

中華民國 107 年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣土地銀行股份有限公司
附屬單位預算

(營業部份)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	5
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	9
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	12
四、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說明	15
三、財務狀況分析	17
四、投資報酬分析	19
五、其他有關說明	22

丙、預算主要表

一、合併損益預計表	27
二、合併盈虧撥補預計表	30
三、合併現金流量預計表	31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、合併銷售收入明細表	35
二、合併金融保險收入明細表	36
三、合併其他營業收入明細表	38
四、合併營業外收入明細表	39
五、合併金融保險成本明細表	40
六、合併其他營業成本明細表	42
七、合併業務費用明細表	43
八、合併管理費用明細表	45
九、合併其他營業費用明細表	46
十、合併營業外費用明細表	47

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表	49
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	50
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	52
四、合併資產折舊明細表	54
五、合併資產變賣明細表	55
六、合併資產報廢明細表	56
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表	58
八、合併土地開發投資明細表	60
九、合併資本增減與股額明細表	61

參、附表〔分析表〕

一、合併利息收入分析表	63
二、合併手續費收入分析表	67
三、合併利息費用分析表	70
四、合併手續費用分析表	74
五、合併證券經紀及承銷費用分析表	75

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表	77
二、合併員工人數彙計表	82
三、合併用人費用彙計表	84
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表	86
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	87

六、合併5年來主要營運項目量值明細表	88
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表	91
八、合併各項費用彙計表	94
九、合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	98
十、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	99
十一、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	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

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	527.11	530.93	-3.82	-0.72
營業總支出	444.96	451.20	-6.24	-1.38
淨利(淨損)	82.15	79.73	2.42	3.04
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	161.74	127.79	33.95	26.57
事業機關負擔虧損				
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	6.71	6.02	0.69	11.46
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	55.84	13.95	41.89	300.29
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	5,912.54	5,720.02	192.52	3.37
不動產、廠房及設備餘額	225.28	228.35	-3.07	-1.34
長期負債餘額	1.87	1.87	0.00	0.00
權益	1,514.91	1,427.54	87.37	6.12
<p>(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p> <p>(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。</p>				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

(一) 本行願景及策略目標為：

「追求永續發展」及「邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.強化經營體質、2.深耕核心業務、3.提升獲利能力、4.推動數位金融、5.深化海外業務、6.善盡社會責任。

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

金融業經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括鼓勵金融業打亞洲盃、推動新南向政策，積極布局東南亞市場、持續鬆綁金融科技法規，發展數位金融環境、培育金融專業人才等方針，期能帶領金融業走出台灣、點亮亞洲。而各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務及金融科技，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。

保險業經營環境：

1. 掌握台灣社會高齡化及少子化之趨勢，客戶對於退休生活及子女教育之理財規劃需求將日益增加，本公司將著重於引進各類客群所需之保險商品，以符合客戶之需求。
2. 配合政府提高國人保險保障政策，並提供客戶多元保險商品，將引進長年期保障型商品，以滿足客戶於人身、意外及健康保障之需求。
3. 因應主管機關對類定存商品之監管措施日益嚴格，將持續協助輔導分行加強推動長年期分期繳商品之銷售，以降低因法規變動而導致佣金收入產生劇烈之變化，並促進商品銷售結構平衡發展。
4. 推動房貸授信業務之減額定期壽險，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面。
5. 因應金融監理日益嚴格，落實主管機關對保險業風險控管之規範，加強內部控制風險管理機制、內部控制與稽核制度，以確保業務運行符合相關法令規範。
6. 因應數位金融之趨勢，加強數位化之服務，以建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重，存款營運量均逐年成長；在放款業務方面，本行面臨資本不足及流動性覆蓋比率偏低之狀況，因應風險性資產之調整配置，致影響放款營運量之成長，惟仍將持續鞏固本行土、建融專業利基，並積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受經濟循環及企業籌資多元化之影響，尤以近年景氣降溫，預售房屋價金返還保證費亦隨之減少，本行保證業務承作量呈降低趨勢，爰預估本年度保證業務營運量較上年度減少。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企企一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以拓展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質臺商企業戶。近年來全行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干部分不確定因素，恐將影響景氣未來發展，其中以美國大選後新政府對於貿易政策走向與英國脫歐對於英國內需市場之影響最為關鍵，且隨中國大陸成長放緩並持續調結構轉內需之政策方針，恐將衝擊全球經貿環境。而在國內部分，臺灣出口實績除受全球貿易成長動能不足影響外，中國大陸供應鏈在地化之衝擊及美國轉向貿易保護主義之程度亦得持續關注，爰外匯業務營運量以保守穩健原則預估。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之土銀保險經紀人子公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合臺灣土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，並提升無風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	103年度決算數		104年度決算數		105年度決算數		106年度預算數		107年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,091,776,407	103.30	2,101,839,541	100.48	2,230,576,450	106.12	2,110,000,000	94.59	2,231,000,000	105.73
放款業務	1,872,388,712	103.05	1,821,387,997	97.28	1,781,659,808	97.82	1,880,000,000	105.52	1,840,000,000	97.87
代放業務	90,456,143	87.14	77,599,350	85.79	67,062,494	86.42	42,000,000	62.63	29,700,000	70.71
保證業務	85,110,934	103.60	79,756,599	93.71	59,265,465	74.31	85,500,000	144.27	67,000,000	78.36
證券經紀業務	167,654,177	121.09	168,430,719	100.46	147,474,779	87.56	173,000,000	117.31	148,000,000	85.55
外匯業務 (千美元)	68,709,636	101.98	74,867,470	108.96	81,883,357	109.37	70,000,000	85.49	76,000,000	108.57
代理業務	9,582,448	1,601.66	15,856,119	165.47	13,723,171	86.55	15,900,000	115.86	14,000,000	88.05

附註：

1. 103年度決算數環比之計算皆以102年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額。

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) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；健全國家資產管理，多元活化運用，增裕永續財源。
- (二) 配合政府發揮金融功能，落實金融挺實體經濟政策；推動綠色金融，協助經濟結構轉型及新創重點產業發展的投融資資金需求。
- (三) 配合政府活絡資本市場，發展多元化商品，提供便利籌資管道，協助企業取得資金；鼓勵金融業創新研發，發展高齡化金融商品與服務。
- (四) 配合政府落實法令遵循及洗錢防制，強化風險管理及內部控制，提升數位金融交易安全，促進金融機構財務及業務健全經營；強化公司治理及推動企業社會責任，增進金融消費者權益與投資人保護。
- (五) 配合政府推動普惠金融，鼓勵金融科技創新，發展數位金融環境，提升電子化支付比率。

二、關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

(一) 本行：

1. 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
2. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。
3. 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。
4. 順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，運用大數據分析，建立數位金融創新思。
5. 掌握國際金融業務商機，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。
6. 培育專業人才，重視客戶權益保護，強化公司治理，善盡企業社會責任。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

1. 善用土地銀行品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
2. 以顧客需求為導向，引進符合客戶需求之保險商品，並加強數位化服務，以建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
3. 辦理保險專業訓練，培育行員保險專業知能，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，引進具市場競爭力之保險商品。
5. 配合政府政策方向及市場趨勢，引進相關保障及退休規劃等商品，並積極輔導分行提升專業知能，以符合中高齡客層之需求。
6. 配合實務需求，持續充實保經系統之功能，以提升行政效率及系統實用度。
7. 建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度，並持續強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法、洗錢防制法及資恐防制法等相關法令規定，以確保業務運行符合相關法令規範。
8. 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(105)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下列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,230,576,450	100.02	存款業務	2,231,000,000	2,110,000,000	105.73
744,737,014	96.82	活期性存款	721,047,300	664,034,865	108.59
344,388,895	100.83	活期存款	347,262,488	306,558,883	113.28
400,348,119	93.36	活期儲蓄存款	373,784,812	357,475,982	104.56
1,323,718,474	101.80	定期性存款	1,347,513,700	1,273,885,135	105.78
762,047,142	101.53	定期存款	773,728,851	693,619,747	111.55
561,671,332	102.16	定期儲蓄存款	573,784,849	580,265,388	98.88
162,120,962	100.20	公庫存款	162,439,000	172,080,000	94.40
7,500,000	666.67	金融債券	50,000,000	50,000,000	100.00
1,781,659,808	103.27	放款業務	1,840,000,000	1,880,000,000	97.87
630,596	219.11	貼現	1,381,728	1,382,583	99.94
174,706,432	135.53	短期放款及透支	236,772,267	202,568,519	116.89
598,245,799	99.01	中期放款	592,342,969	666,097,665	88.93
1,008,076,981	100.14	長期放款	1,009,503,036	1,009,951,233	99.96
67,062,494	44.29	代放業務	29,700,000	42,000,000	70.71
59,265,465	113.05	保證業務	67,000,000	85,500,000	78.36
147,474,779	100.36	證券經紀業務	148,000,000	173,000,000	85.55
81,883,357	92.81	外匯業務(千美元)	76,000,000	70,000,000	108.57
1,390	402.88	投資開發業務	5,600	2,600	215.38
13,723,171	102.02	代理業務	14,000,000	15,900,000	88.05

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出10,605千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄105年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄105年12月底止，累計發行24期，金額為127,300,000千元，已償還本金47,600,000千元，發行餘額79,700,000千元；故本行金融債券105年12月底發行餘額總計為新臺幣79,700,000千元。
 - (2) 上年度預算數為500億元，為持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度預計發行500億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

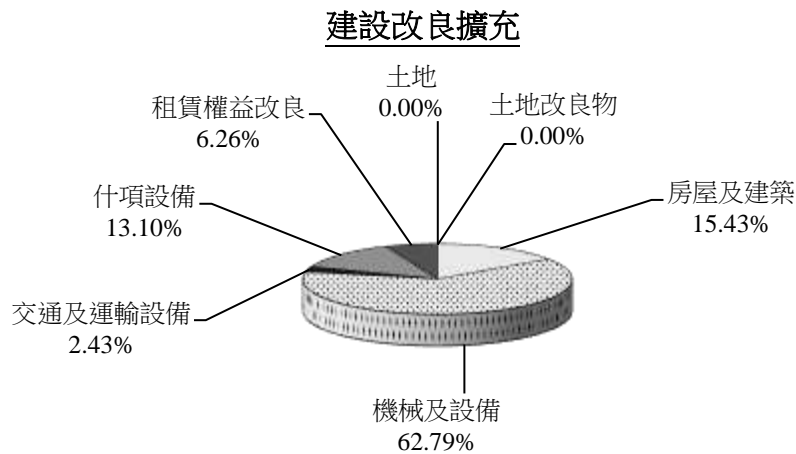
1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，於104年度首次發行無擔保美元計價主順位金融債券2.6億美元；迄105年12月底止，本行無擔保美元計價主順位金融債券發行餘額為2.6億美元。
 - (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。
3. 發行利率：
 - (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。
 - (2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：
除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。
 - (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計671,435千元，均為不動產、廠房及設備671,435千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	671,435 千元
一般建築及設備計畫	671,435 千元
一次性項目	671,435 千元
(二) 資金來源	671,435 千元
一般建築及設備計畫	671,435 千元
自有資金	671,435 千元
(三) 107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	107年度預算	資金來源	107年度預算
不動產、廠房及設備	671,435	自有資金	
土地		營運資金	671,435
土地改良物			
房屋及建築	103,632		
機械及設備	421,561		
交通及運輸設備	16,289		
什項設備	87,953		
租賃權益改良	42,000		
合 計	671,435	合 計	671,435

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築103,632千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
 - (4) 市定古蹟三井物產株式會社舊廈活化計劃 50,290千元。

2. 機械及設備421,561千元。
 - (1) 檔案管理系統 500千元。
 - (2) 提回系統與託收票據暨匯款集中作業系統 3,000千元。
 - (3) 存匯業務集中作業 5,200千元。
 - (4) 數位電子看板設備 3,000千元。
 - (5) 開戶系統 27,400千元。
 - (6) 建置及驗證信用評等模型系統擴充 2,345千元。
 - (7) 市場風險管理系統擴充 2,898千元。
 - (8) 自動櫃員機 94,800千元。
 - (9) 自動存摺補登機 6,000千元。
 - (10) 連線入金機 15,000千元。
 - (11) 大陸分行資訊系統升級汰換 14,490千元。
 - (12) 海外分行資訊系統電腦設備汰換 4,666千元。
 - (13) 海外分行電腦設備 4,968千元。
 - (14) 信用卡貸後管理信用查詢系統 2,702千元。
 - (15) 客服系統資料庫升級及異地備援 6,025千元。
 - (16) 國際金融業務資金交易系統擴充功能 1,850千元。
 - (17) 證券中台系統專案 2,100千元。
 - (18) 洗錢及資恐風險防制系統 14,403千元。
 - (19) 辦公室自動化設備 1,370千元。
 - (20) 網路通訊設備擴充 17,427千元。
 - (21) 自動備份及回復系統設備擴充 9,464千元。
 - (22) 開放系統磁碟陣列設備擴充 13,200千元。
 - (23) 信用卡暨基金信託業務主機汰換 14,702千元。
 - (24) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 23,415千元。
 - (25) 網路安全防護設備 10,352千元。
 - (26) 伺服器主機設備 8,374千元。
 - (27) 分行外匯交易伺服器主機 48,500千元。
 - (28) 分行網路設備 25,773千元。

- (29) 總、分行電腦設備 31,590千元。
 - (30) 資料安全防護系統硬體設備擴充 1,575千元。
 - (31) 資料庫集中化系統 4,272千元。
 - (32) 個人電腦 200千元。
3. 交通及運輸設備16,289千元。
- (1) 運輸工具 4,119千元。
 - (2) 電信設備 12,170千元。
4. 什項設備87,953千元。
- (1) 機具汰換及購置 58,582千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 13,035千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 7,154千元。
 - (4) 警防設備 250千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 8,682千元。
5. 租賃權益改良42,000千元。
- 本年度配合遷址及租用營業場所之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為2,965,804千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利163,615千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利10,406千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,667千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利6,900千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利14,564千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.93%，本年度預計收到現金股利11,799千元。
8. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利58,183千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利46千元。

四、其他重要計畫：

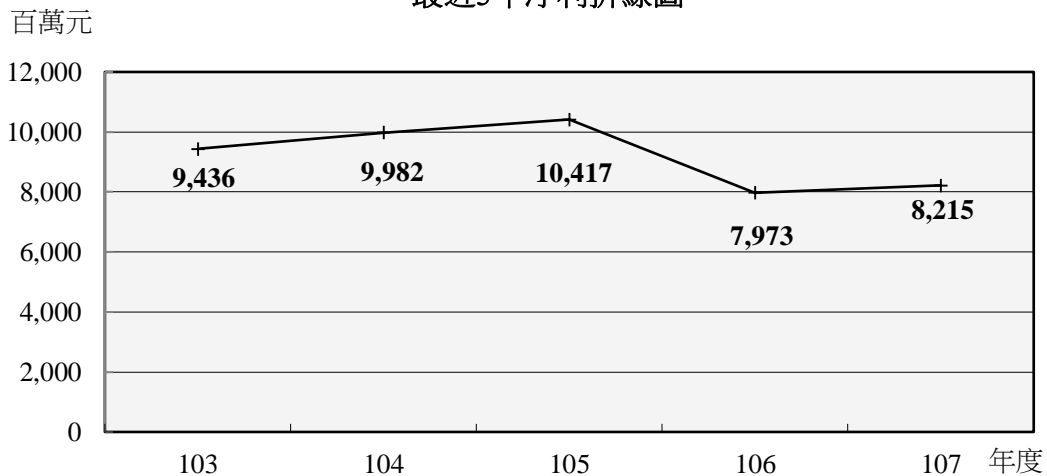
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,097,972千元，本年度預計投資額5,600千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,103,572千元。

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 52,286,046千元，營業外收入 425,305千元，收入合計 52,711,351千元；預計營業成本 25,601,978千元，營業費用 15,406,146千元，營業外費用 2,285,715千元，支出合計 43,293,839千元；預計稅前淨利 9,417,512千元，扣除所得稅費用 1,202,580千元，本期淨利 8,214,932千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
收入事項					
營業收入	47,839,233	49,632,272	47,528,580	51,941,230	52,286,046
營業外收入	278,117	354,049	1,605,054	1,151,563	425,305
合計	48,117,350	49,986,321	49,133,634	53,092,793	52,711,351
支出事項					
營業成本	21,105,349	21,302,348	19,935,166	26,341,400	25,601,978
營業費用	13,801,489	14,538,068	14,320,063	15,802,892	15,406,146
營業外費用	1,620,657	1,894,955	2,079,447	1,932,359	2,285,715
所得稅費用	2,153,629	2,268,481	2,382,044	1,043,566	1,202,580
合計	38,681,124	40,003,852	38,716,720	45,120,217	44,496,419
淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利8,214,932千元，連同以前年度累積盈餘7,928,490千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數30,629千元，可供分配盈餘計16,174,051千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關16,174,051千元，其項目如下：

- (一) 法定公積：按本期淨利8,214,932千元提列30%，計2,464,480千元。
- (二) 特別公積：按本期淨利8,214,932千元提列40%，計3,285,973千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列5,470,000千元。
- (三) 未分配盈餘：以前年度累積盈餘7,928,490千元(包含本行104及105年度決算盈餘奉核免予繳庫數及106年度法定預算轉列未分配盈餘數)，扣除本年度轉列至特別公積5,470,000千元，並加計本年度扣除提列法定及特別公積後之餘額2,495,108千元，共計4,953,598千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入4,404,092千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出16,125,479千元，其中現金流入3,915,215千元，包括減少投資28千元、減少投資性不動產285,003千元、收取利息3,406,696千元及收取股利223,488千元；現金流出20,040,694千元，包括流動金融資產淨增12,792,052千元、無形資產及其他資產淨增401,084千元、增加投資6,170,523千元、增加不動產、廠房及設備671,435千元及增加投資性不動產5,600千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備671,435千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築103,632千元、機械及設備421,561千元、交通及運輸設備16,289千元、什項設備87,953千元及租賃權益改良42,000千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入17,321,842千元，其中現金流入20,500,987千元，包括流動金融負債淨增16,618千元、金融債券淨增20,483,880千元及增加非流動金融負債489千元；現金流出3,179,145千元，係央行及同業融資淨減297,202千元、其他負債淨減76,099千元及支付利息2,805,844千元。

(四) 匯率影響數之現金流出16,635千元。

(五) 現金及約當現金淨增5,583,820千元，係期末現金及約當現金餘額178,948,273千元，較期初現金及約當現金餘額173,364,453千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行105年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌105年度決算實支數、106年度預算數及107年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,231,000,000千元，較上年度總額2,110,000,000千元，增加121,000,000千元，約5.73%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,840,000,000千元，較上年度總額1,880,000,000千元，減少40,000,000千元，約2.13%。主要係本行面臨資本不足及流動性覆蓋比率偏低之狀況，因應風險性資產之調整配置，致影響放款營運量之成長。
3. 本年度代放業務營運量總額為29,700,000千元，較上年度總額42,000,000千元，減少12,300,000千元，約29.29%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為50,000,000千元，同上年度總額50,000,000千元，係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 本年度代理業務營運量總額為14,000,000千元，較上年度總額15,900,000千元，減少1,900,000千元，約11.95%，主要係市場環境及商品發展迭有變化，土銀保經子公司本年度受保險公司調降責任準備金利率，致保險費調漲，影響客戶購買意願及佣金率調降等因素，導致銷售動能不足所致。
6. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,145千元，較上年度預算數3,360千元，減少215千元，主要係考量美元走強趨勢底定，恐抑制黃金價格，預估銷貨收入減少所致。

- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入52,129,532千元，較上年度預算數51,783,058千元，增加346,474千元，主要係預估利息收入、手續費收入及金融資產投資利益均增加所致。
 - (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入153,369千元，較上年度預算數154,812千元，減少1,443千元，主要係預計投資性不動產收入減少所致。
 - (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入425,305千元，較上年度預算數1,151,563千元，減少726,258千元，主要係預計處分不動產、廠房及設備利益與處分投資性不動產利益均減少所致。
2. 支出部分：
- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本25,540,395千元，較上年度預算數26,331,427千元，減少791,032千元，主要係預計存款平均利率下降，致利息費用減少所致。
 - (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本61,583千元，較上年度預算數9,973千元，增加51,610千元，主要係由業務費用轉列之投資性不動產費用增加所致。
 - (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,553,669千元，較上年度預算數14,946,894千元，減少393,225千元，主要係依收支配合原則，將投資性不動產相關費用移列，致折舊及攤銷、稅捐與規費減少所致。
 - (4) 管理費用：本年度預計管理費用803,179千元，較上年度預算數805,159千元，減少1,980千元，主要係用人費用減少所致。
 - (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用49,298千元，較上年度預算數50,839千元，減少1,541千元，主要係研究發展費用及員工訓練費用減少所致。
 - (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,285,715千元，較上年度預算數1,932,359千元，增加353,356千元，主要係依收支配合原則，由業務費用轉列之投資性不動產費用增加及優存超額利息增加所致。
3. 盈餘部分：
- 本年度預計稅前淨利9,417,512千元，較上年度預算數9,016,142千元，增加401,370千元，主要係預估利息淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,746,317,256 千元，較 106 年底預計數 2,715,872,958 千元，增加 30,444,298 千元，約 1.12%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 731,806,751 | 千元，占資產總額 | 26.65%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,804,398,901 | 千元，占資產總額 | 65.70%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 154,428,020 | 千元，占資產總額 | 5.62%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 22,528,413 | 千元，占資產總額 | 0.82%。 |
| 5. 投資性不動產 | 23,539,007 | 千元，占資產總額 | 0.86%。 |
| 6. 無形資產 | 1,016,768 | 千元，占資產總額 | 0.04%。 |
| 7. 其他資產 | 8,599,396 | 千元，占資產總額 | 0.31%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,594,826,366 千元，較 106 年底預計數 2,573,119,125 千元，增加 21,707,241 千元，約 0.84%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|---------|
| 1. 流動負債 | 140,552,777 | 千元，占負債及權益總額 | 5.12%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,426,364,487 | 千元，占負債及權益總額 | 88.35%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,119,128 | 千元，占負債及權益總額 | 0.08%。 |
| 4. 長期負債 | 187,061 | 千元，占負債及權益總額 | 0.01%。 |
| 5. 其他負債 | 25,602,913 | 千元，占負債及權益總額 | 0.93%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 151,490,890 千元，較 106 年底預計數 142,753,833 千元，增加 8,737,057 千元，約 6.12%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------|
| 1. 資本 | 62,594,000 | 千元，占負債及權益總額 | 2.28%。 |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 | 千元，占負債及權益總額 | 0.79%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 57,345,615 | 千元，占負債及權益總額 | 2.09%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 3,048,340 | 千元，占負債及權益總額 | 0.11%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,754,066 | 千元，占負債及權益總額 | 0.25%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

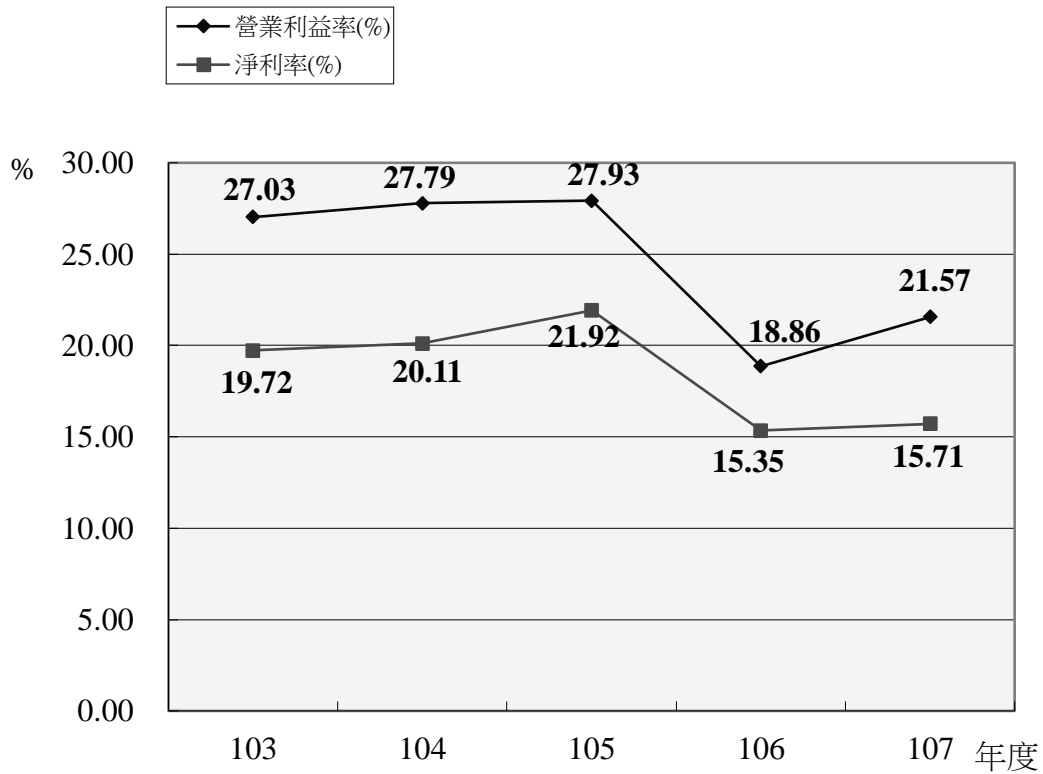
分析項目		最近5年度財務分析				
		103	104	105	106	107
財務結構 (%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	95.30	94.88	94.96	94.40	94.48
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,796.02	1,684.33	1,700.74	1,510.99	1,514.01
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	20.17	18.39	17.25	15.99	14.87
償債能力 (%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	18.31	19.11	24.14	20.87	23.57
經營能力 (%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	89.51	86.66	79.87	89.10	82.47
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.19	0.19	0.18		
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	0.85	0.83	0.67	0.96	0.83
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	2.02	2.05	1.95	2.18	2.16
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,632	1,731	1,817	1,293	1,332
現金流量 (%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	-2.44	70.80	77.47	-18.89	3.13
	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+現金股利)	363.32	877.59	1,639.95	1,980.18	2,571.68
	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+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金	-1.66	12.56	14.04	-3.42	0.54
資本適足率(%)		11.06	11.43	11.58		

附註：1.103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

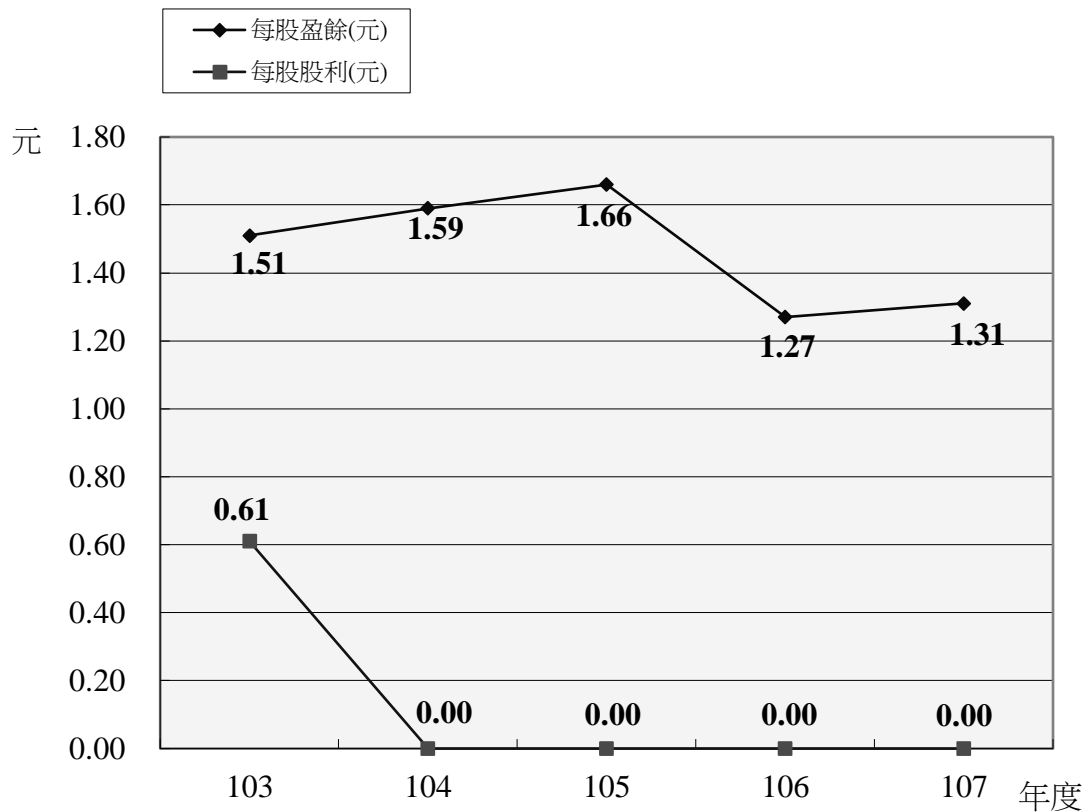


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
營業利益率(%)	27.03	27.79	27.93	18.86	21.57
營業利益	12,932,395	13,791,856	13,273,351	9,796,938	11,277,922
營業收入	47,839,233	49,632,272	47,528,580	51,941,230	52,286,046
淨利率(%)	19.72	20.11	21.92	15.35	15.71
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
營業收入	47,839,233	49,632,272	47,528,580	51,941,230	52,286,046

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



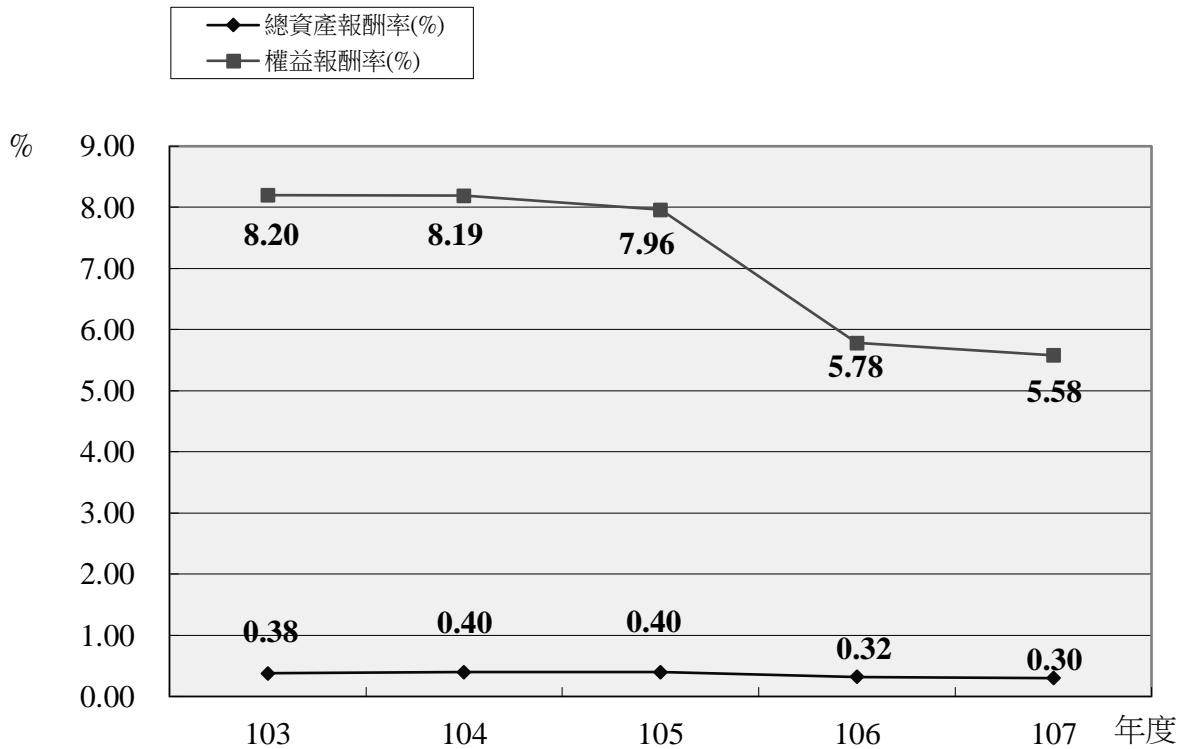
項目 \ 年度	103	104	105	106	107
每股盈餘(元)	1.51	1.59	1.66	1.27	1.31
淨利-特別股股利(千元)	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
每股股利(元)	0.61	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：1. 103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列103至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
總資產報酬率(%)	0.38	0.40	0.40	0.32	0.30
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
平均資產總額	2,471,507,609	2,499,425,517	2,578,298,875	2,516,221,653	2,731,095,107
權益報酬率(%)	8.20	8.19	7.96	5.78	5.58
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
平均權益總額	115,027,278	121,930,268	130,935,318	137,902,536	147,122,362

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(107)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列896,737千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,417,512千元，考量以下政策因素影響金額計262,309千元後，調整為9,679,821千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數55千元：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額2,384,900千元，承作利差為-0.0023%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數70,000千元：

本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額70,000,000千元，承作利差為-0.10%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少營收及盈餘數22,911千元：

1. 本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，107年度代撥總金額預估為1,021,340千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,043千元。

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0181%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額471,189千元計算所減少之盈收為3,298千元【471,189千元x(0.9%-0.2%)】；95年度貸款平均餘額274,757千元計算所減少之盈收為2,423千元【274,757千元x(0.9%-0.0181%)】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，影響本行盈餘，代辦手續費每戶約541元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶1,000元，差額每戶459元，預估本行107年撥貸約33,000戶，減少盈餘15,147千元[(1,000-541) x 33,000]，以上合計預估107年全年減少盈收共計20,868千元。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘數9,716千元：

1. 本行代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率)*手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本行並未收取任何手續費，惟本行仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。惟依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。

茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估107年平均餘額10,661,315千元，費率差-0.06%，減少手續費收入6,397千元。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估107年度轉銷呆帳計35戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息8,219千元，手續費收入應為6,506千元(8,219千元X0.9%/1.137%)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,187千元，計減收3,319千元(6,506千元-3,187千元)。

3.綜上，107年度總計6,397千元+3,319千元=9,716千元。

- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數256,663千元：財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額106,587,583千元，承作利差為-0.2408%計算。
- (f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數3,109千元：輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，以有補貼息利率之貸款平均餘額約7,402,127千元估算，減少營收及盈餘數3,109千元。
- (g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數掛帳方式辦理，減少營收及盈餘數155千元：
- 1.面臨國內高齡化與少子化社會趨勢，政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，透過金融機構提供融資平台，活化運用其資產。
 - 2.本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗，105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。
 - 3.為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變，就借款利息給付方式，提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)辦理，預估107年有284戶採利息全數掛帳方式辦理(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)，平均放款金額約7,653千元，以本國銀行放款平均利率約2.0267%計算。
- (h) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至108年1月1日起，不得低於100%之標準，減少盈餘數31,000千元：
- 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至107年12月31日不得低於100%之標準，預計107年度存款營運量累積平均數須增加596億元，全數配置於低度利用之拆款及商業本票(以平均利率0.60%估算)，預估投資收益為3.58億元，扣除利息費用(不含員工優惠存款之新台幣資金成本0.652%估算)約計3.89億元，預估減少盈餘數0.31億元。

- (i) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數64千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額73,205千元，承作利差為-0.088%計算。
- (j) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數31,082千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額14,128,384千元，承作利差為-0.22%計算。
- (k) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入162,446千元：
配合政府都市更新政策之推行，預估變賣投資性不動產帳面價值122,557千元，變賣收入285,003千元，預估變賣利益為162,446千元。
- (l) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為262,309千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計538,042千元。

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

2. 105年度考核及績效獎金核發情形：

本公司105年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露104年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計795,564千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計951,871千元，說明如考核獎金：

- (1) 臺灣土地銀行股份有限公司(母公司)：考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數355人、金額9,348千元，高於1.5個月之支領人數5,534人、金額783,735千元。
- (2) 土銀保險經紀人股份有限公司(子公司)：考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額136千元，高於1.5個月之支領人數22人、金額2,345千元。

績效獎金：

- (1) 臺灣土地銀行股份有限公司(母公司)：績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數370人、金額17,305千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,344人、金額882,232千元，高於3個月以上支領人數150人、金額49,357千元。
- (2) 土銀保險經紀人股份有限公司(子公司)：績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數3人、金額12千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數23人、金額2,965千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

- 1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
- 2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
- 3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
- 4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。

5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行107年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	2,394,580	1,059,619	373,837	418,020	530,890	148,264	252,910	895,860
合計	2,394,580	1,059,619	373,837	418,020	530,890	148,264	252,910	895,860
支出事項								
營業成本	1,915,429	503,403	164,311	133,997	65,303	83,661	83,951	563,274
營業費用	30,930	116,652	94,128	108,809	152,435	73,261	92,531	128,767
合計	1,946,359	620,055	258,439	242,806	217,738	156,922	176,482	692,041
稅前淨利(淨損)	448,221	439,564	115,398	175,214	313,152	-8,658	76,428	203,819

