中華民國104年度

（104年1月1日至104年12月31日）

中央政府總決算

金融監督管理委員會主管

中央存款保險股份有限公司附屬單位決算

（營業部分）

◎依審計部審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

目　　次

甲、財務摘要 1
乙、業務計畫及決算概要
壹、業務範圍及經營政策執行情形
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 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 26
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 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 32
二、經營比率 32
三、成長比率 33
四、最近 5 年度投資報酬分析表 33
捌、其他 34
丙、決算主要表
一、損益表 35
二、現金流量表 37
三、資產負債表 39
四、財務報表附註 44

五、所得稅計算表 50
丁、決算明細表
壹、損益明細表
一、金融保險收入明細表 52
二、其他營業收入明細表 54
三、營業外收入明細表 55
四、金融保險成本明細表 56
五、業務費用明細表 58
六、管理費用明細表 64
七、其他營業費用明細表 70
八、營業外費用明細表 74
貳、資金運用明細表
一、固定資產建設改良擴充明細表 77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 78
三、資產折舊明細表 80
四、資產報廢明細表 81
五、資本增減與股額明細表 82
戊、決算參考表
一、員工人數彙計表 85
二、用人費用彙計表 86
三、繳納各項稅捐與規費明細表 94
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 96
五、主要營運量值比較表 98
六、5 年來主要營運項目營運值比較表 100
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 101
八、各項費用彙計表 102
九、管制性項目及統計所需項目比較表 104

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	%
經營成績①：				
營業總收入	99.83	207.66	-107.83	51.93
營業總支出	99.83	207.66	-107.83	51.93
淨利（淨損）				
盈虧撥補①：				
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				
現金流量①②：				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.05	0.00	0.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.04	7.67	-7.63	99.48
現金及約當現金淨減				
財務狀況①：				
營運資金餘額③	724.28	628.41	95.87	15.26
不動產、廠房及設備餘額	4.87	4.95	-0.08	1.62
長期負債餘額				
權益	112.21	112.30	-0.09	0.08

附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。

②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期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。

③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、業務範圍及經營政策執行情形

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）規定之業務及配合主管機關指示事項外，並接續辦理行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）結束後經營不善金融機構之清理、保留資產、負債之處理及不法案件追償事宜。

二、關於執行政府政策者

依存保條例規定，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。復依行政院 99 年 8 月 17 日院臺財字第 0990102146 號函，自 100 年度起本公司之股權管理由財政部移撥至金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）。茲將本（104）年度預算執行情形分述如次：

(一)配合政策部分之說明

1.續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項

(1)金融重建基金處理退場之 56 家經營不善金融機構，於該基金 100 年底屆期結束後，上開機構待處分之保留資產包括不動產、股票、授信債權及藝術品等，由本公司以接管人或清理人身分續行處理。本公司依渠等資產屬性並考量市場需求，自行或委託辦理公開標（出）售，以加速資金回收，並就經營不善金融機構之未結訴訟案件積極辦理，以維護國庫最大利益。

(2)賡續辦理高雄區中小企業銀行（以下簡稱高企）、中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）、花蓮區中小企業銀行（以下簡稱花企）、台東區中小企業銀行（以下簡稱東企）、寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 6 家停業機構之清理事宜。該等機構經金融重建基金處理退場後，其主要

營業、資產及負債已概括讓與其他金融機構，除部分訴訟案未結、債權未收取、以退場金融機構為名義人提存於法院之擔保金未領回及少數事項外，幾已無銀行業務或保留資產、負債等事務待處理，足堪認定接管目的已完成，金管會爰分別於 101 年及 103 年同意終止接管該等機構，並指派本公司為清理人辦理後續清理事宜，其中寶華銀行於 103 年 11 月經報奉金管會核准撤銷其銀行許可，經濟部及國稅局並於本年 5 月分別為清理完結之登載及註銷營業登記，該行清理程序已完成。

(3)繼續處分中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）、慶豐商業銀行(以下簡稱慶豐銀行)之保留不動產、藝術品及代發鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）社員股金。

2.強化場外監控機制，持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以控管承保風險

強化金融預警、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，以適時掌握要保機構經營現況，並產出金融預警相關管理性報表，加強與相關金融監理機關之資訊交流及共享，並適時配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控。

3.加強風險差別費率評等系統相關機制之運作，以有效反映要保機構財、業務現況及經營風險

因應經濟金融環境變遷及配合金融監理變革，持續強化風險差別費率評等系統之運作、加強確認或查核要保機構申報資料之正確性，俾有效反映要保機構財、業務現況及風險。

4.對經營不善金融機構不法人員積極辦理民事責任訴追事宜

本公司受金管會（原金融重建基金）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事責任追償事宜。截至本年底，已提起民事責任追償之案件計 143 件。

5.持續研議存款保險法制以強化存款保險功能

為使存款保險機制持續發揮金融安全網功能，配合我國金融實務之

需，參酌國外存保機制，持續研議存款保險法制以強化存款保險功能。

6.遵依行政院「強化內部控制實施方案」規定，推動及落實執行內部控制及內部稽核作業

依據行政院函頒之「強化內部控制實施方案」暨其他內控內稽等規範，持續檢視修訂本公司內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，維持有效之內部控制機制，促使達成本公司願景目標。

7.積極參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI)活動，並強化與各國存款保險機構之合作交流

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加 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。目前除擔任 IADI 執行理事會理事及研究與準則委員會（Research and Guidance Committee,以下簡稱 RGC）主席等重要職務外，亦擔任訓練與會議委員會、治理委員會、會員與溝通委員會及資料與問卷委員會等常設委員會會員及亞太區域委員會（Asia Pacific Regional Committee, 以下簡稱 APRC）會員。執行理事會負責 IADI 各項政策制定與協會業務運作；RGC 為 IADI 最大之常設委員會，負責主導全球存保機制之研究方向，並推動各項存款保險議題國際準則之制定及專題研究。RGC 之下尚設有 3 個工作小組，分別為研究小組、準則小組及伊斯蘭存款保險小組，並設置多個附屬研究委員會，辦理各項研究及準則相關計畫。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席及其他委員會成員之職責，年度內派員參加 IADI 召開之執行理事會等系列會議及相關國際會議與研討會。

另為強化國際實質交流與合作，並提升我國在國際存款保險領域之專業知名度，本公司於本年 4 月 20 日至 22 日於台北舉辦 2015 年 IADI APRC 年會暨國際研討會，主題為「問題銀行處理與危機準備

之跨國合作（Cross-Border Cooperation in Resolution and Crisis Preparedness）」，計有來自美、加、法、日、韓、新加坡等 25 國約 100 名國際專家及高階主管專程來台參加，另我國金管會、中央銀行、財政部及國家發展委員會等金融安全網機構亦派代表與會。

8.奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 2 家保險公司

103 年 8 月奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 2 家保險公司。政府各單位一體同源，本公司雖無類等處理問題保險公司之前例，惟運用過往處理問題金融機構之經驗，全力以赴。鑒於金管會處理問題保險公司整體業務及時程考量，人力需求殷切，本公司共計派員 20 人，支援期間短者 3 個月，長者約達 1 年，截至本年 7 月 1 日支援人員方全數歸建。本項緊急機密任務因支援人力均源於業務單位，支援人力比率高達 11%，致本公司內部可運用人力吃緊，各單位均共體時艱，勉力維持各項業務之正常運作。

本次任務，本公司支援同仁肩負異業處理之壓力，惟仍積極吸取金融新知及貢獻過往所學，成為種子部隊。鑒於問題金融機構類型日趨複雜，未來倘金控發生經營問題時，類等經驗有利於延伸運用、協助處理。

9.為促進人力更新，辦理專案精簡

依據本公司 102 年度工作考成總報告建議暨金管會對本公司 103 年書面員額評鑑結論建議，於本年 9 月 16 日基準日辦理專案精簡 5 人完竣，並將辦理情形報請金管會備查。

茲為應公司業務發展及人力更新需要，並依行政院「鬆綁國營事業用人實施計畫」規定，規劃人力回補 5 人，職等為第 7 職等 1 人、第 6 職等 4 人。預期回補後有助於人力更新、降低本公司用人成本、改善職員職等結構及員工平均年齡。

10.依據金管會「推動型塑文官優質組織文化實施計畫」，辦理 8 場次本公司首長與同仁溝通座談會

本年度續依據主管機關前推動之型塑文官優質組織文化實施計畫

推動方案，舉辦首長與全體同仁溝通座談會，總計召開 8 場次。會中同仁所提出之建議事項涵蓋辦理輪調增加歷練、強化專業知能、完善退休制度、落實員工關懷等面向，均責由相關處室擬議處理方式並據以執行，期藉由確切發揮座談會成效，聯結員工向心力，賡續本公司組織之優質發展，進而展現國營事業機構之活力。

(二)配合施政方針重點之說明

落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升資本適足性及資產品質，加強清償能力及完備退場機制，維護金融市場秩序

1.透過強化金融預警、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，密切追蹤要保機構資本適足性及資產品質狀況，俾適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。

2.持續辦理存保條例第 24 條第 1 項法定事項必要查核，以確保金融統計資料正確性及維護金融市場秩序，並對新設立之金融機構加強辦理存款保險承保審核實地查證，以強化承保風險控管機制，協助要保機構健全業務經營。

3.持續辦理內部控制宣導及教育訓練，檢討強化內部控制作業，維持有效之內部控制制度，並落實執行自行評估及內部稽核作業。

4.參酌國外處理經驗與蒐集摘譯國外履行保險責任、復原及清理等相關機制之資訊，研修存保條例有關要保機構退場處理、履行保險責任方式及清理作業等相關法制與配套措施。

5.完善「賠付及墊付系統」功能及規劃建置「資產管理處分評價系統」，以提升賠付及墊付作業之效率與正確性。

三、關於經營管理者

(一)賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心

依103年6月4日經總統令修正公布之「加值型及非加值型營業稅法」第11條規定，自103年7月起，原撥供本公司一般金融保險賠款特別準備金之2%銀行業營業稅款，改為撥入金管會管理之「金融業特別準備金」，此後存保準備金主要靠存款保險費收入累積。未來，本公司除配合相關主管機關監理政策，降低理賠案件損失外，將視整體經濟金融情勢、要保機構財務狀況及負擔能力、保險賠款特別準備金運用情形，適時研議調整存款保險費率，以賡續充實保險賠款特別準備金並儘速達到2%目標比率，俾提升本公司風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。

(二)強化場外監控機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及聯繫，以控管承保風險

1.持續透過金融監理聯繫小組及單一申報窗口機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及共享。

2.不定期產出金融預警相關管理性報表，並與相關金融監理機關資訊交流。

3.適時配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控。

(三)加強風險差別費率評等系統相關機制之運作，以確保要保機構申報資料、檔案之正確性，並有效反映其財、業務現況及經營風險

因應經濟金融環境變遷及配合金融監理變革，持續強化風險差別費率評等系統之運作、加強確認或查核要保機構申報資料之正確性，俾有效反映要保機構經營現況及風險。

(四)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益

1.為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇4家要保機構，以該機構提供之電子資料檔案進行模擬測試。

2.為強化問題要保機構處理機制，撰擬過渡銀行作業手冊，預為規劃過渡銀行設立、管理及退場等作業程序，以供必要辦理時參酌。

(五)賡續辦理存保條例第 24 條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險

依存保條例賦予之查核權，賡續對要保機構辦理存款保險費基數、電子資料檔案建置內容及存款保險風險差別費率評等系統風險指標資料等法定事項查核，以確保資料正確性，並對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，以強化承保審核機制，俾降低承保風險。

(六)賡續以接管人或清理人身分了結已退場金融機構之未結事務，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公平正義

1.本公司於 90 年起受金融重建基金委託處理經營不善之金融機構，即積極對造成金融機構損失疑涉刑事不法之案件蒐集相關資料，並依金融重建基金條例第 17 條規定及金融重建基金管理會會議之決議，對應負賠償責任之不法人員進行民事追償，以彰顯社會公平正義。

2.以接管人身分賡續處理中聯信託及慶豐銀行之保留不動產及藝術品，俾利資金回收。至於中聯信託保留之台北金融大樓公司股份，將依主管機關指示適時辦理標售處分。

3.以清理人身分辦理高企、中興銀行、花企、東企、中華銀行等 5 家停業機構未結清理事宜，並完結寶華銀行清理作業及法人格註銷事宜。

4.依行政院核定「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」之處理原則，繼續代為發放鳳信社員未領取之股金。

(七)研修存款保險法制，強化存款保險功能，以穩定金融秩序及保障存款人權益

為使存款保險機制持續保障存款人及發揮金融安全網功能，配合我國金融實務發展，研議有關信託財產存款帳戶、本行支票及保付支票等保障及歸戶疑義，檢討相關之存款保險法規，使存款保險法制更臻完備。

(八)持續積極參與 IADI 事務與研究，並強化與各國存款保險機構之合作，以提升我國存款保險制度功能與國際接軌

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機構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，創設時計有 35 個會員，業已增至 102 個會員。目前本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席及其他常設委員會委員等重要職務，為履行本公司擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 各項會議及國際交流活動，以強化國際形象暨提升國際能見度。

