

中華民國 105 年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣土地銀行股份有限公司
附屬單位預算



(營業部分)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	5
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	9
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	12
四、其他重要計畫.....	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	13
二、盈虧撥補之預計.....	14
三、現金流量之預計.....	14
四、補辦預算事項.....	14
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	19
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	22
六、其他有關說明.....	22

丙、預算主要表

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

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

十、合併營業外費用明細表	47
--------------------	----

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表	49
-------------------------	----

二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	50
-----------------------------	----

三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	52
-------------------------------	----

四、合併資產折舊明細表	54
-------------------	----

五、合併資產變賣明細表	55
-------------------	----

六、合併資產報廢明細表	56
-------------------	----

七、合併資金轉投資及其盈虧明細表	58
------------------------	----

八、合併土地開發投資明細表	60
---------------------	----

九、合併資本增減與股額明細表	61
----------------------	----

參、附表〔分析表〕

一、合併利息收入分析表	63
-------------------	----

二、合併手續費收入分析表	67
--------------------	----

三、合併利息費用分析表	70
-------------------	----

四、合併手續費用分析表	74
-------------------	----

五、合併證券經紀及承銷費用分析表	75
------------------------	----

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表	77
-------------------	----

二、合併員工人數彙計表	82
-------------------	----

三、合併用人費用彙計表	84
-------------------	----

四、合併繳納各項稅捐與規費明細表.....	86
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	87
六、合併5年來主要營運項目量值明細表.....	88
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表.....	91
八、合併各項費用彙計表.....	94
九、合併補辦預算明細表.....	98
十、合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	99
十一、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	100
十二、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	101

己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情

形報告表.....	103
------------------	------------

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	536.07	522.65	13.42	2.57
營業總支出	459.87	456.31	3.56	0.78
淨利(淨損)	76.20	66.34	9.86	14.86
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	8.49	32.88	-24.39	-74.18
留存事業機關盈餘	76.55	42.00	34.55	82.26
事業機關負擔虧損		0.68	-0.68	
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	5.39	5.18	0.21	4.05
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	63.16	59.51	3.65	6.13
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	4,324.51	4,028.36	296.15	7.35
不動產、廠房及設備餘額	232.19	235.36	-3.17	-1.35
長期負債餘額	1.20	1.44	-0.24	-16.67
權益	1,354.78	1,205.78	149.00	12.36
<p>(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。</p> <p>(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p> <p>(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。</p>				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

(一) 本行願景及策略目標為：

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

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

金融業經營環境：

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

保險業經營環境：

1. 因應台灣社會高齡化及少子化之趨勢，客戶對於退休生活及子女教育之理財規劃需求將日益增加，將著重於引進各類客群所需之保險商品，以符合客戶之需求。
2. 配合政府提高國人保險保障政策，並提供客戶多元保險商品，將引進長年期保障型商品，以滿足客戶於人身、意外及健康保障之需求。
3. 推動房貸授信業務之減額定期壽險，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局
4. 因應主管機關對類定存商品之監管措施日益嚴格，將持續協助輔導分行加強推動分期繳商品之銷售，以增裕長年期佣金收入，並降低因法規變動而導致佣金收入產生劇烈

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。

3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量穩定成長。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以擴展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來全行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干部分不確定因素，恐將影響景氣未來發展，其中美國聯準會升息時點及幅度最為關鍵，其次是國際能源價格的走勢，而地緣政治衝突及伊波拉疫情也將可能影響國際經濟，爰以穩定成長預估外匯業務營運量。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之土銀保險經紀人子公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合臺灣土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，並提升無風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	101年度決算數		102年度決算數		103年度決算數		104年度預算數		105年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
存款業務	2,026,866,465	104.75	2,024,916,830	99.90	2,091,776,407	103.30	1,965,000,000	93.94	2,095,000,000	106.62
放款業務	1,818,826,514	105.00	1,817,003,669	99.90	1,872,388,712	103.05	1,745,000,000	93.20	1,872,400,000	107.30
代放業務	108,908,337	96.53	103,800,461	95.31	90,456,143	87.14	65,200,000	72.08	52,200,000	80.06
保證業務	69,074,566	109.89	82,154,509	118.94	85,110,934	103.60	60,000,000	70.50	85,200,000	142.00
證券經紀業務	127,824,115	77.79	138,451,719	108.31	167,654,177	121.09	145,000,000	86.49	170,000,000	117.24
外匯業務 (千美元)	54,477,050	132.24	67,374,078	123.67	68,709,636	101.98	61,000,000	88.78	68,800,000	112.79
代理業務	-	-	598,281	-	9,582,448	1,601.66	8,500,000	88.70	9,585,000	112.76

附註：

1. 101年度決算數環比之計算皆以100年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額。
3. 另保經子公司係102.10.31正式開業營運，表列102年度決算代理業務(營運量)係102年11-12月份承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，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；擴大金融服務範疇，鼓勵開發多元化金融商品，提供多樣化籌資及投資管道。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升財務健全性，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- (四) 配合推動兩岸金融業務往來，創造金融與產業雙贏，並透過銀行放款、保險業投資等機制，協助創意產業發展；強化多元支付服務，協助電子商務發展；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：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

(一) 本行：

1. 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
2. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。
3. 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。
4. 積極進行海外布局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。
5. 培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

1. 善用土銀品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
2. 以顧客需求為導向，引進符合客戶需求之保險商品，建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
3. 辦理保險專業訓練，培育行員保險專業知能，並結合各項保險商品辦理行銷活動，積極塑造專業誠信服務品牌。
4. 蒐集同業商品訊息及資料，引進具市場競爭力之保險商品。
5. 配合政府政策方向及市場趨勢，引進相關保障及退休規劃等商品，符合中高齡客層之需求。
6. 持續改善保經資訊系統之功能，以提升行政效率及系統使用度；實施標準化作業程序，建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
7. 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(103)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,091,776,407	100.15	存款業務	2,095,000,000	1,965,000,000	106.62
623,704,580	101.43	活期性存款	632,651,349	577,693,681	109.51
263,254,721	103.20	活期存款	271,680,327	262,452,980	103.52
360,449,859	100.14	活期儲蓄存款	360,971,022	315,240,701	114.51
1,290,471,776	100.45	定期性存款	1,296,248,651	1,237,726,319	104.73
658,911,423	100.10	定期存款	659,569,490	621,440,597	106.14
631,560,353	100.81	定期儲蓄存款	636,679,161	616,285,722	103.31
177,600,051	93.52	公庫存款	166,100,000	149,580,000	111.04
11,500,000	565.22	金融債券	65,000,000	38,000,000	171.05
1,872,388,712	100.00	放款業務	1,872,400,000	1,745,000,000	107.30
1,556,029	93.78	貼現	1,459,244	1,505,440	96.93
202,071,304	99.66	短期放款及透支	201,374,649	211,538,405	95.20
733,122,580	100.00	中期放款	733,148,596	658,210,747	111.39
935,638,799	100.08	長期放款	936,417,511	873,745,408	107.17
90,456,143	57.71	代放業務	52,200,000	65,200,000	80.06
85,110,934	100.10	保證業務	85,200,000	60,000,000	142.00
167,654,177	101.40	證券經紀業務	170,000,000	145,000,000	117.24
68,709,636	100.13	外匯業務(千美元)	68,800,000	61,000,000	112.79
0	—	投資開發業務	1,200	1,200	100.00
9,582,448	100.03	代理業務	9,585,000	8,500,000	112.76

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出13,528千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄103年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄103年12月底止，累計發行22期，金額為114,800,000千元，已償還本金37,000,000千元，發行餘額77,800,000千元；故本行金融債券103年12月底發行餘額總計為新臺幣77,800,000千元。
 - (2) 上年度預算數為380億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行650億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 為增加本行美元籌資管道，104年度發行無擔保美元計價主順位金融債券5億美元(約新臺幣15,750,000千元)。

(2) 發行金融債券募得之資金，擬支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行期限預計為10年至30年，視本行資金及市場反應擇一固定期限，並得加入「發行者贖回權」條件。

3. 發行利率：

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

(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

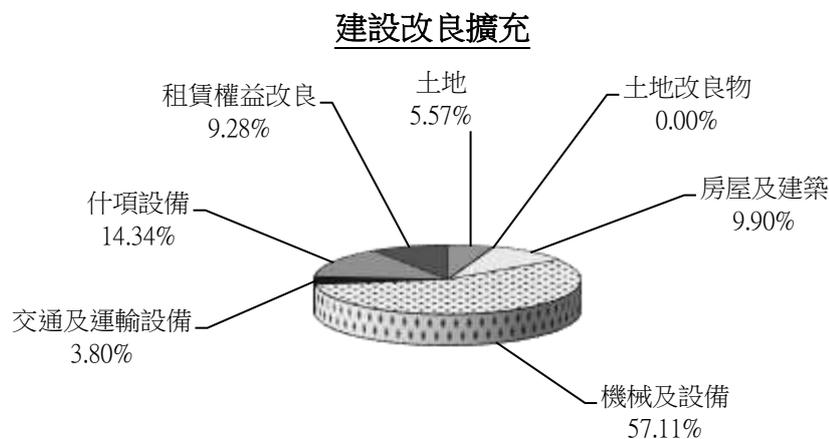
除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

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

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計538,691千元，均為不動產、廠房及設備538,691千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	538,691 千元
一般建築及設備計畫	538,691 千元
一次性項目	538,691 千元
(二) 資金來源	538,691 千元
一般建築及設備計畫	538,691 千元
自有資金	538,691 千元
(三) 105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：	



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	538,691	自有資金	
土地	30,000	營運資金	538,691
土地改良物			
房屋及建築	53,342		
機械及設備	307,665		
交通及運輸設備	20,440		
什項設備	77,244		
租賃權益改良	50,000		
合 計	538,691	合 計	538,691

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地30,000千元。
係金門縣政府舉辦「變更金門特定區計畫」，本行金門分行行舍土地由「機關用地」變更為「商業區」應給付之折算代金。
2. 房屋及建築53,342千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
3. 機械及設備307,665千元。
 - (1) 視訊系統設備汰換 4,000千元。
 - (2) 秘書處業務系統硬體設備 700千元。
 - (3) 汰換國外部電報室使用之中英文高速印表機 520千元。
 - (4) 新加坡分行電腦設備 2,600千元。
 - (5) 紐約分行電腦設備 225千元。
 - (6) 洛杉磯分行電腦設備 487千元。
 - (7) 香港分行電腦設備 570千元。
 - (8) 管理資訊系統伺服器汰換 8,300千元。
 - (9) 存匯業務集中作業 7,200千元。
 - (10) 國內託收票據暨匯款集中作業系統 28,000千元。
 - (11) 換裝電腦中心主機設備 63,000千元。
 - (12) 資料庫集中化系統硬體設備 3,200千元。
 - (13) 辦公室自動化設備 5,000千元。
 - (14) 自動化設備管理系統(AMS) 1,000千元。
 - (15) 分行網路設備 10,000千元。
 - (16) 硬碟資料銷毀器 1,140千元。
 - (17) 分行服務管理系統(BMS)擴充-硬體 918千元。
 - (18) 網路工作站設備乙批 8,000千元。
 - (19) 分行防火牆設備 8,300千元。
 - (20) 金融XML憑證管理系統伺服器主機及系統軟體 2,000千元。
 - (21) 企業內部網路授權整合平臺伺服器主機設備及作業系統軟體授權 795千元。
 - (22) 資產負債管理系統伺服器汰換 2,700千元。
 - (23) 自動備份及回復系統設備 17,000千元。
 - (24) 開放系統磁碟陣列設備 16,000千元。
 - (25) 網路通訊及網路安全防護設備 21,600千元。

- (26) 新一代個人網路銀行 27,500千元。
 - (27) 網路銀行全球資金調撥系統硬體 5,000千元。
 - (28) 自動存摺補登機 12,000千元。
 - (29) 自動櫃員機 49,500千元。
 - (30) 土銀保經子公司個人電腦 150千元。
 - (31) 土銀保經子公司掃描事務機 260千元。
4. 交通及運輸設備20,440千元。
- (1) 運輸工具 6,530千元。
 - (2) 電信設備 13,910千元。
5. 什項設備77,244千元。
- (1) 機具汰換及購置 44,192千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 7,220千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 10,716千元。
 - (4) 警防設備 500千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 14,366千元。
6. 租賃權益改良50,000千元。
- 本年度配合遷址及租用營業場所暨新設海外營業單位之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為2,874,011千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利159,572千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利19,810千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利5,347千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利14,564千元。
6. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
7. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利59,734千元。
8. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利57千元。

四、其他重要計畫：

(一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,184,920千元，本年度預計投資額1,200千元，回收數49,994千元(詳如合併土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,136,126千元。

(二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度辦理下列事項，資本額由58,100,000千元調高為65,916,259千元。

1. 中央政府資本：由特別公積及累積盈餘轉列數4,494,000千元。

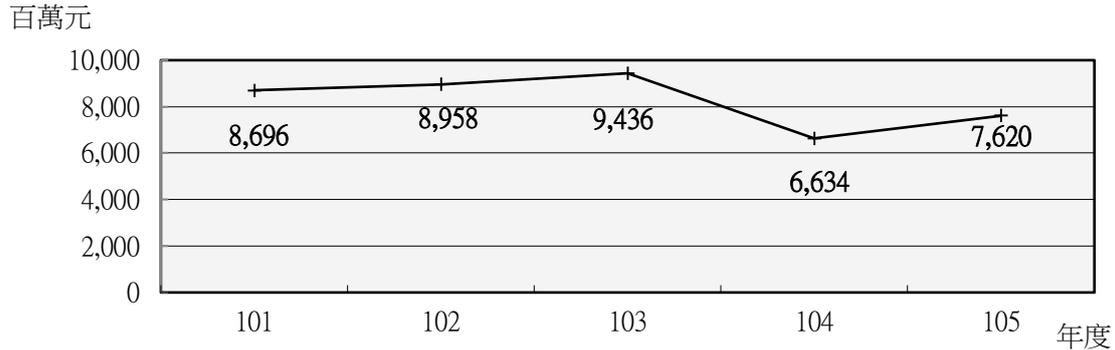
2. 其他政府機關資本：由行政院國家發展基金現金增資轉列數3,322,259千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 51,891,020千元，營業外收入 1,716,290千元，收入合計 53,607,310千元；預計營業成本 27,945,345千元，營業費用 15,506,348千元，營業外費用 1,649,516千元，支出合計 45,101,209千元；預計稅前淨利 8,506,101千元，扣除所得稅費用 886,100千元，本期淨利 7,620,001千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	46,000,088	46,502,879	47,839,233	51,871,552	51,891,020
營業外收入	362,025	378,050	278,117	393,258	1,716,290
合計	46,362,113	46,880,929	48,117,350	52,264,810	53,607,310
支出事項					
營業成本	21,900,040	21,483,067	21,105,349	27,847,795	27,945,345
營業費用	12,274,174	12,989,826	13,801,489	15,352,704	15,506,348
營業外費用	1,514,367	1,527,954	1,620,657	1,523,146	1,649,516
所得稅費用	1,977,472	1,921,777	2,153,629	906,725	886,100
合計	37,666,053	37,922,624	38,681,124	45,630,370	45,987,309
淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,620,001千元，連同以前年度累積盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數34,580千元，可供分配盈餘計8,503,656千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利849,075千元(係101年度決算超預算盈餘，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函列為未分配盈餘，本年度循預算程序配發股票股利)。
- (二) 留存事業機關7,654,581千元，其項目如下：
 1. 法定公積：按本期淨利7,620,001千元提列30%，計2,286,000千元。
 2. 特別公積：按本期淨利7,620,001千元提列40%，計3,048,000千元。
 3. 未分配盈餘：可供分配盈餘經以上提列公積及分配股票股利後之餘數，計2,320,581千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入383,790千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出20,567,779千元，其中現金流入5,677,145千元，包括減少投資3,561千元、減少不動產、廠房及設備256,391千元、減少投資性不動產2,939,754千元、收取利息2,250,174千元及收取股利227,265千元；現金流出26,244,924千元，包括流動金融資產淨增17,373,257千元、無形資產及其他資產淨增501,533千元、增加投資7,830,243千元、增加不動產、廠房及設備538,691千元及增加投資性不動產1,200千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備538,691千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地30,000千元、房屋及建築53,342千元、機械及設備307,665千元、交通及運輸設備20,440千元、什項設備77,244千元及租賃權益改良50,000千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入26,239,813千元，其中現金流入32,028,429千元，包括金融債券淨增24,973,260千元、其他負債淨增55,169千元及增加資本、公積及填補虧損7,000,000千元；現金流出5,788,616千元，包括流動金融負債淨減1,255,153千元、央行及同業融資淨減513,728千元、減少非流動金融負債24,107千元及支付利息3,995,628千元。

(四) 匯率影響數之現金流入260,641千元。

(五) 現金及約當現金淨增6,316,465千元，係期末現金及約當現金餘額155,177,870千元，較期初現金及約當現金餘額148,861,405千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

收回：配合轉投資事業台灣高鐵董事會同意收回全數流通在外之特別股股本，經報奉行政院104年8月6日院授財會字第10400639891號函同意，於104年度辦理收回投資該公司之甲種累積優先特別股股本2,000,000千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行103年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌103年度決算實支數、104年度預算數及105年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,095,000,000千元，較上年度總額1,965,000,000千元，增加130,000,000千元，增加106.62%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,872,400,000千元，較上年度總額1,745,000,000千元，增加127,400,000千元，增加107.30%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為52,200,000千元，較上年度總額65,200,000千元，減少13,000,000千元，減少80.06%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為65,000,000千元，較上年度總額38,000,000千元，增加27,000,000千元，增加171.05%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 本年度代理業務營運量總額為9,585,000千元，較上年度總額8,500,000千元，增加1,085,000千元，增加112.76%，主要係土銀保經公司致力於擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬目標。
6. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列2,800千元，較上年度預算數4,500千元，減少1,700千元，主要係考量美元走強抑制黃金需求，影響客戶投資意願，預估銷貨收入減少所致。

- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,668,214千元，較上年度預算數51,675,927千元，減少7,713千元，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入220,006千元，較上年度預算數191,125千元，增加28,881千元，主要係預估土地開發投資之不動產租金收入增加所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入1,716,290千元，較上年度預算數393,258千元，增加1,323,032千元，主要係預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之利益增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本27,935,072千元，較上年度預算數27,836,902千元，增加98,170千元，主要係土銀母公司為提升各類資本比率，預估發行無到期日非累積次順位金融債券，致利息費用增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本10,273千元，較上年度預算數10,893千元，減少620千元，主要係代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,715,122千元，較上年度預算數14,576,614千元，增加138,508千元，主要係用人費用增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用740,308千元，較上年度預算數729,102千元，增加11,206千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,918千元，較上年度預算數46,988千元，增加3,930千元，主要係研究發展費用、員工訓練費用及什項營業費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,649,516千元，較上年度預算數1,523,146千元，增加126,370千元，主要係優存超額利息增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,522,415,949 千元，較 104 年底預計數 2,487,227,027 千元，增加 35,188,922 千元，約 1.41%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 529,350,892 | 千元，占資產總額 | 20.99%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,874,464,341 | 千元，占資產總額 | 74.31%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 65,252,622 | 千元，占資產總額 | 2.59%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 23,218,770 | 千元，占資產總額 | 0.92%。 |
| 5. 投資性不動產 | 22,356,753 | 千元，占資產總額 | 0.89%。 |
| 6. 無形資產 | 900,632 | 千元，占資產總額 | 0.04%。 |
| 7. 其他資產 | 6,871,939 | 千元，占資產總額 | 0.27%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,386,937,892 千元，較 104 年底預計數 2,366,649,141 千元，增加 20,288,751 千元，約 0.86%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|---------|
| 1. 流動負債 | 96,899,991 | 千元，占負債及權益總額 | 3.84%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,264,879,816 | 千元，占負債及權益總額 | 89.79%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,046,988 | 千元，占負債及權益總額 | 0.08%。 |
| 4. 長期負債 | 120,337 | 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 22,990,760 | 千元，占負債及權益總額 | 0.91%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 135,478,057 千元，較 104 年底預計數 120,577,886 千元，增加 14,900,171 千元，約 12.36%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------|
| 1. 資本 | 65,916,259 | 千元，占負債及權益總額 | 2.61%。 |
| 2. 資本公積 | 25,426,610 | 千元，占負債及權益總額 | 1.01%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 33,842,394 | 千元，占負債及權益總額 | 1.34%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 3,447,561 | 千元，占負債及權益總額 | 0.14%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,845,233 | 千元，占負債及權益總額 | 0.27%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

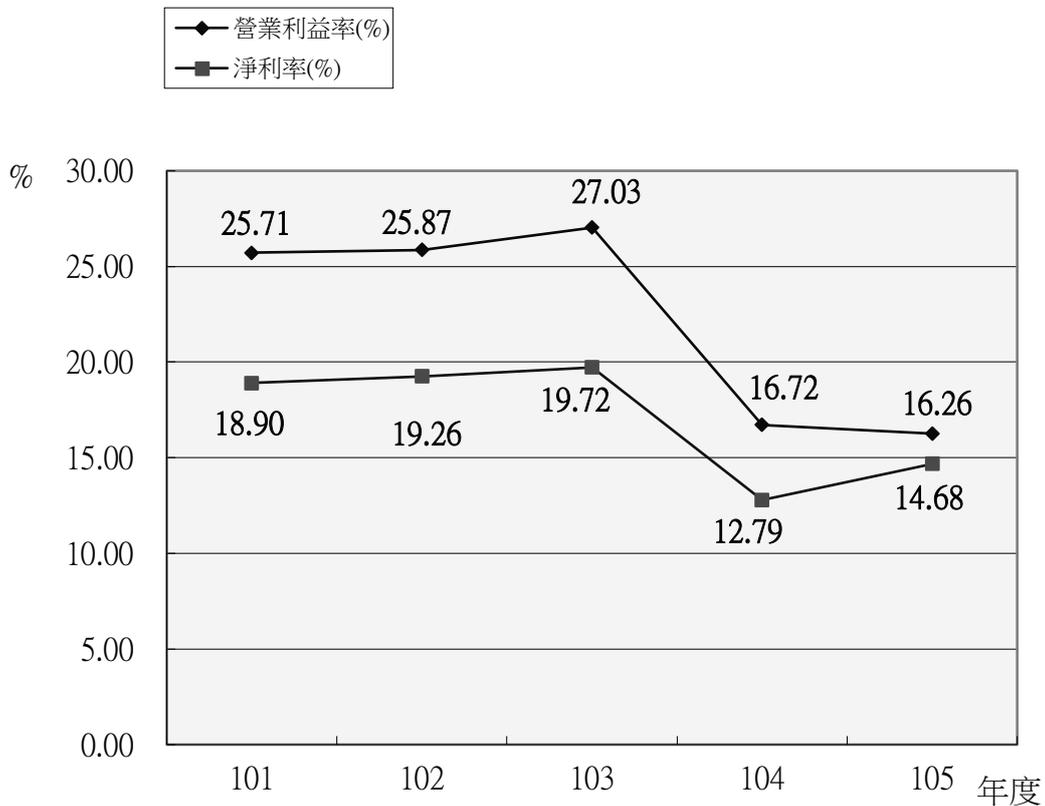
分析項目		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構 (%)	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.52	95.39	95.30	95.21	94.63
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,903.55	1,839.17	1,796.02	1,755.91	1,567.84
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	22.66	21.43	20.17	19.99	17.14
償債能力 (%)	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	17.68	18.89	18.31	17.03	15.72
經營能力 (%)	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	89.74	89.73	89.51	88.80	89.37
	逾放比率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.27	0.27	0.19		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.86	0.85	0.85	1.13	0.97
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.03	2.02	2.02	2.46	2.26
	員工平均獲利額(新臺幣千元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,512	1,545	1,632	1,086	1,247
現金流量 (%)	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	0.73	23.09	-2.44	-29.42	0.40
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	220.05	289.39	363.32	200.42	-30.31
	現金再投資比率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	-0.54	6.92	-1.66	-8.41	0.07
資本適足率(%)		11.35	11.30	11.06		

附註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

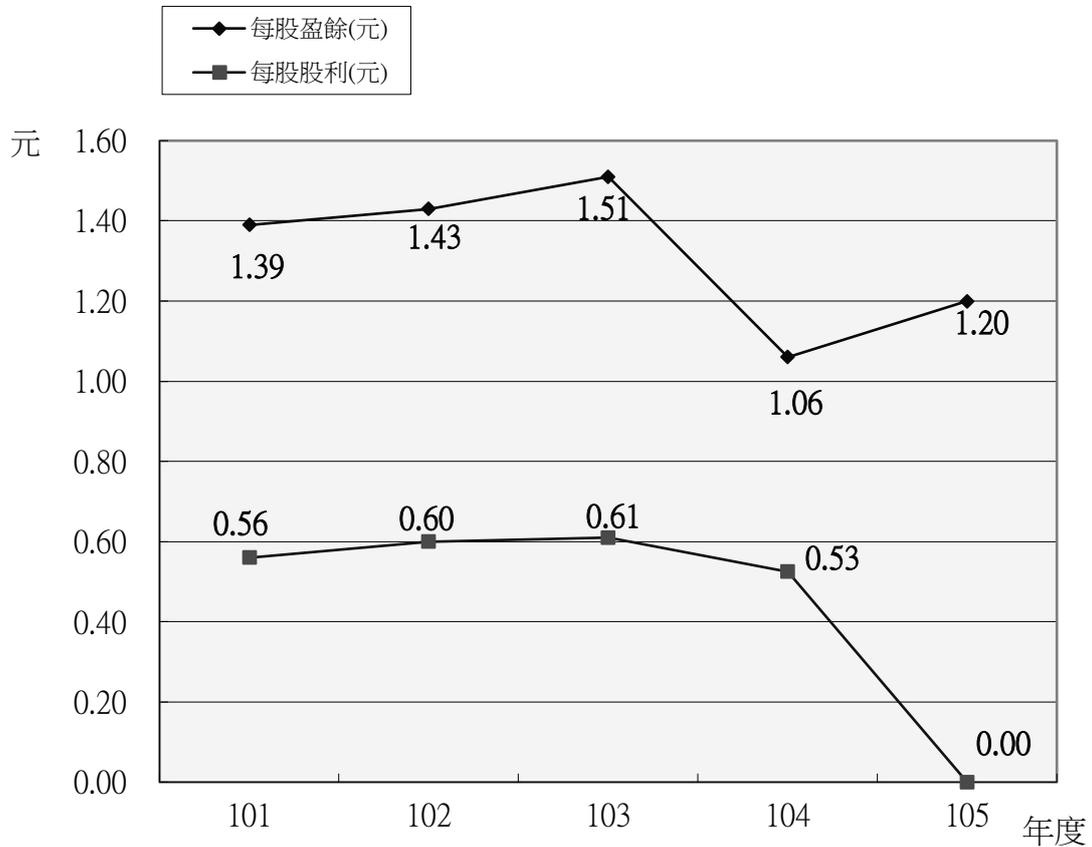
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	25.71	25.87	27.03	16.72	16.26
營業利益	11,825,874	12,029,986	12,932,395	8,671,053	8,439,327
營業收入	46,000,088	46,502,879	47,839,233	51,871,552	51,891,020
淨利率(%)	18.90	19.26	19.72	12.79	14.68
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
營業收入	46,000,088	46,502,879	47,839,233	51,871,552	51,891,020

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



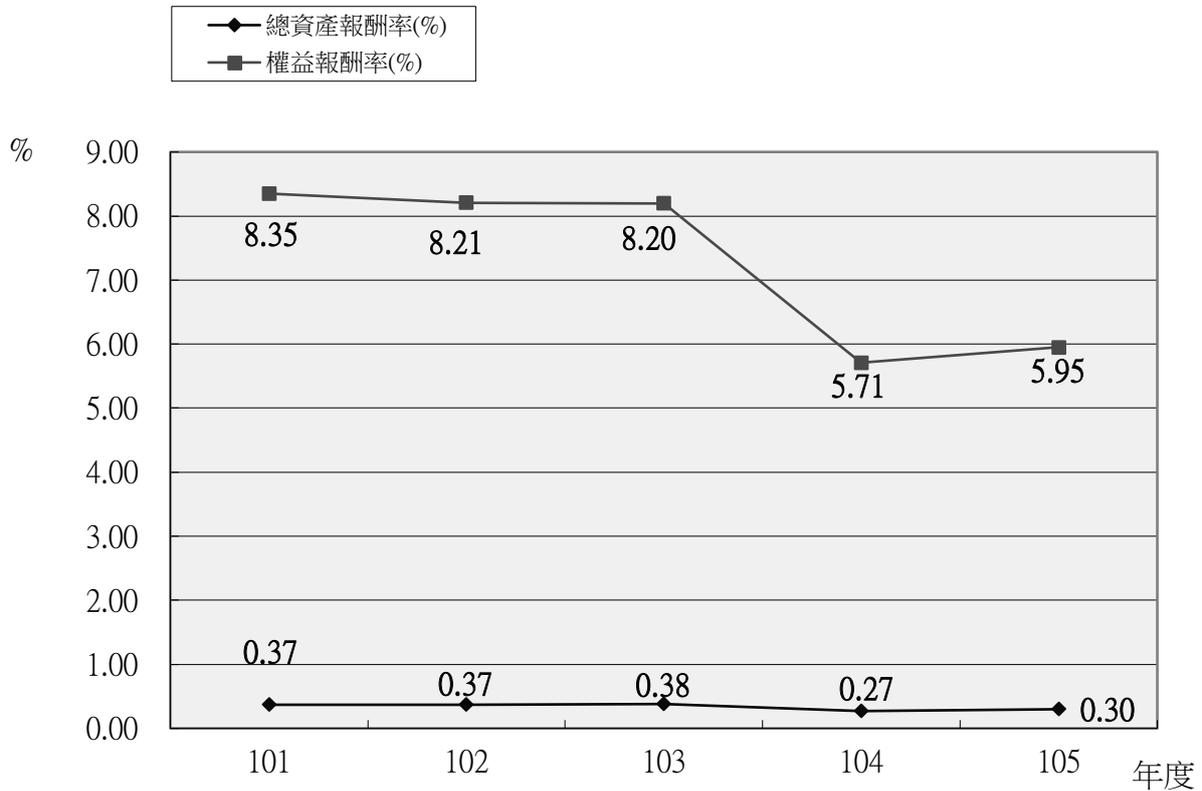
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	1.39	1.43	1.51	1.06	1.20
淨利-特別股股利(千元)	<u>8,696,060</u>	<u>8,958,305</u>	<u>9,436,225</u>	<u>6,634,440</u>	<u>7,620,001</u>
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,342,457
每股股利(元)	0.56	0.60	0.61	0.53	0.00

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由特別公積及盈餘增資為62,594,000千元，爰表列101至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為332,226千股。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.37	0.37	0.38	0.27	0.30
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
平均資產總額	2,334,651,584	2,404,922,324	2,471,507,609	2,433,489,408	2,504,821,488
權益報酬率(%)	8.35	8.21	8.20	5.71	5.95
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
平均權益總額	104,104,122	109,157,478	115,027,278	116,167,790	128,027,972

附註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自102年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增6,914,955千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-697,599千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表之表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(105)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列874,622千元。

(2) 績效獎金：

- a. 本年度預算稅前淨利8,506,101千元，考量以下政策因素影響金額計-1,154,438千元後，調整為7,351,663千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘63千元：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額2,408,990千元，承作利差為-0.0026%計算。

- (b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘58,662千元：
本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額58,661,969千元，承作利差為-0.10%計算。
- (c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數9,899千元：
1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，105年度代撥總金額預估為1,260,913千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,522千元。
2.本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.040%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額567,801千元計算所減少之盈收為3,975千元【567,801千元x(0.9%-0.2%)】；95年度貸款平均餘額395,566千元計算所減少之盈收為3,402千元【395,566千元x(0.9%-0.040%)】，以上合計預估105年度減少營收及盈餘數共計7,377千元。
- (d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘13,026千元：
1.本行代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率)*手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本行並未收取任何手續費，惟本行仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。惟依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估105年平均餘額14,807,382千元，費率差-0.06%，減少手續費收入8,884千元。
2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估105年度轉銷呆帳計戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息12,786千元，手續費收入應為8,121千元(12,786千元X0.9%/1.417%)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,979千元，計減收4,142千元(8,121千元-3,979千元)。
3.綜上，105年度總計8,884千元+4,142千元=13,026千元。
- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數222,219千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額92,283,622千元，承作利差為-0.2408%計算。

- (f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數3,838千元；依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函，自104年1月1日起補貼利率由原1.00%調降為0.958%，預估105年有補貼利率之貸款平均餘額9,138,428千元，承作利差為-0.042%計算。
- (g) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數305千元；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額152,563千元，承作利差為-0.20%計算。
- (h) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數56,906千元；依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額19,622,756千元，承作利差為-0.29%計算。

- (i) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入1,519,356千元；配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入3,069,364千元減帳面價值1,550,008千元，增加本行營業外收入。
- (j) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為-1,154,438千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計524,774千元。

(3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 103年度考核及績效獎金核發情形：

土銀母公司及保經子公司103年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待行政院核定，爰改以揭露102年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計803,083千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計963,699千元，說明如下：

考核獎金：

- (1) 臺灣土地銀行(母公司)：考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數232人、金額6,406千元，高於1.5個月之支領人數5,620人、金額796,677千元。
- (2) 土銀保經(子公司)：依財政部103.10.15台財庫字第1030065681號函示，102年11-12月工作考成之評核，併入103年度覈實辦理，俾嗣後據以核發102年員工實際到職日占全年比率之考核獎金，致尚未發放。

績效獎金：

- (1) 臺灣土地銀行(母公司)：績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數206人、金額7,925千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,538人、金額912,595千元，高於3個月以上支領人數108人、金額43,179千元。
- (2) 土銀保經(子公司)：因甫於102年10月31日始正式開業營運，稅前為淨損，無法發放績效獎金。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。

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

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行105年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	1,628,689	926,714	330,636	365,812	637,746	83,751	72,252	339,324
合計	1,628,689	926,714	330,636	365,812	637,746	83,751	72,252	339,324
支出事項								
營業成本	1,364,172	442,970	154,563	104,626	77,888	96,611	12,318	109,307
營業費用	29,873	115,792	84,220	92,838	116,866	44,894	76,652	116,827
合計	1,394,045	558,762	238,783	197,464	194,754	141,505	88,970	226,134
稅前淨利(淨損)	234,644	367,952	91,853	168,348	442,992	-57,754	-16,718	113,190

