

中 華 民 國 106 年 度

(106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營 業 部 分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 錄

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、營 業 政 策 執 行 情 形.....	3-6
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫	6-9
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形	10
三、資 金 之 轉 投 資 及 其 盈 虧.....	10-11
參、營 業 損 益 之 經 過.....	12-14
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	14-15
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	15-16
陸、資 產 負 債 狀 況.....	17-18
柒、財 務 地 位、經 營 績 效 及 成 長 分 析	
一、財 務 比 率	19
二、經 營 比 率	19-20
三、成 長 比 率	20
四、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	21
捌、其 他.....	22-24
丙、決 算 主 要 表	
一、合 併 損 益 表.....	25-30
二、合 併 盈 虧 撥 補 表.....	31-32
三、合 併 現 金 流 量 表.....	33-34
四、合 併 資 產 負 債 表.....	35-43
五、合 併 財 務 報 表 附 註.....	44-57
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、合 併 銷 售 收 入 明 細 表.....	59
二、合 併 金 融 保 險 收 入 明 細 表.....	60-63

三、合併其他營業收入明細表.....	64
四、合併營業外收入明細表.....	65
五、合併金融保險成本明細表.....	66—69
六、合併其他營業成本明細表.....	70—71
七、合併業務費用明細表.....	72—75
八、合併管理費用明細表.....	76—77
九、合併其他營業費用明細表.....	78—79
十、合併營業外費用明細表.....	80—81

貳、資金運用明細表

一、合併固定資產建設改良擴充明細表.....	83
二、合併固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	84—85
三、合併資產折舊明細表.....	86
四、合併資產變賣明細表.....	88—89
五、合併資產報廢明細表.....	90
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表.....	92—93
七、合併資本增減與股額明細表.....	94—95

戊、決算參考表

一、合併員工人數彙計表.....	97
二、合併用人費用彙計表.....	98—101
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表.....	102—103
四、合併增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	105
五、合併營運量值比較表.....	106—107
六、合併會費、捐助與分攤費用彙計表.....	108—111
七、合併各項費用彙計表.....	112—115
八、合併管制性項目及統計所需項目比較表.....	116
九、合併損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	117
十、合併現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	118
十一、合併資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119

己、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

庚、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位決算之分決算

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、合併財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	489.24	492.01	-2.77	-0.56
營業總支出	392.60	387.84	4.76	1.23
淨利(淨損)	96.64	104.17	-7.53	-7.23
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	-	8.49	-8.49	-100.00
留存事業機關盈餘	151.44	128.51	22.93	17.84
事業機關負擔虧損	1.13	3.05	-1.92	-62.95
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	-5.96	-6.51	0.55	-8.45
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	-	123.61	-123.61	-100.00
現金及約當現金淨減	47.98	-	48	-
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	6,139.63	5,602.42	537.21	9.59
不動產、廠房及設備餘額	229.55	232.40	-2.85	-1.23
長期負債餘額	1.46	1.75	-0.29	-16.57
權益	1,446.75	1,347.27	99.48	7.38
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、關於執行政府政策者：

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

三、關於經營管理者

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

(一)強化經營體質

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

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，提升風險管理及流動性管理功能，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。
3. 強化內部控制及稽核制度，降低營運風險。
4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。

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

(二) 深耕核心業務

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，提高活存比率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。

3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 建立顧客導向及數位化之行銷策略，並激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。

(四) 推動數位金融

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

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

(五) 擴大海外布局

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

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

(六)善盡社會責任

培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務，另以實際行動支持國內精緻農業發展，持續推展精緻農業貸款業務。
5. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)營運計畫

本(106)年度業務營運計畫之執行，係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策，茲將本(106)年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表：

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增減	
			金額	%
存款業務	2,379,558,914	2,110,000,000	269,558,914	12.78
活期性存款	756,611,615	664,034,865	92,576,750	13.94
活期存款	332,802,974	306,558,883	26,244,091	8.56
活期儲蓄存款	423,808,641	357,475,982	66,332,659	18.56
定期性存款	1,469,406,850	1,273,885,135	195,521,715	15.35
定期存款	903,439,978	693,619,747	209,820,231	30.25
定期儲蓄存款	565,966,872	580,265,388	-14,298,516	-2.46
公庫存款	153,540,449	172,080,000	-18,539,551	-10.77
金融債券	4,500,000	50,000,000	-45,500,000	-91.00
放款業務	1,860,874,721	1,880,000,000	-19,125,279	-1.02
貼現	720,656	1,382,583	-661,927	-47.88
短期放款及透支	219,234,995	202,568,519	16,666,476	8.23
中期放款	592,111,118	666,097,665	-73,986,547	-11.11
長期放款	1,048,807,952	1,009,951,233	38,856,719	3.85
代放業務	58,304,681	42,000,000	16,304,681	38.82
保證業務	42,249,478	85,500,000	-43,250,522	-50.59
證券經紀業務	217,359,259	173,000,000	44,359,259	25.64
外匯業務(千美元)	85,074,363	70,000,000	15,074,363	21.53
投資開發業務	1,106	2,600	-1,494	-57.46
代理業務	15,945,409	15,900,000	45,409	0.29

(二) 環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

(三) 研究發展及管理革新執行情形

- 1.配合業務需要，廣續推展企業識別體系，強化公務行銷，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。

(四) 行政革新精簡方案及經營改革

- 1.遵循業務規章管理系統(BRS)規定，落實推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
- 2.廣續推動員工提案及創意改革提案，鼓勵同仁主動參與流程改造，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。

(五) 金融債券發行與償還計畫

新台幣發行：

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

已償還本金為新台幣 65,100,000 千元，尚未償還餘額為新台幣 66,700,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 66,700,000 千元。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。

3. 償還計畫

- a. 應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。
- b. 本金償還之來源，由放款到期收回數充抵；其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

外幣發行：

1. 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為 260,000 千美元(折合新台幣 7,716,800 千元)，已償還金額為 150,000 千美元(折合新台幣 4,452,000 千元)。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

3. 償還計畫

- a. 應付債券利息，由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式支應。
- b. 本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

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

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 106 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 624,122 千元，連同以前年度預算保留轉入數 117,277 千元，合計本年度可用預算數為 741,399 千元，其執行結果如下：

本(106)年度實支數 505,936 千元(不含土地開發投資業務)，達成率為 68.24%，惟加計不可抗拒之特殊因素影響數 138,825 千元，則執行數為 644,761 千元，達成率為 86.97%。

(二)資金來源

本(106)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 505,936 千元(不含土地開發投資業務)，其資金來源其中 484,103 千元由公積金及折舊支應，另 21,833 千元係由投資性不動產重分類而來。

(三)本年度資產負債表「投資性不動產」本年度決算與上年度決算減值 8,339 千元原因，說明如下：

- 1、房屋報廢及提列折舊淨減值 47,830 千元。
- 2、購置資產及資產重分類淨增值 85,068 千元。
- 3、處分投資性不動產土地房屋淨減值 28,899 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧

本行資金轉投資悉為一般性投資，上(105)年度決算投資餘額計新臺幣 3,131,699 千元，本(106)年度決算投資餘額計新臺幣 3,131,699 千元(不含採權益法認列之權益調整數)投資餘額無增減。

最近五年資金轉投資情形表

單位：新台幣千元

項目\年度	102	103	104	105	106
期初 家數 金額	22 5,295,817	22 5,031,206	22 5,039,906	21 3,131,699	21 3,131,699
增加 家數 金額		1 12,000	0 91,793		
收回 家數 金額	0 264,611	1 3,300	1 2,000,000		
期末 家數 金額	22 5,031,206	22 5,039,906	21 3,131,699	21 3,131,699	21 3,131,699

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(106)年度營業收入預算數為 51,941,230,000.00 元，執行結果決算數為 48,618,898,149.56 元，較預算數減少 3,322,331,850.44 元 (-6.40%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 3,360,000.00 元，執行結果決算數為 2,038,494.00 元，較預算數減少 1,321,506.00 元 (-39.33%)，主要係銷售黃金存摺業務。

2. 金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 51,783,058,000.00 元，執行結果決算數為 48,451,144,668.56 元，較預算數減少 3,331,913,331.44 元 (-6.43%)。其中以利息收入為主，計 43,449,443,555.89 元，佔營業收入總額 89.36%，較預算數減少 3,497,543,444.11 元 (-7.45%)，主要係本年度決算長期擔保放款利息收入較預算數減少 1,949,405,959.35 元所致；手續費收入 3,664,511,069.13 元，佔營業收入總額 7.46%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；透過損益按公允價值衡量之金融資產利益計 94,416,288.85 元，佔營業收入總額 0.19%，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致；備供出售金融資產之已實現利益計 647,536,089.20 元，係本行備供出售金融資產獲配股息紅利及處分利益所致；以成本衡量之金融資產利益 165,973,488.00 元，係本行以成本衡量之金融資產處分利益所致；證券經紀及承銷收入 174,041,169.50 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致；外幣兌換利益為 255,223,007.99 元。

3. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 154,812,000.00 元，執行結果決算數為 165,714,987.00 元，包括投資性不動產收入 90,217,035.00 元，租賃收入 75,368,253.00 元，什項營業收入 129,699.00 元。

(二)營業成本

本(106)年度營業成本預算數為 26,341,400,000.00 元，執行結果決算數為 20,527,770,839.74 元，佔營業收入 42.22%，較預算數減少 5,813,629,160.26 元 (-22.07%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度預算數為 26,331,427,000.00 元，執行結果決算數為 20,522,750,401.74 元，較預算數減少 5,808,676,598.26 元 (-22.06%)。其中以利息費用為主，計 18,710,697,478.00 元，較預算數減少 5,295,975,522.00 元 (-22.06%)，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 492,991,605.30 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 833,220,629.05 元，主要係隨業務量增減所致；現金運送費 97,716,618.00 元，係委託保全公司收款之現金運送費；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 331,424,589.39 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之評價損失；證券經紀及承銷費用 56,681,529.00 元，係經營證券業務相關支出所致；證券自營費用 17,953.00 元。

2. 其他營業成本為 5,020,438.00 元，包括租賃成本 1,019,717.00 元，代理費用 3,894,971.00 元，什項營業成本 105,750.00 元。

(三)營業費用

本(106)年度營業費用預算數為 15,802,892,000.00 元，執行結果決算數為 14,370,315,332.74 元，較預算數減少 1,432,576,667.26 元 (-9.07%)，主要項目如下：

1. 業務費用

本年度預算數為 14,946,894,000.00 元，執行結果決算數為 13,656,883,275.86 元，較預算數減少 1,290,010,724.14 元 (-8.63%)。

2. 管理費用

本年度預算數為 805,159,000.00 元，執行結果決算數為 667,282,851.53 元，較預算數減少 137,876,148.47 元 (-17.12%)。

3. 其他營業費用

本年度預算數為 50,839,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 8,804,354.96 元，員工訓練費用 36,337,348.39 元，什項營業費用 1,007,502.00 元，共計 46,149,205.35 元，較預算數減少 4,689,794.65 元 (-9.22%)。

(四)營業外收入及費用

本(106)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 780,796,000.00 元，執行結果，營業外收入 305,666,279.87 元，營業外費用 2,148,508,56.44 元，收支相抵後營業外損失 1,842,842,280.57 元。

(五)年度淨利

本(106)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 11,877,969,696.51 元，較預算數 9,016,142,000.00 元，增加 2,861,827,696.51 元 (31.74%)，本期淨利 9,664,097,363.76 元，較預

算數 7,972,576,000.00 元，增加 1,691,521,363.76 元(21.22%)。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入					
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	47,596,397	48,618,898
營業外收入	378,050	278,116	354,049	1,605,053	305,666
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	46,880,929	48,117,349	49,986,321	49,201,450	48,924,564
支出					
營業成本	21,483,067	21,105,349	21,302,348	20,002,982	20,527,771
營業費用	12,956,581	13,774,457	14,538,068	14,320,063	14,370,315
營業外費用	1,517,275	1,621,986	1,894,954	2,079,447	2,148,509
所得稅費用(利益)	1,921,777	2,153,629	2,268,481	2,382,044	2,213,872
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	37,878,700	38,655,421	40,003,851	38,784,536	39,260,467
淨利(淨損)	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097

附註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調整後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為 15,143,540,327.22 元，其分配內容如下：

(一) 填補虧損 112,756,107.00 元。

(二) 法定公積 2,865,402,377.03 元。

(三) 特別公積 3,820,536,502.70 元。

(四) 未分配盈餘 8,344,845,340.49 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
盈餘分配	9,825,650	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,143,540
股(官)息紅利	3,769,426	3,832,262		849,075	
填補虧損			1,971,138	304,997	112,756
公積	5,207,149	5,616,210	5,607,932	7,078,342	6,685,939
未分配盈餘	849,075	849,075	3,265,729	5,467,558	8,344,845
合計	9,825,650	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,143,540

附註：102-105 年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨減 4,798,128,617.48 元，係期末現金及約當現金 445,826,831,817.86 元，經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數，較期初現金及約當現金 450,624,960,435.34 元減少之數。

主要項目情形分述如次：

一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 92,719,407,128.61 元。

二、投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流出 88,567,011,599.81 元，其中現金流入 13,767,509,375.09 元，包括減少投資 8,891,751,092.00 元、收取利息 4,453,263,794.92 元、減少投資性不動產 67,245,549.17 元、收取股利 355,209,329 元、減少不動產、廠房及設備 39,610.00 元；現金流出 102,334,520,974.90 元，包括增加投資 56,850,181,672.47 元、流動金融資產淨增 44,661,603,621.49 元及增加不動產、廠房及設備 595,524,588.28 元、增加投資性不動產 1,105,500.00 元、無形資產及其他資產淨增 226,105,592.66 元。

三、籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流出 7,769,970,870.51 元，其中現金流入 7,470,834,249.11 元，為流動金融負債淨增 7,444,724,006.00 元、其他負債淨增 26,110,243.11 元；現金流出 15,240,805,119.62 元，包括支付利息 1,893,026,520.00 元、減少非流動金融負債 28,913,845.00 元、金融債券淨減 13,000,000,000.00 元及央行及同業融資淨減 318,864,754.62 元。

四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流出 1,180,553,275.77 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產之組成：本年度決算日資產總額 2,884,485,049,610.33 元，較上 (105) 年 度 決 算 數 2,673,046,250,147.45 元，增加 211,438,799,462.88 元(+7.91%)，其組成如下：

1. 流動資產 741,497,541,351.58 元，佔資產總額 25.71%。
2. 押匯貼現及放款 1,877,366,983,940.09 元，佔資產總額 65.08%。
3. 基金、投資及長期應收款 211,989,310,346.26 元，佔資產總額 7.35%。
4. 不動產、廠房及設備 22,954,513,013.28 元，佔資產總額 0.79%。
5. 投資性不動產 24,110,445,039.83 元，佔資產總額 0.84%。
6. 無形資產 869,156,282.95 元，佔資產總額 0.03%。
5. 其他資產 5,697,099,636.34 元，佔資產總額 0.20%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,739,810,332,590.05 元，較上 (105) 年 度 決 算 數 2,538,318,790,807.64 元，增加 201,491,541,782.41 元(+7.94 %)，其組成如下：

1. 流動負債 127,534,687,177.29 元，佔負債總額 4.65%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,584,680,064,592.42 元，佔負債總額 94.34%。
3. 央行及同業融資 2,040,692,356.08 元，佔負債總額 0.07%。
4. 長期負債 146,197,542.18 元，佔負債總額 0.01%。
5. 其他負債 25,408,690,922.08 元，佔負債總額 0.93%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 144,674,717,020.28 元，較上(105)年度決算數 134,727,459,339.81 元，增加 9,947,257,680.47 元 (7.38%)，其組成如下：

1. 資本 62,594,000,000.00 元，佔權益 43.27%。
2. 資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 15.03%。
3. 保留盈餘 50,621,545,903.07 元，佔權益 34.99%。
4. 累積其他綜合損益 2,868,332,667.83 元，佔權益 1.98%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,841,969,853.08 元，佔權益 4.73%。

二、最近5年度之簡明資產負債表

台灣土地銀行
最近5年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

年度 項目	102年	103年	104年	105年	106年
資產					
流動資產	513,309,135	532,480,399	621,470,817	700,171,193	741,497,541
押匯貼現及放款	1,802,342,515	1,867,083,056	1,723,387,628	1,769,241,108	1,877,366,984
基金、投資及長期應收款	56,745,105	61,195,529	82,541,015	147,396,672	211,989,310
固定資產					
不動產、廠房及設備	23,968,407	23,840,978	23,377,397	23,239,864	22,954,513
投資性不動產	24,351,193	24,262,177	24,195,770	24,102,105	24,110,445
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	6,999,329	6,437,396	8,578,873	8,895,308	6,566,257
資產總額	2,427,715,684	2,515,299,535	2,483,551,500	2,673,046,250	2,884,485,050
負債					
流動負債	158,571,229	172,091,062	115,751,190	139,928,842	127,534,687
存款、匯款及金融債券	2,132,646,235	2,201,033,967	2,213,720,071	2,371,177,417	2,584,680,065
央行及同業融資	2,476,871	2,529,137	2,516,829	2,359,557	2,040,692
長期負債	177,292	119,893	101,981	175,111	146,198
其他負債	23,623,192	22,808,117	24,318,251	24,677,864	25,408,691
負債總額	2,317,494,819	2,398,582,176	2,356,408,322	2,538,318,791	2,739,810,333
權益					
資本	50,000,000	50,000,000	58,100,000	62,594,000	62,594,000
公積及盈餘	50,014,882	55,747,290	57,171,943	62,807,189	72,370,414
業主權益其他項目					
累積其他綜合損益	3,309,298	4,085,631	5,000,051	2,472,416	2,868,333
首次採用國際財務報導準則調整數	6,896,685	6,884,438	6,871,184	6,853,854	6,841,970
權益總額	110,220,865	116,717,359	127,143,178	134,727,459	144,674,717
負債及權益總額	2,427,715,684	2,515,299,535	2,483,551,500	2,673,046,250	2,884,485,050

附註：102 - 105年度為審定決算數，其中102 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

- (一)流動資產對存款總額比率:本年度期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券) 589,928,764 千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款) 2,169,886,926 千元，其比率為 27.19%，較中央銀行規定之最低標準 10%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。
- (二)長期負債對權益比率：本年度決算期末長期負債 146,198 千元，除以權益 144,674,717 千元，其比率為 0.10%，較本年度預算 0.06%為高，較上(105)年度決算 0.13%為低。
- (三)存款對權益比率:本年度決算期末存款餘額 2,517,975,283 千元，除以權益 144,674,717 千元，其比率為 1,740.44%，較本年度預算 1,510.99 %為高，較上(105)年度決算 1,700.62 %為高。
- (四)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 144,674,717 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,884,485,050 千元，其比率為 5.02%，較本年度預算 5.60%為低，較上(105)年度決算 5.04%為低。
- (五)權益對長期資本之比率：本年度決算權益 144,674,717 千元，除以長期負債與權益總額 144,820,915 千元，其比率為 99.90%，較本年度預算 99.94%為低，較上(105)年度決算 99.97%為低。
- (六)負債總額對權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項)2,739,810,333 千元，除以權益 144,674,717 千元，其倍數為 18.94 倍，較本年度預算 16.85 倍為高，較上(105)年度決算 18.84 倍為高。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 13,720,812 千元，除以營業收入 48,618,898 千元，營業利益率為 28.22%，較本年度預算 18.86% 為高，較上(105)年度決算 27.89%為高。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 9,664,097 千元，除以營業收入 48,618,898 千元，淨利率為 19.88%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利 19.88 元，較本年度預算 15.35%為高，較上(105)年度決算 21.89%為低。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 9,664,097 千元，除以平均權益 139,701,088 千元，權益報酬率為 6.92%，較本年度預算 5.78% 為高，較上(105)年度決算 7.96%為低。
- (四)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,860,874,721 千元，除以存款平均營運量 2,379,558,914 千元，其倍數為 0.78 倍，較本年度預算 0.89 倍為低，較上(105)年度決算 0.80 倍為低。
- (五)存放款利息差距：本年度決算放款利息收入 35,260,205 千元，與存款利息費用 15,865,311 千元之差為 19,394,894 千元，除以放款平均營運量 1,860,874,721 千元，其差距率為 1.04%，較本年度預算 1.10%為低，較上(105)年度決算 1.11%為低。

三、成長比率

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 48,618,898 千元，較上(105)年度決算數 47,596,397 千元增加 1,022,501 千元(2.15%)，較本年度預算數 51,941,230 千元減少 3,322,332 千元(-6.40%)。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 144,674,717 千元，較上(105)年度決算 134,727,459 千元，增加 9,947,258 千元(7.38%)，較本年度預算數 141,820,779 千元增加 2,853,938 千元(2.01%)。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位:新台幣千元

年度 項目	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%) =	25.94%	27.09%	27.79%	27.89%	28.22%
營業利益	12,063,231	12,959,427	13,791,856	13,273,351	13,720,812
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	47,596,397	48,618,898
淨利率(%) =	19.36%	19.78%	20.11%	21.89%	19.88%
本期淨利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
營業收入	46,502,879	47,839,233	49,632,272	47,596,397	48,618,898
每股盈餘(元) =	1.44	1.51	1.59	1.66	1.54
本期淨利-特別股股利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
普通股流通在外股數(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
總資產報酬率(%) =	1.04	1.06	1.04	0.95	0.91
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(9,002,229+19,196,536×0.83)	(9,461,928+20,161,933×0.83)	(9,982,470+19,385,011×0.83)	(10,416,914+17,095,902×0.83)	(9,664,097+18,710,697×0.83)
平均資產總額	1/2(2,427,715,684+2,382,128,964)	1/2(2,515,299,535+2,427,715,684)	1/2(2,483,551,500+2,515,299,535)	1/2(2,673,046,250+2,483,551,500)	1/2(2,884,485,050+2,673,046,250)
權益報酬率(%) =	8.36	8.34	8.19	7.96	6.92
本期淨利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
平均權益總額	1/2× (105,045,406+110,220,865)	1/2× (116,717,359+110,220,865)	1/2× (127,143,178+116,717,359)	1/2× (134,727,459+127,143,178)	1/2× (144,674,717+134,727,459)

附註：1.102 - 105年度為審定決算數，其中102 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.本行資本額於105年10月31日起以公積及盈餘轉增資為625.94億元，追溯調整表列102 - 104年度每股盈餘。

捌、其他

一、補辦預算事項：無

二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 779,186,026.20 元，較預算數 887,623,000.00 元，減少 108,436,973.80 元，主要係預算員額較決算員額為高所致。

(二)績效獎金：

- 1.本年度決算稅前淨利 11,877,969,696.51 元，考量以下政策因素影響金額計 1,689,719,000 元後，調整為 13,567,688,696.51 元：
- (1) 辦理「振興經濟非中小企業貸款」：為配合政府政策，依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之 101 年 1 月 16 日經企字第 10102600770 號、台財庫字第 10103607340 號、台央業字第 1010003667 號、金管銀國字第 10120000270 號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 39,808,000 元，較預算數 47,683,000 元，減少 7,875,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (2) 辦理「企業戶協商展延紓困」：辦理配合政府三挺政策，依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 101 年 12 月 16 日全授字第 1000002557A 號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」規定辦理，此專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數為 180,000 元，較預算數 292,000 元，減少 112,000 元，主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (3) 辦理「內政部整合住宅貸款」：內政部營建署為辦理本項貸款，以 101 年 7 月 17 日營署宅字第 1012915916 號函徵詢金融機構辦理意願，本行以 101 年 7 月 26 日總個政房字第 1010030432 號函復，基於配合政府政策，同意辦理。本行以自有資金辦理，專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。經核算 106 年度決算數為 -2,615,000 元，較預算數 50,000 元，減少 2,665,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (4) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」：為配合政府政策，財政部

以 99 年 11 月 24 日台財庫字第 09903523000 號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，致減少本行營業收入及利益。經核算 106 年度決算數為 601,493,000 元，較預算數 233,330,000 元，增加 368,163,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (5) 辦理「央行 2 兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費：為配合政府政策，本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取或收取較低之手續費，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 45,211,000 元，較預算數 31,244,000 元，增加 13,967,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (6) 調降國宅貸款手續費率：依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於 98 年 10 月 15 日第 31 次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於 99 年 7 月 9 日總個政房字第 0990030619 號函，調降國宅貸款手續費率，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 17,151,000 元，較預算數 11,724,000 元，增加 5,427,000 元，主要係轉銷呆帳之利息較預算為高所致。
- (7) 辦理「無自用住宅優惠貸款」：本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行 79 年 5 月 21 日(79)台央業字第 384 號函示在案，致減少本行營業收入及利益。106 年度差額利息為 299,279,000 元，較預算數 65,000,000 元，增加 234,279,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (8) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：配合財政健全方案，依內政部營建署 103.11.12 暨 103.11.13 營署財字第 1032920664、1032920708 函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率，致減少本行營業收入及利益。106 年度差額利息為 4,678,000 元，較預算數 3,454,000 元，增加 1,224,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (9) 開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理：本行配合老人福利法第 14 條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，本行據此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算為 766,000 元。
- (10) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%全數配置於低度利用之金融商品影響數：依主管機關規範金融業流

動性覆蓋比率逐年等額提高 10%,至 108 年 1 月 1 日起,不得低於 100%之標準,本行為符合上開規定,配置於部分收益率較低之商業本票及可轉讓定存單,致減少本行營業利益。106 年度決算為 199,637,000 元,較預算數 25,000,000 元,增加 174,637,000 元,主要係配置於拆款及商業本票之部位較預算為高所致。

- (11) 處理土地盈餘：配合政府都市更新政策之推行,變賣投資性不動產,致營業利益增加。106 年度處理土地盈餘為 18,748,000 元,較預算數 905,592,000 元,減少 886,844,000 元,主要係本期實際處分土地較預算為低所致。
 - (12) 配合金融監督管理委員會重申保險商品不得有費差損情事：保險公司自 105 年 7 月起陸續調降保險主力商品之佣金率,致減少營業收入及營業利益。106 年度決算營業收入減少 102,478,000 元,稅前淨利減少 15,064,000 元。
- 2.經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利,依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定,按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算,計提列 933,238,132.04 元,較預算數 532,574,000.00 元,增加 400,664,132.04 元,主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列,決算數係依實際經營情況,以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國106年度

單位：新臺幣千元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
47,596,396,646.64	營 業 收 入	41	48,618,898,149.56	51,941,230,000.00	-3,322,331,850.44	-6.40
2,929,053.00	銷售收入	4101	2,038,494.00	3,360,000.00	-1,321,506.00	-39.33
2,929,053.00	銷貨收入	410101	2,038,494.00	3,360,000.00	-1,321,506.00	-39.33
47,428,430,831.64	金融保險收入	4103	48,451,144,668.56	51,783,058,000.00	-3,331,913,331.44	-6.43
41,840,689,944.27	利息收入	410301	43,449,443,555.89	46,946,987,000.00	-3,497,543,444.11	-7.45
3,800,882,331.26	手續費收入	410305	3,664,511,069.13	3,703,906,000.00	-39,394,930.87	-1.06
118,783,747.50	證券經紀及承銷收入	410307	174,041,169.50	150,489,000.00	23,552,169.50	15.65
198,756,311.06	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	94,416,288.85	170,320,000.00	-75,903,711.15	-44.57
1,469,318,497.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344	647,536,089.20	359,990,000.00	287,546,089.20	79.88
-	以成本衡量之金融資產利益	410346	165,973,488.00	101,366,000.00	64,607,488.00	63.74
-	外幣兌換利益	410353	255,223,007.99	350,000,000.00	-94,776,992.01	-27.08
165,036,762.00	其他營業收入	4198	165,714,987.00	154,812,000.00	10,902,987.00	7.04
92,995,062.00	投資性不動產收入	419801	90,217,035.00	94,612,000.00	-4,394,965.00	-4.65
71,861,498.00	租賃收入	419802	75,368,253.00	60,000,000.00	15,368,253.00	25.61
180,202.00	什項營業收入	419898	129,699.00	200,000.00	-70,301.00	-35.15
20,002,982,463.46	營 業 成 本	51	20,527,770,839.74	26,341,400,000.00	-5,813,629,160.26	-22.07
19,998,522,821.46	金融保險成本	5103	20,522,750,401.74	26,331,427,000.00	-5,808,676,598.26	-22.06
17,095,902,109.40	利息費用	510301	18,710,697,478.00	24,006,673,000.00	-5,295,975,522.00	-22.06
786,745,891.98	手續費用	510305	833,220,629.05	894,062,000.00	-60,841,370.95	-6.81
53,169,473.00	證券經紀及承銷費用	510307	56,681,529.00	70,633,000.00	-13,951,471.00	-19.75
25,248.00	證券自營費用	510308	17,953.00	40,000.00	-22,047.00	-55.12
1,624,496,550.67	各項提存	510311	492,991,605.30	1,230,351,000.00	-737,359,394.70	-59.93
100,053,775.00	現金運送費	510312	97,716,618.00	129,668,000.00	-31,951,382.00	-24.64
155,702,266.91	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	331,424,589.39	-	331,424,589.39	-
67,816,768.00	以成本衡量之金融資產損失	510346	-	-	-	-
114,610,738.50	外幣兌換損失	510353	-	-	-	-
4,459,642.00	其他營業成本	5198	5,020,438.00	9,973,000.00	-4,952,562.00	-49.66
638,721.00	租賃成本	519802	1,019,717.00	3,500,000.00	-2,480,283.00	-70.87
3,725,070.00	代理費用	519803	3,894,971.00	6,473,000.00	-2,578,029.00	-39.83
95,851.00	什項營業成本	519898	105,750.00	-	105,750.00	-
27,593,414,183.18	營 業 毛 利 (毛 損)	61	28,091,127,309.82	25,599,830,000.00	2,491,297,309.82	9.73
14,320,063,079.92	營 業 費 用	52	14,370,315,332.74	15,802,892,000.00	-1,432,576,667.26	-9.07
13,600,292,192.29	業務費用	5202	13,656,883,275.86	14,946,894,000.00	-1,290,010,724.14	-8.63
13,600,292,192.29	業務費用	520201	13,656,883,275.86	14,946,894,000.00	-1,290,010,724.14	-8.63
673,567,038.32	管理費用	5203	667,282,851.53	805,159,000.00	-137,876,148.47	-17.12
673,567,038.32	管理費用	520301	667,282,851.53	805,159,000.00	-137,876,148.47	-17.12
46,203,849.31	其他營業費用	5298	46,149,205.35	50,839,000.00	-4,689,794.65	-9.22
10,594,768.01	研究發展費用	529801	8,804,354.96	11,579,000.00	-2,774,645.04	-23.96

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
34,702,568.30	員工訓練費用	529802	36,337,348.39	37,730,000.00	-1,392,651.61	-3.69
906,513.00	什項營業費用	529898	1,007,502.00	1,530,000.00	-522,498.00	-34.15
13,273,351,103.26	營 業 利 益 (損 失)	62	13,720,811,977.08	9,796,938,000.00	3,923,873,977.08	40.05
1,605,053,515.40	營 業 外 收 入	49	305,666,279.87	1,151,563,000.00	-845,896,720.13	-73.46
1,605,053,515.40	其他營業外收入	4998	305,666,279.87	1,151,563,000.00	-845,896,720.13	-73.46
209,912,697.00	投資性不動產收入	499801	212,529,265.00	192,465,000.00	20,064,265.00	10.42
53,816.00	利息收入	499804	248,606.00	53,000.00	195,606.00	369.07
-	處分不動產、廠房及設備利益	499826	415,155.00	170,821,000.00	-170,405,845.00	-99.76
30,477,024.00	處分投資性不動產利益	499828	18,332,477.40	734,771,000.00	-716,438,522.60	-97.51
1,364,609,978.40	什項收入	499898	74,140,776.47	53,453,000.00	20,687,776.47	38.70
2,079,447,168.60	營業外費用	59	2,148,508,560.44	1,932,359,000.00	216,149,560.44	11.19
2,079,447,168.60	其他營業外費用	5998	2,148,508,560.44	1,932,359,000.00	216,149,560.44	11.19
1,852,381,471.00	優存超額利息	599807	1,916,206,093	1,650,091,000	266,115,093	16.13
25,618.65	處分不動產、廠房及設備損失	599826	-	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	1,410,483.32	3,634,000.00	-2,223,516.68	-61.19
-	災害損失	599836	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
227,040,078.95	什項費用	599898	223,416,890.30	278,634,000.00	-55,217,109.70	-19.82
-474,393,653.20	營業外利益 (損失)	63	-1,842,842,280.57	-780,796,000.00	-1,062,046,280.57	136.02
12,798,957,450.06	稅前淨利 (淨損)	64	11,877,969,696.51	9,016,142,000.00	2,861,827,696.51	31.74
2,382,043,575.18	所得稅費用 (利益)	65	2,213,872,332.75	1,043,566,000.00	1,170,306,332.75	112.14
10,416,913,874.88	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	66	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22
10,416,913,874.88	本期淨利 (淨損)	68	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22
10,416,913,874.88	本期淨利 (淨損) 歸屬於：	69	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22
10,416,913,874.88	母公司業主	6901	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22

註：其他綜合損益內容如下：

上年度決算數	科 目	本 年 度 決 算 數	本年度預算數	比較增減
-304,997,273.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-112,756,107.00	-	-112,756,107.00
-304,997,273.00	確定福利計畫之再衡量數	-112,756,107.00	-	-112,756,107.00
-2,527,634,895.98	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	395,916,423.71	-136,090,000.00	532,006,423.71
-989,053,274.55	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,182,010,143.73	-256,133,000.00	-925,877,143.73
-1,538,581,621.43	備供出售金融資產未實現評價損益	1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44
-2,832,632,168.98	本期其他綜合損益(稅後淨額)	283,160,316.71	-136,090,000.00	419,250,316.71

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	11,877,969,696.51	
減除項目		
1. 依所得稅法第 4 條第 16 款免稅		
出售土地盈餘	18,670,770.00	
2. 依所得稅法第 4 條之一及第 42 條規定免稅		處分利益 512,930,597.06
交易所得及獲配股利	868,139,926.06	現金股利 355,209,329.00
3. 國際金融業務分行盈餘	1,464,943,262.51	
4. 金融資產(負債)評價利益	0.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依 5 年認列	85,647,800.00	
6. 以前年度備抵呆帳超限數，本期未超過限額故加回	85,000,000.00	
7. 採權益法認列之投資利益	0.00	
8. 員警退休金支付大於提列數	14,252,850.00	
9. 三節慰問金支付大於提列數	1,371,015.00	
10. 員工福利負債準備-三節慰問金	0.00	
減除項目合計(2)	2,538,025,623.57	

增加項目		
1.依查核準則第 63 條規定不予 認列損失費用	0.00	違約損失準備 0.00 意外損失準備 0.00
2.依所得稅法第 4 條之一規定證券 交易損失費用不得減除	15,248,457.40	證券自營費用 17,953.00 投資損失 0.00 證券交易小組直接 歸屬費用 15,230,504.40
3. 金融資產(負債)評價損失	72,331,680.00	
4.國際金融業務分行虧損	0.00	
5.金融資產評價損失	0.00	
6. 查核準則第 81 條規定超限之職工 福利費	0.00	
7. 其他應付款轉列其他收入	11,737,653.20	
8.退休金費用超限數	238,782,599.00	
9.三節慰問金超限數	0.00	
10.員工優惠存款息超限數	346,592,580.00	
11.高鐵股利無法收回，沖銷相關應 收款	0.00	
增加項目合計(3)	684,692,969.60	
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	10,024,637,042.54	
分離課稅所得額(5)		
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	10,024,637,042.54	
一般課稅稅額(8)_不 含 OBU 應稅所得 10,024,637,042.54	17%	1,704,188,295.00
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得 0.00	15%	0.00
應付所得稅(10)=(8)+(9)	1,704,188,295.00	

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發生或迴轉數		截至本年度-105.12 止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
遞延所得稅資產						
其他應付款轉列其他收入	36,912,725.81		11,968,444.20	230,791.00	48,650,379.01	
呆帳超限	12,018,467,183.00			85,000,000.00	11,933,467,183.00	
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	85,647,800.00		0.00	85,647,800.00	0.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00	
退休金超限	7,839,411,356.00		238,782,599.00		8,078,193,955.00	
資產減損損失	6,508,665.00			0.00	6,508,665.00	
金融資產評價利益(損失)	(19,032,990.69)		55,799,594.82	0.00	36,766,604.13	
三節慰問金	4,684,735.00		0.00	1,371,015.00	3,313,720.00	
優惠存款	5,159,205,257.00		346,592,580.00	0.00	5,505,797,837.00	
警員退休金	68,162,031.00		0.00	14,252,850.00	53,909,181.00	
國內 - 遞延所得稅資產_Gross	4,283,994,349.15		111,034,347.00	31,705,418.00	4,363,323,278.15	
國內-備抵遞延所得稅資產	(946,433,487.00)			204,271,645.80	(1,150,705,132.80)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	3,337,560,862.15		111,034,347.00	235,977,063.80	3,212,618,145.35	
海外 - 遞延所得稅資產_Gross	232,446,243.00		(21,250,874.00)	0.00	211,195,369.00	
全行 - 遞延所得稅資產_Gross	4,516,440,592.15		89,783,473.00	31,705,419.27	4,574,518,645.88	
全行-備抵遞延所得稅資產	(946,433,487.25)			204,271,645.80	(1,150,705,132.80)	
全行-遞延所得稅資產_Net	3,570,007,104.90		89,783,473.00	235,977,065.07	3,423,813,513.08	
遞延所得稅負債						
金融資產評價利益(損失)		0.00		0.00		0.00
其他						
遞延所得稅負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他_應付土地增值稅準備	0.00	6,926,133,613.00	104,497.00	0.00	0.00	6,926,029,116.00
遞延所得稅負債	0.00	6,926,133,613.00	104,497.00	0.00	0.00	6,926,029,116.00

三、所得稅費用

項目	106 年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,704,188,295.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡所得稅費用	363,564,067.95
加：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡遞延所得稅費用	21,250,874.00
加：遞延所得負債	0.00
減：遞延所得負債沖轉(淨額)	(104,497.00)
加：應付稅款(淨額)	0.00
加：土地增值稅實現數獨立表達	0.00
減：本期所得稅估計差異	0.00
加：遞延所得稅資產沖轉(淨額)	31,705,418.00
減：遞延所得稅資產增加數	(111,034,347.00)
加：101 度核定差異	30,876.00
加：備抵遞延所得稅資產提列	204,271,645.8
合計	2,213,872,332.75

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 盈 虧 撥 補 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
盈餘之部	81					
本期淨利	8101	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22%	
累積盈餘	8102	5,467,558,459.71	4,737,235,000.00	730,323,459.71	15.42%	
首次採用國際財務報導 準則調整數轉列數	8107	11,884,503.75	69,159,000.00	- 57,274,496.25	-82.82%	
合 計		15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
分配之部	82					
中央政府所得者	8201	-	-	-	-	
股(官)息紅利	820101	-	-	-	-	
留存事業機關者	8207	15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
填補虧損	820701	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
法定公積	820703	2,865,402,377.03	2,391,773,000.00	473,629,377.03	19.80%	
特別公積	820704	3,820,536,502.70	3,189,030,000.00	631,506,502.70	19.80%	
未分配盈餘	820705	8,344,845,340.49	7,198,167,000.00	1,146,678,340.49	15.93%	
合 計		15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
虧損之部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	註1
合 計		112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
填補之部	84					
事業機關負擔者	8406	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
撥用盈餘	840601	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
合 計		112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	

註1：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失，其中本行精算損失為112,801,000元及本行認列子公司之精算利益為44,893元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、 106 年度本期淨利：9,664,097,363.76 元。
- 二、 累積盈餘：5,467,558,459.71 元。
- 三、 首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：11,884,503.75 元。
- 四、 可供分配盈餘合計為：15,143,540,327.22 元。

分配之部：

- 一、填補虧損：112,756,107.00 元。

(一)其他綜合損益轉入數：112,756,107.00 元。

係確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為 112,801,000.00 元，本行認列子公司之精算利益為 44,893.00 元。

- 二、提列法定公積：按本年度決算本期淨利 9,664,097,363.76 元，填補本年度虧損 112,756,107.00 元，提列 30%計 2,865,402,377.03 元。

- 三、提列特別公積：按本年度決算本期淨利 9,664,097,363.76 元，填補本年度虧損 112,756,107.00 元，於本行章程第 39 條第 1 項所定 20%~40%範圍內，提列特別公積計 3,820,536,502.70 元。

- 四、未分配盈餘：8,344,845,340.49 元。

(一) 101 年度 154 元：

係本行 101 年度決算超預算盈餘，依行政院函示核可，按法定預算比率提列法定與特別公積後之餘數 849,075,154.00 元，其中 849,075,000 元依 105 年度法定預算辦理盈餘增資後，尚餘 154 元。

(一) 104 年度 2,416,653,614.08 元：

係本行 104 年度決算本期淨利，依行政院函示核可，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%特別公積後之餘數 2,416,653,614.08 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

(三) 105 年度 3,050,904,691.63 元：

係本行 105 年度決算本期淨利，依行政院函示核可，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%特別公積後之餘數 3,050,904,691.63 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

(四)106 年度 2,877,286,880.78 元：

係本行 106 年度決算本期淨利，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及減除填補虧損、提列法定公積與提列特別公積後之餘數 2,877,286,880.78 元，列為未分配盈餘。

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 現 金 流 量 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90	92,719,407,128.61	-21,230,186,000.00	113,949,593,128.61	-536.73
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	11,877,969,696.51	9,016,142,000.00	2,861,827,696.51	31.74
稅前淨利(淨損)	9003	11,877,969,696.51	9,016,142,000.00	2,861,827,696.51	31.74
利息股利之調整	9004	-25,094,204,012.89	-21,526,632,000.00	-3,567,572,012.89	16.57
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,216,234,316.38	-12,510,490,000.00	-705,744,316.38	5.64
調整項目	9006	86,207,868,051.95	-28,943,922,000.00	115,151,790,051.95	-397.84
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	72,991,633,735.57	-41,454,412,000.00	114,446,045,735.57	-276.08
收取利息	9008	38,231,578,146.74	44,347,820,000.00	-6,116,241,853.26	-13.79
支付利息	9010	-16,481,942,931.66	-23,223,949,000.00	6,742,006,068.34	-29.03
支付所得稅	9012	-2,021,861,822.04	-899,645,000.00	-1,122,216,822.04	124.74
營業活動之淨現金流入（流出）	91	92,719,407,128.61	-21,230,186,000.00	113,949,593,128.61	-536.73
投資活動之現金流量	92	-88,567,011,599.81	5,847,274,000.00	-94,414,285,599.81	-1614.67
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-44,661,603,621.49	2,628,611,000.00	-47,290,214,621.49	-1799.06
減少投資	9202	8,891,751,092.00	29,000.00	8,891,722,092.00	30661110.66
減少不動產、廠房及設備	9205	39,610.00	328,521,000.00	-328,481,390.00	-99.99
減少投資性不動產	9206	67,245,549.17	1,305,067,000.00	-1,237,821,450.83	-94.85
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-226,105,592.66	-321,690,000.00	95,584,407.34	-29.71
收取利息	9209	4,453,263,794.92	2,557,663,000.00	1,895,600,794.92	74.11
收取股利	9210	355,209,329.00	233,010,000.00	122,199,329.00	52.44
增加投資	9212	-56,850,181,672.47	-279,755,000.00	-56,570,426,672.47	20221.42
增加不動產、廠房及設備	9215	-595,524,588.28	-601,582,000.00	6,057,411.72	-1.01
增加投資性不動產	9216	-1,105,500.00	-2,600,000.00	1,494,500.00	-57.48
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-88,567,011,599.81	5,847,274,000.00	-94,414,285,599.81	-1614.67
籌資活動之現金流量	94	-7,769,970,870.51	17,034,024,000.00	-24,803,994,870.51	-145.61
流動金融負債淨增(淨減)	9402	7,444,724,006.00	42,233,000.00	7,402,491,006.00	17527.74
金融債券淨增(淨減)	9403	-13,000,000,000.00	19,273,260,000.00	-32,273,260,000.00	-167.45
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-318,864,754.62	56,773,000.00	-375,637,754.62	-661.65
增加非流動金融負債	9406	-	11,461,000.00	-11,461,000.00	-100.00
其他負債淨增(淨減)	9407	26,110,243.11	50,333,000.00	-24,222,756.89	-48.13

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 現 金 流 量 表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

項目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
增加資本、公積及填補虧損	9408	-	-	-	-
減少非流動金融負債	9411	-28,913,845.00	-	-28,913,845.00	-
支付利息	9413	-1,893,026,520.00	-2,400,036,000.00	507,009,480.00	-21.13
發放現金股利	9414	-	-	-	-
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-7,769,970,870.51	17,034,024,000.00	-24,803,994,870.51	-145.61
匯率影響數	96	-1,180,553,275.77	-256,133,000.00	-924,420,275.77	360.91
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	-4,798,128,617.48	1,394,979,000.00	-6,193,107,617.48	-443.96
期初現金及約當現金	98	450,624,960,435.34	179,103,350,000.00	271,521,610,435.34	151.60
期末現金及約當現金	99	445,826,831,817.86	180,498,329,000.00	265,328,502,817.86	147.00
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動					
營業活動		3,948,831.00	-	3,948,831.00	-
流動資產淨減(淨增)		3,948,831.00	-	3,948,831.00	-
投資活動		-1,581,875,398.44	-120,043,000.00	-1,461,832,398.44	1217.76
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-3,660,800.00	-	-3,660,800.00	-
流動金融資產淨減(淨增)		-1,242,335,529.20	-99,635,000.00	-1,142,700,529.20	1146.89
非流動金融資產淨減(淨增)		-335,591,038.24	-20,408,000.00	-315,183,038.24	1544.41
固定資產淨減(淨增)		-288,031.00	-	-288,031.00	-
其他		-	-	-	-
籌資活動		1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44	1214.47
權益其他項目淨增(淨減)		1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44	1214.47

說明：

- 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)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅淨減(淨增)。

