

中華民國 102 年度

中央政府總預算案

財政部主管

臺灣土地銀行  
股份有限公司 附屬單位預算

(營業部分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

# 目 次

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

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

## 丙、預算主要表

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

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表（合併表）.....	33
二、金融保險收入明細表（合併表）.....	34
三、其他營業收入明細表（合併表）.....	36
四、營業外收入明細表（合併表）.....	37
五、金融保險成本明細表（合併表）.....	38
六、其他營業成本明細表（合併表）.....	40
七、業務費用明細表（合併表）.....	41
八、管理費用明細表（合併表）.....	43
九、其他營業費用明細表（合併表）.....	45
十、營業外費用明細表（合併表）.....	46

## 貳、現金流量明細科目

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

## 參、附表〔分析表〕

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

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表（合併表） .....	75
二、員工人數彙計表（合併表） .....	81
三、用人費用彙計表（合併表） .....	82
四、繳納各項稅捐與規費明細表（合併表） .....	84

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表（合併表） .....	86
六、5年來主要營運項目量值明細表（合併表） .....	87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表） .....	90
八、各項費用彙計表（合併表） .....	94
九、損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表） ..	98
十、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表） .....	99
十一、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表） .....	100
己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情 形報告表 .....	101
庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算	
辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算	

甲、財 務 摘 要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	468.43	506.78	-38.35	-7.57
營業總支出	397.30	438.08	-40.78	-9.31
淨利(淨損)	71.13	68.70	2.43	3.54
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	37.69	34.32	3.37	9.82
留存事業機關盈餘	35.57	34.32	1.25	3.64
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加不動產、廠房及設備	6.00	6.11	-0.11	-1.80
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		145.08	-145.08	-100.00
現金及約當現金淨減	41.43		41.43	
<b>財務狀況(註2)：</b>				
營運資金餘額(註3)	3,085.20	2,837.26	247.94	8.74
不動產、廠房及設備餘額	240.45	242.48	-2.03	-0.84
長期負債餘額	3.05	2.56	0.49	19.14
權益	1,089.42	1,055.00	34.42	3.26
(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) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				





## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本行業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

#### 二、願景及策略目標：

##### (一) 本行願景及策略目標為：

「提升企業價值」及「邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.持續組織再造、2.完善風管機制、3.深化核心業務、4.培育專業人才、5.擴大經營版圖。

##### (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：

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，並挾其管理技術、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。
3. 另因金融風暴席捲全球，全世界許多國家接連降息，讓市場利率急速下滑後，為考量市場利率走勢及責任準備金提存的穩健性，金管會預計調降部分負債存續期間的新臺幣保單及美元外幣保單新契約責任準備金利率，對推廣保險業務可能產生衝擊。

##### (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：近年來政府改採公開招標方式辦理，必須參與競標始得承做或以本行自有資金配合辦理，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。本行亦積極拓展此項業務，惟保證業務與一般放款風險相同，但收益性低，本行對保證業務趨於謹慎，爰預估預算營運量僅微幅增加。
4. 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，未來本行持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。

5. 外匯業務：本行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，以擴展境外金融業務、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均呈成長趨勢，於全球市場需求逐步回升下，預估外匯業務可微幅成長。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之子公司土銀保險經紀人股份有限公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，因應市場利率及責任準備金提存等因素變動衝擊，爰預估102年度保險費收入承做總額同101年度預算數。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102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	1,790,821,712	104.73	1,860,418,167	103.89	1,935,017,962	104.01	1,695,000,000	87.60	1,710,000,000	100.88
放款業務	1,531,359,024	102.12	1,624,973,209	106.11	1,732,242,082	106.60	1,485,000,000	85.73	1,569,800,000	105.71
代放業務	132,984,905	97.01	123,287,049	92.71	112,821,377	91.51	96,900,000	85.89	84,200,000	86.89
保證業務	53,497,889	147.61	56,815,017	106.20	62,858,388	110.64	30,000,000	47.73	33,000,000	110.00
證券經紀業務	204,049,321	128.55	193,220,209	94.69	164,309,368	85.04	186,000,000	113.20	186,000,000	100.00
外匯業務 (千美元)	35,131,152	91.30	38,286,909	108.98	41,196,712	107.60	26,000,000	63.11	27,000,000	103.85
代理業務	-	-	-	-	-	-	8,200,000	-	8,200,000	100.00

附註：

1. 98年度決算數環比之計算皆以97年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額。

## 貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。
- (四) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

### 二、關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

#### (一) 本行：

1. 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行整合行銷之通路價值。
2. 結合資訊科技，進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質。
3. 配合金融政策，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值。
4. 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化。
5. 推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，提高獲利能力，擴大經營版圖。

#### (二) 土銀保險經紀人子公司：

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

## 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(100)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
1,935,017,962	-11.63	存款業務	1,710,000,000	1,695,000,000	0.88
511,417,914	-27.24	活期性存款	372,097,517	361,378,165	2.97
203,381,966	-22.55	活期存款	157,528,481	148,784,032	5.88
308,035,948	-30.34	活期儲蓄存款	214,569,036	212,594,133	0.93
1,266,851,803	-5.44	定期性存款	1,197,902,483	1,193,621,835	0.36
679,344,057	-7.53	定期存款	628,161,432	650,452,136	-3.43
587,507,746	-3.02	定期儲蓄存款	569,741,051	543,169,699	4.89
156,748,245	-10.68	公庫存款	140,000,000	140,000,000	0.00
15,100,000	131.79	金融債券	35,000,000	25,000,000	40.00
1,732,242,082	-9.38	放款業務	1,569,800,000	1,485,000,000	5.71
1,130,560	2.54	貼現	1,159,221	923,720	25.49
207,766,085	-2.67	短期放款及透支	202,226,626	160,281,424	26.17
689,154,406	-15.92	中期放款	579,424,809	559,338,832	3.59
834,191,031	-5.66	長期放款	786,989,344	764,456,024	2.95
112,821,377	-25.37	代放業務	84,200,000	96,900,000	-13.11
62,858,388	-47.50	保證業務	33,000,000	30,000,000	10.00
164,309,368	13.20	證券經紀業務	186,000,000	186,000,000	0.00
41,196,712	-34.46	外匯業務(千美元)	27,000,000	26,000,000	3.85
4,910	-38.90	投資開發業務	3,000	16,500	-81.82
		代理業務	8,200,000	8,200,000	0.00

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

## (二) 研究發展：

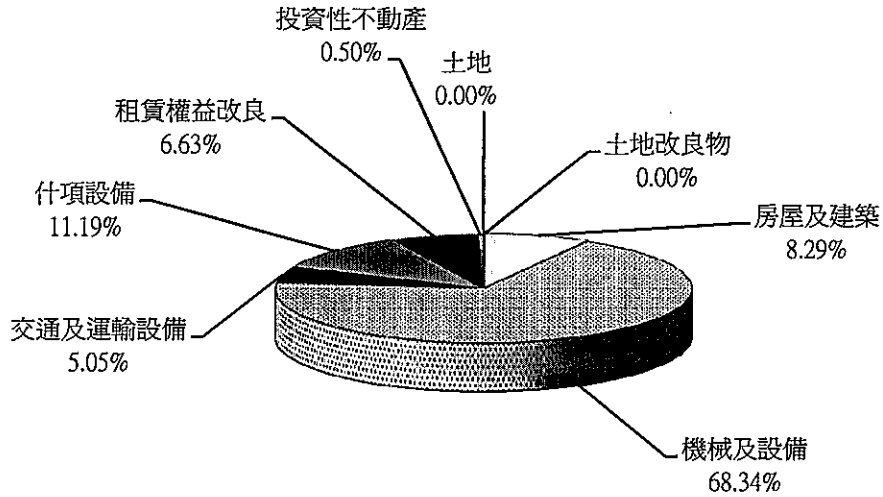
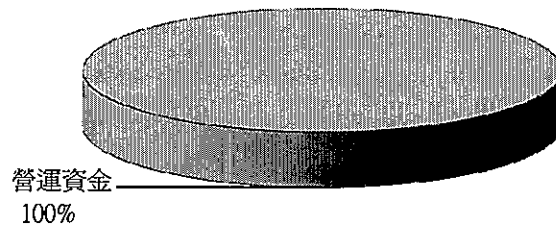
1. 預算金額：本年度研究發展支出14,426千元。
2. 工作目標：
  - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
  - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
  - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
  - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質輔導經費。

## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計603,140千元，包含不動產、廠房及設備600,140千元，及投資性不動產3,000千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	603,140	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	603,140	千元
(1) 分年性項目	500	千元
(2) 一次性項目	602,640	千元
(二) 資金來源	603,140	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	603,140	千元
(1) 自有資金	603,140	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 102年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
(一) 不動產、廠房及設備	600,140	自有資金	
土地		營運資金	603,140
土地改良物			
房屋及建築	50,000		
機械及設備	412,199		
交通及運輸設備	30,466		
什項設備	67,475		
租賃權益改良	40,000		
(二) 投資性不動產	3,000		
合  計	603,140	合  計	603,140

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築50,000千元。
  - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程23,200千元。
  - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程25,500千元。
  - (3) 總分行宿舍修理費800千元。
  - (4) 宜蘭分行興建工程500千元。
  
2. 機械及設備412,199千元。
  - (1) 分行交易系統集中化設備113,000千元。
  - (2) 分行網路設備9,380千元。
  - (3) 洛杉磯分行電腦設備360千元。
  - (4) 新加坡分行電腦設備1,225千元。
  - (5) 紐約分行電腦設備297千元。
  - (6) 人民幣現代化支付系統4,500千元。
  - (7) 證券交易中台系統5,600千元。
  - (8) 自動櫃員機(含補摺功能)16,340千元。
  - (9) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能)28,700千元。
  - (10) 自動存摺補登機3,400千元。
  - (11) 語音銀行系統設備8,000千元。
  - (12) 託收票據暨匯出匯款集中作業系統9,100千元。
  - (13) 電腦教室教學系統2,450千元。
  - (14) 辦公室自動化設備6,245千元。
  - (15) 網路工作站17,106千元。
  - (16) 網路通訊設備擴充29,190千元。
  - (17) 網路安全防護設備擴充31,690千元。
  - (18) 磁碟陣列設備擴充12,070千元。
  - (19) 伺服器自動備份及回復系統設備擴充15,297千元。
  - (20) 伺服器主機設備9,465千元。
  - (21) 開放式系統主機虛擬化設備擴充16,569千元。
  - (22) 報表管理系統18,479千元。
  - (23) 中英文智慧型工作站2,136千元。
  - (24) 資料倉儲平行處理系統12,600千元。
  - (25) 新會計核心系統39,000千元。
  
3. 交通及運輸設備30,466千元。
  - (1) 運輸工具10,796千元。
  - (2) 電信設備19,670千元。
  
4. 什項設備67,475千元。
  - (1) 機具汰換及購置34,373千元。
  - (2) 計數設備購置及汰換11,104千元。



- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置13,447千元。
- (4) 警防設備1,000千元。
- (5) 圖書設備250千元。
- (6) 其他雜項設備汰換及購置7,301千元。

5. 租賃權益改良40,000千元。

本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。(母公司臺灣土地銀行股份有限公司)

**2. 投資性不動產部分：**

房屋及建築3,000千元。

土地開發投資所興建之房屋改良及整修工程費用資本化。

### 三、金融債券發行與償還計畫：

#### (一) 債務舉借：

1. 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄100年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,150千元，發行餘額10千元；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100年12月底止，累計發行15期，金額為80,200,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額55,600,000千元；故本行金融債券100年12月底發行餘額總計為新臺幣55,600,010千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行350億元，以為挹注。
3. 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

#### (二) 償還計畫：

1. 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做中長期放款，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定。
2. 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。
3. 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、資金之轉投資及其盈虧之估計：

#### (一) 資金轉投資之估計：

1. 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5,155,287千元。
2. 台灣糖業股份有限公司預計於102年度辦理減資，預估收到退回股款為12,702千元，因原帳列投資成本已於101年度預算全數沖轉，爰該退回股款全數認列利益計12,702千元。

#### (二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益187,124千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利22,994千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,371千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利1,400千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利3,956千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利12,555千元。
6. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利75,000千元。

7. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
8. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利63,623千元。
9. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利106千元。

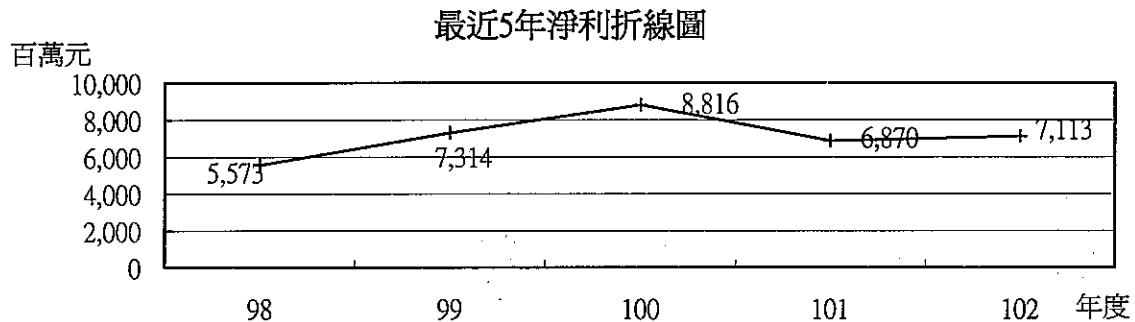
#### 五、其他重要計畫：

- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,688,500千元，本年度預計投資額3,000千元，無回收數(詳如投資性不動產-房屋及建築(開發投資)明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,691,500千元。
- (二) 本行轉投資成立土銀都市更新投資信託股份有限公司之設立申請，行政院金融監督管理委員會於101.5.17金管證投字第1010023535號函核復「礙難照准」，本行遵依辦理並於101.6.13以總信證第1010024850號函報財政部停止相關之籌設及預算編列作業，財政部業於101.8.6函轉行政院核復「原則同意」，爰102年不再編列土銀都市更新投資信託股份有限公司相關分預算。

## 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46,618,939千元，營業外收入224,052千元，收入合計46,842,991千元；預計營業成本22,470,250千元，營業費用14,467,660千元，營業外費用1,503,229千元，支出合計38,441,139千元；預計稅前純益8,401,852千元，扣除所得稅費用1,288,718千元，繼續營業單位本期淨利7,113,134千元，停業單位損益0千元，本期淨利7,113,134千元。



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,210,713	46,618,939
營業外收入	596,910	258,562	791,787	467,828	224,052
停業單位利益					
合計	40,294,537	38,888,513	43,661,520	50,678,541	46,842,991
支出事項					
營業成本	18,702,001	15,661,051	19,367,784	26,775,174	22,470,250
營業費用	12,050,874	12,324,972	12,256,912	14,629,444	14,467,660
營業外費用	1,368,284	1,552,831	1,493,565	1,458,270	1,503,229
所得稅費用	2,600,237	2,035,480	1,727,537	945,329	1,288,718
停業單位損失					
合計	34,721,396	31,574,334	34,845,798	43,808,217	39,729,857
淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,870,324	7,113,134

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重分類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,113,134千元，連同以前年度累計盈餘0千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數212,859千元，及其他綜合損益轉入數0千元，可供分配盈餘計7,325,993千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,769,426千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數212,859千元)。
- (二) 留存事業機關3,556,567千元，其項目如下：
  - 1. 法定公積：按本期淨利7,113,134千元提列30%，計2,133,940千元。
  - 2. 特別公積：按本期淨利7,113,134千元提列20%，計1,422,627千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出14,547,815千元。

- (二) 投資活動之現金流量：

- 1. 投資活動之淨現金流出25,195,634千元，其中現金流入1,931,029千元，包括減少投資357,675千元、減少投資性不動產25,542千元、無形資產及其他資產淨減23,899千元、收取利息1,336,789千元及收取股利187,124千元；現金流出27,126,663千元，包括流動金融資產淨增23,549,340千元、增加投資2,974,183千元、增加不動產、廠房及設備600,140千元及增加投資性不動產3,000千元。
- 2. 上述增加不動產、廠房及設備600,140千元及投資性不動產3,000千元，屬固定資產之建設、改良、擴充為603,140千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築50,000千元、機械及設備412,199千元、交通及運輸設備30,466千元、什項設備67,475千元，租賃權益改良40,000千元及投資性不動產3,000千元。

- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入35,740,785千元，其中現金流入40,041,690千元，係流動金融負債淨增4,249,834千元，金融債券淨增34,998,290千元、央行及同業融資淨增638,597千元、增加非流動金融負債48,667千元及其他負債淨增106,302千元；現金流出4,300,905千元，包括支付利息700,000千元及發放現金股利3,600,905千元。

- (四) 匯率影響數淨現金流出139,973千元。

- (五) 現金及約當現金淨減4,142,637千元，係期末現金及約當現金餘額162,605,834千元，較期初現金及約當現金餘額166,748,471千元減少之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行100年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定，並參酌100年度決算實支數、101年度預算數及102年度業務需要以撙節為原則估列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一) 營運量增減之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,710,000,000千元，較上年度總額1,695,000,000千元，增加15,000,000千元，增加0.88%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,569,800,000千元，較上年度總額1,485,000,000千元，增加84,800,000千元，增加5.71%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為84,200,000千元，較上年度總額96,900,000千元，減少12,700,000千元，減少13.11%。主要係因政府改採公開招標方式辦理，本行必須參與競標始得承做，預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為35,000,000千元，較上年度總額25,000,000千元，增加10,000,000千元，增加40.00%。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（保險費收入）營運量總額為8,200,000千元，同上年度總額8,200,000千元，主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 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. 營業收入：

- (1) 金融保險收入：本年度金融保險收入估列46,485,312千元，較上年度預算數50,015,132千元，減少3,529,820千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算下降致利息收入減少，另本年度資金轉投資未編列釋股計畫致金融資產利益減少。
- (2) 其他營業收入：本年度其他營業收入估列130,635千元，較上年度預算數195,581千元，減少64,946千元，主要係預估土地開發投資之投資性不動產收入減少所致。

##### 2. 營業成本：

- (1) 金融保險成本：本年度金融保險成本估列22,424,170千元，較上年度預算數26,723,369千元，減少4,299,199千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算下降致利息費用減少，另本行近年來積極催理逾期放款，加強轉銷呆帳，逾放比率已逐年下降，授信資產品質已獲改善，預估呆帳提存隨同減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度其他營業成本估列46,080千元，較上年度預算數51,805千元，減少5,725千元，主要係預估土地開發投資之投資性不動產費用減少所致。
3. 營業費用：本年度營業費用估列14,467,660千元，較上年度預算數14,629,444千元，減少161,784千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：本年度業務費用預計13,710,530千元，較上年度預算數13,841,804千元，減少131,274千元，主要係本年度依國際會計準則第19號「員工福利」規定辦理精算報告估列員工退休及離職金減少，及本年度因預估營業收入減少致營業稅及印花稅隨同減少所致。
  - (2) 管理費用：本年度管理費用預計704,884千元，較上年度預算數731,344千元，減少26,460千元，主要係本年度依國際會計準則第19號「員工福利」規定辦理精算報告估列員工退休及離職金減少所致。
  - (3) 其他營業費用：本年度其他營業費用預計52,246千元，較上年度預算數56,296千元，減少4,050千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少1,270千元及員工訓練費用較上年度預算數減少2,780千元所致。
4. 營業外收入：本年度營業外收入估列224,052千元，較上年度預算數467,828千元，減少243,776千元，主要係配合立法院決議暫停出售500坪以上之投資性不動產，致預估產生處分利益減少所致。
5. 營業外費用：本年度營業外費用估列1,503,229千元，較上年度預算數1,458,270千元，增加44,959千元，主要係因優退員工人數增加，預估所負擔之優存超額利息隨之增加所致。

### 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 2,330,130,210 千元，較 101 年底預計數 2,303,780,693 千元，增加 26,349,517 千元，約 1.14%，其組成如下：

1. 流動資產	431,254,460	千元，占資產總額	18.51%。
2. 押匯貼現及放款	1,805,540,147	千元，占資產總額	77.49%。
3. 基金、投資及長期應收款	38,218,687	千元，占資產總額	1.64%。
4. 不動產、廠房及設備	24,044,581	千元，占資產總額	1.03%。
5. 投資性不動產	24,810,479	千元，占資產總額	1.06%。
6. 無形資產	619,448	千元，占資產總額	0.03%。
7. 其他資產	5,642,408	千元，占資產總額	0.24%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,221,188,481 千元，較 101 年底預計數 2,198,281,095 千元，增加 22,907,386 千元，約 1.04%，其組成如下：

1. 流動負債	122,734,707	千元，占負債及權益總額	5.27%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,070,698,732	千元，占負債及權益總額	88.87%。
3. 央行及同業融資	2,784,125	千元，占負債及權益總額	0.12%。
4. 長期負債	305,107	千元，占負債及權益總額	0.01%。
5. 其他負債	24,665,810	千元，占負債及權益總額	1.06%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 108,941,729 千元，較 101 年底預計數 105,499,598 千元，增加 3,442,131 千元，約 3.26%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及權益總額	2.15%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.93%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	26,466,976	千元，占負債及權益總額	1.14%。
4. 累積其他綜合損益	2,950,098	千元，占負債及權益總額	0.13%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數	7,775,786	千元，占負債及權益總額	0.33%。



## (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				
		98	99	100	101	102	
財務結構	負債占資產比率(%)	95.26	95.46	95.56	95.32	95.32	
	存款占淨值比率(%)	1,841.11	1,933.66	1,952.72	1,851.57	1,827.11	
	固定資產占淨值比率(%)	22.96	23.01	24.23	21.38	22.07	
償債能力	流動準備比率(%)	18.33	16.87	15.33	13.56	13.34	
經營能力	存放比率(%)	85.51	87.34	89.52	87.61	91.80	
	逾放比率(%)	0.79	0.43	0.29			
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.84	0.64	0.80	1.33	1.04	
	利息收入占年平均放款餘額比率(%)	1.89	1.74	1.94	2.70	2.41	
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	936	1,276	1,526	1,118	1,164	
現金流量	現金流量比率(%)	-11.37	12.42	40.89	9.26	-11.85	
	現金流量允當比率(%)	202.93	89.50	239.90	250.38	149.40	
	現金再投資比率(%)	-5.00	1.36	11.72	1.55	-4.27	
資本適足率(%)		10.54	10.79	11.21			

附註：1.98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

財務分析計算公式如下：

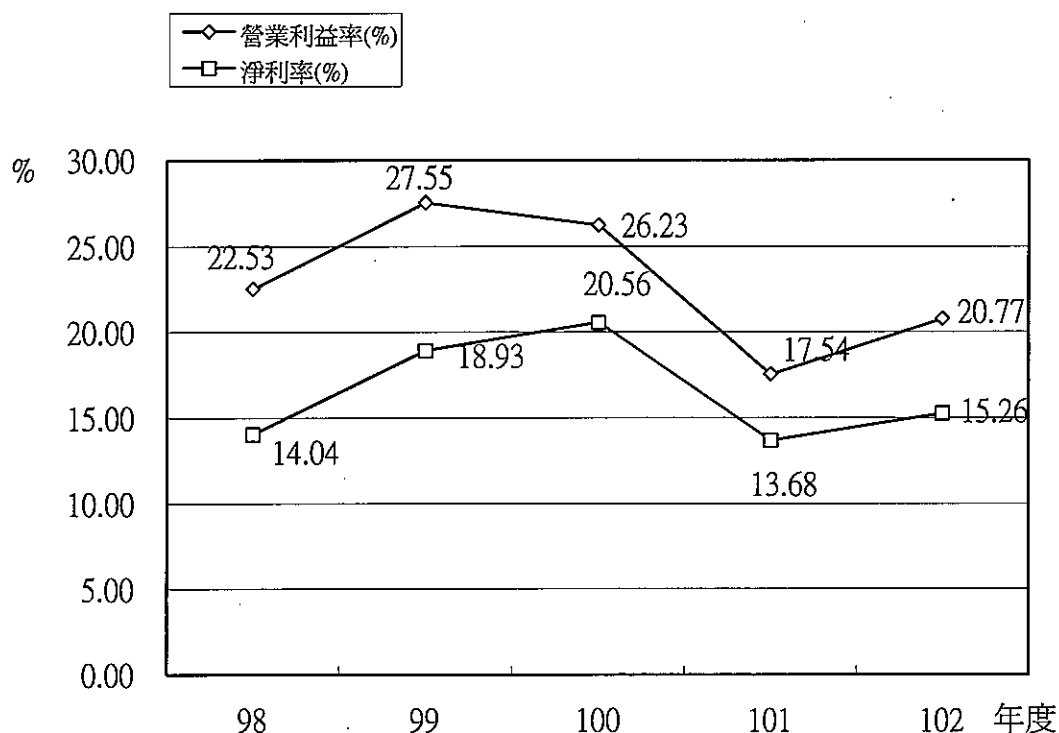
1. 財務結構：
  - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額 × 100%
  - (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 權益淨額 × 100%
  - (3) 固定資產占淨值比率 = 不動產、廠房及設備淨額 ÷ 權益淨額 × 100%
2. 償債能力：
  - 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%
3. 經營能力：
  - (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
  - (2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
  - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
  - (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%
  - (5) 員工平均獲利額 = 本期淨利 ÷ 員工總人數
4. 現金流量：
  - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
  - (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度(資本支出 + 現金股利) × 100%
  - (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (不動產、廠房及設備毛額 + 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) × 100%
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前的不動產、廠房及設備總額。
4. 投資性不動產毛額係指扣除累計折舊前的投資性不動產總額。

## 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

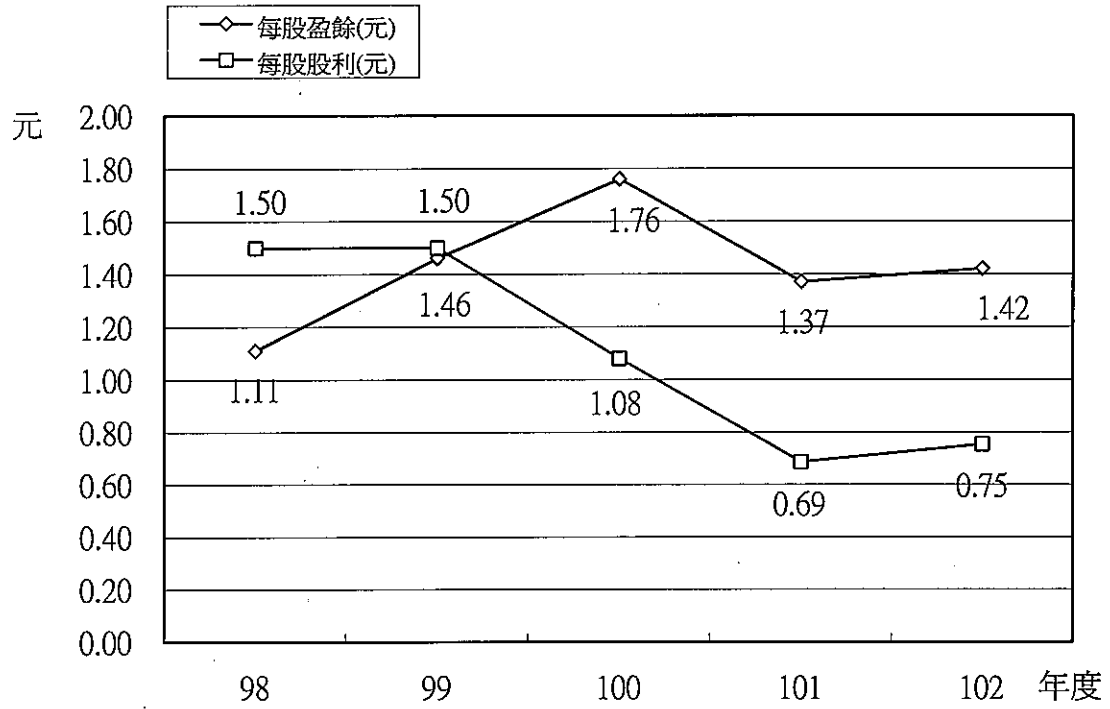
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	22.53	27.55	26.23	17.54	20.77
營業利益	8,944,752	10,643,928	11,245,037	8,806,095	9,681,029
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,210,713	46,618,939
淨利率(%)	14.04	18.93	20.56	13.68	15.26
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,870,324	7,113,134
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,210,713	46,618,939

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重分類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

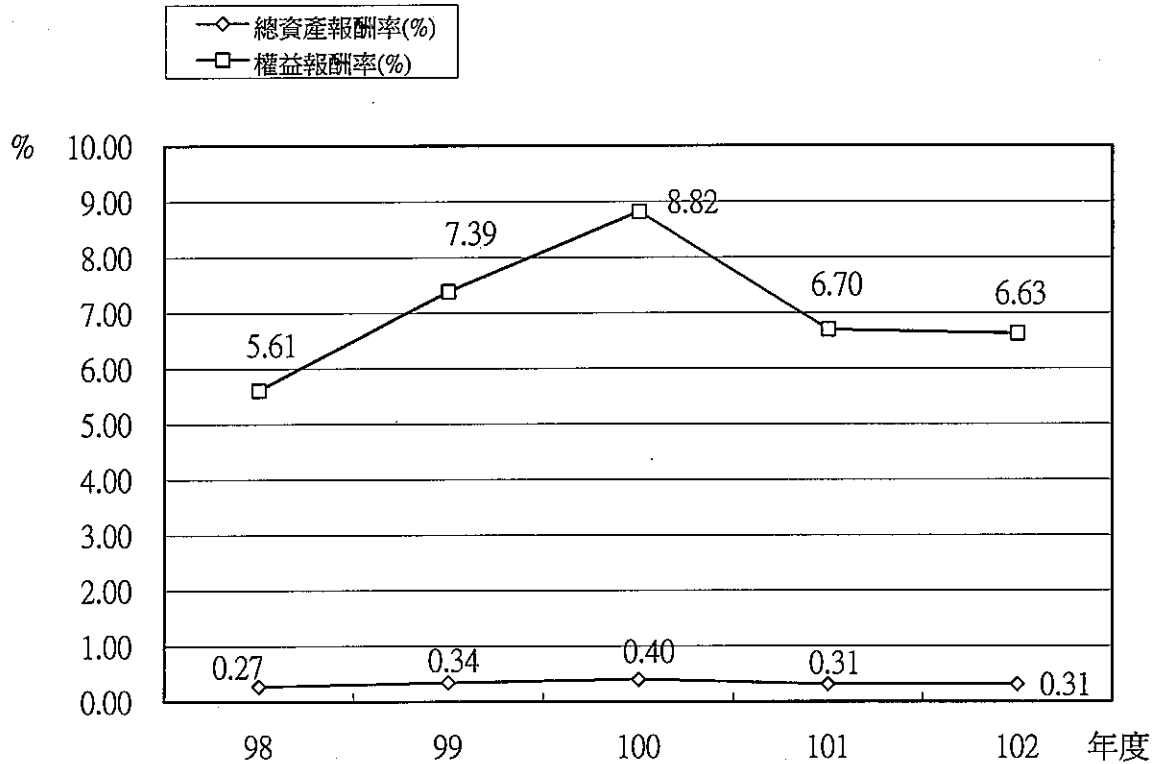


項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	1.11	1.46	1.76	1.37	1.42
純益-特別股股利(千元)	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,870,324	7,113,134
普通股流通在外股權(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	1.50	1.50	1.08	0.69	0.75

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

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	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.27	0.34	0.40	0.31	0.31
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,870,324	7,113,134
平均資產總額	2,075,729,867	2,135,175,859	2,227,249,348	2,208,142,203	2,316,955,452
權益報酬率(%)	5.61	7.39	8.82	6.70	6.63
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,870,324	7,113,134
平均權益總額	99,314,882	98,998,474	99,957,341	102,554,529	107,220,664

附註：98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

## 五、其他有關說明：

### (一) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

### (二) 本行負有下列社會責任：

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



丙、預算主要表



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**損益預計表（合併表）**  
中華民國 102 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	%
42,869,733	100.00	營業收入	41	46,618,939	100.00	50,210,713	100.00	-3,591,774	-7.15
		銷售收入	4101	2,992	0.01			2,992	-
		銷貨收入	410101	2,992	0.01			2,992	-
42,696,876	99.60	金融保險收入	4103	46,485,312	99.71	50,015,132	99.61	-3,529,820	-7.06
38,305,208	89.35	利息收入	410301	41,188,417	88.35	44,139,132	87.91	-2,950,715	-6.69
3,153,992	7.36	手續費收入	410305	3,283,307	7.04	3,444,395	6.86	-161,088	-4.68
164,623	0.38	證券經紀及承銷收入	410307	199,274	0.43	189,053	0.38	10,221	5.41
		透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	410342	1,138,000	2.44	380,000	0.76	758,000	199.47
97,821	0.23	透過損益按公允價值衡量之 金融負債利益	410343					0	-
504,494	1.18	備供出售金融資產之已實現 利益	410344	409,498	0.88	1,611,792	3.21	-1,202,294	-74.59
191,211	0.45	以成本衡量之金融資產利益	410346	131,084	0.28	117,710	0.23	13,374	11.36
279,527	0.65	外幣兌換利益	410353	135,732	0.29	133,050	0.26	2,682	2.02
172,857	0.40	其他營業收入	4198	130,635	0.28	195,581	0.39	-64,946	-33.21
84,275	0.20	投資性不動產收入	419801	70,475	0.15	129,815	0.26	-59,340	-45.71
88,414	0.21	租賃收入	419802	59,960	0.13	65,566	0.13	-5,606	-8.55
168	-	什項營業收入	419898	200	-	200	-	0	-
19,367,784	45.18	營業成本	51	22,470,250	48.20	26,775,174	53.33	-4,304,924	-16.08
19,291,601	45.00	金融保險成本	5103	22,424,170	48.10	26,723,369	53.22	-4,299,199	-16.09
16,989,406	39.63	利息費用	510301	19,355,283	41.52	24,236,737	48.27	-4,881,454	-20.14
362,504	0.85	手續費用	510305	410,941	0.88	415,547	0.83	-4,606	-1.11
56,546	0.13	證券經紀及承銷費用	510307	74,691	0.16	73,076	0.15	1,615	2.21
6	-	證券自營費用	510308	50	-	100	-	-50	-50.00
1,600,599	3.73	各項提存	510311	1,560,465	3.35	1,864,473	3.71	-304,008	-16.31
74,504	0.17	現金運送費	510312	122,740	0.26	133,436	0.27	-10,696	-8.02
208,036	0.49	透過損益按公允價值衡量之 金融資產損失	510342					0	-
		透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	900,000	1.93			900,000	-
9,479	0.02	採用權益法認列之關聯企業 及合資損失之份額	5106					0	-
9,479	0.02	採用權益法認列之關聯企業 及合資之處分損失	510602					0	-
66,704	0.16	其他營業成本	5198	46,080	0.10	51,805	0.10	-5,725	-11.05
59,898	0.14	投資性不動產費用	519801	35,397	0.08	40,355	0.08	-4,958	-12.29
6,788	0.02	代理費用	519803	10,683	0.02	11,450	0.02	-767	-6.70
18	-	什項營業成本	519898					0	-
23,501,949	54.82	營業毛利(毛損)	61	24,148,689	51.80	23,435,539	46.67	713,150	3.04
12,256,912	28.59	營業費用	52	14,467,660	31.03	14,629,444	29.14	-161,784	-1.11
11,562,150	26.97	業務費用	5202	13,710,530	29.41	13,841,804	27.57	-131,274	-0.95
11,562,150	26.97	業務費用	520201	13,710,530	29.41	13,841,804	27.57	-131,274	-0.95
652,960	1.52	管理費用	5203	704,884	1.51	731,344	1.46	-26,460	-3.62
652,960	1.52	管理費用	520301	704,884	1.51	731,344	1.46	-26,460	-3.62
41,802	0.10	其他營業費用	5298	52,246	0.11	56,296	0.11	-4,050	-7.19
10,385	0.02	研究發展費用	529801	14,426	0.03	15,696	0.03	-1,270	-8.09
29,770	0.07	員工訓練費用	529802	36,385	0.08	39,165	0.08	-2,780	-7.10
1,647	-	其他營業費用	529898	1,435	-	1,435	-	0	-

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表(合併表)