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
47,839,233	100.00	營業收入	41	51,891,020	100.00	51,871,552	100.00	19,468	0.04
2,543	0.01	銷售收入	4101	2,800	0.01	4,500	0.01	-1,700	-37.78
2,543	0.01	銷貨收入	410101	2,800	0.01	4,500	0.01	-1,700	-37.78
47,673,076	99.65	金融保險收入	4103	51,668,214	99.57	51,675,927	99.62	-7,713	-0.01
43,313,386	90.54	利息收入	410301	47,316,263	91.18	47,221,709	91.04	94,554	0.20
3,258,091	6.81	手續費收入	410305	3,343,989	6.44	3,288,018	6.34	55,971	1.70
150,483	0.31	證券經紀及承銷收入	410307	170,230	0.33	156,667	0.30	13,563	8.66
97,323	0.20	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	129,160	0.25	150,000	0.29	-20,840	-13.89
317,365	0.66	備供出售金融資產之已實現利益	410344	264,734	0.51	457,407	0.88	-192,673	-42.12
136,953	0.29	以成本衡量之金融資產利益	410346	99,838	0.19	97,126	0.19	2,712	2.79
399,475	0.84	外幣兌換利益	410353	344,000	0.66	305,000	0.59	39,000	12.79
163,614	0.34	其他營業收入	4198	220,006	0.42	191,125	0.37	28,881	15.11
90,337	0.19	投資性不動產收入	419801	80,317	0.15	42,794	0.08	37,523	87.68
73,156	0.15	租賃收入	419802	60,000	0.12	70,000	0.13	-10,000	-14.29
		處分投資性不動產利益	419821	79,489	0.15	78,131	0.15	1,358	1.74
120		什項營業收入	419898	200		200			
21,105,349	44.12	營業成本	51	27,945,345	53.85	27,847,795	53.69	97,550	0.35
21,098,297	44.10	金融保險成本	5103	27,935,072	53.83	27,836,902	53.67	98,170	0.35
20,161,933	42.15	利息費用	510301	25,801,520	49.72	25,529,528	49.22	271,992	1.07
495,745	1.04	手續費用	510305	643,717	1.24	488,782	0.94	154,935	31.70
52,129	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	67,322	0.13	67,284	0.13	38	0.06
11		證券自營費用	510308	50		60		-10	-16.67
191,047	0.40	各項提存	510311	1,298,799	2.50	1,622,612	3.13	-323,813	-19.96
90,219	0.19	現金運送費	510312	123,664	0.24	128,636	0.25	-4,972	-3.87
105,410	0.22	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
1,802		資產減損損失	510354						
7,052	0.01	其他營業成本	5198	10,273	0.02	10,893	0.02	-620	-5.69
597		租賃成本	519802	3,500	0.01	3,500	0.01		
6,396	0.01	代理費用	519803	6,773	0.01	7,393	0.01	-620	-8.39
59		什項營業成本	519898						
26,733,884	55.88	營業毛利(毛損)	61	23,945,675	46.15	24,023,757	46.31	-78,082	-0.33
13,801,489	28.85	營業費用	52	15,506,348	29.88	15,352,704	29.60	153,644	1.00
13,071,540	27.32	業務費用	5202	14,715,122	28.36	14,576,614	28.10	138,508	0.95
13,071,540	27.32	業務費用	520201	14,715,122	28.36	14,576,614	28.10	138,508	0.95
692,617	1.45	管理費用	5203	740,308	1.43	729,102	1.41	11,206	1.54
692,617	1.45	管理費用	520301	740,308	1.43	729,102	1.41	11,206	1.54
37,333	0.08	其他營業費用	5298	50,918	0.10	46,988	0.09	3,930	8.36

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
7,675	0.02	研究發展費用	529801	13,528	0.03	11,042	0.02	2,486	22.51
28,351	0.06	員工訓練費用	529802	35,860	0.07	34,436	0.07	1,424	4.14
1,307		什項營業費用	529898	1,530		1,510		20	1.32
12,932,395	27.03	營業利益(損失)	62	8,439,327	16.26	8,671,053	16.72	-231,726	-2.67
278,117	0.58	營業外收入	49	1,716,290	3.31	393,258	0.76	1,323,032	336.43
278,117	0.58	其他營業外收入	4998	1,716,290	3.31	393,258	0.76	1,323,032	336.43
184,629	0.39	投資性不動產收入	499801	143,000	0.28	123,000	0.24	20,000	16.26
33		利息收入	499804	32		32			
		處分不動產、廠房及設備利益	499826	148,102	0.29			148,102	
11,761	0.02	處分投資性不動產利益	499828	1,371,254	2.64	220,791	0.43	1,150,463	521.06
81,694	0.17	什項收入	499898	53,902	0.10	49,435	0.10	4,467	9.04
1,620,657	3.39	營業外費用	59	1,649,516	3.18	1,523,146	2.94	126,370	8.30
1,620,657	3.39	其他營業外費用	5998	1,649,516	3.18	1,523,146	2.94	126,370	8.30
85		投資性不動產費用	599801						
1,347,588	2.82	優存超額利息	599807	1,364,428	2.63	1,260,216	2.43	104,212	8.27
11,441	0.02	處分投資性不動產損失	599807						
		資產報廢損失	599835	2,085		1,180		905	76.69
261,542	0.55	什項費用	599898	283,003	0.55	261,750	0.50	21,253	8.12
-1,342,540	-2.81	營業外利益(損失)	63	66,774	0.13	-1,129,888	-2.18	1,196,662	-105.91
11,589,854	24.23	稅前淨利(淨損)	64	8,506,101	16.39	7,541,165	14.54	964,936	12.80
2,153,629	4.50	所得稅費用(利益)	65	886,100	1.71	906,725	1.75	-20,625	-2.27
2,153,629	4.50	所得稅費用(利益)	6501	886,100	1.71	906,725	1.75	-20,625	-2.27
2,153,629	4.50	所得稅費用(利益)	650101	886,100	1.71	906,725	1.75	-20,625	-2.27
9,436,225	19.72	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,620,001	14.68	6,634,440	12.79	985,561	14.86
9,436,225	19.72	本期淨利(淨損)	68	7,620,001	14.68	6,634,440	12.79	985,561	14.86
9,436,225	19.72	本期淨利(淨損)歸屬於	69	7,620,001	14.68	6,634,440	12.79	985,561	14.86
9,436,225		母公司業主	6901	7,620,001		6,634,440		985,561	
9,436,225		母公司業主	690101	7,620,001		6,634,440		985,561	

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 105 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益之項目		-1,011,579
	確定福利計畫之再衡量數		-1,011,579
	減：相關所得稅		
776,333	後續可能重分類至損益之項目	280,170	-32,113
758,873	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	260,641	96,447
17,460	備供出售金融資產未實現評價損益	19,529	-128,560
	減：相關所得稅		
776,333	其他綜合損益稅後淨額	280,170	-1,043,692

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併盈虧撥補預計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	7,620,001	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數，計38,878千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計34,580千元。 2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
累積盈餘	8102	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	34,580	
合 計		8,503,656	
分配之部			
中央政府所得者	8201	849,075	提列公積、應繳股息紅利及未分配盈餘： 1.法定公積： 按本期淨利7,620,001千元提列30%，計2,286,000千元。 2.特別公積： 按本期淨利7,620,001千元提列40%，計3,048,000千元。 3.中央政府所得者： 係101年度決算超預算盈餘，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函列為未分配盈餘，本年度循預算程序辦理配發股票股利，計849,075千元。 4.未分配盈餘： 係本年度可供分配盈餘8,503,656千元，經以上提列公積及分配股票股利後，尚餘2,320,581千元，全數轉列未分配盈餘。
股(官)息紅利	820101	849,075	
留存事業機關者	8207	7,654,581	
法定公積	820703	2,286,000	
特別公積	820704	3,048,000	
未分配盈餘	820705	2,320,581	
合 計		8,503,656	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	8,506,101	稅前淨利(+)	8,506,101
稅前淨利(淨損)	9003	8,506,101		
利息股利之調整	9004	-20,368,618	參閱利息收入分析表(-)	-47,316,295
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃 Cost)(-)	-218,271
			參閱利息費用分析表(+)(含優存 超額利息)	27,165,948
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-11,862,517		
調整項目	9006	-6,646,964		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-18,509,481		
收取利息	9008	44,831,634	參閱利息收入分析表(+)	47,316,295
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分	-2,250,174
			應收利息淨增(-)(減(+))	-234,648
			預收利息淨增(+)(減(-))	161
支付利息	9010	-25,046,247	參閱利息費用分析表(-)(含優存 超額利息)	-27,165,948
			剔除利息費用-金融債券息	4,000,105
			應付利息淨增(+)(減(-))	-1,880,404
支付所得稅	9012	-892,116	所得稅費用(-)	-886,100
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))	-20,625
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))	17,538
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))	-2,929
營業活動之淨現金流入(流出)	91	383,790		
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-17,373,257	買入匯款淨減(+)(增(-))	-995
			備供出售金融資產-流動淨減 (+)(增(-))	-17,350,018
			持有至到期日金融資產-流動淨減 (+)(增(-))	-168,545
			流動金融資產投資利益(+)	146,301
減少投資	9202	3,561	原始認列指定為透過損益按公允價 值衡量之金融資產-非流動減少數 (+)	3,533
			持有至到期日金融資產-非流動減 少數(+)	28
減少不動產、廠房及設備	9205	256,391	參閱資產變賣明細表	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資性不動產	9206	2,939,754	處分「不動產、廠房及設備」淨收入(+) 參閱資產變賣明細表，	256,391
			處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	2,812,973
			「處分投資性不動產」淨收入(+)(屬投資開發)。	126,781
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-501,533	電腦軟體投入數(-)。	-495,304
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	-2,323
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-2,066
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-1,840
收取利息	9209	2,250,174	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,250,174
收取股利	9210	227,265	現金股利(AFS、Cost)(+)。	218,271
			應收收益淨增(-)(減(+))。	8,994
增加投資	9212	-7,830,243	參閱資產負債預計表，	
			備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-6,317,006
			持有至到期日金融資產－非流動增加數(-)。	-1,513,237
增加不動產、廠房及設備	9215	-538,691	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-538,691
			【含土地投入數(-)，	-30,000
			房屋及建築投入數(-)，	-53,342
			機械及設備投入數(-)，	-307,665
			交通及運輸設備投入數(-)，	-20,440
			什項設備投入數(-)，	-77,244
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-50,000
增加投資性不動產	9216	-1,200	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-1,200
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-20,567,779		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-1,255,153	流動金融負債淨增(+)(減(-))。	-1,255,153
金融債券淨增(淨減)	9403	24,973,260	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)	25,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-26,740
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-513,728	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-513,728
其他負債淨增(淨減)	9407	55,169	存入保證金淨增(+)(減(-))，	9,881

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	924
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	44,364
增加資本、公積及填補虧損	9408	7,000,000	增加資本(+), 增加公積(+)	3,322,259 3,677,741
減少非流動金融負債	9411	-24,107	參閱資產負債預計表, 其他金融負債－非流動(撥入放款 基金)減少數(-)	-24,107
支付利息	9413	-3,995,628	參閱利息費用分析表(-)。(金融債 券息)	-4,000,105
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	4,477
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	26,239,813		
匯率影響數	96	260,641	國外營運機構財務報表換算之兌換 差異淨增(淨減)。	260,641
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	6,316,465		
期初現金及約當現金	98	148,861,405	參閱資產負債預計表, 「現金」(+), 「存放銀行同業」(+), 屬約當現金部分之「存放央行」 (+), 屬約當現金部分之「債權證券」 (+)	19,031,075 66,498,406 62,825,844 506,080
期末現金及約當現金	99	155,177,870	參閱資產負債預計表, 「現金」(+), 「存放銀行同業」(+), 屬約當現金部分之「存放央行」 (+), 屬約當現金部分之「債權證券」 (+)	23,003,411 68,538,711 63,116,434 519,314

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併銷售收入明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				2,800
合	計				2,800

臺灣土地銀行
合併金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,859,299,214		43,232,470
放款		1,719,165,199	2.26%	38,832,352
存款準備金息		52,148,643	1.50%	782,230
買入匯款息		100,000	0.10%	100
進口押匯息		5,000	1.50%	75
出口押匯息		400,000	1.56%	6,240
存放央行(轉存款)		56,000,000	1.16%	649,600
存放銀行同業息		3,954,000	2.39%	94,478
拆放銀行同業息		27,526,372	1.73%	475,386
債票券息				2,357,886
其他利息				34,123
手續費收入	410305			3,044,545
證券經紀及承銷收入	410307			170,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			129,160
備供出售金融資產之已實現利益	410344			264,734
以成本衡量之金融資產利益	410346			99,838
外幣兌換利益	410353	68,800,000	0.500%	344,000
合 計				47,284,977

股份有限公司

收入明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 (費) 率	營 運 值
5,783,595.05				4,083,793	2,040,904,098		47,316,263
4,880,089.22	2.24%	109,478.03	31.400	3,437,610	1,872,400,000	2.26%	42,269,962
					52,148,643	1.50%	782,230
					100,000	0.10%	100
828.03	2.25%	18.63	31.400	585	31,000	2.13%	660
1,417.99	2.97%	42.15	31.400	1,324	444,525	1.70%	7,564
					56,000,000	1.16%	649,600
495,254.01	2.04%	10,105.11	31.400	317,301	19,504,976	2.11%	411,779
406,005.80	1.48%	6,013.05	31.400	188,810	40,274,954	1.65%	664,196
		4,400.08	31.400	138,163			2,496,049
							34,123
				299,444			3,343,989
							170,230
							129,160
							264,734
							99,838
							344,000
				4,383,237			51,668,214

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	80,317					80,317
租賃收入	419802	60,000					60,000
處分投資性不動產利益	419821	79,489					79,489
什項營業收入	419898	200					200
合 計		220,006					220,006

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	1,716,290					1,716,290
投資性不動產收入	499801	143,000					143,000
利息收入	499804	32					32
處分不動產、廠房及設備利益	499826	148,102					148,102
處分投資性不動產利益	499828	1,371,254					1,371,254
什項收入	499898	53,902					53,902
合 計		1,716,290					1,716,290

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
20,161,933	25,529,528	利息費用	510301	25,801,520		25,801,520
20,161,933	25,529,528	利息	5103014	25,801,520		25,801,520
20,161,933	25,529,528	利息	51030146	25,801,520		25,801,520
495,745	488,782	手續費用	510305	643,717		643,717
495,745	488,782	服務費用	5103052	643,717		643,717
495,745	488,782	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	643,717		643,717
52,129	67,284	證券經紀及承銷費用	510307	67,322		67,322
30,815	39,636	服務費用	5103072	42,670		42,670
2,585	3,060	水電費	51030721	3,060		3,060
8,458	9,162	郵電費	51030722	9,218		9,218
370	500	旅運費	51030723	500		500
1,605	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
3,482	5,381	修理保養與保固費	51030725	6,072		6,072
13,893	17,633	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	19,853		19,853
422	700	專業服務費	51030728	767		767
690	1,220	材料及用品費	5103073	1,250		1,250
103	300	使用材料費	51030731	300		300
586	920	用品消耗	51030732	950		950
15,151	14,921	租金與利息	5103074	17,533		17,533
5,061	4,748	機器租金	51030743	3,679		3,679
35	30	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
10,056	10,143	什項設備租金	51030745	13,804		13,804
4,750	10,453	稅捐與規費	5103076	4,794		4,794
4,750	10,453	消費與行為稅	51030765	4,794		4,794
719	1,054	會費、捐助與分攤	5103077	1,075		1,075
318	440	會費	51030771	390		390
401	614	分攤	51030773	685		685
4		損失與賠償給付	5103078			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4		提存	51030783			
11	60	證券自營費用	510308	50		50
11	60	服務費用	5103082	50		50
11	60	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030827	50		50
191,047	1,622,612	各項提存	510311	1,298,799		1,298,799
191,047	1,622,612	損失與賠償給付	5103118	1,298,799		1,298,799
191,047	1,622,612	提存	51031183	1,298,799		1,298,799
90,219	128,636	現金運送費	510312	123,664		123,664
90,219	128,636	服務費用	5103122	123,664		123,664
90,219	128,636	專業服務費	51031228	123,664		123,664
105,410		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
105,410		損失與賠償給付	5103438			
105,410		各項損失	51034381			
1,802		資產減損損失	510354			
1,802		損失與賠償給付	5103548			
1,802		各項損失	51035481			
21,098,297	27,836,902	合 計		27,935,072		27,935,072

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
597	3,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
597	3,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
597	3,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
6,396	7,393	代理費用	519803	6,773	45	6,728
6,365	7,108	服務費用	5198032	6,628		6,628
52	350	郵電費	51980322	330		330
178	550	旅運費	51980323	500		500
6,135	6,208	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,798		5,798
31	285	材料及用品費	5198033	145	45	100
5	85	使用材料費	51980331	45	45	
26	200	用品消耗	51980332	100		100
59		什項營業成本	519898			
59		其他	5198989			
59		其他費用	51989891			
7,052	10,893	合 計		10,273	3,545	6,728

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,889,488	7,945,727	用人費用	5202011	8,098,524	7,534,649	563,875
4,405,205	4,755,464	正式員額薪資	52020111	4,849,793	4,849,793	
23,095	25,698	臨時人員薪資	52020112	24,121	24,121	
639,689	631,102	超時工作報酬	52020113	646,734	646,734	
121,759	163,431	津貼	52020114	176,460	176,460	
1,622,388	1,269,644	獎金	52020115	1,294,377	808,985	485,392
639,801	660,605	退休及卹償金	52020116	647,135	647,135	
437,336	439,720	福利費	52020118	459,846	381,363	78,483
216	63	提繳費	52020119	58	58	
1,458,171	1,694,545	服務費用	5202012	1,747,342	299,902	1,447,440
169,577	165,443	水電費	52020121	173,444		173,444
163,128	182,577	郵電費	52020122	192,857		192,857
29,728	38,555	旅運費	52020123	38,157	15,413	22,744
201,764	256,935	印刷裝訂與廣告費	52020124	256,267		256,267
93,963	106,403	修理保養與保固費	52020125	118,302	118,302	
391,335	410,997	保險費	52020126	427,496	26,496	401,000
104,619	132,972	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	139,691	139,691	
275,828	370,663	專業服務費	52020128	369,602		369,602
28,230	30,000	公共關係費	52020129	31,526		31,526
98,380	144,074	材料及用品費	5202013	138,300	106,500	31,800
25,632	43,615	使用材料費	52020131	37,877	16,093	21,784
72,748	100,459	用品消耗	52020132	100,423	90,407	10,016
641,584	764,139	租金與利息	5202014	736,418	539,337	197,081
2,232	2,239	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
442,044	527,369	房租	52020142	507,536	507,536	
176,801	200,532	機器租金	52020143	197,081		197,081
3,957	13,280	交通及運輸設備租金	52020144	9,095	9,095	
16,551	20,719	什項設備租金	52020145	20,467	20,467	
865,865	975,389	折舊及攤銷	5202015	996,309	996,309	
56	91	土地改良物折舊	52020151	11	11	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
267,832	272,693	房屋折舊	52020152	274,938	274,938	
274,003	282,888	機械及設備折舊	52020153	276,983	276,983	
38,492	46,150	交通及運輸設備折舊	52020154	39,929	39,929	
64,804	75,736	什項設備折舊	52020155	67,359	67,359	
32,074	51,142	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	38,240	38,240	
45,851	51,371	其他折舊性資產折舊	52020157	50,340	50,340	
142,754	195,318	攤銷	52020158	248,509	248,509	
2,021,506	2,948,248	稅捐與規費	5202016	2,894,633	415,841	2,478,792
296,626	361,849	土地稅	52020162	355,952	355,952	
46,264	53,387	房屋稅	52020164	53,204	53,204	
1,642,406	2,493,587	消費與行為稅	52020165	2,445,444	2,579	2,442,865
244	395	特別稅課	52020166	510		510
35,948	36,690	規費	52020167	37,081	1,664	35,417
19	40	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	41	41	
	2,300	未足額進用原住民代金	52020169	2,401	2,401	
96,544	104,492	會費、捐助與分攤	5202017	103,596	21,431	82,165
18,074	20,532	會費	52020171	21,431	21,431	
78,470	83,960	分攤	52020173	82,165		82,165
13,071,540	14,576,614	合 計		14,715,122	9,913,969	4,801,153

臺灣土地銀行股份有限公司
合併管理費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
640,706	666,470	用人費用	5203011	675,566	636,184	39,382
353,780	392,376	正式員額薪資	52030111	397,009	397,009	
136	1,691	臨時人員薪資	52030112	2,132	2,132	
57,941	63,940	超時工作報酬	52030113	65,286	65,286	
138,348	105,590	獎金	52030115	107,395	68,013	39,382
52,412	54,640	退休及卹償金	52030116	53,699	53,699	
38,089	48,224	福利費	52030118	50,036	50,036	
	9	提繳費	52030119	9	9	
17,411	20,239	服務費用	5203012	20,934	20,934	
225	259	水電費	52030121	259	259	
3,562	4,000	郵電費	52030122	4,000	4,000	
12,224	13,088	旅運費	52030123	13,900	13,900	
1,114	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
200	668	修理保養與保固費	52030125	590	590	
86	224	保險費	52030126	185	185	
7,380	10,129	材料及用品費	5203013	10,150	10,150	
690	1,084	使用材料費	52030131	1,094	1,094	
6,690	9,045	用品消耗	52030132	9,056	9,056	
57	120	租金與利息	5203014	120	120	
57	120	房租	52030142	120	120	
1,253	1,598	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,253	1,598	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
24,687	28,184	稅捐與規費	5203016	29,767	29,767	
24,581	28,064	土地稅	52030162	29,498	29,498	
66	80	房屋稅	52030164	230	230	
26	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	14	規費	52030167	13	13	
1,123	2,362	其他	5203019	2,391	2,391	
1,123	2,362	其他費用	52030191	2,391	2,391	
692,617	729,102	合 計		740,308	700,926	39,382

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,675	11,042	研究發展費用	529801	13,528	13,528	
3,884	5,826	服務費用	5298012	7,616	7,616	
2,191	3,640	印刷裝訂與廣告費	52980124	5,676	5,676	
1,693	2,186	專業服務費	52980128	1,940	1,940	
3,791	5,216	材料及用品費	5298013	5,912	5,912	
	150	使用材料費	52980131	200	200	
3,791	5,066	用品消耗	52980132	5,712	5,712	
28,351	34,436	員工訓練費用	529802	35,860	31,162	4,698
24,072	27,200	服務費用	5298022	28,915	24,217	4,698
4,737	5,192	旅運費	52980223	4,698		4,698
366	552	印刷裝訂與廣告費	52980224	543	543	
18,969	21,456	專業服務費	52980228	23,674	23,674	
4,279	7,236	材料及用品費	5298023	6,945	6,945	
4,279	7,236	用品消耗	52980232	6,945	6,945	
1,307	1,510	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
1,307	1,510	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
1,307	1,510	分攤	52989873	1,530	1,530	
37,333	46,988	合 計		50,918	46,220	4,698

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,620,657	1,523,146	其他營業外費用	5998	1,649,516	285,088	1,364,428
85		投資性不動產費用	599801			
85		服務費用	5998012			
85		修理保養與保固費	59980125			
1,347,588	1,260,216	優存超額利息	599807	1,364,428		1,364,428
1,347,588	1,260,216	租金與利息	5998074	1,364,428		1,364,428
1,347,588	1,260,216	利息	59980746	1,364,428		1,364,428
11,441		處分投資性不動產損失	599828			
11,441		損失與賠償給付	5998288			
11,441		各項損失	59982881			
	1,180	資產報廢損失	599835	2,085	2,085	
	1,180	損失與賠償給付	5998358	2,085	2,085	
	1,180	各項損失	59983581	2,085	2,085	
261,542	261,750	什項費用	599898	283,003	283,003	
117,287	101,537	用人費用	5998981	101,753	101,753	
117,287	101,537	福利費	59989818	101,753	101,753	
143,615	154,713	會費、捐助與分攤	5998987	172,250	172,250	
143,615	154,713	捐助	59989872	172,250	172,250	
	2,500	損失與賠償給付	5998988	4,500	4,500	
		各項損失	59989881	2,000	2,000	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
641	3,000	其他	5998989	4,500	4,500	
641	3,000	其他費用	59989891	4,500	4,500	
1,620,657	1,523,146	合 計		1,649,516	285,088	1,364,428

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	
一般建築及設備計畫	952	30,000		53,342	307,665	20,440	77,244	50,000	538,691
一次性項目	9522	30,000		53,342	307,665	20,440	77,244	50,000	538,691
合 計		30,000		53,342	307,665	20,440	77,244	50,000	538,691

附註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522
合 計		538,691				538,691	100.00

股份有限公司
 擴充資金來源明細表
 105 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						538,691	100.00
						538,691	100.00
						538,691	100.00

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	538,691	538,691				
一次性項目	9522	538,691	538,691				
合 計		538,691	538,691				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	105.1-105.12				538,691	100.00	538,691	100.00
					538,691	100.00	538,691	100.00
					538,691	100.00	538,691	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產折舊明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,999,621	2,580,293	483,259	902,812	213,942	1,765,930	17,957,704
上年度預計新增資產原值		90,334	193,765	-21,859	-8,803	40,238	-14,376	279,299
本年度預計新增資產原值		72,025	182,432	-20,817	21,044	50,000	-14,376	290,308
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,161,980	2,956,490	440,583	915,053	304,180	1,737,178	18,527,311
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	11	276,318	276,983	39,929	67,359	38,240	50,340	749,180
其他營業成本								
業務費用	11	274,938	276,983	39,929	67,359	38,240	50,340	747,800
管理費用		1,380						1,380
營業外費用								
合 計	11	276,318	276,983	39,929	67,359	38,240	50,340	749,180

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產變賣明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目	帳 面 價 值	變 賣 收 入			盈餘 或 虧損				
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數		淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入
不動產、廠房及設備	944010	108,289			108,289	256,391		256,391	148,102
土地		108,289			108,289	256,391		256,391	148,102
投資性不動產	944110	1,441,719			1,441,719	2,821,974	9,001	2,812,973	1,371,254
土地		1,441,719			1,441,719	2,821,974	9,001	2,812,973	1,371,254
合 計		1,550,008			1,550,008	3,078,365	9,001	3,069,364	1,519,356

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用9,001千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅74,507千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產報廢明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		440,032	437,947		2,085		2,085
房屋及建築	946020	12,126	10,491		1,635		1,635
機械及設備	946030	330,449	330,129		320		320
交通及運輸設備	946040	41,257	41,207		50		50
什項設備	946050	56,200	56,120		80		80
合 計		440,032	437,947		2,085		2,085

臺灣土地銀行
合併資金轉投資
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減 (-) 投	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456	676,945,613	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,355,212	335,521,178	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,030,297	303,029,661	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	55,628,098	5,562,809,763	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司(註)	912000	3,638,164	363,816,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	101,410,666	10,141,066,594	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司(註)	912500					
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,874,011		2,874,011

附註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

- 1.前年度決算：臺灣總合股務資料處理股份有限公司合併消滅，收回全數投資認列之損失178千元。
- 2.上年度預算：出售臺灣產物保險股份有限公司預計之處份利益205,856千元。

股份有限公司
及其盈虧明細表
105 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每 股 (元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
20,305,056	3.00	1.00	19,810	19,327	23,569
2,963,626	0.08	1.10	3,260	3,260	2,117
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00				7,200
239,929	0.07				293
700,000	3.53	4.00	2,800	2,240	2,800
3,030,293	1.00	1.80	5,347	5,680	5,115
888,081	4.04				
6,068,250	1.16	2.40	14,564	12,555	14,648
107,174,495	1.93				
75,000,000	5.68	0.72	54,000	54,000	64,730
5,000,000	2.94				
				5,118	11,261
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
135,259,498	1.33				85,774
53,814,265	0.43	1.11	59,734	59,734	59,734
4,432,381	8.77				16,568
59,198	0.99	0.96	57	64	92
1,200,000	2.00				
475,706,036			159,572	161,978	293,900

臺灣土地銀行股份有限公司
合併土地開發投資明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累 積 投 資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓 開發案	433,473	300		433,773	433,623	本開發案已久，酌 編重大修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發 案	155,748	300		156,048	155,898	本開發案已久，酌 編重大修繕費。
3. 臺北市金山南路土地 開發案	203,675	100	49,994	153,781	178,728	預估銷售2戶沖回開 發成本及改善工程 費用。
4. 高雄市博愛路捷運車 站共構開發案	1,814,717	300		1,815,017	1,814,867	預估改善工程費 用。
5. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作 業所需費用。
合 計	3,184,920	1,200	49,994	3,136,126	3,160,523	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資本增減與股額明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
中央政府資本	942010	58,100,000			4,494,000	6,259,400,000	10.00	62,594,000	94.96	
財政部		58,100,000			4,494,000	6,259,400,000	10.00	62,594,000	94.96	
其他政府機關資本	942040			3,322,259		332,225,913	10.00	3,322,259	5.04	
行政院國家發展基金				3,322,259		332,225,913	10.00	3,322,259	5.04	
合 計		58,100,000		3,322,259	4,494,000	6,591,625,913	10.00	65,916,259	100.00	

備註：

其他政府機關資本：行政院國家發展基金預計於105年度現金增資本公司70億元，暫以104年6月30日權益總額122,403,576千元，每股淨值約為21.07元認購，可認購股數匡計約332,225,913股。

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
放 款		1,872,400,000			42,269,962	
貼 現		1,459,244			21,359	
新台幣戶		1,370,000	1.445%		19,797	
美金戶		89,244	1.750%		1,562	
透 支		12,379			311	
新台幣戶		8,022	2.975%		239	
新台幣戶		4,357	1.655%		72	
擔保透支		1,747,058			51,694	
新台幣戶		259,728	2.695%		7,000	
新台幣戶		1,487,330	3.005%		44,694	
短期放款		174,791,426			2,380,948	
新台幣戶		120,536,798	1.236%		1,489,480	
新台幣戶		81,536	3.475%		2,833	
新台幣戶		20,710,000	1.550%		321,005	
新台幣戶		19,680,000	1.550%		305,040	
美金戶		1,090,277	1.880%		20,497	
美金戶		10,266,717	1.750%		179,668	
美金戶		870,685	0.850%		7,401	
美金戶		229,125	1.700%		3,895	
美金戶		569,915	4.290%		24,449	
美金戶		390,000	3.500%		13,650	
美金戶		325,000	3.500%		11,375	
美金戶		41,373	4.000%		1,655	
短期擔保放款		24,823,786			637,410	
新台幣戶		20,373,119	2.425%		494,048	
新台幣戶		1,300,000	4.125%		53,625	證券融資
新台幣戶		125,492	2.675%		3,357	
新台幣戶		1,450,000	2.470%		35,815	
美金戶		514,053	2.000%		10,281	
美金戶		167,375	1.500%		2,511	
美金戶		809,539	4.290%		34,729	
美金戶		32,500	3.500%		1,138	
美金戶		32,500	3.500%		1,138	
美金戶		19,208	4.000%		768	
中 期 放 款		349,897,311			7,245,901	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
新台幣戶		241,075,778	1.915%			4,616,601
新台幣戶		18,634,495	2.555%			476,111
新台幣戶		6,360,000	2.635%			167,586
美金戶		41,072,557	1.950%			800,915
美金戶		7,814,832	3.200%			250,075
美金戶		8,830,478	2.020%			178,376
美金戶		9,035,000	2.500%			225,875
美金戶		6,462,921	4.290%			277,259
美金戶		162,500	3.500%			5,688
美金戶		162,500	3.500%			5,688
美金戶		10,286,250	2.350%			241,727
中期擔保放款		383,251,285				10,235,619
新台幣戶		314,456,601	2.625%			8,254,486
新台幣戶		41,723,563	2.895%			1,207,897
新台幣戶		1,980,000	2.775%			54,945
美金戶		8,246,518	1.550%			127,821
美金戶		12,664,639	3.700%			468,592
美金戶		1,115,579	2.000%			22,312
美金戶		513,500	2.400%			12,324
美金戶		1,202,135	4.290%			51,572
美金戶		97,500	3.500%			3,413
美金戶		97,500	3.500%			3,413
美金戶		1,153,750	2.500%			28,844
長期放款		40,585,705				757,065
新台幣戶		31,248,609	1.855%			579,662
新台幣戶		2,558,384	2.715%			69,460
新台幣戶		30,000	1.945%			584
美金戶		6,436,787	1.460%			93,977
美金戶		311,925	4.290%			13,382
長期擔保放款		895,831,806				20,939,655
新台幣戶		145,006,545	2.245%			3,255,397
新台幣戶		727,784,842	2.385%			17,357,668
新台幣戶		920,000	1.625%			14,950
美金戶		19,497,303	1.400%			272,962
美金戶		320,529	2.920%			9,359

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		2,283,087	1.250%			28,539
美金戶		19,500	4.000%			780
存款準備金息		52,148,643				782,230
新台幣戶		52,148,643	1.500%			782,230
買入匯款息		100,000				100
新台幣戶		100,000	0.100%			100
進口押匯息		31,000				660
新台幣戶		5,000	1.500%			75
美金戶		26,000	2.250%			585
出口押匯息		444,525				7,564
新台幣戶		400,000	1.560%			6,240
美金戶		10,400	3.000%			312
美金戶		32,500	3.000%			975
美金戶		1,625	2.250%			37
存放央行(轉存款)		56,000,000				649,600
新台幣戶		56,000,000	1.160%			649,600
存放銀行同業息		19,504,976				411,779
新台幣戶		900,000	0.080%			720
新台幣戶		3,054,000	3.070%			93,758
美金戶		120,922	0.670%			810
美金戶		151,610	0.000%			0
美金戶		893,750	0.020%			179
美金戶		7,819,694	2.750%			215,042
美金戶		1,820,000	3.000%			54,600
美金戶		4,647,500	1.000%			46,475
美金戶		97,500	0.200%			195
拆放銀行同業息		40,274,954				664,196
新台幣戶		10,000,000	0.530%			53,000
新台幣戶		17,526,372	2.410%			422,386
美金戶		4,804,390	2.340%			112,423
美金戶		4,661,692	0.840%			39,158
美金戶		2,307,500	1.250%			28,844
美金戶		975,000	0.860%			8,385
債票券息						2,496,049
新台幣戶						2,357,886

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		2,502,500	1.900%			47,548
美金戶		1,181,813	2.150%			25,409
美金戶		338,017	3.580%			12,101
美金戶		2,632,500	1.400%			36,855
美金戶		1,300,000	1.250%			16,250
其他利息						34,123
信用循環息						33,855
新台幣戶						33,855
其他						268
新台幣戶						268
合 計						47,316,263

