中 華 民 國 108 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

（營 業 部 分）

臺灣土地銀行股份有限公司　編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要 3

壹、本行業務範圍及經營趨勢 3

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、最近5年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 5

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫) 6

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 8

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 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

四、補辦預算事項 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、合併補辦預算明細表 98
十、合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） 99
十一、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）...100
十二、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）...101
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.....103
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	533.59	523.47	10.12	1.93
營業總支出	456.59	444.64	11.95	2.69
淨利 (淨損)	77.00	78.83	-1.83	-2.32
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	133.15	158.09	-24.94	-15.78
事業機關負擔虧損				
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	8.92	6.71	2.21	32.94
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	27.02	55.84	-28.82	-51.61
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	6,371.77	6,200.27	171.50	2.77
不動產、廠房及設備餘額	240.79	226.48	14.31	6.32
長期負債餘額	14.30	1.47	12.83	872.79
權益	1,590.71	1,512.83	77.88	5.15

(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：

(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，包括持續推動前瞻基礎建設及「五加二」產業創新方案；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，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，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；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，並賡續擇優質客源承作，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，另受到資本適足率影響，本行近年持續調整收益性較低之保證業務致承作量呈降低之趨勢，預估本年度保證業務營運量將較上年度減少。
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外，亦積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，拓展境外金融業務，提供客戶便利快捷服務，並持續開發優質臺商企業戶。近年來本行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干不確定因素，影響景氣及未來發展，其中美國政府貿易政策走向保守、中東及北韓地緣政治衝突影響原物料價格及亞洲供應鏈、復以大陸在結構轉型及債務風險提高下經濟成長趨緩，嚴控企業資金外流之政策，均衝擊全球經貿環境。在國內部分，除臺幣持續升值，長期恐將影響出口外銷表現外，在兩岸關係不確定性仍高，中國大陸供應鏈持續在地化之影響，預估108年度國內經濟成長將面臨挑戰，爰以保守穩健原則預估108年度外匯業務營運量，並較107年度穩定成長。
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	104年度決算數		105年度決算數		106年度決算數		107年度預算數		108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	2,101,839,541	100.48	2,230,576,450	106.12	2,379,558,914	106.68	2,231,000,000	93.76	2,375,000,000	106.45
放款業務	1,821,387,997	97.28	1,781,659,808	97.82	1,860,874,721	104.45	1,840,000,000	98.88	1,845,000,000	100.27
代放業務	77,599,350	85.79	67,062,494	86.42	58,304,681	86.94	29,700,000	50.94	21,200,000	71.38
保證業務	79,756,599	93.71	59,265,465	74.31	42,249,478	71.29	67,000,000	158.58	42,500,000	63.43
證券經紀業務	168,430,719	100.46	147,474,779	87.56	217,359,259	147.39	148,000,000	68.09	209,000,000	141.22
外匯業務(千美元)	74,867,470	108.96	81,883,357	109.37	85,074,363	103.90	76,000,000	89.33	80,000,000	105.26
代理業務	15,856,119	165.47	13,723,171	86.55	15,945,409	116.19	14,000,000	87.80	16,000,000	114.29

附註：

1. 104年度決算數環比之計算皆以103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；多元活化國家資產，創造資產價值，增裕永續財源。

(二) 配合政府落實金融支持實體經濟，發揮金融中介功能，協助「五加二」新創重點產業投融資資金需求，推動綠色金融發展；活絡多層次資本市場，發展多元化商品。

(三) 配合政府推動金融市場與國際接軌，拓展海外市場；提升金融產業競爭力，鬆綁金融法規，擴大金融業務範疇；推動差異化管理，落實法令遵循及洗錢防制。

(四) 配合政府優化金融業公司治理，落實企業社會責任，強化資安、風險管理及內部控制，提升金融交易安全，增進金融消費者權益與投資人保護。

(五) 配合政府鼓勵金融科技創新，推動普惠金融，落實創新實驗機制；發展數位金融環境，提升電子化支付比率，積極推動行動支付普及；引導金融業發展高齡化創新商品及服務。

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，提升資訊服務效能及資安防護能力，建立遵法文化，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維。
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、防制洗錢及打擊資恐等相關法令規定，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(106)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 %
2,379,558,914	**99.81**	**存款業務**	**2,375,000,000**	**2,231,000,000**	**106.45**
756,611,615	**98.25**	**活期性存款**	**743,386,906**	**721,047,300**	**103.10**
332,802,974	102.33	活期存款	340,540,979	347,262,488	98.06
423,808,641	95.05	活期儲蓄存款	402,845,927	373,784,812	107.77
1,469,406,850	**100.52**	**定期性存款**	**1,477,113,094**	**1,347,513,700**	**109.62**
903,439,978	103.10	定期存款	931,433,610	773,728,851	120.38
565,966,872	96.42	定期儲蓄存款	545,679,484	573,784,849	95.10
153,540,449	**100.62**	**公庫存款**	**154,500,000**	**162,439,000**	**95.11**
4,500,000	**777.78**	**金融債券**	**35,000,000**	**50,000,000**	**70.00**
1,860,874,721	**99.15**	**放款業務**	**1,845,000,000**	**1,840,000,000**	**100.27**
720,656	108.47	貼　現	781,675	1,381,728	56.57
219,234,995	108.65	短期放款及透支	238,199,550	236,772,267	100.60
592,111,118	95.16	中期放款	563,432,919	592,342,969	95.12
1,048,807,952	99.41	長期放款	1,042,585,856	1,009,503,036	103.28
58,304,681	**36.36**	**代放業務**	**21,200,000**	**29,700,000**	**71.38**
42,249,478	**100.59**	**保證業務**	**42,500,000**	**67,000,000**	**63.43**
217,359,259	**96.15**	**證券經紀業務**	**209,000,000**	**148,000,000**	**141.22**
85,074,363	**94.04**	**外匯業務（千美元）**	**80,000,000**	**76,000,000**	**105.26**
1,106	**506.33**	**投資開發業務**	**5,600**	**5,600**	**100.00**
15,945,409	**100.34**	**代理業務**	**16,000,000**	**14,000,000**	**114.29**

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10,069千元。
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106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106年12月底止，累計發行25期，金額為131,800,000千元，已償還本金65,100,000千元，發行餘額66,700,000千元；故本行金融債券106年12月底發行餘額總計為新臺幣66,700,000千元。

(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350億元，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，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄106年12月底止，累計發行2期，金額為2.6億美元，已償還本金1.5億美元，發行餘額為1.1億美元；故本行美元計價主順位金融債券106年12月底發行餘額總計為1.1億美元。

(2) 為增加外幣籌資管道並支應業務發展，本年度預計發行1.5億美元，合計發行餘額為2.6億美元(約新臺幣7,930,000千元)。

(3) 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。

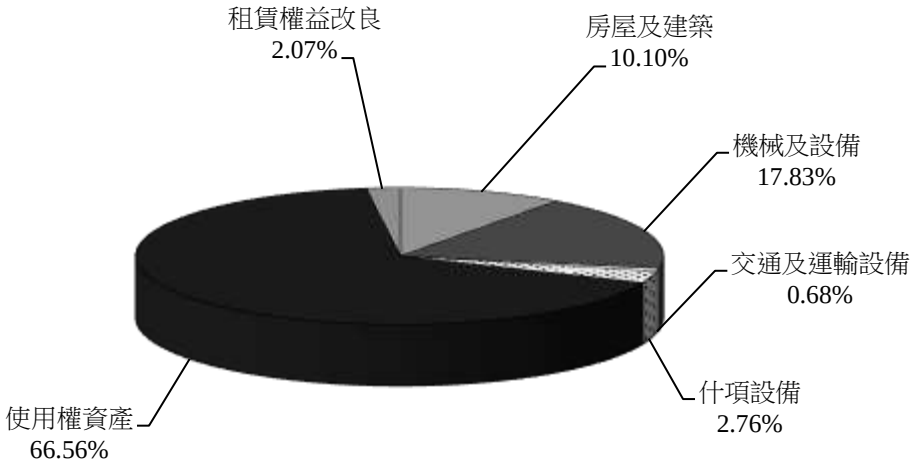
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計2,665,882千元，均為不動產、廠房及設備2,665,882千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**2,665,882 千元**
	一般建築及設備計畫	2,665,882 千元
	一次性項目	2,665,882 千元
(二)	**資金來源**	**2,665,882 千元**
	一般建築及設備計畫	2,665,882 千元
	自有資金	2,665,882 千元

(三) 108年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	**2,665,882**	**自有資金**	**2,665,882**
房屋及建築	269,342	營運資金	2,665,882
機械及設備	475,353		
交通及運輸設備	18,010		
什項設備	73,667		
使用權資產	1,774,310		
租賃權益改良	55,200		
合計	**2,665,882**	合計	**2,665,882**

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269,342千元。
   (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 47,142千元。
   (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) 購置廈門分行行舍計劃 200,000千元。

2. 機械及設備475,353千元。
   (1) 新差勤管理系統 3,267千元。
   (2) 公文檔案管理系統 15,494千元。
   (3) 客服系統設備汰換 758千元。
   (4) 客服中心個人電腦汰換 1,633千元。
   (5) 自動化服務設備 34,000千元。
   (6) 資金轉撥計價管理系統擴充 8,900千元。
   (7) 海外分行電腦設備 5,674千元。
   (8) 菲律賓及馬來西亞辦事處電腦設備 400千元。
   (9) 放款及應收款減損評估系統硬體升級 4,000千元。
   (10) 票據(託收及提回)暨匯款集中作業系統 1,500千元。
   (11) 存匯業務系統建置與擴充 7,900千元。
   (12) 存匯櫃台自動化 12,100千元。
   (13) 辦公室自動化設備 7,862千元。
   (14) 平行處理資料倉儲功能擴充 1,845千元。
   (15) 資料庫集中化系統 3,156千元。
   (16) 分行端設備管理暨服務系統 2,805千元。
   (17) 總、分行電腦設備 127,665千元。
   (18) 分行交易系統集中化 8,091千元。
   (19) 企業內部網路授權整合平台擴充 5,260千元。
   (20) 網路銀行加解密器設備擴充案 3,960千元。
   (21) 金融(稅費)EDI-金融FXML閘道介接網路設備 693千元。
   (22) 全科目會計系統基礎平台暨國際財務報導準則法報系統硬體汰換 8,950千元。
   (23) 自動備份及回復系統擴充 22,630千元。
   (24) 伺服主機設備 10,460千元。
   (25) 開放系統磁碟陣列設備擴充 32,450千元。
   (26) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 20,900千元。
   (27) 網路通訊設備擴充 43,930千元。
   (28) 網路安全防護設備 25,730千元。

(29) 核心帳務主機磁碟陣列設備擴充 49,600千元。
(30) 土銀保經子公司伺服主機 3,640千元。
(31) 土銀保經子公司磁帶機 100千元。

3. 交通及運輸設備18,010千元。
(1) 運輸工具 8,400千元。
(2) 電信設備 9,610千元。

4. 什項設備73,667千元。
(1) 機具汰換及購置 50,471千元。
(2) 計數設備購置及汰換 12,585千元。
(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。
(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 3,440千元。

5. 使用權資產1,774,310千元。
依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權。
(1) 國內分行行舍 1,425,695千元。
(2) 建物基地 5,652千元。
(3) 海外分行行舍 341,152千元。
(4) 影印機等設備 1,811千元。

6. 租賃權益改良55,200千元。
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2,840,803千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利189,476千元，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29,866千元。
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7,142千元。
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12,319千元。
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48,000千元。
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69,820千元。
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48千元。

四、 其他重要計畫：

(一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,099,286千元，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3,104,886千元。

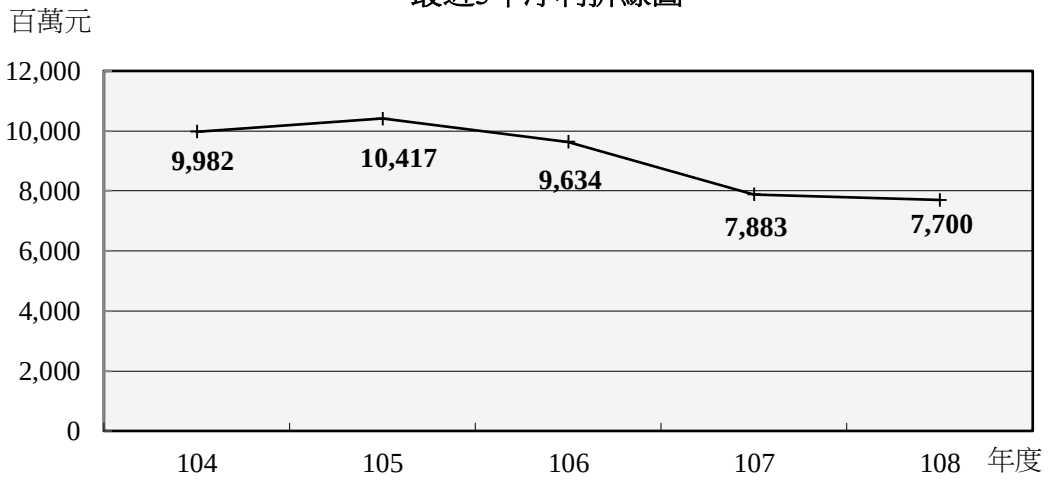
(二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥106.06億元辦理轉增資，資本額隨同由625.94億元調高為732億元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 52,908,045千元，營業外收入 451,077千元，收入合計 53,359,122千元；預計營業成本 26,373,532千元，營業費用 15,743,357千元，營業外費用 2,122,342千元，支出合計 44,239,231千元；預計稅前淨利 9,119,891千元，扣除所得稅費用 1,419,586千元，本期淨利 7,700,305千元。

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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	49,632,272	47,596,397	48,619,099	51,921,370	52,908,045
營業外收入	354,049	1,605,053	305,667	425,305	451,077
合計	49,986,321	49,201,450	48,924,766	52,346,675	53,359,122
支出事項					
營業成本	21,302,348	20,002,982	20,527,771	25,606,030	26,373,532
營業費用	14,538,068	14,320,063	14,370,381	15,437,418	15,743,357
營業外費用	1,894,954	2,079,447	2,145,085	2,285,715	2,122,342
所得稅費用	2,268,481	2,382,044	2,247,906	1,134,580	1,419,586
合計	40,003,851	38,784,536	39,291,143	44,463,743	45,658,817
淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305

附註： 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,700,305千元，連同以前年度累積盈餘5,510,731千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數103,700千元，可供分配盈餘計13,314,736千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關13,314,736千元，其項目如下：

(一) 法定公積：按本期淨利7,700,305千元提列30%，計2,310,092千元。

(二) 特別公積：按本期淨利7,700,305千元提列40%，計3,080,122千元。

(三) 未分配盈餘：

1. 包含經行政院分別於105年3月23日、106年3月14日及107年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124及1070500206號函同意本行104至106年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨107年度預算案留存未分配盈餘數，計10,730,617千元。
2. 扣除107年度預算案轉列至特別公積數5,470,000千元。
3. 另剩餘數2,663,905千元，與上述留存數、扣除轉列數合計為7,924,522千元，悉數列為未分配盈餘，俾逐年提升本行資本適足比率。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入10,460,734千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出11,448,177千元，其中現金流入6,043,667千元，包括減少投資30千元、減少投資性不動產589,467千元、收取利息5,138,955千元及收取股利315,215千元；現金流出17,491,844千元，包括流動金融資產淨增14,015,342千元、無形資產及其他資產淨增374,353千元、增加投資2,204,977千元、增加不動產、廠房及設備891,572千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891,572千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括房屋及建築269,342千元、機械及設備475,353千元、交通及運輸設備18,010千元、什項設備73,667千元及租賃權益改良55,200千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入4,661,621千元，其中現金流入7,104,499千元，包括流動金融負債淨增24,313千元、金融債券淨增6,981,380千元、央行及同業融資淨增90,157千元及增加非流動金融負債8,649千元；現金流出2,442,878千元，係其他負債淨減1,086千元、減少長期債務499,857千元及支付利息1,941,935千元。

(四) 匯率影響數之現金流出972,032千元。

(五) 現金及約當現金淨增2,702,146千元，係期末現金及約當現金餘額189,605,904千元，較期初現金及約當現金餘額186,903,758千元增加之數。

四、 補辦預算事項：

資金之轉投資：

(一) 增加：為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策，經報奉行政院107年3月15日以院授主基營字第1070003728號函准予本行107年度先行參與認購臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司金額25,000千元，並補辦108年度預算。

(二) 收回：本行轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司預計於107年辦理現金減資案，經報奉行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函准予107年度先行收回股款150,000千元，並補辦108年度預算。

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106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「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌106年度決算實支數、107年度預算數及108年度業務需要，本撙節原則編列。

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2,375,000,000千元，較上年度總額2,231,000,000千元，增加144,000,000千元，約6.45%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，除持續鞏固放款資金來源外，並積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,845,000,000千元，較上年度總額1,840,000,000千元，增加5,000,000千元，約0.27%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並賡續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為21,200,000千元，較上年度總額29,700,000千元，減少8,500,000千元，約28.62%。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35,000,000千元，較上年度總額50,000,000千元，減少15,000,000千元，約30.00%。主要係為持續募集穩定之中長期資金來源並提高本行資本適足率，本年度賡續發行，以為挹注。
5. 本年度代理業務營運量總額為16,000,000千元，較上年度總額14,000,000千元，增加2,000,000千元，約14.29%，主要係市場環境及商品發展迭有變化，土銀保經子公司致力擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬為目標所致。

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2,100千元，較上年度預算數3,145千元，減少1,045千元，主要係考量美國聯準會（Fed）持續升息，美元長期走強趨勢不變，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52,739,851千元，較上年度預算數51,764,856千元，增加974,995千元，主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，預估利息收入增加所致。

(3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入166,094千元，較上年度預算數153,369千元，增加12,725千元，主要係預估租賃收入增加所致。

(4) 營業外收入：本年度預計營業外收入451,077千元，較上年度預算數425,305千元，增加25,772千元，主要係預估投資性不動產收入及處分投資性不動產利益均增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本26,310,183千元，較上年度預算數25,543,947千元，增加766,236千元，主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，積極增加總存款目標，致利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本63,349千元，較上年度預算數62,083千元，增加1,266千元，主要係預估租賃成本增加所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用14,861,539千元，較上年度預算數14,582,941千元，增加278,598千元，主要係用人費用增加所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用831,477千元，較上年度預算數804,179千元，增加27,298千元，主要係用人費用增加所致。

(5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,341千元，較上年度預算數50,298千元，增加43千元，主要係員工訓練費用增加所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,122,342千元，較上年度預算數2,285,715千元，減少163,373千元，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,119,891千元，較上年度預算數9,017,512千元，增加102,379千元，主要係預估營業毛利增加所致。

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 2,920,853,375 千元，較107年底預計數 2,902,150,739 千元，增加 18,702,636 千元，約 0.64% ，其組成如下：

1. 流動資產 765,242,522 千元，占資產總額 26.20%。
2. 押匯貼現及放款 1,878,985,278 千元，占資產總額 64.33%。
3. 基金、投資及長期應收款 220,186,281 千元，占資產總額 7.54%。
4. 不動產、廠房及設備 24,079,378 千元，占資產總額 0.82%。
5. 投資性不動產 23,684,225 千元，占資產總額 0.81%。
6. 無形資產 1,029,112 千元，占資產總額 0.04%。
7. 其他資產 7,646,579 千元，占資產總額 0.26%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,761,782,740 千元，較107年底預計數 2,750,867,989 千元，增加 10,914,751 千元，約 0.40% ，其組成如下：

1. 流動負債 128,065,612 千元，占負債及權益總額 4.38%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,603,961,489 千元，占負債及權益總額 89.15%。
3. 央行及同業融資 1,833,647 千元，占負債及權益總額 0.06%。
4. 長期負債 1,429,789 千元，占負債及權益總額 0.05%。
5. 其他負債 26,492,203 千元，占負債及權益總額 0.91%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 159,070,635 千元，較107年底預計數 151,282,750 千元，增加 7,787,885 千元，約 5.15% ，其組成如下：

1. 資本 73,200,000 千元，占負債及權益總額 2.51%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.74%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 55,950,770 千元，占負債及權益總額 1.92%。
4. 累積其他綜合損益 1,463,356 千元，占負債及權益總額 0.05%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,707,640 千元，占負債及權益總額 0.23%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

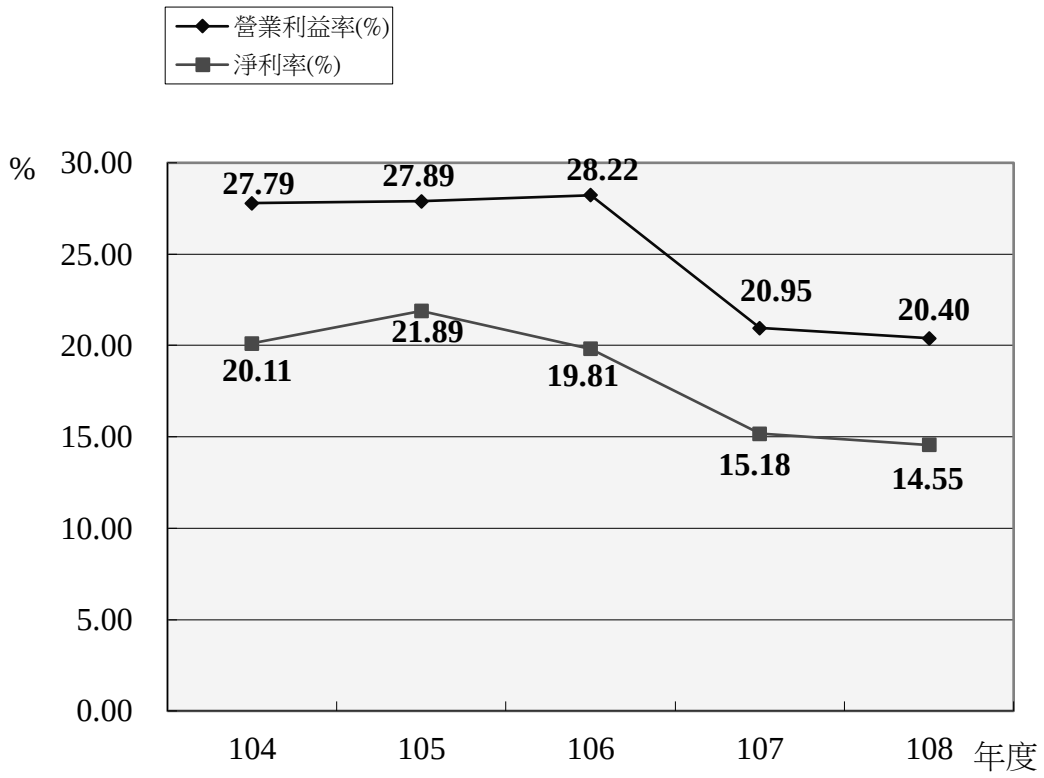
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	94.88	94.96	94.98	94.50	94.55
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,684.33	1,700.74	1,740.83	1,518.43	1,584.44
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	18.39	17.25	15.87	14.91	15.14
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	19.11	24.14	25.89	23.57	25.79
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	86.66	79.87	78.20	82.47	77.68
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.19	0.18	0.19		
	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	0.83	0.67	0.67	0.83	0.85
	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	2.05	1.95	1.89	2.14	2.09
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,731	1,817	1,690	1,278	1,249
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	70.80	77.47	86.53	3.23	8.17
	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)	877.59	1,639.95	3,296.74	4,628.05	10,507.66
	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	12.56	14.04	12.35	0.56	1.13
資本適足率(%)		11.43	11.58	12.33		

附註： 1.104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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：

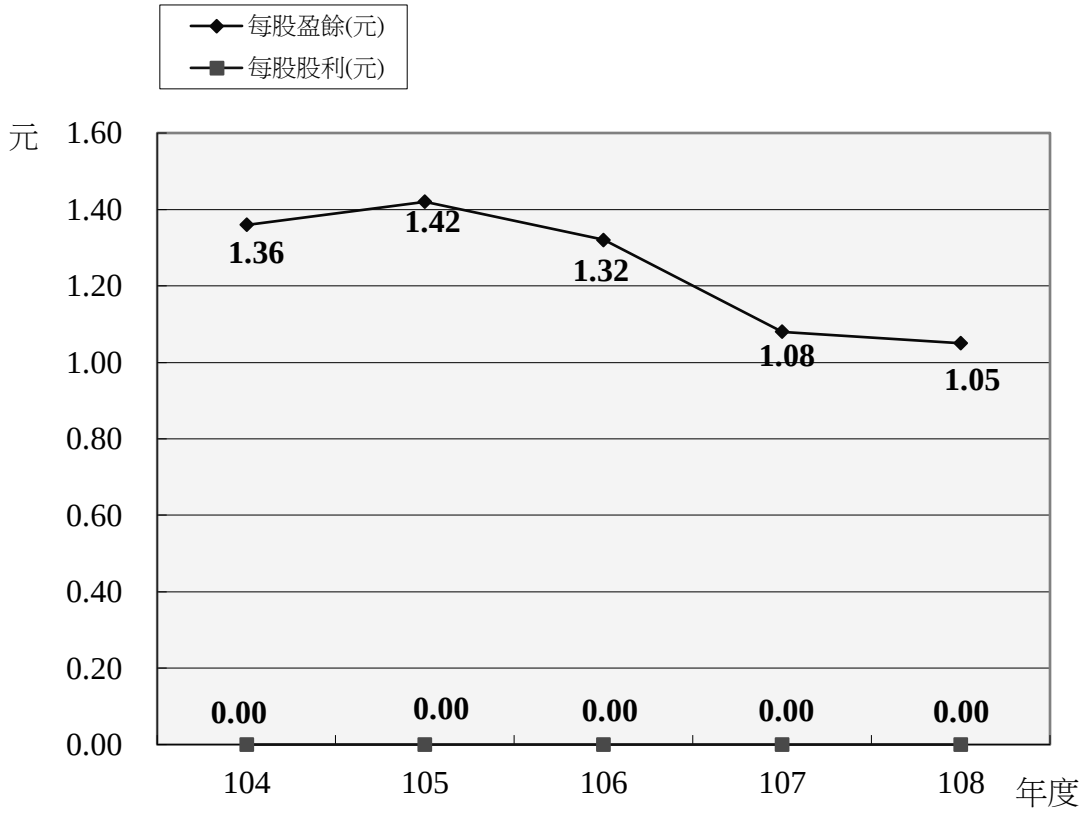


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	27.79	27.89	28.22	20.95	20.40
營業利益 / 營業收入	13,791,856 / 49,632,272	13,273,351 / 47,596,397	13,720,948 / 48,619,099	10,877,922 / 51,921,370	10,791,156 / 52,908,045
淨利率(%)	20.11	21.89	19.81	15.18	14.55
本期淨利 / 營業收入	9,982,470 / 49,632,272	10,416,914 / 47,596,397	9,633,623 / 48,619,099	7,882,932 / 51,921,370	7,700,305 / 52,908,045

附註： 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



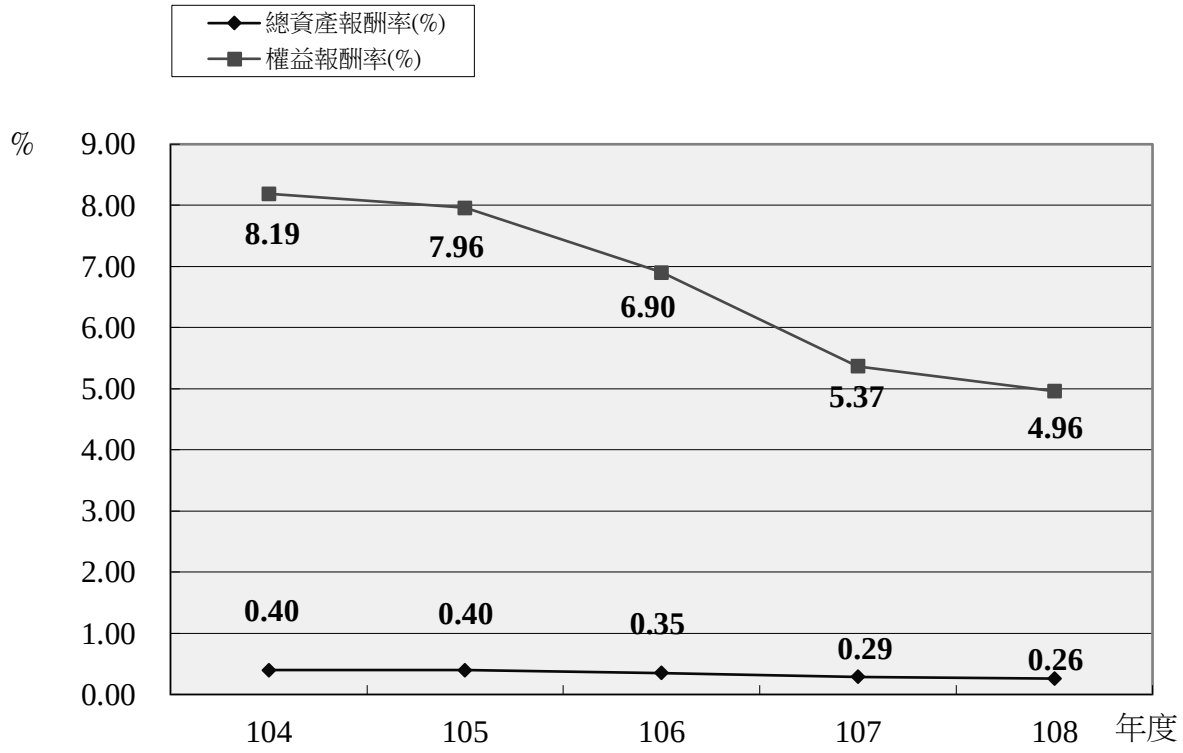
項目 \ 年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	1.36	1.42	1.32	1.08	1.05
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	9,982,470 / 7,320,000	10,416,914 / 7,320,000	9,633,623 / 7,320,000	7,882,932 / 7,320,000	7,700,305 / 7,320,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：1. 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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62,594,000千元，自108年度起由特別公積轉增資為73,200,000千元，爰表列104至107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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	0.40	0.40	0.35	0.29	0.26
本期淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305
平均資產總額	2,499,425,517	2,578,298,875	2,778,317,870	2,730,829,652	2,911,502,057
權益報酬率(%)	8.19	7.96	6.90	5.37	4.96
本期淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305
平均權益總額	121,930,268	130,935,318	139,684,860	146,847,223	155,176,693

附註：　104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(108)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948,649千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,119,891千元，考量以下政策因素影響金額計291,504千元後，調整為9,411,395千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數60千元：
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2,623,390千元，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37,839千元：
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，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，108年度代撥總金額預估為990,700千元，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1,981千元。

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0.0365%。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242,189千元計算所減少之盈收為1,695千元【242,189千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額235,427千元計算所減少之盈收為2,033千元【235,427千元x（0.9%-0.0365%）】；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108年撥貸約70,000戶，減少盈餘32,130千元[(1,000-541)元 x 70,000戶]，以上共計減少108年度盈餘35,858千元。

(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9,114千元：

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108年平均餘額9,381,957千元，費率差-0.06%，減少手續費收入5,629千元。

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108年度轉銷呆帳計27戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息10,386千元，手續費收入應為8,221千元(10,386千元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4,736千元，計減收3,485千元(8,221千元-4,736千元)。

3.綜上，108年度共計減收5,629千元+3,485千元=9,114千元。

(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331,309千元：

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137,586,736千元，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2,798千元：

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6,661,914千元估算，減少營收及盈餘數2,798千元。

(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799千元：

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108年有369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41,420千元，以本國銀行放款平均利率約1.93%計算，減少收益799千元。

(h) 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56千元：
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70,000千元，承作利差為-0.080%計算。

(i) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數21,193千元：
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10,596,288千元，承作利差為-0.20%計算。

(j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入181,664千元：
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407,803千元，變賣收入589,467千元，預估變賣利益為181,664千元。

(k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為291,504千元。

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，共編列約1.2個月薪給總額之績效獎金，計567,904千元。

(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. 106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106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105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計786,057千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計940,332千元，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311人、金額12,296千元，高於1.5個月之支領人數5,509人、金額770,970千元。

(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5人、金額54千元，高於1.5個月之支領人數25人、金額2,737千元。

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263人、金額17,375千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數5,393人、金額873,692千元，高於3個月以上支領人數140人、金額45,985千元。

(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4人、金額43千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數26人、金額3,237千元。

(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108年度國外分行 (辦事處) 及OBU (國際金融業務分行) 預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	3,533,314	1,296,850	465,800	418,417	559,041	292,519	397,438	1,080,566
合計	**3,533,314**	**1,296,850**	**465,800**	**418,417**	**559,041**	**292,519**	**397,438**	**1,080,566**
支出事項								
營業成本	2,628,620	690,346	287,863	188,267	144,470	27,660	214,534	640,599
營業費用	32,283	117,248	83,624	102,913	165,071	65,785	84,885	119,958
合計	**2,660,903**	**807,594**	**371,487**	**291,180**	**309,541**	**93,445**	**299,419**	**760,557**
稅前淨利(淨損)	**872,411**	**489,256**	**94,313**	**127,237**	**249,500**	**199,074**	**98,019**	**320,009**

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	廈門分行	馬尼拉辦事處	吉隆坡辦事處
收入事項			
營業收入	113,419	0	0
合計	**113,419**	**0**	**0**
支出事項			
營業成本	10,603	54	38
營業費用	56,929	11,402	11,235
合計	**67,532**	**11,456**	**11,273**
稅前淨利(淨損)	**45,887**	**-11,456**	**-11,273**

丙、預　算　主　要　表

27

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 108 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	%
48,619,099	**100.00**	**營業收入**	**41**	**52,908,045**	**100.00**	**51,921,370**	**100.00**	**986,675**	**1.90**
2,038		**銷售收入**	**4101**	**2,100**		**3,145**	**0.01**	**-1,045**	**-33.23**
2,038		銷貨收入	410101	2,100		3,145	0.01	-1,045	-33.23
48,451,145	**99.65**	**金融保險收入**	**4103**	**52,739,851**	**99.68**	**51,764,856**	**99.70**	**974,995**	**1.88**
43,449,443	89.37	利息收入	410301	47,955,468	90.64	46,672,393	89.89	1,283,075	2.75
3,664,511	7.54	手續費收入	410305	3,684,045	6.96	3,804,614	7.33	-120,569	-3.17
174,041	0.36	證券經紀及承銷收入	410307	179,140	0.34	134,138	0.26	45,002	33.55
407,322	0.84	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	205,255	0.39	547,148	1.05	-341,893	-62.49
255,223	0.52	外幣兌換利益	410353	400,000	0.76	380,000	0.73	20,000	5.26
500,529	1.03	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	315,943	0.60	226,563	0.44	89,380	39.45
75		除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	410357						
165,916	**0.34**	**其他營業收入**	**4198**	**166,094**	**0.31**	**153,369**	**0.30**	**12,725**	**8.30**
90,217	0.19	投資性不動產收入	419801	90,778	0.17	92,994	0.18	-2,216	-2.38
75,569	0.16	租賃收入	419802	75,161	0.14	60,180	0.12	14,981	24.89
130		什項營業收入	419898	155		195		-40	-20.51
20,527,771	**42.22**	**營業成本**	**51**	**26,373,532**	**49.85**	**25,606,030**	**49.32**	**767,502**	**3.00**
20,522,750	**42.21**	**金融保險成本**	**5103**	**26,310,183**	**49.73**	**25,543,947**	**49.20**	**766,236**	**3.00**
18,710,697	38.48	利息費用	510301	24,424,724	46.16	23,121,220	44.53	1,303,504	5.64
833,221	1.71	手續費用	510305	881,200	1.67	1,047,439	2.02	-166,239	-15.87
56,682	0.12	證券經紀及承銷費用	510307	64,073	0.12	61,806	0.12	2,267	3.67
18		證券自營費用	510308	25		40		-15	-37.50
492,992	1.01	各項提存	510311	830,824	1.57	1,192,696	2.30	-361,872	-30.34
97,717	0.20	現金運送費	510312	109,337	0.21	120,746	0.23	-11,409	-9.45
331,425	0.68	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
5,020	**0.01**	**其他營業成本**	**5198**	**63,349**	**0.12**	**62,083**	**0.12**	**1,266**	**2.04**
		投資性不動產費用	519801	54,393	0.10	54,920	0.11	-527	-0.96
1,020		租賃成本	519802	3,500		1,000		2,500	250.00
3,895	0.01	代理費用	519803	5,456	0.01	6,163	0.01	-707	-11.47
106		什項營業成本	519898						
28,091,329	**57.78**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**26,534,513**	**50.15**	**26,315,340**	**50.68**	**219,173**	**0.83**
14,370,381	**29.56**	**營業費用**	**52**	**15,743,357**	**29.76**	**15,437,418**	**29.73**	**305,939**	**1.98**
13,656,949	**28.09**	**業務費用**	**5202**	**14,861,539**	**28.09**	**14,582,941**	**28.09**	**278,598**	**1.91**
13,656,949	28.09	業務費用	520201	14,861,539	28.09	14,582,941	28.09	278,598	1.91
667,283	**1.37**	**管理費用**	**5203**	**831,477**	**1.57**	**804,179**	**1.55**	**27,298**	**3.39**
667,283	1.37	管理費用	520301	831,477	1.57	804,179	1.55	27,298	3.39
46,149	**0.09**	**其他營業費用**	**5298**	**50,341**	**0.10**	**50,298**	**0.10**	**43**	**0.09**
8,804	0.02	研究發展費用	529801	10,069	0.02	10,605	0.02	-536	-5.05
36,337	0.07	員工訓練費用	529802	38,717	0.07	38,163	0.07	554	1.45

