

中華民國 97 年 度

(97 年 1 月 1 日 至 97 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

中 央 存 款  
股 份 有 限



位 決 算

◎ 依 審 計 部 審 定 數 編 製 ◎

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

# 目 錄

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及營業政策執行情形	
一、業務範圍概述.....	3
二、關於執行政府政策者.....	3
三、關於經營管理者.....	8
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	13
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	26
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	27
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形.....	28
二、最近 5 年度簡明損益表.....	29
肆、盈虧撥補之擬議	
盈虧撥補之情形.....	29
伍、現金流量之情形.....	29
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	30
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	31
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	31
二、經營比率.....	32
三、成長比率.....	32
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	33
捌、其他	
補辦預算事項.....	33
丙、決算主要表	
一、損益表.....	35

二、現金流量表.....	37
三、資產負債表.....	38
四、財務報表附註.....	43
五、所得稅計算表.....	47
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	48
二、營業外收入明細表.....	50
三、金融保險成本明細表.....	52
四、業務費用明細表.....	54
五、管理費用明細表.....	60
六、其他營業費用明細表.....	66
七、營業外費用明細表.....	70
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	73
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	74
三、資產折舊明細表.....	76
四、資產報廢明細表.....	77
五、長期債務舉借與償還明細表.....	78
六、資本增減與股額明細表.....	80
戌、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	83
二、用人費用彙計表.....	84
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	92
四、營運量值比較表.....	94
五、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	96
六、各項費用彙計表.....	97
七、管制性項目及統計所需項目比較表.....	99

## 甲、財務摘要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	48.05	49.24	-1.19	2.42
營業總支出	48.05	49.24	-1.19	2.42
純益〔純損－〕	0.00	0.00	0.00	
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
<b>現金流量①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.11	0.08	0.03	37.50
增加長期債務	1,033.91		1,033.91	
現金及約當現金淨增	20.30			
現金及約當現金淨減		98.55		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	138.43	124.25	14.18	11.41
固定資產餘額	5.29	5.32	-0.03	0.56
長期負債餘額	546.26	0.26	546.00	210,000.00
業主權益	112.77	112.77	0.00	0.00
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

## 乙、業務計畫及決算概要

## 乙、業務計畫及決算概要

### 壹、業務範圍及營業政策執行情形

#### 一、業務範圍概述

本公司除辦理存款保險條例（以下簡稱存保條例）規定之業務外，並接受行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）之委託，配合處理要保機構負債之理賠、資產之善後處理及不法案件之追償。

#### 二、關於執行政府政策者

依照存保條例規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，於 74 年 9 月 27 日開業，以保障金融機構存款人權益，維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。茲將 97 年度（以下簡稱本年度）預算執行情形分述如次：

#### (一)本公司所營業務配合政策部分

##### 1.配合「金融重建基金與存款保險理賠準備金（以下簡稱存保準備金）合併運用機制」，有效處理經營不善金融機構退場事宜

為因應金融重建基金剩餘資金不足處理被其列管之經營不善金融機構，恐有嚴重危及信用秩序及金融安定之虞，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規劃「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」方案，依存保條例第 28 條第 2 項但書規定，由存保準備金與金融重建基金結合運用，共同對金融重建基金列管機構債權人，依金融重建基金相關規定提供一致之保障。本公司繼續接受金融重建基金委託，並依前開兩基金合併運用機制，有效處理經營不善金融機構退場事宜，俾維護金融安定及信用秩序。

##### 2.加強金融監理資訊交流及協調處理機制，健全金融經營環境

(1)定期彙送檢查評等及申報排序等資料報告予主管機關，作為其採行監理措施之參考。

(2)依據「金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，參加多次「金融監理聯繫小組」會議，有效達成對金融監

理資訊交流之合作及聯繫。

### 3.對金融機構不法人員積極進行民刑事責任訴追事宜

本公司受金融重建基金委託，辦理經營不善金融機構負責人或職員涉及不法案件之民刑事責任追償事宜。截至本年底，移送檢調機關偵辦之疑涉犯罪案件計 183 件，已進行民事責任追償之案件計 114 件。

### 4.強化國際金融安全網成員間之交流與合作，推動國際事務與研究，提升我國國際形象及專業地位

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI) 成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。本年度並獲 IADI 執行理事會同意於 9 月 1 日至 9 月 4 日間假台北舉辦 2008 年第 2 場次中高階主管訓練會議，主題為「問題金融機構處理原則與最佳實務(Resolution Management: Principles and Best Practices)」，邀請多位國際專家及與會來賓分享問題金融機構清理經驗；本次會議計有 20 國近 50 位代表參加，依會後整體與會者滿意度達 100% 顯示，本公司藉由舉辦是項會議已有效促進與國際同業之交流並大幅提升我國國際形象。

此外，本公司更積極參與多項國際研究計畫，其中由本公司主持領導之「存款保險之公眾意識」國際準則報告，於本年度 10 月底獲 IADI 執行理事會正式通過，並將於近期正式對外發布。另本公司尚主持或參與之其他國際研究案計有「公共政策目標」、「存款保險保障額度」、「存款保險資金籌措」、「存款保險跨國議題」、「及早干預與立即糾正措施」等，以及 IADI 亞洲區委員會之「金融安全網成員如何合作提升消費者保護及金融教育」及「存款保險及小型銀行」等研究計畫，有效提升我國存款保險制度之專業地位與國際形象。

### 5.配合政策將存款保險「限額保障」改採「存款全額保障」



鑑於國際金融情勢動盪不安，政府為穩定金融體系，並強化存款人信心，爰於本年 10 月宣布至 98 年 12 月 31 日前，對參加存款保險之金融機構，其存款人之所有存款均全額保障，而不受最高保額之限制。另依據金管會、財政部及中央銀行於本年 10 月 28 日會銜發布之「採行存款全額保障之相關配套措施」規定，對要保機構同業拆款收取特別保險費，復為配合政府強化銀行放款能量功效之政策，本公司於本年 12 月亦配合調降同業拆款特別保險費收費標準，以協助落實政府「銀行挺企業」之政策。

本暫行措施執行後，已有效穩定存款人對金融體系之信心，且本公司配合前開全額保障政策，短期間內積極辦理各項宣導活動，以加強存款大眾對切身相關權益之認知及達到穩定金融秩序之目的。

#### 6.加強存款全額保障期間防範道德危險

(1)配合行政院宣佈存款全額保障措施，訂定「存款保險全額保障期間對辦理銀行同業拆款之要保機構加收懲罰性費率標準」，以作為對違反法令、公司治理欠佳、內控不佳等要保機構徵收懲罰性費率之依據。

(2)存款全額保障期間，為防範道德風險，加強對要保機構財、業務資訊及流動性監控，對營運嚴重異常之要保機構，採邀談其負責人、函請要保機構辦理改善或研擬處理措施函報主管機關處理等措施。

#### (二)本公司配合施政重點部分

##### 1.強化公股股權管理業務，督促國營或公股事業強化公司治理，提升經營績效及持續改善體質

為強化公股管理績效，本公司董、監事依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定善盡職責，維護公股權益、積極出席會議，參與公司決策，並將事業機構營運狀況編製「財政部派任公民營事業機構董監事聯絡人任務報告表」定期報部。另本公司依據 94 年 3 月訂定之「中央存款保險股份有限公司公司治理實

務準則」以強化董事會職能，有效監督經營政策與重大決策，同時充分發揮監察人功能，確實掌握整體運作情形。

2. 賡續推動金融改革，加速銀行市場結構重整，健全金融機構退場機制，提升金融服務業競爭力

為健全金融機構退場機制，本公司著手研議銀行法清理章節，提出相關法律疑義並預為規劃清理程序相關作業。另配合存保條例修正條文之施行，積極辦理相關規章之修訂，其中過渡銀行設立及業務管理辦法、存保公司辦理賠付作業程序及存保公司辦理墊付作業辦法，已於本年2月22日、7月17日及9月23日經主管機關發布施行，期建構完整之金融業退場法制，保障問題機構債權人及員工權益，穩定金融秩序。

3. 賡續推動我國政府採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能；推動集中採購及政府採購電子化工作，提升整體政府採購效能；強化行政部門採購稽核功能，建立公開、透明的政府採購環境

本公司本年度配合政府採購制度，並賡續推動我國政府採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能；推動集中採購及政府採購電子化工作，並落實專業專責及提升整體政府採購效能暨建立公平、公正、公開及透明化之政府採購環境，其各項採購業務皆依據政府採購法及其相關規定辦理，並妥善規劃採購作業制度及執行程序，以提升採購效率及確保採購品質；另工程採購之設計、監造、施工、驗收及啟用後之保固及維護亦切實依採購法及其相關規定辦理，以強化及提升工程品質及其後續之管理及維護。

4. 推動性別主流化，將性別平等意識納入各項施政，促進女性在政治、法律、社會、經濟、教育、就業、福利、醫療等領域的參與，以達兩性平等、共治共決的目標

本公司為配合政府保障性別工作權之平等，貫徹憲法消除性別歧視、促進性別地位實質平等之精神，業依據性別平等法，辦理促進兩性平權、推動性別主流化相關政策宣導或訓練活動，並將政府推動性別主流化及維護婦女權益的各項相關資訊或專文刊載於人事園地，

以增進同仁瞭解，落實建立兩性友善工作環境，達成兩性平等、共治共決的目標。

5.精進策略性人力資源管理，提升人事服務功能；合理規劃機關人力，彈性調整機關員額；增進訓練研習效能，強化人力資源發展；合理規劃待遇，推動福利措施

本公司為精進策略性人力資源管理，各項人事業務不斷追求創新與革新，舉凡配合各項人事法規簡併、鬆綁、推動業務委託民間辦理、廢績推動人事業務電腦化等項，以提供同仁最佳之服務。此外，本公司並依政府組織再造，勵行員額管制，合理規劃機關人力及配合本年度接管及輔導經營不善金融機構需要，靈活快速調派人力支援，加強人力運用，以提升行政效能。另持續加強員工訓練，提升專業技能，以強化人力資源發展。此外，本公司員工待遇悉依相關人事法令規定辦理，並積極推動員工福利措施，辦理員工心理健康宣導及推廣，提供和諧愉快的工作環境，以圓滿達成本公司政策任務。

6.提供政府資訊服務平台，建立檔案應用服務機制，落實政府資訊公開上網；建立公共政策諮詢與決策參與機制，擴大公民參與

- (1)建置「金融機構網際網路傳輸系統.NET 版」及專屬網站，提升資料傳輸效率。
- (2)為對要保機構辦理存款保險費基數正確性和電子資料檔案格式及內容查核之需，開發完成「要保機構電子資料檔案檢核系統」。
- (3)因應存款保險全額保障期間，對要保機構之同業拆款按月收取特別保險費之需，開發完成「特別保險費作業系統」。
- (4)為配合金融監理資訊共享，本公司「要保機構業務分析季報系統」之銀行類資料來源，原由中央銀行磁片匯入作業，改從金管會金融監理資訊共享平台網站下載匯入本公司資料庫作業。
- (5)配合本公司組織調整，新增「特別查核處」及中、南區辦事處升格等，修改專責輔導員系統、人事系統、出納系統、薪資系統、線上差假系統、知識管理系統及福委會福利金作業系統等 7 種相關資訊應用系統。

7.創新 U 化政府與科技服務產業，建構下世代數位匯流網路系統，強化資通安全，創造公平數位與發展優質化網路社會，將台灣發展為世界優質網路化社會典範國家

- (1)將本公司網際網路連線速率自 1M 提升至 3M，以提高全球資訊網站、網路資料傳輸系統及電子郵件系統等網際網路相關作業效率。
- (2)更新本公司中英文網頁資料內容及網站版面程式，以符合行政院研究發展考核委員會訂定之無障礙網路空間服務第二優先等級(AA)標準規範。
- (3)為確保本公司資訊資產安全及資訊作業順利執行，建置「資訊資產風險評鑑與管理作業程序」，以有效執行風險控管，預防資安事件之威脅。
- (4)配合行政院資通安全稽核服務團對本公司辦理資通安全外部稽核，就查核項目 13 大項、226 細項撰擬本公司辦理情形及搜集佐證資料，並就其提出之建議事項研擬改善措施，以落實資通安全。
- (5)舉辦資安教育訓練，包括資安作業管理、資安新威脅與安全防護方式、資安新知與案例分析等三項一般課程，ISMS 建置方法及文件架構制定、資訊資產風險評鑑方法等二項專業課程，加強同仁之資通安全認知，總計有 369 人次參加。

### 三、關於經營管理者

#### (一)加速厚植保險賠款特別準備金，強化存款人信心及提高風險承擔能力

為使存款保險機制配合政府相關金融政策之推動，有效發揮金融安全網穩定金融秩序功能，本公司依據新修正存保條例規定及主管機關核定之「存款保險費率實施方案修正案」，據以收取要保機構之存款保險費，以加速充實保險賠款特別準備金，並提高本公司風險承擔能力及達到強化存款人信心目的。另配合金管會、財政部及中央銀行於本年 10 月 28 日會銜發布之「採行存款全額保障之相關配套措施」規定，對要保機構同業拆款按月收取特別保險費，除藉此防範道德危險外，

並有助於保險賠款特別準備金之累積。

(二)強化場外監控機制，加強要保機構經營資訊分析，適時導正要保機構之經營風險

- 1.持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要對該系統研擬修正。
- 2.實施專責輔導員制度，以控管承保風險。
- 3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業。
- 4.舉辦相關業務訓練，以提升風險控管成效。
- 5.因應金融環境之變化，完成相關研究報告。
- 6.提升要保機構經營風險觀念，舉辦「要保機構經營政策與管理研討會」。

(三)加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，有效提升承保風險控管

- 1.持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險。
- 2.協助主管機關加強對農業金融機構之監理及提升風險控管觀念。

(四)配合處理經營不善金融機構，使無繼續經營價值之金融機構順利退場

本公司奉主管機關指派擔任數家經營不善金融機構之接管人，本年度已順利標脫寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）及亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）2家；另慶豐商業銀行（以下簡稱慶豐銀行）刻正由本公司委聘財務顧問公司辦理該行資產負債暨營業標售事宜。

