

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,848,115,647	資產	1	0	1,886,022,732	1,864,377,749	21,644,983
368,813,713	流動資產	11-12	8	371,835,650	357,975,162	13,860,488
23,324,000	現金	110	8	25,441,837	20,050,659	5,391,178
7,995,371	庫 存 現 金	1101	4	8,766,601	7,919,600	847,001
17,045	零 用 及 週 轉 金	1105	0	18,542	19,291	-749
14,959,045	待 交 換 票 據	1106	6	16,273,182	11,807,347	4,465,835
296,624	庫 存 外 幣	1107	2	322,682	239,315	83,367
55,915	運 送 中 現 金	1108	9	60,830	65,106	-4,276
20,797,177	存放銀行同業	111	5	20,140,406	20,145,117	-4,711
580,717	存 放 銀 行 同 業	1111	1	610,615	603,316	7,299
20,216,460	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	19,529,791	19,541,801	-12,010
128,636,083	存放央行	112	2	131,259,841	139,249,207	-7,989,366
60,936,083	存 放 央 行	1121	9	63,559,841	79,725,207	-16,165,366
67,700,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	67,700,000	59,524,000	8,176,000
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
181,161,220	流動金融資產	113	0	179,395,004	167,037,774	12,357,230
3,805,047	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 - 流 動	1131	6	3,900,618	3,177,624	722,994
182,406	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產 評 價 調 整 - 流 動	1132	2	182,406	182,406	0
3,823,727	附 賣 回 有 價 證 券 投 資	1133	9	4,159,638	3,575,422	584,216
4,050	買 入 匯 款	1134	5	1,764	2,907	-1,143
171,894,918	備 供 出 售 金 融 資 產 - 流 動	1136	8	169,313,043	158,693,244	10,619,799
525,231	備 供 出 售 金 融 資 產 評 價 調 整 - 流 動	1137	4	825,594	525,231	300,363
829,287	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 - 流 動	1138	A	906,905	829,287	77,618
96,554	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 - 流 動	113C	2	105,036	51,653	53,383
12,622,860	應收款項	114-117	7	12,498,874	8,532,469	3,966,405
2,565,889	應 收 帳 款	1144	2	2,549,509	2,308,642	240,867
-27,362	備 抵 呆 帳 - 應 收 帳 款	1145	9	-25,495	-36,392	10,897
412,087	應 收 退 稅 款	114A	A		412,087	-412,087
827,210	應 收 收 益	114C	3	647,143	212,506	434,637
6,167,593	應 收 利 息	1151	A	6,128,653	3,656,952	2,471,701

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(一)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
2,102,566	應收承兌票款	1154	0	2,291,797	1,560,897	730,900
826,395	其他應收款	1178	0	968,554	832,541	136,013
-251,518	備抵呆帳—其他應收款	1179	6	-61,287	-414,764	353,477
1,893,238	預付款項	125	1	2,709,329	2,214,229	495,100
40,316	預付費用	1253	1	60,385	384,527	-324,142
	預付利息	1255	4		757	-757
2,352	預付稅款	1257	7	773,650	485,960	287,690
1,850,570	其他預付款	1259	0	1,875,294	1,342,985	532,309
371,345	短期墊款	126-127	0	382,569	737,917	-355,348
371,345	短期墊款	1261	6	382,569	737,917	-355,348
7,790	其他流動資產	128	4	7,790	7,790	0
7,790	遞延所得稅資產—流動	1283	3	7,790	7,790	0
1,347,035,335	押匯貼現及放款	13	4	1,376,040,031	1,352,071,432	23,968,599
2,117,274	押匯及貼現	130	4	3,124,740	2,120,462	1,004,278
2,865	進口押匯	1302	7	515,416	103,902	411,514
865,121	出口押匯	1303	3	1,667,929	817,374	850,555
1,249,744	貼現	1304	0	972,959	1,199,675	-226,716
-456	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-31,564	-489	-31,075
141,517,835	短期放款及透支	131	1	159,483,242	122,298,031	37,185,211
3,054,277	透支	1311	8	3,335,859	2,480,926	854,933
138,571,780	短期放款	1313	A	157,758,325	120,268,201	37,490,124
-108,222	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-1,610,942	-451,096	-1,159,846
24,409,035	短期擔保放款及透支	132	9	46,097,398	27,370,855	18,726,543
1,617,726	擔保透支	1321	5	20,015,153	1,959,290	18,055,863
21,509,295	短期擔保放款	1322	1	25,435,924	23,981,370	1,454,554
-3,884	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-454,512	-38,563	-415,949
1,285,898	應收證券融資款	1328	0	1,111,953	1,469,807	-357,854
	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-11,120	-1,049	-10,071
256,048,117	中期放款	133	6	244,247,416	280,228,047	-35,980,631
256,233,738	中期放款	1331	2	246,714,562	283,118,656	-36,404,094
-185,621	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-2,467,146	-2,890,609	423,463
241,543,985	中期擔保放款	134	3	224,157,206	212,977,149	11,180,057
241,582,775	中期擔保放款	1341	0	226,421,420	213,637,691	12,783,729
-38,790	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-2,264,214	-660,542	-1,603,672
96,045,852	長期放款	135	A	92,607,612	110,969,192	-18,361,580