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
47,528,580	100.00	營業收入	41	52,286,046	100.00	51,941,230	100.00	344,816	0.66
2,929	0.01	銷售收入	4101	3,145	0.01	3,360	0.01	-215	-6.40
2,929	0.01	銷貨收入	410101	3,145	0.01	3,360	0.01	-215	-6.40
47,360,614	99.65	金融保險收入	4103	52,129,532	99.70	51,783,058	99.70	346,474	0.67
41,840,690	88.03	利息收入	410301	47,037,069	89.96	46,946,987	90.38	90,082	0.19
3,800,882	8.00	手續費收入	410305	3,804,614	7.28	3,703,906	7.13	100,708	2.72
118,784	0.25	證券經紀及承銷收入	410307	134,138	0.26	150,489	0.29	-16,351	-10.87
198,756	0.42	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	547,148	1.05	170,320	0.33	376,828	221.25
		外幣兌換利益	410353	380,000	0.73	350,000	0.67	30,000	8.57
1,401,502	2.95	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	226,563	0.43	461,356	0.89	-234,793	-50.89
165,037	0.35	其他營業收入	4198	153,369	0.29	154,812	0.30	-1,443	-0.93
92,995	0.20	投資性不動產收入	419801	92,994	0.18	94,612	0.18	-1,618	-1.71
71,861	0.15	租賃收入	419802	60,180	0.12	60,000	0.12	180	0.30
180		什項營業收入	419898	195		200		-5	-2.50
19,935,166	41.94	營業成本	51	25,601,978	48.97	26,341,400	50.71	-739,422	-2.81
19,930,706	41.93	金融保險成本	5103	25,540,395	48.85	26,331,427	50.69	-791,032	-3.00
17,095,902	35.97	利息費用	510301	23,121,220	44.22	24,006,673	46.22	-885,453	-3.69
786,746	1.66	手續費用	510305	1,046,439	2.00	894,062	1.72	152,377	17.04
53,169	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	59,254	0.11	70,633	0.14	-11,379	-16.11
25		證券自營費用	510308	40		40			
1,624,497	3.42	各項提存	510311	1,192,696	2.28	1,230,351	2.37	-37,655	-3.06
100,054	0.21	現金運送費	510312	120,746	0.23	129,668	0.25	-8,922	-6.88
155,702	0.33	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
114,611	0.24	外幣兌換損失	510353						
4,460	0.01	其他營業成本	5198	61,583	0.12	9,973	0.02	51,610	517.50
		投資性不動產費用	519801	54,920	0.11			54,920	
639		租賃成本	519802	1,000		3,500	0.01	-2,500	-71.43
3,725	0.01	代理費用	519803	5,663	0.01	6,473	0.01	-810	-12.51
96		什項營業成本	519898						
27,593,414	58.06	營業毛利(毛損)	61	26,684,068	51.03	25,599,830	49.29	1,084,238	4.24
14,320,063	30.13	營業費用	52	15,406,146	29.47	15,802,892	30.42	-396,746	-2.51
13,600,292	28.61	業務費用	5202	14,553,669	27.83	14,946,894	28.78	-393,225	-2.63
13,600,292	28.61	業務費用	520201	14,553,669	27.83	14,946,894	28.78	-393,225	-2.63
673,567	1.42	管理費用	5203	803,179	1.54	805,159	1.55	-1,980	-0.25
673,567	1.42	管理費用	520301	803,179	1.54	805,159	1.55	-1,980	-0.25
46,204	0.10	其他營業費用	5298	49,298	0.09	50,839	0.10	-1,541	-3.03
10,595	0.02	研究發展費用	529801	10,605	0.02	11,579	0.02	-974	-8.41
34,703	0.07	員工訓練費用	529802	37,163	0.07	37,730	0.07	-567	-1.50
907		什項營業費用	529898	1,530		1,530			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
13,273,351	27.93	營業利益(損失)	62	11,277,922	21.57	9,796,938	18.86	1,480,984	15.12
1,605,054	3.38	營業外收入	49	425,305	0.81	1,151,563	2.22	-726,258	-63.07
1,605,054	3.38	其他營業外收入	4998	425,305	0.81	1,151,563	2.22	-726,258	-63.07
209,913	0.44	投資性不動產收入	499801	203,028	0.39	192,465	0.37	10,563	5.49
54		利息收入	499804	53		53			
		處分不動產、廠房及設備利益	499826			170,821	0.33	-170,821	-100.00
30,477	0.06	處分投資性不動產利益	499828	162,446	0.31	734,771	1.41	-572,325	-77.89
1,364,610	2.87	什項收入	499898	59,778	0.11	53,453	0.10	6,325	11.83
2,079,447	4.38	營業外費用	59	2,285,715	4.37	1,932,359	3.72	353,356	18.29
2,079,447	4.38	其他營業外費用	5998	2,285,715	4.37	1,932,359	3.72	353,356	18.29
		投資性不動產費用	599801	242,585	0.46			242,585	
1,852,381	3.90	優存超額利息	599807	1,762,260	3.37	1,650,091	3.18	112,169	6.80
26		處分不動產、廠房及設備損失	599826						
		資產報廢損失	599835	21,004	0.04	3,634	0.01	17,370	477.99
227,040	0.48	什項費用	599898	259,866	0.50	278,634	0.54	-18,768	-6.74
-474,394	-1.00	營業外利益(損失)	63	-1,860,410	-3.56	-780,796	-1.50	-1,079,614	138.27
12,798,957	26.93	稅前淨利(淨損)	64	9,417,512	18.01	9,016,142	17.36	401,370	4.45
2,382,044	5.01	所得稅費用(利益)	65	1,202,580	2.30	1,043,566	2.01	159,014	15.24
2,382,044	5.01	所得稅費用(利益)	6501	1,202,580	2.30	1,043,566	2.01	159,014	15.24
2,382,044	5.01	所得稅費用(利益)	650101	1,202,580	2.30	1,043,566	2.01	159,014	15.24
10,416,914	21.92	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	8,214,932	15.71	7,972,576	15.35	242,356	3.04
10,416,914	21.92	本期淨利(淨損)	68	8,214,932	15.71	7,972,576	15.35	242,356	3.04
10,416,914	21.92	本期淨利(淨損)歸屬於	69	8,214,932	15.71	7,972,576	15.35	242,356	3.04
10,416,914		母公司業主	6901	8,214,932		7,972,576		242,356	
10,416,914		母公司業主	690101	8,214,932		7,972,576		242,356	

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數與上年度預算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合本年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 107 年度

一、損益說明：

- | | |
|------------|----------------------|
| (一) 銷售收入 | 參見第 35 頁合併銷售收入明細表。 |
| (二) 金融保險收入 | 參見第 36 頁合併金融保險收入明細表。 |
| (三) 其他營業收入 | 參見第 38 頁合併其他營業收入明細表。 |
| (四) 營業外收入 | 參見第 39 頁合併營業外收入明細表。 |
| (五) 金融保險成本 | 參見第 40 頁合併金融保險成本明細表。 |
| (六) 其他營業成本 | 參見第 42 頁合併其他營業成本明細表。 |
| (七) 業務費用 | 參見第 43 頁合併業務費用明細表。 |
| (八) 管理費用 | 參見第 45 頁合併管理費用明細表。 |
| (九) 其他營業費用 | 參見第 46 頁合併其他營業費用明細表。 |
| (十) 營業外費用 | 參見第 47 頁合併營業外費用明細表。 |

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-1,843,579	不重分類至損益之項目	538,760	120,043
-304,997	確定福利計畫之再衡量數		
-1,538,582	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	538,760	120,043
	減：相關所得稅		
-989,053	後續可能重分類至損益之項目	-16,635	-256,133
-989,053	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-16,635	-256,133
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益		
	減：相關所得稅		
-2,832,632	其他綜合損益稅後淨額	522,125	-136,090

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併盈虧撥補預計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	8,214,932	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數，計34,436千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計30,629千元。 2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
累積盈餘	8102	7,928,490	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	30,629	
合 計		16,174,051	
分配之部			提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	8207	16,174,051	1.法定公積： 按本期淨利 8,214,932 千元提列 30%，計 2,464,480 千元。 2.特別公積： 按本期淨利 8,214,932 千元提列 40%，計 3,285,973 千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列 5,470,000 千元。 3.未分配盈餘： (1)期初累積盈餘 7,928,490 千元，係依行政院 105.3.23 院授主會金字第 1050500190 號函，同意本行 104 年度決算盈餘免予繳庫留存數，及行政院 106.3.14 院授主會金字第 1060500124 號函，同意本行 105 年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨 106 年度法定預算未分配盈餘數。 (2)扣除本年度轉列至特別公積 5,470,000 千元。 (3)加計本年度扣除提列法定及特別公積後之餘額，計 2,495,108 千元，俾加速提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,464,480	
特別公積	820704	8,755,973	
未分配盈餘	820705	4,953,598	
合 計		16,174,051	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	9,417,512	稅前淨利(+)	9,417,512
稅前淨利(淨損)	9003	9,417,512		
利息股利之調整	9004	-22,380,205	參閱利息收入分析表(-)	-47,037,122
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)	-226,563
			參閱利息費用分析表(+)(含優存超額利息)	24,883,480
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,962,693		
調整項目	9006	-3,046,062		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-16,008,755		
收取利息	9008	43,561,875	參閱利息收入分析表(+)	47,037,122
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分	-3,406,696
			應收利息淨增(-)(減(+))	-70,385
			預收利息淨增(+)(減(-))	1,834
支付利息	9010	-22,061,434	參閱利息費用分析表(-)(含優存超額利息)	-24,883,480
			剔除利息費用-金融債券息	2,812,775
			應付利息淨增(+)(減(-))	9,271
退還(支付)所得稅	9012	-1,087,594	所得稅費用(-)	-1,202,580
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))	159,014
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))	20,607
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))	-64,635
營業活動之淨現金流入(流出)	91	4,404,092		
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-12,792,052	參閱資產負債預計表， 附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))	-74,962
			買入匯款淨減(+)(增(-))	82
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-2,592,141
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-10,125,031
減少投資	9202	28	參閱資產負債預計表， 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少數(+)	28
減少投資性不動產	9206	285,003	參閱資產變賣明細表，	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-401,084	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。 電腦軟體投入數(-)。	285,003 -334,456
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))	-1,465
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-1,276
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-63,887
收取利息	9209	3,406,696	債券息(FVOCI、AC)(+)。	3,406,696
收取股利	9210	223,488	現金股利(FVOCI)(+)，	226,563
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-3,075
增加投資	9212	-6,170,523	參閱資產負債預計表，	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)，	-2,318,247
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-3,852,276
增加不動產、廠房及設備	9215	-671,435	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-671,435
			【含房屋及建築投入數(-)，	-103,632
			機械及設備投入數(-)，	-421,561
			交通及運輸設備投入數(-)，	-16,289
			什項設備投入數(-)，	-87,953
			租賃權益改良投入數(-)】。	-42,000
增加投資性不動產	9216	-5,600	參閱土地開發投資明細表，	
			「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-5,600
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-16,125,479		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	16,618	流動金融負債淨增(+)(減(-))。	17,691
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)。	-7
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動減少數(-)，	-1,007
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	-59
金融債券淨增(淨減)	9403	20,483,880	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。)，	20,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-16,120
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-297,202	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-297,202

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
增加非流動金融負債	9406	489	參閱資產負債預計表， 其他金融負債-非流動(撥入放款基金) 增加數(+)。	489
其他負債淨增(淨減)	9407	-76,099	存入保證金淨增(+)(減(-))， 暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-77,781 238
支付利息	9413	-2,805,844	遞延收入淨增(+)(減(-))。	1,444
			參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息) 應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	-2,812,775 6,931
籌資活動之淨現金流入 (流出)	95	17,321,842		
匯率影響數	96	-16,635	國外營運機構財務報表換算之兌換差 異淨增(淨減)。	-16,635
現金及約當現金之淨增(淨 減)	97	5,583,820		
期初現金及約當現金	98	173,364,453	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」(+)	25,870,033 101,131,914 45,252,269 1,110,237
期末現金及約當現金	99	178,948,273	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」(+)	27,580,277 104,916,216 45,309,812 1,141,968

附註：

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併銷售收入明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				3,145
合	計				3,145

臺灣土地銀行
合併金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,856,688,353		41,280,424
放款		1,682,481,732	2.10%	35,340,318
存款準備金息		55,957,688	1.50%	839,365
買入匯款息		50,000	0.10%	50
進口押匯息		5,000	2.00%	100
出口押匯息		300,000	1.28%	3,840
存放央行(轉存款)		36,000,000	0.91%	325,800
存放銀行同業息		3,590,309	3.27%	117,476
拆放銀行同業息		78,303,624	1.82%	1,428,594
債票券息				3,181,101
其他利息				43,780
手續費收入	410305			3,513,927
證券經紀及承銷收入	410307			134,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			547,148
外幣兌換利益	410353	76,000,000	0.50%	380,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			226,563
合 計				46,082,200

股份有限公司
收入明細表

107 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
6,140,858.45				5,756,645	2,044,905,665		47,037,069
5,139,258.34	2.84%	146,037.23	30.65	4,476,041	1,840,000,000	2.16%	39,816,359
					55,957,688	1.50%	839,365
					50,000	0.10%	50
400.00	2.11%	8.42	30.65	258	17,260	2.07%	358
385.02	3.39%	13.05	30.65	400	311,801	1.36%	4,240
					36,000,000	0.91%	325,800
564,802.89	2.11%	11,916.44	30.65	365,239	20,901,518	2.31%	482,715
436,012.20	1.82%	7,952.27	30.65	243,737	91,667,398	1.82%	1,672,331
		21,891.35	30.65	670,970			3,852,071
							43,780
				290,687			3,804,614
							134,138
							547,148
							380,000
							226,563
				6,047,332			52,129,532

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業收入明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	92,994					92,994
租賃收入	419802	60,180					60,180
什項營業收入	419898	195					195
合 計		153,369					153,369

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外收入明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	425,305					425,305
投資性不動產收入	499801	203,028					203,028
利息收入	499804	53					53
處分投資性不動產利益	499828	162,446					162,446
什項收入	499898	59,778					59,778
合 計		425,305					425,305

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
17,095,902	24,006,673	利息費用	510301	23,121,220		23,121,220
17,095,902	24,006,673	利息	5103014	23,121,220		23,121,220
17,095,902	24,006,673	利息	51030146	23,121,220		23,121,220
786,746	894,062	手續費用	510305	1,046,439		1,046,439
786,746	894,062	服務費用	5103052	1,046,439		1,046,439
786,746	894,062	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	1,046,439		1,046,439
53,169	70,633	證券經紀及承銷費用	510307	59,254		59,254
33,929	44,747	服務費用	5103072	39,044		39,044
2,033	2,860	水電費	51030721	2,560		2,560
8,216	9,030	郵電費	51030722	8,688		8,688
211	500	旅運費	51030723	300		300
2,013	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,800		2,800
3,622	6,248	修理保養與保固費	51030725	4,680		4,680
16,752	22,148	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	19,400		19,400
1,082	761	專業服務費	51030728	616		616
536	1,200	材料及用品費	5103073	720		720
60	300	使用材料費	51030731	100		100
476	900	用品消耗	51030732	620		620
14,309	19,519	租金與利息	5103074	14,908		14,908
4,155	5,038	機器租金	51030743	2,689		2,689
38	50	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
10,116	14,431	什項設備租金	51030745	12,169		12,169
3,779	4,587	稅捐與規費	5103076	4,002		4,002
3,779	4,587	消費與行為稅	51030765	4,002		4,002
440	580	會費、捐助與分攤	5103077	580		580
282	380	會費	51030771	380		380
158	200	分攤	51030773	200		200
176		損失與賠償給付	5103078			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
176		提存	51030783			
25	40	證券自營費用	510308	40		40
25	40	服務費用	5103082	40		40
25	40	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030827	40		40
1,624,497	1,230,351	各項提存	510311	1,192,696		1,192,696
1,624,497	1,230,351	損失與賠償給付	5103118	1,192,696		1,192,696
1,624,497	1,230,351	提存	51031183	1,192,696		1,192,696
100,054	129,668	現金運送費	510312	120,746		120,746
100,054	129,668	服務費用	5103122	120,746		120,746
100,054	129,668	專業服務費	51031228	120,746		120,746
155,702		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
155,702		損失與賠償給付	5103438			
155,702		各項損失	51034381			
114,611		外幣兌換損失	510353			
114,611		損失與賠償給付	5103538			
114,611		各項損失	51035381			
19,930,706	26,331,427	合 計		25,540,395		25,540,395

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業成本明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
		投資性不動產費用	519801	54,920	54,920	
		折舊及攤銷	5198015	31,020	31,020	
		其他折舊性資產折舊	51980157	31,020	31,020	
		稅捐與規費	5198016	23,900	23,900	
		土地稅	51980162	15,900	15,900	
		房屋稅	51980164	8,000	8,000	
639	3,500	租賃成本	519802	1,000	1,000	
639	3,500	服務費用	5198022	1,000	1,000	
639	3,500	修理保養與保固費	51980225	1,000	1,000	
3,725	6,473	代理費用	519803	5,663	20	5,643
3,719	6,328	服務費用	5198032	5,593		5,593
23	230	郵電費	51980322	50		50
173	300	旅運費	51980323	200		200
3,523	5,798	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,343		5,343
6	145	材料及用品費	5198033	70	20	50
4	45	使用材料費	51980331	20	20	
2	100	用品消耗	51980332	50		50
96		什項營業成本	519898			
96		其他	5198989			
96		其他費用	51989891			
4,460	9,973	合 計		61,583	55,940	5,643

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,895,826	8,220,325	用人費用	5202011	8,361,514	7,788,037	573,477
4,440,368	4,889,521	正式員額薪資	52020111	5,087,389	5,087,389	
18,049	21,665	臨時人員薪資	52020112	20,949	20,949	
639,060	703,123	超時工作報酬	52020113	719,341	719,341	
146,209	190,786	津貼	52020114	189,128	189,128	
1,601,328	1,304,317	獎金	52020115	1,317,429	823,393	494,036
634,156	650,941	退休及卹償金	52020116	658,840	658,840	
416,472	459,815	福利費	52020118	368,243	288,802	79,441
183	157	提繳費	52020119	195	195	
1,477,899	1,779,942	服務費用	5202012	1,667,210	292,193	1,375,017
142,954	165,989	水電費	52020121	150,490		150,490
169,147	202,218	郵電費	52020122	139,004		139,004
29,605	40,246	旅運費	52020123	41,555	17,016	24,539
214,552	262,397	印刷裝訂與廣告費	52020124	240,220		240,220
89,137	115,148	修理保養與保固費	52020125	101,504	101,504	
417,761	447,253	保險費	52020126	445,778	21,278	424,500
102,385	144,644	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	151,795	151,795	
282,859	370,521	專業服務費	52020128	365,438	600	364,838
29,498	31,526	公共關係費	52020129	31,426		31,426
107,020	142,101	材料及用品費	5202013	135,341	107,002	28,339
20,550	38,446	使用材料費	52020131	30,514	11,812	18,702
86,470	103,655	用品消耗	52020132	104,827	95,190	9,637
643,671	733,632	租金與利息	5202014	739,957	533,967	205,990
2,172	2,200	地租及水租	52020141	2,200	2,200	
461,733	506,088	房租	52020142	504,338	504,338	
158,477	197,058	機器租金	52020143	205,990		205,990
4,712	8,384	交通及運輸設備租金	52020144	6,813	6,813	
16,578	19,902	什項設備租金	52020145	20,616	20,616	
931,058	1,050,240	折舊及攤銷	5202015	975,381	975,381	
21	11	土地改良物折舊	52020151			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
263,902	273,167	房屋折舊	52020152	291,054	291,054	
300,743	293,742	機械及設備折舊	52020153	320,741	320,741	
27,767	34,443	交通及運輸設備折舊	52020154	32,928	32,928	
56,859	62,410	什項設備折舊	52020155	61,764	61,764	
36,955	42,584	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	37,774	37,774	
39,640	44,449	其他折舊性資產折舊	52020157			
205,171	299,434	攤銷	52020158	231,120	231,120	
2,429,777	2,896,513	稅捐與規費	5202016	2,549,070	188,160	2,360,910
361,325	383,144	土地稅	52020162	143,759	143,759	
45,246	53,371	房屋稅	52020164	40,000	40,000	
1,983,161	2,415,477	消費與行為稅	52020165	2,326,937	2,595	2,324,342
177	500	特別稅課	52020166	460		460
39,827	43,959	規費	52020167	37,914	1,806	36,108
40	41	未足額進用身障人員差額補助費	52020168			
	21	未足額進用原住民代金	52020169			
115,041	124,141	會費、捐助與分攤	5202017	125,196	24,237	100,959
19,164	21,616	會費	52020171	24,237	24,237	
95,877	102,525	分攤	52020173	100,959		100,959
13,600,292	14,946,894	合 計		14,553,669	9,908,977	4,644,692

臺灣土地銀行股份有限公司
合併管理費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
614,728	736,890	用人費用	5203011	730,022	686,016	44,006
344,873	437,741	正式員額薪資	52030111	456,008	456,008	
131	2,114	臨時人員薪資	52030112	2,120	2,120	
56,197	68,098	超時工作報酬	52030113	67,548	67,548	
127,053	118,256	獎金	52030115	119,726	75,720	44,006
49,587	59,313	退休及卹償金	52030116	59,836	59,836	
36,887	51,359	福利費	52030118	24,776	24,776	
	9	提繳費	52030119	8	8	
16,715	21,383	服務費用	5203012	19,770	19,770	
137	259	水電費	52030121	259	259	
4,075	4,200	郵電費	52030122	4,200	4,200	
10,793	14,156	旅運費	52030123	12,725	12,725	
1,279	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,900	1,900	
269	596	修理保養與保固費	52030125	514	514	
162	172	保險費	52030126	172	172	
6,198	9,353	材料及用品費	5203013	7,912	7,912	
409	1,110	使用材料費	52030131	597	597	
5,789	8,243	用品消耗	52030132	7,315	7,315	
15	120	租金與利息	5203014	120	120	
15	120	房租	52030142	120	120	
1,293	1,380	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,293	1,380	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
33,712	33,635	稅捐與規費	5203016	42,181	42,181	
33,505	33,371	土地稅	52030162	41,928	41,928	
173	230	房屋稅	52030164	219	219	
22	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
12	12	規費	52030167	12	12	
906	2,398	其他	5203019	1,794	1,794	
906	2,398	其他費用	52030191	1,794	1,794	
673,567	805,159	合 計		803,179	759,173	44,006

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,595	11,579	研究發展費用	529801	10,605	10,605	
6,677	6,260	服務費用	5298012	5,580	5,580	
4,604	4,340	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,680	3,680	
2,072	1,920	專業服務費	52980128	1,900	1,900	
3,918	5,319	材料及用品費	5298013	5,025	5,025	
		使用材料費	52980131	100	100	
3,918	5,319	用品消耗	52980132	4,925	4,925	
34,703	37,730	員工訓練費用	529802	37,163	32,463	4,700
30,900	32,482	服務費用	5298022	31,315	26,615	4,700
4,706	4,780	旅運費	52980223	4,700		4,700
376	443	印刷裝訂與廣告費	52980224	301	301	
25,819	27,259	專業服務費	52980228	26,314	26,314	
3,802	5,248	材料及用品費	5298023	5,848	5,848	
3,802	5,248	用品消耗	52980232	5,848	5,848	
907	1,530	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
907	1,530	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
907	1,530	分攤	52989873	1,530	1,530	
46,204	50,839	合 計		49,298	44,598	4,700

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,079,447	1,932,359	其他營業外費用	5998	2,285,715	523,455	1,762,260
		投資性不動產費用	599801	242,585	242,585	
		折舊及攤銷	5998015	7,500	7,500	
		其他折舊性資產折舊	59980157	7,500	7,500	
		稅捐與規費	5998016	235,085	235,085	
		土地稅	59980162	232,383	232,383	
		房屋稅	59980164	2,702	2,702	
1,852,381	1,650,091	優存超額利息	599807	1,762,260		1,762,260
1,852,381	1,650,091	租金與利息	5998074	1,762,260		1,762,260
1,852,381	1,650,091	利息	59980746	1,762,260		1,762,260
26		處分不動產、廠房及設備損失	599826			
26		損失與賠償給付	5998268			
26		各項損失	59982681			
	3,634	資產報廢損失	599835	21,004	21,004	
	3,634	損失與賠償給付	5998358	21,004	21,004	
	3,634	各項損失	59983581	21,004	21,004	
227,040	278,634	什項費用	599898	259,866	259,866	
96,224	99,136	用人費用	5998981	99,368	99,368	
96,224	99,136	福利費	59989818	99,368	99,368	
127,278	172,498	會費、捐助與分攤	5998987	155,498	155,498	
127,278	172,498	捐助	59989872	155,498	155,498	
	4,500	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
	2,000	各項損失	59989881			
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
3,537	2,500	其他	5998989	2,500	2,500	
3,537	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
2,079,447	1,932,359	合 計		2,285,715	523,455	1,762,260

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952		103,632	421,561	16,289	87,953	42,000	671,435
一次性項目	9522		103,632	421,561	16,289	87,953	42,000	671,435
合 計			103,632	421,561	16,289	87,953	42,000	671,435

備註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%	
						一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	671,435 671,435
合 計		671,435				671,435	100.00	

股份有限公司
 擴充資金來源明細表
 107 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	%		
						671,435	100.00
						671,435	100.00
						671,435	100.00

臺灣土地銀行
 合併固定資產建設改良
 中華民國

項 目		全 部				
名 稱	編 號	資 金 來 源				
		投資總額	自 有 資 金			外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	671,435 671,435	671,435 671,435			
合 計		671,435	671,435			

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

107 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%
	107.1-107.12				671,435	100.00	671,435	100.00
					671,435	100.00	671,435	100.00
					671,435	100.00	671,435	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產折舊明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	12,047,261	2,721,682	476,151	897,546	203,105	1,736,772	18,094,364
上年度預計增減資產原值		57,008	-46,162	-11,759	-1,869	50,090	-22,416	24,892
本年度預計增減資產原值		23,441	248,572	-24,968	16,983	42,000	152,579	458,607
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,127,710	2,924,092	439,424	912,660	295,195	1,866,935	18,577,863
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊		292,434	320,741	32,928	61,764	37,774	38,520	784,161
其他營業成本							31,020	31,020
業務費用		291,054	320,741	32,928	61,764	37,774		744,261
管理費用		1,380						1,380
營業外費用							7,500	7,500
合 計		292,434	320,741	32,928	61,764	37,774	38,520	784,161

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產變賣明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目	帳 面 價 值	帳 面 價 值			變 賣 收 入			盈餘 或 虧損	
		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
名 稱	編 號								
投資性不動產	944110	122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446
土地		122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446
合 計		122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446

附註：

1. 「【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用95,015千元。
2. 「成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅41,305千元。
3. 土銀母公司本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：
 - (1)土地：成本或重估價值為168,327千元，累計減損1,606千元，淨額為166,721千元。
 - (2)房屋：原始成本146,979千元、累積折舊101,956千元，帳面價值45,023千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產報廢明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		518,212	497,208		21,004		21,004
房屋及建築	946020	6,082	6,008		74		74
機械及設備	946030	399,903	379,904		19,999		19,999
交通及運輸設備	946040	41,257	40,928		329		329
什項設備	946050	70,970	70,368		602		602
合 計		518,212	497,208		21,004		21,004

臺灣土地銀行
合併資金轉投資
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減 (-) 投	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,112,160	711,215,984	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,613,196	361,319,612	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,230,601	323,060,071	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,240,861	6,124,086,143	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	120,986,478	12,098,647,753	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,864		233,864
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,965,804		2,965,804

股份有限公司
及其盈虧明細表
107 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每 股 (元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
21,332,999	3.00	0.50	10,406	20,305	29,715
2,963,626	0.08	0.90	2,667	2,667	11,431
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.50	2,250	2,250	4,500
258,376	0.07				369
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
3,230,597	1.00	2.20	6,900	5,938	6,536
888,081	4.04				115
6,068,250	1.16	2.40	14,564	13,350	16,991
117,988,187	1.93	0.10	11,799	11,500	10,952
75,000,000	5.68	0.72	54,000	54,000	59,655
5,000,000	2.94				12,285
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.15				50,109
58,183,234	0.43	1.00	58,183	74,475	87,275
4,432,381	8.77				
59,198	0.99	0.78	46	56	71
1,200,000	2.00				
495,683,115			163,615	187,341	292,804

臺灣土地銀行股份有限公司
合併土地開發投資明細表
 中華民國 107 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	440,683	2,000		442,683	441,683	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	157,138	300		157,438	157,288	預估修繕費用。
3. 臺北市金山南路土地開發案	108,127	100		108,227	108,177	預估改善工程費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,717	3,000		1,817,717	1,816,217	預估改善工程費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,097,972	5,600		3,103,572	3,100,772	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資本增減與股額明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	
		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	
合 計		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 107 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		1,840,000,000			39,816,359	
貼 現		1,381,728			31,376	
新台幣戶		1,371,000	2.279%		31,246	
美金戶		10,728	1.212%		130	
透 支		785,810			7,703	
新台幣戶		781,726	0.969%		7,575	
新台幣戶		4,084	3.124%		128	
擔保透支		47,857,454			1,275,409	
新台幣戶		1,258,012	0.849%		10,681	
新台幣戶		46,599,442	2.714%		1,264,728	
短期放款		155,059,250			2,070,137	
新台幣戶		109,834,610	1.072%		1,177,499	
新台幣戶		61,035	2.884%		1,760	
新台幣戶		25,524,500	1.952%		498,308	
新台幣戶		10,685,000	1.690%		180,577	
美金戶		919,500	2.108%		19,380	
美金戶		6,743,000	2.266%		152,779	
美金戶		521,050	1.581%		8,237	
美金戶		87,353	2.687%		2,347	
美金戶		591,252	4.373%		25,858	
美金戶		91,950	3.689%		3,392	
短期擔保放款		33,069,753			781,516	
新台幣戶		28,060,462	2.129%		597,419	
新台幣戶		1,200,000	4.579%		54,948	證券融資
新台幣戶		109,072	2.464%		2,688	
新台幣戶		1,460,000	2.560%		37,376	
美金戶		183,900	2.108%		3,876	
美金戶		401,515	2.213%		8,886	
美金戶		67,430	2.635%		1,777	
美金戶		765,586	5.406%		41,389	
美金戶		270,088	4.742%		12,808	
美金戶		551,700	3.688%		20,349	
中期放款		252,528,834			6,224,210	
新台幣戶		135,177,184	2.239%		3,026,673	
新台幣戶		23,226,196	2.094%		486,366	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 107 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		6,375,000	2.559%			163,139
美金戶		39,845,000	2.318%			923,780
美金戶		9,309,983	3.762%			350,259
美金戶		10,421,000	2.529%			263,568
美金戶		9,195,000	2.793%			256,785
美金戶		4,727,221	3.541%			167,385
美金戶		153,250	4.521%			6,928
美金戶		919,500	4.426%			40,698
美金戶		13,179,500	4.087%			538,629
中期擔保放款		339,814,135				8,625,414
新台幣戶		303,756,214	2.429%			7,378,365
新台幣戶		5,684,524	2.594%			147,459
新台幣戶		1,995,000	3.109%			62,025
美金戶		9,195,000	2.266%			208,335
美金戶		12,407,389	3.762%			466,789
美金戶		766,250	2.529%			19,380
美金戶		1,708,979	4.605%			78,703
美金戶		375,953	4.742%			17,829
美金戶		1,379,250	4.426%			61,047
美金戶		2,545,576	7.286%			185,482
長期放款		31,732,719				619,659
新台幣戶		20,437,697	1.789%			365,639
新台幣戶		1,754,456	2.414%			42,353
新台幣戶		50,000	4.059%			2,030
美金戶		8,428,750	1.792%			151,003
美金戶		1,061,816	5.522%			58,634
長期擔保放款		977,770,317				20,180,935
新台幣戶		193,594,327	2.089%			4,044,266
新台幣戶		762,561,191	2.064%			15,739,580
新台幣戶		921,000	1.899%			17,490
美金戶		18,390,000	1.739%			319,770
美金戶		308,612	7.872%			24,295
美金戶		1,961,600	1.749%			34,316
美金戶		33,587	3.626%			1,218
存款準備金息		55,957,688				839,365

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 107 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		55,957,688	1.500%			839,365
買入匯款息		50,000				50
新台幣戶		50,000	0.100%			50
進口押匯息		17,260				358
新台幣戶		5,000	2.000%			100
美金戶		12,260	2.104%			258
出口押匯息		311,801				4,240
新台幣戶		300,000	1.280%			3,840
美金戶		4,138	4.205%			174
美金戶		7,663	2.949%			226
存放央行(轉存款)		36,000,000				325,800
新台幣戶		36,000,000	0.905%			325,800
存放銀行同業息		20,901,518				482,715
新台幣戶		1,002,000	0.100%			1,002
新台幣戶		2,588,309	4.500%			116,474
美金戶		309,221	0.945%			2,921
美金戶		199,225	0.011%			21
美金戶		1,072,750	0.021%			226
美金戶		6,804,365	1.897%			129,072
美金戶		3,899,048	2.698%			105,189
美金戶		4,597,500	2.635%			121,125
美金戶		429,100	1.558%			6,685
拆放銀行同業息		91,667,398				1,672,331
新台幣戶		19,500,000	0.330%			64,350
新台幣戶		58,803,624	2.320%			1,364,244
美金戶		6,025,087	2.082%			125,471
美金戶		2,819,800	0.885%			24,961
美金戶		1,226,000	1.633%			20,026
美金戶		840,887	2.108%			17,723
美金戶		2,452,000	2.266%			55,556
債票券息						3,852,071
新台幣戶						3,181,101
美金戶		19,309,500	2.529%			488,376
美金戶		1,471,552	2.344%			34,500
美金戶		2,725	1.982%			54

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 107 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		3,984,500	1.686%		67,184	
美金戶		89,191	3.689%		3,290	
美金戶		2,605,250	2.977%		77,566	
其他利息					43,780	
信用循環息					43,504	
新台幣戶					43,504	
其他					276	
新台幣戶					276	
合 計					47,037,069	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併手續費收入分析表
 中華民國 107 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						67,992	
新台幣戶						58,947	
美金戶						9,045	
退票費						230	
新台幣戶						230	
保管費						158,600	
新台幣戶						158,600	
保證費		67,000,000				249,178	
新台幣戶		65,728,321				239,100	
美金戶		1,271,679				10,078	
代理費						222,228	
代放款手續費		29,700,000				181,828	
新台幣戶		29,700,000				181,828	
代售金銀幣						2,600	
新台幣戶						2,600	
代理費(代收業務)						37,800	
新台幣戶						37,800	
承兌費						260	
新台幣戶						260	
承諾費						7,931	
新台幣戶						1,600	
美金戶						6,331	
開狀費						30,091	
新台幣戶						26,244	
美金戶						3,847	
有價證券簽證		37,166,666				2,230	
新台幣戶		37,166,666	0.0060%			2,230	
信託投資費						183,593	
新台幣戶						183,593	
出口押匯費						10,087	
新台幣戶						9,852	
美金戶						235	
受託費						8,848	
新台幣戶						8,300	
美金戶						548	
保兌費						30	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併手續費收入分析表
 中華民國 107 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	
新台幣戶						30
信用狀通知費						1,170
新台幣戶						1,070
美金戶						100
跨行手續費						6,367
新台幣戶						6,367
金融卡款項						9,215
新台幣戶						9,215
信用卡費						160,538
新台幣戶						160,538
收單手續費						325,000
新台幣戶						325,000
信用消費違約息						815
新台幣戶						815
電子商務						1,676
新台幣戶						1,676
開發基金						16
新台幣戶						16
信託通路費						59,426
新台幣戶						59,426
信託管理費						161,671
新台幣戶						161,671
九二一專案貸款						17,500
新台幣戶						17,500
期貨佣金收入						14
新台幣戶						14
應收帳款管理						1,600
新台幣戶						1,600
壽險轉介費						1,127,310
新台幣戶						1,127,310
臨櫃服務						11,800
新台幣戶						11,800
產險轉介費						54,018
新台幣戶						54,018
進口什項收入						29,931
新台幣戶						28,800

臺灣土地銀行股份有限公司
合併手續費收入分析表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
美金戶						1,131	
其他						107,462	
新台幣戶						51,090	
美金戶						56,372	
全國性繳費(稅)						1,500	
新台幣戶						1,500	
聯貸						473,000	
新台幣戶						270,000	
美金戶						203,000	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						1,173	
新台幣戶						1,173	
開辦費						153,587	
新台幣戶						153,587	
其他授信手續費						77,021	
新台幣戶						77,021	
ACH媒體自動交換						11,700	
新台幣戶						11,700	
電子金融業務						63,670	
新台幣戶						63,670	
異業結盟						1,100	
新台幣戶						1,100	
黃金存摺						300	
新台幣戶						300	
行動業務						670	
新台幣戶						670	
POS機繳款						84	
新台幣戶						84	
ATM一般繳費						922	
新台幣戶						922	
其他信託業務						555	
新台幣戶						555	
公務查詢費						2,500	
新台幣戶						2,500	
合 計						3,804,614	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 107 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	
支 票 存 款		23,994,392			0	
新台幣戶		23,949,826	0.000%		0	
美金戶		123	0.000%		0	
美金戶		13,793	0.000%		0	
美金戶		30,650	0.000%		0	
活 期 存 款		323,268,096			536,385	
活期存款		249,486,500			325,828	
新台幣戶		246,532,362	0.130%		320,420	
美金戶		337,150	0.095%		320	
美金戶		766,250	0.095%		727	
美金戶		1,476,808	0.242%		3,580	
美金戶		6,130	0.098%		6	
美金戶		367,800	0.211%		775	
外匯活期存款		73,781,596			210,557	
新台幣戶		64,954,396	0.224%		145,440	
美金戶		8,827,200	0.738%		65,117	
定 期 存 款		728,598,410			7,733,662	
美金戶		11,365,894	1.841%		209,252	
美金戶		1,134,050	1.033%		11,712	
美金戶		2,252,775	1.686%		37,985	
美金戶		1,961,600	1.664%		32,638	
美金戶		1,226	0.408%		5	
美金戶		128,730	1.317%		1,696	
美金戶		137,925	2.306%		3,181	
一個月期		52,812,262			396,092	
新台幣戶		33,038,157	0.750%		247,786	固定利率
新台幣戶		19,774,105	0.750%		148,306	機動利率
三個月期		236,709,497			1,856,404	
新台幣戶		203,140,573	0.780%		1,584,496	固定利率
新台幣戶		33,568,924	0.810%		271,908	機動利率
六個月期		102,929,865			988,452	
新台幣戶		50,813,723	0.935%		475,108	固定利率
新台幣戶		52,116,142	0.985%		513,344	機動利率
九個月期		27,699,874			294,497	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 107 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		20,401,838	1.050%			214,219 固定利率
新台幣戶		7,298,036	1.100%			80,278 機動利率
一 年 期		182,077,319				2,171,869
新台幣戶		134,544,140	1.185%			1,594,348 固定利率
新台幣戶		47,533,179	1.215%			577,521 機動利率
二 年 期		1,167,686				14,194
新台幣戶		570,574	1.190%			6,790 固定利率
新台幣戶		597,112	1.240%			7,404 機動利率
三 年 期		1,110,526				13,782
新台幣戶		532,808	1.215%			6,474 固定利率
新台幣戶		577,718	1.265%			7,308 機動利率
可轉讓定期存單		871,681				2,615
新台幣戶		871,681	0.300%			2,615
外匯定期存款		106,237,500				1,699,288
新台幣戶		52,600,000	1.350%			710,100
美金戶		53,637,500	1.844%			989,188
郵匯局轉存款		45,130,441				494,297
六 個 月 期		23,494,907				231,425
新台幣戶		23,494,907	0.985%			231,425
一 年 期		21,635,534				262,872
新台幣戶		21,635,534	1.215%			262,872
公 庫 存 款		162,439,000				1,459,151
公庫存款(支存)		6,170,500				0
新台幣戶		6,170,500	0.000%			0
公庫存款(活期)		50,912,500				152,737
新台幣戶		50,912,500	0.300%			152,737
公庫存款(定期)		105,356,000				1,306,414
新台幣戶		105,356,000	1.240%			1,306,414
活期儲蓄存款		373,784,812				1,211,795
活期儲蓄存款		337,759,147				1,013,277
新台幣戶		337,759,147	0.300%			1,013,277

