

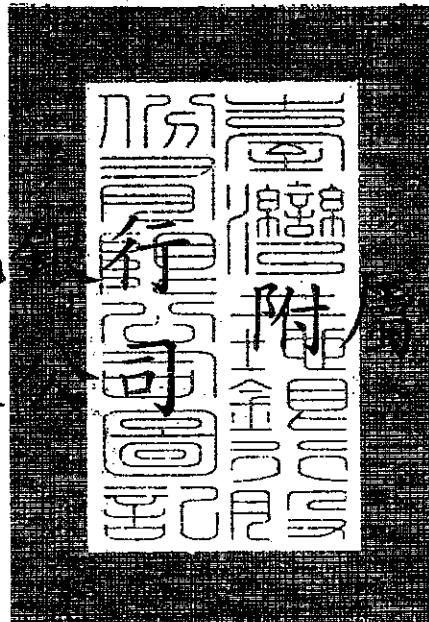
中華民國 99 年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣土地  
股份有限

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

中華民國 99 年度臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算（依立法院審定數編製）

# 目 錄

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） .....	64
三、利息費用分析表（合併表） .....	67
四、手續費用分析表（合併表） .....	71
五、證券經紀及承銷費用分析表（合併表） .....	72

#### **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） .....	89
八、各項費用彙計表（合併表） .....	92
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) ..	96
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)	
.....	97
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)	
.....	98
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 .....	99
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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	569.94	632.29	-62.35	-9.86
營業總支出	511.93	574.27	-62.34	-10.86
純益(純損-)	58.01	58.02	-0.01	-0.02
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股息紅利	75.00	27.05	47.95	177.26
留存事業機關盈餘	29.04	29.01	0.03	0.10
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	6.49	7.15	-0.66	-9.23
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	127.36	78.65	48.71	61.93
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	3,230.49	2,673.34	557.15	20.84
固定資產餘額	214.37	216.34	-1.97	-0.91
長期負債餘額	99.62	97.71	1.91	1.95
業主權益	998.18	1,009.82	-11.64	-1.15

(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「邁向優質銀行」。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.建構行銷文化、5.提升經營效能。

##### **(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.近年來整體金融經營環境遽變，金融機構因同質性高，業務上傾向殺價競爭，致報酬率偏低，影響其競爭力。再者，隨著外資參股本國銀行，外資取得實體通路優勢，並挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，勢必造成對本國金融機構競爭的衝擊倍增。

2.政府為改善前述狀況，已積極推動金融改革，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。各銀行為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營，並開發各項新種業務，產業競爭日益激烈。

##### **(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5年來因政府改採公開招標方式辦理而逐年減少趨勢。

3.保證業務：近年來企業財務規劃靈活，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，本行積極拓展本項業務；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99年度預算營運量同98年度預算。

4.證券經紀業務：本行為銀行兼營證券商，為提昇業務競爭能力，將繼續推廣電子式下單交易，降低營運成本，及積極爭取投資人及法人客戶至本行交易。97年本行證券承作總額1,587.33億元，考量證券業務受經濟景氣影響波動較大，爰保守估計預算數。

5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，持續提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來實際外匯承作總額呈現逐漸成長趨勢，惟因應國際金融市場仍不穩定，本行保守估計預算數。
6. 代理業務：係本行預計99年度轉投資持股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作額，99年預算營運量係因全球金融海嘯影響，投資人趨於謹慎，爰保守估計預算數。
7. 募集基金：係本行預計99年度轉投資成立持股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，99年預算營運量係穩健推出一檔都更投信基金，以先取得投資大眾認同，嗣後，再發行數檔基金，增加規模。

(三) 重大經營變革：

應金融環境變遷，達成跨業綜合經營效益之目標，兼顧長遠發展之需要，本行預計99年度買回土銀保險經紀人股份有限公司51%股權，持有該公司100%股份，並配合都市更新政策，轉投資成立持股75%之土銀都市更新投資信託股份有限公司。

(四) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要 業務項目	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99年度預算數	
	金額	環比 (%)								
存款業務	1,584,212,634	102.89	1,622,311,361	102.40	1,709,974,033	105.40	1,660,000,000	97.08	1,666,000,000	100.36
放款業務	1,313,600,081	101.45	1,373,353,971	104.55	1,499,608,347	109.19	1,399,750,000	93.34	1,420,750,000	101.50
代放業務	152,758,854	89.94	143,977,890	94.25	137,078,099	95.21	80,000,000	58.36	90,200,000	112.75
保證業務	34,386,835	104.40	32,560,295	94.69	36,243,348	111.31	28,000,000	77.26	28,000,000	100.00
證券經紀業務	171,079,737	121.40	231,794,333	135.49	158,733,448	68.48	176,000,000	110.88	125,000,000	71.02
外匯業務 (千美元)	27,464,201	146.75	34,305,291	124.91	38,478,371	112.16	22,000,000	57.17	24,000,000	109.09
代理業務	-	-	-	-	-	-	-	-	7,520,980	-
募集基金	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-

附註：

1. 95年度決算數環比之計算皆以94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，提升經營績效及持續改善組織體質。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款或農業金融等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府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，提升通路價值，轉型為全方位優質金融機構。
2. 結合資訊科技(IT)進行內部流程改造，建立完善風險管理機制，強化資產品質。
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，擴大經營規模，提升經營效能。

#### (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，提升通路價值。
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. 寫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，成立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(97)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%
1,709,974,033	-2.57	存款業務	1,666,000,000	1,660,000,000	0.36
332,857,629	1.08	活期性存款	336,462,961	336,800,000	-0.10
126,657,380	9.06	活期存款	138,130,001	132,313,645	4.40
206,200,249	-3.82	活期儲蓄存款	198,332,960	204,486,355	-3.01
1,221,108,874	-2.53	定期性存款	1,190,237,039	1,184,700,000	0.47
599,709,015	0.16	定期存款	600,687,577	530,540,978	13.22
621,399,859	-5.13	定期儲蓄存款	589,549,462	654,159,022	-9.88
156,007,530	-10.71	公庫存款	139,300,000	138,500,000	0.58
9,400,000	165.96	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,499,608,347	-5.26	放款業務	1,420,750,000	1,399,750,000	1.50
1,195,820	-28.28	貼 現	857,688	1,136,353	-24.52
168,259,877	-1.84	短期放款及透支	165,156,275	165,751,126	-0.36
565,393,828	-10.81	中期放款	504,278,539	509,054,314	-0.94
764,758,822	-1.87	長期放款	750,457,498	723,808,207	3.68
137,078,099	-34.20	代放業務	90,200,000	80,000,000	12.75
36,243,348	-22.74	保證業務	28,000,000	28,000,000	0.00
158,733,448	-21.25	證券經紀業務	125,000,000	176,000,000	-28.98
38,478,371	-37.63	外匯業務（千美元）	24,000,000	22,000,000	9.09
533,054	-88.08	投資開發業務	63,550	214,000	-70.30
		代理業務	7,520,980		
		募集基金	3,000,000		

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：**

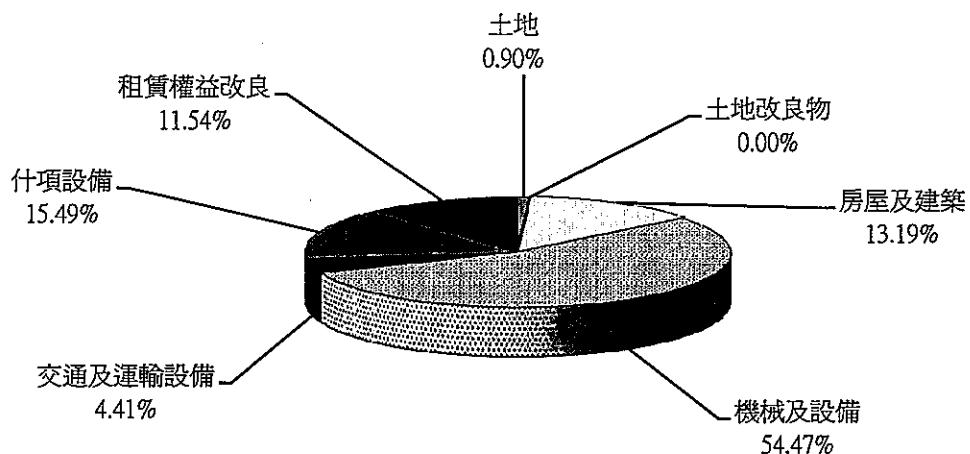
1. 預算金額：本年度研究發展支出15,102千元。
2. 工作目標：
  - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
  - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
  - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
  - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質。

**二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：**

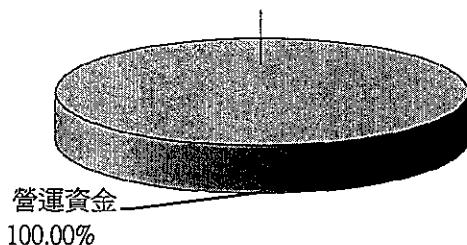
<b>(一) 本年度預算總額</b>	<b>649,379</b>	<b>千元</b>
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	649,379	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	649,379	千元
<b>(二) 資金來源</b>	<b>649,379</b>	<b>千元</b>
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	649,379	千元
(1) 自有資金	649,379	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99 年度預算	資金來源	99 年度預算
土地	5,859	自有資金	
土地改良物		營運資金	649,379
房屋及建築	85,680		
機械及設備	353,691		
交通及運輸設備	28,643		
什項設備	100,579		
租賃權益改良	74,927		
合計	649,379	合計	649,379

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 土地5,859千元。

擬購土地係本行員工訓練所範圍使用土地，以維員工訓練所土地運用完整性所編列。

2. 房屋及建築85,680千元。

(1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程48,520千元。

(2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程35,700千元。

(3) 總分行宿舍修理費1,460千元。

3. 機械及設備353,691千元。

(1) 分行業務處理系統6,050千元。

(2) 端末工作站25,200千元。

(3) 自動化設備管理系統設備3,754千元。

(4) 洛杉磯分行銀行作業系統設備升級15,000千元。

(5) 證券主機設備16,038千元。

(6) 自動化櫃員金庫7,600千元。

(7) 託收票據暨匯款集中作業系統設備擴充1,200千元。

(8) 自動櫃員機9,400千元。

(9) 自動櫃員機（存提款循環機含補摺功能）6,720千元。

(10) 自動存摺補登機1,600千元。

(11) 企業金融整合服務平台設備3,500千元。

(12) 企業客戶多階授權機制設備3,500千元。

(13) 市場風險管理系統4,100千元。

(14) 檔案管理系統設備擴充1,350千元。

(15) 稽核網路系統設備764千元。

(16) 辦公室自動化設備6,224千元。

(17) 網路工作站設備4,075千元。

(18) 網路通訊設備擴充13,745千元。

(19) 網路安全防護設備6,432千元。

(20) 磁碟陣列設備擴充43,000千元。

(21) 伺服器自動備份及回復系統設備擴充9,055千元。

(22) 伺服器主機設備16,124千元。

(23) 中英文智慧型工作站3,000千元。

(24) 中英文高速雷射印表機設備14,000千元。

(25) 換裝電腦中心主機設備128,000千元。

(26) 保經管理系統設備520千元。

(27) 辦公室自動化設備140千元。

(28) 投資管理600千元。

(29) 風險管理600千元。

(30) 基金會計系統1,200千元。

(31) 股務系統600千元。

(32) 個人電腦600千元。

4. 交通及運輸設備28,643千元。

(1) 運輸工具12,166千元。

(2) 電信設備16,477千元。

5. 什項設備100,579千元。

(1) 機具汰換及購置47,267千元。

(2) 計數設備購置及汰換30,104千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置13,194千元。

(4) 警防設備1,100千元。

(5) 圖書設備500千元。

(6) 其他雜項設備汰換及購置8,414千元。

6. 租賃權益改良74,927千元。

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97年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,052,440千元，發行餘額1,720千元；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97年12月底止，累計發行11期，金額為47,600,000千元，已償還本金18,600,000千元，發行餘額29,000,000千元；故本行金融債券97年12月底發行餘額總計為新臺幣29,001,720千元。
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) 債還計畫：

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：

本年度本行預計收回投資金額計2,125,921千元，茲將編列情形說明如下：

1. 臺灣高速鐵路（股）公司：配合本行於92年度購入之固定收益特別股到期全數贖回，預計收回投資成本計2,000,000千元。
2. 臺灣聯合銀行：由於投資效益不佳及原投資目的業已達成，本年度預計全數出售持股計146,250股，收回投資成本計125,921千元。

#### (二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益85,997千元。

1. 臺灣證券交易所：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17,082千元。
2. 台灣糖業公司：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2,940千元。
3. 中國建築經理公司：本行本年度預計年終持股比率10%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
4. 臺北外匯經紀公司：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1,050千元。
5. 臺灣期貨交易所：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3,008千元。
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7,905千元。
7. 臺灣產物保險公司：本行本年度預計年終持股比率2.79%，本年度預計收到現金股利7,060千元。

8. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利44,702千元。

## 五、其他重要計畫：

- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,232,582千元，本年度預計投資額63,550千元，回收數70,100千元（詳如土地開發投資明細表），本年度預算投資餘額預計為3,226,032千元。
- (二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行在國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由資本公積提撥250億元辦理轉增資，資本額隨同由250億元調高為500億元。

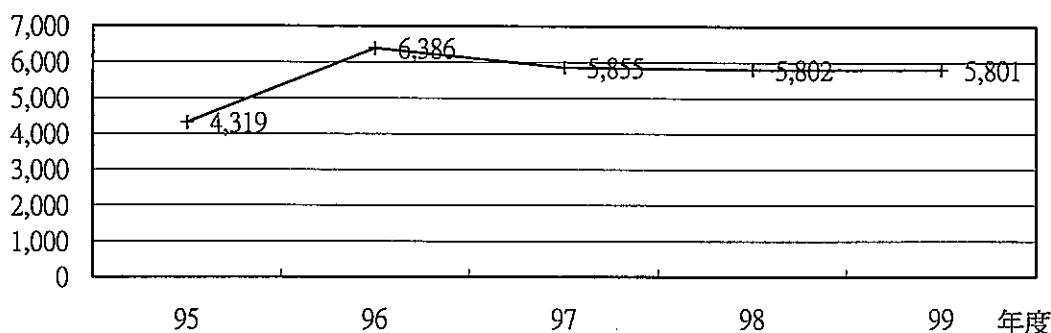
## 肆、 預算概要

### 一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入56,404,224千元，營業外收入589,445千元，營業成本及費用48,692,532千元，營業外費用1,302,042千元，收支相抵後稅前純益6,999,095千元，扣除所得稅費用1,198,365千元後，純益5,800,730千元。

最近5年純益折線圖

百萬元



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,404,224
金融保險收入	52,185,070	57,661,614	62,434,663	62,147,650	56,191,061
其他營業收入	273,311	256,595	232,496	188,827	213,163
營業外收入	2,690,689	5,615,345	900,877	892,646	589,445
收入合計	55,149,070	63,533,554	63,568,036	63,229,123	56,993,669
支出					
營業成本	35,465,028	41,896,404	42,317,746	40,501,344	34,706,303
金融保險成本	35,443,067	41,878,999	42,302,989	40,475,407	34,685,703
其他營業成本	21,961	17,405	14,757	25,937	20,600
營業費用	14,161,875	12,119,278	12,426,863	14,030,790	13,986,229
營業外費用	889,012	1,864,716	1,283,106	1,344,893	1,302,042
所得稅費用	255,882	1,267,636	1,685,359	1,549,797	1,198,365
會計原則變動 累積影響數	58,762				
支出合計	50,830,559	57,148,034	57,713,074	57,426,824	51,192,939
本期純益	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,800,730

附註：95至97年度為審定決算數，98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5,800,730千元，剔除歸屬於少數股權-6,881千元，公積轉列數4,596,194千元，共計可分配盈餘為10,403,805千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利7,500,000千元。
- (二) 留存事業機關2,903,805千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）5,807,611千元，提列30%計1,742,283千元。
2. 特別公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）5,807,611千元，提列20%計1,161,522千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入12,224,304千元。

### (二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出10,048,241千元，其中現金流入27,720,241千元，包括存放央行淨減3,568,386千元，押匯貼現及放款淨減3,861,994千元及減少長期投資20,289,861千元；現金流出37,768,482千元，包括流動金融資產淨增36,688,734千元，無形資產及其他資產淨增308,774千元，增加長期投資121,595千元及增加固定資產649,379千元。
2. 上述增加固定資產649,379千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地5,859千元、房屋及建築85,680千元、機械及設備353,691千元、交通及運輸設備28,643千元、什項設備100,579千元及租賃權益改良74,927千元。

### (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入10,577,835千元，其中現金流入25,104,868千元，包括存匯款、金融債券淨增25,004,868千元及其他融資活動之現金流入100,000千元；現金流出14,527,033千元，包括流動金融負債淨減7,450,102千元，央行及同業融資淨減975,875千元，其他負債淨減802,401千元，發放現金股利5,102,494千元及其他融資活動之現金流出196,161千元。

- (四) 匯率影響數淨現金流出17,616千元。

- (五) 現金及約當現金淨增12,736,282千元，係期末現金及約當現金餘額143,792,165千元較期初現金及約當現金餘額131,055,883千元增加之數。

## 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 一 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97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. 其他各項支出一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，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」、參酌97年度決算實支數、98年度預算數及99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1,666,000,000千元，較上年度總額1,660,000,000千元，增加6,000,000千元，增加0.36%。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1,420,750,000千元，較上年度總額1,399,750,000千元，增加21,000,000千元，增加1.50%。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90,200,000千元，較上年度總額80,000,000千元，增加10,200,000千元，增加12.75%。主要係本行積極參與政府提供之代放款業務，預估本項業務營運量較上年度增加。
4. 本年度預計發行金融債券總額25,000,000千元，與上年度同。

#### (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56,191,061千元，較上年度預算數減少5,956,589千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息收入：較上年度預算數減少5,634,112千元，主要係本年度放款平均利率下降所致。
  - (2) 手續費收入：較上年度預算數減少121,483千元，主要係金融市場新種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68,482千元，主要係買賣票券平均利率下降所致。
  - (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數減少51,984千元，主要係證券經紀業務手續費收入減少所致。
  - (5) 採權益法認列之投資利益：較上年度預算數減少19,548千元。
  - (6) 兌換利益：較上年度預算數減少32,955千元。
  - (7) 土地開發投資利益：較上年度預算數減少28,025千元。

2. 其他營業收入：本年度估列213,163千元，較上年度預算數增加24,336千元。
3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列34,685,703千元，較上年度預算數減少5,789,704千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息費用：較上年度預算數減少5,123,518千元，主要係本年度存款平均利率下降所致。
  - (2) 手續費用：較上年度預算數減少98,409千元。
  - (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數增加26,942千元，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。
  - (4) 證券自營費用：較上年度預算數減少80千元。
  - (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數減少18,887千元。
  - (6) 各項提存：較上年度預算數減少463,724千元，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112,028千元。
4. 其他營業成本：本年度估列20,600千元，較上年度預算數減少5,337千元，係代理費用減少所致。
5. 營業費用：本年度估列13,986,229千元，較上年度預算數減少44,561千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：較上年度預算數減少68,678千元。
  - (2) 管理費用：較上年度預算數增加32,893千元。
  - (3) 其他營業費用：較上年度預算數減少8,776千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少3,464千元、員工訓練費用較上年度預算數減少5,097千元及其他營業費用較上年度預算數減少215千元。
6. 營業外收入：本年度估列589,445千元，較上年度預算數減少303,201千元，其中財產交易利益較上年度預算減少302,006千元及什項收入較上年度預算數減少1,195千元。
7. 營業外費用：本年度估列1,302,042千元較上年度預算數減少42,851千元，係資產報廢損失減少18,824千元、優存超額利息減少32,793千元及什項費用增加8,766千元所致。

### 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 2,091,895,502 千元，較 98 年底 預計 數 2,066,790,639 千元，增加 25,104,863 千元，約 1.21%，其組成如下：

1. 流動資產	417,933,714	千元，占資產總額	19.98%。
2. 押匯貼現及放款	1,535,420,654	千元，占資產總額	73.40%。
3. 基金、投資及長期應收款	81,928,859	千元，占資產總額	3.92%。
4. 固定資產	21,437,081	千元，占資產總額	1.02%。
5. 無形資產	596,268	千元，占資產總額	0.03%。
6. 其他資產	34,578,926	千元，占資產總額	1.65%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 1,992,077,449 千元，較 98 年底 預計 數 1,965,808,146 千元，增加 26,269,303 千元，約 1.34%，其組成如下：

1. 流動負債	94,884,259	千元，占負債及業主權益總額	4.54%。
2. 存款、匯款及金融債券	1,883,307,843	千元，占負債及業主權益總額	90.03%。
3. 央行及同業融資	2,082,868	千元，占負債及業主權益總額	0.10%。
4. 長期負債	9,961,933	千元，占負債及業主權益總額	0.48%。
5. 其他負債	1,840,546	千元，占負債及業主權益總額	0.09%。

(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 99,818,053 千元，較 98 年底 預計 數 100,982,493 千元，減少 1,164,440 千元，約 1.15%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及業主權益總額	2.39%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及業主權益總額	1.04%。
3. 保留盈餘(累積虧損-)	19,145,306	千元，占負債及業主權益總額	0.92%。
4. 業主權益其他項目	8,830,759	千元，占負債及業主權益總額	0.42%。
5. 少數股權	93,119	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	年 度	最 近 5 年 度 財 勿 分 析				
		95	96	97	98	99
財務結構	負債占資產比率 (%)	94.79	94.89	95.17	94.76	95.23
	存款占淨值比率 (%)	1,681.38	1,708.31	1,802.91	1,657.10	1,807.53
	固定資產占淨值比率 (%)	49.63	47.04	23.30	41.54	21.48
償債能力	流動準備比率 (%)	19.70	16.72	15.50	16.02	15.97
經營能力	存放比率 (%)	82.92	84.65	87.70	84.32	85.28
	逾放比率 (%)	1.90	1.15	1.00		
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.69	1.89	1.99	1.96	1.67
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)	3.03	3.17	3.29	3.51	3.20
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	752	1,104	1,007	952	950
現金流量	現金流量比率 (%)	5.58	6.72	13.22	8.17	12.88
	現金流量允當比率 (%)	759.83	573.32	494.57	346.51	181.51
	現金再投資比率 (%)	0.25	1.02	3.02	0.70	1.01
資本適足率 (%)		11.40	10.47	10.81		

附註：95至97年度為審定決算數，98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 = 負債 ÷ 資產 × 100%
- (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 淨值 × 100%
- (3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產 ÷ 淨值 × 100%

2. 償債能力：

流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
- (2) 逾期比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%

- (5) 員工平均獲利額 = 本期純益 ÷ 員工總人數

4. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
- (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度資本支出及現金股利 × 100%
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金) × 100%

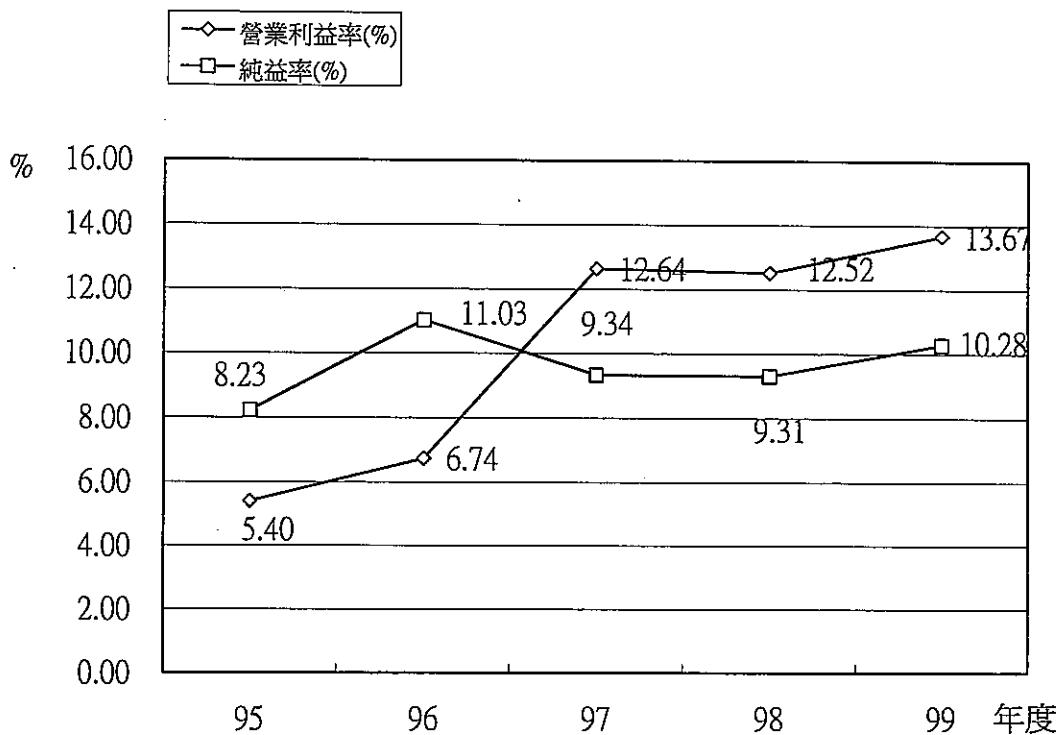
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

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：

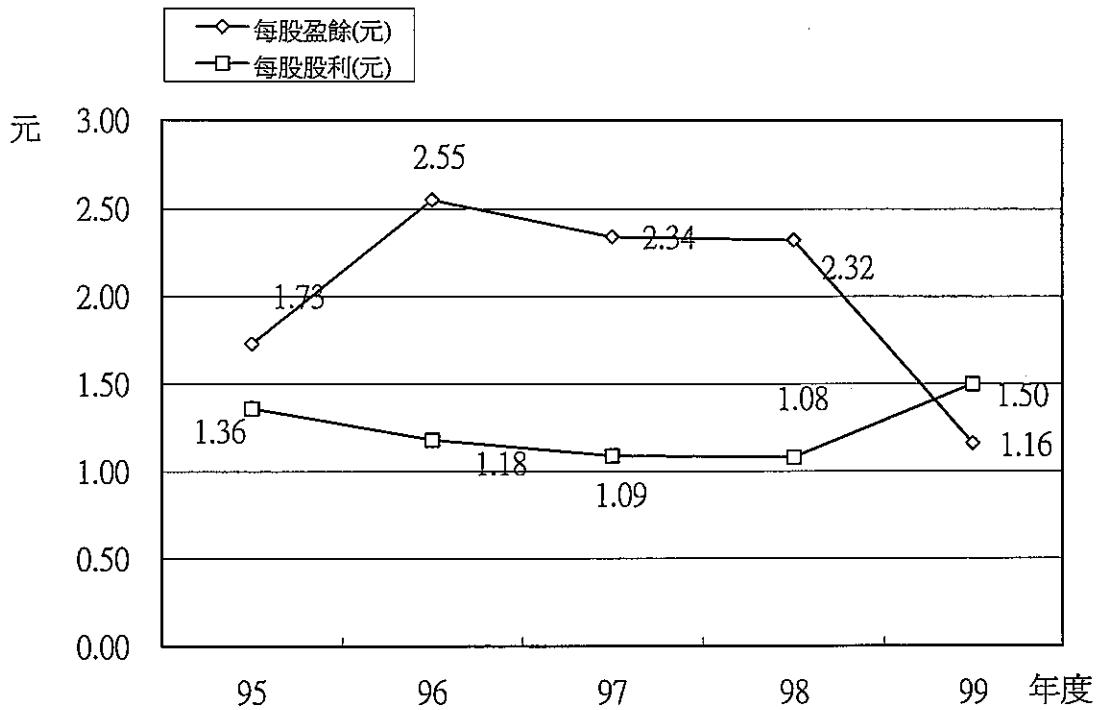


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	5.40	6.74	12.64	12.52	13.67
營業利益	2,831,478	3,902,527	7,922,550	7,804,343	7,711,692
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,404,224
純益率(%)	8.23	11.03	9.34	9.31	10.28
純益	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,800,730
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,404,224

附註：95至97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

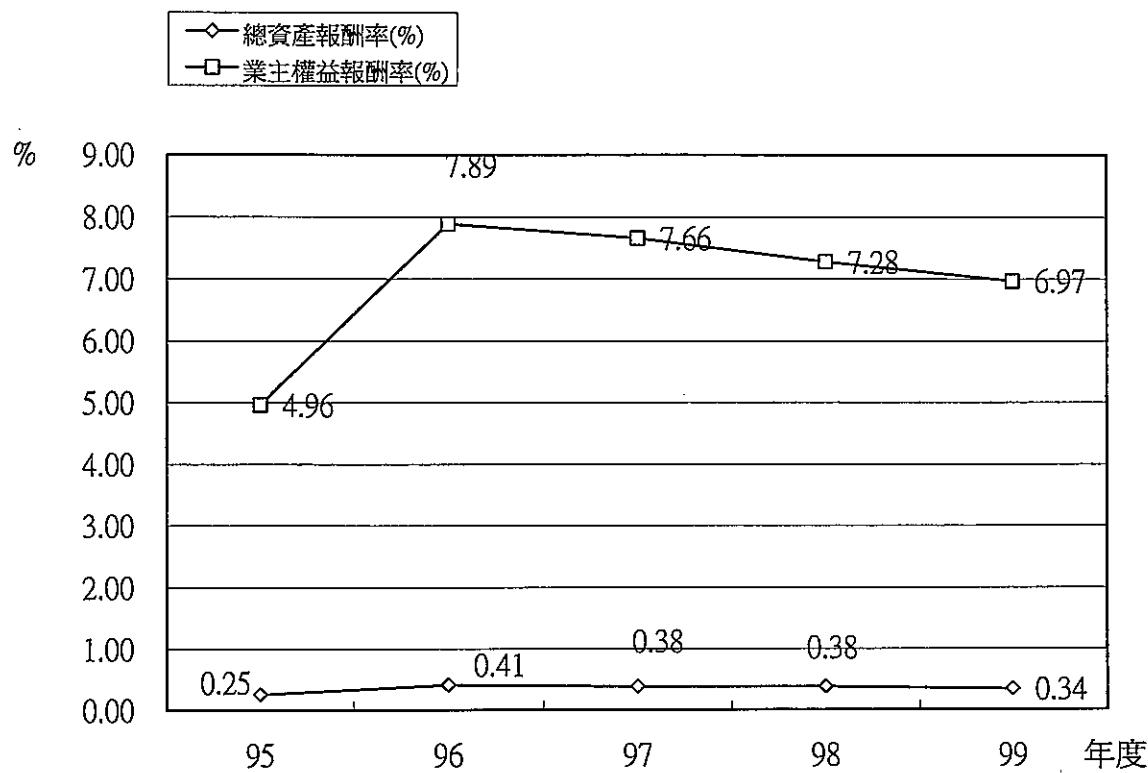
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)	1.73	2.55	2.34	2.32	1.16
純益-特別股股利(千元)	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,800,730
普通股流通在外股權(千股)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	5,000,000
每股股利(元)	1.36	1.18	1.09	1.08	1.50

附註：95至97年度為審定決算數，98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	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	0.25	0.41	0.38	0.38	0.34
稅前純益	4,633,155	7,653,156	7,540,321	7,352,096	6,999,095
平均資產總額	1,819,644,290	1,880,998,175	1,981,168,962	1,940,950,434	2,079,343,071
業主權益報酬率(%)	4.96	7.89	7.66	7.28	6.97
稅前純益	4,633,155	7,653,156	7,540,321	7,352,096	6,999,095
平均業主權益總額	93,345,392	97,035,923	98,389,672	101,013,927	100,400,273

附註：95至97年度為審定決算數，98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) 本行配合政府政策辦理民營化作業，有關員工年資結算給與需增提部分，本年度雖未編列預算，惟擬依「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」之規定，在不影響繳庫盈餘前提下辦理增提。

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 99 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	%
62,667,159	100.00	營業收入	41-47	5	56,404,224	100.00	62,336,477	100.00	-5,932,253	-9.52
62,434,663	99.63	金融保險收入	450-459	8	56,191,061	99.62	62,147,650	99.70	-5,956,589	-9.58
55,678,211	88.85	利息收入	4501	4	49,132,720	87.10	54,766,832	87.86	-5,634,112	-10.29
3,050,769	4.87	手續費收入	4516	3	3,255,328	5.77	3,376,811	5.42	-121,483	-3.60
3,236,979	5.17	投資利益	4527	7	3,505,719	6.22	3,574,201	5.73	-68,482	-1.92
165,743	0.26	證券經紀及承銷收入	452A	6	135,650	0.24	187,634	0.30	-51,984	-27.71
20,349	0.03	採權益法認列之投資利益	4532	2			19,548	0.03	-19,548	-100.00
218,975	0.35	兌換利益	4534	5	121,389	0.22	154,344	0.25	-32,955	-21.35
51,583	0.08	土地開發投資利益	4536	8	40,255	0.07	68,280	0.11	-28,025	-41.04
12,054	0.02	資產減損迴轉利益	4541	3					0	
232,496	0.37	其他營業收入	460	6	213,163	0.38	188,827	0.30	24,336	12.89
232,420	0.37	營業資產租金收入	4601	2	212,963	0.38	188,627	0.30	24,336	12.90
76	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-	0	-
42,317,746	67.53	營業成本	51-57	4	34,706,303	61.53	40,501,344	64.97	-5,795,041	-14.31
42,302,989	67.51	金融保險成本	550-559	7	34,685,703	61.49	40,475,407	64.93	-5,789,704	-14.30
36,969,904	58.99	利息費用	5501	3	30,262,947	53.65	35,386,465	56.76	-5,123,518	-14.48
354,283	0.57	手續費用	5516	2	355,129	0.63	453,538	0.73	-98,409	-21.70
5,865	0.01	土地開發投資損失	5517	9	32,807	0.06	5,865	0.01	26,942	459.37
26	-	證券自營費用	5525	3	120	-	200	-	-80	-40.00
73,474	0.12	證券經紀及承銷費用	552A	5	86,444	0.15	105,331	0.17	-18,887	-17.93
206,719	0.33	金融資產評價損失	552C	8					0	-
142,162	0.23	金融負債評價損失	552D	4					0	-
3,824,339	6.10	各項提存	5535	A	3,787,287	6.71	4,251,011	6.82	-463,724	-10.91
144,267	0.23	現金運送費	5537	3	160,969	0.29	272,997	0.44	-112,028	-41.04
581,950	0.93	資產減損損失	5541	2					0	-
14,757	0.02	其他營業成本	560	5	20,600	0.04	25,937	0.04	-5,337	-20.58
2,822	-	營業資產出租費用	5601	1	4,600	0.01	5,000	0.01	-400	-8.00
11,935	0.02	代理費用	5607	0	16,000	0.03	20,937	0.03	-4,937	-23.58
20,349,413	32.47	營業毛利(毛損一)	60	5	21,697,921	38.47	21,835,133	35.03	-137,212	-0.63
12,426,863	19.83	營業費用	58	1	13,986,229	24.80	14,030,790	22.51	-44,561	-0.32
11,776,814	18.79	業務費用	581	9	13,137,387	23.29	13,206,065	21.19	-68,678	-0.52
11,776,814	18.79	業務費用	5811	5	13,137,387	23.29	13,206,065	21.19	-68,678	-0.52
599,084	0.96	管理費用	582	6	793,652	1.41	760,759	1.22	32,893	4.32
599,084	0.96	管理費用	5821	2	793,652	1.41	760,759	1.22	32,893	4.32
50,965	0.08	其他營業費用	583	3	55,190	0.10	63,966	0.10	-8,776	-13.72
10,933	0.02	研究發展費用	5831	0	15,102	0.03	18,566	0.03	-3,464	-18.66
38,134	0.06	員工訓練費用	5832	6	38,079	0.07	43,176	0.07	-5,097	-11.81
1,898	-	其他營業費用	5839	A	2,009	-	2,224	-	-215	-9.67

臺灣土地銀行股份有限公司  
損益預計表（合併表）  
中華民國 99 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	%
7,922,550	12.64	營業利益(損失一)	61	3	7,711,692	13.67	7,804,343	12.52	-92,651	-1.19
900,877	1.44	營業外收入	49	A	589,445	1.05	892,646	1.43	-303,201	-33.97
900,877	1.44	其他營業外收入	491-492	8	589,445	1.05	892,646	1.43	-303,201	-33.97
701,656	1.12	財產交易利益	4911	4	62,343	0.11	364,349	0.58	-302,006	-82.89
1,790	-	資產減損迴轉利益	491X	8					0	-
197,431	0.32	什項收入	4929	2	527,102	0.94	528,297	0.85	-1,195	-0.23
1,283,106	2.05	營業外費用	59	0	1,302,042	2.31	1,344,893	2.16	-42,851	-3.19
1,283,106	2.05	其他營業外費用	591-592	7	1,302,042	2.31	1,344,893	2.16	-42,851	-3.19
28,054	0.04	資產報廢損失	5913	6	60,971	0.11	79,795	0.13	-18,824	-23.59
3,763	0.01	資產減損損失	591X	3					0	-
1,059,555	1.69	優存超額利息	5927	9	993,794	1.76	1,026,587	1.65	-32,793	-3.19
191,734	0.31	什項費用	5929	1	247,277	0.44	238,511	0.38	8,766	3.68
-382,229	-0.61	營業外利益(損失一)	62	1	-712,597	-1.26	-452,247	-0.73	-260,350	57.57
7,540,321	12.03	稅前純益(純損一)	63	0	6,999,095	12.41	7,352,096	11.79	-353,001	-4.80
1,685,359	2.69	所得稅費用(利益一)	64	8	1,198,365	2.13	1,549,797	2.48	-351,432	-22.68
1,685,359	2.69	所得稅費用(利益一)	640	8	1,198,365	2.13	1,549,797	2.48	-351,432	-22.68
1,685,359	2.69	所得稅費用(利 益-)	6401	4	1,198,365	2.13	1,549,797	2.49	-351,432	-22.68
5,854,962	9.34	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	5,800,730	10.28	5,802,299	9.31	-1,569	-0.03
5,854,962	9.34	本期純益(純損-) 歸屬於： 母公司股東 少數股權	69	9	5,800,730	10.28	5,802,299	9.31	-1,569	-0.03
					5,807,611					
					-6,881					

# 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 99 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 99 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-6,881千元。
本期純益	7101	9	5,807,611	2. 法定公積： 按本期純益5,807,611千元提列30%，計1,742,283千元。
公積轉列數	7103	1	4,596,194	
合 計			10,403,805	3. 特別公積： 按本期純益5,807,611千元提列20%，計1,161,522千元。
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	7,500,000	4. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘10,403,805千元，經以上分配後尚餘7,500,000千元，全數分配股息，解繳國庫。
股息紅利	7202	3	7,500,000	
民股股東所得者	724	0		
股息紅利	7242	2		
留存事業機關者	729	6	2,903,805	
資本公積	7295	8		
法定公積	7296	4	1,742,283	
特別公積	7297	A	1,161,522	
未分配盈餘	7299	3		
合 計			10,403,805	

**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 99 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(純損一)	801	A	5,800,730	參閱損益預計表，稅前純益(+)，扣除所得稅費用(-)。	6,999,095 -1,198,365
調整非現金項目	802-809	8	6,423,574		
營業活動之淨現金流入 (流出一)	81	1	12,224,304		
投資活動之現金流量	82-84	0			
存放央行淨減(淨增一)	821	7	3,568,386	非屬約當現金之存放央行減少數(+)(增加數(-))。	3,568,386
流動金融資產淨減(淨增一)	823	1	-36,688,734	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(-))。	-36,841,283 152,549
押匯貼現及放款淨減(淨增 一)	825	6	3,861,994	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(-)。	16,564,050 -2,126,482 -5,825,582 -4,749,992
減少長期投資	827	A	20,289,861	參閱資產負債預計表，採權益法之長期股權投資減少數(+)，採權益法之長期股權投資權益調整減少數(+)	2,940 51,381
				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(+)	19,680
				備供出售金融資產－非流動減少數(+)	70,100
				以成本衡量之金融資產－非流動減少數(+)	18,019,839
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	833	0	-308,774	電腦軟體投入數(-)。 參閱資產變賣明細表，	2,125,921 -399,080

