

中 華 民 國 106 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

(營 業 部 份)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

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

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	1 5
二、較上年度預算各項目增減原因說明	1 5
三、財務狀況分析	1 7
四、投資報酬分析	1 9
五、其他有關說明	2 2

丙、預算主要表

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

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

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表	4 9
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	5 0
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	5 2
四、合併資產折舊明細表	5 4
五、合併資產變賣明細表	5 5
六、合併資產報廢明細表	5 6
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表	5 8
八、合併土地開發投資明細表	6 0
九、合併資本增減與股額明細表	6 1

參、附表〔分析表〕

一、合併利息收入分析表	6 3
二、合併手續費收入分析表	6 7
三、合併利息費用分析表	7 0
四、合併手續費用分析表	7 4
五、合併證券經紀及承銷費用分析表	7 5

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表	7 7
二、合併員工人數彙計表	8 2
三、合併用人費用彙計表	8 4
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表	8 6

五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	87
六、合併5年來主要營運項目量值明細表	88
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表	91
八、合併各項費用彙計表	94
九、合併補辦預算明細表	98
十、合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	99
十一、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	100
十二、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	101

己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情

形報告表.....	103
-----------	-----

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	530.93	536.07	-5.14	-0.96
營業總支出	451.20	459.87	-8.67	-1.89
淨利(淨損)	79.73	76.20	3.53	4.63
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利		8.49	-8.49	-100.00
留存事業機關盈餘	127.79	76.55	51.24	66.94
事業機關負擔虧損				
現 金 流 量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	6.02	5.39	0.63	11.69
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	13.95	63.16	-49.21	-77.91
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	4,673.47	4,684.09	-10.62	-0.23
不動產、廠房及設備餘額	226.84	230.89	-4.05	-1.75
長期負債餘額	0.89	0.78	0.11	14.10
權益	1,418.21	1,339.84	78.37	5.85
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

(一) 本行願景及策略目標為：

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

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

金融業經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融改革，包括推動市場結構重整、加速金融業國際化、推動保障型及年金保險商品等之金融市場套案計畫，鼓勵金融機構合併並建立公平競爭之金融環境。各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務，逐漸朝多元化方向發展。

保險業經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量穩定成長。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以拓展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來本行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟有若干部分不確定因素，將影響景氣未來發展，其中美國貨幣政策走向最為關鍵，另主要國家振興經濟政策動向及力道、中國大陸經濟走緩程度，及國際原油及原物料價格波動趨勢，均影響全球經濟表現。而在國內部分，臺灣出口實績受到全球供應鏈在地化與東協經濟共同體於104年底成立等因素之衝擊，須持續關注，爰106年外匯業務量以微幅成長預估。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之土銀保險經紀人子公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合臺灣土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，並提升無風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	102年度決算數		103年度決算數		104年度決算數		105年度預算數		106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	2,024,916,830	99.90	2,091,776,407	103.30	2,101,839,541	100.48	2,095,000,000	99.67	2,110,000,000	100.72
放款業務	1,817,003,669	99.90	1,872,388,712	103.05	1,821,387,997	97.28	1,872,400,000	102.80	1,880,000,000	100.41
代放業務	103,800,461	95.31	90,456,143	87.14	77,599,350	85.79	52,200,000	67.27	42,000,000	80.46
保證業務	82,154,509	118.94	85,110,934	103.60	79,756,599	93.71	85,200,000	106.83	85,500,000	100.35
證券經紀業務	138,451,719	108.31	167,654,177	121.09	168,430,719	100.46	170,000,000	100.93	173,000,000	101.76
外匯業務 (千美元)	67,374,078	123.67	68,709,636	101.98	74,867,470	108.96	68,800,000	91.90	70,000,000	101.74
代理業務	598,281	-	9,582,448	1,601.66	15,856,119	165.47	9,585,000	60.45	15,900,000	165.88

附註：

1. 102年度決算數環比之計算皆以101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。
3. 土銀保經子公司102.10.31始正式開業營運，上表所列102年度代理業務(營運量)係102年11-12月份承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；健全國家資產管理，創造資產活化效益，充裕永續財源。
- (二) 配合政府促進金融機構財務及業務健全經營，強化企業社會責任的資訊揭露，維護金融穩定與市場秩序。
- (三) 配合政府營造有利環境，發揮金融中介功能，促進經濟發展；創造有助於新創企業及中小企業的金融環境。
- (四) 配合政府讓國內金融體制與國際接軌，推動金融監理的國際合作；吸引外國金融機構與國際企業來臺發行金融商品，提供更為多元化的籌資及投資管道。
- (五) 配合政府發展數位化金融環境，鼓勵「金融科技」(Fintech)商業模式與商品創新；開放金融資料分析應用。

二、關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

(一) 本行：

1. 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
2. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。
3. 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。
4. 順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，運用大數據分析，建立數位金融創新思維。
5. 積極進行海外布局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。
6. 培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(104)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 %
2,101,839,541	100.39	存款業務	2,110,000,000	2,095,000,000	100.72
671,578,630	98.88	活期性存款	664,034,865	632,651,349	104.96
292,006,703	104.98	活期存款	306,558,883	271,680,327	112.84
379,571,927	94.18	活期儲蓄存款	357,475,982	360,971,022	99.03
1,259,097,926	101.17	定期性存款	1,273,885,135	1,296,248,651	98.27
662,228,128	104.74	定期存款	693,619,747	659,569,490	105.16
596,869,798	97.22	定期儲蓄存款	580,265,388	636,679,161	91.14
171,162,985	100.54	公庫存款	172,080,000	166,100,000	103.60
13,548,800	369.04	金融債券	50,000,000	65,000,000	76.92
1,821,387,997	103.22	放款業務	1,880,000,000	1,872,400,000	100.41
814,847	169.67	貼 現	1,382,583	1,459,244	94.75
203,958,680	99.32	短期放款及透支	202,568,519	201,374,649	100.59
656,096,285	101.52	中期放款	666,097,665	733,148,596	90.85
960,518,185	105.15	長期放款	1,009,951,233	936,417,511	107.85
77,599,350	54.12	代放業務	42,000,000	52,200,000	80.46
79,756,599	107.20	保證業務	85,500,000	85,200,000	100.35
168,430,719	102.71	證券經紀業務	173,000,000	170,000,000	101.76
74,867,470	93.50	外匯業務（千美元）	70,000,000	68,800,000	101.74
5,809	44.76	投資開發業務	2,600	1,200	216.67
15,856,119	100.28	代理業務	15,900,000	9,585,000	165.88

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出11,579千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄104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104年12月底止，累計發行23期，金額為119,800,000千元，已償還本金47,600,000千元，發行餘額72,200,000千元；故本行金融債券104年12月底發行餘額總計為新臺幣72,200,000千元。
 - (2) 上年度預算數為650億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行500億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，自104年度首次發行無擔保美元計價主順位金融債券2.6億美元，迄104年12月底止，發行餘額總計為2.6億美元(約新臺幣8,580,000千元)。
- (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。
3. 發行利率：
 - (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。
 - (2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

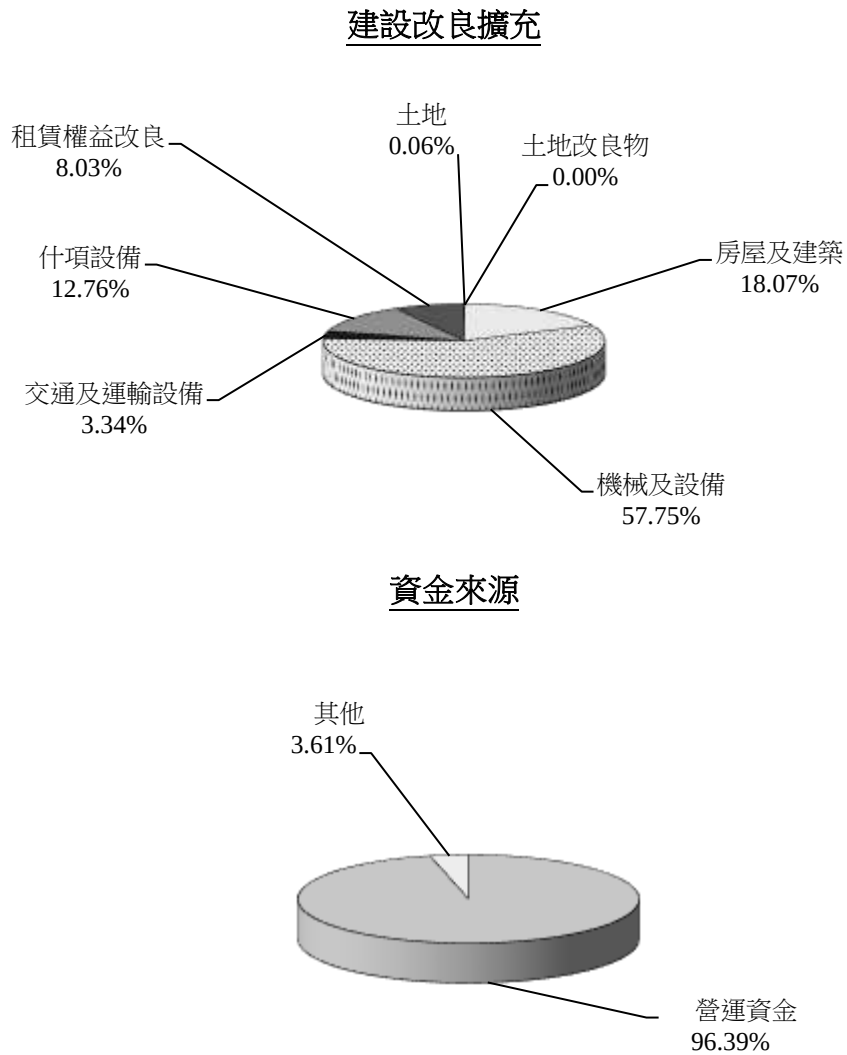
除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。
 - (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計624,122千元，均為不動產、廠房及設備624,122千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	624,122 千元
一般建築及設備計畫	624,122 千元
一次性項目	624,122 千元
(二) 資金來源	624,122 千元
一般建築及設備計畫	624,122 千元
自有資金	624,122 千元

(三) 106年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	624,122	自有資金	
土地	347	營運資金	601,582
土地改良物		其他	22,540
房屋及建築	112,782		
機械及設備	360,433		
交通及運輸設備	20,820		
什項設備	79,650		
租賃權益改良	50,090		
合 計	624,122	合 計	624,122

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地347千元。

係屏東縣政府辦理「變更屏東市都市計畫(第二次通盤檢討)(第二階段)案」涉及本行行有「水溝用地」變更為「住宅區」應給付之代金。

2. 房屋及建築112,782千元。

(1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 47,142千元。

(2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。

(3) 總分行宿舍修理費 800千元。

(4) 蘇澳分行宿舍庫房裝修工程、電梯、機電消防等工程 19,100千元。

(5) 花蓮分行裝修、屋頂防水、門禁分管、牆面整修、廚房及證券廳調整樓層等工程 1,800千元。

(6) 由「投資性不動產-房屋及建築」重分類轉入數 22,540千元。

3. 機械及設備360,433千元。

(1) 信用卡亂碼化系統HSM升級 8,080千元。

(2) 新財富管理系統-硬體設備 12,000千元。

(3) 理財業務人員專用平板電腦 3,370千元。

(4) 大陸分行資訊系統-新設分行 4,950千元。

(5) 海外分行電腦設備 1,370千元。

(6) 存匯業務系統建置與擴充 16,672千元。

(7) 國內託收票據暨匯款集中作業系統 28,000千元。

(8) 電子數位看板設備 1,500千元。

(9) 防毒系統設備 520千元。

(10) 資料庫集中化系統 5,480千元。

(11) 辦公室自動化設備 3,728千元。

(12) 分行網路設備 14,110千元。

(13) 總、分行電腦設備 12,857千元。

(14) 開放系統磁碟陣列設備 28,870千元。

(15) 網路通訊設備擴充 29,200千元。

(16) 備援中心中英文主機連續式雷射印表機設備 4,840千元。

(17) 自動備份及回復系統設備擴充 20,353千元。

(18) 網路安全防護設備 38,980千元。

(19) 開放式系統主機虛擬化設備 20,317千元。

(20) 自動櫃員機 72,000千元。

(21) 自動存摺補登機 12,000千元。

- (22) 連線入金機 7,500千元。
 - (23) 稽核網路系統升級設備 386千元。
 - (24) 證券線上智慧帳務系統異地備援設備 5,020千元。
 - (25) 證券系統軟硬體設備擴充及汰換 7,980千元。
 - (26) 土銀保經子公司個人電腦 150千元。
 - (27) 土銀保經子公司掃描事務機 200千元。
4. 交通及運輸設備20,820千元。
- (1) 運輸工具 7,030千元。
 - (2) 電信設備 13,790千元。
5. 什項設備79,650千元。
- (1) 機具汰換及購置 53,648千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 7,220千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 11,059千元。
 - (4) 警防設備 500千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 6,973千元。
6. 租賃權益改良50,090千元。
- 本年度配合遷址及租用營業場所之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

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

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利187,341千元，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20,305千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,667千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利5,938千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利13,350千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.93%，本年度預計收到現金股利11,500千元。
8. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利74,475千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利56千元。

四、其他重要計畫：

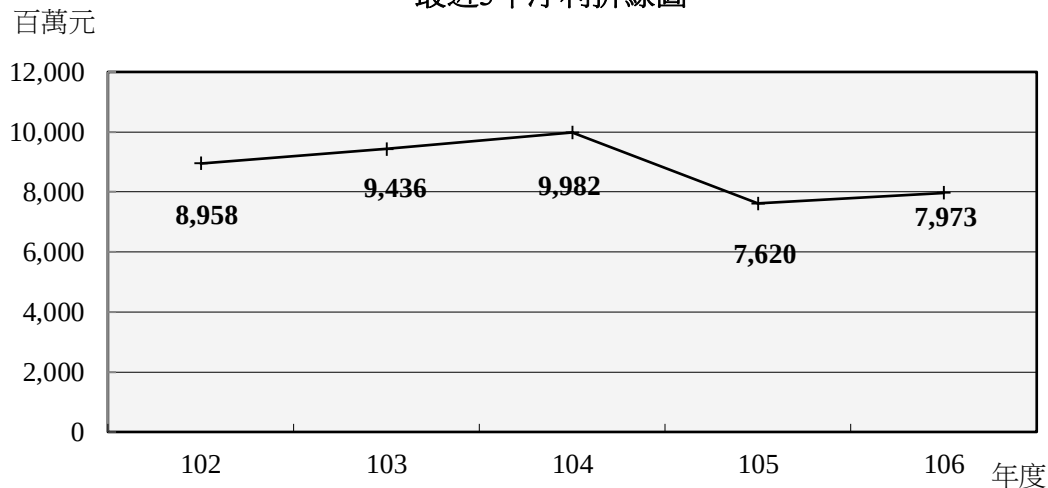
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,095,182千元，本年度預計投資額2,600千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,097,782千元。

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 51,941,230 千元，營業外收入 1,151,563 千元，收入合計 53,092,793 千元；預計營業成本 26,341,400 千元，營業費用 15,802,892 千元，營業外費用 1,932,359 千元，支出合計 44,076,651 千元；預計稅前淨利 9,016,142 千元，扣除所得稅費用 1,043,566 千元，本期淨利 7,972,576 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	102	103	104	105	106
收入事項					
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	51,891,020	51,941,230
營業外收入	378,050	278,117	354,049	1,716,290	1,151,563
合計	46,880,929	48,117,350	49,986,321	53,607,310	53,092,793
支出事項					
營業成本	21,483,067	21,105,349	21,302,348	27,945,345	26,341,400
營業費用	12,989,826	13,801,489	14,538,068	15,506,348	15,802,892
營業外費用	1,527,954	1,620,657	1,894,955	1,649,516	1,932,359
所得稅費用	1,921,777	2,153,629	2,268,481	886,100	1,043,566
合計	37,922,624	38,681,124	40,003,852	45,987,309	45,120,217
淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,972,576千元，連同以前年度累積盈餘4,737,235千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數69,159千元，可供分配盈餘計12,778,970千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關12,778,970千元，其項目如下：

- (一) 法定公積：按本期淨利7,972,576千元提列30%，計2,391,773千元。
- (二) 特別公積：按本期淨利7,972,576千元提列40%，計3,189,030千元。
- (三) 未分配盈餘：包含以前年度累積盈餘4,737,235千元，係本行104年度決算盈餘奉核免予繳庫數及105年度法定預算轉列未分配盈餘數；本年度再扣除提列法定及特別公積後之餘額，計7,198,167千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出21,230,186千元。

- (二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入5,847,274千元，其中現金流入7,052,901千元，包括流動金融資產淨減2,628,611千元、減少投資29千元、減少不動產、廠房及設備328,521千元、減少投資性不動產1,305,067千元、收取利息2,557,663千元及收取股利233,010千元；現金流出1,205,627千元，包括無形資產及其他資產淨增321,690千元、增加投資279,755千元、增加不動產、廠房及設備601,582千元及增加投資性不動產2,600千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備601,582千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地347千元、房屋及建築90,242千元、機械及設備360,433千元、交通及運輸設備20,820千元、什項設備79,650千元及租賃權益改良50,090千元。

- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入17,034,024千元，其中現金流入19,434,060千元，包括流動金融負債淨增42,233千元、金融債券淨增19,273,260千元、央行及同業融資淨增56,773千元、增加非流動金融負債11,461千元及其他負債淨增50,333千元；現金流出2,400,036千元，係支付利息2,400,036千元。

- (四) 匯率影響數之現金流出256,133千元。

- (五) 現金及約當現金淨增1,394,979千元，係期末現金及約當現金餘額180,498,329千元，較期初現金及約當現金餘額179,103,350千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：本行參與認購轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司104年度現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款91,793千元，並補辦106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104年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌104年度決算實支數、105年度預算數及106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2,110,000,000千元，較上年度總額2,095,000,000千元，增加15,000,000千元，約0.72%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,880,000,000千元，較上年度總額1,872,400,000千元，增加7,600,000千元，約0.41%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為42,000,000千元，較上年度總額52,200,000千元，減少10,200,000千元，約19.54%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為50,000,000千元，較上年度總額65,000,000千元，減少15,000,000千元，約23.08%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 本年度代理業務營運量總額為15,900,000千元，較上年度總額9,585,000千元，增加6,315,000千元，約65.88%，主要係土銀保經子公司致力於擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬目標。
6. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,360千元，較上年度預算數2,800千元，增加560千元，主要係隨着全球增長放緩的憂慮加劇以及零售需求均支撐金價走高，預估銷貨收入增加所致。

- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,783,058千元，較上年度預算數51,668,214千元，增加114,844千元，主要係因央行降息政策，預估放款平均利率下降，利息收入減少所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入154,812千元，較上年度預算數220,006千元，減少65,194千元，主要係預計土地開發投資之處分利益減少所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入1,151,563千元，較上年度預算數1,716,290千元，減少564,727千元，主要係預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之利益減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本26,331,427千元，較上年度預算數27,935,072千元，減少1,603,645千元，主要係預計發行長期次順位及無到期日非累積次順位金融債券之利息費用減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本9,973千元，較上年度預算數10,273千元，減少300千元，主要係代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,946,894千元，較上年度預算數14,715,122千元，增加231,772千元，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805,159千元，較上年度預算數740,308千元，增加64,851千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,839千元，較上年度預算數50,918千元，減少79千元，主要係研究發展費用減少及員工訓練費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,932,359千元，較上年度預算數1,649,516千元，增加282,843千元，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,016,142千元，較上年度預算數8,506,101千元，增加510,041千元，主要係預估利息淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,530,821,454 千元，較 105 年底預計數 2,501,621,852 千元，增加 29,199,602 千元，約 1.17%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 579,722,963 | 千元，占資產總額 | 22.91%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,806,374,202 | 千元，占資產總額 | 71.38%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 90,883,895 | 千元，占資產總額 | 3.59%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 22,684,156 | 千元，占資產總額 | 0.90%。 |
| 5. 投資性不動產 | 22,052,117 | 千元，占資產總額 | 0.87%。 |
| 6. 無形資產 | 926,421 | 千元，占資產總額 | 0.04%。 |
| 7. 其他資產 | 8,177,700 | 千元，占資產總額 | 0.32%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,389,000,675 千元，較 105 年底預計數 2,367,637,559 千元，增加 21,363,116 千元，約 0.90%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|---------|
| 1. 流動負債 | 112,375,594 | 千元，占負債及權益總額 | 4.44%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,249,361,397 | 千元，占負債及權益總額 | 88.88%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,059,874 | 千元，占負債及權益總額 | 0.08%。 |
| 4. 長期負債 | 89,335 | 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 25,114,475 | 千元，占負債及權益總額 | 0.99%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 141,820,779 千元，較 105 年底預計數 133,984,293 千元，增加 7,836,486 千元，約 5.85%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------|
| 1. 資本 | 62,594,000 | 千元，占負債及權益總額 | 2.47%。 |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 | 千元，占負債及權益總額 | 0.86%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 46,625,390 | 千元，占負債及權益總額 | 1.84%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 4,085,075 | 千元，占負債及權益總額 | 0.16%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,767,445 | 千元，占負債及權益總額 | 0.27%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

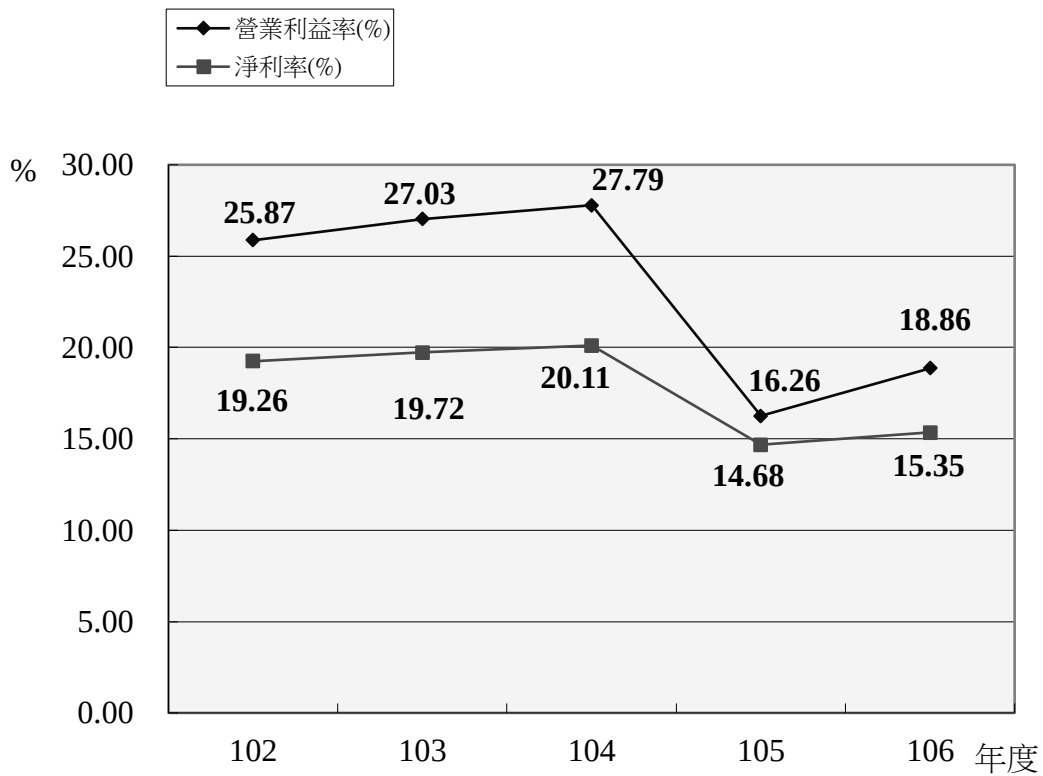
年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分析項目		102	103	104	105	106
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 負債總額 資產總額	95.39	95.30	94.88	94.63	94.40
	存 款 占 淨 值 比 率 存款 權益淨值	1,839.17	1,796.02	1,684.33	1,567.84	1,510.99
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 固定資產 權益淨值	21.43	20.17	18.39	17.14	15.99
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	18.89	18.31	19.11	15.72	20.87
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	89.73	89.51	86.66	89.37	89.10
	逾 放 比 率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.27	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	0.85	0.85	0.83	0.97	0.96
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	2.02	2.02	2.05	2.26	2.18
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) 本期淨利 員工總人數	1,545	1,632	1,731	1,247	1,293
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 營業活動淨現金流量 流動負債	23.09	-2.44	70.80	0.40	-18.89
	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)	289.39	363.32	877.59	850.45	921.62
	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	6.92	-1.66	12.56	0.07	-3.42
資 本 適 足 率 (%)		11.30	11.06	11.43		

附註： 1.102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

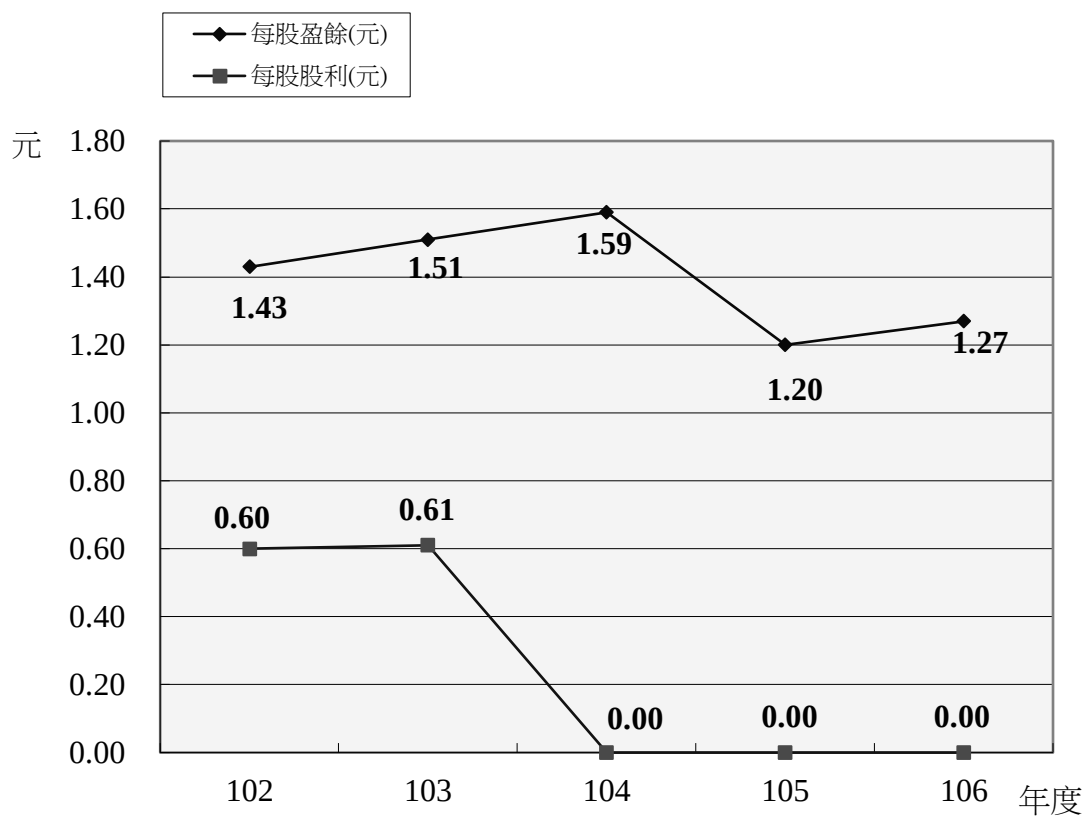


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	25.87	27.03	27.79	16.26	18.86
營業利益	12,029,986	12,932,395	13,791,856	8,439,327	9,796,938
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	51,891,020	51,941,230
淨利率(%)	19.26	19.72	20.11	14.68	15.35
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	51,891,020	51,941,230

附註： 102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



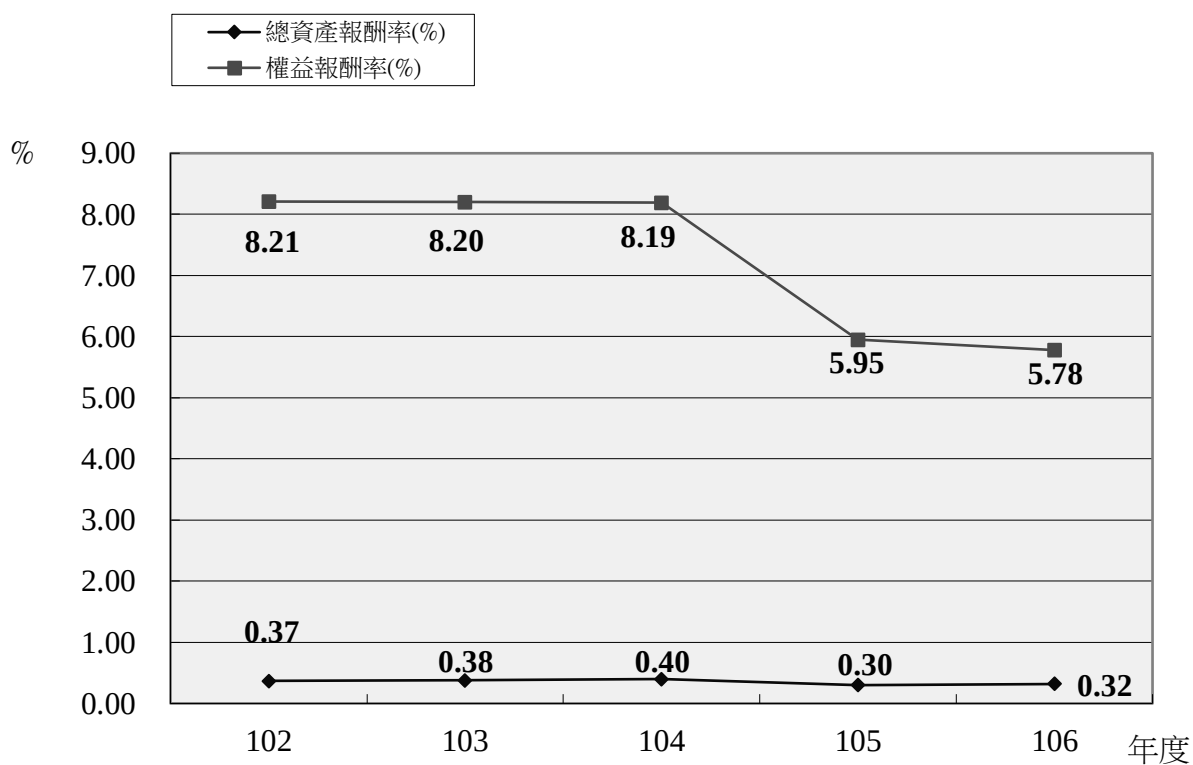
項目 \ 年度	102	103	104	105	106
每股盈餘(元)	1.43	1.51	1.59	1.20	1.27
淨利-特別股股利(千元)	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,342,457	6,259,400
每股股利(元)	0.60	0.61	0.00	0.00	0.00

附註：1. 102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列102至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
總資產報酬率(%)	0.37	0.38	0.40	0.30	0.32
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
平均資產總額	2,404,922,324	2,471,507,609	2,499,425,517	2,504,821,488	2,516,221,653
權益報酬率(%)	8.21	8.20	8.19	5.95	5.78
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
平均權益總額	109,157,478	115,027,278	121,930,268	128,027,972	137,902,536

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(106)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887,623千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,016,142千元，考量以下政策因素影響金額計-487,815千元後，調整為8,528,327千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數50千元：

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2,168,091千元，承作利差為-0.0023%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數65,000千元：

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65,000,000千元，承作利差為-0.10%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數31,244千元：

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，106年度代撥總金額預估為1,134,822千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,269千元。

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0455%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額474,609千元計算所減少之盈收為3,322千元【474,609千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額316,289千元計算所減少之盈收為2,703千元【316,289千元x（0.9%-0.0455%）】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，影響本行盈餘，代辦手續費每戶約541元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶1千元，差額每戶459元，預估本行106年共撥貸約50,000戶，減少盈餘22,950千元[(1,000-541)元 x 50,000]，以上預估106年度減少盈收合計28,975千元。

(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11,724千元：

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106年平均餘額13,326,644千元,費率差-0.06%,減少手續費收入7,996千元。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎,由原「視同到期之逾欠金額」,改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算,預估106年度轉銷呆帳計49戶,由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息11,507千元,手續費收入應為7,309千元(11,507千元 $\times$ 0.9%/1.417%),改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,581千元,計減收3,728千元(7,309千元-3,581千元)。

3.綜上,106年度總計7,996千元+3,728千元=11,724千元。

- (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233,330千元:
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」,本項貸款係以自有資金辦理,其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息,第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息,以預估平均餘額96,897,803千元,承作利差為-0.2408%計算。
- (f) 配合政府政策,自104年1月1日起,調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率,減少營收及盈餘數3,454千元:
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8,224,585千元估算,減少營收及盈餘數3,454千元。
- (g) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%,至108年1月1日起,不得低於100%之標準,減少盈餘數25,000千元:
依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%,至106年12月31日不得低於90%之標準,預計106年度存款營運量累積平均數須增加221.50億元,全數配置於低度利用之拆款及商業本票(以平均利率0.71%估算),預估投資收益為1.57億元,扣除利息費用(不含員工優惠存款之存款資金成本0.82%估算)約計1.82億元,預估減少盈餘數0.25億元。
- (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292千元:
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146,410千元,承作利差為-0.20%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47,683千元:
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17,660,480千元,承作利差為-0.27%計算。

(j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入905,592千元：

配合政府都市更新政策之推行，預估變賣不動產及投資型不動產帳面價值727,996千元，變賣收入1,633,588千元，預估變賣利益為905,592千元。

(k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為-487,815千元。

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532,574千元。

(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. 104年度考核及績效獎金核發情形：

土銀母公司104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；保經子公司104年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露103年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計800,568千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計958,838千元，說明如下：

考核獎金：

(1) 臺灣土地銀行(母公司)：考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數225人、金額5,096千元，高於1.5個月之支領人數5,639人、金額793,066千元。

(2) 土銀保經(子公司)：考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額60千元，高於1.5個月之支領人數23人、金額2,346千元。

績效獎金：

(1) 臺灣土地銀行(母公司)：績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數257人、金額10,008千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,452人、金額896,187千元，高於3個月以上支領人數155人、金額49,756千元。

(2) 土銀保經(子公司)：績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額54千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數23人、金額2,833千元。