2.其他主要國際金融監理會議活動

(1) 派員參加各國存保機構、金融監理機構、國際金融組織或國際(區域)金融監理訓練中心舉辦之國際研討會。

(2) 接待各國存款保險機構、金融監理機關及研究機構代表。

(3) 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。

(4) 與各國存保機構簽署或續簽合作備忘錄(以下簡稱 MOU)或交流意向書。

(九)因應國際金融快速發展及變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，暨因應國際金融快速發展及變遷，本公司依據年度訓練計畫與編列經費預算，運用多元學習管道，持續加強員工在職之進修與訓練，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、日語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

(十)配合行政院「強化內部控制實施方案」規定，持續推動及落實執行內部控制及內部稽核作業

自 100 年起成立內部控制專案小組及內部稽核小組，由副總經理擔任召集人，督導執行行政院各項內部控制及內部稽核等規範。本年度持續辦理內部控制及內部稽核宣導及訓練，檢討強化內部控制作業，修正並維持有效之內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一) 營運值目標

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	9,124,236,355	8,349,954,000	774,282,355	9.27

本年度決算存款保險營運值為 9,124,236,355 元，較預算數 8,349,954,000 元，增加 774,282,355 元，計 9.27%，主要係要保存款增加所致。另依據存保條例第 10 條暨「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定，本年度計有 3 家農會新設之信用部成為本公司要保機構，1 家本國銀行因停止收受存款業務而終止要保，致本年底要保機構家數為 397 家，較上年底增加 2 家。

(二) 承保風險之控管

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，俾及早瞭解要保機構經營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適時對該系統研擬修正。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

(1)持續運作申報評等系統，除將要保機構之「申報評等資料報告」報送主管機關作為監理參考外，另為提升要保機構申報風險指標資料之正確性，視狀況對要保機構辦理覆核查核。

(2)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，有利於及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監

理功能。

(3)為掌握金融控股公司經營資訊，產出「金融控股公司營運季報」，有利於瞭解要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險。

(4)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。另編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，由各專責輔導員注意追蹤。

(5)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；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。

(6)將相關主管機關提供之監理資料即時下載並開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。

(7)針對國內外金融環境變化狀況，編製「本國銀行中小企業貸款及應收承購款項-無追索權概況報告」、「金融機構房地產貸款概況報告」、「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」及「現金卡及信用卡業務市場現況報告」，作為控管承保風險之參考。

(8)配合主管機關監理政策，編製「本國銀行海外（不含中國大陸地區）資產暴險分析報告」、「本國銀行對中國大陸地區資產暴險分析報告」、「衍生性金融商品監視報告」及「本國銀行大陸地區分行、子行簡明財務狀況」，強化特定風險業務項目之監控。

(9)配合中央銀行調降存款準備率政策之實施，定期彙編「逾期放款及轉銷呆帳及存款準備率降低所增盈餘彙總表」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)。

(10) 適時追蹤問題企業於要保機構之授信狀況及分析對要保機構之影響。

(11) 蒐集總體經濟金融相關指標，追蹤分析各指標變化情形作成「我國總體經濟金融概況季報」，供執行控管承保風險之參考。

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，密切注意其財務、業務經營動態，以控管承保風險：

(1) 建立及更新要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失及其經營動態剪報等各項資料，以利掌握要保機構經營資訊。

(2) 辦理要保機構經營狀況之分析報告，適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，作為採取相關處理措施之重要參考。

3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理作業

(1) 對該等要保機構採專人專戶管理，辦理表報稽核、編製分析報告，以加強承保風險之控管。

(2) 視風險狀況對部分要保機構重要會議之議案作事後審閱，以即時了解要保機構經營變化狀況。

(3) 針對要保機構重大經營缺失，發函有關主管機關與要保機構，以促使要保機構儘速辦理改善。

(4) 就相關主管機關針對要保機構經營缺失所召集會議之決議，注意要保機構改善進度。

(5) 對逾放比率偏高之農（漁）會信用部，為防範可能之道德風險，採加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對有重大經營缺失之機構，函請其主管機關宜儘速依相關機制處理。

(6) 針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承作業務過於集中建築授信、大額關聯戶等業務或投資過於集中者，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。

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，參加「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。

(2) 指派人員參加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。

(3) 派員參加銀行公會「流動性風險分組」，協助修訂淨穩定資金比率相關規定；「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-第一支柱信用風險分組」，完成交易對手信用風險翻譯文件及法規修正；「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-作業風險分組」完成作業風險監理審查原則檢視及建議草案。

5.協助農委會加強對農業金融機構之監理及提升風險控管觀念

(1) 函送農、漁會信用部之評等資料，供其主管機關作為金融監理之參考。

(2) 洽訪要保機構並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。

(3) 列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，與其主管機關密切配合，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。

(4) 協助主管機關監控建築放款，並建請主管機關督促建築放款風險偏高且大幅增加之農會信用部，調整授信政策及加強控管相關授信風險。

(三) 問題金融機構之處理

1.高企、中興銀行、花企、東企、寶華銀行及中華銀行等 6 家金融機構停業清理情形

本年度計收回中華銀行保留授信 141,795,443 元。目前高企、中興銀行、東企及中華銀行尚有未結訴訟、未取回之提存法院擔保金、

保留授信及其他少數事項待了結，其中中華銀行保留授信迄本年底尚餘2戶2筆授信債權總額1,134,915,843元，另花企保留訴訟案，業已判決花企勝訴確定，目前刻正查調債務人財產，如查調結果有財產將辦理後續執行程序，寶華銀行則於103年11月20日經奉主管機關核准撤銷其銀行許可，經濟部及國稅局並於本年5月4日及5月14日分別為清理完結之登載及註銷營業登記,清理程序已完成。

2.慶豐銀行保留資產處理情形

(1) 慶豐銀行保留藝術品：本年度未有物件售出，剩餘13件畫作及1件銅雕，帳列金額310,300元。

(2) 慶豐銀行保留不動產：本年度未有物件售出，剩餘2件不動產（含大台北華城舒伯特特區土地因涉訟暫無法出售），帳面淨額99,309,242元。

3.中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北101之股權22億2,205萬元，佔15.116%，擁有2席董事或監察人席次部分，為加速收回金融重建基金及本公司對中聯信託賠付款，及避免中聯信託股東質疑本公司未善盡接管人角色，經報奉金管會同意推薦本公司二位副總經理擔任台北101監察人，並順利當選。至於台北101股權之後續處理，依金融重建基金第93次管理會決議，考量國內景氣持續回升，該公司之經營可望持續提升，爰擬視該公司之營運及財務提升狀況，依主管機關指示適時辦理標售處分。

4.鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定之「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」，鳳信社員未發放股金移由本公司續行辦理發放作業。本年發放之社員人數57人，發放金額169,000元：累積發放人數占總社員人數82.1%，累積發放金額占股金總額95%，尚有社員8,109人之股金25,037,206元未發放。

5.未了結訴訟等案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟案件，於本年度內計了結 3 件。截至本年底尚餘 5 件，包括中華銀行 1 案及慶豐銀行 4 案。

6.存保準備金代金融重建基金分攤款辦理情形

本公司存保準備金原代金融重建基金分攤之賠付款計 11,748,729,888 元，嗣因出售保留資產償還及依行政院核定之該基金屆期結束相關問題處理規劃方案負擔問題機構支出，本年度期初餘額為 4,240,026,569 元，年底餘額為 4,082,973,984 元，合計沖償 157,052,585 元，若加計以前年度共計沖償 7,665,755,904 元。

(四) 法定事項查核

依據存保條例賦予本公司之查核權，持續對要保機構辦理各項法定查核及對申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證。本年度辦理情形如下：

1.對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證，以強化承保審核作業，期降低承保風險。本年度計辦理 3 家農會信用部新設立申請加保之實地查證，查核所發現之缺失，均督導完成改善始核准加保。

2.對要保機構申報之存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認資料及保費計繳之正確性。本年度計辦理 53 家次要保機構查核，對查核所發現之相關資料缺失，均函請受查核機構辦理改善。

3.對要保機構依法應建置之電子資料檔案，辦理建置格式及內容之正確性實地查核，俾利於履行保險責任時，能利用電子資料檔案及時計算賠付金額。本年度計辦理 72 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均督導受查核機構完成改善。

4.對要保機構申報之風險指標資料辦理實地查核，確保申報資料之正確性，以真實反映要保機構財、業務現況及風險係數，藉以有效控管承保風險。本年度計辦理 49 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構辦理更正。

(五) 對經營不善金融機構不法人員之追償

截至本年底，對經營不善金融機構不法人員之追償計 143 件，其中已獲勝訴判決確定者 101 件，敗訴確定者 21 件，尚於法院審理中者 21 件。上述勝訴確定判決中，債務人已結清 9 件，辦理強制執行中 3 件，已執行終結並取得債權憑證 89 件。

(六) 國際交流

1. IADI 活動

本年度續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

(1)參加IADI於馬來西亞吉隆坡舉辦舉辦之第14屆會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，並與越南存款保險機構、印尼存款保險公司及寮國存保機構首長進行多邊會議。

(2)參加 IADI 於 3 月、6 月及 10 月分別於哥倫比亞波哥大、瑞士巴塞爾、馬來西亞吉隆坡舉行之執行理事會、RGC 及訓練與會議委員會等系列會議，其中 RGC 會議計 3 次，均由本公司主持，並擔任於哥倫比亞及瑞士併同 IADI 會議舉辦之國際研討會主持人。

(3)參加 IADI 於我國台北舉行之第 13 屆 APRC 年會暨「問題銀行處理與危機準備之跨國合作」國際研討會，並擔任講座分享台灣問題銀行處理經驗。

(4)參加 IADI 於 1 月中旬於波蘭華沙舉辦「強化 IADI 秘書處研究功能及其籌資架構暨檢討 IADI 長期發展策略與組織架構」工作會議。

(5)參加金融穩定學院(FSI)與 IADI 於 9 月中旬假瑞士巴塞爾共同舉辦之「銀行處理、危機管理及存款保險議題」國際研討會，並與巴塞爾銀行監理委員會(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)、國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisors, IAIS)及 IADI 等國際組織高階人員進行雙

邊會談。

2.其他主要國際金融監理會議活動

(1)派員參加各國存保機構或金融監理機構舉辦之國際研討會：如參加「2015 國際龍獎(International Dragon Award, IDA)年會」暨國際金融前瞻論壇(擔任講座)、越南存款保險機構於河內舉辦之「資訊分享與差別費率制度」國際研討會(擔任四場次講座)，並與越南、印尼、寮國舉行圓桌會議討論問題金融機構處理及資產處置與回收議題、與寮國存保機構及金融監理機關首長進行雙邊會議洽談合作事宜、日本存款保險公司於東京舉辦之第 8 屆圓桌會議「銀行處理之法律相關議題探討」(擔任講座) 、菲律賓存款保險公司於馬尼拉舉辦「存款保險基金目標值」國際研討會(擔任兩場次講座)、馬來西亞存款保險公司於吉隆坡舉辦「保險公司之復原與處理」國際研討會、印尼存款保險公司於雅加達舉辦創立十周年慶暨「金融動亂之處理」國際研討會、歐洲存款保險機構論壇(EFDI)與克羅埃西亞存款保險暨處理問題銀行機構於杜布羅夫尼克舉辦「航向金融穩定」國際研討會(擔任講座)及美國聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation, 以下簡稱 FDIC)於華盛頓特區舉辦之「FDIC 101 訓練課程－專家評論場次及學員場次」。

(2)配合主管機關需要，透過本公司 MOU 夥伴關係，協助主管機關建立與他國金融監理機關之關係：如拜會印尼金融監理機關(Otoritas Jasa Keuangan, OJK)洽談簽署雙邊金融監理 MOU 事宜。

(3)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如加拿大存款保險公司、阿根廷存款保險公司、日本郵儲財團及大和證券集團、越南存款保險公司及東南亞國家中央銀行總裁聯合會（SEACEN）所屬研究訓練中心等代表。

(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：如蒙古存款保險公司、印尼存款保險公司、瑞士銀行與證券商存款保障機構及越南存款保險機構等。

(5)與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書：本年度與加拿大存款保險公司、阿根廷存款保險公司與蒙古存款保險公司等 3 家存保機構正式簽署 MOU，並與泰國存款保險機構、韓國資產管理公司及越南存款保險公司等 3 家存保機構展延 MOU，目前本公司與國際金融安全網成員簽署 MOU 或交流意向書之家數總計已達 16 家。

3.國際研究

目前本公司領導主持 2 項國際研究計畫，並參與或協助推動 9 項國際研究案，茲將本年度本公司主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

(1)主持「公共政策目標」及「銀行倒閉處理國際準則(定期更新案)」2 項國際研究案。

(2)參與「IADI-BCBS 有效存款保險制度核心原則檢視與更新」計畫，並擔任核心原則更新專案小組(Steering Committee)成員，共同研修該項國際標準，IADI 業已完成修正發布並於本年 1 月獲金融穩定委員會（Financial Stability Board, 以下簡稱 FSB）確認，列入「健全金融體系主要國際標準(key standards for sound financial systems)」。

