

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,913,880,703	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	1,953,064,825	1,928,836,043	24,228,782
343,623,565	<b>流動資產</b>	<b>11-12</b>	<b>8</b>	378,930,837	371,141,682	7,789,155
11,407,237	<b>現金</b>	110	8	13,673,965	16,798,415	-3,124,450
8,378,088	庫 存 現 金	1101	4	10,315,218	9,225,089	1,090,129
17,270	零 用 及 週 轉 金	1105	0	19,149	16,521	2,628
2,632,946	待 交 換 票 據	1106	6	2,919,434	7,098,781	-4,179,347
335,424	庫 存 外 幣	1107	2	371,921	418,791	-46,870
43,509	運 送 中 現 金	1108	9	48,243	39,233	9,010
59,870,265	<b>存放銀行同業</b>	111	5	60,566,256	59,865,554	700,702
30,710,564	存 放 銀 行 同 業	1111	1	31,258,706	30,717,863	540,843
29,159,701	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	29,307,550	29,147,691	159,859
116,104,730	<b>存放央行</b>	112	2	137,211,481	108,115,364	29,096,117
50,704,730	存 放 央 行	1121	9	67,811,481	34,539,364	33,272,117
65,400,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	69,400,000	73,576,000	-4,176,000
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
131,334,551	<b>流動金融資產</b>	<b>113</b>	<b>0</b>	141,114,524	156,728,452	-15,613,928
6,031,995	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	6,688,330	6,754,989	-66,659
199,529	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	199,529	199,529	0
2,236,065	附賣回有限證券投資	1133	9	2,479,369	2,820,281	-340,912
3,958	買入匯款	1134	5	3,500	2,815	685
121,303,241	備供出售金融資產－流動	1136	8	130,014,318	145,013,094	-14,998,776
1,425,409	備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	1,580,506	1,725,772	-145,266
134,354	持有至到期日金融資產－流動	1138	A	148,972	211,972	-63,000
21,589,373	<b>應收款項</b>	114-117	7	22,829,587	25,469,647	-2,640,060
1,471,320	應 收 帳 款	1144	2	1,549,300	1,712,187	-162,887
-18,896	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-19,893	-21,989	2,096
110,073	應 收 退 稅 款	114A	A			0
535,424	應 收 收 益	114C	3	647,143	970,061	-322,918
5,788,385	應 收 利 息	1151	A	6,128,653	8,260,086	-2,131,433
2,576,413	應 收 承 兌 票 款	1154	0	2,808,290	3,307,313	-499,023
11,261,856	其 他 應 收 款	1178	0	11,858,734	11,397,869	460,865
-135,202	備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-142,640	-155,880	13,240
2,980,411	<b>預付款項</b>	125	1	3,158,501	3,804,755	-646,254
51,696	預 付 費 用	1253	1	57,320	56,041	1,279
1,080,940	預 付 稅 款	1258	3	1,025,887	1,368,630	-342,743

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,847,775	其他預付款	125Y	9	2,075,294	2,380,084	-304,790
336,646	短期墊款	126-127	0	373,276	359,143	14,133
336,646	短期墊款	1261	6	373,276	359,143	14,133
352	其他流動資產	128	4	3,247	352	2,895
352	遞延所得稅資產－流動	1283	3	3,247	352	2,895
1,435,707,089	押匯貼現及放款	13	4	1,439,672,557	1,438,281,321	1,391,236
2,324,786	押匯及貼現	130	4	3,046,846	3,360,105	-313,259
1,284	進口押匯	1302	7	453,446	412,798	40,648
910,901	出口押匯	1303	3	1,440,828	1,761,456	-320,628
1,412,677	貼現	1304	0	1,152,663	1,185,961	-33,298
-76	備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-91	-110	19
115,204,835	短期放款及透支	131	1	120,585,271	128,471,324	-7,886,053
1,960,454	透 支	1311	8	1,584,911	2,815,387	-1,230,476
113,256,026	短期放款	1313	A	119,012,420	125,671,458	-6,659,038
-11,645	備抵呆帳－短期放款及透支	1319	9	-12,060	-15,521	3,461
28,197,967	短期擔保放款及透支	132	9	49,849,738	47,349,282	2,500,456
1,451,369	擔保透支	1321	5	18,586,685	19,507,232	-920,547
25,385,230	短期擔保放款	1322	1	30,113,312	26,839,784	3,273,528
-1,716	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-2,922	-2,964	42
1,363,084	應收證券融資款	1328	0	1,152,663	1,005,230	147,433
256,373,189	中期放款	133	6	251,159,845	219,986,548	31,173,297
256,496,157	中期放款	1331	2	251,280,460	220,092,063	31,188,397
-122,968	備抵呆帳－中期放款	1339	3	-120,615	-105,515	-15,100
284,016,237	中期擔保放款	134	3	271,984,863	296,797,858	-24,812,995
284,063,074	中期擔保放款	1341	0	272,028,388	296,846,803	-24,818,415
-46,837	備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-43,525	-48,945	5,420
92,979,478	長期放款	135	A	97,359,713	74,830,894	22,528,819
93,431,129	長期放款	1351	7	97,832,243	75,194,388	22,637,855
-451,651	備抵呆帳－長期放款	1359	8	-472,530	-363,494	-109,036
656,610,597	長期擔保放款	136	8	645,686,281	667,485,310	-21,799,029
657,122,205	長期擔保放款	1361	4	646,190,309	668,005,391	-21,815,082
-511,608	備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-504,028	-520,081	16,053
74,323,288	基金、投資及長期應收款	14	2	75,752,233	53,014,250	22,737,983
74,323,288	長期投資	144-145	1	75,752,233	53,014,250	22,737,983
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	2,940	2,940	0
28,060	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	4	63,624	44,076	19,548
2,555,757	土地開發投資	1451	5	3,208,528	3,064,628	143,900
-594,345	累計減損－土地開發投資	1453	8	-606,075	-600,210	-5,865
634,704	公平價值變動列入損益之金融資	1454	4	637,168	637,756	-588

