# 中 華 民 國 107 年 度

(107年1月1日至107年12月31日)

中央政府總決算

財政部主管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營業部分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

# 臺灣土地銀行股份有限公司 107 年度附屬單位決算 目 次

甲	`	財		務	·	摘	要	<del>.</del>	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	.1
乙	`	業	;	務	F	計	畫	<u>.</u>	及	決	算	櫻	ŧ j	要						
		壹	、営	,	業	政	ξ	策	執	行	情	形	•••••	•••••						.3-6
		貳	、業	-	務	言	+	畫	概	述										
			_	. ,	營	運	計	畫			•••••		•••••							.6-9
			=	. `	固	定	資	產	建	設	、改	良	、扌	廣 充	執	行	情	形		.9-10
			Ξ	. `	資	金	之	轉	投	資	及	其 .	盈帽	舌						. 10-11
		參	、営		業	損	į	益	之	經	過	•••••	•••••	•••••			•••••			.12-14
		肆	、盈	Ž	虧	秀	<u> </u>	補	之	擬	議	•••••	•••••	•••••			•••••			. 14
		伍	、玥	J	金	济	ì	量	之	情	形	•••••	•••••	•••••					•••••	. 15
		陸	、資		產	負		債	狀	況		•••••	•••••	•••••			•••••			. 16–17
		柒	、則	ł	務	놴	2	位	•	經	營	績	效	及	成	長	分	析	<del>,</del>	
			_	. ,	財	務	比	率		•••••		•••••	•••••	•••••			•••••			. 18
			Ξ	. `	經	營	比	率		•••••		••••••	•••••	•••••			•••••			. 18—19
			Ξ	. `	成	長	比	率		•••••		••••••	•••••	•••••			•••••			. 19
			四	١,	最	近	5	年	度	投	資:	報	酬 纟	<b>分</b> 析	表		•••••			. 20
		捌	、其	<del>,</del>	他		•••••			•••••	•••••		•••••	•••••	•••••			•••••	•••••	.21-24
丙	`	決		算	-	主	要	<u>,</u>	表											
			_	. ,	損	益	表			•••••	•••••		•••••	•••••	•••••			•••••	•••••	.25-30
			=	. `	盈	虧	撥	補	表.	•••••	•••••		•••••	•••••	•••••			•••••	•••••	.31-32
			Ξ	. `	現	金	流	量	表.	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••			•••••			.33-34
			四	``	資	產	負	債	表.	•••••	•••••		•••••	•••••	•••••			•••••	•••••	.35-43
			五	. `	財	務	報	表	附	註	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••		•••••			.44-57
丁	`					明														
		壹							科											
			_	. ,	銷	售	收	入	明	細	表	•••••								.59

	二、金	融	保	險	收	入	明	細	表.			•••••	•••••	•••••		6	0-63
	三、其	他	誉	業	收	λ	明	細	表.							6	4
	四、營	業	外	收	λ	明	細	表.		•••••		•••••		•••••		6	5
	五、金	融	保	險	成	本	明	細	表.	•••••		•••••		•••••		6	6-69
	六、其	他	營	業	成	本	明	細	表.	••••••				•••••		7	0-71
	七、業	務	費	用	明	細	表.							•••••		7	2-75
	八、管	理	費	用	明	細	表	•••••		•••••		•••••		•••••		7	6-77
	九、其	他	營	業	費	用	明	細	表.							7	8-79
	十、營	業	外	費	用	明	細	表.								8	0 - 81
貳、	資 金	道	更声	用	明	細	表										
	一、固	定	資	產	建	設	改	良	擴	充	明	細	表.	•••••		8	3
	二、固定	定資產	產建設	设改良	良擴列	充計畫	畫預算	算與領	實際:	進度と	七較	麦	••••••	•••••		8	4 - 85
	三、資	產	折	舊	明	細	表.	•••••	••••••	••••••	••••••	•••••	••••••	•••••		8	6
	四、資	產	變	賣	明	細	表	••••••	•••••	•••••	••••••	•••••	•••••	•••••		8	8-89
	五、資	產	報	廢	明	細	表.	••••••	••••••	•••••	••••••	•••••	••••••	•••••		9	0
	六、資	金	轉	投	資	及	其	盈	虧	明	細	表.		•••••	•••••	9	2-93
	七、資	本	增	減	與	股	額	明	細	表.	••••••	•••••	•••••	•••••		9	4-95
戊、決	算參	- 考	表														
	一、員	エ	人	數	彙	計	表.	•••••	••••••	••••••		••••••	••••••	•••••		9	7
	二、用	人	費	用	彙	計	表.	•••••		•••••		•••••	••••••	•••••		9	8-101
	三、繳	納	各	項	稅	捐	與	規	費	明	細	表.	••••••	•••••		1	02-103
	四、增見	購及沒	太舊哲	換新名	各種名	公務」	車輛明	月細	表	••••••	••••••	••••••	••••••	•••••		1	05
	五、營	運	量	值	比	較	表	••••••	••••••	•••••	••••••	••••••	••••••	•••••		1	06-107
	六、會	費	`	捐	助	與	分	攤	費	用	彙	計	表.	•••••		19	08-111
	七、各	項	費	用	彙	計	表.	•••••		•••••				•••••		1	12-115
	八、管	制	性	項	目	及	統	計	所	需	項	目	比	較	表	1	16
	九、綜合	合損益	益表(	(依	「公馬	開發行	<b>亍銀</b> 行	<b>于財</b> 和	务報台	告編第	製準見	則」為	扁製)			1	17
	十、現金	金流量	量表 (	(依	「公馬	開發行	于銀行	<b>于財</b> 和	务報台	告編第	製準見	則」為	扁製)			1	18
	+- \ 5	資產員	負債表	長 (作	衣「么	公開發	<b>發行</b> 釒	限行見	財務報	報告終	編製	隼則_	編第	製).		1	19
己、附	:臺灣	土土	也銀	行	股份	有	限公	门	附圍	蜀單	位法	快算					

庚、附:土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位決算之分決算

甲、財 務 摘 要

# 臺灣土地銀行股份有限公司 甲、合併財務摘要

單位:新臺幣億元

			平瓜•	机室帘思儿
項  目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績:				
營業總收入	563.70	489.25	74.45	15.22
營業總支出	466.38	392.91	73.47	18.70
淨利(淨損)	97.32	96.34	0.98	1.02
盈虧撥補:				
國庫分得股(官)息紅利	-	-	-	-
留存事業機關盈餘	183.29	151.13	32.16	21.28
事業機關負擔虧損	10.61	1.15	9.46	822.61
現金流量①:				
增加不動產、廠房及設備	- 6.04	- 5.96	- 0.08	1.34
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	174.63	-	174.63	-
現金及約當現金淨減	-	47.98	- 47.98	- 100.00
財務狀況:				
營運資金餘額②	6,062.21	6,124.05	- 61.84	- 1.01
不動產、廠房及設備餘額	226.26	229.55	- 3.29	- 1.43
長期負債餘額	1.14	1.46	- 0.32	- 21.92
權益	1,572.26	1,446.42	125.84	8.70

附註: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。

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

# 乙、業務計畫及決算概要

# 一、業務範圍概述

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、關於執行政府政策者:

- (一)配合政府公股股權管理業務,強化本行公司治理,持續組織再造, 改善體質。
- (二)持續配合政府辦理各項專案貸款政策性業務,以促進經濟發展。
- (三)配合政府賡續推動採購公開化、透明化,發揮政府採購法興利防弊功能,提升本行採購效能及建立公開、透明採購環境。

### 三、關於經營管理者

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

# (一)強化經營體質

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

- 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制,掌控信用風險,健全資產品質。
- 強化資本、調整資產結構,提升風險管理及流動性管理功能,落 實定性及定量風險資訊揭露,建立與國際接軌之完善風險管理機 制。
- 3. 強化內部控制及稽核制度,深化法令遵循觀念,落實洗錢及資恐 風險防制,降低營運風險。
- 4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫,發 揮組織效益。

5. 掌握金融科技發展,建置雲端架構,提供整合服務平臺,強化資訊安全,即時配合業務發展,提升資訊服務效能。

### (二) 深耕核心業務

配合金融政策,持續擴大經營範疇,發展多核心利基業務,提升經營綜效。

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

# (三) 提升獲利能力

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

遵依放款定價政策,訂定合理放款利率,增加活期性存款,改善善存款結構,調降存款平均利率,擴大存放款利差,增加利息收益。

- 2. 廣闢手續費收入來源,增裕非利息收入,以提高其對營收之占 比。
- 因應經濟金融市場變動,掌握市場趨勢,伺機選定投資標的, 加強財務管理及資金操作,增進投資收益。
- 4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式,強化 行有資產合理經營管理;另因應政府對公共設施保留地解編及 移轉容積政策,促進行有土地再開發利用,達成加速活化目 標,提升資產運用效能。
- 5. 建立顧客導向之行銷策略,並激勵行員主動行銷推廣,提高行 銷效率及員工生產力。

### (四) 推動數位金融

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

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

### (五) 深化海外業務

掌握國際金融業務商機,建構全球企業金融服務網,提升海外經 營績效。

- 海內外分行整合行銷,積極參與國際金融市場,拓展境外金融業務,加強金融交流與結盟。
- 2. 發展全球現代化金流平臺,增進電子支付之便利性。
- 3. 積極培育海外儲備人才,深化海外市場,以加強國際競爭力。

# (六)善盡社會責任

培育專業人才,重視客戶權益保護,強化公司治理,善盡企業社會 責任。

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

# 貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

# (一)營運計畫

本(107)年度業務營運計畫之執行,係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策,茲將本(107)年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表:

# 營運計畫執行狀況表

單位:新臺幣千元

			+114	新量幣十元
 	決算營運量	預算營運量	比較増	剂 減
	7 1 L Z	7,797 1 22 32	金額	%
存款業務	2,553,125,881	2,231,000,000	322,125,881	14.44
活期性存款	788,841,523	721,047,300	67,794,223	9.40
活期存款	346,422,246	347,262,488	-840,242	-0.24
活期儲蓄存款	442,419,277	373,784,812	68,634,465	18.36
定期性存款	1,616,347,467	1,347,513,700	268,833,767	19.95
定期存款	1,031,931,450	773,728,851	258,202,599	33.37
定期儲蓄存款	584,416,017	573,784,849	10,631,168	1.85
公庫存款	147,936,891	162,439,000	-14,502,109	-8.93
金融債券	6,147,000	50,000,000	-43,853,000	-87.71
放款業務	1,940,263,627	1,840,000,000	100,263,627	5.45
貼現	759,252	1,381,728	-622,476	-45.05
短期放款及透支	206,240,324	236,772,267	-30,531,943	-12.90
中期放款	631,211,100	592,342,969	38,868,131	6.56
長期放款	1,102,052,951	1,009,503,036	92,549,915	9.17
代放業務	53,443,267	29,700,000	23,743,267	79.94
保證業務	42,604,056	67,000,000	-24,395,944	-36.41
證券經紀業務	240,238,086	148,000,000	92,238,086	62.32
外匯業務(千美元)	81,577,450	76,000,000	5,577,450	7.34
投資開發業務	3,865	5,600	-1,735	-30.98
代理業務	17,006,887	14,000,000	3,006,887	21.48

(二) 環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策,訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

- (三) 研究發展及管理革新執行情形
  - 1.配合業務需要,賡續推展企業識別體系,強化公務行銷,並本於 回饋社會、積極辦理社會公益活動,以善盡企業社會責任、提升 本行企業形象。
  - 2.落實強化全員貼心服務行銷活動,主動瞭解顧客對本行服務滿意 度,以提升服務形象、發揮整體通路服務價值,增進業務經營績效。
- (四) 行政革新精簡方案及經營改革
  - 1.遵循業務規章管理系統(BRS)規定,落實推動標準作業流程(SOP)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,以提升服務效能。
  - 2.賡續推動員工提案及創意改革提案,鼓勵同仁主動參與流程改造,俾落實推動標準化作業制度,以防範及降低作業風險,提升營運績效。

# (五)金融債券發行與償還計畫

# 新台幣發行:

1. 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源,土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 221,054,160 千元,已償還本金為新台幣 221,054,160 千元;另為提高本行資本適足率,次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 131,800,000 千元,已償還本金為新台幣 72,200,000 千元,尚未償還餘額為新台幣 59,600,000 千元,故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 59,600,000 千元。

2.支付金融債券利息及償還本金方式 利息自發行日起每一年兌付一次,本金於到期時一次還本。

### 3.償還計畫

- a. 應付債券利息,由發行所募資金承作中長期放款,以按月收回放款利息支應。
- b. 本金償還之來源,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。

# 外幣發行:

- 1. 為募集本行中長期外幣資金來源,美元金融債券截至本年度止實 銷金額為 460,000 千美元(折合新台幣 14,138,100 千元),已償還金 額為 150,000 千美元(折合新台幣 4,610,250 千元)。
- 2.支付金融債券利息及償還本金方式 除依「發行人贖回權」贖回外,到期一次還本加計應付利息。

# 3.償還計畫

- a. 應付債券利息,由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式 支應。
- b. 本金償還來源,由放款到期收回數充抵,其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數,則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。
- 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形(包括不動產、廠房及設備,及投資性不動產)
  - (一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 107 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 671,435 千元, 連同以前年度預算保留轉入數 138,825 千元,合計本年度可用預 算數為810,260千元,其執行結果如下:

本(107)年度實支數 602,418 千元(不含土地開發投資業務),達成率為 74.35%,惟加計不可抗拒之特殊因素影響數 40,396 千元,則執行數為 642,814 千元,達成率為 79.33%。

# (二)資金來源

本(107)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 602,418 千元 (不含土地開發投資業務),其資金來源全數由營運資金支應。

- (三)本年度「投資性不動產」(不含土地開發投資業務)決算數分別 為土地-非自用淨值 22,165,339 千元與房屋及建築-非自用淨值 230,367 千元(合計 22,395,706 千元),較上年度決算數土地-非自 用淨值 22,021,292 千元與房屋及建築-非自用淨值 179,153 千元 (合計 22,200,445 千元)增值 195,261 千元,原因說明如下:
  - 1、 房屋提列折舊 7,407 千元。
  - 2、 資產重分類,土地淨增值 166,725 千元,房屋及建築淨增值 58,621 千元。
  - 3、 處分投資性不動產土地減值 22,678 千元。

# 三、資金之轉投資及其盈虧

(一) 本行資金轉投資悉為一般性投資,上(106)年度決算投資餘額計新臺幣 3,131,699 千元,本(107)年度決算餘額淨減少 120,359 千元,本(107)年度決算投資餘額計新臺幣 3,011,340 千元(不含採權益法認列之權益調整數)投資餘額無增減。

# (二) 資金轉投資之變動情形

- 1、臺灣金聯資產管理股份有限公司:減少投資股數 15,000 千股,減少投資金額計新臺幣 150,000 千元。
- 2、臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司:增加股數 2,500 千 股,增加投資金額計新臺幣 25,000 千元。
- 3、財金資訊股份有限公司:增加股數 183 千股,增加投資金額計 新臺幣 4,641 千元。

# 最近五年資金轉投資情形表

單位:新台幣千元

Г	T			+ 1	· 机口管工儿
項目年度	103	104	105	106	107
期初					
家數	22	22	22	22	22
金額	5,031,206	5,039,906	3,131,699	3,131,699	3,131,699
增加					
家數	1	1			1
金額	12,000	91,793			29,641
收回					
家數	1	1			0
金額	3,300	2,000,000			150,000
期末					
家數	22	22	22	22	23
金額	5,039,906	3,131,699	3,131,699	3,131,699	3,011,340

### 參、營業損益之經過

#### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)營業收入

本(107)年度營業收入預算數為 52,286,046,000.00 元,執行結果決算數為 54,918,822,854.55 元,較預算數增加 2,632,776,854.55 元(5.04%),主要項目如下:

#### 1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 3,145,000.00 元,執行結果決算數為 2,540,750.00 元,較預算數減少 604,250.00 元(-19.21%),主要係銷售黃金存摺業務。

#### 2. 金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 52,129,532,000.00 元,執行結果決算數為 54,643,615,371.63 元,較預算數增加 2,514,083,371.63 元 (4.82%)。其中以利息收入為主,計 48,684,016,817.62 元,佔營業收入總額 88.65%,較預算數增加 1,646,947,817.62 元(3.50%),主要係本年度決算其他利息收入較預算數增加 2,688,570,748.48 元所致;手續費收入 3,849,328,845.14 元,佔營業收入總額 7.01%,係本行積極推展非利息性收入業務所致;透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益計 1,101,249,701.87 元,佔營業收入總額 2.01%,係本行透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產獲配股息紅利及處分利益所致;透過損益按公允價值衡量之金融資產利益計 831,020,290.65 元,佔營業收入總額 1.51%,係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致;證券經紀及承銷收入174,934,695.50 元,係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致;預期信用減損利益為 3,065,020.85 元。。

#### 3. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 153,369,000.00 元,執行結果決算數為 272,666,732.92元,包括投資性不動產收入 75,241,383.00元,租賃收入 77,904,458.00元,處分投資性不動產利益 119,352,910.92元,什項營業收入 167,981.00元。

# (二)營業成本

本(107)年度營業成本預算數為 25,601,978,000.00 元,執行結果決算數為 27,243,030,645.05 元,佔營業收入 49.61%,較預算數增加 1,641,052,645.05元(6.41%),主要項目如下:

#### 1. 金融保險成本

本年度預算數為 25,540,395,000.00 元,執行結果決算數為 27,189,490,167.53元,較預算數增加 1,649,095,167.53元(6.46%)。 其中以利息費用為主,計 22,061,823,666.12 元,較預算數減少

1,059,396,333.88 元(4.58%),主要係本年度決算存款利率較預算為低所致;各項提存 3,176,222,914.01 元,係因積極轉銷呆帳所致;手續費用 888,714,440.63 元,主要係隨業務量增減所致;現金運送費 97,316,323.00 元,係委託保全公司收款之現金運送費;透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 509,204,959.68 元,係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用、處分損失及評價損失;證券經紀及承銷費用 58,924,637.00 元,係經營證券業務相關支出所致;證券自營費用 9,461.00 元;外幣兌換損失 397,271,051.09 元;除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失2,715.00 元。

2. 其他營業成本為 53,540,477.52 元,包括投資性不動產費用 47,615,370.52元,租賃成本1,451,383.00元,代理費用4,365,414.00元,什項營業成本108,310.00元。

#### (三)營業費用

本(107)年度營業費用預算數為 15,406,146,000.00 元,執行結果決算數為 14,559,216,605.97元,較預算數減少 846,929,394.03元(-5.50%),主要項目如下:

- 1. 業務費用
  - 本年度預算數為 14,553,669,000.00 元, 執行結果決算數為 13,833,629,363.32元,較預算數減少 720,039,636.68 元(-4.95%)。
- 2. 管理費用 本年度預算數為 803,179,000.00 元,執行結果決算數為 682,154,141.34元,較預算數減少121,024,858.66元(-15.07%)。
- 3. 其他營業費用 本年度預算數為 49,298,000.00 元,執行結果包括研究發展費用 8,277,204.74 元,員工訓練費用 34,011,736.57 元,什項營業費用 1,144,160.00元,共計43,433,101.31元,較預算數減少5,864,898.69 元(-11.90%)。

#### (四)營業外收入及費用

本 (107) 年 度 營 業 外 收 入 及 費 用 相 抵 , 預 算 計 列 營 業 外 損 失 1,860,410,000.00 元 , 執行結果, 營業 外 收 入 1,451,271,911.11 元 , 營 業 外 費 用 2,343,390,007.70 元 , 收 支 相 抵 後 營 業 外 損 失 892,118,096.59 元。

#### (五)年度淨利

本(107)年度營業內、外收支相抵後,計獲稅前淨利 12,224,457,506.94 元,較預算數 9,417,512,000.00 元,增加 2,806,945,506.94 元(29.81%),本期淨利 9,732,294,824.44 元,較預算數 8,214,932,000.00 元,增加 1,517,362,824.44 元(18.47%)。

# 二、最近5年度簡明損益表:

### 最近5年度簡明損益表

單位:新臺幣千元

年度項目	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
收入					
營業收入 營業外收入 會計原則變動累積影響數	47,839,233 278,116	49,632,272 354,049	47,596,397 1,605,053	48,619,099 305,667	54,918,823 1,451,272
停業單位利益 收入合計	48,117 ,349	49,986,321	49,201,450	48,924,766	56,370,095
支出					
營業成本 營業費用 營業外費用 所得稅費用(利益)	21,105,349 13,774,457 1,621,986 2,153,629	21,302,348 14,538,068 1,894,954 2,268,481	20,002,982 14,320,063 2,079,447 2,382,044	20,527,771 14,370,381 2,145,085 2,247,906	27,243,031 14,559,217 2,343,390 2,492,162
會計原則變動累積影響數 停業單位損失 支出合計	38,655,421	40,003,851	38,784,536	39,291,143	46,637,800
淨利(淨損)	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295

附註: 103-106 年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

# 肆、盈虧撥補之擬議

# 一、 盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為 18,329,133,332.25 元,其分配內容如下:

- (一) 填補虧損 1,061,351,593.00 元。
- (二) 法定公積 2,601,282,969.43 元。
- (三) 特別公積 8,938,377,292.58 元。
- (四) 未分配盈餘 5,728,121,477.24 元。

#### 二、最近5年度盈餘分配情形表

# 最近5年度盈餘分配情形表

單位:新臺幣千元

					止・ 利室 帘ール
年度 項目	103 年	104 年	105年	106年	107 年
盈餘分配	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,113,066	18,329,133
股(官)息紅利	3,832,262	-	849,075	-	-
填補虧損	-	1,971,138	304,997	114,737	1,061,352
公積	5,616,210	5,607,932	7,078,342	6,663,220	11,539,660
未分配盈餘	849,075	3,265,729	5,467,558	8,335,109	5,728,121
合計	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,113,066	18,329,133

附註: 103-106 年度為審定決算數。

# 伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 17,463,271,109.58 元,係期末現金及約當現金 463,290,102,917.44 元,經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數,較期初現金及約當現金 445,826,831,807.86 元增加之數。

主要項目情形分述如次:

### 一、 營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 88,371,813,919.75 元。

### 二、 投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流出 57,419,116,604.47 元,其中 現金流入 19,206,952,796.42 元,包括減少投資 15,411,089,205.38 元、減少不動產、廠房及設備 5,962,274.00 元、減少投資性不動 產 195,293,064.00 元、收取利息 3,594,608,253.04 元;現金流出 76,626,069,400.89 元,包括增加投資 37,534,182,926.79 元、流 動金融資產淨增 36,734,732,012.85 元、無形資產及其他資產淨 增 1,749,602,052.33 元及增加不動產、廠房及設備 603,687,811.92 元、增加投資性不動產 3,864,597.00 元、。

# 三、 籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流出 13,791,985,018.12 元,其中現金流入 2,805,802.00 元,為增加非流動金融負債 2,805,802.00元;現金流出 13,794,790,820.12元,包括支付利息 978,630,000.00元、減少非流動金融負債 35,017,483.00 元、金融債券淨減 7,100,000,000.00元及央行及同業融資淨減 100,782,847.48元、其他負債淨減 162,825,665.64 元及流動金融負債淨減 5,417,534,824.00元。

#### 四、 匯率影響數:

本年度決算匯率影響數之現金流入302,558,812.42元。

### 陸、資產負債狀況

#### 一、 資產負債之結構

- (一)資產之組成:本年度決算日資產總額 3,005,029,932,341.32 元,較上 (106) 年 度 決 算 數 2,883,589,488,911.36 元 , 增 加 121,440,443,429.96 元(4.21 %),其組成如下:
  - 1. 流動資產 748,751,862,622.11 元,佔資產總額 24.92%。
  - 2. 押匯貼現及放款 1,964,491,929,150.52 元, 佔資產總額 65.37%。
  - 3. 基金、投資及長期應收款 238,082,914,535.95 元,佔資產總額 7.92%。
  - 4. 不動產、廠房及設備 22,625,687,385.27 元, 佔資產總額 0.75%。
  - 5. 投資性不動產 24,229,670,290.65 元,佔資產總額 0.81%。
  - 6. 無形資產 858,257,142.95 元, 佔資產總額 0.03%。
  - 5. 其他資產 5,989,611,213.87 元, 佔資產總額 0.20%。
- (二)負債之組成:本年度決算日負債總額 2,847,804,072,439.65 元,較上 (106) 年 度 決 算 數 2,738,947,227,568.09 元 , 增 加 108,856,844,871.56 元(3.97 %),其組成如下;
  - 1. 流動負債 142,531,159,715.54 元, 佔負債總額 5.00%。
  - 2. 存款、匯款及金融债券 2,677,722,191,869.22 元,佔負债總額 94.03%。
  - 3. 央行及同業融資 1,939,909,508.60 元, 佔負債總額 0.07%。
  - 4. 長期負債 113,985,861.18 元及其他負債 25,496,825,485.11 元,合計 25,610,811,346.29 元,佔負債總額 0.90%。
- (三)權益之組成:本年度決算日權益 157,225,859,901.67 元,較上(106) 年度決算數 144,642,261,343.27元,增加 12,583,598,558.40元(8.70%), 其組成如下:
  - 1. 資本 62,594,000,000.00 元, 佔權益 39.81%。
  - 2. 資本公積 21,748,868,596.30 元, 佔權益 13.83%。
  - 3. 保留盈餘 59,521,763,327.93 元,佔權益 37.86%。
  - 4. 累積其他綜合損益 6,530,845,839.34 元, 佔權益 4.16%。
  - 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,830,382,138.10 元,佔權益 4.34%。

# 二、最近5年度之簡明資產負債表

# 台灣土地銀行 最近5年度簡明資產負債表

單位:新台幣千元

				부	位:新台幣十九
項目	103年	104年	105年	106年	107年
資產					
流動資產	532,480,399	621,470,817	700,171,193	739,077,733	748,751,863
押匯貼現及放款	1,867,083,056	1,723,387,628	1,769,241,108	1,877,366,984	1,964,491,929
基金.投資及長期應收款	61,195,529	82,541,015	147,396,672	211,989,310	238,082,915
不動產、廠房及設備	23,840,978	23,377,397	23,239,864	22,954,513	22,625,687
投資性不動產	24,262,177	24,195,770	24,102,105	24,110,445	24,229,670
無形資產、生物及其他資產	6,437,396	8,578,873	8,895,308	8,090,504	6,847,868
資產總額	2,515,299,535	2,483,551,500	2,673,046,250	2,883,589,489	3,005,029,932
負債					
流動負債	172,091,062	115,751,190	139,928,842	126,673,164	142,531,160
存款、匯款及金融債券	2,201,033,967	2,213,720,071	2,371,177,417	2,584,680,061	2,677,722,192
央行及同業融資	2,529,137	2,516,829	2,359,557	2,040,692	1,939,910
長期負債	119,893	101,981	175,111	146,198	113,986
其他負債	22,808,117	24,318,251	24,677,864	25,407,113	25,496,825
負債總額	2,398,582,176	2,356,408,322	2,538,318,791	2,738,947,228	2,847,804,073
權益					
資本	50,000,000	58,100,000	62,594,000	62,594,000	62,594,000
公積及盈餘	55,747,290	57,171,943	62,807,189	72,337,958	81,270,631
累積其他綜合損益	4,085,631	5,000,051	2,472,416	2,868,333	6,530,846
首次採用國際財務報導準則調整數	6,884,438	6,871,184	6,853,854	6,841,970	6,830,382
權益總額	116,717,359	127,143,178	134,727,459	144,642,261	157,225,859
負債及權益總額	2,515,299,535	2,483,551,500	2,673,046,250	2,883,589,489	3,005,029,932

附註:103-106年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

# 柒、財務地位、經營績效及成長分析

### 一、財務比率

- (一)流動資產對存款總額比率:本年度期末流動資產(包括銀行互拆借差、 央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票 券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券) 609,792,494千元,除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵 匯局轉存款) 2,164,712,139千元,其比率為 28.17%,較中央銀行規 定之最低標準 10%為高,顯示因應存戶提現之能力健全。
- (二)長期負債對權益比率:本年度決算期末長期負債 113,986 千元,除以權益 157,225,860 千元,其比率為 0.07%,較本年度預算 0.12%為低,較上(106)年度決算 0.10%為低。
- (三)存款對權益比率:本年度決算期末存款餘額 2,618,119,655 千元,除 以權益 157,225,860 千元,其比率為 1,665.20%,較本年度預算 1,514.01 %為高,較上(106)年度決算 1,740.83%為低。
- (四)權益對資產總額之比率:本年度決算權益 157,225,860 千元,除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項)3,005,029,932 千元,其比率為 5.23%,較本年度預算 5.52%為低,較上(106)年度決算 5.02% 為高。
- (五)權益對長期資本之比率:本年度決算權益 157,225,860 千元,除以長期負債與權益總額 157,339,846 千元,其比率為 99.93%,較本年度預算 99.88%為高,較上(106)年度決算 99.90%為高。
- (六)負債總額對權益之倍數:本年度決算負債總額(不含信託代理與保證 負債及期付款項)2,847,804,072千元,除以權益157,225,860千元, 其倍數為18.11倍,較本年度預算17.13倍為高,較上(106)年度決 算18.94倍為低。

# 二、經營比率

(一)營業利益率:本年度決算營業利益 13,116,576 千元,除以營業收入 54,918,823 千元,營業利益率為 23.88%,較本年度預算 21.57%為高,較上(106)年度決算 28.22%為低。

- (二)淨利率:本年度決算本期淨利 9,732,295 千元,除以營業收入 54,918,823 千元,淨利率為 17.72%。換言之,即每百元之營業收入 可獲得本期淨利 17.72元,較本年度預算 15.71%為高,較上(106)年 度決算 19.81%為低。
- (三)權益報酬率:本年度決算本期淨利 9,732,295 千元,除以平均權益 150,934,061 千元,權益報酬率為 6.45%,較本年度預算 5.58%為高,較上(106)年度決算 6.90%為低。
- (四)放款對存款倍數:本年度決算放款平均營運量 1,940,263,627 千元, 除以存款平均營運量 2,553,125,881 千元,其倍數為 0.76 倍,較本年 度預算 0.82 倍為低,較上(106)年度決算 0.78 倍為低。
- (五)存放款利息差距:本年度決算放款利息收入 38,781,785 千元,與存款利息費用 18,483,398 千元之差為 20,298,387 千元,除以放款平均營運量 1,940,263,627 千元,其差距率為 1.05%,較本年度預算 1.16% 為低,較上(106)年度決算 1.04%為高。

# 三、成長比率

- (一)營業成長率:本年度決算營業收入 54,918,823 千元,較上(106)年度 決算數 48,619,099 千元增加 6,299,724 千元(12.96%),較本年度預算 數 52,286,046 千元增加 2,632,777 千元(5.04%)。
- (二)權益成長率:本年度決算權益 157,225,860 千元,較上(106)年度決算 144,642,261 千元,增加 12,583,599 千元(8.70%),較本年度預算數 151,490,890 千元增加 5,734,970 千元(3.79%)。

# 四、最近5年度投資報酬分析表

#### 最近5年度投資報酬分析表

單位:新台幣千元

				E	量位:新台幣千元
年度 項目	103年	104年	105年	106年	107年
營業利益率(%) =	27.09%	27.79%	27.89%	28.22%	23.88%
營業利益	12,959,427	13,791,856	13,273,351	13,720,948	13,116,576
營業收入	47,839,233	49,632,272	47,596,397	48,619,099	54,918,823
淨利率(%) =	19.78%	20.11%	21.89%	19.81%	17.72%
本期淨利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
營業收入	47,839,233	49,632,272	47,596,397	48,619,099	54,918,823
每股盈餘(元) =	1.51	1.59	1.66	1.54	1.55
本期淨利-特別股股利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
普通股流通在外股數(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
總資產報酬率(%) =	1.06	1.04	0.95	0.91	0.93
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(9,461,928+20,161, 933×0.83)	(9,982,470+19,385, 011×0.83)	(10,416,914+17,09 5,902×0.83)	(9,633,623+18,710, 697×0.83)	(9,732,295+22,061,82 4×0.8)
平均資產總額	1/2(2,515,299,535+ 2,427,715,684)	1/2(2,483,551,500+ 2,515,299,535)	1/2(2,673,046,250+ 2,483,551,500)	1/2(2,883,589,489+ 2,673,046,250)	1/2(3,005,029,932+2, 883,589,489)
權益報酬率(%) =	8.34	8.19	7.96	6.90	6.45
本期淨利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
平均權益總額	1/2× (116,717,359+110, 220,865)	1/2× (127,143,178+116, 717,359)	1/2× (134,727,459+127, 143,178)	1/2× (144,642,261+134, 727,459)	1/2× (157,225,860+144,64 2,261)

附註:1.103-106年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

<sup>2.</sup>本行資本額於105年10月31日起以公積及盈餘轉增資為625.94億元,追溯調整表列103-104年度每股盈餘。

# 捌、其他

# 一、補辦預算事項:

# 補辦預算明細表

單位:新臺幣元

項目	金額	補辦預 算年度	說明
資金之轉投資 增加投資 臺灣金融聯合都市 更新服務股份有限 公司	25,000,000	108	為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策,經報奉行政院107.3.15 院授主基營字第 1070003728 號函准予先行辦理並補辦 108 年度預
財金資訊股份有限 公司	4,641,000	109	算。 承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司股份, 經報奉行政院 107.10.3 院授主基營字 第 1070201231 號函准予先行辦理並 補辦 109 年度預算。
收回投資 臺灣金聯資產管理 股份有限公司	150,000,000	108	台灣金聯資產管理股份有限公司於 107 年辦理現金減資乙案,經報奉行 政院 107.8.6 院授財會字第 10700646280號函准予先行認股繳款,並補辦108年度預算。

# 二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金:係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算,計提列 805,436,740.56 元,較預算數 896,737,000.00 元,減少 91,300,259.44 元,主要係預算員額較決算員額為高所致。

#### (二)績效獎金:

- 1.本年度決算稅前淨利 12,224,457,506.94 元,考量以下政策因素影響金額計 752,944,000 元後,調整為 12,977,403,506.94 元:
- (1) 辦理「振興經濟非中小企業貸款」: 為配合政府政策,依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之 101 年 1 月 16 日經企字第 10102600770 號、台財庫字第 10103607340 號、台央業字第 1010003667 號、金管銀國字第 10120000270 號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 14,520,000 元,較預算數 31,082,000 元,減少 16,562,000 元,主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (2) 辦理「企業戶協商展延紓困」: 辦理配合政府三挺政策, 依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 101 年 12 月 16 日全授字第 1000002557A 號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」規定辦理,此專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。107年度決算數為 149,000元,較預算數 64,000元,增加 85,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (3) 辦理「內政部整合住宅貸款」:內政部營建署為辦理本項貸款,以 101年7月17日營署宅字第 1012915916 號函徵詢金融機構辦理意願,本行以 101年7月26日總個政房字第 1010030432 號函復,基於配合政府政策,同意辦理。本行以自有資金辦理,專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。經核算107年度決算數為-4,035,000元,較預算數55,000元,減少4,090,000元,主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (4) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」: 為配合政府政策,財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」,本項貸款係以自有資金辦理,致減少本行營業收入及利益。經核算107年度決算數為597,561,000元,較預算數256,663,000元,增加340,898,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (5) 辦理「央行 2 兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費:為配合政府政策,本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款,並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務),未收取或收取較低之手續費,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 49,722,000元,較預算數 22,911,000元,增加 26,811,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (6) 調降國宅貸款手續費率:依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜,並於 98 年 10 月 15 日第 31 次會議決議裁示:「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策,本行於 99 年 7 月 9 日總個政房字第 0990030619 號函,調降國宅貸款手續費率,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 15,907,000 元,較預算數 9,716,000 元,增加 6,191,000 元,主要係轉銷呆帳之利息較預算為高所致。
- (7) 辦理「無自用住宅優惠貸款」:本行為配合政府推行「住者有其屋」政策,因應社會需求積極辦理本項貸款,前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款,並經中央銀行 79 年 5 月 21 日 (79)台央業字第 384 號函示在案,致減少本行營業收入及利益。107 年度差額利息為 330,702,000 元,較預算數 70,000,000 元,增加 260,702,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (8) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率:配合財政健全方案,依內政部營建署 103.11.12暨 103.11.13營署財字第 1032920664、1032920708函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率,致減少本行營業收入及利益。107年度差額利息為 3,771,000元,較預算數 3,109,000元,增加 662,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (9) 開辦「樂活養老」貸款,借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理:本 行配合老人福利法第 14 條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金 融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」,本行據 此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案,借款期間採全數掛帳,

致減少本行營業收入及利益。107年度決算為 1,880,000 元,較預算數 155,000 元,增加 1,725,000 元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (10) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%全數配置於低度利用之金融商品影響數:依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%,至 108 年 1 月 1 日起,不得低於 100%之標準,本行為符合上開規定,配置於部分收益率較低之商業本票及可轉讓定存單,致減少本行營業利益。107 年度決算為 128,715,000 元,較預算數 31,000,000 元,增加 97,715,000 元,主要係配置於拆款及商業本票之部位較預算為高所致。
- (11) 處理土地盈餘:配合政府都市更新政策之推行,變賣投資性不動產, 致營業利益增加。107年度處理土地盈餘為 123,639,000元,較預算 數 162,446,000元,減少 38,807,000元,主要係本期實際處分土地較 預算為低所致。
- 2.經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利,依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算,計提列 962,613,922.47 元,較預算數 538,042,000.00元,增加 424,571,922.47元,主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列,決算數係依實際經營情況,以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 合併損益表

中華民國107年度

單位:新臺蟞元

	73				新臺幣元
上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金 額	%
48,619,099,244.14		54,918,822,854.55	52,286,046,000.00	2,632,776,854.55	5.04
2,038,494.00	銷售收入	2,540,750.00	3,145,000.00	-604,250.00	-19.21
2,038,494.00	銷貨收入	2,540,750.00	3,145,000.00	-604,250.00	-19.21
48,451,144,561.14	金融保險收入	54,643,615,371.63	52,129,532,000.00	2,514,083,371.63	4.82
43,449,443,448.47	利息收入	48,684,016,817.62	47,037,069,000.00	1,646,947,817.62	3.50
3,664,511,069.13	手續費收入	3,849,328,845.14	3,804,614,000.00	44,714,845.14	1.18
174,041,169.50	證券經紀及承銷收入	174,934,695.50	134,138,000.00	40,796,695.50	30.41
94,416,288.85	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	831,020,290.65	547,148,000.00	283,872,290.65	51.88
647,536,089.20	備供出售金融資產之已實 現利益	-	-	-	-
165,973,488.00	以成本衡量之金融資產利益	-	-	-	-
255,223,007.99	外幣兌換利益	-	380,000,000.00	-380,000,000.00	-100.00
-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已實 現利益	1,101,249,701.87	226,563,000.00	874,686,701.87	386.07
-	預期信用減損利益	3,065,020.85	-	3,065,020.85	-
165,916,189.00	其他營業收入	272,666,732.92	153,369,000.00	119,297,732.92	77.78
90,217,035.00	投資性不動產收入	75,241,383.00	92,994,000.00	-17,752,617.00	-19.09
75,569,455.00	租賃收入	77,904,458.00	60,180,000.00	17,724,458.00	29.45
-	處分投資性不動產利益	119,352,910.92	-	119,352,910.92	-
129,699.00	什項營業收入	167,981.00	195,000.00	-27,019.00	-13.86
20,527,770,742.32	營 業 成 本	27,243,030,645.05	25,601,978,000.00	1,641,052,645.05	6.41
20,522,750,304.32	金融保險成本	27,189,490,167.53	25,540,395,000.00	1,649,095,167.53	6.46
18,710,697,370.58	利息費用	22,061,823,666.12	23,121,220,000.00	-1,059,396,333.88	-4.58
833,220,639.05	手續費用	888,714,440.63	1,046,439,000.00	-157,724,559.37	-15.07
56,681,529.00	證券經紀及承銷費用	58,924,637.00	59,254,000.00	-329,363.00	-0.56
17,953.00	證券自營費用	9,461.00	40,000.00	-30,539.00	-76.35
492,991,605.30	各項提存	3,176,222,914.01	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31
97,716,618.00	現金運送費	97,316,323.00	120,746,000.00	-23,429,677.00	-19.40
331,424,589.39	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	509,204,959.68	-	509,204,959.68	-
-	外幣兌換損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09	-
-	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損失	2,715.00	-	2,715.00	-
5,020,438.00	其他營業成本	53,540,477.52	61,583,000.00	-8,042,522.48	-13.00
-	投資性不動產費用	47,615,370.52	54,920,000.00	-7,304,629.48	-13.30
1,019,717.00	租賃成本	1,451,383.00	1,000,000.00	451,383.00	45.14
3,894,971.00	代理費用	4,365,414.00	5,663,000.00	-1,297,586.00	-22.91
105,750.00	什項營業成本	108,310.00	-	108,310.00	-
28,091,328,501.82	營業毛利(毛損)	27,675,792,209.50	26,684,068,000.00	991,724,209.50	3.72

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 合併損 益 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	科目		1	<u>単位:</u> 比較増減	新臺幣元
上年度決算數	名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%
14,370,380,617.74	營業費用	14,559,216,605.97	15,406,146,000.00	-846,929,394.03	-5.50
13,656,948,561.86	業務費用	13,833,629,363.32	14,553,669,000.00	-720,039,636.68	-4.95
13,656,948,561.86	業務費用	13,833,629,363.32	14,553,669,000.00	-720,039,636.68	-4.95
667,282,850.53	管理費用	682,154,141.34	803,179,000.00	-121,024,858.66	-15.07
667,282,850.53	管理費用	682,154,141.34	803,179,000.00	-121,024,858.66	-15.07
46,149,205.35	其他營業費用	43,433,101.31	49,298,000.00	-5,864,898.69	-11.90
8,804,354.96	研究發展費用	8,277,204.74	10,605,000.00	-2,327,795.26	-21.95
36,337,348.39	員工訓練費用	34,011,736.57	37,163,000.00	-3,151,263.43	-8.48
1,007,502.00	什項營業費用	1,144,160.00	1,530,000.00	-385,840.00	-25.22
13,720,947,884.08	營業利益(損失)	13,116,575,603.53	11,277,922,000.00	1,838,653,603.53	16.30
305,666,284.87	營 業 外 收 入	1,451,271,911.11	425,305,000.00	1,025,966,911.11	241.23
305,666,284.87	其他營業外收入	1,451,271,911.11	425,305,000.00	1,025,966,911.11	241.23
212,529,265.00	投資性不動產收入	215,506,041.00	203,028,000.00	12,478,041.00	6.13
248,611.00	利息收入	740,739.00	53,000.00	687,739.00	1,297.62
415,155.00	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
18,332,477.40	處分投資性不動產利益	4,286,278.04	162,446,000.00	-158,159,721.96	-97.30
74,140,776.47	什項收入	1,230,738,853.07	59,778,000.00	1,170,960,853.07	1,958.83
2,145,085,477.44	營業外 <b>費</b> 用	2,343,390,007.70	2,285,715,000.00	57,675,007.70	2.52
2,145,085,477.44	其他營業外費用	2,343,390,007.70	2,285,715,000.00	57,675,007.70	2.52
-	投資性不動產費用	198,418,957.03	242,585,000.00	-44,166,042.97	-18.2
1,912,783,010.00	優存超額利息	1,910,497,440.00	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41
1,410,483.32	資產報廢損失	12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00	-40.24
7,475,093.82	災害損失	-	-	-	-
223,416,890.30	什項費用	221,922,153.67	259,866,000.00	-37,943,846.33	-14.60
-1,839,419,192.57	營業外利益 (損失)	-892,118,096.59	-1,860,410,000.00	968,291,903.41	-52.05
11,881,528,691.51	稅前淨利 (淨損)	12,224,457,506.94	9,417,512,000.00	2,806,945,506.94	29.81
2,247,906,004.76	所得稅費用(利益)	2,492,162,682.50	1,202,580,000.00	1,289,582,682.50	107.23
9,633,622,686.75	繼續營業單位本期淨利(淨損)	9,732,294,824.44	8,214,932,000.00	1,517,362,824.44	18.47
9,633,622,686.75	本期淨利(淨損)	9,732,294,824.44	8,214,932,000.00	1,517,362,824.44	18.47

註:1、其他綜合損益內容如下:

上年度決算數	科目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
-114,737,107.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額):	-53,418,591.00	538,760,000.00	-592,178,591.00
-114,737,107.00	確定福利計畫之再衡量數	-998,705,739.00	-	-998,705,739.00
-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	945,287,148.00	538,760,000.00	406,527,148.00
395,916,423.71	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額):	-703,248,828.67	-16,635,000.00	-686,613,828.67
-1,182,010,143.73	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	292,921,327.42	-16,635,000.00	309,556,327.42
1,577,926,567.44	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	-
-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-996,170,156.09	-	-996,170,156.09
281,179,316.71	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-756,667,419.67	522,125,000.00	-1,278,792,419.67

<sup>2、</sup>有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,本年度決算數係依國際財務報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

# 所得稅費用計算說明

# 一、營利事業所得稅

項目	金額	備註	
盈餘(1)	12,224,457,506.94		
減除項目			
1. 依所得稅法第 4 條第 16 款免稅 出售土地盈餘	131,561,782.00		
2. 依所得稅法第4條之一及第42條		處分利益 638,120,186.00	
規定免稅交易所得及獲配股利	1,195,174,149.00	現金股利 557,053,963.00	
3. 國際金融業務分行盈餘	1,549,800,695.94		
4. 金融資產(負債)評價利益	219,658,452.00		
5. 採權益法認列之投資利益	0.00		
6. 員警退休金支付大於提列數	14,060,206.00		
7. 三節慰問金支付大於提列數	1,052,000.00		
8. 以前年度備抵呆帳超限數,本期 未超過限額故加回	540,000,000.00		
9. 員工福利負債準備-優惠存款息	764,681,813.00		
10. 預期信用減損利益	3,272,546.00		
減除項目合計(2)	4,419,261,643.94		

增加項目				
1. 依查核準則第63條規定不予認列損失費用		53,348,186.00		
2. 依所得稅法第4條之一規定證券			證券自營費用 投資損失	9,461.00 0.00
交易損失費用不得減除		18 945 557 00	證券交易小組直 接歸屬費用(94)	18,936,096.00
3. 金融資產(負債)評價損失		0.00		
4. 國際金融業務分行虧損		0.00		
5. 查核準則第81條規定超限之職工 福利費		791,982.00		
6. 採權益法認列投資損失		0.00		
7. 退休金費用超限數		213,626,417.00		
8. 三節慰問金超限數		0.00		
9. 員工優惠存款息超限數		0.00		
10. 其他應付款轉列其他收入		5,514,631.00		
11. 拆遷補償費稅上認列其他收入		5,962,274.00		
增加項目合計(3)	298,189,047.00			
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)		8,103,384,910.00		
分離課稅所得額(5)				
一般課稅所得(6)=(4)-(5)		8,103,384,910.00		
一般課稅稅額(8)_不 含 OBU 應稅所得 8,103,384,910.00	20%	1,620,676,981.00		
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得	15%	0.00		
應付所得稅(10)=(8)+(9)		1,620,676,981.00		

# 二、遞延所得稅明細

似口及中央	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發生或迴轉數		截至本年度-107.12 止累計數		
科目及內容	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	
遞延所得稅資產							
其他應付款轉列其他收入	48,650,379.00		5,514,631.00		54,165,010.00		
呆帳超限	11,518,467,183.00			540,000,000.00	10,978,467,183.00		
提列保證責任準備	0.00		0.00		0.00		
退休金超限	8,081,020,596.00		215,597,767.00		8,296,618,363.00		
資產減損損失	6,508,665.00			6,508,665.00	0.00		
金融資產評價利益(損失)	36,766,604.00			36,766,604.00	0.00		
三節慰問金	3,313,720.00			1,052,000.00	2,261,720.00		
優惠存款	5,502,238,837.00			559,875,813.00	4,942,363,024.00		
警員退休金	53,909,181.00			14,060,206.00	39,848,975.00		
國內-遞延所得稅資產	4,292,648,777.40		570,096,078.60		4,862,744,856.00		
_Gross	4,292,046,777.40		370,090,078.00		4,002,744,030.00		
國內-備抵遞延所得稅資產	(1,567,018,498.96)			834,667,974.04	(2,401,686,473.00)		
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	2,725,630,278.44			264,571,895.44	2,461,058,383.00		
海外-遞延所得稅資產 _Gross	175,381,374.00		16,992,675.91		192,374,049.91		
全行-遞延所得稅資產 _Gross	4,468,030,151.40		587,088,754.51		5,055,118,905.91		
全行-備抵遞延所得稅資產	(1,567,018,498.96)			834,667,974.04	(2,401,686,473.00)		
全行-遞延所得稅資產_Net	2,901,011,652.44			247,579,219.53	2,653,432,432.91		
遞延所得稅負債							
金融資產評價利益(損失)		0.00		298,029,098.00		298,029,098.00	
其他							
遞延所得稅負債		0.00		59,605,820.00		59,605,820.00	
其他_應付土地增值稅準備		6,926,029,116.00		0.00		6,926,029,116.00	
遞延所得稅負債		6,926,029,116.00		59,605,820.00		6,985,634,936.00	

# 三、所得稅費用

項目	107 年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,620,676,981.00
加:洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡所得稅費用	426,065,168.85
減:洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡遞延所得稅利益	(16,992,675.91)
加:遞延所得稅負債變動數	59,605,820.00
減:遞延所得稅負債沖轉(淨額)	0.00
加:應付稅款(淨額)	0.00
加:土地增值稅實現數獨立表達	23,788,950.00
減:本期所得稅估計差異	0.00
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	0.00
減:遞延所得稅資產增加數	(570,096,078.60)
加:迴轉以前年度預付稅款	126,096,456.00
加:備抵遞延所得稅資產提列	823,018,061.16
合計	2,492,162,682.50

# 臺灣土地銀行股份有限公司

#### 併 合 盈 虧 撥 補 表

中華民國107年度

					單位:	新臺幣元
項目		\L	7I	比較増	減	
名稱	編號	決 算 數	預 算 數	金額	%	備註
盈餘之部	81					
本期淨利	8101	9,732,294,824.44	8,214,932,000.00	1,517,362,824.44	18.47%	
累積盈餘	8102	8,335,108,637.38	7,928,490,000.00	406,618,637.38	5.13%	
追溯適用及追溯重編之 影響數	8103	250,142,155.45	-	250,142,155.45	-	
首次採用國際財務報導 準則調整數轉列數	8107	11,587,714.98	30,629,000.00	- 19,041,285.02	-62.17%	
合 計		18,329,133,332.25	16,174,051,000.00	2,155,082,332.25	13.32%	
分配之部	82					
中央政府所得者	8201	-	-	-	-	
股(官)息紅利	820101	-	-	-	-	
留存事業機關者	8207	18,329,133,332.25	16,174,051,000.00	2,155,082,332.25	13.32%	
填補虧損	820701	1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	
法定公積	820703	2,601,282,969.43	2,464,480,000.00	136,802,969.43	5.55%	
特別公積	820704	8,938,377,292.58	8,755,973,000.00	182,404,292.58	2.08%	
未分配盈餘	820705	5,728,121,477.24	4,953,598,000.00	774,523,477.24	15.64%	
合 計		18,329,133,332.25	16,174,051,000.00	2,155,082,332.25	13.32%	
虧損之部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	註1
合 計		1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	
填補之部	84					
事業機關負擔者	8406	1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	
撥用盈餘	840601	1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	
合 計		1,061,351,593.00	-	1,061,351,593.00	-	

註1:表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 淨損失,其中本行精算損失為997,246,000元、本行認列子公司之精算損失為1,459,739元及處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工具投資淨損失62,645,854元。

### 盈餘之部:

- 一、 107 年度本期淨利: 9,732,294,824.44 元。
- 二、 累積盈餘:8,335,108,637.38 元。
- 三、 追溯適用及追溯重編之影響數:250,142,155.45 元。
- 四、 首次採用國際財務報導準則調整數轉列數:11,587,714.98 元。
- 五、 可供分配盈餘合計為: 18,329,133,332.25 元。

#### 分配之部:

- 一、填補虧損:1,061,351,593.00 元。
  - (一)其他綜合損益轉入數:1,061,351,593.00元。

係確定福利計畫精算損失及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失,其中本行精算損失為 997,246,000.00 元、本行認列子公司之精算損失為 1,459,739.00 元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失 62,645,854.00 元。

- 二、提列法定公積:按本年度決算本期淨利 9,732,294,824.44 元,填補本年度虧損 1,061,351,593.00 元,提列 30%計 2,601,282,969.43 元。
- 三、提列特別公積:按本年度決算本期淨利 9,732,294,824.44 元,填補本年度虧損 1,061,351,593.00 元,依本行章程第 39 條第 1 項所定最高比率 40%,提列特別公積計 3,468,377,292.58 元。 另,本行於 107 年 7 月 27 日院授財會字第 10709926210 號獲行政院函復同意,將帳列未分配盈餘數 5,470,000,000.00 元轉列至特別公積,合計為 8,938,377,292.58 元。
- 四、未分配盈餘:5,728,121,477.24 元。
  - (一) 106 年度 2,865,108,637.38 元:
    - 1、係本行 106 年度決算本期淨利,於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40%特別公積後之餘數 2,855,665,673.92 元,加計首次採用國際財務報導準則調整數 轉列數 11,884,503.75 元,及以前年度累積盈餘留存數 5,467,558,459.71 元,共計 8,335,108,637.38 元列為未分配盈餘。
    - 2、另本行 107 年 7 月 27 日院授財會字第 10709926210 號獲行政院函復同意,將帳列未 分配盈餘轉列至特別公積數 5,470,000,000.00 元。
    - 3、扣除前項未分配盈餘轉列特別公積後,106年度未分配盈餘計2,865,108,637.38元。
  - (二) 107 年度 2,863,012,839.86 元:

係本行 107 年度決算本期淨利,於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40% 特別公積後之餘數 2,601,282,969.43 元,加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及 追溯適用及追溯重編之影響數計 261,729,870.43 元,共計 2,863,012,839.86 元。

(三) 本年度未分配盈餘共計 5,728,121,477.24 元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司 <u>合 併 現 金 流 量 表</u> 中華民國107年度

接換器   投資数   投資数   企 報   96   を発活動之現金流量   12,224,457,506,94   9,417,512,000.00   2,806,945,506,94   29.8   12,224,457,506,94   9,417,512,000.00   2,806,945,506,94   29.8   12,224,457,506,94   9,417,512,000.00   2,806,945,506,94   29.8   12,824,457,506,94   9,417,512,000.00   2,806,945,506,94   29.8   12,824,457,506,94   9,417,512,000.00   2,806,945,506,94   29.8   14,808,742,818   14,909,545,246,56   12,962,693,000.00   -4,753,797,753.50   21.2   12,962,693,000.00   -1,946,852,246.56   15.0		甲華民國107年	又		単位:新量幣兀
	項目	決算數	預算數	比較増減	
羅寶營業単位税前浄利(浄掛) 12,224,457,506,94 9,417,512,000.00 2,806,945,506,94 29.8 税制浄利(浄掛) 12,224,457,506,94 9,417,512,000.00 2,806,945,506,94 29.8 利息般利(之調整 -27,134,002,753,50 -22,380,205,000.00 4,753,797,753,50 21.2 未計利息股利之稅前浄利(浄掛) 14,909,545,246,56 -12,962,693,000.00 -1,946,852,246,56 15.0 課整項目 80,541,367,673,46 -3,046,062,000.00 81,640,577,426,90 -509.9 改成利息 44,623,195,476,02 43,561,875,000.00 10,61,320,476.02 2.4 支付利息 -19,849,308,844.09 -22,061,434,000.00 2,212,125,155,91 -10.00 支付別保稅 -2,033,895,139.08 -1,087,594,000.00 -946,301,139.08 87.0 発養活動之淨量金液人(液出) 88,371,813,919.75 4,404,092,000.00 83,967,721,919.75 1,906.5 投資活動之現金流量 -57,419,116,604.47 -16,125,479,006.00 -41,293,637,604.47 256.0 減少化資質 15,411,089,205.38 28,000.00 15,411,061,205.38 55,039,504.3 減少不動産、廠房及設備 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 1,1348,518,052.33 336.2 收取利息 3,594,608,253.04 3,406,696,000.00 -89,709,936.00 -31.4 加稅資産 23,488,000.00 -223,488,000.00 -10.00 付加稅資質 -37,534,182,926.79 -6,170,523,000.00 -31,363,659,926.79 508.2 付加不動産、阪房及設備 -603,687,811.92 -671,435,000.00 -11,715,403.00 -30.9 投资活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	名 稱			金 額	%
程前浄利(浄損) 12,224,457,506,94 9,417,512,000.00 2,806,945,506,94 29.8 利息殺利之課整 -27,134,002,753.50 -22,380,205,000.00 -4,753,797,753.50 21.2 末計利息股利之稅前浄利(浄損) -14,999,545,246.56 -12,962,693,000.00 -1,946,852,246.56 15.0 調整項目 80,541,367,673.46 -3,046,062,000.00 83,587,429,673.46 -2,744.1 未計利息股利之稅金流入(流出) 65,631,822,426.90 -16,008,755,000.00 81,640,577,426.90 -509.9 収取利息 44,623,195,476.02 43,361,875,000.00 1,061,320,476.02 2.4 支付利息 -19,849,308,844.09 -22,061,434,000.00 2,212,125,155.91 -10.0 支付所得稅 -2,033,895,139.08 -1,087,594,000.00 946,301,139.08 87.0 金飛活動之淨堤金流人(流出) 88,371,813,919.75 4,404,092,000.00 83,967,721,919.75 1,906.5 投資活動之現金流量 -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0 減少投資性不動産 195,293,064.00 285,003,000.00 -23,942,680,012.85 187.1 減少投資性不動産 195,293,064.00 285,003,000.00 -89,709,936.00 -31.4 無形資產及其他資產淨減(淨增) -1,749,602,052.33 -401,084,000.00 -1,348,518,052.33 336.2 收取股利 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -7,471,188.08 -10.00 母別投資 -37,534,182,926.79 -6,170,523,000.00 -1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨堤金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -1,735,603.00 -30.9 投資活動之淨堤金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨堤金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨堤金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	營業活動之現金流量	88,371,813,919.75	4,404,092,000.00	83,967,721,919.75	1,906.58
利息股利之調整	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	12,224,457,506.94	9,417,512,000.00	2,806,945,506.94	29.81
未計利息設利之税前淨利(浄損) -14,909,545,246.56 -12,962,693,000.00 -1,946,852,246.56 15.0	稅前淨利(淨損)	12,224,457,506.94	9,417,512,000.00	2,806,945,506.94	29.81
調整項目 80,541,367,673,46 -3,046,062,000.00 83,587,429,673.46 -2,744.1	利息股利之調整	-27,134,002,753.50	-22,380,205,000.00	-4,753,797,753.50	21.24
未計利息股利之現金流人(流出) 65,631,822,426.90 -16,008,755,000.00 81,640,577,426.90 -509.9 収取利息 44,623,195,476.02 43,561,875,000.00 1,061,320,476.02 2.4 支付利息 -19,849,308,844.09 -22,061,434,000.00 2,212,125,155.91 -10.0 支付所得稅 -2,033,895,139.08 -1,087,594,000.00 946,301,139.08 87.0 登業活動之淨現金流人(流出) 88,371,813,919.75 4,404,092,000.00 83,967,721,919.75 1,906.5 投資活動之現金流量 -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0 減少投資 15,411,089,205.38 28,000.00 15,411,061,205.38 55,039,504.3 減少不動産、廠房及設備 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 31,48,518,052.33 36.2 収取利息 3,594,608,253.04 3,406,696,000.00 187,912,253.04 5.5 地取股利 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -100.00 19加投資 -37,534,182,926.79 -6,170,523,000.00 -23,348,500.00 -31,363,659,926.79 508.2 投資活動之現金流量 -3,864,597.00 -5,600,000.00 1,735,403.00 -30,9 投資活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0	未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-14,909,545,246.56	-12,962,693,000.00	-1,946,852,246.56	15.02
收取利息	調整項目	80,541,367,673.46	-3,046,062,000.00	83,587,429,673.46	-2,744.11
支付利息	未計利息股利之現金流人(流出)	65,631,822,426.90	-16,008,755,000.00	81,640,577,426.90	-509.97
支付所得稅	收取利息	44,623,195,476.02	43,561,875,000.00	1,061,320,476.02	2.44
日本語画と浄現金流人(流出)	支付利息	-19,849,308,844.09	-22,061,434,000.00	2,212,125,155.91	-10.03
投資活動之現金流量	支付所得稅	-2,033,895,139.08	-1,087,594,000.00	-946,301,139.08	87.01
元動金融資産浄滅(浄増)	營業活動之淨現金流入(流出)	88,371,813,919.75	4,404,092,000.00	83,967,721,919.75	1,906.58
減少投資	投資活動之現金流量	-57,419,116,604.47	-16,125,479,000.00	-41,293,637,604.47	256.08
減少不動產、廠房及設備 5,962,274.00 - 5,962,274.00 - 31.4	流動金融資產淨減(淨增)	-36,734,732,012.85	-12,792,052,000.00	-23,942,680,012.85	187.17
減少投資性不動產 195,293,064.00 285,003,000.00 -89,709,936.00 -31.4 無形資產及其他資產淨減(淨增) -1,749,602,052.33 -401,084,000.00 -1,348,518,052.33 336.2 收取利息 3,594,608,253.04 3,406,696,000.00 187,912,253.04 5.5 收取股利 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -223,488,000.00 -31,363,659,926.79 -6,170,523,000.00 -31,363,659,926.79 -67,47,188.08 -10.0 增加投資性不動產 -3,864,597.00 -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	減少投資	15,411,089,205.38	28,000.00	15,411,061,205.38	55,039,504.30
無形資產及其他資產淨減(淨增) -1,749,602,052.33 -401,084,000.00 -1,348,518,052.33 336.2 收取利息 3,594,608,253.04 3,406,696,000.00 187,912,253.04 5.5 收取股利 - 223,488,000.00 -223,488,000.00 -31,363,659,926.79 -6,170,523,000.00 -31,363,659,926.79 -671,435,000.00 -31,363,659,926.79 -3,864,597.00 -3,864,597.00 -5,600,000.00 -31,735,403.00 -30.9 投資活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	減少不動產、廠房及設備	5,962,274.00	-	5,962,274.00	-
收取利息	減少投資性不動產	195,293,064.00	285,003,000.00	-89,709,936.00	-31.48
中 取取 で で で で で で で で で で で で で で で で で で	無形資產及其他資產淨減(淨增)	-1,749,602,052.33	-401,084,000.00	-1,348,518,052.33	336.22
增加投資 -37,534,182,926.79 -6,170,523,000.00 -31,363,659,926.79 508.2 增加不動產、廠房及設備 -603,687,811.92 -671,435,000.00 67,747,188.08 -10.0 增加投資性不動產 -3,864,597.00 -5,600,000.00 1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0 <b>等資活動之現金流量</b> -13,791,985,018.12 17,321,842,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	收取利息	3,594,608,253.04	3,406,696,000.00	187,912,253.04	5.52
增加不動產、廠房及設備 -603,687,811.92 -671,435,000.00 67,747,188.08 -10.0 增加投資性不動產 -3,864,597.00 -5,600,000.00 1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨現金流人 (流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0 (新登) -13,791,985,018.12 17,321,842,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	收取股利	-	223,488,000.00	-223,488,000.00	-100.00
增加投資性不動產 -3,864,597.00 -5,600,000.00 1,735,403.00 -30.9 投資活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0  (新聞) -13,791,985,018.12 17,321,842,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	增加投資	-37,534,182,926.79	-6,170,523,000.00	-31,363,659,926.79	508.28
投資活動之淨現金流人(流出) -57,419,116,604.47 -16,125,479,000.00 -41,293,637,604.47 256.0 (新貨活動之現金流量 -13,791,985,018.12 17,321,842,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	增加不動產、廠房及設備	-603,687,811.92	-671,435,000.00	67,747,188.08	-10.09
籌資活動之現金流量 -13,791,985,018.12 17,321,842,000.00 -31,113,827,018.12 -179.6	增加投資性不動產	-3,864,597.00	-5,600,000.00	1,735,403.00	-30.99
	投資活動之淨現金流入(流出)	-57,419,116,604.47	-16,125,479,000.00	-41,293,637,604.47	256.08
大型 A 型 な 体 次 1 M 2 M 2 M 2 M 2 M 2 M 2 M 2 M 2 M 2 M	籌資活動之現金流量	-13,791,985,018.12	17,321,842,000.00	-31,113,827,018.12	-179.62
流動金融負債淨增(淨減)   -5,417,534,824.00   16,618,000.00   -5,434,152,824.00   -32,700.4	流動金融負債淨增(淨減)	-5,417,534,824.00	16,618,000.00	-5,434,152,824.00	-32,700.40
金融債券淨增(淨減) -7,100,000,000.00 20,483,880,000.00 -27,583,880,000.00 -134.6	金融債券淨增(淨減)	-7,100,000,000.00	20,483,880,000.00	-27,583,880,000.00	-134.66
央行及同業融資淨增(淨減) -100,782,847.48 -297,202,000.00 196,419,152.52 -66.0	央行及同業融資淨增(淨減)	-100,782,847.48	-297,202,000.00	196,419,152.52	-66.09