中華民國 102 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	%
11,245,037	26.23	營業利益(損失)	62	9,681,029	20.77	8,806,095	17.54	874,934	9.94
791,787	1.85	營業外收入	49	224,052	0.48	467,828	0.93	-243,776	-52.11
791,787	1.85	其他營業外收入	4998	224,052	0.48	467,828	0.93	-243,776	-52.11
149,624	0.35	投資性不動產收入	499801	110,000	0.24	126,281	0.25	-16,281	-12.89
23,809	0.06	處分投資性不動產利益	499828	8,515	0.02	237,387	0.47	-228,872	-96.41
618,354	1.44	什項收入	499898	105,537	0.23	104,160	0.21	1,377	1.32
1,493,565	3.48	營業外費用	59	1,503,229	3.22	1,458,270	2.90	44,959	3.08
1,493,565	3.48	其他營業外費用	5998	1,503,229	3.22	1,458,270	2.90	44,959	3.08
6,187	0.01	投資性不動產費用	599801	11,191	0.02	11,191	0.02	0	-
1,217,711	2.84	優存超額利息	599807	1,253,775	2.69	1,177,642	2.35	76,133	6.46
15,676	0.04	資產報廢損失	599835	4,290	0.01	46,004	0.09	-41,714	-90.67
253,991	0.59	什項費用	599898	233,973	0.50	223,433	0.44	10,540	4.72
-701,778	-1.64	營業外利益(損失)	63	-1,279,177	-2.74	-990,442	-1.97	-288,735	29.15
10,543,259	24.59	稅前淨利(淨損)	64	8,401,852	18.02	7,815,653	15.57	586,199	7.50
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	65	1,288,718	2.76	945,329	1.88	343,389	36.32
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	6501	1,288,718	2.76	945,329	1.88	343,389	36.32
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	650101	1,288,718	2.76	945,329	1.88	343,389	36.32
8,815,722	20.56	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,113,134	15.26	6,870,324	13.68	242,810	3.53
8,815,722	20.56	本期淨利(淨損)	68	7,113,134	15.26	6,870,324	13.68	242,810	3.53
8,815,722	20.56	本期淨利(淨損)歸屬於	69	7,113,134	15.26	6,870,324	13.68	248,365	3.62
8,815,722		母公司業主	6901	7,113,134		6,864,769		248,365	
8,815,722		母公司業主	690101	7,113,134		6,864,769		248,365	
-		非控制權益	6902	-		5,555		-	
-		非控制權益	690201	-		5,555		-	

註：

- 1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數(含土銀都更子公司預算數)。
- 2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
- 3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表說明（合併表）

中華民國 102 年度

## 一、損益說明：

- (一) 銷售收入 參見第 33 頁銷售收入明細表(合併表)。
- (二) 金融保險收入 參見第 34 頁金融保險收入明細表(合併表)。
- (三) 其他營業收入 參見第 36 頁其他營業收入明細表(合併表)。
- (四) 營業外收入 參見第 37 頁營業外收入明細表(合併表)。
- (五) 金融保險成本 參見第 38 頁金融保險成本明細表(合併表)。
- (六) 其他營業成本 參見第 40 頁其他營業成本明細表(合併表)。
- (七) 業務費用 參見第 41 頁業務費用明細表(合併表)。
- (八) 管理費用 參見第 43 頁管理費用明細表(合併表)。
- (九) 其他營業費用 參見第 45 頁其他營業費用明細表(合併表)。
- (十) 營業外費用 參見第 46 頁營業外費用明細表(合併表)。

## 二、其他綜合損益說明：

科 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-139,973	109,783	-249,756
備供出售金融資產未實 現評價損益	238,396	215,429	22,967
其他綜合損益	98,423	325,212	-226,789
減：其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	0	0	0
其他綜合損益稅後淨額	98,423	325,212	-226,789

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**盈虧撥補預計表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>盈餘之部</b>			
本期淨利	8101	7,113,134	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	212,859	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係為「首次採用國際財務報導準則調整數」中屬已實現可轉供本年度分配部分，包含員工福利103,932千元、組成要素拆分補提折舊-395,363千元、或有負債463,086千元、遞延所得稅資產34,754千元及土地重估增值因處分而實現部分6,450千元，計212,859千元。 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。
合 計		7,325,993	
<b>分配之部</b>			提列公積及應繳股息紅利：
中央政府所得者	8201	3,769,426	1. 法定公積： 按本期淨利7,113,134千元提列30%，計2,133,940千元。
股息紅利	820101	3,769,426	
留存事業機關者	8207	3,556,567	2. 特別公積： 按本期淨利7,113,134千元提列20%，計1,422,627千元。
法定公積	820703	2,133,940	
特別公積	820704	1,422,627	3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘7,325,993千元，經以上分配後尚餘3,769,426千元，全數分配股息，解繳國庫。
合 計		7,325,993	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	編 號	預 算 數	說 明	
			備 註	金 額
<b>營業活動之現金流量</b>	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	8,401,852	參閱損益預計表， 稅前淨利(+)	8,401,852
稅前淨利(淨損)	9003	8,401,852		
利息股利之調整	9004	-20,816,483	參閱利息收入分析表(-)。 參閱買賣票券利益分析表， 現金股利(FVTPL、AFS、未 上市櫃Cost)(-)。 參閱利息費用分析表(+) (含優存超額利息)	-41,188,417 -237,124 20,609,058
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,414,631		
調整項目	9006	-22,679,891		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-35,094,522		
收取利息	9008	42,555,080	參閱利息收入分析表(+) 剔除利息收入-債券息屬 (AFS、Cost)。 應收利息增加數(-)(減少數 (+))	41,188,417 -1,336,789 2,703,452
收取股利	9009	50,000	參閱買賣票券利益分析表， 現金股利(自營、供交易目 的)(+)	50,000
支付利息	9010	-21,954,044	參閱利息費用分析表(含優 存超額利息)(-)。 剔除利息費用-金融債券 息。 應付利息增加數(+)(減少數 (-)) 應付金融債券折價攤銷 (+)(溢價攤銷(-))	-20,609,058 700,000 -2,045,765 779
支付所得稅	9012	-104,329	所得稅費用(-)。 應付所得稅款增加數(+)(減 少數(-)) 預付所得稅稅款增加數(- (減少數(+))	-1,288,718 347,941 836,448
營業活動之淨現金流入(流 出)	91	-14,547,815		
<b>投資活動之現金流量</b>	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-23,549,340	非屬約當現金之流動金融資 產減少數(+)(增加數(-))	-23,632,271

臺灣土地銀行股份有限公司  
現金流量預計表（合併表）

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	預 算 數	說 明	
			備 註	金 額
減少投資	9202	357,675	剔除備供出售金融資產評價調整—流動減少數(+)(增提數(-))，	443,654
			剔除原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動減少數(-)，	-411,928
			剔除持有供交易之金融資產—流動減少數(-)，	-527,551
			流動金融資產投資利益(+)	578,756
			原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動減少數(+)	61,398
減少投資性不動產	9206	25,542	原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—非流動減少數(+)	1,277
			累計減損—無活絡市場之債券投資—非流動減少數(+)	295,000
			參閱資產變賣明細表，變賣資產「處分投資性不動產—土地(開發投資)」淨收入(+)	25,542
			參閱資產負債預計表，【「投資性不動產—土地」減少數(+)(增加數(-))，	431
			「重估增值—投資性不動產(土地)—非自用」減少數(+)(增加數(-))，	23,585
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	23,899	資產變賣淨損失(-)(淨利益(+))，	8,515
			「估計應付土地增值稅」減少數(-)(增加數(+))。】	-6,989
			電腦軟體投入數(-)	-262,072
			其他遞延費用投入數(-)	-550
			「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))，	101,338
			「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))，	217,671

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	-32,488
收取利息	9209	1,336,789	參閱買賣票券利益分析表，債券息(AFS、Cost)(+)。	1,336,789
收取股利	9210	187,124	參閱買賣票券利益分析表，現金股利(AFS、Cost)(+)。	187,124
增加投資	9212	-2,974,183	參閱資產負債預計表，備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-2,974,183
增加不動產、廠房及設備	9215	-600,140	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(-)：	-600,140
			【含房屋及建築投入數(-)	-50,000
			機械及設備投入數(-)，	-412,199
			交通及運輸設備投入數(-)	-30,466
			，	
			什項設備投入數(-)，	-67,475
			租賃權益改良投入數(-)。	-40,000
增加投資性不動產	9216	-3,000	投資性不動產－房屋及建築-開發投資增加數(-)。	-3,000
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-25,195,634		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增（淨減）	9402	4,249,834	參閱資產負債預計表，流動金融負債增加數(+)(減少數-))。	4,249,834
金融債券淨增（淨減）	9403	34,998,290	參閱資產負債預計表，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。)。	35,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-1,710
央行及同業融資淨增（淨減）	9404	638,597	參閱資產負債預計表，「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	638,597
增加非流動金融負債	9406	48,667	非流動金融負債增加數(+)	48,667
其他負債淨增（淨減）	9407	106,302	參閱資產負債預計表，	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	編 號	預 算 數	說 明	
			備 註	金 額
			存入保證金增加數(+)(減少數(-))，	161,272
			暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	26,806
			遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	-81,776
支付利息	9413	-700,000	參閱利息費用分析表(利息費用-金融債券息)(-)。	-700,000
發放現金股利	9414	-3,600,905	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-1,716,192
			本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,884,713
籌資活動之淨現金流入(流出)	89	35,740,785		
匯率影響數	94	-139,973	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-139,973
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-4,142,637		
期初現金及約當現金	98	166,748,471	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	28,816,463
			「存放銀行同業」(+)	54,041,348
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	33,748,508
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	50,142,152
期末現金及約當現金	99	162,605,834	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)	21,477,807
			「存放銀行同業」(+)	42,628,673
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	38,229,086
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	60,270,268

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利益、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、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)、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)、流動金融負債淨增(淨減)及存匯款淨增(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**  
**銷售收入明細表(合併表)**  
 中華民國 102 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	410301				2,992
合	計				2,992

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	1,607,046,747		38,934,271
放款		1,498,843,779	2.407%	36,073,459
存款準備金息		40,129,901	1.500%	601,949
買入匯款息		140,000	0.100%	140
進口押匯息		13,000	1.754%	228
出口押匯息		472,000	1.750%	8,260
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.900%	504,000
存放銀行同業息		967,000	0.068%	661
拆放銀行同業息		10,481,067	1.351%	141,575
債票券息				1,558,689
其他利息				45,310
手續費收入	410305			2,917,218
證券經紀及承銷收入	410307			199,274
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			1,138,000
備供出售金融資產之已實現利益	410344			409,498
以成本衡量之金融資產利益	410346			131,084
外幣兌換利益	410353	27,000,000	0.500%	135,000
合計				43,864,345

股份有限公司  
收入明細表(合併表)

102 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
2,889,407.95				2,254,146	1,693,728,986		41,188,417
2,365,207.36	2.573%	60,853.25	30.000	1,825,598	1,569,800,000	2.414%	37,899,057
					40,129,901	1.500%	601,949
					140,000	0.100%	140
0.00		0.00	30.000		13,000	1.754%	228
3,501.11	2.744%	96.07	30.000	2,882	577,033	1.931%	11,142
					56,000,000	0.900%	504,000
210,030.33	2.765%	5,808.02	30.000	174,242	7,267,910	2.407%	174,903
310,669.15	1.500%	4,660.04	30.000	139,801	19,801,142	1.421%	281,376
		3,720.75	30.000	111,623			1,670,312
							45,310
				366,089			3,283,307
							199,274
							1,138,000
							409,498
							131,084
4,880.00	0.500%	24.40	30.000	732			135,732
				2,620,967			46,485,312

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**其他營業收入明細表（合併表）**

中華民國 102 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	70,475					70,475
租賃收入	419802	59,960					59,960
其他營業收入	419898	200					200
合 計		130,635					130,635

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**營業外收入明細表（合併表）**

中華民國 102 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	
其他營業外收入	4998	224,052				224,052
投資性不動產收入	499801	110,000				110,000
處分投資性不動產 利益	499828	8,515				8,515
什項收入	499898	105,537				105,537
合 計		224,052				224,052

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**金融保險成本明細表（合併表）**

中華民國 102 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
16,989,406	24,236,737	利息費用	510301	19,355,283		19,355,283
16,989,406	24,236,737	利息	5103014	19,355,283		19,355,283
16,989,406	24,236,737	利息	51030146	19,355,283		19,355,283
362,504	415,547	手續費用	510305	410,941		410,941
362,504	415,547	服務費用	5103052	410,941		410,941
362,504	415,547	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	410,941		410,941
56,546	73,076	證券經紀及承銷 費用	510307	74,691		74,691
34,579	45,427	服務費用	5103072	46,128		46,128
2,896	3,160	水電費	51030721	3,660		3,660
8,208	12,776	郵電費	51030722	12,071		12,071
213	363	旅運費	51030723	269		269
3,290	4,000	印刷裝訂與廣 告費	51030724	4,200		4,200
4,052	6,571	修理保養與保 固費	51030725	7,371		7,371
15,779	18,257	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030727	18,257		18,257
141	300	專業服務費	51030728	300		300
1,398	2,510	材料及用品費	5103073	2,520		2,520
388	620	使用材料費	51030731	620		620
1,010	1,890	用品消耗	51030732	1,900		1,900
14,523	16,954	租金與利息	5103074	17,711		17,711
5,821	6,904	機器租金	51030743	6,661		6,661
15	50	交通及運輸設 備租金	51030744	50		50
8,687	10,000	什項設備租金	51030745	11,000		11,000
4,659	5,938	稅捐與規費	5103076	6,085		6,085
4,659	5,938	消費與行為稅	51030765	6,085		6,085



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**金融保險成本明細表（合併表）**

中華民國 102 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
1,387	2,247	會費、捐助與分攤	5103077	2,247		2,247
325	430	會費	51030771	430		430
1,062	1,817	分攤	51030773	1,817		1,817
6	100	證券自營費用	510308	50		50
6	100	服務費用	5103082	50		50
6	100	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	50		50
1,600,599	1,864,473	各項提存	510311	1,560,465		1,560,465
1,600,599	1,864,473	損失與賠償給付	5103118	1,560,465		1,560,465
1,600,599	1,864,473	提存	51031183	1,560,465		1,560,465
74,504	133,436	現金運送費	510312	122,740		122,740
74,504	133,436	服務費用	5103122	122,740		122,740
74,504	133,436	專業服務費	51031228	122,740		122,740
208,036		透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342			
208,036		損失與賠償給付	5103428			
208,036		各項損失	51034281			
		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	900,000		900,000
		損失與賠償給付	5103438	900,000		900,000
		各項損失	51034381	900,000		900,000
19,291,601	26,723,369	合 計		22,424,170		22,424,170

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**其他營業成本明細表(合併表)**

中華民國 102 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
59,898	40,355	投資性不動產費用	519801	35,397	35,397	
3,542	5,000	服務費用	5198012	5,000	5,000	
3,542	5,000	修理保養與保固費	51980125	5,000	5,000	
56,356	35,355	折舊及攤銷	5198015	30,397	30,397	
56,356	35,355	其他折舊性資產折舊	51980157	30,397	30,397	
6,788	11,450	代理費用	519803	10,683	10,683	
6,621	10,794	服務費用	5198032	10,195	10,195	
111	704	郵電費	51980322	750	750	
526	1,500	旅運費	51980323	875	875	
5,984	8,590	印刷裝訂與廣告費	51980324	8,570	8,570	
167	656	材料及用品費	5198033	488	488	
3	56	使用材料費	51980331	56	56	
164	600	用品消耗	51980332	432	432	
18		什項營業成本	519898			
18		其他	5198989			
18		其他費用	51989891			
66,704	51,805	合 計		46,080	46,080	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**業務費用明細表（合併表）**

中華民國 102 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
7,292,237	8,553,184	<b>用人費用</b>	5202011	8,457,446	7,375,009	1,082,437
4,147,291	4,651,306	正式員額薪資	52020111	4,670,725	4,670,725	
22,044	28,228	臨時人員薪資	52020112	27,771	27,771	
586,661	614,033	超時工作報酬	52020113	622,395	622,395	
110,061	206,743	津貼	52020114	173,184	173,184	
1,608,291	1,786,155	獎金	52020115	1,791,929	779,749	1,012,180
471,278	823,384	退休及卹償金	52020116	720,814	720,814	
346,216	443,277	福利費	52020118	450,568	380,311	70,257
395	58	提繳費	52020119	60	60	
1,280,158	1,642,151	<b>服務費用</b>	5202012	1,689,963	388,661	1,301,302
150,939	163,686	水電費	52020121	160,882		160,882
159,230	210,275	郵電費	52020122	192,422		192,422
38,647	65,409	旅運費	52020123	55,399	23,401	31,998
207,903	272,252	印刷裝訂與廣告費	52020124	259,182		259,182
82,161	128,658	修理保養與保固費	52020125	129,992	129,992	
358,143	388,717	保險費	52020126	408,900	14,046	394,854
64,380	82,744	棧儲、包裝、代理 及加工費	52020127	115,295	115,295	
188,860	297,684	專業服務費	52020128	336,365	105,927	230,438
29,895	32,726	公共關係費	52020129	31,526		31,526
107,470	153,469	<b>材料及用品費</b>	5202013	153,483	106,555	46,928
32,476	51,876	使用材料費	52020131	51,818	17,494	34,324
74,994	101,593	用品消耗	52020132	101,665	89,061	12,604
600,196	798,012	<b>租金與利息</b>	5202014	771,177	552,829	218,348
2,202	2,361	地租及水租	52020141	2,336	2,336	
394,705	492,988	房租	52020142	497,872	497,872	
182,033	250,511	機器租金	52020143	218,348		218,348
4,610	14,226	交通及運輸設備租金	52020144	19,785	19,785	
16,646	37,926	什項設備租金	52020145	32,836	32,836	
893,464	1,054,304	<b>折舊及攤銷</b>	5202015	1,054,074	1,054,074	
381	556	土地改良物折舊	52020151	556	556	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**業務費用明細表（合併表）**

中華民國 102 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
241,844	234,124	房屋折舊	52020152	250,205	250,205	
301,234	361,132	機械及設備折舊	52020153	331,497	331,497	
44,325	50,519	交通及運輸設備折舊	52020154	48,477	48,477	
75,833	115,471	什項設備折舊	52020155	116,919	116,919	
56,039	51,585	租賃資產及租賃權 益改良折舊	52020156	49,776	49,776	
173,808	240,917	攤銷	52020158	256,644	256,644	
1,290,865	1,523,999	<b>稅捐與規費</b>	5202016	1,466,671	1,251,594	215,077
290,815	347,371	土地稅	52020162	348,979	348,979	
45,370	56,364	房屋稅	52020164	54,444	54,444	
928,808	1,081,962	消費與行為稅	52020165	1,024,134	848,171	175,963
205	635	特別稅課	52020166	420		420
25,667	37,667	規費	52020167	38,694		38,694
97,760	116,685	<b>會費、捐助與分攤</b>	5202017	117,716	23,466	94,250
18,929	22,163	會費	52020171	23,466	23,466	
78,831	94,522	分攤	52020173	94,250		94,250
11,562,150	13,841,804	合 計		13,710,530	10,752,188	2,958,342

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**管理費用明細表（合併表）**

中華民國 102 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
618,643	685,336	<b>用人費用</b>	5203011	657,889	583,625	74,264
353,447	367,084	正式員額薪資	52030111	355,627	355,627	
478	3,425	臨時人員薪資	52030112	3,425	3,425	
58,387	63,276	超時工作報酬	52030113	62,075	62,075	
135,814	141,598	獎金	52030115	135,875	61,611	74,264
31,237	61,441	退休及卹償金	52030116	52,884	52,884	
39,280	48,505	福利費	52030118	47,996	47,996	
	7	提繳費	52030119	7	7	
11,168	14,614	<b>服務費用</b>	5203012	15,591	15,591	
210	323	水電費	52030121	273	273	
3,823	5,056	郵電費	52030122	4,128	4,128	
5,174	5,450	旅運費	52030123	8,161	8,161	
1,652	2,238	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,144	2,144	
217	1,330	修理保養與保固費	52030125	668	668	
92	217	保險費	52030126	217	217	
6,112	8,925	<b>材料及用品費</b>	5203013	9,127	9,127	
1,272	2,565	使用材料費	52030131	2,143	2,143	
4,840	6,360	用品消耗	52030132	6,984	6,984	
	60	<b>租金與利息</b>	5203014	60	60	
	60	房租	52030142	60	60	
1,044	1,275	<b>折舊及攤銷</b>	5203015	1,423	1,423	
1,044	1,105	房屋折舊	52030152	1,253	1,253	
	170	交通及運輸設備折舊	52030154	170	170	
15,186	18,199	<b>稅捐與規費</b>	5203016	17,939	17,939	
15,077	18,073	土地稅	52030162	17,815	17,815	
70	87	房屋稅	52030164	85	85	
26	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	13	13	
807	2,935	<b>其他</b>	5203019	2,855	2,855	
807	2,935	其他費用	52030191	2,855	2,855	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**管理費用明細表（合併表）**

中華民國 102 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
652,960	731,344	合	計	704,884	630,620	74,264

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**其他營業費用明細表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,385	15,696	研究發展費用	529801	14,426	14,426	
6,508	8,326	服務費用	5298012	8,326	8,326	
2,367	5,020	印刷裝訂與廣告費	52980124	5,020	5,020	
4,141	3,306	專業服務費	52980128	3,306	3,306	
3,877	7,370	材料及用品費	5298013	6,100	6,100	
4	200	使用材料費	52980131	200	200	
3,873	7,170	用品消耗	52980132	5,900	5,900	
29,770	39,165	員工訓練費用	529802	36,385	31,181	5,204
24,917	31,883	服務費用	5298022	29,179	23,975	5,204
4,748	6,558	旅運費	52980223	5,204		5,204
1,537	2,370	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,803	1,803	
18,632	22,955	專業服務費	52980228	22,172	22,172	
4,853	7,282	材料及用品費	5298023	7,206	7,206	
4,853	7,282	用品消耗	52980232	7,206	7,206	
1,647	1,435	其他營業費用	529898	1,435	1,435	
1,647	1,435	會費、捐助與分攤	5298987	1,435	1,435	
1,647	1,435	分攤	52989873	1,435	1,435	
41,802	56,296	合 計		52,246	47,042	5,204

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**營業外費用明細表（合併表）**

中華民國 102 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
1,493,565	1,458,270	其他營業外費用	5998	1,503,229	249,454	1,253,775
6,187	11,191	投資性不動產費用	599801	11,191	11,191	
1,749	4,500	服務費用	5998012	4,500	4,500	
1,749	4,500	修理保養與保固費	59980125	4,500	4,500	
4,438	6,691	折舊及攤銷	5998015	6,691	6,691	
4,438	6,691	其他折舊性資產折舊	59980157	6,691	6,691	
1,217,711	1,177,642	優存超額利息	599807	1,253,775		1,253,775
1,217,711	1,177,642	租金與利息	5998074	1,253,775		1,253,775
1,217,711	1,177,642	利息	59980746	1,253,775		1,253,775
15,676	46,004	資產報廢損失	599835	4,290	4,290	
15,676	46,004	損失與賠償給付	5998358	4,290	4,290	
15,676	46,004	各項損失	59983581	4,290	4,290	
253,991	223,433	什項費用	599898	233,973	233,973	
126,658	94,938	用人費用	5998981	97,311	97,311	
126,658	94,938	福利費	59989818	97,311	97,311	
111,633	124,495	會費、捐助與分攤	5998987	131,822	131,822	
111,633	124,495	捐助	59989872	131,822	131,822	
	2,500	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
15,700	1,500	其他	5998989	2,340	2,340	
15,700	1,500	其他費用	59989891	2,340	2,340	
1,493,565	1,458,270	合 計		1,503,229	249,454	1,253,775



## 貳、現金流量明細科目

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**固定資產建設改良擴充明細表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	不動產、廠房及設備								投資性 不動產	合 計
		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	小 計		
一般建築及設備 計畫	952			50,000	412,199	30,466	67,475	40,000	600,140	3,000	603,140
分年性項目				500					500		500
一次性項目				49,500	412,199	30,466	67,475	40,000	599,640	3,000	602,640
合 計				50,000	412,199	30,466	67,475	40,000	600,140	3,000	603,140

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

臺灣土地銀行  
固定資產建設改良擴充  
 中華民國

項 目		自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	營運資金	出售不 適用資產	增 資	其 他	金 額	%	
						一般建築及設備計畫	952	603,140
分年性項目		500				500	100.00	
一次性項目		602,640				602,640	100.00	
合 計		603,140				603,140	100.00	

股份有限公司  
 資金來源明細表 (合併表)  
 102 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						603,140	100.00
						500	100.00
						602,640	100.00
						603,140	100.00

臺灣土地銀行  
固定資產建設改良擴充計畫  
 中華民國

項 目		全 部					外借資金
名 稱	編 號	投資總額	資 金 來 源				
			自 有 資 金				
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	710,660	710,660				
分年性項目(註)		108,020	108,020				
一次性項目		602,640	602,640				
合 計		710,660	710,660				

(註) 本行分年性項目均屬房屋及建築，計有1項，明細如下：

宜蘭分行新建工程：建造總成本為108,020千元，自102年度分三個年度執行，102年度分配500千元，103年度分配11,556千元，104年度分配95,964千元。

## 股份有限公司

## 預期進度明細表（合併表）

102 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫		預 算 數					
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					603,140	84.87	603,140	84.87
					500	0.46	500	0.46
	102 .1-102 .12				602,640	100.00	602,640	100.00
					603,140	84.87	603,140	84.87

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產折舊明細表（合併表）**

中華民國 102 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	11,809,842	2,654,602	453,589	953,386	283,666	1,763,326	17,930,258
上年度預計新增資產原值		51,607	152,216	2,660	-22,621	64,750	29,490	278,102
本年度預計新增資產原值		138,189	173,601	-18,428	3,920	40,000	3,000	340,282
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	11,999,638	2,980,419	437,821	934,685	388,416	1,795,816	18,548,642
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	556	251,458	331,497	48,647	116,919	49,776	37,088	835,941
其他營業成本							30,397	
業務費用	556	250,205	331,497	48,477	116,919	49,776		797,430
管理費用		1,253		170				1,423
營業外費用							6,691	
合 計	556	251,458	331,497	48,647	116,919	49,776	37,088	835,941

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產變賣明細表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產	944110	17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515
土地		17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515
合 計		17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用9,092千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅6,989千元。



## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產報廢明細表（合併表）

中華民國 102 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							
機械及設備	946030	251,847	249,158		2,689		2,689
交通及運輸設備	946040	48,894	48,090		804		804
什項設備	946050	63,555	62,758		797		797
合 計		364,296	360,006		4,290		4,290



**臺灣土地銀行**  
**資金轉投資及其**  
**中華民國**

一般性投資

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減(-)投 資	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,113	628,611,300	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(已清算)	911165					
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	3,130,920	313,092,045	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	2,855,516	285,551,616	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	51,431,726	5,143,172,600	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
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	3,638,164	363,816,400	39,976		39,976
臺灣新生報業股份有限公司	912030					
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			
合作金庫金融控股股份有限公司	912095					
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,163,105	10,016,310,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	112,806,148	11,280,614,762	142,071		142,071
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
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
合 計				5,155,287		5,155,287

附註：

1.係原納編101年度預算資本額6000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，依預算法第88條規定，奉行政院100.12.19院授財會字第10009911370號函於100年度先行辦理本行持股49%股權所認列損失。

2.係原列長期股權投資之合作金庫商業銀行股份有限公司，因本行持有之情形與財務會計準則公報第5號第7段之規定尚不符合，擬依現行財務會計準則公報第34號及依銀行法第74條之1規定，102年不再轉列長期股權投資。

股份有限公司  
盈虧明細表（合併表）  
102 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法之關聯企業及合資利益之份額			
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
18,855,264	3.00	1.25	22,994	22,433	26,263
2,963,626	0.08	0.80	2,371	2,964	8,820
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00				採權益法認列(註1) -9,478
223,892	0.07				6,975
700,000	3.53	2.00	1,400	1,400	267
2,855,514	1.00	1.42	3,956	2,851	2,237
1,737,027	5.03				4,009
5,231,250	1.16	2.40	12,555	11,160	5,812
200,000,000	1.90				1,096
99,089,661	1.93				
100,000,000	5.68	0.75	75,000	75,000	70,722
5,000,000	2.94				500
10,237,317	2.81	0.50	5,119	3,378	20,475
1,250,110	1.91				12,429
31,441	0.07				
				(註2) 280	
131,960,486	1.32				
53,018,981	0.47	1.20	63,623	53,019	46,781
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	1.80	106	49	78
696,265,561			187,124	172,534	196,986

3.本表「臺灣高速鐵路股份有限公司」係本行依銀行法第74條之1所認購之固定收益特別股，另該公司年終實收資本額及發行股數含已發行之特別股。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**投資性不動產-房屋及建築(開發投資)明細表(合併表)**  
 中華民國 102 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	431,359	500		431,859	431,609	預估修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	
3. 臺北市金山南路土地開發案	206,427	500		206,927	206,677	預估管理及廣銷費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,818,548	500		1,819,048	1,818,798	預估管理及廣銷費用。
5. 臺北市永康街開發案	110,032	500		110,532	110,282	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,688,500	3,000		3,691,500	3,690,000	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資本增減與股額明細表（合併表）**  
 中華民國 102 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	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
		50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計		50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	



參、附 表〔分 析 表〕



# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表（合併表）

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折 合 率	
放款		1,569,800,000			37,899,057	
貼現		1,159,221			23,648	
新台幣戶		1,063,000	2.159%		22,950	
美金戶		96,221	0.725%		698	
透支		2,503,953			35,058	
新台幣戶		2,494,026	1.399%		34,891	
新台幣戶		9,927	1.679%		167	
擔保透支		21,962,482			704,344	
新台幣戶		308,823	3.069%		9,478	
新台幣戶		21,653,659	3.209%		694,866	
短期放款		156,658,131			2,532,655	
新台幣戶		142,027,204	1.529%		2,166,997	
新台幣戶		273,741	1.529%		4,185	
新台幣戶		464,186	4.429%		20,559	
新台幣戶		2,143,800	2.000%		42,876	
新台幣戶		1,759,200	1.500%		26,388	
美金戶		570,000	2.500%		14,250	
美金戶		5,400,000	2.500%		135,000	
美金戶		270,000	2.500%		6,750	
美金戶		810,000	2.500%		20,250	
美金戶		450,000	2.500%		11,250	
美金戶		1,470,000	3.500%		51,450	
美金戶		360,000	3.500%		12,600	
美金戶		360,000	3.500%		12,600	
美金戶		300,000	2.500%		7,500	
短期擔保放款		21,102,060			598,589	
新台幣戶		18,238,196	2.739%		499,544	
新台幣戶		1,100,000	4.500%		49,500	證券融資
新台幣戶		136,864	3.109%		4,255	
新台幣戶		397,000	2.000%		7,940	
美金戶		300,000	2.500%		7,500	
美金戶		60,000	2.500%		1,500	
美金戶		30,000	2.500%		750	
美金戶		30,000	2.500%		750	
美金戶		600,000	3.500%		21,000	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表（合併表）

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息		說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	
美金戶		30,000	3.500%			1,050
美金戶		30,000	3.500%			1,050
美金戶		150,000	2.500%			3,750
中期放款		261,621,340				5,352,642
新台幣戶		205,518,656	1.889%			3,882,247
新台幣戶		21,902,684	2.759%			604,295
美金戶		17,400,000	2.500%			435,000
美金戶		3,420,000	2.500%			85,500
美金戶		5,490,000	2.500%			137,250
美金戶		3,330,000	2.500%			83,250
美金戶		810,000	3.500%			28,350
美金戶		150,000	3.500%			5,250
美金戶		150,000	3.500%			5,250
美金戶		3,450,000	2.500%			86,250
中期擔保放款		317,803,469				8,732,921
新台幣戶		290,474,569	2.749%			7,985,146
新台幣戶		10,378,900	2.989%			310,225
美金戶		2,040,000	2.500%			51,000
美金戶		10,950,000	2.500%			273,750
美金戶		210,000	2.500%			5,250
美金戶		1,020,000	2.500%			25,500
美金戶		1,200,000	3.500%			42,000
美金戶		90,000	3.500%			3,150
美金戶		90,000	3.500%			3,150
美金戶		1,350,000	2.500%			33,750
長期放款		40,405,885				936,455
新台幣戶		32,377,987	2.229%			721,705
新台幣戶		3,707,898	2.879%			106,750
美金戶		3,900,000	2.500%			97,500
美金戶		420,000	2.500%			10,500
長期擔保放款		746,583,459				18,982,745
新台幣戶		114,180,377	2.399%			2,739,187
新台幣戶		628,233,082	2.569%			16,139,308
美金戶		3,660,000	2.500%			91,500
美金戶		60,000	2.500%			1,500

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息收入分析表（合併表）

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
美金戶		450,000	2.500%			11,250
存款準備金息		40,129,901				601,949
新台幣戶		40,129,901	1.500%			601,949
買入匯款息		140,000				140
新台幣戶		140,000	0.100%			140
進口押匯息		13,000				228
新台幣戶		13,000	1.750%			228
出口押匯息		577,033				11,142
新台幣戶		472,000	1.750%			8,260
美金戶		58,550	1.350%			790
美金戶		1,483	4.500%			67
美金戶		15,000	4.500%			675
美金戶		15,000	4.500%			675
美金戶		15,000	4.500%			675
存放央行(轉存款)		56,000,000				504,000
新台幣戶		56,000,000	0.900%			504,000
存放銀行同業息		7,267,910				174,903
新台幣戶		967,000	0.068%			661
美金戶		108,000	0.116%			126
美金戶		162,856	0.000%			0
美金戶		202,770	0.093%			189
美金戶		2,437,284	3.000%			73,119
美金戶		1,680,000	3.000%			50,400
美金戶		1,680,000	3.000%			50,400
美金戶		30,000	0.025%			8
拆放銀行同業息		19,801,142				281,376
新台幣戶		9,481,067	1.450%			137,475
新台幣戶		1,000,000	0.410%			4,100
美金戶		2,700,000	1.500%			40,500
美金戶		3,300,000	1.500%			49,500
美金戶		770,075	1.500%			11,551
美金戶		2,550,000	1.500%			38,250
債票券息						1,670,312
新台幣戶						1,558,689
美金戶		750,000	1.500%			11,250

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折 合 率	
美金戶		1,290,000	2.000%			25,800
美金戶		900,000	2.000%			18,000
美金戶		1,928,630	2.000%			38,573
美金戶		900,000	2.000%			18,000
其他利息						45,310
信用循環息						44,800
新台幣戶						44,800
其他						510
新台幣戶						380
新台幣戶						130
合	計					41,188,417

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表(合併表)

中華民國 102 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						78,875	
新台幣戶						71,660	
美金戶						7,215	
退票費						300	
新台幣戶						300	
保管費						120,600	
新台幣戶						120,600	
保證費		33,000,000				249,768	
新台幣戶		29,523,333				220,086	
美金戶		3,476,667				29,682	
代理費						718,476	
代放款手續費		84,200,000				716,724	
新台幣戶		84,200,000				716,724	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶						1,752	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						6,024	
新台幣戶						1,400	
美金戶						4,624	
開狀費						40,956	
新台幣戶						37,508	
美金戶						3,448	
有價證券簽證						1,000	
新台幣戶						1,000	
信託投資費						265,000	
新台幣戶						265,000	
信託管理費						120,970	
新台幣戶						120,970	
出口押匯費						13,850	
新台幣戶						12,000	
美金戶						1,850	
受託費						12,591	
新台幣戶						11,000	
美金戶						1,591	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表(合併表)

中華民國 102 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	
保兌費						1,000	
新台幣戶						1,000	
信用狀通知費						376	
新台幣戶						120	
美金戶						256	
跨行手續費						5,387	
新台幣戶						5,387	
金融卡款項						6,008	
新台幣戶						6,008	
信用卡費						53,796	
新台幣戶						53,796	
收單手續費						103,500	
新台幣戶						103,500	
信用消費違約息						580	
新台幣戶						580	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
九二一專案貸款						37,500	
新台幣戶						37,500	
期貨佣金收入						427	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						3,500	
新台幣戶						3,500	
壽險轉介費						306,027	
新台幣戶						306,027	
臨櫃服務						16,828	
新台幣戶						16,828	
產險轉介費						48,969	
新台幣戶						48,969	
進口什項收入						31,216	
新台幣戶						29,000	
美金戶						2,216	
其他						175,662	
新台幣戶						48,500	
美金戶						127,162	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表(合併表)

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
全國性繳費(稅)						1,741	
新台幣戶						1,741	
聯貸						604,924	
新台幣戶						416,879	
美金戶						188,045	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						62	
新台幣戶						62	
開辦費						95,000	
新台幣戶						95,000	
其他授信手續費						75,400	
新台幣戶						75,400	
ACH媒體自動交換						8,796	
新台幣戶						8,796	
電子金融業務						75,443	
新台幣戶						75,443	
黃金存摺						2,300	
新台幣戶						2,300	
合 計						3,283,307	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表（合併表）**

中華民國 102 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
<b>支 票 存 款</b>		17,245,088				0	
新台幣戶		17,222,288	0.000%			0	
美金戶		4,800	0.000%			0	
美金戶		18,000	0.000%			0	
<b>活 期 存 款</b>		140,283,393				360,440	
活期存款		117,937,200				271,055	
新台幣戶		117,589,200	0.230%			270,317	
美金戶		108,000	0.000%			0	
美金戶		60,000	0.030%			18	
美金戶		120,000	0.400%			480	
美金戶		30,000	0.400%			120	
美金戶		30,000	0.400%			120	
外匯活期存款		22,346,193				89,385	
新台幣戶		19,977,003	0.400%			79,908	
美金戶		2,369,190	0.400%			9,477	
<b>定 期 存 款</b>		530,678,612				4,764,802	
美金戶		8,760,000	1.000%			87,600	
美金戶		480,000	1.000%			4,800	
美金戶		900,000	1.000%			9,000	
美金戶		1,920,000	1.750%			33,600	
美金戶		480,000	1.750%			8,400	
美金戶		480,000	1.750%			8,400	
美金戶		15,000	1.000%			150	
一個月期		90,239,205				613,626	
新台幣戶		49,338,405	0.680%			335,501	固定利率
新台幣戶		40,900,800	0.680%			278,125	機動利率
三個月期		164,764,619				1,186,305	
新台幣戶		90,762,194	0.720%			653,488	固定利率
新台幣戶		74,002,425	0.720%			532,817	機動利率
六個月期		143,154,101				1,260,051	
新台幣戶		49,683,053	0.890%			442,179	固定利率



