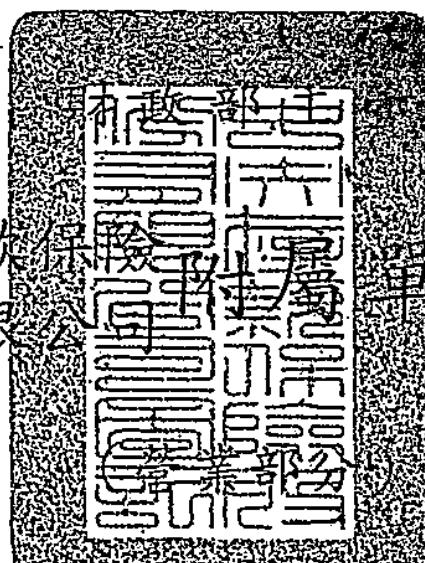


中 華 民 國 96 年 度

(96年1月1日至96年12月31日)

中央政府總決算

中央存款保險股份有限公司  
三位決算



◎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.....	7
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	12
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	20
三、環境保護、研究發展及管理革新計畫.....	20
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形.....	24
二、最近 5 年度簡明損益表.....	25
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形.....	25
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	26
伍、現金流量之情形.....	26
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	26
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	28
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	28
二、經營比率.....	29
三、成長比率.....	29
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	30
丙、決算主要表	
一、損益表.....	31
二、現金流量表.....	33
三、資產負債表.....	34

四、財務報表附註.....	38
五、所得稅計算表.....	42
<b>丁、決算明細表</b>	
<b>壹、損益明細科目</b>	
一、金融保險收入明細表.....	44
二、營業外收入明細表.....	46
三、金融保險成本明細表.....	48
四、業務費用明細表.....	50
五、管理費用明細表.....	56
六、其他營業費用明細表.....	62
七、營業外費用明細表.....	66
<b>貳、資金運用明細表</b>	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	69
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	70
三、資產折舊明細表.....	72
四、資產報廢明細表.....	73
五、資本增減與股額明細表.....	74
<b>戊、決算參考表</b>	
一、員工人數彙計表.....	77
二、用人費用彙計表.....	78
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	86
四、營運量值比較表.....	88
五、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	90
六、各項費用彙計表.....	91
七、管制性項目及統計所需項目比較表.....	93

## 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	49.24	47.01	2.23	4.74
營業總支出	49.24	47.01	2.23	4.74
純益（純損一）	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	0.08	0.09	-0.01	11.11
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	-98.55	10.71	-109.26	1,020.17
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	124.25	258.88	-134.63	52.00
固定資產餘額	5.32	5.38	-0.06	1.12
長期負債餘額	0.26	0.26	0.00	0.00
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 96 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

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，配合主管機關行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）援引新修正存保條例第 28 條第 2 項但書規定，修正擴大之「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」，依存保條例第 28 條第 2 項但書規定，報請主管機關洽商財政部及中央銀行同意並報奉行政院核准，由存款保險理賠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。另依年度計畫配合政策執行如下：

###### 1. 檢討修正存保條例及其相關規章，強化存款保險功能

近年來，政府為配合金融環境之轉變，強化金融監理機制，陸續進行多項金融改革，存款保險機制為金融安全網之一環，本公司亦擔負處理問題金融機構及穩定金融之相關任務；又衡酌世界各國存款保險制度之角色及功能，已由傳統單純之「賠付者」(pay-box)，提升至肩負風險評估與控管、終止要保權、強化履行保險責任機制等，並累積足夠存款保險賠款準備金，俾能配合主管機關立即糾正措

施，迅速處理問題金融機構，以維護金融安定。另金融重建基金於 94 年 7 月 10 日終止將經營不善金融機構列入處理，存款保險將由全額保障回歸限額保障，為利制度之順利轉換，本公司研擬之存保條例修正草案，業於本（96）年 1 月 12 日經立法院三讀通過，並經總統於本年 1 月 18 日公布施行。為配合該條例修正條文之施行，本公司爰積極進行後續相關規章之修訂工作，其中金融機構申請參加存款保險審核標準及存保條例施行細則已於本年 8 月 2 日及 12 月 11 日經主管機關發布施行。

#### 2. 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總計 179 件，已進行民事追償之案件共 109 件。

#### 3. 積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI)之各項活動，提升我國存款保險制度之專業地位及國際形象

為因應金融市場全球化之潮流暨提升本公司形象，本年度本公司續積極參與 IADI 各項國際交流活動，舉辦存款保險相關議題之國際研討會，接待及拜訪各國存款保險及金融監理機構代表及派員參與國際研討並發表演說。

#### 4. 完善本公司之專業研究能力，與 IADI 合力建置全球存款保險資料庫，促進資訊交流

為促進國際存款保險資訊交流，強化 IADI 會員國研究能力暨提升 IADI 形象，本公司與 IADI 研究與準則委員會其下之資訊管理與建置資料庫附屬委員會共同擘劃資料庫開發及網站管理計畫，並協助完成建置其下兩項研究案「金融安全網成員間之合作關係國際準則」及「銀行倒閉處理國際準則」之間卷答覆資料電子化，以供全球金融安全網相關單位進行研究、比較分析。

### (二)本公司配合施政重點部分

**1.強化公股股權管理業務，督促公有或公營事業強化公司治理及風險管理，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。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.建構健全金融服務業法制，提升金融服務業競爭力**

近年來金融市場日趨自由化及國際化，金融服務業之業務範圍亦隨之多元化，為建立金融業良好之發展環境及健全金融市場，本公司爰配合主管機關建置金融服務業法制，以期促進金融服務業之發展，保障客戶權益。

**3.促進政府採購制度化、現代化及國際化；廢績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，建立公平、公正、公開的政府採購環境**

本公司為配合政府採購制度化、現代化及國際化並落實專業專責及提升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，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.推動策略性人力資源管理，鬆綁管制性人事法規；推動業務委外化，建立員額彈性調整機制；精進績效管理，有效激勵士氣**

為推動策略性人力資源管理，本年度依據主管機關鬆綁管制性人事管理政策，檢討各項人事法規，加強人力運用，以廢績提升人事服務效能。此外，本公司並依政府組織再造，勵行員額管制，及配合本年度同時接管、輔導多家經營不善金融機構，靈活快速調派人力

支援，加強人力運用，並積極推動業務委託民間辦理，以提升行政效能。另廢止落實績效管理，激發員工優質潛能，營造優良工作環境，以提高工作效能，圓滿達成本公司政策任務。

#### 5.配合政府組織改造，推動組織法規整備工作

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，研議調整組織架構，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，降低存款保險賠款準備金之損失。另為強化對中南部地區要保機構之監理與服務效能，亦研擬提升中、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。

#### 6.提供政府資訊服務平台，建立檔案應用服務機制，強化公報發行作業，落實政府資訊公開上網，擴大公民參與公共事務機制

- (1)因應資訊科技發展趨勢，重新規劃開發「金融機構網際網路傳輸系統.NET版」，提高資訊服務品質，提升網路傳輸效率。
- (2)配合存款保險費基數及差別費率修正，增修「存款保險費作業系統」功能，包括自動產生要保機構適用保險費率、保費審核資料之檢核暨列印書函、查核表及收據等項，使系統運用更人性化。
- (3)建置完成本公司派駐問題金融機構執行接管任務之同仁，在進駐機構可透過網際網路查詢本公司知識管理系統之相關資訊。
- (4)本公司知識管理系統新增每日金融新聞資訊、職員退休試算及分類檢索查詢功能。
- (5)更新電子郵件系統版本，增強篩選垃圾郵件及防範郵件灌爆攻擊等安全防護能力，並可支援多國文字格式混用及轉換，以減少亂碼情形。
- (6)提升網際網路頻寬至 T3，並建置本公司全球資訊網站之備援下載網站，當全球資訊網站流量過大而出現瓶頸時，可自動分流

至備援下載網站，以有效紓解網路流量，強化資訊公開之有效性，提升網站服務之品質。

### 三、關於經營管理者

#### (一)積極宣導存款保險制度理念，強化存款人對存保制度信心

金融重建基金於 94 年 7 月 10 日終止將經營不善金融機構列入處理，回復存款保險限額保障機制，為確保存款大眾對存款保險制度之信心，積極宣導存款大眾對存款保險制度之正確觀念；另配合存保條例修正通過暨存款保險最高保額提高至新台幣 150 萬元，積極辦理各項宣導活動並舉辦存款保險新制記者會，期透過各種媒體管道加強宣導與存款大眾切身相關之權益。又為對要保機構宣導本次存保條例修正重點，於本年 4 月間舉辦「要保機構經營政策與管理研討會－新修訂存保條例說明宣導會」三場次。

#### (二)適度調整存款保險費率，厚植存款保險賠款準備金，提高風險承擔能力

因我國費率長期偏低，且自 91 年 1 月起 10 年內，每年須移撥 89 年 1 月 1 日調高存款保險費率增加之保費收入予金融重建基金，致保險賠款特別準備金累積甚為緩慢，爰配合本次存保條例修改保費基數計算方式，併予調整存款保險費率，俾厚植保險賠款特別準備金，並提高本公司風險承擔能力。

#### (三)強化場外監控機制，並加強與金融監理機構聯繫，有效控管承保風險

- 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.協助加強農業金融機構之監理及提升風險控管觀念。
- 5.持續與相關金融監理機關加強資訊交流及建立協調處理機制，以利控管承保風險。
- 6.舉辦相關業務訓練，以提升風險控管成效。

**(四)配合處置問題金融機構，使無繼續經營價值之問題金融機構順利退場**

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，本年度已順利標脫花蓮區中小企業銀行（以下簡稱花蓮企銀）、台東區中小企業銀行（以下簡稱台東企銀）、中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 4 家；另寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）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。此外，本公司配合農業金融主管機關代行嘉義縣大埔鄉農會職權，促成該會與竹崎鄉農會順利合併。

**(五)加強要保機構存保資料正確性查核與存保風險控管，以利存款保險責任之履行**

- 1.依修訂後存保條例及承保標準，對提出申請參加存款保險之 6 家新設農會信用部辦理實地查核並提出改進意見，以促其健全經營。
- 2.配合存款保險費基數及差別費率修正，增修「存款保險費作業系統」功能，包括自動產生要保機構適用保險費率、保費審核資料之檢核暨列印查核表等。

**(六)加強對問題金融機構之追償，減輕存款保險賠款準備金之損失**

積極辦理對問題金融機構不法人員財產之查調，進行民事訴訟及財產強制執行等事宜，截至本年底已取得勝訴之案件總計約 50 件，並已積極進行強制執行。

**(七)配合存保條例修正，增修訂相關規章，健全存款保險制度**

**1.研修履行存款保險責任相關子法**

配合存保條例之修正，已修訂「存保條例施行細則」以及「金融機構申請參加存款保險審核標準」、「過渡銀行設置及管理辦法」、「辦理賠付作業程序」、「提供財務協助促成併購或承受作業程序」、「對經營不善要保機構辦理貸款、存款或其他財務協助作業程序」、「辦理墊付作業辦法」等 6 項子法草案，並規劃「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」草案，作為未來履行存款保險責任之依據。其中 2 項法規及 2 項作業程序業經主管機關發布或核定，其餘正由主管機關審核中。另依存保條例第 23 條規定，規劃

「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」，及為執行條例賦予任務有所依循，訂定「中央存款保險公司對要保機構提出警告及終止存款保險契約作業要點」、「中央存款保險公司辦理查核作業要點」及「中央存款保險公司與相關主管機關(構)之協調處理機制要點」，並報經董事會審議通過。

