

中 華 民 國 109 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 份)

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.....	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).....	7
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.....	1 6
二、較上年度預算各項目增減原因說明	1 6
三、財務狀況分析	1 8
四、投資報酬分析	2 0
五、其他有關說明	2 3

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	2 7
二、盈虧撥補預計表	3 0
三、現金流量預計表	3 1

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	3 5
二、金融保險收入明細表	3 6
三、其他營業收入明細表	3 8
四、營業外收入明細表.....	3 9
五、金融保險成本明細表	4 1
六、其他營業成本明細表	4 5
七、業務費用明細表	4 7
八、管理費用明細表	5 5
九、其他營業費用明細表	6 0
十、營業外費用明細表.....	6 2

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	6 5
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	6 6
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	6 8
四、資產折舊明細表.....	7 0
五、資產變賣明細表.....	7 1
六、資產報廢明細表.....	7 3
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	7 4
八、土地開發投資明細表.....	7 7
九、資本增減與股額明細表.....	7 8

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	7 9
二、手續費收入分析表.....	8 3
三、利息費用分析表.....	8 6
四、手續費用分析表.....	9 0
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	9 1

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	9 3
二、員工人數彙計表.....	9 8
三、用人費用彙計表.....	1 0 0
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	1 0 2

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

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.....	123
---	-----

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	561.94	533.59	28.35	5.31
營業總支出	485.54	456.59	28.95	6.34
淨利 (淨損)	76.40	77.00	-0.60	-0.78
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	158.28	133.15	25.13	18.87
事業機關負擔虧損				
現金流量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	6.61	8.92	-2.31	-25.90
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	191.58	27.02	164.56	609.03
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	6,716.59	6,288.52	428.07	6.81
不動產、廠房及設備餘額	227.50	227.97	-0.47	-0.21
長期負債餘額	11.85	13.01	-1.16	-8.92
權益	1,727.99	1,654.14	73.85	4.46
(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。				
(註4) 表內上年度含土銀保經子公司。				

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，訂定策略目標包括：

- (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，因經濟環境不確定性仍高及中美貿易戰之影響，企業對投資日趨謹慎，且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，亦影響放款營運量之成長，惟仍持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，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，惟金融同業為積極擴大授信規模，競以低費率搶標公營企業保證業務，本行參與競標是項業務時均須將資本成本因素併同納入考量，競爭力較差，爰本年度保證業務營運量預估將持平。

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。近年來全行外匯營運量雖呈平穩向上趨勢，惟近期法令遵循、防制洗錢監管趨嚴之影響，及若干部分不確定因素，恐將衝擊未來營運量發展；另美國地區分行受當地主管機關監理規範影響，轉匯業務大幅減少，復以美中貿易戰衝突加劇，加深全球經濟不確定性，後續發展及影響難以預估，IMF亦調降108年全球經濟成長，雖107年經濟下滑尚未明顯，主因貿易戰開打，部分廠商趕在關稅調漲之前已搶先出貨，爰對108年經濟成長難以樂觀。在國內部分，兩案關係不確定性仍高及中國大陸供應鏈持續在地化之影響，均使國內經濟成長面臨挑戰，爰本年度外匯業務營運量以較108年微幅成長為目標估列。
6. 代理業務：係代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合本行客戶資產規模及對本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	105年度決算數		106年度決算數		107年度決算數		108年度預算數		109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	2,230,576,450	106.12	2,379,558,914	106.68	2,553,125,881	107.29	2,375,000,000	93.02	2,525,000,000	106.32
放款業務	1,781,659,808	97.82	1,860,874,721	104.45	1,940,263,627	104.27	1,845,000,000	95.09	1,900,000,000	102.98
代放業務	67,062,494	86.42	58,304,681	86.94	53,443,267	91.66	21,200,000	39.67	20,200,000	95.28
保證業務	59,265,465	74.31	42,249,478	71.29	42,604,056	100.84	42,500,000	99.76	42,500,000	100.00
證券經紀業務	147,474,779	87.56	217,359,259	147.39	240,238,086	110.53	209,000,000	87.00	240,200,000	114.93
外匯業務 (千美元)	81,883,357	109.37	85,074,363	103.90	81,577,450	95.89	80,000,000	98.07	82,000,000	102.50
代理業務	13,723,171	86.55	15,945,409	116.19	17,006,887	106.66	16,000,000	94.08	15,385,000	96.16

附註：

1. 105年度決算數環比之計算皆以104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(代理業務105至107年度決算，108年度預算係屬土銀保經子公司)。

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，提升經營綜效，增裕國庫收入；多元運用國家資產，提升資產價值，增裕永續財源。
- (二) 配合政府落實金融支持實體及綠色經濟，協助臺商回臺及「五加二」新創重點產業投融資資金需求，活絡多層次資本市場，提供多樣化籌資管道。

- (三) 配合政府推動金融市場與國際接軌，拓展海外市場；鬆綁金融法規，擴大金融業務範疇；優化金融業公司治理，落實合乎比例原則的法令遵循及洗錢防制。
- (四) 配合政府創造友善數位金融環境，提升行動支付等電子化支付比率；鼓勵金融科技創新，引導發展符合民眾需求的多元金融商品或服務，促進普惠金融。

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運用，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：

強化公司治理，培育專業人才，重視客戶權益保護，善盡企業社會責任。

1. 強化公司治理，遵循法令、強化資安並健全內部管理，保障股東權益，發揮董事會與審計委員會職能，尊重利益相關者權益，提升資訊透明度，追求永續經營。
2. 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。
3. 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。
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(107)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 %
2,553,125,881	98.90	存款業務	2,525,000,000	2,375,000,000	106.32
788,841,523	98.96	活期性存款	780,635,967	743,386,906	105.01
346,422,246	103.26	活期存款	357,718,254	340,540,979	105.04
442,419,277	95.59	活期儲蓄存款	422,917,713	402,845,927	104.98
1,616,347,467	99.54	定期性存款	1,608,964,033	1,477,113,094	108.93
1,031,931,450	97.61	定期存款	1,007,273,178	931,433,610	108.14
584,416,017	102.96	定期儲蓄存款	601,690,855	545,679,484	110.26
147,936,891	91.53	公庫存款	135,400,000	154,500,000	87.64
6,147,000	1,236.38	金融債券	76,000,000	35,000,000	217.14
1,940,263,627	97.92	放款業務	1,900,000,000	1,845,000,000	102.98
759,252	103.02	貼 現	782,196	781,675	100.07
206,240,324	103.90	短期放款及透支	214,288,360	238,199,550	89.96
631,211,100	94.57	中期放款	596,913,642	563,432,919	105.94
1,102,052,951	98.73	長期放款	1,088,015,802	1,042,585,856	104.36
53,443,267	37.80	代放業務	20,200,000	21,200,000	95.28
42,604,056	99.76	保證業務	42,500,000	42,500,000	100.00
240,238,086	99.98	證券經紀業務	240,200,000	209,000,000	114.93
81,577,450	100.52	外匯業務（千美元）	82,000,000	80,000,000	102.50
3,865	142.30	投資開發業務	5,500	5,600	98.21
17,006,887	90.46	代理業務	15,385,000	16,000,000	96.16

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(代理業務前年度決算及上年度預算係屬土銀保經子公司)。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出9,463千元。
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107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107年12月底止，累計發行25期，金額為131,800,000千元，已償還本金72,200,000千元，發行餘額59,600,000千元；故本行金融債券107年12月底發行餘額總計為新臺幣59,600,000千元。
 - (2) 上年度預算數為350億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行260億元無到期日非累積次順位金融債券及500億元主順位金融債券，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3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。
 - (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107年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金1.5億美元，發行餘額為3.1億美元；故本行美元計價主順位金融債券107年12月底發行餘額總計為3.1億美元。

(2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。

3. 發行程序：

(1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。

(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

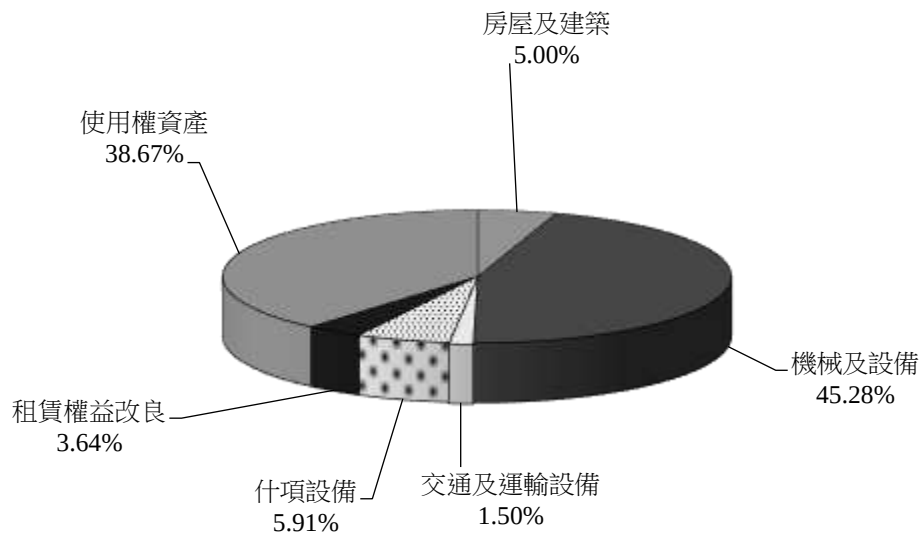
(2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,078,138千元，包含不動產、廠房及設備661,115千元，及使用權資產417,023千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	1,078,138 千元
一般建築及設備計畫	1,078,138 千元
一次性項目	1,078,138 千元
(二) 資金來源	1,078,138 千元
一般建築及設備計畫	1,078,138 千元
自有資金	1,078,138 千元

(三) 109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	109年度預算	資金來源	109年度預算
(一)不動產、廠房及設備	661,115	自有資金	1,078,138
房屋及建築	53,867	營運資金	1,078,138
機械及設備	488,170		
交通及運輸設備	16,170		
什項設備	63,708		
租賃權益改良	39,200		
(二)使用權資產	417,023		
合 計	1,078,138	合 計	1,078,138

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53,867千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,667千元。
 - (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。
2. 機械及設備488,170千元。
 - (1) 決策模組平臺暨線上預審系統擴充 2,130千元。
 - (2) 自動化服務設備 27,550千元。
 - (3) 海外分行電腦設備 5,408千元。
 - (4) 國內託收票據暨匯款集中化作業系統 6,164千元。
 - (5) 存匯業務系統建置與擴充 2,000千元。
 - (6) 風險管理系統設備擴充 3,351千元。
 - (7) 證券大數據應用分析 1,700千元。
 - (8) 證券系統伺服器及工作站硬體設備擴充及汰換 4,500千元。
 - (9) 資訊安全監控系統 5,120千元。
 - (10) 資料庫活動監控暨稽核紀錄整合系統 3,722千元。
 - (11) 辦公室自動化設備 7,915千元。
 - (12) 平行處理資料倉儲系統 57,786千元。
 - (13) 訊息通知平台 1,800千元。
 - (14) 換裝分行交易系統集中化設備 85,135千元。
 - (15) 總、分行電腦設備 150,163千元。
 - (16) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 27,663千元。
 - (17) 伺服器主機設備 10,247千元。
 - (18) 開放系統磁碟陣列設備擴充 21,075千元。
 - (19) 自動備份及回復系統擴充 16,030千元。
 - (20) 網路通訊設備擴充 28,776千元。
 - (21) 網路安全防護設備 19,935千元。
3. 交通及運輸設備16,170千元。
 - (1) 運輸工具 6,560千元。
 - (2) 電信設備 9,610千元。
4. 什項設備63,708千元。
 - (1) 機具汰換及購置 43,940千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 7,950千元。

- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,793千元。
- (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 4,525千元。

5. 租賃權益改良39,200千元。

本年度配合遷址、新設及租用營業場所之裝修工程費。

使用權資產部分：

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 355,495千元。
- 2. 建物基地 658千元。
- 3. 海外分行行舍 54,574千元。
- 4. 影印機等設備 6,296千元。

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3,521,562千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利198,834千元，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3,556千元。
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450千元。
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3,150千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利24,226千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.20%，本年度預計收到現金股利15,003千元。
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12,811千元。
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34,800千元。
9. 臺灣產物保險股份有限公司：本行年終預計持股比率2.83%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
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33千元。

四、其他重要計畫：

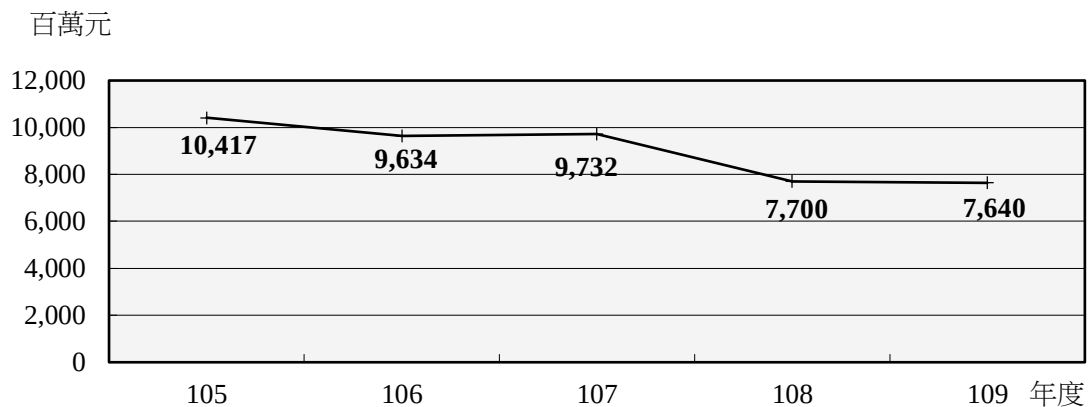
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,083,209千元，本年度預計投資額5,500千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,088,709千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 55,752,474千元，營業外收入 442,102千元，收入合計 56,194,576千元；預計營業成本 28,800,436千元，營業費用 15,932,420千元，營業外費用 2,210,209千元，支出合計 46,943,065千元；預計稅前淨利 9,251,511千元，扣除所得稅費用 1,611,434千元，本期淨利 7,640,077千元。

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	105	106	107	108	109
收入事項					
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	52,908,045	55,752,474
營業外收入	1,605,053	305,667	1,451,272	451,077	442,102
合計	49,201,450	48,924,766	56,370,095	53,359,122	56,194,576
支出事項					
營業成本	20,002,982	20,527,771	27,243,031	26,373,532	28,800,436
營業費用	14,320,063	14,370,381	14,559,217	15,743,357	15,932,420
營業外費用	2,079,447	2,145,085	2,343,390	2,122,342	2,210,209
所得稅費用	2,382,044	2,247,906	2,492,163	1,419,586	1,611,434
合計	38,784,536	39,291,143	46,637,800	45,658,817	48,554,499
淨利	10,416,914	9,633,623	9,732,295	7,700,305	7,640,077

附註：105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數(均含土銀保經子公司)。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,640,077千元，連同以前年度累積盈餘8,141,912千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數46,281千元，可供分配盈餘計15,828,270千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關15,828,270千元，其項目如下：

