

中 華 民 國 116 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

金 融 監 督 管 理 委 員 會 主 管

中 央 存 款 保 險 附 屬 單 位 預 算
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近5年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	12
三、事業永續發展計畫	15
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	17
二、盈虧撥補之預計	17
三、現金流量之預計	17
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	19
二、較上年度預算各項目增減原因說明	20
三、財務狀況分析	21
四、投資報酬分析	22
五、其他有關說明	22
丙、預算主要表	
一、損益預計表	27
二、現金流量預計表	30
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	34

二、其他營業收入明細表·····	36
三、金融保險成本明細表·····	37
四、業務費用明細表·····	38
五、管理費用明細表·····	43
六、其他營業費用明細表·····	47
七、營業外費用明細表·····	49

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表·····	51
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表·····	52
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表·····	54
四、資產折舊明細表·····	56
五、資產報廢明細表·····	57
六、資本增減與股額明細表·····	58

戊、預算參考表

一、資產負債預計表·····	59
二、員工人數彙計表·····	65
三、用人費用彙計表·····	66
四、繳納各項稅捐與規費明細表·····	68
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	69
六、5年來主要營運項目量值明細表·····	70
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表·····	71
八、媒體政策及業務宣導費彙計表·····	73
九、派員出國計畫預算總表·····	74
十、派員出國計畫預算類別表—開會、談判、業務洽談·····	76
十一、派員出國計畫預算類別表—進修、研究、實習·····	82
十二、派員赴大陸計畫預算類別表·····	84
十三、各項費用彙計表·····	86

己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表·····	91
--	----

甲、財 務 摘 要

中央存款保險股份有限公司

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：				
營業總收入	156.46	146.09	10.37	7.10
營業總支出①	156.46	146.09	10.37	7.10
淨利（淨損）	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
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②：				
增加不動產、廠房及設備	0.04	0.06	-0.02	-33.33
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	135.36	132.31	3.05	2.31
財務狀況：				
營運資金餘額③	2,032.63	1,981.74	50.89	2.57
不動產、廠房及設備餘額	4.06	4.11	-0.05	-1.22
長期負債餘額				
權益	110.86	110.86	0.00	0.00
註：① 如為所得稅利益者，列為營業總支出減項。				
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。				
④ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

本公司除辦理存款保險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（算）、保留資產、負債、訴訟之處理及不法案件追償事宜。

二、願景及策略目標

（一）願景

發揮存款保險機制，確保金融安定。

（二）策略目標

1. 持續累積保險賠款特別準備金，並加強宣導存款保險功能，以維繫存款人信心及提高本公司風險承擔能力。
2. 加強場外監控及法定事項查核機制，積極控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善要保機構退場機制，並配合主管機關政策，執行經營不善要保機構之退場任務。
4. 加強研究發展及國際交流合作，以提升我國存保制度與國際接軌。
5. 受託辦理主管機關指示事項，以促進金融業務健全發展及協助維護金融安定。

三、最近 5 年經營趨勢

（一）產業整體經營環境

近年國際政經情勢瞬息萬變，全球經濟前景不明確、地緣政治風險升高、氣候變遷衝擊及人口結構老化

等因素，持續對金融環境造成挑戰。為因應此情勢，政府推動強化金融業資本韌性與風險監理、健全市場紀律與公司治理、落實普惠金融與消費者保障、加速金融科技創新，以及推動綠色與永續金融等措施，並發展具臺灣特色的亞洲資產管理中心，以提升國際競爭力。同時亦積極致力於人工智慧(AI)及新興科技應用，以強化金融市場的效率與韌性，並促進我國金融業在多變的國際環境中持續穩健成長與長期繁榮。

本公司身為金融安全網之一員，除積極配合政府各項金融監理政策，研修相關法規、提升科技運用與數據分析能力，加強對新興風險及流動性風險之掌握及預警，積極控管承保風險，持續精進風險監控與應變機制，並強化金融機構退場處理機制，亦將深化國際交流與合作，促進我國存款保險制度與國際接軌，以達成保障存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展之政策任務。

(二)主要營運項目經營趨勢

- 1.本公司為期藉由加強承保風險控管及風險差別費率機制，引導要保機構降低經營風險，目前核算差別費率之風險指標之一「風險差別費率評等系統綜合得分」資料來源全部為要保機構申報資料，俾要保機構經營風險及其財務狀況能即時反映於風險差別費率。另為有效區隔要保機構間之風險差異，自 115 年起，將風險差別費率由五級制改為七級制，引導要保機構更積極降低風險，俾適用較低費率。

隨著金融科技的發展，多元創新金融商品不斷推陳出新，民眾金融資產配置不再以存款為主等因素，爰預估要保機構存款年增率續呈小幅成長，並推估 116 年度

預算營運值較 115 年度約成長 5.67%。

2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度決算數		115 年度預算數		116 年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
存款保險 (營運值)	12,470,927	106.96	13,064,568	104.76	13,343,497	102.14	12,388,781	92.85	13,090,910	105.67

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者

(一)配合政策部分之說明

1. 持續配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
2. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
3. 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。
4. 賡續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。
5. 積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強化合作交流。
6. 受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，並兼顧運用之安全性、流動性與收益性。
7. 受託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，協助維護農業金融機構資訊作業安全。

(二)配合施政方針重點之說明

1. 因應金融環境及科技發展，持續研修申報評等系統，引導要保機構強化風險管理及資訊安全，鼓勵精進公司治理運作與重視環境及社會永續發展，協助促進金

融安定。

2. 配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及陳報相關主管機關處理，以控制承保風險。
3. 對特定族群(如：新住民、弱勢族群等)及一般大眾以多元化宣導方式，利用適合媒體資源進行存款保險觀念教育宣導，以提升其對於存款保險知識之認知，達到普惠金融目標。
4. 配合主管機關推動 ESG 政策，鼓勵金融機構重視環境及社會永續發展，於「要保機構管理能力風險調整申報表」加入 ESG 加分項目，俾有效促進要保機構強化永續經營目標。

二、關於經營管理者

- (一) 賡續充實保險賠款特別準備金，加強管理資金運用風險，提高風險承擔能力，並加強宣導存款保險保障內容，以強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二) 持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，並配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
- (三) 落實及強化承保風險控管相關機制，以有效控管要保機構財務及經營風險。
- (四) 賡續辦理存款保險條例第 24 條規定之法定事項查核，以維申報資料之正確性，並控管承保風險。
- (五) 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。
- (六) 賡續以接管人或清理人身分了結已退場之經營不善金融

機構未結事務，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。

- (七)因應金融環境變化、金融科技發展及借鑒歐美處理問題金融機構案例，研議檢討存款保險法制，以強化存款保險功能，保障存款人權益及維護信用秩序穩定。
- (八)積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 簡稱 IADI)事務與研究，持續與各國存款保險機構合作，以強化我國存款保險制度功能與國際接軌。
- (九)適時調整組織編制，並加強人力資源管理及完善職場環境，以強化組織韌性。
- (十)強化資安管理及內部控制機制並落實執行。
- (十一)配合主管機關環境保護、社會責任及公司治理(ESG)之永續經營政策，推動永續發展理念及措施。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)存款保險業務

1. 營運值目標

配合新制風險差別費率實施，兩項風險指標分級切點，由原先三級調整為四級，費率等級由五級費率制改為七級費率制，進一步區隔各機構之風險差異，預期所適用風險差別費率將呈小幅變化趨勢。另在政府積極推動各項財經措施與採行妥適貨幣政策下，國內經濟情勢仍維持穩健成長，預估金融機構存款年增率微幅增長。爰推估 116 年度預算營運值較 115 年度小

幅成長 5.67%，並擬訂營運值目標為 13,090,910 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	13,090,910

2. 持續累積保險賠款特別準備金，並積極透過多元化管道向存款大眾進行宣導，以強化民眾對存款保險之認知度及信心。

(二) 資金運用與管理業務

辦理存款保險賠款特別準備金及受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，持續注重安全性及流動性，並綜合評估國內外經濟金融情勢，機動調整投資標的及組合，以有效控管投資風險。

(三) 承保風險之控管

1. 落實及強化風險差別費率評等系統、表報稽核及網路監控等場外監控作業，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. 因應金融業務發展，適時研議修正風險差別費率評等系統，有效反映要保機構經營現況及風險。
3. 因應金融科技發展，提升科技運用與數據分析能力，強化監理效率及彈性，並強化新興風險控管及預警，促進要保機構健全經營。
4. 配合金管會綠色及轉型金融行動方案，持續關注各國氣候風險報告及相關氣候風險管理政策，彙整研提氣候風險管理分析報告，強化氣候風險之監控。
5. 建立與各主管機關監理資源共享及協調處理機制，以增進監理效能，並持續配合主管機關監理政策，強化

特定風險業務項目之監控。

6. 配合主管機關立即糾正措施，依銀行法派員輔導或監管問題要保機構。

(四)問題金融機構之處理

1. 依主管機關之指派，擔任問題要保機構接管人或清理人，並借鑒歐美處理銀行危機經驗，精進我國經營不善要保機構退場機制及因應措施，除修正研議強化退場機制外，為加速標售作業時效，研議有效取得退場金融機構財業務資料，縮短問題金融機構退場流程，規劃修訂相關法規與機制，以維護金融市場秩序，保障存款人權益。
2. 金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構尚有保留資產及其他未結事項，由本公司以接管人或清理人身分繼續處理，並依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案分攤償還。
3. 持續進行經營不善金融機構清理事宜，於清理完結後，陳報主管機關撤銷營業許可及解散登記，並辦理接管後移交清算人相關事宜。
4. 配合法令、金融科技及國際監理發展趨勢持續研議修正履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，並配合銀行實務及需求之變更，賡續修正賠付及墊付系統，以建立完備之問題要保機構退場機制。