(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106年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如次頁列表：

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	1,905,855	950,607	348,598	422,304	611,391	122,739	77,413	361,243
合計	1,905,855	950,607	348,598	422,304	611,391	122,739	77,413	361,243
支出事項								
營業成本	1,507,936	431,011	160,486	120,337	69,818	96,931	14,106	123,651
營業費用	30,592	114,994	84,359	104,285	171,901	70,535	85,336	124,375
合計	1,538,528	546,005	244,845	224,622	241,719	167,466	99,442	248,026
稅前淨利(淨損)	367,327	404,602	103,753	197,682	369,672	-44,727	-22,029	113,217

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 106 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	%
49,632,272	100.00	營業收入	41	51,941,230	100.00	51,891,020	100.00	50,210	0.10
4,207	0.01	銷售收入	4101	3,360	0.01	2,800	0.01	560	20.00
4,207	0.01	銷售收入	410101	3,360	0.01	2,800	0.01	560	20.00
49,226,692	99.18	金融保險收入	4103	51,783,058	99.70	51,668,214	99.57	114,844	0.22
43,718,288	88.08	利息收入	410301	46,946,987	90.38	47,316,263	91.18	-369,276	-0.78
3,676,374	7.41	手續費收入	410305	3,703,906	7.13	3,343,989	6.44	359,917	10.76
140,629	0.28	證券經紀及承銷收入	410307	150,489	0.29	170,230	0.33	-19,741	-11.60
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	170,320	0.33	129,160	0.25	41,160	31.87
571,750	1.15	備供出售金融資產之已實現利益	410344	359,990	0.69	264,734	0.51	95,256	35.98
120,192	0.24	以成本衡量之金融資產利益	410346	101,366	0.20	99,838	0.19	1,528	1.53
999,458	2.01	外幣兌換利益	410353	350,000	0.67	344,000	0.66	6,000	1.74
401,373	0.81	其他營業收入	4198	154,812	0.30	220,006	0.42	-65,194	-29.63
79,666	0.16	投資性不動產收入	419801	94,612	0.18	80,317	0.15	14,295	17.80
69,581	0.14	租賃收入	419802	60,000	0.12	60,000	0.12		
251,973	0.51	處分投資性不動產利益	419821			79,489	0.15	-79,489	-100.00
153		什項營業收入	419898	200		200			
21,302,348	42.92	營業成本	51	26,341,400	50.71	27,945,345	53.85	-1,603,945	-5.74
21,297,108	42.91	金融保險成本	5103	26,331,427	50.69	27,935,072	53.83	-1,603,645	-5.74
19,385,011	39.06	利息費用	510301	24,006,673	46.22	25,801,520	49.72	-1,794,847	-6.96
620,722	1.25	手續費用	510305	894,062	1.72	643,717	1.24	250,345	38.89
55,801	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	70,633	0.14	67,322	0.13	3,311	4.92
19		證券自營費用	510308	40		50		-10	-20.00
408,371	0.82	各項提存	510311	1,230,351	2.37	1,298,799	2.50	-68,448	-5.27
88,678	0.18	現金運送費	510312	129,668	0.25	123,664	0.24	6,004	4.86
271,057	0.55	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
467,450	0.94	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
5,240	0.01	其他營業成本	5198	9,973	0.02	10,273	0.02	-300	-2.92
625		租賃成本	519802	3,500	0.01	3,500	0.01		
4,560	0.01	代理費用	519803	6,473	0.01	6,773	0.01	-300	-4.43
55		什項營業成本	519898						
28,329,924	57.08	營業毛利(毛損)	61	25,599,830	49.29	23,945,675	46.15	1,654,155	6.91
14,538,068	29.29	營業費用	52	15,802,892	30.42	15,506,348	29.88	296,544	1.91
13,807,935	27.82	業務費用	5202	14,946,894	28.78	14,715,122	28.36	231,772	1.58
13,807,935	27.82	業務費用	520201	14,946,894	28.78	14,715,122	28.36	231,772	1.58
687,476	1.39	管理費用	5203	805,159	1.55	740,308	1.43	64,851	8.76
687,476	1.39	管理費用	520301	805,159	1.55	740,308	1.43	64,851	8.76
42,658	0.09	其他營業費用	5298	50,839	0.10	50,918	0.10	-79	-0.16
7,112	0.01	研究發展費用	529801	11,579	0.02	13,528	0.03	-1,949	-14.41
34,196	0.07	員工訓練費用	529802	37,730	0.07	35,860	0.07	1,870	5.21

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 106 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-471,071	不重分類至損益之項目		
-471,071	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
914,420	後續可能重分類至損益之項目	-136,090	280,170
269,974	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-256,133	260,641
644,446	備供出售金融資產未實現評價損益	120,043	19,529
	減：相關所得稅		
443,349	其他綜合損益稅後淨額	-136,090	280,170

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併盈虧撥補預計表
 中華民國 106 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	7,972,576	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77,755千元，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69,159千元。 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	4,737,235	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	69,159	
合 計		12,778,970	
分配之部	82		提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	8207	12,778,970	1.法定公積： 按本期淨利 7,972,576 千元提列 30%，計 2,391,773 千元。 2.特別公積： 按本期淨利 7,972,576 千元提列 40%，計 3,189,030 千元。 3.未分配盈餘： 期初累積盈餘 4,737,235 千元，係本行 104 年度決算盈餘依立法院通過決議及行政院 105.3.23 院授主會金字第 1050500190 號函復免予繳庫數暨 105 年度法定預算轉列未分配盈餘數。 本年度再扣除提列法定及特別公積後之餘額，計 7,198,167 千元，俾提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,391,773	
特別公積	820704	3,189,030	
未分配盈餘	820705	7,198,167	
合 計		12,778,970	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 106 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	9,016,142	稅前淨利(+)。	9,016,142
稅前淨利(淨損)	9003	9,016,142		
利息股利之調整	9004	-21,526,632	參閱利息收入分析表(-)。	-46,947,040
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃 Cost)(-)。	-236,356
			參閱利息費用分析表(+)。(含優存超額利息)	25,656,764
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,510,490		
調整項目	9006	-28,943,922		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-41,454,412		
收取利息	9008	44,347,820	參閱利息收入分析表(+)。	46,947,040
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分。	-2,557,663
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-41,658
			預收利息淨增(+)(減(-))。	101
支付利息	9010	-23,223,949	參閱利息費用分析表(-)。(含優存超額利息)	-25,656,764
			剔除利息費用-金融債券息。	2,408,635
			應付利息淨增(+)(減(-))。	24,180
支付所得稅	9012	-899,645	所得稅費用(-)。	-1,043,566
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	157,466
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	10,027
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	-23,572
營業活動之淨現金流入（流出）	91	-21,230,186		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	2,628,611		
			買入匯款淨減(+)(增(-))，	-217
			備供出售金融資產-流動淨減(+)(增(-))，	2,456,742
			持有至到期日金融資產-流動淨減(+)(增(-))，	-52,914
			流動金融資產投資利益(+)。	225,000
減少投資	9202	29	持有至到期日金融資產－非流動減少數(+)	29

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少不動產、廠房及設備	9205	328,521	處分「不動產、廠房及設備」淨收入(+)	328,521
減少投資性不動產	9206	1,305,067	參閱資產變賣明細表，處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	1,305,067
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-321,690	電腦軟體投入數(-)。	-318,698
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	1,600
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	259
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-4,851
收取利息	9209	2,557,663	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,557,663
收取股利	9210	233,010	現金股利(AFS、Cost)(+)。	236,356
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-3,346
增加投資	9212	-279,755	參閱資產負債預計表，備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-174,082
			持有至到期日金融資產－非流動增加數(-)。	-105,673
增加不動產、廠房及設備	9215	-601,582	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-601,582
			【含土地投入數(-)，	-347
			房屋及建築投入數(-)，	-90,242
			機械及設備投入數(-)，	-360,433
			交通及運輸設備投入數(-)，	-20,820
			什項設備投入數(-)，	-79,650
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-50,090
增加投資性不動產	9216	-2,600	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-2,600
投資活動之淨現金流入（流出）	93	5,847,274		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	42,233	流動金融負債淨增(+)(減(-))。	32,133
			剔除原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)	9,055
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	1,045

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
金融債券淨增(淨減)	9403	19,273,260	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。), 債券發行費用投入數(-)。	19,300,000 -26,740
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	56,773	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	56,773
增加非流動金融負債	9406	11,461	參閱資產負債預計表， 其他金融負債-非流動(撥入放款基金) 增加數(+)	11,461
其他負債淨增(淨減)	9407	50,333	存入保證金淨增(+)(減(-))， 暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	65,270 -703
支付利息	9413	-2,400,036	遞延收入淨增(+)(減(-))。	-14,234
			參閱利息費用分析表(-)。(金融債券 息)	-2,408,635
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	8,599
籌資活動之淨現金流入 (流出)	95	17,034,024		
匯率影響數	96	-256,133	國外營運機構財務報表換算之兌換差 異淨增(淨減)。	-256,133
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	1,394,979		
期初現金及約當現金	98	179,103,350	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	23,790,083 96,285,825 57,607,262 1,420,180
期末現金及約當現金	99	180,498,329	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	24,440,418 96,871,949 57,766,612 1,419,350

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，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併銷售收入明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				3,360
合 計					3,360

臺灣土地銀行
合併金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,888,851,067		42,451,569
放款		1,721,595,890	2.17%	37,313,419
存款準備金息		51,971,958	1.50%	779,579
買入匯款息		99,000	0.10%	99
進口押匯息		5,000	2.00%	100
出口押匯息		300,000	1.00%	3,000
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.91%	506,800
存放銀行同業息		3,556,038	2.31%	82,008
拆放銀行同業息		55,323,181	1.69%	936,464
債票券息				2,793,851
其他利息				36,249
手續費收入	410305			3,416,994
證券經紀及承銷收入	410307			150,489
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			170,320
備供出售金融資產之已實現利益	410344			359,990
以成本衡量之金融資產利益	410346			101,366
外幣兌換利益	410353	70,000,000	0.500%	350,000
合 計				47,000,728

股份有限公司
收入明細表

106 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
5,786,172.95				4,495,418	2,076,612,379		46,946,987
4,881,482.59	2.35%	114,671.62	32.45	3,721,094	1,880,000,000	2.18%	41,034,513
					51,971,958	1.50%	779,579
					99,000	0.10%	99
854.24	3.00%	25.63	32.45	832	32,720	2.85%	932
444.93	3.19%	14.21	32.45	461	314,438	1.10%	3,461
					56,000,000	0.91%	506,800
534,144.49	1.99%	10,627.28	32.45	344,855	20,889,027	2.04%	426,863
369,246.70	1.16%	4,287.03	32.45	139,114	67,305,236	1.60%	1,075,578
		8,907.89	32.45	289,062			3,082,913
							36,249
				286,912			3,703,906
							150,489
							170,320
							359,990
							101,366
							350,000
				4,782,330			51,783,058

臺灣土地銀行股份有限公司

合併其他營業收入明細表

中華民國 106 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	94,612					94,612
租賃收入	419802	60,000					60,000
什項營業收入	419898	200					200
合 計		154,812					154,812

臺灣土地銀行股份有限公司

合併營業外收入明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
			幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	1,151,563					1,151,563
投資性不動產收入	499801	192,465					192,465
利息收入	499804	53					53
處分不動產、廠房及設備利益	499826	170,821					170,821
處分投資性不動產利益	499828	734,771					734,771
什項收入	499898	53,453					53,453
合 計		1,151,563					1,151,563

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 106 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
19,385,011	25,801,520	利息費用	510301	24,006,673		24,006,673
19,385,011	25,801,520	利息	5103014	24,006,673		24,006,673
19,385,011	25,801,520	利息	51030146	24,006,673		24,006,673
620,722	643,717	手續費用	510305	894,062		894,062
620,722	643,717	服務費用	5103052	894,062		894,062
620,722	643,717	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	894,062		894,062
55,801	67,322	證券經紀及承銷費用	510307	70,633		70,633
35,806	42,670	服務費用	5103072	44,747		44,747
2,313	3,060	水電費	51030721	2,860		2,860
8,497	9,218	郵電費	51030722	9,030		9,030
99	500	旅運費	51030723	500		500
3,195	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
3,560	6,072	修理保養與保固費	51030725	6,248		6,248
17,443	19,853	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	22,148		22,148
699	767	專業服務費	51030728	761		761
546	1,250	材料及用品費	5103073	1,200		1,200
47	300	使用材料費	51030731	300		300
499	950	用品消耗	51030732	900		900
14,185	17,533	租金與利息	5103074	19,519		19,519
4,361	3,679	機器租金	51030743	5,038		5,038
35	50	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
9,789	13,804	什項設備租金	51030745	14,431		14,431
4,784	4,794	稅捐與規費	5103076	4,587		4,587
4,784	4,794	消費與行為稅	51030765	4,587		4,587
473	1,075	會費、捐助與分攤	5103077	580		580
304	390	會費	51030771	380		380
168	685	分攤	51030773	200		200
7		損失與賠償給付	5103078			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7		提存	51030783			
19	50	證券自營費用	510308	40		40
19	50	服務費用	5103082	40		40
19	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	40		40
408,371	1,298,799	各項提存	510311	1,230,351		1,230,351
408,371	1,298,799	損失與賠償給付	5103118	1,230,351		1,230,351
408,371	1,298,799	提存	51031183	1,230,351		1,230,351
88,678	123,664	現金運送費	510312	129,668		129,668
88,678	123,664	服務費用	5103122	129,668		129,668
88,678	123,664	專業服務費	51031228	129,668		129,668
271,057		透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342			
271,057		損失與賠償給付	5103428			
271,057		各項損失	51034281			
467,450		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
467,450		損失與賠償給付	5103438			
467,450		各項損失	51034381			
21,297,108	27,935,072	合 計		26,331,427		26,331,427

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業成本明細表
中華民國 106 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
625	3,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
625	3,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
625	3,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
4,560	6,773	代理費用	519803	6,473	45	6,428
4,546	6,628	服務費用	5198032	6,328		6,328
17	330	郵電費	51980322	230		230
109	500	旅運費	51980323	300		300
4,419	5,798	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,798		5,798
14	145	材料及用品費	5198033	145	45	100
	45	使用材料費	51980331	45	45	
14	100	用品消耗	51980332	100		100
55		什項營業成本	519898			
55		其他	5198989			
55		其他費用	51989891			
5,240	10,273	合 計		9,973	3,545	6,428

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,882,659	8,098,524	用人費用	5202011	8,220,325	7,652,167	568,158
4,406,210	4,849,793	正式員額薪資	52020111	4,889,521	4,889,521	
20,255	24,121	臨時人員薪資	52020112	21,665	21,665	
608,967	646,734	超時工作報酬	52020113	703,123	703,123	
134,873	176,460	津貼	52020114	190,786	190,786	
1,678,192	1,294,377	獎金	52020115	1,304,317	815,198	489,119
624,222	647,135	退休及卹償金	52020116	650,941	650,941	
409,785	459,846	福利費	52020118	459,815	380,776	79,039
155	58	提繳費	52020119	157	157	
1,513,393	1,747,342	服務費用	5202012	1,779,942	303,355	1,476,587
159,188	173,444	水電費	52020121	165,989		165,989
165,808	192,857	郵電費	52020122	202,218		202,218
28,312	38,157	旅運費	52020123	40,246	17,210	23,036
219,448	256,267	印刷裝訂與廣告費	52020124	262,397		262,397
86,222	118,302	修理保養與保固費	52020125	115,148	115,148	
403,216	427,496	保險費	52020126	447,253	22,753	424,500
104,744	139,691	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	144,644	144,644	
317,791	369,602	專業服務費	52020128	370,521	3,600	366,921
28,664	31,526	公共關係費	52020129	31,526		31,526
107,718	138,300	材料及用品費	5202013	142,101	110,422	31,679
22,092	37,877	使用材料費	52020131	38,446	16,610	21,836
85,625	100,423	用品消耗	52020132	103,655	93,812	9,843
633,986	736,418	租金與利息	5202014	733,632	536,574	197,058
2,293	2,239	地租及水租	52020141	2,200	2,200	
461,514	507,536	房租	52020142	506,088	506,088	
149,506	197,081	機器租金	52020143	197,058		197,058
4,162	9,095	交通及運輸設備租金	52020144	8,384	8,384	
16,511	20,467	什項設備租金	52020145	19,902	19,902	
925,626	996,309	折舊及攤銷	5202015	1,050,240	1,050,240	
32	11	土地改良物折舊	52020151	11	11	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
中華民國 106 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
272,276	274,938	房屋折舊	52020152	273,167	273,167	
292,216	276,983	機械及設備折舊	52020153	293,742	293,742	
33,794	39,929	交通及運輸設備折舊	52020154	34,443	34,443	
62,988	67,359	什項設備折舊	52020155	62,410	62,410	
40,449	38,240	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	42,584	42,584	
44,473	50,340	其他折舊性資產折舊	52020157	44,449	44,449	
179,399	248,509	攤銷	52020158	299,434	299,434	
2,638,834	2,894,633	稅捐與規費	5202016	2,896,513	440,993	2,455,520
294,725	355,952	土地稅	52020162	383,144	383,144	
46,409	53,204	房屋稅	52020164	53,371	53,371	
2,256,528	2,445,444	消費與行為稅	52020165	2,415,477	2,604	2,412,873
207	510	特別稅課	52020166	500		500
40,944	37,081	規費	52020167	43,959	1,812	42,147
19	41	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	41	41	
	2,401	未足額進用原住民代金	52020169	21	21	
105,719	103,596	會費、捐助與分攤	5202017	124,141	21,616	102,525
18,245	21,431	會費	52020171	21,616	21,616	
87,474	82,165	分攤	52020173	102,525		102,525
13,807,935	14,715,122	合 計		14,946,894	10,115,367	4,831,527

臺灣土地銀行股份有限公司
合併管理費用明細表
 中華民國 106 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
634,832	675,566	用人費用	5203011	736,890	693,435	43,455
347,906	397,009	正式員額薪資	52030111	437,741	437,741	
259	2,132	臨時人員薪資	52030112	2,114	2,114	
58,888	65,286	超時工作報酬	52030113	68,098	68,098	
142,412	107,395	獎金	52030115	118,256	74,801	43,455
49,450	53,699	退休及卹償金	52030116	59,313	59,313	
35,917	50,036	福利費	52030118	51,359	51,359	
	9	提繳費	52030119	9	9	
17,811	20,934	服務費用	5203012	21,383	21,383	
188	259	水電費	52030121	259	259	
3,711	4,000	郵電費	52030122	4,200	4,200	
11,804	13,900	旅運費	52030123	14,156	14,156	
1,591	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
371	590	修理保養與保固費	52030125	596	596	
147	185	保險費	52030126	172	172	
6,896	10,150	材料及用品費	5203013	9,353	9,353	
700	1,094	使用材料費	52030131	1,110	1,110	
6,196	9,056	用品消耗	52030132	8,243	8,243	
15	120	租金與利息	5203014	120	120	
15	120	房租	52030142	120	120	
1,186	1,380	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,186	1,380	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
25,886	29,767	稅捐與規費	5203016	33,635	33,635	
25,670	29,498	土地稅	52030162	33,371	33,371	
176	230	房屋稅	52030164	230	230	
26	26	消費與行為稅	52030165	22	22	
13	13	規費	52030167	12	12	
848	2,391	其他	5203019	2,398	2,398	
848	2,391	其他費用	52030191	2,398	2,398	
687,476	740,308	合 計		805,159	761,704	43,455

臺灣土地銀行股份有限公司

合併其他營業費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,112	13,528	研究發展費用	529801	11,579	11,579	
3,253	7,616	服務費用	5298012	6,260	6,260	
2,000	5,676	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,340	4,340	
1,253	1,940	專業服務費	52980128	1,920	1,920	
3,860	5,912	材料及用品費	5298013	5,319	5,319	
	200	使用材料費	52980131			
3,860	5,712	用品消耗	52980132	5,319	5,319	
34,196	35,860	員工訓練費用	529802	37,730	32,950	4,780
30,124	28,915	服務費用	5298022	32,482	27,702	4,780
4,654	4,698	旅運費	52980223	4,780		4,780
252	543	印刷裝訂與廣告費	52980224	443	443	
25,218	23,674	專業服務費	52980228	27,259	27,259	
4,072	6,945	材料及用品費	5298023	5,248	5,248	
4,072	6,945	用品消耗	52980232	5,248	5,248	
1,349	1,530	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
1,349	1,530	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
1,349	1,530	分攤	52989873	1,530	1,530	
42,658	50,918	合 計		50,839	46,059	4,780

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外費用明細表
 中華民國 106 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
1,894,955	1,649,516	其他營業外費用	5998	1,932,359	282,268	1,650,091
1,649,562	1,364,428	優存超額利息	599807	1,650,091		1,650,091
1,649,562	1,364,428	租金與利息	5998074	1,650,091		1,650,091
1,649,562	1,364,428	利息	59980746	1,650,091		1,650,091
	2,085	資產報廢損失	599835	3,634	3,634	
	2,085	損失與賠償給付	5998358	3,634	3,634	
	2,085	各項損失	59983581	3,634	3,634	
828		災害損失	599836			
828		損失與賠償給付	5998368			
828		各項損失	59983681			
244,565	283,003	什項費用	599898	278,634	278,634	
105,161	101,753	用人費用	5998981	99,136	99,136	
105,161	101,753	福利費	59989818	99,136	99,136	
127,238	172,250	會費、捐助與分攤	5998987	172,498	172,498	
127,238	172,250	捐助	59989872	172,498	172,498	
44	4,500	損失與賠償給付	5998988	4,500	4,500	
	2,000	各項損失	59989881	2,000	2,000	
44	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
12,122	4,500	其他	5998989	2,500	2,500	
12,122	4,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
1,894,955	1,649,516	合 計		1,932,359	282,268	1,650,091

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	
一般建築及設備計畫	952	347	112,782	360,433	20,820	79,650	50,090	624,122
一次性項目	9522	347	112,782	360,433	20,820	79,650	50,090	624,122
合 計		347	112,782	360,433	20,820	79,650	50,090	624,122

註：1.表列「房屋及建築」含投資性不動產轉列數22,540千元(帳面價值，其中原始成本25,974千元、累積折舊3,434千元)
 2.配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	601,582 601,582			22,540 22,540	624,122 624,122	100.00 100.00
合 計		601,582			22,540	624,122	100.00

註：表列「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數（「房屋及建築」帳面價值22,540千元）。

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	624,122	601,582			22,540	
	9522	624,122	601,582			22,540	
合 計		624,122	601,582			22,540	

註：表列「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數（「房屋及建築」帳面價值22,540千元）。

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表
106 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 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	106.1-106.12				624,122	100.00	624,122	100.00
					624,122	100.00	624,122	100.00
					624,122	100.00	624,122	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產折舊明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,996,766	2,804,873	480,032	892,343	218,777	1,735,284	18,139,922
上年度預計新增資產原值		72,025	180,294	-20,817	21,044	50,000	-14,376	288,170
本年度預計新增資產原值		57,008	-46,162	-11,759	-1,869	50,090	-22,416	24,892
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,125,799	2,939,005	447,456	911,518	318,867	1,698,492	18,452,984
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	11	274,547	293,742	34,443	62,410	42,584	44,449	752,186
其他營業成本								
業務費用	11	273,167	293,742	34,443	62,410	42,584	44,449	750,806
管理費用		1,380						1,380
營業外費用								
合 計	11	274,547	293,742	34,443	62,410	42,584	44,449	752,186

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產變賣明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
不動產、廠房及設備		166,256	8,556		157,700	374,148	45,627	328,521	170,821
土地	944010	152,368			152,368	368,283	45,627	322,656	170,288
房屋及建築	944020	13,888	8,556		5,332	5,865		5,865	533
投資性不動產	944110	580,315	10,019		570,296	1,378,830	73,763	1,305,067	734,771
土地		562,421			562,421	1,370,167	73,763	1,296,404	733,983
房屋及建築		17,894	10,019		7,875	8,663		8,663	788
合 計		746,571	18,575		727,996	1,752,978	119,390	1,633,588	905,592

附註：

1. 「【不動產、廠房及設備】及【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用119,390千元。
2. 「土地成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅103,022千元。
3. 土銀母公司本年度由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：
房屋：成本或重估價值25,974千元，已提折舊額3,434千元，淨額22,540千元。
4. 土銀母公司本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：
(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為91,179千元。
(2)房屋：成本或重估價值18,852千元、已提折舊額13,788千元，淨額5,064千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產報廢明細表
中華民國 106 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		526,097	522,463		3,634		3,634
房屋及建築	946020	8,475	8,344		131		131
機械及設備	946030	403,524	401,045		2,479		2,479
交通及運輸設備	946040	32,579	32,249		330		330
什項設備	946050	81,519	80,825		694		694
合 計		526,097	522,463		3,634		3,634

臺灣土地銀行

合併資金轉投資

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 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	6,938,693	693,869,253	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	3,439,092	343,909,208	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	3,121,280	312,127,978	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	59,688,949	5,968,894,876	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	107,129,605	10,712,960,508	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司(註)	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,864		233,864
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,965,804		2,965,804

附註：本表轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司於104年度辦理現金增資，本行經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予104年度先行認股繳款金額91,793千元，並補辦106年度預算。

股份有限公司
及其盈虧明細表
106 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預算總額	決算總額
20,812,682	3.00	1.00	20,305	19,810	28,990
2,963,626	0.08	0.90	2,667	3,260	3,387
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.50	2,250		4,500
245,927	0.07				360
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
3,121,275	1.00	1.95	5,938	5,347	5,652
888,081	4.04				
6,068,250	1.16	2.20	13,350	14,564	13,601
114,998,233	1.93	0.10	11,500		
75,000,000	5.68	0.72	54,000	54,000	60,837
5,000,000	2.94				
					9,214
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.30				83,569
58,183,234	0.43	1.28	74,475	59,734	75,340
4,432,381	8.77				
59,198	0.99	0.94	56	57	64
1,200,000	2.00				
492,051,073			187,341	159,572	288,314

臺灣土地銀行股份有限公司
合併土地開發投資明細表
 中華民國 106 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	439,283	1,700		440,983	440,133	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,748	300		156,048	155,898	預估修繕費用。
3. 臺北市金山南路土地開發案	108,127	100		108,227	108,177	預估改善工程費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,717	300		1,815,017	1,814,867	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	3,095,182	2,600		3,097,782	3,096,482	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資本增減與股額明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	62,594,000 62,594,000				6,259,400,000 6,259,400,000	10.00 10.00	62,594,000 62,594,000	100.00 100.00	
合 計		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 106 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		1,880,000,000				41,034,513	
貼 現		1,382,583				30,006	
新台幣戶		1,371,000	2.179%			29,874	
美金戶		11,583	1.140%			132	
透 支		2,998,316				29,952	
新台幣戶		2,998,316	0.999%			29,952	
擔 保 透 支		22,890,201				611,910	
新台幣戶		298,422	2.239%			6,682	
新台幣戶		22,591,779	2.679%			605,228	
短 期 放 款		146,753,018				2,166,223	
新台幣戶		98,501,926	1.299%			1,279,513	
新台幣戶		600,000	3.979%			23,874	應收帳款融資
新台幣戶		76,536	3.559%			2,724	
新台幣戶		25,888,890	1.779%			460,583	
新台幣戶		10,685,000	1.550%			165,618	
美金戶		943,536	1.890%			17,833	
美金戶		8,396,487	1.980%			166,250	
美金戶		330,000	0.700%			2,310	
美金戶		132,000	2.500%			3,300	
美金戶		452,843	4.000%			18,114	
美金戶		399,300	3.500%			13,976	
美金戶		346,500	3.500%			12,128	
短期擔保放款		29,926,984				925,892	
新台幣戶		4,121,762	2.239%			92,285	
新台幣戶		1,400,000	4.500%			63,000	證券融資
新台幣戶		21,211,122	3.229%			684,901	
新台幣戶		1,460,000	2.490%			36,354	
美金戶		820,809	1.790%			14,692	
美金戶		99,000	2.450%			2,426	
美金戶		746,641	4.000%			29,866	
美金戶		33,000	3.500%			1,155	
美金戶		34,650	3.500%			1,213	
中 期 放 款		289,194,309				6,783,757	
新台幣戶		173,657,718	2.289%			3,974,978	
新台幣戶		19,089,401	2.149%			410,226	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 106 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		6,375,000	2.569%			163,772	
美金戶		41,797,893	2.200%			919,554	
美金戶		10,052,171	3.520%			353,836	
美金戶		11,385,000	1.750%			199,238	
美金戶		9,900,000	2.500%			247,500	
美金戶		6,040,334	4.000%			241,613	
美金戶		165,000	4.290%			7,079	
美金戶		173,250	4.200%			7,277	
美金戶		10,558,542	2.450%			258,684	
中期擔保放款		376,903,356				9,609,261	
新台幣戶		343,875,658	2.519%			8,662,135	
新台幣戶		6,361,010	2.639%			167,865	
新台幣戶		1,995,000	2.709%			54,044	
美金戶		9,612,504	1.670%			160,529	
美金戶		10,890,000	3.990%			434,511	
美金戶		1,320,000	2.350%			31,020	
美金戶		1,468,877	4.000%			58,755	
美金戶		99,000	4.290%			4,247	
美金戶		103,950	4.200%			4,366	
美金戶		1,177,357	2.700%			31,789	
長 期 放 款		33,391,241				627,549	
新台幣戶		24,564,784	1.839%			451,740	
新台幣戶		2,181,933	2.399%			52,344	
美金戶		5,473,677	1.400%			76,631	
美金戶		1,170,847	4.000%			46,834	
長期擔保放款		976,559,992				20,249,963	
新台幣戶		197,881,414	2.169%			4,291,994	
新台幣戶		753,488,219	2.069%			15,589,467	
新台幣戶		921,000	1.549%			14,266	
美金戶		21,593,385	1.400%			302,307	
美金戶		330,000	4.100%			13,530	
美金戶		2,310,000	1.600%			36,960	
美金戶		35,974	4.000%			1,439	
存款準備金息		51,971,958				779,579	
新台幣戶		51,971,958	1.500%			779,579	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 106 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	
買入匯款息		99,000				99	
新台幣戶		99,000	0.100%			99	
進口押匯息		32,720				932	
新台幣戶		5,000	2.000%			100	
美金戶		27,720	3.000%			832	
出口押匯息		314,438				3,461	
新台幣戶		300,000	1.000%			3,000	
美金戶		4,455	4.000%			178	
美金戶		8,250	2.800%			231	
美金戶		1,733	3.000%			52	
存放央行(轉存款)		56,000,000				506,800	
新台幣戶		56,000,000	0.905%			506,800	
存放銀行同業息		20,889,027				426,863	
新台幣戶		1,200,000	0.080%			960	
新台幣戶		2,356,038	3.440%			81,048	
美金戶		442,365	0.786%			3,475	
美金戶		178,365	0.000%			0	
美金戶		759,000	0.020%			152	
美金戶		10,013,259	2.033%			203,519	
美金戶		3,300,000	2.750%			90,750	
美金戶		2,310,000	2.000%			46,200	
美金戶		330,000	0.230%			759	
拆放銀行同業息		67,305,236				1,075,578	
新台幣戶		10,000,000	0.300%			30,000	
新台幣戶		45,323,181	2.000%			906,464	
美金戶		36,054	1.770%			638	
美金戶		4,950,000	1.455%			72,013	
美金戶		4,125,000	0.750%			30,938	
美金戶		1,551,001	1.550%			24,041	
美金戶		1,320,000	0.870%			11,484	
債票券息						3,082,913	
新台幣戶						2,793,851	
美金戶		5,610,000	2.730%			153,153	
美金戶		1,312,177	1.871%			24,550	
美金戶		990,000	3.000%			29,700	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表
 中華民國 106 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		2,805,001	1.650%			46,283	
美金戶		2,640,000	1.340%			35,376	
其他利息						36,249	
信用循環息						35,984	
新台幣戶						35,984	
其他						265	
新台幣戶						265	
合 計						46,946,987	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 106 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						71,692	
新台幣戶						60,800	
美金戶						10,892	
退票費						223	
新台幣戶						223	
保管費						155,203	
新台幣戶						155,203	
保證費		85,500,000				223,414	
新台幣戶		83,864,851				211,400	
美金戶		1,635,149				12,014	
代理費						195,704	
代放款手續費		42,000,000				154,974	
新台幣戶		42,000,000				154,974	
代售金銀幣						2,230	
新台幣戶						2,230	
代理費(代收業務)						38,500	
新台幣戶						38,500	
承兌費						264	
新台幣戶						264	
承諾費						6,618	
新台幣戶						150	
美金戶						6,468	
開狀費						27,667	
新台幣戶						26,190	
美金戶						1,477	
有價證券簽證		36,783,333				2,207	
新台幣戶		36,783,333	0.0060%			2,207	
信託投資費						242,459	
新台幣戶						242,459	
出口押匯費						10,142	
新台幣戶						9,900	
美金戶						242	
受託費						9,080	
新台幣戶						8,318	
美金戶						762	
保兌費						30	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						30	
信用狀通知費						1,077	
新台幣戶						970	
美金戶						107	
跨行手續費						6,830	
新台幣戶						6,830	
金融卡款項						9,885	
新台幣戶						9,885	
信用卡費						159,983	
新台幣戶						159,983	
收單手續費						318,498	
新台幣戶						318,498	
信用消費違約息						512	
新台幣戶						512	
電子商務						1,797	
新台幣戶						1,797	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
其他信託手續費						78,503	
新台幣戶						78,503	
信託管理費						159,238	
新台幣戶						159,238	
九二一專案貸款						16,814	
新台幣戶						16,814	
期貨佣金收入						84	
新台幣戶						84	
應收帳款管理						3,800	
新台幣戶						3,800	
壽險轉介費						942,036	
新台幣戶						942,036	
臨櫃服務						14,695	
新台幣戶						14,695	
產險轉介費						54,665	
新台幣戶						54,665	
進口什項收入						29,723	
新台幣戶						28,700	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 106 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		24,502,022				0	
新台幣戶		24,481,092	0.000%			0	
美金戶		132	0.000%			0	
美金戶		13,200	0.000%			0	
美金戶		7,598	0.000%			0	
活 期 存 款		282,056,861				508,592	
活期存款		220,879,740				331,116	
新台幣戶		218,993,927	0.150%			328,405	
美金戶		363,000	0.120%			436	
美金戶		752,400	0.070%			527	
美金戶		704,083	0.220%			1,549	
美金戶		33,000	0.400%			132	
美金戶		33,330	0.200%			67	
外匯活期存款		61,177,121				177,476	
新台幣戶		51,946,262	0.217%			112,860	
美金戶		9,230,859	0.700%			64,616	
定 期 存 款		649,539,006				7,962,713	
美金戶		12,103,186	1.777%			215,062	
美金戶		1,188,000	1.000%			11,880	
美金戶		2,178,000	1.620%			35,284	
美金戶		2,487,311	1.550%			38,553	
美金戶		528,000	1.750%			9,240	
美金戶		533,280	1.500%			7,999	
美金戶		69,931	1.040%			727	
一個月期		74,107,081				719,579	
新台幣戶		50,551,535	0.971%			490,855	固定利率
新台幣戶		23,555,546	0.971%			228,724	機動利率
三個月期		246,463,076				2,541,034	
新台幣戶		221,245,525	1.031%			2,281,041	固定利率
新台幣戶		25,217,551	1.031%			259,993	機動利率
六個月期		99,402,941				1,188,694	
新台幣戶		50,523,715	1.186%			599,211	固定利率
新台幣戶		48,879,226	1.206%			589,483	機動利率
九個月期		9,718,556				127,092	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 106 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		6,450,187	1.301%			83,917	固定利率
新台幣戶		3,268,369	1.321%			43,175	機動利率
一 年 期		93,092,887				1,416,190	
新台幣戶		48,112,623	1.601%			770,283	固定利率
新台幣戶		44,980,264	1.436%			645,907	機動利率
二 年 期		991,227				14,481	
新台幣戶		389,484	1.461%			5,690	固定利率
新台幣戶		601,743	1.461%			8,791	機動利率
三 年 期		1,595,030				23,703	
新台幣戶		822,244	1.486%			12,219	固定利率
新台幣戶		772,786	1.486%			11,484	機動利率
可轉讓定期存單		952,072				5,151	
新台幣戶		952,072	0.541%			5,151	
外匯定期存款		104,128,428				1,608,044	
新台幣戶		49,800,000	1.340%			667,320	
美金戶		54,328,428	1.732%			940,724	
郵匯局轉存款		44,080,741				580,218	
六 個 月 期		22,948,434				276,758	
新台幣戶		22,948,434	1.206%			276,758	
一 年 期		21,132,307				303,460	
新台幣戶		21,132,307	1.436%			303,460	
公 庫 存 款		172,080,000				1,908,952	
公庫存款(支存)		2,759,856				0	
新台幣戶		2,759,856	0.000%			0	
公庫存款(活期)		54,309,144				228,641	
新台幣戶		54,309,144	0.421%			228,641	
公庫存款(定期)		115,011,000				1,680,311	
新台幣戶		115,011,000	1.461%			1,680,311	
活期儲蓄存款		357,475,982				1,578,954	
活期儲蓄存款		322,441,335				1,357,478	
新台幣戶		322,441,335	0.421%			1,357,478	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 106 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		26,734,647				112,553	
新台幣戶		26,734,647	0.421%			112,553	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,300,000				108,923	
新台幣戶		4,950,000	1.340%			66,330	一般及退休員工存款
新台幣戶		250,000	0.421%			1,053	
新台幣戶		3,100,000	1.340%			41,540	行員自提儲金
定期儲蓄存款		580,265,388				7,805,443	
一 年 期		171,767,647				2,301,686	
新台幣戶		171,767,647	1.340%			2,301,686	固定利率
一 年 期		324,729,082				4,351,370	
新台幣戶		324,729,082	1.340%			4,351,370	機動利率
二 年 期		14,499,525				197,919	
新台幣戶		14,499,525	1.365%			197,919	固定利率
二 年 期		37,726,379				514,965	
新台幣戶		37,726,379	1.365%			514,965	機動利率
三 年 期		10,235,807				144,325	
新台幣戶		10,235,807	1.410%			144,325	固定利率
三 年 期		12,885,948				182,336	
新台幣戶		12,885,948	1.415%			182,336	機動利率
行員定期儲蓄存款		8,421,000				112,842	
新台幣戶		8,211,685	1.340%			110,037	
新台幣戶		50,000	1.340%			670	
新台幣戶		159,315	1.340%			2,135	
金融債券		113,710,000				2,408,635	
債券息		113,710,000				2,408,635	
新台幣戶		73,200,000	1.644%			1,203,480	次順位金融債券
新台幣戶		33,300,000	3.500%			1,165,500	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		7,210,000	0.550%			39,655	附買回債券
央行其他融資		2,526,014				40,416	
美金戶		2,526,014	1.600%			40,416	
銀行同業存款(活期)		3,813,219				10,116	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 106 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		3,000,000	0.310%			9,300	
美金戶		19,800	0.000%			0	
美金戶		13,530	0.000%			0	
美金戶		599,379	0.000%			0	
美金戶		160,710	0.500%			804	
美金戶		3,300	0.350%			12	
美金戶		16,500	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		1,314,000				37,425	
新台幣戶		60,000	1.325%			795	
美金戶		990,000	2.900%			28,710	
美金戶		66,000	3.000%			1,980	
美金戶		198,000	3.000%			5,940	
透支銀行同業		3,600				117	
新台幣戶		3,600	3.250%			117	
銀行同業拆放		116,084,809				972,908	
新台幣戶		35,000,000	0.300%			105,000	
新台幣戶		16,237,973	1.370%			222,460	
美金戶		36,057	1.645%			593	
美金戶		13,695,000	1.551%			212,382	
美金戶		16,170,000	0.900%			145,530	
美金戶		11,088,000	0.740%			82,051	
美金戶		8,545,779	1.000%			85,458	
美金戶		15,312,000	0.780%			119,434	
其 他 利 息						192,184	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		8,580,000				192,044	
新台幣戶		8,580,000	1.776%			152,389	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶						39,655	保證金息、什項息
合 計						24,006,673	