(五)對經營不善要保機構，選擇最適當方式履行存款保險責任，維護信用秩序及金融安定

本年度處理退場之經營不善要保機構均屬金融重建基金列管之金融機構，本公司配合「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，並依金融重建基金條例及存保條例之相關規定處理，尚無依存保條例限額保障履行保險責任處理退場之經營不善要保機構。

(六)配合存保條例修正，增修訂相關規章，健全存款保險制度

配合存保條例之修正，本年度「過渡銀行設置及管理辦法」、「辦理賠付作業程序」、「辦理墊付作業辦法」等 3 項子法，分別於本年 2 月 1 日、6 月 30 日、9 月 5 日經主管機關發布或核定。另 5 項子法及作業程序已於 96 年度經主管機關發布或核定，本公司依據存保條例規定應修訂子法及相關作業程序已全數修訂完畢。

(七)積極推動國際事務與研究，強化與各國金融安全網成員間之交流與合作，提升本公司國際形象及專業地位

#### 1. IADI 活動

IADI 係於 91 年 5 月發起設立，總部設於國際清算銀行，設立宗旨係期透過強化世界各國存款保險組織與金融安全網相關單位間之合作與交流，以促進金融體系之安定。其成員由各國存款保險機構、中央銀行或金融監理機關、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時共計有 35 個會員，本公司為創始會員之一，目前已增加至 74 個會員。

受全球金融次貸風暴影響，存款保險對全球金融穩定之重要性日趨提升，本公司身為 IADI 會員及其執行理事，藉由定期參加會議、國際研討會及各項交流活動、接待及拜訪國際金融安全網成員、蒐集及更新國外存款保險同業與國際金融監理界動態，強化我國存保制度效能並與國際接軌。此外，本公司亦以 IADI 研究與準則委員會主席身分，擔任 IADI 與歐洲存款保險論壇(EFDI)跨國際組織合作核心小組成員，積極強化與國際金融安全網間之交流與合作；另本公司亦參與 IADI 專案小組，研擬 21 項「有效存款保險制度核心原則」，提供世界七大工業國(G7)財長及央行總裁於本年 4 月份舉辦會議參考，此舉對提升我國國際地位及知名度實有助益。本年度積極參與及舉辦 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

(1)參加 IADI 於美國華盛頓特區舉辦之第 7 屆會員代表大會暨國際研討會，會中本公司王總經理獲該協會提名暨當選執行理事會理事，未來將負責 IADI 重要會務之決議及推動。

(2)參加 IADI 假瑞士巴塞爾召開之執行理事會、研究準則委員會等

系列會議。

- (3)參加 IADI 於印尼峇里島舉辦之第 6 屆亞洲區委員會年會暨國際研討會，並受邀擔任講座。
- (4)參加 IADI 所屬歐洲及歐亞區域委員會(Europe and Eurasia Regional Committee)於俄羅斯莫斯科舉辦之「存保機制風險分析」研討會，並受邀擔任講座。
- (5)參加 IADI 假捷克布拉格召開之執行理事會、研究準則委員會等系列會議。
- (6)假台北舉辦 IADI 2008 年第 2 場次中高階主管訓練會議，主題為「問題金融機構處理—原則與最佳實務(Resolution Management: Principles and Best Practices)」。
- (7)參加 IADI 與歐洲存款保險機構論壇(EFDI)召開之跨國際組織合作計畫會議。
- (8)參加 IADI 非洲區域委員會(Africa Regional Committee)假奈及利亞阿布札舉辦之「存款保險保障及存款保險意識」專題研討會，並受邀擔任講座。
- (9)參加 IADI 存款保險資料庫與資訊附屬委員會(IMDB)召開之工作研討會。

## 2.其他主要國際金融監理相關活動

- (1)舉辦「國際金融市場現況與發展趨勢」國際研討會

為使國內銀行業者對當前國際金融市場動盪及金融監理制度之趨勢有更深入之瞭解，於 9 月 5 日假台灣金融研訓院舉辦國際研討會，主題為「國際金融市場現況與發展趨勢國際研討會」，分別邀請美洲、亞洲及歐洲之專家學者，就不同國家之國際觀點為國內金融監理機制提出建言。

- (2)派員參與國際研討會或發表演說，分享我國金融存保經驗：如參加中國金融學會於北京召開「第 14 屆兩岸金融學術研討會」，本公司王總經理並受邀擔任「台灣存款保險制度的發展與規劃」專題講座、日本存款保險公司召開之第 3 屆圓桌會議、歐洲存款保

險論壇於愛爾蘭都柏林舉辦之研討會、東南亞國家中央銀行研究及訓練中心(SEACEN)舉辦之第 4 屆亞太地區政府與民間部門之對談研討會、美國芝加哥聯邦準備銀行與歐洲央行合辦之第 11 屆國際研討會等。

(3)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如韓國存款保險公司及日本瑞穗研究機構等。

(4)拜訪各國存款保險機構與國際金融監理機關，進行合作與經驗交流：如匈牙利存保機構、美國聯邦存款保險公司、日本存款保險公司、韓國存款保險公司、韓國資產管理公司、馬來西亞存款保險公司及越南存款保險公司。

(八)因應金融環境與金融監理體制之變遷，賡續檢討本公司組織及人力，提升專業技能

為使存款保險機制配合金融改革政策，有效發揮金融安全網功能，本公司本年度配合存保條例修正，增設「特別查核處」，專責辦理覆核保費基數、控制承保風險及履行保險責任之資料蒐集與查核業務，及追究問題金融機構相關人員不法行為，以資建構公平、正義、有紀律之金融環境。另為強化對中南部地區要保機構之監理與服務效能，亦提升中、南區辦公室功能，賦予較大的權責，以有效掌控該地區之風險控管，並強化存保機制，健全機關組織功能。此外，為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，依據年度訓練計畫與編列經費預算，運用多元學習管道，積極培訓控管承保風險、辦理賠付、促成併購、金融經營實務、資產負債清理及英語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。



## 貳、業務計畫概述

### 一、營運計畫

#### (一) 營運值目標

本年度營運情形依營運值列表分析如次

單位：新臺幣元

營運項目	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度預決算比較增減	
			金額	%
存款保險營運值	4,367,522,674	4,155,534,000	211,988,674	5.10

本年度決算存款保險營運值為 4,367,522,674 元，較預算數 4,155,534,000 元增加 211,988,674 元，計 5.10%。因 96 年 1 月修正通過之存保條例修改保費基數計算方式，又同年報奉主管機關核准施行之「存款保險費率實施方案修正案」規定，保費基數中保額內存款及保額以上存款分別採差別費率及固定費率計收保費，且差別費率等級由三級擴大為五級，鑑於原預算編列所採保費基數及費率係採舊制，致本年度決算數營運值較預算數增加。

近年來政府為提升我國金融市場效率及國際競爭力，持續推動金融機構整併政策，本年度計有 4 家要保機構被概括承受或合併；另有 12 家農漁會新設之信用部成為要保機構，使本年度終了日要保機構家數為 384 家，較上年度終了日 376 家，增加 8 家。

#### (二) 對要保機構風險管理業務

##### 1. 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握要保機構經營動態及財務狀況，俾及早偵測要保機構問題及作為相關主管機關監理決策之參考，持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行（含信託投資公司）、外國銀行在台分行、信用合作社及農漁會信用部等四個子系統。

本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

- (1)檢查資料評等系統計輸入 245 單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入 1,506 單位次要保機構定期申報之財務報表資料。
- (2)按季編製「信用合作社業務分析季報」、「農漁會信用部業務分析季報」，函送相關主管機關參考，使其適時掌控基層金融機構財、業務狀況，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
- (3)運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製全國金融機構申報資料排序報告予相關主管機關，作為其採行監理措施之參考。
- (4)為配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，持續按季自「信用合作社、農漁會信用部業務分析季報」摘錄其中部分內容登載於本公司網站及存款保險資訊季刊供大眾查閱，除此之外存款人亦可透過本公司網站連結至相關主管機關網站取得要保機構近期公布之財業務相關資料。
- (5)按季編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，並由各專責輔導員注意追蹤。另按月彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、各類應予觀察放款及廣義逾期放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。
- (6)為掌握金融控股公司經營資訊，按季產出「金融控股公司營運季報」，以供本公司追蹤要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險之參考。
- (7)配合行政院農業委員會農業金融局（以下簡稱農金局）「網際網路申報系統」，完成農漁會信用部相關媒體申報格式之修正作業，對資產負債表及損益表等財業務資料，改以網際網路媒體申報，

並即時提供資料下載，開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。

- (8)配合金管會單一申報窗口系統之運行，研修本國銀行申報排序系統之傳輸及產出。
- (9)持續配合農金局修訂農漁會信用部多項法定比率，修改業務分析季報系統中之法定比率之標準及定義。
- (10)配合行政院宣佈存款全額保障措施，訂定「存款保險全額保障期間對辦理銀行同業拆款之要保機構加收懲罰性費率標準」，並密切追蹤要保機構存款變化狀況。

## 2.實施專責輔導員制度，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責輔導員制度定期注意其財務、業務經營動態，以控管承保風險。

- (1)定期辦理要保機構經營狀況之分析，本年度共出具分析報告計1,087份，以適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，並作為採取相關處理措施之重要參考。
- (2)建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載與本公司要保機構有關之重大突發案件，如：擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、員工舞弊等，均予以建檔，並追蹤其對財、業務產生之影響，以利控管其風險。
- (3)陸續建立更新384家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失資料及其經營動態剪報資料。
- (4)配合財政部及中央銀行調降營業稅及存款準備率政策之實施，每月由專人定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」，函報金管會、中央銀行及行政院農業委員會（以下簡稱農委會）。
- (5)審慎處理民眾陳情或檢舉案件計11件，並已依相關規定處理。

- (6)協助處理 2 家發生異常提領要保機構事宜，並密切追蹤該等機構流動性狀況。
- (7)針對部分農漁會信用部金檢報告顯示其授信風險過於集中營建業及大額關聯戶情形，函請該等農會檢討授信政策並審慎辦理大額關係關聯戶放款。
- (8)針對要保機構雙卡問題對本公司承保風險可能之影響，不定期編製「現金卡及信用卡業務市場現況」報告。
- (9)針對國內外金融環境變化狀況，蒐集要保銀行承做不動產貸款及中小企業貸款業務變化狀況及投資證券化及結構型商品狀況等資料，分析其對承保風險可能之影響，按月編製「本國銀行房地產暨中小企業貸款概況報告」及按季編製「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」。
- (10)不定期追蹤問題企業於金融機構之授信狀況及分析對要保機構經營風險之可能影響。

### 3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業

#### (1)辦理承保風險管理方面

- ①對要保機構採專人專戶管理，於平時辦理表報稽核、編製分析報告，以加強承保風險之控管。
- ②奉主管機關函示派員列席部分經營欠佳之要保機構董事會或常董會等重要會議，以協助輔導其依主管機關函示辦理重要議案之決策。
- ③派員列席主管機關召開之相關輔導會議，與主管機關密切配合加強輔導要保機構之業務經營。
- ④奉主管機關指示對部分要保機構重要會議之議案作事前或事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
- ⑤針對要保機構尚未改善之經營缺失，發函有關主管機關與受輔導要保機構，以促使其儘速辦理改善。

- ⑥就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失所召集會議之決議，注意其改善進度。
- ⑦依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形或申請解除相關業務限制等案，提供本公司意見供主管機關金融監理參考。
- ⑧針對經營狀況欠佳之要保機構，辦理 4 次邀談該等要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況提出說明及研提改善經營缺失方案，以控管本公司承保風險。
- ⑨派員洽訪要保機構，適時就其經營問題提供相關建議事項供參，俾利其健全經營。
- ⑩針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承做業務過於集中不動產、大額關聯戶、信用貸款等業務或有發生流動性危機情形者，除函請確實檢討改善外，並定期追蹤該等要保機構改善情形。

(2)奉主管機關函示進駐輔導 3 家要保機構，加強控管承保風險

奉金管會函示，對經營狀況嚴重惡化之 3 家要保機構分別於 96 年 8 月、9 月、12 月派員進駐輔導該等要保機構，截至本年 12 月底僅餘 1 家仍持續進駐輔導中(其中 1 家已完成增、減資，主管機關自本年 11 月 5 日起終止進駐輔導；另 1 家因未能於期限內完成資本結構改善計畫，於本年 9 月 26 日由主管機關派員接管)。

(3)對逾放比率偏高之農(漁)會信用部，為防範可能之道德風險，採行加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形。

(4)配合主管機關要求財務惡化之要保機構提出自救改善計畫，輔導其依所提計畫確實執行，並對經營持續惡化或未見改善成效者，函請主管機關依銀行法或農業金融法等相關監理機制處理。

4.持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險，主要辦理情形如下

- (1)依據「金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，本年度參加多次「金融監理聯繫小組」會議，透過會中各金融監理機關充分討論，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。
- (2)指派人員加入銀行及票券公司監理資料申報窗口小組，辦理單一申報窗口申報報表修改及系統更動事宜，俾相關監理資訊共享機制更臻完備。

#### 5.協助主管機關加強對農業金融機構之監理及提升風險控管觀念

- (1)將金融預警系統有關農、漁會信用部之檢查評等或申報排序報告等資料，函送農委會作為金融監理之參考。
- (2)為加強對農業金融機構之風險控管及監理事宜，對農金局風險控管相關辦法之修訂，提供相關建議。
- (3)邀集農金局，商討加強農漁會信用部健全經營事宜計乙次。
- (4)彙整農漁會信用部 96 年度年報或財務簽證資料所揭露之重要缺失，函報農委會督促其辦理改善。
- (5)為確實掌握經營風險偏高要保農漁會信用部現況，函請農委會對逾期放款比率逾 15%以上，惟已逾一年尚未辦理一般檢查之農漁會信用部，儘速洽金管會派員辦理檢查。
- (6)為即時掌握農漁會信用部營運狀況及經營風險，請農委會要求農漁會信用部按季申報授信資產、非授信資產等之評估結果及備抵呆帳提列及損失準備認列情形，並副知本公司；且根據要保農漁會信用部申報結果，覆核資料之合理性及正確性，並將發現缺失函請主管機關督促改善。
- (7)拜訪相關監理與輔導機關(構)交換輔導經驗  
為加強與地方主管機關橫向聯繫與意見交流，及對基層金融機構之輔導，派員洽訪地方主管機關及輔導單位人員計 11 次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於基層要保機構之穩定經

