

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。又為拓展保險經紀人業務，自 101 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，該轉投資事業主要業務為人身、產物保險經紀人業務。依預算法第 20 條規定，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。茲就該公司本（102）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 6,113 人，較上年度 6,144 人，減少 31 人。其中業務部門 5,674 人，占 92.82 %；管理部門 439 人，占 7.18%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中98年度決算數環比之計算皆以97年度決算數為100）

(一)營運量：

營運項目	單位	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 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)	1,531,359	102.12	1,624,973	106.11	1,732,242	106.60	1,485,000	85.73	1,569,800	105.71
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,709,822	104.73	1,860,418	103.89	1,935,017	104.01	1,695,000	87.60	1,710,000	100.88
代理業務	新臺幣百萬元							8,200		8,200	100.00

(二)平均利率：

營運項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 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	1.89	57.45	1.74	92.06	1.94	111.49	2.70	139.18	2.41	89.26
存款	0.84	42.21	0.64	76.19	0.80	125.00	1.33	166.25	1.04	78.20

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，以長期放款 2.53% 為最高，其次為中期放款 2.43%、貼現 2.04%，而以短期放款及透支 1.91% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 1.29% 為最高，其次為定期存款 0.98%，而以活期存款 0.28% 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 466 億 1,893 萬 9,000 元，較上年度預算數 502 億 1,071 萬 3,000 元，計減少 35 億 9,177 萬 4,000 元，約 7.15%。
- (二)營業成本 224 億 7,025 萬元，較上年度預算數 267 億 7,517 萬 4,000 元，計減少 43 億 0,492 萬 4,000 元，約 16.08%。
- (三)營業費用 144 億 6,766 萬元，較上年度預算數 146 億 2,944 萬 4,000 元，計減少 1 億 6,178 萬 4,000 元，約 1.11%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 96 億 8,102 萬 9,000 元，較上年度預算數 88 億 0,609 萬 5,000 元，計增加 8 億 7,493 萬 4,000 元，約 9.94%。
- (五)營業外收入 2 億 2,405 萬 2,000 元，較上年度預算數 4 億 6,782 萬 8,000 元，計減少 2 億 4,377 萬 6,000 元，約 52.11%。
- (六)營業外費用 15 億 0,322 萬 9,000 元，較上年度預算數 14 億 5,827 萬元，計增加 4,495 萬 9,000 元，約 3.08%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 84 億 0,185 萬 2,000 元，較上年度預算數 78 億 1,565 萬 3,000 元，計增加 5 億 8,619 萬 9,000 元，約 7.5%。
- (八)所得稅費用 12 億 8,871 萬 8,000 元，較上年度預算數 9 億 4,532 萬 9,000 元，計增加 3 億 4,338 萬 9,000 元，約 36.32%。
- (九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 71 億 1,313 萬 4,000 元，較上年度預算數 68 億 7,032 萬 4,000 元，計增加 2 億 4,281 萬元，約 3.53%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算淨利 71 億 1,313 萬 4,000 元，連同首次採用國際財務報導準則淨增利益數於本年度實現之 2 億 1,285 萬 9,000 元，共有可分配盈餘 73 億 2,599 萬 3,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按淨利之 30% 提列，計 21 億 3,394 萬元。
 - 2.特別公積：按淨利之 20% 提列，計 14 億 2,262 萬 7,000 元。
 - 3.股息紅利：經以上 1.至 2.項分配後，尚餘 37 億 6,942 萬 6,000 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 37 億 6,942 萬 6,000 元，較上年度預算數 34 億 3,238 萬 4,000 元，

計增加 3 億 3,704 萬 2,000 元，約 9.82%。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 500 億元之 7.54%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 7.54 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 145 億 4,781 萬 5,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 251 億 9,563 萬 4,000 元，其中現金流入 19 億 3,102 萬 9,000 元，包括減少投資 3 億 5,767 萬 5,000 元，減少投資性不動產 2,554 萬 2,000 元，無形資產及其他資產淨減 2,389 萬 9,000 元，收取利息 13 億 3,678 萬 9,000 元，收取股利 1 億 8,712 萬 4,000 元；現金流出 271 億 2,666 萬 3,000 元，包括流動金融資產淨增 235 億 4,934 萬元，增加投資 29 億 7,418 萬 3,000 元，增加不動產、廠房及設備 6 億 0,014 萬元，增加投資性不動產 300 萬元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 6 億 0,014 萬元及投資性不動產 300 萬元；共計 6 億 0,314 萬元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 5,000 萬元，機械及設備 4 億 1,219 萬 9,000 元，交通及運輸設備 3,046 萬 6,000 元，什項設備 6,747 萬 5,000 元，租賃權益改良 4,000 萬元，投資性不動產 300 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流入 357 億 4,078 萬 5,000 元，其中現金流入 400 億 4,169 萬元，包括流動金融負債淨增 42 億 4,983 萬 4,000 元，金融債券淨增 349 億 9,829 萬元，央行及同業融資淨增 6 億 3,859 萬 7,000 元，增加非流動金融負債 4,866 萬 7,000 元，其他負債淨增 1 億 0,630 萬 2,000 元；現金流出 43 億 0,090 萬 5,000 元，包括支付利息 7 億元，發放現金股利 36 億 0,090 萬 5,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 1 億 3,997 萬 3,000 元。

(五)現金及約當現金之淨減 41 億 4,263 萬 7,000 元，係期末現金及約當現金 1,626 億 0,583 萬 4,000 元，較期初現金及約當現金 1,667 億 4,847 萬 1,000 元減少之數，包括減少現金 73 億 3,865 萬 6,000 元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 114 億 1,267 萬 5,000 元；增加自存款日起 3 個月內到期之存放央行 44 億 8,057 萬 8,000 元，自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 101 億 2,811 萬 6,000 元。