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
96,411,997	長期放款	1351	7	93,543,042	111,779,783	-18,236,741
-366,145	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-935,430	-810,591	-124,839
585,353,237	長期擔保放款	136	8	606,322,417	596,107,696	10,214,721
585,823,368	長期擔保放款	1361	4	612,446,886	601,563,700	10,883,186
-470,131	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-6,124,469	-5,456,004	-668,465
67,344,232	基金、投資及長期應收款	14	2	69,599,408	91,078,546	-21,479,138
67,344,232	長期投資	144-145	1	69,599,408	91,078,546	-21,479,138
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	2,940	2,940	0
19,448	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	4	51,613	35,597	16,016
2,202,309	土地開發投資	1451	5	3,283,078	2,844,178	438,900
-588,480	累計減損—土地開發投資	1453	8	-600,210	-594,345	-5,865
631,063	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動	1454	4	637,168	634,116	3,052
8,934	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—非流動	1455	A	8,934	8,934	0
53,308,625	備供出售金融資產—非流動	1456	7	54,295,088	75,573,041	-21,277,953
5,031,893	備供出售金融資產評價調整—非流動	1457	3	4,593,538	5,146,697	-553,159
747,223	持有至到期日金融資產—非流動	1458	0	597,842	697,971	-100,129
3,851,446	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	3,806,545	3,806,545	0
2,128,831	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	2,922,872	2,922,872	0
47,797,495	固定資產	15	A	42,095,479	44,165,625	-2,070,146
37,266,265	土地	150	A	31,443,494	33,615,117	-2,171,623
3,154,197	土地	1501	7	2,912,608	2,965,385	-52,777
34,112,068	重估增值—土地	1502	3	28,530,886	30,649,732	-2,118,846
6,970	土地改良物	151	8	3,988	5,583	-1,595
15,676	土地改良物	1511	4	16,676	16,676	0
-8,706	累計折舊—土地改良物	1513	7	-12,688	-11,093	-1,595
7,313,076	房屋及建築	152	5	8,359,909	7,528,178	831,731
10,043,507	房屋及建築	1521	1	11,515,013	10,463,834	1,051,179
-2,730,431	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-3,155,104	-2,935,656	-219,448
1,062,884	機械及設備	153	2	1,376,425	1,329,116	47,309
2,472,827	機械及設備	1531	9	2,928,600	2,737,547	191,053
-1,409,943	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,552,175	-1,408,431	-143,744