# 臺灣土地銀行股份有限公司 合 併 現 金 流 量 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	1			中山・別室市儿
項目	计管 蛛	<b>海</b> 改 <del>雄</del>	比較增減	
名 稱	<b>→</b> 決算數	預算數	金 額	%
增加非流動金融負債	2,805,802.00	489,000.00	2,316,802.00	473.78
其他負債淨增(淨減)	-162,825,665.64	-76,099,000.00	-86,726,665.64	113.97
減少非流動金融負債	-35,017,483.00	-	-35,017,483.00	-
支付利息	-978,630,000.00	-2,805,844,000.00	1,827,214,000.00	-65.12
籌資活動之淨現金流入(流出)	-13,791,985,018.12	17,321,842,000.00	-31,113,827,018.12	-179.62
匯率影響數	302,558,812.42	-16,635,000.00	319,193,812.42	-1,918.81
現金及約當現金之淨增(淨減)	17,463,271,109.58	5,583,820,000.00	11,879,451,109.58	212.75
期初現金及約當現金	445,826,831,807.86	173,364,453,000.00	272,462,378,807.86	157.16
期末現金及約當現金	463,290,102,917.44	178,948,273,000.00	284,341,829,917.44	158.90
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動				
投資活動	-3,259,638.24	-538,760,000.00	535,500,361.76	-99.39
流動金融資產淨減(淨增)	-350,578.72	22,951,000.00	-23,301,578.72	-101.53
非流動金融資產淨減(淨增)	-2,909,059.52	-561,711,000.00	558,801,940.48	-99.48
籌資活動	3,259,638.24	538,760,000.00	-535,500,361.76	-99.39
權益其他項目淨增(淨減)	3,259,638.24	538,760,000.00	-535,500,361.76	-99.39

說明:

<sup>1.</sup>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。

<sup>2.</sup>本表「調整項目」欄所列,包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

中華民國 107年 12月 31日

單位:新臺幣元				
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較增	1
名 稱			金額	%
資產	3,005,029,932,341.32		121,440,443,429.96	4.21
流動資產	748,751,862,622.11	739,077,732,513.25	9,674,130,108.86	1.31
現金	25,117,544,283.71	25,172,527,799.67	-54,983,515.96	-0.22
庫存現金	10,896,141,853.33		220,297,297.05	2.06
銀行存款	3,130,563.00	351,949.00	2,778,614.00	789.49
零用及週轉金	9,978,572.69	10,655,493.64	-676,920.95	-6.35
待交換票據	13,587,844,513.00		-394,648,123.00	-2.82
庫存外幣	620,448,781.69	503,183,164.75	117,265,616.94	23.30
運送中現金	-	-	-	-
存放銀行同業	91,128,027,951.67		-12,807,971,471.64	-12.32
存放銀行同業	24,546,785,480.88		426,126,175.97	1.77
拆放銀行同業	66,609,604,298.50		-13,210,484,619.90	-16.55
減:備抵呆帳-拆放銀行同業	-28,361,827.71	-4,748,800.00	-23,613,027.71	497.24
存放央行	158,898,819,625.19	149,366,395,432.67	9,532,424,192.52	6.38
存放央行	122,899,112,424.19	113,366,395,432.67	9,532,716,991.52	8.41
轉存央行存款	35,999,707,201.00	36,000,000,000.00	-292,799.00	-
存出信託賠償準備金	300,000,000.00	300,000,000.00	-	-
減:抵繳存出信託賠償準備金	-300,000,000.00	-300,000,000.00	-	-
流動金融資產	457,151,328,468.96	446,481,671,079.71	10,669,657,389.25	2.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產 -流動	4,738,988,823.83	2,198,835,489.24	2,540,153,334.59	115.52
減:透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價調整-流動	514,695,272.92	3,545,264.13	511,150,008.79	14,417.83
持有供交易之金融資產-流動	-	835,723,349.50	-835,723,349.50	-100.00
減:持有供交易之金融資產評價調整 - 流動	-	205,313,488.32	-205,313,488.32	-100.00
附賣回票券及債券投資	389,212,446.00	8,029,165,852.00	-7,639,953,406.00	-95.15
買入匯款	-	-	-	-
減:備抵呆帳-買入匯款	-40,049.00	-33,650.00	-6,399.00	19.02
備供出售金融資產—流動	-	320,587,650,353.32	-320,587,650,353.32	-100.00
減:備供出售金融資 產評價調整- 流動	-	242,496,512.79	-242,496,512.79	-100.00
持有至到期日金融資產-流動	-	114,253,053,170.41	-114,253,053,170.41	-100.00
以成本衡量之金融資產-流動	-	125,921,250.00	-125,921,250.00	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產-流動	11,226,655,595.67	-	11,226,655,595.67	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-流動	-198,104,005.20	-	-198,104,005.20	-
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	440,483,403,094.26	-	440,483,403,094.26	-
減:累計減損-按攤銷後成本衡量之 金融資產-流動	-3,482,709.52	-	-3,482,709.52	-
應收款項	9,340,344,756.83	8,868,584,103.98	471,760,652.85	5.32
應收帳款	1,637,495,892.00	1,547,495,640.00	90,000,252.00	5.82
減:備抵呆帳-應收帳款	-37,458,120.70	-47,037,855.00	9,579,734.30	-20.37
應收其他退稅款	674,556.27	553,346.10	121,210.17	21.90
應收收益	14,585,277.00	10,207,248.00	4,378,029.00	42.89
減:備抵呆帳-應收收益	-1,422,692.00	-	-1,422,692.00	-
應收無追索權承購帳款	-	-	-	-
應收利息	5,194,467,629.08	4,742,941,155.57	451,526,473.51	9.52
減:備抵呆帳-應收利息	-6,440,703.94		-6,440,703.94	
應收承兌票款	1,665,301,769.07	1,296,457,067.89	368,844,701.18	28.45
減:備抵呆帳一應收承兌票款	-14,257,828.87	-10,019,069.84	-4,238,759.03	42.31
/K· )用16.木版一.	-14,237,020.07	-10,019,009.84	-4,236,739.03	42.31

中華民國 107年 12月 31日

TV			M4 4± 11	單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	f
名 稱			金額	%
應收股利	-	-	-	-
應收代買證券價款	580,542.00	1,167,102.00	-586,560.00	-50.26
交割代價	42,532,477.00	175,522,083.00	-132,989,606.00	-75.77
應收交割帳款	574,893,856.00	762,035,422.00	-187,141,566.00	-24.56
其他應收款	275,823,667.19	417,559,267.03	-141,735,599.84	-33.94
減:備抵呆帳-其他應收款	-6,431,563.27	-28,297,302.77	21,865,739.50	-77.27
本期所得稅資產	36,287,013.68	167,837,700.36	-131,550,686.68	-78.38
應收所得稅退稅款	-	-	-	-
預付所得稅稅款	36,287,013.68	167,837,700.36	-131,550,686.68	-78.38
黃金與白銀	-	-	-	-
黃金與白銀	-	-	-	-
預付款項	7,050,659,142.07	5,033,871,054.55	2,016,788,087.52	40.06
預付費用	49,144,543.44	33,690,639.07	15,453,904.37	45.87
預付股(官)息紅利	-	-	-	-
其他預付款	7,001,514,598.63	5,000,180,415.48	2,001,334,183.15	40.03
短期墊款	28,851,380.00	50,845,919.00	-21,994,539.00	-43.26
短期墊款	89,584,683.00	92,033,920.00	-2,449,237.00	-2.66
減:備抵呆帳-短期墊款	-60,733,303.00	-41,188,001.00	-19,545,302.00	47.45
押匯貼現及放款	1,964,491,929,150.52	1,877,366,983,940.09	87,124,945,210.43	4.64
押匯及貼現	1,020,841,162.67	856,427,232.42	164,413,930.25	19.20
進口押匯	11,015,424.00	-	11,015,424.00	-
出口押匯	441,154,771.68	250,411,839.14	190,742,932.54	76.17
貼現	571,104,095.15	619,304,225.28	-48,200,130.13	-7.78
減:備抵呆帳-押匯及貼現	-2,433,128.16	-13,288,832.00	10,855,703.84	-81.69
短期放款及透支	149,430,021,899.22	168,923,222,810.67	-19,493,200,911.45	-11.54
透支	1,223,250,277.00	1,345,774,530.00	-122,524,253.00	-9.10
短期放款	149,326,762,413.02	168,485,834,446.95	-19,159,072,033.93	-11.37
減:備抵呆帳-短期放款及透支	-1,151,619,550.80	-964,019,079.28	-187,600,471.52	19.46
應收帳款融資	31,900,000.00	56,000,000.00	-24,100,000.00	-43.04
減:備抵呆帳-應收帳款融資	-271,240.00	-367,087.00	95,847.00	-26.11
短期擔保放款及透支	38,083,339,324.46	35,762,896,864.38	2,320,442,460.08	6.49
擔保透支	1,669,906,831.00	1,604,066,059.21	65,840,771.79	4.10
短期擔保放款	35,706,331,160.48	33,402,749,327.87	2,303,581,832.61	6.90
減:備抵呆帳-短期擔保放款及透支	-402,730,004.02	-459,352,912.70	56,622,908.68	-12.33
應收帳款擔保融資	-	-	-	-
應收證券融資款	1,111,478,000.00	1,221,533,000.00	-110,055,000.00	-9.01
減:備抵呆帳-應收證券融資款	-1,646,663.00	-6,098,610.00	4,451,947.00	-73.00
中期放款	244,136,240,465.08	232,293,749,769.43	11,842,490,695.65	5.10
中期放款	246,915,128,935.14	235,611,866,198.96	11,303,262,736.18	4.80
中期放款溢價調整	6,677,590.60	3,286,521.60	3,391,069.00	103.18
減:中期放款折價調整	-	-	-	-
減:備抵呆帳-中期放款	-2,785,566,060.66	-3,321,402,951.13	535,836,890.47	-16.13
中期擔保放款	420,969,528,409.09	375,854,716,061.82	45,114,812,347.27	12.00
中期擔保放款	427,407,408,175.87	381,196,939,899.52	46,210,468,276.35	12.12
減:備抵呆帳-中期擔保放款	-6,437,879,766.78	-5,342,223,837.70	-1,095,655,929.08	20.51
長期放款	25,284,810,122.07	23,259,169,625.56	2,025,640,496.51	8.71
長期放款	26,384,217,442.65	24,148,019,551.98	2,236,197,890.67	9.26
減:長期放款折價調整	-	-	-	-
減:備抵呆帳-長期放款	-1,099,407,320.58	-888,849,926.42	-210,557,394.16	23.69

中華民國107年12月31日

				單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	減備
名 稱	平一及八异奴	工一及/// 异数	金額	%
長期擔保放款	1,085,567,147,767.93	1,040,416,801,575.81	45,150,346,192.12	4.34
長期擔保放款	1,102,170,396,062.58	1,056,101,869,937.07	46,068,526,125.51	4.36
減:備抵呆帳-長期擔保放款	-16,603,248,294.65	-15,685,068,361.26	-918,179,933.39	5.85
基金、投資及長期應收款	238,082,914,535.95	211,989,310,346.26	26,093,604,189.69	12.31
基金	-	-	-	-
其他基金	-	-	-	-
非流動金融資產	238,082,914,535.95	211,989,310,346.26	26,093,604,189.69	12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產 -非流動	-	-	-	-
減:透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價調整-非流動	-	-	-	-
備供出售金融資產-非流動	-	82,977,022,706.99	-82,977,022,706.99	-100.00
減:備供出售金融資產評價調整- 非流動	-	3,688,551,571.48	-3,688,551,571.48	-100.00
持有至到期日金融資產-非流動	-	123,869,926,425.86	-123,869,926,425.86	-100.00
以成本衡量之金融資產-非流動	-	1,464,213,831.93	-1,464,213,831.93	-100.00
減:累計減損-以成本衡量之金融資 產-非流動	-	-10,404,190.00	10,404,190.00	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產-非流動	84,022,533,264.57	-	84,022,533,264.57	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-非流動	7,491,044,279.51	-	7,491,044,279.51	-
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流 動	146,575,146,211.11	-	146,575,146,211.11	-
減:累計減損-按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	-5,809,219.24	-	-5,809,219.24	-
採權益法之投資	-	-	-	-
採用權益法之投資成本	-	-	-	-
採用權益法認列之投資權益調整	-	-	-	-
不動產、廠房及設備	22,625,687,385.27	22,954,513,013.28	-328,825,628.01	-1.43
土地	14,515,034,517.22	14,687,677,599.98	-172,643,082.76	-1.18
土地	3,034,712,422.81	3,164,392,173.87	-129,679,751.06	-4.10
重估增值-土地	11,481,347,940.41	11,525,917,475.11	-44,569,534.70	-0.39
減:累計減損-土地	-1,025,846.00	-2,632,049.00	1,606,203.00	-61.02
土地改良物	-	-	-	-
土地改良物	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-
減:累計折舊-土地改良物	-11,847,118.00	-11,847,118.00	-	-
房屋及建築	6,135,323,139.11	6,390,541,039.37	-255,217,900.26	-3.99
房屋及建築	11,990,880,600.75	12,107,202,805.23	-116,322,204.48	-0.96
減:累計折舊-房屋及建築	-5,855,557,461.64	-5,716,661,765.86	-138,895,695.78	2.43
機械及設備	1,028,669,964.61	921,195,302.56	107,474,662.05	11.67
機械及設備	2,409,182,841.10	2,409,612,534.08	-429,692.98	-0.02
減:累計折舊-機械及設備	-1,380,512,876.49	-1,488,417,231.52	107,904,355.03	-7.25
交通及運輸設備	72,371,259.75	79,983,808.94	-7,612,549.19	-9.52
交通及運輸設備	450,162,605.99	461,663,298.75	-11,500,692.76	-2.49
減:累計折舊-交通及運輸設備	-377,791,346.24	-381,679,489.81	3,888,143.57	-1.02
什項設備	183,892,592.08	200,862,182.89	-16,969,590.81	-8.45
什項設備	848,726,675.41	891,797,006.90	-43,070,331.49	-4.83
減:累計折舊-什項設備	-664,834,083.33	-690,934,824.01	26,100,740.68	-3.78
租實權益改良	63,199,121.50	75,073,380.54	-11,874,259.04	-15.82
租賃權益改良	181,178,747.90	232,119,464.43	-50,940,716.53	-21.95
減:累計折舊-租賃權益改良	-117,979,626.40	-157,046,083.89	39,066,457.49	-24.88

中華民國107年12月31日

	_			單位:新臺灣	幣兀
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	減	備註
名 稱	平十八八字数	工一尺/八异数	金額	%	(74 ILL
購建中固定資產	627,196,791.00	599,179,699.00	28,017,092.00	4.68	
未完工程	122,613,756.00	112,039,663.00	10,574,093.00	9.44	
訂購機件	504,583,035.00	487,140,036.00	17,442,999.00	3.58	
投資性不動產	24,229,670,290.65	24,110,445,039.83	119,225,250.82	0.49	
投資性不動產-土地	23,016,513,526.85	22,907,094,544.41	109,418,982.44	0.48	
投資性不動產-土地	1,751,548,630.51	1,656,887,768.17	94,660,862.34	5.71	
重估增值-投資性不動產(土地)	21,366,508,695.34	21,350,144,372.24	16,364,323.10	0.08	
減:累計減損-投資性不動產(土地)	-101,543,799.00	-99,937,596.00	-1,606,203.00	1.61	
投資性不動產-房屋及建築	1,213,156,763.80	1,203,350,495.42	9,806,268.38	0.81	
投資性不動產-房屋及建築	1,888,744,319.72	1,720,883,415.94	167,860,903.78	9.75	
減:累計折舊-投資性不動產(房屋 及建築)	-675,587,555.92	-517,532,920.52	-158,054,635.40	30.54	
無形資產	858,257,142.95	869,156,282.95	-10,899,140.00	-1.25	
無形資產	858,257,142.95	869,156,282.95	-10,899,140.00	-1.25	
電腦軟體	858,257,142.95	869,156,282.95	-10,899,140.00	-1.25	
滅:累計減損一無形資產	-	-	-	-	1
累計減損—無形資產	-	-	-	-	
其他資產	5,989,611,213.87	7,221,347,775.70	-1,231,736,561.83	-17.06	
遞延所得稅資產	2,653,432,432.91	2,901,011,652.44	-247,579,219.53	-8.53	
遞延所得稅資產	2,653,432,432.91	2,901,011,652.44	-247,579,219.53	-8.53	
待整理資產	-	-	-	-	
其他待整理資產	-	-	-	-	
什項資產	3,336,178,780.96	4,320,336,123.26	-984,157,342.30	-22.78	
催收款項	3,043,696,144.00	3,348,823,211.80	-305,127,067.80	-9.11	
減:備抵呆帳-催收款項	-1,728,468,192.53	-1,608,818,643.00	-119,649,549.53	7.44	
暫付及待結轉帳項	50,525,013.55	58,834,581.75	-8,309,568.20	-14.12	
營業保證金及交割結算基金	303,982,070.00	304,504,244.00	-522,174.00	-0.17	
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-	
存出保證金	1,941,443,745.94	2,491,992,728.71	-550,548,982.77	-22.09	
存出保證品	23,225,000,000.00	24,199,700,000.00	-974,700,000.00	-4.03	
減:抵繳存出保證品	-23,225,000,000.00	-24,199,700,000.00	974,700,000.00	-4.03	
合 計	3,005,029,932,341.32	2,883,589,488,911.36	121,440,443,429.96	4.21	

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 合併資產負債表

中華民國 107年 12月 31日

				單位:新臺灣	
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増減		
名 稱	平十尺八异数	工牛反次异数	金 額	%	
負債	2,847,804,072,439.65	2,738,947,227,568.09	108,856,844,871.56	3.97	
流動負債	142,531,159,715.54	126,673,163,505.33	15,857,996,210.21	12.52	
央行存款	507,920,804.60	670,413,300.60	-162,492,496.00	-24.24	
央行存款	507,920,804.60	670,413,300.60	-162,492,496.00	-24.24	
銀行同業存款	95,192,409,298.03	81,698,704,381.43	13,493,704,916.60	16.52	
銀行同業存款	11,602,382,382.50	7,034,295,046.98	4,568,087,335.52	64.94	
透支銀行同業	2,566,718,202.38	270,918,322.66	2,295,799,879.72	847.41	
銀行同業拆放	81,023,308,713.15	74,393,491,011.79	6,629,817,701.36	8.91	
應付款項	26,384,330,412.00	24,844,608,341.38	1,539,722,070.62	6.20	
應付票據	16,000.00	16,000.00	-	-	
應付帳款	1,627,804,906.10	2,219,431,953.10	-591,627,047.00	-26.66	
應付代收款	826,288,027.27	966,707,485.91	-140,419,458.64	-14.53	
應付無追索權承購帳款	-	-	-	-	
應付費用	2,281,798,138.26	1,807,187,976.28	474,610,161.98	26.26	
應付其他稅款	438,480,869.97	388,051,989.83	50,428,880.14	13.00	
應付利息	4,749,631,180.89	3,516,962,805.86	1,232,668,375.03	35.05	
承兌匯票	1,796,480,048.30	1,576,338,365.57	220,141,682.73	13.97	
應付股(官)息紅利	-	-	-	-	
融券存入保證價款	71,008,800.00	80,586,600.00	-9,577,800.00	-11.89	
應付融券擔保價款	77,559,193.00	88,091,735.00	-10,532,542.00	-11.96	
應付託售證券價款	92,789.00	1,474,702.00	-1,381,913.00	-93.71	
交割代價	-	-	-	-	
應付交割帳款	646,675,020.00	924,558,787.00	-277,883,767.00	-30.06	
其他應付款	13,868,495,439.21	13,275,199,940.83	593,295,498.38	4.47	
本期所得稅負債	388,147,848.58	368,616,031.37	19,531,817.21	5.30	
應付所得稅款	388,147,848.58	368,616,031.37	19,531,817.21	5.30	
預收款項	424,509,575.79	386,428,318.76	38,081,257.03	9.85	
預收利息	4,119,346.90	19,575,013.95	-15,455,667.05	-78.96	
預收收入	236,363,844.72	244,014,308.34	-7,650,463.62	-3.14	
預收定金	-	-	-	-	
其他預收款	184,026,384.17	122,838,996.47	61,187,387.70	49.81	
流動金融負債	19,633,841,776.54	18,704,393,131.79	929,448,644.75	4.97	
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債-流動	9,527,850,000.00	3,264,800,000.00	6,263,050,000.00	191.84	
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	98,665,803.00	54,272,148.00	44,393,655.00	81.80	
持有供交易金融負債-流動	1,364,634.00	824,213.60	540,420.40	65.57	
持有供交易金融負債評價調整-流動	265,680,601.54	226,681,208.19	38,999,393.35	17.20	
附買回票券及債券負債	9,740,280,738.00	15,157,815,562.00	-5,417,534,824.00	-35.74	
存款、匯款及金融債券	2,677,722,191,869.22	2,584,680,061,242.42	93,042,130,626.80	3.60	
支票存款	202,203,218,942.50	176,173,467,040.49	26,029,751,902.01	14.78	
支票存款	38,981,990,380.58	21,941,329,667.57	17,040,660,713.01	77.66	
本行支票	2,887,800,053.00	2,179,346,367.00	708,453,686.00	32.51	
公庫存款	160,333,428,508.92	152,052,791,005.92	8,280,637,503.00	5.45	
活期存款	328,627,860,129.66	320,653,922,962.20	7,973,937,167.46	2.49	
活期存款	281,004,087,285.42	264,730,899,128.50	16,273,188,156.92	6.15	
外匯活期存款	47,623,772,844.24	55,923,023,833.70	-8,299,250,989.46	-14.84	
定期存款	1,037,377,673,579.52	1,019,765,802,034.22	17,611,871,545.30	1.73	
定期存款	649,694,472,480.97	719,722,968,181.47	-70,028,495,700.50	-9.73	
外匯定期存款	196,138,746,098.55	182,077,683,352.75	14,061,062,745.80	7.72	
郵局轉存款	191,544,455,000.00	117,965,150,500.00	73,579,304,500.00	62.37	

中華民國 107年 12月 31日

				單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較增	減
名 稱	平十尺八升数	工中汉八异数	金額	%
儲蓄存款	1,049,910,902,230.19	1,001,382,088,071.85	48,528,814,158.34	4.85
活期儲蓄存款	449,487,974,234.47	425,976,172,568.16	23,511,801,666.31	5.52
行員活期儲蓄存款	6,754,644,698.10	7,892,860,314.92	-1,138,215,616.82	-14.42
零存整付儲蓄存款	1,729,786,732.10	1,843,624,153.10	-113,837,421.00	-6.17
整存整付儲蓄存款	220,269,042,241.52	191,231,295,754.02	29,037,746,487.50	15.18
存本取息儲蓄存款	360,949,402,564.00	364,618,436,462.65	-3,669,033,898.65	-1.01
行員定期儲蓄存款	10,720,051,760.00	9,819,698,819.00	900,352,941.00	9.17
匯款	9,680,062.35	13,140,655.66	-3,460,593.31	-26.34
匯出匯款	350,772.96	432,694.29	-81,921.33	-18.93
應解匯款	9,329,289.39	12,707,961.37	-3,378,671.98	-26.59
金融債券	59,592,856,925.00	66,691,640,478.00	-7,098,783,553.00	-10.64
應付金融債券	59,600,000,000.00	66,700,000,000.00	-7,100,000,000.00	-10.64
應付金融債券折價	-7,143,075.00	-8,359,522.00	1,216,447.00	-14.55
央行及同業融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94
央行融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94
央行放款轉融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94
長期負債	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03
非流動金融負債	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03
指定為透過損益按公允價 值衡量之金 融負債-非流動	-	-	-	-
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	-	-	-	-
其他金融負債-非流動	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03
其他負債	25,496,825,485.11	25,407,112,922.08	89,712,563.03	0.35
負債準備	17,852,686,763.93	17,651,341,718.26	201,345,045.67	1.14
保證責任準備	461,965,657.37	759,566,698.62	-297,601,041.25	-39.18
意外損失準備	-	-	-	-
員工福利負債準備	17,324,313,157.00	16,891,775,019.64	432,538,137.36	2.56
融資承諾準備	25,850,565.11	-	25,850,565.11	-
其他準備	40,557,384.45	-	40,557,384.45	-
遞延負債	25,641,240.00	34,053,877.00	-8,412,637.00	-24.70
遞延收入	25,641,240.00	34,053,877.00	-8,412,637.00	-24.70
遞延所得稅負債	6,985,634,936.00	6,926,029,116.00	59,605,820.00	0.86
遞延所得稅負債	59,605,820.00	-	59,605,820.00	-
估計應付土地增值稅	6,926,029,116.00	6,926,029,116.00	-	-
什項負債	632,862,545.18	795,688,210.82	-162,825,665.64	-20.46
存入保證金	610,316,422.93	774,574,571.73	-164,258,148.80	-21.21
暫收及待結轉帳項	22,546,122.25	21,113,639.09	1,432,483.16	6.78
權益	157,225,859,901.67	144,642,261,343.27	12,583,598,558.40	8.70
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-
股本溢價	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-
保留盈餘(或累積虧損)	59,521,763,327.93	50,589,090,226.06	8,932,673,101.87	17.66
已指撥保留盈餘	53,793,641,850.69	42,253,981,588.68	11,539,660,262.01	27.31
法定公積	33,837,326,093.55	31,236,043,124.12	2,601,282,969.43	8.33
特別公積	19,956,315,757.14	11,017,938,464.56	8,938,377,292.58	81.13
未指 <b>撥</b> 保留 <b>盈餘</b>	5,728,121,477.24	8,335,108,637.38	-2,606,987,160.14	-31.28
累積盈餘	5,728,121,477.24	8,335,108,637.38	-2,606,987,160.14	-31.28

中華民國 107年 12月 31日

				單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	減備
名 稱	7-12077	工「及///开级	金額	%
上期損益	-	-	-	-
上年度損益整理	-	-	-	-
本期損益	-	-	-	-
其他綜合損益轉入數	-	-	-	-
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-
累積虧損	-	-	-	-
其他綜合損益轉入數	-	-	-	-
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-
累積其他綜合損益	6,530,845,839.34	2,868,332,667.83	3,662,513,171.51	127.69
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-774,378,875.53	-1,067,300,202.95	292,921,327.42	-27.45
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-774,378,875.53	-1,067,300,202.95	292,921,327.42	-27.45
備供出售金融資產未實現評價損益	.	3,935,632,870.78	-3,935,632,870.78	-100.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-	3,935,632,870.78	-3,935,632,870.78	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產損益	7,305,224,714.87	-	7,305,224,714.87	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資損益	6,781,321,976.00	-	6,781,321,976.00	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之 債務工具投資損益	523,902,738.87	-	523,902,738.87	-
首次採用國際財務報導準則調整數	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17
首次採用國際財務報導準則調整數	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17
首次採用國際財務報導準則調整數	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17
合計	3,005,029,932,341.32	2,883,589,488,911.36	121,440,443,429.96	4.21

中華民國107年12月31日

科目			世位・新室常元 比 較 増 減		
名稱	本年度決算數	上年度決算數	金額	%	備註
資產(表外)			<u> </u>		H
期收款項	_	_	_	_	
期收款項		_	_	_	
買入期證券	· 1	-	-	-	
貝八朔超分	-	-	-	-	
信託代理與保證資產	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99	
信託資產	359,884,881,442.95	377,136,911,601.63	-17,252,030,158.68	-4.57	
保管有價證券	12,187,317,468.00	14,556,535,810.00	-2,369,218,342.00	-16.28	
保管品	529,814,957.70	582,222,739.60	-52,407,781.90	-9.00	
保證品	664,000.00	914,000.00	-250,000.00	-27.35	
代售旅行支票	96,230,863.60	110,392,417.20	-14,161,553.60	-12.83	
約定融資額度	606,152,316,487.48	649,553,319,312.23	-43,401,002,824.75	-6.68	
減:待抵銷約定融資額度	-606,152,316,487.48	-649,553,319,312.23	43,401,002,824.75	-6.68	
應收代收款	56,771,198,497.84	58,371,480,154.93	-1,600,281,657.09	-2.74	
應收代放款	48,129,984,121.00	51,675,883,346.00	-3,545,899,225.00	-6.86	
存出保證票據	-0,123,304,121.00	51,075,005,540.00	-5,575,077,225.00	-0.80	
(四)	156,688,400,000.00	141,597,100,000.00	15,091,300,000.00	10.66	
				-50.09	
經理集保短期票券	14,008,015,015.00	28,067,256,915.00	-14,059,241,900.00		
承銷品	9,988,943.00	9,995,968.00	-7,025.00	-0.07	
應收保證款項 應收信用狀款項	46,546,900,822.92 8,949,546,748.66	41,349,566,711.11 12,010,929,612.96	5,197,334,111.81 -3,061,382,864.30	12.57 -25.49	
合 計	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99	

中華民國107年12月31日

				單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	減
名 稱	平十/文/八异数	工中及八异数	金額	%
負債(表外)				
期付款項	-	-	-	-
期付款項	-	-	-	-
賣出期證券	-	-	-	-
信託代理與保證負債	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99
信託負債	359,884,881,442.95	377,136,911,601.63	-17,252,030,158.68	-4.57
應付保管有價證券	12,187,317,468.00	14,556,535,810.00	-2,369,218,342.00	-16.28
應付保管品	529,814,957.70	582,222,739.60	-52,407,781.90	-9.00
存入保證品	664,000.00	914,000.00	-250,000.00	-27.35
受託代售旅行支票	96,230,863.60	110,392,417.20	-14,161,553.60	-12.83
受託代收款	56,771,198,497.84	58,371,480,154.93	-1,600,281,657.09	-2.74
受託代放款	48,129,984,121.00	51,675,883,346.00	-3,545,899,225.00	-6.86
應付保證票據	-	-	-	-
受託經理政府登錄債券	156,688,400,000.00	141,597,100,000.00	15,091,300,000.00	10.66
受託經理集保短期票券	14,008,015,015.00	28,067,256,915.00	-14,059,241,900.00	-50.09
受託承銷品	9,988,943.00	9,995,968.00	-7,025.00	-0.07
保證款項	46,546,900,822.92	41,349,566,711.11	5,197,334,111.81	12.57
信用狀款項	8,949,546,748.66	12,010,929,612.96	-3,061,382,864.30	-25.49
合 計	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99

- 註:1.本年度無經管珍貴動產帳列數。
  - 2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟
  - (1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓),帳面價值7,787,512.12元
  - (2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓),帳面價值19,202,897.21元
  - (3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行),帳面價值2,781,265.33元
  - 3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少\$11,587,714.98元係107年度處分投資性不動產,依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。
  - 4.有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,本年度決算數係依國際財務報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

# 臺灣土地銀行股份有限公司 財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

### 一、重要會計政策之彙總說明:

#### (一)一般會計實務及依據

- 1.本行一般會計實務係依國際財務報導準則、本行行業之特性及有關會計實務法令規定對本行 所有資產、負債、權益、收益、成本及費用,作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析、解 釋與建議。
- 2.本行一般會計實務係依據國際財務報導準則、財政部所屬行局會計制度之一致規定、本行 會計制度、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要 點、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、財產管理辦法有關 規定辦理。

#### (二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「107年度總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製,包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

#### (三)外幣交易

#### 1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣 貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣,其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷 後成本,調整當期之有效利息及付款後之金額,與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換 算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣,以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之 現金流量避險,換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外,其餘係認列為損益。

#### 2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債,係依報導日之匯率換算為功能性貨幣;除高度通貨膨脹經濟者外,收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣,所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

#### (四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小 之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非 投資或其他目的者,列報於約當現金。就現金流量表而言,現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金,以及符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

#### (五)金融工具

1.金融資產(民國一○七年一月一日開始適用)

本公司之金融資產分類為:透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時,始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產,為消除或重大減少會計配比不當,得不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值衡量,再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

- (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產此類金融資產包括下列二者:
  - A.指同時符合下列條件之債務工具投資:
    - •係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
    - •該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付本金及流通在外本金金額 之利息。
  - B.原始認列時作一不可撤銷之選擇,將原應透過損益按公允價值衡量之特定權益工具 投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價按公允價值衡量,除減損利益或損失、按有效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外,其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益,並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益及損失。於除列時,屬債務工具投資者,將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益;屬權益工具投資者,則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘,不得重分類至損益。

權益工具投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列於損益中。至於取得股票股利時,不作收益處理,僅註記所增加之股數,並按收到股票股利後之總股數,重新計算每股成本或帳面金額。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

此類金融資產係指同時符合下列條件者:

- A. 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付本金及流通在外本金金

額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利率以攤銷後成本減除備抵損失衡量。除列時,將累積之利益或損失列入損益。

#### (4)金融資產減損

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產,於每個報導日評估減損,並認列備抵損失,惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資,應將備抵損失認列於其他綜合損益,不應減少資產負債表上金融資產之帳面金額。

本公司評估減損時,並非基於金融資產於報導日係信用減損或實際發生違約之證據,而 係評估金融工具自原始認列後信用風險之變化情形,如信用風險並未顯著增加,則於報導日 按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失; 反之,則按存續期間預期信用損 失金額衡量該金融工具之備抵損失。

#### A. 判定信用風險是否顯著增加

本公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加時,係考量金融工具預期存續期間發生違約之風險之變動,而非預期信用損失金額之變動,並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者)。

此外,本公司如判定金融工具於報導日之信用風險低,則假設該金融工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。

如金融資產之合約現金流量已重新協商或修改,且並未除列該金融資產,則本公司應藉由比較下列各項評估其信用風險是否已顯著增加:

- •報導日發生違約之風險(基於修改後之合約條款);及
- •原始認列時發生違約之風險(基於原始未修改之合約條款)。

#### B.預期信用損失之衡量

本公司係依據金融工具預期存續期間內可收取之所有合約現金流量與考量其所有合約 條款後(包含出售所持有之擔保品或其他信用增強等),預期可收取之所有現金流量之差額, 按原始有效利率折現後之金額衡量信用風險損失,係以下列各項方式為之:

- •評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額;
- •貨幣時間價值;及
- 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報導日無需 過度成本或投入即可取得者)。

對將報導日之備抵損失調整至依上述衡量方式所須認列金額之預期信用損失(或迴轉) 金額,認列於損益中作為減損損失或利益。

#### (5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止,或已移轉金融資產目該資產所有權

幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時,始將金融資產除列。除列單一債務工具投資之整體時,其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於其他權益 之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時,本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎,將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失,係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

### 2.金融資產(民國一〇六年度前適用)

#### (1)原始認列及續後衡量

臺灣土地銀行股份有限公司之金融資產分類為:透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款。依交易慣例購買或出售金融資產時,係採用交易日會計處理。

#### A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產,臺灣土地銀行股份有限公司於下列情況之一,於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量:

- a.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失,而產生之衡量 或認列不一致。
- b. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- c.混合工具含嵌入式衍生工具。

原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值 衡量,再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入) 認列為損益。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定透過損益 按公允價值衡量者),若符合放款及應收款定義,且臺灣土地銀行股份有限公司有意圖及能 力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者,或不符合前述條件之金融資產,僅於極少 情況下而重分類者,係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認 列之相關損益不予迴轉。

#### B. 備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按 公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價按公允價值衡量,除減損損失、按有 效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外,其餘 帳面金額之變動係認列為其他綜合損益,並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損 益。於除列時,將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未具重大影響力者,則以成本減除減損損失後之金額衡量,並列於「以成本衡量之金融資產」。

原分類為備供出售金融資產,若符合放款及應收款定義,且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者,係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本,原已認列為權益調整項目之相關損益,如具固定到期日者,係於剩餘期間內攤銷為當期損益;如未具固定到期日者,係繼續列為權益調整項目。權益投資之股利收入於臺灣土地銀行股份有限公司有權利收取股利之日認列。

#### C.持有至到期日金融資產

臺灣土地銀行股份有限公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

若因意圖或能力之改變,致使投資不再適合分類為持有至到期日時,應將其重分類為備供出售之金融資產,並以重分類日公允價值評價,公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目,金融資產除列時,將累積之利益或損失列入當期損益。

#### D.放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價,且具固定或可決定付款金額之金融資產,包括應收款項、其他應收款、放款及其他金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量,後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

積欠本金或利息已屆清償期三個月,或雖未超過三個月,惟已向主、從債務人訴追或 處分擔保品者,列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者, 對內即停止計提應收利息,對外債權照常計息,並作備忘紀錄;該停止計提之應收利息於 收現時認列收入。由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下,非放款轉列之其他催收款 項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

#### E.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價,且具固定或可決定收取金額之債務商品投資,且同時符合下列條件者:

- a.未分類為透過損益按公允價值衡量。
- b.未指定為備供出售。
- c.未因信用惡化以外之因素,致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。

無活絡市場之債務商品投資係以有效利率計算攤銷後成本衡量並認列利息收入。若有減損之客觀證據,則認列減損損失。若後續期間減損金額減少,且明顯與認列減損後發生之事件有關,則予以迴轉並認列為當期損益,該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情

況下之攤銷後成本為限。

#### F.附條件買賣交易之債票券

臺灣土地銀行股份有限公司從事債票券附買回或賣回條件交易,係依其交易實質,以 融資交易處理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者,在賣出、買入日期及約定買 回、賣回期間按權責基礎認列利息支出及利息收入,並在賣出、買入日期認列附買回債票 券負債及附賣回債票券投資。

#### (2)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產,於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示,因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件,致使該資產之估計未來現金流量受損失者,該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增,及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外,備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時,亦屬客觀之減損證據。

臺灣土地銀行股份有限公司評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損,首先評估是否存在客觀證據,顯示重大個別金融資產發生減損,以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。臺灣土地銀行股份有限公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據,須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產,並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產,無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據,則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之,損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定減損金額時,預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。

若後續期間減損金額減少,而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善),則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉,但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

以成本衡量之金融資產,認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額 將重分類為損益。備供出售權益工具之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分),於該資 產除列前均自權益重分類為損益。備供出售權益工具投資原先認列於損益之減損損失不得 迴轉並認列為損益,任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益,並 累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失於損益認列後發生之事項,則予以迴轉並認列為當期損益。

#### 3. 金融負債

臺灣土地銀行股份有限公司持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及其他金融負債。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。臺灣土地銀行股份有限公司所持有之衍生性商品,除被指定且為有效避險工具外,餘應歸類為此類金融商品。原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值衡量,再衡量產生之利益或損失認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時,係採用交易日會計處理。

#### (2)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者,如:銀行同業存款、 存款、應付帳款及其他應付款,原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

#### 4.金融資產及負債之除列

#### (1)金融資產之除列

臺灣土地銀行股份有限公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止,或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時,始將金融資產除列。 當臺灣土地銀行股份有限公司將債券供作附買回條件交易之擔保品時,並不除列該金融資產,因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

#### (2)金融負債之除列

臺灣土地銀行股份有限公司係於合約義務已履行、取消或到期時,除列金融負債。除 列金融負債時,其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或 承擔之負債)間之差額認列為損益。

#### 5.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於臺灣土地銀行股份有限公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時,方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

#### (六)不動產及設備

#### 1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式,依成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本,以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

當不動產及設備包含不同組成部分,且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之 折舊率或折舊方法較為合宜時,則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。處分 損益係帳面金額及處分價款之差額,並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

#### 2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時,該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

#### 3.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本行,且其金額 能可靠衡量,則該支出認列為該項目帳面金額之一部分,被重置部分之帳面金額則予以除 列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

#### 4.折 舊

土地以外之各項不動產及設備,對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列為各組成要素並單獨提列折舊,並按估計使用年限,採直線法計提。租賃權益改良依估計可使用年限與租賃期限較短者按直線法攤提。本行每年定期於會計年度終了時,評估剩餘耐用年限、折舊方法及殘值,剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動,均視為會計估計變動,以推延調整處理。

#### (七)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具,而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量,後續衡量亦按成本模式處理,於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用,土地以外之投資性不動產,於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用,其折舊方法,耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用,自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時,以變更用途時之帳面金額予以重分類。

#### (八)租 賃

當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人,則將其分類為融資租賃;所有其他租賃則分類為營業租賃。

#### 1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生 之原始直接成本,加計至租賃資產之帳面金額,並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為 達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減 少。

#### 2.承租人

依租賃條件,當本行未承擔附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬,係分類為 營業租賃。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

#### (九)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後,以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額,並於已達可供使用狀態開始時,於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下:

電腦軟體:3~5年。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷 期間及攤銷方法之變動,均視為會計估計變動,以推延調整處理。

#### (十)非金融資產減損

本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)估計其可收回金額,就可回收金額低於帳面價值之資產,認列減損損失;商譽以外之資產,於以前年度認列之累積減損損失,嗣後若已不存在或減少時,即予迴轉,增加資產帳面價值至可回收金額,惟不超過資產在未認列減損損失下,減除應提列折舊或攤銷後之數。

非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產,每年定期進行減損測試,並就可回收金額低於帳面金額之部分,認列減損損失。

#### (十一)備抵呆帳及保證責任準備

本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)之規定,授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產之期末餘額,考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短,依主管機關規定之標準分類,分類為正常之授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者,分別以其授信餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部之和為最低標準,提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。對逾期未能收回之各項放款及其他授信款項,經催收無望,且符合主管機關函頒處理辦法及其他相關規定者,經提報董事會決議通過後予以轉銷。前述規範作為備抵呆帳之最低提列標準。

另本公司依國際財務報導準則第九號評估符合其定義之「放款及應收款」預期信用損失。

#### (十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務,使合併公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務,且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現,折現之攤銷則認列為利息費用。

#### (十三)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算,並認列於綜合損益表之「利息收入」及「利息費用」。有效利率係指於金融工具預期存續期間或較短期間,將估計未來現金支付或收取金額折現後,恰等於該金融資產或金融負債淨帳面金額之利率;計算有效利率時,本行考量金融工具所有合約條款以估計現金流量,惟不考量未來信用損失。前述計算包含向合約交易對方支付或收取且屬有效利率一部分之所有費用、交易成本及所有其他折溢價。交易成本係指可直接歸屬於取得、發行或處分金融資產或金融負債之增額成本。

#### (十四)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列。若屬於執行重大項目 所賺取之服務費則於重大項目完成時認列,若屬於後續放款服務有關之手續費收入及費用 則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率之一部分。惟放款及應收 款是否需將約定利率調整為有效利率計息,則考量其折現影響之重大性,若非屬重大者, 得以放款及應收款原始之金額衡量。

#### (十五)員工福利

#### 1.短期員工福利

短期員工福利包含工資、薪資、短期帶薪假、員工提供相關服務之當期期末十二個月 內應付獎金、及在職員工之非貨幣性福利,係以未折現基礎衡量,於員工提供勞務而享有 該福利權利時認列為費用。

#### 2.確定福利計畫

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣,屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資),屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資,依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理,按月依人員薪點之不同,分別提撥薪資之之4%~8.50%作為公提儲金,另由職員負擔薪資3%之自提儲金,公提金及自提金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資,按「勞動基準法」退休金給與標準計算,目前按月薪總額10%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」,並依該法計算退休金之給與,適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金,兩者均為確定給付退休辦法,目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。 3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定,依勞工每月工資6%之提繳率,提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後,即無支付額外金額之法定或推定義務。

#### 4. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款,其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及 現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之超額利息,係屬於員工福利之範疇。依公 開發行銀行財務報告編製準則規定,支付現職員工優惠存款之部分,係依應計基礎每月計 息,該等優惠存款之超額利息,帳列為當期費用,另與員工約定之退休後優惠存款之超額 利息,於員工退休時,應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算,惟精 算假設各項參數若主管機關有相關規定,則依主管機關規定辦理。

#### 5.其他退休福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金,係屬確定福利計劃,其處理比照員工優惠存款。

#### 6.離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工,或員工自願接受資遣以換 取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤銷, 或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

#### (十六)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之二十,並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另,本行國內外所得應合併計繳所得稅,但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款, 須依法檢據申請扣抵應納稅額,扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算 加徵之稅額為限。

#### 本年度之遞延所得稅資產:

(1)遞延所得稅資產總額	5,055,118,905.91
(2)產生遞延所得稅資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	10,833,002.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,195,693,437.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,659,323,673.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	996,894,744.00
海外分行產生可減除暫時性差異	192,374,049.91

#### (十七)受託買賣借貸項

### 本行 107 年度受託買賣借貸明細表

單位:新臺幣元

	107年12月31日	106年12月31日	比較增減			
科目名稱	決算數	決算數	金額	%		
受託買賣借項	684,622,316.00	993,114,979.00	-308,492,663.00	-31.06%		
應收代買證券價款	580,542.00	1,167,102.00	586,560.00	-50.26%		
交割代價	684,041,774.00	991,947,877.00	-307,906,103.00	-31.04%		
受託買賣貸項	641,602,086.00	817,900,496.00	-176,298,410.00	-21.55%		
應付託售證券價款	92,789.00	1,474,702.00	-1,381,913.00	-93.71%		
交割代價	641,509,297.00	816,425,794.00	-174,916,497.00	-21.42%		

### 二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

報告已認列金額有重大影響之資訊,請詳下列項目:

本行依國際財務報導準則編製財務報告時,必須作出判斷、估計及假設,其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。編製財務報告時,本行於採用會計政策涉及重大判斷或估計之不確定性,且對本行財務

#### (一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額,於決定是否認列減損損失時,主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動,或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時,管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設,以減少預估與實際損失金額之差異。

#### (二)金融商品之公允價值及預期信用損失

#### 1.公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下,公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數,金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時,所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料;但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份,則須估計波動與關聯性。

#### 2.預期信用損失

考量金融資產是否存有減損跡象,需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括 金融資產信用評等及變化情形、市價跌幅及持續性及還本付息狀況、公允價值大幅下跌 或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重 整之可能性大增等因素綜合評估。

#### (三)所得稅

本行與各國外分行須繳納不同國家之所得稅,估計所得稅時須仰賴重大評估。決定 稅款最終金額須經過許多交易與計算,部分交易及計算由於稅務機關與本行認定可能產 生差異,導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行依據該交易及計算是否可能產生 額外稅負之評估,認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原 認列金額存有差異,則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來五年獲利能力之評估。若續後獲利能力 之估計假設改變,則本行將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

#### (四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響 退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率,並 以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率, 本行須考量高品質公司債或政府公債之利率,該公司債或政府公債之幣別與退職福利支 付之幣別相同,且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

另,估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時,其精算假設係依金管銀法字第10010004630號函說明,折現率至少為4%、存入資金報酬率假設為2%、退休金優惠存款提領率依過去經驗估算,且至少不低於1%,以及優惠存款制度可能變動之機率假設為50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時,視為會計估計變動,並於變動當期認列於損益。

任何精算假設之變動,均可能會重大影響本行確定福利義務之金額。

### 三、重大之承諾事項

單位:新臺幣元

科 目 名 稱	107年12月31日決算數
放款承諾	4,533,856,899.00
信用卡授信承諾	27,109,524,839.00
現金卡授信承諾	80,777,369.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	9,740,280,738.00

### 四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

#### (一)以下個人或個體為本公司之關係人:

- 1、土銀保險經人股份有限公司。
- 2、主要管理階層等關係人(係本公司董事、監察人、經理人,其親屬暨其所屬事業及 實質關係人)。

#### (二)重大交易事項

本行與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款、授信、手續費及租賃收入等,業 依國際會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本行合併財務報告。

### 五、權益之變動:

#### (一)股本

本行截至 107 年 12 月底止資本額為 625.94 億元。

#### (二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外,不得使用之。

#### (三)盈餘分配明細及其限制

- 1.本行盈餘分配包括填補虧損、提列法定公積、提列特別公積、股(官)息紅利、未分配盈 餘。
- 2.依據銀行法第50條規定,銀行法定盈餘公積未達資本總額前,其最高現金盈餘分配不得超 過資本總額之百分之十五。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

### 臺灣土地銀行股份有限公司

# <u>合 併 銷 售 收 入 明 細 表</u> 中華民國 107 年度

	上午	<b></b>	利日品為		數		<b>木</b> 年	<b>帝</b> 沈質勳			<del>*</del> / 2	F帝貊質集	tı	7	一年	庇油		単位: 新臺幣	
勘景					量	勘景				勘景									
数主	平頃	亚 昭	111	114	単位	奴生	平原	717	100	女生	平原	712	TOPA .	数里	/0	平原	70	业 時	70
數量	上年	度決算數金額 2,038,494.00	科目及	稱	數量單位	數量	本年	度決算數金 2,540,7	額	數量	本年	F度預算數金 3,14	女 額 <b>5,000.00</b>	數量			算數	與預算數比較 金 額 -604,250.00	增減 %
		2,038,494.00	合計	ł				2,540,7	750.00			3,14	5,000.00					-604,250.00	-19.21

### 臺灣土地銀行

### 合併 金融保

中華民國

上	年度	決算 數	科目及營運項目		本 年	度	決 算 數
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名 稱	<b>營運單位</b>	營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值
		43,449,443,448.47	利息收入				48,684,016,817.62
		3,000,843,796.28	同業利息收入				3,313,162,154.50
1,860,874,721	1.89	35,260,204,638.30	放款利息收入		1,940,263,627	2.00	38,781,784,914.64
720,656	1.93	13,880,783.03	貼現息		759,252	2.87	21,772,856.00
963,556	0.81	7,847,634.60	透支息		1,167,631	0.79	9,279,356.78
2,116,259	0.85	17,938,953.00	擔透息		1,940,933	0.91	17,631,117.00
184,555,679	1.01	1,855,131,702.66	短放息		168,242,340	1.48	2,483,640,240.96
31,599,501	2.40	758,260,034.78	短擔息		34,889,420	2.47	863,219,920.16
235,325,270	2.25	5,303,587,948.26	中放息		234,427,070	2.54	5,961,451,801.74
356,785,848	2.36	8,414,409,174.26	中擔息		396,784,030	2.38	9,424,966,592.89
26,523,513	2.22	588,591,367.06	長放息		24,320,023	2.70	656,945,733.33
1,022,284,439	1.79	18,300,557,040.65	長擔息		1,077,732,928	1.79	19,342,877,295.78
		5,188,395,013.89	其他利息收入				6,589,069,748.48
		5,188,395,013.89	其他利息收入				6,589,069,748.48
		3,664,511,069.13	手續費收入				3,849,328,845.14
		66,083,832.49	匯費收入				66,026,518.35
		214,988.12	退票費				167,277.56
		154,212,322.00	保管費				145,021,305.00
		211,676,026.56	保證費				250,486,877.81
		280,395,980.52	代理費				254,581,269.24
		628,719.10	承兌費				631,667.22
		12,433,912.00	產險轉介費				59,243,519.00
		1,614,209.35	承諾費				1,798,019.92
		27,854,305.09	開狀費				27,601,173.79
		3,893,736.00	簽證費				4,319,980.00
		202,966,477.31	信託投資費				189,377,773.92
		187,719,200.00	信託管理費				254,424,727.00
		7,447,917.12	受託費				6,770,570.68
		6,669,760.13	出口押匯費				6,188,903.94

## 股份有限公司

### 險 收入明細表

107年度

107年 度									
本年度	預	算 數	本年度決算數與預算數比較增減						
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費) 率%	%	營 運 值	%	
		47,037,069,000.00					1,646,947,817.62	3.50	
		3,320,211,000.00					- 7,048,845.50	-0.21	
1,840,000,000	2.16	39,816,359,000.00	100,263,627	5.45	-0.16	-7.41	- 1,034,574,085.36	-2.60	
1,381,728	2.27	31,376,000.00	-622,476	-45.05	0.60	26.43	- 9,603,144.00	-30.61	
785,810	0.98	7,703,000.00	381,821	48.59	-0.19	-19.39	1,576,356.78	20.46	
47,857,454	2.67	1,275,409,000.00	-45,916,521	-95.94	-1.76	-65.92	- 1,257,777,883.00	-98.62	
155,059,250	1.34	2,070,137,000.00	13,183,090	8.50	0.14	10.45	413,503,240.96	19.97	
33,069,753	2.36	781,516,000.00	1,819,667	5.50	0.11	4.66	81,703,920.16	10.45	
252,528,834	2.46	6,224,210,000.00	-18,101,764	-7.17	0.08	3.25	- 262,758,198.26	-4.22	
339,814,135	2.54	8,625,414,000.00	56,969,895	16.77	-0.16	-6.30	799,552,592.89	9.27	
31,732,719	1.95	619,659,000.00	-7,412,696	-23.36	0.75	38.46	37,286,733.33	6.02	
977,770,317	2.06	20,180,935,000.00	99,962,611	10.22	-0.27	-13.11	- 838,057,704.22	-4.15	
		3,900,499,000.00					2,688,570,748.48	68.93	
		3,900,499,000.00					2,688,570,748.48	68.93	
		3,804,614,000.00					44,714,845.14	1.18	
		67,992,000.00					- 1,965,481.65	-2.89	
		230,000.00					- 62,722.44	-27.27	
		158,600,000.00					- 13,578,695.00	-8.56	
		249,178,000.00					1,308,877.81	0.53	
		222,228,000.00					32,353,269.24	14.56	
		260,000.00					371,667.22	142.95	
		54,018,000.00					5,225,519.00	9.67	
		7,931,000.00					- 6,132,980.08	-77.33	
		30,091,000.00					- 2,489,826.21	-8.27	
		2,230,000.00					2,089,980.00	93.72	
		183,593,000.00					5,784,773.92	3.15	
		161,671,000.00					92,753,727.00	57.37	
		8,848,000.00					- 2,077,429.32	-23.48	
		10,087,000.00					- 3,898,096.06	-38.64	

### 臺灣土地銀行

### 合併 金融保

中華民國

上台	年度》	夬算 數	科目及營運項目	營	本	年	度	決	算	數
營運量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名稱	運單位	營 運 量	<u>.</u>	平均利 (費)率%		營	運 值
		103,437.00	保兌費							89,072.00
		202,130.00	登錄公債手續費							218,923.00
		953,072.29	信用狀通知費							990,562.55
		3,821,432.27	跨行手續費							1,961,355.53
		4,892,372.00	金融卡款項							7,167,965.00
		509,670,833.00	信用卡款項						55	53,604,427.10
		71,835,116.00	其他信託手續費						7	76,801,807.00
		5,462.00	開發基金							3,464.00
		17,361,214.00	921專案貸款							2,605,080.00
		-	期貨佣金收入							3,210.00
		340,053.00	應收帳款管理							-
		1,911,670.00	經理票券							1,899,191.00
		888,848,580.00	壽險轉介費						88	39,728,597.00
		994,774.46	協商服務費							934,027.86
		290,962,891.70	其他						25	50,851,241.10
		532,490,351.79	聯貸						60	7,491,558.86
		151,379,515.20	開辦費						10	60,785,858.96
		24,926,778.63	其他授信手續費						-	7,552,920.75
		174,041,169.50	證券經紀及承銷收入						1′	74,934,695.50
		94,416,288.85	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益						83	31,020,290.65
		647,536,089.20	備供出售金融資產之 已實現利益							-
		-	持有至到期日金融資 產之已實現利益							-
		165,973,488.00	以成本衡量之金融資 產利益							-
		-	無活絡市場之債務工 具投資利益							-
		255,223,007.99	外幣兌換利益							-
		-	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益						1,10	01,249,701.87
		-	預期信用減損利益							3,065,020.85
		-	其他金融保險收入							-
		48,451,144,561.14	合 計						54,64	13,615,371.63

說明:1、銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

<sup>2、</sup>有關預期信用減損利益與預期信用減損損失以淨額表達。

### 股份有限公司

### 險 收入明細表

107年度

單位:新臺幣千元:元

大 左 座 翠	5 哈 由4	單位:新臺幣千元;元本年度決算數與預算數比較增減						
本年度預	〔 算 數 T		<b>4</b> <sup>1</sup>		异数哭損	异数CI 較 増 減		
營運量 平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費) 率%	%	營 運 值	%	
	30,000.00					59,072.00	196.91	
	- 1 170 000 00					218,923.00	-	
	1,170,000.00					- 179,437.45	-15.34	
	6,367,000.00					- 4,405,644.47	-69.19	
	9,215,000.00					- 2,047,035.00	-22.21	
	486,353,000.00					67,251,427.10	13.83	
	59,981,000.00					16,820,807.00	28.04	
	16,000.00					- 12,536.00	-78.35	
	17,500,000.00					- 4,894,920.00	-27.97	
	14,000.00					- 10,790.00	-77.07	
	1,600,000.00					- 1,600,000.00	-100.00	
	-					1,899,191.00	-	
	1,127,310,000.00					- 237,581,403.00	-21.08	
	-					934,027.86	-	
	234,493,000.00					16,358,241.10	6.98	
	473,000,000.00					134,491,558.86	28.43	
	153,587,000.00					7,198,858.96	4.69	
	77,021,000.00					- 59,468,079.25	-77.21	
	134,138,000.00					40,796,695.50	30.41	
	547,148,000.00					283,872,290.65	51.88	
	-					-	_	
	_							
	_					-	-	
	-							
						-	-	
	-					-	-	
	380,000,000.00					- 380,000,000.00	-100.00	
	226,563,000.00					874,686,701.87	386.07	
	-					3,065,020.85	-	
	-					-	-	
	52,129,532,000.00					2,514,083,371.63	4.82	

# 臺灣土地銀行股份有限公司 合併其他營業收入明細表

### 中華民國107年度

上午度決算数   本午度決算数   本午度高算数   本午度高算数   本午度高算数   本午度高算数   本午度高算数   本午度高算数   本年度高算数   本年度高算数   本年度高算数   本年度高算数   本年度高算数   本年度高数数   本年度高算数   本年度高数数   本年度高数数数   本年度高数数数   本年度高数数数   本年度高数数数   本年度高数数数   本年度高数数数   本年度高数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数数							新臺幣元
本年度決算数   本年度預算数   本年度預算数   金 類   %   次		科	<u> </u>				算數比較增
165,916,189.00     其他營業收入     272,666,732.92     153,369,000.00     119,297,732.92     77.78       90,217,035.00     投資性不動產收人     75,241,383.00     92,994,000.00     -17,752,617.00     -19,09       75,569,455.00     推貨收入     60,180,000.00     17,724,458.00     29,45       129,699.00     中項營業收入     119,352,910.92     -     -       129,699.00     中項營業收入     167,981.00     195,000.00     -27,019.00     -13.86	上年度決算數	<b>∀</b>	郵	本年度決算數	本年度預算數		0/.
90,217,035.00 投資性不動産收入 相負收入		白	1円			並 領	70
75,569,455.00 租賃收入	165,916,189.00	其他營業收入		272,666,732.92	153,369,000.00	119,297,732.92	77.78
- 成分投資性不動產利益 119,352,910.92 十項營業收入 167,981.00 195,000.00 -27,019.00 -13.86	90,217,035.00	投資性不動產	收入	75,241,383.00	92,994,000.00	-17,752,617.00	-19.09
129,699.00 仟項營業收入 167,981.00 195,000.00 -27,019.00 -13.86	75,569,455.00	租賃收入		77,904,458.00	60,180,000.00	17,724,458.00	29.45
	-	處分投資性不	動產利益	119,352,910.92	-	119,352,910.92	-
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78	129,699.00	什項營業收入		167,981.00	195,000.00	-27,019.00	-13.86
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
165,916,189.00 合 計 272,666,732.92 153,369,000.00 119,297,732.92 77.78							
	165,916,189.00	合	計	272,666,732.92	153,369,000.00	119,297,732.92	77.78

### 臺灣土地銀行股份有限公司

### 合併營業外收入明細表

### 中華民國107年度

=				- 中瓜:	新室幣兀	
	科目			本年度決算數與預算數比較增減		
上年度決算數	名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%	
207 (((204 07		1 451 051 011 11	425 205 000 00			
	其他營業外收入	1,451,271,911.11	425,305,000.00		241.23	
212,529,265.00		215,506,041.00	203,028,000.00	12,478,041.00	6.15	
248,611.00		740,739.00	53,000.00	687,739.00	1,297.62	
415,155.00		-	-	-	-	
18,332,477.40		4,286,278.04	162,446,000.00		-97.36	
74,140,776.47	什項收入	1,230,738,853.07	59,778,000.00	1,170,960,853.07	1,958.85	
205 666 204 25	Λ 2.1	1.451.051.011.11	405 005 000 00	1.005.055.044.55	244.25	
305,666,284.87	合 計	1,451,271,911.11	425,305,000.00	1,025,966,911.11	241.23	

### 臺灣土地銀行

### 合併 金融保險

中華民國

	科目	本 年	度 決 第	算 數
上年度決算數	名 稱	合 計	固 定	變動
18,710,697,370.58	利息費用	22,061,823,666.12	-	22,061,823,666.12
18,710,697,370.58	利息	22,061,823,666.12	-	22,061,823,666.12
18,710,697,370.58	利息	22,061,823,666.12	-	22,061,823,666.12
833,220,639.05	手續費用	888,714,440.63	-	888,714,440.63
833,220,639.05	服務費用	888,714,440.63	-	888,714,440.63
833,220,639.05	棧儲、包裝、代理及加工費	888,714,440.63	-	888,714,440.63
56,681,529.00	證券經紀及承銷費用	58,924,637.00	-	58,924,637.00
36,366,159.00	服務費用	39,080,704.00	-	39,080,704.00
1,886,760.00	水電費	1,877,329.00	-	1,877,329.00
8,902,068.00	郵電費	8,308,943.00	-	8,308,943.00
103,022.00	旅運費	114,189.00	-	114,189.00
1,025,775.00	印刷裝訂與廣告費	1,117,120.00	-	1,117,120.00
3,156,655.00	修理保養與保固費	3,537,315.00	-	3,537,315.00
20,684,713.00	棧儲、包裝、代理及加工費	22,782,579.00	-	22,782,579.00
607,166.00	專業服務費	1,343,229.00	-	1,343,229.00
557,505.00	材料及用品費	537,507.00	-	537,507.00
58,884.00	使用材料費	52,606.00	-	52,606.00
498,621.00	用品消耗	484,901.00	-	484,901.00
13,953,969.00	租金與利息	13,654,428.00	-	13,654,428.00
3,494,540.00	機器租金	3,519,320.00	-	3,519,320.00

### 股 份 有 限 公 司

# 成 本 明 細 表

107年 度

	本	年	度	預	算 數	木年	度決算數與	預質數計:	單位:新臺幣元 較增減
	4					合	計		
合		計	固	定	變動	金額	БI %	固定	變動
23,12	1,220,00	00.00			23,121,220,000.00	- 1,059,396,333.88	- 4.58		- 1,059,396,333.88
23,12	1,220,00	00.00		-	23,121,220,000.00	- 1,059,396,333.88	- 4.58	-	- 1,059,396,333.88
23,12	1,220,00	00.00		-	23,121,220,000.00	- 1,059,396,333.88	- 4.58	-	- 1,059,396,333.88
1,04	6,439,00	00.00		-	1,046,439,000.00	- 157,724,559.37	- 15.07	-	- 157,724,559.37
1,04	6,439,00	00.00		-	1,046,439,000.00	- 157,724,559.37	- 15.07	-	- 157,724,559.37
1,04	6,439,00	00.00		-	1,046,439,000.00	- 157,724,559.37	- 15.07	-	- 157,724,559.37
5	9,254,00	00.00		-	59,254,000.00	- 329,363.00	- 0.56	-	- 329,363.00
3	9,044,00	00.00		-	39,044,000.00	36,704.00	0.09	-	36,704.00
	2,560,00	00.00		-	2,560,000.00	- 682,671.00	- 26.67	-	- 682,671.00
	8,688,00	00.00		-	8,688,000.00	- 379,057.00	- 4.36	-	- 379,057.00
	300,00	00.00		-	300,000.00	- 185,811.00	- 61.94	-	- 185,811.00
	2,800,00	00.00		-	2,800,000.00	- 1,682,880.00	- 60.10	-	- 1,682,880.00
	4,680,00	00.00		-	4,680,000.00	- 1,142,685.00	- 24.42	-	- 1,142,685.00
1	9,400,00	00.00		-	19,400,000.00	3,382,579.00	17.44	-	3,382,579.00
	616,00	00.00		-	616,000.00	727,229.00	118.06	-	727,229.00
	720,00	00.00		-	720,000.00	- 182,493.00	- 25.35	-	- 182,493.00
	100,00	00.00		-	100,000.00	- 47,394.00	- 47.39	-	- 47,394.00
	620,00	00.00		-	620,000.00	- 135,099.00	- 21.79	-	- 135,099.00
1	4,908,00	00.00		-	14,908,000.00	- 1,253,572.00	- 8.41	-	- 1,253,572.00
	2,689,00	00.00		-	2,689,000.00	830,320.00	30.88	-	830,320.00