28

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 108 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	%
1,008		什項營業費用	529898	1,555		1,530		25	1.63
13,720,948	**28.22**	**營業利益(損失)**	**62**	**10,791,156**	**20.40**	**10,877,922**	**20.95**	**-86,766**	**-0.80**
305,666	**0.63**	**營業外收入**	**49**	**451,077**	**0.85**	**425,305**	**0.82**	**25,772**	**6.06**
305,666	**0.63**	**其他營業外收入**	**4998**	**451,077**	**0.85**	**425,305**	**0.82**	**25,772**	**6.06**
212,529	0.44	投資性不動產收入	499801	214,326	0.41	203,028	0.39	11,298	5.56
249		利息收入	499804	143		53		90	169.81
415		處分不動產、廠房及設備利益	499826						
18,332	0.04	處分投資性不動產利益	499828	181,664	0.34	162,446	0.31	19,218	11.83
74,141	0.15	什項收入	499898	54,944	0.10	59,778	0.12	-4,834	-8.09
2,145,085	**4.41**	**營業外費用**	**59**	**2,122,342**	**4.01**	**2,285,715**	**4.40**	**-163,373**	**-7.15**
2,145,085	**4.41**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,122,342**	**4.01**	**2,285,715**	**4.40**	**-163,373**	**-7.15**
		投資性不動產費用	599801	218,180	0.41	242,585	0.47	-24,405	-10.06
1,912,783	3.93	優存超額利息	599807	1,644,656	3.11	1,762,260	3.39	-117,604	-6.67
1,410		資產報廢損失	599835	4,581	0.01	21,004	0.04	-16,423	-78.19
7,475	0.02	災害損失	599836						
223,417	0.46	什項費用	599898	254,925	0.48	259,866	0.50	-4,941	-1.90
-1,839,419	**-3.78**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,671,265**	**-3.16**	**-1,860,410**	**-3.58**	**189,145**	**-10.17**
11,881,529	**24.44**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**9,119,891**	**17.24**	**9,017,512**	**17.37**	**102,379**	**1.14**
2,247,906	**4.62**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,419,586**	**2.68**	**1,134,580**	**2.19**	**285,006**	**25.12**
2,247,906	**4.62**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,419,586**	**2.68**	**1,134,580**	**2.19**	**285,006**	**25.12**
2,247,906	4.62	所得稅費用(利益)	650101	1,419,586	2.68	1,134,580	2.19	285,006	25.12
9,633,623	**19.81**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**7,700,305**	**14.55**	**7,882,932**	**15.18**	**-182,627**	**-2.32**
9,633,623	**19.81**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**7,700,305**	**14.55**	**7,882,932**	**15.18**	**-182,627**	**-2.32**
9,633,623	**19.81**	**本期淨利(淨損)歸屬於**	**69**	**7,700,305**	**14.55**	**7,882,932**	**15.18**	**-182,627**	**-2.32**
9,633,623		**母公司業主**	**6901**	**7,700,305**		**7,882,932**		**-182,627**	**-2.32**
9,633,623		母公司業主	690101	7,700,305		7,882,932		-182,627	-2.32

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2.前年度決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，並配合上年度及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 108 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
986,061	**不重分類至損益之項目**	**838,837**	**538,760**
-114,737	確定福利計畫之再衡量數		
1,100,798	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	838,837	538,760
	減：相關所得稅		
-704,882	**後續可能重分類至損益之項目**	**-751,257**	**-16,635**
-1,182,010	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-972,032	-16,635
477,129	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	220,775	
	減：相關所得稅		
281,179	**其他綜合損益稅後淨額**	**87,580**	**522,125**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	**7,700,305**	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116,590千元，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103,700千元。 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**	**5,510,731**	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	**8107**	**103,700**	
合　　計		**13,314,736**	
分配之部	**82**		提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	**8207**	**13,314,736**	1.法定公積： 按本期淨利7,700,305千元提列30%，計2,310,092千元。 2.特別公積： 按本期淨利7,700,305千元提列40%，計3,080,122千元。 3.未分配盈餘： (1)包含經行政院分別於105年3月23日、106年3月14日及107年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124及1070500206號函同意本行104至106年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨107年度預算案留存未分配盈餘數，計10,730,617千元。 (2)扣除107年度預算案轉列至特別公積數5,470,000千元。 (3)另剩餘數2,663,905千元，與上述留存數、扣除轉列數合計為7,924,522千元，悉數列為未分配盈餘，俾逐年提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,310,092	
特別公積	820704	3,080,122	
未分配盈餘	820705	7,924,522	
合　　計		**13,314,736**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	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	9,119,891	稅前淨利(+)。	9,119,891
稅前淨利(淨損)	9003	9,119,891		
利息股利之調整	9004	-23,846,830	參閱利息收入分析表(-)。	-47,955,611
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-315,943
			參閱利息費用分析表(+)。	24,424,724
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-14,726,939		
調整項目	9006	6,498,921		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-8,228,018		
收取利息	9008	42,764,765	參閱利息收入分析表(+)。	47,955,611
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-5,138,955
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-49,834
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-2,057
支付利息	9010	-22,443,525	參閱利息費用分析表(-)。	-24,424,724
			剔除利息費用-金融債券息。	1,948,092
			應付利息淨增(+)(減(-))。	33,107
退還(支付)所得稅	9012	-1,632,488	所得稅費用(-)。	-1,419,586
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	285,006
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-56,684
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-)。	-441,224
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**10,460,734**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-14,015,342	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))	-808,206
			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(-))。	-1,793,519
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-11,413,617
減少投資	9202	30	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(+)。	30
減少投資性不動產	9206	589,467	參閱資產變賣明細表，	
			處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	589,467

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-374,353	電腦軟體投入數(-)。	-340,375
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))	913
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-84
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-34,807
收取利息	9209	5,138,955	債券息(FVOCI、AC)(+)。	5,138,955
收取股利	9210	315,215	現金股利(FVOCI))(+)，	315,943
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-728
增加投資	9212	-2,204,977	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(-)，	-333,840
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-1,871,137
增加不動產、廠房及設備	9215	-891,572	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-891,572
			【含房屋及建築投入數(-)，	-269,342
			機械及設備投入數(-)，	-475,353
			交通及運輸設備投入數(-)，	-18,010
			什項設備投入數(-)，	-73,667
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-55,200
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**	**-11,448,177**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	24,313	流動金融負債淨增(+)(減-))。	-12,905
			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(-)。	12,933
			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(-)，	-1,935
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	-74
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	26,294
金融債券淨增(淨減)	9403	6,981,380	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。)，	7,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-18,620
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	90,157	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	90,157

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
增加非流動金融負債	9406	8,649	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(+)。	8,649
其他負債淨增(淨減)	9407	-1,086	存入保證金淨增(+)(減(-))，	3,194
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-1,269
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-3,011
減少長期債務	9410	-499,857	參閱資產負債預計表，	
			租賃負債減少數(-)。	-499,857
支付利息	9413	-1,941,935	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,948,092
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	6,157
籌資活動之淨現金流入(流出)	**95**	**4,661,621**		
匯率影響數	**96**	**-972,032**	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-972,032
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	**2,702,146**		
期初現金及約當現金	**98**	**186,903,758**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	26,882,420
			「存放銀行同業」(+)。	107,725,178
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	51,072,420
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	1,223,740
期末現金及約當現金	**99**	**189,605,904**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	27,532,790
			「存放銀行同業」(+)。	109,590,199
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	51,075,096
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	1,407,819

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 108 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**				**2,100**
合計					**2,100**

36

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**	**1,854,980,446**		**40,112,674**
放款		1,682,643,819	1.98%	33,234,622
存款準備金息		58,568,825	1.50%	878,944
買入匯款息		50,000	0.10%	50
出口押匯息		300,000	0.26%	789
存放央行(轉存款)		36,000,000	0.91%	325,800
存放銀行同業息		3,943,112	3.31%	130,411
拆放銀行同業息		73,474,690	2.27%	1,665,647
債票券息				3,816,463
其他利息				59,948
手續費收入	**410305**			**3,417,512**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**179,140**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**205,255**
外幣兌換利益	**410353**	**80,000,000**	**0.50%**	**400,000**
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**			**315,943**
合計				**44,630,524**

股份有限公司

收入明細表

108 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
6,427,545.23				**7,842,794**	**2,051,020,576**		**47,955,468**
5,323,153.48	3.32%	176,834.30	30.50	5,393,446	1,845,000,000	2.09%	38,628,068
					58,568,825	1.50%	878,944
					50,000	0.10%	50
185.00	3.90%	7.21	30.50	220	305,643	0.33%	1,009
					36,000,000	0.91%	325,800
743,041.21	2.32%	17,246.06	30.50	526,005	26,605,869	2.47%	656,416
361,165.54	2.40%	8,676.43	30.50	264,631	84,490,239	2.29%	1,930,278
		54,376.79	30.50	1,658,492			5,474,955
							59,948
				266,533			**3,684,045**
							179,140
							205,255
							400,000
							315,943
				8,109,327			**52,739,851**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
投資性不動產收入	419801	90,778					90,778
租賃收入	419802	75,161					75,161
什項營業收入	419898	155					155
合計		**166,094**					**166,094**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	**451,077**					**451,077**
投資性不動產收入	499801	214,326					214,326
利息收入	499804	143					143
處分投資性不動產利益	499828	181,664					181,664
什項收入	499898	54,944					54,944
合計		**451,077**					**451,077**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
18,710,697	**23,121,220**	**利息費用**	**510301**	**24,424,724**		**24,424,724**
18,710,697	**23,121,220**	**利息**	**5103014**	**24,424,724**		**24,424,724**
18,710,697	23,121,220	利息	51030146	24,424,724		24,424,724
833,221	**1,047,439**	**手續費用**	**510305**	**881,200**		**881,200**
833,221	**1,047,439**	**服務費用**	**5103052**	**881,200**		**881,200**
833,221	1,047,439	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	881,200		881,200
56,682	**61,806**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**64,073**		**64,073**
36,366	**40,244**	**服務費用**	**5103072**	**41,257**		**41,257**
1,887	2,560	水電費	51030721	2,060		2,060
8,902	8,688	郵電費	51030722	8,387		8,387
103	300	旅運費	51030723	250		250
1,026	3,000	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,000		2,000
3,157	5,180	修理保養與保固費	51030725	3,750		3,750
20,685	19,900	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	19,234		19,234
607	616	專業服務費	51030728	5,576		5,576
558	**720**	**材料及用品費**	**5103073**	**640**		**640**
59	100	使用材料費	51030731	70		70
499	620	用品消耗	51030732	570		570
13,954	**16,260**	**租金與利息**	**5103074**	**16,737**		**16,737**
3,495	2,689	機器租金	51030743	4,140		4,140
15	50	交通及運輸設備租金	51030744	30		30
10,445	13,521	什項設備租金	51030745	12,567		12,567
5,092	**4,002**	**稅捐與規費**	**5103076**	**5,039**		**5,039**
5,092	4,002	消費與行為稅	51030765	5,039		5,039
350	**580**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**400**		**400**
320	380	會費	51030771	350		350
30	200	分攤	51030773	50		50
362		**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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
362		提存	51030783			
18	**40**	**證券自營費用**	**510308**	**25**		**25**
18	**40**	**服務費用**	**5103082**	**25**		**25**
18	40	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	25		25
492,992	**1,192,696**	**各項提存**	**510311**	**830,824**		**830,824**
492,992	**1,192,696**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**830,824**		**830,824**
492,992	1,192,696	提存	51031183	830,824		830,824
97,717	**120,746**	**現金運送費**	**510312**	**109,337**		**109,337**
97,717	**120,746**	**服務費用**	**5103122**	**109,337**		**109,337**
97,717	120,746	專業服務費	51031228	109,337		109,337
331,425		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
331,425		**損失與賠償給付**	**5103438**			
331,425		各項損失	51034381			
20,522,750	**25,543,947**	**合計**		**26,310,183**		**26,310,183**

42

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	54,920	**投資性不動產費用**	**519801**	**54,393**	**54,393**	
	31,020	**折舊及攤銷**	**5198015**	**31,093**	**31,093**	
	31,020	其他折舊性資產折舊	51980157	31,093	31,093	
	23,900	**稅捐與規費**	**5198016**	**23,300**	**23,300**	
	15,900	土地稅	51980162	16,800	16,800	
	8,000	房屋稅	51980164	6,500	6,500	
1,020	**1,000**	**租賃成本**	**519802**	**3,500**	**3,500**	
1,020	**1,000**	**服務費用**	**5198022**	**3,500**	**3,500**	
1,020	1,000	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
3,895	**6,163**	**代理費用**	**519803**	**5,456**	**18**	**5,438**
3,895	**6,093**	**服務費用**	**5198032**	**5,388**		**5,388**
18	150	郵電費	51980322	80		80
109	200	旅運費	51980323	180		180
3,768	5,743	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,128		5,128
	70	**材料及用品費**	**5198033**	**68**	**18**	**50**
	20	使用材料費	51980331	18	18	
	50	用品消耗	51980332	50		50
106		**什項營業成本**	**519898**			
106		**其他**	**5198989**			
106		其他費用	51989891			
5,020	**62,083**	**合計**		**63,349**	**57,911**	**5,438**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,833,337	**8,361,514**	**用人費用**	**5202011**	**8,776,596**	**8,173,513**	**603,083**
4,363,284	5,087,389	正式員額薪資	52020111	5,225,450	5,225,450	
19,831	20,949	臨時人員薪資	52020112	21,268	21,268	
655,864	719,341	超時工作報酬	52020113	771,184	771,184	
148,548	189,128	津貼	52020114	205,174	205,174	
1,589,305	1,317,429	獎金	52020115	1,393,411	871,121	522,290
637,797	658,840	退休及卹償金	52020116	687,495	687,495	
418,598	368,243	福利費	52020118	472,413	391,620	80,793
110	195	提繳費	52020119	201	201	
1,535,607	**1,688,982**	**服務費用**	**5202012**	**1,745,043**	**304,453**	**1,440,590**
139,676	150,490	水電費	52020121	145,858		145,858
176,701	139,004	郵電費	52020122	189,367		189,367
31,027	41,755	旅運費	52020123	38,506	18,994	19,512
225,430	253,592	印刷裝訂與廣告費	52020124	240,993		240,993
97,558	102,504	修理保養與保固費	52020125	99,716	99,716	
435,295	445,778	保險費	52020126	459,040	15,440	443,600
121,710	153,795	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	170,303	170,303	
280,525	370,538	專業服務費	52020128	369,734		369,734
27,685	31,526	公共關係費	52020129	31,526		31,526
108,670	**138,341**	**材料及用品費**	**5202013**	**124,883**	**97,713**	**27,170**
22,482	33,514	使用材料費	52020131	28,676	11,138	17,538
86,188	104,827	用品消耗	52020132	96,207	86,575	9,632
649,558	**744,457**	**租金與利息**	**5202014**	**242,669**	**31,212**	**211,457**
2,198	2,200	地租及水租	52020141			
460,731	506,338	房租	52020142	6,000	6,000	
164,421	208,990	機器租金	52020143	211,457		211,457
4,884	7,313	交通及運輸設備租金	52020144	6,411	6,411	
17,325	19,616	什項設備租金	52020145	18,801	18,801	
995,004	**975,381**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,512,162**	**1,512,162**	
5		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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
270,363	291,054	房屋折舊	52020152	272,842	272,842	
291,469	320,741	機械及設備折舊	52020153	307,812	307,812	
26,991	32,928	交通及運輸設備折舊	52020154	31,326	31,326	
58,960	61,764	什項設備折舊	52020155	62,289	62,289	
37,893	37,774	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	554,138	554,138	
38,010		其他折舊性資產折舊	52020157			
271,313	231,120	攤銷	52020158	283,755	283,755	
2,415,111	**2,549,070**	**稅捐與規費**	**5202016**	**2,332,692**	**179,459**	**2,153,233**
354,136	143,759	土地稅	52020162	135,000	135,000	
44,350	40,000	房屋稅	52020164	40,000	40,000	
1,982,455	2,326,937	消費與行為稅	52020165	2,122,477	2,654	2,119,823
174	460	特別稅課	52020166	250		250
33,997	37,914	規費	52020167	34,965	1,805	33,160
119,662	**125,196**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**127,494**	**21,630**	**105,864**
20,782	24,237	會費	52020171	21,630	21,630	
98,880	100,959	分攤	52020173	105,864		105,864
13,656,949	**14,582,941**	**合計**		**14,861,539**	**10,320,142**	**4,541,397**

45

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
605,781	**730,022**	**用人費用**	**5203011**	**765,792**	**720,178**	**45,614**
341,919	456,008	正式員額薪資	52030111	468,358	468,358	
149	2,120	臨時人員薪資	52030112	2,112	2,112	
60,990	67,548	超時工作報酬	52030113	71,946	71,946	
		津貼	52030114	120	120	
124,545	119,726	獎金	52030115	125,518	79,904	45,614
55,015	59,836	退休及卹償金	52030116	63,110	63,110	
23,162	24,776	福利費	52030118	34,620	34,620	
	8	提繳費	52030119	8	8	
19,180	**20,270**	**服務費用**	**5203012**	**21,129**	**21,129**	
150	259	水電費	52030121	220	220	
5,643	4,200	郵電費	52030122	5,300	5,300	
11,012	12,725	旅運費	52030123	12,975	12,975	
1,898	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
420	914	修理保養與保固費	52030125	514	514	
55	172	保險費	52030126	120	120	
6,514	**8,412**	**材料及用品費**	**5203013**	**7,536**	**7,536**	
477	1,097	使用材料費	52030131	671	671	
6,037	7,315	用品消耗	52030132	6,865	6,865	
45	**120**	**租金與利息**	**5203014**			
45	120	房租	52030142			
1,066	**1,380**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,100**	**1,100**	
1,066	1,380	房屋折舊	52030152	1,100	1,100	
33,626	**42,181**	**稅捐與規費**	**5203016**	**34,126**	**34,126**	
33,434	41,928	土地稅	52030162	33,900	33,900	
163	219	房屋稅	52030164	192	192	
18	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
11	12	規費	52030167	12	12	
1,071	**1,794**	**其他**	**5203019**	**1,794**	**1,794**	
1,071	1,794	其他費用	52030191	1,794	1,794	
667,283	**804,179**	**合計**		**831,477**	**785,863**	**45,614**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
8,804	**10,605**	**研究發展費用**	**529801**	**10,069**	**9,565**	**504**
4,467	**5,580**	**服務費用**	**5298012**	**4,980**	**4,640**	**340**
2,277	3,680	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,780	2,780	
2,191	1,900	專業服務費	52980128	2,200	1,860	340
4,337	**5,025**	**材料及用品費**	**5298013**	**4,925**	**4,925**	
92	100	使用材料費	52980131	100	100	
4,245	4,925	用品消耗	52980132	4,825	4,825	
		稅捐與規費	**5298016**	**164**		**164**
		規費	52980167	164		164
36,337	**38,163**	**員工訓練費用**	**529802**	**38,717**	**33,123**	**5,594**
32,491	**32,315**	**服務費用**	**5298022**	**32,869**	**27,275**	**5,594**
4,398	4,700	旅運費	52980223	5,594		5,594
431	501	印刷裝訂與廣告費	52980224	498	498	
27,661	27,114	專業服務費	52980228	26,777	26,777	
3,847	**5,848**	**材料及用品費**	**5298023**	**5,848**	**5,848**	
3,847	5,848	用品消耗	52980232	5,848	5,848	
1,008	**1,530**	**什項營業費用**	**529898**	**1,555**	**1,555**	
1,008	**1,530**	**會費、捐助與分攤**	**5298987**	**1,555**	**1,555**	
1,008	1,530	分攤	52989873	1,555	1,555	
46,149	**50,298**	**合計**		**50,341**	**44,243**	**6,098**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
2,145,085	**2,285,715**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,122,342**	**477,686**	**1,644,656**
	242,585	**投資性不動產費用**	**599801**	**218,180**	**218,180**	
	7,500	**折舊及攤銷**	**5998015**	**6,980**	**6,980**	
7,500		其他折舊性資產折舊	59980157	6,980	6,980	
	235,085	**稅捐與規費**	**5998016**	**211,200**	**211,200**	
232,383		土地稅	59980162	210,000	210,000	
2,702		房屋稅	59980164	1,200	1,200	
1,912,783	**1,762,260**	**優存超額利息**	**599807**	**1,644,656**		**1,644,656**
1,912,783	**1,762,260**	**租金與利息**	**5998074**	**1,644,656**		**1,644,656**
1,912,783	1,762,260	利息	59980746	1,644,656		1,644,656
1,410	**21,004**	**資產報廢損失**	**599835**	**4,581**	**4,581**	
1,410	**21,004**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**4,581**	**4,581**	
1,410	21,004	各項損失	59983581	4,581	4,581	
7,475		**災害損失**	**599836**			
7,475		**損失與賠償給付**	**5998368**			
7,475		各項損失	59983681			
223,417	**259,866**	**什項費用**	**599898**	**254,925**	**254,925**	
92,847	**99,368**	**用人費用**	**5998981**	**98,270**	**98,270**	
92,847	99,368	福利費	59989818	98,270	98,270	
120,723	**155,498**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**151,655**	**151,655**	
120,723	155,498	捐助	59989872	151,655	151,655	
	2,500	**損失與賠償給付**	**5998988**	**2,500**	**2,500**	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
9,847	**2,500**	**其他**	**5998989**	**2,500**	**2,500**	
9,847	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
2,145,085	**2,285,715**	**合計**		**2,122,342**	**477,686**	**1,644,656**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	使用權資產	租賃權益改良	合計
一般建築及設備計畫	**952**	**269,342**	**475,353**	**18,010**	**73,667**	**1,774,310**	**55,200**	**2,665,882**
一次性項目	9522	269,342	475,353	18,010	73,667	1,774,310	55,200	2,665,882
合計		**269,342**	**475,353**	**18,010**	**73,667**	**1,774,310**	**55,200**	**2,665,882**

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					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**2,665,882**				**2,665,882**	**100.00**
一次性項目	9522	2,665,882				2,665,882	100.00
合計		**2,665,882**				**2,665,882**	**100.00**

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

股份有限公司

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						2,665,882	**100.00**
						2,665,882	100.00
						2,665,882	**100.00**

52

臺灣土地銀行

合併固定資產建設改良

中華民國

項目		全部					
		資金來源					
名稱	編號	投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**2,665,882**	**2,665,882**				
一次性項目	9522	2,665,882	2,665,882				
合計		**2,665,882**	**2,665,882**				

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

53

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖 年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					2,665,882	**100.00**	**2,665,882**	**100.00**
	108.1-108.12				2,665,882	100.00	2,665,882	100.00
					2,665,882	**100.00**	**2,665,882**	**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 108 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	使用權資產	租賃權益改良		
前年度決算資產原值	11,847	12,107,203	2,409,613	461,663	891,797		232,120	1,720,883	17,835,126
上年度預計增減資產原值		23,441	248,572	-24,968	16,983		42,000	152,579	458,607
本年度預計增減資產原值		196,858	3,794	-8,419	3,975	1,774,310	55,200	5,600	2,031,318
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	**11,847**	**12,327,502**	**2,661,979**	**428,276**	**912,755**	**1,774,310**	**329,320**	**1,879,062**	**20,325,051**
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	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		**273,942**	**307,812**	**31,326**	**62,289**	**516,289**	**37,849**	**38,073**	**1,267,580**
其他營業成本								31,093	31,093
業務費用		272,842	307,812	31,326	62,289	516,289	37,849		1,228,407
管理費用		1,100							1,100
營業外費用								6,980	6,980
合計		**273,942**	**307,812**	**31,326**	**62,289**	**516,289**	**37,849**	**38,073**	**1,267,580**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
投資性不動產	**944110**	**407,803**			**407,803**	**861,007**	**271,540**	**589,467**	**181,664**
土地		407,803			407,803	861,007	271,540	589,467	181,664
合計		**407,803**			**407,803**	**861,007**	**271,540**	**589,467**	**181,664**

附註：

1.「【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及規費等費用271,540千元。

2.「成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅906千元。

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 108 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		**613,238**	**608,657**		**4,581**		**4,581**
機械及設備	946030	517,117	513,497		3,620		3,620
交通及運輸設備	946040	26,429	26,165		264		264
什項設備	946050	69,692	68,995		697		697
合計		**613,238**	**608,657**		**4,581**		**4,581**

58

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	年終實收資本總額	發行股數	以前年已投資	本年度減(－)投資	投資淨
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,289,964	728,996,383	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	3,703,526	370,352,603	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	3,343,751	334,375,054	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	63,938,802	6,393,880,192	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
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	119,891,975	11,989,197,456	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,863		233,863
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
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合計				**2,840,803**		**2,840,803**

59

股份有限公司

及其盈虧明細表

108 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			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額	前年度決算總額
21,866,323	3.00	1.40	29,866	10,406	25,381
2,963,626	0.08	0.90	2,667	2,667	4,657
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.50	2,250	2,250	2,250
264,835	0.07				378
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
3,343,746	1.00	2.20	7,142	6,900	6,732
888,081	4.04				191
6,068,250	1.16	2.40	14,564	14,564	15,777
123,186,107	1.93	0.10	12,319	11,799	11,730
60,000,000	5.68	0.80	48,000	54,000	60,200
5,000,000	2.94				100
					9,214
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.16				62,154
58,183,234	0.43	1.20	69,820	58,183	82,620
4,432,381	8.77				47,437
59,198	0.99	0.81	48	46	69
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
489,033,967			**189,476**	**163,615**	**331,691**

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 108 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	440,983	2,000		442,983	441,983	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,452	300		155,752	155,602	預估修繕費
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	1,817,417	3,000		1,820,417	1,818,917	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
合　　計	**3,099,286**	**5,600**		**3,104,886**	**3,102,086**	

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 108 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**62,594,000**			**10,606,000**	**7,320,000,000**	**10.00**	**73,200,000**	**100.00**	
財政部		62,594,000			10,606,000	7,320,000,000	10.00	73,200,000	100.00	
合計		**62,594,000**			**10,606,000**	**7,320,000,000**	**10.00**	**73,200,000**	**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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
放款		**1,845,000,000**				**38,628,068**	
貼現		**781,675**				**19,995**	
新台幣戶		771,000	2.574%			19,846	
美金戶		10,675	1.400%			149	
透支		**323,430**				**3,099**	
新台幣戶		319,713	0.934%			2,986	
新台幣戶		3,717	3.027%			113	
擔保透支		**49,545,417**				**1,282,418**	
新台幣戶		932,970	0.784%			7,314	
新台幣戶		48,612,447	2.623%			1,275,104	
短期放款		**154,978,820**				**1,768,138**	
新台幣戶		132,936,325	0.904%			1,201,744	
新台幣戶		64,374	3.226%			2,077	
新台幣戶		1,082,819	2.360%			25,554	
新台幣戶		10,685,000	2.360%			252,166	
美金戶		915,000	2.400%			21,960	
美金戶		6,710,000	2.400%			161,040	
美金戶		369,233	2.410%			8,899	
美金戶		227,530	2.829%			6,437	
美金戶		1,146,739	4.570%			52,406	
美金戶		91,500	4.860%			4,447	
美金戶		381,250	4.850%			18,491	
美金戶		369,050	3.500%			12,917	
短期擔保放款		**33,351,883**				**818,700**	
新台幣戶		26,712,411	1.984%			529,974	
新台幣戶		1,300,000	4.500%			58,500	證券融資
新台幣戶		206,017	2.208%			4,549	
新台幣戶		1,464,000	4.250%			62,220	
美金戶		152,500	2.400%			3,660	
美金戶		305,000	2.400%			7,320	
美金戶		55,022	2.420%			1,332	
美金戶		619,333	5.260%			32,577	
美金戶		1,037,000	4.620%			47,909	
美金戶		799,100	4.930%			39,396	
美金戶		671,000	4.500%			30,195	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		30,500	3.500%			1,068	
中期放款		**237,769,031**				**5,859,264**	
新台幣戶		120,757,203	1.984%			2,395,823	
新台幣戶		27,872,786	1.972%			549,651	
新台幣戶		6,375,000	3.344%			213,180	
美金戶		39,650,000	2.550%			1,011,075	
美金戶		7,735,352	4.610%			356,600	
美金戶		9,251,474	3.010%			278,469	
美金戶		7,424,158	3.291%			244,329	
美金戶		4,398,558	3.800%			167,145	
美金戶		274,500	4.290%			11,776	
美金戶		1,860,500	4.510%			83,909	
美金戶		12,017,000	4.500%			540,765	
美金戶		152,500	4.290%			6,542	
中期擔保放款		**325,663,888**				**8,068,443**	
新台幣戶		283,894,599	2.284%			6,484,153	
新台幣戶		6,376,884	2.476%			157,892	
新台幣戶		1,995,000	4.044%			80,678	
美金戶		9,150,000	2.500%			228,750	
美金戶		14,522,571	4.610%			669,491	
美金戶		484,828	3.220%			15,611	
美金戶		1,249,006	4.670%			58,329	
美金戶		915,000	5.100%			46,665	
美金戶		1,372,500	5.130%			70,409	
美金戶		5,612,000	4.500%			252,540	
美金戶		91,500	4.290%			3,925	
長期放款		**23,531,666**				**581,893**	
新台幣戶		11,387,498	2.014%			229,344	
新台幣戶		1,687,367	2.298%			38,776	
新台幣戶		50,000	2.934%			1,467	
美金戶		8,540,000	2.550%			217,770	
美金戶		303,401	4.610%			13,987	
美金戶		343,400	4.840%			16,621	
美金戶		1,220,000	5.240%			63,928	
長期擔保放款		**1,019,054,190**				**20,226,118**	

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 108 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		171,059,281	2.004%			3,428,028	
新台幣戶		825,176,408	1.962%			16,189,961	
新台幣戶		921,000	2.554%			23,522	
美金戶		18,300,000	2.500%			457,500	
美金戶		547,166	4.610%			25,224	
美金戶		1,939,068	2.320%			44,986	
美金戶		1,111,267	5.120%			56,897	
存款準備金息		**58,568,825**				**878,944**	
新台幣戶		58,568,825	1.500%			878,944	
買入匯款息		**50,000**				**50**	
新台幣戶		50,000	0.100%			50	
出口押匯息		**305,643**				**1,009**	
新台幣戶		300,000	0.263%			789	
美金戶		4,118	4.000%			165	
美金戶		1,525	3.591%			55	
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		**26,605,869**				**656,416**	
新台幣戶		1,002,000	0.100%			1,002	
新台幣戶		2,941,112	4.400%			129,409	
美金戶		502,466	1.800%			9,044	
美金戶		262,941	0.040%			105	
美金戶		576,877	0.451%			2,602	
美金戶		7,625,973	1.800%			137,268	
美金戶		4,117,500	2.560%			105,408	
美金戶		6,161,000	2.910%			179,285	
美金戶		366,000	2.300%			8,418	
美金戶		3,050,000	2.750%			83,875	
拆放銀行同業息		**84,490,239**				**1,930,278**	
新台幣戶		10,000,000	0.280%			28,000	
新台幣戶		63,474,690	2.580%			1,637,647	
美金戶		2,939,118	2.750%			80,826	
美金戶		2,584,204	1.950%			50,392	
美金戶		1,204,781	1.914%			23,060	
美金戶		1,542,446	2.000%			30,849	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		305,000	2.227%			6,792	
美金戶		2,440,000	2.980%			72,712	
債票券息						**5,474,955**	
新台幣戶						3,816,463	
美金戶		36,600,000	3.000%			1,098,000	
美金戶		7,625,000	2.500%			190,625	
美金戶		3,652,919	2.860%			104,473	
美金戶		1,532,107	2.734%			41,888	
美金戶		4,430,034	2.266%			100,385	
美金戶		3,675,250	3.350%			123,121	
其他利息						**60,091**	
信用循環息						**59,669**	
新台幣戶						59,669	
其他						**422**	
新台幣戶						279	
新台幣戶						143	
合計						**47,955,611**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
匯費收入						**65,866**	
新台幣戶						60,245	
美金戶						5,621	
退票費						**215**	
新台幣戶						215	
保管費						**160,400**	
新台幣戶						160,400	
保證費		**42,500,000**				**202,008**	
新台幣戶		41,382,778				193,500	
美金戶		1,117,222				8,508	
代理費						**193,141**	
代放款手續費		**21,200,000**				**153,841**	
新台幣戶		21,200,000				153,841	
代售金銀幣						**2,300**	
新台幣戶						2,300	
代理費(代收業務)						**37,000**	
新台幣戶						37,000	
承兌費						**593**	
新台幣戶						593	
承諾費						**7,339**	
新台幣戶						1,239	
美金戶						6,100	
開狀費						**27,832**	
新台幣戶						23,600	
美金戶						4,232	
有價證券簽證		**41,666,667**				**2,500**	
新台幣戶		41,666,667	0.0060%			2,500	
信託投資費						**203,420**	
新台幣戶						203,420	
出口押匯費						**6,881**	
新台幣戶						6,500	
美金戶						381	
受託費						**7,466**	
新台幣戶						7,000	
美金戶						466	
保兌費						**110**	
新台幣戶						110	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
信用狀通知費						**955**	
新台幣戶						910	
美金戶						45	
跨行手續費						**6,399**	
新台幣戶						6,399	
金融卡款項						**9,262**	
新台幣戶						9,262	
信用卡費						**218,287**	
新台幣戶						218,287	
收單手續費						**368,000**	
新台幣戶						368,000	
信用消費違約息						**1,412**	
新台幣戶						1,412	
電子商務						**1,684**	
新台幣戶						1,684	
開發基金						**5**	
新台幣戶						5	
信託通路費						**72,125**	
新台幣戶						72,125	
信託管理費						**161,950**	
新台幣戶						161,950	
九二一專案貸款						**7,850**	
新台幣戶						7,850	
期貨佣金收入						**7**	
新台幣戶						7	
應收帳款管理						**340**	
新台幣戶						340	
壽險轉介費						**955,998**	
新台幣戶						955,998	
臨櫃服務						**11,500**	
新台幣戶						11,500	
產險轉介費						**56,394**	
新台幣戶						56,394	
進口什項收入						**30,915**	
新台幣戶						30,000	
美金戶						915	
其他						**102,062**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
新台幣戶						51,350	
美金戶						50,712	
全國性繳費(稅)						**1,700**	
新台幣戶						1,700	
聯貸						**509,553**	
新台幣戶						320,000	
美金戶						189,553	
預約付款融資手續費						**14**	
新台幣戶						14	
金融卡發卡手續費						**1,179**	
新台幣戶						1,179	
開辦費						**134,591**	
新台幣戶						134,591	
其他授信手續費						**64,295**	
新台幣戶						64,295	
ACH媒體自動交換						**11,700**	
新台幣戶						11,700	
電子金融業務						**63,989**	
新台幣戶						63,989	
協商服務費						**995**	
新台幣戶						995	
異業結盟						**1,100**	
新台幣戶						1,100	
黃金存摺						**250**	
新台幣戶						250	
行動業務						**673**	
新台幣戶						673	
POS機繳款						**84**	
新台幣戶						84	
ATM一般繳費						**926**	
新台幣戶						926	
其他信託業務						**3,230**	
新台幣戶						3,230	
公務查詢費						**6,850**	
新台幣戶						6,850	
合計						**3,684,045**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**22,575,916**				**0**	
新台幣戶		22,562,790	0.000%			0	
美金戶		1,322	0.000%			0	
美金戶		11,804	0.000%			0	
活期存款		**317,965,063**				**671,020**	
活期存款		**250,843,408**				**329,168**	
新台幣戶		247,865,083	0.130%			322,201	
美金戶		289,750	0.080%			232	
美金戶		1,295,335	0.180%			2,332	
美金戶		630,740	0.290%			1,829	
美金戶		610,000	0.350%			2,135	
美金戶		122,000	0.260%			317	
美金戶		30,500	0.400%			122	
外匯活期存款		**67,121,655**				**341,852**	
新台幣戶		60,878,000	0.500%			304,390	
美金戶		6,243,655	0.600%			37,462	
定期存款		**818,698,386**				**9,378,853**	
美金戶		12,548,887	2.610%			327,526	
美金戶		1,342,000	1.850%			24,827	
美金戶		2,707,272	1.650%			44,670	
美金戶		2,775,714	1.860%			51,628	
美金戶		305,000	2.020%			6,161	
美金戶		244,000	1.700%			4,148	
美金戶		106,750	2.140%			2,284	
美金戶		488,000	1.750%			8,540	
一個月期		**99,460,058**				**706,166**	
新台幣戶		84,566,948	0.710%			600,425	固定利率
新台幣戶		14,893,110	0.710%			105,741	機動利率
三個月期		**127,204,973**				**949,611**	
新台幣戶		99,558,491	0.740%			736,733	固定利率
新台幣戶		27,646,482	0.770%			212,878	機動利率
六個月期		**105,964,325**				**973,345**	