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產	1	2,884,485,049,610.33	2,673,046,250,147.45	211,438,799,462.88	7.91	
流動資產	11	741,497,541,351.58	700,171,192,586.21	41,326,348,765.37	5.90	
現金	1101	25,172,527,809.67	25,226,507,526.53	-53,979,716.86	-0.21	
庫存現金	110101	10,676,196,505.28	10,702,189,252.34	-25,992,747.06	-0.24	
銀行存款	110102	-	19,139.00	-19,139.00	-100.00	
零用及週轉金	110104	10,655,493.64	10,889,546.17	-234,052.53	-2.15	
待交換票據	110105	13,982,492,636.00	13,990,269,756.00	-7,777,120.00	-0.06	
庫存外幣	110106	503,183,164.75	516,925,133.02	-13,741,968.27	-2.66	
運送中現金	110107	10.00	6,214,700.00	-6,214,690.00	-100.00	
存放銀行同業	1102	105,528,826,703.31	100,545,790,074.05	4,983,036,629.26	4.96	
存放銀行同業	110201	25,713,486,584.91	20,388,213,950.45	5,325,272,634.46	26.12	
拆放銀行同業	110205	79,820,088,918.40	80,166,417,774.90	-346,328,856.50	-0.43	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-4,748,800.00	-8,841,651.30	4,092,851.30	-46.29	
存放央行	1103	149,366,395,432.67	156,206,486,397.08	-6,840,090,964.41	-4.38	
存放央行	110301	113,366,395,432.67	100,206,486,397.08	13,159,909,035.59	13.13	
轉存央行存款	110302	36,000,000,000.00	56,000,000,000.00	-20,000,000,000.00	-35.71	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	300,000,000.00	280,000,000.00	20,000,000.00	7.14	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-300,000,000.00	-280,000,000.00	-20,000,000.00	7.14	
流動金融資產	1104	446,481,671,079.71	405,555,975,764.15	40,925,695,315.56	10.09	
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	2,198,835,489.24	1,945,835,693.28	252,999,795.96	13.00	
減：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	3,545,264.13	-12,823,586.74	16,368,850.87	-127.65	
持有供交易之金融資產－流動	110405	835,723,349.50	1,236,165,429.00	-400,442,079.50	-32.39	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	205,313,488.32	304,378,238.78	-99,064,750.46	-32.55	
附賣回票券及債券投資	110407	8,029,165,852.00	3,763,732,817.00	4,265,433,035.00	113.33	
買入匯款	110409	-	132,102.00	-132,102.00	-100.00	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-33,650.00	-34,936.00	1,286.00	-3.68	
備供出售金融資產－流動	110413	320,587,650,353.32	334,104,924,043.09	-13,517,273,689.77	-4.05	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	242,496,512.79	322,899,568.53	-80,403,055.74	-24.90	
持有至到期日金融資產－流動	110416	114,253,053,170.41	63,764,845,145.21	50,488,208,025.20	79.18	
以成本衡量之金融資產－流動	110422	125,921,250.00	125,921,250.00	-	-	
應收款項	1105	8,871,887,596.31	7,363,481,698.17	1,508,405,898.14	20.48	
應收帳款	110504	1,547,495,640.00	1,414,843,169.00	132,652,471.00	9.38	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-47,037,855.00	-46,415,912.00	-621,943.00	1.34	
應收其他退稅款	110510	553,346.10	681,961.82	-128,615.72	-18.86	
應收收益	110511	10,207,248.00	8,476,723.20	1,730,524.80	20.42	
應收利息	110515	4,746,244,647.90	3,994,824,195.28	751,420,452.62	18.81	
應收承兌票款	110519	1,296,457,067.89	1,479,482,273.59	-183,025,205.70	-12.37	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-10,019,069.84	-12,875,185.15	2,856,115.31	-22.18	
應收代買證券價款	110536	1,167,102.00	2,895,503.00	-1,728,401.00	-59.69	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
交割代價	110537	175,522,083.00	49,564,854.00	125,957,229.00	254.13	
應收交割帳款	110538	762,035,422.00	325,366,544.00	436,668,878.00	134.21	
其他應收款	110598	417,559,267.03	154,248,021.38	263,311,245.65	170.71	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-28,297,302.77	-7,610,449.95	-20,686,852.82	271.82	
本期所得稅資產	1106	991,537,319.36	172,854,265.41	818,683,053.95	473.63	
預付所得稅稅款	110602	991,537,319.36	172,854,265.41	818,683,053.95	473.63	
黃金與白銀	1107	-	-	-	-	
黃金與白銀	110701	-	-	-	-	
預付款項	1111	5,033,849,491.55	5,035,242,806.74	-1,393,315.19	-0.03	
預付費用	111103	33,669,076.07	30,548,516.36	3,120,559.71	10.22	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-	-	
其他預付款	111198	5,000,180,415.48	5,004,694,290.38	-4,513,874.90	-0.09	
短期墊款	1112	50,845,919.00	64,854,054.08	-14,008,135.08	-21.60	
短期墊款	111201	92,033,920.00	103,256,150.08	-11,222,230.08	-10.87	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-41,188,001.00	-38,402,096.00	-2,785,905.00	7.25	
押匯貼現及放款	12	1,877,366,983,940.09	1,769,241,107,955.45	108,125,875,984.64	6.11	
押匯及貼現	1201	856,427,232.42	917,463,896.27	-61,036,663.85	-6.65	
進口押匯	120101	-	17,012,160.00	-17,012,160.00	-100.00	
出口押匯	120102	250,411,839.14	169,272,527.61	81,139,311.53	47.93	
貼現	120103	619,304,225.28	739,181,636.37	-119,877,411.09	-16.22	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-13,288,832.00	-8,002,427.71	-5,286,404.29	66.06	
短期放款及透支	1202	168,923,222,810.67	130,026,881,343.40	38,896,341,467.27	29.91	
透支	120201	1,345,774,530.00	2,142,437,566.54	-796,663,036.54	-37.18	
短期放款	120202	168,485,834,446.95	128,763,752,152.41	39,722,082,294.54	30.85	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-964,019,079.28	-882,958,350.55	-81,060,728.73	9.18	
應收帳款融資	120204	56,000,000.00	3,700,000.00	52,300,000.00	1413.51	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-367,087.00	-50,025.00	-317,062.00	633.81	
短期擔保放款及透支	1203	35,762,896,864.38	32,731,489,355.05	3,031,407,509.33	9.26	
擔保透支	120301	1,604,066,059.21	1,820,121,184.21	-216,055,125.00	-11.87	
短期擔保放款	120302	33,402,749,327.87	30,336,098,567.95	3,066,650,759.92	10.11	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-459,352,912.70	-426,171,352.11	-33,181,560.59	7.79	
應收帳款擔保融資	120304	-	11,900,000.00	-11,900,000.00	-100.00	
應收證券融資款	120306	1,221,533,000.00	994,479,000.00	227,054,000.00	22.83	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-6,098,610.00	-4,938,045.00	-1,160,565.00	23.50	
中期放款	1204	232,293,749,769.43	236,469,893,380.60	-4,176,143,611.17	-1.77	
中期放款	120401	235,611,866,198.96	239,880,256,791.37	-4,268,390,592.41	-1.78	
中期放款溢價調整	120402	3,286,521.60	2,262,607.29	1,023,914.31	45.25	
減：中期放款折價調整	120403	-	-	-	-	
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,321,402,951.13	-3,412,626,018.06	91,223,066.93	-2.67	
中期擔保放款	1205	375,854,716,061.82	350,229,407,073.21	25,625,308,988.61	7.32	
中期擔保放款	120501	381,196,939,899.52	355,385,954,701.08	25,810,985,198.44	7.26	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-5,342,223,837.70	-5,156,547,627.87	-185,676,209.83	3.60	
長期放款	1206	23,259,169,625.56	33,293,728,452.69	-10,034,558,827.13	-30.14	
長期放款	120601	24,148,019,551.98	33,986,894,494.99	-9,838,874,943.01	-28.95	
減：長期放款折價調整	120603	-	-3,108,736.39	3,108,736.39	-100.00	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-888,849,926.42	-690,057,305.91	-198,792,620.51	28.81	
長期擔保放款	1207	1,040,416,801,575.81	985,572,244,454.23	54,844,557,121.58	5.56	
長期擔保放款	120701	1,056,101,869,937.07	1,002,624,509,655.25	53,477,360,281.82	5.33	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-15,685,068,361.26	-17,052,265,201.02	1,367,196,839.76	-8.02	
基金、投資及長期應收款	13	211,989,310,346.26	147,396,672,314.20	64,592,638,032.06	43.82	
基金	1301	-	-	-	-	
其他基金	130198	-	-	-	-	
非流動金融資產	1302	211,989,310,346.26	147,396,672,314.20	64,592,638,032.06	43.82	
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	130201	-	-	-	-	
備供出售金融資產－非流動	130209	82,977,022,706.99	70,864,251,805.64	12,112,770,901.35	17.09	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,688,551,571.48	2,033,366,643.63	1,655,184,927.85	81.40	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	123,869,926,425.86	73,045,244,223.00	50,824,682,202.86	69.58	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	1,464,213,831.93	1,464,213,831.93	-	-	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-10,404,190.00	-10,404,190.00	-	-	
採權益法之投資	1303	-	-	-	-	
採用權益法之投資成本	130301	-	-	-	-	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	-	-	-	-	
不動產、廠房及設備	14	22,954,513,013.28	23,239,863,502.41	-285,350,489.13	-1.23	
土地	1401	14,687,677,599.98	14,778,899,147.98	-91,221,548.00	-0.62	
土地	140101	3,164,392,173.87	3,167,515,593.22	-3,123,419.35	-0.10	
重估增值－土地	140102	11,525,917,475.11	11,614,015,603.76	-88,098,128.65	-0.76	
減：累計減損－土地	140105	-2,632,049.00	-2,632,049.00	-	-	
土地改良物	1402	-	5,233.83	-5,233.83	-100.00	
土地改良物	140201	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
減：累計折舊－土地改良物	140204	-11,847,118.00	-11,841,884.17	-5,233.83	0.04	
房屋及建築	1403	6,390,541,039.37	6,587,599,241.75	-197,058,202.38	-2.99	
房屋及建築	140301	12,107,202,805.23	12,047,261,031.96	59,941,773.27	0.50	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-5,716,661,765.86	-5,459,661,790.21	-256,999,975.65	4.71	
機械及設備	1404	921,195,302.56	953,298,377.24	-32,103,074.68	-3.37	
機械及設備	140401	2,409,612,534.08	2,721,682,106.08	-312,069,572.00	-11.47	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,488,417,231.52	-1,768,383,728.84	279,966,497.32	-15.83	
交通及運輸設備	1405	79,983,808.94	94,576,166.73	-14,592,357.79	-15.43	
交通及運輸設備	140501	461,663,298.75	476,151,149.93	-14,487,851.18	-3.04	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-381,679,489.81	-381,574,983.20	-104,506.61	0.03	
什項設備	1406	200,862,182.89	197,210,476.54	3,651,706.35	1.85	
什項設備	140601	891,797,006.90	897,545,939.42	-5,748,932.52	-0.64	
減：累計折舊－什項設備	140604	-690,934,824.01	-700,335,462.88	9,400,638.87	-1.34	
租賃權益改良	1407	75,073,380.54	82,915,401.34	-7,842,020.80	-9.46	
租賃權益改良	140701	232,119,464.43	203,104,745.55	29,014,718.88	14.29	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-157,046,083.89	-120,189,344.21	-36,856,739.68	30.67	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
購建中固定資產	1408	599,179,699.00	545,359,457.00	53,820,242.00	9.87	
未完工程	140801	112,039,663.00	109,032,863.00	3,006,800.00	2.76	
訂購機件	140804	487,140,036.00	436,326,594.00	50,813,442.00	11.65	
投資性不動產	15	24,110,445,039.83	24,102,105,415.73	8,339,624.10	0.03	
投資性不動產－土地	1501	22,907,094,544.41	22,840,964,437.41	66,130,107.00	0.29	
投資性不動產－土地	150101	1,656,887,768.17	1,656,064,654.82	823,113.35	0.05	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,350,144,372.24	21,284,837,378.59	65,306,993.65	0.31	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-99,937,596.00	-99,937,596.00	-	-	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,203,350,495.42	1,261,140,978.32	-57,790,482.90	-4.58	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,720,883,415.94	1,736,772,284.21	15,888,868.27	-0.91	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-517,532,920.52	-475,631,305.89	-41,901,614.63	8.81	
無形資產	16	869,156,282.95	894,167,843.83	-25,011,560.88	-2.80	
無形資產	1601	869,702,098.15	894,167,843.83	-24,465,745.68	-2.74	
電腦軟體	160105	869,702,098.15	894,167,843.83	-24,465,745.68	-2.74	
減：累計減損－無形資產	1602	-545,815.20	-	-545,815.20	-	
累計減損－無形資產	160201	-545,815.20	-	-545,815.20	-	
其他資產	18	5,697,099,636.34	8,001,140,529.62	-2,304,040,893.28	-28.80	
遞延所得稅資產	1803	3,423,813,513.08	3,570,007,104.90	-146,193,591.82	-4.10	
遞延所得稅資產	180301	3,423,813,513.08	3,570,007,104.90	-146,193,591.82	-4.10	
什項資產	1897	2,273,286,123.26	4,431,133,424.72	-2,157,847,301.46	-48.70	
催收款項	189702	3,348,823,211.80	2,684,545,274.00	664,277,937.80	24.74	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-1,608,818,643.00	-1,234,223,904.00	-374,594,739.00	30.35	
暫付及待結轉帳項	189708	58,834,581.75	36,035,671.28	22,798,910.47	63.27	
營業保證金及交割結算基金	189710	304,504,244.00	304,207,302.00	296,942.00	0.10	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-	
存出保證金	189721	444,942,728.71	2,915,569,081.44	-2,470,626,352.73	-84.74	
存出保證品	189723	24,199,700,000.00	24,024,300,000.00	175,400,000.00	0.73	
減：抵繳存出保證品	189724	-24,199,700,000.00	-24,024,300,000.00	-175,400,000.00	0.73	
合 計		2,884,485,049,610.33	2,673,046,250,147.45	211,438,799,462.88	7.91	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	2,739,810,332,590.05	2,538,318,790,807.64	201,491,541,782.41	7.94	
流動負債	21	127,534,687,177.29	139,928,841,941.28	-12,394,154,763.99	-8.86	
央行存款	2102	670,413,300.60	675,061,864.88	-4,648,564.28	-0.69	
央行存款	210201	670,413,300.60	675,061,864.88	-4,648,564.28	-0.69	
銀行同業存款	2103	81,244,481,661.43	97,201,671,846.74	-15,957,190,185.31	-16.42	
銀行同業存款	210301	6,580,072,326.98	5,058,684,163.80	1,521,388,163.18	30.07	
透支銀行同業	210302	270,918,322.66	516,473,135.54	-245,554,812.88	-47.54	
銀行同業拆放	210303	74,393,491,011.79	91,626,514,547.40	-17,233,023,535.61	-18.81	
應付款項	2105	24,847,908,483.71	24,459,435,641.10	388,472,842.61	1.59	
應付票據	210501	16,000.00	16,000.00	-	-	
應付帳款	210502	2,219,431,953.10	1,444,900,596.64	774,531,356.46	53.60	
應付代收款	210503	966,704,135.91	1,162,666,796.15	-195,962,660.24	-16.85	
應付費用	210505	1,807,187,976.28	1,811,222,271.33	-4,034,295.05	-0.22	
應付其他稅款	210506	388,051,989.83	349,090,310.60	38,961,679.23	11.16	
應付利息	210509	3,520,266,298.19	3,184,538,271.85	335,728,026.34	10.54	
承兌匯票	210510	1,576,338,365.57	1,663,424,901.22	-87,086,535.65	-5.24	
應付股(官)息紅利	210512	-	-	-	-	
融券存入保證價款	210513	80,586,600.00	61,153,300.00	19,433,300.00	31.78	
應付融券擔保價款	210514	88,091,735.00	66,624,807.00	21,466,928.00	32.22	
應付託售證券價款	210529	1,474,702.00	2,248,669.00	-773,967.00	-34.42	
應付交割帳款	210531	924,558,787.00	375,664,934.00	548,893,853.00	146.11	
其他應付款	210598	13,275,199,940.83	14,337,884,783.31	-1,062,684,842.48	-7.41	
本期所得稅負債	2106	1,681,083,844.00	816,583,871.16	864,499,972.84	105.87	
應付所得稅款	210601	1,681,083,844.00	816,583,871.16	864,499,972.84	105.87	
預收款項	2108	386,406,755.76	397,386,353.10	-10,979,597.34	-2.76	
預收利息	210802	19,575,013.95	33,032,621.56	-13,457,607.61	-40.74	
預收收入	210803	243,992,745.34	256,526,696.17	-12,533,950.83	-4.89	
其他預收款	210898	122,838,996.47	107,827,035.37	15,011,961.10	13.92	
流動金融負債	2109	18,704,393,131.79	16,378,702,364.30	2,325,690,767.49	14.20	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	3,264,800,000.00	8,377,200,000.00	-5,112,400,000.00	-61.03	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	54,272,148.00	23,661,810.00	30,610,338.00	129.37	
持有供交易金融負債－流動	210903	824,213.60	454,302.00	369,911.60	81.42	
持有供交易金融負債評價調整－流動	210904	226,681,208.19	264,294,696.30	-37,613,488.11	-14.23	
附買回票券及債券負債	210905	15,157,815,562.00	7,713,091,556.00	7,444,724,006.00	96.52	
存款、匯款及金融債券	22	2,584,680,064,592.42	2,371,177,416,669.21	213,502,647,923.21	9.00	
支票存款	2201	176,173,467,040.49	193,754,209,319.64	-17,580,742,279.15	-9.07	
支票存款	220101	21,941,329,667.57	24,169,624,455.42	-2,228,294,787.85	-9.22	
本行支票	220102	2,179,346,367.00	2,353,313,710.30	-173,967,343.30	-7.39	
公庫存款	220103	152,052,791,005.92	167,231,271,153.92	-15,178,480,148.00	-9.08	
活期存款	2202	320,653,926,312.20	327,024,544,986.56	-6,370,618,674.36	-1.95	
活期存款	220201	264,730,902,478.50	271,282,331,813.60	-6,551,429,335.10	-2.41	
外匯活期存款	220202	55,923,023,833.70	55,742,213,172.96	180,810,660.74	0.32	
定期存款	2203	1,019,765,802,034.22	795,396,173,005.70	224,369,629,028.52	28.21	
定期存款	220301	719,722,968,181.47	593,097,484,415.97	126,625,483,765.50	21.35	
外匯定期存款	220302	182,077,683,352.75	158,084,028,089.73	23,993,655,263.02	15.18	
郵局轉存款	220303	117,965,150,500.00	44,214,660,500.00	73,750,490,000.00	166.80	
儲蓄存款	2204	1,001,382,088,071.85	975,191,571,929.11	26,190,516,142.74	2.69	
活期儲蓄存款	220401	425,976,172,568.16	404,956,740,791.00	21,019,431,777.16	5.19	
行員活期儲蓄存款	220402	7,892,860,314.92	8,087,652,384.84	-194,792,069.92	-2.41	
零存整付儲蓄存款	220403	1,843,624,153.10	1,867,533,190.10	-23,909,037.00	-1.28	
整存整付儲蓄存款	220405	191,231,295,754.02	183,451,821,129.52	7,779,474,624.50	4.24	
存本取息儲蓄存款	220406	364,618,436,462.65	367,721,186,486.65	-3,102,750,024.00	-0.84	
行員定期儲蓄存款	220407	9,819,698,819.00	9,106,637,947.00	713,060,872.00	7.83	
匯款	2205	13,140,655.66	116,576,166.20	-103,435,510.54	-88.73	
匯出匯款	220501	432,694.29	2,501,710.35	-2,069,016.06	-82.70	

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

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
應解匯款	220502	12,707,961.37	114,074,455.85	-101,366,494.48	-88.86	
金融債券	2206	66,691,640,478.00	79,694,341,262.00	-13,002,700,784.00	-16.32	
應付金融債券	220601	66,700,000,000.00	79,700,000,000.00	-13,000,000,000.00	-16.31	
應付金融債券折價	220603	-8,359,522.00	-5,658,738.00	-2,700,784.00	47.73	
央行及同業融資	23	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
央行融資	2301	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
央行放款轉融資	230102	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
長期負債	24	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
非流動金融負債	2402	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 －非流動	240201	-	-	-	-	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整－非流動	240202	-	-	-	-	
其他金融負債－非 流動	240298	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
其他負債	28	25,408,690,922.08	24,677,863,699.27	730,827,222.81	2.96	
負債準備	2801	17,652,919,718.26	16,937,778,220.56	715,141,497.70	4.22	
保證責任準備	280102	759,566,698.62	728,903,972.92	30,662,725.70	4.21	
意外損失準備	280106	-	-	-	-	
員工福利負債準備	280120	16,893,353,019.64	16,208,874,247.64	684,478,772.00	4.22	
遞延負債	2802	34,053,877.00	44,373,898.00	-10,320,021.00	-23.26	
遞延收入	280201	34,053,877.00	44,373,898.00	-10,320,021.00	-23.26	
遞延所得稅負債	2803	6,926,029,116.00	6,926,133,613.00	-104,497.00	-	
遞延所得稅負債	280301	-	-	-	-	
估計應付土地增值稅	280302	6,926,029,116.00	6,926,133,613.00	-104,497.00	-	
什項負債	2897	795,688,210.82	769,577,967.71	26,110,243.11	3.39	
存入保證金	289701	774,574,571.73	712,926,230.16	61,648,341.57	8.65	
暫收及待結轉帳項	289703	21,113,639.09	56,651,737.55	-35,538,098.46	-62.73	
權益	3	144,674,717,020.28	134,727,459,339.81	9,947,257,680.47	7.38	
資本	31	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	3101	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	310101	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本公積	32	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
資本公積	3201	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
股本溢價	320101	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
保留盈餘（或累積虧損）	33	50,621,545,903.07	41,058,320,142.56	9,563,225,760.51	23.29	
已指撥保留盈餘	3301	42,276,700,562.58	35,590,761,682.85	6,685,938,879.73	18.79	
法定公積	330101	31,245,779,827.22	28,380,377,450.19	2,865,402,377.03	10.10	
特別公積	330102	11,030,920,735.36	7,210,384,232.66	3,820,536,502.70	52.99	
未指撥保留盈餘	3302	8,344,845,340.49	5,467,558,459.71	2,877,286,880.78	52.62	
累積盈餘	330201	8,344,845,340.49	5,467,558,459.71	2,877,286,880.78	52.62	
上期損益	330202	-	-	-	-	
上年度損益整理	330203	-	-	-	-	
本期損益	330204	-	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	330303	-	-	-	-	
追溯適用及追溯重編之影響數	330304	-	-	-	-	
累積其他綜合損益	34	2,868,332,667.83	2,472,416,244.12	395,916,423.71	16.01	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	-1,067,300,202.95	114,709,940.78	-1,182,010,143.73	-1030.43	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	-1,067,300,202.95	114,709,940.78	-1,182,010,143.73	-1030.43	
備供出售金融資產未 實現評價損益	3403	3,935,632,870.78	2,357,706,303.34	1,577,926,567.44	66.93	
備供出售金融資產 未實現評價損益	340301	3,935,632,870.78	2,357,706,303.34	1,577,926,567.44	66.93	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
首次採用國際財務報 導準則調整數	36	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
首次採用國際財務報 導準則調整數	3601	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
首次採用國際財務報 導準則調整數	360101	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
合 計		2,884,485,049,610.33	2,673,046,250,147.45	211,438,799,462.88	7.91	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產(表外)						
期收款項	1898	-	-	-	-	
期收款項	189801	-	-	-	-	
買入期證券	189802	-	-	-	-	
信託代理與保證資產	1899	725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	
信託資產	189901	377,136,911,601.63	378,430,047,922.95	-1,293,136,321.32	-0.34	
保管有價證券	189902	14,556,535,810.00	17,688,966,818.00	-3,132,431,008.00	-17.71	
保管品	189903	582,222,739.60	448,095,391.20	134,127,348.40	29.93	
保證品	189904	914,000.00	914,000.00	-	-	
代售旅行支票	189905	110,392,417.20	136,956,192.40	-26,563,775.20	-19.40	
約定融資額度	189906	649,553,319,312.23	628,938,168,953.22	20,615,150,359.01	3.28	
減：待抵銷約定融資額度	189907	-649,553,319,312.23	-628,938,168,953.22	-20,615,150,359.01	3.28	
應收代收款	189909	58,371,480,154.93	59,402,805,096.31	-1,031,324,941.38	-1.74	
應收代放款	189913	51,675,883,346.00	57,875,887,781.00	-6,200,004,435.00	-10.71	
存出保證票據	189916	-	-	-	-	
經理政府登錄債券	189922	141,597,100,000.00	100,309,400,000.00	41,287,700,000.00	41.16	
經理集保短期票券	189923	28,067,256,915.00	47,073,713,320.00	-19,006,456,405.00	-40.38	
承銷品	189928	9,995,968.00	10,267,522.00	-271,554.00	-2.64	
應收保證款項	189929	41,349,566,711.11	43,609,186,366.11	-2,259,619,655.00	-5.18	
應收信用狀款項	189930	12,010,929,612.96	11,708,696,412.58	302,233,200.38	2.58	
合 計		725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債(表外)						
期付款項	2898	-	-	-	-	
期付款項	289801	-	-	-	-	
賣出期證券	289802	-	-	-	-	
信託代理與保證負債	2899	725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	
信託負債	289901	377,136,911,601.63	378,430,047,922.95	-1,293,136,321.32	-0.34	
應付保管有價證券	289902	14,556,535,810.00	17,688,966,818.00	-3,132,431,008.00	-17.71	
應付保管品	289903	582,222,739.60	448,095,391.20	134,127,348.40	29.93	
存入保證品	289904	914,000.00	914,000.00	-	-	
受託代售旅行支票	289905	110,392,417.20	136,956,192.40	-26,563,775.20	-19.40	
受託代收款	289907	58,371,480,154.93	59,402,805,096.31	-1,031,324,941.38	-1.74	
受託代放款	289911	51,675,883,346.00	57,875,887,781.00	-6,200,004,435.00	-10.71	
應付保證票據	289914	-	-	-	-	
受託經理政府登錄債券	289920	141,597,100,000.00	100,309,400,000.00	41,287,700,000.00	41.16	
受託經理集保短期票券	289921	28,067,256,915.00	47,073,713,320.00	-19,006,456,405.00	-40.38	
受託承銷品	289926	9,995,968.00	10,267,522.00	-271,554.00	-2.64	
保證款項	289927	41,349,566,711.11	43,609,186,366.11	-2,259,619,655.00	-5.18	
信用狀款項	289928	12,010,929,612.96	11,708,696,412.58	302,233,200.38	2.58	
合 計		725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值8,895,454.26元

(2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓)，帳面價值20,417,788.93元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值869,955.04元

3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少11,884,503.75元係106年度處分投資性不動產，依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。

臺灣土地銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 106 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「106年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

(三)外幣交易

1.外幣交易

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

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

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

2.國外營運機構

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

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債

表中之現金及約當現金、符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(五)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

(1)原始認列及續後衡量

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

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

B.備供出售金融資產

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

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

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

權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列。

C.持有至到期日金融資產

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

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

D.放款及應收款

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

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

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並作備忘紀錄；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

E.無活絡市場之債務商品投資

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

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

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

F.附條件買賣交易之債票券

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

(2)金融資產減損

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

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

本行評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損，首先評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本行若評估個別金融資產（無論該金融資產重大與否）無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

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

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

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及其他金融負

債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(六)採用權益法之投資

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

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

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

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

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不

同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

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

4.折 舊

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

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，土地以外之投資性不動產係就估計使用年限為10～65年，採直線法計提折舊。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

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

(九)租 賃

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

1.出租人

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

2.承租人

依租賃條件，當本行未承擔附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，係

分類為營業租賃。

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

(十)無形資產

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

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

(十一)非金融資產減損

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

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

(十二)備抵呆帳及保證責任準備

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

望，且符合主管機關函頒處理辦法及其他相關規定者，經提報董事會決議通過後予以轉銷。前述規範作為備抵呆帳之最低提列標準。

另，本行依國際會計準則第39號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失。

(十三)負債準備

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

(十四)利息收入及費用

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

(十五)手續費收入及費用

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

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

2.確定福利計畫

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

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

3.確定提撥福利

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

4.員工優惠存款福利

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

5.其他退休福利

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

6.離職福利

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

(十七)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，須依法檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,574,518,645.88
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	8,270,564.00

呆帳超限產生可減除暫時差異	2,028,689,421.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,373,292,972.00
資產減損損失產生可減除暫時差異	1,106,473.00
金融資產評價利益(損失)	6,250,323.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	945,713,526.00
海外分行產生可減除暫時性差異	211,195,366.88

(十八)受託買賣借貸項

本行 106 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	106 年 12 月 31 日決算數	105 年 12 月 31 日決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
受託買賣借項	993,114,979.00	425,140,263.00	567,974,716.00	133.60%
應收代買證券價款	1,167,102.00	2,895,503.00	-1,728,401.00	-59.69%
交割代價	991,947,877.00	422,244,760.00	569,703,117.00	134.92%
受託買賣貸項	817,900,496.00	374,928,575.00	442,971,921.00	118.15%
應付託售證券價款	1,474,702.00	2,248,669.00	-773,967.00	-34.42%
交割代價	816,425,794.00	372,679,906.00	443,745,888.00	119.07%

二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一)放款減損損失

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

(二)金融商品之公允價值

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

(三)所得稅

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

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

(四)退職後福利

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

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並

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

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

任何精算假設之變動，均可能會重大影響本行確定福利義務之金額。

三、重大之承諾事項

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	106 年 12 月 31 日決算數
放款承諾	55,867,381,469.00
信用卡授信承諾	24,348,928,262.00
現金卡授信承諾	94,649,132.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	15,157,815,562.00

四、權益之變動：

(一)股本

本行截至 106 年 12 月底止資本額為 625.94 億元。

(二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

(三)盈餘分配明細及其限制

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

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併銷售收入明細表
 中華民國 106 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目		數量 單位	本年度決算數			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減				
數量	單價	金 額	名 稱	編號		數量	單價	金 額	數量	單價	金 額	數量	%	單價	%	金 額
		2,929,053.00	銷 貨 收 入	410101				2,038,494.00			3,360,000.00				- 1,321,506.00	-39.33
		2,929,053.00	合 計					2,038,494.00			3,360,000.00				- 1,321,506.00	-39.33

臺灣土地銀行

合 併 金 融 報 表

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名 稱	編號		營 運 量	平均利(費) 率%	營 運 值
		41,840,689,944.27	利息收入	410301				43,449,443,555.89
		2,399,574,237.10	同業利息收入	41030101				3,000,843,903.70
1,781,659,808	1.95	34,786,910,648.52	放款利息收入	41030102		1,860,874,721	1.89	35,260,204,638.30
630,596	1.48	9,304,146.66	貼現息			720,656	1.93	13,880,783.03
804,604	0.92	7,436,275.47	透支息			963,556	0.81	7,847,634.60
1,526,432	1.17	17,848,699.00	擔透息			2,116,259	0.85	17,938,953.00
145,038,096	1.02	1,483,639,761.00	短放息			184,555,679	1.01	1,855,131,702.66
27,337,300	2.43	663,488,780.23	短擔息			31,599,501	2.40	758,260,034.78
253,925,925	2.24	5,689,557,703.79	中放息			235,325,270	2.25	5,303,587,948.26
344,319,874	2.39	8,235,150,507.60	中擔息			356,785,848	2.36	8,414,409,174.26
31,086,329	1.85	576,081,815.31	長放息			26,523,513	2.22	588,591,367.06
976,990,652	1.85	18,104,402,959.46	長擔息			1,022,284,439	1.79	18,300,557,040.65
		4,654,205,058.65	其他利息收入	41030104				5,188,395,013.89
		4,654,205,058.65	其他利息收入					5,188,395,013.89
		3,800,882,331.26	手續費收入	410305				3,664,511,069.13
		67,968,901.16	匯費收入					66,083,832.49
		222,733.56	退票費					214,988.12
		158,670,997.00	保管費					154,212,322.00
		225,685,400.04	保證費					211,676,026.56
		326,290,307.95	代理費					280,395,980.52
		266,568.00	承兌費					628,719.10
		12,108,850.00	產險轉介費					12,433,912.00
		2,129,167.43	承諾費					1,614,209.35
		28,746,981.08	開狀費					27,854,305.09
		3,022,962.00	簽證費					3,893,736.00
		125,657,615.48	信託投資費					202,966,477.31
		182,470,301.00	信託管理費					187,719,200.00
		7,530,906.19	受託費					7,447,917.12
		7,025,746.37	出口押匯費					6,669,760.13

股份有限公司
險 收 入 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		46,946,987,000.00					- 3,497,543,444.11	-7.45
		2,788,820,000.00					212,023,903.70	7.60
1,880,000,000	2.18	41,034,513,000.00	-19,125,279	-1.02	-0.29	-13.30	- 5,774,308,361.70	-14.07
1,382,583	2.17	30,006,000.00	-661,927	-47.88	-0.24	-11.06	- 16,125,216.97	-53.74
2,998,316	1.00	29,952,000.00	-2,034,760	-67.86	-0.19	-19.00	- 22,104,365.40	-73.80
22,890,201	2.67	611,910,000.00	-20,773,942	-90.75	-1.82	-68.16	- 593,971,047.00	-97.07
146,753,018	1.48	2,166,223,000.00	37,802,661	25.76	-0.47	-31.76	- 311,091,297.34	-14.36
29,926,984	3.09	925,892,000.00	1,672,517	5.59	-0.69	-22.33	- 167,631,965.22	-18.10
289,194,309	2.35	6,783,757,000.00	-53,869,039	-18.63	-0.10	-4.26	- 1,480,169,051.74	-21.82
376,903,356	2.55	9,609,261,000.00	-20,117,508	-5.34	-0.19	-7.45	- 1,194,851,825.74	-12.43
33,391,241	1.88	627,549,000.00	-6,867,728	-20.57	0.34	18.09	- 38,957,632.94	-6.21
976,559,992	2.07	20,249,963,000.00	45,724,447	4.68	-0.28	-13.53	- 1,949,405,959.35	-9.63
		3,123,654,000.00					2,064,741,013.89	66.10
		3,123,654,000.00					2,064,741,013.89	66.10
		3,703,906,000.00					- 39,394,930.87	-1.06
		71,692,000.00					- 5,608,167.51	-7.82
		223,000.00					- 8,011.88	-3.59
		155,203,000.00					- 990,678.00	-0.64
		223,414,000.00					- 11,737,973.44	-5.25
		195,704,000.00					84,691,980.52	43.28
		264,000.00					364,719.10	138.15
		54,665,000.00					- 42,231,088.00	- 77.25
		6,618,000.00					- 5,003,790.65	-75.61
		27,667,000.00					187,305.09	0.68
		2,207,000.00					1,686,736.00	76.43
		242,459,000.00					- 39,492,522.69	-16.29
		159,238,000.00					28,481,200.00	17.89
		9,080,000.00					- 1,632,082.88	-17.97
		10,142,000.00					- 3,472,239.87	-34.24

臺灣土地銀行 合併金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目		營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		79,875.00	保兌費					103,437.00
		248,076.00	登錄公債手續費					202,130.00
		1,055,389.01	信用狀通知費					953,072.29
		2,672,830.02	跨行手續費					3,821,432.27
		6,447,316.00	金融卡款項					4,892,372.00
		458,342,977.20	信用卡款項					509,670,833.00
		72,338,908.00	其他信託手續費					71,835,116.00
		16,011.00	開發基金					5,462.00
		22,895,571.00	921專案貸款					17,361,214.00
		44,940.00	期貨佣金收入					0.00
		1,663,880.00	應收帳款管理					340,053.00
		2,036,771.00	經理票券					1,911,670.00
		1,127,813,101.00	壽險轉介費					888,848,580.00
		944,941.57	協商服務費					994,774.46
		277,680,454.74	其他					290,962,891.70
		517,533,089.15	聯貸					532,490,351.79
		136,177,827.36	開辦費					151,379,515.20
		25,092,935.95	其他授信手續費					24,926,778.63
		118,783,747.50	證券經紀及承銷收入	410307				174,041,169.50
		198,756,311	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342				94,416,288.85
		-	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343				-
		1,469,318,497.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344				647,536,089.20
		-	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345				-
		-	以成本衡量之金融資產利益	410346				165,973,488.00
		-	無活絡市場之債務工具投資利益	410348				-
		-	外幣兌換利益	410353				255,223,007.99
		47,428,430,831.64	合計					48,451,144,668.56

說明：銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

股份有限公司
收入明細表

106年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		30,000.00					73,437.00	244.79
		-					202,130.00	-
		1,077,000.00					- 123,927.71	-11.51
		6,830,000.00					- 3,008,567.73	-44.05
		9,885,000.00					- 4,992,628.00	-50.51
		478,993,000.00					30,677,833.00	6.40
		79,015,000.00					- 7,179,884.00	-9.09
		50,000.00					- 44,538.00	-89.08
		16,814,000.00					547,214.00	3.25
		84,000.00					- 84,000.00	-100.00
		3,800,000.00					- 3,459,947.00	-91.05
		-					1,911,670.00	-
		942,036,000.00					- 53,187,420.00	-5.65
		-					994,774.46	-
		231,196,000.00					59,766,891.70	25.85
		553,086,000.00					- 20,595,648.21	-3.72
		158,858,000.00					- 7,478,484.80	-4.71
		63,576,000.00					- 38,649,221.37	-60.79
		150,489,000.00					23,552,169.50	15.65
		170,320,000.00					- 75,903,711.15	-44.57
		-					-	-
		359,990,000.00					287,546,089.20	79.88
		-					-	-
		101,366,000.00					64,607,488.00	63.74
		-					-	-
		350,000,000.00					- 94,776,992.01	-27.08
		51,783,058,000.00					- 3,331,913,331.44	-6.43

臺灣土地銀行股份有限公司

合併其他營業收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
165,036,762.00	其他營業收入	4198	165,714,987.00	154,812,000.00	10,902,987.00	7.04
92,995,062.00	投資性不動產收入	419801	90,217,035.00	94,612,000.00	-4,394,965.00	-4.65
71,861,498.00	租賃收入	419802	75,368,253.00	60,000,000.00	15,368,253.00	25.61
-	處分投資性不動產利益	419821	-	-	-	
180,202.00	什項營業收入	419898	129,699.00	200,000.00	-70,301.00	-35.15
165,036,762.00	合 計		165,714,987.00	154,812,000.00	10,902,987.00	7.04

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
1,605,053,515.40	其他營業外收入	4998	305,666,279.87	1,151,563,000.00	-845,896,720.13	-73.46
209,912,697.00	投資性不動產收入	499801	212,529,265.00	192,465,000.00	20,064,265.00	10.42
53,816.00	利息收入	499804	248,606.00	53,000.00	195,606.00	369.07
-	處分不動產、廠房及設備利益	499826	415,155.00	170,821,000.00	-170,405,845.00	-99.76
30,477,024.00	處分投資性不動產利益	499828	18,332,477.40	734,771,000.00	-716,438,522.60	-97.51
1,364,609,978.40	什項收入	499898	74,140,776.47	53,453,000.00	20,687,776.47	38.70
1,605,053,515.40	合 計		305,666,279.87	1,151,563,000.00	-845,896,720.13	-73.46

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
17,095,902,109.40	利息費用	510301	18,710,697,478.00	-	18,710,697,478.00
17,095,902,109.40	利息	5103014	18,710,697,478.00	-	18,710,697,478.00
17,095,902,109.40	利息	51030146	18,710,697,478.00	-	18,710,697,478.00
786,745,891.98	手續費用	510305	833,220,629.05	-	833,220,629.05
786,745,891.98	服務費用	5103052	833,220,629.05	-	833,220,629.05
786,745,891.98	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	833,220,629.05	-	833,220,629.05
53,169,473.00	證券經紀及承銷費用	510307	56,681,529.00	-	56,681,529.00
33,928,962.00	服務費用	5103072	36,366,159.00	-	36,366,159.00
2,033,097.00	水電費	51030721	1,886,760.00	-	1,886,760.00
8,215,700.00	郵電費	51030722	8,902,068.00	-	8,902,068.00
210,882.00	旅運費	51030723	103,022.00	-	103,022.00
2,012,893.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,025,775.00	-	1,025,775.00
3,622,316.00	修理保養與保固費	51030725	3,156,655.00	-	3,156,655.00
16,752,386.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	20,684,713.00	-	20,684,713.00
1,081,688.00	專業服務費	51030728	607,166.00	-	607,166.00
535,816.00	材料及用品費	5103073	557,505.00	-	557,505.00
60,253.00	使用材料費	51030731	58,884.00	-	58,884.00
475,563.00	用品消耗	51030732	498,621.00	-	498,621.00
14,309,412.00	租金與利息	5103074	13,953,969.00	-	13,953,969.00
4,155,444.00	機器租金	51030743	3,494,540.00	-	3,494,540.00

股 份 有 限 公 司

67

成 本 明 細 表

106 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
24,006,673,000.00	-	24,006,673,000.00	- 5,295,975,522.00	- 22.06	-	- 5,295,975,522.00
24,006,673,000.00	-	24,006,673,000.00	- 5,295,975,522.00	- 22.06	-	- 5,295,975,522.00
24,006,673,000.00	-	24,006,673,000.00	- 5,295,975,522.00	- 22.06	-	- 5,295,975,522.00
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 60,841,370.95	- 6.81	-	- 60,841,370.95
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 60,841,370.95	- 6.81	-	- 60,841,370.95
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 60,841,370.95	- 6.81	-	- 60,841,370.95
70,633,000.00	-	70,633,000.00	- 13,951,471.00	- 19.75	-	- 13,951,471.00
44,747,000.00	-	44,747,000.00	- 8,380,841.00	- 18.73	-	- 8,380,841.00
2,860,000.00	-	2,860,000.00	- 973,240.00	- 34.03	-	- 973,240.00
9,030,000.00	-	9,030,000.00	- 127,932.00	- 1.42	-	- 127,932.00
500,000.00	-	500,000.00	- 396,978.00	- 79.40	-	- 396,978.00
3,200,000.00	-	3,200,000.00	- 2,174,225.00	- 67.94	-	- 2,174,225.00
6,248,000.00	-	6,248,000.00	- 3,091,345.00	- 49.48	-	- 3,091,345.00
22,148,000.00	-	22,148,000.00	- 1,463,287.00	- 6.61	-	- 1,463,287.00
761,000.00	-	761,000.00	- 153,834.00	- 20.21	-	- 153,834.00
1,200,000.00	-	1,200,000.00	- 642,495.00	- 53.54	-	- 642,495.00
300,000.00	-	300,000.00	- 241,116.00	- 80.37	-	- 241,116.00
900,000.00	-	900,000.00	- 401,379.00	- 44.60	-	- 401,379.00
19,519,000.00	-	19,519,000.00	- 5,565,031.00	- 28.51	-	- 5,565,031.00
5,038,000.00	-	5,038,000.00	- 1,543,460.00	-30.64	-	- 1,543,460.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
37,790.00	交通及運輸設備租金	51030744	14,805.00	-	14,805.00
10,116,178.00	什項設備租金	51030745	10,444,624.00	-	10,444,624.00
3,779,058.00	稅捐與規費	5103076	5,091,772.00	-	5,091,772.00
3,779,058.00	消費與行為稅	51030765	5,091,772.00	-	5,091,772.00
440,189.00	會費、捐助與分攤	5103077	349,771.00	-	349,771.00
281,875.00	會費	51030771	320,192.00	-	320,192.00
158,314.00	分攤	51030773	29,579.00	-	29,579.00
176,036.00	損失與賠償給付	5103078	362,353.00	-	362,353.00
176,036.00	提存	51030783	362,353.00	-	362,353.00
25,248.00	證券自營費用	510308	17,953.00	-	17,953.00
1,624,496,550.67	各項提存	510311	492,991,605.30	-	492,991,605.30
1,624,496,550.67	損失與賠償給付	5103118	492,991,605.30	-	492,991,605.30
1,624,496,550.67	提存	51031183	492,991,605.30	-	492,991,605.30
100,053,775.00	現金運送費	510312	97,716,618.00	-	97,716,618.00
100,053,775.00	服務費用	5103122	97,716,618.00	-	97,716,618.00
100,053,775.00	專業服務費	51031228	97,716,618.00	-	97,716,618.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	-	-	-
-	損失與賠償給付	5103428	-	-	-
-	各項損失	51034281	-	-	-
155,702,266.91	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	331,424,589.39	-	331,424,589.39
155,702,266.91	損失與賠償給付	5103438	331,424,589.39	-	331,424,589.39
155,702,266.91	各項損失	51034381	331,424,589.39	-	331,424,589.39
-	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
67,816,768.00	以成本衡量之金融資產損失	510346	-	-	-
114,610,738.50	外幣兌換損失	510353	-	-	-
-	資產減損損失	510354	-	-	-
19,998,522,821.46	合計		20,522,750,401.74	-	20,522,750,401.74

備註1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列196,788元。

2.金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

3.銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

股 份 有 限 公 司

69

成 本 明 細 表

106 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,000.00	-	50,000.00	- 35,195.00	- 70.39	-	- 35,195.00
14,431,000.00	-	14,431,000.00	- 3,986,376.00	- 27.62	-	- 3,986,376.00
4,587,000.00	-	4,587,000.00	504,772.00	11.00	-	504,772.00
4,587,000.00	-	4,587,000.00	504,772.00	11.00	-	504,772.00
580,000.00	-	580,000.00	- 230,229.00	- 39.69	-	- 230,229.00
380,000.00	-	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74	-	- 59,808.00
200,000.00	-	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21	-	- 170,421.00
-	-	-	362,353.00	-	-	362,353.00
-	-	-	362,353.00	-	-	362,353.00
40,000.00	-	40,000.00	- 22,047.00	- 55.12	-	- 22,047.00
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
26,331,427,000.00	-	26,331,427,000.00	- 5,808,676,598.26	- 22.06	-	- 5,808,676,598.26

臺灣土地銀行
合併其他營業

中 華 民 國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
638,721.00	租賃成本	519802	1,019,717.00	1,019,717.00	-
3,725,070.00	代理費用	519803	3,894,971.00	-	3,894,971.00
3,718,737.00	服務費用	5198032	3,894,971.00	-	3,894,971.00
22,647.00	郵電費	51980322	17,920.00	-	17,920.00
173,343.00	旅運費	51980323	109,330.00	-	109,330.00
3,522,747.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	3,767,721.00	-	3,767,721.00
6,333.00	材料及用品費	5198033	-	-	-
4,000.00	使用材料費	51980331	-	-	-
2,333.00	用品消耗	51980332	-	-	-
95,851.00	什項營業成本	519898	105,750.00	105,750.00	-
95,851.00	其他	5198989	105,750.00	105,750.00	-
95,851.00	其他費用	51989891	105,750.00	105,750.00	-
4,459,642.00	合 計		5,020,438.00	1,125,467.00	3,894,971.00

備註：本年度業務宣導費預算編列5,628,000元，實際支出3,722,909.00元。

成本明細表

106年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,500,000.00	3,500,000.00	-	- 2,480,283.00	- 70.87	- 2,480,283.00	-
6,473,000.00	45,000.00	6,428,000.00	- 2,578,029.00	- 39.83	- 45,000.00	- 2,533,029.00
6,328,000.00	-	6,328,000.00	- 2,433,029.00	- 38.45	-	- 2,433,029.00
230,000.00	-	230,000.00	- 212,080.00	- 92.21	-	- 212,080.00
300,000.00	-	300,000.00	- 190,670.00	- 63.56	-	- 190,670.00
5,798,000.00	-	5,798,000.00	- 2,030,279.00	- 35.02	-	- 2,030,279.00
145,000.00	45,000.00	100,000.00	- 145,000.00	- 100.00	- 45,000.00	- 100,000.00
45,000.00	45,000.00	-	- 45,000.00	- 100.00	- 45,000.00	-
100,000.00	-	100,000.00	- 100,000.00	- 100.00	-	- 100,000.00
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
9,973,000.00	3,545,000.00	6,428,000.00	- 4,952,562.00	- 49.66	- 2,419,533.00	- 2,533,029.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,895,825,612.41	用人費用	5202011	7,833,472,430.41	6,893,319,397.37	940,153,033.04
4,440,368,219.11	正式員額薪資	52020111	4,363,283,651.40	4,363,283,651.40	-
18,048,784.00	臨時人員薪資	52020112	19,831,348.00	19,831,348.00	-
639,059,501.82	超時工作報酬	52020113	655,863,909.82	655,863,909.82	-
146,209,403.62	津貼	52020114	148,548,261.06	148,548,261.06	-
1,601,327,985.74	獎金	52020115	1,589,305,073.24	723,161,639.20	866,143,434.04
634,156,427.05	退休及卹償金	52020116	637,932,708.85	637,932,708.85	-
416,472,004.93	福利費	52020118	418,597,640.29	344,588,041.29	74,009,599.00
183,286.14	提繳費	52020119	109,837.75	109,837.75	-
1,477,898,664.18	服務費用	5202012	1,535,605,379.45	250,366,088.00	1,285,239,291.45
142,954,270.63	水電費	52020121	139,676,377.73	-	139,676,377.73
169,147,023.23	郵電費	52020122	176,700,770.22	-	176,700,770.22
29,605,434.65	旅運費	52020123	31,026,756.62	15,822,642.33	15,204,114.29
214,551,601.50	印刷裝訂與廣告費	52020124	225,429,795.70	-	225,429,795.70
89,137,213.23	修理保養與保固費	52020125	97,555,942.17	97,555,942.17	-
417,760,994.05	保險費	52020126	435,295,388.41	14,365,889.50	420,929,498.91
102,384,653.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	121,709,614.00	121,709,614.00	-
282,859,228.75	專業服務費	52020128	280,525,394.76	912,000.00	279,613,394.76
29,498,245.14	公共關係費	52020129	27,685,339.84	-	27,685,339.84
107,020,445.07	材料及用品費	5202013	108,670,002.94	86,416,461.36	22,253,541.58
20,550,421.07	使用材料費	52020131	22,482,317.17	8,410,295.63	14,072,021.54
86,470,024.00	用品消耗	52020132	86,187,685.77	78,006,165.73	8,181,520.04
643,671,434.14	租金與利息	5202014	649,357,166.52	484,935,779.48	164,421,387.04
2,171,703.00	地租及水租	52020141	2,197,613.00	2,197,613.00	-
461,732,825.00	房租	52020142	460,529,465.03	460,529,465.03	-
158,476,987.95	機器租金	52020143	164,421,387.04	-	164,421,387.04

股 份 有 限 公 司

73

用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,220,325,000.00	7,652,167,000.00	568,158,000.00	- 386,852,569.59	-4.71	- 758,847,602.63	371,995,033.04
4,889,521,000.00	4,889,521,000.00	-	- 526,237,348.60	-10.76	- 526,237,348.60	-
21,665,000.00	21,665,000.00	-	- 1,833,652.00	-8.46	- 1,833,652.00	-
703,123,000.00	703,123,000.00	-	- 47,259,090.18	-6.72	- 47,259,090.18	-
190,786,000.00	190,786,000.00	-	- 42,237,738.94	-22.14	- 42,237,738.94	-
1,304,317,000.00	815,198,000.00	489,119,000.00	284,988,073.24	21.85	- 92,036,360.80	377,024,434.04
650,941,000.00	650,941,000.00	-	- 13,008,291.15	-2.00	- 13,008,291.15	-
459,815,000.00	380,776,000.00	79,039,000.00	- 41,217,359.71	-8.96	- 36,187,958.71	- 5,029,401.00
157,000.00	157,000.00	-	- 47,162.25	-30.04	- 47,162.25	-
1,779,942,000.00	303,355,000.00	1,476,587,000.00	- 244,336,620.55	-13.73	- 52,988,912.00	- 191,347,708.55
165,989,000.00	-	165,989,000.00	- 26,312,622.27	-15.85	-	- 26,312,622.27
202,218,000.00	-	202,218,000.00	- 25,517,229.78	-12.62	-	- 25,517,229.78
40,246,000.00	17,210,000.00	23,036,000.00	- 9,219,243.38	-22.91	- 1,387,357.67	- 7,831,885.71
262,397,000.00	-	262,397,000.00	- 36,967,204.30	-14.09	-	- 36,967,204.30
115,148,000.00	115,148,000.00	-	- 17,592,057.83	-15.28	- 17,592,057.83	-
447,253,000.00	22,753,000.00	424,500,000.00	- 11,957,611.59	-2.67	- 8,387,110.50	- 3,570,501.09
144,644,000.00	144,644,000.00	-	- 22,934,386.00	-15.86	- 22,934,386.00	-
370,521,000.00	3,600,000.00	366,921,000.00	- 89,995,605.24	-24.29	- 2,688,000.00	- 87,307,605.24
31,526,000.00	-	31,526,000.00	- 3,840,660.16	-12.18	-	- 3,840,660.16
142,101,000.00	110,422,000.00	31,679,000.00	- 33,430,997.06	-23.53	- 24,005,538.64	- 9,425,458.42
38,446,000.00	16,610,000.00	21,836,000.00	- 15,963,682.83	-41.52	- 8,199,704.37	- 7,763,978.46
103,655,000.00	93,812,000.00	9,843,000.00	- 17,467,314.23	-16.85	- 15,805,834.27	- 1,661,479.96
733,632,000.00	536,574,000.00	197,058,000.00	- 84,274,833.48	-11.49	- 51,638,220.52	- 32,636,612.96
2,200,000.00	2,200,000.00	-	- 2,387.00	-0.11	- 2,387.00	-
506,088,000.00	506,088,000.00	-	- 45,558,534.97	-9.00	- 45,558,534.97	-
197,058,000.00	-	197,058,000.00	- 32,636,612.96	-16.56	-	- 32,636,612.96