- (一) 法定公積：按本期淨利7,640,077千元提列30%，計2,292,023千元。
- (二) 特別公積：按本期淨利7,640,077千元提列40%，計3,056,031千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列5,700,000千元。
- (三) 未分配盈餘：
 1. 包含經行政院於105年3月23日、106年3月14日、107年3月16日及108年3月14日以院授主會金字第1050500190、1060500124、1070500206及1080500191A號函同意本行104至107年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨108年度預算案留存未分配盈餘數，計8,141,912千元。
 2. 扣除本年度轉列至特別公積5,700,000千元。
 3. 另剩餘數2,338,304千元，與上述留存數、扣除轉列數合計為4,780,216千元，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出8,423,042千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流出25,480,525千元，其中現金流入8,308,662千元，包括減少投資性不動產362,650千元、無形資產及其他資產淨減1,513,271千元、收取利息6,163,802千元及收取股利268,939千元；現金流出33,789,187千元，包括流動金融資產淨增12,014,505千元、增加投資21,108,067千元、增加不動產、廠房及設備661,115千元及增加投資性不動產5,500千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備661,115千元，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53,867千元、機械及設備488,170千元、交通及運輸設備16,170千元、什項設備63,708千元及租賃權益改良39,200千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入53,390,514千元，其中現金流入55,979,670千元，包括金融債券淨增55,970,570千元及其他負債淨增9,100千元；現金流出2,589,156千元，係流動金融負債淨減177,245千元、央行及同業融資淨減229,735千元、減少非流動金融負債4,333千元、支付利息1,634,822千元及其他籌資活動之現金流出543,021千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出328,702千元。
- (五) 現金及約當現金淨增19,158,245千元，係期末現金及約當現金餘額196,735,698千元，較期初現金及約當現金餘額177,577,453千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

(一) 增加：

1. 為承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院107年10月3日院授主基營字第1070201231號函准予本行107年度先行認購財金資訊股份有限公司金額4,641千元，並補辦109年度預算。
2. 為承購得意志交易所股份有限公司所持有之臺灣期貨交易所股份有限公司股權，經報奉行政院108年3月7日院授主基營字第1080200195號函准予本行108年度先行認購臺灣期貨交易所股份有限公司金額654,151千元，並補辦109年度預算。

(二) 收回：

1. 為落實執行公股金融事業革新方案，響應政府推動銀行兼營保代業務，並提升本行推展保險業務效能，經報奉行政院108年6月24日院臺財字第1080092275號函准予本行108年度先行收回投資土銀保險經紀人股份有限公司金額20,000千元，並補辦109年度預算。
2. 為配合轉投資事業保德信證券投資信託股份有限公司辦理108年度現金減資作業，經報奉行政院108年8月1日院授財會字第10809926810號函准予本行108年度先行收回投資金額18,009千元，並補辦109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107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107年度決算實支數、108年度預算數及109年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,525,000,000千元，較上年度總額2,375,000,000千元，增加150,000,000千元，約6.32%。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1,900,000,000千元，較上年度總額1,845,000,000千元，增加55,000,000千元，約2.98%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，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20,200,000千元，較上年度總額21,200,000千元，減少1,000,000千元，約4.72%。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76,000,000千元，較上年度總額35,000,000千元，增加41,000,000千元，約117.14%。主要係為持續募集穩定之中長期資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第7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2,500千元，較上年度預算數2,100千元，增加400千元，主要係考量美國聯準會利率政策及中美貿易關係影響，全球股市震盪幅度加劇，部份避險資金流入金市等情況，預估銷貨收入微幅增加所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入55,591,100千元，較上年度預算數52,739,851千元，增加2,851,249千元，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158,874千元，較上年度預算數166,094千元，減少7,220千元，主要係預估投資性不動產收入減少所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入442,102千元，較上年度預算數451,077千元，減少8,975千元，主要係預估處分投資性不動產利益減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本28,743,451千元，較上年度預算數26,310,183千元，增加2,433,268千元，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56,985千元，較上年度預算數63,349千元，減少6,364千元，主要係預估投資性不動產費用及租賃成本減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用15,066,915千元，較上年度預算數14,861,539千元，增加205,376千元，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817,119千元，較上年度預算831,477千元，減少14,358千元，主要係用人費用及稅捐與規費減少所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用48,386千元，較上年度預算數50,341千元，減少1,955千元，主要係研究發展費用、員工訓練費用及什項營業費用減少所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,210,209千元，較上年度預算數2,122,342千元，增加87,867千元，主要係投資性不動產費用及優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,251,511千元，較上年度預算數9,119,891千元，增加131,620千元，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 3,095,474,561 千元，較108年底預計數 3,029,878,340 千元，增加 65,596,221 千元，約 2.16%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 816,523,000 | 千元，占資產總額 | 26.38%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,963,376,658 | 千元，占資產總額 | 63.43%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 262,538,143 | 千元，占資產總額 | 8.49%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 22,749,916 | 千元，占資產總額 | 0.73%。 |
| 5. 使用權資產 | 1,067,152 | 千元，占資產總額 | 0.03%。 |
| 6. 投資性不動產 | 23,552,436 | 千元，占資產總額 | 0.76%。 |
| 7. 無形資產 | 900,615 | 千元，占資產總額 | 0.03%。 |
| 8. 其他資產 | 4,766,641 | 千元，占資產總額 | 0.15%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,922,675,535 千元，較108年底預計數 2,864,464,518 千元，增加 58,211,017 千元，約 2.03%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|---------|
| 1. 流動負債 | 144,864,330 | 千元，占負債及權益總額 | 4.68%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,748,458,485 | 千元，占負債及權益總額 | 88.79%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 1,800,332 | 千元，占負債及權益總額 | 0.06%。 |
| 4. 長期負債 | 1,184,587 | 千元，占負債及權益總額 | 0.04%。 |
| 5. 其他負債 | 26,367,801 | 千元，占負債及權益總額 | 0.85%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 172,799,026 千元，較108年底預計數 165,413,822 千元，增加 7,385,204 千元，約 4.46%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------|
| 1. 資本 | 73,200,000 | 千元，占負債及權益總額 | 2.36%。 |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 | 千元，占負債及權益總額 | 0.70%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 64,406,126 | 千元，占負債及權益總額 | 2.08%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 6,763,630 | 千元，占負債及權益總額 | 0.22%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,680,401 | 千元，占負債及權益總額 | 0.22%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

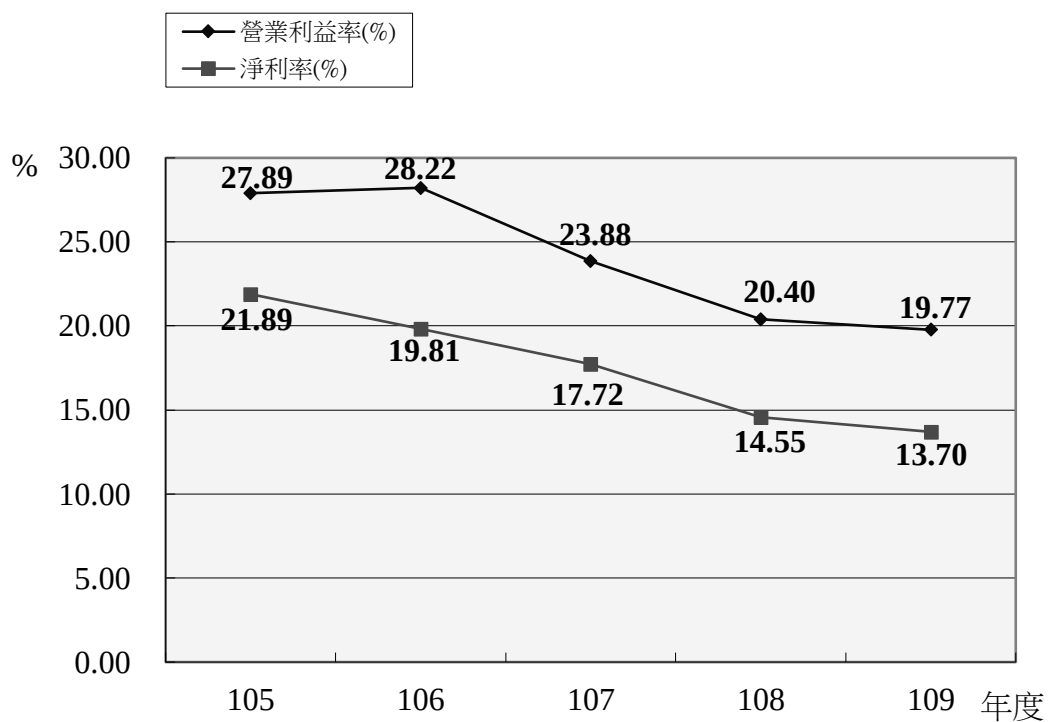
年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分析項目		105	106	107	108	109
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 負債總額 資產總額	94.96	94.98	94.77	94.55	94.42
	存 款 占 淨 值 比 率 存款 權益淨值	1,700.74	1,740.83	1,665.20	1,584.44	1,516.61
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 固定資產 權益淨值	17.25	15.87	14.39	15.14	13.17
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	24.14	25.89	27.45	25.79	25.06
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	79.87	78.20	76.00	77.68	75.25
	逾 放 比 率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.18	0.19	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	0.67	0.67	0.72	0.85	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	1.95	1.89	2.00	2.09	2.14
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) 本期淨利 員工總人數	1,817	1,690	1,710	1,249	1,246
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 營業活動淨現金流量 流動負債	77.47	86.53	62.00	8.17	-5.81
	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)	1,639.95	3,296.74	5,983.68	13,618.02	9,547.79
	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	14.04	12.35	9.75	1.13	-0.85
資 本 適 足 率 (%)		11.58	12.33	12.10		

附註： 1.105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數(均含土銀保經子公司)。

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：

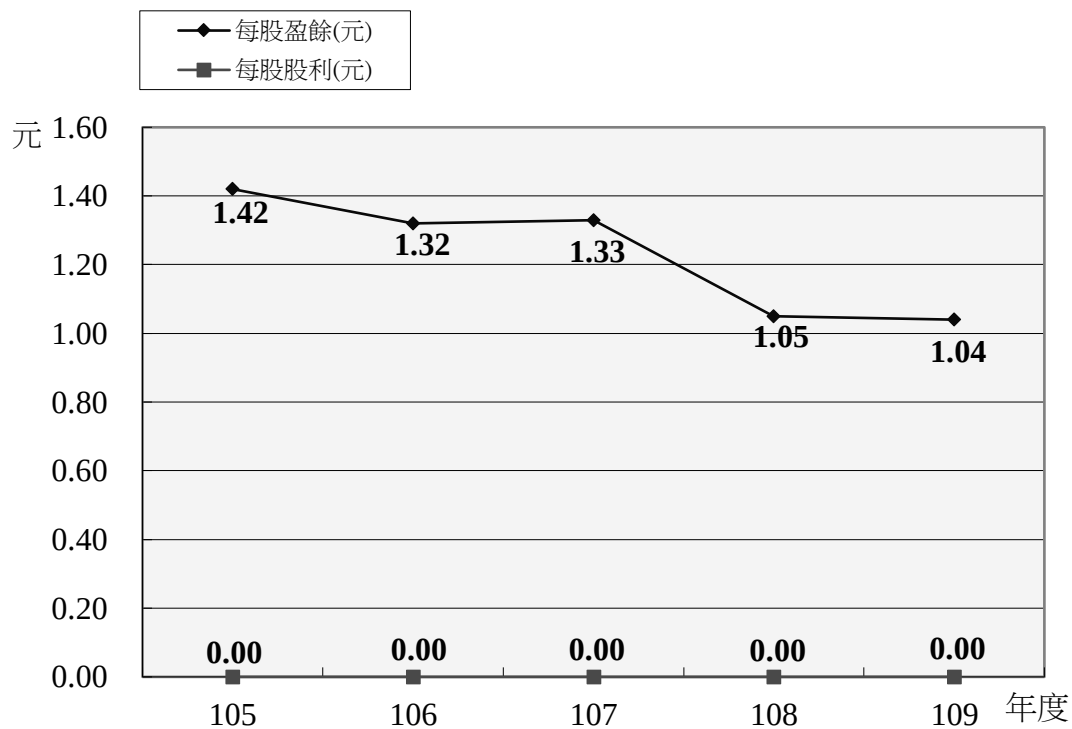


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
營業利益率(%)	27.89	28.22	23.88	20.40	19.77
營業利益	13,273,351	13,720,948	13,116,576	10,791,156	11,019,618
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	52,908,045	55,752,474
淨利率(%)	21.89	19.81	17.72	14.55	13.70
本期淨利	10,416,914	9,633,623	9,732,295	7,700,305	7,640,077
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	52,908,045	55,752,474

附註：105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數(均含土銀保經子公司)。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



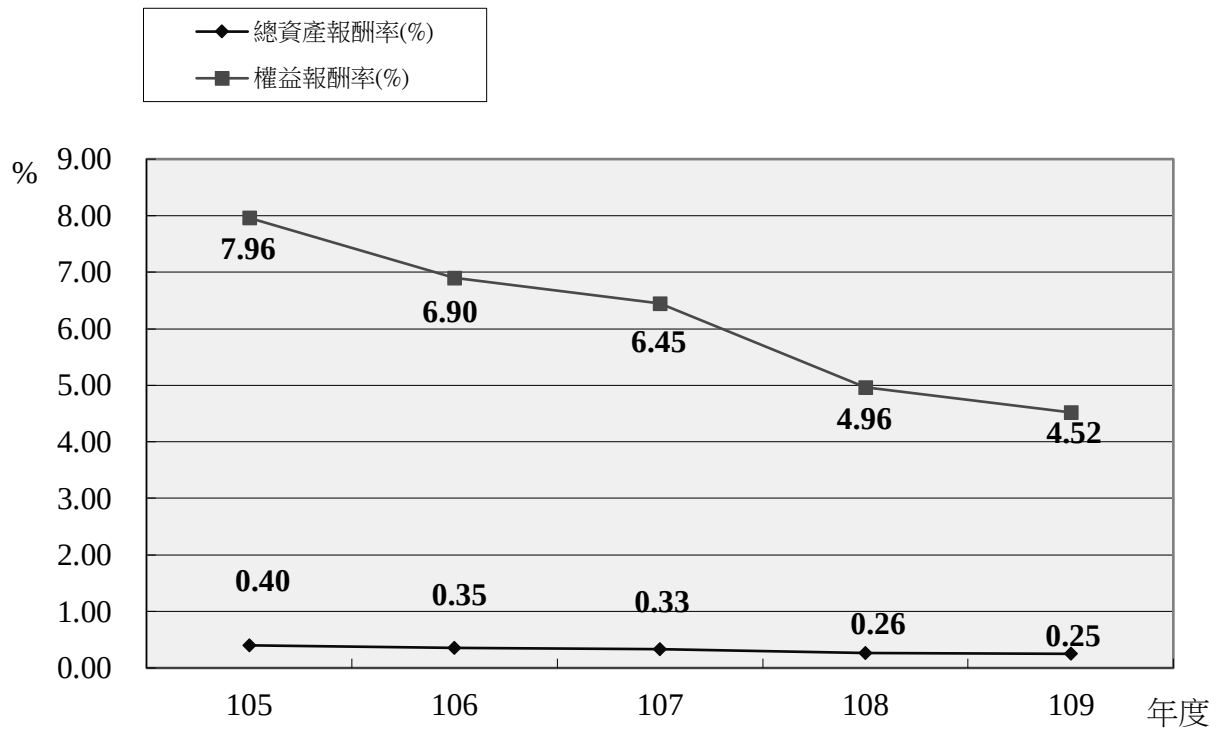
項目 \ 年度	105	106	107	108	109
每股盈餘(元)	1.42	1.32	1.33	1.05	1.04
淨利-特別股股利(千元)	10,416,914	9,633,623	9,732,295	7,700,305	7,640,077
普通股流通在外股權(千股)	7,320,000	7,320,000	7,320,000	7,320,000	7,320,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：1. 105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數(均含土銀保經子公司)。