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
匯費收入						72,242	
新台幣戶						63,900	
美金戶						8,342	
退票費						200	
新台幣戶						200	
保管費						139,970	
新台幣戶						139,970	
保證費		85,200,000				284,125	
新台幣戶		83,556,108				269,465	
美金戶		1,643,892				14,660	
代理費						258,067	
代放款手續費		52,200,000				218,067	
新台幣戶		52,200,000				218,067	
代售金銀幣						2,000	
新台幣戶						2,000	
代理費(代收業務)						38,000	
新台幣戶						38,000	
承兌費						950	
新台幣戶						950	
承諾費						6,118	
新台幣戶						50	
美金戶						6,068	
開狀費						38,388	
新台幣戶						34,900	
美金戶						3,488	
有價證券簽證						1,800	
新台幣戶						1,800	
信託投資費						237,705	
新台幣戶						237,705	
出口押匯費						12,558	
新台幣戶						12,000	
美金戶						558	
受託費						11,176	
新台幣戶						9,880	
美金戶						1,296	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
保兌費						120	
新台幣戶						120	
信用狀通知費						870	
新台幣戶						772	
美金戶						98	
跨行手續費						11,036	
新台幣戶						11,036	
金融卡款項						10,324	
新台幣戶						10,324	
信用卡費						72,450	
新台幣戶						72,450	
收單手續費						154,000	
新台幣戶						154,000	
信用消費違約息						393	
新台幣戶						393	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
信託管理費						140,980	
新台幣戶						140,980	
九二一專案貸款						26,730	
新台幣戶						26,730	
期貨佣金收入						70	
新台幣戶						70	
應收帳款管理						3,400	
新台幣戶						3,400	
壽險轉介費						455,892	
新台幣戶						455,892	
臨櫃服務						16,500	
新台幣戶						16,500	
產險轉介費						17,173	
新台幣戶						17,173	
進口什項收入						34,223	
新台幣戶						32,000	
美金戶						2,223	
其他						580,586	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
新台幣戶						531,600	
美金戶						48,986	
全國性繳費(稅)						1,200	
新台幣戶						1,200	
聯貸						481,725	
新台幣戶						268,000	
美金戶						213,725	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
開辦費						88,900	
新台幣戶						88,900	
其他授信手續費						28,492	
新台幣戶						28,492	
ACH媒體自動交換						11,200	
新台幣戶						11,200	
電子金融業務						65,860	
新台幣戶						65,860	
異業結盟						700	
新台幣戶						700	
黃金存摺						348	
新台幣戶						348	
行動業務						712	
新台幣戶						712	
POS機繳款						178	
新台幣戶						178	
ATM一般繳費						890	
新台幣戶						890	
其他信託業務						74,983	
新台幣戶						74,983	
公務查詢費						700	
新台幣戶						700	
合 計						3,343,989	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
支 票 存 款		25,315,486			0	
新台幣戶		25,289,833	0.000%		0	
美金戶		303	0.000%		0	
美金戶		17,875	0.000%		0	
美金戶		7,475	0.000%		0	
活 期 存 款		246,364,841			480,100	
活期存款		206,418,314			391,591	
新台幣戶		205,112,287	0.190%		389,626	
美金戶		185,492	0.120%		223	
美金戶		601,250	0.050%		301	
美金戶		454,285	0.260%		1,181	
美金戶		32,500	0.400%		130	
美金戶		32,500	0.400%		130	
外匯活期存款		39,946,527			88,509	
新台幣戶		36,500,000	0.200%		73,000	
美金戶		3,446,527	0.450%		15,509	
定 期 存 款		583,219,387			6,609,199	
美金戶		11,907,723	1.960%		233,391	
美金戶		1,306,383	0.900%		11,757	
美金戶		1,852,500	1.250%		23,156	
美金戶		2,930,525	2.280%		66,816	
美金戶		520,000	1.750%		9,100	
美金戶		520,000	1.750%		9,100	
美金戶		68,802	1.300%		894	
一個 月 期		87,327,564			792,061	
新台幣戶		53,771,129	0.907%		487,704	固定利率
新台幣戶		33,556,435	0.907%		304,357	機動利率
三 個 月 期		205,455,681			1,986,757	
新台幣戶		166,092,207	0.967%		1,606,112	固定利率
新台幣戶		39,363,474	0.967%		380,645	機動利率
六 個 月 期		107,328,656			1,232,719	
新台幣戶		46,839,539	1.157%		541,933	固定利率
新台幣戶		60,489,117	1.142%		690,786	機動利率
九 個 月 期		14,479,902			183,049	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
新台幣戶		5,184,033	1.277%			66,200 固定利率
新台幣戶		9,295,869	1.257%			116,849 機動利率
一 年 期		92,720,890				1,278,146
新台幣戶		40,102,703	1.387%			556,224 固定利率
新台幣戶		52,618,187	1.372%			721,922 機動利率
二 年 期		989,479				13,923
新台幣戶		330,873	1.427%			4,722 固定利率
新台幣戶		658,606	1.397%			9,201 機動利率
三 年 期		1,706,721				24,573
新台幣戶		865,925	1.457%			12,617 固定利率
新台幣戶		840,796	1.422%			11,956 機動利率
可轉讓定期存單		1,099,421				3,375
新台幣戶		1,099,421	0.307%			3,375
外匯定期存款		53,005,140				740,382
新台幣戶		32,000,000	1.270%			406,400
美金戶		21,005,140	1.590%			333,982
郵匯局轉存款		76,350,103				956,104
六 個 月 期		39,747,864				453,921
新台幣戶		39,747,864	1.142%			453,921
一 年 期		36,602,239				502,183
新台幣戶		36,602,239	1.372%			502,183
公 庫 存 款		166,100,000				1,746,960
公庫存款(支存)		5,000,000				0
新台幣戶		5,000,000	0.000%			0
公庫存款(活期)		48,100,000				168,350
新台幣戶		48,100,000	0.350%			168,350
公庫存款(定期)		113,000,000				1,578,610
新台幣戶		113,000,000	1.397%			1,578,610
活期儲蓄存款		360,971,022				1,326,988
活期儲蓄存款		326,472,218				1,142,653
新台幣戶		326,472,218	0.350%			1,142,653

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
活期儲蓄存款		28,460,861			99,613	
新台幣戶		28,460,861	0.350%		99,613	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,037,943			84,722	
新台幣戶		3,287,384	1.450%		47,667	一般及退休員工存款
新台幣戶		257,081	0.350%		900	
新台幣戶		2,493,478	1.450%		36,155	行員自提儲金
定期儲蓄存款		636,679,161			9,155,164	
一年期		160,928,067			2,264,258	
新台幣戶		160,928,067	1.407%		2,264,258	固定利率
一年期		375,848,054			5,449,797	
新台幣戶		375,848,054	1.450%		5,449,797	機動利率
二年期		13,735,438			200,125	
新台幣戶		13,735,438	1.457%		200,125	固定利率
二年期		55,852,701			794,225	
新台幣戶		55,852,701	1.422%		794,225	機動利率
三年期		9,170,221			137,278	
新台幣戶		9,170,221	1.497%		137,278	固定利率
三年期		13,226,563			194,695	
新台幣戶		13,226,563	1.472%		194,695	機動利率
行員定期儲蓄存款		7,918,117			114,786	
新台幣戶		7,702,872	1.450%		111,692	
新台幣戶		51,417	1.397%		718	
新台幣戶		163,828	1.450%		2,376	
金融債券		151,660,000			4,000,105	
債券息		151,660,000			4,000,105	
新台幣戶		83,700,000	1.787%		1,495,970	次順位金融債券
新台幣戶		45,000,000	3.956%		1,780,020	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		15,750,000	4.300%		677,250	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶		7,210,000	0.650%		46,865	附買回債券
央行其他融資		2,595,417			18,427	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明	
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率		新 臺 幣
美金戶		2,595,417	0.710%			18,427	
銀行同業存款(活期)		2,065,193				7,062	
新台幣戶		2,000,000	0.350%			7,000	
美金戶		18,699	0.000%			0	
美金戶		12,499	0.000%			0	
美金戶		9,620	0.350%			34	
美金戶		3,250	0.350%			11	
美金戶		4,875	0.350%			17	
美金戶		16,250	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		787,500				19,050	
新台幣戶		300,000	1.475%			4,425	
美金戶		325,000	3.000%			9,750	
美金戶		65,000	3.000%			1,950	
美金戶		97,500	3.000%			2,925	
透支銀行同業		3,600				117	
新台幣戶		3,600	3.250%			117	
銀行同業拆放		147,826,815				1,431,634	
新台幣戶		30,000,000	0.550%			165,000	
新台幣戶		53,300,442	1.220%			650,265	
美金戶		12,866,291	1.610%			207,147	
美金戶		16,468,529	0.850%			139,983	
美金戶		10,562,500	0.750%			79,219	
美金戶		11,375,000	0.750%			85,313	
美金戶		13,254,053	0.790%			104,707	
其他利息						50,610	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		7,210,000				50,470	
新台幣戶		7,210,000	0.700%			50,470	附買回債券息
合 計						25,801,520	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併手續費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費		說 明	
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
匯費支出						1,903	
新台幣戶						1,060	
美金戶						843	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						15,600	
新台幣戶						15,600	
信用卡費用						423,785	
新台幣戶						423,785	
跨行手續費						83,842	
新台幣戶						83,842	
轉融券手續費						150	
新台幣戶						150	
金融卡款項						3,133	
新台幣戶						3,133	
期貨錯帳損失費						5	
新台幣戶						5	
聯貸						4,608	
新台幣戶						3,800	
美金戶						808	
臺支手續費						1,000	
新台幣戶						1,000	
其他						100,216	
新台幣戶						88,073	
美金戶						12,143	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,000	
新台幣戶						8,000	
合 計						643,717	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					42,670	
水電費	510307 21					3,060	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,218	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,918	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					6,072	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,129	
什項設備修護費	510307 2507					3,493	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					19,853	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					15,013	
外包費	510307 2709					4,840	
專業服務費	510307 28					767	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					667	
材料及用品費	510307 3					1,250	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					950	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					350	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					300	
租金與利息	510307 4					17,533	
機器租金	510307 43					3,679	
電腦租金及使用費	510307 4301					3,679	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					13,804	
什項設備租金	510307 4501					13,804	
稅捐與規費	510307 6					4,794	
消費與行為稅	510307 65					4,794	
營業稅	510307 6505					4,479	
印花稅	510307 6506					315	
會費、捐助與分攤	510307 7					1,075	
會費	510307 71					390	
職業團體會費	510307 7103					390	
分攤	510307 73					685	
分攤其他費用	510307 7398					685	
合 計						67,322	

戊、預算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,515,299,535	資產	1	2,522,415,949	2,487,227,027	35,188,922
532,480,399	流動資產	11	529,350,892	504,400,196	24,950,696
21,309,344	現金	1101	23,003,411	19,031,075	3,972,336
10,044,241	庫存現金	110101	11,888,557	9,959,812	1,928,745
16,396	零用及週轉金	110104	16,893	18,494	-1,601
10,639,992	待交換票據	110105	10,534,982	8,546,857	1,988,125
603,514	庫存外幣	110106	558,147	501,325	56,822
5,200	運送中現金	110107	4,832	4,587	245
66,727,920	存放銀行同業	1102	68,538,711	66,498,406	2,040,305
21,646,346	存放銀行同業	110201	21,998,856	20,006,527	1,992,329
45,084,742	拆放銀行同業	110205	46,539,855	46,491,879	47,976
-3,167	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206			
188,779,259	存放央行	1103	197,258,743	196,392,988	865,755
132,179,259	存放央行	110301	140,258,743	139,612,988	645,755
56,600,000	轉存央行存款	110302	57,000,000	56,780,000	220,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
244,331,478	流動金融資產	1104	227,707,292	210,337,602	17,369,690
94,709	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	150,235	139,538	10,697
-170	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	-170	-170	
1,339,047	持有供交易之金融資產-流動	110405	1,462,745	1,429,327	33,418
118,238	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	118,238	118,238	
4,338	買入匯款	110409	3,567	2,572	995
-31	備抵呆帳-買入匯款	110410	-26	-36	10
241,847,168	備供出售金融資產-流動	110413	224,835,989	207,485,971	17,350,018
302,257	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	490,731	684,724	-193,993
500,000	持有至到期日金融資產-流動	110416	520,062	351,517	168,545
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
6,046,440	應收款項	1105	6,338,732	5,898,438	440,294
797,602	應收帳款	110504	747,480	626,656	120,824
-40,358	備抵呆帳-應收帳款	110505	-38,121	-23,447	-14,674
472	應收其他退稅款	110510			
25,762	應收收益	110511	50,651	59,645	-8,994
3,470,242	應收利息	110515	3,500,658	3,266,010	234,648
996,375	應收承兌票款	110519	1,166,087	1,227,089	-61,002
-7,857	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-9,195	-8,720	-475
200,000	應收股利	110523	200,000	200,000	
2,812	應收代買證券價款	110536	3,058	6,277	-3,219
387,840	應收交割帳款	110538	500,973	498,801	2,172
549,076	其他應收款	110598	558,304	481,587	76,717
-335,526	備抵呆帳—其他應收款	110599	-341,163	-435,460	94,297
143,719	本期所得稅資產	1106	541,219	558,757	-17,538
5	應收所得稅退稅款	110601			
143,714	預付所得稅稅款	110602	541,219	558,757	-17,538
5,048,728	預付款項	1111	5,817,161	5,524,638	292,523
35,257	預付費用	111103	32,064	29,400	2,664
5,013,471	其他預付款	111198	5,785,097	5,495,238	289,859
93,512	短期墊款	1112	145,623	158,292	-12,669
131,843	短期墊款	111201	205,314	236,969	-31,655

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-38,331	備抵呆帳—短期墊款	111202	-59,691	-78,677	18,986
1,867,083,056	押匯貼現及放款	12	1,874,464,341	1,870,615,608	3,848,733
1,837,992	押匯及貼現	1201	1,921,548	1,402,070	519,478
	進口押匯	120101	31,421		31,421
587,840	出口押匯	120102	379,662	415,214	-35,552
1,257,986	貼現	120103	1,518,647	990,850	527,797
-7,834	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-8,182	-3,994	-4,188
205,119,325	短期放款及透支	1202	176,313,454	210,290,716	-33,977,262
24,316	透支	120201			
205,568,161	短期放款	120202	177,112,230	211,295,476	-34,183,246
-926,359	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-798,776	-1,004,760	205,984
459,150	應收帳款融資	120204			
-5,943	備抵呆帳—應收帳款融資	120205			
29,842,059	短期擔保放款及透支	1203	26,673,828	38,418,739	-11,744,911
1,907,464	擔保透支	120301	1,708,478	11,037,898	-9,329,420
26,740,281	短期擔保放款	120302	23,918,693	26,846,519	-2,927,826
-322,638	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-275,648	-546,287	270,639
1,524,424	應收證券融資款	120306	1,328,816	1,086,421	242,395
-7,472	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,511	-5,812	-699
316,150,993	中期放款	1204	351,316,943	326,480,032	24,836,911
319,110,027	中期放款	120401	354,604,123	330,697,322	23,906,801
-2,959,034	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,287,180	-4,217,290	930,110
372,311,802	中期擔保放款	1205	382,373,916	363,137,348	19,236,568
378,507,650	中期擔保放款	120501	388,394,023	363,961,044	24,432,979
-6,195,848	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-6,020,107	-823,696	-5,196,411
38,535,238	長期放款	1206	40,712,991	39,617,309	1,095,682
38,995,027	長期放款	120601	41,193,305	40,216,955	976,350
-5,130	長期放款折價調整	120603			
-454,659	備抵呆帳—長期放款	120604	-480,314	-599,646	119,332
903,285,646	長期擔保放款	1207	895,151,661	891,269,394	3,882,267
916,834,962	長期擔保放款	120701	908,119,609	906,368,414	1,751,195
-13,549,316	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-12,967,948	-15,099,020	2,131,072
61,195,529	基金、投資及長期應收款	13	65,252,622	57,212,418	8,040,204
61,195,529	非流動金融資產	1302	65,252,622	57,212,418	8,040,204
	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	54,985	58,518	-3,533
43,095,651	備供出售金融資產—非流動	130209	47,882,081	41,565,075	6,317,006
2,948,295	備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	2,650,791	2,437,269	213,522
11,697,774	持有至到期日金融資產—非流動	130212	13,210,955	11,697,746	1,513,209
3,464,214	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,464,214	1,464,214	
-10,404	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-10,404	-10,404	
23,840,978	不動產、廠房及設備	14	23,218,770	23,536,359	-317,589
14,847,095	土地	1401	14,721,740	14,847,095	-125,355
3,235,711	土地	140101	3,261,607	3,235,711	25,896
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,462,765	11,614,016	-151,251
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
58	土地改良物	1402	37	48	-11
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,789	累計折舊—土地改良物	140204	-11,810	-11,799	-11
7,065,964	房屋及建築	1403	6,688,205	6,882,007	-193,802
11,999,621	房屋及建築	140301	12,161,980	12,089,955	72,025

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-4,933,658	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,473,775	-5,207,948	-265,827
819,912	機械及設備	1404	1,215,524	979,946	235,578
2,580,294	機械及設備	140401	2,956,490	2,774,058	182,432
-1,760,382	累計折舊—機械及設備	140404	-1,740,966	-1,794,112	53,146
120,722	交通及運輸設備	1405	81,265	100,804	-19,539
483,259	交通及運輸設備	140501	440,583	461,400	-20,817
-362,537	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-359,318	-360,596	1,278
212,461	什項設備	1406	200,484	190,679	9,805
902,812	什項設備	140601	915,053	894,009	21,044
-690,352	累計折舊—什項設備	140604	-714,569	-703,330	-11,239
124,177	租賃權益改良	1407	125,262	113,502	11,760
213,943	租賃權益改良	140701	304,180	254,180	50,000
-89,766	累計折舊—租賃權益改良	140704	-178,918	-140,678	-38,240
650,591	購建中固定資產	1408	186,253	422,278	-236,025
9,932	未完工程	140801	27,131	57,940	-30,809
640,659	訂購機件	140804	159,122	364,338	-205,216
24,262,176	投資性不動產	15	22,356,753	23,922,345	-1,565,592
22,900,233	投資性不動產—土地	1501	21,120,929	22,624,507	-1,503,578
1,636,141	投資性不動產—土地	150101	1,561,664	1,599,996	-38,332
21,368,464	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	19,663,636	21,128,882	-1,465,246
-104,371	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-104,371	-104,371	
1,361,943	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,235,824	1,297,838	-62,014
1,765,930	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,737,178	1,751,554	-14,376
-403,987	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-501,354	-453,716	-47,638
615,926	無形資產	16	900,632	653,837	246,795
615,926	無形資產	1601	900,632	653,837	246,795
615,926	電腦軟體	160105	900,632	653,837	246,795
5,821,470	其他資產	18	6,871,939	6,886,264	-14,325
3,985,029	遞延所得稅資產	1803	4,168,083	4,165,154	2,929
3,985,029	遞延所得稅資產	180301	4,168,083	4,165,154	2,929
1,836,441	什項資產	1897	2,703,856	2,721,110	-17,254
3,084,246	催收款項	189702	3,600,000	5,000,000	-1,400,000
-1,684,672	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,354,575	-2,731,092	1,376,517
37,930	暫付及待結轉帳項	189708	35,097	32,774	2,323
378,287	營業保證金及交割結算基金	189710	400,076	398,010	2,066
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
370,650	存出保證金	189721	373,258	371,418	1,840
24,110,000	存出保證品	189723	24,110,000	24,110,000	
-24,110,000	抵繳存出保證品	189724	-24,110,000	-24,110,000	
2,515,299,535	資產合計		2,522,415,949	2,487,227,027	35,188,922

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,397,082,109	負債	2	2,386,937,892	2,366,649,141	20,288,751
172,091,062	流動負債	21	96,899,991	101,563,895	-4,663,904
1,928,563	央行存款	2102	1,706,258	1,660,640	45,618
1,928,563	央行存款	210201	1,706,258	1,660,640	45,618
134,899,037	銀行同業存款	2103	65,564,964	64,780,893	784,071
3,858,335	銀行同業存款	210301	3,586,743	2,044,845	1,541,898
2,687,600	透支銀行同業	210302	2,703,391	3,424,425	-721,034
128,353,102	銀行同業拆放	210303	59,274,830	59,311,623	-36,793
22,707,241	應付款項	2105	18,618,210	22,826,285	-4,208,075
16	應付票據	210501	527	944	-417
876,517	應付帳款	210502	740,396	741,006	-610
1,049,590	應付代收款	210503	957,194	949,286	7,908
1,840,567	應付費用	210505	1,917,330	2,232,617	-315,287
394,834	應付其他稅款	210506	259,036	307,456	-48,420
3,404,666	應付利息	210509	1,500,364	3,380,768	-1,880,404
1,053,191	承兌匯票	210510	1,070,684	1,180,768	-110,084
42,340	應付股(官)息紅利	210512			
78,212	融券存入保證價款	210513	70,256	72,209	-1,953
86,240	應付融券擔保價款	210514	88,025	85,729	2,296
1,540	應付託售證券價款	210529	2,013	1,705	308
993	交割代價	210530	2,125	1,538	587
397,194	應付交割帳款	210531	371,695	370,286	1,409
13,481,343	其他應付款	210598	11,638,565	13,501,973	-1,863,408
1,115,491	本期所得稅負債	2106	886,100	906,725	-20,625
1,115,491	應付所得稅款	210601	886,100	906,725	-20,625
460,039	預收款項	2108	302,870	312,610	-9,740
422	預收利息	210802	425	264	161
322,011	預收收入	210803	200,999	212,221	-11,222
137,607	其他預收款	210898	101,446	100,125	1,321
10,980,689	流動金融負債	2109	9,821,589	11,076,742	-1,255,153
222,942	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	222,942	222,942	
10,757,747	附買回票券及債券負債	210905	9,598,647	10,853,800	-1,255,153
2,201,033,967	存款、匯款及金融債券	22	2,264,879,816	2,239,603,844	25,275,972
201,267,890	支票存款	2201	194,074,374	172,732,733	21,341,641
24,083,560	支票存款	220101	23,967,162	17,475,421	6,491,741
1,708,231	本行支票	220102	1,699,973	1,333,389	366,584
175,476,100	公庫存款	220103	168,407,239	153,923,923	14,483,316
267,753,218	活期存款	2202	249,761,759	272,937,886	-23,176,127
208,981,548	活期存款	220201	209,260,348	190,259,251	19,001,097
58,771,671	外匯活期存款	220202	40,501,411	82,678,635	-42,177,224
661,609,886	定期存款	2203	668,730,682	657,992,424	10,738,258
490,424,002	定期存款	220301	537,578,610	514,358,769	23,219,841
98,267,655	外匯定期存款	220302	53,741,416	42,393,630	11,347,786
72,918,229	郵局轉存款	220303	77,410,656	101,240,025	-23,829,369
992,576,377	儲蓄存款	2204	1,011,508,205	1,020,095,307	-8,587,102
357,054,000	活期儲蓄存款	220401	359,863,334	325,315,167	34,548,167
8,364,825	行員活期儲蓄存款	220402	6,121,814	5,454,210	667,604
2,127,818	零存整付儲蓄存款	220403	2,167,483	1,829,023	338,460
216,317,266	整存整付儲蓄存款	220405	222,613,237	231,924,669	-9,311,432
400,978,671	存本取息儲蓄存款	220406	412,714,230	445,368,371	-32,654,141
7,733,797	行員定期儲蓄存款	220407	8,028,107	10,203,867	-2,175,760

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
29,396	匯款	2205	30,739	49,174	-18,435
11,209	匯出匯款	220501	10,652	15,774	-5,122
18,188	應解匯款	220502	20,087	33,400	-13,313
77,797,199	金融債券	2206	140,774,057	115,796,320	24,977,737
77,800,000	應付金融債券	220601	140,800,000	115,800,000	25,000,000
-2,801	應付金融債券折價	220603	-25,943	-3,680	-22,263
2,529,137	央行及同業融資	23	2,046,988	2,560,716	-513,728
2,529,137	央行融資	2301	2,046,988	2,560,716	-513,728
2,529,137	央行放款轉融資	230102	2,046,988	2,560,716	-513,728
119,893	長期負債	24	120,337	144,444	-24,107
119,893	非流動金融負債	2402	120,337	144,444	-24,107
119,893	其他金融負債-非流動	240298	120,337	144,444	-24,107
21,308,050	其他負債	28	22,990,760	22,776,242	214,518
13,863,800	負債準備	2801	15,831,058	15,597,202	233,856
669,634	保證責任準備	280102	669,634	669,634	
	意外損失準備	280106	2,200	1,200	1,000
13,194,166	員工福利負債準備	280120	15,159,224	14,926,368	232,856
71,463	遞延負債	2802	55,644	11,280	44,364
71,463	遞延收入	280201	55,644	11,280	44,364
6,937,342	遞延所得稅負債	2803	6,854,568	6,929,075	-74,507
6,937,342	估計應付土地增值稅	280302	6,854,568	6,929,075	-74,507
435,444	什項負債	2897	249,490	238,685	10,805
394,876	存入保證金	289701	188,609	178,728	9,881
40,568	暫收及待結轉帳項	289703	60,881	59,957	924
118,217,426	權益	3	135,478,057	120,577,886	14,900,171
50,000,000	資本	31	65,916,259	58,100,000	7,816,259
50,000,000	資本	3101	65,916,259	58,100,000	7,816,259
50,000,000	資本	310101	65,916,259	58,100,000	7,816,259
21,748,869	資本公積	32	25,426,610	21,748,869	3,677,741
21,748,869	資本公積	3201	25,426,610	21,748,869	3,677,741
21,748,869	股本溢價	320101	25,426,610	21,748,869	3,677,741
35,498,488	保留盈餘(或累積虧損)	33	33,842,394	30,681,813	3,160,581
34,649,413	已指撥保留盈餘	3301	31,521,813	29,832,738	1,689,075
22,943,403	法定公積	330101	27,199,398	24,913,398	2,286,000
11,706,010	特別公積	330102	4,322,415	4,919,340	-596,925
849,075	未指撥保留盈餘	3302	2,320,581	849,075	1,471,506
849,075	累積盈餘	330201	2,320,581	849,075	1,471,506
4,085,631	累積其他綜合損益	34	3,447,561	3,167,391	280,170
833,790	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	306,039	45,398	260,641
833,790	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	306,039	45,398	260,641
3,251,842	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	3,141,522	3,121,993	19,529
3,251,842	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	3,141,522	3,121,993	19,529
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,845,233	6,879,813	-34,580
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,845,233	6,879,813	-34,580
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,845,233	6,879,813	-34,580
2,515,299,535	負債及權益合計		2,522,415,949	2,487,227,027	35,188,922

附註：

(1)104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)652,393,114千元，其中「應收保證款項(保證款項)」84,677,033千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」7,988,835千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併員工人數彙計表
 中華民國 105 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,534	96			5,534	96	1. 增減係土銀母公司調整職員、工員人力配置。 2. 臨時職員係土銀母公司依規遇缺不補。 3. 另土銀保經公司基於業務增長及考量專業職能分工之原則下，增加職員4名，以利公司運作正常。
正式職員	97221	4,950	93	54		5,004	93	
臨時職員	97222	13		-4		9		
正式工員	97223	571	3	-50		521	3	
管理部分	9723	481		4		485		
正式職員	97231	394		4		398		
正式工員	97233	87				87		
合 計		6,015	96	4		6,019	96	

臺灣土地銀行

合併用人

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,246,802	26,253	712,020	176,460	524,774	874,622	2,376
業務費用	974520201	4,849,793	24,121	646,734	176,460	485,392	808,985	
職員	9745202013	4,630,478	4,121	544,509	175,664	463,475	772,433	
國內部分	97452020131	4,474,618	4,121	511,700	68,973	447,873	748,647	
國外部分	97452020132	155,860		32,809	106,691	15,602	23,786	
工員	9745202014	219,315	20,000	102,225	796	21,917	36,552	
國內部分	97452020141	216,162	20,000	101,699	796	21,601	36,058	
國外部分	97452020142	3,153		526		316	494	
管理費用	974520301	397,009	2,132	65,286		39,382	65,637	2,376
董(理)監事	9745203011	3,192						
國內部分	97452030111	3,192						
職員	9745203013	357,590		52,671		35,759	59,599	2,154
國內部分	97452030131	357,590		52,671		35,759	59,599	2,154
工員	9745203014	36,227	2,132	12,615		3,623	6,038	222
國內部分	97452030141	36,227	2,132	12,615		3,623	6,038	222
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合 計		5,246,802	26,253	712,020	176,460	524,774	874,622	2,376

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)105年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列123,823千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,115人編列，共計524,774千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,115人，共計874,622千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人*每人10,800元，共計2,376千元。

股份有限公司

費用彙計表

105 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
682,084	18,750		472,663	3,672	78,483	36,749	20,068	67	8,875,843
631,775	15,360		341,549	3,356	78,483	36,458		58	8,098,524
606,472	12,360		326,129	2,646	71,238	36,144			7,645,669
606,472	12,360		301,509	2,530	71,238	36,088			7,286,129
			24,620	116		56			359,540
25,303	3,000		15,420	710	7,245	314		58	452,855
25,303	3,000		15,332	706	7,245	312		58	448,272
			88	4		2			4,583
50,309	3,390		29,361	316		291	20,068	9	675,566
									3,192
									3,192
46,152	3,095		26,661	198		238	18,554		602,671
46,152	3,095		26,661	198		238	18,554		602,671
4,157	295		2,700	118		53	1,514	9	69,703
4,157	295		2,700	118		53	1,514	9	69,703
			101,753						101,753
			96,799						96,799
			96,799						96,799
			4,954						4,954
			4,954						4,954
682,084	18,750		472,663	3,672	78,483	36,749	20,068	67	8,875,843

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計78,483千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費19,874千元及其他福利費194千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	886,100								886,100		
營利事業所得稅	97611	886,100								886,100		
土地稅	9762		385,450								385,450	
一般土地地價稅	97621		355,952								355,952	
宿舍基地地價稅	97622		29,498								29,498	
房屋稅	9764		53,434								53,434	
一般房屋稅	97641		53,204								53,204	
宿舍房屋稅	97642		230								230	
消費與行為稅	9765	2,233,859	189,705	26,700						2,233,859	189,705	26,700
營業稅	97655	2,233,859		24,800						2,233,859		24,800
印花稅	97656		187,305	1,695							187,305	1,695
使用牌照稅	97657		2,400	205							2,400	205
特別稅課	9766			510								510
其他特別稅課	97668			510								510
規費	9767	21,474	1,770	13,850						21,474	1,770	13,850
行政規費	97671	19,947	1,770	13,700						19,947	1,770	13,700
汽車燃料使用費	97672	1,527		150						1,527		150
合 計		3,141,433	630,359	41,060						3,141,433	630,359	41,060

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,812,852千元與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,815,294千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費41千元及未足額進用原住民代金2,401千元，共計2,442千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	編 號	單 位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
			數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛			1	635	1	635	汰舊換新主持人座車係臺灣土地銀行股份有限公司總經理座車1輛。
主持人座車	97911	輛			1	635	1	635	
合 計					1	635	1	635	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：

(1) 主持人座車：3輛。

(2) 公務小客車：6輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新9輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，汰舊換新15輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：213輛。

(3) 機車（125CC）：320輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
105年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,400,000	2.26	42,269,962
貼現	931130	"	1,459,244	1.46	21,359
短期放款及透支	931140	"	201,374,649	1.52	3,070,363
中期放款	931150	"	733,148,596	2.38	17,481,520
長期放款	931170	"	936,417,511	2.32	21,696,720
存款	9315	"	2,095,000,000	0.97	20,274,602
支票存款	931610	"	30,315,486	-	-
活期存款	931620	"	294,464,841	0.22	648,537
定期存款	931630	"	772,569,490	1.18	9,143,913
儲蓄存款	931640	"	997,650,183	1.05	10,482,152
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,585,000	5.16	495,000
代理業務	932530	"	9,585,000	5.16	495,000
104年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,745,000,000	2.46	42,875,783
貼現	931130	"	1,505,440	2.33	35,142
短期放款及透支	931140	"	211,538,405	1.94	4,095,713
中期放款	931150	"	658,210,747	2.46	16,179,275
長期放款	931170	"	873,745,408	2.58	22,565,653
存款	9315	"	1,965,000,000	1.13	22,150,050
支票存款	931610	"	30,122,704	-	-
活期存款	931620	"	279,610,276	0.27	767,443
定期存款	931630	"	723,740,597	1.37	9,900,732
儲蓄存款	931640	"	931,526,423	1.23	11,481,875
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,500,000	4.79	407,000
代理業務	932530	"	8,500,000	4.79	407,000

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,818,826,514	2.03	36,963,609
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	9315	"	2,026,866,465	0.86	17,498,243
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			21,821	
國際組織會費	業務費用		130	
			130	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	100	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,545	
			3,545	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分	11	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務	800	為應業務發展需要
		體系		
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究	30	為應業務發展需要
		發展基金會		
		13. 中華經濟研究院「中華經濟	300	為應業務發展需要
		高峰論壇」		
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		18,146	
			390	
		證券同業及期貨公會	390	為應業務發展需要
	業務費用		17,756	
			17,756	
		1. IPO案股票上市年費	450	為應業務發展需要
		2. IPO案股票登錄費	150	為應業務發展需要
		3. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		4. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		5. 各地銀行公會	6,760	為應業務發展需要
		6. 銀行公會全國聯合會	3,500	為應業務發展需要
		7. 財金資訊股份有限公司金資	100	為應業務發展需要
		系統年費		

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註		
捐助	什項費用	8. 信託公會	1,300	為應業務發展需要		
		9. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,563	為應業務發展需要		
		10. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要		
		11. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要		
		12. 上海市臺灣同胞投資企業協	20	為應業務發展需要		
		13. 天津市臺灣同胞投資企業協	10	為應業務發展需要		
		14. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要		
		15. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要		
		16. 票券商公會	200	為應業務發展需要		
		17. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要		
		18. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要		
		19. 中華民國保險經紀人商業同業公會	25	為應業務發展需要		
		20. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要		
		21. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	82	為應業務發展需要		
		捐助社團			172,250	
					147,540	
					147,540	
		公益支出		捐助財團法人中小企業信用保證基金	147,540	為應業務發展需要
					24,710	
					24,710	
		分攤	業務費用	1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,510	為應業務發展需要
2. 設置獎助學金	2,200			為應業務發展需要		
3. 其他公益支出	2,000			為應業務發展需要		
	84,380					
分攤大樓管理費用					45,981	
		辦公大樓管理費用	45,981	為應業務發展需要		
分攤其他費用			38,399			
	證券經紀及承銷費用		685			
		1. 分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要		

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	業務費用	2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	485	為應業務發展需要
			36,184	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	1,000	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,854	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	25,500	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,530	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,530	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		278,451	

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本 租賃成本 代理費用	
8,647,481	8,713,734	用人費用	8,875,843			
4,758,984	5,147,840	正式員額薪資	5,246,802			
23,232	27,389	臨時人員薪資	26,253			
697,630	695,042	超時工作報酬	712,020			
121,759	163,431	津貼	176,460			
1,760,736	1,375,234	獎金	1,401,772			
692,213	715,245	退休及卹償金	700,834			
592,712	589,481	福利費	611,635			
216	72	提繳費	67			
2,127,376	2,415,532	服務費用	2,625,036	810,101	3,500	6,628
172,387	168,762	水電費	176,763	3,060		
175,199	196,089	郵電費	206,405	9,218		330
47,238	57,885	旅運費	57,755	500		500
213,175	272,535	印刷裝訂與廣告費	273,484	3,200		5,798
98,327	115,952	修理保養與保固費	128,464	6,072	3,500	
391,421	411,221	保險費	427,681			
614,268	639,447	棧儲、包裝、代理及加工費	803,311	663,620		
387,131	523,641	專業服務費	519,647	124,431		
28,230	30,000	公共關係費	31,526			
114,550	168,160	材料及用品費	162,702	1,250		145
26,430	45,234	使用材料費	39,516	300		45
88,120	122,926	用品消耗	123,186	950		100
22,166,314	27,568,924	租金與利息	27,920,019	25,819,053		
2,232	2,239	地租及水租	2,239			
442,100	527,489	房租	507,656			
181,861	205,280	機器租金	200,760	3,679		
3,992	13,310	交通及運輸設備租金	9,145	50		
26,607	30,862	什項設備租金	34,271	13,804		
21,509,521	26,789,744	利息	27,165,948	25,801,520		
867,119	976,987	折舊及攤銷	997,689			
56	91	土地改良物折舊	11			
269,085	274,291	房屋折舊	276,318			
274,003	282,888	機械及設備折舊	276,983			
38,492	46,150	交通及運輸設備折舊	39,929			

股份有限公司
費用彙計表
105 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,098,524	675,566				101,753	
4,849,793	397,009					
24,121	2,132					
646,734	65,286					
176,460						
1,294,377	107,395					
647,135	53,699					
459,846	50,036				101,753	
58	9					
1,747,342	20,934	7,616	28,915			
173,444	259					
192,857	4,000					
38,157	13,900		4,698			
256,267	2,000	5,676	543			
118,302	590					
427,496	185					
139,691						
369,602		1,940	23,674			
31,526						
138,300	10,150	5,912	6,945			
37,877	1,094	200				
100,423	9,056	5,712	6,945			
736,418	120				1,364,428	
2,239						
507,536	120					
197,081						
9,095						
20,467						
996,309	1,380				1,364,428	
11						
274,938	1,380					
276,983						
39,929						

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本 租賃成本 代理費用	
64,804	75,736	什項設備折舊	67,359			
32,074	51,142	租賃資產及租賃權益改良折舊	38,240			
45,851	51,371	其他折舊性資產折舊	50,340			
142,754	195,318	攤銷	248,509			
4,204,572	3,893,610	稅捐與規費	3,815,294	4,794		
2,153,629	906,725	所得稅	886,100			
321,207	389,913	土地稅	385,450			
46,330	53,467	房屋稅	53,434			
1,647,182	2,504,066	消費與行為稅	2,450,264	4,794		
244	395	特別稅課	510			
35,961	36,704	規費	37,094			
19	40	未足額進用身障人員差額補助費	41			
	2,300	未足額進用原住民代金	2,401			
242,185	261,769	會費、捐助與分攤	278,451	1,075		
18,392	20,972	會費	21,821	390		
143,615	154,713	捐助	172,250			
80,178	86,084	分攤	84,380	685		
309,705	1,626,292	損失與賠償給付	1,305,384	1,298,799		
118,654	1,180	各項損失	4,085			
	2,500	賠償給付	2,500			
191,051	1,622,612	提存	1,298,799	1,298,799		
1,823	5,362	其他	6,891			
1,823	5,362	其他費用	6,891			
38,681,124	45,630,370	合 計	45,987,309	27,935,072	3,500	6,773