#### 合併 金融 保險

中 華 民 國

	科目	本 年	度 決 算	章 數
上年度決算數	名 稱	合 計	固 定	變動
14,805.00	交通及運輸設備租金	7,430.00	-	7,430.00
10,444,624.00	什項設備租金	10,127,678.00	-	10,127,678.00
5,091,772.00	稅捐與規費	5,116,430.00	-	5,116,430.00
5,091,772.00	消費與行為稅	5,116,430.00	-	5,116,430.00
349,771.00	會費、捐助與分攤	350,939.00	-	350,939.00
320,192.00	會費	306,845.00	-	306,845.00
29,579.00	分攤	44,094.00	-	44,094.00
362,353.00	損失與賠償給付	184,629.00	-	184,629.00
362,353.00	提存	184,629.00	-	184,629.00
17,953.00	證券自營費用	9,461.00	-	9,461.00
492,991,605.30	各項提存	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
492,991,605.30	損失與賠償給付	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
492,991,605.30	提存	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
97,716,618.00	現金運送費	97,316,323.00	-	97,316,323.00
97,716,618.00	服務費用	97,316,323.00	-	97,316,323.00
97,716,618.00	專業服務費	97,316,323.00	-	97,316,323.00
331,424,589.39	透過損益按公允價值衡量之金 融負債損失	509,204,959.68	-	509,204,959.68
331,424,589.39	損失與賠償給付	509,204,959.68	-	509,204,959.68
331,424,589.39	各項損失	509,204,959.68	-	509,204,959.68
_	以成本衡量之金融資產損失	-	-	-
-	損失與賠償給付	-	-	-
-	各項損失	-	-	-
-	外幣兌換損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09
-	損失與賠償給付	397,271,051.09	-	397,271,051.09
-	各項損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09
	除列按攤銷後成本衡量之金融	2.715.00		2.715.00
	<b>資產損失</b>   損失與賠償給付	<b>2,715.00</b> 2,715.00	-	<b>2,715.00</b> 2,715.00
-	各項損失	2,715.00	-	2,715.00
-	預期信用減損損失	-	-	-
-	損失與賠償給付	-	-	-
-	各項損失	-	-	-
20,522,750,304.32	合 計	27,189,490,167.53	-	27,189,490,167.53

說明:1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列\$2,000,000.00元,實際支列\$401,098.00元。

- 2.金融保險成本之服裝費預算無編列,無實際支列數。
- 3.銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。
- 4.有關預期信用減損利益與預期信用減損損失以淨額表達。

# 股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

107年 度

	F	<del>1111</del>	₹ <b>#</b>	公 由b	單位:新 本年度決算數與預算數比較增減								
本	年	度	預	算數		及次异数兴 ————— 計							
合	<u>i</u> +	固	定	變動	<u>合</u> 金 額	#I	固定	變動					
50,000.0	00		-	50,000.00	- 42,570.00	- 85.14	-	- 42,570.00					
12,169,000.0	00		-	12,169,000.00	- 2,041,322.00	- 16.77	-	- 2,041,322.00					
4,002,000.0	00		-	4,002,000.00	1,114,430.00	27.85	-	1,114,430.00					
4,002,000.0	00		-	4,002,000.00	1,114,430.00	27.85	-	1,114,430.00					
580,000.0	00		-	580,000.00	- 229,061.00	- 39.49	-	- 229,061.00					
380,000.0	00		-	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25	-	- 73,155.00					
200,000.0	00		-	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95	-	- 155,906.00					
-			-	-	184,629.00	-	-	184,629.00					
-			-	-	184,629.00	-	-	184,629.00					
40,000.0	00		-	40,000.00	- 30,539.00	- 76.35	-	- 30,539.00					
1,192,696,000.0	00		-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01					
1,192,696,000.0	00		-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01					
1,192,696,000.0	00		-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01					
120,746,000.0	00		-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00					
120,746,000.0	00		-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00					
120,746,000.0	00		-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00					
-			-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68					
-			-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68					
-			-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68					
-			-	-	-	-	-	-					
-			-	-	-	-	-	-					
-			-	-	-	-	-	-					
-			-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09					
-			-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09					
-			-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09					
			-	_	2,715.00	_	_	2,715.00					
-			-	-	2,715.00	-	-	2,715.00					
-			-	-	2,715.00	-	-	2,715.00					
-			-	-	-	-	-	-					
-			-	-	-	-	-	-					
-			-	-	-	-	-	-					
25,540,395,000.0	00		-	25,540,395,000.00	1,649,095,167.53	6.46	-	1,649,095,167.53					

### 合 併 其 他 營 業

中華民國

	科目	本 年	度決算	算 數
上年度決算數	名  稱	合 計	固定	變動
-	投資性不動產費用	47,615,370.52	47,615,370.52	-
-	折舊及攤銷	30,924,572.52	30,924,572.52	-
-	其他折舊性資產折舊	30,924,572.52	30,924,572.52	-
-	稅捐與規費	16,690,798.00	16,690,798.00	-
-	土地稅	10,524,576.00	10,524,576.00	-
-	房屋稅	6,166,222.00	6,166,222.00	-
1,019,717.00	租賃成本	1,451,383.00	1,451,383.00	-
1,019,717.00	服務費用	1,451,383.00	1,451,383.00	-
1,019,717.00	修理保養與保固費	1,451,383.00	1,451,383.00	-
3,894,971.00	代理費用	4,365,414.00	3,200.00	4,362,214.00
3,894,971.00	服務費用	4,362,214.00	-	4,362,214.00
17,920.00	郵電費	5,907.00	-	5,907.00
109,330.00	旅運費	68,156.00	-	68,156.00
3,767,721.00	印刷裝訂與廣告費	4,288,151.00	-	4,288,151.00
-	材料及用品費	3,200.00	3,200.00	-
-	使用材料費	3,200.00	3,200.00	-
-	用品消耗	-	-	-
105,750.00	什項營業成本	108,310.00	108,310.00	-
105,750.00	其他	108,310.00	108,310.00	-
105,750.00	其他費用	108,310.00	108,310.00	-
5,020,438.00	合 計	53,540,477.52	49,178,263.52	4,362,214.00

說明:本年度業務宣導費預算編列\$5,273,000.00元,實際支出\$4,260,798.00元。

### 成 本 明 細 表

107年 度 單位:新臺幣元

	本 年		算 數	-	本年度決算	數與預算數比較增減	 或
合	計			合	計		變動
	54,920,000.00	54,920,000.00		金 <b>5</b> <b>6</b> <b>7,304,629.48</b>	% - 13.30	- 7,304,629.48	2 20
	31,020,000.00	31,020,000.00	-	- 7,304,023.48 - 95,427.48	- 0.31	- 7,304,023.48 - 95,427.48	_
	31,020,000.00	31,020,000.00	-	- 95,427.48 - 95,427.48	- 0.31	- 95,427.48 - 95,427.48	_
	23,900,000.00	23,900,000.00	_	- 7,209,202.00	- 30.16	- 7,209,202.00	_
	15,900,000.00	15,900,000.00	_	- 5,375,424.00	- 33.81	- 5,375,424.00	<u>-</u>
	8,000,000.00	8,000,000.00	_	- 1,833,778.00	- 22.92	- 1,833,778.00	_
	1,000,000.00	1,000,000.00	_	451,383.00	45.14	451,383.00	_
	1,000,000.00	1,000,000.00	_	451,383.00	45.14	451,383.00	_
	1,000,000.00	1,000,000.00	_	451,383.00	45.14	451,383.00	_
	5,663,000.00	20,000.00	5,643,000.00	- 1,297,586.00	- 22.91	- 16,800.00	- 1,280,786.00
	5,593,000.00	-	5,593,000.00	- 1,230,786.00	- 22.01	-	- 1,230,786.00
	50,000.00	<del>-</del>	50,000.00	- 44,093.00	- 88.19	-	- 44,093.00
	200,000.00	-	200,000.00	- 131,844.00	- 65.92	-	- 131,844.00
	5,343,000.00	=	5,343,000.00	- 1,054,849.00	- 19.74	-	- 1,054,849.00
	70,000.00	20,000.00	50,000.00	- 66,800.00	- 95.43	- 16,800.00	- 50,000.00
	20,000.00	20,000.00	-	- 16,800.00	- 84.00	- 16,800.00	-
	50,000.00	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00	-	- 50,000.00
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	61,583,000.00	55,940,000.00	5,643,000.00	- 8,042,522.48	- 13.06	- 6,761,736.48	- 1,280,786.00

### 合 併 業 務 費

中華民國

	科	目		本	年	度	· 算	數	
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	*	動
7,833,336,514.41	用人費用		8,084,91	8,294.35	7,112	2,665,814.4	18	972	,252,479.87
4,363,283,651.40	正式員額薪資		4,467,36	66,873.16	4,46′	7,366,873.1	.6		-
19,831,348.00	臨時人員薪資		18,49	3,942.38	18	8,493,942.3	38		-
655,863,909.82	超時工作報酬		735,11	2,763.23	733	5,112,763.2	23		-
148,548,261.06	津貼		152,40	01,812.87	152	2,401,812.8	37		-
1,589,305,073.24	獎金		1,633,21	0,384.43	743	3,960,031.5	56	889	,250,352.87
637,796,792.85	退休及卹償金		647,65	88,735.45	64′	7,658,735.4	15		-
418,597,640.29	福利費		430,47	1,694.75	34′	7,469,567.7	75	83	,002,127.00
109,837.75	提繳費		20	02,088.08		202,088.0	08		-
1,535,607,379.45	服務費用		1,591,23	30,817.54	253	3,514,517.(	)3	1,337	,716,300.51
139,676,377.73	水電費		137,57	1,400.36		-		137	,571,400.36
176,700,770.22	郵電費		174,91	6,067.24		-		174	,916,067.24
31,026,756.62	旅運費		30,73	35,741.76	1:	5,395,487.2	26	15	,340,254.50
225,429,795.70	印刷裝訂與廣告費		236,14	2,491.96		-		236	,142,491.96
97,557,942.17	修理保養與保固費		94,74	3,372.72	94	4,743,372.7	72		-
435,295,388.41	保險費		445,63	86,991.80	12	2,655,124.0	)5	432	,981,867.75
121,709,614.00	棧儲、包裝、代理及	<b> 及加工費</b>	130,44	13,033.00	130	0,443,033.0	00		-
280,525,394.76	專業服務費		316,39	08,427.14		277,500.0	00	316	,120,927.14
27,685,339.84	公共關係費		24,64	3,291.56		-		24	,643,291.56
108,670,002.94	材料及用品費		104,39	6,048.31	85	5,182,252.4	19	19	,213,795.82
22,482,317.17	使用材料費		19,97	8,569.89	8	8,944,698.4	10	11	,033,871.49
86,187,685.77	用品消耗		84,41	7,478.42	70	5,237,554.0	)9	8	,179,924.33
649,558,368.52	租金與利息		666,30	00,064.62	49'	7,739,566.7	74	168	,560,497.88
2,197,613.00	地租及水租		2,18	36,977.00	2	2,186,977.0	00		-
460,730,667.03	房租		470,18	34,201.48	470	0,184,201.4	18		-
164,421,387.04	機器租金		168,56	60,497.88				168	,560,497.88

# 股 份 有 限 公 司

### 用 明 細 表

107年度

107年及						單位:新臺幣元
本年	度 預 算	數	7.	本年度決	算數與預算數比較增減	Ž
合 計	固定	變動	合 計	ı	固定	變動
			金額	%	E 7.	<u> </u>
8,361,514,000.00	7,788,037,000.00	573,477,000.00	- 276,595,705.65	-3.31	- 675,371,185.52	398,775,479.87
5,087,389,000.00	5,087,389,000.00	-	- 620,022,126.84	-12.19	- 620,022,126.84	-
20,949,000.00	20,949,000.00	-	- 2,455,057.62	-11.72	- 2,455,057.62	-
719,341,000.00	719,341,000.00	-	15,771,763.23	2.19	15,771,763.23	-
189,128,000.00	189,128,000.00	-	- 36,726,187.13	-19.42	- 36,726,187.13	-
1,317,429,000.00	823,393,000.00	494,036,000.00	315,781,384.43	23.97	- 79,432,968.44	395,214,352.87
658,840,000.00	658,840,000.00	-	- 11,181,264.55	-1.70	- 11,181,264.55	-
368,243,000.00	288,802,000.00	79,441,000.00	62,228,694.75	16.90	58,667,567.75	3,561,127.00
195,000.00	195,000.00	-	7,088.08	3.63	7,088.08	-
1,667,210,000.00	292,193,000.00	1,375,017,000.00	- 75,979,182.46	-4.56	- 38,678,482.97	- 37,300,699.49
150,490,000.00	-	150,490,000.00	- 12,918,599.64	-8.58	-	- 12,918,599.64
139,004,000.00	-	139,004,000.00	35,912,067.24	25.84	-	35,912,067.24
41,555,000.00	17,016,000.00	24,539,000.00	- 10,819,258.24	-26.04	- 1,620,512.74	- 9,198,745.50
240,220,000.00	-	240,220,000.00	- 4,077,508.04	-1.70	-	- 4,077,508.04
101,504,000.00	101,504,000.00	-	- 6,760,627.28	-6.66	- 6,760,627.28	-
445,778,000.00	21,278,000.00	424,500,000.00	- 141,008.20	-0.03	- 8,622,875.95	8,481,867.75
151,795,000.00	151,795,000.00	-	- 21,351,967.00	-14.07	- 21,351,967.00	-
365,438,000.00	600,000.00	364,838,000.00	- 49,039,572.86	-13.42	- 322,500.00	- 48,717,072.86
31,426,000.00	-	31,426,000.00	- 6,782,708.44	-21.58	-	- 6,782,708.44
135,341,000.00	107,002,000.00	28,339,000.00	- 30,944,951.69	-22.86	- 21,819,747.51	- 9,125,204.18
30,514,000.00	11,812,000.00	18,702,000.00	- 10,535,430.11	-34.53	- 2,867,301.60	- 7,668,128.51
104,827,000.00	95,190,000.00	9,637,000.00	- 20,409,521.58	-19.47	- 18,952,445.91	- 1,457,075.67
739,957,000.00	533,967,000.00	205,990,000.00	- 73,656,935.38	-9.95	- 36,227,433.26	- 37,429,502.12
2,200,000.00	2,200,000.00	-	- 13,023.00	-0.59	- 13,023.00	-
504,338,000.00	504,338,000.00	-	- 34,153,798.52	-6.77	- 34,153,798.52	-
205,990,000.00	-	205,990,000.00	- 37,429,502.12	-18.17	-	- 37,429,502.12

#### 合 併 業 務 費

中華民國

	科	B		本	年	度	決	算	數	
上年度決算數	名	稱	合	計	固	范	<u> </u>	變		動
4,883,970.04	交通及運輸設備	租金	5,163	,635.32		5,163,6	535.32			-
17,324,731.41	什項設備租金		20,204	,752.94		20,204,7	52.94			-
995,003,788.34	折舊及攤銷		987,176	,545.91	9	87,176,5	45.91			-
5,233.83	土地改良物折舊			-			-			-
270,362,563.36	房屋折舊		269,620	,743.23	2	269,620,7	43.23			-
291,469,477.11	機械及設備折舊		301,583	,993.96	3	01,583,9	93.96			-
26,990,676.93	交通及運輸設備	折舊	24,062	,535.99		24,062,5	35.99			-
58,960,232.54	什項設備折舊		56,193	,429.43		56,193,4	29.43			-
37,892,570.64	租賃資產及租賃	權益改良折舊	34,857	,140.20		34,857,1	40.20			-
38,010,386.13	其他折舊性資產	折舊		-			-			-
271,312,647.80	攤銷		300,858	,703.10	3	00,858,7	03.10			-
2,415,110,821.78	稅損與規費		2,284,583	,118.21	1	84,072,7	46.46		2,100,5	510,371.75
354,136,314.00	土地稅		142,788	,211.00	1	42,788,2	211.00			-
44,349,801.00	房屋稅		37,116	,683.00		37,116,6	683.00			-
1,982,454,589.30	消費與行為稅		2,072,809	,397.07		2,574,4	96.46		2,070,2	234,900.61
173,527.10	特別稅課		194	,741.14			-		1	194,741.14
33,996,590.38	規費		31,674	,086.00		1,593,3	56.00		30,0	080,730.00
-	未足額進用身障人	員差額補助費		-			-			-
-	未足額進用原住	民代金		-			-			-
119,661,686.42	會費、捐助與分攤		115,024	,474.38		16,952,7	10.17		98,0	71,764.21
20,781,859.25	會費		16,952	,710.17		16,952,7	10.17			-
98,879,827.17	分攤		98,071	,764.21			-		98,0	071,764.21
13,656,948,561.86	合	計	13,833,629	,363.32	9,1	37,304,1	53.28		4,696,3	325,210.04

說明:1.本年度傷病醫藥費預算編列\$3,359,000.00元,實際支列\$2,335,230.07元; 體育活動費預算編列\$32,610,000.00元,實際支列\$24,932,495.00。

<sup>2.</sup>本年度國外旅費預算編列\$10,233,000.00元,實際支列\$9,277,737.53。

<sup>3.</sup>本年度廣(公)告費預算編列\$71,158,000.00元,實際支列\$70,540,803.50元; 業務宣導費預算編列\$133,775,000.00元,實際支列\$130,379,536.48元。

<sup>4.</sup>本年度公共關係費預算編列\$31,426,000.00元,實際支列\$24,643,291.56元。

<sup>5.</sup>本年度服裝預算編列\$14,101,000.00元,實際支列\$13,262,345.78元。

# 用 明 細 表

107 年 度

											單位	立:新台幣元
	本年	度	預 第	章 數	Į.		7.	本年度決	算數與預算	<b>算數比較增</b> 洞	炗	
合	計	固	定	變	動	合	計		固	定	變	動
						金	額	%				
	6,813,000.00	6	,813,000.00		-		- 1,649,364.68	-24.21	- 1,0	549,364.68		-
:	20,616,000.00	20	,616,000.00		-		- 411,247.06	-1.99	- 4	411,247.06		-
9	75,381,000.00	975	,381,000.00		-		11,795,545.91	1.21	11,7	795,545.91		-
	-		-		-		-	-		-		-
2	91,054,000.00	291	,054,000.00		-	-	21,433,256.77	-7.36	- 21,4	433,256.77		-
3:	20,741,000.00	320	,741,000.00		-	-	19,157,006.04	-5.97	- 19,	157,006.04		-
	32,928,000.00	32	,928,000.00		-		- 8,865,464.01	-26.92	- 8,8	865,464.01		-
	61,764,000.00	61	,764,000.00		-		- 5,570,570.57	-9.02	- 5,	570,570.57		-
:	37,774,000.00	37	,774,000.00		-		- 2,916,859.80	-7.72	- 2,9	916,859.80		-
	-		-		-		-	-		-		-
2:	31,120,000.00	231	,120,000.00		-		69,738,703.10	30.17	69,	738,703.10		-
2,5	49,070,000.00	188	,160,000.00	2,36	0,910,000.00	- 2	264,486,881.79	-10.38	- 4,0	087,253.54	- 260	399,628.25
1-	43,759,000.00	143	,759,000.00		-		- 970,789.00	-0.68	- 9	970,789.00		-
	40,000,000.00	40	,000,000.00		-		- 2,883,317.00	-7.21	- 2,8	883,317.00		-
2,3	26,937,000.00	2	,595,000.00	2,32	4,342,000.00	- 2	254,127,602.93	-10.92	-	20,503.54	- 254	107,099.39
	460,000.00		-		460,000.00		- 265,258.86	-57.66		-	-	265,258.86
:	37,914,000.00	1	,806,000.00	3	6,108,000.00		- 6,239,914.00	-16.46	- 2	212,644.00	- 6	027,270.00
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
1:	25,196,000.00	24	,237,000.00	10	0,959,000.00	-	10,171,525.62	-8.12	- 7,2	284,289.83	- 2,	887,235.79
:	24,237,000.00	24	,237,000.00		-		- 7,284,289.83	-30.05	- 7,2	284,289.83		-
10	00,959,000.00		-	10	0,959,000.00		- 2,887,235.79	-2.86		-	- 2,	887,235.79
14,5	53,669,000.00	9,908	,977,000.00	4,64	4,692,000.00	- 7	720,039,636.68	-4.95	- 771,	672,846.72	51,	633,210.04

#### 合 併 管 理 費

中華民國

	科	B		本	年		度	決	算	數	
上年度決算數	名	稱	合		計	固		定	變		動
605,780,741.48	用人費用			627,326,5	17.96		553,96	52,948.36		73,363,569	9.60
341,918,843.00	正式員額薪資		3	355,687,9	62.00		355,68	37,962.00			-
148,817.00	臨時人員薪資			225,30	07.00		22	25,307.00			-
60,990,278.48	超時工作報酬			58,303,5	73.00		58,30	3,573.00			-
124,544,685.00	獎金			136,661,8	78.60		63,29	98,309.00		73,363,569	9.60
55,015,452.00	退休及卹償金			52,503,4	42.36		52,50	3,442.36			-
23,162,456.00	福利費			23,944,120.00			23,94	14,120.00			-
210.00	提繳費			2:	35.00			235.00			-
19,179,510.00	服務費用			17,837,5	11.00		17,83	37,511.00			-
150,137.00	水電費			181,4	65.00		18	31,465.00			-
5,643,384.00	郵電費			5,133,3	72.00		5,13	33,372.00			-
11,012,024.00	旅運費			10,486,6	56.00		10,48	36,656.00			-
1,898,060.00	印刷裝訂與廣	告費		1,802,80	04.00		1,80	02,804.00			-
420,420.00	修理保養與保	固費		198,90	05.00		19	98,905.00			-
55,485.00	保險費			34,30	09.00		3	34,309.00			-
6,513,951.00	材料及用品費			5,410,6	51.00		5,41	10,651.00			-
477,043.00	使用材料費			516,6	14.00		51	16,614.00			-
6,036,908.00	用品消耗			4,894,0	37.00		4,89	94,037.00			-
45,000.00	租金與利息				-			-			-
45,000.00	房租				-			-			-
1,065,762.05	折舊及攤銷			1,201,2	28.38		1,20	01,228.38			-
1,065,762.05	房屋折舊			1,201,22	28.38		1,20	01,228.38			-
-	交通及運輸設	備折舊			-			-			-
33,626,395.00	稅捐與規費			29,506,92	27.00		29,50	06,927.00			-
33,433,720.00	土地稅			29,324,9	64.00		29,32	24,964.00			-
163,345.00	房屋稅			152,63	33.00		15	52,633.00			-
18,350.00	消費與行為稅			18,3	50.00		1	18,350.00			-
10,980.00	規費			10,98	80.00		1	10,980.00			-
1,071,491.00	其他			871,3	06.00	871,306.00					-
1,071,491.00	其他費用			871,30	06.00		87	71,306.00			-
667,282,850.53	合	計		682,154,1	41.34		608,79	00,571.74		73,363,569	9.60

說明:1.本年度傷病醫藥費預算\$329,000.00元,實際支列\$214,710.00元;

體育活動費預算\$315,000.00元,實際支列\$293,412.00元。

2.本年度服裝編列\$1,315,000.00元,實際支列\$947,499.00元。

# 股 份 有 限 公 司

# 用 明 細 表

107年度

	→ /±	<b>在</b> 第 2	\$ #4	單位:新臺灣 本年度決算數與預算數比較增減							
	本 年			合	午及决昇野 計						
合	計	固 定	變動	金 額	%	固定	變動				
	730,022,000.00	686,016,000.00	44,006,000.00	- 102,695,482.04	-14.07	- 132,053,051.64	29,357,569.60				
	456,008,000.00	456,008,000.00	-	- 100,320,038.00	-22.00	- 100,320,038.00	-				
	2,120,000.00	2,120,000.00	-	- 1,894,693.00	-89.37	- 1,894,693.00	-				
	67,548,000.00	67,548,000.00	-	- 9,244,427.00	-13.69	- 9,244,427.00	-				
	119,726,000.00	75,720,000.00	44,006,000.00	16,935,878.60	14.15	- 12,421,691.00	29,357,569.60				
	59,836,000.00	59,836,000.00	-	- 7,332,557.64	-12.25	- 7,332,557.64	-				
	24,776,000.00	24,776,000.00	-	- 831,880.00	-3.36	- 831,880.00	-				
	8,000.00	8,000.00	-	- 7,765.00	-97.06	- 7,765.00	-				
	19,770,000.00	19,770,000.00	-	- 1,932,489.00	-9.77	- 1,932,489.00	-				
	259,000.00	259,000.00	-	- 77,535.00	-29.94	- 77,535.00	-				
	4,200,000.00	4,200,000.00	-	933,372.00	22.22	933,372.00	-				
	12,725,000.00	12,725,000.00	-	- 2,238,344.00	-17.59	- 2,238,344.00	-				
	1,900,000.00	1,900,000.00	-	- 97,196.00	-5.12	- 97,196.00	-				
	514,000.00	514,000.00	-	- 315,095.00	-61.30	- 315,095.00	-				
	172,000.00	172,000.00	-	- 137,691.00	-80.05	- 137,691.00	-				
	7,912,000.00	7,912,000.00	-	- 2,501,349.00	-31.61	- 2,501,349.00	-				
	597,000.00	597,000.00	-	- 80,386.00	-13.46	- 80,386.00	-				
	7,315,000.00	7,315,000.00	-	- 2,420,963.00	-33.10	- 2,420,963.00	-				
	120,000.00	120,000.00	-	- 120,000.00	-100.00	- 120,000.00	-				
	120,000.00	120,000.00	-	- 120,000.00	-100.00	- 120,000.00	-				
	1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 178,771.62	-12.95	- 178,771.62	-				
	1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 178,771.62	-12.95	- 178,771.62	-				
	-	-	-	-	-	-	-				
	42,181,000.00	42,181,000.00	-	- 12,674,073.00	-30.05	- 12,674,073.00	-				
	41,928,000.00	41,928,000.00	-	- 12,603,036.00	-30.06	- 12,603,036.00	-				
	219,000.00	219,000.00	-	- 66,367.00	-30.30	- 66,367.00	-				
	22,000.00	22,000.00	-	- 3,650.00	-16.59	- 3,650.00	-				
	12,000.00	12,000.00	-	- 1,020.00	-8.50	- 1,020.00	-				
	1,794,000.00	1,794,000.00	-	- 922,694.00	-51.43	- 922,694.00	-				
	1,794,000.00	1,794,000.00	-	- 922,694.00	-51.43	- 922,694.00	-				
	803,179,000.00	759,173,000.00	44,006,000.00	- 121,024,858.66	-15.07	- 150,382,428.26	29,357,569.60				

# <u>合</u>併其他營業

中華民國

	科目	本 年	度 決	算 數
上年度決算數	名稱	合 計	固 定	變動
8,804,354.96	研究發展費用	8,277,204.74	8,277,204.74	-
4,467,235.00	服務費用	3,960,471.00	3,960,471.00	-
2,276,689.00	印刷裝訂與廣告費	2,011,439.00	2,011,439.00	-
2,190,546.00	專業服務費	1,949,032.00	1,949,032.00	-
4,337,119.96	材料及用品費	4,316,733.74	4,316,733.74	-
92,000.00	使用材料費	-	-	-
4,245,119.96	用品消耗	4,316,733.74	4,316,733.74	-
36,337,348.39	員工訓練費用	34,011,736.57	29,179,987.57	4,831,749.00
32,490,689.39	服務費用	30,730,321.57	25,898,572.57	4,831,749.00
4,398,146.00	旅運費	4,831,749.00	-	4,831,749.00
431,107.00	印刷裝訂與廣告費	272,467.00	272,467.00	-
27,661,436.39	專業服務費	25,626,105.57	25,626,105.57	-
3,846,659.00	材料及用品費	3,281,415.00	3,281,415.00	-
3,846,659.00	用品消耗	3,281,415.00	3,281,415.00	-
1,007,502.00	什項營業費用	1,144,160.00	1,144,160.00	-
1,007,502.00	會費、捐助與分攤	1,144,160.00	1,144,160.00	-
1,007,502.00	分攤	1,144,160.00	1,144,160.00	-
46,149,205.35	合 計	43,433,101.31	38,601,352.31	4,831,749.00

說明:本年度廣(公)告費預算無編列,無實際支列數。

# 費 用 明 細 表

107年度

單位:新臺幣元										
本 年	度 預 第	算 數		本年度決算	數與預算數比較增減					
合 計	固定	變動	合計金額	%	固定	變動				
10,605,000.00	10,605,000.00	-	- 2,327,795.26	-21.95	- 2,327,795.26	-				
5,580,000.00	5,580,000.00	-	- 1,619,529.00	- 29.02	- 1,619,529.00	-				
3,680,000.00	3,680,000.00	-	- 1,668,561.00	- 45.34	- 1,668,561.00	-				
1,900,000.00	1,900,000.00	-	49,032.00	2.58	49,032.00	-				
5,025,000.00	5,025,000.00	-	- 708,266.26	- 14.09	- 708,266.26	-				
100,000.00	100,000.00	-	- 100,000.00	- 100.00	- 100,000.00	-				
4,925,000.00	4,925,000.00	-	- 608,266.26	- 12.35	- 608,266.26	-				
37,163,000.00	32,463,000.00	4,700,000.00	- 3,151,263.43	- 8.48	- 3,283,012.43	131,749.00				
31,315,000.00	26,615,000.00	4,700,000.00	- 584,678.43	- 1.87	- 716,427.43	131,749.00				
4,700,000.00	-	4,700,000.00	131,749.00	2.80	-	131,749.00				
301,000.00	301,000.00	-	- 28,533.00	- 9.48	- 28,533.00	-				
26,314,000.00	26,314,000.00	-	- 687,894.43	- 2.61	- 687,894.43	-				
5,848,000.00	5,848,000.00	-	- 2,566,585.00	- 43.89	- 2,566,585.00	-				
5,848,000.00	5,848,000.00	-	- 2,566,585.00	- 43.89	- 2,566,585.00	-				
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-				
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-				
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-				
49,298,000.00	44,598,000.00	4,700,000.00	- 5,864,898.69	- 11.90	- 5,996,647.69	131,749.00				
, ,	,,	, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	, ,		,,.	, , , ,				

# 合 併 營 業 外

中華民國

	科	目		本	年	度	決	算	數	
上年度決算數	名	稱	合	計		固	定	變	動	<del>ქ</del>
2,145,085,477.44	其他營業外費用		2,343,3	90,007.	70	432,89	92,567.70	1,9	10,497,44	0.00
-	投資性不動產費	·用	198,4	18,957.	03	198,41	18,957.03			-
-	折舊及攤銷		7,4	07,259.	03	7,40	07,259.03			-
-	其他折舊性	資產折舊	7,4	07,259.	03	7,40	07,259.03			-
-	稅捐與規費		191,0	11,698.	00	191,0	11,698.00			-
-	土地稅		190,0	17,878.	00	190,01	17,878.00			-
-	房屋稅		9	93,820.	00	99	93,820.00			-
1,912,783,010.00	優存超額利息		1,910,4	97,440.	00		-	1,9	10,497,44	0.00
1,912,783,010.00	租金與利息		1,910,4	97,440.	00		-	1,9	10,497,44	0.00
1,912,783,010.00	利息		1,910,4	97,440.	00		-	1,9	10,497,44	0.00
1,410,483.32	資產報廢損失		12,5	51,457.	00	12,55	51,457.00			-
1,410,483.32	損失與賠償給	付	12,5	51,457.	00	12,55	51,457.00			-
1,410,483.32	各項損失		12,5	51,457.	00	12,55	51,457.00			-
7,475,093.82	災害損失			-			-			-
7,475,093.82	損失與賠償給	付		-			-			-
7,475,093.82	各項損失			-			-			-
223,416,890.30	什項費用		221,9	22,153.	67	221,92	22,153.67			-
92,846,853.00	用人費用		92,8	55,862.	00	92,85	55,862.00			-
92,846,853.00	福利費		92,8	55,862.	00	92,85	55,862.00			-
120,722,996.00	會費、捐助與	分攤	126,8	43,534.	00	126,84	43,534.00			-
120,722,996.00	捐助		126,8	43,534.	00	126,84	43,534.00			-
-	損失與賠償給	付		-			-			-
-	各項損失			-			-			-
-	賠償給付			-			-			-
9,847,041.30	其他		2,2	22,757.	67	2,22	22,757.67			-
9,847,041.30	其他費用		2,2	22,757.	67	2,22	2,222,757.67			-
2,145,085,477.44	合	計	2,343,3	90,007.	70	432,89	92,567.70	1,9	10,497,44	0.00

# 股 份 有 限 公 司

# 費 用 明 細 表

107年度

		-				單位:新臺幣元
本 年	度 預	算 數	本	年度決算數	敗與預算數比較增減	r N
合 計	固定	變動	合 言	it	固定	變動
		× 20	金額	%		
2,285,715,000.00	523,455,000.00	1,762,260,000.00	57,675,007.70	2.52	- 90,562,432.30	148,237,440.00
242,585,000.00	242,585,000.00	-	- 44,166,042.97	- 18.21	- 44,166,042.97	-
7,500,000.00	7,500,000.00	-	- 92,740.97	- 1.24	- 92,740.97	-
7,500,000.00	7,500,000.00	-	- 92,740.97	- 1.24	- 92,740.97	-
235,085,000.00	235,085,000.00	-	- 44,073,302.00	- 18.75	- 44,073,302.00	-
232,383,000.00	232,383,000.00	-	- 42,365,122.00	- 18.23	- 42,365,122.00	-
2,702,000.00	2,702,000.00	-	- 1,708,180.00	- 63.22	- 1,708,180.00	-
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
259,866,000.00	259,866,000.00	-	- 37,943,846.33	- 14.60	- 37,943,846.33	-
99,368,000.00	99,368,000.00	-	- 6,512,138.00	- 6.55	- 6,512,138.00	-
99,368,000.00	99,368,000.00	-	- 6,512,138.00	- 6.55	- 6,512,138.00	-
155,498,000.00	155,498,000.00	-	- 28,654,466.00	- 18.43	- 28,654,466.00	-
155,498,000.00	155,498,000.00	-	- 28,654,466.00	- 18.43	- 28,654,466.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
-	-	-	-	-	-	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 277,242.33	- 11.09	- 277,242.33	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 277,242.33	- 11.09	- 277,242.33	-
2,285,715,000.00	523,455,000.00	1,762,260,000.00	57,675,007.70	2.52	- 90,562,432.30	148,237,440.00

貳、資金運用明細表

#### 臺灣土地銀行股份有限公司

#### 合併固定資產建設改良擴充明細表

#### 中華民國107年度

單位:新臺幣元

									單位:新臺幣元
科			可	用	預	算	數		
名 稱	編 號	決 算 數	以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計	比較增減	本年度保留數
一般建築及設備計畫	952	602,417,620.89	138,824,534.00	671,435,000.00		-	810,259,534.00	- 207,841,913.11	40,396,203.00
不動產、廠房及設備		602,417,620.89	138,824,534.00	671,435,000.00		-	810,259,534.00	- 207,841,913.11	40,396,203.00
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	75,865,217.00	58,425,994.00	103,632,000.00		- 19,214,000.00	142,843,994.00	- 66,978,777.00	30,591,239.00
房屋及建築	14030	73,392,764.00							
購建中固定資產	14031	2,472,453.00							
機械及設備	1404	404,723,354.88	62,352,632.00	421,561,000.00		17,228,000.00	501,141,632.00	- 96,418,277.12	6,127,200.00
機械及設備	14040	90,590,564.88							
購建中固定資產	14041	314,132,790.00							
交通及運輸設備	1405	18,491,261.86	-	16,289,000.00		7,000,000.00	23,289,000.00	- 4,797,738.14	-
交通及運輸設備	14050	13,887,221.86							
購建中固定資產	14051	4,604,040.00							
什項設備	1406	71,379,405.15	15,687,500.00	87,953,000.00		- 5,014,000.00	98,626,500.00	- 27,247,094.85	900,000.00
什項設備	14060	27,804,626.15							
購建中固定資產	14061	43,574,779.00							
租賃權益改良	1407	31,958,382.00	2,358,408.00	42,000,000.00		-	44,358,408.00	- 12,400,026.00	2,777,764.00
租賃權益改良	14070	22,979,883.00							
購建中固定資產	14071	8,978,499.00							
小計		602,417,620.89	138,824,534.00	671,435,000.00		-	810,259,534.00	- 207,841,913.11	40,396,203.00
投資性不動產	1501	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	15010	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	15011	-	-	-		-	-	-	-
合 計		602,417,620.89	138,824,534.00	671,435,000.00	-	-	810,259,534.00	- 207,841,913.11	40,396,203.00

備註:1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額,明細如下:

土地:成本129,612,202.40元,重估增值38,719,503.00元,已提減損額1,606,203.00元,淨額166,725,502.40元。

房屋:成本184,509,885.78元,已提折舊額125,889,027.77元,淨額58,620,858.01元。

3、房地參與都市更新事業計畫案,依國際財務報導準則(IFRS)之規定,所持有土地之舊建築物帳面金額,及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金,實質皆屬於參與都市更新成本之一部份,應作為土地帳面金額之調整,調整金額如下:

土地:成本減少68,058.83元,房屋淨額轉列增加510.17元,淨減少67,548.66元;

重估增值减少5,894,215.17,房屋淨額轉列增加44,183.47元,淨減少5,850,031.70元。

房屋:成本减少6,081,941.70元,沖減已提折舊額6,037,248.06元,淨額44,693.64作為土地成本之增加。

# 合併固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

									中華民國	
項			至	全部計	畫		預		算	
					進度		可 用 預	算	數	
名	稱	編號	金額	目標能量	起迄 年月	以前年度保留數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	슴 計
一般建築及設備計畫	直	952				138,824,534.00	671,435,000.00	-	-	810,259,534.00
不動產、廠房及設備	着					138,824,534.00	671,435,000.00	-	-	810,259,534.00
土地		1401				-	-	-	-	-
土地改良物		1402				-	-	-	-	-
房屋及建築		1403				58,425,994.00	103,632,000.00	-	- 19,214,000.00	142,843,994.00
房屋及建築		14030								
購建中固定資產		14031								
機械及設備		1404				62,352,632.00	421,561,000.00	-	17,228,000.00	501,141,632.00
機械及設備		14040								
購建中固定資產		14041								
交通及運輸設備		1405				-	16,289,000.00	-	7,000,000.00	23,289,000.00
交通及運輸設備		14050								
購建中固定資產		14051								_
什項設備		1406				15,687,500.00	87,953,000.00	-	- 5,014,000.00	98,626,500.00
什項設備		14060								
購建中固定資產		14061								_
租賃權益改良		1407				2,358,408.00	42,000,000.00	-	-	44,358,408.00
租賃權益改良		14070								
購建中固定資產		14071								
小 計						138,824,534.00	671,435,000.00	-	-	810,259,534.00
投資性不動產		1501				-	-	-	-	-
房屋及建築		15010				-	-	-	-	-
購建中固定資產		15011				-	-	-	-	-
合計	t					138,824,534.00	671,435,000.00	-	-	810,259,534.00

備註:投資性不動產不含土地開發投資業務。

# 預算與實際進度比較表

107 年 度 單位:新臺幣元

107	平 及						平位· 세室帘儿
數			決	拿	· 數		
	截至本年度累	計數		本年度金	*\ <del></del>	截至本年	土法式式切得强势之后国
占全部	金額	占全部	本年度金額	額占可用	截至本年度累計 數金額	度累計决算 數占累計預	未達成或超過預算之原因
計畫%	亚胡	計畫%		預算數%	XX.32.6X	算數%	
	810,259,534.00		602,417,620.89	74.35	602,417,620.89	74.35	(一)固定資產建設改良擴充計劃 本行107年固定資產建設改良擴充支出
	810,259,534.00		602,417,620.89	74.35	602,417,620.89	74.35	預算數671,435千元,連同以前年度預
	-		-	-	-	-	算保留轉入數138,825千元,合計本年 度可用預算數為810,260千元皆為一般
							建築及設備計劃,其執行結果如下:
	-		-	-	-	-	1、本(107)年度實支數602,418千元, 達成率為74.35%。
							2、本(107)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計40,396千元,其內容如下:
	142,843,994.00		75,865,217.00	53.11	75,865,217.00	53.11	(1) 房屋及建築科目採購計有27案,價
			73,392,764.00				款為30,591千元,花蓮分行行舍整修工 程案等因未能於年度內完工、驗收、付
			2,472,453.00				款及結案,爰保留至108年繼續執行。
							(2) 機械及設備科目採購計有1案,價款 為6,127千元,因未及於年度內完成交
	501,141,632.00		404,723,354.88	80.76	404,723,354.88	80.76	貨驗收付款,爰保留至108年度繼續執 行。
			90,590,564.88				(3) 什項設備科目採購計有1案,合計價
			314,132,790.00				款為900千元,因未及於年度內完成交 貨驗收付款,爰保留至108年度繼續執
							行。 (4) 租賃權益改良科目採購計有 <b>6</b> 案,價
	23,289,000.00		18,491,261.86	79.40	18,491,261.86	79.40	款為2,778千元,蘆洲分行ATM無障礙
			13,887,221.86				改善因未能於年度內完工、驗收、付款 及結案,爰保留至108年繼續執行。
			4,604,040.00				3、 本年度實支數602,418千元,加計不可抗拒之特殊因素影響數共計40,396千
							元,則執行數為642,814千元,達成率
	98,626,500.00		71,379,405.15	72.37	71,379,405.15	72.37	為79.33%。
			27,804,626.15				
			43,574,779.00				
	44,358,408.00		31,958,382.00	72.05	31,958,382.00	72.05	
			22,979,883.00				
			8,978,499.00				
	810,259,534.00		602,417,620.89	74.35	602,417,620.89	74.35	
	_		_		_	_	
	_		_		_	_	
	-		-		-	_	
	-		-		-	-	
	810,259,534.00		602,417,620.89	74.35	602,417,620.89	74.35	

#### 臺灣土地銀行股份有限公司

### 合 併 資 產 折 舊 明 細 表

中華民國107年度

							<u></u>	<b>単位:新臺幣</b> 元
			不動產、廠	房及設備				
項目	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	投資性不動產	合 計
原值	11,847,118.00	12,107,202,805.23	2,409,612,534.08	461,663,298.75	891,797,006.90	232,119,464.43	1,720,883,415.94	17,835,125,643.33
減:以前年度已提折 舊數	11,847,118.00	5,716,661,765.86	1,488,417,231.52	381,679,489.81	690,934,824.01	157,046,083.89	517,532,920.52	8,964,119,433.61
上年度期末帳面價值	-	6,390,541,039.37	921,195,302.56	79,983,808.94	200,862,182.89	75,073,380.54	1,203,350,495.42	8,871,006,209.72
加:本年度新增資產 價值	-	73,392,764.00	90,590,564.88	13,887,221.86	27,804,626.15	22,979,883.00	3,864,597.00	232,519,656.89
減:本年度減少資產 價值	-	-	12,551,457.00	-	-	-	14,347,355.08	26,898,812.08
加減:調整數	-	- 57,788,692.65	331,019,548.13	2,562,764.94	11,419,212.47	2,998.16	58,620,858.01	345,836,689.06
減:本年度提列折舊 數	-	270,821,971.61	301,583,993.96	24,062,535.99	56,193,429.43	34,857,140.20	38,331,831.55	725,850,902.74
本年度期末帳面價值	-	6,135,323,139.11	1,028,669,964.61	72,371,259.75	183,892,592.08	63,199,121.50	1,213,156,763.80	8,696,612,840.85
本年度提列折舊數	-	270,821,971.61	301,583,993.96	24,062,535.99	56,193,429.43	34,857,140.20	38,331,831.55	725,850,902.74
其他營業成本	-	-	-	-	-	-	30,924,572.52	30,924,572.52
業務費用	-	269,620,743.23	301,583,993.96	24,062,535.99	56,193,429.43	34,857,140.20	-	686,317,842.81
管理費用	-	1,201,228.38	-	-	-	-	-	1,201,228.38
什項費用	-	-	-	-	-	-	-	-
其他營業外費用	-	-	-	-	-	-	7,407,259.03	7,407,259.03

註:1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

- 2.「本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。
- 3.「本年度減少資產價值」係指報廢、變賣、撥出及遺失等資產之帳面價值,前述帳面價值已扣除累計減損之金額。
- 4.「調整數」包括本年度調整以前年度溢(短)計資產折舊數、購建中固定資產完工轉正財產數、建造中之投資性不動產轉正財產數、資產之減損調整數、其他資產轉列財產數、財產列帳錯誤之調整等。

#### 合 併 資 產 變

中華民國

項	E		決		算	
			帳 面	價 值		
名 稱	編號	成本或重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	總收入(5)
不動產、廠房及設備		-	-	-	-	-
土 地	944010	-	-	-	-	-
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
機械及設備	944030	-	-	-	-	-
交通及運輸設備	944040	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00
土地		22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00
房屋及建築(註4)		-	-	-	-	-
合 計		22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00

#### 備註:1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

- 2、依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以,未列預算之資產變賣,得在當年度資產變賣 預算帳面價值總數內調整容納者,由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。
- 3、本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額,明細如下:
  - 土地:成本129,612,202.40元,重估增值38,719,503.00元,已提減損額1,606,203.00元,淨額166,725,502.40元。 房屋:成本184,509,885.78元,已提折舊額125,889,027.77元,淨額58,620,858.01元。
- 4、房地參與都市更新事業計畫案,依國際財務報導準則(IFRS)之規定,所持有土地之舊建築物帳面金額, 及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金,實質皆屬於參與都市更新成本之一部份,應作為土地 帳面金額之調整,調整金額如下:
  - 土地:成本减少68,058.83元,房屋淨額轉列增加510.17元,淨減少67,548.66元;
    - 重估增值减少5,894,215.17,房屋淨額轉列增加44,183.47元,淨減少5,850,031.70元。

房屋:成本减少6,081,941.70元,沖減已提折舊額6,037,248.06元,淨額44,693.64元作為土地成本之增加。

#### 賣 明 細 表

107 年 度

	申/-				新臺幣元
	數			比較增減	
變賣收入		變賣盈虧	變賣盈虧(-)	A sher-	
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)	(8)=(7)-(4)	預算數	金額	%
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36
-	-	-	-	-	-
	26.064.202.00	4 207 270 04	162 446 000 00	150 150 701 00	07.24
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36

### 臺灣土地銀行股份有限公司

### 合 併 資 產 報 廢 明 細 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

									單位:新	「室幣兀
科 目			決	拿	算 數				比較增	
名 稱	編號	成本或 重估價值(1)	帳 面 價 1 已提折舊額 (2)	直 減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	殘餘 價值(5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)	報廢損失預算數	金額	%
<b>不動產、廠房及設備</b> 土地改良物	946010	607,319,419.71	594,767,962.71		12,551,457.00	-	12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00 -	-40.24 -
房屋及建築	946020	-	-		-	-	-	74,000.00	-74,000.00	-100.00
機械及設備	946030	422,445,179.99	409,893,722.99		12,551,457.00	-	12,551,457.00	19,999,000.00	-7,447,543.00	-37.24
交通及運輸設備	946040	28,023,005.00	28,023,005.00		-	-	-	329,000.00	-329,000.00	-100.00
什項設備	946050	82,480,253.72	82,480,253.72		-	-	-	602,000.00	-602,000.00	-100.00
租賃權益改良	946060	74,370,981.00	74,370,981.00		-	-	-	-	-	-
購建中固定資產		-	-		-	-	-	-	-	-
<b>投資性不動產</b> 房屋及建築	946110				-		-			-
合 計		607,319,419.71	594,767,962.71	-	12,551,457.00	-	12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00	-40.24

備註:投資性不動產不含土地開發投資業務。



	轉投資事	*			1	殳 資 金	額
			40 24 40 4.1	<u></u>			
名 稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投資額	決算數	本年度增減投資 預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	56,367,498,650	5,636,749,865	6,889,108,000	-	-	-	-
臺灣電力股份有限公司	330,000,000,000	33,000,000,000	28,302,134,000	432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	6,938,692,530	693,869,253	5,939,095,000	72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	135,998,239,830	13,599,823,983	31,079,960,000	233,862,928.00	=	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	3,622,004,000	362,200,400	673,405,000	39,975,641.00	-	▲ -39,975,641.00	39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000	65,520,000	22,520,000	12,501,100.00	=	-	-
臺灣中華日報社	458,295,360	45,829,536	(37,156,526)	-	-	-	-
元大金融控股股份有限公司	116,862,324,560	11,686,232,456	24,199,572,000	461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	450,000,000	45,000,000	15,628,693	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	3,703,526,040	370,352,604	3,188,853,000	780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	2,062,872,500	2,932,159	69,802,421	125,921,250.00	-	▲ -125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	505,318,560	50,531,856	189,002,058	27,000,000.00	-	-	ı
臺灣中小企業銀行股份有限公司	63,938,801,930	6,393,880,193	9,198,417,000	806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	199,836,000	7,000,000.00	=	-	ı
台灣期貨交易所股份有限公司	3,340,913,930	334,091,393	3,229,181,000	20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,493,159,219	750,000,000.00	-150,000,000.00	-150,000,000.00	-
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000	170,000,000	15,335,025	50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	220,000,000	22,000,000	1,923,317	19,285,000.00	=	-	-
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,506,512,459	46,789,000.00	4,640,571.00	4,641,000.00	(429.00)
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010	5,999,001	10,751,810	591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	600,000,000	60,000,000	(27,990,359)	12,000,000.00	-	-	-
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	500,000,000	50,000,000	(30,194,682)	-	25,000,000.00	25,000,000.00	-
長期股權投資合計				3,131,698,938.93	-120,359,429.00	-286,255,891.00	165,896,462.00

- - 三、107年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣集中保管結算所股份有限公司6,459股、臺灣中小企業銀行股份有限公司4,737,927股及台灣期貨交易 所股份有限公司189,108股,以每股面額10元計,獲配金額共計49,334,940元。 四、本表台灣金聯資產管理股份有限公司現金減資收回投資預算150,000,000元,因配合該公司作業期程,奉行政院107.8.6院授財會字第10700646280號函准
  - 予先行執行,並於107.8.27減資基準日辦理收回減資股款在案。
  - 五、本表新增轉投資事業臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司預算計25,000,000元,為配合該公司於107.3.30設立,經報奉行政院107.3.15院授主基營字
  - 五、本衣剛增轉校資产兼生污金總辦合動作更相限的股份有限公司預算計23,000,000元,為配合級公司於101.3,30設立,經報举行政院101.3,13院校主基營子第1070003728號品同意先于執行進於107.3,20完成投資事宜在案。 六、本表本行承購澳盛台灣)銀行商業銀行股份有限公司所持有財金資訊股份有限公司股權計4,640,571元,經報奉行政院107.10.3院校主基營字第10702012 31號品同意先行辦理並補辦109年預算4,641千元,並於107.12.12完成投資相關帳務事宜在案。 七、本行107年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利4,233,752元,因持有投資金額為0,爰報酬率無法計算。

# 行 股 份 有 限 公 司 資 及 其 盈 虧 明 細 表 民國 107 年度

							to v . is an / to m the v		9	單位:新臺幣元
	持股比	例		現金股利或採用權益法	認列之關聯企業 本 4		損益之份額(採用權益	法認列之子公司、旧		
截至本年度	截至本年度			決算數	4 -	7 及	預算數		上年月	度決算數
投資淨額	持有股數	占發行額%	每股	總額	報酬率(%)	每股	總額	比較增減	毎股	總額
-	4,233,752	0.08	1.00	4,233,752.00	註四	0.90	2,667,000.00	1,566,752.00	1.10	4,657,127.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	1	-	-	-	=	-	-	-
72,000,000.00	20,812,682	3.00	2.50	52,031,705.00	72.27%	0.50	10,406,000.00	41,625,705.00	1.25	25,381,320.00 4.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.50	87,274,851.00	37.32%	1.00	58,183,000.00	29,091,851.00	1.42	82,620,192.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	1.10	11,261,049.00	28.17%	-	-	11,261,049.00	0.90	9,213,585.00
-	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	=	-	-	-	=	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	=	-	-
461,357,680.00	138,807,222	1.19	0.56	77,220,539.00	16.74%	-	-	77,220,539.00	0.45	62,153,709.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.60	2,700,000.00	18.95%	0.50	2,250,000.00	450,000.00	0.50	2,250,000.00
780,000.00	264,835	0.07	3.25	839,722.00 4.00	115.94%	-	-	839,726.00	1.50	378,112.00 8.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	-	-	-	-	-	-	10.70	47,437,356.0
806,367,608.00	123,186,107	1.93	0.27	31,744,112.00	9.81%	0.10	11,799,000.00	19,945,112.00	0.10	11,729,820.0
7,000,000.00	700,000	3.53	4.50	3,150,000.00	45.00%	4.00	2,800,000.00	350,000.00	4.00	2,800,000.0
20,000,000.00	3,340,910	1.00	3.65	11,504,077.00 1.00	66.98%	2.20	6,900,000.00	4,604,078.00	2.20	6,732,004.0
600,000,000.00	60,000,000	5.68	0.65	48,543,287.00	8.09%	0.72	54,000,000.00	-5,456,713.00	0.80	60,200,266.0
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.07	350,000.00	0.70%	-	-	350,000.00	0.02	100,000.00
19,285,000.00	888,081	4.04	-	-	-	-	-	-	0.22	190,937.0
51,429,571.00	6,251,310	1.20	2.65	16,080,862.00	31.27%	2.40	14,564,000.00	1,516,862.00	2.60	15,777,450.0
591,980.00	59,198	0.99	1.30	76,828.00	12.98%	0.78	46,000.00	30,828.00	1.16	68,904.0
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
25,000,000.00	2,500,000	5.00	-	-						
3,011,339,509.93				347,010,789.00			163,615,000.00	183,395,789.00		331,690,794.00

# 合 併 資 本 増 減

中華民國

項	目	期初資本額沒	央算數			本	年	度
.tg	<b>∓</b> 112	\$\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	<b>石ル-欠→</b>		決	算	數	
名	稱	實收資本	預收資本	現金	轉	帳	台	計
da da 74 (75)	<b>-欠→</b> -							
中央政府		62,594,000,000.00		-		-		-
其他政府民股股東		-		-		-		-
区加又加又未	貝牛	-		-		-		-
	<b>.</b>							
合	計	62,594,000,000.00		-		-		-

# 與 股 額 明 細 表

107年度

							単位: 新 曇	图形儿
	增	減	數	期	末 資	本額 決算	數	
預  第	算 數		比較增減	實	收	資 本		預收
現金轉	帳	合 計	レし年又・官が以	股 數	每股面額 (元)	金額	%	資本
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	

戊、決 算 参 考 表

# 臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國107年度

								單位:人
項	目	決 算	東數	預算	章 數	比較	増 減	
· 有 名	稱	國內	國外	國內	國外	國內	國外	備註
711	1113	部份	部份	部份	部份	部份	部份	
營業總支出部分								
業務部門		5,261	58	5,544	96	-283	-38	
正式職員		4,891	58	5,035	93	-144	-35	
臨時職員		2	-	3	-	-1	-	
正式工員		368	-	506	3	-138	-3	
管理部門		373	-	526	-	-153	-	
正式職員		307	-	444	-	-137	-	
臨時職員		-	-	-	-	-	-	
正式工員		66	-	82	-	-16	-	
臨時工員								
/]\	計	5,634	58	6,070	96	-436	-38	
正式職員		5,198	58	5,479	93	-281	-35	
臨時職員		2	-	3	-	-1	-	
正式工員		434	-	588	3	-154	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合	計	5,634	58	6,070	96	-436	-38	

合 併 用 人 費 中 華 民 國

			決			算	
項目	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼		獎 金	
名 稱					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	4,634,924,552.34	18,719,249.38	787,342,990.78	41,378,370.00	949,800,672.60	790,610,493.79	1,821,600.00
國外部分(小計)	188,130,282.82	-	6,073,345.45	111,023,442.87	12,813,249.87	14,826,246.77	-
業務費用	4,467,366,873.16	18,493,942.38	735,112,763.23	152,401,812.87	889,250,352.87	743,960,031.56	-
職員及工員	4,467,366,873.16	18,493,942.38	735,112,763.23	152,401,812.87	889,250,352.87	743,960,031.56	-
國內部分	4,279,236,590.34	18,493,942.38	729,039,417.78	41,378,370.00	876,437,103.00	729,133,784.79	-
國外部分	188,130,282.82	-	6,073,345.45	111,023,442.87	12,813,249.87	14,826,246.77	-
管理費用(國內)	355,687,962.00	225,307.00	58,303,573.00	-	73,363,569.60	61,476,709.00	1,821,600.00
董(理)監事	3,124,948.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	352,563,014.00	225,307.00	58,303,573.00	-	73,363,569.60	61,476,709.00	1,821,600.00
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	
營業外費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
合 計	4,823,054,835.16	18,719,249.38	793,416,336.23	152,401,812.87	962,613,922.47	805,436,740.56	1,821,600.00

#### 備註:

- 1 本行本年度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,本年度預算編列140,809,000元,實際支出108,393,490元,帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
- 2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一•五法定預算提撥率提撥計提。

<u>用</u> 彙 計 表 107 年 度

107 年	及		⊕ <i>L</i> ,						<b>卑似:</b> 新室幣儿
			數					1	
退休、』		資遣費		福	,	<b>*</b>		提繳工資墊 償費用	合 計
退休金	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	貝貝刀	
698,478,927.71	171,080.00	-	417,040,408.73	2,532,495.60	83,002,127.00	25,225,907.00	1,336,221.00	202,323.08	8,452,587,419.0
1,512,170.10	-	-	18,117,072.95	17,444.47	-	-	-	-	352,513,255.30
647,487,655.45	171,080.00	-	320,201,842.68	2,335,230.07	83,002,127.00	24,932,495.00	-	202,088.08	8,084,918,294.35
647,487,655.45	171,080.00	-	320,201,842.68	2,335,230.07	83,002,127.00	24,932,495.00	-	202,088.08	8,084,918,294.3:
645,975,485.35	171,080.00	-	302,084,769.73	2,317,785.60	83,002,127.00	24,932,495.00	-	202,088.08	7,732,405,039.0
1,512,170.10	-	-	18,117,072.95	17,444.47	-	-	-	-	352,513,255.3
52,503,442.36	-	-	22,099,777.00	214,710.00	-	293,412.00	1,336,221.00	235.00	627,326,517.9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,124,948.0
52,503,442.36	-	-	22,099,777.00	214,710.00	-	293,412.00	1,336,221.00	235.00	624,201,569.9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	92,855,862.00	-	-	-	-	-	92,855,862.0
-	-	-	92,855,862.00	-	-	-	-	-	92,855,862.0
699,991,097.81	171,080.00	-	435,157,481.68	2,549,940.07	83,002,127.00	25,225,907.00	1,336,221.00	202,323.08	8,805,100,674.3

<sup>3.</sup>各項獎金編列項目包含:(1)績效獎金:「依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定,按1.2個月薪給總額暨預計員額6,166人編列,共計538,042,000.00元,決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,692人,支出962,613,922.47元。 (2)考核獎金:依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按2個月薪給總額暨預計員額6,166人編列,共計896,737,000.00元,決算為按2個月薪給總額暨員額5,692人,支出805,436,740.56元;(3)其他獎金:依據95.1.11總統華總(一)義字第0950002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過 之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理,本年度預計220人,共計2,376,000.00元,實際支出共計1,821,600.00元。

#### 合 併 用 人 費

中華民國

			預			<u>中華民國</u> 算	
			頂				
項目	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼		獎 金	
名稱					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	5,378,975,000.00	23,069,000.00	767,921,000.00	66,409,000.00	522,084,000.00	870,131,000.00	2,376,000.00
國外部分(小計)	164,422,000.00	-	18,968,000.00	122,719,000.00	15,958,000.00	26,606,000.00	-
業務費用	5,087,389,000.00	20,949,000.00	719,341,000.00	189,128,000.00	494,036,000.00	823,393,000.00	-
職員及工員	5,087,389,000.00	20,949,000.00	719,341,000.00	189,128,000.00	494,036,000.00	823,393,000.00	-
國內部分	4,922,967,000.00	20,949,000.00	700,373,000.00	66,409,000.00	478,078,000.00	796,787,000.00	-
國外部分	164,422,000.00	-	18,968,000.00	122,719,000.00	15,958,000.00	26,606,000.00	-
管理費用(國內)	456,008,000.00	2,120,000.00	67,548,000.00	-	44,006,000.00	73,344,000.00	2,376,000.00
董(理)監事	3,192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	452,816,000.00	2,120,000.00	67,548,000.00	-	44,006,000.00	73,344,000.00	2,376,000.00
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
營業外費用	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
國內部分	-	-	-	-	-	-	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
合 計	5,543,397,000.00	23,069,000.00	786,889,000.00	189,128,000.00	538,042,000.00	896,737,000.00	2,376,000.00

#### 用 彙 計 表

107 年 度 單位:新臺幣元

						數			
合 計	提繳工資墊 償費用		<b>E</b>	利	福		資遣費	卹償金	退休、
	原東/川	其他福利費	體育活動費	提撥福利金	傷病醫藥費	分擔保險費		卹償金	退休金
8,810,843,000.0	203,000.00	5,567,000.00	32,867,000.00	79,441,000.00	3,568,000.00	339,556,000.00	-	18,750,000.00	699,926,000.00
380,061,000.0	-	-	58,000.00	-	120,000.00	31,210,000.00	-	-	-
8,361,514,000.0	195,000.00	-	32,610,000.00	79,441,000.00	3,359,000.00	252,833,000.00	-	15,360,000.00	643,480,000.00
8,361,514,000.0	195,000.00	-	32,610,000.00	79,441,000.00	3,359,000.00	252,833,000.00	-	15,360,000.00	643,480,000.00
7,981,453,000.0	195,000.00	-	32,552,000.00	79,441,000.00	3,239,000.00	221,623,000.00	-	15,360,000.00	643,480,000.00
380,061,000.0	-	-	58,000.00	-	120,000.00	31,210,000.00	-	-	-
730,022,000.0	8,000.00	5,567,000.00	315,000.00	-	329,000.00	18,565,000.00	-	3,390,000.00	56,446,000.00
3,192,000.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
726,830,000.0	8,000.00	5,567,000.00	315,000.00	-	329,000.00	18,565,000.00	-	3,390,000.00	56,446,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99,368,000.0	-	-	-	-	-	99,368,000.00	-	-	-
99,368,000.0	-	-	-	-	-	99,368,000.00	-	-	-
99,368,000.0	-	-	-	-	-	99,368,000.00	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,190,904,000.0	203,000.00	5,567,000.00	32,925,000.00	79,441,000.00	3,688,000.00	370,766,000.00	-	18,750,000.00	699,926,000.00

#### 合併繳納各項稅

中華民國

	項	目			決			算			數		
	12	Н		營業總支出部份	01	資本	(本出	部份	代徵	部份		合 計	
	名 稱	編號	中央	地方	外國			外國				地方	外國
			政府	政府	政府			政府			政府	政府	政府
所	得稅	9761	2,059,301,239.56	23,788,950.00	409,072,492.94						2,059,301,239.56	23,788,950.00	409,072,492.94
	營利事業所得稅	97611	2,059,301,239.56	-	409,072,492.94						2,059,301,239.56	-	409,072,492.94
	土地增值稅	97612	-	23,788,950.00	-						-	23,788,950.00	-
土	地稅	9762	-	372,655,629.00	-						-	372,655,629.00	-
	一般土地地價稅	97621	-	343,330,665.00	-						-	343,330,665.00	-
	宿舍基地地價稅	97622	-	29,324,964.00	-						-	29,324,964.00	-
房	屋稅	9764	-	44,429,358.00	-						-	44,429,358.00	-
	一般房屋稅	97641	-	44,276,725.00	-						-	44,276,725.00	-
	宿舍房屋稅	97642	-	152,633.00	-						-	152,633.00	-
消	費與行為稅	9765	1,939,981,398.96	132,037,572.20	5,925,205.91						1,939,981,398.96	132,037,572.20	5,925,205.91
	營業稅	97655	1,939,981,398.96	-	5,158,837.31						1,939,981,398.96	-	5,158,837.31
	印花稅	97656	-	129,514,330.20	696,764.14						-	129,514,330.20	696,764.14
	使用牌照稅	97657	-	2,523,242.00	69,604.46						-	2,523,242.00	69,604.46
特	別 稅 課	9766	-	-	194,741.14						-	-	194,741.14
	其他特別稅課	97668	-	-	194,741.14						-	-	194,741.14
規	費	9767	18,612,254.00	3,752,166.99	9,320,645.01						18,612,254.00	3,752,166.99	9,320,645.01
	行政規費	97671	17,007,918.00	3,752,166.99	9,320,645.01						17,007,918.00	3,752,166.99	9,320,645.01
	汽車燃料使用費	97672	1,604,336.00	-	-						1,604,336.00	-	-
	合 計		4,017,894,892.52	576,663,676.19	424,513,085.00						4,017,894,892.52	576,663,676.19	424,513,085.00

#### 捐 與 規 費 明 細 表

107年度 單位:新臺幣元

項	Ħ			預			算	í		數			
1	н	)	營業總支出部份	177	資本	資本支出部份 代徵部份 合 計							
名 稱	編號	中央	地方	外國			外國	_	地方	中央	地方	外國	
		政府	政府	政府				政府		政府	政府	政府	
所得稅費用(利益-)	9761	965,895,000.00	-	236,685,000.00						965,895,000.00	-	236,685,000	
營利事業所得稅	97611	965,895,000.00	-	236,685,000.00						965,895,000.00	-	236,685,000	
土地增值稅	97612	-	-	-						-	-	-	
土 地 稅	9762	-	433,970,000.00	-						-	433,970,000.00	-	
一般土地地價稅	97621	-	392,042,000.00	-						-	392,042,000.00	-	
宿舍基地地價稅	97622	-	41,928,000.00	-						-	41,928,000.00	-	
房屋稅	9764	-	50,921,000.00	-						-	50,921,000.00	-	
一般房屋稅	97641	-	50,702,000.00	-						-	50,702,000.00	-	
宿舍房屋稅	97642	-	219,000.00	-						-	219,000.00	-	
消費與行為稅	9765	2,108,629,000.00	181,962,000.00	40,370,000.00						2,108,629,000.00	181,962,000.00	40,370,000.00	
營業稅	97655	2,108,629,000.00	-	38,600,000.00						2,108,629,000.00	-	38,600,000.00	
印花稅	97656	-	179,555,000.00	1,560,000.00						-	179,555,000.00	1,560,000.00	
使用牌照稅	97657	-	2,407,000.00	210,000.00						-	2,407,000.00	210,000.00	
特別稅課	9766	-	-	460,000.00						-	-	460,000.00	
其他特別稅課	97668	-	-	460,000.00						-	-	460,000.00	
規費	9767	18,366,000.00	1,860,000.00	17,700,000.00						18,366,000.00	1,860,000.00	17,700,000.00	
行政規費	97671	16,848,000.00	1,860,000.00	17,400,000.00						16,848,000.00	1,860,000.00	17,400,000.00	
汽車燃料使用費	97672	1,518,000.00	-	300,000.00						1,518,000.00	-	300,000.00	
合 計		3,092,890,000.00	668,713,000.00	295,215,000.00						3,092,890,000.00	668,713,000.00	295,215,000.00	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

