

分析及說明

壹、事業概況

臺灣土地銀行股份有限公司係由臺灣土地銀行改制。臺灣土地銀行成立於 35 年 9 月 1 日，係政府於臺灣光復後，為仰賴金融力量協助推動平均地權、耕者有其田等土地政策，將接收之日本勸業銀行在臺所設臺北、新竹、臺中、臺南、高雄等 5 支店改組成立。該公司為政府指定辦理不動產信用兼農業信用之專業銀行，以調劑住宅、土地及農業金融，發展農林漁牧事業，並協助政府推行住宅、土地及農業政策為宗旨。該公司原委託臺灣省政府代為管理經營，自 87 年 12 月 21 日起，收回國營。嗣為因應金融環境之競爭，加速推動民營化作業，自 92 年 7 月 1 日改制為公司組織。

該公司主要經營業務為辦理建築業融資、購屋貸款、農業災害低利貸款、工商企業授信、中小企業及一般性消費金融服務、信託業務、外匯及國際金融業務等。又為拓展保險經紀人業務，自 102 年度起投資設立土銀保險經紀人股份有限公司，持有 100% 股權，該轉投資事業屬附屬單位預算之分預算，採合併報表方式併入該公司附屬單位預算內，嗣為配合政府推動銀行兼營保險經紀業務之政策，於 109 年度收回該轉投資事業，併入該公司成立專責部門。茲就該公司本（113）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額

該公司資本額為 862 億元，與上年度預計數相同，均由中央政府投資。

二、員工人數

該公司預計員額為 6,091 人，與上年度相同。其中業務部門 5,344 人，占 87.74%；管理部門 747 人，占 12.26%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢（以下各表中109年度決算數環比之計算皆以108年度決算數為100）

（一）營運量

營運項目	單位	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 年度預算數	
		營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比
放款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,061,340	103.51	2,167,211	105.14	2,272,058	104.84	2,177,300	95.83	2,250,000	103.34
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,583,798	100.24	2,765,714	107.04	2,921,967	105.65	2,786,900	95.38	2,907,500	104.33

(二)平均利率

營運項目	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 年度預算數	
	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比
放款	1.71	83.41	1.63	95.32	1.97	120.86	1.90	96.45	2.39	125.79
存款	0.53	70.67	0.38	71.70	0.65	171.05	0.64	98.46	1.07	167.19

註：表中利率之計算，係採加權平均法。本年度預算放款平均利率，以貼現 3.13% 為最高，其次為中期放款 2.72%，而以短期放款及透支 1.94% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 1.36% 為最高，其次為儲蓄存款 1.12%，而以活期存款 0.45% 為最低。

貳、本年度預算主要內容

一、營業收支及損益之預計

- (一)營業收入 733 億 7,449 萬 3,000 元，較上年度預算數 550 億 5,708 萬 5,000 元，計增加 183 億 1,740 萬 8,000 元，約 33.27%。
- (二)營業成本 427 億 9,701 萬元，較上年度預算數 260 億 2,246 萬 9,000 元，計增加 167 億 7,454 萬 1,000 元，約 64.46%。
- (三)營業費用 180 億 3,070 萬 5,000 元，較上年度預算數 169 億 6,615 萬 1,000 元，計增加 10 億 6,455 萬 4,000 元，約 6.27%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 125 億 4,677 萬 8,000 元，較上年度預算數 120 億 6,846 萬 5,000 元，計增加 4 億 7,831 萬 3,000 元，約 3.96%。
- (五)營業外收入 7 億 6,539 萬 1,000 元，較上年度預算數 8 億 1,176 萬 3,000 元，計減少 4,637 萬 2,000 元，約 5.71%。
- (六)營業外費用 23 億 1,192 萬 3,000 元，較上年度預算數 23 億 7,729 萬 4,000 元，計減少 6,537 萬 1,000 元，約 2.75%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 110 億 24 萬 6,000 元，較上年度預算數 105 億 293 萬 4,000 元，計增加 4 億 9,731 萬 2,000 元，約 4.73%。
- (八)所得稅費用 13 億 8,781 萬 7,000 元，較上年度預算數 15 億 3,815 萬 1,000 元，計減少 1 億 5,033 萬 4,000 元，約 9.77%。
- (九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 96 億 1,242 萬 9,000 元，較上年度預算數 89 億 6,478 萬 3,000 元，計增加 6 億 4,764 萬 6,000 元，約 7.22%。

二、盈虧撥補之預計

- (一)本年度預算淨利為 96 億 1,242 萬 9,000 元，連同累積盈餘 38 億 2,069 萬 1,000 元及公積轉列數 2,931 萬元，共有可分配盈餘 134 億 6,243 萬元，除填補確定福利計畫之再衡量數 5 億 9,449 萬 8,000 元外，尚餘 128 億 6,793 萬 2,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按淨利扣除上開再衡量數後之 30% 提列，計 27 億 1,417 萬 2,000 元。
 - 2.特別公積：按淨利扣除上開再衡量數後之 40% 提列，計 36 億 1,889 萬 6,000 元。

3.股息紅利：繳納中央政府股息紅利 10 億元。

4.未分配盈餘：經以上 1.至 3.項分配後，餘數 55 億 3,486 萬 4,000 元，留待以後年度分配。

(二)本年度預算繳庫股息紅利 10 億元，較上年度預算數 10 億 5,000 萬元，計減少 5,000 萬元，約 4.76%。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 862 億元之 1.16%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 1.16 元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 95 億 9,910 萬 4,000 元。

(二)投資活動之現金流量

- 1.投資活動之淨現金流出 90 億 1,131 萬 5,000 元，其中現金流入 77 億 9,586 萬 4,000 元，包括減少不動產、廠房及設備 2 億 6,095 萬 2,000 元，減少投資性不動產 3 億 2,820 萬 9,000 元，收取利息 67 億 6,506 萬 2,000 元，收取股利 4 億 4,164 萬 1,000 元；現金流出 168 億 717 萬 9,000 元，包括流動金融資產淨增 66 億 5,169 萬 4,000 元，無形資產及其他資產淨增 5 億 3,898 萬 8,000 元，增加投資 87 億 4,581 萬 3,000 元，增加不動產、廠房及設備 8 億 6,218 萬 4,000 元，增加投資性不動產 850 萬元。
- 2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述增加不動產、廠房及設備 8 億 6,218 萬 4,000 元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 1 億 4,218 萬元，機械及設備 5 億 2,015 萬 4,000 元，交通及運輸設備 3,049 萬元，什項設備 7,340 萬 6,000 元，租賃權益改良 9,595 萬 4,000 元。

(三)籌資活動之淨現金流入 205 億 8,208 萬元，其中現金流入 237 億 547 萬 9,000 元，包括流動金融負債淨增 7 億 710 萬 5,000 元，金融債券淨增 229 億 7,782 萬元，央行及同業融資淨增 2,055 萬 4,000 元；現金流出 31 億 2,339 萬 9,000 元，包括其他負債淨減 460 萬 6,000 元，減少非流動金融負債 389 萬 1,000 元，支付利息 16 億 8,116 萬 6,000 元，發放現金股利 10 億元，其他籌資活動之現金流出 4 億 3,373 萬 6,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 10 億 3,351 萬 6,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 30 億 517 萬 7,000 元，係期末現金及約當現金 1,725 億 586 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 1,695 億 68 萬 4,000 元增加之數，包括增加現金 19 億 7,972 萬 4,000 元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 3,547 萬 3,000 元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 8 億 1,771 萬 4,000 元，自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 1 億 7,226 萬 6,000 元。