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105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	105	106	107	108	109
總資產報酬率(%)	0.40	0.35	0.33	0.26	0.25
本期淨利	10,416,914	9,633,623	9,732,295	7,700,305	7,640,077
平均資產總額	2,578,298,875	2,778,317,870	2,944,309,711	2,911,502,057	3,062,676,451
權益報酬率(%)	7.96	6.90	6.45	4.96	4.52
本期淨利	10,416,914	9,633,623	9,732,295	7,700,305	7,640,077
平均權益總額	130,935,318	139,684,860	150,934,061	155,176,693	169,106,424

附註：105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數(均含土銀保經子公司)。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(109)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961,294千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,251,511千元，考量以下政策因素影響金額計343,172千元後，調整為9,594,683千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數40千元：

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2,000,000千元，承作利差為-0.002%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數108,000千元：

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120,000,000千元，承作利差為-0.09%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40,648千元：

1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，109年度代撥總金額預估為600,000千元，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1,200千元($600,000 \times 0.2\%$)。

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0.0562%。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，以推估92、93年度貸款平均餘額180,000千元計算所損失之盈收為1,260千元【 $180,000 \text{千元} \times (0.9\% - 0.2\%)$ 】，推估95年度款平均餘額200,000千元計算所損失之盈收為1,688千元【 $200,000 \text{千元} \times (0.9\% - 0.0562\%)$ 】(96~108年度無須辦理催收不予估算)；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540元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶2,000元，差額每戶1,460元，預估本行109年撥貸約25,000戶，減少盈餘36,500千元[(2,000-540) x 25,000]，以上合計預估減少盈收共計39,448千元。

(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9,832千元：

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109年利息收回數120,000千元，費率差-0.06%，減少手續費收入6,332千元(=120,000/1.137%*0.06%)。

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109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9,000千元，手續費收入應為7,124千元(9,000千元/1.137%*0.9%)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,624千元，計減少盈收3,500千元(7,124千元-3,624千元)。

3.綜上，109年度共計減收6,332千元+3,500千元=9,832千元。

- (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342,000千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額180,000,000千元，承作利差為-0.19%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2,310千元：
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5,500,000千元估算，減少營收及盈餘數2,310千元(5,500,000*(1%-0.958%))。
- (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3,060千元：
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109年有300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180,000千元，本國銀行放款平均利率約1.7%核計，減少盈收約3,060千元。

(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25千元：
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50,000千元，承作利差為-0.05%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2,700千元：
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900,000千元，承作利差為-0.30%計算。

(j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入165,443千元：
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197,207千元，變賣收入362,650千元，預估變賣利益為165,443千元。

(k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為343,172千元。

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576,776千元。

(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. 107年度考核及績效獎金核發情形：

本公司107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106年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計776,191千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計929,644千元；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345人、金額12,628千元，高於1.5個月之支領人數5,458人、金額763,563千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數260人、金額13,460千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,322人、金額862,358千元，高於3個月以上支領人數187人、金額53,826千元。

(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109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	4,497,213	1,661,366	721,372	738,525	836,586	375,063	443,040	1,313,391
合計	4,497,213	1,661,366	721,372	738,525	836,586	375,063	443,040	1,313,391
支出事項								
營業成本	3,226,224	1,018,916	465,346	499,990	392,076	102,987	234,560	819,079
營業費用	36,396	120,978	82,051	105,613	172,828	67,069	88,656	125,450
合計	3,262,620	1,139,894	547,397	605,603	564,904	170,056	323,216	944,529
稅前淨利(淨損)	1,234,593	521,472	173,975	132,922	271,682	205,007	119,824	368,862

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	雅加達 辦事處
收入事項				
營業收入	120,762	0	0	0
合計	120,762	0	0	0
支出事項				
營業成本	10,721	60	32	78
營業費用	53,088	11,478	10,639	11,373
合計	63,809	11,538	10,671	11,451
稅前淨利(淨損)	56,953	-11,538	-10,671	-11,451

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 109 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	%
54,918,823	100.00	營業收入	41	55,752,474	100.00	52,908,045	100.00	2,844,429	5.38
2,541		銷售收入	4101	2,500		2,100		400	19.05
2,541		銷貨收入	410101	2,500		2,100		400	19.05
54,643,615	99.50	金融保險收入	4103	55,591,100	99.71	52,739,851	99.68	2,851,249	5.41
48,684,017	88.65	利息收入	410301	50,796,781	91.11	47,955,468	90.64	2,841,313	5.92
3,849,329	7.01	手續費收入	410305	3,665,379	6.57	3,684,045	6.96	-18,666	-0.51
174,935	0.32	證券經紀及承銷收入	410307	192,248	0.34	179,140	0.34	13,108	7.32
831,020	1.51	透過損益按公允價值衡量之金融 資產利益	410342	202,808	0.36	205,255	0.39	-2,447	-1.19
		外幣兌換利益	410353	410,000	0.74	400,000	0.76	10,000	2.50
1,101,250	2.01	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	323,884	0.58	315,943	0.60	7,941	2.51
3,065	0.01	預期信用減損利益	410359						
272,667	0.50	其他營業收入	4198	158,874	0.28	166,094	0.31	-7,220	-4.35
75,241	0.14	投資性不動產收入	419801	81,712	0.15	90,778	0.17	-9,066	-9.99
77,904	0.14	租賃收入	419802	77,000	0.14	75,161	0.14	1,839	2.45
119,353	0.22	處分投資性不動產利益	419821						
168		什項營業收入	419898	162		155		7	4.52
27,243,031	49.61	營業成本	51	28,800,436	51.66	26,373,532	49.85	2,426,904	9.20
27,189,490	49.51	金融保險成本	5103	28,743,451	51.56	26,310,183	49.73	2,433,268	9.25
22,061,824	40.17	利息費用	510301	26,539,716	47.60	24,424,724	46.16	2,114,992	8.66
888,714	1.62	手續費用	510305	924,744	1.66	881,200	1.67	43,544	4.94
58,925	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	70,388	0.13	64,073	0.12	6,315	9.86
9		證券自營費用	510308	15		25		-10	-40.00
3,176,223	5.78	各項提存	510311	1,094,160	1.96	830,824	1.57	263,336	31.70
97,316	0.18	現金運送費	510312	114,428	0.21	109,337	0.21	5,091	4.66
509,205	0.93	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343						
397,271	0.72	外幣兌換損失	510353						
3		除列按攤銷後成本衡量之金融資 產損失	510357						
53,540	0.10	其他營業成本	5198	56,985	0.10	63,349	0.12	-6,364	-10.05
47,615	0.09	投資性不動產費用	519801	49,992	0.09	54,393	0.10	-4,401	-8.09
1,451		租賃成本	519802	2,000		3,500		-1,500	-42.86
4,365	0.01	代理費用	519803	4,993	0.01	5,456	0.01	-463	-8.49
108		什項營業成本	519898						
27,675,792	50.39	營業毛利(毛損)	61	26,952,038	48.34	26,534,513	50.15	417,525	1.57
14,559,217	26.51	營業費用	52	15,932,420	28.58	15,743,357	29.76	189,063	1.20
13,833,629	25.19	業務費用	5202	15,066,915	27.02	14,861,539	28.09	205,376	1.38
13,833,629	25.19	業務費用	520201	15,066,915	27.02	14,861,539	28.09	205,376	1.38
682,154	1.24	管理費用	5203	817,119	1.47	831,477	1.57	-14,358	-1.73
682,154	1.24	管理費用	520301	817,119	1.47	831,477	1.57	-14,358	-1.73

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 109 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	%
43,433	0.08	其他營業費用	5298	48,386	0.09	50,341	0.10	-1,955	-3.88
8,277	0.02	研究發展費用	529801	9,463	0.02	10,069	0.02	-606	-6.02
34,012	0.06	員工訓練費用	529802	37,679	0.07	38,717	0.07	-1,038	-2.68
1,144		什項營業費用	529898	1,244		1,555		-311	-20.00
13,116,576	23.88	營業利益(損失)	62	11,019,618	19.77	10,791,156	20.40	228,462	2.12
1,451,272	2.64	營業外收入	49	442,102	0.79	451,077	0.85	-8,975	-1.99
1,451,272	2.64	其他營業外收入	4998	442,102	0.79	451,077	0.85	-8,975	-1.99
215,506	0.39	投資性不動產收入	499801	221,120	0.40	214,326	0.41	6,794	3.17
741		利息收入	499804			143		-143	-100.00
4,286	0.01	處分投資性不動產利益	499828	165,443	0.30	181,664	0.34	-16,221	-8.93
1,230,739	2.24	什項收入	499898	55,539	0.10	54,944	0.10	595	1.08
2,343,390	4.27	營業外費用	59	2,210,209	3.96	2,122,342	4.01	87,867	4.14
2,343,390	4.27	其他營業外費用	5998	2,210,209	3.96	2,122,342	4.01	87,867	4.14
198,419	0.36	投資性不動產費用	599801	225,054	0.40	218,180	0.41	6,874	3.15
1,910,497	3.48	優存超額利息	599807	1,726,169	3.10	1,644,656	3.11	81,513	4.96
12,551	0.02	資產報廢損失	599835	4,623	0.01	4,581	0.01	42	0.92
221,922	0.40	什項費用	599898	254,363	0.46	254,925	0.48	-562	-0.22
-892,118	-1.62	營業外利益(損失)	63	-1,768,107	-3.17	-1,671,265	-3.16	-96,842	5.79
12,224,458	22.26	稅前淨利(淨損)	64	9,251,511	16.59	9,119,891	17.24	131,620	1.44
2,492,163	4.54	所得稅費用(利益)	65	1,611,434	2.89	1,419,586	2.68	191,848	13.51
2,492,163	4.54	所得稅費用(利益)	6501	1,611,434	2.89	1,419,586	2.68	191,848	13.51
2,492,163	4.54	所得稅費用(利益)	650101	1,611,434	2.89	1,419,586	2.68	191,848	13.51
9,732,295	17.72	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,640,077	13.70	7,700,305	14.55	-60,228	-0.78
9,732,295	17.72	本期淨利(淨損)	68	7,640,077	13.70	7,700,305	14.55	-60,228	-0.78

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(兩年度均含土銀保經子公司)。以下各表同。
2.百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 109 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
-53,419	不重分類至損益之項目	68,534	838,837
-998,706	確定福利計畫之再衡量數		
945,287	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	68,534	838,837
	減：相關所得稅		
-703,249	後續可能重分類至損益之項目	-323,407	-751,257
292,921	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-328,702	-972,032
-996,170	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	5,295	220,775
	減：相關所得稅		
-756,667	其他綜合損益稅後淨額	-254,873	87,580

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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	7,640,077	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52,034千元，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46,281千元。 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	8,141,912	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	46,281	
合 計		15,828,270	
分配之部	82		提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	8207	15,828,270	1.法定公積： 按本期淨利 7,640,077 千元提列 30%，計 2,292,023 千元。 2.特別公積： 按本期淨利 7,640,077 千元提列 40%，計 3,056,031 千元，及依公司章程由以前年度未分配盈餘轉列 5,700,000 千元。 3.未分配盈餘： (1)期初累積盈餘 8,141,912 千元，係依行政院分別於 105 年 3 月 23 日、106 年 3 月 14 日、107 年 3 月 16 日及 108 年 3 月 14 日以院授主會金字第 1050500190、1060500124、1070500206 及 1080500191A 號函同意本行 104 至 107 年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨 108 年度預算案留存未分配盈餘數。 (2)扣除本年度轉列至特別公積 5,700,000 千元。 (3)加計本年度扣除提列法定及特別公積後剩餘數 2,338,304 千元，俾加速提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,292,023	
特別公積	820704	8,756,031	
未分配盈餘	820705	4,780,216	
合 計		15,828,270	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	9,251,511	稅前淨利(+)。	9,251,511
稅前淨利(淨損)	9003	9,251,511		
利息股利之調整	9004	-24,580,949	參閱利息收入分析表(-)。	-50,796,781
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-323,884
			參閱利息費用分析表(+)。	26,539,716
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-15,329,438		
調整項目	9006	-11,309,404		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-26,638,842		
收取利息	9008	44,479,029	參閱利息收入分析表(+)。	50,796,781
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-6,163,802
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-156,391
			預收利息淨增(+)(減(-))。	2,441
支付利息	9010	-24,858,086	參閱利息費用分析表(-)，	-26,539,716
			剔除利息費用-金融債券息，	1,642,706
			剔除利息費用-租賃負債息，	14,408
			應付利息淨增(+)(減(-))。	24,516
退還(支付)所得稅	9012	-1,405,143	所得稅費用(-)。	-1,611,434
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	210,778
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-57,718
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-40,932
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	153,769
			遞延所得稅負債淨減(-)(增(+))。	-59,606
營業活動之淨現金流入（流出）	91	-8,423,042		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-12,014,505	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))，	-108,283
			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(-))。	-3,795,807
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-8,110,415
減少投資性不動產	9206	362,650	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	362,650
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	1,513,271	電腦軟體投入數(-)。	-274,674

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	876
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	1,591
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	1,785,478
收取利息	9209	6,163,802	債券息(FVOCI、AC)(+)。	6,163,802
收取股利	9210	268,939	現金股利(FVOCI)(+)，	323,884
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-54,945
增加投資	9212	-21,108,067	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(-)，	-10,331,605
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-10,776,462
增加不動產、廠房及設備	9215	-661,115	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-661,115
			【含房屋及建築投入數(-)，	-53,867
			機械及設備投入數(-)，	-488,170
			交通及運輸設備投入數(-)，	-16,170
			什項設備投入數(-)，	-63,708
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-39,200
增加投資性不動產	9216	-5,500	參閱土地開發投資明細表，	
			「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-5,500
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-25,480,525		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-177,245	流動金融負債淨增(+)(減-)。	121,976
			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(-)。	-292,646
			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(-)，	-1,153
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	-148
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	-5,274
金融債券淨增(淨減)	9403	55,970,570	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)，	56,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-29,430
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-229,735	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-229,735
其他負債淨增(淨減)	9407	9,100	存入保證金淨增(+)(減(-))，	-2,026

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少非流動金融負債	9411	-4,333	暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。 遞延收入淨增(+)(減(-))。 參閱資產負債預計表， 其他金融負債－非流動(撥入放款基金) 減少數(-)。	1,269 9,857 -4,333
支付利息	9413	-1,634,822	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,642,706
其他籌資活動之現金流出	9415	-543,021	應付金融債券折價(+)(溢價(-))。 參閱資產負債預計表， 租賃負債減少數(-)。	7,884 -543,021
籌資活動之淨現金流入（ 流出）	95	53,390,514		
匯率影響數	96	-328,702	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-328,702
現金及約當現金之淨增（淨 減）	97	19,158,245		
期初現金及約當現金	98	177,577,453	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	25,767,912 93,021,410 55,307,276 3,480,855
期末現金及約當現金	99	196,735,698	參閱資產負債預計表， 「現金」(+) 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	35,253,212 97,539,532 55,596,909 8,346,045