(3)參與並推動完成 IADI 因應 FSB 要求辦理之強化準則(enhanced guidance)報告計 2 項，包括：「事前籌資機制」及「一國設有數個存款保險機構」，均已獲 IADI 於本年中正式發布並轉送 FSB；另參與 IADI 5 項研究計畫，包括：「問題金融機構資本重建與債權減計對存款保險及資金籌措之意涵」、「存款保險基金目標值」、「購買與承受」、「問題信合社退場處理」及「金融普及與創

新」等研究計畫。

(4)推動 IADI 發布國際準則或研究報告，推動完成發布者計 2 項，包括：「整合性保障制度」及「涉及銀行倒閉違法失職與存款保險詐欺者之處理」。

(5)與 IADI 秘書處共同完成其第 13 屆會員代表大會暨國際研討會英文會議紀錄。

(6)協助 IADI 建置全球存款保險資料庫，完成 IADI 年度存款保險制度發展概況問卷各國答覆之審閱與確認。

(七) 內部控制

1.檢討強化現有內部控制作業並適時修訂內部控制制度，確保內部控制之有效性

(1)自 100 年 3 月 3 日起成立內部控制專案小組，由副總經理擔任召集人，各處室主管為小組成員，本年度共召開 3 次會議，負責推動內部控制相關工作及宣導重要措施。本年度持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，檢討強化內部控制作業，修正暨維持有效之內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

(2)本公司內部控制制度第四版，已提報本年 11 月 27 日第 11 屆第 2 次董事會通過。

2.落實執行自行評估及內部稽核，並辦理內部控制及內部稽核作業相關宣導與教育訓練

(1)為落實內部稽核作業，於 100 年 8 月成立內部稽核小組，由副總經理擔任召集人，小組成員由各處室副科長以上同仁組成。

(2)依據行政院函頒之「政府內部控制監督作業要點」，修訂本公司「辦理內部稽核作業規定」及「內部稽核手冊」，作為執行內部稽核之依據及遵循規範。

(3)本年度小組已對本公司各處室辦理乙次一般內部稽核，作成稽核報告，簽陳董事長核定，並追蹤控管各處室辦理缺失改善情形。

(4)小組對各處室所作成自行評估報告，進行書面審核並追蹤改善情形；按月彙整自評結果陳報小組召集人，並每半年彙整辦理情形，陳報董事長核閱。

(5)內部稽核主管每半年需對董事會報告內部稽核執行情形及追蹤改善進度。

(6)小組於本年 2 月辦理 103 年度內部控制制度整體層級自行評估彙整作業，並將結果向董事會報告。

(八) 環境保護、研究發展及管理革新

1.環境保護成果

(1)辦公場所已全面實施垃圾分類處理及辦理資源回收作業。

(2)委請清潔人員配合轄區臺北市政府環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋註記單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。

(3)配合填報本公司資源回收成果數量報表，以利臺北市政府環保局回收網站系統彙整。

(4)鼓勵同仁採用電子公文線上作業系統，倘業務性質需要紙本時，須採雙面影印及廢紙回收再利用。鼓勵以公司內部網站公告訊息，減省紙張用量。影印機、印表機使用之碳粉匣均回收利用，避免發生環境污染情形。

(5)每日除清潔人員固定環境清潔打掃外，並定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情病源孳生；另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。

(6)依照菸害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止吸菸，以保障同仁健康。

(7)委請廠商定期更換飲用水設備濾心，並定期採樣水質送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。

(8)公務車輛定期維護保養，減少油耗狀況；主動協調用車同仁共同搭乘，減少車輛出勤次數，並鼓勵同仁優先搭乘大眾交通工具，以利資源有效運用。

(9)走廊及通道照明等場所，已設定隔盞開燈，減少照明燈管數；需高照明度的場所，已全面更換符合政府環保標準之省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。

(10)本公司每月責成各處室主管巡檢其所屬單位實施節能減碳情形，並將巡檢結果按月彙整呈報。

(11)繼續辦理清淨家園活動每月定期派員打掃辦公場所外周邊環境，協助公共區域環境清潔。

(12)本年度本公司全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報本年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。

(13)本公司為配合政府推動節能減碳政策，節約能源推動小組每三個月定期召開小組會議，由督導業務之副總經理擔任召集人，秘書室負責行政作業，由公司全體同仁確實執行辦公場所各項節能工作。

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」及不定期出版「存款保險叢書」供各界參考研究外，另召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議，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「國際組織對系統性重要銀行處理措施之最新發展趨勢」報告。

(2)完成參加各項國際性研討會、論壇或訓練會議等之出國報告。

(3)配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。

(4)辦理 IADI、各國存款保險機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。

(5)因應存保條例修法小組研議修法等業務之需，蒐集、詢問、彙整美、歐、日、韓等主要國家之存款保險制度相關資料。

(6)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 80 餘國之相關資料。

(7)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」第 26 次及第 27 次會議。第 26 次會議報告 2014 年 IADI 有效存款保險制度核心原則及其評估方法之修正重點；並研討要保機構其他應付款等負債項目是否為存款保險標的，及信託財產存款帳戶保障及歸戶之疑義。第 27 次會議則探討本行支票、保付支票保障與否之疑義及如何研修法規使其保障更為明確。

(8)發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關存款保險、金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國際存款保險、金融監理趨勢等方面專文；並分送各相關機關、要保機構、大專院校、中央民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。

(9)奉主管機關指示，研議完成有關存保公司與保險安定基金整合之研究報告「金融安全網整合保障機制之評估」。

(10)2010 年美國制訂陶德法案，旨在有序處理經營失敗之大型、業務複雜且具系統性重要金融機構退場，同時避免動用公共資金及瓦解金融市場之運作，爰於本年度摘譯「陶德-法蘭克法案對 FDIC 之職掌與業務影響」及「FDIC 執行陶德法案最新進展」報告，

以瞭解執行該法案之最新進展。

(11)運用資訊科技，提升工作品質與效率

①規劃網路申報存款保險費作業程序，向全體要保機構辦理意見調查，預計將現行要保機構每半年寄送本公司之保費相關書面資料，改以網路傳輸方式辦理，以簡化要保機構保費申報及繳納作業。

②依據行政院「網路溝通與優化政府施政政策」，將民眾所關心之資料集，包括財務資料指標、查核缺失態樣、存款保險問答集及會計預決算等計 16 項，登載於國家發展委員會之「政府資料開放平臺 (data.gov.tw)」。

③將「金融機構網路監控系統」銀行類每月財務比率資料來源，由原擷取自中央銀行改採金管會「單一申報窗口系統」;另調整日變動率、五日變動率之警訊科目，新增警訊變動金額之上、下限設定及報表等相關功能。

④新增「單一申報窗口系統」功能，包括衍生性金融商品管理、海外及大陸地區暴險情形之資料匯入、下載及管理報表等。

⑤配合農業金融局增訂農漁會信用部第一、二類授信資產之備抵呆帳最低提列標準，「差別費率風險指標查核系統」新增「配合信用部逾催辦法修訂重核算」功能，俾利農漁會信用部優先採用新核算結果計算保險費。

⑥將要保機構採匯款方式繳交之存款保險費資訊，由兆豐銀行網站下載匯款帳戶明細資料後整批匯入「存款保費作業系統」，提升處理效率。

⑦配合買賣指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETF)之需求，「資金運用管理系統」新增 ETF 相關資料建置、買賣交易、持有評價與損益之計算及管控報表功能，另「會計帳務系統」新增轉帳分錄、日計表、明細分類帳及會計月報表等相關作業。

⑧因應電子資料檔案檢核時，能使用受查要保機構提供之電腦設備，「電子資料檔案檢核系統」新增簡易版與完整版檢核系統互相轉換功能；另電子檔案資料轉入「賠付及墊付系統」時，亦能提供壓縮匯出檔並可依據選擇之路徑儲存。

⑨配合實地模擬演練結果，賡續增修「賠付及墊付系統」作業功能，以提升系統效能。

⑩新增「人事系統」之公保資料可採線上匯入臺灣銀行「公保網路作業系統」，以利試算被保險人之平均保俸、養老給付及查詢給付案件進度等作業。

⑪汰換中、南區辦事處網路伺服主機，採用具有虛擬化功能之機種，強化管理之方便性及增加異地備份資料之可靠性。

⑫增購企業型電腦 1 部，藉由其體積及重量較一般伺服主機為小且易於攜帶之優點，俾「賠付及墊付系統」模擬演練使用。

⑬租用中華電信公司之 HiNet 光世代 300M/100M 線路，提高本公司上網作業速率。

⑭購置汰換個人電腦設備 34 部，以增進資訊作業品質及工作效率。

⑮委託專業廠商辦理本公司防火牆與入侵偵測系統之資安監控服務，以協助收集、分析與研判各種系統紀錄資訊，及資安事件之應變處理，強化本公司之資安防護機制。

⑯汰換路由器等網路設備，提升內部網路頻寬與資料傳輸流量。

⑰更新視訊會議設備及相關配件，增強北、中、南三地間之遠距視訊服務品質。

⑱辦理「電腦終端防護系統」與「防毒軟體」之更新授權，有效管控隨身碟、手機等終端行動設備，降低個人電腦中毒情形。

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實際數 5,190,263 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 5,361,000 元，減少 170,737 元，計 3.18%，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

本年度購置主機備份資料儲存設備、個人電腦、視訊設備及網路路由器等設備共 4,280,089 元，較預算數 4,354,000 元，減少 73,911 元，計 1.70%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置手機及電話機等設備共 295,498 元，較預算數 250,000 元，增加 45,498 元，係流用什項設備 45,498 元。

(三)什項設備

本年度購置複合機、投影機、冷氣、辦公桌及沙發組等設備共 614,676 元，較預算數 757,000 元，減少 142,324 元，計 18.80%。

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 9,978,800,104 元，較預算 8,600,363,000 元，增加 1,378,437,104 元，計 16.03％，係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 4,338,421 元，係賠償收入 87,732 元及什項收入 4,250,689 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 8,915,426,984 元，較預算 7,721,600,000 元，增加 1,193,826,984 元，計 15.46％，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 874,907,514 元，較預算 870,382,000 元，增加 4,525,514 元，計 0.52％，主要係營業稅較預計增加所致。

營業外費用決算 192,804,027 元，較預算 8,381,000 元，增加 184,423,027 元，計 2,200.49％，主要係依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號（IAS 19:員工福利）規定，認列公保超額年金 185,075,308 元所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後淨利為 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
收入	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139
營業收入	25,345,636	23,626,244	28,052,838	20,762,499	9,978,800
營業外收入	228	456	327	3,129	4,339
收入合計	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139
支出	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139
營業成本	24,727,830	22,931,778	27,457,820	20,036,014	8,915,427
營業費用	613,287	590,502	587,477	724,641	874,908
營業外費用	4,747	104,420	7,868	4,973	192,804
支出合計	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139
淨利（淨損）	0	0	0	0	0

註：100–103 年度為審定決算數，其中 101–103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

本期淨利無列數：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 2,560,092,167 元。

二、投資活動之淨現金流出 3,379,681,114 元。

三、籌資活動之淨現金流入 823,119,832 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 3,530,885 元，併計期初現金及約當現金 811,434,100.5 元後，期末現金及約當現金為 814,964,985.5 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 73,353,253,364.5 元，包括：

1.流動資產 72,859,589,523.5 元，占資產總額之 99.33%。

2.不動產、廠房及設備 486,509,503 元，占資產總額之 0.66%。

3.無形資產 6,271,778 元，占資產總額之 0.01%。

4.其他資產 882,560 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 62,132,341,551 元，占資產總額之 84.70%，包括：

1.流動負債 431,510,839 元，占負債及權益總額之 0.59%。

2.其他負債 61,700,830,712 元，占負債及權益總額之 84.11%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,220,911,813.5 元，占資產總額之 15.30%，包括：

1.資本 10,000,000,000 元，占負債及權益總額之 13.63%，其中金管會出資 5,095,269,000 元及中央銀行出資 4,904,731,000 元。

2.資本公積 264,818 元，占負債及權益總額之 0.00%。

3.保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及權益總額之 1.69%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。

4.累積其他綜合損益 8,015,081 元，占負債及權益總額之 0.01%，包括備供出售金融資產未實現評價損益負 34,655 元及確定福利計畫之再衡量數 8,049,736 元。

5.首次採用國際財務報導準則調整數負 23,534,678 元，占負債及權益總額之負 0.03%。

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

年度 項目	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
資產	40,205,598	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253
流動資產	14,616,960	14,431,818	41,682,230	62,919,693	72,859,590
固定資產	510,868				
不動產、廠房及設備		506,286	501,618	495,421	486,509
無形及其他資產	25,077,770				
無形資產及其他資產		1,267,989	7,152	29,601	7,154
資產總額	40,205,598	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253
負債	28,928,569	4,993,197	30,981,942	52,214,895	62,132,342
流動負債	418,085	302,654	209,691	78,306	431,511
長期負債	25,625,551	1,400,000			
其他負債	2,884,933	3,290,543	30,772,251	52,136,589	61,700,831
負債總額	28,928,569	4,993,197	30,981,942	52,214,895	62,132,342
權益	11,277,029	11,212,896	11,209,058	11,229,820	11,220,911
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431
業主權益其他項目	40,598				
累積其他綜合損益			-3,838	16,924	8,015
首次採用國際財務報導準則調整數		-23,535	-23,535	-23,535	-23,535
權益總額	11,277,029	11,212,896	11,209,058	11,229,820	11,220,911
負債及權益總額	40,205,598	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253