營。

6.為提升要保機構經營風險觀念，共舉辦五場次「要保機構經營政策與管理研討會」

(1)近年來農漁會信用部因授信業務開放，致承做建築業或一般房貸業務，呈現大幅增加情形，爰為有效掌控承保風險，於本年 6 月 23 至 26 日邀請農漁會信用部總幹事及信用部主任等主管人員，舉辦四場「要保機構經營政策與管理研討會」，並邀請專家學者共同探討不動產景氣趨勢及估價實務，俾提升要保農漁會信用部承作不動產擔保授信業務之風險管理能力。

(2)針對不動產景氣變化趨勢及國內金融環境狀況，於本年 7 月 29 日邀請要保銀行及信用合作社高階主管人員，參加本公司舉辦之「要保機構經營政策與管理研討會」，請學者專家講授「不動產景氣趨勢」及「中央銀行與金融穩定報告」，俾利其有效掌握不動產授信之風險管理及我國金融穩定狀況趨勢。

### (三) 清理業務

繼續接受金融重建基金之委託

1.對列入基金處理對象之機構，於未能依改善計畫完成自救時，標售其資產負債或依基金管理會決議之方式處理

#### (1) 慶豐銀行

慶豐銀行因財務、業務顯著惡化，帳面淨值已呈負數，金管會指派本公司自本年 9 月 26 日起接管慶豐銀行，本公司隨即組成接管小組進駐接管，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關作業，預定於 98 年度辦理投決標。

#### (2) 亞洲信託

金管會指派本公司自本年 1 月 31 日起接管亞洲信託，本公司指派接管小組進駐接管該公司，並受託處理該公司資產負債暨營業標售相關作業。經本年 10 月 7 日及 8 日之投決標與議價程序，除亞

洲台北廣場因投資人出價未達底價流標外，其餘均順利標脫，NPL 於本年 11 月 26 日完成交割作業，亞洲信託大樓及 Good Bank 亦於本年 12 月 27 日完成交割作業。

### (3)寶華銀行

本公司奉派自 96 年 8 月 10 日擔任寶華銀行接管人，並受託辦理寶華銀行 Good Bank 及 Bad Bank 之標售，經本年 1 月 31 日及 2 月 1 日之投決標與議價程序，均已順利標脫，Bad Bank 分別由元大國際資產管理公司（A 包）、良京實業公司（B 包）得標，均於本年 4 月 29 日完成交割作業；另 Good Bank 則由新加坡商星展銀行以預定賠付金額 445 億元得標，於本年 5 月 24 日完成交割作業。

### (4)中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）

中聯信託於 96 年 12 月 29 日完成概括讓與國泰世華銀行後，尚有帳面價值 2,457,235 千元之台北金融大樓公司股權、菲律賓亞洲聯合銀行股權 887,987 千元及 7,378,256 千元之不動產等未標出資產，由本公司賡續以接管人身份管理處分。本年 4 月間，經金融重建基金管理會同意，由菲律賓亞洲聯合銀行以買回庫藏股方式將股票以 967,200 千元之價格出售予該行，扣除相關稅捐及退稅實收 933,119 千元。台北金融大樓公司股權 96 年度經辦理二次公開標售後流標，該公司因於本年 9 月辦理減資，中聯信託帳列持股金額爰降為 2,222,051 千元，目前本公司指派二席董事參與董事會。本年 10 月間本公司委託戴得梁行，針對中聯信託不動產辦理公開標售，因適逢國際金融海嘯，投資人對景氣普遍預期不佳，全數流標。

### (5)中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）

中華銀行特定不良債權以外之資產負債暨營業標售案，於本年 3 月 29 日完成概括讓與交割後，該行保留資產及保留負債事項，包括力霸關係戶授信、香港上海匯豐銀行依概括讓與及承受合約規



定賣回之授信、已出售不良債權相關事項、次順位金融債券投資人請付本息訴訟案等，由本公司以接管人身份廢績處理中。

為辦理中華銀行保留授信案件（主要分為力霸關聯戶授信案及附買回授信案兩大類）後續債權維護及催理，本公司除訂定相關保留案件控管及催理要點與分層負責授權，作為執行依據及作業規範外，並增設「授信催收審議小組」，以確保授信案件催理品質。截至本年 12 月底，上開保留授信案計 79 戶授信餘額計 66.2 億元，較交割基準日減少計 6 億元，主要係收回案關債權。

#### (6)鳳山信用合作社

依據金融重建基金條例及金融重建基金管理會之決議，原委託中國信託商業銀行辦理之鳳山信合社股金發放作業，於本年 1 月 1 日移由本公司接續辦理。截至本年底已發放之社員人數占總社員人數 81%，已發放金額占股金總額 95%。

#### (7)其餘 38 家農漁會信用部

①追償前屏東縣潮州鎮農會信用部，因存於合作金庫及中國農民銀行之定存單遭該二行庫抵銷該農會供銷部之逾期債務，致該農會對金融重建基金負有 266,683 千元債務，本公司已領取該農會設質予金融重建基金之合庫股票 94、95 及 96 年現金股息 2,408 千元抵償及股票股息 571,444 股再設質，屏東縣潮州鎮農會仍依其償還計畫辦理中。

②金融重建基金承受尚餘之 10 筆耕地，本公司依金融重建基金評價小組第 20 次會議及管理會第 60 次會議決議，委託財政部國有財產局於本年 5 月 9 日及 8 月 7 日辦理公開標售作業，合計標出 7 筆，未標出之其餘 3 筆耕地，其標售底價業經金融重建基金評價小組第 28 次會議及管理會第 72 次會議決議通過，本公司已於本年 11 月 3 日函請財政部國有財產局再次擇機辦理標售業務。

2.繼續完成已退場機構之未了結事務，主要辦理事項包括：高雄區中

小企業銀行未列入標售範圍之信託相關事務，全部信託資產均已返還委託人並完成登記，至部分委託人欠繳營業稅、房屋稅等總計約 70 餘萬元，正由本公司追償中；另中興商業銀行、台東區中小企業銀行及花蓮區中小企業銀行則尚餘相關訴訟案件，均續由本公司以接管人身份處理中。

#### (四) 特別查核業務

1. 辦理存保條例第 24 條規定之專案查核，截至本年 12 月底已辦理 30 家要保機構保費基數查核，對查核所發現之相關保費計算缺失，均已請受查核機構改善，俾利正確計繳存款保險費。
2. 為落實審核農漁會新設立信用部申請參加存款保險作業，截至本年 12 月底已辦理 12 家農會重設信用部實地查證作業，有關實地查證所發現之缺失均已通知主管機關並請受查證機構辦理改善，以降低承保風險。上開信用部均業經本公司董事會審議通過核准加保。

#### (五) 環境保護、研究發展及管理革新計畫

##### 1. 環境保護成果

- (1) 辦公場所已全面實施垃圾分類處理及配合資源回收作業。
- (2) 清潔人員配合轄區台北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋均黏貼單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
- (3) 每月填報本公司資源回收成果數量報表，以利台北市政府環保局統計彙整。
- (4) 鼓勵同仁視業務性質需要，儘量採雙面印刷方式列印，以節省影印用紙數量，並回收影印機使用廢紙及碳粉匣，以回收資源及避免環境污染。
- (5) 每日除清潔人員固定環境消毒打掃外，並不定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情源孳生，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- (6) 依照煙害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止同仁吸煙，以

保障同仁健康；本年度經台北市政府衛生局評比各行政區職場禁菸相關措施，獲頒績優無菸職場模範。

- (7)廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)報廢排氣量大且較耗油公務車輛，公務車調派以排氣量且耗油較少優先，並協调用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，讓相關資源作最有效運用。
- (9)走廊及通道照明需求較低的場所，已設定隔盞開燈減少照明燈管數；需高照度的場所，更換符合政府環保省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)本公司每月貴成各處室主管巡檢所屬單位實施節能減碳情形，並將各單位巡檢結果按月彙整呈報。

## 2.研究發展及管理革新成果

本公司自成立以來，積極致力於研究發展，成果相當豐碩，除定期發行「存款保險資訊季刊」及「存款保險叢書」供各界參考研究外，另不定期召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，期望存款保險制度能更切合國際發展趨勢及未來金融發展的需要。茲將本年度重要研究發展及管理革新成果列舉如下：

- (1)依國際區域別設置專責研究員，定期蒐集及更新存款保險與金融監理界動態，並建立國內外資訊共享機制

本公司自 93 年起即擔任 IADI 研究與準則委員會主席，領導及推動各項國際研究與準則之制定，並參與多項研究計畫。為整合全球存款保險界之資料及交流 IADI 會員國之資訊，本公司並與 IADI 存款保險資料庫與資訊附屬委員會共同擘劃資料庫開發及網站管理計畫，以提供全球金融安全網相關機構有關存款保險制度之最新資訊。另本公司亦依區域別設置專責研究員制度且建立專卷，隨時蒐集最新資訊並彙整摘譯，提供首長及同仁參考，並針對重

要議題撰擬研究報告，並提陳主管機關作為未來擬定相關政策參考，有效建立與國內外金融安全網成員之資訊共享機制。

- (2)負責 IADI 研究與準則委員會會務，領導主持「存款保險之公眾意識」(Public Awareness)及「公共政策目標」國際研究計畫，另參與或協助推動 10 餘項研究案。
- (3)完成「參加 IADI 第 6 屆全球年會暨國際研討會」、「參加存款保險制度風險分析跨區研討會」、「中央存款保險公司與匈牙利國家存款保險機構續約合作備忘錄」、「存款保險保障及存款保險意識專題研討會」、「參加東南亞國家中央銀行總裁聯合會(SEACEN)第 4 屆亞太地區政府與民間部門對話」、「參加 IADI-EFDI 跨國際組織合作核心小組會議」、「參加 IADI 於美國華盛頓特區舉辦之 2008 年第一場次中高階主管訓練會議」、「參加 IADI 第 7 屆國際研討會」以及「參加美國芝加哥聯邦準備銀行與歐洲央行合辦之第 11 屆國際研討會」等出國報告。
- (4)完成本年度財政部專題研究報告「如何透過存款保險制度以強化對金融消費者保護之研究」。
- (5)完成 IADI「存款保險之公眾意識國際準則」及其發布之 21 項「有效存款保險制度核心原則」翻譯。
- (6)完成「法國興業銀行交易員弊案之探討及對金融監理之啟示」報告，並分析其對在台分行營運之影響。
- (7)派員赴菲律賓參加菲律賓存保公司(PDIC)於 10 月 13 至 14 日舉辦之「清理、賠付及清算」區域研究會，交流研習 PDIC 處理多家倒閉銀行之清理、賠付及清算經驗，並由與會人員撰寫研習報告供參。
- (8)舉辦業務相關訓練，邀請本公司陳副總經理講授「金融舞弊案例解析」，蕭相國律師講授「催收技巧與實務」及曾令寧博士講授「金融海嘯與金融穩定」議題，增進同仁專業知能，提升工作成效。

- 。
- (9)摘譯 IADI 網站發布之最新消息、會員簡介及研究動態等相關資料，並辦理各國存保機構問卷調查或存保相關議題回復作業。
- (10)摘譯「提升金融市場與機構抵禦風險能力(Enhancing Market and Institutional Resilience)金融穩定論壇」建議報告。
- (11)持續維護與更新國際金融監理及存款保險機構展示專區，展項包括各類出版品、電子著作叢書及相關之業務成品等 63 餘國之相關資料。
- (12)蒐集整理世界各國或國際組織為應金融海嘯提出之各項因應措施，撰擬「全球金融風暴對各國之影響與挑戰」研究報告。
- (13)撰擬「英國政府對北岩銀行危機處理之檢討與啟示」、「美國次級房貸風暴」、「美國民營存款保險制度之歷史與經驗簡介」、「美國政府接管 Fannie Mae 與 Freddie Mac 之相關配套措施及對市場之影響」、「保險費基數採總額法之研究」及「IndyMac 銀行倒閉及美國房地美及房利美爆發財務之彙整報告」等研究報告。
- (14)召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」第 13 及第 14 次會議。第 13 次會議以存保條例第 12 條「依法律存入特定機構之轉存款」之保障額度及存款保險費率應如何訂定為議題；第 14 次會議係探討我國現行存款保險制度有關因應系統性危機機制是否完備，諮詢委員對各該議題提出多項寶貴意見，對我國存款保險制度規劃方向，極具參考價值。
- (15)發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國內外金融機構成敗案例等方面之專文；分送各有關機關、金融機構、大專院校、各級民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
- (16)印製「存款保險叢書」3 本，將本公司上(96)年度出國考察研習報告，循例編印成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單

位及專家學者研究之參考。其資料如下：

- ①韓國基層金融機構存款保險制度之研究。
- ②美國聯邦存款保險公司之賠付及清理作業研究。
- ③參加國際存款保險機構協會 2007 年第 6 屆全球年會暨國際研討會報告。

(17)配合存保條例之修正通過，完成存保條例修正條文暨相關子法之英譯並刊載於本公司英文網站。

(18)研議調整最高保額與存款人存款受保障情形統計分析案

為調查保額調整與存款人存款受保障情形，函請要保機構提供新台幣 150 萬元、250 萬元、300 萬元及 350 萬元等四種存款歸戶資料，供本公司未來辦理存款保險相關業務研究之需。

(19)修訂對金融機構提供財務協助利率加碼原則

配合存保條例及「存保公司提供財務協助促成併購或承受作業程序」、「存保公司對受接管及代行職權要保機構辦理貸款、存款或其他財務協助作業程序」、「過渡銀行設立及業務管理辦法」等三個子法之修訂，研修本公司對金融機構提供財務協助利率加碼原則。

## 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充預算 11,897,000.00 元，實際列支 11,489,949.00 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 407,051.00 元，計 3.42%，係本摶節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

### (一)機械及設備

本年度購置各項主機伺服器、視訊會議主機、個人電腦、筆記型電腦、液晶螢幕及高階掃描器等設備共 6,781,267.00 元，較預算數 7,205,000.00 元，減少 423,733.00 元，計 5.88%。