## 2.研議相關配套措施

### (1)存款保險最高保額調高為新台幣 150 萬元

為增加對小額存款人權益的保障，經參酌問卷調查結果、學者專家建言，並衡酌國內總體經濟指標及其他國家保額水準後，爰研提將最高保額由新台幣 100 萬元調高為 150 萬元案，並報奉主管機關會同財政部及中央銀行核定，自本年 7 月 1 日起施行。

### (2)調整存款保險費率並擴大費率等級

因保費基數由保額內存款擴大為要保存款總額後，如依原費率水準計收保費，將使要保機構保費負擔大幅增加，本公司爰蒐集美、日、韓等國費率調整經驗，並參酌委外進行專案研究及問卷調查結果、專家學者建言後，研議存款保險費率調整建議案，又為利新制推動，並舉辦多場座談會與相關主管機關及業者溝通說明，經參酌其意見修正建議案內容後函報主管機關，並奉主管機關核定自本年 7 月 1 日起施行。

### (3)訂定「金融機構申請參加存款保險審核標準」

配合存保條例將金融機構投保方式由全面投保制改為應許可制，為有效控制本公司承保風險，並促使金融機構審慎經營，爰研訂「金融機構申請參加存款保險審核標準」，並報奉主管機關發布自本年 8 月 4 日生效。

## (八)積極參與國際活動與事務，加強國際存款保險機構之合作與資訊、經驗交流

### 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 70 個會員。

為強化本公司國際形象暨提升國際能見度，本年度續積極參與及舉辦 IADI 國際交流活動，較重要者如下：

- (1) 參加 IADI 於馬來西亞吉隆坡舉辦之第 6 屆會員代表大會暨國際研討會，並受邀擔任研討會專題演講人及主持人。
- (2) 參加 IADI 於美國華盛頓特區舉辦之 IADI 執行理事會暨策略規劃等會議，會中本公司陳總經理獲推舉擔任 IADI 研究準則委員會主席並一致通過。
- (3) 參加 IADI 於越南河內舉辦之第 5 屆亞洲區委員會年會暨國際研討會，並受邀擔任評論人。
- (4) 參加 IADI 假瑞士巴塞爾召開之執行理事會、研究準則委員會等會議、存款保險跨國性議題研討會暨 IADI 五週年慶等活動，並受邀擔任研討會主持人。
- (5) 參加 IADI 於土耳其伊斯坦堡舉行之第 1 屆歐洲區域委員會、歐亞區域委員會及中東與北非區域委員會跨區域國際研討會，並受邀擔任主持人及與談人。
- (6) 參加 IADI 訓練及會議委員會於美國華盛頓特區舉行之第 1 屆高階經理人訓練研討會，並受邀擔任主講人。

## 2. 其他主要國際金融監理相關活動

- (1) 舉辦「金融危機處理及國際合作」座談會

有鑑於今年年初國內發生歷年來規模最大的中華銀行擠兌風暴後，社會各界重新檢討存款保險機制及問題金融機構處理機制之效能。本公司為我國存款保險機制之唯一專責單位，並肩負處理問題金融機構之政策性任務，為善盡己任，特舉辦座談會並邀請 IADI 前任主席暨馬來西亞存保公司(MDIC)執行長 Mr. Jean Pierre Sabourin 於本年 4 月 27 日進行專題演講，以國際觀點為國內金

融監理機制提出建言，另並安排綜合座談，以及拜會我國政府高階官員。

- (2)派員參與國際研討會並發表演說，分享我國金融存保經驗：如日本存款保險公司召開之第 2 屆圓桌會議、韓國資產管理公司(KAMCO)舉辦之「不良資產處理基金十年展望國際論壇」、東南亞國家中央銀行研究及訓練中心(SEACEN)舉辦之第 9 屆亞太經濟監理機關首長會議、第 20 屆監理機關首長會議與第 3 屆亞太地區政府與民間部門之對談等研討會、越南存款保險機構舉辦之「金融安全網與存款保險制度—台灣與越南經驗」國際研討會及美國芝加哥聯邦準備銀行召開之「全球化與系統性危機」國際研討會等。
- (3)接待各國存款保險及金融監理機構代表：如美國聯邦存款保險公司、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機構等。
- (4)拜訪各國存款保險及金融監理機構，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、美國儲貸機構監理局(Office of Thrift Supervision, OTS)、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機構。

**(九)加強存款保險與金融安全網相關議題研究，持續加強員工訓練，提升專業技能**

本公司為使業務發展能更切合金融環境之變革，除繼續積極參與國際活動及蒐集要保機構之反映意見，對國內外與存款保險與金融安全網業務相關之最新資料加以研究並撰寫專題報告，提供業務參考外。另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：新臺幣千元

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	4,329,835	3,980,142	349,693	8.79

本年度決算存款保險營運值為 4,329,835 千元，較預算數 3,980,142 千元增加 349,693 千元，計 8.79%。因甫於本年度 1 月通過存保條例將保費基數由保額內存款改為要保存款總額，又報奉主管機關核准自本年 7 月 1 日施行「存款保險費率方案修正案」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。

另因近年來政府為提升我國金融市場效率及國際競爭力，積極推動金融機構整併，致要保機構家數持續減少，本年度終了日要保機構家數 376 家，較上年度終了日 383 家，減少 7 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

本公司為適時掌握金融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 159 單位次要保機構檢查報告資料；申

報資料排序系統輸入 1,525 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、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，此外，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)利用要保機構填報之逾期放款資料，按季編製「各類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、廣義逾期放款及各類應予觀察放款等，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，以監控其整體經營風險，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)建置之「網際網路申報系統」，陸續完成農漁會信用部相關申報資料下載格式之修正作業，自 95 年 9 月起對要保農漁會信用部之資產負債表及損益表，已透過該系統擷取相關申報資料，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)為因應金管會檢查局對逾放比率 15% 以下之農漁會信用部僅辦理特定項目專案檢查之檢查方式修正，持續採行專案檢查報告資料評等，以及時反映要保機構最新檢查評等結果，憑供金融監理

參考。

- (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法定比率之標準及定義；另為掌握要保機構經營風險，將出售不良債權未攤銷損失對淨值之影響，納入申報排序系統分析。

## 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 1,102 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、財務發生危機之企業集團授信、員工舞弊等，均予以建檔，並追蹤其業務變化狀況，以利控管其風險。
- (3)陸續建立更新 276 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 3 件，並已依相關規定處理。
- (6)協助處理 3 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。

### 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聯合輔導會議，與主管機關密切配合加強輔導要保機構之業務經營。
- ④ 對部分經營狀況惡化之機構，依主管機關函示實地覆查其對檢查缺失辦理改善情形，並將相關追蹤覆查結果函報主管機關核處。
- ⑤ 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。
- ⑥ 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。
- ⑦ 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。
- ⑧ 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。
- ⑨ 針對經營狀況欠佳之要保機構，辦理 1 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。
- ⑩ 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。

#### (2) 奉主管機關指示進駐輔導 6 家要保機構，加強控管承保風險

- ① 奉金管會函示，對經營狀況嚴重惡化之 6 家要保機構分別於 95 年 7 月、11 月、本年 8 月、9 月、12 月派員進駐該等要保機構，輔導辦理各項業務及執行資本結構改善計畫。
- ② 其中 2 家要保機構因未能於金管會訂定期限內，完成資本結構

改善計劃，分別於本年 3 月 30 日、8 月 10 日經金管會函示由進駐輔導改為接管。

- (3)奉金管會函示，於本年 9 月對某發生流動性危機之要保機構進行書面輔導，追蹤及監控其資金運用及流動性控管狀況，並順利協助該機構解除流動性危機後，於本年 12 月停止輔導任務。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)針對最近一次檢查 BIS 比率或調整後淨值偏低且經營持續惡化，經營風險偏高之基層金融機構，函報主管機關儘速依金融重建基金機制處理。

#### 4. 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)針對農漁會信用部陸續增加承作縣市政府放款，惟實際資產品質未改善者，建議農委會於採行相關監理措施時，宜注意逾放比率之計算，俾免影響監理成效。
- (4)篩選逾放比率低於 15% 之農漁會信用部，於扣除貸放縣市政府放款餘額後，該項比率將高於 15% 者，建議農委會採較緊密之監理措施，以督促該等農漁會信用部改善資產品質。
- (5)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 4 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。

#### 5. 持續與相關金融監理機關加強資訊交流及建立協調處理機制，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，為金融監督、管理及檢查事項之合作與聯繫機制，自 93 年 7 月 1 日起特設置「金融監理聯繫小組」，金管會、中央銀行及本公司為小組成員。本年度參加多次小組會議，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及要保機構經營危機處理等之合作及聯繫。
- (2)配合金管會檢查局推動之「金融監理資料單一申報窗口制度」，派員參與申報報表整併會議，俾建立相關監理資訊共享機制。
- (3)為增進本公司與農金局資訊共享，配合農金局網際網路申報系統之建置，指派人員參加該局舉辦之「農業金融資訊交換標準之研究」，以提升該系統效能及本公司金融預警系統資料取得之時效。
- (4)為因應本年起要保銀行開始適用新巴塞爾資本協定，本公司採風險差別費率制度及風險控管之需，函請主管機關提供要保銀行資本適足率計算方式相關資料並請轉知要保銀行嗣後依規定期申報相關計算資料時，副知本公司。
- (5)參加行政院經濟建設委員會針對「強化預警機制、金融監理及公司治理措施：以力霸案為鑑」召開之會議，提出多項建言，以利金融市場之穩定。

6.邀請專家學者，舉辦相關業務訓練，以提升風險控管成效

- (1)為利同仁瞭解「消費者債務清理條例」對金融業之影響，邀請司法院洪于智法官及中正大學王志誠教授，講授相關課程。
- (2)邀請戴德梁行不動產顧問公司楊長達估價師講授「NPL 不動產估價之震撼教育」，提升同仁對該項資產估價之認知。
- (3)邀請莊周企業管理顧問公司周昌湘總經理講授「罷工及人力裁減資遣處理實務」，增進同仁對人員裁減資遣作業技巧之認識及瞭解。

### (三) 清理業務

1. 對淨值嚴重不足且有停業清理或退場必要之要保機構，奉主管機關

指派接管，並受金融重建基金委託處理該等機構退場事宜，維護金融安定及存款人權益。

(1) 台東企銀

本公司奉派自 95 年 12 月 15 日起擔任台東企銀接管人，並受託辦理台東企銀 Good Bank 及 NPL 之標售，經本年 6 月 7 日及 8 日之投決標與議價程序，均已順利標脫，NPL 於本年 8 月 27 日完成交割作業，Good Bank 於本年 9 月 22 日完成交割作業，另辦理該行偉林開發公司等 6 授信案及林信雄等 6 案員工訴請給付退職金及資遣費等後續未結事項。

(2) 花蓮企銀

金管會指派本公司自本年 1 月 5 日起接管花蓮企銀，本公司指派接管小組進駐接管該行，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關作業。於本年 5 月 31 日完成標售，本年 9 月 8 日完成交割作業，另辦理該行對前負責人蔡志浩等 4 案追償不當得利及許修源等 3 案員工訴請給付退職金等後續未結事項。

(3) 中華銀行

金管會指派本公司自本年 1 月 6 日起接管中華銀行，本公司指派接管小組進駐接管該行，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關作業，其中 NPL 於本年 7 月 31 日標脫，並於本年 10 月 17 日完成交割作業。另 Good Bank 標售案，第 1 次因無投資人遞件而宣告流標，第 2 次標售於本年 12 月 13 日及 14 日完成投決標與議價程序，預訂 97 年 3 月 29 日為交割日，另賡續處理該行保留未予出售力霸關聯戶等授信資產及負債，暨後續承受銀行可能賣回授信債權，並委託專業資產管理機構及外部專業律師等協助進行資產管理催收及訴訟案件。