註：100–103 年度為審定決算數，其中 101–103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 72,859,589,523.5 元，除以流動負債總額 431,510,839 元，流動比率為 16,884.76％，較本年度預算 84,335.67％及上年度決算 80,351.62％均低，主要係本年度決算日增加附買回票券及債券負債所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,520,042,344 元，除以權益 11,220,911,813.5 元，負債比率為 13.55％，較本年度預算 1.82％及上年度決算 10.46％均高，主要係本年度決算日增加附買回票券及債券負債所致。

(三)權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算權益＋各項責任準備計 71,833,211,020.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 71,459,634,298 元，其比率為 100.52％，較本年度預算 101.10％及上年度決算 101.07％均低，主要係本年度決算日生利資產增加所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 188,465,606 元，除以營業收入 9,978,800,104 元，營業利益率為 1.89％，較本年度預算 0.10％及上年度決算 0.01％均高。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 9,978,800,104 元，淨利率為 0.00％，與本年度預算及上年度決算同。

(三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 0 元，除以平均權益 11,225,366,263.5 元，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 854,563,749 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 71,459,634,298 元，其比率為 1.20％，較本年度預算 0.49％及上年度決算 1.14％均高。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 188,465,606 元，除以平均資產總額

68,398,984,148.5 元，資產獲利率為 0.28％，較本年度預算 0.02％及上年度決算 0.00％均高。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 9,978,800,104 元，負成長 51.94％，本年度預算成長率負 64.79％，上年度決算成長率負 25.99％，主要係因 103 年 7 月 1 日起銀行業營業稅稅款不再撥入本公司。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,220,911,813.5 元，負成長 0.08％，較本年度預算成長率 0.00％及上年度決算成長率 0.19％低，係因認列本期其他綜合損益負 8,908,900 元所致。

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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
營業利益率（％）	0.02％	0.44％	0.03％	0.01％	1.89％
營業利益	4,519	103,964	7,541	1,844	188,466
營業收入	25,345,636	23,626,244	28,052,838	20,762,499	9,978,800
總資產報酬率（％）	0.00％	0.01％	0.00％	0.00％	0.00％
本期淨利+利息費用（1-稅率）	1,856	1,890	942	1,456	717
平均資產總額	53,103,193	28,205,846	29,198,547	52,817,858	68,398,984

註：1.100–103 年度為審定決算數，其中 101–103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.淨利率、每股盈餘及權益報酬率均無列數。

捌、其他

一、本年度經營績效獎金決算提列情形

依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金管會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金管會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 34,239,744 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 28,533,120 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

二、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項及或有資產之說明：

(一)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 984,000 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。

(二)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

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　104　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
20,762,498,974.00	營業收入	41	9,978,800,104.00	8,600,363,000.00	1,378,437,104.00	16.03
9,672,290,573.00	金融保險收入	4103	9,978,800,104.00	8,600,363,000.00	1,378,437,104.00	16.03
704,008,921.00	利息收入	410301	854,563,749.00	250,409,000.00	604,154,749.00	241.27
8,968,281,652.00	保費收入	410302	9,124,236,355.00	8,349,954,000.00	774,282,355.00	9.27
11,090,208,401.00	其他營業收入	4198				
11,090,208,401.00	撥入徵收收入	419805				
20,036,014,366.00	營業成本	51	8,915,426,984.00	7,721,600,000.00	1,193,826,984.00	15.46
20,036,014,366.00	金融保險成本	5103	8,915,426,984.00	7,721,600,000.00	1,193,826,984.00	15.46
1,456,029.00	利息費用	510301	716,507.00		716,507.00	
179,151.00	承保費用	510303	253,176.00	708,000.00	-454,824.00	-64.24
208,709.00	手續費用	510305	360,767.00	240,000.00	120,767.00	50.32
20,034,170,477.00	提存特別準備	510326	8,914,096,534.00	7,720,652,000.00	1,193,444,534.00	15.46
726,484,608.00	營業毛利(毛損)	61	1,063,373,120.00	878,763,000.00	184,610,120.00	21.01
724,640,839.00	營業費用	52	874,907,514.00	870,382,000.00	4,525,514.00	0.52
662,286,423.00	業務費用	5202	811,980,519.00	800,406,000.00	11,574,519.00	1.45
662,286,423.00	業務費用	520201	811,980,519.00	800,406,000.00	11,574,519.00	1.45
57,092,492.00	管理費用	5203	57,954,107.00	63,526,000.00	-5,571,893.00	-8.77
57,092,492.00	管理費用	520301	57,954,107.00	63,526,000.00	-5,571,893.00	-8.77
5,261,924.00	其他營業費用	5298	4,972,888.00	6,450,000.00	-1,477,112.00	-22.90
3,958,495.00	研究發展費用	529801	3,841,034.00	5,035,000.00	-1,193,966.00	-23.71
1,303,429.00	員工訓練費用	529802	1,131,854.00	1,415,000.00	-283,146.00	-20.01
1,843,769.00	營業利益(損失)	62	188,465,606.00	8,381,000.00	180,084,606.00	2,148.72
3,128,763.00	營業外收入	49	4,338,421.00		4,338,421.00	
3,128,763.00	其他營業外收入	4998	4,338,421.00		4,338,421.00	
6,957.00	賠償收入	499802	87,732.00		87,732.00	
3,121,806.00	什項收入	499898	4,250,689.00		4,250,689.00	
4,972,532.00	營業外費用	59	192,804,027.00	8,381,000.00	184,423,027.00	2,200.49
4,972,532.00	其他營業外費用	5998	192,804,027.00	8,381,000.00	184,423,027.00	2,200.49
797,182.00	資產報廢損失	599835	3,903,179.00	842,000.00	3,061,179.00	363.56
4,175,350.00	什項費用	599898	188,900,848.00	7,539,000.00	181,361,848.00	2,405.65
-1,843,769.00	營業外利益(損失)	63	-188,465,606.00	-8,381,000.00	-180,084,606.00	2,148.72
	稅前淨利(淨損)	64				
	所得稅費用(利益)	65				
	繼續營業單位本期淨利	66				

中央存款保險股份有限公司

損　　益　　表

中華民國　104　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
	(淨損)					
	本期淨利(淨損)	68				

註：1.上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.本期其他綜合損益本年度決算數為-8,908,900元，係包括備供出售金融資產未實現評價損益-34,655元及確定福利計畫之再衡量數-8,874,245元。

中央存款保險股份有限公司

現 金 流 量 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量	90	2,560,092,167.00	29,903,675,000.00	-27,343,582,833.00	-91.44
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001				
稅前淨利(淨損)	9003				
利息股利之調整	9004	-853,847,242.00	-250,409,000.00	-603,438,242.00	240.98
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-853,847,242.00	-250,409,000.00	-603,438,242.00	240.98
調整項目	9006	2,647,517,697.00	29,966,073,000.00	-27,318,555,303.00	-91.16
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	1,793,670,455.00	29,715,664,000.00	-27,921,993,545.00	-93.96
收取利息	9008	767,130,548.00	188,011,000.00	579,119,548.00	308.02
支付利息	9010	-708,836.00		-708,836.00	
營業活動之淨現金流入(流出)	91	2,560,092,167.00	29,903,675,000.00	-27,343,582,833.00	-91.44
投資活動之現金流量	92	-3,379,681,114.00	-8,014,000.00	-3,371,667,114.00	42,072.21
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-3,374,490,851.00		-3,374,490,851.00	
減少不動產、廠房及設備	9205		8,000.00	-8,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208		-2,661,000.00	2,661,000.00	-100.00
增加不動產、廠房及設備	9215	-5,190,263.00	-5,361,000.00	170,737.00	-3.18
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-3,379,681,114.00	-8,014,000.00	-3,371,667,114.00	42,072.21
籌資活動之現金流量	94	823,119,832.00	-14,140,015,000.00	14,963,134,832.00	-105.82
流動金融負債淨增(淨減)	9402	350,000,000.00	-101,000,000.00	451,000,000.00	-446.53
其他負債淨增(淨減)	9407	473,119,832.00	-14,039,015,000.00	14,512,134,832.00	-103.37
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	823,119,832.00	-14,140,015,000.00	14,963,134,832.00	-105.82
匯率影響數	96				
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	3,530,885.00	15,755,646,000.00	-15,752,115,115.00	-99.98
期初現金及約當現金	98	811,434,100.50	20,104,349,000.00	-19,292,914,899.50	-95.96
期末現金及約當現金	99	814,964,985.50	35,859,995,000.00	-35,045,030,014.50	-97.73

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

現 金 流 量 表 附 註

一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期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。

二、本表「調整項目」所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、存放央行淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及其他。

三、不影響現金流量之活動，包括：

(一)累積其他綜合損益淨變動數：

1.備供出售金融資產未實現評價損益-34,655 元。

2.確定福利計畫之再衡量數-8,874,245 元。

(二)依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號（IAS 19：員工福利）規定，認列公保超額年金 185,075,308 元，帳列「營業外費用－什項費用－職員退休及離職金」及「其他負債－員工福利負債準備」。

(三)另員工退休福利以淨負債列示，爰將「其他資產－預付退休金」餘額 16,923,981 元，全數抵沖「其他負債－員工福利負債準備」。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國104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			金額	%	
資產	1	73,353,253,364.50	63,444,714,932.50	9,908,538,432.00	15.62	
流動資產	11	72,859,589,523.50	62,919,692,890.50	9,939,896,633.00	15.80	
現金	1101	801,794,570.00	802,713,029.00	-918,459.00	-0.11	
銀行存款	110102	801,444,570.00	802,363,029.00	-918,459.00	-0.11	
零用金及週轉金	110104	350,000.00	350,000.00			
存放央行	1103	60,013,170,415.50	53,532,721,071.50	6,480,449,344.00	12.11	
存放央行	110301	60,013,170,415.50	53,532,721,071.50	6,480,449,344.00	12.11	
流動金融資產	1104	11,459,634,298.00	8,085,178,102.00	3,374,456,196.00	41.74	
備供出售金融資產－流動	110413	642,155.00		642,155.00		
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-34,655.00		-34,655.00		
持有至到期日金融資產－流動	110416	11,459,026,798.00	8,085,178,102.00	3,373,848,696.00	41.73	
應收款項	1105	425,678,259.00	374,576,610.00	51,101,649.00	13.64	
應收利息	110515	425,678,259.00	374,576,610.00	51,101,649.00	13.64	
本期所得稅資產	1106	143,921,617.00	107,590,065.00	36,331,552.00	33.77	
應收所得稅退稅款	110601	143,921,617.00	107,590,065.00	36,331,552.00	33.77	
預付款項	1111	14,681,247.00	16,191,259.00	-1,510,012.00	-9.33	
預付費用	111103	14,681,247.00	16,191,259.00	-1,510,012.00	-9.33	
短期墊款	1112	709,117.00	722,754.00	-13,637.00	-1.89	
短期墊款	111201	20,338.00		20,338.00		
代繳保費	111204	688,779.00	722,754.00	-33,975.00	-4.70	
不動產、廠房及設備	14	486,509,503.00	495,420,724.00	-8,911,221.00	-1.80	
土地	1401	294,981,555.00	294,981,555.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國104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			金額	%	
土地	140101	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	140102	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	1403	158,210,553.00	162,945,129.00	-4,734,576.00	-2.91	
房屋及建築	140301	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	140304	107,275,353.00	102,540,777.00	4,734,576.00	4.62	
機械及設備	1404	22,506,202.00	25,935,311.00	-3,429,109.00	-13.22	
機械及設備	140401	73,779,953.00	92,349,431.00	-18,569,478.00	-20.11	
累計折舊－機械及設備	140404	51,273,751.00	66,414,120.00	-15,140,369.00	-22.80	
交通及運輸設備	1405	4,140,650.00	4,403,155.00	-262,505.00	-5.96	
交通及運輸設備	140501	14,094,839.00	13,799,341.00	295,498.00	2.14	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,954,189.00	9,396,186.00	558,003.00	5.94	
什項設備	1406	6,670,543.00	7,155,574.00	-485,031.00	-6.78	
什項設備	140601	26,835,686.00	26,352,019.00	483,667.00	1.84	
累計折舊－什項設備	140604	20,165,143.00	19,196,445.00	968,698.00	5.05	
無形資產	16	6,271,778.00	11,794,777.00	-5,522,999.00	-46.83	
無形資產	1601	6,271,778.00	11,794,777.00	-5,522,999.00	-46.83	
電腦軟體	160105	6,271,778.00	11,794,777.00	-5,522,999.00	-46.83	
其他資產	18	882,560.00	17,806,541.00	-16,923,981.00	-95.04	
遞延資產	1802		16,923,981.00	-16,923,981.00	-100.00	
預付退休金	180209		16,923,981.00	-16,923,981.00	-100.00	
什項資產	1897	882,560.00	882,560.00			
存出保證金	189721	882,560.00	882,560.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 104 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			金額	%	
存出保證品	189723	282,100,000.00	282,100,000.00			
抵繳存出保證品	189724	282,100,000.00	282,100,000.00			
合計		73,353,253,364.50	63,444,714,932.50	9,908,538,432.00	15.62	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國104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			金額	%	
負債	2	62,132,341,551.00	52,214,894,219.00	9,917,447,332.00	18.99	
流動負債	21	431,510,839.00	78,305,445.00	353,205,394.00	451.06	
應付款項	2105	81,510,839.00	78,305,445.00	3,205,394.00	4.09	
應付代收款	210503	4,059,818.00	1,465,342.00	2,594,476.00	177.06	
應付費用	210505	3,051,999.00	2,503,164.00	548,835.00	21.93	
應付利息	210509	7,671.00		7,671.00		
應付退休金費用	210528	8,016.00	11,844.00	-3,828.00	-32.32	
其他應付款	210598	74,383,335.00	74,325,095.00	58,240.00	0.08	
流動金融負債	2109	350,000,000.00		350,000,000.00		
附買回票券及債券負債	210905	350,000,000.00		350,000,000.00		
其他負債	28	61,700,830,712.00	52,136,588,774.00	9,564,241,938.00	18.34	
負債準備	2801	60,612,299,207.00	51,039,796,653.00	9,572,502,554.00	18.75	
一般金融保險賠款特別準備	280113	56,428,374,823.00	47,349,773,494.00	9,078,601,329.00	19.17	
農業金融保險賠款特別準備	280114	4,007,204,086.00	3,690,023,159.00	317,180,927.00	8.60	
員工福利負債準備	280120	176,720,298.00		176,720,298.00		
遞延所得稅負債	2803	25,551,040.00	25,551,040.00			
估計應付土地增值稅	280302	25,551,040.00	25,551,040.00			
什項負債	2897	1,062,980,465.00	1,071,241,081.00	-8,260,616.00	-0.77	
存入保證金	289701	1,478,500.00	966,000.00	512,500.00	53.05	
暫收及待結轉帳項	289703	1,061,501,965.00	1,070,275,081.00	-8,773,116.00	-0.82	
權益	3	11,220,911,813.50	11,229,820,713.50	-8,908,900.00	-0.08	
資本	31	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國104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			金額	%	
資本	3101	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310101	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	264,818.00	264,818.00			
資本公積	3201	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	320102	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	3301	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	330101	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	330102	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
累積其他綜合損益	34	8,015,081.00	16,923,981.00	-8,908,900.00	-52.64	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	-34,655.00		-34,655.00		
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-34,655.00		-34,655.00		
確定福利計畫之再衡量數	3410	8,049,736.00	16,923,981.00	-8,874,245.00	-52.44	
確定福利計畫之再衡量數	341001	8,049,736.00	16,923,981.00	-8,874,245.00	-52.44	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
合計		73,353,253,364.50	63,444,714,932.50	9,908,538,432.00	15.62	