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
-3,192	產－非流動 公平價值變動列入損益之金融資 產評價調整－非流動	1455	A	-3,192	-3,192	0
59,501,421	備供出售金融資產－非流動	1456	7	60,654,996	38,223,468	22,431,528
2,808,085	備供出售金融資產評價調整－非 流動	1457	3	2,404,386	2,254,926	149,460
3,846,143	以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	3,846,143	3,846,143	0
5,690,250	無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	5,690,250	5,690,250	0
-146,535	無活絡市場之債券投資評價調整 －非流動	145F	A	-146,535	-146,535	0
45,993,180	<b>固定資產</b>	<b>15</b>	<b>A</b>	42,492,412	43,923,034	-1,430,622
35,982,731	<b>土地</b>	150	A	32,551,017	33,811,108	-1,260,091
3,662,222	土 地	1501	7	3,568,378	3,609,445	-41,067
32,320,509	重估增值－土地	1502	3	28,982,639	30,201,663	-1,219,024
4,141	<b>土地改良物</b>	151	8	1,398	2,546	-1,148
11,962	土 地 改 良 物	1511	4	11,962	11,962	0
-7,821	累計折舊－土地改良物	1513	7	-10,564	-9,416	-1,148
7,225,144	<b>房屋及建築</b>	152	5	7,936,610	8,056,875	-120,265
10,163,405	房 屋 及 建 築	1521	1	11,328,583	11,214,584	113,999
-2,938,261	累計折舊－房屋及建築	1523	4	-3,391,973	-3,157,709	-234,264
876,218	<b>機械及設備</b>	153	2	1,313,421	923,527	389,894
2,423,856	機 械 及 設 備	1531	9	3,129,452	2,614,909	514,543
-1,547,638	累計折舊－機械及設備	1533	1	-1,816,031	-1,691,382	-124,649
199,670	交通及運輸設備	154	0	139,137	165,474	-26,337
455,570	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	447,963	437,241	10,722
-255,900	累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-308,826	-271,767	-37,059
317,666	<b>什項設備</b>	155	7	223,589	242,913	-19,324
1,008,247	什 項 設 備	1551	3	933,721	849,738	83,983
-690,581	累計折舊－什項設備	1553	6	-710,132	-606,825	-103,307
109,132	<b>租賃權益改良</b>	156	4	181,096	142,612	38,484
256,128	租 賃 權 益 改 良	1561	A	428,128	336,128	92,000
-146,996	累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-247,032	-193,516	-53,516
1,404,964	<b>購建中固定資產</b>	157	1	267,100	704,465	-437,365
669,693	未 完 工 程	1571	8	36,868	83,125	-46,257
735,271	訂 購 機 件	1577	6	230,232	621,340	-391,108
-126,486	<b>累積減損-固定資產</b>	15X	A	-120,956	-126,486	5,530
-126,486	累積減損-固定資產	15X1	7	-120,956	-126,486	5,530
479,520	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>7</b>	485,858	504,852	-18,994
479,520	<b>無形資產</b>	170	7	485,858	504,852	-18,994
479,520	電 腦 軟 體	1708	8	485,858	504,852	-18,994

