

中華民國 100 年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣土地銀行 附屬單位預算  
股份有限公司

(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 100 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 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	5
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	8
三、金融債券發行與償還計畫.....	12
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	12
五、其他重要計畫.....	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	14
二、盈虧撥補之預計.....	15
三、現金流量之預計.....	15
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	16
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	16
三、財務狀況分析.....	18
四、投資報酬分析.....	21
五、其他有關說明.....	24

## 丙、預算主要表

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

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

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

### 貳、現金流量明細科目

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

參、附表〔分析表〕

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

戊、預算參考表

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

六、5年來主要營運項目量值明細表(合併表) .....	87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表(合併表) .....	90
八、各項費用彙計表(合併表) .....	94
九、損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)(合併表) ..	98
十、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)(合併表) .....	99
十一、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)(合併表) .....	100
己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表 .....	101
庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算	
辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算	
壬、附：土銀都市更新投資信託股份有限公司附屬單位預算之分預算	

甲、財 務 摘 要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	568.67	569.94	-1.27	-0.22
營業總支出	499.60	511.93	-12.33	-2.41
純益(純損-)	69.07	58.01	11.06	19.07
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股息紅利	34.51	75.00	-40.49	-53.99
留存事業機關盈餘	34.51	29.04	5.47	18.84
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	7.48	6.49	0.99	15.25
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	70.62	127.36	-56.74	-44.55
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	3,381.67	3,067.71	313.96	10.23
固定資產餘額	229.23	229.84	-0.61	-0.27
長期負債餘額	105.42	102.80	2.62	2.55
業主權益	1,013.68	981.94	31.74	3.23

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。



## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本行業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

#### 二、願景及策略目標：

##### (一) 本行願景及策略目標為：

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

##### (二) 本行轉投資事業之願景及策略目標如下：

##### 1. 土銀保險經紀人股份有限公司（子公司）：

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

##### 2. 土銀都市更新投資信託股份有限公司（子公司）：

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

#### 三、最近5年經營趨勢：

##### (一) 產業整體經營環境：

- 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。
- 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：

- 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。
- 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。
- 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100年度預算營運量同99年度預算。
- 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，未來本行持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。

5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來外匯承做總額呈成長趨勢，隨全球市場需求回升，台灣對外貿易衰減幅度明顯趨緩，總體經濟預期將轉呈正成長。惟國際金融市場仍不穩定，爰100年度以穩定成長估計預算數。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之子公司土銀保險經紀人股份有限公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承作額，因受97年金融海嘯影響，98年至99年間景氣雖緩慢復甦，預估利率仍維持低水準，保費調升機率不大，爰保守估計100年度營運量。
7. 募集基金：係本行轉投資成立持股75%之子公司土銀都市更新投資信託股份有限公司配合都市更新政策，以向不特定人募集資金，投資於都市更新事業計畫範圍內土地及建築物、實施者發行之有價證券及其相關商品，預計於100年度第二季募集第二檔都更投信基金，擴展基金規模。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	96年度決算數		97年度決算數		98年度決算數		99年度預算數		100年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
存款業務	1,622,311,361	102.40	1,709,974,033	105.40	1,790,821,712	104.73	1,666,000,000	93.03	1,680,000,000	100.84
放款業務	1,373,353,971	104.55	1,499,608,347	109.19	1,531,359,024	102.12	1,420,750,000	92.78	1,434,932,000	101.00
代放業務	143,977,890	94.25	137,078,099	95.21	132,984,905	97.01	90,200,000	67.83	96,900,000	107.43
保證業務	32,560,295	94.69	36,243,348	111.31	53,497,889	147.61	28,000,000	52.34	28,000,000	100.00
證券經紀業務	231,794,333	135.49	158,733,448	68.48	204,049,321	128.55	125,000,000	61.26	180,000,000	144.00
外匯業務 (千美元)	34,305,291	124.91	38,478,371	112.16	35,131,152	91.30	24,000,000	68.32	25,000,000	104.17
代理業務	-	-	-	-	-	-	7,520,980	-	7,800,000	103.71
募集基金	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	4,000,000	133.33

附註：

1. 96年度決算數環比之計算皆以95年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務、代理業務及募集基金係承做總額。

## 貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者：

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

### 二、關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

#### (一) 本行：

1. 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行通路價值。
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，擴大經營版圖，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。
2. 以顧客為導向，規劃多元理財保險商品，建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
3. 舉辦各種專業訓練，培育行員金融專業知能，並結合各項保險商品辦理行銷活動，積極塑造專業誠信服務品牌。
4. 蒐集同業商品訊息及資料，規劃符合土地銀行高淨值客戶需求之保險商品，上架規劃、包裝、行銷，以提昇保險商品競爭能力。
5. 建置客戶資料庫管理系統，強化客戶關係管理，實施標準化作業程序（SOP），建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
6. 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

#### (三) 土銀都市更新投資信託子公司：

1. 結合土銀不動產專業優勢，塑造國內首家國營品牌之都市更新投信機構。
2. 網羅具有都市更新開發及不動產投資信託基金募集專業經驗人員投入。
3. 篩選具潛力投資標的、深化與民間及政府合作、尋找具業務互補性之策略合作夥伴，共同開拓商機。
4. 以專業經理人進行投資標的之選擇、適時調整都更投信基金之資產配置比例、確保基金之績效與報酬。

5. 以銀行廣大通路，結合客服中心、網路平台、自動櫃員機及手機簡訊通知服務等，提供多元化網絡服務。
6. 實施標準化作業程序（SOP），建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
7. 擴大投資規模、伺機與國際知名不動產開發業者策略聯盟，建立與鞏固都更投資信託業務之領導地位。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫：

#### (一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(98)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 %
1,790,821,712	-6.19	存款業務	1,680,000,000	1,666,000,000	0.84
401,514,547	-12.96	活期性存款	349,479,519	336,462,961	3.87
158,240,729	-6.96	活期存款	147,223,777	138,130,001	6.58
243,273,818	-16.86	活期儲蓄存款	202,255,742	198,332,960	1.98
1,237,514,293	-3.77	定期性存款	1,190,920,481	1,190,237,039	0.06
634,398,734	-1.65	定期存款	623,941,511	600,687,577	3.87
603,115,559	-5.99	定期儲蓄存款	566,978,970	589,549,462	-3.83
151,792,872	-8.03	公庫存款	139,600,000	139,300,000	0.22
0	-	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,531,359,024	-6.30	放款業務	1,434,932,000	1,420,750,000	1.00
845,542	2.35	貼現	865,432	857,688	0.90
164,089,202	-6.67	短期放款及透支	153,139,966	165,156,275	-7.28
565,046,166	-5.97	中期放款	531,335,368	504,278,539	5.37
801,378,114	-6.46	長期放款	749,591,234	750,457,498	-0.12
132,984,905	-27.13	代放業務	96,900,000	90,200,000	7.43
53,497,889	-47.66	保證業務	28,000,000	28,000,000	0.00
204,049,321	-11.79	證券經紀業務	180,000,000	125,000,000	44.00
35,131,152	-28.84	外匯業務(千美元)	25,000,000	24,000,000	4.17
541,101	-97.51	投資開發業務	13,500	63,550	-78.76
		代理業務	7,800,000	7,520,980	3.71
		募集基金	4,000,000	3,000,000	33.33

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

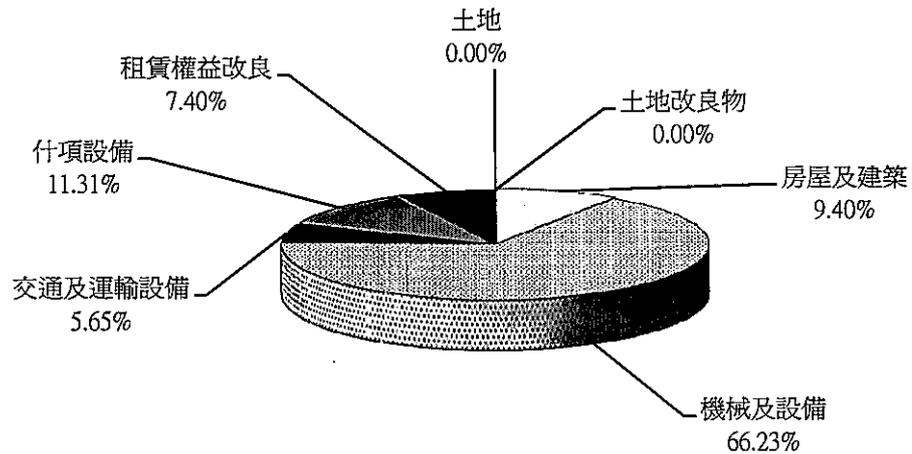
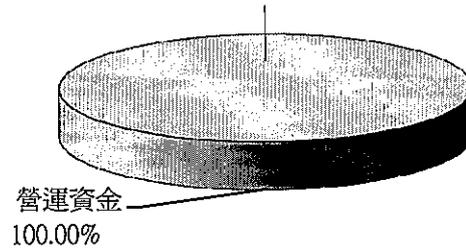
**(二) 研究發展：**

1. 預算金額：本年度研究發展支出14,232千元。
2. 工作目標：
  - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
  - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
  - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
  - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質輔導經費。

**二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：**

<b>(一) 本年度預算總額</b>	<b>747,722</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	747,722	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	747,722	千元
<b>(二) 資金來源</b>	<b>747,722</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	747,722	千元
(1) 自有資金	747,722	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 100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	100年度預算	資金來源	100年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	747,722
房屋及建築	70,300		
機械及設備	495,242		
交通及運輸設備	42,263		
什項設備	84,557		
租賃權益改良	55,360		
合 計	747,722	合 計	747,722

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 房屋及建築70,300千元。
  - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程43,200千元。
  - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程25,200千元。
  - (3) 總分行宿舍修理費1,900千元。
2. 機械及設備495,242千元。
  - (1) 分行業務處理系統43,848千元。
  - (2) 端末工作站244,055千元。
  - (3) 分行服務中心管理系統設備4,996千元。
  - (4) 海外分行系統設備（紐約）9,000千元。
  - (5) 海外分行系統設備（大陸）15,900千元。
  - (6) 洛杉磯分行硬體設備824千元。
  - (7) 新加坡分行硬體設備755千元。
  - (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）5,950千元。
  - (10) 自動存摺補登機5,600千元。
  - (11) 電子金融系統設備3,200千元。
  - (12) 企金業務管理系統設備1,950千元。
  - (13) 稽核作業管理系統設備2,805千元。
  - (14) 財富管理網路系統設備400千元。
  - (15) 公文管理系統Web版設備1,070千元。
  - (16) 檔案管理系統設備500千元。
  - (17) 資金轉撥計價管理系統設備10,000千元。
  - (18) 辦公室自動化設備4,560千元。
  - (19) 網路工作站設備11,873千元。
  - (20) 網路通訊擴充設備24,843千元。
  - (21) 網路安全防護設備14,451千元。
  - (22) 磁碟陣列擴充設備14,450千元。
  - (23) 伺服器自動備份及回復系統擴充設備15,320千元。
  - (24) 伺服器主機設備23,492千元。
  - (25) 中英文智慧型工作站2,000千元。
  - (26) 中英文高速雷射印表機設備14,000千元。
  - (27) 財產管理系統設備3,500千元。
  - (28) 證券主機設備6,500千元。
3. 交通及運輸設備42,263千元。
  - (1) 運輸工具21,786千元。
  - (2) 電信設備20,477千元。
4. 什項設備84,557千元。
  - (1) 機具汰換及購置58,499千元。
  - (2) 計數設備購置及汰換7,504千元。
  - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置9,841千元。
  - (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7,113千元。

5. 租賃權益改良55,360千元。  
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98年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,053,140千元，發行餘額1,020千元；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98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98年12月底發行餘額總計為新臺幣29,001,020千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行250億元，以為挹注。
3. 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

#### (二) 償還計畫：

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

### 四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

#### (一) 資金轉投資之估計：

1. 依財政部訂頒之「公股金融機構之整併及釋股原則」，本行100年度擬編列元大金融控股股份有限公司釋股預算，預計出售股數為5,000萬股，投資收回數計191,000千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計781,179千元。
2. 另為配合政府公股管理政策，並落實公司治理及因應爾後股票申報作業持續統籌控管等需要，本行100年度擬將原持有合作金庫銀行股票60萬股，總成本12,152千元，持股比率0.01%，轉列為長期投資。

#### (二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益90,151千元。

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17,509千元。
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. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利11,160千元。
5. 臺灣產物保險公司：本行本年度預計年終持股比率2.82%，本年度預計收到現金股利4,236千元。

6. 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51,979千元。
7. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利77千元。

#### 五、其他重要計畫：

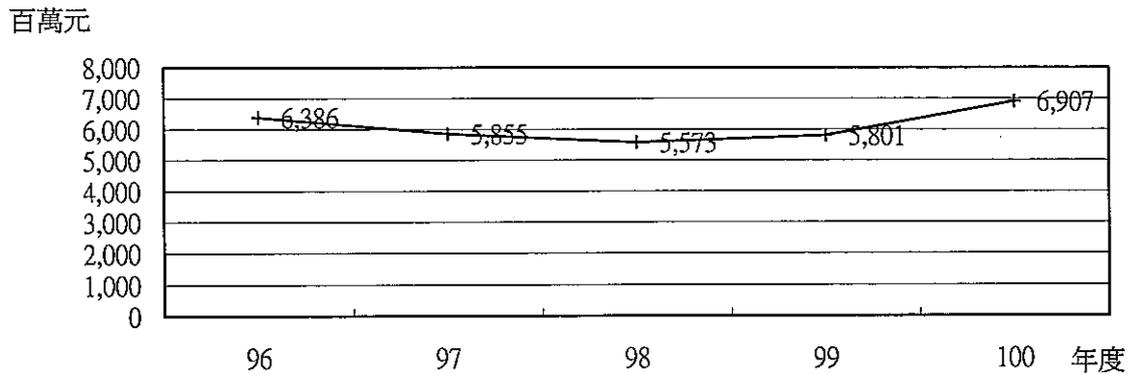
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,623,233千元，本年度預計投資額13,500千元，回收數70,100千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,566,633千元。

## 肆、預算概要

## 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入56,617,199千元，營業外收入250,240千元，營業成本及費用47,499,527千元，營業外費用1,357,859千元，收支相抵後稅前純益8,010,053千元，扣除所得稅費用1,102,950千元後，純益6,907,103千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
收入					
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,404,224	56,617,199
金融保險收入	57,661,614	62,434,663	39,462,948	56,191,061	56,404,036
其他營業收入	256,595	232,496	234,679	213,163	213,163
營業外收入	5,615,345	900,877	596,910	589,445	250,240
收入合計	63,533,554	63,568,036	40,294,537	56,993,669	56,867,439
支出					
營業成本	41,896,404	42,317,746	18,702,001	34,706,303	33,351,660
金融保險成本	41,878,999	42,302,989	18,690,812	34,685,703	33,333,237
其他營業成本	17,405	14,757	11,189	20,600	18,423
營業費用	12,119,278	12,426,863	12,050,874	13,986,229	14,147,867
營業外費用	1,864,716	1,283,106	1,368,284	1,302,042	1,357,859
所得稅費用	1,267,636	1,685,359	2,600,237	1,198,365	1,102,950
會計原則變動 累積影響數					
支出合計	57,148,034	57,713,074	34,721,396	51,192,939	49,960,336
本期純益	6,385,520	5,854,962	5,573,141	5,800,730	6,907,103

附註：96至98年度為審定決算數，99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6,907,103千元，剔除歸屬於少數股權5,041千元，共計可分配盈餘為6,902,062千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,451,031千元。
- (二) 留存事業機關3,451,031千元，其項目如下：
  - 1. 法定公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）6,902,062千元提列30%，計2,070,619千元。
  - 2. 特別公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）6,902,062千元提列20%，計1,380,412千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入11,102,219千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出39,806,050千元，其中現金流入1,200,821千元，包括流動金融資產淨減292,048千元及減少長期投資908,773千元；現金流出41,006,871千元，包括存放央行淨增7,881,463千元，押匯貼現及放款淨增28,974,253千元，無形資產及其他資產淨增135,084千元，增加長期投資3,268,349千元及增加固定資產747,722千元。
  - 2. 上述增加固定資產747,722千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築70,300千元、機械及設備495,242千元、交通及運輸設備42,263千元、什項設備84,557千元及租賃權益改良55,360千元。
- (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入35,736,926千元，其中現金流入41,212,442千元，包括流動金融負債淨增7,369,328千元，存匯款及金融債券淨增32,596,050千元，央行及同業融資淨增568,390千元及其他負債淨增678,674千元；現金流出5,475,516千元，係發放現金股利5,475,516千元。
- (四) 匯率影響數淨現金流入28,527千元。
- (五) 現金及約當現金淨增7,061,622千元，係期末現金及約當現金餘額158,515,261千元較期初現金及約當現金餘額151,453,639千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行98年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定，並參酌98年度決算實支數、99年度預算數及100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1,680,000,000千元，較上年度總額1,666,000,000千元，增加14,000,000千元，增加0.84%。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1,434,932,000千元，較上年度總額1,420,750,000千元，增加14,182,000千元，增加1.00%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為96,900,000千元，較上年度總額90,200,000千元，增加6,700,000千元，增加7.43%。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。
5. 本年度代理業務（保險費收入）營運量總額為7,800,000千元，較上年度總額7,520,980千元，增加279,020千元，增加3.71%。主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 本年度募集資金營運量總額為4,000,000千元，較上年度總額3,000,000千元，增加1,000,000千元，增加33.33%。主要係開發新種基金業務以賺取管理費或手續費為收益之經營型態。

#### (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56,404,036千元，較上年度預算數增加212,975千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息收入：較上年度預算數增加1,622,816千元，主要係本年度放款營運量及放款平均利率上升所致。
  - (2) 手續費收入：較上年度預算數增加220,252千元，主要係開發新種業務所增加之其他手續費收入所致。

- (3) 投資利益：較上年度預算數減少1,716,196千元，主要係短期債票券息轉列利息收入所致。
- (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數增加53,120千元，主要係證券經紀業務營運量上升所致。
- (5) 兌換利益：較上年度預算數增加5,591千元。
- (6) 土地開發投資利益：較上年度預算數增加27,392千元。
2. 其他營業收入：本年度估列213,163千元，同上年度預算數。
3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列33,333,237千元，較上年度預算數減少1,352,466千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息費用：較上年度預算數增加87,824千元，主要係本年度存款營運量及存款平均利率上升所致。
  - (2) 手續費用：較上年度預算數增加52,912千元，主要係信用卡手續費增加所致。
  - (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數增加2,695千元，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增加所致。
  - (4) 證券自營費用：較上年度預算數減少20千元。
  - (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數增加1,408千元。
  - (6) 各項提存：較上年度預算數減少1,470,419千元，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26,866千元。
4. 其他營業成本：本年度估列18,423千元，較上年度預算數減少2,177千元，係營業資產出租費用較上年度預算數減少100千元及代理費用較上年度預算數減少2,077千元所致。
5. 營業費用：本年度估列14,147,867千元，較上年度預算數增加161,638千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：較上年度預算數增加258,779千元。
  - (2) 管理費用：較上年度預算數減少99,779千元。
  - (3) 其他營業費用：較上年度預算數增加2,638千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少870千元、員工訓練費用較上年度預算數增加3,795千元及其他營業費用較上年度預算數減少287千元。
6. 營業外收入：本年度估列250,240千元，較上年度預算數減少339,205千元，其中財產交易利益較上年度預算減少41,601千元及什項收入較上年度預算數減少297,604千元。
7. 營業外費用：本年度估列1,357,859千元，較上年度預算數增加55,817千元，係資產報廢損失減少31,282千元、優存超額利息增加84,109千元及什項費用增加2,990千元所致。

### 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 2,140,807,091 千元，較 99 年底預計數 2,101,793,659 千元，增加 39,013,432 千元，約 1.86%，其組成如下：

1. 流動資產	436,648,132	千元，占資產總額	20.40%。
2. 押匯貼現及放款	1,592,821,646	千元，占資產總額	74.40%。
3. 基金、投資及長期應收款	58,665,224	千元，占資產總額	2.74%。
4. 固定資產	22,922,797	千元，占資產總額	1.07%。
5. 無形資產	672,454	千元，占資產總額	0.03%。
6. 其他資產	29,076,838	千元，占資產總額	1.36%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,039,439,020 千元，較 99 年底預計數 2,003,599,445 千元，增加 35,839,575 千元，約 1.79%，其組成如下：

1. 流動負債	98,481,385	千元，占負債及業主權益總額	4.60%。
2. 存款、匯款及金融債券	1,925,066,939	千元，占負債及業主權益總額	89.92%。
3. 央行及同業融資	2,587,836	千元，占負債及業主權益總額	0.12%。
4. 長期負債	10,541,575	千元，占負債及業主權益總額	0.49%。
5. 其他負債	2,761,285	千元，占負債及業主權益總額	0.13%。

(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 101,368,071 千元，較 99 年底預計數 98,194,214 千元，增加 3,173,857 千元，約 3.23%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及業主權益總額	2.34%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及業主權益總額	1.02%。
3. 保留盈餘(累積虧損-)	17,768,328	千元，占負債及業主權益總額	0.83%。
4. 業主權益其他項目	11,752,714	千元，占負債及業主權益總額	0.55%。
5. 少數股權	98,160	千元，占負債及業主權益總額	0.00%。

## 最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		96	97	98	99	100
財務結構	負債占資產比率 (%)	94.89	95.17	95.26	95.23	95.26
	存款占淨值比率 (%)	1,708.31	1,802.91	1,841.11	1,807.53	1,838.83
	固定資產占淨值比率 (%)	47.04	23.30	22.96	21.48	22.61
償債能力	流動準備比率 (%)	16.72	15.50	18.33	15.97	16.42
經營能力	存放比率 (%)	84.65	87.70	85.51	85.28	85.41
	逾放比率 (%)	1.15	1.00	0.79		
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.89	1.99	0.84	1.67	1.71
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)	3.17	3.29	1.89	3.20	3.21
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	1,104	1,007	936	950	1,124
現金流量	現金流量比率 (%)	6.72	13.22	-11.37	12.88	11.27
	現金流量允當比率 (%)	573.32	494.57	202.93	87.39	112.53
	現金再投資比率 (%)	1.02	3.02	-5.00	1.01	1.68
資本適足率 (%)		10.47	10.81	10.54		

附註：96至98年度為審定決算數，99年度係法定預算數。

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

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

2. 償債能力：

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

3. 經營能力：

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

4. 現金流量：

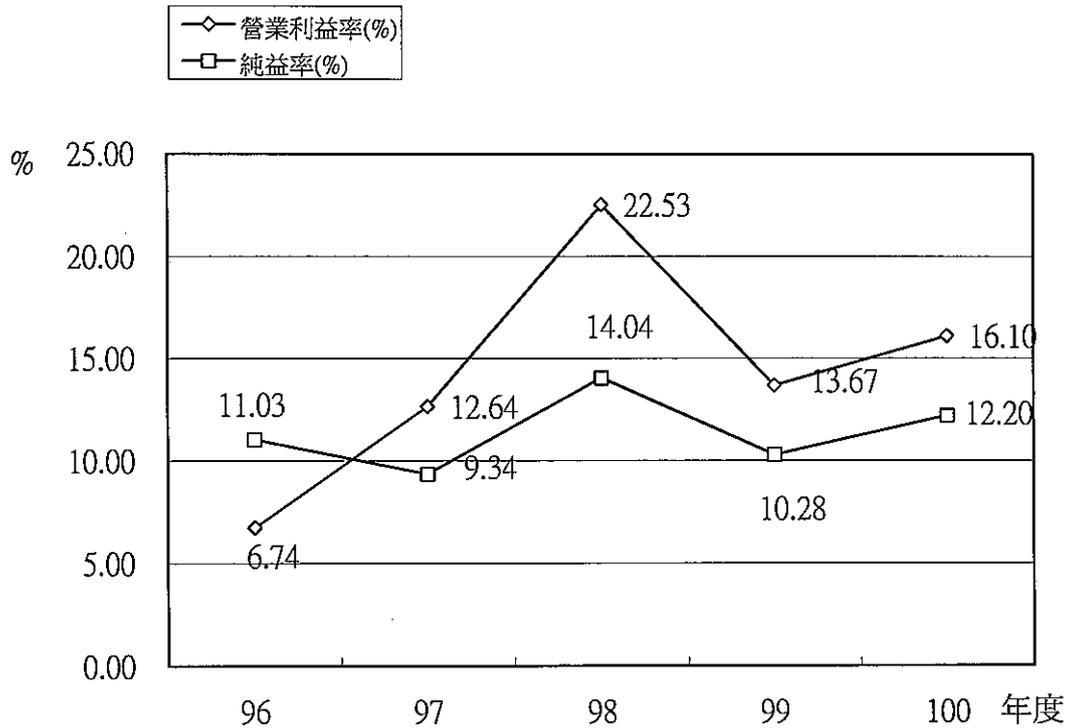
- (1) 現金流量比率 =  $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 =  $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 =  $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
5. 資本適足率 =  $\text{自有資本} \div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

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

#### 四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

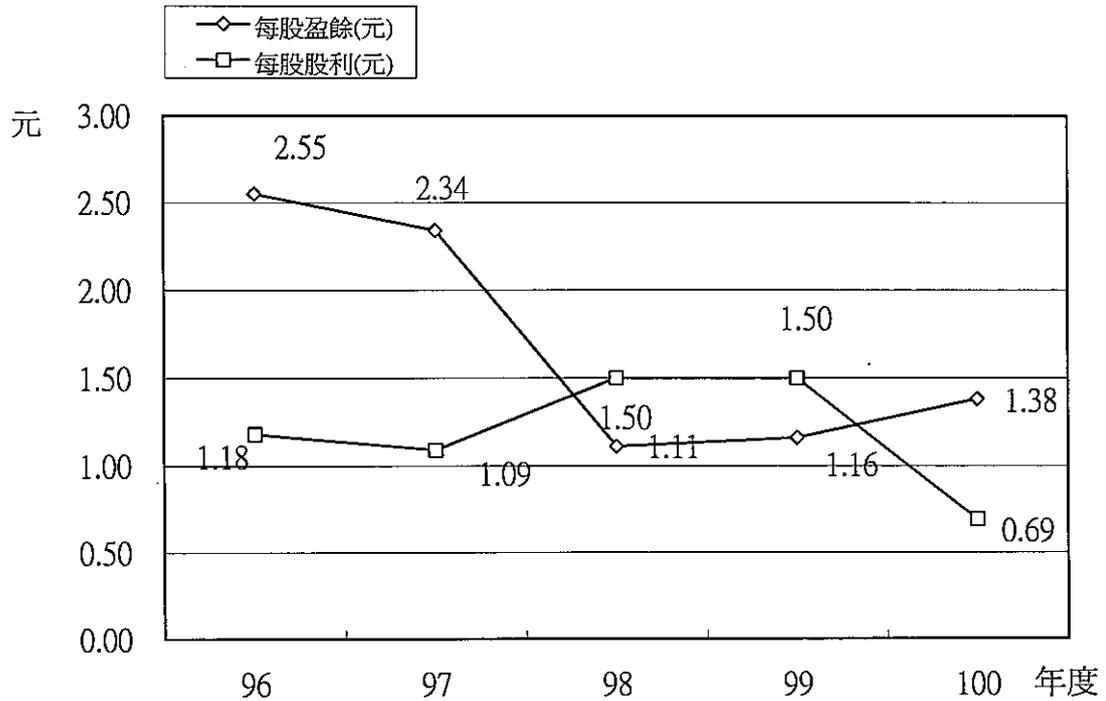


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
營業利益率(%)	6.74	12.64	22.53	13.67	16.10
營業利益	3,902,527	7,922,550	8,944,752	7,711,692	9,117,672
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,404,224	56,617,199
純益率(%)	11.03	9.34	14.04	10.28	12.20
純益	6,385,520	5,854,962	5,573,141	5,800,730	6,907,103
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,404,224	56,617,199

附註：96至98年度為審定決算數，99年度係法定預算數。

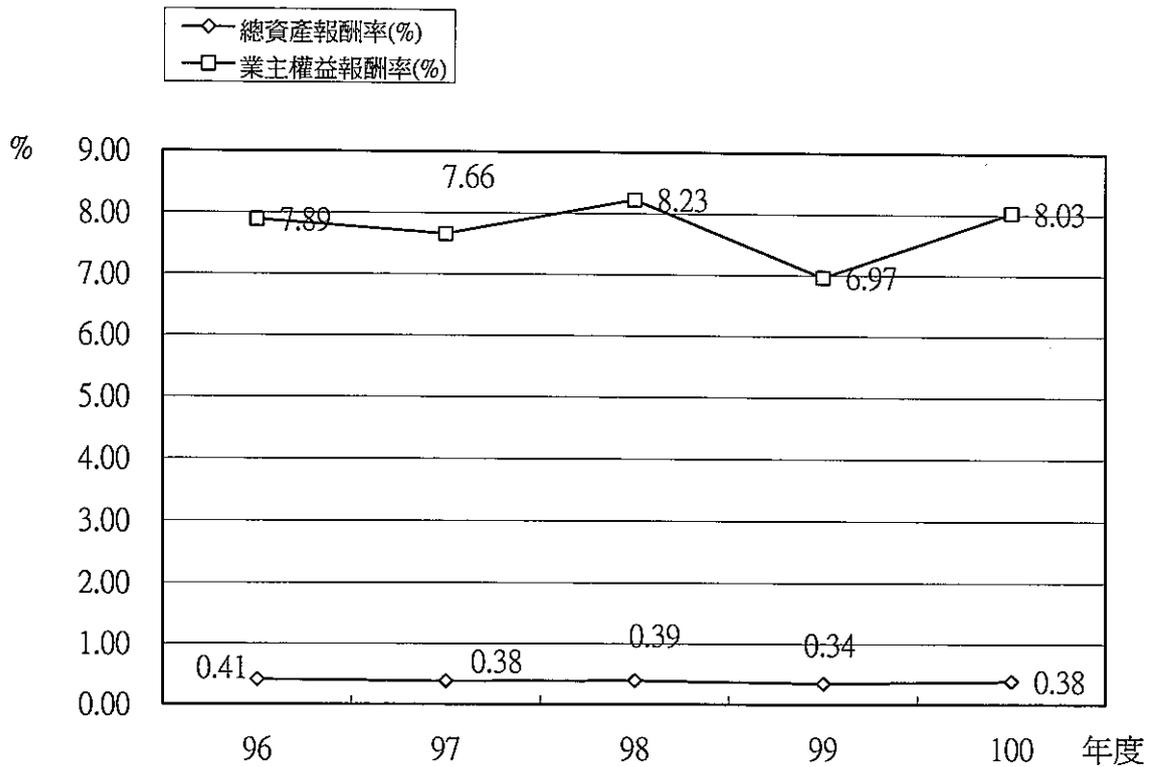
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	96	97	98	99	100
每股盈餘(元)	2.55	2.34	1.11	1.16	1.38
純益-特別股股利(千元)	<u>6,385,520</u>	<u>5,854,962</u>	<u>5,573,141</u>	<u>5,800,730</u>	<u>6,907,103</u>
普通股流通在外股權(千股)	2,500,000	2,500,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	1.18	1.09	1.50	1.50	0.69

附註：96至98年度為審定決算數，99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	96	97	98	99	100
總資產報酬率(%)	0.41	0.38	0.39	0.34	0.38
稅前純益	7,653,156	7,540,321	8,173,378	6,999,095	8,010,053
平均資產總額	1,880,998,175	1,981,168,962	2,075,729,867	2,079,343,071	2,121,300,375
業主權益報酬率(%)	7.89	7.66	8.23	6.97	8.03
稅前純益	7,653,156	7,540,321	8,173,378	6,999,095	8,010,053
平均業主權益總額	97,035,923	98,389,672	99,314,882	100,400,273	99,781,143

附註：96至98年度為審定決算數，99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 100 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	%
39,697,627	100.00	營業收入	41-47	5	56,617,199	100.00	56,404,224	100.00	212,975	0.38
39,462,948	99.41	金融保險收入	450-459	8	56,404,036	99.62	56,191,061	99.62	212,975	0.38
32,526,405	81.94	利息收入	4501	4	50,755,536	89.65	49,132,720	87.11	1,622,816	3.30
3,241,615	8.17	手續費收入	4516	3	3,475,580	6.14	3,255,328	5.77	220,252	6.77
3,244,689	8.17	投資利益	4527	7	1,789,523	3.16	3,505,719	6.22	-1,716,196	-48.95
214,322	0.54	證券經紀及承銷 收入	452A	6	188,770	0.33	135,650	0.24	53,120	39.16
185,092	0.47	金融負債評價利 益	452D	5					0	-
989	-	採權益法認列之 投資利益	4532	2					0	-
		兌換利益	4534	5	126,980	0.22	121,389	0.22	5,591	4.61
49,836	0.13	土地開發投資利 益	4536	8	67,647	0.12	40,255	0.07	27,392	68.05
234,679	0.59	其他營業收入	460	6	213,163	0.38	213,163	0.38	0	-
234,621	0.59	營業資產租金收 入	4601	2	212,963	0.38	212,963	0.38	0	-
58	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-	0	-
18,702,001	47.11	營業成本	51-57	4	33,351,660	58.91	34,706,303	61.53	-1,354,643	-3.90
18,690,812	47.08	金融保險成本	550-559	7	33,333,237	58.87	34,685,703	61.49	-1,352,466	-3.90
16,196,494	40.80	利息費用	5501	3	30,350,771	53.61	30,262,947	53.65	87,824	0.29
350,972	0.88	手續費用	5516	2	408,041	0.72	355,129	0.63	52,912	14.90
5,865	0.01	土地開發投資損 失	5517	9	35,502	0.06	32,807	0.06	2,695	8.21
18	-	證券自營費用	5525	3	100	-	120	-	-20	-16.67
77,070	0.19	證券經紀及承銷 費用	552A	5	87,852	0.16	86,444	0.15	1,408	1.63
90,520	0.23	金融資產評價損 失	552C	8					0	-
224,533	0.57	兌換損失	5534	4					0	-
1,667,466	4.20	各項提存	5535	A	2,316,868	4.09	3,787,287	6.71	-1,470,419	-38.83
77,874	0.20	現金運送費	5537	3	134,103	0.24	160,969	0.29	-26,866	-16.69
11,189	0.03	其他營業成本	560	5	18,423	0.03	20,600	0.04	-2,177	-10.57
2,282	0.01	營業資產出租費 用	5601	1	4,500	0.01	4,600	0.01	-100	-2.17
8,906	0.02	代理費用	5607	0	13,923	0.02	16,000	0.03	-2,077	-12.98
1	-	其他營業成本	5609	2					0	-
20,995,626	52.89	營業毛利(毛損一)	60	5	23,265,539	41.09	21,697,921	38.47	1,567,618	7.22
12,050,874	30.36	營業費用	58	1	14,147,867	24.99	13,986,229	24.80	161,638	1.16
11,444,428	28.83	業務費用	581	9	13,396,166	23.66	13,137,387	23.29	258,779	1.97
11,444,428	28.83	業務費用	5811	5	13,396,166	23.66	13,137,387	23.29	258,779	1.97
550,968	1.39	管理費用	582	6	693,873	1.23	793,652	1.41	-99,779	-12.57
550,968	1.39	管理費用	5821	2	693,873	1.23	793,652	1.41	-99,779	-12.57
55,478	0.14	其他營業費用	583	3	57,828	0.10	55,190	0.10	2,638	4.78
9,084	0.02	研究發展費用	5831	0	14,232	0.03	15,102	0.03	-870	-5.76
44,337	0.11	員工訓練費用	5832	6	41,874	0.07	38,079	0.07	3,795	9.97
2,057	0.01	其他營業費用	5839	A	1,722	-	2,009	-	-287	-14.29
8,944,752	22.53	營業利益(損失一)	61	3	9,117,672	16.10	7,711,692	13.67	1,405,980	18.23

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**損益預計表（合併表）**  
中華民國 100 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	%
596,910	1.50	營業外收入	49	A	250,240	0.44	589,445	1.05	-339,205	-57.55
596,910	1.50	其他營業外收入	491-492	8	250,240	0.44	589,445	1.05	-339,205	-57.55
377,080	0.95	財產交易利益	4911	4	20,742	0.04	62,343	0.11	-41,601	-66.73
1,659	-	資產減損迴轉利 益	491X	8					0	-
218,171	0.55	什項收入	4929	2	229,498	0.41	527,102	0.93	-297,604	-56.46
1,368,284	3.45	營業外費用	59	0	1,357,859	2.40	1,302,042	2.31	55,817	4.29
1,368,284	3.45	其他營業外費用	591-592	7	1,357,859	2.40	1,302,042	2.31	55,817	4.29
18,456	0.05	資產報廢損失	5913	6	29,689	0.05	60,971	0.11	-31,282	-51.31
1,861	-	災害損失	5917	1					0	-
2,395	0.01	資產減損損失	591X	3					0	-
1,100,804	2.77	優存超額利息	5927	9	1,077,903	1.90	993,794	1.76	84,109	8.46
244,768	0.62	什項費用	5929	1	250,267	0.44	247,277	0.44	2,990	1.21
-771,374	-1.94	營業外利益(損失-)	62	1	-1,107,619	-1.96	-712,597	-1.26	-395,022	55.43
8,173,378	20.59	稅前純益(純損-)	63	0	8,010,053	14.15	6,999,095	12.41	1,010,958	14.44
2,600,237	6.55	所得稅費用(利益-)	64	8	1,102,950	1.95	1,198,365	2.12	-95,415	-7.96
2,600,237	6.55	所得稅費用(利益-)	640	8	1,102,950	1.95	1,198,365	2.12	-95,415	-7.96
2,600,237	6.55	所得稅費用(利益-)	6401	4	1,102,950	1.95	1,198,365	2.12	-95,415	-7.96
5,573,141	14.04	未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	6	6,907,103	12.20	5,800,730	10.28	1,106,373	19.07
5,573,141	14.04	本期純益(純損-) 歸屬於： 母公司股東 少數股權	69	9	6,907,103	12.20	5,800,730	10.28	1,106,373	19.07
					6,902,062		5,807,611			
					5,041		-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 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目		預 算 數	說 明
		檢 查	號 碼		
盈餘之部	71	2			1. 本期純益不含歸屬於少數股權5,041千元。
本期純益	7101	9		6,902,062	
合 計				6,902,062	2. 法定公積： 按本期純益6,902,062千元提列30%，計2,070,619千元。
分配之部	72	A			3. 特別公積： 按本期純益6,902,062千元提列20%，計1,380,412千元。
中央政府所得者	720	A		3,451,031	
股息紅利	7202	3		3,451,031	4. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘6,902,062千元，經以上分配後尚餘3,451,031千元，全數分配股息，解繳國庫。
留存事業機關者	729	6		3,451,031	
法定公積	7296	4		2,070,619	
特別公積	7297	A		1,380,412	
合 計				6,902,062	

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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金 額
營業活動之現金流量	80	3			
本期純益(純損-)	801	A	6,907,103	參閱損益預計表， 稅前純益(+) 扣除所得稅費用(-)。	8,010,053 -1,102,950
調整非現金項目	802-809	8	4,195,116		
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	11,102,219		
投資活動之現金流量	82-84	0			
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-7,881,463	非屬約當現金之存放央行減 少數(+)(增加數(-))。	-7,881,463
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	292,048	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(-))。	-543,568 -90,086
押匯貼現及放款淨減(淨增 -)	825	6	-28,974,253	流動金融資產投資利益(-)。 參閱資產負債預計表， 「押匯貼現及放款」減少數 (+)(增加數(-))， 剔除備抵科目減少數(+)(增 提數(-))， 催收款項減少數(+)(增加數 (-))， 一般呆帳預計轉銷數(-)。	925,702 -28,713,611 -1,681,429 4,715,929 -3,295,142
減少長期投資	827	A	908,773	釋股淨利益(+)(淨損失(- ))。 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(+) 公平價值變動列入損益之金 融資產-非流動減少數(+) 電腦軟體投入數(-)。	781,179 15,537 70,100 41,957
無形資產及其他資產淨減(淨 增-)	833	0	-135,084	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(-))，	-281,333 174,749 121,927