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 108 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		56,034,562	0.895%			501,509	固定利率
新台幣戶		49,929,763	0.945%			471,836	機動利率
九個月期		**22,316,729**				**231,817**	
新台幣戶		9,480,214	1.010%			95,750	固定利率
新台幣戶		12,836,515	1.060%			136,067	機動利率
一年期		**329,678,258**				**3,790,289**	
新台幣戶		278,077,989	1.145%			3,183,993	固定利率
新台幣戶		51,600,269	1.175%			606,296	機動利率
二年期		**1,239,500**				**14,586**	
新台幣戶		576,267	1.150%			6,627	固定利率
新台幣戶		663,233	1.200%			7,959	機動利率
三年期		**1,041,677**				**12,503**	
新台幣戶		514,149	1.175%			6,041	固定利率
新台幣戶		527,528	1.225%			6,462	機動利率
可轉讓定期存單		**905,972**				**2,356**	
新台幣戶		905,972	0.260%			2,356	
外匯定期存款		**110,369,271**				**2,228,396**	
新台幣戶		52,527,851	2.040%			1,071,568	
美金戶		57,841,420	2.000%			1,156,828	
郵匯局轉存款		**112,735,224**				**1,085,806**	
六個月期		**103,840,415**				**981,292**	
新台幣戶		103,840,415	0.945%			981,292	
一年期		**8,894,809**				**104,514**	
新台幣戶		8,894,809	1.175%			104,514	
公庫存款		**154,500,000**				**1,293,700**	
公庫存款(支存)		**6,166,777**				**0**	
新台幣戶		6,166,777	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**54,033,223**				**162,100**	
新台幣戶		54,033,223	0.300%			162,100	
公庫存款(定期)		**94,300,000**				**1,131,600**	
新台幣戶		94,300,000	1.200%			1,131,600	
活期儲蓄存款		**402,845,927**				**1,265,798**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
活期儲蓄存款		**367,597,320**				**1,102,792**	
新台幣戶		367,597,320	0.300%			1,102,792	
活期儲蓄存款		**30,681,807**				**110,455**	
新台幣戶		30,681,807	0.360%			110,455	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**4,566,800**				**52,551**	
新台幣戶		2,537,760	1.200%			30,453	現職員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%			750	
新台幣戶		1,779,040	1.200%			21,348	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**545,679,484**				**6,533,537**	
一 年 期		**163,115,106**				**1,924,758**	
新台幣戶		163,115,106	1.180%			1,924,758	固定利率
一 年 期		**303,247,319**				**3,638,968**	
新台幣戶		303,247,319	1.200%			3,638,968	機動利率
二 年 期		**11,578,858**				**137,209**	
新台幣戶		11,578,858	1.185%			137,209	固定利率
二 年 期		**33,954,838**				**415,947**	
新台幣戶		33,954,838	1.225%			415,947	機動利率
三 年 期		**10,368,028**				**126,490**	
新台幣戶		10,368,028	1.220%			126,490	固定利率
三 年 期		**12,241,135**				**156,075**	
新台幣戶		12,241,135	1.275%			156,075	機動利率
行員定期儲蓄存款		**11,174,200**				**134,090**	
新台幣戶		11,174,200	1.200%			134,090	行員退休金存款
金融債券		**90,800,000**				**1,948,092**	
債券息		**90,800,000**				**1,948,092**	
新台幣戶		42,800,000	1.689%			722,892	次順位金融債券
新台幣戶		38,000,000	3.119%			1,185,200	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		**2,135,000**				**36,295**	
美金戶		2,135,000	1.700%			36,295	
銀行同業存款(活期)		**2,527,031**				**7,631**	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		23,981	0.500%			120	
美金戶		3,050	0.350%			11	
銀行同業存款(定期)		**3,338,741**				**131,655**	
新台幣戶		227,741	2.900%			6,605	
美金戶		610,000	3.000%			18,300	
美金戶		2,440,000	4.300%			104,920	
美金戶		61,000	3.000%			1,830	
透支銀行同業		**915**				**48**	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		**101,130,683**				**1,777,141**	
新台幣戶		30,000,000	0.260%			78,000	
新台幣戶		5,854,719	2.150%			125,876	
美金戶		14,840,710	2.400%			356,177	
美金戶		13,603,000	1.910%			259,817	
美金戶		9,977,770	1.380%			137,693	
美金戶		1,830,000	4.500%			82,350	
美金戶		14,484	2.400%			348	
美金戶		2,440,000	4.300%			104,920	
美金戶		22,570,000	2.800%			631,960	
其他利息						**295,148**	
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		**7,930,000**				**294,928**	
新台幣戶		7,930,000	2.263%			179,424	無擔保美元計價主順位金融債券
新台幣戶						82,600	保證金息、什項息
新台幣戶						27,338	租賃負債
美金戶						5,566	租賃負債
合計						**24,424,724**	

74

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
匯費支出						**1,411**	
新台幣戶						60	
美金戶						1,351	
託辦費						**475**	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						**18,366**	
新台幣戶						18,366	
信用卡費用						**612,661**	
新台幣戶						612,661	
跨行手續費						**120,607**	
新台幣戶						120,607	
轉融券手續費						**250**	
新台幣戶						250	
金融卡款項						**5,080**	
新台幣戶						5,080	
期貨錯帳損失費						**1**	
新台幣戶						1	
電子商務						**4,055**	
新台幣戶						4,055	
聯貸						**6,888**	
新台幣戶						3,500	
美金戶						3,388	
臺支手續費						**500**	
新台幣戶						500	
其他						**101,406**	
新台幣戶						85,815	
美金戶						15,591	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**8,500**	
新台幣戶						8,500	
合計						**881,200**	

75

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	說明
服務費用	**510307 2**					**41,257**	
水電費	**510307 21**					**2,060**	
工作場所電費	510307 2102					2,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					**8,387**	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					6,387	
旅運費	**510307 23**					**250**	
國內旅費	510307 2301					250	
印刷裝訂與廣告費	**510307 24**					**2,000**	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,000	
廣(公)告費	510307 2402					1,000	
修理保養與保固費	**510307 25**					**3,750**	
一般房屋修護費	510307 2502					200	
機械及設備修護費	510307 2505					50	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,000	
什項設備修護費	510307 2507					2,500	
棧儲、包裝、代理及加工費	**510307 27**					**19,234**	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					16,466	
外包費	510307 2709					2,768	
專業服務費	**510307 28**					**5,576**	
講課鐘點及稿費	510307 2805					50	
電腦軟體服務費	510307 2809					5,526	
材料及用品費	**510307 3**					**640**	
使用材料費	**510307 31**					**70**	
設備零件	510307 3106					70	
用品消耗	**510307 32**					**570**	
辦公(事務)用品	510307 3201					100	
報章雜誌	510307 3202					170	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	說明
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**					**16,737**	
機器租金	**510307 43**					**4,140**	
電腦租金及使用費	510307 4301					4,140	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**30**	
車租	510307 4402					30	
什項設備租金	**510307 45**					**12,567**	
什項設備租金	510307 4501					12,567	
稅捐與規費	**510307 6**					**5,039**	
消費與行為稅	**510307 65**					**5,039**	
營業稅	510307 6505					4,753	
印花稅	510307 6506					286	
會費、捐助與分攤	**510307 7**					**400**	
會費	**510307 71**					**350**	
職業團體會費	510307 7103					350	
分攤	**510307 73**					**50**	
分攤其他費用	510307 7398					50	
合計						**64,073**	

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,883,589,489	**資產**	**1**	**2,920,853,375**	**2,902,150,739**	**18,702,636**
739,077,733	**流動資產**	**11**	**765,242,522**	**747,412,933**	**17,829,589**
25,172,528	**現金**	**1101**	**27,532,790**	**26,882,420**	**650,370**
10,676,197	庫存現金	110101	12,053,615	11,586,642	466,973
10,655	零用及週轉金	110104	17,282	11,445	5,837
13,982,493	待交換票據	110105	14,916,874	14,776,454	140,420
503,183	庫存外幣	110106	545,019	507,879	37,140
103,935,999	**存放銀行同業**	**1102**	**109,585,337**	**107,720,301**	**1,865,036**
24,120,659	存放銀行同業	110201	28,564,712	26,811,161	1,753,551
79,820,089	拆放銀行同業	110205	81,025,487	80,914,017	111,470
-4,749	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-4,862	-4,877	15
149,366,395	**存放央行**	**1103**	**150,000,214**	**149,514,268**	**485,946**
113,366,395	存放央行	110301	113,500,214	113,494,268	5,946
36,000,000	轉存央行存款	110302	36,500,000	36,020,000	480,000
300,000	存出信託賠償準備金	110305	300,000	300,000	
-300,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-300,000	-300,000	
446,481,671	**流動金融資產**	**1104**	**463,155,290**	**448,475,327**	**14,679,963**
4,048,755	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	4,233,987	3,865,553	368,434
214,837	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	458,742	213,581	245,161
8,029,166	附賣回票券及債券投資	110407	8,912,334	8,104,128	808,206
-34	備抵呆帳-買入匯款	110410			
8,414,992	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	12,932,145	11,138,626	1,793,519
229,273	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	258,364	207,338	51,026
425,548,817	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	436,363,853	424,950,236	11,413,617
-4,135	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,135	-4,135	
8,868,584	**應收款項**	**1105**	**9,132,927**	**9,042,953**	**89,974**
1,547,496	應收帳款	110504	1,592,658	1,576,858	15,800
-47,038	備抵呆帳-應收帳款	110505	-48,495	-58,638	10,143
553	應收其他退稅款	110510	693	711	-18
10,207	應收收益	110511	85,631	84,903	728
4,742,941	應收利息	110515	4,863,209	4,813,375	49,834
1,296,457	應收承兌票款	110519	1,290,367	1,295,594	-5,227
-10,019	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-9,975	-10,920	945
1,167	應收代買證券價款	110536	1,179	1,098	81
175,522	交割代價	110537	177,277	177,283	-6
762,035	應收交割帳款	110538	769,655	761,391	8,264
417,559	其他應收款	110598	440,587	430,221	10,366
-28,297	備抵呆帳—其他應收款	110599	-29,859	-28,923	-936
167,838	**本期所得稅資產**	**1106**	**567,290**	**510,606**	**56,684**
167,838	預付所得稅稅款	110602	567,290	510,606	56,684
5,033,871	**預付款項**	**1111**	**5,216,977**	**5,218,451**	**-1,474**
33,691	預付費用	111103	36,590	35,434	1,156
5,000,180	其他預付款	111198	5,180,387	5,183,017	-2,630
50,846	**短期墊款**	**1112**	**51,697**	**48,607**	**3,090**
92,034	短期墊款	111201	93,574	70,919	22,655
-41,188	備抵呆帳—短期墊款	111202	-41,877	-22,312	-19,565
1,877,366,984	**押匯貼現及放款**	**12**	**1,878,985,278**	**1,882,726,028**	**-3,740,750**
856,427	**押匯及貼現**	**1201**	**1,125,941**	**1,370,395**	**-244,454**
250,412	出口押匯	120102	381,137	353,765	27,372
619,304	貼現	120103	762,275	1,038,455	-276,180
-13,289	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-17,471	-21,825	4,354

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
168,923,223	**短期放款及透支**	**1202**	**159,547,420**	**162,969,478**	**-3,422,058**
1,345,775	透支	120201	381,137	375,125	6,012
168,485,834	短期放款	120202	160,077,689	163,246,594	-3,168,905
-964,019	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-911,406	-684,031	-227,375
56,000	應收帳款融資	120204		32,000	-32,000
-367	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-210	210
35,762,897	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**84,490,626**	**58,368,125**	**26,122,501**
1,604,066	擔保透支	120301	51,072,406	27,587,275	23,485,131
33,402,749	短期擔保放款	120302	33,158,950	29,791,145	3,367,805
-459,353	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-1,068,054	-519,779	-548,275
1,221,533	應收證券融資款	120306	1,333,981	1,516,558	-182,577
-6,099	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,657	-7,074	417
232,293,750	**中期放款**	**1204**	**242,179,458**	**248,927,995**	**-6,748,537**
235,611,866	中期放款	120401	245,643,025	251,061,875	-5,418,850
3,287	中期放款溢價調整	120402		1,941	-1,941
-3,321,403	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,463,567	-2,135,821	-1,327,746
375,854,716	**中期擔保放款**	**1205**	**331,641,400**	**364,780,509**	**-33,139,109**
381,196,940	中期擔保放款	120501	336,353,716	374,792,497	-38,438,781
-5,342,224	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-4,712,316	-10,011,988	5,299,672
23,259,170	**長期放款**	**1206**	**23,494,892**	**17,856,725**	**5,638,167**
24,148,020	長期放款	120601	24,392,791	18,482,538	5,910,253
	長期放款折價調整	120603		3,109	-3,109
-888,850	備抵呆帳—長期放款	120604	-897,899	-628,922	-268,977
1,040,416,802	**長期擔保放款**	**1207**	**1,036,505,541**	**1,028,452,801**	**8,052,740**
1,056,101,870	長期擔保放款	120701	1,052,129,667	1,041,729,624	10,400,043
-15,685,068	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-15,624,126	-13,276,823	-2,347,303
211,989,310	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**220,186,281**	**216,972,748**	**3,213,533**
211,989,310	**非流動金融資產**	**1302**	**220,186,281**	**216,972,748**	**3,213,533**
80,592,626	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	83,244,713	82,910,873	333,840
3,688,552	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	3,511,073	2,502,487	1,008,586
127,715,292	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	133,437,654	131,566,547	1,871,107
-7,159	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	103225	-7,159	-7,159	
22,954,513	**不動產、廠房及設備**	**14**	**24,079,378**	**22,647,584**	**1,431,794**
14,687,678	**土地**	**1401**	**14,520,956**	**14,520,956**	
3,164,392	土地	140101	3,034,783	3,034,783	
11,525,917	重估增值—土地	140102	11,487,199	11,487,199	
-2,632	累計減損—土地	140105	-1,026	-1,026	
0	**土地改良物**	**1402**	**0**	**0**	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,847	累計折舊—土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
6,390,541	**房屋及建築**	**1403**	**6,152,428**	**6,229,512**	**-77,084**
12,107,203	房屋及建築	140301	12,327,502	12,130,644	196,858
-5,716,662	累計折舊—房屋及建築	140304	-6,175,074	-5,901,132	-273,942
921,195	**機械及設備**	**1404**	**1,438,410**	**1,228,931**	**209,479**
2,409,613	機械及設備	140401	2,661,979	2,658,185	3,794
-1,488,417	累計折舊—機械及設備	140404	-1,223,569	-1,429,254	205,685
79,984	**交通及運輸設備**	**1405**	**49,436**	**63,016**	**-13,580**
461,663	交通及運輸設備	140501	428,276	436,695	-8,419
-381,679	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-378,840	-373,679	-5,161
200,862	**什項設備**	**1406**	**237,130**	**226,449**	**10,681**
891,797	什項設備	140601	912,755	908,780	3,975
-690,935	累計折舊—什項設備	140604	-675,625	-682,331	6,706
75,073	**租賃權益改良**	**1407**	**96,675**	**79,324**	**17,351**

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
232,119	租賃權益改良	140701	329,320	274,120	55,200
-157,046	累計折舊—租賃權益改良	140704	-232,645	-194,796	-37,849
599,180	**購建中固定資產**	**1408**	**326,322**	**299,396**	**26,926**
112,040	未完工程	140801	111,654	39,170	72,484
487,140	訂購機件	140804	214,668	260,226	-45,558
	使用權資產	**1410**	**1,258,021**		**1,258,021**
	使用權資產	141001	1,774,310		1,774,310
	累計折舊—使用權資產	141002	-516,289		-516,289
24,110,445	**投資性不動產**	**15**	**23,684,225**	**24,125,407**	**-441,182**
22,907,095	**投資性不動產－土地**	**1501**	**22,501,245**	**22,909,954**	**-408,709**
1,656,888	投資性不動產－土地	150101	1,781,429	1,784,317	-2,888
21,350,144	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,821,360	21,227,181	-405,821
-99,938	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-101,544	-101,544	
1,203,350	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**1,182,980**	**1,215,453**	**-32,473**
1,720,883	投資性不動產－房屋及建築	150301	1,879,062	1,873,462	5,600
-517,533	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-696,082	-658,009	-38,073
869,156	**無形資產**	**16**	**1,029,112**	**972,492**	**56,620**
869,156	**無形資產**	**1601**	**1,029,112**	**972,492**	**56,620**
869,156	電腦軟體	160105	1,029,112	972,492	56,620
7,221,348	**其他資產**	**18**	**7,646,579**	**7,293,547**	**353,032**
2,901,012	**遞延所得稅資產**	**1803**	**3,406,871**	**2,965,647**	**441,224**
2,901,012	遞延所得稅資產	180301	3,406,871	2,965,647	441,224
4,320,336	**什項資產**	**1897**	**4,239,708**	**4,327,900**	**-88,192**
3,348,823	催收款項	189702	3,000,000	3,140,269	-140,269
-1,608,819	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,441,230	-1,459,329	18,099
58,835	暫付及待結轉帳項	189708	59,387	60,300	-913
304,504	營業保證金及交割結算基金	189710	305,864	305,780	84
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000	-275,000	
2,491,993	存出保證金	189721	2,590,687	2,555,880	34,807
24,199,700	存出保證品	189723	24,199,700	24,199,700	
-24,199,700	抵繳存出保證品	189724	-24,199,700	-24,199,700	
2,883,589,489	**資產合計**		**2,920,853,375**	**2,902,150,739**	**18,702,636**

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,738,947,228	**負債**	**2**	**2,761,782,740**	**2,750,867,989**	**10,914,751**
126,673,164	**流動負債**	**21**	**128,065,612**	**127,385,471**	**680,141**
670,413	**央行存款**	**2102**	**670,397**	**672,439**	**-2,042**
670,413	央行存款	210201	670,397	672,439	-2,042
81,698,704	**銀行同業存款**	**2103**	**81,874,051**	**81,407,364**	**466,687**
7,034,295	銀行同業存款	210301	7,087,451	6,932,763	154,688
270,918	透支銀行同業	210302	260,587	273,080	-12,493
74,393,491	銀行同業拆放	210303	74,526,013	74,201,521	324,492
24,844,608	**應付款項**	**2105**	**24,992,210**	**25,058,850**	**-66,640**
16	應付票據	210501			
2,219,432	應付帳款	210502	2,429,255	2,294,366	134,889
966,707	應付代收款	210503	1,006,983	1,013,058	-6,075
1,807,188	應付費用	210505	1,810,096	1,825,632	-15,536
388,052	應付其他稅款	210506	394,738	388,798	5,940
3,516,963	應付利息	210509	3,559,389	3,526,282	33,107
1,576,338	承兌匯票	210510	1,598,632	1,603,051	-4,419
80,587	融券存入保證價款	210513	81,393	80,267	1,126
88,092	應付融券擔保價款	210514	88,973	88,559	414
1,475	應付託售證券價款	210529	1,490	1,830	-340
924,559	應付交割帳款	210531	933,805	925,462	8,343
13,275,200	其他應付款	210598	13,087,456	13,311,545	-224,089
368,616	**本期所得稅負債**	**2106**	**1,419,586**	**1,134,580**	**285,006**
368,616	應付所得稅款	210601	1,419,586	1,134,580	285,006
386,428	**預收款項**	**2108**	**400,189**	**390,154**	**10,035**
19,575	預收利息	210802	19,352	21,409	-2,057
244,014	預收收入	210803	255,469	244,976	10,493
122,839	其他預收款	210898	125,368	123,769	1,599
18,704,393	**流動金融負債**	**2109**	**18,709,179**	**18,722,084**	**-12,905**
3,264,800	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	3,251,874	3,264,807	-12,933
54,272	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	57,214	55,279	1,935
824	持有供交易之金融負債-流動	210903	957	883	74
226,681	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	200,387	226,681	-26,294
15,157,816	附買回票券及債券負債	210905	15,198,747	15,174,434	24,313
2,584,680,061	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**2,603,961,489**	**2,595,714,007**	**8,247,482**
176,173,467	**支票存款**	**2201**	**187,917,906**	**182,668,656**	**5,249,250**
21,941,330	支票存款	220101	21,793,528	28,663,318	-6,869,790
2,179,346	本行支票	220102	2,164,664	2,559,969	-395,305
152,052,791	公庫存款	220103	163,959,714	151,445,369	12,514,345
320,653,923	**活期存款**	**2202**	**337,397,051**	**330,191,168**	**7,205,883**
264,730,899	活期存款	220201	266,165,677	285,662,729	-19,497,052
55,923,024	外匯活期存款	220202	71,231,374	44,528,439	26,702,935
1,019,765,802	**定期存款**	**2203**	**988,462,689**	**1,010,166,634**	**-21,703,945**
719,722,968	定期存款	220301	751,697,970	746,556,435	5,141,535
182,077,683	外匯定期存款	220302	117,126,952	169,279,269	-52,152,317
117,965,151	郵局轉存款	220303	119,637,767	94,330,930	25,306,837
1,001,382,088	**儲蓄存款**	**2204**	**1,006,601,652**	**996,093,706**	**10,507,946**
425,976,173	活期儲蓄存款	220401	422,664,930	462,223,923	-39,558,993
7,892,860	行員活期儲蓄存款	220402	4,846,416	8,581,281	-3,734,865
1,843,624	零存整付儲蓄存款	220403	1,871,865	2,214,932	-343,067
191,231,296	整存整付儲蓄存款	220405	194,503,829	182,746,078	11,757,751
364,618,436	存本取息儲蓄存款	220406	370,856,237	332,365,604	38,490,633
9,819,699	行員定期儲蓄存款	220407	11,858,375	7,961,888	3,896,487
13,141	**匯款**	**2205**	**12,203**	**11,392**	**811**
433	匯出匯款	220501	845	533	312

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
12,708	應解匯款	220502	11,358	10,859	499
66,691,640	**金融債券**	**2206**	**83,569,988**	**76,582,451**	**6,987,537**
66,700,000	應付金融債券	220601	83,600,000	76,600,000	7,000,000
-8,360	應付金融債券折價	220603	-30,012	-17,549	-12,463
2,040,692	**央行及同業融資**	**23**	**1,833,647**	**1,743,490**	**90,157**
2,040,692	**央行融資**	**2301**	**1,833,647**	**1,743,490**	**90,157**
2,040,692	央行放款轉融資	230102	1,833,647	1,743,490	90,157
146,198	**長期負債**	**24**	**1,429,789**	**146,687**	**1,283,102**
	長期債務	**2401**	**1,274,453**		**1,274,453**
	租賃負債	240109	1,274,453		1,274,453
146,198	**非流動金融負債**	**2402**	**155,336**	**146,687**	**8,649**
146,198	其他金融負債-非流動	240298	155,336	146,687	8,649
25,407,113	**其他負債**	**28**	**26,492,203**	**25,878,334**	**613,869**
17,651,342	**負債準備**	**2801**	**18,855,828**	**18,239,967**	**615,861**
759,567	保證責任準備	280102	759,566	759,566	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
16,891,775	員工福利負債準備	280120	18,094,262	17,479,401	614,861
34,054	**遞延負債**	**2802**	**32,487**	**35,498**	**-3,011**
34,054	遞延收入	280201	32,487	35,498	-3,011
6,926,029	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,883,818**	**6,884,724**	**-906**
6,926,029	估計應付土地增值稅	280302	6,883,818	6,884,724	-906
795,688	**什項負債**	**2897**	**720,070**	**718,145**	**1,925**
774,575	存入保證金	289701	699,987	696,793	3,194
21,114	暫收及待結轉帳項	289703	20,083	21,352	-1,269
144,642,261	**權益**	**3**	**159,070,635**	**151,282,750**	**7,787,885**
62,594,000	**資本**	**31**	**73,200,000**	**62,594,000**	**10,606,000**
62,594,000	**資本**	**3101**	**73,200,000**	**62,594,000**	**10,606,000**
62,594,000	資本	310101	73,200,000	62,594,000	10,606,000
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	
50,589,090	**保留盈餘（或累積虧損）**	**33**	**55,950,770**	**58,752,765**	**-2,801,995**
42,253,982	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**48,026,248**	**53,242,034**	**-5,215,786**
31,236,043	法定公積	330101	35,911,015	33,600,923	2,310,092
11,017,938	特別公積	330102	12,115,233	19,641,111	-7,525,878
8,335,109	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**7,924,522**	**5,510,731**	**2,413,791**
8,335,109	累積盈餘	330201	7,924,522	5,510,731	2,413,791
2,868,333	**累積其他綜合損益**	**34**	**1,463,356**	**1,375,776**	**87,580**
-1,067,300	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-2,306,081**	**-1,334,049**	**-972,032**
-1,067,300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-2,306,081	-1,334,049	-972,032
3,935,633	**透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益**	**3412**	**3,769,437**	**2,709,825**	**1,059,612**
3,115,624	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	2,984,056	2,145,219	838,837
820,009	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	785,381	564,606	220,775
6,841,970	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**6,707,640**	**6,811,340**	**-103,700**
6,841,970	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**6,707,640**	**6,811,340**	**-103,700**
6,841,970	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,707,640	6,811,340	-103,700
2,883,589,489	**負債及權益合計**		**2,920,853,375**	**2,902,150,739**	**18,702,636**

附註：

(1)106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)107年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

(3)信託代理與保證資產(負債)725,481,834千元，其中「應收保證款項(保證款項)」41,412,166千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,147,640千元。

82

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 108 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		
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	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**5,544**	**96**			**5,544**	**96**	
正式職員	97221	5,035	93			5,035	93	
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	506	3			506	3	
管理部分	**9723**	**526**				**526**		
正式職員	97231	444				444		
正式工員	97233	82				82		
合計		**6,070**	**96**			**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**	**5,693,808**	**23,380**	**843,130**	**205,294**	**567,904**	**948,649**	**2,376**
業務費用	**974520201**	**5,225,450**	**21,268**	**771,184**	**205,174**	**522,290**	**871,121**	
職員	**9745202013**	**4,986,773**	**1,268**	**712,838**	**204,363**	**498,433**	**831,341**	
國內部分	97452020131	4,834,704	1,268	692,973	67,213	483,238	805,996	
國外部分	97452020132	152,069		19,865	137,150	15,195	25,345	
工員	**9745202014**	**238,677**	**20,000**	**58,346**	**811**	**23,857**	**39,780**	
國內部分	97452020141	235,615	20,000	58,114	811	23,552	39,270	
國外部分	97452020142	3,062		232		305	510	
管理費用	**974520301**	**468,358**	**2,112**	**71,946**	**120**	**45,614**	**77,528**	**2,376**
董(理)監事	**9745203011**	**3,192**						
國內部分	97452030111	3,192						
職員	**9745203013**	**426,995**		**63,013**	**120**	**41,797**	**71,166**	**2,178**
國內部分	97452030131	426,995		63,013	120	41,797	71,166	2,178
工員	**9745203014**	**38,171**	**2,112**	**8,933**		**3,817**	**6,362**	**198**
國內部分	97452030141	38,171	2,112	8,933		3,817	6,362	198
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		**5,693,808**	**23,380**	**843,130**	**205,294**	**567,904**	**948,649**	**2,376**

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)108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157,483千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,166人、約1.2個月薪給總額編列，共計567,904千元；(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，按預計員額6,166人、2個月薪給總額編列，共計948,649千元；(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

108 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金			福利費						
退休及離職金	卹償金	資遣費	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	提繳工資墊償費用	合計
731,855	**18,750**		**487,122**	**3,706**	**80,793**	**32,129**	**1,553**	**209**	**9,640,658**
672,135	**15,360**		**356,444**	**3,362**	**80,793**	**31,814**		**201**	**8,776,596**
652,271	**12,360**		**340,178**	**2,673**	**73,632**	**31,509**			**8,347,639**
652,271	12,360		309,648	2,557	73,632	31,453			7,967,313
			30,530	116		56			380,326
19,864	**3,000**		**16,266**	**689**	**7,161**	**305**		**201**	**428,957**
19,864	3,000		16,170	685	7,161	303		201	424,746
			96	4		2			4,211
59,720	**3,390**		**32,408**	**344**		**315**	**1,553**	**8**	**765,792**
									3,192
									3,192
56,539	**3,128**		**29,755**	**233**		**266**	**1,553**		**696,743**
56,539	3,128		29,755	233		266	1,553		696,743
3,181	**262**		**2,653**	**111**		**49**		**8**	**65,857**
3,181	262		2,653	111		49		8	65,857
			98,270						**98,270**
			93,491						**93,491**
			93,491						93,491
			4,779						**4,779**
			4,779						4,779
731,855	**18,750**		**487,122**	**3,706**	**80,793**	**32,129**	**1,553**	**209**	**9,640,658**

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80,793千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,428千元及其他福利費125千元。

86

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 108 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**	**1,015,604**		**403,982**						**1,015,604**		**403,982**
營利事業所得稅	97611	1,015,604		403,982						1,015,604		403,982
土地稅	**9762**		**395,700**								**395,700**	
一般土地地價稅	97621		361,800								361,800	
宿舍基地地價稅	97622		33,900								33,900	
房屋稅	**9764**		**47,892**								**47,892**	
一般房屋稅	97641		47,700								47,700	
宿舍房屋稅	97642		192								192	
消費與行為稅	**9765**	**1,936,282**	**148,556**	**42,700**						**1,936,282**	**148,556**	**42,700**
營業稅	97655	1,936,282		40,600						1,936,282		40,600
印花稅	97656		146,160	1,820							146,160	1,820
使用牌照稅	97657		2,396	280							2,396	280
特別稅課	**9766**			**250**								**250**
其他特別稅課	97668			250								250
規費	**9767**	**18,531**	**1,310**	**15,300**						**18,531**	**1,310**	**15,300**
行政規費	97671	17,014	1,310	15,000						17,014	1,310	15,000
汽車燃料使用費	97672	1,517		300						1,517		300
合計		**2,970,417**	**593,458**	**462,232**						**2,970,417**	**593,458**	**462,232**

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 108 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	
客車	**9791**	**輛**	**1**	**1,400**	**1**	**1,400**	**2**	**2,800**	增購公務小客車係新設臺灣土地銀行廈門分行業務所需；汰換公務小客車係臺灣土地銀行上海分行業務需要。另增購部分係配合新設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。。
公務小客車	97912	輛	1	1,400	1	1,400	2	2,800	
合計			**1**	**1,400**	**1**	**1,400**	**2**	**2,800**	

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：8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，擬汰舊換新8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，擬汰舊換新10輛電動機車；經汰舊換新後，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）：323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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
108年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,845,000,000**	**2.09**	**38,628,068**
貼現	931130	"	781,675	2.56	19,995
短期放款及透支	931140	"	238,199,550	1.63	3,872,355
中期放款	931150	"	563,432,919	2.47	13,927,707
長期放款	931170	"	1,042,585,856	2.00	20,808,011
存款	**9315**	"	**2,375,000,000**	**0.85**	**20,228,714**
支票存款	931610	"	28,742,693	-	-
活期存款	931620	"	371,998,286	0.22	833,120
定期存款	931630	"	1,025,733,610	1.13	11,596,259
儲蓄存款	931640	"	948,525,411	0.82	7,799,335
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**16,000,000**	**6.59**	**1,054,000**
代理業務	932530	"	16,000,000	6.59	1,054,000
107年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,840,000,000**	**2.14**	**39,451,683**
貼現	931130	"	1,381,728	2.25	31,073
短期放款及透支	931140	"	236,772,267	1.73	4,091,437
中期放款	931150	"	592,342,969	2.49	14,744,587
長期放款	931170	"	1,009,503,036	2.04	20,584,586
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

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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
106年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,860,874,721**	**1.89**	**35,260,205**
貼現	931130	"	720,656	1.93	13,881
短期放款及透支	931140	"	219,234,995	1.20	2,639,178
中期放款	931150	"	592,111,118	2.32	13,717,997
長期放款	931170	"	1,048,807,952	1.80	18,889,148
存款	**9315**	"	**2,379,558,914**	**0.67**	**15,865,311**
支票存款	931610	"	25,574,715	-	-
活期存款	931620	"	358,148,761	0.16	566,870
定期存款	931630	"	1,006,059,926	0.85	8,595,500
儲蓄存款	931640	"	989,775,513	0.68	6,702,941
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**15,945,409**	**5.94**	**947,522**
代理業務	932530	"	15,945,409	5.94	947,522
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

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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
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

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 108 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			**21,980**	
國際組織會費			**200**	
	業務費用		**200**	
		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	170	為應業務發展需要
學術團體會費			**4,056**	
	業務費用		**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產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓墣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			**17,724**	
	證券經紀及承銷費用		**350**	
		證券同業及期貨公會	350	為應業務發展需要
	業務費用		**17,374**	
		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	6,700	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,850	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 108 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.)	3,125	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,328	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協	15	為應業務發展需要
		10. 新加坡臺北工商協進會	50	為應業務發展需要
		11. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		12. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		13. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		15. 中華民國保險經紀人商業同業公會	10	為應業務發展需要
		16. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		17. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	40	為應業務發展需要
		18. 亞太區貸款市場公會	137	為應業務發展需要
		19. 中華民國全國中小企業總會	40	為應業務發展需要
		20. 臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
捐助			**151,655**	
捐助國內團體			**149,855**	
	什項費用		**149,855**	
		1. 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	20,315	為應業務發展需要
		3. 其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
捐助私校			**1,800**	
	什項費用		**1,800**	
		設置獎助學金	1,800	為應業務發展需要
分攤			**107,469**	
分攤大樓管理費用			**51,650**	
	業務費用		**51,650**	
		辦公大樓管理費用	51,650	為應業務發展需要
分攤其他費用			**55,819**	
	證券經紀及承銷費用		**50**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		分攤證券分行停車管理費用	50	為應業務發展需要
	業務費用		**54,214**	
		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	500	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,500	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	153	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		9. 分攤電子支付業務委員會費	500	為應業務發展需要
		10. 財團法人金融消費評議中心	3,081	為應業務發展需要
	什項營業費用		**1,555**	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,555	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**281,104**	

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	本年金融保險成本	本年其他營業投資性不動產費用	本年其他營業租賃成本
8,531,964	**9,190,904**	**用人費用**	**9,640,658**			
4,705,202	5,543,397	正式員額薪資	5,693,808			
19,980	23,069	臨時人員薪資	23,380			
716,854	786,889	超時工作報酬	843,130			
148,548	189,128	津貼	205,294			
1,713,850	1,437,155	獎金	1,518,929			
692,812	718,676	退休及卹償金	750,605			
534,607	492,387	福利費	605,303			
110	203	提繳費	209			
2,563,981	**2,962,709**	**服務費用**	**2,844,728**	**1,031,819**		**3,500**
141,713	153,309	水電費	148,138	2,060		
191,264	152,042	郵電費	203,134	8,387		
46,649	59,680	旅運費	57,505	250		
234,829	268,516	印刷裝訂與廣告費	253,399	2,000		
102,155	109,598	修理保養與保固費	107,480	3,750		3,500
435,351	445,950	保險費	459,160			
975,633	1,221,174	棧儲、包裝、代理及加工費	1,070,762	900,459		
408,701	520,914	專業服務費	513,624	114,913		
27,685	31,526	公共關係費	31,526			
123,925	**158,416**	**材料及用品費**	**143,900**	**640**		
23,110	34,831	使用材料費	29,535	70		
100,815	123,585	用品消耗	114,365	570		
21,287,038	**25,644,317**	**租金與利息**	**26,328,786**	**24,441,461**		
2,198	2,200	地租及水租				
460,776	506,458	房租	6,000			
167,916	211,679	機器租金	215,597	4,140		
4,899	7,363	交通及運輸設備租金	6,441	30		
27,769	33,137	什項設備租金	31,368	12,567		
20,623,480	24,883,480	利息	26,069,380	24,424,724		
996,070	**1,015,281**	**折舊及攤銷**	**1,551,335**		**31,093**	
5		土地改良物折舊				
271,428	292,434	房屋折舊	273,942			
291,469	320,741	機械及設備折舊	307,812			
26,991	32,928	交通及運輸設備折舊	31,326			