(4) 中聯信託

金管會指派本公司自本年 3 月 30 日起接管中聯信託，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

讓與標售相關作業。中聯信託資產分為 Good Bank、Bad Bank、特定不動產及台北金融大樓公司股權等 4 部分辦理標售，Good Bank 於本年 12 月 29 日完成交割；Bad Bank 於本年 12 月 4 日完成交割；特定不動產經 2 次標售計標出 9 標案；另賡續處理中聯信託未標出而保留之 186 筆土地、116 筆建物、菲律賓亞洲聯合銀行股權及台北金融大樓公司股權。

#### (5) 寶華銀行

金管會指派本公司自本年 8 月 10 日起接管寶華銀行，本公司指派接管小組進駐接管該行，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關作業。該行資產將分為 Good Bank、Bad Bank 標售，訂於 97 年 1 月 31 日進行投決標。

#### (6) 嘉義縣大埔鄉農會信用部

嘉義縣大埔鄉農會信用部因經營不善，調整後淨值為負數，金融重建基金管理會爰於第 42 次會議決議處理退場，由金融重建基金彌補其信用部淨值缺口，並依農業金融法第 36 條第 3 項規定，由農委會命令該會與竹崎鄉農會合併。於本年 1 月 25 日由農委會會同本公司與竹崎鄉農會順利完成議價，並於同年 3 月 8 日順利與竹崎鄉農會完成合併。

2. 繼續完成已退場機構之未了結事務，並賡續處分金融重建基金承受之資產，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、處理中興商業銀行未揭露負債增加賠付事項、勞資爭議案件、高雄縣鳳山信用合作社社員股金發放案、以前年度已處理經營不善農漁會信用部期後調整賠付事項、協調彰化縣埔鹽鄉農會原信用部運鈔車搶案保險公司之理賠、10 筆耕地之標售作業、追償潮州鎮農會積欠之債務等。
3. 研擬有效處理經營不善機構相關建議提報主管機關及金融重建基金管理會核決。
4. 為銀行停業清理作業需要，委外規劃「銀行清理作業程序」，並就銀

行法有關銀行清理機制相關法令適用上之疑義，函請主管機關釋示。

## 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 8,495,000.00 元，實際列支 8,056,580.00 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 438,420.00 元，計 5.16%，係本撙節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

### (一)機械及設備

本年度購置個人電腦主機、筆記型電腦、液晶螢幕、主機伺服器、彩色雷射印表機及路由器等設備共 6,951,846.00 元，較預算數 7,625,000.00 元，減少 673,154.00 元，計 8.83%。

### (二)交通及運輸設備

本年度購置手機及無線通訊系統等設備共 103,910.00 元，較預算數 105,000.00 元，減少 1,090.00 元，計 1.04%。

### (三)什項設備

本年度購置影印機、錄影設備、圖書、投影機及冷氣機等設備共 1,000,824.00 元，較預算數 765,000.00 元，增加 235,824.00 元，係流用機械及設備 234,734.00 元及交通及運輸設備 1,090.00 元。

## 三、環境保護、研究發展及管理革新計畫

### (一)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相關作業，並提供集中區域處理，避免影響辦公場所環境清潔。
- 2.要求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。
- 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.公務車調派協調用車單位共同搭乘，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，已設定隔盜開燈減少照明燈管數；需高照度的場所，採用一般照明加局部照明方式，以達節能效果及減少燈管使用量。

## (二)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.完成 IADI「存款保險治理準則草案」翻譯報告、IADI「金融安全網成員間之合作關係國際準則」翻譯報告、「金融危機處理及國際合作」座談會會議紀實、「亞洲金融風暴後十年間泰國之金融改革」乙文之翻譯報告、「問題銀行管理—實務專家做法」乙文之摘譯報告、IADI 主席 Mr. Sabourin 於 2007 年第 9 屆 SEACEN 亞太經濟監理機關首長會議中發表「問題銀行管理-實務專家做法」之講稿內容摘譯及美國聯邦存款保險公司(FDIC)董事長 Ms. Sheila Bair 訪問中國之演講稿摘譯。
- 2.完成「OECD 國家、新、馬、菲、越及台灣等國存保機構檢查相關權限及組織架構比較」資料彙整表、「特定國家立法明定系統性銀行

危機處理機制」比較彙整表等。

- 3.完成「英國北岩銀行擠兌始末及啟示」、「美國次級房貸對本國銀行之影響」、「房地產供需及銀行房地產貸款之分析」及以「逾期放款占淨值比率」取代「逾放比率」評估要保機構良窳之研究等研究報告。
- 4.派員赴韓國全國農協中央會及信用合作社聯合社，進行「韓國基層金融機構存款保險制度之研究」。
- 5.派員赴美國研習「美國聯邦存款保險公司之賠付及清理作業研究」。
- 6.主持 IADI 研究與準則委員會會務，領導制定「民眾對存保機構之認知」(Public Awareness)國際研究案及協調推動其他 13 項研究案(本公司共主持 2 項、參與 6 項)。
- 7.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。
- 8.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。
- 9.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 12 次會議。本次會議除就修正後存款保險費率機制暨存保條例修正重點提出報告，另就有關正常金融機構發生流動性危機，應如何提供資金融通等相關問題，諮詢各委員意見。與會委員提出多項寶貴意見，對各該問題提供極具參考價值之處理方案。
- 10.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。
- 11.印製「存款保險叢書」5 本，將本公司上(95)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)參加東南亞國家中央銀行研究及訓練中心及金融穩定協會舉辦之「銀行監理機構於金融穩定上所扮演之角色」研討會。
  - (2)韓國資產管理公司(KAMCO)近期發展概況暨發行資產擔保證券(ABS)經驗之研究。
  - (3)美國伊利諾州 Superior 銀行經營失敗案例之啟示。
  - (4)存款保險機制處理問題金融機構跨國性議題之研究。
  - (5)參加 IADI 2006 年第 5 屆全球年會暨國際研討會報告。
- 12.配合存保條例之修正通過，完成存保條例修正條文之英譯版並刊載於本公司英文網站。
- 13.全面換發要保機構雙語化大型存款保險標示牌  
為配合政府推動營造英語環境以邁向國際化政策，持續辦理要保機構雙語化大型存款保險標示牌更換作業，並於本年度完成全面換發作業。

## 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 4,923,032,968.00 元，較預算 4,193,241,000.00 元，增加 729,791,968.00 元，計 17.40%，主要係賠付較預計延後，可運用資金增加致利息收入增加及本年度下半年起實施新存款保險費率致保費收入增加。

營業外收入決算 1,015,860.00 元，係賠償收入 427.00 元及什項收入 1,015,433.00 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 4,444,692,983.00 元，較預算 3,598,910,000.00 元，增加 845,782,983.00 元，計 23.50%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 475,539,531.00 元，較預算 588,287,000.00 元，減少 112,747,469.00 元，計 19.17%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及撙節各項費用所致。

營業外費用決算 3,816,314.00 元，較預算 6,044,000.00 元，減少 2,227,686.00 元，計 36.86%，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 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	92 年	93 年	94 年	95 年	96 年
收入	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049
營業收入	4,249,394	4,347,860	4,517,616	4,700,990	4,923,033
營業外收入	188	900	549	313	1,016
收入合計	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049
支出	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049
營業成本	3,839,771	3,841,237	4,058,102	4,248,926	4,444,693
營業費用	404,757	421,550	451,123	448,558	475,540
營業外費用	5,054	85,973	8,940	3,819	3,816
支出合計	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,924,049
純益（純損-）	0	0	0	0	0

## 肆、盈虧撥補之擬議

### 一、盈虧撥補之情形

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。

## 二、最近 5 年度盈餘分配情形表

**最近 5 年度盈餘分配情形表**

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	92 年	93 年	94 年	95 年	96 年
盈餘分配	389	0	0	0	0
公積	389	0	0	0	0
合計	389	0	0	0	0

## 伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 2,018,372,102.00 元。

二、投資活動之淨現金流入 2,962,571,405.00 元。

三、融資活動之淨現金流出 14,836,166,164.00 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減 9,855,222,657.00 元，併計期初現金及約當現金 20,690,559,319.50 元後，期末現金及約當現金為 10,835,336,662.50 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 14,787,916,754.50 元，包括：

1. 流動資產 13,729,037,169.50 元，占資產總額之 92.84%。
2. 固定資產 532,064,812.00 元，占資產總額之 3.60%。
3. 無形資產 2,154,298.00 元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 524,660,475.00 元，占資產總額之 3.55%。

#### (二) 負債情況

本年度決算日負債總額 3,510,887,478.00 元，占資產總額之 23.74%，  
包括：

1. 流動負債 1,304,175,362.00 元，占負債及業主權益總額之 8.82%。
2. 長期負債 25,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.17%。
3. 其他負債 2,181,161,076.00 元，占負債及業主權益總額之 14.75%。

### (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 76.26%，包括：

1. 資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 67.62%，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 8.36%，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 0.28%。

## 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	92 年	93 年	94 年	95 年	96 年
資產	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917
流動資產	23,703,920	24,188,333	25,822,699	26,998,548	13,729,037
固定資產	557,620	553,273	544,156	538,468	532,065
無形及其他資產	4,986	3,557	2,379	2,833	526,815
資產總額	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917
負債	12,989,761	13,468,398	15,092,205	16,262,820	3,510,887
流動負債	2,017,614	1,287,738	1,486,276	1,110,929	1,304,175
長期負債	25,551	25,551	25,551	25,551	25,551
其他負債	10,946,596	12,155,109	13,580,378	15,126,340	2,181,161
負債總額	12,989,761	13,468,398	15,092,205	16,262,820	3,510,887
業主權益	11,276,765	11,276,765	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	1,236,167	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	11,276,765	11,277,029	11,277,029	11,277,029
負債及業主權益總額	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849	14,787,917

## 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 13,729,037,169.50 元，除以流動負債總額 1,304,175,362.00 元，流動比率為 1052.70%，較本年度預算 1115.18% 及上年度決算 2430.27% 均低，主要係本年度存放央行及持有

至到期日金融資產減少所致。

- (二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,330,605,902.00 元，除以業主權益 11,277,029,276.50 元，負債比率為 11.80%，較本年度預算 8.73% 及上年度決算 10.09% 均高，主要係本年度應付金融重建基金費用、營業稅及印花稅費用增加所致。
- (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 13,457,310,852.50 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 13,351,269,526.00 元，其比率為 100.79%，較上年度決算 99.33% 高，但較本年度預算 120.92% 低，主要係生利資產較預計增加所致。

## 二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 2,800,454.00 元，除以營業收入 4,923,032,968.00 元，營業利益率為 0.06%，較本年度預算 0.14% 及上年度決算 0.07% 均低。
- (二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,923,032,968.00 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－投資損失計 592,088,513.00 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 13,351,269,526.00 元，其比率為 4.43%，較本年度預算 2.28% 及上年度決算 2.22% 均高，主要係賠付較預計延後致可運用資金增加。
- (五)資產獲利率：本年度決算營業利益 2,800,454.00 元，除以平均資產總額 21,163,882,846.00 元，資產獲利率為 0.01%，與上年度決算同，但較本年度預算 0.04% 低。

## 三、成長比率

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,923,032,968.00 元，較上年度決算 4,700,990,308.00 元，成長 4.72%，較本年度預算成長率 0.75% 及上年

