

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,791,554,893	資產	1	0	1,839,958,411	1,819,114,050	20,844,361
371,810,246	流動資產	11-12	8	358,935,635	362,195,682	-3,260,047
22,159,483	現金	110	8	22,520,247	25,793,588	-3,273,341
8,508,585	庫 存 現 金	1101	4	9,588,418	9,664,189	-75,771
8,557	零 用 及 週 轉 金	1105	0	10,564	8,318	2,246
13,270,745	待 交 換 票 據	1106	6	12,592,474	15,744,172	-3,151,698
358,653	庫 存 外 幣	1107	2	306,657	363,966	-57,309
12,943	運 送 中 現 金	1108	9	22,134	12,943	9,191
20,042,177	存放銀行同業	111	5	22,961,643	22,841,539	120,104
945,809	存 放 銀 行 同 業	1111	1	872,599	850,000	22,599
19,096,368	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	22,089,044	21,991,539	97,505
151,502,746	存放央行	112	2	162,320,123	151,706,999	10,613,124
49,302,746	存 放 央 行	1121	9	60,120,123	41,330,999	18,789,124
102,200,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	102,200,000	110,376,000	-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
160,252,341	流動金融資產	113	0	130,471,468	131,098,996	-627,528
3,755,241	公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 - 流 動	1131	6	18,065,040	22,271,233	-4,206,193
298,203	附 賣 回 有 價 證 券 投 資	1133	9	49,898	298,203	-248,305
8,272	買 入 匯 款	1134	5	7,260	19,186	-11,926
	備 抵 呆 帳 - 買 入 匯 款	1135	1	-73	-192	119
153,972,341	備 供 出 售 金 融 資 產 - 流 動	1136	8	111,523,407	106,087,729	5,435,678
	備 供 出 售 金 融 資 產 評 價 調 整 - 流	1137	4			0
666,284	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 - 流 動	1138	A	825,936	825,936	0
	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 - 流 動	113C	2		44,901	-44,901
1,552,000	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資 - 流 動	113E	5		1,552,000	-1,552,000
14,679,854	應收款項	114-117	7	16,469,729	26,542,932	-10,073,203
1,756,638	應 收 帳 款	1144	2	1,635,207	1,892,454	-257,247
-12,238	備 抵 呆 帳 - 應 收 帳 款	1145	9	-16,352	-7,322	-9,030
482,230	應 收 退 稅 款	114A	A			0
628,186	應 收 收 益	114C	3	607,345	1,222,049	-614,704
7,717,805	應 收 利 息	1151	A	7,320,192	9,830,833	-2,510,641
2,558,326	應 收 承 兌 票 款	1154	0	3,468,815	6,699,403	-3,230,588

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
459,521	託 辦 往 來	1163	A			0
1,318,113	其 他 應 收 款	1178	0	3,674,128	6,961,875	-3,287,747
-228,727	備抵呆帳—其他應收款	1179	6	-219,606	-56,360	-163,246
2,651,266	預付款項	125	1	3,219,371	3,605,146	-385,775
45,340	預 付 費 用	1253	1	647,556	303,345	344,211
266	預 付 利 息	1255	4	1,057	300	757
2,871	預 付 稅 款	1257	7	485,960	709,118	-223,158
695,608	預 付 股 息 紅 利	1258	3			0
1,907,181	其 他 預 付 款	1259	0	2,084,798	2,592,383	-507,585
522,379	短期墊款	126-127	0	973,054	606,482	366,572
522,379	短 期 墊 款	1261	6	973,054	606,482	366,572
1,321,087,014	押匯貼現及放款	13	4	1,358,748,258	1,353,712,161	5,036,097
2,639,494	押匯及貼現	130	4	2,422,534	2,419,346	3,188
1,643	進 口 押 匯	1302	7	251,037	150,000	101,037
940,863	出 口 押 匯	1303	3	1,097,984	1,145,731	-47,747
1,698,246	貼 現	1304	0	1,097,984	1,148,053	-50,069
-1,258	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-24,471	-24,438	-33
127,843,632	短期放款及透支	131	1	116,037,715	135,257,519	-19,219,804
1,497,756	透 支	1311	8	1,097,984	1,671,335	-573,351
126,541,368	短 期 放 款	1313	A	116,111,829	134,415,408	-18,303,579
-195,492	備抵呆帳—短期放款及透支	1319	9	-1,172,098	-829,224	-342,874
20,389,583	短期擔保放款及透支	132	9	20,517,206	17,555,386	2,961,820
3,245,932	擔 保 透 支	1321	5	3,431,201	3,089,637	341,564
16,098,721	短 期 擔 保 放 款	1322	1	15,920,771	13,448,696	2,472,075
-10,196	備抵呆帳—短期擔保放款及 透支	1325	A	-193,521	-158,842	-34,679
1,055,126	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,372,480	1,188,571	183,909
	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-13,725	-12,676	-1,049
306,247,219	中期放款	133	6	338,737,733	314,557,803	24,179,930
306,359,872	中 期 放 款	1331	2	342,159,326	315,274,408	26,884,918
-112,653	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-3,421,593	-716,605	-2,704,988
200,788,465	中期擔保放款	134	3	179,627,470	208,194,306	-28,566,836
200,846,364	中 期 擔 保 放 款	1341	0	181,441,889	209,386,973	-27,945,084
-57,899	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-1,814,419	-1,192,667	-621,752
95,325,775	長期放款	135	A	101,363,157	86,439,817	14,923,340