註:1.上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度支出事項(包括或有負債)及或有資產：

(1)本年底信託代理與保證資產(負債)各為984,000元。

(2)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花蓮區中小企業銀行後，發現一筆未揭露負債269,965元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依行政院金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融工具之評價方法

1.依國際會計準則公報第 39 號（IAS 39：金融工具－認列與衡量）規定，本公司持有之金融資產，包括：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

(2)政府公債、金融債券及公司債屬持有至到期日投資類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產－流動」11,459,026,798 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 281,756,064 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 282,100,000 元，帳列「什項資產－存出保證品」及「什項資產－抵繳存出保證品」。

(3)權益證券屬備供出售金融資產類別，列帳「流動金融資產」項下之「備供出售金融資產－流動」642,155 元，其評價依公允價值衡量。評價調整金額轉入權益項下之「備供出售金融資產未實現評價損益」列示。

2.上開金融資產於決算日評估無減損之客觀證據，故本年度不認列資產減損損失。

(二)不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

1.不動產、廠房及設備係以成本為入帳基礎，於 IFRSs 轉換日（101 年 1 月 1 日）依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為認定成本，嗣後以成本模式評價。

2.不動產、廠房及設備（土地除外）折舊，係按估計耐用年限以平均法計算提列。

3.配合國際會計準則公報第 36 號（IAS 36：資產減損），於本年 11 月 12 日、11 月 13 日及 12 月 10 日評估土地、房屋及建築市價 1,096,146,035

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

元，較本年底帳面價值 453,192,108 元，尚超過 642,953,927 元，故本年度不認列資產減損損失。

4.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「不動產、廠房及設備－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」。

(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，依平均法按 3 年計提攤銷。

(四)員工福利

1.本公司事業人員之退休、撫卹及資遣，依行政院核定比照「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，業經委請精算師依相關法規及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號（IAS19：員工福利）精算並足額提列，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。精算損益並自本年度起採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示，102 年度及 103 年度一併調整。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

2.另依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法，本公司之公教人員保險被保險人離職退休，若符合公教人員保險法第 16 條第 3 項規定，得請領養老年金給付，其中屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由臺灣銀行公教保險部依法審定後，通知本公司按月支給被保險人。本公司應負擔之公教人員保險超額年金，業經委請精算師依相關法規及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號（IAS19：員工福利）精算，足額認列「其他負債-員工福利負債準備」，精算損益並採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。

3.依據行政院訂定「退休人員照護事項」，本公司退休人員退休時如年滿 60 歲；或任職滿 25 年滿 55 歲，每人每年發給三節慰問金共計 6,000 元。

(五)稅捐

本公司營利事業所得稅之課稅所得為零，係依存保條例第 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。」規定。

(六)其他

1.依審計部 104 年 12 月 28 日台審部四字第 1040061712 號函審核通知暨 2013 年版國際財務報導準則，調整認列「首次採用國際財務報導準則調整數」與「確定福利計畫之再衡量數」，調整分錄如下：

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

本公司原分錄			依審計部104.12.28審核通知暨2013年版IFRS調整分錄	
年度	會計科目	金額(元)	會計科目	金額(元)
101年度	借：未實現重估增值	40,597,866		
	貸：首次採用國際財務報導準則調整數	40,597,866		
	借：首次採用國際財務報導準則調整數	64,132,544		
	貸：員工福利負債準備(精算損益)	64,132,544		
	借：遞延一般金融存款保險賠款損失	22,640,360	借：首次採用國際財務報導準則調整數	23,534,678
	借：農業金融保險賠款特別準備	894,318	貸：一般金融保險賠款特別準備	22,640,360
	貸：首次採用國際財務報導準則調整數	23,534,678	貸：農業金融保險賠款特別準備	894,318
102年度	借：一般金融保險賠款特別準備	3,692,122		
	借：農業金融保險賠款特別準備	145,842		
	貸：員工福利負債準備(精算損益)	3,837,964		
103年度	借：預付退休金(精算損益)	16,923,981		
	借：員工福利負債準備(精算損益)	3,837,964	借：一般金融保險賠款特別準備	16,295,402
	貸：一般金融保險賠款特別準備	19,987,524	借：農業金融保險賠款特別準備	628,579
	貸：農業金融保險賠款特別準備	774,421	貸：確定福利計畫之再衡量數	16,923,981

2.本年度決算日資產及負債總額中各有 263,661,512 元，係金融重建基金依結束規劃方案移轉予本公司繼續辦理未結事項，帳列銀行存款 162,438 元、存放央行 263,014,074 元、預付費用 485,000 元、應付費用 485,000 元及暫收及待結轉帳項 263,176,512 元。

3.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。嗣依行政院函以該條稅法修正，自 103 年 7

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

月 1 日本公司適用稅率由 2%調為 5%，爰 103 年 7 月 1 日以後即未再援引上開函示辦理。

(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)依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案，接續處理該基金未結事項，處理期間原屬該基金應負擔之賠付款及費用，由本公司代為分攤，而回收款則依原存保準備金與該基金合併運用分攤比率分配後，屬該基金應分配部分，優先償還本公司代分攤款，倘有賸餘再移轉國庫。

遵照上開規定，分別就「一般金融保險賠款特別準備」與「農業金融保險賠款特別準備」列表說明如下：

單位：新臺幣元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備
上年度決算日餘額 註1	47,349,773,494	3,690,023,159
加：規定(1)及 (2)提存數	8,596,915,607	317,180,927
規定(3)淨回收款	481,685,722 註2	
本年度決算日餘額	56,428,374,823	4,007,204,086

註：1.上年度決算日餘額係審定決算數，並配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.其中 157,052,585 元屬金融重建基金返還存保準備金代為負擔之金額。

二、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。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

三、或有資產及或有負債

(一)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 984,000 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。

(二) 中信銀行概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

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	9,978,800,104		2,940,839	9,981,740,943				1.金融保險收入部分：依所得稅法規定調整利息收入〈借餘部分〉2,940,839元。 2.金融保險成本部分：依存保條例第5條規定，自金融保險成本增列2,940,839元。
金融保險收入	9,978,800,104		2,940,839	9,981,740,943				
其他營業收入								
營業成本	8,915,426,984	2,940,839		8,918,367,823				
金融保險成本	8,915,426,984	2,940,839		8,918,367,823				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	1,063,373,120	2,940,839	2,940,839	1,063,373,120				
營業費用	874,907,514			874,907,514				
營業利益(損失)	188,465,606	2,940,839	2,940,839	188,465,606				
營業外收入	4,338,421			4,338,421				
其他營業外收入	4,338,421			4,338,421				
營業外費用	192,804,027			192,804,027				
其他營業外費用	192,804,027			192,804,027				
營業外利益(損失)	-188,465,606			-188,465,606				
稅前淨利(淨損)		2,940,839	2,940,839					

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

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
				704,008,921	利息收入	410301				
				8,968,281,652	保費收入	410302	新台幣元			
				9,672,290,573	合計					

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

收 入 明 細 表

104 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	%
	854,563,749					250,409,000					604,154,749	241.27
	9,124,236,355					8,349,954,000					774,282,355	9.27
	9,978,800,104					8,600,363,000					1,378,437,104	16.03

中央存款保險股份有限公司

其 他 營 業 收 入 明 細 表

中 華 民 國　104　年度

單 位：新 臺 幣 元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	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	本年度決算數與預算數比較增減 %
11,090,208,401.00	其他營業收入	4198				
11,090,208,401.00	撥入徵收收入	419805				
11,090,208,401.00	合　　計					

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

中央存款保險股份有限公司

營 業 外 收 入 明 細 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	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	本年度決算數與預算數比較增減 %
3,128,763.00	其他營業外收入	4998	4,338,421.00		4,338,421.00	
6,957.00	賠償收入	499802	87,732.00		87,732.00	
3,121,806.00	什項收入	499898	4,250,689.00		4,250,689.00	
3,128,763.00	合計		4,338,421.00		4,338,421.00	

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

中央存款保險

金融保險成

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
1,456,029.00	利息費用	510301	716,507.00		716,507.00
1,456,029.00	租金與利息	5103014	716,507.00		716,507.00
1,456,029.00	利息	51030146	716,507.00		716,507.00
179,151.00	承保費用	510303	253,176.00		253,176.00
179,151.00	材料及用品費	5103033	253,176.00		253,176.00
179,151.00	用品消耗	51030332	253,176.00		253,176.00
208,709.00	手續費用	510305	360,767.00		360,767.00
208,709.00	服務費用	5103052	360,767.00		360,767.00
208,709.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	360,767.00		360,767.00
20,034,170,477.00	提存特別準備	510326	8,914,096,534.00		8,914,096,534.00
20,034,170,477.00	損失與賠償給付	5103268	8,914,096,534.00		8,914,096,534.00
20,034,170,477.00	賠償給付	51032682	8,914,096,534.00		8,914,096,534.00
20,036,014,366.00	合計		8,915,426,984.00		8,915,426,984.00

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

本 明 細 表

104 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	%		
			716,507.00			716,507.00
			716,507.00			716,507.00
			716,507.00			716,507.00
708,000.00		708,000.00	-454,824.00	-64.24		-454,824.00
708,000.00		708,000.00	-454,824.00	-64.24		-454,824.00
708,000.00		708,000.00	-454,824.00	-64.24		-454,824.00
240,000.00		240,000.00	120,767.00	50.32		120,767.00
240,000.00		240,000.00	120,767.00	50.32		120,767.00
240,000.00		240,000.00	120,767.00	50.32		120,767.00
7,720,652,000.00		7,720,652,000.00	1,193,444,534.00	15.46		1,193,444,534.00
7,720,652,000.00		7,720,652,000.00	1,193,444,534.00	15.46		1,193,444,534.00
7,720,652,000.00		7,720,652,000.00	1,193,444,534.00	15.46		1,193,444,534.00
7,721,600,000.00		7,721,600,000.00	1,193,826,984.00	15.46		1,193,826,984.00