股份有限公司

費用彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

預算數							
成本			其他營業費用				
代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
	8,776,596	**765,792**				**98,270**	
	5,225,450	468,358					
	21,268	2,112					
	771,184	71,946					
	205,174	120					
	1,393,411	125,518					
	687,495	63,110					
	472,413	34,620				98,270	
	201	8					
5,388	**1,745,043**	**21,129**	**4,980**	**32,869**			
	145,858	220					
80	189,367	5,300					
180	38,506	12,975		5,594			
5,128	240,993	2,000	2,780	498			
	99,716	514					
	459,040	120					
	170,303						
	369,734		2,200	26,777			
	31,526						
68	**124,883**	**7,536**	**4,925**	**5,848**			
18	28,676	671	100				
50	96,207	6,865	4,825	5,848			
	242,669					**1,644,656**	
	6,000						
	211,457						
	6,411						
	18,801						
						1,644,656	
	1,512,162	**1,100**				**6,980**	
	272,842	1,100					
	307,812						
	31,326						

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	其他營業 租賃成本
58,960	61,764	什項設備折舊	62,289			
37,893	37,774	使用權資產及租賃權益改良折舊	554,138			
38,010	38,520	其他折舊性資產折舊	38,073		31,093	
271,313	231,120	攤銷	283,755			
4,701,735	**3,988,818**	**稅捐與規費**	**4,026,107**	**5,039**	**23,300**	
2,247,906	1,134,580	所得稅	1,419,586			
387,570	433,970	土地稅	395,700		16,800	
44,513	50,921	房屋稅	47,892		6,500	
1,987,565	2,330,961	消費與行為稅	2,127,538	5,039		
174	460	特別稅課	250			
34,008	37,926	規費	35,141			
241,742	**282,804**	**會費、捐助與分攤**	**281,104**	**400**		
21,102	24,617	會費	21,980	350		
120,723	155,498	捐助	151,655			
99,917	102,689	分攤	107,469	50		
833,664	**1,216,200**	**損失與賠償給付**	**837,905**	**830,824**		
340,310	21,004	各項損失	4,581			
	2,500	賠償給付	2,500			
493,354	1,192,696	提存	830,824	830,824		
11,024	**4,294**	**其他**	**4,294**			
11,024	4,294	其他費用	4,294			
39,291,143	**44,463,743**	**合計**	**45,658,817**	**26,310,183**	**54,393**	**3,500**

股份有限公司

費用彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

預算數							
成本			其他營業費用				
代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
	62,289						
	554,138						
						6,980	
	283,755						
	2,332,692	**34,126**	**164**			**211,200**	**1,419,586**
							1,419,586
	135,000	33,900				210,000	
	40,000	192				1,200	
	2,122,477	22					
	250						
	34,965	12	164				
	127,494				**1,555**	**151,655**	
	21,630						
						151,655	
	105,864				1,555		
						7,081	
						4,581	
						2,500	
		1,794				**2,500**	
		1,794				2,500	
5,456	**14,861,539**	**831,477**	**10,069**	**38,717**	**1,555**	**2,122,342**	**1,419,586**

臺灣土地銀行股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	金　　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資			
一、增加投資			
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	25,000	107	為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策，經報奉行政院107年3月15日院授主基營字第1070003728號函准予先行辦理，並補辦108年度預算。
二、收回投資			
台灣金聯資產管理股份有限公司	150,000	107	台灣金聯資產管理股份有限公司預計於107年辦理現金減資乙案，經報奉行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函准予先行辦理，並補辦108年度預算。

99

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	47,955,611		46,672,446		2.75
減：利息費用	24,424,724		23,121,220		5.64
利息淨收益		**23,530,887**		**23,551,226**	**-0.09**
利息以外淨收益		**2,162,185**		**2,095,400**	**3.19**
手續費淨收益	2,802,845		2,757,175		1.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	205,255		547,148		-62.49
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	315,943		226,563		39.45
兌換損益	400,000		380,000		5.26
其他利息以外淨收益	-1,561,858		-1,815,486		-13.97
淨收益		**25,693,072**		**25,646,626**	**0.18**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		**829,824**		**1,191,696**	**-30.37**
營業費用		**15,743,357**		**15,437,418**	**1.98**
員工福利費用	9,542,388		9,091,536		4.96
折舊及攤銷費用	1,513,262		976,761		54.93
其他業務及管理費用	4,687,707		5,369,121		-12.69
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**9,119,891**		**9,017,512**	**1.14**
所得稅（費用）利益		**1,419,586**		**1,134,580**	**25.12**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**7,700,305**		**7,882,932**	**-2.32**
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		**7,700,305**		**7,882,932**	**-2.32**
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		**838,837**		**538,760**	**55.70**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	838,837		538,760		55.70
後續可能重分類至損益之項目：		**-751,257**		**-16,635**	**4,416.12**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-972,032		-16,635		5,743.29
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	220,775				
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**87,580**		**522,125**	**-83.23**
本期綜合損益總額		**7,787,885**		**8,405,057**	**-7.34**
淨利歸屬於：		**7,700,305**		**7,882,932**	**-2.32**
母公司業主		7,700,305		7,882,932	-2.32
綜合損益總額歸屬於：		**7,787,885**		**8,405,057**	**-7.34**
母公司業主		7,787,885		8,405,057	-7.34
每股盈餘：					
基本每股盈餘		**1.05**		**1.08**	

附註：

1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
2. 本行原資本額為62,594,000千元，本期(108年度)由特別公積增資為73,200,000千元，爰表列上期(107年度)每股盈餘隨同追溯調整。

100

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 108 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）		**9,119,891**
調整項目：		
收益費損項目		**-20,232,148**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,445,685	
折舊費用	1,267,580	
攤銷費用	283,755	
利息收入	-47,955,611	
股利收入	-315,943	
利息費用	24,424,724	
出售資產（利益）損失	-181,664	
其他調整項目	799,326	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-13,292,172**
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	2,042,494	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-483,270	
應收款項（增加）減少	-29,260	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-224,261	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-2,127,359	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-13,284,724	
其他金融資產（增加）減少	-808,206	
其他資產（增加）減少	-1,616	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	**-14,916,202**	
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）	464,645	
存款及匯款增加（減少）	1,259,945	
應付款項增加（減少）	-99,747	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-37,218	
附買回票券及債券負債增加（減少）	24,313	
其他負債增加（減少）	12,092	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	**1,624,030**	
支付之利息		**-22,443,525**
收取之利息		**42,764,765**
支付之所得稅		**-1,632,488**
營業活動之淨現金流入（流出）		**-5,715,677**
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	-891,572	
取得無形資產	-340,375	
處分投資性不動產	589,467	
其他資產（增加）減少	-53,543	
收取之利息	5,138,955	
收取之股利	315,215	
投資活動之淨現金流入（流出）		**4,752,547**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	90,157	
應付金融債券增加（減少）	6,981,380	
長期負債增加（減少）	-499,857	
其他金融負債增加（減少）	8,649	
支付之利息	-1,941,935	
其他負債增加（減少）	-1,086	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**4,637,308**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-972,032**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**2,702,146**
期初現金及約當現金餘額		**186,903,758**
期末現金及約當現金餘額		**189,605,904**
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		**137,122,989**
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		**51,075,096**
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)		**1,407,819**
期末現金及約當現金餘額		**189,605,904**

101

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 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及權益	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	變動百分比
會計項目	金額	金額	（%）	會計項目	金額	金額	（%）
現金及約當現金	137,118,127	134,602,721	1.87	央行及銀行同業存款	82,544,448	82,079,803	0.57
存放央行及拆借銀行同業	150,000,214	149,514,268	0.33	央行及同業融資	1,833,647	1,743,490	5.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,692,729	4,079,134	15.04	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,510,432	3,547,650	-1.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	99,946,295	96,759,324	3.29	附買回票券及債券負債	15,198,747	15,174,434	0.16
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	569,790,213	556,505,489	2.39	應付款項	24,992,210	25,058,850	-0.27
附賣回票券及債券投資	8,912,334	8,104,128	9.97	本期所得稅負債	1,419,586	1,134,580	25.12
應收款項－淨額	9,132,927	9,042,953	0.99	待出售處分群組直接相關之負債			
本期所得稅資產	567,290	510,606	11.10	存款及匯款	2,520,391,501	2,519,131,556	0.05
待出售非流動資產				應付金融債券	83,569,988	76,582,451	9.12
貼現及放款－淨額	1,880,544,048	1,884,406,968	-0.20	其他金融負債	155,336	146,687	5.90
採用權益法之投資－淨額				負債準備	18,855,828	18,239,967	3.38
其他金融資產－淨額				租賃負債	1,274,453		
不動產及設備－淨額	22,821,357	22,647,584	0.77	遞延所得稅負債	6,883,818	6,884,724	-0.01
使用權資產	1,258,021			其他負債	1,152,746	1,143,797	0.78
投資性不動產－淨額	23,684,225	24,125,407	-1.83	**負債總計**	**2,761,782,740**	**2,750,867,989**	**0.40**
無形資產－淨額	1,029,112	972,492	5.82	**歸屬於母公司業主之權益**	**159,070,635**	**151,282,750**	**5.15**
遞延所得稅資產－淨額	3,406,871	2,965,647	14.88	股本	73,200,000	62,594,000	16.94
其他資產－淨額	7,949,612	7,914,018	0.45	普通股	73,200,000	62,594,000	16.94
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	55,950,770	58,752,765	-4.77
				法定盈餘公積	35,911,015	33,600,923	6.88
				特別盈餘公積	12,115,233	19,641,111	-38.32
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	7,924,522	5,510,731	43.80
				其他權益	8,170,996	8,187,116	-0.20
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,306,081	-1,334,049	72.86
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3,769,437	2,709,825	39.10
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,707,640	6,811,340	-1.52
				權益總計	**159,070,635**	**151,282,750**	**5.15**
資產總計	**2,920,853,375**	**2,902,150,739**	**0.64**	**負債及權益總計**	**2,920,853,375**	**2,902,150,739**	**0.64**

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 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	107 年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未經立法院審議通過。	

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 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 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

四、補辦預算事項 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、補辦預算明細表.....１１８
十三、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１１９
十四、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２０
十五、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２１

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	532.59	522.46	10.13	1.94
營業總支出	455.59	443.63	11.96	2.70
淨利 (淨損)	77.00	78.83	-1.83	-2.32
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	133.15	158.09	-24.94	-15.78
事業機關負擔虧損				
現金流量 (註1) **：**				
增加不動產、廠房及設備	8.88	6.71	2.17	32.34
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	27.02	55.84	-28.82	-51.61
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	6,371.85	6,200.34	171.51	2.77
不動產、廠房及設備餘額	240.73	226.43	14.30	6.32
長期負債餘額	14.30	1.47	12.83	872.79
權益	1,590.71	1,512.83	77.88	5.15

(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，包括持續推動前瞻基礎建設及「五加二」產業創新方案；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，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，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；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，並賡續擇優質客源承作，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，另受到資本適足率影響，本行近年持續調整收益性較低之保證業務致承作量呈降低之趨勢，預估本年度保證業務營運量將較上年度減少。

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外，亦積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，拓展境外金融業務，提供客戶便利快捷服務，並持續開發優質臺商企業戶。近年來本行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干不確定因素，影響景氣及未來發展，其中美國政府貿易政策走向保守、中東及北韓地緣政治衝突影響原物料價格及亞洲供應鏈、復以大陸在結構轉型及債務風險提高下經濟成長趨緩，嚴控企業資金外流之政策，均衝擊全球經貿環境。在國內部分，除臺幣持續升值，長期恐將影響出口外銷表現外，在兩岸關係不確定性仍高，中國大陸供應鏈持續在地化之影響，預估108年度國內經濟成長將面臨挑戰，爰以保守穩健原則預估108年度外匯業務營運量，並較107年度穩定成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	104年度決算數		105年度決算數		106年度決算數		107年度預算數		108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	2,101,839,541	100.48	2,230,576,450	106.12	2,379,558,914	106.68	2,231,000,000	93.76	2,375,000,000	106.45
放款業務	1,821,387,997	97.28	1,781,659,808	97.82	1,860,874,721	104.45	1,840,000,000	98.88	1,845,000,000	100.27
代放業務	77,599,350	85.79	67,062,494	86.42	58,304,681	86.94	29,700,000	50.94	21,200,000	71.38
保證業務	79,756,599	93.71	59,265,465	74.31	42,249,478	71.29	67,000,000	158.58	42,500,000	63.43
證券經紀業務	168,430,719	100.46	147,474,779	87.56	217,359,259	147.39	148,000,000	68.09	209,000,000	141.22
外匯業務(千美元)	74,867,470	108.96	81,883,357	109.37	85,074,363	103.90	76,000,000	89.33	80,000,000	105.26

附註：

1. 104年度決算數環比之計算皆以103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；多元活化國家資產，創造資產價值，增裕永續財源。

(二) 配合政府落實金融支持實體經濟，發揮金融中介功能，協助「五加二」新創重點產業投融資資金需求，推動綠色金融發展；活絡多層次資本市場，發展多元化商品。

(三) 配合政府推動金融市場與國際接軌，拓展海外市場；提升金融產業競爭力，鬆綁金融法規，擴大金融業務範疇；推動差異化管理，落實法令遵循及洗錢防制。

(四) 配合政府優化金融業公司治理，落實企業社會責任，強化資安、風險管理及內部控制，提升金融交易安全，增進金融消費者權益與投資人保護。

(五) 配合政府鼓勵金融科技創新，推動普惠金融，落實創新實驗機制；發展數位金融環境，提升電子化支付比率，積極推動行動支付普及；引導金融業發展高齡化創新商品及服務。

二、 關於經營管理者：

本行為因應整體金融環境變革與市場激烈競爭，除發揮不動產專業銀行優勢辦理各項專案貸款、促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，朝全方位優質金融機構發展，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，提升資訊服務效能及資安防護能力，建立遵法文化，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. 強化法令遵循制度與功能，建立遵法文化，督導法令遵循制度作業執行，控管防制洗錢及打擊資恐作業風險，加強行員教育訓練，培養法遵意識，建立總行及海外分行間法令遵循聯繫管道，落實內部控制及稽核制度三道防線功能，以降低營運風險。
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. 積極發展數位金融，運用大數據分析平台，提供整合金融服務應用，強化資安防護能力，兼顧客戶服務與風險控管。

(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及新南向目標國家授信業務，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、危險及老舊建築物加速重建貸款、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；持續辦理閒置辦公場所廳舍出租及空地標租、處分無保留必要或無開發計畫之土地，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，以加強國際競爭力增加亞太地區經營網絡，擴大服務範疇。

(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(106)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 %
2,379,558,914	**99.81**	**存款業務**	**2,375,000,000**	**2,231,000,000**	**106.45**
756,611,615	**98.25**	**活期性存款**	**743,386,906**	**721,047,300**	**103.10**
332,802,974	102.33	活期存款	340,540,979	347,262,488	98.06
423,808,641	95.05	活期儲蓄存款	402,845,927	373,784,812	107.77
1,469,406,850	**100.52**	**定期性存款**	**1,477,113,094**	**1,347,513,700**	**109.62**
903,439,978	103.10	定期存款	931,433,610	773,728,851	120.38
565,966,872	96.42	定期儲蓄存款	545,679,484	573,784,849	95.10
153,540,449	**100.62**	**公庫存款**	**154,500,000**	**162,439,000**	**95.11**
4,500,000	**777.78**	**金融債券**	**35,000,000**	**50,000,000**	**70.00**
1,860,874,721	**99.15**	**放款業務**	**1,845,000,000**	**1,840,000,000**	**100.27**
720,656	108.47	貼　現	781,675	1,381,728	56.57
219,234,995	108.65	短期放款及透支	238,199,550	236,772,267	100.60
592,111,118	95.16	中期放款	563,432,919	592,342,969	95.12
1,048,807,952	99.41	長期放款	1,042,585,856	1,009,503,036	103.28
58,304,681	**36.36**	**代放業務**	**21,200,000**	**29,700,000**	**71.38**
42,249,478	**100.59**	**保證業務**	**42,500,000**	**67,000,000**	**63.43**
217,359,259	**96.15**	**證券經紀業務**	**209,000,000**	**148,000,000**	**141.22**
85,074,363	**94.04**	**外匯業務（千美元）**	**80,000,000**	**76,000,000**	**105.26**
1,106	**506.33**	**投資開發業務**	**5,600**	**5,600**	**100.00**

附註：存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），金融債券、證券經紀、外滙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10,069千元。
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106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106年12月底止，累計發行25期，金額為131,800,000千元，已償還本金65,100,000千元，發行餘額66,700,000千元；故本行金融債券106年12月底發行餘額總計為新臺幣66,700,000千元。

(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350億元，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，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄106年12月底止，累計發行2期，金額為2.6億美元，已償還本金1.5億美元，發行餘額為1.1億美元；故本行美元計價主順位金融債券106年12月底發行餘額總計為1.1億美元。

(2) 為增加外幣籌資管道並支應業務發展，本年度預計發行1.5億美元，合計發行餘額為2.6億美元(約新臺幣7,930,000千元)。

(3) 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。

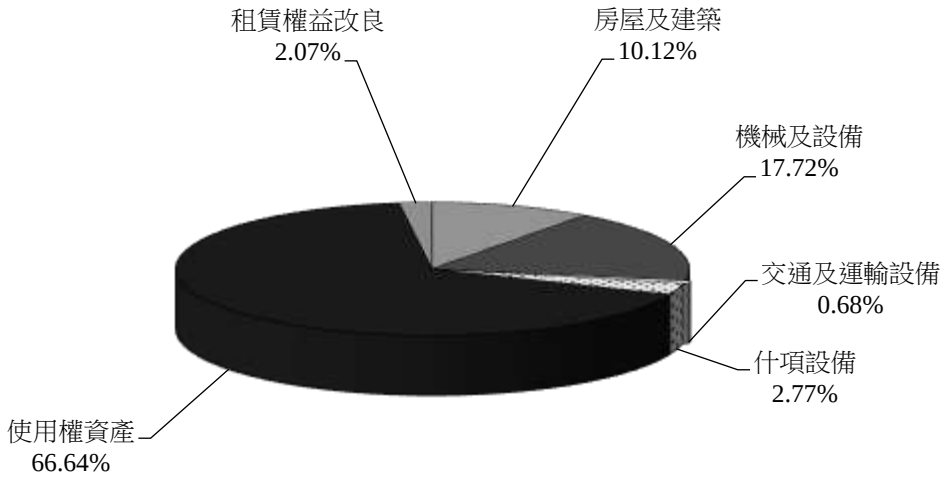
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計2,662,142千元，均為不動產、廠房及設備2,662,142千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**2,662,142 千元**
	一般建築及設備計畫	2,662,142 千元
	一次性項目	2,662,142 千元
(二)	**資金來源**	**2,662,142 千元**
	一般建築及設備計畫	2,662,142 千元
	自有資金	2,662,142 千元

(三) 108年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	**2,662,142**	**自有資金**	**2,662,142**
房屋及建築	269,342	營運資金	2,662,142
機械及設備	471,613		
交通及運輸設備	18,010		
什項設備	73,667		
使用權資產	1,774,310		
租賃權益改良	55,200		
合計	**2,662,142**	合計	**2,662,142**

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269,342千元。

(1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 47,142千元。
(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) 購置廈門分行行舍計劃 200,000千元。

2. 機械及設備471,613千元。

(1) 新差勤管理系統 3,267千元。
(2) 公文檔案管理系統 15,494千元。
(3) 客服系統設備汰換 758千元。
(4) 客服中心個人電腦汰換 1,633千元。
(5) 自動化服務設備 34,000千元。
(6) 資金轉撥計價管理系統擴充 8,900千元。
(7) 海外分行電腦設備 5,674千元。
(8) 菲律賓及馬來西亞辦事處電腦設備 400千元。
(9) 放款及應收款減損評估系統硬體升級 4,000千元。
(10) 票據(託收及提回)暨匯款集中作業系統 1,500千元。
(11) 存匯業務系統建置與擴充 7,900千元。
(12) 存匯櫃台自動化 12,100千元。
(13) 辦公室自動化設備 7,862千元。
(14) 平行處理資料倉儲功能擴充 1,845千元。
(15) 資料庫集中化系統 3,156千元。
(16) 分行端設備管理暨服務系統 2,805千元。
(17) 總、分行電腦設備 127,665千元。
(18) 分行交易系統集中化 8,091千元。
(19) 企業內部網路授權整合平台擴充 5,260千元。
(20) 網路銀行加解密器設備擴充案 3,960千元。
(21) 金融(稅費)EDI-金融FXML閘道介接網路設備 693千元。
(22) 全科目會計系統基礎平台暨國際財務報導準則法報系統硬體汰換 8,950千元。
(23) 自動備份及回復系統擴充 22,630千元。
(24) 伺服主機設備 10,460千元。
(25) 開放系統磁碟陣列設備擴充 32,450千元。
(26) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 20,900千元。
(27) 網路通訊設備擴充 43,930千元。
(28) 網路安全防護設備 25,730千元。

(29) 核心帳務主機磁碟陣列設備擴充 49,600千元。

3. 交通及運輸設備18,010千元。

(1) 運輸工具 8,400千元。

(2) 電信設備 9,610千元。

4. 什項設備73,667千元。

(1) 機具汰換及購置 50,471千元。

(2) 計數設備購置及汰換 12,585千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。

(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 3,440千元。

5. 使用權資產1,774,310千元。

依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權。

(1) 國內分行行舍 1,425,695千元。

(2) 建物基地 5,652千元。

(3) 海外分行行舍 341,152千元。

(4) 影印機等設備 1,811千元。

6. 租賃權益改良55,200千元。

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2,860,803千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利189,476千元及依權益法認列轉投資公司盈餘75,722千元，合計265,198千元，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29,866千元。
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75,722千元。
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7,142千元。
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12,319千元。
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48,000千元。
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69,820千元。
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48千元。

四、 其他重要計畫：

(一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,099,286千元，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3,104,886千元。

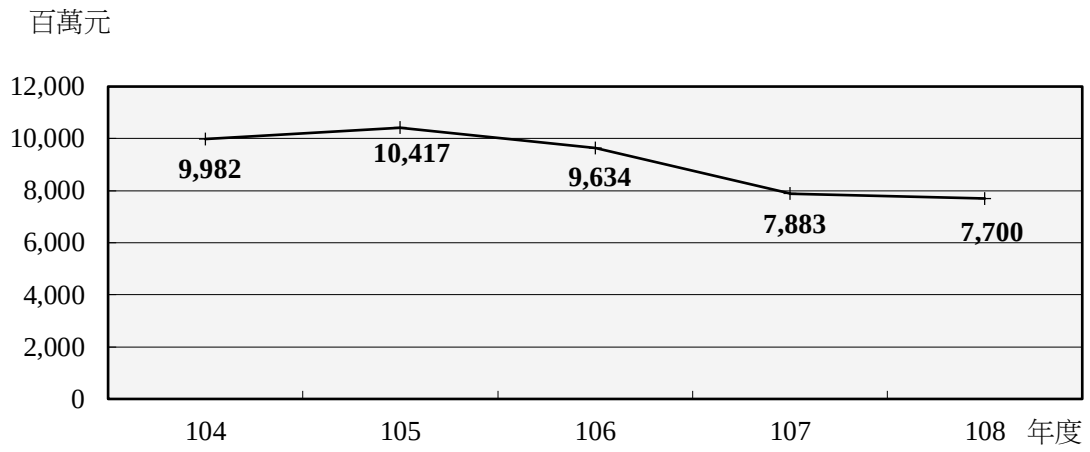
(二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥106.06億元辦理轉增資，資本額隨同由625.94億元調高為732億元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 52,807,780千元，營業外收入 450,934千元，收入合計 53,258,714千元；預計營業成本 26,373,563千元，營業費用 15,662,230千元，營業外費用 2,121,960千元，支出合計 44,157,753千元；預計稅前淨利 9,100,961千元，扣除所得稅費用 1,400,656千元，本期淨利 7,700,305千元。

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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	49,515,461	47,458,660	48,500,899	51,820,895	52,807,780
營業外收入	354,001	1,604,967	305,416	425,252	450,934
合計	49,869,462	49,063,627	48,806,315	52,246,147	53,258,714
支出事項					
營業成本	21,267,215	19,956,920	20,494,331	25,606,109	26,373,563
營業費用	14,475,913	14,252,662	14,303,211	15,354,623	15,662,230
營業外費用	1,894,559	2,079,061	2,144,772	2,285,415	2,121,960
所得稅費用	2,249,305	2,358,070	2,230,378	1,117,068	1,400,656
合計	39,886,992	38,646,713	39,172,692	44,363,215	45,558,409
淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305

附註： 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,700,305千元，連同以前年度累積盈餘5,510,731千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數103,700千元，可供分配盈餘計13,314,736千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關13,314,736千元，其項目如下：

(一) 法定公積：按本期淨利7,700,305千元提列30%，計2,310,092千元。

(二) 特別公積：按本期淨利7,700,305千元提列40%，計3,080,122千元。

(三) 未分配盈餘：

1. 包含經行政院分別於105年3月23日、106年3月14日及107年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124及1070500206號函同意本行104至106年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨107年度預算案留存未分配盈餘數，計10,730,617千元。
2. 扣除107年度預算案轉列至特別公積數5,470,000千元。
3. 另剩餘數2,663,905千元，與上述留存數、扣除轉列數合計為7,924,522千元，悉數列為未分配盈餘，俾逐年提升本行資本適足比率。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入10,452,121千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出11,439,467千元，其中現金流入6,043,637千元，包括減少投資性不動產589,467千元、收取利息5,138,955千元及收取股利315,215千元；現金流出17,483,104千元，包括流動金融資產淨增14,015,342千元、無形資產及其他資產淨增369,353千元、增加投資2,204,977千元、增加不動產、廠房及設備887,832千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887,832千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括房屋及建築269,342千元、機械及設備471,613千元、交通及運輸設備18,010千元、什項設備73,667千元及租賃權益改良55,200千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入4,661,524千元，其中現金流入7,104,499千元，包括流動金融負債淨增24,313千元、金融債券淨增6,981,380千元、央行及同業融資淨增90,157千元及增加非流動金融負債8,649千元；現金流出2,442,975千元，係其他負債淨減1,183千元、減少長期債務499,857千元及支付利息1,941,935千元。

(四) 匯率影響數之現金流出972,032千元。

(五) 現金及約當現金淨增2,702,146千元，係期末現金及約當現金餘額189,605,854千元，較期初現金及約當現金餘額186,903,708千元增加之數。

四、 補辦預算事項：

資金之轉投資：

(一) 增加：為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策，經報奉行政院107年3月15日以院授主基營字第1070003728號函准予本行107年度先行參與認購臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司金額25,000千元，並補辦108年度預算。

(二) 收回：本行轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司預計於107年辦理現金減資案，經報奉行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函准予107年度先行收回股款150,000千元，並補辦108年度預算。

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106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「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌106年度決算實支數、107年度預算數及108年度業務需要，本撙節原則編列。

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2,375,000,000千元，較上年度總額2,231,000,000千元，增加144,000,000千元，約6.45%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，除持續鞏固放款資金來源外，並積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,845,000,000千元，較上年度總額1,840,000,000千元，增加5,000,000千元，約0.27%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並賡續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為21,200,000千元，較上年度總額29,700,000千元，減少8,500,000千元，約28.62%。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35,000,000千元，較上年度總額50,000,000千元，減少15,000,000千元，約30.00%。主要係為持續募集穩定之中長期資金來源並提高本行資本適足率，本年度賡續發行，以為挹注。
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2,100千元，較上年度預算數3,145千元，減少1,045千元，主要係考量美國聯準會（Fed）持續升息，美元長期走強趨勢不變，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52,559,619千元，較上年度預算數51,574,476千元，增加985,143千元，主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，預估利息收入增加所致。

(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75,722千元，較上年度預算數85,499千元，減少9,777千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益減少所致。

(4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入170,339千元，較上年度預算數157,775千元，增加12,564千元，主要係預估租賃收入增加所致。

(5) 營業外收入：本年度預計營業外收入450,934千元，較上年度預算數425,252千元，增加25,682千元，主要係預估投資性不動產收入及處分投資性不動產利益均增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本26,310,214千元，較上年度預算數25,544,026千元，增加766,188千元，主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，積極增加總存款目標，預估利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本63,349千元，較上年度預算數62,083千元，增加1,266千元，主要係預估租賃成本增加所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用14,806,388千元，較上年度預算數14,526,421千元，增加279,967千元，主要係用人費用增加所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用806,539千元，較上年度預算數778,942千元，增加27,597千元，主要係用人費用增加所致。

(5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用49,303千元，較上年度預算數49,260千元，增加43千元，主要係員工訓練費用增加所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,121,960千元，較上年度預算數2,285,415千元，減少163,455千元，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,100,961千元，較上年度預算數9,000,000千元，增加100,961千元，主要係預估營業毛利增加所致。

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 2,920,780,178 千元，較107年底預計數 2,902,081,791 千元，增加 18,698,387 千元，約 0.64% ，其組成如下：

1. 流動資產 765,146,410 千元，占資產總額 26.20%。
2. 押匯貼現及放款 1,878,985,278 千元，占資產總額 64.33%。
3. 基金、投資及長期應收款 220,224,157 千元，占資產總額 7.54%。
4. 不動產、廠房及設備 24,072,791 千元，占資產總額 0.82%。
5. 投資性不動產 23,684,225 千元，占資產總額 0.81%。
6. 無形資產 1,020,738 千元，占資產總額 0.04%。
7. 其他資產 7,646,579 千元，占資產總額 0.26%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,761,709,543 千元，較107年底預計數 2,750,799,041 千元，增加 10,910,502 千元，約 0.40% ，其組成如下：

1. 流動負債 127,961,516 千元，占負債及權益總額 4.38%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,603,998,504 千元，占負債及權益總額 89.15%。
3. 央行及同業融資 1,833,647 千元，占負債及權益總額 0.06%。
4. 長期負債 1,429,789 千元，占負債及權益總額 0.05%。
5. 其他負債 26,486,087 千元，占負債及權益總額 0.91%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 159,070,635 千元，較107年底預計數 151,282,750 千元，增加 7,787,885 千元，約 5.15% ，其組成如下：

1. 資本 73,200,000 千元，占負債及權益總額 2.51%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.74%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 55,950,770 千元，占負債及權益總額 1.92%。
4. 累積其他綜合損益 1,463,356 千元，占負債及權益總額 0.05%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,707,640 千元，占負債及權益總額 0.23%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

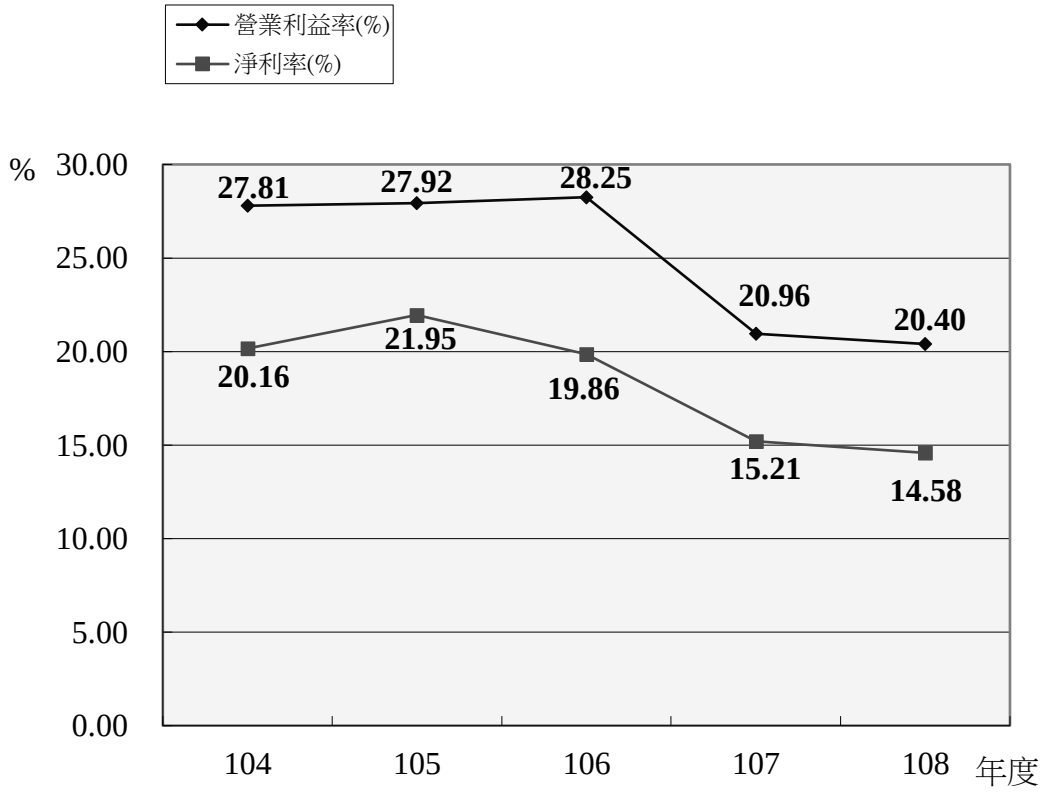
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	94.88	94.96	94.98	94.50	94.55
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,684.35	1,700.77	1,740.85	1,518.46	1,584.46
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	18.38	17.25	15.87	14.91	15.13
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	19.11	24.14	25.89	23.57	25.79
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	86.66	79.87	78.20	82.47	77.68
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.19	0.18	0.19		
	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	0.83	0.67	0.67	0.83	0.85
	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	2.05	1.95	1.89	2.14	2.09
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,739	1,827	1,699	1,285	1,256
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	70.70	77.41	86.48	3.23	8.17
	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)	877.51	1,639.53	3,296.97	4,627.57	10,528.13
	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	12.54	14.03	12.34	0.56	1.13
資本適足率(%)		11.43	11.58	12.33		

附註： 1.104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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：

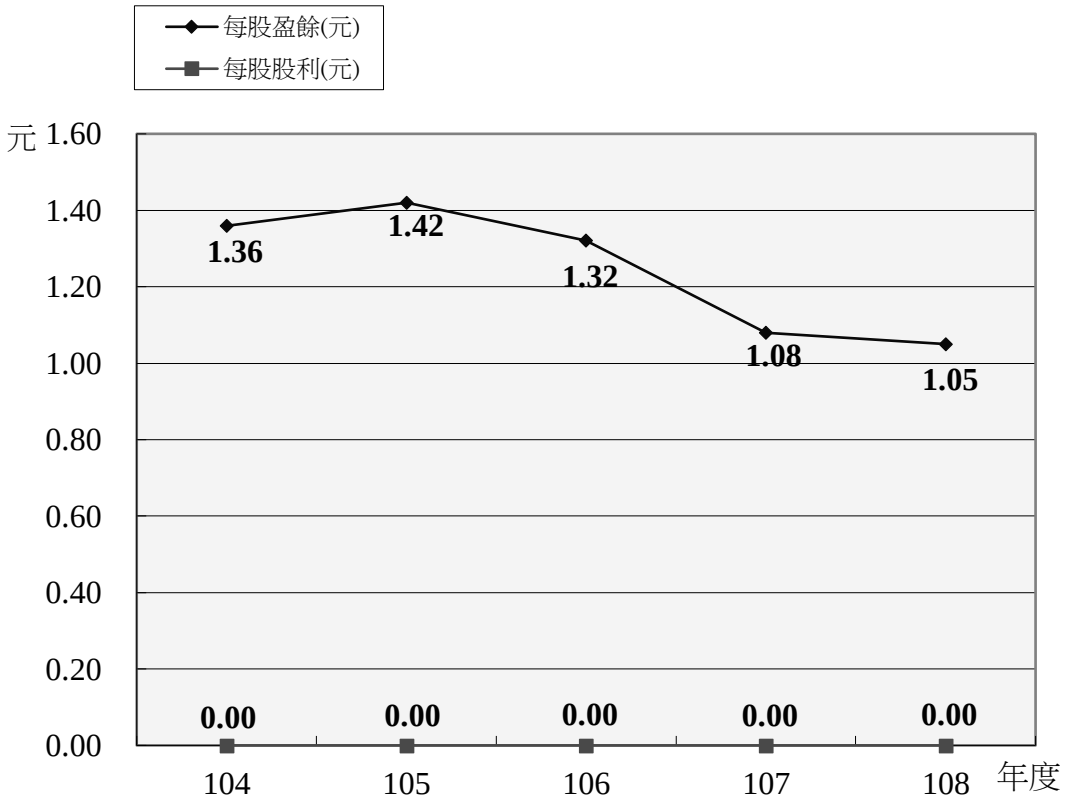


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	27.81	27.92	28.25	20.96	20.40
營業利益 / 營業收入	13,772,333 / 49,515,461	13,249,078 / 47,458,660	13,703,357 / 48,500,899	10,860,163 / 51,820,895	10,771,987 / 52,807,780
淨利率(%)	20.16	21.95	19.86	15.21	14.58
本期淨利 / 營業收入	9,982,470 / 49,515,461	10,416,914 / 47,458,660	9,633,623 / 48,500,899	7,882,932 / 51,820,895	7,700,305 / 52,807,780

