

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年10月份

單位：新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
		實 際 數	預 算 數	比較增減		實 際 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%			金 額	%
營業收入	13,568,858,000	1,351,316,329	1,130,732,000	220,584,329	19.51	13,274,336,722	11,307,316,000	1,967,020,722	17.40
金融保險收入	13,568,779,000	1,351,316,329	1,130,732,000	220,584,329	19.51	13,274,336,722	11,307,316,000	1,967,020,722	17.40
利息收入	1,952,134,000	231,231,975	162,678,000	68,553,975	42.14	2,171,041,596	1,626,778,000	544,263,596	33.46
保費收入	11,616,645,000	1,120,084,354	968,054,000	152,030,354	15.70	11,103,295,126	9,680,538,000	1,422,757,126	14.70
其他營業收入	79,000								
代理收入	79,000								
營業成本	12,450,445,000	1,319,067,777	1,083,189,000	235,878,777	21.78	12,236,640,692	10,310,544,000	1,926,096,692	18.68
金融保險成本	12,450,445,000	1,319,067,777	1,083,189,000	235,878,777	21.78	12,236,640,692	10,310,544,000	1,926,096,692	18.68
利息費用	6,812,000		568,000	-568,000	-100.00	2,049,090	5,676,000	-3,626,910	-63.90
承保費用	510,000	22,818	40,000	-17,182	-42.96	259,449	415,000	-155,551	-37.48
手續費用	3,894,000	394,900	325,000	69,900	21.51	3,399,989	3,244,000	155,989	4.81
提存特別準備	12,433,926,000	1,318,584,797	1,081,814,000	236,770,797	21.89	12,228,304,767	10,296,790,000	1,931,514,767	18.76
預期信用減損損失	5,303,000	65,262	442,000	-376,738	-85.23	2,627,397	4,419,000	-1,791,603	-40.54
營業毛利(毛損)	1,118,413,000	32,248,552	47,543,000	-15,294,448	-32.17	1,037,696,030	996,772,000	40,924,030	4.11
營業費用	1,111,907,000	32,241,372	47,228,000	-14,986,628	-31.73	1,034,991,903	993,637,000	41,354,903	4.16
業務費用	1,031,717,000	27,087,713	40,782,000	-13,694,287	-33.58	983,242,633	931,171,000	52,071,633	5.59
業務費用	1,031,717,000	27,087,713	40,782,000	-13,694,287	-33.58	983,242,633	931,171,000	52,071,633	5.59

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年10月份

單位：新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
		實 際 數	預 算 數	比較增減		實 際 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%			金 額	%
管理費用	74,529,000	4,821,194	5,953,000	-1,131,806	-19.01	49,057,686	58,239,000	-9,181,314	-15.76
管理費用	74,529,000	4,821,194	5,953,000	-1,131,806	-19.01	49,057,686	58,239,000	-9,181,314	-15.76
其他營業費用	5,661,000	332,465	493,000	-160,535	-32.56	2,691,584	4,227,000	-1,535,416	-36.32
研究發展費用	3,811,000	29,383	388,000	-358,617	-92.43	1,493,656	2,777,000	-1,283,344	-46.21
員工訓練費用	1,850,000	303,082	105,000	198,082	188.65	1,197,928	1,450,000	-252,072	-17.38
營業利益（損失）	6,506,000	7,180	315,000	-307,820	-97.72	2,704,127	3,135,000	-430,873	-13.74
營業外收入		187		187		632		632	
其他營業外收入		187		187		632		632	
什項收入		187		187		632		632	
營業外費用	6,506,000	7,367	315,000	-307,633	-97.66	2,704,759	3,135,000	-430,241	-13.72
其他營業外費用	6,506,000	7,367	315,000	-307,633	-97.66	2,704,759	3,135,000	-430,241	-13.72
資產報廢損失	564,000					133,311	155,000	-21,689	-13.99
什項費用	5,942,000	7,367	315,000	-307,633	-97.66	2,571,448	2,980,000	-408,552	-13.71
營業外利益（損失）	-6,506,000	-7,180	-315,000	307,820	-97.72	-2,704,127	-3,135,000	430,873	-13.74

註：1. 本期其他綜合損益本月份實際數及本年度截至本月份累計實際數均為0元。

2. 本年度法定預算數欄，在法定預算公(發)布前，中央政府各基金暫按行政院核定數編列。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年10月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	192,764,429,483	100.00	負債	181,647,083,096	94.23
流動資產	192,339,046,792	99.78	流動負債	2,295,850,688	1.19
現金	29,876,894	0.02	應付款項	55,674,994	0.03
銀行存款	29,526,894	0.02	應付代收款	570,223	-
零用金及週轉金	350,000	-	應付費用	714,115	-
存放央行	60,036,542,554	31.15	其他應付款	54,390,656	0.03
存放央行	60,036,542,554	31.15	預收款項	2,240,175,694	1.16
流動金融資產	130,614,961,658	67.76	預收保費	2,240,175,694	1.16
附賣回票券及債券投資	350,000,000	0.18	其他負債	179,351,232,408	93.04
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	130,283,928,717	67.59	負債準備	178,776,530,233	92.74
累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-18,967,059	--	一般金融保險賠款特別準備	170,871,926,177	88.64
應收款項	1,139,725,087	0.59	農業金融保險賠款特別準備	7,511,639,991	3.90
應收利息	1,139,833,829	0.59	員工福利負債準備	392,964,065	0.20
備抵損失—應收利息	-108,742	-	遞延所得稅負債	23,956,953	0.01
本期所得稅資產	493,485,004	0.26	估計應付土地增值稅	23,956,953	0.01
應收所得稅退稅款	240,424,278	0.12	什項負債	550,745,222	0.29
預付所得稅稅款	253,060,726	0.13	存入保證金	4,666,100	-

