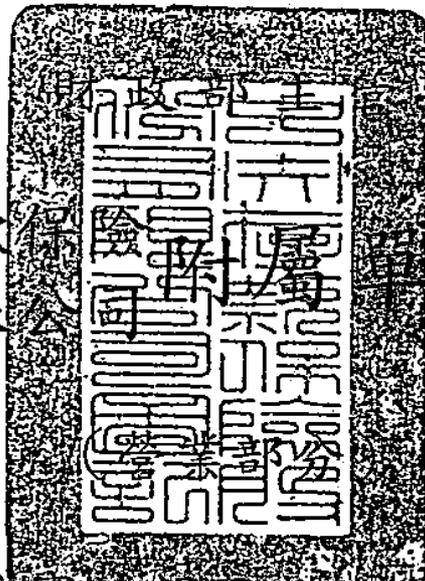


中華民國 95 年度

(95 年 1 月 1 日至 95 年 12 月 31 日)

中央政府總決算

中央存款保險股份有限公司
單位決算



◎依審計部審定表編製◎

中央存款保險股份有限公司編

目 錄

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及營業政策執行情形	
一、業務範圍概述.....	3
二、關於執行政府政策者.....	3
三、關於經營管理者.....	6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	11
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	19
三、環境保護、研究發展及管理革新計畫.....	19
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形.....	23
二、最近 5 年度簡明損益表.....	24
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形.....	24
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	25
伍、現金流量之情形.....	25
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	25
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	27
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	27
二、經營比率.....	28
三、成長比率.....	28
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	29
丙、決算主要表	
一、損益表.....	31
二、現金流量表.....	33
三、資產負債表.....	34

四、財務報表附註.....	38
五、所得稅計算表.....	42
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	44
二、營業外收入明細表.....	46
三、金融保險成本明細表.....	48
四、業務費用明細表.....	50
五、管理費用明細表.....	56
六、其他營業費用明細表.....	62
七、營業外費用明細表.....	66
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	69
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	70
三、資產折舊明細表.....	72
四、資產報廢明細表.....	73
五、資本增減與股額明細表.....	74
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	77
二、用人費用彙計表.....	78
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	86
四、營運量值比較表.....	88
五、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	90
六、各項費用彙計表.....	91
七、管制性項目及統計所需項目比較表.....	93

甲、財務摘要

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	47.01	45.18	1.83	4.05
營業總支出	47.01	45.18	1.83	4.05
純益（純損－）	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①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.09	0.08	0.01	12.50
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	10.71	10.82	-0.11	1.02
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	258.88	243.36	15.52	6.38
固定資產餘額	5.38	5.44	-0.06	1.10
長期負債餘額	0.26	0.26	0.00	0.00
業主權益	112.77	112.77	0.00	0.00
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 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營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一、業務範圍概述

本公司除辦理存款保險條例規定之業務外，並接受行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）之委託，配合處理要保機構負債之理賠、資產之善後處理及不法案件之追償。

二、關於執行政府政策者

依照存款保險條例規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，於 74 年 9 月 27 日開業，以保障金融機構存款人權益，維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。茲將 95 年度（以下簡稱本年度）預算執行情形分述如次：

（一）本公司所營業務配合政策部分

1. 近年來，政府為配合金融環境之轉變，強化金融監理機制，陸續進行多項金融改革，存款保險機制為金融安全網之一環，本公司亦擔負處理問題金融機構及穩定金融之相關任務；又衡酌世界各國存款保險制度之角色及功能，已由傳統單純之「賠付者」(pay-box)，提升至肩負風險評估與控管、終止要保權、強化履行保險責任機制等，並累積足夠存款保險賠款準備金，俾能配合主管機關立即糾正措施，迅速處理問題金融機構，以維護金融安定。另金融重建基金於 94 年 7 月 10 日停止處理問題金融機構後，存款保險將由全額保障回歸限額保障，為利制度之順利轉換，亦需建立配套機制，爰檢討修正「存款保險條例」，行政院於 94 年 4 月 18 日以院臺財字第 0940084403 號函送立法院審議，該院於 96 年 1 月 12 日三讀通過該條例修正草案，本公司將據以配合政府金融監理政策之執行及協助完成各項金融改革，並達成存款保險機制保障存款人權益及穩定金融秩序之目的。
2. 配合政府政策，保障存款人權益，協助維護金融秩序，本公司依據行政院金融重建基金設置及管理條例（以下簡稱金融重建基金條