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4,711,765.11	交通及運輸設備租金	52020144	4,883,970.04	4,883,970.04	-
16,578,153.08	什項設備租金	52020145	17,324,731.41	17,324,731.41	-
931,058,250.21	折舊及攤銷	5202015	995,005,788.34	995,005,788.34	-
20,906.21	土地改良物折舊	52020151	5,233.83	5,233.83	-
263,901,516.51	房屋折舊	52020152	270,362,563.36	270,362,563.36	-
300,742,984.81	機械及設備折舊	52020153	291,469,477.11	291,469,477.11	-
27,767,288.25	交通及運輸設備折舊	52020154	26,992,676.93	26,992,676.93	-
56,859,168.50	什項設備折舊	52020155	58,960,232.54	58,960,232.54	-
36,954,575.32	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	37,892,570.64	37,892,570.64	-
39,640,347.75	其他折舊性資產折舊	52020157	38,010,386.13	38,010,386.13	-
205,171,462.86	攤銷	52020158	271,312,647.80	271,312,647.80	-
2,429,776,636.88	稅捐與規費	5202016	2,415,110,821.78	402,839,449.55	2,012,271,372.23
361,325,211.00	土地稅	52020162	354,136,314.00	354,136,314.00	-
45,246,288.00	房屋稅	52020164	44,349,801.00	44,349,801.00	-
1,983,160,867.72	消費與行為稅	52020165	1,982,454,589.30	2,709,628.55	1,979,744,960.75
177,411.82	特別稅課	52020166	173,527.10	-	173,527.10
39,826,842.34	規費	52020167	33,996,590.38	1,643,706.00	32,352,884.38
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	-	-	-
-	未足額進用原住民代金	52020169	-	-	-
115,041,149.40	會費、捐助與分攤	5202017	119,661,686.42	20,781,859.25	98,879,827.17
19,163,943.03	會費	52020171	20,781,859.25	20,781,859.25	-
95,877,206.37	分攤	52020173	98,879,827.17	-	98,879,827.17
13,600,292,192.29	合 計		13,656,883,275.86	9,133,664,823.35	4,523,218,452.51

備註1.本年度傷病醫藥費預算編列3,385,000.00元，實際支出2,223,171.35元；體育活動費預算編列33,240,000.00元，實際支出23,838,976.00元。

2.本年度國外旅費預算編列10,071,000.00元，實際支出9,429,491.52元。

3.本年度廣(公)告費預算編列85,920,000.00元，實際支出62,086,848.49元；業務宣導費預算編列133,985,000.00元，實際支出125,758,348.05元。

4.本年度公共關係費預算編列31,526,000.00元，實際支出27,685,339.84元。

5.本年度服裝預算編列13,983,000.00元，實際支出12,862,863.44元。

股 份 有 限 公 司

75

用 明 細 表

106 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,384,000.00	8,384,000.00	-	- 3,500,029.96	-41.75	- 3,500,029.96	-
19,902,000.00	19,902,000.00	-	- 2,577,268.59	-12.95	- 2,577,268.59	-
1,050,240,000.00	1,050,240,000.00	-	- 55,234,211.66	-5.26	- 55,234,211.66	-
11,000.00	11,000.00	-	- 5,766.17	-52.42	- 5,766.17	-
273,167,000.00	273,167,000.00	-	- 2,804,436.64	-1.03	- 2,804,436.64	-
293,742,000.00	293,742,000.00	-	- 2,272,522.89	-0.77	- 2,272,522.89	-
34,443,000.00	34,443,000.00	-	- 7,450,323.07	-21.63	- 7,450,323.07	-
62,410,000.00	62,410,000.00	-	- 3,449,767.46	-5.53	- 3,449,767.46	-
42,584,000.00	42,584,000.00	-	- 4,691,429.36	-11.02	- 4,691,429.36	-
44,449,000.00	44,449,000.00	-	- 6,438,613.87	- 14.49	- 6,438,613.87	-
299,434,000.00	299,434,000.00	-	- 28,121,352.20	-9.39	- 28,121,352.20	-
2,896,513,000.00	440,993,000.00	2,455,520,000.00	- 481,402,178.22	-16.62	- 38,153,550.45	- 443,248,627.77
383,144,000.00	383,144,000.00	-	- 29,007,686.00	-7.57	- 29,007,686.00	-
53,371,000.00	53,371,000.00	-	- 9,021,199.00	-16.90	- 9,021,199.00	-
2,415,477,000.00	2,604,000.00	2,412,873,000.00	- 433,022,410.70	-17.93	105,628.55	- 433,128,039.25
500,000.00	-	500,000.00	- 326,472.90	-65.29	-	- 326,472.90
43,959,000.00	1,812,000.00	42,147,000.00	- 9,962,409.62	-22.66	- 168,294.00	- 9,794,115.62
41,000.00	41,000.00	-	- 41,000.00	-100.00	- 41,000.00	-
21,000.00	21,000.00	-	- 21,000.00	-100.00	- 21,000.00	-
124,141,000.00	21,616,000.00	102,525,000.00	- 4,479,313.58	-3.61	- 834,140.75	- 3,645,172.83
21,616,000.00	21,616,000.00	-	- 834,140.75	-3.86	- 834,140.75	-
102,525,000.00	-	102,525,000.00	- 3,645,172.83	-3.56	-	- 3,645,172.83
14,946,894,000.00	10,115,367,000.00	4,831,527,000.00	- 1,290,010,724.14	-8.63	- 981,702,176.65	- 308,308,547.49

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
614,727,994.80	用人費用	5203011	605,780,742.48	538,686,044.48	67,094,698.00
344,872,786.00	正式員額薪資	52030111	341,918,843.00	341,918,843.00	-
130,629.00	臨時人員薪資	52030112	148,817.00	148,817.00	-
56,197,224.00	超時工作報酬	52030113	60,990,278.48	60,990,278.48	-
127,053,300.80	獎金	52030115	124,544,685.00	57,449,987.00	67,094,698.00
49,587,215.00	退休及卹償金	52030116	55,015,453.00	55,015,453.00	-
36,886,667.00	福利費	52030118	23,162,456.00	23,162,456.00	-
173.00	提繳費	52030119	210.00	210.00	-
16,715,044.00	服務費用	5203012	19,179,510.00	19,179,510.00	-
136,735.00	水電費	52030121	150,137.00	150,137.00	-
4,075,280.00	郵電費	52030122	5,643,384.00	5,643,384.00	-
10,793,049.00	旅運費	52030123	11,012,024.00	11,012,024.00	-
1,279,239.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,898,060.00	1,898,060.00	-
269,044.00	修理保養與保固費	52030125	420,420.00	420,420.00	-
161,697.00	保險費	52030126	55,485.00	55,485.00	-
6,198,361.00	材料及用品費	5203013	6,513,951.00	6,513,951.00	-
408,958.00	使用材料費	52030131	477,043.00	477,043.00	-
5,789,403.00	用品消耗	52030132	6,036,908.00	6,036,908.00	-
15,000.00	租金與利息	5203014	45,000.00	45,000.00	-
15,000.00	房租	52030142	45,000.00	45,000.00	-
1,292,960.52	折舊及攤銷	5203015	1,065,762.05	1,065,762.05	-
1,292,960.52	房屋折舊	52030152	1,065,762.05	1,065,762.05	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
33,711,956.00	稅捐與規費	5203016	33,626,395.00	33,626,395.00	-
33,504,552.00	土地稅	52030162	33,433,720.00	33,433,720.00	-
172,584.00	房屋稅	52030164	163,345.00	163,345.00	-
22,460.00	消費與行為稅	52030165	18,350.00	18,350.00	-
12,360.00	規費	52030167	10,980.00	10,980.00	-
905,722.00	其他	5203019	1,071,491.00	1,071,491.00	-
905,722.00	其他費用	52030191	1,071,491.00	1,071,491.00	-
673,567,038.32	合計		667,282,851.53	600,188,153.53	67,094,698.00

備註1.本年度傷病醫藥費預算350,000.00元，實際支列237,530元；體育活動費預算315,000.00元，實際支列370,512.00元。

2.本年度服裝編列1,313,000.00元，實際支列1,200,752.00元。

用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
736,890,000.00	693,435,000.00	43,455,000.00	- 131,109,257.52	-17.79	- 154,748,955.52	23,639,698.00
437,741,000.00	437,741,000.00	-	- 95,822,157.00	-21.89	- 95,822,157.00	-
2,114,000.00	2,114,000.00	-	- 1,965,183.00	-92.96	- 1,965,183.00	-
68,098,000.00	68,098,000.00	-	- 7,107,721.52	-10.44	- 7,107,721.52	-
118,256,000.00	74,801,000.00	43,455,000.00	6,288,685.00	5.32	- 17,351,013.00	23,639,698.00
59,313,000.00	59,313,000.00	-	- 4,297,547.00	-7.25	- 4,297,547.00	-
51,359,000.00	51,359,000.00	-	- 28,196,544.00	-54.90	- 28,196,544.00	-
9,000.00	9,000.00	-	- 8,790.00	-97.67	- 8,790.00	-
21,383,000.00	21,383,000.00	-	- 2,203,490.00	-10.30	- 2,203,490.00	-
259,000.00	259,000.00	-	- 108,863.00	-42.03	- 108,863.00	-
4,200,000.00	4,200,000.00	-	1,443,384.00	34.37	1,443,384.00	-
14,156,000.00	14,156,000.00	-	- 3,143,976.00	-22.21	- 3,143,976.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 101,940.00	-5.10	- 101,940.00	-
596,000.00	596,000.00	-	- 175,580.00	-29.46	- 175,580.00	-
172,000.00	172,000.00	-	- 116,515.00	-67.74	- 116,515.00	-
9,353,000.00	9,353,000.00	-	- 2,839,049.00	-30.35	- 2,839,049.00	-
1,110,000.00	1,110,000.00	-	- 632,957.00	-57.02	- 632,957.00	-
8,243,000.00	8,243,000.00	-	- 2,206,092.00	-26.76	- 2,206,092.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 75,000.00	-62.50	- 75,000.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 75,000.00	-62.50	- 75,000.00	-
1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 314,237.95	-22.77	- 314,237.95	-
1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 314,237.95	-22.77	- 314,237.95	-
-	-	-	-	-	-	-
33,635,000.00	33,635,000.00	-	- 8,605.00	-0.03	- 8,605.00	-
33,371,000.00	33,371,000.00	-	62,720.00	0.19	62,720.00	-
230,000.00	230,000.00	-	- 66,655.00	-28.98	- 66,655.00	-
22,000.00	22,000.00	-	- 3,650.00	-16.59	- 3,650.00	-
12,000.00	12,000.00	-	- 1,020.00	-8.50	- 1,020.00	-
2,398,000.00	2,398,000.00	-	- 1,326,509.00	-55.32	- 1,326,509.00	-
2,398,000.00	2,398,000.00	-	- 1,326,509.00	-55.32	- 1,326,509.00	-
805,159,000.00	761,704,000.00	43,455,000.00	- 137,876,148.47	-17.12	- 161,515,846.47	23,639,698.00

臺 灣 土 地 銀 行

合 併 其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,594,768.01	研究發展費用	529801	8,804,354.96	8,804,354.96	-
6,676,511.00	服務費用	5298012	4,467,235.00	4,467,235.00	-
4,604,326.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,276,689.00	2,276,689.00	-
2,072,185.00	專業服務費	52980128	2,190,546.00	2,190,546.00	-
3,918,257.01	材料及用品費	5298013	4,337,119.96	4,337,119.96	-
-	使用材料費	52980131	92,000.00	92,000.00	-
3,918,257.01	用品消耗	52980132	4,245,119.96	4,245,119.96	-
34,702,568.30	員工訓練費用	529802	36,337,348.39	31,939,202.39	4,398,146.00
30,900,336.30	服務費用	5298022	32,490,689.39	28,092,543.39	4,398,146.00
4,705,553.00	旅運費	52980223	4,398,146.00	-	4,398,146.00
375,832.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	431,107.00	431,107.00	-
25,818,951.30	專業服務費	52980228	27,661,436.39	27,661,436.39	-
3,802,232.00	材料及用品費	5298023	3,846,659.00	3,846,659.00	-
3,802,232.00	用品消耗	52980232	3,846,659.00	3,846,659.00	-
906,513.00	什項營業費用	529898	1,007,502.00	1,007,502.00	-
906,513.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,007,502.00	1,007,502.00	-
906,513.00	分攤	52989873	1,007,502.00	1,007,502.00	-
46,203,849.31	合 計		46,149,205.35	41,751,059.35	4,398,146.00

備註：本年度廣(公)告費預算編列300,000.00元,實際支出349,825.00元。

股 份 有 限 公 司

79

費 用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,579,000.00	11,579,000.00	-	- 2,774,645.04	-23.96	- 2,774,645.04	-
6,260,000.00	6,260,000.00	-	- 1,792,765.00	- 28.64	- 1,792,765.00	-
4,340,000.00	4,340,000.00	-	- 2,063,311.00	- 47.54	- 2,063,311.00	-
1,920,000.00	1,920,000.00	-	270,546.00	14.09	270,546.00	-
5,319,000.00	5,319,000.00	-	- 981,880.04	- 18.46	- 981,880.04	-
-	-	-	92,000.00	-	92,000.00	-
5,319,000.00	5,319,000.00	-	- 1,073,880.04	- 20.19	- 1,073,880.04	-
37,730,000.00	32,950,000.00	4,780,000.00	- 1,392,651.61	- 3.69	- 1,010,797.61	- 381,854.00
32,482,000.00	27,702,000.00	4,780,000.00	8,689.39	0.03	390,543.39	- 381,854.00
4,780,000.00	-	4,780,000.00	- 381,854.00	- 7.99	-	- 381,854.00
443,000.00	443,000.00	-	- 11,893.00	- 2.68	- 11,893.00	-
27,259,000.00	27,259,000.00	-	402,436.39	1.48	402,436.39	-
5,248,000.00	5,248,000.00	-	- 1,401,341.00	- 26.70	- 1,401,341.00	-
5,248,000.00	5,248,000.00	-	- 1,401,341.00	- 26.70	- 1,401,341.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
50,839,000.00	46,059,000.00	4,780,000.00	- 4,689,794.65	- 9.22	- 4,307,940.65	- 381,854.00

臺 灣 土 地 銀 行
合 併 營 業 外
 中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,079,447,168.60	其他營業外費用	5998	2,148,508,560.44	232,302,467.44	1,916,206,093.00
-	投資性不動產費用	599801	-	-	-
-	服務費用	5998012	-	-	-
-	修理保養與保固費	59980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,852,381,471.00	優存超額利息	599807	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
1,852,381,471.00	租金與利息	5998074	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
1,852,381,471.00	利息	59980746	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
25,618.65	處分不動產、廠房及設備損失	599826	-	-	-
25,618.65	損失與賠償給付	5998268	-	-	-
25,618.65	各項損失	59982681	-	-	-
-	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-
-	損失與賠償給付	5998288	-	-	-
-	各項損失	59982881	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	損失與賠償給付	5998358	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	各項損失	59983581	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	災害損失	599836	7,475,093.82	7,475,093.82	-
-	損失與賠償給付	5998368	7,475,093.82	7,475,093.82	-
-	各項損失	59983681	7,475,093.82	7,475,093.82	-
227,040,078.95	什項費用	599898	223,416,890.30	223,416,890.30	-
96,224,308.00	用人費用	5998981	92,846,853.00	92,846,853.00	-
96,224,308.00	福利費	59989818	92,846,853.00	92,846,853.00	-
127,278,350.00	會費、捐助與分攤	5998987	120,722,996.00	120,722,996.00	-
127,278,350.00	捐助	59989872	120,722,996.00	120,722,996.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	-	-	-
-	各項損失	59989881	-	-	-
-	賠償給付	59989882	-	-	-
3,537,420.95	其他	5998989	9,847,041.30	9,847,041.30	-
3,537,420.95	其他費用	59989891	9,847,041.30	9,847,041.30	-
2,079,447,168.60	合 計		2,148,508,560.44	232,302,467.44	1,916,206,093.00

費 用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,932,359,000.00	282,268,000.00	1,650,091,000.00	216,149,560.44	11.19	- 49,965,532.56	266,115,093.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
278,634,000.00	278,634,000.00	-	- 55,217,109.70	- 19.82	- 55,217,109.70	-
99,136,000.00	99,136,000.00	-	- 6,289,147.00	- 6.34	- 6,289,147.00	-
99,136,000.00	99,136,000.00	-	- 6,289,147.00	- 6.34	- 6,289,147.00	-
172,498,000.00	172,498,000.00	-	- 51,775,004.00	- 30.01	- 51,775,004.00	-
172,498,000.00	172,498,000.00	-	- 51,775,004.00	- 30.01	- 51,775,004.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,500,000.00	- 100.00	- 4,500,000.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 2,000,000.00	- 100.00	- 2,000,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	7,347,041.30	293.88	7,347,041.30	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	7,347,041.30	293.88	7,347,041.30	-
1,932,359,000.00	282,268,000.00	1,650,091,000.00	216,149,560.44	11.19	- 49,965,532.56	266,115,093.00

貳、資 金 運 用 明 細 表

臺灣土地銀行股份有限公司

合併固定資產建設改良擴充明細表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度保留數
名 稱	編 號		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	952	505,935,664.43	117,277,241.00	624,122,000.00		-	741,399,241.00	-235,463,576.57	138,824,534.00
不動產、廠房及設備		505,935,664.43	117,277,241.00	624,122,000.00		-	741,399,241.00	-235,463,576.57	138,824,534.00
土地	1401	-	-	347,000.00		-	347,000.00	-347,000.00	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	92,738,574.17	54,940,045.00	112,782,000.00		-	167,722,045.00	-74,983,470.83	58,425,994.00
房屋及建築	14030	60,282,825.17							
購建中固定資產	14031	32,455,749.00							
機械及設備	1404	308,087,544.73	33,501,773.00	360,433,000.00		-70,000.00	393,864,773.00	-85,777,228.27	62,352,632.00
機械及設備	14040	13,451,784.73							
購建中固定資產	14041	294,635,760.00							
交通及運輸設備	1405	13,578,642.53	-	20,820,000.00		20,000.00	20,840,000.00	-7,261,357.47	-
交通及運輸設備	14050	10,879,889.53							
購建中固定資產	14051	2,698,753.00							
什項設備	1406	69,589,645.00	18,261,600.00	79,650,000.00		140,000.00	98,051,600.00	-28,461,955.00	15,687,500.00
什項設備	14060	26,322,532.00							
購建中固定資產	14061	43,267,113.00							
租賃權益改良	1407	21,941,258.00	10,573,823.00	50,090,000.00		-90,000.00	60,573,823.00	-38,632,565.00	2,358,408.00
租賃權益改良	14070	21,941,258.00							
購建中固定資產	14071	-							
小 計		505,935,664.43	117,277,241.00	624,122,000.00		-	741,399,241.00	-235,463,576.57	138,824,534.00
投資性不動產	1501	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	15010	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	15011	-	-	-		-	-	-	-
合 計		505,935,664.43	117,277,241.00	624,122,000.00	-	-	741,399,241.00	-235,463,576.57	138,824,534.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良擴充計畫

中 華 民 國

項 目 名 稱	編 號	全部計畫			預 算				
		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				
					以前年度保留 數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計
一般建築及設備計畫	952				117,277,241.00	624,122,000.00	-	-	741,399,241.00
不動產、廠房及設備					117,277,241.00	624,122,000.00	-	-	741,399,241.00
土地	1401				-	347,000.00	-	-	347,000.00
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				54,940,045.00	112,782,000.00	-	-	167,722,045.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				33,501,773.00	360,433,000.00	-	- 70,000.00	393,864,773.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				-	20,820,000.00	-	20,000.00	20,840,000.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				18,261,600.00	79,650,000.00	-	140,000.00	98,051,600.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				10,573,823.00	50,090,000.00	-	- 90,000.00	60,573,823.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					117,277,241.00	624,122,000.00	-	-	741,399,241.00
投資性不動產	1501				-	-	-	-	-
房屋及建築	15010				-	-	-	-	-
購建中固定資產	15011				-	-	-	-	-
合 計					117,277,241.00	624,122,000.00	-	-	741,399,241.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或超過預算之原因
	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
	741,399,241.00		505,935,664.43	68.24	505,935,664.43	68.24	(一)固定資產建設改良擴充計劃 本行106年固定資產建設改良擴充支出預算數624,122千元，連同以前年度預算保留轉入數117,277千元，合計本年度可用預算數為741,399千元皆為一般建築及設備計劃，其執行結果如下: 1、 本(106)年度實支數505,936千元，達成率為68.24%。 2、 本(106)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計138,825千元，其內容如下: (1) 房屋及建築科目採購計有20案，價款為58,426千元，建業大樓結構補強工程案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至107年繼續執行。 (2) 機械及設備科目採購計有10案，價款為62,353千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至107年度繼續執行。 (3) 什項設備科目採購計有2案，合計價款為15,688千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至107年度繼續執行。 (4) 租賃權益改良科目採購計有6案，價款為2,358千元，東板橋分行營業廳裝修工程委託設計監造案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至107年繼續執行。 3、 本年度實支數505,936千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數共計138,825千元，則執行數為644,761千元，達成率為86.97%。 (二)資金來源 本(106)年度固定資產建設改良擴充支出實支數505,936千元，其資金來源其中484,103千元悉數由公積金及折舊支應，另21,833千元係由投資性不動產重分類而來。
	741,399,241.00		505,935,664.43	68.24	505,935,664.43	68.24	
	347,000.00		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	167,722,045.00		92,738,574.17	55.29	92,738,574.17	55.29	
			60,282,825.17				
			32,455,749.00				
	393,864,773.00		308,087,544.73	78.22	308,087,544.73	78.22	
			13,451,784.73				
			294,635,760.00				
	20,840,000.00		13,578,642.53	65.16	13,578,642.53	65.16	
			10,879,889.53				
			2,698,753.00				
	98,051,600.00		69,589,645.00	70.97	69,589,645.00	70.97	
			26,322,532.00				
			43,267,113.00				
	60,573,823.00		21,941,258.00	36.22	21,941,258.00	36.22	
			21,941,258.00				
			-				
	741,399,241.00		505,935,664.43	68.24	505,935,664.43	68.24	
	-		-		-		
	-		-				
	-		-				
	741,399,241.00		505,935,664.43	68.24	505,935,664.43	68.24	

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
原 值	11,847,118.00	12,047,261,031.96	2,721,682,106.08	476,151,149.93	897,545,939.42	203,104,745.55	1,736,772,284.21	18,094,364,375.15
減：以前年度已提折舊數	11,841,884.17	5,459,661,790.21	1,768,383,728.84	381,574,983.20	700,335,462.88	120,189,344.21	475,631,305.89	8,917,618,499.40
上年度期末帳面價值	5,233.83	6,587,599,241.75	953,298,377.24	94,576,166.73	197,210,476.54	82,915,401.34	1,261,140,978.32	9,176,745,875.75
加：本年度新增資產價值	-	60,282,825.17	13,451,784.73	10,879,889.53	26,322,532.00	21,941,258.00	1,105,500.00	133,983,789.43
減：本年度減少資產價值	-	2,882,808.82	3,343,590.00	487,870.00	783,325.00	-	25,249,224.09	32,746,817.91
加減：調整數	-	16,970,106.68	249,258,207.70	2,008,299.61	37,072,731.89	8,109,291.84	4,363,627.32	317,782,265.04
減：本年度提列折舊數	5,233.83	271,428,325.41	291,469,477.11	26,992,676.93	58,960,232.54	37,892,570.64	38,010,386.13	724,758,902.59
本年度期末帳面價值	-	6,390,541,039.37	921,195,302.56	79,983,808.94	200,862,182.89	75,073,380.54	1,203,350,495.42	8,871,006,209.72
本年度提列折舊數	5,233.83	271,428,325.41	291,469,477.11	26,992,676.93	58,960,232.54	37,892,570.64	38,010,386.13	724,758,902.59
業務費用	5,233.83	270,362,563.36	291,469,477.11	26,992,676.93	58,960,232.54	37,892,570.64	38,010,386.13	723,693,140.54
管理費用		1,065,762.05						1,065,762.05
什項費用								

註：1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

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

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

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

臺灣土地銀行

合 併 資 產 變

中 華 民 國

項 目		決 算				
名 稱	編號	帳 面 價 值				總收入(5)
		成本或重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)	
不動產、廠房及設備		39,610.00	-	-	39,610.00	478,907.00
土 地	944010	39,610.00	-	-	39,610.00	478,907.00
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
機械及設備	944030	-	-	-	-	-
交通及運輸設備	944040	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	28,899,831.00	1,819,848.40	-	27,079,982.60	45,796,019.00
土地(註)		25,051,831.00		-	25,051,831.00	43,585,754.00
房屋及建築		3,848,000.00	1,819,848.40		2,028,151.60	2,210,265.00
合 計		28,939,441.00	1,819,848.40	-	27,119,592.60	46,274,926.00

備註：1.本年度處份淨利益18,747,632.4元，另帳列「估計應付土地增值稅」減少104,497元，加計「估計應付土地增值稅」減少數後，處分投資性不動產利益為18,852,129.4元。

2.投資性不動產不含土地開發投資業務。

3.依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以，未列預算之資產變賣，得在當年度資產變賣預算帳面價值總數內調整容納者，由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。

4.資產重分類：由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：

房屋：成本26,072,048.49元，已提折舊額4,238,959.32元，淨額21,833,089.17元。

股份有限公司

賣 明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

數			變 賣 盈 虧 (-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入		變 賣 盈 虧 (8)=(7)-(4)		金 額	%
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
24,142.00	454,765.00	415,155.00	170,821,000.00	- 170,405,845.00	-99.76
24,142.00	454,765.00	415,155.00	170,288,000.00	- 169,872,845.00	-99.76
-	-	-	-	-	-
-	-	-	533,000.00	- 533,000.00	-100.00
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
383,559.00	45,412,460.00	18,332,477.40	734,771,000.00	- 716,438,522.60	-97.51
278,308.00	43,307,446.00	18,255,615.00	733,983,000.00	- 715,727,385.00	-97.51
105,251.00	2,105,014.00	76,862.40	788,000.00	- 711,137.60	-90.25

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號	帳 面 價 值				殘 餘 價值(5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
		成本或 重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)- (3)					
不動產、廠房及設備										
土地改良物	946010	-	-		-	-	-	-	-	
房屋及建築	946020	-	-		-	-	-	131,000.00	-131,000.00	-100.00
機械及設備	946030	566,438,847.45	566,416,347.45		22,500.00	-	22,500.00	2,479,000.00	-2,456,500.00	-99.09
交通及運輸設備	946040	23,367,411.12	23,367,411.12		-	-	-	330,000.00	-330,000.00	-100.00
什項設備	946050	63,928,383.00	63,928,383.00		-	-	-	694,000.00	-694,000.00	-100.00
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	-	
購建中固定資產										
投資性不動產	946110	5,928,125.00	4,540,141.68		1,387,983.32	-	1,387,983.32	-	1,387,983.32	
房屋及建築		5,928,125.00	4,540,141.68		1,387,983.32	-	1,387,983.32	-	1,387,983.32	
合 計		659,662,766.57	658,252,283.25	-	1,410,483.32	-	1,410,483.32	3,634,000.00	-2,223,516.68	-61.19

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
合併資金轉投資
中華民國

轉投資事業					投資金額			
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資		
						決算數	預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865		-	-	-	-
臺灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000		432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,938,692,530	693,869,253		72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830	13,599,823,983		233,862,928.00	-	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000	362,200,400		39,975,641.00	-▲	39,975,641.00	39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000	65,520,000		12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536		-	-	-	-
元大金控股份有限公司	912110	119,891,974,560	11,989,197,456		461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000,000	45,000,000		14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,613,196,130	361,319,613		780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159		125,921,250.00	-▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,318,560	50,531,856		27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,479,617,240	6,147,961,724		806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000	19,820,000		7,000,000.00	-	-	-
台灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,151,805,590	315,180,559		20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000		750,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000	170,000,000		50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000	22,000,000		19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000		46,789,000.00	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010	5,999,001		591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000	60,000,000		12,000,000.00	-	-	-
長期股權投資小計					3,131,698,938.93	-	-165,896,891.00	165,896,891.00

備註

- 一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部106.2.3台財會字第10609000390號函核准保留至106年度繼續執行之保留預算。
- 二、“*”係出售股票之釋股差價利益(損失)；“※”係採權益法認列之評價利益(損失)。
- 三、106年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司507,626股、臺灣集中保管結算所股份有限公司6,301股、臺灣中小企業銀行股份有限公司3,449,947股及台灣期貨交易所股份有限公司91,800股，以每股面額10元計，獲配金額共計40,556,740元。
- 四、本行106年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利4,657,127元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 五、本表各轉投資事業106年度「稅前盈餘(虧損)」依各轉投資事業財數表另行提供。

股 份 有 限 公 司
及 其 盈 虧 明 細 表
106 年 度

單位:新臺幣元

截至本年度 投資淨額	持股比例		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（採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額）							
			本 年 度						上年度決算數	
	每股	決算數		派酬率（%）	每股	預算數		比較增減		
		總額				總額				
0.00	4,233,752	0.08	1.10	4,657,127.00	註四	0.90	2,667,000.00	1,990,127.00	2.70	11,431,130.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	20,812,682	3.00	1.25	25,381,320.00 4.00	42.30%	1.00	20,305,000.00	5,076,324.00	1.50	29,714,716.00 2.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.42	82,620,192.00	35.33%	1.28	74,475,000.00	8,145,192.00	1.50	87,274,851.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	0.90	9,213,585.00	23.05%	-	-	9,213,585.00	1.20	12,284,780.00
0.00	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
0.00	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	138,807,222	1.15	0.45	62,153,709.00	13.47%	-	-	62,153,709.00	0.36	50,108,713.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.50	2,250,000.00	15.80%	0.50	2,250,000.00	0.00	1.00	4,500,000.00
780,000.00	258,376	0.07	1.50	378,112.00 8.00	56.56%	-	-	378,120.00	1.50	368,890.00 1.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	10.70	47,437,356.00	175.69%	-	-	47,437,356.00	-	-
806,367,608.00	118,448,180	1.93	0.10	11,729,820.00	5.73%	0.10	11,500,000.00	229,820.00	0.10	10,952,212.00
7,000,000.00	700,000	3.53	4.00	2,800,000.00	40.00%	4.00	2,800,000.00	-	4.00	2,800,000.00
20,000,000.00	3,151,802	1.00	2.20	6,732,004.00	38.25%	1.95	5,938,000.00	794,004.00	2.20	6,535,927.00 2.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.80	60,200,266.00	8.03%	0.72	54,000,000.00	6,200,266.00	0.7954	59,655,365.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.02	100,000.00	0.20%	-	-	100,000.00	-	-
19,285,000.00	888,081	4.04	0.22	190,937.00	0.99%	-	-	190,937.00	0.13	115,451.00
46,789,000.00	6,068,250	1.16	2.60	15,777,450.00	33.72%	2.20	13,350,000.00	2,427,450.00	2.80	16,991,100.00
591,980.00	59,198	0.99	1.16	68,904.00	11.64%	0.94	56,000.00	12,904.00	1.1934	70,648.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
3,131,698,938.93				331,690,794.00			187,341,000.00	144,349,794.00		292,803,788.00

臺灣土地銀行

合併資本增減

中 華 民 國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	62,594,000,000.00		-	-	-
其他政府機關資本	942040	-		-	-	-
民股股東資本	942050	-		-	-	-
合 計		62,594,000,000.00		-	-	-

股份有限公司

與 股 額 明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較增減	實 收 資 本				預收資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額 (元)	金 額	%	
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	

戊、決算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國106年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分	972							
業務部門	9722	5,272	51	5,546	96	-274	-45	
正式職員	97221	4,871	51	5,036	93	-165	-42	
臨時職員	97222	3	-	4	-	-1	-	
正式工員	97223	398	-	506	3	-108	-3	
管理部門	9723	378	-	525	-	-147	-	
正式職員	97231	307	-	443	-	-136	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	71	-	82	-	-11	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,650	51	6,071	96	-421	-45	
正式職員		5,178	51	5,479	93	-301	-42	
臨時職員		3	-	4	-	-1	-	
正式工員		469	-	588	3	-119	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,650	51	6,071	96	-421	-45	

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分								
國內部分(小計)		4,529,255,593.27	19,980,165.00	713,054,557.84	41,268,688.00	922,057,300.29	765,783,484.27	1,425,600.00
國外部分(小計)		175,946,901.13	-	3,799,630.46	107,279,573.06	11,180,831.75	13,402,541.93	-
業 務 費 用	5202	4,363,283,651.40	19,831,348.00	655,863,909.82	148,548,261.06	866,143,434.04	723,161,639.20	-
職員及工員		4,363,283,651.40	19,831,348.00	655,863,909.82	148,548,261.06	866,143,434.04	723,161,639.20	-
國內部分		4,187,336,750.27	19,831,348.00	652,064,279.36	41,268,688.00	854,962,602.29	709,759,097.27	-
國外部分		175,946,901.13	-	3,799,630.46	107,279,573.06	11,180,831.75	13,402,541.93	-
管 理 費 用(國內)	5203	341,918,843.00	148,817.00	60,990,278.48	-	67,094,698.00	56,024,387.00	1,425,600.00
董(理)監事		3,200,387.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		338,718,456.00	148,817.00	60,990,278.48	-	67,094,698.00	56,024,387.00	1,425,600.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
合 計		4,705,202,494.40	19,980,165.00	716,854,188.30	148,548,261.06	933,238,132.04	779,186,026.20	1,425,600.00

備註：

- 1 本行本年度於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列129,431,000元，實際支出15,509,902元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
- 2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一・五法定預算提撥率提撥計提。

算		數							提繳工資墊 償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利 費							
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費			
691,451,568.67	10,000.00	-	413,453,808.22	2,450,294.77	74,009,599.00	24,209,488.00	1,094,473.00	110,047.75	8,199,614,668.08	
1,486,593.18	-	-	19,378,879.72	10,406.58	-	-	-	-	332,485,357.81	
637,932,708.85	-	-	318,525,893.94	2,223,171.35	74,009,599.00	23,838,976.00	-	109,837.75	7,833,472,430.41	
637,932,708.85	-	-	318,525,893.94	2,223,171.35	74,009,599.00	23,838,976.00	-	109,837.75	7,833,472,430.41	
636,446,115.67	-	-	299,147,014.22	2,212,764.77	74,009,599.00	23,838,976.00	-	109,837.75	7,500,987,072.60	
1,486,593.18	-	-	19,378,879.72	10,406.58	-	-	-	-	332,485,357.81	
55,005,453.00	10,000.00	-	21,459,941.00	237,530.00	-	370,512.00	1,094,473.00	210.00	605,780,742.48	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,200,387.00	
55,005,453.00	10,000.00	-	21,459,941.00	237,530.00	-	370,512.00	1,094,473.00	210.00	602,580,355.48	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	92,846,853.00	-	-	-	-	-	92,846,853.00	
-	-	-	92,846,853.00	-	-	-	-	-	92,846,853.00	
692,938,161.85	10,000.00	-	432,832,687.94	2,460,701.35	74,009,599.00	24,209,488.00	1,094,473.00	110,047.75	8,532,100,025.89	

3.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員則」、「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」及立院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,167人編列，共計532,574,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,701人，支出933,238,132.04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用薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,167人編列，共計887,623,000.00元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,701人，支出779,186,026.20元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人，共計2,376,000.00元，實際支出共計1,425,600.00元。

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分								
國內部分(小計)		5,164,725,000.00	23,779,000.00	751,913,000.00	67,832,000.00	516,336,000.00	860,533,000.00	2,376,000.00
國外部分(小計)		162,537,000.00	-	19,308,000.00	122,954,000.00	16,238,000.00	27,090,000.00	-
業 務 費 用	5202	4,889,521,000.00	21,665,000.00	703,123,000.00	190,786,000.00	489,119,000.00	815,198,000.00	-
職員及工員		4,889,521,000.00	21,665,000.00	703,123,000.00	190,786,000.00	489,119,000.00	815,198,000.00	-
國內部分		4,726,984,000.00	21,665,000.00	683,815,000.00	67,832,000.00	472,881,000.00	788,108,000.00	-
國外部分		162,537,000.00	-	19,308,000.00	122,954,000.00	16,238,000.00	27,090,000.00	-
管 理 費 用(國內)	5203	437,741,000.00	2,114,000.00	68,098,000.00	-	43,455,000.00	72,425,000.00	2,376,000.00
董(理)監事		3,192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		434,549,000.00	2,114,000.00	68,098,000.00	-	43,455,000.00	72,425,000.00	2,376,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
國內部分		-	-	-	-	-	-	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
合 計		5,327,262,000.00	23,779,000.00	771,221,000.00	190,786,000.00	532,574,000.00	887,623,000.00	2,376,000.00

股份有限公司

101

用 彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
691,504,000.00	18,750,000.00	-	444,793,000.00	3,615,000.00	79,039,000.00	33,497,000.00	19,497,000.00	166,000.00	8,678,355,000.00
-	-	-	29,691,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	377,996,000.00
635,581,000.00	15,360,000.00	-	344,151,000.00	3,385,000.00	79,039,000.00	33,240,000.00	-	157,000.00	8,220,325,000.00
635,581,000.00	15,360,000.00	-	344,151,000.00	3,385,000.00	79,039,000.00	33,240,000.00	-	157,000.00	8,220,325,000.00
635,581,000.00	15,360,000.00	-	314,460,000.00	3,265,000.00	79,039,000.00	33,182,000.00	-	157,000.00	7,842,329,000.00
-	-	-	29,691,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	377,996,000.00
55,923,000.00	3,390,000.00	-	31,197,000.00	350,000.00	-	315,000.00	19,497,000.00	9,000.00	736,890,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,192,000.00
55,923,000.00	3,390,000.00	-	31,197,000.00	350,000.00	-	315,000.00	19,497,000.00	9,000.00	733,698,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	99,136,000.00	-	-	-	-	-	99,136,000.00
-	-	-	99,136,000.00	-	-	-	-	-	99,136,000.00
-	-	-	99,136,000.00	-	-	-	-	-	99,136,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
691,504,000.00	18,750,000.00	-	474,484,000.00	3,735,000.00	79,039,000.00	33,555,000.00	19,497,000.00	166,000.00	9,056,351,000.00

臺灣土地銀行
合併繳納各項稅

中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		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	1,850,005,815.82	302,450.00	363,564,066.93						1,850,005,815.82	302,450.00	363,564,066.93
營利事業所得稅	97611	1,850,005,815.82		363,564,066.93						1,850,005,815.82	-	363,564,066.93
土地增值稅	97612		302,450.00							-	302,450.00	-
土 地 稅	9762	-	387,570,034.00	-						-	387,570,034.00	-
一般土地地價稅	97621	-	354,136,314.00	-						-	354,136,314.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	33,433,720.00	-						-	33,433,720.00	-
房 屋 稅	9764	-	44,513,146.00	-						-	44,513,146.00	-
一般房屋稅	97641	-	44,349,801.00	-						-	44,349,801.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	163,345.00	-						-	163,345.00	-
消 費 與 行 為 稅	9765	1,861,622,684.00	121,049,010.24	4,893,017.06						1,861,622,684.00	121,049,010.24	4,893,017.06
營業稅	97655	1,861,622,684.00		4,247,921.59						1,861,622,684.00	-	4,247,921.59
印花稅	97656		118,378,204.24	587,922.92						-	118,378,204.24	587,922.92
使用牌照稅	97657		2,670,806.00	57,172.55						-	2,670,806.00	57,172.55
特 別 稅 課	9766	-	-	173,527.10						-	-	173,527.10
其他	97668			173,527.10						-	-	173,527.10
規 費	9767	18,483,454.00	3,524,059.03	12,000,057.35						18,483,454.00	3,524,059.03	12,000,057.35
行政規費	97671	16,828,768.00	3,524,059.03	12,000,057.35						16,828,768.00	3,524,059.03	12,000,057.35
汽車燃料使用費	97672	1,654,686.00		-						1,654,686.00	-	-
合 計		3,730,111,953.82	556,958,699.27	380,630,668.44						3,730,111,953.82	556,958,699.27	380,630,668.44

損 與 規 費 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

項 目		預 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		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
所得稅費用(利益-)	9761	1,043,566,000.00	-	-						1,043,566,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	1,043,566,000.00	-	-						1,043,566,000.00	-	-
土地增值稅	97612									-	-	-
土 地 稅	9762	-	416,515,000.00	-						-	416,515,000.00	-
一般土地地價稅	97621	-	383,144,000.00	-						-	383,144,000.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	33,371,000.00	-						-	33,371,000.00	-
房 屋 稅	9764	-	53,601,000.00	-						-	53,601,000.00	-
一般房屋稅	97641	-	53,371,000.00	-						-	53,371,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	230,000.00	-						-	230,000.00	-
消 費 與 行 為 稅	9765	2,187,181,000.00	186,955,000.00	45,950,000.00						2,187,181,000.00	186,955,000.00	45,950,000.00
營業稅	97655	2,187,181,000.00	-	43,600,000.00						2,187,181,000.00	-	43,600,000.00
印花稅	97656	-	184,559,000.00	2,120,000.00						-	184,559,000.00	2,120,000.00
使用牌照稅	97657	-	2,396,000.00	230,000.00						-	2,396,000.00	230,000.00
特 別 稅 課	9766	-	-	500,000.00						-	-	500,000.00
其他	97668	-	-	500,000.00						-	-	500,000.00
規 費	9767	21,101,000.00	1,670,000.00	21,200,000.00						21,101,000.00	1,670,000.00	21,200,000.00
行政規費	97671	19,577,000.00	1,670,000.00	20,900,000.00						19,577,000.00	1,670,000.00	20,900,000.00
汽車燃料使用費	97672	1,524,000.00	-	300,000.00						1,524,000.00	-	300,000.00
合 計		3,251,848,000.00	658,741,000.00	67,650,000.00						3,251,848,000.00	658,741,000.00	67,650,000.00

臺灣土地銀行股份有限公司

合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金額	%	
小客車	9791	1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	
公務小客車	97912	1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	
合 計		1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	

附註：

1、管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量等資料如下：

小客車：

交通車：

(1) 主持人座車：3 輛。

(1) 大型交通車：1 輛。

(2) 公務小客車：7 輛。

(2) 中型交通車：2 輛。

2、其它車輛：本年度增購1輛及汰舊換新8輛小型客貨車，汰舊換新8輛機車後，所有車種及數量等資料如下：

(1) 小型客貨車：214 輛。

(2) 小貨車：1 輛。

(3) 機車：319 輛。

合併營運量

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量	金 額
1,781,659,808,000.00	34,786,910,648.52	放款	9310		1,860,874,721,000.00	35,260,204,638.30
630,596,000.00	9,304,146.66	貼現	931130		720,656,000.00	13,880,783.03
174,706,432,000.00	2,172,413,515.70	短期放款及透支	931140		219,234,995,000.00	2,639,178,325.04
598,245,799,000.00	13,924,708,211.39	中期放款	931150		592,111,118,000.00	13,717,997,122.52
1,008,076,981,000.00	18,680,484,774.77	長期放款	931170		1,048,807,952,000.00	18,889,148,407.71
2,230,576,450,000.00	15,053,893,079.88	存款	9315		2,379,558,914,000.00	15,865,310,925.36
28,638,948,613.00	-	支票存款	931610		25,574,714,699.00	-
367,577,899,922.00	579,353,887.87	活期存款	931620		358,148,760,719.00	566,869,708.05
872,340,150,465.00	7,170,033,340.01	定期存款	931630		1,006,059,925,582.00	8,595,500,100.31
962,019,451,000.00	7,304,505,852.00	儲蓄存款	931640		989,775,513,000.00	6,702,941,117.00
13,723,171,175.00	1,181,388,744.00	保證及代理	9325		15,945,408,659.00	947,522,021.00
13,723,171,175.00	1,181,388,744.00	代理業務	932530		15,945,408,659.00	947,522,021.00

值 比 較 表

106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,880,000,000,000.00	41,034,513,000.00	- 19,125,279,000.00	-1.02%	- 5,774,308,361.70	-14.07%
1,382,583,000.00	30,006,000.00	- 661,927,000.00	-47.88%	- 16,125,216.97	-53.74%
202,568,519,000.00	3,733,977,000.00	16,666,476,000.00	8.23%	- 1,094,798,674.96	-29.32%
666,097,665,000.00	16,393,018,000.00	- 73,986,547,000.00	-11.11%	- 2,675,020,877.48	-16.32%
1,009,951,233,000.00	20,877,512,000.00	38,856,719,000.00	3.85%	- 1,988,363,592.29	-9.52%
2,110,000,000,000.00	20,344,872,000.00	269,558,914,000.00	12.78%	- 4,479,561,074.64	-22.02%
27,261,878,000.00	-	- 1,687,163,301.00	-6.19%	-	-
336,366,005,000.00	737,233,000.00	21,782,755,719.00	6.48%	- 170,363,291.95	-23.11%
808,630,747,000.00	10,223,242,000.00	197,429,178,582.00	24.42%	- 1,627,741,899.69	-15.92%
937,741,370,000.00	9,384,397,000.00	52,034,143,000.00	5.55%	- 2,681,455,883.00	-28.57%
15,900,000,000.00	978,000,000.00	45,408,659.00	0.29%	- 30,477,979.00	-3.12%
15,900,000,000.00	978,000,000.00	45,408,659.00	0.29%	- 30,477,979.00	-3.12%

臺灣土地銀行股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			21,102,051.25	21,996,000.00	- 893,948.75	- 4.06
國際組織會費			184,100.00	230,000.00	- 45,900.00	- 19.96
	業務費用		184,100.00	230,000.00	- 45,900.00	- 19.96
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	154,100.00	200,000.00	- 45,900.00	- 22.95
學術團體會費			4,000,500.00	4,056,000.00	- 55,500.00	- 1.37
	業務費用		4,000,500.00	4,056,000.00	- 55,500.00	- 1.37
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國會計研究發展基金會費	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院	300,000.00	300,000.00	-	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	- 500.00	- 4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	800,000.00	-	-
		拓璞科技全球電子報會員	410,000.00	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	900,000.00	910,000.00	- 10,000.00	- 1.10
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	400,000.00	400,000.00	-	-
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員	800,000.00	800,000.00	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費	金融保險成本	IT IS產業資訊服務網	-	30,000.00	- 30,000.00	- 100.00
		中華金融業務研究發展協會 (決算數列帳於職業團體會費)	-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
			16,917,451.25	17,710,000.00	- 792,548.75	- 4.48
			320,192.00	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74
	業務費用	證券同業及期貨公會	320,192.00	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74
			16,597,259.25	17,330,000.00	- 732,740.75	- 4.23
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會等	6,538,407.00	6,765,000.00	- 226,593.00	- 3.35
		銀行公會全國聯合會	3,632,777.00	3,500,000.00	132,777.00	3.79
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,752,951.00	3,048,000.00	- 295,049.00	- 9.68
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	25,000.00	- 15,000.00	- 60.00
		海外單位銀行公會	1,112,046.25	1,100,000.00	12,046.25	1.10
		IPO案股票上市年費	-	-	-	-
		IPO案股票登錄費	-	-	-	-
		中華金融業務研究發展協會 (預算數列帳於學術團體會費)	60,000.00	-	60,000.00	-
		上海市臺灣同胞投資企業協會	13,291.00	20,000.00	- 6,709.00	- 33.55
		新加坡工商協進會	44,173.00	30,000.00	14,173.00	47.24
		天津市臺灣同胞投資企業協會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		信託公會	1,164,996.00	1,300,000.00	- 135,004.00	- 10.38
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		電子支付業務委員會	156,378.00	500,000.00	- 343,622.00	- 68.72
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		臺灣票券集保公司年會	200,000.00	200,000.00	-	-

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

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		金融最高憑證機構年費	85,365.00	100,000.00	- 14,635.00	- 14.64
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		亞太區貸款市場公會	169,070.00	149,000.00	20,070.00	13.47
		本行營業單位加入企業商業團體	121,805.00	124,000.00	- 2,195.00	- 1.77
			120,722,996.00	172,498,000.00	- 51,775,004.00	- 30.01
	捐助政府機關		395,000.00	-	395,000.00	-
	營業外費用		395,000.00	-	395,000.00	-
	捐助國內團體	捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	395,000.00	-	395,000.00	-
			119,480,996.00	170,398,000.00	- 50,917,004.00	- 29.88
		營業外費用	119,480,996.00	170,398,000.00	- 50,917,004.00	- 29.88
分攤		捐助財團法人中小企業信用保證基金	96,622,996.00	147,540,000.00	- 50,917,004.00	- 34.51
		捐助財團法人海外信用保證基金	2,000,000.00	-	2,000,000.00	-
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,858,000.00	20,858,000.00	-	-
		捐助其他國內團體	-	2,000,000.00	- 2,000,000.00	- 100.00
	捐助私校		847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
	營業外費用		847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
	設置獎助學金		847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
			99,916,908.17	104,255,000.00	- 4,338,091.83	- 4.16
	分攤大樓管理費		49,599,659.91	56,063,000.00	- 6,463,340.09	- 11.53
	業務費用		49,599,659.91	56,063,000.00	- 6,463,340.09	- 11.53
		辦公大樓管理費用	49,599,659.91	56,063,000.00	- 6,463,340.09	- 11.53