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,812	
新台幣戶						1,060	
美金戶						752	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						17,445	
新台幣戶						17,445	
信用卡費用						633,988	
新台幣戶						633,988	
跨行手續費						118,700	
新台幣戶						118,700	
轉融券手續費						150	
新台幣戶						150	
金融卡款項						5,000	
新台幣戶						5,000	
期貨錯帳損失費						6	
新台幣戶						6	
電子商務						1,000	
新台幣戶						1,000	
聯貸						6,702	
新台幣戶						3,850	
美金戶						2,852	
臺支手續費						600	
新台幣戶						600	
其他						98,684	
新台幣戶						86,636	
美金戶						12,048	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,500	
新台幣戶						8,500	
合 計						894,062	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 106 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					44,747	
水電費	510307 21					2,860	
工作場所電費	510307 2102					2,800	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,030	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,730	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					6,248	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,266	
什項設備修護費	510307 2507					3,532	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					22,148	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					15,208	
外包費	510307 2709					6,940	
專業服務費	510307 28					761	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					661	
材料及用品費	510307 3					1,200	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					900	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					300	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 106 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					300	
租金與利息	510307 4					19,519	
機器租金	510307 43					5,038	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,038	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					14,431	
什項設備租金	510307 4501					14,431	
稅捐與規費	510307 6					4,587	
消費與行為稅	510307 65					4,587	
營業稅	510307 6505					4,271	
印花稅	510307 6506					316	
會費、捐助與分攤	510307 7					580	
會費	510307 71					380	
職業團體會費	510307 7103					380	
分攤	510307 73					200	
分攤其他費用	510307 7398					200	
合 計						70,633	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,483,551,500	資產	1	2,530,821,454	2,501,621,852	29,199,602
621,470,816	流動資產	11	579,722,963	580,224,511	-501,548
19,817,951	現金	1101	24,440,418	23,790,083	650,335
10,144,550	庫存現金	110101	12,519,357	12,073,336	446,021
15,358	零用及週轉金	110104	15,185	13,757	1,428
9,037,994	待交換票據	110105	11,227,652	11,026,119	201,533
620,049	庫存外幣	110106	678,224	676,871	1,353
94,245,520	存放銀行同業	1102	96,871,949	96,285,825	586,124
19,548,300	存放銀行同業	110201	21,839,245	21,540,629	298,616
74,697,220	拆放銀行同業	110205	75,032,704	74,745,196	287,508
183,370,381	存放央行	1103	184,870,248	184,236,136	634,112
127,370,381	存放央行	110301	128,370,248	128,016,136	354,112
56,000,000	轉存央行存款	110302	56,500,000	56,220,000	280,000
280,000	存出信託賠償準備金	110305	280,000	280,000	
-280,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-280,000	-280,000	
311,811,140	流動金融資產	1104	260,407,956	262,714,697	-2,306,741
1,525,860	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	1,538,430	1,536,557	1,873
-49,589	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	-49,589	-49,589	
2,901,778	持有供交易之金融資產-流動	110405	2,930,558	2,935,196	-4,638
311,768	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	311,768	311,768	
	附賣回票券及債券投資	110407			
76	買入匯款	110409	1,288	1,071	217
295,538,290	備供出售金融資產-流動	110413	243,965,443	246,422,185	-2,456,742
275,385	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	181,027	81,392	99,635
11,181,651	持有至到期日金融資產-流動	110416	11,403,110	11,350,196	52,914
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
6,930,795	應收款項	1105	7,348,977	7,248,584	100,393
1,184,316	應收帳款	110504	1,208,836	1,305,141	-96,305
-33,503	備抵呆帳-應收帳款	110505	-34,025	-48,177	14,152
485	應收其他退稅款	110510		485	-485
8,072	應收收益	110511	80,443	77,097	3,346
3,689,452	應收利息	110515	3,965,821	3,924,163	41,658
1,337,924	應收承兌票款	110519	1,300,457	1,276,922	23,535
-8,438	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-8,206	-8,913	707
200,000	應收股利	110523			
3,787	應收代買證券價款	110536	700	568	132
54,412	交割代價	110537	56,252	53,824	2,428
306,165	應收交割帳款	110538	310,472	308,337	2,135
642,759	其他應收款	110598	780,225	719,476	60,749
-454,636	備抵呆帳—其他應收款	110599	-311,998	-360,339	48,341
167,370	本期所得稅資產	1106	531,192	541,219	-10,027
167,370	預付所得稅稅款	110602	531,192	541,219	-10,027
5,052,484	預付款項	1111	5,183,425	5,345,460	-162,035
32,523	預付費用	111103	35,580	35,640	-60
5,019,961	其他預付款	111198	5,147,845	5,309,820	-161,975
75,176	短期墊款	1112	68,798	62,507	6,291
109,870	短期墊款	111201	105,661	78,215	27,446
-34,694	備抵呆帳—短期墊款	111202	-36,863	-15,708	-21,155
1,723,387,628	押匯貼現及放款	12	1,806,374,202	1,775,688,123	30,686,079
767,854	押匯及貼現	1201	1,675,122	1,287,331	387,791

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
14,191	進口押匯	120101	31,901	45,612	-13,711
308,450	出口押匯	120102	366,655	272,898	93,757
448,294	貼現	120103	1,283,293	976,091	307,202
-3,082	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-6,727	-7,270	543
109,301,776	短期放款及透支	1202	144,959,227	113,980,994	30,978,233
2,552,015	透支	120201	2,933,241	2,552,015	381,226
107,066,222	短期放款	120202	142,445,540	111,539,456	30,906,084
-727,014	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-963,861	-521,030	-442,831
414,833	應收帳款融資	120204	549,983	414,833	135,150
-4,280	備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-5,676	-4,280	-1,396
28,633,367	短期擔保放款及透支	1203	50,888,854	26,679,487	24,209,367
2,077,845	擔保透支	120301	22,365,966	2,539,456	19,826,510
25,825,951	短期擔保放款	120302	27,865,794	22,898,126	4,967,668
-357,808	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-619,860	-87,169	-532,691
44,498	應收帳款擔保融資	120304		44,498	-44,498
1,048,060	應收證券融資款	120306	1,283,293	1,290,455	-7,162
-5,180	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,339	-5,879	-460
258,758,775	中期放款	1204	278,424,906	283,595,686	-5,170,780
262,042,301	中期放款	120401	281,957,838	285,949,102	-3,991,264
917	中期放款溢價調整	120402		917	-917
-3,284,443	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,532,932	-2,354,333	-1,178,599
348,313,048	中期擔保放款	1205	361,727,040	367,549,616	-5,822,576
353,765,167	中期擔保放款	120501	367,388,497	378,198,146	-10,809,649
-5,452,119	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-5,661,457	-10,648,530	4,987,073
27,912,782	長期放款	1206	32,000,224	29,012,715	2,987,509
28,468,403	長期放款	120601	32,632,312	29,444,753	3,187,559
-4,251	長期放款折價調整	120603			
-551,370	備抵呆帳—長期放款	120604	-632,088	-432,038	-200,050
949,700,027	長期擔保放款	1207	936,698,829	953,582,294	-16,883,465
965,392,411	長期擔保放款	120701	952,171,618	967,143,606	-14,971,988
-15,692,384	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-15,472,789	-13,561,312	-1,911,477
82,541,015	基金、投資及長期應收款	13	90,883,895	90,583,761	300,134
82,541,015	非流動金融資產	1302	90,883,895	90,583,761	300,134
52,188,287	備供出售金融資產—非流動	130209	58,679,374	58,505,292	174,082
3,620,212	備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	3,854,142	3,833,734	20,408
25,278,707	持有至到期日金融資產—非流動	130212	26,896,569	26,790,925	105,644
1,464,214	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,464,214	1,464,214	
-10,404	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-10,404	-10,404	
23,377,397	不動產、廠房及設備	14	22,684,156	23,088,752	-404,596
14,743,499	土地	1401	14,311,540	14,618,144	-306,604
3,132,115	土地	140101	3,149,448	3,158,011	-8,563
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,164,724	11,462,765	-298,041
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
26	土地改良物	1402	10	21	-11
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,821	累計折舊—土地改良物	140204	-11,837	-11,826	-11
6,802,299	房屋及建築	1403	6,418,212	6,608,497	-190,285
11,996,766	房屋及建築	140301	12,125,799	12,068,791	57,008
-5,194,467	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,707,587	-5,460,294	-247,293
1,044,788	機械及設備	1404	1,340,210	1,279,069	61,141
2,804,874	機械及設備	140401	2,939,005	2,985,167	-46,162

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
 中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-1,760,086	累計折舊—機械及設備	140404	-1,598,795	-1,706,098	107,303
103,582	交通及運輸設備	1405	70,097	84,050	-13,953
480,032	交通及運輸設備	140501	447,456	459,215	-11,759
-376,450	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-377,359	-375,165	-2,194
188,829	什項設備	1406	215,225	198,679	16,546
892,343	什項設備	140601	911,518	913,387	-1,869
-703,515	累計折舊—什項設備	140604	-696,293	-714,708	18,415
111,533	租賃權益改良	1407	131,058	123,552	7,506
218,776	租賃權益改良	140701	318,867	268,777	50,090
-107,243	累計折舊—租賃權益改良	140704	-187,809	-145,225	-42,584
382,841	購建中固定資產	1408	197,804	176,740	21,064
23,138	未完工程	140801	38,108	20,115	17,993
359,703	訂購機件	140804	159,696	156,625	3,071
24,195,770	投資性不動產	15	22,052,117	22,630,177	-578,060
22,896,477	投資性不動產—土地	1501	20,882,038	21,392,898	-510,860
1,656,649	投資性不動產—土地	150101	1,604,445	1,618,317	-13,872
21,339,765	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	19,377,531	19,874,519	-496,988
-99,938	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-99,938	-99,938	
1,299,293	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,170,079	1,237,279	-67,200
1,735,284	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,698,492	1,720,908	-22,416
-435,991	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-528,413	-483,629	-44,784
660,362	無形資產	16	926,421	907,157	19,264
660,362	無形資產	1601	926,421	907,157	19,264
660,362	電腦軟體	160105	926,421	907,157	19,264
7,918,512	其他資產	18	8,177,700	8,499,371	-321,671
3,925,696	遞延所得稅資產	1803	3,952,197	3,928,625	23,572
3,925,696	遞延所得稅資產	180301	3,952,197	3,928,625	23,572
3,992,816	什項資產	1897	4,225,503	4,570,746	-345,243
2,615,014	催收款項	189702	3,000,000	3,600,000	-600,000
-1,097,220	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,258,740	-1,510,505	251,765
332,788	暫付及待結轉帳項	189708	333,511	335,111	-1,600
308,050	營業保證金及交割結算基金	189710	309,857	310,116	-259
-280,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-280,000	-280,000	
2,114,184	存出保證金	189721	2,120,875	2,116,024	4,851
23,542,700	存出保證品	189723	23,542,700	23,542,700	
-23,542,700	抵繳存出保證品	189724	-23,542,700	-23,542,700	
2,483,551,500	資產合計		2,530,821,454	2,501,621,852	29,199,602

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,356,408,322	負債	2	2,389,000,675	2,367,637,559	21,363,116
115,751,190	流動負債	21	112,375,594	111,815,847	559,747
713,493	央行存款	2102	760,287	759,111	1,176
713,493	央行存款	210201	760,287	759,111	1,176
78,588,644	銀行同業存款	2103	80,165,160	80,026,982	138,178
2,397,142	銀行同業存款	210301	4,007,875	3,939,040	68,835
516,992	透支銀行同業	210302	455,977	450,225	5,752
75,674,510	銀行同業拆放	210303	75,701,308	75,637,717	63,591
20,644,932	應付款項	2105	16,762,003	16,527,728	234,275
620,749	應付帳款	210502	705,410	706,617	-1,207
1,127,487	應付代收款	210503	1,135,267	1,135,395	-128
1,912,108	應付費用	210505	1,666,538	1,597,322	69,216
388,558	應付其他稅款	210506	361,510	344,139	17,371
3,160,132	應付利息	210509	1,303,971	1,279,791	24,180
1,359,760	承兌匯票	210510	1,256,843	1,249,676	7,167
75,281	融券存入保證價款	210513	74,298	73,328	970
81,176	應付融券擔保價款	210514	81,667	83,472	-1,805
17,226	應付託售證券價款	210529	15,027	17,534	-2,507
323,478	應付交割帳款	210531	323,004	324,887	-1,883
11,578,975	其他應付款	210598	9,838,468	9,715,567	122,901
923,755	本期所得稅負債	2106	1,043,566	886,100	157,466
923,755	應付所得稅款	210601	1,043,566	886,100	157,466
491,027	預收款項	2108	478,259	481,740	-3,481
3,889	預收利息	210802	4,151	4,050	101
314,392	預收收入	210803	300,211	303,623	-3,412
172,746	其他預收款	210898	173,897	174,067	-170
14,389,339	流動金融負債	2109	13,166,319	13,134,186	32,133
8,548,800	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債-流動	210901	8,539,745	8,548,800	-9,055
66,078	原始認列時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	66,079	66,079	
402,373	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	401,328	402,373	-1,045
5,372,087	附買回票券及債券負債	210905	4,159,167	4,116,934	42,233
2,213,720,072	存款、匯款及金融債券	22	2,249,361,397	2,229,013,278	20,348,119
186,891,187	支票存款	2201	199,649,932	208,232,828	-8,582,896
24,687,650	支票存款	220101	22,766,963	31,179,391	-8,412,428
2,296,076	本行支票	220102	2,117,444	2,662,661	-545,217
159,907,460	公庫存款	220103	174,765,525	174,390,776	374,749
313,866,406	活期存款	2202	286,425,148	290,690,319	-4,265,171
241,062,302	活期存款	220201	224,293,281	260,063,440	-35,770,159
72,804,104	外匯活期存款	220202	62,131,867	30,626,879	31,504,988
684,056,189	定期存款	2203	704,443,890	694,794,447	9,649,443
510,803,172	定期存款	220301	553,921,731	534,023,013	19,898,718
130,471,767	外匯定期存款	220302	105,753,483	141,819,553	-36,066,070
42,781,251	郵局轉存款	220303	44,768,676	18,951,881	25,816,795
956,698,848	儲蓄存款	2204	952,376,001	948,111,746	4,264,255
385,319,980	活期儲蓄存款	220401	354,625,312	419,868,147	-65,242,835
8,222,974	行員活期儲蓄存款	220402	8,429,532	8,890,578	-461,046
1,959,934	零存整付儲蓄存款	220403	2,032,690	2,298,394	-265,704
175,652,535	整存整付儲蓄存款	220405	183,871,382	166,341,103	17,530,279
377,122,895	存本取息儲蓄存款	220406	394,864,665	344,468,754	50,395,911

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
8,420,530	行員定期儲蓄存款	220407	8,552,420	6,244,770	2,307,650
14,153	匯款	2205	13,541	12,912	629
3,054	匯出匯款	220501	2,854	2,687	167
11,099	應解匯款	220502	10,687	10,225	462
72,193,289	金融債券	2206	106,452,885	87,171,026	19,281,859
72,200,000	應付金融債券	220601	106,500,000	87,200,000	19,300,000
-6,711	應付金融債券折價	220603	-47,115	-28,974	-18,141
2,516,829	央行及同業融資	23	2,059,874	2,003,101	56,773
2,516,829	央行融資	2301	2,059,874	2,003,101	56,773
2,516,829	央行放款轉融資	230102	2,059,874	2,003,101	56,773
101,981	長期負債	24	89,335	77,874	11,461
101,981	非流動金融負債	2402	89,335	77,874	11,461
101,981	其他金融負債-非流動	240298	89,335	77,874	11,461
24,318,251	其他負債	28	25,114,475	24,727,459	387,016
16,611,687	負債準備	2801	17,479,937	17,040,232	439,705
872,516	保證責任準備	280102	872,516	872,516	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
15,739,170	員工福利負債準備	280120	16,605,421	16,166,716	438,705
56,404	遞延負債	2802	86,534	100,768	-14,234
56,404	遞延收入	280201	86,534	100,768	-14,234
6,935,227	遞延所得稅負債	2803	6,757,698	6,860,720	-103,022
6,935,227	估計應付土地增值稅	280302	6,757,698	6,860,720	-103,022
714,933	什項負債	2897	790,306	725,739	64,567
674,957	存入保證金	289701	750,109	684,839	65,270
39,976	暫收及待結轉帳項	289703	40,197	40,900	-703
127,143,178	權益	3	141,820,779	133,984,293	7,836,486
58,100,000	資本	31	62,594,000	62,594,000	
58,100,000	資本	3101	62,594,000	62,594,000	
58,100,000	資本	310101	62,594,000	62,594,000	
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
35,423,074	保留盈餘（或累積虧損）	33	46,625,390	38,583,655	8,041,735
32,157,345	已指撥保留盈餘	3301	39,427,223	33,846,420	5,580,803
25,346,802	法定公積	330101	30,024,575	27,632,802	2,391,773
6,810,543	特別公積	330102	9,402,648	6,213,618	3,189,030
3,265,729	未指撥保留盈餘	3302	7,198,167	4,737,235	2,460,932
3,265,729	累積盈餘	330201	7,198,167	4,737,235	2,460,932
5,000,051	累積其他綜合損益	34	4,085,075	4,221,165	-136,090
1,103,763	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	49,906	306,039	-256,133
1,103,763	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	49,906	306,039	-256,133
3,896,288	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	4,035,169	3,915,126	120,043
3,896,288	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	4,035,169	3,915,126	120,043
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,767,445	6,836,604	-69,159
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,767,445	6,836,604	-69,159
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,767,445	6,836,604	-69,159
2,483,551,500	負債及權益合計		2,530,821,454	2,501,621,852	29,199,602

附註：

(1)105年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)679,397,215千元，其中「應收保證款項(保證款項)」73,433,525千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」7,556,074千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併員工人數彙計表
 中華民國 106 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,534	96	12		5,546	96	1. 因應數位化時代來臨及發展全方位銀行，需轉型之專業人力協助，提升業務並助益盈餘，土銀母公司預計增加職員70人，減少員工20人；臨時職員依規遇缺不補。 2. 另土銀保經公司基於業務增長及考量專業職能分工之原則下，增加職員2名，以利公司運作正常。
正式職員	97221	5,004	93	32		5,036	93	
臨時職員	97222	9		-5		4		
正式工員	97223	521	3	-15		506	3	
管理部分	9723	485		40		525		
正式職員	97231	398		45		443		
正式工員	97233	87		-5		82		
合 計		6,019	96	52		6,071	96	

臺灣土地銀行
合併用人
中華民國

部 門 別		獎 金						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,327,262	23,779	771,221	190,786	532,574	887,623	2,376
業務費用	974520201	4,889,521	21,665	703,123	190,786	489,119	815,198	
職員	9745202013	4,670,997	1,665	607,421	189,983	467,283	778,777	
國內部分	97452020131	4,511,718	1,665	588,360	67,029	451,370	752,230	
國外部分	97452020132	159,279		19,061	122,954	15,913	26,547	
工員	9745202014	218,524	20,000	95,702	803	21,836	36,421	
國內部分	97452020141	215,266	20,000	95,455	803	21,511	35,878	
國外部分	97452020142	3,258		247		325	543	
管理費用	974520301	437,741	2,114	68,098		43,455	72,425	2,376
董(理)監事	9745203011	3,192						
國內部分	97452030111	3,192						
職員	9745203013	399,576		55,976		39,957	66,596	2,182
國內部分	97452030131	399,576		55,976		39,957	66,596	2,182
工員	9745203014	34,973	2,114	12,122		3,498	5,829	194
國內部分	97452030141	34,973	2,114	12,122		3,498	5,829	194
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合 計		5,327,262	23,779	771,221	190,786	532,574	887,623	2,376

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)106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、Facebook社群經營維運服務、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129,431千元，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1.2個月薪給總額暨預計員額6,167人編列，共計532,574千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,167人，共計887,623千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人*每人10,800元，共計2,376千元。

股份有限公司

費用彙計表

106 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		
691,504	18,750		474,484	3,735	79,039	33,555	19,497	166	9,056,351
635,581	15,360		344,151	3,385	79,039	33,240		157	8,220,325
610,743	12,360		328,791	2,696	72,026	32,935			7,775,677
610,743	12,360		299,191	2,580	72,026	32,879			7,402,151
			29,600	116		56			373,526
24,838	3,000		15,360	689	7,013	305		157	444,648
24,838	3,000		15,269	685	7,013	303		157	440,178
			91	4		2			4,470
55,923	3,390		31,197	350		315	19,497	9	736,890
									3,192
									3,192
51,982	3,133		28,692	239		265	18,056		666,654
51,982	3,133		28,692	239		265	18,056		666,654
3,941	257		2,505	111		50	1,441	9	67,044
3,941	257		2,505	111		50	1,441	9	67,044
			99,136						99,136
			94,417						94,417
			94,417						94,417
			4,719						4,719
			4,719						4,719
691,504	18,750		474,484	3,735	79,039	33,555	19,497	166	9,056,351

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計79,039千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費19,308千元及其他福利費189千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,043,566								1,043,566		
營利事業所得稅	97611	1,043,566								1,043,566		
土地稅	9762		416,515								416,515	
一般土地地價稅	97621		383,144								383,144	
宿舍基地地價稅	97622		33,371								33,371	
房屋稅	9764		53,601								53,601	
一般房屋稅	97641		53,371								53,371	
宿舍房屋稅	97642		230								230	
消費與行為稅	9765	2,187,181	186,955	45,950						2,187,181	186,955	45,950
營業稅	97655	2,187,181		43,600						2,187,181		43,600
印花稅	97656		184,559	2,120							184,559	2,120
使用牌照稅	97657		2,396	230							2,396	230
特別稅課	9766			500								500
其他特別稅課	97668			500								500
規費	9767	21,101	1,670	21,200						21,101	1,670	21,200
行政規費	97671	19,577	1,670	20,900						19,577	1,670	20,900
汽車燃料使用費	97672	1,524		300						1,524		300
合 計		3,251,848	658,741	67,650						3,251,848	658,741	67,650

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,978,239千元與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,978,301千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費41千元及未足額進用原住民代金21千元，共計62千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛	1	1,450			1	1,450	增購公務小客車係因大陸新設天津分行業務所需。
公務小客車	97912	輛	1	1,450			1	1,450	
合 計			1	1,450			1	1,450	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：

(1) 主持人座車：3輛。

(2) 公務小客車：7輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新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，增購2輛及汰舊換新8輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：214輛。

(3) 機車（125CC）：323輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 106 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				
106年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,880,000,000	2.18	41,034,513
貼現	931130	"	1,382,583	2.17	30,006
短期放款及透支	931140	"	202,568,519	1.84	3,733,977
中期放款	931150	"	666,097,665	2.46	16,393,018
長期放款	931170	"	1,009,951,233	2.07	20,877,512
存款	9315	"	2,110,000,000	0.96	20,344,872
支票存款	931610	"	27,261,878	-	-
活期存款	931620	"	336,366,005	0.22	737,233
定期存款	931630	"	808,630,747	1.26	10,223,242
儲蓄存款	931640	"	937,741,370	1.00	9,384,397
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,900,000	6.15	978,000
代理業務	932530	"	15,900,000	6.15	978,000
105年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,400,000	2.26	42,269,962
貼現	931130	"	1,459,244	1.46	21,359
短期放款及透支	931140	"	201,374,649	1.52	3,070,363
中期放款	931150	"	733,148,596	2.38	17,481,520
長期放款	931170	"	936,417,511	2.32	21,696,720
存款	9315	"	2,095,000,000	0.97	20,274,602
支票存款	931610	"	30,315,486	-	-
活期存款	931620	"	294,464,841	0.22	648,537
定期存款	931630	"	772,569,490	1.18	9,143,913
儲蓄存款	931640	"	997,650,183	1.05	10,482,152
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,585,000	5.16	495,000
代理業務	932530	"	9,585,000	5.16	495,000

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 106 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				
104年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,821,387,997	2.05	37,318,230
貼現	931130	"	814,847	0.94	7,673
短期放款及透支	931140	"	203,958,680	1.31	2,661,860
中期放款	931150	"	656,096,285	2.29	15,027,255
長期放款	931170	"	960,518,185	2.04	19,621,442
存款	9315	"	2,101,839,541	0.83	17,435,713
支票存款	931610	"	29,660,558	-	-
活期存款	931620	"	316,448,203	0.20	619,651
定期存款	931630	"	779,289,054	1.00	7,830,148
儲蓄存款	931640	"	976,441,725	0.92	8,985,914
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,856,119	6.30	999,537
代理業務	932530	"	15,856,119	6.30	999,537
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 106 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				
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			21,996	
國際組織會費	業務費用		230	
			230	
		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	200	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,056	
			4,056	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	800	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		13. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		14. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		15. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		17,710	
			380	
		證券同業及期貨公會	380	為應業務發展需要
	業務費用		17,330	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,765	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,500	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助	什項費用	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.)	3,048	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	20	為應業務發展需要
		10. 天津市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		16. 中華民國保險經紀人商業同業公會	25	為應業務發展需要
		17. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		18. 電子支付業務委員會年費	500	為應業務發展需要
		19. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	124	為應業務發展需要
		20. 亞太區貸款市場公會	149	為應業務發展需要
			172,498	
			170,398	
			170,398	
捐助私校	什項費用	1. 捐助財團法人中小企業信用保證基金	147,540	為應業務發展需要
		2. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,858	為應業務發展需要
		3. 捐助其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
			2,100	
分攤	業務費用	設置獎助學金	2,100	
			2,100	為應業務發展需要
			104,255	
			56,063	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用	辦公大樓管理費用	56,063	
			56,063	為應業務發展需要
			48,192	
			200	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 106 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	分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
			46,462	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	500	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,130	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	152	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	35,000	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,530	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,530	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		298,749	

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
8,622,653	8,875,843	用人費用	9,056,351			
4,754,116	5,246,802	正式員額薪資	5,327,262			
20,514	26,253	臨時人員薪資	23,779			
667,856	712,020	超時工作報酬	771,221			
134,873	176,460	津貼	190,786			
1,820,604	1,401,772	獎金	1,422,573			
673,672	700,834	退休及卹償金	710,254			
550,863	611,635	福利費	610,310			
155	67	提繳費	166			
2,314,977	2,625,036	服務費用	2,918,412	1,068,517	3,500	6,328
161,689	176,763	水電費	169,108	2,860		
178,033	206,405	郵電費	215,678	9,030		230
44,979	57,755	旅運費	59,982	500		300
230,904	273,484	印刷裝訂與廣告費	278,178	3,200		5,798
90,778	128,464	修理保養與保固費	125,492	6,248	3,500	
403,363	427,681	保險費	447,425			
742,927	803,311	棧儲、包裝、代理及加工費	1,060,894	916,250		
433,640	519,647	專業服務費	530,129	130,429		
28,664	31,526	公共關係費	31,526			
123,106	162,702	材料及用品費	163,366	1,200		145
22,839	39,516	使用材料費	39,901	300		45
100,267	123,186	用品消耗	123,465	900		100
21,682,758	27,920,019	租金與利息	26,410,035	24,026,192		
2,293	2,239	地租及水租	2,200			
461,529	507,656	房租	506,208			
153,867	200,760	機器租金	202,096	5,038		
4,197	9,145	交通及運輸設備租金	8,434	50		
26,300	34,271	什項設備租金	34,333	14,431		
21,034,572	27,165,948	利息	25,656,764	24,006,673		
926,813	997,689	折舊及攤銷	1,051,620			
32	11	土地改良物折舊	11			
273,462	276,318	房屋折舊	274,547			
292,216	276,983	機械及設備折舊	293,742			
33,794	39,929	交通及運輸設備折舊	34,443			

股份有限公司
費用彙計表
106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,220,325	736,890				99,136	
4,889,521	437,741					
21,665	2,114					
703,123	68,098					
190,786						
1,304,317	118,256					
650,941	59,313					
459,815	51,359				99,136	
157	9					
1,779,942	21,383	6,260	32,482			
165,989	259					
202,218	4,200					
40,246	14,156			4,780		
262,397	2,000	4,340		443		
115,148	596					
447,253	172					
144,644						
370,521		1,920	27,259			
31,526						
142,101	9,353	5,319	5,248			
38,446	1,110					
103,655	8,243	5,319	5,248			
733,632	120				1,650,091	
2,200						
506,088	120					
197,058						
8,384						
19,902						
1,050,240	1,380				1,650,091	
11						
273,167	1,380					
293,742						
34,443						

