

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 107 年 7 月份

頁次：1/2

單位：新臺幣元

| 科 目      | 本 年 度<br>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(一)        |        | 實 際 數                 | 預 算 數            | 比較增減(一)        |        |
|          |                  |                |                | 金 額            | %      |                       |                  | 金 額            | %      |
| 營業收入     | 9,698,928,000.00 | 910,334,164.00 | 807,417,000.00 | 102,917,164.00 | 12.75  | 6,324,802,215.00      | 5,651,915,000.00 | 672,887,215.00 | 11.91  |
| 金融保險收入   | 9,688,998,000.00 | 910,334,164.00 | 807,417,000.00 | 102,917,164.00 | 12.75  | 6,324,802,215.00      | 5,651,915,000.00 | 672,887,215.00 | 11.91  |
| 利息收入     | 684,608,000.00   | 93,971,950.00  | 57,051,000.00  | 36,920,950.00  | 64.72  | 631,734,309.00        | 399,353,000.00   | 232,381,309.00 | 58.19  |
| 保費收入     | 9,004,390,000.00 | 816,218,268.00 | 750,366,000.00 | 65,852,268.00  | 8.78   | 5,692,801,977.00      | 5,252,562,000.00 | 440,239,977.00 | 8.38   |
| 預期信用減損利益 |                  | 143,946.00     |                | 143,946.00     |        | 265,929.00            |                  | 265,929.00     |        |
| 其他營業收入   | 9,930,000.00     |                |                |                |        |                       |                  |                |        |
| 代理收入     | 9,930,000.00     |                |                |                |        |                       |                  |                |        |
| 營業成本     | 8,786,837,000.00 | 879,392,226.00 | 775,749,000.00 | 103,643,226.00 | 13.36  | 5,866,604,776.00      | 5,190,610,000.00 | 675,994,776.00 | 13.02  |
| 金融保險成本   | 8,786,837,000.00 | 879,392,226.00 | 775,749,000.00 | 103,643,226.00 | 13.36  | 5,866,604,776.00      | 5,190,610,000.00 | 675,994,776.00 | 13.02  |
| 利息費用     |                  | 1,475,429.00   |                | 1,475,429.00   |        | 8,407,564.00          |                  | 8,407,564.00   |        |
| 承保費用     | 450,000.00       | 19,492.00      | 38,000.00      | -18,508.00     | -48.71 | 92,377.00             | 266,000.00       | -173,623.00    | -65.27 |
| 手續費用     | 862,000.00       | 126,761.00     | 72,000.00      | 54,761.00      | 76.06  | 809,860.00            | 502,000.00       | 307,860.00     | 61.33  |
| 提存特別準備   | 8,785,525,000.00 | 877,770,544.00 | 775,639,000.00 | 102,131,544.00 | 13.17  | 5,857,294,975.00      | 5,189,842,000.00 | 667,452,975.00 | 12.86  |
| 營業毛利(毛損) | 912,091,000.00   | 30,941,938.00  | 31,668,000.00  | -726,062.00    | -2.29  | 458,197,439.00        | 461,305,000.00   | -3,107,561.00  | -0.67  |
| 營業費用     | 903,434,000.00   | 30,369,675.00  | 31,190,000.00  | -820,325.00    | -2.63  | 456,116,223.00        | 458,307,000.00   | -2,190,777.00  | -0.48  |
| 業務費用     | 832,828,000.00   | 25,296,670.00  | 24,731,000.00  | 565,670.00     | 2.29   | 423,608,876.00        | 419,914,000.00   | 3,694,876.00   | 0.88   |
| 業務費用     | 832,828,000.00   | 25,296,670.00  | 24,731,000.00  | 565,670.00     | 2.29   | 423,608,876.00        | 419,914,000.00   | 3,694,876.00   | 0.88   |
| 管理費用     | 65,388,000.00    | 4,828,328.00   | 4,946,000.00   | -117,672.00    | -2.38  | 30,658,719.00         | 35,103,000.00    | -4,444,281.00  | -12.66 |
| 管理費用     | 65,388,000.00    | 4,828,328.00   | 4,946,000.00   | -117,672.00    | -2.38  | 30,658,719.00         | 35,103,000.00    | -4,444,281.00  | -12.66 |
| 其他營業費用   | 5,218,000.00     | 244,677.00     | 1,513,000.00   | -1,268,323.00  | -83.83 | 1,848,628.00          | 3,290,000.00     | -1,441,372.00  | -43.81 |
| 研究發展費用   | 3,350,000.00     | 190,527.00     | 1,374,000.00   | -1,183,473.00  | -86.13 | 673,469.00            | 2,217,000.00     | -1,543,531.00  | -69.62 |
| 員工訓練費用   | 1,868,000.00     | 54,150.00      | 139,000.00     | -84,850.00     | -61.04 | 1,175,159.00          | 1,073,000.00     | 102,159.00     | 9.52   |
| 營業利益(損失) | 8,657,000.00     | 572,263.00     | 478,000.00     | 94,263.00      | 19.72  | 2,081,216.00          | 2,998,000.00     | -916,784.00    | -30.58 |
| 營業外收入    |                  | 1,545.00       |                | 1,545.00       |        | 18,140.00             |                  | 18,140.00      |        |
| 其他營業外收入  |                  | 1,545.00       |                | 1,545.00       |        | 18,140.00             |                  | 18,140.00      |        |
| 賠償收入     |                  | 245.00         |                | 245.00         |        | 245.00                |                  | 245.00         |        |