附註： 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



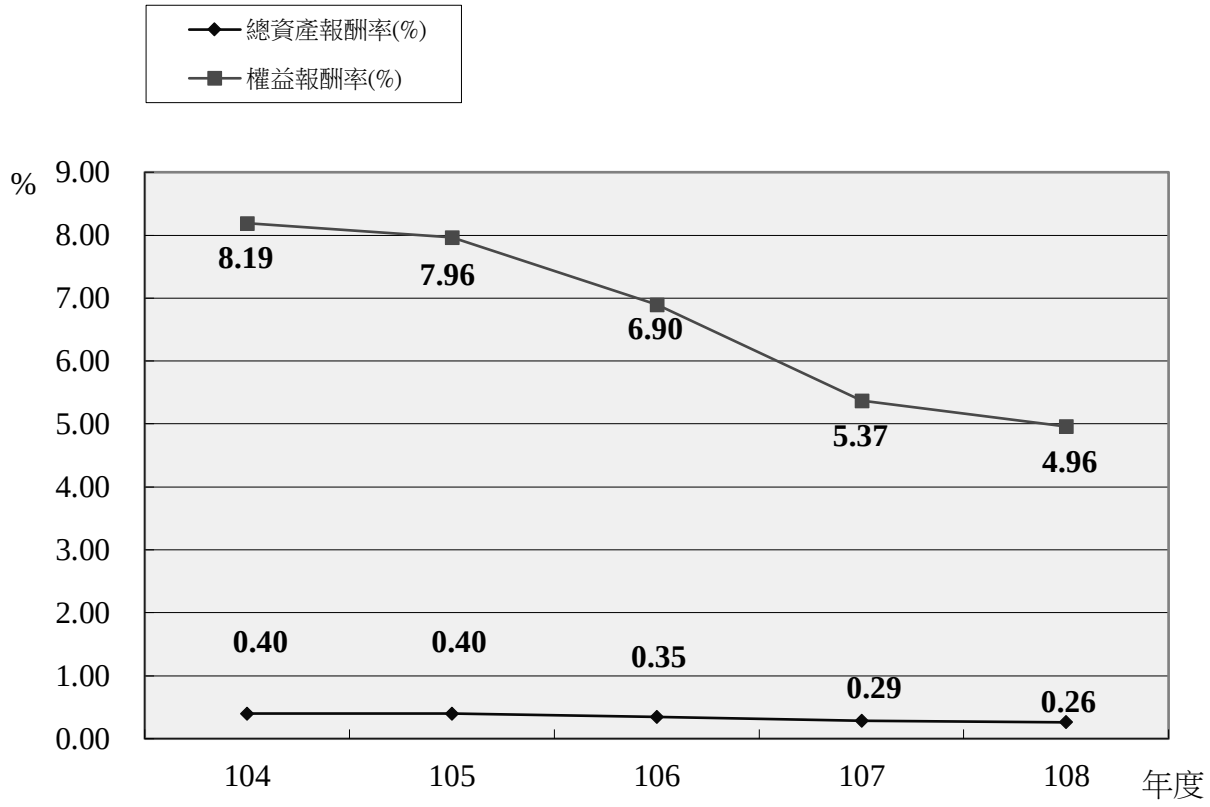
項目 \ 年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	1.36	1.42	1.32	1.08	1.05
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	9,982,470 / 7,320,000	10,416,914 / 7,320,000	9,633,623 / 7,320,000	7,882,932 / 7,320,000	7,700,305 / 7,320,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：1. 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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62,594,000千元，自108年度起由特別公積轉增資為73,200,000千元，爰表列104至107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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	0.40	0.40	0.35	0.29	0.26
本期淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305
平均資產總額	2,499,436,279	2,578,303,181	2,778,326,331	2,730,773,621	2,911,430,985
權益報酬率(%)	8.19	7.96	6.90	5.37	4.96
本期淨利	9,982,470	10,416,914	9,633,623	7,882,932	7,700,305
平均權益總額	121,930,268	130,935,318	139,684,860	146,847,223	155,176,693

附註：　104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

五、 其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(108)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945,099千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,100,961千元，考量以下政策因素影響金額計291,504千元後，調整為9,392,465千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數60千元：
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2,623,390千元，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37,839千元：
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，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，108年度代撥總金額預估為990,700千元，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1,981千元。

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0.0365%。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242,189千元計算所減少之盈收為1,695千元【242,189千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額235,427千元計算所減少之盈收為2,033千元【235,427千元x（0.9%-0.0365%）】；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108年撥貸約70,000戶，減少盈餘32,130千元[(1,000-541)元 x 70,000戶]，以上共計減少108年度盈餘35,858千元。

(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9,114千元：

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108年平均餘額9,381,957千元，費率差-0.06%，減少手續費收入5,629千元。

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108年度轉銷呆帳計27戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息10,386千元，手續費收入應為8,221千元(10,386千元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4,736千元，計減收3,485千元(8,221千元-4,736千元)。

3.綜上，108年度共計減收5,629千元+3,485千元=9,114千元。

(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331,309千元：
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137,586,736千元，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2,798千元：
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6,661,914千元估算，減少營收及盈餘數2,798千元。

(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799千元：

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108年有369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41,420千元，以本國銀行放款平均利率約1.93％計算，減少收益799千元。

(h) 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56千元：
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70,000千元，承作利差為-0.080%計算。

(i) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數21,193千元：
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10,596,288千元，承作利差為-0.20%計算。

(j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入181,664千元：
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407,803千元，變賣收入589,467千元，預估變賣利益為181,664千元。

(k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為291,504千元。

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567,059千元。

(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. 106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106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105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計783,266千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計937,052千元；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311人、金額12,296千元，高於1.5個月之支領人數5,509人、金額770,970千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數263人、金額17,375千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數5,393人、金額873,692千元，高於3個月以上支領人數140人、金額45,985千元。

(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108年度國外分行 (辦事處) 及OBU (國際金融業務分行) 預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	3,533,314	1,296,850	465,800	418,417	559,041	292,519	397,438	1,080,566
合計	**3,533,314**	**1,296,850**	**465,800**	**418,417**	**559,041**	**292,519**	**397,438**	**1,080,566**
支出事項								
營業成本	2,628,620	690,346	287,863	188,267	144,470	27,660	214,534	640,599
營業費用	32,283	117,248	83,624	102,913	165,071	65,785	84,885	119,958
合計	**2,660,903**	**807,594**	**371,487**	**291,180**	**309,541**	**93,445**	**299,419**	**760,557**
稅前淨利(淨損)	**872,411**	**489,256**	**94,313**	**127,237**	**249,500**	**199,074**	**98,019**	**320,009**

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	廈門分行	馬尼拉辦事處	吉隆坡辦事處
收入事項			
營業收入	113,419	0	0
合計	**113,419**	**0**	**0**
支出事項			
營業成本	10,603	54	38
營業費用	56,929	11,402	11,235
合計	**67,532**	**11,456**	**11,273**
稅前淨利(淨損)	**45,887**	**-11,456**	**-11,273**

丙、預　算　主　要　表

27

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 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	%
48,500,899	**100.00**	**營業收入**	**41**	**52,807,780**	**100.00**	**51,820,895**	**100.00**	**986,885**	**1.90**
2,038		**銷售收入**	**4101**	**2,100**		**3,145**	**0.01**	**-1,045**	**-33.23**
2,038		銷貨收入	410101	2,100		3,145	0.01	-1,045	-33.23
48,245,414	**99.47**	**金融保險收入**	**4103**	**52,559,619**	**99.53**	**51,574,476**	**99.52**	**985,143**	**1.91**
43,449,443	89.58	利息收入	410301	47,955,468	90.81	46,672,393	90.06	1,283,075	2.75
3,458,780	7.13	手續費收入	410305	3,503,813	6.64	3,614,234	6.97	-110,421	-3.06
174,041	0.36	證券經紀及承銷收入	410307	179,140	0.34	134,138	0.26	45,002	33.55
407,322	0.84	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	205,255	0.39	547,148	1.06	-341,893	-62.49
255,223	0.53	外幣兌換利益	410353	400,000	0.76	380,000	0.73	20,000	5.26
500,529	1.03	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	315,943	0.60	226,563	0.44	89,380	39.45
75		除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	410357						
83,506	**0.17**	**採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額**	**4107**	**75,722**	**0.14**	**85,499**	**0.16**	**-9,777**	**-11.44**
83,506	0.17	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	75,722	0.14	85,499	0.16	-9,777	-11.44
169,940	**0.35**	**其他營業收入**	**4198**	**170,339**	**0.32**	**157,775**	**0.30**	**12,564**	**7.96**
90,217	0.19	投資性不動產收入	419801	90,778	0.17	92,994	0.18	-2,216	-2.38
79,593	0.16	租賃收入	419802	79,406	0.15	64,586	0.12	14,820	22.95
130		什項營業收入	419898	155		195		-40	-20.51
20,494,331	**42.26**	**營業成本**	**51**	**26,373,563**	**49.94**	**25,606,109**	**49.41**	**767,454**	**3.00**
20,489,311	**42.25**	**金融保險成本**	**5103**	**26,310,214**	**49.82**	**25,544,026**	**49.29**	**766,188**	**3.00**
18,710,766	38.58	利息費用	510301	24,424,755	46.25	23,121,299	44.62	1,303,456	5.64
799,712	1.65	手續費用	510305	881,200	1.67	1,047,439	2.02	-166,239	-15.87
56,682	0.12	證券經紀及承銷費用	510307	64,073	0.12	61,806	0.12	2,267	3.67
18		證券自營費用	510308	25		40		-15	-37.50
492,992	1.02	各項提存	510311	830,824	1.57	1,192,696	2.30	-361,872	-30.34
97,717	0.20	現金運送費	510312	109,337	0.21	120,746	0.23	-11,409	-9.45
331,425	0.68	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
5,020	**0.01**	**其他營業成本**	**5198**	**63,349**	**0.12**	**62,083**	**0.12**	**1,266**	**2.04**
		投資性不動產費用	519801	54,393	0.10	54,920	0.11	-527	-0.96
1,020		租賃成本	519802	3,500	0.01	1,000		2,500	250.00
3,895	0.01	代理費用	519803	5,456	0.01	6,163	0.01	-707	-11.47
106		什項營業成本	519898						
28,006,567	**57.74**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**26,434,217**	**50.06**	**26,214,786**	**50.59**	**219,431**	**0.84**
14,303,211	**29.49**	**營業費用**	**52**	**15,662,230**	**29.66**	**15,354,623**	**29.63**	**307,607**	**2.00**
13,613,523	**28.07**	**業務費用**	**5202**	**14,806,388**	**28.04**	**14,526,421**	**28.03**	**279,967**	**1.93**
13,613,523	28.07	業務費用	520201	14,806,388	28.04	14,526,421	28.03	279,967	1.93
643,775	**1.33**	**管理費用**	**5203**	**806,539**	**1.53**	**778,942**	**1.50**	**27,597**	**3.54**
643,775	1.33	管理費用	520301	806,539	1.53	778,942	1.50	27,597	3.54

28

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 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	%
45,912	**0.09**	**其他營業費用**	**5298**	**49,303**	**0.09**	**49,260**	**0.10**	**43**	**0.09**
8,802	0.02	研究發展費用	529801	10,069	0.02	10,605	0.02	-536	-5.05
36,102	0.07	員工訓練費用	529802	37,679	0.07	37,125	0.07	554	1.49
1,008		什項營業費用	529898	1,555		1,530		25	1.63
13,703,357	**28.25**	**營業利益(損失)**	**62**	**10,771,987**	**20.40**	**10,860,163**	**20.96**	**-88,176**	**-0.81**
305,416	**0.63**	**營業外收入**	**49**	**450,934**	**0.85**	**425,252**	**0.82**	**25,682**	**6.04**
305,416	**0.63**	**其他營業外收入**	**4998**	**450,934**	**0.85**	**425,252**	**0.82**	**25,682**	**6.04**
212,529	0.44	投資性不動產收入	499801	214,326	0.41	203,028	0.39	11,298	5.56
415		處分不動產、廠房及設備利益	499826						
18,332	0.04	處分投資性不動產利益	499828	181,664	0.34	162,446	0.31	19,218	11.83
74,139	0.15	什項收入	499898	54,944	0.10	59,778	0.12	-4,834	-8.09
2,144,772	**4.42**	**營業外費用**	**59**	**2,121,960**	**4.02**	**2,285,415**	**4.41**	**-163,455**	**-7.15**
2,144,772	**4.42**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,121,960**	**4.02**	**2,285,415**	**4.41**	**-163,455**	**-7.15**
		投資性不動產費用	599801	218,180	0.41	242,585	0.47	-24,405	-10.06
1,912,783	3.94	優存超額利息	599807	1,644,656	3.11	1,762,260	3.40	-117,604	-6.67
1,410		資產報廢損失	599835	4,581	0.01	21,004	0.04	-16,423	-78.19
7,475	0.02	災害損失	599836						
223,103	0.46	什項費用	599898	254,543	0.48	259,566	0.50	-5,023	-1.94
-1,839,356	**-3.79**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,671,026**	**-3.16**	**-1,860,163**	**-3.59**	**189,137**	**-10.17**
11,864,001	**24.46**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**9,100,961**	**17.23**	**9,000,000**	**17.37**	**100,961**	**1.12**
2,230,378	**4.60**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,400,656**	**2.65**	**1,117,068**	**2.16**	**283,588**	**25.39**
2,230,378	**4.60**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,400,656**	**2.65**	**1,117,068**	**2.16**	**283,588**	**25.39**
2,230,378	4.60	所得稅費用(利益)	650101	1,400,656	2.65	1,117,068	2.16	283,588	25.39
9,633,623	**19.86**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**7,700,305**	**14.58**	**7,882,932**	**15.21**	**-182,627**	**-2.32**
9,633,623	**19.86**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**7,700,305**	**14.58**	**7,882,932**	**15.21**	**-182,627**	**-2.32**

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2.前年度決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，並配合上年度及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 108 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
986,061	**不重分類至損益之項目**	**838,837**	**538,760**
-114,782	確定福利計畫之再衡量數		
45	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		
1,100,798	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	838,837	538,760
	減：相關所得稅		
-704,882	**後續可能重分類至損益之項目**	**-751,257**	**-16,635**
-1,182,010	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-972,032	-16,635
477,129	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	220,775	
	減：相關所得稅		
281,179	**其他綜合損益稅後淨額**	**87,580**	**522,125**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	**7,700,305**	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116,590千元，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103,700千元。 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**	**5,510,731**	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	**8107**	**103,700**	
合　　計		**13,314,736**	
分配之部	**82**		提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	**8207**	**13,314,736**	1.法定公積： 按本期淨利7,700,305千元提列30%，計2,310,092千元。 2.特別公積： 按本期淨利7,700,305千元提列40%，計3,080,122千元。 3.未分配盈餘： (1)包含經行政院分別於105年3月23日、106年3月14日及107年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124及1070500206號函同意本行104至106年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨107年度預算案留存未分配盈餘數，計10,730,617千元。 (2)扣除107年度預算案轉列至特別公積數5,470,000千元。 (3)另剩餘數2,663,905千元，與上述留存數、扣除轉列數合計為7,924,522千元，悉數列為未分配盈餘，俾逐年提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,310,092	
特別公積	820704	3,080,122	
未分配盈餘	820705	7,924,522	
合　　計		**13,314,736**	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	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	9,100,961	稅前淨利(+)。	9,100,961
稅前淨利(淨損)	9003	9,100,961		
利息股利之調整	9004	-23,846,656	參閱利息收入分析表(-)。	-47,955,468
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-315,943
			參閱利息費用分析表(+)。	24,424,755
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-14,745,695		
調整項目	9006	6,491,046		
未計利息股利之現金流入(流出）	9007	-8,254,649		
收取利息	9008	42,764,617	參閱利息收入分析表(+)。	47,955,468
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-5,138,955
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-49,839
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-2,057
支付利息	9010	-22,443,556	參閱利息費用分析表(-)。	-24,424,755
			剔除利息費用-金融債券息。	1,948,092
			應付利息淨增(+)(減(-))。	33,107
退還(支付)所得稅	9012	-1,614,291	所得稅費用(-)。	-1,400,656
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	283,588
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-55,999
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-)。	-441,224
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**10,452,121**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-14,015,342	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))	-808,206
			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(-))。	-1,793,519
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-11,413,617
減少投資性不動產	9206	589,467	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	589,467
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-369,353	電腦軟體投入數(-)。	-335,375
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))	913
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-84

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-34,807
收取利息	9209	5,138,955	債券息(FVOCI、AC)(+)。	5,138,955
收取股利	9210	315,215	現金股利(FVOCI)(+)，	315,943
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-728
增加投資	9212	-2,204,977	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(-)，	-333,840
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-1,871,137
增加不動產、廠房及設備	9215	-887,832	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-887,832
			【含房屋及建築投入數(-)，	-269,342
			機械及設備投入數(-)，	-471,613
			交通及運輸設備投入數(-)，	-18,010
			什項設備投入數(-)，	-73,667
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-55,200
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**	**-11,439,467**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	24,313	流動金融負債淨增(+)(減-))。	-12,905
			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(-)。	12,933
			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(-)，	-1,935
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	-74
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	26,294
金融債券淨增(淨減)	9403	6,981,380	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)，	7,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-18,620
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	90,157	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	90,157
增加非流動金融負債	9406	8,649	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(+)。	8,649
其他負債淨增(淨減)	9407	-1,183	存入保證金淨增(+)(減(-))，	3,097

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-1,269
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-3,011
減少長期債務	9410	-499,857	參閱資產負債預計表，	
			租賃負債減少數(-)。	-499,857
支付利息	9413	-1,941,935	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,948,092
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	6,157
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	**4,661,524**		
匯率影響數	**96**	**-972,032**	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-972,032
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	**2,702,146**		
期初現金及約當現金	**98**	**186,903,708**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	26,882,370
			「存放銀行同業」(+)。	107,725,178
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	51,072,420
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	1,223,740
期末現金及約當現金	**99**	**189,605,854**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	27,532,740
			「存放銀行同業」(+)。	109,590,199
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	51,075,096
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	1,407,819

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 108 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(829,824 千元)、提存各項準備(613,520 千元)、折舊及減損(1,266,178 千元)、攤銷(279,637 千元)、處理資產利益(-382,338 千元)、其他(1,000,000 千元)、存放央行淨增(-483,270 千元)、流動金融資產淨增(-224,261 千元)、押匯貼現及放款淨減(2,042,494 千元)、流動資產淨增(-50,062 千元) 、流動金融負債淨減(-37,218 千元)、存匯款淨增(1,725,034 千元)及流動負債淨減(-88,492 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流入(10,452,121 千元)，投資活動之淨現金流出(-11,439,467 千元)，籌資活動之淨現金流入(4,661,524 千元)及匯率影響數之現金流出(-972,032 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 2,702,146 千元，包括「現金」金額淨增 650,370 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 1,865,021 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 2,676 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 184,079 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 51,072,420 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,223,740 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 51,075,096 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,407,819 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	**-2,833,922 千元**	
流動金融資產淨減(淨增)	-51,026 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)	-1,008,586 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。
增加不動產、廠房及設備	-1,774,310 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	**2,833,922 千元**	
增加長期債務	1,774,310 千元	租賃負債增加數(+)。
權益其他項目淨增(淨減)	1,059,612 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108 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**				**2,100**
合　計					**2,100**

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**	**1,854,980,446**		**40,112,674**
放款		1,682,643,819	1.98%	33,234,622
存款準備金息		58,568,825	1.50%	878,944
買入匯款息		50,000	0.10%	50
出口押匯息		300,000	0.26%	789
存放央行(轉存款)		36,000,000	0.91%	325,800
存放銀行同業息		3,943,112	3.31%	130,411
拆放銀行同業息		73,474,690	2.27%	1,665,647
債票券息				3,816,463
其他利息				59,948
手續費收入	**410305**			**3,237,280**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**179,140**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**205,255**
外幣兌換利益	**410353**	**80,000,000**	**0.50%**	**400,000**
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**			**315,943**
合計				**44,450,292**

股份有限公司

收 入 明 細 表

108 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
6,427,545.23				**7,842,794**	**2,051,020,576**		**47,955,468**
5,323,153.48	3.32%	176,834.30	30.50	5,393,446	1,845,000,000	2.09%	38,628,068
					58,568,825	1.50%	878,944
					50,000	0.10%	50
185.00	3.90%	7.21	30.50	220	305,643	0.33%	1,009
					36,000,000	0.91%	325,800
743,041.21	2.32%	17,246.06	30.50	526,005	26,605,869	2.47%	656,416
361,165.54	2.40%	8,676.43	30.50	264,631	84,490,239	2.29%	1,930,278
		54,376.79	30.50	1,658,492			5,474,955
							59,948
				266,533			**3,503,813**
							179,140
							205,255
							400,000
							315,943
				8,109,327			**52,559,619**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
投資性不動產收入	419801	90,778					90,778
租賃收入	419802	79,406					79,406
什項營業收入	419898	155					155
合計		**170,339**					**170,339**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	**450,934**					**450,934**
投資性不動產收入	499801	214,326					214,326
處分投資性不動產利益	499828	181,664					181,664
什項收入	499898	54,944					54,944
合計		**450,934**					**450,934**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 108 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 214,326 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	包含聯徵中心回饋信用查詢等資料費 5,840 千元，扣收員工宿舍使用費 22,976 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 267 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 3,720 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 420 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,044 千元，出納津貼超額沖回轉入數 20,232 千元及其他什項收入 445 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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
18,710,766	**23,121,299**	**利息費用**	**510301**	**24,424,755**		**24,424,755**
18,710,766	**23,121,299**	**利息**	**5103014**	**24,424,755**		**24,424,755**
18,710,766	23,121,299	利息	51030146	24,424,755		24,424,755
799,712	**1,047,439**	**手續費用**	**510305**	**881,200**		**881,200**
799,712	**1,047,439**	**服務費用**	**5103052**	**881,200**		**881,200**
799,712	1,047,439	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	881,200		881,200
56,682	**61,806**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**64,073**		**64,073**
36,366	**40,244**	**服務費用**	**5103072**	**41,257**		**41,257**
1,887	2,560	水電費	51030721	2,060		2,060
8,902	8,688	郵電費	51030722	8,387		8,387
103	300	旅運費	51030723	250		250
1,026	3,000	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,000		2,000
3,157	5,180	修理保養與保固費	51030725	3,750		3,750
20,685	19,900	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	19,234		19,234
607	616	專業服務費	51030728	5,576		5,576
558	**720**	**材料及用品費**	**5103073**	**640**		**640**
59	100	使用材料費	51030731	70		70
499	620	用品消耗	51030732	570		570
13,954	**16,260**	**租金與利息**	**5103074**	**16,737**		**16,737**
3,495	2,689	機器租金	51030743	4,140		4,140
15	50	交通及運輸設備租金	51030744	30		30
10,445	13,521	什項設備租金	51030745	12,567		12,567
5,092	**4,002**	**稅捐與規費**	**5103076**	**5,039**		**5,039**
5,092	4,002	消費與行為稅	51030765	5,039		5,039
350	**580**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**400**		**400**
320	380	會費	51030771	350		350
30	200	分攤	51030773	50		50
362		**損失與賠償給付**	**5103078**			
362		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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
18	**40**	**證券自營費用**	**510308**	**25**		**25**
18	**40**	**服務費用**	**5103082**	**25**		**25**
18	40	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	25		25
492,992	**1,192,696**	**各項提存**	**510311**	**830,824**		**830,824**
492,992	**1,192,696**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**830,824**		**830,824**
492,992	1,192,696	提存	51031183	830,824		830,824
97,717	**120,746**	**現金運送費**	**510312**	**109,337**		**109,337**
97,717	**120,746**	**服務費用**	**5103122**	**109,337**		**109,337**
97,717	120,746	專業服務費	51031228	109,337		109,337
331,425		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
331,425		**損失與賠償給付**	**5103438**			
331,425		各項損失	51034381			
20,489,311	**25,544,026**	**合計**		**26,310,214**		**26,310,214**

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 108 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，繳付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

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 108 年度

相關手續費；委外辦理證券集中化系統維護費、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。

7.專業服務費：係為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費，支付證券業務軟體、系統維護及購買套裝軟體之電腦軟體服務費。

(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：

係配合本行證券業務所需之相關電腦硬體設備租金、租用臨時車輛及證券數據線路使用費等，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：

係依稅法規定及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：

係參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包含職業團體會費及分攤其他費用。

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

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、委外管理費用及系統保全等費用。

45

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	54,920	**投資性不動產費用**	**519801**	**54,393**	**54,393**	
	31,020	**折舊及攤銷**	**5198015**	**31,093**	**31,093**	
	31,020	其他折舊性資產折舊	51980157	31,093	31,093	
	23,900	**稅捐與規費**	**5198016**	**23,300**	**23,300**	
	15,900	土地稅	51980162	16,800	16,800	
	8,000	房屋稅	51980164	6,500	6,500	
1,020	**1,000**	**租賃成本**	**519802**	**3,500**	**3,500**	
1,020	**1,000**	**服務費用**	**5198022**	**3,500**	**3,500**	
1,020	1,000	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
3,895	**6,163**	**代理費用**	**519803**	**5,456**	**18**	**5,438**
3,895	**6,093**	**服務費用**	**5198032**	**5,388**		**5,388**
18	150	郵電費	51980322	80		80
109	200	旅運費	51980323	180		180
3,768	5,743	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,128		5,128
	70	**材料及用品費**	**5198033**	**68**	**18**	**50**
	20	使用材料費	51980331	18	18	
	50	用品消耗	51980332	50		50
106		**什項營業成本**	**519898**			
106		**其他**	**5198989**			
106		其他費用	51989891			
5,020	**62,083**	**合計**		**63,349**	**57,911**	**5,438**

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 108 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 31,093 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，包含一般土地地價稅 16,800 千元及一般房屋稅 6,500 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，依實際需要編列之修理保養與保固費 3,500 千元。

三、代理費用：

係本行經辦住宅代放業務、地價繳納業務、水利會財務收支業務、各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列之相關成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、使用材料費及用品消耗等，計估列 5,456 千元。

47

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,823,319	**8,348,755**	**用人費用**	**5202011**	**8,764,693**	**8,163,442**	**601,251**
4,358,310	5,080,616	正式員額薪資	52020111	5,219,123	5,219,123	
19,831	20,949	臨時人員薪資	52020112	21,268	21,268	
655,304	718,690	超時工作報酬	52020113	770,477	770,477	
148,548	189,128	津貼	52020114	205,174	205,174	
1,587,508	1,315,623	獎金	52020115	1,392,105	870,066	522,039
636,752	657,552	退休及卹償金	52020116	686,037	686,037	
416,954	366,002	福利費	52020118	470,308	391,096	79,212
110	195	提繳費	52020119	201	201	
1,526,671	**1,675,855**	**服務費用**	**5202012**	**1,730,347**	**303,313**	**1,427,034**
139,450	150,183	水電費	52020121	145,551		145,551
175,701	138,303	郵電費	52020122	187,737		187,737
30,619	40,879	旅運費	52020123	37,630	18,994	18,636
221,898	247,433	印刷裝訂與廣告費	52020124	234,978		234,978
97,322	102,150	修理保養與保固費	52020125	99,361	99,361	
435,001	445,178	保險費	52020126	458,440	14,840	443,600
121,562	153,614	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	170,118	170,118	
278,365	367,589	專業服務費	52020128	366,006		366,006
26,753	30,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
108,310	**137,855**	**材料及用品費**	**5202013**	**124,393**	**97,525**	**26,868**
22,363	33,368	使用材料費	52020131	28,526	11,108	17,418
85,947	104,487	用品消耗	52020132	95,867	86,417	9,450
649,176	**743,616**	**租金與利息**	**5202014**	**242,391**	**31,108**	**211,283**
2,198	2,200	地租及水租	52020141			
460,529	506,338	房租	52020142	6,000	6,000	
164,294	208,253	機器租金	52020143	211,283		211,283
4,882	7,283	交通及運輸設備租金	52020144	6,381	6,381	
17,273	19,542	什項設備租金	52020145	18,727	18,727	
991,071	**970,292**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,506,642**	**1,506,642**	
5		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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
270,363	291,054	房屋折舊	52020152	272,842	272,842	
290,568	320,289	機械及設備折舊	52020153	306,847	306,847	
26,910	32,853	交通及運輸設備折舊	52020154	31,243	31,243	
58,601	61,496	什項設備折舊	52020155	61,935	61,935	
37,884	37,744	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	554,138	554,138	
38,010		其他折舊性資產折舊	52020157			
268,730	226,856	攤銷	52020158	279,637	279,637	
2,395,331	**2,524,979**	**稅捐與規費**	**5202016**	**2,310,555**	**179,440**	**2,131,115**
354,136	143,759	土地稅	52020162	135,000	135,000	
44,350	40,000	房屋稅	52020164	40,000	40,000	
1,963,491	2,304,125	消費與行為稅	52020165	2,101,355	2,642	2,098,713
174	460	特別稅課	52020166	250		250
33,180	36,635	規費	52020167	33,950	1,798	32,152
119,644	**125,069**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**127,367**	**21,620**	**105,747**
20,772	24,146	會費	52020171	21,620	21,620	
98,873	100,923	分攤	52020173	105,747		105,747
13,613,523	**14,526,421**	**合計**		**14,806,388**	**10,303,090**	**4,503,298**

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 4,980,446 千元及工員工資 238,677 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 1,268 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 400,567 千元、不休假加班費 312,463 千元及值班費 57,447 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 48,150 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 17,445 千元。

3.出納津貼：係各營業單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 50,579 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 89,000 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 522,039 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 870,066 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 108 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 651,173 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 19,864 千元。

3.卹償金：依「公務人員執行職務意外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 355,937 千元。

2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定，本撙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 79,212 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「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 4,035 千元，合計估列 31,807 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 201 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 140,218 千元、工作場所水費 3,549 千元及煤氣費 1,784 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 42,228 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 108 年度

50,500 千元及數據通信費 95,009 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 15,346 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、業務查核、研究及實習等）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 7,590 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、業務查核、實習及研究等）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 11,404 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 3,290 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 35,573 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 67,130 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 132,275 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 44,253 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 108 年度

械及設備修護費 322 千元、交通及運輸設備修護費 20,970 千元暨什項設備修護費 33,816 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 7,800 千元、機械及設備保險費 1,150 千元、交通及運輸設備保險費 3,895 千元、什項設備保險費 565 千元、現金、存放款及貨物保險費 443,600 千元暨責任保險費 1,430 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 170,118 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 33,190 千元、法律事務費 29,659 千元、工程及管理諮詢服務費 19,458 千元、委託調查研究費 20,620 千元、委託檢驗試驗費 1,980 千元、電腦軟體服務費 151,910 千元暨保警及保全費用 109,189 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，衡酌業務發展本撙節原則估列 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 11,108 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 500 千元及設備零件 16,918 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 108 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 35,714 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 26,030 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 6,000 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 211,283 千元。

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 2,306 千元及電信設備租金 4,075 千元。

(四)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 18,727 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 272,842 千元、機械及設備折舊 306,847 千元、交通及運輸設備折舊 31,243 千元、什項設備折舊 61,935 千元及租賃權益改良折舊 37,849 千元；依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期間提列使用權資產折舊 516,289 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 279,637 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 135,000 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 1,951,049 千元、印花稅 147,664 千元及使用牌照稅 2,642 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 250 千元。

(五)規費：包括行政規費 32,152 千元及汽車燃料使用費 1,798 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 200 千元、學術團體會費 4,056 千元及職業團體會費 17,364 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 51,614 千元及分攤其他費用 54,133 千元。

55

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
582,342	**705,146**	**用人費用**	**5203011**	**741,215**	**696,195**	**45,020**
328,529	440,785	正式員額薪資	52030111	453,198	453,198	
	1,856	臨時人員薪資	52030112	1,848	1,848	
59,530	65,798	超時工作報酬	52030113	70,195	70,195	
		津貼	52030114	120	120	
119,752	115,718	獎金	52030115	122,429	77,409	45,020
52,458	57,529	退休及卹償金	52030116	60,064	60,064	
22,073	23,452	福利費	52030118	33,353	33,353	
	8	提繳費	52030119	8	8	
19,180	**20,270**	**服務費用**	**5203012**	**21,129**	**21,129**	
150	259	水電費	52030121	220	220	
5,643	4,200	郵電費	52030122	5,300	5,300	
11,012	12,725	旅運費	52030123	12,975	12,975	
1,898	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
420	914	修理保養與保固費	52030125	514	514	
55	172	保險費	52030126	120	120	
6,462	**8,357**	**材料及用品費**	**5203013**	**7,481**	**7,481**	
477	1,097	使用材料費	52030131	671	671	
5,985	7,260	用品消耗	52030132	6,810	6,810	
45	**120**	**租金與利息**	**5203014**			
45	120	房租	52030142			
1,066	**1,380**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,100**	**1,100**	
1,066	1,380	房屋折舊	52030152	1,100	1,100	
33,626	**42,181**	**稅捐與規費**	**5203016**	**34,126**	**34,126**	
33,434	41,928	土地稅	52030162	33,900	33,900	
163	219	房屋稅	52030164	192	192	
18	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
11	12	規費	52030167	12	12	
1,055	**1,488**	**其他**	**5203019**	**1,488**	**1,488**	
1,055	1,488	其他費用	52030191	1,488	1,488	
643,775	**778,942**	**合計**		**806,539**	**761,519**	**45,020**

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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 412,685 千元及工員工資 37,513 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,848 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 42,218 千元及不休假加班費 27,977 千元。

(四)津貼：係事業主持人依規定支領之房租補助費 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 45,020 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 75,033 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。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 53,943 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,121 千元。

3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

57

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

(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估列 31,267 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 281 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「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：包括早期退休支領一次退休金生活困難人員年節特別照護金、退休人員紀念獎牌及退休人員聯誼費等，計估列 1,428 千元。

5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用估列 75 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 8 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 20 千元及煤氣費 100 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 3,000 千元及電話費 2,300 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 12,500 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之印刷及裝訂費 2,000 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 108 年度

(五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 514 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，係交通及運輸設備保險費 120 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 64 千元，暨依業務發展需要估列之設備零件 607 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 450 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 2,000 千元及其他用品消耗 2,000 千元。

四、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之宿舍折舊 1,100 千元。

五、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列之宿舍基地地價稅 33,900 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列之宿舍房屋稅 192 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 22 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 12 千元。

六、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

59

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
8,802	**10,605**	**研究發展費用**	**529801**	**10,069**	**9,565**	**504**
4,467	**5,580**	**服務費用**	**5298012**	**4,980**	**4,640**	**340**
2,277	3,680	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,780	2,780	
2,191	1,900	專業服務費	52980128	2,200	1,860	340
4,335	**5,025**	**材料及用品費**	**5298013**	**4,925**	**4,925**	
92	100	使用材料費	52980131	100	100	
4,243	4,925	用品消耗	52980132	4,825	4,825	
		稅捐與規費	**5298016**	**164**		**164**
		規費	52980167	164		164
36,102	**37,125**	**員工訓練費用**	**529802**	**37,679**	**32,085**	**5,594**
32,276	**31,315**	**服務費用**	**5298022**	**31,869**	**26,275**	**5,594**
4,393	4,700	旅運費	52980223	5,594		5,594
428	480	印刷裝訂與廣告費	52980224	477	477	
27,455	26,135	專業服務費	52980228	25,798	25,798	
3,827	**5,810**	**材料及用品費**	**5298023**	**5,810**	**5,810**	
3,827	5,810	用品消耗	52980232	5,810	5,810	
1,008	**1,530**	**什項營業費用**	**529898**	**1,555**	**1,555**	
1,008	**1,530**	**會費、捐助與分攤**	**5298987**	**1,555**	**1,555**	
1,008	1,530	分攤	52989873	1,555	1,555	
45,912	**49,260**	**合計**		**49,303**	**43,205**	**6,098**