度決算成長率 4.06% 均高。

(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	92 年	93 年	94 年	95 年	96 年
營業利益率 (%)	0.11%	1.96%	0.19%	0.07%	0.06%
營業利益	4,866	85,073	8,392	3,506	2,800
營業收入	4,249,393	4,347,860	4,517,616	4,700,990	4,923,033
總資產報酬率 (%)	0.06%	0.05%	0.06%	0.07%	0.07%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	14,338	11,098	15,157	17,986	15,518
平均資產總額	23,495,948	24,505,845	25,557,199	26,954,542	21,163,883

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

#### 捌、其他

一、補辦預算事項：因處理中華銀行之業務需要，依預算法第 88 條規定，報奉行政院 96 年 8 月 20 日院授主孝三字第 0960004810 號函同意本年度先行辦理，並於 97 年度補辦舉借長期債務預算 400 億元在案。

二、為辦理本公司接管之中聯信託資產、負債暨營業標脫後缺口賠付之需要，報奉行政院 96 年 12 月 17 日院授主孝三字第 0960007389 號函同意先行動支 97 年度賠付預算 68.6 億元及舉借預算 10.5 億元在案。

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 96 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	%
4,700,990,308.00	營業收入	41-47	5	4,923,032,968.00	4,193,241,000.00	729,791,968.00	17.40
4,700,990,308.00	金融保險收入	450-459	8	4,923,032,968.00	4,193,241,000.00	729,791,968.00	17.40
591,388,657.00	利息收入	4501	4	593,197,489.00	213,099,000.00	380,098,489.00	178.37
4,109,601,651.00	保費收入	4506	6	4,329,835,479.00	3,980,142,000.00	349,693,479.00	8.79
4,248,926,247.00	營業成本	51-57	4	4,444,692,983.00	3,598,910,000.00	845,782,983.00	23.50
4,248,926,247.00	金融保險成本	550-559	7	4,444,692,983.00	3,598,910,000.00	845,782,983.00	23.50
17,985,799.00	利息費用	5501	3	15,517,653.00	17,775,000.00	-2,257,347.00	-12.70
465,572.00	承保費用	5507	1	4,998,245.00	11,800,000.00	-6,801,755.00	-57.64
1,545,992,732.00	提存特別準備	5511	A	1,772,654,612.00	933,021,000.00	839,633,612.00	89.99
2,683,981,274.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00	2,635,582,000.00	14,418,000.00	0.55
500,870.00	手續費用	5516	2	413,497.00	732,000.00	-318,503.00	-43.51
	投資損失	5527	6	1,108,976.00		1,108,976.00	
452,064,061.00	營業毛利(毛損 -)	60	5	478,339,985.00	594,331,000.00	-115,991,015.00	-19.52
448,557,777.00	營業費用	58	1	475,539,531.00	588,287,000.00	-112,747,469.00	-19.17
386,320,613.00	業務費用	581	9	412,288,442.00	514,270,000.00	-101,981,558.00	-19.83
386,320,613.00	業務費用	5811	5	412,288,442.00	514,270,000.00	-101,981,558.00	-19.83
56,785,668.00	管理費用	582	6	57,751,793.00	64,496,000.00	-6,744,207.00	-10.46
56,785,668.00	管理費用	5821	2	57,751,793.00	64,496,000.00	-6,744,207.00	-10.46
5,451,496.00	其他營業費用	583	3	5,499,296.00	9,521,000.00	-4,021,704.00	-42.24
4,412,393.00	研究發展費用	5831	0	4,276,228.00	6,776,000.00	-2,499,772.00	-36.89
1,039,103.00	員工訓練費用	5832	6	1,223,068.00	2,745,000.00	-1,521,932.00	-55.44
3,506,284.00	營業利益(損失 -)	61	3	2,800,454.00	6,044,000.00	-3,243,546.00	-53.67
312,379.00	營業外收入	49	A	1,015,860.00		1,015,860.00	
312,379.00	其他營業外收入	491-492	8	1,015,860.00		1,015,860.00	
9,023.00	賠償收入	4922	8	427.00		427.00	
303,356.00	什項收入	4929	2	1,015,433.00		1,015,433.00	
3,818,663.00	營業外費用	59	0	3,816,314.00	6,044,000.00	-2,227,686.00	-36.86
3,818,663.00	其他營業外費用	591-592	7	3,816,314.00	6,044,000.00	-2,227,686.00	-36.86
728,275.00	資產報廢損失	5913	6	397,113.00	571,000.00	-173,887.00	-30.45
3,090,388.00	什項費用	5929	1	3,419,201.00	5,473,000.00	-2,053,799.00	-37.53
-3,506,284.00	營業外利益(損失 -)	62	1	-2,800,454.00	-6,044,000.00	3,243,546.00	-53.67
	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 96 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 所得稅費用(利益 -) 本期純益(純損-)	640 6401 69	8 4 9				

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	2,018,372,102.00	744,832,000.00	1,273,540,102.00	170.98
本期純益(純損 -)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	2,018,372,102.00	744,832,000.00	1,273,540,102.00	170.98
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	2,018,372,102.00	744,832,000.00	1,273,540,102.00	170.98
投資活動之現金流量	82-84	0	2,962,571,405.00	1,001,888,000.00	1,960,683,405.00	195.70
存放央行淨減(淨增 -)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增 -)	823	1	3,375,276,810.00	2,072,500,000.00	1,302,776,810.00	62.86
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		38,000.00	-38,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	-404,648,825.00	-1,062,155,000.00	657,506,175.00	-61.90
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	-8,056,580.00	-8,495,000.00	438,420.00	-5.16
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	2,962,571,405.00	1,001,888,000.00	1,960,683,405.00	195.70
融資活動之現金流量	86-88	2	-14,836,166,164.00	-9,264,337,000.00	-5,571,829,164.00	60.14
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				
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減 -)	869	8	-14,836,166,164.00	-9,264,337,000.00	-5,571,829,164.00	60.14
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				
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	-14,836,166,164.00	-9,264,337,000.00	-5,571,829,164.00	60.14
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	-9,855,222,657.00	-7,517,617,000.00	-2,337,605,657.00	31.10
期初現金及約當現金	98	8	20,690,559,319.50	15,329,594,000.00	5,360,965,319.50	34.97
期末現金及約當現金	99	6	10,835,336,662.50	7,811,977,000.00	3,023,359,662.50	38.70

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 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名稱	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
					金額	%	
資產	1	0	14,787,916,754.50	27,539,848,937.50	-12,751,932,183.00	-46.30	
流動資產	11-12	8	13,729,037,169.50	26,998,548,022.50	-13,269,510,853.00	-49.15	
現金	110	8	1,115,028.00	1,085,861.00	29,167.00	2.69	
銀行存款	1102	A	765,028.00	710,861.00	54,167.00	7.62	
零用及週轉金	1105	0	350,000.00	375,000.00	-25,000.00	-6.67	
存放央行	112	2	10,834,221,634.50	20,689,473,458.50	-9,855,251,824.00	-47.63	
存放央行	1121	9	10,834,221,634.50	20,689,473,458.50	-9,855,251,824.00	-47.63	
流動金融資產	113	0	2,521,269,526.00	5,897,655,312.00	-3,376,385,786.00	-57.25	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	2,521,269,526.00	5,897,655,312.00	-3,376,385,786.00	-57.25	
應收款項	114-117	7	355,904,424.00	397,587,517.00	-41,683,093.00	-10.48	
應收退稅款	114A	A	125,099,023.00	105,954,264.00	19,144,759.00	18.07	
應收利息	1151	A	230,805,401.00	291,631,253.00	-60,825,852.00	-20.86	
其他應收款	1178	0		2,000.00	-2,000.00	-100.00	
預付款項	125	2	12,661,003.00	11,969,624.00	691,379.00	5.78	
預付費用	1253	1	12,661,003.00	11,969,624.00	691,379.00	5.78	
短期墊款	126-127	0	3,865,554.00	776,250.00	3,089,304.00	397.98	
短期墊款	1261	6	3,343,368.00	242,179.00	3,101,189.00	1,280.54	
代繳保費	1263	9	522,186.00	534,071.00	-11,885.00	-2.23	
固定資產	15	A	532,064,812.00	538,468,039.00	-6,403,227.00	-1.19	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 96 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
					金 額	%	
房屋及建築	152	5	196,087,161.00	200,821,737.00	-4,734,576.00	-2.36	
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	69,398,745.00	64,664,169.00	4,734,576.00	7.32	
機械及設備	153	2	29,424,273.00	29,440,776.00	-16,503.00	-0.06	
機械及設備	1531	9	76,683,390.00	71,672,509.00	5,010,881.00	6.99	
累計折舊－機械及設備	1533	1	47,259,117.00	42,231,733.00	5,027,384.00	11.90	
交通及運輸設備	154	0	4,890,442.00	6,169,670.00	-1,279,228.00	-20.73	
交通及運輸設備	1541	6	14,222,181.00	14,196,671.00	25,510.00	0.18	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	9,331,739.00	8,027,001.00	1,304,738.00	16.25	
什項設備	155	7	6,681,381.00	7,054,301.00	-372,920.00	-5.29	
什項設備	1551	3	18,975,162.00	18,050,904.00	924,258.00	5.12	
累計折舊－什項設備	1553	6	12,293,781.00	10,996,603.00	1,297,178.00	11.80	
無形資產	17	7	2,154,298.00	2,321,626.00	-167,328.00	-7.21	
無形資產	170-171	7	2,154,298.00	2,321,626.00	-167,328.00	-7.21	
電腦軟體	1708	8	2,154,298.00	2,321,626.00	-167,328.00	-7.21	
其他資產	18	5	524,660,475.00	511,250.00	524,149,225.00	102,523.08	
什項資產	181-182	2	3,011,250.00	511,250.00	2,500,000.00	489.00	
存出保證金	1811	9	511,250.00	511,250.00			
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,500,000.00		2,500,000.00		
遞延資產	183-184	7	521,649,225.00		521,649,225.00		
遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	521,649,225.00		521,649,225.00		
資產總額			14,787,916,754.50	27,539,848,937.50	-12,751,932,183.00	-46.30	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國96年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名稱	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
					金額	%	
負債	2	9	3,510,887,478.00	16,262,819,661.00	-12,751,932,183.00	-78.41	
流動負債	21-22	7	1,304,175,362.00	1,110,928,743.00	193,246,619.00	17.40	
應付款項	214-217	6	259,175,362.00	73,915,367.00	185,259,995.00	250.64	
應付代收款	2145	8	838,346.00	724,785.00	113,561.00	15.67	
應付費用	2147	A	256,932,720.00	72,321,180.00	184,611,540.00	255.27	
應付利息	2151	0	1,404,296.00	869,402.00	534,894.00	61.52	
流動金融負債	226	9	1,045,000,000.00	1,037,013,376.00	7,986,624.00	0.77	
附買回有價證券 負債	2263	8	1,045,000,000.00	1,037,013,376.00	7,986,624.00	0.77	
長期負債	25	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
長期債務	250-251	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
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	2,181,161,076.00	15,126,339,878.00	-12,945,178,802.00	-85.58	
營業及負債準備	280-281	4	2,180,281,576.00	15,125,159,378.00	-12,944,877,802.00	-85.59	
一般金融保險賠 款特別準備	281B	1		13,093,483,256.00	-13,093,483,256.00	-100.00	
農業金融保險賠 款特別準備	281C	8	2,180,281,576.00	2,031,676,122.00	148,605,454.00	7.31	
待項負債	282-283	9	879,500.00	1,180,500.00	-301,000.00	-25.50	
存入保證金	2821	5	879,500.00	1,180,500.00	-301,000.00	-25.50	
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

## 資產負債表

中華民國 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
					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			14,787,916,754.50	27,539,848,937.50	-12,751,932,183.00	-46.30	