(五)查核業務

1. 持續辦理存款保險費基數正確性及電子資料檔案建置內容之查核，以確認要保機構繳納存款保險費之正確性，及於履行保險責任時正確計算賠付金額。

2. 加強辦理要保機構風險差別費率申報資料之查核，以核算費率之正確性。
3. 對新設立金融機構申請參加存款保險者，辦理實地查證作業，以強化承保審核機制、降低承保風險，保障存款人權益。
4. 對有違反法令、存款保險契約或業務經營不健全之要保機構，依法辦理是否有應終止要保契約情事之查核，俾適時控制承保風險。
5. 辦理履行保險責任前要保機構資產及負債之查核，以確認其資產、負債金額並估算資產負債缺口，俾供擇定最適履行保險責任方式之參考。
6. 受託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，加強人員專業訓練，以提升檢查成效。

(六)對經營不善金融機構不法人員之追償

金融重建基金於民國 100 年底結束後，對經營不善金融機構應負賠償責任人員之民事追償案件，已由金融監督管理委員會承受，惟仍委託本公司繼續對經營不善金融機構之不法人員辦理民事責任求償。

(七)國際交流

1. 持續參與 IADI 及其他國際組織之各項活動並進行跨國研究，爭取擔任 IADI 重要職務，以提升我國國際形象及專業度。
2. 透過舉辦國際會議或參加他國舉辦之研討會並擔任主講人，分享我國經驗，以提高國際知名度及強化資訊交流。
3. 持續強化與國際金融安全網成員及各國存款保險機構之合作並簽署合作備忘錄或相關合作文件，以推動

我國存保制度接軌國際。

(八)資安管理

1. 確保資訊安全管理系統(ISMS)持續有效運作，定期辦理 ISO 27001:2022 之資安管理國際標準年審作業，維持 ISO27001 認證之有效性。
2. 依規定辦理資安健診之檢測作業，以評估安全風險及提升資安防護能力。

(九)內部控制

1. 檢討強化現有內部控制作業，確保內部控制之有效性。
2. 落實執行自行評估及內部稽核，並辦理相關宣導與教育訓練。

(十)落實企業永續經營政策及措施

1. 持續推動當責治理、永續環境、普惠金融及友善職場之永續發展目標，以具體行動落實永續經營政策。
2. 每年編製永續報告書(Sustainability Report)並揭露氣候變遷風險管理相關資訊。
3. 定期追蹤國際永續發展趨勢、資金運用納入永續投資概念、落實溫室氣體盤查作業、推行綠色節能計畫及綠色採購，並透過評等系統評估指標之管理能力調整項目，引導要保機構重視永續發展。
4. 維護員工權益，完善人才培育，落實員工健康保護，打造友善職場環境。
5. 響應普惠金融政策，透過多元管道宣導存款保險金融知識；並投身社會公益相關活動，實踐社會關懷。

(十一)推動人工智慧之應用

1. 評估選擇適用之 AI 軟硬體運用至日常公務，以利擴

散 AI 輔助業務之效益。

2. 制定短、中、長期目標，包括員工 AI 教育訓練、研究開發 AI 應用系統，以及建置地端封閉式 AI 平台支援機敏資料之分析處理，並強化數位轉型與安全管理規範，以確保 AI 技術為公司帶來實質效益。

(十二)研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 2,951 千元及員工訓練支出 2,648 千元，均全數為費用支出。
2. 工作目標：
 - (1)持續蒐集國際存款保險及金融監理最新資訊，並進行相關議題之研究。
 - (2)為強化存款保險機制，因應國際趨勢，參採各國經驗及我國金融實務，賡續研議修正存款保險相關法制。
 - (3)配合金融業務發展及新興金融監理議題，賡續辦理員工訓練，積極培訓金融安全網專業人才。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 4,453 千元，全數為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	4,453 千元
一般建築及設備計畫	4,453 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	4,453 千元
(二)資金來源	4,453 千元
一般建築及設備計畫	4,453 千元
自有資金	4,453 千元
外借資金	0 千元

(三)「116 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表」
請參閱圖表 1。

(四)一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 3,725 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電腦設備，另增購生成式 AI 封閉式系統伺服主機等各項資訊設備，以應業務所需。

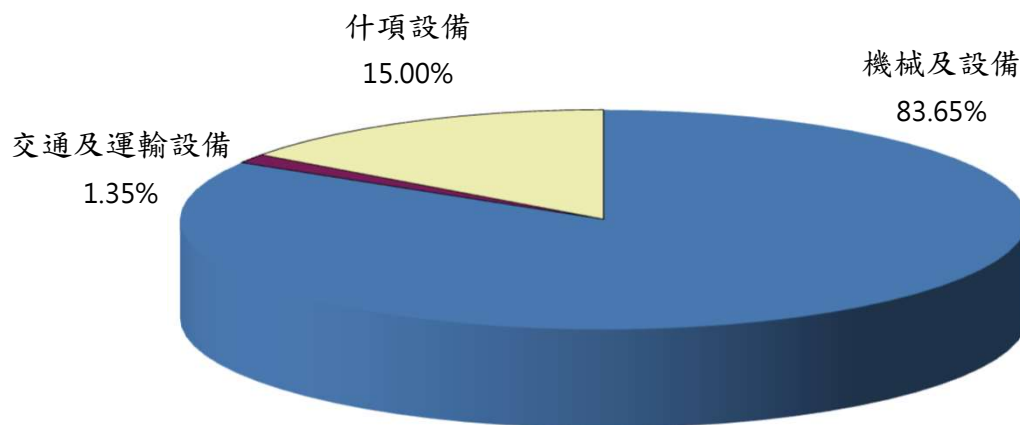
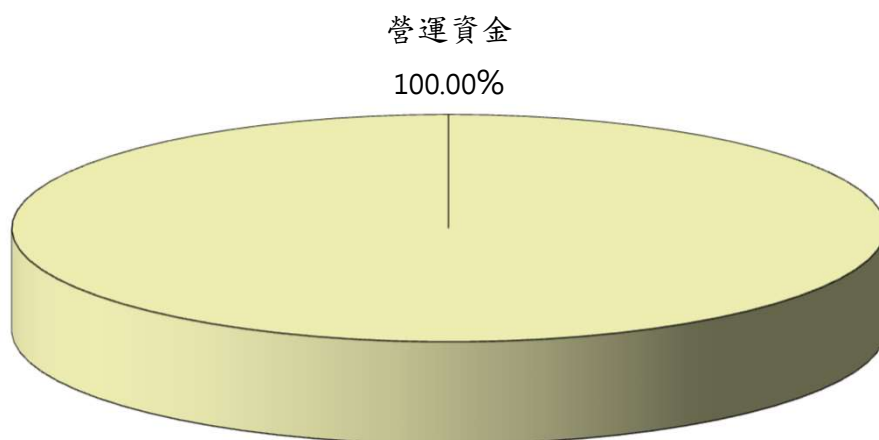
2. 交通及運輸設備 60 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之行動電話機，以應業務所需。

3. 什項設備 668 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之冰水主機、全自動打孔裝訂機等設備及採購圖書，以應業務所需。

圖表1：116年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	116年度預算	資金來源	116年度預算
不動產、廠房及設備	4,453	自有資金	4,453
機械及設備	3,725	營運資金	4,453
交通及運輸設備	60		
什項設備	668	外借資金	
合 計	4,453	合 計	4,453

三、事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目

1. 氣候相關財務揭露(TCFD)

本公司自 113 年成立氣候變遷工作小組，114 年起導入 TCFD 架構，於永續報告書揭露四大範疇(治理、策略、風險管理、指標和目標)資訊，116 年將持續精進氣候變遷風險與機會管理機制。

2. 溫室氣體排放

(1)本公司 114 年溫室氣體各類別排放量及總排放量統計表如下：

本公司溫室氣體排放量統計表		
項目	排放量 (公噸 CO ₂ e/年)	氣體別占比 (%)
總排放量	207.026	100
範疇 1	69.5457	33.59
固定排放	0.0039	0.00
製程排放	0.0000	0.00
移動排放	8.2788	4.00
逸散排放	61.2630	29.59
範疇 2	137.4801	66.41
能源間接排放	137.4801	66.41

(2)本公司自 112 年起導入溫室氣體盤查制度，設立溫室氣體盤查工作小組，自願性辦理盤查工作，已完成 112 年至 114 年之盤查報告書。116 年將持續辦理年度盤查作業，並據以推動各項節能減碳措施。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

配合我國 2050 淨零排放路徑，本公司雖未納入關鍵戰略行動計畫編列預算，惟仍自主推動永續發展相關措施如下：

1. 配合金管會綠色金融政策辦理事項

於風險差別費率評等系統之管理能力屬性評估項目，將要保機構「加入或簽署國際倡議或原則」、「氣候相關財務揭露(TCFD)經第三方獨立查核通過」及「公司治理評鑑總分排名前 20%或永續金融評鑑總分排名前 25%；菁業獎基層金融組或農金獎等之綠色金融及永續發展相關獎項得獎單位」等項目納為加分項目，促使要保機構深化永續發展及響應政府淨零排放政策。

2. 投資永續發展債券

本公司自 111 年度起導入 ESG 投資概念，投資決策參採國際重視及應用之 ESG 評分數據，擇定適合之 ESG 評分機制及投資風險控管標準，投資於重視氣候變遷及落實永續經營企業所發行之永續發展債券。116 年度將持續關注 ESG 評鑑制度之最新進展，適時檢討本公司永續投資之風險控管指標，為促進我國永續發展貢獻心力。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 15,645,890 千元，營業外收入無列數，收入合計 15,645,890 千元；預計營業成本 14,445,217 千元，營業費用 1,194,924 千元，營業外費用 5,749 千元，支出合計 15,645,890 千元；預計稅前淨利無列數，係依據存款保險條例第 5 條規定辦理。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 2。

二、盈虧撥補之預計

依據存款保險條例第 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，故盈餘無列數。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 14,266,405 千元。