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 107 年 7 月份

頁次：2/2

單位：新臺幣元

| 科 目            | 本 年 度<br>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 (一) |         | 實 際 數                 | 預 算 數         | 比 較 增 減 (一) |        |
|                |                    |             |             | 金 額         | %       |                       |               | 金 額         | %      |
| 什項收入           |                    | 1,300.00    |             | 1,300.00    |         | 17,895.00             |               | 17,895.00   |        |
| 營業外費用          | 8,657,000.00       | 573,808.00  | 478,000.00  | 95,808.00   | 20.04   | 2,099,356.00          | 2,998,000.00  | -898,644.00 | -29.97 |
| 其他營業外費用        | 8,657,000.00       | 573,808.00  | 478,000.00  | 95,808.00   | 20.04   | 2,099,356.00          | 2,998,000.00  | -898,644.00 | -29.97 |
| 資產報廢損失         | 1,225,000.00       |             | 102,000.00  | -102,000.00 | -100.00 | 400,264.00            | 714,000.00    | -313,736.00 | -43.94 |
| 什項費用           | 7,432,000.00       | 573,808.00  | 376,000.00  | 197,808.00  | 52.61   | 1,699,092.00          | 2,284,000.00  | -584,908.00 | -25.61 |
| 營業外利益(損失)      | -8,657,000.00      | -572,263.00 | -478,000.00 | -94,263.00  | 19.72   | -2,081,216.00         | -2,998,000.00 | 916,784.00  | -30.58 |
| 稅前淨利(淨損)       |                    |             |             |             |         |                       |               |             |        |
| 所得稅費用(利益)      |                    |             |             |             |         |                       |               |             |        |
| 繼續營業單位本期淨利(淨損) |                    |             |             |             |         |                       |               |             |        |
| 本期淨利(淨損)       |                    |             |             |             |         |                       |               |             |        |

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. 「預期信用減損利益」及「預期信用減損損失」金額互抵後，採淨額表達於本月份實際數及本年度截至本月份累計實際數。本年度截至上月底預期信用減損利益淨額121,983元，加計本月份預期信用減損利益淨額143,946元後，截至本月底預期信用減損利益淨額為265,929元。