### (二)交通及運輸設備

本年度購置辦公室音響設備、會議室麥克風系統升級及錄音筆等設備共 850,530.00 元，較預算數 1,747,000.00 元，減少 896,470.00 元，計 51.31%。

### (三)什項設備

本年度購置中央空調主機、節能照明、移動櫃、圖書及辦公椅等設備共 3,858,152.00 元，較預算數 2,945,000.00 元，增加 913,152.00 元，係流用機械及設備 50,000.00 元及交通及運輸設備 896,470.00 元。

## 三、長期債務之舉借及償還計畫

### (一)長期債務之舉借

本年度舉借長期債務 103,390,762,708.00 元，較預算數 129,597,772,000.00 元(含以前年度保留數 40,000,000,000.00 元)，減少 26,207,009,292.00 元，主要係因實際賠付金額較預算數減少及部分經營不善金融機構預計於 98 年度處理所致。

### (二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 48,790,762,708.00 元，同預算數(含本年度奉准先行辦理數 47,890,762,708.00 元)。

## 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)收入部分

營業收入決算 4,803,575,197.00 元，較預算 4,387,895,000.00 元，增加 415,680,197.00 元，計 9.47%，主要係(1)可運用資金及利率增加，致利息收入增加。(2)實施新存款保險費率，致保費收入增加。

營業外收入決算 1,197,137.00 元，係賠償收入 1,378.00 元及什項收入 1,195,759.00 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 4,314,101,179.00 元，較預算 3,784,679,000.00 元，增加 529,422,179.00 元，計 13.99%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 485,528,163.00 元，較預算 595,229,000.00 元，減少 109,700,837.00 元，計 18.43%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及擲節各項費用所致。

營業外費用決算 5,142,992.00 元，較預算 7,987,000.00 元，減少 2,844,008.00 元，計 35.61%，主要係分擔員工眷屬之健保費用較預計減少及部分已達耐用年限之資產尚堪使用，延後辦理報廢所致。

#### (三)盈餘部分

以上收支總數相抵後純益為 0.00 元，與預算同。



## 二、最近 5 年度簡明損益表

## 最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	93 年	94 年	95 年	96 年	97 年
收入	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772
營業收入	4,347,860	4,517,616	4,700,990	4,923,033	4,803,575
營業外收入	900	549	313	1,016	1,197
收入合計	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772
支出	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772
營業成本	3,841,237	4,058,102	4,248,926	4,444,693	4,314,101
營業費用	421,550	451,123	448,558	475,540	485,528
營業外費用	85,973	8,940	3,819	3,816	5,143
支出合計	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772
純益(純損-)	0	0	0	0	0

## 肆、盈虧撥補之擬議

本期純益無列數：係依存保條例第 5 條規定本公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。

## 伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 1,310,608,814.00 元。

二、投資活動之淨現金流出 52,344,457,401.00 元。

三、融資活動之淨現金流入 53,063,406,076.00 元。

以上淨現金之流入與流出互抵後，本年度現金及約當現金淨增 2,029,557,489.00 元，併計期初現金及約當現金 10,835,336,662.50 元後，期末現金及約當現金為 12,864,894,151.50 元。

## 陸、資產負債狀況

### 一、資產負債之結構

#### (一)資產組成

本年度決算日資產總額 69,080,520,608.50 元，包括：

- 1.流動資產 14,726,769,615.50 元，占資產總額之 21.32%。
- 2.固定資產 528,849,335.00 元，占資產總額之 0.76%。
- 3.無形資產 5,604,014.00 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 53,819,297,644.00 元，占資產總額之 77.91%。

#### (二)負債情況

本年度決算日負債總額 57,803,491,332.00 元，占資產總額之 83.68%，包括：

- 1.流動負債 884,231,965.00 元，占負債及業主權益總額之 1.28%。
- 2.長期負債 54,625,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 79.08%。
- 3.其他負債 2,293,708,327.00 元，占負債及業主權益總額之 3.32%。

#### (三)業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,277,029,276.50 元，占資產總額之 16.32%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 14.47%，其中財政部出資 5,095,219,000.00 元、中央銀行出資 4,904,731,000.00 元及其他 4 家要保機構共出資 50,000.00 元。
- 2.資本公積 264,818.00 元，占負債及業主權益總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.50 元，占負債及業主權益總額之 1.79%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
- 4.業主權益其他項目 40,597,866.00 元，占負債及業主權益總額之 0.06%。

## 二、最近 5 年度簡明資產負債表

## 最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	93 年	94 年	95 年	96 年	97 年
資產	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521
流動資產	24,188,333	25,822,699	26,998,548	13,729,037	14,726,770
固定資產	553,273	544,156	538,468	532,065	528,849
無形及其他資產	3,557	2,379	2,833	526,815	53,824,902
資產總額	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521
負債	13,468,398	15,092,205	16,262,820	3,510,888	57,803,492
流動負債	1,287,738	1,486,276	1,110,929	1,304,176	884,232
長期負債	25,551	25,551	25,551	25,551	54,625,551
其他負債	12,155,109	13,580,378	15,126,340	2,181,161	2,293,709
負債總額	13,468,398	15,092,205	16,262,820	3,510,888	57,803,492
業主權益	11,276,765	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	1,236,167	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431
業主權益其他項目	40,598	40,598	40,598	40,598	40,598
業主權益總額	11,276,765	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029
負債及業主權益總額	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521

## 柒、財務地位、經營績效及成長分析

## 一、財務比率

(一) 流動比率：本年度決算流動資產總額 14,726,769,615.50 元，除以流動負債總額 884,231,965.00 元，流動比率為 1,665.49%，較上年度決算 1,052.70% 高，但較本年度預算 1,758.37% 低，主要係本年度附買回有價證券負債及應付利息較預計增加所致。

(二) 負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 55,510,344,505.00 元

，除以業主權益 11,277,029,276.50 元，負債比率為 492.24%，較本年度預算 1,078.67% 低，但較上年度決算 11.80% 高，主要係本年度長期借款增加所致。

(三) 業主權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算業主權益 + 各項責任準備計 13,570,176,103.50 元，除以銀行定期存單 + 政府債券 + 有價證券計 14,411,057,621.00 元，其比率為 94.17%，較本年度預算 122.57% 及上年度決算 100.79% 均低，主要係生利資產增加所致。

## 二、經營比率

(一) 營業利益率：本年度決算營業利益 3,945,855.00 元，除以營業收入 4,803,575,197.00 元，營業利益率為 0.08%，較本年度預算 0.18% 低，但較上年度決算 0.06% 高。

(二) 純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,803,575,197.00 元，純益率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(三) 業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以平均業主權益 11,277,029,276.50 元，業主權益報酬率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(四) 資金收益與生利資產比率：本年度決算利息收入 428,724,110.00 元，除以銀行定期存單 + 政府債券 + 有價證券計 14,411,057,621.00 元，其比率為 2.97%，較本年度預算 2.11% 高，但較上年度決算 4.43% 低，主要係因上年度賠付，而致生利資產減少。

(五) 資產獲利率：本年度決算營業利益 3,945,855.00 元，除以平均資產總額 41,934,218,681.50 元，資產獲利率為 0.01%，與本年度預算及上年度決算同。

## 三、成長比率

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入 4,803,575,197.00 元，較上年度決算 4,923,032,968.00 元，負成長 2.43%，較本年度預算成長率 4.64% 及上年度決算成長率 4.72% 均低，主要係本年度利息收入較上年度減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,277,029,276.50 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0%。

#### 四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

年度 項目	93 年	94 年	95 年	96 年	97 年
營業利益率 (%)	1.96%	0.19%	0.07%	0.06%	0.08%
營業利益	85,073	8,392	3,506	2,800	3,946
營業收入	4,347,860	4,517,616	4,700,990	4,923,033	4,803,575
總資產報酬率 (%)	0.05%	0.06%	0.07%	0.07%	0.04%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	11,098	15,157	17,986	15,518	14,744
平均資產總額	24,505,845	25,557,199	26,954,542	21,163,883	41,934,219

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

#### 捌、其他

##### 補辦預算事項：

- 一、依據行政院核定「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，本公司與金融重建基金於處理經營不善金融機構時，按分擔原則賠付缺口及回收資產。為有效摺節資金成本，本年度因標售經營不善金融機構不良債權回收之價款，依預算法第 88 條規定，報奉行政院 97 年 7 月 9 日院授財會字第 09709505300 號函同意本年度先行辦理，全數用以償還長期債務，並於 98 年度補辦償還長期債務預算 35 億元在案。
- 二、本年度辦理舉借新債償還舊債 46,750,000,000.00 元，致全年度長期債務償還實際數達 48,790,762,708.00 元，較預算數 9 億元及上開奉准先行辦理數 35 億元，增加 44,390,762,708.00 元，獲行政院 98 年 4 月 21 日院授財會字第 09800165240 號函同意先行辦理，並於 99 年度補辦預算。

丙、決算主要表

## 中央存款保險股份有限公司

## 損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
4,923,032,968.00	營業收入	41-47	5	4,803,575,197.00	4,387,895,000.00	415,680,197.00	9.47
4,923,032,968.00	金融保險收入	450-459	8	4,803,575,197.00	4,387,895,000.00	415,680,197.00	9.47
593,197,489.00	利息收入	4501	4	428,724,110.00	232,361,000.00	196,363,110.00	84.51
4,329,835,479.00	保費收入	4506	6	4,367,522,674.00	4,155,534,000.00	211,988,674.00	5.10
	特別保費收入	450B	8	7,328,413.00		7,328,413.00	
4,444,692,983.00	營業成本	51-57	4	4,314,101,179.00	3,784,679,000.00	529,422,179.00	13.99
4,444,692,983.00	金融保險成本	550-559	7	4,314,101,179.00	3,784,679,000.00	529,422,179.00	13.99
15,517,653.00	利息費用	5501	3	14,744,187.00	9,900,000.00	4,844,187.00	48.93
4,998,245.00	承保費用	5507	1	82,491.00	400,000.00	-317,509.00	-79.38
1,772,654,612.00	提存特別準備	5511	A	1,649,141,175.00	1,022,346,000.00	626,795,175.00	61.31
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00	2,751,510,000.00	-101,510,000.00	-3.69
413,497.00	手續費用	5516	2	133,326.00	523,000.00	-389,674.00	-74.51
1,108,976.00	投資損失	5527	6				
478,339,985.00	營業毛利(毛損-)	60	5	489,474,018.00	603,216,000.00	-113,741,982.00	-18.86
475,539,531.00	營業費用	58	1	485,528,163.00	595,229,000.00	-109,700,837.00	-18.43
412,288,442.00	業務費用	581	9	423,719,137.00	522,450,000.00	-98,730,863.00	-18.90
412,288,442.00	業務費用	5811	5	423,719,137.00	522,450,000.00	-98,730,863.00	-18.90
57,751,793.00	管理費用	582	6	56,393,721.00	64,219,000.00	-7,825,279.00	-12.19
57,751,793.00	管理費用	5821	2	56,393,721.00	64,219,000.00	-7,825,279.00	-12.19
5,499,296.00	其他營業費用	583	3	5,415,305.00	8,560,000.00	-3,144,695.00	-36.74
4,276,228.00	研究發展費用	5831	0	4,092,783.00	6,364,000.00	-2,271,217.00	-35.69
1,223,068.00	員工訓練費用	5832	6	1,322,522.00	2,196,000.00	-873,478.00	-39.78
2,800,454.00	營業利益(損失-)	61	3	3,945,855.00	7,987,000.00	-4,041,145.00	-50.60
1,015,860.00	營業外收入	49	A	1,197,137.00		1,197,137.00	
1,015,860.00	其他營業外收入	491-492	8	1,197,137.00		1,197,137.00	
427.00	賠償收入	4922	8	1,378.00		1,378.00	
1,015,433.00	什項收入	4929	2	1,195,759.00		1,195,759.00	
3,816,314.00	營業外費用	59	0	5,142,992.00	7,987,000.00	-2,844,008.00	-35.61
3,816,314.00	其他營業外費用	591-592	7	5,142,992.00	7,987,000.00	-2,844,008.00	-35.61
397,113.00	資產報廢損失	5913	6	1,624,633.00	2,444,000.00	-819,367.00	-33.53
3,419,201.00	什項費用	5929	1	3,518,359.00	5,543,000.00	-2,024,641.00	-36.53
-2,800,454.00	營業外利益(損失-)	62	1	-3,945,855.00	-7,987,000.00	4,041,145.00	-50.60
	稅前純益(純損-)	63	0				
	所得稅費用(利益-)	64	8				

## 中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
	)						
	所得稅費用	640	8				
	所得稅費用(利益	6401	4				
	-)						
	本期純益(純損-)	69	9				



## 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	1,310,608,814.00	729,780,000.00	580,828,814.00	79.59
本期純益(純損-)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	1,310,608,814.00	729,780,000.00	580,828,814.00	79.59
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	1,310,608,814.00	729,780,000.00	580,828,814.00	79.59
投資活動之現金流量	82-84	0	-52,344,457,401.00	-89,032,355,000.00	36,687,897,599.00	-41.21
存放央行淨減(淨增-)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	966,211,905.00	580,000,000.00	386,211,905.00	66.59
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6				
減少長期投資	827	A				
減少基金及長期應收款	829	5				
減少固定資產及遞耗資產	831	5	16,100.00	14,000.00	2,100.00	15.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-53,299,195,457.00	-89,600,472,000.00	36,301,276,543.00	-40.51
其他投資活動之現金流入	834	7				
增加長期投資	835	4				
增加基金及長期應收款	837	9				
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-11,489,949.00	-11,897,000.00	407,051.00	-3.42
其他投資活動之現金流出	83A	8				
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-52,344,457,401.00	-89,032,355,000.00	36,687,897,599.00	-41.21
融資活動之現金流量	86-88	2	53,063,406,076.00	88,698,112,000.00	-35,634,705,924.00	-40.18
短期債務淨增(淨減-)	861	0				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7				
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4				
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9				
增加長期債務	867	3	103,390,762,708.00	89,597,772,000.00	13,792,990,708.00	15.39
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-1,536,593,924.00	340,000.00	-1,536,933,924.00	-452,039.39
增加資本、公積及填補虧損	871	8				
其他融資活動之現金流入	872	5				
減少長期債務	873	2	-48,790,762,708.00	-900,000,000.00	-47,890,762,708.00	5,321.20
減少非流動金融負債	874	0				
減少資本	875	7				
發放現金股利	877	1				
其他融資活動之現金流出	878	9				
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	53,063,406,076.00	88,698,112,000.00	-35,634,705,924.00	-40.18
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	2,029,557,489.00	395,537,000.00	1,634,020,489.00	413.11
期初現金及約當現金	98	8	10,835,336,662.50	8,862,083,000.00	1,973,253,662.50	22.27
期末現金及約當現金	99	6	12,864,894,151.50	9,257,620,000.00	3,607,274,151.50	38.97