(二)投資活動之現金流量

1.投資活動之淨現金流出 18,447,188 千元，係流動金融資產淨增 18,430,735 千元、無形資產及其他資產淨增 12,000 千元及增加不動產、廠房及設備 4,453 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 4,453 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 3,725 千元，交通及運輸設備 60 千元及什項設備 668 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 9,355,642 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 13,536,425 千元，係期末現金及約當現金 3,965,873 千元，較期初現金及約當現金 17,502,298 千元減少之數。

圖表2：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	112	113	114	115	116
收入事項					
營業收入	14,487,495	15,400,435	15,970,769	14,609,077	15,645,890
營業外收入	1,279	2,081	2,366		
合計	14,488,774	15,402,516	15,973,135	14,609,077	15,645,890
支出事項					
營業成本	13,411,539	14,275,580	14,802,794	13,457,787	14,445,217
營業費用	1,071,668	1,122,595	1,164,992	1,144,238	1,194,924
營業外費用	5,567	4,341	5,349	7,052	5,749
合計	14,488,774	15,402,516	15,973,135	14,609,077	15,645,890
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)收入之估計基礎及計算方法

1.金融保險收入

(1)利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 1.33% 估算編列。

(2)保費收入：依據「存款保險費率實施方案」規定，要保機構之存款保險費，保額內存款採風險差別費率，保額以上存款採固定費率計收。爰保費收入係以預計營運量及平均費率為估計基礎編列。

2.其他營業收入

代理收入：係依農業部(前行政院農業委員會)109 年 12 月 15 日農授金字第 1095064318 號公告委託本公司自 110 年 1 月 1 日起辦理受農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查事項，並依據「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」編列計收檢查相關費用。

(二)支出之估計基礎及計算方法

1.金融保險成本

(1)利息費用：係以預計承作附買回票券及債券負債金額依預期平均利率 1.354% 估算編列。

(2)承保費用：係預估要保機構新增分支機構及汰舊換發之需要，製發存款保險標示牌 300 面。

(3)手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。

(4)提存特別準備：係依據存款保險條例第 5 條規定：「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」估列。

(5)預期信用減損損失：係依國際財務報導準則第 9 號「金融工具」相關規定，對金融資產及其應收利息辦理預期信用減損評估。

2. 各項費用

(1)用人費用：依行政院核列本公司預算員額 169 人，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中員工退休金係依所得稅法規定限額內提撥，並依公教人員保險法規定編列公保超額年金。

(2)其他各項費用：依據「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等相關規定與本年度業務實際需求，並參酌上年度預算與以往年度決算實際支用情形，本摺節原則編列。(詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明)

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運值方面

本年度預算存款保險營運值 13,090,910 千元，較上年度預算數 12,388,781 千元，增加 702,129 千元，主要係全體要保機構存款成長幅度略增及本公司自 115 年度起實施新制存款保險費率，新增較低之第一級費率，預期在要保機構積極改善經營體質以爭取適用較低費率下，平均費率下降，致保費收入微幅增加。

(二)損益各科目方面

1. 收入部分

營業收入：本年度預計 15,645,890 千元，較上年度預算數 14,609,077 千元，增加 1,036,813 千元，主要係保費收入增加所致。

2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 14,445,217 千元，較上年度預算數 13,457,787 千元，增加 987,430 千元，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

(2)營業費用方面：本年度預計 1,194,924 千元，較上年度預算數 1,144,238 千元，增加 50,686 千元，主要係稅捐與規費增加所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 5,749 千元，較上年度預算數 7,052 千元，減少 1,303 千元，主要係資產報廢損失減少所致。

3. 盈餘部分：依存款保險條例第 5 條規定本年度預計稅前淨利無列數，同上年度預算數。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年底預計資產總額 203,775,990 千元，較上年底預計數 198,676,842 千元，增加 5,099,148 千元或 2.57%，主要係存放央行減少及流動金融資產增加互抵所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

- 1.流動資產 203,338,532 千元，占資產總額之 99.79%。
- 2.不動產、廠房及設備 405,850 千元，占資產總額之 0.20%。
- 3.無形資產 30,909 千元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 699 千元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債之狀況

本年底預計負債總額 192,689,984 千元，較上年底預計數 187,590,836 千元，增加 5,099,148 千元或 2.72%，主要係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增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 75,240 千元，占負債及權益總額之 0.04%。
2. 其他負債 192,614,744 千元，占負債及權益總額之 94.52%。

(三) 權益之內容

本年底預計權益總額 11,086,006 千元，與上年底預計數同，上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 4.91%。
2. 資本公積 265 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及權益總額之 0.60%。
4. 累積其他綜合損益負 150,426 千元，占負債及權益總額之負 0.07%。

(四) 「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 3。

四、投資報酬分析

本公司依據存款保險條例規定自 90 年度開始，收支結餘之數，悉數提存保險賠款特別準備列入營業成本項下，故稅前淨利無列數，致最近 5 年淨利率、每股盈餘、每股股利、總資產報酬率及權益報酬率均為零。

五、其他有關說明

經營績效獎金

(一) 本 (116) 年度預算部分

1. 考核獎金：係依「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」規定，按編制內員工每人 2 個月薪

資總額核算，計編列 33,967 千元。

2.績效獎金：經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 20,380 千元。

3.本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與提存特別準備審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)114 年度考核及績效獎金核發情形

本公司 114 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，該年度考核及績效獎金辦理核發作業中，爰改以揭露 113 年度獎金發放情形：

- 1.考核獎金發放 2 個月薪給總額計 28,791 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 4 人計約 297 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 41 人計約 5,376 千元；2 個月以上者 114 人計約 23,118 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 34,550 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 14 人計約 1,115 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 2 人計約 523 千元；2 個月以上者 154 人計約 32,912 千元。

圖表 3：最近 5 年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		112	113	114	115	116
財務結構 %	負債占資產比率	93.18	93.75	93.35	93.97	94.56
	固定資產占淨值比率	3.84	3.80	3.73	3.68	3.66
償債能力	流動比率(%)	197,240.49	210,040.60	248,141.91	277,955.83	270,253.23
	速動比率(%)	197,219.97	210,021.32	248,114.27	277,927.79	270,227.91
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	33.86	36.41	32.87	35.66	38.55
	總資產週轉率(次)	0.09	0.09	0.08	0.08	0.08
現金流量 %	現金流量比率	15,926.09	16,860.44	18,567.81	19,551.77	18,961.20
	現金流量允當比率	213,865.83	234,970.48	239,169.08	252,620.36	259,795.46
	現金再投資比率	8.05	8.00	7.46	7.01	7.00

註 1：112 至 114 年度為審定決算數，115 年度為預算案數。

2：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

$$\text{負債占資產比率} = \text{負債總額} \div \text{資產總額}$$

$$\text{固定資產占淨值比率} = \text{固定資產淨額} \div \text{期末權益}$$

二、償債能力

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} \div \text{流動負債}$$

$$\text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{預付費用}) \div \text{流動負債}$$

$$\text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} \div \text{本期利息支出}$$

三、經營能力

$$\text{固定資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{固定資產淨額}$$

$$\text{總資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{資產總額}$$

四、現金流量

$$\text{現金流量比率} = \text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債}$$

$$\begin{aligned} \text{現金流量允當比率} &= \text{最近5年度營業活動淨現金流量} \\ &\div \text{最近5年度(資本支出+現金股利)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{現金再投資比率} &= (\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \\ &\div (\text{固定資產毛額} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \end{aligned}$$

丙、預算主要表

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
15,970,769	100.00	營業收入	41	15,645,890	100.00	14,609,077	100.00	1,036,813	7.10
15,970,692	100.00	金融保險收入	4103	15,645,811	100.00	14,608,998	100.00	1,036,813	7.10
2,627,195	16.45	利息收入	410301	2,554,901	16.33	2,220,217	15.20	334,684	15.07
13,343,497	83.55	保費收入	410302	13,090,910	83.67	12,388,781	84.80	702,129	5.67
78	-	其他營業收入	4198	79	0.00	79	0.00	-	-
78	-	代理收入	419803	79	0.00	79	0.00	-	-
14,802,794	92.69	營業成本	51	14,445,217	92.33	13,457,787	92.12	987,430	7.34
14,802,794	92.69	金融保險成本	5103	14,445,217	92.33	13,457,787	92.12	987,430	7.34
2,128	0.01	利息費用	510301	4,436	0.03	4,759	0.03	-323	-6.79
282	-	承保費用	510303	510	0.00	510	0.00	-	-
4,635	0.03	手續費用	510305	5,417	0.03	5,066	0.03	351	6.93
14,793,150	92.63	提存特別準備	510326	14,432,818	92.25	13,445,668	92.04	987,150	7.34
2,600	0.02	預期信用減損損失	510359	2,036	0.01	1,784	0.01	252	14.13
1,167,975	7.31	營業毛利（毛損）	61	1,200,673	7.67	1,151,290	7.88	49,383	4.29
1,164,992	7.29	營業費用	52	1,194,924	7.64	1,144,238	7.83	50,686	4.43
1,096,728	6.87	業務費用	5202	1,111,492	7.10	1,063,181	7.28	48,311	4.54
1,096,728	6.87	業務費用	520201	1,111,492	7.10	1,063,181	7.28	48,311	4.54
63,948	0.40	管理費用	5203	77,833	0.50	75,567	0.52	2,266	3.00
63,948	0.40	管理費用	520301	77,833	0.50	75,567	0.52	2,266	3.00
4,316	0.03	其他營業費用	5298	5,599	0.04	5,490	0.04	109	1.99
2,292	0.01	研究發展費用	529801	2,951	0.02	2,946	0.02	5	0.17
2,024	0.01	員工訓練費用	529802	2,648	0.02	2,544	0.02	104	4.09
2,983	0.02	營業利益（損失）	62	5,749	0.04	7,052	0.05	-1,303	-18.48
2,366	0.01	營業外收入	49						
2,366	0.01	其他營業外收入	4998						