### 合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

								<del>+</del> III.	・新室幣兀
項目	決	算 數	預	算 數		比重	交 増 減		備註
名 稱	輛 數	金	質 輛數	金額	輛數	%	金額	%	用江
									本増購入管理車車

#### 附註:

1、管理用車輛:經本表增購及汰舊換新後,所有車種及數量等資料如下:

小客車: 交通車:

(1) 主持人座車:3輛。
(2) 公務小客車:7輛。
(1) 大型交通車:1輛。
(2) 中型交通車:2輛。

2、其它車輛:本年度汰舊換新5輛小型客貨車,報廢17輛及汰舊換新11輛機車後,

所有車種及數量等資料如下:

- (1) 小型客貨車:214輛。
- (2) 小貨車:1輛。
- (3) 機車:304輛。

 臺灣土地銀行

 合併營運量

上年度	決 算 數	營 運 項 目	數	本 年 度	決 算 數
數 量	金額	名稱	量 單 位	數量	金額
1,860,874,721,000.00	35,260,204,638.30	放款		1,940,263,627,000.00	38,781,784,914.64
720,656,000.00	13,880,783.03	貼現		759,252,000.00	21,772,856.00
219,234,995,000.00	2,639,178,325.04	短期放款及透支		206,240,324,000.00	3,373,770,634.90
592,111,118,000.00	13,717,997,122.52	中期放款		631,211,100,000.00	15,386,418,394.63
1,048,807,952,000.00	18,889,148,407.71	長期放款		1,102,052,951,000.00	19,999,823,029.11
2,379,558,914,000.00	15,865,310,925.36	存款		2,553,125,881,000.00	18,483,397,542.38
25,574,714,699.00	-	支票存款		30,283,535,661.00	-
358,148,760,719.00	566,869,708.05	活期存款		368,125,496,449.00	599,981,541.36
1,006,059,925,582.00	8,595,500,100.31	定期存款		1,127,881,554,890.00	11,056,626,458.02
989,775,513,000.00	6,702,941,117.00	儲蓄存款		1,026,835,294,000.00	6,826,789,543.00
15,945,408,659.00	947,522,021.00	保證及代理		17,006,886,975.00	948,531,259.00
15,945,408,659.00	947,522,021.00	代理業務		17,006,886,975.00	948,531,259.00

## 股份有限公司

## 值 比 較 表

107年 度 單位:新臺幣元

本年度予	預算數	本年度》	中算 數 與	預算數比較增源	或
數量	金額	數 量	%	金額	%
1,840,000,000,000.00	39,816,359,000.00	100,263,627,000.00	5.45%	- 1,034,574,085.36	-2.60%
1,381,728,000.00	31,376,000.00	- 622,476,000.00	-45.05%	- 9,603,144.00	-30.61%
236,772,267,000.00	4,134,765,000.00	- 30,531,943,000.00	-12.90%	- 760,994,365.10	-18.40%
592,342,969,000.00	14,849,624,000.00	38,868,131,000.00	6.56%	536,794,394.63	3.61%
1,009,503,036,000.00	20,800,594,000.00	92,549,915,000.00	9.17%	- 800,770,970.89	-3.85%
2,231,000,000,000.00	18,525,895,000.00	322,125,881,000.00	14.44%	- 42,497,457.62	-0.23%
30,164,892,000.00	-	118,643,661.00	0.39%	-	-
374,180,596,000.00	689,122,000.00	- 6,055,099,551.00	-1.62%	- 89,140,458.64	-12.94%
879,084,851,000.00	9,534,373,000.00	248,796,703,890.00	28.30%	1,522,253,458.02	15.97%
947,569,661,000.00	8,302,400,000.00	79,265,633,000.00	8.37%	- 1,475,610,457.00	-17.77%
14,000,000,000.00	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	- 191,468,741.00	-16.80%
14,000,000,000.00	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	- 191,468,741.00	-16.80%

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

지 모 성	100	T			11-64-11	單位:新臺幣元
科目名	ı	項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增	
用途別	費用別		15 250 555 15	24 (17 000 00	金額	%
會費			17,259,555.17	24,617,000.00	- 7,357,444.83	- 29.89
國際組織會費			179,680.00	160,000.00	19,680.00	12.30
	業務費用		179,680.00	160,000.00	19,680.00	12.30
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	149,680.00	130,000.00	19,680.00	15.14
學術團體會費			2,590,500.00	4,056,000.00	- 1,465,500.00	- 36.13
	業務費用		2,590,500.00	4,056,000.00	- 1,465,500.00	- 36.13
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		臺灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」(決算數列帳於職業團體會費)	-	300,000.00	- 300,000.00	- 100.00
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	- 500.00	- 4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	800,000.00	-	-
		拓墣科技全球電子報會員	410,000.00	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網(因廠商延遲請款,帳列於108年)	-	910,000.00	- 910,000.00	- 100.00
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	460,000.00	400,000.00	60,000.00	15.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員 (因廠商延遲請款,帳列於108年)	-	800,000.00	- 800,000.00	- 100.00

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

單位新						
科 目 名 用途別	費用別	項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增 金額	<sup></sup>   %
y 14 Policy'd d	2/11/11	IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	- 775 PAX	-
		中華金融業務研究發展協會	-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
		芬恩特創新聚落會員費	500,000.00	-	500,000.00	-
職業團體會費			14,489,375.17	20,401,000.00	- 5,911,624.83	- 28.98
	金融保險成本		306,845.00	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25
		證券同業及期貨公會	306,845.00	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25
	業務費用		14,182,530.17	20,021,000.00	- 5,838,469.83	- 29.16
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會	6,733,957.00	6,765,000.00	- 31,043.00	- 0.46
		銀行公會全國聯合會(決算數列帳於其他分攤費用)	-	2,700,000.00	- 2,700,000.00	- 100.00
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	2,918,724.91	3,555,000.00	- 636,275.09	- 17.90
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	10,000.00	-	-
		海外單位銀行公會	1,385,407.26	1,100,000.00	285,407.26	25.95
		財團法人金融消費評議中心 (母公司決算數列帳於其他分攤費用)	23,648.00	3,081,000.00	- 3,057,352.00	- 99.23
		中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」 (預算數列帳於學術團體會費)	300,000.00	-	300,000.00	-
		上海市臺灣同胞投資企業協會	13,437.00	10,000.00	3,437.00	34.37
		天津市臺灣同胞投資企業協會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		新加坡臺北工商協進會	44,543.00	28,000.00	16,543.00	59.08
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		信託公會	1,227,033.00	1,300,000.00	- 72,967.00	- 5.61
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		電子支付業務委員會年費	352,636.00	500,000.00	- 147,364.00	- 29.47
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		臺灣票券集保公司年費	200,000.00	200,000.00	-	-

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國107年度

				1		單位:新臺幣元
科目名     用途別	稱 費用別	項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增 金額	%
7 14 cm // 4	X/11/11	金融最高層憑證機構年費	85,365.00	100,000.00	- 14,635.00	- 14.64
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		亞太區貸款市場公會	318,885.00	149,000.00	169,885.00	114.02
		本行營業單位加入企業商業團體	32,894.00	54,000.00	- 21,106.00	- 39.09
捐助			126,843,534.00	155,498,000.00	- 28,654,466.00	- 18.43
捐助政府機關			1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
	營業外費用		1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
		捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
捐助國內團體			124,971,534.00	153,498,000.00	- 28,526,466.00	- 18.58
	營業外費用		124,971,534.00	153,498,000.00	- 28,526,466.00	- 18.58
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	101,013,534.00	127,540,000.00	- 26,526,466.00	- 20.80
		捐助財團法人海外信用保證基金	3,000,000.00	3,000,000.00	-	-
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,958,000.00	20,958,000.00	-	-
		捐助其他國內團體	-	2,000,000.00	- 2,000,000.00	- 100.00
捐助私校			847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
	營業外費用		847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
		設置獎助學金	847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
分 <b>攤</b>			99,260,018.21	102,689,000.00	- 3,428,981.79	- 3.34
分攤大樓管理費			44,149,913.21	55,397,000.00	- 11,247,086.79	- 20.30
	業務費用		44,149,913.21	55,397,000.00	- 11,247,086.79	- 20.30
		辦公大樓管理費用	44,149,913.21	55,397,000.00	- 11,247,086.79	- 20.30

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

科目名稱				manus de la companya	単位:新量幣元		
用途別	費用別	項 目 及 對 象	決 算 數	預算數	金額	%	
分攤其他費用			55,110,105.00	47,292,000.00	7,818,105.00	16.53	
	證券經紀及承銷費用		44,094.00	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95	
		分攤證券分行停車管理費用等	44,094.00	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95	
	業務費用		53,921,851.00	45,562,000.00	8,359,851.00	18.35	
		各地票據交換所經費	163,782.00	50,000.00	113,782.00	227.56	
		財團法人金融聯合徵信中心經費	39,584,244.00	35,000,000.00	4,584,244.00	13.10	
		分擔證券、代收股款之水電、 場地、維護費等	8,986,272.00	9,530,000.00	- 543,728.00	- 5.71	
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,000.00	10,000.00	-	-	
		海外單位分攤其他費用	-	70,000.00	- 70,000.00	- 100.00	
		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	125,000.00	152,000.00	- 27,000.00	- 17.76	
		分攤土地之綠地維護費	14,948.00	400,000.00	- 385,052.00	- 96.26	
		銀行公會全國聯合會 (預算數列帳於職業團體會費)	3,570,060.00	-	3,570,060.00	-	
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	103,727.00	350,000.00	- 246,273.00	- 70.36	
		財團法人金融消費評議中心 (預算數列帳於職業團體會費)	1,363,818.00	-	1,363,818.00	-	
	其他營業費用		1,144,160.00	1,530,000.00	- 385,840.00	- 25.22	
<b>會費、</b> 捐助、分 <b>攤</b>		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,144,160.00	1,530,000.00	- 385,840.00	- 25.22	
合計			243,363,107.38	282,804,000.00	- 39,440,892.62	- 13.95	

#### 合併各項費用彙計表

中華民國107年度

上年度		中華民國107平反		本年度決算數與預	軍型・新量幣儿	
決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%	增減原 因說明
8,531,964,108.89	用人費用	8,805,100,674.31	9,190,904,000.00	- 385,803,325.69	-4.20	附註一
4,705,202,494.40	正式員額薪資	4,823,054,835.16	5,543,397,000.00	- 720,342,164.84	-12.99	
19,980,165.00	臨時人員薪資	18,719,249.38	23,069,000.00	- 4,349,750.62	-18.86	
716,854,188.30	超時工作報酬	793,416,336.23	786,889,000.00	6,527,336.23	0.83	
148,548,261.06	津貼	152,401,812.87	189,128,000.00	- 36,726,187.13	-19.42	
1,713,849,758.24	獎金	1,769,872,263.03	1,437,155,000.00	332,717,263.03	23.15	
692,812,244.85	退休及卹償金	700,162,177.81	718,676,000.00	- 18,513,822.19	-2.58	
534,606,949.29	福利費	547,271,676.75	492,387,000.00	54,884,676.75	11.15	
110,047.75	提繳費	202,323.08	203,000.00	- 676.92	-0.33	
2,563,980,870.89	服務費用	2,674,693,646.74	2,936,737,000.00	- 262,043,353.26	-8.92	附註二
141,713,274.73	水電費	139,630,194.36	153,309,000.00	- 13,678,805.64	-8.92	
191,264,142.22	郵電費	188,364,289.24	151,942,000.00	36,422,289.24	23.97	
46,649,278.62	旅運費	46,236,491.76	59,480,000.00	- 13,243,508.24	-22.27	
234,829,147.70	印刷裝訂與廣告費	245,634,472.96	254,244,000.00	- 8,609,527.04	-3.39	
102,154,734.17	修理保養與保固費	99,930,975.72	107,698,000.00	- 7,767,024.28	-7.21	
435,350,873.41	保險費	445,671,300.80	445,950,000.00	- 278,699.20	-0.06	
975,632,919.05	棧儲、包裝、代理及加工費	1,041,949,513.63	1,217,674,000.00	- 175,724,486.37	-14.43	
408,701,161.15	專業服務費	442,633,116.71	515,014,000.00	- 72,380,883.29	-14.05	
27,685,339.84	公共關係費	24,643,291.56	31,426,000.00	- 6,782,708.44	-21.58	
123,925,237.90	材料及用品費	117,945,555.05	154,916,000.00	- 36,970,444.95	-23.86	附註三
23,110,244.17	使用材料費	20,550,989.89	31,331,000.00	- 10,780,010.11	-34.41	
100,814,993.73	用品消耗	97,394,565.16	123,585,000.00	- 26,190,434.84	-21.19	
21,287,037,718.10	租金與利息	24,652,275,598.74	25,638,465,000.00	- 986,189,401.26	-3.85	
2,197,613.00	地租及水租	2,186,977.00	2,200,000.00	- 13,023.00	-0.59	

#### 合 併 各 項 費 用 彙 計 表

中華民國107年度

		P華氏図10/年度		単位: 新量幣兀			
上年度	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預	算數比較增		
決 算 數	17 日 但 鸺	平十戶/六昇数	平十月月昇数	金額	%	增減原 因說明	
460,775,667.03	房租	470,184,201.48	504,458,000.00	- 34,273,798.52	-6.79		
167,915,927.04	機器租金	172,079,817.88	208,679,000.00	- 36,599,182.12	-17.54		
4,898,775.04	交通及運輸設備租金	5,171,065.32	6,863,000.00	- 1,691,934.68	-24.65		
27,769,355.41	什項設備租金	30,332,430.94	32,785,000.00	- 2,452,569.06	-7.48		
20,623,480,380.58	利息	23,972,321,106.12	24,883,480,000.00	- 911,158,893.88	-3.66		
996,069,550.39	折舊、折耗及攤銷	1,026,709,605.84	1,015,281,000.00	11,428,605.84	1.13	附註四	
5,233.83	土地改良物折舊	-	-	-	-		
271,428,325.41	房屋折舊	270,821,971.61	292,434,000.00	- 21,612,028.39	-7.39		
291,469,477.11	機械及設備折舊	301,583,993.96	320,741,000.00	- 19,157,006.04	-5.97		
26,990,676.93	交通及運輸設備折舊	24,062,535.99	32,928,000.00	- 8,865,464.01	-26.92		
58,960,232.54	什項設備折舊	56,193,429.43	61,764,000.00	- 5,570,570.57	-9.02		
37,892,570.64	租賃資產及租賃權益改良折舊	34,857,140.20	37,774,000.00	- 2,916,859.80	-7.72		
38,010,386.13	其他折舊性資產折舊	38,331,831.55	38,520,000.00	- 188,168.45	-0.49		
271,312,647.80	攤銷	300,858,703.10	231,120,000.00	69,738,703.10	30.17		
4,701,734,993.54	稅捐與規費	5,019,071,653.71	4,056,818,000.00	962,253,653.71	23.72	附註五	
2,247,906,004.76	所得稅費用(利益-)	2,492,162,682.50	1,202,580,000.00	1,289,582,682.50	107.23		
387,570,034.00	土地稅	372,655,629.00	433,970,000.00	- 61,314,371.00	-14.13		
44,513,146.00	房屋稅	44,429,358.00	50,921,000.00	- 6,491,642.00	-12.75		
1,987,564,711.30	消費與行為稅	2,077,944,177.07	2,330,961,000.00	- 253,016,822.93	-10.85		
173,527.10	特別稅課	194,741.14	460,000.00	- 265,258.86	-57.66		
34,007,570.38	規費	31,685,066.00	37,926,000.00	- 6,240,934.00	-16.46		
-	未足額進用身障人員差額補助費	-	-	-	-		
-	未足額進用原住民代金	-	-	-	-		
241,741,955.42	<b>會費、捐助與分攤</b>	243,363,107.38	282,804,000.00	- 39,440,892.62	-13.95	附註六	
21,102,051.25	會費	17,259,555.17	24,617,000.00	- 7,357,444.83	-29.89		
120,722,996.00	捐助	126,843,534.00	155,498,000.00	- 28,654,466.00	-18.43		

#### 合併各項費用彙計表

中華民國107年度

	I	1			7-1312 //	引室市儿
上年度	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預		
決 算 數	41 □ 2□ 1 <del> 14</del>	个一汉八卉女	个一人, 其异女	金額	%	增減原 因說明
99,916,908.17	分攤	99,260,018.21	102,689,000.00	- 3,428,981.79	-3.34	
833,664,124.83	損失與賠償給付	4,095,437,725.78	1,216,200,000.00	2,879,237,725.78	236.74	附註七
493,353,958.30	提存	3,176,407,543.01	1,192,696,000.00	1,983,711,543.01	166.32	
340,310,166.53	各項損失	919,030,182.77	21,004,000.00	898,026,182.77	4,275.50	
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	
11,024,282.30	其他	3,202,373.67	4,294,000.00	- 1,091,626.33	-25.42	附註八
11,024,282.30	其他費用	3,202,373.67	4,294,000.00	- 1,091,626.33	-25.42	
39,291,142,842.26	合 計	46,637,799,941.22	44,496,419,000.00	2,141,380,941.22	4.81	
		l			l	

#### 合 併 各 項 費 用 彙 計 表

#### 中華民國107年度

附註一、	主要係精簡。	人	員所致。
------	--------	---	------

附註二、主要係撙節郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、修理保養與保固費及專業服務費等費用所致。

附註三、主要係撙節各相關費用所致。

附註四、主要係電腦軟體攤銷費用較預算增加所致。

附註五、主要係稅前淨利較預算數增加,所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係撙節各相關費用所致。

附註七、主要係各項提存較預算增加所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係審定決算數。

## 臺灣土地銀行股份有限公司 合併管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國107年度

			比較增加	咸	中世‧제堂市儿
科目	決算數	預算數	金額	%	備註
管制性項目:					
國外旅費	9,277,737.53	10,233,000.00	-955,262.47	-9.34	
公共關係費	24,643,291.56	31,426,000.00	-6,782,708.44	-21.58	
廣告費	70,941,901.50	73,158,000.00	-2,216,098.50	-3.03	
業務宣導費	134,640,334.48	139,048,000.00	-4,407,665.52	-3.17	
服裝	14,209,844.78	15,416,000.00	-1,206,155.22	-7.82	
傷病醫藥費	2,549,940.07	3,688,000.00	-1,138,059.93	-30.86	
體育活動費	25,225,907.00	32,925,000.00	-7,699,093.00	-23.38	
統計所需:					
宿舍電費	73,304.00	120,000.00	-46,696.00	-38.91	
宿舍水費	1,843.00	35,000.00	-33,157.00	-94.73	
宿舍修護費	-	300,000.00	-300,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	120,000.00	-120,000.00	-100.00	
宿舍折舊	1,201,228.38	1,380,000.00	-178,771.62	-12.95	
宿舍基地地價稅	29,324,964.00	41,928,000.00	-12,603,036.00	-30.06	
宿舍房屋稅	152,633.00	219,000.00	-66,367.00	-30.30	
災害損失	-	-	-	-	

#### 合併綜合損益表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 107年及 106年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項目	本	期	上		: 新量幣十元       變動
^-	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	48,684,017		43,449,692		12.05
減:利息費用	22,061,824		18,710,697		17.91
利息淨收益		26,622,193		24,738,995	7.61
利息以外淨收益		3,461,484		2,126,630	62.77
手續費淨收益	2,960,614		2,831,290		4.57
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	321,815		-237,008		-235.78
備供出售金融資產之已實現損益	-		647,536		-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實 現淨利益	1,101,250				-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	-3				-
兌換損益	-397,271		255,223		-255.66
其他利息以外淨收益	576,325		-1,370,411		-142.05
淨收益		30,083,677		26,865,625	11.98
呆帳費用及保證責任準備提存		3,173,158		492,992	543.65
營業費用		14,686,061		14,491,104	1.35
員工福利費用	8,712,245		8,439,117		3.24
折舊及攤銷費用	988,379		996,070		-0.77
其他業務及管理費用	4,985,437		5,055,917		-1.39
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		12,224,458		11,881,529	2.89
所得稅(費用)利益		2,492,163		2,247,906	10.87
繼續營業單位本期淨利(淨損)		9,732,295		9,633,623	1.02
停業單位損益		-		-	-
本期淨利(淨損)		9,732,295		9,633,623	1.02
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目		-53,419		-114,737	-53.44
確定福利計劃之再衡量數	-998,706		-114,737		770.43
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 損益	945,287		-		-
後續可能重分類至損益之項目		-703,249		395,917	-277.63
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	292,921		-1,182,010		-124.78
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	-		1,577,927		-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 損益	-996,170		-		
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-756,668		281,180	
本期綜合損益總額		8,975,627		9,914,803	-9.47
普通股每股盈餘:					
繼續營業部門淨利(淨損)		1.55		1.54	
停業部門淨利(淨損)					
本期淨利(淨損)		1.55		1.54	

註:1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

<sup>2.</sup>本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

#### 合併現金流量表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) 中華民國107年1月1日至12月31日

	<del>-</del>	單位:新臺幣千元 期
項目		合計
營業活動之現金流量:		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		12,224,458
本期稅前淨利(淨損)		12,224,458
調整項目:		22 571 010
不影響現金流量之收益費損項目	2.076.600	-23,571,919
呆帳費用及保證責任準備提存 折舊費用	2,976,690 725,851	
が	300,859	
利息收入	-48,684,758	
股利收入	-511,069	
利息費用	22,061,824	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	0	
處分財產(利益)損失	-123,639	
其他調整項目	-317,677	
與營業活動相關之資產/負債變動數		76,979,284
貼現及放款(增加)減少	-86,700,168	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-9,532,425	
應收款項(增加)減少	-471,761	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少透過其益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	480,211 1,228,493	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少其他資產(增加)減少	-1,435,415	
中	13,331,212	
應付款項增加(減少)	1,539,722	
存款及匯款增加(減少)	100,140,914	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	6,346,983	
其他金融負債增加(減少)	-32,212	
其他負債增加(減少)	52,083,730	
支付之利息		-19,849,309
收取之利息		44,623,195
收取之股利		-
支付之所得稅		-2,033,895
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>		88,371,814
投資活動之現金流量:	-56,799,967	
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少 投資性不動產(增加)減少	-30,799,907 191,428	
は	-603,688	
其他金融資產(增加)減少	1,579,737	
其他資產(增加)減少	-5,381,235	
收取之利息	3,594,608	
收取之股利	0	
投資活動之淨現金流入(流出)		-57,419,117
籌資活動之現金流量:		
央行及同業融資增加(減少)	-100,782	
應付金融債券增加(減少)	-7,098,783	
支付之利息	-978,630	
發放現金股利 ### 4 (### )	- 5.612.700	
其他負債增加(減少)	-5,613,790	-13,791,985
籌資活動之淨現金流入(流出) 匯率變動對現金及約當現金影響數		302,559
本期現金及約當現金增加(減少)數		17,463,271
期初現金及約當現金餘額		445,826,832
期末現金及約當現金餘額		463,290,103
現金及約當現金之組成:		
資產負債表之現金及約當現金		25,117,544
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及同業(		154,074,697
可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)		134,074,097
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		284,097,862
3個月內到期或清償之債權證券)		204,097,802
期末現金及約當現金餘額		463,290,103

#### 合併資產負債表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) 中華民國 107年 12 月 31 日及 106年 12 月 31 日

Т	Т				I	單位:新	王 114 1 7 L
資產	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	116,245,572	129,108,527	-9.96	央行及銀行同業存款	95,700,330	82,369,118	16.18
存放央行及拆借銀行同業	158,898,820	149,366,395	6.38	央行及同業融資	1,939,910	2,040,692	-4.94
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,253,684	3,243,418	61.98	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	9,893,561	3,546,578	178.96
備供出售金融資產	-	407,495,721	-100.00	附買回票券及債券負債	9,740,281	15,157,816	-35.74
附賣回票券及債券投資	389,212	8,029,166	-95.15	應付款項	26,384,330	24,844,608	6.20
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	102,542,129	-	-	本期所得稅負債	388,148	368,616	5.30
按攤銷後成本衡量之金融 資產	587,049,257	-	-	存款及匯款	2,618,129,335	2,517,988,421	3.98
應收款項-淨額	9,340,345	8,868,584	5.32	應付金融債券	59,592,857	66,691,640	-10.64
本期所得稅資產	36,287	167,838	-78.38	其他金融負債	113,986	146,198	-22.03
貼現及放款-淨額	1,965,807,157	1,879,106,989	4.61	負債準備	17,852,687	17,651,342	1.14
持有至到期日金融資產	-	238,122,980	-100.00	遞延所得稅負債	6,985,635	6,926,029	0.86
採用權益法之投資-淨額	-	-	-	其他負債	1,083,012	1,216,169	-10.95
其他金融資產-淨額	-40	1,579,697	-100.00	負債總計	2,847,804,072	2,738,947,227	3.97
不動產及設備-淨額	22,625,687	22,954,513	-1.43	股本	62,594,000	62,594,000	-
投資性不動產-淨額	24,229,670	24,110,445	0.49	普通股	62,594,000	62,594,000	-
無形資產-淨額	858,257	869,156	-1.25	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
遞延所得稅資產-淨額	2,653,432	2,901,012	-8.53	保留盈餘	59,521,763	50,589,090	17.66
其他資產-淨額	9,100,463	7,665,049	18.73	法定盈餘公積	33,837,326	31,236,043	8.33
				特別盈餘公積	19,956,316	11,017,938	81.13
				未分配盈餘	5,728,121	8,335,109	-31.28
				累積虧損	-	-	-
				其他權益	13,361,228	9,710,304	37.60
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-774,379	-1,067,300	-27.45
				備供出售金融資產未實 現損益	-	3,935,634	-100.00
				透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 損益	7,305,225	-	-
				首次採用國際財務報導 準則調整數	6,830,382	6,841,970	-0.17
				權益總計	157,225,860	144,642,263	8.70
資產總計	3,005,029,932	2,883,589,490	4.21	負債及權益總計	3,005,029,932	2,883,589,490	4.21

己、附:臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

# 臺灣土地銀行股份有限公司 107 年度附屬單位決算 目 次

甲	、財	務	摘	要.	•••••	•••••	•••••	•••••	•••••	• • • • • • •	•••••	•••••	•••••	•••••	1
乙	、業	務	計	畫	及	決	算	概	要						
	壹、	營 業	美 政	、 策	執	行	情	形					•••••		3-6
	貳、	業務	务 計	畫	概	述									
		一、營	運	計畫	<u> </u>			•••••		•••••			•••••		6-9
		二、固	定	資產	産 建	設	、改	良	、擴	充	執	行	情	形	9-10
		三、資	金	之車	專 投	資	及其	丰 盈	虧.	•••••			•••••		10-11
	參、	營 業	美 損	益	之	經	過	•••••		•••••			•••••		12-14
	肆、	盈雇	亏 撥	養補	之	擬	議								14-15
	伍、	現金	含 济	量	之	情	形						•••••		15-16
	陸、	資 產	<b>E</b> 負	負	狀	況		•••••							16-17
	柒、	財務	务 地	2位	`	經	營	績	效	及	成	長	分	析	<u>:</u>
		一、財	務	比率	ž			•••••		•••••					18
		二、經	誉	比 ዻ	<u> </u>	•••••				•••••			•••••		18-19
		三、成	長	比 率	<u>k</u>	•••••	••••••			•••••			•••••		19
		四、最	近	5 年	F 度	投	資幸	及 酬	分	析	表		•••••		20
	捌、	其 他	b	•••••	•••••		••••••	•••••		•••••			•••••		21-24
丙	、決	算	主	要	表										
		一、損	益	表		•••••				•••••			•••••		25-30
		二、盈	虧	撥 衤	<b>載</b> 表	•••••		•••••	•••••				•••••		31-32
		三、現	金	流量	量 表	•••••		•••••	•••••				•••••		33-34
		四、資	產	負債	责 表.	•••••		•••••	•••••				•••••		35-43
		五、財	務	報表	長 附	註		•••••	•••••				•••••		44-58
丁	、決	算	明	細	表										
	壹、	損益													
		一、銷	售	收入	明	細	表								59

	二、金	融	保	險	收	$\lambda$	明	細	表.	•••••	•••••	•••••				60-63	
	三、其	他	誉	業	收	λ	明	細	表.	•••••		•••••				64	
	四、誉	業	外	收	λ	明	細	表		•••••		•••••				65	
	五、金	融	保	險	成	本	明	細	表.	•••••		•••••				66-69	
	六、其	他	誉	業	成	本	明	細	表.	•••••		•••••				70-71	
	七、業	務	費	用	明	細	表		•••••	•••••		•••••				72-75	
	八、管	理	費	用	明	細	表		•••••	•••••	•••••	•••••			•••••	76-77	
	九、其	他	營	業	費	用	明	細	表.	•••••	•••••	•••••			•••••	78-79	
	十、營	業	外	費	用	明	細	表		•••••		•••••				80-81	
貳、	資 金	迢	邑 )	用	明	細	表										
	一、固	定	資	產	建	設	改	良	擴	充	明	細	表.			83	
	二、固定	こ資産	逢建記	2改	良擴充	艺計畫	畫預算	草與實	實際:	進度と	比較表	₹				84-85	
	三、資	產	折	舊	明	細	表			•••••		•••••				86	
	四、資	產	變	賣	明	細	表			•••••		•••••				88-89	
	五、資	產	報	廢	明	細	表			•••••		•••••				90	
	六、資	金	轉	投	資	及	其	盈	虧	明	細	表				92-93	
	七、資	本	增	減	與	股	額	明	細	表		•••••				94-95	
戊、決	算參	考	表	-													
	一、員	工	人	數	彙	計	表			•••••		•••••				97	
	二、用	人	費	用	彙	計	表			•••••		•••••				98-101	
	三、繳	納	各	項	稅	捐	與	規	費	明	細	表				102-103	3
	四、增肆	<b></b>	大舊技	<b>奥新</b> 名	各種名	<b>公務</b> 卓	車輛明	月細老	ŧ	•••••		•••••				105	
	五、營	運	量	值	比	較	表			•••••		•••••				106-10	7
	六、會	費	`	捐	助	與	分	攤	費	用	彙	計	表.			108-111	
	七、各	項	費	用	彙	計	表			•••••		•••••				112-115	5
	八、管	制	性	項	目	及	統	計	所	需	項	目	比	較	表	116	
	九、綜合	緝益	益表	(依	「公開	月發行	<b>亍銀</b> 彳	<b></b>	务報台	告編集	製準貝	刂」為	扁製)			117	
	十、現金	验流量	量表	(依	「公開	月發行	<b>亍銀</b> 彳	<b></b>	务報台	告編集	製準貝	刂」為	扁製)			118	
	十一、賞	<b>資產</b> 負	負債表	麦(食	衣「2	公開發	簽行釒	艮行貝	វ務幸	设告系	扁製準	些則	編集	製).		119	

甲、財 務 摘 要

## 臺灣土地銀行股份有限公司 甲、財務摘要

單位:新臺幣億元

				中區 柳堇市隐/
項  目	本年度	上年度	上較增減數	<u>%</u>
經營成績:				
營業總收入	562.46	488.06	74.40	15.24
營業總支出	465.14	391.72	73.42	18.74
淨利(淨損)	97.32	96.34	0.98	1.02
盈虧撥補:				
國庫分得股(官)息紅利	-	-	-	-
留存事業機關盈餘	183.29	151.13	32.16	21.28
事業機關負擔虧損	10.61	1.15	9.46	822.61
現金流量①:				
增加不動產、廠房及設備	- 6.03	- 5.95	- 0.08	1.34
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	174.86	-	174.86	-
現金及約當現金淨減	-	47.98	- 47.98	-
財務狀況:				
營運資金餘額②	6,062.27	6,124.11	- 61.84	- 1.01
不動產、廠房及設備餘額	226.22	229.50	- 3.28	- 1.43
長期負債餘額	1.14	1.46	- 0.32	- 21.92
權益	1,572.26	1,446.42	125.84	8.70

附註: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。

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

## 乙、業務計畫及決算概要

#### **壹、業務範圍及經營政策執行情形**

一、業務範圍概述

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、關於執行政府政策者:
  - (一)配合政府公股股權管理業務,強化本行公司治理,持續組織再造, 改善體質。
  - (二)持續配合政府辦理各項專案貸款政策性業務,以促進經濟發展。
  - (三)配合政府賡續推動採購公開化、透明化,發揮政府採購法興利防弊功能,提升本行採購效能及建立公開、透明採購環境。

#### 三、關於經營管理者

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

#### (一)強化經營體質

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

- 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制,掌控信用風險,健全資產品質。
- 強化資本、調整資產結構,提升風險管理及流動性管理功能,落 實定性及定量風險資訊揭露,建立與國際接軌之完善風險管理機 制。
- 3. 強化內部控制及稽核制度,深化法令遵循觀念,落實洗錢及資恐 風險防制,降低營運風險。
- 4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫,發

揮組織效益。

5. 掌握金融科技發展,建置雲端架構,提供整合服務平臺,強化資訊安全,即時配合業務發展,提升資訊服務效能。

#### (二) 深耕核心業務

配合金融政策,持續擴大經營範疇,發展多核心利基業務,提升經營綜效。

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

#### (三) 提升獲利能力

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

遵依放款定價政策,訂定合理放款利率,增加活期性存款,改善善存款結構,調降存款平均利率,擴大存放款利差,增加利息

收益。

- 2. 廣闢手續費收入來源,增裕非利息收入,以提高其對營收之占 比。
- 因應經濟金融市場變動,掌握市場趨勢,伺機選定投資標的, 加強財務管理及資金操作,增進投資收益。
- 4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式,強化 行有資產合理經營管理;另因應政府對公共設施保留地解編及 移轉容積政策,促進行有土地再開發利用,達成加速活化目 標,提升資產運用效能。
- 5. 建立顧客導向之行銷策略,並激勵行員主動行銷推廣,提高行 銷效率及員工生產力。

#### (四) 推動數位金融

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

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

#### (五) 深化海外業務

掌握國際金融業務商機,建構全球企業金融服務網,提升海外經營績效。

- 海內外分行整合行銷,積極參與國際金融市場,拓展境外金融業務,加強金融交流與結盟。
- 2. 發展全球現代化金流平臺,增進電子支付之便利性。
- 3. 積極培育海外儲備人才,深化海外市場,以加強國際競爭力。

#### (六)善盡社會責任

培育專業人才,重視客戶權益保護,強化公司治理,善盡企業社會 責任。

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

#### 貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

#### (一)營運計畫

本(107)年度業務營運計畫之執行,係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策,茲將本(107)年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表:

## 營運計畫執行狀況表

			——————————————————————————————————————	新 <b>室</b> 幣干儿	
營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增	河	
· B 建-	<u> </u>	贝 <del>昇</del> 呂 <b>建</b> 里	金額	%	
存款業務	2,553,125,881	2,231,000,000	322,125,881	14.44	
活期性存款	788,841,523	721,047,300	67,794,223	9.40	
活期存款	346,422,246	347,262,488	-840,242	-0.24	
活期儲蓄存款	442,419,277	373,784,812	68,634,465	18.36	
定期性存款	1,616,347,467	1,347,513,700	268,833,767	19.95	
定期存款	1,031,931,450	773,728,851	258,202,599	33.37	
定期儲蓄存款	584,416,017	573,784,849	10,631,168	1.85	
公庫存款	147,936,891	162,439,000	-14,502,109	-8.93	
金融債券	6,147,000	50,000,000	-43,853,000	-87.71	
放款業務	1,940,263,627	1,840,000,000	100,263,627	5.45	
貼現	759,252	1,381,728	-622,476	-45.05	
短期放款及透支	206,240,324	236,772,267	-30,531,943	-12.90	
中期放款	631,211,100	592,342,969	38,868,131	6.56	
長期放款	1,102,052,951	1,009,503,036	92,549,915	9.17	
代放業務	53,443,267	29,700,000	23,743,267	79.94	
保證業務	42,604,056	67,000,000	-24,395,944	-36.41	
證券經紀業務	240,238,086	148,000,000	92,238,086	62.32	
外匯業務(千美元)	81,577,450	76,000,000	5,577,450	7.34	
投資開發業務	3,865	5,600	-1,735	-30.98	

(二) 環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策,訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

- (三) 研究發展及管理革新執行情形
  - 1.配合業務需要,賡續推展企業識別體系,強化公務行銷,並本於 回饋社會、積極辦理社會公益活動,以善盡企業社會責任、提升 本行企業形象。
  - 2.落實強化全員貼心服務行銷活動,主動瞭解顧客對本行服務滿意度,以提升服務形象、發揮整體通路服務價值,增進業務經營績效。
- (四) 行政革新精簡方案及經營改革
  - 1.遵循業務規章管理系統(BRS)規定,落實推動標準作業流程(SOP)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,以提升服務效能。
  - 2.賡續推動員工提案及創意改革提案,鼓勵同仁主動參與流程改造,俾落實推動標準化作業制度,以防範及降低作業風險,提升營運績效。

#### (五)金融債券發行與償還計畫

#### 新台幣發行:

1. 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源,土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 221,054,160 千元,已償還本金為新台幣 221,054,160 千元;另為提高本行資本適足率,次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 131,800,000 千元,已償還本金為新台幣 72,200,000 千元,尚未償還餘額為新台幣59,600,000 千元,故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣59,600,000 千元。

2.支付金融債券利息及償還本金方式 利息自發行日起每一年兌付一次,本金於到期時一次還本。

#### 3.償還計畫

- a. 應付債券利息,由發行所募資金承作中長期放款,以按月收回放款利息支應。
- b. 本金償還之來源,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。

#### 外幣發行:

- 1. 為募集本行中長期外幣資金來源,美元金融債券截至本年度止實 銷金額為 460,000 千美元(折合新台幣 14,138,100 千元),已償還金 額為 150,000 千美元(折合新台幣 4,610,250 千元)。
- 2.支付金融債券利息及償還本金方式 除依「發行人贖回權」贖回外,到期一次還本加計應付利息。

#### 3.償還計書

- a. 應付債券利息,由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方 式支應。
- b. 本金償還來源,由放款到期收回數充抵,其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數,則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。
- 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形(包括不動產、廠房及設備,及 投資性不動產)
  - (一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 107 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 671,150 千元, 連同以前年度預算保留轉入數 138,825 千元,合計本年度可用預 算數為 809,975 千元,其執行結果如下: 本(107)年度實支數 602,140 千元(不含土地開發投資業務),達成率為 74.34%,惟加計不可抗拒之特殊因素影響數 40,396 千元,則執行數為 642,536 千元,達成率為 79.33%。

#### (二)資金來源

本(107)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 602,140 千元 (不含土地開發投資業務),其資金來源全數由營運資金支應。

- (三)本年度「投資性不動產」(不含土地開發投資業務)決算數分別為 土地-非自用淨值 22,165,339 千元與房屋及建築-非自用淨值 230,367 千元(合計 22,395,706 千元),較上年度決算數土地-非自 用淨值 22,021,292 千元與房屋及建築-非自用淨值 179,153 千元 (合計 22,200,445 千元)增值 195,261 千元,原因說明如下:
  - 1、房屋提列折舊 7,407 千元。
  - 2、 資產重分類,土地淨增值 166,725 千元,房屋及建築淨增值 58,621 千元。
  - 3、 處分投資性不動產土地減值 22,678 千元。

#### 三、資金之轉投資及其盈虧

(一) 本行資金轉投資悉為一般性投資,上(106)年度決算投資餘額計新臺幣3,151,699千元,本(107)年度決算餘額淨減少120,359千元,本(107)年度決算投資餘額計新臺幣3,031,340千元(不含採權益法認列之權益調整數)。

#### (二) 資金轉投資之變動情形

- 1、臺灣金聯資產管理股份有限公司:減少投資股數 15,000 千股,減少投資金額計新臺幣 150,000 千元。
- 2、臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司:增加股數 2,500 千股,增加投資金額計新臺幣 25,000 千元。
- 3、財金資訊股份有限公司:增加股數 183 千股,增加投資金額計 新臺幣 4,641 千元。

(三)本(107)年度本行依權益法認列土銀保險經紀人(股)公司投資利益計新臺幣88,869千元,並帳列「長期股權投資權益調整」作為「長期股權投資」之加項

#### 最近五年資金轉投資情形表

單位:新台幣千元

項目年度	103	104	105	106	107
期初 家數 金額	23 5,051,206	23 5,059,906	23 3,151,699	23 3,151,699	23 3,151,699
增加 家數 金額 收回 家數 金額	1 12,000 1 3,300	1 91,793 1 2,000,000			1 29,641 0 150,000
期末 家數 金額	23 5,059,906	23 3,151,699	23 3,151,699	23 3,151,699	24 3,031,340

#### 參、營業損益之經過

#### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)營業收入

本(107)年度營業收入預算數為 52,187,397,000.00 元,執行結果決算數為 54,795,938,077.55 元,較預算數增加 2,608,541,077.55 元(5.00%),主要項目如下:

#### 1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 3,145,000.00 元,執行結果決算數為 2,540,750.00 元,較預算數減少 604,250.00 元(-19.21%),主要係銷售黃金存摺業務。

#### 2. 金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 51,939,152,000.00 元,執行結果 決算數為 54,427,636,262.63 元,較預算數增加 2,488,484,262.63 元(4.79%)。其中以利息收入為主,計 48,684,016,817.62 元,佔 營業收入總額 88.85%,較預算數增加 1,646,947,817.62 元(3.50%), 主要係本年度決算其他利息收入較預算數增加 2,688,570,748.48 元所致;其次手續費收入 3,633,349,608.14 元,佔營業收入總額 6.63%,係本行積極推展非利息性收入業務所致;透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益計 1,101,249,701.87 元,佔營業收入總額 2.01%,係本行透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產獲配股息紅利及處分利益所致;透過損益按公 允價值衡量之金融資產利益計 831,020,290.65 元,佔營業收入總 額 1.52%,係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之 股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致;證券經紀及承 銷收入 174,934,695.50 元,係受託買賣及承銷有價證券之手續費 收入;預期信用減損利益為 3,065,148.85 元。

- 3. 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額預算數為 87,325,000.00 元,執行結果決算數為88,869,132.00 元。
- 4. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 157,775,000.00 元,執行結果決算數為 276,891,932.92 元,包括投資性不動產收入 75,241,383.00 元,租賃收入 82,129,658.00 元,處分投資性不動產利益 119,352,910.92 元,什項營業收入 167,981.00 元。

#### (二)營業成本

本(107)年度營業成本預算數為 25,603,057,000.00 元,執行結果決算數為 27,205,579,811.05 元,佔營業收入 49.65%,較預算數增加 1,602,522,811.05 元(6.26%),主要項目如下:

#### 1. 金融保險成本

本年度預算數為 25,541,474,000.00 元,執行結果決算數為 27,152,039,333.53元,較預算數增加 1,610,565,333.53元(6.31%)。其中以利息費用為主,計 22,061,853,985.12元,較預算數減少 1,059,445,014.88元(-4.58%),主要係本年度決算存款利率較預算為低所致;各項提存 3,176,222,914.01元,係因積極轉銷呆帳所致;手續費用 851,233,287.63元,主要係隨業務量增減所致;現金運送費 97,316,323.00元,係委託保全公司收款之現金運送費;透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 509,204,959.68元,係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用、處分損失及評價損失;證券經紀及承銷費用 58,924,637.00元,係經營證券業務相關支出所致;證券自營費用為 9,461.00元;外幣兌換損失 397,271,051.09元;除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失 2,715.00元。

2. 其他營業成本為 53,540,477.52 元,包括投資性不動產費用 47,615,370.52 元,租賃成本 1,451,383.00 元,代理費用 4,365,414.00元,任項營業成本 108,310.00元。

#### (三)營業費用

本(107)年度營業費用預算數為 15,324,551,000.00 元,執行結果決算數為 14,489,050,142.97 元,較預算數減少 835,500,857.03 元 (-5.45%),主要項目如下:

- 1. 業務費用
  - 本年度預算數為 14,498,349,000.00 元,執行結果決算數為 13,788,329,249.32元,較預算數減少710,019,750.68元(-4.90%)。
- 2. 管理費用 本年度預算數為 777,942,000.00 元,執行結果決算數為 657,753,745.34元,較預算數減少120,188,254.66元(-15.45%)。
- 3. 其他營業費用 本年度預算數為 48,260,000.00 元,執行結果包括研究發展費用 8,275,204.74 元,員工訓練費用 33,547,783.57 元,什項營業費用 1,144,160.00 元,共計 42,967,148.31 元,較預算數減少 5,292,851.69 元(-10.97%)。

#### (四)營業外收入及費用

本 (107) 年 度 營 業 外 收 入 及 費 用 相 抵 , 預 算 計 列 營 業 外 損 失 1,860,163,000.00 元,執行結果,營業外收入 1,450,530,947.11 元, 營 業 外 費 用 2,350,056,095.70 元 , 收 支 相 抵 後 營 業 外 損 失 899,525,148.59 元。

#### (五)年度淨利

本 (107) 年 度 營 業 內 、 外 收 支 相 抵 後 , 計 獲 稅 前 淨 利

12,201,782,974.94 元 ,較預算數 9,399,626,000.00 元 ,增加 2,802,156,974.94 元(29.81%),本期淨利 9,732,294,824.44 元,較預算數 8,214,932,000.00 元,增加 1,517,362,824.44 元(18.47%)。

#### 二、最近5年度簡明損益表:

#### 最近5年度簡明損益表

單位:新臺幣千元

Part .				平址	・刺室帘ール
年度 項目	103 年	104 年	105 年	106年	107年
收入					
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,500,899	54,795,938
營業外收入	278,083	354,001	1,604,967	305,416	1,450,531
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	48,054,606	49,869,462	49,063,627	48,806,315	56,246,469
支出					
營業成本	21,105,436	21,267,215	19,956,920	20,494,331	27,205,580
營業費用	13,721,077	14,475,913	14,252,662	14,303,211	14,489,050
營業外費用	1,621,585	1,894,559	2,079,061	2,144,772	2,350,056
所得稅費用(利益)	2,144,580	2,249,305	2,358,070	2,230,378	2,469,488
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	38,592,678	39,886,992	38,646,713	39,172,692	46,514,174
淨利(淨損)	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295

附註: 103-106 年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

## 肆、盈虧撥補之擬議

#### 一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為 18,329,133,332.25 元,其分配內容如下:

- (一) 填補虧損 1,061,351,593.00 元。
- (二) 法定公積 2,601,282,969.43 元。
- (三) 特別公積 8,938,377,292.58 元。
- (四) 未分配盈餘 5,728,121,477.24 元。

## 二、最近5年度盈餘分配情形表最近5年度盈餘分配情形表

單位:新臺幣千元

				手口	
年度 項目	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
盈餘分配	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,113,066	18,329,133
股(官)息紅利	3,832,262		849,075		
填補虧損		1,971,138	304,997	114,737	1,061,352
公積	5,616,210	5,607,932	7,078,342	6,663,220	11,539,660
未分配盈餘	849,075	3,265,729	5,467,558	8,335,109	5,728,121
合計	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,113,066	18,329,133

附註: 103-106 年度為審定決算數。

#### 伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 17,486,143,565.58 元,係期末現金及約當現金 463,286,922,354.44 元,經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數,較期初現金及約當現金 445,800,778,788.86 元增加之數。

主要項目情形分述如次:

#### 一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 88,304,866,992.75 元。

#### 二、 投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流出 57,329,301,721.47 元,其中現金流入 19,294,362,189.42 元,包括減少投資 15,411,089,205.38 元、減少不動產、廠房及設備 5,962,274.00 元、減少投資性不動產 195,293,064.00 元、收取利息 3,594,608,253.04 元及收取股利 87,409,393.00元;現金流出 76,623,663,910.89元,包括流動金融資產淨增 36,734,732,012.85 元、無形資產及其他資產淨增 1,747,474,722.33元、增加投資 37,534,182,926.79元、增加不動產、廠房及設備 603,409,651.92元及增加投資性不動產 3,864,597.00元。

#### 三、 籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流出 13,791,980,518.12 元,其中現金流入 2,805,802.00 元,係增加非流動金融負債 2,805,802.00 元;現金流出 13,794,786,320.12 元,包括流動金融負債淨減 5,417,534,824.00元、金融債券淨減 7,100,000,000.00 元、央行及同業融資淨減 100,782,847.48元、其他負債淨減 162,821,165.64 元、減少非流動金

融負債 35,017,483.00 元及支付利息 978,630,000.00 元。

#### 四、 匯率影響數:

本年度決算匯率影響數之現金流入 302,558,812.42 元。

#### 陸、資產負債狀況

#### 一、資產負債之結構

- (一)資產之組成:本年度決算日資產總額 3,005,035,557,987.32 元,較上 (106) 年 度 決 算 數 2,883,596,850,969.36 元 , 增 加 121,438,707,017.96 元(4.21 %),其組成如下:
  - 1. 流動資產 748,732,809,984.11 元,佔資產總額 24.92%。
  - 2. 押匯貼現及放款 1,964,491,929,150.52 元, 佔資產總額 65.37%。
  - 3. 基金、投資及長期應收款 238,119,767,746.95 元,佔資產總額 7.92%。
  - 4. 不動產、廠房及設備 22,622,064,681.27 元,佔資產總額 0.75%。
  - 5. 投資性不動產 24,229,670,290.65 元,佔資產總額 0.81%。
  - 6. 無形資產 849,704,919.95 元,佔資產總額 0.03%。
  - 7. 其他資產 5,989,611,213.87 元,佔資產總額 0.20%。
- (二)負債之組成:本年度決算日負債總額 2,847,809,698,085.65 元,較上 (106) 年 度 決 算 數 2,738,954,589,626.09 元 , 增 加 108,855,108,459.56 元(3.97 %),其組成如下;
  - 1. 流動負債 142,506,097,127.54 元,佔負債總額 5.00%。
  - 2. 存款、匯款及金融債券 2,677,762,609,945.22 元,佔負債總額 94.03%。
  - 3. 央行及同業融資 1,939,909,508.60 元, 佔負債總額 0.07%。
  - 4. 長期負債 113,985,861.18 元及其他負債 25,487,095,643.11 元,合計 25,601,081,504.29 元,佔負債總額 0.90%。
- (三)權益之組成:本年度決算日權益 157,225,859,901.67 元,較上(106) 年度決算數 144,642,261,343.27 元,增加 12,583,598,558.40 元(8.70%),其組成如下:
  - 1. 資本 62,594,000,000.00 元, 佔權益 39.81 %。
  - 2. 資本公積 21,748,868,596.30 元, 佔權益 13.83 %。
  - 3. 保留盈餘 59,521,763,327.93 元, 佔權益 37.86 %。
  - 4. 累積其他綜合損益 6,530,845,839.34 元, 佔權益 4.15 %。
  - 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,830,382,138.10 元, 佔權益 4.35 %。

## 二、最近5年度之簡明資產負債表

## 台灣土地銀行 最近5年度簡明資產負債表

單位:新台幣千元

					位:新台幣千元
年度 項目	103年	104年	105年	106年	107年
資產					
流動資產	532,488,650	621,454,984	700,158,020	739,062,790	748,732,810
押匯貼現及放款	1,867,083,056	1,723,387,628	1,769,241,108	1,877,366,984	1,964,491,929
基金、投資及長期應收款	61,217,452	82,571,401	147,433,469	212,026,135	238,119,768
不動產、廠房及設備	23,837,637	23,370,911	23,234,378	22,949,749	22,622,065
投資性不動產	24,262,176	24,195,770	24,102,105	24,110,445	24,229,670
無形資產、生物及其他資產	6,433,037	8,569,856	8,886,731	8,080,748	6,839,316
資產總額	2,515,322,008	2,483,550,550	2,673,055,811	2,883,596,851	3,005,035,558
負債					
流動負債	172,055,773	115,725,315	139,903,421	126,651,756	142,506,097
存款、匯款及金融債券	2,201,094,234	2,213,747,146	2,371,217,032	2,584,715,277	2,677,762,610
央行及同業融資	2,529,138	2,516,829	2,359,557	2,040,692	1,939,909
長期負債	119,893	101,981	175,111	146,198	113,986
其他負債	22,805,611	24,316,101	24,673,231	25,400,667	25,487,096
負債總額	2,398,604,649	2,356,407,372	2,538,328,352	2,738,954,590	2,847,809,698
權益					
資本	50,000,000	58,100,000	62,594,000	62,594,000	62,594,000
公積及盈餘	55,747,290	57,171,943	62,807,189	72,337,958	81,270,632
累積其他綜合損益	4,085,631	5,000,051	2,472,416	2,868,333	6,530,846
首次採用國際財務報導準則調整數	6,884,438	6,871,184	6,853,854	6,841,970	6,830,382
權益總額	116,717,359	127,143,178	134,727,459	144,642,261	157,225,860
負債及權益總額	2,515,322,008	2,483,550,550	2,673,055,811	2,883,596,851	3,005,035,558

附註:103-106年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

#### 柒、財務地位、經營績效及成長分析

#### 一、財務比率

- (一)流動資產對存款總額比率:本年度期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券)609,792,494 千元,除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,164,712,139 千元,其比率為 28.17%,較中央銀行規定之最低標準 10%為高,顯示因應存戶提現之能力健全。
- (二)長期負債對權益比率:本年度決算期末長期負債 113,986 千元,除以權益 157,225,860 千元,其比率為 0.07%,較本年度預算 0.12 %為低,較上(106)年度決算 0.10 %為低。
- (三)存款對權益比率:本年度決算期末存款餘額 2,618,160,073 千元,除 以權益 157,225,860 千元,其比率為 1,665.22%,較本年度預算 1,514.03 %為高,較上(106)年度決算 1,740.85 %為低。
- (四)權益對資產總額之比率:本年度決算權益 157,225,860 千元,除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 3,005,035,558 千元,其比率為 5.23%,較本年度預算 5.52%為低,較上(106)年度決算 5.02%為高。
- (五)權益對長期資本之比率:本年度決算權益 157,225,860 千元,除以長期負債與權益總額 157,339,846 千元,其比率為 99.93%,較本年度預算 99.88%為高,較上(106)年度決算 99.90%為高。
- (六)負債總額對權益之倍數:本年度決算負債總額(不含信託代理與保證 負債及期付款項)2,847,809,698 千元,除以權益 157,225,860 千元, 其倍數為 18.11 倍,較本年度預算 17.13 倍為高,較上(106)年度決 算 18.94 倍為低。

#### 二、經營比率

- (一)營業利益率:本年度決算營業利益 13,101,308 千元,除以營業收入 54,795,938 千元,營業利益率為23.91%,較本年度預算21.58%為高,較上(106)年度決算28.25%為低。
- (二)淨利率:本年度決算本期淨利 9,732,295 千元,除以營業收入

- 54,795,938 千元,淨利率為 17.76%。換言之,即每百元之營業收入可獲得本期淨利 17.76元,較本年度預算 15.74%為高,較上(106)年度決算 19.86%為低。
- (三)權益報酬率:本年度決算本期淨利 9,732,295 千元,除以平均權益 150,934,061 千元,權益報酬率為 6.45%,較本年度預算 5.58%為高,較上(106)年度決算 6.90%為低。
- (四)每一員工放款額:本年度決算放款平均營運量 1,940,263,627 千元, 除以平均員工人數 5,655 人,每一員工放款額 343,106 千元,較本年 度預算 300,016 千元為高,較上(106)年度決算 328,081 千元為高。
- (五)放款對存款倍數:本年度決算放款平均營運量 1,940,263,627 千元, 除以存款平均營運量 2,553,125,881 千元,其倍數為 0.76 倍,較本年 度預算 0.82 倍為低,較上(106)年度決算 0.78 倍為低。
- (六)存放款利息差距:本年度決算放款利息收入 38,781,785 千元,與存款利息費用 18,483,428 千元之差為 20,298,357 千元,除以放款平均營運量 1,940,263,627 千元,其差距率為 1.05%,較本年度預算 1.16% 為低,較上(106)年度決算 1.04%為高。

#### 三、成長比率

- (一)營業成長率:本年度決算營業收入 54,795,938 千元,較上(106)年度 決算數 48,500,899 千元增加 6,295,039 千元(12.98%),較本年度預算 數 52,187,397 千元增加 2,608,541 千元(5.00%)。
- (二)權益成長率:本年度決算權益 157,225,860 千元,較上(106)年度決算 144,642,261 千元,增加 12,583,599 千元(8.70%),較本年度預算數 151,490,890 千元,增加 6,734,970 千元(4.48%)。

# 四、最近5年度投資報酬分析表

#### 最近5年度投資報酬分析表

單位:新台幣千元

年度 項目	103年	104年	105年	106年	107年
營業利益率(%) =	27.11%	27.81%	27.92%	28.25%	23.91%
營業利益	12,950,010	13,772,333	13,249,078	13,703,357	13,101,308
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,500,899	54,795,938
淨利率(%) =	19.80%	20.16%	21.95%	19.86%	17.76%
本期淨利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
營業收入	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,500,899	54,795,938
每股盈餘(元) =	1.51	1.59	1.66	1.54	1.55
本期淨利-特別股股利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
普通股流通在外股數(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
總資產報酬率(%) =	1.06	1.04	0.95	0.91	0.93
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(9,461,928+20,162, 020×0.83)	(9,982,470+19,385, 154×0.83)	(10,416,914+17,09 6,033×0.83)	(9,633,623+18,710, 766×0.83)	(9,732,295+22,061,8 54×0.8)
平均資產總額	1/2(2,515,322,008 +2,427,715,521)	1/2(2,483,550,550 +2,515,322,008)	1/2(2,673,055,811 +2,483,550,550)	1/2(2,883,596,851 +2,673,055,811)	1/2(3,005,035,558+2, 883,596,851)
權益報酬率(%) =	8.34	8.19	7.96	6.90	6.45
本期淨利	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,633,623	9,732,295
平均權益總額	1/2× (116,717,359+110, 220,865)	1/2× (127,143,178+116, 717,359)	1/2× (134,727,459+127, 143,178)	1/2× (144,642,261+134, 727,459)	1/2× (157,225,860+144,64 2,261)

附註:1.103-106年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。 2.本行資本額於105年10月31日起以公積及盈餘轉增資為625.94億元,追溯調整表列103-104 年度每股盈餘。

# 捌、其他

## 一、補辦預算事項:

# 補辦預算明細表

單位:新臺幣元

	T	I	<u> </u>
項目	金額	補辦預 算年度	說明
資金之轉投資 增加投資 臺灣金融聯合都市 更新服務股份有限 公司	25,000,000	108	為配合政府推動都市危險及老舊建築物加速重建政策,經報奉行政院107.3.15 院授主基營字第 1070003728 號函准予先行辦理並補辦 108 年度預算。
財金資訊股份有限公司	4,641,000	109	承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司股份,經報奉行政院 107.10.3 院授主基營字第 1070201231 號函准予先行辦理並補辦 109 年度預算。
收回投資 臺灣金聯資產管理 股份有限公司	150,000,000	108	台灣金聯資產管理股份有限公司於 107 年辦理現金減資乙案,經報奉行 政院 107.8.6 院授財會字第 10700646280號函准予先行辦理並補 辦108年度預算。

# 二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金:係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算,計提列 802,200,675.56 元,較預算數 893,103,000.00 元,減少 90,902,324.44 元,主要係預算員額較決算員額為高所致。

#### (二)績效獎金:

1.本年度決算稅前淨利 12,201,782,974.94 元,考量以下政策因素影響金額計 752,944,000 元後,調整為 12,954,726,974.94 元:

- (1) 辦理「振興經濟非中小企業貸款」: 為配合政府政策,依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之 101 年 1 月 16 日經企字第 10102600770 號、台財庫字第 10103607340 號、台央業字第 1010003667 號、金管銀國字第 10120000270 號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 14,520,000 元,較預算數 31,082,000 元,減少 16,562,000 元,主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (2) 辦理「企業戶協商展延紓困」: 辦理配合政府三挺政策, 依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 101 年 12 月 16 日全授字第 1000002557A 號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」規定辦理,此專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。107年度決算數為 149,000元,較預算數 64,000元,增加 85,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (3) 辦理「內政部整合住宅貸款」:內政部營建署為辦理本項貸款,以 101年7月17日營署宅字第 1012915916 號函徵詢金融機構辦理意願,本行以 101年7月26日總個政房字第 1010030432 號函復,基於配合政府政策,同意辦理。本行以自有資金辦理,專案之差額利息,致減少本行營業收入及利益。經核算107年度決算數為-4,035,000元,較預算數55,000元,減少4,090,000元,主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (4) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」: 為配合政府政策,財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」,本項貸款係以自有資金辦理,致減少本行營業收入及利益。經核算107年度決算數為597,561,000元,較預算數256,663,000元,增加340,898,000元,主要係貸款平均餘

額較預算為高所致。

- (5) 辦理「央行 2 兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費:為配合政府政策,本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款,並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務),未收取或收取較低之手續費,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 49,722,000元,較預算數 22,911,000元,增加 26,811,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (6) 調降國宅貸款手續費率:依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜,並於 98 年 10 月 15 日第 31 次會議決議裁示:「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策,本行於 99 年 7 月 9 日總個政房字第 0990030619 號函,調降國宅貸款手續費率,致減少本行營業收入及利益。107 年度決算數 15,907,000 元,較預算數 9,716,000 元,增加 6,191,000 元,主要係轉銷呆帳之利息較預算為高所致。
- (7) 辦理「無自用住宅優惠貸款」:本行為配合政府推行「住者有其屋」政策,因應社會需求積極辦理本項貸款,前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款,並經中央銀行 79 年 5 月 21 日 (79)台央業字第 384 號函示在案,致減少本行營業收入及利益。107 年度差額利息為 330,702,000 元,較預算數 70,000,000 元,增加 260,702,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (8) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率:配合財政健全方案,依內政部營建署 103.11.12暨 103.11.13營署財字第 1032920664、1032920708函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率,致減少本行營業收入及利益。107年度差額利息為 3,771,000元,較預算數 3,109,000元,增加 662,000元,主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (9) 開辦「樂活養老」貸款,借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理:本 行配合老人福利法第 14 條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金 融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」,本行據

此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案,借款期間採全數掛帳, 致減少本行營業收入及利益。107年度決算為 1,880,000 元,較預算 數 155,000 元,增加 1,725,000 元,主要係貸款平均餘額較預算為高 所致。

- (10) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%全數配置於低度利用之金融商品影響數:依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%,至 108 年 1 月 1 日起,不得低於 100%之標準,本行為符合上開規定,配置於部分收益率較低之商業本票及可轉讓定存單,致減少本行營業利益。107 年度決算為 128,715,000 元,較預算數 31,000,000 元,增加 97,715,000 元,主要係配置於拆款及商業本票之部位較預算為高所致。
- (11) 處理土地盈餘:配合政府都市更新政策之推行,變賣投資性不動產, 致營業利益增加。107年度處理土地盈餘為 123,639,000元,較預算 數 162,446,000元,減少 38,807,000元,主要係本期實際處分土地較 預算為低所致。
- 2.經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利,依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算,計提列 958,730,643.47 元,較預算數 535,862,000.00元,增加 422,868,643.47元,主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列,決算數係依實際經營情況,以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 損 益 表