3. 本年度法定預算數係行政院核定預算數。



## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 107 年 7 月 31 日

頁次：1/3

單位：新臺幣元

| 科 目                   | 金 額                | %      | 科 目          | 金 額               | %     |
|-----------------------|--------------------|--------|--------------|-------------------|-------|
| 資產                    | 107,456,809,928.50 | 100.00 | 負債           | 96,266,847,944.00 | 89.59 |
| 流動資產                  | 107,002,770,456.50 | 99.58  | 流動負債         | 8,520,052,553.00  | 7.93  |
| 現金                    | 5,953,116,777.00   | 5.54   | 應付款項         | 106,079,565.00    | 0.10  |
| 銀行存款                  | 5,952,766,777.00   | 5.54   | 應付代收款        | 3,676,552.00      | 0.00  |
| 零用金及週轉金               | 350,000.00         | 0.00   | 應付費用         | 441,749.00        | 0.00  |
| 存放央行                  | 60,048,978,627.50  | 55.88  | 應付利息         | 184,497.00        | 0.00  |
| 存放央行                  | 60,048,978,627.50  | 55.88  | 其他應付款        | 101,776,767.00    | 0.09  |
| 流動金融資產                | 38,371,116,752.00  | 35.71  | 預收款項         | 4,081,091,165.00  | 3.80  |
| 附賣回票券及債券投資            | 80,000,000.00      | 0.07   | 預收保費         | 4,081,091,165.00  | 3.80  |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產-流動      | 38,294,072,186.00  | 35.64  | 流動金融負債       | 4,332,881,823.00  | 4.03  |
| 累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 | 2,955,434.00       | 0.00   | 附買回票券及債券負債   | 4,332,881,823.00  | 4.03  |
| 應收款項                  | 2,431,374,802.00   | 2.26   | 其他負債         | 87,746,795,391.00 | 81.66 |
| 應收利息                  | 498,931,176.00     | 0.46   | 負債準備         | 86,644,591,998.00 | 80.63 |
| 備抵呆帳-應收利息             | 25,923.00          | 0.00   | 一般金融保險賠款特別準備 | 81,529,928,109.00 | 75.87 |
| 應收保費                  | 1,932,469,549.00   | 1.80   | 農業金融保險賠款特別準備 | 4,877,029,148.00  | 4.54  |
| 本期所得稅資產               | 167,213,708.00     | 0.16   | 員工福利負債準備     | 237,634,741.00    | 0.22  |
| 應收所得稅退稅款              | 93,485,091.00      | 0.09   | 遞延所得稅負債      | 23,956,953.00     | 0.02  |
| 預付所得稅稅款               | 73,728,617.00      | 0.07   | 估計應付土地增值稅    | 23,956,953.00     | 0.02  |
| 預付款項                  | 22,213,706.00      | 0.02   | 什項負債         | 1,078,246,440.00  | 1.00  |
| 預付費用                  | 22,213,706.00      | 0.02   | 存入保證金        | 2,406,140.00      | 0.00  |
| 短期墊款                  | 8,756,084.00       | 0.01   | 暫收及待結轉帳項     | 1,075,840,300.00  | 1.00  |
| 短期墊款                  | 8,113,069.00       | 0.01   | 權益           | 11,189,961,984.50 | 10.41 |
| 代繳保費                  | 643,015.00         | 0.00   | 資本           | 10,000,000,000.00 | 9.31  |
| 不動產、廠房及設備             | 451,922,571.00     | 0.42   | 資本           | 10,000,000,000.00 | 9.31  |
| 土地                    | 277,569,518.00     | 0.26   | 資本公積         | 264,818.00        | 0.00  |
| 土地                    | 215,547,532.00     | 0.20   | 資本公積         | 264,818.00        | 0.00  |

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 年 7 月 31 日

頁次：2/3

單位：新臺幣元

| 科 目          | 金 額            | %    | 科 目             | 金 額              | %     |
|--------------|----------------|------|-----------------|------------------|-------|
| 重估增值－土地      | 62,021,986.00  | 0.06 | 受贈公積            | 264,818.00       | 0.00  |
| 房屋及建築        | 145,979,565.00 | 0.14 | 保留盈餘            | 1,236,166,592.50 | 1.15  |
| 房屋及建築        | 265,485,906.00 | 0.25 | 已指撥保留盈餘         | 1,236,166,592.50 | 1.15  |
| 累計折舊－房屋及建築   | 119,506,341.00 | 0.11 | 法定公積            | 235,700,655.75   | 0.22  |
| 機械及設備        | 18,346,014.00  | 0.02 | 特別公積            | 1,000,465,936.75 | 0.93  |
| 機械及設備        | 66,021,919.00  | 0.06 | 累積其他綜合損益        | -20,401,915.00   | -0.02 |
| 累計折舊－機械及設備   | 47,675,905.00  | 0.04 | 確定福利計畫之再衡量數     | -20,401,915.00   | -0.02 |
| 交通及運輸設備      | 2,891,693.00   | 0.00 | 確定福利計畫之再衡量數     | -20,401,915.00   | -0.02 |
| 交通及運輸設備      | 14,370,751.00  | 0.01 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | -26,067,511.00   | -0.02 |
| 累計折舊－交通及運輸設備 | 11,479,058.00  | 0.01 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | -26,067,511.00   | -0.02 |
| 什項設備         | 7,135,781.00   | 0.01 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | -26,067,511.00   | -0.02 |
| 什項設備         | 27,108,053.00  | 0.03 |                 |                  |       |
| 累計折舊－什項設備    | 19,972,272.00  | 0.02 |                 |                  |       |
| 無形資產         | 1,462,684.00   | 0.00 |                 |                  |       |
| 無形資產         | 1,462,684.00   | 0.00 |                 |                  |       |
| 電腦軟體         | 1,462,684.00   | 0.00 |                 |                  |       |
| 其他資產         | 654,217.00     | 0.00 |                 |                  |       |
| 什項資產         | 654,217.00     | 0.00 |                 |                  |       |
| 存出保證金        | 654,217.00     | 0.00 |                 |                  |       |
| 存出保證品        | 228,400,000.00 | 0.21 |                 |                  |       |
| 抵繳存出保證品      | 228,400,000.00 | 0.21 |                 |                  |       |