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
18	-	賠償收入	499802						
2,349	0.01	什項收入	499898						
5,349	0.03	營業外費用	59	5,749	0.04	7,052	0.05	-1,303	-18.48
5,349	0.03	其他營業外費用	5998	5,749	0.04	7,052	0.05	-1,303	-18.48
230	0.00	資產報廢損失	599835	791	0.01	2,344	0.02	-1,553	-66.25
5,119	0.03	什項費用	599898	4,958	0.03	4,708	0.03	250	5.31
-2,983	-0.02	營業外利益（損失）	63	-5,749	-0.04	-7,052	-0.05	1,303	18.48
0	0.00	稅前淨利（淨損）	64	0	0.00	0	0.00		
		所得稅費用（利益）	65						
		繼續營業單位本期淨利（淨損）	66						
0	0.00	本期淨利（損失）	68	0	0.00	0	0.00		

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。以下各表同。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國116年度

一、損益說明：

- (一)利息收入參見第34頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第34頁金融保險收入明細表。
- (三)代理收入參見第36頁其他營業收入明細表。
- (四)利息費用參見第37頁金融保險成本明細表。
- (五)承保費用參見第37頁金融保險成本明細表。
- (六)手續費用參見第37頁金融保險成本明細表。
- (七)提存特別準備參見第37頁金融保險成本明細表。
- (八)預期信用減損損失參見第37頁金融保險成本明細表。
- (九)業務費用參見第38頁業務費用明細表。
- (十)管理費用參見第43頁管理費用明細表。
- (十一)研究發展費用參見第47頁其他營業費用明細表。
- (十二)員工訓練費用參見第47頁其他營業費用明細表。
- (十三)資產報廢損失參見第49頁營業外費用明細表。
- (十四)什項費用參見第49頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-31,341	不重分類至損益之項目		
-31,341	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-31,341	其他綜合損益稅後淨額		

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
利息股利之調整	9004	-2,550,465	(1)利息收入2,554,901千元。
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-2,550,465	(2)利息費用4,436千元。
調整項目	9006	14,471,539	(1)預期信用減損損失2,036千元。
			(2)提存特別準備14,432,818千元。
			(3)折舊9,002千元。
			(4)攤銷5,462千元。
			(5)處理資產損失791千元。
			(6)其他13,438千元(係公保超額年金)。
			(7)流動資產淨增542千元。
			(8)流動負債淨增8,534千元。
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	11,921,074	
收取利息	9008	2,383,235	利息收入2,554,901千元減應收利息淨增171,666千元。
支付利息	9010	-4,436	
退還（支付）所得稅	9012	-33,468	應收扣繳利息所得稅退稅款淨增33,468千元。
營業活動之淨現金流入（流出）	91	14,266,405	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減（淨增）	9201	-18,430,735	增加按攤銷後成本衡量之金融資產-流動。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-12,000	增加電腦軟體12,000千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-4,453	詳固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-18,447,188	

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增（淨減）	9407	-9,355,642	(1)減少一般金融保險賠款特別準備9,343,553千元。 (2)減少員工福利負債準備8,292千元。 (3)減少存入保證金180千元。 (4)減少暫收及待結轉帳項3,617千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-9,355,642	
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	-13,536,425	
期初現金及約當現金	98	17,502,298	
期末現金及約當現金	99	3,965,873	

註：1.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。

2.本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

中央存款保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 份		
名 稱	編 號	營運量 (平均資費)	利(費)率 %	營運值
利息收入	410301	192,411,474	1.33	2,554,901
保費收入	410302			13,090,910
合 計				15,645,811

註：保費收入費率係保額內存款採風險差別費率，保額以上存款採固定費率及主管機關專案核定費率，加權平均

股份有限公司

收入明細表

116年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 份					合 計		
營運量 (平均資費)	利(費)率 %	營運原幣值	折合率	折合 新臺幣	營運量 (平均資費)	加權平均 利(費)率 %	營運值
					192,411,474	1.33	2,554,901
							13,090,910
							15,645,811

計算為萬分之2.053。

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116年度

單位：新臺幣千元

科 目		新 臺 幣 部 分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
代理收入	419803	79					79
合 計		79					79

註：係農業部(前行政院農業委員會)109年12月15日農授金字第1095064318號公告委託本公司自110年1月1日起辦理受農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查事項，並依據「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」編列計收檢查相關費用。

中央存款保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
2,128	4,759	利息費用	510301	4,436		4,436
2,128	4,759	租金與利息	5103014	4,436		4,436
2,128	4,759	利息	51030146	4,436		4,436
282	510	承保費用	510303	510		510
282	510	材料及用品費	5103033	510		510
282	510	用品消耗	51030332	510		510
4,635	5,066	手續費用	510305	5,417		5,417
4,635	5,066	服務費用	5103052	5,417		5,417
4,635	5,066	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,417		5,417
14,793,150	13,445,668	提存特別準備	510326	14,432,818		14,432,818
14,793,150	13,445,668	損失與賠償給付	5103268	14,432,818		14,432,818
14,793,150	13,445,668	賠償給付	51032682	14,432,818		14,432,818
2,600	1,784	預期信用減損損失	510359	2,036		2,036
2,600	1,784	損失與賠償給付	5103598	2,036		2,036
2,600	1,784	各項損失	51035981	2,036		2,036
14,802,794	13,457,787	總 計		14,445,217		14,445,217

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
1,096,728	1,063,181	業務費用	520201	1,111,492	367,879	743,613
268,388	280,682	用人費用	5202011	295,451	261,930	33,521
147,227	162,455	正式員額薪資	52020111	166,799	166,799	
10,133	13,400	加班費	52020113	12,892	12,892	
		津貼	52020114	2,794	2,794	
54,061	37,945	獎金	52020115	44,379	27,781	16,598
28,312	37,404	退休及卹償金	52020116	37,530	37,530	
28,654	29,477	福利費	52020118	31,056	14,133	16,923
1	1	提繳費	52020119	1	1	
85,722	82,531	服務費用	5202012	85,004	82,021	2,983
2,370	2,461	水電費	52020121	2,433	2,433	
1,786	2,931	郵電費	52020122	2,327	2,327	
7,204	8,624	旅運費	52020123	10,451	10,451	
240	387	印刷裝訂及公告費	52020124	390	390	
7,826	9,206	修理保養與保固費	52020125	7,357	7,357	
106	258	保險費	52020126	259	259	
4,178	4,338	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	5,337	5,337	
14,411	20,543	專業服務費	52020128	20,874	20,874	
2,702	2,983	公關慰勞費	52020129	2,983	-	2,983
17,176	18,700	媒體政策及業務宣導費	5202012A	18,700	18,700	
27,721	12,100	推展費	5202012B	13,893	13,893	
1,324	1,714	材料及用品費	5202013	1,711	1,711	
220	319	使用材料費	52020131	319	319	
1,104	1,395	用品消耗	52020132	1,392	1,392	
3,689	3,526	租金與利息	5202014	3,542	3,542	
846	924	房租	52020142	937	937	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
955	664	機器租金	52020143	664	664	
1,720	1,662	交通及運輸設備租金	52020144	1,662	1,662	
169	276	什項設備租金	52020145	279	279	
11,590	17,754	折舊及攤銷	5202015	11,765	11,765	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
1,671	2,030	機械及設備折舊	52020153	1,671	1,671	
456	740	交通及運輸設備折舊	52020154	524	524	
786	1,263	什項設備折舊	52020155	793	793	
5,363	10,406	攤銷	52020158	5,462	5,462	
722,312	671,551	稅捐與規費	5202016	708,804	1,695	707,109
792	1,050	土地稅	52020162	791	791	
846	1,218	房屋稅	52020164	815	815	
720,659	669,234	消費與行為稅	52020165	707,149	40	707,109
14	49	規費	52020167	49	49	
3,703	5,423	會費、補助、捐助與分攤	5202017	5,215	5,215	
1,393	1,570	會費	52020171	1,652	1,652	
2,309	3,853	分攤	52020173	3,563	3,563	
1,096,728	1,063,181	總 計		1,111,492	367,879	743,613

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列；另派駐IADI人員依「中央存款保險股份有限公司派駐國外人員人事管理注意事項」編列。
- (二)加班費：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)津貼：係依「中央存款保險股份有限公司派駐國外人員人事管理注意事項」編列派駐IADI人員房租及地域津貼等。
- (四)獎金：依照「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」、「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」及「公務人員激勵辦法」等規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列退休金，另依公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法編列卹償金。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列作業規範、「中央存款保險股份有限公司派駐國外人員人事管理注意事項」及配合政策每胎生育補助給付100千元等規定編列，其中福利金依金融監督管理委員會102年8月9日金管人字第10200085430號函規定，分別按保費收入及利息收入之千分之1及1.5提撥，計編列16,923千元。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：
 - 1. 國內旅費：係辦理存款保險差別費率風險指標資料評估查核、存款保費基數正確性暨電子資料檔案內容建置查核等；協助要保機構處理異常提領等重大偶發事件、列席輔導機構、出席重要會議或實地洽訪及對保留訴訟與不法人員追償之相關訴訟、執行事宜；辦理賠付及墊付系統模擬演練、宣導存款保險之相關活動（如金融理財知識教育活動、園遊會）等，按行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列3,327千元。
 - 2. 大陸地區旅費：係應中國大陸地區於104年5月設立存款保險制度，為瞭解其存款保險運作情形等，預定赴大陸參加國際研討會瞭解兩岸存款保險相關事宜；另本公司於107年3月正式加入由香港金融管理局（HKMA）成立之匯豐銀行亞洲區危機管理小組(HSBC

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

Asia CMG)成為會員，須定期出席HSBC Asia CMG相關會議，與各會員協商對HSBC之處理策略與清理計畫並交換相關國家跨國清理經驗，另依合作備忘錄事項，與香港存款保障委員會進行年度合作交流會議，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列298千元。(詳派員赴大陸計畫預算類別表)