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產負債預計表

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
13,754,061	其他資產	18	5	15,730,928	21,970,904	-6,239,976
7,843,487	什項資產	181-182	2	9,619,566	15,027,516	-5,407,950
311,136	存 出 保 證 金	1811	9	334,062	366,177	-32,115
13,002,237	催 收 款 項	1812	5	16,900,000	19,241,438	-2,341,438
-13,002,237	備抵呆帳－催收款項	1813	1	-14,675,156	-12,008,491	-2,666,665
7,471,691	暫付及待結轉帳項	1816	A	7,000,000	7,367,732	-367,732
390,660	營業保證金及交割結算基金	1819	0	390,660	390,660	0
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
5,654,979	遞延資產	183-184	7	5,655,247	5,654,949	298
5,667,732	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	5,654,699	5,654,699	0
-13,033	備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5			0
280	其 他 遞 延 資 產	1849	1	548	250	298
4,444	受託買賣借項	185	1	456,115	1,063,826	-607,711
251,151	待整理資產	189	A		224,613	-224,613
251,613	其 他 待 整 理 資 產	1898	1		224,613	-224,613
-462	備抵其他待整理資產價值損失	1899	0			0
1,913,880,703	資 產 合 計			1,953,064,825	1,928,836,043	24,228,782

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,816,113,266	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	1,850,772,138	1,829,100,877	21,671,261
105,557,599	<b>流動負債</b>	<b>21-22</b>	<b>7</b>	73,621,073	91,244,567	-17,623,494
1,334,307	<b>央行存款</b>	211	4	1,114,787	1,295,267	-180,480
1,334,307	央行存款	2111	A	1,114,787	1,295,267	-180,480
54,057,141	<b>銀行同業存款</b>	212	1	34,537,958	41,754,421	-7,216,463
4,239,067	銀行同業存款	2121	8	3,302,032	4,764,997	-1,462,965
1,649,467	透支銀行同業	2122	4	898,653	483,486	415,167
48,168,607	銀行同業拆放	2123	A	30,337,273	36,505,938	-6,168,665
39,922,704	<b>應付款項</b>	214-217	6	30,400,926	41,303,454	-10,902,528
2,846,666	應付帳款	2144	1	1,593,890	341,113	1,252,777
2,448,437	應付代收款	2145	8	1,907,272	2,366,106	-458,834
2,221,567	應付費用	2147	A	1,140,658	59,749	1,080,909
1,168,738	應付稅款	2148	7	1,549,797	1,365,509	184,288
6,665,810	應付利息	2151	0	4,272,044	6,678,278	-2,406,234
2,707,924	承兌匯票	2152	6	1,980,279	3,452,634	-1,472,355
341,217	應付股息紅利	2154	9	1,352,494	1,380,915	-28,421
20,868	融券存入保證價款	2155	5	20,521	35,167	-14,646
23,062	應付融券擔保價款	2156	1	22,665	23,732	-1,067
21,478,415	其他應付款	2178	9	16,561,306	25,600,251	-9,038,945
1,681,017	<b>預收款項</b>	225	1	1,460,950	1,840,946	-379,996
32	預收利息	2252	4		32	-32
192,859	預收收入	2253	A	184,889	176,918	7,971
1,488,126	其他預收款	2259	9	1,276,061	1,663,996	-387,935
<b>8,562,430</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>226</b>	<b>9</b>	<b>6,106,452</b>	<b>5,050,479</b>	<b>1,055,973</b>
162,966	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－流動	2262	1	162,966	162,966	0
8,399,459	附買回有價證券負債	2263	8	5,943,486	4,887,513	1,055,973
5	避險之衍生性金融負債評價調整 －流動	2265	A			0
1,688,661,885	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	1,763,566,858	1,721,775,353	41,791,505
167,515,600	<b>支票存款</b>	230	3	159,490,487	177,988,956	-18,498,469
19,562,048	支票存款	2301	0	17,126,432	22,700,550	-5,574,118
1,069,325	本行支票	2302	6	936,186	1,222,552	-286,366
146,884,227	公庫存款	2305	5	141,427,869	154,065,854	-12,637,985
117,496,891	<b>活期存款</b>	231	A	117,048,118	128,762,718	-11,714,600
106,446,612	活期存款	2311	7	105,228,519	114,328,817	-9,100,298
11,050,279	外匯活期存款	2317	5	11,819,599	14,433,901	-2,614,302
532,943,294	<b>定期存款</b>	232	8	541,756,535	514,800,150	26,956,385
339,846,282	定期存款	2321	4	346,070,409	322,538,563	23,531,846