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
新台幣戶		93,471,048	0.875%			機動利率
九個月期		15,520,925			155,824	
新台幣戶		3,070,667	1.020%		31,321	固定利率
新台幣戶		12,450,258	1.000%		124,503	機動利率
一年期		65,903,323			862,196	
新台幣戶		14,384,545	1.320%		189,876	固定利率
新台幣戶		51,518,778	1.305%		672,320	機動利率
二年期		1,106,377			14,791	
新台幣戶		254,001	1.360%		3,454	固定利率
新台幣戶		852,376	1.330%		11,337	機動利率
三年期		1,090,696			14,864	
新台幣戶		242,670	1.390%		3,373	固定利率
新台幣戶		848,026	1.355%		11,491	機動利率
可轉讓定期存單		3,996,359			27,175	
新台幣戶		3,996,359	0.680%		27,175	
外匯定期存款		31,868,007			478,020	
新台幣戶		19,847,457	1.500%		297,712	
美金戶		12,020,550	1.500%		180,308	
郵匯局轉存款		97,482,820			1,070,285	
六個月期		50,749,556			444,059	
新台幣戶		50,749,556	0.875%		444,059	
一年期		46,733,264			626,226	
新台幣戶		46,733,264	1.340%		626,226	
公庫存款		140,000,000			1,397,574	
公庫存款(支存)		7,673,945			0	
新台幣戶		7,673,945	0.000%		0	
公庫存款(活期)		38,326,055			137,974	
新台幣戶		38,326,055	0.360%		137,974	
公庫存款(定期)		94,000,000			1,259,600	
新台幣戶		94,000,000	1.340%		1,259,600	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表（合併表）**

中華民國 102 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	
<b>活期儲蓄存款</b>		214,569,036				
活期儲蓄存款		186,985,773				
新台幣戶		186,985,773	0.360%			
活期儲蓄存款		19,191,365				
新台幣戶		19,191,365	0.380%			薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		8,391,898				
新台幣戶		4,795,175	1.745%			
新台幣戶		99,909	0.360%			
新台幣戶		3,496,814	1.745%			
<b>定期儲蓄存款</b>		569,741,051				
一年期		96,933,744				
新台幣戶		96,933,744	1.350%			固定利率
一年期		383,644,254				
新台幣戶		383,644,254	1.745%			機動利率
二年期		8,555,755				
新台幣戶		8,555,755	1.400%			固定利率
二年期		57,727,898				
新台幣戶		57,727,898	1.365%			機動利率
三年期		5,600,284				
新台幣戶		5,600,284	1.440%			固定利率
三年期		11,650,024				
新台幣戶		11,650,024	1.415%			機動利率
行員定期儲蓄存款		5,629,092				
新台幣戶		5,419,967	1.745%			
新台幣戶		49,955	1.340%			
新台幣戶		159,170	1.745%			
<b>金融債券</b>		35,000,000				
債券息		35,000,000				
新台幣戶		35,000,000	2.000%			
<b>央行其他融資</b>		2,738,280				

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表（合併表）

中華民國 102 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		2,738,280	0.799%			21,865	
銀行同業存款(活期)		382,000				1,212	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	
美金戶		15,000	0.000%			0	
美金戶		15,000	0.000%			0	
美金戶		30,000	0.000%			0	
美金戶		3,000	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		4,600,000				79,350	
新台幣戶		4,600,000	1.725%			79,350	
透支銀行同業		4,000				300	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		76,457,228				741,244	
新台幣戶		10,000,000	0.350%			35,000	
新台幣戶		28,946,728	0.820%			237,363	
美金戶		9,000,000	1.250%			112,500	
美金戶		13,440,000	1.250%			168,000	
美金戶		6,660,000	1.250%			83,250	
美金戶		8,410,500	1.250%			105,131	
其他利息						72,598	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		10,748,383				72,248	
新台幣戶		10,000,000	0.650%			65,000	附買回債券息
美金戶		748,383	0.969%			7,248	
合 計						19,355,283	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費用分析表（合併表）

中華民國 102 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						1,841	
新台幣戶						1,170	
美金戶						671	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						13,081	
新台幣戶						13,081	
信用卡費用						155,212	
新台幣戶						155,212	
跨行手續費						122,005	
新台幣戶						122,005	
轉融券手續費						80	
新台幣戶						80	
金融卡款項						3,041	
新台幣戶						3,041	
信用卡客戶免責款						550	
新台幣戶						550	
保證費						53	
新台幣戶						53	
期貨錯帳損失費						106	
新台幣戶						106	
聯貸						9,410	
新台幣戶						3,800	
美金戶						5,610	
臺支手續費						1,400	
新台幣戶						1,400	
其他						102,587	
新台幣戶						93,963	
美金戶						8,624	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						100	
新台幣戶						100	
合 計						410,941	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**證券經紀及承銷費用分析表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					46,128	
水電費	510307 21					3,660	
工作場所電費	510307 2102					3,500	
工作場所水費	510307 2104					160	
郵電費	510307 22					12,071	
郵費	510307 2201					890	
電話費	510307 2202					3,000	
數據通信費	510307 2204					8,181	
旅運費	510307 23					269	
國內旅費	510307 2301					256	
其他旅運費	510307 2398					13	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					4,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					2,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					7,371	
一般房屋修護費	510307 2502					650	
機械及設備修護費	510307 2505					180	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,585	
什項設備修護費	510307 2507					3,956	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					18,257	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					16,457	
外包費	510307 2709					1,800	
專業服務費	510307 28					300	
講課鐘點及稿費	510307 2805					300	
材料及用品費	510307 3					2,520	
使用材料費	510307 31					620	
設備零件	510307 3106					620	
用品消耗	510307 32					1,900	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**證券經紀及承銷費用分析表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
辦公(事務)用品	510307 3201					590	
報章雜誌	510307 3202					500	
農業與園藝用品	510307 3203					90	
食品	510307 3206					180	
其他用品消耗	510307 3298					540	
<b>租金與利息</b>	510307 4					17,711	
機器租金	510307 43					6,661	
電腦租金及使用費	510307 4301					6,661	
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					11,000	
什項設備租金	510307 4501					11,000	
<b>稅捐與規費</b>	510307 6					6,085	
消費與行為稅	510307 65					6,085	
營業稅	510307 6505					5,071	
印花稅	510307 6506					1,014	
<b>會費、捐助與分攤</b>	510307 7					2,247	
會費	510307 71					430	
職業團體會費	510307 7103					430	
分攤	510307 73					1,817	
分攤其他費用	510307 7398					1,817	
合 計						74,691	

戊、預算參考表

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表（合併表）**  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
<b>資產</b>	1	2,330,130,210	2,303,780,693	26,349,517
<b>流動資產</b>	11	431,254,460	426,459,842	4,794,618
<b>現金</b>	1101	21,477,807	28,816,463	-7,338,656
庫存現金	110101	10,514,325	9,829,929	684,396
零用及週轉金	110104	18,417	15,720	2,697
待交換票據	110105	10,354,687	18,365,141	-8,010,454
庫存外幣	110106	586,143	605,673	-19,530
運送中現金	110107	4,235		4,235
<b>存放銀行同業</b>	1102	42,628,673	54,041,348	-11,412,675
存放銀行同業	110201	3,941,258	2,410,706	1,530,552
拆放銀行同業	110205	38,687,415	51,630,642	-12,943,227
<b>存放央行</b>	1103	151,095,524	154,899,815	-3,804,291
存放央行	110301	84,953,524	74,996,685	9,956,839
轉存央行存款	110302	66,142,000	79,903,130	-13,761,130
存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	0
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	0
<b>流動金融資產</b>	1104	200,900,894	167,140,507	33,760,387
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	758,126	1,346,595	-588,469
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	-202,979	-202,979	0
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	641,283	1,394,927	-753,644
附賣回票券及債券投資	110407		-499,430	499,430
買入匯款	110409	2,453	5,499	-3,046
備抵呆帳-買入匯款	110410	-14	-14	0
備供出售金融資產-流動	110413	196,619,320	164,431,475	32,187,845
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-325,125	-768,779	443,654
持有至到期日金融資產-流動	110416	181,418	332,722	-151,304
以成本衡量之金融資產-流動	110422	2,125,921		2,125,921
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	1,100,491	1,100,491	0
<b>應收款項</b>	1105	12,510,837	17,870,035	-5,359,198
應收帳款	110504	1,039,632	1,971,552	-931,920
備抵呆帳-應收帳款	110505	-45,461	-52,111	6,650
應收收益	110511	274,568	925,892	-651,324
應收無追索權承購帳款	110513	300,158		300,158
備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514	-2,294		-2,294
應收利息	110515	3,754,123	6,457,575	-2,703,452
應收承兌票款	110519	1,542,613	1,551,944	-9,331
備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-13,241		-13,241
應收代買證券價款	110536	325,481	125,412	200,069
交割代價	110537	32,808		32,808
其他應收款	110598	5,412,634	6,982,967	-1,570,333
備抵呆帳-其他應收款	110599	-110,184	-93,196	-16,988
<b>當期所得稅資產</b>	1106	528,752	1,365,200	-836,448
預付所得稅稅款	110602	528,752	1,365,200	-836,448
<b>預付款項</b>	1111	1,958,732	2,142,674	-183,942
預付費用	111103	38,958	51,952	-12,994
其他預付款	111198	1,919,774	2,090,722	-170,948
<b>短期墊款</b>	1112	153,241	183,800	-30,559



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表(合併表)**  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
短期墊款	111201	214,451	245,010	-30,559
備抵呆帳—短期墊款	111202	-61,210	-61,210	0
押匯貼現及放款	12	1,805,540,147	1,778,422,061	27,118,086
押匯及貼現	1201	2,005,196	4,233,940	-2,228,744
進口押匯	120101	15,112	1,447,126	-1,432,014
出口押匯	120102	730,200	1,470,643	-740,443
貼現	120103	1,277,850	1,797,146	-519,296
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-17,966	-480,975	463,009
短期放款及透支	1202	184,259,969	179,316,565	4,943,404
透支	120201	2,920,799	3,003,278	-82,479
短期放款	120202	181,819,759	176,843,070	4,976,689
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-840,570	-1,050,558	209,988
應收帳款融資	120204	365,100	528,888	-163,788
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-5,119	-8,113	2,994
短期擔保放款及透支	1203	49,502,190	54,532,801	-5,030,611
擔保透支	120301	25,556,994	21,395,473	4,161,521
短期擔保放款	120302	23,183,845	32,228,534	-9,044,689
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-509,829	-282,790	-227,039
應收證券融資款	120306	1,277,850	1,197,199	80,651
備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,670	-5,615	-1,055
中期放款	1204	301,637,422	243,668,032	57,969,390
中期放款	120401	304,128,232	246,099,704	58,028,528
中期放款折價調整	120403		-926	926
備抵呆帳—中期放款	120404	-2,490,810	-2,430,746	-60,064
中期擔保放款	1205	362,472,060	387,767,196	-25,295,136
中期擔保放款	120501	369,481,117	399,505,657	-30,024,540
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-7,009,057	-11,738,461	4,729,404
長期放款	1206	46,109,333	35,931,781	10,177,552
長期放款	120601	46,915,339	36,148,802	10,766,537
長期放款折價調整	120603		-7,876	7,876
備抵呆帳—長期放款	120604	-806,006	-209,145	-596,861
長期擔保放款	1207	859,553,977	872,971,746	-13,417,769
長期擔保放款	120701	868,192,492	881,572,017	-13,379,525
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-8,638,515	-8,600,271	-38,244
基金、投資及長期應收款	13	38,218,687	35,807,437	2,411,250
非流動金融資產	1302	38,218,687	35,807,437	2,411,250
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	130201	312,351	373,749	-61,398
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-非流動	130202	31,005	32,282	-1,277
備供出售金融資產—非流動	130209	31,254,214	28,280,031	2,974,183
備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	3,305,413	3,510,671	-205,258
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,705,514	1,705,514	0
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	1,905,190	1,905,190	0
累計減損-無活絡市場之債務商品投資 -非流動	130221	-295,000		-295,000
不動產、廠房及設備	14	24,044,581	24,247,584	-203,003
土地	1401	14,539,005	14,539,005	0
土地	140101	2,924,300	2,924,300	0

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表(合併表)**  
 中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
重估增值—土地	140102	11,614,705	11,614,705	0
土地改良物	1402	539	1,095	-556
土地改良物	140201	11,847	11,847	0
累計折舊—土地改良物	140204	-11,308	-10,752	-556
房屋及建築	1403	7,687,096	7,800,365	-113,269
房屋及建築	140301	11,999,638	11,861,449	138,189
累計折舊—房屋及建築	140304	-4,312,542	-4,061,084	-251,458
機械及設備	1404	1,196,706	1,105,444	91,262
機械及設備	140401	2,980,419	2,806,818	173,601
累計折舊—機械及設備	140404	-1,783,713	-1,701,374	-82,339
交通及運輸設備	1405	121,838	140,823	-18,985
交通及運輸設備	140501	437,821	456,249	-18,428
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-315,983	-315,426	-557
什項設備	1406	172,016	222,257	-50,241
什項設備	140601	934,685	930,765	3,920
累計折舊—什項設備	140604	-762,669	-708,508	-54,161
租賃權益改良	1407	110,688	120,464	-9,776
租賃權益改良	140701	388,416	348,416	40,000
累計折舊—租賃權益改良	140704	-277,728	-227,952	-49,776
購建中固定資產	1408	216,693	318,131	-101,438
未完工程	140801	32,021	120,210	-88,189
訂購機件	140804	184,672	197,921	-13,249
投資性不動產	15	24,810,479	24,868,583	-58,104
投資性不動產—土地	1501	23,233,090	23,257,106	-24,016
投資性不動產—土地	150101	2,303,848	2,304,279	-431
重估增值—投資性不動產(土地)	150102	21,607,925	21,631,510	-23,585
累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-678,683	-678,683	0
投資性不動產—房屋及建築	1503	1,577,389	1,611,477	-34,088
投資性不動產—房屋及建築	150301	1,795,816	1,792,816	3,000
累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-218,427	-181,339	-37,088
無形資產	16	619,448	613,776	5,672
無形資產	1601	619,448	613,776	5,672
電腦軟體	160105	619,448	613,776	5,672
其他資產	18	5,642,408	13,361,410	-7,719,002
遞延資產	1802	817	511	306
其他遞延資產	180298	817	511	306
遞延所得稅資產	1803	4,176,972	4,176,972	0
遞延所得稅資產	180301	4,185,851	4,185,851	0
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-8,879	-8,879	0
什項資產	1897	1,464,619	9,183,927	-7,719,308
催收款項	189702	7,000,000	9,833,908	-2,833,908
備抵呆帳—催收款項	189705	-6,800,000	-2,201,121	-4,598,879
暫付及待結轉帳項	189708	1,084,125	1,301,796	-217,671
營業保證金及交割結算基金	189710	403,215	370,727	32,488
抵繳營業保證金及交割結算基金	189713	-350,000	-350,000	0
存出保證金	189721	127,279	228,617	-101,338
<b>資產合計</b>		<b>2,330,130,210</b>	<b>2,303,780,693</b>	<b>26,349,517</b>

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表(合併表)**  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
<b>負債</b>	2	2,221,188,481	2,198,281,095	22,907,386
<b>流動負債</b>	21	122,734,707	142,733,908	-19,999,201
<b>央行存款</b>	2102	1,354,874	1,893,540	-538,666
央行存款	210201	1,354,874	1,893,540	-538,666
<b>銀行同業存款</b>	2103	84,413,734	99,250,500	-14,836,766
銀行同業存款	210301	5,214,685	7,271,900	-2,057,215
透支銀行同業	210302	845,125	-43,962	889,087
銀行同業拆放	210303	78,353,924	92,022,562	-13,668,638
<b>應付款項</b>	2105	27,499,230	36,322,434	-8,823,204
應付帳款	210502	2,662,854	1,063,758	1,599,096
應付代收款	210503	2,815,421	2,964,247	-148,826
應付無追索權承購帳款	210504	18,324	5,538	12,786
應付費用	210505	1,992,574	969,503	1,023,071
應付利息	210509	3,251,264	5,297,029	-2,045,765
承兌匯票	210510	2,014,255	3,261,696	-1,247,441
應付股(官)息紅利	210512	1,884,713	1,716,192	168,521
融券保證金	210513	46,521	53,163	-6,642
應付融券擔保價款	210514	50,125	41,091	9,034
應付託售證券價款	210529	548,125	64,823	483,302
交割代價	210530		159,163	-159,163
其他應付款	210598	12,215,054	20,726,231	-8,511,177
<b>當期所得稅負債</b>	2106	1,288,718	940,777	347,941
應付所得稅款	210601	1,288,718	940,777	347,941
<b>預收款項</b>	2108	616,867	1,015,207	-398,340
預收收入	210803	300,125	375,816	-75,691
其他預收款	210898	316,742	639,391	-322,649
<b>流動金融負債</b>	2109	7,561,284	3,311,450	4,249,834
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	17,385	17,385	0
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	110,134	110,134	0
附買回票券及債券負債	210905	7,433,765	3,183,931	4,249,834
<b>存款、匯款及金融債券</b>	22	2,070,698,732	2,032,666,642	38,032,090
<b>支票存款</b>	2201	183,040,007	208,153,032	-25,113,025
支票存款	220101	18,498,890	29,551,979	-11,053,089
本行支票	220102	1,575,130	2,334,417	-759,287
公庫存款	220103	162,965,987	176,266,636	-13,300,649
<b>活期存款</b>	2202	163,271,731	214,394,888	-51,123,157
活期存款	220201	137,259,807	187,742,872	-50,483,065
外匯活期存款	220202	26,011,924	26,652,016	-640,092
<b>定期存款</b>	2203	731,206,770	677,088,365	54,118,405
定期存款	220301	580,636,876	528,630,198	52,006,678
外匯定期存款	220302	37,095,723	68,147,018	-31,051,295
郵局轉存款	220303	113,474,171	80,311,149	33,163,022
<b>儲蓄存款</b>	2204	912,970,482	887,872,148	25,098,334
活期儲蓄存款	220401	239,999,006	309,608,006	-69,609,000
行員活期儲蓄存款	220402	9,768,528	9,022,564	745,964
零存整付儲蓄存款	220403	2,495,271	2,653,575	-158,304
整存整付儲蓄存款	220405	328,390,887	295,810,583	32,580,304
存本取息儲蓄存款	220406	325,764,286	264,576,240	61,188,046

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表（合併表）**  
 中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
行員定期儲蓄存款	220407	6,552,504	6,201,180	351,324
匯款	2205	113,802	61,338	52,464
匯出匯款	220501	10,254	3,601	6,653
應解匯款	220502	103,548	57,737	45,811
金融債券	2206	80,095,940	45,096,871	34,999,069
應付金融債券	220601	80,101,010	45,101,010	35,000,000
應付金融債券折價	220603	-5,070	-4,139	-931
央行及同業融資	23	2,784,125	2,145,528	638,597
央行融資	2301	2,784,125	2,145,528	638,597
央行放款轉融資	230102	2,784,125	2,145,528	638,597
長期負債	24	305,107	256,440	48,667
非流動金融負債	2402	305,107	256,440	48,667
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- 非流動	240202	50,984	50,984	0
其他金融負債-非流動	240298	254,123	205,456	48,667
其他負債	28	24,665,810	20,478,577	4,187,233
負債準備	2801	17,019,569	12,931,649	4,087,920
保證責任準備	280102	229,974	229,974	0
意外損失準備	280105	92,265	89,615	2,650
員工福利負債準備	280120	16,697,330	12,612,060	4,085,270
遞延負債	2802	129,548	211,324	-81,776
遞延收入	280201	129,548	211,324	-81,776
遞延所得稅負債	2803	6,841,378	6,848,367	-6,989
估計應付土地增值稅	280302	6,841,378	6,848,367	-6,989
什項負債	2897	675,315	487,237	188,078
存入保證金	289701	633,584	472,312	161,272
暫收及待結轉帳項	289703	41,731	14,925	26,806
權益	3	108,941,729	105,499,598	3,442,131
資本	31	50,000,000	50,000,000	0
資本	3101	50,000,000	50,000,000	0
資本	310101	50,000,000	50,000,000	0
資本公積	32	21,748,869	21,748,869	0
資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	0
股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	0
保留盈餘（累積虧損）	33	26,466,976	22,910,409	3,556,567
已指撥保留盈餘	3301	26,466,976	22,910,409	3,556,567
法定公積	330101	19,009,597	16,875,657	2,133,940
特別公積	330102	7,457,379	6,034,752	1,422,627
累積其他綜合損益	34	2,950,098	2,851,675	98,423
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-30,190	109,783	-139,973
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-30,190	109,783	-139,973
備供出售金融資產未實現損益	3403	2,980,288	2,741,892	238,396
備供出售金融資產未實現損益	340301	2,980,288	2,741,892	238,396
首次採用國際財務報導準則調整數	36	7,775,786	7,988,645	-212,859
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	7,775,786	7,988,645	-212,859
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	7,775,786	7,988,645	-212,859

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產負債預計表(合併表)  
 中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
負債及權益合計		2,330,130,210	2,303,780,693	26,349,517

附註：

- (1) 102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。
- (2) 信託代理與保證資產(負債)613,156,091千元，其中「應收保證款項(保證款項)」57,784,212千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。
- (3) 「期收(期付)款項」100,714千元。

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 員工人數彙計表（合併表）

中華民國 102 年度

單位：人

項 目	編 號	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
		國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,611	80	-33	16	5,578	96	
正式職員	97221	5,012	77	-32	16	4,980	93	
臨時職員	97222	18		-1		17		
正式工員	97223	581	3			581	3	
管理部分	9723	453		-14		439		
正式職員	97231	377		-13		364		
臨時職員	97232							
正式工員	97233	76		-1		75		
合 計		6,064	80	-47	16	6,017	96	

附註：本表上年度預計數含土銀都更子公司上年度行政院核定預算員額(30人)。

## 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								
業務部分		4,670,725	27,771	622,395	173,184	1,012,180	779,749	
業務費用		4,670,725	27,771	622,395	173,184	1,012,180	779,749	
職員		4,404,434	7,771	533,346	171,903	954,529	735,367	
國內部分		4,281,315	7,771	507,429	67,677	927,824	714,847	
國外部分		123,119		25,917	104,226	26,705	20,520	
工員		266,291	20,000	89,049	1,281	57,651	44,382	
國內部分		263,279	20,000	88,547	1,281	57,000	43,880	
國外部分		3,012		502		651	502	
其他營業外費用								
職員								
國內部分								
國外部分								
工員								
國內部分								
國外部分								
管理部分		355,627	3,425	62,075		74,264	58,371	3,240
管理費用		355,627	3,425	62,075		74,264	58,371	3,240
董(理)監事		5,400						
國內部分		5,400						
職員		316,029		49,904		66,854	52,671	2,913
國內部分		316,029		49,904		66,854	52,671	2,913
工員		34,198	3,425	12,171		7,410	5,700	327
國內部分		34,198	3,425	12,171		7,410	5,700	327
合 計		5,026,352	31,196	684,470	173,184	1,086,444	838,120	3,240

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)102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、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、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、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應儲工等相關業務之後勤作業，計估列99,424千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

股份有限公司  
彙計表(合併表)  
102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	
702,954	17,860		430,802	3,374	70,257	43,446		60	8,554,757
702,954	17,860		333,491	3,374	70,257	43,446		60	8,457,446
669,120	12,860		314,515	2,588	62,980	42,941			7,912,354
650,408	12,860		277,800	2,462	61,810	42,885			7,555,088
18,712			36,715	126	1,170	56			357,266
33,834	5,000		18,976	786	7,277	505		60	545,092
33,452	5,000		18,877	782	7,239	503		60	539,900
382			99	4	38	2			5,192
			97,311						97,311
			91,495						91,495
			89,112						89,112
			2,383						2,383
			5,816						5,816
			5,758						5,758
			58						58
51,514	1,370		25,427	305		264	22,000	7	657,889
51,514	1,370		25,427	305		264	22,000	7	657,889
									5,400
									5,400
47,169	1,271		22,944	204		219	20,200		580,378
47,169	1,271		22,944	204		219	20,200		580,378
4,345	99		2,483	101		45	1,800	7	72,111
4,345	99		2,483	101		45	1,800	7	72,111
754,468	19,230		456,229	3,679	70,257	43,710	22,000	67	9,212,646

2.臺灣土地銀行(母公司)102年度預算預計於用人費用外進用臨時人力，辦理電腦報表發送作業，計估列994千元。

3.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費及其他福利費。



**臺灣土地銀行**  
繳納各項稅捐  
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
<b>所得稅</b>	<b>9761</b>	1,288,718			
營利事業所得稅	97611	1,288,718			
<b>土地稅</b>	<b>9762</b>		366,794		
一般土地地價稅	97621		348,979		
宿舍基地地價稅	97622		17,815		
<b>房屋稅</b>	<b>9764</b>		54,529		
一般房屋稅	97641		54,444		
宿舍房屋稅	97642		85		
<b>消費與行爲稅</b>	<b>9765</b>	840,442	175,568	14,235	
營業稅	97655	840,442		12,800	
印花稅	97656		173,205	1,175	
使用牌照稅	97657		2,363	260	
<b>特別稅課</b>	<b>9766</b>			420	
其他特別稅課	97668			420	
<b>規費</b>	<b>9767</b>	15,606	3,661	19,440	
行政規費	97671	14,052	3,661	19,140	
汽車燃料使用費	97672	1,554		300	
<b>合 計</b>		<b>2,144,766</b>	<b>600,552</b>	<b>34,095</b>	

股份有限公司  
與規費明細表（合併表）  
102 年度

單位：新臺幣千元

本 支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
				1,288,718		
				1,288,718		
					366,794	
					348,979	
					17,815	
					54,529	
					54,444	
					85	
				840,442	175,568	14,235
				840,442		12,800
					173,205	1,175
					2,363	260
						420
						420
				15,606	3,661	19,440
				14,052	3,661	19,140
				1,554		300
				2,144,766	600,552	34,095

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表（合併表）**

中華民國 102 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	
轎車	9791	輛	1	1,400			1	1,400	增購公務用轎車係因新設重慶分行業務所需。增購部分配合新設分行所需，須俟奉核准成立後始得動支。
公務用轎車	97912	輛	1	1,400			1	1,400	
合 計			1	1,400			1	1,400	

附註：

- 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
 

轎車：	代用客車：
(1) 主持人用座車：4輛。	(1) 大型客貨車：1輛。
(2) 公務用轎車：10輛。	(2) 中型客貨車：2輛。
- 業務用公務車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新15輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新10輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
 

(1) 小型客貨車：180輛。	(4) 旅行車：1輛。
(2) 轎式客車：31輛。	(5) 機車（125CC）：457輛。
(3) 裝甲運鈔車：1輛。	機車（90CC）：54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（合併表）**

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名稱及年度	編 號	檢 查 號 碼				
<b>102年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,569,800,000	2.41	37,899,057
貼現	931130	7	"	1,159,221	2.04	23,648
短期放款及透支	931140	2	"	202,226,626	1.91	3,870,646
中期放款	931150	8	"	579,424,809	2.43	14,085,563
長期放款	931170	9	"	786,989,344	2.53	19,919,200
存款	9315	6	"	1,710,000,000	1.04	17,738,714
支票存款	931610	8	"	24,919,033	-	-
活期存款	931620	3	"	178,609,448	0.28	498,414
定期存款	931630	9	"	722,161,432	0.98	7,094,687
儲蓄存款	931640	4	"	784,310,087	1.29	10,145,613
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,600
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,600
<b>101年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,485,000,000	2.70	40,148,315
貼現	931130	7	"	923,720	2.30	21,281
短期放款及透支	931140	2	"	160,281,424	2.15	3,450,569
中期放款	931150	8	"	559,338,832	2.57	14,368,035
長期放款	931170	9	"	764,456,024	2.92	22,308,430
存款	9315	6	"	1,695,000,000	1.33	22,470,923
支票存款	931610	8	"	23,667,580	-	-
活期存款	931620	3	"	171,116,452	0.30	514,948
定期存款	931630	9	"	744,452,136	1.46	10,859,603
儲蓄存款	931640	4	"	755,763,832	1.47	11,096,372
募集基金	9318	5	新臺幣千元	5,000,000	2.28	114,000
募集基金	931810	A	"	5,000,000	2.28	114,000
保證及代理	9325	3	"	8,200,000	3.41	279,486
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,486

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**5年來主要營運項目量值明細表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名稱及年度	編 號	檢 查 號 碼				
<b>100年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,732,242,082	1.94	33,619,691
貼現	931130	7	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	2	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	8	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	9	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	9315	6	"	1,935,017,962	0.80	15,530,395
支票存款	931610	8	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	3	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	9	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	4	"	895,543,694	0.89	7,977,491
<b>99年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,624,973,209	1.74	28,300,586
貼現	931130	7	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	2	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	8	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	9	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	9315	6	"	1,860,418,167	0.64	11,918,338
支票存款	931610	8	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	3	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	9	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	4	"	859,406,295	0.75	6,450,970
<b>98年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**5年來主要營運項目量值明細表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			23,896	
國際組織會費	業務費用		168	
			168	
		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	138	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,540	
			3,540	
		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. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	160	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		9. 拓璞科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費	金融保險成本		20,188	
			430	
		證券同業及期貨公會	430	為應業務發展需要
	業務費用		19,758	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,350	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,800	為應業務發展需要

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	營業外費用	5. 財金資訊股份有限公司 金資系統年費	100	為應業務發展需要		
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要		
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,160	為應業務發展需要		
		8. 中華金融業務研究發展 協會	90	為應業務發展需要		
		9. 海外單位銀行公會	1,950	為應業務發展需要		
		10. 香港臺灣工商協進會	15	為應業務發展需要		
		11. 上海市臺灣同胞投資企 業協會	150	為應業務發展需要		
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要		
		13. 臺北金融研究發展基金 會	24	為應業務發展需要		
		14. 票券商公會	200	為應業務發展需要		
		15. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		16. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要		
		17. 中華民國保險經紀人商 業同業公會	30	為應業務發展需要		
		18. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
		捐助社團			131,822	
		公益支出	營業外費用		98,250	
					98,250	
				捐助財團法人中小企業 信用保證基金	98,250	為應業務發展需要
	33,572					
	33,572					
分攤	營業外費用	1. 提撥農田水利會聯合機 構輔導經費	15,492	為應業務發展需要		
		2. 一年三節勞軍款及冬令 救濟金	1,000	為應業務發展需要		
		3. 回饋社會參與區域性社 團活動	4,080	為應業務發展需要		
		4. 設置獎助學金	3,000	為應業務發展需要		
		5. 其他公益支出	10,000	為應業務發展需要		
			97,502			



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	49,345	為應業務發展需要
			49,345	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		49,345	為應業務發展需要
			48,157	
		1,817		
	業務費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,287	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	530	為應業務發展需要
			44,905	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	150	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	1,025	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	150	為應業務發展需要
8. 財團法人金融聯合徵信中心經費		27,700	為應業務發展需要	
其他營業費用	1,435			
	委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,435	為應業務發展需要	
會費、捐助與分攤	合 計		253,220	



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	其它營業成本	
		投資性不 動產費用			代理費用	
8,037,538	9,333,458	用人費用	9,212,646			
4,500,738	5,018,390	正式員額薪資	5,026,352			
22,522	31,653	臨時人員薪資	31,196			
645,048	677,309	超時工作報酬	684,470			
110,061	206,743	津貼	173,184			
1,744,105	1,927,753	獎金	1,927,804			
502,515	884,825	退休及卹償金	773,698			
512,154	586,720	福利費	595,875			
395	65	提繳費	67			
1,806,256	2,311,778	服務費用	2,342,613	579,859	5,000	10,195
154,045	167,169	水電費	164,815	3,660		
171,372	228,811	郵電費	209,371	12,071		750
49,308	79,280	旅運費	69,908	269		875
222,733	294,470	印刷裝訂與廣告費	280,919	4,200		8,570
91,721	146,059	修理保養與保固費	147,531	7,371	5,000	
358,235	388,934	保險費	409,117			
442,669	516,648	棧儲、包裝、代理及加工費	544,543	429,248		
286,278	457,681	專業服務費	484,883	123,040		
29,895	32,726	公共關係費	31,526			
123,877	180,212	材料及用品費	178,924	2,520		488
34,143	55,317	使用材料費	54,837	620		56
89,734	124,895	用品消耗	124,087	1,900		432
18,821,836	26,229,405	租金與利息	21,398,006	19,372,994		
2,202	2,361	地租及水租	2,336			
394,705	493,048	房租	497,932			
187,854	257,415	機器租金	225,009	6,661		
4,625	14,276	交通及運輸設備租金	19,835	50		
25,333	47,926	什項設備租金	43,836	11,000		
18,207,117	25,414,379	利息	20,609,058	19,355,283		
955,302	1,097,625	折舊及攤銷	1,092,585		30,397	
381	556	土地改良物折舊	556			
242,888	235,229	房屋折舊	251,458			
301,234	361,132	機械及設備折舊	331,497			

股份有限公司  
彙計表（合併表）  
102 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	其 他 營業費用		
8,457,446	657,889				97,311	
4,670,725	355,627					
27,771	3,425					
622,395	62,075					
173,184						
1,791,929	135,875					
720,814	52,884					
450,568	47,996				97,311	
60	7					
1,689,963	15,591	8,326	29,179		4,500	
160,882	273					
192,422	4,128					
55,399	8,161		5,204			
259,182	2,144	5,020	1,803			
129,992	668				4,500	
408,900	217					
115,295						
336,365		3,306	22,172			
31,526						
153,483	9,127	6,100	7,206			
51,818	2,143	200				
101,665	6,984	5,900	7,206			
771,177	60				1,253,775	
2,336						
497,872	60					
218,348						
19,785						
32,836						
1,054,074	1,423				1,253,775	
556					6,691	
250,205	1,253					
331,497						

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	其它營業成本	
		投資性不 動產費用			代理費用	
44,325	50,689	交通及運輸設備折舊	48,647			
75,833	115,471	什項設備折舊	116,919			
56,039	51,585	租賃資產及租賃權益改良折舊	49,776			
60,794	42,046	其他折舊性資產折舊	37,088		30,397	
173,808	240,917	攤銷	256,644			
3,038,247	2,493,465	稅捐與規費	2,779,413	6,085		
1,727,537	945,329	所得稅	1,288,718			
305,892	365,444	土地稅	366,794			
45,440	56,451	房屋稅	54,529			
933,493	1,087,926	消費與行爲稅	1,030,245	6,085		
205	635	特別稅課	420			
25,680	37,680	規費	38,707			
212,427	244,862	會費、捐助與分攤	253,220	2,247		
19,254	22,593	會費	23,896	430		
111,633	124,495	捐助	131,822			
81,540	97,774	分攤	97,502	1,817		
1,833,790	1,912,977	損失與賠償給付	2,467,255	2,460,465		
233,191	46,004	各項損失	904,290	900,000		
	2,500	賠償給付	2,500			
1,600,599	1,864,473	提存	1,560,465	1,560,465		
16,525	4,435	其他	5,195			
16,525	4,435	其他費用	5,195			
34,845,798	43,808,217	合 計	39,729,857	22,424,170	35,397	10,683

股份有限公司  
彙計表（合併表）

102 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	其 他 營業費用		
48,477	170					
116,919						
49,776					6,691	
256,644						
1,466,671	17,939					1,288,718
348,979	17,815					1,288,718
54,444	85					
1,024,134	26					
420						
38,694	13					
117,716				1,435	131,822	
23,466						
94,250				1,435	131,822	
					6,790	
					4,290	
					2,500	
	2,855				2,340	
	2,855				2,340	
13,710,530	704,884	14,426	36,385	1,435	1,503,229	1,288,718

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動 百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	41,188,417		44,139,132		-6.69
減：利息費用	19,355,283		25,414,379		-23.84
利息淨收益		21,833,134		18,724,753	16.60
利息以外淨收益		2,594,193		5,582,197	-53.53
手續費淨收益	2,872,366		3,028,848		-5.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	238,000		380,000		-37.37
備供出售金資產之已實現損益	409,498		1,611,792		-74.59
兌換損益	135,732		133,050		2.02
其他利息以外淨收益	-1,061,403		428,507		-347.70
淨收益		24,427,327		24,306,950	0.50
呆帳費用及保證責任準備提存		1,557,815		1,861,853	-16.33
營業費用		14,467,660		14,629,444	-1.11
員工福利費用	9,115,335		9,238,520		-1.33
折舊及攤銷費用	1,092,585		1,097,625		-0.46
其他業務及管理費用	4,259,740		4,293,299		-0.78
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,401,852		7,815,653	7.50
所得稅（費用）利益		1,288,718		945,329	36.32
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,113,134		6,870,324	3.53
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		7,113,134		6,870,324	3.53
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-139,973		109,783	-
備供出售金融資產未實現評價損益		238,396		215,429	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）		98,423		325,212	-69.74
本期綜合損益總額		7,211,557		7,195,536	0.22
淨利歸屬於：					
母公司業主		7,113,134		6,864,769	
非控制權益				5,555	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		7,211,557		7,189,981	
非控制權益				5,555	
普通股每股盈餘：					
繼續營業單位淨利（淨損）		1.42		1.37	
停業單位淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.42		1.37	