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 107 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	
活期儲蓄存款		27,937,665			100,576	
新台幣戶		27,937,665	0.360%		100,576	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,088,000			97,942	
新台幣戶		4,979,004	1.240%		61,740	一般及退休員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%		750	
新台幣戶		2,858,996	1.240%		35,452	行員自提儲金
定期儲蓄存款		573,784,849			7,090,605	
一年期		210,297,752			2,565,633	
新台幣戶		210,297,752	1.220%		2,565,633	固定利率
一年期		281,981,816			3,496,575	
新台幣戶		281,981,816	1.240%		3,496,575	機動利率
二年期		14,321,502			175,438	
新台幣戶		14,321,502	1.225%		175,438	固定利率
二年期		34,185,429			432,446	
新台幣戶		34,185,429	1.265%		432,446	機動利率
三年期		11,716,665			147,630	
新台幣戶		11,716,665	1.260%		147,630	固定利率
三年期		11,986,131			157,618	
新台幣戶		11,986,131	1.315%		157,618	機動利率
行員定期儲蓄存款		9,295,554			115,265	
新台幣戶		9,086,239	1.240%		112,669	
新台幣戶		50,000	1.240%		620	
新台幣戶		159,315	1.240%		1,976	
金融債券		124,000,000			2,812,775	
債券息		124,000,000			2,812,775	
新台幣戶		64,500,000	1.654%		1,066,766	次順位金融債券
新台幣戶		49,500,000	3.446%		1,706,009	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		10,000,000	0.400%		40,000	附買回債券
央行其他融資		2,237,450			40,084	
美金戶		2,237,450	1.792%		40,084	
銀行同業存款(活期)		2,742,995			8,287	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 107 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		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		37,026	0.000%			0	
美金戶		12,260	0.000%			0	
美金戶		29,118	0.000%			0	
美金戶		149,266	0.527%			787	
美金戶		15,325	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		2,145,500				66,861	
美金戶		919,500	3.056%			28,101	
美金戶		1,226,000	3.162%			38,760	
透支銀行同業		4,000				160	
新台幣戶		4,000	4.000%			160	
銀行同業拆放		113,467,777				1,436,116	
新台幣戶		32,000,000	0.330%			105,600	
新台幣戶		7,648,049	1.540%			117,780	
美金戶		16,229,512	1.787%			290,002	
美金戶		15,938,000	0.938%			149,484	
美金戶		11,034,000	0.843%			93,024	
美金戶		7,937,216	1.054%			83,645	
美金戶		1,226,000	3.478%			42,636	
美金戶		21,455,000	2.582%			553,945	
其他利息						231,042	
融券息		110,000				220	
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券擔保價款
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券保證金
什項息		8,398,000				230,822	
新台幣戶		8,398,000	1.781%			149,585	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶						81,237	保證金息、什項息
合 計						23,121,220	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併手續費用分析表
 中華民國 107 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						579	
新台幣戶						60	
美金戶						519	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						18,248	
新台幣戶						18,248	
信用卡費用						785,000	
新台幣戶						785,000	
跨行手續費						119,650	
新台幣戶						119,650	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						5,040	
新台幣戶						5,040	
期貨錯帳損失費						1	
新台幣戶						1	
電子商務						1,008	
新台幣戶						1,008	
聯貸						6,085	
新台幣戶						3,500	
美金戶						2,585	
臺支手續費						550	
新台幣戶						550	
其他						100,683	
新台幣戶						85,467	
美金戶						15,216	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,000	
新台幣戶						8,000	
合 計						1,046,439	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費率 %	外幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					39,044	
水電費	510307 21					2,560	
工作場所電費	510307 2102					2,500	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					8,688	
郵費	510307 2201					550	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					6,638	
旅運費	510307 23					300	
國內旅費	510307 2301					300	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					2,800	
印刷及裝訂費	510307 2401					800	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					4,680	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					100	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,200	
什項設備修護費	510307 2507					3,080	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					19,400	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					12,608	
外包費	510307 2709					6,792	
專業服務費	510307 28					616	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					516	
材料及用品費	510307 3					720	
使用材料費	510307 31					100	
設備零件	510307 3106					100	
用品消耗	510307 32					620	
辦公(事務)用品	510307 3201					120	
報章雜誌	510307 3202					200	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費率 %	外幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					200	
租金與利息	510307 4					14,908	
機器租金	510307 43					2,689	
電腦租金及使用費	510307 4301					2,689	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					12,169	
什項設備租金	510307 4501					12,169	
稅捐與規費	510307 6					4,002	
消費與行為稅	510307 65					4,002	
營業稅	510307 6505					3,739	
印花稅	510307 6506					263	
會費、捐助與分攤	510307 7					580	
會費	510307 71					380	
職業團體會費	510307 7103					380	
分攤	510307 73					200	
分攤其他費用	510307 7398					200	
合 計						59,254	

戊、預算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
 中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,673,046,250	資產	1	2,746,317,256	2,715,872,958	30,444,298
700,171,193	流動資產	11	731,806,751	712,625,872	19,180,879
25,226,508	現金	1101	27,580,277	25,870,033	1,710,244
10,702,189	庫存現金	110101	12,058,431	11,147,634	910,797
19	銀行存款	110102			
10,890	零用及週轉金	110104	13,108	12,318	790
13,990,270	待交換票據	110105	14,985,764	14,191,803	793,961
516,925	庫存外幣	110106	522,974	518,278	4,696
6,215	運送中現金	110107			
100,545,790	存放銀行同業	1102	104,916,216	101,131,914	3,784,302
20,388,214	存放銀行同業	110201	23,377,332	20,686,830	2,690,502
80,166,418	拆放銀行同業	110205	81,547,854	80,453,926	1,093,928
-8,842	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-8,970	-8,842	-128
156,206,486	存放央行	1103	156,988,471	156,840,598	147,873
100,206,486	存放央行	110301	100,688,471	100,560,598	127,873
56,000,000	轉存央行存款	110302	56,300,000	56,280,000	20,000
280,000	存出信託賠償準備金	110305	280,000	280,000	
-280,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-280,000	-280,000	
405,555,976	流動金融資產	1104	428,717,903	415,843,070	12,874,833
3,412,001	透過損益按公允價值衡量之金融資產 -流動	110401	3,516,260	3,409,236	107,024
291,555	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整-流動	110402	290,299	291,555	-1,256
3,763,733	附賣回票券及債券投資	110407	3,838,695	3,763,733	74,962
132	買入匯款	110409	267	349	-82
-35	備抵呆帳-買入匯款	110410	-71	-35	-36
32,819,045	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產-流動	110428	35,287,631	32,695,490	2,592,141
322,900	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產評價調整-流動	110429	399,584	422,535	-22,951
364,946,645	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	385,385,238	375,260,207	10,125,031
7,363,482	應收款項	1105	7,566,937	7,464,238	102,699
1,414,843	應收帳款	110504	1,339,057	1,309,694	29,363
-46,416	備抵呆帳-應收帳款	110505	-43,864	-32,264	-11,600
682	應收其他退稅款	110510	355	197	158
8,477	應收收益	110511	75,394	72,319	3,075
3,994,824	應收利息	110515	4,106,916	4,036,531	70,385
1,479,482	應收承兌票款	110519	1,502,154	1,503,017	-863
-12,875	備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-13,069	-12,168	-901
2,896	應收代買證券價款	110536	2,958	3,027	-69
49,565	交割代價	110537	53,754	51,993	1,761
325,367	應收交割帳款	110538	326,857	327,502	-645
154,248	其他應收款	110598	227,658	214,997	12,661
-7,610	備抵呆帳-其他應收款	110599	-11,233	-10,607	-626
172,854	本期所得稅資產	1106	510,606	531,213	-20,607
172,854	預付所得稅稅款	110602	510,606	531,213	-20,607
5,035,243	預付款項	1111	5,457,435	4,873,661	583,774
30,549	預付費用	111103	32,254	30,942	1,312
5,004,694	其他預付款	111198	5,425,181	4,842,719	582,462
64,854	短期墊款	1112	68,906	71,145	-2,239
103,256	短期墊款	111201	109,587	130,702	-21,115
-38,402	備抵呆帳-短期墊款	111202	-40,681	-59,557	18,876
1,769,241,108	押匯貼現及放款	12	1,804,398,901	1,799,959,785	4,439,116
917,464	押匯及貼現	1201	1,833,103	1,305,255	527,848

合併資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
17,012	進口押匯	120101	17,181	3,301	13,880
169,273	出口押匯	120102	366,383	263,030	103,353
739,182	貼現	120103	1,465,534	1,046,383	419,151
-8,002	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-15,995	-7,459	-8,536
130,026,881	短期放款及透支	1202	154,117,562	161,005,115	-6,887,553
2,142,438	透支	120201	732,767	2,523,664	-1,790,897
128,763,752	短期放款	120202	154,430,596	159,669,836	-5,239,240
-882,958	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,045,801	-1,325,789	279,988
3,700	應收帳款融資	120204		138,850	-138,850
-50	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-1,446	1,446
32,731,489	短期擔保放款及透支	1203	79,578,684	56,973,455	22,605,229
1,820,121	擔保透支	120301	47,629,840	21,646,631	25,983,209
30,336,099	短期擔保放款	120302	31,692,163	35,303,767	-3,611,604
-426,171	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-1,019,288	-958,862	-60,426
11,900	應收帳款擔保融資	120304			
994,479	應收證券融資款	120306	1,282,342	987,317	295,025
-4,938	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,373	-5,398	-975
236,469,893	中期放款	1204	247,933,358	231,299,113	16,634,245
239,880,257	中期放款	120401	251,339,001	235,888,992	15,450,009
2,263	中期放款溢價調整	120402		1,346	-1,346
-3,412,626	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,405,643	-4,591,225	1,185,582
350,229,407	中期擔保放款	1205	333,332,624	344,406,831	-11,074,207
355,385,955	中期擔保放款	120501	338,171,863	344,576,306	-6,404,443
-5,156,548	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-4,839,239	-169,475	-4,669,764
33,293,728	長期放款	1206	30,878,792	36,281,237	-5,402,445
33,986,894	長期放款	120601	31,508,971	37,174,453	-5,665,482
-3,109	長期放款折價調整	120603		-3,109	3,109
-690,057	備抵呆帳—長期放款	120604	-630,179	-890,107	259,928
985,572,244	長期擔保放款	1207	956,724,778	968,688,779	-11,964,001
1,002,624,510	長期擔保放款	120701	973,280,275	987,652,521	-14,372,246
-17,052,265	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-16,555,497	-18,963,742	2,408,245
147,396,672	基金、投資及長期應收款	13	154,428,020	147,695,814	6,732,206
147,396,672	非流動金融資產	1302	154,428,020	147,695,814	6,732,206
8,447,267	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	9,308,050	6,989,803	2,318,247
2,022,962	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130223	2,615,485	2,053,774	561,711
136,926,443	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	142,504,485	138,652,237	3,852,248
23,239,864	不動產、廠房及設備	14	22,528,413	22,835,367	-306,954
14,778,899	土地	1401	14,305,575	14,472,296	-166,721
3,167,516	土地	140101	3,029,344	3,158,953	-129,609
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,277,257	11,315,975	-38,718
-2,632	累計減損—土地	140105	-1,026	-2,632	1,606
5	土地改良物	1402	0	0	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,842	累計折舊—土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
6,587,599	房屋及建築	1403	6,236,285	6,397,314	-161,029
12,047,261	房屋及建築	140301	12,127,710	12,104,269	23,441
-5,459,662	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,891,425	-5,706,955	-184,470
953,298	機械及設備	1404	1,322,174	1,014,439	307,735
2,721,682	機械及設備	140401	2,924,092	2,675,520	248,572
-1,768,384	累計折舊—機械及設備	140404	-1,601,918	-1,661,081	59,163
94,576	交通及運輸設備	1405	63,655	80,623	-16,968
476,151	交通及運輸設備	140501	439,424	464,392	-24,968

合併資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-381,575	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-375,769	-383,769	8,000
197,210	什項設備	1406	239,344	213,757	25,587
897,546	什項設備	140601	912,660	895,677	16,983
-700,335	累計折舊—什項設備	140604	-673,316	-681,920	8,604
82,915	租賃權益改良	1407	94,741	90,515	4,226
203,105	租賃權益改良	140701	295,195	253,195	42,000
-120,189	累計折舊—租賃權益改良	140704	-200,454	-162,680	-37,774
545,359	購建中固定資產	1408	266,639	566,423	-299,784
109,033	未完工程	140801	54,155	127,025	-72,870
436,327	訂購機件	140804	212,484	439,398	-226,914
24,102,105	投資性不動產	15	23,539,007	23,524,045	14,962
22,840,964	投資性不動產—土地	1501	22,332,963	22,330,104	2,859
1,656,065	投資性不動產—土地	150101	1,769,622	1,642,193	127,429
21,284,837	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,664,885	20,787,849	-122,964
-99,938	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-101,544	-99,938	-1,606
1,261,141	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,206,044	1,193,941	12,103
1,736,772	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,866,935	1,714,356	152,579
-475,631	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-660,891	-520,415	-140,476
894,168	無形資產	16	1,016,768	913,432	103,336
894,168	無形資產	1601	1,016,768	913,432	103,336
894,168	電腦軟體	160105	1,016,768	913,432	103,336
8,001,141	其他資產	18	8,599,396	8,318,643	280,753
3,570,007	遞延所得稅資產	1803	3,658,214	3,593,579	64,635
3,570,007	遞延所得稅資產	180301	3,658,214	3,593,579	64,635
4,431,133	什項資產	1897	4,941,182	4,725,064	216,118
2,684,545	催收款項	189702	3,000,000	3,000,000	
-1,234,224	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,109,250	-1,258,740	149,490
36,036	暫付及待結轉帳項	189708	35,901	34,436	1,465
304,207	營業保證金及交割結算基金	189710	305,224	303,948	1,276
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000	-275,000	
2,915,569	存出保證金	189721	2,984,307	2,920,420	63,887
24,024,300	存出保證品	189723	24,024,300	24,024,300	
-24,024,300	抵繳存出保證品	189724	-24,024,300	-24,024,300	
2,673,046,250	資產合計		2,746,317,256	2,715,872,958	30,444,298

合併資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,538,318,791	負債	2	2,594,826,366	2,573,119,125	21,707,241
139,928,842	流動負債	21	140,552,777	140,623,793	-71,016
675,062	央行存款	2102	678,264	676,238	2,026
675,062	央行存款	210201	678,264	676,238	2,026
97,201,672	銀行同業存款	2103	97,048,510	97,339,850	-291,340
5,058,684	銀行同業存款	210301	5,025,987	5,127,519	-101,532
516,473	透支銀行同業	210302	524,387	522,225	2,162
91,626,515	銀行同業拆放	210303	91,498,136	91,690,106	-191,970
24,459,436	應付款項	2105	24,797,243	24,758,945	38,298
16	應付票據	210501		16	-16
1,444,901	應付帳款	210502	1,511,838	1,507,025	4,813
1,162,667	應付代收款	210503	1,208,889	1,162,539	46,350
1,811,222	應付費用	210505	1,901,382	1,880,438	20,944
349,090	應付其他稅款	210506	367,865	366,461	1,404
3,184,538	應付利息	210509	3,218,037	3,208,766	9,271
1,663,425	承兌匯票	210510	1,697,305	1,670,592	26,713
61,153	融券存入保證價款	210513	61,803	62,123	-320
66,625	應付融券擔保價款	210514	65,287	64,820	467
2,249	應付託售證券價款	210529	1,952	1,597	355
375,665	應付交割帳款	210531	374,685	373,782	903
14,337,885	其他應付款	210598	14,388,200	14,460,786	-72,586
816,584	本期所得稅負債	2106	1,202,580	1,043,566	159,014
816,584	應付所得稅款	210601	1,202,580	1,043,566	159,014
397,386	預收款項	2108	397,653	394,358	3,295
33,033	預收利息	210802	34,968	33,134	1,834
256,527	預收收入	210803	254,098	253,567	531
107,827	其他預收款	210898	108,587	107,657	930
16,378,702	流動金融負債	2109	16,428,527	16,410,836	17,691
8,377,200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	8,368,152	8,368,145	7
23,662	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動	210902	24,669	23,662	1,007
454	持有供交易之金融負債-流動	210903	513	454	59
264,295	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	263,250	263,250	
7,713,092	附買回票券及債券負債	210905	7,771,943	7,755,325	16,618
2,371,177,417	存款、匯款及金融債券	22	2,426,364,487	2,404,730,563	21,633,924
193,754,209	支票存款	2201	191,666,503	185,171,330	6,495,173
24,169,624	支票存款	220101	22,479,185	15,757,213	6,721,972
2,353,314	本行支票	220102	2,188,720	1,808,097	380,623
167,231,271	公庫存款	220103	166,998,598	167,606,020	-607,422
327,024,545	活期存款	2202	332,301,504	322,764,265	9,537,239
271,282,332	活期存款	220201	256,448,888	235,517,064	20,931,824
55,742,213	外匯活期存款	220202	75,852,616	87,247,201	-11,394,585
795,396,173	定期存款	2203	795,446,448	805,045,616	-9,599,168
593,097,484	定期存款	220301	639,829,669	612,996,202	26,833,467
158,084,028	外匯定期存款	220302	109,219,544	122,017,958	-12,798,414
44,214,661	郵局轉存款	220303	46,397,235	70,031,456	-23,634,221
975,191,572	儲蓄存款	2204	974,167,565	979,455,947	-5,288,382
404,956,741	活期儲蓄存款	220401	375,961,776	339,714,026	36,247,750
8,087,652	行員活期儲蓄存款	220402	8,315,027	7,626,606	688,421
1,867,533	零存整付儲蓄存款	220403	1,973,137	1,601,829	371,308
183,451,821	整存整付儲蓄存款	220405	192,496,882	200,982,100	-8,485,218
367,721,186	存本取息儲蓄存款	220406	385,864,266	418,117,098	-32,252,832
9,106,638	行員定期儲蓄存款	220407	9,556,477	11,414,288	-1,857,811

合併資產負債預計表
中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
116,576	匯款	2205	115,456	117,205	-1,749
2,502	匯出匯款	220501	2,769	2,669	100
114,074	應解匯款	220502	112,687	114,536	-1,849
79,694,341	金融債券	2206	132,667,011	112,176,200	20,490,811
79,700,000	應付金融債券	220601	132,700,000	112,200,000	20,500,000
-5,659	應付金融債券折價	220603	-32,989	-23,800	-9,189
2,359,557	央行及同業融資	23	2,119,128	2,416,330	-297,202
2,359,557	央行融資	2301	2,119,128	2,416,330	-297,202
2,359,557	央行放款轉融資	230102	2,119,128	2,416,330	-297,202
175,111	長期負債	24	187,061	186,572	489
175,111	非流動金融負債	2402	187,061	186,572	489
175,111	其他金融負債-非流動	240298	187,061	186,572	489
24,677,864	其他負債	28	25,602,913	25,161,867	441,046
16,937,778	負債準備	2801	18,032,920	17,474,470	558,450
728,904	保證責任準備	280102	728,904	728,904	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
16,208,874	員工福利負債準備	280120	17,302,016	16,744,566	557,450
44,374	遞延負債	2802	31,584	30,140	1,444
44,374	遞延收入	280201	31,584	30,140	1,444
6,926,134	遞延所得稅負債	2803	6,781,807	6,823,112	-41,305
6,926,134	估計應付土地增值稅	280302	6,781,807	6,823,112	-41,305
769,578	什項負債	2897	756,602	834,145	-77,543
712,926	存入保證金	289701	700,415	778,196	-77,781
56,652	暫收及待結轉帳項	289703	56,187	55,949	238
134,727,459	權益	3	151,490,890	142,753,833	8,737,057
62,594,000	資本	31	62,594,000	62,594,000	
62,594,000	資本	3101	62,594,000	62,594,000	
62,594,000	資本	310101	62,594,000	62,594,000	
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
41,058,320	保留盈餘(或累積虧損)	33	57,345,615	49,100,054	8,245,561
35,590,762	已指撥保留盈餘	3301	52,392,017	41,171,564	11,220,453
28,380,377	法定公積	330101	33,236,630	30,772,150	2,464,480
7,210,384	特別公積	330102	19,155,387	10,399,414	8,755,973
5,467,558	未指撥保留盈餘	3302	4,953,598	7,928,490	-2,974,892
5,467,558	累積盈餘	330201	4,953,598	7,928,490	-2,974,892
2,472,416	累積其他綜合損益	34	3,048,340	2,526,215	522,125
114,710	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	33,271	49,906	-16,635
114,710	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	33,271	49,906	-16,635
2,357,706	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	3,015,069	2,476,309	538,760
2,357,706	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	3,015,069	2,476,309	538,760
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,754,066	6,784,695	-30,629
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,754,066	6,784,695	-30,629
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,754,066	6,784,695	-30,629
2,673,046,250	負債及權益合計		2,746,317,256	2,715,872,958	30,444,298

附註：

(1)105年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

(2)106年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

(3)信託代理與保證資產(負債)718,260,271千元，其中「應收保證款項(保證款項)」43,663,860千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」11,819,017千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併員工人數彙計表
 中華民國 107 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,546	96	-2		5,544	96	臨時職員 依規遇缺 不補。
正式職員	97221	5,036	93	-1		5,035	93	
臨時職員	97222	4		-1		3		
正式工員	97223	506	3			506	3	
管理部分	9723	525		1		526		
正式職員	97231	443		1		444		
正式工員	97233	82				82		
合 計		6,071	96	-1		6,070	96	

臺灣土地銀行

合併用人

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,543,397	23,069	786,889	189,128	538,042	896,737	2,376
業務費用	974520201	5,087,389	20,949	719,341	189,128	494,036	823,393	
職員	9745202013	4,861,303	949	621,599	188,344	472,082	786,810	
國內部分	97452020131	4,700,050	949	602,864	65,625	456,431	760,717	
國外部分	97452020132	161,253		18,735	122,719	15,651	26,093	
工員	9745202014	226,086	20,000	97,742	784	21,954	36,583	
國內部分	97452020141	222,917	20,000	97,509	784	21,647	36,070	
國外部分	97452020142	3,169		233		307	513	
管理費用	974520301	456,008	2,120	67,548		44,006	73,344	2,376
董(理)監事	9745203011	3,192						
國內部分	97452030111	3,192						
職員	9745203013	416,635		55,460		40,491	67,486	2,183
國內部分	97452030131	416,635		55,460		40,491	67,486	2,183
工員	9745203014	36,181	2,120	12,088		3,515	5,858	193
國內部分	97452030141	36,181	2,120	12,088		3,515	5,858	193
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合 計		5,543,397	23,069	786,889	189,128	538,042	896,737	2,376

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)107年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、企業入口網站維運費用、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列140,809千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，約按1.2個月薪給總額暨預計員額6,166人編列，共計538,042千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，約按2個月薪給總額暨預計員額6,166人，共計896,737千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人*每人10,800元，共計2,376千元。

股份有限公司

費用彙計表

107 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
699,926	18,750		370,766	3,688	79,441	32,925	5,567	203	9,190,904
643,480	15,360		252,833	3,359	79,441	32,610		195	8,361,514
626,034	12,360		237,522	2,670	72,414	32,305			7,914,392
626,034	12,360		206,402	2,554	72,414	32,249			7,538,649
			31,120	116		56			375,743
17,446	3,000		15,311	689	7,027	305		195	447,122
17,446	3,000		15,221	685	7,027	303		195	442,804
			90	4		2			4,318
56,446	3,390		18,565	329		315	5,567	8	730,022
									3,192
									3,192
53,644	3,134		17,104	218		266	5,567		662,188
53,644	3,134		17,104	218		266	5,567		662,188
2,802	256		1,461	111		49		8	64,642
2,802	256		1,461	111		49		8	64,642
			99,368						99,368
			94,663						94,663
			94,663						94,663
			4,705						4,705
			4,705						4,705
699,926	18,750		370,766	3,688	79,441	32,925	5,567	203	9,190,904

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計79,441千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費5,513千元及其他福利費54千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	965,895		236,685						965,895		236,685
營利事業所得稅	97611	965,895		236,685						965,895		236,685
土地稅	9762		433,970								433,970	
一般土地地價稅	97621		392,042								392,042	
宿舍基地地價稅	97622		41,928								41,928	
房屋稅	9764		50,921								50,921	
一般房屋稅	97641		50,702								50,702	
宿舍房屋稅	97642		219								219	
消費與行為稅	9765	2,108,629	181,962	40,370						2,108,629	181,962	40,370
營業稅	97655	2,108,629		38,600						2,108,629		38,600
印花稅	97656		179,555	1,560							179,555	1,560
使用牌照稅	97657		2,407	210							2,407	210
特別稅課	9766			460								460
其他特別稅課	97668			460								460
規費	9767	18,366	1,860	17,700						18,366	1,860	17,700
行政規費	97671	16,848	1,860	17,400						16,848	1,860	17,400
汽車燃料使用費	97672	1,518		300						1,518		300
合 計		3,092,890	668,713	295,215						3,092,890	668,713	295,215

臺灣土地銀行股份有限公司
合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

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

附註：

1. 管理用車輛所有車種及數量明細如下：

客車：

(1) 主持人座車：3輛。

(2) 公務小客車：7輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新5輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新11輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：215輛。

(3) 機車（125CC）：325輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 107 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				
107年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,840,000,000	2.16	39,816,359
貼現	931130	"	1,381,728	2.27	31,376
短期放款及透支	931140	"	236,772,267	1.75	4,134,765
中期放款	931150	"	592,342,969	2.51	14,849,624
長期放款	931170	"	1,009,503,036	2.06	20,800,594
存款	9315	"	2,231,000,000	0.83	18,525,895
支票存款	931610	"	30,164,892	-	-
活期存款	931620	"	374,180,596	0.18	689,122
定期存款	931630	"	879,084,851	1.08	9,534,373
儲蓄存款	931640	"	947,569,661	0.88	8,302,400
保證及代理	9325	新臺幣千元	14,000,000	8.14	1,140,000
代理業務	932530	"	14,000,000	8.14	1,140,000
106年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,880,000,000	2.18	41,034,513
貼現	931130	"	1,382,583	2.17	30,006
短期放款及透支	931140	"	202,568,519	1.84	3,733,977
中期放款	931150	"	666,097,665	2.46	16,393,018
長期放款	931170	"	1,009,951,233	2.07	20,877,512
存款	9315	"	2,110,000,000	0.96	20,344,872
支票存款	931610	"	27,261,878	-	-
活期存款	931620	"	336,366,005	0.22	737,233
定期存款	931630	"	808,630,747	1.26	10,223,242
儲蓄存款	931640	"	937,741,370	1.00	9,384,397
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,900,000	6.15	978,000
代理業務	932530	"	15,900,000	6.15	978,000

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 107 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				
105年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,781,659,808	1.95	34,786,911
貼現	931130	"	630,596	1.48	9,304
短期放款及透支	931140	"	174,706,432	1.24	2,172,414
中期放款	931150	"	598,245,799	2.33	13,924,708
長期放款	931170	"	1,008,076,981	1.85	18,680,485
存款	9315	"	2,230,576,450	0.67	15,053,893
支票存款	931610	"	28,638,949	-	-
活期存款	931620	"	367,577,900	0.16	579,354
定期存款	931630	"	872,340,150	0.82	7,170,033
儲蓄存款	931640	"	962,019,451	0.76	7,304,506
保證及代理	9325	新臺幣千元	13,723,171	8.61	1,181,389
代理業務	932530	"	13,723,171	8.61	1,181,389
104年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,821,387,997	2.05	37,318,230
貼現	931130	"	814,847	0.94	7,673
短期放款及透支	931140	"	203,958,680	1.31	2,661,860
中期放款	931150	"	656,096,285	2.29	15,027,255
長期放款	931170	"	960,518,185	2.04	19,621,442
存款	9315	"	2,101,839,541	0.83	17,435,713
支票存款	931610	"	29,660,558	-	-
活期存款	931620	"	316,448,203	0.20	619,651
定期存款	931630	"	779,289,054	1.00	7,830,148
儲蓄存款	931640	"	976,441,725	0.92	8,985,914
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,856,119	6.30	999,537
代理業務	932530	"	15,856,119	6.30	999,537

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 107 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				
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			24,617	
國際組織會費	業務費用		160	
			160	
		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	130	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,056	
			4,056	
		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	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務	800	為應業務發展需要
		體系		
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	800	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究	30	為應業務發展需要
		發展基金會		
		13. 中華經濟研究院「中華經濟	300	為應業務發展需要
		高峰論壇」		
		14. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		15. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承 銷費用		20,401	
			380	
		證券同業及期貨公會	380	為應業務發展需要
	業務費用		20,021	
			20,021	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,765	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	2,700	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資	100	為應業務發展需要
		系統年費		

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,555	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協	10	為應業務發展需要
		10. 天津市臺灣同胞投資企業協	10	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	28	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		16. 中華民國保險經紀人商業同業公會	10	為應業務發展需要
		17. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		18. 電子支付業務委員會年費	500	為應業務發展需要
		19. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	54	為應業務發展需要
		20. 亞太區貸款市場公會	149	為應業務發展需要
		21. 財團法人金融消費評議中心	3,081	為應業務發展需要
捐助			155,498	
捐助國內團體			150,498	
	什項費用		150,498	
		1. 捐助財團法人中小企業信用保證基金	127,540	為應業務發展需要
		2. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,958	為應業務發展需要
		3. 捐助其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
捐助私校			2,000	
	什項費用		2,000	
		設置獎助學金	2,000	為應業務發展需要
對外國之捐助			3,000	
	什項費用		3,000	
		財團法人海外信用保證基金	3,000	為應業務發展需要
分攤			102,689	
分攤大樓管理費用			55,397	
	業務費用		55,397	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用	辦公大樓管理費用	55,397	為應業務發展需要
			47,292	
	業務費用	分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
			45,562	
		1. 各地票據交換所經費	50	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	400	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	9,530	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心	152	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	35,000	為應業務發展需要
什項營業費用	1,530			
	1,530	為應業務發展需要		
會費、捐助與分攤	合 計		282,804	

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用	營 業 租賃成本
8,606,778	9,056,351	用人費用	9,190,904			
4,785,241	5,327,262	正式員額薪資	5,543,397			
18,179	23,779	臨時人員薪資	23,069			
695,257	771,221	超時工作報酬	786,889			
146,209	190,786	津貼	189,128			
1,728,381	1,422,573	獎金	1,437,155			
683,744	710,254	退休及卹償金	718,676			
549,583	610,310	福利費	492,387			
183	166	提繳費	203			
2,457,302	2,918,412	服務費用	2,936,737	1,206,269		1,000
145,124	169,108	水電費	153,309	2,560		
181,461	215,678	郵電費	151,942	8,688		
45,488	59,982	旅運費	59,480	300		
226,347	278,178	印刷裝訂與廣告費	254,244	2,800		
93,667	125,492	修理保養與保固費	107,698	4,680		1,000
417,923	447,425	保險費	445,950			
905,908	1,060,894	棧儲、包裝、代理及加工費	1,217,674	1,065,879		
411,886	530,129	專業服務費	515,014	121,362		
29,498	31,526	公共關係費	31,426			
121,481	163,366	材料及用品費	154,916	720		
21,024	39,901	使用材料費	31,331	100		
100,458	123,465	用品消耗	123,585	620		
19,606,279	26,410,035	租金與利息	25,638,465	23,136,128		
2,172	2,200	地租及水租	2,200			
461,748	506,208	房租	504,458			
162,632	202,096	機器租金	208,679	2,689		
4,750	8,434	交通及運輸設備租金	6,863	50		
26,694	34,333	什項設備租金	32,785	12,169		
18,948,284	25,656,764	利息	24,883,480	23,121,220		
932,351	1,051,620	折舊及攤銷	1,015,281		31,020	
21	11	土地改良物折舊				
265,194	274,547	房屋折舊	292,434			
300,743	293,742	機械及設備折舊	320,741			
27,767	34,443	交通及運輸設備折舊	32,928			

股份有限公司
費用彙計表
107 年度

單位：新臺幣千元

度		預			算		數
成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用	員 工 費 用	什 項 費 用	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
代 理 費 用			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	什 項 營 業 費 用		
	8,361,514	730,022				99,368	
	5,087,389	456,008					
	20,949	2,120					
	719,341	67,548					
	189,128						
	1,317,429	119,726					
	658,840	59,836					
	368,243	24,776				99,368	
	195	8					
5,593	1,667,210	19,770	5,580	31,315			
	150,490	259					
50	139,004	4,200					
200	41,555	12,725		4,700			
5,343	240,220	1,900	3,680	301			
	101,504	514					
	445,778	172					
	151,795						
	365,438		1,900	26,314			
	31,426						
70	135,341	7,912	5,025	5,848			
20	30,514	597	100				
50	104,827	7,315	4,925	5,848			
	739,957	120				1,762,260	
	2,200						
	504,338	120					
	205,990						
	6,813						
	20,616						
	975,381	1,380				1,762,260	
						7,500	
	291,054	1,380					
	320,741						
	32,928						

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其 他 營 業	
					投資性不 動產費用	租賃成本
56,859	62,410	什項設備折舊	61,764			
36,955	42,584	租賃資產及租賃權益改良折舊	37,774			
39,640	44,449	其他折舊性資產折舊	38,520		31,020	
205,171	299,434	攤銷	231,120			
4,849,311	3,978,301	稅捐與規費	4,056,818	4,002	23,900	
2,382,044	1,043,566	所得稅	1,202,580			
394,830	416,515	土地稅	433,970		15,900	
45,419	53,601	房屋稅	50,921		8,000	
1,986,962	2,420,086	消費與行為稅	2,330,961	4,002		
177	500	特別稅課	460			
39,839	43,971	規費	37,926			
40	41	未足額進用身障人員差額補助費				
	21	未足額進用原住民代金				
243,666	298,749	會費、捐助與分攤	282,804	580		
19,446	21,996	會費	24,617	380		
127,278	172,498	捐助	155,498			
96,942	104,255	分攤	102,689	200		
1,895,011	1,238,485	損失與賠償給付	1,216,200	1,192,696		
270,339	5,634	各項損失	21,004			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,624,673	1,230,351	提存	1,192,696	1,192,696		
4,539	4,898	其他	4,294			
4,539	4,898	其他費用	4,294			
38,716,720	45,120,217	合 計	44,496,419	25,540,395	54,920	1,000

股份有限公司
費用彙計表
107 年度

單位：新臺幣千元

成 本 代理費用	度 預 算					數	
	業務費用	管理費用	其 他 研 究 發 展 費 用	營 業 員 工 訓 練 費 用	費 用 什 項 營 業 費 用	營業外費用	所得稅費用
	61,764						
	37,774					7,500	
	231,120						
	2,549,070	42,181				235,085	1,202,580
							1,202,580
	143,759	41,928				232,383	
	40,000	219				2,702	
	2,326,937	22					
	460						
	37,914	12					
	125,196				1,530	155,498	
	24,237					155,498	
	100,959				1,530		
						23,504	
						21,004	
						2,500	
		1,794				2,500	
		1,794				2,500	
5,663	14,553,669	803,179	10,605	37,163	1,530	2,285,715	1,202,580

臺灣土地銀行股份有限公司
合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 107 年及 106 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	47,037,069		46,946,987		0.19
減：利息費用	23,121,220		24,006,673		-3.69
利息淨收益		23,915,849		22,940,314	4.25
利息以外淨收益		2,099,505		3,108,071	-32.45
手續費淨收益	2,758,175		2,809,844		-1.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	547,148		170,320		221.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	226,563		461,356		-50.89
兌換損益	380,000		350,000		8.57
其他利息以外淨收益	-1,812,381		-683,449		165.18
淨收益		26,015,354		26,048,385	-0.13
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,191,696		1,229,351	-3.06
營業費用		15,406,146		15,802,892	-2.51
員工福利費用	9,091,536		8,957,215		1.50
折舊及攤銷費用	976,761		1,051,620		-7.12
其他業務及管理費用	5,337,849		5,794,057		-7.87
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9,417,512		9,016,142	4.45
所得稅（費用）利益		1,202,580		1,043,566	15.24
繼續營業單位本期淨利（淨損）		8,214,932		7,972,576	3.04
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		8,214,932		7,972,576	3.04
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		538,760		120,043	348.81
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	538,760		120,043		348.81
後續可能重分類至損益之項目：		-16,635		-256,133	-93.51
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-16,635		-256,133		-93.51
本期其他綜合損益（稅後淨額）		522,125		-136,090	-483.66
本期綜合損益總額		8,737,057		7,836,486	11.49
淨利歸屬於：		8,214,932		7,972,576	3.04
母公司業主		8,214,932		7,972,576	3.04
綜合損益總額歸屬於：		8,737,057		7,836,486	11.49
母公司業主		8,737,057		7,836,486	11.49
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.31		1.27	