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註

中華民國 96 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 96 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 4 月 17 日至 4 月 19 日，評估固定資產土地、房屋及建築市價 584,251 千元，較本年 4 月底帳面價值 494,225 千元，尚超過 90,026 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台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)依存款保險條例第 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，95 年度決算日「賠款特別準備」

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註

中華民國 96 年 12 月 31 日

轉列「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」對照明細如下：

<u>上年度列帳會計科目及金額</u>	<u>本年度列帳會計科目及金額</u>
賠款特別準備 15,125,159,378 元	一般金融保險賠款特別準備 13,093,483,256 元
	農業金融保險賠款特別準備 2,031,676,122 元

(2)依據存款保險條例第 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。

(3)遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 1,772,654,612 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」1,624,049,158 元，及「農業金融保險賠款特別準備」148,605,454 元。

## 2. 遲延資產

依據「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」及存款保險條例第 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，應列入遜延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」本年度分攤賠付一般金融機構缺口 15,239,181,639 元，以一

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司  
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 96 年 12 月 31 日

般金融保險賠款特別準備 14,717,532,414 元抵沖，尚不足 521,649,225 元列「遞延一般金融存款保險賠款損失」科目。

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源之一。又依據 96 年 1 月 18 日存款保險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 號函核定自本年度起每年定額撥付 26.5 億元。

4.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

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 稲 法 規 定 調 整 數			所 得 稅 影 韵 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	4,923,032,968		13,253,364	4,936,286,332				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（借餘部分）13,253,364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13,253,364元。
金融保險收入	4,923,032,968		13,253,364	4,936,286,332				
其他營業收入								
營業成本	4,444,692,983	13,253,364		4,457,946,347				
金融保險成本	4,444,692,983	13,253,364		4,457,946,347				
其他營業成本								
營業毛利(毛損 - )	478,339,985	13,253,364	13,253,364	478,339,985				
營業費用	475,539,531			475,539,531				
營業利益(損失 - )	2,800,454	13,253,364	13,253,364	2,800,454				
營業外收入	1,015,860			1,015,860				
營業外費用	3,816,314			3,816,314				
營業外利益(損失 - )	-2,800,454			-2,800,454				
稅前純益(純損 - )		13,253,364	13,253,364					

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		營運量	平均利 (費)率	外幣營運值
				591,388,657	利息收入	4501	4			
				4,109,601,651	保費收入	4506	6	新台幣元		
				4,700,990,308	合計					

股份有限公司

### 收入明細表

96 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	%
	593,197,489					213,099,000					380,098,489	178.37
	4,329,835,479					3,980,142,000					349,693,479	8.79
	4,923,032,968					4,193,241,000					729,791,968	17.40

中央存款保險股份有限公司  
營業外收入明細表

中華民國 96 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 称	編 號	檢查 號碼			金 領	%
312,379.00	其他營業外收入	491-492	8	1,015,860.00		1,015,860.00	
9,023.00	賠償收入	4922	8	427.00		427.00	
303,356.00	什項收入	4929	2	1,015,433.00		1,015,433.00	
312,379.00	合 計			1,015,860.00		1,015,860.00	

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
17,985,799.00	利息費用	5501	3	15,517,653.00		15,517,653.00
17,985,799.00	租金與利息	55014	5	15,517,653.00		15,517,653.00
17,985,799.00	利息	550146	2	15,517,653.00		15,517,653.00
465,572.00	承保費用	5507	1	4,998,245.00		4,998,245.00
465,572.00	材料及用品費	55073	8	4,998,245.00		4,998,245.00
465,572.00	用品消耗	550732	7	4,998,245.00		4,998,245.00
1,545,992,732.00	提存特別準備	5511	A	1,772,654,612.00		1,772,654,612.00
1,545,992,732.00	損失與賠償給付	55118	4	1,772,654,612.00		1,772,654,612.00
1,545,992,732.00	賠償給付	551182	3	1,772,654,612.00		1,772,654,612.00
2,683,981,274.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,683,981,274.00	其他	55139	2	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,683,981,274.00	其他費用	551392	1	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
500,870.00	手續費用	5516	2	413,497.00		413,497.00
500,870.00	服務費用	55162	3	413,497.00		413,497.00
500,870.00	棧盤、包裝、代理及加工費	551627	5	413,497.00		413,497.00
	投資損失	5527	6	1,108,976.00		1,108,976.00
	損失與賠償給付	55278	0	1,108,976.00		1,108,976.00
	各項損失	552781	4	1,108,976.00		1,108,976.00
4,248,926,247.00	合 计			4,444,692,983.00		4,444,692,983.00

股份有限公司

本明細表

96 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	%		
17,775,000.00		17,775,000.00	-2,257,347.00	-12.70		-2,257,347.00
17,775,000.00		17,775,000.00	-2,257,347.00	-12.70		-2,257,347.00
17,775,000.00		17,775,000.00	-2,257,347.00	-12.70		-2,257,347.00
11,800,000.00		11,800,000.00	-6,801,755.00	-57.64		-6,801,755.00
11,800,000.00		11,800,000.00	-6,801,755.00	-57.64		-6,801,755.00
11,800,000.00		11,800,000.00	-6,801,755.00	-57.64		-6,801,755.00
933,021,000.00		933,021,000.00	839,633,612.00	89.99		839,633,612.00
933,021,000.00		933,021,000.00	839,633,612.00	89.99		839,633,612.00
933,021,000.00		933,021,000.00	839,633,612.00	89.99		839,633,612.00
2,635,582,000.00		2,635,582,000.00	14,418,000.00	0.55		14,418,000.00
2,635,582,000.00		2,635,582,000.00	14,418,000.00	0.55		14,418,000.00
2,635,582,000.00		2,635,582,000.00	14,418,000.00	0.55		14,418,000.00
732,000.00		732,000.00	-318,503.00	-43.51		-318,503.00
732,000.00		732,000.00	-318,503.00	-43.51		-318,503.00
732,000.00		732,000.00	-318,503.00	-43.51		-318,503.00
			1,108,976.00			1,108,976.00
			1,108,976.00			1,108,976.00
			1,108,976.00			1,108,976.00
3,598,910,000.00		3,598,910,000.00	845,782,983.00	23.50		845,782,983.00

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
231,328,186.00	用人費用	58111	A	236,218,916.00	195,551,695.00	40,667,221.00
127,847,630.00	正式員額薪資	581111	5	130,228,881.00	130,228,881.00	
14,543,845.00	臨時人員薪資	581112	0	15,983,811.00	15,983,811.00	
6,435,874.00	超時工作報酬	581113	4	6,841,201.00	469,328.00	6,371,873.00
47,990,070.00	獎金	581115	3	49,043,922.00	21,323,444.00	27,720,478.00
17,654,028.00	退休及年僑金	581116	8	17,172,329.00	17,172,329.00	
	資遣費	581117	2	55,000.00	55,000.00	
16,852,869.00	福利費	581118	7	16,889,742.00	10,314,872.00	6,574,870.00
3,870.00	提成費	581119	1	4,030.00	4,030.00	
36,507,307.00	服務費用	58112	6	51,651,385.00	47,955,142.00	3,696,243.00
2,152,846.00	水電費	581121	A	2,642,470.00	2,642,470.00	
2,578,796.00	郵電費	581122	5	2,908,064.00	2,908,064.00	
4,989,636.00	旅運費	581123	0	4,884,725.00	4,884,725.00	
13,079,610.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	27,452,891.00	27,452,891.00	
4,347,790.00	修理保養與保固費	581125	9	4,112,265.00	4,112,265.00	
290,978.00	保險費	581126	3	254,867.00	254,867.00	
2,474,077.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,488,445.00	2,488,445.00	
2,998,573.00	專業服務費	581128	2	3,211,415.00	3,211,415.00	
3,595,001.00	公共關係費	581129	7	3,696,243.00		3,696,243.00
1,759,830.00	材料及用品費	58113	1	1,648,816.00	1,648,816.00	
416,816.00	使用材料費	581131	6	358,197.00	358,197.00	
1,343,014.00	用品消耗	581132	A	1,290,619.00	1,290,619.00	

股份有限公司

## 明 細 表

96 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	%		
243,896,000.00	205,869,000.00	38,027,000.00	-7,677,084.00	-3.15	-10,317,305.00	2,640,221.00
130,820,000.00	130,820,000.00		-591,119.00	-0.45	-591,119.00	
17,630,000.00	17,630,000.00		-1,646,189.00	-9.34	-1,646,189.00	
11,184,000.00	480,000.00	10,704,000.00	-4,342,799.00	-38.83	-10,672.00	-4,332,127.00
43,540,000.00	21,763,000.00	21,777,000.00	5,503,922.00	12.64	-439,556.00	5,943,478.00
20,458,000.00	20,458,000.00		-3,285,671.00	-16.06	-3,285,671.00	
2,654,000.00	2,654,000.00		-2,599,000.00	-97.93	-2,599,000.00	
17,604,000.00	12,058,000.00	5,546,000.00	-714,258.00	-4.06	-1,743,128.00	1,028,870.00
6,000.00	6,000.00		-1,970.00	-32.83	-1,970.00	
136,757,000.00	132,968,000.00	3,789,000.00	-85,105,615.00	-62.23	-85,012,858.00	-92,757.00
2,491,000.00	2,491,000.00		151,470.00	6.08	151,470.00	
4,713,000.00	4,713,000.00		-1,804,936.00	-38.30	-1,804,936.00	
12,457,000.00	12,457,000.00		-7,572,275.00	-60.79	-7,572,275.00	
33,543,000.00	33,543,000.00		-6,090,109.00	-18.16	-6,090,109.00	
6,406,000.00	6,406,000.00		-2,293,735.00	-35.81	-2,293,735.00	
584,000.00	584,000.00		-329,133.00	-56.36	-329,133.00	
5,190,000.00	5,190,000.00		-2,701,555.00	-52.05	-2,701,555.00	
67,584,000.00	67,584,000.00		-64,372,585.00	-95.25	-64,372,585.00	
3,789,000.00		3,789,000.00	-92,757.00	-2.45		-92,757.00
3,613,000.00	3,514,000.00	99,000.00	-1,964,184.00	-54.36	-1,865,184.00	-99,000.00
609,000.00	510,000.00	99,000.00	-250,803.00	-41.18	-151,803.00	-99,000.00
3,004,000.00	3,004,000.00		-1,713,381.00	-57.04	-1,713,381.00	

## 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
2,424,706.00	租金與利息	58114	7	3,031,661.00	3,031,661.00	
448,151.00	房租	581142	6	447,594.00	447,594.00	
253,953.00	機器租金	581143	A	531,369.00	531,369.00	
1,311,384.00	交通及運輸設備租金	581144	5	1,697,771.00	1,697,771.00	
411,218.00	什項設備租金	581145	0	354,927.00	354,927.00	
13,391,029.00	折舊、折耗及遞銷	58115	2	13,460,552.00	13,460,552.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
6,601,874.00	機械及設備折舊	581152	1	6,431,930.00	6,431,930.00	
1,114,810.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,122,688.00	1,122,688.00	
1,140,496.00	什項設備折舊	581154	A	1,092,072.00	1,092,072.00	
1,219,665.00	攤銷	581159	3	1,499,678.00	1,499,678.00	
98,816,234.00	稅捐與規費	58116	8	104,065,273.00	1,810,282.00	102,254,991.00
496,888.00	土地稅	581162	7	510,575.00	510,575.00	
1,169,491.00	房屋稅	581164	6	1,154,502.00	1,154,502.00	
97,096,465.00	消費與行為稅	581165	A	102,353,081.00	98,090.00	102,254,991.00
53,390.00	規費	581168	4	47,115.00	47,115.00	
2,093,321.00	會費、捐助與分攤	58117	3	2,211,839.00	2,211,839.00	
385,461.00	會費	581171	8	388,350.00	388,350.00	
	捐助	581172	2			
1,707,860.00	分攤	581173	7	1,823,489.00	1,823,489.00	
386,320,613.00	合 計			412,288,442.00	265,669,987.00	146,618,455.00