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
246,880,758.00	用人費用	5202011	246,871,135.00	208,131,361.00	38,739,774.00
143,281,099.00	正式員額薪資	52020111	144,243,763.00	144,243,763.00	
3,874,665.00	臨時人員薪資	52020112	1,566,092.00	1,566,092.00	
7,459,030.00	超時工作報酬	52020113	7,470,047.00	7,470,047.00	
51,652,370.00	獎金	52020115	51,945,102.00	23,611,410.00	28,333,692.00
16,937,038.00	退休及卹償金	52020116	18,538,576.00	18,538,576.00	
314,150.00	資遣費	52020117	962,198.00	962,198.00	
23,360,886.00	福利費	52020118	22,144,297.00	11,738,215.00	10,406,082.00
1,520.00	提繳費	52020119	1,060.00	1,060.00	
49,667,473.00	服務費用	5202012	55,852,625.00	52,981,231.00	2,871,394.00
2,069,208.00	水電費	52020121	1,881,725.00	1,881,725.00	
2,144,750.00	郵電費	52020122	2,149,789.00	2,149,789.00	
5,438,994.00	旅運費	52020123	6,346,851.00	6,346,851.00	
30,992,857.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	34,239,133.00	34,239,133.00	
3,560,275.00	修理保養與保固費	52020125	2,564,459.00	2,564,459.00	
105,545.00	保險費	52020126	59,060.00	59,060.00	
1,163,709.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,854,051.00	1,854,051.00	
2,312,977.00	專業服務費	52020128	3,886,163.00	3,886,163.00	
1,879,158.00	公共關係費	52020129	2,871,394.00		2,871,394.00
1,137,939.00	材料及用品費	5202013	1,399,697.00	1,399,697.00	
260,880.00	使用材料費	52020131	249,885.00	249,885.00	
877,059.00	用品消耗	52020132	1,149,812.00	1,149,812.00	

股份有限公司

明　細　表

104　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	%		
249,848,000.00	228,374,000.00	21,474,000.00	-2,976,865.00	-1.19	-20,242,639.00	17,265,774.00
148,633,000.00	148,633,000.00		-4,389,237.00	-2.95	-4,389,237.00	
2,287,000.00	2,287,000.00		-720,908.00	-31.52	-720,908.00	
10,190,000.00	10,190,000.00		-2,719,953.00	-26.69	-2,719,953.00	
37,520,000.00	24,772,000.00	12,748,000.00	14,425,102.00	38.45	-1,160,590.00	15,585,692.00
22,272,000.00	22,272,000.00		-3,733,424.00	-16.76	-3,733,424.00	
1,044,000.00	1,044,000.00		-81,802.00	-7.84	-81,802.00	
27,900,000.00	19,174,000.00	8,726,000.00	-5,755,703.00	-20.63	-7,435,785.00	1,680,082.00
2,000.00	2,000.00		-940.00	-47.00	-940.00	
77,245,000.00	73,662,000.00	3,583,000.00	-21,392,375.00	-27.69	-20,680,769.00	-711,606.00
2,089,000.00	2,089,000.00		-207,275.00	-9.92	-207,275.00	
2,907,000.00	2,907,000.00		-757,211.00	-26.05	-757,211.00	
7,500,000.00	7,500,000.00		-1,153,149.00	-15.38	-1,153,149.00	
38,518,000.00	38,518,000.00		-4,278,867.00	-11.11	-4,278,867.00	
5,022,000.00	5,022,000.00		-2,457,541.00	-48.94	-2,457,541.00	
187,000.00	187,000.00		-127,940.00	-68.42	-127,940.00	
1,949,000.00	1,949,000.00		-94,949.00	-4.87	-94,949.00	
15,490,000.00	15,490,000.00		-11,603,837.00	-74.91	-11,603,837.00	
3,583,000.00		3,583,000.00	-711,606.00	-19.86		-711,606.00
1,772,000.00	1,772,000.00		-372,303.00	-21.01	-372,303.00	
378,000.00	378,000.00		-128,115.00	-33.89	-128,115.00	
1,394,000.00	1,394,000.00		-244,188.00	-17.52	-244,188.00	

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
2,023,034.00	租金與利息	5202014	1,960,386.00	1,960,386.00	
560,000.00	房租	52020142	623,533.00	623,533.00	
524,432.00	機器租金	52020143	376,072.00	376,072.00	
837,582.00	交通及運輸設備租金	52020144	861,515.00	861,515.00	
101,020.00	什項設備租金	52020145	99,266.00	99,266.00	
12,184,156.00	折舊及攤銷	5202015	13,772,990.00	13,772,990.00	
3,314,184.00	房屋折舊	52020152	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,490,987.00	機械及設備折舊	52020153	3,675,708.00	3,675,708.00	
437,894.00	交通及運輸設備折舊	52020154	403,086.00	403,086.00	
945,868.00	什項設備折舊	52020155	857,013.00	857,013.00	
3,995,223.00	攤銷	52020158	5,522,999.00	5,522,999.00	
348,381,434.00	稅捐與規費	5202016	489,635,039.00	1,600,500.00	488,034,539.00
611,745.00	土地稅	52020162	596,222.00	596,222.00	
937,430.00	房屋稅	52020164	951,208.00	951,208.00	
346,814,547.00	消費與行為稅	52020165	488,064,959.00	30,420.00	488,034,539.00
17,712.00	規費	52020167	22,650.00	22,650.00	
2,011,629.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,488,647.00	2,488,647.00	
394,163.00	會費	52020171	382,887.00	382,887.00	
	捐助	52020172	500,000.00	500,000.00	
1,617,466.00	分攤	52020173	1,605,760.00	1,605,760.00	
662,286,423.00	合計		811,980,519.00	282,334,812.00	529,645,707.00

股份有限公司

明　細　表

104　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	%		
2,871,000.00	2,871,000.00		-910,614.00	-31.72	-910,614.00	
630,000.00	630,000.00		-6,467.00	-1.03	-6,467.00	
936,000.00	936,000.00		-559,928.00	-59.82	-559,928.00	
1,091,000.00	1,091,000.00		-229,485.00	-21.03	-229,485.00	
214,000.00	214,000.00		-114,734.00	-53.61	-114,734.00	
13,463,000.00	13,463,000.00		309,990.00	2.30	309,990.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
3,004,000.00	3,004,000.00		671,708.00	22.36	671,708.00	
368,000.00	368,000.00		35,086.00	9.53	35,086.00	
812,000.00	812,000.00		45,013.00	5.54	45,013.00	
5,964,000.00	5,964,000.00		-441,001.00	-7.39	-441,001.00	
452,983,000.00	1,885,000.00	451,098,000.00	36,652,039.00	8.09	-284,500.00	36,936,539.00
721,000.00	721,000.00		-124,778.00	-17.31	-124,778.00	
1,092,000.00	1,092,000.00		-140,792.00	-12.89	-140,792.00	
451,133,000.00	35,000.00	451,098,000.00	36,931,959.00	8.19	-4,580.00	36,936,539.00
37,000.00	37,000.00		-14,350.00	-38.78	-14,350.00	
2,224,000.00	2,224,000.00		264,647.00	11.90	264,647.00	
433,000.00	433,000.00		-50,113.00	-11.57	-50,113.00	
			500,000.00		500,000.00	
1,791,000.00	1,791,000.00		-185,240.00	-10.34	-185,240.00	
800,406,000.00	324,251,000.00	476,155,000.00	11,574,519.00	1.45	-41,916,188.00	53,490,707.00

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

業 務 費 用 明 細 表 附 註

一、上年度決算數係審定決算數，並配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

二、政策宣導經費，主要透過電視、網路、廣播、報紙、雜誌、戶外及交通工具等大眾傳播媒體，辦理政策宣導與製作存保法規及業務簡介等小手冊。帳列科目及金額如下：

(一)「印刷裝訂與廣告費－廣告費」:預算數 23,758,000 元及決算數 21,830,332 元。

(二)「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數 8,300,000 元及決算數 6,659,826 元。

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　104　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	154,456.00	178,000.00	-23,544.00	-13.23	
體育活動費	79,905.00	88,000.00	-8,095.00	-9.20	
國外旅費	3,721,407.00	4,225,000.00	-503,593.00	-11.92	
廣(公)告費	21,847,062.00	23,958,000.00	-2,110,938.00	-8.81	
業務宣導費	12,214,301.00	14,200,000.00	-1,985,699.00	-13.98	
公共關係費	2,871,394.00	3,583,000.00	-711,606.00	-19.86	
服裝	18,000.00	24,000.00	-6,000.00	-25.00	

中央存款保險

管　理　費　用

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
49,633,676.00	用人費用	5203011	50,096,097.00	44,190,045.00	5,906,052.00
31,709,136.00	正式員額薪資	52030111	31,288,151.00	31,288,151.00	
1,795,995.00	超時工作報酬	52030113	1,884,933.00	1,884,933.00	
120,000.00	津貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
10,969,983.00	獎金	52030115	10,827,762.00	4,921,710.00	5,906,052.00
3,442,583.00	退休及卹償金	52030116	3,639,676.00	3,639,676.00	
1,595,478.00	福利費	52030118	2,335,035.00	2,335,035.00	
501.00	提繳費	52030119	540.00	540.00	
4,059,476.00	服務費用	5203012	4,476,081.00	4,476,081.00	
178,800.00	水電費	52030121	171,600.00	171,600.00	
456,853.00	郵電費	52030122	445,551.00	445,551.00	
71,329.00	旅運費	52030123	80,384.00	80,384.00	
120,000.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	130,000.00	130,000.00	
684,233.00	修理保養與保固費	52030125	711,464.00	711,464.00	
88,177.00	保險費	52030126	65,373.00	65,373.00	
1,150,731.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,205,073.00	1,205,073.00	
528,614.00	專業服務費	52030128	681,522.00	681,522.00	
780,739.00	公共關係費	52030129	985,114.00	985,114.00	
194,061.00	材料及用品費	5203013	179,462.00	179,462.00	
80,940.00	使用材料費	52030131	70,403.00	70,403.00	
113,121.00	用品消耗	52030132	109,059.00	109,059.00	
618,575.00	租金與利息	5203014	655,677.00	655,677.00	

股份有限公司

明　細　表

104　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	%		
53,992,000.00	51,131,000.00	2,861,000.00	-3,895,903.00	-7.22	-6,940,955.00	3,045,052.00
33,985,000.00	33,985,000.00		-2,696,849.00	-7.94	-2,696,849.00	
2,394,000.00	2,394,000.00		-509,067.00	-21.26	-509,067.00	
120,000.00	120,000.00					
8,421,000.00	5,560,000.00	2,861,000.00	2,406,762.00	28.58	-638,290.00	3,045,052.00
4,961,000.00	4,961,000.00		-1,321,324.00	-26.63	-1,321,324.00	
4,110,000.00	4,110,000.00		-1,774,965.00	-43.19	-1,774,965.00	
1,000.00	1,000.00		-460.00	-46.00	-460.00	
5,763,000.00	5,763,000.00		-1,286,919.00	-22.33	-1,286,919.00	
175,000.00	175,000.00		-3,400.00	-1.94	-3,400.00	
552,000.00	552,000.00		-106,449.00	-19.28	-106,449.00	
99,000.00	99,000.00		-18,616.00	-18.80	-18,616.00	
130,000.00	130,000.00					
1,270,000.00	1,270,000.00		-558,536.00	-43.98	-558,536.00	
180,000.00	180,000.00		-114,627.00	-63.68	-114,627.00	
1,306,000.00	1,306,000.00		-100,927.00	-7.73	-100,927.00	
1,004,000.00	1,004,000.00		-322,478.00	-32.12	-322,478.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-61,886.00	-5.91	-61,886.00	
265,000.00	265,000.00		-85,538.00	-32.28	-85,538.00	
140,000.00	140,000.00		-69,597.00	-49.71	-69,597.00	
125,000.00	125,000.00		-15,941.00	-12.75	-15,941.00	
929,000.00	929,000.00		-273,323.00	-29.42	-273,323.00	

中央存款保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
240,000.00	房租	52030142	267,228.00	267,228.00	
22,461.00	機器租金	52030143	20,228.00	20,228.00	
352,514.00	交通及運輸設備租金	52030144	364,621.00	364,621.00	
3,600.00	什項設備租金	52030145	3,600.00	3,600.00	
1,970,136.00	折舊及攤銷	5203015	1,948,314.00	1,948,314.00	
1,420,392.00	房屋折舊	52030152	1,420,392.00	1,420,392.00	
148,587.00	機械及設備折舊	52030153	152,120.00	152,120.00	
160,425.00	交通及運輸設備折舊	52030154	154,917.00	154,917.00	
240,732.00	什項設備折舊	52030155	220,885.00	220,885.00	
460,568.00	稅捐與規費	5203016	478,476.00	478,476.00	
240,000.00	土地稅	52030162	255,523.00	255,523.00	
178,558.00	房屋稅	52030164	181,183.00	181,183.00	
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	
15,570.00	規費	52030167	15,330.00	15,330.00	
156,000.00	會費、捐助與分攤	5203017	120,000.00	120,000.00	
156,000.00	分攤	52030173	120,000.00	120,000.00	
57,092,492.00	合計		57,954,107.00	52,048,055.00	5,906,052.00