中華民國107年度

上年度決算數	科目	七年 庄油 答動	七左连五烷事	比較增減	新臺幣元
,,,	名 稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%
48,500,898,675.14	營業 收入	54,795,938,077.55	52,187,397,000.00	2,608,541,077.55	5.00
2,038,494.00	銷售收入	2,540,750.00	3,145,000.00	-604,250.00	-19.21
2,038,494.00	銷貨收入	2,540,750.00	3,145,000.00	-604,250.00	-19.21
48,245,413,904.14	金融保險收入	54,427,636,262.63	51,939,152,000.00	2,488,484,262.63	4.79
43,449,443,448.47	利息收入	48,684,016,817.62	47,037,069,000.00	1,646,947,817.62	3.50
3,458,780,412.13	手續費收入	3,633,349,608.14	3,614,234,000.00	19,115,608.14	0.53
174,041,169.50	證券經紀及承銷收入	174,934,695.50	134,138,000.00	40,796,695.50	30.41
94,416,288.85	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益 備供出售金融資產之已實	831,020,290.65	547,148,000.00	283,872,290.65	51.88
647,536,089.20	現利益	-	-	-	-
165,973,488.00	以成本衡量之金融資產利益	-	-	-	-
255,223,007.99	外幣兌換利益	-	380,000,000.00	-380,000,000.00	-100.00
-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已實 現利益	1,101,249,701.87	226,563,000.00	874,686,701.87	386.07
-	預期信用減損利益	3,065,148.85	-	3,065,148.85	-
83,506,090.00	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77
83,506,090.00	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77
169,940,187.00	其他營業收入	276,891,932.92	157,775,000.00	119,116,932.92	75.50
90,217,035.00	投資性不動產收入	75,241,383.00	92,994,000.00	-17,752,617.00	-19.09
79,593,453.00	租賃收入	82,129,658.00	64,586,000.00	17,543,658.00	27.16
-	處分投資性不動產利益	119,352,910.92	-	119,352,910.92	-
129,699.00	什項營業收入	167,981.00	195,000.00	-27,019.00	-13.86
20,494,331,263.32	營業 成本	27,205,579,811.05	25,603,057,000.00	1,602,522,811.05	6.26
20,489,310,825.32	金融保險成本	27,152,039,333.53	25,541,474,000.00	1,610,565,333.53	6.31
18,710,766,103.58	利息費用	22,061,853,985.12	23,121,299,000.00	-1,059,445,014.88	-4.58
799,712,427.05	手續費用	851,233,287.63	1,047,439,000.00	-196,205,712.37	-18.73
56,681,529.00	證券經紀及承銷費用	58,924,637.00	59,254,000.00	-329,363.00	-0.56
17,953.00	證券自營費用	9,461.00	40,000.00	-30,539.00	-76.35
492,991,605.30	各項提存	3,176,222,914.01	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31
97,716,618.00	現金運送費	97,316,323.00	120,746,000.00	-23,429,677.00	-19.40
331,424,589.39	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	509,204,959.68	-	509,204,959.68	-
-	外幣兌換損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09	-
-	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損失	2,715.00	-	2,715.00	-
5,020,438.00	其他營業成本	53,540,477.52	61,583,000.00	-8,042,522.48	-13.06
-	投資性不動產費用	47,615,370.52	54,920,000.00	-7,304,629.48	-13.30
1,019,717.00	租賃成本	1,451,383.00	1,000,000.00	451,383.00	45.14
3,894,971.00	代理費用	4,365,414.00	5,663,000.00	-1,297,586.00	-22.91
105,750.00	什項營業成本	108,310.00	-	108,310.00	-

# 臺灣土地銀行股份有限公司

#### 損 益 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	到 口			比較增減	新臺幣元
上年度決算數	科   目     名   稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%
28,006,567,411.82 營 第	美毛利(毛損)	27,590,358,266.50	26,584,340,000.00	1,006,018,266.50	3.78
14,303,210,573.74 營 第	<b>費</b> 用	14,489,050,142.97	15,324,551,000.00	-835,500,857.03	-5.45
13,613,523,156.86 業務	<b>务費</b> 用	13,788,329,249.32	14,498,349,000.00	-710,019,750.68	-4.90
13,613,523,156.86	業務費用	13,788,329,249.32	14,498,349,000.00	-710,019,750.68	-4.90
643,775,397.53 管理	<b>里費</b> 用	657,753,745.34	777,942,000.00	-120,188,254.66	-15.45
643,775,397.53	<b>管理費用</b>	657,753,745.34	777,942,000.00	-120,188,254.66	-15.45
45,912,019.35 其代	也營業費用	42,967,148.31	48,260,000.00	-5,292,851.69	-10.97
8,802,354.96 研	开究發展費用	8,275,204.74	10,605,000.00	-2,329,795.26	-21.97
36,102,162.39	員工訓練費用	33,547,783.57	36,125,000.00	-2,577,216.43	-7.13
1,007,502.00	十項營業費用	1,144,160.00	1,530,000.00	-385,840.00	-25.22
13,703,356,838.08 營 第	人 利益 (損失)	13,101,308,123.53	11,259,789,000.00	1,841,519,123.53	16.35
305,415,780.87 營 第	人 外 收 入	1,450,530,947.11	425,252,000.00	1,025,278,947.11	241.10
305,415,780.87 其他	也營業外收入	1,450,530,947.11	425,252,000.00	1,025,278,947.11	241.10
212,529,265.00	设資性不動產收入	215,506,041.00	203,028,000.00	12,478,041.00	6.15
415,155.00 B	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
18,332,477.40	處分投資性不動產利益	4,286,278.04	162,446,000.00	-158,159,721.96	-97.36
74,138,883.47	十項收入	1,230,738,628.07	59,778,000.00	1,170,960,628.07	1,958.85
2,144,771,623.44 營業夕	<b>  費</b> 用	2,350,056,095.70	2,285,415,000.00	64,641,095.70	2.83
2,144,771,623.44 其代	也營業外費用	2,350,056,095.70	2,285,415,000.00	64,641,095.70	2.83
- 1	设資性不動產費用	198,418,957.03	242,585,000.00	-44,166,042.97	-18.21
1,912,783,010.00	憂存超額利息	1,910,497,440.00	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41
1,410,483.32	資產報廢損失	12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00	-40.24
7,475,093.82	災害損失	-	-	-	-
223,103,036.30	十項費用	228,588,241.67	259,566,000.00	-30,977,758.33	-11.93
-1,839,355,842.57 營業夕	卜利益(損失)	-899,525,148.59	-1,860,163,000.00	960,637,851.41	-51.64
11,864,000,995.51 稅前汽	爭利(淨損)	12,201,782,974.94	9,399,626,000.00	2,802,156,974.94	29.81
2,230,378,308.76 所得移	<b>党費用(利益)</b>	2,469,488,150.50	1,184,694,000.00	1,284,794,150.50	108.45
9,633,622,686.75 繼續管	營業單位本期淨利(淨損)	9,732,294,824.44	8,214,932,000.00	1,517,362,824.44	18.47
9,633,622,686.75 本期汽	爭利(淨損)	9,732,294,824.44	8,214,932,000.00	1,517,362,824.44	18.47

註:1、其他綜合損益內容如下:

上年度決算數	科目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
-114,737,107.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額):	-53,418,591.00	538,760,000.00	-592,178,591.00
-114,782,000.00	確定福利計畫之再衡量數	-997,246,000.00	-	-997,246,000.00
44,893.00	子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	-1,459,739.00	-	-1,459,739.00
-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	945,287,148.00	538,760,000.00	406,527,148.00
395,916,423.71	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額):	-703,248,828.67	-16,635,000.00	-686,613,828.67
-1,182,010,143.73	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	292,921,327.42	-16,635,000.00	309,556,327.42
1,577,926,567.44	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	-
-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具投資損益	-996,170,156.09	-	-996,170,156.09
281,179,316.71	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-756,667,419.67	522,125,000.00	-1,278,792,419.67

<sup>2、</sup>有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,本年度決算數係依國際財務報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

# 所得稅費用計算說明

# 一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	12,201,782,974.94	
減除項目		
1. 依所得稅法第 4 條第 16 款免稅 出售土地盈餘	131,561,782.00	
2. 依所得稅法第4條之一及第42條		處分利益 638,120,186.00
規定免稅交易所得及獲配股利	1,195,174,149.00	現金股利 557,053,963.00
3. 國際金融業務分行盈餘	1,549,800,695.94	
4. 金融資產(負債)評價利益	219,658,452.00	
5. 採權益法認列之投資利益	88,869,132.00	
6. 員警退休金支付大於提列數	14,060,206.00	
7. 三節慰問金支付大於提列數	1,052,000.00	
8. 以前年度備抵呆帳超限數,本期 未超過限額故加回	540,000,000.00	
9. 員工福利負債準備-優惠存款息	764,681,813.00	
10. 預期信用減損利益	3,272,674.00	
減除項目合計(2)	4,508,130,903.94	

增加項目				
1. 依查核準則第63條規定不予認列損失費用		53,348,186.00		
			證券自營費用	9,461.00
2. 依所得稅法第4條之一規定證券			投資損失	0.00
交易損失費用不得減除		18,945,557.00	證券交易小組直 接歸屬費用(94)	18,936,096.00
3. 金融資產(負債)評價損失		0.00		
4. 國際金融業務分行虧損		0.00		
5. 查核準則第81條規定超限之職工 福利費		791,982.00		
6. 採權益法認列投資損失		0.00		
7. 退休金費用超限數		211,797,415.00		
8. 三節慰問金超限數		0.00		
9. 員工優惠存款息超限數		0.00		
10. 其他應付款轉列其他收入		5,514,631.00		
11. 拆遷補償費稅上認列其他收入		5,962,274.00		
增加項目合計(3)		296,360,045.00		
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)		7,990,012,116.00		
分離課稅所得額(5)				
一般課稅所得(6)=(4)-(5)		7,990,012,116.00		
一般課稅稅額(8)_不 含 OBU 應稅所得 7,990,012,116.00	20%	1,598,002,423.00		
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得	15%	0.00		
應付所得稅(10)=(8)+(9)		1,598,002,423.00		

## 二、遞延所得稅明細

似口刀內穴	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發	生或迴轉數	截至本年度-107.12 止累計數		
科目及內容	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	
遞延所得稅資產							
其他應付款轉列其他收入	48,650,379.00		5,514,631.00		54,165,010.00		
呆帳超限	11,518,467,183.00			540,000,000.00	10,978,467,183.00		
提列保證責任準備	0.00		0.00		0.00		
退休金超限	8,078,193,955.00		211,797,415.00		8,289,991,370.00		
資產減損損失	6,508,665.00			6,508,665.00	0.00		
金融資產評價利益(損失)	36,766,604.00			36,766,604.00	0.00		
三節慰問金	3,313,720.00			1,052,000.00	2,261,720.00		
優惠存款	5,502,238,837.00			559,875,813.00	4,942,363,024.00		
警員退休金	53,909,181.00			14,060,206.00	39,848,975.00		
國內-遞延所得稅資產 _Gross	4,292,168,246.88		569,251,210.12		4,861,419,457.00		
國內-備抵遞延所得稅資產	(1,566,537,968.44)			833,823,105.56	(2,400,361,074.00)		
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	2,725,630,278.44			264,571,895.44	2,461,058,383.00		
海外-遞延所得稅資產 _Gross	175,381,374.00		16,992,675.91		192,374,049.91		
全行-遞延所得稅資產 _Gross	4,467,549,620.88		586,243,886.03		5,053,793,506.91		
全行-備抵遞延所得稅資產	(1,566,537,968.44)			833,823,105.56	(2,400,361,074.00)		
全行-遞延所得稅資產_Net	2,901,011,652.44			247,579,219.53	2,653,432,432.91		
遞延所得稅負債							
金融資產評價利益(損失)		0.00		298,029,098.00		298,029,098.00	
其他							
遞延所得稅負債		0.00		59,605,820.00		59,605,820.00	
其他_應付土地增值稅準備		6,926,029,116.00		0.00		6,926,029,116.00	
遞延所得稅負債		6,926,029,116.00		59,605,820.00		6,985,634,936.00	

## 三、所得稅費用

項目	107 年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,598,002,423.00
加:洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡所得稅費用	426,065,168.85
減:洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡遞延所得稅利益	(16,992,675.91)
加:遞延所得稅負債變動數	59,605,820.00
減:遞延所得稅負債沖轉(淨額)	0.00
加:應付稅款(淨額)	0.00
加:土地增值稅實現數獨立表達	23,788,950.00
減:本期所得稅估計差異	0.00
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	0.00
減:遞延所得稅資產增加數	(569,251,210.12)
加:迴轉以前年度預付稅款	126,096,456.00
加:備抵遞延所得稅資產提列	822,173,218.68
合計	2,469,488,150.50

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 盈 虧 撥 補 表

#### 中華民國107年度

項目						比	較 增	減	新室幣兀
名稱	編號	決 算	數	預 算	算 數	金	額	%	備註
盈餘之部	81								
本期淨利	8101	9,732,294	,824.44	8,214,9	932,000.00	1,517,3	62,824.44	18.47%	
累積盈餘	8102	8,335,108	3,637.38	7,928,	490,000.00	406,6	518,637.38	5.13%	
追溯適用及追溯重編之 影響數	8103	250,142	2,155.45		-	250,1	42,155.45	-	
首次採用國際財務報導 準則調整數轉列數	8107	11,587	7,714.98	30,	629,000.00	- 19,0	41,285.02	-62.17%	
合 計		18,329,133	3,332.25	16,174,	051,000.00	2,155,0	082,332.25	13.32%	
分配之部	82								
中央政府所得者	8201		-		-		-	-	
股(官)息紅利	820101		-		-		-	-	
留存事業機關者	8207	18,329,133	3,332.25	16,174,	051,000.00	2,155,0	82,332.25	13.32%	
填補虧損	820701	1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	
法定公積	820703	2,601,282	2,969.43	2,464,	480,000.00	136,8	02,969.43	5.55%	
特別公積	820704	8,938,377	,292.58	8,755,9	973,000.00	182,4	04,292.58	2.08%	
未分配盈餘	820705	5,728,121	,477.24	4,953,	598,000.00	774,5	23,477.24	15.64%	
合 計		18,329,133	3,332.25	16,174,	051,000.00	2,155,	082,332.25	13.32%	
虧損之部	83								
其他綜合損益轉入數	8304	1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	註1
合 計		1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	
填補之部	84								
事業機關負擔者	8406	1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	
撥用盈餘	840601	1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	
合 計		1,061,351	,593.00		-	1,061,3	51,593.00	-	

註1:表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失,其中本行精算損失為997,246,000元、本行認列子公司之精算損失為1,459,739元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失62,645,854元。

# 盈餘之部:

- 一、 107 年度本期淨利: 9,732,294,824.44 元。
- 二、 累積盈餘:8,335,108,637.38 元。
- 三、 追溯適用及追溯重編之影響數:250,142,155.45 元。
- 四、 首次採用國際財務報導準則調整數轉列數:11,587,714.98 元。
- 五、 可供分配盈餘合計為: 18,329,133,332.25 元。

#### 分配之部:

- 一、填補虧損:1,061,351,593.00 元。
  - (一)其他綜合損益轉入數:1,061,351,593.00元。

係確定福利計畫精算損失及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失,其中本行精算損失為 997,246,000.00 元、本行認列子公司之精算損失為 1,459,739.00 元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失 62,645,854.00 元。

- 二、提列法定公積:按本年度決算本期淨利 9,732,294,824.44 元,填補本年度虧損 1,061,351,593.00 元,提列 30%計 2,601,282,969.43 元。
- 三、提列特別公積:按本年度決算本期淨利 9,732,294,824.44 元,填補本年度虧損 1,061,351,593.00 元,依本行章程第 39 條第 1 項所定最高比率 40%,提列特別公積計 3,468,377,292.58 元。 另,本行於 107 年 7 月 27 日院授財會字第 10709926210 號獲行政院函復同意,將帳列未分配盈餘數 5,470,000,000.00 元轉列至特別公積,合計為 8,938,377,292.58 元。
- 四、未分配盈餘:5,728,121,477.24 元。
  - (一) 106 年度 2,865,108,637.38 元:
    - 1、係本行 106 年度決算本期淨利,於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40%特別公積後之餘數 2,855,665,673.92 元,加計首次採用國際財務報導準則調整數 轉列數 11,884,503.75 元,及以前年度累積盈餘留存數 5,467,558,459.71 元,共計 8,335,108,637.38 元列為未分配盈餘。
    - 2、另本行 107 年 7 月 27 日院授財會字第 10709926210 號獲行政院函復同意,將帳列未 分配盈餘轉列至特別公積數 5,470,000,000.00 元。
    - 3、扣除前項未分配盈餘轉列特別公積後,106年度未分配盈餘計2,865,108,637.38元。
  - (二) 107 年度 2,863,012,839.86 元:

係本行 107 年度決算本期淨利,於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40% 特別公積後之餘數 2,601,282,969.43 元,加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及 追溯適用及追溯重編之影響數計 261,729,870.43 元,共計 2,863,012,839.86 元。

(三) 本年度未分配盈餘共計 5,728,121,477.24 元。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 現 金 流 量 表

中華民國107年度

項目	十举以图107年		単位: 新量幣刀			
	決算數	預算 數	比較増減       金額	%		
	00 204 0// 002 77	4 401 720 000 00				
營業活動之現金流量	88,304,866,992.75	4,401,730,000.00	83,903,136,992.75	1,906.14		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	12,201,782,974.94	9,399,626,000.00	2,802,156,974.94	29.81		
稅前淨利(淨損)	12,201,782,974.94	9,399,626,000.00	2,802,156,974.94	29.81		
利息股利之調整	-27,133,231,695.50	-22,380,073,000.00	-4,753,158,695.50	21.24		
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-14,931,448,720.56	-12,980,447,000.00	-1,951,001,720.56	15.03		
調整項目	80,482,835,170.46	-3,051,830,000.00	83,534,665,170.46	-2,737.20		
未計利息股利之現金流入(流出)	65,551,386,449.90	-16,032,277,000.00	81,583,663,449.90	-508.87		
收取利息	44,622,426,424.02	43,561,827,000.00	1,060,599,424.02	2.43		
支付利息	-19,849,339,163.09	-22,061,513,000.00	2,212,173,836.91	-10.03		
支付所得稅	-2,019,606,718.08	-1,066,307,000.00	-953,299,718.08	89.40		
營業活動之淨現金流入(流出)	88,304,866,992.75	4,401,730,000.00	83,903,136,992.75	1,906.14		
投資活動之現金流量	-57,329,301,721.47	-16,123,222,000.00	-41,206,079,721.47	255.57		
流動金融資產淨減(淨增)	-36,734,732,012.85	-12,792,052,000.00	-23,942,680,012.85	187.17		
減少投資	15,411,089,205.38	-	15,411,089,205.38	-		
減少不動產、廠房及設備	5,962,274.00	-	5,962,274.00	-		
減少投資性不動產	195,293,064.00	285,003,000.00	-89,709,936.00	-31.48		
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-1,747,474,722.33	-399,084,000.00	-1,348,390,722.33	337.87		
收取利息	3,594,608,253.04	3,406,696,000.00	187,912,253.04	5.52		
收取股利	87,409,393.00	223,488,000.00	-136,078,607.00	-60.89		
增加投資	-37,534,182,926.79	-6,170,523,000.00	-31,363,659,926.79	508.28		
增加不動產、廠房及設備	-603,409,651.92	-671,150,000.00	67,740,348.08	-10.09		
增加投資性不動產	-3,864,597.00	-5,600,000.00	1,735,403.00	-30.99		
投資活動之淨現金流入(流出)	-57,329,301,721.47	-16,123,222,000.00	-41,206,079,721.47	255.57		
籌資活動之現金流量	-13,791,980,518.12	17,321,947,000.00	-31,113,927,518.12	-179.62		
流動金融負債淨增(淨减)	-5,417,534,824.00	16,618,000.00	-5,434,152,824.00	-32,700.40		
金融債券淨增(淨減)	-7,100,000,000.00	20,483,880,000.00	-27,583,880,000.00	-134.66		
央行及同業融資淨增(淨減)	-100,782,847.48	-297,202,000.00	196,419,152.52	-66.09		

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 現 金 流 量 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	1 + 10 20 10 1	<del>2 3</del>	手巾	4・세室帘儿
項目	決算數	預算 數	比較增減	
名 稱	次 昇 数	頂 昇 数	金 額	%
增加非流動金融負債	2,805,802.00	489,000.00	2,316,802.00	473.78
其他負債淨增(淨減)	-162,821,165.64	-75,994,000.00	-86,827,165.64	114.26
減少非流動金融負債	-35,017,483.00	-	-35,017,483.00	-
支付利息	-978,630,000.00	-2,805,844,000.00	1,827,214,000.00	-65.12
籌資活動之淨現金流入(流出)	-13,791,980,518.12	17,321,947,000.00	-31,113,927,518.12	-179.62
匯率影響數	302,558,812.42	-16,635,000.00	319,193,812.42	-1,918.81
現金及約當現金之淨增(淨减)	17,486,143,565.58	5,583,820,000.00	11,902,323,565.58	213.16
期初現金及約當現金	445,800,778,788.86	173,364,403,000.00	272,436,375,788.86	157.15
期末現金及約當現金	463,286,922,354.44	178,948,223,000.00	284,338,699,354.44	158.89
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動				
投資活動	-3,259,638.24	-538,760,000.00	535,500,361.76	-99.39
流動金融資產淨減(淨增)	-350,578.72	22,951,000.00	-23,301,578.72	-101.53
非流動金融資產淨減(淨增)	-2,909,059.52	-561,711,000.00	558,801,940.48	-99.48
籌資活動	3,259,638.24	538,760,000.00	-535,500,361.76	-99.39
權益其他項目淨增(淨減)	3,259,638.24	538,760,000.00	-535,500,361.76	-99.39

#### 說明:

<sup>1.</sup>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。

<sup>2.</sup>本表「調整項目」欄所列,包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 <u>資產負債表</u>

中華民國107年12月31日

				單位:新臺灣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較增	減
名 稱	平一尺八分数	工一尺/八卉数	金額	%
資產	3,005,035,557,987.32	2,883,596,850,969.36	121,438,707,017.96	4.21
流動資產	748,732,809,984.11	739,062,789,582.25	9,670,020,401.86	1.31
現金	25,114,363,720.71	25,172,125,850.67	-57,762,129.96	-0.23
庫存現金	10,896,141,853.33	10,675,844,556.28	220,297,297.05	2.06
零用及週轉金	9,928,572.69	10,605,493.64	-676,920.95	-6.38
待交換票據	13,587,844,513.00	13,982,492,636.00	-394,648,123.00	-2.82
庫存外幣	620,448,781.69	503,183,164.75	117,265,616.94	23.30
運送中現金	-	-	-	-
存放銀行同業	91,128,027,951.67	103,935,999,423.31	-12,807,971,471.64	-12.32
存放銀行同業	24,546,785,480.88	24,120,659,304.91	426,126,175.97	1.77
拆放銀行同業	66,609,604,298.50	79,820,088,918.40	-13,210,484,619.90	-16.55
減:備抵呆帳-拆放銀行同業	-28,361,827.71	-4,748,800.00	-23,613,027.71	497.24
存放央行	158,898,819,625.19	149,366,395,432.67	9,532,424,192.52	6.38
存放央行	122,899,112,424.19	113,366,395,432.67	9,532,716,991.52	8.41
轉存央行存款	35,999,707,201.00	36,000,000,000.00	-292,799.00	-
存出信託賠償準備金	300,000,000.00	300,000,000.00	-	-
減:抵繳存出信託賠償準備金	-300,000,000.00	-300,000,000.00	-	-
流動金融資產	457,151,328,468.96	446,481,671,079.71	10,669,657,389.25	2.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產 -流動	4,738,988,823.83	2,198,835,489.24	2,540,153,334.59	115.52
減:透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價調整-流動	514,695,272.92	3,545,264.13	511,150,008.79	14,417.83
持有供交易之金融資產-流動	-	835,723,349.50	-835,723,349.50	-100.00
減:持有供交易之金融資產評價調整 - 流動	-	205,313,488.32	-205,313,488.32	-100.00
附賣回票券及債券投資	389,212,446.00	8,029,165,852.00	-7,639,953,406.00	-95.15
買入匯款	-	-	-	
減:備抵呆帳-買入匯款	-40,049.00	-33,650.00	-6,399.00	19.02
備供出售金融資產-流動	-	320,587,650,353.32	-320,587,650,353.32	-100.00
減:備供出售金融資 產評價調整 — 流動	-	242,496,512.79	-242,496,512.79	-100.00
持有至到期日金融資產-流動	-	114,253,053,170.41	-114,253,053,170.41	-100.00
以成本衡量之金融資產-流動	-	125,921,250.00	-125,921,250.00	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 - 流動	11,226,655,595.67	-	11,226,655,595.67	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整 - 流動	-198,104,005.20	-	-198,104,005.20	-
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	440,483,403,094.26	-	440,483,403,094.26	-
減:累計減損-按攤銷後成本衡量之 金融資產-流動	-3,482,709.52	-	-3,482,709.52	-
應收款項	9,324,613,046.83	8,854,269,581.98	470,343,464.85	5.31
應收帳款	1,564,726,502.00	1,461,574,300.00	103,152,202.00	7.06
減:備抵呆帳-應收帳款	-37,458,120.70	-47,037,855.00	9,579,734.30	-20.37
應收其他退稅款	674,556.27	553,346.10	121,210.17	21.90
應收收益	71,636,483.00	81,827,594.00	-10,191,111.00	-12.45
減:備抵呆帳-應收收益	-1,422,692.00	-	-1,422,692.00	-
應收無追索權承購帳款	-	-	-	-
應收利息	5,194,454,101.08	4,742,927,627.57	451,526,473.51	9.52
減:備抵呆帳-應收利息	-6,440,701.94	-	-6,440,701.94	-
應收承兌票款	1,665,301,769.07	1,296,457,067.89	368,844,701.18	28.45
減:備抵呆帳—應收承兌票款	-14,257,828.87	-10,019,069.84	-4,238,759.03	42.31
應收股利	-	-	-	-
應收代買證券價款	580,542.00	1,167,102.00	-586,560.00	-50.26

# 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

±1/ □				單位:新臺幣	
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増		
名 稱			金額	%	
交割代價	42,532,477.00	175,522,083.00	-132,989,606.00	-75.77	
應收交割帳款	574,893,856.00	762,035,422.00	-187,141,566.00	-24.56	
其他應收款	275,823,667.19	417,559,267.03	-141,735,599.84	-33.94	
減:備抵呆帳-其他應收款	-6,431,563.27	-28,297,302.77	21,865,739.50	-77.27	
本期所得稅資產	36,287,013.68	167,837,700.36	-131,550,686.68	-78.38	
應收所得稅退稅款	-	-	-	-	
預付所得稅稅款	36,287,013.68	167,837,700.36	-131,550,686.68	-78.38	
黄金與白銀	-	-	-	-	
黄金與白銀	-	-	-	-	
預付款項	7,050,518,777.07	5,033,644,594.55	2,016,874,182.52	40.07	
預付費用	49,004,178.44	33,464,179.07	15,539,999.37	46.44	
預付股(官)息紅利	-	-	-	-	
其他預付款	7,001,514,598.63	5,000,180,415.48	2,001,334,183.15	40.03	
短期墊款	28,851,380.00	50,845,919.00	-21,994,539.00	-43.26	
短期墊款	89,584,683.00	92,033,920.00	-2,449,237.00	-2.66	
減:備抵呆帳-短期墊款	-60,733,303.00	-41,188,001.00	-19,545,302.00	47.45	
押匯貼現及放款	1,964,491,929,150.52	1,877,366,983,940.09	87,124,945,210.43	4.64	
押匯及貼現	1,020,841,162.67	856,427,232.42	164,413,930.25	19.20	
進口押匯	11,015,424.00	-	11,015,424.00	-	
出口押匯	441,154,771.68	250,411,839.14	190,742,932.54	76.17	
貼現	571,104,095.15	619,304,225.28	-48,200,130.13	-7.78	
減:備抵呆帳-押匯及貼現	-2,433,128.16	-13,288,832.00	10,855,703.84	-81.69	
短期放款及透支	149,430,021,899.22	168,923,222,810.67	-19,493,200,911.45	-11.54	
透支	1,223,250,277.00	1,345,774,530.00	-122,524,253.00	-9.10	
短期放款	149,326,762,413.02	168,485,834,446.95	-19,159,072,033.93	-11.37	
減:備抵呆帳-短期放款及透支	-1,151,619,550.80	-964,019,079.28	-187,600,471.52	19.46	
應收帳款融資	31,900,000.00	56,000,000.00	-24,100,000.00	-43.04	
減:備抵呆帳-應收帳款融資	-271,240.00	-367,087.00	95,847.00	-26.11	
短期擔保放款及透支	38,083,339,324.46	35,762,896,864.38	2,320,442,460.08	6.49	
擔保透支	1,669,906,831.00	1,604,066,059.21	65,840,771.79	4.10	
短期擔保放款	35,706,331,160.48	33,402,749,327.87	2,303,581,832.61	6.90	
減:備抵呆帳-短期擔保放款及透支	-402,730,004.02	-459,352,912.70	56,622,908.68	-12.33	
應收帳款擔保融資	-	-	-	-	
應收證券融資款	1,111,478,000.00	1,221,533,000.00	-110,055,000.00	-9.01	
減:備抵呆帳-應收證券融資款	-1,646,663.00	-6,098,610.00	4,451,947.00	-73.00	
中期放款	244,136,240,465.08	232,293,749,769.43	11,842,490,695.65	5.10	
中期放款	246,915,128,935.14	235,611,866,198.96	11,303,262,736.18	4.80	
中期放款溢價調整	6,677,590.60	3,286,521.60	3,391,069.00	103.18	
減:中期放款折價調整	-	-	-	-	
減:備抵呆帳-中期放款	-2,785,566,060.66	-3,321,402,951.13	535,836,890.47	-16.13	
中期擔保放款	420,969,528,409.09	375,854,716,061.82	45,114,812,347.27	12.00	
中期擔保放款	427,407,408,175.87	381,196,939,899.52	46,210,468,276.35	12.12	
減:備抵呆帳-中期擔保放款	-6,437,879,766.78	-5,342,223,837.70	-1,095,655,929.08	20.51	
長期放款	25,284,810,122.07	23,259,169,625.56	2,025,640,496.51	8.71	
長期放款	26,384,217,442.65	24,148,019,551.98	2,236,197,890.67	9.26	
減:長期放款折價調整	-	-	-	-	
減:備抵呆帳-長期放款	-1,099,407,320.58	-888,849,926.42	-210,557,394.16	23.69	
長期擔保放款	1,085,567,147,767.93	1,040,416,801,575.81	45,150,346,192.12	4.34	
長期擔保放款	1,102,170,396,062.58	1,056,101,869,937.07	46,068,526,125.51	4.36	
減:備抵呆帳-長期擔保放款	-16,603,248,294.65	-15,685,068,361.26	-918,179,933.39	5.85	

# 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

科目			単位:新臺幣 比 較 増 減		
	本年度決算數	上年度決算數	<b>#</b>		
名 稱 基金、投資及長期應收款	238,119,767,746.95	212 026 125 118 26	金 額 26,093,632,628.69	% 12.31	
	230,119,/07,/40.93	212,026,135,118.26	20,093,032,020.09	14.31	
其他基金			<u> </u>		
非流動金融資產	238,079,767,746.95	211,986,135,118.26	26,093,632,628.69	12.31	
<b>非派則並融員座</b> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,012,101,110120	211,700,100,110.20	-	-	
-非流動				_	
減:透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價調整-非流動	-	-	-	-	
<b>備供出售金融資產-非流動</b>	-	82,977,022,706.99	-82,977,022,706.99	-100.00	
減:備供出售金融資產評價調整 — 非流動	-	3,688,551,571.48	-3,688,551,571.48	-100.00	
持有至到期日金融資產-非流動	-	123,866,751,197.86	-123,866,751,197.86	-100.00	
以成本衡量之金融資產-非流動	-	1,464,213,831.93	-1,464,213,831.93	-100.00	
減:累計減損-以成本衡量之金融資 產-非流動	-	-10,404,190.00	10,404,190.00	-100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產-非流動	84,022,533,264.57	-	84,022,533,264.57	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-非流動	7,491,044,279.51	-	7,491,044,279.51	-	
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流 動	146,571,999,296.11	-	146,571,999,296.11	-	
減:累計減損-按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	-5,809,093.24	-	-5,809,093.24	-	
採權益法之投資	40,000,000.00	40,000,000.00	-	-	
採用權益法之投資成本	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
採用權益法認列之投資權益調整	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
動產、廠房及設備	22,622,064,681.27	22,949,749,056.28	-327,684,375.01	-1.43	
上地	14,515,034,517.22	14,687,677,599.98	-172,643,082.76	-1.18	
土地	3,034,712,422.81	3,164,392,173.87	-129,679,751.06	-4.10	
重估增值—土地	11,481,347,940.41	11,525,917,475.11	-44,569,534.70	-0.39	
減:累計減損-土地	-1,025,846.00	-2,632,049.00	1,606,203.00	-61.02	
上地改良物	-	-	-	-	
土地改良物	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
減:累計折舊-土地改 良物	-11,847,118.00	-11,847,118.00	-	-	
房屋及建築	6,135,323,139.11	6,390,541,039.37	-255,217,900.26	-3.99	
房屋及建築	11,990,880,600.75	12,107,202,805.23	-116,322,204.48	-0.96	
減:累計折舊-房屋及建築	-5,855,557,461.64	-5,716,661,765.86	-138,895,695.78	2.43	
機械及設備	1,026,373,509.61	918,156,728.56	108,216,781.05	11.79	
機械及設備	2,403,374,831.10	2,404,012,124.08	-637,292.98	-0.03	
減:累計折舊-機械及設備	-1,377,001,321.49	-1,485,855,395.52	108,854,074.03	-7.33	
<b>泛通及運輸設備</b>	72,074,541.75	79,603,678.94	-7,529,137.19	-9.46	
交通及運輸設備	449,465,405.99	460,966,098.75	-11,500,692.76	-2.49	
減:累計折舊-交通及運輸設備	-377,390,864.24	-381,362,419.81	3,971,555.57	-1.04	
十項設備	182,863,061.08	199,521,847.89	-16,658,786.81	-8.35	
什項設備	846,120,133.41	889,261,024.90	-43,140,891.49	-4.85	
減:累計折舊-什項設備	-663,257,072.33	-689,739,177.01	26,482,104.68	-3.84	
且實權益改良	63,199,121.50	75,068,462.54	-11,869,341.04	-15.81	
租賃權益改良	180,753,192.90	231,693,909.43	-50,940,716.53	-21.99	
減:累計折舊-租賃權益改良	-117,554,071.40	-156,625,446.89	39,071,375.49	-24.95	
構建中固定資產	627,196,791.00	599,179,699.00	28,017,092.00	4.68	
未完工程	122,613,756.00	112,039,663.00	10,574,093.00	9.44	
訂購機件	504,583,035.00	487,140,036.00	17,442,999.00	3.58	

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

				單位:新臺幣
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増	借言
名 稱	平十汉八异奴	工一尺/// 异数	金額	%
投資性不動產	24,229,670,290.65	24,110,445,039.83	119,225,250.82	0.49
投資性不動產-土地	23,016,513,526.85	22,907,094,544.41	109,418,982.44	0.48
投資性不動產-土地	1,751,548,630.51	1,656,887,768.17	94,660,862.34	5.71
重估增值-投資性不動產(土地)	21,366,508,695.34	21,350,144,372.24	16,364,323.10	0.08
減:累計減損-投資性不動產(土地)	-101,543,799.00	-99,937,596.00	-1,606,203.00	1.61
投資性不動產-房屋及建築	1,213,156,763.80	1,203,350,495.42	9,806,268.38	0.81
投資性不動產-房屋及建築	1,888,744,319.72	1,720,883,415.94	167,860,903.78	9.75
減:累計折舊-投資性不動產(房屋 及建築)	-675,587,555.92	-517,532,920.52	-158,054,635.40	30.54
無形資產	849,704,919.95	859,400,456.95	-9,695,537.00	-1.13
無形資產	849,704,919.95	859,400,456.95	-9,695,537.00	-1.13
電腦軟體	849,704,919.95	859,400,456.95	-9,695,537.00	-1.13
減:累計減損一無形資產	-	-	-	-
累計減損一無形資產	-	-	-	-
其他資產	5,989,611,213.87	7,221,347,775.70	-1,231,736,561.83	-17.06
遞延所得稅資產	2,653,432,432.91	2,901,011,652.44	-247,579,219.53	-8.53
遞延所得稅資產	2,653,432,432.91	2,901,011,652.44	-247,579,219.53	-8.53
待整理資產	-	-	-	-
其他待整理資產	-	-	-	-
什項資產	3,336,178,780.96	4,320,336,123.26	-984,157,342.30	-22.78
催收款項	3,043,696,144.00	3,348,823,211.80	-305,127,067.80	-9.11
減:備抵呆帳-催收款項	-1,728,468,192.53	-1,608,818,643.00	-119,649,549.53	7.44
暫付及待結轉帳項	50,525,013.55	58,834,581.75	-8,309,568.20	-14.12
營業保證金及交割結算基金	303,982,070.00	304,504,244.00	-522,174.00	-0.17
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-
存出保證金	1,941,443,745.94	2,491,992,728.71	-550,548,982.77	-22.09
存出保證品	23,222,000,000.00	24,196,700,000.00	-974,700,000.00	-4.03
減:抵繳存出保證品	-23,222,000,000.00	-24,196,700,000.00	974,700,000.00	-4.03
合 計	3,005,035,557,987.32	2,883,596,850,969.36	121,438,707,017.96	4.21

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

科 目	1		比較増	單位:新臺
名 稱	本年度決算數	上年度決算數	金額	%
自 <b>信</b>	2,847,809,698,085.65	2,738,954,589,626.09	108,855,108,459.56	3.97
流動負債	142,506,097,127.54	126,651,755,469.33	15,854,341,658.21	12.52
央行存款	507,920,804.60	670,413,300.60	-162,492,496.00	-24.24
央行存款	507,920,804.60	670,413,300.60	-162,492,496.00	-24.24
銀行同業存款	95,192,409,298.03	81,698,704,381.43	13,493,704,916.60	16.52
銀行同業存款	11,602,382,382.50	7,034,295,046.98	4,568,087,335.52	64.94
透支銀行同業	2,566,718,202.38	270,918,322.66	2,295,799,879.72	847.41
銀行同業拆放	81,023,308,713.15	74,393,491,011.79	6,629,817,701.36	8.91
應付款項	26,372,614,825.00	24,828,253,108.38	1,544,361,716.62	6.22
應付帳款	1,627,804,906.10	2,219,431,953.10	-591,627,047.00	-26.66
應付代收款	826,179,877.27	966,589,903.91	-140,410,026.64	-14.53
應付無追索權承購帳款	-	-	-	-
應付費用	2,274,558,825.26	1,795,759,582.28	478,799,242.98	26.66
	434,080,520.97	383,210,507.83	50,870,013.14	13.27
應付其他稅款	4,749,679,405.89	3,517,011,030.86	1,232,668,375.03	35.05
應付利息				
承兌匯票	1,796,480,048.30	1,576,338,365.57	220,141,682.73	13.97
應付股(官)息紅利	71 000 000 00		0.577.000.00	- 11.00
融券存入保證價款	71,008,800.00	80,586,600.00	-9,577,800.00	-11.89
應付融券擔保價款	77,559,193.00	88,091,735.00	-10,532,542.00	-11.96
應付託售證券價款	92,789.00	1,474,702.00	-1,381,913.00	-93.71
交割代價	-	-	-	-
應付交割帳款	646,675,020.00	924,558,787.00	-277,883,767.00	-30.06
其他應付款	13,868,495,439.21	13,275,199,940.83	593,295,498.38	4.47
本期所得稅負債	374,277,897.58	363,132,191.37	11,145,706.21	3.07
應付所得稅款	374,277,897.58	363,132,191.37	11,145,706.21	3.07
預收款項	425,032,525.79	386,859,355.76	38,173,170.03	9.87
預收利息	4,119,346.90	19,575,013.95	-15,455,667.05	-78.96
預收收入	236,886,794.72	244,445,345.34	-7,558,550.62	-3.09
預收定金	-	-	-	-
其他預收款	184,026,384.17	122,838,996.47	61,187,387.70	49.81
流動金融負債	19,633,841,776.54	18,704,393,131.79	929,448,644.75	4.97
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債-流動	9,527,850,000.00	3,264,800,000.00	6,263,050,000.00	191.84
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	98,665,803.00	54,272,148.00	44,393,655.00	81.80
持有供交易金融負債-流動	1,364,634.00	824,213.60	540,420.40	65.57
持有供交易金融負債評價調整-流動	265,680,601.54	226,681,208.19	38,999,393.35	17.20
附買回票券及債券負債	9,740,280,738.00	15,157,815,562.00	-5,417,534,824.00	-35.74
存款、匯款及金融債券	2,677,762,609,945.22	2,584,715,276,937.42	93,047,333,007.80	3.60
支票存款	202,203,234,942.50	176,173,483,040.49	26,029,751,902.01	14.78
支票存款	38,982,006,380.58	21,941,345,667.57	17,040,660,713.01	77.66
本行支票	2,887,800,053.00	2,179,346,367.00	708,453,686.00	32.51
公庫存款	160,333,428,508.92	152,052,791,005.92	8,280,637,503.00	5.45
活期存款	328,667,598,205.66	320,688,458,657.20	7,979,139,548.46	2.49
活期存款	281,043,825,361.42	264,765,434,823.50	16,278,390,537.92	6.15
外匯活期存款	47,623,772,844.24	55,923,023,833.70	-8,299,250,989.46	-14.84
定期存款	1,037,378,337,579.52	1,019,766,466,034.22	17,611,871,545.30	1.73
定期存款	649,695,136,480.97	719,723,632,181.47	-70,028,495,700.50	-9.73
外匯定期存款	196,138,746,098.55	182,077,683,352.75	14,061,062,745.80	7.72
郵局轉存款	191,544,455,000.00	117,965,150,500.00	73,579,304,500.00	62.37
儲蓄存款	1,049,910,902,230.19	1,001,382,088,071.85	48,528,814,158.34	4.85
活期儲蓄存款	449,487,974,234.47	425,976,172,568.16	23,511,801,666.31	5.52

# 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位:新臺幣元					
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較增	減	
名 稱	平平反次异数	<u> </u>	金額	%	
行員活期儲蓄存款	6,754,644,698.10	7,892,860,314.92	-1,138,215,616.82	-14.42	
零存整付儲蓄存款	1,729,786,732.10	1,843,624,153.10	-113,837,421.00	-6.17	
整存整付儲蓄存款	220,269,042,241.52	191,231,295,754.02	29,037,746,487.50	15.18	
存本取息儲蓄存款	360,949,402,564.00	364,618,436,462.65	-3,669,033,898.65	-1.01	
行員定期儲蓄存款	10,720,051,760.00	9,819,698,819.00	900,352,941.00	9.17	
匯款	9,680,062.35	13,140,655.66	-3,460,593.31	-26.34	
匯出匯款	350,772.96	432,694.29	-81,921.33	-18.93	
應解匯款	9,329,289.39	12,707,961.37	-3,378,671.98	-26.59	
金融債券	59,592,856,925.00	66,691,640,478.00	-7,098,783,553.00	-10.64	
應付金融債券	59,600,000,000.00	66,700,000,000.00	-7,100,000,000.00	-10.64	
應付金融債券折價	-7,143,075.00	-8,359,522.00	1,216,447.00	-14.55	
央行及同業融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94	
央行融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94	
央行放款轉融資	1,939,909,508.60	2,040,692,356.08	-100,782,847.48	-4.94	
長期負債	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03	
非流動金融負債	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03	
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債—非流動	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	
其他金融負債-非流動	113,985,861.18	146,197,542.18	-32,211,681.00	-22.03	
其他負債	25,487,095,643.11	25,400,667,321.08	86,428,322.03	0.34	
負債準備	17,843,100,531.93	17,645,044,227.26	198,056,304.67	1.12	
保證責任準備	461,965,657.37	759,566,698.62	-297,601,041.25	-39.18	
意外損失準備	-	-	-	-	
員工福利負債準備	17,314,726,925.00	16,885,477,528.64	429,249,396.36	2.54	
融資承諾準備	25,850,565.11	-	25,850,565.11	-	
其他準備	40,557,384.45	-	40,557,384.45	-	
遞延負債	25,641,240.00	34,053,877.00	-8,412,637.00	-24.70	
遞延收入	25,641,240.00	34,053,877.00	-8,412,637.00	-24.70	
遞延所得稅負債	6,985,634,936.00	6,926,029,116.00	59,605,820.00	0.86	
遞延所得稅負債	59,605,820.00	-	59,605,820.00	-	
估計應付土地增值稅	6,926,029,116.00	6,926,029,116.00	-	-	
什項負債	632,718,935.18	795,540,100.82	-162,821,165.64	-20.47	
存入保證金	610,172,812.93	774,426,461.73	-164,253,648.80	-21.21	
暫收及待結轉帳項	22,546,122.25	21,113,639.09	1,432,483.16	6.78	
權益	157,225,859,901.67	144,642,261,343.27	12,583,598,558.40	8.70	
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	_	-	
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	_	_	
股本溢價	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
保留盈餘(或累積虧損)	59,521,763,327.93	50,589,090,226.06	8,932,673,101.87	17.66	
已指撥保留盈餘	53,793,641,850.69	42,253,981,588.68	11,539,660,262.01	27.31	
法定公積	33,837,326,093.55	31,236,043,124.12	2,601,282,969.43	8.33	
特別公積	19,956,315,757.14	11,017,938,464.56	8,938,377,292.58		
未指撥保留盈餘	5,728,121,477.24	8,335,108,637.38	-2,606,987,160.14	-31.28	
累積盈餘	5,728,121,477.24	8,335,108,637.38	-2,606,987,160.14	-31.28	
上期損益	-	- 1	-	_	
上年度損益整理	_	-	-	_	
本期損益	_	-	-	_	
其他綜合損益轉入數	_	-	-	_	

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

				單位:新臺灣	
科目	本年度決算數	上年度決算數	比較増減		
名 稱	T 1 及八开致		金額	%	
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	
累積虧損	•	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	-	-	-	-	
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	
累積其他綜合損益	6,530,845,839.34	2,868,332,667.83	3,662,513,171.51	127.69	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-774,378,875.53	-1,067,300,202.95	292,921,327.42	-27.45	
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	-774,378,875.53	-1,067,300,202.95	292,921,327.42	-27.45	
備供出售金融資產未實現評價損益	-	3,935,632,870.78	-3,935,632,870.78	-100.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	-	3,935,632,870.78	-3,935,632,870.78	-100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產損益	7,305,224,714.87	-	7,305,224,714.87	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	6,781,321,976.00	-	6,781,321,976.00	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	523,902,738.87	-	523,902,738.87	-	
f	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17	
首次採用國際財務報導準則調整數	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17	
首次採用國際財務報導準則調整數	6,830,382,138.10	6,841,969,853.08	-11,587,714.98	-0.17	
수 計	3,005,035,557,987.32	2,883,596,850,969.36	121,438,707,017.96	4.21	

#### 臺灣土地銀行股份有限公司 資產負債表

中華民國107年12月31日

				單位:新臺幣
科目	La fant rober \ La fotfordist.	I have rober \ I. Arthrophy	比較增	減
名 稱	本年度決算數	上年度決算數	金額	%
資產(表外)				
期收款項		_	-	_
期收款項	-	-	-	-
買人期證券	-	-	-	-
3.0.333				
信託代理與保證資產	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99
信託資產	359,884,881,442.95	377,136,911,601.63	-17,252,030,158.68	-4.57
保管有價證券	12,187,317,468.00	14,556,535,810.00	-2,369,218,342.00	-16.28
保管品	529,814,957.70	582,222,739.60	-52,407,781.90	-9.00
保證品	664,000.00	914,000.00	-250,000.00	-27.35
代售旅行支票	96,230,863.60	110,392,417.20	-14,161,553.60	-12.83
約定融資額度	606,152,316,487.48	649,553,319,312.23	-43,401,002,824.75	-6.68
減:待抵銷約定融資額度	-606,152,316,487.48	-649,553,319,312.23	43,401,002,824.75	-6.68
應收代收款	56,771,198,497.84	58,371,480,154.93	-1,600,281,657.09	-2.74
應收代放款	48,129,984,121.00	51,675,883,346.00	-3,545,899,225.00	-6.86
存出保證票據	-	-	=	-
經理政府登錄債券	156,688,400,000.00	141,597,100,000.00	15,091,300,000.00	10.66
經理集保短期票券	14,008,015,015.00	28,067,256,915.00	-14,059,241,900.00	-50.09
承銷品	9,988,943.00	9,995,968.00	-7,025.00	-0.07
應收保證款項	46,546,900,822.92	41,349,566,711.11	5,197,334,111.81	12.57
應收信用狀款項	8,949,546,748.66	12,010,929,612.96	-3,061,382,864.30	-25.49
合 計	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99

# 臺灣土地銀行股份有限公司 資產 負債 表

中華民國107年12月31日

				單位:新臺幣元	
科目	木在度決管動	L 任 <del> </del>	比較增	增減備註	
名 稱	平中反次异数	工干反次异数	金額	%	
負債(表外)					
期付款項	-	-	-	-	
期付款項	-	-	-	-	
賣出期證券	-	-	-	-	
信託代理與保證負債	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99	
信託負債	359,884,881,442.95	377,136,911,601.63	-17,252,030,158.68	-4.57	
應付保管有價證券	12,187,317,468.00	14,556,535,810.00	-2,369,218,342.00	-16.28	
應付保管品	529,814,957.70	582,222,739.60	-52,407,781.90	-9.00	
存入保證品	664,000.00	914,000.00	-250,000.00	-27.35	
受託代售旅行支票	96,230,863.60	110,392,417.20	-14,161,553.60	-12.83	
受託代收款	56,771,198,497.84	58,371,480,154.93	-1,600,281,657.09	-2.74	
受託代放款	48,129,984,121.00	51,675,883,346.00	-3,545,899,225.00	-6.86	
應付保證票據	-	-	-	-	
受託經理政府登錄債券	156,688,400,000.00	141,597,100,000.00	15,091,300,000.00	10.66	
受託經理集保短期票券	14,008,015,015.00	28,067,256,915.00	-14,059,241,900.00	-50.09	
受託承銷品	9,988,943.00	9,995,968.00	-7,025.00	-0.07	
保證款項	46,546,900,822.92	41,349,566,711.11	5,197,334,111.81	12.57	
信用狀款項	8,949,546,748.66	12,010,929,612.96	-3,061,382,864.30	-25.49	
<b>合</b> 計	703,802,942,880.67	725,469,189,276.43	-21,666,246,395.76	-2.99	

- 註:1.本年度無經管珍貴動產帳列數。
  - 2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟
  - (1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓),帳面價值7,787,512.12元
  - (2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓),帳面價值19,202,897.21元
  - (3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行),帳面價值2,781,265.33元
  - 3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少\$11,587,714.98元係107年度處分投資性不動產,依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。
  - 4.有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,而本年度決算數係依國際財務 報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

# 臺灣土地銀行股份有限公司 財務報表 附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

## 一、重要會計政策之彙總說明:

#### (一)一般會計實務及依據

- 1.本行一般會計實務係依國際財務報導準則、本行行業之特性及有關會計實務法令規定對本行所 有資產、負債、權益、收益、成本及費用,作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析、解釋與 建議。
- 2.本行一般會計實務係依據國際財務報導準則、財政部所屬行局會計制度之一致規定、本行會計制度、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、財產管理辦法有關規定辦理。

#### (二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「107年度總決算附屬單位決算編製要點」等有關 規定予以編製,包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部 往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

#### (三)外幣交易

#### 1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣,其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本,調整當期之有效利息及付款後之金額,與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣,以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險,換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外,其餘係認列為損益。

#### 2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債,係依報導日之匯率換算為功能性貨幣;除高度通貨膨脹經濟者外,收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣,所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

#### (四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之 短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資 或其他目的者,列報於約當現金。就現金流量表而言,現金及約當現金係指資產負債表中之現 金及約當現金,以及符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及 附賣回票券及債券投資。

#### (五)金融工具

1.金融資產(民國一○七年一月一日開始適用)

本公司之金融資產分類為:透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時,始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產,為消除或重大減少會計配比不當,得不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值衡量, 再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產此類金融資產包括下列二者:

A.指同時符合下列條件之債務工具投資:

- •係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B.原始認列時作一不可撤銷之選擇,將原應透過損益按公允價值衡量之特定權益工具 投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價按公允價值衡量,除減損利益或損失、按有效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外,其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益,並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益及損失。於除列時,屬債務工具投資者,將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益;屬權益工具投資者,則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘,不得重分類至損益。

權益工具投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列於損益中。至於取得股票股利時,不作收益處理,僅註記所增加之股數,並按收到股票股利後之總股數,重新計算每股成本或帳面金額。

#### (3)按攤銷後成本衡量之金融資產

此類金融資產係指同時符合下列條件者:

- A. 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付本金及流通在外本金金額之 利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利率以攤銷後成本減除備抵損失衡量。除列時,將累積之利益或損失列入損益。

#### (4)金融資產減損

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產,於每個報導日評估減損,並認列備抵損失,惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資,應將備抵損失認列於其他綜合損益,不應減少資產負債表上金融資產之帳面金額。

本公司評估減損時,並非基於金融資產於報導日係信用減損或實際發生違約之證據,而係評估金融工具自原始認列後信用風險之變化情形,如信用風險並未顯著增加,則於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失; 反之,則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

#### A.判定信用風險是否顯著增加

本公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加時,係考量金融工具預期存續期間發生違約之風險之變動,而非預期信用損失金額之變動,並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者)。

此外,本公司如判定金融工具於報導日之信用風險低,則假設該金融工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。

如金融資產之合約現金流量已重新協商或修改,且並未除列該金融資產,則本公司應藉由比較下列各項評估其信用風險是否已顯著增加:

- •報導日發生違約之風險(基於修改後之合約條款);及
- •原始認列時發生違約之風險(基於原始未修改之合約條款)。

#### B.預期信用損失之衡量

本公司係依據金融工具預期存續期間內可收取之所有合約現金流量與考量其所有合約條 款後(包含出售所持有之擔保品或其他信用增強等),預期可收取之所有現金流量之差額,按原 始有效利率折現後之金額衡量信用風險損失,係以下列各項方式為之:

- •評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額;
- •貨幣時間價值;及
- 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報導日無需過度成本或投入即可取得者)。

對將報導日之備抵損失調整至依上述衡量方式所須認列金額之預期信用損失(或迴轉)金額,認列於損益中作為減損損失或利益。

#### (5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止,或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時,始將金融資產除列。除列單一債務工具投資之整體時,其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於其他權益之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時,本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎,將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中

分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失,係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

#### 2.金融資產(民國一〇六年度前適用)

#### (1)原始認列及續後衡量

臺灣土地銀行股份有限公司之金融資產分類為:透過損益按公允價值衡量之金融資產、 備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款。依交易慣例購買或出售金融資產時,係採用交易日會計處理。

#### A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產,臺灣土地銀行股份有限公司於下列情況之一,於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量:

- a.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失,而產生之衡量或 認列不一致。
- b. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- c.混合工具含嵌入式衍生工具。

原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值衡量,再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入) 認列為損益。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定透過損益按公允價值衡量者),若符合放款及應收款定義,且臺灣土地銀行股份有限公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者,或不符合前述條件之金融資產,僅於極少情況下而重分類者,係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

#### B. 備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價按公允價值衡量,除減損損失、按有效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外,其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益,並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時,將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未具重大影響力者,則以成本減除減損損失後之金額衡量,並列於「以成本衡量之金融資產」。

原分類為備供出售金融資產,若符合放款及應收款定義,且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者,係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本,原已認列為權益調整項目之相關損益,如具固定到期日者,係於剩餘期間內攤銷為當期損益;如未具固定到期日者,係繼續列為權益調整項目。權益投資之股利收入於臺灣土地銀行股份有限公司有權利收取股利之日認列。

#### C.持有至到期日金融資產

臺灣土地銀行股份有限公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

若因意圖或能力之改變,致使投資不再適合分類為持有至到期日時,應將其重分類為備供 出售之金融資產,並以重分類日公允價值評價,公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益 調整項目,金融資產除列時,將累積之利益或損失列入當期損益。

#### D.放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價,且具固定或可決定付款金額之金融資產,包括應收款項、其他應收款、放款及其他金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量,後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

積欠本金或利息已屆清償期三個月,或雖未超過三個月,惟已向主、從債務人訴追或處分 擔保品者,列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者,對內即停止計提應收利息,對外債權照常計息,並作備忘紀錄;該停止計提之應收利息於收現時認列收入。由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下,非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

#### E.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價,且具固定或可決定收取金額之債務商品投資,且同時符合下列條件者:

- a.未分類為透過損益按公允價值衡量。
- b.未指定為備供出售。
- c.未因信用惡化以外之因素,致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。

無活絡市場之債務商品投資係以有效利率計算攤銷後成本衡量並認列利息收入。若有減損 之客觀證據,則認列減損損失。若後續期間減損金額減少,且明顯與認列減損後發生之事件 有關,則予以迴轉並認列為當期損益, 該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷 後成本為限。

#### F.附條件買賣交易之債票券

臺灣土地銀行股份有限公司從事債票券附買回或賣回條件交易,係依其交易實質,以融 資交易處理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者,在賣出、買入日期及約定買回、 賣回期間按權責基礎認列利息支出及利息收入,並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債 及附賣回債票券投資。

#### (2)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產,於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示,因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件,致使該資產之估計未來現金流量受損失者,該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增,及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外,備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時,亦屬客觀之減損證據。

臺灣土地銀行股份有限公司評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損,首先評估是否存在客觀證據,顯示重大個別金融資產發生減損,以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。臺灣土地銀行股份有限公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據,須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產,並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產,無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據,則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之,損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定減損金額時,預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。

若後續期間減損金額減少,而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善),則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉,但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

以成本衡量之金融資產,認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。備供出售權益工具之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分),於該資產除列前均自權益重分類為損益。備供出售權益工具投資原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益,任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益,並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失於損益認列後發生之事項,則予以迴轉並認列為當期損益。

#### 3.金融負債

臺灣土地銀行股份有限公司持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及其他金融負債。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。臺灣土地銀行股份有限公司所持有之衍生性商品,除被指定且為有效避險工具外,餘應歸類為此類金融商品。原始認列時係按公允價值衡量,交易成本於發生時認列為損益;後續評價按公允價值衡量,再衡量產生之利益或損失認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時,係採用交易日會計處理。

#### (2)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者,如:銀行同業存款、 存款、應付帳款及其他應付款,原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量; 後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

#### 4.金融資產及負債之除列

#### (1)金融資產之除列

臺灣土地銀行股份有限公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止,或已移轉金融 資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時,始將金融資產除列。當臺 灣土地銀行股份有限公司將債券供作附買回條件交易之擔保品時,並不除列該金融資產,因 金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

#### (2)金融負債之除列

臺灣土地銀行股份有限公司係於合約義務已履行、取消或到期時,除列金融負債。除列金融負債時,其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

#### 5. 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於臺灣土地銀行股份有限公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時,方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

#### (六)採用權益法之投資

本行於編製財務報告時,對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下,原始取 得時係依成本認列,投資成本包含交易之成本。

財務報告包括自具有控制力之日起至喪失控制力之日止,於進行與本行會計政策一致性之必要調整後,本行依權益比例認列被投資公司之損益及其他綜合損益之金額。

#### (七)不動產及設備

#### 1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式,依成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本,以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

當不動產及設備包含不同組成部分,且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時,則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。處分損益係帳面金額及處分價款之差額,並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

#### 2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時,該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

#### 3.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本行,且其金額能可靠衡量,則該支出認列為該項目帳面金額之一部分,被重置部分之帳面金額則予以除列。不

動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

#### 4.折 舊

土地以外之各項不動產及設備,對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列為各組成要素並單獨提列折舊,並按估計使用年限,採直線法計提。租賃權益改良依估計可使用年限與租賃期限較短者按直線法攤提。本行每年定期於會計年度終了時,評估剩餘耐用年限、折舊方法及殘值,剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動,均視為會計估計變動,以推延調整處理。

#### (八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具,而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量,後續衡量亦按成本模式處理,於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用,土地以外之投資性不動產,於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用,其折舊方法,耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用,自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時,以變更用途時之帳面金額予以重分類。

#### (九)租賃

當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人,則將其分類為融資租賃;所有其他租賃則分類為營業租賃。

#### 1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之 原始直接成本,加計至租賃資產之帳面金額,並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租 賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

#### 2.承租人

依租賃條件,當本行未承擔附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬,係分類為營 業租賃。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。 由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

#### (十)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後,以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額,並於已達可供使用狀態開始時,於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下:

電腦軟體:3~5年。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間 及攤銷方法之變動,均視為會計估計變動,以推延調整處理。

#### (十一)非金融資產減損

本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)估計其可收回金額,

就可回收金額低於帳面價值之資產,認列減損損失;商譽以外之資產,於以前年度認列之累積減損損失,嗣後若已不存在或減少時,即予迴轉,增加資產帳面價值至可回收金額,惟不超過資產在未認列減損損失下,減除應提列折舊或攤銷後之數。

非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產,每年定期進行減損測試,並就可回收金額低於帳面金額之部分,認列減損損失。

#### (十二)備抵呆帳及保證責任準備

本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)之規定,授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產之期末餘額,考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短,依主管機關規定之標準分類,分類為正常之授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者,分別以其授信餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部之和為最低標準,提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。對逾期未能收回之各項放款及其他授信款項,經催收無望,且符合主管機關函頒處理辦法及其他相關規定者,經提報董事會決議通過後予以轉銷。前述規範作為備抵呆帳之最低提列標準。

另本公司依國際財務報導準則第九號評估符合其定義之「放款及應收款」預期信用損失。

#### (十三)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務,使合併公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務,且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現,折現之攤銷則認列為利息費用。

#### (十四)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算,並認列於綜合損益表之「利息收入」及「利息費用」。有效利率係指於金融工具預期存續期間或較短期間,將估計未來現金支付或收取金額折現後,恰等於該金融資產或金融負債淨帳面金額之利率;計算有效利率時,本行考量金融工具所有合約條款以估計現金流量,惟不考量未來信用損失。前述計算包含向合約交易對方支付或收取且屬有效利率一部分之所有費用、交易成本及所有其他折溢價。交易成本係指可直接歸屬於取得、發行或處分金融資產或金融負債之增額成本。

#### (十五)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列。若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列,若屬於後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率之一部分。惟放款及應收款是否需將約定利率調整為有效利率計息,則考量其折現影響之重大性,若非屬重大者,得以放款及應收款原始之金額衡量。

#### (十六)員工福利

#### 1.短期員工福利

短期員工福利包含工資、薪資、短期帶薪假、員工提供相關服務之當期期末十二個月內應付獎金、及在職員工之非貨幣性福利,係以未折現基礎衡量,於員工提供勞務而享有該福利權

利時認列為費用。

#### 2.確定福利計畫

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣,屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資),屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資,依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理,按月依人員薪點之不同,分別提撥薪資之之4%~8.50%作為公提儲金,另由職員負擔薪資3%之自提儲金,公提金及自提金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資,按「勞動基準法」退休金給與標準計算,目前按月薪總額10%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」,並依該法計算退休金之給與,適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金,兩者均為確定給付退休辦法,目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

#### 3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定,依勞工每月工資6%之提繳率,提 撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局 後,即無支付額外金額之法定或推定義務。

		新臺幣(仟元)
①.認列於損益之部分	職員	工員
一、當期服務成本	496,957	18,464
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	179,735	9,501
四、計畫資產之利息收入	7,743	5,575
五、任何縮減或清償之影響數	0	0
六、合計:原認列於損益之確定福利成本	668,949	22,390
=+二+三-四+五		
②.認列於其他綜合損益之部分		
一、 計畫資產報酬之精算損(益)	1,976	(8,086)
二、 淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	72,247	7,831
(三) 經驗調整	894,436	16,639
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	966,683	24,470
三、 其他(上限影響數)	0	0
四、 認列於其他綜合損益之確定成本		
=一+二.(四)+三	968,659	16,384
③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產	)之調節	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	12,385,808	623,736
二、計畫資產公允價值	395,651	364,735

三、小計:提撥狀況=一-二	11,990,157	259,001
四、資產限制影響數	0	0
五、其他	0	0
六、淨確定福利負債(資產)	11,990,157	259,001
=三+四+五		
④.精算假設(以加權平均表達)		
折現率	1.5%	1.5%
計畫資產之預期報酬率	1.5%	1.5%
未來薪資及福利水準	2.00%	2.00%

#### 4. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款,其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及 現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之超額利息,係屬於員工福利之範疇。依公 開發行銀行財務報告編製準則規定,支付現職員工優惠存款之部分,係依應計基礎每月計 息,該等優惠存款之超額利息,帳列為當期費用,另與員工約定之退休後優惠存款之超額 利息,於員工退休時,應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算,惟精 算假設各項參數若主管機關有相關規定,則依主管機關規定辦理。

		新台幣(仟元)
①.認列於損益之部分	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、前期服務成本	(1,087,170)	(33,440)
三、確定福利義務之利息成本	187,386	11,041
四、計畫資產之利息收入	0	0
五、任何縮減或清償之影響數	0	0
六、合計:原認列於損益之確定福利成本	(899,785)	(22,399)
=一+二+三-四+五		
②.補列成本差異調整數之部分		
七、原補列之成本差異調整數	1,417,188	71,677
八、應補列之成本差異調整數	0	0
九、合計:應認列於損益之成本總額	517,404	49,278
③.認列於損益之部分-再衡量數		
一、 計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、 淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(三) 經驗調整	(69,521)	(1,014)
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	(69,521)	(1,014)
三、 其他(上限影響數)	0	0
四、 認列於其他綜合損益之確定福利成本		
=一+二.(四)+三	(69,521)	(1,014)

## ④.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節

	職員	工員
一、確定福利義務現值	4,657,628	284,735
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計:提撥狀況=一-二	4,657,628	284,735
四、資產限制影響數	0	0
九、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產)	4,657,628	284,735
=三+四+五		
⑤.精算假設		
折現率	4.00%	4.00%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%