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

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		9,417,512
調整項目：		
收益費損項目		-19,103,368
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,750,146	
折舊費用	784,161	
攤銷費用	231,120	
利息收入	-47,037,122	
股利收入	-226,563	
利息費用	24,883,480	
出售資產（利益）損失	-162,446	
其他調整項目	673,856	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-25,287,704
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-6,986,015	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-90,330	
應收款項（增加）減少	-42,366	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	473,111	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-4,910,388	
其他金融資產（增加）減少	-14,052,159	
其他資產（增加）減少	-581,535	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-26,189,682	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-289,314	
存款及匯款增加（減少）	1,143,113	
應付款項增加（減少）	29,027	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	1,073	
附買回票券及債券負債增加（減少）	16,618	
其他負債增加（減少）	1,461	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	901,978	
支付之利息		-22,061,434
收取之利息		43,561,875
支付之所得稅		-1,087,594
營業活動之淨現金流入（流出）		-14,560,713
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-5,600	
取得不動產及設備	-671,435	
取得無形資產	-334,456	
處分投資性不動產	285,003	
其他資產（增加）減少	-47,752	
收取之利息	3,406,696	
收取之股利	223,488	
投資活動之淨現金流入（流出）		2,855,944
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-297,202	
應付金融債券增加（減少）	20,483,880	
其他金融負債增加（減少）	489	
支付之利息	-2,805,844	
其他負債增加（減少）	-76,099	
籌資活動之淨現金流入（流出）		17,305,224
匯率變動對現金及約當現金之影響		-16,635
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,583,820
期初現金及約當現金餘額		173,364,453
期末現金及約當現金餘額		178,948,273
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		132,496,493
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		45,309,812
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		1,141,968
期末現金及約當現金餘額		178,948,273

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計項目	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比 (%)	負債及權益 會計項目	107年12月31日	106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	132,496,493	127,001,947	4.33	央行及銀行同業存款	97,726,774	98,016,088	-0.30
存放央行及拆借銀行同業	156,988,471	156,840,598	0.09	央行及同業融資	2,119,128	2,416,330	-12.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,806,559	3,700,791	2.86	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,656,584	8,655,511	0.01
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47,610,750	42,161,602	12.92	附買回票券及債券負債	7,771,943	7,755,325	0.21
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				應付款項	24,797,243	24,758,945	0.15
附賣回票券及債券投資	3,838,695	3,763,733	1.99	本期所得稅負債	1,202,580	1,043,566	15.24
應收款項－淨額	7,566,937	7,464,238	1.38	待出售處分群組直接相關之負債			
本期所得稅資產	510,606	531,213	-3.88	存款及匯款	2,293,697,476	2,292,554,363	0.05
待出售非流動資產				應付金融債券	132,667,011	112,176,200	18.27
貼現及放款－淨額	1,806,289,651	1,801,701,045	0.25	其他金融負債	187,061	186,572	0.26
採用權益法之投資－淨額				負債準備	18,032,920	17,474,470	3.20
其他金融資產－淨額	527,889,919	513,912,758	2.72	遞延所得稅負債	6,781,807	6,823,112	-0.61
不動產及設備－淨額	22,528,413	22,835,367	-1.34	其他負債	1,185,839	1,258,643	-5.78
投資性不動產－淨額	23,539,007	23,524,045	0.06	負債總計	2,594,826,366	2,573,119,125	0.84
無形資產－淨額	1,016,768	913,432	11.31	歸屬於母公司業主之權益	151,490,890	142,753,833	6.12
遞延所得稅資產－淨額	3,658,214	3,593,579	1.80	股本	62,594,000	62,594,000	-
其他資產－淨額	8,576,773	7,928,610	8.17	普通股	62,594,000	62,594,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	57,345,615	49,100,054	16.79
				法定盈餘公積	33,236,630	30,772,150	8.01
				特別盈餘公積	19,155,387	10,399,414	84.20
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,953,598	7,928,490	-37.52
				其他權益	9,802,406	9,310,910	5.28
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	33,271	49,906	-33.33
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3,015,069	2,476,309	21.76
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,754,066	6,784,695	-0.45
				權益總計	151,490,890	142,753,833	6.12
資產總計	2,746,317,256	2,715,872,958	1.12	負債及權益總計	2,746,317,256	2,715,872,958	1.12

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 106 年度

決議及附帶決議	項次	內容	辦理情形
		各委員會審查決議部分：	
陸、營業部分各委員會審查結果		1.臺灣土地銀行股份有限公司編列「員工訓練費用」3,773萬元，惟該公司人員異動率相對較低，費用有偏高情事，爰凍結該經費十分之一，計377萬3千元，俟向立法院財政委員會進行專案檢討報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
財政委員會審查結果		2.臺灣土地銀行股份有限公司106年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「手續費用」之「服務費用」編列「棧儲、包裝、代理及加工費」8億9,406萬2千元，較上年度預算數增加38.89%，亦較前年度決算數增加52.71%。主要為跨行手續費、轉融券手續費、電子商務、聯貸、臺支手續費等。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出報告，說明費用增加之原因及效益分析後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
乙、財政部主管		3.臺灣土地銀行股份有限公司106年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「證券經紀及承銷費用」之「服務費用」編列「旅運費」50萬元，較前年度決算數增加405.05%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
三、臺灣土地銀行股份有限公司(含土銀保險經紀人股份有限公司)		4.臺灣土地銀行股份有限公司106年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「證券經紀及承銷費用」之「服務費用」編列「修理保養與保固費」624萬8千元，較前年度決算數增加75.51%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
(九)通過決議		5.臺灣土地銀行股份有限公司106年度預算案，「金融保險成本」項下「證券經紀及承銷費用」編列7,063萬3千元，其「服務費用」中「棧儲、包裝、代理及加工費」編列2,214萬8千元，查其預算數前一年度增列逾百分之十，從104年度之決算數所示並無需編列如此之高之預算數，實有浮濫之餘。爰此，凍結該項「服務費用」中「棧儲、包裝、代理及加工費」十分之一，共計221萬5千元，以資警惕避免持續浮濫編列預算，損及國家財政，並向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
同上	6.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「證券經紀及承銷費用」之「服務費用」編列「材料及用品費」120 萬元，較前年度決算數增加 119.78%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	7.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「證券經紀及承銷費用」之「租金與利息」編列「什項設備租金」1,443 萬 1 千元，較前年度決算數增加 47.42%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	8.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業成本」項下編列「其他營業成本」，其中「代理費用」編列「服務費用」632 萬 8 千元，較前年度決算數增加 39.20%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰提案凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	9.預算編制作業手冊中，水電費應落實減碳政策本摺節原則，依 104 年決算數「水電費」共 1,591 萬 8 千 8 元，應以該金額為目標努力達成減碳政策，爰臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度編列「服務費用」之「水電費」預算 1 億 6,598 萬 9 千元，予以凍結十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	10.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「郵電費」2 億 0,086 萬 8 千元，較前年度決算數增加 21.89%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	11.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「旅運費」3,927 萬元，較前年度決算數增加 41.65%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	12.有鑑於臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案	本公司業於 107 年 1 月

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 106 年度

決議及附帶決議 項次	內 容	辦 理 情 形
	「營業費用」項下「服務費用」編列 17 億 6,319 萬 3 千元，其中「印刷裝訂與廣告費」編列 2 億 5,633 萬 8 千元，就 104 年度之決算數所示並無需編列如此之高之預算數，且也較前一年度編列之預算數高，實有浮濫之虞。爰此，凍結「服務費用」之「印刷裝訂與廣告費」十分之一，共計 2,563 萬 4 千元，以資警惕避免持續浮濫編列預算，損及國家財政，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	13.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「修理保養與保固費」1 億 1,478 萬 4 千元，較前年度決算數增加 33.26%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	14.有鑑於臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下「服務費用」編列 17 億 6,319 萬 3 千元，其中「棧儲、包裝、代理及加工費」編列 1 億 4,449 萬 1 千元，查其前一年度增列逾百分之五，並就 104 年度之決算數所示並無需編列如此之高之預算數，實有浮濫之虞。爰此，凍結「服務費用」之「棧儲、包裝、代理及加工費」十分之一，以資警惕避免持續浮濫編列預算，損及國家財政，並向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	15.有鑑於臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下「服務費用」編列 17 億 6,319 萬 3 千元，其中「公共關係費」編列 3,052 萬 6 千元，因正值國家財政困窘之際，應設法抑減，降低其成本率。爰此，凍結「服務費用」之「公共關係費」十分之一，共計 305 萬 3 千元，以資警惕更避免損及國家財政，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	16.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「業務費用」項下「材料及用品費」之「使用材料費」編列 3,830 萬元，105 年度編列 3,774 萬 3 千元，104 年度編列 4,339 萬 1 千元(決算數 2,207 萬 6 千元)，104 年度預算與決算數差額高達 2,100 萬元以上，預算未按實際數評估編列，似有虛編預算之虞，鑑於政府財政困難，經費應	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	樽節支出。爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	
同上	17.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案於「業務費用」項下「材料及用品費」之「用品消耗」編列 1 億 0,331 萬 3 千元，105 年度編列 1 億 0,009 萬 9 千元，104 年度編列 9,988 萬 4 千元(決算數 8,537 萬 6 千元)，預算逐年增加，104 年度預算與決算數差額高達 1,000 萬元以上，預算未按實際數評估編列，似有虛編預算之虞，鑑於政府財政困難，經費應樽節支出。爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	18.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「管理費用」，其中「服務費用」編列 2,138 萬 3 千元，較前年度決算數增加 20.06%。為緩減政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	19.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案於「管理費用」項下「服務費用」之「旅運費」，編列 1,415 萬 6 千元，105 年度編列 1,390 萬元，104 年度編列 1,308 萬 8 千元(決算數 1,180 萬 4 千元)，103 年度編列 559 萬 1 千元。預算未按實際數評估編列，似有虛編預算之虞，鑑於政府財政困難，經費應樽節支出。爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	20.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「管理費用」，其中「材料及用品費」編列 930 萬元，較前年度決算數增加 35.55%。為緩減政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	21.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「管理費用」，其中「其他」編列 209 萬元，較前年度決算數增加 158.02%。為緩減政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，並向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	22.臺灣土地銀行股份有限公司 106 年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「研究發展費用」	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	編列「服務費用」626萬元，較前年度決算數增加92.44%。為緩減政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	23.臺灣土地銀行股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「研究發展費用」編列「材料及用品費」531萬9千元，較前年度決算數增加38.80%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	24.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「手續費用」之「服務費用」編列「棧儲、包裝、代理及加工費」7億9,997萬4千元，主要係保險轉介費，較上年度預算數增加101.18%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟土銀保險經紀人股份有限公司向立法院財政委員會提出報告，說明費用增加之原因及效益分析後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	25.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「郵電費」135萬元，較前年度決算數增加33.80%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	26.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「旅運費」97萬6千元，較前年度決算數增加65.70%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	27.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「印刷裝訂與廣告費」605萬9千元，較上年度預算數增加55.92%，更較前年度決算數增加107.15%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	28.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列	本公司業於107年1月3日以總會歲字第

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 106 年度

決議及附帶決議 項次	內 容	辦 理 情 形
	「修理保養與保固費」36萬4千元，較前年度決算數增加318.39%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	29.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」編列「專業服務費」594萬元，較上年度預算數增加164.94%，更較前年度決算數增加334.21%。「專業服務費」包含會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費、委託調查研究費、委託檢驗試驗費、電腦軟體服務費等，卻未詳列相關之服務內容及效益分析，為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	30.有鑑於土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「業務費用」項下「服務費用」編列1,674萬9千元，其中「公共關係費」編列100萬元，正值國家財政困窘之際，應設法抑減，降低其成本率。爰此，凍結「服務費用」之「公共關係費」十分之一，共計10萬元，避免損及國家之財政，並向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	31.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「材料及用品費」編列48萬8千元，較前年度決算數增加83.46%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	32.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「管理費用」，其中「其他」編列30萬8千元，較前年度決算數增加710.53%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	33.土銀保險經紀人股份有限公司106年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「員工訓練費用」之「服務費用」編列84萬4千元。係為加強保險業務之推廣，提升員工專業知能，舉辦各種業務訓練班及委託國內外訓練機構之訓練費用。因為科技的進	本公司業於107年1月3日以總會歲字第1070000283號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	步，目前金融保險業面臨嚴苛的考驗，面對消費科技及行為改變，金融保險服務面臨轉型創新，土銀保經應積極進行金融保險服務轉型，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出「土銀保經因應金融保險服務轉型措施」專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	
同上	34.有鑑於土銀保險經紀人股份有限公司 106 年度營業預算案在「營業費用」項下「業務費用」編列「服務費用」之「公共關係費」共計 100 萬元。查依 106 年度中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範，其中規定了「公共關係費應以業務需要或以進貨、銷貨、運貨以及供給勞務或信用為目的所支付者為限。以不超過所得稅法之比率與 105 年度預算數為原則，並由主管機關依各項事業特性從嚴核列。」再者，該公司 106 年度公共關係費編列雖符合上揭規範未超過 105 年度預算數；然而，觀其成立迄今之實際營運情形，該項費用 106 年度編列數仍顯偏高。綜合上述，「公共關係費」係為變動成本，其預算編列依上該規範，除應依實際需求及作業規範外，亦應設法抑減以降低成本。爰此，凍結土銀保險經紀人有限公司 106 年度「固定資產之建設、改良、擴充」預算十分之一，以資警惕，俟向立法院財政委員會報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本公司業於 107 年 1 月 3 日以總會歲字第 1070000283 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	35.臺灣土地銀行 106 年度編列本期淨利 78 億 6,343 萬 7 千元，雖較 105 年度預算 76 億 1,979 萬 3 千元高，但與 104 年度決算 99 億 8,247 萬元相較大為減少，且 106 年度權益報酬率為 5.70%，與 104 年度以前權益報酬率均為 8.19% 以上相比落差甚大，顯見營運策略及獲利模式有檢討之必要，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司，於 3 個月內向立法院財政委員會提出具體改善營運績效報告。	本公司業於 107 年 3 月 2 日以總會歲字第 1070005033 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	36.臺灣土地銀行經營政策中指出，配合政府發展數位化金融環境，鼓勵金融科技商業模式與商品創新，然經查，個人網路銀行、信用卡線上對保等 11 項線上服務中，僅有 2 項使用率高於 26%；行動金融卡自 104 年 2 月開辦至 105 年 9 月底，發卡數僅為 671 張；智慧機器人功能僅為迎賓與簡易諮詢，與國際上全面以網路作業進行資產配置與理財諮詢顯有落差，凡此皆顯示其推廣數位金融成效不佳，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司，就加強發展數位金融環境以及提升數位	本公司業於 107 年 3 月 2 日以總會歲字第 1070005033 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	金融使用比率之計畫，於 3 個月內向立法院財政委員會提出報告。	
同上	<p>37.我國逐步邁入高齡化，政府亦積極推動「無障礙友善空間」及「宜居城市」政策，特別針對公共場域無障礙部份持續執行。金融行庫與民眾生活相關密切，因此自當是推動無障礙空間的重點執行區域。臺灣土地銀行公司為我國重要國營專業銀行，為我國重要政策施行之指定行庫，肩負有發展國民經濟建設等專業銀行之使命，而推動友善無障礙環境建置之完善，又為國民經濟重要之一環。</p> <p>然，經查各行庫營業據點於配合無障礙友善空間執行上均有所缺失，如無障礙坡道太陡或遭機慢車阻擋難行、服務櫃檯過高、大門出口有落差...等，相關設施皆有精進空間。</p> <p>爰此，要求臺灣土地銀行應於 106 年 6 月底前，針對國內營業據點之無障礙友善空間及設施改進，研擬具體改善計劃並更新網站無障礙專區之相關資訊。另針對無障礙語音 ATM 機種明顯不足之情形，應盡速於國內分行營業據點增設。</p>	<p>遵照辦理，相關改善計畫如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.無障礙網頁：(1)網路 ATM 已具無障礙網頁，於 107.2.7 取得 AA 標章。(2)網路銀行已提供無障礙網頁，本行向 NCC 申請認證標章中，預計 107.3.31 前取得標章。 2.無障礙語音 ATM：本行 106 年增設 5 台符合視障語音 ATM，後續配合政府政策進行增設。 3.依據銀行公會「銀行業金融友善服務準則」訂有「臺灣土地銀行金融友善服務措施」，辦理相關友善措施：(1)設置斜坡道供輪椅使用者方便進出營業廳及自動化服務區。(2)自動化服務區外設置服務鈴，提供專人服務。(3)設置「貼心服務專櫃」提供弱勢需求服務。(4)營業單位設置服務專員著背心供民眾諮詢。(5)本行新版入口網站刻正改版中，俟正式上線後 107 年 4 月底前即可申請符合無障礙網站標章。

庚、附：臺灣土地銀行股份有
限公司附屬單位預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	10
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	13
四、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說明	16
三、財務狀況分析	18
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.....	27
二、盈虧撥補預計表.....	30
三、現金流量預計表.....	31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表.....	35
二、金融保險收入明細表	36
三、其他營業收入明細表	38
四、營業外收入明細表.....	39
五、金融保險成本明細表	41
六、其他營業成本明細表	45
七、業務費用明細表.....	47
八、管理費用明細表.....	55
九、其他營業費用明細表	60
十、營業外費用明細表.....	62

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	65
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	66
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	68
四、資產折舊明細表.....	70
五、資產變賣明細表.....	71
六、資產報廢明細表.....	73
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	74
八、土地開發投資明細表.....	77
九、資本增減與股額明細表.....	78

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	79
二、手續費收入分析表.....	83
三、利息費用分析表.....	86
四、手續費用分析表.....	90
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	91

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	93
二、員工人數彙計表.....	98
三、用人費用彙計表.....	100
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	102
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	103

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	104
七、代理費用明細表.....	106
八、羽球隊經費計算表.....	107
九、網球隊經費計算表.....	109
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	111
十一、各項費用彙計表.....	114
十二、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	118
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）.....	119
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）.....	120

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	526.13	529.98	-3.85	-0.73
營業總支出	443.98	450.25	-6.27	-1.39
淨利(淨損)	82.15	79.73	2.42	3.04
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	161.74	127.79	33.95	26.57
事業機關負擔虧損				
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	6.71	6.01	0.70	11.65
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	55.84	13.95	41.89	300.29
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	5,912.65	5,720.15	192.50	3.37
不動產、廠房及設備餘額	225.24	228.30	-3.06	-1.34
長期負債餘額	1.87	1.87	0.00	0.00
權益	1,514.91	1,427.54	87.37	6.12
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包

- (一) 強化經營體質；
- (二) 深耕核心業務；
- (三) 提升獲利能力；
- (四) 推動數位金融；
- (五) 深化海外業務；
- (六) 善盡社會責任。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括鼓勵金融業打亞洲盃、推動新南向政策，積極布局東南亞市場、持續鬆綁金融科技法規，發展數位金融環境、培育金融專業人才等方針，期能帶領金融業走出台灣、點亮亞洲。而各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務及金融科技，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重，存款營運量均逐年成長；在放款業務方面，本行面臨資本不足及流動性覆蓋比率偏低之狀況，因應風險性資產之調整配置，致影響放款營運量之成長，惟仍將持續鞏固本行土、建融專業利基，並積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估業務營運量較上年度減。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受經濟循環及企業籌資多元化之影響，尤以近年景氣降溫，預售房屋價金返還保證費亦隨之減少，本行保證業務承作量呈降低趨勢，爰預估本年度保證業務營運量較上年度減少。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。

5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以拓展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質臺商企業戶。近年來全行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干部分不確定因素，恐將影響景氣未來發展，其中以美國大選後新政府對於貿易政策走向與英國脫歐對於英國內需市場之影響最為關鍵，且隨中國大陸成長放緩並持續調結構轉內需之政策方針，恐將衝擊全球經貿環境。而在國內部分，臺灣出口實績除受全球貿易成長動能不足影響外，中國大陸供應鏈在地化之衝擊及美國轉向貿易保護主義之程度亦得持續關注，爰外匯業務營運量以保守穩健原則預估。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	103年度決算數		104年度決算數		105年度決算數		106年度預算數		107年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,091,776,407	103.30	2,101,839,541	100.48	2,230,576,450	106.12	2,110,000,000	94.59	2,231,000,000	105.73
放款業務	1,872,388,712	103.05	1,821,387,997	97.28	1,781,659,808	97.82	1,880,000,000	105.52	1,840,000,000	97.87
代放業務	90,456,143	87.14	77,599,350	85.79	67,062,494	86.42	42,000,000	62.63	29,700,000	70.71
保證業務	85,110,934	103.60	79,756,599	93.71	59,265,465	74.31	85,500,000	144.27	67,000,000	78.36
證券經紀業務	167,654,177	121.09	168,430,719	100.46	147,474,779	87.56	173,000,000	117.31	148,000,000	85.55
外匯業務 (千美元)	68,709,636	101.98	74,867,470	108.96	81,883,357	109.37	70,000,000	85.49	76,000,000	108.57

附註：

1. 103年度決算數環比之計算皆以102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) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；健全國家資產管理，多元活化運用，增裕永續財源。
- (二) 配合政府發揮金融功能，落實金融挺實體經濟政策；推動綠色金融，協助經濟結構轉型及新創重點產業發展的投融资資金需求。
- (三) 配合政府活絡資本市場，發展多元化商品，提供便利籌資管道，協助企業取得資金；鼓勵金融業創新研發，發展高齡化金融商品與服務。
- (四) 配合政府落實法令遵循及洗錢防制，強化風險管理及內部控制，提升數位金融交易安全，促進金融機構財務及業務健全經營；強化公司治理及推動企業社會責任，增進金融消費者權益與投資人保護。
- (五) 配合政府推動普惠金融，鼓勵金融科技創新，發展數位金融環境，提升電子化支付比率。

二、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項專案貸款，推展新創重點產業放款，提供資金挹注，促進民間投資及公共建設開發，以促進經濟發展。
2. 發揮本行專業銀行功能，結合內部資源，發揮行銷綜效，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，提供各項電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 配合市場趨勢，落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過專業之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、產險、工商綜合險等商品，提供全方位之金融服務，開發數位化財富管理商機。
5. 擴大外匯業務規模，結合OBU及海外分行，提供海內外客戶整體外匯服務，爭取業務商機。

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，增加活期性存款，改善存款結構，調降存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 建立顧客導向之行銷策略，並激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。

(四) 推動數位金融：

順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，運用大數據分析，建立數位金融創新思維。

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，優化系統服務流程，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，提供客戶最佳體驗，並以客戶需求提供最適服務，提升服務品質。
3. 發展新興支付，推動境內及跨境金流異業結盟，便利客戶收付需求，擴大服務客群，共同創造跨領域電子商務多贏局面。
4. 運用大數據分析，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
5. 建立數位金融創新思維，培訓全方位業務人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 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，加強金融交流與結盟。
2. 發展全球現代化金流平臺，增進電子支付之便利性。
3. 積極培育海外儲備人才，深化海外市場，以加強國際競爭力。

(六) 善盡社會責任：

培育專業人才，重視客戶權益保護，強化公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，落實公平待客原則，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 強化公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務。
5. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(105)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	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,230,576,450	100.02	存款業務	2,231,000,000	2,110,000,000	105.73
744,737,014	96.82	活期性存款	721,047,300	664,034,865	108.59
344,388,895	100.83	活期存款	347,262,488	306,558,883	113.28
400,348,119	93.36	活期儲蓄存款	373,784,812	357,475,982	104.56
1,323,718,474	101.80	定期性存款	1,347,513,700	1,273,885,135	105.78
762,047,142	101.53	定期存款	773,728,851	693,619,747	111.55
561,671,332	102.16	定期儲蓄存款	573,784,849	580,265,388	98.88
162,120,962	100.20	公庫存款	162,439,000	172,080,000	94.40
7,500,000	666.67	金融債券	50,000,000	50,000,000	100.00
1,781,659,808	103.27	放款業務	1,840,000,000	1,880,000,000	97.87
630,596	219.11	貼現	1,381,728	1,382,583	99.94
174,706,432	135.53	短期放款及透支	236,772,267	202,568,519	116.89
598,245,799	99.01	中期放款	592,342,969	666,097,665	88.93
1,008,076,981	100.14	長期放款	1,009,503,036	1,009,951,233	99.96
67,062,494	44.29	代放業務	29,700,000	42,000,000	70.71
59,265,465	113.05	保證業務	67,000,000	85,500,000	78.36
147,474,779	100.36	證券經紀業務	148,000,000	173,000,000	85.55
81,883,357	92.81	外匯業務（千美元）	76,000,000	70,000,000	108.57
1,390	402.88	投資開發業務	5,600	2,600	215.38

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10,605千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄105年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄105年12月底止，累計發行24期，金額為127,300,000千元，已償還本金47,600,000千元，發行餘額79,700,000千元；故本行金融債券105年12月底發行餘額總計為新臺幣79,700,000千元。
 - (2) 上年度預算數為500億元，為持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度預計發行500億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

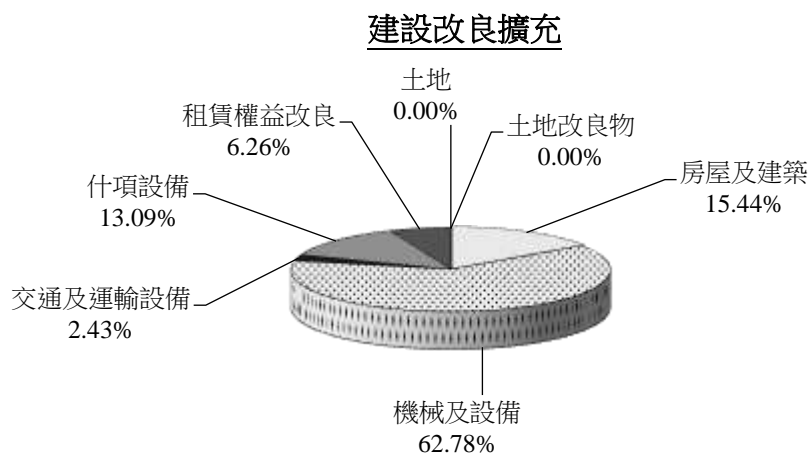
- (1) 為增加本行美元籌資管道，於104年度首次發行無擔保美元計價主順位金融債券2.6億美元；迄105年12月底止，本行無擔保美元計價主順位金融債券發行餘額為2.6億美元。
 - (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。
3. 發行程序：
 - (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。
 - (2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。
 - (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計671,150千元，均為不動產、廠房及設備671,150千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	671,150 千元
一般建築及設備計畫	671,150 千元
一次性項目	671,150 千元
(二) 資金來源	671,150 千元
一般建築及設備計畫	671,150 千元
自有資金	671,150 千元
(三) 107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	107年度預算	資金來源	107年度預算
不動產、廠房及設備	671,150	自有資金	
土地		營運資金	671,150
土地改良物			
房屋及建築	103,632		
機械及設備	421,361		
交通及運輸設備	16,289		
什項設備	87,868		
租賃權益改良	42,000		
合 計	671,150	合 計	671,150

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築103,632千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
 - (4) 市定古蹟三井物產株式會社舊廈活化計劃 50,290千元。

2. 機械及設備421,361千元。
 - (1) 檔案管理系統 500千元。
 - (2) 提回系統與託收票據暨匯款集中作業系統 3,000千元。
 - (3) 存匯業務集中作業 5,200千元。
 - (4) 數位電子看板設備 3,000千元。
 - (5) 開戶系統 27,400千元。
 - (6) 建置及驗證信用評等模型系統擴充 2,345千元。
 - (7) 市場風險管理系統擴充 2,898千元。
 - (8) 自動櫃員機 94,800千元。
 - (9) 自動存摺補登機 6,000千元。
 - (10) 連線入金機 15,000千元。
 - (11) 大陸分行資訊系統升級汰換 14,490千元。
 - (12) 海外分行資訊系統電腦設備汰換 4,666千元。
 - (13) 海外分行電腦設備 4,968千元。
 - (14) 信用卡貸後管理信用查詢系統 2,702千元。
 - (15) 客服系統資料庫升級及異地備援 6,025千元。
 - (16) 國際金融業務資金交易系統擴充功能 1,850千元。
 - (17) 證券中台系統專案 2,100千元。
 - (18) 洗錢及資恐風險防制系統 14,403千元。
 - (19) 辦公室自動化設備 1,370千元。
 - (20) 網路通訊設備擴充 17,427千元。
 - (21) 自動備份及回復系統設備擴充 9,464千元。
 - (22) 開放系統磁碟陣列設備擴充 13,200千元。
 - (23) 信用卡暨基金信託業務主機汰換 14,702千元。
 - (24) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 23,415千元。
 - (25) 網路安全防護設備 10,352千元。
 - (26) 伺服主機設備 8,374千元。
 - (27) 分行外匯交易伺服主機 48,500千元。
 - (28) 分行網路設備 25,773千元。

- (29) 總、分行電腦設備 31,590千元。
- (30) 資料安全防護系統硬體設備擴充 1,575千元。
- (31) 資料庫集中化系統 4,272千元。

- 3. 交通及運輸設備16,289千元。
 - (1) 運輸工具 4,119千元。
 - (2) 電信設備 12,170千元。

- 4. 什項設備87,868千元。
 - (1) 機具汰換及購置 58,582千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 13,035千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 7,069千元。
 - (4) 警防設備 250千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 8,682千元。

- 5. 租賃權益改良42,000千元。
本年度配合遷址及租用營業場所之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為2,985,804千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利163,615千元及依權益法認列轉投資公司盈餘87,325千元，合計250,940千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利10,406千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,667千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行年終預計持股比率100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益為87,325千元。
4. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
5. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
6. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利6,900千元。
7. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利14,564千元。
8. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.93%，本年度預計收到現金股利11,799千元。
9. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利58,183千元。
11. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利46千元。

四、其他重要計畫：

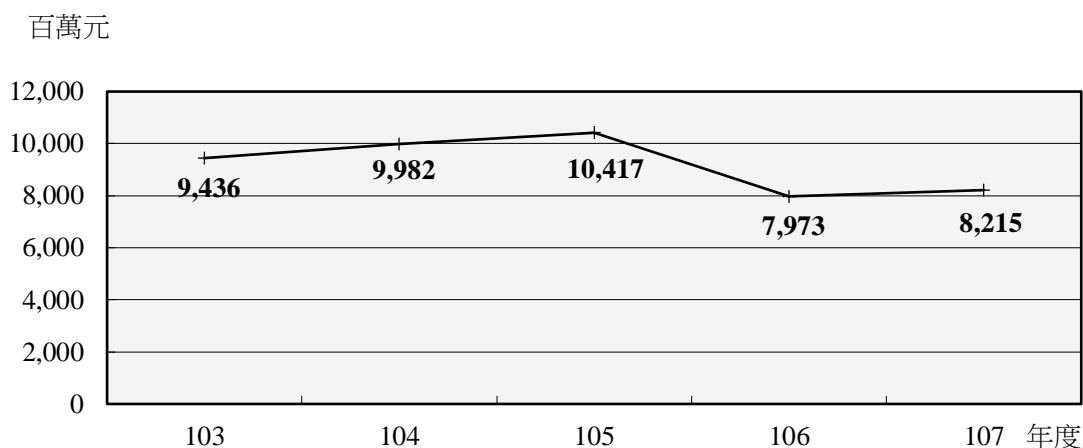
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,097,972千元，本年度預計投資額5,600千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,103,572千元。

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 52,187,397千元，營業外收入 425,252千元，收入合計 52,612,649千元；預計營業成本 25,603,057千元，營業費用 15,324,551千元，營業外費用 2,285,415千元，支出合計 43,213,023千元；預計稅前淨利 9,399,626千元，扣除所得稅費用 1,184,694千元，本期淨利 8,214,932千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
收入事項					
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,390,844	51,846,241	52,187,397
營業外收入	278,083	354,001	1,604,967	1,151,510	425,252
合計	48,054,606	49,869,462	48,995,810	52,997,751	52,612,649
支出事項					
營業成本	21,105,435	21,267,215	19,889,103	26,341,496	25,603,057
營業費用	13,748,109	14,475,913	14,252,662	15,724,256	15,324,551
營業外費用	1,620,256	1,894,559	2,079,061	1,931,999	2,285,415
所得稅費用	2,144,580	2,249,305	2,358,070	1,027,424	1,184,694
合計	38,618,380	39,886,992	38,578,896	45,025,175	44,397,717
淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利8,214,932千元，連同以前年度累積盈餘7,928,490千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數30,629千元，可供分配盈餘計16,174,051千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關16,174,051千元，其項目如下：

- (一) 法定公積：按本期淨利8,214,932千元提列30%，計2,464,480千元。
- (二) 特別公積：按本期淨利8,214,932千元提列40%，計3,285,973千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列5,470,000千元。
- (三) 未分配盈餘：以前年度累積盈餘7,928,490千元(包含本行104及105年度決算盈餘奉核免予繳庫數及106年度法定預算轉列未分配盈餘數)，扣除本年度轉列至特別公積5,470,000千元，並加計本年度扣除提列法定及特別公積後之餘額2,495,108千元，共計4,953,598千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入4,401,730千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出16,123,222千元，其中現金流入3,915,187千元，包括減少投資性不動產285,003千元、收取利息3,406,696千元及收取股利223,488千元；現金流出20,038,409千元，包括流動金融資產淨增12,792,052千元、無形資產及其他資產淨增399,084千元、增加投資6,170,523千元、增加不動產、廠房及設備671,150千元及增加投資性不動產5,600千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備671,150千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築103,632千元、機械及設備421,361千元、交通及運輸設備16,289千元、什項設備87,868千元及租賃權益改良42,000千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入17,321,947千元，其中現金流入20,500,987千元，包括流動金融負債淨增16,618千元、金融債券淨增20,483,880千元及增加非流動金融負債489千元；現金流出3,179,040千元，係央行及同業融資淨減297,202千元、其他負債淨減75,994千元及支付利息2,805,844千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出16,635千元。
- (五) 現金及約當現金淨增5,583,820千元，係期末現金及約當現金餘額178,948,223千元，較期初現金及約當現金餘額173,364,403千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行105年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌105年度決算實支數、106年度預算數及107年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,231,000,000千元，較上年度總額2,110,000,000千元，增加121,000,000千元，約5.73%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,840,000,000千元，較上年度總額1,880,000,000千元，減少40,000,000千元，約2.13%。主要係本行面臨資本不足及流動性覆蓋比率偏低之狀況，因應風險性資產之調整配置，致影響放款營運量之成長。
3. 本年度代放業務營運量總額為29,700,000千元，較上年度總額42,000,000千元，減少12,300,000千元，約29.29%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為50,000,000千元，同上年度總額50,000,000千元，係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,145千元，較上年度預算數3,360千元，減少215千元，主要係考量美元走強趨勢底定，恐抑制黃金價格，預估銷貨收入減少所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,939,152千元，較上年度預算數51,605,032千元，增加334,120千元，主要係預估利息收入、手續費收入及金融資產投資利益均增加所致。

- (3) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額87,325千元，較上年度預算數78,812千元，增加8,513千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益增加所致。
 - (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入157,775千元，較上年度預算數159,037千元，減少1,262千元，主要係預計投資性不動產收入減少所致。
 - (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入425,252千元，較上年度預算數1,151,510千元，減少726,258千元，主要係預計處分不動產、廠房及設備利益與處分投資性不動產利益均減少所致。
2. 支出部分：
- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本25,541,474千元，較上年度預算數26,331,523千元，減少790,049千元，主要係預計存款平均利率下降，致利息費用減少所致。
 - (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本61,583千元，較上年度預算數9,973千元，增加51,610千元，主要係由業務費用轉列之投資性不動產費用增加所致。
 - (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,498,349千元，較上年度預算數14,891,975千元，減少393,626千元，主要係依收支配合原則，將投資性不動產相關費用移列，致折舊及攤銷、稅捐與規費減少所致。
 - (4) 管理費用：本年度預計管理費用777,942千元，較上年度預算數782,324千元，減少4,382千元，主要係用人費用減少所致。
 - (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用48,260千元，較上年度預算數49,957千元，減少1,697千元，主要係研究發展費用及員工訓練費用減少所致。
 - (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,285,415千元，較上年度預算數1,931,999千元，增加353,416千元，主要係依收支配合原則，由業務費用轉列之投資性不動產費用增加及優存超額利息增加所致。
3. 盈餘部分：
- 本年度預計稅前淨利9,399,626千元，較上年度預算數9,000,000千元，增加399,626千元，主要係預估利息淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,746,259,924 千元，較106年底預計數 2,715,818,229 千元，增加 30,441,695 千元，約 1.12%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|--------|
| 1. 流動資產 | 731,725,289 | 千元，占資產總額 | 26.64% |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,804,398,901 | 千元，占資產總額 | 65.70% |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 154,465,866 | 千元，占資產總額 | 5.62% |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 22,523,626 | 千元，占資產總額 | 0.82% |
| 5. 投資性不動產 | 23,539,007 | 千元，占資產總額 | 0.86% |
| 6. 無形資產 | 1,007,839 | 千元，占資產總額 | 0.04% |
| 7. 其他資產 | 8,599,396 | 千元，占資產總額 | 0.31% |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,594,769,034 千元，較106年底預計數 2,573,064,396 千元，增加 21,704,638 千元，約 0.84%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|--------|
| 1. 流動負債 | 140,460,715 | 千元，占負債及權益總額 | 5.11% |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,426,405,750 | 千元，占負債及權益總額 | 88.35% |
| 3. 央行及同業融資 | 2,119,128 | 千元，占負債及權益總額 | 0.08% |
| 4. 長期負債 | 187,061 | 千元，占負債及權益總額 | 0.01% |
| 5. 其他負債 | 25,596,380 | 千元，占負債及權益總額 | 0.93% |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 151,490,890 千元，較106年底預計數 142,753,833 千元，增加 8,737,057 千元，約 6.12%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|-------|
| 1. 資本 | 62,594,000 | 千元，占負債及權益總額 | 2.28% |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 | 千元，占負債及權益總額 | 0.79% |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 57,345,615 | 千元，占負債及權益總額 | 2.09% |
| 4. 累積其他綜合損益 | 3,048,340 | 千元，占負債及權益總額 | 0.11% |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,754,066 | 千元，占負債及權益總額 | 0.25% |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