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
					「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))。	377,047
					「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	-19,494
					其他遞延費用投入數(-)。	-550
					受託買賣借項中，應收代買證券價款減少數(+)(增加數(-))，	-208,971
					交割代價減少數(+)(增加數(-))。	-298,459
增加長期投資(-)		835	4	-3,268,349	參閱資產負債預計表， 土地開發投資增加數(-)，	-13,500
					備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-3,254,849
增加固定資產及遞耗資產(-)		839	3	-747,722	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(-)	-747,722
					【含房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數(-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(-)】。	-70,300
						-495,242
						-42,263
						-84,557
						-55,360
投資活動之淨現金流入 (流出-)		85	4	-39,806,050		
融資活動之現金流量		86-88	2			
流動金融負債淨增(淨減-)		862	7	7,369,328	參閱資產負債預計表， 流動金融負債增加數(+)(減少數(-))。	7,369,328
存匯款及金融債券淨增(淨減-)		863	4	32,596,050	參閱資產負債預計表， 央行存款增加數(+)(減少數(-))，	-594,113
					銀行同業存款增加數(+)(減少數(-))，	-19,415,996
					「存款、匯款及金融債券」 增加數(+)(減少數(-))	52,606,159
					【含存款增加數(+)(減少數(-))，	27,545,699

**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 100 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－）	865	9	568,390	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，	62,550 25,000,000 -2,090
其他負債淨增（淨減－）	869	8	678,674	「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(-))。	568,390 111,907 6,442 -56,134 136,433 480,026
發放現金股利（－）	877	1	-5,475,516	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	-3,750,000 -1,725,516
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7	35,736,926		
匯率影響數	94	5	28,527	外幣現金餘額因匯率變動影響數。	28,527
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0	7,061,622		
期初現金及約當現金	98	8	151,453,639	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」(+)	24,119,183 49,747,778 13,868,899 63,717,779
期末現金及約當現金	99	6	158,515,261	參閱資產負債預計表，	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表（合併表）**

中華民國 100 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
					「現金」(+),	17,947,598
					「存放銀行同業」(+)	41,809,903
					屬約當現金部分之「存放央 行」(+),	34,807,024
					屬約當現金部分之「債權證 券」(+)	63,950,736

附註：

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

丁、預算明細表

## 壹、損益明細科目



## 臺灣土地銀行

## 金融保險

中華民國

科目及營運項目			新臺幣部分		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	4501	4			48,863,783
放款			1,363,394,929	3.270%	44,580,000
存款準備金息			38,327,760	1.500%	574,916
買入匯款息			140,000	0.120%	168
進口押匯息			69,000	0.040%	28
出口押匯息			434,000	1.700%	7,378
存放央行(轉存款)			64,600,000	0.900%	581,400
存放銀行同業息			113,000	0.010%	11
拆放銀行同業息			46,254,802	1.332%	615,894
債票券息					2,417,380
其他利息					86,608
手續費收入	4516	3			3,316,950
投資利益	4527	7			1,789,523
證券經紀及承銷收入	452A	6			188,770
兌換利益	4534	5			126,980
土地開發投資利益	4536	8			67,647
合計					54,353,653

股份有限公司  
收入明細表(合併表)

100 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 ( 費 ) 率	營 運 值
				1,891,753			50,755,536
2,228,569.16	2.029%	45,226.68	32.100	1,451,777	1,434,932,000	3.208%	46,031,777
					38,327,760	1.500%	574,916
					140,000	0.120%	168
127,198.12	2.106%	2,678.31	32.100	85,975	4,152,060	2.071%	86,003
110,212.28	2.284%	2,517.45	32.100	80,811	3,971,814	2.220%	88,189
					64,600,000	0.900%	581,400
54,500.63	1.002%	545.98	32.100	17,527	1,862,470	0.942%	17,538
80,689.31	1.395%	1,125.30	32.100	36,122	48,844,929	1.335%	652,016
		6,839.27	32.100	219,541			2,636,921
							86,608
				158,630			3,475,580
							1,789,523
							188,770
							126,980
							67,647
				2,050,383			56,404,036

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目		編 號	檢 查 號 碼	新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	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 100 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	
其他營業外收入	491-492	8	250,240				250,240
財產交易利益	4911	4	20,742				20,742
什項收入	4929	2	229,498				229,498
合 計			250,240				250,240

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
16,196,494	30,262,947	利息費用	5501	3	30,350,771		30,350,771
16,196,494	30,262,947	利息	55014	5	30,350,771		30,350,771
16,196,494	30,262,947	利息	550146	2	30,350,771		30,350,771
350,972	355,129	手續費用	5516	2	408,041		408,041
350,972	355,129	服務費用	55162	3	408,041		408,041
350,972	355,129	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	408,041		408,041
5,865	32,807	土地開發投資損失	5517	9	35,502		35,502
18	120	證券自營費用	5525	3	100		100
77,070	86,444	證券經紀及承銷 費用	552A	5	87,852		87,852
41,268	47,079	服務費用	552A2	6	50,542		50,542
2,807	2,960	水電費	552A21	A	2,960		2,960
13,168	17,700	郵電費	552A22	5	17,122		17,122
162	341	旅運費	552A23	0	341		341
3,628	5,000	印刷裝訂與廣 告費	552A24	4	4,700		4,700
4,173	7,205	修理保養與保 固費	552A25	9	7,401		7,401
17,317	13,273	棧儲、包裝、 代理及加工費	552A27	8	17,718		17,718
13	600	專業服務費	552A28	2	300		300
1,828	2,758	材料及用品費	552A3	1	2,488		2,488
442	730	使用材料費	552A31	6	620		620
1,386	2,028	用品消耗	552A32	A	1,868		1,868
16,428	22,701	租金與利息	552A4	7	17,596		17,596
7,974	8,312	機器租金	552A43	A	8,126		8,126
154	240	交通及運輸設 備租金	552A44	5	170		170

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
8,300	14,149	什項設備租金	552A45	0	9,300		9,300
5,277	4,476	稅捐與規費	552A6	8	5,729		5,729
5,277	4,476	消費與行爲稅	552A65	A	5,729		5,729
1,737	3,000	會費、捐助與分 攤	552A7	3	2,205		2,205
332	700	會費	552A71	8	405		405
1,405	2,300	分攤	552A73	7	1,800		1,800
10,532	6,430	損失與賠償給付	552A8	9	9,292		9,292
10,532	6,430	提存	552A83	2	9,292		9,292
90,520		金融資產評價損 失	552C	8			
224,533		兌換損失	5534	4			
1,667,466	3,787,287	各項提存	5535	A	2,316,868		2,316,868
1,667,466	3,787,287	損失與賠償給付	55358	4	2,316,868		2,316,868
1,667,466	3,787,287	提存	553583	8	2,316,868		2,316,868
77,874	160,969	現金運送費	5537	3	134,103		134,103
77,874	160,969	服務費用	55372	4	134,103		134,103
77,874	160,969	專業服務費	553728	A	134,103		134,103
18,690,812	34,685,703	合 計			33,333,237		33,333,237

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
2,282	4,600	營業資產出租費用	5601	1	4,500	4,500	
2,282	4,600	服務費用	56012	2	4,500	4,500	
2,282	4,600	修理保養與保固費	560125	5	4,500	4,500	
8,906	16,000	代理費用	5607	0	13,923	13,923	
1,303	5,288	服務費用	56072	A	4,918	4,918	
182	1,227	郵電費	560722	0	1,182	1,182	
845	3,011	旅運費	560723	4	2,833	2,833	
276	1,050	印刷裝訂與廣告費	560724	9	903	903	
		保險費	560726	8			
195	1,223	材料及用品費	56073	6	915	915	
8	115	使用材料費	560731	A	115	115	
187	1,108	用品消耗	560732	5	800	800	
7,408	9,489	會費、捐助與分攤	56077	8	8,090	8,090	
7,408	9,489	分攤	560773	1	8,090	8,090	
1		其他營業成本	5609	2			
1		其他	56099	1			
1		其他費用	560992	A			
11,189	20,600	合 計			18,423	18,423	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
7,467,105	8,001,363	<b>用人費用</b>	58111	A	8,169,856	7,119,594	1,050,262
4,068,705	4,329,710	正式員額薪資	581111	5	4,448,637	4,448,637	
29,665	30,915	臨時人員薪資	581112	0	28,274	28,274	
575,086	608,855	超時工作報酬	581113	4	611,858	611,858	
120,632	229,099	津貼	581114	9	225,663	225,663	
1,606,125	1,661,061	獎金	581115	3	1,707,824	742,819	965,005
762,831	750,466	退休及卹償金	581116	8	767,846	767,846	
303,891	391,195	福利費	581118	7	379,696	294,439	85,257
170	62	提繳費	581119	9	58	58	
1,149,033	1,437,138	<b>服務費用</b>	58112	6	1,486,521	287,205	1,199,316
159,503	148,819	水電費	581121	A	163,238		163,238
166,344	220,953	郵電費	581122	5	220,905		220,905
44,321	59,296	旅運費	581123	0	68,430	27,457	40,973
219,544	265,691	印刷裝訂與廣告費	581124	4	270,470		270,470
89,371	134,648	修理保養與保固費	581125	9	127,327	127,327	
211,559	231,958	保險費	581126	3	250,754	12,754	238,000
56,102	74,981	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	79,242	79,242	
172,299	268,618	專業服務費	581128	2	273,429	40,425	233,004
29,990	32,174	公共關係費	581129	7	32,726		32,726
129,505	149,312	<b>材料及用品費</b>	58113	1	150,693	106,168	44,525
38,632	42,902	使用材料費	581131	6	46,709	15,207	31,502
90,873	106,410	用品消耗	581132	A	103,984	90,961	13,023
609,051	807,448	<b>租金與利息</b>	58114	7	817,245	562,264	254,981
2,160	2,287	地租及水租	581141	1	2,247	2,247	
394,470	502,558	房租	581142	6	510,433	510,433	
190,754	256,133	機器租金	581143	A	254,981		254,981
4,084	14,432	交通及運輸設備租金	581144	5	17,251	17,251	
17,583	32,038	什項設備租金	581145	0	32,333	32,333	
840,509	987,121	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58115	2	997,702	777,677	220,025
704	1,137	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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
236,408	236,004	房屋折舊	581151	7	239,897	239,897	
318,440	326,308	機械及設備折舊	581152	1	328,749	328,749	
52,642	46,283	交通及運輸設備折舊	581153	6	44,319	44,319	
85,533	125,531	什項設備折舊	581154	A	116,410	116,410	
41,573	47,659	租賃資產及租賃權 益改良折舊	581155	5	47,165	47,165	
105,209	204,199	攤銷	581159	3	220,025		220,025
1,153,346	1,641,984	<b>稅捐與規費</b>	581116	8	1,661,466	1,407,655	253,811
292,624	332,412	土地稅	581162	7	336,518	336,518	
38,768	43,040	房屋稅	581164	6	49,083	49,083	
789,408	1,233,125	消費與行為稅	581165	A	1,237,347	1,022,054	215,293
168	591	特別稅課	581166	5	631		631
32,378	32,816	規費	581168	4	37,887		37,887
95,879	113,021	<b>會費、捐助與分攤</b>	581117	3	112,683	21,921	90,762
17,686	20,561	會費	581171	8	21,921	21,921	
78,193	92,460	分攤	581173	7	90,762		90,762
11,444,428	13,137,387	合 計			13,396,166	10,282,484	3,113,682

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
530,681	760,018	<b>用人費用</b>	58211	8	651,492	577,535	73,957
321,249	422,374	正式員額薪資	582111	2	351,227	351,227	
568	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,044	3,044	
57,109	63,153	超時工作報酬	582113	1	63,034	63,034	
91,116	158,833	獎金	582115	A	133,975	60,018	73,957
27,709	68,074	退休及卹償金	582116	5	57,410	57,410	
32,930	44,532	福利費	582118	4	42,795	42,795	
	8	提繳費	582119	9	7	7	
1,437	7,102	<b>服務費用</b>	58212	3	14,462	14,462	
121	214	水電費	582121	8	223	223	
186	1,832	郵電費	582122	2	5,056	5,056	
846	3,500	旅運費	582123	7	5,691	5,691	
88	676	印刷裝訂與廣告費	582124	1	1,945	1,945	
69	648	修理保養與保固費	582125	6	1,330	1,330	
127	232	保險費	582126	A	217	217	
2,617	5,908	<b>材料及用品費</b>	58213	9	8,005	8,005	
60	1,962	使用材料費	582131	3	2,750	2,750	
2,557	3,946	用品消耗	582132	8	5,255	5,255	
	60	<b>租金與利息</b>	58214	4	60	60	
	60	房租	582142	3	60	60	
1,057	1,946	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58215	0	1,333	1,333	
1,057	1,776	房屋折舊	582151	4	1,163	1,163	
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170	
14,125	15,654	<b>稅捐與規費</b>	58216	5	15,535	15,535	
14,010	15,468	土地稅	582162	4	15,412	15,412	
76	105	房屋稅	582164	3	84	84	
26	54	消費與行為稅	582165	8	26	26	
13	27	規費	582168	1	13	13	
1,051	2,964	<b>其他</b>	58219	1	2,986	2,986	
1,051	2,964	其他費用	582192	A	2,986	2,986	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
550,968	793,652	合 計			693,873	619,916	73,957

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
9,084	15,102	研究發展費用	5831	0	14,232	14,232	
5,115	9,918	服務費用	58312	A	7,196	7,196	
3,138	6,374	印刷裝訂與廣告費	583124	9	4,070	4,070	
1,977	3,544	專業服務費	583128	7	3,126	3,126	
3,969	5,184	材料及用品費	58313	6	7,036	7,036	
209	200	使用材料費	583131	4	200	200	
3,760	4,984	用品消耗	583132	9	6,836	6,836	
44,337	38,079	員工訓練費用	5832	6	41,874	34,676	7,198
38,115	30,828	服務費用	58322	7	34,815	27,617	7,198
5,970	3,946	旅運費	583223	A	7,198		7,198
2,314	2,618	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,570	2,570	
29,831	24,264	專業服務費	583228	3	25,047	25,047	
6,222	7,251	材料及用品費	58323	2	7,059	7,059	
6,222	7,251	用品消耗	583232	1	7,059	7,059	
2,057	2,009	其他營業費用	5839	A	1,722	1,722	
2,057	2,009	會費、捐助與分攤	58397	9	1,722	1,722	
2,057	2,009	分攤	583973	2	1,722	1,722	
55,478	55,190	合 計			57,828	50,630	7,198

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,368,284	1,302,042	其他營業外費用	591-592	7	1,357,859	279,956	1,077,903
18,456	60,971	資產報廢損失	5913	6	29,689	29,689	
1,861		災害損失	5917	1			
2,395		資產減損損失	591X	3			
1,100,804	993,794	優存超額利息	5927	9	1,077,903		1,077,903
1,100,804	993,794	租金與利息	59274	A	1,077,903		1,077,903
1,100,804	993,794	利息	572746	8	1,077,903		1,077,903
244,768	247,277	什項費用	5929	1	250,267	250,267	
104,064	126,445	用人費用	59291	7	110,723	110,723	
104,064	126,445	福利費	592918	3	110,723	110,723	
116,907	110,040	會費、捐助與分攤	59297	0	109,788	109,788	
116,907	110,040	捐助	592972	9	109,788	109,788	
	5,000	損失與賠償給付	59298	5	5,000	5,000	
	5,000	賠償給付	592982	4	5,000	5,000	
23,797	5,792	其他	59299	A	24,756	24,756	
23,797	5,792	其他費用	592992	0	24,756	24,756	
1,368,284	1,302,042	合 計			1,357,859	279,956	1,077,903

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目			土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼								
一般建築及設備計畫	952	8			70,300	495,242	42,263	84,557	55,360	747,722
合 計					70,300	495,242	42,263	84,557	55,360	747,722

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

臺灣土地銀行  
 固定資產建設改良  
 中華民國

項 目			自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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
合 計			747,722				747,722	100.00	

## 股份有限公司

## 擴充資金來源明細表（合併表）

100 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						747,722	100.00
						747,722	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	投 資 總 額	資 金 來 源				外 借 資 金
				自 有 資 金			增 資	
			營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產				
一般建築及設備計畫	952	8	747,722	747,722				
合 計			747,722	747,722				

## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表（合併表）

100 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	100.1-100.12				747,722	100.00	747,722	100.00
					747,722	100.00	747,722	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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	11,253,676	2,789,051	478,425	938,375	245,862	15,717,236
上年度預計新增資產原值		402,170	-191,429	-58,035	-29,473	74,927	198,160
本年度預計新增資產原值		159,180	339,275	-19,997	21,959	55,360	555,777
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額	11,847	11,815,026	2,936,897	400,393	930,861	376,149	16,471,173
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	241,060	328,749	44,489	116,410	47,165	779,010
業務費用	1,137	239,897	328,749	44,319	116,410	47,165	777,677
管理費用		1,163		170			1,333
合 計	1,137	241,060	328,749	44,489	116,410	47,165	779,010

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘或虧損
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
其他資產			154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742
非營業資產	944310	9	154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742
合 計			154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742

附註：

1. 「非營業資產處理費用」為土地增值稅及相關處理費用89,447千元。
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31,640千元及未實現重估增值30,546千元。

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
機械及設備	946030	5	312,378	290,700		21,678	21,678	
交通及運輸設備	946040	A	62,260	58,136		4,124	4,124	
什項設備	946050	6	62,598	58,711		3,887	3,887	
合 計			437,236	407,547		29,689	29,689	



## 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	本 年 度 增	投 資 淨 額
					已 投 資	減(-)投 資	
臺灣證券交易所	910090	0	5,983,213	598,321,285	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	2,672,489	267,248,907	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			0
臺灣中小企業銀行	911940	7	42,353,298	4,235,329,800	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	3,943,340	394,334,010	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			0
合作金庫銀行股份有限公司	912095	7	54,855,000	5,485,500,000		12,152	12,152
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500			0
元大金控股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	461,358	-191,000	270,358
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					3,169,898	-178,848	2,991,050

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）

100 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			
17,946,713	3.00	1.000	17,509	17,082	20,832	
5,880,212	0.08	0.500	2,940	2,940	10,584	
53,789,413	0.16					
4,500,000	10.00	0.500	2,250	2,250	2,700	
213,231	0.07				320	
700,000	3.53			1,050	2,240	
2,672,488	1.00			3,008	2,348	
1,737,027	5.03					
4,650,000	1.16	2.400	11,160	7,905	9,300	
					100,000	
91,290,358	2.16					
100,000,000	5.68				79,185	
5,000,000	2.94				1,500	
11,119,844	2.82	0.400	4,236	7,060		
1,250,110	1.91					
600,000	0.01					
70,872,976	0.87				34,217	
			* 781,179		* 279,123	
51,979,394	0.47	1.000	51,979	44,702	12,995	
4,432,381	8.77					
330,000	1.10					
59,198	0.99	1.300	77		62	
429,023,345			90,151	85,997	276,283	
			* 781,179		* 279,123	

**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 100 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	178,509	11,000	70,100	119,409	148,959	1. 預估增值稅、管理及廣銷費用。 2. 預估銷售2成沖回開發成本。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,786,256	1,000		1,787,256	1,786,756	預估管理及廣銷費。
5. 臺北市永康街土地開發案	109,487	500		109,987	109,737	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,623,233	13,500	70,100	3,566,633	3,594,933	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目			期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
							股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	5	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	



參、附 表〔分 析 表〕

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表（合併表）**

中華民國 100 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	
放 款		1,434,932,000			46,031,777	
貼 現		865,432			21,354	
新台幣戶		810,000	2.600%		21,060	
美金戶		55,432	0.530%		294	
透 支		113,536			3,660	
新台幣戶		104,123	3.040%		3,165	
新台幣戶		9,413	5.260%		495	
擔 保 透 支		16,833,382			656,532	
新台幣戶		358,795	2.990%		10,728	
新台幣戶		16,474,587	3.920%		645,804	
短 期 放 款		117,504,427			3,700,668	
新台幣戶		108,458,544	3.240%		3,514,057	
新台幣戶		326,237	4.840%		15,790	
美金戶		466,312	2.260%		10,539	
美金戶		4,686,919	1.450%		67,960	
美金戶		330,630	2.290%		7,571	
美金戶		673,035	2.950%		19,855	
美金戶		398,918	2.050%		8,178	
美金戶		642,000	2.250%		14,445	
美金戶		814,659	3.100%		25,254	
美金戶		65,173	3.950%		2,574	
美金戶		642,000	2.250%		14,445	
短 期 擔 保 放 款		18,688,621			597,049	
新台幣戶		15,185,648	3.240%		492,015	
新台幣戶		1,100,000	4.500%		49,500	證券融資
新台幣戶		136,705	3.860%		5,277	
美金戶		341,663	1.500%		5,125	
美金戶		82,176	2.380%		1,956	
美金戶		22,453	2.800%		629	
美金戶		1,209	1.800%		22	
美金戶		802,500	2.250%		18,056	
美金戶		213,767	3.000%		6,413	
美金戶		802,500	2.250%		18,056	
中 期 放 款		266,170,093			8,396,636	
新台幣戶		198,132,340	3.290%		6,518,554	

# 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
新台幣戶		33,611,582	3.440%			1,156,238
美金戶		17,043,619	1.620%			276,107
美金戶		7,318,800	2.100%			153,695
美金戶		7,045,745	3.000%			211,372
美金戶		1,465,544	1.900%			27,845
美金戶		321,000	3.000%			9,630
美金戶		128,390	3.300%			4,237
美金戶		782,073	3.750%			29,328
美金戶		321,000	3.000%			9,630
中期擔保放款		265,165,275				8,398,822
新台幣戶		232,911,955	3.240%			7,546,347
新台幣戶		13,312,916	3.550%			472,609
美金戶		928,137	1.780%			16,521
美金戶		13,603,980	1.810%			246,232
美金戶		453,973	2.960%			13,438
美金戶		910,650	0.660%			6,010
美金戶		642,000	3.000%			19,260
美金戶		977,591	3.050%			29,817
美金戶		782,073	3.750%			29,328
美金戶		642,000	3.000%			19,260
長期放款		82,526,150				3,102,747
新台幣戶		71,295,537	3.940%			2,809,044
新台幣戶		5,718,170	3.430%			196,133
美金戶		5,512,443	1.770%			97,570
長期擔保放款		667,065,084				21,154,309
新台幣戶		67,895,180	3.740%			2,539,280
新台幣戶		597,553,197	3.110%			18,583,904
美金戶		1,145,020	1.440%			16,488
美金戶		82,176	2.170%			1,783
美金戶		389,511	3.300%			12,854
存款準備金息		38,327,760				574,916
新台幣戶		38,327,760	1.500%			574,916
買入匯款息		140,000				168
新台幣戶		140,000	0.120%			168
進口押匯息		4,152,060				86,003

# 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折 合 率	
新台幣戶		69,000	0.040%			28
美金戶		586,300	1.000%			5,863
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
美金戶		286,760	2.750%			7,886
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
出口押匯息		3,971,814				88,189
新台幣戶		434,000	1.700%			7,378
美金戶		41,026	1.700%			697
美金戶		28	5.750%			2
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
美金戶		286,760	2.750%			7,886
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
存放央行(轉存款)		64,600,000				581,400
新台幣戶		64,600,000	0.900%			581,400
存放銀行同業息		1,862,470				17,538
新台幣戶		113,000	0.010%			11
美金戶		22,470	0.000%			0
美金戶		75,168	0.000%			0
美金戶		144,883	0.076%			110
美金戶		597,060	1.000%			5,971
美金戶		312,829	1.750%			5,475
美金戶		597,060	1.000%			5,971
拆放銀行同業息		35,344,929				652,016
新台幣戶		31,254,802	1.960%			612,594
新台幣戶		1,500,000	0.220%			3,300
美金戶		513,600	0.672%			3,451
美金戶		721,030	2.200%			15,863
美金戶		1,355,497	1.240%			16,808
債票券息						2,636,921
新台幣戶						2,417,380
美金戶		3,402,600	1.805%			61,417
美金戶		1,226,220	0.969%			11,882
美金戶		3,443,246	2.400%			82,638
美金戶		2,195,088	1.470%			32,268
美金戶		131,486	3.200%			4,208

**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 100 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		814,659	3.330%			27,128
其他利息						86,608
信用循環息						84,799
新台幣戶						84,799
押租金息						1,299
新台幣戶						1,299
其他						510
新台幣戶						380
新台幣戶						130
合 計						50,755,536

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						79,116	
新台幣戶						66,593	
美金戶						12,523	
退票費						500	
新台幣戶						500	
保管費						95,500	
新台幣戶						95,500	
保證費		28,000,000				166,190	
新台幣戶		26,214,686				148,257	
美金戶		1,785,314				17,933	
代理費						640,197	
代放款手續費		96,900,000				638,365	
新台幣戶		96,900,000				638,365	
零股現券送存						80	
新台幣戶						80	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶						1,752	
承兌費						300	
新台幣戶						300	
承諾費						2,500	
新台幣戶						1,153	
美金戶						1,347	
開狀費						47,959	
新台幣戶						33,741	
美金戶						14,218	
有價證券簽證						800	
新台幣戶						800	
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	
信託管理費						105,540	
新台幣戶						105,540	

## 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 100 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	
出口押匯費						16,169	
新台幣戶						11,000	
美金戶						5,169	
受託費						13,250	
新台幣戶						11,000	
美金戶						2,250	
保兌費						900	
新台幣戶						900	
信用狀通知費						2,577	
新台幣戶						150	
美金戶						2,427	
經理票券						1,000	
新台幣戶						1,000	
跨行手續費						75,938	
新台幣戶						75,938	
金融卡款項						3,698	
新台幣戶						3,698	
信用卡費						51,520	
新台幣戶						51,520	
收單手續費						88,000	
新台幣戶						88,000	
信用消費違約息						600	
新台幣戶						600	
電子商務						1,462	
新台幣戶						1,462	
九二一專案貸款						49,400	
新台幣戶						49,400	
期貨佣金收入						336	
新台幣戶						336	
應收帳款管理						3,500	
新台幣戶						3,500	
壽險轉介費						140,331	
新台幣戶						140,331	
臨櫃服務						18,000	
新台幣戶						18,000	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表（合併表）

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
產險轉介費						52,322	
新台幣戶						52,322	
進口什項收入						34,650	
新台幣戶						31,800	
美金戶						2,850	
其他						904,426	
新台幣戶						882,666	
美金戶						21,760	
全國性繳費(稅)						1,140	
新台幣戶						1,140	
聯貸						355,073	
新台幣戶						276,920	
美金戶						78,153	
預約付款融資手續費						20	
新台幣戶						20	
金融卡發卡手續費						86	
新台幣戶						86	
開辦費						100,000	
新台幣戶						100,000	
其他授信手續費						56,000	
新台幣戶						56,000	
ACH媒體自動交換						7,442	
新台幣戶						7,442	
電子金融業務						4,816	
新台幣戶						4,816	
基金管理費收入						96,000	
新台幣戶						96,000	
基金銷售手續費收入						8,000	
新台幣戶						8,000	
合 計						3,475,580	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明	
名稱	編號			外幣	折合率		新臺幣
支票存款		15,573,345	0.000%			0	
新台幣戶		15,544,126	0.000%			0	
美金戶		3,852	0.000%			0	
美金戶		20,479	0.000%			0	
美金戶		4,888	0.000%			0	
活期存款		131,650,432				291,854	
活期存款		114,412,836				250,715	
新台幣戶		112,306,330	0.220%			246,359	
美金戶		49,531	0.000%			0	
美金戶		243,636	0.030%			73	
美金戶		802,500	0.150%			1,204	
美金戶		208,339	0.900%			1,875	
美金戶		802,500	0.150%			1,204	
外匯活期存款		17,237,596				41,139	
新台幣戶		15,200,723	0.250%			38,002	
美金戶		2,036,873	0.154%			3,137	
定期存款		502,873,020				9,191,173	
美金戶		1,605,000	1.000%			16,050	
美金戶		531,240	2.200%			11,687	
美金戶		1,706,286	0.520%			8,873	
美金戶		321,000	1.150%			3,692	
美金戶		333,342	1.800%			6,000	
美金戶		57,026	2.580%			1,471	
美金戶		321,000	1.150%			3,692	
一個月期		80,321,971				1,346,813	
新台幣戶		36,612,115	1.655%			605,931	固定利率
新台幣戶		43,709,856	1.695%			740,882	機動利率
三個月期		150,546,135				2,661,220	
新台幣戶		102,708,832	1.755%			1,802,540	固定利率
新台幣戶		47,837,303	1.795%			858,680	機動利率
六個月期		122,469,768				2,384,324	

# 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
新台幣戶		49,800,297	1.935%			963,636 固定利率
新台幣戶		72,669,471	1.955%			1,420,688 機動利率
九個月期		20,490,359				426,389
新台幣戶		4,173,098	2.065%			86,174 固定利率
新台幣戶		16,317,261	2.085%			340,215 機動利率
一年期		73,873,269				1,611,612
新台幣戶		25,188,445	2.175%			547,849 固定利率
新台幣戶		48,684,824	2.185%			1,063,763 機動利率
二年期		1,306,016				29,102
新台幣戶		447,578	2.225%			9,959 固定利率
新台幣戶		858,438	2.230%			19,143 機動利率
三年期		1,174,025				26,456
新台幣戶		366,201	2.250%			8,240 固定利率
新台幣戶		807,824	2.255%			18,216 機動利率
可轉讓定期存單		4,223,513				71,589
新台幣戶		4,223,513	1.695%			71,589
外匯定期存款		43,593,070				582,203
新台幣戶		34,097,344	1.500%			511,460
美金戶		9,495,726	0.745%			70,743
郵匯局轉存款		121,068,491				2,567,602
六個月期		50,642,950				990,070
新台幣戶		50,642,950	1.955%			990,070
一年期		70,425,541				1,577,532
新台幣戶		70,425,541	2.240%			1,577,532
公庫存款		139,600,000				2,356,183
公庫存款(支存)		8,061,365				0
新台幣戶		8,061,365	0.000%			0
公庫存款(活期)		37,838,635				257,303
新台幣戶		37,838,635	0.680%			257,303

## 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 100 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	
公庫存款(定期)		93,700,000			2,098,880	
新台幣戶		93,700,000	2.240%		2,098,880	
活期儲蓄存款		202,255,742			1,557,415	
活期儲蓄存款		174,704,009			1,187,987	
新台幣戶		174,704,009	0.680%		1,187,987	
活期儲蓄存款		18,990,611			199,401	
新台幣戶		18,990,611	1.050%		199,401	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,561,122			170,027	
新台幣戶		3,623,545	2.240%		81,167	
新台幣戶		1,393,671	0.680%		9,477	
新台幣戶		3,543,906	2.240%		79,383	
定期儲蓄存款		566,978,970			12,692,180	
一年期		140,257,786			3,113,723	
新台幣戶		140,257,786	2.220%		3,113,723	固定利率
一年期		346,122,037			7,753,134	
新台幣戶		346,122,037	2.240%		7,753,134	機動利率
二年期		14,716,499			331,121	
新台幣戶		14,716,499	2.250%		331,121	固定利率
二年期		40,004,185			902,094	
新台幣戶		40,004,185	2.255%		902,094	機動利率
三年期		8,347,189			191,568	
新台幣戶		8,347,189	2.295%		191,568	固定利率
三年期		12,059,807			277,979	
新台幣戶		12,059,807	2.305%		277,979	機動利率
行員定期儲蓄存款		5,471,467			122,561	
新台幣戶		5,311,877	2.240%		118,986	
新台幣戶		159,590	2.240%		3,575	
金融債券		31,000,000			716,100	
債券息		31,000,000			716,100	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明	
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率		新 臺 幣
新台幣戶		31,000,000	2.310%			716,100	
央行其他融資		2,998,557				50,646	
美金戶		2,998,557	1.689%			50,646	
銀行同業存款(活期)		4,446,005				29,920	
新台幣戶		4,400,000	0.680%			29,920	
美金戶		16,564	0.000%			0	
美金戶		29,441	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		319,000				7,146	
新台幣戶		319,000	2.240%			7,146	
透支銀行同業		4,000				300	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		81,601,459				829,902	
新台幣戶		15,000,000	0.210%			31,500	
新台幣戶		21,079,597	1.820%			383,649	
美金戶		22,470,000	0.400%			89,880	
美金戶		12,450,016	1.750%			217,875	
美金戶		6,343,188	0.420%			26,641	
美金戶		1,482,738	1.750%			25,948	
美金戶		2,101,820	2.300%			48,342	
美金戶		674,100	0.900%			6,067	
其他利息						60,350	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		12,000,000				60,000	
新台幣戶		12,000,000	0.500%			60,000	附買回債券息
合 計						30,350,771	

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,569	
新台幣戶						1,550	
美金戶						19	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						10,992	
新台幣戶						10,992	
信用卡費用						162,146	
新台幣戶						162,146	
跨行手續費						120,460	
新台幣戶						120,460	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						1,752	
新台幣戶						1,752	
信用卡客戶免責款						690	
新台幣戶						690	
保證費						62	
新台幣戶						62	
期貨錯帳損失費						168	
新台幣戶						168	
聯貸						3,000	
新台幣戶						3,000	
臺支手續費						765	
新台幣戶						765	
其他						104,842	
新台幣戶						95,671	
美金戶						9,171	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
合 計						408,041	

**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 100 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	
<b>服務費用</b>	552A2					50,542
<b>水電費</b>	552A21					2,960
工作場所電費	552A212					2,800
工作場所水費	552A214					160
<b>郵電費</b>	552A22					17,122
郵費	552A221					890
電話費	552A222					4,500
數據通信費	552A224					11,732
<b>旅運費</b>	552A23					341
臺澎金馬地區旅費	552A231					328
其他	552A239					13
<b>印刷裝訂與廣告費</b>	552A24					4,700
印刷及裝訂費	552A241					2,200
廣(公)告費	552A244					2,500
<b>修理保養與保固費</b>	552A25					7,401
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					1,920
什項設備修護費	552A257					4,631
<b>棧儲、包裝、代理及加工費</b>	552A27					17,718
佣金、匯費及手續費	552A276					15,918
外包費	552A279					1,800
<b>專業服務費</b>	552A28					300
講課鐘點及稿費	552A284					300
<b>材料及用品費</b>	552A3					2,488
<b>使用材料費</b>	552A31					620
設備零件	552A316					620
<b>用品消耗</b>	552A32					1,868

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額		說 明	
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
辦公(事務)用品	552A321					590	
報章什誌	552A322					500	
農業與園藝用品	552A323					80	
食品	552A326					158	
其他	552A329					540	
租金與利息	552A4					17,596	
機器租金	552A43					8,126	
電腦租金及使用費	552A431					8,126	
交通及運輸設備租金	552A44					170	
車租	552A442					170	
什項設備租金	552A45					9,300	
什項設備租金	552A451					9,300	
稅捐與規費	552A6					5,729	
消費與行為稅	552A65					5,729	
營業稅	552A657					4,774	
印花稅	552A658					955	
會費、捐助與分攤	552A7					2,205	
會費	552A71					405	
職業團體會費	552A713					405	
分攤	552A73					1,800	
分攤其他費用	552A739					1,800	
損失與賠償給付	552A8					9,292	
提存	552A83					9,292	
意外損失準備提存	552A834					4,252	
違約損失準備提存	552A837					5,040	
合 計						87,852	

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,103,002,514	資產	1	0	2,140,807,091	2,101,793,659	39,013,432
417,361,986	流動資產	11-12	8	436,648,132	423,067,334	13,580,798
18,551,219	現金	110	8	17,947,598	24,119,183	-6,171,585
9,061,582	庫 存 現 金	1101	4	9,332,040	9,190,976	141,064
17,640	零 用 及 週 轉 金	1105	0	53,111	46,617	6,494
8,903,060	待 交 換 票 據	1106	6	7,822,803	14,231,614	-6,408,811
561,170	庫 存 外 幣	1107	2	711,522	641,498	70,024
7,767	運 送 中 現 金	1108	9	28,122	8,478	19,644
40,275,386	存放銀行同業	111	5	41,809,903	49,747,778	-7,937,875
788,960	存 放 銀 行 同 業	1111	1	1,349,156	680,302	668,854
39,486,426	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	40,460,747	49,067,476	-8,606,729
135,626,876	存放央行	112	2	142,784,883	113,965,295	28,819,588
71,026,876	存 放 央 行	1121	9	77,348,943	30,819,775	46,529,168
64,600,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	65,435,940	83,145,520	-17,709,580
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
209,880,916	流動金融資產	113	0	213,169,121	212,392,596	776,525
2,781,858	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	2,803,982	4,060,642	-1,256,660
-101,060	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	-101,060	-101,060	0
4,429	買入匯款	1134	5	4,721	4,608	113
205,374,608	備供出售金融資產－流動	1136	8	208,566,588	206,388,641	2,177,947
1,249,247	備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	1,311,710	1,401,796	-90,086
171,834	持有至到期日金融資產－流動	1138	A	183,180	237,969	-54,789
400,000	無活絡市場之債券投資－流動	113E	5	400,000	400,000	0
7,830,706	應收款項	114-117	7	17,896,715	17,596,091	300,624
1,069,032	應 收 帳 款	1144	2	1,139,044	1,500,461	-361,417
-47,476	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-49,850	-36,132	-13,718
110,810	應 收 退 稅 款	114A	A			0
372,231	應 收 收 益	114C	3	521,008	1,047,144	-526,136
3,162,125	應 收 利 息	1151	A	3,445,854	5,817,868	-2,372,014
2,526,637	應 收 承 兌 票 款	1154	0	2,670,150	2,635,729	34,421
772,241	其 他 應 收 款	1178	0	10,317,223	6,788,871	3,528,352
-134,894	備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-146,714	-157,850	11,136
4,738,581	預付款項	125	1	2,588,164	4,756,294	-2,168,130
41,113	預 付 費 用	1253	1	53,688	58,227	-4,539
	進 項 稅 額	1256	A	590	547	43
2,874,908	預 付 稅 款	1258	3	619,081	2,396,462	-1,777,381
6,146	預 付 股 息 紅 利	1259	0			0
1,816,414	其 他 預 付 款	125Y	9	1,914,805	2,301,058	-386,253
329,562	短期墊款	126-127	0	346,040	361,357	-15,317
329,562	短 期 墊 款	1261	6	346,040	361,357	-15,317
128,740	其他流動資產	128	4	105,708	128,740	-23,032
128,740	遞延所得稅資產－流動	1283	3	105,708	128,740	-23,032
1,576,185,471	押匯貼現及放款	13	4	1,592,821,646	1,564,108,035	28,713,611
1,982,551	押匯及貼現	130	4	10,043,625	4,509,296	5,534,329
22,546	進 口 押 匯	1302	7	4,606,760	1,728,675	2,878,085