股份有限公司

## 明 細 表

96 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	%		
6,642,000.00	6,642,000.00		-3,610,339.00	-54.36	-3,610,339.00	
1,008,000.00	1,008,000.00		-560,406.00	-55.60	-560,406.00	
1,847,000.00	1,847,000.00		-1,315,631.00	-71.23	-1,315,631.00	
2,751,000.00	2,751,000.00		-1,053,229.00	-38.29	-1,053,229.00	
1,036,000.00	1,036,000.00		-681,073.00	-65.74	-681,073.00	
21,645,000.00	21,645,000.00		-8,184,448.00	-37.81	-8,184,448.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
11,527,000.00	11,527,000.00		-5,095,070.00	-44.20	-5,095,070.00	
1,024,000.00	1,024,000.00		98,688.00	9.64	98,688.00	
1,637,000.00	1,637,000.00		-544,928.00	-33.29	-544,928.00	
4,142,000.00	4,142,000.00		-2,642,322.00	-63.79	-2,642,322.00	
97,824,000.00	2,100,000.00	95,724,000.00	6,241,273.00	6.38	-289,718.00	6,530,991.00
550,000.00	550,000.00		-39,425.00	-7.17	-39,425.00	
1,300,000.00	1,300,000.00		-145,498.00	-11.19	-145,498.00	
95,849,000.00	125,000.00	95,724,000.00	6,504,081.00	6.79	-26,910.00	6,530,991.00
125,000.00	125,000.00		-77,885.00	-62.31	-77,885.00	
3,893,000.00	3,893,000.00		-1,681,161.00	-43.18	-1,681,161.00	
1,075,000.00	1,075,000.00		-686,650.00	-63.87	-686,650.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	-100.00	-10,000.00	
2,808,000.00	2,808,000.00		-984,511.00	-35.06	-984,511.00	
514,270,000.00	376,631,000.00	137,639,000.00	-101,981,558.00	-19.83	-110,961,013.00	8,979,455.00

# 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 96 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	176,208.00	304,000.00	-127,792.00	-42.04	體育活動費於下列限額內發實列支：
體育活動費	88,482.00	88,000.00	482.00	0.55	本年度實有正式員額176人(含96年11月離職1人)，按每人600元算，共計105,600元，其中業務費用88,600元，管理費用17,000元
國外旅費	4,096,641.00	4,632,000.00	-535,359.00	-11.56	
廣(公)告費	19,687,720.00	24,555,000.00	-4,867,280.00	-19.82	
業務宣導費	7,482,711.00	8,242,000.00	-759,289.00	-9.21	
公共關係費	3,696,243.00	3,789,000.00	-92,757.00	-2.45	
服裝	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
48,021,999.00	用人費用	58211	8	49,217,530.00	41,351,907.00	7,865,623.00
29,892,579.00	正式員額薪資	582111	2	30,964,712.00	30,964,712.00	
1,685,150.00	超時工作報酬	582113	1	1,517,416.00		1,517,416.00
199,781.00	津貼	582114	6	150,791.00	150,791.00	
11,092,638.00	獎金	582115	A	11,231,443.00	4,883,236.00	6,348,207.00
3,402,135.00	退休及邱償金	582116	5	3,597,740.00	3,597,740.00	
1,749,090.00	福利費	582118	4	1,754,712.00	1,754,712.00	
626.00	提撥費	582119	9	716.00	716.00	
5,191,523.00	服務費用	58212	3	5,069,665.00	5,069,665.00	
254,224.00	水電費	582121	8	250,145.00	250,145.00	
202,026.00	郵電費	582122	2	221,183.00	221,183.00	
179,415.00	旅運費	582123	7	104,523.00	104,523.00	
165,552.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	122,942.00	122,942.00	
1,500,415.00	修理保養與保固費	582125	6	1,561,600.00	1,561,600.00	
132,157.00	保險費	582126	A	101,408.00	101,408.00	
1,126,364.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,231,828.00	1,231,828.00	
507,141.00	專業服務費	582128	0	333,494.00	333,494.00	
1,124,229.00	公共關係費	582129	4	1,142,542.00	1,142,542.00	
368,795.00	材料及用品費	58213	9	307,894.00	307,894.00	
95,057.00	使用材料費	582131	3	65,247.00	65,247.00	
273,738.00	用品消耗	582132	8	242,647.00	242,647.00	
408,694.00	租金與利息	58214	4	376,849.00	376,849.00	

股份有限公司

## 明 細 表

96 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	%		
49,252,000.00	41,790,000.00	7,462,000.00	-34,470.00	-0.07	-438,093.00	403,623.00
29,986,000.00	29,986,000.00		978,712.00	3.26	978,712.00	
2,621,000.00		2,621,000.00	-1,103,584.00	-42.11		-1,103,584.00
250,000.00	250,000.00		-99,209.00	-39.68	-99,209.00	
9,679,000.00	4,838,000.00	4,841,000.00	1,552,443.00	16.04	45,236.00	1,507,207.00
4,309,000.00	4,309,000.00		-711,260.00	-16.51	-711,260.00	
2,406,000.00	2,406,000.00		-651,288.00	-27.07	-651,288.00	
1,000.00	1,000.00		-284.00	-28.40	-284.00	
9,305,000.00	9,305,000.00		-4,235,335.00	-45.52	-4,235,335.00	
290,000.00	290,000.00		-39,855.00	-13.74	-39,855.00	
420,000.00	420,000.00		-198,817.00	-47.34	-198,817.00	
315,000.00	315,000.00		-210,477.00	-66.82	-210,477.00	
310,000.00	310,000.00		-187,058.00	-60.34	-187,058.00	
3,752,000.00	3,752,000.00		-2,190,400.00	-58.38	-2,190,400.00	
370,000.00	370,000.00		-268,592.00	-72.59	-268,592.00	
2,050,000.00	2,050,000.00		-818,172.00	-39.91	-818,172.00	
598,000.00	598,000.00		-264,506.00	-44.23	-264,506.00	
1,200,000.00	1,200,000.00		-57,458.00	-4.79	-57,458.00	
754,000.00	754,000.00		-446,106.00	-59.17	-446,106.00	
184,000.00	184,000.00		-118,753.00	-64.54	-118,753.00	
570,000.00	570,000.00		-327,353.00	-57.43	-327,353.00	
2,025,000.00	2,025,000.00		-1,648,151.00	-81.39	-1,648,151.00	

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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
192,065.00	房租	582142	3	191,826.00	191,826.00	
44,455.00	機器租金	582143	8	125,326.00	125,326.00	
117,085.00	交通及運輸設備租金	582144	2	12,800.00	12,800.00	
55,089.00	什項設備租金	582145	7	46,897.00	46,897.00	
2,134,397.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,101,820.00	2,101,820.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
205,778.00	機械及設備折舊	582152	9	163,500.00	163,500.00	
231,314.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	249,018.00	249,018.00	
276,913.00	什項設備折舊	582154	8	268,910.00	268,910.00	
476,746.00	稅捐與規費	58216	5	495,456.00	495,456.00	
212,952.00	土地稅	582162	4	232,079.00	232,079.00	
222,760.00	房屋稅	582164	3	219,905.00	219,905.00	
26,440.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
14,594.00	規費	582168	1	17,032.00	17,032.00	
183,514.00	會費、捐助與分擔	58217	A	182,579.00	182,579.00	
183,514.00	分擔	582173	4	182,579.00	182,579.00	
56,785,668.00	合 計			57,751,793.00	49,886,170.00	7,865,623.00

## 股份有限公司

## 明 細 表

96 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	%		
432,000.00	432,000.00		-240,174.00	-55.60	-240,174.00	
267,000.00	267,000.00		-141,674.00	-53.06	-141,674.00	
1,176,000.00	1,176,000.00		-1,163,200.00	-98.91	-1,163,200.00	
150,000.00	150,000.00		-103,103.00	-68.74	-103,103.00	
2,260,000.00	2,260,000.00		-158,180.00	-7.00	-158,180.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
266,000.00	266,000.00		-102,500.00	-38.53	-102,500.00	
202,000.00	202,000.00		47,018.00	23.28	47,018.00	
371,000.00	371,000.00		-102,090.00	-27.52	-102,090.00	
650,000.00	650,000.00		-154,544.00	-23.78	-154,544.00	
250,000.00	250,000.00		-17,921.00	-7.17	-17,921.00	
280,000.00	280,000.00		-60,095.00	-21.46	-60,095.00	
60,000.00	60,000.00		-33,560.00	-55.93	-33,560.00	
60,000.00	60,000.00		-42,968.00	-71.61	-42,968.00	
250,000.00	250,000.00		-67,421.00	-26.97	-67,421.00	
250,000.00	250,000.00		-67,421.00	-26.97	-67,421.00	
64,496,000.00	57,034,000.00	7,462,000.00	-6,744,207.00	-10.46	-7,147,830.00	403,623.00

# 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 96 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	73,054.00	123,000.00	-49,946.00	-40.61	
體育活動費	17,000.00	17,000.00			
廣(公)告費	3,900.00	60,000.00	-56,100.00	-93.50	
公共關係費	1,142,542.00	1,200,000.00	-57,458.00	-4.79	

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
4,412,393.00	研究發展費用	5831	0	4,276,228.00	4,276,228.00	
558,000.00	用人費用	58311	5	363,000.00	363,000.00	
558,000.00	正式員額薪資	583111	0	363,000.00	363,000.00	
3,261,360.00	服務費用	58312	A	3,300,571.00	3,300,571.00	
410,327.00	郵電費	583122	0	477,562.00	477,562.00	
1,819,389.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,843,324.00	1,843,324.00	
1,031,644.00	專業服務費	583128	7	979,685.00	979,685.00	
380,123.00	材料及用品費	58313	6	441,358.00	441,358.00	
380,123.00	用品消耗	583132	5	441,358.00	441,358.00	
212,910.00	會費、捐贈與分攤	58317	8	171,299.00	171,299.00	
24,330.00	分理	583173	1	21,589.00	21,589.00	
188,580.00	補貼與獎勵	583174	6	149,710.00	149,710.00	
1,039,103.00	員工訓練費用	5832	6	1,223,068.00	1,223,068.00	
1,039,103.00	服務費用	58322	7	1,223,068.00	1,223,068.00	
244,732.00	旅運費	583223	A	415,785.00	415,785.00	
	印刷裝訂與廣告費	583224	5	8,136.00	8,136.00	
794,371.00	專業服務費	583228	3	799,147.00	799,147.00	
5,451,496.00	合 計			5,499,296.00	5,499,296.00	