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 109 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益(1,093,160 千元)、提存各項準備(451,873 千元)、折舊及減損(1,269,434 千元)、攤銷(288,054 千元)、處理資產利益(-363,628 千元)、其他(800,000 千元)、存放央行淨增(-674,289 千元)、流動金融資產淨增(-11,149,301 千元)、押匯貼現及放款淨增(-4,857,332 千元)、流動資產淨增(-341,457 千元)、流動金融負債淨增(299,221 千元)、存匯款淨增(1,692,425 千元)及流動負債淨增(182,436 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-8,423,042 千元)，投資活動之淨現金流出(-25,480,525 千元)，籌資活動之淨現金流入(53,390,514 千元)及匯率影響數之現金流出(-328,702 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 19,158,245 千元，包括「現金」金額淨增 9,485,300 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 4,518,122 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 289,633 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 4,865,190 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 55,307,276 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 3,480,855 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 55,596,909 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 8,346,045 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	-490,852 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	59,769 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)	-133,598 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	-417,023 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	490,852 千元	
增加其他籌資活動	417,023 千元	租賃負債增加數(+)
權益其他項目淨增(淨減)	73,829 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 109 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				2,500
合計					2,500

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	1,921,611,928		40,774,611
放款		1,745,945,442	1.97%	34,313,390
存款準備金息		61,110,795	0.62%	377,665
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)		31,000,000	0.84%	258,850
存放銀行同業息		3,891,220	2.62%	102,125
拆放銀行同業息		79,314,471	2.28%	1,806,996
債票券息				3,852,550
其他利息				62,196
手續費收入	410305			3,395,732
證券經紀及承銷收入	410307			192,248
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			202,808
外幣兌換利益	410353	82,000,000	0.50%	410,000
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			323,884
合 計				45,299,283

股份有限公司
收入明細表

109 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
6,184,580.94				10,022,170	2,112,344,403		50,796,781
4,995,283.99	4.17%	208,527.79	30.84	6,430,997	1,900,000,000	2.14%	40,744,387
					61,110,795	0.62%	377,665
					50,000	0.10%	50
261.13	4.32%	11.28	30.84	348	308,053	0.37%	1,137
					31,000,000	0.84%	258,850
788,506.20	2.90%	22,880.16	30.84	705,624	28,208,751	2.86%	807,749
400,529.62	3.08%	12,328.92	30.84	380,224	91,666,804	2.39%	2,187,220
		81,224.94	30.84	2,504,977			6,357,527
							62,196
				269,647			3,665,379
							192,248
							202,808
							410,000
							323,884
				10,291,817			55,591,100

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 109 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	81,712					81,712
租賃收入	419802	77,000					77,000
什項營業收入	419898	162					162
合 計		158,874					158,874

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	442,102					442,102
投資性不動產收入	499801	221,120					221,120
處分投資性不動產利益	499828	165,443					165,443
什項收入	499898	55,539					55,539
合 計		442,102					442,102

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 109 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 221,120 千元。	
二、	處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三	什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 112 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 6,365 千元，扣收員工宿舍使用費 11,027 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 299 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 3,647 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 9,000 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 20,525 千元及其他什項收入 3,520 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 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
22,061,824	24,424,724	利息費用	510301	26,539,716		26,539,716
22,061,824	24,424,724	利息	5103014	26,539,716		26,539,716
22,061,824	24,424,724	利息	51030146	26,539,716		26,539,716
888,714	881,200	手續費用	510305	924,744		924,744
888,714	881,200	服務費用	5103052	924,744		924,744
888,714	881,200	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	924,744		924,744
58,925	64,073	證券經紀及承銷費用	510307	70,388		70,388
39,081	41,257	服務費用	5103072	46,028		46,028
1,877	2,060	水電費	51030721	2,060		2,060
8,309	8,387	郵電費	51030722	9,541		9,541
114	250	旅運費	51030723	250		250
1,117	2,000	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,000		2,000
3,537	3,750	修理保養與保固費	51030725	6,681		6,681
22,783	19,234	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	22,044		22,044
1,343	5,576	專業服務費	51030728	3,452		3,452
538	640	材料及用品費	5103073	2,486		2,486
53	70	使用材料費	51030731	70		70
485	570	用品消耗	51030732	2,416		2,416
13,654	16,737	租金與利息	5103074	16,251		16,251
3,519	4,140	機器租金	51030743	3,664		3,664
7	30	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
10,128	12,567	什項設備租金	51030745	12,567		12,567
5,116	5,039	稅捐與規費	5103076	5,223		5,223
5,116	5,039	消費與行為稅	51030765	5,223		5,223
351	400	會費、捐助與分攤	5103077	400		400
307	350	會費	51030771	350		350
44	50	分攤	51030773	50		50
185		損失與賠償給付	5103078			

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 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
185		提存	51030783			
9	25	證券自營費用	510308	15		15
9	25	服務費用	5103082	15		15
9	25	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	15		15
3,176,223	830,824	各項提存	510311	1,094,160		1,094,160
3,176,223	830,824	損失與賠償給付	5103118	1,094,160		1,094,160
3,176,223	830,824	提存	51031183	1,094,160		1,094,160
97,316	109,337	現金運送費	510312	114,428		114,428
97,316	109,337	服務費用	5103122	114,428		114,428
97,316	109,337	專業服務費	51031228	114,428		114,428
509,205		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
509,205		損失與賠償給付	5103438			
509,205		各項損失	51034381			
397,271		外幣兌換損失	510353			
397,271		損失與賠償給付	5103538			
397,271		各項損失	51035381			
3		除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357			
3		損失與賠償給付	5103578			
3		各項損失	51035781			
27,189,490	26,310,183	合 計		28,743,451		28,743,451

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 109 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 109 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。

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 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
47,615	54,393	投資性不動產費用	519801	49,992	49,992	
		服務費用	5198012	500	500	
		修理保養與保固費	51980125	500	500	
30,925	31,093	折舊及攤銷	5198015	30,492	30,492	
30,925	31,093	其他折舊性資產折舊	51980157	30,492	30,492	
16,691	23,300	稅捐與規費	5198016	19,000	19,000	
10,525	16,800	土地稅	51980162	12,500	12,500	
6,166	6,500	房屋稅	51980164	6,500	6,500	
1,451	3,500	租賃成本	519802	2,000	2,000	
1,451	3,500	服務費用	5198022	2,000	2,000	
1,451	3,500	修理保養與保固費	51980225	2,000	2,000	
4,365	5,456	代理費用	519803	4,993	18	4,975
4,362	5,388	服務費用	5198032	4,925		4,925
6	80	郵電費	51980322	50		50
68	180	旅運費	51980323	160		160
4,288	5,128	印刷裝訂與廣告費	51980324	4,715		4,715
3	68	材料及用品費	5198033	68	18	50
3	18	使用材料費	51980331	18	18	
	50	用品消耗	51980332	50		50
108		什項營業成本	519898			
108		其他	5198989			
108		其他費用	51989891			
53,540	63,349	合 計		56,985	52,010	4,975

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 109 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依實際需要編列之一般房屋修護費 500 千元。

(二)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 30,492 千元。

(三)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，包含土地稅 12,500 千元及房屋稅 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 2,000 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 4,993 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,084,918	8,776,596	用人費用	5202011	8,954,414	8,339,802	614,612
4,467,367	5,225,450	正式員額薪資	52020111	5,309,133	5,309,133	
18,494	21,268	臨時人員薪資	52020112	20,830	20,830	
735,113	771,184	超時工作報酬	52020113	802,958	802,958	
152,402	205,174	津貼	52020114	213,780	213,780	
1,633,210	1,393,411	獎金	52020115	1,415,990	884,994	530,996
647,659	687,495	退休及卹償金	52020116	718,428	718,428	
430,472	472,413	福利費	52020118	473,075	389,459	83,616
202	201	提繳費	52020119	220	220	
1,591,231	1,745,043	服務費用	5202012	1,842,561	406,105	1,436,456
137,571	145,858	水電費	52020121	144,560		144,560
174,916	189,367	郵電費	52020122	202,718		202,718
30,736	38,506	旅運費	52020123	38,924	20,676	18,248
236,142	240,993	印刷裝訂與廣告費	52020124	247,125		247,125
94,743	99,716	修理保養與保固費	52020125	195,023	195,023	
445,637	459,040	保險費	52020126	468,257	15,357	452,900
130,443	170,303	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	175,049	175,049	
316,398	369,734	專業服務費	52020128	340,379		340,379
24,643	31,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
104,396	124,883	材料及用品費	5202013	146,816	124,592	22,224
19,979	28,676	使用材料費	52020131	25,456	11,732	13,724
84,417	96,207	用品消耗	52020132	121,360	112,860	8,500
666,300	242,669	租金與利息	5202014	163,665	27,007	136,658
2,187		地租及水租	52020141			
470,184	6,000	房租	52020142	3,393	3,393	
168,560	211,457	機器租金	52020143	136,658		136,658
5,164	6,411	交通及運輸設備租金	52020144	6,180	6,180	
20,205	18,801	什項設備租金	52020145	17,434	17,434	
987,177	1,512,162	折舊及攤銷	5202015	1,511,892	1,511,892	
269,621	272,842	房屋折舊	52020152	269,659	269,659	

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
301,584	307,812	機械及設備折舊	52020153	308,875	308,875	
24,063	31,326	交通及運輸設備折舊	52020154	25,789	25,789	
56,193	62,289	什項設備折舊	52020155	59,001	59,001	
34,857	554,138	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	560,514	560,514	
300,859	283,755	攤銷	52020158	288,054	288,054	
2,284,583	2,332,692	稅捐與規費	5202016	2,319,739	176,432	2,143,307
142,788	135,000	土地稅	52020162	135,000	135,000	
37,117	40,000	房屋稅	52020164	37,000	37,000	
2,072,809	2,122,477	消費與行為稅	52020165	2,109,585	2,642	2,106,943
195	250	特別稅課	52020166	340		340
31,674	34,965	規費	52020167	37,814	1,790	36,024
115,024	127,494	會費、捐助與分攤	5202017	127,828	22,735	105,093
16,953	21,630	會費	52020171	22,735	22,735	
98,072	105,864	分攤	52020173	105,093		105,093
13,833,629	14,861,539	合 計		15,066,915	10,608,565	4,458,350

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 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 5,068,508 千元及工員工資 240,625 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 830 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 432,223 千元、不休假加班費 315,885 千元及值班費 54,850 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 54,870 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 18,027 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 51,312 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 89,571 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 530,996 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 884,994 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 109 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 684,582 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 18,846 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 347,760 千元。

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

3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列，計 83,616 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 29,990 千元、網球隊經費 4,980 千元，合計估列 38,347 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 220 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 139,427 千元、工作場所水費 3,438 千元及煤氣費 1,695 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 46,331 千元、電話費 49,000 千元及數據通信費 107,387 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 15,266 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、籌設海外單位、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 13,086 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 2,982 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 35,900 千元。
- 2.廣（公）告費：係為應推展各項業務發展所需要之廣告費用及辦理遷址營業場所登報之公告費用，估列 78,552 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 132,673 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 47,236 千元、機械及設備修護費 94,598 千元、交通及運輸設備修護費 20,183 千元暨什項設備修護費 33,006 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 1,200 千元、交通及運輸設備保險費 3,822 千元、什項設備保險費 530 千元、現金、存放款及貨物保險費 452,900 千元暨責任保險費 2,005 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 175,049 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 29,010 千元、法律事務費 25,430 千元、工程及管理諮詢服務費 26,186 千元、委託調查研究費 19,620 千元、委託檢驗試驗費 1,850 千元、電腦軟體服務費 128,172 千元暨保警及保全費用 110,111 千元。

(九)公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 30,526 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：係依公務汽、機車數量與規定之用油標準估列燃料費 11,732 千元，及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 224

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 109 年度

千元及設備零件 13,500 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 14,070 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 8,500 千元、報章雜誌 10,000 千元、農業與園藝用品 34,602 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、電腦消耗品及加速處理行產業務等所需費用 54,188 千元。

四、租金與利息：

- (一)房租：係一般房屋租金估列 3,393 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 136,658 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：包括車租 2,256 千元及電信設備租金 3,924 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 17,434 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 269,659 千元、機械及設備折舊 308,875 千元、交通及運輸設備折舊 25,789 千元、什項設備折舊 59,001 千元及租賃權益改良折舊 39,126 千元；暨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

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 109 年度

521,388 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 288,054 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 37,000 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 1,957,294 千元、印花稅 149,649 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 340 千元。

(五)規費：包括行政規費 36,024 千元及汽車燃料使用費 1,790 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 195 千元、學術團體會費 5,086 千元及職業團體會費 17,454 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 51,180 千元及分攤其他費用 53,913 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
627,327	765,792	用人費用	5203011	756,267	710,487	45,780
355,688	468,358	正式員額薪資	52030111	460,801	460,801	
225	2,112	臨時人員薪資	52030112	2,107	2,107	
58,304	71,946	超時工作報酬	52030113	73,687	73,687	
	120	津貼	52030114	120	120	
136,662	125,518	獎金	52030115	124,456	78,676	45,780
52,503	63,110	退休及卹償金	52030116	62,677	62,677	
23,944	34,620	福利費	52030118	32,410	32,410	
	8	提繳費	52030119	9	9	
17,838	21,129	服務費用	5203012	20,859	20,859	
181	220	水電費	52030121	150	150	
5,133	5,300	郵電費	52030122	5,250	5,250	
10,487	12,975	旅運費	52030123	12,975	12,975	
1,803	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,900	1,900	
199	514	修理保養與保固費	52030125	464	464	
34	120	保險費	52030126	120	120	
5,411	7,536	材料及用品費	5203013	6,067	6,067	
517	671	使用材料費	52030131	657	657	
4,894	6,865	用品消耗	52030132	5,410	5,410	
1,201	1,100	折舊及攤銷	5203015	1,250	1,250	
1,201	1,100	房屋折舊	52030152	1,250	1,250	
29,507	34,126	稅捐與規費	5203016	31,188	31,188	
29,325	33,900	土地稅	52030162	31,000	31,000	
153	192	房屋稅	52030164	154	154	
18	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
11	12	規費	52030167	12	12	
871	1,794	其他	5203019	1,488	1,488	
871	1,794	其他費用	52030191	1,488	1,488	
682,154	831,477	合 計		817,119	771,339	45,780

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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 419,982 千元及工員工資 37,819 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 2,107 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 45,399 千元及不休假加班費 28,288 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 45,780 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 76,300 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 56,716 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 2,961 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。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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 30,390 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 1,373 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用估列 64 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 9 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 60 千元、宿舍水費 10 千元及煤氣費 80 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 3,600 千元及電話費 1,650 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 1,900 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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 464 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：依公務車數量與規定之用油標準估列燃料費 70 千元，及依業務發展需要估列之設備零件 587 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 1,400 千元及其他用品消耗 1,200 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 1,250 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 31,000 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列之宿舍房屋稅 154 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