例) 規定, 本年度撥付金融重建基金費用 26 億 8,398 萬 1,274 元, 較預算 25 億 0,858 萬元, 增加 1 億 7,540 萬 1,274 元。

(二) 本公司配合施政重點部分

1. 逐步統合公股管理業務, 促進公營事業強化公司治理及風險管理, 提升經營績效, 增進國庫權益

為強化公股管理績效, 本公司董、監事依「財政部派任公民國營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定善盡職責, 維護公股權益、積極出席會議, 參與公司決策。另本公司依據 94 年 3 月訂定之「中央存款保險股份有限公司公司治理實務準則」以強化董事會職能, 有效監督經營政策與重大決策, 同時充分發揮監察人功能, 以掌握整體運作情形, 提升經營績效。

2. 賡續推動第 2 階段金融改革, 擴大金融機構規模, 促成具區域代表性之金融機構之營運, 加速金融機構整併; 研訂金融服務業法制, 強化金融創新與風險管理機制, 提升金融業競爭力, 發展我國成為區域金融服務中心

本公司繼續接受金融重建基金委託, 有效處理經營不善金融機構, 俾維護金融市場安定及信用秩序, 以營造健全金融環境。另配合存款保險條例修正草案, 研議修正相關規章及作業手冊, 強化存款保險機制, 發揮存款保險功能, 維護金融秩序及安定金融環境。

3. 促進政府採購制度化、現代化及國際化; 賡續推動統一發包暨集中採購及政府採購電子工作, 落實專業專責及提升整體政府採購效能; 強化行政部門採購稽核功能, 建立公開、透明的政府採購環境

本公司為配合政府採購制度化、現代化及國際化並落實專業專責及提升政府採購效能暨建立公開、公正及透明化之政府採購環境, 各項採購業務皆依據政府採購法及其相關規定辦理, 並依公平、公正及公開原則, 妥善規劃採購作業制度及執行程序, 以提升採購效率及確保採購品質; 另工程採購之設計、監造、施工、驗收及啟用後之保固及維護亦切實依採購法及其相關規定辦理, 以強化及提升工程品質及其後續之維護。

4. 發展公務人力資源, 型塑學習型政府

為配合政府推動金融改革、重建金融秩序，以完善我國金融經營環境及安定金融秩序之政策目標，本公司除賡續檢討組織及人力，力行員額管制，靈活快速調派人力支援，以有效提升人力資源運用外，並積極推動業務委託民間辦理，提升行政效能。此外，並持續辦理員工金融監理專長訓練，積極培訓金融監理專業人才，以及提供和諧愉快的工作環境，促進勞資和諧，提高工作效能，俾圓滿達成本公司政策任務。

5. 賡續推動政府資訊通信基礎建設應用發展，加強資訊安全管理；提供符合民眾需求之便捷網路申辦服務，深化行政資訊應用；跨機關橫向整合政府資訊，有效支援施政決策

(1) 建置完成「農漁會信用部財務資料轉換作業」機制，透過行政院農業委員會（以下簡稱農委會）農業金融局（以下簡稱農金局）「農漁會信用部財務資料網際網路申報系統」，取得各金融機構申報財務業務相關資料，避免重複之資料蒐集及處理工作，節省人工輸入作業，提升作業效率。

(2) 配合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」相關規定，修改「業務分析季報系統」、「網路監控系統」、「申報排序系統」、「檢查評等系統」、「全國金融預警系統」、「金控公司財務申報系統」等相關程式。