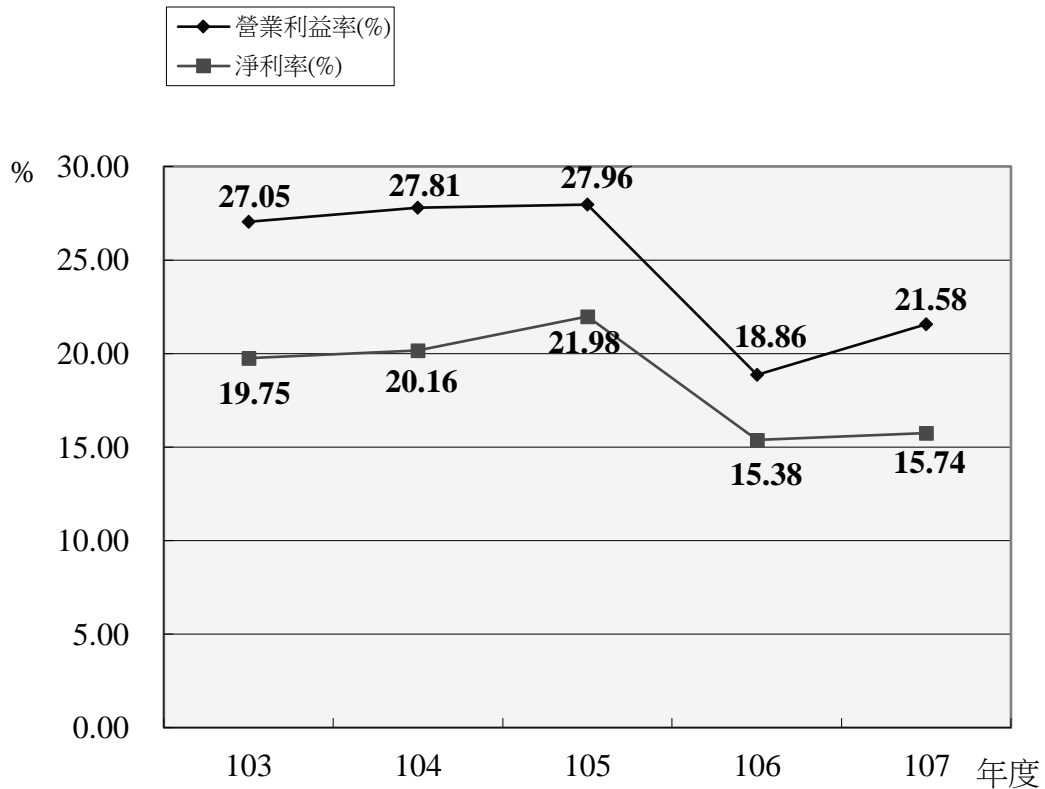
分析項目		最近5年度財務分析				
		103	104	105	106	107
財務結構 (%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	95.30	94.88	94.96	94.40	94.48
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,796.07	1,684.35	1,700.77	1,511.01	1,514.03
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	20.16	18.38	17.25	15.99	14.87
償債能力 (%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	18.31	19.11	24.14	20.87	23.57
經營能力 (%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	89.51	86.66	79.87	89.10	82.47
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.19	0.19	0.18		
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	0.85	0.83	0.67	0.96	0.83
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	2.02	2.05	1.95	2.18	2.16
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,639	1,739	1,827	1,300	1,339
現金流量 (%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	-2.42	70.70	77.41	-18.92	3.13
	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+現金股利)	363.55	877.51	1,639.53	1,979.96	2,570.57
	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+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金	-1.65	12.54	14.03	-3.42	0.54
資本適足率(%)		11.06	11.43	11.58		

附註：1.103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

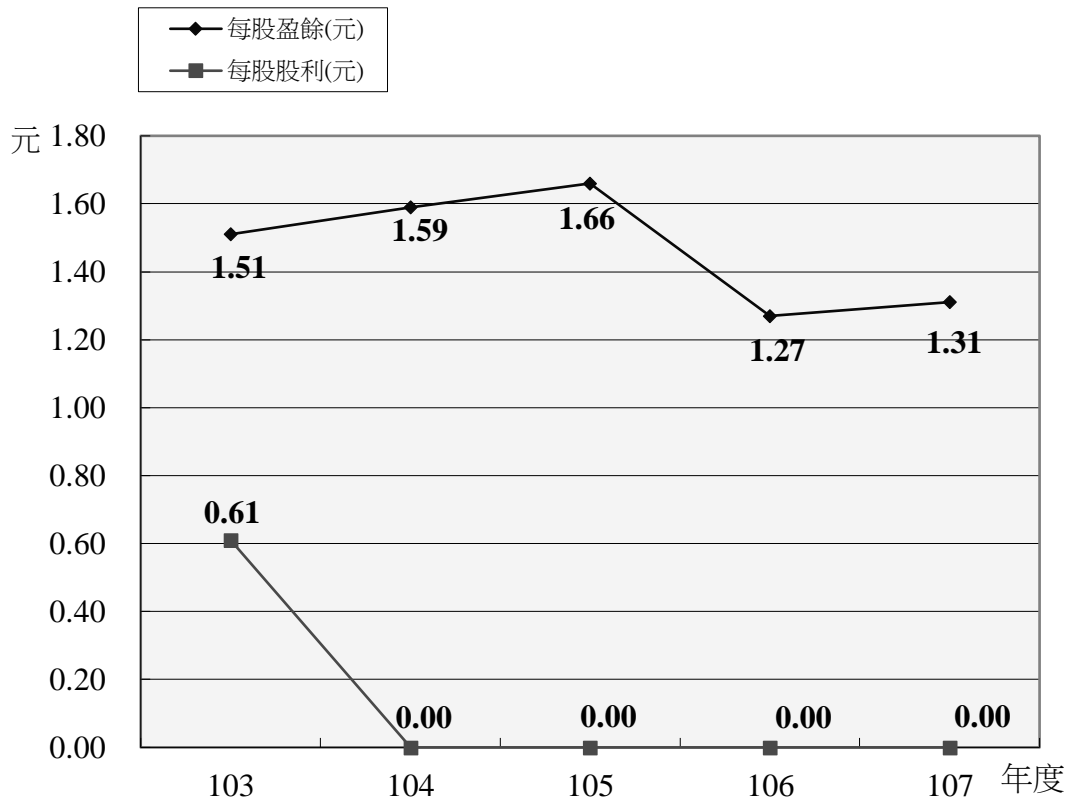


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
營業利益率(%)	27.05	27.81	27.96	18.86	21.58
營業利益	12,922,978	13,772,333	13,249,079	9,780,489	11,259,789
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,390,844	51,846,241	52,187,397
淨利率(%)	19.75	20.16	21.98	15.38	15.74
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,390,844	51,846,241	52,187,397

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



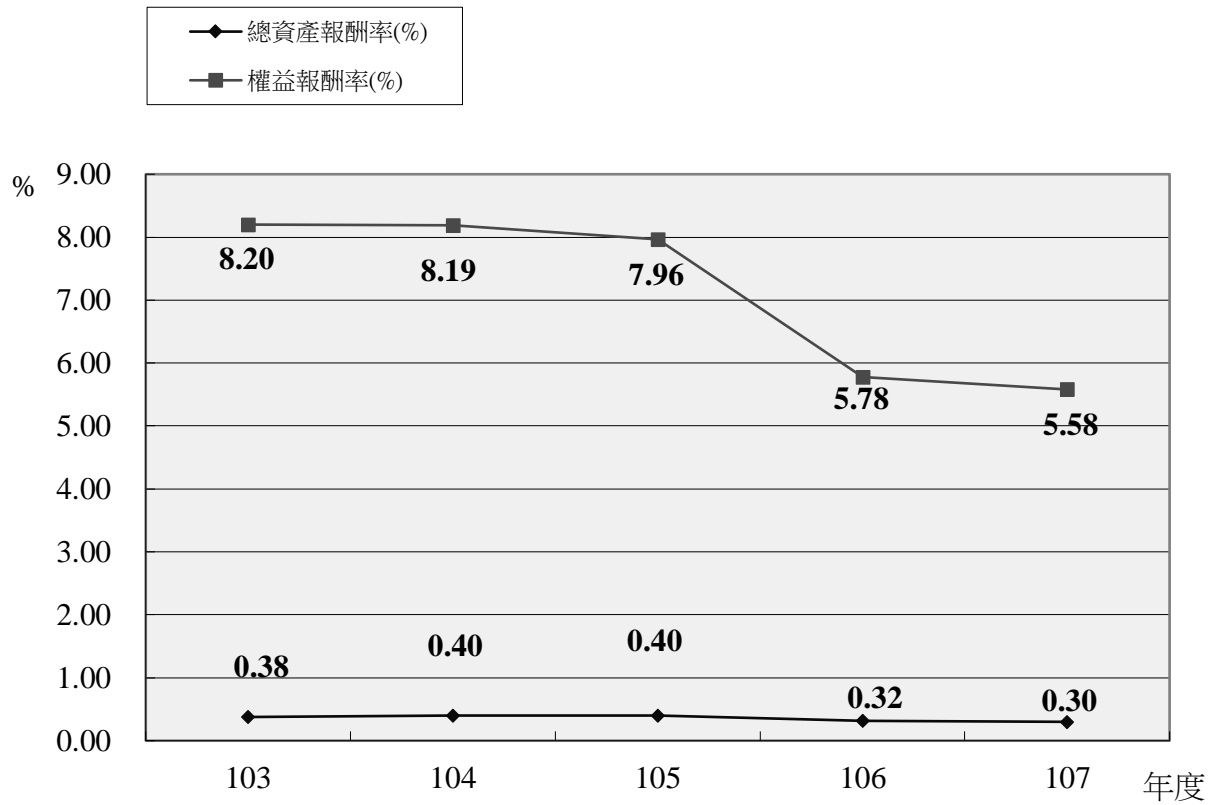
項目 \ 年度	103	104	105	106	107
每股盈餘(元)	1.51	1.59	1.66	1.27	1.31
淨利-特別股股利(千元)	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
每股股利(元)	0.61	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：1. 103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列103至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
總資產報酬率(%)	0.38	0.40	0.40	0.32	0.30
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
平均資產總額	2,471,518,764	2,499,436,279	2,578,303,181	2,516,142,127	2,731,039,077
權益報酬率(%)	8.20	8.19	7.96	5.78	5.58
本期淨利	9,436,225	9,982,470	10,416,914	7,972,576	8,214,932
平均權益總額	115,027,278	121,930,268	130,935,318	137,902,536	147,122,362

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(107)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列893,103千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,399,626千元，考量以下政策因素影響金額計262,309千元後，調整為9,661,935千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數55千元：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額2,384,900千元，承作利差為-0.0023%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數70,000千元：

本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額70,000,000千元，承作利差為-0.10%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少營收及盈餘數22,911千元：

1. 本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，107年度代撥總金額預估為1,021,340千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,043千元。

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0181%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額471,189千元計算所減少之盈收為3,298千元【471,189千元x(0.9%-0.2%)】；95年度貸款平均餘額274,757千元計算所減少之盈收為2,423千元【274,757千元x(0.9%-0.0181%)】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，影響本行盈餘，代辦手續費每戶約541元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶1,000元，差額每戶459元，預估本行107年撥貸約33,000戶，減少盈餘15,147千元[(1,000-541) x 33,000]，以上合計預估107年全年減少盈收共計20,868千元。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘數9,716千元：

1.本行代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率)*手續費率,故國宅貸款戶發生逾欠,未繳付貸款本息時,本行並未收取任何手續費,惟本行仍依有關規定代辦催理、訴追作業,其成本遠較正常程序為高。惟依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜,並於98年10月15日第31次會議決議裁示:「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。

茲為配合政府政策,本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函,自99年8月1日起,將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%,預估107年平均餘額10,661,315千元,費率差-0.06%,減少手續費收入6,397千元。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎,由原「視同到期之逾欠金額」,改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算,預估107年度轉銷呆帳計35戶,由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息8,219千元,手續費收入應為6,506千元(8,219千元X0.9%/1.137%),改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,187千元,計減收3,319千元(6,506千元-3,187千元)。

3.綜上,107年度總計6,397千元+3,319千元=9,716千元。

- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」,減少營收及盈餘數256,663千元:財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」,本項貸款係以自有資金辦理,其利率前2年按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息,第3年起按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息,以預估平均餘額106,587,583千元,承作利差為-0.2408%計算。
- (f) 配合政府政策,自104年1月1日起,調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率,減少營收及盈餘數3,109千元:輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函,自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%,以有補貼息利率之貸款平均餘額約7,402,127千元估算,減少營收及盈餘數3,109千元。
- (g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款,借戶採利息全數掛帳方式辦理,減少營收及盈餘數155千元:
- 1.面臨國內高齡化與少子化社會趨勢,政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」,透過金融機構提供融資平台,活化運用其資產。
 - 2.本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗,105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。
 - 3.為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變,就借款利息給付方式,提供另一選項係沿用公益型以房養老方案,借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回,貸放期間無利息收入)辦理,預估107年有284戶採利息全數掛帳方式辦理(即利息須至契約屆期始收回,貸放期間無利息收入),平均放款金額約7,653千元,以本國銀行放款平均利率約2.0267%計算。

- (h) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至108年1月1日起，不得低於100%之標準，減少盈餘數31,000千元：
依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至107年12月31日不得低於100%之標準，預計107年度存款營運量累積平均數須增加596億元，全數配置於低度利用之拆款及商業本票(以平均利率0.60%估算)，預估投資收益為3.58億元，扣除利息費用(不含員工優惠存款之新台幣資金成本0.652%估算)約計3.89億元，預估減少盈餘數0.31億元。
- (i) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數64千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額73,205千元，承作利差為-0.088%計算。
- (j) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數31,082千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額14,128,384千元，承作利差為-0.22%計算。
- (k) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入162,446千元：
配合政府都市更新政策之推行，預估變賣投資性不動產帳面價值122,557千元，變賣收入285,003千元，預估變賣利益為162,446千元。
- (l) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為262,309千元。
- b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計535,862千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 105年度考核及績效獎金核發情形：

本公司105年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露104年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計793,083千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計948,894千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

- (1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數355人、金額9,348千元，高於1.5個月之支領人數5,534人、金額783,735千元。
- (2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數370人、金額17,305千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,344人、金額882,232千元，高於3個月以上支領人數150人、金額49,357千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。

4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行107年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	2,394,580	1,059,619	373,837	418,020	530,890	148,264	252,910	895,860
營業外收入								
合計	2,394,580	1,059,619	373,837	418,020	530,890	148,264	252,910	895,860
支出事項								
營業成本	1,915,429	503,403	164,311	133,997	65,303	83,661	83,951	563,274
營業費用	30,930	116,652	94,128	108,809	152,435	73,261	92,531	128,767
合計	1,946,359	620,055	258,439	242,806	217,738	156,922	176,482	692,041
稅前淨利(淨損)	448,221	439,564	115,398	175,214	313,152	-8,658	76,428	203,819

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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
47,390,844	100.00	營業收入	41	52,187,397	100.00	51,846,241	100.00	341,156	0.66
2,929	0.01	銷售收入	4101	3,145	0.01	3,360	0.01	-215	-6.40
2,929	0.01	銷貨收入	410101	3,145	0.01	3,360	0.01	-215	-6.40
47,103,099	99.39	金融保險收入	4103	51,939,152	99.52	51,605,032	99.53	334,120	0.65
41,840,690	88.29	利息收入	410301	47,037,069	90.13	46,946,987	90.55	90,082	0.19
3,543,367	7.48	手續費收入	410305	3,614,234	6.93	3,525,880	6.80	88,354	2.51
118,784	0.25	證券經紀及承銷收入	410307	134,138	0.26	150,489	0.29	-16,351	-10.87
198,756	0.42	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	547,148	1.05	170,320	0.33	376,828	221.25
		外幣兌換利益	410353	380,000	0.73	350,000	0.68	30,000	8.57
1,401,502	2.96	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	226,563	0.43	461,356	0.89	-234,793	-50.89
115,553	0.24	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	87,325	0.17	78,812	0.15	8,513	10.80
115,553	0.24	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	87,325	0.17	78,812	0.15	8,513	10.80
169,262	0.36	其他營業收入	4198	157,775	0.30	159,037	0.31	-1,262	-0.79
92,995	0.20	投資性不動產收入	419801	92,994	0.18	94,612	0.18	-1,618	-1.71
76,087	0.16	租賃收入	419802	64,586	0.12	64,225	0.12	361	0.56
180		什項營業收入	419898	195		200		-5	-2.50
19,889,103	41.97	營業成本	51	25,603,057	49.06	26,341,496	50.81	-738,439	-2.80
19,884,643	41.96	金融保險成本	5103	25,541,474	48.94	26,331,523	50.79	-790,049	-3.00
17,096,033	36.07	利息費用	510301	23,121,299	44.30	24,006,769	46.30	-885,470	-3.69
740,552	1.56	手續費用	510305	1,047,439	2.01	894,062	1.72	153,377	17.16
53,169	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	59,254	0.11	70,633	0.14	-11,379	-16.11
25		證券自營費用	510308	40		40			
1,624,497	3.43	各項提存	510311	1,192,696	2.29	1,230,351	2.37	-37,655	-3.06
100,054	0.21	現金運送費	510312	120,746	0.23	129,668	0.25	-8,922	-6.88
155,702	0.33	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
114,611	0.24	外幣兌換損失	510353						
4,460	0.01	其他營業成本	5198	61,583	0.12	9,973	0.02	51,610	517.50
		投資性不動產費用	519801	54,920	0.11			54,920	
639		租賃成本	519802	1,000		3,500	0.01	-2,500	-71.43
3,725	0.01	代理費用	519803	5,663	0.01	6,473	0.01	-810	-12.51
96		什項營業成本	519898						
27,501,740	58.03	營業毛利(毛損)	61	26,584,340	50.94	25,504,745	49.19	1,079,595	4.23
14,252,662	30.07	營業費用	52	15,324,551	29.36	15,724,256	30.33	-399,705	-2.54
13,554,272	28.60	業務費用	5202	14,498,349	27.78	14,891,975	28.72	-393,626	-2.64
13,554,272	28.60	業務費用	520201	14,498,349	27.78	14,891,975	28.72	-393,626	-2.64
652,619	1.38	管理費用	5203	777,942	1.49	782,324	1.51	-4,382	-0.56
652,619	1.38	管理費用	520301	777,942	1.49	782,324	1.51	-4,382	-0.56
45,771	0.10	其他營業費用	5298	48,260	0.09	49,957	0.10	-1,697	-3.40

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
10,593	0.02	研究發展費用	529801	10,605	0.02	11,579	0.02	-974	-8.41
34,272	0.07	員工訓練費用	529802	36,125	0.07	36,848	0.07	-723	-1.96
907		什項營業費用	529898	1,530		1,530			
13,249,078	27.96	營業利益(損失)	62	11,259,789	21.58	9,780,489	18.86	1,479,300	15.13
1,604,967	3.39	營業外收入	49	425,252	0.81	1,151,510	2.22	-726,258	-63.07
1,604,967	3.39	其他營業外收入	4998	425,252	0.81	1,151,510	2.22	-726,258	-63.07
209,913	0.44	投資性不動產收入	499801	203,028	0.39	192,465	0.37	10,563	5.49
		處分不動產、廠房及設備利益	499826			170,821	0.33	-170,821	-100.00
30,477	0.06	處分投資性不動產利益	499828	162,446	0.31	734,771	1.42	-572,325	-77.89
1,364,577	2.88	什項收入	499898	59,778	0.11	53,453	0.10	6,325	11.83
2,079,061	4.39	營業外費用	59	2,285,415	4.38	1,931,999	3.73	353,416	18.29
2,079,061	4.39	其他營業外費用	5998	2,285,415	4.38	1,931,999	3.73	353,416	18.29
		投資性不動產費用	599801	242,585	0.46			242,585	
1,852,381	3.91	優存超額利息	599807	1,762,260	3.38	1,650,091	3.18	112,169	6.80
26		處分不動產、廠房及設備損失	599826						
		資產報廢損失	599835	21,004	0.04	3,634	0.01	17,370	477.99
226,654	0.48	什項費用	599898	259,566	0.50	278,274	0.54	-18,708	-6.72
-474,094	-1.00	營業外利益(損失)	63	-1,860,163	-3.56	-780,489	-1.51	-1,079,674	138.33
12,774,984	26.96	稅前淨利(淨損)	64	9,399,626	18.01	9,000,000	17.36	399,626	4.44
2,358,070	4.98	所得稅費用(利益)	65	1,184,694	2.27	1,027,424	1.98	157,270	15.31
2,358,070	4.98	所得稅費用(利益)	6501	1,184,694	2.27	1,027,424	1.98	157,270	15.31
2,358,070	4.98	所得稅費用(利益)	650101	1,184,694	2.27	1,027,424	1.98	157,270	15.31
10,416,914	21.98	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	8,214,932	15.74	7,972,576	15.38	242,356	3.04
10,416,914	21.98	本期淨利(淨損)	68	8,214,932	15.74	7,972,576	15.38	242,356	3.04

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數與上年度預算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合本年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 107 年度

一、損益說明：

- (一) 銷售收入 參見第 35 頁銷售收入明細表。
- (二) 金融保險收入 參見第 36 頁金融保險收入明細表。
- (三) 其他營業收入 參見第 38 頁其他營業收入明細表。
- (四) 營業外收入 參見第 39 頁營業外收入明細表。
- (五) 金融保險成本 參見第 41 頁金融保險成本明細表。
- (六) 其他營業成本 參見第 45 頁其他營業成本明細表。
- (七) 業務費用 參見第 47 頁業務費用明細表。
- (八) 管理費用 參見第 55 頁管理費用明細表。
- (九) 其他營業費用 參見第 60 頁其他營業費用明細表。
- (十) 營業外費用 參見第 62 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-1,843,579	不重分類至損益之項目	538,760	120,043
-304,263	確定福利計畫之再衡量數		
-734	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 - 不重分類至損益之項目		
-1,538,582	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	538,760	120,043
	減：相關所得稅		
-989,053	後續可能重分類至損益之項目	-16,635	-256,133
-989,053	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-16,635	-256,133
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益		
	減：相關所得稅		
-2,832,632	其他綜合損益稅後淨額	522,125	-136,090

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	8,214,932	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數，計34,436千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計30,629千元。 2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
累積盈餘	8102	7,928,490	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	30,629	
合 計		16,174,051	
分配之部			提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	8207	16,174,051	1.法定公積： 按本期淨利8,214,932千元提列30%，計2,464,480千元。 2.特別公積： 包含按本期淨利8,214,932千元提列40%，計3,285,973千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列5,470,000千元。 3.未分配盈餘： (1)期初累積盈餘7,928,490千元，係依行政院105.3.23院授主會金字第1050500190號函，同意本行104年度決算盈餘免予繳庫留存數，及行政院106.3.14院授主會金字第1060500124號函，同意本行105年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨106年度法定預算未分配盈餘數。 (2)扣除本年度轉列至特別公積5,470,000千元。 (3)加計本年度扣除提列法定及特別公積後之餘額，計2,495,108千元，俾加速提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,464,480	
特別公積	820704	8,755,973	
未分配盈餘	820705	4,953,598	
合 計		16,174,051	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	9,399,626	稅前淨利(+)	9,399,626
稅前淨利(淨損)	9003	9,399,626		
利息股利之調整	9004	-22,380,073	參閱利息收入分析表(-)	-47,037,069
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)	-226,563
			參閱利息費用分析表(+)(含優存超額利息)	24,883,559
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,980,447		
調整項目	9006	-3,051,830		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-16,032,277		
收取利息	9008	43,561,827	參閱利息收入分析表(+)	47,037,069
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分	-3,406,696
			應收利息淨增(-)(減(+))	-70,380
			預收利息淨增(+)(減(-))	1,834
支付利息	9010	-22,061,513	參閱利息費用分析表(-)(含優存超額利息)	-24,883,559
			剔除利息費用-金融債券息	2,812,775
			應付利息淨增(+)(減(-))	9,271
退還(支付)所得稅	9012	-1,066,307	所得稅費用(-)	-1,184,694
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))	157,270
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))	25,752
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))	-64,635
營業活動之淨現金流入(流出)	91	4,401,730		
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-12,792,052	參閱資產負債預計表， 附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))	-74,962
			買入匯款淨減(+)(增(-))	82
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-2,592,141
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-10,125,031
減少投資性不動產	9206	285,003	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)	285,003
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-399,084	電腦軟體投入數(-)	-332,456

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	-1,465
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-1,276
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-63,887
收取利息	9209	3,406,696	債券息(FVOCI、AC)(+)。	3,406,696
收取股利	9210	223,488	現金股利(FVOCI)(+)，	226,563
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-3,075
增加投資	9212	-6,170,523	參閱資產負債預計表，	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)，	-2,318,247
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-3,852,276
增加不動產、廠房及設備	9215	-671,150	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-671,150
			【含房屋及建築投入數(-)，	-103,632
			機械及設備投入數(-)，	-421,361
			交通及運輸設備投入數(-)，	-16,289
			什項設備投入數(-)，	-87,868
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-42,000
增加投資性不動產	9216	-5,600	參閱土地開發投資明細表，	
			「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-5,600
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-16,123,222		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	16,618	流動金融負債淨增(+)(減-)。	17,691
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)。	-7
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動減少數(-)，	-1,007
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	-59
金融債券淨增(淨減)	9403	20,483,880	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)，	20,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-16,120
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-297,202	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-297,202
增加非流動金融負債	9406	489	參閱資產負債預計表，	
			其他金融負債-非流動(撥入放款基金)增加數(+)	489

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
其他負債淨增(淨減)	9407	-75,994	存入保證金淨增(+)(減(-))，	-77,676
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	238
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	1,444
支付利息	9413	-2,805,844	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-2,812,775
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	6,931
籌資活動之淨現金流入 (流出)	95	17,321,947		
匯率影響數	96	-16,635	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-16,635
現金及約當現金之淨增 (淨減)	97	5,583,820		
期初現金及約當現金	98	173,364,403	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	25,869,983
			「存放銀行同業」(+)	101,131,914
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	45,252,269
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	1,110,237
期末現金及約當現金	99	178,948,223	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)	27,580,227
			「存放銀行同業」(+)	104,916,216
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	45,309,812
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	1,141,968

附註：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 107 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益(1,191,696 千元)、提存各項準備(557,072 千元)、折舊及減損(783,336 千元)、攤銷(226,856 千元)、處理資產利益(-688,590 千元)、其他(1,200,000 千元)、存放央行淨增(-90,330 千元)、流動金融資產淨減(473,111 千元)、押匯貼現及放款淨增(-6,986,015 千元)、流動資產淨增(-604,740 千元)、流動金融負債淨增(1,073 千元)、存匯款淨增(855,176 千元)及流動負債淨增(29,525 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(4,401,730 千元)，投資活動之淨現金流出(-16,123,222 千元)，籌資活動之淨現金流入(17,321,947 千元)及匯率影響數之現金流出(-16,635 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 5,583,820 千元，包括「現金」金額淨增 1,710,244 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 3,784,302 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 57,543 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 31,731 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 45,252,269 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,110,237 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 45,309,812 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,141,968 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-538,760 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	22,951 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動評價調整
非流動金融資產淨減(淨增)	-561,711 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動評價調整
籌資活動	538,760 千元	
權益其他項目淨增(淨減)	538,760 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國107年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				3,145
合計					3,145

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	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,856,688,353		41,280,424
放款		1,682,481,732	2.10%	35,340,318
存款準備金息		55,957,688	1.50%	839,365
買入匯款息		50,000	0.10%	50
進口押匯息		5,000	2.00%	100
出口押匯息		300,000	1.28%	3,840
存放央行(轉存款)		36,000,000	0.91%	325,800
存放銀行同業息		3,590,309	3.27%	117,476
拆放銀行同業息		78,303,624	1.82%	1,428,594
債票券息				3,181,101
其他利息				43,780
手續費收入	410305			3,323,547
證券經紀及承銷收入	410307			134,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			547,148
外幣兌換利益	410353	76,000,000	0.50%	380,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			226,563
合 計				45,891,820

股份有限公司
收入明細表

107 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
6,140,858.45				5,756,645	2,044,905,665		47,037,069
5,139,258.34	2.84%	146,037.23	30.65	4,476,041	1,840,000,000	2.16%	39,816,359
					55,957,688	1.50%	839,365
					50,000	0.10%	50
400.00	2.11%	8.42	30.65	258	17,260	2.07%	358
385.02	3.39%	13.05	30.65	400	311,801	1.36%	4,240
					36,000,000	0.91%	325,800
564,802.89	2.11%	11,916.44	30.65	365,239	20,901,518	2.31%	482,715
436,012.20	1.82%	7,952.27	30.65	243,737	91,667,398	1.82%	1,672,331
		21,891.35	30.65	670,970			3,852,071
				290,687			43,780
							3,614,234
							134,138
							547,148
							380,000
							226,563
				6,047,332			51,939,152

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 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	92,994					92,994
租賃收入	419802	64,586					64,586
什項營業收入	419898	195					195
合 計		157,775					157,775

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	
其他營業外收入	4998	425,252				425,252
投資性不動產收入	499801	203,028				203,028
處分投資性不動產利益	499828	162,446				162,446
什項收入	499898	59,778				59,778
合 計		425,252				425,252

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外收入說明

中華民國 107 年度

科	目說	明
一、 投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 203,028 千元。	
二、 處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三、 什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 100 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 5,070 千元，扣收員工宿舍使用費 23,074 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 287 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 3,625 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 4,578 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,123 千元，出納津貼超額沖轉回數 19,642 千元及其他什項收入 2,279 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
17,096,033	24,006,769	利息費用	510301	23,121,299		23,121,299
17,096,033	24,006,769	利息	5103014	23,121,299		23,121,299
17,096,033	24,006,769	利息	51030146	23,121,299		23,121,299
740,552	894,062	手續費用	510305	1,047,439		1,047,439
740,552	894,062	服務費用	5103052	1,047,439		1,047,439
740,552	894,062	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	1,047,439		1,047,439
53,169	70,633	證券經紀及承銷費用	510307	59,254		59,254
33,929	44,747	服務費用	5103072	39,044		39,044
2,033	2,860	水電費	51030721	2,560		2,560
8,216	9,030	郵電費	51030722	8,688		8,688
211	500	旅運費	51030723	300		300
2,013	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,800		2,800
3,622	6,248	修理保養與保固費	51030725	4,680		4,680
16,752	22,148	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	19,400		19,400
1,082	761	專業服務費	51030728	616		616
536	1,200	材料及用品費	5103073	720		720
60	300	使用材料費	51030731	100		100
476	900	用品消耗	51030732	620		620
14,309	19,519	租金與利息	5103074	14,908		14,908
4,155	5,038	機器租金	51030743	2,689		2,689
38	50	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
10,116	14,431	什項設備租金	51030745	12,169		12,169
3,779	4,587	稅捐與規費	5103076	4,002		4,002
3,779	4,587	消費與行為稅	51030765	4,002		4,002
440	580	會費、捐助與分攤	5103077	580		580
282	380	會費	51030771	380		380
158	200	分攤	51030773	200		200
176		損失與賠償給付	5103078			
176		提存	51030783			

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
25	40	證券自營費用	510308	40		40
25	40	服務費用	5103082	40		40
25	40	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030827	40		40
1,624,497	1,230,351	各項提存	510311	1,192,696		1,192,696
1,624,497	1,230,351	損失與賠償給付	5103118	1,192,696		1,192,696
1,624,497	1,230,351	提存	51031183	1,192,696		1,192,696
100,054	129,668	現金運送費	510312	120,746		120,746
100,054	129,668	服務費用	5103122	120,746		120,746
100,054	129,668	專業服務費	51031228	120,746		120,746
155,702		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
155,702		損失與賠償給付	5103438			
155,702		各項損失	51034381			
114,611		外幣兌換損失	510353			
114,611		損失與賠償給付	5103538			
114,611		各項損失	51035381			
19,884,643	26,331,523	合 計		25,541,474		25,541,474

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 107 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 86 頁)

二、手續費用：

包括匯費支出、託辦費、票據交換所自動化服務費、信用卡費用、跨行手續費、轉融券手續費、金融卡款項、期貨錯帳損失費、電子商務、聯貸、臺支手續費、其他、協商服務費及減免跨行匯兌費用等，詳如手續費用分析表。(詳見第 90 頁)

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、租金與利息、稅捐與規費、會費、捐助與分攤等，詳如證券經紀及承銷費用分析表。(詳見第 91 頁)

(一)服務費用：

- 1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
- 2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。
- 3.旅運費：係國內旅費，包括公務出差及證券業務訓練旅費。
- 4.印刷裝訂與廣告費：
 - (1)印刷及裝訂費：係各種帳冊表報等印刷費，依業務發展需要估列。
 - (2)廣(公)告費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品費用。
- 5.修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。
- 6.棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費、證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費等相關

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 107 年度

手續費用；證券集中化系統委外維護費、證券線上客戶服務專案、中華郵政郵寄對帳單及證券大樓清潔等外包費用。

7.專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費、證券軟體、系統維護及購買或授權使用套裝軟體之軟體服務費。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

2.用品消耗：係依日常業務所需估列之辦公(事務)用品、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗。

(三)租金與利息：

主要係配合本行各項證券業務所需之電腦系統、相關硬體設備、電訊線路及設備等租金，包括電腦租金及使用費、車租及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

主要係消費與行為稅，依稅法之規定並參酌本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(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。

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所發生之各項費用。

五、各項提存：

主要係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

主要係全省各地營業單位委託保全公司運送現金費用、委由保全公司收運台糖公司油款等現金運送費、黃金現貨運送費、自動櫃員機監控保全費、委外管理費用、運送鈔匣服務費及系統保全等。

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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
		投資性不動產費用	519801	54,920	54,920	
		折舊及攤銷	5198015	31,020	31,020	
		其他折舊性資產折舊	51980157	31,020	31,020	
		稅捐與規費	5198016	23,900	23,900	
		土地稅	51980162	15,900	15,900	
		房屋稅	51980164	8,000	8,000	
639	3,500	租賃成本	519802	1,000	1,000	
639	3,500	服務費用	5198022	1,000	1,000	
639	3,500	修理保養與保固費	51980225	1,000	1,000	
3,725	6,473	代理費用	519803	5,663	20	5,643
3,719	6,328	服務費用	5198032	5,593		5,593
23	230	郵電費	51980322	50		50
173	300	旅運費	51980323	200		200
3,523	5,798	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,343		5,343
6	145	材料及用品費	5198033	70	20	50
4	45	使用材料費	51980331	20	20	
2	100	用品消耗	51980332	50		50
96		什項營業成本	519898			
96		其他	5198989			
96		其他費用	51989891			
4,460	9,973	合 計		61,583	55,940	5,643

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 107 年度

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依固定資產預計耐用年數按平均法估列其他折舊性資產折舊 31,020 千元。

(二)稅捐與規費：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 15,900 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 8,000 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要編列修理保養與保固費 1,000 千元。

三、代理費用：

係本行經辦住宅代放款業務、地價繳納業務、水利會財務業務、各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列相關之成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、使用材料費及用品消耗等，合計估列 5,663 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,886,573	8,208,728	用人費用	5202011	8,348,755	7,777,665	571,090
4,435,698	4,883,294	正式員額薪資	52020111	5,080,616	5,080,616	
18,049	21,665	臨時人員薪資	52020112	20,949	20,949	
638,542	702,493	超時工作報酬	52020113	718,690	718,690	
146,209	190,786	津貼	52020114	189,128	189,128	
1,599,586	1,302,656	獎金	52020115	1,315,623	822,264	493,359
633,348	649,889	退休及卹償金	52020116	657,552	657,552	
414,957	457,788	福利費	52020118	366,002	288,271	77,731
183	157	提繳費	52020119	195	195	
1,469,708	1,763,193	服務費用	5202012	1,655,283	290,458	1,364,825
142,719	165,682	水電費	52020121	150,183		150,183
167,976	200,868	郵電費	52020122	138,303		138,303
29,112	39,270	旅運費	52020123	40,679	17,016	23,663
211,123	256,338	印刷裝訂與廣告費	52020124	235,061		235,061
89,072	114,784	修理保養與保固費	52020125	101,150	101,150	
417,449	446,653	保險費	52020126	445,178	20,678	424,500
102,210	144,491	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	151,614	151,614	
281,547	364,581	專業服務費	52020128	362,589		362,589
28,499	30,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
106,721	141,613	材料及用品費	5202013	134,855	106,819	28,036
20,509	38,300	使用材料費	52020131	30,368	11,782	18,586
86,212	103,313	用品消耗	52020132	104,487	95,037	9,450
643,461	732,930	租金與利息	5202014	739,116	533,863	205,253
2,172	2,200	地租及水租	52020141	2,200	2,200	
461,733	506,088	房租	52020142	504,338	504,338	
158,348	196,460	機器租金	52020143	205,253		205,253
4,697	8,354	交通及運輸設備租金	52020144	6,783	6,783	
16,511	19,828	什項設備租金	52020145	20,542	20,542	
927,441	1,045,545	折舊及攤銷	5202015	970,292	970,292	
21	11	土地改良物折舊	52020151			