附註：

1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。
2. 本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

## 臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）

中華民國 102 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：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,401,852
本期稅前淨利（淨損）		8,401,852
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-11,653,722
呆帳費用及保證責任準備提存	8,653,157	
折舊費用	835,941	
攤銷費用	256,644	
利息收入	-41,188,417	
股利收入	-237,124	
利息費用	20,609,058	
出售資產（利益）損失	-8,515	
其他調整項目	-574,466	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-27,530,143
貼現及放款（增加）減少	-24,224,663	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	8,284,869	
應收款項（增加）減少	2,458,725	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	1,002,154	
其他資產（增加）減少	214,501	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-15,375,432	
存款及匯款增加（減少）	3,033,021	
應付款項增加（減少）	-6,774,812	
其他金融負債增加（減少）	4,249,834	
其他負債增加（減少）	-398,340	
支付之利息		-21,954,044
收取之利息		42,555,080
收取之股利		50,000
支付之所得稅		-104,329
營業活動之淨現金流入（流出）		-10,235,306
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-25,372,579	
投資性不動產（增加）減少	22,542	
購買不動產及設備	-600,140	
其他金融資產增加（減少）	-855,944	
其他資產（增加）減少	23,899	
收取之利息	1,336,789	
收取之股利	187,124	
投資活動之淨現金流入（流出）		-25,258,309
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	638,597	
應付金融債券增加（減少）	34,998,290	
其他金融負債增加（減少）	48,667	
支付之利息	-700,000	
發放現金股利	-3,600,905	
其他負債增加（減少）	106,302	
籌資活動之淨現金流入（流出）		31,490,951
匯率變動對現金及約當現金之影響		-139,973
本期現金及約當現金增加（減少）數		-4,142,637
期初現金及約當現金餘額		166,748,471
期末現金及約當現金餘額		162,605,834
現金及約當現金之組成：		
資產負債表彙列之現金及約當現金		64,106,480
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（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		38,229,086
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）		60,270,268
期末現金及約當現金餘額		162,605,834



## 臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）

中華民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)	負債及權益 會計項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	162,605,834	166,748,471	-2.48	央行及銀行同業存款	85,768,608	101,144,040	-15.20
存放央行及拆借銀行同業	112,866,438	121,151,307	-6.84	央行及同業融資	2,784,125	2,145,528	29.76
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,180,857	2,183,011	-45.91	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	178,503	178,503	-
備供出售金融資產	171,965,564	146,354,589	17.50	附買回票券及債券負債	7,433,765	3,183,931	133.48
避險之衍生性金融資產				應付款項	27,499,230	36,322,434	-24.29
附賣回票券及債券投資		-349,601	-100.00	當期所得稅負債	1,288,718	940,777	36.98
應收款項－淨額	12,510,837	17,870,035	-29.99	待出售處分群組直接相關之 負債			
當期所得稅資產	528,752	1,365,200	-61.27	存款及匯款	1,990,602,792	1,987,569,771	0.15
待出售非流動資產				應付金融債券	80,095,940	45,096,871	77.61
貼現及放款－淨額	1,805,740,147	1,786,054,848	1.10	其他金融負債	254,123	205,456	23.69
持有至到期日金融資產	126,993	232,905	-45.47	負債準備	17,019,569	12,931,649	31.61
採用權益法之投資－淨額				遞延所得稅負債	6,841,378	6,848,367	-0.10
其他金融資產－淨額	5,575,899	4,384,888	27.16	其他負債	1,421,730	1,713,768	-17.04
不動產及設備－淨額	24,044,581	24,247,584	-0.84	負債總計	2,221,188,481	2,198,281,095	1.04
投資性不動產－淨額	24,810,479	24,868,583	-0.23	歸屬於母公司業主之權益	108,941,729	105,499,598	3.26
無形資產－淨額	619,448	613,776	0.92	股本	50,000,000	50,000,000	-
遞延所得稅資產－淨額	4,176,972	4,176,972	-	普通股	50,000,000	50,000,000	-
其他資產－淨額	3,377,409	3,878,125	-12.91	特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	26,466,976	22,910,409	15.52
				法定盈餘公積	19,009,597	16,875,657	12.65
				特別盈餘公積	7,457,379	6,034,752	23.57
				未分配盈餘(或待彌補虧 損)			
				其他權益	10,725,884	10,840,320	-1.06
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-30,190	109,783	-127.50
				備供出售金融資產未實 現損益	2,980,288	2,741,892	8.69
				首次採用國際財務報導 準則調整數	7,775,786	7,988,645	-2.66
				非控制權益			
				權益總計	108,941,729	105,499,598	3.26
資產總計	2,330,130,210	2,303,780,693	1.14	負債及權益總計	2,330,130,210	2,303,780,693	1.14

己、附錄：立法院審議中央政府總預算案  
附屬單位預算所提決議及附帶  
決議辦理情形報告表

# 臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 101 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
	<p><u>101 年度中央政府總預算案附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。</u></p>	



庚、附：臺灣土地銀行股份有  
限公司附屬單位預算

# 目 次

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

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	20
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	23
六、其他有關說明.....	25

### 丙、預算主要表

一、損益預計表.....	27
二、盈虧撥補預計表.....	30
三、現金流量預計表.....	31

### 丁、預算明細表

#### 壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表.....	37
二、金融保險收入明細表.....	38
三、其他營業收入明細表.....	40
四、營業外收入明細表.....	41
五、金融保險成本明細表.....	43
六、其他營業成本明細表.....	48
七、業務費用明細表.....	50
八、管理費用明細表.....	59
九、其他營業費用明細表.....	65

十、營業外費用明細表.....	68
-----------------	----

## 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	71
----------------------	----

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	72
--------------------------	----

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	74
----------------------------	----

四、資產折舊明細表.....	76
----------------	----

五、資產變賣明細表.....	77
----------------	----

六、資產報廢明細表.....	79
----------------	----

七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	80
---------------------	----

八、投資性不動產-房屋及建築(開發投資)明細表.....	83
------------------------------	----

九、資本增減與股額明細表.....	84
-------------------	----

## 參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	85
----------------	----

二、手續費收入分析表.....	89
-----------------	----

三、利息費用分析表.....	92
----------------	----

四、手續費用分析表.....	96
----------------	----

五、證券經紀及承銷費用分析表.....	97
---------------------	----

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	99
----------------	----

二、員工人數彙計表.....	104
----------------	-----

三、用人費用彙計表.....	106
----------------	-----



四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	108
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	110
六、5年來主要營運項目量值明細表 .....	111
七、代理費用明細表 .....	113
八、羽球隊經費計算表 .....	114
九、網球隊經費計算表 .....	116
十、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	118
十一、各項費用彙計表 .....	122
十二、損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） .....	126
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） .....	127
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） .....	128

甲、財務摘要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	467.83	505.26	-37.43	-7.41
營業總支出	396.70	436.61	-39.91	-9.14
淨利(淨損)	71.13	68.65	2.48	3.61
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	37.69	34.32	3.37	9.82
留存事業機關盈餘	35.57	34.32	1.25	3.64
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加不動產、廠房及設備	6.00	6.01	-0.01	-0.17
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		145.00	-145.00	-100.00
現金及約當現金淨減	41.43		41.43	
<b>財務狀況(註2)：</b>				
營運資金餘額(註3)	3,085.34	2,837.39	247.95	8.74
不動產、廠房及設備餘額	240.39	242.40	-2.01	-0.83
長期負債餘額	3.05	2.56	0.49	19.14
權益	1,089.42	1,055.00	34.42	3.26
(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) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				



## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本行業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

#### 二、願景及策略目標：

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

- (一) 持續組織再造；
- (二) 完善風管機制；
- (三) 深化核心業務；
- (四) 培育專業人才；
- (五) 擴大經營版圖。

#### 三、最近5年經營趨勢：

##### (一) 產業整體經營環境：

1. 近年來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. 代放業務：近年來政府改採公開招標方式辦理，必須參與競標始得承做或以本行自有資金配合辦理，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。本行亦積極拓展此項業務，惟保證業務與一般放款風險相同，但收益性低，本行對保證業務趨於謹慎，爰預估預算營運量僅微幅增加。
4. 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，本行將持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。
5. 外匯業務：本行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，以擴展境外金融業務、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均呈成長趨勢，於全球市場需求逐步回升下，預估外匯業務可微幅成長。

## (三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要 業務項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102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	1,790,821,712	104.73	1,860,418,167	103.89	1,935,017,962	104.01	1,695,000,000	87.60	1,710,000,000	100.88
放款業務	1,531,359,024	102.12	1,624,973,209	106.11	1,732,242,082	106.60	1,485,000,000	85.73	1,569,800,000	105.71
代放業務	132,984,905	97.01	123,287,049	92.71	112,821,377	91.51	96,900,000	85.89	84,200,000	86.89
保證業務	53,497,889	147.61	56,815,017	106.20	62,858,388	110.64	30,000,000	47.73	33,000,000	110.00
證券經紀業務	204,049,321	128.55	193,220,209	94.69	164,309,368	85.04	186,000,000	113.20	186,000,000	100.00
外匯業務 (千美元)	35,131,152	91.30	38,286,909	108.98	41,196,712	107.60	26,000,000	63.11	27,000,000	103.85

附註：

1. 98年度決算數環比之計算皆以97年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀及外匯業務係承做總額。

## 貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

## 一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。
- (四) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

## 二、關於經營管理者：

- (一) 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行整合行銷之通路價值：
  1. 以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，強化總行、區域中心及營業單位分工，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
  2. 強化總行各部處橫縱向聯繫，積極運用通路客群特性整合行銷業務，提升經營績效。
  3. 配合擴大銀行、證券、保險、投信等跨業經營，調整最適組織發展型態，以發揮組織效能。
- (二) 結合資訊科技，進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質：
  1. 遵循業務規章管理系統，落實推動標準作業流程制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，結合業務發展，健全資訊治理，持續遵循BS27001及ISO20000，以提升服務效能，並規劃導入BS10012，以利建置個人資料保護機制。
  2. 優化網銀服務，建構企業客戶多階段授權暨交易整合服務，規劃擴展多元化電子金融服務平台及通路，以提升電子金流服務效能。
  3. 持續強化風險管理制度與系統，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。
  4. 加強徵授信e化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。
  5. 強化自有資產合理之經營管理，加速活化非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。

6. 推動本行國際財務報導準則接軌作業，增加財報資訊之可比較性，俾與全球市場緊密相連，以提升競爭力。

(三) 配合金融政策，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值：

1. 配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。
2. 運用協助政府推動擴大內需、都市更新、公共建設開發之專業任務，發展土、建融供應鏈融資、住宅貸款、都市更新融資及投資信託、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產授信市場之領導地位。
3. 配合市場趨勢與脈動，調整存放款結構，有效降低資金成本，擴大存放利差，積極運用創意改革提案措施開拓網路、行動銀行等多元電子化通路，廣闢手續費收入管道，增裕盈收。
4. 以核心放款業務積極拓展企業放款、主辦聯合授信、協助上市、櫃企業募集資金，並加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大企業金融領域。
5. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟，積極進行大陸及全球地區海外布局，加速建置台商華人服務平台，以增強國際競爭力。
6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
7. 落實瞭解客戶需求，提供簡單化、多元化金融商品，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、產險、營造工程險等套裝商品，提供全方位完整方案的金融服務，以掌握廣大客群優勢。

(四) 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化：

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。
2. 配合業務多元化發展，擬定專業人才培訓計畫，以加速培育高階主管、儲備幹部及各類金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。
3. 以績效考核導引營業單位經營方向，力求業務結構、風險與利潤平衡發展，開源節流降低營運成本，並激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。

(五) 推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，提高獲利能力，擴大經營版圖：

1. 積極強化本行資本結構，發揮資本運用效率最大化，以儲備壯大規模能量。
2. 配合金融政策與法規鬆綁，持續強化經營體質，落實推動經營發展計畫，提升經營效能，強化公司治理與公務行銷，以創造員工、顧客及股東之最大價值。
3. 持續擴大銀行、保險、證券、投信營運資本，發展多元業務，壯大規模，發揮綜效，朝區域性優質金融機構願景目標發展。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫：

#### (一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(100)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：



單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減 %
1,935,017,962	-11.63	存款業務	1,710,000,000	1,695,000,000	0.88
511,417,914	-27.24	活期性存款	372,097,517	361,378,165	2.97
203,381,966	-22.55	活期存款	157,528,481	148,784,032	5.88
308,035,948	-30.34	活期儲蓄存款	214,569,036	212,594,133	0.93
1,266,851,803	-5.44	定期性存款	1,197,902,483	1,193,621,835	0.36
679,344,057	-7.53	定期存款	628,161,432	650,452,136	-3.43
587,507,746	-3.02	定期儲蓄存款	569,741,051	543,169,699	4.89
156,748,245	-10.68	公庫存款	140,000,000	140,000,000	0.00
15,100,000	131.79	金融債券	35,000,000	25,000,000	40.00
1,732,242,082	-9.38	放款業務	1,569,800,000	1,485,000,000	5.71
1,130,560	2.54	貼現	1,159,221	923,720	25.49
207,766,085	-2.67	短期放款及透支	202,226,626	160,281,424	26.17
689,154,406	-15.92	中期放款	579,424,809	559,338,832	3.59
834,191,031	-5.66	長期放款	786,989,344	764,456,024	2.95
112,821,377	-25.37	代放業務	84,200,000	96,900,000	-13.11
62,858,388	-47.50	保證業務	33,000,000	30,000,000	10.00
164,309,368	13.20	證券經紀業務	186,000,000	186,000,000	0.00
41,196,712	-34.46	外匯業務(千美元)	27,000,000	26,000,000	3.85
4,910	-38.90	投資開發業務	3,000	16,500	-81.82

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

## (二) 研究發展：

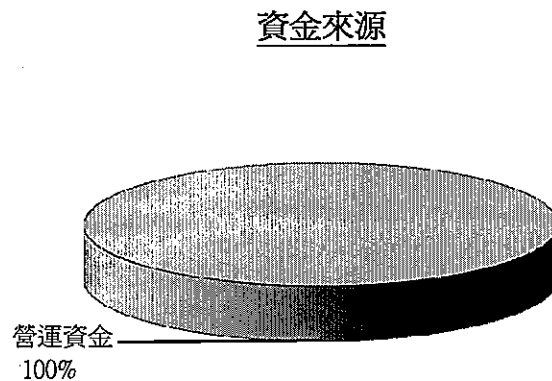
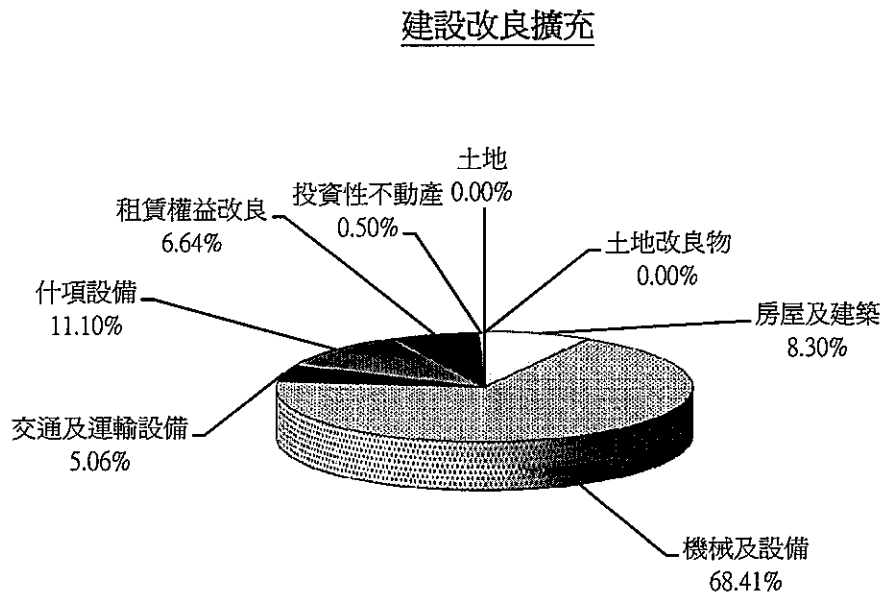
1. 預算金額：本年度研究發展支出14,426千元。
2. 工作目標：
  - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
  - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
  - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
  - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質輔導經費。

## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計602,540千元，包含不動產、廠房及設備599,540千元，及投資性不動產3,000千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	602,540	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	602,540	千元
(1) 分年性項目	500	千元
(2) 一次性項目	602,040	千元
(二) 資金來源	602,540	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	602,540	千元
(1) 自有資金	602,540	千元
(2) 外借資金		千元

## (三) 102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	102年度預算	資金來源	102年度預算
(一) 不動產、廠房及設備	599,540	自有資金	
土地		營運資金	602,540
土地改良物			
房屋及建築	50,000		
機械及設備	412,199		
交通及運輸設備	30,466		
什項設備	66,875		
租賃權益改良	40,000		
(二) 投資性不動產	3,000		
合 計	602,540	合 計	602,540

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築50,000千元。
  - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程23,200千元。
  - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程25,500千元。
  - (3) 總分行宿舍修理費800千元。
  - (4) 宜蘭分行興建工程500千元。
  
2. 機械及設備412,199千元。
  - (1) 分行交易系統集中化設備113,000千元。
  - (2) 分行網路設備9,380千元。
  - (3) 洛杉磯分行電腦設備360千元。
  - (4) 新加坡分行電腦設備1,225千元。
  - (5) 紐約分行電腦設備297千元。
  - (6) 人民幣現代化支付系統4,500千元。
  - (7) 證券交易中台系統5,600千元。
  - (8) 自動櫃員機(含補摺功能)16,340千元。
  - (9) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能)28,700千元。
  - (10) 自動存摺補登機3,400千元。
  - (11) 語音銀行系統設備8,000千元。
  - (12) 託收票據暨匯出匯款集中作業系統9,100千元。
  - (13) 電腦教室教學系統2,450千元。
  - (14) 辦公室自動化設備6,245千元。
  - (15) 網路工作站17,106千元。
  - (16) 網路通訊設備擴充29,190千元。
  - (17) 網路安全防護設備擴充31,690千元。
  - (18) 磁碟陣列設備擴充12,070千元。
  - (19) 伺服器自動備份及回復系統設備擴充15,297千元。
  - (20) 伺服器主機設備9,465千元。
  - (21) 開放式系統主機虛擬化設備擴充16,569千元。
  - (22) 報表管理系統18,479千元。
  - (23) 中英文智慧型工作站2,136千元。
  - (24) 資料倉儲平行處理系統12,600千元。
  - (25) 新會計核心系統39,000千元。
  
3. 交通及運輸設備30,466千元。
  - (1) 運輸工具10,796千元。
  - (2) 電信設備19,670千元。
  
4. 什項設備66,875千元。
  - (1) 機具汰換及購置34,373千元。
  - (2) 計數設備購置及汰換11,104千元。

- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置12,847千元。
- (4) 警防設備1,000千元。
- (5) 圖書設備250千元。
- (6) 其他雜項設備汰換及購置7,301千元。

5. 租賃權益改良40,000千元。

本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。

2. 投資性不動產部分：

房屋及建築3,000千元。

土地開發投資所興建之房屋改良及整修工程費用資本化。

### 三、金融債券發行與償還計畫：

#### (一) 債務舉借：

1. 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄100年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,150千元，發行餘額10千元；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100年12月底止，累計發行15期，金額為80,200,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額55,600,000千元；故本行金融債券100年12月底發行餘額總計為新臺幣55,600,010千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行350億元，以為挹注。
3. 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

#### (二) 償還計畫：

1. 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做中長期放款，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定。
2. 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。
3. 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、資金之轉投資及其盈虧之估計：

#### (一) 資金轉投資之估計：

1. 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5,175,287千元。
2. 台灣糖業股份有限公司預計於102年度辦理減資，預估收到退回股款為12,702千元，因原帳列投資成本已於101年度預算全數沖轉，爰該退回股款全數認列利益計12,702千元。
3. 本行轉投資成立土銀都市更新投資信託股份有限公司之設立申請，行政院金融監督管理委員會於101.5.17金管證投字第1010023535號函核復「礙難照准」，本行遵依辦理並於101.6.13以總信證第1010024850號函報財政部停止相關之籌設及預算編列作業，財政部業於101.8.6函轉行政院核復「原則同意」，爰102年不再編列轉投資土銀都市更新投資信託股份有限公司預算。

#### (二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益196,167千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利22,994千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,371千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益9,043千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利1,400千元。

5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利3,956千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利12,555千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利75,000千元。
8. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利63,623千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利106千元。

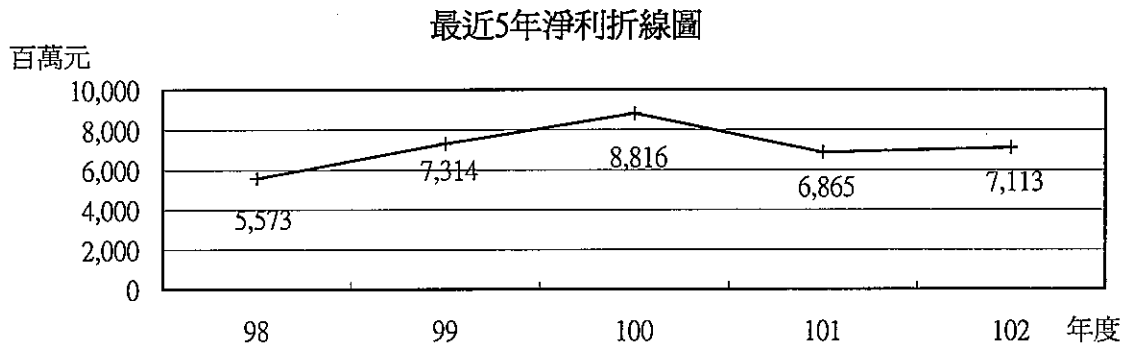
#### 五、其他重要計畫：

土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,688,500千元，本年度預計投資額3,000千元，無回收數(詳如投資性不動產-房屋及建築(開發投資)明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,691,500千元。

## 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46,558,788千元，營業外收入223,959千元，收入合計46,782,747千元；預計營業成本22,470,388千元，營業費用14,409,597千元，營業外費用1,502,762千元，支出合計38,382,747千元；預計稅前淨利8,400,000千元，扣除所得稅費用1,286,866千元，繼續營業單位本期淨利7,113,134千元，本期淨利7,113,134千元。



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,057,769	46,558,788
營業外收入	596,910	258,562	791,787	467,735	223,959
停業單位利益					
合計	40,294,537	38,888,513	43,661,520	50,525,504	46,782,747
支出事項					
營業成本	18,702,001	15,661,051	19,367,784	26,775,889	22,470,388
營業費用	12,050,874	12,324,972	12,256,912	14,492,432	14,409,597
營業外費用	1,368,284	1,552,831	1,493,565	1,457,183	1,502,762
所得稅費用	2,600,237	2,035,480	1,727,537	935,231	1,286,866
停業單位損失					
合計	34,721,396	31,574,334	34,845,798	43,660,735	39,669,613
淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,864,769	7,113,134

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

2. 98至99年度依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。



## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,113,134千元，連同以前年度累積盈餘0千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數212,859千元，及其他綜合損益轉入數0千元，可供分配盈餘計7,325,993千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,769,426千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數212,859千元)。
- (二) 留存事業機關3,556,567千元，其項目如下：
  1. 法定公積：按本期淨利7,113,134千元提列30%，計2,133,940千元。
  2. 特別公積：按本期淨利7,113,134千元提列20%，計1,422,627千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出14,553,392千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  1. 投資活動之淨現金流出25,189,034千元，其中現金流入1,937,029千元，包括減少投資357,675千元、減少投資性不動產25,542千元、無形資產及其他資產淨減29,899千元、收取利息1,336,789千元及收取股利187,124千元；現金流出27,126,063千元，包括流動金融資產淨增23,549,340千元、增加投資2,974,183千元、增加不動產、廠房及設備599,540千元及增加投資性不動產3,000千元。
  2. 上述增加不動產、廠房及設備599,540千元及投資性不動產3,000千元，屬固定資產之建設、改良、擴充為602,540千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築50,000千元、機械及設備412,199千元、交通及運輸設備30,466千元、什項設備66,875千元、租賃權益改良40,000千元、投資性不動產3,000千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入35,739,662千元，其中現金流入40,040,567千元，包括流動金融負債淨增4,249,834千元、金融債券淨增34,998,290千元、央行及同業融資淨增638,597千元、增加非流動金融負債48,667千元及其他負債淨增105,179千元；現金流出4,300,905千元，包括支付利息700,000千元、發放現金股利3,600,905千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出139,973千元。
- (五) 現金及約當現金淨減4,142,737千元，係期末現金及約當現金餘額162,605,684千元，較期初現金及約當現金餘額166,748,421千元減少之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行100年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定，並參酌100年度決算實支數、101年度預算數及102年度業務需要以撙節為原則估列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,710,000,000千元，較上年度總額1,695,000,000千元，增加15,000,000千元，增加0.88%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,569,800,000千元，較上年度總額1,485,000,000千元，增加84,800,000千元，增加5.71%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為84,200,000千元，較上年度總額96,900,000千元，減少12,700,000千元，減少13.11%。主要係因政府改採公開招標方式辦理，本行必須參與競標始得承作，預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為35,000,000千元，較上年度總額25,000,000千元，增加10,000,000千元，增加40.00%。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. 營業收入：

- (1) 金融保險收入：本年度金融保險收入估列46,411,218千元，較上年度預算數49,809,384千元，減少3,398,166千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算下降致利息收入減少，另本年度資金轉投資未編列釋股計畫致金融資產利益減少。
- (2) 其他營業收入：本年度其他營業收入估列135,535千元，較上年度預算數204,635千元，減少69,100千元，主要係預估土地開發投資之投資性不動產收入減少所

##### 2. 營業成本：

- (1) 金融保險成本：本年度金融保險成本估列22,424,308千元，較上年度預算數26,724,084千元，減少4,299,776千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算下降致利息費用減少，另本行近年來積極催理逾期放款，加強轉銷呆帳，逾放比率已逐年下降，授信資產品質已獲改善，預估呆帳提存隨同減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度其他營業成本估列46,080千元，較上年度預算數51,805千元，減少5,725千元，主要係預估土地開發投資之投資性不動產費用減少所致。
3. 營業費用：本年度營業費用估列14,409,597千元，較上年度預算數14,492,432千元，減少82,835千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：本年度業務費用預計13,673,396千元，較上年度預算數13,748,847千元，減少75,451千元，主要係本年度依國際會計準則第19號「員工福利」規定辦理精算報告估列員工退休及離職金減少，及本年度因預估營業收入減少致營業稅及印花稅隨同減少所致。
  - (2) 管理費用：本年度管理費用預計685,623千元，較上年度預算數688,444千元，減少2,821千元，主要係本年度依國際會計準則第19號「員工福利」規定辦理精算報告估列員工退休及離職金減少所致。
  - (3) 其他營業費用：本年度其他營業費用預計50,578千元，較上年度預算數55,141千元，減少4,563千元，其中研究發展費用較上年度預算數減少1,270千元及員工訓練費用較上年度預算數減少3,293千元所致。
4. 營業外收入：本年度營業外收入估列223,959千元，較上年度預算數467,735千元，減少243,776千元，主要係配合立法院決議暫停出售500坪以上之投資性不動產，致預估產生處分利益減少所致。
5. 營業外費用：本年度營業外費用估列1,502,762千元，較上年度預算數1,457,183千元，增加45,579千元，主要係優退員工人數增加，預估所負擔之優存超額利息隨之增加所致。

### 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 2,330,118,844 千元，較 101 年底預計數 2,303,778,048 千元，增加 26,340,796 千元，約 1.14%，其組成如下：

1. 流動資產	431,234,702	千元，占資產總額	18.51%。
2. 押匯貼現及放款	1,805,540,147	千元，占資產總額	77.49%。
3. 基金、投資及長期應收款	38,242,299	千元，占資產總額	1.64%。
4. 不動產、廠房及設備	24,039,056	千元，占資產總額	1.03%。
5. 投資性不動產	24,810,479	千元，占資產總額	1.06%。
6. 無形資產	613,448	千元，占資產總額	0.03%。
7. 其他資產	5,638,713	千元，占資產總額	0.24%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,221,177,115 千元，較 101 年底預計數 2,198,278,450 千元，增加 22,898,665 千元，約 1.04%，其組成如下：

1. 流動負債	122,700,610	千元，占負債及權益總額	5.27%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,070,722,869	千元，占負債及權益總額	88.87%。
3. 央行及同業融資	2,784,125	千元，占負債及權益總額	0.12%。
4. 長期負債	305,107	千元，占負債及權益總額	0.01%。
5. 其他負債	24,664,404	千元，占負債及權益總額	1.06%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 108,941,729 千元，較 101 年底預計數 105,499,598 千元，增加 3,442,131 千元，約 3.26%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及權益總額	2.15%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.93%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	26,466,976	千元，占負債及權益總額	1.14%。
4. 累積其他綜合損益	2,950,098	千元，占負債及權益總額	0.13%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數	7,775,786	千元，占負債及權益總額	0.33%。

## (四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構	負債占資產比率(%)	95.26	95.46	95.56	95.33	95.32
	存款占淨值比率(%)	1,841.11	1,933.66	1,952.72	1,853.69	1,827.14
	固定資產占淨值比率(%)	22.96	23.01	24.23	21.38	22.07
償債能力	流動準備比率(%)	18.33	16.87	15.33	13.56	13.34
經營能力	存放比率(%)	85.51	87.34	89.52	87.61	91.80
	逾放比率(%)	0.79	0.43	0.29		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.84	0.64	0.80	1.33	1.04
	利息收入占年平均放款餘額比率(%)	1.89	1.74	1.94	2.70	2.41
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	936	1,276	1,526	1,127	1,168
現金流量	現金流量比率(%)	-11.37	12.42	40.89	9.23	-11.86
	現金流量允當比率(%)	202.93	89.50	239.90	250.36	149.33
	現金再投資比率(%)	-5.00	1.36	11.72	1.54	-4.48
資本適足率(%)		10.54	10.79	11.21		

附註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

財務分析計算公式如下：

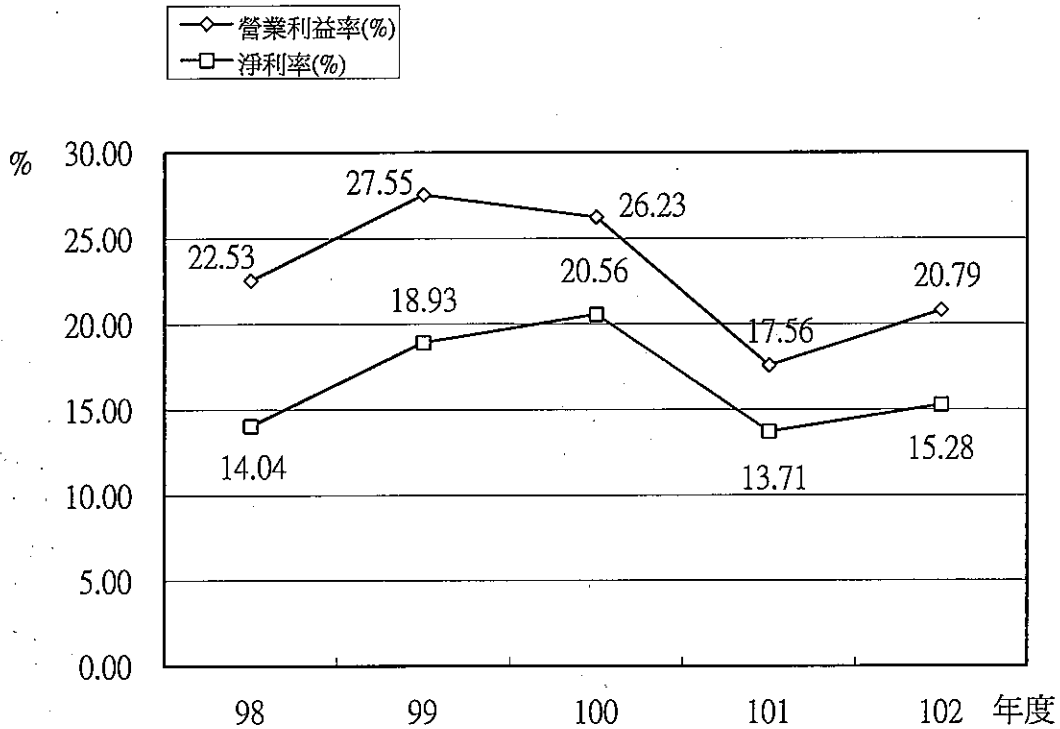
1. 財務結構：
  - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額 × 100%
  - (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 權益淨額 × 100%
  - (3) 固定資產占淨值比率 = 不動產、廠房及設備淨額 ÷ 權益淨額 × 100%
2. 償債能力：
  - 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%
3. 經營能力：
  - (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
  - (2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
  - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
  - (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%
  - (5) 員工平均獲利額 = 本期淨利 ÷ 員工總人數
4. 現金流量：
  - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
  - (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度(資本支出 + 現金股利) × 100%
  - (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (不動產、廠房及設備毛額 + 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) × 100%
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前的不動產、廠房及設備總額。
4. 投資性不動產毛額係指扣除累計折舊前的投資性不動產總額。

#### 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

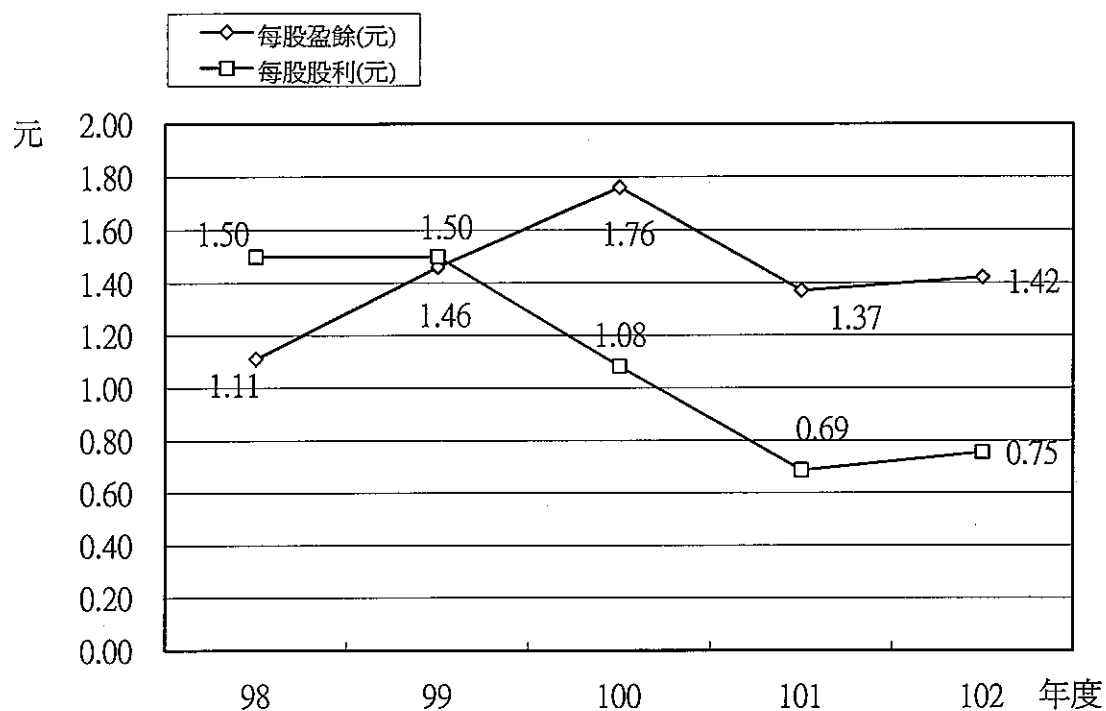
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	22.53	27.55	26.23	17.56	20.79
營業利益	8,944,752	10,643,928	11,245,037	8,789,448	9,678,803
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,057,769	46,558,788
淨利率(%)	14.04	18.93	20.56	13.71	15.28
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,864,769	7,113,134
營業收入	39,697,627	38,629,951	42,869,733	50,057,769	46,558,788

