

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而成，臺灣土地銀行成立於民國三十五年九月一日，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、高雄等五支店改組成立。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，自八十七年十二月二十一日起，收回國營，並自八十八年下半年及八十九年度起編製附屬單位預算。嗣為因應金融環境之競爭，加速推動民營化作業，自九十二年七月一日改制為公司組織。

該公司主要業務為繼續加強吸收活期性存款，降低資金成本，改善存款結構，厚植經營實力；積極清理逾期放款，有效降低逾放金額與比率，加強內部經營管理，健全營運體質；積極辦理建築業融資、無自用住宅首次購屋貸款及農業災害低利貸款，以發揮專業銀行之功能；加強辦理工商企業授信、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，並配合社會發展需要，積極推廣電子商務，以擴大服務層面；另為配合業務推展，擴大自動化成效，全面提升作業效率，使業務朝向多元化經營，以提供完整之金融服務網路。茲就該公司本（九十三）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 250 億元，與上年度預算數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

該公司預算員額為 5,932 人，較上年度預算 6,022 人，減少 90 人。其中業務部門 5,547 人，占 93.51%；管理部門 385 人，占 6.49%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中88年下半年及89年度決算數環比之計算皆以88年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	88年下半年及89年度決算數		90年度決算數		91年度決算數		92年度預算數		93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)	1,017,357	109.05	1,053,523	103.55	1,022,658	97.07	1,074,729	105.09	1,076,800	100.19
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,253,695	112.51	1,327,056	105.85	1,362,292	102.66	1,333,699	97.90	1,370,000	102.72

(二)平均利率：

營運項目	88年下半年及 89年度決算數		90年度決算數		91年度決算數		92年度預算數		93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	7.66	92.96	6.78	88.51	5.26	77.58	6.04	114.83	3.70	61.26
存款	4.84	89.13	4.02	83.06	2.33	57.96	3.22	138.20	1.52	47.20

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，以中期放款 3.98%為最高，其次依序為長期放款 3.77%，短期放款及透支 2.83%，而以貼現 2.36%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 1.67%為最高，其次為定期存款 1.54%，而以活期存款 0.41%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 535 億 8,568 萬元，較上年度預算數 803 億 2,408 萬 3,000 元，計減少 267 億 3,840 萬 3,000 元，約 33.29%，較前年度決算數 672 億 3,170 萬 9,000 元，計減少 136 億 4,602 萬 9,000 元，約 20.30%。
- (二)營業成本 373 億 3,410 萬 3,000 元，較上年度預算數 594 億 7,171 萬 9,000 元，計減少 221 億 3,761 萬 6,000 元，約 37.22%，較前年度決算數 563 億 0,006 萬 3,000 元，計減少 189 億 6,596 萬元，約 33.69%。
- (三)營業費用 133 億 2,021 萬 2,000 元，較上年度預算數 137 億 6,885 萬 9,000 元，計減少 4 億 4,864 萬 7,000 元，約 3.26%，較前年度決算數 118 億 6,430 萬 1,000 元，計增加 14 億 5,591 萬 1,000 元，約 12.27%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 29 億 3,136 萬 5,000 元，較上年度預算數 70 億 8,350 萬 5,000 元，計減少 41 億 5,214 萬元，約 58.62%，與前年度決算數營業損失 9 億 3,265 萬 5,000 元比較，轉虧為盈。
- (五)營業外收入 10 億 8,795 萬 6,000 元，較上年度預算數 3 億 5,682 萬 6,000 元，計增加 7 億 3,113 萬元，約 204.90%，較前年度決算數 15 億 9,495 萬 5,000 元，計減少 5 億 0,699 萬 9,000 元，約 31.79%。
- (六)營業外費用 4 億 4,821 萬 1,000 元，較上年度預算數 2 億 6,105 萬 6,000 元，計增加 1 億 8,715 萬 5,000 元，約 71.69%，較前年度決算數 2 億 4,597 萬 2,000 元，計增加 2 億 0,223 萬 9,000 元，約 82.22%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 35 億 7,111 萬元，較上年度預算數 71 億 7,927 萬 5,000 元，計減少 36 億 0,816 萬 5,000 元，約 50.26%，較前年度決算數 4 億 1,632 萬 8,000 元，計增加 31 億 5,478 萬 2,000 元，約 757.76%。
- (八)所得稅費用 5 億 2,837 萬 2,000 元，較上年度預算數 15 億 5,542 萬 5,000 元，計減少 10 億 2,705 萬 3,000 元，約 66.03%，較前年度決算數 4 億 1,364 萬 4,000 元，計增加 1 億 1,472 萬 8,000 元，約 27.74%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 30 億 4,273 萬 8,000 元，較上年度預算數 56 億 2,385 萬元，計減少 25 億 8,111 萬 2,000 元，約 45.90%，較前年度決算數 268 萬 4,000 元，計增加 30 億 4,005 萬 4,000 元，約 113,265.80%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 30 億 4,273 萬 8,000 元，連同累積盈餘 24 億 7,517 萬 6,000 元，共有可分配盈餘 55 億 1,791 萬 4,000 元，依序分配如下：