註：本表採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
資產	1	0	69,080,520,608.50	14,787,916,754.50	54,292,603,854.00	367.14	
流動資產	11-12	8	14,726,769,615.50	13,729,037,169.50	997,732,446.00	7.27	
現金	110	8	1,558,370.00	1,115,028.00	443,342.00	39.76	
銀行存款	1102	A	1,208,370.00	765,028.00	443,342.00	57.95	
零用及週轉金	1105	0	350,000.00	350,000.00			
存放央行	112	2	12,863,335,781.50	10,834,221,634.50	2,029,114,147.00	18.73	
存放央行	1121	9	12,863,335,781.50	10,834,221,634.50	2,029,114,147.00	18.73	
流動金融資產	113	0	1,555,057,621.00	2,521,269,526.00	-966,211,905.00	-38.32	
持有至到期日金 融資產－流動	1138	A	1,555,057,621.00	2,521,269,526.00	-966,211,905.00	-38.32	
應收款項	114-117	7	273,264,007.00	355,904,424.00	-82,640,417.00	-23.22	
應收退稅款	114A	A	43,445,002.00	125,099,023.00	-81,654,021.00	-65.27	
應收利息	1151	A	228,995,097.00	230,805,401.00	-1,810,304.00	-0.78	
應收保費	1155	6	821,908.00		821,908.00		
其他應收款	1178	0	2,000.00		2,000.00		
預付款項	125	2	13,410,785.00	12,661,003.00	749,782.00	5.92	
預付費用	1253	1	13,410,785.00	12,661,003.00	749,782.00	5.92	
短期墊款	126-127	0	20,143,051.00	3,865,554.00	16,277,497.00	421.09	
短期墊款	1261	6	19,622,521.00	3,343,368.00	16,279,153.00	486.91	
代繳保費	1263	9	520,530.00	522,186.00	-1,656.00	-0.32	
固定資產	15	A	528,849,335.00	532,064,812.00	-3,215,477.00	-0.60	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
重估增值—土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	152	5	191,352,585.00	196,087,161.00	-4,734,576.00	-2.41	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊—房屋 及建築	1523	4	74,133,321.00	69,398,745.00	4,734,576.00	6.82	
機械及設備	153	2	29,217,501.00	29,424,273.00	-206,772.00	-0.70	
機械及設備	1531	9	77,683,065.00	76,683,390.00	999,675.00	1.30	
累計折舊—機械 及設備	1533	1	48,465,564.00	47,259,117.00	1,206,447.00	2.55	
交通及運輸設備	154	0	4,142,575.00	4,890,442.00	-747,867.00	-15.29	
交通及運輸設備	1541	6	11,805,171.00	14,222,181.00	-2,417,010.00	-16.99	
累計折舊—交通 及運輸設備	1543	9	7,662,596.00	9,331,739.00	-1,669,143.00	-17.89	
什項設備	155	7	9,155,119.00	6,681,381.00	2,473,738.00	37.02	
什項設備	1551	3	22,526,132.00	18,975,162.00	3,550,970.00	18.71	
累計折舊—什項 設備	1553	6	13,371,013.00	12,293,781.00	1,077,232.00	8.76	
無形資產	17	7	5,604,014.00	2,154,298.00	3,449,716.00	160.13	
無形資產	170-171	7	5,604,014.00	2,154,298.00	3,449,716.00	160.13	
電腦軟體	1708	8	5,604,014.00	2,154,298.00	3,449,716.00	160.13	
其他資產	18	5	53,819,297,644.00	524,660,475.00	53,294,637,169.00	10,157.93	
什項資產	181-182	2	2,996,623.00	3,011,250.00	-14,627.00	-0.49	
存出保證金	1811	9	511,250.00	511,250.00			
暫付及待結轉帳 項	1816	A	2,485,373.00	2,500,000.00	-14,627.00	-0.59	
遞延資產	183-184	7	53,816,301,021.00	521,649,225.00	53,294,651,796.00	10,216.57	
遞延一般金融存 款保險賠款損失	1842	7	53,816,301,021.00	521,649,225.00	53,294,651,796.00	10,216.57	

## 中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資產總額			69,080,520,608.50	14,787,916,754.50	54,292,603,854.00	367.14	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資本公積	320	4	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	3206	2	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	330	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
業主權益其他項目	34	A	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	344	0	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	3441	6	40,597,866.00	40,597,866.00			
負債及業主權益總額			69,080,520,608.50	14,787,916,754.50	54,292,603,854.00	367.14	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
負債	2	9	57,803,491,332.00	3,510,887,478.00	54,292,603,854.00	1,546.41	
流動負債	21-22	7	884,231,965.00	1,304,175,362.00	-419,943,397.00	-32.20	
應付款項	214-217	6	165,739,708.00	259,175,362.00	-93,435,654.00	-36.05	
應付代收款	2145	8	801,207.00	838,346.00	-37,139.00	-4.43	
應付費用	2147	A	75,055,633.00	256,932,720.00	-181,877,087.00	-70.79	
應付利息	2151	0	89,882,868.00	1,404,296.00	88,478,572.00	6,300.56	
流動金融負債	226	9	718,492,257.00	1,045,000,000.00	-326,507,743.00	-31.24	
附買回有價證券 負債	2263	8	718,492,257.00	1,045,000,000.00	-326,507,743.00	-31.24	
長期負債	25	0	54,625,551,040.00	25,551,040.00	54,600,000,000.00	213,689.93	
長期債務	250-251	0	54,625,551,040.00	25,551,040.00	54,600,000,000.00	213,689.93	
長期借款	2504	5	54,600,000,000.00		54,600,000,000.00		
估計應付土地增 值稅	2515	9	25,551,040.00	25,551,040.00			
其他負債	28	4	2,293,708,327.00	2,181,161,076.00	112,547,251.00	5.16	
營業及負債準備	280-281	4	2,293,146,827.00	2,180,281,576.00	112,865,251.00	5.18	
農業金融保險賠 款特別準備	281C	8	2,293,146,827.00	2,180,281,576.00	112,865,251.00	5.18	
什項負債	282-283	9	561,500.00	879,500.00	-318,000.00	-36.16	
存入保證金	2821	5	561,500.00	879,500.00	-318,000.00	-36.16	
業主權益	3	8	11,277,029,276.50	11,277,029,276.50			
資本	31	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	4	264,818.00	264,818.00			

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 97 年 12 月 31 日

## 一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

## (一)金融資產評價方法

依財務會計準則第 34 號公報規定，本公司持有之金融資產(政府公債、金融債券)屬「持有至到期日」類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產—流動」，其評價以利息法之攤銷後成本衡量。

## (二)固定資產評價基礎及折舊方法

1. 固定資產係以成本為入帳基礎，重大改良、更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。固定資產出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以直線法計算提列。
2. 遵照行政院主計處台(83)處孝五字第 05739 號函規定並報奉審計部核准後辦理土地重估，土地價值計增列 66,148,906 元，另分別帳列相對科目長期債務—估計應付土地增值稅 25,551,040 元及業主權益其他項目—未實現重估增值 40,597,866 元。又遵照財政部台財融(2)字第 0920031415 號函轉審計部台審部肆字第 921710 號函辦理土地重估，經台北市稅捐稽徵處中正分處按 92 年度公告土地現值估算土地增值稅為 14,861,335 元，較上次(84 年)重估帳列土地增值稅 25,551,040 元減少，且物價指數僅上漲 6.2%，故不辦理土地帳面調整相關事宜，並以存保秘字第 930000793 號函報審計部備查在案。
3. 金管會銀行局銀局(秘)字第 0940022678 號函，移撥本公司電腦網路系統及路由器，列帳固定資產—機械及設備 264,818 元，並依商業會計法第 42 條，同額列帳相對科目資本公積—受贈公積。

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 97 年 12 月 31 日

4.配合財務會計準則第 35 號公報，依據不動產估價師本年 5 月 19 日至 5 月 21 日，評估固定資產土地、房屋及建築市價 605,971 千元，較本年 5 月底帳面價值 489,096 千元，尚超過 116,875 千元，故本年度不認列資產減損損失。

(三)無形資產評價基礎及攤銷方法

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依直線法按 3 年平均攤銷。

(四)退休辦法及退休金成本

本公司事業人員之退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。退休金之給與，依前揭辦法第 41 條之 1 規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，係依規定計算保留年資結算給與及按月提撥公提儲金（薪資 4% 至 8.5%）、自提儲金（3%）。本公司工員退休金之提撥，係依服務年資及退休時薪資計算，屬確定給付之退休金。本公司專案契約人員退休金之提撥，係按渠等意願分別依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」辦理。

本公司應負擔之退休金業經委請精算師精算依相關法規足額提列，並分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會、本公司勞工退休準備金監督委員會存儲臺灣銀行勞工退休金專戶及勞工保險局勞工退休金個人專戶。

(五)其他

1.賠款特別準備

(1)依據存保條例第 5 條「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」及財政



## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 97 年 12 月 31 日

部台財融第 88769992 號函、台財融(6)字第 0928011346 號函准本公司自 88 年 7 月 1 日起，依營業稅法第 11 條第 3 項規定就經營非專屬本業以外之銷售額 3% 之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金，惟俟提列之保險賠款特別準備金累積總額屆滿本公司當年度年底要保存款總額 5% 時，即停止適用。

(2)依存保條例第 6、7 條及行政院主計處 96 年 2 月 26 日處會二字第 0960001098 號函規定，「賠款特別準備」應按「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」分別列帳。

(3)遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 1,649,141,175 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」1,536,275,924 元，及「農業金融保險賠款特別準備」112,865,251 元。

## 2. 遞延資產

依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」及存保條例第 20 條規定：「存保公司依本條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付完結時，如收回之款項小於支出成本時，其差額由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，應列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」

「遞延一般金融存款保險賠款損失」96 年度決算日 521,649,225 元，連同本年度分攤一般金融機構賠付款及借款利息 54,830,927,720 元，合計 55,352,576,945 元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」1,536,275,924 元抵沖後為 53,816,301,021 元。

3.依據金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 97 年 12 月 31 日

源之一。又依據 96 年 1 月 18 日存保條例修正保費基數計算方式，併予調整存款保險費率自 96 年 7 月 1 日起施行，爰依金管會 97 年 1 月 11 日金管銀(三)字第 09600524650 號函核定自 96 年度起每年定額撥付 26.5 億元。

4. 依存保條例第 29 條第 1 項準用第 28 條第 1 項第 3 款及第 2 項但書，以及同法第 28 條第 3 項規定，並經行政院 97 年 10 月 16 日院臺財字第 0970045887 號函及 97 年 10 月 27 日研商採行存款全額保障之相關配套措施會議結論辦理特別保費收入，本年度計收 7,328,413 元。

5. 有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部台審部肆字第 821040 號函規定處理。

二、本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 300,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

三、依財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」僅適用於公開發行股票公司之財務報表。本公司於 74 年奉財政部(74)台財證(1)14582 號函核准依公司法第 156 條規定，免辦股票公開發行，屬非公開發行股票公司。

所得稅計算表

47

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	4,803,575,197		5,488,304	4,809,063,501				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（借餘部分）5,488,304元。 二、金融保險成本部分： 依存款保險條例第5條規定，自金融成本增列5,488,304元。
金融保險收入	4,803,575,197		5,488,304	4,809,063,501				
其他營業收入								
營業成本	4,314,101,179	5,488,304		4,319,589,483				
金融保險成本	4,314,101,179	5,488,304		4,319,589,483				
其他營業成本								
營業毛利(毛損-)	489,474,018	5,488,304	5,488,304	489,474,018				
營業費用	485,528,163			485,528,163				
營業利益(損失-)	3,945,855	5,488,304	5,488,304	3,945,855				
營業外收入	1,197,137			1,197,137				
營業外費用	5,142,992			5,142,992				
營業外利益(損失-)	-3,945,855			-3,945,855				
稅前純益(純損-)		5,488,304	5,488,304					

丁、決算明細表

## 壹、損益明細科目

## 中央存款保險

## 金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數				科 目 及 營 運 項 目			營 運 單 位	本 年 度			
營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		檢 查 號 碼	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值
				593,197,489	利息收入	4501	4	新 台 幣 元			
				4,329,835,479	保費收入	4506	6				
					特別保費收入	450B	8				
				4,923,032,968	合 計						

## 股份有限公司

## 收入明細表

97 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數		本年度預算數					本年度決算數與預算數比較增減					
折 合 率	新臺幣營運值	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率	新臺幣營運值	營 運 量	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
	428,724,110					232,361,000					196,363,110	84.51
	4,367,522,674					4,155,534,000					211,988,674	5.10
	7,328,413										7,328,413	
	4,803,575,197					4,387,895,000					415,680,197	9.47

## 中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
1,015,860.00	其他營業外收入	491-492	8	1,197,137.00		1,197,137.00	
427.00	賠償收入	4922	8	1,378.00		1,378.00	
1,015,433.00	什項收入	4929	2	1,195,759.00		1,195,759.00	
1,015,860.00	合 計			1,197,137.00		1,197,137.00	



中央存款保險  
金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,517,653.00	利息費用	5501	3	14,744,187.00		14,744,187.00
15,517,653.00	租金與利息	55014	5	14,744,187.00		14,744,187.00
15,517,653.00	利息	550146	2	14,744,187.00		14,744,187.00
4,998,245.00	承保費用	5507	1	82,491.00		82,491.00
4,998,245.00	材料及用品費	55073	8	82,491.00		82,491.00
4,998,245.00	用品消耗	550732	7	82,491.00		82,491.00
1,772,654,612.00	提存特別準備	5511	A	1,649,141,175.00		1,649,141,175.00
1,772,654,612.00	損失與賠償給付	55118	4	1,649,141,175.00		1,649,141,175.00
1,772,654,612.00	賠償給付	551182	3	1,649,141,175.00		1,649,141,175.00
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他	55139	2	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他費用	551392	1	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
413,497.00	手續費用	5516	2	133,326.00		133,326.00
413,497.00	服務費用	55162	3	133,326.00		133,326.00
413,497.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	133,326.00		133,326.00
1,108,976.00	投資損失	5527	6			
1,108,976.00	損失與賠償給付	55278	0			
1,108,976.00	各項損失	552781	4			
4,444,692,983.00	合 計			4,314,101,179.00		4,314,101,179.00