**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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
894,894	出 口 押 匯	1303	3	4,483,046	1,878,121	2,604,925
1,066,463	貼 現	1304	0	960,653	905,568	55,085
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-6,834	-3,068	-3,766
149,633,792	短期放款及透支	131	1	130,432,542	117,353,468	13,079,074
200,198	透 支	1311	8	160,109	208,987	-48,878
149,497,673	短 期 放 款	1313	A	130,328,543	117,194,965	13,133,578
-64,079	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-56,110	-50,484	-5,626
22,793,937	短期擔保放款及透支	132	9	39,531,141	48,954,386	-9,423,245
1,137,827	擔 保 透 支	1321	5	18,732,727	19,470,242	-737,515
20,629,553	短 期 擔 保 放 款	1322	1	19,533,271	27,838,828	-8,305,557
-8,868	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-15,689	-19,397	3,708
1,035,452	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,280,870	1,664,740	-383,870
-27	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-38	-27	-11
282,899,762	中期放款	133	6	294,207,239	244,703,148	49,504,091
283,609,485	中 期 放 款	1331	2	295,240,581	245,316,439	49,924,142
-709,723	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-1,033,342	-613,291	-420,051
302,115,869	中期擔保放款	134	3	292,902,698	300,831,173	-7,928,475
303,385,312	中 期 擔 保 放 款	1341	0	294,279,928	302,093,926	-7,813,998
-1,269,443	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-1,377,230	-1,262,753	-114,477
87,912,078	長期放款	135	A	88,972,126	75,878,906	13,093,220
89,889,374	長 期 放 款	1351	7	91,582,219	77,585,793	13,996,426
-1,977,296	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-2,610,093	-1,706,887	-903,206
728,847,482	長期擔保放款	136	8	736,732,275	771,877,658	-35,145,383
731,616,605	長 期 擔 保 放 款	1361	4	739,899,043	774,806,426	-34,907,383
-2,769,123	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-3,166,768	-2,928,768	-238,000
58,093,102	基金、投資及長期應收款	14	2	58,665,224	55,734,544	2,930,680
58,093,102	長期投資	144-145	1	58,665,224	55,734,544	2,930,680
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8			0
10,674	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	4			0
3,629,782	土地開發投資	1451	5	3,566,633	3,623,233	-56,600
-594,022	累計減損—土地開發投資	1453	8	-662,331	-626,829	-35,502
321,760	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動	1454	4	337,848	379,805	-41,957
17,682	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—非流動	1455	A	17,682	17,682	0
41,287,433	備供出售金融資產—非流動	1456	7	43,911,592	40,656,743	3,254,849
4,057,354	備供出售金融資產評價調整—非流動	1457	3	4,260,222	4,450,332	-190,110
3,846,046	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	1,720,125	1,720,125	0
5,835,213	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	5,835,213	5,835,213	0
-321,760	無活絡市場之債券投資評價調整—非流動	145F	A	-321,760	-321,760	0
22,871,560	固定資產	15	A	22,922,797	22,983,774	-60,977
12,765,779	土 地	150	A	12,771,638	12,771,638	0
2,971,760	土 地	1501	7	2,977,619	2,977,619	0
9,794,019	重估增值—土地	1502	3	9,794,019	9,794,019	0
2,565	土地改良物	151	8	291	1,428	-1,137
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
-9,282	累計折舊—土地改良物	1513	7	-11,556	-10,419	-1,137
7,865,547	房屋及建築	152	5	7,979,401	8,061,281	-81,880
11,253,676	房 屋 及 建 築	1521	1	11,815,026	11,655,846	159,180
-3,388,129	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-3,835,625	-3,594,565	-241,060
1,078,102	機械及設備	153	2	1,348,053	1,046,827	301,226
2,789,051	機 械 及 設 備	1531	9	2,936,897	2,597,622	339,275
-1,710,949	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,588,844	-1,550,795	-38,049
181,951	交通及運輸設備	154	0	152,628	158,978	-6,350
478,425	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	400,393	420,390	-19,997
-296,474	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-247,765	-261,412	13,647
281,594	什項設備	155	7	214,343	250,083	-35,740
938,375	什 項 設 備	1551	3	930,861	908,902	21,959
-656,781	累計折舊—什項設備	1553	6	-716,518	-658,819	-57,699
142,374	租賃權益改良	156	4	177,837	169,642	8,195
245,862	租 賃 權 益 改 良	1561	A	376,149	320,789	55,360
-103,488	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-198,312	-151,147	-47,165
553,648	購建中固定資產	157	1	278,606	523,897	-245,291
181,721	未 完 工 程	1571	8	41,120	130,000	-88,880
371,927	訂 購 機 件	1577	6	237,486	393,897	-156,411
415,752	無形資產	17	7	672,454	610,891	61,563
415,752	無形資產	170	7	672,454	610,891	61,563
415,752	電 腦 軟 體	1708	8	672,454	610,891	61,563
28,074,643	其他資產	18	5	29,076,838	35,289,081	-6,212,243
21,799,696	非營業資產	180	5	21,232,659	21,448,852	-216,193
21,906,699	其他非營業資產	1808	6	21,338,048	21,554,241	-216,193
-107,003	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-105,389	-105,389	0
1,299,266	什項資產	181-182	2	1,775,948	7,799,697	-6,023,749
162,888	存 出 保 證 金	1811	9	178,727	300,654	-121,927
10,890,347	催 收 款 項	1812	5	12,000,000	16,715,929	-4,715,929
-10,752,893	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-11,468,150	-10,639,810	-828,340
939,050	暫付及待結轉帳項	1816	A	986,003	1,363,050	-377,047
389,874	營業保證金及交割結算基金	1819	0	409,368	389,874	19,494
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
4,810,295	遞延資產	183-184	7	4,810,882	4,810,587	295
4,823,096	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	4,823,096	4,823,096	0
-13,033	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	-13,033	-13,033	0
232	其他遞延資產	1849	1	819	524	295
6,063	受託買賣借項	185	1	1,257,349	1,229,945	27,404
159,323	待整理資產	189	A			0
159,323	其他待整理資產	1898	1			0
2,103,002,514	資產合計			2,140,807,091	2,101,793,659	39,013,432

**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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,003,384,657	負債	2	9	2,039,439,020	2,003,599,445	35,839,575
116,992,618	流動負債	21-22	7	98,481,385	116,295,904	-17,814,519
5,598,028	央行存款	211	4	5,018,127	5,612,240	-594,113
5,598,028	央行存款	2111	A	5,018,127	5,612,240	-594,113
74,767,798	銀行同業存款	212	1	53,038,252	72,454,248	-19,415,996
5,046,764	銀行同業存款	2121	8	4,557,896	6,636,910	-2,079,014
1,227,421	透支銀行同業	2122	4	1,246,397	605,523	640,874
68,493,613	銀行同業拆放	2123	A	47,233,959	65,211,815	-17,977,856
27,422,363	應付款項	214-217	6	31,287,627	36,073,347	-4,785,720
2,166,343	應付帳款	2144	1	2,078,691	973,213	1,105,478
2,804,651	應付代收款	2145	8	2,664,420	2,840,513	-176,093
1,909,102	應付費用	2147	A	1,823,940	850,636	973,304
3,824,091	應付稅款	2148	7	1,102,950	1,198,365	-95,415
2,899,338	應付利息	2151	0	2,754,371	4,549,558	-1,795,187
2,639,915	承兌匯票	2152	6	2,507,920	4,108,713	-1,600,793
12	應付股息紅利	2154	9	1,725,515	3,750,000	-2,024,485
50,643	融券存入保證價款	2155	5	53,175	44,423	8,752
55,460	應付融券擔保價款	2156	1	68,233	49,774	18,459
11,072,808	其他應付款	2178	9	16,508,412	17,708,152	-1,199,740
745,079	預收款項	225	1	758,803	1,146,821	-388,018
212	預收利息	2252	4		89	-89
237,356	預收收入	2253	A	225,488	247,751	-22,263
	銷項稅額	2256	0	780	751	29
507,511	其他預收款	2259	9	532,535	898,230	-365,695
8,459,350	流動金融負債	226	9	8,378,576	1,009,248	7,369,328
90,958	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	90,958	90,958	0
8,368,392	附買回有價證券負債	2263	8	8,287,618	918,290	7,369,328
1,863,155,355	存款、匯款及金融債券	23	3	1,925,066,939	1,872,460,182	52,606,757
171,412,792	支票存款	230	3	172,199,124	174,200,955	-2,001,831
22,206,662	支票存款	2301	0	16,365,918	28,634,872	-12,268,954
1,243,110	本行支票	2302	6	916,150	1,566,572	-650,422
147,963,020	公庫存款	2305	5	154,917,056	143,999,511	10,917,545
175,980,702	活期存款	231	A	145,752,063	190,926,766	-45,174,703
152,620,697	活期存款	2311	7	126,623,140	166,572,862	-39,949,722
23,360,005	外匯活期存款	2317	5	19,128,923	24,353,904	-5,224,981
647,725,025	定期存款	232	8	692,401,018	634,191,019	58,209,999
483,323,626	定期存款	2321	4	509,672,620	470,508,710	39,163,910
43,724,741	外匯定期存款	2327	2	48,376,147	56,942,076	-8,565,929
120,676,658	郵匯局轉存款	2328	9	134,352,251	106,740,233	27,612,018
838,958,299	儲蓄存款	233-234	5	853,635,939	837,123,705	16,512,234
261,986,645	活期儲蓄存款	2331	1	214,946,994	278,671,507	-63,724,513
8,757,175	行員活期儲蓄存款	2332	8	9,500,457	9,711,722	-211,265
2,324,095	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,554,779	2,739,169	-184,390
246,677,932	整存整付儲蓄存款	2335	7	273,174,355	248,991,597	24,182,758
313,691,046	存本取息儲蓄存款	2336	3	347,387,552	291,380,933	56,006,619
5,521,406	行員定期儲蓄存款	2338	6	6,071,802	5,628,777	443,025
78,709	匯款	236	7	81,928	19,378	62,550
17,184	匯出匯款	2362	0	16,325	6,687	9,638

**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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
61,525	應 解 匯 款	2365	9	65,603	12,691	52,912
28,999,828	金融債券	237	4	60,996,867	35,998,359	24,998,508
29,001,020	應付金融債券	2371	A	61,001,020	36,001,020	25,000,000
-1,192	應付金融債券折價	2373	3	-4,153	-2,661	-1,492
2,995,321	央行及同業融資	24	1	2,587,836	2,019,446	568,390
2,995,321	央行融資	241	9	2,587,836	2,019,446	568,390
2,995,321	央行放款轉融資	2412	1	2,587,836	2,019,446	568,390
18,578,185	長期負債	25	0	10,541,575	10,279,943	261,632
18,282,516	長期債務	250-251	0	10,245,906	9,984,274	261,632
6,280,123	估計應付土地增值稅	2515	9	6,140,402	6,172,042	-31,640
12,002,393	應計退休金負債	2517	1	4,105,504	3,812,232	293,272
295,669	非流動金融負債	252	4	295,669	295,669	0
41,727	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—非流動	2522	7	41,727	41,727	0
253,942	其他金融負債—非流動	252Y	A	253,942	253,942	0
1,663,178	其他負債	28	4	2,761,285	2,543,970	217,315
969,291	營業及負債準備	280-281	4	1,006,672	988,005	18,667
600,659	保證責任準備	2803	3	617,318	610,443	6,875
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
68,471	違約損失準備	280A	8	77,011	71,971	5,040
77,297	意外損失準備	2811	8	89,479	82,727	6,752
501,743	什項負債	282-283	9	476,939	358,590	118,349
456,636	存入保證金	2821	5	433,804	321,897	111,907
45,107	暫收及待結轉帳項	2825	A	43,135	36,693	6,442
192,144	遞延負債	284	3	201,751	257,885	-56,134
192,144	遞延收入	2841	0	201,751	257,885	-56,134
	受託買賣貸項	285	A	1,075,923	939,490	136,433
99,617,857	業主權益	3	8	101,368,071	98,194,214	3,173,857
50,000,000	資本	31	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	310	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	3101	2	50,000,000	50,000,000	0
21,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	3201	A	21,748,869	21,748,869	0
16,009,686	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	17,768,328	14,317,297	3,451,031
16,009,686	已指撥保留盈餘	330	2	17,768,328	14,317,297	3,451,031
9,977,256	法定公積	3301	9	13,790,158	11,719,539	2,070,619
6,032,430	特別公積	3302	5	3,978,170	2,597,758	1,380,412
11,859,302	業主權益其他項目	34	A	11,752,714	12,034,929	-282,215
5,565,804	金融商品未實現損益	340	A	5,571,932	5,852,128	-280,196
5,565,804	金融商品未實現損益	3401	7	5,571,932	5,852,128	-280,196
22,049	累積換算調整數	341	8	32,960	4,433	28,527
22,049	累積換算調整數	3411	4	32,960	4,433	28,527
6,271,449	未實現重估增值	344	0	6,147,822	6,178,368	-30,546
6,271,449	未實現重估增值	3441	6	6,147,822	6,178,368	-30,546
	少數股權	36	7	98,160	93,119	5,041

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
	少數股權	361	4	98,160	93,119	5,041
	少數股權	3611	A	98,160	93,119	5,041
2,103,002,514	負債及業主權益合計			2,140,807,091	2,101,793,659	39,013,432

附註：

(1) 信託代理與保證資產(負債)673,634,258千元，其中「應收保證款項(保證款項)」56,901,579千元，應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。

(2) 「期收(期付)款項」672,904千元。

## 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 100 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	5,581	75	30	5	5,611	80	
正式職員	97221	2	4,978	72	35	5	5,013	77	
臨時職員	97222	8	22		-5		17		
正式工員	97223	3	581	3			581	3	
管理部分	9723	3	453				453		
正式職員	97231	9	377				377		
正式工員	97233	0	76				76		
合 計			6,034	75	30	5	6,064	80	

## 臺灣土地銀行

## 用人費用

中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			4,448,637	28,274	611,858	225,663	965,005	742,819	
業務費用	974581	9	4,448,637	28,274	611,858	225,663	965,005	742,819	
職員	9745813	0	4,191,640	8,274	566,593	224,388	909,286	699,986	
國內部分	97458131	2	4,071,855	8,274	540,065	79,180	883,314	680,022	
國外部分	97458132	5	119,785		26,528	145,208	25,972	19,964	
工員	9745814	3	256,997	20,000	45,265	1,275	55,719	42,833	
國內部分	97458141	6	253,774	20,000	44,728	1,275	55,023	42,296	
國外部分	97458142	9	3,223		537		696	537	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
國外部分	97459242	9							
管理部分			351,227	3,044	63,034		73,957	57,318	2,700
管理費用	974582	3	351,227	3,044	63,034		73,957	57,318	2,700
董(理)監事	9745821	7	7,320						
國內部分	97458211	0	7,320						
職員	9745823	4	310,462		53,428		66,711	51,744	2,423
國內部分	97458231	7	310,462		53,428		66,711	51,744	2,423
工員	9745824	8	33,445	3,044	9,606		7,246	5,574	277
國內部分	97458241	A	33,445	3,044	9,606		7,246	5,574	277
合 計			4,799,864	31,318	674,892	225,663	1,038,962	800,137	2,700

股份有限公司  
彙計表 (合併表)  
100 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	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		
749,386	18,460		360,162	6,203	85,257	38,797		58	8,280,579
749,386	18,460		249,439	6,203	85,257	38,797		58	8,169,856
713,717	13,460		235,048	5,210	76,428	38,291			7,682,321
693,286	13,460		212,113	5,071	75,259	38,245			7,300,144
20,431			22,935	139	1,169	46			382,177
35,669	5,000		14,391	993	8,829	506		58	487,535
35,223	5,000		14,316	988	8,783	504		58	481,968
446			75	5	46	2			5,567
			110,723						110,723
			104,035						104,035
			101,278						101,278
			2,757						2,757
			6,688						6,688
			6,614						6,614
			74						74
55,590	1,820		21,410	813		272	20,300	7	651,492
55,590	1,820		21,410	813		272	20,300	7	651,492
									7,320
									7,320
50,975	1,702		19,328	684		227	18,500		576,184
50,975	1,702		19,328	684		227	18,500		576,184
4,615	118		2,082	129		45	1,800	7	67,988
4,615	118		2,082	129		45	1,800	7	67,988
804,976	20,280		381,572	7,016	85,257	39,069	20,300	65	8,932,071

## 臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	1,102,950			
營利事業所得稅	97611	5	1,102,950			
土地稅	9762	6		351,930		
一般土地地價稅	97622	7		336,518		
宿舍基地地價稅	97623	2		15,412		
房屋稅	9764	9		49,167		
一般房屋稅	97641	4		49,083		
宿舍房屋稅	97642	0		84		
消費與行為稅	9765	5	1,020,428	215,104	7,570	
營業稅	97657	3	1,020,428		6,400	
印花稅	97658	9		212,720	890	
使用牌照稅	97659	4		2,384	280	
特別稅課	9766	1			631	
其他	97669	A			631	
規費	9768	4	18,656	2,869	16,375	
行政規費	97681	0	17,021	2,869	16,275	
汽車燃料使用費	97683	A	1,635		100	
合 計			2,142,034	619,070	24,576	

股份有限公司  
 與規費明細表（合併表）  
 100 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
				1,102,950		
				1,102,950		
					351,930	
					336,518	
					15,412	
					49,167	
					49,083	
					84	
				1,020,428	215,104	7,570
				1,020,428		6,400
					212,720	890
					2,384	280
						631
						631
				18,656	2,869	16,375
				17,021	2,869	16,275
				1,635		100
				2,142,034	619,070	24,576

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	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	1	1,760			1	1,760	公務用轎車 係因應新設 海外分行業 務所需。增 購部分配合 新設分行所 需，須俟奉 核准成立後 始得動支。
公務用轎車	97912	2	輛	1	1,760			1	1,760	
合 計				1	1,760			1	1,760	

附註：另為配合業務需要，增購1輛及汰舊換新30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 100 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>100年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,434,932,000	3.21	46,031,777
貼現	931130	7	"	865,432	2.47	21,354
短期放款及透支	931140	2	"	153,139,966	3.24	4,957,909
中期放款	931150	8	"	531,335,368	3.16	16,795,458
長期放款	931170	9	"	749,591,234	3.24	24,257,056
存款	9315	6	"	1,680,000,000	1.71	28,657,122
支票存款	931610	8	"	23,634,710	-	-
活期存款	931620	3	"	169,489,067	0.32	549,872
定期存款	931630	9	"	717,641,511	1.93	13,857,655
儲蓄存款	931640	4	"	769,234,712	1.85	14,249,595
募集基金	9318	5	新臺幣千元	4,000,000	2.60	104,000
募集基金	931810	A	"	4,000,000	2.60	104,000
保證及代理	9325	3	"	7,800,000	3.19	248,845
代理業務	932530	0	"	7,800,000	3.19	248,845
<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

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		檢 查 編 號	單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號					
<b>98年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102
<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
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

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
長期放款	931170	9	"	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

**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 100 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>			22,326	
國際組織會費	業務費用		140	
			140	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	110	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,380	
			3,380	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		5. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		6. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		7. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		8. 拓墾科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		9. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		10. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		11. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		12. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		13. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費	金融保險成本		18,806	
			405	
		證券同業及期貨公會	405	為應業務發展需要
	業務費用		18,401	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,200	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,200	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）**  
 中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	營業外費用	7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,160	為應業務發展需要		
		8. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要		
		9. 海外單位銀行公會	1,398	為應業務發展需要		
		10. 香港臺灣工商協進會	10	為應業務發展需要		
		11. 上海市臺灣工商協會	100	為應業務發展需要		
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要		
		13. 越南胡志明市工商協會年費	30	為應業務發展需要		
		14. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要		
		15. 票券商公會	200	為應業務發展需要		
		16. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		17. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要		
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	30	為應業務發展需要		
		19. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
		捐助社團			109,788	
					70,000	
					70,000	
				捐助財團法人中小企業信用保證基金	70,000	為應業務發展需要
		公益支出			39,788	
			營業外費用		39,788	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	14,396	為應業務發展需要		
		2. 一年三節勞軍款及冬令救濟金	1,000	為應業務發展需要		
		3. 認捐城中區聯合報務	10	為應業務發展需要		
		4. 購買防癆慈善紀念票	10	為應業務發展需要		
		5. 回饋社會參與區域性社團活動	5,060	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		
		7. 其他公益支出	14,312	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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤			102,374	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	46,250	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		46,250	
			46,250	為應業務發展需要
			56,124	
	代理費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,800	
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	1,287	為應業務發展需要
	業務費用	代理業務分攤費用	513	為應業務發展需要
			8,090	
			8,090	為應業務發展需要
			44,512	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	200	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	632	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	300	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	27,700	為應業務發展需要
	其他營業費用	委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,722	
			1,722	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		234,488	



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 業資產 出租費用
8,101,850	8,887,826	用人費用	8,932,071		
4,389,954	4,752,084	正式員額薪資	4,799,864		
30,233	33,959	臨時人員薪資	31,318		
632,195	672,008	超時工作報酬	674,892		
120,632	229,099	津貼	225,663		
1,697,241	1,819,894	獎金	1,841,799		
790,540	818,540	退休及卹償金	825,256		
440,885	562,172	福利費	533,214		
170	70	提繳費	65		
1,667,399	2,058,051	服務費用	2,145,098	592,686	4,500
162,431	151,993	水電費	166,421	2,960	
179,880	241,712	郵電費	244,265	17,122	
52,144	70,094	旅運費	84,493	341	
228,988	281,409	印刷裝訂與廣告費	284,658	4,700	
95,895	147,101	修理保養與保固費	140,558	7,401	4,500
211,686	232,190	保險費	250,971		
424,391	443,383	棧儲、包裝、代理及加工費	505,001	425,759	
281,994	457,995	專業服務費	436,005	134,403	
29,990	32,174	公共關係費	32,726		
144,336	171,636	材料及用品費	176,196	2,488	
39,351	45,909	使用材料費	50,394	620	
104,985	125,727	用品消耗	125,802	1,868	
17,922,777	32,086,950	租金與利息	32,263,575	30,368,367	
2,160	2,287	地租及水租	2,247		
394,470	502,618	房租	510,493		
198,728	264,445	機器租金	263,107	8,126	
4,238	14,672	交通及運輸設備租金	17,421	170	
25,883	46,187	什項設備租金	41,633	9,300	
17,297,298	31,256,741	利息	31,428,674	30,350,771	
841,566	989,067	折舊、折耗及攤銷	999,035		
704	1,137	土地改良物折舊	1,137		
237,465	237,780	房屋折舊	241,060		
318,440	326,308	機械及設備折舊	328,749		
52,642	46,453	交通及運輸設備折舊	44,489		

股份有限公司  
彙計表（合併表）  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算		數				
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		8,169,856	651,492				110,723	
		4,448,637	351,227					
		28,274	3,044					
		611,858	63,034					
		225,663						
		1,707,824	133,975					
		767,846	57,410					
		379,696	42,795				110,723	
		58	7					
4,918		1,486,521	14,462	7,196	34,815			
		163,238	223					
1,182		220,905	5,056					
2,833		68,430	5,691		7,198			
903		270,470	1,945	4,070	2,570			
		127,327	1,330					
		250,754	217					
		79,242						
		273,429		3,126	25,047			
		32,726						
915		150,693	8,005	7,036	7,059			
115		46,709	2,750	200				
800		103,984	5,255	6,836	7,059			
		817,245	60				1,077,903	
		2,247						
		510,433	60					
		254,981						
		17,251						
		32,333						
		997,702	1,333				1,077,903	
		1,137						
		239,897	1,163					
		328,749						
		44,319	170					

臺灣土地銀行  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	金融 保險成本	其它營 業資產 出租費用
85,533	125,531	什項設備折舊	116,410		
41,573	47,659	租賃資產及租賃權益改良折舊	47,165		
105,209	204,199	攤銷	220,025		
3,772,985	2,860,479	稅捐與規費	2,785,680	5,729	
2,600,237	1,198,365	所得稅	1,102,950		
306,634	347,880	土地稅	351,930		
38,844	43,145	房屋稅	49,167		
794,711	1,237,655	消費與行為稅	1,243,102	5,729	
168	591	特別稅課	631		
32,391	32,843	規費	37,900		
223,988	237,559	會費、捐助與分攤	234,488	2,205	
18,018	21,261	會費	22,326	405	
116,907	110,040	捐助	109,788		
89,063	106,258	分攤	102,374	1,800	
2,021,628	3,892,495	損失與賠償給付	2,396,351	2,361,662	
1,677,998	3,793,717	提存	2,326,160	2,326,160	
343,630	93,778	各項損失	65,191	35,502	
	5,000	賠償給付	5,000		
24,849	8,756	其他	27,742		
24,849	8,756	其他費用	27,742		
18	120	證券自營費用	100	100	
34,721,396	51,192,939	合計	49,960,336	33,333,237	4,500

股份有限公司  
彙計表（合併表）  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		116,410						
		47,165						
		220,025						
		1,661,466	15,535					1,102,950
		336,518	15,412					1,102,950
		49,083	84					
		1,237,347	26					
		631						
		37,887	13					
8,090		112,683				1,722	109,788	
		21,921					109,788	
8,090		90,762				1,722	34,689	
							29,689	
							5,000	
			2,986				24,756	
			2,986				24,756	
13,923		13,396,166	693,873	14,232	41,874	1,722	1,357,859	1,102,950

**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 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比（%）
利息收入	50,755,536		49,132,720		3.30
減：利息費用	31,428,674		31,256,741		0.55
利息淨收益		19,326,862		17,875,979	8.12
利息以外淨收益		5,145,426		6,894,132	-25.37
手續費淨收益	3,067,539		2,900,199		5.77
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	600,000		672,124		-10.73
備供出售金資產之已實現損益	1,079,232		2,736,360		-60.56
持有至到期日金融資產之已實現損益	76,355		63,000		21.20
採用權益法認列之投資損益					-
兌換損益	126,980		121,389		4.61
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	195,320		401,060		-51.30
淨收益		24,472,288		24,770,111	-1.20
呆帳費用		2,314,368		3,784,787	-38.85
營業費用		14,147,867		13,986,229	1.16
用人費用	8,821,348		8,761,381		0.68
折舊及攤銷費用	999,035		989,067		1.01
其他業務及管理費用	4,327,484		4,235,781		2.16
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		8,010,053		6,999,095	14.44
所得稅（費用）利益		1,102,950		1,198,365	-7.96
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		6,907,103		5,800,730	19.07
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		6,907,103		5,800,730	19.07
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		6,907,103		5,800,730	19.07
歸屬於：					
母公司股東		6,902,062		5,807,611	
少數股權		5,041		-6,881	
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.38		1.16	
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）		1.38		1.16	

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 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期淨利（淨損）		6,907,103
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		5,147,824
折舊及其他攤銷費用	999,633	
呆帳費用	5,807,493	
出售資產（利益）損失	-817,458	
其他調整項目	-841,844	
營業資產之（增加）減少		3,201,890
應收款項（增加）減少	-303,206	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	1,298,617	
其他資產（增加）減少	2,183,447	
營業負債之增加（減少）		4,513,347
應付款項增加（減少）	-2,665,820	
附買回票券及債券負債增加（減少）	7,369,328	
應付所得稅增加（減少）	-95,415	
應計退休金負債增加（減少）	293,272	
其他負債增加（減少）	-388,018	
營業活動之淨現金流入（流出）		19,770,164
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加）減少	-28,974,253	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-20,212,859	
出售（購買）備供出售金融資產	-4,651,617	
出售（購買）持有至到期日金融資產	54,789	
購買電腦軟體	-281,333	
購買固定資產	-747,722	
其他金融資產增加（減少）	925,589	
其他資產（增加）減少	218,386	
投資活動之淨現金流入（流出）		-53,669,020
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-20,010,109	
存款及匯款增加（減少）	27,608,249	
央行及同業融資增加（減少）	568,390	
應付金融債券增加（減少）	24,997,910	
其他負債增加（減少）	678,674	
發放現金股利	-5,475,516	
融資活動之淨現金流入（流出）		28,367,598
匯率影響數		28,527
本期現金及約當現金增加（減少）數		-5,502,731
期初現金及約當現金餘額		24,799,485
期末現金及約當現金餘額		19,296,754
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）		33,223,861
本期支付所得稅		-579,016
不影響現金流量之投資及融資活動：		
一年內到期之長期負債		
備供出售金融資產評價損益		280,196

## 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 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	100年12月31日	99年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益 會計科目	100年12月31日	99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	19,296,754	24,799,485	-22.19	央行及銀行同業存款	58,056,379	78,066,488	-25.63
存放央行及拆借銀行同業	183,245,630	163,032,771	12.40	應付款項	31,287,627	36,073,347	-13.27
公平價值變動列入損益之金融資產	3,058,452	4,357,069	-29.80	存款及匯款	1,864,070,072	1,836,461,823	1.50
附賣回票券及債券投資				公平價值變動列入損益之金融負債	132,685	132,685	-
備供出售金融資產－淨額	258,050,112	252,897,512	2.04	附買回票券及債券負債	8,287,618	918,290	802.51
應收款項－淨額	17,896,715	17,596,091	1.71	央行及同業融資	2,587,836	2,019,446	28.15
貼現及放款－淨額	1,593,353,496	1,570,184,154	1.48	應付金融債券	60,996,867	35,998,359	69.44
持有至到期日金融資產－淨額	183,180	237,969	-23.02	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額				應計退休金負債	4,105,504	3,812,232	7.69
固定資產淨額	22,922,797	22,983,774	-0.27	其他金融負債	253,942	253,942	-
無形資產－淨額	672,454	610,891	10.08	其他負債	9,660,490	9,862,833	-2.05
其他金融資產－淨額	7,638,299	7,638,186	-	負債總計	2,039,439,020	2,003,599,445	1.79
其他資產－淨額	34,489,202	37,455,757	-7.92	股本	50,000,000	50,000,000	-
				普通股	50,000,000	50,000,000	-
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	17,768,328	14,317,297	24.10
				法定盈餘公積	13,790,158	11,719,539	17.67
				特別盈餘公積	3,978,170	2,597,758	53.14
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	11,850,874	12,128,048	-2.29
				重估增值	6,147,822	6,178,368	-0.49
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	32,960	4,433	643.51
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	5,571,932	5,852,128	-4.79
				少數股權	98,160	93,119	5.41
				股東權益總計	101,368,071	98,194,214	3.23
資產總計	2,140,807,091	2,101,793,659	1.86	負債及股東權益總計	2,140,807,091	2,101,793,659	1.86

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 99 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 五、通案決議	(一)99年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分，均應隨同99年度中央政府總預算案審議結果調整。 遵照辦理。
同上	(六)為配合政府節能減碳政策，爰要求各國營事業單位儘速清查並檢討辦公設備耗電情形，並自100年起每年汰換10%耗電用品為節能設備。 遵照辦理並通函本行各單位辦理各項設備優先採購符合環保標章、節能標章及省水標章之產品，以達節能減碳之目標。
	二、各委員會審查決議部分：
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管 四、臺灣土地銀行股份有限公司(含土銀都市更新投資信託股份有限公司、土銀保險經紀人股份有限公司) (八)通過決議	1.針對土銀保險經紀人股份有限公司99年度「業務費用」科目下之「公共關係費」預算編列124萬8,000元，然與國營保險事業機構—臺銀人壽股份有限公司作比較，發現該公司公關費比率(公共關係費占營業收入之比率)高達0.5065%，較臺銀人壽股份有限公司之0.026%，高出18倍以上，合理性明顯欠佳。爰刪減「業務費用」科目下之「公共關係費」30萬元，以免發生浮濫、浪費情事；另為拓展保險經紀人業務，應於99年6月底前將原有轉投資土銀保險經紀人股份有限公司49%之股權，提高持股至100%。 1.有關減列「公共關係費」30萬元乙節，本行遵照辦理並據以整編99年度法定預算書。 2.有關應於99年6月底前將原有轉投資土銀保險經紀人股份有限公司49%之股權，提高持股至100%乙節，茲說明如下： (1)按立法院於99年12月1日第7屆第6會期財政委員會第13次全體委員會議審查本行(含母子公司)100年度預算，就本行買回土銀保經公司股權案所作之兩項決議如下： A.應於99年12月底前完成51%股權之買回作業，以維護全民利益。 B.該保經公司除董事長及總經理外，其餘現職之員工僅能以委任、承攬或聘僱方式進用，不應以公務員方式進用。 (2)為應上開立法院之決議，本行重新擬訂「股份轉讓日」，並配合調整本次買回價格及修正「股份轉讓契約書」部份條文內容，並於99年12月3日以總財轉字第0990054503號函請51%股權持有者(懷德保險代理人)依式簽署在案。 (3)本行處理土銀保經公司現職員工擬以聘僱方式進用，相關工作權應得以維護，惟基於工作條件仍須依國營事業相關規定辦理方面，經多次溝通迄無共識，該懷德保險代理人乃於99年12月30日以(99)懷字第197號函復本行無法同意股權買賣方案。

## 臺灣土地銀行股份有限公司

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表 中華民國 99 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
		(4)目前本行仍持續研擬相關因應方案中。
同上	2.針對臺灣土地銀行股份有限公司迄今被占用及閒置土地仍高達2萬5,501.78平方公尺(7,714.29坪)，顯見臺灣土地銀行股份有限公司推行閒置房地活化進度仍顯緩慢。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於3個月內完成7,700餘坪的資產活化計畫，並於民國100年底前完成資產活化計畫，以加速推動被占用及閒置房地活化進度。	<p>1.本行業已將資產活化計畫以99年8月17日總產綜管字第0990037123號函報財政部在案。</p> <p>2.本資產活化計畫採分期方式執行，經分階段以99年底較98年度占用筆數、面積及閒置面積各減少15%，100年底較99年度占用筆數、面積及閒置面積各減少10%為目標，並持續推動至清理完成。</p> <p>3.目前辦理情形： 截至99年12月底止，本行被占用土地計78筆，面積5,676.09平方公尺，較98年底減少13筆，面積減少1,022.83平方公尺；閒置土地計108筆，面積13,821.10平方公尺(其中畸零地72筆，面積2,053.01平方公尺)，較98年底減少4筆，面積減少1,661.27平方公尺，本行仍持續積極清理活化。</p>
同上	3.臺灣土地銀行股份有限公司呆帳餘額至今仍超過800億餘元，處理速度過慢，因此要求99年度需收回35億元。	<p>1.為加速清理逾期放款收回呆帳，本行分別於91、92及95、96等四年度出售不良債權予資產管理公司，並自行積極收回呆帳(不含出售NPL，如拍賣擔保品、扣薪、和解清償等方式)，呆帳餘額已由93年底948.98億元，大幅降為99年12月底792.28億元。</p> <p>2.本行92年以來每年度收回呆帳金額雖高於30億元，惟可收回金額需視債權處分情形而定，本決議要求本行99年度收回呆帳35億元，截至該年度12月底止，收回呆帳金額計49.78億元，達成率為142.23%。</p>

庚、附：臺灣土地銀行股份有  
限公司附屬單位預算

# 目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	7
三、金融債券發行與償還計畫.....	11
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	11
五、其他重要計畫.....	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	13
二、盈虧撥補之預計.....	14
三、現金流量之預計.....	14
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	20
五、其他有關說明.....	23

## 丙、預算主要表

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

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

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

### 貳、現金流量明細科目

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

#### 參、附表〔分析表〕

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

#### 戊、預算參考表

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

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

甲、財 務 摘 要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	567.35	568.86	-1.51	-0.27
營業總支出	498.33	510.79	-12.46	-2.44
純益(純損-)	69.02	58.07	10.95	18.86
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股息紅利	34.51	75.00	-40.49	-53.99
留存事業機關盈餘	34.51	29.04	5.47	18.84
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	7.45	6.26	1.19	19.01
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	70.58	127.08	-56.50	-44.46
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	3,381.32	3,067.51	313.81	10.23
固定資產餘額	229.03	229.63	-0.60	-0.26
長期負債餘額	105.42	102.80	2.62	2.55
業主權益	1,012.70	981.01	31.69	3.23

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。



## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本行業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

#### 二、願景及策略目標：

本行願景為「提升企業價值，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包括：

- (一) 推動組織再造；
- (二) 完善風管機制；
- (三) 深化核心業務；
- (四) 建構行銷文化；
- (五) 擴大經營版圖。

#### 三、最近5年經營趨勢：

##### (一) 產業整體經營環境：

1. 近年來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100年度預算營運量同99年度預算。
4. 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，未來本行持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。
5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來外匯承作總額呈成長趨勢，隨全球市場需求回升，台灣對外貿易衰減幅度明顯趨緩，總體經濟預期將轉呈正成長。惟國際金融市場仍不穩定，爰以穩定成長估計外匯業務預算數。

## (三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	96年度決算數		97年度決算數		98年度決算數		99年度預算數		100年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
存款業務	1,622,311,361	102.40	1,709,974,033	105.40	1,790,821,712	104.73	1,666,000,000	93.03	1,680,000,000	100.84
放款業務	1,373,353,971	104.55	1,499,608,347	109.19	1,531,359,024	102.12	1,420,750,000	92.78	1,434,932,000	101.00
代放業務	143,977,890	94.25	137,078,099	95.21	132,984,905	97.01	90,200,000	67.83	96,900,000	107.43
保證業務	32,560,295	94.69	36,243,348	111.31	53,497,889	147.61	28,000,000	52.34	28,000,000	100.00
證券經紀業務	231,794,333	135.49	158,733,448	68.48	204,049,321	128.55	125,000,000	61.26	180,000,000	144.00
外匯業務 (千美元)	34,305,291	124.91	38,478,371	112.16	35,131,152	91.30	24,000,000	68.32	25,000,000	104.17

附註：

1. 96年度決算數環比之計算皆以95年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀及外匯業務係承做總額。

## 貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

## 一、關於執行政府政策者：

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

## 二、關於經營管理者：

- (一) 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行通路價值：
  1. 以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，強化總行、區域中心及營業單位分工，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
  2. 強化企業金融、個人金融、經營策略、資產管理、行政管理等事業處橫縱向聯繫，積極運用通路客群特性整合行銷業務，提升經營績效。
  3. 配合擴大銀行、證券、保險、投信等跨業經營，調整最適組織發展型態，以發揮組織效能。
- (二) 結合資訊科技(IT)進行內部流程改造，建立完善風險管理機制，強化資產品質：
  1. 遵循業務規章管理系統(BRS)，落實推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，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)、企業委託代收管理系統、國內信用狀電子開狀暨押匯系統等電子金融業務，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，加速活化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、都市更新融資及投資信託、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產授信市場之領導地位。
  3. 因應微利差競爭時代，配合市場趨勢與脈動，整合行銷基金、房貸壽險、產險、營造工程險等套裝商品，提供全方位完整方案（Total solutions）的金融服務，以掌握廣大客群優勢。
  4. 以核心放款業務積極拓展企業放款、主辦聯合授信業務，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，並配合兩岸金融市場開放，積極進行大陸及全球地區海外佈局，提升海外分支機構營運效率，以增強國際競爭力。
  6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
  7. 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，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. 配合業務多元化發展，擬定專業人才培訓計畫，以加速培育高階主管、儲備幹部及銀行、保險、證券、投信業務等金融專業人才，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，開源節流降低營運成本，並激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。
- (五) 推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，擴大經營版圖，提升經營效能：
1. 積極強化本行資本結構，發揮資本運用效率最大化，以儲備壯大規模能量。
  2. 配合金融政策與法規鬆綁，持續強化經營體質，落實推動經營發展計畫，加強公司治理，提升經營效能，以創造員工、顧客及股東之最大價值。
  3. 持續擴大銀行、保險、證券、投信營運資本，發展多元業務，壯大規模，發揮綜效，朝區域性優質金融機構願景目標發展。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫：

#### (一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(98)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%
1,790,821,712	-6.19	存款業務	1,680,000,000	1,666,000,000	0.84
401,514,547	-12.96	活期性存款	349,479,519	336,462,961	3.87
158,240,729	-6.96	活期存款	147,223,777	138,130,001	6.58
243,273,818	-16.86	活期儲蓄存款	202,255,742	198,332,960	1.98
1,237,514,293	-3.77	定期性存款	1,190,920,481	1,190,237,039	0.06
634,398,734	-1.65	定期存款	623,941,511	600,687,577	3.87
603,115,559	-5.99	定期儲蓄存款	566,978,970	589,549,462	-3.83
151,792,872	-8.03	公庫存款	139,600,000	139,300,000	0.22
0	-	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,531,359,024	-6.30	放款業務	1,434,932,000	1,420,750,000	1.00
845,542	2.35	貼現	865,432	857,688	0.90
164,089,202	-6.67	短期放款及透支	153,139,966	165,156,275	-7.28
565,046,166	-5.97	中期放款	531,335,368	504,278,539	5.37
801,378,114	-6.46	長期放款	749,591,234	750,457,498	-0.12
132,984,905	-27.13	代放業務	96,900,000	90,200,000	7.43
53,497,889	-47.66	保證業務	28,000,000	28,000,000	0.00
204,049,321	-11.79	證券經紀業務	180,000,000	125,000,000	44.00
35,131,152	-28.84	外匯業務(千美元)	25,000,000	24,000,000	4.17
541,101	-97.51	投資開發業務	13,500	63,550	-78.76

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。

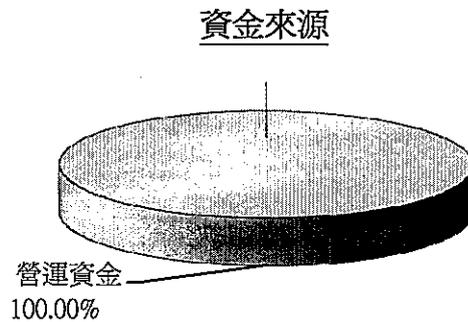
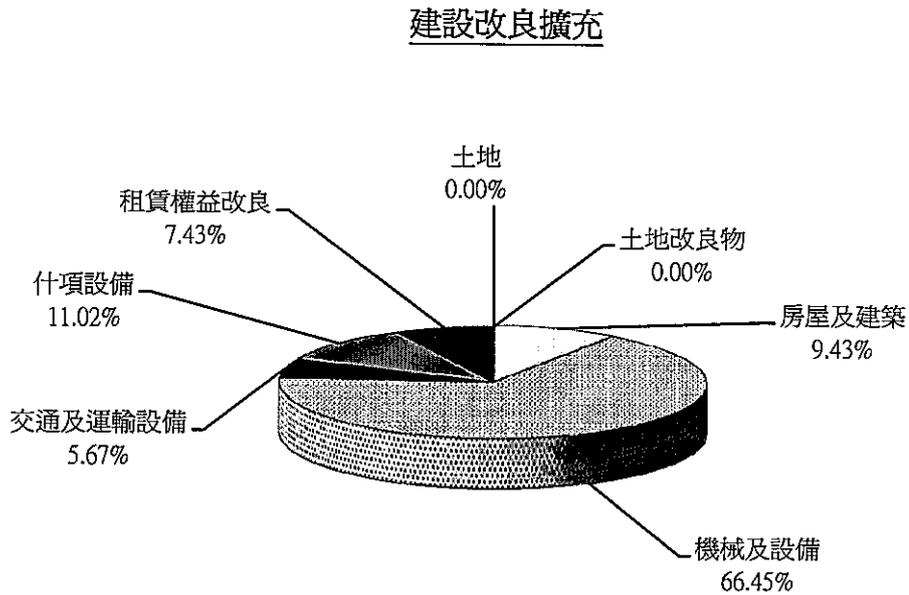
## (二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出14,232千元。
2. 工作目標：
  - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
  - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
  - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
  - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質輔導經費。

## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

(一) 本年度預算總額	745,268	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	745,268	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	745,268	千元
(二) 資金來源	745,268	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	745,268	千元
(1) 自有資金	745,268	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 100年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	100年度預算	資金來源	100年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	745,268
房屋及建築	70,300		
機械及設備	495,242		
交通及運輸設備	42,263		
什項設備	82,103		
租賃權益改良	55,360		
合計	745,268	合計	745,268

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 房屋及建築70,300千元。
  - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程43,200千元。
  - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程25,200千元。
  - (3) 總分行宿舍修理費1,900千元。
2. 機械及設備495,242千元。
  - (1) 分行業務處理系統43,848千元。
  - (2) 端末工作站244,055千元。
  - (3) 分行服務中心管理系統設備4,996千元。
  - (4) 海外分行系統設備（紐約）9,000千元。
  - (5) 海外分行系統設備（大陸）15,900千元。
  - (6) 洛杉磯分行硬體設備824千元。
  - (7) 新加坡分行硬體設備755千元。
  - (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）5,950千元。
  - (10) 自動存摺補登機5,600千元。
  - (11) 電子金融系統設備3,200千元。
  - (12) 企金業務管理系統設備1,950千元。
  - (13) 稽核作業管理系統設備2,805千元。
  - (14) 財富管理網路系統設備400千元。
  - (15) 公文管理系統Web版設備1,070千元。
  - (16) 檔案管理系統設備500千元。
  - (17) 資金轉撥計價管理系統設備10,000千元。
  - (18) 辦公室自動化設備4,560千元。
  - (19) 網路工作站設備11,873千元。
  - (20) 網路通訊擴充設備24,843千元。
  - (21) 網路安全防護設備14,451千元。
  - (22) 磁碟陣列擴充設備14,450千元。
  - (23) 伺服器自動備份及回復系統擴充設備15,320千元。
  - (24) 伺服器主機設備23,492千元。
  - (25) 中英文智慧型工作站2,000千元。
  - (26) 中英文高速雷射印表機設備14,000千元。
  - (27) 財產管理系統設備3,500千元。
  - (28) 證券主機設備6,500千元。
3. 交通及運輸設備42,263千元。
  - (1) 運輸工具21,786千元。
  - (2) 電信設備20,477千元。
4. 什項設備82,103千元。
  - (1) 機具汰換及購置57,032千元。
  - (2) 計數設備購置及汰換7,504千元。
  - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置9,039千元。
  - (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。

5. 租賃權益改良55,360千元。  
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98年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,053,140千元，發行餘額1,020千元；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98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98年12月底發行餘額總計為新臺幣29,001,020千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行250億元，以為挹注。
3. 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

#### (二) 償還計畫：

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

### 四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

#### (一) 資金轉投資之估計：

1. 依財政部訂頒之「公股金融機構之整併及釋股原則」，本行100年度擬編列元大金控股份有限公司釋股預算，預計出售股數為5,000萬股，投資收回數計191,000千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計781,179千元。
2. 另為配合政府公股管理政策，並落實公司治理及因應爾後股票申報作業持續統籌控管等需要，本行100年度擬將原持有合作金庫銀行股票60萬股，總成本12,152千元，持股比率0.01%，轉列為長期投資。

#### (二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益129,750千元。

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17,509千元。
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. 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24,474千元。
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. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利11,160千元。
6. 臺灣產物保險公司：本行本年度預計年終持股比率2.82%，本年度預計收到現金股利4,236千元。
7. 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51,979千元。

8. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利77千元。
9. 土銀都市更新投資信託股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率75%，以權益法認列，本年度預計投資利益15,125千元。

**五、其他重要計畫：**

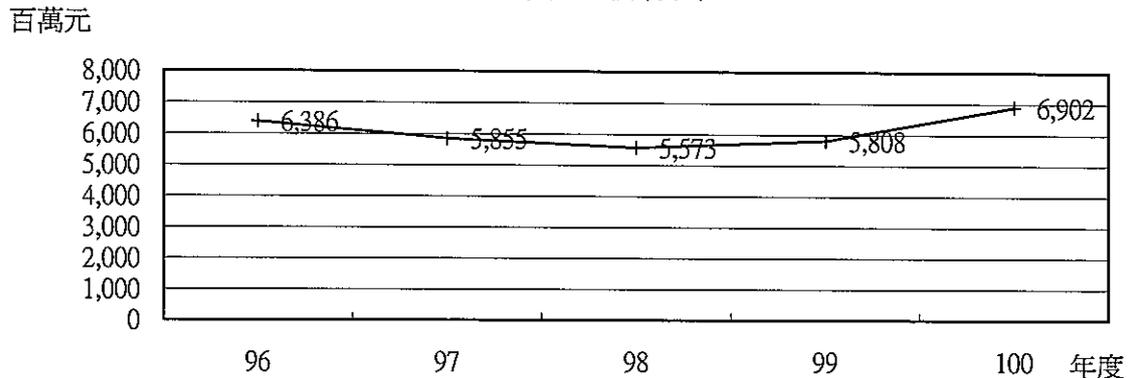
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,623,233千元，本年度預計投資額13,500千元，回收數70,100千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,566,633千元。

## 肆、預算概要

## 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入56,485,182千元，營業外收入250,147千元，營業成本及費用47,378,796千元，營業外費用1,356,533千元，收支相抵後稅前純益8,000,000千元，扣除所得稅費用1,097,938千元後，純益6,902,062千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
收入					
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,297,073	56,485,182
金融保險收入	57,661,614	62,434,663	39,462,948	56,076,873	56,264,982
其他營業收入	256,595	232,496	234,679	220,200	220,200
營業外收入	5,615,345	900,877	596,910	589,352	250,147
收入合計	63,533,554	63,568,036	40,294,537	56,886,425	56,735,329
支出					
營業成本	41,896,404	42,317,746	18,702,001	34,709,716	33,352,375
金融保險成本	41,878,999	42,302,989	18,690,812	34,689,116	33,333,952
其他營業成本	17,405	14,757	11,189	20,600	18,423
營業費用	12,119,278	12,426,863	12,050,874	13,875,255	14,026,421
營業外費用	1,864,716	1,283,106	1,368,284	1,300,834	1,356,533
所得稅費用	1,267,636	1,685,359	2,600,237	1,193,009	1,097,938
會計原則變動 累積影響數					
支出合計	57,148,034	57,713,074	34,721,396	51,078,814	49,833,267
本期純益	6,385,520	5,854,962	5,573,141	5,807,611	6,902,062

附註：96至98年度為審定決算數，99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6,902,062千元，累計盈餘0千元，共計可分配盈餘為6,902,062千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,451,031千元。
- (二) 留存事業機關3,451,031千元，其項目如下：
  - 1. 法定公積：按本期純益6,902,062千元提列30%，計2,070,619千元。
  - 2. 特別公積：按本期純益6,902,062千元提列20%，計1,380,412千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入11,084,193千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出39,797,551千元，其中現金流入1,200,821千元，包括流動金融資產淨減292,048千元及減少長期投資908,773千元；現金流出40,998,372千元，包括存放央行淨增7,881,463千元，押匯貼現及放款淨增28,974,253千元，無形資產及其他資產淨增129,039千元，增加長期投資3,268,349千元及增加固定資產745,268千元。
  - 2. 上述增加固定資產745,268千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築70,300千元、機械及設備495,242千元、交通及運輸設備42,263千元、什項設備82,103千元及租賃權益改良55,360千元。
- (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入35,742,909千元，其中現金流入41,218,425千元，包括流動金融負債淨增7,369,328千元，存匯款及金融債券淨增32,602,046千元，央行及同業融資淨增568,390千元及其他負債淨增678,661千元；現金流出5,475,516千元，係發放現金股利5,475,516千元。
- (四) 匯率影響數淨現金流入28,527千元。
- (五) 現金及約當現金淨增7,058,078千元，係期末現金及約當現金餘額158,483,157千元較期初現金及約當現金餘額151,425,079千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行98年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定，並參酌98年度決算實支數、99年度預算數及100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1,680,000,000千元，較上年度總額1,666,000,000千元，增加14,000,000千元，增加0.84%。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1,434,932,000千元，較上年度總額1,420,750,000千元，增加14,182,000千元，增加1.00%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為96,900,000千元，較上年度總額90,200,000千元，增加6,700,000千元，增加7.43%。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56,264,982千元，較上年度預算數增加188,109千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息收入：較上年度預算數增加1,622,816千元，主要係本年度放款營運量及放款平均利率上升所致。
  - (2) 手續費收入：較上年度預算數增加156,689千元，主要係開發新種業務所增加之其他手續費收入所致。
  - (3) 投資利益：較上年度預算數減少1,716,196千元，主要係短期債票券息轉列利息收入所致。
  - (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數增加53,120千元，主要係證券經紀業務營運量上升所致。
  - (5) 採權益法認列之投資利益：較上年度預算數增加38,697千元，主要係預估認列轉投資事業「土銀保險經紀人股份有限公司」及「土銀都市更新投資信託股份有限公司」投資產生利益所致。

- (6) 兌換利益：較上年度預算數增加5,591千元。
- (7) 土地開發投資利益：較上年度預算數增加27,392千元。
- 2. 其他營業收入：本年度估列220,200千元，同上年度預算數。
- 3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列33,333,952千元，較上年度預算數減少1,355,164千元，其增減內容如下：
  - (1) 利息費用：較上年度預算數增加85,126千元，主要係本年度存款營運量及存款平均利率上升所致。
  - (2) 手續費用：較上年度預算數增加52,912千元，主要係信用卡手續費用增加所致。
  - (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數增加2,695千元，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增加所致。
  - (4) 證券自營費用：較上年度預算數減少20千元。
  - (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數增加1,408千元。
  - (6) 各項提存：較上年度預算數減少1,470,419千元，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26,866千元。
- 4. 其他營業成本：本年度估列18,423千元，較上年度預算數減少2,177千元，其中營業資產出租費用較上年度預算數減少100千元、代理費用較上年度預算數減少2,077千元。
- 5. 營業費用：本年度估列14,026,421千元，較上年度預算數增加151,166千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：較上年度預算數增加248,440千元。
  - (2) 管理費用：較上年度預算數減少99,566千元。
  - (3) 其他營業費用：較上年度預算數增加2,292千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少870千元、員工訓練費用較上年度預算數增加3,449千元及其他營業費用較上年度預算數減少287千元。
- 6. 營業外收入：本年度估列250,147千元，較上年度預算數減少339,205千元，其中財產交易利益較上年度預算數減少41,601千元，什項收入較上年度預算數減少297,604千元。
- 7. 營業外費用：本年度估列1,356,533千元，較上年度預算數增加55,699千元，係資產報廢損失減少31,282千元、優存超額利息增加84,109千元及什項費用增加2,872千元所致。

### 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 2,141,023,637 千元，較 99 年底預計數 2,102,009,600 千元，增加 39,014,037 千元，約 1.86%，其組成如下：
- |                |               |          |         |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產        | 436,584,748   | 千元，占資產總額 | 20.39%。 |
| 2. 押匯貼現及放款     | 1,592,821,646 | 千元，占資產總額 | 74.40%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 58,976,307    | 千元，占資產總額 | 2.75%。  |
| 4. 固定資產        | 22,902,863    | 千元，占資產總額 | 1.07%。  |
| 5. 無形資產        | 661,930       | 千元，占資產總額 | 0.03%。  |
| 6. 其他資產        | 29,076,143    | 千元，占資產總額 | 1.36%。  |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,039,753,726 千元，較 99 年底預計數 2,003,908,505 千元，增加 35,845,221 千元，約 1.79%，其組成如下：
- |               |               |               |         |
|---------------|---------------|---------------|---------|
| 1. 流動負債       | 98,453,184    | 千元，占負債及業主權益總額 | 4.60%。  |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 1,925,410,129 | 千元，占負債及業主權益總額 | 89.93%。 |
| 3. 央行及同業融資    | 2,587,836     | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.12%。  |
| 4. 長期負債       | 10,541,575    | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.49%。  |
| 5. 其他負債       | 2,761,002     | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.13%。  |
- (三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 101,269,911 千元，較 99 年底預計數 98,101,095 千元，增加 3,168,816 千元，約 3.23%，其組成如下：
- |                |            |               |        |
|----------------|------------|---------------|--------|
| 1. 資本          | 50,000,000 | 千元，占負債及業主權益總額 | 2.34%。 |
| 2. 資本公積        | 21,748,869 | 千元，占負債及業主權益總額 | 1.02%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損-) | 17,768,328 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.83%。 |
| 4. 業主權益其他項目    | 11,752,714 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.55%。 |

## 最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		年度	最近5年度財務分析				
			96	97	98	99	100
財務結構	負債占資產比率 (%)		94.89	95.17	95.26	95.23	95.27
	存款占淨值比率 (%)		1,708.31	1,802.91	1,841.11	1,809.56	1,840.95
	固定資產占淨值比率 (%)		47.04	23.30	22.96	21.48	22.62
償債能力	流動準備比率 (%)		16.72	15.50	18.33	15.97	16.42
經營能力	存放比率 (%)		84.65	87.70	85.51	85.28	85.41
	逾放比率 (%)		1.15	1.00	0.79		
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)		1.89	1.99	0.84	1.67	1.71
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)		3.17	3.29	1.89	3.20	3.21
	員工平均獲利額(新臺幣千元)		1,104	1,007	936	959	1,134
現金流量	現金流量比率 (%)		6.72	13.22	-11.37	12.98	11.26
	現金流量允當比率 (%)		573.32	494.57	202.93	87.75	112.87
	現金再投資比率 (%)		1.02	3.02	-5.00	1.03	1.68
資本適足率 (%)			10.47	10.81	10.54		

附註：96至98年度為審定決算數，99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%

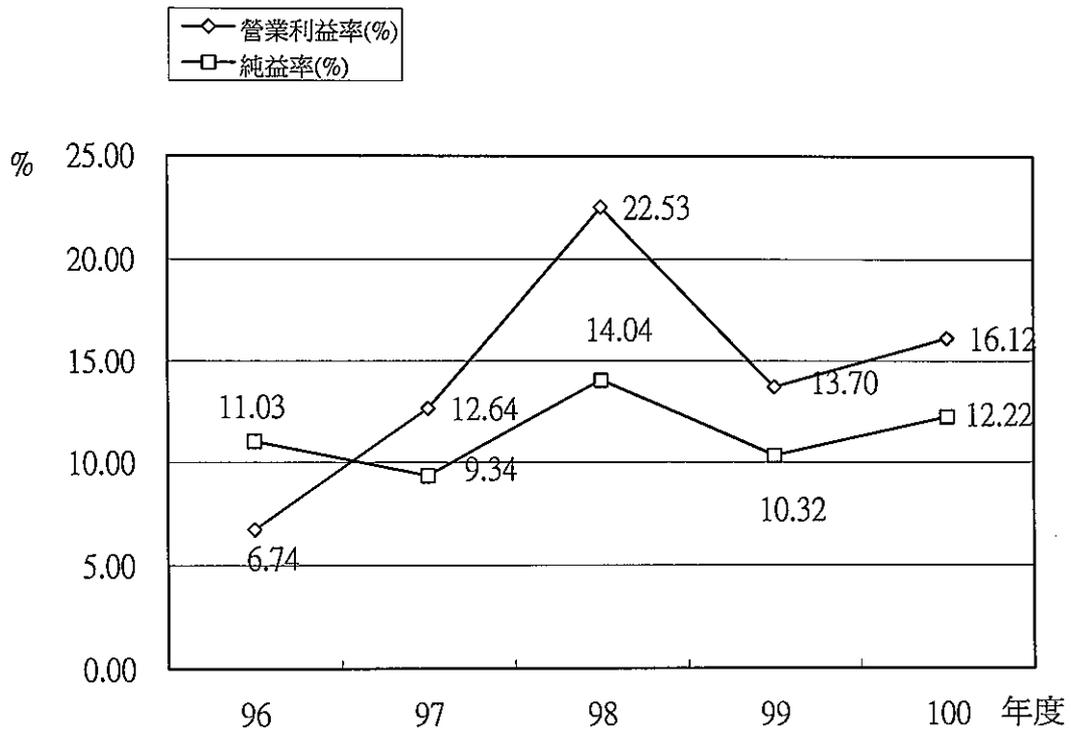
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

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。

## 四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

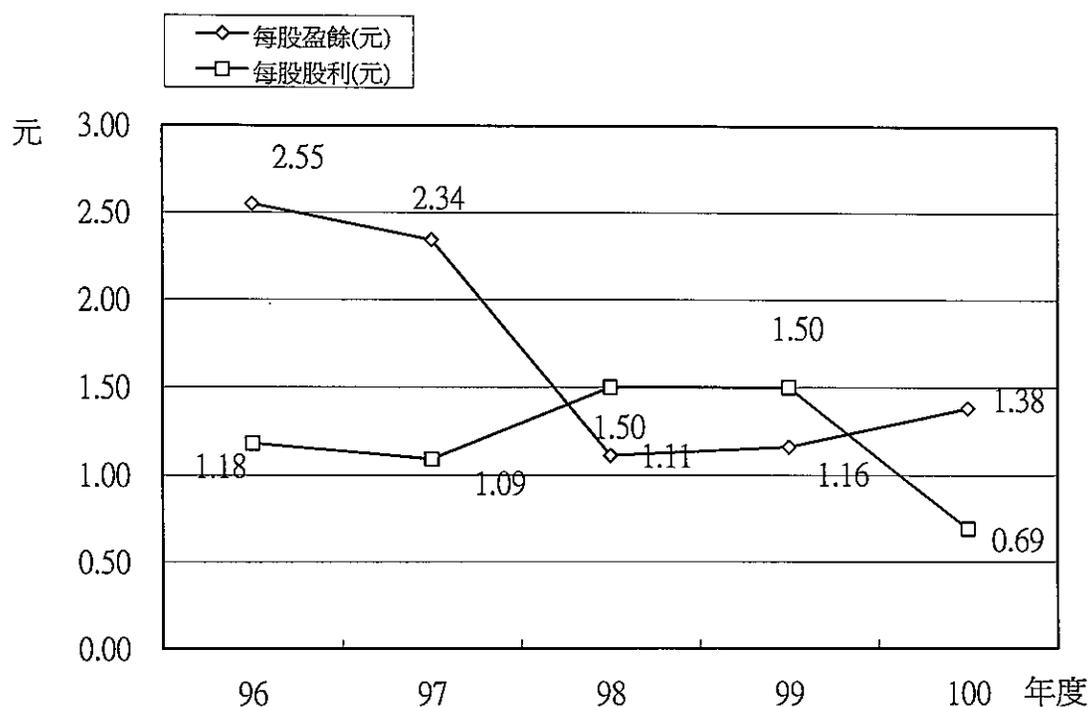


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
營業利益率(%)	6.74	12.64	22.53	13.70	16.12
營業利益	3,902,527	7,922,550	8,944,752	7,712,102	9,106,386
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,297,073	56,485,182
純益率(%)	11.03	9.34	14.04	10.32	12.22
純益	6,385,520	5,854,962	5,573,141	5,807,611	6,902,062
營業收入	57,918,209	62,667,159	39,697,627	56,297,073	56,485,182

附註：96至98年度為審定決算數，99年度係法定預算數。

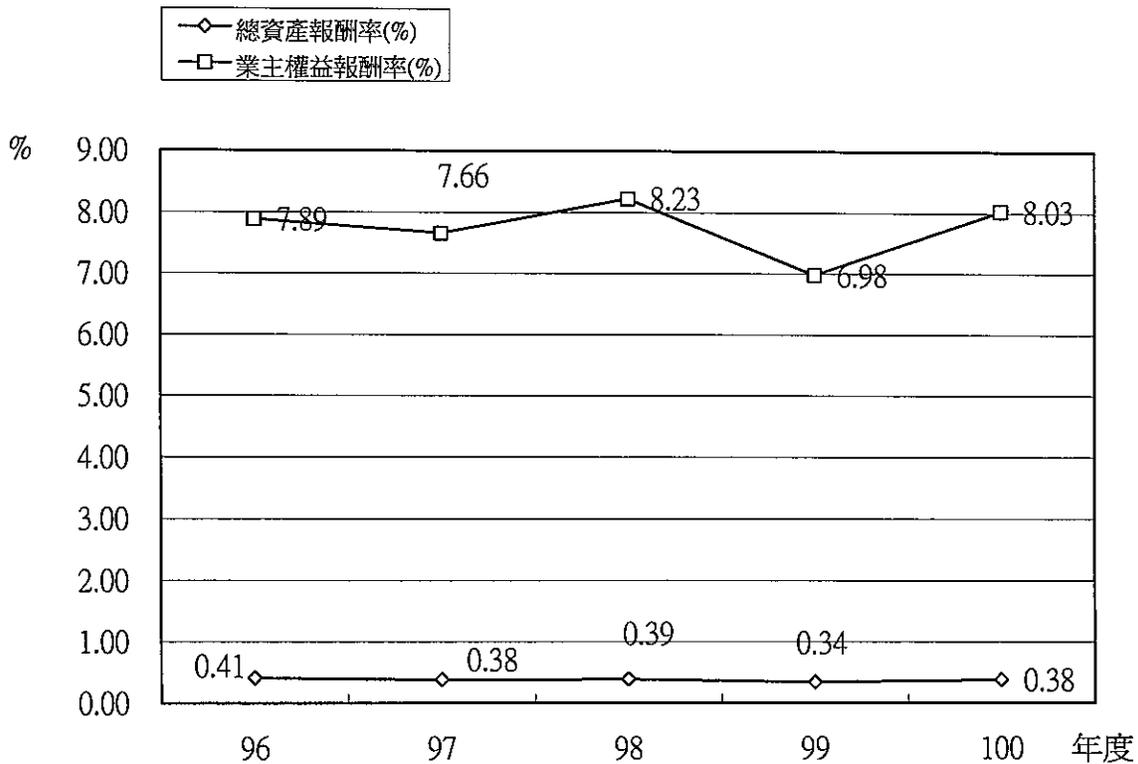
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	96	97	98	99	100
每股盈餘(元)	2.55	2.34	1.11	1.16	1.38
純益-特別股股利(千元)	6,385,520	5,854,962	5,573,141	5,807,611	6,902,062
普通股流通在外股權(千股)	2,500,000	2,500,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	1.18	1.09	1.50	1.50	0.69

附註：96至98年度為審定決算數，99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	96	97	98	99	100
總資產報酬率(%)	0.41	0.38	0.39	0.34	0.38
稅前純益	7,653,156	7,540,321	8,173,378	7,000,620	8,000,000
平均資產總額	1,880,998,175	1,981,168,962	2,075,729,867	2,079,451,041	2,121,516,619
業主權益報酬率(%)	7.89	7.66	8.23	6.98	8.03
稅前純益	7,653,156	7,540,321	8,173,378	7,000,620	8,000,000
平均業主權益總額	97,035,923	98,389,672	99,314,882	100,353,714	99,685,503

附註：96至98年度為審定決算數，99年度係法定預算數。

## 五、 其他有關說明：

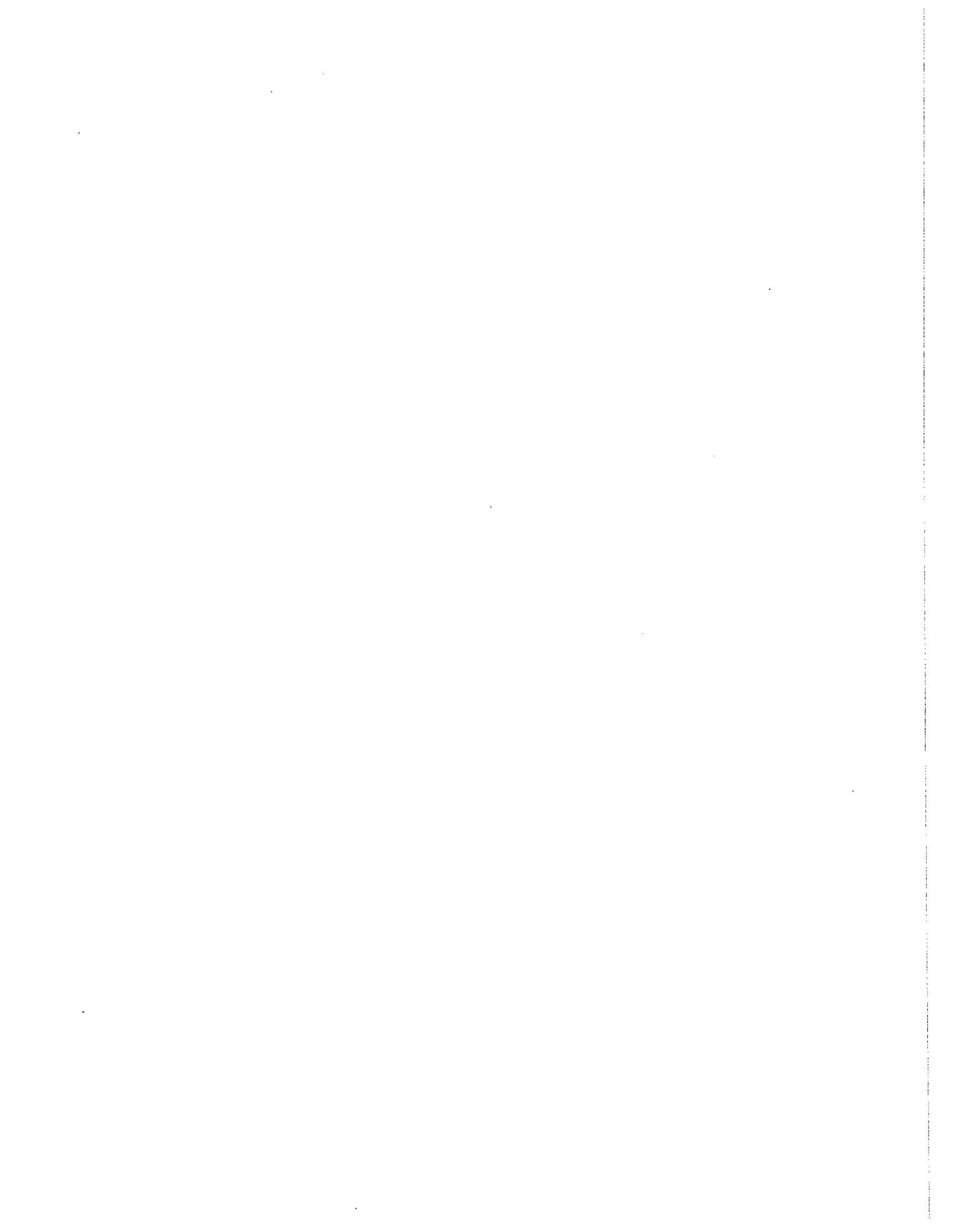
### (一) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

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100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	%
39,697,627	100.00	營業收入	41-47	5	56,485,182	100.00	56,297,073	100.00	188,109	0.33
39,462,948	99.41	金融保險收入	450-459	8	56,264,982	99.61	56,076,873	99.61	188,109	0.34
32,526,405	81.94	利息收入	4501	4	50,755,536	89.86	49,132,720	87.27	1,622,816	3.30
3,241,615	8.17	手續費收入	4516	3	3,296,927	5.84	3,140,238	5.58	156,689	4.99
3,244,689	8.17	投資利益	4527	7	1,789,523	3.17	3,505,719	6.23	-1,716,196	-48.95
214,322	0.54	證券經紀及承銷 收入	452A	6	188,770	0.33	135,650	0.24	53,120	39.16
185,092	0.47	金融負債評價利 益	452D	5					0	-
989	-	採權益法認列之 投資利益	4532	2	39,599	0.07	902	-	38,697	4,290.13
		兌換利益	4534	5	126,980	0.22	121,389	0.22	5,591	4.61
49,836	0.13	土地開發投資利 益	4536	8	67,647	0.12	40,255	0.07	27,392	68.05
234,679	0.59	其他營業收入	460	6	220,200	0.39	220,200	0.39	0	-
234,621	0.59	營業資產租金收 入	4601	2	220,000	0.39	220,000	0.39	0	-
58	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-	0	-
18,702,001	47.11	營業成本	51-57	4	33,352,375	59.05	34,709,716	61.65	-1,357,341	-3.91
18,690,812	47.08	金融保險成本	550-559	7	33,333,952	59.01	34,689,116	61.62	-1,355,164	-3.91
16,196,494	40.80	利息費用	5501	3	30,351,486	53.73	30,266,360	53.76	85,126	0.28
350,972	0.88	手續費用	5516	2	408,041	0.72	355,129	0.63	52,912	14.90
5,865	0.01	土地開發投資損 失	5517	9	35,502	0.06	32,807	0.06	2,695	8.21
18	-	證券自營費用	5525	3	100	-	120	-	-20	-16.67
77,070	0.19	證券經紀及承銷 費用	552A	5	87,852	0.16	86,444	0.15	1,408	1.63
90,520	0.23	金融資產評價損 失	552C	8					0	-
224,533	0.57	兌換損失	5534	4					0	-
1,667,466	4.20	各項提存	5535	A	2,316,868	4.10	3,787,287	6.73	-1,470,419	-38.83
77,874	0.20	現金運送費	5537	3	134,103	0.24	160,969	0.29	-26,866	-16.69
11,189	0.03	其他營業成本	560	5	18,423	0.03	20,600	0.04	-2,177	-10.57
2,282	0.01	營業資產出租費 用	5601	1	4,500	0.01	4,600	0.01	-100	-2.17
8,906	0.02	代理費用	5607	0	13,923	0.02	16,000	0.03	-2,077	-12.98
1	-	其他營業成本	5609	2					0	-
20,995,626	52.89	營業毛利(毛損一)	60	5	23,132,807	40.95	21,587,357	38.35	1,545,450	7.16
12,050,874	30.36	營業費用	58	1	14,026,421	24.83	13,875,255	24.65	151,166	1.09
11,444,428	28.83	業務費用	581	9	13,315,665	23.57	13,067,225	23.21	248,440	1.90
11,444,428	28.83	業務費用	5811	5	13,315,665	23.57	13,067,225	23.21	248,440	1.90
550,968	1.39	管理費用	582	6	653,574	1.16	753,140	1.34	-99,566	-13.22
550,968	1.39	管理費用	5821	2	653,574	1.16	753,140	1.34	-99,566	-13.22
55,478	0.14	其他營業費用	583	3	57,182	0.10	54,890	0.10	2,292	4.18
9,084	0.02	研究發展費用	5831	0	14,232	0.03	15,102	0.03	-870	-5.76
44,337	0.11	員工訓練費用	5832	6	41,228	0.07	37,779	0.07	3,449	9.13
2,057	0.01	其他營業費用	5839	A	1,722	-	2,009	-	-287	-14.29
8,944,752	22.53	營業利益(損失一)	61	3	9,106,386	16.12	7,712,102	13.70	1,394,284	18.08

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**損益預計表**  
中華民國 100 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	%
596,910	1.50	營業外收入	49	A	250,147	0.44	589,352	1.05	-339,205	-57.56
596,910	1.50	其他營業外收入	491-492	8	250,147	0.44	589,352	1.05	-339,205	-57.56
377,080	0.95	財產交易利益	4911	4	20,742	0.04	62,343	0.11	-41,601	-66.73
1,659	-	資產減損迴轉利 益	491X	8					0	-
218,171	0.55	什項收入	4929	2	229,405	0.41	527,009	0.94	-297,604	-56.47
1,368,284	3.45	營業外費用	59	0	1,356,533	2.40	1,300,834	2.31	55,699	4.28
1,368,284	3.45	其他營業外費用	591-592	7	1,356,533	2.40	1,300,834	2.31	55,699	4.28
18,456	0.05	資產報廢損失	5913	6	29,689	0.05	60,971	0.11	-31,282	-51.31
1,861	-	災害損失	5917	1					0	-
2,395	0.01	資產減損損失	591X	3					0	-
1,100,804	2.77	優存超額利息	5927	9	1,077,903	1.91	993,794	1.77	84,109	8.46
244,768	0.62	什項費用	5929	1	248,941	0.44	246,069	0.44	2,872	1.17
-771,374	-1.94	營業外利益(損失-)	62	1	-1,106,386	-1.96	-711,482	-1.26	-394,904	55.50
8,173,378	20.59	稅前純益(純損-)	63	0	8,000,000	14.16	7,000,620	12.44	999,380	14.28
2,600,237	6.55	所得稅費用(利益-)	64	8	1,097,938	1.94	1,193,009	2.12	-95,071	-7.97
2,600,237	6.55	所得稅費用(利 益-)	640	8	1,097,938	1.94	1,193,009	2.12	-95,071	-7.97
2,600,237	6.55	所得稅費用(利 益-)	6401	4	1,097,938	1.94	1,193,009	2.12	-95,071	-7.97
5,573,141	14.04	未加計非常損益及會 計原則變動累積影響 數之純益(純損-)	65	6	6,902,062	12.22	5,807,611	10.32	1,094,451	18.85
5,573,141	14.04	本期純益(純損-)	69	9	6,902,062	12.22	5,807,611	10.32	1,094,451	18.85

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目		預 算 數	說 明
	編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2		
本期純益	7101	9	6,902,062	1. 法定公積： 按本期純益 6,902,062 千元提列 30%，計 2,070,619 千元。
合 計			6,902,062	2. 特別公積： 按本期純益 6,902,062 千元提列 20%，計 1,380,412 千元。
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	3,451,031	3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘 6,902,062 千元，經以上分配後尚餘 3,451,031 千元，全數分配股息，解繳國庫。
股息紅利	7202	3	3,451,031	
留存事業機關者	729	6	3,451,031	
法定公積	7296	4	2,070,619	
特別公積	7297	A	1,380,412	
合 計			6,902,062	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金 額
營業活動之現金流量	80	3			
本期純益(純損-)	801	A	6,902,062	參閱損益預計表， 稅前純益(+)， 扣除所得稅費用(-)。	8,000,000 -1,097,938
調整非現金項目	802-809	8	4,182,131		
營業活動之淨現金流 入(流出一)	81	1	11,084,193		
投資活動之現金流量	82-84	0			
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-7,881,463	非屬約當現金之存放央 行減少數(+)(增加數(- ))。	-7,881,463
流動金融資產淨減(淨增 -)	823	1	292,048	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(-))。	-543,568 -90,086
押匯貼現及放款淨減(淨 增-)	825	6	-28,974,253	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(- )。	925,702 -28,713,611 -1,681,429
減少長期投資	827	A	908,773	釋股淨利益(+)(淨損失 (-))。 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(+)	781,179 15,537 70,100

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0		-129,039	公平價值變動列入損益 之金融資產-非流動減 少數(+)	41,957
					電腦軟體投入數(-)	-275,333
					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 (+)	174,749
					「存出保證金」減少數 (+)(增加數(-))，	121,972
					「暫付及待結轉帳項」 減少數(+)(增加數(- ))	377,047
					「營業保證金及交割結 算基金」減少數(+)(增 加數(-))	-19,494
					其他遞延費用投入數(- )	-550
增加長期投資(-)	835	4		-3,268,349	受託買賣借項中，應收 代買證券價款減少數 (+)(增加數(-))，	-208,971
					交割代價減少數(+)(增 加數(-))	-298,459
增加固定資產及遞耗資產 (-)	839	3		-745,268	參閱資產負債預計表， 土地開發投資增加數(-)	-13,500
					， 備供出售金融資產-非 流動增加數(-)	-3,254,849
					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(-)	-745,268
					【含房屋及建築投入數 (-)	-70,300
					機械及設備投入數(-)，	-495,242
交通及運輸設備投入數 (-)	-42,263					
					什項設備投入數(-)	-82,103

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金 額
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-39,797,551	租賃權益改良投入數(-)。	-55,360
融資活動之現金流量	86-88	2			
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	7,369,328	參閱資產負債預計表， 流動金融負債增加數(+)(減少數-)	7,369,328
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	32,602,046	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-) 【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(-)。	-594,113 -19,415,996 52,612,155 27,551,695 62,550 25,000,000 -2,090
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9	568,390	參閱資產負債預計表， 「央行及同業融資」增加數(+)(減少數-)	568,390
其他負債淨增(淨減-)	869	8	678,661	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-)	111,907 6,429

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 100 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
					遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	-56,134
					受託買賣貸項中，應付託售證券價款增加數(+)(減少數(-))，	136,433
					交割代價增加數(+)(減少數(-))。	480,026
發放現金股利(-)		877	1	-5,475,516	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-3,750,000
					本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,725,516
融資活動之淨現金流入(流出-)		89	7	35,742,909		
匯率影響數		94	5	28,527	外幣現金餘額因匯率變動影響數。	28,527
現金及約當現金之淨增(淨減-)		97	0	7,058,078		
期初現金及約當現金		98	8	151,425,079	參閱資產負債預計表，	
					「現金」(+)	24,090,623
					「存放銀行同業」(+)	49,747,778
					屬約當現金部分之「存放央行」(+)	13,868,899
					屬約當現金部分之「債權證券」(+)	63,717,779
期末現金及約當現金		99	6	158,483,157	參閱資產負債預計表，	
					「現金」(+)	17,915,494
					「存放銀行同業」(+)	41,809,903
					屬約當現金部分之「存放央行」(+)	34,807,024
					屬約當現金部分之「債權證券」(+)	63,950,736

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 100 年度

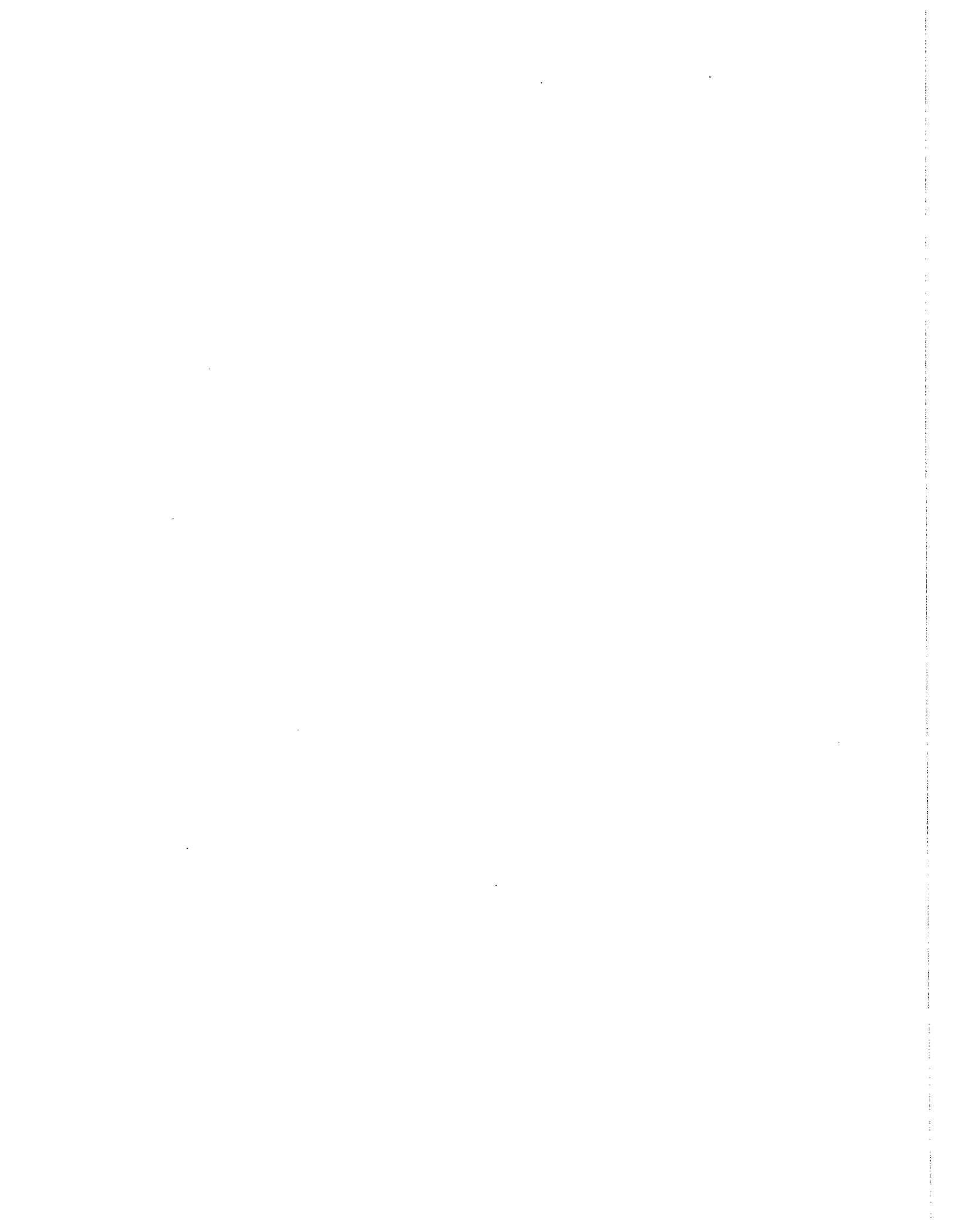
- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失(5,807,493 千元)、提存各項準備(18,667 千元)、折舊、折耗及減損(775,596 千元)、攤銷(217,515 千元)、處理資產利益(-1,677,969 千元)、其他(274,382 千元)、流動資產淨減(1,893,005 千元)、流動負債淨減(-3,149,590 千元)、遞延所得稅淨增(23,032 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(11,084,193 千元)，投資活動之淨現金流出(-39,797,551 千元)，融資活動之淨現金流入(35,742,909 千元)及匯率影響數之現金流入(28,527 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 7,058,078 千元，包括「現金」金額淨減 6,175,129 千元，「存放銀行同業」金額淨減 7,937,875 千元，可自由動用之「存放央行」金額淨增 20,938,125 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 232,957 千元。
- 四、期初可自由動用之「存放央行」金額 13,868,899 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 63,717,779 千元。
- 五、期末可自由動用之「存放央行」金額 34,807,024 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 63,950,736 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	280,196 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	90,086 千元	備供出售金融資產-流動 評價利益
長期投資淨減(淨增-)	190,110 千元	備供出售金融資產-非流 動評價利益
融資活動	-280,196 千元	
業主權益其他項目淨增(淨 減-)	-280,196 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		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值	
利息收入	4501	4			48,863,783	
放款			1,363,394,929	3.270%	44,580,000	
存款準備金息			38,327,760	1.500%	574,916	
買入匯款息			140,000	0.120%	168	
進口押匯息			69,000	0.040%	28	
出口押匯息			434,000	1.700%	7,378	
存放央行(轉存款)			64,600,000	0.900%	581,400	
存放銀行同業息			113,000	0.010%	11	
拆放銀行同業息			46,254,802	1.332%	615,894	
債票券息					2,417,380	
其他利息					86,608	
手續費收入	4516	3			3,138,297	
投資利益	4527	7			1,789,523	
證券經紀及承銷收入	452A	6			188,770	
採權益法認列之投資利益	4532	2			39,599	
兌換利益	4534	5			126,980	
土地開發投資利益	4536	8			67,647	
合  計					54,214,599	