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 108 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 10,069 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 51 種班別、134 班次。暨配合派員至國外分行研究及實習國外同業相關金融業務之訓練費用。

(一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 5,594 千元、印刷及裝訂費 477 千元、講課鐘點及稿費 3,500 千元暨教育訓練費 22,298 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 311 家，截至 106 年 12 月底在本行之轉存款餘額 142 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，311 家農漁會信用部所需費用共計 1,555 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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
2,144,772	**2,285,415**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,121,960**	**477,304**	**1,644,656**
	242,585	**投資性不動產費用**	**599801**	**218,180**	**218,180**	
	7,500	**折舊及攤銷**	**5998015**	**6,980**	**6,980**	
	7,500	其他折舊性資產折舊	59980157	6,980	6,980	
	235,085	**稅捐與規費**	**5998016**	**211,200**	**211,200**	
	232,383	土地稅	59980162	210,000	210,000	
	2,702	房屋稅	59980164	1,200	1,200	
1,912,783	**1,762,260**	**優存超額利息**	**599807**	**1,644,656**		**1,644,656**
1,912,783	**1,762,260**	**租金與利息**	**5998074**	**1,644,656**		**1,644,656**
1,912,783	1,762,260	利息	59980746	1,644,656		1,644,656
1,410	**21,004**	**資產報廢損失**	**599835**	**4,581**	**4,581**	
1,410	**21,004**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**4,581**	**4,581**	
1,410	21,004	各項損失	59983581	4,581	4,581	
7,475		**災害損失**	**599836**			
7,475		**損失與賠償給付**	**5998368**			
7,475		各項損失	59983681			
223,103	**259,566**	**什項費用**	**599898**	**254,543**	**254,543**	
92,534	**99,068**	**用人費用**	**5998981**	**97,888**	**97,888**	
92,534	99,068	福利費	59989818	97,888	97,888	
120,723	**155,498**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**151,655**	**151,655**	
120,723	155,498	捐助	59989872	151,655	151,655	
	2,500	**損失與賠償給付**	**5998988**	**2,500**	**2,500**	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
9,846	**2,500**	**其他**	**5998989**	**2,500**	**2,500**	
9,846	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
2,144,772	**2,285,415**	**合計**		**2,121,960**	**477,304**	**1,644,656**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 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 6,980 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依稅法規定，估列一般土地地價稅 210,000 千元及一般房屋稅 1,200 千元。

二、**優存超額利息**：

係本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,644,656 千元，其中現職人員編列 354,161 千元，退休人員編列 1,290,495 千元。

三、**資產報廢損失**：參見第 73 頁資產報廢明細表。

四、**什項費用**：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 97,888 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助國內團體：為應業務推展需要，包含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 20,315 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 1,800 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雜支費用等估列 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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	使用權資產	租賃權益改良	合計
一般建築及設備計畫	**952**	**269,342**	**471,613**	**18,010**	**73,667**	**1,774,310**	**55,200**	**2,662,142**
一次性項目	9522	269,342	471,613	18,010	73,667	1,774,310	55,200	2,662,142
合計		**269,342**	**471,613**	**18,010**	**73,667**	**1,774,310**	**55,200**	**2,662,142**

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					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**2,662,142**				**2,662,142**	**100.00**
一次性項目	9522	2,662,142				2,662,142	100.00
合計		**2,662,142**				**2,662,142**	**100.00**

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

67

股份有限公司

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						2,662,142	**100.00**
						2,662,142	100.00
						2,662,142	**100.00**

臺灣土地銀行

固定資產建設改良擴充

中華民國

項目 名稱	編號	全部 投資總額	資金來源 自有資金 營運資金	自有資金 出售不適用資產	自有資金 增資	自有資金 其他	外借資金
一般建築及設備計畫	**952**	**2,662,142**	**2,662,142**				
一次性項目	9522	2,662,142	2,662,142				
合計		**2,662,142**	**2,662,142**				

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

股份有限公司

計畫預期進度明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖 年月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					2,662,142	**100.00**	**2,662,142**	**100.00**
	108.1-108.12				2,662,142	100.00	2,662,142	100.00
					2,662,142	**100.00**	**2,662,142**	**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 108 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	使用權資產	租賃權益改良		
前年度決算資產原值	11,847	12,107,203	2,404,012	460,966	889,261		231,694	1,720,883	17,825,866
上年度預計增減資產原值		23,441	248,372	-24,968	16,898		42,000	152,579	458,322
本年度預計增減資產原值		196,858	54	-8,419	3,975	1,774,310	55,200	5,600	2,027,578
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	**11,847**	**12,327,502**	**2,652,438**	**427,579**	**910,134**	**1,774,310**	**328,894**	**1,879,062**	**20,311,766**
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	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		**273,942**	**306,847**	**31,243**	**61,935**	**516,289**	**37,849**	**38,073**	**1,266,178**
其他營業成本								31,093	31,093
業務費用		272,842	306,847	31,243	61,935	516,289	37,849		1,227,005
管理費用		1,100							1,100
營業外費用								6,980	6,980
合計		**273,942**	**306,847**	**31,243**	**61,935**	**516,289**	**37,849**	**38,073**	**1,266,178**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 108 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**	**407,803**			**407,803**	**861,007**	**271,540**	**589,467**	**181,664**
土地		407,803			407,803	861,007	271,540	589,467	181,664
合計		**407,803**			**407,803**	**861,007**	**271,540**	**589,467**	**181,664**

附註：

1.「【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及規費等費用271,540千元。

2.「成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅906千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 108 年度

投資性不動產：

土地：

係本行所屬臺北市中正區、臺北市松山區、臺北市大安區、高雄市前金區、高雄市新興區及高雄市鹽埕區等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬商業區、道路用地及都市計劃外用地等投資性不動產。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 108 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		**613,238**	**608,657**		**4,581**		**4,581**
機械及設備	946030	517,117	513,497		3,620		3,620
交通及運輸設備	946040	26,429	26,165		264		264
什項設備	946050	69,692	68,995		697		697
合計		**613,238**	**608,657**		**4,581**		**4,581**

74

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	年終實收資本總額	發行股數	以前年已投資	本年度減(－)投資	投資淨
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,289,964	728,996,383	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	3,703,526	370,352,603	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	3,343,751	334,375,054	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	63,938,802	6,393,880,192	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
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	119,891,975	11,989,197,456	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,863		233,863
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
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合計				**2,860,803**		**2,860,803**

75

股份有限公司

其盈虧明細表

108 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			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額	前年度決算總額
21,866,323	3.00	1.40	29,866	10,406	25,381
2,963,626	0.08	0.90	2,667	2,667	4,657
53,789,413	0.16				
2,000,000	100.00	採權益法認列	75,722	採權益法認列 85,499	採權益法認列 83,506
4,500,000	10.00	0.50	2,250	2,250	2,250
264,835	0.07				378
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
3,343,746	1.00	2.20	7,142	6,900	6,732
888,081	4.04				191
6,068,250	1.16	2.40	14,564	14,564	15,777
123,186,107	1.93	0.10	12,319	11,799	11,730
60,000,000	5.68	0.80	48,000	54,000	60,200
5,000,000	2.94				100
					9,214
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.16				62,154
58,183,234	0.43	1.20	69,820	58,183	82,620
4,432,381	8.77				47,437
59,198	0.99	0.81	48	46	69
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
491,033,967			**265,198**	**249,114**	**415,197**

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 108 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75,722千元。

(二) 分配現金股利，預計減少權益調整75,722千元。

(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	75,722 千元
現金股利	75,722 千元
淨增(減)數	0 千元

二、 為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策，經報奉行政院107年3月15日院授主基營字第1070003728號函准予於107年度先行辦理增加轉投資事業臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司金額25,000千元，並補辦108年度預算。

三、 表內轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司於107年度辦理現金減資，經報奉行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函准予本行107年度先行辦理收回投資金額150,000千元，並補辦108年度預算。

四、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，108年度預計獲配股票股利共計新臺幣6,307千元，係臺灣證券交易所股票股利計533,324股，每股面額10元，共計5,333千元；臺灣期貨交易所股票股利計97,390股，每股面額10元，共計974千元，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 108 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	440,983	2,000		442,983	441,983	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,452	300		155,752	155,602	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	1,817,417	3,000		1,820,417	1,818,917	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	**3,099,286**	**5,600**		**3,104,886**	**3,102,086**	

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 108 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**62,594,000**			**10,606,000**	**7,320,000,000**	**10.00**	**73,200,000**	**100.00**	
財政部		62,594,000			10,606,000	7,320,000,000	10.00	73,200,000	100.00	
合計		**62,594,000**			**10,606,000**	**7,320,000,000**	**10.00**	**73,200,000**	**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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
放款		**1,845,000,000**				**38,628,068**	
貼現		**781,675**				**19,995**	
新台幣戶		771,000	2.574%			19,846	
美金戶		10,675	1.400%			149	
透支		**323,430**				**3,099**	
新台幣戶		319,713	0.934%			2,986	
新台幣戶		3,717	3.027%			113	
擔保透支		**49,545,417**				**1,282,418**	
新台幣戶		932,970	0.784%			7,314	
新台幣戶		48,612,447	2.623%			1,275,104	
短期放款		**154,978,820**				**1,768,138**	
新台幣戶		132,936,325	0.904%			1,201,744	
新台幣戶		64,374	3.226%			2,077	
新台幣戶		1,082,819	2.360%			25,554	
新台幣戶		10,685,000	2.360%			252,166	
美金戶		915,000	2.400%			21,960	
美金戶		6,710,000	2.400%			161,040	
美金戶		369,233	2.410%			8,899	
美金戶		227,530	2.829%			6,437	
美金戶		1,146,739	4.570%			52,406	
美金戶		91,500	4.860%			4,447	
美金戶		381,250	4.850%			18,491	
美金戶		369,050	3.500%			12,917	
短期擔保放款		**33,351,883**				**818,700**	
新台幣戶		26,712,411	1.984%			529,974	
新台幣戶		1,300,000	4.500%			58,500	證券融資
新台幣戶		206,017	2.208%			4,549	
新台幣戶		1,464,000	4.250%			62,220	
美金戶		152,500	2.400%			3,660	
美金戶		305,000	2.400%			7,320	
美金戶		55,022	2.420%			1,332	
美金戶		619,333	5.260%			32,577	
美金戶		1,037,000	4.620%			47,909	
美金戶		799,100	4.930%			39,396	
美金戶		671,000	4.500%			30,195	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		30,500	3.500%			1,068	
中期放款		**237,769,031**				**5,859,264**	
新台幣戶		120,757,203	1.984%			2,395,823	
新台幣戶		27,872,786	1.972%			549,651	
新台幣戶		6,375,000	3.344%			213,180	
美金戶		39,650,000	2.550%			1,011,075	
美金戶		7,735,352	4.610%			356,600	
美金戶		9,251,474	3.010%			278,469	
美金戶		7,424,158	3.291%			244,329	
美金戶		4,398,558	3.800%			167,145	
美金戶		274,500	4.290%			11,776	
美金戶		1,860,500	4.510%			83,909	
美金戶		12,017,000	4.500%			540,765	
美金戶		152,500	4.290%			6,542	
中期擔保放款		**325,663,888**				**8,068,443**	
新台幣戶		283,894,599	2.284%			6,484,153	
新台幣戶		6,376,884	2.476%			157,892	、
新台幣戶		1,995,000	4.044%			80,678	
美金戶		9,150,000	2.500%			228,750	
美金戶		14,522,571	4.610%			669,491	
美金戶		484,828	3.220%			15,611	
美金戶		1,249,006	4.670%			58,329	
美金戶		915,000	5.100%			46,665	
美金戶		1,372,500	5.130%			70,409	
美金戶		5,612,000	4.500%			252,540	
美金戶		91,500	4.290%			3,925	
長期放款		**23,531,666**				**581,893**	
新台幣戶		11,387,498	2.014%			229,344	
新台幣戶		1,687,367	2.298%			38,776	
新台幣戶		50,000	2.934%			1,467	
美金戶		8,540,000	2.550%			217,770	
美金戶		303,401	4.610%			13,987	
美金戶		343,400	4.840%			16,621	
美金戶		1,220,000	5.240%			63,928	
長期擔保放款		**1,019,054,190**				**20,226,118**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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		171,059,281	2.004%			3,428,028	
新台幣戶		825,176,408	1.962%			16,189,961	
新台幣戶		921,000	2.554%			23,522	
美金戶		18,300,000	2.500%			457,500	
美金戶		547,166	4.610%			25,224	
美金戶		1,939,068	2.320%			44,986	
美金戶		1,111,267	5.120%			56,897	
存款準備金息		**58,568,825**				**878,944**	
新台幣戶		58,568,825	1.500%			878,944	
買入匯款息		**50,000**				**50**	
新台幣戶		50,000	0.100%			50	
出口押匯息		**305,643**				**1,009**	
新台幣戶		300,000	0.263%			789	
美金戶		4,118	4.000%			165	
美金戶		1,525	3.591%			55	
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		**26,605,869**				**656,416**	
新台幣戶		1,002,000	0.100%			1,002	
新台幣戶		2,941,112	4.400%			129,409	
美金戶		502,466	1.800%			9,044	
美金戶		262,941	0.040%			105	
美金戶		576,877	0.451%			2,602	
美金戶		7,625,973	1.800%			137,268	
美金戶		4,117,500	2.560%			105,408	
美金戶		6,161,000	2.910%			179,285	
美金戶		366,000	2.300%			8,418	
美金戶		3,050,000	2.750%			83,875	
拆放銀行同業息		**84,490,239**				**1,930,278**	
新台幣戶		10,000,000	0.280%			28,000	
新台幣戶		63,474,690	2.580%			1,637,647	
美金戶		2,939,118	2.750%			80,826	
美金戶		2,584,204	1.950%			50,392	
美金戶		1,204,781	1.914%			23,060	
美金戶		1,542,446	2.000%			30,849	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		305,000	2.227%			6,792	
美金戶		2,440,000	2.980%			72,712	
債票券息						**5,474,955**	
新台幣戶						3,816,463	
美金戶		36,600,000	3.000%			1,098,000	
美金戶		7,625,000	2.500%			190,625	
美金戶		3,652,919	2.860%			104,473	
美金戶		1,532,107	2.734%			41,888	
美金戶		4,430,034	2.266%			100,385	
美金戶		3,675,250	3.350%			123,121	
其他利息						**59,948**	
信用循環息						**59,669**	
新台幣戶						59,669	
其他						**279**	
新台幣戶						279	
合計						**47,955,468**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 108 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						**65,866**	
新台幣戶						60,245	
美金戶						5,621	
退票費						**215**	
新台幣戶						215	
保管費						**160,400**	
新台幣戶						160,400	
保證費		**42,500,000**				**202,008**	
新台幣戶		41,382,778				193,500	
美金戶		1,117,222				8,508	
代理費						**193,141**	
代放款手續費		**21,200,000**				**153,841**	
新台幣戶		21,200,000				153,841	
代售金銀幣						**2,300**	
新台幣戶						2,300	
代理費(代收業務)						**37,000**	
新台幣戶						37,000	
承兌費						**593**	
新台幣戶						593	
承諾費						**7,339**	
新台幣戶						1,239	
美金戶						6,100	
開狀費						**27,832**	
新台幣戶						23,600	
美金戶						4,232	
有價證券簽證		**41,666,667**				**2,500**	
新台幣戶		41,666,667	0.0060%			2,500	
信託投資費						**203,420**	
新台幣戶						203,420	
出口押匯費						**6,881**	
新台幣戶						6,500	
美金戶						381	
受託費						**7,466**	
新台幣戶						7,000	
美金戶						466	
保兌費						**110**	
新台幣戶						110	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 108 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	
信用狀通知費						**955**	
新台幣戶						910	
美金戶						45	
跨行手續費						**6,399**	
新台幣戶						6,399	
金融卡款項						**9,262**	
新台幣戶						9,262	
信用卡費						**218,287**	
新台幣戶						218,287	
收單手續費						**368,000**	
新台幣戶						368,000	
信用消費違約息						**1,412**	
新台幣戶						1,412	
電子商務						**1,684**	
新台幣戶						1,684	
開發基金						**5**	
新台幣戶						5	
信託通路費						**72,125**	
新台幣戶						72,125	
信託管理費						**161,950**	
新台幣戶						161,950	
九二一專案貸款						**7,850**	
新台幣戶						7,850	
期貨佣金收入						**7**	
新台幣戶						7	
應收帳款管理						**340**	
新台幣戶						340	
壽險轉介費						**785,000**	
新台幣戶						785,000	
臨櫃服務						**11,500**	
新台幣戶						11,500	
產險轉介費						**47,160**	
新台幣戶						47,160	
進口什項收入						**30,915**	
新台幣戶						30,000	
美金戶						915	
其他						**102,062**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 108 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						51,350	
美金戶						50,712	
全國性繳費(稅)						**1,700**	
新台幣戶						1,700	
聯貸						**509,553**	
新台幣戶						320,000	
美金戶						189,553	
預約付款融資手續費						**14**	
新台幣戶						14	
金融卡發卡手續費						**1,179**	
新台幣戶						1,179	
開辦費						**134,591**	
新台幣戶						134,591	
其他授信手續費						**64,295**	
新台幣戶						64,295	
ACH媒體自動交換						**11,700**	
新台幣戶						11,700	
電子金融業務						**63,989**	
新台幣戶						63,989	
協商服務費						**995**	
新台幣戶						995	
異業結盟						**1,100**	
新台幣戶						1,100	
黃金存摺						**250**	
新台幣戶						250	
行動業務						**673**	
新台幣戶						673	
POS機繳款						**84**	
新台幣戶						84	
ATM一般繳費						**926**	
新台幣戶						926	
其他信託業務						**3,230**	
新台幣戶						3,230	
公務查詢費						**6,850**	
新台幣戶						6,850	
合計						**3,503,813**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**22,575,916**				**0**	
新台幣戶		22,562,790	0.000%			0	
美金戶		1,322	0.000%			0	
美金戶		11,804	0.000%			0	
活期存款		**317,965,063**				**671,044**	
活期存款		**250,843,408**				**329,192**	
新台幣戶		247,865,083	0.130%			322,225	
美金戶		289,750	0.080%			232	
美金戶		1,295,335	0.180%			2,332	
美金戶		630,740	0.290%			1,829	
美金戶		610,000	0.350%			2,135	
美金戶		122,000	0.260%			317	
美金戶		30,500	0.400%			122	
外匯活期存款		**67,121,655**				**341,852**	
新台幣戶		60,878,000	0.500%			304,390	
美金戶		6,243,655	0.600%			37,462	
定期存款		**818,698,386**				**9,378,860**	
美金戶		12,548,887	2.610%			327,526	
美金戶		1,342,000	1.850%			24,827	
美金戶		2,707,272	1.650%			44,670	
美金戶		2,775,714	1.860%			51,628	
美金戶		305,000	2.020%			6,161	
美金戶		244,000	1.700%			4,148	
美金戶		106,750	2.140%			2,284	
美金戶		488,000	1.750%			8,540	
一個月期		**99,460,058**				**706,166**	
新台幣戶		84,566,948	0.710%			600,425	固定利率
新台幣戶		14,893,110	0.710%			105,741	機動利率
三個月期		**127,204,973**				**949,611**	
新台幣戶		99,558,491	0.740%			736,733	固定利率
新台幣戶		27,646,482	0.770%			212,878	機動利率
六個月期		**105,964,325**				**973,345**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 108 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		56,034,562	0.895%			501,509	固定利率
新台幣戶		49,929,763	0.945%			471,836	機動利率
九個月期		**22,316,729**				**231,817**	
新台幣戶		9,480,214	1.010%			95,750	固定利率
新台幣戶		12,836,515	1.060%			136,067	機動利率
一年期		**329,678,258**				**3,790,296**	
新台幣戶		278,077,989	1.145%			3,183,993	固定利率
新台幣戶		51,600,269	1.175%			606,303	機動利率
二年期		**1,239,500**				**14,586**	
新台幣戶		576,267	1.150%			6,627	固定利率
新台幣戶		663,233	1.200%			7,959	機動利率
三年期		**1,041,677**				**12,503**	
新台幣戶		514,149	1.175%			6,041	固定利率
新台幣戶		527,528	1.225%			6,462	機動利率
可轉讓定期存單		**905,972**				**2,356**	
新台幣戶		905,972	0.260%			2,356	
外匯定期存款		**110,369,271**				**2,228,396**	
新台幣戶		52,527,851	2.040%			1,071,568	
美金戶		57,841,420	2.000%			1,156,828	
郵匯局轉存款		**112,735,224**				**1,085,806**	
六個月期		**103,840,415**				**981,292**	
新台幣戶		103,840,415	0.945%			981,292	
一年期		**8,894,809**				**104,514**	
新台幣戶		8,894,809	1.175%			104,514	
公庫存款		**154,500,000**				**1,293,700**	
公庫存款(支存)		**6,166,777**				**0**	
新台幣戶		6,166,777	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**54,033,223**				**162,100**	
新台幣戶		54,033,223	0.300%			162,100	
公庫存款(定期)		**94,300,000**				**1,131,600**	
新台幣戶		94,300,000	1.200%			1,131,600	
活期儲蓄存款		**402,845,927**				**1,265,798**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
活期儲蓄存款		**367,597,320**				**1,102,792**	
新台幣戶		367,597,320	0.300%			1,102,792	
活期儲蓄存款		**30,681,807**				**110,455**	
新台幣戶		30,681,807	0.360%			110,455	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**4,566,800**				**52,551**	
新台幣戶		2,537,760	1.200%			30,453	現職員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%			750	
新台幣戶		1,779,040	1.200%			21,348	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**545,679,484**				**6,533,537**	
一 年 期		**163,115,106**				**1,924,758**	
新台幣戶		163,115,106	1.180%			1,924,758	固定利率
一 年 期		**303,247,319**				**3,638,968**	
新台幣戶		303,247,319	1.200%			3,638,968	機動利率
二 年 期		**11,578,858**				**137,209**	
新台幣戶		11,578,858	1.185%			137,209	固定利率
二 年 期		**33,954,838**				**415,947**	
新台幣戶		33,954,838	1.225%			415,947	機動利率
三 年 期		**10,368,028**				**126,490**	
新台幣戶		10,368,028	1.220%			126,490	固定利率
三 年 期		**12,241,135**				**156,075**	
新台幣戶		12,241,135	1.275%			156,075	機動利率
行員定期儲蓄存款		**11,174,200**				**134,090**	
新台幣戶		11,174,200	1.200%			134,090	行員退休金存款
金融債券		**90,800,000**				**1,948,092**	
債券息		**90,800,000**				**1,948,092**	
新台幣戶		42,800,000	1.689%			722,892	次順位金融債券
新台幣戶		38,000,000	3.119%			1,185,200	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		**2,135,000**				**36,295**	
美金戶		2,135,000	1.700%			36,295	
銀行同業存款(活期)		**2,527,031**				**7,631**	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		23,981	0.500%			120	
美金戶		3,050	0.350%			11	
銀行同業存款(定期)		**3,338,741**				**131,655**	
美金戶		227,741	2.900%			6,605	
美金戶		610,000	3.000%			18,300	
美金戶		2,440,000	4.300%			104,920	
美金戶		61,000	3.000%			1,830	
透支銀行同業		**915**				**48**	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		**101,130,683**				**1,777,141**	
新台幣戶		30,000,000	0.260%			78,000	
新台幣戶		5,854,719	2.150%			125,876	
美金戶		14,840,710	2.400%			356,177	
美金戶		13,603,000	1.910%			259,817	
美金戶		9,977,770	1.380%			137,693	
美金戶		1,830,000	4.500%			82,350	
美金戶		14,484	2.400%			348	
美金戶		2,440,000	4.300%			104,920	
美金戶		22,570,000	2.800%			631,960	
其他利息						**295,148**	
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		**7,930,000**				**294,928**	
新台幣戶		7,930,000	2.263%			179,424	無擔保美元計價主順位金融債券
新台幣戶						82,600	保證金息、什項息
新台幣戶						27,338	租賃負債
美金戶						5,566	租賃負債
合計						**24,424,755**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費支出						**1,411**	
新台幣戶						60	
美金戶						1,351	
託辦費						**475**	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						**18,366**	
新台幣戶						18,366	
信用卡費用						**612,661**	
新台幣戶						612,661	
跨行手續費						**120,607**	
新台幣戶						120,607	
轉融券手續費						**250**	
新台幣戶						250	
金融卡款項						**5,080**	
新台幣戶						5,080	
期貨錯帳損失費						**1**	
新台幣戶						1	
電子商務						**4,055**	
新台幣戶						4,055	
聯貸						**6,888**	
新台幣戶						3,500	
美金戶						3,388	
臺支手續費						**500**	
新台幣戶						500	
其他						**101,406**	
新台幣戶						85,815	
美金戶						15,591	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**8,500**	
新台幣戶						8,500	
合計						**881,200**	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
服務費用	**510307 2**					**41,257**	
水電費	**510307 21**					**2,060**	
工作場所電費	510307 2102					2,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					**8,387**	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					6,387	
旅運費	**510307 23**					**250**	
國內旅費	510307 2301					250	
印刷裝訂與廣告費	**510307 24**					**2,000**	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,000	
廣(公)告費	510307 2402					1,000	
修理保養與保固費	**510307 25**					**3,750**	
一般房屋修護費	510307 2502					200	
機械及設備修護費	510307 2505					50	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,000	
什項設備修護費	510307 2507					2,500	
棧儲、包裝、代理及加工費	**510307 27**					**19,234**	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					16,466	
外包費	510307 2709					2,768	
專業服務費	**510307 28**					**5,576**	
講課鐘點及稿費	510307 2805					50	
電腦軟體服務費	510307 2809					5,526	
材料及用品費	**510307 3**					**640**	
使用材料費	**510307 31**					**70**	
設備零件	510307 3106					70	
用品消耗	**510307 32**					**570**	
辦公(事務)用品	510307 3201					100	
報章雜誌	510307 3202					170	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
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**					**16,737**	
機器租金	**510307 43**					**4,140**	
電腦租金及使用費	510307 4301					4,140	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**30**	
車租	510307 4402					30	
什項設備租金	**510307 45**					**12,567**	
什項設備租金	510307 4501					12,567	
稅捐與規費	**510307 6**					**5,039**	
消費與行為稅	**510307 65**					**5,039**	
營業稅	510307 6505					4,753	
印花稅	510307 6506					286	
會費、捐助與分攤	**510307 7**					**400**	
會費	**510307 71**					**350**	
職業團體會費	510307 7103					350	
分攤	**510307 73**					**50**	
分攤其他費用	510307 7398					50	
合計						**64,073**	

戊、預　算　參　考　表

93

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,883,596,851	**資產**	**1**	**2,920,780,178**	**2,902,081,791**	**18,698,387**
739,062,790	**流動資產**	**11**	**765,146,410**	**747,317,880**	**17,828,530**
25,172,126	**現金**	**1101**	**27,532,740**	**26,882,370**	**650,370**
10,675,845	庫存現金	110101	12,053,615	11,586,642	466,973
10,605	零用及週轉金	110104	17,232	11,395	5,837
13,982,493	待交換票據	110105	14,916,874	14,776,454	140,420
503,183	庫存外幣	110106	545,019	507,879	37,140
103,935,999	**存放銀行同業**	**1102**	**109,585,337**	**107,720,301**	**1,865,036**
24,120,659	存放銀行同業	110201	28,564,712	26,811,161	1,753,551
79,820,089	拆放銀行同業	110205	81,025,487	80,914,017	111,470
-4,749	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-4,862	-4,877	15
149,366,395	**存放央行**	**1103**	**150,000,214**	**149,514,268**	**485,946**
113,366,395	存放央行	110301	113,500,214	113,494,268	5,946
36,000,000	轉存央行存款	110302	36,500,000	36,020,000	480,000
300,000	存出信託賠償準備金	110305	300,000	300,000	
-300,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-300,000	-300,000	
446,481,671	**流動金融資產**	**1104**	**463,155,290**	**448,475,327**	**14,679,963**
4,048,755	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	4,233,987	3,865,553	368,434
214,837	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	458,742	213,581	245,161
8,029,166	附賣回票券及債券投資	110407	8,912,334	8,104,128	808,206
-34	備抵呆帳-買入匯款	110410			
8,414,992	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	12,932,145	11,138,626	1,793,519
229,273	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	258,364	207,338	51,026
425,548,817	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	436,363,853	424,950,236	11,413,617
-4,135	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,135	-4,135	
8,854,270	**應收款項**	**1105**	**9,047,194**	**8,957,419**	**89,775**
1,461,574	應收帳款	110504	1,506,987	1,491,391	15,596
-47,038	備抵呆帳-應收帳款	110505	-48,495	-58,638	10,143
553	應收其他退稅款	110510	693	711	-18
81,828	應收收益	110511	85,631	84,903	728
4,742,928	應收利息	110515	4,863,147	4,813,308	49,839
1,296,457	應收承兌票款	110519	1,290,367	1,295,594	-5,227
-10,019	備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-9,975	-10,920	945
1,167	應收代買證券價款	110536	1,179	1,098	81
175,522	交割代價	110537	177,277	177,283	-6
762,035	應收交割帳款	110538	769,655	761,391	8,264
417,559	其他應收款	110598	440,587	430,221	10,366
-28,297	備抵呆帳-其他應收款	110599	-29,859	-28,923	-936
167,838	**本期所得稅資產**	**1106**	**558,534**	**502,535**	**55,999**
167,838	預付所得稅稅款	110602	558,534	502,535	55,999
5,033,645	**預付款項**	**1111**	**5,215,404**	**5,217,053**	**-1,649**
33,464	預付費用	111103	35,017	34,036	981
5,000,180	其他預付款	111198	5,180,387	5,183,017	-2,630
50,846	**短期墊款**	**1112**	**51,697**	**48,607**	**3,090**
92,034	短期墊款	111201	93,574	70,919	22,655
-41,188	備抵呆帳-短期墊款	111202	-41,877	-22,312	-19,565
1,877,366,984	**押匯貼現及放款**	**12**	**1,878,985,278**	**1,882,726,028**	**-3,740,750**
856,427	**押匯及貼現**	**1201**	**1,125,941**	**1,370,395**	**-244,454**
250,412	出口押匯	120102	381,137	353,765	27,372
619,304	貼現	120103	762,275	1,038,455	-276,180
-13,289	備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-17,471	-21,825	4,354

94

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
168,923,223	**短期放款及透支**	**1202**	**159,547,420**	**162,969,478**	**-3,422,058**
1,345,775	透支	120201	381,137	375,125	6,012
168,485,834	短期放款	120202	160,077,689	163,246,594	-3,168,905
-964,019	備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-911,406	-684,031	-227,375
56,000	應收帳款融資	120204		32,000	-32,000
-367	備抵呆帳-應收帳款融資	120205		-210	210
35,762,897	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**84,490,626**	**58,368,125**	**26,122,501**
1,604,066	擔保透支	120301	51,072,406	27,587,275	23,485,131
33,402,749	短期擔保放款	120302	33,158,950	29,791,145	3,367,805
-459,353	備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-1,068,054	-519,779	-548,275
1,221,533	應收證券融資款	120306	1,333,981	1,516,558	-182,577
-6,099	備抵呆帳-應收證券融資款	120307	-6,657	-7,074	417
232,293,750	**中期放款**	**1204**	**242,179,458**	**248,927,995**	**-6,748,537**
235,611,866	中期放款	120401	245,643,025	251,061,875	-5,418,850
3,287	中期放款溢價調整	120402		1,941	-1,941
-3,321,403	備抵呆帳-中期放款	120404	-3,463,567	-2,135,821	-1,327,746
375,854,716	**中期擔保放款**	**1205**	**331,641,400**	**364,780,509**	**-33,139,109**
381,196,940	中期擔保放款	120501	336,353,716	374,792,497	-38,438,781
-5,342,224	備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-4,712,316	-10,011,988	5,299,672
23,259,170	**長期放款**	**1206**	**23,494,892**	**17,856,725**	**5,638,167**
24,148,020	長期放款	120601	24,392,791	18,482,538	5,910,253
	長期放款折價調整	120603		3,109	-3,109
-888,850	備抵呆帳-長期放款	120604	-897,899	-628,922	-268,977
1,040,416,802	**長期擔保放款**	**1207**	**1,036,505,541**	**1,028,452,801**	**8,052,740**
1,056,101,870	長期擔保放款	120701	1,052,129,667	1,041,729,624	10,400,043
-15,685,068	備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-15,624,126	-13,276,823	-2,347,303
212,026,135	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**220,224,157**	**217,010,594**	**3,213,563**
211,986,135	**非流動金融資產**	**1302**	**220,184,157**	**216,970,594**	**3,213,563**
80,592,626	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	83,244,713	82,910,873	333,840
3,688,551	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	3,511,073	2,502,487	1,008,586
127,712,117	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	133,435,530	131,564,393	1,871,137
-7,159	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-7,159	-7,159	
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	
22,949,749	**不動產、廠房及設備**	**14**	**24,072,791**	**22,643,335**	**1,429,456**
14,687,678	**土地**	**1401**	**14,520,956**	**14,520,956**	
3,164,392	土地	140101	3,034,783	3,034,783	
11,525,917	重估增值-土地	140102	11,487,199	11,487,199	
-2,632	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	
0	**土地改良物**	**1402**	**0**	**0**	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,847	累計折舊-土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
6,390,541	**房屋及建築**	**1403**	**6,152,428**	**6,229,512**	**-77,084**
12,107,203	房屋及建築	140301	12,327,502	12,130,644	196,858
-5,716,662	累計折舊-房屋及建築	140304	-6,175,074	-5,901,132	-273,942
918,157	**機械及設備**	**1404**	**1,432,848**	**1,226,144**	**206,704**
2,404,012	機械及設備	140401	2,652,438	2,652,384	54
-1,485,855	累計折舊-機械及設備	140404	-1,219,590	-1,426,240	206,650
79,604	**交通及運輸設備**	**1405**	**49,214**	**62,711**	**-13,497**
460,966	交通及運輸設備	140501	427,579	435,998	-8,419
-381,362	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-378,365	-373,287	-5,078
199,522	**什項設備**	**1406**	**236,327**	**225,292**	**11,035**

95

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
889,261	什項設備	140601	910,134	906,159	3,975
-689,739	累計折舊-什項設備	140604	-673,807	-680,867	7,060
75,068	**租賃權益改良**	**1407**	**96,675**	**79,324**	**17,351**
231,694	租賃權益改良	140701	328,894	273,694	55,200
-156,625	累計折舊-租賃權益改良	140704	-232,219	-194,370	-37,849
599,180	**購建中固定資產**	**1408**	**326,322**	**299,396**	**26,926**
112,040	未完工程	140801	111,654	39,170	72,484
487,140	訂購機件	140804	214,668	260,226	-45,558
	使用權資產	**1410**	**1,258,021**		**1,258,021**
	使用權資產	141001	1,774,310		1,774,310
	累計折舊-使用權資產	141002	-516,289		-516,289
24,110,445	**投資性不動產**	**15**	**23,684,225**	**24,125,407**	**-441,182**
22,907,095	**投資性不動產－土地**	**1501**	**22,501,245**	**22,909,954**	**-408,709**
1,656,888	投資性不動產-土地	150101	1,781,429	1,784,317	-2,888
21,350,144	重估增值-投資性不動產(土地)	150102	20,821,360	21,227,181	-405,821
-99,938	累計減損-投資性不動產(土地)	150104	-101,544	-101,544	
1,203,350	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**1,182,980**	**1,215,453**	**-32,473**
1,720,883	投資性不動產-房屋及建築	150301	1,879,062	1,873,462	5,600
-517,533	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	150304	-696,082	-658,009	-38,073
859,400	**無形資產**	**16**	**1,020,738**	**965,000**	**55,738**
859,400	**無形資產**	**1601**	**1,020,738**	**965,000**	**55,738**
859,400	電腦軟體	160105	1,020,738	965,000	55,738
7,221,348	**其他資產**	**18**	**7,646,579**	**7,293,547**	**353,032**
2,901,012	**遞延所得稅資產**	**1803**	**3,406,871**	**2,965,647**	**441,224**
2,901,012	遞延所得稅資產	180301	3,406,871	2,965,647	441,224
4,320,336	**什項資產**	**1897**	**4,239,708**	**4,327,900**	**-88,192**
3,348,823	催收款項	189702	3,000,000	3,140,269	-140,269
-1,608,819	備抵呆帳-催收款項	189705	-1,441,230	-1,459,329	18,099
58,835	暫付及待結轉帳項	189708	59,387	60,300	-913
304,504	營業保證金及交割結算基金	189710	305,864	305,780	84
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000	-275,000	
2,491,993	存出保證金	189721	2,590,687	2,555,880	34,807
24,196,700	存出保證品	189723	24,196,700	24,196,700	
-24,196,700	抵繳存出保證品	189724	-24,196,700	-24,196,700	
2,883,596,851	**資產合計**		**2,920,780,178**	**2,902,081,791**	**18,698,387**