**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 99 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
增加長期投資(一)	835	4	-121,595	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(-))， 「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))。 其他遞延費用投入數(-)。 受託買賣借項中，應收代買證券價款減少數(+)(增加數(-))， 交割代價減少數(+)(增加數(-))。	212,025 -137,766 -424,000 -550 158,996 281,601
增加固定資產及遞耗資產(一)	839	3	-649,379	參閱資產負債預計表， 土地開發投資增加數(-)， 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動增加數(-)。 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(-) 【含土地投入數(-)， 房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數(-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(-)。】。	-63,550 -58,045 -649,379 -5,859 -85,680 -353,691 -28,643 -100,579 -74,927
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	-10,048,241		
融資活動之現金流量	86-88	2			
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-7,450,102	參閱資產負債預計表， 流動金融負債增加數(+)(減少數值-))。	-7,450,102
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	25,004,868	參閱資產負債預計表， 央行存款增加數(+)(減少數(-))， 銀行同業存款增加數(+)(減少數(-))， 「存款、匯款及金融債券」 增加數(+)(減少數(-))	14,212 -2,313,550 27,304,206

**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 99 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
央行及同業融資淨增（淨減一）	865	9	-975,875	【含存款增加數(+)（減少數(-)），匯款增加數(+)（減少數(-)）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。），債券發行費用投入數(-)。】參閱資產負債預計表，	2,365,627 -59,331 25,000,000 -2,090
其他負債淨增（淨減一）	869	8	-802,401	「央行及同業融資」增加數(+)（減少數(-)）。參閱資產負債預計表，存入保證金增加數(+)（減少數(-)），暫收及待結轉帳項增加數(+)（減少數(-)）。遞延收入增加數(+)（減少數(-)）。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(-)）。	-975,875 -134,739 -8,414 65,741 -193,061 -531,928
其他融資活動之現金流入（+）	872	5	100,000	少數股權投入(+)。	100,000
發放現金股利（-）	877	1	-5,102,494	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-1,352,494
其他融資活動之現金流出（-）	878	9	-196,161	本年度預繳之股息紅利(-)。係上年度尚未發放之撥補各級農漁會事業費(-)。	-3,750,000 -196,161
融資活動之淨現金流入（流出-）	89	7	10,577,835		
匯率影響數	94	5	-17,616	外幣現金餘額因匯率變動影響數。	-17,616
現金及約當現金之淨增（淨減一）	97	0	12,736,282		
期初現金及約當現金	98	8	131,055,883	參閱資產負債預計表，「現金」(+),	16,707,082

**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 99 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
期末現金及約當現金	99	6	143,792,165	「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」(+). 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」(+).	21,460,627 51,308,677 41,579,497 22,275,046 30,933,019 33,215,482 57,368,618

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 称	編 號	檢查 號碼		營 運 量	利(費)率	營 運 值
利息收入	4501	4				46,449,770
放款				1,356,766,885	3.189%	43,262,474
存款準備金息				37,469,352	1.500%	562,040
買入匯款息				157,870	0.090%	142
進口押匯息				4,366	0.790%	34
出口押匯息				558,501	3.360%	18,766
存放央行(轉存款)				64,600,000	1.190%	768,740
存放銀行同業息				62,795	1.000%	628
拆放銀行同業息				24,919,586	1.769%	440,812
其他利息						1,396,134
手續費收入	4516	3				3,091,198
投資利益	4527	7				3,505,719
證券經紀及承銷收入	452A	6				135,650
兌換利益	4534	5				121,389
土地開發投資利益	4536	8				40,255
合 計						53,343,981

股份有限公司  
收入明細表（合併表）  
99 年度

單位：新臺幣千元

外 币 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
1,938,882.26	3.507%	81,301.47	33.000	2,682,950	1,420,750,000	3.203%	49,132,720
		68,004.16	33.000	2,244,139	37,469,352	1.500%	45,506,613
					157,870	0.090%	562,040
48,828.79	4.533%	2,213.28	33.000	73,038	1,615,716	4.523%	73,072
16,865.73	3.592%	605.87	33.000	19,994	1,115,070	3.476%	38,760
					64,600,000	1.190%	768,740
15,149.45	0.822%	124.52	33.000	4,109	562,727	0.842%	4,737
62,684.62	2.622%	1,643.50	33.000	54,236	26,988,178	1.834%	495,048
381,120.33	2.285%	8,710.14	33.000	287,434			1,683,568
				164,130			3,255,328
							3,505,719
							135,650
							121,389
							40,255
				2,847,080			56,191,061

臺灣土地銀行股份有限公司  
其他營業收入明細表（合併表）  
 中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 名 稱	目 編 號	檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	折 合 新 臺 幣	
營業資產租金收入	4601	2	212,963					212,963
其他營業收入	4609	3	200					200
合 計			213,163					213,163

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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A						
利息收入	4901	5						
其他營業外收入	491-492	8	589,445					589,445
財產交易利益	4911	4		62,343				62,343
什項收入	4929	2		527,102				527,102
合 計			589,445					589,445

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
36,969,904	35,386,465	利息費用	5501	3	30,262,947		30,262,947
36,969,904	35,386,465	利息	55014	5	30,262,947		30,262,947
36,969,904	35,386,465	利息	550146	2	30,262,947		30,262,947
354,283	453,538	手續費用	5516	2	355,129		355,129
354,283	453,538	服務費用	55162	3	355,129		355,129
354,283	453,538	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	355,129		355,129
5,865	5,865	土地開發投資損失	5517	9	32,807		32,807
26	200	證券自營費用	5525	3	120		120
73,474	105,331	證券經紀及承銷費用	552A	5	86,444		86,444
1,213	2,464	用人費用	552A1	A			
1,169	2,160	臨時人員薪資	552A12	0			
	24	超時工作報酬	552A13	4			
44	280	福利費	552A18	7			
38,670	56,633	服務費用	552A2	6	47,079		47,079
2,311	4,166	水電費	552A21	A	2,960		2,960
13,433	20,645	郵電費	552A22	5	17,700		17,700
164	713	旅運費	552A23	0	341		341
4,332	5,300	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	5,000		5,000
3,810	6,432	修理保養與保固費	552A25	9	7,205		7,205
14,604	18,777	棧儲、包裝、 代理及加工費	552A27	8	13,273		13,273
16	600	專業服務費	552A28	2	600		600
1,701	3,118	材料及用品費	552A3	1	2,758		2,758
446	860	使用材料費	552A31	6	730		730
1,255	2,258	用品消耗	552A32	A	2,028		2,028
16,971	24,562	租金與利息	552A4	7	22,701		22,701

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
7,189	9,820	機器租金	552A43	A	8,312		8,312
144	240	交通及運輸設備租金	552A44	5	240		240
9,638	14,502	什項設備租金	552A45	0	14,149		14,149
4,893	6,120	稅捐與規費	552A6	8	4,476		4,476
4,893	6,120	消費與行爲稅	552A65	A	4,476		4,476
1,862	3,250	會費、捐助與分攤	552A7	3	3,000		3,000
273	750	會費	552A71	8	700		700
1,589	2,500	分攤	552A73	7	2,300		2,300
8,164	9,184	損失與賠償給付	552A8	9	6,430		6,430
8,164	9,184	提存	552A83	2	6,430		6,430
206,719		金融資產評價損失	552C	8			
142,162		金融負債評價損失	552D	4			
3,824,339	4,251,011	各項提存	5535	A	3,787,287		3,787,287
3,824,339	4,251,011	損失與賠償給付	55358	4	3,787,287		3,787,287
3,824,339	4,251,011	提存	553583	8	3,787,287		3,787,287
144,267	272,997	現金運送費	5537	3	160,969		160,969
144,267	272,997	服務費用	55372	4	160,969		160,969
144,267	272,997	專業服務費	553728	A	160,969		160,969
581,950		資產減損損失	5541	2			
42,302,989	40,475,407	合 計			34,685,703		34,685,703

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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
2,822	5,000	營業資產出租費用	5601	1	4,600	4,600	
2,822	5,000	服務費用	56012	2	4,600	4,600	
2,822	5,000	修理保養與保固費	560125	5	4,600	4,600	
11,935	20,937	代理費用	5607	0	16,000	16,000	
2,831	8,069	服務費用	56072	A	5,288	5,288	
407	1,427	郵電費	560722	0	1,227	1,227	
1,919	4,893	旅運費	560723	4	3,011	3,011	
505	1,749	印刷裝訂與廣告費	560724	9	1,050	1,050	
859	1,423	材料及用品費	56073	6	1,223	1,223	
61	115	使用材料費	560731	A	115	115	
798	1,308	用品消耗	560732	5	1,108	1,108	
8,245	11,445	會費、捐助與分攤	56077	8	9,489	9,489	
8,245	11,445	分攤	560773	1	9,489	9,489	
14,757	25,937	合 計			20,600	20,600	

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
7,283,233	7,962,090	用人費用	58111	A	8,001,363	6,978,906	1,022,457
3,931,344	4,316,697	正式員額薪資	581111	5	4,329,710	4,329,710	
40,101	29,897	臨時人員薪資	581112	0	30,915	30,915	
591,711	601,239	超時工作報酬	581113	4	608,855	608,855	
121,893	207,596	津貼	581114	9	229,099	229,099	
1,505,927	1,658,529	獎金	581115	3	1,661,061	723,438	937,623
759,816	748,116	退休及卹償金	581116	8	750,466	750,466	
332,223	399,947	福利費	581118	7	391,195	306,361	84,834
218	69	提繳費	581119	9	62	62	
1,144,355	1,422,365	服務費用	58112	6	1,437,138	277,880	1,159,258
141,638	136,422	水電費	581121	A	148,819		148,819
167,748	219,337	郵電費	581122	5	220,953		220,953
43,817	59,633	旅運費	581123	0	59,296	17,348	41,948
215,002	269,121	印刷裝訂與廣告費	581124	4	265,691		265,691
86,466	138,497	修理保養與保固費	581125	9	134,648	134,648	
191,692	204,978	保險費	581126	3	231,958	14,958	217,000
65,428	79,002	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	74,981	74,981	
202,910	284,849	專業服務費	581128	2	268,618	35,945	232,673
29,654	30,526	公共關係費	581129	7	32,174		32,174
135,699	151,421	材料及用品費	58113	1	149,312	107,621	41,691
39,517	44,002	使用材料費	581131	6	42,902	14,234	28,668
96,182	107,419	用品消耗	581132	A	106,410	93,387	13,023
574,120	768,661	租金與利息	58114	7	807,448	551,315	256,133
2,491	2,264	地租及水租	581141	1	2,287	2,287	
384,896	483,785	房租	581142	6	502,558	502,558	
165,322	243,055	機器租金	581143	A	256,133		256,133
3,841	11,983	交通及運輸設備租金	581144	5	14,432	14,432	
17,570	27,574	什項設備租金	581145	0	32,038	32,038	
864,356	963,880	折舊、折耗及攤銷	58115	2	987,121	782,922	204,199
841	1,148	土地改良物折舊	581150	2	1,137	1,137	

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
213,353	233,932	房屋折舊	581151	7	236,004	236,004	
312,815	352,260	機械及設備折舊	581152	1	326,308	326,308	
54,107	49,604	交通及運輸設備折舊	581153	6	46,283	46,283	
90,779	116,715	什項設備折舊	581154	A	125,531	125,531	
34,996	53,516	租賃資產及租賃權 益改良折舊	581155	5	47,659	47,659	
157,465	156,705	攤銷	581159	3	204,199		204,199
1,681,408	1,819,362	稅捐與規費	58116	8	1,641,984	1,396,272	245,712
316,582	372,018	土地稅	581162	7	332,412	332,412	
37,215	40,406	房屋稅	581164	6	43,040	43,040	
1,297,221	1,369,005	消費與行爲稅	581165	A	1,233,125	1,020,820	212,305
138	4,337	特別稅課	581166	5	591		591
30,252	33,596	規費	581168	4	32,816		32,816
93,643	118,286	會費、捐助與分攤	58117	3	113,021	20,561	92,460
16,542	20,688	會費	581171	8	20,561	20,561	
77,101	97,598	分攤	581173	7	92,460		92,460
11,776,814	13,206,065	合 計			13,137,387	10,115,477	3,021,910

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
577,690	733,731	用人費用	58211	8	760,018	672,923	87,095
352,363	402,403	正式員額薪資	582111	2	422,374	422,374	
586	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,044	3,044	
31,626	60,724	超時工作報酬	582113	1	63,153	63,153	
129,029	155,348	獎金	582115	A	158,833	71,738	87,095
31,938	68,136	退休及卹償金	582116	5	68,074	68,074	
32,148	44,070	福利費	582118	4	44,532	44,532	
	6	提繳費	582119	9	8	8	
1,852	2,040	服務費用	58212	3	7,102	7,102	
25	170	水電費	582121	8	214	214	
853	200	郵電費	582122	2	1,832	1,832	
506	800	旅運費	582123	7	3,500	3,500	
202	100	印刷裝訂與廣告費	582124	1	676	676	
113	506	修理保養與保固費	582125	6	648	648	
153	264	保險費	582126	A	232	232	
3,254	2,790	材料及用品費	58213	9	5,908	5,908	
161	83	使用材料費	582131	3	1,962	1,962	
3,093	2,707	用品消耗	582132	8	3,946	3,946	
	60	租金與利息	58214	4	60	60	
	60	房租	582142	3	60	60	
1,613	1,884	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,946	1,946	
1,613	1,714	房屋折舊	582151	4	1,776	1,776	
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170	
14,240	17,547	稅捐與規費	58216	5	15,654	15,654	
14,062	17,383	土地稅	582162	4	15,468	15,468	
95	125	房屋稅	582164	3	105	105	
70	26	消費與行爲稅	582165	8	54	54	
13	13	規費	582168	1	27	27	
435	2,707	其他	58219	1	2,964	2,964	
435	2,707	其他費用	582192	A	2,964	2,964	

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 99 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
599,084	760,759	合 計			793,652	706,557	87,095

**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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
10,933	18,566	研究發展費用	5831	0	15,102	15,102	
7,590	10,739	服務費用	58312	A	9,918	9,918	
3,496	5,764	印刷裝訂與廣告費	583124	9	6,374	6,374	
4,094	4,975	專業服務費	583128	7	3,544	3,544	
3,343	7,827	材料及用品費	58313	6	5,184	5,184	
	500	使用材料費	583131	4	200	200	
3,343	7,327	用品消耗	583132	9	4,984	4,984	
38,134	43,176	員工訓練費用	5832	6	38,079	34,133	3,946
32,368	37,375	服務費用	58322	7	30,828	26,882	3,946
3,903	4,950	旅運費	583223	A	3,946		3,946
2,457	2,900	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,618	2,618	
26,008	29,525	專業服務費	583228	3	24,264	24,264	
5,766	5,801	材料及用品費	58323	2	7,251	7,251	
5,766	5,801	用品消耗	583232	1	7,251	7,251	
1,898	2,224	其他營業費用	5839	A	2,009	2,009	
1,864	2,224	會費、捐助與分攤	58397	9	2,009	2,009	
1,864	2,224	分攤	583973	2	2,009	2,009	
34		其他	58399	0			
34		其他費用	583992	9			
50,965	63,966	合 計			55,190	51,244	3,946

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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,283,106	1,344,893	其他營業外費用	591-592	7	1,302,042	308,248	993,794
28,054	79,795	資產報廢損失	5913	6	60,971	60,971	
3,763		資產減損損失	591X	3			
1,059,555	1,026,587	優存超額利息	5927	9	993,794		993,794
1,059,555	1,026,587	租金與利息	59274	A	993,794		993,794
1,059,555	1,026,587	利息	572746	8	993,794		993,794
191,734	238,511	什項費用	5929	1	247,277	247,277	
102,891	125,218	用人費用	59291	7	126,445	126,445	
102,891	125,218	福利費	592918	3	126,445	126,445	
103,556	102,083	會費、捐助與分攤	59297	0	110,040	110,040	
103,556	102,083	捐助	592972	9	110,040	110,040	
653	5,000	損失與賠償給付	59298	5	5,000	5,000	
653	5,000	賠償給付	592982	4	5,000	5,000	
-15,366	6,210	其他	59299	A	5,792	5,792	
-15,366	6,210	其他費用	592992	0	5,792	5,792	
1,283,106	1,344,893	合 計			1,302,042	308,248	993,794

## 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 99 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 輪 設 備	什 設	項 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 称	編 號	檢 查 號 碼									
一般建築及設備 計畫	952	8	5,859		85,680	353,691	28,643	100,579	74,927	649,379	
合 計			5,859		85,680	353,691	28,643	100,579	74,927	649,379	

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	增 資	其 他	小 計	
				適用資產			金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	649,379				649,379	100.00
合 計			649,379				649,379	100.00

股份有限公司  
擴充資金來源明細表（合併表）  
99 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金				合 計		
國 內 借 款		國外借款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債		金 額	%		
					649,379	100.00
					649,379	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				外借資金
			投資總額	自 有 資 金	營運資金	出售不適用資產	
一般建築及設備計畫	952	8	649,379	649,379			
合 計			649,379	649,379			

股份有限公司

計畫預期進度明細表（合併表）

99 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	進度起訖 年 月	計 畫			預 算 數			
		資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度 金 領	截 至 本 年 度 累 計 金 領	占 全 部 計 畫 %	占 全 部 計 畫 %
	99.1-99.12				649,379	649,379	100.00	100.00
					649,379	649,379	100.00	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 99 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 權 改 良	貲 益 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	10,826,335	2,622,226	465,396	949,484	213,172		15,088,460
上年度預計新增資產原值		113,999	514,543	10,722	83,983	92,000		815,247
本年度預計新增資產原值		402,170	-191,429	-58,035	-29,473	74,927		198,160
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	11,342,504	2,945,340	418,083	1,003,994	380,099		16,101,867
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	1,137	237,780	326,308	46,453	125,531	47,659		784,868
業務費用	1,137	236,004	326,308	46,283	125,531	47,659		782,922
管理費用		1,776		170				1,946
合 計	1,137	237,780	326,308	46,453	125,531	47,659		784,868

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值					變 賣 収 入				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 數	淨 額	總 收 入	處 費	理 用	淨 收 入		
其他資產			151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343		
非營業資產	944310	9	151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343		
合 計			151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343		

附註：

- 1.「非營業資產處理費用」為土地增值稅及規費134,727千元。
- 2.「非營業資產成本或重估價值」未包括估計應付土地增值稅108,081千元及未實現重估增值93,081千元。

## 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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值					殘 餘 價 值	報 廉 損 失
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 折 舊 價 值	提 調 額	減 數	損 數		
房屋及建築	946020	0	43,905	31,344				12,561	12,561
機械及設備	946030	5	523,150	486,462				36,688	36,688
交通及運輸設備	946040	A	86,678	81,515				5,163	5,163
什項設備	946050	6	130,052	123,493				6,559	6,559
合 計			783,785	722,814				60,971	60,971



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( - )投 資	投 資 淨 額
臺灣證券交易所	910090	0	5,837,281	583,728,084	72,000		72,000
台灣糖業公司	910640	A	78,288,193	7,828,819,257	14,611		14,611
台灣電力公司	910650	6	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理公司	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
臺北外匯經紀公司	911470	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所	911480	7	2,406,085	240,608,500	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
臺灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000	-2,000,000	0
臺灣中小企業銀行	911940	7	40,982,667	4,098,266,684	806,368		806,368
臺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
臺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
臺灣產物保險公司	912000	5	3,168,570	316,857,000	39,976		39,976
中華貿易開發公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
中華日報社	912050	2	458,295	45,829,536			
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500	125,921	-125,921	0
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	110,594,262	11,059,426,238	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					5,295,819	-2,125,921	3,169,898

附註：

1. 本表' \* '係出售股票利益(損失)。
2. 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（合併表）

99 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			
年終預計持有股數	占發行股數%	本 年 度 預 算		上 年 度 預 算 總 額	前 年 度 決 算 總 額
		每 股(元)	總 額		
17,508,989	3.00	1.000	17,082	16,665	20,324
5,880,212	0.08	0.500	2,940	2,352	5,292
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.500	2,250		4,500
213,231	0.07				260
700,000	3.53	1.500	1,050	1,050	2,229
2,406,085	1.00	1.250	3,008	2,347	2,200
1,737,027	5.03				
4,650,000	1.16	1.700	7,905	7,905	7,905
					100,000
88,336,090	2.16				
100,000,000	5.68			65,000	67,160
5,000,000	2.94				
8,825,274	2.79	0.800	7,060		23,652
1,250,110	1.91				
				*	-98
120,872,976	1.49				127,982
				*	21,986
51,979,394	0.47	0.860	44,702	54,058	64,974
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99				17
472,470,380			85,997	149,377	426,495
				*	21,888

**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 99 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	426,847			426,847	426,847	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，故未列投資與回收金額。
3. 臺北市金山南路土地開發案	177,694	300	70,100	107,894	142,794	1. 預估工程款、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	1,396,420	61,250		1,457,670	1,427,045	預估工程款、管理及廣銷費。
5. 臺北市永康街土地開發案	109,487	1,000		110,487	109,987	預估工程款。
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	3,232,582	63,550	70,100	3,226,032	3,229,307	

**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 99 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				預收 資本	
名 稱	編號	檢查 號碼	實收資本	預收 資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本					
							股 數	每股金額(元)	金 額	%		
中央政府資本 財政部	942010	5	25,000,000			25,000,000	5,000,000,000	10	50,000,000	100.00		
			25,000,000			25,000,000	5,000,000,000	10	50,000,000	100.00		
合 計			25,000,000			25,000,000	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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目	編號	營 運 量	利 率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		1,420,750,000				45,506,613	
貼 現		857,688				35,783	
新台幣戶		777,037	4.330%			33,646	
美金戶		80,651	2.650%			2,137	
透 支		1,364,997				41,917	
新台幣戶		1,252,135	2.970%			37,188	
新台幣戶		112,862	4.190%			4,729	
擔 保 透 支		18,311,881				656,577	
新台幣戶		649,432	2.920%			18,963	
新台幣戶		17,662,449	3.610%			637,614	
短 期 放 款		115,609,057				3,681,101	
新台幣戶		107,795,160	3.170%			3,417,107	
新台幣戶		520,449	3.990%			20,766	
美金戶		496,812	3.830%			19,028	
美金戶		4,262,125	2.660%			113,373	
美金戶		335,000	2.960%			9,916	
美金戶		357,011	4.300%			15,351	
美金戶		670,000	3.600%			24,120	
美金戶		268,000	4.750%			12,730	
美金戶		837,500	5.500%			46,063	
美金戶		67,000	3.950%			2,647	
短 期 擔 保 放 款		29,870,340				972,469	
新台幣戶		27,806,355	3.170%			881,461	
新台幣戶		1,100,000	4.500%			49,500	證券融資
新台幣戶		326,851	3.300%			10,786	
美金戶		48,575	2.960%			1,438	
美金戶		33,799	3.800%			1,284	
美金戶		335,000	4.750%			15,913	
美金戶		219,760	5.500%			12,087	
中 期 放 款		237,220,073				7,817,319	
新台幣戶		173,895,093	3.220%			5,599,422	
新台幣戶		29,530,595	3.360%			992,228	
美金戶		11,465,261	2.750%			315,295	
美金戶		8,743,500	4.040%			353,237	
美金戶		10,807,134	4.200%			453,900	

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 稱	編 號					
美金戶		1,507,500	3.200%			48,240
美金戶		335,000	5.250%			17,588
美金戶		131,990	5.500%			7,259
美金戶		804,000	3.750%			30,150
中期擔保放款		267,058,466				8,586,589
新台幣戶		236,751,683	3.170%			7,505,028
新台幣戶		13,508,442	3.330%			449,831
美金戶		340,363	2.060%			7,011
美金戶		12,227,500	3.780%			462,200
美金戶		746,478	4.000%			29,859
美金戶		1,005,000	1.200%			12,060
美金戶		670,000	5.250%			35,175
美金戶		1,005,000	5.500%			55,275
美金戶		804,000	3.750%			30,150
長 期 放 款		95,072,079				3,530,128
新台幣戶		83,002,321	3.870%			3,212,190
新台幣戶		7,603,638	3.130%			237,994
美金戶		4,466,120	1.790%			79,944
長期擔保放款		655,385,419				20,184,730
新台幣戶		59,839,260	3.670%			2,196,101
新台幣戶		594,633,123	3.020%			17,957,920
美金戶		584,367	2.840%			16,596
美金戶		97,150	4.280%			4,158
美金戶		231,519	4.300%			9,955
存款準備金息		37,469,352				562,040
新台幣戶		37,469,352	1.500%			562,040
買入匯款息		157,870				142
新台幣戶		157,870	0.090%			142
進口押匯息		1,615,716				73,072
新台幣戶		4,366	0.790%			34
美金戶		479,050	5.250%			25,150
美金戶		837,500	4.750%			39,781
美金戶		294,800	2.750%			8,107
出口押匯息		1,115,070				38,760
新台幣戶		558,501	3.360%			18,766

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新臺幣	
美金戶		44,019	2.650%			1,167	
美金戶		50,250	5.500%			2,764	
美金戶		167,500	4.750%			7,956	
美金戶		294,800	2.750%			8,107	
存放央行(轉存款)		64,600,000				768,740	
新台幣戶		64,600,000	1.190%			768,740	
存放銀行同業息		562,727				4,737	
新台幣戶		62,795	1.000%			628	
美金戶		178,332	0.050%			89	
美金戶		321,600	1.250%			4,020	
拆放銀行同業息		26,988,179				495,048	
新台幣戶		20,319,586	1.900%			386,072	
新台幣戶		4,600,000	1.190%			54,740	
美金戶		335,000	1.500%			5,025	
美金戶		1,398,593	2.800%			39,161	
美金戶		335,000	3.000%			10,050	
其他利息						1,683,568	
信用循環息						63,000	
新台幣戶						63,000	
債券息						1,618,045	
新台幣戶						1,330,611	
美金戶						37,954	
美金戶						32,763	
美金戶						139,184	
美金戶						42,210	
美金戶						7,434	
美金戶						27,889	
押租金息						1,609	
新台幣戶						1,609	
其他						914	
新台幣戶						902	
新台幣戶						12	
合 計						49,132,720	

## 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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 級 科 目 名 称	編 號	摘 要		手 繢 費		說 明
		營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	
匯費收入					80,514	
新台幣戶					71,216	
美金戶					9,298	
退票費					630	
新台幣戶					630	
保管費					99,000	
新台幣戶					99,000	
保證費		28,000,000			148,643	
新台幣戶		27,048,600			140,000	
美金戶		951,400			8,643	
代理費					595,135	
代放款手續費		90,200,000			592,653	
新台幣戶		90,200,000			592,653	
零股現券送存					80	
新台幣戶					80	
巡收款業務					2,402	
新台幣戶					2,402	
承兌費					381	
新台幣戶					381	
產險經紀費					1,000	
新台幣戶					1,000	
承諾費					2,285	
新台幣戶					2,285	
開狀費					39,509	
新台幣戶					31,833	
美金戶					7,676	
有價證券簽證					1,000	
新台幣戶					1,000	
融資性商業本票簽證					69	
新台幣戶					69	
融資性商業本票承銷					253	
新台幣戶					253	
信託投資費					250,000	
新台幣戶					250,000	
其他信託手續費					41	

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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 繢 費		說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	
新台幣戶						41
信託管理費						89,910
新台幣戶						89,910
出口押匯費						15,017
新台幣戶						12,738
美金戶						2,279
受託費						11,756
新台幣戶						8,704
美金戶						3,052
保兌費						1,544
新台幣戶						1,544
信用狀通知費						1,497
新台幣戶						218
美金戶						1,279
經理票券						1,000
新台幣戶						1,000
跨行手續費						96,144
新台幣戶						96,144
金融卡款項						3,782
新台幣戶						3,782
信用卡費用						36,115
新台幣戶						36,115
收單手續費						88,000
新台幣戶						88,000
信用消費違約息						485
新台幣戶						485
開發基金						500
新台幣戶						500
保險業務推廣費						840
新台幣戶						840
九二一專案貸款						59,400
新台幣戶						59,400
期貨佣金收入						350
新台幣戶						350
應收帳款管理						4,500

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 繢 費			說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						4,500	
壽險轉介費						138,472	
新台幣戶						138,472	
產險轉介費						34,618	
新台幣戶						34,618	
進口什項收入						25,822	
新台幣戶						22,807	
美金戶						3,015	
其他						957,418	
新台幣戶						882,666	
美金戶						74,752	
全國性繳費(稅)						500	
新台幣戶						500	
聯貸						271,136	
新台幣戶						217,000	
美金戶						54,136	
受益證券承銷						4,500	
新台幣戶						4,500	
預約付款融資手續費						10	
新台幣戶						10	
開辦費						70,000	
新台幣戶						70,000	
其他授信手續費						30,000	
新台幣戶						30,000	
ACH媒體自動交換						50,000	
新台幣戶						50,000	
電子金融業務						1,552	
新台幣戶						1,552	
基金管理費收入						36,000	
新台幣戶						36,000	
基金銷售手續費收入						6,000	
新台幣戶						6,000	
合 計						3,255,328	

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 99 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新臺幣	
支票存款		21,147,714	0.000%			0	
新台幣戶		21,095,789	0.000%			0	
美金戶		3,350	0.000%			0	
美金戶		43,550	0.000%			0	
美金戶		5,025	0.000%			0	
活期存款		116,982,287				240,234	
活期存款		103,682,454				209,652	
新台幣戶		103,184,570	0.200%			206,369	
美金戶		96,104	0.000%			0	
美金戶		120,600	0.030%			36	
美金戶		67,000	0.051%			34	
美金戶		214,180	1.500%			3,213	
外匯活期存款		13,299,833				30,582	
新台幣戶		11,688,918	0.240%			28,053	
美金戶		1,610,915	0.157%			2,529	
定期存款		473,347,495				8,584,856	
美金戶		1,172,500	2.580%			30,251	
美金戶		924,199	2.500%			23,105	
美金戶		454,533	1.680%			7,636	
美金戶		201,000	1.500%			3,015	
美金戶		342,689	3.500%			11,994	
美金戶		58,625	2.580%			1,513	
一個月期		83,448,954				1,256,284	
新台幣戶		64,615,050	1.440%			930,457	固定利率
新台幣戶		18,833,904	1.730%			325,827	機動利率
三個月期		93,639,827				1,496,255	
新台幣戶		71,055,663	1.540%			1,094,257	固定利率
新台幣戶		22,584,164	1.780%			401,998	機動利率
六個月期		136,719,056				2,518,882	
新台幣戶		57,045,592	1.720%			981,184	固定利率
新台幣戶		79,673,464	1.930%			1,537,698	機動利率

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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 称	編 號					
九個月期		21,358,447				419,667
新台幣戶		10,206,193	1.850%			188,815
新台幣戶		11,152,254	2.070%			230,852
一年期		77,127,166				1,613,603
新台幣戶		28,598,120	1.960%			560,523
新台幣戶		48,529,046	2.170%			1,053,080
二年期		1,140,501				24,091
新台幣戶		376,791	1.975%			7,442
新台幣戶		763,710	2.180%			16,649
三年期		1,261,818				26,955
新台幣戶		423,651	2.000%			8,473
新台幣戶		838,167	2.205%			18,482
可轉讓定期存單		5,470,224				94,088
新台幣戶		5,470,224	1.720%			94,088
外匯定期存款		50,027,956				1,057,517
新台幣戶		37,500,765	2.360%			885,018
美金戶		12,527,191	1.377%			172,499
郵匯局轉存款		127,340,082				2,670,258
六個月期		47,115,831				909,336
新台幣戶		47,115,831	1.930%			909,336
一年期		80,224,251				1,760,922
新台幣戶		80,224,251	2.195%			1,760,922
公 庫 存 款		139,300,000				2,424,085
公庫存款(支存)		6,667,402				0
新台幣戶		6,667,402	0.000%			0
公庫存款(活期)		39,132,598				371,760
新台幣戶		39,132,598	0.950%			371,760
公庫存款(定期)		93,500,000				2,052,325
新台幣戶		93,500,000	2.195%			2,052,325

**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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 称	編號	營 運 量	利 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣
活期儲蓄存款		198,332,960				1,978,245
活期儲蓄存款		170,072,055				1,615,685
新台幣戶		170,072,055	0.950%			1,615,685
活期儲蓄存款		20,183,320				211,925
新台幣戶		20,183,320	1.050%			211,925
行員活期儲蓄存款		8,077,585				150,635
新台幣戶		3,330,831	2.000%			66,617
新台幣戶		1,039,703	0.950%			9,877
新台幣戶		3,707,051	2.000%			74,141
定期儲蓄存款		589,549,462				11,872,196
一 年 期		174,190,232				3,448,967
新台幣戶		174,190,232	1.980%			3,448,967
一 年 期		335,430,314				6,708,606
新台幣戶		335,430,314	2.000%			6,708,606
二 年 期		13,673,485				273,470
新台幣戶		13,673,485	2.000%			273,470
二 年 期		41,467,887				914,367
新台幣戶		41,467,887	2.205%			914,367
三 年 期		8,405,124				171,465
新台幣戶		8,405,124	2.040%			171,465
三 年 期		11,503,467				259,403
新台幣戶		11,503,467	2.255%			259,403
行員定期儲蓄存款		4,878,953				95,918
新台幣戶		4,506,415	2.000%			90,128
新台幣戶		158,208	0.950%			1,503
新台幣戶		214,330	2.000%			4,287
金融債券		29,000,000				759,800
債券息		29,000,000				759,800
新台幣戶		29,000,000	2.620%			759,800

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
央行其他融資		3,136,849				77,794	
美金戶		3,136,849	2.480%			77,794	
銀行同業存款(活期)		5,700,000				31,350	
新台幣戶		5,700,000	0.550%			31,350	
銀行同業存款(定期)		279,000				4,032	
新台幣戶		279,000	1.445%			4,032	
透支銀行同業		2,832				184	
新台幣戶		2,832	6.500%			184	
銀行同業拆放		65,018,562				1,503,040	
新台幣戶		4,600,000	1.185%			54,510	
新台幣戶		13,109,649	1.770%			232,041	
美金戶		21,942,500	2.350%			515,649	
美金戶		16,991,353	2.700%			458,767	
美金戶		4,020,000	3.000%			120,600	
美金戶		670,000	2.750%			18,425	
美金戶		1,524,310	3.500%			53,351	
美金戶		2,160,750	2.300%			49,697	
其他利息						116,873	
融券息		50,000				250	
新台幣戶		25,000	0.500%			125	融券擔保價款
新台幣戶		25,000	0.500%			125	融券保證金
什項息(含撥入款息)		12,000				116,623	
新台幣戶		12,000	0.300%			36	
新台幣戶						116,587	
合 計						30,262,947	

# 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 99 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						5,372	
新台幣戶						5,069	
美金戶						303	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						9,338	
新台幣戶						9,338	
信用卡費用						108,205	
新台幣戶						108,205	
跨行手續費						118,087	
新台幣戶						118,087	
轉融券手續費						70	
新台幣戶						70	
金融卡款項						2,416	
新台幣戶						2,416	
信用卡客戶免責款						1,125	
新台幣戶						1,125	
保證費						64	
新台幣戶						64	
期貨錯帳損失費						175	
新台幣戶						175	
聯貸						2,000	
新台幣戶						2,000	
臺支手續費						765	
新台幣戶						765	
其他						107,037	
新台幣戶						98,561	
美金戶						8,476	
合計						355,129	

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 領			說 明
名 称	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	552A2					47,079	
水電費	552A21					2,960	
工作場所電費	552A212					2,800	
工作場所水費	552A214					160	
郵電費	552A22					17,700	
郵費	552A221					1,200	
電話費	552A222					4,500	
數據通信費	552A224					12,000	
旅運費	552A23					341	
臺澎金馬地區旅費	552A231					328	
其他	552A239					13	
印刷裝訂與廣告費	552A24					5,000	
印刷及裝訂費	552A241					2,500	
廣(公)告費	552A244					2,500	
修理保養與保固費	552A25					7,205	
一般房屋修護費	552A252					650	
機械及設備修護費	552A255					200	
交通及運輸設備修護費	552A256					1,724	
什項設備修護費	552A257					4,631	
機儲、包裝、代理及加工費	552A27					13,273	
佣金、匯費及手續費	552A276					11,473	
外包費	552A279					1,800	
專業服務費	552A28					600	
講課鐘點及稿費	552A284					600	
材料及用品費	552A3					2,758	
使用材料費	552A31					730	
設備零件	552A316					730	
用品消耗	552A32					2,028	

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額		說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率 %	外 幣	折 合 率	
辦公(事務)用品	552A321				730	
報章什誌	552A322				500	
農業與園藝用品	552A323				100	
食品	552A326				158	
其他	552A329				540	
<b>租金與利息</b>	<b>552A4</b>				22,701	
機器租金	552A43				8,312	
電腦租金及使用費	552A431				8,312	
交通及運輸設備租金	552A44				240	
車租	552A442				240	
什項設備租金	552A45				14,149	
什項設備租金	552A451				14,149	
<b>稅捐與規費</b>	<b>552A6</b>				4,476	
消費與行爲稅	552A65				4,476	
營業稅	552A657				3,730	
印花稅	552A658				746	
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>552A7</b>				3,000	
會費	552A71				700	
職業團體會費	552A713				700	
分攤	552A73				2,300	
分攤其他費用	552A739				2,300	
<b>損失與賠償給付</b>	<b>552A8</b>				6,430	
提存	552A83				6,430	
意外損失準備提存	552A834				2,930	
違約損失準備提存	552A837				3,500	
<b>合 計</b>					86,444	



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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,048,457,221	資產	1	0	2,091,895,502	2,066,790,639	25,104,863
368,243,041	流動資產	11-12	8	417,933,714	361,992,686	55,941,028
20,831,532	現金	110	8	22,275,046	16,707,082	5,567,964
9,765,844	庫 存 現 金	1101	4	9,985,367	9,855,973	129,394
17,079	零 用 及 週 轉 金	1105	0	48,684	19,707	28,977
10,243,217	待 交 換 票 據	1106	6	11,392,424	6,063,870	5,328,554
780,828	庫 存 外 幣	1107	2	814,286	733,958	80,328
24,564	運 送 中 現 金	1108	9	34,285	33,574	711
20,759,925	存放銀行同業	111	5	30,933,019	21,460,627	9,472,392
860,234	存 放 銀 行 同 業	1111	1	1,292,419	1,401,077	-108,658
19,899,691	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	29,640,600	20,059,550	9,581,050
145,347,167	存放央行	112	2	152,781,703	174,443,284	-21,661,581
80,747,167	存 放 央 行	1121	9	73,812,183	114,019,284	-40,207,101
64,600,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	78,969,520	60,424,000	18,545,520
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
167,126,491	流動金融資產	113	0	191,228,726	138,598,322	52,630,404
2,641,896	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	3,854,021	2,575,237	1,278,784
37,854	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	37,854	37,854	0
7,750	附賣回有價證券投資	1133	9		340,912	-340,912
163,486,449	買入匯款	1134	5	8,614	8,435	179
343,540	備供出售金融資產－流動	1136	8	186,365,277	134,891,608	51,473,669
	備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	350,823	198,274	152,549
147,883	持有至到期日金融資產－流動	1138	A	151,018	84,883	66,135
461,119	無活絡市場之債券投資－流動	113E	5	461,119	461,119	0
10,067,925	應收款項	114-117	7	17,178,791	7,302,596	9,876,195
1,225,722	應 收 帳 款	1144	2	1,494,264	1,062,835	431,429
-8,889	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-10,645	-21,989	11,344
110,073	應 收 退 稅 款	114A	A			0
592,241	應 收 收 益	114C	3	944,236	269,323	674,913
5,863,659	應 收 利 息	1151	A	6,387,969	3,732,226	2,655,743
1,684,369	應收承兌票款	1154	0	1,294,438	1,185,346	109,092
736,026	其 他 應 收 款	1178	0	7,213,521	1,196,891	6,016,630
-135,276	備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-144,992	-122,036	-22,956
3,673,083	預付款項	125	1	3,050,688	3,026,829	23,859
59,930	預 付 費 用	1253	1	78,323	61,209	17,114
	進 項 稅 額	1256	A	547		547
1,789,885	預 付 稅 款	1258	3	968,696	1,447,142	-478,446
1,823,268	其 他 預 付 款	125Y	9	2,003,122	1,518,478	484,644
349,326	短 期 墊 款	126-127	0	395,254	363,459	31,795
349,326	短 期 墊 款	1261	6	395,254	363,459	31,795
87,592	其 他 流 動 資 產	128	4	90,487	90,487	0
87,592	遞延所得稅資產－流動	1283	3	90,487	90,487	0
1,548,387,015	押 滙 貼 現 及 放 款	13	4	1,535,420,654	1,551,984,704	-16,564,050
1,684,770	押 滙 及 貼 現	130	4	3,898,184	1,372,734	2,525,450
	進 口 押 決	1302	7	1,746,777	40,648	1,706,129