股份有限公司  
收入明細表  
100 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 ( 費 ) 率	營 運 值
				1,891,753			50,755,536
2,228,569.16	2.029%	45,226.68	32.100	1,451,777	1,434,932,000	3.208%	46,031,777
					38,327,760	1.500%	574,916
					140,000	0.120%	168
127,198.12	2.106%	2,678.31	32.100	85,975	4,152,060	2.071%	86,003
110,212.28	2.284%	2,517.45	32.100	80,811	3,971,814	2.220%	88,189
					64,600,000	0.900%	581,400
54,500.63	1.002%	545.98	32.100	17,527	1,862,470	0.942%	17,538
80,689.31	1.395%	1,125.30	32.100	36,122	48,844,929	1.335%	652,016
		6,839.27	32.100	219,541			2,636,921
							86,608
				158,630			3,296,927
							1,789,523
							188,770
							39,599
							126,980
							67,647
				2,050,383			56,264,982

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目		檢查 號碼	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號			幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
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 100 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	
其他營業外收入	491-492	8	250,147				250,147
財產交易利益	4911	4	20,742				20,742
什項收入	4929	2	229,405				229,405
合 計			250,147				250,147

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外收入說明

中華民國 100 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 955 千元，扣收員工宿舍使用費 11,254 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 2,353 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 1,875 千元，相關工程、作業系統逾期違約金收入 48,235 千元，聯徵中心信用查詢作業成果回饋金收入 2,500 千元及其他什項收入 162,233 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
16,196,494	30,266,360	利息費用	5501	3	30,351,486		30,351,486
16,196,494	30,266,360	利息	55014	5	30,351,486		30,351,486
16,196,494	30,266,360	利息	550146	2	30,351,486		30,351,486
350,972	355,129	手續費用	5516	2	408,041		408,041
350,972	355,129	服務費用	55162	3	408,041		408,041
350,972	355,129	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	408,041		408,041
5,865	32,807	土地開發投資損失	5517	9	35,502		35,502
18	120	證券自營費用	5525	3	100		100
77,070	86,444	證券經紀及承銷費用	552A	5	87,852		87,852
41,268	47,079	服務費用	552A2	6	50,542		50,542
2,807	2,960	水電費	552A21	A	2,960		2,960
13,168	17,700	郵電費	552A22	5	17,122		17,122
162	341	旅運費	552A23	0	341		341
3,628	5,000	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	4,700		4,700
4,173	7,205	修理保養與保固費	552A25	9	7,401		7,401
17,317	13,273	棧儲、包裝、 代理及加工費	552A27	8	17,718		17,718
13	600	專業服務費	552A28	2	300		300
1,828	2,758	材料及用品費	552A3	1	2,488		2,488
442	730	使用材料費	552A31	6	620		620
1,386	2,028	用品消耗	552A32	A	1,868		1,868
16,428	22,701	租金與利息	552A4	7	17,596		17,596
7,974	8,312	機器租金	552A43	A	8,126		8,126
154	240	交通及運輸設備租金	552A44	5	170		170

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
8,300	14,149	什項設備租金	552A45	0	9,300		9,300
5,277	4,476	稅捐與規費	552A6	8	5,729		5,729
5,277	4,476	消費與行爲稅	552A65	A	5,729		5,729
1,737	3,000	會費、捐助與分攤	552A7	3	2,205		2,205
332	700	會費	552A71	8	405		405
1,405	2,300	分攤	552A73	7	1,800		1,800
10,532	6,430	損失與賠償給付	552A8	9	9,292		9,292
10,532	6,430	提存	552A83	2	9,292		9,292
90,520		金融資產評價損失	552C	8			
224,533		兌換損失	5534	4			
1,667,466	3,787,287	各項提存	5535	A	2,316,868		2,316,868
1,667,466	3,787,287	損失與賠償給付	55358	4	2,316,868		2,316,868
1,667,466	3,787,287	提存	553583	8	2,316,868		2,316,868
77,874	160,969	現金運送費	5537	3	134,103		134,103
77,874	160,969	服務費用	55372	4	134,103		134,103
77,874	160,969	專業服務費	553728	A	134,103		134,103
18,690,812	34,689,116	合 計			33,333,952		33,333,952

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 100 年度

### 一、利息費用：

主要係各項存款、金融債券、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如利息費用分析表。(詳見第 90 頁)

### 二、手續費用：

包括匯費支出、託辦費、票據交換所自動化服務費、信用卡費用、跨行手續費、轉融券手續費、金融卡款項、信用卡客戶免責款、保證費、期貨錯帳損失費、聯貸、臺支手續費、其他及協商服務費等費用，詳如手續費用分析表。(詳見第 94 頁)

### 三、土地開發投資損失：

係本行自行開發已完成尚未出售之大樓所提列之折舊費用。

### 四、證券自營費用：

係本行證券自營業務所發生之各項費用。

### 五、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、租金與利息、稅捐與規費、會費、捐助與分攤、損失與賠償給付等，詳如證券經紀及承銷費用分析表。(詳見第 95 頁)

#### (一)服務費用：

1. 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
2. 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 100 年度

3. 旅運費：係臺澎金馬地區旅費，包括公務出差及證券業務訓練旅費。
4. 印刷裝訂與廣告費：
  - (1) 印刷及裝訂費：係各種帳冊表報等印刷費，依業務發展需要估列。
  - (2) 廣(公)告費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品費用。
5. 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。
6. 棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費及證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費。
7. 專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費。

### (二)材料及用品費：

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

### (三)租金與利息：

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

### (四)稅捐與規費：

1. 各項稅捐與規費依稅法規定，並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 100 年度

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〇·二八提存違約損失準備。

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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
2,282	4,600	營業資產出租費用	5601	1	4,500	4,500	
2,282	4,600	服務費用	56012	2	4,500	4,500	
2,282	4,600	修理保養與保固費	560125	5	4,500	4,500	
8,906	16,000	代理費用	5607	0	13,923	13,923	
1,303	5,288	服務費用	56072	A	4,918	4,918	
182	1,227	郵電費	560722	0	1,182	1,182	
845	3,011	旅運費	560723	4	2,833	2,833	
276	1,050	印刷裝訂與廣告費	560724	9	903	903	
195	1,223	材料及用品費	56073	6	915	915	
8	115	使用材料費	560731	A	115	115	
187	1,108	用品消耗	560732	5	800	800	
7,408	9,489	會費、捐助與分攤	56077	8	8,090	8,090	
7,408	9,489	分攤	560773	1	8,090	8,090	
1		其他營業成本	5609	2			
1		其他	56099	1			
1		其他費用	560992	A			
11,189	20,600	合 計			18,423	18,423	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
7,467,105	7,964,203	<b>用人費用</b>	58111	A	8,130,791	7,085,395	1,045,396
4,068,705	4,306,728	正式員額薪資	581111	5	4,425,579	4,425,579	
29,665	30,915	臨時人員薪資	581112	0	28,274	28,274	
575,086	605,754	超時工作報酬	581113	4	608,754	608,754	
120,632	229,099	津貼	581114	9	225,663	225,663	
1,606,125	1,655,096	獎金	581115	3	1,699,644	738,976	960,668
762,831	747,271	退休及卹償金	581116	8	765,041	765,041	
303,891	389,278	福利費	581118	7	377,778	293,050	84,728
170	62	提繳費	581119	9	58	58	
1,149,033	1,415,329	<b>服務費用</b>	58112	6	1,461,107	285,284	1,175,823
159,503	146,959	水電費	581121	A	161,376		161,376
166,344	218,953	郵電費	581122	5	218,551		218,551
44,321	58,148	旅運費	581123	0	66,544	27,457	39,087
219,544	254,856	印刷裝訂與廣告費	581124	4	257,826		257,826
89,371	134,362	修理保養與保固費	581125	9	127,035	127,035	
211,559	230,322	保險費	581126	3	250,475	12,475	238,000
56,102	74,551	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	78,542	78,542	
172,299	266,652	專業服務費	581128	2	270,232	39,775	230,457
29,990	30,526	公共關係費	581129	7	30,526		30,526
129,505	147,890	<b>材料及用品費</b>	58113	1	149,261	105,686	43,575
38,632	42,553	使用材料費	581131	6	46,350	15,063	31,287
90,873	105,337	用品消耗	581132	A	102,911	90,623	12,288
609,051	804,932	<b>租金與利息</b>	58114	7	814,729	560,714	254,015
2,160	2,287	地租及水租	581141	1	2,247	2,247	
394,470	502,558	房租	581142	6	510,433	510,433	
190,754	255,167	機器租金	581143	A	254,015		254,015
4,084	13,082	交通及運輸設備租金	581144	5	15,901	15,901	
17,583	31,838	什項設備租金	581145	0	32,133	32,133	
840,509	982,311	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58115	2	991,180	774,263	216,917
704	1,137	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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
236,408	236,004	房屋折舊	581151	7	239,897	239,897	
318,440	326,002	機械及設備折舊	581152	1	328,259	328,259	
52,642	46,092	交通及運輸設備折舊	581153	6	44,128	44,128	
85,533	124,888	什項設備折舊	581154	A	115,439	115,439	
41,573	45,897	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	45,403	45,403	
105,209	202,291	攤銷	581159	3	216,917		216,917
1,153,346	1,639,758	稅捐與規費	58116	8	1,656,139	1,402,455	253,684
292,624	332,412	土地稅	581162	7	336,518	336,518	
38,768	43,040	房屋稅	581164	6	49,083	49,083	
789,408	1,230,992	消費與行為稅	581165	A	1,232,114	1,016,854	215,260
168	591	特別稅課	581166	5	631		631
32,378	32,723	規費	581168	4	37,793		37,793
95,879	112,802	會費、捐助與分攤	58117	3	112,458	21,906	90,552
17,686	20,542	會費	581171	8	21,906	21,906	
78,193	92,260	分攤	581173	7	90,552		90,552
11,444,428	13,067,225	合 計			13,315,665	10,235,703	3,079,962

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 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 4,168,582 千元及工員工資 256,997 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 8,274 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 348,125 千元、值班誤餐費 14,400 千元、不休假出勤加班費及加給工資 246,229 千元。

#### (四)津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 52,662 千元。

2. 僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給估列 21,651 千元。

3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 59,176 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 960,668 千元及考核獎金 738,976 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 100 年度

提撥職員退休及離職金估列 711,872 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 35,669 千元。

3. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 17,500 千元。

### (七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，國外則按當地法令規定，合計估列 248,118 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 84,728 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元計 3,398 千元，另加本行羽球隊經費 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 38,780 千元。

(八)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 58 千元。

### 二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 154,527 千

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 年度

元、工作場所水費 4,349 千元及煤氣費 2,500 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 55,971 千元、電話費 75,000 千元、電報費 400 千元及數據通信費 87,180 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 32,187 千元。
2. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、開會及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項川裝費計 13,644 千元。
3. 其他：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 6,900 千元。
4. 大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公及視察等）與大陸地區分行因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 13,813 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 60,507 千元。
2. 廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 95,200 千元。
3. 業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 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 60,640 千元、機械及設備修護費 1,299 千元、交通及運輸設備修護費 27,208 千元及什項設備修護費 37,888 千元。
- (六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 2,403 千元、機械及設備保險費 2,500 千元、交通及運輸設備保險費 3,672 千元、什項設備保險費 2,100 千元、現金、存放款及貨物保險費 238,000 千元及責任保險費 1,800 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 78,542 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 29,495 千元、法律事務費 59,596 千元、工程及管理諮詢服務費 8,665 千元、委託調查研究費 40,628 千元、委託檢驗試驗費 1,615 千元、保警及保全費用 130,233 千元。
- (九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 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 100 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 15,063 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 30,672 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，供員工工作時穿著之服裝費估列 13,958 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 12,288 千元、報章什誌 11,021 千元、農業與園藝用品 35,961 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 29,683 千元。

### 四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,247 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 510,433 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 254,015 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 5,749 千元及電信設備租金 10,152 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 32,133 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 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 239,897 千元、機械及設備折舊 328,259 千元、交通及運輸設備折舊 44,128 千元、什項設備折舊 115,439 千元、租賃權益改良折舊 45,403 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 216,662 千元及其他攤銷費用 255 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 336,518 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 49,083 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 1,016,854 千元、印花稅 212,655 千元及使用牌照稅 2,605 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 631 千元。
- (五)規費：包括行政規費 36,090 千元及汽車燃料使用費 1,703 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 100 年度

包括國際組織會費 140 千元、學術團體會費 3,380 千元及職業團體會費 18,386 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 46,040 千元及分攤其他費用 44,512 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
530,681	719,831	<b>用人費用</b>	58211	8	611,540	541,761	69,779
321,249	395,096	正式員額薪資	582111	2	326,135	326,135	
568	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,044	3,044	
57,109	60,233	超時工作報酬	582113	1	60,233	60,233	
91,116	152,268	獎金	582115	A	126,155	56,376	69,779
27,709	66,405	退休及卹償金	582116	5	54,823	54,823	
32,930	42,777	福利費	582118	4	41,143	41,143	
	8	提繳費	582119	9	7	7	
1,437	7,102	<b>服務費用</b>	58212	3	14,462	14,462	
121	214	水電費	582121	8	223	223	
186	1,832	郵電費	582122	2	5,056	5,056	
846	3,500	旅運費	582123	7	5,691	5,691	
88	676	印刷裝訂與廣告費	582124	1	1,945	1,945	
69	648	修理保養與保固費	582125	6	1,330	1,330	
127	232	保險費	582126	A	217	217	
2,617	5,840	<b>材料及用品費</b>	58213	9	7,937	7,937	
60	1,962	使用材料費	582131	3	2,750	2,750	
2,557	3,878	用品消耗	582132	8	5,187	5,187	
	60	<b>租金與利息</b>	58214	4	60	60	
	60	房租	582142	3	60	60	
1,057	1,946	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58215	0	1,333	1,333	
1,057	1,776	房屋折舊	582151	4	1,163	1,163	
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170	
14,125	15,654	<b>稅捐與規費</b>	58216	5	15,535	15,535	
14,010	15,468	土地稅	582162	4	15,412	15,412	
76	105	房屋稅	582164	3	84	84	
26	54	消費與行爲稅	582165	8	26	26	
13	27	規費	582168	1	13	13	
1,051	2,707	<b>其他</b>	58219	1	2,707	2,707	
1,051	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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
550,968	753,140	合	計		653,574	583,795	69,779

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 100 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 4,080 千元、職員薪金 289,050 千元及工員工資 33,005 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 千元及不休假出勤加班費及加給工資 21,406 千元。

(四)獎金：

1. 依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 69,779 千元及考核獎金 53,676 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 49,263 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 4,580 千元。

3. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 980 千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 100 年度

民健康保險法之規定估列 20,024 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 763 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 7 千元。

### 二、服務費用：

- (一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 40 千元及煤氣費 83 千元。
- (二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,632 千元及電話費 2,424 千元。
- (三) 旅運費：
  1. 臺澎金馬地區旅費：係一般業務出差費用估列 5,391 千元。
  2. 其他：參酌業務發展需要估列 300 千元。
- (四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 1,945 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 100 年度

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 430 千元、交通及運輸設備修護費 900 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括宿舍保險費 32 千元、交通及運輸設備保險費 185 千元。

### 三、材料及用品費：

(一) 使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 850 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 1,900 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 731 千元、農業與園藝用品 2,436 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 100 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 1,163 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 15,412 千元。

(二) 房屋稅：係宿舍房屋稅估列 84 千元。

(三) 消費與行爲稅：係使用牌照稅估列 26 千元。

(四) 規費：係汽車燃料使用費估列 13 千元。

### 七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
9,084	15,102	研究發展費用	5831	0	14,232	14,232	
5,115	9,918	服務費用	58312	A	7,196	7,196	
3,138	6,374	印刷裝訂與廣告費	583124	9	4,070	4,070	
1,977	3,544	專業服務費	583128	7	3,126	3,126	
3,969	5,184	材料及用品費	58313	6	7,036	7,036	
209	200	使用材料費	583131	4	200	200	
3,760	4,984	用品消耗	583132	9	6,836	6,836	
44,337	37,779	員工訓練費用	5832	6	41,228	34,138	7,090
38,115	30,588	服務費用	58322	7	34,229	27,139	7,090
5,970	3,910	旅運費	583223	A	7,090		7,090
2,314	2,600	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,516	2,516	
29,831	24,078	專業服務費	583228	3	24,623	24,623	
6,222	7,191	材料及用品費	58323	2	6,999	6,999	
6,222	7,191	用品消耗	583232	1	6,999	6,999	
2,057	2,009	其他營業費用	5839	A	1,722	1,722	
2,057	2,009	會費、捐助與分攤	58397	9	1,722	1,722	
2,057	2,009	分攤	583973	2	1,722	1,722	
55,478	54,890	合 計			57,182	50,092	7,090

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 100 年度

### 一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 14,232 千元。

### 二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 41 種班別、105 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 7,090 千元、印刷及裝訂費 2,516 千元、講課鐘點及稿費 3,475 千元、委託考選訓練費 21,148 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 127 千元、食品 6,372 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 287 家，截至 98 年 12 月底在本行之轉存款餘額 707 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 100 年度

農漁會經常連繫以聯絡情誼，所需費用將逐年遞減編列，本年度以每單位 6 千元估列，287 家農漁會信用部所需費用共計 1,722 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 100 年度

單位：新臺幣千元

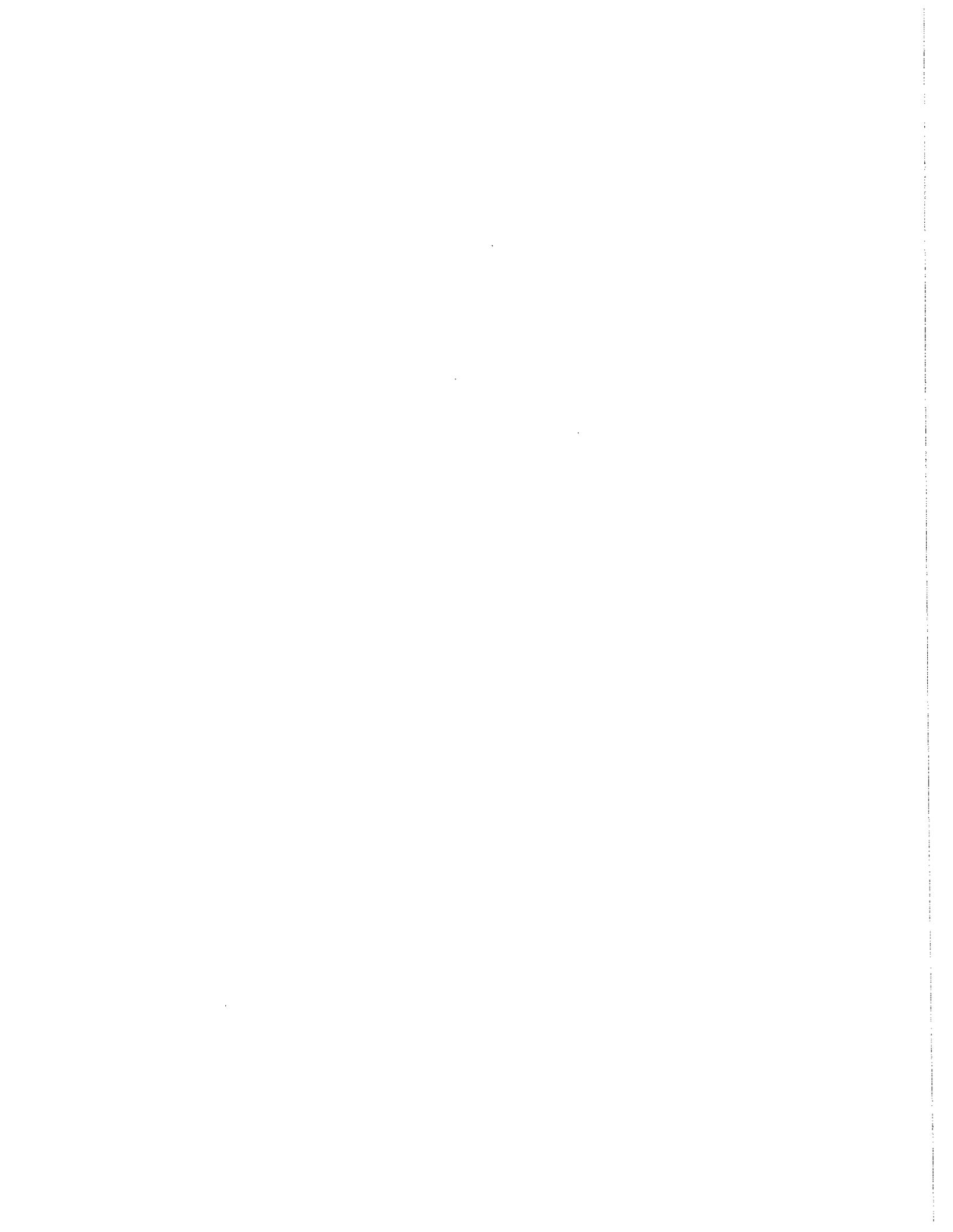
前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
1,368,284	1,300,834	其他營業外費用	591-592	7	1,356,533	278,630	1,077,903
18,456	60,971	資產報廢損失	5913	6	29,689	29,689	
1,861		災害損失	5917	1			
2,395		資產減損損失	591X	3			
1,100,804	993,794	優存超額利息	5927	9	1,077,903		1,077,903
1,100,804	993,794	租金與利息	59274	A	1,077,903		1,077,903
1,100,804	993,794	利息	572746	8	1,077,903		1,077,903
244,768	246,069	什項費用	5929	1	248,941	248,941	
104,064	125,287	用人費用	59291	7	109,457	109,457	
104,064	125,287	福利費	592918	3	109,457	109,457	
116,907	109,990	會費、捐助與分攤	59297	0	109,728	109,728	
116,907	109,990	捐助	592972	9	109,728	109,728	
	5,000	損失與賠償給付	59298	5	5,000	5,000	
	5,000	賠償給付	592982	4	5,000	5,000	
23,797	5,792	其他	59299	A	24,756	24,756	
23,797	5,792	其他費用	592992	0	24,756	24,756	
1,368,284	1,300,834	合 計			1,356,533	278,630	1,077,903

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 100 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 2.24% 估列)後之超額利息 1,077,903 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 109,457 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 70,000 千元。
    - 2. 公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出、設置獎助學金、撥補農田水利會聯合機構輔導及其他公益支出等費用，合計估列 39,728 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、其他雜支等 24,000 千元及兼任公股代表報酬 756 千元，合計估列 24,756 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目		編 號	檢 查 號 碼	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 用	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱											
一般建築及設備 計畫	952	8			70,300	495,242	42,263	82,103	55,360	745,268	
合 計					70,300	495,242	42,263	82,103	55,360	745,268	

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

臺灣土地銀行  
 固定資產建設改良  
 中華民國

項 目			自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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
合 計			745,268				745,268	100.00

股份有限公司  
 擴充資金來源明細表  
 100 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金					合 計		
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						745,268	100.00
						745,268	100.00

臺灣土地銀行  
 固定資產建設改良擴充  
 中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					
			投資總額	自 有 資 金			外借資金	
				營運資金	出售不適用資產	增資		其他
一般建築及設備計畫	952	8	745,268	745,268				
合 計			745,268	745,268				

股份有限公司  
計畫預期進度明細表  
100年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	100.1-100.12				745,268	100.00	745,268	100.00
					745,268	100.00	745,268	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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 改 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	11,253,676	2,789,051	478,425	938,375	245,862	15,717,236
上年度預計新增資產原值		402,170	-193,985	-59,755	-34,362	62,000	176,068
本年度預計新增資產原值		159,180	337,741	-19,997	19,505	55,360	551,789
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額	11,847	11,815,026	2,932,807	398,673	923,518	363,222	16,445,093
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	241,060	328,259	44,298	115,439	45,403	775,596
業務費用	1,137	239,897	328,259	44,128	115,439	45,403	774,263
管理費用		1,163		170			1,333
合 計	1,137	241,060	328,259	44,298	115,439	45,403	775,596

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產變賣明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘或虧損	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入		
其他資產			154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742
非營業資產	944310	9	154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742
合 計			154,007			154,007	264,196	89,447	174,749	20,742

附註：

1. 「非營業資產處理費用」為土地增值稅及相關處理費用89,447千元。
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31,640千元及未實現重估增值30,546千元。

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產變賣說明  
中華民國 100 年度

非營業資產：

所屬台北市土地2筆及高雄市土地8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 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值	報 廢 損 失
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數			
機械及設備	946030	5	312,378	290,700		21,678		21,678
交通及運輸設備	946040	A	62,260	58,136		4,124		4,124
什項設備	946050	6	62,598	58,711		3,887		3,887
合 計			437,236	407,547		29,689		29,689

## 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	本 年 度 增	投 資 淨 額
					已 投 資	減(-)投 資	
臺灣證券交易所	910090	0	5,983,213	598,321,285	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	32,111		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	2,672,489	267,248,907	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			0
臺灣中小企業銀行	911940	7	42,353,298	4,235,329,800	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	3,943,340	394,334,010	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			
合作金庫銀行股份有限公司	912095	7	54,855,000	5,485,500,000		12,152	12,152
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500			0
元大金控股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	461,358	-191,000	270,358
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
土銀都市更新投資信託股份有限公司	912680	7	400,000	40,000,000	300,000		300,000
合 計					3,502,009	-178,848	3,323,161

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

100 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		
17,946,713	3.00	1.000	17,509	17,082	20,832
5,880,212	0.08	0.500	2,940	2,940	10,584
53,789,413	0.16				
600,000	100.00				
			採權益 法認列 24,474	採權益 法認列 21,546	採權益 法認列 989
4,500,000	10.00	0.500	2,250	2,250	2,700
213,231	0.07				320
700,000	3.53			1,050	2,240
2,672,488	1.00			3,008	2,348
1,737,027	5.03				
4,650,000	1.16	2.400	11,160	7,905	9,300
					100,000
91,290,358	2.16				
100,000,000	5.68				79,185
5,000,000	2.94				1,500
11,119,844	2.82	0.400	4,236	7,060	
1,250,110	1.91				
600,000	0.01				
70,872,976	0.87				34,217
			* 781,179	*	279,123
51,979,394	0.47	1.000	51,979	44,702	12,995
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	1.300	77		62
30,000,000	75.00				
			採權益 法認列 15,125	採權益 法認列 -20,644	採權益 法認列
459,623,345			90,151	85,997	276,283
			* 781,179	*	279,123
			採權益 法認列 39,599	採權益 法認列 902	採權益 法認列 989

## 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 100 年度

- 一、 表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依財務會計準則公報第5號規定採權益法認列投資收益外，其餘則依財務會計準則公報第34號處理。本年度本行持股比例達20%以上之長期股權投資，依權益法評價預計投資利益計39,599千元。
- 二、 本年度本行預計收回投資金額計191,000千元，茲將編列情形說明如下：  
元大金控股份有限公司：依財政部訂頒之「公股金融機構之整併及釋股原則」，預計出售股數為5,000萬股，投資收回數計191,000千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計781,179千元。
- 三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，100年度預計獲配股票股利共計47,160千元，係臺灣證券交易所股份有限公司股票股利計437,724股，每股面額10元，共計4,377千元，臺灣中小企業銀行(股)公司股票股利計3,748,792股，每股面額10元，共計37,488千元，及臺灣產物保險公司股票股利計529,516股，每股面額10元，共計5,295千元，全部係一般性投資。
- 四、 另為配合政府公股管理政策，並落實公司治理及因應爾後股票申報作業持續統籌控管等需要，本行100年度擬將原持有合作金庫銀行股票60萬股，總成本12,152千元，持股比率0.01%，轉列為長期投資。

**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 100 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	178,509	11,000	70,100	119,409	148,959	1. 預估增值稅、管理及廣銷費用。 2. 預估銷售2成沖回開發成本。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,786,256	1,000		1,787,256	1,786,756	預估管理及廣銷費。
5. 臺北市永康街土地開發案	109,487	500		109,987	109,737	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,623,233	13,500	70,100	3,566,633	3,594,933	

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目			期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
							股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	5	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表

中華民國 100 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	
放款		1,434,932,000			46,031,777	
貼現		865,432			21,354	
新台幣戶		810,000	2.600%		21,060	
美金戶		55,432	0.530%		294	
透支		113,536			3,660	
新台幣戶		104,123	3.040%		3,165	
新台幣戶		9,413	5.260%		495	
擔保透支		16,833,382			656,532	
新台幣戶		358,795	2.990%		10,728	
新台幣戶		16,474,587	3.920%		645,804	
短期放款		117,504,427			3,700,668	
新台幣戶		108,458,544	3.240%		3,514,057	
新台幣戶		326,237	4.840%		15,790	
美金戶		466,312	2.260%		10,539	
美金戶		4,686,919	1.450%		67,960	
美金戶		330,630	2.290%		7,571	
美金戶		673,035	2.950%		19,855	
美金戶		398,918	2.050%		8,178	
美金戶		642,000	2.250%		14,445	
美金戶		814,659	3.100%		25,254	
美金戶		65,173	3.950%		2,574	
美金戶		642,000	2.250%		14,445	
短期擔保放款		18,688,621			597,049	
新台幣戶		15,185,648	3.240%		492,015	
新台幣戶		1,100,000	4.500%		49,500	證券融資
新台幣戶		136,705	3.860%		5,277	
美金戶		341,663	1.500%		5,125	
美金戶		82,176	2.380%		1,956	
美金戶		22,453	2.800%		629	
美金戶		1,209	1.800%		22	
美金戶		802,500	2.250%		18,056	
美金戶		213,767	3.000%		6,413	
美金戶		802,500	2.250%		18,056	
中期放款		266,170,093			8,396,636	
新台幣戶		198,132,340	3.290%		6,518,554	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
新台幣戶		33,611,582	3.440%			1,156,238
美金戶		17,043,619	1.620%			276,107
美金戶		7,318,800	2.100%			153,695
美金戶		7,045,745	3.000%			211,372
美金戶		1,465,544	1.900%			27,845
美金戶		321,000	3.000%			9,630
美金戶		128,390	3.300%			4,237
美金戶		782,073	3.750%			29,328
美金戶		321,000	3.000%			9,630
中期擔保放款		265,165,275				8,398,822
新台幣戶		232,911,955	3.240%			7,546,347
新台幣戶		13,312,916	3.550%			472,609
美金戶		928,137	1.780%			16,521
美金戶		13,603,980	1.810%			246,232
美金戶		453,973	2.960%			13,438
美金戶		910,650	0.660%			6,010
美金戶		642,000	3.000%			19,260
美金戶		977,591	3.050%			29,817
美金戶		782,073	3.750%			29,328
美金戶		642,000	3.000%			19,260
長期放款		82,526,150				3,102,747
新台幣戶		71,295,537	3.940%			2,809,044
新台幣戶		5,718,170	3.430%			196,133
美金戶		5,512,443	1.770%			97,570
長期擔保放款		667,065,084				21,154,309
新台幣戶		67,895,180	3.740%			2,539,280
新台幣戶		597,553,197	3.110%			18,583,904
美金戶		1,145,020	1.440%			16,488
美金戶		82,176	2.170%			1,783
美金戶		389,511	3.300%			12,854
存款準備金息		38,327,760				574,916
新台幣戶		38,327,760	1.500%			574,916
買入匯款息		140,000				168
新台幣戶		140,000	0.120%			168
進口押匯息		4,152,060				86,003

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
新台幣戶		69,000	0.040%			28
美金戶		586,300	1.000%			5,863
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
美金戶		286,760	2.750%			7,886
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
出口押匯息		3,971,814				88,189
新台幣戶		434,000	1.700%			7,378
美金戶		41,026	1.700%			697
美金戶		28	5.750%			2
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
美金戶		286,760	2.750%			7,886
美金戶		1,605,000	2.250%			36,113
存放央行(轉存款)		64,600,000				581,400
新台幣戶		64,600,000	0.900%			581,400
存放銀行同業息		1,862,470				17,538
新台幣戶		113,000	0.010%			11
美金戶		22,470	0.000%			0
美金戶		75,168	0.000%			0
美金戶		144,883	0.076%			110
美金戶		597,060	1.000%			5,971
美金戶		312,829	1.750%			5,475
美金戶		597,060	1.000%			5,971
拆放銀行同業息		35,344,929				652,016
新台幣戶		31,254,802	1.960%			612,594
新台幣戶		1,500,000	0.220%			3,300
美金戶		513,600	0.672%			3,451
美金戶		721,030	2.200%			15,863
美金戶		1,355,497	1.240%			16,808
債票券息						2,636,921
新台幣戶						2,417,380
美金戶		3,402,600	1.805%			61,417
美金戶		1,226,220	0.969%			11,882
美金戶		3,443,246	2.400%			82,638
美金戶		2,195,088	1.470%			32,268
美金戶		131,486	3.200%			4,208

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
 中華民國 100 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		814,659	3.330%		27,128	
其他利息					86,608	
信用循環息					84,799	
新台幣戶					84,799	
押租金息					1,299	
新台幣戶					1,299	
其他					510	
新台幣戶					380	
新台幣戶					130	
合 計					50,755,536	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						79,116	
新台幣戶						66,593	
美金戶						12,523	
退票費						500	
新台幣戶						500	
保管費						95,500	
新台幣戶						95,500	
保證費		28,000,000				166,190	
新台幣戶		26,214,686				148,257	
美金戶		1,785,314				17,933	
代理費						640,197	
代放款手續費		96,900,000				638,365	
新台幣戶		96,900,000				638,365	
零股現券送存						80	
新台幣戶						80	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶		1,660,664	0.1055%			1,752	
承兌費						300	
新台幣戶						300	
承諾費						2,500	
新台幣戶						1,153	
美金戶						1,347	
開狀費						47,959	
新台幣戶						33,741	
美金戶						14,218	
有價證券簽證		10,000,000				800	
新台幣戶		10,000,000	0.0080%			800	
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	
信託管理費						105,540	
新台幣戶						105,540	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 100 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	
出口押匯費						16,169	
新台幣戶						11,000	
美金戶						5,169	
受託費						13,250	
新台幣戶						11,000	
美金戶						2,250	
保兌費						900	
新台幣戶						900	
信用狀通知費						2,577	
新台幣戶						150	
美金戶						2,427	
經理票券						1,000	
新台幣戶						1,000	
跨行手續費						75,938	
新台幣戶						75,938	
金融卡款項						3,698	
新台幣戶						3,698	
信用卡費						51,520	
新台幣戶						51,520	
收單手續費						88,000	
新台幣戶						88,000	
信用消費違約息						600	
新台幣戶						600	
電子商務						1,462	
新台幣戶						1,462	
九二一專案貸款						49,400	
新台幣戶						49,400	
期貨佣金收入						336	
新台幣戶						336	
應收帳款管理						3,500	
新台幣戶						3,500	
壽險轉介費						90,000	
新台幣戶						90,000	
臨櫃服務						18,000	
新台幣戶						18,000	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
產險轉介費						28,000	
新台幣戶						28,000	
進口什項收入						34,650	
新台幣戶						31,800	
美金戶						2,850	
其他						904,426	
新台幣戶						882,666	
美金戶						21,760	
全國性繳費(稅)						1,140	
新台幣戶						1,140	
聯貸						355,073	
新台幣戶						276,920	
美金戶						78,153	
預約付款融資手續費						20	
新台幣戶						20	
金融卡發卡手續費						86	
新台幣戶						86	
開辦費						100,000	
新台幣戶						100,000	
其他授信手續費						56,000	
新台幣戶						56,000	
ACH媒體自動交換						7,442	
新台幣戶						7,442	
電子金融業務						4,816	
新台幣戶						4,816	
合 計						3,296,927	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		15,573,345	0.000%			0	
新台幣戶		15,544,126	0.000%			0	
美金戶		3,852	0.000%			0	
美金戶		20,479	0.000%			0	
美金戶		4,888	0.000%			0	
活期存款		131,650,432				292,569	
活期存款		114,412,836				251,430	
新台幣戶		112,306,330	0.220%			247,074	
美金戶		49,531	0.000%			0	
美金戶		243,636	0.030%			73	
美金戶		802,500	0.150%			1,204	
美金戶		208,339	0.900%			1,875	
美金戶		802,500	0.150%			1,204	
外匯活期存款		17,237,596				41,139	
新台幣戶		15,200,723	0.250%			38,002	
美金戶		2,036,873	0.154%			3,137	
定期存款		502,873,020				9,191,173	
美金戶		1,605,000	1.000%			16,050	
美金戶		531,240	2.200%			11,687	
美金戶		1,706,286	0.520%			8,873	
美金戶		321,000	1.150%			3,692	
美金戶		333,342	1.800%			6,000	
美金戶		57,026	2.580%			1,471	
美金戶		321,000	1.150%			3,692	
一個月期		80,321,971				1,346,813	
新台幣戶		36,612,115	1.655%			605,931	固定利率
新台幣戶		43,709,856	1.695%			740,882	機動利率
三個月期		150,546,135				2,661,220	
新台幣戶		102,708,832	1.755%			1,802,540	固定利率
新台幣戶		47,837,303	1.795%			858,680	機動利率
六個月期		122,469,768				2,384,324	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
新台幣戶		49,800,297	1.935%			963,636 固定利率
新台幣戶		72,669,471	1.955%			1,420,688 機動利率
九個月期		20,490,359				426,389
新台幣戶		4,173,098	2.065%			86,174 固定利率
新台幣戶		16,317,261	2.085%			340,215 機動利率
一年期		73,873,269				1,611,612
新台幣戶		25,188,445	2.175%			547,849 固定利率
新台幣戶		48,684,824	2.185%			1,063,763 機動利率
二年期		1,306,016				29,102
新台幣戶		447,578	2.225%			9,959 固定利率
新台幣戶		858,438	2.230%			19,143 機動利率
三年期		1,174,025				26,456
新台幣戶		366,201	2.250%			8,240 固定利率
新台幣戶		807,824	2.255%			18,216 機動利率
可轉讓定期存單		4,223,513				71,589
新台幣戶		4,223,513	1.695%			71,589
外匯定期存款		43,593,070				582,203
新台幣戶		34,097,344	1.500%			511,460
美金戶		9,495,726	0.745%			70,743
郵匯局轉存款		121,068,491				2,567,602
六個月期		50,642,950				990,070
新台幣戶		50,642,950	1.955%			990,070
一年期		70,425,541				1,577,532
新台幣戶		70,425,541	2.240%			1,577,532
公庫存款		139,600,000				2,356,183
公庫存款(支存)		8,061,365				0
新台幣戶		8,061,365	0.000%			0
公庫存款(活期)		37,838,635				257,303
新台幣戶		37,838,635	0.680%			257,303