3. 國外旅費：目前本公司於IADI中擔任重要職務，有必要定期出席相關例行會議，推動國際研究發展，促進國際交流合作，進行實質存款保險專業與經驗交流。另本公司已與日、韓、加、德、法等三十餘國存保機構簽署合作備忘錄或交流意向書，須依約定定期互訪或進行合作會議，另派員至IADI工作，掌握國際金融監理與存款保險國際趨勢之最新發展暨強化國際關係，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準及「中央存款保險股份有限公司派駐國外人員人事管理注意事項」編列6,474千元。(詳派員出國計畫預算類別表-開會、談判、業務洽談)
4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等352千元。

(四)印刷裝訂及公告費：依業務所需編列印製各項業務報告等費用240千元；暨預計刊登履行保險責任公告費150千元。

(五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。

(六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費6千元，暨勞務性工作委外辦理(含勞務承攬行政及駕駛等)之外包費5,331千元。

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、為履行保險責任而委任財務顧問公司辦理資產負債評估所需之工程及管理諮詢服務費、因執行業務所生爭議事項之法律事務費及辦公場所之保警保全費用等。

(九)公關慰勞費：

1. 公共關係費：主要係辦理存款保險條例規定業務，及參與國際存款保險機構協會有關活動並加強與國際金融安全網成員經驗交流等所需，編列1,822千元。
2. 員工慰勞費：主要係對事業員工之慰勞、餽贈等所需，編列1,161千元。

(十)媒體政策及業務宣導費：係於平面媒體、廣播媒體、網路媒體(含社群媒體)及電視媒體辦理政策及業務宣導相關費用(詳媒體政策及業務宣導費彙計表)。

(十一)推展費：舉辦國際研討會聘請國內外學者、專家講授國際金融監理及存款保險最新發展趨勢等課程，強化國際合作與交流及提升本公司專業技能；辦理經營風險管理座談會，提升要保機構之風險辨識與管理能力，強化其整體經營穩健度；於大眾交通工具(高鐵、台鐵、捷運、公車等)及戶外媒體刊播宣導廣告；辦理園遊會及協辦金融理財知識教育推廣活動等宣導活動；製作中、英文業務簡介；製作宣導用海報及存保簡介摺頁，供要保

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

機構張貼或擺放；製作本公司專屬設計之宣導品，提供業務宣導、各金融教育推廣機構及公益團體舉辦之金融教育研習課程或公益活動使用等所需，計編列13,893千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依車輛數量與規定之用油標準並因應業務需要，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用計1,386千元，暨編列駐衛警1人制服費6千元。

四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費等。

(三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。另為因應業務機動需要，編列車租。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊及攤銷：

(一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額（詳資產折舊明細表）。

(二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

六、稅捐與規費（詳繳納各項稅捐與規費明細表）：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列5%營業稅、0.4%印花稅及汽車牌照稅等。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及公路使用養護安全管理費。

七、會費、補助、捐助與分攤：係參加國際組織、學術機構及業務有關團體之會費暨分攤辦公大樓管理費及其他有關費用（詳會費、補助及捐助與分攤費用彙計表）。

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
63,948	75,567	管理費用	520301	77,833	74,051	3,782
51,132	58,991	用人費用	5203011	62,174	58,392	3,782
30,208	37,234	正式員額薪資	52030111	38,685	38,685	
2,143	2,859	加班費	52030113	3,140	3,140	
120	120	津貼	52030114	120	120	
10,758	8,468	獎金	52030115	10,085	6,303	3,782
5,603	7,443	退休及卹償金	52030116	7,295	7,295	
2,299	2,866	福利費	52030118	2,848	2,848	
	1	提繳費	52030119	1	1	
8,262	11,018	服務費用	5203012	10,720	10,720	
228	250	水電費	52030121	278	278	
307	389	郵電費	52030122	389	389	
144	223	旅運費	52030123	225	225	
113	100	印刷裝訂及公告費	52030124	100	100	
1,700	2,532	修理保養與保固費	52030125	1,994	1,994	
65	212	保險費	52030126	212	212	
2,457	2,682	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,814	2,814	
2,187	3,493	專業服務費	52030128	3,571	3,571	
1,010	1,047	公關慰勞費	52030129	1,047	1,047	
51	90	推展費	5203012B	90	90	
162	365	材料及用品費	5203013	367	367	
46	147	使用材料費	52030131	147	147	
116	218	用品消耗	52030132	220	220	
986	1,036	租金與利息	5203014	1,041	1,041	
363	396	房租	52030142	401	401	

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
134	160	機器租金	52030143	160	160	
482	460	交通及運輸設備租金	52030144	460	460	
7	20	什項設備租金	52030145	20	20	
2,670	3,148	折舊及攤銷	5203015	2,699	2,699	
1,420	1,420	房屋折舊	52030152	1,420	1,420	
716	870	機械及設備折舊	52030153	717	717	
196	317	交通及運輸設備折舊	52030154	224	224	
338	541	什項設備折舊	52030155	338	338	
483	743	稅捐與規費	5203016	555	555	
333	450	土地稅	52030162	339	339	
121	232	房屋稅	52030164	155	155	
18	35	消費與行為稅	52030165	35	35	
12	26	規費	52030167	26	26	
252	266	會費、補助、捐助與分攤	5203017	277	277	
252	266	分攤	52030173	277	277	
63,948	75,567	總 計		77,833	74,051	3,782

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)加班費：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)津貼：依財政部（67）台財人第32021號函轉行政院人事行政局（67）局肆字第04786號函規定，實施用人費率事業機構，如主持人未獲供應公家宿舍，得由機構發給房租補助費，每月以5千元為限，編列主持人（董事長、總經理）2人之房租水電津貼。
- (四)獎金：依照「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」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列退休金，另依公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法編列卹償金。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列作業規範及配合政策每胎生育助給付100千元等規定編列。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務所需之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂及公告費：主要係配合業務所需及預計印製更新之各項規章、作業手冊，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費30千元暨勞務性工作委外辦理之外包費2,784千元。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費及辦公場所之保警保全費用等。
- (九)公關慰勞費：
 - 1. 公共關係費：主要係為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要，編列708千元。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

2. 員工慰勞費：主要係對事業員工之慰勞、餽贈等所需，編列339千元。

(十)推展費：係購置本公司股東會發放之宣導品。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：應業務需要，依車輛數量與規定之用油標準，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用，本摺節原則編列。

四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

(三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊及攤銷：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額（詳資產折舊明細表）。

六、稅捐與規費（詳繳納各項稅捐與規費明細表）：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及公路使用養護安全管理費。

七、會費、補助、捐助與分攤：係分攤辦公大樓管理費（詳會費、補助及捐助與分攤費用彙計表）。

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
2,292	2,946	研究發展費用	529801	2,951	2,951	
329	576	用人費用	5298011	576	576	
329	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
1,813	2,060	服務費用	5298012	2,065	2,065	
23	115	郵電費	52980122	115	115	
1,550	1,395	印刷裝訂及公告費	52980124	1,400	1,400	
240	550	專業服務費	52980128	550	550	
110	200	材料及用品費	5298013	200	200	
110	200	用品消耗	52980132	200	200	
40	110	會費、補助、捐助與分攤	5298017	110	110	
40	110	分攤	52980173	110	110	
2,024	2,544	員工訓練費用	529802	2,648	2,648	
2,024	2,544	服務費用	5298022	2,648	2,648	
354	300	旅運費	52980223	300	300	
1,670	2,244	專業服務費	52980228	2,348	2,348	
4,316	5,490	總 計		5,599	5,599	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 116 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用：

正式員額薪資：應業務需要編列聘請諮詢委員，並依據軍公教人員兼職費支給規定支付顧問人員報酬，及委聘法律顧問1人之相關費用。

(二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊及年報之郵寄費用。
2. 印刷裝訂及公告費：編列印製研究報告、年報、永續報告書、存款保險資訊季刊、存款保險叢書等費用。
3. 專業服務費：編列發行存款保險資訊季刊等所需支給稿費。

(三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

(四)會費、補助、捐助與分攤：

分攤：係參加國家行局公司管理部門座談會及金融研訓院永續金融評鑑專案之分攤費用（詳會費、補助及捐助與分攤費用彙計表）。

二、員工訓練費用：

服務費用：

1. 旅運費：

國外旅費：係派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列300千元。（詳派員出國計畫預算類別表-進修、研究、實習）

2. 專業服務費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之講課鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之進修訓練等所需之教育訓練費。

中央存款保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	項 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
230	2,344	資產報廢損失	599835	791	791	
230	2,344	損失與賠償給付	5998358	791	791	
230	2,344	各項損失	59983581	791	791	
5,119	4,708	什項費用	599898	4,958	4,958	
5,119	4,708	用人費用	5998981	4,958	4,958	
1,321		加班費	59989813			
148	135	獎金	59989815	270	270	
3,650	4,573	福利費	59989818	4,688	4,688	
5,349	7,052	總 計		5,749	5,749	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 116 年度

一、資產報廢損失：編列本年度依規定辦理已不堪使用設備之報廢，預估淨變現價值低於帳面淨值之報廢損失（詳見資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：

1. 獎金：依「獎章條例及施行細則」、「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」及「公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實施要點」規定，編列退休人員服務獎章獎金。
2. 福利費：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬保險費。

貳、現金流量明細科目

中央存款保險

固定資產建設改良擴

中華民國

項 目		自 有 資 金						
名 稱	編 號	營 運 資 金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計		
						金 額	%	
一般建築及設備計畫	952	4,453				4,453	100.00	
一次性項目	9522	4,453				4,453	100.00	
</								

中央存款保險

固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
名 稱	編 號	投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	4,453	4,453				
一次性項目	9522	4,453	4,453				
合 計		4,453	4,453				

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國116年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				投資性 不動產	其他	合計
	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備			
前年度決算資產原值	265,486	57,547	13,651	27,115			363,799
上年度預計增減資產原值		-10,161	2,768	-86			-7,479
本年度預計增減資產原值		-411	-110	201			-320
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	265,486	46,975	16,309	27,230			356,000
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法			
折舊率							
本年度應提折舊							
業務費用	3,315	1,671	524	793			6,303
管理費用	1,420	717	224	338			2,699
合 計	4,735	2,388	748	1,131			9,002