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
568,560	出 口 押 滙	1303	3	1,231,159	247,932	983,227
1,117,562	貼 現	1304	0	923,369	1,084,264	-160,895
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-3,121	-110	-3,011
168,729,889	短期放款及透支	131	1	126,426,935	160,924,865	-34,497,930
4,905,532	透 支	1311	8	1,538,949	3,675,056	-2,136,107
163,924,368	短 期 放 款	1313	A	124,962,622	157,265,330	-32,302,708
-100,011	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-74,636	-15,521	-59,115
23,492,270	短期擔保放款及透支	132	9	52,155,584	25,996,414	26,159,170
2,440,568	擔 保 透 支	1321	5	19,852,436	1,520,021	18,332,415
20,603,958	短 期 擔 保 放 款	1322	1	31,086,761	23,877,486	7,209,275
-6,694	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-14,772	-2,964	-11,808
454,438	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,231,159	601,871	629,288
263,137,996	中期放款	133	6	256,055,523	294,576,359	-38,520,836
263,493,477	中 期 放 款	1331	2	256,388,828	294,681,874	-38,293,046
-355,481	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-333,305	-105,515	-227,790
314,308,132	中期擔保放款	134	3	288,244,816	289,949,188	-1,704,372
314,816,548	中 期 擔 保 放 款	1341	0	288,706,747	289,998,133	-1,291,386
-508,416	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-461,931	-48,945	-412,986
91,476,280	長 期 放 款	135	A	101,720,288	114,741,850	-13,021,562
92,467,489	長 期 放 款	1351	7	102,801,763	115,105,344	-12,303,581
-991,209	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-1,081,475	-363,494	-717,981
685,557,678	長 期 擔 保 放 款	136	8	706,919,324	664,423,294	42,496,030
687,103,237	長 期 擔 保 放 款	1361	4	708,477,976	665,288,155	43,189,821
-1,545,559	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-1,558,652	-864,861	-693,791
78,979,421	基 金 、 投 資 及 長 期 應 收 款	14	2	81,928,859	101,717,274	-19,788,415
78,979,421	長 期 投 資	144-145	1	81,928,859	101,717,274	-19,788,415
2,940	採 權 益 法 之 長 期 股 權 投 資	1441	8		2,940	-2,940
31,833	採 權 益 法 之 長 期 股 權 投 資 權 益 調 整	1443	4		51,381	-51,381
3,088,812	土 地 開 發 投 資	1451	5	3,226,032	3,232,582	-6,550
-588,157	累 計 減 損 — 土 地 開 發 投 資	1453	8	-626,829	-594,022	-32,807
640,781	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 — 非 流 動	1454	4	698,238	640,193	58,045
-34,913	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 評 價 調 整 — 非 流 動	1455	A	-34,913	-34,913	0
64,276,811	備 供 出 售 金 融 資 產 — 非 流 動	1456	7	68,688,500	86,708,339	-18,019,839
2,001,780	備 供 出 售 金 融 資 產 評 價 調 整 — 非 流 動	1457	3	2,544,218	2,151,240	392,978
3,846,046	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 — 非 流 動	145C	5	1,720,125	3,846,046	-2,125,921
6,041,228	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資 — 非 流 動	145E	8	6,041,228	6,041,228	0
-327,740	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資 評 價 調 整 — 非 流 動	145F	A	-327,740	-327,740	0
23,069,693	固 定 資 產	15	A	21,437,081	21,633,541	-196,460
12,735,246	土 地	150	A	11,481,014	11,475,155	5,859
2,941,227	土 地	1501	7	2,906,019	2,900,160	5,859
9,794,019	重 估 增 值 — 土 地	1502	3	8,574,995	8,574,995	0
3,269	土 地 改 良 物	151	8	984	2,121	-1,137
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0
-8,578	累 計 折 舊 — 土 地 改 良 物	1513	7	-10,863	-9,726	-1,137

**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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢查 號碼			
7,675,205	房屋及建築	152	5	7,750,674	7,554,940	195,734
10,826,335	房 屋 及 建 築	1521	1	11,342,504	10,940,334	402,170
-3,151,130	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-3,591,830	-3,385,394	-206,436
1,034,157	機械及設備	153	2	1,392,776	1,424,051	-31,275
2,622,226	機 械 及 設 備	1531	9	2,945,340	3,136,769	-191,429
-1,588,069	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,552,564	-1,712,718	160,154
179,176	交通及運輸設備	154	0	129,866	152,839	-22,973
465,396	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	418,083	476,118	-58,035
-286,220	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-288,217	-323,279	35,062
296,504	什項設備	155	7	245,669	277,180	-31,511
949,484	什 項 設 備	1551	3	1,003,994	1,033,467	-29,473
-652,980	累計折舊—什項設備	1553	6	-758,325	-756,287	-2,038
137,467	租賃權益改良	156	4	203,219	175,951	27,268
213,172	租 賃 權 益 改 良	1561	A	380,099	305,172	74,927
-75,705	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-176,880	-129,221	-47,659
1,008,669	購建中固定資產	157	1	232,879	571,304	-338,425
484,776	未 完 工 程	1571	8	78,124	438,519	-360,395
523,893	訂 購 機 件	1577	6	154,755	132,785	21,970
420,123	無形資產	17	7	596,268	401,129	195,139
420,123	無形資產	170	7	596,268	401,129	195,139
420,123	電 腦 軟 體	1708	8	596,268	401,129	195,139
29,357,928	其他資產	18	5	34,578,926	29,061,305	5,517,621
22,123,796	非營業資產	180	5	21,778,482	22,129,326	-350,844
22,250,517	其他非營業資產	1808	6	21,898,059	22,250,517	-352,458
-126,721	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-119,577	-121,191	1,614
1,192,475	什項資產	181-182	2	6,792,068	791,637	6,000,431
203,750	存 出 保 證 金	1811	9	309,401	171,635	137,766
12,115,856	催 收 款 項	1812	5	15,600,000	9,774,418	5,825,582
-12,114,865	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-10,161,335	-9,774,418	-386,917
927,589	暫付及待結轉帳項	1816	A	983,857	559,857	424,000
390,145	營業保證金及交割結算基金	1819	0	390,145	390,145	0
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
5,819,019	遞延資產	183-184	7	5,832,642	5,832,350	292
5,831,809	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	5,831,809	5,831,809	0
-13,033	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5			0
243	其 他 遞 延 資 產	1849	1	833	541	292
1,867	受託買賣借項	185	1	175,734	307,992	-132,258
220,771	待整理資產	189	A			0
220,771	其 他 待 整 理 資 產	1898	1			0
2,048,457,221	資產合計			2,091,895,502	2,066,790,639	25,104,863

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
1,949,445,315	負債	2	9	1,992,077,449	1,965,808,146	26,269,303
111,990,658	流動負債	21-22	7	94,884,259	94,659,161	225,098
850,861	央行存款	211	4	684,593	670,381	14,212
850,861	央 行 存 款	2111	A	684,593	670,381	14,212
57,702,886	銀行同業存款	212	1	48,172,873	50,486,423	-2,313,550
5,999,137	銀 行 同 業 存 款	2121	8	6,126,318	4,536,172	1,590,146
1,487,782	透 支 銀 行 同 業	2122	4	1,281,051	1,902,949	-621,898
50,215,967	銀 行 同 業 拆 放	2123	A	40,765,504	44,047,302	-3,281,798
35,370,971	應付款項	214-217	6	34,333,236	24,760,440	9,572,796
2,271,686	應 付 帳 款	2144	1	2,331,333	3,524,463	-1,193,130
2,931,154	應 付 代 收 款	2145	8	2,508,182	2,472,320	35,862
2,202,125	應 付 費 用	2147	A	2,224,568	3,283,034	-1,058,466
2,475,329	應 付 稅 款	2148	7	1,198,365	1,549,797	-351,432
6,786,665	應 付 利 息	2151	0	6,030,651	4,380,431	1,650,220
1,719,013	承 兌 票	2152	6	1,715,456	246,658	1,468,798
-6,146	應 付 股 息 紅 利	2154	9	3,750,000	1,352,494	2,397,506
12,220	融券存入保證價款	2155	5	6,110	12,330	-6,220
13,507	應付融券擔保價款	2156	1	6,754	12,440	-5,686
16,965,418	其 他 應 付 款	2178	9	14,561,817	7,926,473	6,635,344
851,787	預收款項	225	1	873,533	471,791	401,742
155	預 收 利 息	2252	4		123	-123
248,611	預 收 收 入	2253	A	266,977	256,582	10,395
	銷 項 稅 額	2256	0	751		751
603,021	其 他 預 收 款	2259	9	605,805	215,086	390,719
17,214,153	流動金融負債	226	9	10,820,024	18,270,126	-7,450,102
243,508	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 負 債 評 價 調 整 - 流 動	2262	1	243,508	243,508	0
16,970,645	附買回有價證券負債	2263	8	10,576,516	18,026,618	-7,450,102
1,814,211,511	存款、匯款及金融債券	23	3	1,883,307,843	1,856,003,016	27,304,827
189,504,572	支票存款	230	3	173,794,266	171,006,103	2,788,163
21,099,256	支 票 存 款	2301	0	21,953,348	15,525,138	6,428,210
916,404	本 行 支 票	2302	6	953,500	630,038	323,462
167,488,912	公 庫 存 款	2305	5	150,887,418	154,850,927	-3,963,509
123,144,589	活期存款	231	A	126,376,053	111,429,989	14,946,064
107,118,030	活 期 存 款	2311	7	111,969,897	98,017,732	13,952,165
16,026,559	外 汇 活 期 存 款	2317	5	14,406,156	13,412,257	993,899
637,232,306	定期存款	232	8	650,654,685	664,188,691	-13,534,006
447,815,678	定 期 存 款	2321	4	458,532,608	471,347,524	-12,814,916
53,696,731	外 汇 定 期 存 款	2327	2	54,189,441	40,972,106	13,217,335
135,719,897	郵 汇 局 轉 存 款	2328	9	137,932,636	151,869,061	-13,936,425
835,215,813	儲蓄存款	233-234	5	853,420,994	855,255,588	-1,834,594
198,119,328	活 期 儲 蓄 存 款	2331	1	206,081,424	189,396,562	16,684,862
8,411,461	行 員 活 期 儲 蓄 存 款	2332	8	8,749,504	7,794,957	954,547
2,309,929	零 存 整 付 儲 蓄 存 款	2333	4	2,343,230	1,928,156	415,074
269,376,550	整 存 整 付 儲 蓄 存 款	2335	7	273,587,875	271,274,210	2,313,665
351,798,524	存 本 取 息 儲 蓄 存 款	2336	3	357,374,161	379,684,274	-22,310,113
5,200,021	行 員 定 期 儲 蓄 存 款	2338	6	5,284,800	5,177,429	107,371
113,266	匯 款	236	7	63,020	122,351	-59,331
17,861	匯 出 汇 款	2362	0	12,739	23,236	-10,497

**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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
95,405	應解匯款	2365	9	50,281	99,115	-48,834
29,000,965	金融債券	237	4	78,998,825	54,000,294	24,998,531
29,001,720	應付金融債券	2371	A	79,001,720	54,001,720	25,000,000
-755	應付金融債券折價	2373	3	-2,895	-1,426	-1,469
3,068,868	央行及同業融資	24	1	2,082,868	3,058,743	-975,875
3,068,868	央行融資	241	9	2,082,868	3,058,743	-975,875
3,068,868	央行放款轉融資	2412	1	2,082,868	3,058,743	-975,875
18,302,114	長期負債	25	0	9,961,933	9,771,332	190,601
17,945,740	長期債務	250-251	0	9,605,559	9,414,958	190,601
6,387,275	估計應付土地增值稅	2515	9	5,965,306	6,073,387	-108,081
11,558,465	應計退休金負債	2517	1	3,640,253	3,341,571	298,682
356,374	非流動金融負債	252	4	356,374	356,374	0
75,326	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—非流動	2522	7	75,326	75,326	0
281,048	其他金融負債—非流動	252Y	A	281,048	281,048	0
1,872,164	其他負債	28	4	1,840,546	2,315,894	-475,348
778,642	營業及負債準備	280-281	4	810,718	792,004	18,714
421,835	保證責任準備	2803	3	434,797	425,013	9,784
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
62,757	違約損失準備	280A	8	71,185	67,685	3,500
71,186	意外損失準備	2811	8	81,872	76,442	5,430
874,789	什項負債	282-283	9	637,261	780,414	-143,153
825,801	存入保證金	2821	5	598,091	732,830	-134,739
48,988	暫收及待結轉帳項	2825	A	39,170	47,584	-8,414
218,733	遞延負債	284	3	219,833	154,092	65,741
218,733	遞延收入	2841	0	219,833	154,092	65,741
	受託買賣貨項	285	A	172,734	589,384	-416,650
99,011,906	業主權益	3	8	99,818,053	100,982,493	-1,164,440
25,000,000	資本	31	6	50,000,000	25,000,000	25,000,000
25,000,000	資本	310	6	50,000,000	25,000,000	25,000,000
25,000,000	資 本	3101	2	50,000,000	25,000,000	25,000,000
46,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
46,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
46,748,869	股本溢價	3201	A	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
17,936,545	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	19,145,306	20,837,695	-1,692,389
17,936,545	已指撥保留盈餘	330	2	19,145,306	20,837,695	-1,692,389
8,305,313	法定公積	3301	9	11,788,286	10,046,003	1,742,283
9,631,232	特別公積	3302	5	7,357,020	10,791,692	-3,434,672
9,326,492	業主權益其他項目	34	A	8,830,759	8,395,929	434,830
2,932,254	金融商品未實現損益	340	A	2,895,041	2,349,514	545,527
2,932,254	金融商品未實現損益	3401	7	2,895,041	2,349,514	545,527
44,396	累積換算調整數	341	8	27,000	44,616	-17,616
44,396	累積換算調整數	3411	4	27,000	44,616	-17,616
6,349,842	未實現重估增值	344	0	5,908,718	6,001,799	-93,081
6,349,842	未實現重估增值	3441	6	5,908,718	6,001,799	-93,081
	少數股權	36	7	93,119	93,119	93,119
	少數股權	361	4	93,119	93,119	93,119
	少數股權	3611	A	93,119	93,119	93,119

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,048,457,221	負債及業主權益合計			2,091,895,502	2,066,790,639	25,104,863

附註：

- (1)信託代理與保證資產(負債)590,777,523千元，其中「應收保證款項(保證款項)」40,548,481千元，應收信用狀款項(信用狀款項)」9,093,136千元。
- (2)「期收(期付)款項」0千元。

**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 99 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	5,593	75	-12		5,581	75	
正式職員	97221	2	4,937	72	41		4,978	72	
臨時職員	97222	8	24		-2		22		
正式工員	97223	3	632	3	-51		581	3	
管理部分	9723	3	429		24		453		
正式職員	97231	9	364		13		377		
正式工員	97233	0	65		11		76		
合計			6,022	75	12		6,034	75	

臺灣土地銀行  
用人費用  
中華民國

部 門 別	編 號	檢查 號碼	正式員額	臨時人員	超時工作	津 貼	獎 金				
							薪 資	薪 資	報 酬	績效獎金	考核獎金
營業總支出部分	974	9									
<b>業務部分</b>											
<b>業務費用</b>	974581	9	4,329,710	30,915	608,855	229,099	937,623	723,438			
職員	9745813	0	4,074,303	10,915	557,573	227,798	882,242	680,870			
國內部分	97458131	2	3,955,247	10,915	531,206	82,566	856,455	661,027			
國外部分	97458132	5	119,056		26,367	145,232	25,787	19,843			
工員	9745814	3	255,407	20,000	51,282	1,301	55,381	42,568			
國內部分	97458141	6	252,043	20,000	50,721	1,301	54,650	42,007			
國外部分	97458142	9	3,364		561		731	561			
<b>什項費用</b>	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									
<b>管理部分</b>											
<b>管理費用</b>	974582	3	422,374	3,044	63,153		87,095	69,038	2,700		
董(理)監事	9745821	7	14,019		321		846	978			
國內部分	97458211	0	14,019		321		846	978			
職員	9745823	4	377,559		58,047		79,671	62,928	2,489		
國內部分	97458231	7	377,559		58,047		79,671	62,928	2,489		
工員	9745824	8	30,796	3,044	4,785		6,578	5,132	211		
國內部分	97458241	A	30,796	3,044	4,785		6,578	5,132	211		
合 計			4,752,084	33,959	672,008	229,099	1,024,718	792,476	2,700		

股份有限公司

彙計表（合併表）

99 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福利費				提繳工資 卹償費用	合計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費		
731,011	19,455		387,827	6,203	84,834	38,776		62 8,127,808
731,011	19,455		261,382	6,203	84,834	38,776		62 8,001,363
694,051	14,455		245,992	5,210	75,930	38,266		7,507,605
673,752	14,455		229,907	5,080	74,835	38,223		7,133,668
20,299			16,085	130	1,095	43		373,937
36,960	5,000		15,390	993	8,904	510		62 493,758
36,472	5,000		15,312	988	8,859	508		62 487,923
488			78	5	45	2		5,835
			126,445					126,445
			118,826					118,826
			115,656					115,656
			3,170					3,170
			7,619					7,619
			7,529					7,529
			90					90
66,494	1,580		23,145	815		272	20,300	8 760,018
66,494	1,580		23,145	815		272	20,300	8 760,018
			6			3		16,173
			6			3		16,173
62,076	100		21,418	680		225	18,500	683,693
62,076	100		21,418	680		225	18,500	683,693
4,418	1,480		1,727	129		44	1,800	8 60,152
4,418	1,480		1,727	129		44	1,800	8 60,152
797,505	21,035		410,972	7,018	84,834	39,048	20,300	70 8,887,826

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 称	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	1,198,365			
營利事業所得稅	97611	5	1,198,365			
土地稅	9762	6		347,880		
一般土地地價稅	97622	7		332,412		
宿舍基地地價稅	97623	2		15,468		
房屋稅	9764	9		43,145		
一般房屋稅	97641	4		43,040		
宿舍房屋稅	97642	0		105		
消費與行爲稅	9765	5	1,024,550	212,285		820
營業稅	97657	3	1,024,550			
印花稅	97658	9		209,819		590
使用牌照稅	97659	4		2,466		230
特別稅課	9766	1				591
其他	97669	A				591
規費	9768	4	18,595	3,023		11,225
行政規費	97681	0	16,954	3,023		11,125
汽車燃料使用費	97683	A	1,641			100
合 計			2,241,510	606,333		12,636

股份有限公司  
與規費明細表（合併表）  
 99 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
				1,198,365		
				1,198,365	347,880	
					332,412	
					15,468	
					43,145	
					43,040	
					105	
				1,024,550	212,285	820
				1,024,550	209,819	590
					2,466	230
						591
						591
				18,595	3,023	11,225
				16,954	3,023	11,125
				1,641		100
				2,241,510	606,333	12,636

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	單 位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
				數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1	輛	4	2,940			4	2,940	主持人用座
主持人用座車	97911	7	輛	2	1,180			2	1,180	車係土銀都
公務用轎車	97912	2	輛	2	1,760			2	1,760	市更新投資 信託股份有 限公司新購 董事長及總 經理座車各 1輛。公務 用轎車係因 應本行海外 紐約分行成 立所需。增 購部分配合 新設分行所 需，須俟奉 核准成立後 始得動支。
合 計				4	2,940			4	2,940	

附註：另為配合業務需要，增購2輛及汰舊換新9輛小型客貨車，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新60輛機車，因非屬管理用公務車輛故未列入本表。

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	編 號	檢查 號碼	單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
<b>99年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,420,750,000	3.20	45,506,613
貼現	931130	7	"	857,688	4.17	35,783
短期放款及透支	931140	2	"	165,156,275	3.24	5,352,064
中期放款	931150	8	"	504,278,539	3.25	16,403,908
長期放款	931170	9	"	750,457,498	3.16	23,714,858
存款	9315	6	"	1,666,000,000	1.67	27,769,874
支票存款	931610	8	"	27,815,116	-	-
活期存款	931620	3	"	156,114,885	0.39	611,994
定期存款	931630	9	"	694,187,577	1.92	13,307,439
儲蓄存款	931640	4	"	787,882,422	1.76	13,850,441
募集基金	9318	5	新臺幣千元	3,000,000	1.40	42,000
募集基金	931810	A	"	3,000,000	1.40	42,000
保證及代理	9325	3	"	7,520,980	3.28	246,381
代理業務	932530	0	"	7,520,980	3.28	246,381
<b>98年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,399,750,000	3.51	49,156,320
貼現	931130	7	"	1,136,353	5.79	65,776
短期放款及透支	931140	2	"	165,751,126	3.44	5,693,975
中期放款	931150	8	"	509,054,314	3.40	17,300,102
長期放款	931170	9	"	723,808,207	3.61	26,096,467
存款	9315	6	"	1,660,000,000	1.96	32,558,853
支票存款	931610	8	"	27,088,682	-	-
活期存款	931620	3	"	150,224,963	0.43	642,015
定期存款	931630	9	"	624,040,978	2.37	14,808,381
儲蓄存款	931640	4	"	858,645,377	1.99	17,108,457
<b>97年度決算數</b>						
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

**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 99 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				
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
<b>96年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,373,353,971	3.17	43,540,946
貼現	931130	7	"	1,136,353	5.45	61,888
短期放款及透支	931140	2	"	166,240,910	2.87	4,774,659
中期放款	931150	8	"	497,265,955	3.13	15,565,282
長期放款	931170	9	"	708,710,753	3.26	23,139,117
存款	9315	6	"	1,622,311,361	1.89	30,606,951
支票存款	931610	8	"	28,147,409	-	-
活期存款	931620	3	"	150,153,036	0.81	1,208,907
定期存款	931630	9	"	561,478,565	2.26	12,678,781
儲蓄存款	931640	4	"	882,532,351	1.89	16,719,263
<b>95年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,313,600,081	3.03	39,832,210
貼現	931130	7	"	1,141,903	4.93	56,240
短期放款及透支	931140	2	"	160,018,541	2.65	4,241,706
中期放款	931150	8	"	480,973,587	2.88	13,854,247
長期放款	931170	9	"	671,466,050	3.23	21,680,017
存款	9315	6	"	1,584,212,634	1.69	26,847,351
支票存款	931610	8	"	25,337,186	-	-
活期存款	931620	3	"	144,863,561	0.75	1,088,202
定期存款	931630	9	"	523,102,476	2.03	10,632,014
儲蓄存款	931640	4	"	890,909,411	1.70	15,127,135

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			21,261	
國際組織會費			406	
			406	
		1. 太平洋盆地經濟理事會 中華民國總會	216	為應業務發展需要
		2. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		3. 亞洲銀行家協會	160	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,065	
			3,065	
		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. 中國農村經濟學會	5	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		9. 拓墣科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	180	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	400	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費	金融保險成本		17,790	
			700	
		證券同業及期貨公會	700	為應業務發展需要
	業務費用		17,090	
		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	6,600	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

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		5. 財金資訊股份有限公司 金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,600	為應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,710	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,233	為應業務發展需要
		9. 香港臺灣工商協進會	10	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣工商協會	50	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 越南胡志明市工商協會 年費	30	為應業務發展需要
		13. 臺北金融研究發展基金	30	為應業務發展需要
		14. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		16. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要
		17. 中華民國保險經紀人協 會	8	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
捐助			110,040	
捐助社團	營業外費用		79,600	
			79,600	
		1. 捐助財團法人中小企業 信用保證基金	79,100	為應業務發展需要
		2. 捐助其他社團	500	為應業務發展需要
公益支出	營業外費用		30,440	
			30,440	
		1. 提撥農田水利會聯合機 構輔導經費	15,539	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. 購買防癌慈善紀念票	10	為應業務發展需要
		5. 回饋社會參與區域性社 團活動	7,550	為應業務發展需要
		6. 設置獎助學金	5,000	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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>分攤</b>		7. 其他公益支出	1,331	爲應業務發展需要
分攤大樓管理費用	業務費用		106,258	
			48,258	
			48,258	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用	辦公大樓管理費用	48,258	爲應業務發展需要
			58,000	
			2,300	
	代理費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,943	爲應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	357	爲應業務發展需要
			9,489	
		代理業務分攤費用	9,489	爲應業務發展需要
	業務費用	1. 各地票據交換所經費	44,202	
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	2,500	爲應業務發展需要
			100	爲應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	11,740	爲應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	爲應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	482	爲應業務發展需要
		6. 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	爲應業務發展需要
		7. 銀行公會全國聯合會分攤款	1,200	爲應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	28,000	爲應業務發展需要
	其他營業費用		2,009	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	2,009	爲應業務發展需要
會費、捐助與分攤合計			237,559	

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
7,965,027	8,823,503	用人費用	8,887,826		
4,283,707	4,719,100	正式員額薪資	4,752,084		
41,856	35,101	臨時人員薪資	33,959		
623,337	661,987	超時工作報酬	672,008		
121,893	207,596	津貼	229,099		
1,634,956	1,813,877	獎金	1,819,894		
791,754	816,252	退休及卹償金	818,540		
467,306	569,515	福利費	562,172		
218	75	提繳費	70		
1,729,038	2,268,756	服務費用	2,058,051	563,177	4,600
143,974	140,758	水電費	151,993	2,960	
182,441	241,609	郵電費	241,712	17,700	
50,309	70,989	旅運費	70,094	341	
225,994	284,934	印刷裝訂與廣告費	281,409	5,000	
93,211	150,435	修理保養與保固費	147,101	7,205	4,600
191,845	205,242	保險費	232,190		
434,315	551,317	棧儲、包裝、代理及加工費	443,383	368,402	
377,295	592,946	專業服務費	457,995	161,569	
29,654	30,526	公共關係費	32,174		
150,622	172,380	材料及用品費	171,636	2,758	
40,185	45,560	使用材料費	45,909	730	
110,437	126,820	用品消耗	125,727	2,028	
38,620,550	37,206,335	租金與利息	32,086,950	30,285,648	
2,491	2,264	地租及水租	2,287		
384,896	483,845	房租	502,618		
172,511	252,875	機器租金	264,445	8,312	
3,985	12,223	交通及運輸設備租金	14,672	240	
27,208	42,076	什項設備租金	46,187	14,149	
38,029,459	36,413,052	利息	31,256,741	30,262,947	
865,969	965,764	折舊、折耗及攤銷	989,067		
841	1,148	土地改良物折舊	1,137		
214,966	235,646	房屋折舊	237,780		
312,815	352,260	機械及設備折舊	326,308		
54,107	49,774	交通及運輸設備折舊	46,453		

股份有限公司  
彙計表（合併表）  
99 年度

單位：新臺幣千元

年		預 算 數					
業成本 代理費用	業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
	8,001,363	760,018				126,445	
	4,329,710	422,374					
	30,915	3,044					
	608,855	63,153					
	229,099						
	1,661,061	158,833					
	750,466	68,074					
	391,195	44,532					
	62	8					
5,288	1,437,138	7,102	9,918	30,828			
	148,819	214					
1,227	220,953	1,832					
3,011	59,296	3,500			3,946		
1,050	265,691	676	6,374	2,618			
	134,648	648					
	231,958	232					
	74,981						
	268,618		3,544	24,264			
	32,174						
1,223	149,312	5,908	5,184	7,251			
115	42,902	1,962	200				
1,108	106,410	3,946	4,984	7,251			
	807,448	60					
	2,287						
	502,558	60					
	256,133						
	14,432						
	32,038						
	987,121	1,946					
	1,137						
	236,004	1,776					
	326,308						
	46,283	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 险 成 本	其 它 營 營 業 資 產 出 租 費 用
90,779	116,715	什項設備折舊	125,531		
34,996	53,516	租賃資產及租賃權益改良折舊	47,659		
157,465	156,705	攤銷	204,199		
3,385,900	3,392,826	稅捐與規費	2,860,479	4,476	
1,685,359	1,549,797	所得稅	1,198,365		
330,644	389,401	土地稅	347,880		
37,310	40,531	房屋稅	43,145		
1,302,184	1,375,151	消費與行爲稅	1,237,655	4,476	
138	4,337	特別稅課	591		
30,265	33,609	規費	32,843		
209,170	237,288	會費、捐助與分攤	237,559	3,000	
16,815	21,438	會費	21,261	700	
103,556	102,083	捐助	110,040		
88,799	113,767	分攤	106,258	2,300	
4,801,669	4,350,855	損失與賠償給付	3,892,495	3,826,524	
3,832,503	4,260,195	提存	3,793,717	3,793,717	
968,513	85,660	各項損失	93,778	32,807	
653	5,000	賠償給付	5,000		
-14,897	8,917	其他	8,756		
-14,897	8,917	其他費用	8,756		
26	200	證券自營費用	120	120	
57,713,074	57,426,824	合	計	51,192,939	34,685,703
					4,600

股份有限公司  
彙計表（合併表）  
99 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算 數					
業成本 代理費用	業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
	125,531						
	47,659						
	204,199						
	1,641,984	15,654					1,198,365
	332,412	15,468					1,198,365
	43,040	105					
	1,233,125	54					
	591						
	32,816	27					
9,489	113,021				2,009	110,040	
	20,561						
9,489	92,460				2,009	110,040	
						65,971	
						60,971	
						5,000	
						5,792	
						5,792	
16,000	13,137,387	793,652	15,102	38,079	2,009	1,302,042	1,198,365

**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 99 年及 98 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	49,132,720		54,766,832		-10.29
減：利息費用	31,256,741		36,413,052		-14.16
利息淨收益		17,875,979		18,353,780	-2.60
利息以外淨收益		6,884,348		7,275,939	-5.38
手續費淨收益	2,900,199		2,923,273		-0.79
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	672,124		922,506		-27.14
備供出售金資產之已實現損益	2,736,360		2,508,910		9.07
持有至到期日金融資產之已實現損益	63,000		47,466		32.73
採用權益法認列之投資損益			19,548		-100.00
兌換損益	121,389		154,344		-21.35
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	391,276		699,892		-44.09
淨收益		24,760,327		25,629,719	-3.39
放款呆帳費用		3,775,003		4,246,833	-11.11
營業費用		13,986,229		14,030,790	-0.32
用人費用	8,761,381		8,695,821		0.75
折舊及攤銷費用	989,067		965,764		2.41
其他業務及管理費用	4,235,781		4,369,205		-3.05
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		6,999,095		7,352,096	-4.80
所得稅（費用）利益		1,198,365		1,549,797	-22.68
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		5,800,730		5,802,299	-0.03
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		5,800,730		5,802,299	-0.03
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		5,800,730		5,802,299	-0.03
歸屬於：					-
母公司股東		5,807,611			
少數股權		-6,881			
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.16		2.32	
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）		1.16		2.32	

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 99 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）		5,800,730
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		8,295,160
折舊及其他攤銷費用	989,688	
呆帳費用	7,275,003	
出售資產（利益）損失	-82,023	
其他調整項目	112,492	
營業資產之（增加）減少		-10,939,378
應收款項增加	-9,887,807	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	-1,336,829	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	340,912	
其他資產（增加）減少	-55,654	
營業負債之增加（減少）		621,773
應付款項增加（減少）	7,722,883	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-7,450,102	
應付所得稅增加（減少）	-351,432	
應計退休金負債增加（減少）	298,682	
其他負債增加（減少）	401,742	
營業活動之淨現金流入（流出）		3,778,285
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加）減少	3,861,994	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	12,080,531	
出售（購買）備供出售金融資產	-33,453,830	
出售（購買）持有至到期日金融資產	-66,135	
採權益法之股權投資（增加）減少	2,940	
採權益法之股權投資權益調整（增加）減少	51,381	
購買電腦軟體	-399,080	
購買固定資產	-649,379	
其他金融資產增加（減少）	2,125,742	
其他資產（增加）減少	116,536	
投資活動之淨現金流入（流出）		-16,329,300
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-2,299,338	
存款及匯款增加（減少）	2,306,296	
央行及同業融資增加（減少）	-975,875	
應付金融債券增加（減少）	24,997,910	
其他負債增加（減少）	-802,401	
發放現金股利	-5,102,494	
其他融資活動之現金流入（流出）	-96,161	
融資活動之淨現金流入（流出）		18,027,937
匯率影響數		-17,616
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,459,306
期初現金及約當現金餘額		18,108,159
期末現金及約當現金餘額		23,567,465
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）		29,606,521
本期支付所得稅		1,071,351
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產評價損益		-545,527

# 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 99 年 12 月 31 日及 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益 會計科目	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	23,567,465	18,108,159	30.15	央行及銀行同業存款	48,857,466	51,156,804	-4.49
存放央行及拆借銀行同業	182,422,303	194,502,834	-6.21	應付款項	34,333,236	24,760,440	38.66
公平價值變動列入損益之金融資產	4,555,200	3,218,371	41.54	存款及匯款	1,804,309,018	1,802,002,722	0.13
附賣回票券及債券投資		340,912	-100.00	公平價值變動列入損益之金融負債	318,834	318,834	-
備供出售金融資產—淨額	257,948,818	223,949,461	15.18	附賣回票券及債券負債	10,576,516	18,026,618	-41.33
應收款項—淨額	17,178,791	7,302,596	135.24	央行及同業融資	2,082,868	3,058,743	-31.90
貼現及放款—淨額	1,540,859,319	1,551,984,704	-0.72	應付金融債券	78,998,825	54,000,294	46.29
持有至到期日金融資產—淨額	151,018	84,883	77.91	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額		54,321	-100.00	應計退休金負債	3,640,253	3,341,571	8.94
固定資產淨額	21,437,081	21,633,541	-0.91	其他金融負債	281,048	281,048	-
無形資產—淨額	596,268	401,129	48.65	其他負債	8,679,385	8,861,072	-2.05
其他金融資產—淨額	7,903,346	10,029,088	-21.20	負債總計	1,992,077,449	1,965,808,146	1.34
其他資產—淨額	35,275,893	35,180,640	0.27	股本	50,000,000	25,000,000	100.00
				普通股	50,000,000	25,000,000	100.00
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	46,748,869	-53.48
				保留盈餘	19,145,306	20,837,695	-8.12
				法定盈餘公積	11,788,286	10,046,003	17.34
				特別盈餘公積	7,357,020	10,791,692	-31.83
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	8,923,878	8,395,929	6.29
				重估增值	5,908,718	6,001,799	-1.55
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	27,000	44,616	-39.48
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	2,895,041	2,349,514	23.22
				少數股權	93,119		
				股東權益總計	99,818,053	100,982,493	-1.15
資產總計	2,091,895,502	2,066,790,639	1.21	負債及股東權益總計	2,091,895,502	2,066,790,639	1.21

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 98 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 六、通案決議	(二)政府公共工程、各國營事業機構所有採購案及工程案，除適用我國締結之條約或協定、國內未生產、競爭度不足、價格高、規格不符需求、國內生產技術未臻成熟需仰賴進口等情形外，得優先採用國貨。	遵照辦理。
同上	(四)採購機關於廠商履約完畢並經驗收合格後，依政府採購法第31條第2項規定追繳押標金時，其涉及刑事責任者，應以法院有罪判決確定者為限。	遵照辦理。
同上	(五)為使中央及地方政府施政計畫合理推動與執行，98年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分，除依預算法第52條及第54條規定辦理外，應依下列原則辦理： 1.各項業務計畫中之補助費及委辦費應按分配預算使用，不得提前挪用。但應天然災害所需經費則不在此限。 2.工程計畫應按實際需要發包，所需經費按工程進度比例撥用。 3.分配預算或分期實施計畫無特殊理由不得修改變更。	遵照辦理。
同上	(六)國營事業充斥著許多不當的會費、捐補助及分擔費用，儼然成為「聖誕老公公」，而不當的會費部分多是與其業務無直接關係或是根本對其營運貢獻微小的學術或職業團體，變成到處入會繳錢，只求參加，不計目的與效益；或者是加入與業務無關的團體，浪費公帑，建議國營事業應針對不當的會費、捐補助及分擔費用，進行全面檢討並提出改善措施報告。	本行為應業務發展需要加入組織團體、捐助中小企業信用保證基金等團體及分攤銀行公會、國際電匯組織各項費用，以上均依相關規定辦理，本行將定期檢討並依主管機關指示辦理相關事宜。
	二、各委員會審查決議部分：	

# 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 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管通過決議	2.臺灣銀行股份有限公司及臺灣土地銀行股份有限公司對因大環境景氣問題，致遭雇主強制休無薪假，導致實質所得減少之民眾，其所積欠之貸款，應考量其以往之債信及其目前之償還能力，適度展延其借貸本金之償還期限。	<p>1.為配合政府政策，減輕貸款戶還本付息負擔，業分別依「中華民國銀行公會辦理非自願性失業勞工之自用住宅購屋貸款本金緩繳及展延還款期限作業要點」及「臺灣土地銀行辦理購置及修繕房屋貸款戶申請延長借款期限規定」，受理客戶申請。</p> <p>2.對於未符合上述條件之客戶，營業單位得依本行「辦理延長借款期限作業要點」，協助繳納本息困難或屆臨本金清償期無法辦理轉期續貸之客戶辦理延長借款期限，俾減輕借款人財務負擔。</p> <p>3.截至 98 年 12 月底止，依前二項措施受理客戶申請本金緩繳或展延期限者共計 5,792 戶，金額新台幣 133.83 億元。</p> <p>4.另配合主管機關辦理之國民住宅貸款等各項政策性住宅貸款寬緩措施，業彙整「各項政策性貸款寬緩措施一覽表」，供各營業單位受理客戶申請時遵循辦理。</p>
四、臺灣土地銀行股份有限公司（八）通過決議	1.98 年度臺灣土地銀行股份有限公司在「營業外費用明細表」之「優存超額利息」項下編列「利息」10 億 2,658 萬 7,000 元。經查該公司之部份利息係替員工負擔員工優惠存款利息扣除正常利息後之超額利息。這是特別給員工之超額福利金，每位員工平均有 17 萬元之超額福利，又查該公司本年度將提撥福利金 9,350 萬 5,000 元、體育活動費 3,904 萬 3,000 元及其他福利費 2,103 萬 6,000 元，已享受高福利，建議該項制度應加以檢討，並將書面檢討報告函送立法院財政委員會。	<p>1.查預算所編列福利費，均為依法令規定應分擔、提撥之費用，並非在職員工發放之福利金，本行尚無「每位員工平均約 17 萬元超級福利」之情形。</p> <p>2.本行業已將書面報告以 98 年 8 月 21 日總會歲字第 0980032796 號函報財政部核轉 大院，經 大院第 7 屆第 4 會期第 15 次會議審議，准予備查。</p>
同上	2.臺灣土地銀行業務經營方面，98 年度預估收回轉銷呆帳金額為 20 億元，查該行累積至今呆帳總額高達 817 億元，金額頗鉅，97 年度截至 9 月底亦已收回近 36 億元，故該行 98 年度僅預估收回呆帳金額為 20 億元，顯過於保守，允	本行業已修正 98 年度預估收回轉銷呆帳金額為 30 億元，並於本行 98 年營運計畫中訂定「98 年 12 月底前應收回追索債權 30 億元以上為目標」。截至 98 年 12 月底止已收回追索債權 45.04 億元（不含利息及違約金）。

# 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 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次 內 容		辦 理 情 形
宜參酌過去年度之實績，調整提高至 30 億元，俾符實況。		
同上	3.臺灣土地銀行各年度收回轉銷呆帳金額多遠大於 20 億元，然 98 年度預估收回轉銷呆帳金額僅 20 億元，似嫌保守，允宜調整提高，另未追回呆帳餘額仍有 817 億元，應參酌立法院決議精神，以協商方式持續積極追索債權。	本項辦理情形同上，並依據「本行逾期放款催收款追索債權和解作業要點」，盡量以協商方式持續積極追索債權。
同上	4.存放款業務為臺灣土地銀行重要本業之一，存放款利差亦反應透過該行存放款業務之獲利能力高低，惟近年來利差持續縮小，且近 3 年均低於本國一般銀行之平均利差水準，允宜於授信風險適當控制下，研謀改善對策，以提高存放款業務之獲利能力。	<p>本行為改善利差，業採取相關因應措施如下：</p> <p>1.存款業務方面：</p> <p>為降低資金成本，擴大利差，已將定期性存款之大額標準由 1 千萬元調降為 5 百萬元，綜合存款客戶於語音及網路銀行等自動化通路辦理之活期轉定期存款亦以「統一編號全行歸戶」方式設定為每戶每月 300 萬元額度為限以利存款之控管，此外，98 年度調整業績考核評分項目及訂定「存款獎勵措施」，以引導營業單位兼顧存款業務質、量之改善，加強吸收活期性存款，進而達成改善存款結構、降低平均存款利率及擴大利差增裕盈收之目標。</p> <p>2.放款業務方面：</p> <p>(1)自 98 年 3 月 10 日實施「企金利率訂價標準」，對企金授信利率訂價原則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，各項放款利率以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；本行主辦之聯貸案，設置利率調整機制，除採參考利率加碼年利率外，另再加計「市場波動加碼數」條款，約定授信利率下限，保障最低收益率，避免產生承作利率低於本行資金成本現象。</p> <p>(2)對收益性較高之民營企業放款，在授信風險適當控制下積極承作，而對放款利率偏低的公營企業及政府機關放款，則視本行資金狀況及考量風險成本等因素調整授信政策。</p> <p>(3)為增裕本行盈收，繼續積極辦理本行房貸相關商品，並配合政府辦理各項專案貸款及</p>