(3) 建置「國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI)各研究案資料庫」，提供各國會員可經由 IADI 網站連結至本公司主機查詢相關資訊。

(4) 更新資訊應用系統主機伺服器設備，增加容量及提高作業效能，以應資訊業務發展需要；及汰換金融機構網際網路資料傳輸服務系統主機，加強網際網路通信功能與 SSL 加密之安全防護，同時建置傳輸服務系統之同地及異地備援機制，確保網路傳輸作業安全。

(5) 加強維護網路安全偵測系統、網頁監控系統及防火牆系統之防衛功能，配合行政院國家資通安全會報進行資通安全演練計 3 次，皆順利通過演練模擬測試，並辦理異地備援之復原作業演練 2

次，以測試備援機制之正確性及有效性，維護資訊作業安全。

(6)建置「公文檔案影像化系統」，提供 Web 界面之查詢功能，方便公文檔案之調閱；同時配合檔案管理局要求，公文管理系統新增「檔案案卷案件二層級著錄」功能，提升公文檔案管理效能。

(7)購置伺服器 5 部，以應資訊業務發展需要；個人電腦屆齡汰換 30 部，並全面升級為 Win XP 作業系統及統一採用 W2K 網域；網路連接設備速率更新為 1000Mbps 及數據專線頻寬提升至 2M，提高資訊系統服務品質。

三、關於經營管理者

(一)繼續處理金融重建基金結束後，未完結事項及相關不法案件追償事宜

本公司繼續接受金融重建基金委託處理經營不善金融機構，並對該等金融機構負責人或職員涉及不法之案件，積極進行民刑事責任訴追事宜。截至 95 年底，疑涉犯罪移送檢調單位偵辦之案件累計有 179 件，已進行民事追償之案件約 106 件。

(二)推動對問題要保機構之立即糾正措施與退場機制

配合存款保險條例修正通過後，依規劃時程預擬研修相關規章及作業手冊，以健全存保機制。

(三)強化場外監控機制及金融預警系統，有效掌握要保機構經營資訊，並適時導正要保機構之經營風險

1.持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要對該系統研擬修正。

2.實施專責輔導員制度，掌握要保機構經營動態，以控管承保風險。

3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業。

4.協助加強農業金融機構之監理及提升風險控管觀念。

5.舉辦相關業務訓練，以提升風險控管成效。

(四)持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險

1.依據「行政院金融監督管理委員會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，為金融監督、管理及檢查事項之合作與聯繫機制，自 93 年 7 月 1 日起特設置「金融監理聯繫小組」，行政院金融

監督管理委員會(以下簡稱金管會)、中央銀行及本公司為小組成員。本年度參加多次小組會議，透過會中各金融監理機關充分討論，有效達成對金融監理資訊交流及要保機構經營危機處理等之合作及聯繫。

- 2.為配合金管會檢查局規劃建置金融機構場外監控機制，除於93年10月份完成該局以VPN方式連線查詢本公司金融預警系統相關作業，並持續派員參與研商「金融監理資訊共享機制XML標準規格」與「建立金融監理資料單一申報窗口」會議，同時多次派員協助測試「統一申報窗口資訊系統」，俾建立相關監理資訊共享機制。
 - 3.為增進本公司與農金局資訊共享，配合農金局網際網路申報系統完成建置，指派人員針對農漁會信用部自94年7月1日開始傳輸之資料予以檢核勾稽，並於完成第一階段測試後，於95年4月13日邀請農金局人員，溝通相關測試結果及資源共享之方向，後續再協助農金局人員向各農會資訊室及共用中心人員說明，期傳輸資料達到正確性及完整性，進而提升金融預警系統效率。
 - 4.指派專責同仁定期參與金管會BASLEII工作小組監理審查分組會議、市場風險內部模型法工作小組會議、信用風險內部評等法審查工作小組會議、文字工作小組會議及推動專案小組會議，協助主管機關如期建置新資本適足率機制。
 - 5.因應96年起要保銀行開始適用新巴塞爾資本協定，為本公司採風險差別費率制度及風險控管之需，函請主管機關提供要保銀行資本適足率計算方式相關資料並請轉知要保銀行嗣後依規定期申報相關計算資料時，副知本公司。
- (五)配合存款保險條例修正通過後，研議修正相關規章及作業手冊，健全金融安全網