註：上年度及本年度預計增減資產原值，包括建設、改良、擴充、變賣、報廢、交換及重分類。

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備		4,773	3,982		791		791
機械及設備	946030	4,136	3,439		697		697
交通及運輸設備	946040	170	143		27		27
什項設備	946050	467	400		67		67
合 計		4,773	3,982		791		791

中央存款保險股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編號	實 收 資 本	預 收 資 本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收 資本
						股 數	每股金 額(元)	金 額	%	
中央政府資本	942010	5,095,269				509,526,900	10	5,095,269	50.95	
金融監督管理委員會		5,095,269				509,526,900	10	5,095,269	50.95	
其他政府機關資本	942040	4,904,731				490,473,100	10	4,904,731	49.05	
中央銀行		4,904,731				490,473,100	10	4,904,731	49.05	

戊、預算參考表

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實 際 數	科 目		116年 12月31日 預 計 數	115年 12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
193,121,245	資產	1	203,775,990	198,676,842	5,099,148
192,688,990	流動資產	11	203,338,532	198,240,582	5,097,950
46,944	現金	1101	87,815	87,844	-29
46,594	銀行存款	110102	87,465	87,494	-29
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
60,008,507	存放央行	1103	63,878,058	77,414,454	-13,536,396
60,008,507	存放央行	110301	63,878,058	77,414,454	-13,536,396
130,713,370	流動金融資產	1104	137,778,683	119,349,976	18,428,707
130,732,303	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	137,809,004	119,378,269	18,430,735
18,933	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	30,321	28,293	2,028
1,387,384	應收款項	1105	1,319,075	1,147,417	171,658
1,387,499	應收利息	110515	1,319,254	1,147,588	171,666
115	備抵損失－應收利息	110516	179	171	8
514,452	本期所得稅資產	1106	255,490	222,022	33,468
514,452	應收所得稅退稅款	110601	255,490	222,022	33,468
17,979	預付款項	1111	19,051	18,569	482
17,979	預付費用	111103	19,051	18,569	482
354	短期墊款	1112	360	300	60
354	代繳保費	111204	360	300	60
417,779	不動產、廠房及設備	14	405,850	411,190	-5,340
277,570	土地	1401	277,570	277,570	0
215,548	土地	140101	215,548	215,548	0
62,022	重估增值－土地	140102	62,022	62,022	0
110,865	房屋及建築	1403	101,395	106,130	-4,735
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
154,621	累計折舊－房屋及建築	140304	164,091	159,356	4,735

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實 際 數	科 目		116年 12月31日 預 計 數	115年 12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
16,477	機械及設備	1404	14,316	13,676	640
57,547	機械及設備	140401	46,975	47,386	-411
41,070	累計折舊－機械及設備	140404	32,659	33,710	-1,051
3,997	交通及運輸設備	1405	5,213	5,928	-715
13,651	交通及運輸設備	140501	16,309	16,419	-110
9,655	累計折舊－交通及運輸設備	140504	11,096	10,491	605
8,872	什項設備	1406	7,356	7,886	-530
27,115	什項設備	140601	27,230	27,029	201
18,243	累計折舊－什項設備	140604	19,874	19,143	731
13,777	無形資產	17	30,909	24,371	6,538
13,777	無形資產	1701	30,909	24,371	6,538
13,777	電腦軟體	170105	30,909	24,371	6,538
699	其他資產	19	699	699	0
699	什項資產	1997	699	699	0
699	存出保證金	199721	699	699	0
89,400	存出保證品	199723	50,000	54,000	-4,000
89,400	抵繳存出保證品	199724	50,000	54,000	-4,000
193,121,245	合 計		203,775,990	198,676,842	5,099,148

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實 際 數	科 目		116年 12月31日 預 計 數	115年 12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
182,035,240	負債	2	192,689,984	187,590,836	5,099,148
87,603	流動負債	21	75,240	66,706	8,534
87,603	應付款項	2105	75,240	66,706	8,534
486	應付代收款	210503	1,500	1,200	300
5,481	應付費用	210505	5,350	4,900	450
81,636	其他應付款	210598	68,390	60,606	7,784
181,947,637	其他負債	28	192,614,744	187,524,130	5,090,614
181,373,726	負債準備	2801	192,061,677	186,967,266	5,094,411
173,369,555	一般金融保險賠款特別準備	280113	183,210,710	178,554,430	4,656,280
7,578,839	農業金融保險賠款特別準備	280114	8,415,194	7,982,209	432,985
425,333	員工福利負債準備	280120	435,773	430,627	5,146
23,957	遞延所得稅負債	2803	23,957	23,957	0
23,957	估計應付土地增值稅	280302	23,957	23,957	0
549,954	什項負債	2897	529,110	532,907	-3,797
2,253	存入保證金	289701	445	625	-180
547,701	暫收及待結轉帳項	289703	528,665	532,282	-3,617
11,086,005	權益	3	11,086,006	11,086,006	0
10,000,000	資本	31	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	3101	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	310101	10,000,000	10,000,000	0
265	資本公積	32	265	265	0
265	資本公積	3201	265	265	0
265	受贈公積	320102	265	265	0
1,236,167	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,236,167	1,236,167	0
1,236,167	已指撥保留盈餘	3301	1,236,167	1,236,167	0
235,701	法定公積	330101	235,701	235,701	0
1,000,466	特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實 際 數	科 目		116年 12月31日 預 計 數	115年 12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
-150,426	累積其他綜合損益	34	-150,426	-150,426	0
-150,426	確定福利計畫之再衡量數	3410	-150,426	-150,426	0
-150,426	確定福利計畫之再衡量數	341001	-150,426	-150,426	0
193,121,245	合 計		203,775,990	198,676,842	5,099,148

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 116 年 12 月 31 日

一、「115 年 12 月 31 日預計數」係就預算案數按實際業務狀況調整。

二、「賠款特別準備」依存款保險條例第 5 條規定「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。」辦理，並依同條例第 6 及 7 條規定，轉列「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」，明細如下：

單位：新臺幣千元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備	合 計
上年度決算日預計數	178,554,430	7,982,209	186,536,639
加：本年度預算提存	13,999,833	432,985	14,432,818
減：本年度			
1. 預計賠付款	(9,338,092)		(9,338,092)
2. 金融重建基金結束規劃方案 代該基金負擔相關費用	(5,461)		(5,461)
本年度決算日預計數	<u>183,210,710</u>	<u>8,415,194</u>	<u>191,625,904</u>

三、依存款保險條例第 16 條規定「存款保險公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為百分之二。」，倘以要保機構申報之 114 年 12 月 31 日保額內存款為估算基準並假設未來無理賠案件下，推估本公司一般金融保險賠款準備金及農業金融保險賠款準備金，分別約於民國 140 年及民國 180 年達成 2% 法定目標比率。

四、「員工福利負債準備」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，認列本公司應負擔之公保超額年金，明細如下：

單位：新臺幣千元

	員工福利負債準備
上年度決算日預計數	430,627
加：本年度認列公保超額年金	13,438
減：本年度支給退休人員金額	(8,292)
本年度決算日預計數	<u>435,773</u>

五、「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」科目內提存法院作為訴訟用擔保品，係以提存公債面值帳列「什項資產-存出保證品」及「什項資產-抵繳存出保證品」。

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 116 年 12 月 31 日

六、信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 260,916,320 千元，包括：

(一)委任投資及受託投資款項各列 260,915,920 千元，係依金融監督管理委員會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自 106 年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用事項。

(二)保證品及存入保證品各列 400 千元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

七、或有事項之揭露：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 19,769 千元，中華商業銀行 30,337 千元)，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

員工人數彙計表

中華民國116年度

單位：人

科 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
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	169				169		
行銷及業務部分	9722	143				143		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	9				9		
管理部分	9723	26				26		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	2				2		
合 計		169				169		

註：本公司預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力14人，辦理事務性、重複性、機械性等行政與駕駛服務工作及臨時交辦事項。

中央存款保險

用人費用

中華民國

部門別		正式員 額薪資	臨時人 員薪資	加班費	津貼	獎金		
名 稱	編 號					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	206,060		16,032	2,914	20,380	33,967	387
業務費用	974520201	166,799		12,892	2,794	16,598	27,664	117
職員	9745202013	162,025		12,114	2,794	16,123	26,872	117
國內部分	97452020131	162,025		12,114	2,794	16,123	26,872	117
工員	9745202014	4,774		778		475	792	
國內部分	97452020141	4,774		778		475	792	
管理費用	974520301	38,685		3,140	120	3,782	6,303	
董(理)監事	9745203011	867						
國內部分	97452030111	867						
職員	9745203013	36,714		2,998	120	3,672	6,119	
國內部分	97452030131	36,714		2,998	120	3,672	6,119	
工員	9745203014	1,104		142		110	184	
國內部分	97452030141	1,104		142		110	184	
其他營業費用	974529801	576						
顧問人員	9745298012	576						
國內部分	97452980121	576						
其他營業外費用	974599898							270
職員	9745998983							270
國內部分	97459989831							270
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合計		206,060		16,032	2,914	20,380	33,967	387

註：1.預計進用勞務承攬人力14人，辦理事務性、重複性、機械性等行政、駕駛及臨時交辦事項，於「業務、管理
2.依「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
元，前開績效獎金及考核獎金之核發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。另依「公務人員激勵
勵金實施要點」等規定，編列模範員工3人、業務興革績優人員20組及退休人員10人服務獎章等其他獎金計
3.表內「提撥福利金」預算編列詳第40頁業務費用說明。