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
224,922	交通及運輸設備	154	0	157,137	191,333	-34,196
466,653	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	393,553	411,882	-18,329
-241,731	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-236,416	-220,549	-15,867
374,492	什項設備	155	7	228,246	302,999	-74,753
1,051,313	什 項 設 備	1551	3	784,618	943,127	-158,509
-676,821	累計折舊—什項設備	1553	6	-556,372	-640,128	83,756
73,184	租賃權益改良	156	4	74,813	41,333	33,480
191,643	租 賃 權 益 改 良	1561	A	325,643	245,643	80,000
-118,459	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-250,830	-204,310	-46,520
1,475,702	購建中固定資產	157	1	451,467	1,151,966	-700,499
936,955	未 完 工 程	1571	8	284,437	871,005	-586,568
538,747	訂 購 機 件	1577	6	167,030	280,961	-113,931
440,535	無形資產	17	7	503,969	478,637	25,332
440,535	無形資產	170	7	503,969	478,637	25,332
440,535	電 腦 軟 體	1708	8	503,969	478,637	25,332
16,684,337	其他資產	18	5	25,948,195	18,608,347	7,339,848
9,311,024	什項資產	181-182	2	20,022,522	12,626,636	7,395,886
307,085	存 出 保 證 金	1811	9	334,062	279,021	55,041
21,212,551	催 收 款 項	1812	5	21,666,667	15,427,466	6,239,201
-13,006,643	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-2,600,000	-3,805,603	1,205,603
192,001	承受擔保品及殘餘物	1814	8	192,001	192,001	0
-46,335	累計減損—承受擔保品及殘餘物	1815	4	-46,335	-46,335	0
591,869	暫付及待結轉帳項	1816	A	415,631	519,590	-103,959
390,496	營業保證金及交割結算基金	1819	0	390,496	390,496	0
-330,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-330,000	-330,000	0
7,119,345	遞延資產	183-184	7	5,706,278	5,735,662	-29,384
5,706,509	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	5,706,509	5,706,509	0
-13,033	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	-13,033	-13,033	0
1,425,869	其 他 遞 延 資 產	1849	1	12,802	42,186	-29,384
5,145	受託買賣借項	185	1	2,572	2,226	346
248,823	待整理資產	189	A	216,823	243,823	-27,000
248,823	其 他 待 整 理 資 產	1898	1	216,823	243,823	-27,000
1,848,115,647	資 產 合 計			1,886,022,732	1,864,377,749	21,644,983

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,751,811,237	負債	2	9	1,785,607,016	1,766,083,541	19,523,475
81,598,905	流動負債	21-22	7	75,708,707	90,810,960	-15,102,253
1,221,696	央行存款	211	4	1,143,617	1,182,657	-39,040
1,221,696	央行存款	2111	A	1,143,617	1,182,657	-39,040
31,590,390	銀行同業存款	212	1	27,519,295	39,822,015	-12,302,720
6,379,757	銀行同業存款	2121	8	5,184,618	4,658,688	525,930
1,489,523	透支銀行同業	2122	4	1,529,691	2,695,672	-1,165,981
23,721,110	銀行同業拆放	2123	A	20,804,986	32,467,655	-11,662,669
35,237,736	應付款項	214-217	6	34,020,947	33,429,423	591,524
15,377,114	應付帳款	2144	1	12,643,960	15,149,513	-2,505,553
3,247,664	應付代收款	2145	8	3,069,602	3,151,933	-82,331
1,932,960	應付費用	2147	A	1,687,981	3,849,799	-2,161,818
13,502	應付稅款	2148	7	1,365,509	991,903	373,606
6,737,156	應付利息	2151	0	6,957,270	6,944,802	12,468
2,188,191	承兌匯票	2152	6	1,681,825	937,115	744,710
2,319,641	應付股息紅利	2154	9	1,380,915	1,307,278	73,637
35,612	融券存入保證價款	2155	5	35,613	21,314	14,299
39,004	應付融券擔保價款	2156	1	39,005	38,335	670
3,346,892	其他應付款	2178	9	5,159,267	1,037,431	4,121,836
1,215,755	預收款項	225	1	1,203,466	1,043,537	159,929
148,761	預收收入	2253	A	143,128	159,069	-15,941
1,066,994	其他預收款	2259	9	1,060,338	884,468	175,870
12,333,328	流動金融負債	226	9	11,821,382	15,333,328	-3,511,946
146,209	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	146,209	146,209	0
12,187,119	附買回有價證券負債	2263	8	11,675,173	15,187,119	-3,511,946
1,646,973,857	存款、匯款及金融債券	23	3	1,694,352,928	1,661,239,460	33,113,468
158,685,235	支票存款	230	3	155,540,149	145,066,793	10,473,356
17,727,674	支票存款	2301	0	17,214,821	14,076,319	3,138,502
1,452,413	本行支票	2302	6	1,410,395	1,257,168	153,227
139,505,148	公庫存款	2305	5	136,914,933	129,733,306	7,181,627
109,116,886	活期存款	231	A	107,245,647	95,979,820	11,265,827
98,817,675	活期存款	2311	7	96,248,430	88,366,225	7,882,205