# 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 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次		辦 理 情 形
內 容		
		<p>經理銀行業務，另以風險性較低之「公教人員、公營事業員工」、「績優民營事業員工」、「社會菁英」等為推展消費性貸款之首要目標，並善用 CRM 資訊系統，辦理個人金融商品之交叉行銷。</p> <p>(4)訂定「個人金融授信業務利率定價標準」，規範營業單位承作授信案件，應參酌資金成本、營運成本、預期損失、過去違約損失經驗、合理利潤等因素訂定之。並請營業單位與客戶議定利率時，應考量營運成本及衡酌市場利率水準，不宜以低價競爭。</p>
同上	5.時值金融局勢大變革，各國金融機構亟思人事精簡，以度過此波金融風暴，臺灣土地銀行 98 年度員工平均獲利額較 97 年度下降，每人創造之營業利益亦未見提高，98 年度擬增加員額 95 名，允宜考量於現有人員調撥使用，以提升人力資源運用效率，並預留組織調整彈性，以因應金融變局。	<p>1.本行近年來大力拓展業務、涉足新金融領域、進而領導業界，對國家金融、國庫盈餘貢獻良多，97 年度預算員額 6,002 人，98 年度增設 5 家國內分行、積極推展各項業務發展，請增員額 95 人(98 年預算員額 6,097 人)，惟 99 年度業分撥預算員額 43 人至都更、保經等 2 家子公司，本行 99 年度預算員額經減列核定為 6,054 人。</p> <p>2.本行為利拓展業務，近年來均藉用人成本高退低補差額，增用基層人員，雖因人數增加導致分母加大呈現員工獲利額(員工獲利額=稅前純益/月平均員工人數)降低，本行 98 年度稅前純益仍能超過預算數，經營績效良好。</p> <p>3.本行 98 年度雖請增員額 95 人，惟為精簡人事、撙節用人費用，朝先擴充據點、次推展業務之優先順序辦理，其餘推廣業務儘量於原有預算員額勻用，98 年 12 月底實際人數 5,957 人。</p>
同上	6.臺灣土地銀行針對次貸相關產品及結構性投資工具等衍生性商品之投資控管未見審慎，且未依財務會計準則公報第 36 號之相關規定，於 96 年度決算書之完整表達相關資訊，且未能於網站或公開資訊觀測站等資訊公開管道揭露，以利民眾瞭解，實有未洽，爰要求未來應依行政院金融監督管理委員會規定即時揭露，以利民	<p>1.本行 96 年度決算書之編製內容係依行政院主計處中華民國 96 年 12 月 14 日院授主會二字第 0960007350 號函頒之 96 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點規定辦理。</p> <p>2.有關本行 SIV(投資結構性投資工具)之減損損失已揭露於 96 年度決算書第 27 頁財務報表之損益表內，至評價方法亦已於財務報表附註第 51 頁中揭露。另查會計師簽證之本行 96 年度財務簽證報告亦已作相關之揭露並已於公開資訊觀測站上網公告。</p>

# 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 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
同上	眾瞭解該行受影響情況。  7.臺灣土地銀行仍有閒置之行舍、暨被占用及閒置之土地、宿舍尙待清理，或待積極辦理招租等事宜，宜依立法院決議精神持續辦理，並在 1 個月內訂定明確處理計畫，以提昇資產使用率並增加收益。	本行已依立法院決議精神訂定處理計畫並於 98 年 8 月 21 日總會歲字第 0980032796 號函報財政部在案。

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

# 目 錄

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
<b>參、附表〔分析表〕</b>	
一、利息收入分析表.....	83
二、手續費收入分析表.....	86
三、利息費用分析表.....	89
四、手續費用分析表.....	93
五、證券經紀及承銷費用分析表 .....	94
<b>戊、預算參考表</b>	
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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	568.86	632.29	-63.43	-10.03
營業總支出	510.79	574.27	-63.48	-11.05
純益(純損 -)	58.07	58.02	0.05	0.09
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股息紅利	75.00	27.05	47.95	177.26
留存事業機關盈餘	29.04	29.01	0.03	0.10
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	6.26	7.15	-0.89	-12.45
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	127.08	78.65	48.43	61.58
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	3,230.29	2,673.34	556.95	20.83
固定資產餘額	214.16	216.34	-2.18	-1.01
長期負債餘額	99.62	97.71	1.91	1.95
業主權益	997.25	1,009.82	-12.57	-1.24

(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，邁向優質銀行」。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) 建構行銷文化；
- (五) 提升經營效能。

#### 三、最近5年經營趨勢：

##### (一) 產業整體經營環境：

1. 近年來整體金融經營環境遽變，金融機構因同質性高，業務上傾向殺價競爭，致報酬率偏低，影響其競爭力。再者，隨著外資參股本國銀行，外資取得實體通路優勢，並挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，勢必造成對本國金融機構競爭的衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，已積極推動金融改革，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。各銀行為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營，並開發各項新種業務，產業競爭日益激烈。

##### (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5年來因政府改採公開招標方式辦理而逐年減少趨勢。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃靈活，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，本行積極拓展本項業務；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99年度預算營運量同98年度預算。
4. 證券經紀業務：本行為銀行兼營證券商，為提昇業務競爭能力，將繼續推廣電子式下單交易，降低營運成本，及積極爭取投資人及法人客戶至本行交易。97年本行證券承作總額1,587.33億元，考量證券業務受經濟景氣影響波動較大，爰保守估計預算數。
5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，持續提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來實際外匯承作總額呈現逐漸成長趨勢，惟因應國際金融市場仍不穩定，本行保守估計預算數。

## (三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要 業務項目	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99年度預算數	
	金額	環比(%)								
存款業務	1,584,212,634	102.89	1,622,311,361	102.40	1,709,974,033	105.40	1,660,000,000	97.08	1,666,000,000	100.36
放款業務	1,313,600,081	101.45	1,373,353,971	104.55	1,499,608,347	109.19	1,399,750,000	93.34	1,420,750,000	101.50
代放業務	152,758,854	89.94	143,977,890	94.25	137,078,099	95.21	80,000,000	58.36	90,200,000	112.75
保證業務	34,386,835	104.40	32,560,295	94.69	36,243,348	111.31	28,000,000	77.26	28,000,000	100.00
證券經紀業務	171,079,737	121.40	231,794,333	135.49	158,733,448	68.48	176,000,000	110.88	125,000,000	71.02
外匯業務 (千美元)	27,464,201	146.75	34,305,291	124.91	38,478,371	112.16	22,000,000	57.17	24,000,000	109.09

附註：

1. 95年度決算數環比之計算皆以94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，提升經營績效及持續改善組織體質。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款或農業金融等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府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：**

本行為因應整體金融環境變革與市場激烈競爭，除發揮不動產專業銀行優勢辦理各項專案貸款、促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，朝全方位區域性優質金融機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (一) 持續推動組織再造，提升通路價值，轉型為全方位優質金融機構：
  1. 以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，導入事業群運作之經營理念調整組織，期發揮組織效能。
  2. 加強企業金融、個人金融、經營策略、資產管理、行政管理等事業處各單位間橫縱向聯繫，發揮整合行銷效能，落實內部控制與稽核制度，強化公司治理，提升經營績效。
  3. 賦續實施後台作業集中，強化總行、區域中心及營業單位分工，加強業務行銷，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
- (二) 結合資訊科技(IT)進行內部流程改造，建立完善風險管理機制，強化資產品質：
  1. 整合業務章則與標準作業流程(SOP)手冊，建置業務規章管理系統(BRS)，簡化內部作業流程，防範作業風險發生，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)、企業預約付款融資(e-Finance)、電子資料交換系統(FEDI)等電子金融業務，以提升電子金流服務效能。
  3. 循序建置整合性風險管理制度與系統，落實定性及定量風險資訊揭露，以完善風險管理機制，建立全行風險管理文化。
  4. 加強徵授信e化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。

5. 強化自有資產合理之經營管理，活化利用非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。

(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、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. 因應微利差競爭時代，配合市場趨勢與脈動，結合保險整合行銷房貸、消貸等個人金融套裝商品，提供全方位完整方案（Total solution）的金融服務，以掌握廣大客群優勢。
4. 以核心放款業務積極拓展企業放款，並加強中小企業金融服務，拓展國內外企業金融網絡，利用電子金流，建置線上融資、供應鏈融資及跨國資金管理等企業金流服務，以擴大區域企業金融領域。
5. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，引進國際金融新商品，配合兩岸金融市場開放，爭取辦事處升格及評估增設國外營業據點及提升海外分支機構營運效率，以加速國際化。
6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
7. 提供簡單化、多元化金融商品，落實瞭解客戶（KYC）需求，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，為客戶規劃穩健專業的理財服務，積極拓展財富管理業務，以提高手續費收入比重，增裕盈收。

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

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。
2. 擬訂行員專業能力培訓計畫，以培育徵授信、國際金融、財富管理、財務投資及企劃行銷等金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。
3. 以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，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，擴大經營規模，提升經營效能：

1. 積極規劃研擬強化本行資本結構方案，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，邁向企業化經營，提升經營效能，創造員工、顧客及股東之最大價值。
3. 規劃本行未來經營發展方向，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(97)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%
1,709,974,033	-2.57	存款業務	1,666,000,000	1,660,000,000	0.36
332,857,629	1.08	活期性存款	336,462,961	336,800,000	-0.10
126,657,380	9.06	活期存款	138,130,001	132,313,645	4.40
206,200,249	-3.82	活期儲蓄存款	198,332,960	204,486,355	-3.01
1,221,108,874	-2.53	定期性存款	1,190,237,039	1,184,700,000	0.47
599,709,015	0.16	定期存款	600,687,577	530,540,978	13.22
621,399,859	-5.13	定期儲蓄存款	589,549,462	654,159,022	-9.88
156,007,530	-10.71	公庫存款	139,300,000	138,500,000	0.58
9,400,000	165.96	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,499,608,347	-5.26	放款業務	1,420,750,000	1,399,750,000	1.50
1,195,820	-28.28	貼 現	857,688	1,136,353	-24.52
168,259,877	-1.84	短期放款及透支	165,156,275	165,751,126	-0.36
565,393,828	-10.81	中期放款	504,278,539	509,054,314	-0.94
764,758,822	-1.87	長期放款	750,457,498	723,808,207	3.68
137,078,099	-34.20	代放業務	90,200,000	80,000,000	12.75
36,243,348	-22.74	保證業務	28,000,000	28,000,000	0.00
158,733,448	-21.25	證券經紀業務	125,000,000	176,000,000	-28.98
38,478,371	-37.63	外匯業務（千美元）	24,000,000	22,000,000	9.09
533,054	-88.08	投資開發業務	63,550	214,000	-70.30

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。

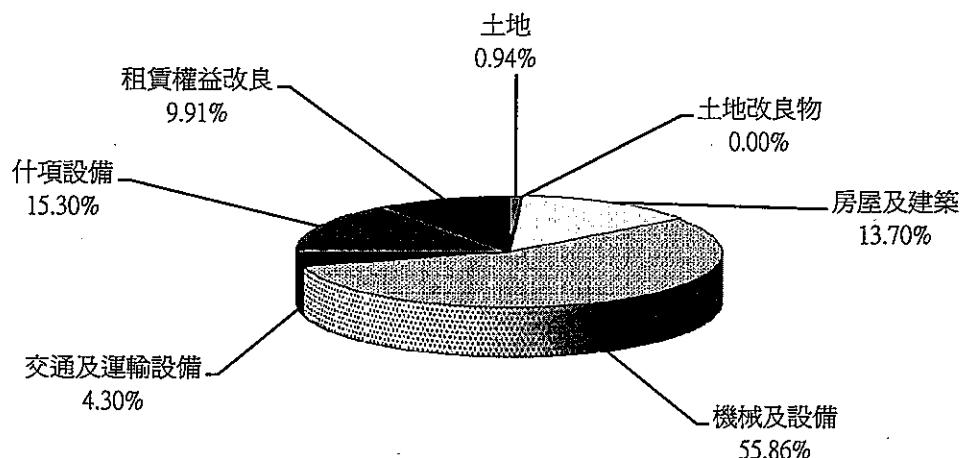
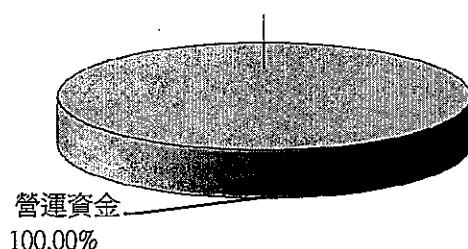
**(二) 研究發展：**

1. 預算金額：本年度研究發展支出15,102千元。
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。

**二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：**

<b>(一) 本年度預算總額</b>	<b>625,583</b>	<b>千元</b>
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	625,583	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	625,583	千元
<b>(二) 資金來源</b>	<b>625,583</b>	<b>千元</b>
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	625,583	千元
(1) 自有資金	625,583	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99 年度預算	資金來源	99 年度預算
土地	5,859	自有資金	
土地改良物		營運資金	625,583
房屋及建築	85,680		
機械及設備	349,431		
交通及運輸設備	26,923		
什項設備	95,690		
租賃權益改良	62,000		
合計	625,583	合計	625,583

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 土地5,859千元。

擬購土地係本行員工訓練所範圍使用土地，以維員工訓練所土地運用完整性所編列。

2. 房屋及建築85,680千元。

- (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程48,520千元。
- (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程35,700千元。
- (3) 總分行宿舍修理費1,460千元。

3. 機械及設備349,431千元。

- (1) 分行業務處理系統6,050千元。
- (2) 端末工作站25,200千元。
- (3) 自動化設備管理系統設備3,754千元。
- (4) 洛杉磯分行銀行作業系統設備升級15,000千元。
- (5) 證券主機設備16,038千元。
- (6) 自動化櫃員金庫7,600千元。
- (7) 託收票據暨匯款集中作業系統設備擴充1,200千元。
- (8) 自動櫃員機9,400千元。
- (9) 自動櫃員機（存提款循環機含補摺功能）6,720千元。

(10) 自動存摺補登機1,600千元。

(11) 企業金融整合服務平台設備3,500千元。

(12) 企業客戶多階授權機制設備3,500千元。

(13) 市場風險管理系統4,100千元。

(14) 檔案管理系統設備擴充1,350千元。

(15) 稽核網路系統設備764千元。

(16) 辦公室自動化設備6,224千元。

(17) 網路工作站設備4,075千元。

(18) 網路通訊設備擴充13,745千元。

(19) 網路安全防護設備6,432千元。

(20) 磁碟陣列設備擴充43,000千元。

(21) 伺服器自動備份及回復系統設備擴充9,055千元。

(22) 伺服器主機設備16,124千元。

(23) 中英文智慧型工作站3,000千元。

(24) 中英文高速雷射印表機設備14,000千元。

(25) 換裝電腦中心主機設備128,000千元。

4. 交通及運輸設備26,923千元。

(1) 運輸工具10,446千元。

(2) 電信設備16,477千元。

5. 什項設備95,690千元。

(1) 機具汰換及購置46,679千元。

(2) 計數設備購置及汰換30,104千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置10,379千元。

(4) 警防設備1,000千元。

(5) 圖書設備500千元。

(6) 其他雜項設備汰換及購置7,028千元。

6. 租賃權益改良62,000千元。

本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。

### 三、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97年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,052,440千元，發行餘額1,720千元；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97年12月底止，累計發行11期，金額為47,600,000千元，已償還本金18,600,000千元，發行餘額29,000,000千元；故本行金融債券97年12月底發行餘額總計為新臺幣29,001,720千元。
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) 債還計畫：

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. 本年度本行預計新增轉投資土銀保險經紀人股份有限公司，預計投資金額29,171千元。
2. 本年度本行預計新增轉投資土銀都市更新投資信託股份有限公司，預計投資金額3億元。
3. 本年度本行預計收回投資金額計2,125,921千元，茲將編列情形說明如下：
  - (1) 臺灣高速鐵路（股）公司：配合本行於92年度購入之固定收益特別股到期全數贖回，預計收回投資成本計2,000,000千元。
  - (2) 臺灣聯合銀行：由於投資效益不佳及原投資目的業已達成，本年度預計全數出售持股計146,250股，收回投資成本計125,921千元。

#### (二) 盈虧之估計：

- 本年度預計共可獲得投資收益86,899千元。
1. 臺灣證券交易所：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17,082千元。
  2. 臺灣糖業公司：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2,940千元。
  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21,546千元。
  4. 中國建築經理公司：本行本年度預計年終持股比率10%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
  5. 臺北外匯經紀公司：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1,050千元。

6. 臺灣期貨交易所：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3,008千元。
7. 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7,905千元。
8. 臺灣產物保險公司：本行本年度預計年終持股比率2.79%，本年度預計收到現金股利7,060千元。
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44,702千元。
10. 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，本年度預計投資損失20,644千元。

## 五、其他重要計畫：

- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,232,582千元，本年度預計投資額63,550千元，回收數70,100千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,226,032千元。
- (二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行在國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由資本公積提撥250億元辦理轉增資，資本額隨同由250億元調高為500億元。

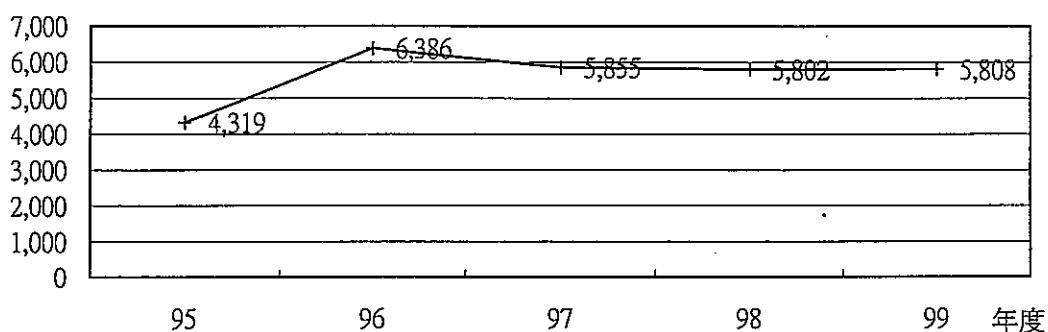
## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入56,297,073千元，營業外收入589,352千元，營業成本及費用48,584,971千元，營業外費用1,300,834千元，收支相抵後稅前純益7,000,620千元，扣除所得稅費用1,193,009千元後，純益5,807,611千元。

最近5年純益折線圖

百萬元



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,297,073
金融保險收入	52,185,070	57,661,614	62,434,663	62,147,650	56,076,873
其他營業收入	273,311	256,595	232,496	188,827	220,200
營業外收入	2,690,689	5,615,345	900,877	892,646	589,352
收入合計	55,149,070	63,533,554	63,568,036	63,229,123	56,886,425
支出					
營業成本	35,465,028	41,896,404	42,317,746	40,501,344	34,709,716
金融保險成本	35,443,067	41,878,999	42,302,989	40,475,407	34,689,116
其他營業成本	21,961	17,405	14,757	25,937	20,600
營業費用	14,161,875	12,119,278	12,426,863	14,030,790	13,875,255
營業外費用	889,012	1,864,716	1,283,106	1,344,893	1,300,834
所得稅費用	255,882	1,267,636	1,685,359	1,549,797	1,193,009
會計原則變動 累積影響數	58,762				
支出合計	50,830,559	57,148,034	57,713,074	57,426,824	51,078,814
本期純益	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,807,611

附註：95至97年度為審定決算數，98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5,807,611千元，公積轉列數4,596,194千元，共計可分配盈餘為10,403,805千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利7,500,000千元。
- (二) 留存事業機關2,903,805千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期純益5,807,611千元提列30%，計1,742,283千元。
2. 特別公積：按本期純益5,807,611千元提列20%，計1,161,522千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入12,308,326千元。

### (二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出10,397,747千元，其中現金流入27,665,920千元，包括存放央行淨減3,568,386千元，押匯貼現及放款淨減3,861,994千元，減少長期投資20,235,540千元；現金流出38,063,667千元，包括流動金融資產淨增36,688,734千元，無形資產及其他資產淨增298,584千元，增加長期投資450,766千元，增加固定資產625,583千元。
2. 上述增加固定資產625,583千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地5,859千元、房屋及建築85,680千元、機械及設備349,431千元、交通及運輸設備26,923千元、什項設備95,690千元及租賃權益改良62,000千元。

### (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入10,814,759千元，其中現金流入25,342,062千元，包括存匯款及金融債券淨增25,342,062千元；現金流出14,527,303千元，包括流動金融負債淨減7,450,102千元，央行及同業融資淨減975,875千元，其他負債淨減802,671千元，發放現金股利5,102,494千元及其他融資活動之現金流出196,161千元。

- (四) 匯率影響數淨現金流出17,616千元。

- (五) 現金及約當現金淨增12,707,722千元，係期末現金及約當現金餘額143,763,605千元較期初現金及約當現金餘額131,055,883千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行97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. 其他各項支出一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，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」、參酌97年度決算實支數、98年度預算數及99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1,666,000,000千元，較上年度總額1,660,000,000千元，增加6,000,000千元，增加0.36%。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1,420,750,000千元，較上年度總額1,399,750,000千元，增加21,000,000千元，增加1.50%。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90,200,000千元，較上年度總額80,000,000千元，增加10,200,000千元，增加12.75%。主要係本行積極參與政府提供之代放款業務，預估本項業務營運量較上年度增加。
4. 本年度預計發行金融債券總額25,000,000千元，與上年度同。

#### (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56,076,873千元，較上年度預算數減少6,070,777千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息收入：較上年度預算數減少5,634,112千元，主要係本年度放款平均利率下降所致。
  - (2) 手續費收入：較上年度預算數減少236,573千元，主要係金融市場新種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68,482千元，主要係買賣票券平均利率下降所致。
  - (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數減少51,984千元，主要係證券經紀業務手續費收入減少所致。
  - (5) 採權益法認列之投資利益：較上年度預算數減少18,646千元，主要係預估認列轉投資事業「土銀都市更新投資信託股份有限公司」投資產生損失所致。
  - (6) 兌換利益：較上年度預算數減少32,955千元。

- (7) 土地開發投資利益：較上年度預算數減少28,025千元。
2. 其他營業收入：本年度估列220,200千元，較上年度預算數增加31,373千元。
3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列34,689,116千元，較上年度預算數減少5,786,291千元，其增減內容如下：
- (1) 利息費用：較上年度預算數減少5,120,105千元，主要係本年度存款平均利率下降所致。
- (2) 手續費用：較上年度預算數減少98,409千元。
- (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數增加26,942千元，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。
- (4) 證券自營費用：較上年度預算數減少80千元。
- (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數減少18,887千元。
- (6) 各項提存：較上年度預算數減少463,724千元，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112,028千元。
4. 其他營業成本：本年度估列20,600千元，較上年度預算數減少5,337千元，係代理費用減少所致。
5. 營業費用：本年度估列13,875,255千元，較上年度減少155,535千元，其增減內容如下：
- (1) 業務費用：較上年度預算數減少138,840千元。
- (2) 管理費用：較上年度預算數減少7,619千元。
- (3) 其他營業費用：較上年度預算數減少9,076千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少3,464千元、員工訓練費用較上年度預算數減少5,397千元及其他營業費用較上年度預算數減少215千元。
6. 營業外收入：本年度估列589,352千元，較上年度預算數減少303,294千元，其中財產交易利益較上年度預算減少302,006千元，什項收入較上年度預算數減少1,288千元。
7. 營業外費用：本年度估列1,300,834千元，較上年度預算數減少44,059千元，係資產報廢損失減少18,824千元、優存超額利息減少32,793千元及什項費用增加7,558千元所致。

### 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 2,092,111,443 千元，較 98 年底預計數 2,066,790,639 千元，增加 25,320,804 千元，約 1.23%，其組成如下：

1. 流動資產	417,885,320	千元，占資產總額	19.97%
2. 押匯貼現及放款	1,535,420,654	千元，占資產總額	73.39%
3. 基金、投資及長期應收款	82,222,370	千元，占資產總額	3.93%
4. 固定資產	21,416,187	千元，占資產總額	1.02%
5. 無形資產	588,636	千元，占資產總額	0.03%
6. 其他資產	34,578,276	千元，占資產總額	1.65%

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 1,992,386,509 千元，較 98 年底預計數 1,965,808,146 千元，增加 26,578,363 千元，約 1.35%，其組成如下：

1. 流動負債	94,856,395	千元，占負債及業主權益總額	4.53%
2. 存款、匯款及金融債券	1,883,645,037	千元，占負債及業主權益總額	90.04%
3. 央行及同業融資	2,082,868	千元，占負債及業主權益總額	0.10%
4. 長期負債	9,961,933	千元，占負債及業主權益總額	0.48%
5. 其他負債	1,840,276	千元，占負債及業主權益總額	0.09%

(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 99,724,934 千元，較 98 年底預計數 100,982,493 千元，減少 1,257,559 千元，約 1.25%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及業主權益總額	2.39%
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及業主權益總額	1.04%
3. 保留盈餘(累積虧損-)	19,145,306	千元，占負債及業主權益總額	0.92%
4. 業主權益其他項目	8,830,759	千元，占負債及業主權益總額	0.42%

### 最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目	年 度	最 近 5 年 度 財 勿 分 析				
		95	96	97	98	99
財務結構	負債占資產比率 (%)	94.79	94.89	95.17	94.76	95.23
	存款占淨值比率 (%)	1,681.38	1,708.31	1,802.91	1,657.10	1,809.56
	固定資產占淨值比率 (%)	49.63	47.04	23.30	41.54	21.48
償債能力	流動準備比率 (%)	19.70	16.72	15.50	16.02	15.97
經營能力	存放比率 (%)	82.92	84.65	87.70	84.32	85.28
	逾放比率 (%)	1.90	1.15	1.00		
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.69	1.89	1.99	1.96	1.67
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)	3.03	3.17	3.29	3.51	3.20
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	752	1,104	1,007	952	959
現金流量	現金流量比率 (%)	5.58	6.72	13.22	8.17	12.98
	現金流量允當比率 (%)	759.83	573.32	494.57	346.51	182.03
	現金再投資比率 (%)	0.25	1.02	3.02	0.70	1.03
資本適足率 (%)		11.40	10.47	10.81		

附註：95至97年度為審定決算數，98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 = 負債 ÷ 資產 × 100%
- (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 淨值 × 100%
- (3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產 ÷ 淨值 × 100%

2. 償債能力：

流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
- (2) 逾期比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%

(5) 員工平均獲利額 = 本期純益 ÷ 員工總人數

4. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
- (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度資本支出及現金股利 × 100%
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金) × 100%

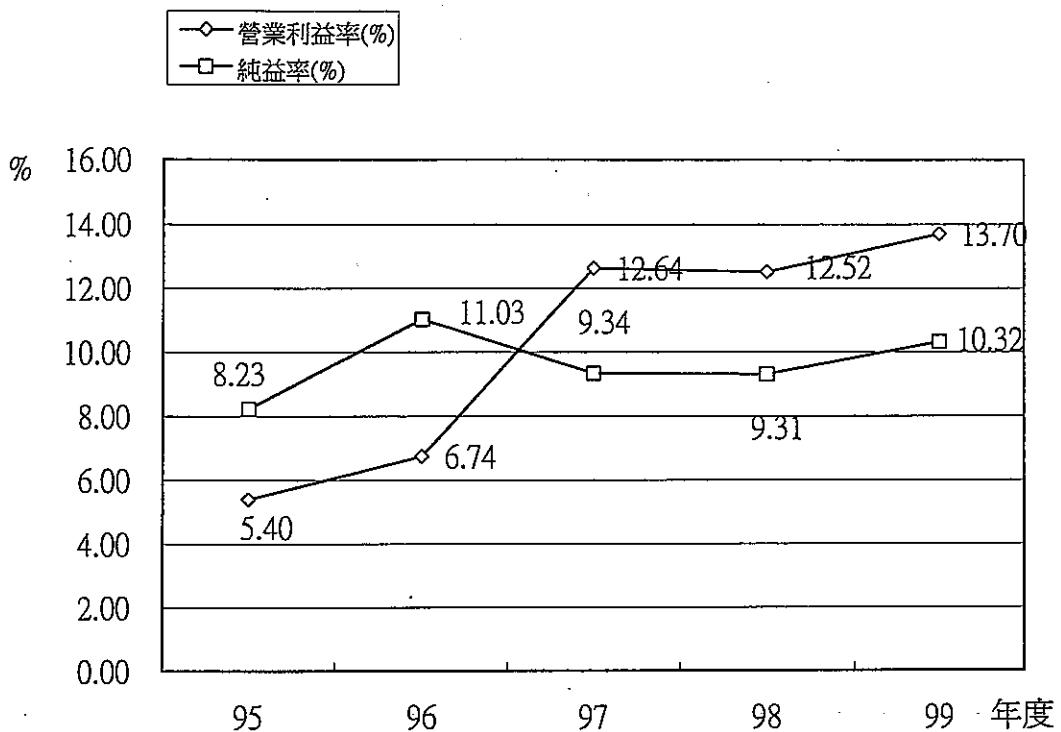
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

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：

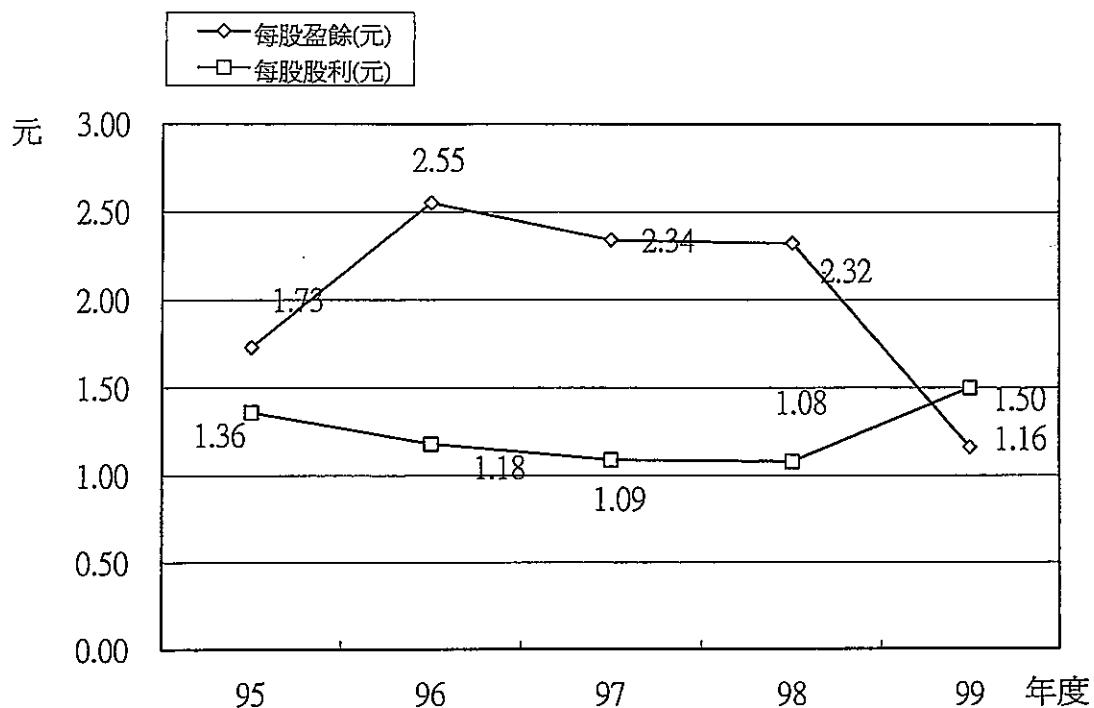


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	5.40	6.74	12.64	12.52	13.70
營業利益	2,831,478	3,902,527	7,922,550	7,804,343	7,712,102
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,297,073
純益率(%)	8.23	11.03	9.34	9.31	10.32
純益	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,807,611
營業收入	52,458,381	57,918,209	62,667,159	62,336,477	56,297,073

附註：95至97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

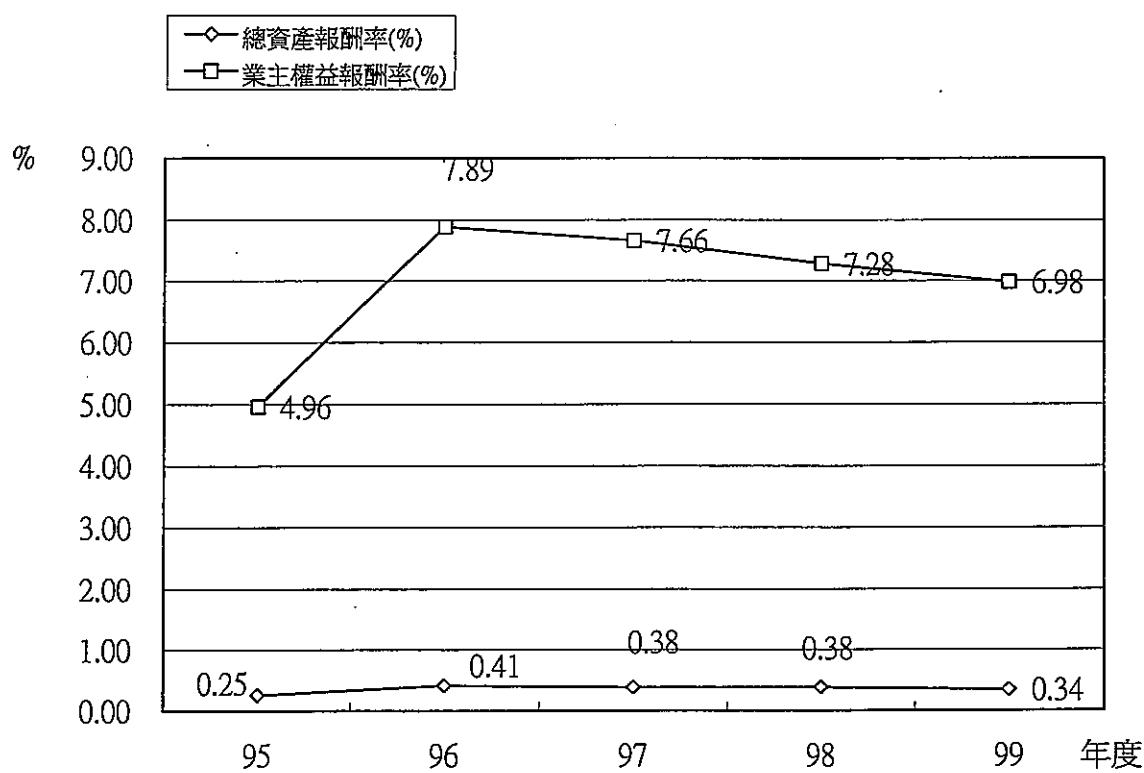
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)	1.73	2.55	2.34	2.32	1.16
純益-特別股股利(千元)	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,802,299	5,807,611
普通股流通在外股權(千股)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	5,000,000
每股股利(元)	1.36	1.18	1.09	1.08	1.50

附註：95至97年度為審定決算數，98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	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	0.25	0.41	0.38	0.38	0.34
稅前純益	4,633,155	7,653,156	7,540,321	7,352,096	7,000,620
平均資產總額	1,819,644,290	1,880,998,175	1,981,168,962	1,940,950,434	2,079,451,041
業主權益報酬率(%)	4.96	7.89	7.66	7.28	6.98
稅前純益	4,633,155	7,653,156	7,540,321	7,352,096	7,000,620
平均業主權益總額	93,345,392	97,035,923	98,389,672	101,013,927	100,353,714

附註：95至97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

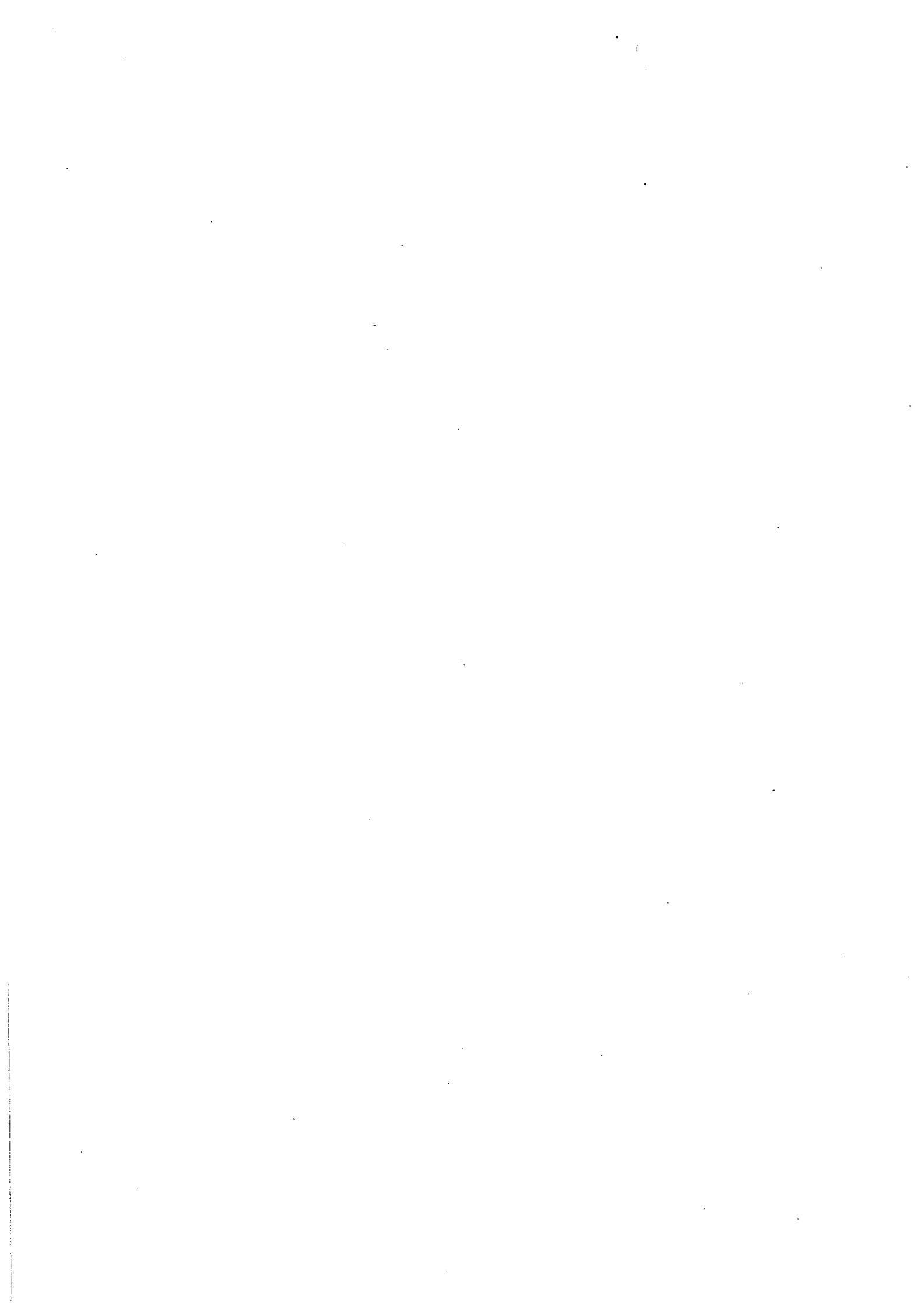
## 五、 其他有關說明：

### (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) 本行配合政府政策辦理民營化作業，有關員工年資結算給與需增提部分，本年度雖未編列預算，惟擬依「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」之規定，在不影響繳庫盈餘前提下辦理增提。