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年10月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
預付款項	21,087,530	0.01	暫收及待結轉帳項	546,079,122	0.28
預付費用	21,087,530	0.01	權益	11,117,346,387	5.77
短期墊款	3,368,065	-	資本	10,000,000,000	5.19
短期墊款	3,023,533	-	資本	10,000,000,000	5.19
代繳保費	344,532	-	資本	10,000,000,000	5.19
不動產、廠房及設備	417,138,773	0.22	資本公積	264,818	-
土地	277,569,518	0.14	資本公積	264,818	-
土地	215,547,532	0.11	受贈公積	264,818	-
重估增值—土地	62,021,986	0.03	保留盈餘（或累積虧損）	1,236,166,593	0.64
房屋及建築	111,653,889	0.06	已指撥保留盈餘	1,236,166,593	0.64
房屋及建築	265,485,906	0.14	法定公積	235,700,656	0.12
累計折舊—房屋及建築	-153,832,017	--	特別公積	1,000,465,937	0.52
機械及設備	15,875,462	0.01	累積其他綜合損益	-119,085,024	--
機械及設備	56,568,367	0.03	確定福利計畫之再衡量數	-119,085,024	--
累計折舊—機械及設備	-40,692,905	--	確定福利計畫之再衡量數	-119,085,024	--
交通及運輸設備	4,012,402	-			--
交通及運輸設備	13,555,782	0.01			--

中央存款保險股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國114年10月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
累計折舊—交通及運輸設備	-9,543,380	-			--
什項設備	8,027,502	-			--
什項設備	26,842,364	0.01			--
累計折舊—什項設備	-18,814,862	--			--
無形資產	7,545,090	-			--
無形資產	7,545,090	-			--
電腦軟體	7,545,090	-			--
其他資產	698,828	-			--
什項資產	698,828	-			--
存出保證金	698,828	-			--
存出保證品	89,400,000	0.05			--
抵繳存出保證品	-89,400,000	--			--
合 計	192,764,429,483	100.00	合 計	192,764,429,483	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）259,245,086,151元。

中央存款保險股份有限公司

資產負債表附表

中華民國114年10月31日

1. 信託代理與保證資產(負債)各為259,245,086,151元，包括委任投資(受託投資款項)259,244,686,151元，係本公司受託管理金融業特別準備金及其運用事項，暨保證品(存入保證品)400,000元。
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)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(下稱花企)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，截至本月底止中信銀行尚未申請。
 - (2)花企一筆及中華商業銀行三筆保留訴訟(授信)案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額：花企19,768,513元，中華商業銀行30,336,806元)，本公司分別於111年5月24日及112年2月22日以花企及中華商業銀行債權人身分零元承受該等債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

中央存款保險股份有限公司
 固定資產建設改良擴充執行情形明細表
 中華民國114年10月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本年度可用預算					累計 預算 分配數 (2)	執行情形						差異 或 落後 原因	改進 措施
	以前年度 保留數	本年度 法定 預算數	本年度 奉准先行 辦理數	調整數	合計 (1)		累計執行數				比較增減			
							實支數	應付 未付數	合計 (3)	% (3)/ (2)	金額 (4)=(3) -(2)	% (4)/ (2)		
一般建築及設備計畫		4,010,000			4,010,000	2,557,000	1,771,186	1,592,884	3,364,070	131.56	807,070	31.56		
一次項目		4,010,000			4,010,000	2,557,000	1,771,186	1,592,884	3,364,070	131.56	807,070	31.56		
機械及設備		1,850,000		477,454	2,327,454	925,000	1,477,954	849,500	2,327,454	251.62	1,402,454	151.62	為應業務需要， 提前辦理採購所致。 累計執行數2,327,454元， 較預算數1,850,000元， 增加477,454元，悉數流用什 項設備及其他。	
交通及運輸設備		350,000			350,000	202,000	128,040	60,000	188,040	93.09	-13,960	-6.91		
什項設備		1,810,000		-477,454	1,332,546	1,430,000	165,192	683,384	848,576	59.34	-581,424	-40.66	刻正規劃辦理汰 換OA辦公設備採 購。另空調設備 尚堪使用致延後 執行。	
總計		4,010,000			4,010,000	2,557,000	1,771,186	1,592,884	3,364,070	131.56	807,070	31.56		
不動產、廠房及設備		4,010,000			4,010,000	2,557,000	1,771,186	1,592,884	3,364,070	131.56	807,070	31.56		
機械及設備		1,850,000		477,454	2,327,454	925,000	1,477,954	849,500	2,327,454	251.62	1,402,454	151.62		
交通及運輸設備		350,000			350,000	202,000	128,040	60,000	188,040	93.09	-13,960	-6.91		
什項設備及其他		1,810,000		-477,454	1,332,546	1,430,000	165,192	683,384	848,576	59.34	-581,424	-40.66		
總計		4,010,000			4,010,000	2,557,000	1,771,186	1,592,884	3,364,070	131.56	807,070	31.56		

註：本年度法定預算數欄，在法定預算公（發）布前，中央政府各基金暫按行政院核定數編列。