臺灣土地銀行股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			50,317,248.26	48,192,000.00	2,125,248.26	4.41
	證券經紀及承銷費用		29,579.00	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21
		分攤證券分行停車管理費用等	29,579.00	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21
	業務費用		49,280,167.26	46,462,000.00	2,818,167.26	6.07
		各地票據交換所經費	145,005.00	250,000.00	- 104,995.00	- 42.00
		財團法人金融聯合徵信中心經費	38,789,979.00	35,000,000.00	3,789,979.00	10.83
		分擔證券、代收股款之水電、 場地、維護費等	9,595,895.26	10,130,000.00	- 534,104.74	- 5.27
		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	159,406.00	152,000.00	7,406.00	4.87
		環球銀行財務電信協會分攤費	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		海外單位分攤其他費用	-	70,000.00	- 70,000.00	- 100.00
		分攤土地之綠地維護及業管費	476,297.00	500,000.00	- 23,703.00	- 4.74
		銀行公會「消費金融無擔保債務 協商委員會」經費	113,585.00	350,000.00	- 236,415.00	- 67.55
	其他營業費用		1,007,502.00	1,530,000.00	- 522,498.00	- 34.15
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,007,502.00	1,530,000.00	- 522,498.00	- 34.15
會費、捐助、分攤 合計			241,741,955.42	298,749,000.00	- 57,007,044.58	- 19.08

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 各 項 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
8,606,777,915.21	用人費用	8,532,100,025.89	9,056,351,000.00	- 524,250,974.11	-5.79	附註一
4,785,241,005.11	正式員額薪資	4,705,202,494.40	5,327,262,000.00	- 622,059,505.60	-11.68	
18,179,413.00	臨時人員薪資	19,980,165.00	23,779,000.00	- 3,798,835.00	-15.98	
695,256,725.82	超時工作報酬	716,854,188.30	771,221,000.00	- 54,366,811.70	-7.05	
146,209,403.62	津貼	148,548,261.06	190,786,000.00	- 42,237,738.94	-22.14	
1,728,381,286.54	獎金	1,713,849,758.24	1,422,573,000.00	291,276,758.24	20.48	
683,743,642.05	退休及卹償金	692,948,161.85	710,254,000.00	- 17,305,838.15	-2.44	
549,582,979.93	福利費	534,606,949.29	610,310,000.00	- 75,703,050.71	-12.40	
183,459.14	提繳費	110,047.75	166,000.00	- 55,952.25	-33.71	
2,457,301,890.46	服務費用	2,563,978,860.89	2,918,412,000.00	- 354,433,139.11	-12.14	附註二
145,124,102.63	水電費	141,713,274.73	169,108,000.00	- 27,394,725.27	-16.20	
181,460,650.23	郵電費	191,264,142.22	215,678,000.00	- 24,413,857.78	-11.32	
45,488,261.65	旅運費	46,649,278.62	59,982,000.00	- 13,332,721.38	-22.23	
226,346,638.50	印刷裝訂與廣告費	234,829,147.70	278,178,000.00	- 43,348,852.30	-15.58	
93,667,294.23	修理保養與保固費	102,152,734.17	125,492,000.00	- 23,339,265.83	-18.60	
417,922,691.05	保險費	435,350,873.41	447,425,000.00	- 12,074,126.59	-2.70	
905,908,178.98	棧儲、包裝、代理及加工費	975,632,909.05	1,060,894,000.00	- 85,261,090.95	-8.04	
411,885,828.05	專業服務費	408,701,161.15	530,129,000.00	- 121,427,838.85	-22.91	
29,498,245.14	公共關係費	27,685,339.84	31,526,000.00	- 3,840,660.16	-12.18	附註三
121,481,444.08	材料及用品費	123,925,237.90	163,366,000.00	- 39,440,762.10	-24.14	
21,023,632.07	使用材料費	23,110,244.17	39,901,000.00	- 16,790,755.83	-42.08	
100,457,812.01	用品消耗	100,814,993.73	123,465,000.00	- 22,650,006.27	-18.35	
19,606,279,426.54	租金與利息	21,290,259,706.52	26,410,035,000.00	- 5,119,775,293.48	-19.39	
2,171,703.00	地租及水租	2,197,613.00	2,200,000.00	- 2,387.00	-0.11	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併各項費用彙計表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
461,747,825.00	房租	460,574,465.03	506,208,000.00	- 45,633,534.97	-9.01	附註四
162,632,431.95	機器租金	167,915,927.04	202,096,000.00	- 34,180,072.96	-16.91	
4,749,555.11	交通及運輸設備租金	4,898,775.04	8,434,000.00	- 3,535,224.96	-41.92	
26,694,331.08	什項設備租金	27,769,355.41	34,333,000.00	- 6,563,644.59	-19.12	
18,948,283,580.40	利息	20,626,903,571.00	25,656,764,000.00	- 5,029,860,429.00	-19.60	
932,351,210.73	折舊、折耗及攤銷	996,071,550.39	1,051,620,000.00	- 55,548,449.61	-5.28	
20,906.21	土地改良物折舊	5,233.83	11,000.00	- 5,766.17	-52.42	
265,194,477.03	房屋折舊	271,428,325.41	274,547,000.00	- 3,118,674.59	-1.14	
300,742,984.81	機械及設備折舊	291,469,477.11	293,742,000.00	- 2,272,522.89	-0.77	
27,767,288.25	交通及運輸設備折舊	26,992,676.93	34,443,000.00	- 7,450,323.07	-21.63	
56,859,168.50	什項設備折舊	58,960,232.54	62,410,000.00	- 3,449,767.46	-5.53	
36,954,575.32	租賃資產及租賃權益改良折舊	37,892,570.64	42,584,000.00	- 4,691,429.36	-11.02	
39,640,347.75	其他折舊性資產折舊	38,010,386.13	44,449,000.00	- 6,438,613.87	-14.49	
205,171,462.86	攤銷	271,312,647.80	299,434,000.00	- 28,121,352.20	-9.39	
4,849,311,226.06	稅捐與規費	4,667,701,321.53	3,978,301,000.00	689,400,321.53	17.33	附註五
2,382,043,575.18	所得稅費用(利益－)	2,213,872,332.75	1,043,566,000.00	1,170,306,332.75	112.14	
394,829,763.00	土地稅	387,570,034.00	416,515,000.00	- 28,944,966.00	-6.95	
45,418,872.00	房屋稅	44,513,146.00	53,601,000.00	- 9,087,854.00	-16.95	
1,986,962,385.72	消費與行為稅	1,987,564,711.30	2,420,086,000.00	- 432,521,288.70	-17.87	
177,411.82	特別稅課	173,527.10	500,000.00	- 326,472.90	-65.29	
39,839,202.34	規費	34,007,570.38	43,971,000.00	- 9,963,429.62	-22.66	
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	-	41,000.00	- 41,000.00	-100.00	
-	未足額進用原住民代金	-	21,000.00	- 21,000.00	-100.00	
243,666,201.40	會費、捐助與分攤	241,741,955.42	298,749,000.00	- 57,007,044.58	-19.08	附註六
19,445,818.03	會費	21,102,051.25	21,996,000.00	- 893,948.75	-4.06	
127,278,350.00	捐助	120,722,996.00	172,498,000.00	- 51,775,004.00	-30.01	
96,942,033.37	分攤	99,916,908.17	104,255,000.00	- 4,338,091.83	-4.16	
1,962,827,978.73	損失與賠償給付	833,664,124.83	1,238,485,000.00	- 404,820,875.17	-32.69	附註七
1,624,672,586.67	提存	493,353,958.30	1,230,351,000.00	- 736,997,041.70	-59.90	
338,155,392.06	各項損失	340,310,166.53	5,634,000.00	334,676,166.53	5,940.29	

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	附註八
4,538,993.95	其他	11,024,282.30	4,898,000.00	6,126,282.30	125.08	
4,538,993.95	其他費用	11,024,282.30	4,898,000.00	6,126,282.30	125.08	
38,784,536,287.16	合 計	39,260,467,065.67	45,120,217,000.00	- 5,859,749,934.33	-12.99	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 各 項 費 用 彙 計 表
中華民國106年度

附註一、主要係精簡人員所致。

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

附註三、主要係撙節各相關費用所致。

附註四、主要係各項資本支出較預算支出為低，且部分設備雖已屆耐用年限，惟仍繼續使用所致。

附註五、主要係稅前淨利較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係撙節各相關費用所致。

附註七、主要係各項提存較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係審定決算數。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併管制性項目及統計所需項目比較表
 中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	9,429,491.52	10,071,000.00	-641,508.48	-6.37	
公共關係費	27,685,339.84	31,526,000.00	-3,840,660.16	-12.18	
廣告費	62,633,461.49	88,220,000.00	-25,586,538.51	-29.00	
業務宣導費	129,481,257.05	139,613,000.00	-10,131,742.95	-7.26	
服裝	14,063,615.44	15,296,000.00	-1,232,384.56	-8.06	
傷病醫藥費	2,460,701.35	3,735,000.00	-1,274,298.65	-34.12	
體育活動費	24,209,488.00	33,555,000.00	-9,345,512.00	-27.85	
統計所需：					
宿舍電費	59,702.00	120,000.00	-60,298.00	-50.25	
宿舍水費	8,982.00	35,000.00	-26,018.00	-74.34	
宿舍修護費	-	400,000.00	-400,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	45,000.00	120,000.00	-75,000.00	-62.50	
宿舍折舊	1,065,762.05	1,380,000.00	-314,237.95	-22.77	
宿舍基地地價稅	33,433,720.00	33,371,000.00	62,720.00	0.19	
宿舍房屋稅	163,345.00	230,000.00	-66,655.00	-28.98	
災害損失	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-	

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

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比（%）
利息收入	43,449,444		41,840,690		3.84
減：利息費用	18,710,697		17,095,902		9.45
利息淨收益		24,738,746		24,744,788	-0.02
利息以外淨收益		2,002,531		3,998,729	-49.92
手續費淨收益	2,831,290		3,014,136		-6.07
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-237,008		43,054		-650.49
備供出售金融資產之已實現損益	647,536		1,469,318		-55.93
兌換損益	255,223		-114,611		-322.69
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	-		-		-
其他利息以外淨收益	-1,494,510		-413,168		261.72
淨收益		26,741,277		28,743,517	-6.97
呆帳費用及保證責任準備提存		492,992		1,624,497	-69.65
營業費用		14,370,315		14,320,063	0.35
員工福利費用	8,532,100		8,606,778		-0.87
折舊及攤銷費用	996,072		932,351		6.83
其他業務及管理費用	4,842,143		4,780,934		1.28
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,877,970		12,798,957	-7.20
所得稅（費用）利益		2,213,872		2,382,044	-7.06
繼續營業單位本期淨利（淨損）		9,664,098		10,416,914	-7.23
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		9,664,098		10,416,914	-7.23
其他綜合損益					-
不重分類至損益之項目		-112,756		-304,997	-63.03
確定福利計劃之再衡量數	-112,756		-304,997		-63.03
後續可能重分類至損益之項目		395,917		-2,527,635	-115.66
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,182,010		-989,053		19.51
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	1,577,927		-1,538,582		-202.56
本期其他綜合損益（稅後淨額）		283,161		-2,832,632	-110.00
本期綜合損益總額		9,947,259		7,584,282	31.16
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.54		1.66	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.54		1.66	

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國106年1月1日至12月31日

項目	本期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,877,970
本期稅前淨利（淨損）		11,877,970
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-38,725,148
呆帳費用及保證責任準備提存	1,456,648	
折舊費用	725,305	
攤銷費用	268,612	
利息收入	-43,449,692	
股利收入	-355,209	
利息費用	18,710,697	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	0	
出售資產（利益）損失	-18,437	
其他調整項目	-16,063,072	
與營業活動相關之資產／負債變動數		99,838,811
貼現及放款（增加）減少	-108,415,560	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	6,840,091	
應收款項（增加）減少	-2,241,374	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	230,138	
其他資產（增加）減少	15,401	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-15,961,839	
應付款項增加（減少）	388,472	
存款及匯款增加（減少）	226,505,349	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-5,346,539	
其他金融負債增加（減少）	-28,913	
其他負債增加（減少）	-2,146,415	
支付之利息		-16,481,943
收取之利息		38,231,578
支付之所得稅		-2,021,862
營業活動之淨現金流入（流出）		92,719,407
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-12,202,647	
投資性不動產（增加）減少	66,140	
購買不動產及設備	-595,525	
其他金融資產（增加）減少	-105,578,194	
其他資產（增加）減少	24,934,742	
收取之利息	4,453,264	
收取之股利	355,209	
投資活動之淨現金流入（流出）		-88,567,011
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-318,865	
應付金融債券增加（減少）	-13,002,701	
支付之利息	-1,893,027	
發放現金股利	-	
其他負債增加（減少）	7,444,622	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-7,769,971
匯率變動對現金及約當現金影響數		-1,180,553
本期現金及約當現金增加（減少）數		-4,798,128
期初現金及約當現金餘額		450,624,960
期末現金及約當現金餘額		445,826,832
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		25,172,528
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		113,003,203
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）		307,651,101
期末現金及約當現金餘額		445,826,832

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	106年12月31日	105年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	106年12月31日	105年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	130,701,355	125,772,298	3.92	央行及銀行同業存款	81,914,895	97,876,734	-16.31
存放央行及拆借銀行同業	149,366,395	156,206,486	-4.38	央行及同業融資	2,040,692	2,359,557	-13.51
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,243,418	3,473,556	-6.63	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,319,072	8,665,611	-61.70
備供出售金融資產	407,495,721	407,325,442	0.04				
附賣回票券及債券投資	8,029,166	3,763,733.00	-	附買回票券及債券負債	15,157,816	7,713,092	96.52
應收款項－淨額	8,871,888	7,363,482	20.48	應付款項	24,847,908	24,459,436	1.59
本期所得稅資產	991,537	172,854	473.63	本期所得稅負債	1,681,084	816,584	105.87
貼現及放款－淨額	1,879,106,989	1,770,691,429	6.12	存款及匯款	2,517,988,424	2,291,483,075	9.88
持有至到期日金融資產	238,122,980	136,810,089	74.05	應付金融債券	66,691,640	79,694,341	-16.32
採用權益法之投資－淨額	-	-	-	其他金融負債	146,198	175,111	-16.51
其他金融資產－淨額	1,579,697	1,579,828	-0.01	負債準備	17,652,920	16,937,778	4.22
不動產及設備－淨額	22,954,513	23,239,864	-1.23	遞延所得稅負債	6,926,029	6,926,134	-
投資性不動產－淨額	24,110,445	24,102,105	0.03	其他負債	1,443,655	1,211,338	19.18
固定資產淨額	-	-	-	負債總計	2,739,810,333	2,538,318,791	7.94
無形資產－淨額	869,156	894,168	-2.80	股本	62,594,000	62,594,000	-
遞延所得稅資產－淨額	3,423,814	3,570,007	-4.10	普通股	62,594,000	62,594,000	-
其他資產－淨額	5,617,976	8,080,909	-30.48	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	50,621,546	41,058,320	23.29
				法定盈餘公積	31,245,780	28,380,377	10.10
				特別盈餘公積	11,030,921	7,210,384	52.99
				未分配盈餘	8,344,845	5,467,559	52.62
				累積虧損	-	-	-
				其他權益	9,710,302	9,326,270	4.12
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,067,300	114,710	-1,030.43
				備供出售金融資產未實現損益	3,935,632	2,357,706	66.93
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,841,970	6,853,854	-0.17
				權益總計	144,674,717	134,727,459	7.38
資產總計	2,884,485,050	2,673,046,250	7.91	負債及權益總計	2,884,485,050	2,673,046,250	7.91

己、附：臺灣土地銀行股份有
限公司附屬單位決算

目 錄

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、營 業 政 策 執 行 情 形.....	3-6
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫	6-9
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形	10
三、資 金 之 轉 投 資 及 其 盈 虧.....	10-11
參、營 業 損 益 之 經 過.....	12-14
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	14-15
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	15-16
陸、資 產 負 債 狀 況.....	16-18
柒、財 務 地 位、經 營 績 效 及 成 長 分 析	
一、財 務 比 率	19
二、經 營 比 率	19-20
三、成 長 比 率	20
四、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	21
捌、其 他.....	22-24
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表	25-30
二、盈 虧 撥 補 表.....	31-32
三、現 金 流 量 表.....	33-34
四、資 產 負 債 表.....	35-43
五、財 務 報 表 附 註.....	44-57
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、銷 售 收 入 明 細 表.....	59
二、金 融 保 險 收 入 明 細 表.....	60-63

三、其他營業收入明細表.....	64
四、營業外收入明細表.....	65
五、金融保險成本明細表.....	66—69
六、其他營業成本明細表.....	70—71
七、業務費用明細表.....	72—75
八、管理費用明細表.....	76—77
九、其他營業費用明細表.....	78—79
十、營業外費用明細表.....	80—81

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	83
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	84—85
三、資產折舊明細表.....	86
四、資產變賣明細表.....	88—89
五、資產報廢明細表.....	90
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	92—93
七、資本增減與股額明細表.....	94—95

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	97
二、用人費用彙計表.....	98—101
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	102—103
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	105
五、營運量值比較表.....	106—107
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	108—111
七、各項費用彙計表.....	112—115
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	116
九、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	117
十、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	118
十一、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	488.07	490.64	-2.57	-0.52
營業總支出	391.43	386.47	4.96	1.28
淨利(淨損)	96.64	104.17	-7.53	-7.23
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	-	8.49	-8.49	-100.00
留存事業機關盈餘	151.44	128.51	22.93	17.84
事業機關負擔虧損	1.13	3.05	-1.92	-62.95
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	-5.95	-6.51	0.56	-8.60
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	-	123.60	-123.60	-100.00
現金及約當現金淨減	47.97	-	48	-
財 務 狀 況：				
營運資金餘額 ②	6,139.69	5,602.55	537.14	9.59
不動產、廠房及設備餘額	229.50	232.34	-2.84	-1.22
長期負債餘額	1.46	1.75	-0.29	-16.57
權益	1,446.75	1,347.27	99.48	7.38
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、關於執行政府政策者：

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

三、關於經營管理者

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

(一)強化經營體質

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

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，提升風險管理及流動性管理功能，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。
3. 強化內部控制及稽核制度，降低營運風險。
4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。

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

(二) 深耕核心業務

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，提高活存比率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占

比。

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

(四) 推動數位金融

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

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

(五) 擴大海外布局

積極進行海外佈局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金

流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

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

(六)善盡社會責任

培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務，另以實際行動支持國內精緻農業發展，持續推展精緻農業貸款業務。
5. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)營運計畫

本(106)年度業務營運計畫之執行，係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策，茲將本(106)年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表：

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增減	
			金額	%
存款業務	2,379,558,914	2,110,000,000	269,558,914	12.78
活期性存款	756,611,615	664,034,865	92,576,750	13.94
活期存款	332,802,974	306,558,883	26,244,091	8.56
活期儲蓄存款	423,808,641	357,475,982	66,332,659	18.56
定期性存款	1,469,406,850	1,273,885,135	195,521,715	15.35
定期存款	903,439,978	693,619,747	209,820,231	30.25
定期儲蓄存款	565,966,872	580,265,388	-14,298,516	-2.46
公庫存款	153,540,449	172,080,000	-18,539,551	-10.77
金融債券	4,500,000	50,000,000	-45,500,000	-91.00
放款業務	1,860,874,721	1,880,000,000	-19,125,279	-1.02
貼現	720,656	1,382,583	-661,927	-47.88
短期放款及透支	219,234,995	202,568,519	16,666,476	8.23
中期放款	592,111,118	666,097,665	-73,986,547	-11.11
長期放款	1,048,807,952	1,009,951,233	38,856,719	3.85
代放業務	58,304,681	42,000,000	16,304,681	38.82
保證業務	42,249,478	85,500,000	-43,250,522	-50.59
證券經紀業務	217,359,259	173,000,000	44,359,259	25.64
外匯業務(千美元)	85,074,363	70,000,000	15,074,363	21.53
投資開發業務	1,106	2,600	-1,494	-57.46

(二) 環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

(三) 研究發展及管理革新執行情形

- 1.配合業務需要，賡續推展企業識別體系，強化公務行銷，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。

(四) 行政革新精簡方案及經營改革

- 1.遵循業務規章管理系統(BRS)規定，落實推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
- 2.賡續推動員工提案及創意改革提案，鼓勵同仁主動參與流程改造，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。

(五)金融債券發行與償還計畫

新台幣發行：

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

已償還本金為新台幣 65,100,000 千元，尚未償還餘額為新台幣 66,700,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 66,700,000 千元。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。

3. 償還計畫

- a. 應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。
- b. 本金償還之來源，由放款到期收回數充抵；其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

外幣發行：

1. 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為 260,000 千美元(折合新台幣 7,716,800 千元)，已償還金額為 150,000 千美元(折合新台幣 4,452,000 千元)。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

3. 償還計畫

- a. 應付債券利息，由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式支應。
- b. 本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

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

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 106 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 623,472 千元，連同以前年度預算保留轉入數 117,277 千元，合計本年度可用預算數為 740,749 千元，其執行結果如下：

本(106)年度實支數 505,307 千元(不含土地開發投資業務)，達成率為 68.22%，惟加計不可抗拒之特殊因素影響數 138,825 千元，則執行數為 644,132 千元，達成率為 86.96%。

(二)資金來源

本(106)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 505,307 千元(不含土地開發投資業務)，其資金來源其中 483,474 千元由公積金及折舊支應，另 21,833 千元係由投資性不動產重分類而來。

(三)本年度資產負債表「投資性不動產」本年度決算與上年度決算增值 8,339 千元原因，說明如下：

- 1、房屋報廢及提列折舊淨減值 47,830 千元。
- 2、購置資產及資產重分類淨增值 85,068 千元。
- 3、處分投資性不動產土地房屋淨減值 28,899 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧

- (一) 本行資金轉投資悉為一般性投資，上(105)年度決算投資餘額計新臺幣 3,151,699 千元，本(106)年度決算投資餘額計新臺幣 3,151,699 千元(不含採權益法認列之權益調整數)投資餘額無增減。

(二) 本（106）年度本行依權益法認列土銀保險經紀人（股）公司投資利益計新臺幣 83,858 千元，並帳列「長期股權投資權益調整」作為「長期股權投資」之加項。

最近五年資金轉投資情形表

單位：新台幣千元

項目\年度	102	103	104	105	106
期初					
家數	22	23	23	22	22
金額	5,295,817	5,051,206	5,059,906	3,151,699	3,151,699
增加					
家數	1	1	1		
金額	20,000	12,000	91,793		
收回					
家數	0	1	1		
金額	264,611	3,300	2,000,000		
期末					
家數	23	23	22	22	22
金額	5,051,206	5,059,906	3,151,699	3,151,699	3,151,699

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(106)年度營業收入預算數為 51,846,241,000.00 元，執行結果決算數為 48,501,250,731.56 元，較預算數減少 3,344,990,268.44 元 (-6.45%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 3,360,000.00 元，執行結果決算數為 2,038,494.00 元，較預算數減少 1,321,506.00 元 (-39.33%)，主要係銷售黃金存摺業務。

2. 金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 51,605,032,000.00 元，執行結果決算數為 48,245,414,011.56 元，較預算數減少 3,359,617,988.44 元 (-6.51%)。其中以利息收入為主，計 43,449,443,555.89 元，佔營業收入總額 89.58%，較預算數減少 3,497,543,444.11 元 (-7.45%)，主要係本年度決算長期擔保放款利息收入較預算數減少 1,949,405,959.35 元所致；其次手續費收入 3,458,780,412.13 元，佔營業收入總額 7.13%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；備供出售金融資產之已實現利益計 647,536,089.20 元，佔營業收入總額 1.34

%，係本行備供出售金融資產獲配股息紅利及處分利益所致；透過損益按公允價值衡量之金融資產利益計 94,416,288.85 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致；以成本衡量之金融資產利益 165,973,488.00 元，係本行以成本衡量之金融資產處分利益所致；證券經紀及承銷收入 174,041,169.50 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入；外幣兌換利益為 255,223,007.99 元所致。

3. 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額預算數為 78,812,000.00 元，執行結果決算數為 83,858,039.00 元。

4. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 159,037,000.00 元，執行結果決算數為 169,940,187.00 元，包括投資性不動產收入 90,217,035.00 元，租賃收入 79,593,453.00 元，什項營業收入 129,699.00 元。

(二)營業成本

本(106)年度營業成本預算數為 26,341,496,000.00 元，執行結果決算數為 20,494,331,360.74 元，佔營業收入 42.26%，較預算數減少 5,847,164,639.26 元 (-22.20%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度預算數為 26,331,523,000.00 元，執行結果決算數為 20,489,310,922.74 元，較預算數減少 5,842,212,077.26 元 (-22.19%)。其中以利息費用為主，計 18,710,766,211.00 元，較預算數減少 5,296,002,789.00 元 (-22.06%)，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 492,991,605.30 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 799,712,417.05 元，主要係隨業務量增減所致；現金運送費 97,716,618.00 元，係委託保全公司收款之現金運送費；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 331,424,589.39 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之評價損失；證券經紀及承銷費用 56,681,529.00 元，係經營證券業務相關支出所致；證券自營費用 17,953.00 元。

2. 其他營業成本為 5,020,438.00 元，包括租賃成本 1,019,717.00 元，代理費用 3,894,971.00 元，什項營業成本 105,750.00 元。

(三)營業費用

本(106)年度營業費用預算數為 15,724,256,000.00 元，執行結果決算數為 14,303,346,490.74 元，較預算數減少 1,420,909,509.26 元 (-9.04%)，主要項目如下：

1. 業務費用

本年度預算數為 14,891,975,000.00 元，執行結果決算數為 13,613,659,073.86 元，較預算數減少 1,278,315,926.14 元 (-8.58%)。

2. 管理費用

本年度預算數為 782,324,000.00 元，執行結果決算數為 643,775,397.53 元，較預算數減少 138,548,602.47 元 (-17.71%)。

3. 其他營業費用

本年度預算數為 49,957,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 8,802,354.96 元，員工訓練費用 36,102,162.39 元，什項營業費用 1,007,502.00 元，共計 45,912,019.35 元，較預算數減少 4,044,980.65 元 (-8.10%)。

(四)營業外收入及費用

本(106)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 780,489,000.00 元，執行結果，營業外收入 305,415,780.87 元，營業外費用 2,148,194,706.44 元，收支相抵後營業外損失 1,842,778,925.57 元。

(五)年度淨利

本(106)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 11,860,793,954.51 元，較預算數 9,000,000,000.00 元，增加

2,860,793,954.51 元(31.79%)，本期淨利 9,664,097,363.76 元，較預算數 7,972,576,000.00 元，增加 1,691,521,363.76 元(21.22%)。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入					
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,501,251
營業外收入	378,032	278,083	354,001	1,604,967	305,416
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	46,876,591	48,054,606	49,869,462	49,063,627	48,806,667
支出					
營業成本	21,484,145	21,105,436	21,267,215	19,956,920	20,494,331
營業費用	12,951,188	13,721,077	14,475,913	14,252,662	14,303,347
營業外費用	1,517,251	1,621,585	1,894,559	2,079,061	2,148,195
所得稅費用(利益)	1,921,778	2,144,580	2,249,305	2,358,070	2,196,697
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	37,874,362	38,592,678	39,886,992	38,646,713	39,142,570
淨利(淨損)	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097

附註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調整後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為 15,143,540,327.22 元，其分配內容如下：

- (一) 填補虧損 112,756,107.00 元。
- (二) 法定公積 2,865,402,377.03 元。
- (三) 特別公積 3,820,536,502.70 元。

(四) 未分配盈餘 8,344,845,340.49 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
盈餘分配	9,825,650	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,143,540
股(官)息紅利	3,769,426	3,832,262		849,075	
填補虧損			1,971,138	304,997	112,756
公積	5,207,149	5,616,210	5,607,932	7,078,342	6,685,939
未分配盈餘	849,075	849,075	3,265,729	5,467,558	8,344,845
合計	9,825,650	10,297,547	10,844,799	13,699,972	15,143,540

附註：102-105 年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨減 4,797,283,068.48 元，係期末現金及約當現金 445,801,130,747.86 元，經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數，較期初現金及約當現金 450,598,413,816.34 元減少之數。

主要項目情形分述如次：

一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 92,635,795,598.61 元。

二、投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流出 88,482,668,520.81 元，其中現金流入 13,851,412,307.09 元，包括減少投資 8,891,751,092.00 元、減少不動產、廠房及設備 39,610.00 元、減少投資性不動產 67,245,549.17 元、收取利息

4,453,263,794.92 元、收取股利 439,112,261.00 元；現金流出 102,334,080,827.90 元，包括增加投資 56,850,181,672.47 元、流動金融資產淨增 44,661,603,621.49 元、增加不動產、廠房及設備 595,184,191.28 元及增加投資性不動產 1,105,500.00 元、無形資產及其他資產淨增 226,005,842.66 元。

三、籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流出 7,769,856,870.51 元，其中現金流入 7,470,948,249.11 元，為流動金融負債淨增 7,444,724,006.00 元、其他負債淨增 26,224,243.11 元；現金流出 15,240,805,119.62 元，包括支付利息 1,893,026,520.00 元、金融債券淨減 13,000,000,000.00 元、減少非流動金融負債 28,913,845.00 元及央行及同業融資淨減 318,864,754.62 元。

四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流出 1,180,553,275.77 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產之組成：本年度決算日資產總額 2,884,492,785,180.33 元，較上 (105) 年度決算數 2,673,055,811,207.45 元，增加 211,436,973,972.88 元(+7.91%)，其組成如下：

1. 流動資產 741,482,971,932.58 元，佔資產總額 25.71%。
2. 押匯貼現及放款 1,877,366,983,940.09 元，佔資產總額 65.08%。
3. 基金、投資及長期應收款 212,026,135,118.26 元，佔資產總額 7.35%。
4. 不動產、廠房及設備 22,949,749,056.28 元，佔資產總額 0.80%。
5. 投資性不動產 24,110,445,039.83 元，佔資產總額 0.84%。
6. 無形資產 859,400,456.95 元，佔資產總額 0.03%。
5. 其他資產 5,697,099,636.34 元，佔資產總額 0.20%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,739,818,068,160.05 元，較上 (105) 年 度 決 算 數 2,538,328,351,867.64 元，增加 201,489,716,292.41 元(+7.94%)，其組成如下：

1. 流動負債 127,513,656,003.29 元，佔負債總額 4.65%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,584,715,276,937.42 元，佔負債總額 94.34%。
3. 央行及同業融資 2,040,692,356.08 元，佔負債總額 0.07%。
4. 長期負債 146,197,542.18 元，佔負債總額 0.01%。
5. 其他負債 25,402,245,321.08 元，佔負債總額 0.93%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 144,674,717,020.28 元，較上(105)年度決算數 134,727,459,339.81 元，增加 9,947,257,680.47 元(7.38%)，其組成如下：

1. 資本 62,594,000,000.00 元，佔權益 43.27%。
2. 資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 15.03%。
3. 保留盈餘 50,621,545,903.07 元，佔權益 34.99%。
4. 累積其他綜合損益 2,868,332,667.83 元，佔權益 1.98%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,841,969,853.08 元，佔權益 4.73%。

二、最近5年度之簡明資產負債表

台灣土地銀行
最近5年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	102年	103年	104年	105年	106年
資產					
流動資產	513,296,234	532,488,650	621,454,984	700,158,020	741,482,972
押匯貼現及放款	1,802,342,515	1,867,083,056	1,723,387,628	1,769,241,108	1,877,366,984
基金、投資及長期應收款	56,761,753	61,217,452	82,571,401	147,433,469	212,026,135
固定資產					
不動產、廠房及設備	23,964,785	23,837,637	23,370,911	23,234,378	22,949,749
投資性不動產	24,351,193	24,262,176	24,195,770	24,102,105	24,110,445
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	6,999,041	6,433,037	8,569,856	8,886,731	6,556,500
資產總額	2,427,715,521	2,515,322,008	2,483,550,550	2,673,055,811	2,884,492,785
負債					
流動負債	158,561,510	172,055,773	115,725,315	139,903,421	127,513,656
存款、匯款及金融債券	2,132,655,817	2,201,094,234	2,213,747,146	2,371,217,032	2,584,715,277
央行及同業融資	2,476,871	2,529,138	2,516,829	2,359,557	2,040,692
長期負債	177,292	119,893	101,981	175,111	146,198
其他負債	23,623,166	22,805,611	24,316,101	24,673,231	25,402,245
負債總額	2,317,494,656	2,398,604,649	2,356,407,372	2,538,328,352	2,739,818,068
權益					
資本	50,000,000	50,000,000	58,100,000	62,594,000	62,594,000
公積及盈餘	50,014,882	55,747,290	57,171,943	62,807,189	72,370,415
業主權益其他項目					
累積其他綜合損益	3,309,298	4,085,631	5,000,051	2,472,416	2,868,332
首次採用國際財務報導準則調整數	6,896,685	6,884,438	6,871,184	6,853,854	6,841,970
權益總額	110,220,865	116,717,359	127,143,178	134,727,459	144,674,717
負債及權益總額	2,427,715,521	2,515,322,008	2,483,550,550	2,673,055,811	2,884,492,785

附註：102 - 105年度為審定決算數，其中102 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

- (一)流動資產對存款總額比率:本年度期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券)589,928,764 千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,169,886,926 千元，其比率為 27.19%，較中央銀行規定之最低標準 10%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。
- (二)長期負債對權益比率：本年度決算期末長期負債 146,198 千元，除以權益 144,674,717 千元，其比率為 0.10%，較本年度預算 0.06%為高，較上(105)年度決算 0.13%為低。
- (三)存款對權益比率：本年度決算期末存款餘額 2,518,010,496 千元，除以權益 144,674,717 千元，其比率為 1,740.46%，較本年度預算 1,511.01 %為高，較上(105)年度決算 1,700.77 %為高。
- (四)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 144,674,717 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,884,492,785 千元，其比率為 5.02%，較本年度預算 5.60%為低，較上(105)年度決算 5.04%為低。
- (五)權益對長期資本之比率：本年度決算權益 144,674,717 千元，除以長期負債與權益總額 144,820,915 千元，其比率為 99.90%，較本年度預算 99.94%為低，較上(105)年度決算 99.87%為高。
- (六)負債總額對權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項) 2,739,818,068 千元，除以權益 144,674,717 千元，其倍數為 18.94 倍，較本年度預算 16.85 倍為高，較上(105)年度決算 18.84 倍為高。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 13,703,573 千元，除以營業收入 48,501,251 千元，營業利益率為 28.25%，較本年度預算 18.86%為高，較上(105)年度決算 27.92%為高。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 9,664,097 千元，除以營業收入 48,501,251 千元，淨利率為 19.93%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利 19.93 元，較本年度預算 15.38%為高，較上(105)年度決算 21.95%為低。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 9,664,097 千元，除以平均權益 139,701,088 千元，權益報酬率為 6.92%，較本年度預算 5.78%為高，較上(105)年度決算 7.96%為低。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均營運量 1,860,874,721 千元，除以平均員工人數 5,672 人，每一員工放款額 328,081 千元，較

本年度預算 306,488 千元為高，較上(105)年度決算 312,627 千元為低。

(五)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,860,874,721 千元，除以存款平均營運量 2,379,558,914 千元，其倍數為 0.78 倍，較本年度預算 0.89 倍為低，較上(105)年度決算 0.80 倍為低。

(六)存放款利息差距：本年度決算放款利息收入 35,260,205 千元，與存款利息費用 15,865,380 千元之差為 19,394,825 千元，除以放款平均營運量 1,860,874,721 千元，其差距率為 1.04%，較本年度預算 1.10%為低，較上(105)年度決算 1.11%為高。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 48,501,251 千元，較上(105)年度決算數 47,458,660 千元減少 1,042,591 千元(-2.20%)，較本年度預算數 51,714,748 千元減少 3,344,990 千元(-6.45%)。

(二)權益成長率：本年度決算權益 144,674,717 千元，較上(105)年度決算 134,727,459 千元，增加 9,947,258 千元(7.38%)，較本年度預算數 141,820,779 千元增加 2,853,938 千元(2.01%)。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位:新台幣千元

年度 項目	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%) =	25.94%	27.11%	27.81%	27.92%	28.25%
營業利益	12,063,226	12,950,010	13,772,333	13,249,078	13,703,573
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,501,251
淨利率(%) =	19.36%	19.80%	20.16%	21.95%	19.93%
本期淨利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
營業收入	46,498,559	47,776,523	49,515,461	47,458,660	48,501,251
每股盈餘(元) =	1.44	1.51	1.59	1.66	1.54
本期淨利-特別股股利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
普通股流通在外股數(千股)	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400	6,259,400
總資產報酬率(%) =	1.04	1.06	1.04	0.95	0.91
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(9,002,229+19,196,556×0.83)	(9,461,928+20,162,020×0.83)	(9,982,470+19,385,154×0.83)	(10,416,914+17,096,033×0.83)	(9,664,097+18,710,766×0.83)
平均資產總額	1/2(2,427,715,521+2,382,128,964)	1/2(2,515,322,008+2,427,715,521)	1/2(2,483,550,550+2,515,322,008)	1/2(2,673,055,811+2,483,550,550)	1/2(2,884,492,785+2,673,055,811)
權益報酬率(%) =	8.36	8.34	8.19	7.96	6.92
本期淨利	9,002,229	9,461,928	9,982,470	10,416,914	9,664,097
平均權益總額	1/2× (110,220,865+105,045,406)	1/2× (116,717,359+110,220,865)	1/2× (127,143,178+116,717,359)	1/2× (134,727,459+127,143,178)	1/2× (144,674,717+134,727,459)

附註：1.102 - 105年度為審定決算數，其中102 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.本行資本額於105年10月31日起以公積及盈餘轉增資為625.94億元，追溯調整表列102 - 104年度每股盈餘。

捌、其他

一、補辦預算事項：無

二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 776,190,729.20 元，較預算數 884,306,000.00 元，減少 108,115,270.80 元，主要係預算員額較決算員額為高所致。

(二)績效獎金：

1.本年度決算稅前淨利 11,860,793,954.51 元，考量以下政策因素影響金額計 1,674,655,000 元後，調整為 13,535,448,954.51 元：

- (1) 辦理「振興經濟非中小企業貸款」：為配合政府政策，依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之 101 年 1 月 16 日經企字第 10102600770 號、台財庫字第 10103607340 號、台央業字第 1010003667 號、金管銀國字第 10120000270 號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 39,808,000 元，較預算數 47,683,000 元，減少 7,875,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (2) 辦理「企業戶協商展延紓困」：辦理配合政府三挺政策，依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 101 年 12 月 16 日全授字第 1000002557A 號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」規定辦理，此專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數為 180,000 元，較預算數 292,000 元，減少 112,000 元，主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (3) 辦理「內政部整合住宅貸款」：內政部營建署為辦理本項貸款，以 101 年 7 月 17 日營署宅字第 1012915916 號函徵詢金融機構辦理意願，本行以 101 年 7 月 26 日總個政房字第 1010030432 號函復，基於配合政府政策，同意辦理。本行以自有資金辦理，專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。經核算 106 年度決算數為-2,615,000 元，較預算數 50,000 元，減少 2,665,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (4) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」：為配合政府政策，財政部以 99 年 11 月 24 日台財庫字第 09903523000 號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，致減少本行營業收入及利益。經核算 106 年度決算數為 601,493,000 元，較預算數 233,330,000 元，增加 368,163,000

元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (5) 辦理「央行 2 兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費：為配合政府政策，本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取或收取較低之手續費，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 45,211,000 元，較預算數 31,244,000 元，增加 13,967,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (6) 調降國宅貸款手續費率：依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於 98 年 10 月 15 日第 31 次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於 99 年 7 月 9 日總個政房字第 0990030619 號函，調降國宅貸款手續費率，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算數 17,151,000 元，較預算數 11,724,000 元，增加 5,427,000 元，主要係轉銷呆帳之利息較預算為高所致。
- (7) 辦理「無自用住宅優惠貸款」：本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行 79 年 5 月 21 日(79)台央業字第 384 號函示在案，致減少本行營業收入及利益。106 年度差額利息為 299,279,000 元，較預算數 65,000,000 元，增加 234,279,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (8) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：配合財政健全方案，依內政部營建署 103.11.12 暨 103.11.13 營署財字第 1032920664、1032920708 函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率，致減少本行營業收入及利益。106 年度差額利息為 4,678,000 元，較預算數 3,454,000 元，增加 1,224,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (9) 開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理：本行配合老人福利法第 14 條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，本行據此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳，致減少本行營業收入及利益。106 年度決算為 766,000 元。
- (10) 依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%全數配置於低度利用之金融商品影響數：依主管機關規範金融業流動性覆蓋比率逐年等額提高 10%,至 108 年 1 月 1 日起,不得低於 100%之標準,本行為符合上開規定，配置於部分收益率較低之商業本票及可轉讓定存單，致減少本行營業利益。106 年度決算為 199,637,000 元，較預算數 25,000,000 元，增加 174,637,000 元，

主要係配置於拆款及商業本票之部位較預算為高所致。

- (11) 處理土地盈餘：配合政府都市更新政策之推行，變賣投資性不動產，致營業利益增加。106 年度處理土地盈餘為 18,748,000 元，較預算數 905,592,000 元，減少 886,844,000 元，主要係本期實際處分土地較預算為低所致。
2. 經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 929,643,772.04 元，較預算數 530,583,000.00 元，增加 399,060,772.04 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國106年度

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
47,458,660,329.64	營 業 收 入	41	48,501,250,731.56	51,846,241,000.00	-3,344,990,268.44	-6.45
2,929,053.00	銷售收入	4101	2,038,494.00	3,360,000.00	-1,321,506.00	-39.33
2,929,053.00	銷貨收入	410101	2,038,494.00	3,360,000.00	-1,321,506.00	-39.33
47,170,915,855.64	金融保險收入	4103	48,245,414,011.56	51,605,032,000.00	-3,359,617,988.44	-6.51
41,840,689,944.27	利息收入	410301	43,449,443,555.89	46,946,987,000.00	-3,497,543,444.11	-7.45
3,543,367,355.26	手續費收入	410305	3,458,780,412.13	3,525,880,000.00	-67,099,587.87	-1.90
118,783,747.50	證券經紀及承銷收入	410307	174,041,169.50	150,489,000.00	23,552,169.50	15.65
198,756,311.06	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	94,416,288.85	170,320,000.00	-75,903,711.15	-44.57
1,469,318,497.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344	647,536,089.20	359,990,000.00	287,546,089.20	79.88
-	以成本衡量之金融資產利益	410346	165,973,488.00	101,366,000.00	64,607,488.00	63.74
-	外幣兌換利益	410353	255,223,007.99	350,000,000.00	-94,776,992.01	-27.08
115,553,459.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	83,858,039.00	78,812,000.00	5,046,039.00	6.40
115,553,459.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	83,858,039.00	78,812,000.00	5,046,039.00	6.40
169,261,962.00	其他營業收入	4198	169,940,187.00	159,037,000.00	10,903,187.00	6.86
92,995,062.00	投資性不動產收入	419801	90,217,035.00	94,612,000.00	-4,394,965.00	-4.65
76,086,698.00	租賃收入	419802	79,593,453.00	64,225,000.00	15,368,453.00	23.93
180,202.00	什項營業收入	419898	129,699.00	200,000.00	-70,301.00	-35.15
19,956,919,896.46	營 業 成 本	51	20,494,331,360.74	26,341,496,000.00	-5,847,164,639.26	-22.20
19,952,460,254.46	金融保險成本	5103	20,489,310,922.74	26,331,523,000.00	-5,842,212,077.26	-22.19
17,096,033,002.40	利息費用	510301	18,710,766,211.00	24,006,769,000.00	-5,296,002,789.00	-22.06
740,552,431.98	手續費用	510305	799,712,417.05	894,062,000.00	-94,349,582.95	-10.55
53,169,473.00	證券經紀及承銷費用	510307	56,681,529.00	70,633,000.00	-13,951,471.00	-19.75
25,248.00	證券自營費用	510308	17,953.00	40,000.00	-22,047.00	-55.12
1,624,496,550.67	各項提存	510311	492,991,605.30	1,230,351,000.00	-737,359,394.70	-59.93
100,053,775.00	現金運送費	510312	97,716,618.00	129,668,000.00	-31,951,382.00	-24.64
155,702,266.91	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	331,424,589.39	-	331,424,589.39	-

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國106年度

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
67,816,768.00	以成本衡量之金融資產損失	510346	-	-	-	-
114,610,738.50	外幣兌換損失	510353	-	-	-	-
4,459,642.00	其他營業成本	5198	5,020,438.00	9,973,000.00	-4,952,562.00	-49.66
638,721.00	租賃成本	519802	1,019,717.00	3,500,000.00	-2,480,283.00	-70.87
3,725,070.00	代理費用	519803	3,894,971.00	6,473,000.00	-2,578,029.00	-39.83
95,851.00	什項營業成本	519898	105,750.00	-	105,750.00	-
27,501,740,433.18	營 業 毛 利 (毛 損)	61	28,006,919,370.82	25,504,745,000.00	2,502,174,370.82	9.81
14,252,662,341.92	營 業 費 用	52	14,303,346,490.74	15,724,256,000.00	-1,420,909,509.26	-9.04
13,554,272,341.29	業務費用	5202	13,613,659,073.86	14,891,975,000.00	-1,278,315,926.14	-8.58
13,554,272,341.29	業務費用	520201	13,613,659,073.86	14,891,975,000.00	-1,278,315,926.14	-8.58
652,619,354.32	管理費用	5203	643,775,397.53	782,324,000.00	-138,548,602.47	-17.71
652,619,354.32	管理費用	520301	643,775,397.53	782,324,000.00	-138,548,602.47	-17.71
45,770,646.31	其他營業費用	5298	45,912,019.35	49,957,000.00	-4,044,980.65	-8.10
10,592,578.01	研究發展費用	529801	8,802,354.96	11,579,000.00	-2,776,645.04	-23.98
34,271,555.30	員工訓練費用	529802	36,102,162.39	36,848,000.00	-745,837.61	-2.02
906,513.00	什項營業費用	529898	1,007,502.00	1,530,000.00	-522,498.00	-34.15
13,249,078,091.26	營 業 利 益 (損 失)	62	13,703,572,880.08	9,780,489,000.00	3,923,083,880.08	40.11
1,604,966,904.40	營 業 外 收 入	49	305,415,780.87	1,151,510,000.00	-846,094,219.13	-73.48
1,604,966,904.40	其他營業外收入	4998	305,415,780.87	1,151,510,000.00	-846,094,219.13	-73.48
209,912,697.00	投資性不動產收入	499801	212,529,265.00	192,465,000.00	20,064,265.00	10.42
-	處分不動產、廠房及設備利益	499826	415,155.00	170,821,000.00	-170,405,845.00	-99.76
30,477,024.00	處分投資性不動產利益	499828	18,332,477.40	734,771,000.00	-716,438,522.60	-97.51
1,364,577,183.40	什項收入	499898	74,138,883.47	53,453,000.00	20,685,883.47	38.70
2,079,061,031.60	營業外費用	59	2,148,194,706.44	1,931,999,000.00	216,195,706.44	11.19
2,079,061,031.60	其他營業外費用	5998	2,148,194,706.44	1,931,999,000.00	216,195,706.44	11.19
1,852,381,471.00	優存超額利息	599807	1,916,206,093.00	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13
25,618.65	處分不動產、廠房及設備損失	599826	-	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	1,410,483.32	3,634,000.00	-2,223,516.68	-61.19
-	災害損失	599836	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
226,653,941.95	什項費用	599898	223,103,036.30	278,274,000.00	-55,170,963.70	-19.83
-474,094,127.20	營業外利益 (損失)	63	-1,842,778,925.57	-780,489,000.00	-1,062,289,925.57	136.11
12,774,983,964.06	稅前淨利 (淨損)	64	11,860,793,954.51	9,000,000,000.00	2,860,793,954.51	31.79
2,358,070,089.18	所得稅費用 (利益)	65	2,196,696,590.75	1,027,424,000.00	1,169,272,590.75	113.81
10,416,913,874.88	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	66	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22
10,416,913,874.88	本期淨利 (淨損)	68	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22

註：其他綜合損益內容如下：

上年度決算數	科 目	本 年 度 決 算 數	本年度預算數	比較增減
-304,997,273.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-112,756,107.00	0.00	-112,756,107.00
-304,263,000.00	確定福利計畫之再衡量數	-112,801,000.00	0.00	-112,801,000.00
-734,273.00	子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	44,893.00	0.00	44,893.00
-2,527,634,895.98	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	395,916,423.71	-136,090,000.00	532,006,423.71
-989,053,274.55	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,182,010,143.73	-256,133,000.00	-925,877,143.73
-1,538,581,621.43	備供出售金融資產未實現評價損益	1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44
-2,832,632,168.98	本期其他綜合損益(稅後淨額)	283,160,316.71	-136,090,000.00	419,250,316.71