## 5.其他退休福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金、係屬確定福利計劃,其處理比照員工優惠存款。

		新台幣(仟元)
① .認列於損益之部分	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	196	41
四、計畫資產之利息收入	0	0
八、任何縮減或清償之影響數	0	0
九、合計:原認列於損益之確定福利成本	196	41
=一+二+三-四+五		
②.認列於其他綜合損益之部分		
一、計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(三) 經驗調整	(499)	(369)
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	(499)	(369)
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定福利成本		
=一+二.(四)+三	(499)	(369)
③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之	調節	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	10,687	2,176
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計:提撥狀況=一-二	10,687	2,176
四、資產限制調整數	0	0

五、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產)	10,687	2,176
④.精算假設(以加權平均表達)		
折現率	1.5%	1.5%

#### 6.離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工,或員工自願接受資遣以 換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤 銷,或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

## (十七)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之二十,並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另,本行國內外所得應合併計繳所得稅,但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款, 須依法檢據申請扣抵應納稅額,扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

## 本年度之遞延所得稅資產:

(1)遞延所得稅資產總額	5,053,793,506.91
(2)產生遞延所得稅資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	10,833,002.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,195,693,437.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,657,998,274.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	996,894,744.00
海外分行產生可減除暫時性差異	192,374,049.91

### (十八)受託買賣借貸項

## 本行 107 年度受託買賣借貸明細表 單位:新臺幣元

<b>秋 日 夕 </b>	107年12日21日社營制	106 年 12 日 21 日油管駅	比較增減				
科目名稱	107年12月31日冼异数	106年12月31日決算數	金額	%			
受託買賣借項	684,622,316.00	993,114,979.00	-308,492,663.00	-31.06%			
應收代買證券價款	580,542.00	1,167,102.00	-586,560.00	-50.26%			
交割代價	684,041,774.00	991,947,877.00	-307,906,103.00	-31.04%			
受託買賣貸項	641,602,086.00	817,900,496.00	-176,298,410.00	-21.55%			
應付託售證券價款	92,789.00	1,474,702.00	-1,381,913.00	-93.71%			
交割代價	641,509,297.00	816,425,794.00	-174,916,497.00	-21.42%			

## 二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行依國際財務報導準則編製財務報告時,必須作出判斷、估計及假設,其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製財務報告時,本行於採用會計政策涉及重大判斷或估計之不確定性,且對本行財務報告已認列金額有重大影響之資訊,請詳下列項目:

## (一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額,於決定是否認列減損損失時,主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動,或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時,管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設,以減少預估與實際損失金額之差異。

#### (二)金融商品之公允價值及預期信用損失

#### 1.公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下,公允價值 係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數,金融商品之公允價值 係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時,所有模型須經校準以確保產出結果 反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料;但針對信用風險(自身與交易對 手之風險)等部份,則須估計波動與關聯性。

## 2.預期信用損失

考量金融資產是否存有減損跡象,需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括金融資產信用評等及變化情形、市價跌幅及持續性及還本付息狀況、公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

#### (三)所得稅

本行與各國外分行須繳納不同國家之所得稅,估計所得稅時須仰賴重大評估。決定稅 款最終金額須經過許多交易與計算,部分交易及計算由於稅務機關與本行認定可能產生差 異,導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行依據該交易及計算是否可能產生額外稅 負之評估,認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額 存有差異,則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來五年獲利能力之評估。若續後獲利能力之 估計假設改變,則本行將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

### (四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率,並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率,本行 須考量高品質公司債或政府公債之利率,該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣 別相同,且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

另,估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時,其精算假設係依金管銀法字第10010004630號函說明,折現率至少為4%、存入資金報酬率假設為2%、退休金優惠存款提領率依過去經驗估算,且至少不低於1%,以及優惠存款制度可能變動之機率假設為50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時,視為會計估計變動,並於變動當期認列於損益。

任何精算假設之變動,均可能會重大影響本行確定福利義務之金額。

## 三、重大之承諾事項

單位:新臺幣元

科 目 名 稱	107年12月31日決算數
放款承諾	4,533,856,899.00
信用卡授信承諾	27,109,524,839.00
現金卡授信承諾	80,777,369.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	9,740,280,738.00

## 四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

## (一)以下個人或個體為本公司之關係人:

- 1、土銀保險經人股份有限公司。
- 2、主要管理階層等關係人(係本公司董事、監察人、經理人,其親屬暨其所屬事業及實質關係人)。

#### (二)重大交易事項

本行與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款、授信、手續費及租賃收入等,業依國際會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本行合併財務報告。

## 五、權益之變動:

### (一)股本

本行截至 107 年 12 月底止資本額為 625.94 億元。

#### (二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外,不得使用之。

#### (三)盈餘分配明細及其限制

- 1.本行盈餘分配包括填補虧損、提列法定公積、提列特別公積、股(官)息紅利、未分配盈餘。
- 2.依據銀行法第50條規定,銀行法定盈餘公積未達資本總額前,其最高現金盈餘分配不得超 過資本總額之百分之十五。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# <u>銷售收入明細表</u> 中華民國107年度

		1		1				1				1				單位:新臺幣	
上生	F度決算數	科目及營運項	■ 東			度決算數	t		本年	度預算數	女	本年	度》	中算數	與予	預算數比較增減	或
數量 單價	金額	名 稱	單位	數量	單價	金	額	數量	單價	金	額	數量	%	單價	%	金 額	%
<b>女</b> 里	2,038,494.00			<b>双</b>	子		,750.00		平		<b>5,000.00</b>			<b>子</b>		-604,250.00	
	2,038,494.00	合 計				2.540	,750.00			3.145	5,000.00					-604,250.00	-19.21

# 金融保險

中華民國

上	年度	決算數	科目及營運項目	營	本 年	度	決 算 數
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名稱	運單位	營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值
		43,449,443,448.47	利息收入				48,684,016,817.62
		3,000,843,796.28	同業利息收入				3,313,162,154.50
1,860,874,721	1.89	35,260,204,638.30	放款利息收入		1,940,263,627	2.00	38,781,784,914.64
720,656	1.93	13,880,783.03	貼現息		759,252	2.87	21,772,856.00
963,556	0.81	7,847,634.60	透支息		1,167,631	0.79	9,279,356.78
2,116,259	0.85	17,938,953.00	擔透息		1,940,933	0.91	17,631,117.00
184,555,679	1.01	1,855,131,702.66	短放息		168,242,340	1.48	2,483,640,240.96
31,599,501	2.40	758,260,034.78	短擔息		34,889,420	2.47	863,219,920.16
235,325,270	2.25	5,303,587,948.26	中放息		234,427,070	2.54	5,961,451,801.74
356,785,848	2.36	8,414,409,174.26	中擔息		396,784,030	2.38	9,424,966,592.89
26,523,513	2.22	588,591,367.06	長放息		24,320,023	2.70	656,945,733.33
1,022,284,439	1.79	18,300,557,040.65	長擔息		1,077,732,928	1.79	19,342,877,295.78
		5,188,395,013.89	其他利息收入				6,589,069,748.48
		5,188,395,013.89	其他利息收入				6,589,069,748.48
		3,458,780,412.13	手續費收入				3,633,349,608.14
		66,083,832.49	匯費收入				66,026,518.35
		214,988.12	退票費				167,277.56
		154,212,322.00	保管費				145,021,305.00
		211,676,026.56	保證費				250,486,877.81
		280,395,980.52	代理費				254,581,269.24
		628,719.10	承兌費				631,667.22
		46,869,238.00	產險轉介費				44,146,345.00
		1,614,209.35	承諾費				1,798,019.92
		27,854,305.09	開狀費				27,601,173.79
		3,893,736.00	簽證費				4,319,980.00
		202,966,477.31	信託投資費				189,377,773.92
		187,719,200.00	信託管理費				254,424,727.00
		7,447,917.12	受託費				6,770,570.68
		6,669,760.13	出口押匯費				6,188,903.94

# 股份有限公司

# 收入明細表

107年度

單位:新臺幣千元;元

単位:新臺幣千元;元 本 年 度 預 算 數 本年度決算數與預算數比較增減										
本年度							具製CI製料減 			
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費) 率%	%	營 運 值	%		
		47,037,069,000.00					1,646,947,817.62	3.50		
		3,320,211,000.00					- 7,048,845.50	-0.21		
1,840,000,000	2.16	39,816,359,000.00	100,263,627	5.45	-0.16	-7.41	- 1,034,574,085.36	-2.60		
1,381,728	2.27	31,376,000.00	-622,476	-45.05	0.60	26.43	- 9,603,144.00	-30.61		
785,810	0.98	7,703,000.00	381,821	48.59	-0.19	-19.39	1,576,356.78	20.46		
47,857,454	2.67	1,275,409,000.00	-45,916,521	-95.94	-1.76	-65.92	- 1,257,777,883.00	-98.62		
155,059,250	1.34	2,070,137,000.00	13,183,090	8.50	0.14	10.45	413,503,240.96	19.97		
33,069,753	2.36	781,516,000.00	1,819,667	5.50	0.11	4.66	81,703,920.16	10.45		
252,528,834	2.46	6,224,210,000.00	-18,101,764	-7.17	0.08	3.25	- 262,758,198.26	-4.22		
339,814,135	2.54	8,625,414,000.00	56,969,895	16.77	-0.16	-6.30	799,552,592.89	9.27		
31,732,719	1.95	619,659,000.00	-7,412,696	-23.36	0.75	38.46	37,286,733.33	6.02		
977,770,317	2.06	20,180,935,000.00	99,962,611	10.22	-0.27	-13.11	- 838,057,704.22	-4.15		
		3,900,499,000.00					2,688,570,748.48	68.93		
		3,900,499,000.00					2,688,570,748.48	68.93		
		3,614,234,000.00					19,115,608.14	0.53		
		67,992,000.00					- 1,965,481.65	-2.89		
		230,000.00					- 62,722.44	-27.27		
		158,600,000.00					- 13,578,695.00	-8.56		
		249,178,000.00					1,308,877.81	0.53		
		222,228,000.00					32,353,269.24	14.56		
		260,000.00					371,667.22	142.95		
		45,000,000.00					- 853,655.00	-1.90		
		7,931,000.00					- 6,132,980.08	-77.33		
		30,091,000.00					- 2,489,826.21	-8.27		
		2,230,000.00					2,089,980.00	93.72		
		183,593,000.00					5,784,773.92	3.15		
		161,671,000.00					92,753,727.00	57.37		
		8,848,000.00					- 2,077,429.32	-23.48		
		10,087,000.00					- 3,898,096.06	-38.64		

# 金融保險

中華民國

		\+\ \forall \phi \ \ \phi \phi	<b>4 日 日 ** 年 日</b>		+ 7	rès	中华氏図
		決算數	科目及營運項目	營運	本年	度	決 算 數
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名稱	軍位	營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值
		103,437.00	保兌費				89,072.00
		202,130.00	登錄公債手續費				218,923.00
		953,072.29	信用狀通知費				990,562.55
		3,821,432.27	跨行手續費				1,961,355.53
		4,892,372.00	金融卡款項				7,167,965.00
		509,670,833.00	信用卡款項				553,604,427.10
		71,835,116.00	其他信託手續費				76,801,807.00
		5,462.00	開發基金				3,464.00
		17,361,214.00	921專案貸款				12,605,080.00
		-	期貨佣金收入				3,210.00
		340,053.00	應收帳款管理				-
		1,911,670.00	經理票券				1,899,191.00
		695,545,067.00	壽險轉介費				688,840,266.00
		994,774.46	協商服務費				934,027.86
		244,100,421.70	其他				250,857,509.10
		532,490,351.79	聯貸				607,491,558.86
		151,379,515.20	開辦費				160,785,858.96
		24,926,778.63	其他授信手續費				17,552,920.75
		174,041,169.50	證券經紀及承銷收入				174,934,695.50
			透過損益按公允價值				
		94,416,288.85	<b>衡量之金融資產利益</b>				831,020,290.65
		647,536,089.20	備供出售金融資產之 已實現利益				-
		165,973,488.00	以成本衡量之金融資 產利益				_
		255,223,007.99	外幣兌換利益				_
			透過其他綜合損益按				
		-	公允價值衡量之金融 資產已實現利益				1,101,249,701.87
		<u>-</u>	   預期信用減損利益				3,065,148.85
		48,245,413,904.14	合 計				54,427,636,262.63

說明:銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

# 股份有限公司

# 收入明細表

107年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度	預	算 數		<b>木</b> 年	市油質	事的紹	単位:新臺' 真數比較增減	TT   /L,/L
4 中 反	. 1只	<del>异</del>		<del>4-1-</del>	平均利	-安X <del></del> ] 5	マチナ・安义レレキス・日が、	
營運量 🥞	平均利 費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費) 率%	%	營 運 值	%
		30,000.00					59,072.00	196.91
		-					218,923.00	-
		1,170,000.00					- 179,437.45	-15.34
		6,367,000.00					- 4,405,644.47	-69.19
		9,215,000.00					- 2,047,035.00	-22.21
		486,353,000.00					67,251,427.10	13.83
		59,981,000.00					16,820,807.00	28.04
		16,000.00					- 12,536.00	-78.35
		17,500,000.00					- 4,894,920.00	-27.97
		14,000.00					- 10,790.00	-77.07
		1,600,000.00					- 1,600,000.00	-100.00
		-					1,899,191.00	-
		945,948,000.00					- 257,107,734.00	-27.18
		-					934,027.86	-
		234,493,000.00					16,364,509.10	6.98
		473,000,000.00					134,491,558.86	28.43
		153,587,000.00					7,198,858.96	4.69
		77,021,000.00					- 59,468,079.25	-77.21
		134,138,000.00					40,796,695.50	30.41
		547,148,000.00					283,872,290.65	51.88
		-					-	-
		-					-	-
		380,000,000.00					- 380,000,000.00	-100.00
		226,563,000.00					874,686,701.87	386.07
		<i>44</i> 0,303,000.00						300.07
		-					3,065,148.85	-
		51,939,152,000.00					2,488,484,262.63	4.79

# 臺灣土地銀行股份有限公司

# 其他營業收入明細表

## 中華民國107年度

	科 目			本年度決算數與預算	數比較増減
上年度決算數	名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%
169,940,187.00	其他營業收入	276,891,932.92	157,775,000.00	119,116,932.92	75.50
90,217,035.00	投資性不動產收入	75,241,383.00	92,994,000.00	-17,752,617.00	-19.09
79,593,453.00	租賃收入	82,129,658.00	64,586,000.00	17,543,658.00	27.16
-	處分投資性不動產利益	119,352,910.92	-	119,352,910.92	-
129,699.00	什項營業收入	167,981.00	195,000.00	-27,019.00	-13.86
169,940,187.00	合 計	276,891,932.92	157,775,000.00	119,116,932.92	75.50

## 臺灣土地銀行股份有限公司

# 營業外收入明細表

## 中華民國107年度

單位:新臺幣元

			Г		単位・新量幣元			
[左体生标曲]	科	目	<b>上厅</b>	→ /¬ 中 ¬ → / → 中 ·	本年度決算數與預算數	比較增減		
上年度決算數	名	稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%		
305,415,780.87	其他營業外收入		1,450,530,947.11	425,252,000.00	1,025,278,947.11	241.10		
212,529,265.00	投資性不動產收	入	215,506,041.00	203,028,000.00	12,478,041.00	6.15		
415,155.00	處分不動產、廠	房及設備利益	-	-	-	-		
18,332,477.40	處分投資性不動	產利益	4,286,278.04	162,446,000.00	-158,159,721.96	-97.36		
74,138,883.47	什項收入		1,230,738,628.07	59,778,000.00	1,170,960,628.07	1,958.85		
305,415,780.87	合	計	1,450,530,947.11	425,252,000.00	1,025,278,947.11	241.10		

說明: 依107.6.29行政院公布「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」沖回員工福利負債準備提存數1,120,610,387元轉列什項收入。

金融保險

中 華 民 國

	科目	本 年	度 決	算 數
上年度決算數	名 稱	合 計	固 定	變動
18,710,766,103.58	利息費用	22,061,853,985.12	-	22,061,853,985.12
18,710,766,103.58	利息	22,061,853,985.12	-	22,061,853,985.12
18,710,766,103.58	利息	22,061,853,985.12	-	22,061,853,985.12
799,712,427.05	手續費用	851,233,287.63	-	851,233,287.63
799,712,427.05	服務費用	851,233,287.63	-	851,233,287.63
799,712,427.05	棧儲、包裝、代理及加工費	851,233,287.63	-	851,233,287.63
56,681,529.00	證券經紀及承銷費用	58,924,637.00	-	58,924,637.00
36,366,159.00	服務費用	39,080,704.00	-	39,080,704.00
1,886,760.00	水電費	1,877,329.00	-	1,877,329.00
8,902,068.00	郵電費	8,308,943.00	-	8,308,943.00
103,022.00	旅運費	114,189.00	-	114,189.00
1,025,775.00	印刷裝訂與廣告費	1,117,120.00	-	1,117,120.00
3,156,655.00	修理保養與保固費	3,537,315.00	-	3,537,315.00
20,684,713.00	棧儲、包裝、代理及加工費	22,782,579.00	-	22,782,579.00
607,166.00	專業服務費	1,343,229.00	-	1,343,229.00
557,505.00	材料及用品費	537,507.00	-	537,507.00
58,884.00	使用材料費	52,606.00	-	52,606.00
498,621.00	用品消耗	484,901.00	-	484,901.00
13,953,969.00	租金與利息	13,654,428.00	-	13,654,428.00
3,494,540.00	機器租金	3,519,320.00	-	3,519,320.00

# 股 份 有 限 公 司

# 成 本 明 細 表

107年 度

		<b>F</b>	स्टेस्ट	7 <del>4</del>	<i>У</i> УС 441.	單位:新臺幣元 本年度決算數與預算數比較增減							
	本	年	度	預	算 數			1只好 数 1	#X と日 // 火				
合		計	固	定	變動	<u>合</u> 金 額	計 %	固定	變動				
23,	121,299,00	00.00		-	23,121,299,000.00	- 1,059,445,014.88	- 4.58	-	- 1,059,445,014.88				
23,	121,299,00	00.00		-	23,121,299,000.00	- 1,059,445,014.88	- 4.58	-	- 1,059,445,014.88				
23,	121,299,00	00.00		-	23,121,299,000.00	- 1,059,445,014.88	- 4.58	-	- 1,059,445,014.88				
1,	047,439,00	00.00		-	1,047,439,000.00	- 196,205,712.37	- 18.73	-	- 196,205,712.37				
1,	047,439,00	00.00		-	1,047,439,000.00	- 196,205,712.37	- 18.73	-	- 196,205,712.37				
1,	047,439,00	00.00		-	1,047,439,000.00	- 196,205,712.37	- 18.73	-	- 196,205,712.37				
	59,254,00	00.00		-	59,254,000.00	- 329,363.00	- 0.56	-	- 329,363.00				
	39,044,00	00.00		-	39,044,000.00	36,704.00	0.09	-	36,704.00				
	2,560,00	00.00		-	2,560,000.00	- 682,671.00	- 26.67	-	- 682,671.00				
	8,688,00	00.00		-	8,688,000.00	- 379,057.00	- 4.36	-	- 379,057.00				
	300,00	00.00		-	300,000.00	- 185,811.00	- 61.94	-	- 185,811.00				
	2,800,00	00.00		-	2,800,000.00	- 1,682,880.00	- 60.10	-	- 1,682,880.00				
	4,680,00	00.00		-	4,680,000.00	- 1,142,685.00	- 24.42	-	- 1,142,685.00				
	19,400,00	00.00		-	19,400,000.00	3,382,579.00	17.44	-	3,382,579.00				
	616,00	00.00		-	616,000.00	727,229.00	118.06	-	727,229.00				
	720,00	00.00		-	720,000.00	- 182,493.00	- 25.35	-	- 182,493.00				
	100,00	00.00		-	100,000.00	- 47,394.00	- 47.39	-	- 47,394.00				
	620,00	00.00		-	620,000.00	- 135,099.00	- 21.79	-	- 135,099.00				
	14,908,00	00.00		-	14,908,000.00	- 1,253,572.00	- 8.41	-	- 1,253,572.00				
	2,689,00	00.00		-	2,689,000.00	830,320.00	30.88	-	830,320.00				

中華民國

	科目	本 年	度 決	算 數
上年度決算數	名稱	合 計	固 定	變動
14,805.00	交通及運輸設備租金	7,430.00	-	7,430.00
10,444,624.00	什項設備租金	10,127,678.00	-	10,127,678.00
5,091,772.00	稅捐與規費	5,116,430.00	-	5,116,430.00
5,091,772.00	消費與行為稅	5,116,430.00	-	5,116,430.00
349,771.00	會費、捐助與分攤	350,939.00	-	350,939.00
320,192.00	會費	306,845.00	-	306,845.00
29,579.00	分攤	44,094.00	-	44,094.00
362,353.00	損失與賠償給付	184,629.00	-	184,629.00
362,353.00	提存	184,629.00	-	184,629.00
17,953.00	證券自營費用	9,461.00	-	9,461.00
492,991,605.30	各項提存	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
492,991,605.30	損失與賠償給付	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
492,991,605.30	提存	3,176,222,914.01	-	3,176,222,914.01
97,716,618.00	現金運送費	97,316,323.00	-	97,316,323.00
97,716,618.00	服務費用	97,316,323.00	-	97,316,323.00
97,716,618.00	專業服務費	97,316,323.00	-	97,316,323.00
	透過損益按公允價值衡量之金 融負債損失	509,204,959.68	_	509,204,959.68
331,424,589.39	損失與賠償給付	509,204,959.68	-	509,204,959.68
331,424,589.39	各項損失	509,204,959.68	-	509,204,959.68
-	外幣兌換損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09
-	損失與賠償給付	397,271,051.09	-	397,271,051.09
-	各項損失	397,271,051.09	-	397,271,051.09
	除列按攤銷後成本衡量之金融			
-	<b>資產損失</b>	2,715.00	-	2,715.00
-	損失與賠償給付	2,715.00	-	2,715.00
20,489,310,825.32	各項損失 <b>合 計</b>	2,715.00 <b>27,152,039,333.53</b>	_	2,715.00 27,152,039,333.53

說明:1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列\$2,000,000.00元,實際支列\$401,098.00元。

<sup>2.</sup>金融保險成本之服裝費預算無編列,無實際支列數。

<sup>3.</sup>銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

# 股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

107年 度

-L. F-	<del>□</del>	Arrian dal	<b>*</b> 年	度決算數與	石谷動し	單位:新臺幣元
本年	度 預	算 數			:/ )	平文·旨 /吨
合 計	固 定	變動	<u>合</u> 金 額	計 %	固定	變動
50,000.00	-	50,000.00	- 42,570.00	- 85.14	-	- 42,570.00
12,169,000.00	-	12,169,000.00	- 2,041,322.00	- 16.77	-	- 2,041,322.00
4,002,000.00	-	4,002,000.00	1,114,430.00	27.85	-	1,114,430.00
4,002,000.00	-	4,002,000.00	1,114,430.00	27.85	-	1,114,430.00
580,000.00	-	580,000.00	- 229,061.00	- 39.49	-	- 229,061.00
380,000.00	-	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25	-	- 73,155.00
200,000.00	-	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95	-	- 155,906.00
-	-	-	184,629.00	-	-	184,629.00
-	-	-	184,629.00	-	-	184,629.00
40,000.00	-	40,000.00	- 30,539.00	- 76.35	-	- 30,539.00
1,192,696,000.00	-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01
1,192,696,000.00	-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01
1,192,696,000.00	-	1,192,696,000.00	1,983,526,914.01	166.31	-	1,983,526,914.01
120,746,000.00	-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00
120,746,000.00	-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00
120,746,000.00	-	120,746,000.00	- 23,429,677.00	- 19.40	-	- 23,429,677.00
-	-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68
-	-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68
-	-	-	509,204,959.68	-	-	509,204,959.68
-	-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09
-	-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09
-	-	-	397,271,051.09	-	-	397,271,051.09
-	-	-	2,715.00	-	-	2,715.00
-	-	-	2,715.00	-	-	2,715.00
-	-	-	2,715.00	-	-	2,715.00
25,541,474,000.00	-	25,541,474,000.00	1,610,565,333.53	6.31	_	1,610,565,333.53

# 其 他 營 業

中華民國

	科目		本 年	度決	算 數
上年度決算數	名 稱	合	計	固定	變動
-	投資性不動產費用	47,	615,370.52	47,615,370.52	-
-	折舊及攤銷	30,	924,572.52	30,924,572.52	-
-	其他折舊性資產折舊	30,	924,572.52	30,924,572.52	-
-	稅捐與規費	16,	690,798.00	16,690,798.00	-
-	土地稅	10,	524,576.00	10,524,576.00	-
-	房屋稅	6,	166,222.00	6,166,222.00	-
1,019,717.00	租賃成本	1,	451,383.00	1,451,383.00	-
1,019,717.00	服務費用	1,	451,383.00	1,451,383.00	-
1,019,717.00	修理保養與保固費	1,	451,383.00	1,451,383.00	-
3,894,971.00	代理費用	4,	365,414.00	3,200.00	4,362,214.00
3,894,971.00	服務費用	4,	362,214.00	-	4,362,214.00
17,920.00	郵電費		5,907.00	-	5,907.00
109,330.00	旅運費		68,156.00	-	68,156.00
3,767,721.00	印刷裝訂與廣告費	4,	288,151.00	-	4,288,151.00
-	材料及用品費		3,200.00	3,200.00	-
-	使用材料費		3,200.00	3,200.00	-
-	用品消耗		-	-	-
105,750.00	什項營業成本		108,310.00	108,310.00	-
105,750.00	其他		108,310.00	108,310.00	-
105,750.00	其他費用		108,310.00	108,310.00	-
5,020,438.00	合 計	53,	540,477.52	49,178,263.52	4,362,214.00
	(字道弗茲管矩形(\$5.272.000.00				

說明:本年度業務宣導費預算編列\$5,273,000.00元,實際支出\$4,260,798.00元。

# 股份有限公司

# 成 本 明 細 表

107年度 單位:新臺幣元

	本 年	度 預	算 數			數與預算數比較增減	或
合	計	固 定	變動	<u>合</u> 金 額	計 %	固定	變動
	54,920,000.00	54,920,000.00	-	- 7,304,629.48	- 13.30	- 7,304,629.48	-
	31,020,000.00	31,020,000.00	-	- 95,427.48	- 0.31	- 95,427.48	-
	31,020,000.00	31,020,000.00	-	- 95,427.48	- 0.31	- 95,427.48	-
	23,900,000.00	23,900,000.00	-	- 7,209,202.00	- 30.16	- 7,209,202.00	-
	15,900,000.00	15,900,000.00	-	- 5,375,424.00	- 33.81	- 5,375,424.00	-
	8,000,000.00	8,000,000.00	-	- 1,833,778.00	- 22.92	- 1,833,778.00	-
	1,000,000.00	1,000,000.00	-	451,383.00	45.14	451,383.00	-
	1,000,000.00	1,000,000.00	-	451,383.00	45.14	451,383.00	-
	1,000,000.00	1,000,000.00	-	451,383.00	45.14	451,383.00	-
	5,663,000.00	20,000.00	5,643,000.00	- 1,297,586.00	- 22.91	- 16,800.00	- 1,280,786.00
	5,593,000.00	-	5,593,000.00	- 1,230,786.00	- 22.01	-	- 1,230,786.00
	50,000.00	-	50,000.00	- 44,093.00	- 88.19	-	- 44,093.00
	200,000.00	-	200,000.00	- 131,844.00	- 65.92	-	- 131,844.00
	5,343,000.00	-	5,343,000.00	- 1,054,849.00	- 19.74	-	- 1,054,849.00
	70,000.00	20,000.00	50,000.00	- 66,800.00	- 95.43	- 16,800.00	- 50,000.00
	20,000.00	20,000.00	-	- 16,800.00	- 84.00	- 16,800.00	-
	50,000.00	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00	-	- 50,000.00
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	-	-	-	108,310.00	-	108,310.00	-
	61 582 <u>000 00</u>	55 040 000 00	5 643 AAA AA	_ 8 042 522 49	_ 12 06	_ 6 761 726 10	_ 1 290 79 <i>6</i> 00
	61,583,000.00	55,940,000.00	5,643,000.00	- 8,042,522.48	- 13.06	- 6,761,736.48	- 1,280,786.00

# 業務費用

中華民國

	科目	本生	手 度 決	算 數
上年度決算數	名 稱	合 計	固 定	變動
7,823,318,985.41	用人費用	8,073,653,091.35	7,103,745,804.48	969,907,286.87
4,358,310,448.40	正式員額薪資	4,461,621,871.16	4,461,621,871.16	-
19,831,348.00	臨時人員薪資	18,493,942.38	18,493,942.38	-
655,303,724.82	超時工作報酬	734,532,204.23	734,532,204.23	-
148,548,261.06	津貼	152,401,812.87	152,401,812.87	-
1,587,508,416.24	獎金	1,631,080,802.43	742,992,039.56	888,088,762.87
636,752,455.85	退休及卹償金	646,527,648.45	646,527,648.45	-
416,954,493.29	福利費	428,792,721.75	346,974,197.75	81,818,524.00
109,837.75	提繳費	202,088.08	202,088.08	-
1,526,671,409.45	服務費用	1,582,254,102.54	252,575,401.03	1,329,678,701.51
139,450,334.73	水電費	137,343,838.36	-	137,343,838.36
175,701,377.22	郵電費	173,553,757.24	-	173,553,757.24
30,619,271.62	旅運費	30,263,506.76	15,395,487.26	14,868,019.50
221,897,516.70	印刷裝訂與廣告費	231,903,533.96	-	231,903,533.96
97,321,920.17	修理保養與保固費	94,504,951.72	94,504,951.72	-
435,001,153.41	保險費	445,377,056.80	12,395,189.05	432,981,867.75
121,561,814.00	棧儲、包裝、代理及加工費	130,279,773.00	130,279,773.00	-
278,365,223.76	專業服務費	315,284,393.14	-	315,284,393.14
26,752,797.84	公共關係費	23,743,291.56	-	23,743,291.56
108,310,493.94	材料及用品費	103,998,620.31	85,060,853.49	18,937,766.82
22,363,237.17	使用材料費	19,912,415.89	8,933,943.40	10,978,472.49
85,947,256.77	用品消耗	84,086,204.42	76,126,910.09	7,959,294.33
649,176,124.52	租金與利息	666,115,218.62	497,702,635.74	168,412,582.88
2,197,613.00	地租及水租	2,186,977.00	2,186,977.00	-
460,529,465.03	房租	470,184,201.48	470,184,201.48	-
164,294,444.04	機器租金	168,412,582.88	-	168,412,582.88

# 股 份 有 限 公 司

# 明 細 表

107年度

						單位:新臺幣元	
本年	度 預 算	<b>數</b>	- 7	本年度決	算數與預算數比較增減	戈	
合 計	固定	變動	合 計	1	固定	變動	
		<u> </u>	金額	%			
8,348,755,000.00	7,777,665,000.00	571,090,000.00	- 275,101,908.65	-3.30	- 673,919,195.52	398,817,286.87	
5,080,616,000.00	5,080,616,000.00	-	- 618,994,128.84	-12.18	- 618,994,128.84	-	
20,949,000.00	20,949,000.00	-	- 2,455,057.62	-11.72	- 2,455,057.62	-	
718,690,000.00	718,690,000.00	-	15,842,204.23	2.20	15,842,204.23	-	
189,128,000.00	189,128,000.00	-	- 36,726,187.13	-19.42	- 36,726,187.13	-	
1,315,623,000.00	822,264,000.00	493,359,000.00	315,457,802.43	23.98	- 79,271,960.44	394,729,762.87	
657,552,000.00	657,552,000.00	-	- 11,024,351.55	-1.68	- 11,024,351.55	-	
366,002,000.00	288,271,000.00	77,731,000.00	62,790,721.75	17.16	58,703,197.75	4,087,524.00	
195,000.00	195,000.00	-	7,088.08	3.63	7,088.08	-	
1,655,283,000.00	290,458,000.00	1,364,825,000.00	- 73,028,897.46	-4.41	- 37,882,598.97	- 35,146,298.49	
150,183,000.00	-	150,183,000.00	- 12,839,161.64	-8.55	-	- 12,839,161.64	
138,303,000.00	-	138,303,000.00	35,250,757.24	25.49	-	35,250,757.24	
40,679,000.00	17,016,000.00	23,663,000.00	- 10,415,493.24	-25.60	- 1,620,512.74	- 8,794,980.50	
235,061,000.00	-	235,061,000.00	- 3,157,466.04	-1.34	-	- 3,157,466.04	
101,150,000.00	101,150,000.00	-	- 6,645,048.28	-6.57	- 6,645,048.28	-	
445,178,000.00	20,678,000.00	424,500,000.00	199,056.80	0.04	- 8,282,810.95	8,481,867.75	
151,614,000.00	151,614,000.00	-	- 21,334,227.00	-14.07	- 21,334,227.00	-	
362,589,000.00	-	362,589,000.00	- 47,304,606.86	-13.05	-	- 47,304,606.86	
30,526,000.00	-	30,526,000.00	- 6,782,708.44	-22.22	-	- 6,782,708.44	
134,855,000.00	106,819,000.00	28,036,000.00	- 30,856,379.69	-22.88	- 21,758,146.51	- 9,098,233.18	
30,368,000.00	11,782,000.00	18,586,000.00	- 10,455,584.11	-34.43	- 2,848,056.60	- 7,607,527.51	
104,487,000.00	95,037,000.00	9,450,000.00	- 20,400,795.58	-19.52	- 18,910,089.91	- 1,490,705.67	
739,116,000.00	533,863,000.00	205,253,000.00	- 73,000,781.38	-9.88	- 36,160,364.26	- 36,840,417.12	
2,200,000.00	2,200,000.00	-	- 13,023.00	-0.59	- 13,023.00	-	
504,338,000.00	504,338,000.00	-	- 34,153,798.52	-6.77	- 34,153,798.52	-	
205,253,000.00	-	205,253,000.00	- 36,840,417.12	-17.95	-	- 36,840,417.12	

## 業 務 費 用

中華民國

	科	Ħ	-	<u></u>	年	度	決	算	數	
上年度決算數	名	稱	合	計	固		定	變		動
4,881,875.04	交通及運輸設備	<b> </b>	5,159	,380.32		5,159	,380.32			-
17,272,727.41	什項設備租金		20,172	,076.94		20,172	,076.94			-
991,070,828.34	折舊及攤銷		982,426	,199.91		982,426	,199.91			-
5,233.83	土地改良物折叠	追		-			-			-
270,362,563.36	房屋折舊		269,620	,743.23		269,620	,743.23			-
290,567,504.11	機械及設備折舊	直	300,634	,274.96		300,634	,274.96			-
26,910,456.93	交通及運輸設係	<b>埔折舊</b>	23,979	,123.99		23,979	,123.99			-
58,600,745.54	什項設備折舊		55,812	,065.43		55,812	,065.43			-
37,884,134.64	租賃資產及租賃	<b>貢權益改良折舊</b>	34,852	,222.20		34,852	,222.20			-
38,010,386.13	其他折舊性資產	<b>奎折舊</b>		-			-			-
268,729,803.80	攤銷		297,527	,770.10		297,527	,770.10			-
2,395,330,828.78	稅損與規費		2,264,898	,390.21		184,060	,826.46	2	2,080,837	,563.75
354,136,314.00	土地稅		142,788	,211.00		142,788	,211.00			-
44,349,801.00	房屋稅		37,116	,683.00		37,116	,683.00			-
1,963,490,692.30	消費與行為稅		2,053,824	,780.07		2,567	,376.46	2	2,051,257	,403.61
173,527.10	特別稅課		194	,741.14			-		194	,741.14
33,180,494.38	規費		30,973	,975.00		1,588	,556.00		29,385	,419.00
-	未足額進用身障	人員差額補助費		-			-			-
-	未足額進用原係	主民代金		-			-			-
119,644,486.42	會費、捐助與分攤	ŧ	114,983	,626.38		16,919	,062.17		98,064	,564.21
20,771,859.25	會費		16,919	,062.17		16,919	,062.17			-
98,872,627.17	分攤		98,064	,564.21			-		98,064	,564.21
13,613,523,156.86	合	計	13,788,329	,249.32	9	,122,490	,783.28	4	4,665,838	,466.04

說明:1.本年度傷病醫藥費預算編列\$3,352,000.00元,實際支列\$2,328,830.07元;

體育活動費預算編列\$32,603,000.00元,實際支列\$24,930,895.00。

<sup>2.</sup>本年度國外旅費預算編列\$10,233,000.00元,實際支列\$9,277,737.53。

<sup>3.</sup>本年度廣(公)告費預算編列\$68,258,000.00元,實際支列\$67,935,219.50元: 業務宣導費預算編列\$131,675,000.00元,實際支列\$128,899,757.48元。

<sup>4.</sup>本年度公共關係費預算編列\$30,526,000.00元,實際支列\$23,743,291.56元。

<sup>5.</sup>本年度服裝預算編列\$14,073,000.00元,實際支列\$13,237,975.78元。

# 股份有限公司

# 明 細 表

107 年 度

						單位:新台幣元
本 年	F 度 預 算	<b>數</b>	7.	本年度決	算數與預算數比較增減	烖
合 計	固定	變動	合 計		固 定	變動
		変	金額	%		
6,783,000.00	6,783,000.00	-	- 1,623,619.68	-23.94	- 1,623,619.68	-
20,542,000.00	20,542,000.00	-	- 369,923.06	-1.80	- 369,923.06	-
970,292,000.00	970,292,000.00	-	12,134,199.91	1.25	12,134,199.91	-
-	-	-	-	-	-	-
291,054,000.00	291,054,000.00	-	- 21,433,256.77	-7.36	- 21,433,256.77	-
320,289,000.00	320,289,000.00	-	- 19,654,725.04	-6.14	- 19,654,725.04	-
32,853,000.00	32,853,000.00	-	- 8,873,876.01	-27.01	- 8,873,876.01	-
61,496,000.00	61,496,000.00	-	- 5,683,934.57	-9.24	- 5,683,934.57	-
37,744,000.00	37,744,000.00	-	- 2,891,777.80	-7.66	- 2,891,777.80	-
-	-	-	-	-	-	-
226,856,000.00	226,856,000.00	-	70,671,770.10	31.15	70,671,770.10	-
2,524,979,000.00	188,141,000.00	2,336,838,000.00	- 260,080,609.79	-10.30	- 4,080,173.54	- 256,000,436.25
143,759,000.00	143,759,000.00	-	- 970,789.00	-0.68	- 970,789.00	-
40,000,000.00	40,000,000.00	-	- 2,883,317.00	-7.21	- 2,883,317.00	-
2,304,125,000.00	2,583,000.00	2,301,542,000.00	- 250,300,219.93	-10.86	- 15,623.54	- 250,284,596.39
460,000.00	-	460,000.00	- 265,258.86	-57.66	-	- 265,258.86
36,635,000.00	1,799,000.00	34,836,000.00	- 5,661,025.00	-15.45	- 210,444.00	- 5,450,581.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
125,069,000.00	24,146,000.00	100,923,000.00	- 10,085,373.62	-8.06	- 7,226,937.83	- 2,858,435.79
24,146,000.00	24,146,000.00	-	- 7,226,937.83	-29.93	- 7,226,937.83	-
100,923,000.00	-	100,923,000.00	- 2,858,435.79	-2.83	-	- 2,858,435.79
14,498,349,000.00	9,891,384,000.00	4,606,965,000.00	- 710,019,750.68	-4.90	- 768,893,216.72	58,873,466.04

## 管 理 費 用

中華民國

	科目	本 年	度 決	算 數
上年度決算數	名  稱	合 計	固 定	變動
582,341,963.48	用人費用	602,987,609.96	532,345,729.36	70,641,880.60
328,528,519.00	正式員額薪資	341,672,824.00	341,672,824.00	-
-	臨時人員薪資	-	-	-
59,530,174.48	超時工作報酬	56,941,497.00	56,941,497.00	-
119,751,685.00	獎金	131,672,116.60	61,030,236.00	70,641,880.60
52,458,399.00	退休及卹償金	49,941,356.36	49,941,356.36	-
22,073,186.00	福利費	22,759,816.00	22,759,816.00	-
-	提繳費	-	-	-
19,179,510.00	服務費用	17,837,511.00	17,837,511.00	-
150,137.00	水電費	181,465.00	181,465.00	-
5,643,384.00	郵電費	5,133,372.00	5,133,372.00	-
11,012,024.00	旅運費	10,486,656.00	10,486,656.00	-
1,898,060.00	印刷裝訂與廣告費	1,802,804.00	1,802,804.00	-
420,420.00	修理保養與保固費	198,905.00	198,905.00	-
55,485.00	保險費	34,309.00	34,309.00	-
6,462,129.00	材料及用品費	5,363,748.00	5,363,748.00	-
477,043.00	使用材料費	516,614.00	516,614.00	-
5,985,086.00	用品消耗	4,847,134.00	4,847,134.00	-
45,000.00	租金與利息	-	-	-
45,000.00	房租	-	-	-
1,065,762.05	折舊及攤銷	1,201,228.38	1,201,228.38	-
1,065,762.05	房屋折舊	1,201,228.38	1,201,228.38	-
-	交通及運輸設備折舊	-	-	-
33,626,395.00	稅損與規費	29,506,927.00	29,506,927.00	-
33,433,720.00	土地稅	29,324,964.00	29,324,964.00	-
163,345.00	房屋稅	152,633.00	152,633.00	-
18,350.00	消費與行為稅	18,350.00	18,350.00	-
10,980.00	規費	10,980.00	10,980.00	-
1,054,638.00	其他	856,721.00	856,721.00	-
1,054,638.00	其他費用	856,721.00	856,721.00	-
643,775,397.53	合 計	657,753,745.34	587,111,864.74	70,641,880.60

說明:1.本年度傷病醫藥費預算\$281,000.00元,實際支列\$169,210.00元;

體育活動費預算\$302,000.00元,實際支列\$289,912.00元。

2.本年度服裝編列\$1,260,000.00元,實際支列\$900,596.00元。

# 股 份 有 限 公 司

# 明細表

107年度

	本 年		數	単位:新臺幣 本年度決算數與預算數比較增減							
合		固定	變 動	合	計	固定	· 變 動				
	ПΙ			金額	%		安 虭				
	705,146,000.00	662,643,000.00	42,503,000.00	- 102,158,390.04	-14.49	- 130,297,270.64	28,138,880.60				
	440,785,000.00	440,785,000.00	-	- 99,112,176.00	-22.49	- 99,112,176.00	-				
	1,856,000.00	1,856,000.00	-	- 1,856,000.00	-100.00	- 1,856,000.00	-				
	65,798,000.00	65,798,000.00	-	- 8,856,503.00	-13.46	- 8,856,503.00	-				
	115,718,000.00	73,215,000.00	42,503,000.00	15,954,116.60	13.79	- 12,184,764.00	28,138,880.60				
	57,529,000.00	57,529,000.00	-	- 7,587,643.64	-13.19	- 7,587,643.64	-				
	23,452,000.00	23,452,000.00	-	- 692,184.00	-2.95	- 692,184.00	-				
	8,000.00	8,000.00	-	- 8,000.00	-100.00	- 8,000.00	-				
	19,770,000.00	19,770,000.00	-	- 1,932,489.00	-9.77	- 1,932,489.00	-				
	259,000.00	259,000.00	-	- 77,535.00	-29.94	- 77,535.00	-				
	4,200,000.00	4,200,000.00	-	933,372.00	22.22	933,372.00	-				
	12,725,000.00	12,725,000.00	-	- 2,238,344.00	-17.59	- 2,238,344.00	-				
	1,900,000.00	1,900,000.00	-	- 97,196.00	-5.12	- 97,196.00	-				
	514,000.00	514,000.00	-	- 315,095.00	-61.30	- 315,095.00	-				
	172,000.00	172,000.00	-	- 137,691.00	-80.05	- 137,691.00	-				
	7,857,000.00	7,857,000.00	-	- 2,493,252.00	-31.73	- 2,493,252.00	-				
	597,000.00	597,000.00	-	- 80,386.00	-13.46	- 80,386.00	-				
	7,260,000.00	7,260,000.00	-	- 2,412,866.00	-33.24	- 2,412,866.00	-				
	120,000.00	120,000.00	-	- 120,000.00	-100.00	- 120,000.00	-				
	120,000.00	120,000.00	-	- 120,000.00	-100.00	- 120,000.00	-				
	1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 178,771.62	-12.95	- 178,771.62	-				
	1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 178,771.62	-12.95	- 178,771.62	-				
	-	-	-	-	-	-	-				
	42,181,000.00	42,181,000.00	-	- 12,674,073.00	-30.05	- 12,674,073.00	-				
	41,928,000.00	41,928,000.00	-	- 12,603,036.00	-30.06	- 12,603,036.00	-				
	219,000.00	219,000.00	-	- 66,367.00	-30.30	- 66,367.00	-				
	22,000.00	22,000.00	-	- 3,650.00	-16.59	- 3,650.00	-				
	12,000.00	12,000.00	-	- 1,020.00	-8.50	- 1,020.00	-				
	1,488,000.00	1,488,000.00	-	- 631,279.00	-42.42	- 631,279.00	-				
	1,488,000.00	1,488,000.00	-	- 631,279.00	-42.42	- 631,279.00	-				
	777,942,000.00	735,439,000.00	42,503,000.00	- 120,188,254.66	-15.45	- 148,327,135.26	28,138,880.60				

其 他 營 業

中華民國

	科	<u></u>	本	年		 決	算	數
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	動
8,802,354.96	研究發展費用		8,275	,204.74	8,27	5,204.74		-
4,467,235.00	服務費用		3,960	,471.00	3,96	0,471.00		-
2,276,689.00	印刷裝訂與廣	告費	2,011	,439.00	2,01	1,439.00		-
2,190,546.00	專業服務費		1,949	,032.00	1,94	9,032.00		-
4,335,119.96	材料及用品費		4,314	,733.74	4,31	4,733.74		-
92,000.00	使用材料費			-		-		-
4,243,119.96	用品消耗		4,314	,733.74	4,31	4,733.74		-
36,102,162.39	員工訓練費用		33,547	,783.57	28,71	6,034.57	4	,831,749.00
32,275,563.39	服務費用		30,291	,048.57	25,45	9,299.57	4	,831,749.00
4,392,876.00	旅運費		4,831	,749.00		-	4	,831,749.00
427,607.00	印刷裝訂與廣	告費	272	,467.00	27	2,467.00		-
27,455,080.39	專業服務費		25,186	5,832.57	25,18	6,832.57		-
3,826,599.00	材料及用品費		3,256	5,735.00	3,25	6,735.00		-
3,826,599.00	用品消耗		3,256	5,735.00	3,25	6,735.00		-
1,007,502.00	什項營業費用		1,144	,160.00	1,14	4,160.00		-
1,007,502.00	會費、捐助與分割	難	1,144	,160.00	1,14	4,160.00		-
1,007,502.00	分攤		1,144	,160.00	1,14	4,160.00		-
45,912,019.35	合	計	42,967	,148.31	38,13	5,399.31	4	1,831,749.00

說明:本年度廣(公)告費預算無編列,無實際支列數。

# 股 份 有 限 公 司

# 費 用 明 細 表

107年度

						單位:新臺幣元
本 年	度 預 第	章 數		本年度決算	數與預算數比較增減 ·	•
合 計	固 定	變動	合   計     金   額	%	固定	變動
10,605,000.00	10,605,000.00	-	- 2,329,795.26	-21.97	- 2,329,795.26	-
5,580,000.00	5,580,000.00	-	- 1,619,529.00	- 29.02	- 1,619,529.00	-
3,680,000.00	3,680,000.00	-	- 1,668,561.00	- 45.34	- 1,668,561.00	-
1,900,000.00	1,900,000.00	-	49,032.00	2.58	49,032.00	-
5,025,000.00	5,025,000.00	-	- 710,266.26	- 14.13	- 710,266.26	-
100,000.00	100,000.00	-	- 100,000.00	- 100.00	- 100,000.00	-
4,925,000.00	4,925,000.00	-	- 610,266.26	- 12.39	- 610,266.26	-
36,125,000.00	31,425,000.00	4,700,000.00	- 2,577,216.43	- 7.13	- 2,708,965.43	131,749.00
30,315,000.00	25,615,000.00	4,700,000.00	- 23,951.43	- 0.08	- 155,700.43	131,749.00
4,700,000.00	-	4,700,000.00	131,749.00	2.80	-	131,749.00
280,000.00	280,000.00	-	- 7,533.00	- 2.69	- 7,533.00	-
25,335,000.00	25,335,000.00	-	- 148,167.43	- 0.58	- 148,167.43	-
5,810,000.00	5,810,000.00	-	- 2,553,265.00	- 43.95	- 2,553,265.00	-
5,810,000.00	5,810,000.00	-	- 2,553,265.00	- 43.95	- 2,553,265.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 385,840.00	- 25.22	- 385,840.00	-
48,260,000.00	43,560,000.00	4,700,000.00	- 5,292,851.69	- 10.97	- 5,424,600.69	131,749.00
70,200,000.00	+3,300,000.00	<b>4,</b> / 00,000.00	- 5,272,051.09	- 10.7/	- 5,424,000.09	131,743.00

# 

中華民國

	科	I	-	本 年	度	決	算	數
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	動
2,144,771,623.44	其他營業外費用		2,350,05	6,095.70	439,55	8,655.70	1,910	,497,440.00
-	投資性不動產費	用	198,41	8,957.03	198,41	8,957.03		-
-	折舊及攤銷		7,40	7,259.03	7,40	7,259.03		-
-	其他折舊性	資產折舊	7,40	7,259.03	7,40	7,259.03		-
-	稅捐與規費		191,01	1,698.00	191,01	1,698.00		-
-	土地稅		190,01	7,878.00	190,01	7,878.00		-
-	房屋稅		99	3,820.00	99	93,820.00		-
1,912,783,010.00	優存超額利息		1,910,49	7,440.00		-	1,910	,497,440.00
1,912,783,010.00	租金與利息		1,910,49	7,440.00		-	1,910	),497,440.00
1,912,783,010.00	利息		1,910,49	7,440.00		-	1,910	),497,440.00
1,410,483.32	資產報廢損失		12,55	1,457.00	12,55	1,457.00		-
1,410,483.32	損失與賠償給	付	12,55	1,457.00	12,55	1,457.00		-
1,410,483.32	各項損失		12,55	1,457.00	12,55	1,457.00		-
7,475,093.82	災害損失			-		-		-
7,475,093.82	損失與賠償給	付		-		-		-
7,475,093.82	各項損失			-		-		-
223,103,036.30	什項費用		228,58	8,241.67	228,58	8,241.67		-
92,533,889.00	用人費用		92,53	2,132.00	92,53	2,132.00		-
92,533,889.00	福利費		92,53	2,132.00	92,53	2,132.00		-
120,722,996.00	會費、捐助與	分攤	126,84	3,534.00	126,84	3,534.00		-
120,722,996.00	捐助		126,84	3,534.00	126,84	3,534.00		-
-	損失與賠償給	付		-		-		-
-	各項損失			-		-		-
-	賠償給付			-		-		-
9,846,151.30	其他		9,21	2,575.67	9,21	2,575.67		-
9,846,151.30	其他費用		9,21	2,575.67	9,21	2,575.67		-
2,144,771,623.44	合	計	2,350,05	6,095.70	439,55	8,655.70	1,910	),497,440.00

# 股 份 有 限 公 司

# 用 明 細 表

107年度

107年及						單位:新臺幣元
本年	度預	算 數		年度決算	数與預算數比較增減	, ,
合 計	固 定	變動	合	<u></u>	固定	變動
			金額	%		
2,285,415,000.00	523,155,000.00	1,762,260,000.00	64,641,095.70	2.83	- 83,596,344.30	148,237,440.00
242,585,000.00	242,585,000.00	-	- 44,166,042.97	- 18.21	- 44,166,042.97	-
7,500,000.00	7,500,000.00	-	- 92,740.97	- 1.24	- 92,740.97	-
7,500,000.00	7,500,000.00	-	- 92,740.97	- 1.24	- 92,740.97	-
235,085,000.00	235,085,000.00	-	- 44,073,302.00	- 18.75	- 44,073,302.00	-
232,383,000.00	232,383,000.00	-	- 42,365,122.00	- 18.23	- 42,365,122.00	-
2,702,000.00	2,702,000.00	-	- 1,708,180.00	- 63.22	- 1,708,180.00	-
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
1,762,260,000.00	-	1,762,260,000.00	148,237,440.00	8.41	-	148,237,440.00
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
21,004,000.00	21,004,000.00	-	- 8,452,543.00	- 40.24	- 8,452,543.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
259,566,000.00	259,566,000.00	-	- 30,977,758.33	- 11.93	- 30,977,758.33	-
99,068,000.00	99,068,000.00	-	- 6,535,868.00	- 6.60	- 6,535,868.00	-
99,068,000.00	99,068,000.00	-	- 6,535,868.00	- 6.60	- 6,535,868.00	-
155,498,000.00	155,498,000.00	-	- 28,654,466.00	- 18.43	- 28,654,466.00	-
155,498,000.00	155,498,000.00	-	- 28,654,466.00	- 18.43	- 28,654,466.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
-	-	-	-	-	-	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	6,712,575.67	268.50	6,712,575.67	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	6,712,575.67	268.50	6,712,575.67	-
2 285 415 000 00	523 155 000 00	1 762 260 000 00	64,641,095.70	2 63	- 83,596,344.30	148,237,440.00
2,285,415,000.00	523,155,000.00	1,762,260,000.00	04,041,095./0	2.83	- 05,570,344.30	140,437,440.00

貳、資金運用明細表

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 固定資產建設改良擴充明細表

#### 中華民國107年度

單位:新豪幣元

								單位:新臺幣元
科 目			可 用	預	算	數		
名稱	決 算 數	以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計	比較增減	本年度保留數
一般建築及設備計畫	602,139,460.89	138,824,534.00	671,150,000.00		-	809,974,534.00	-207,835,073.11	40,396,203.00
┃   不動產、廠房及設備	602,139,460.89	138,824,534.00	671,150,000.00		-	809,974,534.00	-207,835,073.11	40,396,203.00
土地	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	75,865,217.00	58,425,994.00	103,632,000.00		-19,214,000.00	142,843,994.00	-66,978,777.00	30,591,239.00
房屋及建築	73,392,764.00							
購建中固定資產	2,472,453.00							
機械及設備	404,515,754.88		421,361,000.00		17,214,000.00	500,927,632.00	-96,411,877.12	6,127,200.00
機械及設備	90,382,964.88							
購建中固定資產	314,132,790.00							
交通及運輸設備	18,491,261.86		16,289,000.00		7,000,000.00	23,289,000.00	-4,797,738.14	
交通及運輸設備	13,887,221.86		10,287,000.00		7,000,000.00	23,287,000.00	-4,777,736.14	
購建中固定資產	4,604,040.00							
MACTENCAL	,,,,							
什項設備	71,308,845.15	15,687,500.00	87,868,000.00		-5,000,000.00	98,555,500.00	-27,246,654.85	900,000.00
什項設備	27,734,066.15							
購建中固定資產	43,574,779.00							
租賃權益改良	31,958,382.00	2,358,408.00	42,000,000.00		-	44,358,408.00	-12,400,026.00	2,777,764.00
租賃權益改良	22,979,883.00							
購建中固定資產	8,978,499.00							
小計	602,139,460.89	138,824,534.00	671,150,000.00			809,974,534.00	-207,835,073.11	40,396,203.00
7, BI	002,137,400.07	130,024,334.00	071,130,000.00			307,774,334.00	-207,033,073.11	40,570,203.00
投資性不動產	_	_	-			-	_	_
房屋及建築	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	-	-	-		-	-	-	-
合 計	602,139,460.89	138,824,534.00	671,150,000.00			809,974,534.00	-207,835,073.11	40,396,203.00

備註:1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額,明細如下:

土地:成本129,612,202.40元,重估增值38,719,503.00元,已提減損額1,606,203.00元,淨額166,725,502.40元。

房屋:成本184,509,885.78元,已提折舊額125,889,027.77元,淨額58,620,858.01元。

3、房地參與都市更新事業計畫案,依國際財務報導準則(IFRS)之規定,所持有土地之舊建築物帳面金額,及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金,實質皆屬於參與都市更新成本之一部份,應作為土地帳面金額之調整,調整金額如下:

土地:成本減少68,058.83元,房屋淨額轉列增加510.17元,淨減少67,548.66元;

重估增值減少5,894,215.17,房屋淨額轉列增加44,183.47元,淨減少5,850,031.70元。

房屋:成本減少6,081,941.70元,沖減已提折舊額6,037,248.06元,淨額44,693.64作為土地成本之增加。

## 固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

	)	<u>&gt;</u>	聿			預			-	-
項目	=	全部計	<b></b> 進度		可		預	算	<del></del> 數	
名 稱	金額	目標能量	起迄年月	以前年度保留數	μ)	本年度預算數	ŧ	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計
一般建築及設備計畫				138,824,534.00		671,150,	000.00	-	-	809,974,534.00
不動產、廠房及設備				138,824,534.00		671,150,	000.00	-	-	809,974,534.00
土地				-			-	-	-	-
土地改良物				-			-	-	-	-
房屋及建築				58,425,994.00		103,632,	00.00	-	- 19,214,000.00	142,843,994.00
房屋及建築										
購建中固定資產										
機械及設備				62,352,632.00		421,361,	00.00	-	17,214,000.00	500,927,632.00
機械及設備										
購建中固定資產										
交通及運輸設備				-		16,289,	00.00	-	7,000,000.00	23,289,000.00
交通及運輸設備										, ,
購建中固定資產										
什項設備				15,687,500.00		87,868,	00.00	-	- 5,000,000.00	98,555,500.00
十項設備 十項設備										
										-
租賃權益改良				2,358,408.00		42,000,	00.00	-	-	44,358,408.00
租賃權益改良										
購建中固定資產										
小計				138,824,534.00		671,150,	00.00	-	-	809,974,534.00
投資性不動產				-			-	-	-	-
房屋及建築				-			-	-	-	-
購建中固定資產				-			-	-	-	-
合計				138,824,534.00		671,150,	000.00		_	809,974,534.00
		J		100,027,007.00		0,1,100,	J J J 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		-	007,717,007,00

備註:投資性不動產不含土地開發投資業務。

# 股份有限公司

# 預算與實際進度比較表

107 年 度 單位:新臺幣元

	午 度						単位: 新量幣兀
數			決		算 數		
占全部計畫%	截至本年度累 金額	計數 占全部 計畫%	本年度金額	本年度金 額占可用 預算數%	截至本年度累計數 金額	截至本年 度累計決算 數占累計預 算數%	未達成或超過預算之原因
	809,974,534.00		602,139,460.89	74.34	602,139,460.89	74.34	(一)固定資產建設改良擴充計劃
	809,974,534.00		602,139,460.89	74.34	602,139,460.89	74.34	本行107年固定資產建設改良擴充支出 預算數671,150千元,連同以前年度預
	-		-	-	-	-	算保留轉人數138,825千元,合計本年 度可用預算數為809,975千元皆為一般 建築及設備計劃,其執行結果如下: 1、本(107)年度實支數602,140千元,
	-		-	-	-	-	達成率為74.34%。 2、本(107)年度不可抗拒之特殊因素影 響數共計40,396千元,其內容如下:
	142,843,994.00		75,865,217.00	53.11	75,865,217.00	53.11	(1) 房屋及建築科目採購計有27案,價 款為30,591千元,花蓮分行行舍整修工
			73,392,764.00				程案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案,爰保留至108年繼續執行。
			2,472,453.00				(2)機械及設備科目採購計有1案,價款 為6,127千元,因未及於年度內完成交 貨驗收付款,爰保留至108年度繼續執
	500,927,632.00		404,515,754.88	80.75	404,515,754.88	80.75	
			90,382,964.88				款為900千元,因未及於年度內完成交
			314,132,790.00				貨驗收付款,爰保留至108年度繼續執行。 (4) 租賃權益改良科目採購計有6案,價款為2,778千元,蘆洲分行ATM無障礙
	23,289,000.00		18,491,261.86	79.40	18,491,261.86	79.40	改善因未能於年度內完工、驗收、付款
			13,887,221.86				及結案,爰保留至108年繼續執行。 3、本年度實支數602,140千元,加計不
			4,604,040.00				可抗拒之特殊因素影響數共計40,396千元,則執行數為642,536千元,達成率為79.33%。
	98,555,500.00		71,308,845.15	72.35	71,308,845.15	72.35	
			27,734,066.15				
			43,574,779.00				
	44,358,408.00		31,958,382.00	72.05	31,958,382.00	72.05	
			22,979,883.00				
			8,978,499.00				
	809,974,534.00		602,139,460.89	74.34	602,139,460.89	74.34	
	-		-		-	-	
	-		-		-	-	
	-		-		-	-	
	809,974,534.00		602,139,460.89	74.34	602,139,460.89	74.34	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資 產 折 舊 明 細 表

中華民國107年度

								單位:新臺幣元
			不動產、廠	房及設備				
項目	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	投資性不動產	合 計
原值	11,847,118.00	12,107,202,805.23	2,404,012,124.08	460,966,098.75	889,261,024.90	231,693,909.43	1,720,883,415.94	17,825,866,496.33
減:以前年度已提折 舊數	11,847,118.00	5,716,661,765.86	1,485,855,395.52	381,362,419.81	689,739,177.01	156,625,446.89	517,532,920.52	8,959,624,243.61
上年度期末帳面價值	-	6,390,541,039.37	918,156,728.56	79,603,678.94	199,521,847.89	75,068,462.54	1,203,350,495.42	8,866,242,252.72
加:本年度新增資產 價值	-	73,392,764.00	90,382,964.88	13,887,221.86	27,734,066.15	22,979,883.00	3,864,597.00	232,241,496.89
減:本年度減少資產 價值	-	-	12,551,457.00	-	-	-	14,347,355.08	26,898,812.08
加減:調整數	-	- 57,788,692.65	331,019,548.13	2,562,764.94	11,419,212.47	2,998.16	58,620,858.01	345,836,689.06
減:本年度提列折舊 數	-	270,821,971.61	300,634,274.96	23,979,123.99	55,812,065.43	34,852,222.20	38,331,831.55	724,431,489.74
本年度期末帳面價值	-	6,135,323,139.11	1,026,373,509.61	72,074,541.75	182,863,061.08	63,199,121.50	1,213,156,763.80	8,692,990,136.85
本年度提列折舊數	-	270,821,971.61	300,634,274.96	23,979,123.99	55,812,065.43	34,852,222.20	38,331,831.55	724,431,489.74
其他營業成本	-	-	-	-	-	-	30,924,572.52	30,924,572.52
業務費用	-	269,620,743.23	300,634,274.96	23,979,123.99	55,812,065.43	34,852,222.20	-	684,898,429.81
管理費用	-	1,201,228.38	-	-	-	-	-	1,201,228.38
什項費用	-	-	-	-	_	-	-	-
其他營業外費用	-	-	-	-	-	-	7,407,259.03	7,407,259.03

註:1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

<sup>2.「</sup>本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。

<sup>3.「</sup>本年度減少資產價值」係指報廢、變賣、撥出及遺失等資產之帳面價值,前述帳面價值已扣除累計減損之金額。

<sup>4.「</sup>調整數」包括本年度調整以前年度溢(短)計資產折舊數、購建中固定資產完工轉正財產數、建造中之投資性不動產轉正財產數、資產之減損調整數、其他資產轉列財產數、財產列帳錯誤之調整等。

## 資 產 變

中華民國

項目		決		算	
		帳 面	價 值		
名 稱	成本或重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	總收入(5)
不動產、廠房及設備	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
投資性不動產	22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00
土地	22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00
房屋及建築(註4)	-	-	-	-	-
合 計	22,678,023.96	-	-	22,678,023.96	26,964,302.00

備註:1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

- 2、依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以,未列預算之資產變賣,得在當年度資產變賣預算 帳面價值總數內調整容納者,由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。
- 3、本年度由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額,明細如下: 土地:成本129,612,202.40元,重估增值38,719,503.00元,已提減損額1,606,203.00元,淨額166,725,502.40元。 房屋:成本184,509,885.78元,已提折舊額125,889,027.77元,淨額58,620,858.01元。
- 4、房地參與都市更新事業計畫案,依國際財務報導準則(IFRS)之規定,所持有土地之舊建築物帳面金額,及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金,實質皆屬於參與都市更新成本之一部份,應作為土地帳面金額之調整,調整金額如下:

土地:成本減少68,058.83元,房屋淨額轉列增加510.17元,淨減少67,548.66元;

重估增值減少5,894,215.17,房屋淨額轉列增加44,183.47元,淨減少5,850,031.70元。

房屋:成本減少6,081,941.70元,沖減已提折舊額6,037,248.06元,淨額44,693.64元作為土地成本之增加。

## 股份有限公司

### 賣 明 細 表

107 年 度

	數			比較增減	減	
變賣收入		變賣盈虧	變賣盈虧(-)			
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)	(8)=(7)-(4)	預算數	金額	%	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36	
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36	
-	-	-	-	-	-	
-	26,964,302.00	4,286,278.04	162,446,000.00	- 158,159,721.96	-97.36	