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 100 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	
公庫存款(定期)		93,700,000			2,098,880	
新台幣戶		93,700,000	2.240%		2,098,880	
活期儲蓄存款		202,255,742			1,557,415	
活期儲蓄存款		174,704,009			1,187,987	
新台幣戶		174,704,009	0.680%		1,187,987	
活期儲蓄存款		18,990,611			199,401	
新台幣戶		18,990,611	1.050%		199,401	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,561,122			170,027	
新台幣戶		3,623,545	2.240%		81,167	
新台幣戶		1,393,671	0.680%		9,477	
新台幣戶		3,543,906	2.240%		79,383	
定期儲蓄存款		566,978,970			12,692,180	
一年期		140,257,786			3,113,723	
新台幣戶		140,257,786	2.220%		3,113,723	固定利率
一年期		346,122,037			7,753,134	
新台幣戶		346,122,037	2.240%		7,753,134	機動利率
二年期		14,716,499			331,121	
新台幣戶		14,716,499	2.250%		331,121	固定利率
二年期		40,004,185			902,094	
新台幣戶		40,004,185	2.255%		902,094	機動利率
三年期		8,347,189			191,568	
新台幣戶		8,347,189	2.295%		191,568	固定利率
三年期		12,059,807			277,979	
新台幣戶		12,059,807	2.305%		277,979	機動利率
行員定期儲蓄存款		5,471,467			122,561	
新台幣戶		5,311,877	2.240%		118,986	
新台幣戶		159,590	2.240%		3,575	
金融債券		31,000,000			716,100	
債券息		31,000,000			716,100	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明	
名稱	編號			外幣	折 合 率		新臺幣
新台幣戶		31,000,000	2.310%			716,100	
央行其他融資		2,998,557				50,646	
美金戶		2,998,557	1.689%			50,646	
銀行同業存款(活期)		4,446,005				29,920	
新台幣戶		4,400,000	0.680%			29,920	
美金戶		16,564	0.000%			0	
美金戶		29,441	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		319,000				7,146	
新台幣戶		319,000	2.240%			7,146	
透支銀行同業		4,000				300	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		81,601,459				829,902	
新台幣戶		15,000,000	0.210%			31,500	
新台幣戶		21,079,597	1.820%			383,649	
美金戶		22,470,000	0.400%			89,880	
美金戶		12,450,016	1.750%			217,875	
美金戶		6,343,188	0.420%			26,641	
美金戶		1,482,738	1.750%			25,948	
美金戶		2,101,820	2.300%			48,342	
美金戶		674,100	0.900%			6,067	
其他利息						60,350	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		12,000,000	0.000%			60,000	
新台幣戶		12,000,000	0.500%			60,000	附買回債券息
合	計					30,351,486	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
匯費支出						1,569	
新台幣戶						1,550	
美金戶						19	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						10,992	
新台幣戶						10,992	
信用卡費用						162,146	
新台幣戶						162,146	
跨行手續費						120,460	
新台幣戶						120,460	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						1,752	
新台幣戶						1,752	
信用卡客戶免責款						690	
新台幣戶						690	
保證費						62	
新台幣戶		31,000	0.200%			62	
期貨錯帳損失費						168	
新台幣戶						168	
聯貸						3,000	
新台幣戶						3,000	
臺支手續費						765	
新台幣戶						765	
其他						104,842	
新台幣戶						95,671	
美金戶						9,171	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
合 計						408,041	

## 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 100 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					50,542	
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					17,122	
郵費	552A221					890	
電話費	552A222					4,500	
數據通信費	552A224					11,732	
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					4,700	
印刷及裝訂費	552A241					2,200	
廣(公)告費	552A244					2,500	
修理保養與保固費	552A25					7,401	
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					1,920	
什項設備修護費	552A257					4,631	
棧儲、包裝、代理及加工費	552A27					17,718	
佣金、匯費及手續費	552A276					15,918	
外包費	552A279					1,800	
專業服務費	552A28					300	
講課鐘點及稿費	552A284					300	
材料及用品費	552A3					2,488	
使用材料費	552A31					620	
設備零件	552A316					620	
用品消耗	552A32					1,868	

## 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 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
辦公(事務)用品	552A321					590	
報章什誌	552A322					500	
農業與園藝用品	552A323					80	
食品	552A326					158	
其他	552A329					540	
租金與利息	552A4					17,596	
機器租金	552A43					8,126	
電腦租金及使用費	552A431					8,126	
交通及運輸設備租金	552A44					170	
車租	552A442					170	
什項設備租金	552A45					9,300	
什項設備租金	552A451					9,300	
稅捐與規費	552A6					5,729	
消費與行為稅	552A65					5,729	
營業稅	552A657					4,774	
印花稅	552A658					955	
會費、捐助與分攤	552A7					2,205	
會費	552A71					405	
職業團體會費	552A713					405	
分攤	552A73					1,800	
分攤其他費用	552A739					1,800	
損失與賠償給付	552A8					9,292	
提存	552A83					9,292	
意外損失準備提存	552A834					4,252	
違約損失準備提存	552A837					5,040	
合 計						87,852	

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,103,002,514	資產	1	0	2,141,023,637	2,102,009,600	39,014,037
417,361,986	流動資產	11-12	8	436,584,748	423,018,940	13,565,808
18,551,219	現金	110	8	17,915,494	24,090,623	-6,175,129
9,061,582	庫 存 現 金	1101	4	9,332,040	9,190,976	141,064
17,640	零 用 及 週 轉 金	1105	0	21,007	18,057	2,950
8,903,060	待 交 換 票 據	1106	6	7,822,803	14,231,614	-6,408,811
561,170	庫 存 外 幣	1107	2	711,522	641,498	70,024
7,767	運 送 中 現 金	1108	9	28,122	8,478	19,644
40,275,386	存放銀行同業	111	5	41,809,903	49,747,778	-7,937,875
788,960	存 放 銀 行 同 業	1111	1	1,349,156	680,302	668,854
39,486,426	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	40,460,747	49,067,476	-8,606,729
135,626,876	存放央行	112	2	142,784,883	113,965,295	28,819,588
71,026,876	存 放 央 行	1121	9	77,348,943	30,819,775	46,529,168
64,600,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	65,435,940	83,145,520	-17,709,580
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
209,880,916	流動金融資產	113	0	213,169,121	212,392,596	776,525
2,781,858	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	1131	6	2,803,982	4,060,642	-1,256,660
-101,060	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	1132	2	-101,060	-101,060	0
4,429	買入匯款	1134	5	4,721	4,608	113
205,374,608	備供出售金融資產—流動	1136	8	208,566,588	206,388,641	2,177,947
1,249,247	備供出售金融資產評價調整—流動	1137	4	1,311,710	1,401,796	-90,086
171,834	持有至到期日金融資產—流動	1138	A	183,180	237,969	-54,789
400,000	無活絡市場之債券投資—流動	113E	5	400,000	400,000	0
7,830,706	應收款項	114-117	7	17,884,763	17,587,022	297,741
1,069,032	應 收 帳 款	1144	2	1,122,484	1,484,697	-362,213
-47,476	備抵呆帳—應收帳款	1145	9	-49,850	-36,132	-13,718
110,810	應 收 退 稅 款	114A	A			0
372,231	應 收 收 益	114C	3	514,603	1,044,144	-529,541
3,162,125	應 收 利 息	1151	A	3,445,854	5,817,868	-2,372,014
2,526,637	應 收 承 兌 票 款	1154	0	2,670,150	2,635,729	34,421
	應 收 股 利	1157	9	11,013	9,695	1,318
772,241	其 他 應 收 款	1178	0	10,317,223	6,788,871	3,528,352
-134,894	備抵呆帳—其他應收款	1179	6	-146,714	-157,850	11,136
4,738,581	預付款項	125	1	2,568,836	4,745,529	-2,176,693
41,113	預 付 費 用	1253	1	45,168	55,737	-10,569
2,874,908	預 付 稅 款	1258	3	616,433	2,396,462	-1,780,029
6,146	預 付 股 息 紅 利	1259	0			0
1,816,414	其 他 預 付 款	125Y	9	1,907,235	2,293,330	-386,095
329,562	短期墊款	126-127	0	346,040	361,357	-15,317
329,562	短 期 墊 款	1261	6	346,040	361,357	-15,317
128,740	其他流動資產	128	4	105,708	128,740	-23,032
128,740	遞延所得稅資產—流動	1283	3	105,708	128,740	-23,032
1,576,185,471	押匯貼現及放款	13	4	1,592,821,646	1,564,108,035	28,713,611
1,982,551	押匯及貼現	130	4	10,043,625	4,509,296	5,534,329
22,546	進 口 押 匯	1302	7	4,606,760	1,728,675	2,878,085
894,894	出 口 押 匯	1303	3	4,483,046	1,878,121	2,604,925

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,066,463	貼 現	1304	0	960,653	905,568	55,085
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-6,834	-3,068	-3,766
149,633,792	短期放款及透支	131	1	130,432,542	117,353,468	13,079,074
200,198	透 支	1311	8	160,109	208,987	-48,878
149,497,673	短 期 放 款	1313	A	130,328,543	117,194,965	13,133,578
-64,079	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-56,110	-50,484	-5,626
22,793,937	短期擔保放款及透支	132	9	39,531,141	48,954,386	-9,423,245
1,137,827	擔 保 透 支	1321	5	18,732,727	19,470,242	-737,515
20,629,553	短 期 擔 保 放 款	1322	1	19,533,271	27,838,828	-8,305,557
-8,868	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-15,689	-19,397	3,708
1,035,452	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,280,870	1,664,740	-383,870
-27	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-38	-27	-11
282,899,762	中期放款	133	6	294,207,239	244,703,148	49,504,091
283,609,485	中 期 放 款	1331	2	295,240,581	245,316,439	49,924,142
-709,723	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-1,033,342	-613,291	-420,051
302,115,869	中期擔保放款	134	3	292,902,698	300,831,173	-7,928,475
303,385,312	中 期 擔 保 放 款	1341	0	294,279,928	302,093,926	-7,813,998
-1,269,443	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-1,377,230	-1,262,753	-114,477
87,912,078	長期放款	135	A	88,972,126	75,878,906	13,093,220
89,889,374	長 期 放 款	1351	7	91,582,219	77,585,793	13,996,426
-1,977,296	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-2,610,093	-1,706,887	-903,206
728,847,482	長期擔保放款	136	8	736,732,275	771,877,658	-35,145,383
731,616,605	長 期 擔 保 放 款	1361	4	739,899,043	774,806,426	-34,907,383
-2,769,123	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-3,166,768	-2,928,768	-238,000
58,093,102	基金、投資及長期應收款	14	2	58,976,307	56,028,055	2,948,252
58,093,102	長期投資	144-145	1	58,976,307	56,028,055	2,948,252
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	332,111	332,111	0
10,674	採權益法之長期股權投資權益調 整	1443	4	-21,028	-38,600	17,572
3,629,782	土地開發投資	1451	5	3,566,633	3,623,233	-56,600
-594,022	累計減損—土地開發投資	1453	8	-662,331	-626,829	-35,502
321,760	公平價值變動列入損益之金融資 產—非流動	1454	4	337,848	379,805	-41,957
17,682	公平價值變動列入損益之金融資 產評價調整—非流動	1455	A	17,682	17,682	0
41,287,433	備供出售金融資產—非流動	1456	7	43,911,592	40,656,743	3,254,849
4,057,354	備供出售金融資產評價調整—非 流動	1457	3	4,260,222	4,450,332	-190,110
3,846,046	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	1,720,125	1,720,125	0
5,835,213	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	5,835,213	5,835,213	0
-321,760	無活絡市場之債券投資評價調整 —非流動	145F	A	-321,760	-321,760	0
22,871,560	固定資產	15	A	22,902,863	22,962,880	-60,017
12,765,779	土地	150	A	12,771,638	12,771,638	0
2,971,760	土 地	1501	7	2,977,619	2,977,619	0
9,794,019	重估增值—土地	1502	3	9,794,019	9,794,019	0
2,565	土地改良物	151	8	291	1,428	-1,137
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0
-9,282	累計折舊—土地改良物	1513	7	-11,556	-10,419	-1,137
7,865,547	房屋及建築	152	5	7,979,401	8,061,281	-81,880

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
11,253,676	房屋及建築	1521	1	11,815,026	11,655,846	159,180
-3,388,129	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-3,835,625	-3,594,565	-241,060
1,078,102	機械及設備	153	2	1,344,759	1,044,577	300,182
2,789,051	機 械 及 設 備	1531	9	2,932,807	2,595,066	337,741
-1,710,949	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,588,048	-1,550,489	-37,559
181,951	交通及運輸設備	154	0	151,290	157,449	-6,159
478,425	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	398,673	418,670	-19,997
-296,474	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-247,383	-261,221	13,838
281,594	什項設備	155	7	208,614	245,837	-37,223
938,375	什 項 設 備	1551	3	923,518	904,013	19,505
-656,781	累計折舊—什項設備	1553	6	-714,904	-658,176	-56,728
142,374	租賃權益改良	156	4	168,434	158,477	9,957
245,862	租 賃 權 益 改 良	1561	A	363,222	307,862	55,360
-103,488	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-194,788	-149,385	-45,403
553,648	購建中固定資產	157	1	278,436	522,193	-243,757
181,721	未 完 工 程	1571	8	41,120	130,000	-88,880
371,927	訂 購 機 件	1577	6	237,316	392,193	-154,877
415,752	無形資產	17	7	661,930	603,259	58,671
415,752	無形資產	170	7	661,930	603,259	58,671
415,752	電 腦 軟 體	1708	8	661,930	603,259	58,671
28,074,643	其他資產	18	5	29,076,143	35,288,431	-6,212,288
21,799,696	非營業資產	180	5	21,232,659	21,448,852	-216,193
21,906,699	其他非營業資產	1808	6	21,338,048	21,554,241	-216,193
-107,003	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-105,389	-105,389	0
1,299,266	什項資產	181-182	2	1,775,253	7,799,047	-6,023,794
162,888	存 出 保 證 金	1811	9	178,032	300,004	-121,972
10,890,347	催 收 款 項	1812	5	12,000,000	16,715,929	-4,715,929
-10,752,893	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-11,468,150	-10,639,810	-828,340
939,050	暫付及待結轉帳項	1816	A	986,003	1,363,050	-377,047
389,874	營業保證金及交割結算基金	1819	0	409,368	389,874	19,494
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
4,810,295	遞延資產	183-184	7	4,810,882	4,810,587	295
4,823,096	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	4,823,096	4,823,096	0
-13,033	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	-13,033	-13,033	0
232	其 他 遞 延 資 產	1849	1	819	524	295
6,063	受託買賣借項	185	1	1,257,349	1,229,945	27,404
159,323	待整理資產	189	A			0
159,323	其 他 待 整 理 資 產	1898	1			0
2,103,002,514	資產合計			2,141,023,637	2,102,009,600	39,014,037

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,003,384,657	負債	2	9	2,039,753,726	2,003,908,505	35,845,221
116,992,618	流動負債	21-22	7	98,453,184	116,268,040	-17,814,856
5,598,028	央行存款	211	4	5,018,127	5,612,240	-594,113
5,598,028	央行存款	2111	A	5,018,127	5,612,240	-594,113
74,767,798	銀行同業存款	212	1	53,038,252	72,454,248	-19,415,996
5,046,764	銀行同業存款	2121	8	4,557,896	6,636,910	-2,079,014
1,227,421	透支銀行同業	2122	4	1,246,397	605,523	640,874
68,493,613	銀行同業拆放	2123	A	47,233,959	65,211,815	-17,977,856
27,422,363	應付款項	214-217	6	31,260,206	36,046,234	-4,786,028
2,166,343	應付帳款	2144	1	2,066,969	961,725	1,105,244
2,804,651	應付代收款	2145	8	2,664,420	2,840,513	-176,093
1,909,102	應付費用	2147	A	1,813,790	840,878	972,912
3,824,091	應付稅款	2148	7	1,097,938	1,193,009	-95,071
2,899,338	應付利息	2151	0	2,754,371	4,549,558	-1,795,187
2,639,915	承兌匯票	2152	6	2,507,920	4,108,713	-1,600,793
12	應付股息紅利	2154	9	1,725,515	3,750,000	-2,024,485
50,643	融券存入保證價款	2155	5	53,175	44,423	8,752
55,460	應付融券擔保價款	2156	1	68,233	49,774	18,459
11,072,808	其他應付款	2178	9	16,507,875	17,707,641	-1,199,766
745,079	預收款項	225	1	758,023	1,146,070	-388,047
212	預收利息	2252	4		89	-89
237,356	預收收入	2253	A	225,488	247,751	-22,263
507,511	其他預收款	2259	9	532,535	898,230	-365,695
8,459,350	流動金融負債	226	9	8,378,576	1,009,248	7,369,328
90,958	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—流動	2262	1	90,958	90,958	0
8,368,392	附買回有價證券負債	2263	8	8,287,618	918,290	7,369,328
1,863,155,355	存款、匯款及金融債券	23	3	1,925,410,129	1,872,797,376	52,612,753
171,412,792	支票存款	230	3	172,199,124	174,200,955	-2,001,831
22,206,662	支票存款	2301	0	16,365,918	28,634,872	-12,268,954
1,243,110	本行支票	2302	6	916,150	1,566,572	-650,422
147,963,020	公庫存款	2305	5	154,917,056	143,999,511	10,917,545
175,980,702	活期存款	231	A	146,095,253	191,263,960	-45,168,707
152,620,697	活期存款	2311	7	126,966,330	166,910,056	-39,943,726
23,360,005	外匯活期存款	2317	5	19,128,923	24,353,904	-5,224,981
647,725,025	定期存款	232	8	692,401,018	634,191,019	58,209,999
483,323,626	定期存款	2321	4	509,672,620	470,508,710	39,163,910
43,724,741	外匯定期存款	2327	2	48,376,147	56,942,076	-8,565,929
120,676,658	郵匯局轉存款	2328	9	134,352,251	106,740,233	27,612,018
838,958,299	儲蓄存款	233-234	5	853,635,939	837,123,705	16,512,234
261,986,645	活期儲蓄存款	2331	1	214,946,994	278,671,507	-63,724,513
8,757,175	行員活期儲蓄存款	2332	8	9,500,457	9,711,722	-211,265
2,324,095	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,554,779	2,739,169	-184,390
246,677,932	整存整付儲蓄存款	2335	7	273,174,355	248,991,597	24,182,758
313,691,046	存本取息儲蓄存款	2336	3	347,387,552	291,380,933	56,006,619
5,521,406	行員定期儲蓄存款	2338	6	6,071,802	5,628,777	443,025
78,709	匯款	236	7	81,928	19,378	62,550
17,184	匯出匯款	2362	0	16,325	6,687	9,638
61,525	應解匯款	2365	9	65,603	12,691	52,912
28,999,828	金融債券	237	4	60,996,867	35,998,359	24,998,508

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
29,001,020	應付金融債券	2371	A	61,001,020	36,001,020	25,000,000
-1,192	應付金融債券折價	2373	3	-4,153	-2,661	-1,492
2,995,321	央行及同業融資	24	1	2,587,836	2,019,446	568,390
2,995,321	央行融資	241	9	2,587,836	2,019,446	568,390
2,995,321	央行放款轉融資	2412	1	2,587,836	2,019,446	568,390
18,578,185	長期負債	25	0	10,541,575	10,279,943	261,632
18,282,516	長期債務	250-251	0	10,245,906	9,984,274	261,632
6,280,123	估計應付土地增值稅	2515	9	6,140,402	6,172,042	-31,640
12,002,393	應計退休金負債	2517	1	4,105,504	3,812,232	293,272
295,669	非流動金融負債	252	4	295,669	295,669	0
41,727	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－非流動	2522	7	41,727	41,727	0
253,942	其他金融負債－非流動	252Y	A	253,942	253,942	0
1,663,178	其他負債	28	4	2,761,002	2,543,700	217,302
969,291	營業及負債準備	280-281	4	1,006,672	988,005	18,667
600,659	保證責任準備	2803	3	617,318	610,443	6,875
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
68,471	違約損失準備	280A	8	77,011	71,971	5,040
77,297	意外損失準備	2811	8	89,479	82,727	6,752
501,743	什項負債	282-283	9	476,656	358,320	118,336
456,636	存入保證金	2821	5	433,804	321,897	111,907
45,107	暫收及待結轉帳項	2825	A	42,852	36,423	6,429
192,144	遞延負債	284	3	201,751	257,885	-56,134
192,144	遞延收入	2841	0	201,751	257,885	-56,134
	受託買賣貸項	285	A	1,075,923	939,490	136,433
99,617,857	業主權益	3	8	101,269,911	98,101,095	3,168,816
50,000,000	資本	31	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	310	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	3101	2	50,000,000	50,000,000	0
21,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	3201	A	21,748,869	21,748,869	0
16,009,686	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	17,768,328	14,317,297	3,451,031
16,009,686	已指撥保留盈餘	330	2	17,768,328	14,317,297	3,451,031
9,977,256	法定公積	3301	9	13,790,158	11,719,539	2,070,619
6,032,430	特別公積	3302	5	3,978,170	2,597,758	1,380,412
11,859,302	業主權益其他項目	34	A	11,752,714	12,034,929	-282,215
5,565,804	金融商品未實現損益	340	A	5,571,932	5,852,128	-280,196
5,565,804	金融商品未實現損益	3401	7	5,571,932	5,852,128	-280,196
22,049	累積換算調整數	341	8	32,960	4,433	28,527
22,049	累積換算調整數	3411	4	32,960	4,433	28,527
6,271,449	未實現重估增值	344	0	6,147,822	6,178,368	-30,546
6,271,449	未實現重估增值	3441	6	6,147,822	6,178,368	-30,546
2,103,002,514	負債及業主權益合計			2,141,023,637	2,102,009,600	39,014,037

附註：

(1) 信託代理與保證資產(負債)673,634,258千元，其中「應收保證款項(保證款項)」56,901,579千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。

(2) 「期收(期付)款項」672,904千元。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**員工人數彙計表**  
 中華民國 100 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	5,553	75	30	5	5,583	80	
正式職員	97221	2	4,950	72	35	5	4,985	77	
臨時職員	97222	8	22		-5		17		
正式工員	97223	3	581	3			581	3	
管理部分	9723	3	426				426		
正式職員	97231	9	351				351		
正式工員	97233	0	75				75		
合 計			5,979	75	30	5	6,009	80	



## 臺灣土地銀行

## 用人費用

中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			4,425,579	28,274	608,754	225,663	960,668	738,976	
業務費用	974581	9	4,425,579	28,274	608,754	225,663	960,668	738,976	
職員	9745813	0	4,168,582	8,274	563,489	224,388	904,949	696,143	
國內部分	97458131	2	4,048,797	8,274	536,961	79,180	878,977	676,179	
國外部分	97458132	5	119,785		26,528	145,208	25,972	19,964	
工員	9745814	3	256,997	20,000	45,265	1,275	55,719	42,833	
國內部分	97458141	6	253,774	20,000	44,728	1,275	55,023	42,296	
國外部分	97458142	9	3,223		537		696	537	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
國外部分	97459242	9							
管理部分			326,135	3,044	60,233		69,779	53,676	2,700
管理費用	974582	3	326,135	3,044	60,233		69,779	53,676	2,700
董(理)監事	9745821	7	4,080						
國內部分	97458211	0	4,080						
職員	9745823	4	289,050		50,685		62,628	48,175	2,423
國內部分	97458231	7	289,050		50,685		62,628	48,175	2,423
工員	9745824	8	33,005	3,044	9,548		7,151	5,501	277
國內部分	97458241	A	33,005	3,044	9,548		7,151	5,501	277
合 計			4,751,714	31,318	668,987	225,663	1,030,447	792,652	2,700

## 股份有限公司

## 彙計表

100 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	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費	墊償費用	
747,541	17,500		357,575	6,152	84,728	38,780		58	8,240,248
747,541	17,500		248,118	6,152	84,728	38,780		58	8,130,791
711,872	12,500		233,727	5,159	75,899	38,274			7,643,256
691,441	12,500		210,792	5,020	74,730	38,228			7,261,079
20,431			22,935	139	1,169	46			382,177
35,669	5,000		14,391	993	8,829	506		58	487,535
35,223	5,000		14,316	988	8,783	504		58	481,968
446			75	5	46	2			5,567
			109,457						109,457
			102,783						102,783
			100,026						100,026
			2,757						2,757
			6,674						6,674
			6,600						6,600
			74						74
53,843	980		20,024	763		256	20,100	7	611,540
53,843	980		20,024	763		256	20,100	7	611,540
									4,080
									4,080
49,263	880		17,972	636		211	18,300		540,223
49,263	880		17,972	636		211	18,300		540,223
4,580	100		2,052	127		45	1,800	7	67,237
4,580	100		2,052	127		45	1,800	7	67,237
801,384	18,480		377,599	6,915	84,728	39,036	20,100	65	8,851,788

**臺灣土地銀行**  
繳納各項稅捐  
中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	1,097,938			
營利事業所得稅	97611	5	1,097,938			
土地稅	9762	6		351,930		
一般土地地價稅	97622	7		336,518		
宿舍基地地價稅	97623	2		15,412		
房屋稅	9764	9		49,167		
一般房屋稅	97641	4		49,083		
宿舍房屋稅	97642	0		84		
消費與行為稅	9765	5	1,015,228	215,071	7,570	
營業稅	97657	3	1,015,228		6,400	
印花稅	97658	9		212,720	890	
使用牌照稅	97659	4		2,351	280	
特別稅課	9766	1			631	
其他	97669	A			631	
規費	9768	4	18,562	2,869	16,375	
行政規費	97681	0	16,946	2,869	16,275	
汽車燃料使用費	97683	A	1,616		100	
合 計			2,131,728	619,037	24,576	

股份有限公司  
與規費明細表  
100 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
				1,097,938		
				1,097,938		
					351,930	
					336,518	
					15,412	
					49,167	
					49,083	
					84	
				1,015,228	215,071	7,570
				1,015,228		6,400
					212,720	890
					2,351	280
						631
						631
				18,562	2,869	16,375
				16,946	2,869	16,275
				1,616		100
				2,131,728	619,037	24,576

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	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	1	1,760			1	1,760	公務用轎車 係因應新設 海外分行業 務所需。增 購部分配合 新設分行所 需，須俟奉 核准成立後 始得動支。
公務用轎車	97912	2	輛	1	1,760			1	1,760	
合 計				1	1,760			1	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30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 100 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>100年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,434,932,000	3.21	46,031,777
貼現	931130	7	"	865,432	2.47	21,354
短期放款及透支	931140	2	"	153,139,966	3.24	4,957,909
中期放款	931150	8	"	531,335,368	3.16	16,795,458
長期放款	931170	9	"	749,591,234	3.24	24,257,056
存款	9315	6	"	1,680,000,000	1.71	28,657,122
支票存款	931610	8	"	23,634,710	-	-
活期存款	931620	3	"	169,489,067	0.32	549,872
定期存款	931630	9	"	717,641,511	1.93	13,857,655
儲蓄存款	931640	4	"	769,234,712	1.85	14,249,595
<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年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288

**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 100 年度

單位：新臺幣千元

名稱及年度	營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
	編 號	檢 查 號 碼				
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102
<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
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

臺灣土地銀行股份有限公司  
代理費用明細表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度 預算數	說 明
		名 稱	編號	檢查號碼		
8,906	16,000	代 理 費 用			13,923	
4,986	9,360	住宅代放業務經辦費			8,439	
227	534	地價繳納經辦費			534	
766	1,300	水利會財務經辦費			1,300	
2,927	4,806	代理業務經辦費			3,650	
8,906	16,000	合 計			13,923	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**羽球隊經費計算表**  
 中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	1,788,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用合計1,788,000元。
	球員營養費	6,336,000	每人每年396,000元*16人(視隊員參賽成績，每月由23,000元至68,000元間彈性給付。)
	預備隊員營養費	5,184,000	每人每年192,000元*27人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行羽球隊預備隊員，每年依參賽成績作為給付評價。)
	運動器材	2,025,600	羽球拍、羽球、球襪、球線、握把布等，每人每年42,200元*48人。
	運動防護員	595,200	每人每年595,200元*1人。
	比賽及訓練用服裝	396,000	外套、運動衣褲等，每人每年8,250元*48人(含防護員1人)。
	參加國際羽球比賽 旅費	3,500,000	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
	參加國內羽球比賽 旅費	1,000,000	預計參加國內比賽：

臺灣土地銀行股份有限公司  
羽球隊經費計算表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	什項費用	500,000	1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽 5. 全國羽球團體錦標賽 包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等。
	建教合作經費	1,200,000	為培養年輕優秀學生球員，特與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、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 100 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	1,860,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用合計1,860,000元。
	正式隊員營養費	1,584,000	每人每年396,000元*4人(視隊員比賽成績優良彈性給付。)
	預備隊員營養費	1,944,000	每人每年324,000元*6人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行網球隊預備隊員，每年依球技比賽成績作為給付評價。)
	運動器材	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、運動衣褲等，每人每年15,000元*11人。
	參加國際網球比賽 旅費	3,584,000	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。 <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 澳洲國際賽</li> <li>2. 澳洲公開賽</li> <li>3. 紐西蘭國際賽</li> <li>4. 韓國國際賽</li> <li>5. 印尼國際賽</li> <li>6. 日本國際賽</li> <li>7. 印度國際賽</li> <li>8. 泰國國際賽</li> <li>9. 墨西哥國際賽</li> <li>10. 菲律賓國際賽</li> <li>11. 中國大陸國際賽</li> <li>12. 美國國際賽</li> </ol>
	參加國內網球比賽 旅費	300,000	預計參加國內比賽： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全國排名賽</li> <li>2. 臺灣國際賽</li> </ol>

臺灣土地銀行股份有限公司  
網球隊經費計算表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	青少年網球夏令營	300,000	包括獎狀、獎品、結業證書、運動衫、運動帽、毛巾、教練費及其他相關等費用。
	什項費用	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 100 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>			22,311		
國際組織會費	業務費用		140		
			140		
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要	
		2. 亞洲銀行家協會	110	為應業務發展需要	
學術團體會費	業務費用		3,380		
				3,380	
			1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
			2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
			3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
			4. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
			5. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
			6. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
			7. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
			8. 拓墾科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
			9. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
			10. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
			11. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		12. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要	
		13. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要	
職業團體會費	金融保險成本		18,791		
			405		
		證券同業及期貨公會	405	為應業務發展需要	
	業務費用		18,386		
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要	
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要	
		3. 各地銀行公會	7,200	為應業務發展需要	
		4. 銀行公會全國聯合會	3,200	為應業務發展需要	
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要	
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**  
 中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	營業外費用	7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,160	為應業務發展需要		
		8. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要		
		9. 海外單位銀行公會	1,398	為應業務發展需要		
		10. 香港臺灣工商協進會	10	為應業務發展需要		
		11. 上海市臺灣同胞投資企業協會	100	為應業務發展需要		
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要		
		13. 越南胡志明市工商協會年費	30	為應業務發展需要		
		14. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要		
		15. 票券商公會	200	為應業務發展需要		
		16. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		17. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要		
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要		
		19. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
		捐助社團			109,728	
					70,000	
					70,000	
				捐助財團法人中小企業信用保證基金	70,000	為應業務發展需要
		公益支出	營業外費用		39,728	
					39,728	
1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	14,396			為應業務發展需要		
2. 一年三節勞軍款及冬令救濟金	1,000			為應業務發展需要		
3. 認捐城中區聯合報務	10			為應業務發展需要		
4. 購買防癆慈善紀念票	10			為應業務發展需要		
5. 回饋社會參與區域性社團活動	5,000			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				
7. 其他公益支出	14,312	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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤			102,164	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	46,040	
			46,040	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		46,040	為應業務發展需要
			56,124	
			1,800	
	代理費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,287	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	513	為應業務發展需要
	業務費用	代理業務分攤費用	8,090	
			8,090	為應業務發展需要
			44,512	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	200	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	632	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	300	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	27,700	為應業務發展需要
	其他營業費用		1,722	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,722	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		234,203	



臺灣土地銀行  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	金融 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
8,101,850	8,809,321	用人費用	8,851,788		
4,389,954	4,701,824	正式員額薪資	4,751,714		
30,233	33,959	臨時人員薪資	31,318		
632,195	665,987	超時工作報酬	668,987		
120,632	229,099	津貼	225,663		
1,697,241	1,807,364	獎金	1,825,799		
790,540	813,676	退休及卹償金	819,864		
440,885	557,342	福利費	528,378		
170	70	提繳費	65		
1,667,399	2,036,002	服務費用	2,119,098	592,686	4,500
162,431	150,133	水電費	164,559	2,960	
179,880	239,712	郵電費	241,911	17,122	
52,144	68,910	旅運費	82,499	341	
228,988	270,556	印刷裝訂與廣告費	271,960	4,700	
95,895	146,815	修理保養與保固費	140,266	7,401	4,500
211,686	230,554	保險費	250,692		
424,391	442,953	棧儲、包裝、代理及加工費	504,301	425,759	
281,994	455,843	專業服務費	432,384	134,403	
29,990	30,526	公共關係費	30,526		
144,336	170,086	材料及用品費	174,636	2,488	
39,351	45,560	使用材料費	50,035	620	
104,985	124,526	用品消耗	124,601	1,868	
17,922,777	32,087,847	租金與利息	32,261,774	30,369,082	
2,160	2,287	地租及水租	2,247		
394,470	502,618	房租	510,493		
198,728	263,479	機器租金	262,141	8,126	
4,238	13,322	交通及運輸設備租金	16,071	170	
25,883	45,987	什項設備租金	41,433	9,300	
17,297,298	31,260,154	利息	31,429,389	30,351,486	
841,566	984,257	折舊、折耗及攤銷	992,513		
704	1,137	土地改良物折舊	1,137		
237,465	237,780	房屋折舊	241,060		
318,440	326,002	機械及設備折舊	328,259		
52,642	46,262	交通及運輸設備折舊	44,298		

股份有限公司  
彙計表  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		8,130,791	611,540				109,457	
		4,425,579	326,135					
		28,274	3,044					
		608,754	60,233					
		225,663						
		1,699,644	126,155					
		765,041	54,823					
		377,778	41,143				109,457	
		58	7					
4,918		1,461,107	14,462	7,196	34,229			
		161,376	223					
1,182		218,551	5,056					
2,833		66,544	5,691		7,090			
903		257,826	1,945	4,070	2,516			
		127,035	1,330					
		250,475	217					
		78,542						
		270,232		3,126	24,623			
		30,526						
915		149,261	7,937	7,036	6,999			
115		46,350	2,750	200				
800		102,911	5,187	6,836	6,999			
		814,729	60				1,077,903	
		2,247						
		510,433	60					
		254,015						
		15,901						
		32,133						
		991,180	1,333				1,077,903	
		1,137						
		239,897	1,163					
		328,259						
		44,128	170					

臺灣土地銀行  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	金融 保險成本	其它營 業資產 出租費用
85,533	124,888	什項設備折舊	115,439		
41,573	45,897	租賃資產及租賃權益改良折舊	45,403		
105,209	202,291	攤銷	216,917		
3,772,985	2,852,897	稅捐與規費	2,775,341	5,729	
2,600,237	1,193,009	所得稅	1,097,938		
306,634	347,880	土地稅	351,930		
38,844	43,145	房屋稅	49,167		
794,711	1,235,522	消費與行為稅	1,237,869	5,729	
168	591	特別稅課	631		
32,391	32,750	規費	37,806		
223,988	237,290	會費、捐助與分攤	234,203	2,205	
18,018	21,242	會費	22,311	405	
116,907	109,990	捐助	109,728		
89,063	106,058	分攤	102,164	1,800	
2,021,628	3,892,495	損失與賠償給付	2,396,351	2,361,662	
1,677,998	3,793,717	提存	2,326,160	2,326,160	
343,630	93,778	各項損失	65,191	35,502	
	5,000	賠償給付	5,000		
24,849	8,499	其他	27,463		
24,849	8,499	其他費用	27,463		
18	120	證券自營費用	100	100	
34,721,396	51,078,814	合計	49,833,267	33,333,952	4,500

股份有限公司  
彙計表  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		115,439						
		45,403						
		216,917						
		1,656,139	15,535					1,097,938
		336,518	15,412					1,097,938
		49,083	84					
		1,232,114	26					
		631						
		37,793	13					
8,090		112,458				1,722	109,728	
		21,906						
8,090		90,552				1,722	109,728	
							34,689	
							29,689	
							5,000	
			2,707				24,756	
			2,707				24,756	
13,923		13,315,665	653,574	14,232	41,228	1,722	1,356,533	1,097,938

**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 100 年及 99 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	50,755,536		49,132,720		3.30
減：利息費用	31,429,389		31,260,154		0.54
利息淨收益		19,326,147		17,872,566	8.13
利息以外淨收益		5,014,642		6,788,096	-26.13
手續費淨收益	2,888,886		2,785,109		3.73
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	600,000		672,124		-10.73
備供出售金資產之已實現損益	1,079,232		2,736,360		-60.56
持有至到期日金融資產之已實現損益	76,355		63,000		21.20
採用權益法認列之投資損益	39,599		902		-4,290.13
兌換損益	126,980		121,389		4.61
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	203,590		409,212		-50.25
淨收益		24,340,789		24,660,662	-1.30
呆帳費用		2,314,368		3,784,787	-38.85
營業費用		14,026,421		13,875,255	1.09
用人費用	8,742,331		8,684,034		0.67
折舊及攤銷費用	992,513		984,257		0.84
其他業務及管理費用	4,291,577		4,206,964		2.01
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		8,000,000		7,000,620	14.28
所得稅（費用）利益		1,097,938		1,193,009	-7.97
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		6,902,062		5,807,611	18.85
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		6,902,062		5,807,611	18.85
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		6,902,062		5,807,611	18.85
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.38		1.16	
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）		1.38		1.16	

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 100 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
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利（淨損）		6,902,062
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		5,122,412
折舊及其他攤銷費用	993,111	
依權益法認列投資利益（損失）	-39,599	
依權益法評價之收到現金股利	20,709	
呆帳費用	5,807,493	
出售資產（利益）損失	-817,458	
其他調整項目	-841,844	
營業資產之（增加）減少		3,214,654
應收款項增加	-299,005	
遞延所得稅資產（增加）減少	23,032	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	1,298,617	
其他資產（增加）減少	2,192,010	
營業負債之增加（減少）		4,513,010
應付款項增加（減少）	-2,666,472	
附買回票券及債券負債增加（減少）	7,369,328	
應付所得稅增加（減少）	-95,071	
應計退休金負債增加（減少）	293,272	
其他負債增加（減少）	-388,047	
營業活動之淨現金流入（流出）		19,752,138
<b>投資活動之現金流量：</b>		
貼現及放款（增加）減少	-28,974,253	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-20,212,859	
出售（購買）備供出售金融資產	-4,651,617	
出售（購買）持有至到期日金融資產	54,789	
購買電腦軟體	-275,333	
購買固定資產	-745,268	
其他金融資產增加（減少）	925,589	
其他資產（增加）減少	218,431	
投資活動之淨現金流入（流出）		-53,660,521
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-20,010,109	
存款及匯款增加（減少）	27,614,245	
央行及同業融資增加（減少）	568,390	
應付金融債券增加（減少）	24,997,910	
其他負債增加（減少）	678,661	
發放現金股利	-5,475,516	
融資活動之淨現金流入（流出）		28,373,581
<b>匯率影響數</b>		28,527
本期現金及約當現金增加（減少）數		-5,506,275
期初現金及約當現金餘額		24,770,925
期末現金及約當現金餘額		19,264,650
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息（不含資本化利息）		33,224,576
本期支付所得稅		-587,020
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
一年內到期之長期負債		
備供出售金融資產評價損益		280,196