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	11,860,793,954.51	
減除項目		
1. 依所得稅法第 4 條第 16 款免稅		
出售土地盈餘	18,670,770.00	
2. 依所得稅法第 4 條之一及第 42 條規定免稅		處分利益 512,930,597.06
交易所得及獲配股利	868,139,926.06	現金股利 355,209,329.00
3. 國際金融業務分行盈餘	1,464,943,262.51	
4. 金融資產(負債)評價利益	0.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依 5 年認列	85,647,800.00	
6. 以前年度備抵呆帳超限數，本期未超過限額故加回	85,000,000.00	
7. 採權益法認列之投資利益	83,858,039.00	
8. 員警退休金支付大於提列數	14,252,850.00	
9. 三節慰問金支付大於提列數	1,371,015.00	
10. 員工福利負債準備-三節慰問金	0.00	
減除項目合計(2)	2,621,883,662.57	

增加項目		
1.依查核準則第 63 條規定不予 認列損失費用	0.00	違約損失準備 0.00
		意外損失準備 0.00
2.依所得稅法第 4 條之一規定證券 交易損失費用不得減除	15,248,457.40	證券自營費用 17,953.00
		投資損失 0.00
		證券交易小組直接 歸屬費用(94) 15,230,504.40
3. 金融資產(負債)評價損失	72,331,680.00	
4.國際金融業務分行虧損	0.00	
5.金融資產評價損失	0.00	
6. 查核準則第 81 條規定超限之職工 福利費	0.00	
7. 其他應付款轉列其他收入	11,737,653.20	
8.退休金費用超限數	238,782,599.00	
9.三節慰問金超限數	0.00	
10.員工優惠存款息超限數	346,592,580.00	
11.高鐵股利無法收回，沖銷相關應 收款	0.00	
增加項目合計(3)	684,692,969.60	
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	9,923,603,261.54	
分離課稅所得額(5)		
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	9,923,603,261.54	
一般課稅稅額(8)_不 含 OBU 應稅所得 9,923,603,261.54	17%	1,687,012,553.00
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得 0.00	15%	0.00
應付所得稅(10)=(8)+(9)	1,687,012,553.00	

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發生或迴轉數		截至本年度-105.12 止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
遞延所得稅資產						
其他應付款轉列其他收入	36,912,725.81		11,968,444.20	230,791.00	48,650,379.01	
呆帳超限	12,018,467,183.00			85,000,000.00	11,933,467,183.00	
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	85,647,800.00		0.00	85,647,800.00	0.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00	
退休金超限	7,839,411,356.00		238,782,599.00		8,078,193,955.00	
資產減損損失	6,508,665.00			0.00	6,508,665.00	
金融資產評價利益(損失)	(19,032,990.69)		55,799,594.82	0.00	36,766,604.13	
三節慰問金	4,684,735.00		0.00	1,371,015.00	3,313,720.00	
優惠存款	5,159,205,257.00		346,592,580.00	0.00	5,505,797,837.00	
警員退休金	68,162,031.00		0.00	14,252,850.00	53,909,181.00	
國內 - 遞延所得稅資產_Gross	4,283,994,349.15		111,034,347.00	31,705,418.00	4,363,323,278.15	
國內-備抵遞延所得稅資產	(946,433,487.00)			204,271,645.80	(1,150,705,132.80)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	3,337,560,862.15		111,034,347.00	235,977,063.80	3,212,618,145.35	
海外 - 遞延所得稅資產_Gross	232,446,243.00		(21,250,874.00)	0.00	211,195,369.00	
全行 - 遞延所得稅資產_Gross	4,516,440,592.15		89,783,473.00	31,705,419.27	4,574,518,645.88	
全行-備抵遞延所得稅資產	(946,433,487.25)			204,271,645.80	(1,150,705,132.80)	
全行-遞延所得稅資產_Net	3,570,007,104.90		89,783,473.00	235,977,065.07	3,423,813,513.08	
遞延所得稅負債						
金融資產評價利益(損失)		0.00		0.00		0.00
其他						
遞延所得稅負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他_應付土地增值稅準備	0.00	6,926,133,613.00	104,497.00	0.00	0.00	6,926,029,116.00
遞延所得稅負債	0.00	6,926,133,613.00	104,497.00	0.00	0.00	6,926,029,116.00

三、所得稅費用

項目	106 年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,687,012,553.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡所得稅費用	363,564,067.95
加：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡遞延所得稅費用	21,250,874.00
加：遞延所得負債	0.00
減：遞延所得負債沖轉(淨額)	(104,497.00)
加：應付稅款(淨額)	0.00
加：土地增值稅實現數獨立表達	0.00
減：本期所得稅估計差異	0.00
加：遞延所得稅資產沖轉(淨額)	31,705,418.00
減：遞延所得稅資產增加數	(111,034,347.00)
加：101 度核定差異	30,876.00
加：備抵遞延所得稅資產提列	204,271,645.8
合計	2,196,696,590.75

臺灣土地銀行股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
盈餘之部	81					
本期淨利	8101	9,664,097,363.76	7,972,576,000.00	1,691,521,363.76	21.22%	
累積盈餘	8102	5,467,558,459.71	4,737,235,000.00	730,323,459.71	15.42%	
首次採用國際財務報導 準則調整數轉列數	8107	11,884,503.75	69,159,000.00	- 57,274,496.25	-82.82%	
合 計		15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
分配之部	82					
中央政府所得者	8201	-	-	-	-	
股(官)息紅利	820101	-	-	-	-	
留存事業機關者	8207	15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
填補虧損	820701	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
法定公積	820703	2,865,402,377.03	2,391,773,000.00	473,629,377.03	19.80%	
特別公積	820704	3,820,536,502.70	3,189,030,000.00	631,506,502.70	19.80%	
未分配盈餘	820705	8,344,845,340.49	7,198,167,000.00	1,146,678,340.49	15.93%	
合 計		15,143,540,327.22	12,778,970,000.00	2,364,570,327.22	18.50%	
虧損之部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	註1
合 計		112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
填補之部	84					
事業機關負擔者	8406	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
撥用盈餘	840601	112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	
合 計		112,756,107.00	-	112,756,107.00	-	

註1：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失，其中本行精算損失為112,801,000元及本行認列子公司之精算利益為44,893元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、 106 年度本期淨利：9,664,097,363.76 元。
- 二、 累積盈餘：5,467,558,459.71 元。
- 三、 首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：11,884,503.75 元。
- 四、 可供分配盈餘合計為：15,143,540,327.22 元。

分配之部：

- 一、填補虧損：112,756,107.00 元。

(一)其他綜合損益轉入數：112,756,107.00 元。

係確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為 112,801,000.00 元，本行認列子公司之精算利益為 44,893.00 元。

- 二、提列法定公積：按本年度決算本期淨利 9,664,097,363.76 元，填補本年度虧損 112,756,107.00 元，提列 30%計 2,865,402,377.03 元。

- 三、提列特別公積：按本年度決算本期淨利 9,664,097,363.76 元，填補本年度虧損 112,756,107.00 元，於本行章程第 39 條第 1 項所定 20%~40%範圍內，提列特別公積計 3,820,536,502.70 元。

- 四、未分配盈餘：8,344,845,340.49 元。

(一) 101 年度 154 元：

係本行 101 年度決算超預算盈餘，依行政院函示核可，按法定預算比率提列法定與特別公積後之餘數 849,075,154.00 元，其中 849,075,000 元依 105 年度法定預算辦理盈餘增資後，尚餘 154 元。

(一) 104 年度 2,416,653,614.08 元：

係本行 104 年度決算本期淨利，依行政院函示核可，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%特別公積後之餘數 2,416,653,614.08 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

(三) 105 年度 3,050,904,691.63 元：

係本行 105 年度決算本期淨利，依行政院函示核可，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%特別公積後之餘數 3,050,904,691.63 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

(四)106 年度 2,877,286,880.78 元：

係本行 106 年度決算本期淨利，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及減除填補虧損、提列法定公積與提列特別公積後之餘數 2,877,286,880.78 元，列為未分配盈餘。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90	92,635,795,598.61	-21,237,215,000.00	113,873,010,598.61	-536.20
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	11,860,793,954.51	9,000,000,000.00	2,860,793,954.51	31.79
稅前淨利(淨損)	9003	11,860,793,954.51	9,000,000,000.00	2,860,793,954.51	31.79
利息股利之調整	9004	-25,093,886,673.89	-21,526,483,000.00	-3,567,403,673.89	16.57
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,233,092,719.38	-12,526,483,000.00	-706,609,719.38	5.64
調整項目	9006	86,115,077,431.95	-28,941,818,000.00	115,056,895,431.95	-397.55
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	72,881,984,712.57	-41,468,301,000.00	114,350,285,712.57	-275.75
收取利息	9008	38,231,301,627.74	44,347,762,000.00	-6,116,460,372.26	-13.79
支付利息	9010	-16,482,011,666.66	-23,224,045,000.00	6,742,033,333.34	-29.03
支付所得稅	9012	-1,995,479,075.04	-892,631,000.00	-1,102,848,075.04	123.55
營業活動之淨現金流入（流出）	91	92,635,795,598.61	-21,237,215,000.00	113,873,010,598.61	-536.20
投資活動之現金流量	92	-88,482,668,520.81	5,854,303,000.00	-94,336,971,520.81	-1,611.41
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-44,661,603,621.49	2,628,611,000.00	-47,290,214,621.49	-1,799.06
減少投資	9202	8,891,751,092.00	-	8,891,751,092.00	-
減少不動產、廠房及設備	9205	39,610.00	328,521,000.00	-328,481,390.00	-99.99
減少投資性不動產	9206	67,245,549.17	1,305,067,000.00	-1,237,821,450.83	-94.85
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-226,005,842.66	-315,282,000.00	89,276,157.34	-28.32
收取利息	9209	4,453,263,794.92	2,557,663,000.00	1,895,600,794.92	74.11
收取股利	9210	439,112,261.00	233,010,000.00	206,102,261.00	88.45
增加投資	9212	-56,850,181,672.47	-279,755,000.00	-56,570,426,672.47	20,221.42
增加不動產、廠房及設備	9215	-595,184,191.28	-600,932,000.00	5,747,808.72	-0.96
增加投資性不動產	9216	-1,105,500.00	-2,600,000.00	1,494,500.00	-57.48
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-88,482,668,520.81	5,854,303,000.00	-94,336,971,520.81	-1,611.41
籌資活動之現金流量	94	-7,769,856,870.51	17,034,024,000.00	-24,803,880,870.51	-145.61
流動金融負債淨增(淨減)	9402	7,444,724,006.00	42,233,000.00	7,402,491,006.00	17,527.74
金融債券淨增(淨減)	9403	-13,000,000,000.00	19,273,260,000.00	-32,273,260,000.00	-167.45
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-318,864,754.62	56,773,000.00	-375,637,754.62	-661.65

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
增加非流動金融負債	9406	-	11,461,000.00	-11,461,000.00	-100.00
其他負債淨增(淨減)	9407	26,224,243.11	50,333,000.00	-24,108,756.89	-47.90
減少非流動金融負債	9411	-28,913,845.00	-	-28,913,845.00	-
支付利息	9413	-1,893,026,520.00	-2,400,036,000.00	507,009,480.00	-21.13
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-7,769,856,870.51	17,034,024,000.00	-24,803,880,870.51	-145.61
匯率影響數	96	-1,180,553,275.77	-256,133,000.00	-924,420,275.77	360.91
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	-4,797,283,068.48	1,394,979,000.00	-6,192,262,068.48	-443.90
期初現金及約當現金	98	450,598,413,816.34	179,103,300,000.00	271,495,113,816.34	151.59
期末現金及約當現金	99	445,801,130,747.86	180,498,279,000.00	265,302,851,747.86	146.98
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動					
投資活動		-1,577,926,567.44	-120,043,000.00	-1,457,883,567.44	1,214.47
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-	-	-	-
流動金融資產淨減(淨增)		-1,242,335,529.20	-99,635,000.00	-1,142,700,529.20	1,146.89
非流動金融資產淨減(淨增)		-335,591,038.24	-20,408,000.00	-315,183,038.24	1,544.41
其他		-	-	-	-
籌資活動		1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44	1,214.47
權益其他項目淨增(淨減)		1,577,926,567.44	120,043,000.00	1,457,883,567.44	1,214.47

說明：

- 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)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅淨減(淨增)。

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產	1	2,884,492,785,180.33	2,673,055,811,207.45	211,436,973,972.88	7.91	
流動資產	11	741,482,971,932.58	700,158,020,474.21	41,324,951,458.37	5.90	
現金	1101	25,172,477,809.67	25,225,611,977.53	-53,134,167.86	-0.21	
庫存現金	110101	10,676,196,505.28	10,701,362,842.34	-25,166,337.06	-0.24	
零用及週轉金	110104	10,605,493.64	10,839,546.17	-234,052.53	-2.16	
待交換票據	110105	13,982,492,636.00	13,990,269,756.00	-7,777,120.00	-0.06	
庫存外幣	110106	503,183,164.75	516,925,133.02	-13,741,968.27	-2.66	
運送中現金	110107	10.00	6,214,700.00	-6,214,690.00	-100.00	
存放銀行同業	1102	105,528,826,703.31	100,545,790,074.05	4,983,036,629.26	4.96	
存放銀行同業	110201	25,713,486,584.91	20,388,213,950.45	5,325,272,634.46	26.12	
拆放銀行同業	110205	79,820,088,918.40	80,166,417,774.90	-346,328,856.50	-0.43	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-4,748,800.00	-8,841,651.30	4,092,851.30	-46.29	
存放央行	1103	149,366,395,432.67	156,206,486,397.08	-6,840,090,964.41	-4.38	
存放央行	110301	113,366,395,432.67	100,206,486,397.08	13,159,909,035.59	13.13	
轉存央行存款	110302	36,000,000,000.00	56,000,000,000.00	-20,000,000,000.00	-35.71	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	300,000,000.00	280,000,000.00	20,000,000.00	7.14	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-300,000,000.00	-280,000,000.00	-20,000,000.00	7.14	
流動金融資產	1104	446,481,671,079.71	405,555,975,764.15	40,925,695,315.56	10.09	
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	2,198,835,489.24	1,945,835,693.28	252,999,795.96	13.00	
減：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	3,545,264.13	-12,823,586.74	16,368,850.87	-127.65	
持有供交易之金融資產－流動	110405	835,723,349.50	1,236,165,429.00	-400,442,079.50	-32.39	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	205,313,488.32	304,378,238.78	-99,064,750.46	-32.55	
附賣回票券及債券投資	110407	8,029,165,852.00	3,763,732,817.00	4,265,433,035.00	113.33	
買入匯款	110409	-	132,102.00	-132,102.00	-100.00	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-33,650.00	-34,936.00	1,286.00	-3.68	
備供出售金融資產－流動	110413	320,587,650,353.32	334,104,924,043.09	-13,517,273,689.77	-4.05	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	242,496,512.79	322,899,568.53	-80,403,055.74	-24.90	
持有至到期日金融資產－流動	110416	114,253,053,170.41	63,764,845,145.21	50,488,208,025.20	79.18	
以成本衡量之金融資產－流動	110422	125,921,250.00	125,921,250.00	-	-	
應收款項	1105	8,857,573,074.31	7,351,384,120.17	1,506,188,954.14	20.49	
應收帳款	110504	1,461,574,300.00	1,342,263,816.00	119,310,484.00	8.89	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-47,037,855.00	-46,415,912.00	-621,943.00	1.34	
應收其他退稅款	110510	553,346.10	681,961.82	-128,615.72	-18.86	
應收收益	110511	81,827,594.00	68,973,164.20	12,854,429.80	18.64	
應收無追索權承購帳款	110513	-	-	-	-	
應收利息	110515	4,746,231,119.90	3,994,810,594.28	751,420,525.62	18.81	
應收承兌票款	110519	1,296,457,067.89	1,479,482,273.59	-183,025,205.70	-12.37	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-10,019,069.84	-12,875,185.15	2,856,115.31	-22.18	
應收代買證券價款	110536	1,167,102.00	2,895,503.00	-1,728,401.00	-59.69	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
交割代價	110537	175,522,083.00	49,564,854.00	125,957,229.00	254.13	
應收交割帳款	110538	762,035,422.00	325,366,544.00	436,668,878.00	134.21	
其他應收款	110598	417,559,267.03	154,246,956.38	263,312,310.65	170.71	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-28,297,302.77	-7,610,449.95	-20,686,852.82	271.82	
本期所得稅資產	1106	991,537,319.36	172,854,265.41	818,683,053.95	473.63	
預付所得稅稅款	110602	991,537,319.36	172,854,265.41	818,683,053.95	473.63	
黃金與白銀	1107	-	-	-	-	
黃金與白銀	110701	-	-	-	-	
預付款項	1111	5,033,644,594.55	5,035,063,821.74	-1,419,227.19	-0.03	
預付費用	111103	33,464,179.07	30,369,531.36	3,094,647.71	10.19	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-	-	
其他預付款	111198	5,000,180,415.48	5,004,694,290.38	-4,513,874.90	-0.09	
短期墊款	1112	50,845,919.00	64,854,054.08	-14,008,135.08	-21.60	
短期墊款	111201	92,033,920.00	103,256,150.08	-11,222,230.08	-10.87	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-41,188,001.00	-38,402,096.00	-2,785,905.00	7.25	
押匯貼現及放款	12	1,877,366,983,940.09	1,769,241,107,955.45	108,125,875,984.64	6.11	
押匯及貼現	1201	856,427,232.42	917,463,896.27	-61,036,663.85	-6.65	
進口押匯	120101	-	17,012,160.00	-17,012,160.00	-100.00	
出口押匯	120102	250,411,839.14	169,272,527.61	81,139,311.53	47.93	
貼現	120103	619,304,225.28	739,181,636.37	-119,877,411.09	-16.22	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-13,288,832.00	-8,002,427.71	-5,286,404.29	66.06	
短期放款及透支	1202	168,923,222,810.67	130,026,881,343.40	38,896,341,467.27	29.91	
透支	120201	1,345,774,530.00	2,142,437,566.54	-796,663,036.54	-37.18	
短期放款	120202	168,485,834,446.95	128,763,752,152.41	39,722,082,294.54	30.85	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-964,019,079.28	-882,958,350.55	-81,060,728.73	9.18	
應收帳款融資	120204	56,000,000.00	3,700,000.00	52,300,000.00	1413.51	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-367,087.00	-50,025.00	-317,062.00	633.81	
短期擔保放款及透支	1203	35,762,896,864.38	32,731,489,355.05	3,031,407,509.33	9.26	
擔保透支	120301	1,604,066,059.21	1,820,121,184.21	-216,055,125.00	-11.87	
短期擔保放款	120302	33,402,749,327.87	30,336,098,567.95	3,066,650,759.92	10.11	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-459,352,912.70	-426,171,352.11	-33,181,560.59	7.79	
應收帳款擔保融資	120304	-	11,900,000.00	-11,900,000.00	-100.00	
應收證券融資款	120306	1,221,533,000.00	994,479,000.00	227,054,000.00	22.83	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-6,098,610.00	-4,938,045.00	-1,160,565.00	23.50	
中期放款	1204	232,293,749,769.43	236,469,893,380.60	-4,176,143,611.17	-1.77	
中期放款	120401	235,611,866,198.96	239,880,256,791.37	-4,268,390,592.41	-1.78	
中期放款溢價調整	120402	3,286,521.60	2,262,607.29	1,023,914.31	45.25	
減：中期放款折價調整	120403	-	-	-	-	
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,321,402,951.13	-3,412,626,018.06	91,223,066.93	-2.67	
中期擔保放款	1205	375,854,716,061.82	350,229,407,073.21	25,625,308,988.61	7.32	
中期擔保放款	120501	381,196,939,899.52	355,385,954,701.08	25,810,985,198.44	7.26	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-5,342,223,837.70	-5,156,547,627.87	-185,676,209.83	3.60	
長期放款	1206	23,259,169,625.56	33,293,728,452.69	-10,034,558,827.13	-30.14	
長期放款	120601	24,148,019,551.98	33,986,894,494.99	-9,838,874,943.01	-28.95	
減：長期放款折價調整	120603	-	-3,108,736.39	3,108,736.39	-100.00	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-888,849,926.42	-690,057,305.91	-198,792,620.51	28.81	
長期擔保放款	1207	1,040,416,801,575.81	985,572,244,454.23	54,844,557,121.58	5.56	
長期擔保放款	120701	1,056,101,869,937.07	1,002,624,509,655.25	53,477,360,281.82	5.33	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-15,685,068,361.26	-17,052,265,201.02	1,367,196,839.76	-8.02	
基金、投資及長期應收款	13	212,026,135,118.26	147,433,469,251.20	64,592,665,867.06	43.81	
基金	1301	-	-	-	-	
其他基金	130198	-	-	-	-	
非流動金融資產	1302	211,986,135,118.26	147,393,469,251.20	64,592,665,867.06	43.82	
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	130201	-	-	-	-	
減：原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	-	-	-	-	
備供出售金融資產－非流動	130209	82,977,022,706.99	70,864,251,805.64	12,112,770,901.35	17.09	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,688,551,571.48	2,033,366,643.63	1,655,184,927.85	81.40	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	123,866,751,197.86	73,042,041,160.00	50,824,710,037.86	69.58	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	1,464,213,831.93	1,464,213,831.93	-	-	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-10,404,190.00	-10,404,190.00	-	-	
採權益法之投資	1303	40,000,000.00	40,000,000.00	-	-	
採用權益法之投資成本	130301	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
不動產、廠房及設備	14	22,949,749,056.28	23,234,377,857.41	-284,628,801.13	-1.23	
土地	1401	14,687,677,599.98	14,778,899,147.98	-91,221,548.00	-0.62	
土地	140101	3,164,392,173.87	3,167,515,593.22	-3,123,419.35	-0.10	
重估增值－土地	140102	11,525,917,475.11	11,614,015,603.76	-88,098,128.65	-0.76	
減：累計減損－土地	140105	-2,632,049.00	-2,632,049.00	-	-	
土地改良物	1402	-	5,233.83	-5,233.83	-100.00	
土地改良物	140201	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
減：累計折舊－土地改良物	140204	-11,847,118.00	-11,841,884.17	-5,233.83	0.04	
房屋及建築	1403	6,390,541,039.37	6,587,599,241.75	-197,058,202.38	-2.99	
房屋及建築	140301	12,107,202,805.23	12,047,261,031.96	59,941,773.27	0.50	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-5,716,661,765.86	-5,459,661,790.21	-256,999,975.65	4.71	
機械及設備	1404	918,156,728.56	949,627,030.24	-31,470,301.68	-3.31	
機械及設備	140401	2,404,012,124.08	2,716,350,896.08	-312,338,772.00	-11.50	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,485,855,395.52	-1,766,723,865.84	280,868,470.32	-15.90	
交通及運輸設備	1405	79,603,678.94	94,135,016.73	-14,531,337.79	-15.44	
交通及運輸設備	140501	460,966,098.75	475,473,149.93	-14,507,051.18	-3.05	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-381,362,419.81	-381,338,133.20	-24,286.61	0.01	
什項設備	1406	199,521,847.89	195,850,682.54	3,671,165.35	1.87	
什項設備	140601	889,261,024.90	895,349,985.42	-6,088,960.52	-0.68	
減：累計折舊－什項設備	140604	-689,739,177.01	-699,499,302.88	9,760,125.87	-1.40	
租賃權益改良	1407	75,068,462.54	82,902,047.34	-7,833,584.80	-9.45	
租賃權益改良	140701	231,693,909.43	202,679,190.55	29,014,718.88	14.32	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-156,625,446.89	-119,777,143.21	-36,848,303.68	30.76	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
購建中固定資產	1408	599,179,699.00	545,359,457.00	53,820,242.00	9.87	
未完工程	140801	112,039,663.00	109,032,863.00	3,006,800.00	2.76	
訂購機件	140804	487,140,036.00	436,326,594.00	50,813,442.00	11.65	
投資性不動產	15	24,110,445,039.83	24,102,105,415.73	8,339,624.10	0.03	
投資性不動產－土地	1501	22,907,094,544.41	22,840,964,437.41	66,130,107.00	0.29	
投資性不動產－土地	150101	1,656,887,768.17	1,656,064,654.82	823,113.35	0.05	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,350,144,372.24	21,284,837,378.59	65,306,993.65	0.31	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-99,937,596.00	-99,937,596.00	-	-	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,203,350,495.42	1,261,140,978.32	-57,790,482.90	-4.58	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,720,883,415.94	1,736,772,284.21	-15,888,868.27	-0.91	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-517,532,920.52	-475,631,305.89	-41,901,614.63	8.81	
無形資產	16	859,400,456.95	885,589,723.83	-26,189,266.88	-2.96	
無形資產	1601	859,946,272.15	885,589,723.83	-25,643,451.68	-2.90	
電腦軟體	160105	859,946,272.15	885,589,723.83	-25,643,451.68	-2.90	
減：累計減損－無形資產	1602	-545,815.20	0.00	-545,815.20		
累計減損－無形資產	160201	-545,815.20	0.00	-545,815.20		
其他資產	18	5,697,099,636.34	8,001,140,529.62	-2,304,040,893.28	-28.80	
遞延所得稅資產	1803	3,423,813,513.08	3,570,007,104.90	-146,193,591.82	-4.10	
遞延所得稅資產	180301	3,423,813,513.08	3,570,007,104.90	-146,193,591.82	-4.10	
待整理資產	1804	-	-	-	-	
其他待整理資產	180498	-	-	-	-	
什項資產	1897	2,273,286,123.26	4,431,133,424.72	-2,157,847,301.46	-48.70	
催收款項	189702	3,348,823,211.80	2,684,545,274.00	664,277,937.80	24.74	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-1,608,818,643.00	-1,234,223,904.00	-374,594,739.00	30.35	
暫付及待結轉帳項	189708	58,834,581.75	36,035,671.28	22,798,910.47	63.27	
營業保證金及交割結算基金	189710	304,504,244.00	304,207,302.00	296,942.00	0.10	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-	
存出保證金	189721	444,942,728.71	2,915,569,081.44	-2,470,626,352.73	-84.74	
存出保證品	189723	24,196,700,000.00	24,021,300,000.00	175,400,000.00	0.73	
減：抵繳存出保證品	189724	-24,196,700,000.00	-24,021,300,000.00	-175,400,000.00	0.73	
合 計		2,884,492,785,180.33	2,673,055,811,207.45	211,436,973,972.88	7.91	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	2,739,818,068,160.05	2,538,328,351,867.64	201,489,716,292.41	7.94	
流動負債	21	127,513,656,003.29	139,903,420,637.28	-12,389,764,633.99	-8.86	
央行存款	2102	670,413,300.60	675,061,864.88	-4,648,564.28	-0.69	
央行存款	210201	670,413,300.60	675,061,864.88	-4,648,564.28	-0.69	
銀行同業存款	2103	81,244,481,661.43	97,201,671,846.74	-15,957,190,185.31	-16.42	
銀行同業存款	210301	6,580,072,326.98	5,058,684,163.80	1,521,388,163.18	30.07	
透支銀行同業	210302	270,918,322.66	516,473,135.54	-245,554,812.88	-47.54	
銀行同業拆放	210303	74,393,491,011.79	91,626,514,547.40	-17,233,023,535.61	-18.81	
應付款項	2105	24,831,556,600.71	24,447,900,633.10	383,655,967.61	1.57	
應付帳款	210502	2,219,431,953.10	1,444,900,596.64	774,531,356.46	53.60	
應付代收款	210503	966,589,903.91	1,162,517,030.15	-195,927,126.24	-16.85	
應付無追索權承購帳款	210504	-	-	-	-	
應付費用	210505	1,795,759,582.28	1,803,954,937.33	-8,195,355.05	-0.45	
應付其他稅款	210506	383,210,507.83	344,940,175.60	38,270,332.23	11.09	
應付利息	210509	3,520,314,523.19	3,184,586,498.85	335,728,024.34	10.54	
承兌匯票	210510	1,576,338,365.57	1,663,424,901.22	-87,086,535.65	-5.24	
應付股(官)息紅利	210512	-	-	-	-	
融券存入保證價款	210513	80,586,600.00	61,153,300.00	19,433,300.00	31.78	
應付融券擔保價款	210514	88,091,735.00	66,624,807.00	21,466,928.00	32.22	
應付託售證券價款	210529	1,474,702.00	2,248,669.00	-773,967.00	-34.42	
交割代價	210530	-	-	-	-	
應付交割帳款	210531	924,558,787.00	375,664,934.00	548,893,853.00	146.11	
其他應付款	210598	13,275,199,940.83	14,337,884,783.31	-1,062,684,842.48	-7.41	
本期所得稅負債	2106	1,675,951,953.00	802,244,975.16	873,706,977.84	108.91	
應付所得稅款	210601	1,675,951,953.00	802,244,975.16	873,706,977.84	108.91	
預收款項	2108	386,859,355.76	397,838,953.10	-10,979,597.34	-2.76	
預收利息	210802	19,575,013.95	33,032,621.56	-13,457,607.61	-40.74	
預收收入	210803	244,445,345.34	256,979,296.17	-12,533,950.83	-4.88	
預收定金	210805	-	-	-	-	
其他預收款	210898	122,838,996.47	107,827,035.37	15,011,961.10	13.92	
流動金融負債	2109	18,704,393,131.79	16,378,702,364.30	2,325,690,767.49	14.20	
原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債－流動	210901	3,264,800,000.00	8,377,200,000.00	-5,112,400,000.00	-61.03	
原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債評價調整－流動	210902	54,272,148.00	23,661,810.00	30,610,338.00	129.37	
持有供交易金融負 債－流動	210903	824,213.60	454,302.00	369,911.60	81.42	
持有供交易金融負 債評價調整－流動	210904	226,681,208.19	264,294,696.30	-37,613,488.11	-14.23	
附買回票券及債券負債	210905	15,157,815,562.00	7,713,091,556.00	7,444,724,006.00	96.52	
存款、匯款及金融債券	22	2,584,715,276,937.42	2,371,217,032,176.21	213,498,244,761.21	9.00	
支票存款	2201	176,173,483,040.49	193,754,225,319.64	-17,580,742,279.15	-9.07	
支票存款	220101	21,941,345,667.57	24,169,640,455.42	-2,228,294,787.85	-9.22	
本行支票	220102	2,179,346,367.00	2,353,313,710.30	-173,967,343.30	-7.39	
公庫存款	220103	152,052,791,005.92	167,231,271,153.92	-15,178,480,148.00	-9.08	
活期存款	2202	320,688,458,657.20	327,063,360,493.56	-6,374,901,836.36	-1.95	
活期存款	220201	264,765,434,823.50	271,321,147,320.60	-6,555,712,497.10	-2.42	
外匯活期存款	220202	55,923,023,833.70	55,742,213,172.96	180,810,660.74	0.32	
定期存款	2203	1,019,766,466,034.22	795,396,837,005.70	224,369,629,028.52	28.21	
定期存款	220301	719,723,632,181.47	593,098,148,415.97	126,625,483,765.50	21.35	
外匯定期存款	220302	182,077,683,352.75	158,084,028,089.73	23,993,655,263.02	15.18	
郵局轉存款	220303	117,965,150,500.00	44,214,660,500.00	73,750,490,000.00	166.80	
儲蓄存款	2204	1,001,382,088,071.85	975,191,691,929.11	26,190,396,142.74	2.69	
活期儲蓄存款	220401	425,976,172,568.16	404,956,860,791.00	21,019,311,777.16	5.19	
行員活期儲蓄存款	220402	7,892,860,314.92	8,087,652,384.84	-194,792,069.92	-2.41	
零存整付儲蓄存款	220403	1,843,624,153.10	1,867,533,190.10	-23,909,037.00	-1.28	
整存整付儲蓄存款	220405	191,231,295,754.02	183,451,821,129.52	7,779,474,624.50	4.24	
存本取息儲蓄存款	220406	364,618,436,462.65	367,721,186,486.65	-3,102,750,024.00	-0.84	
行員定期儲蓄存款	220407	9,819,698,819.00	9,106,637,947.00	713,060,872.00	7.83	
匯款	2205	13,140,655.66	116,576,166.20	-103,435,510.54	-88.73	
匯出匯款	220501	432,694.29	2,501,710.35	-2,069,016.06	-82.70	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
應解匯款	220502	12,707,961.37	114,074,455.85	-101,366,494.48	-88.86	
金融債券	2206	66,691,640,478.00	79,694,341,262.00	-13,002,700,784.00	-16.32	
應付金融債券	220601	66,700,000,000.00	79,700,000,000.00	-13,000,000,000.00	-16.31	
應付金融債券折價	220603	-8,359,522.00	-5,658,738.00	-2,700,784.00	47.73	
央行及同業融資	23	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
央行融資	2301	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
央行放款轉融資	230102	2,040,692,356.08	2,359,557,110.70	-318,864,754.62	-13.51	
長期負債	24	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
非流動金融負債	2402	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 －非流動	240201	-	-	-	-	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整－非流動	240202	-	-	-	-	
其他金融負債－非 流動	240298	146,197,542.18	175,111,387.18	-28,913,845.00	-16.51	
其他負債	28	25,402,245,321.08	24,673,230,556.27	729,014,764.81	2.95	
負債準備	2801	17,646,622,227.26	16,933,407,187.56	713,215,039.70	4.21	
保證責任準備	280102	759,566,698.62	728,903,972.92	30,662,725.70	4.21	
意外損失準備	280106	-	-	-	-	
員工福利負債準備	280120	16,887,055,528.64	16,204,503,214.64	682,552,314.00	4.21	
遞延負債	2802	34,053,877.00	44,373,898.00	-10,320,021.00	-23.26	
遞延收入	280201	34,053,877.00	44,373,898.00	-10,320,021.00	-23.26	
遞延所得稅負債	2803	6,926,029,116.00	6,926,133,613.00	-104,497.00	-	
遞延所得稅負債	280301	-	-	-	-	
估計應付土地增值稅	280302	6,926,029,116.00	6,926,133,613.00	-104,497.00	-	
什項負債	2897	795,540,100.82	769,315,857.71	26,224,243.11	3.41	
存入保證金	289701	774,426,461.73	712,664,120.16	61,762,341.57	8.67	
暫收及待結轉帳項	289703	21,113,639.09	56,651,737.55	-35,538,098.46	-62.73	
權益	3	144,674,717,020.28	134,727,459,339.81	9,947,257,680.47	7.38	
資本	31	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	3101	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本	310101	62,594,000,000.00	62,594,000,000.00	-	-	
資本公積	32	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
資本公積	3201	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
股本溢價	320101	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
保留盈餘（或累積虧損）	33	50,621,545,903.07	41,058,320,142.56	9,563,225,760.51	23.29	
已指撥保留盈餘	3301	42,276,700,562.58	35,590,761,682.85	6,685,938,879.73	18.79	
法定公積	330101	31,245,779,827.22	28,380,377,450.19	2,865,402,377.03	10.10	
特別公積	330102	11,030,920,735.36	7,210,384,232.66	3,820,536,502.70	52.99	
未指撥保留盈餘	3302	8,344,845,340.49	5,467,558,459.71	2,877,286,880.78	52.62	
累積盈餘	330201	8,344,845,340.49	5,467,558,459.71	2,877,286,880.78	52.62	
上期損益	330202	-	-	-	-	
上年度損益整理	330203	-	-	-	-	
本期損益	330204	-	-	-	-	
累積虧損	3303	-	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	330303	-	-	-	-	
追溯適用及追溯重編之影響數	330304	-	-	-	-	
累積其他綜合損益	34	2,868,332,667.83	2,472,416,244.12	395,916,423.71	16.01	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	-1,067,300,202.95	114,709,940.78	-1,182,010,143.73	-1,030.43	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	-1,067,300,202.95	114,709,940.78	-1,182,010,143.73	-1,030.43	
備供出售金融資產未 實現評價損益	3403	3,935,632,870.78	2,357,706,303.34	1,577,926,567.44	66.93	
備供出售金融資產 未實現評價損益	340301	3,935,632,870.78	2,357,706,303.34	1,577,926,567.44	66.93	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,841,969,853.08	6,853,854,356.83	-11,884,503.75	-0.17	
合 計		2,884,492,785,180.33	2,673,055,811,207.45	211,436,973,972.88	7.91	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產(表外)						
期收款項	1898	-	-	-	-	
期收款項	189801	-	-	-	-	
買入期證券	189802	-	-	-	-	
信託代理與保證資產	1899	725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	
信託資產	189901	377,136,911,601.63	378,430,047,922.95	-1,293,136,321.32	-0.34	
保管有價證券	189902	14,556,535,810.00	17,688,966,818.00	-3,132,431,008.00	-17.71	
保管品	189903	582,222,739.60	448,095,391.20	134,127,348.40	29.93	
保證品	189904	914,000.00	914,000.00	-	-	
代售旅行支票	189905	110,392,417.20	136,956,192.40	-26,563,775.20	-19.40	
約定融資額度	189906	649,553,319,312.23	628,938,168,953.22	20,615,150,359.01	3.28	
減：待抵銷約定融資額度	189907	-649,553,319,312.23	-628,938,168,953.22	-20,615,150,359.01	3.28	
應收代收款	189909	58,371,480,154.93	59,402,805,096.31	-1,031,324,941.38	-1.74	
應收代放款	189913	51,675,883,346.00	57,875,887,781.00	-6,200,004,435.00	-10.71	
存出保證票據	189916	-	-	-	-	
經理政府登錄債券	189922	141,597,100,000.00	100,309,400,000.00	41,287,700,000.00	41.16	
經理集保短期票券	189923	28,067,256,915.00	47,073,713,320.00	-19,006,456,405.00	-40.38	
承銷品	189928	9,995,968.00	10,267,522.00	-271,554.00	-2.64	
應收保證款項	189929	41,349,566,711.11	43,609,186,366.11	-2,259,619,655.00	-5.18	
應收信用狀款項	189930	12,010,929,612.96	11,708,696,412.58	302,233,200.38	2.58	
合 計		725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債(表外)						
期付款項	2898	-	-	-	-	
期付款項	289801	-	-	-	-	
賣出期證券	289802	-	-	-	-	
信託代理與保證負債	2899	725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	
信託負債	289901	377,136,911,601.63	378,430,047,922.95	-1,293,136,321.32	-0.34	
應付保管有價證券	289902	14,556,535,810.00	17,688,966,818.00	-3,132,431,008.00	-17.71	
應付保管品	289903	582,222,739.60	448,095,391.20	134,127,348.40	29.93	
存入保證品	289904	914,000.00	914,000.00	-	-	
受託代售旅行支票	289905	110,392,417.20	136,956,192.40	-26,563,775.20	-19.40	
受託代收款	289907	58,371,480,154.93	59,402,805,096.31	-1,031,324,941.38	-1.74	
受託代放款	289911	51,675,883,346.00	57,875,887,781.00	-6,200,004,435.00	-10.71	
應付保證票據	289914	-	-	-	-	
受託經理政府登錄債券	289920	141,597,100,000.00	100,309,400,000.00	41,287,700,000.00	41.16	
受託經理集保短期票券	289921	28,067,256,915.00	47,073,713,320.00	-19,006,456,405.00	-40.38	
受託承銷品	289926	9,995,968.00	10,267,522.00	-271,554.00	-2.64	
保證款項	289927	41,349,566,711.11	43,609,186,366.11	-2,259,619,655.00	-5.18	
信用狀款項	289928	12,010,929,612.96	11,708,696,412.58	302,233,200.38	2.58	
合 計		725,469,189,276.43	716,694,936,822.55	8,774,252,453.88	1.22	

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值8,895,454.26元

(2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓)，帳面價值20,417,788.93元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值869,955.04元

3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少\$11,884,503.75元係106年度處分投資性不動產，依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。

臺灣土地銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 106 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「106年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

(三)外幣交易

1.外幣交易

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

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

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

2.國外營運機構

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

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債

表中之現金及約當現金、符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(五)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

(1)原始認列及續後衡量

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

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

B.備供出售金融資產

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

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

原分類為備供出售金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及

能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本，原已認列為權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為權益調整項目。

權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列。

C.持有至到期日金融資產

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

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

D.放款及應收款

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

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

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並作備忘紀錄；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

E.無活絡市場之債務商品投資

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

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

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

F.附條件買賣交易之債票券

本行從事債票券附買回或賣回條件交易，係依其交易實質，以融資交易處

理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回期間按權責基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(2)金融資產減損

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

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

本行評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損，首先評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本行若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

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

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

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及其他金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(六)採用權益法之投資

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

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

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

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

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)

處理。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

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

4.折 舊

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

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，土地以外之投資性不動產係就估計使用年限為10～65年，採直線法計提折舊。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

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

(九)租 賃

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

1.出租人

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

2.承租人

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

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

(十)無形資產

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

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

(十一)非金融資產減損

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

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

(十二)備抵呆帳及保證責任準備

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

另，本行依國際會計準則第39號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失。

(十三)負債準備

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

(十四)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算，並認列於綜合損益表之「利息收入」及「利息費用」。有效利率係指於金融工具預期存續期間或較短期間，將估計未來現金支付或收取金額折現後，恰等於該金融資產或金融負債淨帳面金額之利率；計算有效利率時，本

行考量金融工具所有合約條款以估計現金流量，惟不考量未來信用損失。前述計算包含向合約交易對方支付或收取且屬有效利率一部分之所有費用、交易成本及所有其他折溢價。交易成本係指可直接歸屬於取得、發行或處分金融資產或金融負債之增額成本。

(十五)手續費收入及費用

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

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

2.確定福利計畫

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

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

3.確定提撥福利

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

新台幣(仟元)

①.認列於損益之部分

	職員	工員
一、當期服務成本	493,814	19,212
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	178,779	9,457
四、計畫資產之利息收入	11,963	6,280
五、任何縮減或清償之影響數	0	0

六、合計:原認列於損益之確定福利成本	660,630	22,389
=一+二+三-四+五		

②.認列於其他綜合損益之部分

一、計畫資產報酬之精算損(益)	3,507	3,321
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(三) 經驗調整	85,587	(6,777)
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	85,587	(6,777)
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定成本		
=一+二.(四)+三	89,094	(3,456)

③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節

	職員	員工
一、確定福利義務現值	11,409,928	599,378
二、計畫資產公允價值	615,530	343,440
三、小計:提撥狀況=一-二	10,794,398	255,938
四、資產限制影響數	0	0
五、其他	0	0
六、淨確定福利負債(資產)	10,794,398	255,938
=三+四+五		

④.精算假設(以加權平均表達)

折現率	1.625%	1.625%
計畫資產之預期報酬率	1.625%	1.625%
未來薪資及福利水準	2.00%	2.00%

4.員工優惠存款福利

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

① .認列於損益之部分

新台幣(仟元)

	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	179,207	11,103
四、計畫資產之利息收入	0	0
五、任何縮減或清償之影響數	0	0
六、合計:原認列於損益之確定福利成本 =一+二+三-四+五	179,207	11,103
②.補列成本差異調整數之部分		
七、原補列之成本差異調整數	1,353,662	65,633
八、應補列之成本差異調整數	0	0
九、合計：應認列於損益之成本總額	1,532,869	76,736
③.認列於損益之部分-再衡量數		
一、計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(三) 經驗調整	32,001	(19,715)
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	32,001	(19,715)
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定福利成本 =一+二.(四)+三	32,001	(19,715)
④.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節		
	職員	工員
一、確定福利義務現值	5,405,742	301,303
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計:提撥狀況=一-二	5,405,742	301,303
四、資產限制影響數	0	0
九、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產) =三+四+五	5,405,742	301,303
⑤.精算假設		
折現率	4.00%	4.00%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%

5.其他退休福利

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

①.認列於損益之部分

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	70	10
四、計畫資產之利息收入	0	0
八、任何縮減或清償之影響數	0	0
九、合計:原認列於損益之確定福利成本	70	10
=一+二+三-四+五		

②.認列於其他綜合損益之部分

一、計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(三) 經驗調整	9,104	1,943
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	9,104	1,943
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定福利成本		
=一+二.(四)+三	9,104	1,943

③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	12,237	2,546
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計：提撥狀況=一-二	12,237	2,546
四、資產限制調整數	0	0
五、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產)	12,237	2,546

④.精算假設(以加權平均表達)

折現率	1.625%	1.625%
-----	--------	--------

6.離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣

以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

(十七)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，須依法檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,574,518,645.88
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	8,270,564.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,028,689,421.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,373,292,972.00
資產減損損失產生可減除暫時差異	1,106,473.00
金融資產評價利益(損失)	6,250,323.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	945,713,526.00
海外分行產生可減除暫時性差異	211,195,366.88

(十八)受託買賣借貸項

本行 106 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	106 年 12 月 31 日決算數	105 年 12 月 31 日決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
受託買賣借項	993,114,979.00	425,140,263.00	567,974,716.00	133.60%
應收代買證券價款	1,167,102.00	2,895,503.00	-1,728,401.00	-59.69%
交割代價	991,947,877.00	422,244,760.00	569,703,117.00	134.92%
受託買賣貸項	817,900,496.00	374,928,575.00	442,971,921.00	118.15%
應付託售證券價款	1,474,702.00	2,248,669.00	-773,967.00	-34.42%
交割代價	816,425,794.00	372,679,906.00	443,745,888.00	119.07%

二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一)放款減損損失

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

(二)金融商品之公允價值

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

(三)所得稅

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

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

(四)退職後福利

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

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

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

任何精算假設之變動，均可能會重大影響本行確定福利義務之金額。

三、重大之承諾事項

單位：新臺幣元

科目名稱	106年12月31日決算數
放款承諾	55,867,381,469.00
信用卡授信承諾	24,348,928,262.00
現金卡授信承諾	94,649,132.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	15,157,815,562.00

四、權益之變動：

(一)股本

本行截至 106 年 12 月底止資本額為 625.94 億元。

(二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

(三)盈餘分配明細及其限制

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

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目		數量 單位	本年度決算數			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
數量	單價	金 額	名 稱	編號		數量	單價	金 額	數量	單價	金 額	數量	%	單價	%	金 額	%
		2,929,053.00	銷貨收入	410101				2,038,494.00			3,360,000.00					- 1,321,506.00	-39.33
		2,929,053.00	合 計					2,038,494.00			3,360,000.00					- 1,321,506.00	-39.33

臺灣土地銀行

金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目		營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		41,840,689,944.27	利息收入	410301				43,449,443,555.89
		2,399,574,237.10	同業利息收入	41030101				3,000,843,903.70
1,781,659,808	1.95	34,786,910,648.52	放款利息收入	41030102		1,860,874,721	1.89	35,260,204,638.30
630,596	1.48	9,304,146.66	貼現息			720,656	1.93	13,880,783.03
804,604	0.92	7,436,275.47	透支息			963,556	0.81	7,847,634.60
1,526,432	1.17	17,848,699.00	擔透息			2,116,259	0.85	17,938,953.00
145,038,096	1.02	1,483,639,761.00	短放息			184,555,679	1.01	1,855,131,702.66
27,337,300	2.43	663,488,780.23	短擔息			31,599,501	2.40	758,260,034.78
253,925,925	2.24	5,689,557,703.79	中放息			235,325,270	2.25	5,303,587,948.26
344,319,874	2.39	8,235,150,507.60	中擔息			356,785,848	2.36	8,414,409,174.26
31,086,329	1.85	576,081,815.31	長放息			26,523,513	2.22	588,591,367.06
976,990,652	1.85	18,104,402,959.46	長擔息			1,022,284,439	1.79	18,300,557,040.65
		4,654,205,058.65	其他利息收入	41030104				5,188,395,013.89
		4,654,205,058.65	其他利息收入					5,188,395,013.89
		3,543,367,355.26	手續費收入	410305				3,458,780,412.13
		67,968,901.16	匯費收入					66,083,832.49
		222,733.56	退票費					214,988.12
		158,670,997.00	保管費					154,212,322.00
		225,685,400.04	保證費					211,676,026.56
		326,290,307.95	代理費					280,395,980.52
		266,568.00	承兌費					628,719.10
		-	產險經紀費					-
		2,129,167.43	承諾費					1,614,209.35
		28,746,981.08	開狀費					27,854,305.09
		3,022,962.00	簽證費					3,893,736.00
		125,657,615.48	信託投資費					202,966,477.31
		182,470,301.00	信託管理費					187,719,200.00
		7,530,906.19	受託費					7,447,917.12
		7,025,746.37	出口押匯費					6,669,760.13

股份有限公司

收入明細表

106年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		46,946,987,000.00					- 3,497,543,444.11	-7.45
		2,788,820,000.00					212,023,903.70	7.60
1,880,000,000	2.18	41,034,513,000.00	-19,125,279	-1.02	-0.29	-13.30	- 5,774,308,361.70	-14.07
1,382,583	2.17	30,006,000.00	-661,927	-47.88	-0.24	-11.06	- 16,125,216.97	-53.74
2,998,316	1.00	29,952,000.00	-2,034,760	-67.86	-0.19	-19.00	- 22,104,365.40	-73.80
22,890,201	2.67	611,910,000.00	-20,773,942	-90.75	-1.82	-68.16	- 593,971,047.00	-97.07
146,753,018	1.48	2,166,223,000.00	37,802,661	25.76	-0.47	-31.76	- 311,091,297.34	-14.36
29,926,984	3.09	925,892,000.00	1,672,517	5.59	-0.69	-22.33	- 167,631,965.22	-18.10
289,194,309	2.35	6,783,757,000.00	-53,869,039	-18.63	-0.10	-4.26	- 1,480,169,051.74	-21.82
376,903,356	2.55	9,609,261,000.00	-20,117,508	-5.34	-0.19	-7.45	- 1,194,851,825.74	-12.43
33,391,241	1.88	627,549,000.00	-6,867,728	-20.57	0.34	18.09	- 38,957,632.94	-6.21
976,559,992	2.07	20,249,963,000.00	45,724,447	4.68	-0.28	-13.53	- 1,949,405,959.35	-9.63
		3,123,654,000.00					2,064,741,013.89	66.10
		3,123,654,000.00					2,064,741,013.89	66.10
		3,525,880,000.00					- 67,099,587.87	-1.90
		71,692,000.00					- 5,608,167.51	-7.82
		223,000.00					- 8,011.88	-3.59
		155,203,000.00					- 990,678.00	-0.64
		223,414,000.00					- 11,737,973.44	-5.25
		195,704,000.00					84,691,980.52	43.28
		264,000.00					364,719.10	138.15
		-					-	-
		6,618,000.00					- 5,003,790.65	-75.61
		27,667,000.00					187,305.09	0.68
		2,207,000.00					1,686,736.00	76.43
		242,459,000.00					- 39,492,522.69	-16.29
		159,238,000.00					28,481,200.00	17.89
		9,080,000.00					- 1,632,082.88	-17.97
		10,142,000.00					- 3,472,239.87	-34.24