股份有限公司
費用彙計表
105 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
67,359						
38,240						
50,340						
248,509						
2,894,633	29,767					886,100
						886,100
355,952	29,498					
53,204	230					
2,445,444	26					
510						
37,081	13					
41						
2,401						
103,596				1,530	172,250	
21,431					172,250	
82,165				1,530		
					6,585	
					4,085	
					2,500	
	2,391				4,500	
	2,391				4,500	
14,715,122	740,308	13,528	35,860	1,530	1,649,516	886,100

臺灣土地銀行股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資 一、 收回投資 台灣高速鐵路股份有限公司	2,000,000	104	配合轉投資事業台灣高鐵董事會同意收回全數流通在外之特別股股本，經報奉行政院104年8月6日院授財會字第10400639891號函同意本行收回投資該公司甲種累積優先特別股股本。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動 百分比(%)
	小 計	合 計	小 計	合 計	
利息收入	47,316,263		47,221,709		0.20
減：利息費用	25,801,520		25,529,528		1.07
利息淨收益		21,514,743		21,692,181	-0.82
利息以外淨收益		3,795,505		2,823,100	34.44
手續費淨收益	2,700,272		2,799,236		-3.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損	129,160		150,000		-13.89
備供出售金融資產之已實現損益	264,734		457,407		-42.12
兌換損益	344,000		305,000		12.79
其他利息以外淨收益	357,339		-888,543		-140.22
淨收益		25,310,248		24,515,281	3.24
呆帳費用及保證責任準備提存		1,297,799		1,621,412	-19.96
營業費用		15,506,348		15,352,704	1.00
員工福利費用	8,774,090		8,612,197		1.88
折舊及攤銷費用	997,689		976,987		2.12
其他業務及管理費用	5,734,569		5,763,520		-0.50
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,506,101		7,541,165	12.80
所得稅（費用）利益		886,100		906,725	-2.27
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,620,001		6,634,440	14.86
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		7,620,001		6,634,440	14.86
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數				-1,011,579	-
減：與不重分類之項目相關之所得稅					
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		260,641		96,447	-
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		19,529		-128,560	-
減：與可能重分類之項目相關之所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		280,170		-1,043,692	-126.84
本期綜合損益總額		7,900,171		5,590,748	41.31
淨利歸屬於：		7,620,001		6,634,440	14.86
母公司業主		7,620,001		6,634,440	14.86
綜合損益總額歸屬於：		7,900,171		5,590,748	41.31
母公司業主		7,900,171		5,590,748	41.31
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.20		1.06	

附註：

- 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
- 本行原資本額為58,100,000千元，自本期(105年度)起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列上期(104年度)每股盈餘隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為332,226千股。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		8,506,101
調整項目：		
收益費損項目		-18,130,006
呆帳費用及保證責任準備提存	3,113,144	
折舊費用	749,180	
攤銷費用	248,509	
利息收入	-47,316,295	
股利收入	-218,271	
利息費用	27,165,948	
出售資產（利益）損失	-1,598,845	
其他調整項目	-273,376	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-35,359,654
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-6,802,682	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-575,165	
應收款項（增加）減少	-135,492	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	101,812	
備供出售金融資產（增加）減少	-23,667,024	
持有至到期日金融資產（增加）減少	-168,545	
其他金融資產（增加）減少	-1,367,903	
其他資產（增加）減少	-279,854	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-32,894,853	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	829,689	
存款及匯款增加（減少）	298,235	
應付款項增加（減少）	-2,327,671	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-1,255,153	
其他負債增加（減少）	-9,901	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-2,464,801	
支付之利息		-25,046,247
收取之利息		44,831,634
支付之所得稅		-892,116
營業活動之淨現金流入（流出）		-26,090,288
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-1,200	
取得不動產及設備	-538,691	
取得無形資產	-495,304	
處分不動產及設備	256,391	
處分投資性不動產	2,939,754	
其他資產（增加）減少	12,757	
收取之利息	2,250,174	
收取之股利	227,265	
投資活動之淨現金流入（流出）		4,651,146
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-513,728	
應付金融債券增加（減少）	24,973,260	
其他金融負債增加（減少）	-24,107	
支付之利息	-3,995,628	
其他負債增加（減少）	55,169	
現金增資	7,000,000	
籌資活動之淨現金流入（流出）		27,494,966
匯率變動對現金及約當現金之影響		260,641
本期現金及約當現金增加（減少）數		6,316,465
期初現金及約當現金餘額		148,861,405
期末現金及約當現金餘額		155,177,870
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		91,542,122
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		63,116,434
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		519,314
期末現金及約當現金餘額		155,177,870

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計項目	105年12月31日	104年12月31日	變動百分比 (%)	負債及權益 會計項目	105年12月31日	104年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	91,542,122	85,529,481	7.03	央行及銀行同業存款	67,271,222	66,441,533	1.25
存放央行及拆借銀行同業	197,258,743	196,392,988	0.44	央行及同業融資	2,046,988	2,560,716	-20.06
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,786,033	1,745,451	2.33	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	222,942	222,942	-
備供出售金融資產	275,859,592	252,173,039	9.39	附買回票券及債券負債	9,598,647	10,853,800	-11.56
避險之衍生性金融資產				應付款項	18,618,210	22,826,285	-18.44
附賣回票券及債券投資				本期所得稅負債	886,100	906,725	-2.27
應收款項－淨額	6,338,732	5,898,438	7.46	待出售處分群組直接相關之 負債			
本期所得稅資產	541,219	558,757	-3.14	存款及匯款	2,124,105,759	2,123,807,524	0.01
待出售非流動資產				應付金融債券	140,774,057	115,796,320	21.57
貼現及放款－淨額	1,876,709,766	1,872,884,516	0.20	其他金融負債	120,337	144,444	-16.69
持有至到期日金融資產	520,062	351,517	47.95	負債準備	15,831,058	15,597,202	1.50
採用權益法之投資－淨額				遞延所得稅負債	6,854,568	6,929,075	-1.08
其他金融資產－淨額	14,794,227	13,280,013	11.40	其他負債	608,004	562,575	8.08
不動產及設備－淨額	23,218,770	23,536,359	-1.35	負債總計	2,386,937,892	2,366,649,141	0.86
投資性不動產－淨額	22,356,753	23,922,345	-6.54	歸屬於母公司業主之權益	135,478,057	120,577,886	12.36
無形資產－淨額	900,632	653,837	37.75	股本	65,916,259	58,100,000	13.45
遞延所得稅資產－淨額	4,168,083	4,165,154	0.07	普通股	65,916,259	58,100,000	13.45
其他資產－淨額	6,421,215	6,135,132	4.66	資本公積	25,426,610	21,748,869	16.91
				保留盈餘	33,842,394	30,681,813	10.30
				法定盈餘公積	27,199,398	24,913,398	9.18
				特別盈餘公積	4,322,415	4,919,340	-12.13
				未分配盈餘(或待彌補虧 損)	2,320,581	849,075	173.31
				其他權益	10,292,794	10,047,204	2.44
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	306,039	45,398	574.12
				備供出售金融資產未實 現損益	3,141,522	3,121,993	0.63
				首次採用國際財務報導 準則調整數	6,845,233	6,879,813	-0.50
				權益總計	135,478,057	120,577,886	12.36
資產總計	2,522,415,949	2,487,227,027	1.41	負債及權益總計	2,522,415,949	2,487,227,027	1.41

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表
中華民國 104 年度

決議及附帶決議 項次	內 容	辦 理 情 形
	一、通案決議部分：	
肆、審查經過及審議總結果七、通案決議	<p>(八)經查「政府資訊公開法」第 7 條規定，略以：下列政府資訊，除依第 18 條規定限制公開或不予提供者外，應主動公開.....五、施政計畫、業務統計及研究報告。.....前項第 5 款所稱研究報告，指由政府機關編列預算委託專家、學者進行之報告或派赴國外從事考察、進修、研究或實習人員所提出之報告。</p> <p>又查，本院審查 96 年度中央政府總預算案通過之通案決議：(八)自 96 年度起，中央各行政單位應依「政府資訊公開法」第 7 條規定，應將預算及決算書、由政府編列預算所完成之研究報告等在網上公布，供全民查閱、(十)鑑於政府資訊公開法已於民國 94 年 12 月 28 日公布施行，各政府機關均應主動公開其行政資訊，爰建議於各機關之入口網站增加「政府資訊公開」之單一窗口，使政府資訊更為公開透明，讓民眾更方便參與政府之政策。</p> <p>而行政院及所屬各機關每年度皆編列龐大預算，委託相關研究單位進行研究計畫，但其中卻有極多研究結果並未主動公開，且常以「政府資訊公開法」第 18 條規定為由，限制公開甚至不予提供，但此種作法，恐將影響民眾查詢之便利性，且有政府部門刻意製造民眾參與政府政策之障礙之嫌。</p> <p>綜上，爰要求行政院及所屬各機關：</p> <p>1.限制公開甚至不予提供之委託研究計畫，應將不適合公開之部分去除後，仍應於官網之政府資訊</p>	<p>本行年度派員出國計畫，依據「行政院及所屬各機關出國報告綜合處理要點」，均提出出國報告，且依規定除屬機密性質外，返國之日起 3 個月內於「公務出國報告資訊網」登錄出國報告相關資料，並已主動公開於本行官網之「政府資訊公開-研究報告」。</p>

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表 中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
	<p>公開。</p> <p>2.應針對研究報告進行盤點，且日後應依相關法規及立法院決議主動公開。</p>	
	二、各委員會審查決議部分：	
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管通過決議	<p>據瞭解，財政部計畫在 105 年度分別為臺灣銀行、臺灣土地銀行各現金增資 70 億元，並自 105 年起分 3 年增資中國輸出入銀行 138 億元，且已規劃土地銀行於 105 年辦理股票初次上市（IPO）。相關增資之可能方式，包括編列預算、減少繳庫盈餘、土地作價或公開發行上市募資等等，事涉政府財政調度、資源配置、國家資產之保全等等，爰請財政部於立法院第 8 屆第 8 會期就臺灣銀行、臺灣土地銀行、中國輸出入銀行相關增資、上市計畫向立法院財政委員會提出專案報告。</p>	本行將配合主管機關辦理。
三、臺灣土地銀行股份有限公司（含土銀保險經紀人股份有限公司） (八)通過決議	<p>1.臺灣土地銀行股份有限公司 104 年度「營業支出」項下編列「什項費用」2 億 6,175 萬元，另於固定資產建設改良及擴充項下「什項設備」編列 8,069 萬 7,000 元，為避免此二預算有重複編列、互相流用之情形，爰凍結固定資產建設改良及擴充項下「什項設備」預算數十分之一，向立法院財政委員會報告後，始得動支。</p>	遵照辦理。
同上	<p>2.鑑於銀行業因應金融監督管理委員會逐年提高自有資本比率之規定，臺灣土地銀行面臨資本不足，將限制業務拓展及海外分行設立，影響經營績效及競爭力甚鉅，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行 104 年度決算盈餘得免予繳庫。</p>	為應金融監督管理委員會逐年提高自有資本比率之規定，本行面臨資本不足，將限制業務拓展及海外分行設立，影響經營績效及競爭力甚鉅，爰將函請行政院於政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意本行 104 年度決算盈餘得免予繳庫。

庚、附：臺灣土地銀行股份有
限公司附屬單位預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	9
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	12
四、其他重要計畫.....	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	13
二、盈虧撥補之預計.....	14
三、現金流量之預計.....	14
四、補辦預算事項.....	14
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	19
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	22
六、其他有關說明.....	22

丙、預算主要表

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表.....	35
二、金融保險收入明細表.....	36
三、其他營業收入明細表.....	38
四、營業外收入明細表.....	39
五、金融保險成本明細表.....	41
六、其他營業成本明細表.....	45
七、業務費用明細表.....	47
八、管理費用明細表.....	55
九、其他營業費用明細表.....	60

十、營業外費用明細表.....	62
-----------------	----

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	65
----------------------	----

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	66
--------------------------	----

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	68
----------------------------	----

四、資產折舊明細表.....	70
----------------	----

五、資產變賣明細表.....	71
----------------	----

六、資產報廢明細表.....	73
----------------	----

七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	74
---------------------	----

八、土地開發投資明細表.....	77
------------------	----

九、資本增減與股額明細表.....	78
-------------------	----

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	79
----------------	----

二、手續費收入分析表.....	83
-----------------	----

三、利息費用分析表.....	86
----------------	----

四、手續費用分析表.....	90
----------------	----

五、證券經紀及承銷費用分析表.....	91
---------------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	93
----------------	----

二、員工人數彙計表.....	98
----------------	----

三、用人費用彙計表.....	100
----------------	-----

四、繳納各項稅捐與規費明細表	102
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	103
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	104
七、代理費用明細表	106
八、羽球隊經費計算表.....	107
九、網球隊經費計算表.....	109
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	111
十一、各項費用彙計表.....	114
十二、補辦預算明細表.....	118
十三、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119
十四、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	120
十五、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	121

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	535.43	521.99	13.44	2.57
營業總支出	459.23	455.65	3.58	0.79
淨利(淨損)	76.20	66.34	9.86	14.86
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	8.49	32.88	-24.39	-74.18
留存事業機關盈餘	76.55	42.00	34.55	82.26
事業機關負擔虧損		0.68	-0.68	
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	5.38	5.11	0.27	5.28
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	63.16	59.51	3.65	6.13
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	4,324.60	4,028.50	296.10	7.35
不動產、廠房及設備餘額	232.12	235.28	-3.16	-1.34
長期負債餘額	1.20	1.44	-0.24	-16.67
權益	1,354.78	1,205.78	149.00	12.36
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包

- (一) 強化經營體質；
- (二) 深耕核心業務；
- (三) 提升獲利能力；
- (四) 擴大海外布局；
- (五) 善盡社會責任。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量穩定成長。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以擴展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來全行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干部分不確定因素，恐將影響景氣未來發展，其中美國聯準會升息時點及幅度最為關鍵，其次是國際能源價格的走勢，而地緣政治衝突及伊波拉疫情也將可能影響國際經濟，爰以穩定成長預估外匯業務營運量。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	101年度決算數		102年度決算數		103年度決算數		104年度預算數		105年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
存款業務	2,026,866,465	104.75	2,024,916,830	99.90	2,091,776,407	103.30	1,965,000,000	93.94	2,095,000,000	106.62
放款業務	1,818,826,514	105.00	1,817,003,669	99.90	1,872,388,712	103.05	1,745,000,000	93.20	1,872,400,000	107.30
代放業務	108,908,337	96.53	103,800,461	95.31	90,456,143	87.14	65,200,000	72.08	52,200,000	80.06
保證業務	69,074,566	109.89	82,154,509	118.94	85,110,934	103.60	60,000,000	70.50	85,200,000	142.00
證券經紀業務	127,824,115	77.79	138,451,719	108.31	167,654,177	121.09	145,000,000	86.49	170,000,000	117.24
外匯業務 (千美元)	54,477,050	132.24	67,374,078	123.67	68,709,636	101.98	61,000,000	88.78	68,800,000	112.79

附註：

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

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，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；擴大金融服務範疇，鼓勵開發多元化金融商品，提供多樣化籌資及投資管道。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升財務健全性，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- (四) 配合推動兩岸金融業務往來，創造金融與產業雙贏，並透過銀行放款、保險業投資等機制，協助創意產業發展；強化多元支付服務，協助電子商務發展。

二、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項專案貸款，提供資金挹注，促進民間投資及公共建設開發，以促進經濟發展。
2. 發揮本行專業銀行功能，結合內部資源，發揮行銷綜效，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，提供各項電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 配合市場趨勢，落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過專業之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、產險、工商綜合險等商品，提供全方位之金融服務，開發數位化財富管理商機。
5. 推展「網路交易代收代付服務(第三方支付服務)暨儲值支付帳戶業務」及「行動支付業務」，結合電子及行動支付功能，開拓電子商務整合應用服務。
6. 擴大外匯業務規模，結合OBU及海外分行，提供海內外客戶整體外匯服務，爭取業務商機。

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，提高活存比率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及「民間參與公共建設投資平臺」等多元方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 建立顧客導向及數位化之行銷策略，並激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。

(四) 擴大海外布局：

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

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

(五) 善盡社會責任：

培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(103)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,091,776,407	100.15	存款業務	2,095,000,000	1,965,000,000	106.62
623,704,580	101.43	活期性存款	632,651,349	577,693,681	109.51
263,254,721	103.20	活期存款	271,680,327	262,452,980	103.52
360,449,859	100.14	活期儲蓄存款	360,971,022	315,240,701	114.51
1,290,471,776	100.45	定期性存款	1,296,248,651	1,237,726,319	104.73
658,911,423	100.10	定期存款	659,569,490	621,440,597	106.14
631,560,353	100.81	定期儲蓄存款	636,679,161	616,285,722	103.31
177,600,051	93.52	公庫存款	166,100,000	149,580,000	111.04
11,500,000	565.22	金融債券	65,000,000	38,000,000	171.05
1,872,388,712	100.00	放款業務	1,872,400,000	1,745,000,000	107.30
1,556,029	93.78	貼現	1,459,244	1,505,440	96.93
202,071,304	99.66	短期放款及透支	201,374,649	211,538,405	95.20
733,122,580	100.00	中期放款	733,148,596	658,210,747	111.39
935,638,799	100.08	長期放款	936,417,511	873,745,408	107.17
90,456,143	57.71	代放業務	52,200,000	65,200,000	80.06
85,110,934	100.10	保證業務	85,200,000	60,000,000	142.00
167,654,177	101.40	證券經紀業務	170,000,000	145,000,000	117.24
68,709,636	100.13	外匯業務(千美元)	68,800,000	61,000,000	112.79
0	—	投資開發業務	1,200	1,200	100.00

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出13,528千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄103年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄103年12月底止，累計發行22期，金額為114,800,000千元，已償還本金37,000,000千元，發行餘額77,800,000千元；故本行金融債券103年12月底發行餘額總計為新臺幣77,800,000千元。
 - (2) 上年度預算數為380億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行650億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券發行之標準作業流程規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

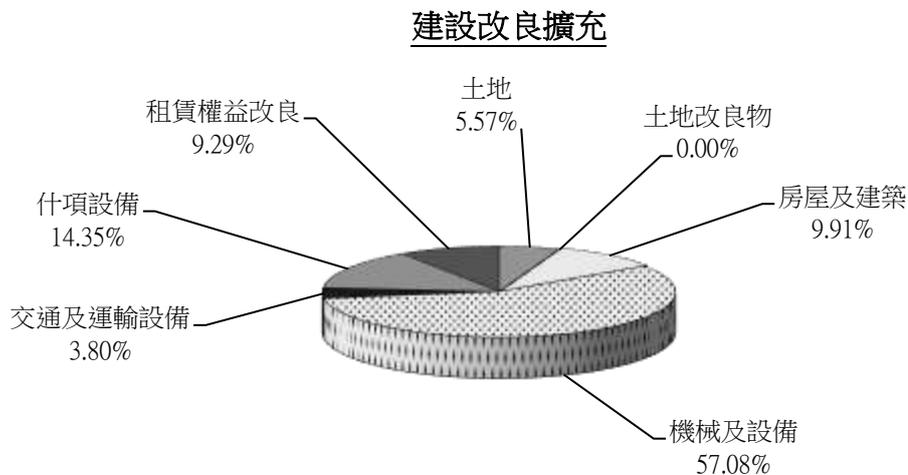
1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，104年度發行無擔保美元計價主順位金融債券5億美元(約新臺幣15,750,000千元)。
 - (2) 發行金融債券募得之資金，擬支應本行美元資金需求。
2. 發行計畫：
- (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行期限預計為10年至30年，視本行資金及市場反應擇一固定期限，並得加入「發行者贖回權」條件。
3. 發行利率：
- (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。
 - (2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。
4. 償還計畫：
- (1) 金融債券本息償還方法：
除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。
 - (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計538,281千元，均為不動產、廠房及設備538,281千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	538,281 千元
一般建築及設備計畫	538,281 千元
一次性項目	538,281 千元
(二) 資金來源	538,281 千元
一般建築及設備計畫	538,281 千元
自有資金	538,281 千元
(三) 105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：	



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	538,281	自有資金	
土地	30,000	營運資金	538,281
土地改良物			
房屋及建築	53,342		
機械及設備	307,255		
交通及運輸設備	20,440		
什項設備	77,244		
租賃權益改良	50,000		
合 計	538,281	合 計	538,281

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地30,000千元。
係因金門縣政府舉辦「變更金門特定區計畫」，本行金門分行行舍土地由「機關用地」變更為「商業區」應給付之折算代金。
2. 房屋及建築53,342千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 21,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
3. 機械及設備307,255千元。
 - (1) 視訊系統設備汰換 4,000千元。
 - (2) 秘書處業務系統硬體設備 700千元。
 - (3) 汰換國外部電報室使用之中英文高速印表機 520千元。
 - (4) 新加坡分行電腦設備 2,600千元。
 - (5) 紐約分行電腦設備 225千元。
 - (6) 洛杉磯分行電腦設備 487千元。
 - (7) 香港分行電腦設備 570千元。
 - (8) 管理資訊系統伺服器汰換 8,300千元。
 - (9) 存匯業務集中作業 7,200千元。
 - (10) 國內託收票據暨匯款集中作業系統 28,000千元。
 - (11) 換裝電腦中心主機設備 63,000千元。
 - (12) 資料庫集中化系統硬體設備 3,200千元。
 - (13) 辦公室自動化設備 5,000千元。
 - (14) 自動化設備管理系統(AMS) 1,000千元。
 - (15) 分行網路設備 10,000千元。
 - (16) 硬碟資料銷毀器 1,140千元。
 - (17) 分行服務管理系統(BMS)擴充-硬體 918千元。
 - (18) 網路工作站設備乙批 8,000千元。
 - (19) 分行防火牆設備 8,300千元。
 - (20) 金融XML憑證管理系統伺服主機及系統軟體 2,000千元。
 - (21) 企業內部網路授權整合平臺伺服主機設備及作業系統軟體授權 795千元。
 - (22) 資產負債管理系統伺服器汰換 2,700千元。
 - (23) 自動備份及回復系統設備 17,000千元。
 - (24) 開放系統磁碟陣列設備 16,000千元。
 - (25) 網路通訊及網路安全防護設備 21,600千元。

- (26) 新一代個人網路銀行 27,500千元。
 - (27) 網路銀行全球資金調撥系統硬體 5,000千元。
 - (28) 自動存摺補登機 12,000千元。
 - (29) 自動櫃員機 49,500千元。
4. 交通及運輸設備20,440千元。
- (1) 運輸工具 6,530千元。
 - (2) 電信設備 13,910千元。
5. 什項設備77,244千元。
- (1) 機具汰換及購置 44,192千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 7,220千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 10,716千元。
 - (4) 警防設備 500千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 14,366千元。
6. 租賃權益改良50,000千元。
- 本年度配合遷址及租用營業場所暨新設海外營業單位之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為2,894,011千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利159,572千元及依權益法認列轉投資公司盈餘28,567千元，合計188,139千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利19,810千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行年終預計持股比率100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益為28,567千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,800千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利5,347千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利14,564千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
8. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利59,734千元。
9. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利57千元。

四、其他重要計畫：

(一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,184,920千元，本年度預計投資額1,200千元，回收數49,994千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,136,126千元。

(二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度辦理下列事項，資本額由58,100,000千元調高為65,916,259千元。

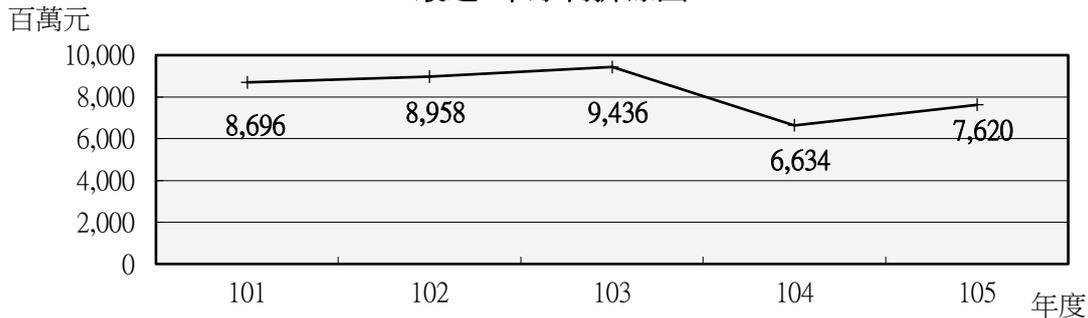
1. 中央政府資本：由特別公積及累積盈餘轉列數4,494,000千元。
2. 其他政府機關資本：由行政院國家發展基金現金增資轉列數3,322,259千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 51,826,447千元，營業外收入 1,716,258千元，收入合計 53,542,705千元；預計營業成本 27,945,432千元，營業費用 15,447,912千元，營業外費用 1,649,111千元，支出合計 45,042,455千元；預計稅前淨利 8,500,250千元，扣除所得稅費用 880,249千元，本期淨利 7,620,001千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	46,000,088	46,498,559	47,776,523	51,805,769	51,826,447
營業外收入	362,025	378,032	278,083	393,226	1,716,258
合計	46,362,113	46,876,591	48,054,606	52,198,995	53,542,705
支出事項					
營業成本	21,900,040	21,484,145	21,105,435	27,847,825	27,945,432
營業費用	12,274,174	12,984,433	13,748,109	15,290,763	15,447,912
營業外費用	1,514,367	1,527,931	1,620,256	1,522,767	1,649,111
所得稅費用	1,977,472	1,921,777	2,144,580	903,200	880,249
合計	37,666,053	37,918,286	38,618,380	45,564,555	45,922,704
淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,620,001千元，連同以前年度累積盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數34,580千元，可供分配盈餘計8,503,656千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利849,075千元(係101年度決算超預算盈餘，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函列為未分配盈餘，本年度循預算程序配發股票股利)。
- (二) 留存事業機關7,654,581千元，其項目如下：
 1. 法定公積：按本期淨利7,620,001千元提列30%，計2,286,000千元。
 2. 特別公積：按本期淨利7,620,001千元提列40%，計3,048,000千元。
 3. 未分配盈餘：可供分配盈餘經以上提列公積及分配股票股利後之餘數，計2,320,581千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入381,408千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流出20,565,397千元，其中現金流入5,677,117千元，包括減少投資3,533千元、減少不動產、廠房及設備256,391千元、減少投資性不動產2,939,754千元、收取利息2,250,174千元及收取股利227,265千元；現金流出26,242,514千元，包括流動金融資產淨增17,373,257千元、無形資產及其他資產淨增499,533千元、增加投資7,830,243千元、增加不動產、廠房及設備538,281千元及增加投資性不動產1,200千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備538,281千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地30,000千元、房屋及建築53,342千元、機械及設備307,255千元、交通及運輸設備20,440千元、什項設備77,244千元及租賃權益改良50,000千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入26,239,813千元，其中現金流入32,028,429千元，包括金融債券淨增24,973,260千元、其他負債淨增55,169千元及增加資本、公積及填補虧損7,000,000千元；現金流出5,788,616千元，包括流動金融負債淨減1,255,153千元、央行及同業融資淨減513,728千元、減少非流動金融負債24,107千元及支付利息3,995,628千元。
- (四) 匯率影響數之現金流入260,641千元。
- (五) 現金及約當現金淨增6,316,465千元，係期末現金及約當現金餘額155,177,820千元，較期初現金及約當現金餘額148,861,355千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

收回：配合轉投資事業台灣高鐵董事會同意收回全數流通在外之特別股股本，經報奉行政院104年8月6日院授財會字第10400639891號函同意，於104年度辦理收回投資該公司之甲種累積優先特別股股本2,000,000千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行103年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌103年度決算實支數、104年度預算數及105年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,095,000,000千元，較上年度總額1,965,000,000千元，增加130,000,000千元，增加106.62%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,872,400,000千元，較上年度總額1,745,000,000千元，增加127,400,000千元，增加107.30%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為52,200,000千元，較上年度總額65,200,000千元，減少13,000,000千元，減少80.06%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為65,000,000千元，較上年度總額38,000,000千元，增加27,000,000千元，增加171.05%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：
 - (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列2,800千元，較上年度預算數4,500千元，減少1,700千元，主要係考量美元走強抑制黃金需求，影響客戶投資意願，預估銷貨收入減少所致。
 - (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,570,849千元，較上年度預算數51,588,015千元，減少17,166千元，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少所致。

- (3) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額28,567千元，較上年度預算數17,209千元，增加11,358千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益增加所致。
- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入224,231千元，較上年度預算數196,045千元，增加28,186千元，主要係預估土地開發投資之不動產租金收入增加所致。
- (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入1,716,258千元，較上年度預算數393,226千元，增加1,323,032千元，主要係預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之利益增加所致。
2. 支出部分：
- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本27,935,159千元，較上年度預算數27,836,932千元，增加98,227千元，主要係為提升本行各類資本比率，預估發行無到期日非累積次順位金融債券，致利息費用增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本10,273千元，較上年度預算數10,893千元，減少620千元，主要係代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,679,203千元，較上年度預算數14,532,516千元，增加146,687千元，主要係用人費用增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用718,063千元，較上年度預算數711,517千元，增加6,546千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,646千元，較上年度預算數46,730千元，增加3,916千元，主要係研究發展費用、員工訓練費用及什項營業費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,649,111千元，較上年度預算數1,522,767千元，增加126,344千元，主要係優存超額利息增加所致。

三、 財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,522,380,622 千元，較104年底預計數 2,487,188,049 千元，增加 35,192,573 千元，約 1.41%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 529,304,277 | 千元，占資產總額 | 20.98%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,874,464,341 | 千元，占資產總額 | 74.31%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 65,279,179 | 千元，占資產總額 | 2.59%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 23,211,879 | 千元，占資產總額 | 0.92%。 |
| 5. 投資性不動產 | 22,356,753 | 千元，占資產總額 | 0.89%。 |
| 6. 無形資產 | 892,254 | 千元，占資產總額 | 0.04%。 |
| 7. 其他資產 | 6,871,939 | 千元，占資產總額 | 0.27%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,386,902,565 千元，較104年底預計數 2,366,610,163 千元，增加 20,292,402 千元，約 0.86%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|---------------|-------------|---------|
| 1. 流動負債 | 96,843,966 | 千元，占負債及權益總額 | 3.84%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,264,905,733 | 千元，占負債及權益總額 | 89.79%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,046,988 | 千元，占負債及權益總額 | 0.08%。 |
| 4. 長期負債 | 120,337 | 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 22,985,541 | 千元，占負債及權益總額 | 0.91%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 135,478,057 千元，較104年底預計數 120,577,886 千元，增加 14,900,171 千元，約 12.36%，其組成如下：
- | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------|
| 1. 資本 | 65,916,259 | 千元，占負債及權益總額 | 2.61%。 |
| 2. 資本公積 | 25,426,610 | 千元，占負債及權益總額 | 1.01%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 33,842,394 | 千元，占負債及權益總額 | 1.34%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 3,447,561 | 千元，占負債及權益總額 | 0.14%。 |
| 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 | 6,845,233 | 千元，占負債及權益總額 | 0.27%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

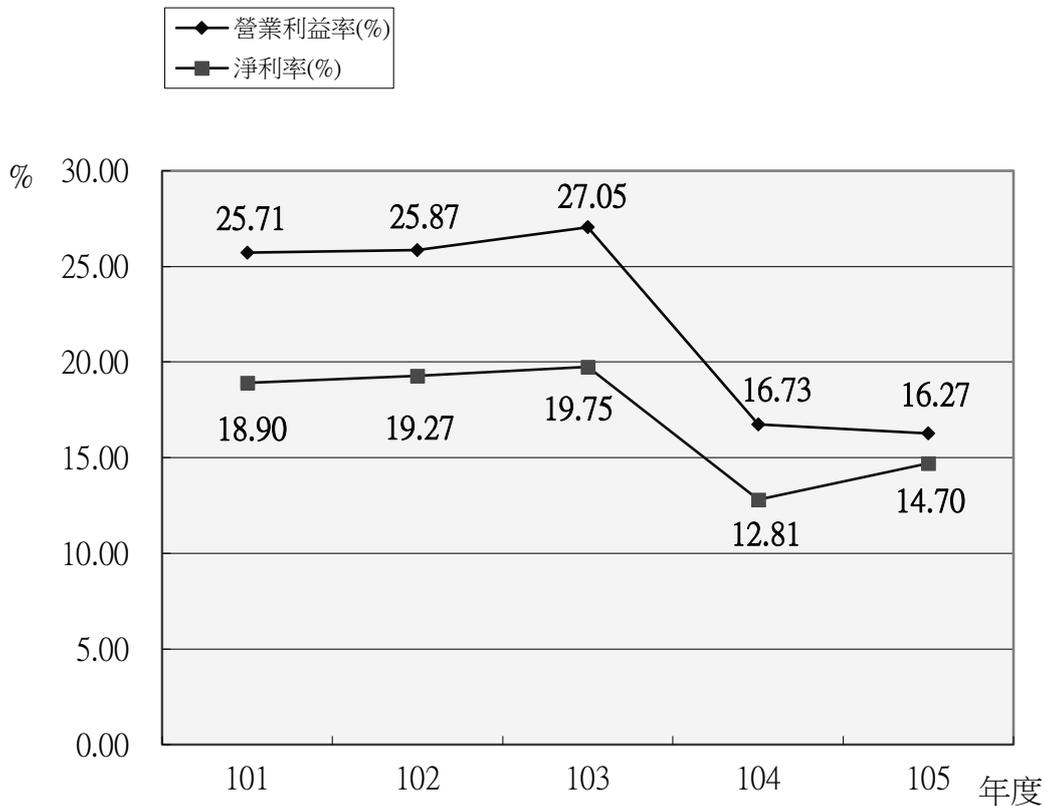
分析項目		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構 (%)	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.52	95.39	95.30	95.21	94.63
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,903.55	1,839.18	1,796.07	1,755.92	1,567.86
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	22.66	21.43	20.16	19.99	17.13
償債能力 (%)	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	17.68	18.89	18.31	17.03	15.72
經營能力 (%)	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	89.74	89.73	89.51	88.80	89.37
	逾放比率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.27	0.27	0.19		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.86	0.85	0.85	1.13	0.97
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.03	2.02	2.02	2.46	2.26
	員工平均獲利額(新臺幣千元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,512	1,547	1,639	1,090	1,252
現金流量 (%)	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	0.73	23.10	-2.42	-29.43	0.39
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	220.05	289.47	363.55	200.67	-30.15
	現金再投資比率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	-0.54	6.93	-1.65	-8.41	0.07
資本適足率 (%)		11.35	11.30	11.06		