中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 年 7 月 31 日

頁次：3/3

單位：新臺幣元

| 科 目 | 金 額                | %      | 科 目 | 金 額                | %      |
|-----|--------------------|--------|-----|--------------------|--------|
| 合 計 | 107,456,809,928.50 | 100.00 | 合 計 | 107,456,809,928.50 | 100.00 |

註：

- 一、配合IFRS9自107年起實施，本公司106年底「持有至到期日金融資產-流動」31,494,412,464元，悉數重分類為107年初「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」，由IAS39銜接至IFRS9所評估之預期信用減損損失3,247,286元，應帳列保留盈餘項下科目，惟因依存保條例第5條規定盈餘無列數，爰減列「一般金融保險賠款特別準備」3,132,982元及「農業金融保險賠款特別準備」114,304元。
- 二、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. 信託代理與保證資產(負債)各為34,103,642,918元，包括委任投資(受託投資款項)34,103,372,918元及保證品(存入保證品)270,000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，截至本月底中信銀行尚未申請。

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 107 年 7 月份

頁次：11  
 單位：新臺幣元

| 計畫名稱      | 本年度可用預算數                   |                                      |  |             |            | 累計<br>預算<br>分配數<br>(2) | 執 行 情 形   |            |            |              |                    |              | 差異或落後<br>原 因         | 改進<br>措施 |
|-----------|----------------------------|--------------------------------------|--|-------------|------------|------------------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------------|--------------|----------------------|----------|
|           | 以<br>前<br>度<br>保<br>留<br>數 | 本<br>年<br>度<br>法<br>定<br>預<br>算<br>數 | 本<br>年<br>度<br>奉<br>准<br>先<br>行<br>辦<br>理<br>數 | 調<br>整<br>數 | 合 計<br>(1) |                        | 實 際 執 行 數 |            |            |              | 比 較 增 減(一)         |              |                      |          |
|           |                            |                                      |  |             |            |                        | 實支數       | 應 付<br>未付數 | 合 計<br>(3) | %<br>(3)/(2) | 金 額<br>(4)=(3)-(2) | %<br>(4)/(2) |                      |          |
| 一般建築及設備計畫 |                            | 6,122,000                            |  |             | 6,122,000  | 1,719,000              | 443,045   | 2,593,125  | 3,036,170  | 176.62       | 1,317,170          | 76.62        | 主要係應業務需要提前採購客貨兩用車所致。 |          |
| 機械及設備     |                            | 3,473,000                            |  |             | 3,473,000  | 1,260,000              | 315,009   | 900,000    | 1,215,009  | 96.43        | -44,991            | -3.57        |                      |          |
| 交通及運輸設備   |                            | 1,858,000                            |  |             | 1,858,000  | 70,000                 | 90,000    | 1,639,166  | 1,729,166  | 2,470.24     | 1,659,166          | 2,370.24     |                      |          |
| 什項設備及其他   |                            | 791,000                              |  |             | 791,000    | 389,000                | 38,036    | 53,959     | 91,995     | 23.65        | -297,005           | -76.35       |                      |          |
| 總 計       |                            | 6,122,000                            |  |             | 6,122,000  | 1,719,000              | 443,045   | 2,593,125  | 3,036,170  | 176.62       | 1,317,170          | 76.62        |                      |          |
| 不動產、廠房及設備 |                            | 6,122,000                            |  |             | 6,122,000  | 1,719,000              |           |            | 3,036,170  | 176.62       | 1,317,170          | 76.62        |                      |          |
| 機械及設備     |                            | 3,473,000                            |  |             | 3,473,000  | 1,260,000              |           |            | 1,215,009  | 96.43        | -44,991            | -3.57        |                      |          |
| 交通及運輸設備   |                            | 1,858,000                            |  |             | 1,858,000  | 70,000                 |           |            | 1,729,166  | 2,470.24     | 1,659,166          | 2,370.24     |                      |          |
| 什項設備及其他   |                            | 791,000                              |  |             | 791,000    | 389,000                |           |            | 91,995     | 23.65        | -297,005           | -76.35       |                      |          |
| 總 計       |                            | 6,122,000                            |  |             | 6,122,000  | 1,719,000              |           |            | 3,036,170  | 176.62       | 1,317,170          | 76.62        |                      |          |

註：本年度法定預算數係行政院核定預算數。