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
95,712,755	長 期 放 款	1351	7	102,387,027	87,019,241	15,367,786
-386,980	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-1,023,870	-579,424	-444,446
567,852,846	長期擔保放款	136	8	600,042,443	589,287,984	10,754,459
568,343,020	長 期 擔 保 放 款	1361	4	606,103,478	590,363,146	15,740,332
-490,174	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-6,061,035	-1,075,162	-4,985,873
15,837,276	基金、投資及長期應收款	14	2	46,937,483	25,291,133	21,646,350
15,837,276	長期投資	144-145	1	46,937,483	25,291,133	21,646,350
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	2,940	2,940	0
7,957	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	4	24,106	7,957	16,149
2,052,181	土地開發投資	1451	5	3,451,084	2,809,084	642,000
-582,615	累計減損—土地開發投資	1453	8	-628,581	-622,716	-5,865
1,717,941	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動	1454	4	426,940	1,717,941	-1,291,001
7,534,667	備供出售金融資產—非流動	1456	7	34,831,548	12,567,132	22,264,416
	備供出售金融資產評價調整—非流動	1457	3	2,694,804	2,580,000	114,804
756,601	持有至到期日金融資產—非流動	1458	0	584,460	633,712	-49,252
4,113,244	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	3,806,545	3,851,446	-44,901
234,360	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	1,743,637	1,743,637	0
48,804,984	固定資產	15	A	40,446,477	44,078,347	-3,631,870
38,980,432	土地	150	A	30,507,547	34,158,695	-3,651,148
3,149,347	土 地	1501	7	3,319,760	3,508,572	-188,812
35,831,085	重估增值—土地	1502	3	27,187,787	30,650,123	-3,462,336
11,381	土地改良物	151	8	9,511	10,898	-1,387
21,079	土 地 改 良 物	1511	4	25,079	24,079	1,000
-9,698	累計折舊—土地改良物	1513	7	-15,568	-13,181	-2,387
7,253,893	房屋及建築	152	5	7,606,716	7,391,614	215,102
9,721,216	房 屋 及 建 築	1521	1	10,477,143	10,056,816	420,327
-2,467,323	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-2,870,427	-2,665,202	-205,225
1,103,565	機械及設備	153	2	1,437,065	1,170,833	266,232
2,595,410	機 械 及 設 備	1531	9	3,163,717	2,898,997	264,720
-1,491,845	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,726,652	-1,728,164	1,512
226,353	交通及運輸設備	154	0	185,899	219,488	-33,589
470,568	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	428,703	483,474	-54,771

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
-244,215	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-242,804	-263,986	21,182
448,843	什項設備	155	7	274,179	345,672	-71,493
1,102,521	什 項 設 備	1551	3	935,064	1,043,250	-108,186
-653,678	累計折舊—什項設備	1553	6	-660,885	-697,578	36,693
78,621	租賃權益改良	156	4	31,207	63,058	-31,851
498,956	租 賃 權 益 改 良	1561	A	620,956	566,956	54,000
-420,335	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-589,749	-503,898	-85,851
701,896	購建中固定資產	157	1	394,353	718,089	-323,736
192,267	未 完 工 程	1571	8	174,203	240,153	-65,950
509,629	訂 購 機 件	1577	6	220,150	477,936	-257,786
401,233	無形資產	17	7	532,279	494,177	38,102
401,233	無形資產	170	7	532,279	494,177	38,102
401,233	電 腦 軟 體	1708	8	532,279	494,177	38,102
33,614,140	其他資產	18	5	34,358,279	33,342,550	1,015,729
24,614,904	什項資產	181-182	2	29,906,664	27,203,388	2,703,276
332,647	存 出 保 證 金	1811	9	330,674	358,738	-28,064
38,231,652	催 收 款 項	1812	5	30,000,000	35,785,085	-5,785,085
-15,282,792	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-2,330,482	-10,919,186	8,588,704
219,633	承受擔保品及殘餘物	1814	8	265,817	265,817	0
-23,436	累計減損—承受擔保品及殘餘物	1815	4	-23,436	-23,436	0
735,409	暫付及待結轉帳項	1816	A	1,262,300	1,334,579	-72,279
401,791	營業保證金及交割結算基金	1819	0	401,791	401,791	0
8,447,144	遞延資產	183-184	7	4,148,052	5,587,015	-1,438,963
5,202,477	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	4,093,566	4,093,566	0
3,244,667	其 他 遞 延 資 產	1849	1	54,486	1,493,449	-1,438,963
5,727	受託買賣借項	185	1	2,863	5,782	-2,919
546,365	待整理資產	189	A	300,700	546,365	-245,665
546,365	其 他 待 整 理 資 產	1898	1	300,700	546,365	-245,665