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
263,902	273,167	房屋折舊	52020152	291,054	291,054	
299,883	293,286	機械及設備折舊	52020153	320,289	320,289	
27,687	34,368	交通及運輸設備折舊	52020154	32,853	32,853	
56,510	62,176	什項設備折舊	52020155	61,496	61,496	
36,853	42,447	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	37,744	37,744	
39,640	44,449	其他折舊性資產折舊	52020157			
202,946	295,641	攤銷	52020158	226,856	226,856	
2,405,346	2,875,871	稅捐與規費	5202016	2,524,979	188,141	2,336,838
361,325	383,144	土地稅	52020162	143,759	143,759	
45,246	53,371	房屋稅	52020164	40,000	40,000	
1,959,524	2,395,905	消費與行為稅	52020165	2,304,125	2,583	2,301,542
177	500	特別稅課	52020166	460		460
39,033	42,889	規費	52020167	36,635	1,799	34,836
40	41	未足額進用身障人員差額補助費	52020168			
	21	未足額進用原住民代金	52020169			
115,023	124,095	會費、捐助與分攤	5202017	125,069	24,146	100,923
19,154	21,606	會費	52020171	24,146	24,146	
95,869	102,489	分攤	52020173	100,923		100,923
13,554,272	14,891,975	合 計		14,498,349	9,891,384	4,606,965

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 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 4,854,530 千元及工員工資 226,086 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 949 千元及臨時工員工資 20,000 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 376,579 千元、不休假加班費 281,797 千元及值班費 60,314 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 43,461 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 17,304 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 49,105 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 79,258 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工約 1.2 個月薪給總額核算估列 493,359 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工約 2 個月薪給總額估列 822,264 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 625,106 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 17,446 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷亡慰問金發給辦法」估列 15,000 千元。

(七) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列 252,316 千元。

2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定，本摺節原則估列員工健康檢查費 3,352 千元。

3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 77,731 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,377 千元，另加本行羽球隊經費 24,395 千元、網球隊經費 4,831 千元，合計估列 32,603 千元。

(八) 提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 195 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 144,501 千元、工作場所水費 3,562 千元及煤氣費 2,120 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 49,754 千元、電話費

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

52,500 千元及數據通信費 36,049 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費估列 20,420 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公、視察、開會、業務檢查及實習等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，共計估列 6,783 千元。
- 3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、視察、開會、實習、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，共計估列 10,233 千元。
- 4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 3,243 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 35,128 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 68,258 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務等加強行銷宣導之費用，估列 131,675 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 47,496 千元、機

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

械及設備修護費 622 千元、交通及運輸設備修護費 18,652 千元暨什項設備修護費 34,380 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋保險費 9,400 千元、機械及設備保險費 1,500 千元、交通及運輸設備保險費 6,798 千元、什項設備保險費 500 千元、現金、存放款及貨物保險費 424,500 千元暨責任保險費 2,480 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 151,614 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 38,795 千元、法律事務費 39,100 千元、工程及管理諮詢服務費 11,906 千元、委託調查研究費 30,700 千元、委託檢驗試驗費 2,600 千元、電腦軟體服務費 126,261 千元暨保警及保全費用 113,227 千元。

(九)公共關係費：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需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 30,526 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 11,782 千元，及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 550 千元暨設備零件 18,036 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 14,073 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 9,450 千元、報章雜誌 10,600 千元、農業與園藝用品 40,714 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證費用及加速處理行產業務等所需費用 29,650 千元。

四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,200 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 504,338 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 205,253 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 2,695 千元及電信設備租金 4,088 千元。
- (五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金及影印機租金，計估列 20,542 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括一般房屋折舊 291,054 千元、機械及設備折舊 320,289 千元、交通及運輸設備折舊 32,853 千元、什項設備折舊 61,496 千元及租賃權益改良折舊 37,744 千元。
- (二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 226,856 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 107 年度

六、稅捐與規費：

- (一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 143,759 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 40,000 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 2,120,690 千元、印花稅 180,852 千元及使用牌照稅 2,583 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 460 千元。
- (五)規費：包括行政規費 34,836 千元及汽車燃料使用費 1,799 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 160 千元、學術團體會費 4,056 千元及職業團體會費 19,930 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 55,361 千元及分攤其他費用 45,562 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
593,850	714,416	用人費用	5203011	705,146	662,643	42,503
332,721	423,874	正式員額薪資	52030111	440,785	440,785	
	1,850	臨時人員薪資	52030112	1,856	1,856	
54,834	66,594	超時工作報酬	52030113	65,798	65,798	
122,724	114,609	獎金	52030115	115,718	73,215	42,503
47,553	57,435	退休及卹償金	52030116	57,529	57,529	
36,018	50,045	福利費	52030118	23,452	23,452	
	9	提繳費	52030119	8	8	
16,715	21,383	服務費用	5203012	19,770	19,770	
137	259	水電費	52030121	259	259	
4,075	4,200	郵電費	52030122	4,200	4,200	
10,793	14,156	旅運費	52030123	12,725	12,725	
1,279	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,900	1,900	
269	596	修理保養與保固費	52030125	514	514	
162	172	保險費	52030126	172	172	
6,149	9,300	材料及用品費	5203013	7,857	7,857	
409	1,110	使用材料費	52030131	597	597	
5,740	8,190	用品消耗	52030132	7,260	7,260	
15	120	租金與利息	5203014	120	120	
15	120	房租	52030142	120	120	
1,293	1,380	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,293	1,380	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
33,712	33,635	稅捐與規費	5203016	42,181	42,181	
33,505	33,371	土地稅	52030162	41,928	41,928	
173	230	房屋稅	52030164	219	219	
22	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
12	12	規費	52030167	12	12	
886	2,090	其他	5203019	1,488	1,488	
886	2,090	其他費用	52030191	1,488	1,488	
652,619	782,324	合 計		777,942	735,439	42,503

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 107 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 3,000 千元、職員薪金 402,251 千元及工員工資 35,534 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,856 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 39,884 千元及不休假加班費 25,914 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工約 1.2 個月薪給總額核算估列 42,503 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工約 2 個月薪給總額估列 70,839 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 2,376 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 51,787 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 2,742 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 107 年度

(六)福利費：

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 17,352 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定，本擲節原則估列員工健康檢查費 281 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 302 千元。
- 4.退休福利費：係支領一次退休金生活困難人員年節濟助金、退休員警優惠存款差額行方貼補息及退休人員聯誼費等，計估列 5,513 千元。
- 5.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 4 千元。

(七)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 8 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 120 千元、宿舍水費 35 千元及煤氣費 104 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,500 千元及電話費 1,700 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 12,250 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 475 千元。
- (四)印刷裝訂與廣告費：係依業務發展需要估列印刷及裝訂費 1,900

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 107 年度

千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 300 千元、交通及運輸設備修護費 214 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列交通及運輸設備保險費 172 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 47 千元，及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 550 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,260 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 400 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 2,500 千元及其他用品消耗 2,000 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 120 千元。

五、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列宿舍折舊 1,380 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列宿舍基地地價稅 41,928 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列宿舍房屋稅 219 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 22 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 107 年度

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 12 千元。

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 613 千元、消防用品費 600 千元及端正政風經費 275 千元，合計 1,488 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,593	11,579	研究發展費用	529801	10,605	10,605	
6,677	6,260	服務費用	5298012	5,580	5,580	
4,604	4,340	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,680	3,680	
2,072	1,920	專業服務費	52980128	1,900	1,900	
3,916	5,319	材料及用品費	5298013	5,025	5,025	
		使用材料費	52980131	100	100	
3,916	5,319	用品消耗	52980132	4,925	4,925	
34,272	36,848	員工訓練費用	529802	36,125	31,425	4,700
30,490	31,638	服務費用	5298022	30,315	25,615	4,700
4,706	4,674	旅運費	52980223	4,700		4,700
376	422	印刷裝訂與廣告費	52980224	280	280	
25,409	26,542	專業服務費	52980228	25,335	25,335	
3,781	5,210	材料及用品費	5298023	5,810	5,810	
3,781	5,210	用品消耗	52980232	5,810	5,810	
907	1,530	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
907	1,530	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
907	1,530	分攤	52989873	1,530	1,530	
45,771	49,957	合 計		48,260	43,560	4,700

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 107 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 10,605 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 54 種班別、127 班次。暨配合派員至國外分行研究及實習國外同業相關之金融業務等訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 4,700 千元、印刷及裝訂費 280 千元、講課鐘點及稿費 2,800 千元暨教育訓練費 22,535 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、食品 5,500 千元及其他用品消耗 200 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 306 家，截至 105 年 12 月底在本行之轉存款餘額 144 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，306 家農漁會信用部所需費用共計 1,530 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
2,079,061	1,931,999	其他營業外費用	5998	2,285,415	523,155	1,762,260
		投資性不動產費用	599801	242,585	242,585	
		折舊及攤銷	5998015	7,500	7,500	
		其他折舊性資產折舊	59980157	7,500	7,500	
		稅捐與規費	5998016	235,085	235,085	
		土地稅	59980162	232,383	232,383	
		房屋稅	59980164	2,702	2,702	
1,852,381	1,650,091	優存超額利息	599807	1,762,260		1,762,260
1,852,381	1,650,091	租金與利息	5998074	1,762,260		1,762,260
1,852,381	1,650,091	利息	59980746	1,762,260		1,762,260
26		處分不動產、廠房及設備損失	599826			
26		損失與賠償給付	5998268			
26		各項損失	59982681			
	3,634	資產報廢損失	599835	21,004	21,004	
	3,634	損失與賠償給付	5998358	21,004	21,004	
	3,634	各項損失	59983581	21,004	21,004	
226,654	278,274	什項費用	599898	259,566	259,566	
95,938	98,776	用人費用	5998981	99,068	99,068	
95,938	98,776	福利費	59989818	99,068	99,068	
127,278	172,498	會費、捐助與分攤	5998987	155,498	155,498	
127,278	172,498	捐助	59989872	155,498	155,498	
	4,500	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
	2,000	各項損失	59989881			
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
3,437	2,500	其他	5998989	2,500	2,500	
3,437	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
2,079,061	1,931,999	合 計		2,285,415	523,155	1,762,260

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 107 年度

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數按平均法估列其他折舊性資產折舊 7,500 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 232,383 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 2,702 千元。

二、優存超額利息：

係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常存款利息(以 1.24% 估列)後之超額利息估列 1,762,260 千元，其中現職人員編列 359,568 千元，退休人員編列 1,402,692 千元(定額優惠存款計 120,213 千元，退休金優惠存款計 1,282,479 千元)。

三、資產報廢損失：詳資產報廢明細表。(詳見第 73 頁)

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷屬保險費 99,068 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助國內團體：為業務推展需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 127,540 千元、撥補農田水利會聯合機構輔導經費 20,958 千元及捐助其他國內團體 2,000 千元。

2.捐助私校：係設置獎助學金估列 2,000 千元。

3.對外國之捐助：為業務推展需要捐助財團法人海外信用保證基金 3,000 千元。

(三)損失與賠償給付：係支應一般賠償費估列 2,500 千元。

(四)其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費及其他

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 107 年度

雜支等費用估列 2,500 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						租賃權 益改良	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備			
一般建築及設備計畫	952		103,632	421,361	16,289	87,868	42,000	671,150	
一次性項目	9522		103,632	421,361	16,289	87,868	42,000	671,150	
合 計			103,632	421,361	16,289	87,868	42,000	671,150	

備註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522
合 計		671,150				671,150	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表
107 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	%		
						671,150	100.00
						671,150	100.00
						671,150	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					外借資金
名 稱	編 號	投資總額	資 金 來 源			其他	
			自 有 資 金	增 資	出 售 不 適 用 資 產		
			營 運 資 金				
一般建築及設備計畫	952	671,150	671,150				
一次性項目	9522	671,150	671,150				
合 計		671,150	671,150				

股份有限公司
計畫預期進度明細表
107 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%
	107.1-107.12				671,150	100.00	671,150	100.00
					671,150	100.00	671,150	100.00
					671,150	100.00	671,150	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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	不 動 產 (房屋及建築)	
前年度決算資產原值	11,847	12,047,261	2,716,351	475,473	895,350	202,679	1,736,772	18,085,733
上年度預計增減資產原值		57,008	-46,512	-11,759	-2,079	50,000	-22,416	24,242
本年度預計增減資產原值		23,441	248,372	-24,968	16,898	42,000	152,579	458,322
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,127,710	2,918,211	438,746	910,169	294,679	1,866,935	18,568,297
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊		292,434	320,289	32,853	61,496	37,744	38,520	783,336
其他營業成本							31,020	31,020
業務費用		291,054	320,289	32,853	61,496	37,744		743,436
管理費用		1,380						1,380
營業外費用							7,500	7,500
合 計		292,434	320,289	32,853	61,496	37,744	38,520	783,336

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產	944110	122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446
土地		122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446
合 計		122,557			122,557	380,018	95,015	285,003	162,446

附註：

1. 「【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用95,015千元。
2. 「成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅41,305千元。
3. 本公司本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：
 - (1)土地：成本或重估價值為168,327千元，累計減損1,606千元，淨額為166,721千元。
 - (2)房屋：原始成本146,979千元、累積折舊101,956千元，帳面價值45,023千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 107 年度

投資性不動產：

土地：

係所屬臺北市大安區、臺北市松山區、臺中市區、臺中市西區、雲林縣荊桐鄉、新竹市南門段等土地，配合政府都市更新政策之推行，處理屬商業區、道路用地、住宅區及都市計劃外用地等投資性不動產，爰予變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	帳 面 價 值				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	淨 額		
不動產、廠房及設備		518,212	497,208		21,004		21,004
房屋及建築	946020	6,082	6,008		74		74
機械及設備	946030	399,903	379,904		19,999		19,999
交通及運輸設備	946040	41,257	40,928		329		329
什項設備	946050	70,970	70,368		602		602
合 計		518,212	497,208		21,004		21,004

臺灣土地銀行
資金轉投資及
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減 (-) 投	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,112,160	711,215,984	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000	2,000,000	20,000		20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,613,196	361,319,612	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,230,601	323,060,071	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,240,861	6,124,086,143	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	120,986,478	12,098,647,753	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,864		233,864
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,985,804		2,985,804

股份有限公司

其盈虧明細表

107 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每 股 (元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
21,332,999	3.00	0.50	10,406	20,305	29,715
2,963,626	0.08	0.90	2,667	2,667	11,431
53,789,413	0.16				
2,000,000	100.00	採權益法認列	87,325	採權益法認列 78,812	採權益法認列 115,553
4,500,000	10.00	0.50	2,250	2,250	4,500
258,376	0.07				369
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
3,230,597	1.00	2.20	6,900	5,938	6,536
888,081	4.04				115
6,068,250	1.16	2.40	14,564	13,350	16,991
117,988,187	1.93	0.10	11,799	11,500	10,952
75,000,000	5.68	0.72	54,000	54,000	59,655
5,000,000	2.94				12,285
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.15				50,109
58,183,234	0.43	1.00	58,183	74,475	87,275
4,432,381	8.77				
59,198	0.99	0.78	46	56	71
1,200,000	2.00				
497,683,115			250,940	266,153	408,357

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 107 年度

一、 表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則公報(IAS)第28號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加為 0千元，說明如下：

- (一) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整87,325千元。
- (二) 分配現金股利，預計減少權益調整87,325千元。
- (三) 轉投資內容如下：

轉投資公司名稱	土銀保險經紀人股份有限公司
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	87,325 千元
現金股利	87,325 千元
淨增(減)數	0 千元

二、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，107年度預計獲配股票股利共計新臺幣6,144千元，係臺灣證券交易所股票股利計520,317股，每股面額10元，共計5,203千元；臺灣期貨交易所股票股利計94,095股，每股面額10元，共計941千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
 中華民國 107 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	440,683	2,000		442,683	441,683	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	157,138	300		157,438	157,288	預估修繕費用。
3. 臺北市金山南路土地開發案	108,127	100		108,227	108,177	預估改善工程費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,717	3,000		1,817,717	1,816,217	預估改善工程費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,097,972	5,600		3,103,572	3,100,772	

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	
		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	
合 計		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	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 107 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		1,840,000,000			39,816,359	
貼 現		1,381,728			31,376	
新台幣戶		1,371,000	2.279%		31,246	
美金戶		10,728	1.212%		130	
透 支		785,810			7,703	
新台幣戶		781,726	0.969%		7,575	
新台幣戶		4,084	3.124%		128	
擔保透支		47,857,454			1,275,409	
新台幣戶		1,258,012	0.849%		10,681	
新台幣戶		46,599,442	2.714%		1,264,728	
短期放款		155,059,250			2,070,137	
新台幣戶		109,834,610	1.072%		1,177,499	
新台幣戶		61,035	2.884%		1,760	
新台幣戶		25,524,500	1.952%		498,308	
新台幣戶		10,685,000	1.690%		180,577	
美金戶		919,500	2.108%		19,380	
美金戶		6,743,000	2.266%		152,779	
美金戶		521,050	1.581%		8,237	
美金戶		87,353	2.687%		2,347	
美金戶		591,252	4.373%		25,858	
美金戶		91,950	3.689%		3,392	
短期擔保放款		33,069,753			781,516	
新台幣戶		28,060,462	2.129%		597,419	
新台幣戶		1,200,000	4.579%		54,948	證券融資
新台幣戶		109,072	2.464%		2,688	
新台幣戶		1,460,000	2.560%		37,376	
美金戶		183,900	2.108%		3,876	
美金戶		401,515	2.213%		8,886	
美金戶		67,430	2.635%		1,777	
美金戶		765,586	5.406%		41,389	
美金戶		270,088	4.742%		12,808	
美金戶		551,700	3.688%		20,349	
中期放款		252,528,834			6,224,210	
新台幣戶		135,177,184	2.239%		3,026,673	
新台幣戶		23,226,196	2.094%		486,366	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 107 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		6,375,000	2.559%			163,139
美金戶		39,845,000	2.318%			923,780
美金戶		9,309,983	3.762%			350,259
美金戶		10,421,000	2.529%			263,568
美金戶		9,195,000	2.793%			256,785
美金戶		4,727,221	3.541%			167,385
美金戶		153,250	4.521%			6,928
美金戶		919,500	4.426%			40,698
美金戶		13,179,500	4.087%			538,629
中期擔保放款		339,814,135				8,625,414
新台幣戶		303,756,214	2.429%			7,378,365
新台幣戶		5,684,524	2.594%			147,459
新台幣戶		1,995,000	3.109%			62,025
美金戶		9,195,000	2.266%			208,335
美金戶		12,407,389	3.762%			466,789
美金戶		766,250	2.529%			19,380
美金戶		1,708,979	4.605%			78,703
美金戶		375,953	4.742%			17,829
美金戶		1,379,250	4.426%			61,047
美金戶		2,545,576	7.286%			185,482
長期放款		31,732,719				619,659
新台幣戶		20,437,697	1.789%			365,639
新台幣戶		1,754,456	2.414%			42,353
新台幣戶		50,000	4.059%			2,030
美金戶		8,428,750	1.792%			151,003
美金戶		1,061,816	5.522%			58,634
長期擔保放款		977,770,317				20,180,935
新台幣戶		193,594,327	2.089%			4,044,266
新台幣戶		762,561,191	2.064%			15,739,580
新台幣戶		921,000	1.899%			17,490
美金戶		18,390,000	1.739%			319,770
美金戶		308,612	7.872%			24,295
美金戶		1,961,600	1.749%			34,316
美金戶		33,587	3.626%			1,218
存款準備金息		55,957,688				839,365

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 107 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		55,957,688	1.500%			839,365
買入匯款息		50,000				50
新台幣戶		50,000	0.100%			50
進口押匯息		17,260				358
新台幣戶		5,000	2.000%			100
美金戶		12,260	2.104%			258
出口押匯息		311,801				4,240
新台幣戶		300,000	1.280%			3,840
美金戶		4,138	4.205%			174
美金戶		7,663	2.949%			226
存放央行(轉存款)		36,000,000				325,800
新台幣戶		36,000,000	0.905%			325,800
存放銀行同業息		20,901,518				482,715
新台幣戶		1,002,000	0.100%			1,002
新台幣戶		2,588,309	4.500%			116,474
美金戶		309,221	0.945%			2,921
美金戶		199,225	0.011%			21
美金戶		1,072,750	0.021%			226
美金戶		6,804,365	1.897%			129,072
美金戶		3,899,048	2.698%			105,189
美金戶		4,597,500	2.635%			121,125
美金戶		429,100	1.558%			6,685
拆放銀行同業息		91,667,398				1,672,331
新台幣戶		19,500,000	0.330%			64,350
新台幣戶		58,803,624	2.320%			1,364,244
美金戶		6,025,087	2.082%			125,471
美金戶		2,819,800	0.885%			24,961
美金戶		1,226,000	1.633%			20,026
美金戶		840,887	2.108%			17,723
美金戶		2,452,000	2.266%			55,556
債票券息						3,852,071
新台幣戶						3,181,101
美金戶		19,309,500	2.529%			488,376
美金戶		1,471,552	2.344%			34,500
美金戶		2,725	1.982%			54

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 107 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		3,984,500	1.686%			67,184
美金戶		89,191	3.689%			3,290
美金戶		2,605,250	2.977%			77,566
其他利息						43,780
信用循環息						43,504
新台幣戶						43,504
其他						276
新台幣戶						276
合 計						47,037,069

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 107 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						67,992	
新台幣戶						58,947	
美金戶						9,045	
退票費						230	
新台幣戶						230	
保管費						158,600	
新台幣戶						158,600	
保證費		67,000,000				249,178	
新台幣戶		65,728,321				239,100	
美金戶		1,271,679				10,078	
代理費						222,228	
代放款手續費		29,700,000				181,828	
新台幣戶		29,700,000				181,828	
代售金銀幣						2,600	
新台幣戶						2,600	
代理費(代收業務)						37,800	
新台幣戶						37,800	
承兌費						260	
新台幣戶						260	
承諾費						7,931	
新台幣戶						1,600	
美金戶						6,331	
開狀費						30,091	
新台幣戶						26,244	
美金戶						3,847	
有價證券簽證		37,166,666				2,230	
新台幣戶		37,166,666	0.0060%			2,230	
信託投資費						183,593	
新台幣戶						183,593	
出口押匯費						10,087	
新台幣戶						9,852	
美金戶						235	
受託費						8,848	
新台幣戶						8,300	
美金戶						548	
保兌費						30	

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						30	
信用狀通知費						1,170	
新台幣戶						1,070	
美金戶						100	
跨行手續費						6,367	
新台幣戶						6,367	
金融卡款項						9,215	
新台幣戶						9,215	
信用卡費						160,538	
新台幣戶						160,538	
收單手續費						325,000	
新台幣戶						325,000	
信用消費違約息						815	
新台幣戶						815	
電子商務						1,676	
新台幣戶						1,676	
開發基金						16	
新台幣戶						16	
信託通路費						59,426	
新台幣戶						59,426	
信託管理費						161,671	
新台幣戶						161,671	
九二一專案貸款						17,500	
新台幣戶						17,500	
期貨佣金收入						14	
新台幣戶						14	
應收帳款管理						1,600	
新台幣戶						1,600	
壽險轉介費						945,948	
新台幣戶						945,948	
臨櫃服務						11,800	
新台幣戶						11,800	
產險轉介費						45,000	
新台幣戶						45,000	
進口什項收入						29,931	
新台幣戶						28,800	

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶						1,131	
其他						107,462	
新台幣戶						51,090	
美金戶						56,372	
全國性繳費(稅)						1,500	
新台幣戶						1,500	
聯貸						473,000	
新台幣戶						270,000	
美金戶						203,000	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						1,173	
新台幣戶						1,173	
開辦費						153,587	
新台幣戶						153,587	
其他授信手續費						77,021	
新台幣戶						77,021	
ACH媒體自動交換						11,700	
新台幣戶						11,700	
電子金融業務						63,670	
新台幣戶						63,670	
異業結盟						1,100	
新台幣戶						1,100	
黃金存摺						300	
新台幣戶						300	
行動業務						670	
新台幣戶						670	
POS機繳款						84	
新台幣戶						84	
ATM一般繳費						922	
新台幣戶						922	
其他信託業務						555	
新台幣戶						555	
公務查詢費						2,500	
新台幣戶						2,500	
合 計						3,614,234	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 107 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	
支 票 存 款		23,994,392			0	
新台幣戶		23,949,826	0.000%		0	
美金戶		123	0.000%		0	
美金戶		13,793	0.000%		0	
美金戶		30,650	0.000%		0	
活 期 存 款		323,268,096			536,457	
活期存款		249,486,500			325,900	
新台幣戶		246,532,362	0.130%		320,492	
美金戶		337,150	0.095%		320	
美金戶		766,250	0.095%		727	
美金戶		1,476,808	0.242%		3,580	
美金戶		6,130	0.098%		6	
美金戶		367,800	0.211%		775	
外匯活期存款		73,781,596			210,557	
新台幣戶		64,954,396	0.224%		145,440	
美金戶		8,827,200	0.738%		65,117	
定 期 存 款		728,598,410			7,733,669	
美金戶		11,365,894	1.841%		209,252	
美金戶		1,134,050	1.033%		11,712	
美金戶		2,252,775	1.686%		37,985	
美金戶		1,961,600	1.664%		32,638	
美金戶		1,226	0.408%		5	
美金戶		128,730	1.317%		1,696	
美金戶		137,925	2.306%		3,181	
一個月期		52,812,262			396,092	
新台幣戶		33,038,157	0.750%		247,786	固定利率
新台幣戶		19,774,105	0.750%		148,306	機動利率
三個月期		236,709,497			1,856,404	
新台幣戶		203,140,573	0.780%		1,584,496	固定利率
新台幣戶		33,568,924	0.810%		271,908	機動利率
六個月期		102,929,865			988,452	
新台幣戶		50,813,723	0.935%		475,108	固定利率
新台幣戶		52,116,142	0.985%		513,344	機動利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 107 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	
九個月期		27,699,874			294,497	
新台幣戶		20,401,838	1.050%		214,219	固定利率
新台幣戶		7,298,036	1.100%		80,278	機動利率
一年期		182,077,319			2,171,876	
新台幣戶		134,544,140	1.185%		1,594,348	固定利率
新台幣戶		47,533,179	1.215%		577,528	機動利率
二年期		1,167,686			14,194	
新台幣戶		570,574	1.190%		6,790	固定利率
新台幣戶		597,112	1.240%		7,404	機動利率
三年期		1,110,526			13,782	
新台幣戶		532,808	1.215%		6,474	固定利率
新台幣戶		577,718	1.265%		7,308	機動利率
可轉讓定期存單		871,681			2,615	
新台幣戶		871,681	0.300%		2,615	
外匯定期存款		106,237,500			1,699,288	
新台幣戶		52,600,000	1.350%		710,100	
美金戶		53,637,500	1.844%		989,188	
郵匯局轉存款		45,130,441			494,297	
六個月期		23,494,907			231,425	
新台幣戶		23,494,907	0.985%		231,425	
一年期		21,635,534			262,872	
新台幣戶		21,635,534	1.215%		262,872	
公庫存款		162,439,000			1,459,151	
公庫存款(支存)		6,170,500			0	
新台幣戶		6,170,500	0.000%		0	
公庫存款(活期)		50,912,500			152,737	
新台幣戶		50,912,500	0.300%		152,737	
公庫存款(定期)		105,356,000			1,306,414	
新台幣戶		105,356,000	1.240%		1,306,414	
活期儲蓄存款		373,784,812			1,211,795	
活期儲蓄存款		337,759,147			1,013,277	
新台幣戶		337,759,147	0.300%		1,013,277	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 107 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	
活期儲蓄存款		27,937,665			100,576	
新台幣戶		27,937,665	0.360%		100,576	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,088,000			97,942	
新台幣戶		4,979,004	1.240%		61,740	一般及退休員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%		750	
新台幣戶		2,858,996	1.240%		35,452	行員自提儲金
定期儲蓄存款		573,784,849			7,090,605	
一年期		210,297,752			2,565,633	
新台幣戶		210,297,752	1.220%		2,565,633	固定利率
一年期		281,981,816			3,496,575	
新台幣戶		281,981,816	1.240%		3,496,575	機動利率
二年期		14,321,502			175,438	
新台幣戶		14,321,502	1.225%		175,438	固定利率
二年期		34,185,429			432,446	
新台幣戶		34,185,429	1.265%		432,446	機動利率
三年期		11,716,665			147,630	
新台幣戶		11,716,665	1.260%		147,630	固定利率
三年期		11,986,131			157,618	
新台幣戶		11,986,131	1.315%		157,618	機動利率
行員定期儲蓄存款		9,295,554			115,265	
新台幣戶		9,086,239	1.240%		112,669	
新台幣戶		50,000	1.240%		620	
新台幣戶		159,315	1.240%		1,976	
金融債券		124,000,000			2,812,775	
債券息		124,000,000			2,812,775	
新台幣戶		64,500,000	1.654%		1,066,766	次順位金融債券
新台幣戶		49,500,000	3.446%		1,706,009	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		10,000,000	0.400%		40,000	附買回債券
央行其他融資		2,237,450			40,084	
美金戶		2,237,450	1.792%		40,084	
銀行同業存款(活期)		2,742,995			8,287	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 107 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		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		37,026	0.000%			0	
美金戶		12,260	0.000%			0	
美金戶		29,118	0.000%			0	
美金戶		149,266	0.527%			787	
美金戶		15,325	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		2,145,500				66,861	
美金戶		919,500	3.056%			28,101	
美金戶		1,226,000	3.162%			38,760	
透支銀行同業		4,000				160	
新台幣戶		4,000	4.000%			160	
銀行同業拆放		113,467,777				1,436,116	
新台幣戶		32,000,000	0.330%			105,600	
新台幣戶		7,648,049	1.540%			117,780	
美金戶		16,229,512	1.787%			290,002	
美金戶		15,938,000	0.938%			149,484	
美金戶		11,034,000	0.843%			93,024	
美金戶		7,937,216	1.054%			83,645	
美金戶		1,226,000	3.478%			42,636	
美金戶		21,455,000	2.582%			553,945	
其他利息						231,042	
融券息		110,000				220	
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券擔保價款
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券保證金
什項息		8,398,000				230,822	
新台幣戶		8,398,000	1.781%			149,585	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶						81,237	保證金息、什項息
合 計						23,121,299	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 107 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						579	
新台幣戶						60	
美金戶						519	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						18,248	
新台幣戶						18,248	
信用卡費用						785,000	
新台幣戶						785,000	
跨行手續費						119,650	
新台幣戶						119,650	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						5,040	
新台幣戶						5,040	
期貨錯帳損失費						1	
新台幣戶						1	
電子商務						1,008	
新台幣戶						1,008	
聯貸						6,085	
新台幣戶						3,500	
美金戶						2,585	
臺支手續費						550	
新台幣戶						550	
其他						101,683	
新台幣戶						86,467	
美金戶						15,216	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,000	
新台幣戶						8,000	
合 計						1,047,439	

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 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					39,044	
水電費	510307 21					2,560	
工作場所電費	510307 2102					2,500	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					8,688	
郵費	510307 2201					550	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					6,638	
旅運費	510307 23					300	
國內旅費	510307 2301					300	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					2,800	
印刷及裝訂費	510307 2401					800	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					4,680	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					100	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,200	
什項設備修護費	510307 2507					3,080	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					19,400	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					12,608	
外包費	510307 2709					6,792	
專業服務費	510307 28					616	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					516	
材料及用品費	510307 3					720	
使用材料費	510307 31					100	
設備零件	510307 3106					100	
用品消耗	510307 32					620	
辦公(事務)用品	510307 3201					120	
報章雜誌	510307 3202					200	

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 107 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					200	
租金與利息	510307 4					14,908	
機器租金	510307 43					2,689	
電腦租金及使用費	510307 4301					2,689	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					12,169	
什項設備租金	510307 4501					12,169	
稅捐與規費	510307 6					4,002	
消費與行為稅	510307 65					4,002	
營業稅	510307 6505					3,739	
印花稅	510307 6506					263	
會費、捐助與分攤	510307 7					580	
會費	510307 71					380	
職業團體會費	510307 7103					380	
分攤	510307 73					200	
分攤其他費用	510307 7398					200	
合 計						59,254	

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107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,673,055,811	資產	1	2,746,259,924	2,715,818,229	30,441,695
700,158,020	流動資產	11	731,725,289	712,549,845	19,175,444
25,225,612	現金	1101	27,580,227	25,869,983	1,710,244
10,701,363	庫存現金	110101	12,058,431	11,147,634	910,797
10,840	零用及週轉金	110104	13,058	12,268	790
13,990,270	待交換票據	110105	14,985,764	14,191,803	793,961
516,925	庫存外幣	110106	522,974	518,278	4,696
6,215	運送中現金	110107			
100,545,790	存放銀行同業	1102	104,916,216	101,131,914	3,784,302
20,388,214	存放銀行同業	110201	23,377,332	20,686,830	2,690,502
80,166,418	拆放銀行同業	110205	81,547,854	80,453,926	1,093,928
-8,842	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-8,970	-8,842	-128
156,206,486	存放央行	1103	156,988,471	156,840,598	147,873
100,206,486	存放央行	110301	100,688,471	100,560,598	127,873
56,000,000	轉存央行存款	110302	56,300,000	56,280,000	20,000
280,000	存出信託賠償準備金	110305	280,000	280,000	
-280,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-280,000	-280,000	
405,555,976	流動金融資產	1104	428,717,903	415,843,070	12,874,833
3,412,001	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	3,516,260	3,409,236	107,024
291,555	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	290,299	291,555	-1,256
3,763,733	附賣回票券及債券投資	110407	3,838,695	3,763,733	74,962
132	買入匯款	110409	267	349	-82
-35	備抵呆帳-買入匯款	110410	-71	-35	-36
32,819,045	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	35,287,631	32,695,490	2,592,141
322,900	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110429	399,584	422,535	-22,951
364,946,645	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	385,385,238	375,260,207	10,125,031
7,351,384	應收款項	1105	7,496,293	7,393,144	103,149
1,342,264	應收帳款	110504	1,268,475	1,238,658	29,817
-46,416	備抵呆帳-應收帳款	110505	-43,864	-32,264	-11,600
682	應收其他退稅款	110510	355	197	158
68,973	應收收益	110511	75,394	72,319	3,075
3,994,811	應收利息	110515	4,106,854	4,036,474	70,380
1,479,482	應收承兌票款	110519	1,502,154	1,503,017	-863
-12,875	備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-13,069	-12,168	-901
2,896	應收代買證券價款	110536	2,958	3,027	-69
49,565	交割代價	110537	53,754	51,993	1,761
325,367	應收交割帳款	110538	326,857	327,502	-645
154,247	其他應收款	110598	227,658	214,996	12,662
-7,610	備抵呆帳-其他應收款	110599	-11,233	-10,607	-626
172,854	本期所得稅資產	1106	502,535	528,287	-25,752
172,854	預付所得稅稅款	110602	502,535	528,287	-25,752
5,035,064	預付款項	1111	5,454,738	4,871,704	583,034
30,370	預付費用	111103	29,557	28,985	572
5,004,694	其他預付款	111198	5,425,181	4,842,719	582,462
64,854	短期墊款	1112	68,906	71,145	-2,239
103,256	短期墊款	111201	109,587	130,702	-21,115
-38,402	備抵呆帳-短期墊款	111202	-40,681	-59,557	18,876
1,769,241,108	押匯貼現及放款	12	1,804,398,901	1,799,959,785	4,439,116
917,464	押匯及貼現	1201	1,833,103	1,305,255	527,848
17,012	進口押匯	120101	17,181	3,301	13,880

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
169,273	出口押匯	120102	366,383	263,030	103,353
739,182	貼現	120103	1,465,534	1,046,383	419,151
-8,002	備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-15,995	-7,459	-8,536
130,026,881	短期放款及透支	1202	154,117,562	161,005,115	-6,887,553
2,142,438	透支	120201	732,767	2,523,664	-1,790,897
128,763,752	短期放款	120202	154,430,596	159,669,836	-5,239,240
-882,958	備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,045,801	-1,325,789	279,988
3,700	應收帳款融資	120204		138,850	-138,850
-50	備抵呆帳-應收帳款融資	120205		-1,446	1,446
32,731,489	短期擔保放款及透支	1203	79,578,684	56,973,455	22,605,229
1,820,121	擔保透支	120301	47,629,840	21,646,631	25,983,209
30,336,099	短期擔保放款	120302	31,692,163	35,303,767	-3,611,604
-426,171	備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-1,019,288	-958,862	-60,426
11,900	應收帳款擔保融資	120304			
994,479	應收證券融資款	120306	1,282,342	987,317	295,025
-4,938	備抵呆帳-應收證券融資款	120307	-6,373	-5,398	-975
236,469,893	中期放款	1204	247,933,358	231,299,113	16,634,245
239,880,257	中期放款	120401	251,339,001	235,888,992	15,450,009
2,263	中期放款溢價調整	120402		1,346	-1,346
-3,412,626	備抵呆帳-中期放款	120404	-3,405,643	-4,591,225	1,185,582
350,229,407	中期擔保放款	1205	333,332,624	344,406,831	-11,074,207
355,385,955	中期擔保放款	120501	338,171,863	344,576,306	-6,404,443
-5,156,548	備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-4,839,239	-169,475	-4,669,764
33,293,728	長期放款	1206	30,878,792	36,281,237	-5,402,445
33,986,894	長期放款	120601	31,508,971	37,174,453	-5,665,482
-3,109	長期放款折價調整	120603		-3,109	3,109
-690,057	備抵呆帳-長期放款	120604	-630,179	-890,107	259,928
985,572,244	長期擔保放款	1207	956,724,778	968,688,779	-11,964,001
1,002,624,510	長期擔保放款	120701	973,280,275	987,652,521	-14,372,246
-17,052,265	備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-16,555,497	-18,963,742	2,408,245
147,433,469	基金、投資及長期應收款	13	154,465,866	147,733,632	6,732,234
147,393,469	非流動金融資產	1302	154,425,866	147,693,632	6,732,234
8,436,863	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產-非流動	130222	9,308,050	6,989,803	2,318,247
2,033,366	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-非流動	130223	2,615,485	2,053,774	561,711
136,923,240	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	142,502,331	138,650,055	3,852,276
40,000	採用權益法之投資	1303	40,000	40,000	
20,000	採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	
20,000	採用權益法認列之投資權益調整	130302	20,000	20,000	
23,234,378	不動產、廠房及設備	14	22,523,626	22,830,040	-306,414
14,778,899	土地	1401	14,305,575	14,472,296	-166,721
3,167,516	土地	140101	3,029,344	3,158,953	-129,609
11,614,016	重估增值-土地	140102	11,277,257	11,315,975	-38,718
-2,632	累計減損-土地	140105	-1,026	-2,632	1,606
5	土地改良物	1402	0	0	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,842	累計折舊-土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
6,587,599	房屋及建築	1403	6,236,285	6,397,314	-161,029
12,047,261	房屋及建築	140301	12,127,710	12,104,269	23,441
-5,459,662	累計折舊-房屋及建築	140304	-5,891,425	-5,706,955	-184,470
949,627	機械及設備	1404	1,318,861	1,010,874	307,987
2,716,351	機械及設備	140401	2,918,211	2,669,839	248,372
-1,766,724	累計折舊-機械及設備	140404	-1,599,350	-1,658,965	59,615

