

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 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、無自用住宅首次購屋貸款、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。為強化競爭能力，使業務朝向多元化經營，提供完整之金融服務網路，自 99 年度起依「都市更新投資信託公司設置監督及管理辦法」第 5 條規定，與具有建築開發經驗之上市或上櫃公司共同發起設立土銀都市更新投資信託股份有限公司，持有 75% 股權；另為拓展保險經紀人業務，將原有轉投資土銀保險經紀人股份有限公司 49% 股權，提高持股比例至 100%。該 2 轉投資事業主要業務分別為募集都市更新投資信託基金，及人身、產物保險經紀人業務。依預算法第 20 條規定，該 2 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。茲就該公司本（100）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 500 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 6,144 人，較上年度 6,109 人，增加 35 人。其中業務部門 5,691 人，占 92.63 %；管理部門 453 人，占 7.37%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中96年度決算數環比之計算皆以95年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	96 年度決算數		97 年度決算數		98 年度決算數		99 年度預算數		100 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)	1,373,354	104.55	1,499,608	109.19	1,531,359	102.12	1,420,750	92.78	1,434,932	101.00
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,622,311	102.40	1,709,974	105.40	1,790,822	104.73	1,666,000	93.03	1,680,000	100.84
代理業務	新臺幣百萬元							7,521		7,800	103.71
募集基金	新臺幣百萬元							3,000		4,000	133.33

(二)平均利率：

營運項目	96 年度決算數		97 年度決算數		98 年度決算數		99 年度預算數		100 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	3.17	104.62	3.29	103.79	1.89	57.45	3.20	169.31	3.21	100.31
存款	1.89	111.83	1.99	105.29	0.84	42.21	1.67	198.81	1.71	102.40

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，以短期放款及透支、長期放款 3.24% 為最高，其次為中期放款 3.16%，而以貼現 2.47% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 1.93% 為最高，其次為儲蓄存款 1.85%，而以活期存款 0.32% 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 566 億 1,719 萬 9,000 元，較上年度預算數 564 億 0,422 萬 4,000 元，計增加 2 億 1,297 萬 5,000 元，約 0.38%。
- (二)營業成本 339 億 5,166 萬元，較上年度預算數 347 億 0,630 萬 3,000 元，計減少 7 億 5,464 萬 3,000 元，約 2.17%。
- (三)營業費用 141 億 4,786 萬 7,000 元，較上年度預算數 139 億 8,622 萬 9,000 元，計增加 1 億 6,163 萬 8,000 元，約 1.16%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 85 億 1,767 萬 2,000 元，較上年度預算數 77 億 1,169 萬 2,000 元，計增加 8 億 0,598 萬元，約 10.45%。
- (五)營業外收入 2 億 5,024 萬元，較上年度預算數 5 億 8,944 萬 5,000 元，計減少 3 億 3,920 萬 5,000 元，約 57.55%。
- (六)營業外費用 13 億 5,785 萬 9,000 元，較上年度預算數 13 億 0,204 萬 2,000 元，計增加 5,581 萬 7,000 元，約 4.29%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 74 億 1,005 萬 3,000 元，較上年度預算數 69 億 9,909 萬 5,000 元，計增加 4 億 1,095 萬 8,000 元，約 5.87%。
- (八)所得稅費用 10 億 0,095 萬元，較上年度預算數 11 億 9,836 萬 5,000 元，計減少 1 億 9,741 萬 5,000 元，約 16.47%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 64 億 0,910 萬 3,000 元，較上年度預算數 58 億 0,073 萬元，計增加 6 億 0,837 萬 3,000 元，約 10.49%。本年度純益屬母公司股東部分為 64 億 0,406 萬 2,000 元，屬少數股權部分為 504 萬 1,000 元。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益 64 億 0,910 萬 3,000 元，其中屬少數股權部分無法由該公司分配，屬母公司

股東純益為 64 億 0,406 萬 2,000 元，依序分配如下：

1.法定公積：按純益之 30%提列，計 19 億 2,121 萬 9,000 元。

2.特別公積：按純益之 20%提列，計 12 億 8,081 萬 2,000 元。

3.股息紅利：經以上 1.至 2.項分配後，尚餘 32 億 0,203 萬 1,000 元，悉數分配中央政府股息紅利。

(二)本年度預算繳庫股息紅利 32 億 0,203 萬 1,000 元，較上年度預算數 75 億元，計減少 42 億 9,796 萬 9,000 元，約 57.31%。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 500 億元之 6.40%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 6.40 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 111 億 0,221 萬 9,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 400 億 7,320 萬元，其中現金流入 15 億 3,367 萬 1,000 元，包括流動金融資產淨減 6 億 2,489 萬 8,000 元，減少長期投資 9 億 0,877 萬 3,000 元；現金流出 416 億 0,687 萬 1,000 元，包括存放央行淨增 78 億 8,146 萬 3,000 元，押匯貼現及放款淨增 295 億 7,425 萬 3,000 元，無形資產及其他資產淨增 1 億 3,508 萬 4,000 元，增加長期投資 32 億 6,834 萬 9,000 元，增加固定資產 7 億 4,772 萬 2,000 元。

2.上述增加固定資產 7 億 4,772 萬 2,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 7,030 萬元，機械及設備 4 億 9,524 萬 2,000 元，交通及運輸設備 4,226 萬 3,000 元，什項設備 8,455 萬 7,000 元，租賃權益改良 5,536 萬元。

(三)融資活動之淨現金流入 358 億 6,142 萬 6,000 元，其中現金流入 412 億 1,244 萬 2,000 元，包括流動金融負債淨增 73 億 6,932 萬 8,000 元，存匯款及金融債券淨增 325 億 9,605 萬元，央行及同業融資淨增 5 億 6,839 萬元，其他負債淨增 6 億 7,867 萬 4,000 元；現金流出 53 億 5,101 萬 6,000 元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響數現金流入 2,852 萬 7,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 69 億 1,897 萬 2,000 元，係期末現金及約當現金 1,583 億 7,261 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 1,514 億 5,363 萬 9,000 元增加之數，包括增加存放央行 209 億 3,812 萬 5,000 元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 9,030 萬 7,000 元；減少現金 61 億 7,158 萬 5,000 元及存放銀行同業 79 億 3,787 萬 5,000 元。