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
62,988	67,359	什項設備折舊	62,410			
40,449	38,240	租賃資產及租賃權益改良折舊	42,584			
44,473	50,340	其他折舊性資產折舊	44,449			
179,399	248,509	攤銷	299,434			
4,937,985	3,815,294	稅捐與規費	3,978,301	4,587		
2,268,481	886,100	所得稅	1,043,566			
320,395	385,450	土地稅	416,515			
46,586	53,434	房屋稅	53,601			
2,261,339	2,450,264	消費與行為稅	2,420,086	4,587		
207	510	特別稅課	500			
40,957	37,094	規費	43,971			
19	41	未足額進用身障人員差額補助費	41			
	2,401	未足額進用原住民代金	21			
234,779	278,451	會費、捐助與分攤	298,749	580		
18,549	21,821	會費	21,996	380		
127,238	172,250	捐助	172,498			
88,991	84,380	分攤	104,255	200		
1,147,756	1,305,384	損失與賠償給付	1,238,485	1,230,351		
739,335	4,085	各項損失	5,634			
44	2,500	賠償給付	2,500			
408,378	1,298,799	提存	1,230,351	1,230,351		
13,025	6,891	其他	4,898			
13,025	6,891	其他費用	4,898			
40,003,852	45,987,309	合 計	45,120,217	26,331,427	3,500	6,473

股份有限公司
費用彙計表
106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
62,410						
42,584						
44,449						
299,434						
2,896,513	33,635					1,043,566
						1,043,566
383,144	33,371					
53,371	230					
2,415,477	22					
500						
43,959	12					
41						
21						
124,141				1,530	172,498	
21,616						
					172,498	
102,525				1,530		
					8,134	
					5,634	
					2,500	
	2,398				2,500	
	2,398				2,500	
14,946,894	805,159	11,579	37,730	1,530	1,932,359	1,043,566

臺灣土地銀行股份有限公司
合併補辦預算明細表
 中華民國 106 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 增加投資 兆豐金融控股股份有限公司	91,793	104	本行參與認購兆豐金控104年度現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款，並補辦106年度預算。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小 計	合 計	小 計	合 計	百分比（%）
利息收入	46,946,987		47,316,263		-0.78
減：利息費用	24,006,673		25,801,520		-6.96
利息淨收益		22,940,314		21,514,743	6.63
利息以外淨收益		3,108,071		3,795,505	-18.11
手續費淨收益	2,809,844		2,700,272		4.06
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	170,320		129,160		31.87
備供出售金融資產之已實現損益	359,990		264,734		35.98
兌換損益	350,000		344,000		1.74
其他利息以外淨收益	-582,083		357,339		-262.89
淨收益		26,048,385		25,310,248	2.92
呆帳費用及保證責任準備提存		1,229,351		1,297,799	-5.27
營業費用		15,802,892		15,506,348	1.91
員工福利費用	8,957,215		8,774,090		2.09
折舊及攤銷費用	1,051,620		997,689		5.41
其他業務及管理費用	5,794,057		5,734,569		1.04
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9,016,142		8,506,101	6.00
所得稅（費用）利益		1,043,566		886,100	17.77
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,972,576		7,620,001	4.63
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		7,972,576		7,620,001	4.63
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數					
減：與不重分類之項目相關之所得稅					
後續可能重分類至損益之項目：		-136,090		280,170	-148.57
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-256,133		260,641		-198.27
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	120,043		19,529		514.69
減：與可能重分類之項目相關之所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-136,090		280,170	-148.57
本期綜合損益總額		7,836,486		7,900,171	-0.81
淨利歸屬於：		7,972,576		7,620,001	4.63
母公司業主		7,972,576		7,620,001	4.63
綜合損益總額歸屬於：		7,836,486		7,900,171	-0.81
母公司業主		7,836,486		7,900,171	-0.81
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.27		1.20	

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

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 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）		9,016,142
調整項目：		
收益費損項目		-18,703,234
呆帳費用及保證責任準備提存	1,669,056	
折舊費用	752,186	
攤銷費用	299,434	
利息收入	-46,947,040	
股利收入	-236,356	
利息費用	25,656,764	
出售資產（利益）損失	-905,592	
其他調整項目	1,008,314	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-29,355,047
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-33,009,240	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-474,762	
應收款項（增加）減少	7,811	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	172,255	
備供出售金融資產（增加）減少	2,282,660	
持有至到期日金融資產（增加）減少	-52,914	
其他金融資產（增加）減少	119,139	
其他資產（增加）減少	155,744	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-30,799,307	
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）	139,354	
存款及匯款增加（減少）	1,066,260	
應付款項增加（減少）	210,095	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-10,100	
附買回票券及債券負債增加（減少）	42,233	
其他負債增加（減少）	-3,582	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,444,260	
支付之利息		-23,223,949
收取之利息		44,347,820
支付之所得稅		-899,645
營業活動之淨現金流入（流出）		-18,817,913
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-2,600	
取得不動產及設備	-601,582	
取得無形資產	-318,698	
處分不動產及設備	328,521	
處分投資性不動產	1,305,067	
其他資產（增加）減少	-24,147	
收取之利息	2,557,663	
收取之股利	233,010	
投資活動之淨現金流入（流出）		3,477,234
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	56,773	
應付金融債券增加（減少）	19,273,260	
其他金融負債增加（減少）	11,461	
支付之利息	-2,400,036	
其他負債增加（減少）	50,333	
籌資活動之淨現金流入（流出）		16,991,791
匯率變動對現金及約當現金之影響		-256,133
本期現金及約當現金增加（減少）數		1,394,979
期初現金及約當現金餘額		179,103,350
期末現金及約當現金餘額		180,498,329
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		121,312,367
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		57,766,612
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		1,419,350
期末現金及約當現金餘額		180,498,329

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及權益	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	變動百分比
會計項目	金額	金額	(%)	會計項目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	121,312,367	120,075,908	1.03	央行及銀行同業存款	80,925,447	80,786,093	0.17
存放央行及拆借銀行同業	184,870,248	184,236,136	0.34	央行及同業融資	2,059,874	2,003,101	2.83
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,731,167	4,733,932	-0.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,007,152	9,017,252	-0.11
備供出售金融資產	306,679,986	308,842,603	-0.70	附買回票券及債券負債	4,159,167	4,116,934	1.03
避險之衍生性金融資產				應付款項	16,762,003	16,527,728	1.42
附賣回票券及債券投資				本期所得稅負債	1,043,566	886,100	17.77
應收款項－淨額	7,348,977	7,248,584	1.39	待出售處分群組直接相關之負債			
本期所得稅資產	531,192	541,219	-1.85	存款及匯款	2,142,908,512	2,141,842,252	0.05
待出售非流動資產				應付金融債券	106,452,885	87,171,026	22.12
貼現及放款－淨額	1,808,115,462	1,777,777,618	1.71	其他金融負債	89,335	77,874	14.72
持有至到期日金融資產	11,403,110	11,350,196	0.47	負債準備	17,479,937	17,040,232	2.58
採用權益法之投資－淨額				遞延所得稅負債	6,757,698	6,860,720	-1.50
其他金融資產－淨額	28,477,588	28,371,727	0.37	其他負債	1,355,099	1,308,247	3.58
不動產及設備－淨額	22,684,156	23,088,752	-1.75	負債總計	2,389,000,675	2,367,637,559	0.90
投資性不動產－淨額	22,052,117	22,630,177	-2.55	歸屬於母公司業主之權益	141,820,779	133,984,293	5.85
無形資產－淨額	926,421	907,157	2.12	股本	62,594,000	62,594,000	-
遞延所得稅資產－淨額	3,952,197	3,928,625	0.60	普通股	62,594,000	62,594,000	-
其他資產－淨額	7,736,466	7,889,218	-1.94	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	46,625,390	38,583,655	20.84
				法定盈餘公積	30,024,575	27,632,802	8.66
				特別盈餘公積	9,402,648	6,213,618	51.32
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	7,198,167	4,737,235	51.95
				其他權益	10,852,520	11,057,769	-1.86
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	49,906	306,039	-83.69
				備供出售金融資產未實現評價損益	4,035,169	3,915,126	3.07
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,767,445	6,836,604	-1.01
				權益總計	141,820,779	133,984,293	5.85
資產總計	2,530,821,454	2,501,621,852	1.17	負債及權益總計	2,530,821,454	2,501,621,852	1.17

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 105 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
	各委員會審查決議部分：	
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管 三、臺灣土地銀行股份有限公司(含土銀保險經紀人股份有限公司)	105 年度中央政府總預算案附屬單位預算審查總報告，本行無通過決議事項。	

庚、附：臺灣土地銀行股份有
限公司附屬單位預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	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

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	529.98	535.43	-5.45	-1.02
營業總支出	450.25	459.23	-8.98	-1.96
淨利(淨損)	79.73	76.20	3.53	4.63
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利		8.49	-8.49	-100.00
留存事業機關盈餘	127.79	76.55	51.24	66.94
事業機關負擔虧損				
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	6.01	5.38	0.63	11.71
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	13.95	63.16	-49.21	-77.91
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	4,673.53	4,684.15	-10.62	-0.23
不動產、廠房及設備餘額	226.78	230.83	-4.05	-1.75
長期負債餘額	0.89	0.78	0.11	14.10
權益	1,418.21	1,339.84	78.37	5.85
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包

- (一) 強化經營體質；
- (二) 深耕核心業務；
- (三) 提升獲利能力；
- (四) 推動數位金融；
- (五) 擴大海外布局；
- (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，積極推動各項金融改革，包括推動市場結構重整、加速金融業國際化、推動保障型及年金保險商品等之金融市場套案計畫，鼓勵金融機構合併並建立公平競爭之金融環境。各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務，逐漸朝多元化方向發展。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量穩定成長。
3. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以拓展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來本行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟有若干部分不確定因素，將影響景氣未來發展，其中美國貨幣政策走向最為關鍵，另主要國家振興經濟政策動向及力道、中國大陸經濟走緩程度，及國際原油及原物料價格波動趨勢，均影響全球經濟表現。而在國內部分，臺灣出口實績受到全球供應鏈在地化與東協經濟共同體於104年底成立等因素之衝擊，須持續關注，爰106年外匯業務量以微幅成長預估。

4. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
5. 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。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	102年度決算數		103年度決算數		104年度決算數		105年度預算數		106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	2,024,916,830	99.90	2,091,776,407	103.30	2,101,839,541	100.48	2,095,000,000	99.67	2,110,000,000	100.72
放款業務	1,817,003,669	99.90	1,872,388,712	103.05	1,821,387,997	97.28	1,872,400,000	102.80	1,880,000,000	100.41
代放業務	103,800,461	95.31	90,456,143	87.14	77,599,350	85.79	52,200,000	67.27	42,000,000	80.46
保證業務	82,154,509	118.94	85,110,934	103.60	79,756,599	93.71	85,200,000	106.83	85,500,000	100.35
證券經紀業務	138,451,719	108.31	167,654,177	121.09	168,430,719	100.46	170,000,000	100.93	173,000,000	101.76
外匯業務 (千美元)	67,374,078	123.67	68,709,636	101.98	74,867,470	108.96	68,800,000	91.90	70,000,000	101.74

附註：

1. 102年度決算數環比之計算皆以101年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀及外匯業務係承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；健全國家資產管理，創造資產活化效益，充裕永續財源。
- (二) 配合政府促進金融機構財務及業務健全經營，強化企業社會責任的資訊揭露，維護金融穩定與市場秩序。
- (三) 配合政府營造有利環境，發揮金融中介功能，促進經濟發展；創造有助於新創企業及中小企業的金融環境。
- (四) 配合政府讓國內金融體制與國際接軌，推動金融監理的國際合作；吸引外國金融機構與國際企業來臺發行金融商品，提供更為多元化的籌資及投資管道。
- (五) 配合政府發展數位化金融環境，鼓勵「金融科技」(Fintech)商業模式與商品創新；開放金融資料分析應用。

二、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，提高活存比率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 建立顧客導向及數位化之行銷策略，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，強化資訊安全，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) 擴大海外布局：

積極進行海外布局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 增加大陸地區經營網絡，擴大服務範疇。
2. 發展全球現代化金流平臺及兩岸電子商務金流業務，增進電子支付之便利性。
3. 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，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟。
4. 積極進行海外布局，以增強國際競爭力。

(六) 善盡社會責任：

培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務，另以實際行動支持國內精緻農業發展，持續推展精緻農業貸款業務。
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(104)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,101,839,541	100.39	存款業務	2,110,000,000	2,095,000,000	100.72
671,578,630	98.88	活期性存款	664,034,865	632,651,349	104.96
292,006,703	104.98	活期存款	306,558,883	271,680,327	112.84
379,571,927	94.18	活期儲蓄存款	357,475,982	360,971,022	99.03
1,259,097,926	101.17	定期性存款	1,273,885,135	1,296,248,651	98.27
662,228,128	104.74	定期存款	693,619,747	659,569,490	105.16
596,869,798	97.22	定期儲蓄存款	580,265,388	636,679,161	91.14
171,162,985	100.54	公庫存款	172,080,000	166,100,000	103.60
13,548,800	369.04	金融債券	50,000,000	65,000,000	76.92
1,821,387,997	103.22	放款業務	1,880,000,000	1,872,400,000	100.41
814,847	169.67	貼 現	1,382,583	1,459,244	94.75
203,958,680	99.32	短期放款及透支	202,568,519	201,374,649	100.59
656,096,285	101.52	中期放款	666,097,665	733,148,596	90.85
960,518,185	105.15	長期放款	1,009,951,233	936,417,511	107.85
77,599,350	54.12	代放業務	42,000,000	52,200,000	80.46
79,756,599	107.20	保證業務	85,500,000	85,200,000	100.35
168,430,719	102.71	證券經紀業務	173,000,000	170,000,000	101.76
74,867,470	93.50	外匯業務（千美元）	70,000,000	68,800,000	101.74
5,809	44.76	投資開發業務	2,600	1,200	216.67

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出11,579千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄104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104年12月底止，累計發行23期，金額為119,800,000千元，已償還本金47,600,000千元，發行餘額72,200,000千元；故本行金融債券104年12月底發行餘額總計為新臺幣72,200,000千元。
 - (2) 上年度預算數為650億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行500億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，自104年度首次發行無擔保美元計價主順位金融債券2.6億美元，迄104年12月底止，發行餘額總計為2.6億美元(約新臺幣8,580,000千元)。
- (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：

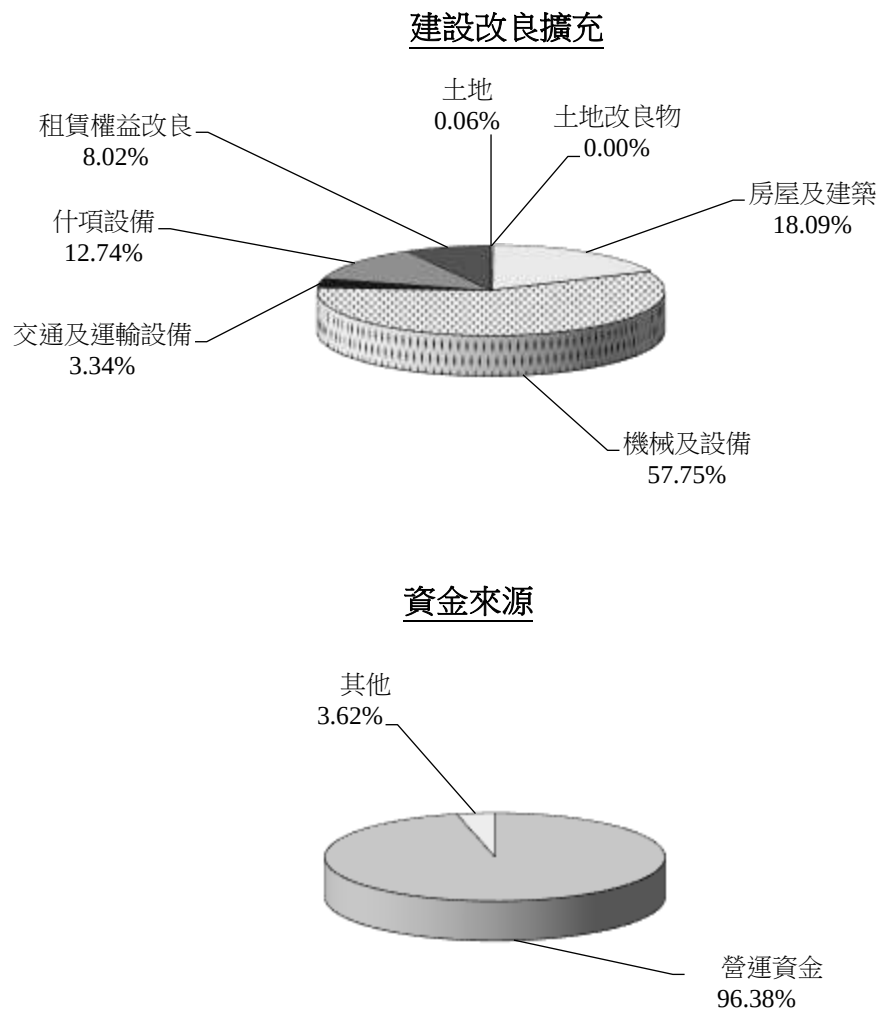
除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。
 - (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

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623,472千元，均為不動產、廠房及設備623,472千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	623,472 千元
一般建築及設備計畫	623,472 千元
一次性項目	623,472 千元
(二) 資金來源	623,472 千元
一般建築及設備計畫	623,472 千元
自有資金	623,472 千元

(三) 106年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	623,472	自有資金	
土地	347	營運資金	600,932
土地改良物		其他	22,540
房屋及建築	112,782		
機械及設備	360,083		
交通及運輸設備	20,820		
什項設備	79,440		
租賃權益改良	50,000		
合 計	623,472	合 計	623,472

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地347千元。
係屏東縣政府辦理「變更屏東市都市計畫(第二次通盤檢討)(第二階段)案」涉及本行行有「水溝用地」變更為「住宅區」應給付之代金。
2. 房屋及建築112,782千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 47,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
 - (4) 蘇澳分行宿舍庫房裝修工程、電梯、機電消防等工程 19,100千元。
 - (5) 花蓮分行裝修、屋頂防水、門禁分管、牆面整修、廚房及證券廳調整樓層等工程 1,800千元。
 - (6) 由「投資性不動產-房屋及建築」重分類轉入數 22,540千元。
3. 機械及設備360,083千元。
 - (1) 信用卡亂碼化系統HSM升級 8,080千元。
 - (2) 新財富管理系統-硬體設備 12,000千元。
 - (3) 理財業務人員專用平板電腦 3,370千元。
 - (4) 大陸分行資訊系統-新設分行 4,950千元。
 - (5) 海外分行電腦設備 1,370千元。
 - (6) 存匯業務系統建置與擴充 16,672千元。
 - (7) 國內託收票據暨匯款集中作業系統 28,000千元。
 - (8) 電子數位看板設備 1,500千元。
 - (9) 防毒系統設備 520千元。
 - (10) 資料庫集中化系統 5,480千元。
 - (11) 辦公室自動化設備 3,728千元。
 - (12) 分行網路設備 14,110千元。
 - (13) 總、分行電腦設備 12,857千元。
 - (14) 開放系統磁碟陣列設備 28,870千元。
 - (15) 網路通訊設備擴充 29,200千元。
 - (16) 備援中心中英文主機連續式雷射印表機設備 4,840千元。
 - (17) 自動備份及回復系統設備擴充 20,353千元。
 - (18) 網路安全防護設備 38,980千元。
 - (19) 開放式系統主機虛擬化設備 20,317千元。
 - (20) 自動櫃員機 72,000千元。
 - (21) 自動存摺補登機 12,000千元。

- (22) 連線入金機 7,500千元。
 - (23) 稽核網路系統升級設備 386千元。
 - (24) 證券線上智慧帳務系統異地備援設備 5,020千元。
 - (25) 證券系統軟硬體設備擴充及汰換 7,980千元。
4. 交通及運輸設備20,820千元。
- (1) 運輸工具 7,030千元。
 - (2) 電信設備 13,790千元。
5. 什項設備79,440千元。
- (1) 機具汰換及購置 53,648千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 7,220千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 10,849千元。
 - (4) 警防設備 500千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 6,973千元。
6. 租賃權益改良50,000千元。
- 本年度配合遷址及租用營業場所之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

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

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利187,341千元及依權益法認列轉投資公司盈餘78,812千元，合計266,153千元，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20,305千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,667千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行年終預計持股比率100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益為78,812千元。
4. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利2,250千元。
5. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
6. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利5,938千元。
7. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利13,350千元。
8. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.93%，本年度預計收到現金股利11,500千元。
9. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利74,475千元。
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56千元。

四、其他重要計畫：

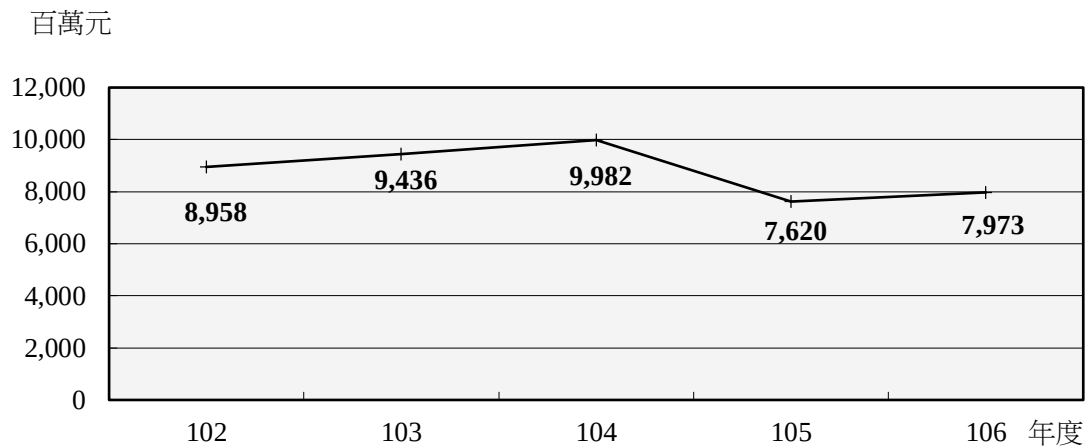
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,095,182千元，本年度預計投資額2,600千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,097,782千元。

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 51,846,241千元，營業外收入 1,151,510千元，收入合計 52,997,751 千元；預計營業成本 26,341,496 千元，營業費用 15,724,256千元，營業外費用 1,931,999千元，支出合計 43,997,751千元；預計稅前淨利 9,000,000千元，扣除所得稅費用 1,027,424千元，本期淨利 7,972,576千元。

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	102	103	104	105	106
收入事項					
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	51,826,447	51,846,241
營業外收入	378,032	278,083	354,001	1,716,258	1,151,510
合計	46,876,591	48,054,606	49,869,462	53,542,705	52,997,751
支出事項					
營業成本	21,484,145	21,105,435	21,267,215	27,945,432	26,341,496
營業費用	12,984,433	13,748,109	14,475,913	15,447,912	15,724,256
營業外費用	1,527,931	1,620,256	1,894,559	1,649,111	1,931,999
所得稅費用	1,921,777	2,144,580	2,249,305	880,249	1,027,424
合計	37,918,286	38,618,380	39,886,992	45,922,704	45,025,175
淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576

附註： 102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,972,576千元，連同以前年度累積盈餘4,737,235千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數69,159千元，可供分配盈餘計12,778,970千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關12,778,970千元，其項目如下：

- (一) 法定公積：按本期淨利7,972,576千元提列30%，計2,391,773千元。
- (二) 特別公積：按本期淨利7,972,576千元提列40%，計3,189,030千元。
- (三) 未分配盈餘：包含以前年度累積盈餘4,737,235千元，係本行104年度決算盈餘奉核免予繳庫數及105年度法定預算轉列未分配盈餘數；本年度再扣除提列法定及特別公積後之餘額，計7,198,167千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出21,237,215千元。

- (二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入5,854,303千元，其中現金流入7,052,872千元，包括流動金融資產淨減2,628,611千元、減少不動產、廠房及設備328,521千元、減少投資性不動產1,305,067千元、收取利息2,557,663千元及收取股利233,010千元；現金流出1,198,569千元，包括無形資產及其他資產淨增315,282千元、增加投資279,755千元、增加不動產、廠房及設備600,932千元及增加投資性不動產2,600千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備600,932千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地347千元、房屋及建築90,242千元、機械及設備360,083千元、交通及運輸設備20,820千元、什項設備79,440千元及租賃權益改良50,000千元。

- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入17,034,024千元，其中現金流入19,434,060千元，包括流動金融負債淨增42,233千元、金融債券淨增19,273,260千元、央行及同業融資淨增56,773千元、增加非流動金融負債11,461千元及其他負債淨增50,333千元；現金流出2,400,036千元，係支付利息2,400,036千元。

- (四) 匯率影響數之現金流出256,133千元。

- (五) 現金及約當現金淨增1,394,979千元，係期末現金及約當現金餘額180,498,279千元，較期初現金及約當現金餘額179,103,300千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：本行參與認購轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司104年度現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款91,793千元，並補辦106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104年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌104年度決算實支數、105年度預算數及106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2,110,000,000千元，較上年度總額2,095,000,000千元，增加15,000,000千元，約0.72%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,880,000,000千元，較上年度總額1,872,400,000千元，增加7,600,000千元，約0.41%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為42,000,000千元，較上年度總額52,200,000千元，減少10,200,000千元，約19.54%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為50,000,000千元，較上年度總額65,000,000千元，減少15,000,000千元，約23.08%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,360千元，較上年度預算數2,800千元，增加560千元，主要係隨着全球增長放緩的憂慮加劇以及零售需求均支撐金價走高，預估銷貨收入增加所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,605,032千元，較上年度預算數51,570,849千元，增加34,183千元，主要係因央行降息政策，預估放款平均利率下降，利息收入減少所致。

- (3) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額78,812千元，較上年度預算數28,567千元，增加50,245千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益增加所致。
- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入159,037千元，較上年度預算數224,231千元，減少65,194千元，主要係預計土地開發投資之處分利益減少所致。
- (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入1,151,510千元，較上年度預算數1,716,258千元，減少564,748千元，主要係預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之利益減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本26,331,523千元，較上年度預算數27,935,159千元，減少1,603,636千元，主要係預計發行長期次順位及無到期日非累積次順位金融債券之利息費用減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本9,973千元，較上年度預算數10,273千元，減少300千元，主要係代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,891,975千元，較上年度預算數14,679,203千元，增加212,772千元，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782,324千元，較上年度預算數718,063千元，增加64,261千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用49,957千元，較上年度預算數50,646千元，減少689千元，主要係研究發展費用減少及員工訓練費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,931,999千元，較上年度預算數1,649,111千元，增加282,888千元，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,000,000千元，較上年度預算數8,500,250千元，增加499,750千元，主要係預估利息淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,530,739,810 千元，較 105 年底預計數 2,501,544,444 千元，增加 29,195,366 千元，約 1.17%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|------------------|-------|---------|
| 1. 流動資產 | 579,616,299 千元 | 占資產總額 | 22.90%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,806,374,202 千元 | 占資產總額 | 71.38%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 90,926,067 千元 | 占資產總額 | 3.59%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 22,678,281 千元 | 占資產總額 | 0.90%。 |
| 5. 投資性不動產 | 22,052,117 千元 | 占資產總額 | 0.87%。 |
| 6. 無形資產 | 915,144 千元 | 占資產總額 | 0.04%。 |
| 7. 其他資產 | 8,177,700 千元 | 占資產總額 | 0.32%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,388,919,031 千元，較 105 年底預計數 2,367,560,151 千元，增加 21,358,880 千元，約 0.90%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|------------------|----------|---------|
| 1. 流動負債 | 112,263,729 千元 | 占負債及權益總額 | 4.44%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,249,395,626 千元 | 占負債及權益總額 | 88.88%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,059,874 千元 | 占負債及權益總額 | 0.08%。 |
| 4. 長期負債 | 89,335 千元 | 占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 25,110,467 千元 | 占負債及權益總額 | 0.99%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 141,820,779 千元，較 105 年底預計數 133,984,293 千元，增加 7,836,486 千元，約 5.85%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|---------------|----------|--------|
| 1. 資本 | 62,594,000 千元 | 占負債及權益總額 | 2.47%。 |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 千元 | 占負債及權益總額 | 0.86%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 46,625,390 千元 | 占負債及權益總額 | 1.84%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 4,085,075 千元 | 占負債及權益總額 | 0.16%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,767,445 千元 | 占負債及權益總額 | 0.27%。 |

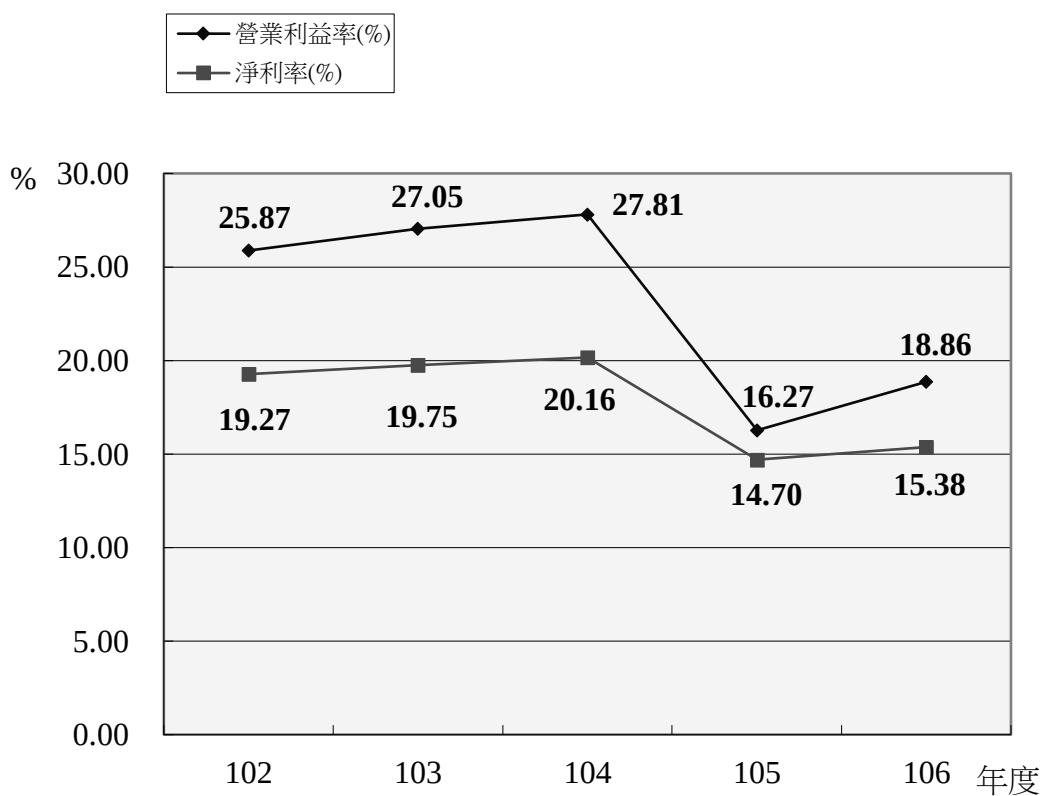
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		102	103	104	105	106
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.39	95.30	94.88	94.63	94.40
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,839.18	1,796.07	1,684.35	1,567.86	1,511.01
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	21.43	20.16	18.38	17.13	15.99
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	18.89	18.31	19.11	15.72	20.87
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	89.73	89.51	86.66	89.37	89.10
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.27	0.19	0.19		
	利 息 支 出 占 年 平 均 存 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.85	0.85	0.83	0.97	0.96
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.02	2.02	2.05	2.26	2.18
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,547	1,639	1,739	1,252	1,300
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	23.10	-2.42	70.70	0.39	-18.92
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	289.47	363.55	877.51	850.33	921.51
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量－現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	6.93	-1.65	12.54	0.07	-3.42
資 本 適 足 率 (%)		11.30	11.06	11.43		

附註： 1.102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。
2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

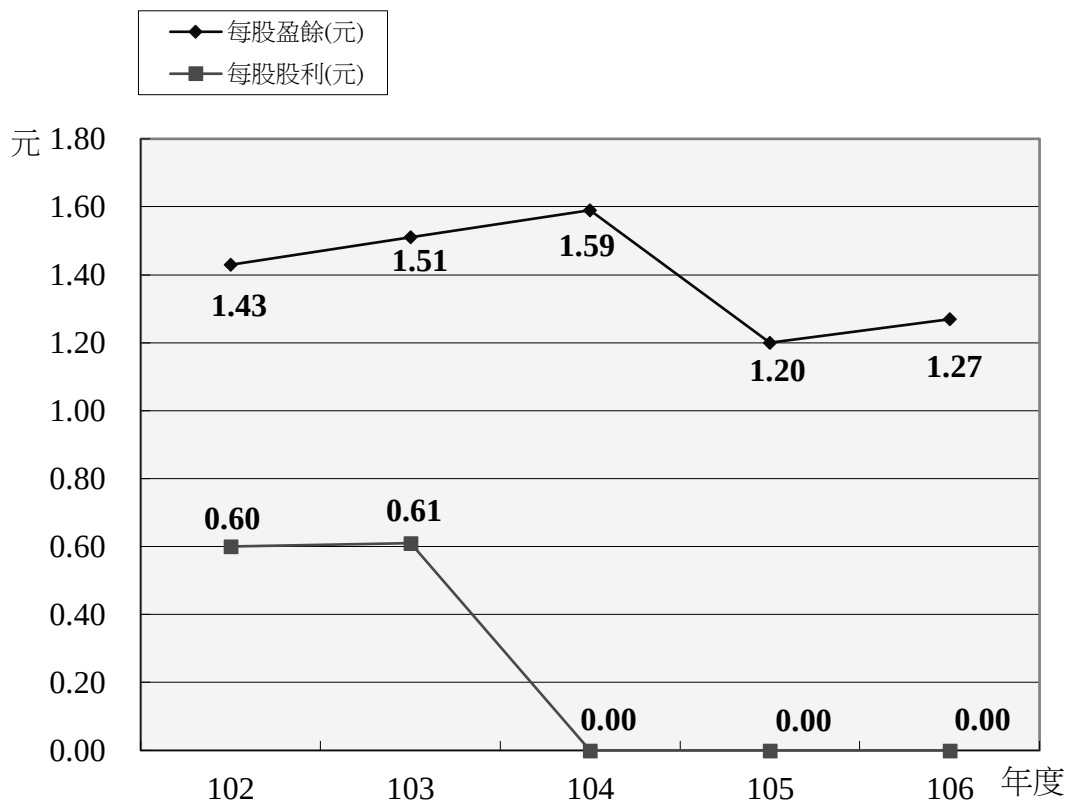


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	25.87	27.05	27.81	16.27	18.86
營業利益	12,029,981	12,922,978	13,772,333	8,433,103	9,780,489
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	51,826,447	51,846,241
淨利率(%)	19.27	19.75	20.16	14.70	15.38
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	51,826,447	51,846,241