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



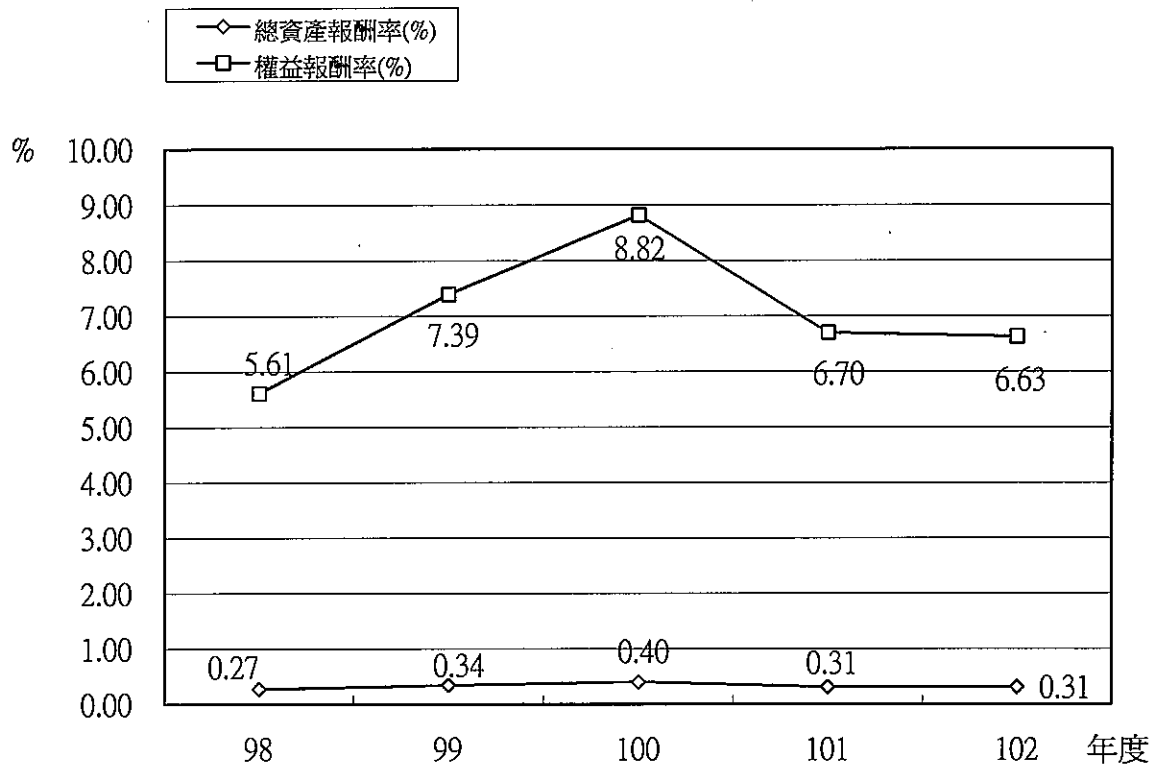
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	1.11	1.46	1.76	1.37	1.42
淨利-特別股股利(千元)	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,864,769	7,113,134
普通股流通在外股權(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	1.50	1.50	1.08	0.69	0.75

附註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度係行政院核定預算數。

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	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.27	0.34	0.40	0.31	0.31
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,864,769	7,113,134
平均資產總額	2,075,729,867	2,135,175,859	2,227,249,348	2,208,351,931	2,316,948,446
權益報酬率(%)	5.61	7.39	8.82	6.70	6.63
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	6,864,769	7,113,134
平均權益總額	99,314,882	98,998,474	99,957,341	102,454,251	107,220,664

附註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

## 五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自本（102）年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算，相關辦理情形如下：

- (一) 本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與按國內一般公認會計原則所使用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：
1. 本公司現行會計政策金融資產(負債)中，股票及基金採交易日會計，債券則採交割日會計處理，依據國際會計準則公報第39號 AG 53規範，屬同一會計類別之金融資產，其購買或出售應一致性採用交易日會計或交割日會計處理，本公司選擇將所有金融資產慣例交易均採交易日會計。
  2. 本公司不動產、廠房及設備，依國內一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本，其原依國內一般公認會計原則認列之未實現重估增值均轉為首次採用國際財務報導準則調整數。
  3. 本公司原依據財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」規定，其累積給付義務超過退休基金資產公允價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並按精算報告認列淨退休金成本，於依國際會計準則公報第19號「員工福利」規定，確定給付退休辦法之退休金計畫，係採預計單位福利法，精算損益則採用緩衝區法逐期認列；另短期帶薪假、退休員工三節慰問金採追溯適用該會計政策。
- (二) 依國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：
1. 投資性不動產及非供投資之不動產及設備：本公司選擇依公開發行銀行財務報告編製準則首次適用之規定，對於所持有之投資性不動產及非供投資之不動產及設備若先前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則於轉換日選擇將其重估價值作為重估價日之認定成本；其餘未辦理重估價者，則選擇不豁免，故追溯調整之。
  2. 員工福利：本公司選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於首次採用國際財務報導準則調整數；另亦選擇豁免揭露規定，自轉換至國際財務報導日起各會計期間推延揭露前四年度之確定福利義務之現值、基金資產公允價值、以及退休金負債(資產)其經驗調整之金額。
  3. 累積換算差異數：本公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後再依國際會計準則公報第21號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。
  4. 本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，無需執行帳面金額調整。
- (三) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：
1. 依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增7,988,645千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、或有負債淨增463,086千元及遞延所得稅資產淨增34,754千元。

前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

- (四) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。
- (五) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又102年1月1日開帳日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示102年1月1日及12月31日預計之財務狀況。至於103年度以後，將恢復3年比較之作法。

## 六、其他有關說明：

### (一) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

### (二) 本行負有下列社會責任：

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

### (三) 本行102年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	重慶分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	892,219	562,682	265,867	268,489	236,230	78,233	78,233	239,014
金融保險收入	892,219	562,682	265,867	268,489	236,230	78,233	78,233	239,014
合計	892,219	562,682	265,867	268,489	236,230	78,233	78,233	239,014
支出事項								
營業成本	671,424	204,945	174,996	93,768	34,573	8,644	8,644	109,931
金融保險成本	219,871	204,945	174,996	93,768	34,573	8,644	8,644	109,931
內部損益	451,553							
營業費用	35,647	117,067	78,672	79,113	102,421	87,246	87,246	101,010
營業外費用	88							
合計	707,159	322,012	253,668	172,881	136,994	95,890	95,890	210,941
稅前淨利(淨損)	185,060	240,670	12,199	95,608	99,236	-17,657	-17,657	28,073



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 102 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	%
42,869,733	100.00	營業收入	410301	46,558,788	100.00	50,057,769	100.00	-3,498,981	-6.99
		銷售收入	4101	2,992	0.01			2,992	-
		銷貨收入	410101	2,992	0.01			2,992	-
42,696,876	99.60	金融保險收入	4103	46,411,218	99.68	49,809,384	99.50	-3,398,166	-6.82
38,305,208	89.35	利息收入	410301	41,188,417	88.47	44,139,132	88.18	-2,950,715	-6.69
3,153,992	7.36	手續費收入	410305	3,209,213	6.89	3,238,647	6.47	-29,434	-0.91
164,623	0.38	證券經紀及承銷收入	410307	199,274	0.43	189,053	0.38	10,221	5.41
		透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342	1,138,000	2.44	380,000	0.76	758,000	199.47
97,821	0.23	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343					0	-
504,494	1.18	備供出售金融資產之已 實現利益	410344	409,498	0.88	1,611,792	3.22	-1,202,294	-74.59
191,211	0.45	以成本衡量之金融資產 利益	410346	131,084	0.28	117,710	0.24	13,374	11.36
279,527	0.65	外幣兌換利益	410353	135,732	0.29	133,050	0.27	2,682	2.02
		採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資利 益之份額	4107	9,043	0.02	43,750	0.09	-34,707	-79.33
		採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410701	9,043	0.02	43,750	0.09	-34,707	-79.33
172,857	0.40	其他營業收入	4198	135,535	0.29	204,635	0.41	-69,100	-33.77
84,275	0.20	投資性不動產收入	419801	70,475	0.15	129,815	0.26	-59,340	-45.71
88,414	0.21	租賃收入	419802	64,860	0.14	74,620	0.15	-9,760	-13.08
168	-	什項營業收入	419898	200	-	200	-	0	-
19,367,784	45.18	營業成本	51	22,470,388	48.26	26,775,889	53.49	-4,305,501	-16.08
19,291,601	45.00	金融保險成本	5103	22,424,308	48.16	26,724,084	53.39	-4,299,776	-16.09
16,989,406	39.63	利息費用	510301	19,355,421	41.57	24,237,452	48.42	-4,882,031	-20.14
362,504	0.85	手續費用	510305	410,941	0.88	415,547	0.83	-4,606	-1.11
56,546	0.13	證券經紀及承銷費用	510307	74,691	0.16	73,076	0.15	1,615	2.21
6	-	證券自營費用	510308	50	-	100	-	-50	-50.00
1,600,599	3.73	各項提存	510311	1,560,465	3.35	1,864,473	3.72	-304,008	-16.31
74,504	0.17	現金運送費	510312	122,740	0.26	133,436	0.27	-10,696	-8.02
208,036	0.49	透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失	510342					0	-
		透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343	900,000	1.93			900,000	-
9,479	0.02	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5106					0	-
9,479	0.02	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510602					0	-
66,704	0.16	其他營業成本	5198	46,080	0.10	51,805	0.10	-5,725	-11.05
59,898	0.14	投資性不動產費用	519801	35,397	0.08	40,355	0.08	-4,958	-12.29
6,788	0.02	代理費用	519803	10,683	0.02	11,450	0.02	-767	-6.70
18	-	什項營業成本	519898					0	-
23,501,949	54.82	營業毛利(毛損)	61	24,088,400	51.74	23,281,880	46.51	806,520	3.46

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 102 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	%
12,256,912	28.59	營業費用	52	14,409,597	30.95	14,492,432	28.95	-82,835	-0.57
11,562,150	26.97	業務費用	5202	13,673,396	29.37	13,748,847	27.47	-75,451	-0.55
11,562,150	26.97	業務費用	520201	13,673,396	29.37	13,748,847	27.47	-75,451	-0.55
652,960	1.52	管理費用	5203	685,623	1.47	688,444	1.38	-2,821	-0.41
652,960	1.52	管理費用	520301	685,623	1.47	688,444	1.38	-2,821	-0.41
41,802	0.10	其他營業費用	5298	50,578	0.11	55,141	0.11	-4,563	-8.28
10,385	0.02	研究發展費用	529801	14,426	0.03	15,696	0.03	-1,270	-8.09
29,770	0.07	員工訓練費用	529802	34,717	0.07	38,010	0.08	-3,293	-8.66
1,647	-	什項營業費用	529898	1,435	-	1,435	-	0	-
11,245,037	26.23	營業利益(損失)	62	9,678,803	20.79	8,789,448	17.56	889,355	10.12
791,787	1.85	營業外收入	49	223,959	0.48	467,735	0.93	-243,776	-52.12
791,787	1.85	其他營業外收入	4998	223,959	0.48	467,735	0.93	-243,776	-52.12
149,624	0.35	投資性不動產收入	499801	110,000	0.24	126,281	0.25	-16,281	-12.89
23,809	0.06	處分投資性不動產利益	499828	8,515	0.02	237,387	0.47	-228,872	-96.41
618,354	1.44	什項收入	499898	105,444	0.23	104,067	0.21	1,377	1.32
1,493,565	3.48	營業外費用	59	1,502,762	3.23	1,457,183	2.91	45,579	3.13
1,493,565	3.48	其他營業外費用	5998	1,502,762	3.23	1,457,183	2.91	45,579	3.13
6,187	0.01	投資性不動產費用	599801	11,191	0.02	11,191	0.02	0	-
1,217,711	2.84	優存超額利息	599807	1,253,775	2.69	1,177,642	2.35	76,133	6.46
15,676	0.04	資產報廢損失	599835	4,290	0.01	46,004	0.09	-41,714	-90.67
253,991	0.59	什項費用	599898	233,506	0.50	222,346	0.44	11,160	5.02
-701,778	-1.64	營業外利益(損失)	63	-1,278,803	-2.75	-989,448	-1.98	-289,355	29.24
10,543,259	24.59	稅前淨利(淨損)	64	8,400,000	18.04	7,800,000	15.58	600,000	7.69
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	65	1,286,866	2.76	935,231	1.87	351,635	37.60
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	6501	1,286,866	2.76	935,231	1.87	351,635	37.60
1,727,537	4.03	所得稅費用(利益)	650101	1,286,866	2.76	935,231	1.87	351,635	37.60
8,815,722	20.56	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,113,134	15.28	6,864,769	13.71	248,365	3.62
8,815,722	20.56	本期淨利(淨損)	68	7,113,134	15.28	6,864,769	13.71	248,365	3.62

註：

- 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。
- 前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
- 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。



## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 102 年度

## 一、損益說明：

- |            |                    |
|------------|--------------------|
| (一) 銷售收入   | 參見第 37 頁銷售收入明細表。   |
| (二) 金融保險收入 | 參見第 38 頁金融保險收入明細表。 |
| (三) 其他營業收入 | 參見第 40 頁其他營業收入明細表。 |
| (四) 營業外收入  | 參見第 41 頁營業外收入明細表。  |
| (五) 金融保險成本 | 參見第 43 頁金融保險成本明細表。 |
| (六) 其他營業成本 | 參見第 48 頁其他營業成本明細表。 |
| (七) 業務費用   | 參見第 50 頁業務費用明細表。   |
| (八) 管理費用   | 參見第 59 頁管理費用明細表。   |
| (九) 其他營業費用 | 參見第 65 頁其他營業費用明細表。 |
| (十) 營業外費用  | 參見第 68 頁營業外費用明細表。  |

## 二、其他綜合損益說明：

科 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-139,973	109,783	-249,756
備供出售金融資產未實 現評價損益	238,396	215,429	22,967
其他綜合損益	98,423	325,212	-226,789
減：其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	0	0	0
其他綜合損益稅後淨額	98,423	325,212	-226,789

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 盈虧撥補預計表

中華民國 102 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	7,113,134	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	212,859	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係為「首次採用國際財務報導準則調整數」中屬已實現可轉供本年度分配用數額，包含員工福利103,932千元、組成要素拆分補提折舊-395,363千元、或有負債463,086千元、遞延所得稅資產34,754千元及土地重估增值因處分而實現部分6,450千元，計212,859千元。 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。
合 計		7,325,993	
分配之部		82	提列公積及應繳股息紅利：
中央政府所得者	8201	3,769,426	1. 法定公積： 按本期淨利7,113,134千元提列30%，計2,133,940千元。
股息紅利	820101	3,769,426	
留存事業機關者	8207	3,556,567	2. 特別公積： 按本期淨利7,113,134千元提列20%，計1,422,627千元。
法定公積	820703	2,133,940	
特別公積	820704	1,422,627	3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘7,325,993千元，經以上分配後尚餘3,769,426千元，全數分配股息，解繳國庫。
合 計		7,325,993	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 102 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	8,400,000	稅前純益(+)	8,400,000
稅前淨利(淨損)	9003	8,400,000		
利息股利之調整	9004	-20,816,345	參閱利息收入分析表(-)	-41,188,417
			參閱買賣票券利益分析表，現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)	-237,124
			參閱利息費用分析表(+)(含優存超額利息)	20,609,196
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,416,345		
調整項目	9006	-22,691,935		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-35,108,280		
收取利息	9008	42,555,080	參閱利息收入分析表(+)	41,188,417
			剔除買賣票券利益分析表，債券息屬(AFS、Cost)部分。	-1,336,789
			應收利息增加數(-)(減少數(+))	2,703,452
收取股利	9009	50,000	參閱買賣票券利益分析表，現金股利(自營、供交易目的)(+)	50,000
支付利息	9010	-21,954,182	參閱利息費用分析表(-)(含優存超額利息)	-20,609,196
			剔除利息費用-金融債券息。	700,000
			應付利息增加數(+)(減少數(-))	-2,045,765
			應付金融債券折價攤銷(+)(溢價攤銷(-))	779
支付所得稅	9012	-96,010	所得稅費用(-)	-1,286,866
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))	351,635
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))	839,221
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-14,553,392		
投資活動之現金流量	92			

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-23,549,340	非屬約當現金之流動金融資產減少數(+)(增加數(-))，	-23,632,271
			剔除備供出售金融資產評價調整－流動減少數(-)(增加數(+))，	443,654
			剔除原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動減少數(-)，	-411,928
			剔除持有供交易之金融資產-流動減少數(-)，	-527,551
			流動金融資產投資利益(+)	578,756
減少投資	9202	357,675	原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動減少數(+)	61,398
			原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動減少數(+)	1,277
			累計減損-無活絡市場之債券投資－非流動減少數(+)	295,000
減少投資性不動產	9206	25,542	參閱資產變賣明細表， 變賣資產「處分投資性不動產－土地(開發投資)」淨收入(+)	25,542
			【「投資性不動產-土地)-非自用」減少數(+)(增加數(-))，	431
			「重估增值－投資性不動產(土地)-非自用」減少數(+)(增加數(-))，	23,585
			資產變賣淨損失(-)(淨利益(+))，	8,515
			「估計應付土地增值稅」減少數(-)(增加數(+))。】	-6,989

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	29,899	電腦軟體投入數(-)。 其他遞延費用投入數(-)。 「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))， 「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))。 「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	-259,072 -550 104,338 217,671 -32,488
收取利息	9209	1,336,789	參閱買賣票券利益分析表，債券息(AFS、Cost)(+)。	1,336,789
收取股利	9210	187,124	參閱買賣票券利益分析表，現金股利(AFS、Cost)(+)。	187,124
增加投資	9212	-2,974,183	參閱資產負債預計表，備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-2,974,183
增加不動產、廠房及設備	9215	-599,540	固定資產建設改良擴充之投入數(-) 【含房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數(-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(-)】。	-599,540 -50,000 -412,199 -30,466 -66,875 -40,000
增加投資性不動產	9216	-3,000	「投資性不動產－房屋及建築(開發投資)」增加數(-)。	-3,000
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-25,189,034		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	4,249,834	流動金融負債增加數(+)(減少數-)。	4,249,834
金融債券淨增(淨減)	9403	34,998,290	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。)	35,000,000

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			債券發行費用投入數(-)。	-1,710
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	638,597	「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	638,597
增加非流動金融負債	9406	48,667	非流動金融負債增加數(+)	48,667
其他負債淨增(淨減)	9407	105,179	存入保證金增加數(+)(減少數(-))。	161,272
			暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	25,683
			遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	-81,776
支付利息	9413	-700,000	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-700,000
發放現金股利	9414	-3,600,905	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)。	-1,716,192
			本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,884,713
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	35,739,662		
匯率影響數	96	-139,973	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-139,973
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-4,142,737		
期初現金及約當現金	98	166,748,421	參閱資產負債預計表，「現金」(+)	28,816,413
			「存放銀行同業」(+)	54,041,348
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	33,748,508
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	50,142,152
期末現金及約當現金	99	162,605,684	參閱資產負債預計表，「現金」(+)	21,477,657
			「存放銀行同業」(+)	42,628,673
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	38,229,086

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明	
名 稱	編 號	備 註		金 額	
				屬約當現金部分之「債權證券」(+)	60,270,268

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利益、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、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)、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)、流動金融負債淨增(淨減)及存匯款淨增(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 102 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(4,565,237 千元)、提存各項準備(4,087,920 千元)、折舊及減損(833,232 千元)、攤銷(254,844 千元)、處理資產利益(-582,981 千元)、其他(-904 千元)、存放央行淨減(8,284,869 千元)、流動金融資產淨減(939,479 千元)、押匯貼現及放款淨增(-24,224,663 千元)、流動資產淨減(2,677,887 千元)、存匯款淨減(-12,341,670 千元)及流動負債淨減(-7,185,185 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-14,553,392 千元)，投資活動之淨現金流出(-25,189,034 千元)，籌資活動之淨現金流入(35,739,662 千元)及匯率影響數之現金流出(-139,973 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨減」為-4,142,737 千元，包括「現金」金額淨減-7,338,756 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨減-11,412,675 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 4,480,578 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 10,128,116 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 33,748,508 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 50,142,152 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 38,229,086 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 60,270,268 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	-238,396 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-443,654 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)	205,258 千元	備供出售金融資產-非流 動評價損失
籌資活動	238,396 千元	
權益其他項目淨增(淨減)	238,396 千元	備供出售金融商品未實 現損益



丁、預算明細表

# 壹、損益明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司  
銷售收入明細表  
中華民國102 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	410301				2,992
合 計					2,992

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	1,607,046,747		38,934,271
放款		1,498,843,779	2.407%	36,073,459
存款準備金息		40,129,901	1.500%	601,949
買入匯款息		140,000	0.100%	140
進口押匯息		13,000	1.754%	228
出口押匯息		472,000	1.750%	8,260
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.900%	504,000
存放銀行同業息		967,000	0.068%	661
拆放銀行同業息		10,481,067	1.351%	141,575
債票券息				1,558,689
其他利息				45,310
手續費收入	410305			2,843,124
證券經紀及承銷收入	410307			199,274
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			1,138,000
備供出售金融資產之已實現利益	410344			409,498
以成本衡量之金融資產利益	410346			131,084
外幣兌換利益	410353	27,000,000	0.500%	135,000
合  計				43,790,251



## 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 102 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	70,475					70,475
租賃收入	419802	64,860					64,860
什項營業收入	419898	200					200
合 計		135,535					135,535

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	
其他營業外收入	4998	223,959				223,959
投資性不動產收入	499801	110,000				110,000
處分投資性不動產 利益	499828	8,515				8,515
什項收入	499898	105,444				105,444
合 計		223,959				223,959

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外收入說明

中華民國 102 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 110,000 千元。	
二、 處分投資性不動產利益	參見第 77 頁資產變賣明細表。	
三、 什項收入	包含經辦公耕地放領繳納經費手續費收入 225 千元，扣收員工宿舍使用費 11,254 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 7,900 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 537 千元，相關工程、作業系統逾期違約金收入 500 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,167 千元、出納津貼超額沖轉回數 18,861 千元及其他什項收入 65,000 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 102 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
16,989,406	24,237,452	利息費用	510301	19,355,421		19,355,421
16,989,406	24,237,452	利息	5103014	19,355,421		19,355,421
16,989,406	24,237,452	利息	51030146	19,355,421		19,355,421
362,504	415,547	手續費用	510305	410,941		410,941
362,504	415,547	服務費用	5103052	410,941		410,941
362,504	415,547	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	410,941		410,941
56,546	73,076	證券經紀及承銷費 用	510307	74,691		74,691
34,579	45,427	服務費用	5103072	46,128		46,128
2,896	3,160	水電費	51030721	3,660		3,660
8,208	12,776	郵電費	51030722	12,071		12,071
213	363	旅運費	51030723	269		269
3,290	4,000	印刷裝訂與廣 告費	51030724	4,200		4,200
4,052	6,571	修理保養與保 固費	51030725	7,371		7,371
15,779	18,257	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030727	18,257		18,257
141	300	專業服務費	51030728	300		300
1,398	2,510	材料及用品費	5103073	2,520		2,520
388	620	使用材料費	51030731	620		620
1,010	1,890	用品消耗	51030732	1,900		1,900
14,523	16,954	租金與利息	5103074	17,711		17,711
5,821	6,904	機器租金	51030743	6,661		6,661
15	50	交通及運輸設 備租金	51030744	50		50
8,687	10,000	什項設備租金	51030745	11,000		11,000
4,659	5,938	稅捐與規費	5103076	6,085		6,085
4,659	5,938	消費與行為稅	51030765	6,085		6,085
1,387	2,247	會費、捐助與分攤	5103077	2,247		2,247

## 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 102 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
325	430	會費	51030771	430		430
1,062	1,817	分攤	51030773	1,817		1,817
6	100	證券自營費用	510308	50		50
6	100	服務費用	5103082	50		50
6	100	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030827	50		50
1,600,599	1,864,473	各項提存	510311	1,560,465		1,560,465
1,600,599	1,864,473	損失與賠償給付	5103118	1,560,465		1,560,465
1,600,599	1,864,473	提存	51031183	1,560,465		1,560,465
74,504	133,436	現金運送費	510312	122,740		122,740
74,504	133,436	服務費用	5103122	122,740		122,740
74,504	133,436	專業服務費	51031228	122,740		122,740
208,036		透過損益按公允價 值衡量之金融資產 損失	510342			
208,036		損失與賠償給付	5103428			
208,036		各項損失	51034281			
		透過損益按公允價 值衡量之金融負債 損失	510343	900,000		900,000
		損失與賠償給付	5103438	900,000		900,000
		各項損失	51034381	900,000		900,000
19,291,601	26,724,084	合 計		22,424,308		22,424,308

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 102 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 92 頁)

### 二、手續費用：

包括匯費支出、託辦費、票據交換所自動化服務費、信用卡費用、跨行手續費、轉融券手續費、金融卡款項、信用卡客戶免責款、保證費、期貨錯帳損失費、聯貸、臺支手續費、其他、協商服務費及減免跨行匯兌費用等費用，詳如手續費用分析表。(詳見第 96 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 97 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：係國內旅費及其他旅運費，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

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 102 年度

要估列。

- (2) 廣(公)告費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品費用。
5. 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。
6. 棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費及證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費。
7. 專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費。

### (二)材料及用品費：

1. 使用材料費：係日光燈管及窗簾等設備零件。
2. 用品消耗：係辦公(事務)用品費、報章雜誌、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及有關硬體設備和電訊線路及設備等之租金，包括機器租金、交通及運輸設備租金及什項設備租金。

### (四)稅捐與規費：

1. 各項稅捐與規費依稅法規定，並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。
2. 消費與行為稅：包括營業稅及印花稅。

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

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 102 年度

**四、證券自營費用：**係本行證券自營業務所發生之各項費用。

**五、各項提存：**係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

**六、現金運送費：**

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

**七、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：**

係以投資為營業項目者，買賣或借貸透過損益按公允價值衡量之金融負債，以及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之損失及期末按公允價值評價產生之評價損失等屬之。

## 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 102 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
59,898	40,355	投資性不動產費用	519801	35,397	35,397	
3,542	5,000	服務費用	5198012	5,000	5,000	
3,542	5,000	修理保養與保固費	51980125	5,000	5,000	
56,356	35,355	折舊及攤銷	5198015	30,397	30,397	
56,356	35,355	其他折舊性資產折舊	51980157	30,397	30,397	
6,788	11,450	代理費用	519803	10,683	10,683	
6,621	10,794	服務費用	5198032	10,195	10,195	
111	704	郵電費	51980322	750	750	
526	1,500	旅運費	51980323	875	875	
5,984	8,590	印刷裝訂與廣告費	51980324	8,570	8,570	
167	656	材料及用品費	5198033	488	488	
3	56	使用材料費	51980331	56	56	
164	600	用品消耗	51980332	432	432	
18		什項營業成本	519898			
18		其他	5198989			
18		其他費用	51989891			
66,704	51,805	合 計		46,080	46,080	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 102 年度

### 一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行出租投資性不動產依實際需要編列之修理保養與保固費。

(二)折舊及攤銷：係本行投資性不動產依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列。

### 二、代理費用：

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

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 102 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
7,292,237	8,511,439	<b>用人費用</b>	5202011	8,440,803	7,359,548	1,081,255
4,147,291	4,627,182	正式員額薪資	52020111	4,660,307	4,660,307	
22,044	28,228	臨時人員薪資	52020112	27,771	27,771	
586,661	610,754	超時工作報酬	52020113	620,884	620,884	
110,061	206,743	津貼	52020114	173,184	173,184	
1,608,291	1,776,907	獎金	52020115	1,789,430	778,013	1,011,417
471,278	820,494	退休及卹償金	52020116	719,621	719,621	
346,216	441,073	福利費	52020118	449,546	379,708	69,838
395	58	提繳費	52020119	60	60	
1,280,158	1,608,925	<b>服務費用</b>	5202012	1,681,379	387,222	1,294,157
150,939	161,068	水電費	52020121	160,114		160,114
159,230	207,517	郵電費	52020122	191,664		191,664
38,647	63,434	旅運費	52020123	54,956	23,401	31,555
207,903	253,982	印刷裝訂與廣告費	52020124	256,023		256,023
82,161	128,252	修理保養與保固費	52020125	129,792	129,792	
358,143	388,175	保險費	52020126	408,401	13,547	394,854
64,380	82,044	棧儲、包裝、代理 及加工費	52020127	115,095	115,095	
188,860	293,927	專業服務費	52020128	334,808	105,387	229,421
29,895	30,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
107,470	151,612	<b>材料及用品費</b>	5202013	152,605	106,277	46,328
32,476	51,279	使用材料費	52020131	51,520	17,346	34,174
74,994	100,333	用品消耗	52020132	101,085	88,931	12,154
600,196	796,762	<b>租金與利息</b>	5202014	770,577	552,829	217,748
2,202	2,361	地租及水租	52020141	2,336	2,336	
394,705	492,988	房租	52020142	497,872	497,872	
182,033	249,611	機器租金	52020143	217,748		217,748
4,610	14,076	交通及運輸設備租金	52020144	19,785	19,785	
16,646	37,726	什項設備租金	52020145	32,836	32,836	
893,464	1,045,505	<b>折舊及攤銷</b>	5202015	1,049,565	1,049,565	
381	556	土地改良物折舊	52020151	556	556	



**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
 中華民國 102 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
241,844	234,124	房屋折舊	52020152	250,205	250,205	
301,234	360,559	機械及設備折舊	52020153	331,195	331,195	
44,325	50,137	交通及運輸設備折舊	52020154	48,286	48,286	
75,833	114,439	什項設備折舊	52020155	116,377	116,377	
56,039	48,973	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	48,102	48,102	
173,808	236,717	攤銷	52020158	254,844	254,844	
1,290,865	1,518,144	<b>稅捐與規費</b>	5202016	1,460,976	1,246,002	214,974
290,815	347,371	土地稅	52020162	348,979	348,979	
45,370	56,364	房屋稅	52020164	54,444	54,444	
928,808	1,076,229	消費與行為稅	52020165	1,018,542	842,579	175,963
205	635	特別稅課	52020166	420		420
25,667	37,545	規費	52020167	38,591		38,591
97,760	116,460	<b>會費、捐助與分攤</b>	5202017	117,491	23,451	94,040
18,929	22,148	會費	52020171	23,451	23,451	
78,831	94,312	分攤	52020173	94,040		94,040
11,562,150	13,748,847	合 計		13,673,396	10,724,894	2,948,502

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 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 4,394,016 千元及工員工資 266,291 千元。
- (二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 7,771 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 352,125 千元、不休假加班費 254,087 千元及值班費 14,672 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 42,705 千元。
  - 2. 僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給估列 22,093 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 47,153 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 61,233 千元。
- (五)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 1,011,417 千元及考核獎金 778,013 千元。
- (六)退休及卹償金：
  - 1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 668,287 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥工員退休及離職金估列 33,834 千元。
3. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 17,500 千元。

### (七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，國外則按當地法令規定，合計估列 332,917 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元或依勞工安全衛生法第 12 條等規定，本樽節原則編列員工健康檢查補助費共計估列 3,352 千元。
3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 69,838 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元計 3,397 千元，另加本行羽球隊經費 25,925 千元、網球隊經費 12,617 千元及參加金融人員運動會經費 1,500 千元，合計估列 43,439 千元。

(八)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 60 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 153,636 千元、工作場所水費 4,058 千元及煤氣費 2,420 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 42,110 千元、電話費 69,995 千元、電報費 400 千元及數據通信費 79,159 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、逾期放款之催收及配合培育農業產銷班政策之推動辦理訪問核心農民等有關旅費估列 25,752 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及視察等）與大陸地區分行因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 11,425 千元。
3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察、開會及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項川裝費計 11,976 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 5,803 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 51,904 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 91,991 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 112,128 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

- (五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 60,570 千元、機械及設備修護費 919 千元、交通及運輸設備修護費 29,002 千元及什項設備修護費 39,301 千元。
- (六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 1,647 千元、機械及設備保險費 2,500 千元、交通及運輸設備保險費 4,650 千元、什項設備保險費 2,100 千元、現金、存放款及貨物保險費 394,854 千元及責任保險費 2,650 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 115,095 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 31,297 千元、法律事務費 73,250 千元、工程及管理諮詢服務費 71,880 千元、委託調查研究費 30,828 千元、委託檢驗試驗費 2,210 千元、保警及保全費用 125,343 千元。
- (九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 30,526 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 17,346 千元及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 627 千元及設備零件 33,547 千元。

#### (二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，供員工工作時穿著之服裝費估列 13,915 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 12,154 千元、報章雜誌 11,296 千元、農業與園藝用品 35,981 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡及加速處理行產業務所需等費用 27,739 千元。

### 四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,336 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 497,872 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 217,748 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 3,650 千元及電信設備租金 16,135 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、影印機租金，計估列 32,836 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

### 五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括土地改良物折舊 556 千元、一般房屋折舊 250,205 千元、機械及設備折舊 331,195 千元、交通及運輸設備折舊 48,286 千元、什項設備折舊 116,377 千元、租賃權益改良折舊 48,102 千元。
- (二)攤銷：依所得稅法規定，以不超過原額 20%範圍內攤銷，包括攤銷電腦軟體 254,600 千元及其他攤銷費用 244 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 348,979 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 54,444 千元。
- (三)消費與行爲稅：包括營業稅 842,579 千元、印花稅 173,366 千元及使用牌照稅 2,597 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 420 千元。
- (五)規費：包括行政規費 36,769 千元及汽車燃料使用費 1,822 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 168 千元、學術團體會費 3,540 千元及職業

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

團體會費 19,743 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 49,135 千元及分攤其他費用 44,905 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 102 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
618,643	642,783	<b>用人費用</b>	5203011	638,940	565,503	73,437
353,447	340,985	正式員額薪資	52030111	343,260	343,260	
478	3,425	臨時人員薪資	52030112	3,425	3,425	
58,387	60,233	超時工作報酬	52030113	60,439	60,439	
135,814	132,835	獎金	52030115	133,167	59,730	73,437
31,237	58,772	退休及卹償金	52030116	51,591	51,591	
39,280	46,526	福利費	52030118	47,051	47,051	
	7	提繳費	52030119	7	7	
11,168	14,614	<b>服務費用</b>	5203012	15,591	15,591	
210	323	水電費	52030121	273	273	
3,823	5,056	郵電費	52030122	4,128	4,128	
5,174	5,450	旅運費	52030123	8,161	8,161	
1,652	2,238	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,144	2,144	
217	1,330	修理保養與保固費	52030125	668	668	
92	217	保險費	52030126	217	217	
6,112	8,857	<b>材料及用品費</b>	5203013	9,094	9,094	
1,272	2,565	使用材料費	52030131	2,143	2,143	
4,840	6,292	用品消耗	52030132	6,951	6,951	
	60	<b>租金與利息</b>	5203014	60	60	
	60	房租	52030142	60	60	
1,044	1,275	<b>折舊及攤銷</b>	5203015	1,423	1,423	
1,044	1,105	房屋折舊	52030152	1,253	1,253	
	170	交通及運輸設備折舊	52030154	170	170	
15,186	18,199	<b>稅捐與規費</b>	5203016	17,939	17,939	
15,077	18,073	土地稅	52030162	17,815	17,815	
70	87	房屋稅	52030164	85	85	
26	26	消費與行爲稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	13	13	
807	2,656	<b>其他</b>	5203019	2,576	2,576	
807	2,656	其他費用	52030191	2,576	2,576	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 102 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
652,960	688,444	合	計	685,623	612,186	73,437

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 4,320 千元、職員薪金 304,742 千元及工員工資 34,198 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 3,425 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 38,827 千元及不休假加班費 21,612 千元。

#### (四)獎金：

1. 依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 73,437 千元及考核獎金 56,490 千元。

2. 其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金等費用估列 3,240 千元。

#### (五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 46,266 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥工員退休及離職金估列 4,345 千元。

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

#### (六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

民健康保險法之規定估列 24,614 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元或依勞工安全衛生法第 12 條等規定本樽節原則編列員工健康檢查補助費共計估列 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標準」，按每人每年 600 元估列 256 千元。

4. 退休福利費：包括退休員警優惠存款差額行方貼補息、退休職員照護費、退休人員聯誼費、退休工友三節慰問金、支領一次退休金生活困難人員年節濟助金等，合計估列 20,940 千元。

5. 其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 960 千元。

(七) 提繳費：係依勞動基準法規定按投保薪資總額萬分之二·五估列 7 千元。

### 二、服務費用：

(一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 40 千元及煤氣費 133 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,054 千元及電話費 2,074 千元。

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用估列 7,961 千元。

2. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 200 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

(四)印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 2,144 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 430 千元、交通及運輸設備修護費 238 千元。

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

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 110 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 2,033 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，係供員工工作時穿著之服裝費估列 1,065 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 400 千元、報章雜誌 1,633 千元、農業與園藝用品 2,436 千元及其他用品消耗 1,417 千元。

### 四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 60 千元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

### 五、折舊及攤銷：

- (一) 房屋折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列宿舍折舊 1,253 千元。
- (二) 交通及運輸設備折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列交通及運輸設備折舊 170 千元。

### 六、稅捐與規費：

- (一) 土地稅：係宿舍基地地價稅估列 17,815 千元。
- (二) 房屋稅：係宿舍房屋稅估列 85 千元。
- (三) 消費與行爲稅：係使用牌照稅估列 26 千元。
- (四) 規費：係汽車燃料使用費估列 13 千元。