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 99 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	%
62,667,159	100.00	營業收入	41-47	5	56,297,073	100.00	62,336,477	100.00	-6,039,404	-9.69
62,434,663	99.63	金融保險收入	450-459	8	56,076,873	99.61	62,147,650	99.70	-6,070,777	-9.77
55,678,211	88.85	利息收入	4501	4	49,132,720	87.27	54,766,832	87.86	-5,634,112	-10.29
3,050,769	4.87	手續費收入	4516	3	3,140,238	5.58	3,376,811	5.42	-236,573	-7.01
		出售證券利益	4526	A					0	-
3,236,979	5.17	投資利益	4527	7	3,505,719	6.23	3,574,201	5.73	-68,482	-1.92
165,743	0.26	證券經紀及承銷收入	452A	6	135,650	0.24	187,634	0.30	-51,984	-27.71
20,349	0.03	探權益法認列之投資利益	4532	2	902	-	19,548	0.03	-18,646	-95.39
218,975	0.35	兌換利益	4534	5	121,389	0.22	154,344	0.25	-32,955	-21.35
51,583	0.08	土地開發投資利益	4536	8	40,255	0.07	68,280	0.11	-28,025	-41.04
12,054	0.02	資產減損迴轉利益	4541	3					0	-
232,496	0.37	其他營業收入	460	6	220,200	0.39	188,827	0.30	31,373	16.61
232,420	0.37	營業資產租金收入	4601	2	220,000	0.39	188,627	0.30	31,373	16.63
76	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-	0	-
42,317,746	67.53	營業成本	51-57	4	34,709,716	61.65	40,501,344	64.97	-5,791,628	-14.30
42,302,989	67.51	金融保險成本	550-559	7	34,689,116	61.61	40,475,407	64.93	-5,786,291	-14.30
36,969,904	58.99	利息費用	5501	3	30,266,360	53.75	35,386,465	56.76	-5,120,105	-14.47
354,283	0.57	手續費用	5516	2	355,129	0.63	453,538	0.73	-98,409	-21.70
5,865	0.01	土地開發投資損失	5517	9	32,807	0.06	5,865	0.01	26,942	459.37
26	-	證券自營費用	5525	3	120	-	200	-	-80	-40.00
73,474	0.12	證券經紀及承銷費用	552A	5	86,444	0.15	105,331	0.17	-18,887	-17.93
206,719	0.33	金融資產評價損失	552C	8					0	-
142,162	0.23	金融負債評價損失	552D	4					0	-
		探權益法認列之投資損失	5532	1					0	-
3,824,339	6.10	各項提存	5535	A	3,787,287	6.73	4,251,011	6.82	-463,724	-10.91
144,267	0.23	現金運送費	5537	3	160,969	0.29	272,997	0.44	-112,028	-41.04
581,950	0.93	資產減損損失	5541	2					0	-
14,757	0.02	其他營業成本	560	5	20,600	0.04	25,937	0.04	-5,337	-20.58
2,822	-	營業資產出租費用	5601	1	4,600	0.01	5,000	0.01	-400	-8.00
11,935	0.02	代理費用	5607	0	16,000	0.03	20,937	0.03	-4,937	-23.58
20,349,413	32.47	營業毛利(毛損一)	60	5	21,587,357	38.35	21,835,133	35.03	-247,776	-1.13
12,426,863	19.83	營業費用	58	1	13,875,255	24.65	14,030,790	22.51	-155,535	-1.11
11,776,814	18.79	業務費用	581	9	13,067,225	23.21	13,206,065	21.19	-138,840	-1.05
11,776,814	18.79	業務費用	5811	5	13,067,225	23.21	13,206,065	21.19	-138,840	-1.05
599,084	0.96	管理費用	582	6	753,140	1.34	760,759	1.22	-7,619	-1.00
599,084	0.96	管理費用	5821	2	753,140	1.34	760,759	1.22	-7,619	-1.00
50,965	0.08	其他營業費用	583	3	54,890	0.10	63,966	0.10	-9,076	-14.19

臺灣土地銀行股份有限公司  
損益預計表  
中華民國 99 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	%
10,933	0.02	研究發展費用	5831	0	15,102	0.03	18,566	0.03	-3,464	-18.66
38,134	0.06	員工訓練費用	5832	6	37,779	0.07	43,176	0.07	-5,397	-12.50
1,898	-	其他營業費用	5839	A	2,009	-	2,224	-	-215	-9.67
7,922,550	12.64	營業利益(損失一)	61	3	7,712,102	13.70	7,804,343	12.52	-92,241	-1.18
900,877	1.44	營業外收入	49	A	589,352	1.05	892,646	1.43	-303,294	-33.98
900,877	1.44	其他營業外收入	491-492	8	589,352	1.05	892,646	1.43	-303,294	-33.98
701,656	1.12	財產交易利益	4911	4	62,343	0.11	364,349	0.58	-302,006	-82.89
1,790	-	資產減損迴轉利益	491X	8					0	-
197,431	0.32	什項收入	4929	2	527,009	0.94	528,297	0.85	-1,288	-0.24
1,283,106	2.05	營業外費用	59	0	1,300,834	2.31	1,344,893	2.16	-44,059	-3.28
1,283,106	2.05	其他營業外費用	591-592	7	1,300,834	2.31	1,344,893	2.16	-44,059	-3.28
28,054	0.04	資產報廢損失	5913	6	60,971	0.11	79,795	0.13	-18,824	-23.59
3,763	0.01	資產減損損失	591X	3					0	-
1,059,555	1.69	優存超額利息	5927	9	993,794	1.77	1,026,587	1.65	-32,793	-3.19
191,734	0.31	什項費用	5929	1	246,069	0.43	238,511	0.38	7,558	3.17
-382,229	-0.61	營業外利益(損失一)	62	1	-711,482	-1.26	-452,247	-0.73	-259,235	57.32
7,540,321	12.03	稅前純益(純損一)	63	0	7,000,620	12.44	7,352,096	11.79	-351,476	-4.78
1,685,359	2.69	所得稅費用(利益一)	64	8	1,193,009	2.12	1,549,797	2.48	-356,788	-23.02
1,685,359	2.69	所得稅費用(利益一)	640	8	1,193,009	2.12	1,549,797	2.48	-356,788	-23.02
1,685,359	2.69	所得稅費用(利益一)	6401	4	1,193,009	2.12	1,549,797	2.49	-356,788	-23.02
5,854,962	9.34	未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損一)	65	6	5,807,611	10.32	5,802,299	9.31	5,312	0.09
5,854,962	9.34	本期純益(純損一)	69	9	5,807,611	10.32	5,802,299	9.31	5,312	0.09

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 99 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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目 編 號	檢查 號碼	預 算 數	說 明
盈餘之部	71	2		1. 法定公積： 按本期純益 5,807,611 千元提列 30%，計 1,742,283 千元。
本期純益	7101	9	5,807,611	
公積轉列數	7103	1	4,596,194	2. 特別公積： 按本期純益 5,807,611 千元提列 20%，計 1,161,522 千元。
合 計			10,403,805	
分配之部	72	A		3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘 10,403,805 千元，經以上 分配後尚餘 7,500,000 千元，全數分配股息， 解繳國庫。
中央政府所得者	720	A	7,500,000	
股息紅利	7202	3	7,500,000	
民股股東所得者	724	0		
股息紅利	7242	2		
留存事業機關者	729	6	2,903,805	
資本公積	7295	8		
法定公積	7296	4	1,742,283	
特別公積	7297	A	1,161,522	
未分配盈餘	7299	3		
合 計			10,403,805	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 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	5,807,611	參閱損益預計表，稅前純益(+)，扣除所得稅費用(-)。	7,000,620 -1,193,009
調整非現金項目	802-809	8	6,500,715		
營業活動之淨現金流 入(流出 - )	81	1	12,308,326		
投資活動之現金流量	82-84	0			
存放央行淨減(淨增 - )	821	7	3,568,386	非屬約當現金之存放央 行減少數(+)(增加數(-))。	3,568,386
流動金融資產淨減(淨增 一)	823	1	-36,688,734	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(-))。	-36,841,283 152,549
押匯貼現及放款淨減(淨 增 - )	825	6	3,861,994	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(-) )。	16,564,050 -2,126,482 -5,825,582 -4,749,992
減少長期投資	827	A	20,235,540	土地開發投資利益 (+)(投資利益扣除投資 之出租收入)。	19,680
				土地開發投資減少數(+)	70,100
				備供出售金融資產－非 流動減少數(+)	18,019,839
				以成本衡量之金融資產 －非流動減少數(+)	2,125,921
無形資產及其他資產淨減 (淨增 - )	833	0	-298,584	電腦軟體投入數(-)。	-389,540

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目 編 號	檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金額
增加長期投資(一)	835	4	-450,766	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(-))， 「暫付及待結轉帳項」 減少數(+)(增加數(-))。 其他遞延費用投入數(-) )。 受託買賣借項中，應收 代買證券價款減少數 (+)(增加數(-))， 交割代價減少數(+)(增 加數(-))。	212,025 -137,116 -424,000 -550 158,996 281,601 -329,171 -63,550 -58,045
增加固定資產及遞耗資產 (一)	839	3	-625,583	參閱資產負債預計表， 採權益法之長期股權投 資增加數(-)， 土地開發投資增加數(-) )， 公平價值變動列入損益 之金融資產－非流動增 加數(-)。 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(-) 【含土地投入數(-)， 房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數 (-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(- )。】。	-625,583 -5,859 -85,680 -349,431 -26,923 -95,690 -62,000
投資活動之淨現金流 入(流出一)	85	4	-10,397,747		
融資活動之現金流量	86-88	2			

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金額
流動金融負債淨增（淨減一）	862	7	-7,450,102	參閱資產負債預計表， 流動金融負債增加數(+)(減少數值-)。參閱資產負債預計表，	-7,450,102
存匯款及金融債券淨增（淨減一）	863	4	25,342,062	央行存款增加數(+)(減少數(-))， 銀行同業存款增加數(+)(減少數(-))， 「存款、匯款及金融債券」增加數(+)(減少數(-)) 【含存款增加數(+)(減少數(-))， 匯款增加數(+)(減少數(-))， 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。)， 債券發行費用投入數(-)。】	14,212 -2,313,550 27,641,400 2,702,821 -59,331 25,000,000 -2,090
央行及同業融資淨增（淨減一）	865	9	-975,875	參閱資產負債預計表， 「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	-975,875
其他負債淨增（淨減一）	869	8	-802,671	參閱資產負債預計表， 存入保證金增加數(+)(減少數(-))， 暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。 遞延收入增加數(+)(減少數(-))。 受託買賣貸項中，應付 託售證券價款增加數(+)(減少數(-))，	-134,739 -8,684 65,741 -193,061

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 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
發放現金股利（-）	877	1	-5,102,494	, 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 (-)。	-531,928 -1,352,494 -3,750,000
其他融資活動之現金流出 (-)	878	9	-196,161	係上年度尚未發放之撥 補各級農漁會事業費(- )。	-196,161
融資活動之淨現金流 入(流出-)	89	7	10,814,759		
匯率影響數	94	5	-17,616	外幣現金餘額因匯率變 動影響數。	-17,616
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	12,707,722		
期初現金及約當現金	98	8	131,055,883	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」(+).	16,707,082 21,460,627 51,308,677 41,579,497
期末現金及約當現金	99	6	143,763,605	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」(+).	22,246,486 30,933,019 33,215,482 57,368,618

## 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 99 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(7,275,003 千元)、提存各項準備(18,714 千元)、折舊、折耗及減損(781,966 千元)、攤銷(202,912 千元)、處理資產損失(11,755 千元)、其他(378,968 千元)、流動資產淨增(-9,913,932 千元)、流動負債淨增(7,745,329 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(12,308,326 千元)，投資活動之淨現金流出(-10,397,747 千元)，融資活動之淨現金流入(10,814,759 千元)及匯率影響數之現金流出(-17,616 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 12,707,722 千元，包括「現金」金額淨增 5,539,404 千元，「存放銀行同業」金額淨增 9,472,392 千元，可自由動用之「存放央行」金額淨減 18,093,195 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 15,789,121 千元。
- 四、期初可自由動用之「存放央行」金額 51,308,677 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 41,579,497 千元。
- 五、期末可自由動用之「存放央行」金額 33,215,482 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 57,368,618 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-545,527 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-152,549 千元	備供出售金融資產-流動評價利益
長期投資淨減(淨增-)	-392,978 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益
融資活動	545,527 千元	
業主權益其他項目淨增(淨減-)	545,527 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 分		
名 称	編 號	檢查 號碼	營 運 量	利(費)率	營 運 值
利息收入	4501	4			46,449,770
放款			1,356,766,885	3.189%	43,262,474
存款準備金息			37,469,352	1.500%	562,040
買入匯款息			157,870	0.090%	142
進口押匯息			4,366	0.790%	34
出口押匯息			558,501	3.360%	18,766
存放央行(轉存款)			64,600,000	1.190%	768,740
存放銀行同業息			62,795	1.000%	628
拆放銀行同業息			24,919,586	1.769%	440,812
其他利息					1,396,134
手續費收入	4516	3			2,976,108
投資利益	4527	7			3,505,719
證券經紀及承銷收入	452A	6			135,650
採權益法認列之投資利益	4532	2			902
兌換利益	4534	5			121,389
土地開發投資利益	4536	8			40,255
合 計					53,229,793

股份有限公司  
收入明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 名 稱	編 號	檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	折 合 新 臺 幣	
營業資產租金收入	4601	2	220,000					220,000
其他營業收入	4609	3	200					200
合 計			220,200					220,200

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 491-492	檢查 號碼 8	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入			589,352					589,352
財產交易利益	4911	4	62,343					62,343
什項收入	4929	2	527,009					527,009
合 計			589,352					589,352

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外收入說明

中華民國 99 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 1,362 千元，扣收員工宿舍使用費 1,218 千元，轉投資事業發放兼職公股代表之董監事酬勞 1,550 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 1,982 千元及其他什項收入 520,897 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定
36,969,904	35,386,465	利息費用	5501	3	30,266,360	30,266,360
36,969,904	35,386,465	利息	55014	5	30,266,360	30,266,360
36,969,904	35,386,465	利息	550146	2	30,266,360	30,266,360
354,283	453,538	手續費用	5516	2	355,129	355,129
354,283	453,538	服務費用	55162	3	355,129	355,129
354,283	453,538	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	355,129	355,129
5,865	5,865	土地開發投資損失	5517	9	32,807	32,807
26	200	證券自營費用	5525	3	120	120
73,474	105,331	證券經紀及承銷費用	552A	5	86,444	86,444
1,213	2,464	用人費用	552A1	A		
1,169	2,160	臨時人員薪資	552A12	0		
	24	超時工作報酬	552A13	4		
44	280	福利費	552A18	7		
38,670	56,633	服務費用	552A2	6	47,079	47,079
2,311	4,166	水電費	552A21	A	2,960	2,960
13,433	20,645	郵電費	552A22	5	17,700	17,700
164	713	旅運費	552A23	0	341	341
4,332	5,300	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	5,000	5,000
3,810	6,432	修理保養與保固費	552A25	9	7,205	7,205
14,604	18,777	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	13,273	13,273
16	600	專業服務費	552A28	2	600	600
1,701	3,118	材料及用品費	552A3	1	2,758	2,758
446	860	使用材料費	552A31	6	730	730
1,255	2,258	用品消耗	552A32	A	2,028	2,028
16,971	24,562	租金與利息	552A4	7	22,701	22,701

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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
7,189	9,820	機器租金	552A43	A	8,312		8,312
144	240	交通及運輸設備租金	552A44	5	240		240
9,638	14,502	什項設備租金	552A45	0	14,149		14,149
4,893	6,120	稅捐與規費	552A6	8	4,476		4,476
4,893	6,120	消費與行爲稅	552A65	A	4,476		4,476
1,862	3,250	會費、捐助與分攤	552A7	3	3,000		3,000
273	750	會費	552A71	8	700		700
1,589	2,500	分攤	552A73	7	2,300		2,300
8,164	9,184	損失與賠償給付	552A8	9	6,430		6,430
8,164	9,184	提存	552A83	2	6,430		6,430
206,719		金融資產評價損失	552C	8			
142,162		金融負債評價損失	552D	4			
3,824,339	4,251,011	各項提存	5535	A	3,787,287		3,787,287
3,824,339	4,251,011	損失與賠償給付	55358	4	3,787,287		3,787,287
3,824,339	4,251,011	提存	553583	8	3,787,287		3,787,287
144,267	272,997	現金運送費	5537	3	160,969		160,969
144,267	272,997	服務費用	55372	4	160,969		160,969
144,267	272,997	專業服務費	553728	A	160,969		160,969
581,950		資產減損損失	5541	2			
42,302,989	40,475,407	合 計			34,689,116		34,689,116

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 99 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 89 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、臺支手續費及其他等費用，詳如手續費用分析表。(詳見第 93 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 94 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 99 年度

3. 旅運費：係臺灣澎金馬地區旅費，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. 檯儲、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

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 99 年度

收入估計數估列。

2. 消費與行爲稅：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)損失與賠償給付：**係按證券經紀受託買賣手續費收入之 2% 提  
存意外損失準備及按證券經紀受託買賣成交金額之萬分之  
○・二八提存違約損失準備。

**六、各項提存：**係包括呆帳準備提存、意外損失準備提存及保證責任準  
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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
2,822	5,000	營業資產出租費用	5601	1	4,600	4,600	
2,822	5,000	服務費用	56012	2	4,600	4,600	
2,822	5,000	修理保養與保固費	560125	5	4,600	4,600	
11,935	20,937	代理費用	5607	0	16,000	16,000	
2,831	8,069	服務費用	56072	A	5,288	5,288	
407	1,427	郵電費	560722	0	1,227	1,227	
1,919	4,893	旅運費	560723	4	3,011	3,011	
505	1,749	印刷裝訂與廣告費	560724	9	1,050	1,050	
859	1,423	材料及用品費	56073	6	1,223	1,223	
61	115	使用材料費	560731	A	115	115	
798	1,308	用品消耗	560732	5	1,108	1,108	
8,245	11,445	會費、捐助與分攤	56077	8	9,489	9,489	
8,245	11,445	分攤	560773	1	9,489	9,489	
14,757	25,937	合 計			20,600	20,600	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 99 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
7,283,233	7,962,090	用入費用	58111	A	7,964,203	6,944,313	1,019,890
3,931,344	4,316,697	正式員額薪資	581111	5	4,306,728	4,306,728	
40,101	29,897	臨時人員薪資	581112	0	30,915	30,915	
591,711	601,239	超時工作報酬	581113	4	605,754	605,754	
121,893	207,596	津貼	581114	9	229,099	229,099	
1,505,927	1,658,529	獎金	581115	3	1,655,096	719,607	935,489
759,816	748,116	退休及卹償金	581116	8	747,271	747,271	
332,223	399,947	福利費	581118	7	389,278	304,877	84,401
218	69	提繳費	581119	9	62	62	
1,144,355	1,422,365	服務費用	58112	6	1,415,329	274,928	1,140,401
141,638	136,422	水電費	581121	A	146,959		146,959
167,748	219,337	郵電費	581122	5	218,953		218,953
43,817	59,633	旅運費	581123	0	58,148	17,348	40,800
215,002	269,121	印刷裝訂與廣告費	581124	4	254,856		254,856
86,466	138,497	修理保養與保固費	581125	9	134,362	134,362	
191,692	204,978	保險費	581126	3	230,322	13,322	217,000
65,428	79,002	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	74,551	74,551	
202,910	284,849	專業服務費	581128	2	266,652	35,345	231,307
29,654	30,526	公共關係費	581129	7	30,526		30,526
135,699	151,421	材料及用品費	58113	1	147,890	107,139	40,751
39,517	44,002	使用材料費	581131	6	42,553	14,090	28,463
96,182	107,419	用品消耗	581132	A	105,337	93,049	12,288
574,120	768,661	租金與利息	58114	7	804,932	549,765	255,167
2,491	2,264	地租及水租	581141	1	2,287	2,287	
384,896	483,785	房租	581142	6	502,558	502,558	
165,322	243,055	機器租金	581143	A	255,167		255,167
3,841	11,983	交通及運輸設備租金	581144	5	13,082	13,082	
17,570	27,574	什項設備租金	581145	0	31,838	31,838	
864,356	963,880	折舊、折耗及攤銷	58115	2	982,311	780,020	202,291
841	1,148	土地改良物折舊	581150	2	1,137	1,137	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
**中華民國 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
213,353	233,932	房屋折舊	581151	7	236,004	236,004	
312,815	352,260	機械及設備折舊	581152	1	326,002	326,002	
54,107	49,604	交通及運輸設備折舊	581153	6	46,092	46,092	
90,779	116,715	什項設備折舊	581154	A	124,888	124,888	
34,996	53,516	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	45,897	45,897	
157,465	156,705	攤銷	581159	3	202,291		202,291
1,681,408	1,819,362	稅捐與規費	58116	8	1,639,758	1,394,172	245,586
316,582	372,018	土地稅	581162	7	332,412	332,412	
37,215	40,406	房屋稅	581164	6	43,040	43,040	
1,297,221	1,369,005	消費與行爲稅	581165	A	1,230,992	1,018,720	212,272
138	4,337	特別稅課	581166	5	591		591
30,252	33,596	規費	581168	4	32,723		32,723
93,643	118,286	會費、捐助與分攤	58117	3	112,802	20,542	92,260
16,542	20,688	會費	581171	8	20,542	20,542	
77,101	97,598	分攤	581173	7	92,260		92,260
11,776,814		合	計		13,067,225	10,070,879	2,996,346

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 99 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 4,051,321 千元及工員工資 255,407 千元。

(二) 臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 10,915 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 345,125 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. 僮地津貼：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 62,612 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 92,174 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 935,489 千元及考核獎金 719,607 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 99 年度

提撥職員退休及離職金估列 692,811 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 36,960 千元。
3. 卽償金：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 259,966  
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 6,152 千  
元。
3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 84,401 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 3,377 千元，另  
加本行羽球隊經費 23,125 千元、網球隊經費 10,757 千元及參  
加金融人員運動會經費 1,500 千元，合計估列 38,759 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 62 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 139,375 千

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 99 年度

元、工作場所水費 5,128 千元及煤氣費 2,456 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 54,234 千元、電話費 73,000 千元、電報費 400 千元及數據通信費 91,319 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 34,000 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 12,644 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 6,800 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）與大陸地區辦事處因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 4,704 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 58,237 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 94,500 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 99 年度

務等加強行銷宣導之費用，估列 102,119 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 60,120 千元、機械及設備修護費 819 千元、交通及運輸設備修護費 29,433 千元及什項設備修護費 43,990 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 3,200 千元、機械及設備保險費 2,700 千元、交通及運輸設備保險費 3,392 千元、什項設備保險費 2,200 千元、現金、存放款及貨物保險費 217,000 千元及責任保險費 1,830 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、客服服務及總分行清潔等外包工資費用估列 74,551 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 24,095 千元、法律事務費 63,896 千元、工程及管理諮詢服務費 10,300 千元、委託調查研究費 37,928 千元、委託檢驗試驗費 950 千元、保警及保全費用 129,483 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 99 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 14,090 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 27,848 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 13,883 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 12,198 千元、農業與園藝用品 36,522 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 30,446 千元。

### 四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,287 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 502,558 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 255,167 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 5,338 千元及電信設備租金 7,744 千元。
- (五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、小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 31,838 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 99 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，包括土地改良物折舊 1,137 千元、一般房屋折舊 236,004 千元、機械及設備折舊 326,002 千元、交通及運輸設備折舊 46,092 千元、什項設備折舊 124,888 千元、租賃權益改良折舊 45,897 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 202,033 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 332,412 千元。
- (二) 房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 43,040 千元。
- (三) 消費與行爲稅：包括營業稅 1,018,720 千元、印花稅 209,663 千元及使用牌照稅 2,609 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 591 千元。
- (五) 規費：包括行政規費 31,028 千元及汽車燃料使用費 1,695 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，

## 臺灣土地銀行股份有限公司

### 業務費用說明

中華民國 99 年度

包括國際組織會費 406 千元、學術團體會費 3,065 千元及職業團體會費 17,071 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 48,058 千元及分攤其他費用 44,202 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定
577,690	733,731	用人費用	58211	8	719,831	635,293
352,363	402,403	正式員額薪資	582111	2	395,096	395,096
586	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,044	3,044
31,626	60,724	超時工作報酬	582113	1	60,233	60,233
129,029	155,348	獎金	582115	A	152,268	67,730
31,938	68,136	退休及卹償金	582116	5	66,405	66,405
32,148	44,070	福利費	582118	4	42,777	42,777
	6	提繳費	582119	9	8	8
1,852	2,040	服務費用	58212	3	7,102	7,102
25	170	水電費	582121	8	214	214
853	200	郵電費	582122	2	1,832	1,832
506	800	旅運費	582123	7	3,500	3,500
202	100	印刷裝訂與廣告費	582124	1	676	676
113	506	修理保養與保固費	582125	6	648	648
153	264	保險費	582126	A	232	232
3,254	2,790	材料及用品費	58213	9	5,840	5,840
161	83	使用材料費	582131	3	1,962	1,962
3,093	2,707	用品消耗	582132	8	3,878	3,878
	60	租金與利息	58214	4	60	60
	60	房租	582142	3	60	60
1,613	1,884	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,946	1,946
1,613	1,714	房屋折舊	582151	4	1,776	1,776
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170
14,240	17,547	稅捐與規費	58216	5	15,654	15,654
14,062	17,383	土地稅	582162	4	15,468	15,468
95	125	房屋稅	582164	3	105	105
70	26	消費與行爲稅	582165	8	54	54
13	13	規費	582168	1	27	27
435	2,707	其他	58219	1	2,707	2,707
435	2,707	其他費用	582192	A	2,707	2,707

## 臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
599,084	760,759	合 計			753,140	668,602	84,538

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 99 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 6,873 千元、職員薪金 357,861 千元及工員工資 30,362 千元。
- (二) 臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 3,044 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 千元及不休假日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 84,538 千元及考核獎金 65,030 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 2,700 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 61,033 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 4,392 千元。
3. 卹償金：工員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 99 年度

民健康保險法之規定估列 21,656 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 765 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、退休職員照護費、退休人員聯誼費、退休工友三節慰問金、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 20,100 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 8 千元。

## **二、服務費用：**

(一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 40 千元及煤氣費 74 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,032 千元及電話費 800 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 3,400 千元。
2. 其他：參酌業務發展需要估列 100 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 676 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 99 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 218 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 47 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 341 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 1,621 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 139 千元、報章什誌 80 千元、農業與園藝用品 1,778 千元及其他 816 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 99 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 1,776 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 15,468 千元。

(二) 房屋稅：係宿舍房屋稅估列 105 千元。

(三) 消費與行爲稅：係使用牌照稅估列 54 千元。

(四) 規費：係汽車燃料使用費估列 27 千元。

### 七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 732 千元、消防用品費 800 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 2,707 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
10,933	18,566	研究發展費用	5831	0	15,102	15,102	
		用人費用	58311	5			
		獎金	583115	8			
7,590	10,739	服務費用	58312	A	9,918	9,918	
3,496	5,764	印刷裝訂與廣告費	583124	9	6,374	6,374	
4,094	4,975	專業服務費	583128	7	3,544	3,544	
3,343	7,827	材料及用品費	58313	6	5,184	5,184	
	500	使用材料費	583131	4	200	200	
3,343	7,327	用品消耗	583132	9	4,984	4,984	
38,134	43,176	員工訓練費用	5832	6	37,779	33,869	3,910
32,368	37,375	服務費用	58322	7	30,588	26,678	3,910
3,903	4,950	旅運費	583223	A	3,910		3,910
2,457	2,900	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,600	2,600	
26,008	29,525	專業服務費	583228	3	24,078	24,078	
5,766	5,801	材料及用品費	58323	2	7,191	7,191	
5,766	5,801	用品消耗	583232	1	7,191	7,191	
1,898	2,224	其他營業費用	5839	A	2,009	2,009	
1,864	2,224	會費、捐助與分攤	58397	9	2,009	2,009	
1,864	2,224	分攤	583973	2	2,009	2,009	
34		其他	58399	0			
34		其他費用	583992	9			
50,965	63,966	合 計			54,890	50,980	3,910

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 99 年度

### **一、研究發展費用：**

主要係本行爲加強研究發展，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 15,102 千元。

### **二、員工訓練費用：**

係本行爲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 42 種班別、107 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 3,910 千元、印刷及裝訂費 2,600 千元、講課鐘點及稿費 3,430 千元、委託考選訓練費 20,648 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 91 千元、食品 6,600 千元及其他 500 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 278 家，截至 97 年 12 月底在本行之轉存款餘額 1,118 億餘元；另本行前爲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，爲期能順利推展業務，各營業單位仍須與各

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 99 年度

級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 7.225 千元估列，278 家農漁會信用部所需費用共計 2,009 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,283,106	1,344,893	其他營業外費用	591-592	7	1,300,834	307,040	993,794
28,054	79,795	資產報廢損失	5913	6	60,971	60,971	
3,763		資產減損損失	591X	3			
1,059,555	1,026,587	優存超額利息	5927	9	993,794		993,794
1,059,555	1,026,587	租金與利息	59274	A	993,794		993,794
1,059,555	1,026,587	利息	572746	8	993,794		993,794
191,734	238,511	什項費用	5929	1	246,069	246,069	
102,891	125,218	用人費用	59291	7	125,287	125,287	
102,891	125,218	福利費	592918	3	125,287	125,287	
103,556	102,083	會費、捐助與分攤	59297	0	109,990	109,990	
103,556	102,083	捐助	592972	9	109,990	109,990	
653	5,000	損失與賠償給付	59298	5	5,000	5,000	
653	5,000	賠償給付	592982	4	5,000	5,000	
-15,366	6,210	其他	59299	A	5,792	5,792	
-15,366	6,210	其他費用	592992	0	5,792	5,792	
1,283,106	1,344,893	合 計			1,300,834	307,040	993,794

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 99 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 2 % 估列)後之超額利息 993,794 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 125,287 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 79,100 千元，另依業務實際需要估列捐助其他社團 500 千元，合計估列 79,600 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、設置獎助學金及撥補農田水利會聯合機構輔導等費用，合計估列 30,390 千元。
- 四、損失與賠償給付：**係本行支應一般賠償費 5,000 千元。
- 五、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 5,000 千元及兼任公股代表報酬 792 千元，合計估列 5,792 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 99 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 設	項 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	5,859		85,680	349,431	26,923	95,690	62,000	625,583	
合 計			5,859		85,680	349,431	26,923	95,690	62,000	625,583	

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	增 資	其 他	小 計	
				適用資產			金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	625,583				625,583	100.00
合 計			625,583				625,583	100.00

股份有限公司  
擴充資金來源明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金			合 計			
國 內 借 款			小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他	金 額	%		
					625,583	100.00
					625,583	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				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	625,583	625,583			
合 計			625,583	625,583			

股份有限公司  
計畫預期進度明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	進度起訖 年 月	計 畫			預 算 數		截至本年度累計	
		資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度 金 領	占全部 計畫% 金 領	占全部 計畫% 金 領	金 領
	99.1-99.12				625,583	100.00	625,583	100.00
					625,583	100.00	625,583	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 99 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 及 輸 設 備	通 運 設 備	什 項 設 備	租 權 改	賃 益 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	10,826,335	2,622,226	465,396	949,484	213,172			15,088,460
上年度預計新增資產原值		113,999	514,543	10,722	83,983	92,000			815,247
本年度預計新增資產原值		402,170	-193,985	-59,755	-34,362	62,000			176,068
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,847	11,342,504	2,942,784	416,363	999,105	367,172			16,079,775
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	1,137	237,780	326,002	46,262	124,888	45,897			781,966
業務費用	1,137	236,004	326,002	46,092	124,888	45,897			780,020
管理費用		1,776		170					1,946
合 計	1,137	237,780	326,002	46,262	124,888	45,897			781,966

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產變賣明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 名 稱	目 編 號	帳 檢 成 本 或 重 估 價 值	面 已 提 減 損 淨 額			變 總 收 入	賣 處 理 用		盈 餘 或 虧 損
			號 碼	折 舊 額	調 整 數		費	淨 收 入	
其他資產		151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343
非營業資產	944310	9 151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343
合 計		151,296		1,614	149,682	346,752	134,727	212,025	62,343

附註：

1. 「非營業資產處理費用」為土地增值稅及規費134,727千元。
2. 「非營業資產成本或重估價值」未包括估計應付土地增值稅108,081千元及未實現重估增值93,081千元。

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產變賣說明  
中華民國 99 年度

**非營業資產：**

所屬高雄市土地14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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值					殘餘價值	報 廉 損 失
名 称	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 折 舊 額	提 調 數	減 損 額	淨 額		
房屋及建築	946020	0	43,905	31,344			12,561		12,561
機械及設備	946030	5	523,150	486,462			36,688		36,688
交通及運輸設備	946040	A	86,678	81,515			5,163		5,163
什項設備	946050	6	130,052	123,493			6,559		6,559
合 計			783,785	722,814			60,971		60,971

臺灣土地銀行  
資金轉投資及  
中華民國

一般性投資

名稱	編號	轉投資事業			投資金額		
		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	910090	0	5,837,281	583,728,084	72,000		72,000
台灣糖業公司	910640	A	78,288,193	7,828,819,257	14,611		14,611
台灣電力公司	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	911165	0	6,000	600,000	2,940	29,171	32,111
中國建築經理公司	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
臺北外匯經紀公司	911470	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所	911480	7	2,406,085	240,608,500	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
臺灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000	-2,000,000	0
臺灣中小企業銀行	911940	7	40,982,667	4,098,266,684	806,368		806,368
臺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
臺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
臺灣產物保險公司	912000	5	3,168,570	316,857,000	39,976		39,976
中華貿易開發公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
中華日報社	912050	2	458,295	45,829,536			
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500	125,921	-125,921	0
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	110,594,262	11,059,426,238	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
臺灣總合服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					5,298,759	-1,796,750	3,502,009

附註：

1. 本表'\*'係出售股票利益(損失)。
2. 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

99 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					
年終預計持有股數	占發行股數 %	本 年 度 預 算		上 年 度		前 年 度	
		每 股(元)	總 額	預 算	總 額	決 算	總 額
17,508,989	3.00	1.000	17,082	16,665		20,324	
5,880,212	0.08	0.500	2,940	2,352		5,292	
53,789,413	0.16						
600,000	100.00						
		採權益 法認列	21,546	採權益 法認列	19,548	採權益 法認列	20,349
4,500,000	10.00	0.500	2,250				4,500
213,231	0.07						260
700,000	3.53	1.500	1,050	1,050		2,229	
2,406,085	1.00	1.250	3,008	2,347		2,200	
1,737,027	5.03						
4,650,000	1.16	1.700	7,905	7,905		7,905	
							100,000
88,336,090	2.16						
100,000,000	5.68			65,000		67,160	
5,000,000	2.94						
8,825,274	2.79	0.800	7,060			23,652	
1,250,110	1.91						
					*		-98
120,872,976	1.49				*	127,982	
						21,986	
51,979,394	0.47	0.860	44,702	54,058		64,974	
4,432,381	8.77						
330,000	1.10						
59,198	0.99						17
30,000,000	75.00	採權益 法認列	-20,644				
503,070,380							
		採權益 法認列	85,997	149,377	*	426,495	
						21,888	
		採權益 法認列	902	採權益 法認列	19,548	採權益 法認列	20,349

**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 99 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及權益調整計902千元。   |
| 二、 | 本年度本行基於最大利益考量，預計向懷德保險代理人公司買回其所持有土銀保險經紀人公司51%股權金額29,171千元，使該保險經紀人公司為本行100%持有之子公司；另本行為擴大業務範疇，以增裕營收，預計以發起設立方式轉投資都市更新投資信託公司，本年度投資金額3億元，持有75%之股份，其餘25%由具有建築開發經驗之上巿或上櫃公司一同擔任發起人。       |
| 三、 | 本年度本行預計收回投資金額計2,125,921千元，茲將編列情形說明如下：<br>(一) 臺灣高速鐵路（股）公司：配合本行於92年度購入之固定收益特別股到期全數贖回，預計收回投資成本計2,000,000千元。<br>(二) 臺灣聯合銀行：由於投資效益不佳及原投資目的業已達成，本年度預計全數出售持股計146,250股，收回投資成本計125,921千元。 |
| 四、 | 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，99年度預計獲配股票股利共計52,696千元，係臺灣中小企業銀行(股)公司股票股利計4,842,621股，每股面額10元，共計48,426千元，及臺灣證券交易所(股)公司股票股利計427,048股，每股面額10元，共計4,270千元，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 99 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	426,847			426,847	426,847	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，故未列投資與回收 金額。
3. 臺北市金山南路 土地開發案	177,694	300	70,100	107,894	142,794	1. 預估工程款、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	1,396,420	61,250		1,457,670	1,427,045	預估工程款、管理及廣 銷費。
5. 臺北市永康街土 地開發案	109,487	1,000		110,487	109,987	預估工程款。
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	3,232,582	63,550	70,100	3,226,032	3,229,307	

## 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 99 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				預收 資本
名稱	編號	檢查 號碼	實收資本	預收 資本	現金	轉帳	實收資本	股數	每股金額(元)	金額	
中央政府資本 財政部	942010	5	25,000,000 25,000,000				25,000,000 25,000,000	5,000,000,000 5,000,000,000	10 10	50,000,000 50,000,000	100.00 100.00
合計			25,000,000				25,000,000	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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目	編號	營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 稱						
放 款		1,420,750,000			45,506,613	
貼 現		857,688			35,783	
新台幣戶		777,037	4.330%		33,646	
美金戶		80,651	2.650%		2,137	
透 支		1,364,997			41,917	
新台幣戶		1,252,135	2.970%		37,188	
新台幣戶		112,862	4.190%		4,729	
擔 保 透 支		18,311,881			656,577	
新台幣戶		649,432	2.920%		18,963	
新台幣戶		17,662,449	3.610%		637,614	
短 期 放 款		115,609,057			3,681,101	
新台幣戶		107,795,160	3.170%		3,417,107	
新台幣戶		520,449	3.990%		20,766	
美金戶		496,812	3.830%		19,028	
美金戶		4,262,125	2.660%		113,373	
美金戶		335,000	2.960%		9,916	
美金戶		357,011	4.300%		15,351	
美金戶		670,000	3.600%		24,120	
美金戶		268,000	4.750%		12,730	
美金戶		837,500	5.500%		46,063	
美金戶		67,000	3.950%		2,647	
短 期 擔 保 放 款		29,870,340			972,469	
新台幣戶		27,806,355	3.170%		881,461	
新台幣戶		1,100,000	4.500%		49,500	證券融資
新台幣戶		326,851	3.300%		10,786	
美金戶		48,575	2.960%		1,438	
美金戶		33,799	3.800%		1,284	
美金戶		335,000	4.750%		15,913	
美金戶		219,760	5.500%		12,087	
中 期 放 款		237,220,073			7,817,319	
新台幣戶		173,895,093	3.220%		5,599,422	
新台幣戶		29,530,595	3.360%		992,228	
美金戶		11,465,261	2.750%		315,295	
美金戶		8,743,500	4.040%		353,237	
美金戶		10,807,134	4.200%		453,900	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表

中華民國 99 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	
美金戶		1,507,500	3.200%			48,240
美金戶		335,000	5.250%			17,588
美金戶		131,990	5.500%			7,259
美金戶		804,000	3.750%			30,150
中期擔保放款		267,058,466				8,586,589
新台幣戶		236,751,683	3.170%			7,505,028
新台幣戶		13,508,442	3.330%			449,831
美金戶		340,363	2.060%			7,011
美金戶		12,227,500	3.780%			462,200
美金戶		746,478	4.000%			29,859
美金戶		1,005,000	1.200%			12,060
美金戶		670,000	5.250%			35,175
美金戶		1,005,000	5.500%			55,275
美金戶		804,000	3.750%			30,150
長 期 放 款		95,072,079				3,530,128
新台幣戶		83,002,321	3.870%			3,212,190
新台幣戶		7,603,638	3.130%			237,994
美金戶		4,466,120	1.790%			79,944
長期擔保放款		655,385,419				20,184,730
新台幣戶		59,839,260	3.670%			2,196,101
新台幣戶		594,633,123	3.020%			17,957,920
美金戶		584,367	2.840%			16,596
美金戶		97,150	4.280%			4,158
美金戶		231,519	4.300%			9,955
存款準備金息		37,469,352				562,040
新台幣戶		37,469,352	1.500%			562,040
買入匯款息		157,870				142
新台幣戶		157,870	0.090%			142
進口押匯息		1,615,716				73,072
新台幣戶		4,366	0.790%			34
美金戶		479,050	5.250%			25,150
美金戶		837,500	4.750%			39,781
美金戶		294,800	2.750%			8,107
出口押匯息		1,115,070				38,760
新台幣戶		558,501	3.360%			18,766