#### 資 產 報 廢 明 細 表

中華民國107年度

								單位:新	
		決		算 數				比較增	減
科目		帳 面 價	值		殘餘	報廢損失	報廢損失		
名 稱	成本或 重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)- (3)	價值(5)	(6)=(4)-(5)	預算數	金額	%
不動產、廠房及設備	607,319,419.71	594,767,962.71		12,551,457.00		12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00	-40.24
土地改良物	-	-		-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-		-	-	-	74,000.00	-74,000.00	-100.00
機械及設備	422,445,179.99	409,893,722.99		12,551,457.00	-	12,551,457.00	19,999,000.00	-7,447,543.00	-37.24
交通及運輸設備	28,023,005.00	28,023,005.00		-	-	-	329,000.00	-329,000.00	-100.00
什項設備	82,480,253.72	82,480,253.72		-	-	-	602,000.00	-602,000.00	-100.00
租賃權益改良	74,370,981.00	74,370,981.00		-	-	-	-	-	-
購建中固定資產	-	-		-	-	-	-	-	-
<b>投資性不動產</b> 房屋及建築	-	-		- -	-	-	-	-	-
合 計	607,319,419.71	594,767,962.71	_	12,551,457.00	_	12,551,457.00	21,004,000.00	-8,452,543.00	-40.24

備註:投資性不動產不含土地開發投資業務。

#### 臺 灣 土 地 銀 行 金 轉 投 資 資

	轉投資事	紫			4	<b>文</b> 資	金額
名 稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投資額	決算數	本年度增減打 預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	56,367,498,650	5,636,749,865	6,889,108,000	12 g 49	<b>万开</b>	放开数	
臺灣電力股份有限公司	330,000,000,000	33,000,000,000	28,302,134,000	432,021,751.93	-		
臺灣證券交易所股份有限公司	6,938,692,530	693,869,253	5,939,095,000	72,000,000.00	-		
兆豐金融控股股份有限公司	135,998,239,830	13,599,823,983	31,079,960,000	233,862,928.00	-		
臺灣產物保險股份有限公司	3,622,004,000	362,200,400	673,405,000	39,975,641.00	-	<b>▲</b> -39,975,641	.00 39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-		-
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000	65,520,000	22,520,000	12,501,100.00	-		
臺灣中華日報社	458,295,360	45,829,536	(37,156,526)	-	-		
元大金融控股股份有限公司	116,862,324,560	11,686,232,456	24,199,572,000	461,357,680.00	-		
中國建築經理股份有限公司	450,000,000	45,000,000	15,628,693	14,245,000.00	-		
臺灣集中保管結算所股份有限公司	3,703,526,040	370,352,604	3,188,853,000	780,000.00	-		
臺灣聯合銀行	2,062,872,500	2,932,159	69,802,421	125,921,250.00	-	▲ -125,921,250	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	505,318,560	50,531,856	189,002,058	27,000,000.00	-		
臺灣中小企業銀行股份有限公司	63,938,801,930	6,393,880,193	9,198,417,000	806,367,608.00	-		
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	199,836,000	7,000,000.00	-		
台灣期貨交易所股份有限公司	3,340,913,930	334,091,393	3,229,181,000	20,000,000.00	-		
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,493,159,219	750,000,000.00	-150,000,000.00	-150,000,000	.00 -
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000	170,000,000	15,335,025	50,000,000.00	-		
財宏科技股份有限公司	220,000,000	22,000,000	1,923,317	19,285,000.00	-		
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,506,512,459	46,789,000.00	4,640,571.00	4,641,000	.00 (429.00)
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010	5,999,001	10,751,810	591,980.00	-		
土銀保險經紀人股份有限公司	20,000,000	2,000,000	111,543,664	20,000,000.00	-		
臺灣行動支付股份有限公司	600,000,000	60,000,000	(27,990,359)	12,000,000.00	-		
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	500,000,000	50,000,000	(30,194,682)	-	25,000,000.00	25,000,000	.00
長期股權投資小計				3,151,698,938.93	-120,359,429.00	-286,255,891	.00 165,896,462.00
土銀保險經紀人股份有限公司	20,000,000	2,000,000		20,000,000.00	-		
長期股權投資權益調整小計				20,000,000.00	-		
總 計				3,171,698,938.93	-120,359,429.00	-286,255,89	1.00 165,896,462.00
	I		1	1		1	

備註:一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份,其中"▲"係奉財政部107.2.9台財會字第10709904220號函核准保留至107年度繼續執行之保留預算。 二、"\*"條出售股票之釋股差價利益(損失):"※"條採權益法認列之評價利益(損失)。

- 三、107年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣集中保管結算所股份有限公司6,459股、臺灣中小企業銀行股份有限公司4,737,927股及台灣期貨交易
- 所股份有限公司189,108股,以每股面額10元計,獲配金額共計49,334,940元。 四、本表台灣金聯資產管理股份有限公司現金減資收回投資預算150,000,000元,因配合該公司作業期程,奉行政院107.8.6院投財會字第10700646280號函准 予先行執行,並於107.8.27減資基準日辦理收回減資股款在案。
- 五、本表新增轉投資事業臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司預算計25,000,000元,為配合該公司於107.3.30設立,經報奉行政院107.3.15院授主基營字 第1070003728號函同意先予執行並於107.3.20完成投資事宜在案。
- 不か700000元300日の必り、 他们至500元股及 中正年末 大、本表本行承購與盈台灣)銀行商業銀行股份有限公司所持有財金資訊股份有限公司股權計4,640,571元,經報奉行政院107.10.3院授主基營字第10702012 31號函同意先行辦理並補辦109年預算4,641千元,並於107.12.12完成投資相關帐務事宜在案。 七、本行107年度獲配台灣糯業股份有限公司現金股利4,233,752元,因持有投資金額為0、爰報酬率無法計算。

# 股份有限公司 及其盈虧明細表 民國 107年度

	持股比	.例		現金股利或採用權益法	認列之關聯企業	<b>業及合資</b>	損益之	份額(採用權益	法認列之子公司、【	引聯企業及合資損益	氢之份	單位:新臺幣元 ↑額)
<b>热石士在</b> 庭	截至本年度			決算數	本至	手 度		草數		上年	度決算	草数
截至本年度 投資淨額	做至今平及 持有股數	占發行額%	毎股	總額	報酬率(%)	毎股	19.7	總額	比較增減	毎股		總額
1	4,233,752	0.08	1.00	4,233,752.00	註四	0.90		2,667,000.00	1,566,752.00	1.10		4,657,127.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-		-	=	-		-
72,000,000.00	20,812,682	3.00	2.50	52,031,705.00	72.27%	0.50		10,406,000.00	41,625,705.00	1.25		25,381,320.00 4.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.50	87,274,851.00	37.32%	1.00		58,183,000.00	29,091,851.00	1.42		82,620,192.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	1.10	11,261,049.00	28.17%	-		-	11,261,049.00	0.90		9,213,585.00
=	16,729	0.01	-	-	-	-		=	=	-		=
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-		-	-	-		-
-	31,441	0.07	-	-	-	-		÷	-	-		-
461,357,680.00	138,807,222	1.19	0.56	77,220,539.00	16.74%	-			77,220,539.00	0.45		62,153,709.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.60	2,700,000.00	18.95%	0.50		2,250,000.00	450,000.00	0.50		2,250,000.00
780,000.00	264,835	0.07	3.25	839,722.00 4.00	115.94%	-		-	839,726.00	1.50		378,112.00 8.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-		-	-	-		-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	-	-	-	-		-	-	10.70		47,437,356.00
806,367,608.00	123,186,107	1.93	0.27	31,744,112.00	9.81%	0.10		11,799,000.00	19,945,112.00	0.10		11,729,820.00
7,000,000.00	700,000	3.53	4.50	3,150,000.00	45.00%	4.00		2,800,000.00	350,000.00	4.00		2,800,000.00
20,000,000.00	3,340,910	1.00	3.65	11,504,077.00 1.00	66.98%	2.20		6,900,000.00	4,604,078.00	2.20		6,732,004.00
600,000,000.00	60,000,000	5.68	0.65	48,543,287.00	8.09%	0.72		54,000,000.00	-5,456,713.00	0.80		60,200,266.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.07	350,000.00	0.70%	-		÷	350,000.00	0.02		100,000.00
19,285,000.00	888,081	4.04	-	-	-	-		-	-	0.22		190,937.00
51,429,571.00	6,251,310	1.20	2.65	16,080,862.00	31.27%	2.40		14,564,000.00	1,516,862.00	2.60		15,777,450.00
591,980.00	59,198	0.99	1.30	76,828.00	12.98%	0.78		46,000.00	30,828.00	1.16		68,904.00
20,000,000.00	2,000,000	100.00	-	-	-	-		-	-	-		-
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-		÷	-	-		-
25,000,000.00	2,500,000	5.00	1	-								
3,031,339,509.93				347,010,789.00				163,615,000.00	183,395,789.00			331,690,794.00
20,000,000.00				<b>%</b> 88,869,132.00			*	87,325,000.00	1,544,132.00		*	83,506,090.00
20,000,000.00			小計	<b>*</b> 88,869,132.00	-	小計	*	87,325,000.00	1,544,132.00		*	83,506,090.00
2.051.220.500.62				347,010,789.00				163,615,000.00	184,939,921.00			331,690,794.00
3,051,339,509.93				<b>※</b> 88,869,132.00		1	*	87,325,000.00	. , ,. =====		*	83,506,090.00

#### 臺灣土地銀行

### 資本増減與

#### 中華民國

項	目	期初資本額	決算數			本	年 度	ŧ
名	稱	實收資本	<b>茹</b>		決	算	數	
4	1 <del>111</del>	貝収貝平	預收資本	現金	轉	帳	合	計
中央政府	<b>資</b> 太	62,594,000,000.00		-		-		-
其他政府		-		_		_		_
民股股東		-		-		-		-
合	計	62,594,000,000.00		-		-		-

#### 股份有限公司

## 股 額 明 細 表

107 年 度

						單位:新臺幣元
	增減	數	期	末資	本額 決算數	
預算	數	比較增減		1 收	資 本	預收
現金轉	帳 合 計	レロギス・日が代	股 數	每股面額(元)	金額	% 資本
-		-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	_	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%

戊、決 算 参 考 表

## <u>員工人數量計表</u>

中華民國107年度

單位:人

單位									
項	目	決 算	鄭	預算	算 數	比較	増 減		
名	稱	國內	國外	國內	國外	國內	國外	備註	
乜	1円	部份	部份	部份	部份	部份	部份		
營業總支出部分									
業務部門		5,251	58	5,533	96	-282	-38		
正式職員		4,881	58	5,024	93	-143	-35		
臨時職員		2	-	3	-	-1	-		
正式工員		368	-	506	3	-138	-3		
管理部門		352	-	504	-	-152	-		
正式職員		288	-	424	-	-136	-		
臨時職員		-	-	-	-	-	-		
正式工員		64	-	80	-	-16	-		
臨時工員									
小	計	5,603	58	6,037	96	-434	-38		
正式職員		5,169	58	5,448	93	-279	-35		
臨時職員		2	-	3	-	-1	-		
正式工員		432	-	586	3	-154	-3		
臨時工員		-	-	-	-	-	-		
合	計	5,603	58	6,037	96	-434	-38		

#### 臺灣土地銀行

#### 用 人 費 用

中華民國

_							 算	
項 名	目稱	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼		獎 金	
	111-3					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出	出部分							
國內部分(小	(計)	4,615,164,412.34	18,493,942.38	785,400,355.78	41,378,370.00	945,917,393.60	787,374,428.79	1,821,600.00
國外部分(小	(計)	188,130,282.82	-	6,073,345.45	111,023,442.87	12,813,249.87	14,826,246.77	-
業務費用	i	4,461,621,871.16	18,493,942.38	734,532,204.23	152,401,812.87	888,088,762.87	742,992,039.56	-
職員及コ	[員	4,461,621,871.16	18,493,942.38	734,532,204.23	152,401,812.87	888,088,762.87	742,992,039.56	-
國內部	部分	4,273,491,588.34	18,493,942.38	728,458,858.78	41,378,370.00	875,275,513.00	728,165,792.79	-
國外部	部分	188,130,282.82	-	6,073,345.45	111,023,442.87	12,813,249.87	14,826,246.77	-
管理費用	(國内)	341,672,824.00	-	56,941,497.00	-	70,641,880.60	59,208,636.00	1,821,600.00
董(理)監	事	2,932,948.00	-	-	-	-	-	-
職員及コ	匚員	338,739,876.00	-	56,941,497.00	-	70,641,880.60	59,208,636.00	1,821,600.00
其他營業費	用(國内)	-	-	-	-	-	-	-
職員及コ	<b>正員</b>	-	-	-	-	-	-	
營業外費用	用(國内)	-	-	-	-	-	-	-
職員及コ	<b>正員</b>	-	-	-	-	-	-	-
合	計	4,803,294,695.16	18,493,942.38	791,473,701.23	152,401,812.87	958,730,643.47	802,200,675.56	1,821,600.00

#### 備註:

- 1 本行本年度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動作業,本年度預算編列140,634,000元,實際支出108,230,490元,帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
- 2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一•五法定預算提撥率提撥計提。

#### 股份有限公司

彙 計 表

107 年 度

		數							平位·机室帘儿
退休、	卹償金	資遣費		福	利 費	7		提繳工資墊	合 計
退休金	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	償費用	
694,785,754.71	171,080.00		415,094,004.73	2,480,595.60	81,818,524.00	25,220,807.00	1,336,221.00	202,088.08	8,416,659,578.01
1,512,170.10	-	-	18,117,072.95	17,444.47	-	-	-	-	352,513,255.30
646,356,568.45	171,080.00	-	319,714,472.68	2,328,830.07	81,818,524.00	24,930,895.00	-	202,088.08	8,073,653,091.35
646,356,568.45	171,080.00	-	319,714,472.68	2,328,830.07	81,818,524.00	24,930,895.00	-	202,088.08	8,073,653,091.35
644,844,398.35	171,080.00	-	301,597,399.73	2,311,385.60	81,818,524.00	24,930,895.00	-	202,088.08	7,721,139,836.05
1,512,170.10	-	-	18,117,072.95	17,444.47	-	-	-	-	352,513,255.30
49,941,356.36	-	-	20,964,473.00	169,210.00	-	289,912.00	1,336,221.00	-	602,987,609.96
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,932,948.00
49,941,356.36	-	-	20,964,473.00	169,210.00	-	289,912.00	1,336,221.00	-	600,054,661.96
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	92,532,132.00	-	-	-	-	-	92,532,132.00
-	-	-	92,532,132.00	-	-	-	-	-	92,532,132.00
696,297,924.81	171,080.00	-	433,211,077.68	2,498,040.07	81,818,524.00	25,220,807.00	1,336,221.00	202,088.08	8,769,172,833.31

<sup>3.</sup>各項獎金編列項目包含:(1)績效獎金:「依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定,按1.2個月薪給總額暨預計員額6,133人編列,共計535,862,000.00元,決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,661人,支出958,730,643.47元。 (2)考核獎金:依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按2個月薪給總額暨預計員額6,133人編列,共計893,103,000.00元,決算為按2個月薪給總額暨員額5,661人,支出802,200,675.56元;(3)其他獎金:依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理,本年度預計220人,共計2,376,000.00元,實際支出共計1,821,600.00元。

#### 臺灣土地銀行

 用
 人
 費
 用

 中
 華
 民
 國

wart			1	<b></b>	1							
項 名	目 稱	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼		獎 金					
						績效獎金	考核獎金	其他獎金				
營業總支!	出部分											
國內部分(/	小計)	5,356,979,000.00	22,805,000.00	765,520,000.00	66,409,000.00	519,904,000.00	866,497,000.00	2,376,000.00				
國外部分(/	小計)	164,422,000.00	-	18,968,000.00	122,719,000.00	15,958,000.00	26,606,000.00	-				
業務費用	Ħ	5,080,616,000.00	20,949,000.00	718,690,000.00	189,128,000.00	493,359,000.00	822,264,000.00	-				
職員及	工員	5,080,616,000.00	20,949,000.00	718,690,000.00	189,128,000.00	493,359,000.00	822,264,000.00	-				
國內	部分	4,916,194,000.00	20,949,000.00	699,722,000.00	66,409,000.00	477,401,000.00	795,658,000.00	-				
國外	部分	164,422,000.00	-	18,968,000.00	122,719,000.00	15,958,000.00	26,606,000.00	-				
管理費用	月(國内)	440,785,000.00	1,856,000.00	65,798,000.00	-	42,503,000.00	70,839,000.00	2,376,000.00				
董(理)監	<b>告事</b>	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-				
職員及	工員	437,785,000.00	1,856,000.00	65,798,000.00	-	42,503,000.00	70,839,000.00	2,376,000.00				
其他營業費	門(國內)	-	-	-	-	-	-	-				
職員及	工員	-	-	-	-	-	-	-				
營業外費	用	-	-	-	-	-	-	-				
職員及	工員	-	-	-	-	-	-	-				
國內	部分	-	-	-	-	-	-	-				
國外	部分	-	-	-	-	_	-	-				
合 詢	H	5,521,401,000.00	22,805,000.00	784,488,000.00	189,128,000.00	535,862,000.00	893,103,000.00	2,376,000.00				

#### 股份有限公司

<u>集</u> 計 表 107 年 度

			數						<u></u> 事业:新室帘儿
退休、」	卹償金	資遣費		福	利 費			提繳工資墊 償費用	合 計
退休金	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	(A) (A)	
697,081,000.00	18,000,000.00	-	337,526,000.00	3,513,000.00	77,731,000.00	32,847,000.00	5,517,000.00	203,000.00	8,772,908,000.00
-	-	-	31,210,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	380,061,000.00
642,552,000.00	15,000,000.00	-	252,316,000.00	3,352,000.00	77,731,000.00	32,603,000.00	-	195,000.00	8,348,755,000.00
642,552,000.00	15,000,000.00	-	252,316,000.00	3,352,000.00	77,731,000.00	32,603,000.00	-	195,000.00	8,348,755,000.00
642,552,000.00	15,000,000.00	-	221,106,000.00	3,232,000.00	77,731,000.00	32,545,000.00	-	195,000.00	7,968,694,000.00
-	-	-	31,210,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	380,061,000.00
54,529,000.00	3,000,000.00	-	17,352,000.00	281,000.00	-	302,000.00	5,517,000.00	8,000.00	705,146,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
54,529,000.00	3,000,000.00	-	17,352,000.00	281,000.00	-	302,000.00	5,517,000.00	8,000.00	702,146,000.00
-	-		-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	99,068,000.00	-	-	-	-	-	99,068,000.00
-	=	-	99,068,000.00	-	-	-	=	-	99,068,000.00
-	-	-	99,068,000.00	-	-	-	-	-	99,068,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
697,081,000.00	18,000,000.00	-	368,736,000.00	3,633,000.00	77,731,000.00	32,905,000.00	5,517,000.00	203,000.00	9,152,969,000.00

## 臺灣土地銀行

## 繳 納 各 項 稅 捐

中華民國

	-T 11			決			算			數		
	項目		營業總支出部份		資本	支出	部份	代徵	部份		合 計	
	名 稱	中央	地方	外國			外國				地方	外國
		政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府
所得	稅	2,036,626,707.56	23,788,950.00	409,072,492.94						2,036,626,707.56	23,788,950.00	409,072,492.94
	營利事業所得稅	2,036,626,707.56	-	409,072,492.94						2,036,626,707.56	-	409,072,492.94
	土地增值稅	-	23,788,950.00	-						-	23,788,950.00	-
土	地稅	-	372,655,629.00	-						-	372,655,629.00	-
	一般土地地價稅	-	343,330,665.00	-						-	343,330,665.00	-
	宿舍基地地價稅	-	29,324,964.00	-						-	29,324,964.00	-
房	屋稅	-	44,429,358.00	-						-	44,429,358.00	-
	一般房屋稅	-	44,276,725.00	-						-	44,276,725.00	-
	宿舍房屋稅	-	152,633.00	-						-	152,633.00	-
消事	費與行為稅	1,921,006,034.96	132,028,319.20	5,925,205.91						1,921,006,034.96	132,028,319.20	5,925,205.91
	營業稅	1,921,006,034.96	-	5,158,837.31						1,921,006,034.96	-	5,158,837.31
	印花稅		129,512,197.20	696,764.14						-	129,512,197.20	696,764.14
	使用牌照稅		2,516,122.00	69,604.46						-	2,516,122.00	69,604.46
特;	別 稅 課	-	-	194,741.14						-	-	194,741.14
	其他特別稅課	-	-	194,741.14						-	-	194,741.14
規	費	17,912,143.00	3,752,166.99	9,320,645.01						17,912,143.00	3,752,166.99	9,320,645.01
	行政規費	16,312,607.00	3,752,166.99	9,320,645.01						16,312,607.00	3,752,166.99	9,320,645.01
	汽車燃料使用費	1,599,536.00	-	-						1,599,536.00	-	-
1	合 計	3,975,544,885.52	576,654,423.19	424,513,085.00						3,975,544,885.52	576,654,423.19	424,513,085.00

## 股份有限公司

## 與 規 費 明 細 表

107年 度 單位:新臺幣元

75 D			預			算	Ĺ		數		
項目		營業總支出部份			支出	_				合 計	
名 稱	中央	地方	外國		地方				中央	地方	外國
B	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府
所得稅費用(利益-)	948,009,000.00	-	236,685,000.00						948,009,000.00	-	236,685,000
營利事業所得稅	948,009,000.00	-	236,685,000.00						948,009,000.00	-	236,685,000
土地增值稅	-		-						-	-	-
土 地 稅	-	433,970,000.00	-						-	433,970,000.00	-
一般土地地價稅	-	392,042,000.00	-						-	392,042,000.00	-
宿舍基地地價稅	-	41,928,000.00	-						-	41,928,000.00	-
房屋稅	-	50,921,000.00	-						-	50,921,000.00	-
一般房屋稅	-	50,702,000.00	-						-	50,702,000.00	-
宿舍房屋稅	-	219,000.00	-						-	219,000.00	-
消費與行為稅	2,085,829,000.00	181,950,000.00	40,370,000.00						2,085,829,000.00	181,950,000.00	40,370,000.00
營業稅	2,085,829,000.00	-	38,600,000.00						2,085,829,000.00	-	38,600,000.00
印花稅	-	179,555,000.00	1,560,000.00						-	179,555,000.00	1,560,000.00
使用牌照稅	-	2,395,000.00	210,000.00						-	2,395,000.00	210,000.00
特別稅課	-	-	460,000.00						-	-	460,000.00
其他特別稅課	-	-	460,000.00						-	-	460,000.00
規費	17,087,000.00	1,860,000.00	17,700,000.00						17,087,000.00	1,860,000.00	17,700,000.00
行政規費	15,576,000.00	1,860,000.00	17,400,000.00						15,576,000.00	1,860,000.00	17,400,000.00
汽車燃料使用費	1,511,000.00	-	300,000.00						1,511,000.00	-	300,000.00
合 計	3,050,925,000.00	668,701,000.00	295,215,000.00						3,050,925,000.00	668,701,000.00	295,215,000.00

## 增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

											1 144	・制室帘儿
項	目	決	算 數		預	算 數			比較均	曾 減		備註
名	稱	輛 數	金	額	輛 數	金	額	輛數	%	金額	%	用註
												本增舊理用輔度法管理輔輸。

#### 附註:

1、管理用車輛:經本表增購及汰舊換新後,所有車種及數量等資料如下:

小客車: 交通車:

(1)主持人座車:2輛。
 (2)公務小客車:7輛。
 (1)大型交通車:1輛。
 (2)中型交通車:2輛。

2、 其它車輛:本年度汰舊換新5輛小型客貨車,報廢17輛及汰舊換新11輛機車後,

所有車種及數量等資料如下:

- (1) 小型客貨車: 214 輛。
- (2) 小貨車:1輛。
- (3) 機車:304輛。

## 臺灣土地銀行

## 營 運 量 值

中華民國

上年度	決 算 數	營 運 項	目	数 本年度決算數
數量	金額	名稱	編號	量   數   量   金   額     位   金   額
1,860,874,721,000.00	35,260,204,638.30	放款	9310	1,940,263,627,000.00 38,781,784,914.
720,656,000.00	13,880,783.03	貼現	931130	759,252,000.00 21,772,856.
219,234,995,000.00	2,639,178,325.04	短期放款及透支	931140	206,240,324,000.00 3,373,770,634.
592,111,118,000.00	13,717,997,122.52	中期放款	931150	631,211,100,000.00 15,386,418,394.
1,048,807,952,000.00	18,889,148,407.71	長期放款	931170	1,102,052,951,000.00 19,999,823,029.
2,379,558,914,000.00	15,865,379,658.36	存款	9315	2,553,125,881,000.00 18,483,427,861.
25,574,714,699.00	-	支票存款	931610	30,283,535,661.00
358,148,760,719.00	566,931,037.05	活期存款	931620	368,125,496,449.00 600,004,456.
1,006,059,925,582.00	8,595,507,504.31	定期存款	931630	1,127,881,554,890.00 11,056,633,862.
989,775,513,000.00	6,702,941,117.00	儲蓄存款	931640	1,026,835,294,000.00 6,826,789,543.

## 股份有限公司

比 較 表

107 年 度 單位:新臺幣元

本年度予	預算數	本年度》	中算 數 與	預算數比較增》	戓
數 量	金額	數 量	%	金額	%
1,840,000,000,000.00	39,816,359,000.00	100,263,627,000.00	5.45%	- 1,034,574,085.36	-2.60%
1,381,728,000.00	31,376,000.00	- 622,476,000.00	-45.05%	- 9,603,144.00	-30.61%
236,772,267,000.00	4,134,765,000.00	- 30,531,943,000.00	-12.90%	- 760,994,365.10	-18.40%
592,342,969,000.00	14,849,624,000.00	38,868,131,000.00	6.56%	536,794,394.63	3.61%
1,009,503,036,000.00	20,800,594,000.00	92,549,915,000.00	9.17%	- 800,770,970.89	-3.85%
2,231,000,000,000.00	18,525,974,000.00	322,125,881,000.00	14.44%	- 42,546,138.62	-0.23%
30,164,892,000.00	-	118,643,661.00	0.39%	-	-
374,180,596,000.00	689,194,000.00	- 6,055,099,551.00	-1.62%	- 89,189,543.64	-12.94%
879,084,851,000.00	9,534,380,000.00	248,796,703,890.00	28.30%	1,522,253,862.02	15.97%
947,569,661,000.00	8,302,400,000.00	79,265,633,000.00	8.37%	- 1,475,610,457.00	-17.77%

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

·		l .		單位:新臺幣元		
科目名		項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增	
用途別	費用別				金額	%
會費			17,225,907.17	24,526,000.00	- 7,300,092.83	- 29.76
國際組織會費			179,680.00	160,000.00	19,680.00	12.30
	業務費用		179,680.00	160,000.00	19,680.00	12.30
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	149,680.00	130,000.00	19,680.00	15.14
學術團體會費			2,590,500.00	4,056,000.00	- 1,465,500.00	- 36.13
	業務費用		2,590,500.00	4,056,000.00	- 1,465,500.00	- 36.13
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		臺灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」 (決算數列帳於職業團體會費)	-	300,000.00	- 300,000.00	- 100.00
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	- 500.00	- 4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	800,000.00	-	-
		拓墣科技全球電子報會員	410,000.00	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網(因廠商延遲請款,帳列於108年)	-	910,000.00	- 910,000.00	- 100.00
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	460,000.00	400,000.00	60,000.00	15.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員 (因廠商延遲請款,帳列於108年)	-	800,000.00	- 800,000.00	- 100.00

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

	775	47.841.45						
科目名     用途別	稱 費用別	項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增 金額	<b>활滅</b> %		
) 13 VEX.) 1	MILINE	IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	- 775 BM	-		
		中華金融業務研究發展協會	-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00		
		芬恩特創新聚落會員費	500,000.00	-	500,000.00	-		
職業團體會費			14,455,727.17	20,310,000.00	- 5,854,272.83	- 28.82		
	金融保險成本		306,845.00	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25		
		證券同業及期貨公會	306,845.00	380,000.00	- 73,155.00	- 19.25		
	業務費用		14,148,882.17	19,930,000.00	- 5,781,117.83	- 29.01		
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00		
		各地銀行公會	6,733,957.00	6,765,000.00	- 31,043.00	- 0.46		
		銀行公會全國聯合會(決算數列帳於其他分攤費用)	-	2,700,000.00	- 2,700,000.00	- 100.00		
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	2,918,724.91	3,555,000.00	- 636,275.09	- 17.90		
		中華民國保險經紀人商業同業公會	-	-	-	-		
		海外單位銀行公會	1,385,407.26	1,100,000.00	285,407.26	25.95		
		財團法人金融消費評議中心 (決算數列帳於其他分攤費用)	-	3,000,000.00	- 3,000,000.00	- 100.00		
		中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」 (預算數列帳於學術團體會費)	300,000.00	-	300,000.00	-		
		上海市臺灣同胞投資企業協會	13,437.00	10,000.00	3,437.00	34.37		
		天津市臺灣同胞投資企業協會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00		
		新加坡臺北工商協進會	44,543.00	28,000.00	16,543.00	59.08		
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-		
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-		
		信託公會	1,227,033.00	1,300,000.00	- 72,967.00	- 5.61		
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-		
		電子支付業務委員會年費	352,636.00	500,000.00	- 147,364.00	- 29.47		
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-		
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-		
		臺灣票券集保公司年費	200,000.00	200,000.00	-	-		

## 會費、捐助與分攤費用彙計表中華民國107年度

		,		<u> </u>		單位:新臺幣元
科 目 名 用途別	稱 費用別	項目及對象	決 算 數	預算 數	比較增 金額	<b></b> 9減 %
		金融最高層憑證機構年費	85,365.00	100,000.00	- 14,635.00	- 14.64
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		亞太區貸款市場公會	318,885.00	149,000.00	169,885.00	114.02
		本行營業單位加入企業商業團體	32,894.00	54,000.00	- 21,106.00	- 39.09
捐助			126,843,534.00	155,498,000.00	- 28,654,466.00	- 18.43
捐助政府機關			1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
	營業外費用		1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
		捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	1,025,000.00	-	1,025,000.00	-
捐助國内 <b>團體</b>			124,971,534.00	153,498,000.00	- 28,526,466.00	- 18.58
	營業外費用		124,971,534.00	153,498,000.00	- 28,526,466.00	- 18.58
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	101,013,534.00	127,540,000.00	- 26,526,466.00	- 20.80
		捐助財團法人海外信用保證基金	3,000,000.00	3,000,000.00	-	-
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,958,000.00	20,958,000.00	-	-
		捐助其他國內團體	-	2,000,000.00	- 2,000,000.00	- 100.00
捐助私校			847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
	營業外費用		847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
		設置獎助學金	847,000.00	2,000,000.00	- 1,153,000.00	- 57.65
分 <b>攤</b>			99,252,818.21	102,653,000.00	- 3,400,181.79	- 3.31
分攤大樓管理費			44,142,713.21	55,361,000.00	- 11,218,286.79	- 20.26
	業務費用		44,142,713.21	55,361,000.00	- 11,218,286.79	- 20.26
		辦公大樓管理費用	44,142,713.21	55,361,000.00	- 11,218,286.79	- 20.26

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

#### 中華民國107年度

科目名	4 稱	項目及對象	计 管 邮	亞 答 數	比較增	単位:新量幣兀
用途別	費用別	<b>原日</b>	決算數	預算數	金額	%
分攤其他費用			55,110,105.00	47,292,000.00	7,818,105.00	16.53
	證券經紀及承 銷費用		44,094.00	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95
		分攤證券分行停車管理費用等	44,094.00	200,000.00	- 155,906.00	- 77.95
	業務費用		53,921,851.00	45,562,000.00	8,359,851.00	18.35
		各地票據交換所經費	163,782.00	50,000.00	113,782.00	227.56
		財團法人金融聯合徵信中心經費	39,584,244.00	35,000,000.00	4,584,244.00	13.10
		分擔證券、代收股款之水電、 場地、維護費等	8,986,272.00	9,530,000.00	- 543,728.00	- 5.71
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,000.00	10,000.00	-	-
		海外單位分攤其他費用	-	70,000.00	- 70,000.00	- 100.00
		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	125,000.00	152,000.00	- 27,000.00	- 17.76
		分攤土地之綠地維護費	14,948.00	400,000.00	- 385,052.00	- 96.26
		銀行公會全國聯合會 (預算數列帳於職業團體會費)	3,570,060.00	-	3,570,060.00	-
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	103,727.00	350,000.00	- 246,273.00	- 70.36
		財團法人金融消費評議中心 (預算數列帳於職業團體會費)	1,363,818.00	-	1,363,818.00	-
	其他營業費用		1,144,160.00	1,530,000.00	- 385,840.00	- 25.22
會費、捐助、分攤		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,144,160.00	1,530,000.00	- 385,840.00	- 25.22
合計			243,322,259.38	282,677,000.00	- 39,354,740.62	- 13.92

#### 各項費用彙計表

中華民國107年度

上年度	N H 4 45	La face order N. L. Arthrita	I a line who the first that	本年度決算數與預	算數比較增	減
決 算 數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%	增減原 因說明
8,498,194,837.89	用人費用	8,769,172,833.31	9,152,969,000.00	- 383,796,166.69	-4.19	附註一
4,686,838,967.40	正式員額薪資	4,803,294,695.16	5,521,401,000.00	- 718,106,304.84	-13.01	
19,831,348.00	臨時人員薪資	18,493,942.38	22,805,000.00	- 4,311,057.62	-18.90	
714,833,899.30	超時工作報酬	791,473,701.23	784,488,000.00	6,985,701.23	0.89	
148,548,261.06	津貼	152,401,812.87	189,128,000.00	- 36,726,187.13	-19.42	
1,707,260,101.24	獎金	1,762,752,919.03	1,431,341,000.00	331,411,919.03	23.15	
689,210,854.85	退休及卹償金	696,469,004.81	715,081,000.00	- 18,611,995.19	-2.60	
531,561,568.29	福利費	544,084,669.75	488,522,000.00	55,562,669.75	11.37	
109,837.75	提繳費	202,088.08	203,000.00	- 911.92	-0.45	
2,521,321,562.89	服務費用	2,627,796,505.74	2,924,810,000.00	- 297,013,494.26	-10.15	附註二
141,487,231.73	水電費	139,402,632.36	153,002,000.00	- 13,599,367.64	-8.89	
190,264,749.22	郵電費	187,001,979.24	151,241,000.00	35,760,979.24	23.65	
46,236,523.62	旅運費	45,764,256.76	58,604,000.00	- 12,839,743.24	-21.91	
231,293,368.70	印刷裝訂與廣告費	241,395,514.96	249,064,000.00	- 7,668,485.04	-3.08	
101,918,712.17	修理保養與保固費	99,692,554.72	107,344,000.00	- 7,651,445.28	-7.13	
435,056,638.41	保險費	445,411,365.80	445,350,000.00	61,365.80	0.01	
941,976,907.05	棧儲、包裝、代理及加工費	1,004,305,100.63	1,218,493,000.00	- 214,187,899.37	-17.58	
406,334,634.15	專業服務費	441,079,809.71	511,186,000.00	- 70,106,190.29	-13.71	
26,752,797.84	公共關係費	23,743,291.56	30,526,000.00	- 6,782,708.44	-22.22	
123,491,846.90	材料及用品費	117,474,544.05	154,337,000.00	- 36,862,455.95	-23.88	附註三
22,991,164.17	使用材料費	20,484,835.89	31,185,000.00	- 10,700,164.11	-34.31	
100,500,682.73	用品消耗	96,989,708.16	123,152,000.00	- 26,162,291.84	-21.24	
21,286,724,207.10	租金與利息	24,652,121,071.74	25,637,703,000.00	- 985,581,928.26	-3.84	
2,197,613.00	地租及水租	2,186,977.00	2,200,000.00	- 13,023.00	-0.59	

#### 各 項 費 用 彙 計 表

中華民國107年度

上年度	IN EL A IM			本年度決算數與預	算數比較增	减
決 算 數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%	增減原 因說明
460,574,465.03	房租	470,184,201.48	504,458,000.00	- 34,273,798.52	-6.79	
167,788,984.04	機器租金	171,931,902.88	207,942,000.00	- 36,010,097.12	-17.32	
4,896,680.04	交通及運輸設備租金	5,166,810.32	6,833,000.00	- 1,666,189.68	-24.38	
27,717,351.41	什項設備租金	30,299,754.94	32,711,000.00	- 2,411,245.06	-7.37	
20,623,549,113.58	利息	23,972,351,425.12	24,883,559,000.00	- 911,207,574.88	-3.66	
992,136,590.39	折舊、折耗及攤銷	1,021,959,259.84	1,010,192,000.00	11,767,259.84	1.16	附註四
5,233.83	土地改良物折舊	-	-	-	0.00	
271,428,325.41	房屋折舊	270,821,971.61	292,434,000.00	- 21,612,028.39	-7.39	
290,567,504.11	機械及設備折舊	300,634,274.96	320,289,000.00	- 19,654,725.04	-6.14	
26,910,456.93	交通及運輸設備折舊	23,979,123.99	32,853,000.00	- 8,873,876.01	-27.01	
58,600,745.54	什項設備折舊	55,812,065.43	61,496,000.00	- 5,683,934.57	-9.24	
37,884,134.64	租賃資產及租賃權益改良折舊	34,852,222.20	37,744,000.00	- 2,891,777.80	-7.66	
38,010,386.13	其他折舊性資產折舊	38,331,831.55	38,520,000.00	- 188,168.45	-0.49	
268,729,803.80	攤銷	297,527,770.10	226,856,000.00	70,671,770.10	31.15	
4,664,427,304.54	稅捐與規費	4,976,712,393.71	4,014,841,000.00	961,871,393.71	23.96	附註五
2,230,378,308.76	所得稅費用(利益-)	2,469,488,150.50	1,184,694,000.00	1,284,794,150.50	108.45	
387,570,034.00	土地稅	372,655,629.00	433,970,000.00	- 61,314,371.00	-14.13	
44,513,146.00	房屋稅	44,429,358.00	50,921,000.00	- 6,491,642.00	-12.75	
1,968,600,814.30	消費與行為稅	2,058,959,560.07	2,308,149,000.00	- 249,189,439.93	-10.80	
173,527.10	特別稅課	194,741.14	460,000.00	- 265,258.86	-57.66	
33,191,474.38	規費	30,984,955.00	36,647,000.00	- 5,662,045.00	-15.45	
241,724,755.42	會費、捐助與分攤	243,322,259.38	282,677,000.00	- 39,354,740.62	-13.92	附註六
21,092,051.25	會費	17,225,907.17	24,526,000.00	- 7,300,092.83	-29.76	
120,722,996.00	捐助	126,843,534.00	155,498,000.00	- 28,654,466.00	-18.43	

#### 各 項 費 用 彙 計 表

中華民國107年度

上年度				本年度決算數與預	算數比較增減	咸
決 算 數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%	增減原 因說明
99,909,708.17	分攤	99,252,818.21	102,653,000.00	- 3,400,181.79	-3.31	
833,664,124.83	損失與賠償給付	4,095,437,725.78	1,216,200,000.00	2,879,237,725.78	236.74	附註七
493,353,958.30	提存	3,176,407,543.01	1,192,696,000.00	1,983,711,543.01	166.32	
340,310,166.53	各項損失	919,030,182.77	21,004,000.00	898,026,182.77	4,275.50	
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	
11,006,539.30	其他	10,177,606.67	3,988,000.00	6,189,606.67	155.21	附註八
11,006,539.30	其他費用	10,177,606.67	3,988,000.00	6,189,606.67	155.21	
39,172,691,769.26	合 計	46,514,174,200.22	44,397,717,000.00	2,116,457,200.22	4.77	

#### 各 項 費 用 彙 計 表

#### 中華民國107年度

附註一、主要係精簡人員所致。

附註二、主要係撙節郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、修理保養與保固費及專業服務費等費用所致。

附註三、主要係撙節各相關費用所致。

附註四、主要係電腦軟體攤銷費用較預算增加所致。

附註五、主要係稅前淨利較預算數增加,所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係撙節各相關費用所致。

附註七、主要係各項提存較預算增加所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係審定決算數。

## 臺灣土地銀行股份有限公司 管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國107年度

			1	-	単位:新室幣兀
15/1 F	\L <i>\r</i> \ <del>r</del> \ <del>r</del> \r <u>r</u> rr	<i>₹₹₹</i> ₽1	比較均	曾减	/ <del>+1.</del>
科目	決算數	預算數	金額	%	備註
管制性項目:					
國外旅費	9,277,737.53	10,233,000.00	-955,262.47	-9.34	
公共關係費	23,743,291.56	30,526,000.00	-6,782,708.44	-22.22	
廣告費	68,336,317.50	70,258,000.00	-1,921,682.50	-2.74	
業務宣導費	133,160,555.48	136,948,000.00	-3,787,444.52	-2.77	
服裝	14,138,571.78	15,333,000.00	-1,194,428.22	-7.79	
傷病醫藥費	2,498,040.07	3,633,000.00	-1,134,959.93	-31.24	
體育活動費	25,220,807.00	32,905,000.00	-7,684,193.00	-23.35	
統計所需:					
宿舍電費	73,304.00	120,000.00	-46,696.00	-38.91	
宿舍水費	1,843.00	35,000.00	-33,157.00	-94.73	
宿舍修護費	-	300,000.00	-300,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	120,000.00	-120,000.00	-100.00	
宿舍折舊	1,201,228.38	1,380,000.00	-178,771.62	-12.95	
宿舍基地地價稅	29,324,964.00	41,928,000.00	-12,603,036.00	-30.06	
宿舍房屋稅	152,633.00	219,000.00	-66,367.00	-30.30	
災害損失	-	-	-	-	

綜合損益表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 107年及 106年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	1				:新臺幣千元	
項目	本		上		變動	
조!! 스 ili- 1	小計 48,684,017	合計	小計 43,449,443	合計	百分比(%)	
利息收入			* *			
減:利息費用	22,061,854	26 622 162	18,710,766	24 520 755	17.91	
利息浄收益		26,622,163		24,738,677	7.61	
利息以外淨收益	2 502 116	3,368,674	2 (50 0 0 0	2,042,250	64.95	
手續費淨收益	2,782,116		2,659,068		4.63	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	321,815		-237,008		-235.78	
備供出售金融資產之已實現損益	-		647,536		-100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益	1,101,250		-			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	-3		-			
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	88,869		83,506		6.42	
兌換損益	-397,271		255,223		-255.66	
其他利息以外淨收益	-528,103		-1,366,075		-61.34	
淨收益		29,990,837		26,780,927	11.99	
呆帳費用及保證責任準備提存		3,173,158		492,992	543.65	
營業費用		14,615,896		14,423,934	1.33	
員工福利費用	8,676,641		8,405,661		3.22	
折舊及攤銷費用	983,628		992,137		-0.86	
其他業務及管理費用	4,955,627		5,026,136		-1.40	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		12,201,783		11,864,001	2.85	
所得稅(費用)利益		2,469,488		2,230,378	10.72	
繼續營業單位本期淨利(淨損)		9,732,295		9,633,623	1.02	
停業單位損益		-		-		
本期淨利(淨損)		9,732,295		9,633,623	1.02	
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目		-53,419		-114,737	-53.44	
確定福利計劃之再衡量數	-997,246		-114,782		768.82	
子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	-1,460		45		-3,352.18	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	945,287		-			
後續可能重分類至損益之項目		-703,249		395,917	-277.63	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	292,921		-1,182,010		-124.78	
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)			1,577,927		-100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-996,170		-			
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-756,668		281,180	-369.10	
本期綜合捐益總額		8,975,627		9,914,803	-9.47	
普通股每股盈餘:						
繼續營業部門淨利(淨損)		1.55		1.54		
繼續宮末部 [] 才利(才損) 停業部門淨利(淨損)		1.55		1.34		
		1 55		1 54		
本期淨利(淨損)		1.55		1.54		

註:1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

<sup>2.</sup>本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

#### 現金流量表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) 中華民國107年1月1日至12月31日

本期稅前淨利(淨損) 調整項目:	2,201,783 2,201,783
繼續營業單位稅前淨利(淨損) 本期稅前淨利(淨損) 調整項目: 不影響現金流量之收益費損項目 -23 -24 -48,684,017	
本期稅前淨利(淨損) 調整項目: 不影響現金流量之收益費損項目 -23 -24 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25	
調整項目: 不影響現金流量之收益費損項目 -23 -23 -24 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25 -25	/ /() 1 /× 4
不影響現金流量之收益費損項目       -23         呆帳費用及保證責任準備提存       2,974,861         折舊費用       724,431         攤銷費用       297,528         利息收入       -48,684,017	-,201,703
呆帳費用及保證責任準備提存2,974,861折舊費用724,431攤銷費用297,528利息收入-48,684,017	3,666,597
折舊費用724,431攤銷費用297,528利息收入-48,684,017	3,000,397
難銷費用297,528利息收入-48,684,017	
利息收入 -48,684,017	
-J11,007	
利息費用 22,061,854	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額 -88,869	
處分財產 (利益) 損失 -123,639	
其他調整項目 -317,677	
	7,016,201
貼現及放款(增加)減少 -86,700,168	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少 -9,532,424	
應收款項(增加)減少 -949,076	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 480,211	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 其他資產(增加)減少 1,228,493 -1,435,500	
央刊真産(増加)減少 中行及銀行同業存款增加(減少) 13,331,212	
應付款項增加(減少) 1,544,362	
存款及匯款增加(減少) 100,146,117	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) 6,346,983	
其他金融負債增加(減少) -32,212	
其他負債增加 (減少) 52,588,203	
	9,849,339
收取之利息 44	4,622,426
收取之股利	-
2 21 4 1 = 7711 4 12	2,019,607
	8,304,867
投資活動之現金流量:	
備供出售金融資產(增加)減少 15000000000000000000000000000000000000	
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少 -56,799,967	
投資性不動產(增加)減少 191,428 購買不動產及設備 -603,410	
期	
其他資產(增加)減少 -5,379,107	
收取之利息 3,594,608	
收取之股利 87,409	
	7,329,302
籌資活動之現金流量:	
央行及同業融資增加(減少) -100,782	
應付金融債券增加(減少) -7,098,783	
支付之利息 -978,630	
發放現金股利 -	
其他負債增加(減少) -5,613,786	
	3,791,981
匯率變動對現金及約當現金影響數	302,559
	<b>7,486,143</b>
	5,800,779
期末現金及約當現金餘額 現金及約當現金之組成:	3,286,922
	5,114,364
符会 國際 金 計准 即第十 號 租 全 及 約 党 租 全 定 差 之 左 行	
可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)	4,074,697
<b></b>	
7万四國際曾司李則第七號現立及約量現立足我之仅具(日仅具口起 3個月內到期或清償之債權證券) 284	4,097,861
	3,286,922

## 資產負債表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 107年 12 月 31 日及 106年 12 月 31 日

資產	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	107年12月31日	106年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	116,242,392	129,108,125	-9.97	央行及銀行同業存款	95,700,330	82,369,118	16.18
存放央行及拆借銀行同業	158,898,820	149,366,395	6.38	央行及同業融資	1,939,910	2,040,692	-4.94
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,253,684	3,243,418	61.98	61.98 透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,546,578	178.96
備供出售金融資產	-	407,495,721		附買回票券及債券負債	9,740,281	15,157,816	
附賣回票券及債券投資	389,212	8,029,166	-95.15	應付款項	26,372,615	24,828,253	6.22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102,542,129	-	-	本期所得稅負債	374,278	363,132	3.07
按攤銷後成本衡量之金融 資產	587,046,111	-	-	存款及匯款	2,618,169,753	2,518,023,636	3.98
應收款項ー淨額	9,324,613	8,854,270	5.31	應付金融債券	59,592,857	66,691,640	-10.64
本期所得稅資產	36,287	167,838	-78.38	其他金融負債	113,986	146,198	-22.03
貼現及放款-淨額	1,965,807,157	1,879,106,989	4.61	負債準備	17,843,101	17,645,044	1.12
持有至到期日金融資產	-	238,119,804	-100.00	遞延所得稅負債	6,985,635	6,926,029	0.86
採用權益法之投資-淨額	40,000	40,000	-	其他負債	1,083,391	1,216,453	-10.94
其他金融資產-淨額	-40	1,579,697	-100.00	負債總計	2,847,809,698	2,738,954,589	3.97
不動產及設備-淨額	22,622,065	22,949,749	-1.43	股本	62,594,000	62,594,000	-
投資性不動產-淨額	24,229,670	24,110,445	0.49	普通股	62,594,000	62,594,000	-
無形資產-淨額	849,705	859,400	-1.13	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
遞延所得稅資產-淨額	2,653,432	2,901,012	-8.53	保留盈餘	59,521,763	50,589,090	17.66
其他資產-淨額	9,100,321	7,664,821	18.73	法定盈餘公積	33,837,326	31,236,043	8.33
				特別盈餘公積	19,956,316	11,017,938	81.13
				未分配盈餘	5,728,121	8,335,109	-31.28
				累積虧損	-	-	-
				其他權益	13,361,228	9,710,302	37.60
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-774,379	-1,067,300	-27.45
				備供出售金融資產未實 現損益	-	3,935,632	-100.00
				透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 損益	7,305,225	-	-
				首次採用國際財務報導 準則調整數	6,830,382	6,841,970	-0.17
				權益總計	157,225,860	144,642,261	8.70
資產總計	3,005,035,558	2,883,596,850	4.21	負債及權益總計	3,005,035,558	2,883,596,850	4.21

庚、附:土銀保險經紀人股份有限公司 附屬單位決算之分決算

## 土銀保險經紀人股份有限公司 107 年度附屬單位決算之分決算

## 目 次

甲	`	財	務	摘	要				• • • • •							. 1
乙	`	業	務	計	畫	及	決	算	概	要						
		壹	、本	公司	業	務 範	圍及	2 經	營政	发 策.						. 3
			一、業	務範	圉 •	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	• • • • • • • • •	• • • • • • •	•••••		• • • • • •	• • • • • • • •	• • • • • • •	• • • • • • •		··3
			二、經	營政	策	• • • • • • • • •	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	• • • • • • •		• • • • • •	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	• • • • • • •		• • • • • • •	•••••	3
		貳	、業	務	計畫	畫概	述									
			一、營	運計	- 畫.											4
			二、固	定資	產	建設	、改	良、扌	癀 充	執行	情:	形				4
		參	、營	業	損	益	之 經	逐 過	L							5-7
		肆	、盈	虧	撥	補	と擬	議.							• • • • • •	7—8
		伍	、現	金	流	量之	と情	形.							• • • • • •	8-9
		陸	、資	產	負	債;	烪 況									.9-10
		柒	、財	務	地	位	及經	營	績	效	分	析 …		•••••	• • • • • • •	··11
			一、財	務	比	率										. 11
			二、經	營	比	率										. 11
			三、最	近	5	年 度	投	資 報	西州	分	析	表				. 12
		捌	、其他		• • • • • •	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			• • • • • • •		• • • • • •	•••••			•••••	··13
丙	`	決	算	主	要	表										
			一、損	益	表 .	• • • • • • • • •			• • • • • • •	•••••	• • • • • •				• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	··15
			二、盈	虧	撥	補表	•••••		• • • • • • •	•••••	• • • • • •				• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	··17
			三、現	金	流	量 表	•••••		• • • • • • •	•••••	• • • • • •	•••••		•••••	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	··18
			四、資	產	負	債 表	•••••	•••••	• • • • • • •	•••••	• • • • • •	•••••	• • • • • •	•••••	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	··19-20
丁	`	決	算	明	細	表										
	,	壹、	損益	盖 明	細	<b>科</b>	目									
		_	、金 鬲	蚀 保	險	收り	明	細	表	•••••	• • • • • •				• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	-24 - 25

	二、營	業	外	收	入	明	細	田 表26
	三、金	融	保	險	成	本	明	月 細 表28-25
	四、業	務	費	用	明	細	表	₹ 30-33
	五、管	理	費	用	明	細	表	₹
	六、其	他	營	業	費	用	明	月 細 表36-37
	七、營	業	外	費	用	明	細	田 表38-39
	貳、資	金	運	月	1 时	月;	細	表
	一、固	定	資	產	建	設	改	文良擴充明細表41
	二、固	定員	資 產	建	設改	と良	擴	廣充計畫預算與實際進度比較表42-43
	三、資	產	折	舊	明	細	表	₹44
	四、資	本	增	減	與	股	額	頁明細表46-47
戊	、決 算	參	考	表				
	一、員	工	人	數	彙	計	表	£
	二、用	人	費	用	彙	計	表	₹ 50-51
	三、繳	納	各	項	稅	捐	與	卑規費明細表52-53
	四、增	購力	及 汰	舊	換亲	斤各	種	重公務車輛明細表54
	五、營	運	量	值	比	較	表	₹ 56-57
	六、會	費	`	捐	助	與	分	<b>} 攤 費 用 彙 計 表</b> 58
	七、各	項	費	用	彙	計	表	₹
	八、管	制	性	項	目	及	統	充計 所 需 項 目 比 較 表 62

甲、財 務 摘 要

# 土銀保險經紀人股份有限公司 甲、財務摘要

單位:新臺幣億元

			十世	刑室市 応儿
		上年度	比較增減數	<u></u> %
經營成績①:				
營業總收入	9.56	9.48	0.08	0.84
營業總支出	8.67	8.64	0.03	0.35
淨利(淨損)	0.89	0.84	0.05	5.95
<b>盈虧撥補①</b> :				
國庫分得股息紅利	0.87	0.84	0.03	3.57
留存事業機關盈餘	-	-	-	-
事業機關負擔虧損 ④	0.02	-	0.02	-
現 金 流 量① ② :				
增加不動產、廠房及設備	-0.00278	-0.00340	0.00062	-18.24
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	0.0798	-	0.0798	-
現金及約當現金淨減	-	-0.0500	0.0500	-100.00
財務狀況①:				
營運資金餘額③	0.34	0.28	0.06	21.43
不動產、廠房及設備餘額	0.04	0.05	-0.01	-20.00
長期負債餘額	-	-	-	-
權益	0.40	0.40	-	-

附註: ①上年度經營成績及財務狀況應按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準 則及科目調節後之數表達;盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。

- ②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。
- ③營運資金餘額 = 流動資產 流動負債。
- ④事業機關負擔虧損係負擔本公司本年度本期其他綜合損益。

乙、業務計畫及決算概要

### 乙、業務計畫及決算概要

### 壹、 本公司業務範圍及經營政策

### 一、業務範圍

(一) 基於被保險人利益, 治訂保險契約或提供相關服務。

### (二) 公司主要業務項目經營

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,以提升低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、經營政策

### (一) 關於執行政府政策者

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

### (二) 關於經營管理者

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

### 貳、業務計畫概述

### 一、 營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)本(107)年度業務營運計畫之執行,係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策。 茲將本(107)年度主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表:

營運計畫執行狀況表

單位:新臺幣千元

				比較增減		
主要營運項目	本年度決算營運量	本年度預算營運量	金額	%		
代理業務(保險費收入)	17,006,887	14,000,000	3,006,887	21.48		

備註:代理業務營運項目係承作總額。

### (二)環境保護執行情形

為配合響應節能減碳政策,訂定每年節省水電、燃料費用支出為目標。

(三)研究發展及管理革新執行情形

強化公務行銷並發揮整體通路服務價值,提升業務經營績效。

### 二、 固定資產建設、改良、擴充執行情形(包括不動產、廠房及設備,及投資性不動產)

### (一)固定資產建設改良擴充計畫

本公司107年度固定資產建設改良擴充支出預算數285千元,其執行結果如下:

本(107)年度實支數278千元,達成率為97.60%,其中機械及設備實支數208千元、 什項設備實支數70千元。

### (二)資金來源

本(107)年度固定資產建設改良擴充支出實支數278千元,其資金來源悉數由營運資金支應。

### 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

### (一)營業收入

本(107)年度營業收入預算數為 1,140,000,000.00 元,執行結果 決算數為 948,626,259.00 元,較預算數減少 191,373,741.00元(-16.79%),主要項目如下:

金融保險收入

本(107)年度金融保險收入收入預算數為 1,140,000,000.00元,執行結果決算數為 948,626,259.00元,較預算數減少 191,373,741.00元(-16.79%)。金融保險收入以手續費收入為主,主要係市場環境及商品發展迭有變化,因金融監督管理委員會於 105年重申保險商品不得有費差損情事,致各壽險公司於 105年6月陸續調降佣金率,致 107年手續費收入減少。本年度仍持續加強推展業務,但合併產壽險之手續費收入仍略低於預算目標。

### (二)營業成本

本(107)年度營業成本預算數為 948,620,000.00 元,執行結果決算數為 770,027,035.00 元,佔營業收入 81.17%,較預算數減少 178,592,965.00元(-18.83%),主要項目如下:

金融保險成本

本(107)年度預算數為 948,620,000.00 元,執行結果決算數為 770,027,035.00 元,較預算數減少 178,592,965.00 元 (-18.83%)。金融保險成本以手續費用為主,主要係市場環境及商品發展迭有變化,因金融監督管理委員會於 105 年重申保險商品不得有費差損情事,致各壽險公司於 105 年 6 月陸續調降佣金率,本年度仍持續加強推展業務,107 年手續費收入減少,手續費費用隨手續費收入減少而減少,促使合併產壽險之手續費費用略低於預算目標。

### (三)營業費用

本(107)年度營業費用預算數為 86,001,000.00 元,執行結果 決算數為 74,492,931.00 元,較預算數減少 11,508,069.00 元(-13.38%),主要項目如下:

### 1.業務費用

本(107)年度預算數為 59,726,000.00 元,執行結果決算數為 49,626,582.00 元,較預算數減少 10,099,418.00 元 (-16.91%),主要係因營業稅隨手續費收入減少而減少所致。

### 2.管理費用

本(107)年度預算數為 25,237,000.00 元, 執行結果決算數為 24,400,396.00 元, 較預算數減少 836,604.00 元 (-3.31%)。

### 3.其他營業費用

本 (107) 年 度 預 算 數 為 1,038,000.00 元 , 執 行 結 果 465,953.00 元 , 較預算數減少 572,047.00 元(-55.11%)。

### (四)營業外收入及費用

本(107)年度營業外收入及費用相抵,預算計列營業外損失 168,000.00 元,執行結果,營業外收入 7,761,101.00 元, 營業外費用 323,730.00 元,收支相抵後營業外利益為 7,437,371.00元,主要項目如下:

其他營業外收入

本(107)年度營業外收入預算數為 132,000.00 元,執行結果 決算數為 7,761,101.00 元,較預算數增加 7,629,101.00 元 (+5,779.62%),主要係本公司請求返還 103 年至 106 年之 業務服務費用計 6,989,818.00 元所致。

### (五)年度盈餘

本 (107) 年 度 營 業 內 、 外 收 支 相 抵 後 , 計 稅 前 淨 利 111,543,664.00 元,較預算數淨利 105,211,000.00 元,增加

6,332,664.00 元(+6.02%), 稅後淨利 88,869,132.00 元, 較預算數淨利 87,325,000.00 元,增加 1,544,132.00 元(+1.77%)。

### 二、最近5年度簡明損益表

最近5年度簡明損益表

單位:新臺幣千元

				平 位.	初室巾 1 儿
年度項目	103年	104年	105年	106年	107年
收入					
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	947,522	948,626
營業外收入					
非常利益	120	192	217	319	7,761
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-
停業單位利益	-	-	-	-	-
收入合計	514,833	999,824	1,181,606	947,841	956,387
支出					
營業成本	405,293	819,478	970,063	775,293	770,027
營業費用	57,135	66,286	71,631	71.201	74,493
營業外費用	401	396	386	313	323
所得稅費用(利益)	9,049	19,175	23,973	17,528	22,675
非常損失	-	-	-	-	-
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-
停業單位損失	-	-	-	-	-
支出合計	471,878	905,335	1,066,053	864,335	867,518
淨利(淨損)	42,955	94,489	115,553	83,506	88,869

附註:有關各年度決算數之表達原則如下: 103 - 107 年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科 目修正調節後之數。

### 肆、盈虧撥補之擬議

### 一、盈虧撥補之情形

本(107)年度決算稅後淨利為 88,869,132.00 元及填補虧損

(其他綜合損益轉入數)1,459,739.00 元,其分配股息 87,409,393.00元。

### 二、最近5年度盈餘分配情形表

### 最近5年度盈餘分配情形表

單位:新臺幣千元

				T 111.	<del></del> 113 1 7 L
年度項目	103年	104年	105年	106年	107年
盈餘分配	42,955	94,489	115,553	83,551	88,869
股(官)息紅利	37,707	84,840	108,435	83,551	87,409
填補虧損	1,058	223	734	1	1,460
公積	4,190	9,426	6,384	-	-
未分配盈餘	-	-	-	-	-
合 計	42,955	94,489	115,553	83,551	88,869

#### 附註:

- 1.103-107年度為審定決算數。
- 2.表列「填補虧損」103年係填補102年度虧損;104-105及107年係採用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」之確定福利計劃精算損失,由其他綜合損益轉入數。

### 伍、現金流量之情形

本年度決算期初現金及約當現金餘額 34,953,644.00 元,經 12 個月營業及投資活動,現金及約當現金淨增 7,980,995.00 元,期末現金及約當現金為 42,934,639.00 元。主要項目情形分述如次:

### 一、營業活動之淨現金流入

本年度決算營業活動產生之現金流量,合計本年度決算營業活動之淨現金流入為 97,800,378.00 元。

### 二、投資活動之淨現金流出

本年度決算投資活動之淨現金流量,包括增加無形資產流

出 2,127,330.00 元、增加不動產、廠房及設備流出 278,160.00 元,合計本年度決算投資活動之淨現金流出 2,405,490.00 元。

### 三、籌資活動之淨現金流出

本年度決算籌資活動之淨現金流出 87,413,893.00 元,包括其他負債淨減流出 4,500.00 元及發放現金股利流出 87,409,393.00元。

### 陸、資產負債狀況

### 一、資產負債之結構

- (一)資產之組成:本年度決算日資產總額 132,414,811.00 元,其 組成如下:
  - 1.流動資產 116,429,095.00 元, 佔資產總額 87.93%。
  - 2.基金、投資及長期應收款 3,146,789.00 元,佔資產總額2.37%。
  - 3.不動產、廠房及設備 3,622,704.00 元, 佔資產總額 2.74% 。
  - 4.無形資產 8,552,223.00 元, 佔資產總額 6.46%。
  - 5.其他資產 664,000.00 元, 佔資產總額 0.50%。
- (二)負債之組成:本年度決算日負債總額 92,414,811.00 元,其 組成如下:
  - 1.流動負債 82,684,969.00 元, 佔負債總額 89.47%。
  - 2.其他負債 9,729,842.00 元, 佔負債總額 10.53%。
- (三)權益之組成:本年度決算日權益 40,000,000.00 元,其組成 如下:
  - 1.資本 20,000,000.00 元, 佔權益 50.00%。
  - 2.公積及盈餘 20,000,000.00 元, 佔權益 50.00%。

# 二、最近5年度之簡明資產負債表 最近5年度簡明資產負債表

單位:新臺幣千元

				單位:	新臺幣十元
年度	103年	104年	105年	106年	107年
項目					
資產					
流動資產	75,380	120,778	113,121	121,594	116,429
押匯貼現及放款					
基金、投資及長期應收款	2,266	3,230	3,203	3,175	3,147
固定資產					
不動產、廠房及設備	3,342	6,486	5,486	4,764	3,623
投資性不動產					
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	5,023	9,681	9,242	10,420	9,216
資產總額	86,011	140,175	131,052	139,953	132,415
負債					
流動負債	59,316	104,409	86,419	93,507	82,685
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債					
其他負債	2,505	2,150	4,633	6,446	9,730
負債總額	61,821	106,559	91,052	99,953	92,415
權益					
資本	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
公積及盈餘	4,190	13,616	20,000	20,000	20,000
業主權益其他項目					
累積其他綜合損益					
庫藏股票					
首次採用國際財務報導準則調整數					
少數股權					
非控制權益					
權益總額	24,190	33,616	40,000	40,000	40,000
負債及權益總額	86,011	140,175	131,052	139,953	132,415

附註:有關各年度決算數之表達原則如下: 103 - 107 年度為審定決算數,並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

### 柒、財務地位及經營績效分析

### 一、財務比率

- (一)負債對資產比率:本年度期末負債 92,415 千元,資產 132,415 千元其比率為 69.79%,較本年度預算 71.06%為低
- (二)固定資產對淨值比率:本年度決算期末固定資產 3,623 千元,除以權益 40,000 千元,其比率為 9.06%,較本年度預算 11.97%為低。

### 二、經營比率

- (一)營業利益率:本年度決算營業利益 104,106 千元,除以營 業收入 948,626 千元,營業利益率為 10.97%。
- (二)淨利率:本年度決算稅後淨利 88,869 千元,除以營業收入 948,626 千元,淨利率為 9.37%。
- (三)每一員工平均獲利額:本年度決算稅後淨利 88,869 千元, 除以平均員工人數 30 人,每一員工平均獲利額 2,962 千元

### 三、最近5年度投資報酬分析表

### 最近5年度投資報酬分析表

單位:新臺幣千元

年度 項目	103年	104年	105年	106年	107年
營業利益率(%)	10.16%	11.39%	11.82%	10.66%	10.97%
營業利益	52,285	113,868	139,696	101,028	104,106
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	947,522	948,626
淨利率(%)	8.35%	9.45%	9.78%	8.81%	9.37%
本期淨利	42,955	94,489	115,553	83,506	88,869
營業收入	514,713	999,632	1,181,389	947,522	948,626
每股盈餘(元)	21.48	47.24	57.78	41.75	44.43
本期淨利-特別股股利	42,955	94,489	115,553	83,506	88,869
普通股流通在外股數(千股)	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
總資產報酬率(%)	74.70%	83.55%	85.21%	61.63%	65.26%
本期淨利+利息費用(1-稅率)	42,955	94,489	115,553	83,506	88,869
平均資產總額	57,500	113,093	135,614	135,502	136,184
權益報酬率(%)	199.18%	326.92%	313.93%	208.77%	222.17%
本期淨利	42,955	94,489	115,553	83,506	88,869
平均權益總額	21,566	28,903	36,808	40,000	40,000

