

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。

為強化競爭能力，該公司將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（97）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 6,002 人，較上年度 5,906 人，增加 96 人。其中業務部門 5,557 人，占 92.59%；管理部門 445 人，占 7.41%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中93年度決算數環比之計算皆以92年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度預算數		97 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)	1,209,045	114.29	1,294,770	107.09	1,313,600	101.45	1,286,000	97.90	1,366,710	106.28
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,516,324	107.85	1,539,785	101.55	1,584,213	102.89	1,582,500	99.89	1,646,604	104.05

（二）平均利率：

營運項目	93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度預算數		97 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	2.86	80.56	2.81	98.25	3.03	107.83	3.17	104.62	3.26	102.84
存款	1.24	83.22	1.41	113.71	1.69	119.86	1.52	89.94	1.77	116.45

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，以貼現及長期放款 3.39% 為最高，其次為中期放款 3.14%，而以短期放款及透支 3.08% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 2.05% 為最高，其次為儲蓄存款 1.86%，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 580 億 2,176 萬元，較上年度預算數 535 億 5,963 萬元，計增加 44 億 6,213 萬元，約 8.33%。
- (二)營業成本 378 億 9,089 萬 5,000 元，較上年度預算數 334 億 6,272 萬 8,000 元，計增加 44 億 2,816 萬 7,000 元，約 13.23%。
- (三)營業費用 137 億 2,739 萬 8,000 元，較上年度預算數 140 億 2,393 萬 7,000 元，計減少 2 億 9,653 萬 9,000 元，約 2.11%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 64 億 0,346 萬 7,000 元，較上年度預算數 60 億 7,296 萬 5,000 元，計增加 3 億 3,050 萬 2,000 元，約 5.44%。
- (五)營業外收入 9 億 0,457 萬 5,000 元，較上年度預算數 7 億 6,474 萬 1,000 元，計增加 1 億 3,983 萬 4,000 元，約 18.29%。
- (六)營業外費用 3 億 2,494 萬 9,000 元，較上年度預算數 2 億 5,380 萬 9,000 元，計增加 7,114 萬元，約 28.03%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 69 億 8,309 萬 3,000 元，較上年度預算數 65 億 8,389 萬 7,000 元，計增加 3 億 9,919 萬 6,000 元，約 6.06%。
- (八)所得稅費用 12 億 8,040 萬元，較上年度預算數 9 億 9,190 萬 3,000 元，計增加 2 億 8,849 萬 7,000 元，約 29.09%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 57 億 0,269 萬 3,000 元，較上年度預算數 55 億 9,199 萬 4,000 元，計增加 1 億 1,069 萬 9,000 元，約 1.98%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 57 億 0,269 萬 3,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按純益之 30% 提列，計 17 億 1,080 萬 8,000 元。
 - 2.特別公積：按純益之 20% 提列，計 11 億 4,053 萬 9,000 元。
 - 3.撥補各級農、漁會事業費：按純益 57 億 0,269 萬 3,000 元，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 1 億 8,918 萬 9,000 元。
 - 4.股息紅利：經以上 1.至 3.項分配後，尚餘 26 億 6,215 萬 7,000 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 26 億 6,215 萬 7,000 元，較上年度預算數 26 億 1,455 萬 7,000 元，計增加 4,760 萬元，約 1.82%。
- (三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 250 億元之 10.65%，即國庫每百元之投資，預計可獲

股息紅利 10.65 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 96 億 9,431 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 248 億 1,188 萬 7,000 元，其中現金流入 240 億 6,643 萬 2,000 元，包括存放央行淨減 7 億 1,495 萬 1,000 元，減少長期投資 217 億 0,009 萬元，減少固定資產 16 億 5,139 萬 1,000 元；現金流出 488 億 7,831 萬 9,000 元，包括流動金融資產淨增 83 億 4,969 萬 8,000 元，押匯貼現及放款淨增 385 億 9,590 萬 8,000 元，無形資產及其他資產淨增 3 億 9,412 萬 9,000 元，增加長期投資 5 億 1,205 萬 2,000 元，增加固定資產 10 億 2,653 萬 2,000 元。

2.上述增加固定資產 10 億 2,653 萬 2,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地 1,030 萬元，房屋及建築 4 億 9,334 萬 1,000 元，機械及設備 3 億 4,733 萬 4,000 元，交通及運輸設備 2,208 萬 5,000 元，什項設備 7,347 萬 2,000 元，租賃權益改良 8,000 萬元。

(三)融資活動之淨現金流入 166 億 4,590 萬 3,000 元，其中現金流入 229 億 7,764 萬 6,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 207 億 7,170 萬 8,000 元，央行及同業融資淨增 15 億 9,760 萬 5,000 元，其他負債淨增 6 億 0,833 萬 3,000 元；現金流出 63 億 3,174 萬 3,000 元，包括流動金融負債淨減 35 億 1,194 萬 6,000 元，發放現金股利 28 億 1,979 萬 7,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 28 萬 8,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 15 億 2,861 萬 9,000 元，係期末現金及約當現金 1,277 億 1,207 萬元，較期初現金及約當現金 1,261 億 8,345 萬 1,000 元增加之數，包括增加現金 51 億 0,057 萬 6,000 元、自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 37 億 0,716 萬 9,000 元；減少存放銀行同業 471 萬 1,000 元、存放央行 72 億 7,441 萬 5,000 元。