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		44,019	2.650%			1,167	
美金戶		50,250	5.500%			2,764	
美金戶		167,500	4.750%			7,956	
美金戶		294,800	2.750%			8,107	
存放央行(轉存款)		64,600,000				768,740	
新台幣戶		64,600,000	1.190%			768,740	
存放銀行同業息		562,727				4,737	
新台幣戶		62,795	1.000%			628	
美金戶		178,332	0.050%			89	
美金戶		321,600	1.250%			4,020	
拆放銀行同業息		26,988,179				495,048	
新台幣戶		20,319,586	1.900%			386,072	
新台幣戶		4,600,000	1.190%			54,740	
美金戶		335,000	1.500%			5,025	
美金戶		1,398,593	2.800%			39,161	
美金戶		335,000	3.000%			10,050	
其他利息						1,683,568	
信用循環息						63,000	
新台幣戶						63,000	
債券息						1,618,045	
新台幣戶						1,330,611	
美金戶						37,954	
美金戶						32,763	
美金戶						139,184	
美金戶						42,210	
美金戶						7,434	
美金戶						27,889	
押租金息						1,609	
新台幣戶						1,609	
其他						914	
新台幣戶						902	
新台幣戶						12	
合 計						49,132,720	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**手續費收入分析表**  
**中華民國 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目	編 號	摘 要		手 繢 費		說 明
		營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	
匯費收入					80,514	
新台幣戶					71,216	
美金戶					9,298	
退票費					630	
新台幣戶					630	
保管費					99,000	
新台幣戶					99,000	
保證費		28,000,000			148,643	
新台幣戶		27,048,600			140,000	
美金戶		951,400			8,643	
代理費					595,135	
代放款手續費		90,200,000			592,653	
新台幣戶		90,200,000			592,653	
零股現券送存					80	
新台幣戶					80	
巡收款業務		2,277,156	0.1055%		2,402	
新台幣戶					2,402	
承兌費					381	
新台幣戶					381	
產險經紀費					1,000	
新台幣戶					1,000	
承諾費					2,285	
新台幣戶					2,285	
開狀費					39,509	
新台幣戶					31,833	
美金戶					7,676	
有價證券簽證		20,000,000			1,000	
新台幣戶		20,000,000	0.0050%		1,000	
融資性商業本票簽證		1,150,000			69	
新台幣戶		1,150,000	0.0060%		69	
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					250,000	
新台幣戶					250,000	
其他信託手續費					41	

臺灣土地銀行股份有限公司  
手續費收入分析表  
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目	編 號	營 業 金 額	費 率	手 續 費			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						41	
信託管理費						89,910	
新台幣戶						89,910	
出口押匯費						15,017	
新台幣戶						12,738	
美金戶						2,279	
受託費						11,756	
新台幣戶						8,704	
美金戶						3,052	
保兌費						1,544	
新台幣戶						1,544	
信用狀通知費						1,497	
新台幣戶						218	
美金戶						1,279	
經理票券						1,000	
新台幣戶						1,000	
跨行手續費						96,144	
新台幣戶						96,144	
金融卡款項						3,782	
新台幣戶						3,782	
信用卡費用						36,115	
新台幣戶						36,115	
收單手續費						88,000	
新台幣戶						88,000	
信用消費違約息						485	
新台幣戶						485	
開發基金						500	
新台幣戶						500	
保險業務推廣費						840	
新台幣戶						840	
九二一專案貸款						59,400	
新台幣戶						59,400	
期貨佣金收入						350	
新台幣戶						350	
應收帳款管理						4,500	

臺灣土地銀行股份有限公司  
手續費收入分析表  
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 称	編 號	營 業 金 領	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						4,500	
壽險轉介費						80,000	
新台幣戶						80,000	
產險轉介費						20,000	
新台幣戶						20,000	
進口什項收入						25,822	
新台幣戶						22,807	
美金戶						3,015	
其他						957,418	
新台幣戶						882,666	
美金戶						74,752	
全國性繳費(稅)						500	
新台幣戶						500	
聯貸						271,136	
新台幣戶						217,000	
美金戶						54,136	
受益證券承銷						4,500	
新台幣戶						4,500	
預約付款融資手續費						10	
新台幣戶						10	
開辦費						70,000	
新台幣戶						70,000	
其他授信手續費						30,000	
新台幣戶						30,000	
ACH媒體自動交換						50,000	
新台幣戶						50,000	
電子金融業務						1,552	
新台幣戶						1,552	
合 計						3,140,238	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 称	編號					
支 票 存 款		21,147,714	0.000%			0
新台幣戶		21,095,789	0.000%			0
美金戶		3,350	0.000%			0
美金戶		43,550	0.000%			0
美金戶		5,025	0.000%			0
活 期 存 款		116,982,287				240,234
活期存款		103,682,454				209,652
新台幣戶		103,184,570	0.200%			206,369
美金戶		96,104	0.000%			0
美金戶		120,600	0.030%			36
美金戶		67,000	0.051%			34
美金戶		214,180	1.500%			3,213
外匯活期存款		13,299,833				30,582
新台幣戶		11,688,918	0.240%			28,053
美金戶		1,610,915	0.157%			2,529
定 期 存 款		473,347,495				8,584,856
美金戶		1,172,500	2.580%			30,251
美金戶		924,199	2.500%			23,105
美金戶		454,533	1.680%			7,636
美金戶		201,000	1.500%			3,015
美金戶		342,689	3.500%			11,994
美金戶		58,625	2.580%			1,513
一 個 月 期		83,448,954				1,256,284
新台幣戶		64,615,050	1.440%			930,457
新台幣戶		18,833,904	1.730%			325,827
三 個 月 期		93,639,827				1,496,255
新台幣戶		71,055,663	1.540%			1,094,257
新台幣戶		22,584,164	1.780%			401,998
六 個 月 期		136,719,056				2,518,882
新台幣戶		57,045,592	1.720%			981,184
新台幣戶		79,673,464	1.930%			1,537,698

臺灣土地銀行股份有限公司  
利息費用分析表  
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新臺幣	
九個月期		21,358,447				419,667	
新台幣戶		10,206,193	1.850%			188,815	固定利率
新台幣戶		11,152,254	2.070%			230,852	機動利率
一年期		77,127,166				1,613,603	
新台幣戶		28,598,120	1.960%			560,523	固定利率
新台幣戶		48,529,046	2.170%			1,053,080	機動利率
二年期		1,140,501				24,091	
新台幣戶		376,791	1.975%			7,442	固定利率
新台幣戶		763,710	2.180%			16,649	機動利率
三年期		1,261,818				26,955	
新台幣戶		423,651	2.000%			8,473	固定利率
新台幣戶		838,167	2.205%			18,482	機動利率
可轉讓定期存單		5,470,224				94,088	
新台幣戶		5,470,224	1.720%			94,088	
外匯定期存款		50,027,956				1,057,517	
新台幣戶		37,500,765	2.360%			885,018	
美金戶		12,527,191	1.377%			172,499	
郵匯局轉存款		127,340,082				2,670,258	
六個月期		47,115,831				909,336	
新台幣戶		47,115,831	1.930%			909,336	
一年期		80,224,251				1,760,922	
新台幣戶		80,224,251	2.195%			1,760,922	
公庫存款		139,300,000				2,424,085	
公庫存款(支存)		6,667,402				0	
新台幣戶		6,667,402	0.000%			0	
公庫存款(活期)		39,132,598				371,760	
新台幣戶		39,132,598	0.950%			371,760	
公庫存款(定期)		93,500,000				2,052,325	
新台幣戶		93,500,000	2.195%			2,052,325	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
				外 幣	折 合 率	
名 称	編號					
活期儲蓄存款		198,332,960				1,978,245
活期儲蓄存款		170,072,055				1,615,685
新台幣戶		170,072,055	0.950%			1,615,685
活期儲蓄存款		20,183,320				211,925
新台幣戶		20,183,320	1.050%			211,925
行員活期儲蓄存款		8,077,585				150,635
新台幣戶		3,330,831	2.000%			66,617
新台幣戶		1,039,703	0.950%			9,877
新台幣戶		3,707,051	2.000%			74,141
定期儲蓄存款		589,549,462				11,872,196
一 年 期		174,190,232				3,448,967
新台幣戶		174,190,232	1.980%			3,448,967
一 年 期		335,430,314				6,708,606
新台幣戶		335,430,314	2.000%			6,708,606
二 年 期		13,673,485				273,470
新台幣戶		13,673,485	2.000%			273,470
二 年 期		41,467,887				914,367
新台幣戶		41,467,887	2.205%			914,367
三 年 期		8,405,124				171,465
新台幣戶		8,405,124	2.040%			171,465
三 年 期		11,503,467				259,403
新台幣戶		11,503,467	2.255%			259,403
行員定期儲蓄存款		4,878,953				95,918
新台幣戶		4,506,415	2.000%			90,128
新台幣戶		158,208	0.950%			1,503
新台幣戶		214,330	2.000%			4,287
金融債券		29,000,000				759,800
債券息		29,000,000				759,800
新台幣戶		29,000,000	2.620%			759,800

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
**中華民國 99 年度**

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
央 行 其 他 融 資		3,136,849				77,794	
美 金 戶		3,136,849	2.480%			77,794	
銀 行 同 業 存 款 (活 期)		5,700,000				31,350	
新 台 幣 戶		5,700,000	0.550%			31,350	
銀 行 同 業 存 款 (定 期)		279,000				4,032	
新 台 幣 戶		279,000	1.445%			4,032	
透 支 銀 行 同 業		2,832				184	
新 台 幣 戶		2,832	6.500%			184	
銀 行 同 業 拆 放		65,018,562				1,503,040	
新 台 幣 戶		4,600,000	1.185%			54,510	
新 台 幣 戶		13,109,649	1.770%			232,041	
美 金 戶		21,942,500	2.350%			515,649	
美 金 戶		16,991,353	2.700%			458,767	
美 金 戶		4,020,000	3.000%			120,600	
美 金 戶		670,000	2.750%			18,425	
美 金 戶		1,524,310	3.500%			53,351	
美 金 戶		2,160,750	2.300%			49,697	
其 他 利 息						120,286	
融 券 息		50,000				250	
新 台 幣 戶		25,000	0.500%			125	融 券 擔 保 價 款
新 台 幣 戶		25,000	0.500%			125	融 券 保 證 金
什 項 息 (含 摬 入 款 息)		20,012,000	0.000%			120,036	
新 台 幣 戶		12,000	0.300%			36	
新 台 幣 戶		20,000,000	0.600%			120,000	
合 计						30,266,360	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目	編 號	摘 要		手 繢 費			說 明
		營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						5,372	
新台幣戶						5,069	
美金戶						303	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						9,338	
新台幣戶						9,338	
信用卡費用						108,205	
新台幣戶						108,205	
跨行手續費						118,087	
新台幣戶						118,087	
轉融券手續費						70	
新台幣戶						70	
金融卡款項						2,416	
新台幣戶						2,416	
信用卡客戶免責款						1,125	
新台幣戶						1,125	
保證費						64	
新台幣戶						64	
期貨錯帳損失費						175	
新台幣戶						175	
聯貸						2,000	
新台幣戶						2,000	
臺支手續費						765	
新台幣戶						765	
其他						107,037	
新台幣戶						98,561	
美金戶						8,476	
合 計						355,129	

## 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 99 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					47,079	
水電費	552A21					2,960	
工作場所電費	552A212					2,800	
工作場所水費	552A214					160	
郵電費	552A22					17,700	
郵費	552A221					1,200	
電話費	552A222					4,500	
數據通信費	552A224					12,000	
旅運費	552A23					341	
臺澎金馬地區旅費	552A231					328	
其他	552A239					13	
印刷裝訂與廣告費	552A24					5,000	
印刷及裝訂費	552A241					2,500	
廣(公)告費	552A244					2,500	
修理保養與保固費	552A25					7,205	
一般房屋修護費	552A252					650	
機械及設備修護費	552A255					200	
交通及運輸設備修護費	552A256					1,724	
什項設備修護費	552A257					4,631	
棧儲、包裝、代理及加工費	552A27					13,273	
佣金、匯費及手續費	552A276					11,473	
外包費	552A279					1,800	
專業服務費	552A28					600	
講課鐘點及稿費	552A284					600	
材料及用品費	552A3					2,758	
使用材料費	552A31					730	
設備零件	552A316					730	
用品消耗	552A32					2,028	

# 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 99 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					730	
報章什誌	552A322					500	
農業與園藝用品	552A323					100	
食品	552A326					158	
其他	552A329					540	
<b>租金與利息</b>	<b>552A4</b>					<b>22,701</b>	
機器租金	552A43					8,312	
電腦租金及使用費	552A431					8,312	
交通及運輸設備租金	552A44					240	
車租	552A442					240	
什項設備租金	552A45					14,149	
什項設備租金	552A451					14,149	
<b>稅捐與規費</b>	<b>552A6</b>					<b>4,476</b>	
消費與行爲稅	552A65					4,476	
營業稅	552A657					3,730	
印花稅	552A658					746	
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>552A7</b>					<b>3,000</b>	
會費	552A71					700	
職業團體會費	552A713					700	
分攤	552A73					2,300	
分攤其他費用	552A739					2,300	
<b>損失與賠償給付</b>	<b>552A8</b>					<b>6,430</b>	
提存	552A83					6,430	
意外損失準備提存	552A834					2,930	
違約損失準備提存	552A837					3,500	
<b>合計</b>						<b>86,444</b>	



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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,048,457,221	資產	1	0	2,092,111,443	2,066,790,639	25,320,804
368,243,041	流動資產	11-12	8	417,885,320	361,992,686	55,892,634
20,831,532	現金	110	8	22,246,486	16,707,082	5,539,404
9,765,844	庫 存 現 金	1101	4	9,985,367	9,855,973	129,394
17,079	零 用 及 週 轉 金	1105	0	20,124	19,707	417
10,243,217	待 交 換 票 據	1106	6	11,392,424	6,063,870	5,328,554
780,828	庫 存 外 幣	1107	2	814,286	733,958	80,328
24,564	運 送 中 現 金	1108	9	34,285	33,574	711
20,759,925	存放銀行同業	111	5	30,933,019	21,460,627	9,472,392
860,234	存 放 銀 行 同 業	1111	1	1,292,419	1,401,077	-108,658
19,899,691	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	29,640,600	20,059,550	9,581,050
145,347,167	存放央行	112	2	152,781,703	174,443,284	-21,661,581
80,747,167	存 放 央 行	1121	9	73,812,183	114,019,284	-40,207,101
64,600,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	78,969,520	60,424,000	18,545,520
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
167,126,491	流動金融資產	113	0	191,228,726	138,598,322	52,630,404
2,641,896	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	1131	6	3,854,021	2,575,237	1,278,784
37,854	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	1132	2	37,854	37,854	0
7,750	附賣回有價證券投資	1133	9		340,912	-340,912
163,486,449	買入匯款	1134	5	8,614	8,435	179
343,540	備供出售金融資產—流動	1136	8	186,365,271	134,891,608	51,473,669
	備供出售金融資產評價調整—流動	1137	4	350,823	198,274	152,549
147,883	持有至到期日金融資產—流動	1138	A	151,018	84,883	66,135
461,119	無活絡市場之債券投資—流動	113E	5	461,119	461,119	0
10,067,925	應收款項	114-117	7	17,169,722	7,302,596	9,867,126
-1,225,722	應 收 帳 款	1144	2	1,478,500	1,062,835	415,665
-8,889	備抵呆帳—應收帳款	1145	9	-10,645	-21,989	11,344
110,073	應 收 退 稅 款	114A	A			0
592,241	應 收 收 益	114C	3	941,236	269,323	671,913
5,863,659	應 收 利 息	1151	A	6,387,969	3,732,226	2,655,743
1,684,369	應收承兌票款	1154	0	1,294,438	1,185,346	109,092
	應收股利	1157	9	9,695		9,695
736,026	其 他 應 收 款	1178	0	7,213,521	1,196,891	6,016,630
-135,276	備抵呆帳—其他應收款	1179	6	-144,992	-122,036	-22,956
3,673,083	預付款項	125	1	3,039,923	3,026,829	13,094
59,930	預付費用	1253	1	75,833	61,209	14,624
1,789,885	預付稅款	1258	3	968,696	1,447,142	-478,446
1,823,268	其 他 預 付 款	125Y	9	1,995,394	1,518,478	476,916
349,326	短期墊款	126-127	0	395,254	363,459	31,795
349,326	短 期 墊 款	1261	6	395,254	363,459	31,795
87,592	其他流動資產	128	4	90,487	90,487	0
87,592	遞延所得稅資產—流動	1283	3	90,487	90,487	0
1,548,387,015	押匯貼現及放款	13	4	1,535,420,654	1,551,984,704	-16,564,050
1,684,770	押匯及貼現	130	4	3,898,184	1,372,734	2,525,450
	進 口 押 準	1302	7	1,746,777	40,648	1,706,129
568,560	出 口 押 準	1303	3	1,231,159	247,932	983,227

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢查 號碼			
1,117,562	貼 現	1304	0	923,369	1,084,264	-160,895
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-3,121	-110	-3,011
168,729,889	短期放款及透支	131	1	126,426,935	160,924,865	-34,497,930
4,905,532	透 支	1311	8	1,538,949	3,675,056	-2,136,107
163,924,368	短 期 放 款	1313	A	124,962,622	157,265,330	-32,302,708
-100,011	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-74,636	-15,521	-59,115
23,492,270	短期擔保放款及透支	132	9	52,155,584	25,996,414	26,159,170
2,440,568	擔 保 透 支	1321	5	19,852,436	1,520,021	18,332,415
20,603,958	短 期 擔 保 放 款	1322	1	31,086,761	23,877,486	7,209,275
-6,694	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-14,772	-2,964	-11,808
454,438	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,231,159	601,871	629,288
263,137,996	中期放款	133	6	256,055,523	294,576,359	-38,520,836
263,493,477	中 期 放 款	1331	2	256,388,828	294,681,874	-38,293,046
-355,481	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-333,305	-105,515	-227,790
314,308,132	中期擔保放款	134	3	288,244,816	289,949,188	-1,704,372
314,816,548	中 期 擔 保 放 款	1341	0	288,706,747	289,998,133	-1,291,386
-508,416	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-461,931	-48,945	-412,986
91,476,280	長 期 放 款	135	A	101,720,288	114,741,850	-13,021,562
92,467,489	長 期 放 款	1351	7	102,801,763	115,105,344	-12,303,581
-991,209	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-1,081,475	-363,494	-717,981
685,557,678	長 期 擔 保 放 款	136	8	706,919,324	664,423,294	42,496,030
687,103,237	長 期 擔 保 放 款	1361	4	708,477,976	665,288,155	43,189,821
-1,545,559	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-1,558,652	-864,861	-693,791
78,979,421	基 金 、 投 資 及 長 期 應 收 款	14	2	82,222,370	101,717,274	-19,494,904
78,979,421	長 期 投 資	144-145	1	82,222,370	101,717,274	-19,494,904
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	332,111	2,940	329,171
31,833	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	4	-38,600	51,381	-89,981
3,088,812	土 地 開 發 投 資	1451	5	3,226,032	3,232,582	-6,550
-588,157	累 計 減 損 — 土 地 開 發 投 資	1453	8	-626,829	-594,022	-32,807
640,781	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 — 非 流 動	1454	4	698,238	640,193	58,045
-34,913	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 評 價 調 整 — 非 流 動	1455	A	-34,913	-34,913	0
64,276,811	備 供 出 售 金 融 資 產 — 非 流 動	1456	7	68,688,500	86,708,339	-18,019,839
2,001,780	備 供 出 售 金 融 資 產 評 價 調 整 — 非 流 動	1457	3	2,544,218	2,151,240	392,978
3,846,046	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 — 非 流 動	145C	5	1,720,125	3,846,046	-2,125,921
6,041,228	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資 — 非 流 動	145E	8	6,041,228	6,041,228	0
-327,740	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資 評 價 調 整 — 非 流 動	145F	A	-327,740	-327,740	0
23,069,693	固 定 資 產	15	A	21,416,187	21,633,541	-217,354
12,735,246	土 地	150	A	11,481,014	11,475,155	5,859
2,941,227	土 地	1501	7	2,906,019	2,900,160	5,859
9,794,019	重 估 增 值 — 土 地	1502	3	8,574,995	8,574,995	0
3,269	土 地 改 良 物	151	8	984	2,121	-1,137
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0
-8,578	累 計 折 舊 — 土 地 改 良 物	1513	7	-10,863	-9,726	-1,137
7,675,205	房 屋 及 建 築	152	5	7,750,674	7,554,940	195,734
10,826,335	房 屋 及 建 築	1521	1	11,342,504	10,940,334	402,170

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
-3,151,130	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-3,591,830	-3,385,394	-206,436
1,034,157	機械及設備	153	2	1,390,526	1,424,051	-33,525
2,622,226	機 械 及 設 備	1531	9	2,942,784	3,136,769	-193,985
-1,588,069	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,552,258	-1,712,718	160,460
179,176	交通及運輸設備	154	0	128,337	152,839	-24,502
465,396	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	416,363	476,118	-59,755
-286,220	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-288,026	-323,279	35,253
296,504	什項設備	155	7	241,423	277,180	-35,757
949,484	什 項 設 備	1551	3	999,105	1,033,467	-34,362
-652,980	累計折舊—什項設備	1553	6	-757,682	-756,287	-1,395
137,467	租賃權益改良	156	4	192,054	175,951	16,103
213,172	租 賃 權 益 改 良	1561	A	367,172	305,172	62,000
-75,705	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-175,118	-129,221	-45,897
1,008,669	購建中固定資產	157	1	231,175	571,304	-340,129
484,776	未 完 工 程	1571	8	78,124	438,519	-360,395
523,893	訂 購 機 件	1577	6	153,051	132,785	20,266
420,123	無形資產	17	7	588,636	401,129	187,507
420,123	無形資產	170	7	588,636	401,129	187,507
420,123	電 腦 軟 體	1708	8	588,636	401,129	187,507
29,357,928	其他資產	18	5	34,578,276	29,061,305	5,516,971
22,123,796	非營業資產	180	5	21,778,482	22,129,326	-350,844
22,250,517	其他非營業資產	1808	6	21,898,059	22,250,517	-352,458
-126,721	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-119,577	-121,191	1,614
1,192,475	什項資產	181-182	2	6,791,418	791,637	5,999,781
203,750	存 出 保 證 金	1811	9	308,751	171,635	137,116
12,115,856	催 收 款 項	1812	5	15,600,000	9,774,418	5,825,582
-12,114,865	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-10,161,335	-9,774,418	-386,917
927,589	暫付及待結轉帳項	1816	A	983,857	559,857	424,000
390,145	營業保證金及交割結算基金	1819	0	390,145	390,145	0
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
5,819,019	遞延資產	183-184	7	5,832,642	5,832,350	292
5,831,809	遞延所得稅資產	1847	9	5,831,809	5,831,809	0
-13,033	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5			0
243	其 他 遞 延 資 產	1849	1	833	541	292
1,867	受託買賣借項	185	1	175,734	307,992	-132,258
220,771	待整理資產	189	A			0
220,771	其 他 待 整 理 資 產	1898	1			0
2,048,457,221	資產合計			2,092,111,443	2,066,790,639	25,320,804

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,949,445,315	負債	2	9	1,992,386,509	1,965,808,146	26,578,363
111,990,658	流動負債	21-22	7	94,856,395	94,659,161	197,234
850,861	央行存款	211	4	684,593	670,381	14,212
850,861	央 行 存 款	2111	A	684,593	670,381	14,212
57,702,886	銀行同業存款	212	1	48,172,873	50,486,423	-2,313,550
5,999,137	銀 行 同 業 存 款	2121	8	6,126,318	4,536,172	1,590,146
1,487,782	透 支 銀 行 同 業	2122	4	1,281,051	1,902,949	-621,898
50,215,967	銀 行 同 業 拆 放	2123	A	40,765,504	44,047,302	-3,281,798
35,370,971	應付款項	214-217	6	34,306,123	24,760,440	9,545,683
2,271,686	應 付 帳 款	2144	1	2,319,845	3,524,463	-1,204,618
2,931,154	應 付 代 收 款	2145	8	2,508,182	2,472,320	35,862
2,202,125	應 付 費 用	2147	A	2,214,810	3,283,034	-1,068,224
2,475,329	應 付 稅 款	2148	7	1,193,009	1,549,797	-356,788
6,786,665	應 付 利 息	2151	0	6,030,651	4,380,431	1,650,220
1,719,013	承 兑 匯 票	2152	6	1,715,456	246,658	1,468,798
-6,146	應 付 股 息 紅 利	2154	9	3,750,000	1,352,494	2,397,506
12,220	融券存入保證價款	2155	5	6,110	12,330	-6,220
13,507	應付融券擔保價款	2156	1	6,754	12,440	-5,686
16,965,418	其 他 應 付 款	2178	9	14,561,306	7,926,473	6,634,833
851,787	預收款項	225	1	872,782	471,791	400,991
155	預 收 利 息	2252	4		123	-123
248,611	預 收 收 入	2253	A	266,977	256,582	10,395
603,021	其 他 預 收 款	2259	9	605,805	215,086	390,719
17,214,153	流動金融負債	226	9	10,820,024	18,270,126	-7,450,102
243,508	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	243,508	243,508	0
16,970,645	附買回有價證券負債	2263	8	10,576,516	18,026,618	-7,450,102
1,814,211,511	存款、匯款及金融債券	23	3	1,883,645,037	1,856,003,016	27,642,021
189,504,572	支票存款	230	3	173,794,266	171,006,103	2,788,163
21,099,256	支 票 存 款	2301	0	21,953,348	15,525,138	6,428,210
916,404	本 行 支 票	2302	6	953,500	630,038	323,462
167,488,912	公 庫 存 款	2305	5	150,887,418	154,850,927	-3,963,509
123,144,589	活期存款	231	A	126,713,247	111,429,989	15,283,258
107,118,030	活 期 存 款	2311	7	112,307,091	98,017,732	14,289,359
16,026,559	外 匯 活 期 存 款	2317	5	14,406,156	13,412,257	993,899
637,232,306	定期存款	232	8	650,654,685	664,188,691	-13,534,006
447,815,678	定 期 存 款	2321	4	458,532,608	471,347,524	-12,814,916
53,696,731	外 匯 定 期 存 款	2327	2	54,189,441	40,972,106	13,217,335
135,719,897	郵 匯 局 轉 存 款	2328	9	137,932,636	151,869,061	-13,936,425
835,215,813	儲蓄存款	233-234	5	853,420,994	855,255,588	-1,834,594
198,119,328	活 期 儲 蓄 存 款	2331	1	206,081,424	189,396,562	16,684,862
8,411,461	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,749,504	7,794,957	954,547
2,309,929	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,343,230	1,928,156	415,074
269,376,550	整存整付儲蓄存款	2335	7	273,587,875	271,274,210	2,313,665
351,798,524	存本取息儲蓄存款	2336	3	357,374,161	379,684,274	-22,310,113
5,200,021	行員定期儲蓄存款	2338	6	5,284,800	5,177,429	107,371
113,266	匯 款	236	7	63,020	122,351	-59,331
17,861	匯 出 匯 款	2362	0	12,739	23,236	-10,497
95,405	應 解 匯 款	2365	9	50,281	99,115	-48,834
29,000,965	金融債券	237	4	78,998,825	54,000,294	24,998,531

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
29,001,720	應付金融債券	2371	A	79,001,720	54,001,720	25,000,000
-755	應付金融債券折價	2373	3	-2,895	-1,426	-1,469
3,068,868	央行及同業融資	24	1	2,082,868	3,058,743	-975,875
3,068,868	央行融資	241	9	2,082,868	3,058,743	-975,875
3,068,868	央行放款轉融資	2412	1	2,082,868	3,058,743	-975,875
	央行其他融資	2413	8			0
18,302,114	長期負債	25	0	9,961,933	9,771,332	190,601
17,945,740	長期債務	250-251	0	9,605,559	9,414,958	190,601
6,387,275	估計應付土地增值稅	2515	9	5,965,306	6,073,387	-108,081
11,558,465	應計退休金負債	2517	1	3,640,253	3,341,571	298,682
356,374	非流動金融負債	252	4	356,374	356,374	0
75,326	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	2522	7	75,326	75,326	0
281,048	其他金融負債－非流動	252Y	A	281,048	281,048	0
1,872,164	其他負債	28	4	1,840,276	2,315,894	-475,618
778,642	營業及負債準備	280-281	4	810,718	792,004	18,714
421,835	保證責任準備	2803	3	434,797	425,013	9,784
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
62,757	違約損失準備	280A	8	71,185	67,685	3,500
71,186	意外損失準備	2811	8	81,872	76,442	5,430
874,789	什項負債	282-283	9	636,991	780,414	-143,423
825,801	存入保證金	2821	5	598,091	732,830	-134,739
48,988	暫收及待結轉帳項	2825	A	38,900	47,584	-8,684
218,733	遞延負債	284	3	219,833	154,092	65,741
218,733	遞延收入	2841	0	219,833	154,092	65,741
	受託買賣貸項	285	A	172,734	589,384	-416,650
99,011,906	業主權益	3	8	99,724,934	100,982,493	-1,257,559
25,000,000	資本	31	6	50,000,000	25,000,000	25,000,000
25,000,000	資本	310	6	50,000,000	25,000,000	25,000,000
25,000,000	資 本	3101	2	50,000,000	25,000,000	25,000,000
46,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
46,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
46,748,869	股本溢價	3201	A	21,748,869	46,748,869	-25,000,000
17,936,545	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	19,145,306	20,837,695	-1,692,389
17,936,545	已指撥保留盈餘	330	2	19,145,306	20,837,695	-1,692,389
8,305,313	法定公積	3301	9	11,788,286	10,046,003	1,742,283
9,631,232	特別公積	3302	5	7,357,020	10,791,692	-3,434,672
9,326,492	業主權益其他項目	34	A	8,830,759	8,395,929	434,830
2,932,254	金融商品未實現損益	340	A	2,895,041	2,349,514	545,527
2,932,254	金融商品未實現損益	3401	7	2,895,041	2,349,514	545,527
44,396	累積換算調整數	341	8	27,000	44,616	-17,616
44,396	累積換算調整數	3411	4	27,000	44,616	-17,616
6,349,842	未實現重估增值	344	0	5,908,718	6,001,799	-93,081
6,349,842	未實現重估增值	3441	6	5,908,718	6,001,799	-93,081
2,048,457,221	負債及業主權益合計			2,092,111,443	2,066,790,639	25,320,804

附註：

(1)信託代理與保證資產(負債)590,777,523千元，其中「應收保證款項(保證款項)」40,548,481千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」9,093,136千元。

(2)「期收(期付)款項」0千元。

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 99 年度

單位：人

項 目 名稱	編 號	檢查 號碼	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
			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	5,593	75	-40		5,553	75	
正式職員	97221	2	4,937	72	13		4,950	72	
臨時職員	97222	8	24		-2		22		
正式工員	97223	3	632	3	-51		581	3	
管理部分	9723	3	429		-3		426		
正式職員	97231	9	364		-13		351		
正式工員	97233	0	65		10		75		
合 計			6,022	75	-43		5,979	75	



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 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9	4,306,728	30,915	605,754	229,099	935,489	719,607	
<b>業務部分</b>									
<b>業務費用</b>	974581	9	4,306,728	30,915	605,754	229,099	935,489	719,607	
職員	9745813	0	4,051,321	10,915	554,472	227,798	880,108	677,039	
國內部分	97458131	2	3,932,265	10,915	528,105	82,566	854,321	657,196	
國外部分	97458132	5	119,056		26,367	145,232	25,787	19,843	
工員	9745814	3	255,407	20,000	51,282	1,301	55,381	42,568	
國內部分	97458141	6	252,043	20,000	50,721	1,301	54,650	42,007	
國外部分	97458142	9	3,364		561		731	561	
<b>什項費用</b>	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							
<b>管理部分</b>			395,096	3,044	60,233		84,538	65,030	2,700
<b>管理費用</b>	974582	3	395,096	3,044	60,233		84,538	65,030	2,700
董(理)監事	9745821	7	6,873		107		423	326	
國內部分	97458211	0	6,873		107		423	326	
職員	9745823	4	357,861		55,400		77,537	59,644	2,489
國內部分	97458231	7	357,861		55,400		77,537	59,644	2,489
工員	9745824	8	30,362	3,044	4,726		6,578	5,060	211
國內部分	97458241	A	30,362	3,044	4,726		6,578	5,060	211
合計			4,701,824	33,959	665,987	229,099	1,020,027	784,637	2,700

## 股份有限公司

## 彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費		
729,771	17,500		385,253	6,152	84,401	38,759		62	8,089,490
729,771	17,500		259,966	6,152	84,401	38,759		62	7,964,203
692,811	12,500		244,576	5,159	75,497	38,249			7,470,445
672,512	12,500		228,491	5,029	74,402	38,206			7,096,508
20,299			16,085	130	1,095	43			373,937
36,960	5,000		15,390	993	8,904	510		62	493,758
36,472	5,000		15,312	988	8,859	508		62	487,923
488			78	5	45	2			5,835
			125,287						125,287
			117,679						117,679
			114,509						114,509
			3,170						3,170
			7,608						7,608
			7,518						7,518
			90						90
65,425	980		21,656	765		256	20,100	8	719,831
65,425	980		21,656	765		256	20,100	8	719,831
			2			1			7,732
			2			1			7,732
61,033			19,963	636		211	18,300		653,074
61,033			19,963	636		211	18,300		653,074
4,392	980		1,693	127		44	1,800	8	59,025
4,392	980		1,693	127		44	1,800	8	59,025
795,196	18,480		406,909	6,917	84,401	39,015	20,100	70	8,809,321

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 称	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政 府	外 國 政 府	中央政府
<b>所得稅</b>	<b>9761</b>	<b>0</b>	1,193,009			
營利事業所得稅	97611	5	1,193,009			
<b>土地稅</b>	<b>9762</b>	<b>6</b>		347,880		
一般土地地價稅	97622	7		332,412		
宿舍基地地價稅	97623	2		15,468		
<b>房屋稅</b>	<b>9764</b>	<b>9</b>		43,145		
一般房屋稅	97641	4		43,040		
宿舍房屋稅	97642	0		105		
<b>消費與行爲稅</b>	<b>9765</b>	<b>5</b>	1,022,450	212,252	820	
營業稅	97657	3	1,022,450			
印花稅	97658	9		209,819	590	
使用牌照稅	97659	4		2,433	230	
<b>特別稅課</b>	<b>9766</b>	<b>1</b>			591	
其他	97669	A			591	
<b>規費</b>	<b>9768</b>	<b>4</b>	18,502	3,023	11,225	
行政規費	97681	0	16,880	3,023	11,125	
汽車燃料使用費	97683	A	1,622		100	
<b>合 計</b>			2,233,961	606,300	12,636	

# 股份有限公司 與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	單位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
				數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1	輛	2	1,760			2	1,760	公務用轎車
主人用座車	97911	7	輛							係因應海外
公務用轎車	97912	2	輛	2	1,760			2	1,760	紐約分行成立所需。增購部分配合新設分行所需，須俟奉核准成立後始得動支。
合 計				2	1,760			2	1,760	

附註：另為配合運鈔業務安全需要，增購1輛及汰舊換新9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60輛機車，因非屬管理用公務車輛故未列入本表。

**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 99 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				
<b>99年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,420,750,000	3.20	45,506,613
貼現	931130	7	"	857,688	4.17	35,783
短期放款及透支	931140	2	"	165,156,275	3.24	5,352,064
中期放款	931150	8	"	504,278,539	3.25	16,403,908
長期放款	931170	9	"	750,457,498	3.16	23,714,858
存款	9315	6	"	1,666,000,000	1.67	27,769,874
支票存款	931610	8	"	27,815,116	-	-
活期存款	931620	3	"	156,114,885	0.39	611,994
定期存款	931630	9	"	694,187,577	1.92	13,307,439
儲蓄存款	931640	4	"	787,882,422	1.76	13,850,441
<b>98年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,399,750,000	3.51	49,156,320
貼現	931130	7	"	1,136,353	5.79	65,776
短期放款及透支	931140	2	"	165,751,126	3.44	5,693,975
中期放款	931150	8	"	509,054,314	3.40	17,300,102
長期放款	931170	9	"	723,808,207	3.61	26,096,467
存款	9315	6	"	1,660,000,000	1.96	32,558,853
支票存款	931610	8	"	27,088,682	-	-
活期存款	931620	3	"	150,224,963	0.43	642,015
定期存款	931630	9	"	624,040,978	2.37	14,808,381
儲蓄存款	931640	4	"	858,645,377	1.99	17,108,457
<b>97年度決算數</b>						
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

**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 99 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	"	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
<b>96年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,373,353,971	3.17	43,540,946
貼現	931130	7	"	1,136,353	5.45	61,888
短期放款及透支	931140	2	"	166,240,910	2.87	4,774,659
中期放款	931150	8	"	497,265,955	3.13	15,565,282
長期放款	931170	9	"	708,710,753	3.26	23,139,117
存款	9315	6	"	1,622,311,361	1.89	30,606,951
支票存款	931610	8	"	28,147,409	-	-
活期存款	931620	3	"	150,153,036	0.81	1,208,907
定期存款	931630	9	"	561,478,565	2.26	12,678,781
儲蓄存款	931640	4	"	882,532,351	1.89	16,719,263
<b>95年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,313,600,081	3.03	39,832,210
貼現	931130	7	"	1,141,903	4.93	56,240
短期放款及透支	931140	2	"	160,018,541	2.65	4,241,706
中期放款	931150	8	"	480,973,587	2.88	13,854,247
長期放款	931170	9	"	671,466,050	3.23	21,680,017
存款	9315	6	"	1,584,212,634	1.69	26,847,351
支票存款	931610	8	"	25,337,186	-	-
活期存款	931620	3	"	144,863,561	0.75	1,088,202
定期存款	931630	9	"	523,102,476	2.03	10,632,014
儲蓄存款	931640	4	"	890,909,411	1.70	15,127,135

臺灣土地銀行股份有限公司  
代理費用明細表  
中華民國 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼		
11,935	20,937	代 理 費 用			16,000	
6,969	11,721	住宅代放業務經辦費			9,360	
273	534	地價繳納經辦費			534	
1,176	1,800	水利會財務經辦費			1,300	
3,517	6,882	代理業務經辦費			4,806	
11,935	20,937	合 計			16,000	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**羽球隊經費計算表**  
**中華民國 99 年度**

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業 務 費 用 一 體 育 活 動 費	教練費	1,488,000	長聘教練每人每年960,000元*1人，短期各專項教練(2人)一年合計528,000元。
	聘請優秀選手陪練費	300,000	每人每年150,000元*2人。
	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、短衣、短褲、短裙等，每人每年8,250元*48人。
	參加國際羽球比賽 旅費	3,000,000	為爭取國家榮譽增進國際比賽經驗，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. 芬蘭公開賽 2. 波蘭公開賽 3. 日本挑戰賽 4. 亞洲盃 5. 菲律賓公開賽 6. 新加坡公開賽 7. 印尼公開賽 8. 泰國公開賽 9. 澳洲公開賽 10. 紐西蘭公開賽 11. 印尼挑戰賽 12. 印度挑戰賽 13. 澳門公開賽 14. 中國超級盃 15. 日本公開賽 16. 俄羅斯公開賽 17. 挪威公開賽 18. 馬來西亞挑戰賽 19. 韓國挑戰賽

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**羽球隊經費計算表**  
**中華民國 99 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	1,000,000	預計參加國內比賽：  1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽 5. 全國羽球團體錦標賽
	什項費用	1,000,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金及本行體育館球場清潔費用。
	建教合作經費	1,200,000	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。
	青少年羽球夏令營	600,000	包括運動衫、運動帽、毛巾、羽球及獎品等費用。
合 計		23,124,800	整編為 23,125 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 99 年度**

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用	教練費	1,140,000	長聘教練每人每年840,000元*1人，短期專項教練每人每年300,000元*1人。
一體育活動費	聘請優秀選手陪練費	720,000	每人每年720,000元*1人。
	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	2,268,000	每人每年324,000元*7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	440,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年40,000元*11人。
	運動防護員	180,000	短期防護員每人每年180,000元*1人。
	比賽及訓練用服裝	165,000	外套、短衣、短褲、短裙等，每人每年15,000元*11人。
	參加國際網球比賽旅費	3,260,000	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. 印度國際賽 8. 泰國國際賽 9. 墨西哥國際賽 10. 菲律賓國際賽 11. 中國大陸國際賽 12. 美國國際賽
	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、教練費及其他相關費用。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**網球隊經費計算表**  
**中華民國 99 年度**

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	什項費用	400,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金。
合 計		10,757,000	整編為10,757千元。

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
<b>會費</b>			21,242	
國際組織會費			406	
	業務費用	1. 太平洋盆地經濟理事會 中華民國總會	406	
		2. 中美經濟合作策進會	216	為應業務發展需要
		3. 亞洲銀行家協會	30	為應業務發展需要
學術團體會費			160	為應業務發展需要
	業務費用	1. 中華民國內部稽核協會	3,065	
		2. 中華民國電腦稽核協會	3,065	
		3. 中國農村經濟學會	12	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	12	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	5	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	100	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分會	40	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	10	為應業務發展需要
		9. 拓墣科技全球電子報會員	16	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	780	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	450	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	1,000	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	180	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	400	為應業務發展需要
職業團體會費			30	為應業務發展需要
	金融保險成本		30	為應業務發展需要
		證券同業及期貨公會	17,771	
			700	
			700	為應業務發展需要
	業務費用		17,071	
		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	6,600	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