附註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

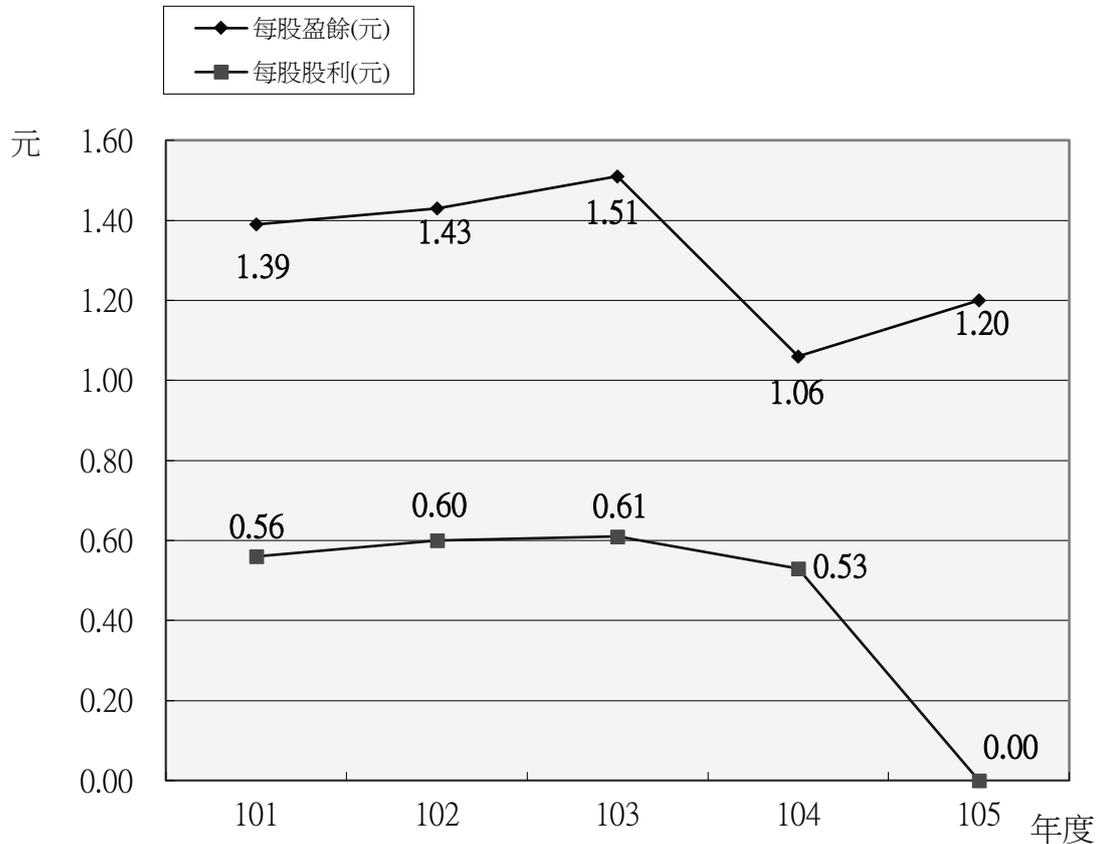
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	25.71	25.87	27.05	16.73	16.27
營業利益	11,825,874	12,029,981	12,922,978	8,667,181	8,433,103
營業收入	46,000,088	46,498,559	47,776,523	51,805,769	51,826,447
淨利率(%)	18.90	19.27	19.75	12.81	14.70
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
營業收入	46,000,088	46,498,559	47,776,523	51,805,769	51,826,447

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



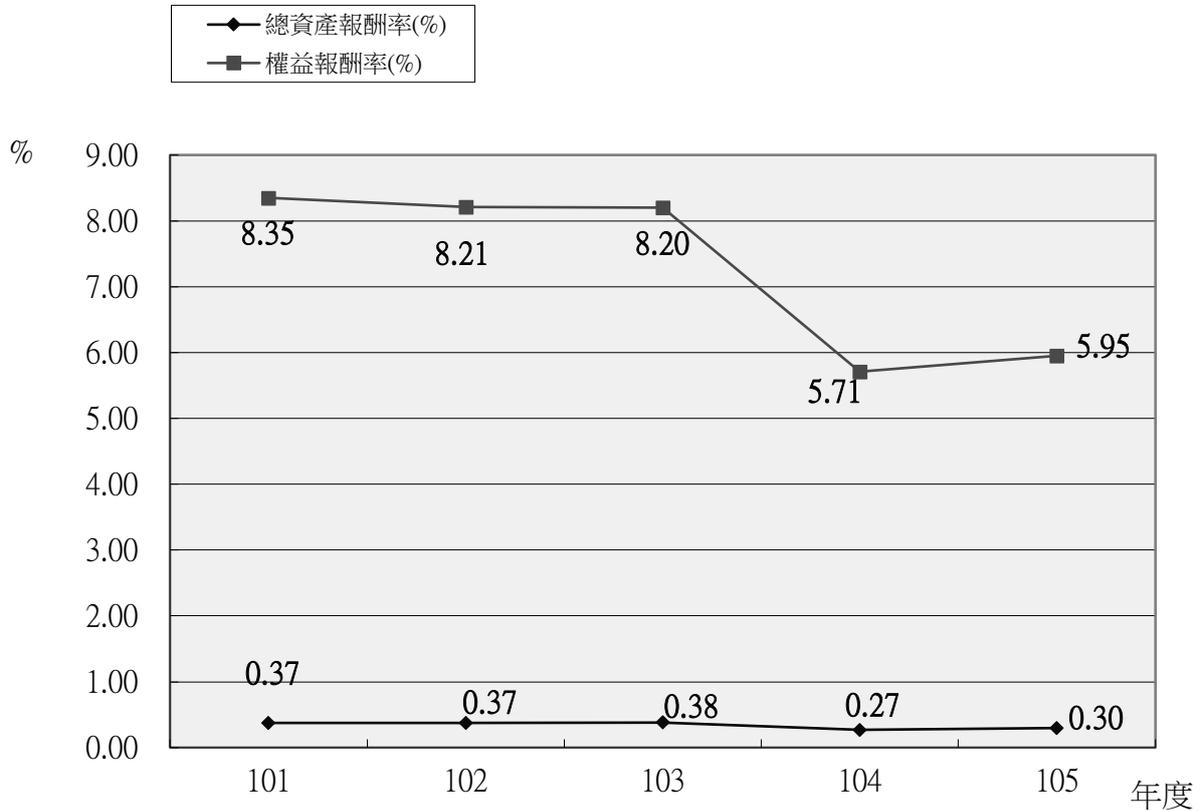
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	1.39	1.43	1.51	1.06	1.20
淨利-特別股股利(千元)	<u>8,696,060</u>	<u>8,958,305</u>	<u>9,436,225</u>	<u>6,634,440</u>	<u>7,620,001</u>
普通股流通在外股權(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,342,457
每股股利(元)	0.56	0.60	0.61	0.53	0.00

附註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額58,100,000千元，自105年度起由特別公積及盈餘增資為62,594,000千元，爰表列101至104年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為332,226千股。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.37	0.37	0.38	0.27	0.30
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
平均資產總額	2,334,651,584	2,404,922,242	2,471,518,764	2,433,487,040	2,504,784,336
權益報酬率(%)	8.35	8.21	8.20	5.71	5.95
本期淨利	8,696,060	8,958,305	9,436,225	6,634,440	7,620,001
平均權益總額	104,104,122	109,157,478	115,027,278	116,167,790	128,027,972

附註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自102年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增6,914,955千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-697,599千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表之表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(105)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列871,511千元。

(2) 績效獎金：

- a. 本年度預算稅前淨利8,500,250千元，考量以下政策因素影響金額計-1,154,438千元後，調整為7,345,812千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘63千元：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額2,408,990千元，承作利差為-0.0026%計算。

- (b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘58,662千元：
本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額58,661,969千元，承作利差為-0.10%計算。
- (c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數9,899千元：
1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，105年度代撥總金額預估為1,260,913千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入2,522千元。
2.本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.040%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，需耗費相當人力及時間辦理催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額567,801千元計算所減少之盈收為3,975千元【 $567,801 \text{千元} \times (0.9\% - 0.2\%)$ 】；95年度貸款平均餘額395,566千元計算所減少之盈收為3,402千元【 $395,566 \text{千元} \times (0.9\% - 0.040\%)$ 】，以上合計預估105年度減少營收及盈餘數共計7,377千元。
- (d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘13,026千元：
1.本行代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率)*手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本行並未收取任何手續費，惟本行仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。惟依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估105年平均餘額14,807,382千元，費率差-0.06%，減少手續費收入8,884千元。
2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估105年度轉銷呆帳計戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息12,786千元，手續費收入應為8,121千元($12,786 \text{千元} \times 0.9\% / 1.417\%$)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入3,979千元，計減收4,142千元($8,121 \text{千元} - 3,979 \text{千元}$)。
- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數222,219千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額92,283,622千元，承作利差為-0.2408%計算。

- (f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數3,838千元；依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函，自104年1月1日起補貼利率由原1.00%調降為0.958%，預估105年有補貼利率之貸款平均餘額9,138,428千元，承作利差為-0.042%計算。
- (g) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數305千元；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額152,563千元，承作利差為-0.20%計算。
- (h) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數56,906千元；依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額19,622,756千元，承作利差為-0.29%計算。
- (i) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入1,519,356千元；配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入3,069,364千元減帳面價值1,550,008千元，增加本行營業外收入。
- (j) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為-1,154,438千元。
- b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計522,907千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。
2. 103年度考核及績效獎金核發情形：
本公司103年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待行政院核定，爰改以揭露102年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計803,083千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計963,699千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：
- (1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數232人、金額6,406千元，高於1.5個月之支領人數5,620人、金額796,677千元。
- (2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數206人、金額7,925千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,538人、金額912,595千元，高於3個月以上支領人數108人、金額43,179千元。
- (二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：
1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
 2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
 3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
 4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
 5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
 6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行105年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	1,628,689	926,714	330,636	365,812	637,746	83,751	72,252	339,324
合計	1,628,689	926,714	330,636	365,812	637,746	83,751	72,252	339,324
支出事項								
營業成本	1,364,172	442,970	154,563	104,626	77,888	96,611	12,318	109,307
營業費用	29,873	115,792	84,220	92,838	116,866	44,894	76,652	116,827
合計	1,394,045	558,762	238,783	197,464	194,754	141,505	88,970	226,134
稅前淨利(淨損)	234,644	367,952	91,853	168,348	442,992	-57,754	-16,718	113,190

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
47,776,523	100.00	營業收入	41	51,826,447	100.00	51,805,769	100.00	20,678	0.04
2,543	0.01	銷售收入	4101	2,800	0.01	4,500	0.01	-1,700	-37.78
2,543	0.01	銷貨收入	410101	2,800	0.01	4,500	0.01	-1,700	-37.78
47,563,657	99.55	金融保險收入	4103	51,570,849	99.51	51,588,015	99.58	-17,166	-0.03
43,313,386	90.66	利息收入	410301	47,316,263	91.30	47,221,709	91.15	94,554	0.20
3,148,672	6.59	手續費收入	410305	3,246,624	6.26	3,200,106	6.18	46,518	1.45
150,483	0.31	證券經紀及承銷收入	410307	170,230	0.33	156,667	0.30	13,563	8.66
97,323	0.20	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	129,160	0.25	150,000	0.29	-20,840	-13.89
317,365	0.66	備供出售金融資產之已實現利益	410344	264,734	0.51	457,407	0.88	-192,673	-42.12
136,953	0.29	以成本衡量之金融資產利益	410346	99,838	0.19	97,126	0.19	2,712	2.79
399,475	0.84	外幣兌換利益	410353	344,000	0.66	305,000	0.59	39,000	12.79
42,955	0.09	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	28,567	0.06	17,209	0.03	11,358	66.00
42,955	0.09	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	28,567	0.06	17,209	0.03	11,358	66.00
167,367	0.35	其他營業收入	4198	224,231	0.43	196,045	0.38	28,186	14.38
90,337	0.19	投資性不動產收入	419801	80,317	0.15	42,794	0.08	37,523	87.68
76,910	0.16	租賃收入	419802	64,225	0.12	74,920	0.14	-10,695	-14.28
		處分投資性不動產利益	419821	79,489	0.15	78,131	0.15	1,358	1.74
120		什項營業收入	419898	200		200			
21,105,435	44.18	營業成本	51	27,945,432	53.92	27,847,825	53.75	97,607	0.35
21,098,383	44.16	金融保險成本	5103	27,935,159	53.90	27,836,932	53.73	98,227	0.35
20,162,020	42.20	利息費用	510301	25,801,607	49.78	25,529,558	49.28	272,049	1.07
495,745	1.04	手續費用	510305	643,717	1.24	488,782	0.94	154,935	31.70
52,129	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	67,322	0.13	67,284	0.13	38	0.06
11		證券自營費用	510308	50		60		-10	-16.67
191,047	0.40	各項提存	510311	1,298,799	2.51	1,622,612	3.13	-323,813	-19.96
90,219	0.19	現金運送費	510312	123,664	0.24	128,636	0.25	-4,972	-3.87
105,410	0.22	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
1,802		資產減損損失	510354						
7,052	0.01	其他營業成本	5198	10,273	0.02	10,893	0.02	-620	-5.69
597		租賃成本	519802	3,500	0.01	3,500	0.01		
6,396	0.01	代理費用	519803	6,773	0.01	7,393	0.01	-620	-8.39
59		什項營業成本	519898						
26,671,087	55.82	營業毛利(毛損)	61	23,881,015	46.08	23,957,944	46.25	-76,929	-0.32
13,748,109	28.78	營業費用	52	15,447,912	29.81	15,290,763	29.52	157,149	1.03
13,035,474	27.28	業務費用	5202	14,679,203	28.32	14,532,516	28.05	146,687	1.01
13,035,474	27.28	業務費用	520201	14,679,203	28.32	14,532,516	28.05	146,687	1.01
675,389	1.41	管理費用	5203	718,063	1.39	711,517	1.37	6,546	0.92
675,389	1.41	管理費用	520301	718,063	1.39	711,517	1.37	6,546	0.92
37,246	0.08	其他營業費用	5298	50,646	0.10	46,730	0.09	3,916	8.38

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
7,675	0.02	研究發展費用	529801	13,528	0.03	11,042	0.02	2,486	22.51
28,265	0.06	員工訓練費用	529802	35,588	0.07	34,178	0.07	1,410	4.13
1,307		什項營業費用	529898	1,530		1,510		20	1.32
12,922,978	27.05	營業利益(損失)	62	8,433,103	16.27	8,667,181	16.73	-234,078	-2.70
278,083	0.58	營業外收入	49	1,716,258	3.31	393,226	0.76	1,323,032	336.46
278,083	0.58	其他營業外收入	4998	1,716,258	3.31	393,226	0.76	1,323,032	336.46
184,629	0.39	投資性不動產收入	499801	143,000	0.28	123,000	0.24	20,000	16.26
		處分不動產、廠房及設備利益	499826	148,102	0.29			148,102	
11,761	0.02	處分投資性不動產利益	499828	1,371,254	2.65	220,791	0.43	1,150,463	521.06
81,693	0.17	什項收入	499898	53,902	0.10	49,435	0.10	4,467	9.04
1,620,256	3.39	營業外費用	59	1,649,111	3.18	1,522,767	2.94	126,344	8.30
1,620,256	3.39	其他營業外費用	5998	1,649,111	3.18	1,522,767	2.94	126,344	8.30
85		投資性不動產費用	599801						
1,347,588	2.82	優存超額利息	599807	1,364,428	2.63	1,260,216	2.43	104,212	8.27
11,441	0.02	處分投資性不動產損失	599828						
		資產報廢損失	599835	2,085		1,180		905	76.69
261,142	0.55	什項費用	599898	282,598	0.55	261,371	0.50	21,227	8.12
-1,342,173	-2.81	營業外利益(損失)	63	67,147	0.13	-1,129,541	-2.18	1,196,688	-105.94
11,580,805	24.24	稅前淨利(淨損)	64	8,500,250	16.40	7,537,640	14.55	962,610	12.77
2,144,580	4.49	所得稅費用(利益)	65	880,249	1.70	903,200	1.74	-22,951	-2.54
2,144,580	4.49	所得稅費用(利益)	6501	880,249	1.70	903,200	1.74	-22,951	-2.54
2,144,580	4.49	所得稅費用(利益)	650101	880,249	1.70	903,200	1.74	-22,951	-2.54
9,436,225	19.75	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	7,620,001	14.70	6,634,440	12.81	985,561	14.86
9,436,225	19.75	本期淨利(淨損)	68	7,620,001	14.70	6,634,440	12.81	985,561	14.86

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 105 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入	參見第 35 頁銷售收入明細表。
(二) 金融保險收入	參見第 36 頁金融保險收入明細表。
(三) 其他營業收入	參見第 38 頁其他營業收入明細表。
(四) 營業外收入	參見第 39 頁營業外收入明細表。
(五) 金融保險成本	參見第 41 頁金融保險成本明細表。
(六) 其他營業成本	參見第 45 頁其他營業成本明細表。
(七) 業務費用	參見第 47 頁業務費用明細表。
(八) 管理費用	參見第 55 頁管理費用明細表。
(九) 其他營業費用	參見第 60 頁其他營業費用明細表。
(十) 營業外費用	參見第 62 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益之項目		-1,011,579
	確定福利計畫之再衡量數		-1,011,579
	減：相關所得稅		
776,333	後續可能重分類至損益之項目	280,170	-32,113
758,873	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	260,641	96,447
17,460	備供出售金融資產未實現評價損益	19,529	-128,560
	減：相關所得稅		
776,333	其他綜合損益稅後淨額	280,170	-1,043,692

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司
盈虧撥補預計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	7,620,001	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數，計38,878千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計34,580千元。 2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
累積盈餘	8102	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	34,580	
合 計		8,503,656	
分配之部			
中央政府所得者	8201	849,075	提列公積、應繳股息紅利及未分配盈餘： 1.法定公積： 按本期淨利7,620,001千元提列30%，計2,286,000千元。 2.特別公積： 按本期淨利7,620,001千元提列40%，計3,048,000千元。 3.中央政府所得者： 係101年度決算超預算盈餘，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函列為未分配盈餘，本年度循預算程序辦理配發股票股利，計849,075千元。 4.未分配盈餘： 係本年度可供分配盈餘8,503,656千元，經以上提列公積及分配股票股利後，尚餘2,320,581千元，全數轉列未分配盈餘。
股(官)息紅利	820101	849,075	
留存事業機關者	8207	7,654,581	
法定公積	820703	2,286,000	
特別公積	820704	3,048,000	
未分配盈餘	820705	2,320,581	
合 計		8,503,656	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	8,500,250	稅前淨利(+)	8,500,250
稅前淨利(淨損)	9003	8,500,250		
利息股利之調整	9004	-20,368,499	參閱利息收入分析表(-)	-47,316,263
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)	-218,271
			參閱利息費用分析表(+)(含優存超額利息)	27,166,035
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-11,868,249		
調整項目	9006	-6,647,413		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-18,515,662		
收取利息	9008	44,831,604	參閱利息收入分析表(+)	47,316,263
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分	-2,250,174
			應收利息淨增(-)(減(+))	-234,646
			預收利息淨增(+)(減(-))	161
支付利息	9010	-25,046,334	參閱利息費用分析表(-)(含優存超額利息)	-27,166,035
			剔除利息費用-金融債券息	4,000,105
			應付利息淨增(+)(減(-))	-1,880,404
支付所得稅	9012	-888,200	所得稅費用(-)	-880,249
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))	-22,951
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))	17,929
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))	-2,929
營業活動之淨現金流入(流出)	91	381,408		
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-17,373,257	買入匯款淨減(+)(增(-))	-995
			備供出售金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-17,350,018
			持有至到期日金融資產-流動淨減(+)(增(-))	-168,545
			流動金融資產投資利益(+)	146,301
減少投資	9202	3,533	原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動減少數(+)	3,533
減少不動產、廠房及設備	9205	256,391	參閱資產變賣明細表，處分「不動產、廠房及設備」淨收入(+)	256,391

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資性不動產	9206	2,939,754	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	2,812,973
			「處分投資性不動產」淨收入(+)(屬投資開發)。	126,781
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-499,533	電腦軟體投入數(-)。	-493,304
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	-2,323
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-2,066
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-1,840
收取利息	9209	2,250,174	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,250,174
收取股利	9210	227,265	現金股利(AFS、Cost)(+)，	218,271
			應收收益淨增(-)(減(+))。	8,994
增加投資	9212	-7,830,243	參閱資產負債預計表，	
			備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-6,317,006
			持有至到期日金融資產－非流動增加數(-)。	-1,513,237
增加不動產、廠房及設備	9215	-538,281	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-538,281
			【含土地投入數(-)，	-30,000
			房屋及建築投入數(-)，	-53,342
			機械及設備投入數(-)，	-307,255
			交通及運輸設備投入數(-)，	-20,440
			什項設備投入數(-)，	-77,244
			租賃權益改良投入數(-)】。	-50,000
增加投資性不動產	9216	-1,200	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-1,200
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-20,565,397		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-1,255,153	流動金融負債淨增(+)(減-)。	-1,255,153
金融債券淨增(淨減)	9403	24,973,260	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數)，	25,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-26,740
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-513,728	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-513,728
其他負債淨增(淨減)	9407	55,169	存入保證金淨增(+)(減(-))，	9,881
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	924

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
增加資本、公積及填補虧損	9408	7,000,000	遞延收入淨增(+)(減(-))。 參閱資產負債預計表， 增加資本(+)， 增加公積(+)	44,364 3,322,259 3,677,741
減少非流動金融負債	9411	-24,107	參閱資產負債預計表， 其他金融負債－非流動(撥入放款 基金)減少數(-)	-24,107
支付利息	9413	-3,995,628	參閱利息費用分析表(-)。(金融債 券息) 應付金融債券折價(+)(溢價(-))	-4,000,105 4,477
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	26,239,813		
匯率影響數	96	260,641	國外營運機構財務報表換算之兌換 差異淨增(淨減)。	260,641
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	6,316,465		
期初現金及約當現金	98	148,861,355	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」 (+)， 屬約當現金部分之「債權證券」 (+)。	19,031,025 66,498,406 62,825,844 506,080
期末現金及約當現金	99	155,177,820	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」 (+)， 屬約當現金部分之「債權證券」 (+)。	23,003,361 68,538,711 63,116,434 519,314

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨增(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 105 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益(2,879,288 千元)、提存各項準備(232,362 千元)、折舊及減損(747,259 千元)、攤銷(246,154 千元)、處理資產利益(-1,872,221 千元)、其他(-2,857 千元)、存放央行淨增(-575,165 千元)、流動金融資產淨減(98,279 千元)、押匯貼現及放款淨增(-6,802,682 千元)、流動資產淨增(-395,653 千元)、存匯款淨增(1,129,821 千元)及流動負債淨減(-2,331,998 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(381,408 千元)，投資活動之淨現金流出(-20,565,397 千元)，籌資活動之淨現金流入(26,239,813 千元)及匯率影響數之現金流入(260,641 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 6,316,465 千元，包括「現金」金額淨增 3,972,336 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 2,040,305 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 290,590 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 13,234 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 62,825,844 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 506,080 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 63,116,434 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 519,314 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-19,529 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	193,993 千元	備供出售金融資產-流動評價利益
非流動金融資產淨減(淨增)	-213,522 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益
籌資活動	19,529 千元	
權益其他項目淨增(淨減)	19,529 千元	備供出售金融資產未實現損益

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國105 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				2,800
合	計				2,800

臺灣土地銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,859,299,214		43,232,470
放款		1,719,165,199	2.26%	38,832,352
存款準備金息		52,148,643	1.50%	782,230
買入匯款息		100,000	0.10%	100
進口押匯息		5,000	1.50%	75
出口押匯息		400,000	1.56%	6,240
存放央行(轉存款)		56,000,000	1.16%	649,600
存放銀行同業息		3,954,000	2.39%	94,478
拆放銀行同業息		27,526,372	1.73%	475,386
債票券息				2,357,886
其他利息				34,123
手續費收入	410305			2,947,180
證券經紀及承銷收入	410307			170,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			129,160
備供出售金融資產之已實現利益	410344			264,734
以成本衡量之金融資產利益	410346			99,838
外幣兌換利益	410353	68,800,000	0.500%	344,000
合	計			47,187,612

股份有限公司
收入明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 (費) 率	營 運 值
5,783,595.05				4,083,793	2,040,904,098		47,316,263
4,880,089.22	2.24%	109,478.03	31.400	3,437,610	1,872,400,000	2.26%	42,269,962
					52,148,643	1.50%	782,230
					100,000	0.10%	100
828.03	2.25%	18.63	31.400	585	31,000	2.13%	660
1,417.99	2.97%	42.15	31.400	1,324	444,525	1.70%	7,564
					56,000,000	1.16%	649,600
495,254.01	2.04%	10,105.11	31.400	317,301	19,504,976	2.11%	411,779
406,005.80	1.48%	6,013.05	31.400	188,810	40,274,954	1.65%	664,196
		4,400.08	31.400	138,163			2,496,049
							34,123
				299,444			3,246,624
							170,230
							129,160
							264,734
							99,838
							344,000
				4,383,237			51,570,849

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	80,317					80,317
租賃收入	419802	64,225					64,225
處分投資性不動產利益	419821	79,489					79,489
什項營業收入	419898	200					200
合 計		224,231					224,231

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外收入明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	1,716,258					1,716,258
投資性不動產收入	499801	143,000					143,000
處分不動產、廠房及設備利益	499826	148,102					148,102
處分投資性不動產利益	499828	1,371,254					1,371,254
什項收入	499898	53,902					53,902
合 計		1,716,258					1,716,258

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 105 年度

科 目	說 明
一、 投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 143,000 千元。
二、 處分不動產、廠房及設備利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。
三、 處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。
四、 什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 100 千元、聯徵中心回饋信用查詢等資料費 5,200 千元、扣收員工宿舍使用費 10,100 千元、兼職公股代表報酬超過政府規定 291 千元、轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 10,843 千元、相關工程、作業系統逾期違約金收入 4,000 千元、承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,337 千元、經辦公耕地放領繳納經費收入 50 千元、出納津貼超額沖轉回數 21,004 千元及其他什項收入 977 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
20,162,020	25,529,558	利息費用	510301	25,801,607		25,801,607
20,162,020	25,529,558	利息	5103014	25,801,607		25,801,607
20,162,020	25,529,558	利息	51030146	25,801,607		25,801,607
495,745	488,782	手續費用	510305	643,717		643,717
495,745	488,782	服務費用	5103052	643,717		643,717
495,745	488,782	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	643,717		643,717
52,129	67,284	證券經紀及承銷費用	510307	67,322		67,322
30,815	39,636	服務費用	5103072	42,670		42,670
2,585	3,060	水電費	51030721	3,060		3,060
8,458	9,162	郵電費	51030722	9,218		9,218
370	500	旅運費	51030723	500		500
1,605	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
3,482	5,381	修理保養與保固費	51030725	6,072		6,072
13,893	17,633	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030727	19,853		19,853
422	700	專業服務費	51030728	767		767
690	1,220	材料及用品費	5103073	1,250		1,250
103	300	使用材料費	51030731	300		300
586	920	用品消耗	51030732	950		950
15,151	14,921	租金與利息	5103074	17,533		17,533
5,061	4,748	機器租金	51030743	3,679		3,679
35	30	交通及運輸設備租金	51030744	50		50
10,056	10,143	什項設備租金	51030745	13,804		13,804
4,750	10,453	稅捐與規費	5103076	4,794		4,794
4,750	10,453	消費與行為稅	51030765	4,794		4,794
719	1,054	會費、捐助與分攤	5103077	1,075		1,075
318	440	會費	51030771	390		390
401	614	分攤	51030773	685		685
4		損失與賠償給付	5103078			
4		提存	51030783			

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11	60	證券自營費用	510308	50		50
11	60	服務費用	5103082	50		50
11	60	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030827	50		50
191,047	1,622,612	各項提存	510311	1,298,799		1,298,799
191,047	1,622,612	損失與賠償給付	5103118	1,298,799		1,298,799
191,047	1,622,612	提存	51031183	1,298,799		1,298,799
90,219	128,636	現金運送費	510312	123,664		123,664
90,219	128,636	服務費用	5103122	123,664		123,664
90,219	128,636	專業服務費	51031228	123,664		123,664
105,410		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
105,410		損失與賠償給付	5103438			
105,410		各項損失	51034381			
1,802		資產減損損失	510354			
1,802		損失與賠償給付	5103548			
1,802		各項損失	51035481			
21,098,383	27,836,932	合 計		27,935,159		27,935,159

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 105 年度

一、利息費用：

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

二、手續費用：

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

三、證券經紀及承銷費用：

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

(一)服務費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 105 年度

服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費、證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費、證券集中化系統委外維護費及中華郵政郵寄對帳單外包費。

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

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係日光燈管及窗簾等設備零件。

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

(三)租金與利息：

主要係配合本行各項證券業務所需之電腦系統、相關硬體設備、電訊線路及設備等租金，包括機器租金、交通及運輸設備租金及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

1.各項稅捐與規費依稅法規定，並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。

2.消費與行為稅：包括營業稅及印花稅。

(五)會費、捐助與分攤：

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

四、證券自營費用：係本行證券自營業務所發生之各項費用。

五、各項提存：係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

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

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
597	3,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
597	3,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
597	3,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
6,396	7,393	代理費用	519803	6,773	45	6,728
6,365	7,108	服務費用	5198032	6,628		6,628
52	350	郵電費	51980322	330		330
178	550	旅運費	51980323	500		500
6,135	6,208	印刷裝訂與廣告費	51980324	5,798		5,798
31	285	材料及用品費	5198033	145	45	100
5	85	使用材料費	51980331	45	45	
26	200	用品消耗	51980332	100		100
59		什項營業成本	519898			
59		其他	5198989			
59		其他費用	51989891			
7,052	10,893	合 計		10,273	3,545	6,728

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 105 年度

一、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外資產依實際需要編列之修理保養與保固費。

二、代理費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,881,463	7,937,840	用人費用	5202011	8,089,657	7,527,029	562,628
4,400,807	4,750,961	正式員額薪資	52020111	4,844,756	4,844,756	
23,095	25,698	臨時人員薪資	52020112	24,121	24,121	
639,277	630,567	超時工作報酬	52020113	646,160	646,160	
121,759	163,431	津貼	52020114	176,460	176,460	
1,620,764	1,268,443	獎金	52020115	1,293,034	808,146	484,888
639,152	659,885	退休及卹償金	52020116	646,372	646,372	
436,394	438,792	福利費	52020118	458,696	380,956	77,740
216	63	提繳費	52020119	58	58	
1,452,002	1,684,472	服務費用	5202012	1,736,752	298,842	1,437,910
169,301	164,697	水電費	52020121	173,137		173,137
162,636	181,299	郵電費	52020122	191,503		191,503
29,205	37,947	旅運費	52020123	37,275	15,272	22,003
199,176	253,556	印刷裝訂與廣告費	52020124	252,381		252,381
93,958	105,723	修理保養與保固費	52020125	117,952	117,952	
391,161	410,605	保險費	52020126	427,006	26,006	401,000
104,550	132,752	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	139,612	139,612	
274,690	368,893	專業服務費	52020128	367,360		367,360
27,325	29,000	公共關係費	52020129	30,526		30,526
97,952	143,275	材料及用品費	5202013	137,842	106,382	31,460
25,512	43,391	使用材料費	52020131	37,743	16,075	21,668
72,440	99,884	用品消耗	52020132	100,099	90,307	9,792
641,012	763,275	租金與利息	5202014	735,554	539,233	196,321
2,232	2,239	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
442,044	527,369	房租	52020142	507,536	507,536	
176,307	199,872	機器租金	52020143	196,321		196,321
3,926	13,150	交通及運輸設備租金	52020144	9,065	9,065	
16,504	20,645	什項設備租金	52020145	20,393	20,393	
864,442	971,925	折舊及攤銷	5202015	992,033	992,033	
56	91	土地改良物折舊	52020151	11	11	

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
267,832	272,693	房屋折舊	52020152	274,938	274,938	
273,662	282,080	機械及設備折舊	52020153	275,714	275,714	
38,426	46,073	交通及運輸設備折舊	52020154	39,852	39,852	
64,614	75,370	什項設備折舊	52020155	67,081	67,081	
31,940	50,845	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	37,943	37,943	
45,851	51,371	其他折舊性資產折舊	52020157	50,340	50,340	
142,061	193,402	攤銷	52020158	246,154	246,154	
2,002,070	2,927,457	稅捐與規費	5202016	2,883,815	415,822	2,467,993
296,626	361,849	土地稅	52020162	355,952	355,952	
46,264	53,387	房屋稅	52020164	53,204	53,204	
1,623,869	2,473,225	消費與行為稅	52020165	2,435,532	2,567	2,432,965
244	395	特別稅課	52020166	510		510
35,048	36,261	規費	52020167	36,175	1,657	34,518
19	40	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	41	41	
	2,300	未足額進用原住民代金	52020169	2,401	2,401	
96,532	104,272	會費、捐助與分攤	5202017	103,550	21,421	82,129
18,064	20,522	會費	52020171	21,421	21,421	
78,468	83,750	分攤	52020173	82,129		82,129
13,035,474	14,532,516	合 計		14,679,203	9,900,762	4,778,441

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 4,625,441 千元及工員工資 219,315 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 4,121 千元及臨時工員工資 20,000 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 357,100 千元、不休假加班費 279,050 千元及值班費 10,010 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 37,150 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 17,258 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員(包括櫃員制度之櫃員) 1 個月薪資估列 52,511 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 69,541 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 484,888 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 808,146 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 606,069 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 25,303 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 15,000 千元。

(七) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列 341,152 千元。

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

3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 77,740 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,372 千元，另加本行羽球隊經費 25,892 千元、網球隊經費 7,188 千元，合計估列 36,452 千元。

(八) 提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 58 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 166,960 千元、工作場所水費 3,787 及煤氣費 2,390 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 35,486 千元、電話費

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

60,935 千元及數據通信費 95,082 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費估列 18,715 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公、視察、業務督導及查核等）與因業務需要往返大陸地區之各項川費暨大陸地區員工赴任之裝費，共計估列 6,272 千元。
- 3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、視察、實習、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項川費暨國外單位員工赴任之裝費，共計估列 9,000 千元。
- 4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 3,288 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

- 1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本行各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 40,076 千元。
- 2.廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 89,720 千元。
- 3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 122,585 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 56,029 千元、機

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

械及設備修護費 674 千元、交通及運輸設備修護費 22,464 千元暨什項設備修護費 38,785 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋保險費 1,210 千元、機械及設備保險費 2,000 千元、交通及運輸設備保險費 5,376 千元、什項設備保險費 1,800 千元、現金、存放款及貨物保險費 401,000 千元暨責任保險費 15,620 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 139,612 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 44,979 千元、法律事務費 53,200 千元、工程及管理諮詢服務費 20,900 千元、委託調查研究費 30,900 千元、委託檢驗試驗費 2,100 千元、電腦軟體服務費 99,333 千元暨保警及保全費用 115,948 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 16,075 千元暨依業務發展需要估列各項耗用之油脂 550 千元及設備零件 21,118 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 13,810 千元。
- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 9,792 千元、報章雜誌 11,296 千元、農業與園藝用品 37,079 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證費用及加速處理行產業務等所需費用 28,122 千元。

四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,239 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 507,536 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 196,321 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 4,050 千元及電信設備租金 5,015 千元。
- (五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金及影印機租金，計估列 20,393 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括土地改良物折舊 11 千元、一般房屋折舊 274,938 千元、機械及設備折舊 275,714 千元、交通及運輸設備折舊 39,852 千元、什項設備折舊 67,081 千元、租賃權益改良折舊 37,943 千元及投資性不動產折舊 50,340 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 246,154 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 355,952 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 53,204 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,244,280 千元、印花稅 188,685 千元及使用牌照稅 2,567 千元。

(四)特別稅課：係國外營業單位依當地政府法令應行繳納之稅捐估列 510 千元。

(五)規費：包括行政規費 34,518 千元及汽車燃料使用費 1,657 千元。

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

(七)未足額進用原住民代金：依「原住民族工作權保障法」第 4 條及第 12 條規定，依法未足額進用時，應向原住民族綜合發展基金會繳納之就業代金估列 2,401 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 130 千元、學術團體會費 3,545 千元及職業團體會費 17,746 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 45,945 千元及分攤其他費用 36,184 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
623,528	649,207	用人費用	5203011	653,682	615,663	38,019
343,724	381,433	正式員額薪資	52030111	383,188	383,188	
	1,691	臨時人員薪資	52030112	1,880	1,880	
56,804	62,639	超時工作報酬	52030113	63,792	63,792	
134,679	102,723	獎金	52030115	103,760	65,741	38,019
50,837	53,390	退休及卹償金	52030116	52,219	52,219	
37,483	47,322	福利費	52030118	48,834	48,834	
	9	提繳費	52030119	9	9	
17,411	20,239	服務費用	5203012	20,934	20,934	
225	259	水電費	52030121	259	259	
3,562	4,000	郵電費	52030122	4,000	4,000	
12,224	13,088	旅運費	52030123	13,900	13,900	
1,114	2,000	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
200	668	修理保養與保固費	52030125	590	590	
86	224	保險費	52030126	185	185	
7,347	10,086	材料及用品費	5203013	10,097	10,097	
690	1,084	使用材料費	52030131	1,094	1,094	
6,657	9,002	用品消耗	52030132	9,003	9,003	
57	120	租金與利息	5203014	120	120	
57	120	房租	52030142	120	120	
1,253	1,598	折舊及攤銷	5203015	1,380	1,380	
1,253	1,598	房屋折舊	52030152	1,380	1,380	
24,687	28,184	稅捐與規費	5203016	29,767	29,767	
24,581	28,064	土地稅	52030162	29,498	29,498	
66	80	房屋稅	52030164	230	230	
26	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	14	規費	52030167	13	13	
1,106	2,083	其他	5203019	2,083	2,083	
1,106	2,083	其他費用	52030191	2,083	2,083	
675,389	711,517	合 計		718,063	680,044	38,019