1.研修履行存款保險責任相關子法

配合存款保險條例修正草案，研修「存款保險條例施行細則」、「過渡銀行設置及管理辦法」、「辦理賠付作業程序」、「提供財務協助促成併購或承受作業程序」、「對經營不善要保機構辦理貸款、存款或其他財務協助作業程序」、「辦理墊付作業辦法」等草案，並規劃「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範草

案」，作為未來履行存款保險責任之作業依據。

2. 研議相關配套措施

(1) 研議最高保額及風險差別費率調整建議案

為強化對小額存款人權益保障，並使風險差別費率更能合理反映要保機構經營風險差異，及加速充實保險賠款特別準備金，爰配合存款保險條例修正草案，積極研議保額及費率調整建議案，並透過召開紙上座談會方式，聽取學者專家建言，俾供作未來擬定存保政策之參考。

(2) 研訂「金融機構申請參加存款保險審核標準」草案

鑑於存款保險條例修正草案，將存款保險投保方式由「全面投保制」改為「強制申請許可制」，爰配合前開修正，據以研議「金融機構申請參加存款保險審核標準」，俾有效控制本公司承保風險，降低保險賠款特別準備金損失，並進而促使金融機構審慎經營。

(3) 研修存款保險契約

配合存款保險條例修正草案及因應未來新設金融機構加保簽約之需要，爰重新修正存款保險契約，俾作為雙方履行權利義務之準據。

3. 研修作業要點

(1) 修訂「中央存款保險公司對要保機構提出警告及終止存款保險契約作業要點」，俟存款保險條例修正案通過後，洽商主管機關並提報董事會。

(2) 修訂「中央存款保險公司辦理查核作業要點」，俟存款保險條例修正案通過後，提報董事會。

(六) 為提高風險承擔能力，強化存款人信心，繼續充實存款保險賠款特別準備金

為使存款保險機制配合政府金融改革措施，有效發揮金融安全網穩定金融秩序功能，本公司積極參考先進國家經驗及國內經濟金融情況，研議調整存款保險風險差別費率建議案，以加速充實保險賠款特別準備金，並提高本公司風險承擔能力及達到強化存款人信心目的。

(七) 積極參與 IADI 及國際金融監理相關活動，增進國際合作與經驗交流

1. IADI 活動

為因應金融市場全球化、國際化及多元化的發展趨勢暨促進各國存款保險機構之合作與交流，強化國際金融體系之穩定，IADI 在各國倡議下於 91 年 5 月於瑞士巴塞爾成立，本公司並成為其創始會員。截至本年度底止，IADI 共有 61 個會員，包括世界各國存款保險機構、中央銀行、金融監理機關、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等。

為強化本公司國際形象暨提升國際能見度，本年績積極參與及舉辦 IADI 國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 於菲律賓馬尼拉召開之亞洲區域委員會第 4 屆年會及國際研討會，並受邀擔任與談人。
- (2)參加 IADI 分別於瑞士巴塞爾及馬來西亞吉隆坡舉辦之執行理事會、治理委員會、常設委員會、研究準則委員會等相關會議，並於會中發表「民眾對存保制度之認知」研究計畫。
- (3)參加 IADI 與芝加哥聯邦準備銀行共同舉辦第 9 屆國際財務年度研討會，並於芝加哥召開 IADI 研究準則委員會會議。
- (4)參加 IADI 於巴西里約熱內盧舉辦之第 5 屆會員代表大會暨國際研討會，陳總經理於會中代表本公司角逐競選 IADI 執行理事會理事並高票當選。