96

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,738,954,590	**負債**	**2**	**2,761,709,543**	**2,750,799,041**	**10,910,502**
126,651,755	**流動負債**	**21**	**127,961,516**	**127,283,630**	**677,886**
670,413	**央行存款**	**2102**	**670,397**	**672,439**	**-2,042**
670,413	央行存款	210201	670,397	672,439	-2,042
81,698,704	**銀行同業存款**	**2103**	**81,874,051**	**81,407,364**	**466,687**
7,034,295	銀行同業存款	210301	7,087,451	6,932,763	154,688
270,918	透支銀行同業	210302	260,587	273,080	-12,493
74,393,491	銀行同業拆放	210303	74,526,013	74,201,521	324,492
24,828,253	**應付款項**	**2105**	**24,906,712**	**24,974,521**	**-67,809**
2,219,432	應付帳款	210502	2,358,412	2,223,862	134,550
966,590	應付代收款	210503	1,006,874	1,012,955	-6,081
1,795,760	應付費用	210505	1,800,671	1,816,464	-15,793
383,211	應付其他稅款	210506	389,617	384,244	5,373
3,517,011	應付利息	210509	3,559,389	3,526,282	33,107
1,576,338	承兌匯票	210510	1,598,632	1,603,051	-4,419
80,587	融券存入保證價款	210513	81,393	80,267	1,126
88,092	應付融券擔保價款	210514	88,973	88,559	414
1,475	應付託售證券價款	210529	1,490	1,830	-340
924,559	應付交割帳款	210531	933,805	925,462	8,343
13,275,200	其他應付款	210598	13,087,456	13,311,545	-224,089
363,132	**本期所得稅負債**	**2106**	**1,400,656**	**1,117,068**	**283,588**
363,132	應付所得稅款	210601	1,400,656	1,117,068	283,588
386,859	**預收款項**	**2108**	**400,521**	**390,154**	**10,367**
19,575	預收利息	210802	19,352	21,409	-2,057
244,445	預收收入	210803	255,801	244,976	10,825
122,839	其他預收款	210898	125,368	123,769	1,599
18,704,393	**流動金融負債**	**2109**	**18,709,179**	**18,722,084**	**-12,905**
3,264,800	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	3,251,874	3,264,807	-12,933
54,272	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	57,214	55,279	1,935
824	持有供交易之金融負債-流動	210903	957	883	74
226,681	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	200,387	226,681	-26,294
15,157,816	附買回票券及債券負債	210905	15,198,747	15,174,434	24,313
2,584,715,277	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**2,603,998,504**	**2,595,750,578**	**8,247,926**
176,173,483	**支票存款**	**2201**	**187,917,906**	**182,668,656**	**5,249,250**
21,941,346	支票存款	220101	21,793,528	28,663,318	-6,869,790
2,179,346	本行支票	220102	2,164,664	2,559,969	-395,305
152,052,791	公庫存款	220103	163,959,714	151,445,369	12,514,345
320,688,459	**活期存款**	**2202**	**337,433,402**	**330,227,075**	**7,206,327**
264,765,435	活期存款	220201	266,202,028	285,698,636	-19,496,608
55,923,024	外匯活期存款	220202	71,231,374	44,528,439	26,702,935
1,019,766,466	**定期存款**	**2203**	**988,463,353**	**1,010,167,298**	**-21,703,945**
719,723,632	定期存款	220301	751,698,634	746,557,099	5,141,535
182,077,683	外匯定期存款	220302	117,126,952	169,279,269	-52,152,317
117,965,151	郵局轉存款	220303	119,637,767	94,330,930	25,306,837
1,001,382,088	**儲蓄存款**	**2204**	**1,006,601,652**	**996,093,706**	**10,507,946**
425,976,173	活期儲蓄存款	220401	422,664,930	462,223,923	-39,558,993
7,892,860	行員活期儲蓄存款	220402	4,846,416	8,581,281	-3,734,865
1,843,624	零存整付儲蓄存款	220403	1,871,865	2,214,932	-343,067
191,231,296	整存整付儲蓄存款	220405	194,503,829	182,746,078	11,757,751
364,618,436	存本取息儲蓄存款	220406	370,856,237	332,365,604	38,490,633
9,819,699	行員定期儲蓄存款	220407	11,858,375	7,961,888	3,896,487
13,141	**匯款**	**2205**	**12,203**	**11,392**	**811**
433	匯出匯款	220501	845	533	312
12,708	應解匯款	220502	11,358	10,859	499

97

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
66,691,640	**金融債券**	**2206**	**83,569,988**	**76,582,451**	**6,987,537**
66,700,000	應付金融債券	220601	83,600,000	76,600,000	7,000,000
-8,360	應付金融債券折價	220603	-30,012	-17,549	-12,463
2,040,692	**央行及同業融資**	**23**	**1,833,647**	**1,743,490**	**90,157**
2,040,692	**央行融資**	**2301**	**1,833,647**	**1,743,490**	**90,157**
2,040,692	央行放款轉融資	230102	1,833,647	1,743,490	90,157
146,198	**長期負債**	**24**	**1,429,789**	**146,687**	**1,283,102**
	長期債務	**2401**	**1,274,453**		**1,274,453**
	租賃負債	240109	1,274,453		1,274,453
146,198	**非流動金融負債**	**2402**	**155,336**	**146,687**	**8,649**
146,198	其他金融負債-非流動	240298	155,336	146,687	8,649
25,400,667	**其他負債**	**28**	**26,486,087**	**25,874,656**	**611,431**
17,645,044	**負債準備**	**2801**	**18,849,852**	**18,236,332**	**613,520**
759,567	保證責任準備	280102	759,566	759,566	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
16,885,478	員工福利負債準備	280120	18,088,286	17,475,766	612,520
34,054	**遞延負債**	**2802**	**32,487**	**35,498**	**-3,011**
34,054	遞延收入	280201	32,487	35,498	-3,011
6,926,029	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,883,818**	**6,884,724**	**-906**
6,926,029	估計應付土地增值稅	280302	6,883,818	6,884,724	-906
795,540	**什項負債**	**2897**	**719,930**	**718,102**	**1,828**
774,426	存入保證金	289701	699,847	696,750	3,097
21,114	暫收及待結轉帳項	289703	20,083	21,352	-1,269
144,642,261	**權益**	**3**	**159,070,635**	**151,282,750**	**7,787,885**
62,594,000	**資本**	**31**	**73,200,000**	**62,594,000**	**10,606,000**
62,594,000	**資本**	**3101**	**73,200,000**	**62,594,000**	**10,606,000**
62,594,000	資本	310101	73,200,000	62,594,000	10,606,000
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	
50,589,090	**保留盈餘（或累積虧損）**	**33**	**55,950,770**	**58,752,765**	**-2,801,995**
42,253,982	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**48,026,248**	**53,242,034**	**-5,215,786**
31,236,043	法定公積	330101	35,911,015	33,600,923	2,310,092
11,017,938	特別公積	330102	12,115,233	19,641,111	-7,525,878
8,335,109	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**7,924,522**	**5,510,731**	**2,413,791**
8,335,109	累積盈餘	330201	7,924,522	5,510,731	2,413,791
2,868,333	**累積其他綜合損益**	**34**	**1,463,356**	**1,375,776**	**87,580**
-1,067,300	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-2,306,081**	**-1,334,049**	**-972,032**
-1,067,300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-2,306,081	-1,334,049	-972,032
3,935,633	**透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益**	**3412**	**3,769,437**	**2,709,825**	**1,059,612**
3,115,624	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	2,984,056	2,145,219	838,837
820,009	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	785,381	564,606	220,775
6,841,970	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**6,707,640**	**6,811,340**	**-103,700**
6,841,970	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**6,707,640**	**6,811,340**	**-103,700**
6,841,970	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,707,640	6,811,340	-103,700
2,883,596,851	**負債及權益合計**		**2,920,780,178**	**2,902,081,791**	**18,698,387**

附註：

(1)106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)107年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

(3)信託代理與保證資產(負債)725,481,834千元，其中「應收保證款項(保證款項)」41,412,166千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,147,640千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 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		
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	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**5,533**	**96**			**5,533**	**96**	
正式職員	97221	5,024	93			5,024	93	
臨時職員	97222	3				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		**6,037**	**96**			**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**	**5,672,321**	**23,116**	**840,672**	**205,294**	**567,059**	**945,099**	**2,376**
業務費用	**974520201**	**5,219,123**	**21,268**	**770,477**	**205,174**	**522,039**	**870,066**	
職員	**9745202013**	**4,980,446**	**1,268**	**712,131**	**204,363**	**498,182**	**830,286**	
國內部分	97452020131	4,828,377	1,268	692,266	67,213	482,987	804,941	
國外部分	97452020132	152,069		19,865	137,150	15,195	25,345	
工員	**9745202014**	**238,677**	**20,000**	**58,346**	**811**	**23,857**	**39,780**	
國內部分	97452020141	235,615	20,000	58,114	811	23,552	39,270	
國外部分	97452020142	3,062		232		305	510	
管理費用	**974520301**	**453,198**	**1,848**	**70,195**	**120**	**45,020**	**75,033**	**2,376**
董(理)監事	**9745203011**	**3,000**						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	**9745203013**	**412,685**		**61,314**	**120**	**41,269**	**68,781**	**2,178**
國內部分	97452030131	412,685		61,314	120	41,269	68,781	2,178
工員	**9745203014**	**37,513**	**1,848**	**8,881**		**3,751**	**6,252**	**198**
國內部分	97452030141	37,513	1,848	8,881		3,751	6,252	198
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**5,672,321**	**23,116**	**840,672**	**205,294**	**567,059**	**945,099**	**2,376**

註：

1.本行108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157,308千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,133人、1.2個月薪給總額編列，共計567,059千元；(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，按預計員額6,133人、2個月薪給總額編列，共計945,099千元；(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

108 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金			福利費						
退休及離職金	卹償金	資遣費	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	提繳工資墊償費用	合計
728,101	**18,000**		**485,092**	**3,633**	**79,212**	**32,109**	**1,503**	**209**	**9,603,796**
671,037	**15,000**		**355,937**	**3,352**	**79,212**	**31,807**		**201**	**8,764,693**
651,173	**12,000**		**339,671**	**2,663**	**72,051**	**31,502**			**8,335,736**
651,173	12,000		309,141	2,547	72,051	31,446			7,955,410
			30,530	116		56			380,326
19,864	**3,000**		**16,266**	**689**	**7,161**	**305**		**201**	**428,957**
19,864	3,000		16,170	685	7,161	303		201	424,746
			96	4		2			4,211
57,064	**3,000**		**31,267**	**281**		**302**	**1,503**	**8**	**741,215**
									3,000
									3,000
53,943	**2,750**		**28,662**	**173**		**254**	**1,503**		**673,632**
53,943	2,750		28,662	173		254	1,503		673,632
3,121	**250**		**2,605**	**108**		**48**		**8**	**64,583**
3,121	250		2,605	108		48		8	64,583
			97,888						**97,888**
			93,120						**93,120**
			93,120						93,120
			4,768						**4,768**
			4,768						4,768
728,101	**18,000**		**485,092**	**3,633**	**79,212**	**32,109**	**1,503**	**209**	**9,603,796**

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79,212千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,428千元及其他福利費75千元。

102

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
所得稅	**9761**	**996,674**		**403,982**						**996,674**		**403,982**
營利事業所得稅	97611	996,674		403,982						996,674		403,982
土地稅	**9762**		**395,700**								**395,700**	
一般土地地價稅	97621		361,800								361,800	
宿舍基地地價稅	97622		33,900								33,900	
房屋稅	**9764**		**47,892**								**47,892**	
一般房屋稅	97641		47,700								47,700	
宿舍房屋稅	97642		192								192	
消費與行為稅	**9765**	**1,915,202**	**148,514**	**42,700**						**1,915,202**	**148,514**	**42,700**
營業稅	97655	1,915,202		40,600						1,915,202		40,600
印花稅	97656		146,130	1,820							146,130	1,820
使用牌照稅	97657		2,384	280							2,384	280
特別稅課	**9766**			**250**								**250**
其他特別稅課	97668			250								250
規費	**9767**	**17,516**	**1,310**	**15,300**						**17,516**	**1,310**	**15,300**
行政規費	97671	16,006	1,310	15,000						16,006	1,310	15,000
汽車燃料使用費	97672	1,510		300						1,510		300
合計		**2,929,392**	**593,416**	**462,232**						**2,929,392**	**593,416**	**462,232**

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 108 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	
客車	**9791**	**輛**	**1**	**1,400**	**1**	**1,400**	**2**	**2,800**	增購公務小客車係新設廈門分行業務所需；汰換公務小客車係上海分行業務需要。 另增購部分係配合新設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。
公務小客車	97912	輛	1	1,400	1	1,400	2	2,800	
合計			**1**	**1,400**	**1**	**1,400**	**2**	**2,800**	

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：8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，擬汰舊換新8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，擬汰舊換新10輛電動機車；經汰舊換新後，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）：323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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
108年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,845,000,000**	**2.09**	**38,628,068**
貼現	931130	"	781,675	2.56	19,995
短期放款及透支	931140	"	238,199,550	1.63	3,872,355
中期放款	931150	"	563,432,919	2.47	13,927,707
長期放款	931170	"	1,042,585,856	2.00	20,808,011
存款	**9315**	"	**2,375,000,000**	**0.85**	**20,228,745**
支票存款	931610	"	28,742,693	-	-
活期存款	931620	"	371,998,286	0.22	833,144
定期存款	931630	"	1,025,733,610	1.13	11,596,266
儲蓄存款	931640	"	948,525,411	0.82	7,799,335
107年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,840,000,000**	**2.14**	**39,451,683**
貼現	931130	"	1,381,728	2.25	31,073
短期放款及透支	931140	"	236,772,267	1.73	4,091,437
中期放款	931150	"	592,342,969	2.49	14,744,587
長期放款	931170	"	1,009,503,036	2.04	20,584,586
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年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,860,874,721**	**1.89**	**35,260,205**
貼現	931130	"	720,656	1.93	13,881
短期放款及透支	931140	"	219,234,995	1.20	2,639,178
中期放款	931150	"	592,111,118	2.32	13,717,997
長期放款	931170	"	1,048,807,952	1.80	18,889,148
存款	**9315**	"	**2,379,558,914**	**0.67**	**15,865,380**

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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
支票存款	931610	"	25,574,715	-	-
活期存款	931620	"	358,148,761	0.16	566,931
定期存款	931630	"	1,006,059,926	0.85	8,595,508
儲蓄存款	931640	"	989,775,513	0.68	6,702,941
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**
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

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數	說明
3,895	**6,163**	**代 理 費 用**		**5,456**	
2,301	3,890	住宅代放業務經辦費		3,223	
175	265	地價繳納經辦費		245	
714	1,000	水利會財務經辦費		1,000	
705	1,008	代理業務經辦費		988	
3,895	**6,163**	**合 計**		**5,456**	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 108 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 16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
			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(國、高中盃)青少年羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽(二次) 5. 全國羽球團體錦標賽
	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 108 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	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	51,000	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17,000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	50,000	預計參加國內比賽： 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)

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
			4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	50,000	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		**4,035,000**	**整編為 4,035千元。**

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 108 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			**21,970**	
國際組織會費			**200**	
	業務費用		**200**	
		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	170	為應業務發展需要
學術團體會費			**4,056**	
	業務費用		**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產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓墣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			**17,714**	
	證券經紀及承銷費用		**350**	
		證券同業及期貨公會	350	為應業務發展需要
	業務費用		**17,364**	
		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	6,700	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,850	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 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,125	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,328	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協	15	為應業務發展需要
		10. 新加坡臺北工商協進會	50	為應業務發展需要
		11. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		12. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		13. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		15. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		16. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	40	為應業務發展需要
		17. 亞太區貸款市場公會	137	為應業務發展需要
		18. 中華民國全國中小企業總會	40	為應業務發展需要
		19. 臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
捐助			**151,655**	
捐助國內團體			**149,855**	
	什項費用		**149,855**	
		1. 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	20,315	為應業務發展需要
		3. 其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
捐助私校			**1,800**	
	什項費用		**1,800**	
		設置獎助學金	1,800	為應業務發展需要
分攤			**107,352**	
分攤大樓管理費用			**51,614**	
	業務費用		**51,614**	
		辦公大樓管理費用	51,614	為應業務發展需要
分攤其他費用			**55,738**	
	證券經紀及承銷費用		**50**	
		分攤證券分行停車管理費用	50	為應業務發展需要
	業務費用		**54,133**	
		1. 各地票據交換所經費	50	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 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		2. 分攤土地之綠地維護費	500	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,500	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	153	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		9. 分攤電子支付業務委員會費	500	為應業務發展需要
		10. 財團法人金融消費評議中心	3,000	為應業務發展需要
	什項營業費用		**1,555**	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,555	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**280,977**	

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	本年金融保險成本	本年其他營業投資性不動產費用	本年其他營業租賃成本
8,498,195	**9,152,969**	**用人費用**	**9,603,796**			
4,686,839	5,521,401	正式員額薪資	5,672,321			
19,831	22,805	臨時人員薪資	23,116			
714,834	784,488	超時工作報酬	840,672			
148,548	189,128	津貼	205,294			
1,707,260	1,431,341	獎金	1,514,534			
689,211	715,081	退休及卹償金	746,101			
531,562	488,522	福利費	601,549			
110	203	提繳費	209			
2,521,322	**2,948,582**	**服務費用**	**2,829,032**	**1,031,819**		**3,500**
141,487	153,002	水電費	147,831	2,060		
190,265	151,341	郵電費	201,504	8,387		
46,237	58,804	旅運費	56,629	250		
231,293	262,336	印刷裝訂與廣告費	247,363	2,000		
101,919	109,244	修理保養與保固費	107,125	3,750		3,500
435,057	445,350	保險費	458,560			
941,977	1,220,993	棧儲、包裝、代理及加工費	1,070,577	900,459		
406,335	516,986	專業服務費	508,917	114,913		
26,753	30,526	公共關係費	30,526			
123,492	**157,837**	**材料及用品費**	**143,317**	**640**		
22,991	34,685	使用材料費	29,385	70		
100,501	123,152	用品消耗	113,932	570		
21,286,724	**25,643,555**	**租金與利息**	**26,328,539**	**24,441,492**		
2,198	2,200	地租及水租				
460,574	506,458	房租	6,000			
167,789	210,942	機器租金	215,423	4,140		
4,897	7,333	交通及運輸設備租金	6,411	30		
27,717	33,063	什項設備租金	31,294	12,567		
20,623,549	24,883,559	利息	26,069,411	24,424,755		
992,137	**1,010,192**	**折舊及攤銷**	**1,545,815**		**31,093**	
5		土地改良物折舊				
271,428	292,434	房屋折舊	273,942			
290,568	320,289	機械及設備折舊	306,847			
26,910	32,853	交通及運輸設備折舊	31,243			

股份有限公司

彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

度			預		算		數
成　本			其　他　營　業　費　用				
代理費用	業務費用	管理費用	研　究 發展費用	員　工 訓練費用	什　項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
	8,764,693	**741,215**				**97,888**	
	5,219,123	453,198					
	21,268	1,848					
	770,477	70,195					
	205,174	120					
	1,392,105	122,429					
	686,037	60,064					
	470,308	33,353				97,888	
	201	8					
5,388	**1,730,347**	**21,129**	**4,980**	**31,869**			
	145,551	220					
80	187,737	5,300					
180	37,630	12,975		5,594			
5,128	234,978	2,000	2,780	477			
	99,361	514					
	458,440	120					
	170,118						
	366,006		2,200	25,798			
	30,526						
68	**124,393**	**7,481**	**4,925**	**5,810**			
18	28,526	671	100				
50	95,867	6,810	4,825	5,810			
	242,391					**1,644,656**	
	6,000						
	211,283						
	6,381						
	18,727						
						1,644,656	
	1,506,642	**1,100**				**6,980**	
	272,842	1,100					
	306,847						
	31,243						

116

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	本年金融保險成本	本年其他營業投資性不動產費用	本年其他營業租賃成本
58,601	61,496	什項設備折舊	61,935			
37,884	37,744	使用權資產及租賃權益改良折舊	554,138			
38,010	38,520	其他折舊性資產折舊	38,073		31,093	
268,730	226,856	攤銷	279,637			
4,664,427	**3,947,215**	**稅捐與規費**	**3,985,040**	**5,039**	**23,300**	
2,230,378	1,117,068	所得稅	1,400,656			
387,570	433,970	土地稅	395,700		16,800	
44,513	50,921	房屋稅	47,892		6,500	
1,968,601	2,308,149	消費與行為稅	2,106,416	5,039		
174	460	特別稅課	250			
33,191	36,647	規費	34,126			
241,725	**282,677**	**會費、捐助與分攤**	**280,977**	**400**		
21,092	24,526	會費	21,970	350		
120,723	155,498	捐助	151,655			
99,910	102,653	分攤	107,352	50		
833,664	**1,216,200**	**損失與賠償給付**	**837,905**	**830,824**		
340,310	21,004	各項損失	4,581			
	2,500	賠償給付	2,500			
493,354	1,192,696	提存	830,824	830,824		
11,007	**3,988**	**其他**	**3,988**			
11,007	3,988	其他費用	3,988			
39,172,692	**44,363,215**	**合計**	**45,558,409**	**26,310,214**	**54,393**	**3,500**

股份有限公司

彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

度			預		算		數
成　本			其　他　營　業　費　用				
代理費用	業務費用	管理費用	研　究 發展費用	員　工 訓練費用	什　項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
	61,935						
	554,138						
						6,980	
	279,637						
	2,310,555	**34,126**	**164**			**211,200**	**1,400,656**
							1,400,656
	135,000	33,900				210,000	
	40,000	192				1,200	
	2,101,355	22					
	250						
	33,950	12	164				
	127,367				**1,555**	**151,655**	
	21,620						
						151,655	
	105,747				1,555		
						7,081	
						4,581	
						2,500	
		1,488				**2,500**	
		1,488				2,500	
5,456	**14,806,388**	**806,539**	**10,069**	**37,679**	**1,555**	**2,121,960**	**1,400,656**

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	金　　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資			
一、 增加投資			
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	25,000	107	為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策，經報奉行政院107年3月15日院授主基營字第1070003728號函准予先行辦理，並補辦108年度預算。
二、 收回投資			
台灣金聯資產管理股份有限公司	150,000	107	台灣金聯資產管理股份有限公司預計於107年辦理現金減資乙案，經報奉行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函准予先行辦理，並補辦108年度預算。

119

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	47,955,468		46,672,393		2.75
減：利息費用	24,424,755		23,121,299		5.64
利息淨收益		**23,530,713**		**23,551,094**	**-0.09**
利息以外淨收益		**2,062,302**		**1,995,225**	**3.36**
手續費淨收益	2,622,613		2,566,795		2.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	205,255		547,148		-62.49
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	315,943		226,563		39.45
兌換損益	400,000		380,000		5.26
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	75,722		85,499		11.44
其他利息以外淨收益	-1,557,231		-1,810,780		-14.00
淨收益		**25,593,015**		**25,546,319**	**0.18**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		**829,824**		**1,191,696**	**-30.37**
營業費用		**15,662,230**		**15,354,623**	**2.00**
員工福利費用	9,505,908		9,053,901		4.99
折舊及攤銷費用	1,507,742		971,672		55.17
其他業務及管理費用	4,648,580		5,329,050		-12.77
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**9,100,961**		**9,000,000**	**1.12**
所得稅（費用）利益		**1,400,656**		**1,117,068**	**25.39**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**7,700,305**		**7,882,932**	**-2.32**
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		**7,700,305**		**7,882,932**	**-2.32**
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		**838,837**		**538,760**	**55.70**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	838,837		538,760		55.70
後續可能重分類至損益之項目：		**-751,257**		**-16,635**	**4,416.12**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-972,032		-16,635		5,743.29
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	220,775				
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**87,580**		**522,125**	**-83.23**
本期綜合損益總額		**7,787,885**		**8,405,057**	**-7.34**
每股盈餘：					
基本每股盈餘		**1.05**		**1.08**	

附註：

1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
2. 本行原資本額為62,594,000千元，本期(108年度)由特別公積轉增資為73,200,000千元，爰表列上期(107年度)每股盈餘隨同追溯調整。

120

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 108 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）		**9,100,961**
調整項目：		
收益費損項目		**-20,239,835**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,443,344	
折舊費用	1,266,178	
攤銷費用	279,637	
利息收入	-47,955,468	
股利收入	-315,943	
利息費用	24,424,755	
出售資產（利益）損失	-181,664	
其他調整項目	799,326	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-13,292,216**
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	2,042,494	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-483,270	
應收款項（增加）減少	-29,056	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-224,261	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-2,127,359	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-13,284,754	
其他金融資產（增加）減少	-808,206	
其他資產（增加）減少	-1,441	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	**-14,915,853**	
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）	464,645	
存款及匯款增加（減少）	1,260,389	
應付款項增加（減少）	-100,916	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-37,218	
附買回票券及債券負債增加（減少）	24,313	
其他負債增加（減少）	12,424	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	**1,623,637**	
支付之利息		**-22,443,556**
收取之利息		**42,764,617**
支付之所得稅		**-1,614,291**
營業活動之淨現金流入（流出）		**-5,724,320**
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	-887,832	
取得無形資產	-335,375	
處分投資性不動產	589,467	
其他資產（增加）減少	-53,543	
收取之利息	5,138,955	
收取之股利	315,215	
投資活動之淨現金流入（流出）		**4,761,287**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	90,157	
應付金融債券增加（減少）	6,981,380	
長期負債增加（減少）	-499,857	
其他金融負債增加（減少）	8,649	
支付之利息	-1,941,935	
其他負債增加（減少）	-1,183	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**4,637,211**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-972,032**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**2,702,146**
期初現金及約當現金餘額		**186,903,708**
期末現金及約當現金餘額		**189,605,854**
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		**137,122,939**
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		**51,075,096**
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)		**1,407,819**
期末現金及約當現金餘額		**189,605,854**

121

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 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	108年12月31日	107年12月31日	變動百分比	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	（%）	會計科目	金額	金額	（%）
現金及約當現金	137,118,077	134,602,671	1.87	央行及銀行同業存款	82,544,448	82,079,803	0.57
存放央行及拆借銀行同業	150,000,214	149,514,268	0.33	央行及同業融資	1,833,647	1,743,490	5.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,692,729	4,079,134	15.04	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,510,432	3,547,650	-1.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	99,946,295	96,759,324	3.29				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	569,788,089	556,503,335	2.39				
附賣回票券及債券投資	8,912,334	8,104,128	9.97	附買回票券及債券負債	15,198,747	15,174,434	0.16
應收款項－淨額	9,047,194	8,957,419	1.00	應付款項	24,906,712	24,974,521	-0.27
本期所得稅資產	558,534	502,535	11.14	本期所得稅負債	1,400,656	1,117,068	25.39
貼現及放款－淨額	1,880,544,048	1,884,406,968	-0.20	存款及匯款	2,520,428,516	2,519,168,127	0.05
採用權益法之投資－淨額	40,000	40,000	-	應付金融債券	83,569,988	76,582,451	9.12
其他金融資產－淨額				其他金融負債	155,336	146,687	5.90
不動產及設備－淨額	22,814,770	22,643,335	0.76	負債準備	18,849,852	18,236,332	3.36
使用權資產	1,258,021			租賃負債	1,274,453		
投資性不動產－淨額	23,684,225	24,125,407	-1.83	遞延所得稅負債	6,883,818	6,884,724	-0.01
無形資產－淨額	1,020,738	965,000	5.78	其他負債	1,152,938	1,143,754	0.80
遞延所得稅資產－淨額	3,406,871	2,965,647	14.88	**負債總計**	**2,761,709,543**	**2,750,799,041**	**0.40**
其他資產－淨額	7,948,039	7,912,620	0.45	股本	73,200,000	62,594,000	16.94
				普通股	73,200,000	62,594,000	16.94
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	55,950,770	58,752,765	-4.77
				法定盈餘公積	35,911,015	33,600,923	6.88
				特別盈餘公積	12,115,233	19,641,111	-38.32
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	7,924,522	5,510,731	43.80
				其他權益	8,170,996	8,187,116	-0.20
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,306,081	-1,334,049	72.86
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3,769,437	2,709,825	39.10
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,707,640	6,811,340	-1.52
				權益總計	**159,070,635**	**151,282,750**	**5.15**
資產總計	**2,920,780,178**	**2,902,081,791**	**0.64**	**負債及權益總計**	**2,920,780,178**	**2,902,081,791**	**0.64**

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 51

二、手續費用分析表 52

三、利息收入分析表 53

四、利息費用分析表 54

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 55

二、員工人數彙計表 57

三、用人費用彙計表 58

四、繳納各項稅捐與規費明細表 60

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 61

六、5 年來主要營運項目量值明細表 62

七、會費、捐助與分攤費用彙計表 63

八、各項費用彙計表 64

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	10.54	11.40	-0.86	-7.54
營業總支出	9.78	10.55	-0.77	-7.30
淨利 (淨損)	0.76	0.85	-0.09	-10.59
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.76	0.85	-0.09	-10.59
留存事業機關盈餘				
現金流量 (註1) **：**				
增加不動產、廠房及設備	0.04		0.04	
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		0.01	-0.01	-100.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況　：				
營運資金餘額 (註2)	0.28	0.29	-0.01	-3.45
不動產、廠房及設備餘額	0.18	0.04	0.14	350.00
長期負債餘額	0.11		0.11	
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	104年度決算數		105年度決算數		106年度決算數		107年度預算數		108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)	**15,856,119**	**165.47**	**13,723,171**	**86.55**	**15,945,409**	**116.19**	**14,000,000**	**87.80**	**16,000,000**	**114.29**
壽險業務	15,325,731	167.50	13,199,747	86.13	15,418,364	116.81	13,500,000	87.56	15,500,000	114.81
產險業務	530,388	122.62	523,424	98.69	527,045	100.69	500,000	94.87	500,000	100.00

附註：

1. 104年度決算數環比之計算皆以103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) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；推動差異化管理，落實法令遵循及洗錢防制。

(二) 配合政府優化公司治理，落實企業社會責任，強化資安、風險管理及內部控制，提升交易安全，增進消費者權益與投資人保護。

(三) 配合政府鼓勵金融科技創新，推動普惠金融，落實創新實驗機制；發展數位金融環境，提升電子化支付比率，積極推動行動支付普及；發展高齡化創新商品及服務。

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、防制洗錢及打擊資恐等相關法令規定，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(106)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 %
15,945,409	**100.34**	**代理業務(營運量)**	**16,000,000**	**14,000,000**	**114.29**
15,418,364	100.53	壽險業務	15,500,000	13,500,000	114.81
527,045	94.87	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。

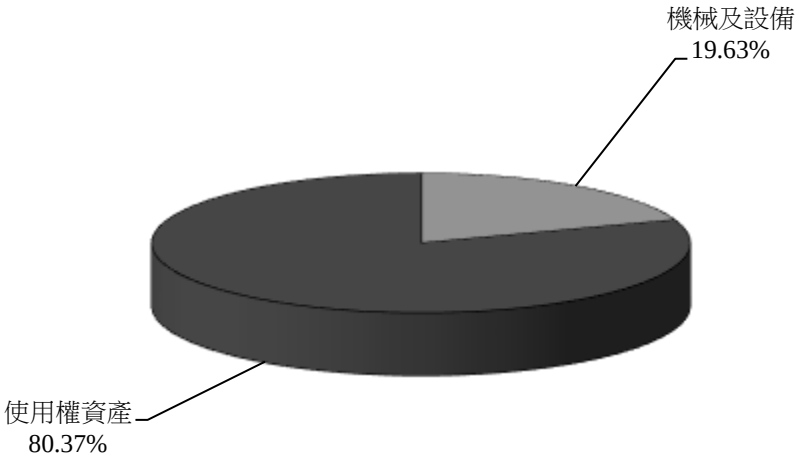
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 19,048千元，均係不動產、廠房及設備 19,048千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**19,048**	**千元**
	一般建築及設備計畫	19,048	千元
	一次性項目	19,048	千元
(二)	**資金來源**	**19,048**	**千元**
	一般建築及設備計畫	19,048	千元
	自有資金	19,048	千元

(三) 108年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	**19,048**	**自有資金**	**19,048**
機械及設備	3,740	營運資金	19,048
使用權資產	15,308		
合計	**19,048**	合計	**19,048**

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：

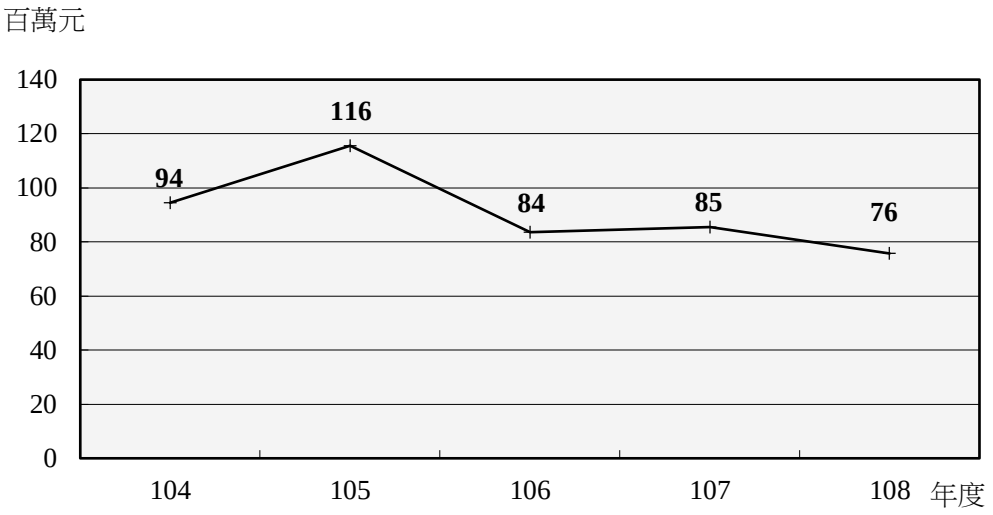
1. 機械及設備 3,740千元。
   (1) 伺服主機 3,640千元。
   (2) 磁帶機 100千元。
2. 使用權資產 15,308千元。
   依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定，於租賃期間內對租用營業場所認列之使用權。

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1,054,000千元，營業外收入174千元，收入合計1,054,174千元；預計營業成本873,768千元，營業費用85,319千元，營業外費用435千元，支出合計959,522千元；預計稅前淨利94,652千元，扣除所得稅費用18,930千元，本期淨利75,722千元。

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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	999,632	1,181,389	947,522	1,140,000	1,054,000
營業外收入	192	218	319	132	174
合計	999,824	1,181,606	947,841	1,140,132	1,054,174
支出事項					
營業成本	819,478	970,063	775,293	949,620	873,768
營業費用	66,286	71,631	71,201	87,201	85,319
營業外費用	396	386	314	300	435
所得稅費用	19,175	23,973	17,528	17,512	18,930
合計	905,335	1,066,053	864,335	1,054,633	978,452
淨利	94,489	115,553	83,506	85,499	75,722

附註：104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為75,722千元，其預計分配情形如下：

(一) 轉投資機關股息紅利 75,722千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計75,722千元。）

(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88,770千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 8,710千元，其中現金流入30千元，係減少投資30千元；現金流出 8,740千元，包括無形資產及其他資產淨增5,000千元，暨增加不動產、廠房及設備3,740千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 3,740千元，屬本年度固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，係機械及設備 3,740千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出79,616千元，其中現金流入97千元，係其他負債淨增97千元；現金流出79,713千元，包含減少長期債務3,991千元及發放現金股利75,722千元。

(四) 現金及約當現金淨增444千元，係期末現金及約當現金餘額 36,401千元，較期初現金及約當現金餘額 35,957千元增加之數。

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106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「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌106年度決算實支數、107年度預算數及108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16,000,000千元，較上年度總額14,000,000千元，增加2,000,000千元，約14.29%，主要係市場環境及商品發展迭有變化，本公司致力擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬為目標所致。

(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1,054,000千元，較上年度預算數1,140,000千元，減少86,000千元，主要係受到保險公司因應金融監督管理委員會重申保險商品不得有費差損之情事，調降保險商品佣金率，預估手續費收入減少所致。