### 七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 731 千元、消防用品費 820 千元、慶典佈置費 350 千元、各項節日活動費 350 千元、端正政風經費 275 千元及什項支出 50 千元，合計 2,576 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 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,385	15,696	研究發展費用	529801	14,426	14,426	
6,508	8,326	服務費用	5298012	8,326	8,326	
2,367	5,020	印刷裝訂與廣告費	52980124	5,020	5,020	
4,141	3,306	專業服務費	52980128	3,306	3,306	
3,877	7,370	材料及用品費	5298013	6,100	6,100	
4	200	使用材料費	52980131	200	200	
3,873	7,170	用品消耗	52980132	5,900	5,900	
29,770	38,010	員工訓練費用	529802	34,717	29,525	5,192
24,917	30,797	服務費用	5298022	27,530	22,338	5,192
4,748	6,450	旅運費	52980223	5,192		5,192
1,537	2,316	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,797	1,797	
18,632	22,031	專業服務費	52980228	20,541	20,541	
4,853	7,213	材料及用品費	5298023	7,187	7,187	
4,853	7,213	用品消耗	52980232	7,187	7,187	
1,647	1,435	什項營業費用	529898	1,435	1,435	
1,647	1,435	會費、捐助與分攤	5298987	1,435	1,435	
1,647	1,435	分攤	52989873	1,435	1,435	
41,802	55,141	合 計		50,578	45,386	5,192

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 102 年度

### 一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 14,426 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 47 種班別、118 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 5,192 千元、印刷及裝訂費 1,797 千元、講課鐘點及稿費 3,160 千元、教育訓練費 17,381 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 97 千元、食品 6,540 千元及其他用品消耗 550 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，全省各級農漁會共計約 344 家，其中設有信用部者計約 287 家，截至 100 年 12 月底在本行之轉存款餘額 452 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級



# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 102 年度

農漁會經常連繫以聯絡情誼，所需費用將逐年遞減編列，本年度以每單位 5 千元估列，287 家農漁會信用部所需費用共計 1,435 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 102 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
1,493,565	1,457,183	其他營業外費用	5998	1,502,762	248,987	1,253,775
6,187	11,191	投資性不動產費用	599801	11,191	11,191	
1,749	4,500	服務費用	5998012	4,500	4,500	
1,749	4,500	修理保養與保固費	59980125	4,500	4,500	
4,438	6,691	折舊及攤銷	5998015	6,691	6,691	
4,438	6,691	其他折舊性資產折舊	59980157	6,691	6,691	
1,217,711	1,177,642	優存超額利息	599807	1,253,775		1,253,775
1,217,711	1,177,642	租金與利息	5998074	1,253,775		1,253,775
1,217,711	1,177,642	利息	59980746	1,253,775		1,253,775
15,676	46,004	資產報廢損失	599835	4,290	4,290	
15,676	46,004	損失與賠償給付	5998358	4,290	4,290	
15,676	46,004	各項損失	59983581	4,290	4,290	
253,991	222,346	什項費用	599898	233,506	233,506	
126,658	93,911	用人費用	5998981	96,904	96,904	
126,658	93,911	福利費	59989818	96,904	96,904	
111,633	124,435	會費、捐助與分攤	5998987	131,762	131,762	
111,633	124,435	捐助	59989872	131,762	131,762	
	2,500	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
15,700	1,500	其他	5998989	2,340	2,340	
15,700	1,500	其他費用	59989891	2,340	2,340	
1,493,565	1,457,183	合 計		1,502,762	248,987	1,253,775

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 102 年度

### 一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產依實際需要編列之修理保養與保固費 4,500 千元。

(二)折舊及攤銷：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列其他折舊性資產折舊 6,691 千元。

二、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息(以 1.745% 估列)後之超額利息 1,253,775 千元。

三、資產報廢損失：詳資產報廢明細表。(詳見第 77 頁)

### 四、什項費用：

(一)用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 96,904 千元。

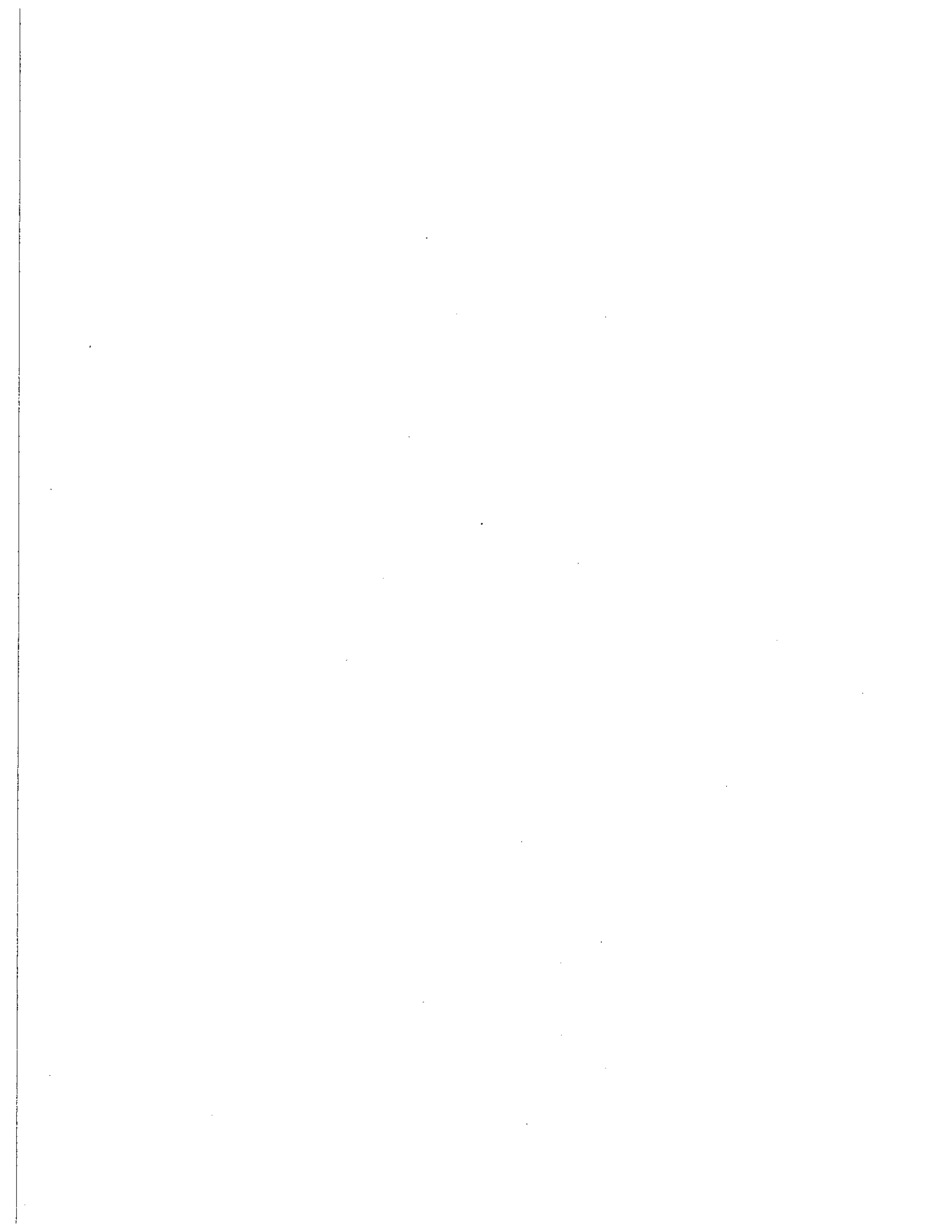
(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 98,250 千元。

2.公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出、設置獎助學金、撥補農田水利會聯合機構輔導及其他公益支出等費用，合計估列 33,512 千元。

(三)損失與賠償給付：係本行支應一般賠償費 2,500 千元。

(四)其他：包括報廢建物拆除費、空置宿舍及空地環保維護費及其他雜支等 2,340 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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	不動產、廠房及設備								投 資 性 不 動 產	合 計
		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	小 計		
一般建築及設備 計畫	952			50,000	412,199	30,466	66,875	40,000	599,540	3,000	602,540
分年性項目				500							500
一次性項目				49,500	412,199	30,466	66,875	40,000	599,040	3,000	602,040
合 計				50,000	412,199	30,466	66,875	40,000	599,540	3,000	602,540

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

臺灣土地銀行  
固定資產建設改良  
 中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營運資金	出售不 適用資產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫	952
分年性項目		500				500	100.00
一次性項目		602,040				602,040	100.00
合 計		602,540				602,540	100.00

股份有限公司  
擴充資金來源明細表  
102 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						602,540	100.00
						500	100.00
						602,040	100.00
						602,540	100.00



臺灣土地銀行  
固定資產建設改良擴充  
 中華民國

項 目		全 部					外借資金
名 稱	編 號	投資總額	資 金 來 源				
			自 有 資 金				
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	710,060	710,060				
分年性項目(註)		108,020	108,020				
一次性項目		602,040	602,040				
合 計		710,060	710,060				

註) 本行分年性項目均屬房屋及建築，計有1項，明細如下：

宜蘭分行新建工程：建造總成本為108,020千元，自102年度分三個年度執行，102年度分配500千元，103年度分配11,556千元，104年度分配95,964千元。

## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					602,540	84.86	602,540	84.86
					500	0.46	500	0.46
	102.1-102.12				602,040	100.00	602,040	100.00
					602,540	84.86	602,540	84.86

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產折舊明細表**  
中華民國 102 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	11,809,842	2,654,602	453,589	953,386	283,666	1,763,326	17,930,258
上年度預計新增資產原值		51,607	151,082	940	-25,693	61,150	29,490	268,576
本年度預計新增資產原值		138,189	172,921	-18,428	3,320	40,000	3,000	339,002
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	11,999,638	2,978,605	436,101	931,013	384,816	1,795,816	18,537,836
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法
折舊率								
本年度應提折舊	556	251,458	331,195	48,456	116,377	48,102	37,088	833,232
其他營業成本							30,397	30,397
業務費用	556	250,205	331,195	48,286	116,377	48,102		794,721
管理費用		1,253		170				1,423
營業外費用							6,691	6,691
合 計	556	251,458	331,195	48,456	116,377	48,102	37,088	833,232

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產變賣明細表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值			變 賣 收 入			盈餘 或 虧損	
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產 土地	944110	17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515
		17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515
合 計		17,027			17,027	34,634	9,092	25,542	8,515

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用9,092千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅6,989千元。

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產變賣說明  
中華民國 102 年度

投資性不動產：

土地：

本行所有臺北市土地3筆、臺中市土地4筆及高雄市土地7筆，因處理屬畸零地、占用及出租等投資性不動產土地，爰以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司  
 資產報廢明細表  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				淨 額	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				
不動產、廠房及設備								
機械及設備	946030	251,847	249,158		2,689		2,689	
交通及運輸設備	946040	48,894	48,090		804		804	
什項設備	946050	63,555	62,758		797		797	
合 計		364,296	360,006		4,290		4,290	

## 臺灣土地銀行

## 資金轉投資及

中華民國

## 一般性投資

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減(一)投 資	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,113	628,611,300	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(清算完結)	911165					
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	3,130,920	313,092,045	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	2,855,516	285,551,616	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	51,431,726	5,143,172,600	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
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	3,638,164	363,816,400	39,976		39,976
臺灣新生報業股份有限公司	912030					
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			
合作金庫金融控股股份有限公司	912095					
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,163,105	10,016,310,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	112,806,148	11,280,614,762	142,071		142,071
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
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
土銀都市更新投資信託股份有限公司	912680					
合 計				5,175,287		5,175,287

附註：

1.係原納編101年度預算資本額6,000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，依預算法第88條規定，奉行政院100.12.19院授財會字第10009911370號函於100年度先行辦理本行持股49%股權所認列損失。

2.係原列長期股權投資之合作金庫商業銀行股份有限公司，因本行持有之情形與財務會計準則公報第5號第7段之規定尚不符合，擬依現行財務會計準則公報第34號及依銀行法第74條之1規定，102年不再轉列長期股權投資。

# 股份有限公司

## 其盈虧明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每 股 (元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
18,855,264	3.00	1.25	22,994	22,433	26,263
2,963,626	0.08	0.80	2,371	2,964	8,820
53,789,413	0.16				採權益法認列(註1) -9,478
2,000,000	100.00	採權益法認列	9,043	採權益法認列	27,083
4,500,000	10.00				6,975
223,892	0.07				267
700,000	3.53	2.00	1,400	1,400	2,237
2,855,514	1.00	1.42	3,956	2,851	4,009
1,737,027	5.03				
5,231,250	1.16	2.40	12,555	11,160	5,812
200,000,000	1.90				1,096
99,089,661	1.93				
100,000,000	5.68	0.75	75,000	75,000	70,722
5,000,000	2.94				500
10,237,317	2.81	0.50	5,119	3,378	20,475
					12,429
1,250,110	1.91				
31,441	0.07			(註2) 280	
131,960,486	1.32				
53,018,981	0.47	1.20	63,623	53,019	46,781
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	1.80	106	49	78
				採權益法認列(註4) 16,667	
698,265,561			196,167	216,284	196,986

4.係原由本行出資3億元，轉投資成立本行持有75%股權之土銀都市更新投資信託股份有限公司，經行政院金融監督管理委員會101.5.17金管證投字第1010023535號函核復「礙難照准」，本行遵依辦理並於101.6.13以總信證第1010024850號函報財政部停止相關之籌設及預算編列作業，財政部業於101.8.6函轉行政院核復「原則同意」，爰102年不再編列轉投資土銀都市更新投資信託股份有限公司預算。



# 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 102 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9,043千元。
- 二、 台灣糖業股份有限公司預計於102年度辦理減資，預估收到退回股款為12,702千元，本行年終預計持有股數為2,963,626股，因原帳列投資成本已於101年度預算全數沖轉，爰該退回股款全數認列利益計12,702千元。
- 三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，102年度預計獲配股票股利共計新臺幣51,581千元，係臺灣證券交易所股票股利計459,884股，每股面額10元，共計4,599千元，臺灣中小企業銀行股票股利計4,628,592股，每股面額10元，共計46,286千元，臺灣期貨交易所股票股利計69,646股，每股面額10元，共計696千元，全部係一般性投資。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**投資性不動產－房屋及建築(開發投資)明細表**  
 中華民國 102 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	431,359	500		431,859	431,609	預估修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	
3. 臺北市金山南路土地開發案	206,427	500		206,927	206,677	預估管理及廣銷費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,818,548	500		1,819,048	1,818,798	預估管理及廣銷費用。
5. 臺北市永康街開發案	110,032	500		110,532	110,282	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,688,500	3,000		3,691,500	3,690,000	

## 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 102 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	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
		50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計		50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	

參、附 表 [分 析 表]

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
放款		1,569,800,000			37,899,057	
貼 現		1,159,221			23,648	
新台幣戶		1,063,000	2.159%		22,950	
美金戶		96,221	0.725%		698	
透 支		2,503,953			35,058	
新台幣戶		2,494,026	1.399%		34,891	
新台幣戶		9,927	1.679%		167	
擔保透支		21,962,482			704,344	
新台幣戶		308,823	3.069%		9,478	
新台幣戶		21,653,659	3.209%		694,866	
短期放款		156,658,131			2,532,655	
新台幣戶		142,027,204	1.529%		2,166,997	
新台幣戶		273,741	1.529%		4,185	應收帳款融資
新台幣戶		464,186	4.429%		20,559	
新台幣戶		2,143,800	2.000%		42,876	
新台幣戶		1,759,200	1.500%		26,388	
美金戶		570,000	2.500%		14,250	
美金戶		5,400,000	2.500%		135,000	
美金戶		270,000	2.500%		6,750	
美金戶		810,000	2.500%		20,250	
美金戶		450,000	2.500%		11,250	
美金戶		1,470,000	3.500%		51,450	
美金戶		360,000	3.500%		12,600	
美金戶		360,000	3.500%		12,600	
美金戶		300,000	2.500%		7,500	
短期擔保放款		21,102,060			598,589	
新台幣戶		18,238,196	2.739%		499,544	
新台幣戶		1,100,000	4.500%		49,500	證券融資
新台幣戶		136,864	3.109%		4,255	
新台幣戶		397,000	2.000%		7,940	
美金戶		300,000	2.500%		7,500	
美金戶		60,000	2.500%		1,500	
美金戶		30,000	2.500%		750	
美金戶		30,000	2.500%		750	
美金戶		600,000	3.500%		21,000	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		30,000	3.500%			1,050
美金戶		30,000	3.500%			1,050
美金戶		150,000	2.500%			3,750
中期放款		261,621,340				5,352,642
新台幣戶		205,518,656	1.889%			3,882,247
新台幣戶		21,902,684	2.759%			604,295
美金戶		17,400,000	2.500%			435,000
美金戶		3,420,000	2.500%			85,500
美金戶		5,490,000	2.500%			137,250
美金戶		3,330,000	2.500%			83,250
美金戶		810,000	3.500%			28,350
美金戶		150,000	3.500%			5,250
美金戶		150,000	3.500%			5,250
美金戶		3,450,000	2.500%			86,250
中期擔保放款		317,803,469				8,732,921
新台幣戶		290,474,569	2.749%			7,985,146
新台幣戶		10,378,900	2.989%			310,225
美金戶		2,040,000	2.500%			51,000
美金戶		10,950,000	2.500%			273,750
美金戶		210,000	2.500%			5,250
美金戶		1,020,000	2.500%			25,500
美金戶		1,200,000	3.500%			42,000
美金戶		90,000	3.500%			3,150
美金戶		90,000	3.500%			3,150
美金戶		1,350,000	2.500%			33,750
長期放款		40,405,885				936,455
新台幣戶		32,377,987	2.229%			721,705
新台幣戶		3,707,898	2.879%			106,750
美金戶		3,900,000	2.500%			97,500
美金戶		420,000	2.500%			10,500
長期擔保放款		746,583,459				18,982,745
新台幣戶		114,180,377	2.399%			2,739,187
新台幣戶		628,233,082	2.569%			16,139,308
美金戶		3,660,000	2.500%			91,500
美金戶		60,000	2.500%			1,500

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		450,000	2.500%			11,250
存款準備金息		40,129,901				601,949
新台幣戶		40,129,901	1.500%			601,949
買入匯款息		140,000				140
新台幣戶		140,000	0.100%			140
進口押匯息		13,000				228
新台幣戶		13,000	1.750%			228
出口押匯息		577,033				11,142
新台幣戶		472,000	1.750%			8,260
美金戶		58,550	1.350%			790
美金戶		1,483	4.500%			67
美金戶		15,000	4.500%			675
美金戶		15,000	4.500%			675
美金戶		15,000	4.500%			675
存放央行(轉存款)		56,000,000				504,000
新台幣戶		56,000,000	0.900%			504,000
存放銀行同業息		7,267,910				174,903
新台幣戶		967,000	0.068%			661
美金戶		108,000	0.116%			126
美金戶		162,856	0.000%			0
美金戶		202,770	0.093%			189
美金戶		2,437,284	3.000%			73,119
美金戶		1,680,000	3.000%			50,400
美金戶		1,680,000	3.000%			50,400
美金戶		30,000	0.025%			8
拆放銀行同業息		19,801,142				281,376
新台幣戶		9,481,067	1.450%			137,475
新台幣戶		1,000,000	0.410%			4,100
美金戶		2,700,000	1.500%			40,500
美金戶		3,300,000	1.500%			49,500
美金戶		770,075	1.500%			11,551
美金戶		2,550,000	1.500%			38,250
債票券息						1,670,312
新台幣戶						1,558,689
美金戶		750,000	1.500%			11,250

臺灣土地銀行股份有限公司  
 利息收入分析表  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		1,290,000	2.000%			25,800
美金戶		900,000	2.000%			18,000
美金戶		1,928,630	2.000%			38,573
美金戶		900,000	2.000%			18,000
其他利息						45,310
信用循環息						44,800
新台幣戶						44,800
其他						510
新台幣戶						380
新台幣戶						130
合計						41,188,417



## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 102 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						78,875	
新台幣戶						71,660	
美金戶						7,215	
退票費						300	
新台幣戶						300	
保管費						120,600	
新台幣戶						120,600	
保證費		33,000,000				249,768	
新台幣戶		29,523,333				220,086	
美金戶		3,476,667				29,682	
代理費						718,476	
代放款手續費		84,200,000				716,724	
新台幣戶		84,200,000				716,724	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶						1,752	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						6,024	
新台幣戶						1,400	
美金戶						4,624	
開狀費						40,956	
新台幣戶						37,508	
美金戶						3,448	
有價證券簽證		20,000,000				1,000	
新台幣戶		20,000,000	0.0050%			1,000	
信託投資費						265,000	
新台幣戶						265,000	
信託管理費						120,970	
新台幣戶						120,970	
出口押匯費						13,850	
新台幣戶						12,000	
美金戶						1,850	
受託費						12,591	
新台幣戶						11,000	
美金戶						1,591	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 102 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	
保兌費						1,000	
新台幣戶						1,000	
信用狀通知費						376	
新台幣戶						120	
美金戶						256	
跨行手續費						5,387	
新台幣戶						5,387	
金融卡款項						6,008	
新台幣戶						6,008	
信用卡費						53,796	
新台幣戶						53,796	
收單手續費						103,500	
新台幣戶						103,500	
信用消費違約息						580	
新台幣戶						580	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
九二一專案貸款						37,500	
新台幣戶						37,500	
期貨佣金收入						427	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						3,500	
新台幣戶						3,500	
壽險轉介費						237,032	
新台幣戶						237,032	
臨櫃服務						16,828	
新台幣戶						16,828	
產險轉介費						43,870	
新台幣戶						43,870	
進口什項收入						31,216	
新台幣戶						29,000	
美金戶						2,216	
其他						175,662	
新台幣戶						48,500	
美金戶						127,162	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
全國性繳費(稅)						1,741	
新台幣戶						1,741	
聯貸						604,924	
新台幣戶						416,879	
美金戶						188,045	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						62	
新台幣戶						62	
開辦費						95,000	
新台幣戶						95,000	
其他授信手續費						75,400	
新台幣戶						75,400	
ACH媒體自動交換						8,796	
新台幣戶						8,796	
電子金融業務						75,443	
新台幣戶						75,443	
黃金存摺						2,300	
新台幣戶						2,300	
合 計						3,209,213	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
支票存款		17,245,088			0	
新台幣戶		17,222,288	0.000%		0	
美金戶		4,800	0.000%		0	
美金戶		18,000	0.000%		0	
活期存款		140,283,393			360,578	
活期存款		117,937,200			271,193	
新台幣戶		117,589,200	0.230%		270,455	
美金戶		108,000	0.000%		0	
美金戶		60,000	0.030%		18	
美金戶		120,000	0.400%		480	
美金戶		30,000	0.400%		120	
美金戶		30,000	0.400%		120	
外匯活期存款		22,346,193			89,385	
新台幣戶		19,977,003	0.400%		79,908	
美金戶		2,369,190	0.400%		9,477	
定期存款		530,678,612			4,764,802	
美金戶		8,760,000	1.000%		87,600	
美金戶		480,000	1.000%		4,800	
美金戶		900,000	1.000%		9,000	
美金戶		1,920,000	1.750%		33,600	
美金戶		480,000	1.750%		8,400	
美金戶		480,000	1.750%		8,400	
美金戶		15,000	1.000%		150	
一個月期		90,239,205			613,626	
新台幣戶		49,338,405	0.680%		335,501	固定利率
新台幣戶		40,900,800	0.680%		278,125	機動利率
三個月期		164,764,619			1,186,305	
新台幣戶		90,762,194	0.720%		653,488	固定利率
新台幣戶		74,002,425	0.720%		532,817	機動利率
六個月期		143,154,101			1,260,051	
新台幣戶		49,683,053	0.890%		442,179	固定利率
新台幣戶		93,471,048	0.875%		817,872	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 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		管 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
九個月期		15,520,925				155,824	
新台幣戶		3,070,667	1.020%			31,321	固定利率
新台幣戶		12,450,258	1.000%			124,503	機動利率
一年期		65,903,323				862,196	
新台幣戶		14,384,545	1.320%			189,876	固定利率
新台幣戶		51,518,778	1.305%			672,320	機動利率
二年期		1,106,377				14,791	
新台幣戶		254,001	1.360%			3,454	固定利率
新台幣戶		852,376	1.330%			11,337	機動利率
三年期		1,090,696				14,864	
新台幣戶		242,670	1.390%			3,373	固定利率
新台幣戶		848,026	1.355%			11,491	機動利率
可轉讓定期存單		3,996,359				27,175	
新台幣戶		3,996,359	0.680%			27,175	
外匯定期存款		31,868,007				478,020	
新台幣戶		19,847,457	1.500%			297,712	
美金戶		12,020,550	1.500%			180,308	
郵匯局轉存款		97,482,820				1,070,285	
六個月期		50,749,556				444,059	
新台幣戶		50,749,556	0.875%			444,059	
一年期		46,733,264				626,226	
新台幣戶		46,733,264	1.340%			626,226	
公庫存款		140,000,000				1,397,574	
公庫存款(支存)		7,673,945				0	
新台幣戶		7,673,945	0.000%			0	
公庫存款(活期)		38,326,055				137,974	
新台幣戶		38,326,055	0.360%			137,974	
公庫存款(定期)		94,000,000				1,259,600	
新台幣戶		94,000,000	1.340%			1,259,600	
活期儲蓄存款		214,569,036				891,131	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
 中華民國 102 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		186,985,773			673,149		
新台幣戶		186,985,773	0.360%		673,149		
活期儲蓄存款		19,191,365			72,927		
新台幣戶		19,191,365	0.380%		72,927	薪資轉帳戶	
行員活期儲蓄存款		8,391,898			145,055		
新台幣戶		4,795,175	1.745%		83,676		
新台幣戶		99,909	0.360%		360		
新台幣戶		3,496,814	1.745%		61,019		
定期儲蓄存款		569,741,051			9,254,482		
一年期		96,933,744			1,308,606		
新台幣戶		96,933,744	1.350%		1,308,606	固定利率	
一年期		383,644,254			6,694,592		
新台幣戶		383,644,254	1.745%		6,694,592	機動利率	
二年期		8,555,755			119,781		
新台幣戶		8,555,755	1.400%		119,781	固定利率	
二年期		57,727,898			787,986		
新台幣戶		57,727,898	1.365%		787,986	機動利率	
三年期		5,600,284			80,644		
新台幣戶		5,600,284	1.440%		80,644	固定利率	
三年期		11,650,024			164,848		
新台幣戶		11,650,024	1.415%		164,848	機動利率	
行員定期儲蓄存款		5,629,092			98,025		
新台幣戶		5,419,967	1.745%		94,578		
新台幣戶		49,955	1.340%		669		
新台幣戶		159,170	1.745%		2,778		
金融債券		35,000,000			700,000		
債券息		35,000,000			700,000		
新台幣戶		35,000,000	2.000%		700,000		
央行其他融資		2,738,280			21,865		
美金戶		2,738,280	0.799%		21,865		

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明	
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率		新 臺 幣
銀行同業存款(活期)		382,000				1,212	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	
美金戶		15,000	0.000%			0	
美金戶		15,000	0.000%			0	
美金戶		30,000	0.000%			0	
美金戶		3,000	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		4,600,000				79,350	
新台幣戶		4,600,000	1.725%			79,350	
透支銀行同業		4,000				300	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		76,457,228				741,244	
新台幣戶		10,000,000	0.350%			35,000	
新台幣戶		28,946,728	0.820%			237,363	
美金戶		9,000,000	1.250%			112,500	
美金戶		13,440,000	1.250%			168,000	
美金戶		6,660,000	1.250%			83,250	
美金戶		8,410,500	1.250%			105,131	
其他利息						72,598	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		10,748,383				72,248	
新台幣戶		10,000,000	0.650%			65,000	附買回債券息
美金戶		748,383	0.969%			7,248	
合計						19,355,421	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 102 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						1,841	
新台幣戶						1,170	
美金戶						671	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						13,081	
新台幣戶						13,081	
信用卡費用						155,212	
新台幣戶						155,212	
跨行手續費						122,005	
新台幣戶						122,005	
轉融券手續費						80	
新台幣戶						80	
金融卡款項						3,041	
新台幣戶						3,041	
信用卡客戶免責款						550	
新台幣戶						550	
保證費						53	
新台幣戶		26,500	0.200%			53	
期貨錯帳損失費						106	
新台幣戶						106	
聯貸						9,410	
新台幣戶						3,800	
美金戶						5,610	
臺支手續費						1,400	
新台幣戶						1,400	
其他						102,587	
新台幣戶						93,963	
美金戶						8,624	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						100	
新台幣戶						100	
合 計						410,941	



## 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 102 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	
服務費用	510307 2					46,128
水電費	510307 21					3,660
工作場所電費	510307 2102					3,500
工作場所水費	510307 2104					160
郵電費	510307 22					12,071
郵費	510307 2201					890
電話費	510307 2202					3,000
數據通信費	510307 2204					8,181
旅運費	510307 23					269
國內旅費	510307 2301					256
其他旅運費	510307 2398					13
印刷裝訂與廣告費	510307 24					4,200
印刷及裝訂費	510307 2401					2,200
廣(公)告費	510307 2402					2,000
修理保養與保固費	510307 25					7,371
一般房屋修護費	510307 2502					650
機械及設備修護費	510307 2505					180
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,585
什項設備修護費	510307 2507					3,956
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					18,257
佣金、匯費及手續費	510307 2706					16,457
外包費	510307 2709					1,800
專業服務費	510307 28					300
講課鐘點及稿費	510307 2805					300
材料及用品費	510307 3					2,520
使用材料費	510307 31					620
設備零件	510307 3106					620
用品消耗	510307 32					1,900
辦公(事務)用品	510307 3201					590
報章雜誌	510307 3202					500

## 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 102 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					90	
食品	510307 3206					180	
其他用品消耗	510307 3298					540	
租金與利息	510307 4					17,711	
機器租金	510307 43					6,661	
電腦租金及使用費	510307 4301					6,661	
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					11,000	
什項設備租金	510307 4501					11,000	
稅捐與規費	510307 6					6,085	
消費與行爲稅	510307 65					6,085	
營業稅	510307 6505					5,071	
印花稅	510307 6506					1,014	
會費、捐助與分攤	510307 7					2,247	
會費	510307 71					430	
職業團體會費	510307 7103					430	
分攤	510307 73					1,817	
分攤其他費用	510307 7398					1,817	
合 計						74,691	

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102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
資產	1	2,330,118,844	2,303,778,048	26,340,796
流動資產	11	431,234,702	426,447,618	4,787,084
現金	1101	21,477,657	28,816,413	-7,338,756
庫存現金	110101	10,514,325	9,829,929	684,396
零用及週轉金	110104	18,267	15,670	2,597
待交換票據	110105	10,354,687	18,365,141	-8,010,454
庫存外幣	110106	586,143	605,673	-19,530
運送中現金	110107	4,235		4,235
存放銀行同業	1102	42,628,673	54,041,348	-11,412,675
存放銀行同業	110201	3,941,258	2,410,706	1,530,552
拆放銀行同業	110205	38,687,415	51,630,642	-12,943,227
存放央行	1103	151,095,524	154,899,815	-3,804,291
存放央行	110301	84,953,524	74,996,685	9,956,839
轉存央行存款	110302	66,142,000	79,903,130	-13,761,130
存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	0
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	0
流動金融資產	1104	200,900,894	167,140,507	33,760,387
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	758,126	1,346,595	-588,469
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	-202,979	-202,979	0
持有供交易之金融資產-流動	110405	641,283	1,394,927	-753,644
附賣回票券及債券投資	110407		-499,430	499,430
買入匯款	110409	2,453	5,499	-3,046
備抵呆帳-買入匯款	110410	-14	-14	0
備供出售金融資產-流動	110413	196,619,320	164,431,475	32,187,845
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-325,125	-768,779	443,654
持有至到期日金融資產-流動	110416	181,418	332,722	-151,304
以成本衡量之金融資產-流動	110422	2,125,921		2,125,921
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	1,100,491	1,100,491	0
應收款項	1105	12,499,642	17,865,642	-5,366,000
應收帳款	110504	1,024,368	1,954,972	-930,604
備抵呆帳-應收帳款	110505	-45,461	-52,111	6,650
應收收益	110511	274,568	925,892	-651,324
應收無追索權承購帳款	110513	300,158		300,158
備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514	-2,294		-2,294
應收利息	110515	3,754,123	6,457,575	-2,703,452
應收承兌票款	110519	1,542,613	1,551,944	-9,331
備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-13,241		-13,241
應收股利	110523	4,069	12,187	-8,118
應收代買證券價款	110536	325,481	125,412	200,069
交割代價	110537	32,808		32,808
其他應收款	110598	5,412,634	6,982,967	-1,570,333
備抵呆帳-其他應收款	110599	-110,184	-93,196	-16,988
當期所得稅資產	1106	525,979	1,365,200	-839,221
預付所得稅稅款	110602	525,979	1,365,200	-839,221
預付款項	1111	1,953,092	2,134,893	-181,801
預付費用	111103	38,324	51,196	-12,872
其他預付款	111198	1,914,768	2,083,697	-168,929
短期墊款	1112	153,241	183,800	-30,559
短期墊款	111201	214,451	245,010	-30,559
備抵呆帳-短期墊款	111202	-61,210	-61,210	0
押匯貼現及放款	12	1,805,540,147	1,778,422,061	27,118,086

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
進口押匯	120101	15,112	1,447,126	-1,432,014
出口押匯	120102	730,200	1,470,643	-740,443
貼現	120103	1,277,850	1,797,146	-519,296
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-17,966	-480,975	463,009
短期放款及透支	1202	184,259,969	179,316,565	4,943,404
透支	120201	2,920,799	3,003,278	-82,479
短期放款	120202	181,819,759	176,843,070	4,976,689
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-840,570	-1,050,558	209,988
應收帳款融資	120204	365,100	528,888	-163,788
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-5,119	-8,113	2,994
短期擔保放款及透支	1203	49,502,190	54,532,801	-5,030,611
擔保透支	120301	25,556,994	21,395,473	4,161,521
短期擔保放款	120302	23,183,845	32,228,534	-9,044,689
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-509,829	-282,790	-227,039
應收證券融資款	120306	1,277,850	1,197,199	80,651
備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,670	-5,615	-1,055
中期放款	1204	301,637,422	243,668,032	57,969,390
中期放款	120401	304,128,232	246,099,704	58,028,528
中期放款折價調整	120403		-926	926
備抵呆帳—中期放款	120404	-2,490,810	-2,430,746	-60,064
中期擔保放款	1205	362,472,060	387,767,196	-25,295,136
中期擔保放款	120501	369,481,117	399,505,657	-30,024,540
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-7,009,057	-11,738,461	4,729,404
長期放款	1206	46,109,333	35,931,781	10,177,552
長期放款	120601	46,915,339	36,148,802	10,766,537
長期放款折價調整	120603		-7,876	7,876
備抵呆帳—長期放款	120604	-806,006	-209,145	-596,861
長期擔保放款	1207	859,553,977	872,971,746	-13,417,769
長期擔保放款	120701	868,192,492	881,572,017	-13,379,525
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-8,638,515	-8,600,271	-38,244
基金、投資及長期應收款	13	38,242,299	35,830,145	2,412,154
非流動金融資產	1302	38,218,687	35,807,437	2,411,250
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	130201	312,351	373,749	-61,398
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-非流動	130202	31,005	32,282	-1,277
備供出售金融資產—非流動	130209	31,254,214	28,280,031	2,974,183
備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	3,305,413	3,510,671	-205,258
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,705,514	1,705,514	0
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	1,905,190	1,905,190	0
累計減損-無活絡市場之債務商品投資 —非流動	130221	-295,000		-295,000
採用權益法之投資	1303	23,612	22,708	904
採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	0
採用權益法認列之投資權益調整	130302	3,612	2,708	904
不動產、廠房及設備	14	24,039,056	24,239,950	-200,894
土地	1401	14,539,005	14,539,005	0
土地	140101	2,924,300	2,924,300	0
重估增值—土地	140102	11,614,705	11,614,705	0
土地改良物	1402	539	1,095	-556
土地改良物	140201	11,847	11,847	0
累計折舊—土地改良物	140204	-11,308	-10,752	-556
房屋及建築	1403	7,687,096	7,800,365	-113,269

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
累計折舊—房屋及建築	140304	-4,312,542	-4,061,084	-251,458
機械及設備	1404	1,195,383	1,104,499	90,884
機械及設備	140401	2,978,605	2,805,684	172,921
累計折舊—機械及設備	140404	-1,783,222	-1,701,185	-82,037
交通及運輸設備	1405	120,500	139,294	-18,794
交通及運輸設備	140501	436,101	454,529	-18,428
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-315,601	-315,235	-366
什項設備	1406	169,480	219,779	-50,299
什項設備	140601	931,013	927,693	3,320
累計折舊—什項設備	140604	-761,533	-707,914	-53,619
租賃權益改良	1407	110,436	118,538	-8,102
租賃權益改良	140701	384,816	344,816	40,000
累計折舊—租賃權益改良	140704	-274,380	-226,278	-48,102
購建中固定資產	1408	216,617	317,375	-100,758
未完工程	140801	32,021	120,210	-88,189
訂購機件	140804	184,596	197,165	-12,569
投資性不動產	15	24,810,479	24,868,583	-58,104
投資性不動產—土地	1501	23,233,090	23,257,106	-24,016
投資性不動產—土地	150101	2,303,848	2,304,279	-431
重估增值—投資性不動產(土地)	150102	21,607,925	21,631,510	-23,585
累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-678,683	-678,683	0
投資性不動產—房屋及建築	1503	1,577,389	1,611,477	-34,088
投資性不動產—房屋及建築	150301	1,795,816	1,792,816	3,000
累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-218,427	-181,339	-37,088
無形資產	16	613,448	608,976	4,472
無形資產	1601	613,448	608,976	4,472
電腦軟體	160105	613,448	608,976	4,472
其他資產	18	5,638,713	13,360,715	-7,722,002
遞延資產	1802	817	511	306
其他遞延資產	180298	817	511	306
遞延所得稅資產	1803	4,176,972	4,176,972	0
遞延所得稅資產	180301	4,185,851	4,185,851	0
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-8,879	-8,879	0
什項資產	1897	1,460,924	9,183,232	-7,722,308
催收款項	189702	7,000,000	9,833,908	-2,833,908
備抵呆帳—催收款項	189705	-6,800,000	-2,201,121	-4,598,879
暫付及待結轉帳項	189708	1,084,125	1,301,796	-217,671
營業保證金及交割結算基金	189710	403,215	370,727	32,488
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	0
存出保證金	189721	123,584	227,922	-104,338