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
10,299,211	外匯活期存款	2317	5	10,997,217	7,613,595	3,383,622
458,461,346	定期存款	232	8	472,260,926	490,404,070	-18,143,144
252,259,265	定期存款	2321	4	262,533,398	279,841,117	-17,307,719
37,510,798	外匯定期存款	2327	2	36,633,180	25,779,733	10,853,447
168,691,283	郵匯局轉存款	2328	9	173,094,348	184,783,220	-11,688,872
892,977,443	儲蓄存款	233-234	5	900,178,210	895,638,802	4,539,408
196,338,508	活期儲蓄存款	2331	1	188,911,244	175,879,834	13,031,410
8,402,499	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,156,106	7,495,602	660,504
2,138,561	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,163,064	1,694,665	468,399
244,371,446	整存整付儲蓄存款	2335	7	249,659,432	243,781,808	5,877,624
436,514,144	存本取息儲蓄存款	2336	3	445,940,030	461,593,005	-15,652,975
5,212,285	行員定期儲蓄存款	2338	6	5,348,334	5,193,888	154,446
111,027	匯款	236	7	106,076	128,055	-21,979
27,321	匯出匯款	2362	0	19,113	33,672	-14,559
83,706	應解匯款	2365	9	86,963	94,383	-7,420
27,621,920	金融債券	237	4	59,021,920	34,021,920	25,000,000
27,621,920	應付金融債券	2371	A	59,021,920	34,021,920	25,000,000
3,026,655	央行及同業融資	24	1	4,742,640	3,145,035	1,597,605
3,026,655	央行融資	241	9	4,742,640	3,145,035	1,597,605
979,500	央行放款轉融資	2412	1	988,050	967,800	20,250
2,047,155	央行其他融資	2413	8	3,754,590	2,177,235	1,577,355
18,364,646	長期負債	25	0	8,993,994	9,407,549	-413,555
17,898,293	長期債務	250-251	0	8,527,641	8,941,196	-413,555
7,196,526	估計應付土地增值稅	2515	9	5,540,616	6,180,196	-639,580
10,701,767	應計退休金負債	2517	1	2,987,025	2,761,000	226,025
466,353	非流動金融負債	252	4	466,353	466,353	0
466,353	其他金融負債-非流動	252Y	A	466,353	466,353	0
1,847,174	其他負債	28	4	1,808,747	1,480,537	328,210
744,826	營業及負債準備	280-281	4	766,500	756,236	10,264
411,906	保證責任準備	2803	3	413,147	412,961	186
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
51,822	違約損失準備	280A	8	61,930	57,002	4,928
58,234	意外損失準備	2811	8	68,559	63,409	5,150
644,787	什項負債	282-283	9	601,923	413,259	188,664
582,002	存入保證金	2821	5	533,623	347,680	185,943

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
151	應付保管款	2822	1	164	252	-88
62,634	暫收及待結轉帳項	2825	A	68,136	65,327	2,809
457,561	遞延負債	284	3	440,324	311,042	129,282
457,561	遞延收入	2841	0	440,324	311,042	129,282
96,304,410	業主權益	3	8	100,415,716	98,294,208	2,121,508
25,000,000	資本	31	6	25,000,000	25,000,000	0
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
11,816,304	保留盈餘	33	2	17,579,546	14,612,301	2,967,245
11,816,304	已指撥保留盈餘	330	2	17,579,546	14,612,301	2,967,245
4,633,169	法定公積	3301	9	8,091,114	6,310,767	1,780,347
7,183,135	特別公積	3302	5	9,488,432	8,301,534	1,186,898
12,739,237	業主權益其他項目	34	A	11,087,301	11,933,038	-845,737
5,557,124	金融商品未實現損益	340	A	5,419,132	5,671,928	-252,796
5,557,124	金融商品未實現損益	3401	7	5,419,132	5,671,928	-252,796
24,424	累積換算調整數	341	8	25,000	24,712	288
24,424	累積換算調整數	3411	4	25,000	24,712	288
7,157,689	未實現重估增值	344	0	5,643,169	6,236,398	-593,229
7,157,689	未實現重估增值	3441	6	5,643,169	6,236,398	-593,229
1,848,115,647	負債及業主權益合計			1,886,022,732	1,864,377,749	21,644,983

附註：

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			

(1) 信託代理與保證資產(負債)518,720,977千元，其中「應收保證款項(保證款項)」36,779,176千元，應收信用狀款項(信用狀款項)」12,465,000千元。

(2) 「期收(期付)款項」0千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

95 年 12月31日 實際數	科 目			97 年 12月31日 預計數	96 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			