股份有限公司

彙計表

116年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提 繳 工資墊 償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分擔保 險 費	傷病醫 藥 費	提撥福 利 金	體育活 動 費	其 他 福利費		
42,112	2,713		18,578	409	16,923	152	2,530	2	363,159
34,899	2,631		11,574	327	16,923	129	2,103	1	295,451
34,239	2,631		10,986	313	16,439	121	1,987		286,761
34,239	2,631		10,986	313	16,439	121	1,987		286,761
660			588	14	484	8	116	1	8,690
660			588	14	484	8	116	1	8,690
7,213	82		2,316	82		23	427	1	62,174
									867
									867
7,077	82		2,170	77		22	401		59,452
7,077	82		2,170	77		22	401		59,452
136			146	5		1	26	1	1,855
136			146	5		1	26	1	1,855
									576
									576
									576
			4,688						4,958
			4,558						4,828
			4,558						4,828
			130						130
			130						130
42,112	2,713		18,578	409	16,923	152	2,530	2	363,159

費用-外包費」科目下各編列5,331千元及2,784千元，合計8,115千元。

屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」編列員工169人之績效獎金20,380千元及考核獎金33,967千辦法」、「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」及「公務人員領有勳章獎章發給獎387千元。

中央存款保險股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國116年度

單位:新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編號	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		1,130								1,130	
一般土地地價稅	97621		1,130								1,130	
房屋稅	9764		970								970	
一般房屋稅	97641		970								970	
消費與行為稅	9765	654,546	52,638							654,546	52,638	
營業稅	97655	654,546								654,546		
印花稅	97656		52,563								52,563	
使用牌照稅	97657		75								75	
規費	9767	35	40							35	40	
行政規費	97671		40								40	
公路使用養護安全管理費	97672	35								35		
合 計		654,581	54,778							654,581	54,778	

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116年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增購部分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名稱	編號		數量	金 額	數量	金 額	數量	金 額	
本年度無列數									
合 計									

註：1.管理用車輛：本年度未辦理增購及汰舊換新，計有管理用客車(主持人座車)2輛及客貨兩用車(小型客貨車)2輛，共計4輛。

2.其他車輛：本年度未辦理增購及汰舊換新，均為公務機車，共計3輛。

中央存款保險股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
本年度預算數					
保險	9323				13,090,910
存款保險	932390	新臺幣千元			13,090,910
上年度預算數					
保險	9323				12,388,781
存款保險	932390	新臺幣千元			12,388,781
前年度決算數					
保險	9323				13,343,497
存款保險	932390	新臺幣千元			13,343,497
113年度決算數					
保險	9323				13,064,568
存款保險	932390	新臺幣千元			13,064,568
112年度決算數					
保險	9323				12,470,927
存款保險	932390	新臺幣千元			12,470,927

中央存款保險股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			1,652	
國際組織會費			1,320	
	業務費用		1,320	
		國際存款保險機構協會 (IADI)	1,200	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險機構相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
		其他	120	
學術團體會費			35	
	業務費用		35	
		中華民國電腦稽核協會	12	蒐集國內電腦(內部)稽核案例、參加研討會或訓練課程以增進查核技術，做為執行存保條例第24條第1項查核業務之查核技巧改進參考。
		金融資安資訊分享與分析中心	20	為強化我國金融產業資安防護能量，有效分析、管理與傳遞金融領域資安情資，以建構金融領域資安聯防體系，並分享資安情資。
		其他	3	
職業團體會費			297	
	業務費用		297	
		台灣金融服務業聯合總會	270	蒐集國內金融服務業案例、參加研討會或訓練課程以增進存款保險金融服務，做為執行存款保險業務之改進參考。
		其他	27	

中央存款保險股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
分攤			3,950	
分攤大樓管理費			3,810	
	業務費用		3,533	
		1.仰德大樓管理費	2,934	依實際需要估列
		2.南區辦公室大樓管理費	256	"
		3.中區辦公室大樓管理費	162	"
		4.租賃倉庫大樓管理費	181	"
	管理費用		277	
		仰德大樓管理費	277	依實際需要估列
分攤其他費用			140	
	業務費用		30	
		參加金融監督管理委員會 舉辦各類比賽等分攤費用	30	依實際需要估列
	研究發展費用		110	
		國家行局公司管理部門座 談會之分攤費用	10	依實際需要估列
		金融研訓院永續金融評鑑 專案之分攤費用	100	依實際需要估列
合 計			5,602	

中央存款保險股份有限公司
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

科 目	預 算 數	預計執行內容
業務總支出部分	18,700	一、透過網路媒體宣導共計13,700千元(包括對
業務費用	18,700	一般社會大眾於主要網路媒體進行數位
業務費用	18,700	宣導活動10,000千元，及對學生等年輕族群
		辦理網路宣導活動3,700千元)。
		二、透過電視媒體播放共計3,500千元(包括製作
		宣導短片及於無線、有線電視台等主要時段
		播出)。
		三、於平面媒體(國內各大報紙、雜誌等)刊
		登宣導廣告1,000千元。
		四、透過廣播媒體宣導共計500千元(包括製作
		及於廣播媒體播放)。
總 計	18,700	

中央存款保險股份有限公司

派員出國計畫預算總表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

類 別	本 年 度 計畫項數	本 年 度 預計人天	本 年 度 預 算 數	上 年 度 計畫項數	上 年 度 核定人天	上 年 度 預 算 數
考 察						
視 察						
訪 問						
開 會	16	178	4,902	16	178	4,702
談 判						
業 務 洽 談	1	365	1,572			
進 修						
研 究	1	10	300	1	10	300
實 習						
合 計	18	553	6,774	17	188	5,002

派員出國計畫預算類別表

中華民國

計畫名稱	擬前往國家或地區	主要會議議題、談判重點等	預計天數	擬派人數	旅費	
					交通費	生活費
一、定期會議						
1.參加國際存款保險機構協會第26屆年會、2027年度第3次及第4次執行理事會會議及其工作小組會議，並洽訪同業	瑞士或其他主辦國	參加國際存款保險機構協會(IADI)年會、執行理事會及其他執行委員會等會議，以履行本公司擔任IADI執行理事會理事之職責。	9	2	280	269
2.參加國際存款保險機構協會2027年度第1次執行理事會會議	瑞士或其他主辦國	一、參加國際存款保險機構協會執行理事會及其他執行委員會等會議，以履行本公司擔任IADI執行理事會理事之職責。 二、與先進國家進行存款保險經驗及資訊分享，以完善我國存款保險制度。	7	2	280	209
3.參加國際存款保險機構協會2027年度第2次執行理事會會議	瑞士或其他主辦國	一、參加國際存款保險機構協會執行理事會及其他執行委員會等會議，以履行本公司擔任IADI執行理事會理事之職責。 二、與先進國家進行存款保險經驗及資訊分享，以完善我國存款保險制度。	7	2	280	209
4.參加亞太區域存款保險年會暨研討會或其工作小組會議並洽訪同業	日本或其他亞洲國家	一、參加國際存款保險機構協會亞太區域委員會(APRC)年會暨研討會，或其工作小組會議，以履行本公司擔任會員職責。 二、促進與亞太區域IADI會員國家之合作暨存保資訊及經驗交流。	5	2	70	96
5.主持或參加國際存款保險機構協會執行委員會2027年第1次會議	瑞士或其他主辦國	參加國際存款保險機構協會執行委員會等系列工作會議，以履行本公司擔任執行委員會主席或會員之職責。	8	1	88	119

股份有限公司

一開會、談判、業務洽談

116年度

單 位：新臺幣千元

預 算		科 目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合 計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
32	581	業務費用	日本東京	113.11	3	463
			美國波士頓	112.09	2	487
			阿根廷布宜諾斯艾利斯	111.10	2	459
22	511	業務費用	瑞士巴塞爾	114.02	2	441
			瑞士巴塞爾	113.02	2	468
			瑞士巴塞爾	112.06	3	460
22	511	業務費用	克羅埃西亞杜布羅夫尼克	114.05	2	384
			義大利羅馬	113.06	2	468
			瑞士巴塞爾	112.09	2	311
17	183	業務費用	哈薩克阿拉木圖	114.08	1	142
			馬來西亞吉隆坡	113.01	2	182
			日本福岡	112.05	2	136
13	220	業務費用	瑞士巴塞爾	114.02	1	157
			瑞士圖恩	113.08	1	192
			瑞士巴塞爾	112.02	1	165

派員出國計畫預算類別表

中華民國

計畫名稱	擬前往國家或地區	主要會議議題、談判重點等	預計天數	擬派人數	旅費	
					交通費	生活費
6.主持或參加國際存款保險機構協會執行委員會2027年第2次會議	瑞士或其他主辦國	參加國際存款保險機構協會執行委員會等系列工作會議，以履行本公司擔任執行委員會主席或會員之職責。	8	1	88	119
7.參加國際存款保險機構協會-歐洲存款保險論壇年會暨跨國際組織合作會議	義大利羅馬或其他主辦國	代表國際存款保險機構協會與歐洲存款保險論壇開會，進行跨國合作計畫或專業交流。	7	2	180	218
8.參加金融穩定學院與國際存款保險機構協會合辦年度研討會議	瑞士或其他主辦國	擷取全球最新金融監理及金融市場專業知識與經驗，作為強化我國金融、存保制度之參考。	7	2	280	209
9.依合作備忘錄事項，參與韓國存款保險公司或馬來西亞存保公司或其他亞洲存保機構與本公司之合作計畫定期會議	韓國或其他亞洲國家	依合作備忘錄事項，召開會議，商洽合作事宜，並依據雙方所訂之合作交流計畫，每年透過舉辦聯合研討會或派員至該國進行人員交流與訓練等方式，促進雙方人員之經驗分享。	5	2	45	93
10.依合作備忘錄事項，參加歐洲存款保險同業與本公司之合作計畫定期會議	法國或其他歐洲國家	依合作備忘錄事項，召開會議，商洽合作事宜，並依據雙方所訂之合作交流計畫，每年透過資訊及經驗交流，建立雙方存款保險及金融監理資訊共享及互惠機制。	7	2	280	197
11.依合作備忘錄事項，參加越南存款保險公司或其他亞洲國家與本公司之合作計畫定期會議	越南或其他亞洲國家	依合作備忘錄事項，召開會議，商洽合作事宜，並依據雙方所訂之合作交流計畫，每年透過資訊及經驗交流，建立雙方存款保險及金融監理資訊共享及互惠機制。	5	2	43	54
12.依合作交流意向書，參加日本存款保險公司或印尼存款保險公司或其他亞洲國家與本公司之合作計畫定期會議	日本或其他亞洲國家	依合作交流意向書，召開會議，商洽合作事宜，並依據雙方所訂之合作交流計畫，每年透過資訊及經驗交流，建立雙方存款保險及金融監理資訊共享及互惠機制。	5	2	70	96