股份有限公司

用明細表

96 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	%		
6,776,000.00	6,776,000.00		-2,499,772.00	-36.89	-2,499,772.00	
960,000.00	960,000.00		-597,000.00	-62.19	-597,000.00	
960,000.00	960,000.00		-597,000.00	-62.19	-597,000.00	
4,666,000.00	4,666,000.00		-1,365,429.00	-29.26	-1,365,429.00	
473,000.00	473,000.00		4,562.00	0.96	4,562.00	
2,545,000.00	2,545,000.00		-701,676.00	-27.57	-701,676.00	
1,648,000.00	1,648,000.00		-668,315.00	-40.55	-668,315.00	
720,000.00	720,000.00		-278,642.00	-38.70	-278,642.00	
720,000.00	720,000.00		-278,642.00	-38.70	-278,642.00	
430,000.00	430,000.00		-258,701.00	-60.16	-258,701.00	
80,000.00	80,000.00		-58,411.00	-73.01	-58,411.00	
350,000.00	350,000.00		-200,290.00	-57.23	-200,290.00	
2,745,000.00	2,745,000.00		-1,521,932.00	-55.44	-1,521,932.00	
2,745,000.00	2,745,000.00		-1,521,932.00	-55.44	-1,521,932.00	
568,000.00	568,000.00		-152,215.00	-26.80	-152,215.00	
148,000.00	148,000.00		-139,864.00	-94.50	-139,864.00	
2,029,000.00	2,029,000.00		-1,229,853.00	-60.61	-1,229,853.00	
9,521,000.00	9,521,000.00		-4,021,704.00	-42.24	-4,021,704.00	

# 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 96 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	415,785.00	568,000.00	-152,215.00	-26.80	

## 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
3,818,663.00	其他營業外費用	591-592	7	3,816,314.00	3,816,314.00	
728,275.00	資產報廢損失	5913	6	397,113.00	397,113.00	
728,275.00	損失與賠償給付	59138	0	397,113.00	397,113.00	
728,275.00	各項損失	591381	4	397,113.00	397,113.00	
3,090,388.00	什項費用	5929	1	3,419,201.00	3,419,201.00	
3,090,388.00	用人費用	59291	7	3,419,201.00	3,419,201.00	
3,090,388.00	福利費	592918	3	3,419,201.00	3,419,201.00	
3,818,663.00	合 計			3,816,314.00	3,816,314.00	

股份有限公司

用 明 細 表

96 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	%		
6,044,000.00	6,044,000.00		-2,227,686.00	-36.86	-2,227,686.00	
571,000.00	571,000.00		-173,887.00	-30.45	-173,887.00	
571,000.00	571,000.00		-173,887.00	-30.45	-173,887.00	
571,000.00	571,000.00		-173,887.00	-30.45	-173,887.00	
5,473,000.00	5,473,000.00		-2,053,799.00	-37.53	-2,053,799.00	
5,473,000.00	5,473,000.00		-2,053,799.00	-37.53	-2,053,799.00	
5,473,000.00	5,473,000.00		-2,053,799.00	-37.53	-2,053,799.00	
6,044,000.00	6,044,000.00		-2,227,686.00	-36.86	-2,227,686.00	

## 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 96 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
				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		
機械及設備			6,951,846.00		7,625,000.00		-234,734.00	7,390,266.00	-438,420.00
交通及運輸設備			103,910.00		105,000.00		-1,090.00	103,910.00	
什項設備			1,000,824.00		765,000.00		235,824.00	1,000,824.00	
合 計			8,056,580.00		8,495,000.00			8,495,000.00	-438,420.00

## 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	備註 號碼	全部計畫			預算數					
			金額	目標 能量	進 度 起迄年月	可用預算數					
						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	合計	占全部 計畫%
一般建築及設備計畫	952	8			96年度		8,495,000.00			8,495,000.00	
機械及設備							7,625,000.00		-234,734.00	7,390,266.00	
交通及運輸設備							105,000.00		-1,090.00	103,910.00	
什項設備							765,000.00		235,824.00	1,000,824.00	
合計					96年度		8,495,000.00			8,495,000.00	

股份有限公司

計畫預算與實際進度比較表

96 年度

單位：新臺幣元

		決 算 數				或 算 因 原 成 預 達 過 未 超 之	
截至本年度累計數		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%		
金額	占全部 計畫(%)						
8,495,000.00		8,056,580.00	94.84	8,056,580.00	94.84		
7,390,266.00		6,951,846.00	94.07	6,951,846.00	94.07		
103,910.00		103,910.00	100.00	103,910.00	100.00		
1,000,824.00		1,000,824.00	100.00	1,000,824.00	100.00		
8,495,000.00		8,056,580.00	94.84	8,056,580.00	94.84		

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產折舊明細表**

中華民國 96 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 權益 改良	非營 業資 產及 其他	合 計
原 值		265,485,906	71,672,509	14,196,671	18,050,904					369,405,990
減：以前年度已提折舊及減損數		64,664,169	42,231,733	8,027,001	10,995,603					125,919,506
上年度期末帳面價值		200,821,737	29,440,776	6,169,670	7,054,301					243,486,484
加：本年度新增資產價值			6,951,846	103,910	1,000,824					8,056,580
減：本年度減少資產價值			372,919	11,432	12,762					397,113
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	6,595,430	1,371,706	1,360,982					14,062,694
本年度期末帳面價值		196,087,161	29,424,273	4,890,442	6,681,381					237,083,257
本年度提列折舊數		4,734,576	6,595,430	1,371,706	1,360,982					14,062,694
業務費用		3,314,184	6,431,930	1,122,688	1,092,072					11,960,874
管理費用		1,420,392	163,500	249,018	268,910					2,101,820
合 計		4,734,576	6,595,430	1,371,706	1,360,982					14,062,694

中央存款保險股份有限公司  
資產報廢明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數					報廢損失	比 較 增 減		
			帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值		預 算 數	金 額	
名 称	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數					%	
<b>固定資產</b>											
機械及設備	946030	5	1,940,965	1,568,046		372,919		372,919	228,000	144,919 63.56	
交通及運輸設備	946040	A	78,400	66,968		11,432		11,432	329,000	-317,568 -96.53	
什項設備	946050	6	76,566	63,804		12,762		12,762	14,000	-1,238 -8.84	
合 計			2,095,931	1,698,818		397,113		397,113	571,000	-173,887 -30.45	

## 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 称	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

96 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 96 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	197		161		36		1.行政院96年12月31日院授人力字第0960036821號函修正核定本公司正式職員161人，另超額正式工具2人列出缺不補。
業務部分	9722	7	167		132		35		2.行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專業契約臨時職員24人。
正式職員	97221	2	132		120		12		3.本年度決算員額197人，較核定員額203人，減少6人。
臨時職員	97222	8	22				22		
正式工具	97223	3	13		12		1		
管理部分	9723	3	30		29		1		
正式職員	97231	9	25		25				
正式工具	97233	0	5		4		1		
合計			197		161		36		

中央存款保險  
用 人 費 用

中華民國

科 目			決						
名 称	編 號	檢查號碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分(1)	974	9	160,993,500	15,983,811	8,358,617	150,791	34,068,685	26,206,680	
國內部分(小計)			160,993,500	15,983,811	8,358,617	150,791	34,068,685	26,206,680	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	129,665,788	15,983,811	6,841,201		27,720,478	21,323,444	
顧問人員	9745812	6							
國內部分	97458121	9							
職員	9745813	0	122,123,096	15,983,811	5,670,702		26,199,033	20,153,102	
國內部分	97458131	2	122,123,096	15,983,811	5,670,702		26,199,033	20,153,102	
工具	9745814	3	7,542,692		1,170,499		1,521,445	1,170,342	
國內部分	97458141	6	7,542,692		1,170,499		1,521,445	1,170,342	
管理費用	974582	3	30,964,712		1,517,416	150,791	6,348,207	4,883,236	
監督事	9745821	7	492,387						
職員	9745823	4	28,147,507		1,067,894	150,791	5,876,593	4,520,456	
國內部分	97458231	7	28,147,507		1,067,894	150,791	5,876,593	4,520,456	
工具	9745824	8	2,324,818		449,522		471,614	362,780	
國內部分	97458241	A	2,324,818		449,522		471,614	362,780	
其他營業費用	974583	8	363,000						
顧問人員	9745832	5	363,000						
國內部份	97458321	8	363,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

## 彙計表

96 年度

單位：新臺幣元

算		數									
退休、即償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計		
退休金	即償金		分保險費	撫醫藥費	病費	提福利金	撥金				
20,770,069		55,000	12,163,545		249,262	6,574,870		105,482	2,970,496	4,746	288,655,554
20,770,069		55,000	12,163,545		249,262	6,574,870		105,482	2,970,496	4,746	288,655,554
17,172,329		55,000	7,696,186		176,208	6,574,870		88,482	2,353,996	4,030	235,655,823
16,209,763		55,000	7,406,674		162,491	6,194,062		81,594	2,163,000	3,025	222,405,353
16,209,763		55,000	7,406,674		162,491	6,194,062		81,594	2,163,000	3,025	222,405,353
962,566			289,512		13,717	380,808		6,888	190,996	1,005	13,250,470
962,566			289,512		13,717	380,808		6,888	190,996	1,005	13,250,470
3,597,740			1,150,158		73,054			17,000	514,500	716	49,217,530
											492,387
3,312,168			981,603		65,545			14,167	422,500	132	44,559,356
3,312,168			981,603		65,545			14,167	422,500	132	44,559,356
285,572			168,555		7,509			2,833	92,000	584	4,165,787
285,572			168,555		7,509			2,833	92,000	584	4,165,787
											363,000
											363,000
											363,000
			3,317,201						102,000		3,419,201
			3,188,158						96,000		3,284,158
			3,188,158						96,000		3,284,158

中央存款保險  
用 人 費 用

中華民國

科 目			決						
名 称	編 號	檢查號碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 金	考 獎 金	其 他 金
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
借調至金管會(2)	974596	7	563,093						
國內部分(小計)			563,093						
國外部分(小計)									
業務費用	9745961	A	563,093						
國內部份	97459611	3	563,093						
其他營業外費用	9745962	4							
國內部份	97459621	7							
合 计 (1) + (2)			161,556,593	15,983,811	8,358,617	150,791	34,068,685	26,206,680	

股份有限公司

## 彙計表

96 年度

單位：新臺幣元

算		數									
退休、郵僕金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計		
退休金	郵僕金		分保險費	擔	傷醫藥費	病費	提福利金		體活動費	育費	其福利費
			129,043					6,000		135,043	
			129,043					6,000		135,043	
										563,093	
										563,093	
										563,093	
										563,093	
										563,093	
20,770,069		55,000	12,163,545	249,262	6,574,870	105,482	2,970,496	4,746	289,218,647		

中央存款保險  
用 人 費 用

中華民國

科 目			預						
名 称	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 奖 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分(1)	974	9	148,501,000	17,630,000	13,805,000	250,000	24,407,000	24,390,000	
國內部分(小計)			148,501,000	17,630,000	13,805,000	250,000	24,407,000	24,390,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	117,555,000	17,630,000	11,184,000		19,566,000	19,552,000	
顧問人員	9745812	6	240,000						
國內部分	97458121	9	240,000						
職員	9745813	0	110,379,000	17,630,000	9,395,000		18,410,000	18,396,000	
國內部分	97458131	2	110,379,000	17,630,000	9,395,000		18,410,000	18,396,000	
工員	9745814	3	6,936,000		1,789,000		1,156,000	1,156,000	
國內部分	97458141	6	6,936,000		1,789,000		1,156,000	1,156,000	
管理費用	974582	3	29,986,000		2,621,000	250,000	4,841,000	4,838,000	
監察	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	27,008,000		2,104,000	250,000	4,504,000	4,501,000	
國內部分	97458231	7	27,008,000		2,104,000	250,000	4,504,000	4,501,000	
工員	9745824	8	2,018,000		517,000		337,000	337,000	
國內部分	97458241	A	2,018,000		517,000		337,000	337,000	
其他營業費用	974583	8	960,000						
顧問人員	9745832	5	960,000						
國內部份	97458321	8	960,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