**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 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產				負債及股東權益			
會計科目	100年12月31日 金額	99年12月31日 金額	變動百分比 (%)	會計科目	100年12月31日 金額	99年12月31日 金額	變動百分比 (%)
現金及約當現金	19,264,650	24,770,925	-22.23	央行及銀行同業存款	58,056,379	78,066,488	-25.63
存放央行及拆借銀行同業	183,245,630	163,032,771	12.40	應付款項	31,260,206	36,046,234	-13.28
公平價值變動列入損益之金融資產	3,058,452	4,357,069	-29.80	存款及匯款	1,864,413,262	1,836,799,017	1.50
附賣回票券及債券投資				公平價值變動列入損益之金融負債	132,685	132,685	-
備供出售金融資產－淨額	258,050,112	252,897,512	2.04	附買回票券及債券負債	8,287,618	918,290	802.51
應收款項－淨額	17,884,763	17,587,022	1.69	央行及同業融資	2,587,836	2,019,446	28.15
貼現及放款－淨額	1,593,353,496	1,570,184,154	1.48	應付金融債券	60,996,867	35,998,359	69.44
持有至到期日金融資產－淨額	183,180	237,969	-23.02	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額	311,083	293,511	5.99	應計退休金負債	4,105,504	3,812,232	7.69
固定資產淨額	22,902,863	22,962,880	-0.26	其他金融負債	253,942	253,942	-
無形資產－淨額	661,930	603,259	9.73	其他負債	9,659,427	9,861,812	-2.05
其他金融資產－淨額	7,638,299	7,638,186	-	負債總計	2,039,753,726	2,003,908,505	1.79
其他資產－淨額	34,469,179	37,444,342	-7.95	股本	50,000,000	50,000,000	-
				普通股	50,000,000	50,000,000	-
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	17,768,328	14,317,297	24.10
				法定盈餘公積	13,790,158	11,719,539	17.67
				特別盈餘公積	3,978,170	2,597,758	53.14
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	11,752,714	12,034,929	-2.34
				重估增值	6,147,822	6,178,368	-0.49
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	32,960	4,433	643.51
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	5,571,932	5,852,128	-4.79
				股東權益總計	101,269,911	98,101,095	3.23
資產總計	2,141,023,637	2,102,009,600	1.86	負債及股東權益總計	2,141,023,637	2,102,009,600	1.86

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司  
附屬單位預算之分預算

# 目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本公司業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	6
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	9
二、盈虧撥補之預計.....	10
三、現金流量之預計.....	10
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	11
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	11
三、財務狀況分析.....	12

四、投資報酬分析 .....	15
----------------	----

### 丙、預算主要表

一、損益預計表 .....	19
---------------	----

二、盈虧撥補預計表 .....	21
-----------------	----

三、現金流量預計表 .....	22
-----------------	----

### 丁、預算明細表

#### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 .....	26
-------------------	----

二、營業外收入明細表 .....	28
------------------	----

三、金融保險成本明細表 .....	30
-------------------	----

四、業務費用明細表 .....	32
-----------------	----

五、管理費用明細表 .....	38
-----------------	----

六、其他營業費用明細表 .....	41
-------------------	----

七、營業外費用明細表 .....	43
------------------	----

#### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	45
-----------------------	----

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 .....	46
---------------------------	----

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 .....	48
-----------------------------	----

四、資產折舊明細表 .....	50
-----------------	----

五、資本增減與股額明細表 .....	51
--------------------	----

#### 參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	53
二、手續費用分析表.....	54

#### 戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	55
二、員工人數彙計表.....	57
三、用人費用彙計表.....	58
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	60
五、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	2.49	2.47	0.02	0.81
營業總支出	2.25	2.25	0.00	0.00
純益(純損-)	0.24	0.22	0.02	9.09
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利	0.22	0.19	0.03	15.79
留存事業機關盈餘	0.02	0.02	0.00	0.00
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.01	0.02	-0.01	-50.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.00	0.24	-0.24	-100.00
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	0.14	0.11	0.03	27.27
固定資產餘額	0.02	0.02	0.00	0.00
長期負債餘額				
業主權益	0.17	0.14	0.03	21.43

(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	96年度決算數		97年度決算數		98年度決算數		99年度預算數		100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		7,800,000	103.71

附註：

1. 100年度預算數環比之計算以99年度預算數為100。
2. 代理業務(保險費收入)係承做總額。

## 貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者：

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

### 二、關於經營管理者：

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

### 參、業務計畫

#### 一、營運計畫：

主要營運項目：

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

單位：新臺幣千元

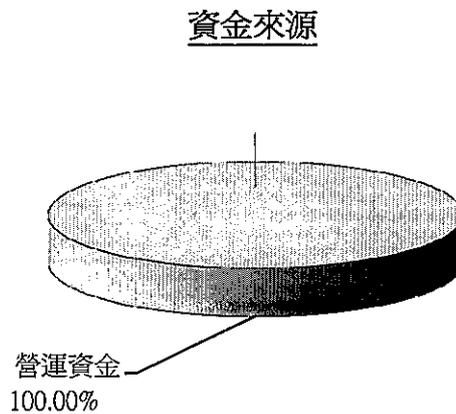
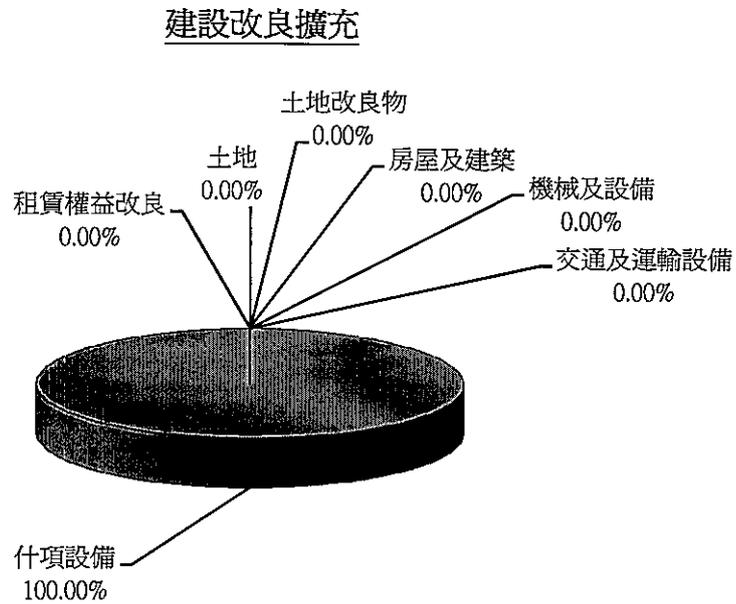
前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
	—	代理業務(保險 費收入)	7,800,000	7,520,980	3.71

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	951	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	951	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	951	千元
(二) 資金來源	951	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	951	千元
(1) 自有資金	951	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 100年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	100年度預算	資金來源	100年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	951
房屋及建築			
機械及設備			
交通及運輸設備			
什項設備	951		
租賃權益改良			
合計	951	合計	951

(四) 一般建築及設備計畫：

什項設備 951千元。

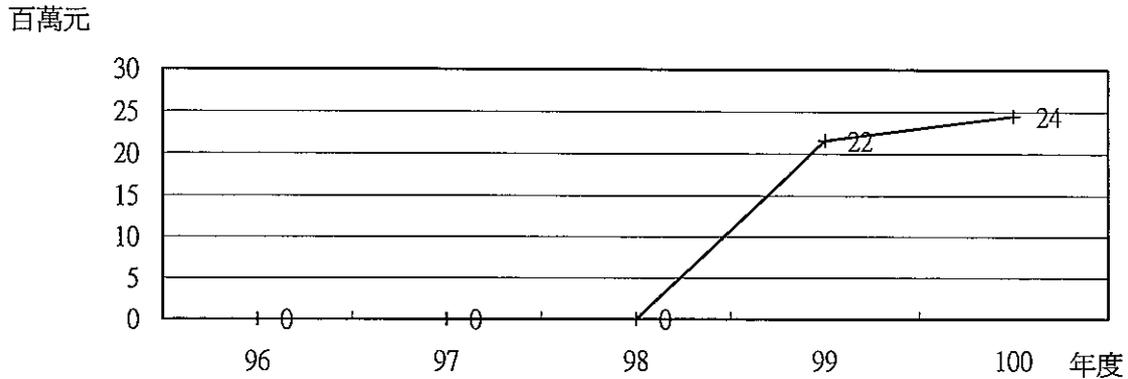
- (1) 機具汰換及購置 122千元。
- (2) 辦公傢俱設備汰換及購置 802千元。
- (3) 其他雜項設備汰換及購置 27千元。

## 肆、預算概要

## 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入248,845千元，營業外收入148千元，營業成本及費用218,931千元，營業外費用576千元，收支相抵後稅前純益29,486千元，扣除所得稅費用5,012千元後，純益24,474千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
收入					
營業收入				246,381	248,845
金融保險收入				246,381	248,845
其他營業收入					
營業外收入				506	148
收入合計				246,887	248,993
支出					
營業成本				173,291	174,192
金融保險成本				173,291	174,192
其他營業成本					
營業費用				46,067	44,739
營業外費用				627	576
所得稅費用				5,356	5,012
會計原則變動 累積影響數					
支出合計				225,341	224,519
本期純益				21,546	24,474

附註：99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 24,474千元，累積盈餘0千元，共計可分配盈餘為 24,474千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 22,027千元（按轉投資機關持股600,000股估計22,027千元）。
- (二) 留存事業機關 2,447千元，其項目如下：  
法定公積：按本期純益 24,474千元提列 10%，計 2,447千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入 22,116千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出 996千元，其中現金流出 996千元，包括無形資產及其他資產淨增45千元及增加固定資產 951千元。
  - 2. 上述增加固定資產 951千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括什項設備 951千元。
- (三) 融資活動之現金流量：  
融資活動之淨現金流出20,696千元，其中現金流入 13千元，係其他負債淨增 13千元；現金流出20,709千元，係發放現金股利20,709千元。
- (四) 現金及約當現金淨增 424千元，係期末現金及約當現金餘額 23,991千元較期初現金及約當現金餘額 23,567千元增加之數。

## 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98年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一) 營運量增減之分析：

本年度代理業務（保險費收入）營運量總額為7,800,000千元，較上年度總額7,520,980千元，增加279,020千元，增加3.71%。主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。

#### (二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列248,845千元，較上年度預算數增加2,464千元，其增減內容如下：
 

手續費收入：較上年度預算數增加2,464千元，主要係開發新種業務所增加之手續費收入所致。
2. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列174,192千元，較上年度預算數增加901千元，其增減內容如下：
 

手續費用：較上年度預算數增加901千元。
3. 營業費用：本年度估列44,739千元，較上年度預算數減少1,328千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：較上年度預算數減少435千元。
  - (2) 管理費用：較上年度預算數減少903千元。
  - (3) 其他營業費用：較上年度預算數增加10千元，係員工訓練費用較上年度預算數增加10千元。
4. 營業外收入：本年度估列148千元，較上年度預算數減少358千元，係利息收入較上年度預算減少358千元。
5. 營業外費用：本年度估列576千元，較上年度預算數減少51千元，係什項費用減少51千元所致。

### 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	54,934	千元	，較 99 年底預計數	
50,784 千元，增加	4,150	千元	，約	8.17%
				，其組成如下：
1. 流動資產	51,609	千元	，占資產總額	93.95%。
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	2,306	千元	，占資產總額	4.20%。
5. 無形資產	324	千元	，占資產總額	0.59%。
6. 其他資產	695	千元	，占資產總額	1.27%。
(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額	38,332	千元	，較 99 年底預計數	
36,629 千元，增加	1,703	千元	，約	4.65%
				，其組成如下：
1. 流動負債	38,049	千元	，占負債及業主權益總額	69.26%。
2. 存款、匯款及金融債券	0	千元	，占負債及業主權益總額	0.00%。
3. 央行及同業融資	0	千元	，占負債及業主權益總額	0.00%。
4. 長期負債	0	千元	，占負債及業主權益總額	0.00%。
5. 其他負債	283	千元	，占負債及業主權益總額	0.52%。
(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額	16,602	千元	，較 99 年底預計數	
14,155 千元，增加	2,447	千元	，約	17.29%
				，其組成如下：
1. 資本	6,000	千元	，占負債及業主權益總額	10.92%。
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-)	10,602	千元	，占負債及業主權益總額	19.30%。
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年度財務分析				
			96	97	98	99	100
財務結構	負債占資產比率 (%)					72.13	69.78
	存款占淨值比率 (%)					0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 (%)					14.17	13.89
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	979
現金流量	現金流量比率 (%)					67.82	58.13
	現金流量允當比率 (%)					112.77	104.30
	現金再投資比率 (%)					36.42	0.50
資本適足率 (%)						—	—

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

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

2. 償債能力：

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

3. 經營能力：

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

4. 現金流量：

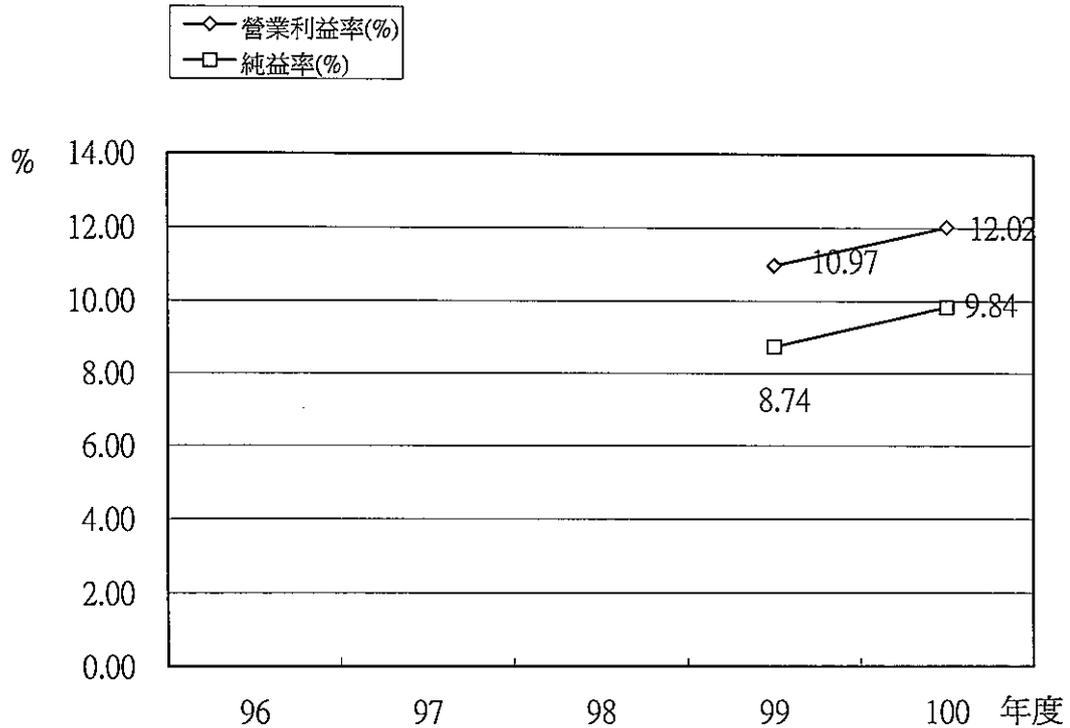
- (1) 現金流量比率 =  $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 =  $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 =  $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
5. 資本適足率 =  $\text{自有資本} \div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

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

#### 四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

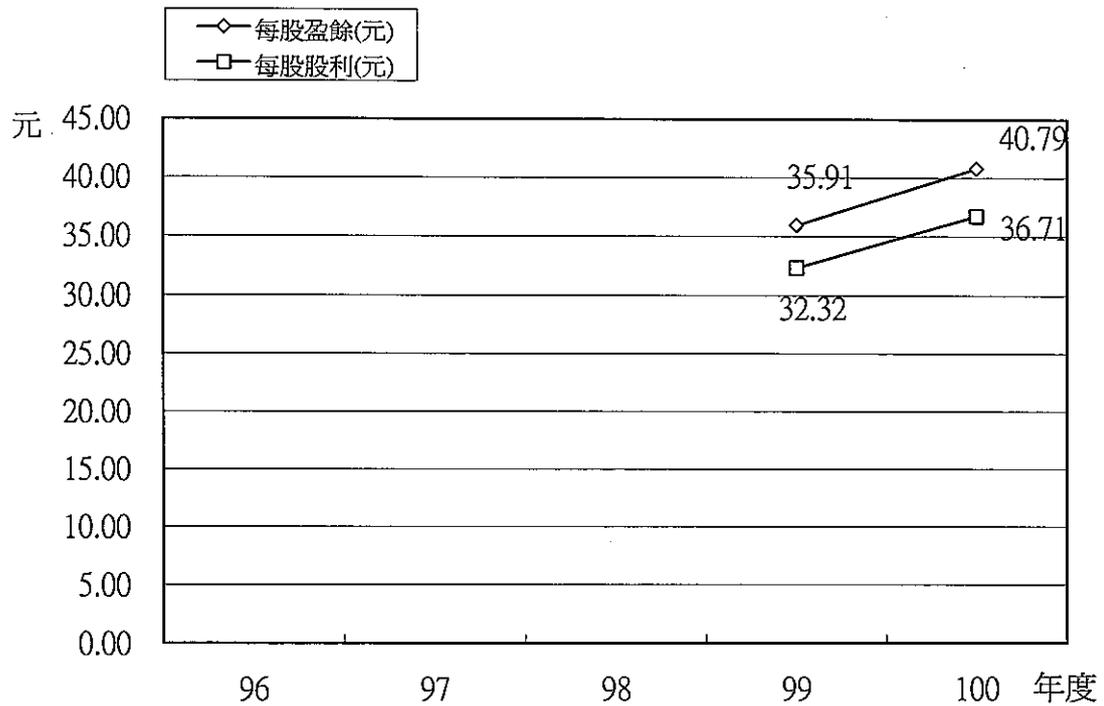


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
營業利益率(%)				10.97	12.02
營業利益				27,023	29,914
營業收入				246,381	248,845
純益率(%)				8.74	9.84
純益				21,546	24,474
營業收入				246,381	248,845

附註：99年度係法定預算數。

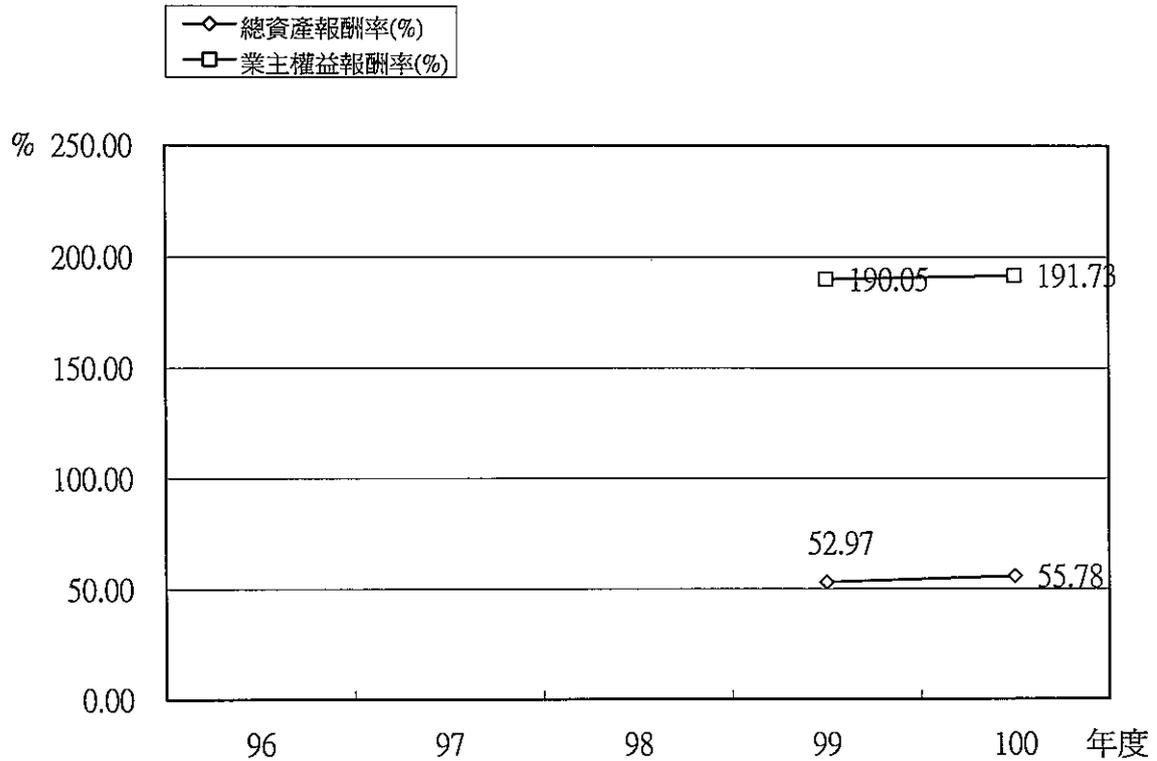
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	96	97	98	99	100
每股盈餘(元)				35.91	40.79
純益-特別股股利(千元)				21,546	24,474
普通股流通在外股權(千股)				600	600
每股股利(元)				32.32	36.71

附註：99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	96	97	98	99	100
總資產報酬率(%)				52.97	55.78
稅前純益				26,902	29,486
平均資產總額				50,784	52,859
業主權益報酬率(%)				190.05	191.73
稅前純益				26,902	29,486
平均業主權益總額				14,155	15,379

附註：99年度係法定預算數。



丙、預算主要表

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 100 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	248,845	100.00	246,381	100.00	2,464	1.00
		金融保險收入	450-459	8	248,845	100.00	246,381	100.00	2,464	1.00
		手續費收入	4516	3	248,845	100.00	246,381	100.00	2,464	1.00
		營業成本	51-57	4	174,192	70.00	173,291	70.33	901	0.52
		金融保險成本	550-559	7	174,192	70.00	173,291	70.33	901	0.52
		手續費用	5516	2	174,192	70.00	173,291	70.33	901	0.52
		營業毛利(毛損-)	60	5	74,653	30.00	73,090	29.67	1,563	2.14
		營業費用	58	1	44,739	17.98	46,067	18.70	-1,328	-2.88
		業務費用	581	9	25,079	10.08	25,514	10.36	-435	-1.70
		業務費用	5811	5	25,079	10.08	25,514	10.36	-435	-1.70
		管理費用	582	6	19,550	7.86	20,453	8.30	-903	-4.42
		管理費用	5821	2	19,550	7.86	20,453	8.30	-903	-4.42
		其他營業費用	583	3	110	0.04	100	0.04	10	10.00
		員工訓練費用	5832	6	110	0.04	100	0.04	10	10.00
		營業利益(損失-)	61	3	29,914	12.02	27,023	10.97	2,891	10.70
		營業外收入	49	A	148	0.06	506	0.21	-358	-70.75
		財務收入	490	A	55	0.02	413	0.17	-358	-86.68
		利息收入	4901	5	55	0.02	413	0.17	-358	-86.68
		其他營業外收入	491-492	8	93	0.04	93	0.04	0	-
		什項收入	4929	2	93	0.04	93	0.04	0	-
		營業外費用	59	0	576	0.23	627	0.25	-51	-8.13
		其他營業外費用	591-592	7	576	0.23	627	0.25	-51	-8.13
		什項費用	5929	1	576	0.23	627	0.25	-51	-8.13
		營業外利益(損失-)	62	1	-428	-0.17	-121	-0.05	-307	253.72
		稅前純益(純損-)	63	0	29,486	11.85	26,902	10.92	2,584	9.61
		所得稅費用(利益-)	64	8	5,012	2.01	5,356	2.17	-344	-6.42
		所得稅費用(利益-)	640	8	5,012	2.01	5,356	2.17	-344	-6.42
		所得稅費用(利益-)	6401	4	5,012	2.01	5,356	2.17	-344	-6.42
		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	24,474	9.84	21,546	8.74	2,928	13.59
		本期純益(純損-)	69	9	24,474	9.84	21,546	8.74	2,928	13.59

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	目		預 算 數	說 明
		編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部		71	2		1. 法定公積： 按本期純益24,474千元提列10%，計2,447千元。
本期純益		7101	9	24,474	
合    計				24,474	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22,027千元。
分配之部		72	A		
轉投資機關所得者		722	5	22,027	
股息紅利		7222	8	22,027	
留存事業機關者		729	6	2,447	
法定公積		7296	4	2,447	
合    計				24,474	

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 100 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	24,474	參閱損益預計表， 稅前純益(+)， 扣除所得稅費用(-)。	29,486 -5,012
調整非現金項目	802-809	8	-2,358		
營業活動之淨現金流 入(流出-)	81	1	22,116		
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	-45		
				「存出保證金」減少數 (+)(增加數(-))，	-45
增加固定資產及遞耗資產 (-)	839	3	-951	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(-)	-951
				【含什項設備投入數(- )】。	-951
投資活動之淨現金流 入(流出-)	85	4	-996		
融資活動之現金流量	86-88	2			
其他負債淨增(淨減-)	869	8	13	參閱資產負債預計表， 暫收及待結轉帳項增加 數(+)(減少數(-))。	13
發放現金股利(-)	877	1	-20,709	係上年度尚未繳付之股 息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利 (-)。	-9,695 -11,014
融資活動之淨現金流 入(流出-)	89	7	-20,696		
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	424		
期初現金及約當現金	98	8	23,567	參閱資產負債預計表， 「現金」(+) 「存放銀行同業」(+)	23,567 0

土銀保險經紀人股份有限公司  
現金流量預計表  
中華民國 100 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	23,991	屬約當現金部分之「存放央行」(+),	0
					屬約當現金部分之「債權證券」(+).	0
					參閱資產負債預計表，	
					「現金」(+),	23,991
					「存放銀行同業」(+).	0
屬約當現金部分之「存放央行」(+),	0					
屬約當現金部分之「債權證券」(+).	0					

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、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 100 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(651 千元)、攤銷(108 千元)、流動資產淨增(-3,489 千元)及流動負債淨增(372 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(22,116 千元)，投資活動之淨現金流出(-996 千元)及融資活動之淨現金流出(-20,696 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 424 千元，包括「現金」金額淨增 424 千元。

丁、預算明細表

## 壹、損益明細科目



土銀保險經紀人  
金融保險  
中華民國

科目及營運項目			新臺幣部分		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	4516	3	7,800,000	3.19%	248,845
合	計				248,845



# 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 100 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	55					55
利息收入	4901	5	55					55
其他營業外收入	491-492	8	93					93
什項收入	4929	2	93					93
合 計			148					148

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 營業外收入說明

中華民國 100 年度

科	目說	明
一、 財務收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 55 千元。	
二、 什項收入	係意外險專案再保公司回饋金 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
	173,291	手續費用	5516	2	174,192		174,192
	173,291	服務費用	55162	3	174,192		174,192
	173,291	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	174,192		174,192
	173,291	合 計			174,192		174,192

## 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 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
	16,455	<b>用人費用</b>	58111	A	16,975	14,461	2,514
	9,849	正式員額薪資	581111	5	9,882	9,882	
	1,286	超時工作報酬	581113	4	1,287	1,287	
	3,776	獎金	581115	3	3,788	1,647	2,141
	652	退休及卹償金	581116	8	1,151	1,151	
	892	福利費	581118	7	867	494	373
	5,292	<b>服務費用</b>	58112	6	4,139	438	3,701
	120	水電費	581121	A	122		122
	500	郵電費	581122	5	504		504
	398	旅運費	581123	0	384		384
	835	印刷裝訂與廣告費	581124	4	844		844
	72	修理保養與保固費	581125	9	72	72	
	1,373	保險費	581126	3	16	16	
	180	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	200	200	
	866	專業服務費	581128	2	997	150	847
	948	公共關係費	581129	7	1,000		1,000
	443	<b>材料及用品費</b>	58113	1	453	198	255
	50	使用材料費	581131	6	60		60
	393	用品消耗	581132	A	393	198	195
	2,453	<b>租金與利息</b>	58114	7	2,453	1,787	666
	587	房租	581142	6	587	587	
	666	機器租金	581143	A	666		666
	1,200	交通及運輸設備租金	581144	5	1,200	1,200	
	578	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58115	2	759	651	108
	66	機械及設備折舊	581152	1	106	106	
	205	什項設備折舊	581154	A	346	346	
	199	租賃資產及租賃權 益改良折舊	581155	5	199	199	
	108	攤銷	581159	3	108		108
	74	<b>稅捐與規費</b>	58116	8	75		75

土銀保險經紀人股份有限公司  
業務費用明細表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
	74	規費	581168	4	75		75
	219	會費、捐助與分攤	58117	3	225	15	210
	19	會費	581171	8	15	15	
	200	分攤	581173	7	210		210
	25,514	合計			25,079	17,550	7,529

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 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 9,882 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 541 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 2,141 千元及考核獎金 1,647 千元。
- (四)退休及卹償金：
  1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 791 千元。
  2. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 360 千元。
- (五)福利費：
  1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列 465 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 373 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 100 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 97 千元、工作場所水費 17 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 152 千元、電話費 152 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 345 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 39 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 212 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 127 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 505 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：係責任保險費 16 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係支應廚工、清潔等外包工資費用估列 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 100 年度

(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 150 千元、法律事務費 180 千元及保警及保全費用 667 千元。

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

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：係設備零件估計 60 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。

### 五、折舊、折耗及攤銷：

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 年度

(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 106 千元、什項設備折舊 346 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：係行政規費 75 千元。

### 七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：預計未來業務需要覈實估列，包括職業團體會費 15 千元。

(二)分攤：預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 210 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司  
管理費用明細表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
	20,163	用人費用	58211	8	19,238	16,918	2,320
	12,882	正式員額薪資	582111	2	11,786	11,786	
	1,393	超時工作報酬	582113	1	1,333	1,333	
	4,525	獎金	582115	A	4,104	1,784	2,320
	552	退休及卹償金	582116	5	1,246	1,246	
	811	福利費	582118	4	769	769	
	33	材料及用品費	58213	9	33	33	
	33	用品消耗	582132	8	33	33	
	257	其他	58219	1	279	279	
	257	其他費用	582192	A	279	279	
	20,453	合計			19,550	17,230	2,320

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 100 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 1,080 千元、職員薪金 10,706 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 746 千元及不休假出勤加班費及加給工資 587 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 2,320 千元及考核獎金 1,784 千元。
- (四)退休及卹償金：
  1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 856 千元。
  2. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 390 千元。
- (五)福利費：
  1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 637 千元。
  2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 24 千元。
  3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 8 千元。

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 100 年度

4. 其他福利費：包括在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 100 千元。

### 二、材料及用品費：

用品消耗：

服裝：為提升本公司企業形象，係供員工工作時穿著之服裝費估列 33 千元。

### 三、其他：

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

土銀保險經紀人股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
	100	員工訓練費用	5832	6	110	98	12
	80	服務費用	58322	7	90	78	12
	12	旅運費	583223	A	12		12
	6	印刷裝訂與廣告費	583224	5	6	6	
	62	專業服務費	583228	3	72	72	
	20	材料及用品費	58323	2	20	20	
	20	用品消耗	583232	1	20	20	
	100	合計			110	98	12

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 100 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 23 千元及委託考選訓練費 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	627	其他營業外費用	591-592	7	576	576	
	627	什項費用	5929	1	576	576	
	577	用人費用	59291	7	516	516	
	577	福利費	592918	3	516	516	
	50	會費、捐助與分攤	59297	0	60	60	
	50	捐助	592972	9	60	60	
	627	合 計			576	576	

## 土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 100 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 516 千元。

(二) 會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出估列 60 千元。

## 貳、現金流量明細科目

土銀保險經紀人股份有限公司  
固定資產建設改良擴充明細表  
 中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱	編 號									
一般建築及設備 計畫	952	8						951		951
合 計								951		951

土銀保險經紀人  
 固定資產建設改良  
 中華民國

項 目			自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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
合 計			951				951	100.00

## 股份有限公司

## 擴充資金來源明細表

100 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						951	100.00
						951	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	951	951				
合 計			951	951				

## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

100 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	100.1-100.12				951	100.00	951	100.00
					951	100.00	951	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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 改 良	合 計
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值			396		1,389	427	2,212
本年度預計新增資產原值			238		951		1,189
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額			634		2,340	427	3,401
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			106		346	199	651
業務費用			106		346	199	651
合 計			106		346	199	651

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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目			期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
							股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	6	6,000				600,000	10	6,000	100.00	
臺灣土地銀行 股份有限公司			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 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
壽險轉介費						189,685	
新台幣戶						189,685	
產險轉介費						59,160	
新台幣戶						59,160	
合 計						248,845	

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他 新台幣戶						174,192 174,192	保險轉介費
合 計						174,192	

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	資產	1	0	54,934	50,784	4,150
	流動資產	11-12	8	51,609	47,696	3,913
	現金	110	8	23,991	23,567	424
	銀行存款	1102	A	23,941	23,547	394
	零用及週轉金	1105	0	50	20	30
	應收款項	114-117	7	16,530	15,764	766
	應收帳款	1144	2	16,530	15,764	766
	預付款項	125	1	11,088	8,365	2,723
	預付費用	1253	1	250	90	160
	進項稅額	1256	A	590	547	43
	預付稅款	1258	3	2,678		2,678
	其他預付款	125Y	9	7,570	7,728	-158
	固定資產	15	A	2,306	2,006	300
	機械及設備	153	2	462	330	132
	機械及設備	1531	9	634	396	238
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-172	-66	-106
	什項設備	155	7	1,789	1,184	605
	什項設備	1551	3	2,340	1,389	951
	累計折舊—什項設備	1553	6	-551	-205	-346
	租賃權益改良	156	4	29	228	-199
	租賃權益改良	1561	A	427	427	0
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-398	-199	-199
	購建中固定資產	157	1	26	264	-238
	訂購機件	1577	6	26	264	-238
	無形資產	17	7	324	432	-108
	無形資產	170	7	324	432	-108
	電腦軟體	1708	8	324	432	-108
	其他資產	18	5	695	650	45
	什項資產	181-182	2	695	650	45
	存出保證金	1811	9	695	650	45
	資產合計			54,934	50,784	4,150

土銀保險經紀人股份有限公司  
 資產負債預計表  
 中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科目			100年 12月31日 預計數	99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	38,332	36,629	1,703
	流動負債	21-22	7	38,049	36,359	1,690
	應付款項	214-217	6	37,269	35,608	1,661
	應付帳款	2144	1	11,722	11,488	234
	應付費用	2147	A	8,985	8,558	427
	應付稅款	2148	7	5,012	5,356	-344
	應付股息紅利	2154	9	11,013	9,695	1,318
	其他應付款	2178	9	537	511	26
	預收款項	225	1	780	751	29
	銷項稅額	2256	0	780	751	29
	其他負債	28	4	283	270	13
	什項負債	282-283	9	283	270	13
	暫收及待結轉帳項	2825	A	283	270	13
	業主權益	3	8	16,602	14,155	2,447
	資本	31	6	6,000	6,000	0
	資本	310	6	6,000	6,000	0
	資本	3101	2	6,000	6,000	0
	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	10,602	8,155	2,447
	已指撥保留盈餘	330	2	10,602	8,155	2,447
	法定公積	3301	9	10,602	8,155	2,447
	負債及業主權益合計			54,934	50,784	4,150

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 100 年度

單位：人

項 目			上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4							
業務部分	9722	7	12				12		
正式職員	97221	2	12				12		
管理部分	9723	3	13				13		
正式職員	97231	9	13				13		
合 計			25				25		

## 土銀保險經紀人

用人費用

中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			9,882		1,287		2,141	1,647	
業務費用	974581	9	9,882		1,287		2,141	1,647	
職員	9745813	0	9,882		1,287		2,141	1,647	
國內部分	97458131	2	9,882		1,287		2,141	1,647	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
管理部分			11,786		1,333		2,320	1,784	
管理費用	974582	3	11,786		1,333		2,320	1,784	
董(理)監事	9745821	7	1,080						
國內部分	97458211	0	1,080						
職員	9745823	4	10,706		1,333		2,320	1,784	
國內部分	97458231	7	10,706		1,333		2,320	1,784	
合 計			21,668		2,620		4,461	3,431	

## 股份有限公司

## 彙計表

100 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		
791	360		981	22	373	7		17,491	
791	360		465	22	373	7		16,975	
791	360		465	22	373	7		16,975	
791	360		465	22	373	7		16,975	
			516					516	
			516					516	
			516					516	
856	390		637	24		8	100	19,238	
856	390		637	24		8	100	19,238	
								1,080	
								1,080	
856	390		637	24		8	100	18,158	
856	390		637	24		8	100	18,158	
1,647	750		1,618	46	373	15	100	36,729	

## 土銀保險經紀人

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	5,012			
營利事業所得稅	97611	5	5,012			
規費	9768	4	75			
行政規費	97681	0	75			
合 計			5,087			



**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 100 年度

單位：新臺幣千元

營 運 名稱及年度	項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
	編 號	檢 查 號 碼				
<b>100年度預算數</b>						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	7,800,000	3.19	248,845
代理業務	932530	0	"	7,800,000	3.19	248,845
<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 100 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>			15	
職業團體會費			15	
	業務費用		15	
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
<b>捐助</b>			60	
公益支出			60	
	營業外費用		60	
		回饋社會參與區域性社團活動	60	為應業務發展需要
<b>分攤</b>			210	
分攤大樓管理費用			210	
	業務費用		210	
		辦公大樓管理費用	210	為應業務發展需要
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>合 計</b>		<b>285</b>	

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
	37,195	用人費用	36,729		
	22,731	正式員額薪資	21,668		
	2,679	超時工作報酬	2,620		
	8,301	獎金	7,892		
	1,204	退休及卹償金	2,397		
	2,280	福利費	2,152		
	178,663	服務費用	178,421	174,192	
	120	水電費	122		
	500	郵電費	504		
	410	旅運費	396		
	841	印刷裝訂與廣告費	850		
	72	修理保養與保固費	72		
	1,373	保險費	16		
	173,471	棧儲、包裝、代理及加工費	174,392	174,192	
	928	專業服務費	1,069		
	948	公共關係費	1,000		
	496	材料及用品費	506		
	50	使用材料費	60		
	446	用品消耗	446		
	2,453	租金與利息	2,453		
	587	房租	587		
	666	機器租金	666		
	1,200	交通及運輸設備租金	1,200		
	578	折舊、折耗及攤銷	759		
	66	機械及設備折舊	106		
	205	什項設備折舊	346		
	199	租賃資產及租賃權益改良折舊	199		
	108	攤銷	108		
	5,430	稅捐與規費	5,087		
	5,356	所得稅	5,012		
	74	規費	75		
	269	會費、捐助與分攤	285		
	19	會費	15		
	50	捐助	60		

股份有限公司  
彙計表  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		16,975	19,238				516	
		9,882	11,786					
		1,287	1,333					
		3,788	4,104					
		1,151	1,246					
		867	769				516	
		4,139			90			
		122						
		504						
		384			12			
		844			6			
		72						
		16						
		200						
		997			72			
		1,000						
		453	33		20			
		60						
		393	33		20			
		2,453						
		587						
		666						
		1,200						
		759						
		106						
		346						
		199						
		108						
		75						5,012
		75						5,012
		225					60	
		15					60	

## 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
	200	分攤	210		
	257	其他	279		
	257	其他費用	279		
	225,341	合計	224,519	174,192	

股份有限公司  
彙計表  
100 年度

單位：新臺幣千元

年		度		預			算		數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用		
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用				
		210	279 279							
		25,079	19,550		110		576	5,012		



壬、附：土銀都市更新投資信託股份有  
限公司附屬單位預算之分預算

# 目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本公司業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	6
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	9
二、盈虧撥補之預計.....	10
三、現金流量之預計.....	10
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	11
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	11
三、財務狀況分析.....	12

四、投資報酬分析 .....	15
----------------	----

### 丙、預算主要表

一、損益預計表.....	19
二、盈虧撥補預計表.....	21
三、現金流量預計表.....	22

### 丁、預算明細表

#### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 .....	26
二、營業外收入明細表.....	28
三、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、5年來主要營運項目量值明細表.....	60
六、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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	1.05	0.45	0.60	133.33
營業總支出	0.85	0.73	0.12	16.44
純益(純損-)	0.20	-0.28	0.48	-171.43
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利				-
留存事業機關填補虧損	0.20		0.20	-
事業機關負擔虧損		0.28	-0.28	-100.00
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.02	0.21	-0.19	-90.48
增加長期債務				-
現金及約當現金淨增	0.09	3.42	-3.33	-97.37
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(註2)	3.65	3.46	0.19	5.49
固定資產餘額	0.18	0.19	-0.01	-5.26
長期負債餘額				-
業主權益	3.93	3.72	0.21	5.65

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。



## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本公司業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

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

#### 二、願景及策略目標：

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

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

#### 三、經營趨勢：

##### (一) 公司主要業務項目經營趨勢：

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

##### (二) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	96年度決算數		97年度決算數		98年度決算數		99年度預算數		100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		4,000,000	133.33