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 109 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 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,277	10,069	研究發展費用	529801	9,463	8,933	530
3,960	4,980	服務費用	5298012	4,692	4,374	318
2,011	2,780	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,500	2,500	
1,949	2,200	專業服務費	52980128	2,192	1,874	318
4,317	4,925	材料及用品費	5298013	4,559	4,559	
	100	使用材料費	52980131			
4,317	4,825	用品消耗	52980132	4,559	4,559	
	164	稅捐與規費	5298016	212		212
	164	規費	52980167	212		212
34,012	38,717	員工訓練費用	529802	37,679	31,985	5,694
30,730	32,869	服務費用	5298022	31,119	25,425	5,694
4,832	5,594	旅運費	52980223	5,694		5,694
272	498	印刷裝訂與廣告費	52980224	448	448	
25,626	26,777	專業服務費	52980228	24,977	24,977	
3,281	5,848	材料及用品費	5298023	6,560	6,560	
3,281	5,848	用品消耗	52980232	6,560	6,560	
1,144	1,555	什項營業費用	529898	1,244	1,244	
1,144	1,555	會費、捐助與分攤	5298987	1,244	1,244	
1,144	1,555	分攤	52989873	1,244	1,244	
43,433	50,341	合 計		48,386	42,162	6,224

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 109 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 9,463 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 52 種班別、130 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 5,694 千元、印刷及裝訂費 448 千元、講課鐘點及稿費 3,700 千元暨教育訓練費 21,277 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 6,250 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 107 年 12 月底在本行之轉存款餘額 140 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 4 千元估列，311 家農漁會信用部所需費用共計 1,244 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 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,343,390	2,122,342	其他營業外費用	5998	2,210,209	484,040	1,726,169
198,419	218,180	投資性不動產費用	599801	225,054	225,054	
7,407	6,980	折舊及攤銷	5998015	13,854	13,854	
7,407	6,980	其他折舊性資產折舊	59980157	13,854	13,854	
191,012	211,200	稅捐與規費	5998016	211,200	211,200	
190,018	210,000	土地稅	59980162	210,000	210,000	
994	1,200	房屋稅	59980164	1,200	1,200	
1,910,497	1,644,656	優存超額利息	599807	1,726,169		1,726,169
1,910,497	1,644,656	租金與利息	5998074	1,726,169		1,726,169
1,910,497	1,644,656	利息	59980746	1,726,169		1,726,169
12,551	4,581	資產報廢損失	599835	4,623	4,623	
12,551	4,581	損失與賠償給付	5998358	4,623	4,623	
12,551	4,581	各項損失	59983581	4,623	4,623	
221,922	254,925	什項費用	599898	254,363	254,363	
92,856	98,270	用人費用	5998981	97,365	97,365	
92,856	98,270	福利費	59989818	97,365	97,365	
126,844	151,655	會費、捐助與分攤	5998987	151,998	151,998	
126,844	151,655	捐助	59989872	151,998	151,998	
	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	
2,223	2,500	其他	5998989	2,500	2,500	
2,223	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
2,343,390	2,122,342	合 計		2,210,209	484,040	1,726,169

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 109 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 13,854 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 1,726,169 千元，其中現職人員編列 350,523 千元，退休人員編列 1,375,646 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 97,365 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 20,758 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 1,700 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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						使用權 資 產	合 計
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	租賃權 益改良	小 計		
一般建築及設備計畫	952	53,867	488,170	16,170	63,708	39,200	661,115	417,023	1,078,138
一次性項目	9522	53,867	488,170	16,170	63,708	39,200	661,115	417,023	1,078,138
合 計		53,867	488,170	16,170	63,708	39,200	661,115	417,023	1,078,138

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 一次性項目	952	1,078,138				1,078,138	100.00
	9522	1,078,138				1,078,138	100.00
合 計		1,078,138				1,078,138	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。

臺灣土地銀行

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 一次性項目	952	1,078,138	1,078,138				
	9522	1,078,138	1,078,138				
合 計		1,078,138	1,078,138				

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
109 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%
	109.1-109.12				1,078,138	100.00	1,078,138	100.00
					1,078,138	100.00	1,078,138	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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						使 用 權 資 產	投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
前年度決算資產原值	11,847	11,990,881	2,409,183	450,162	848,727	181,179		1,888,745	17,780,724
上年度預計增減資產原值		196,858	54	-8,418	3,975	55,200	1,774,310	5,600	2,027,579
本年度預計增減資產原值		200,009	354,452	-9,361	-767	39,200	417,023	5,500	1,006,056
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,847	12,387,748	2,763,689	432,383	851,935	275,579	2,191,333	1,899,845	20,814,359
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		270,909	308,875	25,789	59,001	39,126	521,388	44,346	1,269,434
其他營業成本								30,492	30,492
業務費用		269,659	308,875	25,789	59,001	39,126	521,388		1,223,838
管理費用		1,250							1,250
營業外費用								13,854	13,854
合 計		270,909	308,875	25,789	59,001	39,126	521,388	44,346	1,269,434

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣明細表
 中華民國 109 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 土地	944110	197,207 197,207			197,207 197,207	362,650 362,650		362,650 362,650	165,443 165,443
合 計		197,207			197,207	362,650		362,650	165,443

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 109 年度

投資性不動產：

土地：

係本行所屬臺北市大安區、臺北市大同區、高雄市苓雅區及高雄市三民區等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬第三種住宅區、第四種住宅區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 109 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		449,477	444,854		4,623		4,623
房屋及建築	946020	7,899	7,692		207		207
機械及設備	946030	351,572	348,056		3,516		3,516
交通及運輸設備	946040	25,531	25,276		255		255
什項設備	946050	64,475	63,830		645		645
合 計		449,477	444,854		4,623		4,623

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	以前年度 已 投 資	本年度增 減(－)投 資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	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	3,796,114	379,611,419	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	3,544,376	354,437,558	674,151		674,151
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	51,430		51,430
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	66,496,354	6,649,635,400	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	39,976		39,976
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	116,862,325	11,686,232,456	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	300,000	30,000,000	8,991		8,991
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				3,521,562		3,521,562

股份有限公司
其盈虧明細表
109 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預算總額	決算總額
21,866,323	3.00	1.40	29,866	29,866	52,032
2,963,626	0.08	1.20	3,556	2,667	4,234
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.10	450	2,250	2,700
271,455	0.07				840
700,000	3.53	4.50	3,150	2,800	3,150
11,341,995	3.20	2.20	24,226	7,142	11,504
888,081	4.04				
6,251,310	1.20	2.40	15,003	14,564	16,081
128,113,551	1.93	0.10	12,811	12,319	31,744
60,000,000	5.68	0.58	34,800	48,000	48,543
5,000,000	2.94				350
10,237,317	2.83	0.50	5,119		11,261
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.19				77,221
58,183,234	0.43	1.20	69,820	69,820	87,275
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	0.55	33	48	77
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
510,585,713			198,834	189,476	347,011

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 109 年度

- 一、 為承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院107年10月3日院授主基營字第1070201231號函准予107年度先行增加投資金額4,641千元，並補辦109年度預算。
- 二、 為承購得意志交易所股份有限公司所持有之臺灣期貨交易所股份有限公司股權，經報奉行政院108年3月7日院授主基營字第1080200195號函准予108年度先行增加投資654,151千元，並補辦109年度預算。
- 三、 為落實執行公股金融事業革新方案，響應政府推動銀行兼營保代業務，並提升本行推展保險業務效能，擬收回轉投資土銀保險經紀人股份有限公司併入本行成立專責部門，經報奉行政院108年6月24日院臺財字第1080092275號函准予108年度先行收回投資20,000千元，並補辦109年度預算。
- 四、 為配合轉投資事業保德信證券投資信託股份有限公司108年度辦理現金減資作業，經報奉行政院108年8月1日院授財會字第10809926810號函准予108年度先行收回投資18,009千元，並補辦109年度預算。
- 五、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，109年度預計獲配股票股利共計新臺幣8,637千元，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330,349股，每股面額10元，共計3,304千元，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 109 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	159,317	300		159,617	159,467	預估修繕費用。
3. 臺北市金山南路土地開發案	88,185			88,185	88,185	
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	3,083,209	5,500		3,088,709	3,085,959	

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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	73,200,000				7,320,000,000	10.00	73,200,000	100.00	
		73,200,000				7,320,000,000	10.00	73,200,000	100.00	
合 計		73,200,000				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 109 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		1,900,000,000				40,744,387	
貼 現		782,196				22,641	
新台幣戶		771,402	2.907%			22,425	
美金戶		10,794	2.000%			216	
透 支		1,037,783				7,944	
新台幣戶		1,033,938	0.757%			7,827	
新台幣戶		3,845	3.042%			117	
擔 保 透 支		48,276,636				1,225,320	
新台幣戶		460,438	1.097%			5,051	
新台幣戶		47,816,198	2.552%			1,220,269	
短 期 放 款		129,837,262				2,102,060	
新台幣戶		96,195,643	1.017%			978,310	
新台幣戶		53,010	2.782%			1,475	
新台幣戶		11,374,040	3.360%			382,168	
新台幣戶		11,685,000	3.360%			392,616	
美金戶		925,200	2.700%			24,980	
美金戶		6,784,800	2.700%			183,190	
美金戶		339,240	3.540%			12,009	
美金戶		160,005	4.066%			6,506	
美金戶		1,136,068	4.880%			55,440	
美金戶		323,820	6.980%			22,603	
美金戶		487,272	5.100%			24,851	
美金戶		373,164	4.800%			17,912	
短期擔保放款		35,136,679				864,516	
新台幣戶		28,252,280	1.867%			527,470	
新台幣戶		1,300,000	4.250%			55,250	證券融資
新台幣戶		382,424	1.972%			7,541	
新台幣戶		1,474,000	4.710%			69,425	
美金戶		154,200	2.700%			4,163	
美金戶		308,400	2.700%			8,327	
美金戶		32,104	3.593%			1,154	
美金戶		766,071	5.400%			41,368	
美金戶		1,079,400	6.530%			70,485	
美金戶		740,160	5.010%			37,082	
美金戶		616,800	6.600%			40,709	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 109 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		30,840	5.000%			1,542	
中 期 放 款		225,123,018				6,327,574	
新台幣戶		111,199,765	1.937%			2,153,939	
新台幣戶		31,573,923	1.862%			587,906	
新台幣戶		6,375,000	4.017%			256,084	
美金戶		30,840,000	3.200%			986,880	
美金戶		8,454,287	6.389%			540,158	
美金戶		9,560,400	4.436%			424,112	
美金戶		7,813,016	5.715%			446,536	
美金戶		4,148,767	4.630%			192,088	
美金戶		308,400	6.600%			20,354	
美金戶		2,359,260	4.910%			115,840	
美金戶		12,336,000	4.840%			597,062	
美金戶		154,200	4.290%			6,615	
中期擔保放款		371,790,624				9,034,197	
新台幣戶		330,476,525	2.197%			7,260,569	
新台幣戶		6,631,659	2.372%			157,303	
新台幣戶		1,995,000	5.057%			100,887	
美金戶		9,252,000	3.000%			277,560	
美金戶		13,196,063	5.540%			731,062	
美金戶		2,648,111	5.100%			135,054	
美金戶		53,970	5.020%			2,709	
美金戶		1,430,976	5.120%			73,266	
美金戶		6,013,800	4.840%			291,068	
美金戶		92,520	5.100%			4,719	
長 期 放 款		24,778,283				687,671	
新台幣戶		11,640,991	2.047%			238,291	
新台幣戶		1,719,619	2.182%			37,522	
新台幣戶		50,000	3.797%			1,899	
美金戶		9,252,000	3.100%			286,812	
美金戶		266,694	5.730%			15,282	
美金戶		262,140	3.520%			9,227	
美金戶		353,239	4.840%			17,097	
美金戶		1,233,600	6.610%			81,541	
長期擔保放款		1,063,237,519				20,472,464	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 109 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		180,740,420	1.977%			3,573,238	
新台幣戶		861,819,322	1.882%			16,219,440	
新台幣戶		921,000	6.120%			56,368	
美金戶		16,345,200	3.000%			490,356	
美金戶		193,565	5.550%			10,743	
美金戶		1,850,400	2.900%			53,662	
美金戶		997,532	5.160%			51,473	
美金戶		30,840	5.120%			1,579	
美金戶		339,240	4.600%			15,605	
存款準備金息		61,110,795				377,665	
新台幣戶		61,110,795	0.618%			377,665	
買入匯款息		50,000				50	
新台幣戶		50,000	0.100%			50	
出口押匯息		308,053				1,137	
新台幣戶		300,000	0.263%			789	
美金戶		4,163	4.000%			167	
美金戶		3,890	4.641%			181	
存放央行(轉存款)		31,000,000				258,850	
新台幣戶		31,000,000	0.835%			258,850	
存放銀行同業息		28,208,751				807,749	
新台幣戶		1,002,000	0.100%			1,002	
新台幣戶		2,889,220	3.500%			101,123	
美金戶		256,114	2.900%			7,427	
美金戶		215,880	0.070%			151	
美金戶		510,741	0.485%			2,477	
美金戶		8,469,916	2.944%			249,354	
美金戶		5,242,800	3.170%			166,197	
美金戶		6,229,680	2.985%			185,956	
美金戶		308,400	3.000%			9,252	
美金戶		3,084,000	2.750%			84,810	
拆放銀行同業息		91,666,804				2,187,220	
新台幣戶		13,000,000	0.280%			36,400	
新台幣戶		66,314,471	2.670%			1,770,596	
美金戶		3,581,419	3.304%			118,344	
美金戶		2,467,200	3.070%			75,743	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,453,242	2.600%			37,784	
美金戶		2,845,872	2.818%			80,197	
美金戶		2,004,600	3.400%			68,156	
債票券息						6,357,527	
新台幣戶						3,852,550	
美金戶		38,550,000	3.020%			1,164,210	
美金戶		18,504,000	3.060%			566,222	
美金戶		5,237,064	3.863%			202,318	
美金戶		3,546,600	2.940%			104,270	
美金戶		5,820,372	3.300%			192,072	
美金戶		1,070,703	3.300%			35,333	
美金戶		6,168,000	3.900%			240,552	
其他利息						62,196	
信用循環息						61,808	
新台幣戶						61,808	
押租金息						114	
新台幣戶						114	
其他						274	
新台幣戶						274	
合 計						50,796,781	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						67,243	
新台幣戶						62,113	
美金戶						5,130	
退票費						167	
新台幣戶						167	
保管費						150,400	
新台幣戶						150,400	
保證費		42,500,000				209,144	
新台幣戶		41,399,546				201,000	
美金戶		1,100,454				8,144	
代理費						181,366	
代放款手續費		20,200,000				140,166	
新台幣戶		20,200,000				140,166	
代售金銀幣						2,200	
新台幣戶						2,200	
代理費(代收業務)						39,000	
新台幣戶						39,000	
承兌費						459	
新台幣戶						459	
承諾費						7,591	
新台幣戶						1,391	
美金戶						6,200	
開狀費						27,750	
新台幣戶						23,754	
美金戶						3,996	
有價證券簽證		55,000,000				3,300	
新台幣戶		55,000,000	0.0060%			3,300	
信託投資費						197,897	
新台幣戶						197,897	
出口押匯費						6,662	
新台幣戶						6,500	
美金戶						162	
受託費						7,477	
新台幣戶						7,000	
美金戶						477	
保兌費						100	
新台幣戶						100	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 109 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						991	
新台幣戶						960	
美金戶						31	
跨行手續費						6,402	
新台幣戶						6,402	
金融卡款項						9,266	
新台幣戶						9,266	
信用卡費						228,008	
新台幣戶						228,008	
收單手續費						406,000	
新台幣戶						406,000	
信用消費違約息						1,762	
新台幣戶						1,762	
電子商務						1,685	
新台幣戶						1,685	
開發基金						3	
新台幣戶						3	
信託通路費						78,107	
新台幣戶						78,107	
信託管理費						239,300	
新台幣戶						239,300	
九二一專案貸款						7,200	
新台幣戶						7,200	
期貨佣金收入						7	
新台幣戶						7	
壽險轉介費						790,000	
新台幣戶						790,000	
臨櫃服務						11,500	
新台幣戶						11,500	
產險轉介費						54,000	
新台幣戶						54,000	
進口什項收入						30,930	
新台幣戶						30,000	
美金戶						930	
其他						101,467	
新台幣戶						50,922	
美金戶						50,545	