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 3,000 千元、職員薪金 344,612 千元及工員工資 35,576 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,880 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 39,852 千元及不休假加班費 23,940 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 38,019 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 63,365 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 2,376 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 45,114 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 4,105 千元。

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

(六)福利費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 28,307 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定，本摶節原則估列員工健康檢查費 281 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 278 千元。
- 4.退休福利費：包括退休員警優惠存款差額行方貼補息、退休人員照護費、退休人員聯誼費及支領一次退休金生活困難人員年節濟助金等，計估列 19,874 千元。
- 5.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 94 千元。

(七)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 9 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 120 千元、宿舍水費 35 千元及煤氣費 104 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,000 千元及電話費 2,000 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 13,500 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 400 千元。
- (四)印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 2,000 千元。
- (五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 400 千元暨交通及運輸設備修護費 190 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列交通及運輸設備保險費 185 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 107 千元暨依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 987 千元。

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,160 千元。
- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 400 千元、報章雜誌 1,400 千元、農業與園藝用品 3,500 千元及其他用品消耗 2,543 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 120 千元。

五、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列宿舍折舊 1,380 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列宿舍基地地價稅 29,498 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列宿舍房屋稅 230 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 26 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 13 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司**管理費用說明**

中華民國 105 年度

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 608 千元、消防用品費 1,200 千元及端正政風經費 275 千元，合計 2,083 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,675	11,042	研究發展費用	529801	13,528	13,528	
3,884	5,826	服務費用	5298012	7,616	7,616	
2,191	3,640	印刷裝訂與廣告費	52980124	5,676	5,676	
1,693	2,186	專業服務費	52980128	1,940	1,940	
3,791	5,216	材料及用品費	5298013	5,912	5,912	
	150	使用材料費	52980131	200	200	
3,791	5,066	用品消耗	52980132	5,712	5,712	
28,265	34,178	員工訓練費用	529802	35,588	30,933	4,655
24,003	26,961	服務費用	5298022	28,663	24,008	4,655
4,737	5,180	旅運費	52980223	4,655		4,655
361	546	印刷裝訂與廣告費	52980224	537	537	
18,905	21,235	專業服務費	52980228	23,471	23,471	
4,262	7,217	材料及用品費	5298023	6,925	6,925	
4,262	7,217	用品消耗	52980232	6,925	6,925	
1,307	1,510	什項營業費用	529898	1,530	1,530	
1,307	1,510	會費、捐助與分攤	5298987	1,530	1,530	
1,307	1,510	分攤	52989873	1,530	1,530	
37,246	46,730	合 計		50,646	45,991	4,655

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 105 年度

一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 13,528 千元。

二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 47 種班別、106 班次及委託國內外訓練機構之訓練費用。

(一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 4,655 千元、印刷及裝訂費 537 千元、講課鐘點及稿費 2,840 千元暨教育訓練費 20,631 千元。

(二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 77 千元、食品 6,348 千元及其他用品消耗 500 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 306 家，截至 103 年 12 月底在本行之轉存款餘額 332 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，306 家農漁會信用部所需費用共計 1,530 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,620,256	1,522,767	其他營業外費用	5998	1,649,111	284,683	1,364,428
85		投資性不動產費用	599801			
85		服務費用	5998012			
85		修理保養與保固費	59980125			
1,347,588	1,260,216	優存超額利息	599807	1,364,428		1,364,428
1,347,588	1,260,216	租金與利息	5998074	1,364,428		1,364,428
1,347,588	1,260,216	利息	59980746	1,364,428		1,364,428
11,441		處分投資性不動產損失	599828			
11,441		損失與賠償給付	5998288			
11,441		各項損失	59982881			
	1,180	資產報廢損失	599835	2,085	2,085	
	1,180	損失與賠償給付	5998358	2,085	2,085	
	1,180	各項損失	59983581	2,085	2,085	
261,142	261,371	什項費用	599898	282,598	282,598	
116,986	101,218	用人費用	5998981	101,348	101,348	
116,986	101,218	福利費	59989818	101,348	101,348	
143,515	154,653	會費、捐助與分攤	5998987	172,250	172,250	
143,515	154,653	捐助	59989872	172,250	172,250	
	2,500	損失與賠償給付	5998988	4,500	4,500	
		各項損失	59989881	2,000	2,000	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
641	3,000	其他	5998989	4,500	4,500	
641	3,000	其他費用	59989891	4,500	4,500	
1,620,256	1,522,767	合 計		1,649,111	284,683	1,364,428

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 105 年度

- 一、優存超額利息：**係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常存款利息(以 1.407% 估列)後之超額利息 1,364,428 千元。
- 二、資產報廢損失：**詳資產報廢明細表。(詳見第 73 頁)
- 三、什項費用：**
- (一) 用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 101,348 千元。
 - (二) 會費、捐助與分攤：
 - 1. 捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 147,540 千元。
 - 2. 公益支出：為撥補農田水利會聯合機構輔導經費、設置獎助學金及其他公益支出等費用，合計估列 24,710 千元。
 - (三) 損失與賠償給付：係為支應一般賠償費估列 4,500 千元。
 - (四) 其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費、其他雜支及配合本行 70 週年行慶舉辦萬人健行活動等費用估列 4,500 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952	30,000		53,342	307,255	20,440	77,244	50,000	538,281
一次性項目	9522	30,000		53,342	307,255	20,440	77,244	50,000	538,281
合 計		30,000		53,342	307,255	20,440	77,244	50,000	538,281

附註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522
合 計		538,281				538,281	100.00

股份有限公司
 擴充資金來源明細表
 105 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						538,281	100.00
						538,281	100.00
						538,281	100.00

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部						
名 稱	編 號	資 金 來 源					外借資金	
		投資總額	自 有 資 金			增資		其他
			營運資金	出售不適用資產				
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	538,281 538,281	538,281 538,281					
合 計		538,281	538,281					

股份有限公司

計畫預期進度明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	105.1-105.12				538,281	100.00	538,281	100.00
					538,281	100.00	538,281	100.00
					538,281	100.00	538,281	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,999,621	2,578,219	482,669	901,648	213,542	1,765,930	17,953,476
上年度預計新增資產原值		90,334	190,559	-21,959	-9,500	40,000	-14,376	275,058
本年度預計新增資產原值		72,025	179,884	-20,817	21,044	50,000	-14,376	287,760
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,161,980	2,948,662	439,893	913,192	303,542	1,737,178	18,516,294
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	11	276,318	275,714	39,852	67,081	37,943	50,340	747,259
其他營業成本								
業務費用	11	274,938	275,714	39,852	67,081	37,943	50,340	745,879
管理費用		1,380						1,380
營業外費用								
合 計	11	276,318	275,714	39,852	67,081	37,943	50,340	747,259

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值			變 賣 收 入			盈餘	
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 增 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	或 虧 損
不動產、廠房及設備	944010	108,289			108,289	256,391		256,391	148,102
土地		108,289			108,289	256,391		256,391	148,102
投資性不動產	944110	1,441,719			1,441,719	2,821,974	9,001	2,812,973	1,371,254
土地		1,441,719			1,441,719	2,821,974	9,001	2,812,973	1,371,254
合 計		1,550,008			1,550,008	3,078,365	9,001	3,069,364	1,519,356

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用9,001千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅74,507千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 105 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

所屬臺北市大安區、中山區等員工宿舍土地，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，予以變賣。

投資性不動產：

土地：

所屬臺北市大安區及中正區、臺中市西區及高雄市前金區等土地，配合政府都市更新政策之推行，處理屬道路用地、出租地及畸零地等投資性不動產，予以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		440,032	437,947		2,085	2,085	
房屋及建築	946020	12,126	10,491		1,635	1,635	
機械及設備	946030	330,449	330,129		320	320	
交通及運輸設備	946040	41,257	41,207		50	50	
什項設備	946050	56,200	56,120		80	80	
合 計		440,032	437,947		2,085	2,085	

臺灣土地銀行

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收	發 行 股 數	以 前 年 度	本 年 度 增	投 資 淨 額
		資 本 總 額		已 投 資	減 (-) 投	
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456	676,945,613	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000	2,000,000	20,000		20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,355,212	335,521,178	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,030,297	303,029,661	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	46,789		46,789
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	55,628,098	5,562,809,763	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司(註)	912000	3,638,164	363,816,400			
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	101,410,666	10,141,066,594	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司(註)	912500					
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				2,894,011		2,894,011

附註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

- 1.前年度決算：臺灣總合股務資料處理股份有限公司合併消滅，收回全數投資認列之損失178千元。
- 2.上年度預算：出售臺灣產物保險股份有限公司預計之處份利益205,856千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每 股 (元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
20,305,056	3.00	1.00	19,810	19,327	23,569
2,963,626	0.08	1.10	3,260	3,260	2,117
53,789,413	0.16				
2,000,000	100.00	採權益法認列	28,567	採權益法認列	採權益法認列
4,500,000	10.00				7,200
239,929	0.07				293
700,000	3.53	4.00	2,800	2,240	2,800
3,030,293	1.00	1.80	5,347	5,680	5,115
888,081	4.04				
6,068,250	1.16	2.40	14,564	12,555	14,648
107,174,495	1.93				
75,000,000	5.68	0.72	54,000	54,000	64,730
5,000,000	2.94				
				5,118	11,261
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
135,259,498	1.33				85,774
53,814,265	0.43	1.11	59,734	59,734	59,734
4,432,381	8.77				16,568
59,198	0.99	0.96	57	64	92
1,200,000	2.00				
477,706,036			188,139	179,187	336,855

臺灣土地銀行股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 105 年度

- 一、 表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依國際會計準則公報(IAS)第28號規定採用權益法認列投資收益外，其餘則依國際會計準則公報(IAS)第39號處理。本年度本行持股比例達20%以上採用權益法之投資，依權益法評價認列損益之份額計28,567千元。
- 二、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，105年度預計獲配股票股利共計新臺幣5,547千元，係臺灣證券交易所股票股利計495,245股，每股面額10元，共計4,953千元，臺灣期貨交易所股票股利計59,417股，每股面額10元，共計594千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累積投資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	433,473	300		433,773	433,623	本開發案已久，酌編重大修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,748	300		156,048	155,898	本開發案已久，酌編重大修繕費。
3. 臺北市金山南路土地開發案	203,675	100	49,994	153,781	178,728	預估銷售2戶沖回開發成本及改善工程費用。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,717	300		1,815,017	1,814,867	預估改善工程費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,184,920	1,200	49,994	3,136,126	3,160,523	

臺灣土地銀行股份有限公司
資本增減與股額明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	編 號	期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				預收資本
		實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				
						股 數	每 股 金 額(元)	金 額	%	
中央政府資本	942010	58,100,000			4,494,000	6,259,400,000	10.00	62,594,000	94.96	
財政部		58,100,000			4,494,000	6,259,400,000	10.00	62,594,000	94.96	
其他政府機關資本	942040			3,322,259		332,225,913	10.00	3,322,259	5.04	
行政院國家發展基金				3,322,259		332,225,913	10.00	3,322,259	5.04	
合 計		58,100,000		3,322,259	4,494,000	6,591,625,913	10.00	65,916,259	100.00	

備註：

其他政府機關資本：行政院國家發展基金預計於105年度現金增資本公司70億元，暫以104年6月30日權益總額122,403,576千元，每股淨值約為21.07元認購，可認購股數匡計約332,225,913股。

參、附表〔分析表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息		說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	
放款		1,872,400,000			42,269,962	
貼 現		1,459,244			21,359	
新台幣戶		1,370,000	1.445%		19,797	
美金戶		89,244	1.750%		1,562	
透 支		12,379			311	
新台幣戶		8,022	2.975%		239	
新台幣戶		4,357	1.655%		72	
擔保透支		1,747,058			51,694	
新台幣戶		259,728	2.695%		7,000	
新台幣戶		1,487,330	3.005%		44,694	
短期放款		174,791,426			2,380,948	
新台幣戶		120,536,798	1.236%		1,489,480	
新台幣戶		81,536	3.475%		2,833	
新台幣戶		20,710,000	1.550%		321,005	
新台幣戶		19,680,000	1.550%		305,040	
美金戶		1,090,277	1.880%		20,497	
美金戶		10,266,717	1.750%		179,668	
美金戶		870,685	0.850%		7,401	
美金戶		229,125	1.700%		3,895	
美金戶		569,915	4.290%		24,449	
美金戶		390,000	3.500%		13,650	
美金戶		325,000	3.500%		11,375	
美金戶		41,373	4.000%		1,655	
短期擔保放款		24,823,786			637,410	
新台幣戶		20,373,119	2.425%		494,048	
新台幣戶		1,300,000	4.125%		53,625	證券融資
新台幣戶		125,492	2.675%		3,357	
新台幣戶		1,450,000	2.470%		35,815	
美金戶		514,053	2.000%		10,281	
美金戶		167,375	1.500%		2,511	
美金戶		809,539	4.290%		34,729	
美金戶		32,500	3.500%		1,138	
美金戶		32,500	3.500%		1,138	
美金戶		19,208	4.000%		768	
中期放款		349,897,311			7,245,901	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息		說明
名稱	編號			外幣	折合率	
新台幣戶		241,075,778	1.915%			4,616,601
新台幣戶		18,634,495	2.555%			476,111
新台幣戶		6,360,000	2.635%			167,586
美金戶		41,072,557	1.950%			800,915
美金戶		7,814,832	3.200%			250,075
美金戶		8,830,478	2.020%			178,376
美金戶		9,035,000	2.500%			225,875
美金戶		6,462,921	4.290%			277,259
美金戶		162,500	3.500%			5,688
美金戶		162,500	3.500%			5,688
美金戶		10,286,250	2.350%			241,727
中期擔保放款		383,251,285				10,235,619
新台幣戶		314,456,601	2.625%			8,254,486
新台幣戶		41,723,563	2.895%			1,207,897
新台幣戶		1,980,000	2.775%			54,945
美金戶		8,246,518	1.550%			127,821
美金戶		12,664,639	3.700%			468,592
美金戶		1,115,579	2.000%			22,312
美金戶		513,500	2.400%			12,324
美金戶		1,202,135	4.290%			51,572
美金戶		97,500	3.500%			3,413
美金戶		97,500	3.500%			3,413
美金戶		1,153,750	2.500%			28,844
長期放款		40,585,705				757,065
新台幣戶		31,248,609	1.855%			579,662
新台幣戶		2,558,384	2.715%			69,460
新台幣戶		30,000	1.945%			584
美金戶		6,436,787	1.460%			93,977
美金戶		311,925	4.290%			13,382
長期擔保放款		895,831,806				20,939,655
新台幣戶		145,006,545	2.245%			3,255,397
新台幣戶		727,784,842	2.385%			17,357,668
新台幣戶		920,000	1.625%			14,950
美金戶		19,497,303	1.400%			272,962
美金戶		320,529	2.920%			9,359

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利 息		說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	
美金戶		2,283,087	1.250%			28,539
美金戶		19,500	4.000%			780
存款準備金息		52,148,643				782,230
新台幣戶		52,148,643	1.500%			782,230
買入匯款息		100,000				100
新台幣戶		100,000	0.100%			100
進口押匯息		31,000				660
新台幣戶		5,000	1.500%			75
美金戶		26,000	2.250%			585
出口押匯息		444,525				7,564
新台幣戶		400,000	1.560%			6,240
美金戶		10,400	3.000%			312
美金戶		32,500	3.000%			975
美金戶		1,625	2.250%			37
存放央行(轉存款)		56,000,000				649,600
新台幣戶		56,000,000	1.160%			649,600
存放銀行同業息		19,504,976				411,779
新台幣戶		900,000	0.080%			720
新台幣戶		3,054,000	3.070%			93,758
美金戶		120,922	0.670%			810
美金戶		151,610	0.000%			0
美金戶		893,750	0.020%			179
美金戶		7,819,694	2.750%			215,042
美金戶		1,820,000	3.000%			54,600
美金戶		4,647,500	1.000%			46,475
美金戶		97,500	0.200%			195
拆放銀行同業息		40,274,954				664,196
新台幣戶		10,000,000	0.530%			53,000
新台幣戶		17,526,372	2.410%			422,386
美金戶		4,804,390	2.340%			112,423
美金戶		4,661,692	0.840%			39,158
美金戶		2,307,500	1.250%			28,844
美金戶		975,000	0.860%			8,385
債票券息						2,496,049
新台幣戶						2,357,886

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
美金戶		2,502,500	1.900%			47,548
美金戶		1,181,813	2.150%			25,409
美金戶		338,017	3.580%			12,101
美金戶		2,632,500	1.400%			36,855
美金戶		1,300,000	1.250%			16,250
其他利息						34,123
信用循環息						33,855
新台幣戶						33,855
其他						268
新台幣戶						268
合 計						47,316,263

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						72,242	
新台幣戶						63,900	
美金戶						8,342	
退票費						200	
新台幣戶						200	
保管費						139,970	
新台幣戶						139,970	
保證費		85,200,000				284,125	
新台幣戶		83,556,108				269,465	
美金戶		1,643,892				14,660	
代理費						258,067	
代放款手續費		52,200,000				218,067	
新台幣戶		52,200,000				218,067	
代售金銀幣						2,000	
新台幣戶						2,000	
代理費(代收業務)						38,000	
新台幣戶						38,000	
承兌費						950	
新台幣戶						950	
承諾費						6,118	
新台幣戶						50	
美金戶						6,068	
開狀費						38,388	
新台幣戶						34,900	
美金戶						3,488	
有價證券簽證		30,000,000				1,800	
新台幣戶		30,000,000	0.0060%			1,800	
信託投資費						237,705	
新台幣戶						237,705	
出口押匯費						12,558	
新台幣戶						12,000	
美金戶						558	
受託費						11,176	
新台幣戶						9,880	
美金戶						1,296	

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
保兌費						120	
新台幣戶						120	
信用狀通知費						870	
新台幣戶						772	
美金戶						98	
跨行手續費						11,036	
新台幣戶						11,036	
金融卡款項						10,324	
新台幣戶						10,324	
信用卡費						72,450	
新台幣戶						72,450	
收單手續費						154,000	
新台幣戶						154,000	
信用消費違約息						393	
新台幣戶						393	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
信託管理費						140,980	
新台幣戶						140,980	
九二一專案貸款						26,730	
新台幣戶						26,730	
期貨佣金收入						70	
新台幣戶						70	
應收帳款管理						3,400	
新台幣戶						3,400	
壽險轉介費						333,000	
新台幣戶						333,000	
臨櫃服務						16,500	
新台幣戶						16,500	
產險轉介費						42,700	
新台幣戶						42,700	
進口什項收入						34,223	
新台幣戶						32,000	
美金戶						2,223	
其他						580,586	

臺灣土地銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						531,600	
美金戶						48,986	
全國性繳費(稅)						1,200	
新台幣戶						1,200	
聯貸						481,725	
新台幣戶						268,000	
美金戶						213,725	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
開辦費						88,900	
新台幣戶						88,900	
其他授信手續費						28,492	
新台幣戶						28,492	
ACH媒體自動交換						11,200	
新台幣戶						11,200	
電子金融業務						65,860	
新台幣戶						65,860	
異業結盟						700	
新台幣戶						700	
黃金存摺						348	
新台幣戶						348	
行動業務						712	
新台幣戶						712	
POS機繳款						178	
新台幣戶						178	
ATM一般繳費						890	
新台幣戶						890	
其他信託業務						74,983	
新台幣戶						74,983	
公務查詢費						700	
新台幣戶						700	
合 計						3,246,624	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
支 票 存 款		25,315,486			0	
新台幣戶		25,289,833	0.000%		0	
美金戶		303	0.000%		0	
美金戶		17,875	0.000%		0	
美金戶		7,475	0.000%		0	
活 期 存 款		246,364,841			480,187	
活期存款		206,418,314			391,678	
新台幣戶		205,112,287	0.190%		389,713	
美金戶		185,492	0.120%		223	
美金戶		601,250	0.050%		301	
美金戶		454,285	0.260%		1,181	
美金戶		32,500	0.400%		130	
美金戶		32,500	0.400%		130	
外匯活期存款		39,946,527			88,509	
新台幣戶		36,500,000	0.200%		73,000	
美金戶		3,446,527	0.450%		15,509	
定 期 存 款		583,219,387			6,609,199	
美金戶		11,907,723	1.960%		233,391	
美金戶		1,306,383	0.900%		11,757	
美金戶		1,852,500	1.250%		23,156	
美金戶		2,930,525	2.280%		66,816	
美金戶		520,000	1.750%		9,100	
美金戶		520,000	1.750%		9,100	
美金戶		68,802	1.300%		894	
一個月期		87,327,564			792,061	
新台幣戶		53,771,129	0.907%		487,704	固定利率
新台幣戶		33,556,435	0.907%		304,357	機動利率
三個月期		205,455,681			1,986,757	
新台幣戶		166,092,207	0.967%		1,606,112	固定利率
新台幣戶		39,363,474	0.967%		380,645	機動利率
六個月期		107,328,656			1,232,719	
新台幣戶		46,839,539	1.157%		541,933	固定利率
新台幣戶		60,489,117	1.142%		690,786	機動利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
九個月期		14,479,902			183,049	
新台幣戶		5,184,033	1.277%		66,200	固定利率
新台幣戶		9,295,869	1.257%		116,849	機動利率
一年期		92,720,890			1,278,146	
新台幣戶		40,102,703	1.387%		556,224	固定利率
新台幣戶		52,618,187	1.372%		721,922	機動利率
二年期		989,479			13,923	
新台幣戶		330,873	1.427%		4,722	固定利率
新台幣戶		658,606	1.397%		9,201	機動利率
三年期		1,706,721			24,573	
新台幣戶		865,925	1.457%		12,617	固定利率
新台幣戶		840,796	1.422%		11,956	機動利率
可轉讓定期存單		1,099,421			3,375	
新台幣戶		1,099,421	0.307%		3,375	
外匯定期存款		53,005,140			740,382	
新台幣戶		32,000,000	1.270%		406,400	
美金戶		21,005,140	1.590%		333,982	
郵匯局轉存款		76,350,103			956,104	
六個月期		39,747,864			453,921	
新台幣戶		39,747,864	1.142%		453,921	
一年期		36,602,239			502,183	
新台幣戶		36,602,239	1.372%		502,183	
公庫存款		166,100,000			1,746,960	
公庫存款(支存)		5,000,000			0	
新台幣戶		5,000,000	0.000%		0	
公庫存款(活期)		48,100,000			168,350	
新台幣戶		48,100,000	0.350%		168,350	
公庫存款(定期)		113,000,000			1,578,610	
新台幣戶		113,000,000	1.397%		1,578,610	
活期儲蓄存款		360,971,022			1,326,988	
活期儲蓄存款		326,472,218			1,142,653	
新台幣戶		326,472,218	0.350%		1,142,653	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	
活期儲蓄存款		28,460,861			99,613	
新台幣戶		28,460,861	0.350%		99,613	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,037,943			84,722	
新台幣戶		3,287,384	1.450%		47,667	一般及退休員工存款
新台幣戶		257,081	0.350%		900	
新台幣戶		2,493,478	1.450%		36,155	行員自提儲金
定期儲蓄存款		636,679,161			9,155,164	
一年期		160,928,067			2,264,258	
新台幣戶		160,928,067	1.407%		2,264,258	固定利率
一年期		375,848,054			5,449,797	
新台幣戶		375,848,054	1.450%		5,449,797	機動利率
二年期		13,735,438			200,125	
新台幣戶		13,735,438	1.457%		200,125	固定利率
二年期		55,852,701			794,225	
新台幣戶		55,852,701	1.422%		794,225	機動利率
三年期		9,170,221			137,278	
新台幣戶		9,170,221	1.497%		137,278	固定利率
三年期		13,226,563			194,695	
新台幣戶		13,226,563	1.472%		194,695	機動利率
行員定期儲蓄存款		7,918,117			114,786	
新台幣戶		7,702,872	1.450%		111,692	
新台幣戶		51,417	1.397%		718	
新台幣戶		163,828	1.450%		2,376	
金融債券		151,660,000			4,000,105	
債券息		151,660,000			4,000,105	
新台幣戶		83,700,000	1.787%		1,495,970	次順位金融債券
新台幣戶		45,000,000	3.956%		1,780,020	無到期日非累積次順位 金融債券
新台幣戶		15,750,000	4.300%		677,250	無擔保美元計價主順位 金融債券
新台幣戶		7,210,000	0.650%		46,865	附買回債券
央行其他融資		2,595,417			18,427	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息		說 明	
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率		新 臺 幣
美金戶		2,595,417	0.710%			18,427	
銀行同業存款(活期)		2,065,193				7,062	
新台幣戶		2,000,000	0.350%			7,000	
美金戶		18,699	0.000%			0	
美金戶		12,499	0.000%			0	
美金戶		9,620	0.350%			34	
美金戶		3,250	0.350%			11	
美金戶		4,875	0.350%			17	
美金戶		16,250	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		787,500				19,050	
新台幣戶		300,000	1.475%			4,425	
美金戶		325,000	3.000%			9,750	
美金戶		65,000	3.000%			1,950	
美金戶		97,500	3.000%			2,925	
透支銀行同業		3,600				117	
新台幣戶		3,600	3.250%			117	
銀行同業拆放		147,826,815				1,431,634	
新台幣戶		30,000,000	0.550%			165,000	
新台幣戶		53,300,442	1.220%			650,265	
美金戶		12,866,291	1.610%			207,147	
美金戶		16,468,529	0.850%			139,983	
美金戶		10,562,500	0.750%			79,219	
美金戶		11,375,000	0.750%			85,313	
美金戶		13,254,053	0.790%			104,707	
其他利息						50,610	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		7,210,000				50,470	
新台幣戶		7,210,000	0.700%			50,470	附買回債券息
合 計						25,801,607	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,903	
新台幣戶						1,060	
美金戶						843	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						15,600	
新台幣戶						15,600	
信用卡費用						423,785	
新台幣戶						423,785	
跨行手續費						83,842	
新台幣戶						83,842	
轉融券手續費						150	
新台幣戶						150	
金融卡款項						3,133	
新台幣戶						3,133	
期貨錯帳損失費						5	
新台幣戶						5	
聯貸						4,608	
新台幣戶						3,800	
美金戶						808	
臺支手續費						1,000	
新台幣戶						1,000	
其他						100,216	
新台幣戶						88,073	
美金戶						12,143	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						8,000	
新台幣戶						8,000	
合 計						643,717	

臺灣土地銀行股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額		說 明	
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
服務費用	510307 2					42,670	
水電費	510307 21					3,060	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,218	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,918	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					6,072	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,129	
什項設備修護費	510307 2507					3,493	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					19,853	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					15,013	
外包費	510307 2709					4,840	
專業服務費	510307 28					767	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					667	
材料及用品費	510307 3					1,250	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					950	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					350	

臺灣土地銀行股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額		說 明	
名 稱	編 號	營業金額	費 率 %	外 幣	折 合 率		新 臺 幣
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					300	
租金與利息	510307 4					17,533	
機器租金	510307 43					3,679	
電腦租金及使用費	510307 4301					3,679	
交通及運輸設備租金	510307 44					50	
車租	510307 4402					50	
什項設備租金	510307 45					13,804	
什項設備租金	510307 4501					13,804	
稅捐與規費	510307 6					4,794	
消費與行為稅	510307 65					4,794	
營業稅	510307 6505					4,479	
印花稅	510307 6506					315	
會費、捐助與分攤	510307 7					1,075	
會費	510307 71					390	
職業團體會費	510307 7103					390	
分攤	510307 73					685	
分攤其他費用	510307 7398					685	
合 計						67,322	

戊、預算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,515,322,008	資產	1	2,522,380,622	2,487,188,049	35,192,573
532,488,650	流動資產	11	529,304,277	504,354,681	24,949,596
21,347,001	現金	1101	23,003,361	19,031,025	3,972,336
10,081,948	庫存現金	110101	11,888,557	9,959,812	1,928,745
16,346	零用及週轉金	110104	16,843	18,444	-1,601
10,639,992	待交換票據	110105	10,534,982	8,546,857	1,988,125
603,514	庫存外幣	110106	558,147	501,325	56,822
5,200	運送中現金	110107	4,832	4,587	245
66,727,920	存放銀行同業	1102	68,538,711	66,498,406	2,040,305
21,646,346	存放銀行同業	110201	21,998,856	20,006,527	1,992,329
45,084,742	拆放銀行同業	110205	46,539,855	46,491,879	47,976
-3,167	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206			
188,779,259	存放央行	1103	197,258,743	196,392,988	865,755
132,179,259	存放央行	110301	140,258,743	139,612,988	645,755
56,600,000	轉存央行存款	110302	57,000,000	56,780,000	220,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
244,331,478	流動金融資產	1104	227,707,292	210,337,602	17,369,690
94,709	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動	110401	150,235	139,538	10,697
-170	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整-流動	110402	-170	-170	
1,339,047	持有供交易之金融資產-流動	110405	1,462,745	1,429,327	33,418
118,238	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	118,238	118,238	
4,338	買入匯款	110409	3,567	2,572	995
-31	備抵呆帳-買入匯款	110410	-26	-36	10
241,847,168	備供出售金融資產-流動	110413	224,835,989	207,485,971	17,350,018
302,257	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	490,731	684,724	-193,993
500,000	持有至到期日金融資產-流動	110416	520,062	351,517	168,545
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
6,017,715	應收款項	1105	6,295,177	5,855,224	439,953
745,332	應收帳款	110504	703,985	583,500	120,485
-40,358	備抵呆帳-應收帳款	110505	-38,121	-23,447	-14,674
472	應收其他退稅款	110510			
49,355	應收收益	110511	50,651	59,645	-8,994
3,470,194	應收利息	110515	3,500,598	3,265,952	234,646
996,375	應收承兌票款	110519	1,166,087	1,227,089	-61,002
-7,857	備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-9,195	-8,720	-475
200,000	應收股利	110523	200,000	200,000	
2,812	應收代買證券價款	110536	3,058	6,277	-3,219
387,840	應收交割帳款	110538	500,973	498,801	2,172
549,076	其他應收款	110598	558,304	481,587	76,717
-335,526	備抵呆帳-其他應收款	110599	-341,163	-435,460	94,297
143,714	本期所得稅資產	1106	539,456	557,385	-17,929
143,714	預付所得稅稅款	110602	539,456	557,385	-17,929
5,048,051	預付款項	1111	5,815,914	5,523,759	292,155
34,580	預付費用	111103	30,817	28,521	2,296
5,013,471	其他預付款	111198	5,785,097	5,495,238	289,859
93,512	短期墊款	1112	145,623	158,292	-12,669
131,843	短期墊款	111201	205,314	236,969	-31,655
-38,331	備抵呆帳-短期墊款	111202	-59,691	-78,677	18,986

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
1,867,083,056	押匯貼現及放款	12	1,874,464,341	1,870,615,608	3,848,733
1,837,992	押匯及貼現	1201	1,921,548	1,402,070	519,478
	進口押匯	120101	31,421		31,421
587,840	出口押匯	120102	379,662	415,214	-35,552
1,257,986	貼現	120103	1,518,647	990,850	527,797
-7,834	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-8,182	-3,994	-4,188
205,119,325	短期放款及透支	1202	176,313,454	210,290,716	-33,977,262
24,316	透支	120201			
205,568,161	短期放款	120202	177,112,230	211,295,476	-34,183,246
-926,359	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-798,776	-1,004,760	205,984
459,150	應收帳款融資	120204			
-5,943	備抵呆帳—應收帳款融資	120205			
29,842,059	短期擔保放款及透支	1203	26,673,828	38,418,739	-11,744,911
1,907,464	擔保透支	120301	1,708,478	11,037,898	-9,329,420
26,740,281	短期擔保放款	120302	23,918,693	26,846,519	-2,927,826
-322,638	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-275,648	-546,287	270,639
1,524,424	應收證券融資款	120306	1,328,816	1,086,421	242,395
-7,472	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,511	-5,812	-699
316,150,993	中期放款	1204	351,316,943	326,480,032	24,836,911
319,110,027	中期放款	120401	354,604,123	330,697,322	23,906,801
-2,959,034	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,287,180	-4,217,290	930,110
372,311,802	中期擔保放款	1205	382,373,916	363,137,348	19,236,568
378,507,650	中期擔保放款	120501	388,394,023	363,961,044	24,432,979
-6,195,848	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-6,020,107	-823,696	-5,196,411
38,535,238	長期放款	1206	40,712,991	39,617,309	1,095,682
38,995,027	長期放款	120601	41,193,305	40,216,955	976,350
-5,130	長期放款折價調整	120603			
-454,659	備抵呆帳—長期放款	120604	-480,314	-599,646	119,332
903,285,646	長期擔保放款	1207	895,151,661	891,269,394	3,882,267
916,834,962	長期擔保放款	120701	908,119,609	906,368,414	1,751,195
-13,549,316	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-12,967,948	-15,099,020	2,131,072
61,217,452	基金、投資及長期應收款	13	65,279,179	57,236,090	8,043,089
61,193,263	非流動金融資產	1302	65,250,411	57,210,179	8,040,232
	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	130201	54,985	58,518	-3,533
43,095,651	備供出售金融資產-非流動	130209	47,882,081	41,565,075	6,317,006
2,948,295	備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	2,650,791	2,437,269	213,522
11,695,507	持有至到期日金融資產-非流動	130212	13,208,744	11,695,507	1,513,237
3,464,214	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	1,464,214	1,464,214	
-10,404	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-10,404	-10,404	
24,190	採用權益法之投資	1303	28,768	25,911	2,857
20,000	採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	
4,190	採用權益法認列之投資權益調整	130302	8,768	5,911	2,857
23,837,637	不動產、廠房及設備	14	23,211,879	23,527,957	-316,078
14,847,095	土地	1401	14,721,740	14,847,095	-125,355
3,235,711	土地	140101	3,261,607	3,235,711	25,896
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,462,765	11,614,016	-151,251
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
58	土地改良物	1402	37	48	-11
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,789	累計折舊—土地改良物	140204	-11,810	-11,799	-11