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,791,554,893	資 產 合 計			1,839,958,411	1,819,114,050	20,844,361

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
1,701,168,519	負債	2	9	1,746,693,134	1,727,789,778	18,903,356
93,259,965	流動負債	21-22	7	98,834,004	92,537,093	6,296,911
1,692,641	央行存款	211	4	880,428	2,118,294	-1,237,866
1,692,641	央行存款	2111	A	880,428	2,118,294	-1,237,866
41,771,730	銀行同業存款	212	1	48,599,694	40,368,069	8,231,625
9,510,309	銀行同業存款	2121	8	8,316,336	10,037,405	-1,721,069
1,132,826	透支銀行同業	2122	4	1,910,183	704,034	1,206,149
31,128,595	銀行同業拆放	2123	A	38,373,175	29,626,630	8,746,545
33,569,428	應付款項	214-217	6	36,181,311	39,323,156	-3,141,845
13,500,459	應付帳款	2144	1	12,816,536	13,044,137	-227,601
3,460,758	應付代收款	2145	8	2,961,468	3,057,199	-95,731
2,160,846	應付費用	2147	A	2,442,262	525,423	1,916,839
620,547	應付稅款	2148	7	991,903	683,860	308,043
5,837,490	應付利息	2151	0	6,294,856	6,087,210	207,646
2,686,592	承兌匯票	2152	6	1,761,375	3,012,451	-1,251,076
2,203,812	應付股息紅利	2154	9	2,614,557	2,149,853	464,704
30,335	融券存入保證價款	2155	5	30,335	44,633	-14,298
33,167	應付融券擔保價款	2156	1	33,167	33,836	-669
3,035,422	其他應付款	2178	9	6,234,852	10,684,554	-4,449,702
1,676,409	預收款項	225	1	3,348,480	3,521,523	-173,043
41	預收利息	2252	4		825	-825
127,162	預收收入	2253	A	125,021	114,713	10,308
1,549,206	其他預收款	2259	9	3,223,459	3,405,985	-182,526
14,549,757	流動金融負債	226	9	9,824,091	7,206,051	2,618,040
381,960	公平價值變動列入損益之金融負債—流動	2261	5		381,960	-381,960
	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	14,873	14,873	0
14,167,797	附買回有價證券負債	2263	8	9,809,218	6,809,218	3,000,000
1,586,708,375	存款、匯款及金融債券	23	3	1,633,669,582	1,619,403,979	14,265,603
166,985,702	支票存款	230	3	157,051,088	170,669,530	-13,618,442
22,470,807	支票存款	2301	0	21,958,024	25,609,379	-3,651,355
1,852,402	本行支票	2302	6	1,810,131	2,005,376	-195,245