中華民國 109 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	
全國性繳費(稅)						1,900	
新台幣戶						1,900	
聯貸						524,032	
新台幣戶						330,000	
美金戶						194,032	
預約付款融資手續費						8	
新台幣戶						8	
金融卡發卡手續費						1,179	
新台幣戶						1,179	
開辦費						152,687	
新台幣戶						152,687	
其他授信手續費						65,361	
新台幣戶						65,361	
ACH媒體自動交換						14,000	
新台幣戶						14,000	
電子金融業務						64,021	
新台幣戶						64,021	
協商服務費						934	
新台幣戶						934	
異業結盟						1,700	
新台幣戶						1,700	
黃金存摺						250	
新台幣戶						250	
行動業務						674	
新台幣戶						674	
POS機繳款						84	
新台幣戶						84	
ATM一般繳費						927	
新台幣戶						927	
其他信託業務						4,838	
新台幣戶						4,838	
公務查詢費						6,600	
新台幣戶						6,600	
合 計						3,665,379	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 109 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		37,297,243				0	
新台幣戶		37,266,542	0.000%			0	
美金戶		31	0.000%			0	
美金戶		18,334	0.000%			0	
美金戶		12,336	0.000%			0	
活 期 存 款		320,421,011				838,447	
活期存款		263,446,996				347,014	
新台幣戶		260,515,746	0.130%			338,670	
美金戶		154,200	0.040%			62	
美金戶		1,249,637	0.320%			3,999	
美金戶		759,497	0.300%			2,278	
美金戶		462,600	0.300%			1,388	
美金戶		274,476	0.180%			494	
美金戶		30,840	0.400%			123	
外匯活期存款		56,974,015				491,433	
新台幣戶		52,964,815	0.890%			471,387	
美金戶		4,009,200	0.500%			20,046	
定 期 存 款		813,140,971				9,751,644	
美金戶		11,869,443	3.512%			416,902	
美金戶		1,850,400	2.460%			45,520	
美金戶		2,924,341	2.620%			76,618	
美金戶		1,184,534	2.470%			29,258	
美金戶		323,820	1.650%			5,343	
美金戶		22,452	1.650%			370	
美金戶		95,604	2.550%			2,438	
美金戶		493,440	1.750%			8,635	
一個月期		44,727,313				276,950	
新台幣戶		26,360,442	0.619%			163,223	固定利率
新台幣戶		18,366,871	0.619%			113,727	機動利率
三個月期		75,801,601				500,561	
新台幣戶		47,602,647	0.649%			309,035	固定利率
新台幣戶		28,198,954	0.679%			191,526	機動利率

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 109 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	
六 個 月 期		99,886,708				832,007	
新台幣戶		42,442,856	0.804%			341,324	固定利率
新台幣戶		57,443,852	0.854%			490,683	機動利率
九 個 月 期		26,237,807				247,198	
新台幣戶		14,196,267	0.919%			130,492	固定利率
新台幣戶		12,041,540	0.969%			116,706	機動利率
一 年 期		367,954,640				3,896,225	
新台幣戶		310,422,612	1.054%			3,272,465	固定利率
新台幣戶		57,532,028	1.084%			623,760	機動利率
二 年 期		1,303,377				14,149	
新台幣戶		617,229	1.059%			6,538	固定利率
新台幣戶		686,148	1.109%			7,611	機動利率
三 年 期		1,167,566				12,948	
新台幣戶		587,837	1.084%			6,373	固定利率
新台幣戶		579,729	1.134%			6,575	機動利率
可轉讓定期存單		41,397,925				268,754	
新台幣戶		41,397,925	0.649%			268,754	
外匯定期存款		135,900,000				3,117,768	
新台幣戶		74,220,000	2.040%			1,514,088	
美金戶		61,680,000	2.600%			1,603,680	
郵匯局轉存款		194,132,207				1,872,325	
六 個 月 期		101,065,227				863,296	
新台幣戶		101,065,227	0.854%			863,296	
一 年 期		93,066,980				1,009,029	
新台幣戶		93,066,980	1.084%			1,009,029	
公 庫 存 款		135,400,000				1,054,269	
公庫存款(支存)		5,966,578				0	
新台幣戶		5,966,578	0.000%			0	
公庫存款(活期)		47,133,422				141,400	
新台幣戶		47,133,422	0.300%			141,400	
公庫存款(定期)		82,300,000				912,869	
新台幣戶		82,300,000	1.109%			912,869	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 109 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		422,917,713				1,337,571	
活期儲蓄存款		384,118,067				1,152,354	
新台幣戶		384,118,067	0.300%			1,152,354	
活期儲蓄存款		32,538,050				117,137	
新台幣戶		32,538,050	0.360%			117,137	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,261,596				68,080	
新台幣戶		3,630,506	1.120%			40,662	現職員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%			750	
新台幣戶		2,381,090	1.120%			26,668	行員自提儲金
定期儲蓄存款		601,690,855				6,724,538	
一 年 期		176,676,484				1,943,441	
新台幣戶		176,676,484	1.100%			1,943,441	固定利率
一 年 期		340,591,834				3,814,629	
新台幣戶		340,591,834	1.120%			3,814,629	機動利率
二 年 期		10,325,664				114,099	
新台幣戶		10,325,664	1.105%			114,099	固定利率
二 年 期		39,460,089				451,818	
新台幣戶		39,460,089	1.145%			451,818	機動利率
三 年 期		9,472,286				107,984	
新台幣戶		9,472,286	1.140%			107,984	固定利率
三 年 期		14,299,646				170,881	
新台幣戶		14,299,646	1.195%			170,881	機動利率
行員定期儲蓄存款		10,864,852				121,686	
新台幣戶		10,864,852	1.120%			121,686	行員退休金存款
金融債券		137,800,000				1,642,706	
債券息		137,800,000				1,642,706	
新台幣戶		35,800,000	1.675%			599,746	次順位金融債券
新台幣戶		42,000,000	1.459%			612,960	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		50,000,000	0.780%			390,000	主順位金融債券
新台幣戶		10,000,000	0.400%			40,000	附買回債券
央行其他融資		2,158,800				36,700	
美金戶		2,158,800	1.700%			36,700	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 109 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	
銀行同業存款(活期)		2,509,572				7,543	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		6,488	0.500%			32	
美金戶		3,084	0.350%			11	
銀行同業存款(定期)		9,580,631				298,339	
美金戶		5,688,623	2.902%			165,109	
美金戶		1,449,480	3.430%			49,717	
美金戶		2,380,848	3.430%			81,663	
美金戶		61,680	3.000%			1,850	
透支銀行同業		915				48	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		100,580,414				2,673,865	
新台幣戶		13,000,000	0.260%			33,800	
新台幣戶		6,906,642	2.460%			169,903	
美金戶		17,956,839	2.773%			498,015	
美金戶		13,878,000	2.904%			402,948	
美金戶		14,555,709	2.850%			414,838	
美金戶		4,633,648	3.440%			159,403	
美金戶		1,079,400	2.982%			32,188	
美金戶		4,360,776	3.480%			151,755	
美金戶		24,209,400	3.350%			811,015	
其 他 利 息						301,721	
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		9,455,000				301,501	
新台幣戶		9,455,000	2.772%			262,093	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶						25,000	保證金息、什項息
新台幣戶						10,849	租賃負債
美金戶						3,559	租賃負債
合 計						26,539,716	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 109 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						915	
新台幣戶						60	
美金戶						855	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						19,391	
新台幣戶						19,391	
信用卡費用						647,988	
新台幣戶						647,988	
跨行手續費						121,813	
新台幣戶						121,813	
轉融券手續費						250	
新台幣戶						250	
金融卡款項						5,131	
新台幣戶						5,131	
期貨錯帳損失費						1	
新台幣戶						1	
電子商務						6,101	
新台幣戶						6,101	
聯貸						11,390	
新台幣戶						3,500	
美金戶						7,890	
臺支手續費						500	
新台幣戶						500	
其他						101,089	
新台幣戶						82,545	
美金戶						18,544	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,700	
新台幣戶						8,700	
合 計						924,744	

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 109 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					46,028	
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					9,541	
郵費	510307 2201					550	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					7,491	
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					6,681	
一般房屋修護費	510307 2502					220	
機械及設備修護費	510307 2505					2,861	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,000	
什項設備修護費	510307 2507					2,600	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					22,044	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					19,276	
外包費	510307 2709					2,768	
專業服務費	510307 28					3,452	
講課鐘點及稿費	510307 2805					50	
電腦軟體服務費	510307 2809					3,402	
材料及用品費	510307 3					2,486	
使用材料費	510307 31					70	
設備零件	510307 3106					70	
用品消耗	510307 32					2,416	
辦公(事務)用品	510307 3201					100	
報章雜誌	510307 3202					150	

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 109 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					2,066	
租金與利息	510307 4					16,251	
機器租金	510307 43					3,664	
電腦租金及使用費	510307 4301					3,664	
交通及運輸設備租金	510307 44					20	
車租	510307 4402					20	
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					5,223	
消費與行為稅	510307 65					5,223	
營業稅	510307 6505					4,950	
印花稅	510307 6506					273	
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						70,388	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,005,029,932	資產	1	3,095,474,561	3,029,878,340	65,596,221
748,751,863	流動資產	11	816,523,000	772,792,034	43,730,966
25,117,544	現金	1101	35,253,212	25,767,912	9,485,300
10,896,142	庫存現金	110101	18,745,807	11,363,113	7,382,694
3,131	銀行存款	110102		3,131	-3,131
9,979	零用及週轉金	110104	18,035	15,816	2,219
13,587,845	待交換票據	110105	15,824,556	13,728,264	2,096,292
620,449	庫存外幣	110106	664,814	657,588	7,226
91,128,028	存放銀行同業	1102	97,510,961	92,993,064	4,517,897
24,546,785	存放銀行同業	110201	29,513,658	26,300,336	3,213,322
66,609,604	拆放銀行同業	110205	68,025,874	66,721,074	1,304,800
-28,362	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-28,571	-28,346	-225
158,898,820	存放央行	1103	160,348,687	159,384,765	963,922
122,899,112	存放央行	110301	123,548,687	122,905,058	643,629
35,999,707	轉存央行存款	110302	36,800,000	36,479,707	320,293
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	
457,151,328	流動金融資產	1104	505,738,938	477,566,903	28,172,035
4,738,989	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	12,928,256	5,107,423	7,820,833
514,695	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	14,891,894	6,495,428	8,396,466
389,212	附賣回票券及債券投資	110407	1,305,701	1,197,418	108,283
-40	備抵呆帳-買入匯款	110410			
11,226,656	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	16,815,982	13,020,175	3,795,807
-198,104	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	-206,847	-147,078	-59,769
440,483,403	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	460,007,435	451,897,020	8,110,415
-3,483	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-3,483	-3,483	
9,340,345	應收款項	1105	9,731,658	9,439,904	291,754
1,637,496	應收帳款	110504	1,699,871	1,653,092	46,779
-37,458	備抵呆帳-應收帳款	110505	-40,695	-27,315	-13,380
675	應收其他退稅款	110510	691	657	34
14,585	應收收益	110511	70,258	15,313	54,945
-1,423	備抵呆帳-應收收益	110512	-1,395	-1,423	28
5,194,468	應收利息	110515	5,400,698	5,244,307	156,391
-6,441	備抵呆帳-應收利息	110516	-6,697	-6,441	-256
1,665,302	應收承兌票款	110519	1,790,125	1,660,075	130,050
-14,258	備抵呆帳-應收承兌匯票	110520	-15,323	-13,313	-2,010
581	應收代買證券價款	110536	608	662	-54
42,532	交割代價	110537	50,837	52,310	-1,473
574,894	應收交割帳款	110538	538,389	583,158	-44,769
275,824	其他應收款	110598	250,124	286,190	-36,066
-6,432	備抵呆帳-其他應收款	110599	-5,833	-7,368	1,535
36,287	本期所得稅資產	1106	599,466	558,534	40,932
36,287	預付所得稅稅款	110602	599,466	558,534	40,932
7,050,659	預付款項	1111	7,307,713	7,049,010	258,703
49,145	預付費用	111103	52,099	50,126	1,973
7,001,515	其他預付款	111198	7,255,614	6,998,884	256,730
28,851	短期墊款	1112	32,365	31,942	423
89,585	短期墊款	111201	100,493	112,240	-11,747
-60,733	備抵呆帳-短期墊款	111202	-68,128	-80,298	12,170
1,964,491,929	押匯貼現及放款	12	1,963,376,658	1,960,776,060	2,600,598
1,020,841	押匯及貼現	1201	1,192,190	773,210	418,980
11,015	進口押匯	120101		11,015	-11,015

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
441,155	出口押匯	120102	398,345	468,527	-70,182
571,104	貼現	120103	796,689	294,924	501,765
-2,433	備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-2,844	-1,256	-1,588
149,430,022	短期放款及透支	1202	135,982,299	146,032,913	-10,050,614
1,223,250	透支	120201	995,862	1,229,262	-233,400
149,326,762	短期放款	120202	136,034,721	146,157,858	-10,123,137
-1,151,620	備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,048,284	-1,378,995	330,711
31,900	應收帳款融資	120204		25,000	-25,000
-271	備抵呆帳-應收帳款融資	120205		-212	212
38,083,339	短期擔保放款及透支	1203	86,534,599	64,205,840	22,328,759
1,669,907	擔保透支	120301	50,589,779	25,155,038	25,434,741
35,706,331	短期擔保放款	120302	35,452,680	39,074,136	-3,621,456
-402,730	備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-900,004	-951,005	51,001
1,111,478	應收證券融資款	120306	1,394,207	928,901	465,306
-1,647	備抵呆帳-應收證券融資款	120307	-2,063	-1,230	-833
244,136,240	中期放款	1204	233,356,947	237,387,704	-4,030,757
246,915,129	中期放款	120401	236,019,244	241,496,279	-5,477,035
6,678	中期放款溢價調整	120402		4,737	-4,737
-2,785,566	備抵呆帳-中期放款	120404	-2,662,297	-4,113,312	1,451,015
420,969,528	中期擔保放款	1205	383,714,040	387,830,419	-4,116,379
427,407,408	中期擔保放款	120501	389,581,132	388,968,627	612,505
-6,437,880	備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-5,867,092	-1,138,208	-4,728,884
25,284,810	長期放款	1206	24,813,470	30,926,086	-6,112,616
26,384,217	長期放款	120601	25,892,407	32,294,470	-6,402,063
-1,099,407	備抵呆帳-長期放款	120604	-1,078,937	-1,368,384	289,447
1,085,567,148	長期擔保放款	1207	1,097,783,113	1,093,619,888	4,163,225
1,102,170,396	長期擔保放款	120701	1,114,568,515	1,112,570,439	1,998,076
-16,603,248	備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-16,785,402	-18,950,551	2,165,149
238,082,915	基金、投資及長期應收款	13	262,538,143	241,296,478	21,241,665
238,082,915	非流動金融資產	1302	262,538,143	241,296,478	21,241,665
84,022,533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	94,687,979	84,356,374	10,331,605
7,491,044	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	8,633,228	8,499,630	133,598
146,575,146	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	159,222,745	148,446,283	10,776,462
-5,809	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-5,809	-5,809	
22,625,687	不動產、廠房及設備	14	22,749,916	22,797,124	-47,208
14,515,035	土地	1401	14,515,034	14,515,034	
3,034,712	土地	140101	3,034,712	3,034,712	
11,481,348	重估增值-土地	140102	11,481,348	11,481,348	
-1,026	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	
6,135,323	房屋及建築	1403	5,995,032	6,058,240	-63,208
11,990,881	房屋及建築	140301	12,387,748	12,187,739	200,009
-5,855,557	累計折舊-房屋及建築	140304	-6,392,716	-6,129,499	-263,217
1,028,670	機械及設備	1404	1,629,007	1,235,374	393,633
2,409,183	機械及設備	140401	2,763,689	2,409,237	354,452
-1,380,513	累計折舊-機械及設備	140404	-1,134,682	-1,173,863	39,181
72,371	交通及運輸設備	1405	49,001	58,875	-9,874
450,163	交通及運輸設備	140501	432,383	441,744	-9,361
-377,791	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-383,382	-382,869	-513
183,893	什項設備	1406	198,990	194,928	4,062
848,727	什項設備	140601	851,935	852,702	-767
-664,834	累計折舊-什項設備	140604	-652,945	-657,774	4,829