附註:103-107年度為審定決算數,其中103-107年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

### 捌、其他

- 一、 補辦預算事項:
  - 本公司本年度無補辦預算事項。
- 二、 本年度經營績效獎金決算提列情形:

### (一)考核獎金:

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算,計提列 3,236,065.00 元,較預算數 3,634,000.00 元,減少 397,935,00 元,主要係預算員額較決算員額為高所致。

### (二)績效獎金:

- 1.本年度無政策因素影響金額。
- 2.本年度決算稅前淨利 111,543,664.00 元,經衡酌經營狀況及用人費 負擔情形等,依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財 政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構 經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2.4 個月薪給 總額核算,計提列 3,883,279.00 元,較預算數 2,180,000.00 元,增 加 1,703,279.00 元,主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列,決 算數係依實際經營情況,以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

### 損 益 表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	±1/1 □				Z:新量幣兀 :
上年度決算數	科目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名稱			金額	%
947,522,021.00	營業收入	948,626,259.00	1,140,000,000.00	-191,373,741.00	-16.79
947,522,021.00	金融保險收入	948,626,259.00	1,140,000,000.00	-191,373,741.00	-16.79
947,522,021.00	手續費收入	948,531,259.00	1,140,000,000.00	-191,468,741.00	-16.80
0.00	其他金融保險收入	95,000.00	-	-	-
775,292,808.00	營業成本	770,027,035.00	948,620,000.00	-178,592,965.00	-18.83
775,292,808.00	金融保險成本	770,027,035.00	948,620,000.00	-178,592,965.00	-18.83
775,292,808.00	手續費用	770,026,907.00	948,620,000.00	-178,593,093.00	-18.83
-	預期信用減損損失	128.00	-	128.00	-
172,229,213.00	營業毛利	178,599,224.00	191,380,000.00	-12,780,776.00	-6.68
71,200,810.00	營業費用	74,492,931.00	86,001,000.00	-11,508,069.00	-13.38
47,456,171.00	業務費用	49,626,582.00	59,726,000.00	-10,099,418.00	-16.91
47,456,171.00	業務費用	49,626,582.00	59,726,000.00	-10,099,418.00	-16.91
23,507,453.00	管理費用	24,400,396.00	25,237,000.00	-836,604.00	-3.31
23,507,453.00	管理費用	24,400,396.00	25,237,000.00	-836,604.00	-3.31
237,186.00	其他營業費用	465,953.00	1,038,000.00	-572,047.00	-55.11
2,000.00	研究發展費用	2,000.00	-	2,000.00	-
235,186.00	員工訓練費用	463,953.00	1,038,000.00	-574,047.00	-55.30
101,028,403.00	營 業 利 益	104,106,293.00	105,379,000.00	-1,272,707.00	-1.21
319,237.00	營 業 外 收 入	7,761,101.00	132,000.00	7,629,101.00	5,779.62
319,237.00	其他營業外收入	7,761,101.00	132,000.00	7,629,101.00	5,779.62
317,344.00	利息收入	771,058.00	132,000.00	639,058.00	484.13
1,893.00	什項收入	6,990,043.00	-	6,990,043.00	-
313,854.00	營業外費用	323,730.00	300,000.00	23,730.00	7.91
313,854.00	其他營業外費用	323,730.00	300,000.00	23,730.00	7.91
313,854.00	什項費用	323,730.00	300,000.00	23,730.00	7.91
5,383.00	營業外利益(損失)	7,437,371.00	-168,000.00	7,605,371.00	-4,527.01
101,033,786.00	稅前淨利(淨損)	111,543,664.00	105,211,000.00	6,332,664.00	6.02
17,527,696.00	所得稅費用(利益)	22,674,532.00	17,886,000.00	4,788,532.00	26.77
83,506,090.00	繼續營業單位本期淨利(淨損)	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77
83,506,090.00	本期淨利(淨損)	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77
	本期淨利(淨損)歸屬於:	-	-	-	-
	母公司業主				
	非控制權益				
⇒→ · 1 ★廿日廿 / 山 / □   △ +		1			

註:1.本期其他綜合損益其內容如下:

_					
	上年度決算數	科目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
	44,893.00	不重分類至損益之項目	-1,459,739.00	-	-1,459,739.00
	44,893.00	確定福利計畫之再衡量	-1,459,739.00	-	-1,459,739.00
	-	後續可能重分類至損益之項目	-	-	-
	44,893.00	本期其他綜合損益合計	-1,459,739.00	-	-1,459,739.00

<sup>2.</sup>有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,本年度決算數係依國際財務報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

所得稅費用計算說明

<u></u> 月付税貝用引 异硫ツ	金額	稅額(20%)
稅前純益	111,543,664.00	22,308,733.00
調整數	-	-
調整後稅前純益	111,543,664.00	22,308,733.00
永久性差異	-	-
乘人小客車超限數	-	-
交際費超限	-	-
保險費	-	-
利息收入	-	-
不得認列之費用	-	-
分攤免稅金額	-	-
暫時性差異	-	-
退休金	1,829,002.00	365,800.00
預期信用減損損失	128.00	25.00
虧損扣抵使用數	-	-
(調整後稅前純益+永久性差異+暫時 性差異+虧損扣抵使用數+本期扣繳稅 款)	113,372,794.00	22,674,558.00
本期所得稅估計差異		-
107年所得稅費用		22,674,532.00
調整數-107年財稅差		26.00
本期扣繳稅款		(49,081.00)
本期暫繳稅款		(8,755,501.00)
本年度應付所得稅		13,869,976.00

### 土銀保險經紀人股份有限公司

中華民國 107年度

單位:新臺幣元

科目			比較:	曾 減	中山・州室市儿
名稱	決 算 數	預算數	金額	%	備註
盈餘之部					
本期淨利	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77%	
累積盈餘	-	-	-	-	
公積轉列數	-	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	-	-	-	-	
合 計	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77%	
分配之部					
轉投資機關所得者	87,409,393.00	87,325,000.00	84,393.00	0.10%	
股(官)息紅利	87,409,393.00	87,325,000.00	84,393.00	0.10%	
留存事業機關者	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
填補虧損	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
法定公積	-	-	-		
特別公積	-	-	-	-	
未分配盈餘	-	-	-	-	
合 計	88,869,132.00	87,325,000.00	1,544,132.00	1.77%	
虧損之部					
累積虧損	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
其他綜合損益轉入數	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
合 計	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
填補之部					
事業機關負擔者	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
撥用盈餘	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	
合 計	1,459,739.00	-	1,459,739.00	-	

### 盈餘分配計算說明

### 盈餘之部:

- 一、107年度稅後淨利:88,869,132.00元。
- 二、可供分配盈餘合計為:88,869,132.00元。

### 分配之部:

- 一、填補本年度之其他綜合損益轉入數: 1,459,739.00元, 係採用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」之確定福利計劃 精算損失。
- 二、應繳股(官)息紅利:87,409,393.00元 按本年度決算稅後淨利88,869,132.00元,扣除填補本年度其他綜合損益轉入數1,459,739.00元,餘額87,409,393.00元全數計列。

# 土銀保險經紀人股份有限公司

### 現 金 流 量 表

中華民國 107 年度

單位:新臺幣元

科目				<ul><li>新量幣工</li><li>(-)</li></ul>
名 稱	決 算 數	預算數	金 額	%
1 1111				
營業活動之現金流量	97,800,378.00	91,064,000.00	6,736,378.00	7.40
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	111,543,664.00	105,211,000.00	6,332,664.00	6.02
稅前淨利(淨損)	111,543,664.00	105,211,000.00	6,332,664.00	6.02
利息股利之調整	-771,058.00	-132,000.00	-639,058.00	484.13
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	110,772,606.00	105,079,000.00	5,693,606.00	5.42
調整項目	516,822.00	7,145,000.00	-6,628,178.00	-92.77
未計利息股利之現金流入(流出)	111,289,428.00	112,224,000.00	-934,572.00	-0.83
收取利息	799,371.00	127,000.00	672,371.00	529.43
支付所得稅	-14,288,421.00	-21,287,000.00	6,998,579.00	-32.88
營業活動之淨現金流入(流出)	97,800,378.00	91,064,000.00	6,736,378.00	7.40
投資活動之現金流量	-2,405,490.00	-2,257,000.00	-148,490.00	6.58
减少投資	-	28,000.00	-28,000.00	-100.00
無形資產淨增(淨減)	-2,127,330.00	-2,000,000.00	-127,330.00	6.37
增加不動產、廠房及設備	-278,160.00	-285,000.00	6,840.00	-2.40
投資活動之淨現金流入(流出)	-2,405,490.00	-2,257,000.00	-148,490.00	6.58
籌資活動之現金流量	-87,413,893.00	-87,430,000.00	16,107.00	-0.02
其他負債淨增(淨減)	-4,500.00	-105,000.00	100,500.00	-95.71
增加資本、公積及填補虧損	-	-	-	-
發放現金股利	-87,409,393.00	-87,325,000.00	-84,393.00	0.10
籌資活動之淨現金流入(流出)	-87,413,893.00	-87,430,000.00	16,107.00	-0.02
現金及約當現金之淨增(淨減)	7,980,995.00	1,377,000.00	6,603,995.00	479.59
期初現金及約當現金	34,953,644.00	39,272,000.00	-4,318,356.00	-11.00
期末現金及約當現金	42,934,639.00	40,649,000.00	2,285,639.00	5.62
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動	-	-	-	-
營業活動	-	-	-	-
流動資產淨減(淨增)	-	-	-	-
投資活動	-	-	-	-
無形資產淨增(淨減)	-	-	-	-
不動產、廠房及設備	-	-	-	-
籌資活動	-	-	-	-
業主權益其他項目淨增(淨減)	-	-	-	-

### 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,包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、流動資產淨減(淨增)及流動負債淨增(淨減)。

### 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位:新臺幣元

TN H				單位:新臺	幣兀
科 目	本年度決算數	上年度決算數	比較增湯		備註
名 稱	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		金額	%	
<b>資產</b>	132,414,811.00	139,953,245.00	-7,538,434.00	-5.39	
流動資產	116,429,095.00	121,594,234.00	-5,165,139.00	-4.25	
現金	42,934,639.00	34,953,644.00	7,980,995.00	22.83	
庫存現金	-	-	-	-	
銀行存款	42,884,639.00	34,903,644.00	7,980,995.00	22.87	
零用及週轉金	50,000.00	50,000.00	-	-	
應收款項	72,831,141.00	85,983,093.00	-13,151,952.00	-15.30	
應收帳款	72,769,390.00	85,921,340.00	-13,151,950.00	-15.31	
應收利息	61,753.00	61,753.00	-	-	
備抵呆帳-應收利息	-2.00	-	-2.00	-	
其他應收款-什項	-	-	-	-	
本期所得稅資產	-	-	-	-	
應收所得稅退稅款	-	-	-	-	
預付所得稅	-	-	-	-	
預付款項	663,315.00	657,497.00	5,818.00	0.88	
預付費用	663,315.00	657,497.00	5,818.00	0.88	
預付股(官)息紅利	-	-	-	-	
基金、投資及長期應收款	3,146,789.00	3,175,228.00	-28,439.00	-0.90	
非流動金融資產	3,146,789.00	3,175,228.00	-28,439.00	-0.90	
持有至到期日金融資產-非流動	-	3,175,228.00	-3,175,228.00	-100.00	
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	3,146,915.00	-	3,146,915.00	-	
累計減損-攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	-126.00	-	-126.00	-	
不動產、廠房及設備	3,622,704.00	4,763,957.00	-1,141,253.00	-23.96	
機械及設備	2,296,455.00	3,038,574.00	-742,119.00	-24.42	
機械及設備	5,808,010.00	5,600,410.00	207,600.00	3.71	
減:累計折舊-機械及設備	-3,511,555.00	-2,561,836.00	-949,719.00	37.07	
交通及運輸設備	296,718.00	380,130.00	-83,412.00	-21.94	
交通及運輸設備	697,200.00	697,200.00	0.00	0.00	
減:累計折舊-交通及運輸設備	-400,482.00	-317,070.00	-83,412.00	26.31	
什項設備	1,029,531.00	1,340,335.00	-310,804.00	-23.19	
什項設備	2,606,542.00	2,535,982.00	70,560.00	2.78	
減:累計折舊-什項設備	-1,577,011.00	-1,195,647.00	-381,364.00	31.90	
租賃權益改良	-	4,918.00	-4,918.00	-100.00	
租賃權益改良	425,555.00	425,555.00	-	-	
減:累計折舊-租賃權益改良	-425,555.00	-420,637.00	-4,918.00	1.17	
無形資產	8,552,223.00	9,755,826.00	-1,203,603.00	-12.34	
無形資產	8,552,223.00	9,755,826.00	-1,203,603.00	-12.34	
電腦軟體	8,552,223.00	9,755,826.00	-1,203,603.00	-12.34	
其他資產	664,000.00	664,000.00	-	-	
遞延所得稅資產	-	-	-	-	
遞延所得稅資產	-	-	-	-	
什項資產	664,000.00	664,000.00	-	-	
存出保證金	664,000.00	664,000.00	-	-	
存出保證品	3,000,000.00	3,000,000.00	-	-	
減:抵繳存出保證品	-3,000,000.00	-3,000,000.00	-	-	
合 計	132,414,811.00	139,953,245.00	-7,538,434.00	-5.39	

#### 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位:新臺幣元

科目	· ·	1		單位: 新臺	.11476
	本年度決算數	上年度決算數	比較増減	ζ.	備註
名 稱	7年1月27八升级	工「及バ弁奴	金額	%	1713 16.22
負債	92,414,811.00	99,953,245.00	-7,538,434.00	-7.54	
流動負債	82,684,969.00	93,507,644.00	-10,822,675.00	-11.57	
應付款項	68,815,018.00	88,023,804.00	-19,208,786.00	-21.82	
應付票據	16,000.00	16,000.00	-	-	
應付帳款	57,051,206.00	71,620,346.00	-14,569,140.00	-20.34	
應付代收款	108,150.00	117,582.00	-9,432.00	-8.02	
應付費用	7,239,313.00	11,428,394.00	-4,189,081.00	-36.66	
應付其他稅款	4,400,349.00	4,841,482.00	-441,133.00	-9.11	
應付股(官)息紅利	-	-	-	-	
本期所得稅負債	13,869,951.00	5,483,840.00	8,386,111.00	152.92	
應付所得稅款	13,869,951.00	5,483,840.00	8,386,111.00	152.92	
其他負債	9,729,842.00	6,445,601.00	3,284,241.00	50.95	
負債準備	9,586,232.00	6,297,491.00	3,288,741.00	52.22	
員工福利負債準備	9,586,232.00	6,297,491.00	3,288,741.00	52.22	
遞延負債	-	-	-	-	
遞延收入	-	-	-	-	
遞延所得稅負債	-	-	-	-	
遞延所得稅負債	-	-	-	-	
什項負債	143,610.00	148,110.00	-4,500.00	-3.04	
存入保證金	143,610.00	148,110.00	-4,500.00	-3.04	
權益〈業主權益〉	40,000,000.00	40,000,000.00	-	-	
資本	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本公積	-	-	-	-	
資本公積	-	-	-	-	
股本溢價	-	-	-	-	
保留盈餘(或累積虧損)	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
已指撥保留盈餘	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
法定公積	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
特別公積	-	-	-	-	
未指撥保留盈餘	-	-	-	-	
累積盈餘	-	-	-	-	
上期損益	-	-	-	-	
上年度損益整理	-	-	-	-	
本期損益	-	-	-	-	
累積虧損	-	-	-	-	
累積虧損	-	-	-	-	
首次採用國際財務報 導準則調整數	-	-	-	-	
首次採用國際財務報 導準則調整數	-	-	-	-	
首次採用國際財務 報導準則調整數	-	-	-	-	
合 計	132,414,811.00	139,953,245.00	-7,538,434.00	-5.39	

- 註: 1.本年度無經管珍貴動產帳列數。
  - 2.本年度無經管珍貴不動產。
  - 3.存出保證品3,664,000元係購入中央登錄債券3,000,000元作為公務保證及新臺幣定存3年664,000元設定質權為房屋租賃押金。
  - 4.有關金融工具部份,上年度決算數係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製,本年度 決算數係依國際財務報導準則第9號(IFRS 9)規定編製。

# 土銀保險經紀人股份有限公司 財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

### 一、重要會計政策之彙總說明:

### (一)一般會計實務及依據

本公司對外會計報告依照會計法、決算法、附屬單位預算執行要點、總決算附屬單位決算編製要點、總預算附屬單位預算半年結算報告編製要點及經金融監督管理委員會認同之國際會計準則、國際財務報導準則、解釋及解釋公告等相關規定編報,對內會計報告則配合業務及管理需要,均以允當表達原則編製。

### (二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據行政院主計總處函頒「107年度總決算附屬單位決算編製要點」 等有關規定予以編製。

### (三)現金及約當現金

資產負債表項目中「現金及約當現金」項目包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成 定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義 且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者,列報約當現金。

### (四)金融工具(金融資產及金融負債)之評價方法

1.金融資產(民國一○七年一月一日開始適用)

按攤銷後成本衡量之金融資產,此類金融資產係指同時符合下列條件者:

- A. 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量,完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量;後續評價採有效利率以攤銷後成本減除備抵損失衡量。除列時,將累積之利益或損失列入損益。

金融資產減損:透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產,於每個報導日評估減損,並認列備抵損失,惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資,應將備抵損失認列於其他綜合損益,不應減少資產負債表上金融資產之帳面金額。

本公司評估減損時,並非基於金融資產於報導日係信用減損或實際發生違約之證據, 而係評估金融工具自原始認列後信用風險之變化情形,如信用風險並未顯著增加,則 於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失; 反之,則按存續 期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

預期信用損失之衡量:本公司係依據金融工具預期存續期間內可收取之所有合約現金流量與考量其所有合約條款後(包含出售所持有之擔保品或其他信用增強等),預期可收取之所有現金流量之差額,按原始有效利率折現後之金額衡量信用風險損失,對將報導日之備抵損失調整至所須認列金額之預期信用損失(或迴轉)金額,認列於損益中作為減損損失或利益。

### 2.金融資產(民國一〇六年度前適用)

持有至到期日金融資產:本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日,且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量,其公允價值變動所造成之利益或損失,應於除列、價值減損或攤銷時認列為損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金,調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利息法計算之累計已攤銷金額,再減除價值減損或可能無法收回之金額。

#### (五)不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

#### 1.認列與衡量

不動產及設備之帳面價值以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本,以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

#### 2.折舊

土地以外之各項不動產及設備,對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列為各組成要素並單獨提列折舊,並按估計使用年限,採直線法計提。租賃權益改良依估計可使用年限與租賃期限較短者按平均法攤提。

### (六)無形資產評價基礎及攤銷方法

原始認列無形資產時以成本衡量。續後,以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額,並於已達可供使用狀態開始時,於耐用年限期間以直線法攤銷。

#### (七)員工福利

#### 1.確定福利計畫:

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣,依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休無卹及資遣辦法」辦理,按月依人員薪點之不同,提列薪資之10%撥存於臺灣土地銀行勞工退休準備金專戶。

#### 2.確定提撥福利:

本公司編制內工員部分,依勞工退休金條例之規定,依勞工每月工資6%之提繳率, 提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險 局後,即無支付額外金額之法定或推定義務。

### 二、與關係機構或關係個人之重大交易事項:

### (一) 以下個人或個體為本公司之關係人

臺灣土地銀行股份有限公司、主要管理階層等關係人(係本公司董事、監察人、經理人,其親屬暨其所屬事業及實質關係人)。

#### (二) 重大交易事項

本公司與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款、手續費及租賃收入等,業依國際 會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本公司財務報告。

### 三、權益之變動:

本公司截至107年12月底止資本額為2仟萬元,期末權益為4仟萬元。

丁、決 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

上年	度決算	重數	科目及營	運 項 目	營	本	年	度 決	算	數
營 運 量	平均利(費) 率%	營 運 值	名	稱	運單位	營 運	量	平均利(費) 率%	營	運 值
15,945,408,659.00	-	947,522,021.00	手續費收入			17,006,886	5,975.00	-	948,	531,259.00
15,418,363,640.00	5.76%	888,218,871.00	壽險業務			16,506,272	2,339.00	5.39%	889,	407,177.00
527,045,019.00	11.25%	59,303,150.00	產險業務			500,614	,636.00	11.81%	59,	124,082.00
-	-	-	其他金融保險	儉收入			-	-		95,000.00
15,945,408,659.00	-	947,522,021.00	合 計			17,006,886	5,975.00	-	948,	626,259.00

# 股份有限公司

### 收入明細表

107年度

單位:新臺幣元

								:新臺幣兀
本 年	度 預	算 數	7	本年度決算	算數與預	算數	比較增減	
營運量	平均利(費) 率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
14,000,000,000.00	-	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	-	-	- 191,468,741.00	-16.80%
13,500,000,000.00	8.04%	1,086,000,000.00	3,006,272,339.00	22.27%	-	-	- 196,592,823.00	-18.10%
500,000,000.00	10.80%	54,000,000.00	614,636.00	0.12%	-	-	5,124,082.00	9.49%
-	-	-	-	-	-	-	95,000.00	-
							·	
14,000,000,000.00	-	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	-	-	- 191,373,741.00	-16.79%

### 土銀保險經紀人股份有限公司

# 營業外收入明細表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

	科	目			本年度決算數與預	単位・新室幣儿質算數比較増減
上年度決算數	名	稱	本年度決算數	本年度預算數	金額	%
319,237.00	其他營業外以	<b></b>	7,761,101.00	132,000.00	7,629,101.00	5,779.62%
317,344.00	利息收入		771,058.00	132,000.00	639,058.00	484.13%
1,893.00	什項收入		6,990,043.00	-	6,990,043.00	-
319,237.00	合	計	7,761,101.00	132,000.00	7,629,101.00	5,779.62%

# 土 銀 保 險 經 紀 人

# <u>金</u> 融 保 險

中華民國

	科	B		本 年	度	決	算 數	
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	動
775,292,808.00	手續費用		770,02	26,907.00		-	770,020	6,907.00
775,292,808.00	服務費用		770,02	26,907.00		-	770,020	5,907.00
775,292,808.00	楼儲、包裝:	·代理及加工費	770,02	26,907.00		-	770,020	5,907.00
-	預期信用減損損失			128.00		-		128.00
	損失與賠償給付	<b>-</b>		128.00		-		128.00
-	各項損失			128.00		-		128.00
775,292,808.00	合	計	770,02	27,035.00		-	770,02	7,035.00

# 股份有限公司

# 成 本 明 細 表

107年度

單位::新臺幣元

本 年 度 預 算 數							單位::新臺幣元 本年度決算數與預算數比較增減						
	計	固	定		動	合計							
合				變		<del>口</del> 金	額	%	固	定	變	動	
						317.	μχ	70					
948,620,000.00		-		948,620,000.00		- 178,593,093.00		-18.83	-		- 178,593,093.00		
948,620,000.00			-	948,62	20,000.00	- 178,59	3,093.00	-18.83		-	- 178,59	93,093.00	
948,620,000.00			-	948,62	20,000.00	- 178,593,093.00		-18.83	-		- 178,593,093.00		
-			_	_		128.00 -		_		128.00			
_			_	_		128.00		_			128.00		
			-		-			-					
	-		-		•		128.00	-		-		128.00	
948,620,000.00			- 948,620,000.00		- 178,592,965.00 -18.83			- 178,592,965.00					

## 土 銀 保 險 經 紀 人

## 

	科目	本生	F 度 決	算數
上年度決算數	名 稱	合 計	一 固 定	變動
10,017,529.00	用人費用	11,265,203.	00 8,920,010.00	2,345,193.00
4,973,203.00	正式員額薪資	5,745,002.	00 5,745,002.00	-
-	臨時人員薪資	-	-	-
560,185.00	超時工作報酬	580,559.	00 580,559.00	-
-	津貼	-	-	-
1,796,657.00	獎金	2,129,582.	00 967,992.00	1,161,590.00
1,044,337.00	退休及卹償金	1,131,087.	00 1,131,087.00	-
1,643,147.00	福利費	1,678,973.	00 495,370.00	1,183,603.00
-	提繳費	-	-	-
8,942,738.00	服務費用	9,077,983.	945,384.00	8,132,599.00
226,043.00	水電費	227,562.	- 00	227,562.00
999,393.00	郵電費	1,362,310.	- 00	1,362,310.00
407,485.00	旅運費	472,235.		472,235.00
3,532,279.00	印刷裝訂與廣告費	4,238,958.		4,238,958.00
236,022.00	修理保養與保固費	238,421.	00 238,421.00	-
294,235.00	保險費	259,935.	00 259,935.00	-
154,568.00	棧儲、包裝、代理及加工費	169,528.	00 169,528.00	-
2,160,171.00	專業服務費	1,209,034.	00 277,500.00	931,534.00
932,542.00	公共關係費	900,000.		900,000.00
359,509.00	材料及用品費	397,428.	00 121,399.00	276,029.00
119,080.00	使用材料費	66,154.	00 10,755.00	55,399.00
240,429.00	用品消耗	331,274.	00 110,644.00	220,630.00
4,406,242.00	租金與利息	4,410,046.	00 4,262,131.00	147,915.00
-	地租及水租	-	-	-
4,225,200.00	房租	4,225,200.	00 4,225,200.00	-
126,943.00	機器租金	147,915.		147,915.00

## 股 份 有 限 公 司

## 明細表

107 年 度

												單位	:新臺幣元
	本	年	度	預	算 	數		本:	年度決算	數與預	算數比較增減		
合		計	田	定	變	動		合	計		定	變	動
		пΙ	凹		爱	到	金	額	%			変	到
	12,759,	000.00	10,	372,000.00	2,	387,000.00	- :	1,493,797.00	-11.7	1	- 1,451,990.00		- 41,807.00
	6,773,	00.00	6,	773,000.00		-	-	1,027,998.00	-15.1	8	- 1,027,998.00		-
		-		-		-		-	-		-		-
	651,	00.000		651,000.00		-		- 70,441.00	-10.8	2	- 70,441.00		-
		-		-		-		-	-		-		-
	1,806,	00.000	1,	129,000.00		677,000.00		323,582.00	17.9	2	- 161,008.00		484,590.00
	1,288,	00.000	1,	288,000.00		-		- 156,913.00	-12.1	8	- 156,913.00		-
	2,241,	00.00		531,000.00	1,	710,000.00		- 562,027.00	-25.0	8	- 35,630.00		- 526,397.00
		-		-		-		-	-		-		-
	11,927,	000.00	1,	735,000.00	10,	192,000.00	- 2	2,849,017.00	-23.8	9	- 789,616.00	- 2	2,059,401.00
	307,	00.00		-		307,000.00		- 79,438.00	-25.8	8	-		- 79,438.00
	701,	00.00		-		701,000.00		661,310.00	94.3	4	-		661,310.00
	876,	00.00		-		876,000.00		- 403,765.00	-46.0	9	-		403,765.00
	5,159,	00.000		-	5,	159,000.00		- 920,042.00	-17.8	3	-		920,042.00
	354,	00.000		354,000.00		-		- 115,579.00	-32.6	5	- 115,579.00		-
	600,	00.000		600,000.00		-		- 340,065.00	-56.6	8	- 340,065.00		-
	181,	00.000		181,000.00		-		- 11,472.00	-6.3	4	- 11,472.00		-
	2,849,	00.000		600,000.00	2,	249,000.00	-	1,639,966.00	-57.5	6	- 322,500.00	- 1	,317,466.00
	900,	00.00		-		900,000.00		-	-		-		-
	486,	000.00		183,000.00		303,000.00		- 88,572.00	-18.2	2	- 61,601.00		- 26,971.00
	146,	00.000		30,000.00		116,000.00		- 79,846.00	-54.6	9	- 19,245.00		- 60,601.00
	340,	00.000		153,000.00		187,000.00		- 8,726.00	-2.5	7	- 42,356.00		33,630.00
	5,247,	000.00	4,	510,000.00		737,000.00		- 836,954.00	-15.9	5	- 247,869.00		589,085.00
		-		-		-		-	-		-		-
	4,406,	00.00	4,	406,000.00		-		- 180,800.00	-4.1	0	- 180,800.00		-
	737,	00.000		-		737,000.00		- 589,085.00	-79.9	3	-		- 589,085.00

## 土 銀 保 險 經 紀 人

## 業務費用

	科目	本年	度 決	算 數
上年度決算數	名 稱	合 計	固 定	變動
2,095.00	交通及運輸設備租金	4,255.00	4,255.00	-
52,004.00	什項設備租金	32,676.00	32,676.00	-
3,932,960.00	折舊、折耗及攤銷	4,750,346.00	4,750,346.00	-
-	土地改良物折舊	-	-	-
-	房屋折舊	-	-	-
901,973.00	機械及設備折舊	949,719.00	949,719.00	-
80,220.00	交通及運輸設備折舊	83,412.00	83,412.00	-
359,487.00	什項設備折舊	381,364.00	381,364.00	-
8,436.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	4,918.00	4,918.00	-
2,582,844.00	攤銷	3,330,933.00	3,330,933.00	-
19,779,993.00	稅損與規費	19,684,728.00	11,920.00	19,672,808.00
-	土地稅	-	-	-
-	房屋稅	-	-	-
18,963,897.00	消費與行為稅	18,984,617.00	7,120.00	18,977,497.00
-	特別稅課	-	-	-
816,096.00	規費	700,111.00	4,800.00	695,311.00
17,200.00	會費、捐助與分攤	40,848.00	33,648.00	7,200.00
10,000.00	會費	33,648.00	33,648.00	-
7,200.00	分攤	7,200.00	-	7,200.00
47,456,171.00	合 計	49,626,582.00	19,044,838.00	30,581,744.00

- 備註:一、本年度傷病醫藥費預算編列7,000.00元,實際支出6,400.00元;體育活動費預算編列7,000.00元, 實際支出 1,600.00 元。
  - 二、本年度國外旅費預算編列0.00元,實際支出0.00元。
  - 三、本年度廣(公)告費預算編列2,900,000.00元,實際支出2,605,584.00元;業務宣導費預算編列2,100,000.00元,實際支出1,479,779.00元。
  - 四、本年度公共關係費預算編列900,000.00元,實際支出900,000.00元。
  - 五、本年度服裝預算編列28,000.00元、實際支出24,370.00元。

## 股 份 有 限 公 司

## 明細表

107 年 度

							单位: 新量幣元
	本 年	度預	算 數	本	年度決算數	與預算數比較增減	
<u></u>	.1순	田	総 手L	合	計		総
合	計	固定	變動	金額	%	固 定	變動
	30,000.00	30,000.00	-	- 25,745.00	-85.82	- 25,745.00	-
	74,000.00	74,000.00	-	- 41,324.00	-55.84	- 41,324.00	-
	5,089,000.00	5,089,000.00	-	- 338,654.00	-6.65	- 338,654.00	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	452,000.00	452,000.00	-	497,719.00	110.11	497,719.00	-
	75,000.00	75,000.00	-	8,412.00	11.22	8,412.00	-
	268,000.00	268,000.00	-	113,364.00	42.30	113,364.00	-
	30,000.00	30,000.00	-	- 25,082.00	-83.61	- 25,082.00	-
	4,264,000.00	4,264,000.00	-	- 933,067.00	-21.88	- 933,067.00	-
	24,091,000.00	19,000.00	24,072,000.00	- 4,406,272.00	-18.29	- 7,080.00	- 4,399,192.00
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	22,812,000.00	12,000.00	22,800,000.00	- 3,827,383.00	-16.78	- 4,880.00	- 3,822,503.00
	-	-	-	-	-	-	-
	1,279,000.00	7,000.00	1,272,000.00	- 578,889.00	-45.26	- 2,200.00	- 576,689.00
	127,000.00	91,000.00	36,000.00	- 86,152.00	-67.84	- 57,352.00	- 28,800.00
	91,000.00	91,000.00	-	- 57,352.00	-63.02	-57,352.00	-
	36,000.00	-	36,000.00	- 28,800.00	-80.00	-	- 28,800.00
	59,726,000.00	21,999,000.00	37,727,000.00	- 10,099,418.00	-16.91	- 2,954,162.00	- 7,145,256.00

## 土 銀 保 險 經 紀 人

## 管 理 費 用

中華民國

	科	目	本	年	度	決	算 數	
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	動
23,438,778.00	用人費用		24,338	,908.00	21	,617,219.00	2,721	,689.00
13,390,324.00	正式員額薪資		14,015	,138.00	14	,015,138.00		-
148,817.00	臨時人員薪資		225	,307.00		225,307.00		-
1,460,104.00	超時工作報酬		1,362	,076.00	1	,362,076.00		-
4,793,000.00	獎金		4,989	,762.00	2	,268,073.00	2,721	,689.00
2,557,053.00	退休及卹償金		2,562	,086.00	2	,562,086.00		-
1,089,270.00	福利費		1,184	,304.00	1	,184,304.00		-
210.00	提繳費			235.00		235.00		-
-	服務費用			-		-		-
-	水電費			-		-		-
-	郵電費			-		-		-
-	旅運費			-		-		-
-	印刷裝訂與廣告費			-		-		-
-	修理保養與保固費			-		-		-
-	保險費			-		-		-
51,822.00	材料及用品費		46	,903.00		46,903.00		-
-	使用材料費			-		-		-
51,822.00	用品消耗		46	,903.00		46,903.00		-
-	租金與利息			-		-		-
-	房租			-		-		-
-	折舊、折耗及攤銷			-		-		-
-	房屋折舊			-		-		-
-	交通及運輸設備折舊			-		-		-
-	稅捐與規費			-		-		-
-	土地稅			-		-		-
-	房屋稅			-		-		-
-	消費與行為稅			-		-		-
-	規費			-		-		-
16,853.00	其他		14	,585.00		14,585.00		-
16,853.00	其他費用		14	,585.00		14,585.00		-
23,507,453.00	合 計		24,400	,396.00	21	,678,707.00	2,721	,689.00

備註:一、本年度傷病醫藥費預算編列48,000.00元,實際支列45,500元;體育活動費預算編列13,000.00元

<sup>,</sup>實際支列3,500.00元。

二、本年度服裝編列55,000.00元,實際支列46,903.00元。

## 明 細 表

107 年 度

*	左	F <del>F</del>	<b>公</b> 五				<b>十</b> 左	市油管動	· 的	事件[广丰学+诗/古	中山,	折臺幣兀
本	年	度	預	算  數 <u></u> T		合	- 4平	·及决异数 計		數比較增減		
合	計	固	定	變	動	金	額	ы %	固	定	變	動
24,876,	00.00	23,3	373,000.00	1,503,00	0.00	- 53'	7,092.00	-2.16	- 1,	755,781.00	1,218	3,689.00
15,223,	00.000	15,2	223,000.00		-	- 1,20	7,862.00	-7.93	- 1,	207,862.00		-
264,	00.000	2	264,000.00		-	- 38	8,693.00	-14.66	-	- 38,693.00		-
1,750,	00.000	1,7	750,000.00		-	- 38′	7,924.00	-22.17	- :	387,924.00		-
4,008,	00.000	2,5	505,000.00	1,503,00	00.00	98	1,762.00	24.50	- 2	236,927.00	1,218	3,689.00
2,307,	00.000	2,3	307,000.00		-	25:	5,086.00	11.06		255,086.00		-
1,324,	00.000	1,3	324,000.00		-	- 139	9,696.00	-10.55	-	139,696.00		-
	-		-		-		235.00	-		235.00		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
55,	00.00		55,000.00		-	- 8	8,097.00	-14.72		- 8,097.00		-
	-		-		-		-	-		-		-
55,	00.00		55,000.00		-	- 3	8,097.00	-14.72		- 8,097.00		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
	-		-		-		-	-		-		-
306,	00.00	3	306,000.00		-	- 29	1,415.00	-95.23	- 2	291,415.00		-
306,	00.00	3	306,000.00		-	- 29	1,415.00	-95.23	- '.	291,415.00		-
25,237,	000.00	23,7	734,000.00	1,503,00	0.00	- 830	6,604.00	-3.31	- 2,	055,293.00	1,218	3,689.00

# 土銀保險經紀人

## 其 他 營 業

	科	Ħ		本 年	度 決	算 數
上年度決算數	名	稱	合	計	固 定	變動
2,000.00	研究發展費用			2,000.00	2,000.00	-
-	用人費用			-	-	-
-	獎金			-	-	-
-	服務費用			-	-	-
-	印刷裝訂與廣告發	費		-	-	-
-	專業服務費			-	-	-
2,000.00	材料及用品費			2,000.00	2,000.00	-
-	使用材料費			-	-	-
2,000.00	用品消耗			2,000.00	2,000.00	-
235,186.00	員工訓練費用			463,953.00	463,953.00	-
215,126.00	服務費用			439,273.00	439,273.00	-
5,270.00	旅運費			-	-	-
3,500.00	印刷裝訂與廣告發	費		-	-	-
206,356.00	專業服務費			439,273.00	439,273.00	-
20,060.00	材料及用品費			24,680.00	24,680.00	-
20,060.00	用品消耗			24,680.00	24,680.00	-
-	其他營業費用			-	-	-
-	會費、捐助與分攤			-	-	-
-	分攤			-	-	-
-	其他			-	-	-
-	其他費用			-	-	-
237,186.00	合言	†		465,953.00	465,953.00	-

## 費用明細表

107 年 度

									單位:第	折臺幣元
	本 年	度	預  第	算	數			b與預算數比較增減		
合	計	固	定	變	動	<u>合</u> 金 額	計 %	固 定	變	動
	-		-		-	2,000.00	-	2,000.00		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	2,000.00	-	2,000.00		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	2,000.00	-	2,000.00		-
	1,038,000.00	)	1,038,000.00		-	- 574,047.00	-55.30	- 574,047.00		-
	1,000,000.00		1,000,000.00		-	- 560,727.00	-56.07	- 560,727.00		-
	-		-		-	-		-		-
	21,000.00	)	21,000.00		-	- 21,000.00	-100.00	- 21,000.00		-
	979,000.00	)	979,000.00		-	- 539,727.00	-55.13	- 539,727.00		-
	38,000.00		38,000.00		-	- 13,320.00	-35.05	- 13,320.00		-
	38,000.00		38,000.00		-	- 13,320.00	-35.05	- 13,320.00		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		-		-	-	-	-		-
	-		<u>-</u>		_	<u>-</u>	_			_
	-		_		_	- -	_			_
			_					_		
	1,038,000.00		1,038,000.00		_	- 572,047.00	-55.11	- 572,047.00		_
	1,020,000.00	<u> </u>	1,020,000.00		-	- 314,041.00	-55.11	- 314,041.00		

# 土銀保險經經紀人 資業外費 中華民國

	科	目	本	年	度	決	算	數
上年度決算數	名	稱	合	計	固	定	變	動
313,854.00	其他營業外費用		323,	730.00	3	23,730.00		-
-	財產交易損失			-		-		-
-	資產報廢損失			-		-		-
-	災害損失			-		-		-
-	資產減損損失			-		-		-
-	優存超額利息			-		-		-
-	租金與利息			-		-		-
-	利息			-		-		-
312,964.00	什項費用		323,	730.00	3	23,730.00		-
312,964.00	用人費用		323,	730.00	3	23,730.00		-
-	臨時人員薪資			-		-		-
-	退休及卹償金			-		-		-
312,964.00	福利費		323,	730.00	3	23,730.00		-
-	服務費用			-		-		-
-	修理保養與保固費	Ī		-		-		-
-	保險費			-		-		-
-	專業服務費			-		-		-
-	材料及用品費			-		-		-
-	用品消耗			-		-		-
-	租金與利息			-		-		-
-	地租及水租			-		-		-
-	折舊、折耗及攤銷			-		-		-
-	房屋折舊			-		-		-
-	稅捐與規費			-		-		-
-	土地稅			-		-		-
-	房屋稅			-		-		-
-	會費、捐助與分攤			-		-		-
-	會費			-		-		-
-	捐助			-		-		-
-	損失與賠償給付			-		-		-
-	各項損失			-		-		-
-	賠償給付			-		-		-
890.00	其他			-		-		-
890.00	其他費用			-		-		-
313,854.00	合	計	323.	730.00	3	23,730.00		-

## 股 份 有 限 公 司

## 用 明 細 表

107 年 度

本年	度 預	算 數	本年	度決算數學	與預算數比較增減	単位:新量幣兀
合 計	固定	變動		計 0/	固定	變動
300,000.00		-	金 <b>23,730.00</b>	% <b>7.91</b>	23,730.00	_
-	-	_	-	-	-	-
-	_	-	-	_	-	-
_	_	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
300,000.00	300,000.00	-	23,730.00	7.91	23,730.00	-
300,000.00		-	23,730.00	7.91	23,730.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
300,000.00	300,000.00	-	23,730.00	7.91	23,730.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
_	_	-	_	-	-	-
_		-	_	-	-	_
_	_	_	_	_	_	-
_	_	_	-	_	_	-
_	_	-	-	_	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
300,000.00	300,000.00	-	23,730.00	7.91	23,730.00	-

貳、資金運用明細表

#### 固定資產建設改良擴充明細表

#### 中華民國107年度

							單位:新臺幣元	
科目		可	用	預	算	數		
名 稱	決 算 數	以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合 計	比較增減	本年度保留數
一般建築及設備計畫	278,160.00	_	285,000.00		-	285,000.00	-6,840.00	-
不動產、廠房及設備	278,160.00	_	285,000.00		-	285,000.00	- 6,840.00	-
土地	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	-	-	-		-	-	-	_
房屋及建築	-	_	-		-	-	-	-
房屋及建築	-							
購建中固定資產	-							
機械及設備	207,600.00		200,000.00		14,000.00	214,000.00	- 6,400.00	
機械及設備	207,600.00		200,000.00		14,000.00		- 6,400.00	
購建中固定資產	207,000.00		-		- 1,000.00		-	-
//// / II/C///II								
交通及運輸設備	-	_	-		-	-	-	-
交通及運輸設備	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	-	-	-		-	-	-	-
什項設備	70,560.00	_	85,000.00		- 14,000.00	71,000.00	- 440.00	_
什項設備	70,560.00		85,000.00		- 14,000.00		- 440.00	
購建中固定資產		_	-		-	-	-	-
租賃權益改良	-	-	-		-	-	-	-
租賃權益改良	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	-	-	-		-	-	-	-
小計	278,160.00		285,000.00			285,000.00	- 6,840.00	
7、 司	278,100.00		283,000.00		-	283,000.00	- 0,840.00	-
<u> </u>	270 160 00		285,000.00			285,000.00	- 6,840.00	
合 計	278,160.00	-	2 <del>00,000.00</del>		-	∠oɔ,∪∪∪.∪U	- 0,840.00	-

## 土銀保險經紀人

## 固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

項目	<u>4</u>	全部計	畫		預					
			進度		可用	預	算	數		
名  稱	金額	目標能量	起迄 年月	以前年度保留數	本年預算		本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計	占全部計畫%
一般建築及設備計畫				-	285	,000.00		-	285,000.00	
不動產、廠房及設備				-	285	,000.00	-	-	285,000.00	
土地				-		-	-	-	-	
土地改良物				-		-	-	-	-	
房屋及建築				-		-	-	-	-	
房屋及建築				-		-	-	-	-	
購建中固定資產				-		-	-	-	-	
機械及設備				-	200	,000.00	_	14,000.0	0 214,000.00	
機械及設備				-	200	,000.00	-	14,000.0	0 214,000.00	
購建中固定資產				-			-	-	-	
交通及運輸設備				-		-	-	-	-	
交通及運輸設備				-		-	-	-	-	
購建中固定資產										
什項設備				-	85	,000.00	-	- 14,000.0	0 71,000.00	
什項設備 十項設備				-	85	,000.00	-	- 14,000.0	0 71,000.00	
購建中固定資產				-		-	-	-	-	
租賃權益改良				-		-	-	-	-	
租賃權益改良				-		-	-	-	-	
購建中固定資產				-		-	-	-	-	
小計				-	285	,000.00	-	-	285,000.00	
合 計				-	285	,000.00	-		285,000.00	

## 預算與實際進度比較表

107年度 單位:新臺幣元

數		<u> </u>	<del></del> 央	 算	數	十匹,似毛巾儿
截至本年度累 金額	<ul><li>計數</li><li>占全部</li><li>計畫%</li></ul>	本年度金額	本年度 金額占 可用預 算數%	截至本年度累 計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
285,000.00		278,160.00	97.60	278,160.00	97.60	
285,000.00		278,160.00	97.60	278,160.00	97.60	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
214,000.00		207,600.00	97.01	207,600.00	97.01	
214,000.00		207,600.00	97.01	207,600.00	97.01	
-		-		-	-	
_		-		-	-	
-		-		-	-	
71,000.00		70,560.00	99.38	70,560.00	99.38	
71,000.00		70,560.00	99.38	70,560.00	99.38	
-		-	-	-	-	
			-			
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
285,000.00		278,160.00	97.60	278,160.00	97.60	
285,000.00		278,160.00	97.60	278,160.00	97.60	

#### 資產折舊明細表

中 華 民 國 107 年 度

							單位:新臺幣元
			不動產、	廠房及設備			
項目	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	合 計
原 值	-	-	5,600,410.00	697,200.00	2,535,982.00	425,555.00	9,259,147.00
減:以前年度 已提折舊數	-	-	2,561,836.00	317,070.00	1,195,647.00	420,637.00	4,495,190.00
上年度期末帳 面價值	-	-	3,038,574.00	380,130.00	1,340,335.00	4,918.00	4,763,957.00
加:本年度新 增資產價值	-	-	207,600.00	-	70,560.00	-	278,160.00
減:本年度減 少資產價值	-	-	-	-	-	-	-
加減:調整數	-	-	-	-	-	-	-
減:本年度提 列折舊數	-	-	949,719.00	83,412.00	381,364.00	4,918.00	1,419,413.00
本年度期末帳 面價值	-	-	2,296,455.00	296,718.00	1,029,531.00	-	3,622,704.00
本年度提列折 舊數	-	-	949,719.00	83,412.00	381,364.00	4,918.00	1,419,413.00
業務費用	-	-	949,719.00	83,412.00	381,364.00	4,918.00	1,419,413.00
管理費用	-	-	-	-	-	-	-
什項費用	-	-	-	-	-	-	-

- 註:1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。
  - 2.「本年度新增資產價值」皆為資產之增置。
  - 3. 本年度因提列折舊減少資產價值之帳面價值。
  - 4.「調整數」包括本年度調整以前年度溢(短)計資產折舊數、購建中固定資產完工轉正財產數、建造中之投資性不動產轉正 財產數、資產之減損調整數、其他資產轉列財產數、財產列帳錯誤之調整等。

## 土銀保險經紀人

#### 資本增減與

項	目	期初資本額	決算數	_	本	年	度	
名	铔	宇心次士	預收資本		決	算	數	
白	稱	實收資本	<b>頂収貝</b> 平	現	金	轉	帳合	計
轉投資機		20,000,000.00 20,000,000.00	-		-	-		-
合	計	20,000,000.00	-			-		-

#### 股額明細表

107 年度

-	LAZ	\\	-4-	144.1				<del>11</del> 11	<u></u> → -/		ı±r∓		新臺幣元
, t	曾	沙	戓	數		1		期	末資		額	決 算	數
	預		算	數		比較		實	收	掌	Z Į	本	預收資本
現	金	轉	帳	合	計	增減	股	數	每股面額 (元)	金	額	<b>§</b> %	以以其子
	-		-		-	-	2,000,0		10.00		0,000.0		
	-		-		-	-	2,000,0	00.00	10.00	20,00	0.000.0	0 100.00%	-
	-		-		-	-	2,000,0	00.00	10.00	20,00	0,000.00	100.00%	-

戊、決 算 参 考 表

## 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國107年度

單位:人

								単位:人
項	目	決 算	數	預算	算 數	比較	增減	
名	稱	國內	國外	國內	國外	國內	國外	備註
- 1	件	部份	部份	部份	部份	部份	部份	
營業總支出部分								
業務部門		10	-	11	-	-1	-	
正式職員		10	-	11	-	-1	-	
臨時職員		-	-	-	-	-	-	
正式工員		-	-	-	-	-	-	
管理部門		21	-	22	-	-1	-	
正式職員		19	-	20	-	-1	-	
臨時職員		-	-	-	-	-	-	
正式工員		2	-	2	-	0	-	
臨時工員								
小	計	31	-	33	-	-2	-	
正式職員		29	-	31	-	-2	-	
臨時職員		-	-	-	-	0	-	
正式工員		2	-	2	-	0	-	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合	<u> </u>	31	-	33	-	-2	-	

#### 用 人 費 用

科目	工士吕姬茫次	吃 ! 吕���	超時工作報酬	津貼			
名稱	正式員額薪資	<u></u>		净贮		考核獎金	其他獎金
決算數							
金融保險成本(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
業務費用	5,745,002.00	-	580,559.00	-	1,161,590.00	967,992.00	-
職員及工員	5,745,002.00	-	580,559.00	-	1,161,590.00	967,992.00	-
國內部分	5,745,002.00	-	580,559.00	-	1,161,590.00	967,992.00	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
管理費用(國內)	14,015,138.00	225,307.00	1,362,076.00	-	2,721,689.00	2,268,073.00	-
董(理)監事	192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	13,823,138.00	225,307.00	1,362,076.00	-	2,721,689.00	2,268,073.00	-
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
決算合計	19,760,140.00	225,307.00	1,942,635.00	-	3,883,279.00	3,236,065.00	-
預算數							
金融保險成本(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
業務費用	6,773,000.00	-	651,000.00	-	677,000.00	1,129,000.00	-
職員及工員	6,773,000.00	-	651,000.00	-	677,000.00	1,129,000.00	-
國內部分	6,773,000.00	-	651,000.00	-	677,000.00	1,129,000.00	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
管理費用(國內)	15,223,000.00	264,000.00	1,750,000.00	-	1,503,000.00	2,505,000.00	-
董(理)監事	192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	15,031,000.00	264,000.00	1,750,000.00	-	1,503,000.00	2,505,000.00	-
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	_
營業外費用	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	_
國內部分	-	-	-	-	-	-	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
預算合計 預算合計	21,996,000.00	264,000.00	2,401,000.00	-	2,180,000.00	3,634,000.00	_

註:1.本公司本年度於用人費用外進用承攬人力係大樓清潔維護、新聞剪輯之後勤作業,本年度預算編列 175,000元,實際支出163,000元,帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

<sup>2.</sup> 本年度依營業額之千分1.5提撥福利金。

#### 彙 計 表

107 年 度

單位:新臺幣7		-							
合 計	提繳工資墊償費用			利 費	福		資遣費	<b>宣金</b>	退休及卹價
		其他福利費	體育活動費	提撥福利金	傷病醫藥費	分擔保險費		卹償金	退休金
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,265,203.00	-	-	1,600.00	1,183,603.00	6,400.00	487,370.00	-	-	1,131,087.00
11,265,203.00	-	-	1,600.00	1,183,603.00	6,400.00	487,370.00	-	-	1,131,087.00
11,265,203.00	-	-	1,600.00	1,183,603.00	6,400.00	487,370.00	-	-	1,131,087.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,338,908.00	235.00	-	3,500.00	-	45,500.00	1,135,304.00	-	-	2,562,086.00
192,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,146,908.00	235.00	-	3,500.00	-	45,500.00	1,135,304.00	-	-	2,562,086.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
323,730.00	-	-	-	-	-	323,730.00	-	-	-
323,730.00	-	-	-	-	-	323,730.00	-	-	-
35,927,841.00	235.00	-	5,100.00	1,183,603.00	51,900.00	1,946,404.00	-	-	3,693,173.00
_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
12,759,000.00	_	_	7,000.00	1,710,000.00	7,000.00	517,000.00	_	360,000.00	928,000.00
12,759,000.00	_	_	7,000.00	1,710,000.00	7,000.00	517,000.00		360,000.00	928,000.00
12,759,000.00	_	_	7,000.00	1,710,000.00	7,000.00	517,000.00		360,000.00	928,000.00
12,739,000.00	_	_	7,000.00	1,710,000.00	7,000.00	317,000.00		300,000.00	928,000.00
24,876,000.00	-	50,000.00	13,000.00	-	48,000.00	1,213,000.00	-	390,000.00	1,917,000.00
	-	50,000.00	13,000.00	-	40,000.00	1,213,000.00	-	390,000.00	1,917,000.00
192,000.00	-	50,000,00	12 000 00	-	48,000,00	1 212 000 00	-	390,000.00	1 017 000 00
24,684,000.00	-	50,000.00	13,000.00	-	48,000.00	1,213,000.00	-	390,000.00	1,917,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
300,000.00	-	-	-	-	-	300,000.00	-	-	-
300,000.00	-	-	-	-	-	300,000.00	-	-	-
300,000.00	-	-	-	-	-	300,000.00	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37,935,000.00	-	50,000.00	20,000.00	1,710,000.00	55,000.00	2,030,000.00	-	750,000.00	2,845,000.00

<sup>3.</sup>各項獎金編列項目包含:(1)績效獎金:依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定,按1.2個月薪給總額暨預計員額33人編列,共計2,180,000元,決算為按2.4個月薪給總額暨員額31人,支出3,883,279元;(2)考核獎金:依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按2個月薪給總額暨預計員額33人編列,共計3,634,000元,決算為按2個月薪給總額暨員額31人,支出3,236,065元。

#### 繳 納 各 項 稅 捐

科	斗 目			決			拿	拿		數		
		營業	總支出部份	`	資本	支出	部份	代徵	部份	í	合 計	
2	名 稱	中央	地方	外國	中央	地方	外國	中央	地方	中央	地方	外國
		政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府
所得	4稅費用(利益—)	22,674,532.00	-	-	-	-	-	-	-	22,674,532.00	-	-
營	利事業所得稅	22,674,532.00	-	-	-	-	-	-	-	22,674,532.00	-	-
土:	地一稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_	般土地地價稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿	舍基地地價稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房	屋稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_	一般房屋稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿	音舍房屋稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費	<b>!</b> 與行為稅	18,975,364.00	9,253.00	-	-	-	-	-	-	18,975,364.00	9,253.00	-
營	業稅	18,975,364.00	-	-	-	-	-	-	-	18,975,364.00	-	-
印	I花稅	-	2,133.00	-	-	-	-	-	-	-	2,133.00	-
使	巨用牌照稅	-	7,120.00	-	-	-	-	-	-	-	7,120.00	-
特另	削稅 課	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
規	費	700,111.00	-	-	-	-	-	-	-	700,111.00	-	-
行	<b></b>	695,311.00	-	-	-	-	-	-	-	695,311.00	-	-
汽	車燃料使用費	4,800.00	-	-	-	-	-	-	-	4,800.00	-	-
4	合 計	42,350,007.00	9,253.00	-	-	-	-	-	-	42,350,007.00	9,253.00	-

#### 與 規 費 明 細 表

107 年 度

1.	, <sub> </sub>				否		竺			<b>単</b> /₁		
乔	斗 目	λλ <del>Λ</del> Α για <del>- Ι</del>	-:[: ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬ ¬		預 <b>L</b> and		算			數	1.4. \	
	ケ ゼ		出及盈餘分配			支出			部份		合 計	H 🖃
1	名 稱	中央	地方	外國		地方			地方	中央	地方	外國
		政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府	政府
所得	身稅費用(利益-)	17,886,000.00	-	-	-	-	-	-	-	17,886,000.00	-	-
詹	營利事業所得稅	17,886,000.00	-	-	-	-	-	-	-	17,886,000.00	-	-
土	地稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_	一般土地地價稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿	<b>音舍基地地價稅</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房	屋稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_	一般房屋稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿	<b>音舍房屋稅</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費	費與行為稅	22,800,000.00	12,000.00	-	-	-	-	-	-	22,800,000.00	12,000.00	-
詹	營業稅	22,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	22,800,000.00	-	-
目	巾花稅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
使	<b></b>	-	12,000.00	-	-	-	-	-	-	-	12,000.00	-
特力	別 稅 課	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
規	費	1,279,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,279,000.00	-	-
行	<b> 丁</b> 政規費	1,272,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,272,000.00	-	-
洿	汽車燃料使用費	7,000.00	-	-	-	-	-	-	-	7,000.00	-	-
{	<b>計</b>	41,965,000.00	12,000.00	-	_	_	-	_	-	41,965,000.00	12,000.00	-

#### 增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國107年度

單位:新臺幣元

項	Ħ	決	算	數	預	算	數		比較	增減		単位・新室幣兀
名	稱	輛數	金	 額	輛數	金		輛數		金額	%	備註
小客車												本年度無編列增購
主持人	、用座車											及汰舊換新管理用
公務用	小客車											公務車輛預算
代用客車												
中型客	貨車											
<u></u>	<del>7</del> -T·											
合	計											

#### 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:
  - (1)主持人用座車:1輛。
- 2. 其他車輛本年度增購及汰舊換新之車種及數量,暨增購及汰舊換新後,各類車種及數量明細如下:
  - (1) 小型客貨車:0輛。

## 土銀保險經紀人

#### 

上年度	決 算 數	營 運 項 目	數	本 年 度	決 算 數
數量	金額	名稱	量 單 位	數量	金額
15,945,408,659.00	947,522,021.00	保證及代理		17,006,886,975.00	948,531,259.00
15,945,408,659.00	947,522,021.00	代理業務		17,006,886,975.00	948,531,259.00

比 較 表

107年 度 單位:新臺幣元

本 年 度	預 算 數	本年度決算	東 數 與	預 算 數 比 較	增減
數量	金額	數量	%	金額	%
14,000,000,000.00	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	- 191,468,741.00	-16.80%
14,000,000,000.00	1,140,000,000.00	3,006,886,975.00	21.48%	- 191,468,741.00	-16.80%

#### 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國107年度

<b>扒口</b>	秘					小机室帘儿
科目名		項目及對象	決 算 數	預算數	比較增	
用途別	費用別				金額	%
會費			33,648.00	91,000.00	- 57,352.00	- 63.02
職業團體會費	W 74 ## 177		33,648.00	91,000.00	- 57,352.00	- 63.02
	業務費用	ᇚᄜᄼᆛᆝᄼᄘᄭᄴᇸᇧᆇᆛᄼ	33,648.00	91,000.00	- 57,352.00	- 63.02
		財團法人金融消費評議中心	23,648.00	81,000.00	- 57,352.00	- 70.80
捐助		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	10,000.00	-	-
公益支出						
公金又山	** 光 和 田					
	營業外費用		-	-	-	-
4## /\			7 200 00	26,000,00	20,000,00	00.00
分攤			7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
分攤大樓管理費			7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
	業務費用		7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
		辦公大樓管理費用	7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
會費、捐助、分攤合計			40,848.00	127,000.00	- 86,152.00	- 67.84
	i	ı	. 5,0 10100		JJ,121.00	07101

## 各項費用彙計表

中華民國107年度

上年度	科目名稱	本年度決算數	<b>木</b> 左府貊笞數	本年度決	算數與預算	事故·新臺幣儿 算數比較增減
決算數			本年度預算數	金額	%	增減原因說明
33,769,271.00	用人費用	35,927,841.00	37,935,000.00	- 2,007,159.00	-5.29	
18,363,527.00	正式員額薪資	19,760,140.00	21,996,000.00	- 2,235,860.00	-10.16	
148,817.00	臨時人員薪資	225,307.00	264,000.00	- 38,693.00	-14.66	
2,020,289.00	超時工作報酬	1,942,635.00	2,401,000.00	- 458,365.00	-19.09	
-	津貼	-	-	-	-	
6,589,657.00	獎金	7,119,344.00	5,814,000.00	1,305,344.00	22.45	
3,601,390.00	退休及卹償金	3,693,173.00	3,595,000.00	98,173.00	2.73	
3,045,381.00	福利費	3,187,007.00	3,865,000.00	- 677,993.00	-17.54	
210	提繳費	235.00	-	235.00	-	
784,450,672.00	服務費用	779,544,163.00	961,547,000.00	- 182,002,837.00	-18.93	撙節各相關費用所致
226,043.00	水電費	227,562.00	307,000.00	- 79,438.00	-25.88	
999,393.00	郵電費	1,362,310.00	701,000.00	661,310.00	94.34	
412,755.00	旅運費	472,235.00	876,000.00	- 403,765.00	-46.09	
3,535,779.00	印刷裝訂與廣告費	4,238,958.00	5,180,000.00	- 941,042.00	-18.17	
236,022.00	修理保養與保固費	238,421.00	354,000.00	- 115,579.00	-32.65	
294,235.00	保險費	259,935.00	600,000.00	- 340,065.00	-56.68	
775,447,376.00	棧儲、包裝、代理及加工費	770,196,435.00	948,801,000.00	- 178,604,565.00	-18.82	
2,366,527.00	專業服務費	1,648,307.00	3,828,000.00	- 2,179,693.00	-56.94	
932,542.00	公共關係費	900,000.00	900,000.00	-	-	
433,391.00	材料及用品費	471,011.00	579,000.00	- 107,989.00	-18.65	撙節材料及用品之使用
119,080.00	使用材料費	66,154.00	146,000.00	- 79,846.00	-54.69	
314,311.00	用品消耗	404,857.00	433,000.00	- 28,143.00	-6.50	
4,406,242.00	租金與利息	4,410,046.00	5,247,000.00	- 836,954.00	-15.95	撙節各相關費用所致
_	地租及水租	-	-	-	-	

#### <u>各項費用彙計表</u> 中華民國107年度

	單位:新臺幣元									
上年度	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數			算數比較增減				
決算數				金額	%	增減原因說明				
4,225,200.00	房租	4,225,200.00	4,406,000.00	- 180,800.00	-4.10					
126,943.00	機器租金	147,915.00	737,000.00	- 589,085.00	-79.93					
2,095.00	交通及運輸設備租金	4,255.00	30,000.00	- 25,745.00	-85.82					
52,004.00	什項設備租金	32,676.00	74,000.00	- 41,324.00	-55.84					
-	利息	-	-	-	-					
3,932,960.00	折舊、折耗及攤銷	4,750,346.00	5,089,000.00	- 338,654.00	-6.65					
-	土地改良物折舊	-	-	-	-					
-	房屋折舊	-	-	-	-					
901,973.00	機械及設備折舊	949,719.00	452,000.00	497,719.00	110.11					
80,220.00	交通及運輸設備折舊	83,412.00	75,000.00	8,412.00	11.22					
359,487.00	什項設備折舊	381,364.00	268,000.00	113,364.00	42.30					
8,436.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	4,918.00	30,000.00	- 25,082.00	-83.61					
2,582,844.00	<b>攤</b> 銷	3,330,933.00	4,264,000.00	- 933,067.00	-21.88					
37,307,689.00	稅捐與規費	42,359,260.00	41,977,000.00	382,260.00	0.91					
17,527,696.00	所得稅費用(利益-)	22,674,532.00	17,886,000.00	4,788,532.00	26.77	所得稅稅率由17%調整為20%				
-	土地稅	-	-	-	-					
-	房屋稅	-	-	-	-					
18,963,897.00	消費與行為稅	18,984,617.00	22,812,000.00	- 3,827,383.00	-16.78					
-	特別稅課	-	-	-	-					
816,096.00	規費	700,111.00	1,279,000.00	- 578,889.00	-45.26					
17,200.00	會費、捐助與分攤	40,848.00	127,000.00	- 86,152.00	-67.84	撙節各相關費用所致				
10,000.00	會費	33,648.00	91,000.00	- 57,352.00	-63.02					
-	捐助	-	-	-	_					
7,200.00	分攤	7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	-80.00					
_	損失與賠償給付	128.00	-	128.00	-					
_	提存		_	_	_					
_	各項損失	128.00	-	128.00	-					

## 各項費用彙計表 中華民國107年度

**留**份:新臺憋元

	1					單位:新臺幣元
上年度	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數			算數比較增減
決 算 數		个十汉八开致	个十尺1尺升数	金額	%	增減原因說明
-	賠償給付	-	-	-	-	
17,743.00	其他	14,585.00	306,000.00	- 291,415.00	-95.23	撙節其他費用支出
17,743.00	其他費用	14,585.00	306,000.00	- 291,415.00	-95.23	
864,335,168.00	合 計	867,518,228.00	1,052,807,000.00	- 185,288,772.00	-17.60	

## 管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國107年度

			比較增源		
科目名稱	決算數	預算數	金額	%	備註
			立	/0	
管制性項目:					
國外旅費	-	-	-	-	
公共關係費	900,000.00	900,000.00	-	-	
廣(公)告費	2,605,584.00	2,900,000.00	-294,416.00	-10.15	
業務宣導費	1,479,779.00	2,100,000.00	-620,221.00	-29.53	
服裝	71,273.00	83,000.00	-11,727.00	-14.13	
傷病醫藥費	51,900.00	55,000.00	-3,100.00	-5.64	
體育活動費	5,100.00	20,000.00	-14,900.00	-74.50	
統計所需:					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
災害損失					