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
142,662,493	公 庫 存 款	2305	5	133,282,933	143,054,775	-9,771,842
99,696,478	活期存款	231	A	97,405,881	110,542,947	-13,137,066
90,684,097	活 期 存 款	2311	7	87,410,273	97,861,723	-10,451,450
9,012,381	外 匯 活 期 存 款	2317	5	9,995,608	12,681,224	-2,685,616
410,981,168	定期存款	232	8	423,129,064	391,186,340	31,942,724
190,560,089	定 期 存 款	2321	4	202,768,527	175,186,675	27,581,852
23,381,390	外 匯 定 期 存 款	2327	2	17,408,166	29,139,231	-11,731,065
197,039,689	郵 匯 局 轉 存 款	2328	9	202,952,371	186,860,434	16,091,937
884,235,386	儲蓄存款	233-234	5	899,977,473	897,316,114	2,661,359
186,078,773	活 期 儲 蓄 存 款	2331	1	181,838,830	202,297,504	-20,458,674
8,285,166	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,088,639	8,995,536	-906,897
2,057,145	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,116,552	2,560,448	-443,896
228,527,677	整存整付儲蓄存款	2335	7	235,219,464	235,809,102	-589,638
454,856,748	存本取息儲蓄存款	2336	3	468,181,273	443,102,412	25,078,861
4,429,877	行員定期儲蓄存款	2338	6	4,532,715	4,551,112	-18,397
181,161	匯款	236	7	106,076	89,048	17,028
16,528	匯 出 匯 款	2362	0	19,113	12,762	6,351
164,633	應 解 匯 款	2365	9	86,963	76,286	10,677
24,628,480	金融債券	237	4	56,000,000	49,600,000	6,400,000
24,628,480	應 付 金 融 債 券	2371	A	56,000,000	49,600,000	6,400,000
1,873,020	央行及同業融資	24	1	1,850,790	1,732,410	118,380
1,873,020	央行融資	241	9	1,850,790	1,732,410	118,380
985,800	央 行 放 款 轉 融 資	2412	1	974,100	985,800	-11,700
887,220	央 行 其 他 融 資	2413	8	876,690	746,610	130,080
16,873,104	長期負債	25	0	8,865,499	9,644,124	-778,625
16,375,279	長期債務	250-251	0	8,367,674	9,146,299	-778,625
7,684,085	估 計 應 付 土 地 增 值 稅	2515	9	5,654,362	6,670,692	-1,016,330
8,691,194	應 計 退 休 金 負 債	2517	1	2,713,312	2,475,607	237,705
497,825	非流動金融負債	252	4	497,825	497,825	0
497,825	其 他 金 融 負 債 - 非 流 動	252Y	A	497,825	497,825	0
2,454,055	其他負債	28	4	3,473,259	4,472,172	-998,913
823,301	營業及負債準備	280-281	4	845,567	834,157	11,410
500,212	保 證 責 任 準 備	2803	3	502,311	501,256	1,055
222,864	買 賣 票 券 損 失 準 備	2807	9	222,864	222,864	0
47,032	違 約 損 失 準 備	280A	8	57,392	52,212	5,180

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

94 年 12月31日 實際數	科 目			96 年 12月31日 預計數	95 年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
53,193	意外損失準備	2811	8	63,000	57,825	5,175
1,007,797	什項負債	282-283	9	2,019,854	2,883,658	-863,804
667,771	存入保證金	2821	5	467,170	701,492	-234,322
151	應付保管款	2822	1	151	50	101
339,875	暫收及待結轉帳項	2825	A	1,552,533	2,182,116	-629,583
622,957	遞延負債	284	3	607,838	754,357	-146,519
622,957	遞延收入	2841	0	607,838	754,357	-146,519
90,386,374	業主權益	3	8	93,265,277	91,324,272	1,941,005
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
54,375,879	資本公積	32	4	49,836,025	50,757,316	-921,291
54,375,879	資本公積	320	4	49,836,025	50,757,316	-921,291
46,748,869	股本溢價	3201	A	46,748,869	46,748,869	0
7,627,010	土地重估增值準備	3203	3	3,087,156	4,008,447	-921,291
10,984,656	保留盈餘	33	2	15,949,710	13,153,713	2,795,997
9,657,048	已指撥保留盈餘	330	2	14,622,102	11,826,105	2,795,997
3,337,615	法定公積	3301	9	6,316,647	4,639,049	1,677,598
6,319,433	特別公積	3302	5	8,305,455	7,187,056	1,118,399
1,327,608	未指撥保留盈餘	331	0	1,327,608	1,327,608	0
1,327,608	累積盈餘	3311	6	1,327,608	1,327,608	0
25,839	權益調整	34	A	2,479,542	2,413,243	66,299
	金融商品未實現損益	340	A	2,447,542	2,332,738	114,804
	金融商品未實現損益	3401	7	2,447,542	2,332,738	114,804
25,839	累積換算調整數	341	8	32,000	80,505	-48,505
25,839	累積換算調整數	3411	4	32,000	80,505	-48,505
1,791,554,893	負債及業主權益合計			1,839,958,411	1,819,114,050	20,844,361

附註：

1. 信託代理與保證資產(負債)435,408,721千元，其中「應收保證款項(保證款項)」44,610,914千元，應收信用狀款項(信用狀款項)12,327,000千元。

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96年12月31日

單位：新臺幣千元

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