

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年11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	1,343,949,850	1,130,811,000	213,138,850	18.85	14,618,286,572	12,438,127,000	2,180,159,572	17.53
金融保險收入	13,568,779,000	1,343,949,850	1,130,732,000	213,217,850	18.86	14,618,286,572	12,438,048,000	2,180,238,572	17.53
利息收入	1,952,134,000	223,840,479	162,678,000	61,162,479	37.60	2,394,882,075	1,789,456,000	605,426,075	33.83
保費收入	11,616,645,000	1,120,109,371	968,054,000	152,055,371	15.71	12,223,404,497	10,648,592,000	1,574,812,497	14.79
其他營業收入	79,000	79,000	79,000	-79,000	-100.00	79,000	79,000	-79,000	-100.00
代理收入	79,000	79,000	79,000	-79,000	-100.00	79,000	79,000	-79,000	-100.00
營業成本	12,450,445,000	1,291,574,897	1,080,305,000	211,269,897	19.56	13,528,215,589	11,390,849,000	2,137,366,589	18.76
金融保險成本	12,450,445,000	1,291,574,897	1,080,305,000	211,269,897	19.56	13,528,215,589	11,390,849,000	2,137,366,589	18.76
利息費用	6,812,000	568,000	568,000	-568,000	-100.00	2,049,090	6,244,000	-4,194,910	-67.18
承保費用	510,000	15,212	40,000	-24,788	-61.97	274,661	455,000	-180,339	-39.63
手續費用	3,894,000	416,970	325,000	91,970	28.30	3,816,959	3,569,000	247,959	6.95
提存特別準備	12,433,926,000	1,291,167,945	1,078,930,000	212,237,945	19.67	13,519,472,712	11,375,720,000	2,143,752,712	18.84
預期信用減損損失	5,303,000	-25,230	442,000	-467,230	-	2,602,167	4,861,000	-2,258,833	-46.47
營業毛利(毛損)	1,118,413,000	52,374,953	50,506,000	1,868,953	3.70	1,090,070,983	1,047,278,000	42,792,983	4.09
營業費用	1,111,907,000	52,081,761	50,191,000	1,890,761	3.77	1,087,073,664	1,043,828,000	43,245,664	4.14
業務費用	1,031,717,000	46,009,436	42,815,000	3,194,436	7.46	1,029,252,069	973,986,000	55,266,069	5.67
業務費用	1,031,717,000	46,009,436	42,815,000	3,194,436	7.46	1,029,252,069	973,986,000	55,266,069	5.67

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年11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	5,342,063	6,609,000	-1,266,937	-19.17	54,399,749	64,848,000	-10,448,251	-16.11
管理費用	74,529,000	5,342,063	6,609,000	-1,266,937	-19.17	54,399,749	64,848,000	-10,448,251	-16.11
其他營業費用	5,661,000	730,262	767,000	-36,738	-4.79	3,421,846	4,994,000	-1,572,154	-31.48
研究發展費用	3,811,000	27,569	642,000	-614,431	-95.71	1,521,225	3,419,000	-1,897,775	-55.51
員工訓練費用	1,850,000	702,693	125,000	577,693	462.15	1,900,621	1,575,000	325,621	20.67
營業利益（損失）	6,506,000	293,192	315,000	-21,808	-6.92	2,997,319	3,450,000	-452,681	-13.12
營業外收入		10,815		10,815		11,447		11,447	
其他營業外收入		10,815		10,815		11,447		11,447	
賠償收入		3,315		3,315		3,315		3,315	
什項收入		7,500		7,500		8,132		8,132	
營業外費用	6,506,000	304,007	315,000	-10,993	-3.49	3,008,766	3,450,000	-441,234	-12.79
其他營業外費用	6,506,000	304,007	315,000	-10,993	-3.49	3,008,766	3,450,000	-441,234	-12.79
資產報廢損失	564,000					133,311	155,000	-21,689	-13.99
什項費用	5,942,000	304,007	315,000	-10,993	-3.49	2,875,455	3,295,000	-419,545	-12.73
營業外利益（損失）	-6,506,000	-293,192	-315,000	21,808	-6.92	-2,997,319	-3,450,000	452,681	-13.12