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



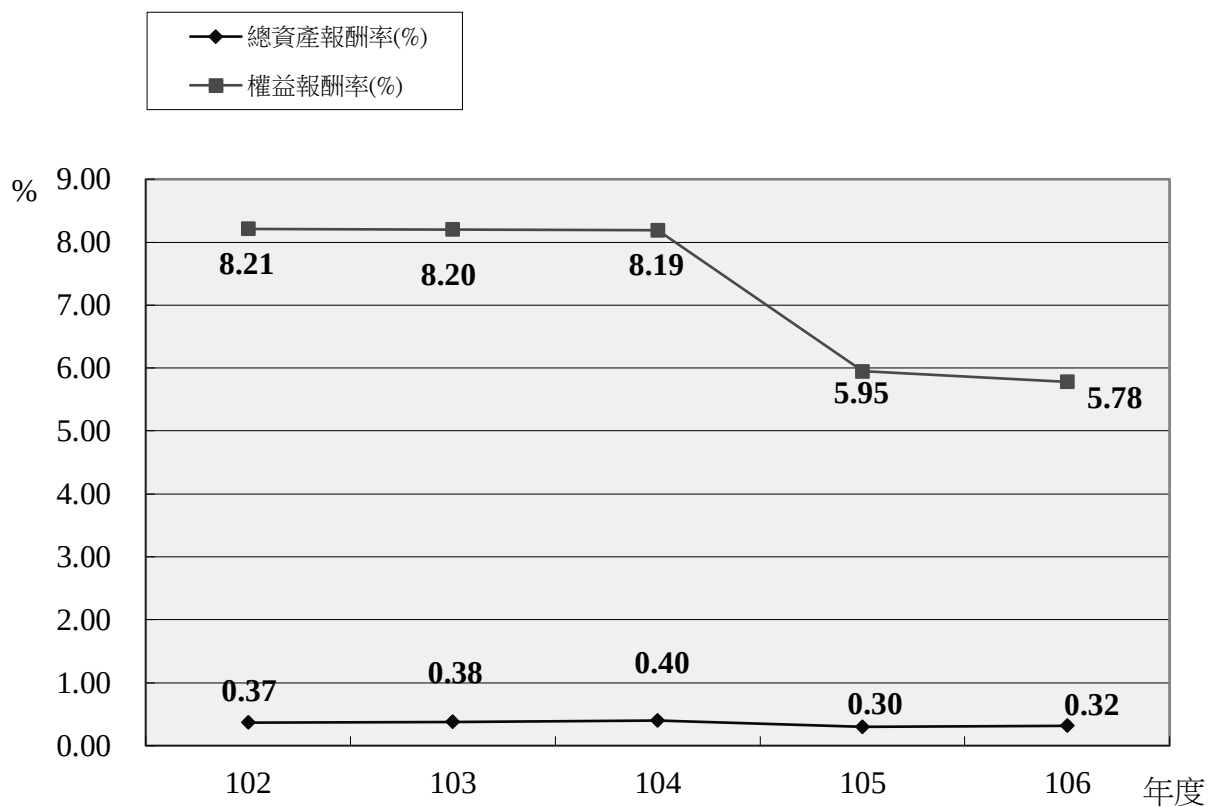
項目 \ 年度	102	103	104	105	106
每股盈餘(元)	1.43	1.51	1.59	1.20	1.27
淨利-特別股股利(千元)	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,342,457	6,259,400
每股股利(元)	0.60	0.61	0.00	0.00	0.00

附註：1. 102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列102至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
總資產報酬率(%)	0.37	0.38	0.40	0.30	0.32
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
平均資產總額	2,404,922,242	2,471,518,764	2,499,436,279	2,504,784,336	2,516,142,127
權益報酬率(%)	8.21	8.20	8.19	5.95	5.78
本期淨利	8,958,305	9,436,225	9,982,470	7,620,001	7,972,576
平均權益總額	109,157,478	115,027,278	121,930,268	128,027,972	137,902,536

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(106)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884,306千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,000,000千元，考量以下政策因素影響金額計-487,815千元後，調整為8,512,185千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數50千元：

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2,168,091千元，承作利差為-0.0023%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數65,000千元：

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65,000,000千元，承作利差為-0.10%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少營收及盈餘數31,244千元：

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，106年度代撥總金額預估為1,134,822千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,269千元

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0455%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額474,609千元計算所減少之盈收為3,322千元【474,609千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額316,289千元計算所減少之盈收為2,703千元【316,289千元x（0.9%-0.0455%）】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，影響本行盈餘，代辦手續費每戶約541元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶1千元，差額每戶459元，預估本行106年共撥貸約50,000戶，減少盈餘22,950千元[(1,000-541)元 x 50,000]，以上預估106年度減少盈收合計28,975千元。

(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11,724千元：

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106年平均餘額13,326,644千元，費率差-0.06%，減少手續費收入7,996千元。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估106年度轉銷呆帳計49戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息11,507千元，手續費收入應為7,309千元(11,507千元 $\times$ 0.9%/1.417%)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,581千元，計減收3,728千元(7,309千元-3,581千元)。

3.綜上，106年度總計7,996千元+3,728千元=11,724千元。

- (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233,330千元：
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96,897,803千元，承作利差為-0.2408%計算。
- (f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數3,454千元：
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8,224,585千元估算，減少營收及盈餘數3,454千元。
- (g) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至108年1月1日起，不得低於100%之標準，減少盈餘數25,000千元：
依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高10%，至106年12月31日不得低於90%之標準，預計106年度存款營運量累積平均數須增加221.50億元，全數配置於低度利用之拆款及商業本票(以平均利率0.71%估算)，預估投資收益為1.57億元，扣除利息費用(不含員工優惠存款之存款資金成本0.82%估算)約計1.82億元，預估減少盈餘數0.25億元。
- (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292千元：
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146,410千元，承作利差為-0.20%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47,683千元：
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17,660,480千元，承作利差為-0.27%計算。
- (j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入905,592千元：
配合政府都市更新政策之推行，預估變賣不動產及投資型不動產帳面價值727,996千元，變賣收入1,633,588千元，預估變賣利益為905,592千元。
- (k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為-487,815千元。

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530,583千元。

(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. 104年度考核及績效獎金核發情形：

本公司104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103年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計798,162千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計955,951千元；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225人、金額5,096千元，高於1.5個月之支領人數5,639人、金額793,066千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數257人、金額10,008千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,452人、金額896,187千元，高於3個月以上支領人數155人、金額49,756千元。

(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106年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	武漢 分行	天津 分行	紐約 分行
收入事項								
營業收入	1,905,855	950,607	348,598	422,304	611,391	122,739	77,413	361,243
合計	1,905,855	950,607	348,598	422,304	611,391	122,739	77,413	361,243
支出事項								
營業成本	1,507,936	431,011	160,486	120,337	69,818	96,931	14,106	123,651
營業費用	30,592	114,994	84,359	104,285	171,901	70,535	85,336	124,375
營業外費用								
合計	1,538,528	546,005	244,845	224,622	241,719	167,466	99,442	248,026
稅前淨利(淨損)	367,327	404,602	103,753	197,682	369,672	-44,727	-22,029	113,217

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 106 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	%
49,515,461	100.00	營業收入	41	51,846,241	100.00	51,826,447	100.00	19,794	0.04
4,207	0.01	銷售收入	4101	3,360	0.01	2,800	0.01	560	20.00
4,207	0.01	銷貨收入	410101	3,360	0.01	2,800	0.01	560	20.00
49,011,356	98.98	金融保險收入	4103	51,605,032	99.53	51,570,849	99.51	34,183	0.07
43,718,288	88.29	利息收入	410301	46,946,987	90.55	47,316,263	91.30	-369,276	-0.78
3,461,038	6.99	手續費收入	410305	3,525,880	6.80	3,246,624	6.26	279,256	8.60
140,629	0.28	證券經紀及承銷收入	410307	150,489	0.29	170,230	0.33	-19,741	-11.60
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	170,320	0.33	129,160	0.25	41,160	31.87
571,750	1.15	備供出售金融資產之已實現利益	410344	359,990	0.69	264,734	0.51	95,256	35.98
120,192	0.24	以成本衡量之金融資產利益	410346	101,366	0.20	99,838	0.19	1,528	1.53
999,458	2.02	外幣兌換利益	410353	350,000	0.68	344,000	0.66	6,000	1.74
94,489	0.19	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	78,812	0.15	28,567	0.06	50,245	175.88
94,489	0.19	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	78,812	0.15	28,567	0.06	50,245	175.88
405,409	0.82	其他營業收入	4198	159,037	0.31	224,231	0.43	-65,194	-29.07
79,666	0.16	投資性不動產收入	419801	94,612	0.18	80,317	0.15	14,295	17.80
73,617	0.15	租賃收入	419802	64,225	0.12	64,225	0.12		
251,973	0.51	處分投資性不動產利益	419821			79,489	0.15	-79,489	-100.00
153		什項營業收入	419898	200		200			
21,267,215	42.95	營業成本	51	26,341,496	50.81	27,945,432	53.92	-1,603,936	-5.74
21,261,975	42.94	金融保險成本	5103	26,331,523	50.79	27,935,159	53.90	-1,603,636	-5.74
19,385,154	39.15	利息費用	510301	24,006,769	46.30	25,801,607	49.78	-1,794,838	-6.96
585,445	1.18	手續費用	510305	894,062	1.72	643,717	1.24	250,345	38.89
55,801	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	70,633	0.14	67,322	0.13	3,311	4.92
19		證券自營費用	510308	40		50		-10	-20.00
408,371	0.82	各項提存	510311	1,230,351	2.37	1,298,799	2.51	-68,448	-5.27
88,678	0.18	現金運送費	510312	129,668	0.25	123,664	0.24	6,004	4.86
271,057	0.55	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
467,450	0.94	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
5,240	0.01	其他營業成本	5198	9,973	0.02	10,273	0.02	-300	-2.92
625		租賃成本	519802	3,500	0.01	3,500	0.01		
4,560	0.01	代理費用	519803	6,473	0.01	6,773	0.01	-300	-4.43
55		什項營業成本	519898						
28,248,246	57.05	營業毛利(毛損)	61	25,504,745	49.19	23,881,015	46.08	1,623,730	6.80
14,475,913	29.24	營業費用	52	15,724,256	30.33	15,447,912	29.81	276,344	1.79
13,764,417	27.80	業務費用	5202	14,891,975	28.72	14,679,203	28.32	212,772	1.45
13,764,417	27.80	業務費用	520201	14,891,975	28.72	14,679,203	28.32	212,772	1.45
669,334	1.35	管理費用	5203	782,324	1.51	718,063	1.39	64,261	8.95
669,334	1.35	管理費用	520301	782,324	1.51	718,063	1.39	64,261	8.95

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 106 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	%
42,162	0.09	其他營業費用	5298	49,957	0.10	50,646	0.10	-689	-1.36
7,112	0.01	研究發展費用	529801	11,579	0.02	13,528	0.03	-1,949	-14.41
33,700	0.07	員工訓練費用	529802	36,848	0.07	35,588	0.07	1,260	3.54
1,349		什項營業費用	529898	1,530		1,530			
13,772,333	27.81	營業利益(損失)	62	9,780,489	18.86	8,433,103	16.27	1,347,386	15.98
354,001	0.71	營業外收入	49	1,151,510	2.22	1,716,258	3.31	-564,748	-32.91
354,001	0.71	其他營業外收入	4998	1,151,510	2.22	1,716,258	3.31	-564,748	-32.91
186,589	0.38	投資性不動產收入	499801	192,465	0.37	143,000	0.28	49,465	34.59
		處分不動產、廠房及設備利益	499826	170,821	0.33	148,102	0.29	22,719	15.34
32,069	0.06	處分投資性不動產利益	499828	734,771	1.42	1,371,254	2.65	-636,483	-46.42
135,343	0.27	什項收入	499898	53,453	0.10	53,902	0.10	-449	-0.83
1,894,559	3.83	營業外費用	59	1,931,999	3.73	1,649,111	3.18	282,888	17.15
1,894,559	3.83	其他營業外費用	5998	1,931,999	3.73	1,649,111	3.18	282,888	17.15
1,649,562	3.33	優存超額利息	599807	1,650,091	3.18	1,364,428	2.63	285,663	20.94
		資產報廢損失	599835	3,634	0.01	2,085		1,549	74.29
828		災害損失	599836						
244,169	0.49	什項費用	599898	278,274	0.54	282,598	0.55	-4,324	-1.53
-1,540,558	-3.11	營業外利益(損失)	63	-780,489	-1.51	67,147	0.13	-847,636	-1,262.36
12,231,775	24.70	稅前淨利(淨損)	64	9,000,000	17.36	8,500,250	16.40	499,750	5.88
2,249,305	4.54	所得稅費用(利益)	65	1,027,424	1.98	880,249	1.70	147,175	16.72
2,249,305	4.54	所得稅費用(利益)	6501	1,027,424	1.98	880,249	1.70	147,175	16.72
2,249,305	4.54	所得稅費用(利益)	650101	1,027,424	1.98	880,249	1.70	147,175	16.72
9,982,470	20.16	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,972,576	15.38	7,620,001	14.70	352,575	4.63
9,982,470	20.16	本期淨利(淨損)	68	7,972,576	15.38	7,620,001	14.70	352,575	4.63

註：
1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。
2.百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 106 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
-471,071	不重分類至損益之項目		
-470,848	確定福利計畫之再衡量數		
-223	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 - 不重分類至損益之項目		
	減：相關所得稅		
914,420	後續可能重分類至損益之項目	-136,090	280,170
269,974	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-256,133	260,641
644,446	備供出售金融資產未實現評價損益	120,043	19,529
	減：相關所得稅		
443,349	其他綜合損益稅後淨額	-136,090	280,170

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 106 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	7,972,576	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77,755千元，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69,159千元。 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	4,737,235	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	69,159	
合 計		12,778,970	
分配之部	82		提列公積及未分配盈餘：
留存事業機關者	8207	12,778,970	1.法定公積： 按本期淨利 7,972,576 千元提列 30%，計 2,391,773 千元。 2.特別公積： 按本期淨利 7,972,576 千元提列 40%，計 3,189,030 千元。 3.未分配盈餘： 期初累積盈餘 4,737,235 千元，係本行 104 年度決算盈餘依立法院通過決議及行政院 105.3.23 院授主會金字第 1050500190 號函復免予繳庫數暨 105 年度法定預算未分配盈餘數。 本年度再扣除提列法定及特別公積後之餘額，計 7,198,167 千元，俾提升本行資本適足比率。
法定公積	820703	2,391,773	
特別公積	820704	3,189,030	
未分配盈餘	820705	7,198,167	
合 計		12,778,970	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 106 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	9,000,000	稅前淨利(+)。	9,000,000
稅前淨利(淨損)	9003	9,000,000		
利息股利之調整	9004	-21,526,483	參閱利息收入分析表(-)。	-46,946,987
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)。	-236,356
			參閱利息費用分析表(+)。(含優存超額利息)	25,656,860
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,526,483		
調整項目	9006	-28,941,818		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-41,468,301		
收取利息	9008	44,347,762	參閱利息收入分析表(+)。	46,946,987
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分。	-2,557,663
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-41,663
			預收利息淨增(+)(減(-))。	101
支付利息	9010	-23,224,045	參閱利息費用分析表(-)。(含優存超額利息)	-25,656,860
			剔除利息費用-金融債券息。	2,408,635
			應付利息淨增(+)(減(-))。	24,180
支付所得稅	9012	-892,631	所得稅費用(-)。	-1,027,424
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	147,175
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	11,190
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	-23,572
營業活動之淨現金流入（流出）	91	-21,237,215		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	2,628,611		
			買入匯款淨減(+)(增(-))，	-217
			備供出售金融資產-流動淨減(+)(增(-))，	2,456,742
			持有至到期日金融資產-流動淨減(+)(增(-))，	-52,914
			流動金融資產投資利益(+)。	225,000
減少不動產、廠房及設備	9205	328,521	參閱資產變賣明細表，	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資性不動產	9206	1,305,067	處分「不動產、廠房及設備」淨收入(+)。	328,521
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-315,282	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	1,305,067
			電腦軟體投入數(-)。	-312,290
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	1,600
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	259
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-4,851
收取利息	9209	2,557,663	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,557,663
收取股利	9210	233,010	現金股利(AFS、Cost)(+)，	236,356
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-3,346
增加投資	9212	-279,755	參閱資產負債預計表，	
			備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-174,082
			持有至到期日金融資產－非流動增加數(-)。	-105,673
增加不動產、廠房及設備	9215	-600,932	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-600,932
			【含土地投入數(-)，	-347
			房屋及建築投入數(-)，	-90,242
			機械及設備投入數(-)，	-360,083
			交通及運輸設備投入數(-)，	-20,820
			什項設備投入數(-)，	-79,440
			租賃權益改良投入數(-)。	-50,000
增加投資性不動產	9216	-2,600	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-2,600
投資活動之淨現金流入（流出）	93	5,854,303		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	42,233	流動金融負債淨增(+)(減-)。	32,133
			剔除原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)。	9,055
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	1,045
金融債券淨增(淨減)	9403	19,273,260	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)，	19,300,000

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	56,773	債券發行費用投入數(-)。	-26,740
增加非流動金融負債	9406	11,461	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	56,773
			參閱資產負債預計表，	
			其他金融負債-非流動(撥入放款基金)	11,461
			增加數(+)	
其他負債淨增(淨減)	9407	50,333	存入保證金淨增(+)(減(-))，	65,270
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-703
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-14,234
支付利息	9413	-2,400,036	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-2,408,635
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	8,599
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	17,034,024		
匯率影響數	96	-256,133	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-256,133
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	1,394,979		
期初現金及約當現金	98	179,103,300	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	23,790,033
			「存放銀行同業」(+)	96,285,825
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	57,607,262
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	1,420,180
期末現金及約當現金	99	180,498,279	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)	24,440,368
			「存放銀行同業」(+)	96,871,949
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	57,766,612
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	1,419,350

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，包括提列備抵呆帳及評價損益、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 106 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益(1,229,351 千元)、提存各項準備(438,761 千元)、折舊及減損(751,284 千元)、攤銷(295,641 千元)、處理資產利益(-1,297,278 千元)、其他(1,392,119 千元)、存放央行淨增(-474,762 千元)、流動金融資產淨減(172,255 千元)、押匯貼現及放款淨增(-33,009,240 千元)、流動資產淨減(151,025 千元)、流動金融負債淨減(-10,100 千元)、存匯款淨增(1,210,912 千元)及流動負債淨增(208,214 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-21,237,215 千元)，投資活動之淨現金流入(5,854,303 千元)，籌資活動之淨現金流入(17,034,024 千元)及匯率影響數之現金流出(-256,133 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 1,394,979 千元，包括「現金」金額淨增 650,335 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 586,124 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 159,350 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨減 830 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 57,607,262 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,420,180 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 57,766,612 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,419,350 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	-120,043 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-99,635 千元	備供出售金融資產-流動評價利益
非流動金融資產淨減(淨增)	-20,408 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益
籌資活動	120,043 千元	
權益其他項目淨增(淨減)	120,043 千元	備供出售金融資產未實現損益

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106 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單 位	數 量	單價(元)	金 額
名 稱	編 號				
銷貨收入	410101				3,360
合 計					3,360

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	1,888,851,067		42,451,569
放款		1,721,595,890	2.17%	37,313,419
存款準備金息		51,971,958	1.50%	779,579
買入匯款息		99,000	0.10%	99
進口押匯息		5,000	2.00%	100
出口押匯息		300,000	1.00%	3,000
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.91%	506,800
存放銀行同業息		3,556,038	2.31%	82,008
拆放銀行同業息		55,323,181	1.69%	936,464
債票券息				2,793,851
其他利息				36,249
手續費收入	410305			3,238,968
證券經紀及承銷收入	410307			150,489
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			170,320
備供出售金融資產之已實現利益	410344			359,990
以成本衡量之金融資產利益	410346			101,366
外幣兌換利益	410353	70,000,000	0.50%	350,000
合 計				46,822,702

股份有限公司
收入明細表
106 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
5,786,172.95				4,495,418	2,076,612,379		46,946,987
4,881,482.59	2.35%	114,671.62	32.45	3,721,094	1,880,000,000	2.18%	41,034,513
					51,971,958	1.50%	779,579
					99,000	0.10%	99
854.24	3.00%	25.63	32.45	832	32,720	2.85%	932
444.93	3.19%	14.21	32.45	461	314,438	1.10%	3,461
					56,000,000	0.91%	506,800
534,144.49	1.99%	10,627.28	32.45	344,855	20,889,027	2.04%	426,863
369,246.70	1.16%	4,287.03	32.45	139,114	67,305,236	1.60%	1,075,578
		8,907.89	32.45	289,062			3,082,913
							36,249
				286,912			3,525,880
							150,489
							170,320
							359,990
							101,366
							350,000
				4,782,330			51,605,032

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 106 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	94,612					94,612
租賃收入	419802	64,225					64,225
什項營業收入	419898	200					200
合 計		159,037					159,037

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 106 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	1,151,510					1,151,510
投資性不動產收入	499801	192,465					192,465
處分不動產、廠房及設備利益	499826	170,821					170,821
處分投資性不動產利益	499828	734,771					734,771
什項收入	499898	53,453					53,453
合 計		1,151,510					1,151,510

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 106 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 192,465 千元。	
二、	處分不動產、廠房及設備利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三、	處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
四、	什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 100 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 4,800 千元，扣收員工宿舍使用費 13,961 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 253 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 8,924 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 587 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,316 千元，經辦公耕地放領繳納經費收入 50 千元，出納津貼超額沖轉回數 20,086 千元及其他什項收入 3,376 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 106 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
19,385,154	25,801,607	利息費用	510301	24,006,769		24,006,769
19,385,154	25,801,607	利息	5103014	24,006,769		24,006,769
19,385,154	25,801,607	利息	51030146	24,006,769		24,006,769
585,445	643,717	手續費用	510305	894,062		894,062
585,445	643,717	服務費用	5103052	894,062		894,062
585,445	643,717	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	894,062		894,062
55,801	67,322	證券經紀及承銷費用	510307	70,633		70,633
35,806	42,670	服務費用	5103072	44,747		44,747
2,313	3,060	水電費	51030721	2,860		2,860
8,497	9,218	郵電費	51030722	9,030		9,030
99	500	旅運費	51030723	500		500
3,195	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
3,560	6,072	修理保養與保固費	51030725	6,248		6,248
17,443	19,853	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	22,148		22,148
699	767	專業服務費	51030728	761		761
546	1,250	材料及用品費	5103073	1,200		1,200
47	300	使用材料費	51030731	300		300
499	950	用品消耗	51030732	900		900
14,185	17,533	租金與利息	5103074	19,519		19,519
4,361	3,679	機器租金	51030743	5,038		5,038
35	50	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
9,789	13,804	什項設備租金	51030745	14,431		14,431
4,784	4,794	稅捐與規費	5103076	4,587		4,587
4,784	4,794	消費與行為稅	51030765	4,587		4,587
473	1,075	會費、捐助與分攤	5103077	580		580
304	390	會費	51030771	380		380
168	685	分攤	51030773	200		200
7		損失與賠償給付	5103078			
7		提存	51030783			

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 106 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
19	50	證券自營費用	510308	40		40
19	50	服務費用	5103082	40		40
19	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	40		40
408,371	1,298,799	各項提存	510311	1,230,351		1,230,351
408,371	1,298,799	損失與賠償給付	5103118	1,230,351		1,230,351
408,371	1,298,799	提存	51031183	1,230,351		1,230,351
88,678	123,664	現金運送費	510312	129,668		129,668
88,678	123,664	服務費用	5103122	129,668		129,668
88,678	123,664	專業服務費	51031228	129,668		129,668
271,057		透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342			
271,057		損失與賠償給付	5103428			
271,057		各項損失	51034281			
467,450		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
467,450		損失與賠償給付	5103438			
467,450		各項損失	51034381			
21,261,975	27,935,159	合 計		26,331,523		26,331,523

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 106 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、金融債券、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如利息費用分析表。(詳見第 86 頁)

二、手續費用：

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

三、證券經紀及承銷費用：

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

(一)服務費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 106 年度

金、存券費、證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費、證券集中化系統委外維護費及中華郵政郵寄對帳單外包費。

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

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

2.用品消耗：係辦公(事務)用品、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗等，皆依業務發展需要估列。

(三)租金與利息：

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

(四)稅捐與規費：

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

(五)會費、捐助與分攤：

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

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所發生之各項費用。

五、各項提存：

主要係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

主要係全省各地營業單位委託保全公司之現金運送費、經收台糖公司油款委由保全公司收運之現金運送費、黃金現貨運送費、自動櫃員機監控保全費、委外管理費、運送鈔匣及系統保全等。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 106 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
625	3,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
625	3,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
625	3,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
4,560	6,773	代理費用	519803	6,473	45	6,428
4,546	6,628	服務費用	5198032	6,328		6,328
17	330	郵電費	51980322	230		230
109	500	旅運費	51980323	300		300
4,419	5,798	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,798		5,798
14	145	材料及用品費	5198033	145	45	100
	45	使用材料費	51980331	45	45	
14	100	用品消耗	51980332	100		100
55		什項營業成本	519898			
55		其他	5198989			
55		其他費用	51989891			
5,240	10,273	合 計		9,973	3,545	6,428

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 106 年度

一、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外資產依實際需要編列之修理保養與保固費。

二、代理費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,873,836	8,089,657	用人費用	5202011	8,208,728	7,642,660	566,068
4,401,621	4,844,756	正式員額薪資	52020111	4,883,294	4,883,294	
20,255	24,121	臨時人員薪資	52020112	21,665	21,665	
608,514	646,160	超時工作報酬	52020113	702,493	702,493	
134,873	176,460	津貼	52020114	190,786	190,786	
1,676,544	1,293,034	獎金	52020115	1,302,656	814,160	488,496
623,598	646,372	退休及卹償金	52020116	649,889	649,889	
408,276	458,696	福利費	52020118	457,788	380,216	77,572
155	58	提繳費	52020119	157	157	
1,505,852	1,736,752	服務費用	5202012	1,763,193	298,428	1,464,765
158,923	173,137	水電費	52020121	165,682		165,682
164,799	191,503	郵電費	52020122	200,868		200,868
27,723	37,275	旅運費	52020123	39,270	17,000	22,270
216,522	252,381	印刷裝訂與廣告費	52020124	256,338		256,338
86,135	117,952	修理保養與保固費	52020125	114,784	114,784	
402,936	427,006	保險費	52020126	446,653	22,153	424,500
104,626	139,612	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	144,491	144,491	
316,518	367,360	專業服務費	52020128	364,581		364,581
27,671	30,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
107,452	137,842	材料及用品費	5202013	141,613	110,275	31,338
22,076	37,743	使用材料費	52020131	38,300	16,580	21,720
85,376	100,099	用品消耗	52020132	103,313	93,695	9,618
633,462	735,554	租金與利息	5202014	732,930	536,470	196,460
2,293	2,239	地租及水租	52020141	2,200	2,200	
461,514	507,536	房租	52020142	506,088	506,088	
149,041	196,321	機器租金	52020143	196,460		196,460
4,150	9,065	交通及運輸設備租金	52020144	8,354	8,354	
16,462	20,393	什項設備租金	52020145	19,828	19,828	
923,345	992,033	折舊及攤銷	5202015	1,045,545	1,045,545	
32	11	土地改良物折舊	52020151	11	11	

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 106 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
272,276	274,938	房屋折舊	52020152	273,167	273,167	
291,788	275,714	機械及設備折舊	52020153	293,286	293,286	
33,725	39,852	交通及運輸設備折舊	52020154	34,368	34,368	
62,755	67,081	什項設備折舊	52020155	62,176	62,176	
40,312	37,943	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	42,447	42,447	
44,473	50,340	其他折舊性資產折舊	52020157	44,449	44,449	
177,985	246,154	攤銷	52020158	295,641	295,641	
2,614,768	2,883,815	稅捐與規費	5202016	2,875,871	440,974	2,434,897
294,725	355,952	土地稅	52020162	383,144	383,144	
46,409	53,204	房屋稅	52020164	53,371	53,371	
2,232,996	2,435,532	消費與行為稅	52020165	2,395,905	2,592	2,393,313
207	510	特別稅課	52020166	500		500
40,411	36,175	規費	52020167	42,889	1,805	41,084
19	41	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	41	41	
	2,401	未足額進用原住民代金	52020169	21	21	
105,702	103,550	會費、捐助與分攤	5202017	124,095	21,606	102,489
18,235	21,421	會費	52020171	21,606	21,606	
87,466	82,129	分攤	52020173	102,489		102,489
13,764,417	14,679,203	合 計		14,891,975	10,095,958	4,796,017

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 4,664,770 千元及工員工資 218,524 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 1,665 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 359,358 千元、不休假加班費 278,399 千元及值班費 64,736 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 43,526 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 17,618 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 50,214 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 79,428 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 488,496 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 814,160 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 106 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 610,051 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 24,838 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 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 343,631 千元。

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

3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 77,572 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,378 千元，另加本行羽球隊經費 25,024 千元、網球隊經費 4,831 千元，合計估列 33,233 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 157 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 160,080 千元、工作場所水費 3,212 及煤氣費 2,390 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 53,550 千元、電話費

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 106 年度

53,102 千元及數據通信費 94,216 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 18,715 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公、視察、開會、業務檢查、實習及研究等）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 7,000 千元。
- 3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、視察、開會、實習、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，共計估列 10,000 千元。
- 4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 3,555 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 41,833 千元。
- 2.廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 82,620 千元。
- 3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 131,885 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 51,814 千元、機

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 106 年度

械及設備修護費 674 千元、交通及運輸設備修護費 23,418 千元暨什項設備修護費 38,878 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋保險費 9,400 千元、機械及設備保險費 1,500 千元、交通及運輸設備保險費 6,883 千元、什項設備保險費 500 千元、現金、存放款及貨物保險費 424,500 千元暨責任保險費 3,870 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 144,491 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 43,221 千元、法律事務費 42,500 千元、工程及管理諮詢服務費 29,144 千元、委託調查研究費 30,800 千元、委託檢驗試驗費 2,200 千元、電腦軟體服務費 103,489 千元暨保警及保全費用 113,227 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 16,580 千元，及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 550 千元暨設備零件 21,170 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 106 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 13,953 千元。
- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 9,618 千元、報章雜誌 10,600 千元、農業與園藝用品 37,079 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證費用及加速處理行產業務等所需費用 32,063 千元。

四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,200 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 506,088 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 196,460 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 3,910 千元及電信設備租金 4,444 千元。
- (五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金及影印機租金，計估列 19,828 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，包括土地改良物折舊 11 千元、一般房屋折舊 273,167 千元、機械及設備折舊 293,286 千元、交通及運輸設備折舊 34,368 千元、什項設備折舊 62,176 千元、租賃權益改良折舊 42,447 千元及投資性不動產折舊 44,449 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 106 年度

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 295,641 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 383,144 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 53,371 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,206,950 千元、印花稅 186,363 千元及使用牌照稅 2,592 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 500 千元。

(五)規費：包括行政規費 41,084 千元及汽車燃料使用費 1,805 千元。

(六)未足額進用身障人員差額補助費：依「身心障礙者權益保障法」第 38 條規定，依法未足額進用時，應向勞工主管機關繳納之差額補助費估列 41 千元。

(七)未足額進用原住民代金：依「原住民族工作權保障法」第 4 條及第 12 條規定，依法未足額進用時，應向原住民族綜合發展基金會繳納之就業代金估列 21 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 230 千元、學術團體會費 4,056 千元及職業團體會費 17,320 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 56,027 千元及分攤其他費用 46,462 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 106 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
616,764	653,682	用人費用	5203011	714,416	672,329	42,087
337,105	383,188	正式員額薪資	52030111	423,874	423,874	
	1,880	臨時人員薪資	52030112	1,850	1,850	
57,761	63,792	超時工作報酬	52030113	66,594	66,594	
138,601	103,760	獎金	52030115	114,609	72,522	42,087
48,063	52,219	退休及卹償金	52030116	57,435	57,435	
35,234	48,834	福利費	52030118	50,045	50,045	
	9	提繳費	52030119	9	9	
17,811	20,934	服務費用	5203012	21,383	21,383	
188	259	水電費	52030121	259	259	
3,711	4,000	郵電費	52030122	4,200	4,200	
11,804	13,900	旅運費	52030123	14,156	14,156	
1,591	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
371	590	修理保養與保固費	52030125	596	596	
147	185	保險費	52030126	172	172	
6,861	10,097	材料及用品費	5203013	9,300	9,300	
700	1,094	使用材料費	52030131	1,110	1,110	
6,161	9,003	用品消耗	52030132	8,190	8,190	
15	120	租金與利息	5203014	120	120	
15	120	房租	52030142	120	120	
1,186	1,380	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,186	1,380	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
25,886	29,767	稅捐與規費	5203016	33,635	33,635	
25,670	29,498	土地稅	52030162	33,371	33,371	
176	230	房屋稅	52030164	230	230	
26	26	消費與行為稅	52030165	22	22	
13	13	規費	52030167	12	12	
810	2,083	其他	5203019	2,090	2,090	
810	2,083	其他費用	52030191	2,090	2,090	
669,334	718,063	合 計		782,324	740,237	42,087

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 106 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 386,528 千元及工員工資 34,346 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,850 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 40,916 千元及不休假加班費 25,678 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 42,087 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 70,146 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 2,376 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 50,532 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,903 千元。

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

(六)福利費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 106 年度

- 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 30,065 千元。
 - 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定，本摶節原則估列員工健康檢查費 281 千元。
 - 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 302 千元。
 - 4.退休福利費：包括退休人員照護費、支領一次退休金生活困難人員年節濟助金、退休員警優惠存款差額行方貼補息及退休人員聯誼費等，計估列 19,308 千元。
 - 5.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 89 千元。
- (七)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 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 120 千元、宿舍水費 35 千元及煤氣費 104 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,200 千元及電話費 2,000 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 13,681 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：依業務發展需要估列 2,000 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

