

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年7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	1,338,111,618	1,130,732,000	207,379,618	18.34	9,226,537,939	7,915,120,000	1,311,417,939	16.57
金融保險收入	13,568,779,000	1,338,111,618	1,130,732,000	207,379,618	18.34	9,226,537,939	7,915,120,000	1,311,417,939	16.57
利息收入	1,952,134,000	223,038,197	162,678,000	60,360,197	37.10	1,488,521,136	1,138,744,000	349,777,136	30.72
保費收入	11,616,645,000	1,115,073,421	968,054,000	147,019,421	15.19	7,738,016,803	6,776,376,000	961,640,803	14.19
其他營業收入	79,000								
代理收入	79,000								
營業成本	12,450,445,000	1,305,781,894	1,092,602,000	213,179,894	19.51	8,651,088,841	7,356,530,000	1,294,558,841	17.60
金融保險成本	12,450,445,000	1,305,781,894	1,092,602,000	213,179,894	19.51	8,651,088,841	7,356,530,000	1,294,558,841	17.60
利息費用	6,812,000	2,027,852	568,000	1,459,852	257.02	2,049,090	3,972,000	-1,922,910	-48.41
承保費用	510,000	16,057	40,000	-23,943	-59.86	202,827	295,000	-92,173	-31.25
手續費用	3,894,000	378,394	325,000	53,394	16.43	2,204,122	2,269,000	-64,878	-2.86
提存特別準備	12,433,926,000	1,302,653,698	1,091,227,000	211,426,698	19.38	8,645,149,863	7,346,901,000	1,298,248,863	17.67
預期信用減損損失	5,303,000	705,893	442,000	263,893	59.70	1,482,939	3,093,000	-1,610,061	-52.05
營業毛利（毛損）	1,118,413,000	32,329,724	38,130,000	-5,800,276	-15.21	575,449,098	558,590,000	16,859,098	3.02
營業費用	1,111,907,000	32,026,640	37,779,000	-5,752,360	-15.23	573,412,540	556,437,000	16,975,540	3.05
業務費用	1,031,717,000	26,484,944	29,704,000	-3,219,056	-10.84	537,859,588	512,965,000	24,894,588	4.85
業務費用	1,031,717,000	26,484,944	29,704,000	-3,219,056	-10.84	537,859,588	512,965,000	24,894,588	4.85

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年7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	4,957,505	5,932,000	-974,495	-16.43	34,314,067	40,121,000	-5,806,933	-14.47
管理費用	74,529,000	4,957,505	5,932,000	-974,495	-16.43	34,314,067	40,121,000	-5,806,933	-14.47
其他營業費用	5,661,000	584,191	2,143,000	-1,558,809	-72.74	1,238,885	3,351,000	-2,112,115	-63.03
研究發展費用	3,811,000	210,581	1,338,000	-1,127,419	-84.26	545,323	2,216,000	-1,670,677	-75.39
員工訓練費用	1,850,000	373,610	805,000	-431,390	-53.59	693,562	1,135,000	-441,438	-38.89
營業利益（損失）	6,506,000	303,084	351,000	-47,916	-13.65	2,036,558	2,153,000	-116,442	-5.41
營業外收入						445		445	
其他營業外收入						445		445	
什項收入						445		445	
營業外費用	6,506,000	303,084	351,000	-47,916	-13.65	2,037,003	2,153,000	-115,997	-5.39
其他營業外費用	6,506,000	303,084	351,000	-47,916	-13.65	2,037,003	2,153,000	-115,997	-5.39
資產報廢損失	564,000					133,311	155,000	-21,689	-13.99
什項費用	5,942,000	303,084	351,000	-47,916	-13.65	1,903,692	1,998,000	-94,308	-4.72
營業外利益（損失）	-6,506,000	-303,084	-351,000	47,916	-13.65	-2,036,558	-2,153,000	116,442	-5.41