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11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	192,941,863,578	100.00	負債	181,824,517,191	94.24
流動資產	192,517,491,056	99.78	流動負債	1,180,877,058	0.61
現金	48,825,848	0.03	應付款項	60,785,013	0.03
銀行存款	48,475,848	0.03	應付代收款	436,980	-
零用金及週轉金	350,000	-	應付費用	751,515	-
存放央行	60,017,482,767	31.11	其他應付款	59,596,518	0.03
存放央行	60,017,482,767	31.11	預收款項	1,120,092,045	0.58
流動金融資產	130,639,485,167	67.71	預收保費	1,120,092,045	0.58
附賣回票券及債券投資	580,000,000	0.30	其他負債	180,643,640,133	93.63
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	130,078,416,988	67.42	負債準備	180,068,211,979	93.33
累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-18,931,821	--	一般金融保險賠款特別準備	172,129,265,522	89.21
應收款項	1,290,670,172	0.67	農業金融保險賠款特別準備	7,545,468,591	3.91
應收利息	1,290,788,922	0.67	員工福利負債準備	393,477,866	0.20
備抵損失—應收利息	-118,750	-	遞延所得稅負債	23,956,953	0.01
本期所得稅資產	501,324,715	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	551,471,201	0.29
預付所得稅稅款	260,900,437	0.14	存入保證金	4,074,100	-

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
預付款項	17,771,493	0.01	暫收及待結轉帳項	547,397,101	0.28
預付費用	17,771,493	0.01	權益	11,117,346,387	5.76
短期墊款	1,930,894	-	資本	10,000,000,000	5.18
短期墊款	1,583,123	-	資本	10,000,000,000	5.18
代繳保費	347,771	-	資本	10,000,000,000	5.18
不動產、廠房及設備	416,535,163	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	111,259,341	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	-154,226,565	--	特別公積	1,000,465,937	0.52
機械及設備	15,718,727	0.01	累積其他綜合損益	-119,085,024	--
機械及設備	56,600,847	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	-40,882,120	--	確定福利計畫之再衡量數	-119,085,024	--
交通及運輸設備	4,052,937	-			--
交通及運輸設備	13,651,204	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11月30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	-9,598,267	-			--
什項設備	7,934,640	-			--
什項設備	26,842,364	0.01			--
累計折舊—什項設備	-18,907,724	--			--
無形資產	7,138,531	-			--
無形資產	7,138,531	-			--
電腦軟體	7,138,531	-			--
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	192,941,863,578	100.00	合 計	192,941,863,578	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）259,507,392,891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11月30日

1. 信託代理與保證資產(負債)各為259,507,392,891元，包括委任投資(受託投資款項)259,506,992,891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11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	3,482,000	1,899,088	1,904,257	3,803,345	109.23	321,345	9.23		
一次性項目		4,010,000			4,010,000	3,482,000	1,899,088	1,904,257	3,803,345	109.23	321,345	9.23		
機械及設備		1,850,000		509,934	2,359,934	1,850,000	1,510,434	849,500	2,359,934	127.56	509,934	27.56	為應業務需要辦理採購，累計執行數2,359,934元，較預算數1,850,000元，增加509,934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	223,462		223,462	110.62	21,462	10.62	為應業務需要，提前辦理採購所致。	
什項設備		1,810,000		-509,934	1,300,066	1,430,000	165,192	1,054,757	1,219,949	85.31	-210,051	-14.69	配合業務需要流用509,934元至機械及設備。	
總計		4,010,000			4,010,000	3,482,000	1,899,088	1,904,257	3,803,345	109.23	321,345	9.23		
不動產、廠房及設備		4,010,000			4,010,000	3,482,000	1,899,088	1,904,257	3,803,345	109.23	321,345	9.23		
機械及設備		1,850,000		509,934	2,359,934	1,850,000	1,510,434	849,500	2,359,934	127.56	509,934	27.56		
交通及運輸設備		350,000			350,000	202,000	223,462		223,462	110.62	21,462	10.62		
什項設備及其他		1,810,000		-509,934	1,300,066	1,430,000	165,192	1,054,757	1,219,949	85.31	-210,051	-14.69		
總計		4,010,000			4,010,000	3,482,000	1,899,088	1,904,257	3,803,345	109.23	321,345	9.23		

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。