- 1.法定公積：按純益之 30%提列，計 9 億 1,282 萬 1,000 元。
 - 2.特別公積：按純益之 20%提列，計 6 億 0,854 萬 8,000 元，及以前年度處分資產溢價收入由資本公積轉列未分配盈餘補提 8 億 5,005 萬元，共計 14 億 5,859 萬 8,000 元。
 - 3.撥補各級農漁會事業費：按純益扣除法定公積、特別公積及股息（按資本額 250 億元之 6%計算）後之 14%提列，計 299 萬 2,000 元，及配合上述處分資產溢價收入之轉列補提 2 億 9,751 萬 8,000 元，共計 3 億 0,051 萬元。
 - 4.股息紅利：本年度可分配盈餘經以上 1. 至 3. 項分配後，除配合該公司業務需要，保留 13 億 2,760 萬 8,000 元外，餘 15 億 1,837 萬 7,000 元，悉數分配為中央政府股息紅利。
 - 5.未分配盈餘：經以上 1. 至 4. 項分配後，為 13 億 2,760 萬 8,000 元。
- (二)本年度預算繳庫股息紅利 15 億 1,837 萬 7,000 元占中央政府投資額 250 億元之 6.07%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 6.07 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 197 億 4,249 萬 2,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 657 億 3,103 萬 6,000 元，其中現金流入 402 億 7,500 萬 9,000 元，包括存放央行淨減 244 億 7,726 萬 8,000 元，短期投資淨減 67 億 3,598 萬 4,000 元，減少長期投資 65 億 8,613 萬 5,000 元，減少固定資產 16 億 5,309 萬元，無形資產及其他資產淨減 8 億 2,253 萬 2,000 元；現金流出 1,060 億 0,604 萬 5,000 元，包括買匯貼現及放款淨增 1,051 億 6,026 萬 7,000 元，增加長期投資 1 億 2,827 萬 1,000 元，增加固定資產 7 億 1,750 萬 7,000 元。
- 2.上述增加固定資產 7 億 1,750 萬 7,000 元，係購建一般建築及設備之數，包括土地 1,500 萬元，土地改良物 500 萬元，房屋及建築 1 億 1,168 萬 6,000 元，機械及設備 3 億 4,214 萬 4,000 元，交通及運輸設備 7,802 萬 2,000 元，什項設備 1 億 1,165 萬 5,000 元，租賃權益改良 5,400 萬元。

(三)融資活動之淨現金流入 466 億 9,684 萬 2,000 元，其中現金流入 490 億 3,397 萬 4,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 483 億 7,372 萬 4,000 元，增加長期債務 6 億 6,025 萬元；現金流出 23 億 3,713 萬 2,000 元，包括其他負債淨減 3,508 萬 5,000 元，減少長期債務 6 億元，發放現金股利 17 億 0,204 萬 7,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 1,284 萬 2,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 6 億 9,545 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 1,799 億 0,316 萬元，較期初現金及約當現金 1,792 億 0,770 萬 4,000 元增加之數，包括增加現金 75 億 0,138 萬 4,000 元、存放銀行同業 32 億 5,622 萬 6,000 元；減少存放央行 87 億 5,067 萬 3,000 元、自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 13 億 1,148 萬 1,000 元。

四、補辦預算：

該公司以前年度預算執行期間，確因經營環境發生重大變遷或正常業務之確實需要，未及列入當年度預算，而依預算法第八十八條之規定，報經本院核准後，先行辦理，再補辦本年度預算者，計有下列項目：

單位：新臺幣千元

項	目	金	額	說	明
(一)資金之轉投資 - 收回投資					
	國泰金融控股公司	438,309		為應業務需要，先行辦理。	
(二)資產之變賣					
	1. 土地	1,596,075		配合高雄市、臺北市政府、臺灣金融研訓院等單位徵收及價購，並積極處理非營業用土地，先行辦理。	
	2. 什項設備	42		因終止與臺糖公司合約，讓售保險金庫（櫃）。	
(三)待整理資產		1,543,408		該行九十及九十一年度奉准概括承受屏東縣高樹鄉農會等八家農會信用部資產，其中土地6億0,125萬9,000元、房屋及建築5億5,137萬3,000元、機械及設備1億3,770萬8,000元、交通及運輸設備1,637萬8,000元、什項設備1億3,061萬5,000元，及資金轉投資1億0,607萬5,000元等，因尚未清理完畢暫列待整理資產科目，俟清理完畢後，除無營業價值部分將予以出售外，其餘將歸入適當之資產科目。	

93 預算彙集