(2) 營業外收入：本年度預計營業外收入174千元，較上年度預算數132千元，增加42千元，主要係預估存放銀行之利息收入增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本873,768千元，較上年度預算數949,620千元，減少 75,852千元，主要係預估手續費收入減少，分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之手續費用隨同減少所致。

(2) 業務費用：本年度預計業務費用59,343千元，較上年度預算數60,926千元，減少1,583千元，主要係營業稅隨同營業收入減少所致。

(3) 管理費用：本年度預計管理費用24,938千元，較上年度預算數25,237千元，減少299千元，主要係用人費用減少所致。

(4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用1,038千元，與上年度預算數相同，係辦理員工相關訓練所需費用。

(5) 營業外費用：本年度預計營業外費用435千元，較上年度預算數300千元，增加135千元，主要係本年度依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定認列租賃負債，並以有效利率法估算租賃利息及分擔員工眷口保險費增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利94,652千元，較上年度預算數103,011千元，減少 8,359千元，主要係預估手續費淨收益減少所致。

三、 財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 161,861 千元，較107年底預計數145,519千元，增加 16,342 千元，約 11.23% ，其組成如下：

1. 流動資產 132,463 千元，占資產總額 81.84% 。
2. 基金、投資及長期應收款 2,124 千元，占資產總額 1.31% 。
3. 不動產、廠房及設備 18,236 千元，占資產總額 11.27% 。
4. 無形資產 8,374 千元，占資產總額 5.17% 。
5. 其他資產 664 千元，占資產總額 0.41% 。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 121,861 千元，較107年底預計數105,519千元，增加 16,342 千元，約 15.49% ，其組成如下：

1. 流動負債 104,428 千元，占負債及權益總額 64.52% 。
2. 長期負債 11,317 千元，占負債及權益總額 6.99% 。
3. 其他負債 6,116 千元，占負債及權益總額 3.78% 。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 40,000 千元，較107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 12.36% 。
2. 保留盈餘(累積虧損) 20,000 千元，占負債及權益總額 12.36% 。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

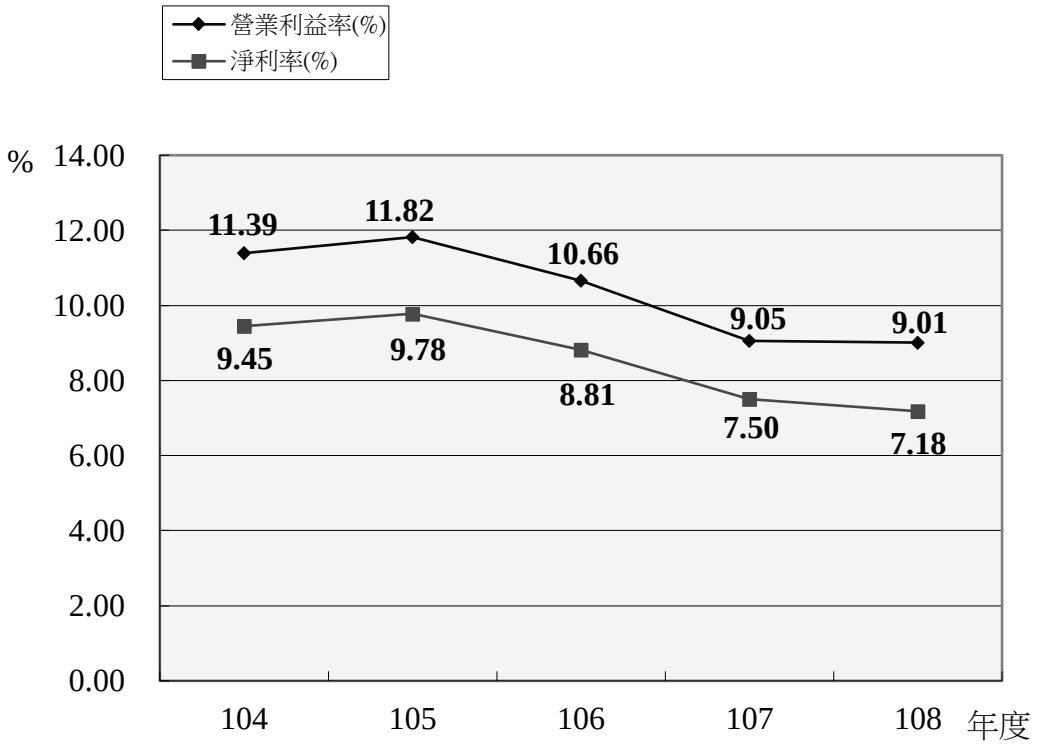
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	76.02	69.48	71.42	71.06	75.29
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	19.29	13.71	11.91	11.97	45.59
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	－	－	－	－	－
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	－	－	－	－	－
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(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	3,634	3,852	2,784	2,591	2,295
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	96.31	143.33	84.71	96.92	85.01
	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)	116.40	115.23	109.73	110.45	107.64
	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	55.16	39.35	-10.54	7.94	21.96
資本適足率(%)						

附註： 1.104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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：

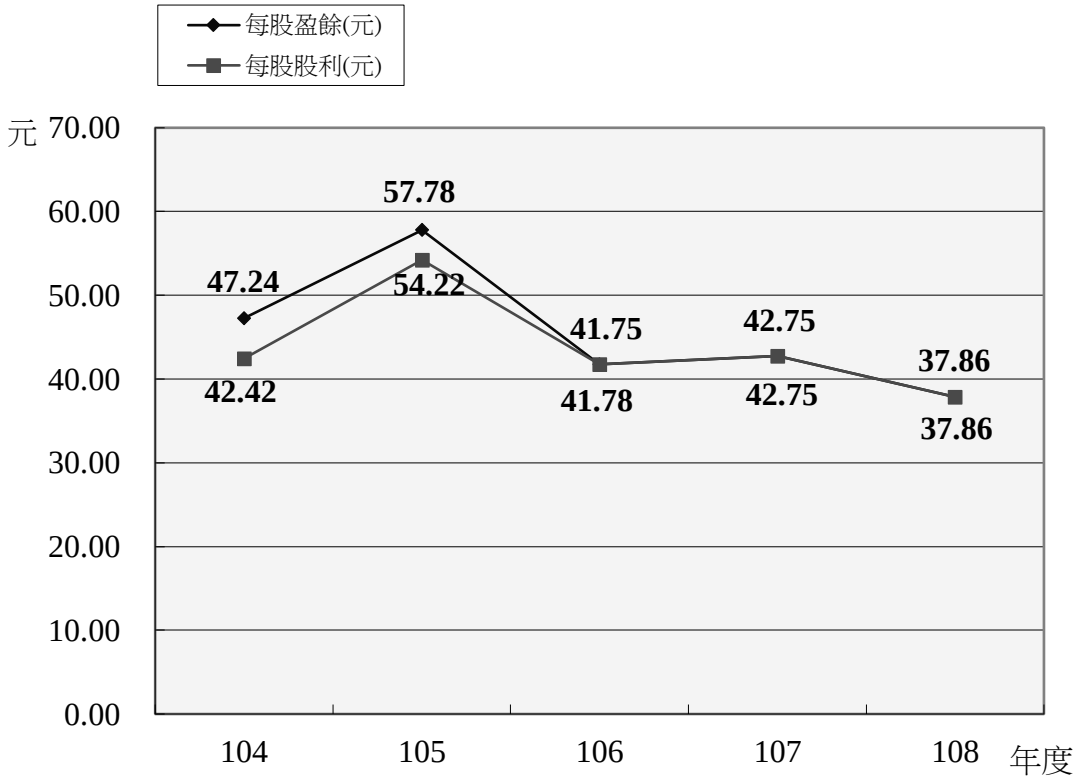


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	11.39	11.82	10.66	9.05	9.01
營業利益 / 營業收入	113,868 / 999,632	139,696 / 1,181,389	101,028 / 947,522	103,179 / 1,140,000	94,913 / 1,054,000
淨利率(%)	9.45	9.78	8.81	7.50	7.18
本期淨利 / 營業收入	94,489 / 999,632	115,553 / 1,181,389	83,506 / 947,522	85,499 / 1,140,000	75,722 / 1,054,000

附註：104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

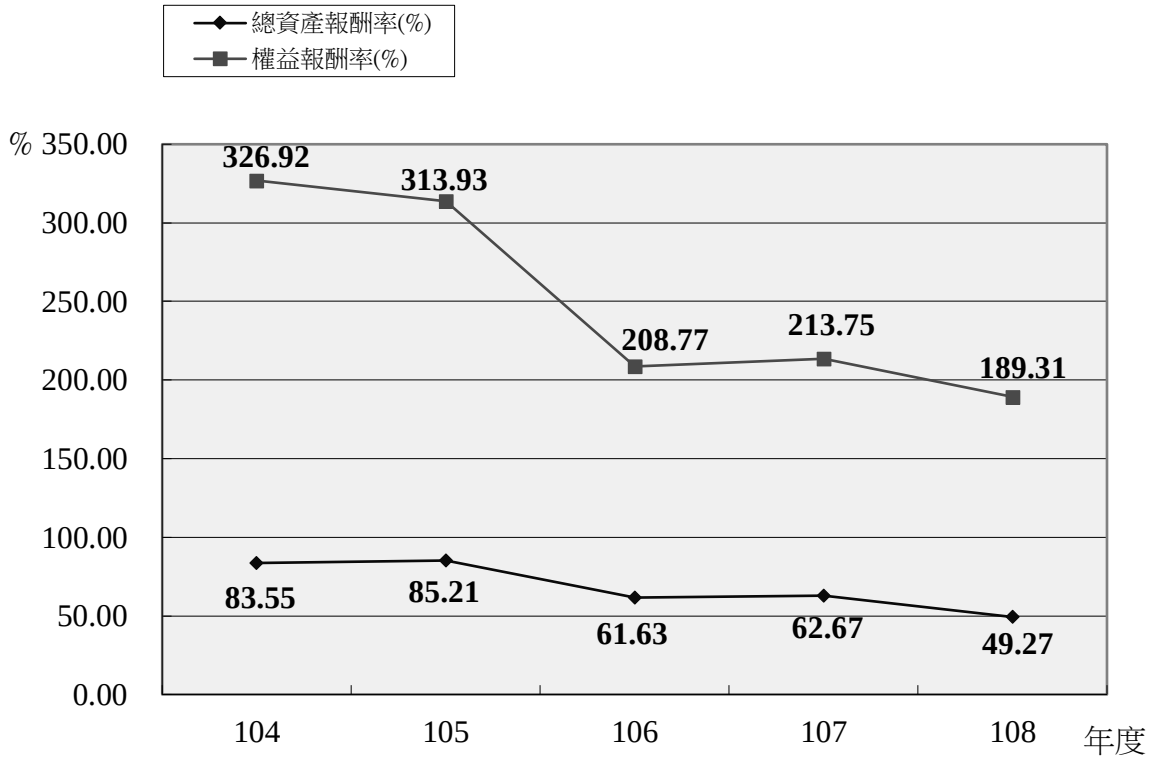


項目 \ 年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	47.24	57.78	41.75	42.75	37.86
本期淨利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	94,489 / 2,000	115,553 / 2,000	83,506 / 2,000	85,499 / 2,000	75,722 / 2,000
每股股利(元)	42.42	54.22	41.78	42.75	37.86

附註：　1.104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	83.55	85.21	61.63	62.67	49.27
本期淨利	94,489	115,553	83,506	85,499	75,722
平均資產總額	113,093	135,614	135,502	136,418	153,690
權益報酬率(%)	326.92	313.93	208.77	213.75	189.31
本期淨利	94,489	115,553	83,506	85,499	75,722
平均權益總額	28,903	36,808	40,000	40,000	40,000

附註： 104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

五、 其他有關說明：

經營績效獎金：

(一) 本(108)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3,550千元。
2. 績效獎金：
   (1) 本年度預算稅前淨利94,652千元。
   (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0.476個月薪給總額之績效獎金，計845千元。
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) 106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106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105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計2,791千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計3,280千元；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5人、金額54千元，高於1.5個月之支領人數25人、金額2,737千元。
2. 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額43千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數26人、金額3,237千元。

丙、預　算　主　要　表

17

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 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	%
947,522	**100.00**	**營業收入**	**41**	**1,054,000**	**100.00**	**1,140,000**	**100.00**	**-86,000**	**-7.54**
947,522	**100.00**	**金融保險收入**	**4103**	**1,054,000**	**100.00**	**1,140,000**	**100.00**	**-86,000**	**-7.54**
947,522	100.00	手續費收入	410305	1,054,000	100.00	1,140,000	100.00	-86,000	-7.54
775,293	**81.82**	**營業成本**	**51**	**873,768**	**82.90**	**949,620**	**83.30**	**-75,852**	**-7.99**
775,293	**81.82**	**金融保險成本**	**5103**	**873,768**	**82.90**	**949,620**	**83.30**	**-75,852**	**-7.99**
775,293	81.82	手續費用	510305	873,768	82.90	949,620	83.30	-75,852	-7.99
172,229	**18.18**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**180,232**	**17.10**	**190,380**	**16.70**	**-10,148**	**-5.33**
71,201	**7.51**	**營業費用**	**52**	**85,319**	**8.09**	**87,201**	**7.65**	**-1,882**	**-2.16**
47,456	**5.01**	**業務費用**	**5202**	**59,343**	**5.63**	**60,926**	**5.34**	**-1,583**	**-2.60**
47,456	5.01	業務費用	520201	59,343	5.63	60,926	5.34	-1,583	-2.60
23,507	**2.48**	**管理費用**	**5203**	**24,938**	**2.37**	**25,237**	**2.21**	**-299**	**-1.18**
23,507	2.48	管理費用	520301	24,938	2.37	25,237	2.21	-299	-1.18
237	**0.03**	**其他營業費用**	**5298**	**1,038**	**0.10**	**1,038**	**0.09**		
2		研究發展費用	529801						
235	0.02	員工訓練費用	529802	1,038	0.10	1,038	0.09		
101,028	**10.66**	**營業利益(損失)**	**62**	**94,913**	**9.01**	**103,179**	**9.05**	**-8,266**	**-8.01**
319	**0.03**	**營業外收入**	**49**	**174**	**0.02**	**132**	**0.01**	**42**	**31.82**
319	**0.03**	**其他營業外收入**	**4998**	**174**	**0.02**	**132**	**0.01**	**42**	**31.82**
317	0.03	利息收入	499804	174	0.02	132	0.01	42	31.82
2		什項收入	499898						
314	**0.03**	**營業外費用**	**59**	**435**	**0.04**	**300**	**0.03**	**135**	**45.00**
		財務成本	**5901**	**53**	**0.01**			**53**	
		利息費用	590101	53	0.01			53	
314	**0.03**	**其他營業外費用**	**5998**	**382**	**0.04**	**300**	**0.03**	**82**	**27.33**
314	0.03	什項費用	599898	382	0.04	300	0.03	82	27.33
5		**營業外利益(損失)**	**63**	**-261**	**-0.02**	**-168**	**-0.01**	**-93**	**55.36**
101,034	**10.66**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**94,652**	**8.98**	**103,011**	**9.04**	**-8,359**	**-8.11**
17,528	**1.85**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**18,930**	**1.80**	**17,512**	**1.54**	**1,418**	**8.10**
17,528	**1.85**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**18,930**	**1.80**	**17,512**	**1.54**	**1,418**	**8.10**
17,528	1.85	所得稅費用(利益)	650101	18,930	1.80	17,512	1.54	1,418	8.10
83,506	**8.81**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**75,722**	**7.18**	**85,499**	**7.50**	**-9,777**	**-11.44**
83,506	**8.81**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**75,722**	**7.18**	**85,499**	**7.50**	**-9,777**	**-11.44**

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2.前年度決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，並配合上年度及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 108 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
45	**不重分類至損益之項目**		
45	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		
45	**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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	**75,722**	
合計		**75,722**	
分配之部	**82**		提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**75,722**	1. 法定公積： 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，業已達資本總額，本年度未提列10%法定盈餘公積。
股(官)息紅利	820301	75,722	2. 應繳股息紅利： 本期淨利悉數分配予臺灣土地銀行，計75,722千元。
合計		**75,722**	

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	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	94,652	稅前淨利(+)。	94,652
稅前淨利(淨損)	9003	94,652		
利息股利之調整	9004	-121	參閱利息收入分析表(-)。	-174
			參閱利息費用分析表(+)。	53
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	94,531		
調整項目	9006	12,310		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	106,841		
收取利息	9008	179	參閱利息收入分析表(+)。	174
			應收利息增加數(-)(減少數(+))。	5
支付利息	9010	-53	參閱利息費用分析表(-)。	-53
退還(支付)所得稅	9012	-18,197	參閱損益預計表，	
			所得稅費用(-)。	-18,930
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	1,418
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-685
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**88,770**		
投資活動之現金流量	**92**			
減少投資	9202	30	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(+)。	30
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-5,000	電腦軟體投入數(-)。	-5,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-3,740	固定資產建設改良擴充之投入數(-)：	-3,740
			【機械及設備投入數(-)。】。	
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	**-8,710**		
籌資活動之現金流量	**94**			
其他負債淨增(淨減)	9407	97	參閱資產負債預計表，	
			存入保證金增加數(+)(減少數(-))。	97

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
減少長期債務	9410	-3,991	參閱資產負債預計表，租賃負債減少數(-)。	-3,991
發放現金股利	9414	-75,722	本年度繳付之股息紅利(-)。	-75,722
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	**-79,616**		
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	**444**		
期初現金及約當現金	**98**	**35,957**	參閱資產負債預計表，「現金」(+)。	35,957
期末現金及約當現金	**99**	**36,401**	參閱資產負債預計表，「現金」(+)。	36,401

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 108 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(2,341 千元)、折舊及減損(5,061 千元)、攤銷(4,118 千元)、流動資產淨增(-379 千元)及流動負債淨增(1,169 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流入(88,770 千元)，投資活動之淨現金流出(-8,710 千元)及籌資活動之淨現金流出(-79,616 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 444 千元，係「現金」金額淨增 444 千元。

四、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	**-15,308 千元**	
增加不動產、廠房及設備	-15,308 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	**15,308 千元**	
增加長期債務	15,308 千元	租賃負債增加數(+)。

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**	**16,000,000**		**1,054,000**
壽險業務		15,500,000	6.45%	1,000,000
產險業務		500,000	10.80%	54,000
合計				**1,054,000**

股份有限公司

收 入 明 細 表

108 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
					16,000,000		**1,054,000**
					15,500,000	6.45%	1,000,000
					500,000	10.80%	54,000
							1,054,000

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 108 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	**174**					**174**
利息收入	499804	174					174
合計		**174**					**174**

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 108 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
利息收入	參見第 53 頁利息收入分析表。

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
775,293	**949,620**	**手續費用**	**510305**	**873,768**		**873,768**
775,293	**949,620**	**服務費用**	**5103052**	**873,768**		**873,768**
775,293	949,620	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	873,768		873,768
775,293	**949,620**	合計		**873,768**		**873,768**

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 108 年度

手續費用：

參見第 52 頁手續費用分析表。

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
10,018	**12,759**	**用人費用**	**5202011**	**11,903**	**10,071**	**1,832**
4,973	6,773	正式員額薪資	52020111	6,327	6,327	
560	651	超時工作報酬	52020113	707	707	
1,797	1,806	獎金	52020115	1,306	1,055	251
1,044	1,288	退休及卹償金	52020116	1,458	1,458	
1,643	2,241	福利費	52020118	2,105	524	1,581
8,943	**13,127**	**服務費用**	**5202012**	**14,696**	**1,140**	**13,556**
226	307	水電費	52020121	307		307
999	701	郵電費	52020122	1,630		1,630
407	876	旅運費	52020123	876		876
3,532	6,159	印刷裝訂與廣告費	52020124	6,015		6,015
236	354	修理保養與保固費	52020125	355	355	
294	600	保險費	52020126	600	600	
155	181	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	185	185	
2,160	2,949	專業服務費	52020128	3,728		3,728
933	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
360	**486**	**材料及用品費**	**5202013**	**490**	**188**	**302**
119	146	使用材料費	52020131	150	30	120
240	340	用品消耗	52020132	340	158	182
4,406	**5,247**	**租金與利息**	**5202014**	**811**	**637**	**174**
4,225	4,406	房租	52020142	533	533	
127	737	機器租金	52020143	174		174
2	30	交通及運輸設備租金	52020144	30	30	
52	74	什項設備租金	52020145	74	74	
3,933	**5,089**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**9,179**	**9,179**	
902	452	機械及設備折舊	52020153	965	965	
80	75	交通及運輸設備折舊	52020154	83	83	
359	268	什項設備折舊	52020155	354	354	
8	30	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	3,659	3,659	
2,583	4,264	攤銷	52020158	4,118	4,118	
19,780	**24,091**	**稅捐與規費**	**5202016**	**22,137**	**19**	**22,118**

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
18,964	22,812	消費與行為稅	52020165	21,122	12	21,110
816	1,279	規費	52020167	1,015	7	1,008
17	**127**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**127**	**10**	**117**
10	91	會費	52020171	10	10	
7	36	分攤	52020173	117		117
47,456	**60,926**	**合計**		**59,343**	**21,244**	**38,099**

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 6,327 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 490 千元及不休假加班費 217 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 0.476 個月薪給總額核算估列 251 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 1,055 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 1,098 千元。

2.卹償金：依「公務人員執行職務意外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 507 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 10 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 108 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 1,581 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「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 295 千元及工作場所水費 12 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 500 千元及數據通信費 1,000 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差及接洽公務等旅費估列 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 515 千元。

2.廣（公）告費：係為積極推展各項業務發展所需之廣告費用，估列 3,400 千元。

3.業務宣導費：係為推展各項業務，加強行銷宣導所需之費用，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、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 205 千元、交

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

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暨與保險公司之合約等估列,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、銀行匯款匯費及手續費 10 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辦理查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 1,035 千元、法律事務費 580 千元、工程及管理諮詢服務費 730 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 1,065 千元、保警及保全費用 100 千元暨其他專業服務費 108 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,衡酌業務發展需要本撙節原則估列 1,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 30 千元暨設備零件 120 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 182 千元、報章雜誌 80 千元及農業與園藝

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

用品 50 千元等費用。

四、租金與利息：

(一)房租：係營業用房屋租金，估列 533 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 174 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 965 千元、交通及運輸設備折舊 83 千元暨什項設備折舊 354 千元；依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期間提列使用權資產折舊 3,659 千元。

(二) 攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 4,118 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：包括營業稅 21,080 千元、印花稅 30 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規費)1,008 千元及汽車燃料使用費 7 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，係職業團體會費 10 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 36 千元及分攤其他費用 81 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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
23,439	**24,876**	**用人費用**	**5203011**	**24,577**	**23,983**	**594**
13,390	15,223	正式員額薪資	52030111	15,160	15,160	
149	264	臨時人員薪資	52030112	264	264	
1,460	1,750	超時工作報酬	52030113	1,751	1,751	
4,793	4,008	獎金	52030115	3,089	2,495	594
2,557	2,307	退休及卹償金	52030116	3,046	3,046	
1,089	1,324	福利費	52030118	1,267	1,267	
52	**55**	**材料及用品費**	**5203013**	**55**	**55**	
52	55	用品消耗	52030132	55	55	
17	**306**	**其他**	**5203019**	**306**	**306**	
17	306	其他費用	52030191	306	306	
23,507	**25,237**	**合計**		**24,938**	**24,344**	**594**

37

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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 14,310 千元及工員工資 658 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 1,235 千元及不休假加班費 516 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 0.476 個月薪給總額核算估列 594 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 2,495 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 2,596 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「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」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 108 年度

民健康保險法之規定估列 1,141 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 63 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「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：係在職亡故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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
2		**研究發展費用**	**529801**			
2		**材料及用品費**	**5298013**			
2		用品消耗	52980132			
235	**1,038**	**員工訓練費用**	**529802**	**1,038**	**1,038**	
215	**1,000**	**服務費用**	**5298022**	**1,000**	**1,000**	
5		旅運費	52980223			
4	21	印刷裝訂與廣告費	52980224	21	21	
206	979	專業服務費	52980228	979	979	
20	**38**	**材料及用品費**	**5298023**	**38**	**38**	
20	38	用品消耗	52980232	38	38	
237	**1,038**	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 108 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 47 千元暨教育訓練費 932 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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
		財務成本	**5901**	**53**		**53**
		利息費用	**590101**	**53**		**53**
		租金與利息	**5901014**	**53**		**53**
		利息	59010146	53		53
314	**300**	**其他營業外費用**	**5998**	**382**	**382**	
314	**300**	**什項費用**	**599898**	**382**	**382**	
313	**300**	**用人費用**	**5998981**	**382**	**382**	
313	300	福利費	59989818	382	382	
1		**其他**	**5998989**			
1		其他費用	59989891			
314	**300**	合計		**435**	**382**	**53**

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 年度

一、財務成本：

利息費用：依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列租賃負債，並以有效利率法估算之租賃利息 53 千元(參見第 54 頁利息費用分析表)。

二、其他營業外費用：

什項費用：

用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 382 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 108 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	使用權資產	租賃權益改良	合計
一般建築及設備計畫	**952**		**3,740**			**15,308**		**19,048**
一次性項目	9522		3,740			15,308		19,048
合計			**3,740**			**15,308**		**19,048**

土銀保險經紀人

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**19,048**				**19,048**	**100.00**
一次性項目	9522	19,048				19,048	100.00
合計		**19,048**				**19,048**	**100.00**

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

股份有限公司

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						19,048	**100.00**
						19,048	100.00
						19,048	**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		全部資金來源					
名稱	編號	投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**19,048**	**19,048**				
一次性項目	9522	19,048	19,048				
合計		**19,048**	**19,048**				

註：表列營運資金包含依一般公認會計原則 (國際財務報導準則第16號公報「租賃」) 規範認列之使用權資產。

股份有限公司

計畫預期進度明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					19,048	**100.00**	**19,048**	**100.00**
	108.1-108.12				19,048	100.00	19,048	100.00
					19,048	**100.00**	**19,048**	**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 108 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	使用權資產	租賃權益改良	
前年度決算資產原值			5,600	697	2,536		426	9,259
上年度預計增減資產原值			201		85			286
本年度預計增減資產原值			3,740			15,308		19,048
累計減損數								
本年度年底資產總額			**9,541**	**697**	**2,621**	**15,308**	**426**	**28,593**
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			**965**	**83**	**354**	**3,659**		**5,061**
業務費用			965	83	354	3,659		5,061
合計			**965**	**83**	**354**	**3,659**		**5,061**

49

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 108 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				
						實收資本				預收資本
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	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 108 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						**1,000,000**	
新台幣戶						1,000,000	
產險轉介費						**54,000**	
新台幣戶						54,000	
合計						**1,054,000**	

土銀保險經紀人股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 108 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						**873,768**	
新台幣戶						873,768	保險轉介費
合計						**873,768**	

土銀保險經紀人股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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	
其他利息						**174**	
其他						**174**	
新台幣戶						24	活存息(土銀)
新台幣戶						7	定存息(土銀)
新台幣戶						90	活存息(他行)
新台幣戶						53	公債息
合計						**174**	

土銀保險經紀人股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 108 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	
其他利息						**53**	
租賃利息						**53**	
新台幣戶						53	租賃負債
合計						**53**	

戊、預　算　參　考　表

55

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
139,953	**資產**	**1**	**161,861**	**145,519**	**16,342**
121,594	**流動資產**	**11**	**132,463**	**130,960**	**1,503**
34,954	**現金**	**1101**	**36,401**	**35,957**	**444**
34,904	銀行存款	110102	36,351	35,907	444
50	零用及週轉金	110104	50	50	
85,983	**應收款項**	**1105**	**85,733**	**85,534**	**199**
85,921	應收帳款	110504	85,671	85,467	204
62	應收利息	110515	62	67	-5
	本期所得稅資產	**1106**	**8,756**	**8,071**	**685**
	預付所得稅稅款	110602	8,756	8,071	685
657	**預付款項**	**1111**	**1,573**	**1,398**	**175**
657	預付費用	111103	1,573	1,398	175
3,175	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**2,124**	**2,154**	**-30**
3,175	**非流動金融資產**	**1302**	**2,124**	**2,154**	**-30**
3,175	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	2,124	2,154	-30
4,764	**不動產、廠房及設備**	**14**	**18,236**	**4,249**	**13,987**
3,039	**機械及設備**	**1404**	**5,562**	**2,787**	**2,775**
5,600	機械及設備	140401	9,541	5,801	3,740
-2,562	累計折舊—機械及設備	140404	-3,979	-3,014	-965
380	**交通及運輸設備**	**1405**	**222**	**305**	**-83**
697	交通及運輸設備	140501	697	697	
-317	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-475	-392	-83
1,340	**什項設備**	**1406**	**803**	**1,157**	**-354**
2,536	什項設備	140601	2,621	2,621	
-1,196	累計折舊—什項設備	140604	-1,818	-1,464	-354
5	**租賃權益改良**	**1407**	**0**	**0**	
426	租賃權益改良	140701	426	426	
-421	累計折舊—租賃權益改良	140704	-426	-426	
	使用權資產	**1410**	**11,649**		**11,649**
	使用權資產	141001	15,308		15,308
	累計折舊—使用權資產	141002	-3,659		-3,659
9,756	**無形資產**	**16**	**8,374**	**7,492**	**882**
9,756	**無形資產**	**1601**	**8,374**	**7,492**	**882**
9,756	電腦軟體	160105	8,374	7,492	882
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	
139,953	**資產合計**		**161,861**	**145,519**	**16,342**

56

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	108年12月31日預計數	107年12月31日預計數	比較增減(-)數
99,953	**負債**	**2**	**121,861**	**105,519**	**16,342**
93,508	**流動負債**	**21**	**104,428**	**101,841**	**2,587**
88,024	**應付款項**	**2105**	**85,498**	**84,329**	**1,169**
16	應付票據	210501			
71,620	應付帳款	210502	70,843	70,504	339
118	應付代收款	210503	109	103	6
11,428	應付費用	210505	9,425	9,168	257
4,841	應付其他稅款	210506	5,121	4,554	567
5,484	**本期所得稅負債**	**2106**	**18,930**	**17,512**	**1,418**
5,484	應付所得稅款	210601	18,930	17,512	1,418
	長期負債	**24**	**11,317**		**11,317**
	長期債務	**2401**	**11,317**		**11,317**
	租賃負債	240109	11,317		11,317
6,446	**其他負債**	**28**	**6,116**	**3,678**	**2,438**
6,297	**負債準備**	**2801**	**5,976**	**3,635**	**2,341**
6,297	員工福利負債準備	280120	5,976	3,635	2,341
148	**什項負債**	**2897**	**140**	**43**	**97**
148	存入保證金	289701	140	43	97
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	
139,953	**負債及權益合計**		**161,861**	**145,519**	**16,342**

附註：

(1)106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)107年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

(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。

57

土銀保險經紀人股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 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		
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	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**11**				**11**		
正式職員	97221	11				11		
管理部分	**9723**	**22**				**22**		
正式職員	97231	20				20		
正式工員	97233	2				2		
合計		**33**				**33**		

58

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**	**21,487**	**264**	**2,458**		**845**	**3,550**	
業務費用	**974520201**	**6,327**		**707**		**251**	**1,055**	
職員	**9745202013**	**6,327**		**707**		**251**	**1,055**	
國內部分	97452020131	6,327		707		251	1,055	
管理費用	**974520301**	**15,160**	**264**	**1,751**		**594**	**2,495**	
董(理)監事	**9745203011**	**192**						
國內部分	97452030111	192						
職員	**9745203013**	**14,310**		**1,699**		**528**	**2,385**	
國內部分	97452030131	14,310		1,699		528	2,385	
工員	**9745203014**	**658**	**264**	**52**		**66**	**110**	
國內部分	97452030141	658	264	52		66	110	
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**21,487**	**264**	**2,458**		**845**	**3,550**	

註：

1.本公司108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，按預計員額33人、0.476個月薪給總額編列，共計845千元；(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，按預計員額33人、2個月薪給總額編列，共計3,550千元。

59

股份有限公司

彙計表

108 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		
3,754	**750**		**2,030**	**73**	**1,581**	**20**	**50**		**36,862**
1,098	**360**		**507**	**10**	**1,581**	**7**			**11,903**
1,098	**360**		**507**	**10**	**1,581**	**7**			**11,903**
1,098	360		507	10	1,581	7			11,903
2,656	**390**		**1,141**	**63**		**13**	**50**		**24,577**
									192
									192
2,596	**378**		**1,093**	**60**		**12**	**50**		**23,111**
2,596	378		1,093	60		12	50		23,111
60	**12**		**48**	**3**		**1**			**1,274**
60	12		48	3		1			1,274
			382						**382**
			371						**371**
			371						371
			11						**11**
			11						11
3,754	**750**		**2,030**	**73**	**1,581**	**20**	**50**		**36,862**

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1,581千元。

60

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108 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**	**18,930**								**18,930**		
營利事業所得稅	97611	18,930								18,930		
消費與行為稅	**9765**	**21,080**	**42**							**21,080**	**42**	
營業稅	97655	21,080								21,080		
印花稅	97656		30								30	
使用牌照稅	97657		12								12	
規費	**9767**	**1,015**								**1,015**		
行政規費	97671	1,008								1,008		
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合計		**41,025**	**42**							**41,025**	**42**	

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 108 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 108 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
108年度預算數					
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**16,000,000**	**6.59**	**1,054,000**
代理業務	932530	"	16,000,000	6.59	1,054,000
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年度決算數					
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**15,945,409**	**5.94**	**947,522**
代理業務	932530	"	15,945,409	5.94	947,522
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

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**10**	
職業團體會費			**10**	
	業務費用		**10**	
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10	為應業務發展需要
分攤			**117**	
分攤大樓管理費用			**36**	
	業務費用		**36**	
		辦公大樓管理費用	36	為應業務發展需要
分攤其他費用			**81**	
	業務費用		**81**	
		財團法人金融消費評議中心	81	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**127**	

64

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
33,769	**37,935**	**用人費用**	**36,862**			
18,364	21,996	正式員額薪資	21,487			
149	264	臨時人員薪資	264			
2,020	2,401	超時工作報酬	2,458			
6,590	5,814	獎金	4,395			
3,601	3,595	退休及卹償金	4,504			
3,045	3,865	福利費	3,754			
784,451	**963,747**	**服務費用**	**889,464**	**873,768**		
226	307	水電費	307			
999	701	郵電費	1,630			
413	876	旅運費	876			
3,536	6,180	印刷裝訂與廣告費	6,036			
236	354	修理保養與保固費	355			
294	600	保險費	600			
775,447	949,801	棧儲、包裝、代理及加工費	873,953	873,768		
2,367	3,928	專業服務費	4,707			
933	1,000	公共關係費	1,000			
433	**579**	**材料及用品費**	**583**			
119	146	使用材料費	150			
314	433	用品消耗	433			
4,406	**5,247**	**租金與利息**	**864**			
4,225	4,406	房租	533			
127	737	機器租金	174			
2	30	交通及運輸設備租金	30			
52	74	什項設備租金	74			
		利息	53			
3,933	**5,089**	**折舊及攤銷**	**9,179**			
902	452	機械及設備折舊	965			
80	75	交通及運輸設備折舊	83			
359	268	什項設備折舊	354			
8	30	使用權資產及租賃權益改良折舊	3,659			
2,583	4,264	攤銷	4,118			
37,308	**41,603**	**稅捐與規費**	**41,067**			
17,528	17,512	所得稅	18,930			

股份有限公司

彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

度		預		算	數	
		其 他 營 業 費 用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
11,903	**24,577**				**382**	
6,327	15,160					
	264					
707	1,751					
1,306	3,089					
1,458	3,046					
2,105	1,267				382	
14,696			**1,000**			
307						
1,630						
876						
6,015			21			
355						
600						
185						
3,728			979			
1,000						
490	**55**		**38**			
150						
340	55		38			
811					**53**	
533						
174						
30						
74						
					53	
9,179						
965						
83						
354						
3,659						
4,118						
22,137						**18,930**
						18,930

66

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	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
18,964	22,812	消費與行為稅	21,122			
816	1,279	規費	1,015			
17	**127**	**會費、捐助與分攤**	**127**			
10	91	會費	10			
7	36	分攤	117			
18	**306**	**其他**	**306**			
18	306	其他費用	306			
864,335	**1,054,633**	合計	**978,452**	**873,768**		

股份有限公司

彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

度		預		算	數	
		其 他 營 業 費 用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
21,122						
1,015						
127						
10						
117						
	306					
	306					
59,343	**24,938**		**1,038**		**435**	**18,930**