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
63,199	租賃權益改良	1407	80,624	80,550	74
181,179	租賃權益改良	140701	275,579	236,379	39,200
-117,980	累計折舊-租賃權益改良	140704	-194,955	-155,829	-39,126
627,197	購建中固定資產	1408	282,228	654,123	-371,895
122,614	未完工程	140801	41,057	195,098	-154,041
504,583	訂購機件	140804	241,171	459,025	-217,854
	使用權資產	15	1,067,152	1,171,517	-104,365
	使用權資產	1501	1,067,152	1,171,517	-104,365
	使用權資產	150101	2,191,333	1,774,310	417,023
	累計折舊-使用權資產	150102	-1,124,181	-602,793	-521,388
24,229,670	投資性不動產	16	23,552,436	23,788,489	-236,053
23,016,514	投資性不動產－土地	1601	22,410,598	22,607,805	-197,207
1,751,549	投資性不動產-土地	160101	1,745,020	1,748,661	-3,641
21,366,509	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,767,122	20,960,688	-193,566
-101,544	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-101,544	-101,544	
1,213,157	投資性不動產－房屋及建築	1603	1,141,838	1,180,684	-38,846
1,888,744	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,899,845	1,894,345	5,500
-675,588	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-758,007	-713,661	-44,346
858,257	無形資產	17	900,615	913,995	-13,380
858,257	無形資產	1701	900,615	913,995	-13,380
858,257	電腦軟體	170105	900,615	913,995	-13,380
5,989,611	其他資產	19	4,766,641	6,342,643	-1,576,002
2,653,432	遞延所得稅資產	1903	2,940,887	3,094,656	-153,769
2,653,432	遞延所得稅資產	190301	2,940,887	3,094,656	-153,769
3,336,179	什項資產	1997	1,825,754	3,247,987	-1,422,233
3,043,696	催收款項	199702	3,000,000	2,903,427	96,573
-1,728,468	備抵呆帳-催收款項	199705	-1,441,230	-1,710,369	269,139
50,525	暫付及待結轉帳項	199708	48,736	49,612	-876
303,982	營業保證金及交割結算基金	199710	302,475	304,066	-1,591
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	
1,941,444	存出保證金	199721	190,773	1,976,251	-1,785,478
23,225,000	存出保證品	199723	23,225,000	23,225,000	
-23,225,000	抵繳存出保證品	199724	-23,225,000	-23,225,000	
3,005,029,932	資產合計		3,095,474,561	3,029,878,340	65,596,221

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,847,804,072	負債	2	2,922,675,535	2,864,464,518	58,211,017
142,531,160	流動負債	21	144,864,330	143,939,671	924,659
507,921	央行存款	2102	500,256	505,879	-5,623
507,921	央行存款	210201	500,256	505,879	-5,623
95,192,409	銀行同業存款	2103	96,047,231	95,659,096	388,135
11,602,382	銀行同業存款	210301	11,803,981	11,757,070	46,911
2,566,718	透支銀行同業	210302	2,666,134	2,554,225	111,909
81,023,309	銀行同業拆放	210303	81,577,116	81,347,801	229,315
26,384,330	應付款項	2105	26,522,615	26,318,227	204,388
16	應付票據	210501			
1,627,805	應付帳款	210502	1,532,504	1,762,355	-229,851
826,288	應付代收款	210503	800,663	820,207	-19,544
2,281,798	應付費用	210505	2,388,745	2,266,005	122,740
438,481	應付其他稅款	210506	455,991	443,854	12,137
4,749,631	應付利息	210509	4,807,254	4,782,738	24,516
1,796,480	承兌匯票	210510	1,803,290	1,792,061	11,229
71,009	融券存入保證價款	210513	72,003	72,135	-132
77,559	應付融券擔保價款	210514	75,937	77,973	-2,036
93	應付託售證券價款	210529	347	1,475	-1,128
646,675	應付交割帳款	210531	650,007	655,018	-5,011
13,868,495	其他應付款	210598	13,935,874	13,644,406	291,468
388,148	本期所得稅負債	2106	1,611,434	1,400,656	210,778
388,148	應付所得稅款	210601	1,611,434	1,400,656	210,778
424,510	預收款項	2108	439,881	434,876	5,005
4,119	預收利息	210802	4,503	2,062	2,441
236,364	預收收入	210803	245,336	247,189	-1,853
184,026	其他預收款	210898	190,042	185,625	4,417
19,633,842	流動金融負債	2109	19,742,913	19,620,937	121,976
9,527,850	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	9,807,563	9,514,917	292,646
98,666	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	101,753	100,600	1,153
1,365	持有供交易之金融負債-流動	210903	1,587	1,439	148
265,681	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	244,661	239,387	5,274
9,740,281	附買回票券及債券負債	210905	9,587,349	9,764,594	-177,245
2,677,722,192	存款、匯款及金融債券	22	2,748,458,485	2,691,170,118	57,288,367
202,203,219	支票存款	2201	179,241,882	207,452,469	-28,210,587
38,981,990	支票存款	220101	36,040,769	32,112,200	3,928,569
2,887,800	本行支票	220102	2,669,913	2,492,495	177,418
160,333,429	公庫存款	220103	140,531,200	172,847,774	-32,316,574
328,627,860	活期存款	2202	332,563,879	335,834,187	-3,270,308
281,004,087	活期存款	220201	273,430,742	261,507,479	11,923,263
47,623,773	外匯活期存款	220202	59,133,137	74,326,708	-15,193,571
1,037,377,674	定期存款	2203	1,045,445,409	1,015,673,728	29,771,681
649,694,472	定期存款	220301	702,906,103	654,836,007	48,070,096
196,138,746	外匯定期存款	220302	141,050,148	143,986,429	-2,936,281
191,544,455	郵局轉存款	220303	201,489,158	216,851,292	-15,362,134
1,049,910,902	儲蓄存款	2204	1,063,437,753	1,060,418,849	3,018,904
449,487,974	活期儲蓄存款	220401	432,445,969	409,928,981	22,516,988
6,754,645	行員活期儲蓄存款	220402	6,498,889	3,019,780	3,479,109
1,729,787	零存整付儲蓄存款	220403	1,839,649	1,386,720	452,929
220,269,042	整存整付儲蓄存款	220405	231,734,441	232,026,793	-292,352
360,949,403	存本取息儲蓄存款	220406	379,642,212	399,440,036	-19,797,824
10,720,052	行員定期儲蓄存款	220407	11,276,593	14,616,539	-3,339,946
9,680	匯款	2205	10,714	10,491	223
351	匯出匯款	220501	488	663	-175
9,329	應解匯款	220502	10,226	9,828	398

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
59,592,857	金融債券	2206	127,758,848	71,780,394	55,978,454
59,600,000	應付金融債券	220601	127,800,000	71,800,000	56,000,000
-7,143	應付金融債券折價	220603	-41,152	-19,606	-21,546
1,939,910	央行及同業融資	23	1,800,332	2,030,067	-229,735
1,939,910	央行融資	2301	1,800,332	2,030,067	-229,735
1,939,910	央行放款轉融資	230102	1,800,332	2,030,067	-229,735
113,986	長期負債	24	1,184,587	1,300,510	-115,923
	租賃負債	2402	1,066,285	1,177,875	-111,590
	租賃負債	240201	1,066,285	1,177,875	-111,590
113,986	非流動金融負債	2403	118,302	122,635	-4,333
113,986	其他金融負債-非流動	240398	118,302	122,635	-4,333
25,496,825	其他負債	28	26,367,801	26,024,152	343,649
17,852,687	負債準備	2801	18,833,976	18,382,103	451,873
461,966	保證責任準備	280102	461,966	461,966	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
17,324,313	員工福利負債準備	280120	18,303,602	17,852,729	450,873
25,851	融資承諾準備	280125	25,851	25,851	
40,557	其他準備	280198	40,557	40,557	
25,641	遞延負債	2802	32,487	22,630	9,857
25,641	遞延收入	280201	32,487	22,630	9,857
6,985,635	遞延所得稅負債	2803	6,867,405	6,984,729	-117,324
59,606	遞延所得稅負債	280301		59,606	-59,606
6,926,029	估計應付土地增值稅	280302	6,867,405	6,925,123	-57,718
632,863	什項負債	2897	633,933	634,690	-757
610,316	存入保證金	289701	611,387	613,413	-2,026
22,546	暫收及待結轉帳項	289703	22,546	21,277	1,269
157,225,860	權益	3	172,799,026	165,413,822	7,385,204
62,594,000	資本	31	73,200,000	73,200,000	
62,594,000	資本	3101	73,200,000	73,200,000	
62,594,000	資本	310101	73,200,000	73,200,000	
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	
59,521,763	保留盈餘（或累積虧損）	33	64,406,126	56,719,768	7,686,358
53,793,642	已指撥保留盈餘	3301	59,625,910	48,577,856	11,048,054
33,837,326	法定公積	330101	38,439,441	36,147,418	2,292,023
19,956,316	特別公積	330102	21,186,469	12,430,438	8,756,031
5,728,121	未指撥保留盈餘	3302	4,780,216	8,141,912	-3,361,696
5,728,121	累積盈餘	330201	4,780,216	8,141,912	-3,361,696
6,530,846	累積其他綜合損益	34	6,763,630	7,018,503	-254,873
-774,379	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,662,751	-1,334,049	-328,702
-774,379	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,662,751	-1,334,049	-328,702
7,305,225	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	8,426,381	8,352,552	73,829
6,781,322	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	7,822,073	7,753,539	68,534
523,903	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	604,308	599,013	5,295
6,830,382	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,680,401	6,726,682	-46,281
6,830,382	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,680,401	6,726,682	-46,281
6,830,382	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,680,401	6,726,682	-46,281
3,005,029,932	負債及權益合計		3,095,474,561	3,029,878,340	65,596,221

附註：
(1)107年12月31日實際數含土銀保經子公司，108年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。
(2)信託代理與保證資產(負債)703,847,022千元，其中「應收保證款項(保證款項)」47,109,481千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」8,842,030千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 109 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							依規遇缺不補。
業務部分	9722	5,544	96	-12		5,532	96	
正式職員	97221	5,035	93	-11		5,024	93	
臨時職員	97222	3		-1		2		
正式工員	97223	506	3			506	3	
管理部分	9723	526		-22		504		
正式職員	97231	444		-20		424		
正式工員	97233	82		-2		80		
合 計		6,070	96	-34		6,036	96	

註：上年度預計數含土銀保經子公司。

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	5,769,934	22,937	876,645	213,900	576,776	961,294	2,376
業務費用	974520201	5,309,133	20,830	802,958	213,780	530,996	884,994	
職員	9745202013	5,068,508	830	744,716	212,949	506,942	844,890	
國內部分	97452020131	4,914,068	830	723,641	68,508	491,480	819,150	
國外部分	97452020132	154,440		21,075	144,441	15,462	25,740	
工員	9745202014	240,625	20,000	58,242	831	24,054	40,104	
國內部分	97452020141	237,529	20,000	57,989	831	23,744	39,588	
國外部分	97452020142	3,096		253		310	516	
管理費用	974520301	460,801	2,107	73,687	120	45,780	76,300	2,376
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	419,982		64,662	120	41,998	69,997	2,180
國內部分	97452030131	419,982		64,662	120	41,998	69,997	2,180
工員	9745203014	37,819	2,107	9,025		3,782	6,303	196
國內部分	97452030141	37,819	2,107	9,025		3,782	6,303	196
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,769,934	22,937	876,645	213,900	576,776	961,294	2,376

註：

1.本行109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160,510千元，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6,132人、1.2個月薪給總額編列，共計576,776千元；(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6,132人、2個月薪給總額編列，共計961,294千元；(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
109 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		
763,105	18,000		475,515	3,633	83,616	38,649	1,437	229	9,808,046
703,428	15,000		347,760	3,352	83,616	38,347		220	8,954,414
684,582	12,000		332,006	2,663	76,057	38,042			8,524,185
684,582	12,000		299,356	2,547	76,057	37,986			8,130,205
			32,650	116		56			393,980
18,846	3,000		15,754	689	7,559	305		220	430,229
18,846	3,000		15,661	685	7,559	303		220	425,955
			93	4		2			4,274
59,677	3,000		30,390	281		302	1,437	9	756,267
									3,000
									3,000
56,716	2,752		27,880	173		254	1,437		688,151
56,716	2,752		27,880	173		254	1,437		688,151
2,961	248		2,510	108		48		9	65,116
2,961	248		2,510	108		48		9	65,116
			97,365						97,365
			92,665						92,665
			92,665						92,665
			4,700						4,700
			4,700						4,700
763,105	18,000		475,515	3,633	83,616	38,649	1,437	229	9,808,046

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83,616千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,373千元及其他福利費64千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 109 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	923,750	54,629	633,055						923,750	54,629	633,055
營利事業所得稅	97611	923,750		633,055						923,750		633,055
土地增值稅	97612		54,629								54,629	
土地稅	9762		388,500								388,500	
一般土地地價稅	97621		357,500								357,500	
宿舍基地地價稅	97622		31,000								31,000	
房屋稅	9764		44,854								44,854	
一般房屋稅	97641		44,700								44,700	
宿舍房屋稅	97642		154								154	
消費與行為稅	9765	1,923,644	150,376	40,810						1,923,644	150,376	40,810
營業稅	97655	1,923,644		38,600						1,923,644		38,600
印花稅	97656		147,992	1,930							147,992	1,930
使用牌照稅	97657		2,384	280							2,384	280
特別稅課	9766			340								340
其他特別稅課	97668			340								340
規費	9767	20,448	1,537	16,053						20,448	1,537	16,053
行政規費	97671	18,946	1,537	15,753						18,946	1,537	15,753
汽車燃料使用費	97672	1,502		300						1,502		300
合 計		2,867,842	639,896	690,258						2,867,842	639,896	690,258

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 109 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8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：214輛。