臺灣土地銀行 金 融 保 險

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名 稱	編號		營 運 量	平均利(費) 率%	營 運 值
		79,875.00	保兌費					103,437.00
		248,076.00	登錄公債手續費					202,130.00
		1,055,389.01	信用狀通知費					953,072.29
		2,672,830.02	跨行手續費					3,821,432.27
		6,447,316.00	金融卡款項					4,892,372.00
		458,342,977.20	信用卡款項					509,670,833.00
		72,338,908.00	其他信託手續費					71,835,116.00
		16,011.00	開發基金					5,462.00
		22,895,571.00	921專案貸款					17,361,214.00
		44,940.00	期貨佣金收入					0.00
		1,663,880.00	應收帳款管理					340,053.00
		2,036,771.00	經理票券					1,911,670.00
		882,402,336.00	壽險轉介費					695,545,067.00
		944,941.57	協商服務費					994,774.46
		277,685,093.74	其他					290,969,659.70
		517,533,089.15	聯貸					532,490,351.79
		136,177,827.36	開辦費					151,379,515.20
		25,092,935.95	其他授信手續費					24,926,778.63
		118,783,747.50	證券經紀及承銷收入	410307				174,041,169.50
		198,756,311.06	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342				94,416,288.85
		-	透過損益按公允價值衡量 之金融負債利益	410343				-
		1,469,318,497.55	備供出售金融資產之已實 現利益	410344				647,536,089.20
		-	持有至到期日金融資產之 已實現利益	410345				-
		-	以成本衡量之金融資產利 益	410346				165,973,488.00
		-	無活絡市場之債務工具投 資利益	410348				-
		-	外幣兌換利益	410353				255,223,007.99
		47,170,915,855.64	合 計					48,245,414,011.56

說明:銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

股份有限公司
收入明細表

106年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		30,000.00					73,437.00	244.79
		-					202,130.00	-
		1,077,000.00					- 123,927.71	-11.51
		6,830,000.00					- 3,008,567.73	-44.05
		9,885,000.00					- 4,992,628.00	-50.51
		478,993,000.00					30,677,833.00	6.40
		79,015,000.00					- 7,179,884.00	-9.09
		50,000.00					- 44,538.00	-89.08
		16,814,000.00					547,214.00	3.25
		84,000.00					- 84,000.00	-100.00
		3,800,000.00					- 3,459,947.00	-91.05
		-					1,911,670.00	-
		773,840,000.00					- 78,294,933.00	-10.12
		-					994,774.46	-
		276,031,000.00					14,938,659.70	5.41
		553,086,000.00					- 20,595,648.21	-3.72
		158,858,000.00					- 7,478,484.80	-4.71
		63,576,000.00					- 38,649,221.37	-60.79
		150,489,000.00					23,552,169.50	15.65
		170,320,000.00					- 75,903,711.15	-44.57
		-					-	-
		359,990,000.00					287,546,089.20	79.88
		-					-	-
		101,366,000.00					64,607,488.00	63.74
		-					-	-
		350,000,000.00					- 94,776,992.01	-27.08
		51,605,032,000.00					- 3,359,617,988.44	-6.51

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
169,261,962.00	其他營業收入	4198	169,940,187.00	159,037,000.00	10,903,187.00	6.86
92,995,062.00	投資性不動產收入	419801	90,217,035.00	94,612,000.00	-4,394,965.00	-4.65
76,086,698.00	租賃收入	419802	79,593,453.00	64,225,000.00	15,368,453.00	23.93
180,202.00	什項營業收入	419898	129,699.00	200,000.00	-70,301.00	-35.15
169,261,962.00	合 計		169,940,187.00	159,037,000.00	10,903,187.00	6.86

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
1,604,966,904.40	其他營業外收入	4998	305,415,780.87	1,151,510,000.00	-846,094,219.13	-73.48
209,912,697.00	投資性不動產收入	499801	212,529,265.00	192,465,000.00	20,064,265.00	10.42
-	處分不動產、廠房及設備利益	499826	415,155.00	170,821,000.00	-170,405,845.00	-99.76
30,477,024.00	處分投資性不動產利益	499828	18,332,477.40	734,771,000.00	-716,438,522.60	-97.51
1,364,577,183.40	什項收入	499898	74,138,883.47	53,453,000.00	20,685,883.47	38.70
1,604,966,904.40	合 計		305,415,780.87	1,151,510,000.00	-846,094,219.13	-73.48

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
17,096,033,002.40	利息費用	510301	18,710,766,211.00	-	18,710,766,211.00
17,096,033,002.40	利息	5103014	18,710,766,211.00	-	18,710,766,211.00
17,096,033,002.40	利息	51030146	18,710,766,211.00	-	18,710,766,211.00
740,552,431.98	手續費用	510305	799,712,417.05	-	799,712,417.05
740,552,431.98	服務費用	5103052	799,712,417.05	-	799,712,417.05
740,552,431.98	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	799,712,417.05	-	799,712,417.05
53,169,473.00	證券經紀及承銷費用	510307	56,681,529.00	-	56,681,529.00
33,928,962.00	服務費用	5103072	36,366,159.00	-	36,366,159.00
2,033,097.00	水電費	51030721	1,886,760.00	-	1,886,760.00
8,215,700.00	郵電費	51030722	8,902,068.00	-	8,902,068.00
210,882.00	旅運費	51030723	103,022.00	-	103,022.00
2,012,893.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,025,775.00	-	1,025,775.00
3,622,316.00	修理保養與保固費	51030725	3,156,655.00	-	3,156,655.00
16,752,386.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	20,684,713.00	-	20,684,713.00
1,081,688.00	專業服務費	51030728	607,166.00	-	607,166.00
535,816.00	材料及用品費	5103073	557,505.00	-	557,505.00
60,253.00	使用材料費	51030731	58,884.00	-	58,884.00
475,563.00	用品消耗	51030732	498,621.00	-	498,621.00
14,309,412.00	租金與利息	5103074	13,953,969.00	-	13,953,969.00
4,155,444.00	機器租金	51030743	3,494,540.00	-	3,494,540.00

股 份 有 限 公 司

67

成 本 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
24,006,769,000.00	-	24,006,769,000.00	- 5,296,002,789.00	- 22.06	-	- 5,296,002,789.00
24,006,769,000.00	-	24,006,769,000.00	- 5,296,002,789.00	- 22.06	-	- 5,296,002,789.00
24,006,769,000.00	-	24,006,769,000.00	- 5,296,002,789.00	- 22.06	-	- 5,296,002,789.00
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 94,349,582.95	- 10.55	-	- 94,349,582.95
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 94,349,582.95	- 10.55	-	- 94,349,582.95
894,062,000.00	-	894,062,000.00	- 94,349,582.95	- 10.55	-	- 94,349,582.95
70,633,000.00	-	70,633,000.00	- 13,951,471.00	- 19.75	-	- 13,951,471.00
44,747,000.00	-	44,747,000.00	- 8,380,841.00	- 18.73	-	- 8,380,841.00
2,860,000.00	-	2,860,000.00	- 973,240.00	- 34.03	-	- 973,240.00
9,030,000.00	-	9,030,000.00	- 127,932.00	- 1.42	-	- 127,932.00
500,000.00	-	500,000.00	- 396,978.00	- 79.40	-	- 396,978.00
3,200,000.00	-	3,200,000.00	- 2,174,225.00	- 67.94	-	- 2,174,225.00
6,248,000.00	-	6,248,000.00	- 3,091,345.00	- 49.48	-	- 3,091,345.00
22,148,000.00	-	22,148,000.00	- 1,463,287.00	- 6.61	-	- 1,463,287.00
761,000.00	-	761,000.00	- 153,834.00	- 20.21	-	- 153,834.00
1,200,000.00	-	1,200,000.00	- 642,495.00	- 53.54	-	- 642,495.00
300,000.00	-	300,000.00	- 241,116.00	- 80.37	-	- 241,116.00
900,000.00	-	900,000.00	- 401,379.00	- 44.60	-	- 401,379.00
19,519,000.00	-	19,519,000.00	- 5,565,031.00	- 28.51	-	- 5,565,031.00
5,038,000.00	-	5,038,000.00	- 1,543,460.00	-30.64	-	- 1,543,460.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
37,790.00	交通及運輸設備租金	51030744	14,805.00	-	14,805.00
10,116,178.00	什項設備租金	51030745	10,444,624.00	-	10,444,624.00
3,779,058.00	稅捐與規費	5103076	5,091,772.00	-	5,091,772.00
3,779,058.00	消費與行為稅	51030765	5,091,772.00	-	5,091,772.00
440,189.00	會費、捐助與分攤	5103077	349,771.00	-	349,771.00
281,875.00	會費	51030771	320,192.00	-	320,192.00
158,314.00	分攤	51030773	29,579.00	-	29,579.00
176,036.00	損失與賠償給付	5103078	362,353.00	-	362,353.00
176,036.00	提存	51030783	362,353.00	-	362,353.00
25,248.00	證券自營費用	510308	17,953.00	-	17,953.00
1,624,496,550.67	各項提存	510311	492,991,605.30	-	492,991,605.30
1,624,496,550.67	損失與賠償給付	5103118	492,991,605.30	-	492,991,605.30
1,624,496,550.67	提存	51031183	492,991,605.30	-	492,991,605.30
100,053,775.00	現金運送費	510312	97,716,618.00	-	97,716,618.00
100,053,775.00	服務費用	5103122	97,716,618.00	-	97,716,618.00
100,053,775.00	專業服務費	51031228	97,716,618.00	-	97,716,618.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	-	-	-
-	損失與賠償給付	5103428	-	-	-
-	各項損失	51034281	-	-	-
155,702,266.91	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	331,424,589.39	-	331,424,589.39
155,702,266.91	損失與賠償給付	5103438	331,424,589.39	-	331,424,589.39
155,702,266.91	各項損失	51034381	331,424,589.39	-	331,424,589.39
-	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
-	持有至到期日金融資產之已實現利	510345	-	-	-
67,816,768.00	以成本衡量之金融資產損失	510346	-	-	-
-	無活絡市場之債務工具投資利益	510348	-	-	-
114,610,738.50	外幣兌換損失	510353	-	-	-
-	資產減損損失	510354	-	-	-
19,952,460,254.46	合計		20,489,310,922.74	-	20,489,310,922.74

說明1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列\$196,788.00元。

2.金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

3.銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

股 份 有 限 公 司

69

成 本 明 細 表

106年 度

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,000.00	-	50,000.00	- 35,195.00	- 70.39	-	- 35,195.00
14,431,000.00	-	14,431,000.00	- 3,986,376.00	- 27.62	-	- 3,986,376.00
4,587,000.00	-	4,587,000.00	504,772.00	11.00	-	504,772.00
4,587,000.00	-	4,587,000.00	504,772.00	11.00	-	504,772.00
580,000.00	-	580,000.00	- 230,229.00	- 39.69	-	- 230,229.00
380,000.00	-	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74	-	- 59,808.00
200,000.00	-	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21	-	- 170,421.00
-	-	-	362,353.00	-	-	362,353.00
-	-	-	362,353.00	-	-	362,353.00
40,000.00	-	40,000.00	- 22,047.00	- 55.12	-	- 22,047.00
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
1,230,351,000.00	-	1,230,351,000.00	- 737,359,394.70	- 59.93	-	- 737,359,394.70
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
129,668,000.00	-	129,668,000.00	- 31,951,382.00	- 24.64	-	- 31,951,382.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	331,424,589.39	-	-	331,424,589.39
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
26,331,523,000.00	-	26,331,523,000.00	- 5,842,212,077.26	- 22.19	-	- 5,842,212,077.26

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
638,721.00	租賃成本	519802	1,019,717.00	1,019,717.00	-
3,725,070.00	代理費用	519803	3,894,971.00	-	3,894,971.00
3,718,737.00	服務費用	5198032	3,894,971.00	-	3,894,971.00
22,647.00	郵電費	51980322	17,920.00	-	17,920.00
173,343.00	旅運費	51980323	109,330.00	-	109,330.00
3,522,747.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	3,767,721.00	-	3,767,721.00
6,333.00	材料及用品費	5198033	-	-	-
4,000.00	使用材料費	51980331	-	-	-
2,333.00	用品消耗	51980332	-	-	-
95,851.00	什項營業成本	519898	105,750.00	105,750.00	-
95,851.00	其他	5198989	105,750.00	105,750.00	-
95,851.00	其他費用	51989891	105,750.00	105,750.00	-
4,459,642.00	合計		5,020,438.00	1,125,467.00	3,894,971.00

說明:本年度業務宣導費預算編列\$5,628,000.00元，實際支出\$3,722,909.00元。

成 本 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定 變 動	合 計	合 計		固 定 變 動	合 計
			金 額	%		
3,500,000.00	3,500,000.00	-	- 2,480,283.00	- 70.87	- 2,480,283.00	-
6,473,000.00	45,000.00	6,428,000.00	- 2,578,029.00	- 39.83	- 45,000.00	- 2,533,029.00
6,328,000.00	-	6,328,000.00	- 2,433,029.00	- 38.45	-	- 2,433,029.00
230,000.00	-	230,000.00	- 212,080.00	- 92.21	-	- 212,080.00
300,000.00	-	300,000.00	- 190,670.00	- 63.56	-	- 190,670.00
5,798,000.00	-	5,798,000.00	- 2,030,279.00	- 35.02	-	- 2,030,279.00
145,000.00	45,000.00	100,000.00	- 145,000.00	- 100.00	- 45,000.00	- 100,000.00
45,000.00	45,000.00	-	- 45,000.00	- 100.00	- 45,000.00	-
100,000.00	-	100,000.00	- 100,000.00	- 100.00	-	- 100,000.00
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
-	-	-	105,750.00	-	105,750.00	-
9,973,000.00	3,545,000.00	6,428,000.00	- 4,952,562.00	- 49.66	- 2,419,533.00	- 2,533,029.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,886,572,501.41	用人費用	5202011	7,823,454,902.41	6,885,475,866.37	937,979,036.04
4,435,698,458.11	正式員額薪資	52020111	4,358,310,448.40	4,358,310,448.40	-
18,048,784.00	臨時人員薪資	52020112	19,831,348.00	19,831,348.00	-
638,541,639.82	超時工作報酬	52020113	655,303,724.82	655,303,724.82	-
146,209,403.62	津貼	52020114	148,548,261.06	148,548,261.06	-
1,599,585,754.74	獎金	52020115	1,587,508,416.24	722,344,978.20	865,163,438.04
633,347,932.05	退休及卹償金	52020116	636,888,372.85	636,888,372.85	-
414,957,242.93	福利費	52020118	416,954,493.29	344,138,895.29	72,815,598.00
183,286.14	提繳費	52020119	109,837.75	109,837.75	-
1,469,707,754.18	服務費用	5202012	1,526,669,409.45	248,776,031.00	1,277,893,378.45
142,719,016.63	水電費	52020121	139,450,334.73	-	139,450,334.73
167,975,665.23	郵電費	52020122	175,701,377.22	-	175,701,377.22
29,112,122.65	旅運費	52020123	30,619,271.62	15,822,642.33	14,796,629.29
211,123,071.50	印刷裝訂與廣告費	52020124	221,897,516.70	-	221,897,516.70
89,072,244.23	修理保養與保固費	52020125	97,319,920.17	97,319,920.17	-
417,449,086.05	保險費	52020126	435,001,153.41	14,071,654.50	420,929,498.91
102,210,024.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	121,561,814.00	121,561,814.00	-
281,547,137.75	專業服務費	52020128	278,365,223.76	-	278,365,223.76
28,499,386.14	公共關係費	52020129	26,752,797.84	-	26,752,797.84
106,721,093.07	材料及用品費	5202013	108,310,493.94	86,306,451.36	22,004,042.58
20,508,827.07	使用材料費	52020131	22,363,237.17	8,400,946.63	13,962,290.54
86,212,266.00	用品消耗	52020132	85,947,256.77	77,905,504.73	8,041,752.04
643,460,632.14	租金與利息	5202014	649,176,124.52	484,881,680.48	164,294,444.04
2,171,703.00	地租及水租	52020141	2,197,613.00	2,197,613.00	-
461,732,825.00	房租	52020142	460,529,465.03	460,529,465.03	-
158,347,772.95	機器租金	52020143	164,294,444.04	-	164,294,444.04

股 份 有 限 公 司

73

明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,208,728,000.00	7,642,660,000.00	566,068,000.00	- 385,273,097.59	-4.69	- 757,184,133.63	371,911,036.04
4,883,294,000.00	4,883,294,000.00	-	- 524,983,551.60	-10.75	- 524,983,551.60	-
21,665,000.00	21,665,000.00	-	- 1,833,652.00	-8.46	- 1,833,652.00	-
702,493,000.00	702,493,000.00	-	- 47,189,275.18	-6.72	- 47,189,275.18	-
190,786,000.00	190,786,000.00	-	- 42,237,738.94	-22.14	- 42,237,738.94	-
1,302,656,000.00	814,160,000.00	488,496,000.00	284,852,416.24	21.87	- 91,815,021.80	376,667,438.04
649,889,000.00	649,889,000.00	-	- 13,000,627.15	-2.00	- 13,000,627.15	-
457,788,000.00	380,216,000.00	77,572,000.00	- 40,833,506.71	-8.92	- 36,077,104.71	- 4,756,402.00
157,000.00	157,000.00	-	- 47,162.25	-30.04	- 47,162.25	-
1,763,193,000.00	298,428,000.00	1,464,765,000.00	- 236,523,590.55	-13.41	- 49,651,969.00	- 186,871,621.55
165,682,000.00	-	165,682,000.00	- 26,231,665.27	-15.83	-	- 26,231,665.27
200,868,000.00	-	200,868,000.00	- 25,166,622.78	-12.53	-	- 25,166,622.78
39,270,000.00	17,000,000.00	22,270,000.00	- 8,650,728.38	-22.03	- 1,177,357.67	- 7,473,370.71
256,338,000.00	-	256,338,000.00	- 34,440,483.30	-13.44	-	- 34,440,483.30
114,784,000.00	114,784,000.00	-	- 17,464,079.83	-15.21	- 17,464,079.83	-
446,653,000.00	22,153,000.00	424,500,000.00	- 11,651,846.59	-2.61	- 8,081,345.50	- 3,570,501.09
144,491,000.00	144,491,000.00	-	- 22,929,186.00	-15.87	- 22,929,186.00	-
364,581,000.00	-	364,581,000.00	- 86,215,776.24	-23.65	-	- 86,215,776.24
30,526,000.00	-	30,526,000.00	- 3,773,202.16	-12.36	-	- 3,773,202.16
141,613,000.00	110,275,000.00	31,338,000.00	- 33,302,506.06	-23.52	- 23,968,548.64	- 9,333,957.42
38,300,000.00	16,580,000.00	21,720,000.00	- 15,936,762.83	-41.61	- 8,179,053.37	- 7,757,709.46
103,313,000.00	93,695,000.00	9,618,000.00	- 17,365,743.23	-16.81	- 15,789,495.27	- 1,576,247.96
732,930,000.00	536,470,000.00	196,460,000.00	- 83,753,875.48	-11.43	- 51,588,319.52	- 32,165,555.96
2,200,000.00	2,200,000.00	-	- 2,387.00	-0.11	- 2,387.00	-
506,088,000.00	506,088,000.00	-	- 45,558,534.97	-9.00	- 45,558,534.97	-
196,460,000.00	-	196,460,000.00	- 32,165,555.96	-16.37	-	- 32,165,555.96

臺 灣 土 地 銀 行

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4,696,985.11	交通及運輸設備租金	52020144	4,881,875.04	4,881,875.04	-
16,511,346.08	什項設備租金	52020145	17,272,727.41	17,272,727.41	-
927,441,198.21	折舊及攤銷	5202015	991,072,828.34	991,072,828.34	-
20,906.21	土地改良物折舊	52020151	5,233.83	5,233.83	-
263,901,516.51	房屋折舊	52020152	270,362,563.36	270,362,563.36	-
299,882,972.81	機械及設備折舊	52020153	290,567,504.11	290,567,504.11	-
27,687,068.25	交通及運輸設備折舊	52020154	26,912,456.93	26,912,456.93	-
56,509,511.50	什項設備折舊	52020155	58,600,745.54	58,600,745.54	-
36,852,908.32	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	37,884,134.64	37,884,134.64	-
39,640,347.75	其他折舊性資產折舊	52020157	38,010,386.13	38,010,386.13	-
202,945,966.86	攤銷	52020158	268,729,803.80	268,729,803.80	-
2,405,345,812.88	稅捐與規費	5202016	2,395,330,828.78	402,827,529.55	1,992,503,299.23
361,325,211.00	土地稅	52020162	354,136,314.00	354,136,314.00	-
45,246,288.00	房屋稅	52020164	44,349,801.00	44,349,801.00	-
1,959,523,630.72	消費與行為稅	52020165	1,963,490,692.30	2,702,508.55	1,960,788,183.75
177,411.82	特別稅課	52020166	173,527.10	-	173,527.10
39,033,255.34	規費	52020167	33,180,494.38	1,638,906.00	31,541,588.38
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	-	-	-
-	未足額進用原住民代金	52020169	-	-	-
115,023,349.40	會費、捐助與分攤	5202017	119,644,486.42	20,771,859.25	98,872,627.17
19,153,943.03	會費	52020171	20,771,859.25	20,771,859.25	-
95,869,406.37	分攤	52020173	98,872,627.17	-	98,872,627.17
13,554,272,341.29	合 計		13,613,659,073.86	9,120,112,246.35	4,493,546,827.51

說明1.本年度傷病醫藥費預算編列\$3,352,000.00元，實際支出\$2,195,171.35元；體育活動費預算編列\$33,233,000.00元，實際支出\$23,833,476.00元。

2.本年度國外旅費預算編列\$10,000,000.00元，實際支出\$9,429,491.52元。

3.本年度廣(公)告費預算編列\$82,620,000.00元，實際支出\$59,720,757.49元；業務宣導費預算編列\$131,885,000.00元，實際支出\$124,792,976.05元。

4.本年度公共關係費預算編列\$30,526,000.00元，實際支出\$26,752,797.84元。

5.本年度服裝預算編列\$13,953,000.00元，實際支出\$12,838,140.44元。

股 份 有 限 公 司

75

明 細 表

105 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,354,000.00	8,354,000.00	-	- 3,472,124.96	-41.56	- 3,472,124.96	-
19,828,000.00	19,828,000.00	-	- 2,555,272.59	-12.89	- 2,555,272.59	-
1,045,545,000.00	1,045,545,000.00	-	- 54,472,171.66	-5.21	- 54,472,171.66	-
11,000.00	11,000.00	-	- 5,766.17	-52.42	- 5,766.17	-
273,167,000.00	273,167,000.00	-	- 2,804,436.64	-1.03	- 2,804,436.64	-
293,286,000.00	293,286,000.00	-	- 2,718,495.89	-0.93	- 2,718,495.89	-
34,368,000.00	34,368,000.00	-	- 7,455,543.07	-21.69	- 7,455,543.07	-
62,176,000.00	62,176,000.00	-	- 3,575,254.46	-5.75	- 3,575,254.46	-
42,447,000.00	42,447,000.00	-	- 4,562,865.36	-10.75	- 4,562,865.36	-
44,449,000.00	44,449,000.00	-	- 6,438,613.87	- 14.49	- 6,438,613.87	-
295,641,000.00	295,641,000.00	-	- 26,911,196.20	-9.10	- 26,911,196.20	-
2,875,871,000.00	440,974,000.00	2,434,897,000.00	- 480,540,171.22	-16.71	- 38,146,470.45	- 442,393,700.77
383,144,000.00	383,144,000.00	-	- 29,007,686.00	-7.57	- 29,007,686.00	-
53,371,000.00	53,371,000.00	-	- 9,021,199.00	-16.90	- 9,021,199.00	-
2,395,905,000.00	2,592,000.00	2,393,313,000.00	- 432,414,307.70	-18.05	110,508.55	- 432,524,816.25
500,000.00	-	500,000.00	- 326,472.90	-65.29	-	- 326,472.90
42,889,000.00	1,805,000.00	41,084,000.00	- 9,708,505.62	-22.64	- 166,094.00	- 9,542,411.62
41,000.00	41,000.00	-	- 41,000.00	- 100.00	- 41,000.00	-
21,000.00	21,000.00	-	- 21,000.00	- 100.00	- 21,000.00	-
124,095,000.00	21,606,000.00	102,489,000.00	- 4,450,513.58	-3.59	- 834,140.75	- 3,616,372.83
21,606,000.00	21,606,000.00	-	- 834,140.75	-3.86	- 834,140.75	-
102,489,000.00	-	102,489,000.00	- 3,616,372.83	-3.53	-	- 3,616,372.83
14,891,975,000.00	10,095,958,000.00	4,796,017,000.00	- 1,278,315,926.14	-8.58	- 975,845,753.65	- 302,470,172.49

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
593,849,649.80	用人費用	5203011	582,341,963.48	517,861,629.48	64,480,334.00
332,720,979.00	正式員額薪資	52030111	328,528,519.00	328,528,519.00	-
-	臨時人員薪資	52030112	-	-	-
54,833,793.00	超時工作報酬	52030113	59,530,174.48	59,530,174.48	-
122,723,878.80	獎金	52030115	119,751,685.00	55,271,351.00	64,480,334.00
47,553,393.00	退休及卹償金	52030116	52,458,399.00	52,458,399.00	-
36,017,606.00	福利費	52030118	22,073,186.00	22,073,186.00	-
-	提繳費	52030119	-	-	-
16,715,044.00	服務費用	5203012	19,179,510.00	19,179,510.00	-
136,735.00	水電費	52030121	150,137.00	150,137.00	-
4,075,280.00	郵電費	52030122	5,643,384.00	5,643,384.00	-
10,793,049.00	旅運費	52030123	11,012,024.00	11,012,024.00	-
1,279,239.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,898,060.00	1,898,060.00	-
269,044.00	修理保養與保固費	52030125	420,420.00	420,420.00	-
161,697.00	保險費	52030126	55,485.00	55,485.00	-
6,149,121.00	材料及用品費	5203013	6,462,129.00	6,462,129.00	-
408,958.00	使用材料費	52030131	477,043.00	477,043.00	-
5,740,163.00	用品消耗	52030132	5,985,086.00	5,985,086.00	-
15,000.00	租金與利息	5203014	45,000.00	45,000.00	-
15,000.00	房租	52030142	45,000.00	45,000.00	-
1,292,960.52	折舊及攤銷	5203015	1,065,762.05	1,065,762.05	-
1,292,960.52	房屋折舊	52030152	1,065,762.05	1,065,762.05	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
33,711,956.00	稅捐與規費	5203016	33,626,395.00	33,626,395.00	-
33,504,552.00	土地稅	52030162	33,433,720.00	33,433,720.00	-
172,584.00	房屋稅	52030164	163,345.00	163,345.00	-
22,460.00	消費與行為稅	52030165	18,350.00	18,350.00	-
12,360.00	規費	52030167	10,980.00	10,980.00	-
885,623.00	其他	5203019	1,054,638.00	1,054,638.00	-
885,623.00	其他費用	52030191	1,054,638.00	1,054,638.00	-
652,619,354.32	合 計		643,775,397.53	579,295,063.53	64,480,334.00

說明1.本年度傷病醫藥費預算\$281,000.00元，實際支列\$171,030.00元；體育活動費預算\$302,000.00元，實際支列\$366,112.00元。

2.本年度服裝編列\$1,260,000.00元，實際支列\$1,148,930.00元。

明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
714,416,000.00	672,329,000.00	42,087,000.00	- 132,074,036.52	-18.49	- 154,467,370.52	22,393,334.00
423,874,000.00	423,874,000.00	-	- 95,345,481.00	-22.49	- 95,345,481.00	-
1,850,000.00	1,850,000.00	-	- 1,850,000.00	-100.00	- 1,850,000.00	-
66,594,000.00	66,594,000.00	-	- 7,063,825.52	-10.61	- 7,063,825.52	-
114,609,000.00	72,522,000.00	42,087,000.00	5,142,685.00	4.49	- 17,250,649.00	22,393,334.00
57,435,000.00	57,435,000.00	-	- 4,976,601.00	-8.66	- 4,976,601.00	-
50,045,000.00	50,045,000.00	-	- 27,971,814.00	-55.89	- 27,971,814.00	-
9,000.00	9,000.00	-	- 9,000.00	-100.00	- 9,000.00	-
21,383,000.00	21,383,000.00	-	- 2,203,490.00	-10.30	- 2,203,490.00	-
259,000.00	259,000.00	-	- 108,863.00	-42.03	- 108,863.00	-
4,200,000.00	4,200,000.00	-	1,443,384.00	34.37	1,443,384.00	-
14,156,000.00	14,156,000.00	-	- 3,143,976.00	-22.21	- 3,143,976.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 101,940.00	-5.10	- 101,940.00	-
596,000.00	596,000.00	-	- 175,580.00	-29.46	- 175,580.00	-
172,000.00	172,000.00	-	- 116,515.00	-67.74	- 116,515.00	-
9,300,000.00	9,300,000.00	-	- 2,837,871.00	-30.51	- 2,837,871.00	-
1,110,000.00	1,110,000.00	-	- 632,957.00	-57.02	- 632,957.00	-
8,190,000.00	8,190,000.00	-	- 2,204,914.00	-26.92	- 2,204,914.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 75,000.00	-62.50	- 75,000.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 75,000.00	-62.50	- 75,000.00	-
1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 314,237.95	-22.77	- 314,237.95	-
1,380,000.00	1,380,000.00	-	- 314,237.95	-22.77	- 314,237.95	-
-	-	-	-	-	-	-
33,635,000.00	33,635,000.00	-	- 8,605.00	-0.03	- 8,605.00	-
33,371,000.00	33,371,000.00	-	62,720.00	0.19	62,720.00	-
230,000.00	230,000.00	-	- 66,655.00	-28.98	- 66,655.00	-
22,000.00	22,000.00	-	- 3,650.00	-16.59	- 3,650.00	-
12,000.00	12,000.00	-	- 1,020.00	-8.50	- 1,020.00	-
2,090,000.00	2,090,000.00	-	- 1,035,362.00	-49.54	- 1,035,362.00	-
2,090,000.00	2,090,000.00	-	- 1,035,362.00	-49.54	- 1,035,362.00	-
782,324,000.00	740,237,000.00	42,087,000.00	- 138,548,602.47	-17.71	- 160,941,936.47	22,393,334.00

臺 灣 土 地 銀 行

其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,592,578.01	研究發展費用	529801	8,802,354.96	8,802,354.96	-
6,676,511.00	服務費用	5298012	4,467,235.00	4,467,235.00	-
4,604,326.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,276,689.00	2,276,689.00	-
2,072,185.00	專業服務費	52980128	2,190,546.00	2,190,546.00	-
3,916,067.01	材料及用品費	5298013	4,335,119.96	4,335,119.96	-
-	使用材料費	52980131	92,000.00	92,000.00	-
3,916,067.01	用品消耗	52980132	4,243,119.96	4,243,119.96	-
34,271,555.30	員工訓練費用	529802	36,102,162.39	31,709,286.39	4,392,876.00
30,490,149.30	服務費用	5298022	32,275,563.39	27,882,687.39	4,392,876.00
4,705,553.00	旅運費	52980223	4,392,876.00	-	4,392,876.00
375,832.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	427,607.00	427,607.00	-
25,408,764.30	專業服務費	52980228	27,455,080.39	27,455,080.39	-
3,781,406.00	材料及用品費	5298023	3,826,599.00	3,826,599.00	-
3,781,406.00	用品消耗	52980232	3,826,599.00	3,826,599.00	-
906,513.00	什項營業費用	529898	1,007,502.00	1,007,502.00	-
906,513.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,007,502.00	1,007,502.00	-
906,513.00	分攤	52989873	1,007,502.00	1,007,502.00	-
45,770,646.31	合 計		45,912,019.35	41,519,143.35	4,392,876.00

說明:本年度廣(公)告費預算編列\$300,000.00元,實際支出\$349,825.00元。

股 份 有 限 公 司

79

費 用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計	%	固 定	變 動
			金 額			
11,579,000.00	11,579,000.00	-	- 2,776,645.04	-23.98	- 2,776,645.04	-
6,260,000.00	6,260,000.00	-	- 1,792,765.00	- 28.64	- 1,792,765.00	-
4,340,000.00	4,340,000.00	-	- 2,063,311.00	- 47.54	- 2,063,311.00	-
1,920,000.00	1,920,000.00	-	270,546.00	14.09	270,546.00	-
5,319,000.00	5,319,000.00	-	- 983,880.04	- 18.50	- 983,880.04	-
-	-	-	92,000.00	-	92,000.00	-
5,319,000.00	5,319,000.00	-	- 1,075,880.04	- 20.23	- 1,075,880.04	-
36,848,000.00	32,174,000.00	4,674,000.00	- 745,837.61	- 2.02	- 464,713.61	- 281,124.00
31,638,000.00	26,964,000.00	4,674,000.00	637,563.39	2.02	918,687.39	- 281,124.00
4,674,000.00	-	4,674,000.00	- 281,124.00	- 6.01	-	- 281,124.00
422,000.00	422,000.00	-	5,607.00	1.33	5,607.00	-
26,542,000.00	26,542,000.00	-	913,080.39	3.44	913,080.39	-
5,210,000.00	5,210,000.00	-	- 1,383,401.00	- 26.55	- 1,383,401.00	-
5,210,000.00	5,210,000.00	-	- 1,383,401.00	- 26.55	- 1,383,401.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
1,530,000.00	1,530,000.00	-	- 522,498.00	- 34.15	- 522,498.00	-
49,957,000.00	45,283,000.00	4,674,000.00	- 4,044,980.65	- 8.10	- 3,763,856.65	- 281,124.00

臺 灣 土 地 銀 行
營 業 外 費
 中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,079,061,031.60	其他營業外費用	5998	2,148,194,706.44	231,988,613.44	1,916,206,093.00
-	投資性不動產費用	599801	-	-	-
-	服務費用	5998012	-	-	-
-	修理保養與保固費	59980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,852,381,471.00	優存超額利息	599807	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
1,852,381,471.00	租金與利息	5998074	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
1,852,381,471.00	利息	59980746	1,916,206,093.00	-	1,916,206,093.00
25,618.65	處分不動產、廠房及設備損失	599826	-	-	-
25,618.65	損失與賠償給付	5998268	-	-	-
25,618.65	各項損失	59982681	-	-	-
-	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-
-	損失與賠償給付	5998288	-	-	-
-	各項損失	59982881	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	損失與賠償給付	5998358	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	各項損失	59983581	1,410,483.32	1,410,483.32	-
-	災害損失	599836	7,475,093.82	7,475,093.82	-
-	損失與賠償給付	5998368	7,475,093.82	7,475,093.82	-
-	各項損失	59983681	7,475,093.82	7,475,093.82	-
226,653,941.95	什項費用	599898	223,103,036.30	223,103,036.30	-
95,938,276.00	用人費用	5998981	92,533,889.00	92,533,889.00	-
95,938,276.00	福利費	59989818	92,533,889.00	92,533,889.00	-
127,278,350.00	會費、捐助與分攤	5998987	120,722,996.00	120,722,996.00	-
127,278,350.00	捐助	59989872	120,722,996.00	120,722,996.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	-	-	-
-	各項損失	59989881	-	-	-
-	賠償給付	59989882	-	-	-
3,437,315.95	其他	5998989	9,846,151.30	9,846,151.30	-
3,437,315.95	其他費用	59989891	9,846,151.30	9,846,151.30	-
2,079,061,031.60	合 計		2,148,194,706.44	231,988,613.44	1,916,206,093.00

股 份 有 限 公 司

81

用 明 細 表

106年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,931,999,000.00	281,908,000.00	1,650,091,000.00	216,195,706.44	11.19	- 49,919,386.56	266,115,093.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
1,650,091,000.00	-	1,650,091,000.00	266,115,093.00	16.13	-	266,115,093.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
3,634,000.00	3,634,000.00	-	- 2,223,516.68	- 61.19	- 2,223,516.68	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
-	-	-	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-
278,274,000.00	278,274,000.00	-	- 55,170,963.70	- 19.83	- 55,170,963.70	-
98,776,000.00	98,776,000.00	-	- 6,242,111.00	- 6.32	- 6,242,111.00	-
98,776,000.00	98,776,000.00	-	- 6,242,111.00	- 6.32	- 6,242,111.00	-
172,498,000.00	172,498,000.00	-	- 51,775,004.00	- 30.01	- 51,775,004.00	-
172,498,000.00	172,498,000.00	-	- 51,775,004.00	- 30.01	- 51,775,004.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,500,000.00	- 100.00	- 4,500,000.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 2,000,000.00	- 100.00	- 2,000,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	7,346,151.30	293.85	7,346,151.30	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	7,346,151.30	293.85	7,346,151.30	-
1,931,999,000.00	281,908,000.00	1,650,091,000.00	216,195,706.44	11.19	- 49,919,386.56	266,115,093.00

貳、資 金 運 用 明 細 表

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度保留數
名 稱	編 號		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	952	505,307,236.43	117,277,241.00	623,472,000.00		-	740,749,241.00	-235,442,004.57	138,824,534.00
不動產、廠房及設備		505,307,236.43	117,277,241.00	623,472,000.00		-	740,749,241.00	-235,442,004.57	138,824,534.00
土地	1401	-	-	347,000.00		-	347,000.00	-347,000.00	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	92,738,574.17	54,940,045.00	112,782,000.00		-	167,722,045.00	-74,983,470.83	58,425,994.00
房屋及建築	14030	60,282,825.17							
購建中固定資產	14031	32,455,749.00							
機械及設備	1404	307,818,344.73	33,501,773.00	360,083,000.00		-	393,584,773.00	-85,766,428.27	62,352,632.00
機械及設備	14040	13,182,584.73							
購建中固定資產	14041	294,635,760.00							
交通及運輸設備	1405	13,559,442.53	-	20,820,000.00		-	20,820,000.00	-7,260,557.47	-
交通及運輸設備	14050	10,860,689.53							
購建中固定資產	14051	2,698,753.00							
什項設備	1406	69,249,617.00	18,261,600.00	79,440,000.00		-	97,701,600.00	-28,451,983.00	15,687,500.00
什項設備	14060	25,982,504.00							
購建中固定資產	14061	43,267,113.00							
租賃權益改良	1407	21,941,258.00	10,573,823.00	50,000,000.00		-	60,573,823.00	-38,632,565.00	2,358,408.00
租賃權益改良	14070	21,941,258.00							
購建中固定資產	14071	-							
小 計		505,307,236.43	117,277,241.00	623,472,000.00		-	740,749,241.00	-235,442,004.57	138,824,534.00
投資性不動產	1501	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	15010	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	15011	-	-	-		-	-	-	-
合 計		505,307,236.43	117,277,241.00	623,472,000.00	-	-	740,749,241.00	-235,442,004.57	138,824,534.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充計畫

中 華 民 國

項 目 名 稱	編 號	全部計畫			預 算				
		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				
					以前年度保留 數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計
一般建築及設備計畫	952				117,277,241.00	623,472,000.00	-	-	740,749,241.00
不動產、廠房及設備					117,277,241.00	623,472,000.00	-	-	740,749,241.00
土地	1401				-	347,000.00	-	-	347,000.00
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				54,940,045.00	112,782,000.00	-	-	167,722,045.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				33,501,773.00	360,083,000.00	-	-	393,584,773.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				-	20,820,000.00	-	-	20,820,000.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				18,261,600.00	79,440,000.00	-	-	97,701,600.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				10,573,823.00	50,000,000.00	-	-	60,573,823.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					117,277,241.00	623,472,000.00	-	-	740,749,241.00
投資性不動產	1501				-	-	-	-	-
房屋及建築	15010				-	-	-	-	-
購建中固定資產	15011				-	-	-	-	-
合 計					117,277,241.00	623,472,000.00	-	-	740,749,241.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或超過預算之原因
截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%		
占全部計畫%	金額					占全部計畫%	
	740,749,241.00		505,307,236.43	68.22	505,307,236.43	68.22	(一)固定資產建設改良擴充計劃 本行106年固定資產建設改良擴充支出預算數623,472千元，連同以前年度預算保留轉入數117,277千元，合計本年度可用預算數為740,749千元皆為一般建築及設備計劃，其執行結果如下: 1、 本(106)年度實支數505,307千元，達成率為68.22%。 2、 本(106)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計138,825千元，其內容如下: (1) 房屋及建築科目採購計有20案，價款為58,426千元，建業大樓結構補強工程案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至107年繼續執行。 (2) 機械及設備科目採購計有10案，價款為62,353千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至107年度繼續執行。 (3) 什項設備科目採購計有2案，合計價款為15,688千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至107年度繼續執行。 (4) 租賃權益改良科目採購計有6案，價款為2,358千元，東板橋分行營業廳裝修工程委託設計監造案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至107年繼續執行。 3、 本年度實支數505,307千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數共計138,825千元，則執行數為644,132千元，達成率為86.96%。 (二)資金來源 本(106)年度固定資產建設改良擴充支出實支數505,307千元，其資金來源其中483,474千元由公積金及折舊支應，另21,833千元係由投資性不動產重分類而來。
	740,749,241.00		505,307,236.43	68.22	505,307,236.43	68.22	
	347,000.00		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	167,722,045.00		92,738,574.17	55.29	92,738,574.17	55.29	
			60,282,825.17				
			32,455,749.00				
	393,584,773.00		307,818,344.73	78.21	307,818,344.73	78.21	
			13,182,584.73				
			294,635,760.00				
	20,820,000.00		13,559,442.53	65.13	13,559,442.53	65.13	
			10,860,689.53				
			2,698,753.00				
	97,701,600.00		69,249,617.00	70.88	69,249,617.00	70.88	
			25,982,504.00				
			43,267,113.00				
	60,573,823.00		21,941,258.00	36.22	21,941,258.00	36.22	
			21,941,258.00				
			-				
	740,749,241.00		505,307,236.43	68.22	505,307,236.43	68.22	
	-		-		-		
	-		-				
	-		-				
	740,749,241.00		505,307,236.43	68.22	505,307,236.43	68.22	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
原 值	11,847,118.00	12,047,261,031.96	2,716,350,896.08	475,473,149.93	895,349,985.42	202,679,190.55	1,736,772,284.21	18,085,733,656.15
減：以前年度已提折舊數	11,841,884.17	5,459,661,790.21	1,766,723,865.84	381,338,133.20	699,499,302.88	119,777,143.21	475,631,305.89	8,914,473,425.40
上年度期末帳面價值	5,233.83	6,587,599,241.75	949,627,030.24	94,135,016.73	195,850,682.54	82,902,047.34	1,261,140,978.32	9,171,260,230.75
加：本年度新增資產價值	-	60,282,825.17	13,182,584.73	10,860,689.53	25,982,504.00	21,941,258.00	1,105,500.00	133,355,361.43
減：本年度減少資產價值	-	2,882,808.82	3,343,590.00	487,870.00	783,325.00	-	25,249,224.09	32,746,817.91
加減：調整數	-	16,970,106.68	249,258,207.70	2,008,299.61	37,072,731.89	8,109,291.84	4,363,627.32	317,782,265.04
減：本年度提列折舊數	5,233.83	271,428,325.41	290,567,504.11	26,912,456.93	58,600,745.54	37,884,134.64	38,010,386.13	723,408,786.59
本年度期末帳面價值	-	6,390,541,039.37	918,156,728.56	79,603,678.94	199,521,847.89	75,068,462.54	1,203,350,495.42	8,866,242,252.72
本年度提列折舊數	5,233.83	271,428,325.41	290,567,504.11	26,912,456.93	58,600,745.54	37,884,134.64	38,010,386.13	723,408,786.59
業務費用	5,233.83	270,362,563.36	290,567,504.11	26,912,456.93	58,600,745.54	37,884,134.64	38,010,386.13	722,343,024.54
管理費用		1,065,762.05						1,065,762.05
什項費用								

註：1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

2.「本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。

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

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

臺灣土地銀行

資 產 變

中 華 民 國

項 目		決 算				
名 稱	編號	帳 面 價 值				總收入(5)
		成本或重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)	
不動產、廠房及設備		39,610.00	-	-	39,610.00	478,907.00
土 地	944010	39,610.00	-	-	39,610.00	478,907.00
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
機械及設備	944030	-	-	-	-	-
交通及運輸設備	944040	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	28,899,831.00	1,819,848.40	-	27,079,982.60	45,796,019.00
土地(註)		25,051,831.00		-	25,051,831.00	43,585,754.00
房屋及建築		3,848,000.00	1,819,848.40		2,028,151.60	2,210,265.00
合 計		28,939,441.00	1,819,848.40	-	27,119,592.60	46,274,926.00

備註：1.本年度處份淨利益18,747,632.4元，另帳列「估計應付土地增值稅」減少104,497元，加計「估計應付土地增值稅」減少數後，處分投資性不動產利益為18,852,129.4元。

2.投資性不動產不含土地開發投資業務。

3.依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以，未列預算之資產變賣，得在當年度資產變賣預算帳面價值總數內調整容納者，由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。

4.資產重分類：由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：

房屋：成本26,072,048.49元，已提折舊額4,238,959.32元，淨額21,833,089.17元。

股份有限公司

賣 明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

數			變 賣 盈 虧 (-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入		變 賣 盈 虧 (8)=(7)-(4)		金 額	%
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
24,142.00	454,765.00	415,155.00	170,821,000.00	- 170,405,845.00	-99.76
24,142.00	454,765.00	415,155.00	170,288,000.00	- 169,872,845.00	-99.76
-	-	-	-	-	-
-	-	-	533,000.00	- 533,000.00	-100.00
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
383,559.00	45,412,460.00	18,332,477.40	734,771,000.00	- 716,438,522.60	-97.51
278,308.00	43,307,446.00	18,255,615.00	733,983,000.00	- 715,727,385.00	-97.51
105,251.00	2,105,014.00	76,862.40	788,000.00	- 711,137.60	-90.25
407,701.00	45,867,225.00	18,747,632.40	905,592,000.00	- 886,844,367.60	-97.93

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號	帳 面 價 值				殘餘 價值(5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
		成本或 重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)- (3)					
不動產、廠房及設備										
土地改良物	946010	-	-		-	-	-	-	-	
房屋及建築	946020	-	-		-	-	-	131,000.00	-131,000.00	-100.00
機械及設備	946030	566,438,847.45	566,416,347.45		22,500.00	-	22,500.00	2,479,000.00	-2,456,500.00	-99.09
交通及運輸設備	946040	23,367,411.12	23,367,411.12		-	-	-	330,000.00	-330,000.00	-100.00
什項設備	946050	63,928,383.00	63,928,383.00		-	-	-	694,000.00	-694,000.00	-100.00
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	-	
購建中固定資產										
投資性不動產	946110	5,928,125.00	4,540,141.68		1,387,983.32	-	1,387,983.32	-	1,387,983.32	
房屋及建築		5,928,125.00	4,540,141.68		1,387,983.32	-	1,387,983.32	-	1,387,983.32	
合 計		659,662,766.57	658,252,283.25	-	1,410,483.32	-	1,410,483.32	3,634,000.00	-2,223,516.68	-61.19

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
資金轉投資及
中華民國

轉投資事業					投資金額			
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資		
						決算數	預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865		-	-	-	-
臺灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000		432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,938,692,530	693,869,253		72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830	13,599,823,983		233,862,928.00	-	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000	362,200,400		39,975,641.00	-▲	39,975,641.00	39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000	65,520,000		12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536		-	-	-	-
元大金控股份有限公司	912110	119,891,974,560	11,989,197,456		461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000,000	45,000,000		14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,613,196,130	361,319,613		780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159		125,921,250.00	-▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,318,560	50,531,856		27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,479,617,240	6,147,961,724		806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000	19,820,000		7,000,000.00	-	-	-
台灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,151,805,590	315,180,559		20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000		750,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000	170,000,000		50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000	22,000,000		19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000		46,789,000.00	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010	5,999,001		591,980.00	-	-	-
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000,000	2,000,000		20,000,000.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000	60,000,000		12,000,000.00	-	-	-
長期股權投資小計					3,151,698,938.93	-	-165,896,891.00	165,896,891.00
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000,000	2,000,000		20,000,000.00	-	-	-
長期股權投資權益調整小計					20,000,000.00	-	-	-
總計					3,171,698,938.93	-	-165,896,891.00	165,896,891.00