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
負債	2	2,221,177,115	2,198,278,450	22,898,665
流動負債	21	122,700,610	142,708,150	-20,007,540
央行存款	2102	1,354,874	1,893,540	-538,666
央行存款	210201	1,354,874	1,893,540	-538,666
銀行同業存款	2103	84,413,734	99,250,500	-14,836,766
銀行同業存款	210301	5,214,685	7,271,900	-2,057,215
透支銀行同業	210302	845,125	-43,962	889,087
銀行同業拆放	210303	78,353,924	92,022,562	-13,668,638
應付款項	2105	27,466,985	36,302,222	-8,835,237
應付帳款	210502	2,648,125	1,052,142	1,595,983
應付代收款	210503	2,815,421	2,964,247	-148,826
應付無追索權承購帳款	210504	18,324	5,538	12,786
應付費用	210505	1,980,325	961,444	1,018,881
應付利息	210509	3,251,264	5,297,029	-2,045,765
承兌匯票	210510	2,014,255	3,261,696	-1,247,441
應付股(官)息紅利	210512	1,884,713	1,716,192	168,521
融券存入保證價款	210513	46,521	53,163	-6,642
應付融券擔保價款	210514	50,125	41,091	9,034
應付託售證券價款	210529	548,125	64,823	483,302
交割代價	210530		159,163	-159,163
其他應付款	210598	12,209,787	20,725,694	-8,515,907
當期所得稅負債	2106	1,286,866	935,231	351,635
應付所得稅款	210601	1,286,866	935,231	351,635
預收款項	2108	616,867	1,015,207	-398,340
預收收入	210803	300,125	375,816	-75,691
其他預收款	210898	316,742	639,391	-322,649
流動金融負債	2109	7,561,284	3,311,450	4,249,834
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	17,385	17,385	0
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	110,134	110,134	0
附買回票券及債券負債	210905	7,433,765	3,183,931	4,249,834
存款、匯款及金融債券	22	2,070,722,869	2,032,690,038	38,032,831
支票存款	2201	183,040,007	208,153,032	-25,113,025
支票存款	220101	18,498,890	29,551,979	-11,053,089
本行支票	220102	1,575,130	2,334,417	-759,287
公庫存款	220103	162,965,987	176,266,636	-13,300,649
活期存款	2202	163,295,868	214,418,284	-51,122,416
活期存款	220201	137,283,944	187,766,268	-50,482,324
外匯活期存款	220202	26,011,924	26,652,016	-640,092
定期存款	2203	731,206,770	677,088,365	54,118,405
定期存款	220301	580,636,876	528,630,198	52,006,678
外匯定期存款	220302	37,095,723	68,147,018	-31,051,295
郵局轉存款	220303	113,474,171	80,311,149	33,163,022
儲蓄存款	2204	912,970,482	887,872,148	25,098,334
活期儲蓄存款	220401	239,999,006	309,608,006	-69,609,000
行員活期儲蓄存款	220402	9,768,528	9,022,564	745,964
零存整付儲蓄存款	220403	2,495,271	2,653,575	-158,304
整存整付儲蓄存款	220405	328,390,887	295,810,583	32,580,304
存本取息儲蓄存款	220406	325,764,286	264,576,240	61,188,046
行員定期儲蓄存款	220407	6,552,504	6,201,180	351,324
匯款	2205	113,802	61,338	52,464
匯出匯款	220501	10,254	3,601	6,653
應解匯款	220502	103,548	57,737	45,811

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		編 號	102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱					
	應付金融債券	220601	80,101,010	45,101,010	35,000,000
	應付金融債券折價	220603	-5,070	-4,139	-931
央行及同業融資		23	2,784,125	2,145,528	638,597
央行融資		2301	2,784,125	2,145,528	638,597
央行放款轉融資		230102	2,784,125	2,145,528	638,597
長期負債		24	305,107	256,440	48,667
非流動金融負債		2402	305,107	256,440	48,667
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-非流動		240202	50,984	50,984	0
其他金融負債-非流動		240298	254,123	205,456	48,667
其他負債		28	24,664,404	20,478,294	4,186,110
負債準備		2801	17,019,569	12,931,649	4,087,920
保證責任準備		280102	229,974	229,974	0
意外損失準備		280106	92,265	89,615	2,650
員工福利負債準備		280120	16,697,330	12,612,060	4,085,270
遞延負債		2802	129,548	211,324	-81,776
遞延收入		280201	129,548	211,324	-81,776
遞延所得稅負債		2803	6,841,378	6,848,367	-6,989
估計應付土地增值稅		280302	6,841,378	6,848,367	-6,989
什項負債		2897	673,909	486,954	186,955
存入保證金		289701	633,584	472,312	161,272
暫收及待結轉帳項		289703	40,325	14,642	25,683
權益		3	108,941,729	105,499,598	3,442,131
資本		31	50,000,000	50,000,000	0
資本		3101	50,000,000	50,000,000	0
資本		310101	50,000,000	50,000,000	0
資本公積		32	21,748,869	21,748,869	0
資本公積		3201	21,748,869	21,748,869	0
股本溢價		320101	21,748,869	21,748,869	0
保留盈餘(累積虧損)		33	26,466,976	22,910,409	3,556,567
已指撥保留盈餘		3301	26,466,976	22,910,409	3,556,567
法定公積		330101	19,009,597	16,875,657	2,133,940
特別公積		330102	7,457,379	6,034,752	1,422,627
累積其他綜合損益		34	2,950,098	2,851,675	98,423
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		3401	-30,190	109,783	-139,973
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		340101	-30,190	109,783	-139,973
備供出售金融資產未實現損益		3403	2,980,288	2,741,892	238,396
備供出售金融資產未實現損益		340301	2,980,288	2,741,892	238,396
首次採用國際財務報導準則調整數		36	7,775,786	7,988,645	-212,859
首次採用國際財務報導準則調整數		3601	7,775,786	7,988,645	-212,859
首次採用國際財務報導準則調整數		360101	7,775,786	7,988,645	-212,859
負債及權益合計			2,330,118,844	2,303,778,048	26,340,796

附註：

(1)102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

(2)信託代理與保證資產(負債)613,156,091千元，其中「應收保證款項(保證款項)」57,784,212千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。

(3)「期收(期付)款項」100,714千元。



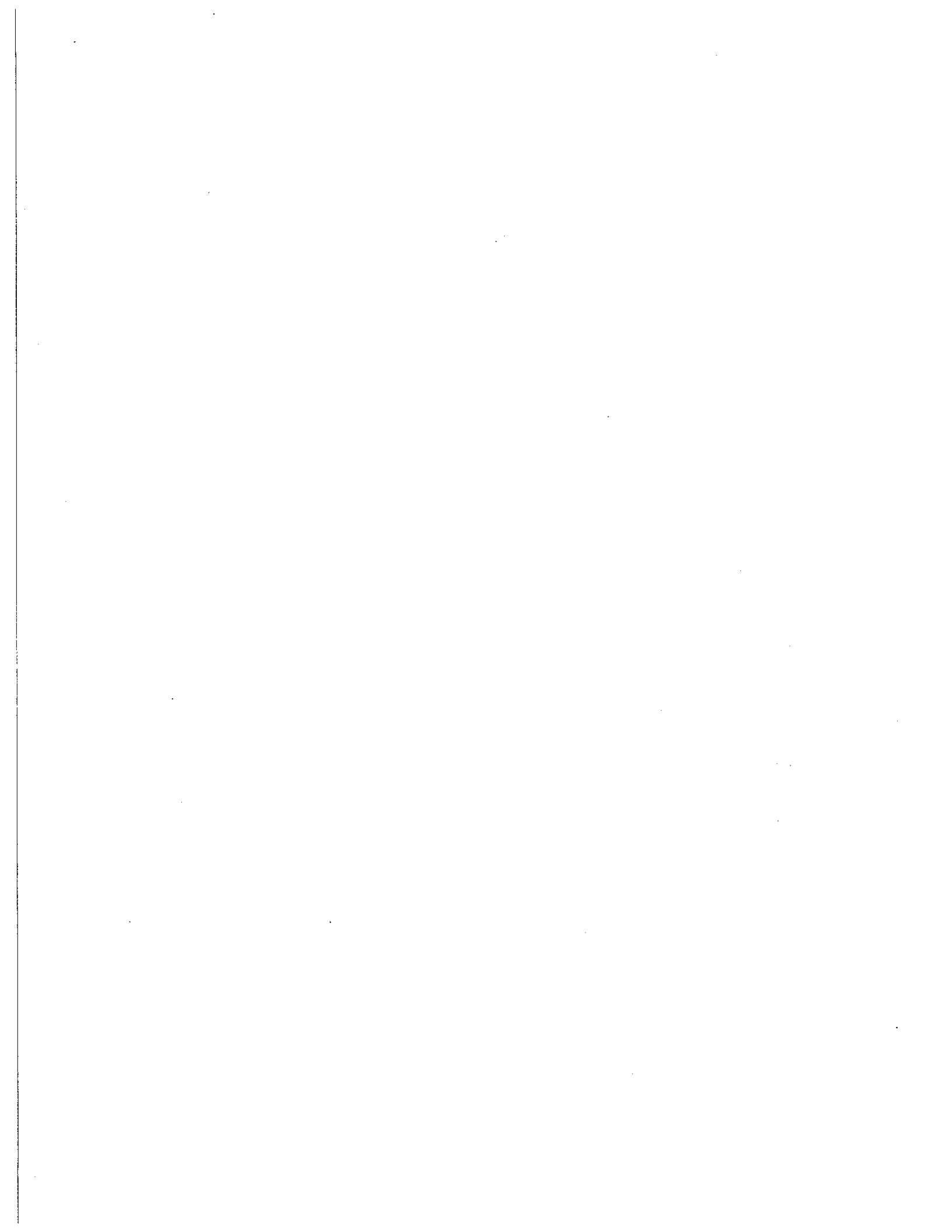
## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 102 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	5,583	80	-17	16	5,566	96	
正式職員	97221	4,984	77	-16	16	4,968	93	
臨時職員	97222	18		-1		17		
正式工員	97223	581	3			581	3	
管理部分	9723	426				426		
正式職員	97231	351				351		
正式工員	97233	75				75		
合 計		6,009	80	-17	16	5,992	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						
業務部分		4,660,307	27,771	620,884	173,184	1,011,417	778,013	
業務費用		9745202	4,660,307	27,771	620,884	173,184	1,011,417	778,013
職員		9745203	4,394,016	7,771	531,835	171,903	953,766	733,631
國內部分		974520231	4,270,897	7,771	505,918	67,677	927,061	713,111
國外部分		974520232	123,119		25,917	104,226	26,705	20,520
工員		97452024	266,291	20,000	89,049	1,281	57,651	44,382
國內部分		974520241	263,279	20,000	88,547	1,281	57,000	43,880
國外部分		974520242	3,012		502		651	502
其他營業外費用		9745998						
職員		97459983						
國內部分		974599831						
國外部分		974599832						
工員		97459984						
國內部分		974599841						
國外部分		974599842						
管理部分		343,260	3,425	60,439		73,437	56,490	3,240
管理費用		9745203	343,260	3,425	60,439	73,437	56,490	3,240
董(理)監事		97452031	4,320					
國內部分		974520311	4,320					
職員		97452033	304,742		48,268	66,027	50,790	2,913
國內部分		974520331	304,742		48,268	66,027	50,790	2,913
工員		97452034	34,198	3,425	12,171	7,410	5,700	327
國內部分		974520341	34,198	3,425	12,171	7,410	5,700	327
合 計		5,003,567	31,196	681,323	173,184	1,084,854	834,503	3,240

註：

1.本行102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、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、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、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列99,224千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

## 股份有限公司

## 彙計表

102 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	
702,121	17,500		429,821	3,352	69,838	43,439		60	8,537,707
702,121	17,500		332,917	3,352	69,838	43,439		60	8,440,803
668,287	12,500		313,941	2,566	62,561	42,934			7,895,711
649,575	12,500		277,226	2,440	61,391	42,878			7,538,445
18,712			36,715	126	1,170	56			357,266
33,834	5,000		18,976	786	7,277	505		60	545,092
33,452	5,000		18,877	782	7,239	503		60	539,900
382			99	4	38	2			5,192
			96,904						96,904
			91,088						91,088
			88,705						88,705
			2,383						2,383
			5,816						5,816
			5,758						5,758
			58						58
50,611	980		24,614	281		256	21,900	7	638,940
50,611	980		24,614	281		256	21,900	7	638,940
									4,320
									4,320
46,266	881		22,131	180		211	20,100		562,509
46,266	881		22,131	180		211	20,100		562,509
4,345	99		2,483	101		45	1,800	7	72,111
4,345	99		2,483	101		45	1,800	7	72,111
752,732	18,480		454,435	3,633	69,838	43,695	21,900	67	9,176,647

2.本行102年度預算預計於用人費用外進用臨時人力，辦理電腦報表發送作業，計估列994千元。

3.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費及其他福利費。

臺灣土地銀行  
繳納各項稅捐  
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	1,286,866			
營利事業所得稅	97611	1,286,866			
土地稅	9762		366,794		
一般土地地價稅	97621		348,979		
宿舍基地地價稅	97622		17,815		
房屋稅	9764		54,529		
一般房屋稅	97641		54,444		
宿舍房屋稅	97642		85		
消費與行為稅	9765	834,850	175,568	14,235	
營業稅	97655	834,850		12,800	
印花稅	97656		173,205	1,175	
使用牌照稅	97657		2,363	260	
特別稅課	9766			420	
其他特別稅課	97668			420	
規費	9767	15,503	3,661	19,440	
行政規費	97671	13,968	3,661	19,140	
汽車燃料使用費	97672	1,535		300	
合 計		2,137,219	600,552	34,095	

## 股份有限公司

## 與規費明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

本支出部分		代徵部分		合計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
				1,286,866		
				1,286,866		
					366,794	
					348,979	
					17,815	
					54,529	
					54,444	
					85	
				834,850	175,568	14,235
				834,850		12,800
					173,205	1,175
					2,363	260
						420
						420
				15,503	3,661	19,440
				13,968	3,661	19,140
				1,535		300
				2,137,219	600,552	34,095

**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 102 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	
轎車	9791	輛	1	1,400			1	1,400	增購公務用轎車係因新設重慶分行業務所需。另增購部分係配合新設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。
公務用轎車	97912	輛	1	1,400			1	1,400	
合 計			1	1,400			1	1,400	

附註：

- 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
 

轎車：	代用客車：
(1) 主持人用座車：2輛。	(1) 大型客貨車：1輛。
(2) 公務用轎車：10輛。	(2) 中型客貨車：2輛。
- 業務用公務車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新15輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新10輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
 

(1) 小型客貨車：179輛。	(4) 旅行車：1輛。
(2) 轎式客車：31輛。	(5) 機車 (125CC)：457輛。
(3) 裝甲運鈔車：1輛。	機車 (90CC)：54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 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名稱及年度	編 號	檢 查 號 碼				
<b>102年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,569,800,000	2.41	37,899,057
貼現	931130	7	"	1,159,221	2.04	23,648
短期放款及透支	931140	2	"	202,226,626	1.91	3,870,646
中期放款	931150	8	"	579,424,809	2.43	14,085,563
長期放款	931170	9	"	786,989,344	2.53	19,919,200
存款	9315	6	"	1,710,000,000	1.04	17,738,852
支票存款	931610	8	"	24,919,033	-	-
活期存款	931620	3	"	178,609,448	0.28	498,552
定期存款	931630	9	"	722,161,432	0.98	7,094,687
儲蓄存款	931640	4	"	784,310,087	1.29	10,145,613
<b>101年度預算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,485,000,000	2.70	40,148,315
貼現	931130	7	"	923,720	2.30	21,281
短期放款及透支	931140	2	"	160,281,424	2.15	3,450,569
中期放款	931150	8	"	559,338,832	2.57	14,368,035
長期放款	931170	9	"	764,456,024	2.92	22,308,430
存款	9315	6	"	1,695,000,000	1.33	22,471,638
支票存款	931610	8	"	23,667,580	-	-
活期存款	931620	3	"	171,116,452	0.30	515,663
定期存款	931630	9	"	744,452,136	1.46	10,859,603
儲蓄存款	931640	4	"	755,763,832	1.47	11,096,372
<b>100年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,732,242,082	1.94	33,619,691
貼現	931130	7	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	2	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	8	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	9	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	9315	6	"	1,935,017,962	0.80	15,530,395



**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 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
支票存款	931610	8	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	3	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	9	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	4	"	895,543,694	0.89	7,977,491
<b>99年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,624,973,209	1.74	28,300,586
貼現	931130	7	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	2	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	8	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	9	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	9315	6	"	1,860,418,167	0.64	11,918,338
支票存款	931610	8	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	3	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	9	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	4	"	859,406,295	0.75	6,450,970
<b>98年度決算數</b>						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102

臺灣土地銀行股份有限公司  
代理費用明細表  
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度 預算數	說 明
		名 稱	編號	檢查號碼		
6,788	11,450	代 理 費 用			10,683	
4,556	7,374	住宅代放業務經辦費			7,170	
271	476	地價繳納經辦費			426	
826	1,300	水利會財務經辦費			1,300	
1,135	2,300	代理業務經辦費			1,787	
6,788	11,450	合 計			10,683	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**羽球隊經費計算表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	1,104,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	6,336,000	每人每年396,000元*16人(視隊員參賽成績，每月由23,000元至68,000元間彈性給付。)
	預備隊員營養費	5,568,000	每人每年192,000元*29人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行羽球隊預備隊員，每年依參賽成績作為給付評價。)
	運動器材	2,025,600	羽球拍、羽球、球襪、球線、握把布等，每人每年42,200元*48人。
	運動防護員	595,200	每人每年595,200元*1人。
	比賽及訓練用服裝	396,000	外套、運動衣褲等，每人每年8,250元*48人。
	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，計劃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 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**羽球隊經費計算表**  
中華民國 102 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	1,200,000	17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽  預計參加國內比賽：
	什項費用	800,000	1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽 5. 全國羽球團體錦標賽  包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	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體院，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北體院球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	聘請分組帶隊教學人員費用。
合 計		25,925,000	整編為 25,925 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 102 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	2,160,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	正式隊員營養費	1,584,000	每人每年396,000元*4人(視隊員比賽成績優良彈性給付。)
	預備隊員營養費	1,944,000	每人每年324,000元*6人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行網球隊預備隊員，每年依球技比賽成績作為給付評價。)
	運動器材	300,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年30,000元*10人。
	運動防護員	150,000	短期防護員每人每年150,000元*1人。
	比賽及訓練用服裝	150,000	外套、運動衣褲等，每人每年15,000元*10人。
	參加國際網球比賽 旅費	4,660,000	為爭取國家榮譽增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計劃參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 澳洲公開賽 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. 溫布敦公開賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 美國公開賽

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**網球隊經費計算表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內網球比賽 旅費	300,000	預計參加國內比賽： 1. 全國排名賽 2. 臺灣國際賽
	青少年網球夏令營	300,000	包括獎狀、獎品、結業證書、運動衫、運動帽、毛巾、教練費及其他相關等費用。
	什項費用	1,069,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金及主、協辦或贊助網球比賽。
合 計		12,617,000	整編為 12,617千元。

**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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			<b>23,881</b>	
國際組織會費	業務費用		168	
			168	
		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	138	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,540	
			3,540	
		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. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	160	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		9. 拓璞科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			20,173	
	證券經紀及承銷費用		430	
		證券同業及期貨公會	430	為應業務發展需要
	業務費用		19,743	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,350	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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	營業外費用	4. 銀行公會全國聯合會	3,800	為應業務發展需要		
		5. 財金資訊股份有限公司 金資系統年費	100	為應業務發展需要		
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要		
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,160	為應業務發展需要		
		8. 中華金融業務研究發展 協會	90	為應業務發展需要		
		9. 海外單位銀行公會	1,950	為應業務發展需要		
		10. 香港臺灣工商協進會	15	為應業務發展需要		
		11. 上海市臺灣同胞投資企 業協會	150	為應業務發展需要		
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要		
		13. 臺北金融研究發展基金 會	24	為應業務發展需要		
		14. 票券商公會	200	為應業務發展需要		
		15. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		16. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要		
		17. 中華民國保險經紀人商 業同業公會	15	為應業務發展需要		
		18. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
				<b>131,762</b>		
		捐助社團	營業外費用		98,250	
				捐助財團法人中小企業 信用保證基金	98,250	為應業務發展需要
公益支出	營業外費用		33,512			
			33,512			
		1. 提撥農田水利會聯合機 構輔導經費	15,492	為應業務發展需要		
		2. 一年三節勞軍款及冬令 救濟金	1,000	為應業務發展需要		
		3. 回饋社會參與區域性社 團活動	4,020	為應業務發展需要		
		4. 設置獎助學金	3,000	為應業務發展需要		
		5. 其他公益支出	10,000	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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤			97,292	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	49,135	
			49,135	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		49,135	為應業務發展需要
			48,157	
			1,817	
	業務費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	1,287	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	530	為應業務發展需要
			44,905	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	150	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	1,025	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	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	27,700	為應業務發展需要
	其他營業費用		1,435	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,435	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		252,935	



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	
		投資性不 動產費用			代理費用	
8,037,538	9,248,133	用人費用	9,176,647			
4,500,738	4,968,167	正式員額薪資	5,003,567			
22,522	31,653	臨時人員薪資	31,196			
645,048	670,987	超時工作報酬	681,323			
110,061	206,743	津貼	173,184			
1,744,105	1,909,742	獎金	1,922,597			
502,515	879,266	退休及卹償金	771,212			
512,154	581,510	福利費	593,501			
395	65	提繳費	67			
1,806,256	2,277,466	服務費用	2,332,380	579,859	5,000	10,195
154,045	164,551	水電費	164,047	3,660		
171,372	226,053	郵電費	208,613	12,071		750
49,308	77,197	旅運費	69,453	269		875
222,733	276,146	印刷裝訂與廣告費	277,754	4,200		8,570
91,721	145,653	修理保養與保固費	147,331	7,371	5,000	
358,235	388,392	保險費	408,618			
442,669	515,948	棧儲、包裝、代理及加工費	544,343	429,248		
286,278	453,000	專業服務費	481,695	123,040		
29,895	30,526	公共關係費	30,526			
123,877	178,218	材料及用品費	177,994	2,520		488
34,143	54,720	使用材料費	54,539	620		56
89,734	123,498	用品消耗	123,455	1,900		432
18,821,836	26,228,870	租金與利息	21,397,544	19,373,132		
2,202	2,361	地租及水租	2,336			
394,705	493,048	房租	497,932			
187,854	256,515	機器租金	224,409	6,661		
4,625	14,126	交通及運輸設備租金	19,835	50		
25,333	47,726	什項設備租金	43,836	11,000		
18,207,117	25,415,094	利息	20,609,196	19,355,421		
955,302	1,088,826	折舊及攤銷	1,088,076		30,397	
381	556	土地改良物折舊	556			
242,888	235,229	房屋折舊	251,458			
301,234	360,559	機械及設備折舊	331,195			
44,325	50,307	交通及運輸設備折舊	48,456			

## 股份有限公司

## 彙計表

102 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算 數			營業外費用	所得稅費用
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用				
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,440,803	638,940				96,904	
4,660,307	343,260					
27,771	3,425					
620,884	60,439					
173,184						
1,789,430	133,167					
719,621	51,591					
449,546	47,051				96,904	
60	7					
1,681,379	15,591	8,326	27,530		4,500	
160,114	273					
191,664	4,128					
54,956	8,161		5,192			
256,023	2,144	5,020	1,797			
129,792	668				4,500	
408,401	217					
115,095						
334,808		3,306	20,541			
30,526						
152,605	9,094	6,100	7,187			
51,520	2,143	200				
101,085	6,951	5,900	7,187			
770,577	60				1,253,775	
2,336						
497,872	60					
217,748						
19,785						
32,836						
1,049,565	1,423				1,253,775	
556					6,691	
250,205	1,253					
331,195						
48,286	170					

臺灣土地銀行  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本 投資性不動產費用	代理費用
75,833	114,439	什項設備折舊	116,377			
56,039	48,973	租賃資產及租賃權益改良折舊	48,102			
60,794	42,046	其他折舊性資產折舊	37,088		30,397	
173,808	236,717	攤銷	254,844			
3,038,247	2,477,512	稅捐與規費	2,771,866	6,085		
1,727,537	935,231	所得稅	1,286,866			
305,892	365,444	土地稅	366,794			
45,440	56,451	房屋稅	54,529			
933,493	1,082,193	消費與行為稅	1,024,653	6,085		
205	635	特別稅課	420			
25,680	37,558	規費	38,604			
212,427	244,577	會費、捐助與分攤	252,935	2,247		
19,254	22,578	會費	23,881	430		
111,633	124,435	捐助	131,762			
81,540	97,564	分攤	97,292	1,817		
1,833,790	1,912,977	損失與賠償給付	2,467,255	2,460,465		
233,191	46,004	各項損失	904,290	900,000		
	2,500	賠償給付	2,500			
1,600,599	1,864,473	提存	1,560,465	1,560,465		
16,525	4,156	其他	4,916			
16,525	4,156	其他費用	4,916			
34,845,798	43,660,735	合計	39,669,613	22,424,308	35,397	10,683

股份有限公司  
彙計表  
102 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		
116,377						
48,102					6,691	
254,844						
1,460,976	17,939					1,286,866
348,979	17,815					1,286,866
54,444	85					
1,018,542	26					
420						
38,591	13					
117,491				1,435	131,762	
23,451					131,762	
94,040				1,435		
					6,790	
					4,290	
					2,500	
	2,576				2,340	
	2,576				2,340	
13,673,396	685,623	14,426	34,717	1,435	1,502,762	1,286,866

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）**  
 中華民國 102 年及 101 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	41,188,417		44,139,132		-6.69
減：利息費用	19,355,421		24,237,452		-20.14
利息淨收益		21,832,996		19,901,680	9.70
利息以外淨收益		2,534,416		4,252,605	-40.40
手續費淨收益	2,798,272		2,823,100		-0.88
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	238,000		380,000		-37.37
備供出售金資產之已實現損益	409,498		1,611,792		-74.59
兌換損益	135,732		133,050		2.02
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	9,043		43,750		79.33
其他利息以外淨收益	-1,056,129		-739,087		42.90
淨收益		24,367,412		24,154,285	0.88
呆帳費用及保證責任準備提存		1,557,815		1,861,853	-16.33
營業費用		14,409,597		14,492,432	-0.57
員工福利費用	9,079,743		9,154,222		-0.81
折舊及攤銷費用	1,050,988		1,046,780		0.40
其他業務及管理費用	4,278,866		4,291,430		-0.29
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,400,000		7,800,000	7.69
所得稅（費用）利益		1,286,866		935,231	37.60
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,113,134		6,864,769	3.62
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		7,113,134		6,864,769	3.62
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-139,973		109,783	-
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）		238,396		215,429	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）		98,423		325,212	-69.74
本期綜合損益總額		7,211,557		7,189,981	0.30
普通股每股盈餘：					
繼續營業單位淨利（淨損）		1.42		1.37	
停業單位淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.42		1.37	

附註：

1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。
2. 本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

## 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 102 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：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,400,000
本期稅前淨利（淨損）		8,400,000
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-11,658,997
呆帳費用及保證責任準備提存	8,653,157	
折舊費用	833,232	
攤銷費用	254,844	
利息收入	-41,188,417	
股利收入	-237,124	
利息費用	20,609,196	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-904	
出售資產（利益）損失	-8,515	
其他調整項目	-574,466	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-27,599,449
貼現及放款（增加）減少	-24,224,663	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	8,284,869	
應收款項（增加）減少	2,465,527	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	939,479	
其他資產（增加）減少	212,360	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-15,375,432	
存款及匯款增加（減少）	3,033,762	
應付款項增加（減少）	-6,786,845	
其他金融負債增加（減少）	4,249,834	
其他負債增加（減少）	-398,340	
支付之利息		-21,954,182
收取之利息		42,555,080
收取之股利		50,000
支付之所得稅		-96,010
營業活動之淨現金流入（流出）		-10,303,558
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-25,372,579	
投資性不動產（增加）減少	22,542	
購買不動產及設備	-599,540	
其他金融資產（增加）減少	-793,270	
其他資產（增加）減少	29,899	
收取之利息	1,336,789	
收取之股利	187,124	
投資活動之淨現金流入（流出）		-25,189,034
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	638,597	
應付金融債券增加（減少）	34,998,290	
其他金融負債增加（減少）	48,667	
支付之利息	-700,000	
發放現金股利	-3,600,905	
其他負債增加（減少）	105,179	
融資活動之淨現金流入（流出）		31,489,828
匯率變動對現金及約當現金之影響		-139,973
本期現金及約當現金增加（減少）數		-4,142,737
期初現金及約當現金餘額		166,748,421
期末現金及約當現金餘額		162,605,684
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		64,106,330
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（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		38,229,086
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）		60,270,268
期末現金及約當現金餘額		162,605,684



**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 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)	負債及權益 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	162,605,684	166,748,421	-2.48	央行及銀行同業存款	85,768,608	101,144,040	-15.20
存放央行及拆借銀行同業	112,866,438	121,151,307	-6.84	央行及同業融資	2,784,125	2,145,528	29.76
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,180,857	2,183,011	-45.91	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	178,503	178,503	-
備供出售金融資產	171,965,564	146,354,589	17.50				
附賣回票券及債券投資		-349,601	-100.00	附買回票券及債券負債	7,433,765	3,183,931	133.48
應收款項－淨額	12,499,642	17,865,642	-30.04	應付款項	27,466,985	36,302,222	-24.34
當期所得稅資產	525,979	1,365,200	-61.47	當期所得稅負債	1,286,866	935,231	37.60
貼現及放款－淨額	1,805,740,147	1,786,054,848	1.10	存款及匯款	1,990,626,929	1,987,593,167	0.15
持有至到期日金融資產	126,993	232,905	-45.47	應付金融債券	80,095,940	45,096,871	77.61
採用權益法之投資－淨額	23,612	22,708	3.98	其他金融負債	254,123	205,456	23.69
其他金融資產－淨額	5,575,900	4,384,888	27.16	負債準備	17,019,569	12,931,649	31.61
不動產及設備－淨額	24,039,056	24,239,950	-0.83	遞延所得稅負債	6,841,378	6,848,367	-0.10
投資性不動產－淨額	24,810,479	24,868,583	-0.23	其他負債	1,420,324	1,713,485	-17.11
無形資產－淨額	613,448	608,976	0.73	負債總計	2,221,177,115	2,198,278,450	1.04
遞延所得稅資產－淨額	4,176,972	4,176,972	-	股本	50,000,000	50,000,000	-
其他資產－淨額	3,368,074	3,869,649	-12.96	普通股	50,000,000	50,000,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	26,466,976	22,910,409	15.52
				法定盈餘公積	19,009,597	16,875,657	12.65
				特別盈餘公積	7,457,379	6,034,752	23.57
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				其他權益	10,725,884	10,840,320	-1.06
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-30,190	109,783	-127.50
				透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具 投資之利益(損失)	2,980,288	2,741,892	8.69
				首次採用國際財務報導 準則調整數	7,775,786	7,988,645	-2.66
				權益總計	108,941,729	105,499,598	3.26
資產總計	2,330,118,844	2,303,778,048	1.14	負債及權益總計	2,330,118,844	2,303,778,048	1.14

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司  
附屬單位預算之分預算

# 目 次

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

四、投資報酬分析 .....	15
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 .....	18

## 丙、預算主要表

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

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 .....	26
二、營業外收入明細表 .....	28
三、金融保險成本明細表 .....	30
四、業務費用明細表 .....	32
五、管理費用明細表 .....	38
六、其他營業費用明細表 .....	41
七、營業外費用明細表 .....	43

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	45
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 .....	46
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 .....	48
四、資產折舊明細表 .....	50
五、資本增減與股額明細表 .....	51

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	53
二、手續費用分析表.....	54

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	55
二、員工人數彙計表.....	57
三、用人費用彙計表.....	58
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	60
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	62
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	63
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	64
八、各項費用彙計表.....	66

甲、財 務 摘 要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	2.80	2.80	0.00	0.00
營業總支出	2.71	2.53	0.18	7.11
淨利(淨損)	0.09	0.27	-0.18	-66.67
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.08	0.24	-0.16	-66.67
留存事業機關盈餘	0.01	0.03	-0.02	-66.67
<b>現金流量(註1)：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.10	-0.09	-90.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.01	0.09	-0.08	-88.89
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況(註2)：</b>				
營運資金餘額(註3)	0.10	0.10	0.00	0.00
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.08	-0.02	-25.00
長期負債餘額				
權益	0.24	0.23	0.01	4.35
(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) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				





## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本公司業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

#### 二、願景及策略目標：

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

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

#### 三、經營趨勢：

##### (一) 公司主要業務項目經營趨勢：

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

##### (二) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
代理業務 (保險費收 入)							8,200,000		8,200,000	100.00

附註：

1. 102年度預算數環比之計算皆以101年度預算數為100。
2. 代理業務(保險費收入)係承做總額。

## 貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，以提升經營績效。
- (二) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。
- (三) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

### 二、關於經營管理者：

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

### 參、業務計畫

#### 一、營運計畫：

主要營運項目：

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

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
		代理業務(保險 費收入)	8,200,000	8,200,000	0.00
		壽險業務	7,780,000	7,780,000	0.00
		產險業務	420,000	420,000	0.00

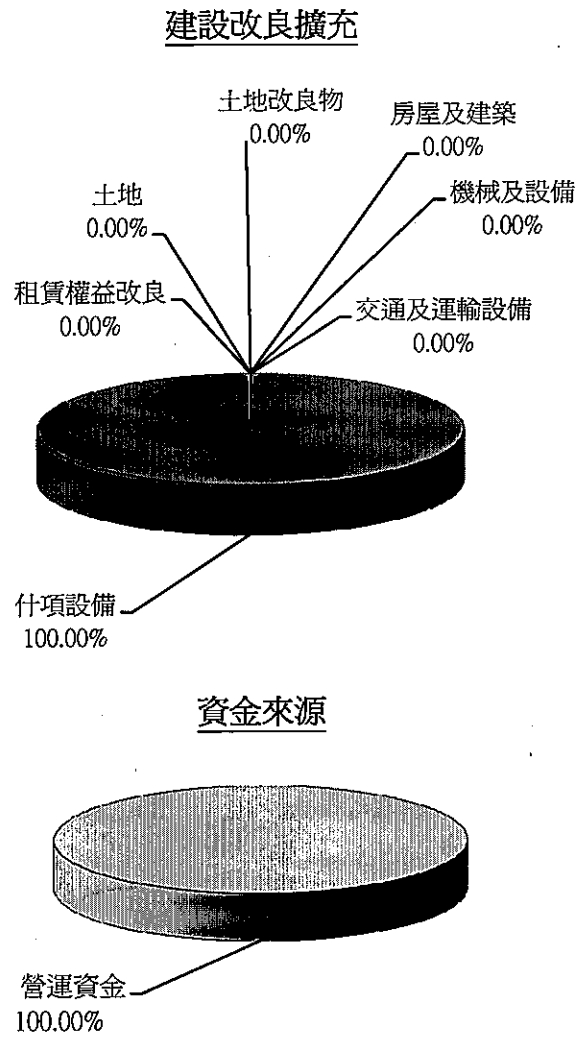
附註：代理業務營運項目係承做總額。

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 600千元，係不動產、廠房及設備 600千元，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	600	千元
1.	專案計畫部分		千元
	(1) 繼續計畫		千元
	(2) 新興計畫		千元
2.	一般建築及設備計畫部分	600	千元
	(1) 分年性項目		千元
	(2) 一次性項目	600	千元
(二)	資金來源	600	千元
1.	專案計畫部分		千元
	(1) 自有資金		千元
	(2) 外借資金		千元
2.	一般建築及設備計畫部分	600	千元
	(1) 自有資金	600	千元
	(2) 外借資金		千元

(三) 102年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
(一)不動產、廠房及設備	600	自有資金	
土地		營運資金	600
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	600		
租賃權益改良			
(二)投資性不動產	0		
合計	600	合計	600