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明　細　表

104　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	%		
270,000.00	270,000.00		-2,772.00	-1.03	-2,772.00	
134,000.00	134,000.00		-113,772.00	-84.90	-113,772.00	
515,000.00	515,000.00		-150,379.00	-29.20	-150,379.00	
10,000.00	10,000.00		-6,400.00	-64.00	-6,400.00	
1,874,000.00	1,874,000.00		74,314.00	3.97	74,314.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
97,000.00	97,000.00		55,120.00	56.82	55,120.00	
130,000.00	130,000.00		24,917.00	19.17	24,917.00	
226,000.00	226,000.00		-5,115.00	-2.26	-5,115.00	
570,000.00	570,000.00		-91,524.00	-16.06	-91,524.00	
309,000.00	309,000.00		-53,477.00	-17.31	-53,477.00	
208,000.00	208,000.00		-26,817.00	-12.89	-26,817.00	
28,000.00	28,000.00		-1,560.00	-5.57	-1,560.00	
25,000.00	25,000.00		-9,670.00	-38.68	-9,670.00	
133,000.00	133,000.00		-13,000.00	-9.77	-13,000.00	
133,000.00	133,000.00		-13,000.00	-9.77	-13,000.00	
63,526,000.00	60,665,000.00	2,861,000.00	-5,571,893.00	-8.77	-8,616,945.00	3,045,052.00

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　104　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	59,500.00	61,000.00	-1,500.00	-2.46	
體育活動費	13,573.00	16,000.00	-2,427.00	-15.17	
廣(公)告費	30,000.00	30,000.00			
公共關係費	985,114.00	1,047,000.00	-61,886.00	-5.91	

中央存款保險

其 他 營 業 費

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
3,958,495.00	研究發展費用	529801	3,841,034.00	3,841,034.00	
360,000.00	用人費用	5298011	360,000.00	360,000.00	
360,000.00	正式員額薪資	52980111	360,000.00	360,000.00	
3,237,457.00	服務費用	5298012	2,957,803.00	2,957,803.00	
370,192.00	郵電費	52980122	373,153.00	373,153.00	
1,403,456.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,056,800.00	2,056,800.00	
1,463,809.00	專業服務費	52980128	527,850.00	527,850.00	
173,164.00	材料及用品費	5298013	179,257.00	179,257.00	
173,164.00	用品消耗	52980132	179,257.00	179,257.00	
187,874.00	會費、捐助與分攤	5298017	343,974.00	343,974.00	
14,088.00	分攤	52980173	16,931.00	16,931.00	
173,786.00	補貼與獎勵	52980174	327,043.00	327,043.00	
1,303,429.00	員工訓練費用	529802	1,131,854.00	1,131,854.00	
1,303,429.00	服務費用	5298022	1,131,854.00	1,131,854.00	
334,474.00	旅運費	52980223	128,772.00	128,772.00	
235.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	24.00	24.00	
968,720.00	專業服務費	52980228	1,003,058.00	1,003,058.00	
5,261,924.00	合計		4,972,888.00	4,972,888.00	

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

用 明 細 表

104 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	%		
5,035,000.00	5,035,000.00		-1,193,966.00	-23.71	-1,193,966.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
3,824,000.00	3,824,000.00		-866,197.00	-22.65	-866,197.00	
480,000.00	480,000.00		-106,847.00	-22.26	-106,847.00	
2,494,000.00	2,494,000.00		-437,200.00	-17.53	-437,200.00	
850,000.00	850,000.00		-322,150.00	-37.90	-322,150.00	
200,000.00	200,000.00		-20,743.00	-10.37	-20,743.00	
200,000.00	200,000.00		-20,743.00	-10.37	-20,743.00	
435,000.00	435,000.00		-91,026.00	-20.93	-91,026.00	
20,000.00	20,000.00		-3,069.00	-15.35	-3,069.00	
415,000.00	415,000.00		-87,957.00	-21.19	-87,957.00	
1,415,000.00	1,415,000.00		-283,146.00	-20.01	-283,146.00	
1,415,000.00	1,415,000.00		-283,146.00	-20.01	-283,146.00	
190,000.00	190,000.00		-61,228.00	-32.23	-61,228.00	
40,000.00	40,000.00		-39,976.00	-99.94	-39,976.00	
1,185,000.00	1,185,000.00		-181,942.00	-15.35	-181,942.00	
6,450,000.00	6,450,000.00		-1,477,112.00	-22.90	-1,477,112.00	

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　104　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	128,772.00	190,000.00	-61,228.00	-32.23	

中央存款保險

營 業 外 費

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
4,972,532.00	其他營業外費用	5998	192,804,027.00	192,804,027.00	
797,182.00	資產報廢損失	599835	3,903,179.00	3,903,179.00	
797,182.00	損失與賠償給付	5998358	3,903,179.00	3,903,179.00	
797,182.00	各項損失	59983581	3,903,179.00	3,903,179.00	
4,175,350.00	什項費用	599898	188,900,848.00	188,900,848.00	
4,175,350.00	用人費用	5998981	188,900,848.00	188,900,848.00	
	退休及卹償金	59989816	185,075,308.00	185,075,308.00	
4,175,350.00	福利費	59989818	3,825,540.00	3,825,540.00	
4,972,532.00	合計		192,804,027.00	192,804,027.00	

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

用 明 細 表

104 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	%		
8,381,000.00	8,381,000.00		184,423,027.00	2,200.49	184,423,027.00	
842,000.00	842,000.00		3,061,179.00	363.56	3,061,179.00	
842,000.00	842,000.00		3,061,179.00	363.56	3,061,179.00	
842,000.00	842,000.00		3,061,179.00	363.56	3,061,179.00	
7,539,000.00	7,539,000.00		181,361,848.00	2,405.65	181,361,848.00	
7,539,000.00	7,539,000.00		181,361,848.00	2,405.65	181,361,848.00	
			185,075,308.00		185,075,308.00	
7,539,000.00	7,539,000.00		-3,713,460.00	-49.26	-3,713,460.00	
8,381,000.00	8,381,000.00		184,423,027.00	2,200.49	184,423,027.00	

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 104 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		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		
不動產、廠房及設備		5,190,263.00		5,361,000.00			5,361,000.00	-170,737.00	
機械及設備		4,280,089.00		4,354,000.00			4,354,000.00	-73,911.00	
交通及運輸設備		295,498.00		250,000.00		45,498.00	295,498.00		
什項設備		614,676.00		757,000.00		-45,498.00	711,502.00	-96,826.00	
合計		5,190,263.00		5,361,000.00			5,361,000.00	-170,737.00	

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中 華 民 國

項目		全部計畫			預算數					
名稱	編號	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			104年度		5,361,000.00			5,361,000.00	
不動產、廠房及設備						5,361,000.00			5,361,000.00	
機械及設備						4,354,000.00			4,354,000.00	
交通及運輸設備						250,000.00		45,498.00	295,498.00	
什項設備						757,000.00		-45,498.00	711,502.00	
合計				104年度		5,361,000.00			5,361,000.00	

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

104 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決算數				未達成或超過預算之原因
金額	占全部計畫(%)	本年度金額	本年度金額占可用預算數(%)	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(%)	
5,361,000.00		5,190,263.00	96.82	5,190,263.00	96.82	
5,361,000.00		5,190,263.00	96.82	5,190,263.00	96.82	
4,354,000.00		4,280,089.00	98.30	4,280,089.00	98.30	
295,498.00		295,498.00	100.00	295,498.00	100.00	
711,502.00		614,676.00	86.39	614,676.00	86.39	
5,361,000.00		5,190,263.00	96.82	5,190,263.00	96.82	

中央存款保險股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國　104　年 度

單 位：新臺幣元

項　　目	不動產、廠房及設備								投資性不動產	其他	合　　計
	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			
原　　值		265,485,906	92,349,431	13,799,341	26,352,019						397,986,697
減：以前年度已提折舊及減損數		102,540,777	66,414,120	9,396,186	19,196,445						197,547,528
上年度期末帳面價值		162,945,129	25,935,311	4,403,155	7,155,574						200,439,169
加：本年度新增資產價值			4,280,089	295,498	614,676						5,190,263
減：本年度減少資產價值			3,881,370		21,809						3,903,179
加減：調整數											
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,827,828	558,003	1,077,898						10,198,305
本年度期末帳面價值		158,210,553	22,506,202	4,140,650	6,670,543						191,527,948
本年度提列折舊數		4,734,576	3,827,828	558,003	1,077,898						10,198,305
業務費用		3,314,184	3,675,708	403,086	857,013						8,249,991
管理費用		1,420,392	152,120	154,917	220,885						1,948,314
合　　計		4,734,576	3,827,828	558,003	1,077,898						10,198,305

中央存款保險股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目		決算數						報廢損失預算數	比較增減	
		帳面價值				殘餘價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)			
名稱	編號	成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)				金額	%
不動產、廠房及設備										
機械及設備	946030	22,849,567	18,968,197		3,881,370		3,881,370	733,000	3,148,370	429.52
交通及運輸設備	946040							24,000	-24,000	-100.00
什項設備	946050	131,009	109,200		21,809		21,809	85,000	-63,191	-74.34
合計		22,980,576	19,077,397		3,903,179		3,903,179	842,000	3,061,179	363.56

中央存款保險

資本增減與

中華民國

項目		期初資本額決算數		本年度		
				決算數		
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	5,095,269,000.00				
其他政府機關資本	942040	4,904,731,000.00				
中央銀行		4,904,731,000.00				
合計		10,000,000,000.00				

股份有限公司

股 額 明 細 表

104 年度

單位：新臺幣元

增減數				期末資本額決算數				
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	%	
				509,526,900	10.00	5,095,269,000.00	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	
				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 104 年度

單位：人

項目		決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	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	167		174		-7		1.依行政院104年2月4日院授人組字第10400242715號函同意本公司正式職員158人、正式工員16人。 2.依行政院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3人。本年度決算員額3人。
業務部分	9722	140		146		-6		
正式職員	97221	129		134		-5		
正式工員	97223	11		12		-1		
管理部分	9723	27		28		-1		
正式職員	97231	23		24		-1		
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		152		158		-6		
正式工員		15		16		-1		
合計		167		174		-7		

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項目		決						
名稱	編號	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	175,891,914	1,566,092	9,354,980	120,000	34,239,744	28,533,120	
國內部分(小計)		175,891,914	1,566,092	9,354,980	120,000	34,239,744	28,533,120	
業務費用	9745202	144,243,763	1,566,092	7,470,047		28,333,692	23,611,410	
職員	97452023	137,706,300	1,566,092	6,446,539		27,120,221	22,600,184	
國內部分	974520231	137,706,300	1,566,092	6,446,539		27,120,221	22,600,184	
工員	97452024	6,537,463		1,023,508		1,213,471	1,011,226	
國內部分	974520241	6,537,463		1,023,508		1,213,471	1,011,226	
管理費用	9745203	31,288,151		1,884,933	120,000	5,906,052	4,921,710	
董監事	97452031	590,194						
國內部分	974520311	590,194						
職員	97452033	28,713,973		1,523,175	120,000	5,539,855	4,616,546	
國內部分	974520331	28,713,973		1,523,175	120,000	5,539,855	4,616,546	
工員	97452034	1,983,984		361,758		366,197	305,164	
國內部分	974520341	1,983,984		361,758		366,197	305,164	
其他營業費用	9745298	360,000						
顧問人員	97452982	360,000						
國內部份	974529821	360,000						
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							

股份有限公司

彙　計　表

104　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		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
207,253,560		962,198	14,664,964	213,956	10,406,082	93,478	2,926,392	1,600	486,228,080
207,253,560		962,198	14,664,964	213,956	10,406,082	93,478	2,926,392	1,600	486,228,080
18,538,576		962,198	9,192,862	154,456	10,406,082	79,905	2,310,992	1,060	246,871,135
17,934,817		962,198	8,827,655	142,356	9,934,454	73,627	2,128,000	268	235,442,711
17,934,817		962,198	8,827,655	142,356	9,934,454	73,627	2,128,000	268	235,442,711
603,759			365,207	12,100	471,628	6,278	182,992	792	11,428,424
603,759			365,207	12,100	471,628	6,278	182,992	792	11,428,424
3,639,676			1,814,562	59,500		13,573	447,400	540	50,096,097
									590,194
									590,194
3,467,895			1,569,146	54,833		11,562	381,000		45,997,985
3,467,895			1,569,146	54,833		11,562	381,000		45,997,985
171,781			245,416	4,667		2,011	66,400	540	3,507,918
171,781			245,416	4,667		2,011	66,400	540	3,507,918
									360,000
									360,000
									360,000
185,075,308			3,657,540				168,000		188,900,848
185,075,308			3,536,796				162,000		188,774,104

中央存款保險

用　人　費　用

中 華 民 國

項目		決						
名稱	編號	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
國內部分	974599831							
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合計		175,891,914	1,566,092	9,354,980	120,000	34,239,744	28,533,120	

股份有限公司

彙　計　表

104　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		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
185,075,308			3,536,796				162,000		188,774,104
			120,744				6,000		126,744
			120,744				6,000		126,744
207,253,560		962,198	14,664,964	213,956	10,406,082	93,478	2,926,392	1,600	486,228,080