2.其他主要國際金融監理相關活動

- (1)與韓國資產管理公司(Korea Asset Management Corporation, 以下簡稱 KAMCO)續簽合作備忘錄(Memorandum of Understanding, 以下簡稱 MOU)暨與日本存款保險公司及越南存款保險機構分別簽署 MOU 及交流意向書

本公司為促進中韓兩國處理金融機構不良資產之經驗及資訊交流，於 92 年 8 月與 KAMCO 簽訂 MOU，該 MOU 於 95 年 8 月屆期後，雙方機構已於年度內完成續約，期限為 3 年。此外，本公司為建立與日本存款保險公司及越南存款保險機構之合作關係，並促進雙方經驗分享與資訊交流，於 95 年 8 月與 10 月分別與該等機構簽署合作交流意向書與 MOU。

(2)舉辦存款保險相關議題之國際研討會

茲為交流韓國及台灣不良債權之國際處理經驗，本公司與台灣金融研訓院於95年4月14日，假台灣金融研訓院菁業堂共同舉辦「出售不良債權後續去化難題－韓國經驗座談會」暨「金融產業的新領域-不良債權之處理新書發表會」。會中特別邀請KAMCO前董事長、亦為本書作者之一的鄭在龍博士針對「韓國不良債權處理經驗」進行專題演講，另舉辦綜合座談，邀請台灣金聯資產公司王董事長榮周及本公司陳總經理進行與談。

(3)接待各國存款保險及金融監理機構代表：如印尼存款保險公司、KAMCO、越南財政部及存款保險機構、辛巴威存款保障委員會、美國聯邦存款保險公司、日本存款保險公司及日本慶應義塾大學等機構之高階主管及代表。

(4)派員參與國際研討會並發表演說，分享我國金融存保經驗：如日本存款保險公司召開之「限額保障下有效處理停業金融機構之方式」及「維繫金融安定之適足存保基金籌資架構」圓桌會議暨研討會、韓國存款保險公司舉辦之「10週年慶暨 International Open House」、東南亞國家中央銀行研究及訓練中心(SEACEN)舉辦之「銀行監理機構於金融穩定方面應扮演之角色」研討會、及印尼央行舉辦之第2屆亞太經合會金融改革政策研討會。

(八)加強研究發展，並持續加強員工訓練及提升專業技能

本公司為使業務發展能更切合金融環境之變革，除繼續積極參與國際活動及蒐集要保機構之反映意見，對國內外與本公司業務相關之最新資料加以研究並撰寫專題報告，提供業務參考。另為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，廣續辦理完整之專業課程及實習訓練，積極培訓控管承保風險、辦理賠付、促成併購、金融經營實務及資產負債清理等專業人才，暨運用多元學習管道，厚植員工英語能力，培養國際觀及世界觀。期不斷提升整體金融監理品質及效益，完成金融監理工作之重要使命，以落實推動金融改革之政策目標。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一) 營運值目標

本年度營運情形依營運值列表分析如次

單位：新臺幣千元

營運項目	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度預決算比較增減	
			金額	%
存款保險營運值	4,109,602	3,788,525	321,077	8.47

本年度決算存款保險營運值為 4,109,602 千元，較預算數 3,788,525 千元增加 321,077 千元，計 8.47 %。主要係因本年度貨幣供給額 M2 年增率及主要金融機構存款成長率緩增，致保額內存款微幅成長；另近年來政府持續推動各項金融改革措施，雖使金融機構經營體質漸獲改善，全體要保機構加權平均費率逐期緩降，惟因受卡債(消費金融)問題影響，致費率降幅不大，而使本年度決算營運值較預算數增加。

又，近年來政府為提升我國金融市場效率及國際競爭力，積極推動金融機構整併，致要保機構家數持續減少，本年度終了日要保機構家數 383 家，較上年度終了日 390 家，減少 7 家。