股份有限公司

一開會、談判、業務洽談

116年度

單 位：新臺幣千元

預 算		科 目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合 計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
13	220	業務費用	克羅埃西亞杜布羅夫尼克	114.05	1	147
			義大利羅馬	113.06	1	195
			瑞士巴塞爾	112.06	1	171
22	420	業務費用	西班牙馬德里	114.06	3	398
			義大利米蘭	113.02	2	388
			瑞士巴塞爾	112.09	2	321
22	511	業務費用	瑞士巴塞爾	114.10	2	508
			瑞士巴塞爾	113.10	1	181
			瑞士巴塞爾	112.08	1	178
17	155	業務費用	哈撒克阿拉木圖	114.08	1	126
			馬來西亞	113.09	2	93
			韓國首爾	112.03	1	115
21	498	業務費用	瑞士巴塞爾	113.10	2	388
			蒙古烏蘭巴托	112.06	2	197
			奈及利亞阿布札	108.10	1	272
17	114	業務費用	瑞士巴塞爾	113.10	1	118
			越南富國島	112.11	3	121
			土耳其伊斯坦堡	108.10	1	140
17	183	業務費用	日本東京	113.11	1	92
			日本福岡	112.05	2	136
			印尼巴里島	111.11	4	226

派員出國計畫預算類別表

中華民國

計畫名稱	擬前往國家或地區	主要會議議題、談判重點等	預計天數	擬派人數	旅費	
					交通費	生活費
13.參加「東南亞國家中央銀行對金融機構監督」研習會並瞭解東南亞國家中央銀行金融監理與金融市場最新趨勢	新加坡或其他亞洲國家	擷取全球最新金融監理及金融市場專業知識與經驗，作為強化我國金融監理與存保制度之參考。	5	1	18	73
二、不定期會議						
1.參加國際存款保險機構協會亞太地區會員國辦理之存款保險相關研討會議並發表研究成果	日本或其他主辦國	一、受國際存款保險機構協會亞太地區會員國邀請擔任講座分享交流存款保險經驗。 二、參加國際存款保險機構協會會員國辦理之存款保險研討會，以強化我國存保機制。	5	1	30	48
2.參加國際存款保險機構協會會員國辦理之存款保險相關研討會議並發表研究成果	美洲地區主辦國	一、代表國際存款保險機構協會至會員國分享、交流存款保險經驗。 二、參加國際存款保險機構協會會員國辦理之存款保險研討會，以強化我國存保機制。	7	2	210	181
3.代表國際存款保險機構協會出席國際會議（例如APEC、ADB等）並代表發言	亞洲或其他主辦國	代表國際存款保險機構協會與國際金融監理機構或存款保險機構進行專業合作會議。	5	2	30	145
三、業務洽談						
1.派員至國際存款保險機構協會秘書處工作	瑞士巴塞爾	本公司為國際存款保險機構協會(IADI)之創始會員，長期擔任重要職務，爰規劃派員至國際存款保險機構協會秘書處工作，以續提昇我國及本公司之參與及影響力。	365	1	337	595

股份有限公司

一開會、談判、業務洽談

116年度

單 位：新臺幣千元

預 算		科 目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合 計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
9	100	業務費用	越南	113.10	2	98
			美國波士頓	112.09	1	94
			新加坡	108.01	3	164
9	87	業務費用	西班牙馬德里	114.06	1	104
			日本東京	113.11	1	90
			菲律賓馬尼拉	112.03	1	51
23	414	業務費用	肯亞蒙巴薩	114.06	2	331
			美國華盛頓特區	113.07	2	342
			美國波士頓	112.09	1	263
19	194	業務費用	哈撒克阿拉木圖	114.08	2	209
			日本東京	113.11	2	202
			韓國首爾	112.03	2	202
640	1,572	業務費用	無			

中央存款保險

派員出國計畫預算類別

中華民國

計 畫 名 稱	擬前往 國 家	主要研習課程	預計前往期間	預計 天數	擬派 人數
研究 1.參加政府機構中高階公務人員發展性訓練或金融周邊單位儲訓計畫等海外課程	英國或其他 參訪國	擷取國際金融新興發展趨勢、學習卓越管理及領導、策略思維、前瞻業務、拓展視野、積極推動組織成長。	116.01-116.12	10	1

中央存款保險
派員赴大陸計

中華民國

計 畫 名 稱	擬前往 地 區	擬拜會 單位	工 作 內 容	預計前往期間	預計 天數	擬派 人數
1.參加中國大陸舉辦之國際研討會，以瞭解其金融監理與存款保險最新發展趨勢	北京或中國大陸其他城市	無	中國大陸存款保險制度已於2015年5月正式成立，為瞭解中國存保制度運作情形及存保機構與其他金融安全網之合作關係，有必要派員參加大陸地區舉辦之國際研討會，以瞭解大陸地區最新金融監理、金融市場及存保制度之發展暨其對台灣金融業之影響，作為強化金融監理及消費者保護之參考。	116.01-116.12	5	2
2.依合作備忘錄事項，參加香港存款保障委員會與本公司之合作計畫定期會議	香港	參加香港金融管理局（HKMA）召開之匯豐銀行亞洲危機管理小組會議。	依合作備忘錄事項，與香港存款保障委員會召開會議，商洽合作事宜。並依據雙方所訂之合作交流計畫，每年透過資訊及經驗交流，建立雙方存款保險及金融監理資訊共享及互惠機制。	116.01-116.12	5	2

股份有限公司

畫預算類別表

116年度

單位：新臺幣千元

旅 費 預 算				科 目	前三年內有無赴同一單位拜會	
交通費	生活費	辦公費	合 計		有 / 無	如有，說明其拜會內容
30	95	14	139	業務費用	無	
38	109	12	159	業務費用	有	赴香港參加香港金融管理局（HKMA）召開之匯豐銀行亞洲危機管理小組會議。

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科 目 名 稱	本	
			合計	金融保險成本
324,968	344,957	用人費用	363,159	
177,763	200,265	正式員額薪資	206,060	
13,597	16,259	加班費	16,032	
120	120	津貼	2,914	
64,968	46,548	獎金	54,734	
33,916	44,847	退休及卹償金	44,825	
34,603	36,916	福利費	38,592	
1	2	提繳費	2	
102,457	103,219	服務費用	105,854	5,417
2,598	2,711	水電費	2,711	
2,117	3,435	郵電費	2,831	
7,703	9,147	旅運費	10,976	
1,903	1,882	印刷裝訂及公告費	1,890	
9,526	11,738	修理保養與保固費	9,351	
171	470	保險費	471	
11,270	12,086	棧儲、包裝、代理及加工費	13,568	5,417
18,508	26,830	專業服務費	27,343	
3,713	4,030	公關慰勞費	4,030	
17,176	18,700	媒體政策及業務宣導費	18,700	
27,772	12,190	推展費	13,983	
1,879	2,789	材料及用品費	2,788	510
266	466	使用材料費	466	
1,613	2,323	用品消耗	2,322	510
6,803	9,321	租金與利息	9,019	4,436
1,208	1,320	房租	1,338	

股份有限公司

彙計表

116年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
295,451	62,174	576		4,958	
166,799	38,685	576			
12,892	3,140				
2,794	120				
44,379	10,085			270	
37,530	7,295				
31,056	2,848			4,688	
1	1				
85,004	10,720	2,065	2,648		
2,433	278				
2,327	389	115			
10,451	225		300		
390	100	1,400			
7,357	1,994				
259	212				
5,337	2,814				
20,874	3,571	550	2,348		
2,983	1,047				
18,700					
13,893	90				
1,711	367	200			
319	147				
1,392	220	200			
3,542	1,041				
937	401				

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科 目 名 稱	本	
			合計	金融保險成本
1,089	824	機器租金	824	
2,203	2,122	交通及運輸設備租金	2,122	
175	296	什項設備租金	299	
2,128	4,759	利息	4,436	4,436
14,260	20,902	折舊及攤銷	14,464	
4,735	4,735	房屋折舊	4,735	
2,388	2,900	機械及設備折舊	2,388	
651	1,057	交通及運輸設備折舊	748	
1,124	1,804	什項設備折舊	1,131	
5,363	10,406	攤銷	5,462	
722,795	672,294	稅捐與規費	709,359	
1,124	1,500	土地稅	1,130	
967	1,450	房屋稅	970	
720,678	669,269	消費與行為稅	707,184	
26	75	規費	75	
3,995	5,799	會費、補助、捐助與分攤	5,602	
1,393	1,570	會費	1,652	
2,601	4,229	分攤	3,950	
14,795,979	13,449,796	損失與賠償給付	14,435,645	14,434,854
2,830	4,128	各項損失	2,827	2,036
14,793,150	13,445,668	賠償給付	14,432,818	14,432,818
15,973,136	14,609,077	總 計	15,645,890	14,445,217

註：本年度國外旅費6,774千元、大陸地區旅費298千元、公共關係費2,530千元、員工慰勞費1,500千元。

股份有限公司

彙計表

116年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
664	160				
1,662	460				
279	20				
11,765	2,699				
3,315	1,420				
1,671	717				
524	224				
793	338				
5,462					
708,804	555				
791	339				
815	155				
707,149	35				
49	26				
5,215	277	110			
1,652					
3,563	277	110			
				791	
				791	
1,111,492	77,833	2,951	2,648	5,749	

己、附 錄

中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國115年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
115年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未經立法院審議通過。		