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
50,951,044	外匯定期存款	2327	2	49,079,866	61,804,491	-12,724,625
142,145,968	郵匯局轉存款	2328	9	146,606,260	130,457,096	16,149,164
852,217,828	<b>儲蓄存款</b>	233-234	5	876,797,011	856,757,236	20,039,775
195,846,447	活期儲蓄存款	2331	1	200,155,091	208,877,857	-8,722,766
8,610,074	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,654,074	9,270,578	-616,504
2,163,613	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,250,239	2,632,012	-381,773
247,560,665	整存整付儲蓄存款	2335	7	255,335,949	253,438,289	1,897,660
392,016,051	存本取息儲蓄存款	2336	3	404,248,826	376,363,076	27,885,750
6,020,978	行員定期儲蓄存款	2338	6	6,152,832	6,175,424	-22,592
86,914	<b>匯款</b>	236	7	74,020	64,935	9,085
22,923	匯出匯款	2362	0	13,739	8,364	5,375
63,991	應解匯款	2365	9	60,281	56,571	3,710
18,401,358	<b>金融債券</b>	237	4	68,400,687	43,401,358	24,999,329
18,401,920	應付金融債券	2371	A	68,401,920	43,401,920	25,000,000
-562	應付金融債券折價	2373	3	-1,233	-562	-671
2,095,218	<b>央行及同業融資</b>	24	1	1,994,021	3,692,823	-1,698,802
2,095,218	<b>央行融資</b>	241	9	1,994,021	3,692,823	-1,698,802
974,520	央行放款轉融資	2412	1	984,645	994,770	-10,125
1,120,698	央行其他融資	2413	8	1,009,376	2,698,053	-1,688,677
18,097,316	<b>長期負債</b>	25	0	9,252,499	9,299,552	-47,053
17,782,469	<b>長期債務</b>	250-251	0	8,937,652	8,984,705	-47,053
6,664,908	估計應付土地增值稅	2515	9	5,711,440	6,025,328	-313,888
11,117,561	應計退休金負債	2517	1	3,226,212	2,959,377	266,835
314,847	<b>非流動金融負債</b>	252	4	314,847	314,847	0
314,847	其他金融負債—非流動	252Y	A	314,847	314,847	0
1,701,248	<b>其他負債</b>	28	4	2,337,687	3,088,582	-750,895
761,867	<b>營業及負債準備</b>	280-281	4	785,493	772,131	13,362
414,600	保證責任準備	2803	3	417,964	414,786	3,178
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
58,309	違約損失準備	280A	8	68,165	63,237	4,928
66,094	意外損失準備	2811	8	76,500	71,244	5,256
687,576	<b>什項負債</b>	282-283	9	781,953	876,328	-94,375
533,526	存入保證金	2821	5	626,498	719,469	-92,971
154,050	暫收及待結轉帳項	2825	A	155,455	156,859	-1,404
251,805	<b>遞延負債</b>	284	3	316,446	381,087	-64,641
251,805	遞延收入	2841	0	316,446	381,087	-64,641
	<b>受託買賣貨項</b>	285	A	453,795	1,059,036	-605,241
97,767,437	<b>業主權益</b>	3	8	102,292,687	99,735,166	2,557,521
25,000,000	<b>資本</b>	31	6	25,000,000	25,000,000	0

臺灣土地銀行股份有限公司  
資產負債預計表

中華民國98年12月31日

單位：新臺幣千元

96 年 12月31日 實際數	科 目			98 年 12月31日 預計數	97 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
25,000,000	資本	310	6	25,000,000	25,000,000	0
25,000,000	資 本	3101	2	25,000,000	25,000,000	0
46,748,869	資本公積	32	4	46,748,869	46,748,869	0
46,748,869	資本公積	320	4	46,748,869	46,748,869	0
46,748,869	股本溢價	3201	A	46,748,869	46,748,869	0
15,009,065	保留盈餘	33	2	20,877,460	17,976,310	2,901,150
15,009,065	已指撥保留盈餘	330	2	20,877,460	17,976,310	2,901,150
6,548,825	法定公積	3301	9	10,069,862	8,329,172	1,740,690
8,460,240	特別公積	3302	5	10,807,598	9,647,138	1,160,460
11,009,503	業主權益其他項目	34	A	9,666,358	10,009,987	-343,629
4,387,273	金融商品未實現損益	340	A	3,984,892	3,980,698	4,194
4,387,273	金融商品未實現損益	3401	7	3,984,892	3,980,698	4,194
17,492	累積換算調整數	341	8	18,000	17,780	220
17,492	累積換算調整數	3411	4	18,000	17,780	220
6,604,738	未實現重估增值	344	0	5,663,466	6,011,509	-348,043
6,604,738	未實現重估增值	3441	6	5,663,466	6,011,509	-348,043
1,913,880,703	負債及業主權益合計			1,953,064,825	1,928,836,043	24,228,782

附註：

- (1) 信託代理與保證資產(負債)619,990,917千元，其中「應收保證款項(保證款項)」35,909,552千元，應收信用狀款項(信用狀款項)」17,102,800千元。
- (2) 「期收(期付)款項」0千元。