(二) 對要保機構風險管理業務

1. 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握金融機構經營動態及財務狀況，俾及早偵測要保機構問題及作為相關主管機關監理決策之參考，持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行(含信託投資公司)、外國銀行在台分行、信用合作社及農漁會信用部等四個子系統。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

(1) 檢查資料評等系統計輸入 209 單位次要保機構檢查報告資料；申

報資料排序系統輸入 1,541 單位次要保機構定期申報之財務報表資料，以建置及更新全部預警資料庫。

- (2)按季編製「信用合作社、農漁會信用部業務分析季報」，函送相關主管機關參考，使其適時掌控基層金融機構財、業務狀況，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
- (3)運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製「全國金融機構申報資料排序報告」提供相關主管機關，作為採行監理措施之參考。
- (4)配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，持續按季自「信用合作社、農漁會信用部業務分析季報」摘錄其中部分內容登載於本公司網站及存款保險資訊季刊供大眾查閱。此外，並以建立連結方式，使存款人透過本公司網站即可連結至相關主管機關網站取得要保機構近期公布之財業務相關資料。
- (5)對要保機構填報之逾期放款，按季編製「各類機構逾放相關資料一覽表」，並由各專責輔導員注意追蹤。另按月彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、廣義逾期放款及各類應予觀察放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。
- (6)為掌握金融控股公司經營資訊，以監控其整體經營風險，自 94 年 3 月完成金融控股公司財務申報排序系統之建置後，按季產出「金融控股公司營運季報」，以供本公司控管要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險之參考。
- (7)配合農金局「網際網路申報系統」，完成農漁會信用部相關媒體申報格式之修正作業，並自 95 年 9 月起對要保農漁會信用部之資產負債表及損益表，陸續改以網際網路媒體申報相關資料，並持續研修法定比率分析統計表及應予評估資產表之網際網路申報事宜。
- (8)為因應金管會檢查局對逾放比率 15%以下之農漁會信用部僅辦理特定項目專案檢查之檢查頻率修正，持續採行專案檢查評等系

統作業，以及時反映要保機構最新檢查評等結果，憑供金融監理參考。

- (9)因應主管機關配合財務會計準則第 34 號公報有關金融商品之會計處理準則實施，修改公開發行銀行財務報告編製準則暨信用合作社統一會計制度，完成本國銀行、外國銀行及信用合作社資產負債表、損益表等相關財務報表之修正，並配合新會計制度實施，完成修改金融預警相關子系統應調整之作業，以掌握要保機構之財務業務狀況。
- (10)持續配合農金局修訂農漁會信用部多項法定比率，修改業務分析季報系統中之法定比率之標準及定義；另為確實掌握要保機構經營風險，將出售不良債權未攤銷損失對淨值之影響，納入申報排序系統分析。

2.實施專責輔導員制度，掌握要保機構經營動態，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責輔導員制度掌握其財務業務經營動態，以控管承保風險。

- (1)定期辦理要保機構經營狀況之分析，本年度共出具分析報告計 1,217 份，以適時揭露要保機構重大經營策略及可能之承保風險，並作為採取相關處理措施之重要參考。
- (2)建立重大突發事件檔案，對報章雜誌刊載與本公司要保機構有關之重大突發案件，如擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、財務發生危機之企業集團授信、員工舞弊等，均予以建檔，並追蹤其業務變化狀況，以利控管其風險。
- (3)陸續更新 383 家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失資料及其經營動態剪報資料。
- (4)配合財政部及中央銀行調降營業稅及存款準備率政策之實施，每月由專人定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」函報金管會、中央銀行及農委會，並督導要保機構確實依規定轉銷呆帳。
- (5)為控管要保機構經營風險需要，函請主管機關對經營有重大違失