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項目		預						
名稱	編號	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	183,194,000	2,287,000	12,584,000	120,000	15,609,000	30,332,000	
國內部分(小計)		183,194,000	2,287,000	12,584,000	120,000	15,609,000	30,332,000	
業務費用	9745202	148,633,000	2,287,000	10,190,000		12,748,000	24,772,000	
職員	97452023	141,197,000	2,287,000	8,877,000		12,110,000	23,533,000	
國內部分	974520231	141,197,000	2,287,000	8,877,000		12,110,000	23,533,000	
工員	97452024	7,436,000		1,313,000		638,000	1,239,000	
國內部分	974520241	7,436,000		1,313,000		638,000	1,239,000	
管理費用	9745203	33,985,000		2,394,000	120,000	2,861,000	5,560,000	
董監事	97452031	624,000						
國內部分	974520311	624,000						
職員	97452033	31,377,000		1,921,000	120,000	2,691,000	5,230,000	
國內部分	974520331	31,377,000		1,921,000	120,000	2,691,000	5,230,000	
工員	97452034	1,984,000		473,000		170,000	330,000	
國內部分	974520341	1,984,000		473,000		170,000	330,000	
其他營業費用	9745298	576,000						
顧問人員	97452982	576,000						
國內部份	974529821	576,000						
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							

股份有限公司

彙　計　表

104　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		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
27,233,000		1,044,000	27,528,000	239,000	8,726,000	104,000	2,952,000	3,000	311,955,000
27,233,000		1,044,000	27,528,000	239,000	8,726,000	104,000	2,952,000	3,000	311,955,000
22,272,000		1,044,000	16,572,000	178,000	8,726,000	88,000	2,336,000	2,000	249,848,000
21,321,000		1,044,000	15,680,000	169,000	8,289,000	81,000	2,144,000	1,000	236,733,000
21,321,000		1,044,000	15,680,000	169,000	8,289,000	81,000	2,144,000	1,000	236,733,000
951,000			892,000	9,000	437,000	7,000	192,000	1,000	13,115,000
951,000			892,000	9,000	437,000	7,000	192,000	1,000	13,115,000
4,961,000			3,585,000	61,000		16,000	448,000	1,000	53,992,000
									624,000
									624,000
4,707,000			3,347,000	56,000		14,000	384,000		49,847,000
4,707,000			3,347,000	56,000		14,000	384,000		49,847,000
254,000			238,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,521,000
254,000			238,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,521,000
									576,000
									576,000
									576,000
			7,371,000				168,000		7,539,000
			6,994,000				162,000		7,156,000

中央存款保險

用　人　費　用

中 華 民 國

項目 名稱	編號	預 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	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
國內部分	974599831							
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合　計		183,194,000	2,287,000	12,584,000	120,000	15,609,000	30,332,000	

註：1.本公司委外辦理勞務承攬，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及辦公室清潔維護工作等，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數3,240,000元及決算數3,057,712元。

2.提撥福利金決算數10,406,082元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥9,124,236元〈保費收入9,124,236,355元*0.1%〉及利息收入提撥1,281,846元〈利息收入854,563,749元*0.15%〉。

3.經營績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，預算按預算員額174人編列績效獎金15,609,000元及考核獎金30,332,000元。決算按員工平均薪資提列2.4個月之績效獎金34,239,744元及2個月之考核獎金28,533,120元。

股份有限公司

彙　計　表

104　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		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
			6,994,000				162,000		7,156,000
			377,000				6,000		383,000
			377,000				6,000		383,000
27,233,000		1,044,000	27,528,000	239,000	8,726,000	104,000	2,952,000	3,000	311,955,000

中央存款保險

繳納各項稅捐與

中華民國

項目		決算數											
名稱	編號	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
土地稅	9762		851,745								851,745		
一般土地地價稅	97621		851,745								851,745		
房屋稅	9764		1,132,391								1,132,391		
一般房屋稅	97641		1,132,391								1,132,391		
消費與行為稅	9765	456,211,817	31,879,582							456,211,817	31,879,582		
營業稅	97655	456,211,817								456,211,817			
印花稅	97656		31,822,722								31,822,722		
使用牌照稅	97657		56,860								56,860		
規費	9767	34,980	3,000							34,980	3,000		
行政規費	97671	6,000	3,000							6,000	3,000		
汽車燃料使用費	97672	28,980								28,980			
合計		456,246,797	33,866,718							456,246,797	33,866,718		

股份有限公司

規 費 明 細 表

104 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
	1,030,000								1,030,000	
	1,030,000								1,030,000	
	1,300,000								1,300,000	
	1,300,000								1,300,000	
417,498,000	33,663,000							417,498,000	33,663,000	
417,498,000								417,498,000		
	33,600,000								33,600,000	
	63,000								63,000	
32,000	30,000							32,000	30,000	
	30,000								30,000	
32,000								32,000		
417,530,000	36,023,000							417,530,000	36,023,000	

中央存款保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項目		決算數		預算數		比較增減				備註
名稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	9791									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
主持人座車	97911									
公務小客車	97912									
交通車	9792									
大型交通車	97921									
中型交通車	97922									
客貨兩用車	9794									
小型客貨車	97943									
其他公務用車	9795									
其他公務用車	97951									
合計										

註：1.管理用公務車輛計有主持人座車2輛。

2.其他車輛本年度無增購及汰舊換新，計有小型客貨車2輛及其他公務用車〈機車〉3輛。

中央存款保險

主 要 營 運 量

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		平均營運量
	8,968,281,652	存款保險	932390	新台幣元	

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

值 比 較 表

104 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	%
9,124,236,355		8,349,954,000			774,282,355	9.27

中央存款保險股份有限公司

5年來主要營運項目營運值比較表

中華民國　104　年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱及年度	編號			金額	%
存款保險	932390				
100		9,147,031,749	4,731,080,000	4,415,951,749	93.34
101		8,519,623,437	7,994,852,000	524,771,437	6.56
102		8,650,800,261	8,102,991,000	547,809,261	6.76
103		8,968,281,652	8,210,517,000	757,764,652	9.23
104		9,124,236,355	8,349,954,000	774,282,355	9.27

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 104 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			382,887.00	433,000.00	-50,113.00	-11.57
國際組織會費	業務費用		370,887.00	420,000.00	-49,113.00	-11.69
		國際存款保險機構協會	370,887.00	382,000.00	-11,113.00	-2.91
		其他		38,000.00	-38,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00		
		其他		1,000.00	-1,000.00	-100.00
捐助			500,000.00		500,000.00	
捐助政府機(關)構	業務費用		500,000.00		500,000.00	
		八仙粉塵氣爆救助專案賑災捐款	500,000.00		500,000.00	
分攤			1,742,691.00	1,944,000.00	-201,309.00	-10.36
分攤大樓管理費			1,725,760.00	1,860,000.00	-134,240.00	-7.22
分攤大樓管理費	業務費用		1,605,760.00	1,739,000.00	-133,240.00	-7.66
		一、仰德大樓管理費	1,201,056.00	1,290,000.00	-88,944.00	-6.89
		二、南區辦公室大樓管理費	163,164.00	196,000.00	-32,836.00	-16.75
		三、中區辦公室大樓管理費	113,860.00	127,000.00	-13,140.00	-10.35
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680.00	126,000.00	1,680.00	1.33
分攤大樓管理費	管理費用		120,000.00	121,000.00	-1,000.00	-0.83
		仰德大樓管理費	120,000.00	121,000.00	-1,000.00	-0.83
分攤其他費用			16,931.00	84,000.00	-67,069.00	-79.84
分攤其他費用	業務費用			52,000.00	-52,000.00	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用		52,000.00	-52,000.00	-100.00
分攤其他費用	管理費用			12,000.00	-12,000.00	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用		12,000.00	-12,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用		16,931.00	20,000.00	-3,069.00	-15.35
		國家行局公司管理部門座談會分攤款	16,931.00	20,000.00	-3,069.00	-15.35
補貼與獎勵			327,043.00	415,000.00	-87,957.00	-21.19
獎勵費用	研究發展費用		327,043.00	415,000.00	-87,957.00	-21.19
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用	327,043.00	415,000.00	-87,957.00	-21.19
會費、捐助與分攤	合計		2,952,621.00	2,792,000.00	160,621.00	5.75

中央存款保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 104 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
301,049,784	用人費用	486,228,080	311,955,000	174,273,080	55.86	主要係本公司應負擔之公保超額年金認列退休金。
175,350,235	正式員額薪資	175,891,914	183,194,000	-7,302,086	-3.99	
3,874,665	臨時人員薪資	1,566,092	2,287,000	-720,908	-31.52	
9,255,025	超時工作報酬	9,354,980	12,584,000	-3,229,020	-25.66	
120,000	津貼	120,000	120,000			
62,622,353	獎金	62,772,864	45,941,000	16,831,864	36.64	
20,379,621	退休及卹償金	207,253,560	27,233,000	180,020,560	661.04	
314,150	資遣費	962,198	1,044,000	-81,802	-7.84	
29,131,714	福利費	28,304,872	39,549,000	-11,244,128	-28.43	
2,021	提繳費	1,600	3,000	-1,400	-46.67	
58,476,544	服務費用	64,779,130	88,487,000	-23,707,870	-26.79	主要係預計履行保險責任之相關服務費用、材料及用品費未發生。
2,248,008	水電費	2,053,325	2,264,000	-210,675	-9.31	
2,971,795	郵電費	2,968,493	3,939,000	-970,507	-24.64	
5,844,797	旅運費	6,556,007	7,789,000	-1,232,993	-15.83	
32,516,548	印刷裝訂與廣告費	36,425,957	41,182,000	-4,756,043	-11.55	
4,244,508	修理保養與保固費	3,275,923	6,292,000	-3,016,077	-47.94	
193,722	保險費	124,433	367,000	-242,567	-66.09	
2,523,149	棧儲、包裝、代理及加工費	3,419,891	3,495,000	-75,109	-2.15	
5,274,120	專業服務費	6,098,593	18,529,000	-12,430,407	-67.09	
2,659,897	公共關係費	3,856,508	4,630,000	-773,492	-16.71	
1,684,315	材料及用品費	2,011,592	2,945,000	-933,408	-31.69	
341,820	使用材料費	320,288	518,000	-197,712	-38.17	
1,342,495	用品消耗	1,691,304	2,427,000	-735,696	-30.31	
4,097,638	租金與利息	3,332,570	3,800,000	-467,430	-12.30	主要係原編列處理問題金融機構及辦理現金賠付用之電腦設備租金未發生。
800,000	房租	890,761	900,000	-9,239	-1.03	
546,893	機器租金	396,300	1,070,000	-673,700	-62.96	
1,190,096	交通及運輸設備租金	1,226,136	1,606,000	-379,864	-23.65	
104,620	什項設備租金	102,866	224,000	-121,134	-54.08	
1,456,029	利息	716,507		716,507		
14,154,292	折舊及攤銷	15,721,304	15,337,000	384,304	2.51	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
3,639,574	機械及設備折舊	3,827,828	3,101,000	726,828	23.44	
598,319	交通及運輸設備折舊	558,003	498,000	60,003	12.05	
1,186,600	什項設備折舊	1,077,898	1,038,000	39,898	3.84	
3,995,223	攤銷	5,522,999	5,964,000	-441,001	-7.39	
348,842,002	稅捐與規費	490,113,515	453,553,000	36,560,515	8.06	
851,745	土地稅	851,745	1,030,000	-178,255	-17.31	
1,115,988	房屋稅	1,132,391	1,300,000	-167,609	-12.89	
346,840,987	消費與行為稅	488,091,399	451,161,000	36,930,399	8.19	
33,282	規費	37,980	62,000	-24,020	-38.74	
2,355,503	會費、捐助與分攤	2,952,621	2,792,000	160,621	5.75	
394,163	會費	382,887	433,000	-50,113	-11.57	
	捐助	500,000		500,000		
1,787,554	分攤	1,742,691	1,944,000	-201,309	-10.36	

中央存款保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 104 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
173,786	補貼與獎勵	327,043	415,000	-87,957	-21.19	
20,034,967,659	損失與賠償給付	8,917,999,713	7,721,494,000	1,196,505,713	15.50	主要係收入增加，提存特別準備隨之增加所致。
797,182	各項損失	3,903,179	842,000	3,061,179	363.56	
20,034,170,477	賠償給付	8,914,096,534	7,720,652,000	1,193,444,534	15.46	
20,765,627,737	合計	9,983,138,525	8,600,363,000	1,382,775,525	16.08	

註：上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 104 年度

單位：新臺幣元

科目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	213,956.00	239,000.00	-25,044.00	-10.48	
體育活動費	93,478.00	104,000.00	-10,522.00	-10.12	
國外旅費	3,850,179.00	4,415,000.00	-564,821.00	-12.79	
廣(公)告費	21,877,062.00	23,988,000.00	-2,110,938.00	-8.80	
業務宣導費	12,214,301.00	14,200,000.00	-1,985,699.00	-13.98	
公共關係費	3,856,508.00	4,630,000.00	-773,492.00	-16.71	
服裝	18,000.00	24,000.00	-6,000.00	-25.00	

主辦會計人員：呂麗雀 會計處長呂麗雀

基金主持人：桂先農 董事長桂先農