(3) 機車（125CC）：304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 109 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目				平 均	
名 稱 及 年 度	編 號	單 位	營 運 量	利 (費) 率 %	營 運 值
109年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,900,000,000	2.14	40,744,387
貼現	931130	"	782,196	2.89	22,641
短期放款及透支	931140	"	214,288,360	1.96	4,199,840
中期放款	931150	"	596,913,642	2.57	15,361,771
長期放款	931170	"	1,088,015,802	1.94	21,160,135
存款	9315	"	2,525,000,000	0.85	21,578,794
支票存款	931610	"	43,263,821	-	-
活期存款	931620	"	367,554,433	0.27	979,847
定期存款	931630	"	1,089,573,178	1.15	12,536,838
儲蓄存款	931640	"	1,024,608,568	0.79	8,062,109
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年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,940,263,627	2.00	38,781,785
貼現	931130	"	759,252	2.87	21,773
短期放款及透支	931140	"	206,240,324	1.64	3,373,771
中期放款	931150	"	631,211,100	2.44	15,386,418
長期放款	931170	"	1,102,052,951	1.81	19,999,823
存款	9315	"	2,553,125,881	0.72	18,483,398
支票存款	931610	"	30,283,536	-	-

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 109 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
活期存款	931620	"	368,125,496	0.16	599,982
定期存款	931630	"	1,127,881,555	0.98	11,056,626
儲蓄存款	931640	"	1,026,835,294	0.66	6,826,790
保證及代理	9325	新臺幣千元	17,006,887	5.58	948,531
代理業務	932530	"	17,006,887	5.58	948,531
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

註：表內保證及代理105至107年度決算數，108年度預算數係屬土銀保經子公司。

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數	說 明
		名 稱	編 號		
4,365	5,456	代 理 費 用		4,993	
2,420	3,223	住宅代放業務經辦費		2,768	
214	245	地價繳納經辦費		245	
874	1,000	水利會財務經辦費		1,000	
857	988	代理業務經辦費		980	
4,365	5,456	合 計		4,993	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 109 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	15,156,000	正式隊員每人每年636,000元*13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	2,744,000	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*56人。
	運動防護員	1,140,000	聘請防護員專項費用。
	參加國際羽球比賽旅費	6,600,000	108-109正式隊員擴編至16人，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

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內羽球比賽旅費	1,300,000	17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽 預計參加國內比賽：
	什項費用	300,000	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 包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，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		29,990,000	整編為 29,990千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 109 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	96,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年32,000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 109 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。
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，與各級網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		4,980,000	整編為 4,980千元。

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 109 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			23,085	
國際組織會費	業務費用		195	
			195	
		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	165	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		5,086	
			5,086	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓璞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	460	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. 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
		12. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		13. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		14. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		15. 金融研訓院芬恩特創新園區	500	為應業務發展需要
		16. 資策會金融科技創新園區	500	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		17,804	
			350	
		證券同業及期貨公會	350	為應業務發展需要
	業務費用		17,454	
		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	3,867	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 109 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	1,400	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	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	28	為應業務發展需要
		18. 亞太區貸款市場公會	140	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
			151,998	
捐助				
捐助國內團體			150,298	
	什項費用		150,298	
		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	20,758	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			1,700	
	什項費用		1,700	
		設置獎助學金	1,700	為應業務發展需要
分攤			106,387	
分攤大樓管理費用			51,180	
	業務費用		51,180	
		辦公大樓管理費用	51,180	為應業務發展需要
分攤其他費用			55,207	
	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

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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	業務費用	1. 各地票據交換所經費	53,913	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護費	50	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	300	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	9,500	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	10	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	50	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	350	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	153	為應業務發展需要
		9. 分攤電子支付業務委員會費用	40,000	為應業務發展需要
		10. 財團法人金融消費評議中心	500	為應業務發展需要
	什項營業費用		3,000	為應業務發展需要
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,244	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		281,470	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業 投資性不動產費用	租賃成本
8,805,101	9,640,658	用人費用	9,808,046			
4,823,055	5,693,808	正式員額薪資	5,769,934			
18,719	23,380	臨時人員薪資	22,937			
793,416	843,130	超時工作報酬	876,645			
152,402	205,294	津貼	213,900			
1,769,872	1,518,929	獎金	1,540,446			
700,162	750,605	退休及卹償金	781,105			
547,272	605,303	福利費	602,850			
202	209	提繳費	229			
2,674,694	2,844,728	服務費用	2,991,871	1,085,215	500	2,000
139,630	148,138	水電費	146,770	2,060		
188,364	203,134	郵電費	217,559	9,541		
46,236	57,505	旅運費	58,003	250		
245,634	253,399	印刷裝訂與廣告費	258,688	2,000		
99,931	107,480	修理保養與保固費	204,668	6,681	500	2,000
445,671	459,160	保險費	468,377			
1,041,950	1,070,762	棧儲、包裝、代理及加工費	1,121,852	946,803		
442,633	513,624	專業服務費	485,428	117,880		
24,643	31,526	公共關係費	30,526			
117,946	143,900	材料及用品費	166,556	2,486		
20,551	29,535	使用材料費	26,201	70		
97,395	114,365	用品消耗	140,355	2,416		
24,652,276	26,328,786	租金與利息	28,445,801	26,555,967		
2,187		地租及水租				
470,184	6,000	房租	3,393			
172,080	215,597	機器租金	140,322	3,664		
5,171	6,441	交通及運輸設備租金	6,200	20		
30,332	31,368	什項設備租金	30,001	12,567		
23,972,321	26,069,380	利息	28,265,885	26,539,716		
1,026,710	1,551,335	折舊及攤銷	1,557,488		30,492	
270,822	273,942	房屋折舊	270,909			
301,584	307,812	機械及設備折舊	308,875			
24,063	31,326	交通及運輸設備折舊	25,789			
56,193	62,289	什項設備折舊	59,001			

股份有限公司

彙計表

109 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數							
成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 研 究 發 展 費 用	營 業 員 工 訓 練 費 用	費 用 什 項 營 業 費 用	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
代理費用	8,954,414	756,267				97,365	
	5,309,133	460,801					
	20,830	2,107					
	802,958	73,687					
	213,780	120					
	1,415,990	124,456					
	718,428	62,677					
	473,075	32,410				97,365	
	220	9					
4,925	1,842,561	20,859	4,692	31,119			
	144,560	150					
50	202,718	5,250					
160	38,924	12,975		5,694			
4,715	247,125	1,900	2,500	448			
	195,023	464					
	468,257	120					
	175,049						
	340,379		2,192	24,977			
	30,526						
68	146,816	6,067	4,559	6,560			
18	25,456	657					
50	121,360	5,410	4,559	6,560			
	163,665					1,726,169	
	3,393						
	136,658						
	6,180						
	17,434						
	1,511,892	1,250				1,726,169	
	269,659	1,250				13,854	
	308,875						
	25,789						
	59,001						

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業 投資性不動產費用	租賃成本
34,857	554,138	使用權資產及租賃權益改良折舊	560,514			
38,332	38,073	其他折舊性資產折舊	44,346		30,492	
300,859	283,755	攤銷	288,054			
5,019,072	4,026,107	稅捐與規費	4,197,996	5,223	19,000	
2,492,163	1,419,586	所得稅	1,611,434			
372,656	395,700	土地稅	388,500		12,500	
44,429	47,892	房屋稅	44,854		6,500	
2,077,944	2,127,538	消費與行為稅	2,114,830	5,223		
195	250	特別稅課	340			
31,685	35,141	規費	38,038			
243,363	281,104	會費、捐助與分攤	281,470	400		
17,260	21,980	會費	23,085	350		
126,844	151,655	捐助	151,998			
99,260	107,469	分攤	106,387	50		
4,095,438	837,905	損失與賠償給付	1,101,283	1,094,160		
919,030	4,581	各項損失	4,623			
	2,500	賠償給付	2,500			
3,176,408	830,824	提存	1,094,160	1,094,160		
3,202	4,294	其他	3,988			
3,202	4,294	其他費用	3,988			
46,637,800	45,658,817	合 計	48,554,499	28,743,451	49,992	2,000

股份有限公司

彙計表

109 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數							
成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 研 究 發 展 費 用	營 業 員 工 訓 練 費 用	費 用 什 項 營 業 費 用	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
代理費用	560,514						
	288,054					13,854	
	2,319,739	31,188	212			211,200	1,611,434
	135,000	31,000				210,000	1,611,434
	37,000	154				1,200	
	2,109,585	22					
	340						
	37,814	12	212				
	127,828				1,244	151,998	
	22,735					151,998	
	105,093				1,244		
						7,123	
						4,623	
						2,500	
		1,488				2,500	
		1,488				2,500	
4,993	15,066,915	817,119	9,463	37,679	1,244	2,210,209	1,611,434

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 109 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			
財金資訊股份有限公司	4,641	107	為承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院107年10月3日院授主基營字第1070201231號函准予先行辦理，並補辦109年度預算。
臺灣期貨交易所股份有限公司	654,151	108	為承購得意志交易所股份有限公司所持有之臺灣期貨交易所股份有限公司股權，經報奉行政院108年3月7日院授主基營字第1080200195號函准予先行辦理，並補辦109年度預算。
二、收回投資			
土銀保險經紀人股份有限公司	20,000	108	為落實執行公股金融事業革新方案，響應政府推動銀行兼營保代業務，並提升本行推展保險業務效能，擬收回轉投資土銀保險經紀人股份有限公司併入本行成立專責部門，經報奉行政院 108 年 6 月 24 日 院 臺 財 字 第 1080092275號函准予先行辦理，並補辦109年度預算。
保德信證券投資信託股份有限公司	18,009	108	為配合轉投資事業保德信證券投資信託股份有限公司108年度現金減資作業，經報奉行政院108年8月1日院授財會字第10809926810號函准予先行辦理，並補辦109年度預算。

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動 百分比(%)
	小 計	合 計	小 計	合 計	
利息收入	50,796,781		47,955,611		5.92
減：利息費用	26,539,716		24,424,724		8.66
利息淨收益		24,257,065		23,530,887	3.09
利息以外淨收益		2,020,026		2,162,185	-6.57
手續費淨收益	2,740,635		2,802,845		-2.22
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	202,808		205,255		-1.19
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	323,884		315,943		2.51
兌換損益	410,000		400,000		2.50
其他利息以外淨收益	-1,657,301		-1,561,858		6.11
淨收益		26,277,091		25,693,072	2.27
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,093,160		829,824	31.73
營業費用		15,932,420		15,743,357	1.20
員工福利費用	9,710,681		9,542,388		1.76
折舊及攤銷費用	1,513,142		1,513,262		-0.01
其他業務及管理費用	4,708,597		4,687,707		0.45
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9,251,511		9,119,891	1.44
所得稅（費用）利益		1,611,434		1,419,586	13.51
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,640,077		7,700,305	-0.78
本期淨利（淨損）		7,640,077		7,700,305	-0.78
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		68,534		838,837	-91.83
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	68,534		838,837		-91.83
後續可能重分類至損益之項目：		-323,407		-751,257	-56.95
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-328,702		-972,032		-66.18
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,295		220,775		-97.60
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-254,873		87,580	-391.02
本期綜合損益總額		7,385,204		7,787,885	-5.17
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.04		1.05	

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. 表內上期數含土銀保經子公司。

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 109 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）		9,251,511
調整項目：		
收益費損項目		-21,042,056
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,545,033	
折舊費用	1,269,434	
攤銷費用	288,054	
利息收入	-50,796,781	
股利收入	-323,884	
利息費用	26,539,716	
出售資產（利益）損失	-165,443	
其他調整項目	601,815	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-48,160,284
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-4,857,332	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-674,289	
應收款項（增加）減少	-94,501	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-11,149,301	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-14,127,412	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-18,886,877	
其他金融資產（增加）減少	-108,283	
其他資產（增加）減少	-259,126	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-50,157,121	
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）	382,512	
存款及匯款增加（減少）	1,309,913	
應付款項增加（減少）	179,872	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	299,221	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-177,245	
其他負債增加（減少）	2,564	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,996,837	
支付之利息		-24,858,086
收取之利息		44,479,029
支付之所得稅		-1,405,143
營業活動之淨現金流入（流出）		-41,735,029
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-5,500	
取得不動產及設備	-661,115	
取得無形資產	-274,674	
處分投資性不動產	362,650	
其他資產（增加）減少	1,800,115	
收取之利息	6,163,802	
收取之股利	268,939	
投資活動之淨現金流入（流出）		7,654,217
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-229,735	
應付金融債券增加（減少）	55,970,570	
長期負債增加（減少）	-543,021	
其他金融負債增加（減少）	-4,333	
支付之利息	-1,634,822	
其他負債增加（減少）	9,100	
籌資活動之淨現金流入（流出）		53,567,759
匯率變動對現金及約當現金之影響		-328,702
本期現金及約當現金增加（減少）數		19,158,245
期初現金及約當現金餘額		177,577,453
期末現金及約當現金餘額		196,735,698
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		132,792,744
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		55,596,909
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)		8,346,045
期末現金及約當現金餘額		196,735,698

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 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元							
資產	109年12月31日	108年12月31日	變動百分比	負債及權益	109年12月31日	108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	132,764,173	118,760,976	11.79	央行及銀行同業存款	96,547,487	96,164,975	0.40
存放央行及拆借銀行同業	160,348,687	159,384,765	0.60	央行及同業融資	1,800,332	2,030,067	-11.32
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,820,150	11,602,851	139.77	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,155,564	9,856,343	3.04
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	119,930,342	105,729,101	13.43				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	619,220,888	600,334,011	3.15				
附賣回票券及債券投資	1,305,701	1,197,418	9.04	附買回票券及債券負債	9,587,349	9,764,594	-1.82
應收款項－淨額	9,731,658	9,439,904	3.09	應付款項	26,522,615	26,318,227	0.78
本期所得稅資產	599,466	558,534	7.33	本期所得稅負債	1,611,434	1,400,656	15.05
貼現及放款－淨額	1,964,935,428	1,961,969,118	0.15	存款及匯款	2,620,699,637	2,619,389,724	0.05
採用權益法之投資－淨額				應付金融債券	127,758,848	71,780,394	77.99
其他金融資產－淨額				其他金融負債	118,302	122,635	-3.53
不動產及設備－淨額	22,749,916	22,797,124	-0.21	負債準備	18,833,976	18,382,103	2.46
使用權資產	1,067,152	1,171,517	-8.91	租賃負債	1,066,285	1,177,875	-9.47
投資性不動產－淨額	23,552,436	23,788,489	-0.99	遞延所得稅負債	6,867,405	6,984,729	-1.68
無形資產－淨額	900,615	913,995	-1.46	其他負債	1,106,301	1,092,196	1.29
遞延所得稅資產－淨額	2,940,887	3,094,656	-4.97	負債總計	2,922,675,535	2,864,464,518	2.03
其他資產－淨額	7,607,062	9,135,881	-16.73	股本	73,200,000	73,200,000	-
				普通股	73,200,000	73,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	64,406,126	56,719,768	13.55
				法定盈餘公積	38,439,441	36,147,418	6.34
				特別盈餘公積	21,186,469	12,430,438	70.44
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,780,216	8,141,912	-41.29
				其他權益	13,444,031	13,745,185	-2.19
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,662,751	-1,334,049	24.64
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	8,426,381	8,352,552	0.88
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,680,401	6,726,682	-0.69
				權益總計	172,799,026	165,413,822	4.46
資產總計	3,095,474,561	3,029,878,340	2.16	負債及權益總計	3,095,474,561	3,029,878,340	2.16

己、附 錄