管理費用說明

中華民國 106 年度

情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 400 千元、交通及運輸設備修護費 196 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 107 千元，及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 1,003 千元。

(二)用品消耗：

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

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 400 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 3,000 千元及其他用品消耗 2,430 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 120 千元。

五、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列宿舍折舊 1,380 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列宿舍基地地價稅 33,371 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列宿舍房屋稅 230 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。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 106 年度

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 615 千元、消防用品費 1,200 千元及端正政風經費 275 千元，合計 2,090 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 106 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,112	13,528	研究發展費用	529801	11,579	11,579	
3,253	7,616	服務費用	5298012	6,260	6,260	
2,000	5,676	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,340	4,340	
1,253	1,940	專業服務費	52980128	1,920	1,920	
3,860	5,912	材料及用品費	5298013	5,319	5,319	
	200	使用材料費	52980131			
3,860	5,712	用品消耗	52980132	5,319	5,319	
33,700	35,588	員工訓練費用	529802	36,848	32,174	4,674
29,645	28,663	服務費用	5298022	31,638	26,964	4,674
4,643	4,655	旅運費	52980223	4,674		4,674
252	537	印刷裝訂與廣告費	52980224	422	422	
24,750	23,471	專業服務費	52980228	26,542	26,542	
4,056	6,925	材料及用品費	5298023	5,210	5,210	
4,056	6,925	用品消耗	52980232	5,210	5,210	
1,349	1,530	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
1,349	1,530	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
1,349	1,530	分攤	52989873	1,530	1,530	
42,162	50,646	合 計		49,957	45,283	4,674

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 106 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 11,579 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 49 種班別、100 班次及委託國內外訓練機構之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 4,674 千元、印刷及裝訂費 422 千元、講課鐘點及稿費 2,988 千元暨教育訓練費 23,554 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 4,900 千元及其他用品消耗 200 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 306 家，截至 104 年 12 月底在本行之轉存款餘額 160 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，306 家農漁會信用部所需費用共計 1,530 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 106 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
1,894,559	1,649,111	其他營業外費用	5998	1,931,999	281,908	1,650,091
1,649,562	1,364,428	優存超額利息	599807	1,650,091		1,650,091
1,649,562	1,364,428	租金與利息	5998074	1,650,091		1,650,091
1,649,562	1,364,428	利息	59980746	1,650,091		1,650,091
	2,085	資產報廢損失	599835	3,634	3,634	
	2,085	損失與賠償給付	5998358	3,634	3,634	
	2,085	各項損失	59983581	3,634	3,634	
828		災害損失	599836			
828		損失與賠償給付	5998368			
828		各項損失	59983681			
244,169	282,598	什項費用	599898	278,274	278,274	
104,870	101,348	用人費用	5998981	98,776	98,776	
104,870	101,348	福利費	59989818	98,776	98,776	
127,138	172,250	會費、捐助與分攤	5998987	172,498	172,498	
127,138	172,250	捐助	59989872	172,498	172,498	
44	4,500	損失與賠償給付	5998988	4,500	4,500	
	2,000	各項損失	59989881	2,000	2,000	
44	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
12,117	4,500	其他	5998989	2,500	2,500	
12,117	4,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
1,894,559	1,649,111	合 計		1,931,999	281,908	1,650,091

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 106 年度

一、優存超額利息：

係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常存款利息(以 1.34% 估列)後之超額利息 1,650,091 千元。

二、資產報廢損失：詳資產報廢明細表。(詳見第 73 頁)

三、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 98,776 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助國內團體：為業務推展需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 147,540 千元、撥補農田水利會聯合機構輔導經費 20,858 千元及捐助其他國內團體 2,000 千元。

2.捐助私校：係設置獎助學金估列 2,100 千元。

(三)損失與賠償給付：係拆除房屋估列損失 2,000 千元及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等費用估列 2,500 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	
一般建築及設備計畫	952	347	112,782	360,083	20,820	79,440	50,000	623,472
一次性項目	9522	347	112,782	360,083	20,820	79,440	50,000	623,472
合 計		347	112,782	360,083	20,820	79,440	50,000	623,472

註：1.表列「房屋及建築」含投資性不動產轉列數22,540千元(帳面價值，其中原始成本25,974千元、累積折舊3,434千元)。

2.配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	600,932			22,540	623,472	100.00
一次性項目	9522	600,932			22,540	623,472	100.00
合 計		600,932			22,540	623,472	100.00

註：表列「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數（「房屋及建築」帳面價值22,540千元）。

股份有限公司
計畫預期進度明細表
106 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 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	106.1-106.12				623,472	100.00	623,472	100.00
					623,472	100.00	623,472	100.00
					623,472	100.00	623,472	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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,996,766	2,799,707	479,354	890,374	218,351	1,735,284	18,131,683
上年度預計新增資產原值		72,025	179,884	-20,817	21,044	50,000	-14,376	287,760
本年度預計新增資產原值		57,008	-46,512	-11,759	-2,079	50,000	-22,416	24,242
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,125,799	2,933,079	446,778	909,339	318,351	1,698,492	18,443,685
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	11	274,547	293,286	34,368	62,176	42,447	44,449	751,284
其他營業成本								
業務費用	11	273,167	293,286	34,368	62,176	42,447	44,449	749,904
管理費用		1,380						1,380
營業外費用								
合 計	11	274,547	293,286	34,368	62,176	42,447	44,449	751,284

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 106 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	
不動產、廠房及設備		166,256	8,556		157,700	374,148	45,627	328,521	170,821
土地	944010	152,368			152,368	368,283	45,627	322,656	170,288
房屋及建築	944020	13,888	8,556		5,332	5,865		5,865	533
投資性不動產	944110	580,315	10,019		570,296	1,378,830	73,763	1,305,067	734,771
土地		562,421			562,421	1,370,167	73,763	1,296,404	733,983
房屋及建築		17,894	10,019		7,875	8,663		8,663	788
合 計		746,571	18,575		727,996	1,752,978	119,390	1,633,588	905,592

附註：

- 「【不動產、廠房及設備】及【投資性不動產】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用119,390千元。
- 「土地成本或重估增值」已扣除估計應付土地增值稅103,022千元。
- 本公司本年度由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：
房屋：成本或重估價值25,974千元，已提折舊額3,434千元，淨額22,540千元。
- 本公司本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：
(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為91,179千元。
(2)房屋：成本或重估價值18,852千元、已提折舊額13,788千元，淨額5,064千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 106 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

所屬臺北市中正區、彰化縣員林鎮、臺中市南區及屏東縣潮州鎮等員工宿舍、倉庫用地、住宅區及道路用地等，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，予以變賣。

房屋及建築：

所屬屏東縣潮州鎮住宅區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，予以變賣。

投資性不動產：

所屬臺北市中正區、大安區、大同區等、彰化縣員林鎮、臺中市南區、高雄市前金區及屏東縣潮州鎮等土地及房屋，配合政府都市更新政策之推行，處理屬道路用地、出租地、住宅區及倉庫等投資性不動產，予以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	目 編 號	帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		526,097	522,463		3,634		3,634
房屋及建築	946020	8,475	8,344		131		131
機械及設備	946030	403,524	401,045		2,479		2,479
交通及運輸設備	946040	32,579	32,249		330		330
什項設備	946050	81,519	80,825		694		694
合 計		526,097	522,463		3,634		3,634

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	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,938,693	693,869,253	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000	2,000,000	20,000		20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,439,092	343,909,208	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	3,121,280	312,127,978	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	59,688,949	5,968,894,876	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	107,129,605	10,712,960,508	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,864		233,864
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,985,804		2,985,804

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 106 年度

- 一、 表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依國際會計準則公報(IAS)第28號規定採用權益法認列投資收益外，其餘則依國際會計準則公報(IAS)第39號處理。本年度本行持股比例達20%以上採用權益法之投資，依權益法評價認列損益之份額計78,812千元。
- 二、 表內轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司於104年度辦理現金增資，本行經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予104年度先行認股繳款金額91,793千元，並補辦106年度預算。
- 三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，106年度預計獲配股票股利共計新臺幣5,837千元，係臺灣證券交易所股票股利計507,626股，每股面額10元，共計5,076千元，臺灣期貨交易所股票股利計76,128股，每股面額10元，共計761千元，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 106 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	439,283	1,700		440,983	440,133	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,748	300		156,048	155,898	預估修繕費用。
3. 臺北市金山南路土地開發案	108,127	100		108,227	108,177	預估改善工程費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,717	300		1,815,017	1,814,867	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	3,095,182	2,600		3,097,782	3,096,482	

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				預收資本
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	62,594,000 62,594,000				6,259,400,000 6,259,400,000	10.00 10.00	62,594,000 62,594,000	100.00 100.00	
合 計		62,594,000				6,259,400,000	10.00	62,594,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 106 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		1,880,000,000				41,034,513	
貼 現		1,382,583				30,006	
新台幣戶		1,371,000	2.179%			29,874	
美金戶		11,583	1.140%			132	
透 支		2,998,316				29,952	
新台幣戶		2,998,316	0.999%			29,952	
擔 保 透 支		22,890,201				611,910	
新台幣戶		298,422	2.239%			6,682	
新台幣戶		22,591,779	2.679%			605,228	
短 期 放 款		146,753,018				2,166,223	
新台幣戶		98,501,926	1.299%			1,279,513	
新台幣戶		600,000	3.979%			23,874	應收帳款融資
新台幣戶		76,536	3.559%			2,724	
新台幣戶		25,888,890	1.779%			460,583	
新台幣戶		10,685,000	1.550%			165,618	
美金戶		943,536	1.890%			17,833	
美金戶		8,396,487	1.980%			166,250	
美金戶		330,000	0.700%			2,310	
美金戶		132,000	2.500%			3,300	
美金戶		452,843	4.000%			18,114	
美金戶		399,300	3.500%			13,976	
美金戶		346,500	3.500%			12,128	
短期擔保放款		29,926,984				925,892	
新台幣戶		4,121,762	2.239%			92,285	
新台幣戶		1,400,000	4.500%			63,000	證券融資
新台幣戶		21,211,122	3.229%			684,901	
新台幣戶		1,460,000	2.490%			36,354	
美金戶		820,809	1.790%			14,692	
美金戶		99,000	2.450%			2,426	
美金戶		746,641	4.000%			29,866	
美金戶		33,000	3.500%			1,155	
美金戶		34,650	3.500%			1,213	
中 期 放 款		289,194,309				6,783,757	
新台幣戶		173,657,718	2.289%			3,974,978	
新台幣戶		19,089,401	2.149%			410,226	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 106 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		6,375,000	2.569%			163,772	
美金戶		41,797,893	2.200%			919,554	
美金戶		10,052,171	3.520%			353,836	
美金戶		11,385,000	1.750%			199,238	
美金戶		9,900,000	2.500%			247,500	
美金戶		6,040,334	4.000%			241,613	
美金戶		165,000	4.290%			7,079	
美金戶		173,250	4.200%			7,277	
美金戶		10,558,542	2.450%			258,684	
中期擔保放款		376,903,356				9,609,261	
新台幣戶		343,875,658	2.519%			8,662,135	
新台幣戶		6,361,010	2.639%			167,865	
新台幣戶		1,995,000	2.709%			54,044	
美金戶		9,612,504	1.670%			160,529	
美金戶		10,890,000	3.990%			434,511	
美金戶		1,320,000	2.350%			31,020	
美金戶		1,468,877	4.000%			58,755	
美金戶		99,000	4.290%			4,247	
美金戶		103,950	4.200%			4,366	
美金戶		1,177,357	2.700%			31,789	
長 期 放 款		33,391,241				627,549	
新台幣戶		24,564,784	1.839%			451,740	
新台幣戶		2,181,933	2.399%			52,344	
美金戶		5,473,677	1.400%			76,631	
美金戶		1,170,847	4.000%			46,834	
長期擔保放款		976,559,992				20,249,963	
新台幣戶		197,881,414	2.169%			4,291,994	
新台幣戶		753,488,219	2.069%			15,589,467	
新台幣戶		921,000	1.549%			14,266	
美金戶		21,593,385	1.400%			302,307	
美金戶		330,000	4.100%			13,530	
美金戶		2,310,000	1.600%			36,960	
美金戶		35,974	4.000%			1,439	
存款準備金息		51,971,958				779,579	
新台幣戶		51,971,958	1.500%			779,579	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 106 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	
買入匯款息		99,000				99	
新台幣戶		99,000	0.100%			99	
進口押匯息		32,720				932	
新台幣戶		5,000	2.000%			100	
美金戶		27,720	3.000%			832	
出口押匯息		314,438				3,461	
新台幣戶		300,000	1.000%			3,000	
美金戶		4,455	4.000%			178	
美金戶		8,250	2.800%			231	
美金戶		1,733	3.000%			52	
存放央行(轉存款)		56,000,000				506,800	
新台幣戶		56,000,000	0.905%			506,800	
存放銀行同業息		20,889,027				426,863	
新台幣戶		1,200,000	0.080%			960	
新台幣戶		2,356,038	3.440%			81,048	
美金戶		442,365	0.786%			3,475	
美金戶		178,365	0.000%			0	
美金戶		759,000	0.020%			152	
美金戶		10,013,259	2.033%			203,519	
美金戶		3,300,000	2.750%			90,750	
美金戶		2,310,000	2.000%			46,200	
美金戶		330,000	0.230%			759	
拆放銀行同業息		67,305,236				1,075,578	
新台幣戶		10,000,000	0.300%			30,000	
新台幣戶		45,323,181	2.000%			906,464	
美金戶		36,054	1.770%			638	
美金戶		4,950,000	1.455%			72,013	
美金戶		4,125,000	0.750%			30,938	
美金戶		1,551,001	1.550%			24,041	
美金戶		1,320,000	0.870%			11,484	
債票券息						3,082,913	
新台幣戶						2,793,851	
美金戶		5,610,000	2.730%			153,153	
美金戶		1,312,177	1.871%			24,550	
美金戶		990,000	3.000%			29,700	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 106 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		2,805,001	1.650%			46,283	
美金戶		2,640,000	1.340%			35,376	
其他利息						36,249	
信用循環息						35,984	
新台幣戶						35,984	
其他						265	
新台幣戶						265	
合 計						46,946,987	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 106 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						71,692	
新台幣戶						60,800	
美金戶						10,892	
退票費						223	
新台幣戶						223	
保管費						155,203	
新台幣戶						155,203	
保證費		85,500,000				223,414	
新台幣戶		83,864,851				211,400	
美金戶		1,635,149				12,014	
代理費						195,704	
代放款手續費		42,000,000				154,974	
新台幣戶		42,000,000				154,974	
代售金銀幣						2,230	
新台幣戶						2,230	
代理費(代收業務)						38,500	
新台幣戶						38,500	
承兌費						264	
新台幣戶						264	
承諾費						6,618	
新台幣戶						150	
美金戶						6,468	
開狀費						27,667	
新台幣戶						26,190	
美金戶						1,477	
有價證券簽證		36,783,333				2,207	
新台幣戶		36,783,333	0.0060%			2,207	
信託投資費						242,459	
新台幣戶						242,459	
出口押匯費						10,142	
新台幣戶						9,900	
美金戶						242	
受託費						9,080	
新台幣戶						8,318	
美金戶						762	
保兌費						30	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						30	
信用狀通知費						1,077	
新台幣戶						970	
美金戶						107	
跨行手續費						6,830	
新台幣戶						6,830	
金融卡款項						9,885	
新台幣戶						9,885	
信用卡費						159,983	
新台幣戶						159,983	
收單手續費						318,498	
新台幣戶						318,498	
信用消費違約息						512	
新台幣戶						512	
電子商務						1,797	
新台幣戶						1,797	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
其他信託手續費						78,503	
新台幣戶						78,503	
信託管理費						159,238	
新台幣戶						159,238	
九二一專案貸款						16,814	
新台幣戶						16,814	
期貨佣金收入						84	
新台幣戶						84	
應收帳款管理						3,800	
新台幣戶						3,800	
壽險轉介費						773,840	
新台幣戶						773,840	
臨櫃服務						14,695	
新台幣戶						14,695	
產險轉介費						44,835	
新台幣戶						44,835	
進口什項收入						29,723	
新台幣戶						28,700	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 106 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		24,502,022				0	
新台幣戶		24,481,092	0.000%			0	
美金戶		132	0.000%			0	
美金戶		13,200	0.000%			0	
美金戶		7,598	0.000%			0	
活 期 存 款		282,056,861				508,678	
活 期 存 款		220,879,740				331,202	
新台幣戶		218,993,927	0.150%			328,491	
美金戶		363,000	0.120%			436	
美金戶		752,400	0.070%			527	
美金戶		704,083	0.220%			1,549	
美金戶		33,000	0.400%			132	
美金戶		33,330	0.200%			67	
外匯活期存款		61,177,121				177,476	
新台幣戶		51,946,262	0.217%			112,860	
美金戶		9,230,859	0.700%			64,616	
定 期 存 款		649,539,006				7,962,723	
美金戶		12,103,186	1.777%			215,062	
美金戶		1,188,000	1.000%			11,880	
美金戶		2,178,000	1.620%			35,284	
美金戶		2,487,311	1.550%			38,553	
美金戶		528,000	1.750%			9,240	
美金戶		533,280	1.500%			7,999	
美金戶		69,931	1.040%			727	
一 個 月 期		74,107,081				719,579	
新台幣戶		50,551,535	0.971%			490,855	固定利率
新台幣戶		23,555,546	0.971%			228,724	機動利率
三 個 月 期		246,463,076				2,541,034	
新台幣戶		221,245,525	1.031%			2,281,041	固定利率
新台幣戶		25,217,551	1.031%			259,993	機動利率
六 個 月 期		99,402,941				1,188,694	
新台幣戶		50,523,715	1.186%			599,211	固定利率
新台幣戶		48,879,226	1.206%			589,483	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 106 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	
九 個 月 期		9,718,556				127,092	
新台幣戶		6,450,187	1.301%			83,917	固定利率
新台幣戶		3,268,369	1.321%			43,175	機動利率
一 年 期		93,092,887				1,416,200	
新台幣戶		48,112,623	1.601%			770,283	固定利率
新台幣戶		44,980,264	1.436%			645,917	機動利率
二 年 期		991,227				14,481	
新台幣戶		389,484	1.461%			5,690	固定利率
新台幣戶		601,743	1.461%			8,791	機動利率
三 年 期		1,595,030				23,703	
新台幣戶		822,244	1.486%			12,219	固定利率
新台幣戶		772,786	1.486%			11,484	機動利率
可轉讓定期存單		952,072				5,151	
新台幣戶		952,072	0.541%			5,151	
外匯定期存款		104,128,428				1,608,044	
新台幣戶		49,800,000	1.340%			667,320	
美金戶		54,328,428	1.732%			940,724	
郵匯局轉存款		44,080,741				580,218	
六 個 月 期		22,948,434				276,758	
新台幣戶		22,948,434	1.206%			276,758	
一 年 期		21,132,307				303,460	
新台幣戶		21,132,307	1.436%			303,460	
公 庫 存 款		172,080,000				1,908,952	
公庫存款(支存)		2,759,856				0	
新台幣戶		2,759,856	0.000%			0	
公庫存款(活期)		54,309,144				228,641	
新台幣戶		54,309,144	0.421%			228,641	
公庫存款(定期)		115,011,000				1,680,311	
新台幣戶		115,011,000	1.461%			1,680,311	
活期儲蓄存款		357,475,982				1,578,954	
活期儲蓄存款		322,441,335				1,357,478	
新台幣戶		322,441,335	0.421%			1,357,478	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 106 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		26,734,647				112,553	
新台幣戶		26,734,647	0.421%			112,553	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,300,000				108,923	
新台幣戶		4,950,000	1.340%			66,330	一般及退休員工存款
新台幣戶		250,000	0.421%			1,053	
新台幣戶		3,100,000	1.340%			41,540	行員自提儲金
定期儲蓄存款		580,265,388				7,805,443	
一 年 期		171,767,647				2,301,686	
新台幣戶		171,767,647	1.340%			2,301,686	固定利率
一 年 期		324,729,082				4,351,370	
新台幣戶		324,729,082	1.340%			4,351,370	機動利率
二 年 期		14,499,525				197,919	
新台幣戶		14,499,525	1.365%			197,919	固定利率
二 年 期		37,726,379				514,965	
新台幣戶		37,726,379	1.365%			514,965	機動利率
三 年 期		10,235,807				144,325	
新台幣戶		10,235,807	1.410%			144,325	固定利率
三 年 期		12,885,948				182,336	
新台幣戶		12,885,948	1.415%			182,336	機動利率
行員定期儲蓄存款		8,421,000				112,842	
新台幣戶		8,211,685	1.340%			110,037	
新台幣戶		50,000	1.340%			670	
新台幣戶		159,315	1.340%			2,135	
金融債券		113,710,000				2,408,635	
債券息		113,710,000				2,408,635	
新台幣戶		73,200,000	1.644%			1,203,480	次順位金融債券
新台幣戶		33,300,000	3.500%			1,165,500	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		7,210,000	0.550%			39,655	附買回債券
央行其他融資		2,526,014				40,416	
美金戶		2,526,014	1.600%			40,416	
銀行同業存款(活期)		3,813,219				10,116	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 106 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		3,000,000	0.310%			9,300	
美金戶		19,800	0.000%			0	
美金戶		13,530	0.000%			0	
美金戶		599,379	0.000%			0	
美金戶		160,710	0.500%			804	
美金戶		3,300	0.350%			12	
美金戶		16,500	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		1,314,000				37,425	
新台幣戶		60,000	1.325%			795	
美金戶		990,000	2.900%			28,710	
美金戶		66,000	3.000%			1,980	
美金戶		198,000	3.000%			5,940	
透支銀行同業		3,600				117	
新台幣戶		3,600	3.250%			117	
銀行同業拆放		116,084,809				972,908	
新台幣戶		35,000,000	0.300%			105,000	
新台幣戶		16,237,973	1.370%			222,460	
美金戶		36,057	1.645%			593	
美金戶		13,695,000	1.551%			212,382	
美金戶		16,170,000	0.900%			145,530	
美金戶		11,088,000	0.740%			82,051	
美金戶		8,545,779	1.000%			85,458	
美金戶		15,312,000	0.780%			119,434	
其 他 利 息						192,184	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		8,580,000				192,044	
新台幣戶		8,580,000	1.776%			152,389	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶						39,655	保證金息、什項息
合 計						24,006,769	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,812	
新台幣戶						1,060	
美金戶						752	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						17,445	
新台幣戶						17,445	
信用卡費用						633,988	
新台幣戶						633,988	
跨行手續費						118,700	
新台幣戶						118,700	
轉融券手續費						150	
新台幣戶						150	
金融卡款項						5,000	
新台幣戶						5,000	
期貨錯帳損失費						6	
新台幣戶						6	
電子商務						1,000	
新台幣戶						1,000	
聯貸						6,702	
新台幣戶						3,850	
美金戶						2,852	
臺支手續費						600	
新台幣戶						600	
其他						98,684	
新台幣戶						86,636	
美金戶						12,048	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,500	
新台幣戶						8,500	
合 計						894,062	

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 106 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					44,747	
水電費	510307 21					2,860	
工作場所電費	510307 2102					2,800	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,030	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,730	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					6,248	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,266	
什項設備修護費	510307 2507					3,532	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					22,148	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					15,208	
外包費	510307 2709					6,940	
專業服務費	510307 28					761	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					661	
材料及用品費	510307 3					1,200	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					900	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					300	

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 106 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					300	
租金與利息	510307 4					19,519	
機器租金	510307 43					5,038	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,038	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					14,431	
什項設備租金	510307 4501					14,431	
稅捐與規費	510307 6					4,587	
消費與行為稅	510307 65					4,587	
營業稅	510307 6505					4,271	
印花稅	510307 6506					316	
會費、捐助與分攤	510307 7					580	
會費	510307 71					380	
職業團體會費	510307 7103					380	
分攤	510307 73					200	
分攤其他費用	510307 7398					200	
合 計						70,633	

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106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,483,550,550	資產	1	2,530,739,810	2,501,544,444	29,195,366
621,454,984	流動資產	11	579,616,299	580,127,630	-511,331
19,817,942	現金	1101	24,440,368	23,790,033	650,335
10,144,591	庫存現金	110101	12,519,357	12,073,336	446,021
15,308	零用及週轉金	110104	15,135	13,707	1,428
9,037,994	待交換票據	110105	11,227,652	11,026,119	201,533
620,049	庫存外幣	110106	678,224	676,871	1,353
94,245,520	存放銀行同業	1102	96,871,949	96,285,825	586,124
19,548,300	存放銀行同業	110201	21,839,245	21,540,629	298,616
74,697,220	拆放銀行同業	110205	75,032,704	74,745,196	287,508
183,370,381	存放央行	1103	184,870,248	184,236,136	634,112
127,370,381	存放央行	110301	128,370,248	128,016,136	354,112
56,000,000	轉存央行存款	110302	56,500,000	56,220,000	280,000
280,000	存出信託賠償準備金	110305	280,000	280,000	
-280,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-280,000	-280,000	
311,811,140	流動金融資產	1104	260,407,956	262,714,697	-2,306,741
1,525,860	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動	110401	1,538,430	1,536,557	1,873
-49,589	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整-流動	110402	-49,589	-49,589	
2,901,778	持有供交易之金融資產-流動	110405	2,930,558	2,935,196	-4,638
311,768	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	311,768	311,768	
76	買入匯款	110409	1,288	1,071	217
295,538,290	備供出售金融資產-流動	110413	243,965,443	246,422,185	-2,456,742
275,385	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	181,027	81,392	99,635
11,181,651	持有至到期日金融資產-流動	110416	11,403,110	11,350,196	52,914
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
6,915,206	應收款項	1105	7,247,670	7,154,572	93,098
1,090,709	應收帳款	110504	1,107,589	1,211,194	-103,605
-33,503	備抵呆帳-應收帳款	110505	-34,025	-48,177	14,152
485	應收其他退稅款	110510		485	-485
86,091	應收收益	110511	80,443	77,097	3,346
3,689,452	應收利息	110515	3,965,761	3,924,098	41,663
1,337,924	應收承兌票款	110519	1,300,457	1,276,922	23,535
-8,438	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-8,206	-8,913	707
200,000	應收股利	110523			
3,787	應收代買證券價款	110536	700	568	132
54,412	交割代價	110537	56,252	53,824	2,428
306,165	應收交割帳款	110538	310,472	308,337	2,135
642,759	其他應收款	110598	780,225	719,476	60,749
-454,636	備抵呆帳—其他應收款	110599	-311,998	-360,339	48,341
167,370	本期所得稅資產	1106	528,266	539,456	-11,190
167,370	預付所得稅稅款	110602	528,266	539,456	-11,190
5,052,249	預付款項	1111	5,181,044	5,344,404	-163,360
32,288	預付費用	111103	33,199	34,584	-1,385
5,019,961	其他預付款	111198	5,147,845	5,309,820	-161,975
75,176	短期墊款	1112	68,798	62,507	6,291
109,870	短期墊款	111201	105,661	78,215	27,446
-34,694	備抵呆帳—短期墊款	111202	-36,863	-15,708	-21,155
1,723,387,628	押匯貼現及放款	12	1,806,374,202	1,775,688,123	30,686,079
767,854	押匯及貼現	1201	1,675,122	1,287,331	387,791

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
14,191	進口押匯	120101	31,901	45,612	-13,711
308,450	出口押匯	120102	366,655	272,898	93,757
448,294	貼現	120103	1,283,293	976,091	307,202
-3,082	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-6,727	-7,270	543
109,301,776	短期放款及透支	1202	144,959,227	113,980,994	30,978,233
2,552,015	透支	120201	2,933,241	2,552,015	381,226
107,066,222	短期放款	120202	142,445,540	111,539,456	30,906,084
-727,014	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-963,861	-521,030	-442,831
414,833	應收帳款融資	120204	549,983	414,833	135,150
-4,280	備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-5,676	-4,280	-1,396
28,633,367	短期擔保放款及透支	1203	50,888,854	26,679,487	24,209,367
2,077,845	擔保透支	120301	22,365,966	2,539,456	19,826,510
25,825,951	短期擔保放款	120302	27,865,794	22,898,126	4,967,668
-357,808	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-619,860	-87,169	-532,691
44,498	應收帳款擔保融資	120304		44,498	-44,498
1,048,060	應收證券融資款	120306	1,283,293	1,290,455	-7,162
-5,180	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,339	-5,879	-460
258,758,775	中期放款	1204	278,424,906	283,595,686	-5,170,780
262,042,301	中期放款	120401	281,957,838	285,949,102	-3,991,264
917	中期放款溢價調整	120402		917	-917
-3,284,443	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,532,932	-2,354,333	-1,178,599
348,313,048	中期擔保放款	1205	361,727,040	367,549,616	-5,822,576
353,765,167	中期擔保放款	120501	367,388,497	378,198,146	-10,809,649
-5,452,119	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-5,661,457	-10,648,530	4,987,073
27,912,782	長期放款	1206	32,000,224	29,012,715	2,987,509
28,468,403	長期放款	120601	32,632,312	29,444,753	3,187,559
-4,251	長期放款折價調整	120603			
-551,370	備抵呆帳—長期放款	120604	-632,088	-432,038	-200,050
949,700,027	長期擔保放款	1207	936,698,829	953,582,294	-16,883,465
965,392,411	長期擔保放款	120701	952,171,618	967,143,606	-14,971,988
-15,692,384	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-15,472,789	-13,561,312	-1,911,477
82,571,401	基金、投資及長期應收款	13	90,926,067	90,618,023	308,044
82,537,785	非流動金融資產	1302	90,881,713	90,581,550	300,163
52,188,287	備供出售金融資產—非流動	130209	58,679,374	58,505,292	174,082
3,620,212	備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	3,854,142	3,833,734	20,408
25,275,477	持有至到期日金融資產—非流動	130212	26,894,387	26,788,714	105,673
1,464,214	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,464,214	1,464,214	
-10,404	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-10,404	-10,404	
33,616	採用權益法之投資	1303	44,354	36,473	7,881
20,000	採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	
13,616	採用權益法認列之投資權益調整	130302	24,354	16,473	7,881
23,370,911	不動產、廠房及設備	14	22,678,281	23,082,625	-404,344
14,743,499	土地	1401	14,311,540	14,618,144	-306,604
3,132,115	土地	140101	3,149,448	3,158,011	-8,563
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,164,724	11,462,765	-298,041
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
26	土地改良物	1402	10	21	-11
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,821	累計折舊—土地改良物	140204	-11,837	-11,826	-11
6,802,299	房屋及建築	1403	6,418,212	6,608,497	-190,285
11,996,766	房屋及建築	140301	12,125,799	12,068,791	57,008

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-5,194,467	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,707,587	-5,460,294	-247,293
1,040,421	機械及設備	1404	1,335,967	1,274,720	61,247
2,799,707	機械及設備	140401	2,933,079	2,979,591	-46,512
-1,759,286	累計折舊—機械及設備	140404	-1,597,112	-1,704,871	107,759
103,061	交通及運輸設備	1405	69,721	83,599	-13,878
479,354	交通及運輸設備	140501	446,778	458,537	-11,759
-376,293	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-377,057	-374,938	-2,119
187,346	什項設備	1406	213,999	197,429	16,570
890,374	什項設備	140601	909,339	911,418	-2,079
-703,028	累計折舊—什項設備	140604	-695,340	-713,989	18,649
111,418	租賃權益改良	1407	131,028	123,475	7,553
218,351	租賃權益改良	140701	318,351	268,351	50,000
-106,933	累計折舊—租賃權益改良	140704	-187,323	-144,876	-42,447
382,841	購建中固定資產	1408	197,804	176,740	21,064
23,138	未完工程	140801	38,108	20,115	17,993
359,703	訂購機件	140804	159,696	156,625	3,071
24,195,770	投資性不動產	15	22,052,117	22,630,177	-578,060
22,896,477	投資性不動產—土地	1501	20,882,038	21,392,898	-510,860
1,656,649	投資性不動產—土地	150101	1,604,445	1,618,317	-13,872
21,339,765	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	19,377,531	19,874,519	-496,988
-99,938	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-99,938	-99,938	
1,299,293	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,170,079	1,237,279	-67,200
1,735,284	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,698,492	1,720,908	-22,416
-435,991	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-528,413	-483,629	-44,784
651,345	無形資產	16	915,144	898,495	16,649
651,345	無形資產	1601	915,144	898,495	16,649
651,345	電腦軟體	160105	915,144	898,495	16,649
7,918,512	其他資產	18	8,177,700	8,499,371	-321,671
3,925,696	遞延所得稅資產	1803	3,952,197	3,928,625	23,572
3,925,696	遞延所得稅資產	180301	3,952,197	3,928,625	23,572
3,992,816	什項資產	1897	4,225,503	4,570,746	-345,243
2,615,014	催收款項	189702	3,000,000	3,600,000	-600,000
-1,097,220	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,258,740	-1,510,505	251,765
332,788	暫付及待結轉帳項	189708	333,511	335,111	-1,600
308,050	營業保證金及交割結算基金	189710	309,857	310,116	-259
-280,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-280,000	-280,000	
2,114,184	存出保證金	189721	2,120,875	2,116,024	4,851
23,539,700	存出保證品	189723	23,539,700	23,539,700	
-23,539,700	抵繳存出保證品	189724	-23,539,700	-23,539,700	
2,483,550,550	資產合計		2,530,739,810	2,501,544,444	29,195,366