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備 註
		5. 財金資訊股份有限公司 金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,600	為應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,710	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,233	為應業務發展需要
		9. 香港臺灣工商協進會	10	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣工商協會	50	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 越南胡志明市工商協會 年費	30	為應業務發展需要
		13. 臺北金融研究發展基金	30	為應業務發展需要
		14. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		16. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要
		17. 中華民國保險經紀人協會	4	為應業務發展需要
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
捐助			109,990	
捐助社團	營業外費用		79,600	
			79,600	
		1. 捐助財團法人中小企業 信用保證基金	79,100	為應業務發展需要
		2. 捐助其他社團	500	為應業務發展需要
公益支出	營業外費用		30,390	
			30,390	
		1. 提撥農田水利會聯合機 構輔導經費	15,539	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. 購買防癌慈善紀念票	10	為應業務發展需要
		5. 回饋社會參與區域性社 團活動	7,500	為應業務發展需要
		6. 設置獎助學金	5,000	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**  
**中華民國 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>分攤</b>		7. 其他公益支出	1,331	爲應業務發展需要
分攤大樓管理費用	業務費用		106,058	
			48,058	
		辦公大樓管理費用	48,058	爲應業務發展需要
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		48,058	
			58,000	
			2,300	
	代理費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,943	爲應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	357	爲應業務發展需要
			9,489	
		代理業務分攤費用	9,489	爲應業務發展需要
	業務費用		44,202	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	爲應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	100	爲應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	11,740	爲應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	爲應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	482	爲應業務發展需要
		6. 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	爲應業務發展需要
		7. 銀行公會全國聯合會分攤款	1,200	爲應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	28,000	爲應業務發展需要
	其他營業費用		2,009	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	2,009	爲應業務發展需要
<b>會費、捐助與分攤合計</b>			<b>237,290</b>	



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 险 成 本	其 它 營 營 業 資 產 出 租 費 用
7,965,027	8,823,503	用人費用	8,809,321		
4,283,707	4,719,100	正式員額薪資	4,701,824		
41,856	35,101	臨時人員薪資	33,959		
623,337	661,987	超時工作報酬	665,987		
121,893	207,596	津貼	229,099		
1,634,956	1,813,877	獎金	1,807,364		
791,754	816,252	退休及卹償金	813,676		
467,306	569,515	福利費	557,342		
218	75	提繳費	70		
1,729,038	2,268,756	服務費用	2,036,002	563,177	4,600
143,974	140,758	水電費	150,133	2,960	
182,441	241,609	郵電費	239,712	17,700	
50,309	70,989	旅運費	68,910	341	
225,994	284,934	印刷裝訂與廣告費	270,556	5,000	
93,211	150,435	修理保養與保固費	146,815	7,205	4,600
191,845	205,242	保險費	230,554		
434,315	551,317	棧儲、包裝、代理及加工費	442,953	368,402	
377,295	592,946	專業服務費	455,843	161,569	
29,654	30,526	公共關係費	30,526		
150,622	172,380	材料及用品費	170,086	2,758	
40,185	45,560	使用材料費	45,560	730	
110,437	126,820	用品消耗	124,526	2,028	
38,620,550	37,206,335	租金與利息	32,087,847	30,289,061	
2,491	2,264	地租及水租	2,287		
384,896	483,845	房租	502,618		
172,511	252,875	機器租金	263,479	8,312	
3,985	12,223	交通及運輸設備租金	13,322	240	
27,208	42,076	什項設備租金	45,987	14,149	
38,029,459	36,413,052	利息	31,260,154	30,266,360	
865,969	965,764	折舊、折耗及攤銷	984,257		
841	1,148	土地改良物折舊	1,137		
214,966	235,646	房屋折舊	237,780		
312,815	352,260	機械及設備折舊	326,002		
54,107	49,774	交通及運輸設備折舊	46,262		

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算 數					
業成本 代理費用	業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	7,964,203	719,831				125,287	
	4,306,728	395,096					
	30,915	3,044					
	605,754	60,233					
	229,099						
	1,655,096	152,268					
	747,271	66,405					
	389,278	42,777					
	62	8					
5,288	1,415,329	7,102	9,918	30,588			
	146,959	214					
1,227	218,953	1,832					
3,011	58,148	3,500			3,910		
1,050	254,856	676	6,374	2,600			
	134,362	648					
	230,322	232					
	74,551						
	266,652		3,544	24,078			
	30,526						
1,223	147,890	5,840	5,184	7,191			
115	42,553	1,962	200				
1,108	105,337	3,878	4,984	7,191			
	804,932	60					
	2,287						
	502,558	60					
	255,167						
	13,082						
	31,838						
	982,311	1,946					
	1,137						
	236,004	1,776					
	326,002						
	46,092	170					
						993,794	
						993,794	

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 险 成 本	其 它 營 營 業 資 產 出 租 費 用
90,779	116,715	什項設備折舊	124,888		
34,996	53,516	租賃資產及租賃權益改良折舊	45,897		
157,465	156,705	攤銷	202,291		
3,385,900	3,392,826	稅捐與規費	2,852,897	4,476	
1,685,359	1,549,797	所得稅	1,193,009		
330,644	389,401	土地稅	347,880		
37,310	40,531	房屋稅	43,145		
1,302,184	1,375,151	消費與行爲稅	1,235,522	4,476	
138	4,337	特別稅課	591		
30,265	33,609	規費	32,750		
209,170	237,288	會費、捐助與分攤	237,290	3,000	
16,815	21,438	會費	21,242	700	
103,556	102,083	捐助	109,990		
88,799	113,767	分攤	106,058	2,300	
4,801,669	4,350,855	損失與賠償給付	3,892,495	3,826,524	
3,832,503	4,260,195	提存	3,793,717	3,793,717	
968,513	85,660	各項損失	93,778	32,807	
653	5,000	賠償給付	5,000		
-14,897	8,917	其他	8,499		
-14,897	8,917	其他費用	8,499		
26	200	證券自營費用	120	120	
57,713,074	57,426,824	合計	51,078,814	34,689,116	4,600

## 股份有限公司

## 彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算 數					
業成本 代理費用	業務費用	管理費用	其他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發展費用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	124,888						
	45,897						
	202,291						
	1,639,758	15,654					1,193,009
	332,412	15,468					1,193,009
	43,040	105					
	1,230,992	54					
	591						
	32,723	27					
9,489	112,802				2,009	109,990	
	20,542					109,990	
9,489	92,260				2,009	65,971	
						60,971	
						5,000	
						5,792	
						5,792	
16,000	13,067,225	753,140	15,102	37,779	2,009	1,300,834	1,193,009

**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 99 年及 98 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	49,132,720		54,766,832		-10.29
減：利息費用	31,260,154		36,413,052		-14.15
利息淨收益		17,872,566		18,353,780	-2.62
利息以外淨收益		6,778,312		7,275,939	-6.84
手續費淨收益	2,785,109		2,923,273		-4.73
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	672,124		922,506		-27.14
備供出售金融資產之已實現損益	2,736,360		2,508,910		9.07
持有至到期日金融資產之已實現損益	63,000		47,466		32.73
採用權益法認列之投資損益	902		19,548		-95.39
兌換損益	121,389		154,344		-21.35
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	399,428		699,892		-42.93
淨收益		24,650,878		25,629,719	-3.82
放款呆帳費用		3,775,003		4,246,833	-11.11
營業費用		13,875,255		14,030,790	-1.11
用人費用	8,684,034		8,695,821		-0.14
折舊及攤銷費用	984,257		965,764		1.91
其他業務及管理費用	4,206,964		4,369,205		-3.71
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		7,000,620		7,352,096	-4.78
所得稅（費用）利益		1,193,009		1,549,797	-23.02
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		5,807,611		5,802,299	0.09
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		5,807,611		5,802,299	0.09
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		5,807,611		5,802,299	0.09
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.16		2.32	
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）		1.16		2.32	

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 99 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）		5,807,611
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		8,370,636
折舊及其他攤銷費用	984,878	
依權益法認列投資利益（損失）	-902	
依權益法評價之收到現金股利	81,188	
呆帳費用	7,275,003	
出售資產（利益）損失	-82,023	
其他調整項目	112,492	
營業資產之（增加）減少		-10,909,849
應收款項增加	-9,869,043	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	-1,336,829	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	340,912	
其他資產（增加）減少	-44,889	
營業負債之增加（減少）		593,909
應付款項增加（減少）	7,701,126	
附賣回票券及債券負債增加（減少）	-7,450,102	
應付所得稅增加（減少）	-356,788	
應計退休金負債增加（減少）	298,682	
其他負債增加（減少）	400,991	
營業活動之淨現金流入（流出）		3,862,307
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加）減少	3,861,994	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	12,080,531	
出售（購買）備供出售金融資產	-33,453,830	
出售（購買）持有至到期日金融資產	-66,135	
採權益法之股權投資（增加）減少	-329,171	
購買電腦軟體	-389,540	
購買固定資產	-625,583	
其他金融資產增加（減少）	2,125,742	
其他資產（增加）減少	117,186	
投資活動之淨現金流入（流出）		-16,678,806
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-2,299,338	
存款及匯款增加（減少）	2,643,490	
央行及同業融資增加（減少）	-975,875	
應付金融債券增加（減少）	24,997,910	
其他負債增加（減少）	-802,671	
發放現金股利	-5,102,494	
其他融資活動之現金流入（流出）	-196,161	
融資活動之淨現金流入（流出）		18,264,861
匯率影響數		-17,616
本期現金及約當現金增加（減少）數	5,430,746	
期初現金及約當現金餘額	18,108,159	
期末現金及約當現金餘額	23,538,905	
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）	29,609,934	
本期支付所得稅	1,071,351	
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產評價損益	-545,527	

**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 99 年 12 月 31 日及 98 年 12 月 31 日**

單位：新臺幣千元

資產	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
	會計科目	金額		會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	23,538,905	18,108,159	29.99	央行及銀行同業存款	48,857,466	51,156,804	-4.49
存放央行及拆借銀行同業	182,422,303	194,502,834	-6.21	應付款項	34,306,123	24,760,440	38.55
公平價值變動列入損益之金融資產	4,555,200	3,218,371	41.54	存款及匯款	1,804,646,212	1,802,002,722	0.15
附賣回票券及債券投資		340,912	-100.00	公平價值變動列入損益之金融負債	318,834	318,834	-
備供出售金融資產－淨額	257,948,818	223,949,461	15.18	附賣回票券及債券負債	10,576,516	18,026,618	-41.33
應收款項－淨額	17,169,722	7,302,596	135.12	央行及同業融資	2,082,868	3,058,743	-31.90
貼現及放款－淨額	1,540,859,319	1,551,984,704	-0.72	應付金融債券	78,998,825	54,000,294	46.29
持有至到期日金融資產－淨額	151,018	84,883	77.91	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額	293,511	54,321	440.33	應計退休金負債	3,640,253	3,341,571	8.94
固定資產淨額	21,416,187	21,633,541	-1.00	其他金融負債	281,048	281,048	-
無形資產－淨額	588,636	401,129	46.74	其他負債	8,678,364	8,861,072	-2.06
其他金融資產－淨額	7,903,346	10,029,088	-21.20	負債總計	1,992,386,509	1,965,808,146	1.35
其他資產－淨額	35,264,478	35,180,640	0.24	股本	50,000,000	25,000,000	100.00
				普通股	50,000,000	25,000,000	100.00
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	46,748,869	-53.48
				保留盈餘	19,145,306	20,837,695	-8.12
				法定盈餘公積	11,788,286	10,046,003	17.34
				特別盈餘公積	7,357,020	10,791,692	-31.83
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	8,830,759	8,395,929	5.18
				重估增值	5,908,718	6,001,799	-1.55
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	27,000	44,616	-39.48
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	2,895,041	2,349,514	23.22
				股東權益總計	99,724,934	100,982,493	-1.25
資產總計	2,092,111,443	2,066,790,639	1.23	負債及股東權益總計	2,092,111,443	2,066,790,639	1.23

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 錄

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、財務狀況分析 .....	12
三、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、5年來主要營運項目量值明細表 ..... 62

六、會費、捐助與分攤費用彙計表 ..... 63

七、各項費用彙計表 ..... 64



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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	2.47		2.47	-
營業總支出	2.25		2.25	-
純益(純損 - )	0.22		0.22	-
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利	0.19		0.19	-
留存事業機關盈餘	0.02		0.02	-
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.02		0.02	-
增加長期債務				-
現金及約當現金淨增	0.24		0.24	-
現金及約當現金淨減				-
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	0.11		0.11	-
固定資產餘額	0.02		0.02	-
長期負債餘額				-
業主權益	0.14		0.14	-

(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	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99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)									7,520,980	

附註：

1. 95度決算數環比之計算皆以94年度決算數為100。
2. 代理業務係承做總額。

## 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，提升經營績效及持續改善組織體質。
- (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：

為提供客戶多元化及客製化之理財服務，結合銀行整體資源，整合行銷銀行保險業務，朝優質保險經紀人公司發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (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，提升通路價值。
- (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) 積極開拓保險經紀營收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

## 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)	7,520,980		—

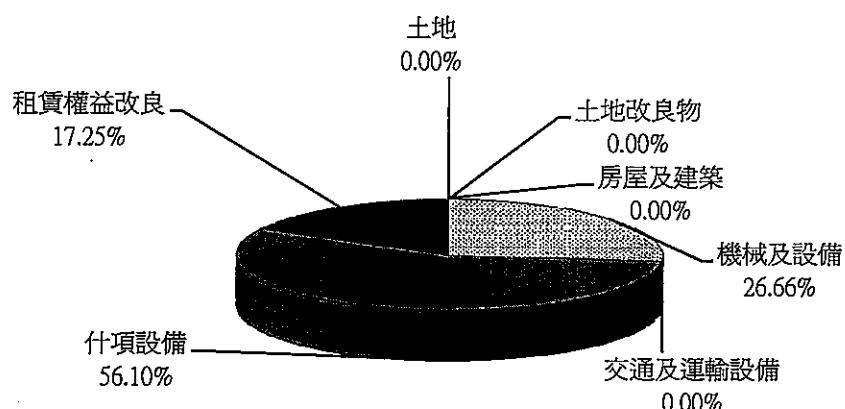
附註：代理業務營運項目係承做總額。

**二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：**

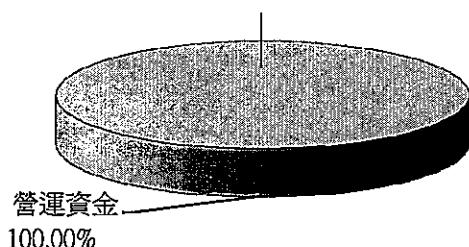
(一) 本年度預算總額	2,476	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	2,476	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	2,476	千元
(二) 資金來源	2,476	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	2,476	千元
(1) 自有資金	2,476	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	2,476
房屋及建築			
機械及設備	660		
交通及運輸設備			
什項設備	1,389		
租賃權益改良	427		
合計	2,476	合計	2,476

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 機械及設備660千元。
  - (1) 保經管理系統設備 520千元。
  - (2) 辦公室自動化設備 140千元。
2. 什項設備1,389千元。
  - (1) 機具汰換及購置 112千元。
  - (2) 辦公傢俱設備汰換及購置 796千元。
  - (3) 其他雜項設備汰換及購置 481千元。
3. 租賃權益改良427千元。

本年度為租用營業場所修繕裝修費之需。

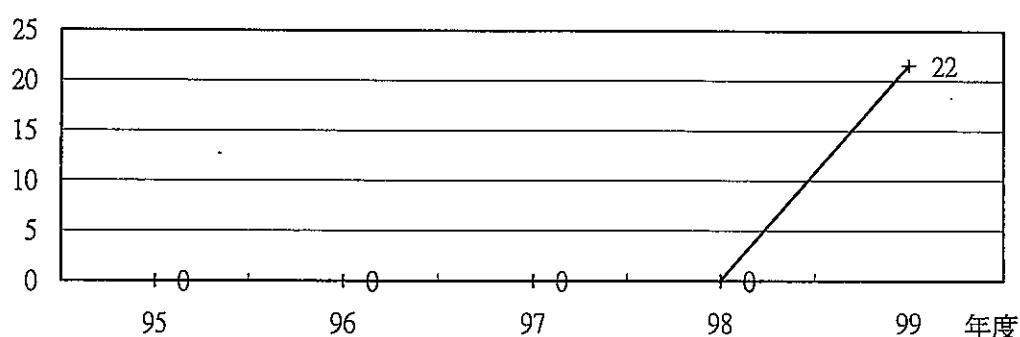
## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入246,381千元，營業外收入506千元，營業成本及費用219,358千元，營業外費用627千元，收支相抵後稅前純益26,902千元，扣除所得稅費用5,356千元後，純益21,546千元。

最近5年純益折線圖

百萬元



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入					246,381
金融保險收入					246,381
其他營業收入					
營業外收入					506
收入合計					246,887
支出					
營業成本					173,291
金融保險成本					173,291
其他營業成本					
營業費用					46,067
營業外費用					627
所得稅費用					5,356
會計原則變動					
累積影響數					
支出合計					225,341
本期純益					21,546

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 21,546千元，累積盈餘0千元，共計可分配盈餘為 21,546千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 19,391千元（按轉投資機關持股600,000股估計19,391千元）。
- (二) 留存事業機關 2,155千元，其項目如下：

法定公積：按本期純益 21,546千元提列 10%計 2,155千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入 24,659千元。

### (二) 投資活動之現金流量：

- 1. 投資活動之淨現金流出 3,666千元，其中現金流出 3,666千元，包括無形資產及其他資產淨增1,190千元及增加固定資產 2,476千元。
- 2. 上述增加固定資產 2,476千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 660千元、什項設備 1,389千元及租賃權益改良 427千元。

### (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入 2,574千元，其中現金流入 12,270千元，包括其他負債淨增 270千元，增加資本、公積及填補虧損 12,000千元；現金流出 9,696千元，包括發放現金股利 9,696千元。

- (四) 現金及約當現金淨增 23,567千元，係期末現金及約當現金餘額 23,567千元較期初現金及約當現金餘額 0千元增加之數。

## 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97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. 其他各項支出一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，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」及本年度業務需要以撙節為原則估列。

## 二、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 50,784 千元，其組成如下：

1. 流動資產	47,696	千元，占資產總額	93.92%
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	2,006	千元，占資產總額	3.95%
5. 無形資產	432	千元，占資產總額	0.85%
6. 其他資產	650	千元，占資產總額	1.28%

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 36,629 千元，其組成如下：

1. 流動負債	36,359	千元，占負債及業主權益總額	71.60%
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	270	千元，占負債及業主權益總額	0.53%

(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 14,155 千元，其組成如下：

1. 資本	6,000	千元，占負債及業主權益總額	11.81%
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-)	8,155	千元，占負債及業主權益總額	16.06%
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

分析項目	年 度	最 近 5 年 度 財 勿 分 析				
		95	96	97	98	99
財 務 結 構	負 債 占 資 產 比 率 (%)					72.13
	存 款 占 淨 值 比 率 (%)					0.00
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 (%)					14.17
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)					862
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%)					67.82
	現 金 流 量 允 當 比 率 (%)					112.77
	現 金 再 投 資 比 率 (%)					36.42
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 = 負債 ÷ 資產 × 100%
- (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 淨值 × 100%
- (3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產 ÷ 淨值 × 100%

2. 償債能力：

流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
- (2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%

(5) 員工平均獲利額 = 本期純益 ÷ 員工總人數

4. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
- (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度資本支出及現金股利 × 100%
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金) × 100%

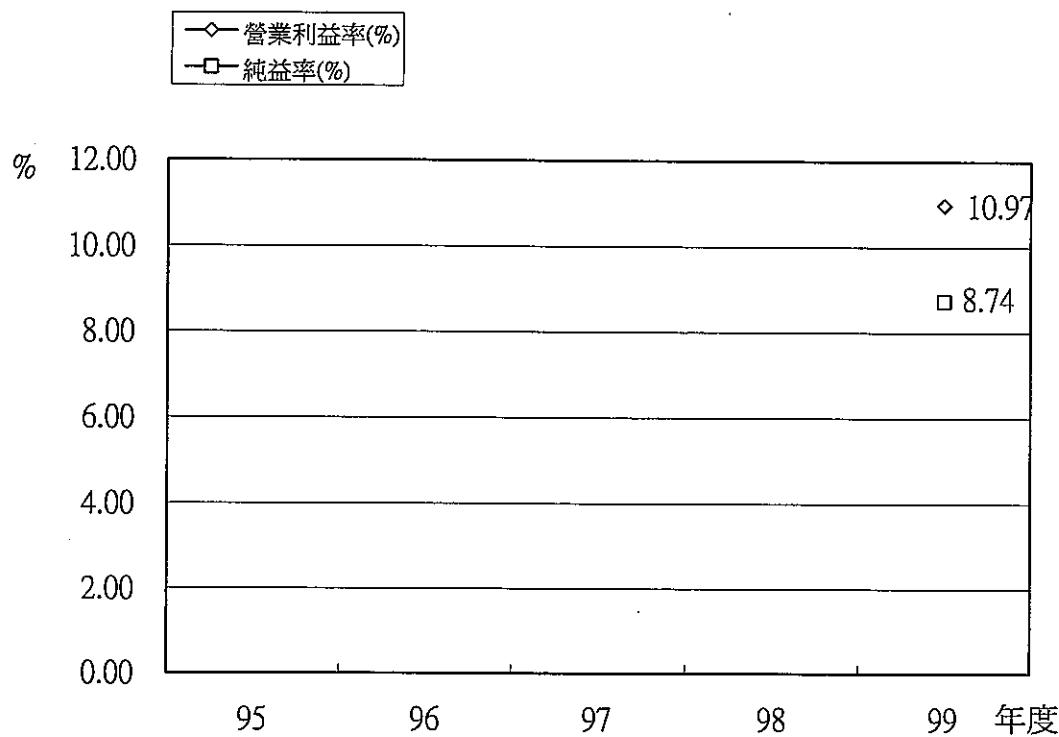
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

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。

### 三、投資報酬分析：

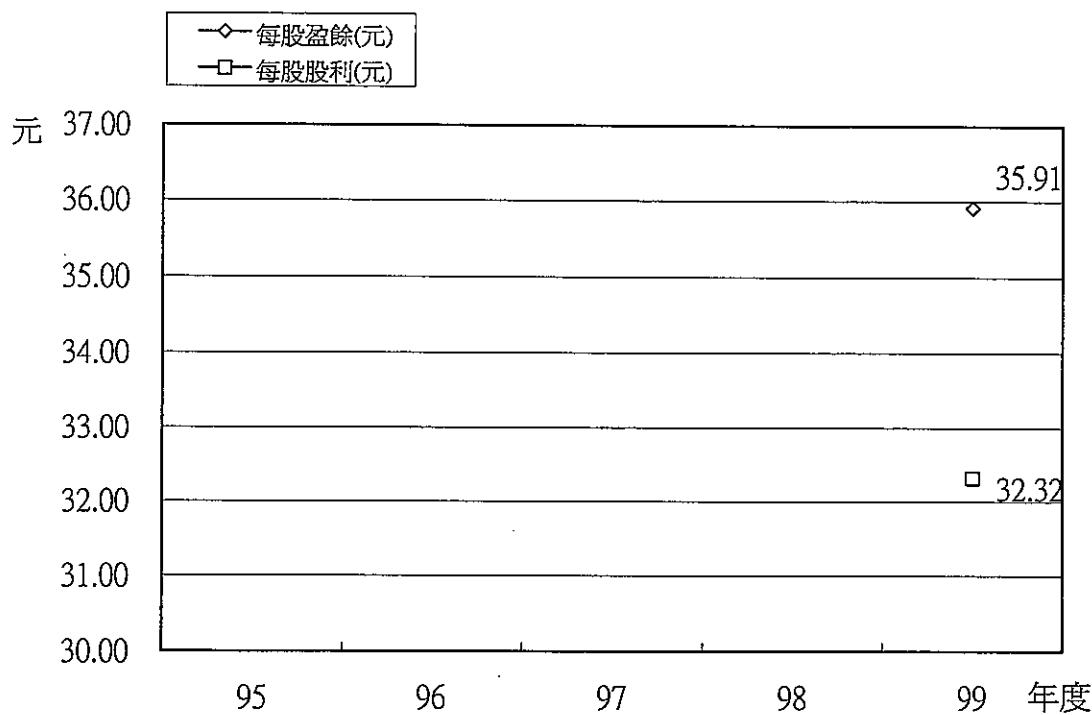
#### (一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：



單位：新臺幣千元

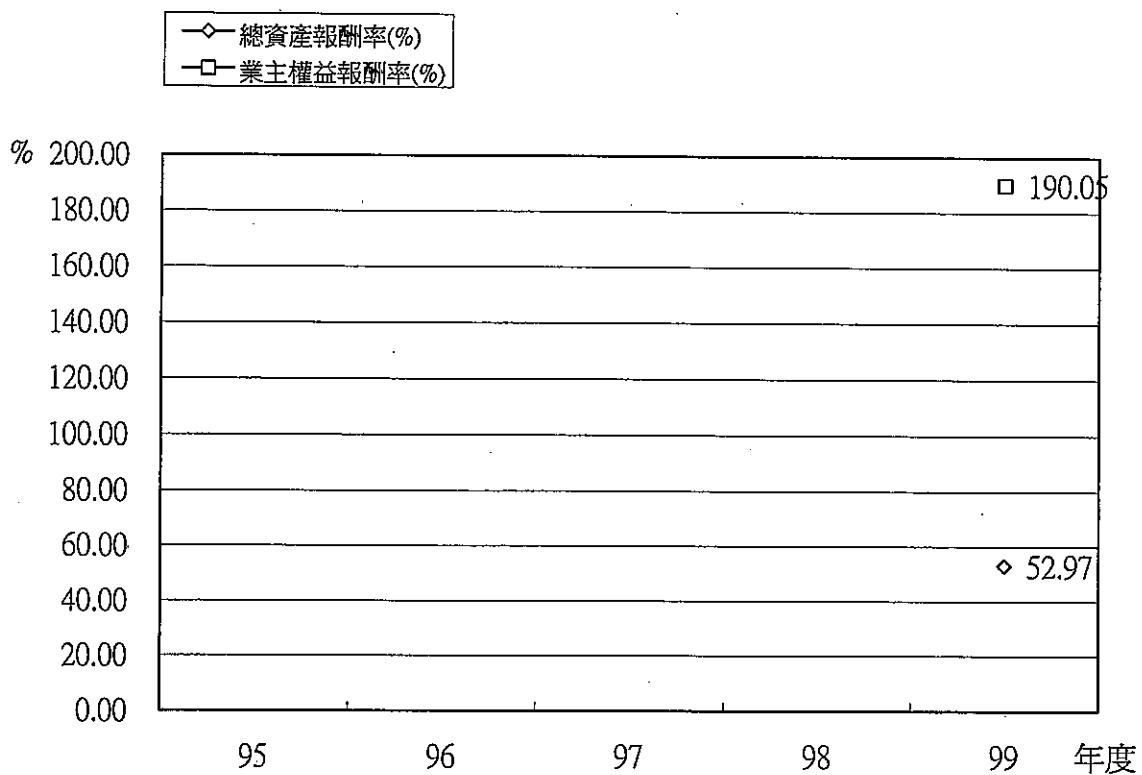
項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)					10.97
營業利益					27,023
營業收入					246,381
純益率(%)					8.74
純益					21,546
營業收入					246,381

## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)					35.91
純益-特別股股利(千元)	—	—	—	—	21,546
普通股流通在外股權(千股)	—	—	—	—	600
每股股利(元)					32.32

## (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	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)					52.97
稅前純益					26,902
平均資產總額					50,784
業主權益報酬率(%)					190.05
稅前純益					26,902
平均業主權益總額					14,155



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 99 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	246,381	100.00			246,381	-
		金融保險收入	450-459	8	246,381	100.00			246,381	-
		手續費收入	4516	3	246,381	100.00			246,381	-
		營業成本	51-57	4	173,291	70.33			173,291	-
		金融保險成本	550-559	7	173,291	70.33			173,291	-
		手續費用	5516	2	173,291	70.33			173,291	-
		營業毛利(毛損一)	60	5	73,090	29.67			73,090	-
		營業費用	58	1	46,067	18.70			46,067	-
		業務費用	581	9	25,514	10.36			25,514	-
		業務費用	5811	5	25,514	10.36			25,514	-
		管理費用	582	6	20,453	8.30			20,453	-
		管理費用	5821	2	20,453	8.30			20,453	-
		其他營業費用	583	3	100	0.04			100	-
		員工訓練費用	5832	6	100	0.04			100	-
		營業利益(損失一)	61	3	27,023	10.97			27,023	-
		營業外收入	49	A	506	0.20			506	-
		財務收入	490	A	413	0.17			413	-
		利息收入	4901	5	413	0.17			413	-
		其他營業外收入	491-492	8	93	0.04			93	-
		什項收入	4929	2	93	0.04			93	-
		營業外費用	59	0	627	0.25			627	-
		其他營業外費用	591-592	7	627	0.25			627	-
		什項費用	5929	1	627	0.25			627	-
		營業外利益(損失一)	62	1	-121	-0.05			-121	-
		稅前純益(純損一)	63	0	26,902	10.92			26,902	-
		所得稅費用(利益一)	64	8	5,356	2.18			5,356	-
		所得稅費用(利益一)	640	8	5,356	2.18			5,356	-
		所得稅費用(利益一)	6401	4	5,356	2.18			5,356	-
		未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損一)	65	6	21,546	8.74			21,546	-
		本期純益(純損一)	69	9	21,546	8.74			21,546	-

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 99 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 99 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. 法定公積： 按本期純益21,546千元提列10%，計2,155千元。
本期純益	7101	9	21,546	
累積盈餘	7102	5		2. 應繳股息紅利： 本期純益提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計19,391千元。
合 計			21,546	
分配之部	72	A		
轉投資機關所得者	722	5	19,391	
股息紅利	7222	8	19,391	
留存事業機關者	729	6	2,155	
資本公積	7295	8		
法定公積	7296	4	2,155	
特別公積	7297	A		
未分配盈餘	7299	3		
合 計			21,546	

**土銀保險經紀人股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
**中華民國 99 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	21,546	參閱損益預計表，稅前純益(+)，扣除所得稅費用(-)。	26,902 -5,356
調整非現金項目 營業活動之淨現金流 入(流出-)	802-809 81	8 1	3,113 24,659		
投資活動之現金流量 無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	82-84 833	0 0	-1,190	電腦軟體投入數(-)。 「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))。	-540 -650
增加固定資產及遞耗資產 (-)	839	3	-2,476	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(-) 【機械及設備投入數(-) ， 什項設備投入數(-)，租賃權益改良投入數(-) 】。	-2,476 -660 -1,389 -427
投資活動之淨現金流 入(流出-)	85	4	-3,666		
融資活動之現金流量 其他負債淨增(淨減-)	86-88 869	2 8	270	參閱資產負債預計表，暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	270
增加資本、公積及填補虧 損(+)	871	8	12,000	參閱資產負債預計表， 增加資本(+) 增加公積(+)	6,000 6,000
發放現金股利(-)	877	1	-9,696	本年度預繳之股息紅利(-)。	-9,696
融資活動之淨現金流 入(流出-)	89	7	2,574		
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	23,567		

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金額
期初現金及約當現金	98	8		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」(+)。	0 0 0 0
期末現金及約當現金	99	6	23,567	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」(+)。	23,567 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

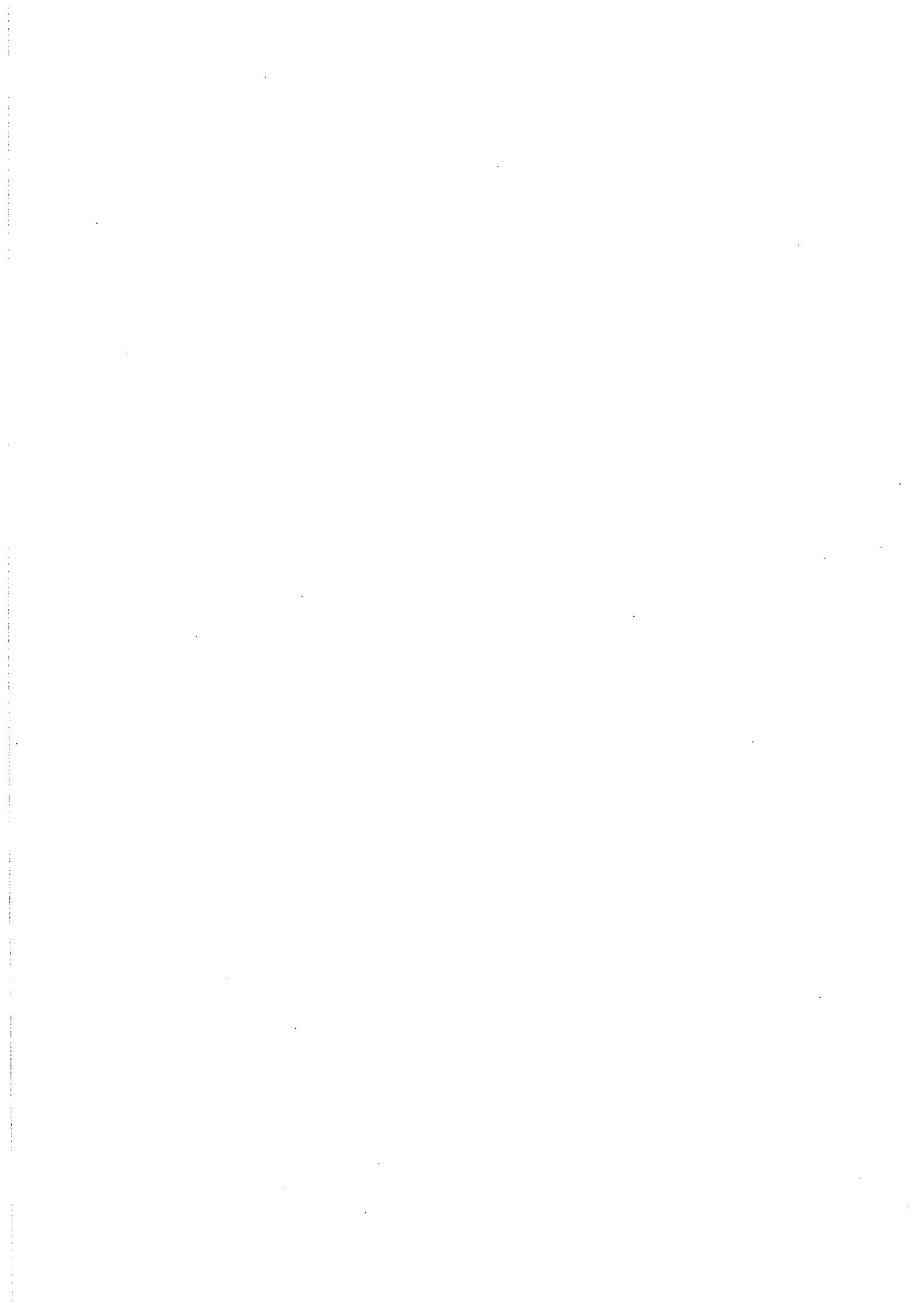
## 現金流量預計表說明

中華民國 99 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(470 千元)、攤銷(108 千元)、流動資產淨增(-24,129 千元)及流動負債淨增(26,664 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(24,659 千元)，投資活動之淨現金流出(-3,666 千元)及融資活動之淨現金流入(2,574 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 23,567 千元，包括「現金」金額淨增 23,567 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 称	編 號	檢查 號碼	營 運 量	利(費)率	營 運 值
手續費收入	4516	3	7,520,980	3.28%	246,381
合 計					246,381

股份有限公司  
收入明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A	413					413
利息收入	4901	5	413					413
其他營業外收入	491-492	8	93					93
什項收入	4929	2	93					93
<b>合 計</b>			506					506

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 營業外收入說明

中華民國 99 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 413 千元。
二、 什項收入	係保險公司回饋金 93 千元。

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 金融保險成本明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

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 99 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定
		<b>用人費用</b>	58111	A	16,455	13,951
		正式員額薪資	581111	5	9,849	9,849
		超時工作報酬	581113	4	1,286	1,286
		獎金	581115	3	3,776	1,642
		退休及卹償金	581116	8	652	652
		福利費	581118	7	892	522
		<b>服務費用</b>	58112	6	5,292	1,725
		水電費	581121	A	120	120
		郵電費	581122	5	500	500
		旅運費	581123	0	398	398
		印刷裝訂與廣告費	581124	4	835	835
		修理保養與保固費	581125	9	72	72
		保險費	581126	3	1,373	1,373
		棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	180	180
		專業服務費	581128	2	866	100
		公共關係費	581129	7	948	948
		<b>材料及用品費</b>	58113	1	443	198
		使用材料費	581131	6	50	50
		用品消耗	581132	A	393	198
		<b>租金與利息</b>	58114	7	2,453	1,787
		房租	581142	6	587	587
		機器租金	581143	A	666	666
		交通及運輸設備租金	581144	5	1,200	1,200
		<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58115	2	578	470
		機械及設備折舊	581152	1	66	66
		什項設備折舊	581154	A	205	205
		租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	199	199
		攤銷	581159	3	108	108
		<b>稅捐與規費</b>	58116	8	74	74

**土銀保險經紀人股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
**中華民國 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		規費	581168	4	74		74
		會費、捐助與分攤	58117	3	219	19	200
		會費	581171	8	19	19	
		分攤	581173	7	200		200
		合 計			25,514	18,150	7,364

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 99 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 9,849 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 746 千元、不休假出勤加班費及加給工資 540 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 2,134 千元及考核獎金 1,642 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 452 千元。
2. 卸償金：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 200 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 493 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 370 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 99 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 96 千元、工作場所水費 16 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 150 千元、電話費 150 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 360 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 38 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 210 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 125 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，包括機械及設備保險費 400 千元、交通及運輸設備保險費 400 千元、什項設備保險費 400 千元及責任保險費 173 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 99 年度

- (七) 檯儲、包裝、代理及加工費：係支應廚工、清潔等外包工資費用估列 180 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 100 千元、法律事務費 150 千元及保警及保全費用 616 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 948 千元。

### **三、材料及用品費：**

- (一) 使用材料費：依公務汽、機車數量之設備零件估計 50 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 195 千元、報章什誌 50 千元、農業與園藝用品 118 千元等費用。

### **四、租金與利息：**

- (一) 房租：係一般房屋租金估列 587 千元。
- (二) 機器租金：係電腦租金及使用費估列 666 千元。
- (三) 交通及運輸設備租金：包括車租 1,200 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 99 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 66 千元、什項設備折舊 205 千元及租賃權益改良折舊 199 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 108 千元。

### 六、稅捐與規費：

規費：包括行政規費 74 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 19 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 200 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		用人費用	58211	8	20,163	17,606	2,557
		正式員額薪資	582111	2	12,882	12,882	
		超時工作報酬	582113	1	1,393	1,393	
		獎金	582115	A	4,525	1,968	2,557
		退休及卹償金	582116	5	552	552	
		福利費	582118	4	811	811	
		材料及用品費	58213	9	33	33	
		用品消耗	582132	8	33	33	
		其他	58219	1	257	257	
		其他費用	582192	A	257	257	
		合 计			20,453	17,896	2,557

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 99 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 3,033 千元、職員薪金 9,849 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 746 千元及不休假日勤加班費及加給工資 647 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 2,557 千元及考核獎金 1,968 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 452 千元。

2. 卹償金：工員因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 100 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 679 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

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 99 年度

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 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 10 千元、慶典佈置費 44 千元、各項節日活動費 100 千元、端正政風經費 100 千元，合計 257 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 99 年度

單位：新臺幣千元

# 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 99 年度

### **員工訓練費用：**

係本公司為配合業務現代化，提升員工專業知能，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 13 千元、委託考選訓練費 49 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 1 千元、食品 17 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		其他營業外費用	591-592	7	627	627	
		什項費用	5929	1	627	627	
		用人費用	59291	7	577	577	
		福利費	592918	3	577	577	
		會費、捐助與分攤	59297	0	50	50	
		捐助	592972	9	50	50	
		合 计			627	627	

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 99 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 577 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 50 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 99 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 設	項 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			660		1,389	427	2,476	
合 計					660		1,389	427	2,476	

土銀保險經紀人  
固定資產建設改良  
中華民國

項 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 資 金	自 有 資 金			小 計	
				出售 不 適用資產	增 資	其 他	金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	2,476				2,476	100.00
合 計			2,476				2,476	100.00

股份有限公司

### 擴充資金來源明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金				合 計		
國 內 借 款		國外借款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債		金 額	%		
					2,476	100.00

土銀保險經紀人  
固定資產建設改良擴充  
中華民國

項 目			全 部				
名 稱	編 號	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	2,476	2,476			
合 計			2,476	2,476			