## 股份有限公司

## 本明細表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,900,000.00		9,900,000.00	4,844,187.00	48.93		4,844,187.00
9,900,000.00		9,900,000.00	4,844,187.00	48.93		4,844,187.00
9,900,000.00		9,900,000.00	4,844,187.00	48.93		4,844,187.00
400,000.00		400,000.00	-317,509.00	-79.38		-317,509.00
400,000.00		400,000.00	-317,509.00	-79.38		-317,509.00
400,000.00		400,000.00	-317,509.00	-79.38		-317,509.00
1,022,346,000.00		1,022,346,000.00	626,795,175.00	61.31		626,795,175.00
1,022,346,000.00		1,022,346,000.00	626,795,175.00	61.31		626,795,175.00
1,022,346,000.00		1,022,346,000.00	626,795,175.00	61.31		626,795,175.00
2,751,510,000.00		2,751,510,000.00	-101,510,000.00	-3.69		-101,510,000.00
2,751,510,000.00		2,751,510,000.00	-101,510,000.00	-3.69		-101,510,000.00
2,751,510,000.00		2,751,510,000.00	-101,510,000.00	-3.69		-101,510,000.00
523,000.00		523,000.00	-389,674.00	-74.51		-389,674.00
523,000.00		523,000.00	-389,674.00	-74.51		-389,674.00
523,000.00		523,000.00	-389,674.00	-74.51		-389,674.00
3,784,679,000.00		3,784,679,000.00	529,422,179.00	13.99		529,422,179.00

# 中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
236,218,916.00	用人費用	58111	A	237,204,985.00	202,866,341.00	34,338,644.00
130,228,881.00	正式員額薪資	581111	5	130,173,795.00	130,173,795.00	
15,983,811.00	臨時人員薪資	581112	0	15,705,093.00	15,705,093.00	
6,841,201.00	超時工作報酬	581113	4	6,823,233.00	6,723,282.00	99,951.00
49,043,922.00	獎金	581115	3	49,279,662.00	21,425,940.00	27,853,722.00
17,172,329.00	退休及卹償金	581116	8	18,315,388.00	18,315,388.00	
55,000.00	資遣費	581117	2			
16,889,742.00	福利費	581118	7	16,903,892.00	10,518,921.00	6,384,971.00
4,030.00	提繳費	581119	1	3,922.00	3,922.00	
51,651,385.00	服務費用	58112	6	58,439,741.00	54,659,296.00	3,780,445.00
2,642,470.00	水電費	581121	A	2,559,450.00	2,559,450.00	
2,908,064.00	郵電費	581122	5	3,270,778.00	3,270,778.00	
4,884,725.00	旅運費	581123	0	6,095,340.00	6,095,340.00	
27,452,891.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	30,962,701.00	30,962,701.00	
4,112,265.00	修理保養與保固費	581125	9	4,754,408.00	4,754,408.00	
254,867.00	保險費	581126	3	242,624.00	242,624.00	
2,488,445.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,846,245.00	2,846,245.00	
3,211,415.00	專業服務費	581128	2	3,927,750.00	3,927,750.00	
3,696,243.00	公共關係費	581129	7	3,780,445.00		3,780,445.00
1,648,816.00	材料及用品費	58113	1	1,883,405.00	1,883,405.00	
358,197.00	使用材料費	581131	6	391,988.00	391,988.00	
1,290,619.00	用品消耗	581132	A	1,491,417.00	1,491,417.00	

## 股份有限公司

## 明 細 表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
248,337,000.00	221,528,000.00	26,809,000.00	-11,132,015.00	-4.48	-18,661,659.00	7,529,644.00
131,329,000.00	131,329,000.00		-1,155,205.00	-0.88	-1,155,205.00	
18,159,000.00	18,159,000.00		-2,453,907.00	-13.51	-2,453,907.00	
13,201,000.00	13,201,000.00		-6,377,767.00	-48.31	-6,477,718.00	99,951.00
42,892,000.00	21,888,000.00	21,004,000.00	6,387,662.00	14.89	-462,060.00	6,849,722.00
22,069,000.00	22,069,000.00		-3,753,612.00	-17.01	-3,753,612.00	
2,632,000.00	2,632,000.00		-2,632,000.00	-100.00	-2,632,000.00	
18,049,000.00	12,244,000.00	5,805,000.00	-1,145,108.00	-6.34	-1,725,079.00	579,971.00
6,000.00	6,000.00		-2,078.00	-34.63	-2,078.00	
144,019,000.00	140,230,000.00	3,789,000.00	-85,579,259.00	-59.42	-85,570,704.00	-8,555.00
2,310,000.00	2,310,000.00		249,450.00	10.80	249,450.00	
4,129,000.00	4,129,000.00		-858,222.00	-20.79	-858,222.00	
13,900,000.00	13,900,000.00		-7,804,660.00	-56.15	-7,804,660.00	
33,373,000.00	33,373,000.00		-2,410,299.00	-7.22	-2,410,299.00	
5,957,000.00	5,957,000.00		-1,202,592.00	-20.19	-1,202,592.00	
531,000.00	531,000.00		-288,376.00	-54.31	-288,376.00	
4,420,000.00	4,420,000.00		-1,573,755.00	-35.61	-1,573,755.00	
75,610,000.00	75,610,000.00		-71,682,250.00	-94.81	-71,682,250.00	
3,789,000.00		3,789,000.00	-8,555.00	-0.23		-8,555.00
2,947,000.00	2,947,000.00		-1,063,595.00	-36.09	-1,063,595.00	
425,000.00	425,000.00		-33,012.00	-7.77	-33,012.00	
2,522,000.00	2,522,000.00		-1,030,583.00	-40.86	-1,030,583.00	

## 中央存款保險

## 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
3,031,661.00	租金與利息	58114	7	2,733,907.00	2,733,907.00	
447,594.00	房租	581142	6	448,000.00	448,000.00	
531,369.00	機器租金	581143	A	560,421.00	560,421.00	
1,697,771.00	交通及運輸設備租金	581144	5	1,617,732.00	1,617,732.00	
354,927.00	什項設備租金	581145	0	107,754.00	107,754.00	
13,460,552.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	12,053,394.00	12,053,394.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
6,431,930.00	機械及設備折舊	581152	1	5,666,558.00	5,666,558.00	
1,122,688.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	911,495.00	911,495.00	
1,092,072.00	什項設備折舊	581154	A	1,052,585.00	1,052,585.00	
1,499,678.00	攤銷	581159	3	1,108,572.00	1,108,572.00	
104,065,273.00	稅捐與規費	58116	8	109,488,563.00	1,647,975.00	107,840,588.00
510,575.00	土地稅	581162	7	529,654.00	529,654.00	
1,154,502.00	房屋稅	581164	6	975,000.00	975,000.00	
102,353,081.00	消費與行為稅	581165	A	107,926,958.00	86,370.00	107,840,588.00
47,115.00	規費	581168	4	56,951.00	56,951.00	
2,211,839.00	會費、捐助與分攤	58117	3	1,915,142.00	1,915,142.00	
388,350.00	會費	581171	8	376,400.00	376,400.00	
1,823,489.00	分攤	581173	7	1,538,742.00	1,538,742.00	
412,288,442.00	合 計			423,719,137.00	277,759,460.00	145,959,677.00

## 股份有限公司

## 明細表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,719,000.00	5,719,000.00		-2,985,093.00	-52.20	-2,985,093.00	
882,000.00	882,000.00		-434,000.00	-49.21	-434,000.00	
1,340,000.00	1,340,000.00		-779,579.00	-58.18	-779,579.00	
2,711,000.00	2,711,000.00		-1,093,268.00	-40.33	-1,093,268.00	
786,000.00	786,000.00		-678,246.00	-86.29	-678,246.00	
16,887,000.00	16,887,000.00		-4,833,606.00	-28.62	-4,833,606.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
7,874,000.00	7,874,000.00		-2,207,442.00	-28.03	-2,207,442.00	
1,158,000.00	1,158,000.00		-246,505.00	-21.29	-246,505.00	
1,529,000.00	1,529,000.00		-476,415.00	-31.16	-476,415.00	
3,011,000.00	3,011,000.00		-1,902,428.00	-63.18	-1,902,428.00	
101,545,000.00	1,612,000.00	99,933,000.00	7,943,563.00	7.82	35,975.00	7,907,588.00
497,000.00	497,000.00		32,654.00	6.57	32,654.00	
975,000.00	975,000.00					
100,008,000.00	75,000.00	99,933,000.00	7,918,958.00	7.92	11,370.00	7,907,588.00
65,000.00	65,000.00		-8,049.00	-12.38	-8,049.00	
2,996,000.00	2,996,000.00		-1,080,858.00	-36.08	-1,080,858.00	
494,000.00	494,000.00		-117,600.00	-23.81	-117,600.00	
2,502,000.00	2,502,000.00		-963,258.00	-38.50	-963,258.00	
522,450,000.00	391,919,000.00	130,531,000.00	-98,730,863.00	-18.90	-114,159,540.00	15,428,677.00

## 中央存款保險股份有限公司

業務費用管制性項目說明

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	205,322.00	402,000.00	-196,678.00	-48.92	
體育活動費	87,000.00	87,000.00			
國外旅費	4,906,887.00	4,949,000.00	-42,113.00	-0.85	
廣(公)告費	21,882,924.00	23,525,000.00	-1,642,076.00	-6.98	
業務宣導費	8,738,171.00	9,232,000.00	-493,829.00	-5.35	
公共關係費	3,780,445.00	3,789,000.00	-8,555.00	-0.23	
服裝	19,796.00	20,000.00	-204.00	-1.02	

# 中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
49,217,530.00	用人費用	58211	8	47,485,379.00	41,373,463.00	6,111,916.00
30,964,712.00	正式員額薪資	582111	2	29,034,341.00	29,034,341.00	
1,517,416.00	超時工作報酬	582113	1	1,759,595.00	1,759,595.00	
150,791.00	津貼	582114	6	90,806.00	90,806.00	
11,231,443.00	獎金	582115	A	10,813,390.00	4,701,474.00	6,111,916.00
3,597,740.00	退休及卹償金	582116	5	4,217,980.00	4,217,980.00	
1,754,712.00	福利費	582118	4	1,568,644.00	1,568,644.00	
716.00	提繳費	582119	9	623.00	623.00	
5,069,665.00	服務費用	58212	3	5,261,579.00	5,261,579.00	
250,145.00	水電費	582121	8	210,000.00	210,000.00	
221,183.00	郵電費	582122	2	211,002.00	211,002.00	
104,523.00	旅運費	582123	7	93,295.00	93,295.00	
122,942.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	180,801.00	180,801.00	
1,561,600.00	修理保養與保固費	582125	6	1,414,800.00	1,414,800.00	
101,408.00	保險費	582126	A	93,648.00	93,648.00	
1,231,828.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,486,852.00	1,486,852.00	
333,494.00	專業服務費	582128	0	394,631.00	394,631.00	
1,142,542.00	公共關係費	582129	4	1,176,550.00	1,176,550.00	
307,894.00	材料及用品費	58213	9	385,037.00	385,037.00	
65,247.00	使用材料費	582131	3	88,918.00	88,918.00	
242,647.00	用品消耗	582132	8	296,119.00	296,119.00	
376,849.00	租金與利息	58214	4	346,783.00	346,783.00	



## 股份有限公司

## 明細表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
52,174,000.00	47,270,000.00	4,904,000.00	-4,688,621.00	-8.99	-5,896,537.00	1,207,916.00
31,624,000.00	31,624,000.00		-2,589,659.00	-8.19	-2,589,659.00	
3,361,000.00	3,361,000.00		-1,601,405.00	-47.65	-1,601,405.00	
120,000.00	120,000.00		-29,194.00	-24.33	-29,194.00	
10,015,000.00	5,111,000.00	4,904,000.00	798,390.00	7.97	-409,526.00	1,207,916.00
4,547,000.00	4,547,000.00		-329,020.00	-7.24	-329,020.00	
2,506,000.00	2,506,000.00		-937,356.00	-37.40	-937,356.00	
1,000.00	1,000.00		-377.00	-37.70	-377.00	
6,912,000.00	6,912,000.00		-1,650,421.00	-23.88	-1,650,421.00	
230,000.00	230,000.00		-20,000.00	-8.70	-20,000.00	
255,000.00	255,000.00		-43,998.00	-17.25	-43,998.00	
118,000.00	118,000.00		-24,705.00	-20.94	-24,705.00	
210,000.00	210,000.00		-29,199.00	-13.90	-29,199.00	
2,151,000.00	2,151,000.00		-736,200.00	-34.23	-736,200.00	
350,000.00	350,000.00		-256,352.00	-73.24	-256,352.00	
1,900,000.00	1,900,000.00		-413,148.00	-21.74	-413,148.00	
498,000.00	498,000.00		-103,369.00	-20.76	-103,369.00	
1,200,000.00	1,200,000.00		-23,450.00	-1.95	-23,450.00	
565,000.00	565,000.00		-179,963.00	-31.85	-179,963.00	
175,000.00	175,000.00		-86,082.00	-49.19	-86,082.00	
390,000.00	390,000.00		-93,881.00	-24.07	-93,881.00	
1,459,000.00	1,459,000.00		-1,112,217.00	-76.23	-1,112,217.00	