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7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	192,563,076,328	100.00	負債	181,445,729,941	94.23
流動資產	192,135,626,911	99.78	流動負債	5,681,535,650	2.95
現金	773,176,197	0.40	應付款項	106,168,697	0.06
銀行存款	772,826,197	0.40	應付代收款	665,635	-
零用金及週轉金	350,000	-	應付費用	714,115	-
存放央行	60,020,269,004	31.17	其他應付款	104,788,947	0.05
存放央行	60,020,269,004	31.17	預收款項	5,575,366,953	2.90
流動金融資產	127,362,573,475	66.14	預收保費	5,575,366,953	2.90
附賣回票券及債券投資	1,798,200,000	0.93	其他負債	175,764,194,291	91.28
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	125,582,171,004	65.22	負債準備	175,191,949,248	90.98
累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-17,797,529	--	一般金融保險賠款特別準備	167,382,637,851	86.92
應收款項	3,533,740,493	1.84	農業金融保險賠款特別準備	7,417,893,413	3.85
應收利息	1,203,031,937	0.62	員工福利負債準備	391,417,984	0.20
備抵損失—應收利息	-133,814	-	遞延所得稅負債	23,956,953	0.01
應收保費	2,330,842,370	1.21	估計應付土地增值稅	23,956,953	0.01
本期所得稅資產	409,539,117	0.21	什項負債	548,288,090	0.28

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
應收所得稅退稅款	240,424,278	0.12	存入保證金	3,431,100	-
預付所得稅稅款	169,114,839	0.09	暫收及待結轉帳項	544,856,990	0.28
預付款項	28,381,645	0.01	權益	11,117,346,387	5.77
預付費用	28,381,645	0.01	資本	10,000,000,000	5.19
短期墊款	7,946,980	-	資本	10,000,000,000	5.19
短期墊款	7,281,220	-	資本	10,000,000,000	5.19
代繳保費	665,760	-	資本公積	264,818	-
不動產、廠房及設備	418,010,256	0.22	資本公積	264,818	-
土地	277,569,518	0.14	受贈公積	264,818	-
土地	215,547,532	0.11	保留盈餘（或累積虧損）	1,236,166,593	0.64
重估增值－土地	62,021,986	0.03	已指撥保留盈餘	1,236,166,593	0.64
房屋及建築	112,837,533	0.06	法定公積	235,700,656	0.12
房屋及建築	265,485,906	0.14	特別公積	1,000,465,937	0.52
累計折舊－房屋及建築	-152,648,373	--	累積其他綜合損益	-119,085,024	--
機械及設備	15,277,625	0.01	確定福利計畫之再衡量數	-119,085,024	--
機械及設備	55,411,867	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	-40,134,242	--			--

中央存款保險股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
交通及運輸設備	4,047,917	-			--
交通及運輸設備	13,427,742	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-9,379,825	-			--
什項設備	8,277,663	-			--
什項設備	26,814,307	0.01			--
累計折舊－什項設備	-18,536,644	--			--
無形資產	8,728,833	-			--
無形資產	8,728,833	-			--
電腦軟體	8,728,833	-			--
其他資產	710,328	-			--
什項資產	710,328	-			--
存出保證金	710,328	-			--
存出保證品	89,400,000	0.05			--
抵繳存出保證品	-89,400,000	--			--
合 計	192,563,076,328	100.00	合 計	192,563,076,328	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）258,441,119,886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7月31日

1. 信託代理與保證資產(負債)各為258,441,119,886元，包括委任投資(受託投資款項)258,440,719,886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7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	2,207,000	458,589	1,948,034	2,406,623	109.04	199,623	9.04	為應業務需要， 提前辦理採購所致。 原規劃汰換之語 音會議用電話機 尚堪使用致延後 執行。 主要係規劃汰換 之冷氣機及冰水 泵浦馬達尚堪使 用，致延後執 行。	
一次性項目		4,010,000			4,010,000	2,207,000	458,589	1,948,034	2,406,623	109.04	199,623	9.04		
機械及設備		1,850,000			1,850,000	925,000	321,454	1,156,500	1,477,954	159.78	552,954	59.78		
交通及運輸設備		350,000			350,000	152,000		108,150	108,150	71.15	-43,850	-28.85		
什項設備		1,810,000			1,810,000	1,130,000	137,135	683,384	820,519	72.61	-309,481	-27.39		
總計		4,010,000			4,010,000	2,207,000	458,589	1,948,034	2,406,623	109.04	199,623	9.04		
不動產、廠房及設備		4,010,000			4,010,000	2,207,000	458,589	1,948,034	2,406,623	109.04	199,623	9.04		
機械及設備		1,850,000			1,850,000	925,000	321,454	1,156,500	1,477,954	159.78	552,954	59.78		
交通及運輸設備		350,000			350,000	152,000		108,150	108,150	71.15	-43,850	-28.85		
什項設備及其他		1,810,000			1,810,000	1,130,000	137,135	683,384	820,519	72.61	-309,481	-27.39		
總計		4,010,000			4,010,000	2,207,000	458,589	1,948,034	2,406,623	109.04	199,623	9.04		

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。