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,356,407,373	負債	2	2,388,919,031	2,367,560,151	21,358,880
115,725,315	流動負債	21	112,263,729	111,712,572	551,157
713,493	央行存款	2102	760,287	759,111	1,176
713,493	央行存款	210201	760,287	759,111	1,176
78,588,644	銀行同業存款	2103	80,165,160	80,026,982	138,178
2,397,142	銀行同業存款	210301	4,007,875	3,939,040	68,835
516,992	透支銀行同業	210302	455,977	450,225	5,752
75,674,510	銀行同業拆放	210303	75,701,308	75,637,717	63,591
20,633,393	應付款項	2105	16,666,280	16,430,304	235,976
620,749	應付帳款	210502	622,558	621,521	1,037
1,127,266	應付代收款	210503	1,134,990	1,135,127	-137
1,905,930	應付費用	210505	1,660,338	1,591,299	69,039
383,356	應付其他稅款	210506	355,116	338,102	17,014
3,160,195	應付利息	210509	1,303,971	1,279,791	24,180
1,359,760	承兌匯票	210510	1,256,843	1,249,676	7,167
75,281	融券存入保證價款	210513	74,298	73,328	970
81,176	應付融券擔保價款	210514	81,667	83,472	-1,805
17,226	應付託售證券價款	210529	15,027	17,534	-2,507
323,478	應付交割帳款	210531	323,004	324,887	-1,883
11,578,975	其他應付款	210598	9,838,468	9,715,567	122,901
908,967	本期所得稅負債	2106	1,027,424	880,249	147,175
908,967	應付所得稅款	210601	1,027,424	880,249	147,175
491,480	預收款項	2108	478,259	481,740	-3,481
3,889	預收利息	210802	4,151	4,050	101
314,845	預收收入	210803	300,211	303,623	-3,412
172,746	其他預收款	210898	173,897	174,067	-170
14,389,339	流動金融負債	2109	13,166,319	13,134,186	32,133
8,548,800	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債-流動	210901	8,539,745	8,548,800	-9,055
66,078	原始認列時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	66,079	66,079	
402,373	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	401,328	402,373	-1,045
5,372,087	附買回票券及債券負債	210905	4,159,167	4,116,934	42,233
2,213,747,146	存款、匯款及金融債券	22	2,249,395,626	2,229,042,209	20,353,417
186,891,187	支票存款	2201	199,649,932	208,232,828	-8,582,896
24,687,650	支票存款	220101	22,766,963	31,179,391	-8,412,428
2,296,076	本行支票	220102	2,117,444	2,662,661	-545,217
159,907,460	公庫存款	220103	174,765,525	174,390,776	374,749
313,892,816	活期存款	2202	286,458,713	290,718,586	-4,259,873
241,088,713	活期存款	220201	224,326,846	260,091,707	-35,764,861
72,804,104	外匯活期存款	220202	62,131,867	30,626,879	31,504,988
684,056,853	定期存款	2203	704,444,554	694,795,111	9,649,443
510,803,836	定期存款	220301	553,922,395	534,023,677	19,898,718
130,471,767	外匯定期存款	220302	105,753,483	141,819,553	-36,066,070
42,781,251	郵局轉存款	220303	44,768,676	18,951,881	25,816,795
956,698,848	儲蓄存款	2204	952,376,001	948,111,746	4,264,255
385,319,980	活期儲蓄存款	220401	354,625,312	419,868,147	-65,242,835
8,222,974	行員活期儲蓄存款	220402	8,429,532	8,890,578	-461,046
1,959,934	零存整付儲蓄存款	220403	2,032,690	2,298,394	-265,704
175,652,535	整存整付儲蓄存款	220405	183,871,382	166,341,103	17,530,279
377,122,895	存本取息儲蓄存款	220406	394,864,665	344,468,754	50,395,911

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
8,420,530	行員定期儲蓄存款	220407	8,552,420	6,244,770	2,307,650
14,153	匯款	2205	13,541	12,912	629
3,054	匯出匯款	220501	2,854	2,687	167
11,099	應解匯款	220502	10,687	10,225	462
72,193,289	金融債券	2206	106,452,885	87,171,026	19,281,859
72,200,000	應付金融債券	220601	106,500,000	87,200,000	19,300,000
-6,711	應付金融債券折價	220603	-47,115	-28,974	-18,141
2,516,829	央行及同業融資	23	2,059,874	2,003,101	56,773
2,516,829	央行融資	2301	2,059,874	2,003,101	56,773
2,516,829	央行放款轉融資	230102	2,059,874	2,003,101	56,773
101,981	長期負債	24	89,335	77,874	11,461
101,981	非流動金融負債	2402	89,335	77,874	11,461
101,981	其他金融負債-非流動	240298	89,335	77,874	11,461
24,316,101	其他負債	28	25,110,467	24,724,395	386,072
16,609,619	負債準備	2801	17,476,011	17,037,250	438,761
872,516	保證責任準備	280102	872,516	872,516	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
15,737,102	員工福利負債準備	280120	16,601,495	16,163,734	437,761
56,404	遞延負債	2802	86,534	100,768	-14,234
56,404	遞延收入	280201	86,534	100,768	-14,234
6,935,227	遞延所得稅負債	2803	6,757,698	6,860,720	-103,022
6,935,227	估計應付土地增值稅	280302	6,757,698	6,860,720	-103,022
714,852	什項負債	2897	790,224	725,657	64,567
674,876	存入保證金	289701	750,027	684,757	65,270
39,976	暫收及待結轉帳項	289703	40,197	40,900	-703
127,143,178	權益	3	141,820,779	133,984,293	7,836,486
58,100,000	資本	31	62,594,000	62,594,000	
58,100,000	資本	3101	62,594,000	62,594,000	
58,100,000	資本	310101	62,594,000	62,594,000	
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
35,423,074	保留盈餘（或累積虧損）	33	46,625,390	38,583,655	8,041,735
32,157,345	已指撥保留盈餘	3301	39,427,223	33,846,420	5,580,803
25,346,802	法定公積	330101	30,024,575	27,632,802	2,391,773
6,810,543	特別公積	330102	9,402,648	6,213,618	3,189,030
3,265,729	未指撥保留盈餘	3302	7,198,167	4,737,235	2,460,932
3,265,729	累積盈餘	330201	7,198,167	4,737,235	2,460,932
5,000,051	累積其他綜合損益	34	4,085,075	4,221,165	-136,090
1,103,763	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	49,906	306,039	-256,133
1,103,763	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	49,906	306,039	-256,133
3,896,288	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	4,035,169	3,915,126	120,043
3,896,288	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	4,035,169	3,915,126	120,043
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,767,445	6,836,604	-69,159
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,767,445	6,836,604	-69,159
6,871,184	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,767,445	6,836,604	-69,159
2,483,550,550	負債及權益合計		2,530,739,810	2,501,544,444	29,195,366

附註：

(1)105年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)679,397,215千元，其中「應收保證款項(保證款項)」73,433,525千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」7,556,074千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 106 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,524	96	10		5,534	96	1. 因應數位化時代來臨及發展全方位銀行，需轉型之專業人力協助，提升業務並助益盈餘，預計增加職員70人，減少工員20人。 2. 臨時職員依規遇缺不補。
正式職員	97221	4,994	93	30		5,024	93	
臨時職員	97222	9		-5		4		
正式工員	97223	521	3	-15		506	3	
管理部分	9723	464		40		504		
正式職員	97231	379		45		424		
正式工員	97233	85		-5		80		
合 計		5,988	96	50		6,038	96	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	5,307,168	23,515	769,087	190,786	530,583	884,306	2,376
業務費用	974520201	4,883,294	21,665	702,493	190,786	488,496	814,160	
職員	9745202013	4,664,770	1,665	606,791	189,983	466,660	777,739	
國內部分	97452020131	4,505,491	1,665	587,730	67,029	450,747	751,192	
國外部分	97452020132	159,279		19,061	122,954	15,913	26,547	
工員	9745202014	218,524	20,000	95,702	803	21,836	36,421	
國內部分	97452020141	215,266	20,000	95,455	803	21,511	35,878	
國外部分	97452020142	3,258		247		325	543	
管理費用	974520301	423,874	1,850	66,594		42,087	70,146	2,376
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	386,528		54,521		38,652	64,422	2,182
國內部分	97452030131	386,528		54,521		38,652	64,422	2,182
工員	9745203014	34,346	1,850	12,073		3,435	5,724	194
國內部分	97452030141	34,346	1,850	12,073		3,435	5,724	194
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,307,168	23,515	769,087	190,786	530,583	884,306	2,376

註：

1.本行106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、Facebook社群經營維運服務、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129,281千元，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1.2個月薪給總額暨預計員額6,134人編列，共計530,583千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,134人編列，共計884,306千元；(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

106 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費	墊償費用	
689,324	18,000		472,472	3,633	77,572	33,535	19,397	166	9,021,920
634,889	15,000		343,631	3,352	77,572	33,233		157	8,208,728
610,051	12,000		328,271	2,663	70,559	32,928			7,764,080
610,051	12,000		298,671	2,547	70,559	32,872			7,390,554
			29,600	116		56			373,526
24,838	3,000		15,360	689	7,013	305		157	444,648
24,838	3,000		15,269	685	7,013	303		157	440,178
			91	4		2			4,470
54,435	3,000		30,065	281		302	19,397	9	714,416
									3,000
									3,000
50,532	2,755		27,612	173		254	17,956		645,587
50,532	2,755		27,612	173		254	17,956		645,587
3,903	245		2,453	108		48	1,441	9	65,829
3,903	245		2,453	108		48	1,441	9	65,829
			98,776						98,776
			94,068						94,068
			94,068						94,068
			4,708						4,708
			4,708						4,708
689,324	18,000		472,472	3,633	77,572	33,535	19,397	166	9,021,920

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計77,572千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費19,308千元及其他福利費89千元。

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 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,027,424								1,027,424		
營利事業所得稅	97611	1,027,424								1,027,424		
土地稅	9762		416,515								416,515	
一般土地地價稅	97621		383,144								383,144	
宿舍基地地價稅	97622		33,371								33,371	
房屋稅	9764		53,601								53,601	
一般房屋稅	97641		53,371								53,371	
宿舍房屋稅	97642		230								230	
消費與行為稅	9765	2,167,621	186,943	45,950						2,167,621	186,943	45,950
營業稅	97655	2,167,621		43,600						2,167,621		43,600
印花稅	97656		184,559	2,120							184,559	2,120
使用牌照稅	97657		2,384	230							2,384	230
特別稅課	9766			500								500
其他特別稅課	97668			500								500
規費	9767	20,031	1,670	21,200						20,031	1,670	21,200
行政規費	97671	18,514	1,670	20,900						18,514	1,670	20,900
汽車燃料使用費	97672	1,517		300						1,517		300
合 計		3,215,076	658,729	67,650						3,215,076	658,729	67,650

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,941,455千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,941,517千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費41千元及未足額進用原住民代金21千元，共計62千元所致。

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛	1	1,450			1	1,450	增購公務小客車係因大陸新設天津分行業務所需。
公務小客車	97912	輛	1	1,450			1	1,450	
合 計			1	1,450			1	1,450	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：

(1) 主持人座車：2輛。

(2) 公務小客車：7輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新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，增購2輛及汰舊換新8輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：214輛。

(3) 機車（125CC）：323輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 106 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				
106年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,880,000,000	2.18	41,034,513
貼現	931130	"	1,382,583	2.17	30,006
短期放款及透支	931140	"	202,568,519	1.84	3,733,977
中期放款	931150	"	666,097,665	2.46	16,393,018
長期放款	931170	"	1,009,951,233	2.07	20,877,512
存款	9315	"	2,110,000,000	0.96	20,344,968
支票存款	931610	"	27,261,878	-	-
活期存款	931620	"	336,366,005	0.22	737,319
定期存款	931630	"	808,630,747	1.26	10,223,252
儲蓄存款	931640	"	937,741,370	1.00	9,384,397
105年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,400,000	2.26	42,269,962
貼現	931130	"	1,459,244	1.46	21,359
短期放款及透支	931140	"	201,374,649	1.52	3,070,363
中期放款	931150	"	733,148,596	2.38	17,481,520
長期放款	931170	"	936,417,511	2.32	21,696,720
存款	9315	"	2,095,000,000	0.97	20,274,602
支票存款	931610	"	30,315,486	-	-
活期存款	931620	"	294,464,841	0.22	648,537
定期存款	931630	"	772,569,490	1.18	9,143,913
儲蓄存款	931640	"	997,650,183	1.05	10,482,152
104年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,821,387,997	2.05	37,318,230
貼現	931130	"	814,847	0.94	7,673
短期放款及透支	931140	"	203,958,680	1.31	2,661,860
中期放款	931150	"	656,096,285	2.29	15,027,255
長期放款	931170	"	960,518,185	2.04	19,621,442
存款	9315	"	2,101,839,541	0.83	17,435,713

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 106 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
支票存款	931610	"	29,660,558	-	-
活期存款	931620	"	316,448,203	0.20	619,651
定期存款	931630	"	779,289,054	1.00	7,830,148
儲蓄存款	931640	"	976,441,725	0.92	8,985,914
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 106 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		
4,560	6,773	代 理 費 用		6,473	
2,761	4,020	住宅代放業務經辦費		3,920	
236	385	地價繳納經辦費		335	
775	1,100	水利會財務經辦費		1,100	
788	1,268	代理業務經辦費		1,118	
4,560	6,773	合 計		6,473	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 106 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	979,200	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	10,704,000	正式隊員每人每年636,000元*6人、預備隊員每人每年172,200元*40人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員(甲組/乙組/儲備)，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,401,000	羽球拍、羽球、球線、握把布及運動服裝、外套、防寒帽等，每人每年49,000元*49人。
	運動防護員	1,140,000	男防護員每人每年720,000元*1人，女防護員每人每年420,000元*1人。
	參加國際羽球比賽旅費	5,800,200	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃 2. 韓國超級盃 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃 5. 瑞士超級盃 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 106 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	1,600,000	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	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
合 計		25,024,400	整編為 25,024千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	600,000	長聘教練及陪練員費用。
	隊員營養費	1,284,000	正式隊員每人每年276,000元*1人、預備隊員每人每年504,000元*2人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員(甲組/乙組/儲備)，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	147,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布、外套、運動衣褲等，每人每年49,000元*3人。
	參加國際網球比賽旅費	2,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	100,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次) 4. 青少年網球錦標賽(三次)

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

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

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			21,986	
國際組織會費	業務費用		230	
			230	
		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	200	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,056	
			4,056	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓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	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	800	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		13. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		14. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		15. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		17,700	
			380	
		證券同業及期貨公會	380	為應業務發展需要
	業務費用		17,320	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,765	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,500	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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助	什項費用	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.)	3,048	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	20	為應業務發展需要
		10. 天津市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		16. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
		17. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		18. 電子支付業務委員會年費	500	為應業務發展需要
		19. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	124	為應業務發展需要
		20. 亞太區貸款市場公會	149	為應業務發展需要
			172,498	
			170,398	
			170,398	
		1. 捐助財團法人中小企業信用保證基金	147,540	為應業務發展需要
		2. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,858	為應業務發展需要
		3. 捐助其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
捐助私校	什項費用		2,100	
			2,100	
		設置獎助學金	2,100	為應業務發展需要
			104,219	
分攤	業務費用	分攤大樓管理費用	56,027	
			56,027	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用	辦公大樓管理費用	56,027	為應業務發展需要
			48,192	
			200	

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 106 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	分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
			46,462	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	500	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,130	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	152	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	35,000	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,530	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,530	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		298,703	

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	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
8,595,469	8,844,687	用人費用	9,021,920			
4,738,725	5,227,944	正式員額薪資	5,307,168			
20,255	26,001	臨時人員薪資	23,515			
666,275	709,952	超時工作報酬	769,087			
134,873	176,460	津貼	190,786			
1,815,145	1,396,794	獎金	1,417,265			
671,661	698,591	退休及卹償金	707,324			
548,380	608,878	福利費	606,609			
155	67	提繳費	166			
2,271,680	2,614,194	服務費用	2,900,819	1,068,517	3,500	6,328
161,424	176,456	水電費	168,801	2,860		
177,025	205,051	郵電費	214,328	9,030		230
44,379	56,830	旅運費	58,900	500		300
227,979	269,592	印刷裝訂與廣告費	272,098	3,200		5,798
90,691	128,114	修理保養與保固費	125,128	6,248	3,500	
403,083	427,191	保險費	446,825			
707,532	803,232	棧儲、包裝、代理及加工費	1,060,741	916,250		
431,898	517,202	專業服務費	523,472	130,429		
27,671	30,526	公共關係費	30,526			
122,789	162,171	材料及用品費	162,787	1,200		145
22,822	39,382	使用材料費	39,755	300		45
99,966	122,789	用品消耗	123,032	900		100
21,682,378	27,919,242	租金與利息	26,409,429	24,026,288		
2,293	2,239	地租及水租	2,200			
461,529	507,656	房租	506,208			
153,403	200,000	機器租金	201,498	5,038		
4,185	9,115	交通及運輸設備租金	8,404	50		
26,251	34,197	什項設備租金	34,259	14,431		
21,034,716	27,166,035	利息	25,656,860	24,006,769		
924,532	993,413	折舊及攤銷	1,046,925			
32	11	土地改良物折舊	11			
273,462	276,318	房屋折舊	274,547			
291,788	275,714	機械及設備折舊	293,286			
33,725	39,852	交通及運輸設備折舊	34,368			

股份有限公司

彙計表

106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,208,728	714,416				98,776	
4,883,294	423,874					
21,665	1,850					
702,493	66,594					
190,786						
1,302,656	114,609					
649,889	57,435					
457,788	50,045				98,776	
157	9					
1,763,193	21,383	6,260	31,638			
165,682	259					
200,868	4,200					
39,270	14,156			4,674		
256,338	2,000	4,340		422		
114,784	596					
446,653	172					
144,491						
364,581		1,920	26,542			
30,526						
141,613	9,300	5,319	5,210			
38,300	1,110					
103,313	8,190	5,319	5,210			
732,930	120				1,650,091	
2,200						
506,088	120					
196,460						
8,354						
19,828						
					1,650,091	
1,045,545	1,380					
11						
273,167	1,380					
293,286						
34,368						

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	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
62,755	67,081	什項設備折舊	62,176			
40,312	37,943	租賃資產及租賃權益改良折舊	42,447			
44,473	50,340	其他折舊性資產折舊	44,449			
177,985	246,154	攤銷	295,641			
4,894,744	3,798,625	稅捐與規費	3,941,517	4,587		
2,249,305	880,249	所得稅	1,027,424			
320,395	385,450	土地稅	416,515			
46,586	53,434	房屋稅	53,601			
2,237,807	2,440,352	消費與行為稅	2,400,514	4,587		
207	510	特別稅課	500			
40,424	36,188	規費	42,901			
19	41	未足額進用身障人員差額補助費	41			
	2,401	未足額進用原住民代金	21			
234,662	278,405	會費、捐助與分攤	298,703	580		
18,539	21,811	會費	21,986	380		
127,138	172,250	捐助	172,498			
88,984	84,344	分攤	104,219	200		
1,147,756	1,305,384	損失與賠償給付	1,238,485	1,230,351		
739,335	4,085	各項損失	5,634			
44	2,500	賠償給付	2,500			
408,378	1,298,799	提存	1,230,351	1,230,351		
12,982	6,583	其他	4,590			
12,982	6,583	其他費用	4,590			
39,886,992	45,922,704	合 計	45,025,175	26,331,523	3,500	6,473

股份有限公司

彙計表

106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
62,176						
42,447						
44,449						
295,641						
2,875,871	33,635					1,027,424
						1,027,424
383,144	33,371					
53,371	230					
2,395,905	22					
500						
42,889	12					
41						
21						
124,095				1,530	172,498	
21,606						
					172,498	
102,489				1,530		
					8,134	
					5,634	
					2,500	
	2,090				2,500	
	2,090				2,500	
14,891,975	782,324	11,579	36,848	1,530	1,931,999	1,027,424

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 106 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			
增加投資			
兆豐金融控股股份有限公司	91,793	104	本行參與認購兆豐金控104年度現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款，並補辦106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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	46,946,987		47,316,263		-0.78
減：利息費用	24,006,769		25,801,607		-6.96
利息淨收益		22,940,218		21,514,656	6.63
利息以外淨收益		3,013,389		3,731,305	-19.24
手續費淨收益	2,631,818		2,602,907		1.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	170,320		129,160		31.87
備供出售金融資產之已實現損益	359,990		264,734		35.98
兌換損益	350,000		344,000		1.74
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	78,812		28,567		-175.88
其他利息以外淨收益	-577,551		361,937		-259.57
淨收益		25,953,607		25,245,961	2.80
呆帳費用及保證責任準備提存		1,229,351		1,297,799	-5.27
營業費用		15,724,256		15,447,912	1.79
員工福利費用	8,923,144		8,743,339		2.06
折舊及攤銷費用	1,046,925		993,413		5.39
其他業務及管理費用	5,754,187		5,711,160		0.75
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9,000,000		8,500,250	5.88
所得稅（費用）利益		1,027,424		880,249	16.72
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,972,576		7,620,001	4.63
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		7,972,576		7,620,001	4.63
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數					
減：與不重分類之項目相關之所得稅					
後續可能重分類至損益之項目：		-136,090		280,170	-148.57
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-256,133		260,641		-198.27
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	120,043		19,529		514.69
減：與可能重分類之項目相關之所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-136,090		280,170	-148.57
本期綜合損益總額		7,836,486		7,900,171	-0.81
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.27		1.20	

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

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 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）		9,000,000
調整項目：		
收益費損項目		-18,716,605
呆帳費用及保證責任準備提存	1,668,112	
折舊費用	751,284	
攤銷費用	295,641	
利息收入	-46,946,987	
股利收入	-236,356	
利息費用	25,656,860	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-7,881	
出售資產（利益）損失	-905,592	
其他調整項目	1,008,314	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-29,339,452
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-33,009,240	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-474,762	
應收款項（增加）減少	15,111	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	172,255	
備供出售金融資產（增加）減少	2,282,660	
持有至到期日金融資產（增加）減少	-52,914	
其他金融資產（增加）減少	119,110	
其他資產（增加）減少	157,069	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-30,790,711	
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）	139,354	
存款及匯款增加（減少）	1,071,558	
應付款項增加（減少）	211,796	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-10,100	
附買回票券及債券負債增加（減少）	42,233	
其他負債增加（減少）	-3,582	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,451,259	
支付之利息		-23,224,045
收取之利息		44,347,762
支付之所得稅		-892,631
營業活動之淨現金流入（流出）		-18,824,971
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-2,600	
取得不動產及設備	-600,932	
取得無形資產	-312,290	
處分不動產及設備	328,521	
處分投資性不動產	1,305,067	
其他資產（增加）減少	-24,147	
收取之利息	2,557,663	
收取之股利	233,010	
投資活動之淨現金流入（流出）		3,484,292
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	56,773	
應付金融債券增加（減少）	19,273,260	
其他金融負債增加（減少）	11,461	
支付之利息	-2,400,036	
其他負債增加（減少）	50,333	
籌資活動之淨現金流入（流出）		16,991,791
匯率變動對現金及約當現金之影響		-256,133
本期現金及約當現金增加（減少）數		1,394,979
期初現金及約當現金餘額		179,103,300
期末現金及約當現金餘額		180,498,279
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		121,312,317
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		57,766,612
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		1,419,350
期末現金及約當現金餘額		180,498,279

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 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	106年12月31日	105年12月31日	變動百分比	負債及權益	106年12月31日	105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	121,312,317	120,075,858	1.03	央行及銀行同業存款	80,925,447	80,786,093	0.17
存放央行及拆借銀行同業	184,870,248	184,236,136	0.34	央行及同業融資	2,059,874	2,003,101	2.83
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,731,167	4,733,932	-0.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,007,152	9,017,252	-0.11
備供出售金融資產	306,679,986	308,842,603	-0.70				
附賣回票券及債券投資				附買回票券及債券負債	4,159,167	4,116,934	1.03
應收款項－淨額	7,247,670	7,154,572	1.30	應付款項	16,666,280	16,430,304	1.44
本期所得稅資產	528,266	539,456	-2.07	本期所得稅負債	1,027,424	880,249	16.72
貼現及放款－淨額	1,808,115,462	1,777,777,618	1.71	存款及匯款	2,142,942,741	2,141,871,183	0.05
持有至到期日金融資產	11,403,110	11,350,196	0.47	應付金融債券	106,452,885	87,171,026	22.12
採用權益法之投資－淨額	44,354	36,473	21.61	其他金融負債	89,335	77,874	14.72
其他金融資產－淨額	28,475,406	28,369,516	0.37	負債準備	17,476,011	17,037,250	2.58
不動產及設備－淨額	22,678,281	23,082,625	-1.75	遞延所得稅負債	6,757,698	6,860,720	-1.50
投資性不動產－淨額	22,052,117	22,630,177	-2.55	其他負債	1,355,017	1,308,165	3.58
無形資產－淨額	915,144	898,495	1.85	負債總計	2,388,919,031	2,367,560,151	0.90
遞延所得稅資產－淨額	3,952,197	3,928,625	0.60	股本	62,594,000	62,594,000	-
其他資產－淨額	7,734,085	7,888,162	-1.95	普通股	62,594,000	62,594,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	46,625,390	38,583,655	20.84
				法定盈餘公積	30,024,575	27,632,802	8.66
				特別盈餘公積	9,402,648	6,213,618	51.32
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	7,198,167	4,737,235	51.95
				其他權益	10,852,520	11,057,769	-1.86
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	49,906	306,039	-83.69
				備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	4,035,169	3,915,126	3.07
				其他權益-其他			
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,767,445	6,836,604	-1.01
				權益總計	141,820,779	133,984,293	5.85
資產總計	2,530,739,810	2,501,544,444	1.17	負債及權益總計	2,530,739,810	2,501,544,444	1.17

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本公司業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	5
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	8
二、盈虧撥補之預計.....	9
三、現金流量之預計.....	9
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	10
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	10
三、財務狀況分析.....	11

四、投資報酬分析	13
五、其他有關說明	16

丙、預算主要表

一、損益預計表	17
二、盈虧撥補預計表	19
三、現金流量預計表	20

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	24
二、營業外收入明細表	26
三、金融保險成本明細表	28
四、業務費用明細表	30
五、管理費用明細表	36
六、其他營業費用明細表	39
七、營業外費用明細表	41

貳、現金流量明細科目

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

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	5 1
二、手續費用分析表.....	5 2

戊、預算參考表

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

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	9.78	4.95	4.83	97.58
營業總支出	8.99	4.66	4.33	92.92
淨利(淨損)	0.79	0.29	0.50	172.41
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.71	0.26	0.45	173.08
留存事業機關盈餘	0.08	0.03	0.05	166.67
現 金 流 量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.00	0.01	
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.05	0.02	0.03	150.00
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	0.28	0.22	0.06	27.27
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.06	0.00	0.00
長期負債餘額				
權益	0.44	0.36	0.08	22.22
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

二、願景及策略目標：

本公司願景為「打造誠信專業服務品牌」及「開創整合行銷最大效益」。為達該願景，訂定策略目標包括：

- (一) 善用銀行通路價值；
- (二) 建構保險服務平台；
- (三) 培育專業服務團隊；
- (四) 提升商品競爭能力；
- (五) 增裕保險經紀盈收。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

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

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	102年度決算數		103年度決算數		104年度決算數		105年度預算數		106年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比(%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
代理業務 (營運量)	598,281		9,582,448	1,601.66	15,856,119	165.47	9,585,000	60.45	15,900,000	165.88
壽險業務	598,281		9,149,907	1,529.37	15,325,731	167.50	9,085,000	59.28	15,400,000	169.51
產險業務	0		432,541		530,388	122.62	500,000	94.27	500,000	100.00

附註：

1. 103年度決算數環比之計算皆以102年度決算數為100。
2. 代理業務(營運量)係承做總額。
3. 本公司係102.10.31正式開業營運，表列102年度決算代理業務(營運量)係102年11-12月份承做總額。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府強化公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入。
- (二) 配合政府促進金融機構財務及業務健全經營，強化企業社會責任的資訊揭露，維護金融穩定與市場秩序。
- (三) 配合政府發揮金融中介功能，促進經濟發展；創造有助於新創企業及中小企業的金融環境。
- (四) 配合政府讓國內金融體制與國際接軌，推動金融監理的國際合作；吸引外國金融機構與國際企業來臺發行金融商品，提供更為多元化的籌資及投資管道。
- (五) 配合政府發展數位化金融環境，鼓勵「金融科技」(Fintech)商業模式與商品創新；開放金融資料分析應用。

二、關於經營管理者：

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(104)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
15,856,119	100.28	代理業務 (營運量)	15,900,000	9,585,000	165.88
15,325,731	100.48	壽險業務	15,400,000	9,085,000	169.51
530,388	94.27	產險業務	500,000	500,000	100.00

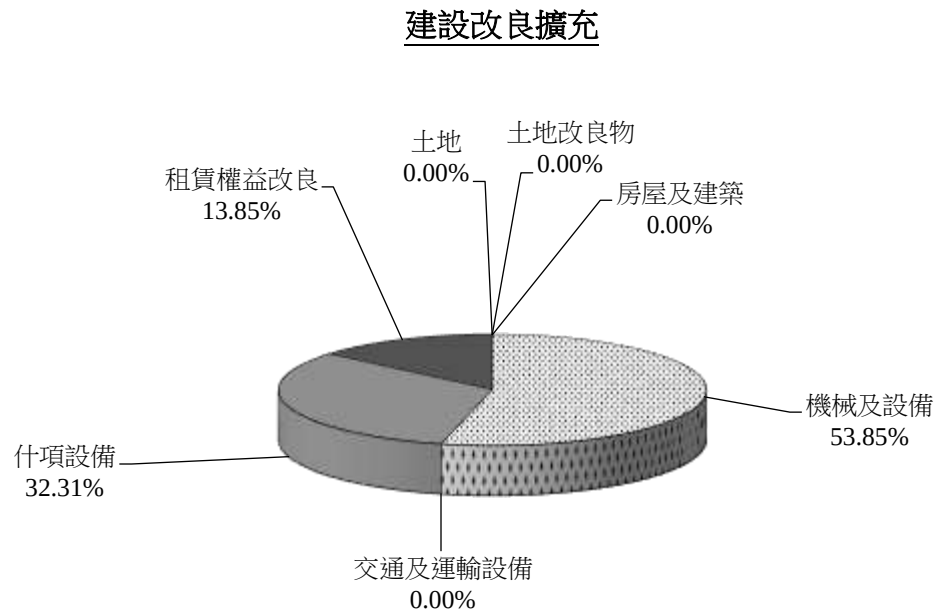
附註：代理業務營運項目係承做總額。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 650 千元，均係不動產、廠房及設備 650 千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	650	千元
一般建築及設備計畫	650	千元
一次性項目	650	千元
(二) 資金來源	650	千元
一般建築及設備計畫	650	千元
自有資金	650	千元

(三) 106年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	650	自有資金	650
土地		營運資金	
土地改良物			
房屋及建築			
機械及設備	350		
交通及運輸設備			
什項設備	210		
租賃權益改良	90		
合 計	650	合 計	650

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

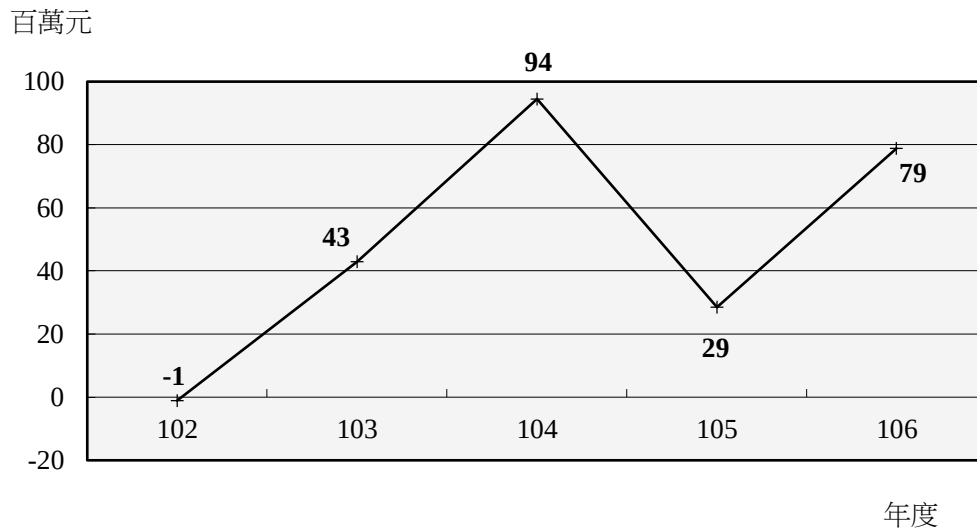
1. 機械及設備350千元。
 - (1) 個人電腦 150千元。
 - (2) 掃描事務機 200千元。
2. 什項設備210千元。
係辦公傢俱設備汰換及購置 210千元。
3. 租賃權益改良90千元。
本年度租用營業場所裝修工程費。

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978,000千元，營業外收入149千元，收入合計978,149千元；預計營業成本799,974千元，營業費用82,861千元，營業外費用360千元，支出合計883,195千元；預計稅前淨利94,954千元，扣除所得稅費用16,142千元，本期淨利78,812千元。

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	102	103	104	105	106
收入事項					
營業收入	18,607	514,713	999,632	495,000	978,000
營業外收入	37	120	192	119	149
合計	18,644	514,833	999,824	495,119	978,149
支出事項					
營業成本	13,676	405,293	819,478	397,635	799,974
營業費用	6,003	57,135	66,286	62,661	82,861
營業外費用	23	401	396	405	360
所得稅費用		9,049	19,175	5,851	16,142
合計	19,702	471,878	905,335	466,552	899,337
淨利(淨損)	-1,058	42,955	94,489	28,567	78,812

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為78,812千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 70,931千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計70,931千元。）
- (二) 留存事業機關 7,881千元，其項目如下：
法定公積：按本期淨利78,812千元提列 10%，計 7,881千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入83,258千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 7,029千元，其中現金流入29千元，係減少投資29千元；現金流出 7,058千元，包括無形資產及其他資產淨增6,408千元及增加不動產、廠房及設備650千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 650千元，均為辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 350千元、什項設備 210千元及租賃權益改良 90千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：
籌資活動之淨現金流出70,931千元，係發放現金股利70,931千元。
- (四) 現金及約當現金淨增5,298千元，係期末現金及約當現金餘額 33,615千元，較期初現金及約當現金餘額 28,317千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本公司104年度實際晉用薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌104年度決算實支數、105年度預算數及106年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度代理業務營運量總額為15,900,000千元，較上年度總額9,585,000千元，增加6,315,000千元，約65.88%，主要係本公司致力擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬為目標。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入978,000千元，較上年度預算數495,000千元，增加483,000千元，主要係本年度積極推展代理業務(產、壽險)營運量之成長，預估手續費收入增加所致。
- (2) 營業外收入：本年度預計營業外收入149千元，較上年度預算數119千元，增加30千元，主要係預估存放銀行之利息收入增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本799,974千元，較上年度預算數397,635千元，增加402,339千元，主要係預估手續費收入增加，分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之手續費用隨同增加所致。
- (2) 業務費用：本年度預計業務費用59,144千元，較上年度預算數40,144千元，增加19,000千元，主要係專業服務費及營業稅增加所致。
- (3) 管理費用：本年度預計管理費用22,835千元，較上年度預算數22,245千元，增加590千元，主要係用人費用增加所致。
- (4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用882千元，較上年度預算數272千元，增加610千元，主要係員工訓練費用增加所致。
- (5) 營業外費用：本年度預計營業外費用360千元，較上年度預算數405千元，減少45千元，主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利94,954千元，較上年度預算數34,418千元，增加60,536千元，主要係預估手續費淨收入增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 160,227 千元，較 105 年底預計數 142,812 千元，增加 17,415 千元，約 12.19%，其組成如下：