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
7,065,964	房屋及建築	1403	6,688,205	6,882,007	-193,802
11,999,621	房屋及建築	140301	12,161,980	12,089,955	72,025
-4,933,658	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,473,775	-5,207,948	-265,827
818,209	機械及設備	1404	1,210,145	975,846	234,299
2,578,219	機械及設備	140401	2,948,662	2,768,778	179,884
-1,760,010	累計折舊—機械及設備	140404	-1,738,517	-1,792,932	54,415
120,220	交通及運輸設備	1405	80,816	100,278	-19,462
482,669	交通及運輸設備	140501	439,893	460,710	-20,817
-362,450	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-359,077	-360,432	1,355
211,550	什項設備	1406	199,521	189,438	10,083
901,648	什項設備	140601	913,192	892,148	21,044
-690,098	累計折舊—什項設備	140604	-713,671	-702,710	-10,961
123,950	租賃權益改良	1407	125,162	113,105	12,057
213,542	租賃權益改良	140701	303,542	253,542	50,000
-89,592	累計折舊—租賃權益改良	140704	-178,380	-140,437	-37,943
650,591	購建中固定資產	1408	186,253	420,140	-233,887
9,932	未完工程	140801	27,131	57,940	-30,809
640,659	訂購機件	140804	159,122	362,200	-203,078
24,262,176	投資性不動產	15	22,356,753	23,922,345	-1,565,592
22,900,233	投資性不動產—土地	1501	21,120,929	22,624,507	-1,503,578
1,636,141	投資性不動產—土地	150101	1,561,664	1,599,996	-38,332
21,368,464	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	19,663,636	21,128,882	-1,465,246
-104,371	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-104,371	-104,371	
1,361,943	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,235,824	1,297,838	-62,014
1,765,930	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,737,178	1,751,554	-14,376
-403,987	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-501,354	-453,716	-47,638
611,567	無形資產	16	892,254	645,104	247,150
611,567	無形資產	1601	892,254	645,104	247,150
611,567	電腦軟體	160105	892,254	645,104	247,150
5,821,470	其他資產	18	6,871,939	6,886,264	-14,325
3,985,029	遞延所得稅資產	1803	4,168,083	4,165,154	2,929
3,985,029	遞延所得稅資產	180301	4,168,083	4,165,154	2,929
1,836,441	什項資產	1897	2,703,856	2,721,110	-17,254
3,084,246	催收款項	189702	3,600,000	5,000,000	-1,400,000
-1,684,672	備抵呆帳—催收款項	189705	-1,354,575	-2,731,092	1,376,517
37,930	暫付及待結轉帳項	189708	35,097	32,774	2,323
378,287	營業保證金及交割結算基金	189710	400,076	398,010	2,066
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
370,650	存出保證金	189721	373,258	371,418	1,840
24,108,000	存出保證品	189723	24,108,000	24,108,000	
-24,108,000	抵繳存出保證品	189724	-24,108,000	-24,108,000	
2,515,322,008	資產合計		2,522,380,622	2,487,188,049	35,192,573

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,397,104,582	負債	2	2,386,902,565	2,366,610,163	20,292,402
172,055,773	流動負債	21	96,843,966	101,504,622	-4,660,656
1,928,563	央行存款	2102	1,706,258	1,660,640	45,618
1,928,563	央行存款	210201	1,706,258	1,660,640	45,618
134,899,037	銀行同業存款	2103	65,564,964	64,780,893	784,071
3,858,335	銀行同業存款	210301	3,586,743	2,044,845	1,541,898
2,687,600	透支銀行同業	210302	2,703,391	3,424,425	-721,034
128,353,102	銀行同業拆放	210303	59,274,830	59,311,623	-36,793
22,680,553	應付款項	2105	18,568,036	22,770,537	-4,202,501
859,986	應付帳款	210502	701,008	700,236	772
1,049,507	應付代收款	210503	957,124	949,263	7,861
1,834,687	應付費用	210505	1,911,163	2,225,794	-314,631
390,656	應付其他稅款	210506	255,014	300,268	-45,254
3,404,666	應付利息	210509	1,500,364	3,380,768	-1,880,404
1,053,191	承兌匯票	210510	1,070,684	1,180,768	-110,084
42,340	應付股(官)息紅利	210512			
78,212	融券存入保證價款	210513	70,256	72,209	-1,953
86,240	應付融券擔保價款	210514	88,025	85,729	2,296
1,540	應付託售證券價款	210529	2,013	1,705	308
993	交割代價	210530	2,125	1,538	587
397,194	應付交割帳款	210531	371,695	370,286	1,409
13,481,343	其他應付款	210598	11,638,565	13,501,973	-1,863,408
1,106,456	本期所得稅負債	2106	880,249	903,200	-22,951
1,106,456	應付所得稅款	210601	880,249	903,200	-22,951
460,473	預收款項	2108	302,870	312,610	-9,740
422	預收利息	210802	425	264	161
322,445	預收收入	210803	200,999	212,221	-11,222
137,607	其他預收款	210898	101,446	100,125	1,321
10,980,689	流動金融負債	2109	9,821,589	11,076,742	-1,255,153
222,942	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	222,942	222,942	
10,757,747	附買回票券及債券負債	210905	9,598,647	10,853,800	-1,255,153
2,201,094,234	存款、匯款及金融債券	22	2,264,905,733	2,239,627,864	25,277,869
201,267,909	支票存款	2201	194,074,374	172,732,733	21,341,641
24,083,578	支票存款	220101	23,967,162	17,475,421	6,491,741
1,708,231	本行支票	220102	1,699,973	1,333,389	366,584
175,476,100	公庫存款	220103	168,407,239	153,923,923	14,483,316
267,812,804	活期存款	2202	249,787,012	272,961,242	-23,174,230
209,041,133	活期存款	220201	209,285,601	190,282,607	19,002,994
58,771,671	外匯活期存款	220202	40,501,411	82,678,635	-42,177,224
661,610,550	定期存款	2203	668,731,346	657,993,088	10,738,258
490,424,666	定期存款	220301	537,579,274	514,359,433	23,219,841
98,267,655	外匯定期存款	220302	53,741,416	42,393,630	11,347,786
72,918,229	郵局轉存款	220303	77,410,656	101,240,025	-23,829,369
992,576,377	儲蓄存款	2204	1,011,508,205	1,020,095,307	-8,587,102
357,054,000	活期儲蓄存款	220401	359,863,334	325,315,167	34,548,167
8,364,825	行員活期儲蓄存款	220402	6,121,814	5,454,210	667,604
2,127,818	零存整付儲蓄存款	220403	2,167,483	1,829,023	338,460
216,317,266	整存整付儲蓄存款	220405	222,613,237	231,924,669	-9,311,432
400,978,671	存本取息儲蓄存款	220406	412,714,230	445,368,371	-32,654,141
7,733,797	行員定期儲蓄存款	220407	8,028,107	10,203,867	-2,175,760
29,396	匯款	2205	30,739	49,174	-18,435

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
11,209	匯出匯款	220501	10,652	15,774	-5,122
18,188	應解匯款	220502	20,087	33,400	-13,313
77,797,199	金融債券	2206	140,774,057	115,796,320	24,977,737
77,800,000	應付金融債券	220601	140,800,000	115,800,000	25,000,000
-2,801	應付金融債券折價	220603	-25,943	-3,680	-22,263
2,529,137	央行及同業融資	23	2,046,988	2,560,716	-513,728
2,529,137	央行融資	2301	2,046,988	2,560,716	-513,728
2,529,137	央行放款轉融資	230102	2,046,988	2,560,716	-513,728
119,893	長期負債	24	120,337	144,444	-24,107
119,893	非流動金融負債	2402	120,337	144,444	-24,107
119,893	其他金融負債-非流動	240298	120,337	144,444	-24,107
21,305,544	其他負債	28	22,985,541	22,772,517	213,024
13,861,550	負債準備	2801	15,826,094	15,593,732	232,362
669,634	保證責任準備	280102	669,634	669,634	
	意外損失準備	280106	2,200	1,200	1,000
13,191,916	員工福利負債準備	280120	15,154,260	14,922,898	231,362
71,463	遞延負債	2802	55,644	11,280	44,364
71,463	遞延收入	280201	55,644	11,280	44,364
6,937,342	遞延所得稅負債	2803	6,854,568	6,929,075	-74,507
6,937,342	估計應付土地增值稅	280302	6,854,568	6,929,075	-74,507
435,189	什項負債	2897	249,235	238,430	10,805
394,621	存入保證金	289701	188,354	178,473	9,881
40,568	暫收及待結轉帳項	289703	60,881	59,957	924
118,217,426	權益	3	135,478,057	120,577,886	14,900,171
50,000,000	資本	31	65,916,259	58,100,000	7,816,259
50,000,000	資本	3101	65,916,259	58,100,000	7,816,259
50,000,000	資本	310101	65,916,259	58,100,000	7,816,259
21,748,869	資本公積	32	25,426,610	21,748,869	3,677,741
21,748,869	資本公積	3201	25,426,610	21,748,869	3,677,741
21,748,869	股本溢價	320101	25,426,610	21,748,869	3,677,741
35,498,488	保留盈餘（或累積虧損）	33	33,842,394	30,681,813	3,160,581
34,649,413	已指撥保留盈餘	3301	31,521,813	29,832,738	1,689,075
22,943,403	法定公積	330101	27,199,398	24,913,398	2,286,000
11,706,010	特別公積	330102	4,322,415	4,919,340	-596,925
849,075	未指撥保留盈餘	3302	2,320,581	849,075	1,471,506
849,075	累積盈餘	330201	2,320,581	849,075	1,471,506
4,085,631	累積其他綜合損益	34	3,447,561	3,167,391	280,170
833,790	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	306,039	45,398	260,641
833,790	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	306,039	45,398	260,641
3,251,842	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	3,141,522	3,121,993	19,529
3,251,842	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	3,141,522	3,121,993	19,529
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,845,233	6,879,813	-34,580
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,845,233	6,879,813	-34,580
6,884,438	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,845,233	6,879,813	-34,580
2,515,322,008	負債及權益合計		2,522,380,622	2,487,188,049	35,192,573

附註：

(1)104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)652,393,114千元，其中「應收保證款項(保證款項)」84,677,033千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」7,988,835千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
員工人數彙計表
 中華民國 105 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,524	96			5,524	96	1. 增減係調整職員、工員人力配置。 2. 臨時職員依規遇缺不補。
正式職員	97221	4,940	93	54		4,994	93	
臨時職員	97222	13		-4		9		
正式工員	97223	571	3	-50		521	3	
管理部分	9723	464				464		
正式職員	97231	379				379		
正式工員	97233	85				85		
合 計		5,988	96			5,988	96	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,227,944	26,001	709,952	176,460	522,907	871,511	2,376
業務費用	974520201	4,844,756	24,121	646,160	176,460	484,888	808,146	
職員	9745202013	4,625,441	4,121	543,935	175,664	462,971	771,594	
國內部分	97452020131	4,469,581	4,121	511,126	68,973	447,369	747,808	
國外部分	97452020132	155,860		32,809	106,691	15,602	23,786	
工員	9745202014	219,315	20,000	102,225	796	21,917	36,552	
國內部分	97452020141	216,162	20,000	101,699	796	21,601	36,058	
國外部分	97452020142	3,153		526		316	494	
管理費用	974520301	383,188	1,880	63,792		38,019	63,365	2,376
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	344,612		51,228		34,461	57,436	2,154
國內部分	97452030131	344,612		51,228		34,461	57,436	2,154
工員	9745203014	35,576	1,880	12,564		3,558	5,929	222
國內部分	97452030141	35,576	1,880	12,564		3,558	5,929	222
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,227,944	26,001	709,952	176,460	522,907	871,511	2,376

註：

1.本行105年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列123,746千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,084人編列，共計522,907千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,084人編列，共計871,511千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人*每人10,800元，共計2,376千元。

股份有限公司

彙計表

105 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費	墊償費用	
680,591	18,000		470,807	3,633	77,740	36,730	19,968	67	8,844,687
631,372	15,000		341,152	3,352	77,740	36,452		58	8,089,657
606,069	12,000		325,732	2,642	70,495	36,138			7,636,802
606,069	12,000		301,112	2,526	70,495	36,082			7,277,262
			24,620	116		56			359,540
25,303	3,000		15,420	710	7,245	314		58	452,855
25,303	3,000		15,332	706	7,245	312		58	448,272
			88	4		2			4,583
49,219	3,000		28,307	281		278	19,968	9	653,682
									3,000
									3,000
45,114	2,719		25,657	166		227	18,454		582,228
45,114	2,719		25,657	166		227	18,454		582,228
4,105	281		2,650	115		51	1,514	9	68,454
4,105	281		2,650	115		51	1,514	9	68,454
			101,348						101,348
			96,408						96,408
			96,408						96,408
			4,940						4,940
			4,940						4,940
680,591	18,000		470,807	3,633	77,740	36,730	19,968	67	8,844,687

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計77,740千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費19,874千元及其他福利費94千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目	名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
			中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅		9761	880,249							880,249			
營利事業所得稅		97611	880,249							880,249			
土地稅		9762		385,450							385,450		
一般土地地價稅		97621		355,952							355,952		
宿舍基地地價稅		97622		29,498							29,498		
房屋稅		9764		53,434							53,434		
一般房屋稅		97641		53,204							53,204		
宿舍房屋稅		97642		230							230		
消費與行為稅		9765	2,223,959	189,693	26,700					2,223,959	189,693	26,700	
營業稅		97655	2,223,959		24,800					2,223,959		24,800	
印花稅		97656		187,305	1,695						187,305	1,695	
使用牌照稅		97657		2,388	205						2,388	205	
特別稅課		9766			510							510	
其他特別稅課		97668			510							510	
規費		9767	20,568	1,770	13,850					20,568	1,770	13,850	
行政規費		97671	19,048	1,770	13,700					19,048	1,770	13,700	
汽車燃料使用費		97672	1,520		150					1,520		150	
合 計			3,124,776	630,347	41,060					3,124,776	630,347	41,060	

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,796,183千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,798,625千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費41千元及未足額進用原住民代金2,401千元，共計2,442千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛			1	635	1	635	汰舊換新主持人座車係臺灣土地銀行股份有限公司總經理座車1輛。
主持人座車	97911	輛			1	635	1	635	
合 計					1	635	1	635	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：

(1) 主持人座車：2輛。

(2) 公務小客車：6輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新9輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，汰舊換新15輛機車；於增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：213輛。

(3) 機車（125CC）：320輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
105年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,400,000	2.26	42,269,962
貼現	931130	"	1,459,244	1.46	21,359
短期放款及透支	931140	"	201,374,649	1.52	3,070,363
中期放款	931150	"	733,148,596	2.38	17,481,520
長期放款	931170	"	936,417,511	2.32	21,696,720
存款	9315	"	2,095,000,000	0.97	20,274,602
支票存款	931610	"	30,315,486	-	-
活期存款	931620	"	294,464,841	0.22	648,537
定期存款	931630	"	772,569,490	1.18	9,143,913
儲蓄存款	931640	"	997,650,183	1.05	10,482,152
104年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,745,000,000	2.46	42,875,783
貼現	931130	"	1,505,440	2.33	35,142
短期放款及透支	931140	"	211,538,405	1.94	4,095,713
中期放款	931150	"	658,210,747	2.46	16,179,275
長期放款	931170	"	873,745,408	2.58	22,565,653
存款	9315	"	1,965,000,000	1.13	22,150,050
支票存款	931610	"	30,122,704	-	-
活期存款	931620	"	279,610,276	0.27	767,443
定期存款	931630	"	723,740,597	1.37	9,900,732
儲蓄存款	931640	"	931,526,423	1.23	11,481,875
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,872,388,712	2.02	37,746,533
貼現	931130	"	1,556,029	1.39	21,692
短期放款及透支	931140	"	202,071,304	1.40	2,827,273
中期放款	931150	"	733,122,580	2.12	15,575,328
長期放款	931170	"	935,638,799	2.07	19,322,240
存款	9315	"	2,091,776,407	0.85	17,740,828

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
支票存款	931610	"	33,667,049	-	-
活期存款	931620	"	287,976,730	0.18	526,594
定期存款	931630	"	778,122,416	1.01	7,860,720
儲蓄存款	931640	"	992,010,212	0.94	9,353,514
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,818,826,514	2.03	36,963,609
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	9315	"	2,026,866,465	0.86	17,498,243
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度 預算數	說 明
		名 稱	編 號		
6,396	7,393	代 理 費 用		6,773	
3,796	4,449	住宅代放業務經辦費		4,020	
364	426	地價繳納經辦費		385	
1,039	1,100	水利會財務經辦費		1,100	
1,197	1,418	代理業務經辦費		1,268	
6,396	7,393	合 計		6,773	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	979,200	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	11,892,000	正式隊員每人每年556,000元*9人、預備隊員每人每年172,200元*40人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員(甲組/乙組/儲備)，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,401,000	羽球拍、羽球、球線、握把布及運動服裝、外套、防寒帽等，每人每年49,000元*49人。
	運動防護員	720,000	男防護員每人每年720,000元*1人。
	參加國際羽球比賽旅費	5,800,200	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 <ol style="list-style-type: none"> 1. 馬來西亞超級盃 2. 韓國超級盃 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃 5. 瑞士超級盃 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃 20. 日本公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內羽球比賽 旅費	1,600,000	21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽 預計參加國內比賽： <ol style="list-style-type: none"> 1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽(二次) 5. 全國羽球團體錦標賽
	什項費用	400,000	包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
合 計		25,892,400	整編為 25,892千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	1,450,000	長聘教練及陪練員費用。
	隊員營養費	1,244,800	正式隊員每人每年556,000元*1人、預備隊員每人每年172,200元*4人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員(甲組/乙組/儲備)，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	245,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布、外套、運動衣褲等，每人每年49,000元*5人。
	運動防護員	420,000	女防護員每人每年420,000元*1人。
	參加國際網球比賽旅費	2,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	300,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	青少年網球夏令營	300,000	3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次) 4. 青少年網球錦標賽(三次) 舉辦青少年網球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
	什項費用	729,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材及參加國際比賽慰勞金暨獎金或主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合 計		7,188,800	整編為 7,188千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			21,811	
國際組織會費	業務費用		130	
			130	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	100	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,545	
			3,545	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	11	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	800	為應業務發展需要
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		13. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		18,136	
			390	
		證券同業及期貨公會	390	為應業務發展需要
	業務費用		17,746	
		1. IPO案股票上市年費	450	為應業務發展需要
		2. IPO案股票登錄費	150	為應業務發展需要
		3. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		4. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		5. 各地銀行公會	6,760	為應業務發展需要
		6. 銀行公會全國聯合會	3,500	為應業務發展需要
		7. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		8. 信託公會	1,300	為應業務發展需要
		9. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,563	為應業務發展需要
		10. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要
		11. 海外單位銀行公會	1,100	為應業務發展需要
		12. 上海市臺灣同胞投資企業協會	20	為應業務發展需要
		13. 天津市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		14. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		15. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		16. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		17. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		18. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		19. 中華民國保險經紀人商業同 業公會	15	為應業務發展需要
		20. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		21. 本行營業單位加入企業商業 團體協進會、工業會等會費	82	為應業務發展需要
捐助			172,250	
捐助社團	什項費用		147,540	
			147,540	
公益支出	什項費用	捐助財團法人中小企業信用 保證基金	147,540	為應業務發展需要
			24,710	
			24,710	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔 導經費	20,510	為應業務發展需要
		2. 設置獎助學金	2,200	為應業務發展需要
		3. 其他公益支出	2,000	為應業務發展需要
分攤			84,344	
分攤大樓管理費用	業務費用		45,945	
			45,945	
分攤其他費用	證券經紀及承 銷費用	辦公大樓管理費用	45,945	為應業務發展需要
			38,399	
			685	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	業務費用	2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	485	為應業務發展需要
			36,184	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	1,000	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,854	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	10	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	70	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	25,500	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,530	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,530	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		278,405	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
8,621,977	8,688,265	用人費用	8,844,687			
4,744,531	5,132,394	正式員額薪資	5,227,944			
23,095	27,389	臨時人員薪資	26,001			
696,081	693,206	超時工作報酬	709,952			
121,759	163,431	津貼	176,460			
1,755,443	1,371,166	獎金	1,396,794			
689,989	713,275	退休及卹償金	698,591			
590,863	587,332	福利費	608,878			
216	72	提繳費	67			
2,121,138	2,405,220	服務費用	2,614,194	810,101	3,500	6,628
172,111	168,016	水電費	176,456	3,060		
174,708	194,811	郵電費	205,051	9,218		330
46,715	57,265	旅運費	56,830	500		500
210,582	269,150	印刷裝訂與廣告費	269,592	3,200		5,798
98,322	115,272	修理保養與保固費	128,114	6,072	3,500	
391,247	410,829	保險費	427,191			
614,198	639,227	棧儲、包裝、代理及加工費	803,232	663,620		
385,929	521,650	專業服務費	517,202	124,431		
27,325	29,000	公共關係費	30,526			
114,072	167,299	材料及用品費	162,171	1,250		145
26,310	45,010	使用材料費	39,382	300		45
87,762	122,289	用品消耗	122,789	950		100
22,165,828	27,568,090	租金與利息	27,919,242	25,819,140		
2,232	2,239	地租及水租	2,239			
442,100	527,489	房租	507,656			
181,368	204,620	機器租金	200,000	3,679		
3,961	13,180	交通及運輸設備租金	9,115	50		
26,559	30,788	什項設備租金	34,197	13,804		
21,509,608	26,789,774	利息	27,166,035	25,801,607		
865,695	973,523	折舊及攤銷	993,413			
56	91	土地改良物折舊	11			
269,085	274,291	房屋折舊	276,318			
273,662	282,080	機械及設備折舊	275,714			
38,426	46,073	交通及運輸設備折舊	39,852			

股份有限公司
彙計表
105 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,089,657	653,682				101,348	
4,844,756	383,188					
24,121	1,880					
646,160	63,792					
176,460						
1,293,034	103,760					
646,372	52,219					
458,696	48,834				101,348	
58	9					
1,736,752	20,934	7,616	28,663			
173,137	259					
191,503	4,000					
37,275	13,900		4,655			
252,381	2,000	5,676	537			
117,952	590					
427,006	185					
139,612						
367,360		1,940	23,471			
30,526						
137,842	10,097	5,912	6,925			
37,743	1,094	200				
100,099	9,003	5,712	6,925			
735,554	120				1,364,428	
2,239						
507,536	120					
196,321						
9,065						
20,393						
992,033	1,380				1,364,428	
11						
274,938	1,380					
275,714						
39,852						

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
64,614	75,370	什項設備折舊	67,081			
31,940	50,845	租賃資產及租賃權益改良折舊	37,943			
45,851	51,371	其他折舊性資產折舊	50,340			
142,061	193,402	攤銷	246,154			
4,176,087	3,869,294	稅捐與規費	3,798,625	4,794		
2,144,580	903,200	所得稅	880,249			
321,207	389,913	土地稅	385,450			
46,330	53,467	房屋稅	53,434			
1,628,645	2,483,704	消費與行為稅	2,440,352	4,794		
244	395	特別稅課	510			
35,062	36,275	規費	36,188			
19	40	未足額進用身障人員差額補助費	41			
	2,300	未足額進用原住民代金	2,401			
242,072	261,489	會費、捐助與分攤	278,405	1,075		
18,382	20,962	會費	21,811	390		
143,515	154,653	捐助	172,250			
80,176	85,874	分攤	84,344	685		
309,705	1,626,292	損失與賠償給付	1,305,384	1,298,799		
118,654	1,180	各項損失	4,085			
	2,500	賠償給付	2,500			
191,051	1,622,612	提存	1,298,799	1,298,799		
1,806	5,083	其他	6,583			
1,806	5,083	其他費用	6,583			
38,618,381	45,564,555	合 計	45,922,704	27,935,159	3,500	6,773

股份有限公司
彙計表
105 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
67,081						
37,943						
50,340						
246,154						
2,883,815	29,767					880,249
						880,249
355,952	29,498					
53,204	230					
2,435,532	26					
510						
36,175	13					
41						
2,401						
103,550				1,530	172,250	
21,421						
					172,250	
82,129				1,530		
					6,585	
					4,085	
					2,500	
	2,083				4,500	
	2,083				4,500	
14,679,203	718,063	13,528	35,588	1,530	1,649,111	880,249

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資 一、收回投資 台灣高速鐵路股份有限公司	2,000,000	104	配合轉投資事業台灣高鐵董事會同意收回全數流通在外之特別股股本，經報奉行政院104年8月6日院授財會字第10400639891號函同意本行收回投資該公司甲種累積優先特別股股本。

臺灣土地銀行股份有限公司
綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本期		上期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	47,316,263		47,221,709		0.20
減：利息費用	25,801,607		25,529,558		1.07
利息淨收益		21,514,656		21,692,151	-0.82
利息以外淨收益		3,731,305		2,757,664	35.31
手續費淨收益	2,602,907		2,711,324		-4.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	129,160		150,000		-13.89
備供出售金融資產之已實現損益	264,734		457,407		-42.12
兌換損益	344,000		305,000		12.79
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	28,567		17,209		-66.00
其他利息以外淨收益	361,937		-883,276		-140.98
淨收益		25,245,961		24,449,815	3.26
呆帳費用及保證責任準備提存		1,297,799		1,621,412	-19.96
營業費用		15,447,912		15,290,763	1.03
員工福利費用	8,743,339		8,587,047		1.82
折舊及攤銷費用	993,413		973,523		2.04
其他業務及管理費用	5,711,160		5,730,193		-0.33
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		8,500,250		7,537,640	12.77
所得稅（費用）利益		880,249		903,200	-2.54
繼續營業單位本期淨利（淨損）		7,620,001		6,634,440	14.86
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		7,620,001		6,634,440	14.86
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數				-1,011,579	-
減：與不重分類之項目相關之所得稅					
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		260,641		96,447	-
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		19,529		-128,560	-
減：與可能重分類之項目相關之所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		280,170		-1,043,692	-126.84
本期綜合損益總額		7,900,171		5,590,748	41.31
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.20		1.06	

附註：

- 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
- 本行原資本額為58,100,000千元，自本期(105年度)起由盈餘及特別公積轉增資為62,594,000千元，爰表列上期(104年度)每股盈餘隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為332,226千股。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		8,500,250
調整項目：		
收益費損項目		-18,138,514
呆帳費用及保證責任準備提存	3,111,650	
折舊費用	747,259	
攤銷費用	246,154	
利息收入	-47,316,263	
股利收入	-218,271	
利息費用	27,166,035	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-2,857	
出售資產（利益）損失	-1,598,845	
其他調整項目	-273,376	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-35,351,504
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-6,802,682	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-575,165	
應收款項（增加）減少	-135,153	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	101,812	
備供出售金融資產（增加）減少	-23,667,024	
持有至到期日金融資產（增加）減少	-168,545	
其他金融資產（增加）減少	-1,367,931	
其他資產（增加）減少	-279,486	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-32,894,174	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	829,689	
存款及匯款增加（減少）	300,132	
應付款項增加（減少）	-2,322,097	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-1,255,153	
其他負債增加（減少）	-9,901	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-2,457,330	
支付之利息		-25,046,334
收取之利息		44,831,604
支付之所得稅		-888,200
營業活動之淨現金流入（流出）		-26,092,698
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-1,200	
取得不動產及設備	-538,281	
取得無形資產	-493,304	
處分不動產及設備	256,391	
處分投資性不動產	2,939,754	
其他資產（增加）減少	12,757	
收取之利息	2,250,174	
收取之股利	227,265	
投資活動之淨現金流入（流出）		4,653,556
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-513,728	
應付金融債券增加（減少）	24,973,260	
其他金融負債增加（減少）	-24,107	
支付之利息	-3,995,628	
其他負債增加（減少）	55,169	
現金增資	7,000,000	
籌資活動之淨現金流入（流出）		27,494,966
匯率變動對現金及約當現金之影響		260,641
本期現金及約當現金增加（減少）數		6,316,465
期初現金及約當現金餘額		148,861,355
期末現金及約當現金餘額		155,177,820
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		91,542,072
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		63,116,434
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		519,314
期末現金及約當現金餘額		155,177,820

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	105年12月31日	104年12月31日	變動百分比	負債及權益	105年12月31日	104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	91,542,072	85,529,431	7.03	央行及銀行同業存款	67,271,222	66,441,533	1.25
存放央行及拆借銀行同業	197,258,743	196,392,988	0.44	央行及同業融資	2,046,988	2,560,716	-20.06
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,786,033	1,745,451	2.33	透過損益按公允價值衡量之金融負債	222,942	222,942	-
備供出售金融資產	275,859,592	252,173,039	9.39				
附賣回票券及債券投資				附買回票券及債券負債	9,598,647	10,853,800	-11.56
應收款項－淨額	6,295,177	5,855,224	7.51	應付款項	18,568,036	22,770,537	-18.46
本期所得稅資產	539,456	557,385	-3.22	本期所得稅負債	880,249	903,200	-2.54
貼現及放款－淨額	1,876,709,766	1,872,884,516	0.20	存款及匯款	2,124,131,676	2,123,831,544	0.01
持有至到期日金融資產	520,062	351,517	47.95	應付金融債券	140,774,057	115,796,320	21.57
採用權益法之投資－淨額	28,768	25,911	11.03	其他金融負債	120,337	144,444	-16.69
其他金融資產－淨額	14,792,016	13,277,774	11.40	負債準備	15,826,094	15,593,732	1.49
不動產及設備－淨額	23,211,879	23,527,957	-1.34	遞延所得稅負債	6,854,568	6,929,075	-1.08
投資性不動產－淨額	22,356,753	23,922,345	-6.54	其他負債	607,749	562,320	8.08
無形資產－淨額	892,254	645,104	38.31	負債總計	2,386,902,565	2,366,610,163	0.86
遞延所得稅資產－淨額	4,168,083	4,165,154	0.07	股本	65,916,259	58,100,000	13.45
其他資產－淨額	6,419,968	6,134,253	4.66	普通股	65,916,259	58,100,000	13.45
				資本公積	25,426,610	21,748,869	16.91
				保留盈餘	33,842,394	30,681,813	10.30
				法定盈餘公積	27,199,398	24,913,398	9.18
				特別盈餘公積	4,322,415	4,919,340	-12.13
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	2,320,581	849,075	173.31
				其他權益	10,292,794	10,047,204	2.44
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	306,039	45,398	574.12
				備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	3,141,522	3,121,993	0.63
				其他權益-其他			-
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,845,233	6,879,813	-0.50
				權益總計	135,478,057	120,577,886	12.36
資產總計	2,522,380,622	2,487,188,049	1.41	負債及權益總計	2,522,380,622	2,487,188,049	1.41

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 次

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

四、投資報酬分析	13
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	16
六、其他有關說明	16

丙、預算主要表

一、損益預計表	17
二、盈虧撥補預計表	19
三、現金流量預計表	20

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

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

貳、現金流量明細科目

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

五、資本增減與股額明細表	49
--------------------	----

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表	51
------------------	----

二、手續費用分析表	52
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	53
-----------------	----

二、員工人數彙計表	55
-----------------	----

三、用人費用彙計表	56
-----------------	----

四、繳納各項稅捐與規費明細表	58
----------------------	----

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	59
---------------------------	----

六、5年來主要營運項目量值明細表	60
------------------------	----

七、會費、捐助與分攤費用彙計表	61
-----------------------	----

八、各項費用彙計表	62
-----------------	----

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4.95	4.07	0.88	21.62
營業總支出	4.66	3.90	0.76	19.49
淨利(淨損)	0.29	0.17	0.12	70.59
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.26	0.15	0.11	73.33
留存事業機關盈餘	0.03	0.02	0.01	50.00
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.00	0.06	-0.06	
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.02	0.01	0.01	100.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	0.16	0.10	0.06	60.00
不動產、廠房及設備餘額	0.07	0.08	-0.01	-12.50
長期負債餘額				
權益	0.29	0.26	0.03	11.54
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

二、願景及策略目標：

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

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

三、經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 因應台灣社會高齡化及少子化之趨勢，客戶對於退休生活及子女教育之理財規劃需求將日益增加，本公司將著重於引進各類客群所需之保險商品，以符合客戶之需求。
2. 配合政府提高國人保險保障政策，並提供客戶多元保險商品，將引進長年期保障型商品，以滿足客戶於人身、意外及健康保障之需求。
3. 推動房貸授信業務之減額定期壽險，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面。
4. 因應主管機關對類定存商品之監管措施日益嚴格，將持續協助輔導分行加強推動分期繳商品之銷售，以增裕長年期佣金收入，並降低因法規變動而導致佣金收入產生劇烈之變化。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

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

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	101年度決算數		102年度決算數		103年度決算數		104年度預算數		105年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比(%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
代理業務 (營運量)			598,281		9,582,448	1,601.66	8,500,000	88.70	9,585,000	112.76
壽險業務			598,281		9,149,907	1,529.37	8,075,000	88.25	9,085,000	112.51
產險業務			0		432,541		425,000	98.26	500,000	117.65

附註：

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

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，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；擴大金融服務範疇，鼓勵開發多元化金融商品，提供多樣化籌資及投資管道。
- (二) 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；提升財務健全性，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- (三) 配合推動兩岸金融業務往來，創造金融與產業雙贏，並透過銀行放款、保險業投資等機制，協助創意產業發展；強化多元支付服務，協助電子商務發展；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：

- (一) 善用土銀品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
- (二) 以顧客需求為導向，引進符合客戶需求之保險商品，建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
- (三) 辦理保險專業訓練，培育行員保險專業知能，並結合各項保險商品辦理行銷活動，積極塑造專業誠信服務品牌。
- (四) 蒐集同業商品訊息及資料，引進具市場競爭力之保險商品。
- (五) 配合政府政策方向及市場趨勢，引進相關保障及退休規劃等商品，符合中高齡客層之需求。
- (六) 持續改善保經資訊系統之功能，以提升行政效率及系統使用度；實施標準化作業程序，建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
- (七) 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(103)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
9,582,448	100.03	代理業務 (營運量)	9,585,000	8,500,000	112.76
9,149,907	99.29	壽險業務	9,085,000	8,075,000	112.51
432,541	115.60	產險業務	500,000	425,000	117.65

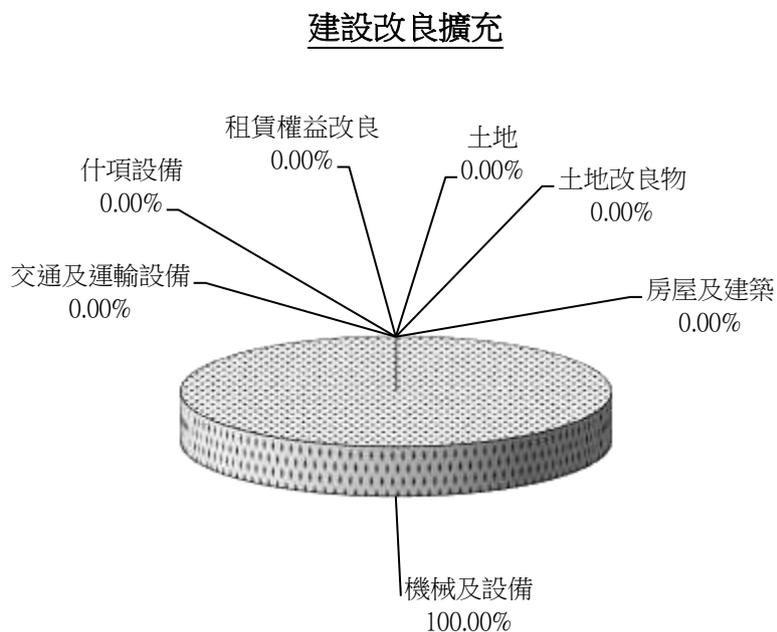
附註：代理業務營運項目係承做總額。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 410千元，均係不動產、廠房及設備 410千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	410	千元
一般建築及設備計畫	410	千元
一次性項目	410	千元
(二) 資金來源	410	千元
一般建築及設備計畫	410	千元
自有資金	410	千元

(三) 105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	410	自有資金	
土地		營運資金	410
土地改良物			
房屋及建築			
機械及設備	410		
交通及運輸設備			
什項設備			
租賃權益改良			
合 計	410	合 計	410