## 中央存款保險

## 管 理 費 用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
191,826.00	房租	582142	3	192,000.00	192,000.00	
125,326.00	機器租金	582143	8	139,575.00	139,575.00	
12,800.00	交通及運輸設備租金	582144	2	9,592.00	9,592.00	
46,897.00	什項設備租金	582145	7	5,616.00	5,616.00	
2,101,820.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,119,871.00	2,119,871.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
163,500.00	機械及設備折舊	582152	9	182,000.00	182,000.00	
249,018.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	229,000.00	229,000.00	
268,910.00	什項設備折舊	582154	8	288,479.00	288,479.00	
495,456.00	稅捐與規費	58216	5	637,035.00	637,035.00	
232,079.00	土地稅	582162	4	213,000.00	213,000.00	
219,905.00	房屋稅	582164	3	381,572.00	381,572.00	
26,440.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
17,032.00	規費	582168	1	16,023.00	16,023.00	
182,579.00	會費、捐助與分攤	58217	A	158,037.00	158,037.00	
182,579.00	分攤	582173	4	158,037.00	158,037.00	
57,751,793.00	合 計			56,393,721.00	50,281,805.00	6,111,916.00

## 股份有限公司

## 明細表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
378,000.00	378,000.00		-186,000.00	-49.21	-186,000.00	
160,000.00	160,000.00		-20,425.00	-12.77	-20,425.00	
801,000.00	801,000.00		-791,408.00	-98.80	-791,408.00	
120,000.00	120,000.00		-114,384.00	-95.32	-114,384.00	
2,168,000.00	2,168,000.00		-48,129.00	-2.22	-48,129.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
182,000.00	182,000.00					
229,000.00	229,000.00					
336,000.00	336,000.00		-47,521.00	-14.14	-47,521.00	
731,000.00	731,000.00		-93,965.00	-12.85	-93,965.00	
213,000.00	213,000.00					
418,000.00	418,000.00		-36,428.00	-8.71	-36,428.00	
60,000.00	60,000.00		-33,560.00	-55.93	-33,560.00	
40,000.00	40,000.00		-23,977.00	-59.94	-23,977.00	
210,000.00	210,000.00		-51,963.00	-24.74	-51,963.00	
210,000.00	210,000.00		-51,963.00	-24.74	-51,963.00	
64,219,000.00	59,315,000.00	4,904,000.00	-7,825,279.00	-12.19	-9,033,195.00	1,207,916.00

## 中央存款保險股份有限公司

管理費用管制性項目說明

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	43,043.00	97,000.00	-53,957.00	-55.63	
體育活動費	17,920.00	18,000.00	-80.00	-0.44	
廣(公)告費	3,900.00	10,000.00	-6,100.00	-61.00	
公共關係費	1,176,550.00	1,200,000.00	-23,450.00	-1.95	

## 股份有限公司

## 用明細表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
6,364,000.00	6,364,000.00		-2,271,217.00	-35.69	-2,271,217.00	
816,000.00	816,000.00		-402,000.00	-49.26	-402,000.00	
816,000.00	816,000.00		-402,000.00	-49.26	-402,000.00	
4,458,000.00	4,458,000.00		-1,461,241.00	-32.78	-1,461,241.00	
523,000.00	523,000.00		-114,014.00	-21.80	-114,014.00	
2,435,000.00	2,435,000.00		-776,457.00	-31.89	-776,457.00	
1,500,000.00	1,500,000.00		-570,770.00	-38.05	-570,770.00	
620,000.00	620,000.00		-234,581.00	-37.84	-234,581.00	
620,000.00	620,000.00		-234,581.00	-37.84	-234,581.00	
470,000.00	470,000.00		-173,395.00	-36.89	-173,395.00	
70,000.00	70,000.00		-48,179.00	-68.83	-48,179.00	
400,000.00	400,000.00		-125,216.00	-31.30	-125,216.00	
2,196,000.00	2,196,000.00		-873,478.00	-39.78	-873,478.00	
2,196,000.00	2,196,000.00		-873,478.00	-39.78	-873,478.00	
572,000.00	572,000.00		-572,000.00	-100.00	-572,000.00	
75,000.00	75,000.00		-68,383.00	-91.18	-68,383.00	
1,549,000.00	1,549,000.00		-233,095.00	-15.05	-233,095.00	
8,560,000.00	8,560,000.00		-3,144,695.00	-36.74	-3,144,695.00	

中央存款保險  
其他營業費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,276,228.00	研究發展費用	5831	0	4,092,783.00	4,092,783.00	
363,000.00	用人費用	58311	5	414,000.00	414,000.00	
363,000.00	正式員額薪資	583111	0	414,000.00	414,000.00	
3,300,571.00	服務費用	58312	A	2,996,759.00	2,996,759.00	
477,562.00	郵電費	583122	0	408,986.00	408,986.00	
1,843,324.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,658,543.00	1,658,543.00	
979,685.00	專業服務費	583128	7	929,230.00	929,230.00	
441,358.00	材料及用品費	58313	6	385,419.00	385,419.00	
441,358.00	用品消耗	583132	5	385,419.00	385,419.00	
171,299.00	會費、捐助與分攤	58317	8	296,605.00	296,605.00	
21,589.00	分攤	583173	1	21,821.00	21,821.00	
149,710.00	補貼與獎勵	583174	6	274,784.00	274,784.00	
1,223,068.00	員工訓練費用	5832	6	1,322,522.00	1,322,522.00	
1,223,068.00	服務費用	58322	7	1,322,522.00	1,322,522.00	
415,785.00	旅運費	583223	A			
8,136.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	6,617.00	6,617.00	
799,147.00	專業服務費	583228	3	1,315,905.00	1,315,905.00	
5,499,296.00	合 計			5,415,305.00	5,415,305.00	

## 中央存款保險股份有限公司

其他營業費用管制性項目說明

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
國外旅費		572,000.00	-572,000.00	-100.00	

中央存款保險  
營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,816,314.00	其他營業外費用	591-592	7	5,142,992.00	5,142,992.00	
397,113.00	資產報廢損失	5913	6	1,624,633.00	1,624,633.00	
397,113.00	損失與賠償給付	59138	0	1,624,633.00	1,624,633.00	
397,113.00	各項損失	591381	4	1,624,633.00	1,624,633.00	
3,419,201.00	什項費用	5929	1	3,518,359.00	3,518,359.00	
3,419,201.00	用人費用	59291	7	3,518,359.00	3,518,359.00	
3,419,201.00	福利費	592918	3	3,518,359.00	3,518,359.00	
3,816,314.00	合 計			5,142,992.00	5,142,992.00	



## 貳、資金運用明細表

## 中央存款保險股份有限公司

## 固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號	檢 查 註 記		以 前 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 先 行 辦 理 數	調 整 數		
機械及設備			6,781,267.00		7,205,000.00		-50,000.00	7,155,000.00	-373,733.00
交通及運輸設備			850,530.00		1,747,000.00		-896,470.00	850,530.00	
什項設備			3,858,152.00		2,945,000.00		946,470.00	3,891,470.00	-33,318.00
合 計			11,489,949.00		11,897,000.00			11,897,000.00	-407,051.00

## 中央存款保險

## 固定資產建設改良擴充計

中華民國

計畫名稱	編號	檢 查 號	全部計畫			預 算 數						
			金 額	目 標 能 量	進 度 起 訖 年 月	可 用 預 算 數					合 計	占全部 計畫%
						以前年度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數			
一般建築及設備計畫	952	8			97年度		11,897,000.00				11,897,000.00	
機械及設備							7,205,000.00		-50,000.00		7,155,000.00	
交通及運輸設備							1,747,000.00		-896,470.00		850,530.00	
什項設備							2,945,000.00		946,470.00		3,891,470.00	
合 計					97年度		11,897,000.00				11,897,000.00	

## 股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

97 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 超 之 達 過 成 預 原 或 算 因
金 額	占全部 計畫(%)	本年度 金 額	占預算 數 %	截至本年度累 計數 金 額	截至本年度累 計決算數占累 計預算數%	
11,897,000.00		11,489,949.00	96.58	11,489,949.00	96.58	
7,155,000.00		6,781,267.00	94.78	6,781,267.00	94.78	
850,530.00		850,530.00	100.00	850,530.00	100.00	
3,891,470.00		3,858,152.00	99.14	3,858,152.00	99.14	
11,897,000.00		11,489,949.00	96.58	11,489,949.00	96.58	

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

項 目	土地 改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	核能 燃料	租賃 資產	租賃 改良	營業 資產 其他	合 計
原 值		265,485,906	76,683,390	14,222,181	18,975,162					375,366,639
減：以前年度已提折舊及減損數		69,398,745	47,259,117	9,331,739	12,293,781					138,283,382
上年度期末帳面價值		196,087,161	29,424,273	4,890,442	6,681,381					237,083,257
加：本年度新增資產價值			6,781,267	850,530	3,858,152					11,489,949
減：本年度減少資產價值			1,139,481	457,902	43,350					1,640,733
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	5,848,558	1,140,495	1,341,064					13,064,693
本年度期末帳面價值		191,352,585	29,217,501	4,142,575	9,155,119					233,867,780
本年度提列折舊數		4,734,576	5,848,558	1,140,495	1,341,064					13,064,693
業務費用		3,314,184	5,666,558	911,495	1,052,585					10,944,822
管理費用		1,420,392	182,000	229,000	288,479					2,119,871
合 計		4,734,576	5,848,558	1,140,495	1,341,064					13,064,693

中央存款保險股份有限公司  
資產報廢明細表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數						報廢損失		比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值	報 廢 損 失	預 算 數	金 額	%	
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數							
固定資產												
機械及設備	946030	5	5,781,592	4,642,111		1,139,481		1,139,481	2,097,000	-957,519	-45.66	
交通及運輸設備	946040	A	3,267,540	2,809,638		457,902	16,100	441,802	223,000	218,802	98.12	
什項設備	946050	6	307,182	263,832		43,350		43,350	124,000	-80,650	-65.04	
合 計			9,356,314	7,715,581		1,640,733	16,100	1,624,633	2,444,000	-819,367	-33.53	

## 股份有限公司

## 與償還明細表

97 年度

單位：新臺幣元

金額	本年度償還金額			調整增減 (-) 數	期 末 決算餘額	備 註
	比較增減	法 算 數	預 算 數			
-26,207,009,292	48,790,762,708	48,790,762,708	0	0	54,600,000,000	1. 本年度舉借預算 數1,295億9,777 萬2千元，包括 (1)法定預算數89 5億9,777萬2 千元。 (2)以前年度保留 數400億元(財 政部97年1月3 1日台財會字 第0970950058 0號核准)。 2. 本年度償還預算 數487億9,076萬 2,708元，包括 (1)法定預算數9 億元。 (2)本年度奉准先 行辦理數35億 元(行政院97 年7月9日院投 財會字第0970 9505300號核 准)及443億9, 076萬2,708元 (行政院98年4 月21日院投財 會字第098001 65240號核准)
-26,207,009,292	48,790,762,708	48,790,762,708	0	0	54,600,000,000	
-26,207,009,292	48,790,762,708	48,790,762,708	0	0	54,600,000,000	

## 股份有限公司

## 用 明 細 表

97 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,987,000.00	7,987,000.00		-2,844,008.00	-35.61	-2,844,008.00	
2,444,000.00	2,444,000.00		-819,367.00	-33.53	-819,367.00	
2,444,000.00	2,444,000.00		-819,367.00	-33.53	-819,367.00	
2,444,000.00	2,444,000.00		-819,367.00	-33.53	-819,367.00	
5,543,000.00	5,543,000.00		-2,024,641.00	-36.53	-2,024,641.00	
5,543,000.00	5,543,000.00		-2,024,641.00	-36.53	-2,024,641.00	
5,543,000.00	5,543,000.00		-2,024,641.00	-36.53	-2,024,641.00	
7,987,000.00	7,987,000.00		-2,844,008.00	-35.61	-2,844,008.00	



中央存款保險  
長期債務舉借

中華民國

舉借或償還對象			借款用途	期初決算餘額	本年度舉借	
名稱	編號	檢查號碼			決算數	預算數
國內借款	961	9	依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」分攤賠付款	0	103,390,762,708	129,597,772,000
金融機構	9611	5		0	103,390,762,708	129,597,772,000
總計				0	103,390,762,708	129,597,772,000

## 中央存款保險

## 資本增減與

中華民國

科 目			期 初 資 本 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
					現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5	5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731,000.00				
中央銀行			4,904,731,000.00				
民股股東資本	942050	7	50,000.00				
合 計			10,000,000,000.00				

## 股份有限公司

## 股額明細表

97 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 決 算 數					
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
				509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	50.95	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				5,000	10.00	50,000.00		
				1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

# 中央存款保險股份有限公司

## 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 97 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4	199		175		24		1.行政院97年1月7日院授人力字第0970060162號函修正核定本公司正式職員161人，另超額正式員工2人列出缺不補。 2.行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員24人。 3.本年度決算員額199人，較核定員額203人，減少4人。
業務部分	9722	7	170		145		25		
正式職員	97221	2	134		132		2		
臨時職員	97222	8	23				23		
正式員工	97223	3	13		13				
管理部分	9723	3	29		30		-1		
正式職員	97231	9	24		25		-1		
正式員工	97233	0	5		5				
合 計			199		175		24		

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	159,622,136	15,705,093	8,582,828	90,806	33,965,638	26,127,414	
國內部分(小計)			159,622,136	15,705,093	8,582,828	90,806	33,965,638	26,127,414	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	130,173,795	15,705,093	6,823,233		27,853,722	21,425,940	
職員	9745813	0	122,580,743	15,705,093	5,781,779		26,328,856	20,252,966	
國內部分	97458131	2	122,580,743	15,705,093	5,781,779		26,328,856	20,252,966	
工員	9745814	3	7,593,052		1,041,454		1,524,866	1,172,974	
國內部分	97458141	6	7,593,052		1,041,454		1,524,866	1,172,974	
管理費用	974582	3	29,034,341		1,759,595	90,806	6,111,916	4,701,474	
董監事	9745821	7	666,540						
職員	9745823	4	26,035,087		1,463,136	90,806	5,638,591	4,337,378	
國內部分	97458231	7	26,035,087		1,463,136	90,806	5,638,591	4,337,378	
工員	9745824	8	2,332,714		296,459		473,325	364,096	
國內部分	97458241	A	2,332,714		296,459		473,325	364,096	
其他營業費用	974583	8	414,000						
顧問人員	9745832	5	414,000						
國內部份	97458321	8	414,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							