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

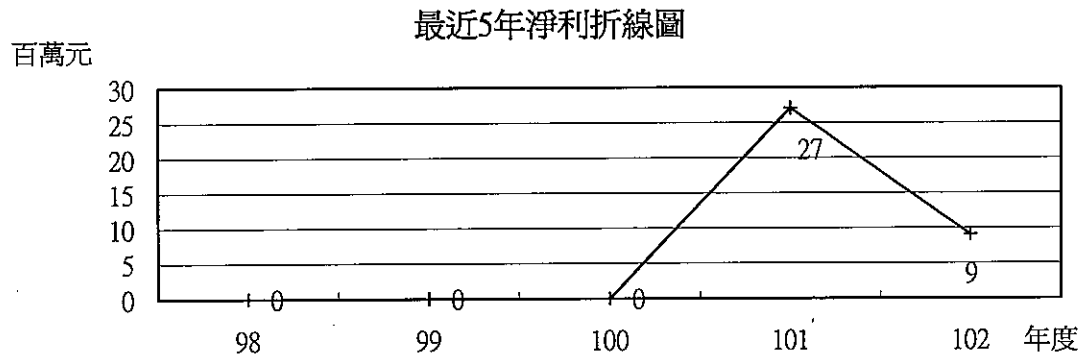
什項設備 600千元。

係辦公傢俱設備汰換及購置 600千元。

## 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279,600千元，營業外收入231千元，收入合計279,831千元；預計營業成本205,506千元，營業費用62,963千元，營業外費用467千元，支出合計268,936千元；預計稅前淨利10,895千元，扣除所得稅費用1,852千元，繼續營業單位本期淨利9,043千元，本期淨利9,043千元。



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入				279,486	279,600
營業外收入				148	231
停業單位利益					
合計				279,634	279,831
支出事項					
營業成本				187,738	205,506
營業費用				58,824	62,963
營業外費用				443	467
所得稅費用				5,546	1,852
停業單位損失					
合計				252,551	270,788
淨利				27,083	9,043

附註：101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之行政院核定預算數，102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。



## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為9,043千元，連同以前年度累積盈餘0千元，可供分配盈餘計9,043千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 8,139千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計8,139千元。）
- (二) 留存事業機關 904千元，其項目如下：  
法定公積：按本期淨利9,043千元提列 10%，計 904千元。

## 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入22,575千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出 6,600千元，係現金流出 6,600千元，包括無形資產及其他資產淨增6,000千元及增加不動產、廠房及設備600千元。
  - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 600千元，屬固定資產之建設、改良、擴充為600千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括什項設備 600千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：  
籌資活動之淨現金流出15,134千元，其中現金流入 1,123千元，係其他負債淨增 1,123千元；現金流出16,257千元，係發放現金股利16,257千元。
- (四) 現金及約當現金淨增 841千元，係期末現金及約當現金餘額 24,287千元，較期初現金及約當現金餘額 23,446千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

#### (二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以臺灣土地銀行100年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一) 營運量增減之分析：

本年度代理業務（保險費收入）營運量總額為8,200,000千元，同上年度總額8,200,000千元，主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。

#### (二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列279,600千元，較上年度預算數279,486千元，增加114千元，主要係持續推動保險業務所增加之手續費收入。
2. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列205,506千元，較上年度預算數187,738千元，增加17,768千元，主要係提高分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之手續費用比例所致。
3. 營業費用：本年度估列營業費用62,963千元，較上年度預算數58,824千元，增加4,139千元，其增減內容如下：
  - (1) 業務費用：本年度業務費用預計42,034千元，較上年度預算數37,568千元，增加4,466千元，主要係本年度依財政部稅法釋令適用加值型及非加值型營業稅法，致營業稅增加所致。
  - (2) 管理費用：本年度管理費用預計19,261千元，較上年度預算數20,637千元，減少1,376千元，主要係本年度績效獎金依員工0.88個月估列，致用人費用減少所致。
  - (3) 其他營業費用：本年度其他營業費用預計1,668千元，較上年度預算數619千元，增加1,049千元，主要係轉登錄母公司員工證照至相關產險、壽險等公會，致員工訓練費用增加所致。
4. 營業外收入：本年度其他營業外收入估列231千元，較上年度預算數148千元，增加83千元，主要係存放銀行之利息收入增加所致。
5. 營業外費用：本年度其他營業外費用估列467千元，較上年度預算數443千元，增加24千元，主要係什項費用之分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費增加所致。

### 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 63,184 千元，較 101 年底預計數 60,936 千元，增加 2,248 千元，約 3.69%，其組成如下：
- |                |        |          |         |
|----------------|--------|----------|---------|
| 1. 流動資產        | 47,964 | 千元，占資產總額 | 75.91%。 |
| 2. 押匯貼現及放款     | 0      | 千元，占資產總額 | 0.00%。  |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 0      | 千元，占資產總額 | 0.00%。  |
| 4. 不動產、廠房及設備   | 5,525  | 千元，占資產總額 | 8.74%。  |
| 5. 投資性不動產      | 0      | 千元，占資產總額 | 0.00%。  |
| 6. 無形資產        | 6,000  | 千元，占資產總額 | 9.50%。  |
| 7. 其他資產        | 3,695  | 千元，占資產總額 | 5.85%。  |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 39,572 千元，較 101 年底預計數 38,228 千元，增加 1,344 千元，約 3.52%，其組成如下：
- |               |        |             |         |
|---------------|--------|-------------|---------|
| 1. 流動負債       | 38,166 | 千元，占負債及權益總額 | 60.40%。 |
| 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       | 1,406  | 千元，占負債及權益總額 | 2.23%。  |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 23,612 千元，較 101 年底預計數 22,708 千元，增加 904 千元，約 3.98%，其組成如下：
- |               |        |             |         |
|---------------|--------|-------------|---------|
| 1. 資本         | 20,000 | 千元，占負債及權益總額 | 31.65%。 |
| 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) | 3,612  | 千元，占負債及權益總額 | 5.72%。  |
| 4. 累積其他綜合損益   | 0      | 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。  |

## (四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構	負債占資產比率 (%)				61.21	62.63
	存款占淨值比率 (%)				0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 (%)				33.56	23.40
償債能力	流動準備比率 (%)				—	—
經營能力	存放比率 (%)				—	—
	逾放比率 (%)				—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)				—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)				—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元)				1,083	362
現金流量	現金流量比率 (%)				87.54	59.15
	現金流量允當比率 (%)				99.53	131.51
	現金再投資比率 (%)				43.19	59.22
資本適足率 (%)					—	—

附註：1.101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：
  - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額 × 100%
  - (2) 存款占淨值比率 = 存款 ÷ 權益淨額 × 100%
  - (3) 固定資產占淨值比率 = 不動產、廠房及設備淨額 ÷ 權益淨額 × 100%
2. 償債能力：
 

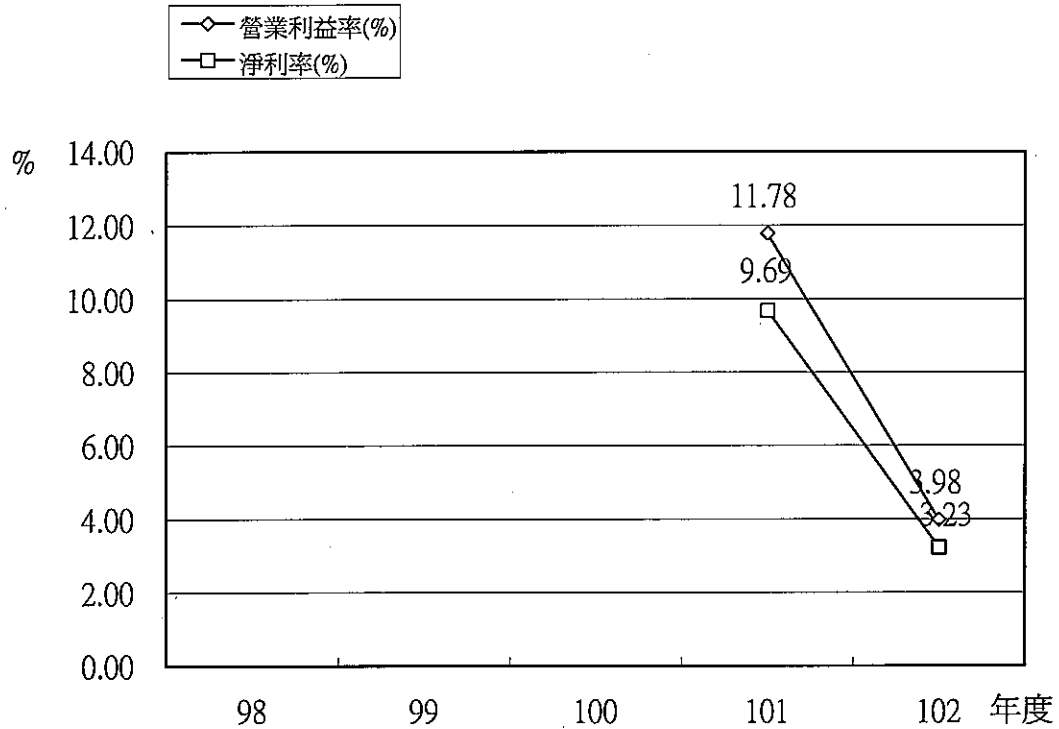
流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 ÷ 應提流動準備之各項負債 × 100%
3. 經營能力：
  - (1) 存放比率 = 年平均放款餘額 ÷ 年平均存款餘額 × 100%
  - (2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) ÷ 放款總額 × 100%
  - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 計算營運量之利息支出 ÷ 年平均存款營運量 × 100%
  - (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = 計算營運量之利息收入 ÷ 年平均放款營運量 × 100%
  - (5) 員工平均獲利額 = 本期淨利 ÷ 員工總人數
4. 現金流量：
  - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債 × 100%
  - (2) 現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 ÷ 最近5年度(資本支出 + 現金股利) × 100%
  - (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) ÷ (不動產、廠房及設備毛額 + 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) × 100%
5. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 風險性資產 × 100%

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前的不動產、廠房及設備總額。
4. 投資性不動產毛額係指扣除累計折舊前的投資性不動產總額。

#### 四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

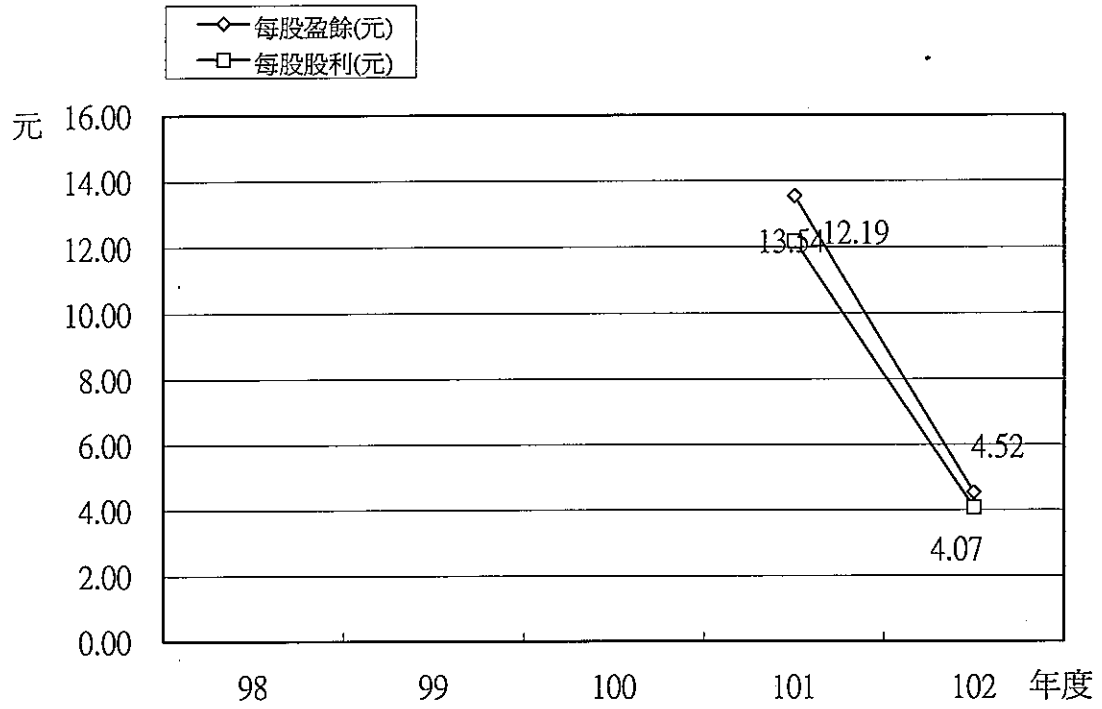


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)				11.78	3.98
營業利益				32,924	11,131
營業收入				279,486	279,600
淨利率(%)				9.69	3.23
本期淨利				27,083	9,043
營業收入				279,486	279,600

附註：101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之行政院核定預算數，102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## (二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

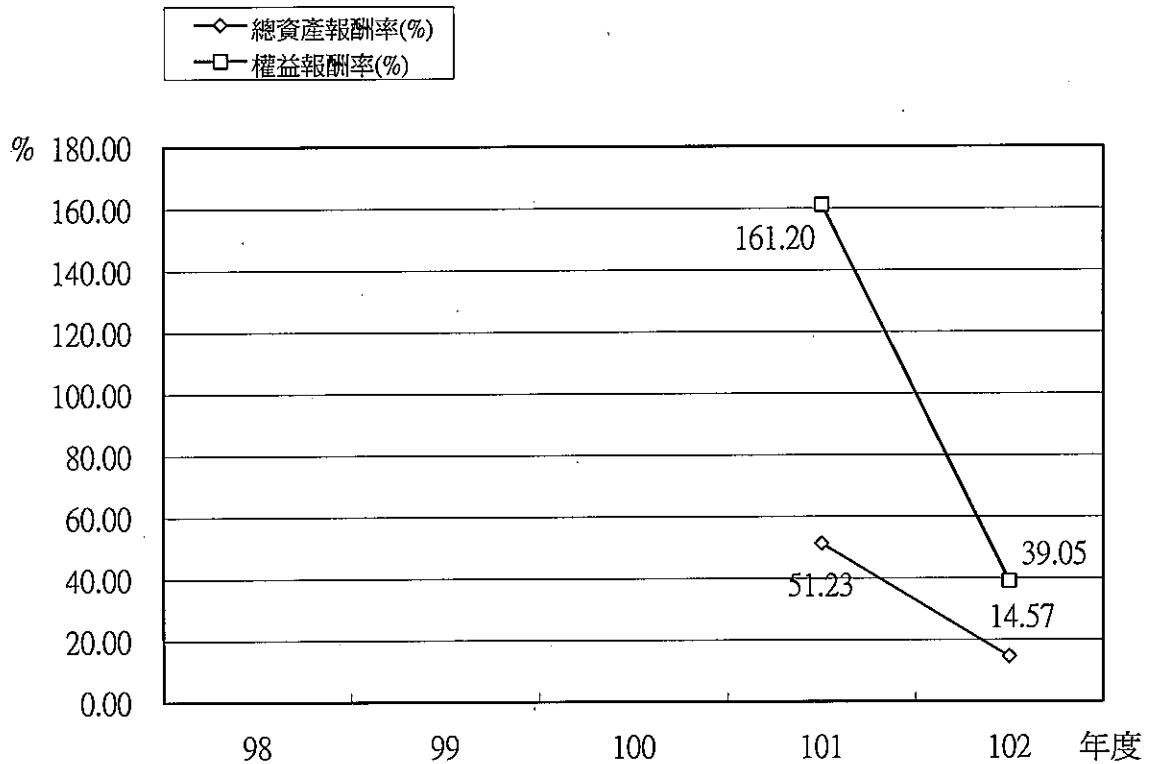


項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)				13.54	4.52
淨利-特別股股利(千元)				27,083	9,043
普通股流通在外股權(千股)				2,000	2,000
每股股利(元)				12.19	4.07

附註： 1.101年度係行政院核定預算數。

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。

## (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	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)				51.23	14.57
本期淨利				27,083	9,043
平均資產總額				52,861	62,060
權益報酬率(%)				161.20	39.05
本期淨利				27,083	9,043
平均權益總額				16,801	23,160

附註：101年度係行政院核定預算數。



## 五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自本（102）年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算，相關辦理情形如下：

- (一) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量上年度預算數亦送請 大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。
- (二) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於上年度預計數係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入上年度預計數。又102年1月1日開帳日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示102年1月1日及12月31日預計之財務狀況。至於103年度以後，將恢復3年比較之作法。

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 102 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	%
		營業收入	41	279,600	100.00	279,486	100.00	114	0.04
		金融保險收入	4103	279,600	100.00	279,486	100.00	114	0.04
		手續費收入	410305	279,600	100.00	279,486	100.00	114	0.04
		營業成本	51	205,506	73.50	187,738	67.17	17,768	9.46
		金融保險成本	5103	205,506	73.50	187,738	67.17	17,768	9.46
		手續費用	510305	205,506	73.50	187,738	67.17	17,768	9.46
		營業毛利(毛損)	61	74,094	26.50	91,748	32.83	-17,654	-19.24
		營業費用	52	62,963	22.52	58,824	21.05	4,139	7.04
		業務費用	5202	42,034	15.03	37,568	13.44	4,466	11.89
		業務費用	520201	42,034	15.03	37,568	13.44	4,466	11.89
		管理費用	5203	19,261	6.89	20,637	7.38	-1,376	-6.67
		管理費用	520301	19,261	6.89	20,637	7.38	-1,376	-6.67
		其他營業費用	5298	1,668	0.60	619	0.22	1,049	169.47
		員工訓練費用	529802	1,668	0.60	619	0.22	1,049	169.47
		營業利益(損失)	62	11,131	3.98	32,924	11.78	-21,793	-66.19
		營業外收入	49	231	0.08	148	0.05	83	56.08
		其他營業外收入	4998	231	0.08	148	0.05	83	56.08
		利息收入	499804	138	0.05	55	0.02	83	150.91
		什項收入	499898	93	0.03	93	0.03	0	-
		營業外費用	59	467	0.17	443	0.16	24	5.42
		其他營業外費用	5998	467	0.17	443	0.16	24	5.42
		什項費用	599898	467	0.17	443	0.16	24	5.42
		營業外利益(損失)	63	-236	-0.08	-295	-0.11	59	-20.00
		稅前淨利(淨損)	64	10,895	3.90	32,629	11.67	-21,734	-66.61
		所得稅費用(利益)	65	1,852	0.66	5,546	1.98	-3,694	-66.61
		所得稅費用(利益)	6501	1,852	0.66	5,546	1.98	-3,694	-66.61
		所得稅費用(利益)	650101	1,852	0.66	5,546	1.98	-3,694	-66.61
		繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	9,043	3.23	27,083	9.69	-18,040	-66.61
		本期淨利(淨損)	68	9,043	3.23	27,083	9.69	-18,040	-66.61

註：

1. 上年度預算數為行政院核定預算數。
2. 上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## 土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 102 年度

## 損益說明：

- |            |                    |
|------------|--------------------|
| (一) 金融保險收入 | 參見第 26 頁金融保險收入明細表。 |
| (二) 營業外收入  | 參見第 28 頁營業外收入明細表。  |
| (三) 金融保險成本 | 參見第 30 頁金融保險成本明細表。 |
| (四) 業務費用   | 參見第 32 頁業務費用明細表。   |
| (五) 管理費用   | 參見第 38 頁管理費用明細表。   |
| (六) 其他營業費用 | 參見第 41 頁其他營業費用明細表。 |
| (七) 營業外費用  | 參見第 43 頁營業外費用明細表。  |

土銀保險經紀人股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	9,043	
合 計		9,043	
分配之部			提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	8203	8,139	1. 法定公積：
股息紅利	820301	8,139	按本期淨利9,043千元提列10%，計904千元。
留存事業機關者	8207	904	2. 應繳股息紅利：
法定公積	820703	904	本期淨利提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計8,139千元。
合 計		9,043	

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	預 算 數	說 明	
			備 註	金 額
<b>營業活動之現金流量</b>	90			
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	9001	10,895	稅前淨利(+)	10,895
稅前淨利(淨損)	9003	10,895		
利息股利之調整	9004	-138	參閱綜合損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	-138
未計利息股利之稅前淨利 (淨損)	9005	10,757		
調整項目	9006	19,999		
未計利息股利之現金流入 (流出)	9007	30,756		
收取利息	9008	138	參閱綜合損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	138
支付所得稅	9012	-8,319	參閱損益預計表， 所得稅費用(-)。 應付所得稅款增加數 (+)(減少數(-))， 預付所得稅稅款增加數 (-)(減少數(+))。	-1,852 -3,694 -2,773
營業活動之淨現金流 入(流出)	91	22,575		
<b>投資活動之現金流量</b>	92			
無形資產及其他資產淨減 (淨增)	9208	-6,000	電腦軟體投入數(-)。	-3,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-600	「存出保證金」減少數 (+)(增加數(-))。 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(-) 【什項設備投入數(-) 】。	-3,000 -600 -600
投資活動之淨現金流 入(流出)	93	-6,600		
<b>籌資活動之現金流量</b>	94			
其他負債淨增(淨減)	9407	1,123	參閱資產負債預計表， 暫收及待結轉帳項增加 數(+)(減少數(-))。	1,123

土銀保險經紀人股份有限公司  
現金流量預計表  
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	預 算 數	說 明	
			備 註	金 額
發放現金股利	9011	-16,257	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	-12,187 -4,070
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-15,134		
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	841		
期初現金及約當現金	98	23,446	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」(+)	23,446 0 0 0
期末現金及約當現金	99	24,287	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」(+)	24,287 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損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、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、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)、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)、流動金融負債淨增(淨減)及存匯款淨增(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 102 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，包括折舊及減損(2,709 千元)、攤銷(1,800 千元)、流動資產淨減(3,457 千元)及流動負債淨增(12,033 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(22,575 千元)，投資活動之淨現金流出(-6,600 千元)及籌資活動之淨現金流出(-15,134 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 841 千元，係「現金」金額淨增 841 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	8,200,000		279,600
壽險業務		7,780,000	3.00%	233,400
產險業務		420,000	11.00%	46,200
合  計				279,600



# 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 102 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	231					231
利息收入	499804	138					138
什項收入	499898	93					93
合 計		231					231

## 土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科	目說	明
其他營業外收入		
一、 利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 138 千元。	
二、 什項收入	係保險公司回饋金 93 千元。	

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 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
	187,738	手續費用	510305	205,506		205,506
	187,738	服務費用	5103052	205,506		205,506
	187,738	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	205,506		205,506
	187,738	合 計		205,506		205,506



# 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 102 年度

**手續費用：**

詳如手續費用分析表。(詳見第 54 頁)

**土銀保險經紀人股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	17,929	<b>用人費用</b>	5202011	16,643	15,461	1,182
	10,339	正式員額薪資	52020111	10,418	10,418	
	1,429	超時工作報酬	52020113	1,511	1,511	
	3,963	獎金	52020115	2,499	1,736	763
	1,187	退休及卹償金	52020116	1,193	1,193	
	1,011	福利費	52020118	1,022	603	419
	11,381	<b>服務費用</b>	5202012	8,584	1,439	7,145
	878	水電費	52020121	768		768
	908	郵電費	52020122	758		758
	473	旅運費	52020123	443		443
	5,900	印刷裝訂與廣告費	52020124	3,159		3,159
	186	修理保養與保固費	52020125	200	200	
	279	保險費	52020126	499	499	
	200	棧儲、包裝、代理 及加工費	52020127	200	200	
	1,557	專業服務費	52020128	1,557	540	1,017
	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
	878	<b>材料及用品費</b>	5202013	878	278	600
	298	使用材料費	52020131	298	148	150
	580	用品消耗	52020132	580	130	450
	3,204	<b>租金與利息</b>	5202014	5,500	4,900	600
	2,604	房租	52020142	4,900	4,900	
	600	機器租金	52020143	600		600
	3,848	<b>折舊及攤銷</b>	5202015	4,509	4,509	
	189	機械及設備折舊	52020153	302	302	
	191	交通及運輸設備折舊	52020154	191	191	
	594	什項設備折舊	52020155	542	542	
	1,674	租賃資產及租賃權 益改良折舊	52020156	1,674	1,674	
	1,200	攤銷	52020158	1,800	1,800	
	103	<b>稅捐與規費</b>	5202016	5,695	5,592	103

土銀保險經紀人股份有限公司  
業務費用明細表  
中華民國 102 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
		消費與行為稅	52020165	5,592	5,592	
	103	規費	52020167	103		103
	225	會費、捐助與分攤	5202017	225	15	210
	15	會費	52020171	15	15	
	210	分攤	52020173	210		210
	37,568	合 計		42,034	32,194	9,840

## 土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

## 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 10,418 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 862 千元及不休假加班費 649 千元。
- (三)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 763 千元及考核獎金 1,736 千元。
- (四)退休及卹償金：
- 1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 833 千元。
  - 2.卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 360 千元。
- (五)福利費：
- 1.分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列 574 千元。
  - 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元或依勞工安全衛生法第 12 條等規定，本樽節原則編列員工健康檢查補助費共計估列 22 千元。
  - 3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 419 千元。
  - 4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 102 年度

算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元計 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 650 千元、工作場所水費 110 千元及煤氣費 8 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 200 千元、電話費 358 千元及數據通信費 200 千元。
- (三)旅運費：
  - 1.國內旅費：包括一般業務出差有關旅費估列 368 千元。
  - 2.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 75 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 2,000 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 500 千元。
- (五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 36 千元、交通及運輸設備修護費 114 千元及什項設備修護費 50 千元。
- (六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括交通及運輸設備保險費 263 千元及責任保險費 236 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 102 年度

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係支應廚工、清潔等外包工資費用估列 200 千元。

(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 540 千元、法律事務費 250 千元、委託調查研究費 100 千元及保警及保全費用 667 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 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 148 千元及設備零件 150 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，供員工工作時穿著之服裝費估列 30 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 450 千元、報章雜誌 50 千元、農業與園藝用品 50 千元等費用。

### 四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 4,900 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 102 年度

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 600 千元。

### 五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 302 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 542 千元及租賃權益改良折舊 1,674 千元。

(二)攤銷：依所得稅法規定，以不超過原額 20%範圍內攤銷，包括攤銷電腦軟體 1,800 千元。

### 六、稅捐與規費：

(一)消費與行爲稅：係營業稅估列 5,592 千元。

(二)規費：包括行政規費 84 千元及汽車燃料使用費 19 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，係職業團體會費 15 千元。

(二)分攤：預計未來業務需要覈實估列，係分攤大樓管理費 210 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司  
管理費用明細表  
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	20,325	用人費用	5203011	18,949	18,122	827
	12,281	正式員額薪資	52030111	12,367	12,367	
	1,547	超時工作報酬	52030113	1,636	1,636	
	4,294	獎金	52030115	2,708	1,881	827
	1,286	退休及卹償金	52030116	1,293	1,293	
	917	福利費	52030118	945	945	
	33	材料及用品費	5203013	33	33	
	33	用品消耗	52030132	33	33	
	279	其他	5203019	279	279	
	279	其他費用	52030191	279	279	
	20,637	合 計		19,261	18,434	827



# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 1,080 千元、職員薪金 11,287 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 933 千元及不休假加班費 703 千元。

(三)獎金：

依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 827 千元及考核獎金 1,881 千元。

(四)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 903 千元。

2. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 390 千元。

(五)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 813 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元或依勞工安全衛生法第 12 條等規定，本樽節原則編列員工健康檢查補助費共計估列 24 千元。

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 102 年度

算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 8 千元。

4. 其他福利費：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，係供員工工作時穿著之服裝費估列 33 千元。

### 三、其他：

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

土銀保險經紀人股份有限公司  
其他營業費用明細表  
中華民國 102 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
	619	員工訓練費用	529802	1,668	1,656	12
	590	服務費用	5298022	1,649	1,637	12
	12	旅運費	52980223	12		12
	6	印刷裝訂與廣告費	52980224	6	6	
	572	專業服務費	52980228	1,631	1,631	
	29	材料及用品費	5298023	19	19	
	29	用品消耗	52980232	19	19	
	619	合 計		1,668	1,656	12

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 102 年度

### **員工訓練費用：**

係本公司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 12 千元、印刷及裝訂費 6 千元、講課鐘點及稿費 30 千元及教育訓練費 1,601 千元。
- (二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 17 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 102 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
	443	其他營業外費用	5998	467	467	
	443	什項費用	599898	467	467	
	383	用人費用	5998981	407	407	
	383	福利費	59989818	407	407	
	60	會費、捐助與分攤	5998987	60	60	
	60	捐助	59989872	60	60	
	443	合 計		467	467	

## 土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

**什項費用：**

(一) 用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 407 千元。

(二) 會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出估列 60 千元。

## 貳、現金流量明細科目

**土銀保險經紀人股份有限公司**  
**固定資產建設改良擴充明細表**  
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	編 號	不動產、廠房及設備								投 資 性 不 動 產	合 計
		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	小 計		
一般建築及設備 計畫	952						600		600		600
合 計							600		600		600



土銀保險經紀人  
固定資產建設改良  
 中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫	952
合 計		600				600	100.00

# 股份有限公司

## 擴充資金來源明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

外 借 款			資	金		合 計	
國 內 借 款			國外借款	小 計		金 額	%
銀行借款	公司債	其 他		金 額	%		
						600	100.00
						600	100.00

土銀保險經紀人  
 固定資產建設改良擴充  
 中華民國

項 目		全 部						
名 稱	編 號	資 金 來 源					外借資金	
		投資總額	自 有 資 金			增資		其他
			營運資金	出售不適用資產				
一般建築及設備計畫	952	600	600					
合 計		600	600					

## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	102.1-102.12				600	100.00	600	100.00
					600	100.00	600	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 102 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	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	(房屋及建築)	
前年度決算資產原值								
上年度預計新增資產原值			1,134	1,720	3,072	3,600		9,526
本年度預計新增資產原值			680		600			1,280
累計減損數								
本年度年底資產總額			1,814	1,720	3,672	3,600		10,806
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			302	191	542	1,674		2,709
業務費用			302	191	542	1,674		2,709
合 計			302	191	542	1,674		2,709

# 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 102 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	20,000	100.00	
臺灣土地銀行 股份有限公司		20,000				2,000,000	10	20,000	100.00	
合 計		20,000				2,000,000	10	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 102 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 新台幣戶						233,400	
產險轉介費 新台幣戶						46,200	
						233,400	
						46,200	
合 計						279,600	

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 手續費用分析表

中華民國 102 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						205,506 205,506	保險轉介費
合 計						205,506	

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102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
資產	1	63,184	60,936	2,248
流動資產	11	47,964	47,807	157
現金	1101	24,287	23,446	841
銀行存款	110102	24,137	23,396	741
零用及週轉金	110104	150	50	100
應收款項	1105	15,264	16,580	-1,316
應收帳款	110504	15,264	16,580	-1,316
當期所得稅資產	1106	2,773		2,773
預付所得稅稅款	110602	2,773		2,773
預付款項	1111	5,640	7,781	-2,141
預付費用	111103	634	756	-122
其他預付款	111198	5,006	7,025	-2,019
不動產、廠房及設備	14	5,525	7,634	-2,109
機械及設備	1404	1,323	945	378
機械及設備	140401	1,814	1,134	680
累計折舊—機械及設備	140404	-491	-189	-302
交通及運輸設備	1405	1,338	1,529	-191
交通及運輸設備	140501	1,720	1,720	0
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-382	-191	-191
什項設備	1406	2,536	2,478	58
什項設備	140601	3,672	3,072	600
累計折舊—什項設備	140604	-1,136	-594	-542
租賃權益改良	1407	252	1,926	-1,674
租賃權益改良	140701	3,600	3,600	0
累計折舊—租賃權益改良	140704	-3,348	-1,674	-1,674
購建中固定資產	1408	76	756	-680
訂購機件	140804	76	756	-680
無形資產	16	6,000	4,800	1,200
無形資產	1601	6,000	4,800	1,200
電腦軟體	160105	6,000	4,800	1,200
其他資產	18	3,695	695	3,000
什項資產	1897	3,695	695	3,000
存出保證金	189721	3,695	695	3,000
資產合計		63,184	60,936	2,248

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編 號			
負債	2	39,572	38,228	1,344
流動負債	21	38,166	37,945	221
應付款項	2105	36,314	32,399	3,915
應付帳款	210502	14,729	11,616	3,113
應付費用	210505	12,249	8,059	4,190
應付股(官)息紅利	210512	4,069	12,187	-8,118
其他應付款	210598	5,267	537	4,730
當期所得稅負債	2106	1,852	5,546	-3,694
應付所得稅款	210601	1,852	5,546	-3,694
其他負債	28	1,406	283	1,123
什項負債	2897	1,406	283	1,123
暫收及待結轉帳項	289703	1,406	283	1,123
權益	3	23,612	22,708	904
資本	31	20,000	20,000	0
資本	3101	20,000	20,000	0
資本	310101	20,000	20,000	0
保留盈餘(累積虧損)	33	3,612	2,708	904
已指撥保留盈餘	3301	3,612	2,708	904
法定公積	330101	3,612	2,708	904
負債及權益合計		63,184	60,936	2,248

附註：102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

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

## 土銀保險經紀人

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
業務部分		10,418		1,511		763	1,736	
業務費用	9745202	10,418		1,511		763	1,736	
職員	97452023	10,418		1,511		763	1,736	
國內部分	974520231	10,418		1,511		763	1,736	
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							
國內部分	974599831							
管理部分		12,367		1,636		827	1,881	
管理費用	9745203	12,367		1,636		827	1,881	
董(理)監事	97452031	1,080						
國內部分	974520311	1,080						
職員	97452033	11,287		1,636		827	1,881	
國內部分	974520331	11,287		1,636		827	1,881	
合 計		22,785		3,147		1,590	3,617	

註：本公司102年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係辦理大樓清潔維護及支應廚工等後勤作業，計估列200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

## 股份有限公司

## 彙計表

102 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		
833	360		981	22	419	7		17,050	
833	360		574	22	419	7		16,643	
833	360		574	22	419	7		16,643	
833	360		574	22	419	7		16,643	
			407					407	
			407					407	
			407					407	
903	390		813	24		8	100	18,949	
903	390		813	24		8	100	18,949	
								1,080	
								1,080	
903	390		813	24		8	100	17,869	
903	390		813	24		8	100	17,869	
1,736	750		1,794	46	419	15	100	35,999	



## 土銀保險經紀人

繳納各項稅捐

中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	1,852			
營利事業所得稅	97611	1,852			
消費與行為稅	9765	5,592			
營業稅	97655	5,592			
規費	9767	103			
行政規費	97671	84			
汽車燃料使用費	97672	19			
合 計		7,547			



**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 102 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	
									本年度無編列增購及汰舊換新管理用公務車輛預算。
合 計									

附註：

1. 管理用公務車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：  
 轎車：  
 主持人用座車：2輛。
2. 業務用公務車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：  
 小型客貨車：1輛。

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 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
102年度預算數						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,600
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,600
101年度預算數						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,486
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,486

**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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			15	
職業團體會費	業務費用	中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
			15	
<b>捐助</b>			60	
公益支出	營業外費用	回饋社會參與區域性社團活動	60	為應業務發展需要
			60	
<b>分攤</b>			210	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	210	為應業務發展需要
			210	
			210	
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>合 計</b>		<b>285</b>	



土銀保險經紀人  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本			
			合計	金融 保險成本	其它營	
					投資性不 動產費用	租賃成本
	38,637	用人費用	35,999			
	22,620	正式員額薪資	22,785			
	2,976	超時工作報酬	3,147			
	8,257	獎金	5,207			
	2,473	退休及卹償金	2,486			
	2,311	福利費	2,374			
	199,709	服務費用	215,739	205,506		
	878	水電費	768			
	908	郵電費	758			
	485	旅運費	455			
	5,906	印刷裝訂與廣告費	3,165			
	186	修理保養與保固費	200			
	279	保險費	499			
	187,938	棧儲、包裝、代理及加工費	205,706	205,506		
	2,129	專業服務費	3,188			
	1,000	公共關係費	1,000			
	940	材料及用品費	930			
	298	使用材料費	298			
	642	用品消耗	632			
	3,204	租金與利息	5,500			
	2,604	房租	4,900			
	600	機器租金	600			
	3,848	折舊及攤銷	4,509			
	189	機械及設備折舊	302			
	191	交通及運輸設備折舊	191			
	594	什項設備折舊	542			
	1,674	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,674			
	1,200	攤銷	1,800			
	5,649	稅捐與規費	7,547			
	5,546	所得稅	1,852			
		消費與行爲稅	5,592			
	103	規費	103			
	285	會費、捐助與分攤	285			
	15	會費	15			

股份有限公司  
彙計表  
102 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		16,643	18,949				407	
		10,418	12,367					
		1,511	1,636					
		2,499	2,708					
		1,193	1,293					
		1,022	945				407	
		8,584			1,649			
		768						
		758						
		443			12			
		3,159			6			
		200						
		499						
		200						
		1,557			1,631			
		1,000						
		878	33		19			
		298						
		580	33		19			
		5,500						
		4,900						
		600						
		4,509						
		302						
		191						
		542						
		1,674						
		1,800						
		5,695						1,852
		5,592						1,852
		103						
		225					60	
		15						



土銀保險經紀人  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本			
			合計	金融 保險成本	其它營	
					投資性不 動產費用	租賃成本
	60	捐助	60			
	210	分攤	210			
	279	其他	279			
	279	其他費用	279			
	252,551	合計	270,788	205,506		

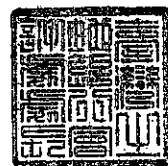
股份有限公司  
彙計表  
102 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		210	279 279				60	
		42,034	19,261		1,668		467	1,852



主辦會計人員：陳 欽 堯



基金主持人：王 耀 興