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
94,135	交通及運輸設備	1405	63,364	80,257	-16,893
475,473	交通及運輸設備	140501	438,746	463,714	-24,968
-381,338	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-375,382	-383,457	8,075
195,851	什項設備	1406	238,191	212,421	25,770
895,350	什項設備	140601	910,169	893,271	16,898
-699,499	累計折舊-什項設備	140604	-671,978	-680,850	8,872
82,902	租賃權益改良	1407	94,711	90,455	4,256
202,679	租賃權益改良	140701	294,679	252,679	42,000
-119,777	累計折舊-租賃權益改良	140704	-199,968	-162,224	-37,744
545,359	購建中固定資產	1408	266,639	566,423	-299,784
109,033	未完工程	140801	54,155	127,025	-72,870
436,327	訂購機件	140804	212,484	439,398	-226,914
24,102,105	投資性不動產	15	23,539,007	23,524,045	14,962
22,840,964	投資性不動產－土地	1501	22,332,963	22,330,104	2,859
1,656,065	投資性不動產-土地	150101	1,769,622	1,642,193	127,429
21,284,837	重估增值-投資性不動產(土地)	150102	20,664,885	20,787,849	-122,964
-99,938	累計減損-投資性不動產(土地)	150104	-101,544	-99,938	-1,606
1,261,141	投資性不動產－房屋及建築	1503	1,206,044	1,193,941	12,103
1,736,772	投資性不動產-房屋及建築	150301	1,866,935	1,714,356	152,579
-475,631	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	150304	-660,891	-520,415	-140,476
885,590	無形資產	16	1,007,839	902,239	105,600
885,590	無形資產	1601	1,007,839	902,239	105,600
885,590	電腦軟體	160105	1,007,839	902,239	105,600
8,001,141	其他資產	18	8,599,396	8,318,643	280,753
3,570,007	遞延所得稅資產	1803	3,658,214	3,593,579	64,635
3,570,007	遞延所得稅資產	180301	3,658,214	3,593,579	64,635
4,431,133	什項資產	1897	4,941,182	4,725,064	216,118
2,684,545	催收款項	189702	3,000,000	3,000,000	
-1,234,224	備抵呆帳-催收款項	189705	-1,109,250	-1,258,740	149,490
36,036	暫付及待結轉帳項	189708	35,901	34,436	1,465
304,207	營業保證金及交割結算基金	189710	305,224	303,948	1,276
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000	-275,000	
2,915,569	存出保證金	189721	2,984,307	2,920,420	63,887
24,021,300	存出保證品	189723	24,021,300	24,021,300	
-24,021,300	抵繳存出保證品	189724	-24,021,300	-24,021,300	
2,673,055,811	資產合計		2,746,259,924	2,715,818,229	30,441,695

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,538,328,352	負債	2	2,594,769,034	2,573,064,396	21,704,638
139,903,420	流動負債	21	140,460,715	140,534,438	-73,723
675,062	央行存款	2102	678,264	676,238	2,026
675,062	央行存款	210201	678,264	676,238	2,026
97,201,672	銀行同業存款	2103	97,048,510	97,339,850	-291,340
5,058,684	銀行同業存款	210301	5,025,987	5,127,519	-101,532
516,473	透支銀行同業	210302	524,387	522,225	2,162
91,626,515	銀行同業拆放	210303	91,498,136	91,690,106	-191,970
24,447,901	應付款項	2105	24,723,067	24,685,732	37,335
1,444,901	應付帳款	210502	1,450,368	1,445,938	4,430
1,162,517	應付代收款	210503	1,208,745	1,162,380	46,365
1,803,955	應付費用	210505	1,893,698	1,872,994	20,704
344,940	應付其他稅款	210506	362,987	361,954	1,033
3,184,586	應付利息	210509	3,218,037	3,208,766	9,271
1,663,425	承兌匯票	210510	1,697,305	1,670,592	26,713
61,153	融券存入保證價款	210513	61,803	62,123	-320
66,625	應付融券擔保價款	210514	65,287	64,820	467
2,249	應付託售證券價款	210529	1,952	1,597	355
375,665	應付交割帳款	210531	374,685	373,782	903
14,337,885	其他應付款	210598	14,388,200	14,460,786	-72,586
802,245	本期所得稅負債	2106	1,184,694	1,027,424	157,270
802,245	應付所得稅款	210601	1,184,694	1,027,424	157,270
397,839	預收款項	2108	397,653	394,358	3,295
33,033	預收利息	210802	34,968	33,134	1,834
256,979	預收收入	210803	254,098	253,567	531
107,827	其他預收款	210898	108,587	107,657	930
16,378,702	流動金融負債	2109	16,428,527	16,410,836	17,691
8,377,200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債-流動	210901	8,368,152	8,368,145	7
23,662	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債評價調整-流動	210902	24,669	23,662	1,007
454	持有供交易之金融負債-流動	210903	513	454	59
264,295	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	263,250	263,250	
7,713,092	附買回票券及債券負債	210905	7,771,943	7,755,325	16,618
2,371,217,032	存款、匯款及金融債券	22	2,426,405,750	2,404,770,449	21,635,301
193,754,225	支票存款	2201	191,666,503	185,171,330	6,495,173
24,169,640	支票存款	220101	22,479,185	15,757,213	6,721,972
2,353,314	本行支票	220102	2,188,720	1,808,097	380,623
167,231,271	公庫存款	220103	166,998,598	167,606,020	-607,422
327,063,360	活期存款	2202	332,342,103	322,803,487	9,538,616
271,321,147	活期存款	220201	256,489,487	235,556,286	20,933,201
55,742,213	外匯活期存款	220202	75,852,616	87,247,201	-11,394,585
795,396,837	定期存款	2203	795,447,112	805,046,280	-9,599,168
593,098,148	定期存款	220301	639,830,333	612,996,866	26,833,467
158,084,028	外匯定期存款	220302	109,219,544	122,017,958	-12,798,414
44,214,661	郵局轉存款	220303	46,397,235	70,031,456	-23,634,221
975,191,692	儲蓄存款	2204	974,167,565	979,455,947	-5,288,382
404,956,861	活期儲蓄存款	220401	375,961,776	339,714,026	36,247,750
8,087,652	行員活期儲蓄存款	220402	8,315,027	7,626,606	688,421
1,867,533	零存整付儲蓄存款	220403	1,973,137	1,601,829	371,308
183,451,821	整存整付儲蓄存款	220405	192,496,882	200,982,100	-8,485,218
367,721,186	存本取息儲蓄存款	220406	385,864,266	418,117,098	-32,252,832
9,106,638	行員定期儲蓄存款	220407	9,556,477	11,414,288	-1,857,811
116,576	匯款	2205	115,456	117,205	-1,749

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,502	匯出匯款	220501	2,769	2,669	100
114,074	應解匯款	220502	112,687	114,536	-1,849
79,694,341	金融債券	2206	132,667,011	112,176,200	20,490,811
79,700,000	應付金融債券	220601	132,700,000	112,200,000	20,500,000
-5,659	應付金融債券折價	220603	-32,989	-23,800	-9,189
2,359,557	央行及同業融資	23	2,119,128	2,416,330	-297,202
2,359,557	央行融資	2301	2,119,128	2,416,330	-297,202
2,359,557	央行放款轉融資	230102	2,119,128	2,416,330	-297,202
175,111	長期負債	24	187,061	186,572	489
175,111	非流動金融負債	2402	187,061	186,572	489
175,111	其他金融負債-非流動	240298	187,061	186,572	489
24,673,231	其他負債	28	25,596,380	25,156,607	439,773
16,933,407	負債準備	2801	18,026,544	17,469,472	557,072
728,904	保證責任準備	280102	728,904	728,904	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
16,204,503	員工福利負債準備	280120	17,295,640	16,739,568	556,072
44,374	遞延負債	2802	31,584	30,140	1,444
44,374	遞延收入	280201	31,584	30,140	1,444
6,926,134	遞延所得稅負債	2803	6,781,807	6,823,112	-41,305
6,926,134	估計應付土地增值稅	280302	6,781,807	6,823,112	-41,305
769,316	什項負債	2897	756,445	833,883	-77,438
712,664	存入保證金	289701	700,258	777,934	-77,676
56,652	暫收及待結轉帳項	289703	56,187	55,949	238
134,727,459	權益	3	151,490,890	142,753,833	8,737,057
62,594,000	資本	31	62,594,000	62,594,000	
62,594,000	資本	3101	62,594,000	62,594,000	
62,594,000	資本	310101	62,594,000	62,594,000	
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
41,058,320	保留盈餘(或累積虧損)	33	57,345,615	49,100,054	8,245,561
35,590,762	已指撥保留盈餘	3301	52,392,017	41,171,564	11,220,453
28,380,377	法定公積	330101	33,236,630	30,772,150	2,464,480
7,210,384	特別公積	330102	19,155,387	10,399,414	8,755,973
5,467,558	未指撥保留盈餘	3302	4,953,598	7,928,490	-2,974,892
5,467,558	累積盈餘	330201	4,953,598	7,928,490	-2,974,892
2,472,416	累積其他綜合損益	34	3,048,340	2,526,215	522,125
114,710	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	33,271	49,906	-16,635
114,710	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	33,271	49,906	-16,635
2,357,706	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	3,015,069	2,476,309	538,760
2,357,706	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	3,015,069	2,476,309	538,760
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,754,066	6,784,695	-30,629
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,754,066	6,784,695	-30,629
6,853,854	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,754,066	6,784,695	-30,629
2,673,055,811	負債及權益合計		2,746,259,924	2,715,818,229	30,441,695

附註：

- (1)105年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。
- (2)106年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。
- (3)信託代理與保證資產(負債)718,260,271千元，其中「應收保證款項(保證款項)」43,663,860千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」11,819,017千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
員工人數彙計表
 中華民國 107 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,534	96	-1		5,533	96	臨時職員 依規遇缺 不補。
正式職員	97221	5,024	93			5,024	93	
臨時職員	97222	4		-1		3		
正式工員	97223	506	3			506	3	
管理部分	9723	504				504		
正式職員	97231	424				424		
正式工員	97233	80				80		
合 計		6,038	96	-1		6,037	96	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,521,401	22,805	784,488	189,128	535,862	893,103	2,376
業務費用	974520201	5,080,616	20,949	718,690	189,128	493,359	822,264	
職員	9745202013	4,854,530	949	620,948	188,344	471,405	785,681	
國內部分	97452020131	4,693,277	949	602,213	65,625	455,754	759,588	
國外部分	97452020132	161,253		18,735	122,719	15,651	26,093	
工具	9745202014	226,086	20,000	97,742	784	21,954	36,583	
國內部分	97452020141	222,917	20,000	97,509	784	21,647	36,070	
國外部分	97452020142	3,169		233		307	513	
管理費用	974520301	440,785	1,856	65,798		42,503	70,839	2,376
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	402,251		53,764		39,053	65,089	2,183
國內部分	97452030131	402,251		53,764		39,053	65,089	2,183
工具	9745203014	35,534	1,856	12,034		3,450	5,750	193
國內部分	97452030141	35,534	1,856	12,034		3,450	5,750	193
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工具	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,521,401	22,805	784,488	189,128	535,862	893,103	2,376

註：

1.本行107年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、企業入口網站維運費用、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列140,634千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，約按1.2個月薪給總額暨預計員額6,133人編列，共計535,862千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，約按2個月薪給總額暨預計員額6,133人編列，共計893,103千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人*每人10,800元，共計2,376千元。

股份有限公司

彙計表

107 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費	墊償費用	
697,081	18,000		368,736	3,633	77,731	32,905	5,517	203	9,152,969
642,552	15,000		252,316	3,352	77,731	32,603		195	8,348,755
625,106	12,000		237,005	2,663	70,704	32,298			7,901,633
625,106	12,000		205,885	2,547	70,704	32,242			7,525,890
			31,120	116		56			375,743
17,446	3,000		15,311	689	7,027	305		195	447,122
17,446	3,000		15,221	685	7,027	303		195	442,804
			90	4		2			4,318
54,529	3,000		17,352	281		302	5,517	8	705,146
									3,000
									3,000
51,787	2,756		15,943	173		254	5,517		638,770
51,787	2,756		15,943	173		254	5,517		638,770
2,742	244		1,409	108		48		8	63,376
2,742	244		1,409	108		48		8	63,376
			99,068						99,068
			94,372						94,372
			94,372						94,372
			4,696						4,696
			4,696						4,696
697,081	18,000		368,736	3,633	77,731	32,905	5,517	203	9,152,969

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計77,731千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費5,513千元及其他福利費4千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	948,009		236,685						948,009		236,685
營利事業所得稅	97611	948,009		236,685						948,009		236,685
土地稅	9762		433,970								433,970	
一般土地地價稅	97621		392,042								392,042	
宿舍基地地價稅	97622		41,928								41,928	
房屋稅	9764		50,921								50,921	
一般房屋稅	97641		50,702								50,702	
宿舍房屋稅	97642		219								219	
消費與行為稅	9765	2,085,829	181,950	40,370						2,085,829	181,950	40,370
營業稅	97655	2,085,829		38,600						2,085,829		38,600
印花稅	97656		179,555	1,560							179,555	1,560
使用牌照稅	97657		2,395	210							2,395	210
特別稅課	9766			460								460
其他特別稅課	97668			460								460
規費	9767	17,087	1,860	17,700						17,087	1,860	17,700
行政規費	97671	15,576	1,860	17,400						15,576	1,860	17,400
汽車燃料使用費	97672	1,511		300						1,511		300
合 計		3,050,925	668,701	295,215						3,050,925	668,701	295,215

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 107 年度

單位：新臺幣千元

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

附註：

1. 管理用車輛所有車種及數量明細如下：

客車：

- (1) 主持人座車：2輛。
 (2) 公務小客車：7輛。

交通車：

- (1) 大型交通車：1輛。
 (2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新5輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新11輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：215輛。

(3) 機車（125CC）：325輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 107 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				
107年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,840,000,000	2.16	39,816,359
貼現	931130	"	1,381,728	2.27	31,376
短期放款及透支	931140	"	236,772,267	1.75	4,134,765
中期放款	931150	"	592,342,969	2.51	14,849,624
長期放款	931170	"	1,009,503,036	2.06	20,800,594
存款	9315	"	2,231,000,000	0.83	18,525,974
支票存款	931610	"	30,164,892	-	-
活期存款	931620	"	374,180,596	0.18	689,194
定期存款	931630	"	879,084,851	1.08	9,534,380
儲蓄存款	931640	"	947,569,661	0.88	8,302,400
106年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,880,000,000	2.18	41,034,513
貼現	931130	"	1,382,583	2.17	30,006
短期放款及透支	931140	"	202,568,519	1.84	3,733,977
中期放款	931150	"	666,097,665	2.46	16,393,018
長期放款	931170	"	1,009,951,233	2.07	20,877,512
存款	9315	"	2,110,000,000	0.96	20,344,968
支票存款	931610	"	27,261,878	-	-
活期存款	931620	"	336,366,005	0.22	737,319
定期存款	931630	"	808,630,747	1.26	10,223,252
儲蓄存款	931640	"	937,741,370	1.00	9,384,397
105年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,781,659,808	1.95	34,786,911
貼現	931130	"	630,596	1.48	9,304
短期放款及透支	931140	"	174,706,432	1.24	2,172,414
中期放款	931150	"	598,245,799	2.33	13,924,708
長期放款	931170	"	1,008,076,981	1.85	18,680,485
存款	9315	"	2,230,576,450	0.67	15,054,024

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 107 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
支票存款	931610	"	28,638,949	-	-
活期存款	931620	"	367,577,900	0.16	579,477
定期存款	931630	"	872,340,150	0.82	7,170,041
儲蓄存款	931640	"	962,019,451	0.76	7,304,506
104年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,821,387,997	2.05	37,318,230
貼現	931130	"	814,847	0.94	7,673
短期放款及透支	931140	"	203,958,680	1.31	2,661,860
中期放款	931150	"	656,096,285	2.29	15,027,255
長期放款	931170	"	960,518,185	2.04	19,621,442
存款	9315	"	2,101,839,541	0.83	17,435,713
支票存款	931610	"	29,660,558	-	-
活期存款	931620	"	316,448,203	0.20	619,651
定期存款	931630	"	779,289,054	1.00	7,830,148
儲蓄存款	931640	"	976,441,725	0.92	8,985,914
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 107 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		
3,725	6,473	代 理 費 用		5,663	
2,243	3,920	住宅代放業務經辦費		3,410	
168	335	地價繳納經辦費		255	
658	1,100	水利會財務經辦費		1,000	
656	1,118	代理業務經辦費		998	
3,725	6,473	合 計		5,663	

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 107 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	650,000	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	10,704,000	正式隊員每人每年636,000元*6人、預備隊員每人每年172,200元*40人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,401,000	羽球拍、羽球、球線、握把布及運動服裝、外套、防寒帽等，每人每年49,000元*49人。
	運動防護員	1,140,000	男防護員每人每年720,000元*1人，女防護員每人每年420,000元*1人。
	參加國際羽球比賽旅費	5,800,200	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃 2. 韓國超級盃 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃 5. 瑞士超級盃 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	1,300,000	預計參加國內比賽： 1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年杯羽球賽 3. 全國羽球排名賽(二次) 4. 全國羽球團體錦標賽
	什項費用	300,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
合 計		24,395,200	整編為 24,395 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 107 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	600,000	長聘教練及陪練員費用。
	隊員營養費	1,284,000	正式隊員每人每年276,000元*1人、預備隊員每人每年504,000元*2人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	147,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布、外套、運動衣褲等，每人每年49,000元*3人。
	參加國際網球比賽旅費	2,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	100,000	預計參加國內比賽：

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次) 4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	100,000	舉辦青少年網球夏令營所需之工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
	什項費用	100,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材及參加國際比賽慰勞金暨獎金或主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合 計		4,831,000	整編為 4,831千元。

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			24,526	
國際組織會費	業務費用		160	
			160	
		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	130	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,056	
			4,056	
		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	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	800	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		13. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		14. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		15. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		20,310	
			380	
		證券同業及期貨公會	380	為應業務發展需要
	業務費用		19,930	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,765	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	2,700	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	什項費用	7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,555	為應業務發展需要		
		8. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要		
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要		
		10. 天津市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要		
		11. 新加坡臺北工商協進會	28	為應業務發展需要		
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要		
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要		
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要		
		16. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
		17. 電子支付業務委員會年費	500	為應業務發展需要		
		18. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	54	為應業務發展需要		
		19. 亞太區貸款市場公會	149	為應業務發展需要		
		20. 財團法人金融消費評議中心	3,000	為應業務發展需要		
				155,498		
		捐助國內團體		150,498		
		捐助私校	什項費用	1. 捐助財團法人中小企業信用保證基金	127,540	為應業務發展需要
				2. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,958	為應業務發展需要
				3. 捐助其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
					2,000	
對外國之捐助	什項費用	設置獎助學金	2,000	為應業務發展需要		
			3,000			
分攤	業務費用	財團法人海外信用保證基金	3,000	為應業務發展需要		
			3,000			
			102,653			
分攤大樓管理費用		55,361				
分攤其他費用		辦公大樓管理費用	55,361	為應業務發展需要		
			47,292			

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	證券經紀及承銷費用		200	
	業務費用	分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
			45,562	
		1. 各地票據交換所經費	50	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護費	400	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	9,530	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	152	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	35,000	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,530	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,530	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		282,677	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他 投資性不動產費用	營業 租賃成本
8,576,360	9,021,920	用人費用	9,152,969			
4,768,419	5,307,168	正式員額薪資	5,521,401			
18,049	23,515	臨時人員薪資	22,805			
693,375	769,087	超時工作報酬	784,488			
146,209	190,786	津貼	189,128			
1,722,310	1,417,265	獎金	1,431,341			
680,901	707,324	退休及卹償金	715,081			
546,913	606,609	福利費	488,522			
183	166	提繳費	203			
2,402,507	2,900,819	服務費用	2,924,810	1,207,269		1,000
144,889	168,801	水電費	153,002	2,560		
180,289	214,328	郵電費	151,241	8,688		
44,995	58,900	旅運費	58,604	300		
222,918	272,098	印刷裝訂與廣告費	249,064	2,800		
93,602	125,128	修理保養與保固費	107,344	4,680		1,000
417,611	446,825	保險費	445,350			
859,540	1,060,741	棧儲、包裝、代理及加工費	1,218,493	1,066,879		
410,164	523,472	專業服務費	511,186	121,362		
28,499	30,526	公共關係費	30,526			
121,110	162,787	材料及用品費	154,337	720		
20,982	39,755	使用材料費	31,185	100		
100,128	123,032	用品消耗	123,152	620		
19,606,200	26,409,429	租金與利息	25,637,703	23,136,207		
2,172	2,200	地租及水租	2,200			
461,748	506,208	房租	504,458			
162,503	201,498	機器租金	207,942	2,689		
4,735	8,404	交通及運輸設備租金	6,833	50		
26,628	34,259	什項設備租金	32,711	12,169		
18,948,414	25,656,860	利息	24,883,559	23,121,299		
928,734	1,046,925	折舊及攤銷	1,010,192		31,020	
21	11	土地改良物折舊				
265,194	274,547	房屋折舊	292,434			
299,883	293,286	機械及設備折舊	320,289			
27,687	34,368	交通及運輸設備折舊	32,853			

股份有限公司
彙計表
107 年度

單位：新臺幣千元

成本	度		預			算		數
	代理費用	業務費用	管理費用	其他 研究 發展費用	營業 員工 訓練費用	費用 什項 營業費用	營業外費用	
		8,348,755	705,146				99,068	
		5,080,616	440,785					
		20,949	1,856					
		718,690	65,798					
		189,128						
		1,315,623	115,718					
		657,552	57,529					
		366,002	23,452				99,068	
		195	8					
5,593	1,655,283	19,770	5,580	30,315				
	150,183	259						
50	138,303	4,200						
200	40,679	12,725		4,700				
5,343	235,061	1,900	3,680	280				
	101,150	514						
	445,178	172						
	151,614							
	362,589		1,900	25,335				
	30,526							
70	134,855	7,857	5,025	5,810				
20	30,368	597	100					
50	104,487	7,260	4,925	5,810				
	739,116	120					1,762,260	
	2,200							
	504,338	120						
	205,253							
	6,783							
	20,542							
	970,292	1,380					1,762,260	
	291,054	1,380					7,500	
	320,289							
	32,853							

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業	
					投資性不 動產費用	租賃成本
56,510	62,176	什項設備折舊	61,496			
36,853	42,447	租賃資產及租賃權益改良折舊	37,744			
39,640	44,449	其他折舊性資產折舊	38,520		31,020	
202,946	295,641	攤銷	226,856			
4,800,907	3,941,517	稅捐與規費	4,014,841	4,002	23,900	
2,358,070	1,027,424	所得稅	1,184,694			
394,830	416,515	土地稅	433,970		15,900	
45,419	53,601	房屋稅	50,921		8,000	
1,963,325	2,400,514	消費與行為稅	2,308,149	4,002		
177	500	特別稅課	460			
39,046	42,901	規費	36,647			
40	41	未足額進用身障人員差額補助費				
	21	未足額進用原住民代金				
243,648	298,703	會費、捐助與分攤	282,677	580		
19,436	21,986	會費	24,526	380		
127,278	172,498	捐助	155,498			
96,934	104,219	分攤	102,653	200		
1,895,011	1,238,485	損失與賠償給付	1,216,200	1,192,696		
270,339	5,634	各項損失	21,004			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,624,673	1,230,351	提存	1,192,696	1,192,696		
4,419	4,590	其他	3,988			
4,419	4,590	其他費用	3,988			
38,578,897	45,025,175	合 計	44,397,717	25,541,474	54,920	1,000

股份有限公司
彙計表
107 年度

單位：新臺幣千元

成本	度		預			算		數
	代理費用	業務費用	管理費用	其他 研究 發展費用	營業 員工 訓練費用	費用 什項 營業費用	營業外費用	
		61,496						
		37,744						
		226,856					7,500	
		2,524,979	42,181				235,085	1,184,694
		143,759	41,928				232,383	
		40,000	219				2,702	
		2,304,125	22					
		460						
		36,635	12					
		125,069				1,530	155,498	
		24,146					155,498	
		100,923				1,530		
							23,504	
							21,004	
							2,500	
			1,488				2,500	
			1,488				2,500	
5,663	14,498,349	777,942	10,605	36,125	1,530	2,285,415	1,184,694	

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 107 年及 106 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	47,037,069		46,946,987		0.19
減：利息費用	23,121,299		24,006,769		-3.69
利息淨收益		23,915,770		22,940,218	4.25
利息以外淨收益		2,000,103		3,013,389	-33.63
手續費淨收益	2,566,795		2,631,818		-2.47
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	547,148		170,320		221.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	226,563		461,356		-50.89
兌換損益	380,000		350,000		8.57
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	87,325		78,812		-10.80
其他利息以外淨收益	-1,807,728		-678,917		166.27
淨收益		25,915,873		25,953,607	-0.15
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,191,696		1,229,351	-3.06
營業費用		15,324,551		15,724,256	-2.54
員工福利費用	9,053,901		8,923,144		1.47
折舊及攤銷費用	971,672		1,046,925		-7.19
其他業務及管理費用	5,298,978		5,754,187		-7.91
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9,399,626		9,000,000	4.44
所得稅（費用）利益		1,184,694		1,027,424	15.31
繼續營業單位本期淨利（淨損）		8,214,932		7,972,576	3.04
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		8,214,932		7,972,576	3.04
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		538,760		120,043	348.81
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	538,760		120,043		348.81
後續可能重分類至損益之項目：		-16,635		-256,133	-93.51
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-16,635		-256,133		-93.51
本期其他綜合損益（稅後淨額）		522,125		-136,090	-483.66
本期綜合損益總額		8,737,057		7,836,486	11.49
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.31		1.27	

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

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		9,399,626
調整項目：		
收益費損項目		-19,109,703
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,748,768	
折舊費用	783,336	
攤銷費用	226,856	
利息收入	-47,037,069	
股利收入	-226,563	
利息費用	24,883,559	
出售資產（利益）損失	-162,446	
其他調整項目	673,856	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-25,287,033
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-6,986,015	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-90,330	
應收款項（增加）減少	-42,821	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	473,111	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-4,910,388	
其他金融資產（增加）減少	-14,052,187	
其他資產（增加）減少	-580,795	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-26,189,425	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-289,314	
存款及匯款增加（減少）	1,144,490	
應付款項增加（減少）	28,064	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	1,073	
附買回票券及債券負債增加（減少）	16,618	
其他負債增加（減少）	1,461	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	902,392	
支付之利息		-22,061,513
收取之利息		43,561,827
支付之所得稅		-1,066,307
營業活動之淨現金流入（流出）		-14,563,103
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-5,600	
取得不動產及設備	-671,150	
取得無形資產	-332,456	
處分投資性不動產	285,003	
其他資產（增加）減少	-47,752	
收取之利息	3,406,696	
收取之股利	223,488	
投資活動之淨現金流入（流出）		2,858,229
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-297,202	
應付金融債券增加（減少）	20,483,880	
其他金融負債增加（減少）	489	
支付之利息	-2,805,844	
其他負債增加（減少）	-75,994	
籌資活動之淨現金流入（流出）		17,305,329
匯率變動對現金及約當現金之影響		-16,635
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,583,820
期初現金及約當現金餘額		173,364,403
期末現金及約當現金餘額		178,948,223
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		132,496,443
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		45,309,812
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		1,141,968
期末現金及約當現金餘額		178,948,223

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 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比 (%)	負債及權益 會計科目	107年12月31日	106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	132,496,443	127,001,897	4.33	央行及銀行同業存款	97,726,774	98,016,088	-0.30
存放央行及拆借銀行同業	156,988,471	156,840,598	0.09	央行及同業融資	2,119,128	2,416,330	-12.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,806,559	3,700,791	2.86	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,656,584	8,655,511	0.01
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47,610,750	42,161,602	12.92				
附賣回票券及債券投資	3,838,695	3,763,733	1.99	附買回票券及債券負債	7,771,943	7,755,325	0.21
應收款項－淨額	7,496,293	7,393,144	1.40	應付款項	24,723,067	24,685,732	0.15
本期所得稅資產	502,535	528,287	-4.87	本期所得稅負債	1,184,694	1,027,424	15.31
貼現及放款－淨額	1,806,289,651	1,801,701,045	0.25	存款及匯款	2,293,738,739	2,292,594,249	0.05
採用權益法之投資－淨額	40,000	40,000	-	應付金融債券	132,667,011	112,176,200	18.27
其他金融資產－淨額	527,887,765	513,910,576	2.72	其他金融負債	187,061	186,572	0.26
不動產及設備－淨額	22,523,626	22,830,040	-1.34	負債準備	18,026,544	17,469,472	3.19
投資性不動產－淨額	23,539,007	23,524,045	0.06	遞延所得稅負債	6,781,807	6,823,112	-0.61
無形資產－淨額	1,007,839	902,239	11.70	其他負債	1,185,682	1,258,381	-5.78
遞延所得稅資產－淨額	3,658,214	3,593,579	1.80	負債總計	2,594,769,034	2,573,064,396	0.84
其他資產－淨額	8,574,076	7,926,653	8.17	股本	62,594,000	62,594,000	-
				普通股	62,594,000	62,594,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	57,345,615	49,100,054	16.79
				法定盈餘公積	33,236,630	30,772,150	8.01
				特別盈餘公積	19,155,387	10,399,414	84.20
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,953,598	7,928,490	-37.52
				其他權益	9,802,406	9,310,910	5.28
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	33,271	49,906	-33.33
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3,015,069	2,476,309	21.76
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,754,066	6,784,695	-0.45
				權益總計	151,490,890	142,753,833	6.12
資產總計	2,746,259,924	2,715,818,229	1.12	負債及權益總計	2,746,259,924	2,715,818,229	1.12

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、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.....	5
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	8
二、盈虧撥補之預計.....	9
三、現金流量之預計.....	9
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	9
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	10
三、財務狀況分析.....	11

四、投資報酬分析	13
五、其他有關說明	16

丙、預算主要表

一、損益預計表	17
二、盈虧撥補預計表	19
三、現金流量預計表	20

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	24
二、營業外收入明細表	26
三、金融保險成本明細表	28
四、業務費用明細表	30
五、管理費用明細表	36
六、其他營業費用明細表	39
七、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.....	5 1
二、手續費用分析表.....	5 2

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	5 3
二、員工人數彙計表.....	5 5
三、用人費用彙計表.....	5 6
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	5 8
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	5 9
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	6 0
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	6 1
八、各項費用彙計表.....	6 2

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	11.40	9.78	1.62	16.56
營業總支出	10.53	8.99	1.54	17.13
淨利(淨損)	0.87	0.79	0.08	10.13
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.87	0.71	0.16	22.54
留存事業機關盈餘	0.00	0.08	-0.08	-100.00
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.00	0.01	-0.01	
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.01	0.05	-0.04	-80.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	0.30	0.26	0.04	15.38
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.05	0.00	0.00
長期負債餘額				
權益	0.40	0.40	0.00	0.00
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

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、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 掌握台灣社會高齡化及少子化之趨勢，客戶對於退休生活及子女教育之理財規劃需求將日益增加，本公司將著重於引進各類客群所需之保險商品，以符合客戶之需求。
2. 配合政府提高國人保險保障政策，並提供客戶多元保險商品，將引進長年期保障型商品，以滿足客戶於人身、意外及健康保障之需求。
3. 因應主管機關對類定存商品之監管措施日益嚴格，將持續協助輔導分行加強推動長年期分期繳商品之銷售，以降低因法規變動而導致佣金收入產生劇烈之變化，並促進商品銷售結構平衡發展。
4. 推動房貸授信業務之減額定期壽險，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面。
5. 因應金融監理日益嚴格，落實主管機關對保險業風險控管之規範，加強內部控制風險管理機制、內部控制與稽核制度，以確保業務運行符合相關法令規範。
6. 因應數位金融之趨勢，加強數位化之服務，以建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

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

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	103年度決算數		104年度決算數		105年度決算數		106年度預算數		107年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
代理業務 (營運量)	9,582,448	1,601.66	15,856,119	165.47	13,723,171	86.55	15,900,000	115.86	14,000,000	88.05
壽險業務	9,149,907	1,529.37	15,325,731	167.50	13,199,747	86.13	15,400,000	116.67	13,500,000	87.66
產險業務	432,541		530,388	122.62	523,424	98.69	500,000	95.52	500,000	100.00

附註：

1. 103年度決算數環比之計算皆以102年度決算數為100。
2. 代理業務(營運量)係承做總額。

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，發揮公股事業經營綜效；強化公司治理與資訊揭露，推動企業履行社會責任。
- (二) 配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度。
- (三) 配合政府政策強化保險保障觀念，以商業保險機制協助建構社會安全網。

二、關於經營管理者：

- (一) 善用土地銀行品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
- (二) 以顧客需求為導向，引進符合客戶需求之保險商品，並加強數位化服務，以建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
- (三) 辦理保險專業訓練，培育行員保險專業知能，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，引進具市場競爭力之保險商品。
- (五) 配合政府政策方向及市場趨勢，引進相關保障及退休規劃等商品，並積極輔導分行提升專業知能，以符合中高齡客層之需求。
- (六) 配合實務需求，持續充實保經系統之功能，以提升行政效率及系統實用度。
- (七) 建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度，並持續強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法、洗錢防制法及資恐防制法等相關法令規定，以確保業務運行符合相關法令規範。
- (八) 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(105)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下表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
13,723,171	102.02	代理業務 (營運量)	14,000,000	15,900,000	88.05
13,199,747	102.27	壽險業務	13,500,000	15,400,000	87.66
523,424	95.52	產險業務	500,000	500,000	100.00

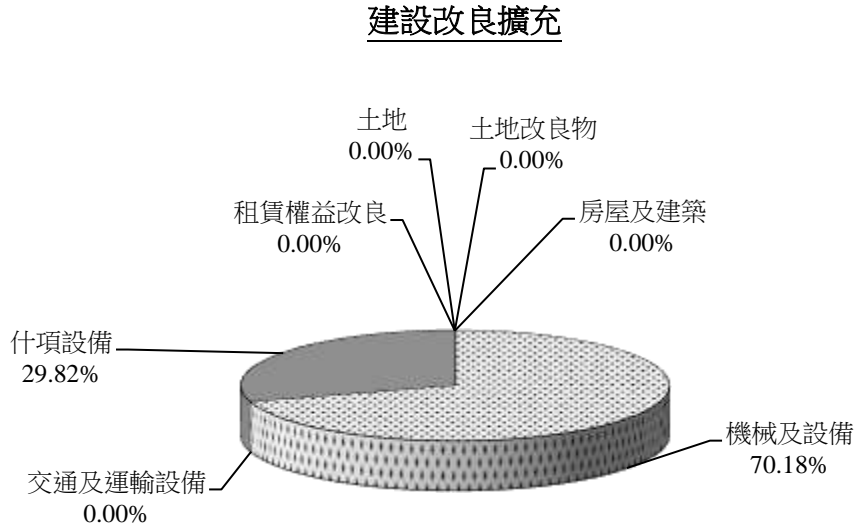
附註：代理業務營運項目係承做總額。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 285 千元，均係不動產、廠房及設備 285 千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	285	千元
一般建築及設備計畫	285	千元
一次性項目	285	千元
(二) 資金來源	285	千元
一般建築及設備計畫	285	千元
自有資金	285	千元

(三) 107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	107年度預算	資金來源	107年度預算
不動產、廠房及設備	285	自有資金	285
土地		營運資金	
土地改良物			
房屋及建築			
機械及設備	200		
交通及運輸設備			
什項設備	85		
租賃權益改良			
合 計	285	合 計	285

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 機械及設備 200千元。
個人電腦 200千元。
2. 什項設備 85千元。
係辦公傢俱設備汰換及購置 85千元。