## 股份有限公司

## 彙計表

97 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休·卹償金		資遣費	福		利		費		提繳工資 整償費用	合 計
退休金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費			
22,533,368			12,272,844	248,365	6,384,971	104,920	2,979,795	4,545	288,622,723	
22,533,368			12,272,844	248,365	6,384,971	104,920	2,979,795	4,545	288,622,723	
18,315,388			7,832,204	205,322	6,384,971	87,000	2,394,395	3,922	237,204,985	
17,402,173			7,549,140	189,621	6,012,535	80,347	2,203,395	2,938	224,089,586	
17,402,173			7,549,140	189,621	6,012,535	80,347	2,203,395	2,938	224,089,586	
913,215			283,064	15,701	372,436	6,653	191,000	984	13,115,399	
913,215			283,064	15,701	372,436	6,653	191,000	984	13,115,399	
4,217,980			1,070,281	43,043		17,920	437,400	623	47,485,379	
									666,540	
3,934,947			894,354	38,036		14,830	352,000	11	42,799,176	
3,934,947			894,354	38,036		14,830	352,000	11	42,799,176	
283,033			175,927	5,007		3,090	85,400	612	4,019,663	
283,033			175,927	5,007		3,090	85,400	612	4,019,663	
									414,000	
									414,000	
									414,000	
			3,370,359				148,000		3,518,359	
			3,240,992				140,000		3,380,992	
			3,240,992				140,000		3,380,992	
			129,367				8,000		137,367	
			129,367				8,000		137,367	

中央存款保險  
用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
合 計			159,622,136	15,705,093	8,582,828	90,806	33,965,638	26,127,414	



## 股份有限公司

## 彙計表

97 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福 利 費						提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費			
22,533,368			12,272,844	248,365	6,384,971	104,920	2,979,795	4,545	288,622,723	

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢查碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	974	9	163,769,000	18,159,000	16,562,000	120,000	25,908,000	26,999,000	
國內部分(小計)			163,769,000	18,159,000	16,562,000	120,000	25,908,000	26,999,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	131,329,000	18,159,000	13,201,000		21,004,000	21,888,000	
職員	9745813	0	123,632,000	18,159,000	11,207,000		19,771,000	20,605,000	
國內部分	97458131	2	123,632,000	18,159,000	11,207,000		19,771,000	20,605,000	
工員	9745814	3	7,697,000		1,994,000		1,233,000	1,283,000	
國內部分	97458141	6	7,697,000		1,994,000		1,233,000	1,283,000	
管理費用	974582	3	31,624,000		3,361,000	120,000	4,904,000	5,111,000	
董監事	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	28,284,000		2,735,000	120,000	4,523,000	4,714,000	
國內部分	97458231	7	28,284,000		2,735,000	120,000	4,523,000	4,714,000	
工員	9745824	8	2,380,000		626,000		381,000	397,000	
國內部分	97458241	A	2,380,000		626,000		381,000	397,000	
其他營業費用	974583	8	816,000						
顧問人員	9745832	5	816,000						
國內部份	97458321	8	816,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							

## 股份有限公司

## 彙計表

97 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 整償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費				
26,616,000		2,632,000	16,751,000	499,000	5,805,000	105,000	2,938,000	7,000	306,870,000	
26,616,000		2,632,000	16,751,000	499,000	5,805,000	105,000	2,938,000	7,000	306,870,000	
22,069,000		2,632,000	9,435,000	402,000	5,805,000	87,000	2,320,000	6,000	248,337,000	
21,085,000		2,632,000	8,744,000	391,000	5,465,000	79,000	2,112,000	5,000	233,887,000	
21,085,000		2,632,000	8,744,000	391,000	5,465,000	79,000	2,112,000	5,000	233,887,000	
984,000			691,000	11,000	340,000	8,000	208,000	1,000	14,450,000	
984,000			691,000	11,000	340,000	8,000	208,000	1,000	14,450,000	
4,547,000			1,911,000	97,000		18,000	480,000	1,000	52,174,000	
									960,000	
4,243,000			1,697,000	89,000		15,000	400,000		46,820,000	
4,243,000			1,697,000	89,000		15,000	400,000		46,820,000	
304,000			214,000	8,000		3,000	80,000	1,000	4,394,000	
304,000			214,000	8,000		3,000	80,000	1,000	4,394,000	
									816,000	
									816,000	
									816,000	
			5,405,000				138,000		5,543,000	
			5,102,000				138,000		5,240,000	
			5,102,000				138,000		5,240,000	
			303,000						303,000	
			303,000						303,000	

中央存款保險  
用人費用

中華民國

科 目			預						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
合 計			163,769,000	18,159,000	16,562,000	120,000	25,908,000	26,999,000	

## 股份有限公司

## 彙計表

97 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 整償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福		利		費			
退休金	卹償金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他	利 費		
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
26,616,000		2,632,000	16,751,000	499,000	5,805,000	105,000	2,938,000	7,000	306,870,000	

## 中央存款保險 繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數												
名 稱	編 號	檢 查 單 號	營業總支出部分			資本支出部分			代繳部分		合 計				
			中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府		
土地稅	9762	6		742,654										742,654	
一般土地地價稅	97622	7		742,654										742,654	
房屋稅	9764	9		1,356,572										1,356,572	
一般房屋稅	97641	4		1,356,572										1,356,572	
消費與行為稅	9765	5	87,496,170	20,457,228									87,496,170	20,457,228	
營業稅	97657	3	87,496,170										87,496,170		
印花稅	97658	9		20,344,418										20,344,418	
使用牌照稅	97659	4		112,810										112,810	
規費	9768	4	65,548	7,426									65,548	7,426	
行政規費	97681	0	17,800	7,426									17,800	7,426	
汽車燃料使用費	97683	A	47,748										47,748		
合 計			87,561,718	22,563,880									87,561,718	22,563,880	

## 股份有限公司

規費明細表

97 年度

單位：新臺幣元

預			算			數		合 計		
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分				
中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
	710,000								710,000	
	710,000								710,000	
	1,393,000								1,393,000	
	1,393,000								1,393,000	
83,111,000	16,957,000							83,111,000	16,957,000	
83,111,000								83,111,000		
	16,822,000								16,822,000	
	135,000								135,000	
75,000	30,000							75,000	30,000	
	30,000								30,000	
75,000								75,000		
83,186,000	19,090,000							83,186,000	19,090,000	

中央存款保險  
營 運 量 值

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目			數量單位	本 年 度
平均營運量	營運值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼		平均營運量
	4,329,835,479	存款保險	4506	6	新台幣元	



## 股份有限公司

## 比較表

97 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	平均營運量	營運值	平均營運量	%	營運值	%
4,367,522,674		4,155,534,000			211,988,674	5.10

## 中央存款保險股份有限公司

### 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減(-)	
用途別	費用別				金額	%
會費			376,400.00	494,000.00	-117,600.00	-23.81
國際組織會費	業務費用		316,400.00	390,000.00	-73,600.00	-18.87
		一、美國電腦稽核協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		二、國際存款保險組織協會	316,400.00	360,000.00	-43,600.00	-12.11
		三、英國企業重建協會		10,000.00	-10,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		24,000.00	63,000.00	-39,000.00	-61.90
		一、財團法人中華民國內部稽核協會	12,000.00	15,000.00	-3,000.00	-20.00
		二、中華民國電腦稽核協會	12,000.00	18,000.00	-6,000.00	-33.33
		三、財團法人中華民國會計發展基金會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		36,000.00	41,000.00	-5,000.00	-12.20
		一、中英經濟合作策進會	30,000.00	35,000.00	-5,000.00	-14.29
		二、中華信用評等股份有限公司	6,000.00	6,000.00		
分攤			1,718,600.00	2,782,000.00	-1,063,400.00	-38.22
分攤大樓管理費	業務費用		1,527,194.00	2,402,000.00	-874,806.00	-36.42
		一、仰德大樓管理費	1,165,554.00	1,600,000.00	-434,446.00	-27.15
		二、南區辦公室管理費	163,164.00	368,000.00	-204,836.00	-55.66
		三、中區辦公室管理費	113,360.00	308,000.00	-194,640.00	-63.19
		四、租用倉庫大樓管理費	85,116.00	126,000.00	-40,884.00	-32.45
分攤大樓管理費	管理費用		156,000.00	180,000.00	-24,000.00	-13.33
		仰德大樓管理費	156,000.00	180,000.00	-24,000.00	-13.33
分攤其他費用	業務費用		11,548.00	100,000.00	-88,452.00	-88.45
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	11,548.00	100,000.00	-88,452.00	-88.45
分攤其他費用	管理費用		2,037.00	30,000.00	-27,963.00	-93.21
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	2,037.00	30,000.00	-27,963.00	-93.21
分攤其他費用	研究發展費用		21,821.00	70,000.00	-48,179.00	-68.83
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	21,821.00	70,000.00	-48,179.00	-68.83
補貼與獎勵			274,784.00	400,000.00	-125,216.00	-31.30
獎勵費用	研究發展費用		274,784.00	400,000.00	-125,216.00	-31.30
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	274,784.00	400,000.00	-125,216.00	-31.30
會費、捐助與分攤	總計		2,369,784.00	3,676,000.00	-1,306,216.00	-35.53

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
289,218,647	用人費用	288,622,723	306,870,000	-18,247,277	-5.95	
161,556,593	正式員額薪資	159,622,136	163,769,000	-4,146,864	-2.53	
15,983,811	臨時人員薪資	15,705,093	18,159,000	-2,453,907	-13.51	
8,358,617	超時工作報酬	8,582,828	16,562,000	-7,979,172	-48.18	
150,791	津貼	90,806	120,000	-29,194	-24.33	
60,275,365	獎金	60,093,052	52,907,000	7,186,052	13.58	
20,770,069	退休及卹償金	22,533,368	26,616,000	-4,082,632	-15.34	
55,000	資遣費		2,632,000	-2,632,000	-100.00	
22,063,655	福利費	21,990,895	26,098,000	-4,107,105	-15.74	
4,746	提繳費	4,545	7,000	-2,455	-35.07	
61,658,186	服務費用	68,153,927	158,108,000	-89,954,073	-56.89	主要係預計履行保險責任
2,892,615	水電費	2,769,450	2,540,000	229,450	9.03	之相關服務費用·材料及
3,606,809	郵電費	3,890,766	4,907,000	-1,016,234	-20.71	用品費未發生·
5,405,033	旅運費	6,188,635	14,590,000	-8,401,365	-57.58	
29,427,293	印刷裝訂與廣告費	32,808,662	36,093,000	-3,284,338	-9.10	
5,673,865	修理保養與保固費	6,169,208	8,108,000	-1,938,792	-23.91	
356,275	保險費	336,272	881,000	-544,728	-61.83	
4,133,770	棧儲·包裝·代理及加工費	4,466,423	6,843,000	-2,376,577	-34.73	
5,323,741	專業服務費	6,567,516	79,157,000	-72,589,484	-91.70	
4,838,785	公共關係費	4,956,995	4,989,000	-32,005	-0.64	
7,396,313	材料及用品費	2,736,352	4,532,000	-1,795,648	-39.62	
423,444	使用材料費	480,906	600,000	-119,094	-19.85	
6,972,869	用品消耗	2,255,446	3,932,000	-1,676,554	-42.64	
18,926,163	租金與利息	17,824,877	17,078,000	746,877	4.37	
639,420	房租	640,000	1,260,000	-620,000	-49.21	
656,695	機器租金	699,996	1,500,000	-800,004	-53.33	
1,710,571	交通及運輸設備租金	1,627,324	3,512,000	-1,884,676	-53.66	
401,824	什項設備租金	113,370	906,000	-792,630	-87.49	
15,517,653	利息	14,744,187	9,900,000	4,844,187	48.93	
15,562,372	折舊·折耗及攤銷	14,173,265	19,055,000	-4,881,735	-25.62	因審慎評估設備採購及安
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	裝·測試時程較長·致折
6,595,430	機械及設備折舊	5,848,558	8,056,000	-2,207,442	-27.40	舊·攤銷提列金額較預計
1,371,706	交通及運輸設備折舊	1,140,495	1,387,000	-246,505	-17.77	減少·
1,360,982	什項設備折舊	1,341,064	1,865,000	-523,936	-28.09	
1,499,678	攤銷	1,108,572	3,011,000	-1,902,428	-63.18	
104,560,729	稅捐與規費	110,125,598	102,276,000	7,849,598	7.67	
742,654	土地稅	742,654	710,000	32,654	4.60	
1,374,407	房屋稅	1,356,572	1,393,000	-36,428	-2.62	
102,379,521	消費與行為稅	107,953,398	100,068,000	7,885,398	7.88	
64,147	規費	72,974	105,000	-32,026	-30.50	
2,565,717	會費·捐助與分攤	2,369,784	3,676,000	-1,306,216	-35.53	主要係國際組織及學術團
388,350	會費	376,400	494,000	-117,600	-23.81	體會費及辦公場所管理費
2,027,657	分攤	1,718,600	2,782,000	-1,063,400	-38.22	較預計減少所致·
149,710	補貼與獎勵	274,784	400,000	-125,216	-31.30	

中央存款保險股份有限公司  
各項費用彙計表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
1,774,160,701	損失與賠償給付	1,650,765,808	1,024,790,000	625,975,808	61.08	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
1,506,089	各項損失	1,624,633	2,444,000	-819,367	-33.53	
1,772,654,612	賠償給付	1,649,141,175	1,022,346,000	626,795,175	61.31	
2,650,000,000	其他	2,650,000,000	2,751,510,000	-101,510,000	-3.69	
2,650,000,000	其他費用	2,650,000,000	2,751,510,000	-101,510,000	-3.69	
4,924,048,828	合計	4,804,772,334	4,387,895,000	416,877,334	9.50	

中央存款保險股份有限公司  
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	248,365.00	499,000.00	-250,635.00	-50.23	
體育活動費	104,920.00	105,000.00	-80.00	-0.08	
國外旅費	4,906,887.00	5,521,000.00	-614,113.00	-11.12	
廣(公)告費	21,886,824.00	23,535,000.00	-1,648,176.00	-7.00	
業務宣導費	8,738,171.00	9,232,000.00	-493,829.00	-5.35	
公共關係費	4,956,995.00	4,989,000.00	-32,005.00	-0.64	
服裝	19,796.00	20,000.00	-204.00	-1.02	

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：陳上程