## 彙計表

96 年度

單位：新臺幣元

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中華民國

科 目			預						
名 称	編 號	檢查號碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
借調至金管會(2)	974596	7	13,265,000				2,211,000	2,211,000	
國內部分(小計)			13,265,000				2,211,000	2,211,000	
國外部分(小計)									
業務費用	9745961	A	13,265,000				2,211,000	2,211,000	
國內部份	97459611	3	13,265,000				2,211,000	2,211,000	
其他營業外費用	9745962	4							
國內部份	97459621	7							
合 計 (1) + (2)			161,766,000	17,630,000	13,805,000	250,000	26,618,000	26,601,000	

股份有限公司

## 彙計表

96 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		分保險費	傷醫藥費	福利費	撥利金	體活動費		
			269,000						269,000
			269,000						269,000
1,990,000			1,194,000	12,000	390,000	8,000	224,000		21,505,000
1,990,000			1,194,000	12,000	390,000	8,000	224,000		21,505,000
1,990,000			796,000	12,000	390,000	8,000	224,000		21,107,000
1,990,000			796,000	12,000	390,000	8,000	224,000		21,107,000
			398,000						398,000
			398,000						398,000
24,767,000		2,654,000	16,449,000	427,000	5,546,000	105,000	2,956,000	7,000	299,581,000

中央存款保險  
繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數									
名 称	編號	檢立號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵 部 分	合 讀		
			中央 政府	地 方 政 府	外 国 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 国 政 府		中 央 政 府	地 方 政 府	外 国 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			1,374,407							1,374,407
一般房屋稅	97641	4			1,374,407							1,374,407
消費與行為稅	9765	5	86,596,709	15,782,812						86,596,709	15,782,812	
營業稅	97657	3	86,596,709							86,596,709		
印花稅	97658	9		15,658,282							15,658,282	
使用牌照稅	97659	4			124,530							124,530
規費	9768	4	55,300	8,847						55,300	8,847	
行政規費	97681	0	4,000	8,847						4,000	8,847	
汽車燃料使用費	97683	A	51,300							51,300		
合 计			86,652,009	17,908,720						86,652,009	17,908,720	

股份有限公司

規費明細表

96 年度

單位：新臺幣元

預 算 數			營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分			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	中央 政府	地方 政府	外國 政府	
	800,000									800,000					
	800,000									800,000					
	1,580,000									1,580,000					
	1,580,000									1,580,000					
79,603,000	16,306,000								79,603,000	16,306,000					
79,603,000									79,603,000						
	16,121,000									16,121,000					
	185,000									185,000					
115,000	70,000								115,000	70,000					
	70,000									70,000					
115,000									115,000						
79,718,000	18,756,000								79,718,000	18,756,000					

## 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 营 運 量	營 運 值	名 称	編 號	檢 查 號 碼		平 均 营 運 量
	4,109,601,651	存款保險	4506	6	新台幣元	

股份有限公司

比 較 表

96 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				
	營 運 值	平 均 營 運 量	營 運 值	平 均 營 運 量	%	營 運 值	%
4,329,835,479			3,980,142,000			349,693,479	8.79

## 中央存款保險股份有限公司

## 會費、捐助與分擔費用彙計表

中華民國 96 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 領	%
會費 國際組織會費	業務費用	一、英國企業重建協會 二、國際存款保險組織協會 三、美國電腦稽核協會	388,350.00 326,350.00 1,800.00 324,550.00 30,000.00	1,075,000.00 740,000.00 10,000.00 700,000.00 -30,000.00	-686,650.00 -413,650.00 -8,200.00 -375,450.00 -100.00	-63.87 -55.90 -82.00 -53.64 -100.00
學術團體會費	業務費用	一、財團法人中華民國內部稽核 協會 二、中華民國電腦稽核協會 三、中華金融業務研究發展協會 四、財團法人中華民國會計發展 基金會	24,000.00 12,000.00 12,000.00 200,000.00 30,000.00	275,000.00 15,000.00 30,000.00 -251,000.00 -30,000.00	-251,000.00 -3,000.00 -18,000.00 -100.00 -100.00	-91.27 -20.00 -60.00 -100.00 -100.00
職業團體會費	業務費用	一、中美經濟合作策進會 二、中華信用評等股份有限公司	38,000.00 30,000.00 8,000.00	60,000.00 50,000.00 10,000.00 10,000.00	-22,000.00 -20,000.00 -2,000.00 -10,000.00	-36.67 -40.00 -20.00 -100.00
捐助 捐助社團	業務費用	中華民國防務協會		10,000.00 10,000.00	-10,000.00 -10,000.00	-100.00 -100.00
分擔 分擔大樓管理費	業務費用	一、仰德大樓管理費 二、南區辦公室管理費 三、中區辦公室管理費 四、租用倉庫大樓管理費	2,027,657.00 1,748,875.00 1,387,038.00 163,164.00 113,557.00 85,116.00	3,138,000.00 2,628,000.00 1,800,000.00 374,000.00 328,000.00 126,000.00	-1,110,343.00 -879,125.00 -412,962.00 -210,836.00 -214,443.00 -40,884.00	-35.38 -33.45 -22.94 -56.37 -65.38 -32.45
分擔大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	180,000.00 180,000.00	200,000.00 200,000.00	-20,000.00 -20,000.00	-10.00 -10.00
分擔其他費用	業務費用	一、參加財政部舉辦各項比賽等 分擔費用 二、第20屆世華金融學院會議分 擔費用	74,614.00 14,614.00 60,000.00	180,000.00 180,000.00 60,000.00	-105,386.00 -165,386.00 60,000.00	-58.55 -91.88 -94.84
分擔其他費用	管理費用	參加財政部舉辦各項比賽等分擔 費用	2,579.00 2,579.00	50,000.00 50,000.00	-47,421.00 -47,421.00	-94.84 -94.84
分擔其他費用	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之 分擔費用	21,589.00 21,589.00	80,000.00 80,000.00	-58,411.00 -58,411.00	-73.01 -73.01
補貼與獎勵 獎勵費用	研究發展費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業 務興革有功人員之獎品	149,710.00 149,710.00 149,710.00	350,000.00 350,000.00 350,000.00	-200,290.00 -200,290.00 -200,290.00	-57.23 -57.23 -57.23
會費、捐助與分擔	總 計		2,565,717.00	4,573,000.00	-2,007,283.00	-43.89

中央存款保險股份有限公司  
各項費用彙計表

中華民國 96 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
282,998,573	用人費用	289,218,647	299,581,000	-10,362,353	-3.46	
158,298,209	正式員額薪資	161,556,593	161,766,000	-209,407	-0.13	
14,543,845	臨時人員薪資	15,983,811	17,630,000	-1,646,189	-9.34	
8,121,024	超時工作報酬	8,358,617	13,805,000	-5,446,383	-39.45	
199,781	津貼	150,791	250,000	-99,209	-39.68	
59,082,708	獎金	60,275,365	53,219,000	7,056,365	13.26	
21,056,163	退休及即償金	20,770,069	24,767,000	-3,996,931	-16.14	
	資遣費	55,000	2,654,000	-2,599,000	-97.93	
21,692,347	福利費	22,063,655	25,483,000	-3,419,345	-13.42	
4,496	提撥費	4,746	7,000	-2,254	-32.20	
46,500,163	服務費用	61,658,186	154,205,000	-92,546,814	-60.02	主要係預計履行保險責任
2,407,070	水電費	2,892,615	2,781,000	111,615	4.01	之相關服務費用，材料及
3,191,149	郵電費	3,606,809	5,606,000	-1,999,191	-35.66	用品費及租金與利息未發
5,413,783	旅運費	5,405,033	13,340,000	-7,934,967	-59.48	生。
15,064,551	印刷裝訂與廣告費	29,427,293	36,546,000	-7,118,707	-19.48	
5,848,205	修理保養與保固費	5,673,865	10,158,000	-4,484,135	-44.14	
423,135	保險費	356,275	954,000	-597,725	-62.65	
4,101,311	棧儲、包裝、代理及加工費	4,133,770	7,972,000	-3,838,230	-48.15	
5,331,729	專業服務費	5,323,741	71,859,000	-66,535,259	-92.59	
4,719,230	公共關係費	4,838,785	4,989,000	-150,215	-3.01	
2,974,320	材料及用品費	7,396,313	16,887,000	-9,490,687	-56.20	
511,873	使用材料費	423,444	793,000	-369,556	-46.60	
2,462,447	用品消耗	6,972,869	16,094,000	-9,121,131	-56.67	
20,819,199	租金與利息	18,926,163	26,442,000	-7,515,837	-28.42	
640,216	房租	639,420	1,440,000	-800,580	-55.60	
298,408	機器租金	656,695	2,114,000	-1,457,305	-68.94	
1,428,469	交通及運輸設備租金	1,710,571	3,927,000	-2,216,429	-56.44	
466,307	什項設備租金	401,824	1,186,000	-784,176	-66.12	
17,985,799	利息	15,517,653	17,775,000	-2,257,347	-12.70	
15,525,426	折舊、折耗及提銷	15,562,372	23,905,000	-8,342,628	-34.90	原預計委外開發之延遲致
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	體減少及審慎評估設備採
6,807,652	機械及設備折舊	6,595,430	11,793,000	-5,197,570	-44.07	購，較預計時間為短，致
1,346,124	交通及運輸設備折舊	1,371,706	1,226,000	145,706	11.88	折舊、提銷列金額較預
1,417,409	什項設備折舊	1,360,982	2,008,000	-647,018	-32.22	計減少。
1,219,665	提銷	1,499,678	4,142,000	-2,642,322	-63.79	
99,292,980	稅捐與規費	104,560,729	98,474,000	6,086,729	6.18	
709,840	土地稅	742,654	800,000	-57,346	-7.17	
1,392,251	房屋稅	1,374,407	1,580,000	-205,593	-13.01	
97,122,905	消費與行為稅	102,379,521	95,909,000	6,470,521	6.75	
67,984	規費	64,147	185,000	-120,853	-65.33	
2,489,745	合費、捐助與分費	2,565,717	4,573,000	-2,007,283	-43.89	主要係國際組織及學術團
385,461	合費	388,350	1,075,000	-686,650	-63.87	體合費及辦公場所管理費
	捐助		10,000	-10,000	-100.00	較預計減少所致。
1,915,704	分費	2,027,657	3,138,000	-1,110,343	-35.38	

中央存款保險股份有限公司  
各項費用彙計表

中華民國 96 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
188,580	補貼與獎勵	149,710	350,000	-200,290	-57.23	
1,546,721,007	損失與賠償給付	1,774,160,701	933,592,000	840,568,701	90.04	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
728,275	各項損失	1,506,089	571,000	935,089	163.76	
1,545,992,732	賠償給付	1,772,654,612	933,021,000	839,633,612	89.99	
2,683,981,274	其他	2,650,000,000	2,635,582,000	14,418,000	0.55	
2,683,981,274	其他費用	2,650,000,000	2,635,582,000	14,418,000	0.55	
合計		4,924,048,828	4,193,241,000	730,807,828	17.43	
4,701,302,687						

# 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 96 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	249,262.00	427,000.00	-177,738.00	-41.62	體育活動費於下列
體育活動費	105,482.00	105,000.00	482.00	0.46	限額內覈實列支：
國外旅費	4,512,426.00	5,200,000.00	-687,574.00	-13.22	本年度實有正式員
廣(公)告費	19,691,620.00	24,615,000.00	-4,923,380.00	-20.00	額176人(含96年11
業務宣導費	7,482,711.00	8,242,000.00	-759,289.00	-9.21	月離職1人)·按每
公共關係費	4,838,785.00	4,989,000.00	-150,215.00	-3.01	人600元算·共計1
服装	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	05,600元·其中業 務費用88,600元· 管理費用17,000元
					*

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：陳上程