附註：

1. 100年度預算數環比之計算以99年度預算數為100。
2. 募集基金係承做總額。

## 貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者：

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

### 二、關於經營管理者：

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

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫：

主要營運項目：

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

單位：新臺幣千元

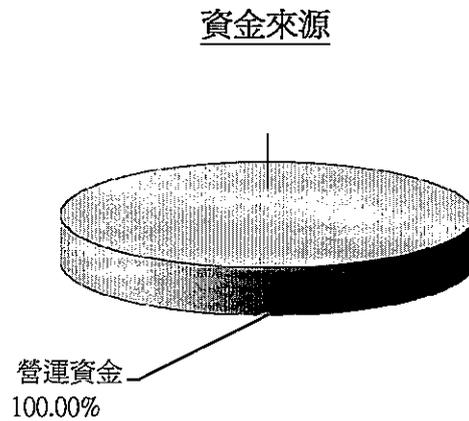
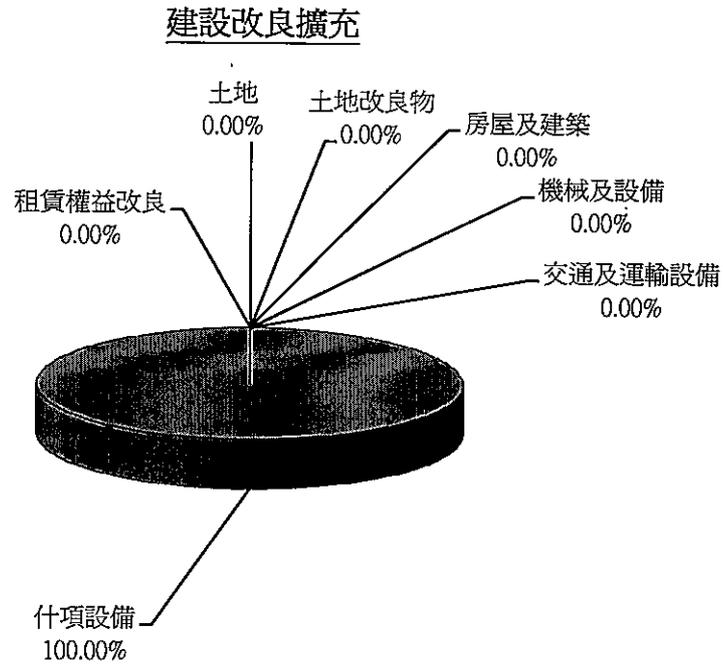
前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
	—	募集基金	4,000,000	3,000,000	33.33

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：

(一) 本年度預算總額	1,503	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	1,503	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	1,503	千元
(二) 資金來源	1,503	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	1,503	千元
(1) 自有資金	1,503	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 100年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	100年度預算	資金來源	100年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	1,503
房屋及建築			
機械及設備			
交通及運輸設備			
什項設備	1,503		
租賃權益改良			
合計	1,503	合計	1,503

(四) 一般建築及設備計畫：

什項設備1,503千元。

(1) 機具汰換及購置1,345千元。

(2) 警防設備 100千元。

(3) 其他雜項設備汰換及購置 58千元。

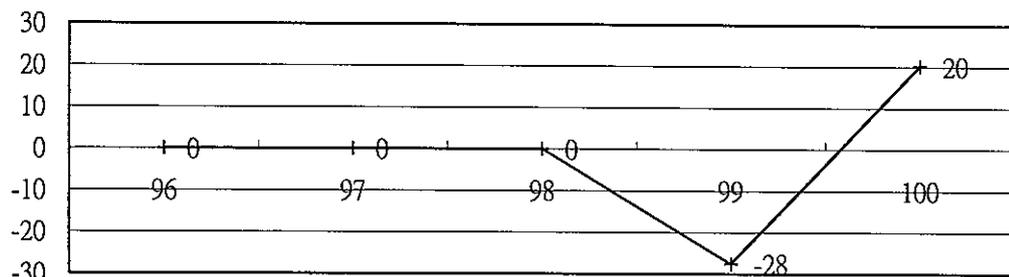
## 肆、預算概要

## 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入104,000千元，營業外收入660千元，營業成本及費用83,744千元，營業外費用750千元，收支相抵後本期純益20,166千元。

最近5年純益折線圖

百萬元



年度

最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
收入					
營業收入				42,000	104,000
金融保險收入				42,000	104,000
其他營業收入					
營業外收入				3,000	660
收入合計				45,000	104,660
支出					
營業成本					
金融保險成本					
其他營業成本					
營業費用				71,944	83,744
營業外費用				581	750
所得稅費用					
會計原則變動 累積影響數					
支出合計				72,525	84,494
本期純益(純損-)				-27,525	20,166

附註：99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20,166千元，累積盈餘 0千元，合計20,166千元；本年度留存事業機關之填補虧損為20,166千元。

**三、現金流量之預計：**

(一) 營業活動之淨現金流入16,619千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出7,503千元，其中現金流出7,503千元，包括無形資產及其他資產淨增6,000千元及增加固定資產1,503千元。

2. 上述增加固定資產1,503千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括什項設備 1,503千元。

(三) 現金及約當現金淨增9,116千元，係期末現金及約當現金餘額351,303千元較期初現金及約當現金餘額342,187千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係參照臺灣土地銀行98年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及相關行業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一) 營運量增減之分析：

本年度募集資金營運量總額為4,000,000千元，較上年度總額3,000,000千元，增加1,000,000千元，增加33.33%。主要係開發新種基金業務以賺取管理費或手續費為收益之經營型態。

#### (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104,000千元，較上年度預算數增加62,000千元，其增減內容如下：  
手續費收入：較上年度預算數增加62,000千元，主要係募集資金累計數增加，致管理費收入增加所致。
2. 營業費用：本年度估列83,744千元，較上年度預算數增加11,800千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：較上年度預算數增加10,774千元。
  - (2) 管理費用：較上年度預算數增加690千元。
  - (3) 其他營業費用：較上年度預算數增加336千元，係員工訓練費用較上年度預算數增加336千元。
3. 營業外收入：本年度估列660千元，較上年度預算數減少2,340千元，係利息收入較上年度預算減少2,340千元。
4. 營業外費用：本年度估列750千元，較上年度預算數增加169千元，係什項費用增加169千元所致。

### 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 393,806 千元，較 99 年底預計數 373,675 千元，增加 20,131 千元，約 5.39%，其組成如下：
- |                |         |          |         |
|----------------|---------|----------|---------|
| 1. 流動資產        | 365,978 | 千元，占資產總額 | 92.93%。 |
| 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        | 17,628  | 千元，占資產總額 | 4.48%。  |
| 5. 無形資產        | 10,200  | 千元，占資產總額 | 2.59%。  |
| 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 1,165 千元，較 99 年底預計數 1,200 千元，減少 35 千元，約 2.92%，其組成如下：
- |               |       |               |        |
|---------------|-------|---------------|--------|
| 1. 流動負債       | 1,165 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.30%。 |
| 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 392,641 千元，較 99 年底預計數 372,475 千元，增加 20,166 千元，約 5.41%，其組成如下：
- |                |         |               |          |
|----------------|---------|---------------|----------|
| 1. 資本          | 400,000 | 千元，占負債及業主權益總額 | 101.57%。 |
| 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-) | -7,359  | 千元，占負債及業主權益總額 | -1.87%。  |
| 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 務 分 析				
			96	97	98	99	100
財 務 結 構	負 債 占 資 產 比 率 (%)					0.32	0.30
	存 款 占 淨 值 比 率 (%)					0.00	0.00
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 (%)					5.07	4.49
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	672
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%)					-2,291.08	1,426.52
	現 金 流 量 允 當 比 率 (%)					-128.95	-47.64
	現 金 再 投 資 比 率 (%)					-7.48	4.29
資 本 適 足 率 (%)						—	—

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

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

2. 償債能力：

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

3. 經營能力：

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

4. 現金流量：

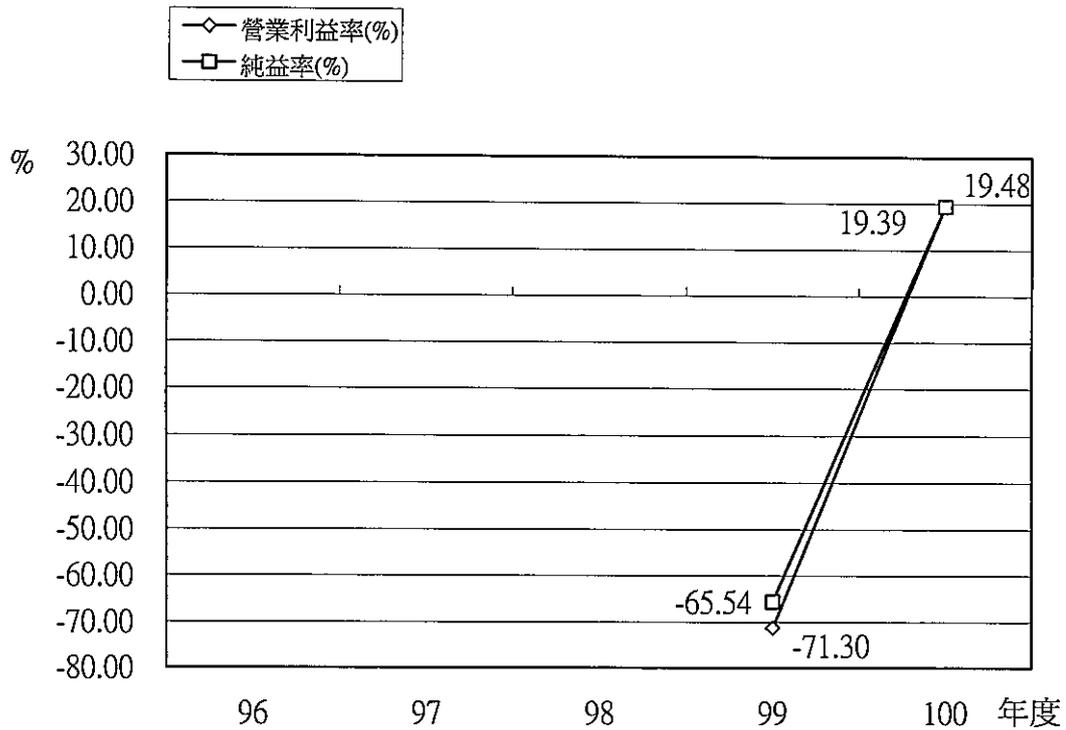
- (1) 現金流量比率 =  $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 =  $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 =  $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
5. 資本適足率 =  $\text{自有資本} \div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

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

#### 四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

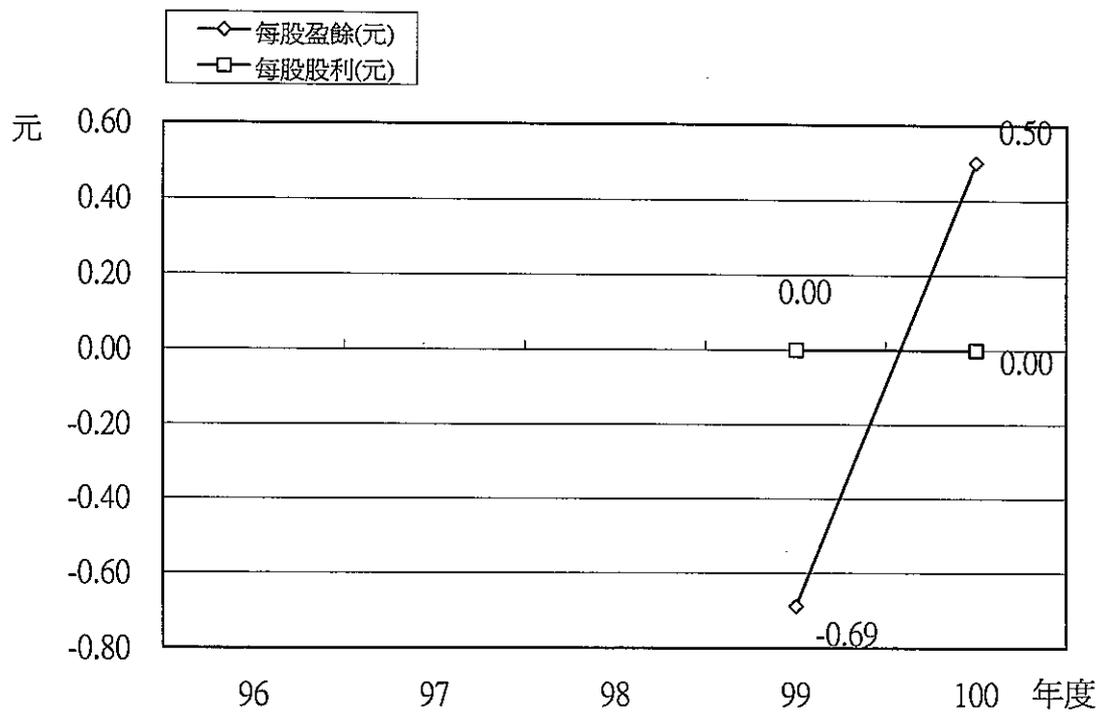


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
營業利益率(%)				-71.30	19.48
營業利益				-29,944	20,256
營業收入				42,000	104,000
純益率(%)				-65.54	19.39
純益				-27,525	20,166
營業收入				42,000	104,000

附註：99年度係法定預算數。

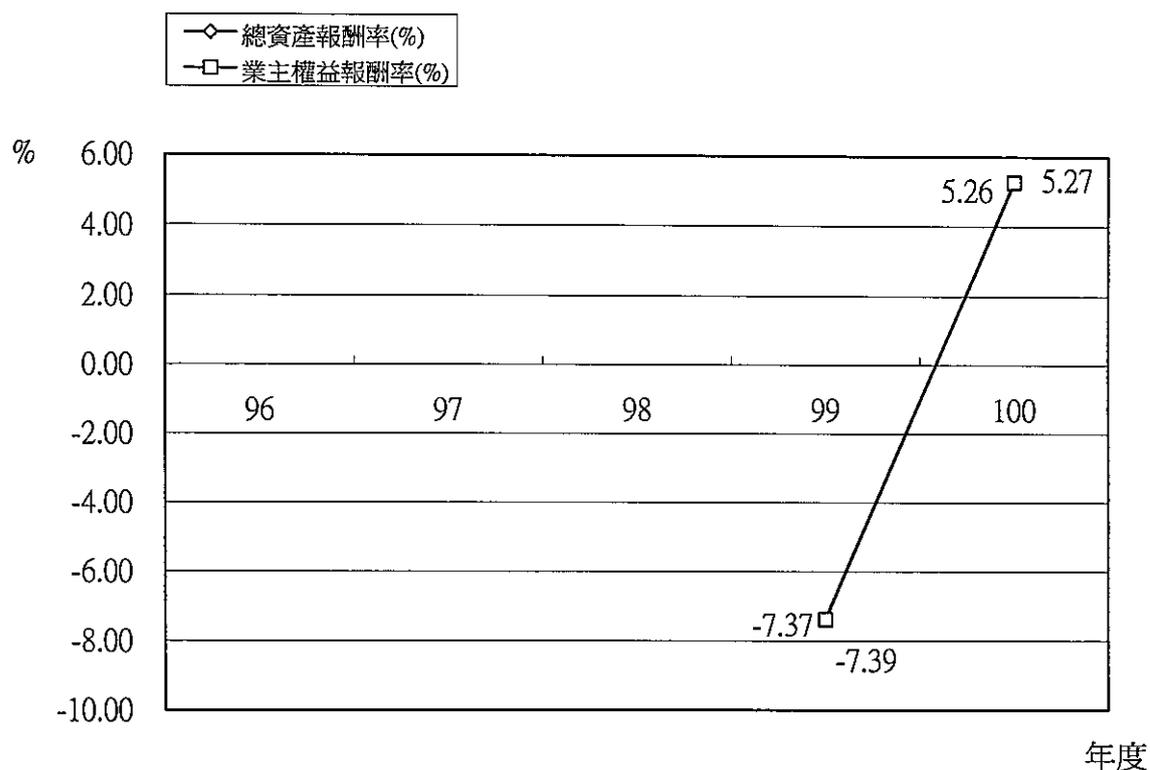
## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	96	97	98	99	100
每股盈餘(元)				-0.69	0.50
純益(純損)-特別股股利(千元)				-27,525	20,166
普通股流通在外股權(千股)				40,000	40,000
每股股利(元)				0.00	0.00

附註：99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	96	97	98	99	100
總資產報酬率(%)				-7.37	5.26
稅前純益(純損-)				-27,525	20,166
平均資產總額				373,675	383,741
業主權益報酬率(%)				-7.39	5.27
稅前純益(純損-)				-27,525	20,166
平均業主權益總額				372,475	382,558

附註：99年度係法定預算數。



丙、預算主要表

## 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 100 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	104,000	100.00	42,000	100.00	62,000	147.62
		金融保險收入	450-459	8	104,000	100.00	42,000	100.00	62,000	147.62
		手續費收入	4516	3	104,000	100.00	42,000	100.00	62,000	147.62
		營業毛利(毛損-)	60	5	104,000	100.00	42,000	100.00	62,000	147.62
		營業費用	58	1	83,744	80.52	71,944	171.30	11,800	16.40
		業務費用	581	9	62,459	60.06	51,685	123.06	10,774	20.85
		業務費用	5811	5	62,459	60.06	51,685	123.06	10,774	20.85
		管理費用	582	6	20,749	19.95	20,059	47.76	690	3.44
		管理費用	5821	2	20,749	19.95	20,059	47.76	690	3.44
		其他營業費用	583	3	536	0.52	200	0.48	336	168.00
		員工訓練費用	5832	6	536	0.52	200	0.48	336	168.00
		營業利益(損失-)	61	3	20,256	19.48	-29,944	-71.30	50,200	-167.65
		營業外收入	49	A	660	0.63	3,000	7.14	-2,340	-78.00
		財務收入	490	8	660	0.63	3,000	7.14	-2,340	-78.00
		利息收入	4901	4	660	0.63	3,000	7.14	-2,340	-78.00
		營業外費用	59	0	750	0.72	581	1.38	169	29.09
		其他營業外費用	591-592	7	750	0.72	581	1.38	169	29.09
		什項費用	5929	1	750	0.72	581	1.38	169	29.09
		營業外利益(損失-)	62	1	-90	-0.09	2,419	5.76	-2,509	-103.72
		稅前純益(純損-)	63	0	20,166	19.39	-27,525	-65.54	47,691	-173.26
		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	20,166	19.39	-27,525	-65.54	47,691	-173.26
		本期純益(純損-)	69	9	20,166	19.39	-27,525	-65.54	47,691	-173.26

# 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 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	目		預 算 數	說 明
		編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部		71	2		填補虧損： 本年度留存之填補虧損為20,166千元。
本期純益		7101	9	20,166	
合        計				20,166	
分配之部		72	A		
留存事業機關者		729	6	20,166	
填補虧損		7294	8	20,166	
合        計				20,166	

**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 100 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	20,166	參閱損益預計表， 稅前純益(+)或純損(-) 扣除所得稅費用(-)。	20,166 0
調整非現金項目		802-809	8	-3,547		
營業活動之淨現金流 入(流出-)		81	1	16,619		
投資活動之現金流量		82-84	0			
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)		833	0	-6,000	參閱增加無形資產及遞 延費用明細表， 電腦軟體投入數(-)。	-6,000
增加固定資產及遞耗資產 (-)		839	3	-1,503	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(-) 【含什項設備投入數(- )】。	-1,503 -1,503
投資活動之淨現金流 入(流出-)		85	4	-7,503		
現金及約當現金之淨增 (淨減-)		97	0	9,116		
期初現金及約當現金		98	8	342,187	參閱資產負債預計表， 「現金」(+) 「存放銀行同業」(+) 參閱(資)約當現金明細 表， 屬約當現金部分之「存 放央行」(+) 屬約當現金部分之「債 權證券」(+)	342,187 0 0 0 0
期末現金及約當現金		99	6	351,303	參閱資產負債預計表，	

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 100 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
					「現金」(+),	351,303
					「存放銀行同業」(+),	0
					參閱(資)約當現金明細表,	0
					屬約當現金部分之「存放央行」(+),	0
					屬約當現金部分之「債權證券」(+),	0

附註：

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

# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 現金流量預計表說明

中華民國 100 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(2,763 千元)、攤銷(3,000 千元)、流動資產淨增(-9,275 千元) 及流動負債淨減(-35 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(16,619 千元)及投資活動之淨現金流出(-7,503 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 9,116 千元，包括「現金」金額淨增 9,116 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		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	4516	3	4,000,000	2.600%	104,000
合 計					104,000



# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 營業外收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	目 編 號 檢 查 號 碼		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
	編 號	檢 查 號 碼		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A	660					660
利息收入	4901	7	660					660
合 計			660					660

## 土銀都市更新投資信託股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 100 年度

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

**土銀都市更新投資信託股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
 中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	20,705	<b>用人費用</b>	58111	A	22,090	19,738	2,352
	13,133	正式員額薪資	581111	5	13,176	13,176	
	1,815	超時工作報酬	581113	4	1,817	1,817	
	2,189	獎金	581115	3	4,392	2,196	2,196
	2,543	退休及卹償金	581116	8	1,654	1,654	
	1,025	福利費	581118	7	1,051	895	156
	16,517	<b>服務費用</b>	58112	6	21,275	1,483	19,792
	1,740	水電費	581121	A	1,740		1,740
	1,500	郵電費	581122	5	1,850		1,850
	750	旅運費	581123	0	1,502		1,502
	10,000	印刷裝訂與廣告費	581124	4	11,800		11,800
	214	修理保養與保固費	581125	9	220	220	
	263	保險費	581126	3	263	263	
	250	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	500	500	
	1,100	專業服務費	581128	2	2,200	500	1,700
	700	公共關係費	581129	7	1,200		1,200
	979	<b>材料及用品費</b>	58113	1	979	284	695
	299	使用材料費	581131	6	299	144	155
	680	用品消耗	581132	A	680	140	540
	7,100	<b>租金與利息</b>	58114	7	7,100	6,800	300
	6,450	房租	581142	6	6,450	6,450	
	300	機器租金	581143	A	300		300
	150	交通及運輸設備租金	581144	5	150	150	
	200	什項設備租金	581145	0	200	200	
	4,232	<b>折舊、折耗及攤銷</b>	58115	2	5,763	2,763	3,000
	240	機械及設備折舊	581152	1	384	384	
	191	交通及運輸設備折舊	581153	6	191	191	
	438	什項設備折舊	581154	A	625	625	
	1,563	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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
	1,800	攤銷	581159	3	3,000		3,000
	2,152	稅捐與規費	58116	8	5,252	5,200	52
	2,133	消費與行爲稅	581165	A	5,233	5,200	33
	19	規費	581168	4	19		19
	51,685	合計			62,459	36,268	26,191

# 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 100 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 13,176 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 722 千元。

(三)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算估列員工之績效獎金 2,196 千元及考核獎金 2,196 千元。

(四)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 1,054 千元。

2. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 600 千元。

(五)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列 856 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 156 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預

# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 年度

算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元，計估列 10 千元。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 1,500 千元及工作場所水費 240 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 500 千元、電話費 1,200 千元及數據通信費 150 千元。
- (三)旅運費：
  - 1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差有關旅費估列 1,352 千元。
  - 2. 其他：主要係營業場所搬遷或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 150 千元。
- (四)印刷裝訂與廣告費：
  - 1. 印刷及裝訂費：主要係編印內部稽核工作手冊修訂資料印刷費用，依業務發展需要估列 1,700 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 8,800 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 1,300 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 120 千元及什項設備修護費 50 千元。

# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 年度

- (六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括交通及運輸設備保險費 263 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係事務性工作等外包工資費用估列 500 千元。
- (八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 500 千元、法律事務費 1,500 千元及委託調查研究費 200 千元。
- (九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 1,200 千元。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 144 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 155 千元。
- (二)用品消耗：
1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，供員工工作時穿著之服裝費估列 40 千元。
  2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 540 千元、報章什誌 50 千元及農業與園藝用品 50 千元。

# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 100 年度

### 四、租金與利息：

- (一) 房租：係一般房屋租金估列 6,450 千元。
- (二) 機器租金：係電腦租金及使用費估列 300 千元。
- (三) 交通及運輸設備租金：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 384 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 625 千元及租賃權益改良折舊 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 3,000 千元。

### 六、稅捐與規費：

- (一) 消費與行為稅：包括營業稅 5,200 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數			
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	20,024	用人費用	58211	8	20,714	18,856	1,858
	14,396	正式員額薪資	582111	2	13,306	13,306	
	1,527	超時工作報酬	582113	1	1,468	1,468	
	2,040	獎金	582115	A	3,716	1,858	1,858
	1,117	退休及卹償金	582116	5	1,341	1,341	
	944	福利費	582118	4	883	883	
	35	材料及用品費	58213	9	35	35	
	35	用品消耗	582132	8	35	35	
	20,059	合 計			20,749	18,891	1,858

# 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 100 年度

### 一、用人費用：

- (一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 2,160 千元、職員薪金 10,706 千元及工員工資 440 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 611 千元。
- (三) 獎金：依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算估列員工之績效獎金 1,858 千元及考核獎金 1,858 千元。
- (四) 退休及卹償金：
  1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 856 千元及工員退休及離職金估列 35 千元。
  2. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 450 千元。
- (五) 福利費：
  1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 749 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 100 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 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	200	員工訓練費用	5832	6	536	440	96
	160	服務費用	58322	7	496	400	96
	24	旅運費	583223	A	96		96
	12	印刷裝訂與廣告費	583224	5	48	48	
	124	專業服務費	583228	3	352	352	
	40	材料及用品費	58323	2	40	40	
	40	用品消耗	583232	1	40	40	
	200	合 計			536	440	96

# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 100 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 96 千元、印刷及裝訂費 48 千元、講課鐘點及稿費 104 千元及委託考選訓練費 248 千元。
- (二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章什誌 2 千元、食品 34 千元及其他 4 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司  
營業外費用明細表  
中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	581	其他營業外費用	591-592	7	750	750	
	581	什項費用	5929	1	750	750	
	581	用人費用	59291	7	750	750	
	581	福利費	592918	3	750	750	
	581	合 計			750	750	

# 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 100 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 750 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 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
一般建築及設備 計畫	952	8						1,503		1,503
合 計								1,503		1,503

土銀都市更新投資  
固定資產建設改良  
 中華民國

項 目			自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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
合 計			1,503				1,503	100.00

## 信託股份有限公司

## 擴充資金來源明細表

100 年度

單位：新臺幣千元

外 借 款			資	金		合 計	
國 內 借 款			國外借款	小 計		金 額	%
銀行借款	公司債	其 他		金 額	%		
						1,503	100.00
						1,503	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 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	全 部					外借資金
			投資總額	資 金 來 源				
				自 有 資 金	出 售 不 適 用 資 產		增 資	
營運資金								
一般建築及設備計畫	952	8	1,503	1,503				
合 計			1,503	1,503				

信託股份有限公司  
 計畫預期進度明細表  
 100 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	100.1-100.12				1,503	100.00	1,503	100.00
					1,503	100.00	1,503	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 100 年度

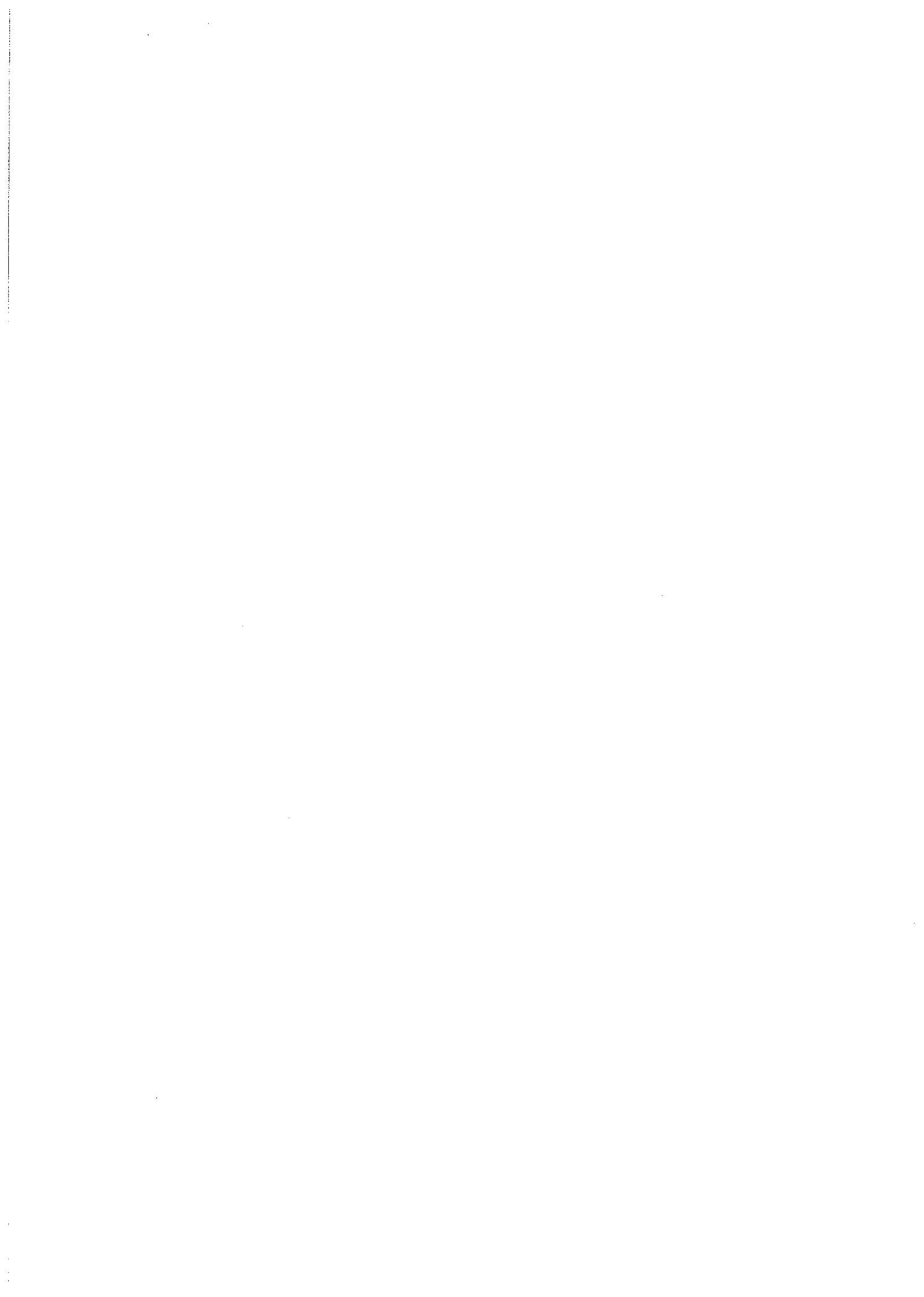
單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 改 良	合 計
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值			2,160	1,720	3,500	12,500	19,880
本年度預計新增資產原值			1,296		1,503		2,799
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額			3,456	1,720	5,003	12,500	22,679
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率							
本年度應提折舊			384	191	625	1,563	2,763
業務費用			384	191	625	1,563	2,763
合 計			384	191	625	1,563	2,763

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 100 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	300,000				30,000,000	10	300,000	75.00	
			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]

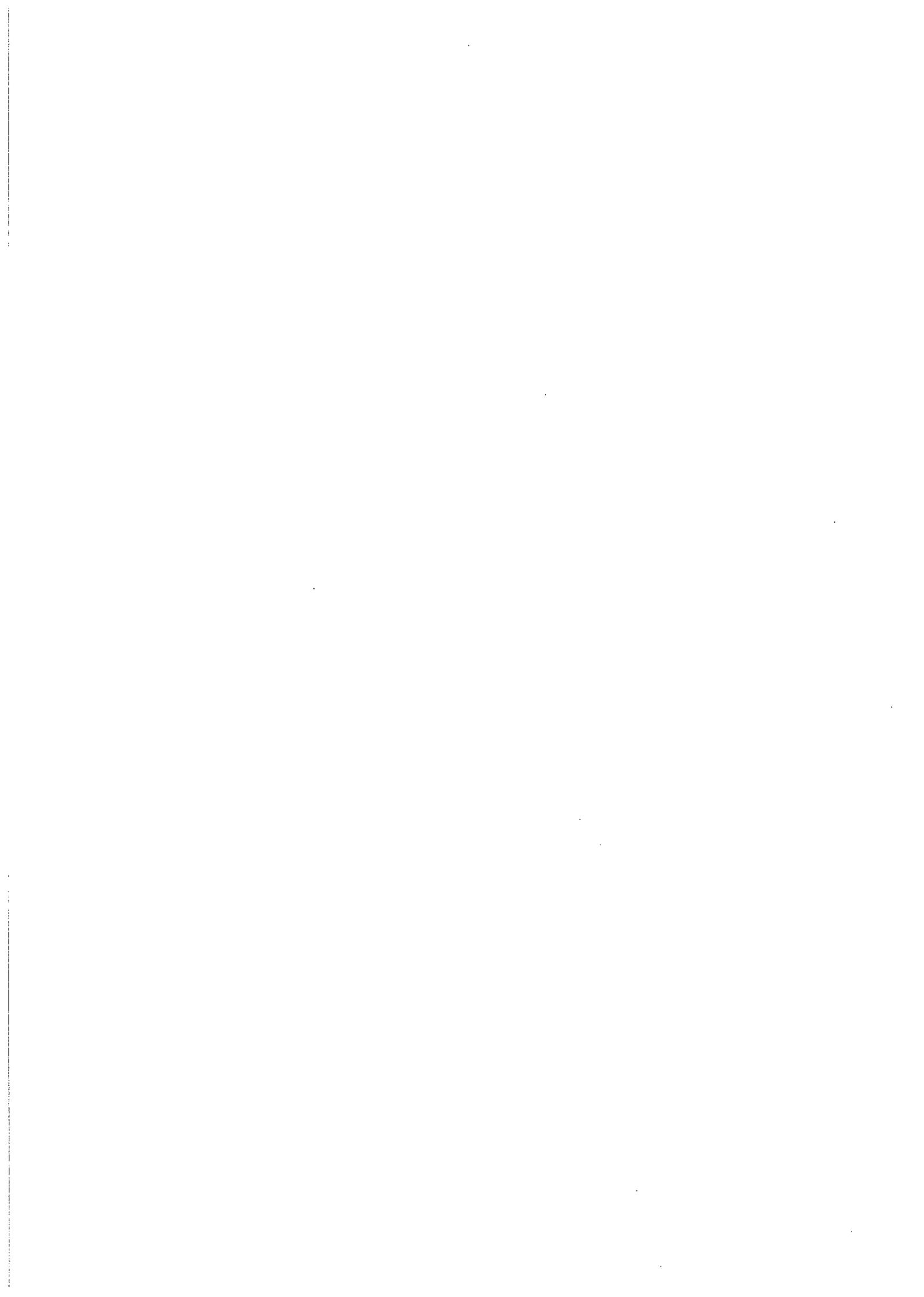
# 土銀都市更新投資信託股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
基金管理費收入						96,000	
銷售手續費收入						8,000	
合 計						104,000	



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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年 12月31日 實際數	科目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	資產	1	0	393,806	373,675	20,131
	流動資產	11-12	8	365,978	347,587	18,391
	現金	110	8	351,303	342,187	9,116
	銀行存款	1102	A	319,249	313,647	5,602
	零用及週轉金	1105	0	32,054	28,540	3,514
	應收款項	114-117	7	6,405	3,000	3,405
	應收收益	114C	3	6,405	3,000	3,405
	預付款項	125	1	8,270	2,400	5,870
	預付費用	1253	1	8,270	2,400	5,870
	固定資產	15	A	17,628	18,888	-1,260
	機械及設備	153	2	2,832	1,920	912
	機械及設備	1531	9	3,456	2,160	1,296
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-624	-240	-384
	交通及運輸設備	154	0	1,338	1,529	-191
	交通及運輸設備	1541	6	1,720	1,720	0
	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-382	-191	-191
	什項設備	155	7	3,940	3,062	878
	什項設備	1551	3	5,003	3,500	1,503
	累計折舊—什項設備	1553	6	-1,063	-438	-625
	租賃權益改良	156	4	9,374	10,937	-1,563
	租賃權益改良	1561	A	12,500	12,500	0
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-3,126	-1,563	-1,563
	購建中固定資產	157	1	144	1,440	-1,296
	訂購機件	1577	6	144	1,440	-1,296
	無形資產	17	7	10,200	7,200	3,000
	無形資產	170	7	10,200	7,200	3,000
	電腦軟體	1708	8	10,200	7,200	3,000
	資產合計			393,806	373,675	20,131

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

98 年 12月31日 實際數	科 目			100 年 12月31日 預計數	99 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	1,165	1,200	-35
	流動負債	21-22	7	1,165	1,200	-35
	應付款項	214-217	6	1,165	1,200	-35
	應付費用	2147	A	1,165	1,200	-35
	業主權益	3	8	392,641	372,475	20,166
	資本	31	6	400,000	400,000	0
	資本	310	6	400,000	400,000	0
	資    本	3101	2	400,000	400,000	0
	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	-7,359	-27,525	20,166
	累積虧損	332	7	-7,359	-27,525	20,166
	累    積    虧    損	3321	3	-7,359	-27,525	20,166
	負債及業主權益合計			393,806	373,675	20,131

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 100 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	16				16		
正式職員	97221	2	16				16		
管理部分	9723	3	14				14		
正式職員	97231	9	13				13		
正式工員	97233	0	1				1		
合 計			30				30		

## 土銀都市更新投資

用人費用

中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 激勵 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			13,176		1,817		2,196	2,196	
業務費用	974581	9	13,176		1,817		2,196	2,196	
職員	9745813	0	13,176		1,817		2,196	2,196	
國內部分	97458131	2	13,176		1,817		2,196	2,196	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
管理部分			13,306		1,468		1,858	1,858	
管理費用	974582	3	13,306		1,468		1,858	1,858	
董(理)監事	9745821	7	2,160						
國內部分	97458211	0	2,160						
職員	9745823	4	10,706		1,410		1,763	1,785	
國內部分	97458231	7	10,706		1,410		1,763	1,785	
工員	9745824	8	440		58		95	73	
國內部分	97458241	A	440		58		95	73	
合 計			26,482		3,285		4,054	4,054	

## 信託股份有限公司

## 彙計表

100 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		
1,054	600		1,606	29	156	10		22,840	
1,054	600		856	29	156	10		22,090	
1,054	600		856	29	156	10		22,090	
1,054	600		856	29	156	10		22,090	
			750					750	
			736					736	
			736					736	
			14					14	
			14					14	
891	450		749	26		8	100	20,714	
891	450		749	26		8	100	20,714	
								2,160	
								2,160	
856	432		719	24		8	100	17,803	
856	432		719	24		8	100	17,803	
35	18		30	2				751	
35	18		30	2				751	
1,945	1,050		2,355	55	156	18	100	43,554	

## 土銀都市更新投資

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
消費與行為稅	9765	5	5,200	33		
營業稅	97657	3	5,200			
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			5,219	33		

# 信託股份有限公司

## 與規費明細表

100 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
				5,200	33	
				5,200	33	
				19		
				19		
				5,219	33	

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 100 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>100年度預算數</b>						
募集基金	9318	5	新臺幣千元	4,000,000	2.60	104,000
募集基金	931810	A	"	4,000,000	2.60	104,000
<b>99年度預算數</b>						
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 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
	41,310	用人費用	43,554		
	27,529	正式員額薪資	26,482		
	3,342	超時工作報酬	3,285		
	4,229	獎金	8,108		
	3,660	退休及卹償金	2,995		
	2,550	福利費	2,684		
	16,677	服務費用	21,771		
	1,740	水電費	1,740		
	1,500	郵電費	1,850		
	774	旅運費	1,598		
	10,012	印刷裝訂與廣告費	11,848		
	214	修理保養與保固費	220		
	263	保險費	263		
	250	棧儲、包裝、代理及加工費	500		
	1,224	專業服務費	2,552		
	700	公共關係費	1,200		
	1,054	材料及用品費	1,054		
	299	使用材料費	299		
	755	用品消耗	755		
	7,100	租金與利息	7,100		
	6,450	房租	6,450		
	300	機器租金	300		
	150	交通及運輸設備租金	150		
	200	什項設備租金	200		
	4,232	折舊、折耗及攤銷	5,763		
	240	機械及設備折舊	384		
	191	交通及運輸設備折舊	191		
	438	什項設備折舊	625		
	1,563	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,563		
	1,800	攤銷	3,000		
	2,152	稅捐與規費	5,252		
	2,133	消費與行為稅	5,233		
	19	規費	19		
	72,525	合計	84,494		

信託股份有限公司  
彙計表  
100 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		22,090	20,714				750	
		13,176	13,306					
		1,817	1,468					
		4,392	3,716					
		1,654	1,341					
		1,051	883				750	
		21,275			496			
		1,740						
		1,850						
		1,502			96			
		11,800			48			
		220						
		263						
		500						
		2,200			352			
		1,200						
		979	35		40			
		299						
		680	35		40			
		7,100						
		6,450						
		300						
		150						
		200						
		5,763						
		384						
		191						
		625						
		1,563						
		3,000						
		5,252						
		5,233						
		19						
		62,459	20,749		536		750	



主辦會計人員：陳欽堯

基金主持人：王耀興