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

機械及設備410千元。

- (1) 個人電腦 150千元。
- (2) 掃描事務機 260千元。

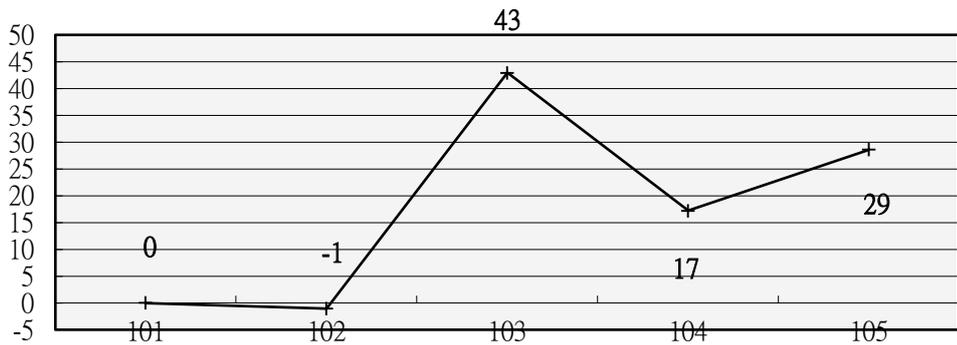
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入495,000千元，營業外收入119千元，收入合計495,119千元；預計營業成本397,635千元，營業費用62,661千元，營業外費用405千元，支出合計460,701千元；預計稅前淨利34,418千元，扣除所得稅費用5,851千元，本期淨利28,567千元。

最近5年淨利折線圖

百萬元



年度

最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入		18,607	514,713	407,000	495,000
營業外收入		37	120	62	119
合計		18,644	514,833	407,062	495,119
支出事項					
營業成本		13,676	405,293	319,088	397,635
營業費用		6,003	57,135	66,861	62,661
營業外費用		23	401	379	405
所得稅費用			9,049	3,525	5,851
合計		19,702	471,878	389,853	466,552
淨利(淨損)		-1,058	42,955	17,209	28,567

附註：1.102至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為28,567千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 25,710千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計25,710千元。）
- (二) 留存事業機關 2,857千元，其項目如下：
法定公積：按本期淨利28,567千元提列 10%，計 2,857千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入29,989千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 2,382千元，其中現金流入28千元，係減少投資28千元；現金流出 2,410千元，包括無形資產及其他資產淨增2,000千元及增加不動產、廠房及設備410千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 410千元，均為辦理一般建築及設備計畫之數，係機械及設備 410千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：
籌資活動之淨現金流出25,710千元，係發放現金股利25,710千元。
- (四) 現金及約當現金淨增1,897千元，係期末現金及約當現金餘額 25,303千元，較期初現金及約當現金餘額 23,406千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本公司103年度實際晉用薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌103年度決算實支數、104年度預算數及105年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度代理業務營運量總額為9,585,000千元，較上年度總額8,500,000千元，增加1,085,000千元，增加112.76%，主要係本公司致力擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬為目標。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入495,000千元，較上年度預算數407,000千元，增加88,000千元，主要係本年度積極推展代理業務(產、壽險)營運量之成長，預估手續費收入增加所致。
- (2) 營業外收入：本年度預計營業外收入119千元，較上年度預算數62千元，增加57千元，主要係預估存放銀行之利息收入增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本397,635千元，較上年度預算數319,088千元，增加78,547千元，主要係預估手續費收入增加，分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之手續費用隨同增加所致。
- (2) 業務費用：本年度預計業務費用40,144千元，較上年度預算數49,018千元，減少8,874千元，主要係本年度營業稅依財政部104年5月6日台財稅字第10400575834號函修正條文，改以2%稅率計算，致營業稅費用減少所致。
- (3) 管理費用：本年度預計管理費用22,245千元，較上年度預算數17,585千元，增加4,660千元，主要係用人費用增加所致。
- (4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用272千元，較上年度預算數258千元，增加14千元，主要係員工訓練費用增加所致。
- (5) 營業外費用：本年度預計營業外費用405千元，較上年度預算數379千元，增加26千元，主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 90,012 千元，較 104 年底預計數 88,909 千元，增加 1,103 千元，約 1.24%，其組成如下：
- | | | |
|----------------|-----------------|---------|
| 1. 流動資產 | 71,868 千元，占資產總額 | 79.84%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 0 千元，占資產總額 | 0.00%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 2,211 千元，占資產總額 | 2.46%。 |
| 4. 不動產、廠房及設備 | 6,891 千元，占資產總額 | 7.66%。 |
| 5. 投資性不動產 | 0 千元，占資產總額 | 0.00%。 |
| 6. 無形資產 | 8,378 千元，占資產總額 | 9.31%。 |
| 7. 其他資產 | 664 千元，占資產總額 | 0.74%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 61,244 千元，較 104 年底預計數 62,998 千元，減少 1,754 千元，約 -2.78%，其組成如下：
- | | | |
|---------------|--------------------|---------|
| 1. 流動負債 | 56,025 千元，占負債及權益總額 | 62.24%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 0 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 0 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 4. 長期負債 | 0 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 5,219 千元，占負債及權益總額 | 5.80%。 |
- (三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 28,768 千元，較 104 年底預計數 25,911 千元，增加 2,857 千元，約 11.03%，其組成如下：
- | | | |
|---------------|--------------------|---------|
| 1. 資本 | 20,000 千元，占負債及權益總額 | 22.22%。 |
| 2. 資本公積 | 0 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損) | 8,768 千元，占負債及權益總額 | 9.74%。 |
| 4. 累積其他綜合損益 | 0 千元，占負債及權益總額 | 0.00%。 |

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

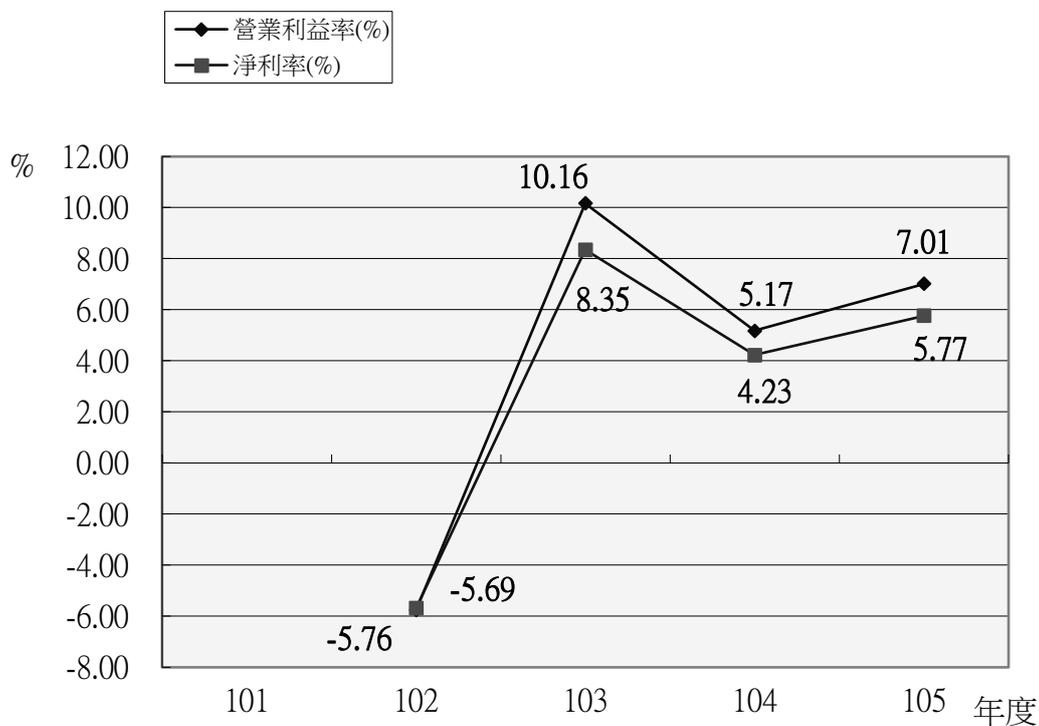
分析項目		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構 (%)	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$		34.66	71.88	47.78	68.04
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$		0.00	0.00	0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$		19.12	13.82	30.68	23.95
償債能力 (%)	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$		—	—	—	—
經營能力 (%)	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$		—	—	—	—
	逾放比率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$		—	—	—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$		—	—	—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$		—	—	—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$		-96	1,718	637	922
現金流量 (%)	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$		-40.13	93.90	149.65	53.53
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$		-106.44	123.22	124.68	121.81
	現金再投資比率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$		-21.35	77.46	57.40	14.39
	資本適足率(%)					

附註：1.102至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



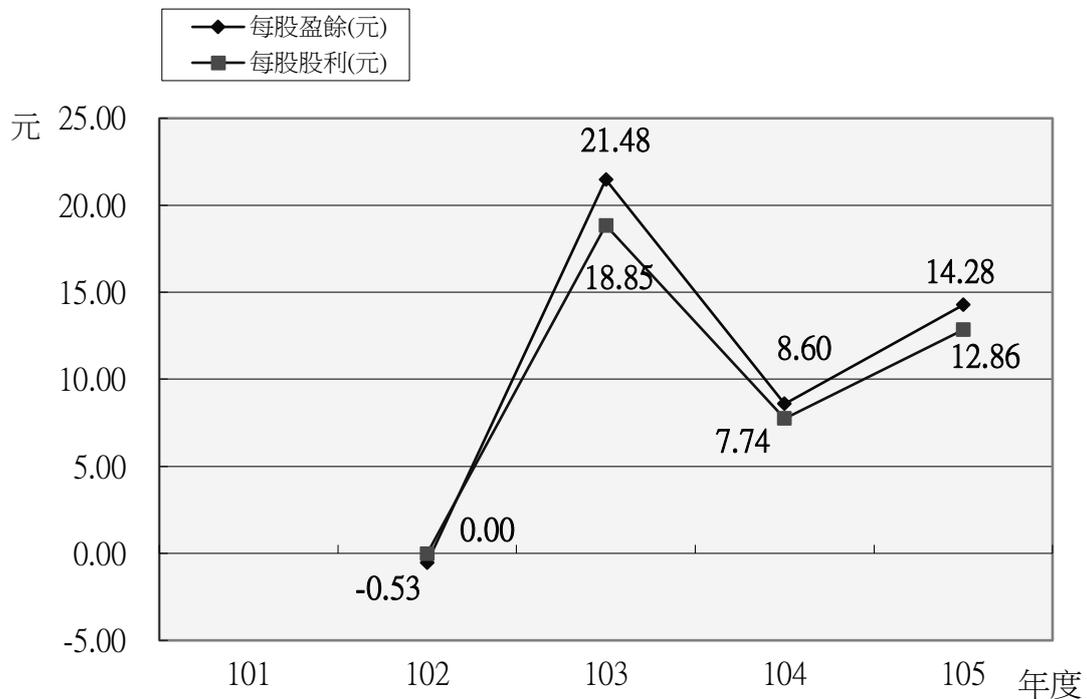
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)		-5.76	10.16	5.17	7.01
營業利益		-1,072	52,285	21,051	34,704
營業收入		18,607	514,713	407,000	495,000
淨利率(%)		-5.69	8.35	4.23	5.77
本期淨利		-1,058	42,955	17,209	28,567
營業收入		18,607	514,713	407,000	495,000

附註：1.102至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

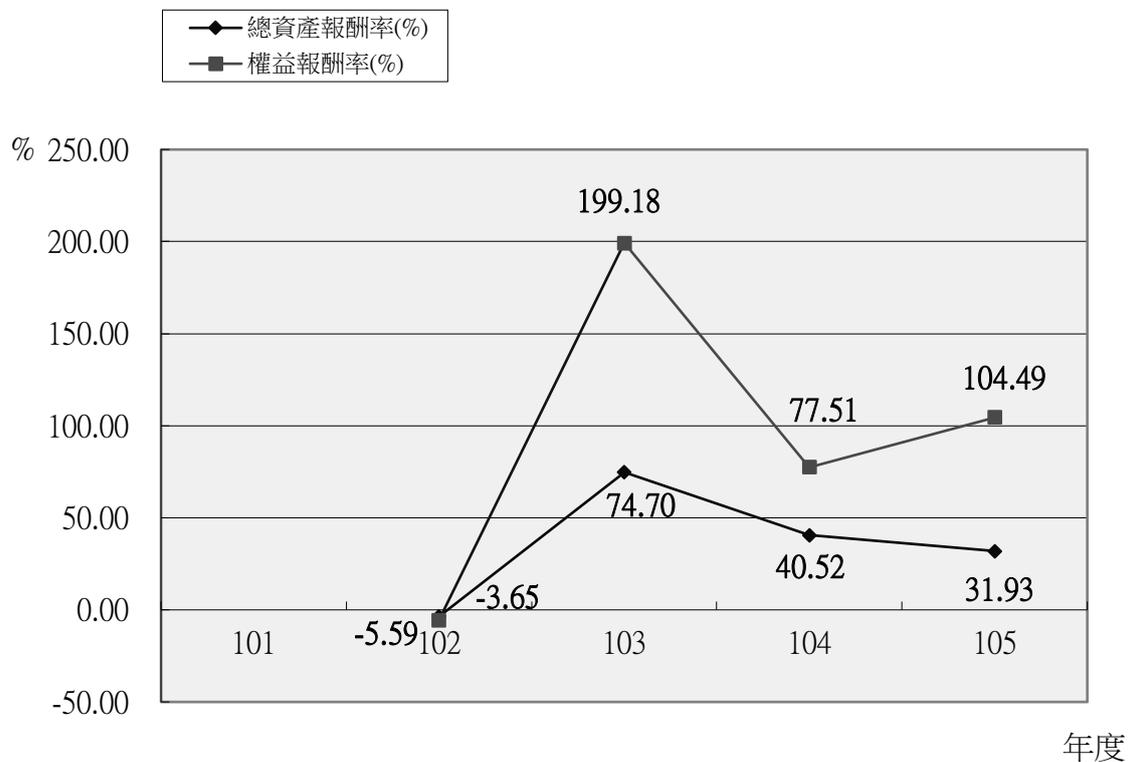


項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)		-0.53	21.48	8.60	14.28
淨利-特別股股利(千元)		-1,058	42,955	17,209	28,567
普通股流通在外股權(千股)		2,000	2,000	2,000	2,000
每股股利(元)		0.00	18.85	7.74	12.86

附註：1.102至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利(淨損)，不含其他綜合損益。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)		-3.65	74.70	40.52	31.93
本期淨利		-1,058	42,955	17,209	28,567
平均資產總額		28,990	57,500	42,466	89,461
權益報酬率(%)		-5.59	199.18	77.51	104.49
本期淨利		-1,058	42,955	17,209	28,567
平均權益總額		18,942	21,566	22,201	27,340

附註：102至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自102年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

- (一) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。
- (二) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

1. 本(105)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列3,111千元。
- (2) 績效獎金：
 - a. 本年度預算稅前淨利34,418千元。
 - b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計1,867千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 103年度考核及績效獎金核發情形：

本公司103年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待行政院核定，爰改以揭露102年度實際發放情形，其中考核獎金依財政部103.10.15台財庫字第1030065681號函示，本公司102年11-12月工作考成之評核，併入103年度覈實辦理，俾嗣後據以核發102年員工實際到職日占全年比率之考核獎金，致尚未發放；績效獎金因本公司102年10月31日始正式開業營運，稅前為淨損，無法發放績效獎金。

丙、預算主要表

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
514,713	100.00	營業收入	41	495,000	100.00	407,000	100.00	88,000	21.62
514,713	100.00	金融保險收入	4103	495,000	100.00	407,000	100.00	88,000	21.62
514,713	100.00	手續費收入	410305	495,000	100.00	407,000	100.00	88,000	21.62
405,293	78.74	營業成本	51	397,635	80.33	319,088	78.40	78,547	24.62
405,293	78.74	金融保險成本	5103	397,635	80.33	319,088	78.40	78,547	24.62
405,293	78.74	手續費用	510305	397,635	80.33	319,088	78.40	78,547	24.62
109,419	21.26	營業毛利(毛損)	61	97,365	19.67	87,912	21.60	9,453	10.75
57,135	11.10	營業費用	52	62,661	12.66	66,861	16.43	-4,200	-6.28
39,820	7.74	業務費用	5202	40,144	8.11	49,018	12.04	-8,874	-18.10
39,820	7.74	業務費用	520201	40,144	8.11	49,018	12.04	-8,874	-18.10
17,228	3.35	管理費用	5203	22,245	4.49	17,585	4.32	4,660	26.50
17,228	3.35	管理費用	520301	22,245	4.49	17,585	4.32	4,660	26.50
87	0.02	其他營業費用	5298	272	0.05	258	0.06	14	5.43
87	0.02	員工訓練費用	529802	272	0.05	258	0.06	14	5.43
52,285	10.16	營業利益(損失)	62	34,704	7.01	21,051	5.17	13,653	64.86
120	0.02	營業外收入	49	119	0.02	62	0.02	57	91.94
120	0.02	其他營業外收入	4998	119	0.02	62	0.02	57	91.94
120	0.02	利息收入	499804	119	0.02	62	0.02	57	91.94
401	0.08	營業外費用	59	405	0.08	379	0.09	26	6.86
401	0.08	其他營業外費用	5998	405	0.08	379	0.09	26	6.86
401	0.08	什項費用	599898	405	0.08	379	0.09	26	6.86
-281	-0.05	營業外利益(損失)	63	-286	-0.06	-317	-0.08	31	-9.78
52,004	10.10	稅前淨利(淨損)	64	34,418	6.95	20,734	5.09	13,684	66.00
9,049	1.76	所得稅費用(利益)	65	5,851	1.18	3,525	0.87	2,326	65.99
9,049	1.76	所得稅費用(利益)	6501	5,851	1.18	3,525	0.87	2,326	65.99
9,049	1.76	所得稅費用(利益)	650101	5,851	1.18	3,525	0.87	2,326	65.99
42,955	8.35	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	28,567	5.77	17,209	4.23	11,358	66.00
42,955	8.35	本期淨利(淨損)	68	28,567	5.77	17,209	4.23	11,358	66.00

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 105 年度

損益說明：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
盈虧撥補預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	28,567	
合 計		28,567	
分配之部			提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	8203	25,710	1. 法定公積： 按本期淨利28,567千元提列10%，計2,857千元。
股(官)息紅利	820301	25,710	
留存事業機關者	8207	2,857	2. 應繳股息紅利： 本期淨利提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計25,710千元。
法定公積	820703	2,857	
合 計		28,567	

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量		90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	34,418	稅前淨利(+)	34,418
稅前淨利(淨損)	9003	34,418		
利息股利之調整	9004	-119	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	-119
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	34,299		
調整項目	9006	-511		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	33,788		
收取利息	9008	117	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收入。	119
			應收利息增加數(-)(減少數(+))。	-2
支付所得稅	9012	-3,916	參閱損益預計表， 所得稅費用(-)。	-5,851
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	2,326
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-391
營業活動之淨現金流入(流出)	91	29,989		
投資活動之現金流量		92		
減少投資	9202	28	持有至到期日金融資產－非流動減少數(+)	28
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,000	電腦軟體投入數(-)	-2,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-410	參閱固定資產建設改良擴充明細表， 固定資產建設改良擴充之投入數(-)： 【機械及設備投入數(-)】。	-410
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-2,382		
籌資活動之現金流量		94		
發放現金股利	9414	-25,710	本年度繳付之股息紅利(-)	-25,710

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		編 號	預 算 數	說 明	
名 稱				備 註	金 額
	籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-25,710		
	現金及約當現金之淨增（淨減）	97	1,897		
	期初現金及約當現金	98	23,406	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	23,406 0 0 0
	期末現金及約當現金	99	25,303	參閱資產負債預計表， 「現金」(+) 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	25,303 0 0 0

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 105 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備(1,494 千元)、折舊及減損(1,921 千元)、攤銷(2,355 千元)、流動資產淨增(-707 千元)及流動負債淨減(-5,574 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(29,989 千元)，投資活動之淨現金流出(-2,382 千元)及籌資活動之淨現金流出(-25,710 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 1,897 千元，係「現金」金額淨增 1,897 千元。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

土銀保險經紀人
金融保險
 中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	410305	9,585,000		495,000
壽險業務		9,085,000	4.85%	441,000
產險業務		500,000	10.80%	54,000
合	計			495,000

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	119					119
利息收入	499804	119					119
合 計		119					119

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 105 年度

科	目說	明
其他營業外收入		
利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 87 千元，為作公務保證用所購入之中央登錄公債之公債息 32 千元，共計 119 千元。	

土銀保險經紀人股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
405,293	319,088	手續費用	510305	397,635		397,635
405,293	319,088	服務費用	5103052	397,635		397,635
405,293	319,088	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	397,635		397,635
405,293	319,088	合 計		397,635		397,635

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 105 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。(詳見第 52 頁)

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,025	7,887	用人費用	5202011	8,867	7,620	1,247
4,398	4,503	正式員額薪資	52020111	5,037	5,037	
412	535	超時工作報酬	52020113	574	574	
1,624	1,201	獎金	52020115	1,343	839	504
649	720	退休及卹償金	52020116	763	763	
942	928	福利費	52020118	1,150	407	743
6,169	10,073	服務費用	5202012	10,590	1,060	9,530
276	746	水電費	52020121	307		307
492	1,278	郵電費	52020122	1,354		1,354
523	608	旅運費	52020123	882	141	741
2,587	3,379	印刷裝訂與廣告費	52020124	3,886		3,886
5	680	修理保養與保固費	52020125	350	350	
174	392	保險費	52020126	490	490	
70	220	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	79	79	
1,138	1,770	專業服務費	52020128	2,242		2,242
906	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
428	799	材料及用品費	5202013	458	118	340
120	224	使用材料費	52020131	134	18	116
308	575	用品消耗	52020132	324	100	224
4,326	5,784	租金與利息	5202014	5,089	4,329	760
3,754	4,920	房租	52020142	4,225	4,225	
494	660	機器租金	52020143	760		760
31	130	交通及運輸設備租金	52020144	30	30	
47	74	什項設備租金	52020145	74	74	
1,423	3,464	折舊及攤銷	5202015	4,276	4,276	
341	808	機械及設備折舊	52020153	1,269	1,269	
66	77	交通及運輸設備折舊	52020154	77	77	
190	366	什項設備折舊	52020155	278	278	
133	297	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	297	297	
693	1,916	攤銷	52020158	2,355	2,355	
19,436	20,791	稅捐與規費	5202016	10,818	19	10,799
18,537	20,362	消費與行為稅	52020165	9,912	12	9,900

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
899	429	規費	52020167	906	7	899
13	220	會費、捐助與分攤	5202017	46	10	36
10	10	會費	52020171	10	10	
3	210	分攤	52020173	36		36
39,820	49,018	合 計		40,144	17,432	22,712

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，係職員薪金 5,037 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 414 千元及不休假加班費 160 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 504 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 839 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 403 千元。

2.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 360 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，合計估列 397 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按員工人數每人每年 350 元之規定估列 4 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

3.提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 743 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 6 千元。

二、服務費用：

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

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 100 千元、電話費 350 千元及數據通信費 904 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差及接洽公務等有關旅費估列 671 千元。

2.大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫(拓展保險經紀業務)估列 141 千元。

3.其他旅運費：係搬運或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 70 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

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

2.廣(公)告費：係為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 2,000 千元。

3.業務宣導費：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估列

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

1,227 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 343 千元、交通及運輸設備修護費 5 千元暨什項設備修護費 2 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括交通及運輸設備保險費 50 千元暨責任保險費 440 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係給付金融機構公債手續費及銀行匯費等匯費及手續費 2 千元暨支應辦公場所清潔等外包工資費用 77 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 800 千元、法律事務費 250 千元、委託調查研究費 100 千元、電腦軟體服務費 540 千元暨保警及保全費用 552 千元。

(九)公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 1,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 18 千元暨設備零件 116 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 25 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 224 千元、報章雜誌 50 千元及農業與園藝

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 105 年度

用品 25 千元等費用。

四、租金與利息：

- (一)房租：係營業用房屋租金，估列 4,225 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 760 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係公務臨時租用車輛租金估列 30 千元。
- (四)什項設備租金：係依業務需要，租用影印機設備估列 74 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 1,269 千元、交通及運輸設備折舊 77 千元、什項設備折舊 278 千元及租賃權益改良折舊 297 千元。
- (二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 2,355 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)消費與行為稅：係營業稅估列 9,900 千元及使用牌照稅 12 千元。
- (二)規費：包括行政規費(含保險業務員登錄各公會所需之規費)899 千元及汽車燃料使用費 7 千元。

七、會費、捐助與分攤：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
17,178	17,263	用人費用	5203011	21,884	20,521	1,363
10,055	10,943	正式員額薪資	52030111	13,821	13,821	
136		臨時人員薪資	52030112	252	252	
1,137	1,301	超時工作報酬	52030113	1,494	1,494	
3,669	2,867	獎金	52030115	3,635	2,272	1,363
1,575	1,250	退休及卹償金	52030116	1,480	1,480	
606	902	福利費	52030118	1,202	1,202	
33	43	材料及用品費	5203013	53	53	
33	43	用品消耗	52030132	53	53	
17	279	其他	5203019	308	308	
17	279	其他費用	52030191	308	308	
17,228	17,585	合 計		22,245	20,882	1,363

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 192 千元、職員薪金 12,978 千元及工員工資 651 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 252 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,057 千元及不休假加班費 437 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,363 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 2,272 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 1,038 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥工員退休及離職金估列 52 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 390 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

民健康保險法之規定估列 1,054 千元。

- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及按員工人數每人每年 350 元之規定，共計估列 35 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 13 千元。
- 4.其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 100 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：

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

三、其他：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
其他營業費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
87	258	員工訓練費用	529802	272	229	43
69	239	服務費用	5298022	252	209	43
	12	旅運費	52980223	43		43
6	6	印刷裝訂與廣告費	52980224	6	6	
64	221	專業服務費	52980228	203	203	
17	19	材料及用品費	5298023	20	20	
17	19	用品消耗	52980232	20	20	
87	258	合 計		272	229	43

土銀保險經紀人股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 105 年度

員工訓練費用：

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

- (一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 43 千元、印刷及裝訂費 6 千元、講課鐘點及稿費 8 千元暨教育訓練費 195 千元。
- (二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 18 千元及其他用品消耗 2 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
401	379	其他營業外費用	5998	405	405	
401	379	什項費用	599898	405	405	
301	319	用人費用	5998981	405	405	
301	319	福利費	59989818	405	405	
100	60	會費、捐助與分攤	5998987			
100	60	捐助	59989872			
401	379	合 計		405	405	

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 105 年度

什項費用：

用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 405 千元。

貳、現金流量明細科目

土銀保險經紀人股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952				410				410
一次性項目	9522				410				410
合 計					410				410

土銀保險經紀人
 固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金				小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522
合 計		410				410	100.00

股份有限公司

擴充資金來源明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						410	100.00
						410	100.00
						410	100.00

土銀保險經紀人
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部						
名 稱	編 號	資 金 來 源					外借資金	
		投資總額	自 有 資 金			增資		其他
			營運資金	出售不適用資產				
一般建築及設備計畫	952	410	410					
一次性項目	9522	410	410					
合 計		410	410					

股份有限公司

計畫預期進度明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	105.1-105.12				410 410	100.00 100.00	410 410	100.00 100.00
					410	100.00	410	100.00

土銀保險經紀人股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						租賃權 改良	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權		
前年度決算資產原值			2,074	590	1,164	400	4,228	
上年度預計新增資產原值			3,206	100	697	238	4,241	
本年度預計新增資產原值			2,548				2,548	
累計減損數								
本年度年底資產總額			7,828	690	1,861	638	11,017	
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
折舊率								
本年度應提折舊			1,269	77	278	297	1,921	
業務費用			1,269	77	278	297	1,921	
合 計			1,269	77	278	297	1,921	

土銀保險經紀人股份有限公司
資本增減與股額明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金 額(元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
臺灣土地銀行(股)公司		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
合 計		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
壽險轉介費						441,000	
新台幣戶						441,000	
產險轉介費						54,000	
新台幣戶						54,000	
合 計						495,000	

土銀保險經紀人股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他 新台幣戶						397,635 397,635	保險轉介費
合	計					397,635	

戊、預 算 參 考 表

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
86,011	資產	1	90,012	88,909	1,103
75,380	流動資產	11	71,868	68,871	2,997
21,946	現金	1101	25,303	23,406	1,897
21,896	銀行存款	110102	25,253	23,356	1,897
50	零用及週轉金	110104	50	50	
52,318	應收款項	1105	43,555	43,214	341
52,270	應收帳款	110504	43,495	43,156	339
48	應收利息	110515	60	58	2
5	本期所得稅資產	1106	1,763	1,372	391
5	應收所得稅退稅款	110601			
	預付所得稅稅款	110602	1,763	1,372	391
1,110	預付款項	1111	1,247	879	368
1,110	預付費用	111103	1,247	879	368
2,266	基金、投資及長期應收款	13	2,211	2,239	-28
2,266	非流動金融資產	1302	2,211	2,239	-28
2,266	持有至到期日金融資產－非流動	130212	2,211	2,239	-28
3,342	不動產、廠房及設備	14	6,891	8,402	-1,511
1,702	機械及設備	1404	5,379	4,100	1,279
2,074	機械及設備	140401	7,828	5,280	2,548
-372	累計折舊－機械及設備	140404	-2,449	-1,180	-1,269
503	交通及運輸設備	1405	449	526	-77
590	交通及運輸設備	140501	690	690	
-87	累計折舊－交通及運輸設備	140504	-241	-164	-77
910	什項設備	1406	963	1,241	-278
1,164	什項設備	140601	1,861	1,861	
-254	累計折舊－什項設備	140604	-898	-620	-278
227	租賃權益改良	1407	100	397	-297
400	租賃權益改良	140701	638	638	
-174	累計折舊－租賃權益改良	140704	-538	-241	-297
	購建中固定資產	1408		2,138	-2,138
	訂購機件	140804		2,138	-2,138
4,359	無形資產	16	8,378	8,733	-355
4,359	無形資產	1601	8,378	8,733	-355
4,359	電腦軟體	160105	8,378	8,733	-355
664	其他資產	18	664	664	
664	什項資產	1897	664	664	
664	存出保證金	189721	664	664	
2,000	存出保證品	189723	2,000	2,000	
-2,000	抵繳存出保證品	189724	-2,000	-2,000	
86,011	資產合計		90,012	88,909	1,103

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年 12月31日 實際數	科 目		105年 12月31日 預計數	104年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
61,821	負債	2	61,244	62,998	-1,754
59,316	流動負債	21	56,025	59,273	-3,248
50,281	應付款項	2105	50,174	55,748	-5,574
16	應付票據	210501	527	944	-417
40,124	應付帳款	210502	39,388	40,770	-1,382
83	應付代收款	210503	70	23	47
5,880	應付費用	210505	6,167	6,823	-656
4,178	應付其他稅款	210506	4,022	7,188	-3,166
9,034	當期所得稅負債	2106	5,851	3,525	2,326
9,034	應付所得稅款	210601	5,851	3,525	2,326
2,505	其他負債	28	5,219	3,725	1,494
2,250	負債準備	2801	4,964	3,470	1,494
2,250	員工福利負債準備	280120	4,964	3,470	1,494
255	什項負債	2897	255	255	
255	存入保證金	289701	255	255	
24,190	權益	3	28,768	25,911	2,857
20,000	資本	31	20,000	20,000	
20,000	資本	3101	20,000	20,000	
20,000	資本	310101	20,000	20,000	
4,190	保留盈餘（累積虧損）	33	8,768	5,911	2,857
4,190	已指撥保留盈餘	3301	8,768	5,911	2,857
4,190	法定公積	330101	8,768	5,911	2,857
86,011	負債及權益合計		90,012	88,909	1,103

附註：

(1)104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)0千元，其中「應收保證款項(保證款項)」0千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」0千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
員工人數彙計表
 中華民國 105 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							公司基於業務增長及考量專業職能分工之原則下，增加職員4名，以利公司運作正常。
業務部分	9722	10				10		
正式職員	97221	10				10		
管理部分	9723	17		4		21		
正式職員	97231	15		4		19		
正式工員	97233	2				2		
合 計		27		4		31		

土銀保險經紀人

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	18,858	252	2,068		1,867	3,111	
業務費用	974520201	5,037		574		504	839	
職員	9745202013	5,037		574		504	839	
國內部分	97452020131	5,037		574		504	839	
管理費用	974520301	13,821	252	1,494		1,363	2,272	
董(理)監事	9745203011	192						
國內部分	97452030111	192						
職員	9745203013	12,978		1,443		1,298	2,163	
國內部分	97452030131	12,978		1,443		1,298	2,163	
工員	9745203014	651	252	51		65	109	
國內部分	97452030141	651	252	51		65	109	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		18,858	252	2,068		1,867	3,111	

註：

1.本公司105年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係支應辦公場所清潔維護等後勤作業，計估列77千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額31人，共計1,867千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額31人，共計3,111千元。

股份有限公司

彙計表

105 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
1,493	750		1,856	39	743	19	100	31,156	
403	360		397	4	743	6		8,867	
403	360		397	4	743	6		8,867	
403	360		397	4	743	6		8,867	
1,090	390		1,054	35		13	100	21,884	
								192	
								192	
1,038	376		1,004	32		11	100	20,443	
1,038	376		1,004	32		11	100	20,443	
52	14		50	3		2		1,249	
52	14		50	3		2		1,249	
			405					405	
			391					391	
			391					391	
			14					14	
			14					14	
1,493	750		1,856	39	743	19	100	31,156	

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計743千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國105 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	5,851								5,851		
營利事業所得稅	97611	5,851								5,851		
消費與行為稅	9765	9,900	12							9,900	12	
營業稅	97655	9,900								9,900		
使用牌照稅	97657		12								12	
規費	9767	906								906		
行政規費	97671	899								899		
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合 計		16,657	12							16,657	12	

土銀保險經紀人股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

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

附註：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
105年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,585,000	5.16	495,000
代理業務	932530	"	9,585,000	5.16	495,000
104年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,500,000	4.79	407,000
代理業務	932530	"	8,500,000	4.79	407,000
103年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	9,582,448	5.37	514,713
代理業務	932530	"	9,582,448	5.37	514,713
102年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607

土銀保險經紀人股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

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

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年		
			合計	金融 保險成本	其他營業成本 租賃成本代理費用
25,504	25,469	用人費用	31,156		
14,453	15,446	正式員額薪資	18,858		
136		臨時人員薪資	252		
1,549	1,836	超時工作報酬	2,068		
5,293	4,068	獎金	4,978		
2,224	1,970	退休及卹償金	2,243		
1,848	2,149	福利費	2,757		
411,532	329,400	服務費用	408,477	397,635	
276	746	水電費	307		
492	1,278	郵電費	1,354		
523	620	旅運費	925		
2,593	3,385	印刷裝訂與廣告費	3,892		
5	680	修理保養與保固費	350		
174	392	保險費	490		
405,364	319,308	棧儲、包裝、代理及加工費	397,714	397,635	
1,201	1,991	專業服務費	2,445		
906	1,000	公共關係費	1,000		
478	861	材料及用品費	531		
120	224	使用材料費	134		
358	637	用品消耗	397		
4,326	5,784	租金與利息	5,089		
3,754	4,920	房租	4,225		
494	660	機器租金	760		
31	130	交通及運輸設備租金	30		
47	74	什項設備租金	74		
1,423	3,464	折舊及攤銷	4,276		
341	808	機械及設備折舊	1,269		
66	77	交通及運輸設備折舊	77		
190	366	什項設備折舊	278		
133	297	租賃資產及租賃權益改良折舊	297		
693	1,916	攤銷	2,355		
28,485	24,316	稅捐與規費	16,669		
9,049	3,525	所得稅	5,851		
18,537	20,362	消費與行為稅	9,912		

股份有限公司
彙計表
105 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
8,867	21,884				405	
5,037	13,821					
	252					
574	1,494					
1,343	3,635					
763	1,480					
1,150	1,202				405	
10,590			252			
307						
1,354						
882				43		
3,886				6		
350						
490						
79						
2,242				203		
1,000						
458	53			20		
134						
324	53			20		
5,089						
4,225						
760						
30						
74						
4,276						
1,269						
77						
278						
297						
2,355						
10,818						5,851
						5,851
9,912						

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
		租賃成本			代理費用	
899	429	規費	906			
113	280	會費、捐助與分攤	46			
10	10	會費	10			
100	60	捐助				
3	210	分攤	36			
17	279	其他	308			
17	279	其他費用	308			
471,878	389,853	合計	466,552	397,635		