備註
一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部106.2.3台財會字第10609000390號函核准保留至106年度繼續執行之保留預算。
二、“*”係出售股票之釋股差價利益(損失)；“※”係採權益法認列之評價利益(損失)。
三、106年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司507,626股、臺灣集中保管結算所股份有限公司6,301股、臺灣中小企業銀行股份有限公司3,449,947股及台灣期貨交易所股份有限公司91,800股，以每股面額10元計，獲配金額共計40,556,740元。
四、本行106年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利4,657,127元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
五、本表各轉投資事業106年度「稅前盈餘(虧損)」依各轉投資事業財報數另行提供。

股 份 有 限 公 司
其 盈 虧 明 細 表
106 年 度

單位:新臺幣元

截至本年度 投資淨額	持股比例		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（採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額）							
			本 年 度						上年度決算數	
	截至本年度 持有股數	占發行額%	決算數			預算數		比較增減		
			每股	總額	派酬率（%）	每股	總額		每股	總額
0.00	4,233,752	0.08	1.10	4,657,127.00	註四	0.90	2,667,000.00	1,990,127.00	2.70	11,431,130.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	20,812,682	3.00	1.25	25,381,320.00 4.00	42.30%	1.00	20,305,000.00	5,076,324.00	1.50	29,714,716.00 2.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.42	82,620,192.00	35.33%	1.28	74,475,000.00	8,145,192.00	1.50	87,274,851.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	0.90	9,213,585.00	23.05%	-	-	9,213,585.00	1.20	12,284,780.00
0.00	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
0.00	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	138,807,222	1.15	0.45	62,153,709.00	13.47%	-	-	62,153,709.00	0.36	50,108,713.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.50	2,250,000.00	15.80%	0.50	2,250,000.00	0.00	1.00	4,500,000.00
780,000.00	258,376	0.07	1.50	378,112.00 8.00	56.56%	-	-	378,120.00	1.50	368,890.00 1.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	10.70	47,437,356.00	175.69%	-	-	47,437,356.00	-	-
806,367,608.00	118,448,180	1.93	0.10	11,729,820.00	5.73%	0.10	11,500,000.00	229,820.00	0.10	10,952,212.00
7,000,000.00	700,000	3.53	4.00	2,800,000.00	40.00%	4.00	2,800,000.00	-	4.00	2,800,000.00
20,000,000.00	3,151,802	1.00	2.20	6,732,004.00	38.25%	1.95	5,938,000.00	794,004.00	2.20	6,535,927.00 2.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.80	60,200,266.00	8.03%	0.72	54,000,000.00	6,200,266.00	0.7954	59,655,365.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.02	100,000.00	0.20%	-	-	100,000.00	-	-
19,285,000.00	888,081	4.04	0.22	190,937.00	0.99%	-	-	190,937.00	0.13	115,451.00
46,789,000.00	6,068,250	1.16	2.60	15,777,450.00	33.72%	2.20	13,350,000.00	2,427,450.00	2.80	16,991,100.00
591,980.00	59,198	0.99	1.16	68,904.00	11.64%	0.94	56,000.00	12,904.00	1.1934	70,648.00
20,000,000.00	2,000,000	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
3,151,698,938.93				331,690,794.00			187,341,000.00	144,349,794.00		292,803,788.00
20,000,000.00				※ 83,858,039.00			※ 78,812,000.00	5,046,039.00		※ 115,553,459.00
20,000,000.00			小計	※ 83,858,039.00	-	小計	※ 78,812,000.00	5,046,039.00		※ 115,553,459.00
3,171,698,938.93				331,690,794.00			187,341,000.00	149,395,833.00		292,803,788.00
				※ 83,858,039.00			※ 78,812,000.00			※ 115,553,459.00

資本增減與

中華民國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	62,594,000,000.00		-	-	-
其他政府機關資本	942040	-		-	-	-
民股股東資本	942050	-		-	-	-
合 計		62,594,000,000.00		-	-	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較增減	實 收 資 本				預收資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額 (元)	金 額	%	
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	6,259,400,000.00	10.00	62,594,000,000.00	100.00%	

戊、決算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國106年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分	972							
業務部門	9722	5,262	51	5,534	96	-272	-45	
正式職員	97221	4,861	51	5,024	93	-163	-42	
臨時職員	97222	3	-	4	-	-1	-	
正式工員	97223	398	-	506	3	-108	-3	
管理部門	9723	358	-	504	-	-146	-	
正式職員	97231	289	-	424	-	-135	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	69	-	80	-	-11	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,620	51	6,038	96	-418	-45	
正式職員		5,150	51	5,448	93	-298	-42	
臨時職員		3	-	4	-	-1	-	
正式工員		467	-	586	3	-119	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,620	51	6,038	96	-418	-45	

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分								
國內部分(小計)		4,510,892,066.27	19,831,348.00	711,034,268.84	41,268,688.00	918,462,940.29	762,788,187.27	1,425,600.00
國外部分(小計)		175,946,901.13	-	3,799,630.46	107,279,573.06	11,180,831.75	13,402,541.93	-
業 務 費 用	5202	4,358,310,448.40	19,831,348.00	655,303,724.82	148,548,261.06	865,163,438.04	722,344,978.20	-
職員及工員		4,358,310,448.40	19,831,348.00	655,303,724.82	148,548,261.06	865,163,438.04	722,344,978.20	-
國內部分		4,182,363,547.27	19,831,348.00	651,504,094.36	41,268,688.00	853,982,606.29	708,942,436.27	-
國外部分		175,946,901.13	-	3,799,630.46	107,279,573.06	11,180,831.75	13,402,541.93	-
管 理 費 用(國內)	5203	328,528,519.00	-	59,530,174.48	-	64,480,334.00	53,845,751.00	1,425,600.00
董(理)監事		3,008,387.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		325,520,132.00	-	59,530,174.48	-	64,480,334.00	53,845,751.00	1,425,600.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
合 計		4,686,838,967.40	19,831,348.00	714,833,899.30	148,548,261.06	929,643,772.04	776,190,729.20	1,425,600.00

備註：

- 1 本行本年度於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列129,281,000元，實際支出15,362,102元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
- 2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一・五法定預算提撥率提撥計提。

彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
687,850,178.67	10,000.00	-	411,706,828.22	2,355,794.77	72,815,598.00	24,199,588.00	1,094,473.00	109,837.75	8,165,845,397.08
1,486,593.18	-	-	19,378,879.72	10,406.58	-	-	-	-	332,485,357.81
636,888,372.85	-	-	318,110,247.94	2,195,171.35	72,815,598.00	23,833,476.00	-	109,837.75	7,823,454,902.41
636,888,372.85	-	-	318,110,247.94	2,195,171.35	72,815,598.00	23,833,476.00	-	109,837.75	7,823,454,902.41
635,401,779.67	-	-	298,731,368.22	2,184,764.77	72,815,598.00	23,833,476.00	-	109,837.75	7,490,969,544.60
1,486,593.18	-	-	19,378,879.72	10,406.58	-	-	-	-	332,485,357.81
52,448,399.00	10,000.00	-	20,441,571.00	171,030.00	-	366,112.00	1,094,473.00	-	582,341,963.48
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,008,387.00
52,448,399.00	10,000.00	-	20,441,571.00	171,030.00	-	366,112.00	1,094,473.00	-	579,333,576.48
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	92,533,889.00	-	-	-	-	-	92,533,889.00
-	-	-	92,533,889.00	-	-	-	-	-	92,533,889.00
689,336,771.85	10,000.00	-	431,085,707.94	2,366,201.35	72,815,598.00	24,199,588.00	1,094,473.00	109,837.75	8,498,330,754.89

3.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：「依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,134人編列，共計530,583,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,671人，支出929,643,772.04元。(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,134人編列，共計884,306,000.00元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,671人，支出776,190,729.20元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計220人，共計2,376,000.00元，實際支出共計1,425,600.00元。

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分								
國內部分(小計)		5,144,631,000.00	23,515,000.00	749,779,000.00	67,832,000.00	514,345,000.00	857,216,000.00	2,376,000.00
國外部分(小計)		162,537,000.00	-	19,308,000.00	122,954,000.00	16,238,000.00	27,090,000.00	-
業 務 費 用	5202	4,883,294,000.00	21,665,000.00	702,493,000.00	190,786,000.00	488,496,000.00	814,160,000.00	-
職員及工員		4,883,294,000.00	21,665,000.00	702,493,000.00	190,786,000.00	488,496,000.00	814,160,000.00	-
國內部分		4,720,757,000.00	21,665,000.00	683,185,000.00	67,832,000.00	472,258,000.00	787,070,000.00	-
國外部分		162,537,000.00	-	19,308,000.00	122,954,000.00	16,238,000.00	27,090,000.00	-
管 理 費 用(國內)	5203	423,874,000.00	1,850,000.00	66,594,000.00	-	42,087,000.00	70,146,000.00	2,376,000.00
董(理)監事		3,000,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		420,874,000.00	1,850,000.00	66,594,000.00	-	42,087,000.00	70,146,000.00	2,376,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
國內部分		-	-	-	-	-	-	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
合 計		5,307,168,000.00	23,515,000.00	769,087,000.00	190,786,000.00	530,583,000.00	884,306,000.00	2,376,000.00

彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
689,324,000.00	18,000,000.00	-	442,781,000.00	3,513,000.00	77,572,000.00	33,477,000.00	19,397,000.00	166,000.00	8,643,924,000.00
-	-	-	29,691,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	377,996,000.00
634,889,000.00	15,000,000.00	-	343,631,000.00	3,352,000.00	77,572,000.00	33,233,000.00	-	157,000.00	8,208,728,000.00
634,889,000.00	15,000,000.00	-	343,631,000.00	3,352,000.00	77,572,000.00	33,233,000.00	-	157,000.00	8,208,728,000.00
634,889,000.00	15,000,000.00	-	313,940,000.00	3,232,000.00	77,572,000.00	33,175,000.00	-	157,000.00	7,830,732,000.00
-	-	-	29,691,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	377,996,000.00
54,435,000.00	3,000,000.00	-	30,065,000.00	281,000.00	-	302,000.00	19,397,000.00	9,000.00	714,416,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
54,435,000.00	3,000,000.00	-	30,065,000.00	281,000.00	-	302,000.00	19,397,000.00	9,000.00	711,416,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	98,776,000.00	-	-	-	-	-	98,776,000.00
-	-	-	98,776,000.00	-	-	-	-	-	98,776,000.00
-	-	-	98,776,000.00	-	-	-	-	-	98,776,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
689,324,000.00	18,000,000.00	-	472,472,000.00	3,633,000.00	77,572,000.00	33,535,000.00	19,397,000.00	166,000.00	9,021,920,000.00

繳納各項稅捐

中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		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	1,832,830,073.82	302,450.00	363,564,066.93						1,832,830,073.82	302,450.00	363,564,066.93
營利事業所得稅	97611	1,832,830,073.82		363,564,066.93						1,832,830,073.82	-	363,564,066.93
土地增值稅	97612		302,450.00							-	302,450.00	-
土 地 稅	9762	-	387,570,034.00	-						-	387,570,034.00	-
一般土地地價稅	97621	-	354,136,314.00	-						-	354,136,314.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	33,433,720.00	-						-	33,433,720.00	-
房 屋 稅	9764	-	44,513,146.00	-						-	44,513,146.00	-
一般房屋稅	97641	-	44,349,801.00	-						-	44,349,801.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	163,345.00	-						-	163,345.00	-
消費與行為稅	9765	1,842,672,242.00	121,035,555.24	4,893,017.06						1,842,672,242.00	121,035,555.24	4,893,017.06
營業稅	97655	1,842,672,242.00		4,247,921.59						1,842,672,242.00	-	4,247,921.59
印花稅	97656		118,371,869.24	587,922.92						-	118,371,869.24	587,922.92
使用牌照稅	97657		2,663,686.00	57,172.55						-	2,663,686.00	57,172.55
特 別 稅 課	9766	-	-	173,527.10						-	-	173,527.10
其他特別稅課	97668			173,527.10						-	-	173,527.10
規 費	9767	17,667,358.00	3,524,059.03	12,000,057.35						17,667,358.00	3,524,059.03	12,000,057.35
行政規費	97671	16,017,472.00	3,524,059.03	12,000,057.35						16,017,472.00	3,524,059.03	12,000,057.35
汽車燃料使用費	97672	1,649,886.00		-						1,649,886.00	-	-
合 計		3,693,169,673.82	556,945,244.27	380,630,668.44						3,693,169,673.82	556,945,244.27	380,630,668.44

與規費明細表

106年度

單位:新臺幣元

項 目		預 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		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
所得稅費用(利益-)	9761	1,027,424,000.00	-	-						1,027,424,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	1,027,424,000.00	-	-						1,027,424,000.00	-	-
土地增值稅	97612									-	-	-
土 地 稅	9762	-	416,515,000.00	-						-	416,515,000.00	-
一般土地地價稅	97621	-	383,144,000.00	-						-	383,144,000.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	33,371,000.00	-						-	33,371,000.00	-
房 屋 稅	9764	-	53,601,000.00	-						-	53,601,000.00	-
一般房屋稅	97641	-	53,371,000.00	-						-	53,371,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	230,000.00	-						-	230,000.00	-
消費與行為稅	9765	2,167,621,000.00	186,943,000.00	45,950,000.00						2,167,621,000.00	186,943,000.00	45,950,000.00
營業稅	97655	2,167,621,000.00	-	43,600,000.00						2,167,621,000.00	-	43,600,000.00
印花稅	97656	-	184,559,000.00	2,120,000.00						-	184,559,000.00	2,120,000.00
使用牌照稅	97657	-	2,384,000.00	230,000.00						-	2,384,000.00	230,000.00
特 別 稅 課	9766	-	-	500,000.00						-	-	500,000.00
其他特別稅課	97668	-	-	500,000.00						-	-	500,000.00
規 費	9767	20,031,000.00	1,670,000.00	21,200,000.00						20,031,000.00	1,670,000.00	21,200,000.00
行政規費	97671	18,514,000.00	1,670,000.00	20,900,000.00						18,514,000.00	1,670,000.00	20,900,000.00
汽車燃料使用費	97672	1,517,000.00	-	300,000.00						1,517,000.00	-	300,000.00
合 計		3,215,076,000.00	658,729,000.00	67,650,000.00						3,215,076,000.00	658,729,000.00	67,650,000.00

臺灣土地銀行股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791	1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	
公務小客車	97912	1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	
合 計		1	1,034,135.00	1	1,450,000.00	-	-	-415,865.00	-28.68	

附註：

1、管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量等資料如下：

小客車：

交通車：

(1) 主持人座車：2 輛。

(1) 大型交通車：1 輛。

(2) 公務小客車：7 輛。

(2) 中型交通車：2 輛。

2、其它車輛：本年度增購1輛及汰舊換新8輛小型客貨車，汰舊換新8輛機車後，所有車種及數量等資料如下：

(1) 小型客貨車：214 輛。

(2) 小貨車：1 輛。

(3) 機車：319 輛。

營 運 量 值

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量	金 額
1,781,659,808,000.00	34,786,910,648.52	放款	9310		1,860,874,721,000.00	35,260,204,638.30
630,596,000.00	9,304,146.66	貼現	931130		720,656,000.00	13,880,783.03
174,706,432,000.00	2,172,413,515.70	短期放款及透支	931140		219,234,995,000.00	2,639,178,325.04
598,245,799,000.00	13,924,708,211.39	中期放款	931150		592,111,118,000.00	13,717,997,122.52
1,008,076,981,000.00	18,680,484,774.77	長期放款	931170		1,048,807,952,000.00	18,889,148,407.71
2,230,576,450,000.00	15,054,023,972.88	存款	9315		2,379,558,914,000.00	15,865,379,658.36
28,638,948,613.00	-	支票存款	931610		25,574,714,699.00	-
367,577,899,922.00	579,477,006.87	活期存款	931620		358,148,760,719.00	566,931,037.05
872,340,150,465.00	7,170,041,114.01	定期存款	931630		1,006,059,925,582.00	8,595,507,504.31
962,019,451,000.00	7,304,505,852.00	儲蓄存款	931640		989,775,513,000.00	6,702,941,117.00

比較表

106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,880,000,000,000.00	41,034,513,000.00	- 19,125,279,000.00	-1.02%	- 5,774,308,361.70	-14.07%
1,382,583,000.00	30,006,000.00	- 661,927,000.00	-47.88%	- 16,125,216.97	-53.74%
202,568,519,000.00	3,733,977,000.00	16,666,476,000.00	8.23%	- 1,094,798,674.96	-29.32%
666,097,665,000.00	16,393,018,000.00	- 73,986,547,000.00	-11.11%	- 2,675,020,877.48	-16.32%
1,009,951,233,000.00	20,877,512,000.00	38,856,719,000.00	3.85%	- 1,988,363,592.29	-9.52%
2,110,000,000,000.00	19,764,750,000.00	269,558,914,000.00	12.78%	- 3,899,370,341.64	-19.73%
27,261,878,000.00	-	- 1,687,163,301.00	-6.19%	-	-
336,366,005,000.00	737,319,000.00	21,782,755,719.00	6.48%	- 170,387,962.95	-23.11%
808,630,747,000.00	9,643,034,000.00	197,429,178,582.00	24.42%	- 1,047,526,495.69	-10.86%
937,741,370,000.00	9,384,397,000.00	52,034,143,000.00	5.55%	- 2,681,455,883.00	-28.57%

臺灣土地銀行股份有限公司

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			21,092,051.25	21,986,000.00	- 893,948.75	- 4.07
國際組織會費			184,100.00	230,000.00	- 45,900.00	- 19.96
	業務費用		184,100.00	230,000.00	- 45,900.00	- 19.96
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	154,100.00	200,000.00	- 45,900.00	- 22.95
學術團體會費			4,000,500.00	4,056,000.00	- 55,500.00	- 1.37
	業務費用		4,000,500.00	4,056,000.00	- 55,500.00	- 1.37
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國會計研究發展基金會費	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院	300,000.00	300,000.00	-	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	- 500.00	- 4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	800,000.00	-	-
		拓墾科技全球電子報會員	410,000.00	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	900,000.00	910,000.00	- 10,000.00	- 1.10
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	400,000.00	400,000.00	-	-
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員	800,000.00	800,000.00	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費	金融保險成本	IT IS產業資訊服務網	-	30,000.00	- 30,000.00	- 100.00
		中華金融業務研究發展協會 (決算數列帳於職業團體會費)	-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
			16,907,451.25	17,700,000.00	- 792,548.75	- 4.48
			320,192.00	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74
	業務費用	證券同業及期貨公會	320,192.00	380,000.00	- 59,808.00	- 15.74
			16,587,259.25	17,320,000.00	- 732,740.75	- 4.23
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會等	6,538,407.00	6,765,000.00	- 226,593.00	- 3.35
		銀行公會全國聯合會	3,632,777.00	3,500,000.00	132,777.00	3.79
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,752,951.00	3,048,000.00	- 295,049.00	- 9.68
		中華民國保險經紀人商業同業公會	-	15,000.00	- 15,000.00	- 100.00
		海外單位銀行公會	1,112,046.25	1,100,000.00	12,046.25	1.10
		IPO案股票上市年費	-	-	-	-
		IPO案股票登錄費	-	-	-	-
		中華金融業務研究發展協會 (預算數列帳於學術團體會費)	60,000.00	-	60,000.00	-
		上海市臺灣同胞投資企業協會	13,291.00	20,000.00	- 6,709.00	- 33.55
		新加坡工商協進會	44,173.00	30,000.00	14,173.00	47.24
		天津市臺灣同胞投資企業協會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		信託公會	1,164,996.00	1,300,000.00	- 135,004.00	- 10.38
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		電子支付業務委員會	156,378.00	500,000.00	- 343,622.00	- 68.72
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		臺灣票券集保公司年會	200,000.00	200,000.00	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司
會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表
 中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		金融最高憑證機構年費	85,365.00	100,000.00	- 14,635.00	- 14.64
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		亞太區貸款市場公會	169,070.00	149,000.00	20,070.00	13.47
		本行營業單位加入企業商業團體	121,805.00	124,000.00	- 2,195.00	- 1.77
			120,722,996.00	172,498,000.00	- 51,775,004.00	- 30.01
	捐助政府機關		395,000.00	-	395,000.00	-
	營業外費用		395,000.00	-	395,000.00	-
		捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	395,000.00	-	395,000.00	-
	捐助國內團體		119,480,996.00	170,398,000.00	- 50,917,004.00	- 29.88
	營業外費用		119,480,996.00	170,398,000.00	- 50,917,004.00	- 29.88
分攤		捐助財團法人中小企業信用保證基金	96,622,996.00	147,540,000.00	- 50,917,004.00	- 34.51
		捐助財團法人海外信用保證基金	2,000,000.00	-	2,000,000.00	-
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,858,000.00	20,858,000.00	-	-
		捐助其他國內團體	-	2,000,000.00	- 2,000,000.00	- 100.00
	捐助私校		847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
	營業外費用		847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
		設置獎助學金	847,000.00	2,100,000.00	- 1,253,000.00	- 59.67
			99,909,708.17	104,219,000.00	- 4,309,291.83	- 4.13
	分攤大樓管理費		49,592,459.91	56,027,000.00	- 6,434,540.09	- 11.48
	業務費用		49,592,459.91	56,027,000.00	- 6,434,540.09	- 11.48
		辦公大樓管理費用	49,592,459.91	56,027,000.00	- 6,434,540.09	- 11.48

臺灣土地銀行股份有限公司
會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			50,317,248.26	48,192,000.00	2,125,248.26	4.41
	證券經紀及承銷費用		29,579.00	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21
		分攤證券分行停車管理費用等	29,579.00	200,000.00	- 170,421.00	- 85.21
	業務費用		49,280,167.26	46,462,000.00	2,818,167.26	6.07
		各地票據交換所經費	145,005.00	250,000.00	- 104,995.00	- 42.00
		財團法人金融聯合徵信中心經費	38,789,979.00	35,000,000.00	3,789,979.00	10.83
		分擔證券、代收股款之水電、 場地、維護費等	9,595,895.26	10,130,000.00	- 534,104.74	- 5.27
		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	159,406.00	152,000.00	7,406.00	4.87
		環球銀行財務電信協會分攤費	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		海外單位分攤其他費用	-	70,000.00	- 70,000.00	- 100.00
		分攤土地之綠地維護及業管費	476,297.00	500,000.00	- 23,703.00	- 4.74
		銀行公會「消費金融無擔保債務 協商委員會」經費	113,585.00	350,000.00	- 236,415.00	- 67.55
	其他營業費用		1,007,502.00	1,530,000.00	- 522,498.00	- 34.15
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,007,502.00	1,530,000.00	- 522,498.00	- 34.15
會費、捐助、分攤 合計			241,724,755.42	298,703,000.00	- 56,978,244.58	- 19.08

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
8,576,360,427.21	用人費用	8,498,330,754.89	9,021,920,000.00	- 523,589,245.11	-5.80	附註一
4,768,419,437.11	正式員額薪資	4,686,838,967.40	5,307,168,000.00	- 620,329,032.60	-11.69	
18,048,784.00	臨時人員薪資	19,831,348.00	23,515,000.00	- 3,683,652.00	-15.67	
693,375,432.82	超時工作報酬	714,833,899.30	769,087,000.00	- 54,253,100.70	-7.05	
146,209,403.62	津貼	148,548,261.06	190,786,000.00	- 42,237,738.94	-22.14	
1,722,309,633.54	獎金	1,707,260,101.24	1,417,265,000.00	289,995,101.24	20.46	
680,901,325.05	退休及卹償金	689,346,771.85	707,324,000.00	- 17,977,228.15	-2.54	
546,913,124.93	福利費	531,561,568.29	606,609,000.00	- 75,047,431.71	-12.37	
183,286.14	提繳費	109,837.75	166,000.00	- 56,162.25	-33.83	
2,402,507,333.46	服務費用	2,521,319,552.89	2,900,819,000.00	- 379,499,447.11	-13.08	附註二
144,888,848.63	水電費	141,487,231.73	168,801,000.00	- 27,313,768.27	-16.18	
180,289,292.23	郵電費	190,264,749.22	214,328,000.00	- 24,063,250.78	-11.23	
44,994,949.65	旅運費	46,236,523.62	58,900,000.00	- 12,663,476.38	-21.50	
222,918,108.50	印刷裝訂與廣告費	231,293,368.70	272,098,000.00	- 40,804,631.30	-15.00	
93,602,325.23	修理保養與保固費	101,916,712.17	125,128,000.00	- 23,211,287.83	-18.55	
417,610,783.05	保險費	435,056,638.41	446,825,000.00	- 11,768,361.59	-2.63	
859,540,089.98	棧儲、包裝、代理及加工費	941,976,897.05	1,060,741,000.00	- 118,764,102.95	-11.20	
410,163,550.05	專業服務費	406,334,634.15	523,472,000.00	- 117,137,365.85	-22.38	
28,499,386.14	公共關係費	26,752,797.84	30,526,000.00	- 3,773,202.16	-12.36	附註三
121,109,836.08	材料及用品費	123,491,846.90	162,787,000.00	- 39,295,153.10	-24.14	
20,982,038.07	使用材料費	22,991,164.17	39,755,000.00	- 16,763,835.83	-42.17	
100,127,798.01	用品消耗	100,500,682.73	123,032,000.00	- 22,531,317.27	-18.31	
19,606,199,517.54	租金與利息	21,290,147,397.52	26,409,429,000.00	- 5,119,281,602.48	-19.38	
2,171,703.00	地租及水租	2,197,613.00	2,200,000.00	- 2,387.00	-0.11	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
461,747,825.00	房租	460,574,465.03	506,208,000.00	- 45,633,534.97	-9.01	附註四
162,503,216.95	機器租金	167,788,984.04	201,498,000.00	- 33,709,015.96	-16.73	
4,734,775.11	交通及運輸設備租金	4,896,680.04	8,404,000.00	- 3,507,319.96	-41.73	
26,627,524.08	什項設備租金	27,717,351.41	34,259,000.00	- 6,541,648.59	-19.09	
18,948,414,473.40	利息	20,626,972,304.00	25,656,860,000.00	- 5,029,887,696.00	-19.60	
928,734,158.73	折舊、折耗及攤銷	992,138,590.39	1,046,925,000.00	- 54,786,409.61	-5.23	
20,906.21	土地改良物折舊	5,233.83	11,000.00	- 5,766.17	-52.42	
265,194,477.03	房屋折舊	271,428,325.41	274,547,000.00	- 3,118,674.59	-1.14	
299,882,972.81	機械及設備折舊	290,567,504.11	293,286,000.00	- 2,718,495.89	-0.93	
27,687,068.25	交通及運輸設備折舊	26,912,456.93	34,368,000.00	- 7,455,543.07	-21.69	
56,509,511.50	什項設備折舊	58,600,745.54	62,176,000.00	- 3,575,254.46	-5.75	
36,852,908.32	租賃資產及租賃權益改良折舊	37,884,134.64	42,447,000.00	- 4,562,865.36	-10.75	
39,640,347.75	其他折舊性資產折舊	38,010,386.13	44,449,000.00	- 6,438,613.87	-14.49	
202,945,966.86	攤銷	268,729,803.80	295,641,000.00	- 26,911,196.20	-9.10	
4,800,906,916.06	稅捐與規費	4,630,745,586.53	3,941,517,000.00	689,228,586.53	17.49	附註五
2,358,070,089.18	所得稅費用(利益－)	2,196,696,590.75	1,027,424,000.00	1,169,272,590.75	113.81	
394,829,763.00	土地稅	387,570,034.00	416,515,000.00	- 28,944,966.00	-6.95	
45,418,872.00	房屋稅	44,513,146.00	53,601,000.00	- 9,087,854.00	-16.95	
1,963,325,148.72	消費與行為稅	1,968,600,814.30	2,400,514,000.00	- 431,913,185.70	-17.99	
177,411.82	特別稅課	173,527.10	500,000.00	- 326,472.90	-65.29	
39,045,615.34	規費	33,191,474.38	42,901,000.00	- 9,709,525.62	-22.63	
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	-	41,000.00	- 41,000.00	-100.00	
-	未足額進用原住民代金	-	21,000.00	- 21,000.00	-100.00	
243,648,401.40	會費、捐助與分攤	241,724,755.42	298,703,000.00	- 56,978,244.58	-19.08	附註六
19,435,818.03	會費	21,092,051.25	21,986,000.00	- 893,948.75	-4.07	
127,278,350.00	捐助	120,722,996.00	172,498,000.00	- 51,775,004.00	-30.01	
96,934,233.37	分攤	99,909,708.17	104,219,000.00	- 4,309,291.83	-4.13	
1,962,827,978.73	損失與賠償給付	833,664,124.83	1,238,485,000.00	- 404,820,875.17	-32.69	附註七
1,624,672,586.67	提存	493,353,958.30	1,230,351,000.00	- 736,997,041.70	-59.90	
338,155,392.06	各項損失	340,310,166.53	5,634,000.00	334,676,166.53	5,940.29	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	附註八
4,418,789.95	其他	11,006,539.30	4,590,000.00	6,416,539.30	139.79	
4,418,789.95	其他費用	11,006,539.30	4,590,000.00	6,416,539.30	139.79	
38,646,713,359.16	合 計	39,142,569,148.67	45,025,175,000.00	- 5,882,605,851.33	-13.07	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國106年度

附註一、主要係精簡人員所致。

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

附註三、主要係撙節各相關費用所致。

附註四、主要係各項資本支出較預算支出為低，且部分設備雖已屆耐用年限，惟仍繼續使用所致。

附註五、主要係稅前淨利較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係撙節各相關費用所致。

附註七、主要係各項提存較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係審定決算數。

臺灣土地銀行股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
 中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	9,429,491.52	10,000,000.00	-570,508.48	-5.71	
公共關係費	26,752,797.84	30,526,000.00	-3,773,202.16	-12.36	
廣告費	60,267,370.49	84,920,000.00	-24,652,629.51	-29.03	
業務宣導費	128,515,885.05	137,513,000.00	-8,997,114.95	-6.54	
服裝	13,987,070.44	15,213,000.00	-1,225,929.56	-8.06	
傷病醫藥費	2,366,201.35	3,633,000.00	-1,266,798.65	-34.87	
體育活動費	24,199,588.00	33,535,000.00	-9,335,412.00	-27.84	
統計所需：					
宿舍電費	59,702.00	120,000.00	-60,298.00	-50.25	
宿舍水費	8,982.00	35,000.00	-26,018.00	-74.34	
宿舍修護費	-	400,000.00	-400,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	45,000.00	120,000.00	-75,000.00	-62.50	
宿舍折舊	1,065,762.05	1,380,000.00	-314,237.95	-22.77	
宿舍基地地價稅	33,433,720.00	33,371,000.00	62,720.00	0.19	
宿舍房屋稅	163,345.00	230,000.00	-66,655.00	-28.98	
災害損失	7,475,093.82	-	7,475,093.82	-	

臺灣土地銀行股份有限公司
損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比（%）
利息收入	43,449,444		41,840,690		3.84
減：利息費用	18,710,766		17,096,033		9.45
利息淨收益		24,738,677		24,744,657	-0.02
利息以外淨收益		1,918,454		3,907,486	-50.90
手續費淨收益	2,659,068		2,802,815		-5.13
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-237,008		43,054		-650.49
備供出售金融資產之已實現損益	647,536		1,469,318		-55.93
兌換損益	255,223		-114,611		-322.69
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	83,858		115,553		-27.43
其他利息以外淨收益	-1,490,223		-408,644		264.67
淨收益		26,657,131		28,652,143	-6.96
呆帳費用及保證責任準備提存		492,992		1,624,497	-69.65
營業費用		14,303,346		14,252,662	0.36
員工福利費用	8,498,331		8,576,360		-0.91
折舊及攤銷費用	992,139		928,734		6.83
其他業務及管理費用	4,812,876		4,747,568		1.38
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,860,794		12,774,984	-7.16
所得稅（費用）利益		2,196,697		2,358,070	-6.84
繼續營業單位本期淨利（淨損）		9,664,097		10,416,914	-7.23
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		9,664,097		10,416,914	-7.23
其他綜合損益					-
不重分類至損益之項目		-112,756		-304,997	-63.03
確定福利計劃之再衡量數	-112,801		-304,263		-62.93
子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	45		-734		-106.13
後續可能重分類至損益之項目		395,916		-2,527,635	-115.66
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,182,010		-989,053		19.51
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	1,577,926		-1,538,582		-202.56
本期其他綜合損益（稅後淨額）		283,160		-2,832,632	-110.00
本期綜合損益總額		9,947,257		7,584,282	31.16
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.54		1.66	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.54		1.66	

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	本期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,860,794
本期稅前淨利（淨損）		11,860,794
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-38,814,593
呆帳費用及保證責任準備提存	1,454,677	
折舊費用	723,955	
攤銷費用	266,029	
利息收入	-43,449,444	
股利收入	-355,209	
利息費用	18,710,766	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-83,858	
出售資產（利益）損失	-18,437	
其他調整項目	-16,063,072	
與營業活動相關之資產／負債變動數		99,835,784
貼現及放款（增加）減少	-108,415,560	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	6,840,091	
應收款項（增加）減少	-2,239,157	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	230,138	
其他資產（增加）減少	15,427	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-15,961,839	
應付款項增加（減少）	383,656	
存款及匯款增加（減少）	226,500,945	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-8,438,930	
其他金融負債增加（減少）	-28,913	
其他負債增加（減少）	949,926	
支付之利息		-16,482,012
收取之利息		38,231,302
收取之股利		-
支付之所得稅		-1,995,479
營業活動之淨現金流入（流出）		92,635,796
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-89,876	
投資性不動產（增加）減少	66,140	
購買不動產及設備	-595,184	
其他金融資產（增加）減少	-105,578,221	
其他資產（增加）減少	12,822,096	
收取之利息	4,453,264	
收取之股利	439,112	
投資活動之淨現金流入（流出）		-88,482,669
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-318,865	
應付金融債券增加（減少）	-13,002,701	
支付之利息	-1,893,027	
發放現金股利	-	
其他負債增加（減少）	7,444,736	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-7,769,857
匯率變動對現金及約當現金影響數		-1,180,553
本期現金及約當現金增加（減少）數		-4,797,283
期初現金及約當現金餘額		450,598,414
期末現金及約當現金餘額		445,801,131
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		25,172,478
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及同業（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		113,003,203
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）		307,625,450
期末現金及約當現金餘額		445,801,131

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	106年12月31日	105年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	106年12月31日	105年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	130,701,305	125,771,402	3.92	央行及銀行同業存款	81,914,895	97,876,734	-16.31
存放央行及拆借銀行同業	149,366,395	156,206,486	-4.38	央行及同業融資	2,040,692	2,359,557	-13.51
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,243,418	3,473,556	-6.63	透過損益按公允價值衡量之金融負債	226,681	8,665,611	-97.38
備供出售金融資產	407,495,721	407,325,442	0.04				
附賣回票券及債券投資	8,029,166	3,763,733	113.33	附買回票券及債券負債	15,157,816	7,713,092	96.52
應收款項－淨額	8,857,573	7,351,384	20.49	應付款項	24,831,557	24,447,901	1.57
本期所得稅資產	991,537	172,854	473.63	本期所得稅負債	1,675,952	802,245	108.91
貼現及放款－淨額	1,879,106,989	1,770,691,429	6.12	存款及匯款	2,518,023,636	2,291,522,691	9.88
持有至到期日金融資產	238,119,804	136,806,886	74.06	應付金融債券	66,691,640	79,694,341	-16.32
採用權益法之投資－淨額	40,000	40,000	-	其他金融負債	146,198	175,111	-16.51
其他金融資產－淨額	1,579,697	1,579,828	-0.01	負債準備	17,646,622	16,933,407	4.21
不動產及設備－淨額	22,949,749	23,234,378	-1.23	遞延所得稅負債	6,926,029	6,926,134	-
投資性不動產－淨額	24,110,445	24,102,105	0.03	其他負債	4,536,350	1,211,528	274.43
固定資產淨額	-	-	-	負債總計	2,739,818,068	2,538,328,352	7.94
無形資產－淨額	859,400	885,590	-2.96	股本	62,594,000	62,594,000	
遞延所得稅資產－淨額	3,423,814	3,570,007	-4.10	普通股	62,594,000	62,594,000	-
其他資產－淨額	5,617,772	8,080,731	-30.48	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	50,621,546	41,058,320	23.29
				法定盈餘公積	31,245,780	28,380,377	10.10
				特別盈餘公積	11,030,921	7,210,384	52.99
				未分配盈餘	8,344,845	5,467,559	52.62
				累積虧損	-	-	
				其他權益	9,710,302	9,326,270	4.12
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,067,300	114,710	-1,030.43
				備供出售金融資產未實現損益	3,935,632	2,357,706	66.93
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,841,970	6,853,854	-0.17
				權益總計	144,674,717	134,727,459	7.38
資產總計	2,884,492,785	2,673,055,811	7.91	負債及權益總計	2,884,492,785	2,673,055,811	7.91

庚、附：土銀保險經紀人股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 錄

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、本 公 司 業 務 範 圍 及 經 營 政 策.....	3
一、業 務 範 圍	3
二、經 營 政 策	3
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫.....	4
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形.....	4
參、營 業 損 益 之 經 過.....	5—7
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	7—8
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	8—9
陸、資 產 負 債 狀 況.....	9—10
柒、財 務 地 位 及 經 營 績 效 分 析	11
一、財 務 比 率	11
二、經 營 比 率	11
三、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	12
捌、其 他	13
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表	15
二、盈 虧 撥 補 表	17
三、現 金 流 量 表	18
四、資 產 負 債 表	19—20
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、金 融 保 險 收 入 明 細 表.....	24—25
二、營 業 外 收 入 明 細 表.....	26
三、金 融 保 險 成 本 明 細 表.....	28—29

四、業務費用明細表	30—33
五、管理費用明細表	34—35
六、其他營業費用明細表	36—37
七、營業外費用明細表	38—39

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	41
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 ..	42—43
三、資產折舊明細表	44
四、資本增減與股額明細表	46—47

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	49
二、用人費用彙計表	50—51
三、繳納各項稅捐與規費明細表	52—53
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表	54
五、營運量值比較表	56—57
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	58
七、各項費用彙計表	59—61
八、管制性項目及統計所需項目比較表	62

甲、財 務 摘 要

土銀保險經紀人股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績①：				
營業總收入	9.48	11.81	-2.33	-19.73
營業總支出	8.64	10.66	-2.02	-18.95
淨利(淨損)	0.84	1.15	-0.31	-26.96
盈 虧 撥 補 ①：				
國庫分得股息紅利	0.84	1.08	-0.24	-22.22
留存事業機關盈餘	-	0.07	-0.07	-100.00
事業機關負擔虧損 ④	-	0.007	-0.01	-100.00
現 金 流 量① ②：				
增加不動產、廠房及設備	-0.0034	-0.0039	0.0005	-12.82
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	-	0.13	-0.13	-100.00
現金及約當現金淨減	-0.0500	-	- 0.0500	-
財 務 狀 況①：				
營運資金餘額③	0.28	0.27	0.01	3.70
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.05	-	-
長期負債餘額	-	-	-	-
權益	0.40	0.40	-	-
附註： ①上年度經營成績及財務狀況應按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。				
②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
④事業機關負擔虧損係負擔本公司本年度本期其他綜合損益。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、本公司業務範圍及經營政策

一、業務範圍

- (一) 基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。
- (二) 公司主要業務項目經營

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

二、經營政策

(一) 關於執行政府政策者

- 1.配合政府公股股權管理業務，發揮公股事業經營綜效；強化公司治理與資訊揭露，推動企業履行社會責任；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。
- 2.配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升財務健全性，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- 3.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

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

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)本(106)年度業務營運計畫之執行，係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策。

茲將本(106)年度主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表：

營運計畫執行狀況表

主要營運項目	本年度決算營運量	本年度預算營運量	比較增減	
			金額	%
代理業務(保險費收入)	15,945,409	15,900,000	45,409	0.29

單位：新臺幣千元

備註:代理業務營運項目係承作總額。

(二)環境保護執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出為目標。

(三)研究發展及管理革新執行情形

強化公務行銷並發揮整體通路服務價值，提升業務經營績效。

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

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本公司106年度固定資產建設改良擴充支出預算數650千元，其執行結果如下：

本(106)年度實支數628千元，達成率為96.68%，其中機械及設備實支數269千元、交通及運輸設備實支數19千元、什項設備實支數340千元。

(二)資金來源

本(106)年度固定資產建設改良擴充支出實支數628千元，其資金來源悉數由營運資金支應。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(106)年度營業收入預算數為 978,000,000.00 元，執行結果決算數為 947,522,021.00 元，較預算數減少 30,477,979.00 元(-3.12%)，主要項目如下：

金融保險收入

本(106)年度金融保險收入預算數為 978,000,000.00 元，執行結果決算數為 947,522,021.00 元，較預算數減少 30,477,979.00 元(-3.12%)。金融保險收入以手續費收入為主，主要係市場環境及商品發展迭有變化，因應主管機關調降責任準備金利率之要求，致保險費調漲，影響客戶購買意願；且為符合法規，保險公司調降佣金率所致。本年度仍持續加強推展業務，業已採行相關因應策略，但合併產壽險之手續費收入仍略低於預算目標。

(二)營業成本

本(106)年度營業成本預算數為 799,974,000.00 元，執行結果決算數為 775,292,808.00 元，佔營業收入 81.82%，較預算數減少 24,681,192.00 元(-3.09%)，主要項目如下：

金融保險成本

本(106)年度預算數為 799,974,000.00 元，執行結果決算數為 775,292,808.00 元，較預算數減少 24,681,192.00 元(-3.09%)。金融保險成本以手續費用為主，主要係市場環境及商品發展迭有變化，因應主管機關調降責任準備金利

率之要求，致保險費調漲，影響客戶購買意願；且為符合法規，保險公司調降佣金率所致。本年度仍持續加強推展業務，業已採行相關因應策略，手續費費用隨手續費收入減少而減少，促使合併產壽險之手續費費用略低於預算目標。

(三)營業費用

本(106)年度營業費用預算數為 82,861,000.00 元，執行結果決算數為 71,200,810.00 元，較預算數減少 11,660,190.00 元 (-14.07%)，主要項目如下：

1.業務費用

本(106)年度預算數為 59,144,000.00 元，執行結果決算數為 47,456,170.00 元，較預算數減少 11,687,830.00 元 (-19.76%)。

2.管理費用

本(106)年度預算數為 22,835,000.00 元，執行結果決算數為 23,507,454.00 元，較預算數增加 672,454.00 元 (2.94%)。

3.其他營業費用

本(106)年度預算數為 882,000.00 元，執行結果 237,186.00 元，較預算數減少 644,814.00 元 (-73.11%)。

(四)營業外收入及費用

本(106)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 211,000.00 元，執行結果，營業外收入 319,232.00 元，營業外費用 313,854.00 元，收支相抵後營業外利益為 5,378.00 元。

(五)年度盈餘

本(106)年度營業內、外收支相抵後，計稅前淨利 101,033,781.00 元，較預算數淨利 94,954,000.00 元，增加 6,079,781.00 元(6.40%)，稅後淨利 83,858,039.00 元，較預算數淨利 78,812,000.00 元，增加 5,046,039.00 元(6.40%)。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入					
營業收入	18,607	514,713	999,632	1,181,389	947,522
營業外收入	38	120	192	217	319
非常利益					
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	18,645	514,833	999,824	1,181,606	947,841
支出					
營業成本	13,676	405,293	819,478	970,063	775,293
營業費用	6,003	57,135	66,286	71,631	71,201
營業外費用	23	401	396	386	313
所得稅費用(利益)		9,049	19,175	23,973	17,176
非常損失					
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	19,702	471,878	905,335	1,066,053	863,983
淨利(淨損)	-1,058	42,955	94,489	115,553	83,858

附註：1. 102-105 年度為審定決算數；其中 102-105 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 因本公司甫於 102.10.31 始正式開業營運，爰 102 年度決算損益明細僅為 102 年 11-12 月份承做總額。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算稅後淨利為 83,858,039.00 元及其他綜合損益轉入數 44,893.00 元，其分配股息 83,902,932.00 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
盈餘分配		42,955	94,489	115,553	83,903
股(官)息紅利		37,707	84,840	108,435	83,903
填補虧損		1,058	223	734	-
公積		4,190	9,426	6,384	-
未分配盈餘		-	-	-	-
合 計		42,955	94,489	115,553	83,903

附註 1：103-105 年度為審定決算數。

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

伍、現金流量之情形

本年度決算期初現金及約當現金餘額 39,847,056.00 元，經 12 個月營業及投資活動，現金及約當現金淨減 5,248,711.00 元，期末現金及約當現金為 34,598,345.00 元。主要項目情形分述如次：

一、營業活動之淨現金流入

本年度決算營業活動產生之現金流量，合計本年度決算營業活動之淨現金流入為 79,208,368.00 元。

二、投資活動之淨現金流出

本年度決算投資活動之淨現金流量，包括增加無形資產流出 99,750.00 元、增加不動產、廠房及設備流出 340,397.00 元，合計本年度決算投資活動之淨現金流出 440,147.00 元。

三、籌資活動之淨現金流出

本年度決算籌資活動之淨現金流出 84,016,932.00 元，包括其他負債淨減流出 114,000.00 元及發放現金股利流出 83,902,932.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產之組成：本年度決算日資產總額 139,597,946.00 元，其組成如下：

- 1.流動資產 121,238,935.00 元，佔資產總額 86.85%。
- 2.基金、投資及長期應收款 3,175,228.00 元，佔資產總額 2.27%。
- 3.不動產、廠房及設備 4,763,957.00 元，佔資產總額 3.41%。
- 4.無形資產 9,755,826.00 元，佔資產總額 6.99%。
- 5.其他資產 664,000.00 元，佔資產總額 0.48%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 99,597,946.00 元，其組成如下：

- 1.流動負債 93,152,345.00 元，佔負債總額 93.53%。
- 2.其他負債 6,445,601.00 元，佔負債總額 6.47%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 40,000,000.00 元，其組成如下：

- 1.資本 20,000,000.00 元，佔權益 50.00%。
- 2.公積及盈餘 20,000,000.00 元，佔權益 50.00%。

二、最近 5 年度之簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
資產					
流動資產	22,123	75,380	120,778	113,121	121,239
押匯貼現及放款					
基金、投資及長期應收款	2,293	2,266	3,230	3,203	3,175
固定資產					
不動產、廠房及設備	3,622	3,342	6,486	5,486	4,764
投資性不動產					
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	952	5,023	9,681	9,242	10,420
資產總額	28,990	86,011	140,175	131,052	139,598
負債					
流動負債	10,022	59,316	104,409	86,419	93,152
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債					
其他負債	26	2,505	2,150	4,633	6,446
負債總額	10,048	61,821	106,559	91,052	99,598
權益					
資本	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
公積及盈餘	-1,058	4,190	13,616	20,000	20,000
業主權益其他項目					
累積其他綜合損益					
庫藏股票					
首次採用國際財務報導準則調整數					
少數股權					
非控制權益					
權益總額	18,942	24,190	33,616	40,000	40,000
負債及權益總額	28,990	86,011	140,175	131,052	139,598

附註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-105 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位及經營績效分析

一、財務比率

(一)負債對資產比率：本年度期末負債 99,598 千元，資產 139,598 千元其比率為 71.34%，較本年度預算 72.32%為低。

(二)固定資產對淨值比率：本年度決算期末固定資產 4,764 千元，除以權益 40,000 千元，其比率為 11.91%，較本年度預算 13.25%為低。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 101,028 千元，除以營業收入 947,522 千元，營業利益率為 10.66%。

(二)淨利率：本年度決算稅後淨利 83,858 千元，除以營業收入 947,522 千元，淨利率為 8.85%。

(三)每一員工平均獲利額：本年度決算稅後淨利 83,858 千元，除以員工人數 30 人，每一員工平均獲利額 2,795 千元。

三、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位:新臺幣千元

項目 年度	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%)	-5.76%	10.16%	11.39%	11.82%	10.66%
營業利益 營業收入	-1,072	52,285	113,868	139,696	101,028
淨利率(%)	-5.69%	8.35%	9.45%	9.78%	8.85%
本期淨利 營業收入	-1,058	42,955	94,489	115,553	83,858
每股盈餘(元)	-0.53	21.48	47.24	57.78	41.93
本期淨利-特別股股利 普通股流通在外股數(千股)	-1,058	42,955	94,489	115,553	83,858
總資產報酬率(%)	-3.65%	74.70%	83.55%	85.21%	61.97%
本期淨利+利息費用(1－稅率) 平均資產總額	-1,058	42,955	94,489	115,553	83,858
權益報酬率(%)	-5.59%	199.18%	326.92%	313.93%	209.65%
本期淨利 平均權益總額	-1,058	42,955	94,489	115,553	83,858

附註：102-105年度為審定決算數，其中102-105年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

一、 補辦預算事項：

本公司本年度無補辦預算事項。

二、 本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 2,995,297.00 元，較預算數 3,317,000.00 元，減少 321,703.00 元，主要係預算員額較決算員額為高所致。

(二)績效獎金：

1.本年度決算稅前淨利 101,033,781.00 元，考量政策因素影響金額計 15,064,000 元後，調整為 116,097,781 元：

依主管機關規範保險商品不得有費差損情事，保險公司調降保險商品之佣金率，致減少本公司營業利益，106 年度決算躉繳商品佣金收入減少 102,478,000 元，淨利因而減少 15,064,000 元。

2.經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 3,594,360.00 元，較預算數 1,991,000.00 元，增加 1,603,360.00 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