1. 流動資產	140,229 千元	占資產總額	87.52%。
2. 押匯貼現及放款	0 千元	占資產總額	0.00%。
3. 基金、投資及長期應收款	2,182 千元	占資產總額	1.36%。
4. 不動產、廠房及設備	5,875 千元	占資產總額	3.67%。
5. 投資性不動產	0 千元	占資產總額	0.00%。
6. 無形資產	11,277 千元	占資產總額	7.04%。
7. 其他資產	664 千元	占資產總額	0.41%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 115,873 千元，較 105 年底預計數 106,339 千元，增加 9,534 千元，約 8.97%，其組成如下：

1. 流動負債	111,865 千元	占負債及權益總額	69.82%。
2. 存款、匯款及金融債券	0 千元	占負債及權益總額	0.00%。
3. 央行及同業融資	0 千元	占負債及權益總額	0.00%。
4. 長期負債	0 千元	占負債及權益總額	0.00%。
5. 其他負債	4,008 千元	占負債及權益總額	2.50%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 44,354 千元，較 105 年底預計數 36,473 千元，增加 7,881 千元，約 21.61%，其組成如下：

1. 資本	20,000 千元	占負債及權益總額	12.48%。
2. 資本公積	0 千元	占負債及權益總額	0.00%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	24,354 千元	占負債及權益總額	15.20%。
4. 累積其他綜合損益	0 千元	占負債及權益總額	0.00%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

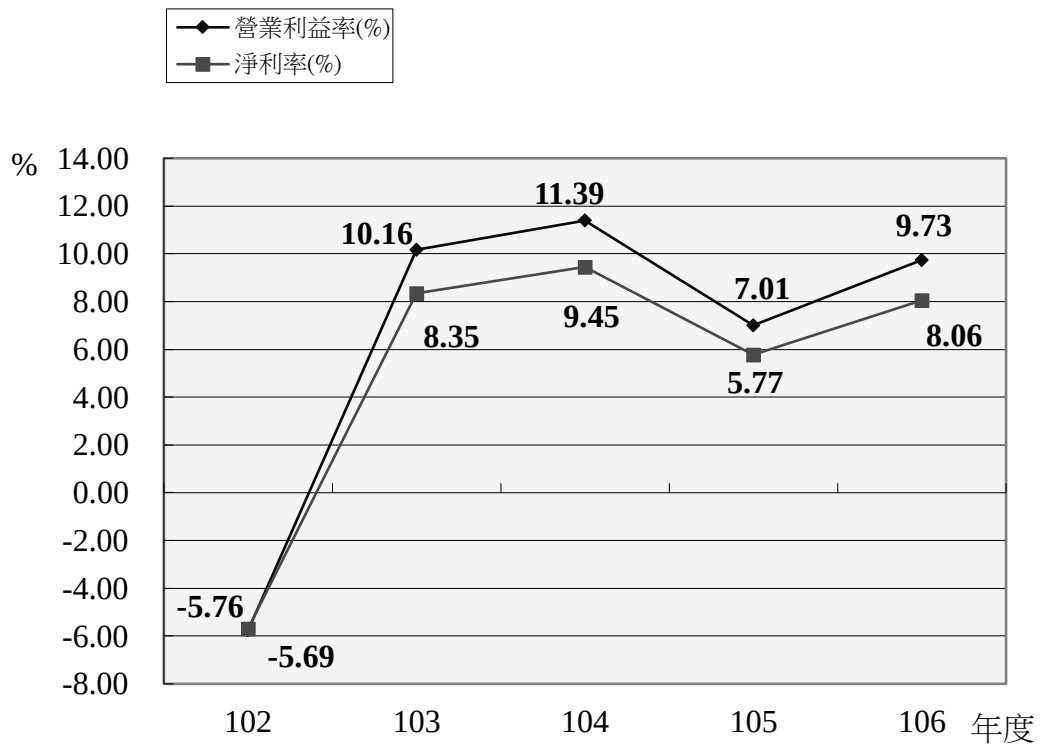
年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分析項目		102	103	104	105	106
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 負債總額 資產總額	34.66	71.88	76.02	68.04	72.32
	存 款 占 淨 值 比 率 存款 權益淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 固定資產 權益淨值	19.12	13.82	19.29	23.95	13.25
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	—	—	—	—	—
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	—	—	—	—	—
	逾 放 比 率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	—	—	—	—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	—	—	—	—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	—	—	—	—	—
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) 本期淨利 員工總人數	-96	1,718	3,634	922	2,388
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 營業活動淨現金流量 流動負債	-40.13	93.90	96.31	53.53	74.43
	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)	-106.44	123.22	116.40	116.13	116.19
	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	-21.35	77.46	55.16	14.39	30.43
資 本 適 足 率 (%)						

附註： 1.102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

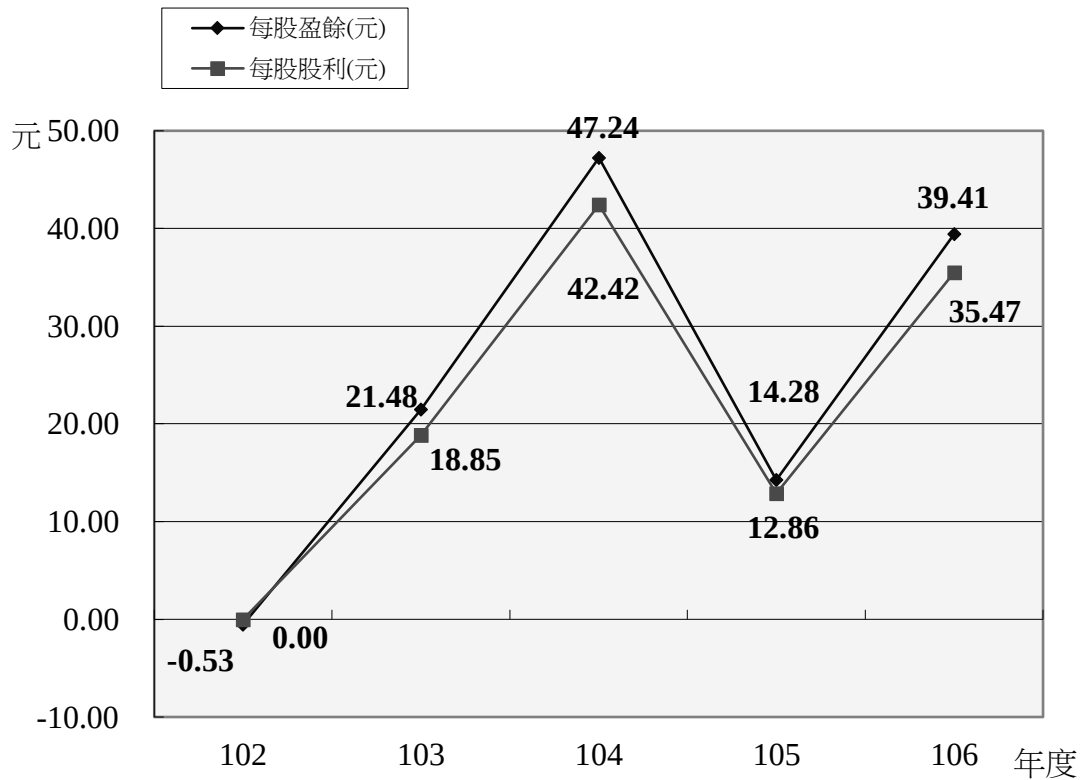


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	-5.76	10.16	11.39	7.01	9.73
營業利益	-1,072	52,285	113,868	34,704	95,165
營業收入	18,607	514,713	999,632	495,000	978,000
淨利率(%)	-5.69	8.35	9.45	5.77	8.06
本期淨利	-1,058	42,955	94,489	28,567	78,812
營業收入	18,607	514,713	999,632	495,000	978,000

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

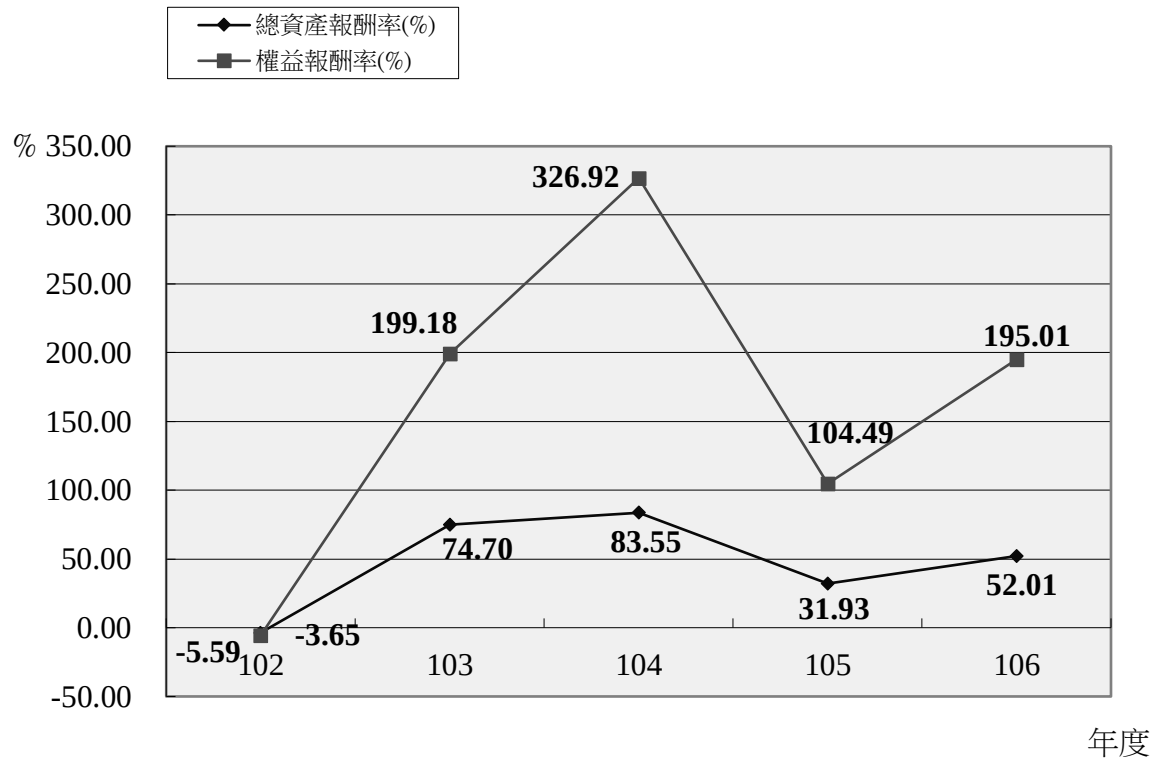


項目 \ 年度	102	103	104	105	106
每股盈餘(元)	-0.53	21.48	47.24	14.28	39.41
本期淨利(千元)	-1,058	42,955	94,489	28,567	78,812
普通股流通在外股權(千股)	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
每股股利(元)	0.00	18.85	42.42	12.86	35.47

附註：1.102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利(淨損)，不含其他綜合損益。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
總資產報酬率(%)	-3.65	74.70	83.55	31.93	52.01
本期淨利	-1,058	42,955	94,489	28,567	78,812
平均資產總額	28,990	57,500	113,093	89,461	151,520
權益報酬率(%)	-5.59	199.18	326.92	104.49	195.01
本期淨利	-1,058	42,955	94,489	28,567	78,812
平均權益總額	18,942	21,566	28,903	27,340	40,414

附註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

1. 本(106)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列3,317千元。
- (2) 績效獎金：
 - a. 本年度預算稅前淨利94,954千元。
 - b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計1,991千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 104年度考核及績效獎金核發情形：

本公司104年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露103年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計2,406千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計2,887千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

- (1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額60千元，高於1.5個月之支領人數23人、金額2,346千元。
- (2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數4人、金額54千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數23人、金額2,833千元。

丙、預算主要表

土銀保險經紀人股份有限公司
損益預計表
中華民國 106 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	%
999,632	100.00	營業收入	41	978,000	100.00	495,000	100.00	483,000	97.58
999,632	100.00	金融保險收入	4103	978,000	100.00	495,000	100.00	483,000	97.58
999,537	99.99	手續費收入	410305	978,000	100.00	495,000	100.00	483,000	97.58
95	0.01	其他金融保險收入	410398						
819,478	81.98	營業成本	51	799,974	81.80	397,635	80.33	402,339	101.18
819,478	81.98	金融保險成本	5103	799,974	81.80	397,635	80.33	402,339	101.18
819,478	81.98	手續費用	510305	799,974	81.80	397,635	80.33	402,339	101.18
180,154	18.02	營業毛利(毛損)	61	178,026	18.20	97,365	19.67	80,661	82.84
66,286	6.63	營業費用	52	82,861	8.47	62,661	12.66	20,200	32.24
47,649	4.77	業務費用	5202	59,144	6.05	40,144	8.11	19,000	47.33
47,649	4.77	業務費用	520201	59,144	6.05	40,144	8.11	19,000	47.33
18,142	1.81	管理費用	5203	22,835	2.33	22,245	4.49	590	2.65
18,142	1.81	管理費用	520301	22,835	2.33	22,245	4.49	590	2.65
496	0.05	其他營業費用	5298	882	0.09	272	0.05	610	224.26
496	0.05	員工訓練費用	529802	882	0.09	272	0.05	610	224.26
113,868	11.39	營業利益(損失)	62	95,165	9.73	34,704	7.01	60,461	174.22
192	0.02	營業外收入	49	149	0.02	119	0.02	30	25.21
192	0.02	其他營業外收入	4998	149	0.02	119	0.02	30	25.21
192	0.02	利息收入	499804	149	0.02	119	0.02	30	25.21
396	0.04	營業外費用	59	360	0.04	405	0.08	-45	-11.11
396	0.04	其他營業外費用	5998	360	0.04	405	0.08	-45	-11.11
396	0.04	什項費用	599898	360	0.04	405	0.08	-45	-11.11
-204	-0.02	營業外利益(損失)	63	-211	-0.02	-286	-0.06	75	-26.22
113,664	11.37	稅前淨利(淨損)	64	94,954	9.71	34,418	6.95	60,536	175.88
19,175	1.92	所得稅費用(利益)	65	16,142	1.65	5,851	1.18	10,291	175.88
19,175	1.92	所得稅費用(利益)	6501	16,142	1.65	5,851	1.18	10,291	175.88
19,175	1.92	所得稅費用(利益)	650101	16,142	1.65	5,851	1.18	10,291	175.88
94,489	9.45	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	78,812	8.06	28,567	5.77	50,245	175.88
94,489	9.45	本期淨利(淨損)	68	78,812	8.06	28,567	5.77	50,245	175.88

註：

- 1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。
- 2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 106 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-223	不重分類至損益之項目		
-223	確定福利計畫之再衡量數		
	後續可能重分類至損益之項目		
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
	備供出售金融資產未實現評價損益		
-223	其他綜合損益稅後淨額		

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

土銀保險經紀人股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 106 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	78,812	
合 計		78,812	
分配之部	82		提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	8203	70,931	1. 法定公積： 按本期淨利 78,812 千元提列 10%，計 7,881 千元。
股(官)息紅利	820301	70,931	
留存事業機關者	8207	7,881	2. 應繳股息紅利： 本期淨利提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計 70,931 千元。
法定公積	820703	7,881	
合 計		78,812	

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 106 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	94,954	稅前淨利(+)。	94,954
稅前淨利(淨損)	9003	94,954		
利息股利之調整	9004	-149	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	-149
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	94,805		
調整項目	9006	-4,687		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	90,118		
收取利息	9008	154	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	149
			應收利息增加數(-)(減少數(+))。	5
支付所得稅	9012	-7,014	參閱損益預計表， 所得稅費用(-)。	-16,142
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	10,291
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-1,163
營業活動之淨現金流入（流出）	91	83,258		
投資活動之現金流量	92			
減少投資	9202	29		
			持有至到期日金融資產－非流動減少數(+)	29
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-6,408	電腦軟體投入數(-)。	-6,408
增加不動產、廠房及設備	9215	-650	參閱固定資產建設改良擴充明細表， 固定資產建設改良擴充之投入數(-)：	-650
			【機械及設備投入數(-)，	-350
			什項設備投入數(-)，	-210
			租賃權益改良投入數(-)。	-90
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-7,029		
籌資活動之現金流量	94			

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
發放現金股利	9414	-70,931	本年度繳付之股息紅利(-)。	-70,931
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-70,931		
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	5,298		
期初現金及約當現金	98	28,317	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」(+)	28,317 0 0 0
期末現金及約當現金	99	33,615	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」(+)	33,615 0 0 0

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 106 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備(944 千元)、折舊及減損(902 千元)、攤銷(3,793 千元)、流動資產淨增(-8,625 千元)及流動負債淨減(-1,701 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(83,258 千元)，投資活動之淨現金流出(-7,029 千元)及籌資活動之淨現金流出(-70,931 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 5,298 千元，係「現金」金額淨增 5,298 千元。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

土銀保險經紀人
金 融 保 險
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量	利(費)率	營 運 值
手續費收入	410305	15,900,000		978,000
壽險業務		15,400,000	6.00%	924,000
產險業務		500,000	10.80%	54,000
合 計				978,000

股份有限公司
收入明細表

106 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 106 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	149					149
利息收入	499804	149					149
合 計		149					149

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 106 年度

科	目	說	明
其他營業外收入			
	利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 96 千元，為作公務保證用所購入之中央登錄公債之公債息 53 千元，共計 149 千元。	

土銀保險經紀人股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 106 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
819,478	397,635	手續費用	510305	799,974		799,974
819,478	397,635	服務費用	5103052	799,974		799,974
819,478	397,635	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	799,974		799,974
819,478	397,635	合 計		799,974		799,974

土銀保險經紀人股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 106 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。（詳見第 52 頁）

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 106 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
8,823	8,867	用人費用	5202011	11,597	9,507	2,090
4,589	5,037	正式員額薪資	52020111	6,227	6,227	
453	574	超時工作報酬	52020113	630	630	
1,648	1,343	獎金	52020115	1,661	1,038	623
624	763	退休及卹償金	52020116	1,052	1,052	
1,509	1,150	福利費	52020118	2,027	560	1,467
7,636	10,590	服務費用	5202012	16,749	4,927	11,822
265	307	水電費	52020121	307		307
1,009	1,354	郵電費	52020122	1,350		1,350
589	882	旅運費	52020123	976	210	766
2,925	3,886	印刷裝訂與廣告費	52020124	6,059		6,059
87	350	修理保養與保固費	52020125	364	364	
280	490	保險費	52020126	600	600	
118	79	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	153	153	
1,368	2,242	專業服務費	52020128	5,940	3,600	2,340
994	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
266	458	材料及用品費	5202013	488	147	341
17	134	使用材料費	52020131	146	30	116
249	324	用品消耗	52020132	342	117	225
4,560	5,089	租金與利息	5202014	4,927	4,329	598
4,036	4,225	房租	52020142	4,225	4,225	
465	760	機器租金	52020143	598		598
11	30	交通及運輸設備租金	52020144	30	30	
48	74	什項設備租金	52020145	74	74	
2,281	4,276	折舊及攤銷	5202015	4,695	4,695	
428	1,269	機械及設備折舊	52020153	456	456	
69	77	交通及運輸設備折舊	52020154	75	75	
233	278	什項設備折舊	52020155	234	234	
137	297	租賃資產及租賃權益改良折	52020156	137	137	
1,414	2,355	攤銷	52020158	3,793	3,793	
24,066	10,818	稅捐與規費	5202016	20,642	19	20,623
23,533	9,912	消費與行為稅	52020165	19,572	12	19,560

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 106 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
533	906	規費	52020167	1,070	7	1,063
17	46	會費、捐助與分攤	5202017	46	10	36
10	10	會費	52020171	10	10	
7	36	分攤	52020173	36		36
47,649	40,144	合 計		59,144	23,634	35,510

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，係職員薪金 6,227 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 454 千元及不休假加班費 176 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 623 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,038 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 692 千元。

2.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 360 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，合計估列 520 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費，共計估列 33 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

- 3.提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 1,467 千元。
- 4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 7 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 300 千元及工作場所水費 7 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 100 千元、電話費 500 千元及數據通信費 750 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差及接洽公務等有關旅費估列 694 千元。

2.大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫，計估列 139 千元。

3.國外旅費：本年度赴國外地區計畫，計估列 71 千元。

4.其他旅運費：係搬運或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 72 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係編印內部稽核工作手冊增修訂資料印刷費等費用，依業務發展需要估列 659 千元。

2.廣(公)告費：係為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 3,300 千元。

3.業務宣導費：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估列

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

2,100 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 250 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元暨什項設備修護費 14 千元。

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

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係給付金融機構公債手續費及銀行匯費等匯費及手續費 3 千元暨支應辦公場所清潔等外包工資費用 150 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 820 千元、法律事務費 250 千元、工程及管理諮詢服務費 3,600 千元、委託調查研究費 100 千元、委託檢驗試驗費 10 千元、電腦軟體服務費 608 千元暨保警及保全費用 552 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 1,000 千元。

三、材料及用品費：

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

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 30 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用說明

中華民國 106 年度

辦公（事務）用品 225 千元、報章雜誌 42 千元及農業與園藝用品 45 千元等費用。

四、租金與利息：

- (一)房租：係營業用房屋租金，估列 4,225 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 598 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係公務臨時租用車輛租金估列 30 千元。
- (四)什項設備租金：係依業務需要，租用影印機設備估列 74 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 456 千元、交通及運輸設備折舊 75 千元、什項設備折舊 234 千元及租賃權益改良折舊 137 千元。
- (二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 3,793 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)消費與行為稅：係營業稅估列 19,560 千元及使用牌照稅 12 千元。
- (二)規費：包括行政規費(含保險業務員登錄各公會所需之規費)1,063 千元及汽車燃料使用費 7 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 10 千元。
- (二)分攤：預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 36 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 106 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
18,069	21,884	用人費用	5203011	22,474	21,106	1,368
10,801	13,821	正式員額薪資	52030111	13,867	13,867	
259	252	臨時人員薪資	52030112	264	264	
1,128	1,494	超時工作報酬	52030113	1,504	1,504	
3,811	3,635	獎金	52030115	3,647	2,279	1,368
1,387	1,480	退休及卹償金	52030116	1,878	1,878	
683	1,202	福利費	52030118	1,314	1,314	
35	53	材料及用品費	5203013	53	53	
35	53	用品消耗	52030132	53	53	
38	308	其他	5203019	308	308	
38	308	其他費用	52030191	308	308	
18,142	22,245	合 計		22,835	21,467	1,368

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 106 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 192 千元、職員薪金 13,048 千元及工員工資 627 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 264 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,067 千元及不休假加班費 437 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,368 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 2,279 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 1,450 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥工員退休及離職金估列 38 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 390 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 106 年度

民健康保險法之規定估列 1,132 千元。

- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定，估列員工健康檢查費，共計估列 69 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 13 千元。
- 4.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 100 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：

服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 53 千元。

三、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 4 千元、消防用品費 12 千元、慶典佈置費 50 千元、各項節日活動費 121 千元、端正政風經費 121 千元，合計 308 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
其他營業費用明細表
中華民國 106 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
496	272	員工訓練費用	529802	882	776	106
479	252	服務費用	5298022	844	738	106
11	43	旅運費	52980223	106		106
	6	印刷裝訂與廣告費	52980224	21	21	
468	203	專業服務費	52980228	717	717	
17	20	材料及用品費	5298023	38	38	
17	20	用品消耗	52980232	38	38	
496	272	合 計		882	776	106

土銀保險經紀人股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 106 年度

員工訓練費用：

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

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 106 千元、印刷及裝訂費 21 千元、講課鐘點及稿費 46 千元暨教育訓練費 671 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 36 千元及其他用品消耗 2 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 106 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
396	405	其他營業外費用	5998	360	360	
396	405	什項費用	599898	360	360	
291	405	用人費用	5998981	360	360	
291	405	福利費	59989818	360	360	
100		會費、捐助與分攤	5998987			
100		捐助	59989872			
5		其他	5998989			
5		其他費用	59989891			
396	405	合 計		360	360	

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 106 年度

什項費用：

用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 360 千元。

貳、現金流量明細科目

土銀保險經紀人股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	
一般建築及設備計畫	952				350		210	90	650
一次性項目	9522				350		210	90	650
合 計					350		210	90	650

土銀保險經紀人
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	650				650	100.00
一次性項目	9522	650				650	100.00
合 計		650				650	100.00

股份有限公司
計畫預期進度明細表
106 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 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	106.1-106.12				650	100.00	650	100.00
					650	100.00	650	100.00
					650	100.00	650	100.00

土銀保險經紀人股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
前年度決算資產原值			5,166	678	1,969	426	8,239
上年度預計新增資產原值			410				410
本年度預計新增資產原值			350		210	90	650
累計減損數							
本年度年底資產總額			5,926	678	2,179	516	9,299
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率							
本年度應提折舊			456	75	234	137	902
業務費用			456	75	234	137	902
合 計			456	75	234	137	902

土銀保險經紀人股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
臺灣土地銀行(股)公司		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
壽險轉介費						924,000	
新台幣戶						924,000	
產險轉介費						54,000	
新台幣戶						54,000	
合 計						978,000	

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他 新台幣戶						799,974 799,974	保險轉介費
合 計						799,974	

戊、預 算 參 考 表

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
140,175	資產	1	160,227	142,812	17,415
120,778	流動資產	11	140,229	125,148	15,081
26,420	現金	1101	33,615	28,317	5,298
26,370	銀行存款	110102	33,565	28,267	5,298
50	零用及週轉金	110104	50	50	
93,671	應收款項	1105	101,307	94,012	7,295
93,608	應收帳款	110504	101,247	93,947	7,300
63	應收利息	110515	60	65	-5
	本期所得稅資產	1106	2,926	1,763	1,163
	預付所得稅稅款	110602	2,926	1,763	1,163
688	預付款項	1111	2,381	1,056	1,325
688	預付費用	111103	2,381	1,056	1,325
3,230	基金、投資及長期應收款	13	2,182	2,211	-29
3,230	非流動金融資產	1302	2,182	2,211	-29
3,230	持有至到期日金融資產－非流動	130212	2,182	2,211	-29
6,486	不動產、廠房及設備	14	5,875	6,127	-252
4,367	機械及設備	1404	4,243	4,349	-106
5,166	機械及設備	140401	5,926	5,576	350
-800	累計折舊－機械及設備	140404	-1,683	-1,227	-456
521	交通及運輸設備	1405	376	451	-75
678	交通及運輸設備	140501	678	678	
-157	累計折舊－交通及運輸設備	140504	-302	-227	-75
1,483	什項設備	1406	1,226	1,250	-24
1,969	什項設備	140601	2,179	1,969	210
-487	累計折舊－什項設備	140604	-953	-719	-234
115	租賃權益改良	1407	30	77	-47
426	租賃權益改良	140701	516	426	90
-311	累計折舊－租賃權益改良	140704	-486	-349	-137
9,017	無形資產	16	11,277	8,662	2,615
9,017	無形資產	1601	11,277	8,662	2,615
9,017	電腦軟體	160105	11,277	8,662	2,615
664	其他資產	18	664	664	
664	什項資產	1897	664	664	
664	存出保證金	189721	664	664	
3,000	存出保證品	189723	3,000	3,000	
-3,000	抵繳存出保證品	189724	-3,000	-3,000	
140,175	資產合計		160,227	142,812	17,415

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
106,559	負債	2	115,873	106,339	9,534
104,409	流動負債	21	111,865	103,275	8,590
89,622	應付款項	2105	95,723	97,424	-1,701
78,019	應付帳款	210502	82,852	85,096	-2,244
221	應付代收款	210503	277	268	9
6,179	應付費用	210505	6,200	6,023	177
5,203	應付其他稅款	210506	6,394	6,037	357
14,788	當期所得稅負債	2106	16,142	5,851	10,291
14,788	應付所得稅款	210601	16,142	5,851	10,291
2,150	其他負債	28	4,008	3,064	944
2,068	負債準備	2801	3,926	2,982	944
2,068	員工福利負債準備	280120	3,926	2,982	944
82	什項負債	2897	82	82	
82	存入保證金	289701	82	82	
33,616	權益	3	44,354	36,473	7,881
20,000	資本	31	20,000	20,000	
20,000	資本	3101	20,000	20,000	
20,000	資本	310101	20,000	20,000	
13,616	保留盈餘（累積虧損）	33	24,354	16,473	7,881
13,616	已指撥保留盈餘	3301	24,354	16,473	7,881
13,616	法定公積	330101	24,354	16,473	7,881
140,175	負債及權益合計		160,227	142,812	17,415

附註：
(1)105年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。
(2)信託代理與保證資產(負債)0千元，其中「應收保證款項(保證款項)」0千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」0千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
員工人數彙計表
中華民國 106 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							基於公司業務增長及考量專業職能分工之原則下，計劃增員2名，以利公司運作正常。
業務部分	9722	10		2		12		
正式職員	97221	10		2		12		
管理部分	9723	21				21		
正式職員	97231	19				19		
正式工員	97233	2				2		
合 計		31		2		33		

土銀保險經紀人
用人費用
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	20,094	264	2,134		1,991	3,317	
業務費用	974520201	6,227		630		623	1,038	
職員	9745202013	6,227		630		623	1,038	
國內部分	97452020131	6,227		630		623	1,038	
管理費用	974520301	13,867	264	1,504		1,368	2,279	
董(理)監事	9745203011	192						
國內部分	97452030111	192						
職員	9745203013	13,048		1,455		1,305	2,174	
國內部分	97452030131	13,048		1,455		1,305	2,174	
工員	9745203014	627	264	49		63	105	
國內部分	97452030141	627	264	49		63	105	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		20,094	264	2,134		1,991	3,317	

註：

1.本公司106年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係支應辦公場所清潔維護等後勤作業，計估列150千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金之編列包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額33人，共計1,991千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額33人，共計3,317千元。

股份有限公司
彙計表
106 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
2,180	750		2,012	102	1,467	20	100		34,431
692	360		520	33	1,467	7			11,597
692	360		520	33	1,467	7			11,597
692	360		520	33	1,467	7			11,597
1,488	390		1,132	69		13	100		22,474
									192
									192
1,450	378		1,080	66		11	100		21,067
1,450	378		1,080	66		11	100		21,067
38	12		52	3		2			1,215
38	12		52	3		2			1,215
			360						360
			349						349
			349						349
			11						11
			11						11
2,180	750		2,012	102	1,467	20	100		34,431

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計1,467千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國106 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	16,142								16,142		
營利事業所得稅	97611	16,142								16,142		
消費與行為稅	9765	19,560	12							19,560	12	
營業稅	97655	19,560								19,560		
使用牌照稅	97657		12								12	
規費	9767	1,070								1,070		
行政規費	97671	1,063								1,063		
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合 計		36,772	12							36,772	12	

土銀保險經紀人股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

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

附註：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 106 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				
106年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,900,000	6.15	978,000
代理業務	932530	"	15,900,000	6.15	978,000
105年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,585,000	5.16	495,000
代理業務	932530	"	9,585,000	5.16	495,000
104年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,856,119	6.30	999,537
代理業務	932530	"	15,856,119	6.30	999,537
103年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713
102年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607

土銀保險經紀人股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			10	
職業團體會費	業務費用	中華民國保險經紀人商業同業公會	10	
			10	
			10	為應業務發展需要
分攤			36	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	36	
			36	
			36	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		46	

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營 業成本	
					租賃成本	代理費用
27,184	31,156	用人費用	34,431			
15,390	18,858	正式員額薪資	20,094			
259	252	臨時人員薪資	264			
1,581	2,068	超時工作報酬	2,134			
5,459	4,978	獎金	5,308			
2,012	2,243	退休及卹償金	2,930			
2,483	2,757	福利費	3,701			
827,593	408,477	服務費用	817,567	799,974		
265	307	水電費	307			
1,009	1,354	郵電費	1,350			
600	925	旅運費	1,082			
2,925	3,892	印刷裝訂與廣告費	6,080			
87	350	修理保養與保固費	364			
280	490	保險費	600			
819,596	397,714	棧儲、包裝、代理及加工費	800,127	799,974		
1,836	2,445	專業服務費	6,657			
994	1,000	公共關係費	1,000			
317	531	材料及用品費	579			
17	134	使用材料費	146			
301	397	用品消耗	433			
4,560	5,089	租金與利息	4,927			
4,036	4,225	房租	4,225			
465	760	機器租金	598			
11	30	交通及運輸設備租金	30			
48	74	什項設備租金	74			
2,281	4,276	折舊及攤銷	4,695			
428	1,269	機械及設備折舊	456			
69	77	交通及運輸設備折舊	75			
233	278	什項設備折舊	234			
137	297	租賃資產及租賃權益改良折舊	137			
1,414	2,355	攤銷	3,793			
43,241	16,669	稅捐與規費	36,784			
19,175	5,851	所得稅	16,142			
23,533	9,912	消費與行為稅	19,572			

股份有限公司

彙計表

106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 研 究 發展費用	營 業 員 工 訓練費用	費 用 什 項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
11,597	22,474				360	
6,227	13,867					
	264					
630	1,504					
1,661	3,647					
1,052	1,878					
2,027	1,314				360	
16,749			844			
307						
1,350						
976			106			
6,059			21			
364						
600						
153						
5,940			717			
1,000						
488	53		38			
146						
342	53		38			
4,927						
4,225						
598						
30						
74						
4,695						
456						
75						
234						
137						
3,793						
20,642						16,142
19,572						16,142

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營 業成本	
					租賃成本	代理費用
533	906	規費	1,070			
117	46	會費、捐助與分攤	46			
10	10	會費	10			
100		捐助				
7	36	分攤	36			
43	308	其他	308			
43	308	其他費用	308			
905,336	466,552	合 計	899,337	799,974		

股份有限公司

彙計表

106 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 研 究 發展費用	營 業 員 工 訓練費用	費 用 什 項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
1,070 46 10 36	308 308					
59,144	22,835		882		360	16,142