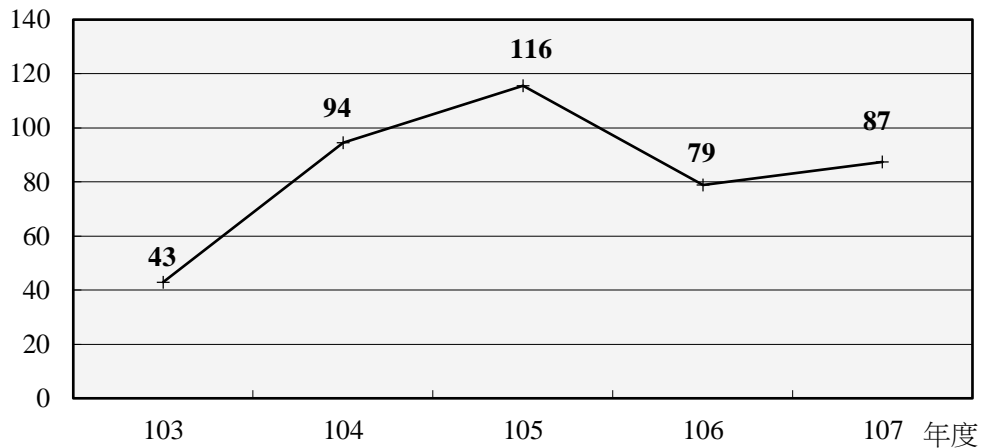
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入1,140,000千元，營業外收入132千元，收入合計1,140,132千元；預計營業成本948,620千元，營業費用86,001千元，營業外費用300千元，支出合計1,034,921千元；預計稅前淨利105,211千元，扣除所得稅費用17,886千元，本期淨利87,325千元。

最近5年淨利折線圖

百萬元



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
收入事項					
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	978,000	1,140,000
營業外收入	120	192	218	149	132
合計	514,833	999,824	1,181,606	978,149	1,140,132
支出事項					
營業成本	405,293	819,478	970,063	799,974	948,620
營業費用	57,135	66,286	71,631	82,861	86,001
營業外費用	401	396	386	360	300
所得稅費用	9,049	19,175	23,973	16,142	17,886
合計	471,878	905,335	1,066,053	899,337	1,052,807
淨利(淨損)	42,955	94,489	115,553	78,812	87,325

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為87,325千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 87,325千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計87,325千元。）
- (二) 留存事業機關 0千元，主要係：
本公司法定盈餘公積依公司法第237條：【公司於完納稅捐後，分派盈餘時，應先提出百分之十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。】之規定，已達資本總額，本年度未提列法定盈餘公積所致。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入91,064千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流出 2,257千元，其中現金流入28千元，係減少投資28千元；現金流出 2,285千元，包括無形資產及其他資產淨增2,000千元及增加不動產、廠房及設備285千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備 285千元，均為辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 200千元及什項設備 85千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：
籌資活動之淨現金流出87,430千元，係現金流出87,430千元，包含其他負債淨減105千元及發放現金股利87,325千元。
- (四) 現金及約當現金淨增1,377千元，係期末現金及約當現金餘額 40,649千元，較期初現金及約當現金餘額 39,272千元增加之數。

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本公司105年度實際晉用薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
 2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌105年度決算實支數、106年度預算數及107年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度代理業務營運量總額為14,000,000千元，較上年度總額15,900,000千元，減少1,900,000千元，約11.95%，主要係市場環境及商品發展迭有變化，本年度受保險公司調降責任準備金利率，致保險費調漲，影響客戶購買意願及佣金率調降等因素，導致銷售動能不足所致。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入1,140,000千元，較上年度預算數978,000千元，增加162,000千元，主要係本年度積極推展具市場競爭力且符合客戶需要之保險商品，預估手續費收入增加所致。

(2) 營業外收入：本年度預計營業外收入132千元，較上年度預算數149千元，減少17千元，主要係存款利率下降，預估存放銀行之利息收入減少所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本948,620千元，較上年度預算數799,974千元，增加148,646千元，主要係預估手續費收入增加，分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之手續費用隨同增加所致。

(2) 業務費用：本年度預計業務費用59,726千元，較上年度預算數59,144千元，增加582千元，主要係營業稅隨營業收入增加所致。

(3) 管理費用：本年度預計管理費用25,237千元，較上年度預算數22,835千元，增加2,402千元，主要係用人費用增加所致。

(4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用1,038千元，較上年度預算數882千元，增加156千元，主要係員工訓練費用增加所致。

(5) 營業外費用：本年度預計營業外費用300千元，較上年度預算數360千元，減少60千元，主要係分擔員工眷屬保險費減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利105,211千元，較上年度預算數94,954千元，增加10,257千元，主要係預估手續費淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 138,595 千元，較 106 年底預計數 134,615 千元，增加 3,980 千元，約 2.96%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|------------|-------|---------|
| 1. 流動資產 | 122,061 千元 | 占資產總額 | 88.07%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 0 千元 | 占資產總額 | 0.00%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 2,154 千元 | 占資產總額 | 1.55%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 4,787 千元 | 占資產總額 | 3.45%。 |
| 5. 投資性不動產 | 0 千元 | 占資產總額 | 0.00%。 |
| 6. 無形資產 | 8,929 千元 | 占資產總額 | 6.44%。 |
| 7. 其他資產 | 664 千元 | 占資產總額 | 0.48%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 98,595 千元，較 106 年底預計數 94,615 千元，增加 3,980 千元，約 4.21%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|-----------|----------|---------|
| 1. 流動負債 | 92,062 千元 | 占負債及權益總額 | 66.43%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 0 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 0 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 4. 長期負債 | 0 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 6,533 千元 | 占負債及權益總額 | 4.71%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 40,000 千元，較 106 年底預計數 40,000 千元，增加 0 千元，約 0.00%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|-----------|----------|---------|
| 1. 資本 | 20,000 千元 | 占負債及權益總額 | 14.43%。 |
| 2. 資本公積 | 0 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 20,000 千元 | 占負債及權益總額 | 14.43%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 0 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

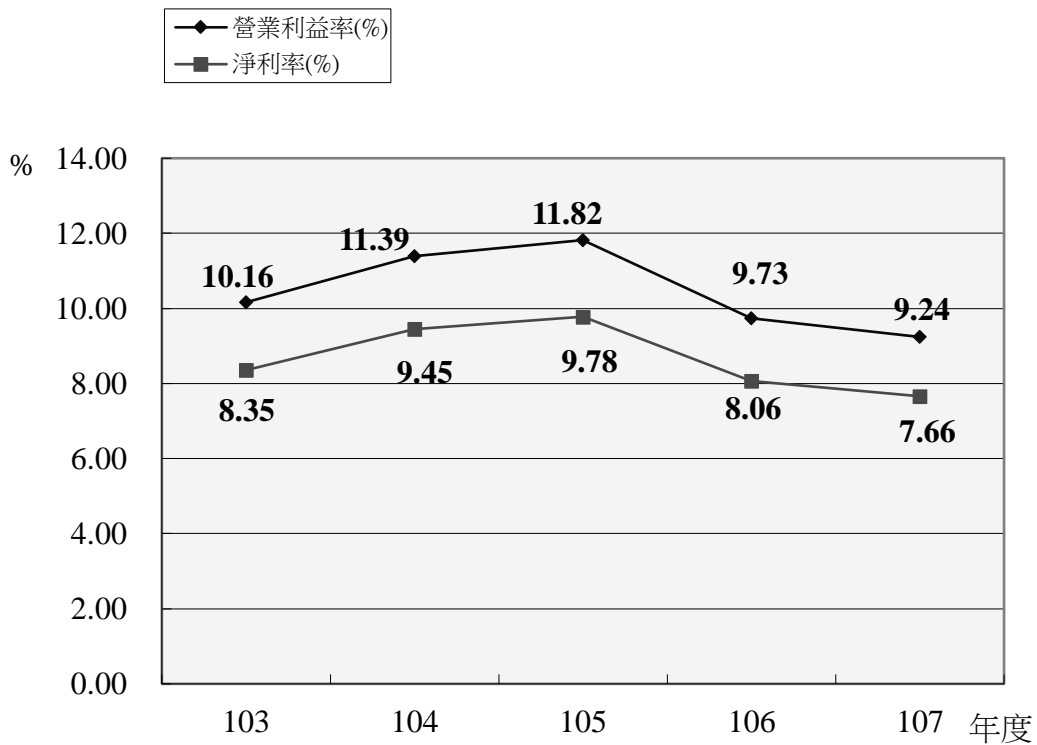
分析項目		最近5年度財務分析				
		103	104	105	106	107
財務結構 (%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	71.88	76.02	69.48	72.32	71.14
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	13.82	19.29	13.71	13.25	11.97
償債能力 (%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	—	—	—	—	—
經營能力 (%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	—	—	—	—	—
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	—	—	—	—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	—	—	—	—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	—	—	—	—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,718	3,634	3,852	2,388	2,646
現金流量 (%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	93.90	96.31	143.33	74.43	98.92
	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+現金股利)	123.22	116.40	115.23	115.48	115.04
	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+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金	77.46	55.16	39.35	30.43	8.82
資本適足率(%)						

附註：1.103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

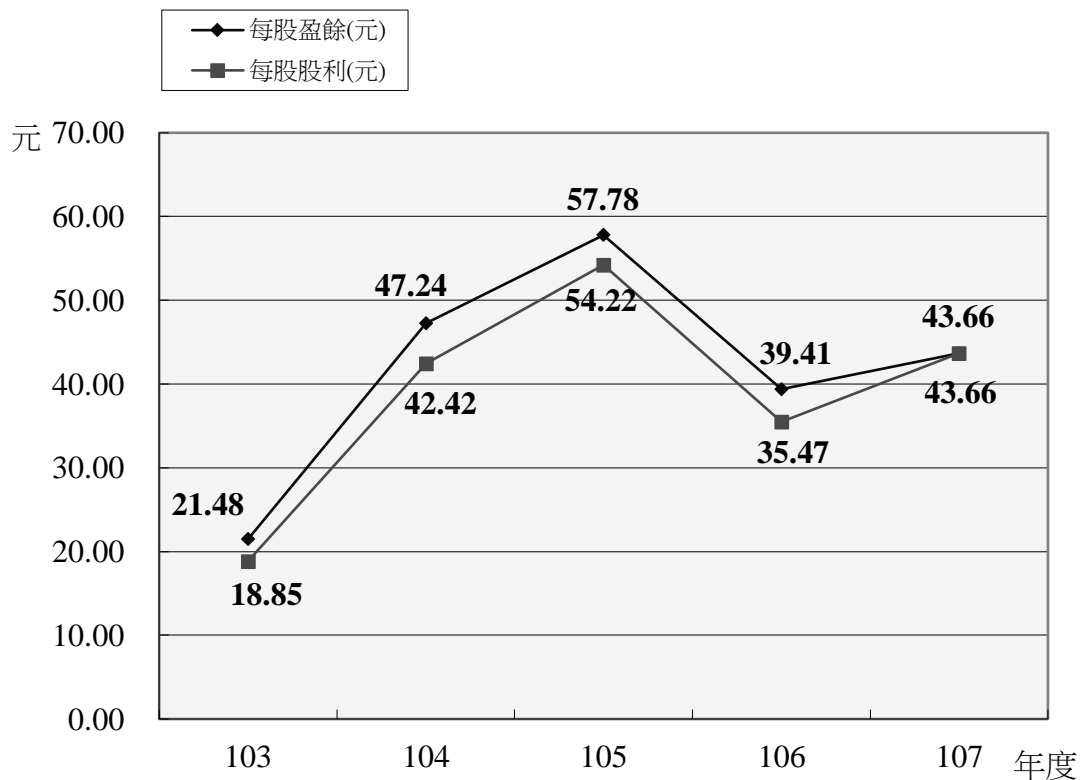


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
營業利益率(%)	10.16	11.39	11.82	9.73	9.24
營業利益	52,285	113,868	139,696	95,165	105,379
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	978,000	1,140,000
淨利率(%)	8.35	9.45	9.78	8.06	7.66
本期淨利	42,955	94,489	115,553	78,812	87,325
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	978,000	1,140,000

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

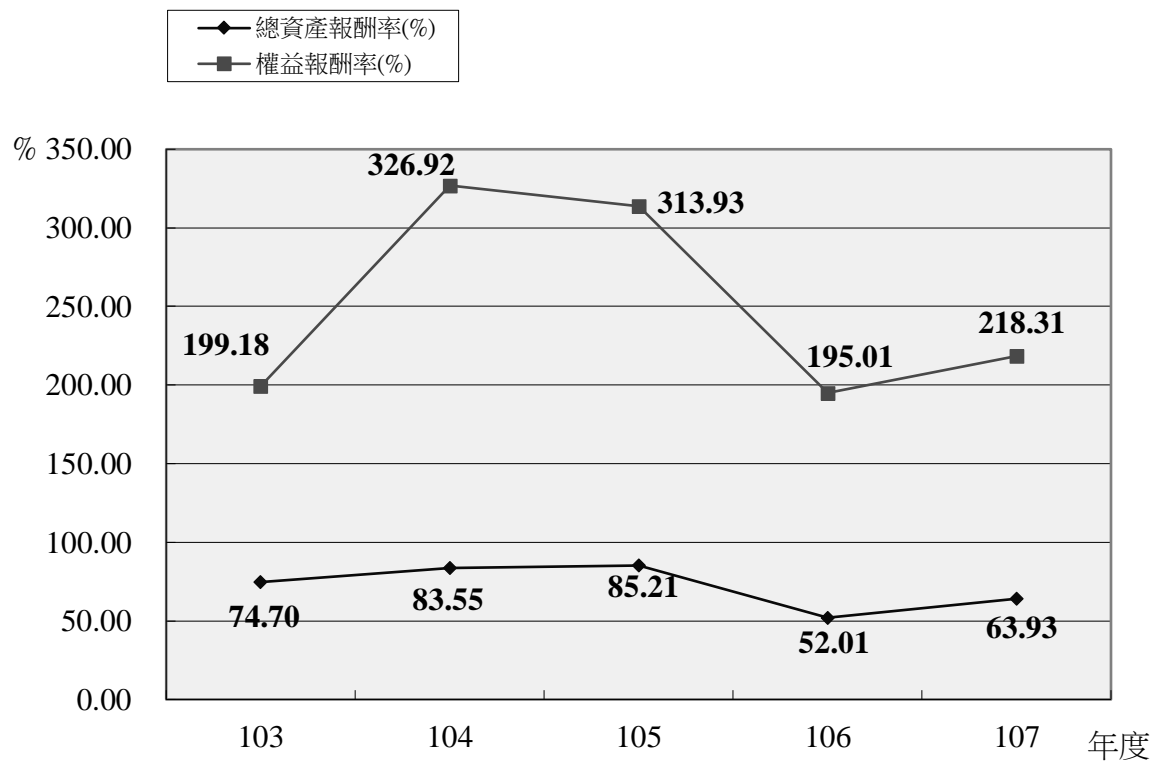


項目 \ 年度	103	104	105	106	107
每股盈餘(元)	21.48	47.24	57.78	39.41	43.66
本期淨利(千元)	42,955	94,489	115,553	78,812	87,325
普通股流通在外股權(千股)	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
每股股利(元)	18.85	42.42	54.22	35.47	43.66

附註：1.103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利(淨損)，不含其他綜合損益。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
總資產報酬率(%)	74.70	83.55	85.21	52.01	63.93
本期淨利	42,955	94,489	115,553	78,812	87,325
平均資產總額	57,500	113,093	135,614	151,520	136,605
權益報酬率(%)	199.18	326.92	313.93	195.01	218.31
本期淨利	42,955	94,489	115,553	78,812	87,325
平均權益總額	21,566	28,903	36,808	40,414	40,000

附註：103至105年度為審定決算數，106年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一) 本(107)年度預算部分：

1. 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列3,634千元。
2. 績效獎金：
 - (1) 本年度預算稅前淨利105,211千元。
 - (2) 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計2,180千元。
3. 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

(二) 105年度考核及績效獎金核發情形：

本公司105年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露104年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計2,481千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計2,977千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1. 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額136千元，高於1.5個月之支領人數22人、金額2,345千元。
2. 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數3人、金額12千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數23人、金額2,965千元。

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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
1,181,389	100.00	營業收入	41	1,140,000	100.00	978,000	100.00	162,000	16.56
1,181,389	100.00	金融保險收入	4103	1,140,000	100.00	978,000	100.00	162,000	16.56
1,181,389	100.00	手續費收入	410305	1,140,000	100.00	978,000	100.00	162,000	16.56
970,063	82.11	營業成本	51	948,620	83.21	799,974	81.80	148,646	18.58
970,063	82.11	金融保險成本	5103	948,620	83.21	799,974	81.80	148,646	18.58
970,063	82.11	手續費用	510305	948,620	83.21	799,974	81.80	148,646	18.58
211,326	17.89	營業毛利(毛損)	61	191,380	16.79	178,026	18.20	13,354	7.50
71,631	6.06	營業費用	52	86,001	7.54	82,861	8.47	3,140	3.79
50,250	4.25	業務費用	5202	59,726	5.24	59,144	6.05	582	0.98
50,250	4.25	業務費用	520201	59,726	5.24	59,144	6.05	582	0.98
20,948	1.77	管理費用	5203	25,237	2.21	22,835	2.33	2,402	10.52
20,948	1.77	管理費用	520301	25,237	2.21	22,835	2.33	2,402	10.52
433	0.04	其他營業費用	5298	1,038	0.09	882	0.09	156	17.69
2	-	研究發展費用	529801						
431	0.04	員工訓練費用	529802	1,038	0.09	882	0.09	156	17.69
139,696	11.82	營業利益(損失)	62	105,379	9.24	95,165	9.73	10,214	10.73
218	0.02	營業外收入	49	132	0.01	149	0.02	-17	-11.41
218	0.02	其他營業外收入	4998	132	0.01	149	0.02	-17	-11.41
185	0.02	利息收入	499804	132	0.01	149	0.02	-17	-11.41
33	-	什項收入	499898						
386	0.03	營業外費用	59	300	0.03	360	0.04	-60	-16.67
386	0.03	其他營業外費用	5998	300	0.03	360	0.04	-60	-16.67
386	0.03	什項費用	599898	300	0.03	360	0.04	-60	-16.67
-169	-0.01	營業外利益(損失)	63	-168	-0.01	-211	-0.02	43	-20.38
139,527	11.81	稅前淨利(淨損)	64	105,211	9.23	94,954	9.71	10,257	10.80
23,973	2.03	所得稅費用(利益)	65	17,886	1.57	16,142	1.65	1,744	10.80
23,973	2.03	所得稅費用(利益)	6501	17,886	1.57	16,142	1.65	1,744	10.80
23,973	2.03	所得稅費用(利益)	650101	17,886	1.57	16,142	1.65	1,744	10.80
115,553	9.78	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	87,325	7.66	78,812	8.06	8,513	10.80
115,553	9.78	本期淨利(淨損)	68	87,325	7.66	78,812	8.06	8,513	10.80

註：

- 1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。
- 2.前年度決算數與上年度預算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合本年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。
- 3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 107 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-734	不重分類至損益之項目		
-734	確定福利計畫之再衡量數		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
	減：相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益		
	減：相關所得稅		
-734	其他綜合損益稅後淨額		

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

土銀保險經紀人股份有限公司
盈虧撥補預計表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	87,325	
合 計		87,325	
分配之部			提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	8203	87,325	1. 法定公積：
股(官)息紅利	820301	87,325	依公司法第237條：【公司於完納稅捐後，分派盈餘時，應先提出百分之十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。】之規定，業已達資本總額，本年度未提列10%法定盈餘公積。
合 計		87,325	2. 應繳股息紅利： 本期淨利悉數分配予臺灣土地銀行，計87,325千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	105,211	稅前淨利(+)	105,211
稅前淨利(淨損)	9003	105,211		
利息股利之調整	9004	-132	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	-132
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	105,079		
調整項目	9006	7,145		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	112,224		
收取利息	9008	127	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	132
			應收利息增加數(-)(減少數(+))。	-5
退還(支付)所得稅	9012	-21,287	參閱損益預計表， 所得稅費用(-)。	-17,886
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	1,744
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-5,145
營業活動之淨現金流入(流出)	91	91,064		
投資活動之現金流量		92		
減少投資	9202	28	參閱資產負債預計表， 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少數(+)	28
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,000	電腦軟體投入數(-)	-2,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-285	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(-)：	-285
			【機械及設備投入數(-)，	-200
			什項設備投入數(-)】。	-85
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-2,257		
籌資活動之現金流量		94		
其他負債淨增(淨減)	9407	-105	參閱資產負債預計表，	

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			存入保證金增加數(+)(減少數(-))。	-105
發放現金股利	9414	-87,325	本年度繳付之股息紅利(-)。	-87,325
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-87,430		
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	1,377		
期初現金及約當現金	98	39,272	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」(+)	39,272 0 0 0
期末現金及約當現金	99	40,649	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」(+)	40,649 0 0 0

附註：

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

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 107 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備(1,378 千元)、折舊及減損(825 千元)、攤銷(4,264 千元)、流動資產淨增(-285 千元)及流動負債淨增(963 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(91,064 千元)，投資活動之淨現金流出(-2,257 千元)及籌資活動之淨現金流出(-87,430 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 1,377 千元，係「現金」金額淨增 1,377 千元。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

土銀保險經紀人
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	410305	14,000,000		1,140,000
壽險業務		13,500,000	8.04%	1,086,000
產險業務		500,000	10.80%	54,000
合	計			1,140,000

股份有限公司
收入明細表

107 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
					14,000,000		1,140,000
					13,500,000	8.04%	1,086,000
					500,000	10.80%	54,000
							1,140,000

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	132					132
利息收入	499804	132					132
合 計		132					132

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外收入說明

中華民國 107 年度

科	目說	明
其他營業外收入		
利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 79 千元，為作公務保證用所購入之中央登錄公債之公債息 53 千元，共計 132 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
970,063	799,974	手續費用	510305	948,620		948,620
970,063	799,974	服務費用	5103052	948,620		948,620
970,063	799,974	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	948,620		948,620
970,063	799,974	合 計		948,620		948,620

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 107 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。(詳見第 52 頁)

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
9,253	11,597	用人費用	5202011	12,759	10,372	2,387
4,670	6,227	正式員額薪資	52020111	6,773	6,773	
518	630	超時工作報酬	52020113	651	651	
1,742	1,661	獎金	52020115	1,806	1,129	677
808	1,052	退休及卹償金	52020116	1,288	1,288	
1,515	2,027	福利費	52020118	2,241	531	1,710
8,196	16,749	服務費用	5202012	11,927	1,735	10,192
235	307	水電費	52020121	307		307
1,171	1,350	郵電費	52020122	701		701
493	976	旅運費	52020123	876		876
3,429	6,059	印刷裝訂與廣告費	52020124	5,159		5,159
65	364	修理保養與保固費	52020125	354	354	
312	600	保險費	52020126	600	600	
179	153	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	181	181	
1,312	5,940	專業服務費	52020128	2,849	600	2,249
999	1,000	公共關係費	52020129	900		900
299	488	材料及用品費	5202013	486	183	303
42	146	使用材料費	52020131	146	30	116
258	342	用品消耗	52020132	340	153	187
4,436	4,927	租金與利息	5202014	5,247	4,510	737
4,225	4,225	房租	52020142	4,406	4,406	
129	598	機器租金	52020143	737		737
15	30	交通及運輸設備租金	52020144	30	30	
67	74	什項設備租金	52020145	74	74	
3,617	4,695	折舊及攤銷	5202015	5,089	5,089	
860	456	機械及設備折舊	52020153	452	452	
80	75	交通及運輸設備折舊	52020154	75	75	
350	234	什項設備折舊	52020155	268	268	
102	137	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	30	30	
2,225	3,793	攤銷	52020158	4,264	4,264	
24,431	20,642	稅捐與規費	5202016	24,091	19	24,072
23,637	19,572	消費與行為稅	52020165	22,812	12	22,800

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
794	1,070	規費	52020167	1,279	7	1,272
18	46	會費、捐助與分攤	5202017	127	91	36
10	10	會費	52020171	91	91	
8	36	分攤	52020173	36		36
50,250	59,144	合 計		59,726	21,999	37,727

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，係職員薪金 6,773 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 472 千元及不休假加班費 179 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 677 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,129 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 928 千元。

2.卹償金：依「公務人員因公傷亡慰問金發給辦法」估列 360 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，合計估列 517 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費，共計估列 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 107 年度

- 3.提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 1,710 千元。
- 4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 7 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 300 千元及工作場所水費 7 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 130 千元、電話費 281 千元及數據通信費 290 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差及接洽公務等有關旅費估列 800 千元。
 - 2.其他旅運費：係搬運或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 76 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 159 千元。
 - 2.廣(公)告費：係為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 2,900 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 2,100 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

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 204 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元暨什項設備修護費 50 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括交通及運輸設備保險費 50 千元暨責任保險費 550 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係給付金融機構公債手續費及銀行匯費等匯費及手續費 6 千元暨支應辦公場所清潔等外包工資費用 175 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 920 千元、法律事務費 250 千元、工程及管理諮詢服務費 600 千元、委託調查研究費 100 千元、委託檢驗試驗費 10 千元、電腦軟體服務費 869 千元暨保警及保全費用 100 千元。

(九)公共關係費：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需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 900 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 30 千元暨設備零件 116 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 28 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 187 千元、報章雜誌 80 千元及農業與園藝用品 45 千元等費用。

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 107 年度

四、租金與利息：

- (一)房租：係營業用房屋租金，估列 4,406 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 737 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係公務臨時租用車輛租金估列 30 千元。
- (四)什項設備租金：係依業務需要，租用影印機設備估列 74 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 452 千元、交通及運輸設備折舊 75 千元、什項設備折舊 268 千元及租賃權益改良折舊 30 千元。
- (二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 4,264 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)消費與行為稅：係營業稅估列 22,800 千元及使用牌照稅 12 千元。
- (二)規費：包括行政規費(含保險業務員登錄各公會所需之規費)1,272 千元及汽車燃料使用費 7 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 91 千元。
- (二)分攤：預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 36 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
20,878	22,474	用人費用	5203011	24,876	23,373	1,503
12,152	13,867	正式員額薪資	52030111	15,223	15,223	
131	264	臨時人員薪資	52030112	264	264	
1,363	1,504	超時工作報酬	52030113	1,750	1,750	
4,329	3,647	獎金	52030115	4,008	2,505	1,503
2,034	1,878	退休及卹償金	52030116	2,307	2,307	
869	1,314	福利費	52030118	1,324	1,324	
49	53	材料及用品費	5203013	55	55	
49	53	用品消耗	52030132	55	55	
20	308	其他	5203019	306	306	
20	308	其他費用	52030191	306	306	
20,948	22,835	合 計		25,237	23,734	1,503

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 107 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 192 千元、職員薪金 14,384 千元及工員工資 647 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 264 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,253 千元及不休假加班費 497 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,503 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 2,505 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 1,857 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥工員退休及離職金估列 60 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 390 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 107 年度

民健康保險法之規定估列 1,213 千元。

- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定，估列員工健康檢查費，共計估列 48 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 13 千元。
- 4.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 50 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：

服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 55 千元。

三、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 4 千元、消防用品費 12 千元、慶典佈置費 50 千元、各項節日活動費 119 千元、端正政風經費 121 千元，合計 306 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 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2		研究發展費用	529801			
2		材料及用品費	5298013			
2		用品消耗	52980132			
431	882	員工訓練費用	529802	1,038	1,038	
410	844	服務費用	5298022	1,000	1,000	
	106	旅運費	52980223			
	21	印刷裝訂與廣告費	52980224	21	21	
410	717	專業服務費	52980228	979	979	
21	38	材料及用品費	5298023	38	38	
21	38	用品消耗	52980232	38	38	
433	882	合 計		1,038	1,038	

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 107 年度

員工訓練費用：

係本公司為加強保險業務之推廣，提升員工專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班及委託外部訓練機構之訓練費用。

- (一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括印刷及裝訂費 21 千元、講課鐘點及稿費 46 千元暨教育訓練費 933 千元。
- (二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 36 千元及其他用品消耗 2 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
386	360	其他營業外費用	5998	300	300	
386	360	什項費用	599898	300	300	
286	360	用人費用	5998981	300	300	
286	360	福利費	59989818	300	300	
100		其他	5998989			
100		其他費用	59989891			
386	360	合 計		300	300	

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 107 年度

什項費用：

用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷屬保險費 300 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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952				200		85		285
一次性項目	9522				200		85		285
合 計					200		85		285

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	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 一次性項目	952 9522
合 計		285				285	100.00

股份有限公司

擴充資金來源明細表

107 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	%		
						285	100.00
						285	100.00
						285	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	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	
一般建築及設備計畫	952	285	285			
一次性項目	9522	285	285			
合 計		285	285			

股份有限公司
 計畫預期進度明細表
 107 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%
	107.1-107.12				285	100.00	285	100.00
					285	100.00	285	100.00
					285	100.00	285	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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
前年度決算資產原值			5,331	678	2,196	426	8,631
上年度預計增減資產原值			350		210	90	650
本年度預計增減資產原值			200		85		285
累計減損數							
本年度年底資產總額			5,881	678	2,491	516	9,566
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			452	75	268	30	825
業務費用			452	75	268	30	825
合 計			452	75	268	30	825

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金 額(元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
臺灣土地銀行(股)公司		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
合 計		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 107 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						1,086,000	
新台幣戶						1,086,000	
產險轉介費						54,000	
新台幣戶						54,000	
合 計						1,140,000	

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 107 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						948,620 948,620	保險轉介費
合 計						948,620	

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107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
131,052	資產	1	138,595	134,615	3,980
113,121	流動資產	11	122,061	115,249	6,812
39,847	現金	1101	40,649	39,272	1,377
39,797	銀行存款	110102	40,599	39,222	1,377
50	零用及週轉金	110104	50	50	
72,642	應收款項	1105	70,644	71,094	-450
72,579	應收帳款	110504	70,582	71,036	-454
62	應收利息	110515	62	57	5
1	其他應收款	110598		1	-1
	本期所得稅資產	1106	8,071	2,926	5,145
	預付所得稅稅款	110602	8,071	2,926	5,145
632	預付款項	1111	2,697	1,957	740
632	預付費用	111103	2,697	1,957	740
3,203	基金、投資及長期應收款	13	2,154	2,182	-28
3,203	非流動金融資產	1302	2,154	2,182	-28
3,203	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	2,154	2,182	-28
5,486	不動產、廠房及設備	14	4,787	5,327	-540
3,671	機械及設備	1404	3,313	3,565	-252
5,331	機械及設備	140401	5,881	5,681	200
-1,660	累計折舊—機械及設備	140404	-2,568	-2,116	-452
441	交通及運輸設備	1405	291	366	-75
678	交通及運輸設備	140501	678	678	
-237	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-387	-312	-75
1,360	什項設備	1406	1,153	1,336	-183
2,196	什項設備	140601	2,491	2,406	85
-836	累計折舊—什項設備	140604	-1,338	-1,070	-268
13	租賃權益改良	1407	30	60	-30
426	租賃權益改良	140701	516	516	
-412	累計折舊—租賃權益改良	140704	-486	-456	-30
8,578	無形資產	16	8,929	11,193	-2,264
8,578	無形資產	1601	8,929	11,193	-2,264
8,578	電腦軟體	160105	8,929	11,193	-2,264
664	其他資產	18	664	664	
664	什項資產	1897	664	664	
664	存出保證金	189721	664	664	
3,000	存出保證品	189723	3,000	3,000	
-3,000	抵繳存出保證品	189724	-3,000	-3,000	
131,052	資產合計		138,595	134,615	3,980

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
91,052	負債	2	98,595	94,615	3,980
86,419	流動負債	21	92,062	89,355	2,707
72,080	應付款項	2105	74,176	73,213	963
16	應付票據	210501		16	-16
60,496	應付帳款	210502	61,470	61,087	383
150	應付代收款	210503	144	159	-15
7,267	應付費用	210505	7,684	7,444	240
4,150	應付其他稅款	210506	4,878	4,507	371
14,339	本期所得稅負債	2106	17,886	16,142	1,744
14,339	應付所得稅款	210601	17,886	16,142	1,744
4,633	其他負債	28	6,533	5,260	1,273
4,371	負債準備	2801	6,376	4,998	1,378
4,371	員工福利負債準備	280120	6,376	4,998	1,378
262	什項負債	2897	157	262	-105
262	存入保證金	289701	157	262	-105
40,000	權益	3	40,000	40,000	
20,000	資本	31	20,000	20,000	
20,000	資本	3101	20,000	20,000	
20,000	資本	310101	20,000	20,000	
20,000	保留盈餘（累積虧損）	33	20,000	20,000	
20,000	已指撥保留盈餘	3301	20,000	20,000	
20,000	法定公積	330101	20,000	20,000	
131,052	負債及權益合計		138,595	134,615	3,980

附註：

(1)105年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

(2)106年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

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

土銀保險經紀人股份有限公司
員工人數彙計表
中華民國 107 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	12		-1		11		
正式職員	97221	12		-1		11		
管理部分	9723	21		1		22		
正式職員	97231	19		1		20		
正式工員	97233	2				2		
合 計		33				33		

土銀保險經紀人
用人費用
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	21,996	264	2,401		2,180	3,634	
業務費用	974520201	6,773		651		677	1,129	
職員	9745202013	6,773		651		677	1,129	
國內部分	97452020131	6,773		651		677	1,129	
管理費用	974520301	15,223	264	1,750		1,503	2,505	
董(理)監事	9745203011	192						
國內部分	97452030111	192						
職員	9745203013	14,384		1,696		1,438	2,397	
國內部分	97452030131	14,384		1,696		1,438	2,397	
工員	9745203014	647	264	54		65	108	
國內部分	97452030141	647	264	54		65	108	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		21,996	264	2,401		2,180	3,634	

註：

1.本公司107年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係支應辦公場所清潔維護等後勤作業，計估列175千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金之編列包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額33人，共計2,180千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額33人，共計3,634千元。

股份有限公司

彙計表

107 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
2,845	750		2,030	55	1,710	20	50	37,935	
928	360		517	7	1,710	7		12,759	
928	360		517	7	1,710	7		12,759	
928	360		517	7	1,710	7		12,759	
1,917	390		1,213	48		13	50	24,876	
								192	
								192	
1,857	378		1,161	45		12	50	23,418	
1,857	378		1,161	45		12	50	23,418	
60	12		52	3		1		1,266	
60	12		52	3		1		1,266	
			300					300	
			291					291	
			291					291	
			9					9	
			9					9	
2,845	750		2,030	55	1,710	20	50	37,935	

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計1,710千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國107年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	17,886								17,886		
營利事業所得稅	97611	17,886								17,886		
消費與行為稅	9765	22,800	12							22,800	12	
營業稅	97655	22,800								22,800		
使用牌照稅	97657		12								12	
規費	9767	1,279								1,279		
行政規費	97671	1,272								1,272		
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合 計		41,965	12							41,965	12	

土銀保險經紀人股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

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

附註：

1. 管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新車輛，所有車種及數量明細如下：
 客車：
 主持人座車：1輛。
2. 其他車輛：截至本年度為止，本公司無其他車輛數。

土銀保險經紀人股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 107 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				
107年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	14,000,000	8.14	1,140,000
代理業務	932530	"	14,000,000	8.14	1,140,000
106年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,900,000	6.15	978,000
代理業務	932530	"	15,900,000	6.15	978,000
105年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	13,723,171	8.61	1,181,389
代理業務	932530	"	13,723,171	8.61	1,181,389
104年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,856,119	6.30	999,537
代理業務	932530	"	15,856,119	6.30	999,537
103年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713

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 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			91	
職業團體會費	業務費用		91	
		1. 財團法人金融消費評議中心	91	
		2. 中華民國保險經紀人商業同業公會	81	為應業務發展需要
			10	為應業務發展需要
分攤			36	
分攤大樓管理費用	業務費用		36	
		辦公大樓管理費用	36	
			36	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		127	

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年		
			合計	金融 保險成本	其他營業成本 租賃成本 代理費用
30,417	34,431	用人費用	37,935		
16,822	20,094	正式員額薪資	21,996		
131	264	臨時人員薪資	264		
1,881	2,134	超時工作報酬	2,401		
6,072	5,308	獎金	5,814		
2,842	2,930	退休及卹償金	3,595		
2,670	3,701	福利費	3,865		
978,668	817,567	服務費用	961,547	948,620	
235	307	水電費	307		
1,171	1,350	郵電費	701		
493	1,082	旅運費	876		
3,429	6,080	印刷裝訂與廣告費	5,180		
65	364	修理保養與保固費	354		
312	600	保險費	600		
970,242	800,127	棧儲、包裝、代理及加工費	948,801	948,620	
1,722	6,657	專業服務費	3,828		
999	1,000	公共關係費	900		
372	579	材料及用品費	579		
42	146	使用材料費	146		
330	433	用品消耗	433		
4,436	4,927	租金與利息	5,247		
4,225	4,225	房租	4,406		
129	598	機器租金	737		
15	30	交通及運輸設備租金	30		
67	74	什項設備租金	74		
3,617	4,695	折舊及攤銷	5,089		
860	456	機械及設備折舊	452		
80	75	交通及運輸設備折舊	75		
350	234	什項設備折舊	268		
102	137	租賃資產及租賃權益改良折舊	30		
2,225	3,793	攤銷	4,264		
48,404	36,784	稅捐與規費	41,977		
23,973	16,142	所得稅	17,886		
23,637	19,572	消費與行為稅	22,812		

股份有限公司
彙計表
107 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
12,759	24,876				300	
6,773	15,223					
	264					
651	1,750					
1,806	4,008					
1,288	2,307					
2,241	1,324				300	
11,927			1,000			
307						
701						
876						
5,159				21		
354						
600						
181						
2,849				979		
900						
486	55			38		
146						
340	55			38		
5,247						
4,406						
737						
30						
74						
5,089						
452						
75						
268						
30						
4,264						
24,091						17,886
						17,886
22,812						

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營業成本	
		租賃成本			代理費用	
794	1,070	規費	1,279			
18	46	會費、捐助與分攤	127			
10	10	會費	91			
		捐助				
8	36	分攤	36			
120	308	其他	306			
120	308	其他費用	306			
1,066,053	899,337	合 計	1,052,807	948,620		