(三)本年度經營績效獎金係按決算稅前淨利編列，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。

丙、決 算 主 要 表

土銀保險經紀人股份有限公司

損 益 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
1,181,388,744.00	營 業 收 入	41	947,522,021.00	978,000,000.00	-30,477,979.00	-3.12
1,181,388,744.00	金融保險收入	4103	947,522,021.00	978,000,000.00	-30,477,979.00	-3.12
1,181,388,744.00	手續費收入	410305	947,522,021.00	978,000,000.00	-30,477,979.00	-3.12
0.00	其他金融保險收入	410398	-	-	-	-
970,062,589.00	營 業 成 本	51	775,292,808.00	799,974,000.00	-24,681,192.00	-3.09
970,062,589.00	金融保險成本	5103	775,292,808.00	799,974,000.00	-24,681,192.00	-3.09
970,062,589.00	手續費用	510305	775,292,808.00	799,974,000.00	-24,681,192.00	-3.09
211,326,155.00	營 業 毛 利	61	172,229,213.00	178,026,000.00	-5,796,787.00	-3.26
71,630,577.00	營 業 費 用	52	71,200,810.00	82,861,000.00	-11,660,190.00	-14.07
50,249,690.00	業務費用	5202	47,456,170.00	59,144,000.00	-11,687,830.00	-19.76
50,249,690.00	業務費用	520201	47,456,170.00	59,144,000.00	-11,687,830.00	-19.76
20,947,684.00	管理費用	5203	23,507,454.00	22,835,000.00	672,454.00	2.94
20,947,684.00	管理費用	520301	23,507,454.00	22,835,000.00	672,454.00	2.94
433,203.00	其他營業費用	5298	237,186.00	882,000.00	-644,814.00	-73.11
2,190.00	研究發展費用	529801	2,000.00	-	2,000.00	-
431,013.00	員工訓練費用	529802	235,186.00	882,000.00	-646,814.00	-73.33
139,695,578.00	營 業 利 益	62	101,028,403.00	95,165,000.00	5,863,403.00	6.16
217,504.00	營 業 外 收 入	49	319,232.00	149,000.00	170,232.00	114.25
217,504.00	其他營業外收入	4998	319,232.00	149,000.00	170,232.00	114.25
184,709.00	利息收入	499804	317,339.00	149,000.00	168,339.00	112.98
32,795.00	什項收入	499898	1,893.00	-	1,893.00	-
386,137.00	營業外費用	59	313,854.00	360,000.00	-46,146.00	-12.82
386,137.00	其他營業外費用	5998	313,854.00	360,000.00	-46,146.00	-12.82
386,137.00	什項費用	599898	313,854.00	360,000.00	-46,146.00	-12.82
-168,633.00	營業外利益（損失）	63	5,378.00	-211,000.00	216,378.00	-102.55
139,526,945.00	稅前淨利（淨損）	64	101,033,781.00	94,954,000.00	6,079,781.00	6.40
23,973,486.00	所得稅費用（利益）	65	17,175,742.00	16,142,000.00	1,033,742.00	6.40
115,553,459.00	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	83,858,039.00	78,812,000.00	5,046,039.00	6.40
115,553,459.00	本期淨利（淨損）	68	83,858,039.00	78,812,000.00	5,046,039.00	6.40
-	本期淨利（淨損）歸屬於：	69	-	-	-	-
	母公司業主					
	非控制權益					

註:其他綜合損益其內容如下:

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
-734,273.00	不重分類至損益之項目	44,893.00	-	44,893.00
-734,273.00	確定福利計畫之再衡量	44,893.00	-	44,893.00
-	後續可能重分類至損益之項目	-	-	-
-734,273.00	本期其他綜合損益合計	44,893.00	-	44,893.00

所得稅費用計算說明

	金額	稅額(17%)
稅前純益	101,033,781.00	17,175,742.00
調整數	-	-
調整後稅前純益	101,033,781.00	17,175,742.00
永久性差異	-	-
國內股利所得免稅	-	-
乘人小客車超限數	-	-
交際費超限	-	-
保險費	-	-
利息收入	-	-
不得認列之利息費用	-	-
分攤免稅金額	-	-
暫時性差異	-	-
退休金	-	-
虧損扣抵使用數	-	-
(調整後稅前純益+永久性差異+暫時性差異+虧損扣抵使用數+本期扣繳稅款)	101,033,781.00	17,175,742.00
本期所得稅估計差異		-
106年所得稅費用		17,175,742.00
調整數-105年財稅差		(16,694.00)
本期扣繳稅款		(25,514.00)
本期暫繳稅款		(12,001,643.00)
本年度應付所得稅		5,131,891.00

土銀保險經紀人股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 106年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部	81					
本期淨利	8101	83,858,039.00	78,812,000.00	5,046,039.00	6.40%	
累積盈餘	8102	-	-	-	-	
公積轉列數	8103	-	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	8106	44,893.00	-	44,893.00	-	
合 計		83,902,932.00	78,812,000.00	5,090,932.00	6.46%	
分配之部	82					
轉投資機關所得者	8203	83,902,932.00	70,931,000.00	12,971,932.00	18.29%	
股(官)息紅利	820301	83,902,932.00	70,931,000.00	12,971,932.00	18.29%	
留存事業機關者	8207	-	7,881,000.00	- 7,881,000.00	-100.00%	
填補虧損	820701	-	-	-	-	
法定公積	820703	-	7,881,000.00	- 7,881,000.00	-100.00%	
特別公積	7297	-	-	-	-	
未分配盈餘	7299	-	-	-	-	
合 計		83,902,932.00	78,812,000.00	5,090,932.00	6.46%	
虧損之部	83					
累積虧損	8302	-	-	-	-	
其他綜合損益轉入數	8304	-	-	-	-	
合 計		-	-	-	-	
填補之部	84					
事業機關負擔者	8406	-	-	-	-	
撥用盈餘	840601	-	-	-	-	
合 計		-	-	-	-	

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、106年度稅後淨利：83,858,039.00元。
- 二、本年度之其他綜合損益轉入數：44,893.00元，係採用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」之確定福利計劃精算利益。
- 三、可供分配盈餘合計為：83,902,932.00元。

分配之部：

- 一、應繳股(官)息紅利：83,902,932.00元
按本年度決算稅後淨利83,858,039.00元，加計本年度其他綜合損益轉入數44,893元，餘額83,902,932.00元全數計列。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (－)	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90	79,208,368.00	83,258,000.00	-4,049,632.00	-4.86
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	101,033,781.00	94,954,000.00	6,079,781.00	6.40
稅前淨利(淨損)	9003	101,033,781.00	94,954,000.00	6,079,781.00	6.40
利息股利之調整	9004	-317,339.00	-149,000.00	-168,339.00	112.98
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	100,716,442.00	94,805,000.00	5,911,442.00	6.24
調整項目	9006	4,529,419.00	-4,687,000.00	9,216,419.00	-196.64
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	105,245,861.00	90,118,000.00	15,127,861.00	16.79
收取利息	9008	345,254.00	154,000.00	191,254.00	124.19
支付所得稅	9012	-26,382,747.00	-7,014,000.00	-19,368,747.00	276.14
營業活動之淨現金流入(流出)	91	79,208,368.00	83,258,000.00	-4,049,632.00	-4.86
投資活動之現金流量	92	-440,147.00	-7,029,000.00	6,588,853.00	-93.74
減少投資	9202	-	29,000.00	-29,000.00	-100.00
無形資產淨增（淨減）	9208	-99,750.00	-6,408,000.00	6,308,250.00	-98.44
增加不動產、廠房及設備	9215	-340,397.00	-650,000.00	309,603.00	-47.63
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-440,147.00	-7,029,000.00	6,588,853.00	-93.74
籌資活動之現金流量	94	-84,016,932.00	-70,931,000.00	-13,085,932.00	18.45
其他負債淨增（淨減）	9407	-114,000.00	-	-114,000.00	-
增加資本、公積及填補虧損	9408	-	-	-	-
發放現金股利	9414	-83,902,932.00	-70,931,000.00	-12,971,932.00	18.29
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-84,016,932.00	-70,931,000.00	-13,085,932.00	18.45
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	-5,248,711.00	5,298,000.00	-10,546,711.00	-199.07
期初現金及約當現金	98	39,847,056.00	28,317,000.00	11,530,056.00	40.72
期末現金及約當現金	99	34,598,345.00	33,615,000.00	983,345.00	2.93
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動		-	-	-	-
營業活動		3,948,831.00	-	3,948,831.00	-
流動資產淨減(淨增)		3,948,831.00	-	3,948,831.00	-
投資活動		-3,948,831.00	-	-3,948,831.00	-
無形資產淨增（淨減）		-3,660,800.00	-	-3,660,800.00	-
不動產、廠房及設備		-288,031.00	-	-288,031.00	-
籌資活動		-	-	-	-
業主權益其他項目淨增(淨減)		-	-	-	-

註：

- 1 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 2 本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增（淨減）。

土銀保險經紀人股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

19

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產	1	139,597,946.00	131,051,715.00	8,546,231.00	6.52	
流動資產	11	121,238,935.00	113,120,887.00	8,118,048.00	7.18	
現金	1101	34,598,345.00	39,847,056.00	-5,248,711.00	-13.17	
庫存現金	110101	-	-	-	-	
銀行存款	110102	34,548,345.00	39,797,056.00	-5,248,711.00	-13.19	
零用及週轉金	110104	50,000.00	50,000.00	-	0.00	
應收款項	1105	85,983,093.00	72,642,246.00	13,340,847.00	18.37	
應收帳款	110504	85,921,340.00	72,579,353.00	13,341,987.00	18.38	
應收利息	110515	61,753.00	61,828.00	-75.00	0.12	
其他應收款-什項	110598	-	1,065.00	-1,065.00	-	
本期所得稅資產	1106	-	-	-	-	
應收所得稅退稅款	110601	-	-	-	-	
預付所得稅	110602	-	-	-	-	
預付款項	1111	657,497.00	631,585.00	25,912.00	4.10	
預付費用	111103	657,497.00	631,585.00	25,912.00	4.10	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-	-	
基金、投資及長期應收款	13	3,175,228.00	3,203,063.00	-27,835.00	-0.87	
非流動金融資產	1302	3,175,228.00	3,203,063.00	-27,835.00	-0.87	
持有至到期日金融資產-非流動	130212	3,175,228.00	3,203,063.00	-27,835.00	-0.87	
不動產、廠房及設備	14	4,763,957.00	5,485,645.00	-721,688.00	-13.16	
機械及設備	1404	3,038,574.00	3,671,347.00	-632,773.00	-17.24	
機械及設備	140401	5,600,410.00	5,331,210.00	269,200.00	5.05	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-2,561,836.00	-1,659,863.00	-901,973.00	54.34	
交通及運輸設備	1405	380,130.00	441,150.00	-61,020.00	-13.83	
交通及運輸設備	140501	697,200.00	678,000.00	-	-	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-317,070.00	-236,850.00	-80,220.00	33.87	
什項設備	1406	1,340,335.00	1,359,794.00	-19,459.00	-1.43	
什項設備	140601	2,535,982.00	2,195,954.00	340,028.00	15.48	
減：累計折舊－什項設備	140604	-1,195,647.00	-836,160.00	-359,487.00	42.99	
租賃權益改良	1407	4,918.00	13,354.00	-8,436.00	-63.17	
租賃權益改良	140701	425,555.00	425,555.00	-	-	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-420,637.00	-412,201.00	-8,436.00	2.05	
無形資產	16	9,755,826.00	8,578,120.00	1,177,706.00	13.73	
無形資產	1601	9,755,826.00	8,578,120.00	1,177,706.00	13.73	
電腦軟體	160105	9,755,826.00	8,578,120.00	1,177,706.00	13.73	
其他資產	18	664,000.00	664,000.00	-	-	
遞延所得稅資產	1803	-	-	-	-	
遞延所得稅資產	180301	-	-	-	-	
減：備抵遞延所得稅資產	180302	-	-	-	-	
什項資產	1897	664,000.00	664,000.00	-	-	
存出保證金	189721	664,000.00	664,000.00	-	-	
存出保證品	189723	3,000,000.00	3,000,000.00	-	-	
減：抵繳存出保證品	189724	-3,000,000.00	-3,000,000.00	-	-	
合 計		139,597,946.00	131,051,715.00	8,546,231.00	6.52	

土銀保險經紀人股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	99,597,946.00	91,051,715.00	8,546,231.00	9.39	
流動負債	21	93,152,345.00	86,418,572.00	6,733,773.00	7.79	
應付款項	2105	88,020,454.00	72,079,676.00	15,940,778.00	22.12	
應付票據	210501	16,000.00	16,000.00	-	-	
應付帳款	210502	71,620,346.00	60,496,441.00	11,123,905.00	18.39	
應付代收款	210503	114,232.00	149,766.00	-35,534.00	-23.73	
應付費用	210505	11,428,394.00	7,267,334.00	4,161,060.00	57.26	
應付其他稅款	210506	4,841,482.00	4,150,135.00	691,347.00	16.66	
應付股(官)息紅利	210512	-	-	-	-	
本期所得稅負債	2106	5,131,891.00	14,338,896.00	-9,207,005.00	-64.21	
應付所得稅款	210601	5,131,891.00	14,338,896.00	-9,207,005.00	-64.21	
其他負債	28	6,445,601.00	4,633,143.00	1,812,458.00	39.12	
負債準備	2801	6,297,491.00	4,371,033.00	1,926,458.00	44.07	
員工福利負債準備	280120	6,297,491.00	4,371,033.00	1,926,458.00	44.07	
遞延負債	2802	-	-	-	-	
遞延收入	280201	-	-	-	-	
遞延所得稅負債	2803	-	-	-	-	
遞延所得稅負債	280301	-	-	-	-	
什項負債	2897	148,110.00	262,110.00	-114,000.00	-43.49	
存入保證金	289701	148,110.00	262,110.00	-114,000.00	-43.49	
權益	3	40,000,000.00	40,000,000.00	-	-	
資本	31	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本	3101	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本	310101	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
資本公積	32	-	-	-	-	
資本公積	3201	-	-	-	-	
股本溢價	320101	-	-	-	-	
保留盈餘（或累積虧損）	33	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
已指撥保留盈餘	3301	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
法定公積	330101	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
特別公積	330102	-	-	-	-	
未指撥保留盈餘	3302	-	-	-	-	
累積盈餘	330201	-	-	-	-	
上期損益	330202	-	-	-	-	
上年度損益整理	330203	-	-	-	-	
本期損益	330204	-	-	-	-	
累積虧損	3303	-	-	-	-	
累積虧損	330301	-	-	-	-	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	-	-	-	-	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-	-	-	-	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-	-	-	-	
合 計		139,597,946.00	131,051,715.00	8,546,231.00	6.52	

註： 1.本年度無經管珍貴動產帳列數。
2.本年度無經管珍貴不動產。
3.存出保證品3,664,000元係購入中央登錄債券3,000,000元作為公務保證及新臺幣定存3年664,000元設定質權為房屋租賃押金。

土銀保險經紀人股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 106 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據行政院主計總處函頒「106年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)現金及約當現金

資產負債表項目中「現金及約當現金」項目包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(四)金融工具

持有至到期日金融資產

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

(五)不動產及設備

1.認列與衡量

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

2.折舊

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

(六)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供

使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。

(七)員工福利

確定福利計畫

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，按月依人員薪點之不同，106年1月至4月提列薪資之8%，106年5月以後提列薪資之10%撥存於臺灣土地銀行勞工退休準備金專戶。

二、權益之變動：

本公司截至 106 年 12 月底止資本額為 2 仟萬元，期末權益為 4 仟萬元。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利(費) 率%	營 運 值	名 稱	編號		營 運 量	平均利(費) 率%	營 運 值
13,723,171,175.00	-	1,181,388,744.00	手續費收入	410305		15,945,408,659.00	-	947,522,021.00
13,199,746,852.00	8.52%	1,124,391,016.00	壽險業務			15,418,363,640.00	5.76%	888,218,871.00
523,424,323.00	10.89%	56,997,728.00	產險業務			527,045,019.00	11.25%	59,303,150.00
13,723,171,175.00	-	1,181,388,744.00	合 計			15,945,408,659.00	-	947,522,021.00

股份有限公司

25

106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
217,504.00	其他營業外收入	4998	319,232.00	149,000.00	170,232.00	114.25%
184,709.00	利息收入	499804	317,339.00	149,000.00	168,339.00	112.98%
32,795.00	什項收入	499898	1,893.00	-	1,893.00	-
217,504.00	合 計		319,232.00	149,000.00	170,232.00	114.25%

土 銀 保 險 經 紀 人

金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
970,062,589.00	手續費用	510305	775,292,808.00	-	775,292,808.00
970,062,589.00	服務費用	5103052	775,292,808.00	-	775,292,808.00
970,062,589.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	775,292,808.00	-	775,292,808.00
970,062,589.00	合 計		775,292,808.00	-	775,292,808.00

股 份 有 限 公 司

成本明細表

106 年 度

單位：：新臺幣元

[illegible]

土 銀 保 險 經 紀 人

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,253,111.00	用人費用	5202011	10,017,528.00	7,843,531.00	2,173,997.00
4,669,761.00	正式員額薪資	52020111	4,973,203.00	4,973,203.00	-
-	臨時人員薪資	52020112	-	-	-
517,862.00	超時工作報酬	52020113	560,185.00	560,185.00	-
-	津貼	52020114	-	-	-
1,742,231.00	獎金	52020115	1,796,657.00	816,661.00	979,996.00
808,495.00	退休及卹償金	52020116	1,044,336.00	1,044,336.00	-
1,514,762.00	福利費	52020118	1,643,147.00	449,146.00	1,194,001.00
-	提繳費	52020119	-	-	-
8,195,549.00	服務費用	5202012	8,942,738.00	1,596,825.00	7,345,913.00
235,254.00	水電費	52020121	226,043.00	-	226,043.00
1,171,358.00	郵電費	52020122	999,393.00	-	999,393.00
493,312.00	旅運費	52020123	407,485.00	-	407,485.00
3,428,530.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	3,532,279.00	-	3,532,279.00
64,969.00	修理保養與保固費	52020125	236,022.00	236,022.00	-
311,908.00	保險費	52020126	294,235.00	294,235.00	-
179,268.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	154,568.00	154,568.00	-
1,312,091.00	專業服務費	52020128	2,160,171.00	912,000.00	1,248,171.00
998,859.00	公共關係費	52020129	932,542.00	-	932,542.00
299,352.00	材料及用品費	5202013	359,509.00	110,010.00	249,499.00
41,594.00	使用材料費	52020131	119,080.00	9,349.00	109,731.00
257,758.00	用品消耗	52020132	240,429.00	100,661.00	139,768.00
4,436,002.00	租金與利息	5202014	4,406,242.00	4,279,299.00	126,943.00
-	地租及水租	52020141	-	-	-
4,225,200.00	房租	52020142	4,225,200.00	4,225,200.00	-
129,215.00	機器租金	52020143	126,943.00	-	126,943.00

股 份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,597,000.00	9,507,000.00	2,090,000.00	- 1,579,472.00	-13.62	- 1,663,469.00	83,997.00
6,227,000.00	6,227,000.00	-	- 1,253,797.00	-20.13	- 1,253,797.00	-
-	-	-	-	-	-	-
630,000.00	630,000.00	-	- 69,815.00	-11.08	- 69,815.00	-
-	-	-	-	-	-	-
1,661,000.00	1,038,000.00	623,000.00	135,657.00	8.17	- 221,339.00	356,996.00
1,052,000.00	1,052,000.00	-	- 7,664.00	-0.73	- 7,664.00	-
2,027,000.00	560,000.00	1,467,000.00	- 383,853.00	-18.94	- 110,854.00	- 272,999.00
-	-	-	-	-	-	-
16,749,000.00	4,927,000.00	11,822,000.00	- 7,806,262.00	-46.61	- 3,330,175.00	- 4,476,087.00
307,000.00	-	307,000.00	- 80,957.00	-26.37	-	- 80,957.00
1,350,000.00	-	1,350,000.00	- 350,607.00	-25.97	-	- 350,607.00
976,000.00	210,000.00	766,000.00	- 568,515.00	-58.25	- 210,000.00	- 358,515.00
6,059,000.00	-	6,059,000.00	- 2,526,721.00	-41.70	-	- 2,526,721.00
364,000.00	364,000.00	-	- 127,978.00	-35.16	- 127,978.00	-
600,000.00	600,000.00	-	- 305,765.00	-50.96	- 305,765.00	-
153,000.00	153,000.00	-	1,568.00	1.02	1,568.00	-
5,940,000.00	3,600,000.00	2,340,000.00	- 3,779,829.00	-63.63	- 2,688,000.00	- 1,091,829.00
1,000,000.00	-	1,000,000.00	- 67,458.00	-6.75	-	- 67,458.00
488,000.00	147,000.00	341,000.00	- 128,491.00	-26.33	- 36,990.00	- 91,501.00
146,000.00	30,000.00	116,000.00	- 26,920.00	-18.44	- 20,651.00	- 6,269.00
342,000.00	117,000.00	225,000.00	- 101,571.00	-29.70	- 16,339.00	- 85,232.00
4,927,000.00	4,329,000.00	598,000.00	- 520,758.00	-10.57	- 49,701.00	- 471,057.00
-	-	-	-	-	-	-
4,225,000.00	4,225,000.00	-	200.00	-	200.00	-
598,000.00	-	598,000.00	- 471,057.00	-78.77	-	- 471,057.00

土 銀 保 險 經 紀 人
業 務 費 用
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
14,780.00	交通及運輸設備租金	52020144	2,095.00	2,095.00	-
66,807.00	什項設備租金	52020145	52,004.00	52,004.00	-
3,617,052.00	折舊、折耗及攤銷	5202015	3,932,960.00	3,932,960.00	-
-	土地改良物折舊	52020151	-	-	-
-	房屋折舊	52020152	-	-	-
860,012.00	機械及設備折舊	52020153	901,973.00	901,973.00	-
80,220.00	交通及運輸設備折舊	52020154	80,220.00	80,220.00	-
349,657.00	什項設備折舊	52020155	359,487.00	359,487.00	-
101,667.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	8,436.00	8,436.00	-
2,225,496.00	攤銷	52020158	2,582,844.00	2,582,844.00	-
24,430,824.00	稅捐與規費	5202016	19,779,993.00	11,920.00	19,768,073.00
-	土地稅	52020162	-	-	-
-	房屋稅	52020164	-	-	-
23,637,237.00	消費與行為稅	52020165	18,963,897.00	7,120.00	18,956,777.00
-	特別稅課	52020166	-	-	-
793,587.00	規費	52020167	816,096.00	4,800.00	811,296.00
17,800.00	會費、捐助與分攤	5202017	17,200.00	10,000.00	7,200.00
10,000.00	會費	52020171	10,000.00	10,000.00	-
7,800.00	分攤	52020173	7,200.00	-	7,200.00
50,249,690.00	合 計		47,456,170.00	17,784,545.00	29,671,625.00

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列33,000.00元，實際支出28,000.00元；體育活動費預算編列7,000.00元，實際支出5,500.00元。

二、本年度國外旅費預算編列71,000.00元，實際支出0.00元。

三、本年度廣(公)告費預算編列3,300,000.00元，實際支出2,366,091.00元;業務宣導費預算編列2,100,000.00元，實際支出965,372.00元。

四、本年度公共關係費預算編列1,000,000.00元，實際支出932,542.00元。

五、本年度服裝預算編列30,000.00元，實際支出24,723元。

股 份 有 限 公 司

33

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
30,000.00	30,000.00	-	- 27,905.00	-93.02	- 27,905.00	-
74,000.00	74,000.00	-	- 21,996.00	-29.72	- 21,996.00	-
4,695,000.00	4,695,000.00	-	- 762,040.00	-16.23	- 762,040.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
456,000.00	456,000.00	-	445,973.00	97.80	445,973.00	-
75,000.00	75,000.00	-	5,220.00	6.96	5,220.00	-
234,000.00	234,000.00	-	125,487.00	53.63	125,487.00	-
137,000.00	137,000.00	-	- 128,564.00	-93.84	- 128,564.00	-
3,793,000.00	3,793,000.00	-	- 1,210,156.00	-31.90	- 1,210,156.00	-
20,642,000.00	19,000.00	20,623,000.00	- 862,007.00	-4.18	- 7,080.00	- 854,927.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
19,572,000.00	12,000.00	19,560,000.00	- 608,103.00	-3.11	- 4,880.00	- 603,223.00
-	-	-	-	-	-	-
1,070,000.00	7,000.00	1,063,000.00	- 253,904.00	-23.73	- 2,200.00	- 251,704.00
46,000.00	10,000.00	36,000.00	- 28,800.00	-62.61	-	- 28,800.00
10,000.00	10,000.00	-	-	0.00	-	-
36,000.00	-	36,000.00	- 28,800.00	-80.00	-	- 28,800.00
59,144,000.00	23,634,000.00	35,510,000.00	- 11,687,830.00	-19.76	- 5,849,455.00	- 5,838,375.00

土 銀 保 險 經 紀 人
管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
20,878,345.00	用人費用	5203011	23,438,779.00	20,824,415.00	2,614,364.00
12,151,807.00	正式員額薪資	52030111	13,390,324.00	13,390,324.00	-
130,629.00	臨時人員薪資	52030112	148,817.00	148,817.00	-
1,363,431.00	超時工作報酬	52030113	1,460,104.00	1,460,104.00	-
4,329,422.00	獎金	52030115	4,793,000.00	2,178,636.00	2,614,364.00
2,033,822.00	退休及卹償金	52030116	2,557,054.00	2,557,054.00	-
869,061.00	福利費	52030118	1,089,270.00	1,089,270.00	-
173.00	提繳費	52030119	210.00	210.00	-
-	服務費用	5203012	-	-	-
-	水電費	52030121	-	-	-
-	郵電費	52030122	-	-	-
-	旅運費	52030123	-	-	-
-	印刷裝訂與廣告費	52030124	-	-	-
-	修理保養與保固費	52030125	-	-	-
-	保險費	52030126	-	-	-
49,240.00	材料及用品費	5203013	51,822.00	51,822.00	-
-	使用材料費	52030131	-	-	-
49,240.00	用品消耗	52030132	51,822.00	51,822.00	-
-	租金與利息	5203014	-	-	-
-	房租	52030142	-	-	-
-	折舊、折耗及攤銷	5203015	-	-	-
-	房屋折舊	52030152	-	-	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
-	稅捐與規費	5203016	-	-	-
-	土地稅	52030162	-	-	-
-	房屋稅	52030164	-	-	-
-	消費與行為稅	52030165	-	-	-
-	規費	52030167	-	-	-
20,099.00	其他	5203019	16,853.00	16,853.00	-
20,099.00	其他費用	52030191	16,853.00	16,853.00	-
20,947,684.00	合 計		23,507,454.00	20,893,090.00	2,614,364.00

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列69,000.00元，實際支列66,500.00元；體育活動費預算編列13,000.00元，實際支列4,400.00元。
二、本年度服裝編列53,000.00元，實際支列51,822.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合	計	固 定	變 動
			金 額	%		
22,474,000.00	21,106,000.00	1,368,000.00	964,779.00	4.29	- 281,585.00	1,246,364.00
13,867,000.00	13,867,000.00	-	- 476,676.00	-3.44	- 476,676.00	-
264,000.00	264,000.00	-	- 115,183.00	-43.63	- 115,183.00	-
1,504,000.00	1,504,000.00	-	- 43,896.00	-2.92	- 43,896.00	-
3,647,000.00	2,279,000.00	1,368,000.00	1,146,000.00	31.42	- 100,364.00	1,246,364.00
1,878,000.00	1,878,000.00	-	679,054.00	36.16	679,054.00	-
1,314,000.00	1,314,000.00	-	- 224,730.00	-17.10	- 224,730.00	-
-	-	-	210.00	-	210.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
53,000.00	53,000.00	-	- 1,178.00	-2.22	- 1,178.00	-
-	-	-	-	-	-	-
53,000.00	53,000.00	-	- 1,178.00	-2.22	- 1,178.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
308,000.00	308,000.00	-	- 291,147.00	-94.53	- 291,147.00	-
308,000.00	308,000.00	-	- 291,147.00	-94.53	- 291,147.00	-
22,835,000.00	21,467,000.00	1,368,000.00	672,454.00	2.94	- 573,910.00	1,246,364.00

土 銀 保 險 經 紀 人
其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,190.00	研究發展費用	529801	2,000.00	2,000.00	-
-	用人費用	5298011	-	-	-
-	獎金	52980115	-	-	-
-	服務費用	5298012	-	-	-
-	印刷裝訂與廣告費	52980124	-	-	-
-	專業服務費	52980128	-	-	-
2,190.00	材料及用品費	5298013	2,000.00	2,000.00	-
-	使用材料費	52980131	-	-	-
2,190.00	用品消耗	52980132	2,000.00	2,000.00	-
431,013.00	員工訓練費用	529802	235,186.00	229,916.00	5,270.00
410,187.00	服務費用	5298022	215,126.00	209,856.00	5,270.00
-	旅運費	52980223	5,270.00	-	5,270.00
-	印刷裝訂與廣告費	52980224	3,500.00	3,500.00	-
410,187.00	專業服務費	52980228	206,356.00	206,356.00	-
20,826.00	材料及用品費	5298023	20,060.00	20,060.00	-
20,826.00	用品消耗	52980232	20,060.00	20,060.00	-
-	其他營業費用	529898	-	-	-
-	會費、捐助與分攤	5298987	-	-	-
-	分攤	52989873	-	-	-
-	其他	5298989	-	-	-
-	其他費用	52989891	-	-	-
433,203.00	合 計		237,186.00	231,916.00	5,270.00

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
-	-	-	2,000.00	-	2,000.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,000.00	-	2,000.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,000.00	-	2,000.00	-
882,000.00	776,000.00	106,000.00	- 646,814.00	-73.33	- 546,084.00	- 100,730.00
844,000.00	738,000.00	106,000.00	- 628,874.00	-74.51	- 528,144.00	- 100,730.00
106,000.00	-	106,000.00	- 100,730.00	-95.03	-	- 100,730.00
21,000.00	21,000.00	-	- 17,500.00	-83.33	- 17,500.00	-
717,000.00	717,000.00	-	- 510,644.00	-71.22	- 510,644.00	-
38,000.00	38,000.00	-	- 17,940.00	-47.21	- 17,940.00	-
38,000.00	38,000.00	-	- 17,940.00	-47.21	- 17,940.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
882,000.00	776,000.00	106,000.00	- 644,814.00	-73.11	- 544,084.00	- 100,730.00

土 銀 保 險 經 紀 人

營 業 外 費

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
386,137.00	其他營業外費用	5998	313,854.00	313,854.00	-
-	財產交易損失	599826	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	-	-	-
-	災害損失	599836	-	-	-
-	資產減損損失	599832	-	-	-
-	優存超額利息	405293225	-	-	-
-	租金與利息	5998074	-	-	-
-	利息	59980746	-	-	-
386,137.00	什項費用	599898	313,854.00	313,854.00	-
286,032.00	用人費用	5998981	312,964.00	312,964.00	-
-	臨時人員薪資	59989812	-	-	-
-	退休及卹償金	59989816	-	-	-
286,032.00	福利費	59989818	312,964.00	312,964.00	-
-	服務費用	5998982	-	-	-
-	修理保養與保固費	59989825	-	-	-
-	保險費	59989826	-	-	-
-	專業服務費	59989828	-	-	-
-	材料及用品費	5998983	-	-	-
-	用品消耗	59989832	-	-	-
-	租金與利息	5998984	-	-	-
-	地租及水租	59989841	-	-	-
-	折舊、折耗及攤銷	5998985	-	-	-
-	房屋折舊	59989852	-	-	-
-	稅捐與規費	5998986	-	-	-
-	土地稅	59989862	-	-	-
-	房屋稅	59989864	-	-	-
-	會費、捐助與分攤	5998987	-	-	-
-	會費	59989871	-	-	-
-	捐助	59989872	-	-	-
-	損失與賠償給付	5998988	-	-	-
-	各項損失	59989881	-	-	-
-	賠償給付	59989882	-	-	-
100,105.00	其他	5998989	890.00	890.00	-
100,105.00	其他費用	59989891	890.00	890.00	-
386,137.00	合 計		313,854.00	313,854.00	-

股 份 有 限 公 司
用 明 細 表
106 年 度

單位:新臺幣元

[illegible]

貳、資 金 運 用 明 細 表

土銀保險經紀人股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度保留數
名 稱	編 號		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	952	628,428.00	-	650,000.00		-	650,000.00	-21,572.00	-
不動產、廠房及設備		628,428.00	-	650,000.00		-	650,000.00	- 21,572.00	-
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	14030	-							
購建中固定資產	14031	-							
機械及設備	1404	269,200.00	-	350,000.00		- 70,000.00	280,000.00	- 10,800.00	-
機械及設備	14040	269,200.00	-	350,000.00		- 70,000.00	280,000.00	- 10,800.00	-
購建中固定資產	14041	-	-	-		-	-	-	-
交通及運輸設備	1405	19,200.00	-	-		20,000.00	20,000.00	- 800.00	-
交通及運輸設備	14050	19,200.00	-	-		20,000.00	20,000.00	- 800.00	-
購建中固定資產	14051	-	-	-		-	-	-	-
什項設備	1406	340,028.00	-	210,000.00		140,000.00	350,000.00	- 9,972.00	-
什項設備	14060	340,028.00	-	210,000.00		140,000.00	350,000.00	- 9,972.00	-
購建中固定資產	14061	-	-	-		-	-	-	-
租賃權益改良	1407	-	-	90,000.00		- 90,000.00	-	-	-
租賃權益改良	14070	-	-	90,000.00		- 90,000.00	-	-	-
購建中固定資產	14071	-	-	-		-	-	-	-
小 計		628,428.00	-	650,000.00		-	650,000.00	- 21,572.00	-
合 計		628,428.00	-	650,000.00		-	650,000.00	- 21,572.00	-

土銀保險經紀人
固定資產建設改良擴充計畫

中 華 民 國

項 目	編 號	全部計畫			預 算					
名 稱		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數					
					以前年度保留數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計	占全部 計畫%
一般建築及設備計畫	952				-	650,000.00	-	-	650,000.00	
不動產、廠房及設備					-	650,000.00	-	-	650,000.00	
土地	1401				-	-	-	-	-	
土地改良物	1402				-	-	-	-	-	
房屋及建築	1403				-	-	-	-	-	
房屋及建築	14030				-	-	-	-	-	
購建中固定資產	14031				-	-	-	-	-	
機械及設備	1404				-	350,000.00	-	- 70,000.00	280,000.00	
機械及設備	14040				-	350,000.00	-	- 70,000.00	280,000.00	
購建中固定資產	14041				-		-	-	-	
交通及運輸設備	1405				-	-	-	20,000.00	20,000.00	
交通及運輸設備	14050				-	-	-	20,000.00	20,000.00	
購建中固定資產	14051									
什項設備	1406				-	210,000.00	-	140,000.00	350,000.00	
什項設備	14060				-	210,000.00	-	140,000.00	350,000.00	
購建中固定資產	140601				-	-	-	-	-	
租賃權益改良	1407				-	90,000.00	-	- 90,000.00	-	
租賃權益改良	14070				-	90,000.00	-	- 90,000.00	-	
購建中固定資產	14071				-	-	-	-	-	
小 計					-	650,000.00	-	-	650,000.00	
投資性不動產	1501				-	-	-	-	-	
投資性不動產	15010				-	-	-	-	-	
購建中固定資產	15011				-	-	-	-	-	
合 計					-	650,000.00	-		650,000.00	

股份有限公司

預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

數		決 算 數				未達成或超過預算之原因
截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
金額	占全部計畫%					
650,000.00		628,428.00	96.68	628,428.00	96.68	
650,000.00		628,428.00	96.68	628,428.00	96.68	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
280,000.00		269,200.00	96.14	269,200.00	96.14	
280,000.00		269,200.00	96.14	269,200.00	96.14	
-		-		-	-	
20,000.00		19,200.00	96.00	19,200.00	-	
20,000.00		19,200.00	96.00	19,200.00	-	
350,000.00		340,028.00	97.15	340,028.00	97.15	
350,000.00		340,028.00	97.15	340,028.00	97.15	
-		-	-	-	-	
			-			
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
650,000.00		628,428.00	96.68	628,428.00	96.68	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
-		-	-	-	-	
650,000.00		628,428.00	96.68	628,428.00	96.68	

資 本 增 減 與

中 華 民 國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉投資機關資本 臺灣土地銀行股份有限公司	942030	20,000,000.00	-	-	-	-
		20,000,000.00	-	-	-	-
合 計		20,000,000.00	-	-	-	-

戊、決 算 參 考 表

土銀保險經紀人股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國106年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分	972							
業務部門	9722	10	-	12	-	-2	-	
正式職員	97221	10	-	12	-	-2	-	
臨時職員	97222	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97223	-	-	-	-	-	-	
管理部門	9723	20	-	21	-	-1	-	
正式職員	97231	18	-	19	-	-1	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	2	-	2	-	0	-	
臨時工員	97234							
小 計		30	-	33	-	-3	-	
正式職員		28	-	31	-	-3	-	
臨時職員		-	-	-	-	0	-	
正式工員		2	-	2	-	0	-	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		30	-	33	-	-3	-	

土銀保險經紀人
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數								
金融保險成本(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
業 務 費 用	9745202	4,973,203.00	-	560,185.00	-	979,996.00	816,661.00	-
職員及工員	97452023	4,973,203.00	-	560,185.00	-	979,996.00	816,661.00	-
國內部分	974520231	4,973,203.00	-	560,185.00	-	979,996.00	816,661.00	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
管 理 費 用(國內)	9745203	13,390,324.00	148,817.00	1,460,104.00	-	2,614,364.00	2,178,636.00	-
董(理)監事	974520311	192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	974520331	13,198,324.00	148,817.00	1,460,104.00	-	2,614,364.00	2,178,636.00	-
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)	9745998	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	974599831	-	-	-	-	-	-	-
決算合計		18,363,527.00	148,817.00	2,020,289.00	-	3,594,360.00	2,995,297.00	-
預算數								
金融保險成本(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
業 務 費 用	9745202	6,227,000.00	-	630,000.00	-	623,000.00	1,038,000.00	-
職員及工員	97452023	6,227,000.00	-	630,000.00	-	623,000.00	1,038,000.00	-
國內部分	974520231	6,227,000.00	-	630,000.00	-	623,000.00	1,038,000.00	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
管 理 費 用(國內)	9745203	13,867,000.00	264,000.00	1,504,000.00	-	1,368,000.00	2,279,000.00	-
董(理)監事	974520311	192,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	974520331	13,675,000.00	264,000.00	1,504,000.00	-	1,368,000.00	2,279,000.00	-
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用	9745998	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	974599831	-	-	-	-	-	-	-
國內部分	974599831	-	-	-	-	-	-	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
預算合計		20,094,000.00	264,000.00	2,134,000.00	-	1,991,000.00	3,317,000.00	-

註：1. 本公司本年度於用人費用外進用承攬人力係大樓清潔維護、新聞剪輯之後勤作業，本年度預算編列150,000元，實際支出147,800元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2. 本年度依營業額之千分1.5提撥福利金。

彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

退休及卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,044,336.00	-	-	415,646.00	28,000.00	1,194,001.00	5,500.00	-	-	10,017,528.00
1,044,336.00	-	-	415,646.00	28,000.00	1,194,001.00	5,500.00	-	-	10,017,528.00
1,044,336.00	-	-	415,646.00	28,000.00	1,194,001.00	5,500.00	-	-	10,017,528.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,557,054.00	-	-	1,018,370.00	66,500.00	-	4,400.00	-	210.00	23,438,779.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,000.00
2,557,054.00	-	-	1,018,370.00	66,500.00	-	4,400.00	-	210.00	23,246,779.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	312,964.00	-	-	-	-	-	312,964.00
-	-	-	312,964.00	-	-	-	-	-	312,964.00
3,601,390.00	-	-	1,746,980.00	94,500.00	1,194,001.00	9,900.00	-	210.00	33,769,271.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
692,000.00	360,000.00	-	520,000.00	33,000.00	1,467,000.00	7,000.00	-	-	11,597,000.00
692,000.00	360,000.00	-	520,000.00	33,000.00	1,467,000.00	7,000.00	-	-	11,597,000.00
692,000.00	360,000.00	-	520,000.00	33,000.00	1,467,000.00	7,000.00	-	-	11,597,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,488,000.00	390,000.00	-	1,132,000.00	69,000.00	-	13,000.00	100,000.00	-	22,474,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,000.00
1,488,000.00	390,000.00	-	1,132,000.00	69,000.00	-	13,000.00	100,000.00	-	22,282,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	360,000.00	-	-	-	-	-	360,000.00
-	-	-	360,000.00	-	-	-	-	-	360,000.00
-	-	-	360,000.00	-	-	-	-	-	360,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,180,000.00	750,000.00	-	2,012,000.00	102,000.00	1,467,000.00	20,000.00	100,000.00	-	34,431,000.00

3.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額33人編列，共計1,991,000元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額30人，支出3,594,360元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額33人編列，共計3,317,000元，決算為按2個月薪給總額暨員額30人，支出2,995,297元。

繳 納 各 項 稅 捐

中 華 民 國

科 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		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
所得稅費用(利益—	9761	17,175,742.00	-	-	-	-	-	-	-	17,175,742.00	-	-
營利事業所得稅	97611	17,175,742.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
土 地 稅	9762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般土地地價稅	97621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿舍基地地價稅	97622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房 屋 稅	9764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般房屋稅	97641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿舍房屋稅	97642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費與行為稅	9765	18,950,442.00	13,455.00	-	-	-	-	-	-	18,950,442.00	13,455.00	-
營業稅	97655	18,950,442.00	-	-	-	-	-	-	-	18,950,442.00	-	-
印花稅	97656	-	6,335.00	-	-	-	-	-	-	-	6,335.00	-
使用牌照稅	97657	-	7,120.00	-	-	-	-	-	-	-	7,120.00	-
特 別 稅 課	9766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	97669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
規 費	9767	816,096.00	-	-	-	-	-	-	-	816,096.00	-	-
行政規費	97671	811,296.00	-	-	-	-	-	-	-	811,296.00	-	-
汽車燃料使用費	97672	4,800.00	-	-	-	-	-	-	-	4,800.00	-	-
合 計		36,942,280.00	13,455.00	-	-	-	-	-	-	36,942,280.00	13,455.00	-

與規費明細表

106 年 度

單位:新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編號	營業總支出及盈餘分配部份			資本支出部份			代徵部份		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
所得稅費用(利益-)	9761	16,142,000.00	-	-	-	-	-	-	-	16,142,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	16,142,000.00	-	-	-	-	-	-	-	16,142,000.00	-	-
土 地 稅	9762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般土地地價稅	97621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿舍基地地價稅	97622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房 屋 稅	9764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般房屋稅	97641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿舍房屋稅	97642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消 費 與 行 為 稅	9765	19,560,000.00	12,000.00	-	-	-	-	-	-	19,560,000.00	12,000.00	-
營業稅	97655	19,560,000.00	-	-	-	-	-	-	-	19,560,000.00	-	-
印花稅	97656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
使用牌照稅	97657	-	12,000.00	-	-	-	-	-	-	-	12,000.00	-
特 別 稅 課	9766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	97669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
規 費	9767	1,070,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,070,000.00	-	-
行政規費	97671	1,063,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,063,000.00	-	-
汽車燃料使用費	97672	7,000.00	-	-	-	-	-	-	-	7,000.00	-	-
合 計		36,772,000.00	12,000.00	-	-	-	-	-	-	36,772,000.00	12,000.00	-

土 銀 保 險 經 紀 人 股 份 有 限 公 司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
名稱	編號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金額	%	
小客車	9791									本年度無編列增購 及汰舊換新管理用 公務車輛預算
主持人用座車	97911									
公務用小客車	97912									
代用客車										
中型客貨車										
合 計										

附註：

1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
轎車：
(1)主持人用座車：1輛。

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

土 銀 保 險 經 紀 人

營 運 量 值

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量	金 額
13,723,171,175.00	1,181,388,744.00	保證及代理	9325		15,945,408,659.00	947,522,021.00
13,723,171,175.00	1,181,388,744.00	代理業務	932530		15,945,408,659.00	947,522,021.00

土銀保險經紀人股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			10,000.00	10,000.00	-	-
職業團體會費			10,000.00	10,000.00	-	-
	業務費用		10,000.00	10,000.00	-	-
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	10,000.00	-	-
捐助						
公益支出						
	營業外費用		-	-	-	-
分攤			7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
分攤大樓管理費			7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
	業務費用		7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
		辦公大樓管理費用	7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	- 80.00
會費、捐助、分攤合計			17,200.00	46,000.00	- 28,800.00	- 62.61

土銀保險經紀人股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
30,417,488.00	用人費用	33,769,271.00	34,431,000.00	- 661,729.00	-1.92	
16,821,568.00	正式員額薪資	18,363,527.00	20,094,000.00	- 1,730,473.00	-8.61	
130,629.00	臨時人員薪資	148,817.00	264,000.00	- 115,183.00	-43.63	
1,881,293.00	超時工作報酬	2,020,289.00	2,134,000.00	- 113,711.00	-5.33	
-	津貼	-	-	-	-	
6,071,653.00	獎金	6,589,657.00	5,308,000.00	1,281,657.00	24.15	
2,842,317.00	退休及卹償金	3,601,390.00	2,930,000.00	671,390.00	22.91	
2,669,855.00	福利費	3,045,381.00	3,701,000.00	- 655,619.00	-17.71	
173	提繳費	210.00	-	210.00	-	
978,668,325.00	服務費用	784,450,672.00	817,567,000.00	- 33,116,328.00	-4.05	
235,254.00	水電費	226,043.00	307,000.00	- 80,957.00	-26.37	
1,171,358.00	郵電費	999,393.00	1,350,000.00	- 350,607.00	-25.97	
493,312.00	旅運費	412,755.00	1,082,000.00	- 669,245.00	-61.85	
3,428,530.00	印刷裝訂與廣告費	3,535,779.00	6,080,000.00	- 2,544,221.00	-41.85	
64,969.00	修理保養與保固費	236,022.00	364,000.00	- 127,978.00	-35.16	
311,908.00	保險費	294,235.00	600,000.00	- 305,765.00	-50.96	
970,241,857.00	棧儲、包裝、代理及加工費	775,447,376.00	800,127,000.00	- 24,679,624.00	-3.08	
1,722,278.00	專業服務費	2,366,527.00	6,657,000.00	- 4,290,473.00	-64.45	
998,859.00	公共關係費	932,542.00	1,000,000.00	- 67,458.00	-6.75	
371,608.00	材料及用品費	433,391.00	579,000.00	- 145,609.00	-25.15	撙節材料及用品之使用
41,594.00	使用材料費	119,080.00	146,000.00	- 26,920.00	-18.44	
330,014.00	用品消耗	314,311.00	433,000.00	- 118,689.00	-27.41	
4,436,002.00	租金與利息	4,406,242.00	4,927,000.00	- 520,758.00	-10.57	
-	地租及水租	-	-	-	-	

土銀保險經紀人股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
4,225,200.00	房租	4,225,200.00	4,225,000.00	200.00	-	
129,215.00	機器租金	126,943.00	598,000.00	- 471,057.00	-78.77	
14,780.00	交通及運輸設備租金	2,095.00	30,000.00	- 27,905.00	-93.02	
66,807.00	什項設備租金	52,004.00	74,000.00	- 21,996.00	-29.72	
-	利息	-	-	-	-	
3,617,052.00	折舊、折耗及攤銷	3,932,960.00	4,695,000.00	- 762,040.00	-16.23	
-	土地改良物折舊	-	-	-	-	
-	房屋折舊	-	-	-	-	
860,012.00	機械及設備折舊	901,973.00	456,000.00	445,973.00	97.80	
80,220.00	交通及運輸設備折舊	80,220.00	75,000.00	5,220.00	6.96	
349,657.00	什項設備折舊	359,487.00	234,000.00	125,487.00	53.63	
101,667.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	8,436.00	137,000.00	- 128,564.00	-93.84	
2,225,496.00	攤銷	2,582,844.00	3,793,000.00	- 1,210,156.00	-31.90	
48,404,310.00	稅捐與規費	36,955,735.00	36,784,000.00	171,735.00	0.47	
23,973,486.00	所得稅費用(利益－)	17,175,742.00	16,142,000.00	1,033,742.00	6.40	因營收及獲利增加 致應繳稅款增加
-	土地稅	-	-	-	-	
-	房屋稅	-	-	-	-	
23,637,237.00	消費與行為稅	18,963,897.00	19,572,000.00	- 608,103.00	-3.11	
-	特別稅課	-	-	-	-	
793,587.00	規費	816,096.00	1,070,000.00	- 253,904.00	-23.73	
17,800.00	會費、捐助與分攤	17,200.00	46,000.00	- 28,800.00	-62.61	尚無需分攤 大樓管理費
10,000.00	會費	10,000.00	10,000.00	-	-	
-	捐助	-	-	-	-	
7,800.00	分攤	7,200.00	36,000.00	- 28,800.00	-80.00	
-	損失與賠償	-	-	-	-	
-	提存	-	-	-	-	
-	各項損失	-	-	-	-	

土銀保險經紀人股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國106年度

單位:新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費					
公共關係費	932,542.00	1,000,000.00	-67,458.00	-6.75	
廣（公）告費	2,366,091.00	3,300,000.00	-933,909.00	-28.30	
業務宣導費	965,372.00	2,100,000.00	-1,134,628.00	-54.03	
服裝	76,545.00	83,000.00	-6,455.00	-7.78	
傷病醫藥費	94,500.00	102,000.00	-7,500.00	-7.35	
體育活動費	9,900.00	20,000.00	-10,100.00	-50.50	
統計所需：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
災害損失					

主辦會計人員：黃 秋 明

基金主持人：凌忠嫻