股份有限公司  
計畫預期進度明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	進度起訖 年 月	計 畫			預 算 數			
		資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度 金 領	截 至 本 年 度 累 計 金 領	占 全 部 計 畫 %	占 全 部 計 畫 %
	99.1-99.12				2,476	100.00	2,476	100.00
					2,476	100.00	2,476	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 99 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 及 輸 設 備	通 運 設 備	什 項 備	租 權 改	賃 益 良	合 計
前年度決算資產原值									
上年度預計新增資產原值									
本年度預計新增資產原值			396			1,389	427		2,212
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額			396			1,389	427		2,212
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
折舊率									
本年度應提折舊			66			205	199		470
業務費用			66			205	199		470
合 計			66			205	199		470

# 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 99 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				600,000	10	6,000	100.00
			6,000				600,000	10	6,000	100.00
合計			6,000				600,000	10	6,000	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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 繢 費			說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
壽險轉介費 新台幣戶						197,105	
產險轉介費 新台幣戶						197,105	
						49,276	
						49,276	
合 計						246,381	

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 繢 費			說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他 新台幣戶						173,291 173,291	保險轉介費
合 計						173,291	

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97 年 12月31日 實際數	科 目			99 年 12月31日 預計數	98 年 12月31日 預計數	比 較 增 減( - )數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
	資產	1	0	50,784		50,784
	流動資產	11-12	8	47,696		47,696
	現金	110	8	23,567		23,567
	銀行存款	1102	A	23,547		23,547
	零用及週轉金	1105	0	20		20
	應收款項	114-117	7	15,764		15,764
	應收帳款	1144	2	15,764		15,764
	預付款項	125	1	8,365		8,365
	預付費用	1253	1	90		90
	進項稅額	1256	A	547		547
	其他預付款	125Y	9	7,728		7,728
	固定資產	15	A	2,006		2,006
	機械及設備	153	2	330		330
	機械及設備	1531	9	396		396
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-66		-66
	什項設備	155	7	1,184		1,184
	什項設備	1551	3	1,389		1,389
	累計折舊—什項設備	1553	6	-205		-205
	租賃權益改良	156	4	228		228
	租賃權益改良	1561	A	427		427
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-199		-199
	購建中固定資產	157	1	264		264
	訂購機件	1577	6	264		264
	無形資產	17	7	432		432
	無形資產	170	7	432		432
	電腦軟體	1708	8	432		432
	其他資產	18	5	650		650
	什項資產	181-182	2	650		650
	存出保證金	1811	9	650		650
	資產合計			50,784		50,784

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97 年 12月31日 實際數	科 目			99 年 12月31日 預計數	98 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	36,629		36,629
	流動負債	21-22	7	36,359		36,359
	應付款項	214-217	6	35,608		35,608
	應付 帳 款	2144	1	11,488		11,488
	應付 費 用	2147	A	8,558		8,558
	應付 稅 款	2148	7	5,356		5,356
	應付 股 息 紅 利	2154	9	9,695		9,695
	其 他 應 付 款	2178	9	511		511
	預收款項	225	1	751		751
	銷 項 稅 額	2256	0	751		751
	其他負債	28	4	270		270
	什 項 負 債	282-283	9	270		270
	暫 收 及 待 結 轉 帳 項	2825	A	270		270
	業主權益	3	8	14,155		14,155
	資本	31	6	6,000		6,000
	資本	310	6	6,000		6,000
	資 本	3101	2	6,000		6,000
	保留盈餘 (累積虧損 - )	33	2	8,155		8,155
	已指撥保留盈餘	330	2	8,155		8,155
	法 定 公 積	3301	9	8,155		8,155
	負 債 及 業 主 權 益 合 計			50,784		50,784

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 99 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	編 號	檢查 號碼	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績效獎金	考核獎金	其他 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			9,849		1,286		2,134	1,642	
業務費用	974581	9	9,849		1,286		2,134	1,642	
職員	9745813	0	9,849		1,286		2,134	1,642	
國內部分	97458131	2	9,849		1,286		2,134	1,642	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
管理部分			12,882		1,393		2,557	1,968	
管理費用	974582	3	12,882		1,393		2,557	1,968	
董(理)監事	9745821	7	3,033		107		423	326	
國內部分	97458211	0	3,033		107		423	326	
職員	9745823	4	9,849		1,286		2,134	1,642	
國內部分	97458231	7	9,849		1,286		2,134	1,642	
合 計			22,731		2,679		4,691	3,610	

# 股份有限公司

## 彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費		
452	200		1,070	22	370	7			17,032
452	200		493	22	370	7			16,455
452	200		493	22	370	7			16,455
452	200		493	22	370	7			16,455
			577						577
			577						577
			577						577
452	100		679	24		8	100		20,163
452	100		679	24		8	100		20,163
	100			2		1			3,992
	100			2		1			3,992
452			679	22		7	100		16,171
452			679	22		7	100		16,171
904	300		1,749	46	370	15	100		37,195

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 称	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	5,356			
營利事業所得稅	97611	5	5,356			
規費	9768	4	74			
行政規費	97681	0	74			
合 計			5,430			

股份有限公司

## 與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

**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 99 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				
<b>99年度預算數</b>						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	7,520,980	3.28	246,381
代理業務	932530	0	"	7,520,980	3.28	246,381

**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 99 年度**

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備 註
<b>會費</b>			19	
職業團體會費			19	
	業務費用		19	
		1. 中華民國保險經紀人協會	4	為應業務發展需要
		2. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
<b>捐助</b>			50	
公益支出			50	
	營業外費用		50	
		回饋社會參與區域性社團活動	50	為應業務發展需要
<b>分攤</b>			200	
分攤大樓管理費用			200	
	業務費用		200	
		辦公大樓管理費用	200	為應業務發展需要
<b>會費、捐助與分攤合計</b>			269	

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
		用人費用	37,195		
		正式員額薪資	22,731		
		超時工作報酬	2,679		
		獎金	8,301		
		退休及卹償金	1,204		
		福利費	2,280		
		服務費用	178,663	173,291	
		水電費	120		
		郵電費	500		
		旅運費	410		
		印刷裝訂與廣告費	841		
		修理保養與保固費	72		
		保險費	1,373		
		棧儲、包裝、代理及加工費	173,471	173,291	
		專業服務費	928		
		公共關係費	948		
		材料及用品費	496		
		使用材料費	50		
		用品消耗	446		
		租金與利息	2,453		
		房租	587		
		機器租金	666		
		交通及運輸設備租金	1,200		
		折舊、折耗及攤銷	578		
		機械及設備折舊	66		
		什項設備折舊	205		
		租賃資產及租賃權益改良折舊	199		
		攤銷	108		
		稅捐與規費	5,430		
		所得稅	5,356		
		規費	74		
		會費、捐助與分攤	269		
		會費	19		
		捐助	50		

## 股份有限公司

## 彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算 數					
業成本 代理費用	業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發展費用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	16,455	20,163				577	
	9,849	12,882					
	1,286	1,393					
	3,776	4,525					
	652	552					
	892	811				577	
	5,292			80			
	120						
	500						
	398			12			
	835				6		
	72						
	1,373						
	180						
	866			62			
	948						
	443	33		20			
	50						
	393	33		20			
	2,453						
	587						
	666						
	1,200						
	578						
	66						
	205						
	199						
	108						
	74						
	74						
	219					50	
	19					50	

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 業 資 產 出 租 費 用
		分攤 其他 其他費用	200 257 257		
		合	計	225,341	173,291





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 錄

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、財務狀況分析.....	12
三、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、業務費用明細表.....	30
四、管理費用明細表.....	36
五、其他營業費用明細表 .....	39
六、營業外費用明細表.....	41

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	43
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	44
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 .....	46
四、資產折舊明細表.....	48
五、資本增減與股額明細表.....	49

### 參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	51
-----------------	----

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	53
二、員工人數彙計表.....	55
三、用人費用彙計表.....	56
四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	58
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	60
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	61
七、各項費用彙計表.....	62



甲、財務摘要

# 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
--------	-----	-----	-------	---

## 經營成績：

營業總收入	0.45	0.45	
營業總支出	0.73	0.73	
純益(純損 -)	-0.28	-0.28	

## 盈虧撥補：

轉投資機關分得股息紅利			
事業機關負擔虧損	0.28	0.28	

## 現金流量(註1)：

增加固定資產及遞耗資產	0.21	0.21	
增加長期債務			
現金及約當現金淨增	3.42	3.42	
現金及約當現金淨減			

## 財務狀況：

營運資金餘額(註2)	3.46	3.46	
固定資產餘額	0.19	0.19	
長期負債餘額			
業主權益	3.72	3.72	

(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。

#### 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	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99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									3,000,000	

附註：

1. 95度決算數環比之計算皆以94年度決算數為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，提升經營績效及持續改善組織體質。
- (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：

本公司為配合政府加速推動都市更新、振興經濟擴大公共建設開發政策，除結合銀行業務資源整合行銷外，並積極與政府機關、民間都更實施者合作，協助提供都市更新所需資金及多元投資管道，朝國內最大、最可信賴之都市更新投信機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (一) 結合土銀不動產專業優勢，成立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	3,000,000		—

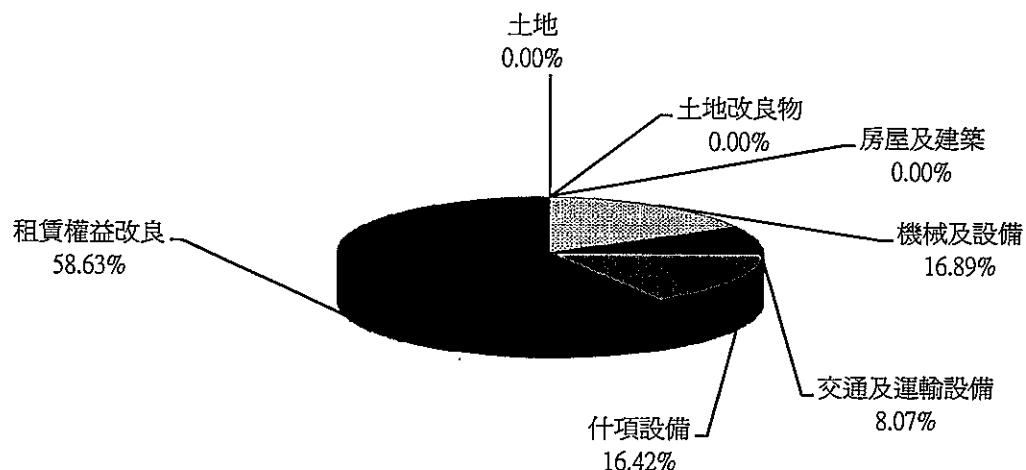
附註：募集基金係承做總額。

**二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：**

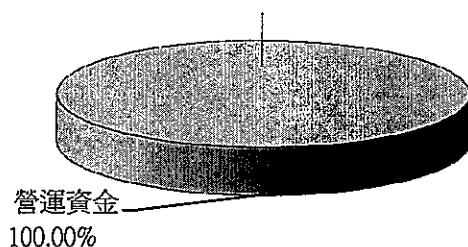
<b>(一) 本年度預算總額</b>	<b>21,320</b>	<b>千元</b>
1. 專案計畫部分	千元	千元
(1) 繼續計畫	千元	千元
(2) 新興計畫	千元	千元
2. 一般建築及設備計畫部分	21,320	千元
(1) 分年性項目	千元	千元
(2) 一次性項目	21,320	千元
<b>(二) 資金來源</b>	<b>21,320</b>	<b>千元</b>
1. 專案計畫部分	千元	千元
(1) 自有資金	千元	千元
(2) 外借資金	千元	千元
2. 一般建築及設備計畫部分	21,320	千元
(1) 自有資金	21,320	千元
(2) 外借資金	千元	千元

(三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99 年度預算	資金來源	99 年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	21,320
房屋及建築			
機械及設備	3,600		
交通及運輸設備	1,720		
什項設備	3,500		
租賃權益改良	12,500		
合計	21,320	合計	21,320

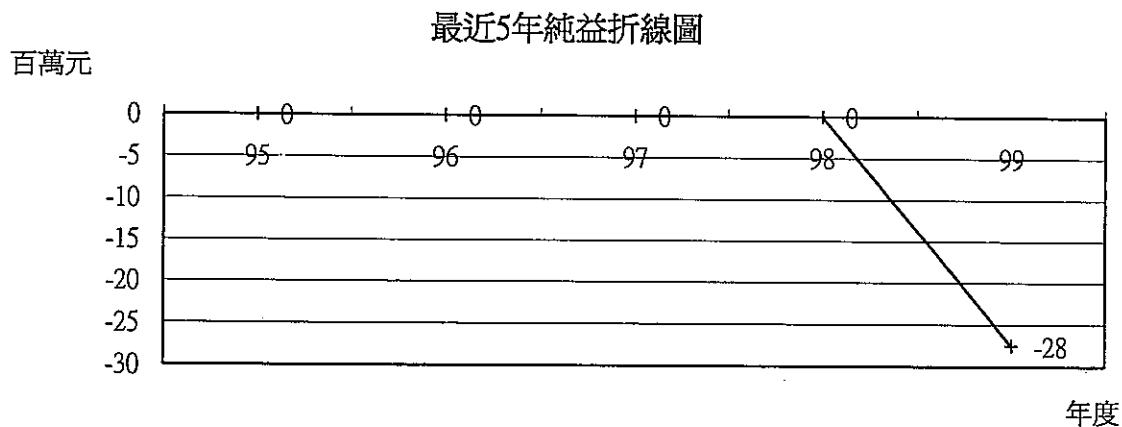
(四) 一般建築及設備計畫：

1. 機械及設備3,600千元。
  - (1) 投資管理 600千元。
  - (2) 風險管理 600千元。
  - (3) 基金會計系統 1,200千元。
  - (4) 股務系統 600千元。
  - (5) 個人電腦 600千元。
2. 交通及運輸設備1,720千元。  
包括運輸工具 1,720千元。
3. 什項設備3,500千元。
  - (1) 機具汰換及購置 476千元。
  - (2) 辦公傢俱設備汰換及購置 2,019千元。
  - (3) 警防設備 100千元。
  - (4) 其他雜項設備汰換及購置 905千元。
4. 租賃權益改良12,500千元。  
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42,000千元，營業外收入3,000千元，營業成本及費用71,944千元，營業外費用581千元，收支相抵後純損27,525千元。



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入					42,000
金融保險收入					42,000
其他營業收入					
營業外收入					3,000
收入合計					45,000
支出					
營業成本					
金融保險成本					
其他營業成本					
營業費用					71,944
營業外費用					581
所得稅費用					
會計原則變動					
累積影響數					
支出合計					72,525
本期純益(純損-)					-27,525

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純損為27,525千元，累積虧損0千元，合計虧損27,525千元；本年度尚待填補之虧損為27,525千元。

## 三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出27,493千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出30,320千元，其中現金流出30,320千元，包括無形資產及其他資產淨增9,000千元及增加固定資產21,320千元。
2. 上述增加固定資產21,320千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備3,600千元、交通及運輸設備1,720千元、什項設備3,500千元及租賃權益改良12,500千元。

(三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入400,000千元，其中現金流入400,000千元，包括增加資本、公積及待填補虧損400,000千元。

(四) 現金及約當現金淨增342,187千元，係期末現金及約當現金餘額342,187千元較期初現金及約當現金餘額0千元增加之數。

## 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參照臺灣土地銀行97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. 其他各項支出一本年度相關業務營運量、利率及費率均接可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」及本年度業務需要以撙節為原則估列。

## 二、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	373,675	千元，其組成如下：
1. 流動資產	347,587	千元，占資產總額 93.02%。
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	18,888	千元，占資產總額 5.05%。
5. 無形資產	7,200	千元，占資產總額 1.93%。
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	1,200	千元，其組成如下：
1. 流動負債	1,200	千元，占負債及業主權益總額 0.32%。
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	372,475	千元，其組成如下：
1. 資本	400,000	千元，占負債及業主權益總額 107.04%。
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-)	-27,525	千元，占負債及業主權益總額 -7.37%。
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

分析項目	年 度	最 近 5 年 度 財 勿 分 析				
		95	96	97	98	99
財務結構	負債占資產比率 (%)					0.32
	存款占淨值比率 (%)					0.00
	固定資產占淨值比率 (%)					5.07
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)					-918
現金流量	現金流量比率 (%)					-2,291.08
	現金流量允當比率 (%)					-128.95
	現金再投資比率 (%)					-7.48
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 = 負債 ÷ 資產 × 100%
- (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 淨值 × 100%
- (3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產 ÷ 淨值 × 100%

2. 債債能力：

流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%

3. 經營能力：

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

4. 現金流量：

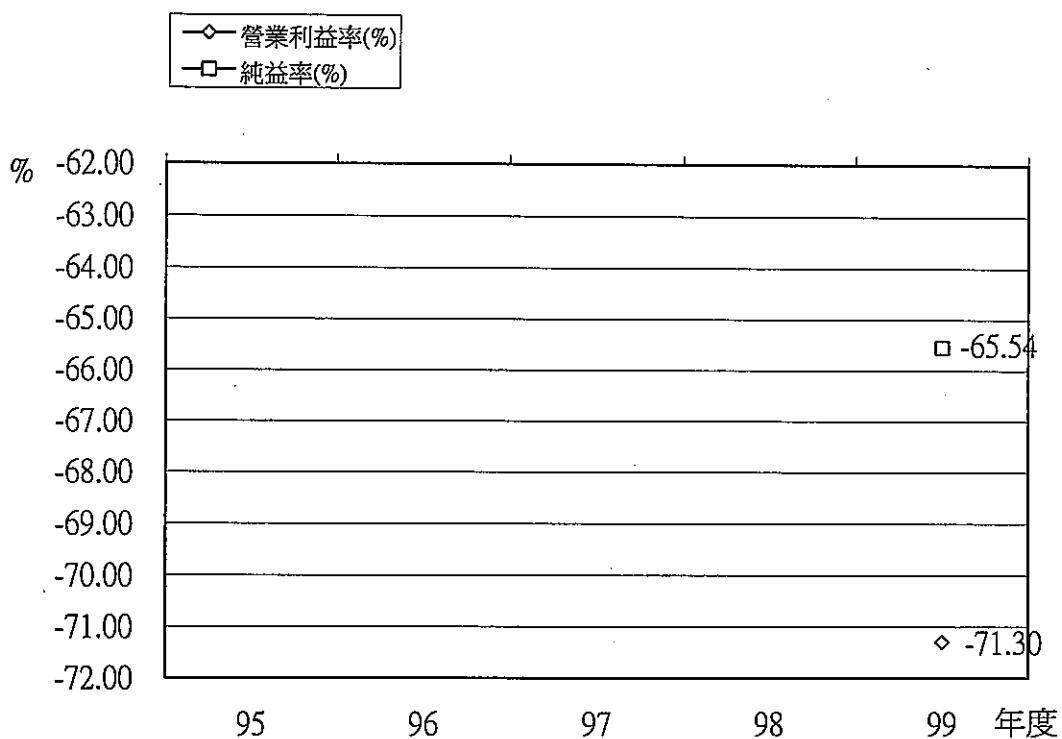
- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
- (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度資本支出及現金股利 × 100%
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金) × 100%
- (5) 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

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。

### 三、投資報酬分析：

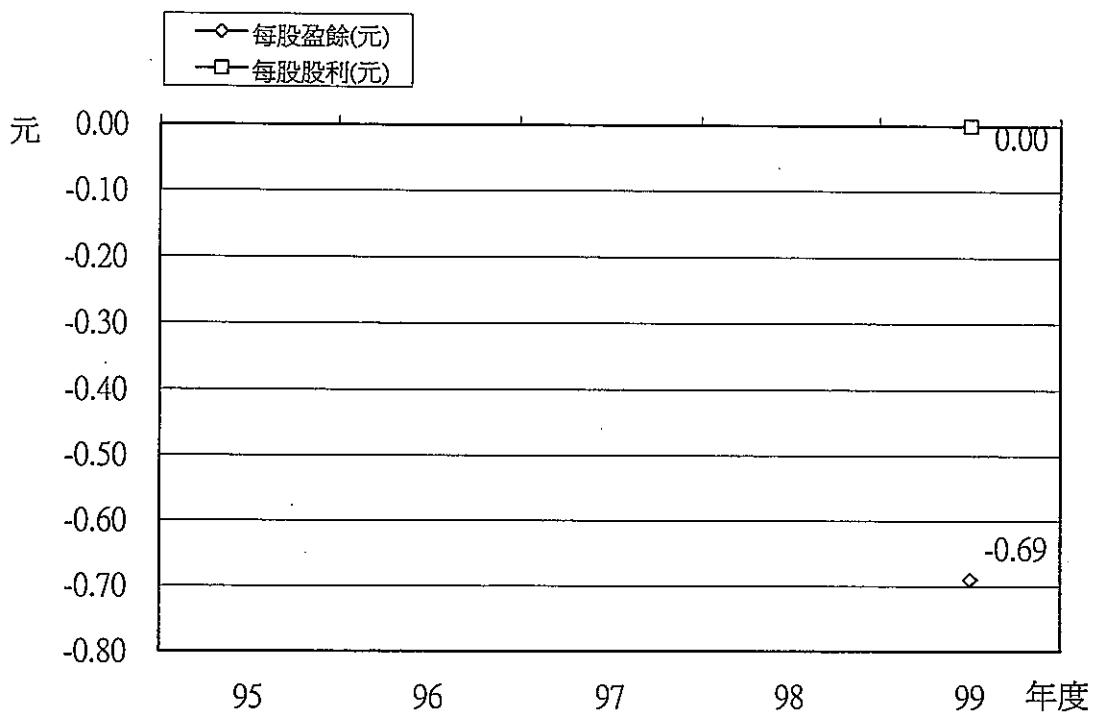
(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：



單位：新臺幣千元

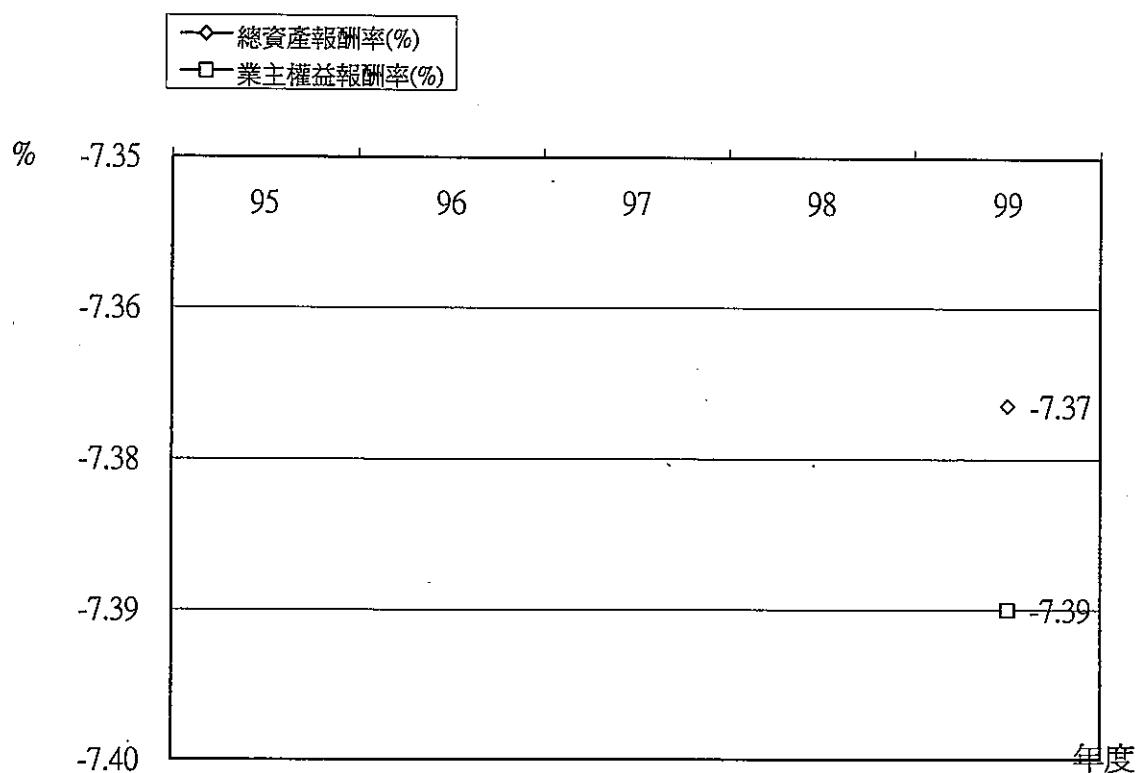
項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)					-71.30
營業利益 ——————	——————	——————	——————	——————	-29,944
營業收入	42,000				
純益率(%)					-65.54
純益 ——————	——————	——————	——————	——————	-27,525
營業收入	42,000				

## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)					-0.69
純益(純損)-特別股股利(千元)	_____	_____	_____	_____	-27,525
普通股流通在外股權(千股)	_____	_____	_____	_____	40,000
每股股利(元)					0.00

## (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	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)					-7.37
稅前純益(純損-)					-27,525
平均資產總額					373,675
業主權益報酬率(%)					-7.39
稅前純益(純損-)					-27,525
平均業主權益總額					372,475



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 99 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	42,000	100.00			42,000	-
		金融保險收入	450-459	8	42,000	100.00			42,000	-
		手續費收入	4516	3	42,000	100.00			42,000	-
		營業毛利(毛損-)	60	5	42,000	100.00			42,000	-
		營業費用	58	1	71,944	171.30			71,944	-
		業務費用	581	9	51,685	123.06			51,685	-
		業務費用	5811	5	51,685	123.06			51,685	-
		管理費用	582	6	20,059	47.76			20,059	-
		管理費用	5821	2	20,059	47.76			20,059	-
		其他營業費用	583	3	200	0.48			200	-
		員工訓練費用	5832	6	200	0.48			200	-
		營業利益(損失-)	61	3	-29,944	-71.30			-29,944	-
		營業外收入	49	A	3,000	7.14			3,000	-
		財務收入	490	8	3,000	7.14			3,000	-
		利息收入	4901	4	3,000	7.14			3,000	-
		營業外費用	59	0	581	1.38			581	-
		其他營業外費用	591-592	7	581	1.38			581	-
		什項費用	5929	1	581	1.38			581	-
		營業外利益(損失-)	62	1	2,419	5.76			2,419	-
		稅前純益(純損-)	63	0	-27,525	-65.54			-27,525	-
		所得稅費用(利益-)	64	8		-			0	-
		所得稅費用(利益-)	640	8		-			0	-
		所得稅費用(利益-)	6401	4		-			0	-
		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	-27,525	-65.54			-27,525	-
		本期純益(純損-)	69	9	-27,525	-65.54			-27,525	-

# 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 99 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、 業務費用	參見第 30 頁業務費用明細表。
四、 管理費用	參見第 36 頁管理費用明細表。
五、 其他營業費用	參見第 39 頁其他營業費用明細表。
六、 營業外費用	參見第 41 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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目 編 號		預 算 數	說 明
	檢查 號碼			
虧損之部	73	2		1. 虧損之部：本年度本期虧損27,525千元，連同以前年度累積虧損0元，合計27,525千元。
本期純損	7301	9	-27,525	
累積虧損	7322	5		2. 填補之部：本年度尙待填補之虧損為27,525千元。
合 計			-27,525	
填補之部	74	7	-27,525	
中央政府負擔者	740	A		
折減資本	7401	3		
出資填補	7402			
轉投資機關負擔者	742	0		
折減資本	7421	3		
出資填補	7422			
民股股東負擔者	744	1		
折減資本	7442	4		
出資填補	7443			
事業機關負擔者	749	6	-27,525	
撥用法定公積	7495	8		
撥用特別公積	7496	4		
撥用資本公積	7497	A		
待填補之虧損	7499	3	-27,525	
合 計			-27,525	

**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 99 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	-27,525	參閱損益預計表，稅前純益(+)或純損(-)扣除所得稅費用(-)。	-27,525
調整非現金項目	802-809	8	32		0
營業活動之淨現金流 入(流出 - )	81	1	-27,493		
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	-9,000	電腦軟體投入數(-)。	-9,000
增加固定資產及遞耗資產 ( - )	839	3	-21,320	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(-)。】。	-21,320
投資活動之淨現金流 入(流出 - )	85	4	-30,320		
融資活動之現金流量	86-88	2			
增加資本、公積及待填補 虧損(+)	871	8	400,000	參閱資產負債預計表， 增加資本(+)	400,000
融資活動之淨現金流 入(流出 - )	89	7	400,000		
現金及約當現金之淨增 (淨減 - )	97	0	342,187		
期初現金及約當現金	98	8	-	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」(+),	0
					0
					0

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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目 編 號	檢 查 號碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金額
期末現金及約當現金	99	6	342,187	屬約當現金部分之「債權證券」(+)  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」(+).	0  342,187 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 99 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(2,432 千元)、攤銷(1,800 千元)、流動資產淨增(-5,400 千元) 及流動負債淨增(1,200 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-27,493 千元)，投資活動之淨現金流出(-30,320 千元) 及融資活動之淨現金流入(400,000 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 342,187 千元，包括「現金」金額淨增 342,187 千元。

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 称	編 號	檢查 號碼	營 運 量	利(費)率	營 運 值
手續費收入	4516	3	3,000,000	1.400%	42,000
合 計					42,000

信託股份有限公司  
收入明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

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 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
				幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A	3,000					3,000
利息收入	4901	7	3,000					3,000
合 計			3,000					3,000

# 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 99 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 3,000 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		用人費用	58111	A	20,705	20,642	63
		正式員額薪資	581111	5	13,133	13,133	
		超時工作報酬	581113	4	1,815	1,815	
		獎金	581115	3	2,189	2,189	
		退休及卹償金	581116	8	2,543	2,543	
		福利費	581118	7	1,025	962	63
		服務費用	58112	6	16,517	1,227	15,290
		水電費	581121	A	1,740		1,740
		郵電費	581122	5	1,500		1,500
		旅運費	581123	0	750		750
		印刷裝訂與廣告費	581124	4	10,000		10,000
		修理保養與保固費	581125	9	214	214	
		保險費	581126	3	263	263	
		棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	250	250	
		專業服務費	581128	2	1,100	500	600
		公共關係費	581129	7	700		700
		材料及用品費	58113	1	979	284	695
		使用材料費	581131	6	299	144	155
		用品消耗	581132	A	680	140	540
		租金與利息	58114	7	7,100	6,800	300
		房租	581142	6	6,450	6,450	
		機器租金	581143	A	300		300
		交通及運輸設備租金	581144	5	150	150	
		什項設備租金	581145	0	200	200	
		折舊、折耗及攤銷	58115	2	4,232	2,432	1,800
		機械及設備折舊	581152	1	240	240	
		交通及運輸設備折舊	581153	6	191	191	
		什項設備折舊	581154	A	438	438	
		租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	1,563	1,563	

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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		攤銷	581159	3	1,800		1,800
		稅捐與規費	58116	8	2,152	2,100	52
		消費與行爲稅	581165	A	2,133	2,100	33
		規費	581168	4	19		19
		合 計			51,685	33,485	18,200

# 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 99 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 13,133 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 720 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考核獎金 2,189 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 788 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 1,755 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 923 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 63 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，計估列 10 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 99 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 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 150 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 700 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 50 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 700 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：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 300 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 114 千元及什項設備修護費 50 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。

# 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 99 年度

- (七) 檯儲、包裝、代理及加工費：係事務性工作等外包工資費用估列 250 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 500 千元、委託調查研究費 100 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 700 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。

### **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。

# 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 99 年度

- (三) 交通及運輸設備租金：包括電信設備租金 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 240 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 438 千元、租賃權益改良折舊 1,563 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 1,800 千元。

### **六、稅捐與規費：**

- (一) 消費與行爲稅：包括營業稅 2,100 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		用人費用	58211	8	20,024	20,024	
		正式員額薪資	582111	2	14,396	14,396	
		超時工作報酬	582113	1	1,527	1,527	
		獎金	582115	A	2,040	2,040	
		退休及卹償金	582116	5	1,117	1,117	
		福利費	582118	4	944	944	
		材料及用品費	58213	9	35	35	
		用品消耗	582132	8	35	35	
		合計			20,059	20,059	

# 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 99 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 4,113 千元、職員薪金 9,849 千元及工員工資 434 千元。
- (二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 857 千元及不休假出勤加班費及加給工資 670 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考核獎金 2,040 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 591 千元及工員退休及離職金估列 26 千元。
2. 卹償金：工員因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 500 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 810 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。
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

## 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 99 年度

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 99 年度

單位：新臺幣千元

# 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 99 年度

### **員工訓練費用：**

係本公司為配合業務現代化，提升員工專業知能，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 24 千元、印刷及裝訂費 12 千元、講課鐘點及稿費 26 千元、委託考選訓練費 98 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 99 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
		其他營業外費用	591-592	7	581	581	
		什項費用	5929	1	581	581	
		用人費用	59291	7	581	581	
		福利費	592918	3	581	581	
		合 計			581	581	

# 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 99 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 581 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**  
**固定資產建設改良擴充明細表**  
**中華民國 99 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 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				3,600	1,720	3,500	12,500	21,320
合 計						3,600	1,720	3,500	12,500	21,320

土銀都市更新投資  
固定資產建設改良  
中華民國

項 目 名 稱	編 號	檢查 號碼	自 有 資 金				小 計	
			營運資金	出售不 適用資產	增資	其他	金額	%
一般建築及設備計畫	952	8	21,320				21,320	100.00
合 計			21,320				21,320	100.00

信託股份有限公司  
擴充資金來源明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金				合 計		
國 內 借 款		國外借款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債		金 額	%		
					21,320	100.00
					21,320	100.00

土銀都市更新投資  
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				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	21,320	21,320				
合 計			21,320	21,320				

信託股份有限公司  
計畫預期進度明細表  
99 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	進度起訖 年 月	計			收 回 年 限 (年)	預 算 數	
		資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	畫		本 年 度 金 額	截 至 本 年 度 累 計 金 額
	99.1-99.12					21,320	100.00
						21,320	100.00

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 99 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	租 權 備	賃 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								
本年度預計新增資產原值			2,160	1,720	3,500	12,500		19,880
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額			2,160	1,720	3,500	12,500		19,880
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			240	191	438	1,563		2,432
業務費用			240	191	438	1,563		2,432
合 計			240	191	438	1,563		2,432

# 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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目  名 稱	編號	檢查 號碼	期初資本額		本年度增減額		期末資本額				預收 資本	
			實收資本	預收 資本	現金	轉帳	實收資本					
							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 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明
名 称	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	
基金管理費收入						36,000
銷售手續費收入						6,000
合 计						42,000



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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97 年 12月31日 實際數	科 目			99 年 12月31日 預計數	98 年 12月31日 預計數	比 較 增 減( - )數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
	資產	1	0	373,675		373,675
	流動資產	11-12	8	347,587	347,587	
	現金	110	8	342,187	342,187	
	銀行存款	1102	A	313,647	313,647	
	零用及週轉金	1105	0	28,540	28,540	
	應收款項	114-117	7	3,000	3,000	
	應收收益	114C	3	3,000	3,000	
	預付款項	125	1	2,400	2,400	
	預付費用	1253	1	2,400	2,400	
	固定資產	15	A	18,888	18,888	
	機械及設備	153	2	1,920	1,920	
	機械及設備	1531	9	2,160	2,160	
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-240	-240	
	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	3,062	3,062	
	什項設備	1551	3	3,500	3,500	
	累計折舊—什項設備	1553	6	-438	-438	
	租賃權益改良	156	4	10,937	10,937	
	租賃權益改良	1561	A	12,500	12,500	
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-1,563	-1,563	
	購建中固定資產	157	1	1,440	1,440	
	訂購機件	1577	6	1,440	1,440	
	無形資產	17	7	7,200	7,200	
	無形資產	170	7	7,200	7,200	
	電腦軟體	1708	8	7,200	7,200	
	資 產 合 計			373,675	373,675	

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97 年 12月31日 實際數	科 目			99 年 12月31日 預計數	98 年 12月31日 預計數	比 較 增 減( - )數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
	負債	2	9	1,200		1,200
	流動負債	21-22	7	1,200		1,200
	應付款項	214-217	6	1,200		1,200
	應付費用	2147	A	1,200		1,200
	業主權益	3	8	372,475		372,475
	資本	31	6	400,000		400,000
	資本	310	6	400,000		400,000
	資 本	3101	2	400,000		400,000
	保留盈餘(累積虧損 - )	33	2	-27,525		-27,525
	累積虧損	332	7	-27,525		-27,525
	累 積 虧 損	3321	3	-27,525		-27,525
	負債及業主權益合計			373,675		373,675

# 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 99 年度

單位：人

項 名 稱	編 號	檢查 號碼	上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
			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 计					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 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			13,133		1,815			2,189	
業務費用	974581	9	13,133		1,815			2,189	
職員	9745813	0	13,133		1,815			2,189	
國內部分	97458131	2	13,133		1,815			2,189	
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			14,396		1,527			2,040	
管理費用	974582	3	14,396		1,527			2,040	
董(理)監事	9745821	7	4,113		107			326	
國內部分	97458211	0	4,113		107			326	
職員	9745823	4	9,849		1,361			1,642	
國內部分	97458231	7	9,849		1,361			1,642	
工員	9745824	8	434		59			72	
國內部分	97458241	A	434		59			72	
合 計			27,529		3,342			4,229	

# 信託股份有限公司

## 彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費		
788	1,755		1,504	29	63	10			21,286
788	1,755		923	29	63	10			20,705
788	1,755		923	29	63	10			20,705
788	1,755		923	29	63	10			20,705
			581						581
			570						570
			570						570
			11						11
			11						11
617	500		810	26		8	100		20,024
617	500		810	26		8	100		20,024
				2		1			4,549
				2		1			4,549
591			776	22		7	100		14,348
591			776	22		7	100		14,348
26	500		34	2					1,127
26	500		34	2					1,127
1,405	2,255		2,314	55	63	18	100		41,310

## 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 称	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政 府	外 國 政 府	中央政府
消費與行爲稅	9765	5	2,100	33		
營業稅	97657	3	2,100			
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			2,119	33		

信託股份有限公司

## 與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目 檢查 號碼	單位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
				數量	金額	數量	金額	數量	金額	
轎車	9791	1	輛	2	1,180			2	1,180	主持人用座
主持人用座車	97911	7	輛	2	1,180			2	1,180	車係新購董事長及總經理座車各1輛。
合 計				2	1,180			2	1,180	

附註：另為配合業務需要，增購1輛小型客貨車，因非屬管理用公務車輛故未列入本表。

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 99 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年度預算數						
募集基金	9318	5	新臺幣千元	3,000,000	1.40	42,000
募集基金	931810	A	"	3,000,000	1.40	42,000

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 险 成 本	其 它 營 營 業 資 產 出 租 費 用
		用人費用	41,310		
		正式員額薪資	27,529		
		超時工作報酬	3,342		
		獎金	4,229		
		退休及卹償金	3,660		
		福利費	2,550		
		服務費用	16,677		
		水電費	1,740		
		郵電費	1,500		
		旅運費	774		
		印刷裝訂與廣告費	10,012		
		修理保養與保固費	214		
		保險費	263		
		棧儲、包裝、代理及加工費	250		
		專業服務費	1,224		
		公共關係費	700		
		材料及用品費	1,054		
		使用材料費	299		
		用品消耗	755		
		租金與利息	7,100		
		房租	6,450		
		機器租金	300		
		交通及運輸設備租金	150		
		什項設備租金	200		
		折舊、折耗及攤銷	4,232		
		機械及設備折舊	240		
		交通及運輸設備折舊	191		
		什項設備折舊	438		
		租賃資產及租賃權益改良折舊	1,563		
		攤銷	1,800		
		稅捐與規費	2,152		
		消費與行爲稅	2,133		
		規費	19		
		合	計	72,525	

## 信託股份有限公司

## 彙計表

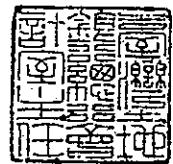
99 年度

單位：新臺幣千元

業成本 代理費用	業務費用	管理費用	預 算 數			營業外費用	所得稅費用
			其 他	營 業	費 用		
			研 究	員 工	其 他		
			發展費用	訓練費用	營業費用		
	20,705	20,024				581	
	13,133	14,396					
	1,815	1,527					
	2,189	2,040					
	2,543	1,117					
	1,025	944				581	
	16,517			160			
	1,740						
	1,500						
	750			24			
	10,000			12			
	214						
	263						
	250						
	1,100			124			
	700						
	979	35		40			
	299						
	680	35		40			
	7,100						
	6,450						
	300						
	150						
	200						
	4,232						
	240						
	191						
	438						
	1,563						
	1,800						
	2,152						
	2,133						
	19						
	51,685	20,059		200		581	



主辦會計人員：陳欽堯



機關長官：王耀興