之要保機構，依銀行法相關條文予以重大處分或核處罰鍰時副知本公司，俾專責人員即時掌握要保機構最新經營風險。

(6)審慎處理民眾陳情或檢舉案件計 33 件，並已依相關規定處理。

(7)透過網路監控系統發現基層要保機構重大異常情形之處理如下：

①針對要保農會信用部放款大幅增加情形，深入追蹤其增加原因，並將相關缺失，函報主管機關依法核處或督促改善。

②對部分農漁會信用部短期內大量承做非會員放款，為恐其影響資產品質，造成經營風險之增加，函請主管機關督促該等機構注意風險。

③部分農漁會信用部淨值偏低或財務狀況不佳，惟仍參與全國農業金庫主辦之各縣市政府聯貸案，函請農委會督導農漁會信用部宜衡酌本身業務規模、淨值高低、風險承擔能力及流動性等現況審慎參貸，以保障存款人權益。

(8)針對要保機構雙卡問題對本公司承保風險可能之影響，完成「本國銀行現金卡、信用卡逾期放款對承保風險之分析」報告，並將該報告函報主管機關作為監理之參考，另對其中風險偏高之要保機構函請其說明該項業務對淨值之影響及未來相關風險管理措施，持續追蹤後續影響。

3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業

(1)辦理承保風險管理方面

①對要保機構採專人專戶管理，於平時辦理表報稽核、編製月報分析，以加強承保風險之控管。

②奉主管機關函示派員列席部分經營欠佳之要保機構董事會或常董會等重要會議，以協助輔導其重要議案之決策。

③派員列席主管機關召開之相關聯合或專案輔導會議，與主管機關密切配合加強輔導要保機構之業務經營。

④對部分經營欠佳之自救機構，依主管機關函示對相關陳情案件，協助該等機構稽核室就相關檢舉事項進行查核，並將查核結果轉呈主管機關。

- ⑤奉主管機關指示對部分要保機構重要會議之議案作事前及事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
 - ⑥針對要保機構尚未改善之經營缺失，發函有關機關與受輔導要保機構，以輔導要保機構改善業務缺失。
 - ⑦就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失所召集會議之決議，辦理會議分析報告，以確實掌握其改善進度。
 - ⑧依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形或申請解除相關業務限制等案，提供本公司意見供主管機關金融監理參考。
 - ⑨針對經營狀況欠佳之要保機構，辦理 12 次邀談該等要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況提出說明及研提改善經營缺失方案，以控管本公司承保風險。
 - ⑩派員洽訪要保機構適時就其經營問題提供相關建議事項供參，俾利其健全經營。
- (2)奉主管機關指示進駐輔導 4 家要保機構，加強控管承保風險
- ①奉金管會函示，對經營狀況嚴重惡化之 4 家要保機構分別於 95 年 2 月、7 月、8 月、11 月派員進駐輔導該等要保機構各項業務及完成資本結構改善計畫。
 - ②某要保機構因未能於金管會訂定期限內，完成資本結構改善計畫，於 95 年 12 月 15 日經金管會函示由進駐輔導改為接管。
- (3)依金融重建基金評價小組及管理會決議，由本公司督導部分要保機構出售不良債權事宜
- 為避免部分要保機構於出售不良債權作業時，發生道德危險，金融重建基金評價小組及管理會決議由本公司督導部分要保機構辦理出售不良債權事宜，本公司爰擬定相關執行方案，呈報金管會轉請該等機構配合辦理相關事宜，並要求該等機構依規訂定或檢討標準作業程序及落實執行，俾有效降低出售不良債權之道德風險。
- (4)對逾放比率偏高之農(漁)會信用部，為防範可能之道德風險，採行加強表報稽核及每日網路監控等方式追蹤財務、業務變化情

形。

- (5)配合主管機關要求財務欠佳之金融機構提出自救改善計畫，輔導其依所提計畫確實執行，並對經營持續惡化或未見改善成效者，函請主管機關依銀行法、農業金融法及相關退場機制處理。
- (6)針對最近一次檢查 BIS 比率或調整後淨值偏低且經營持續惡化，經營風險偏高之基層金融機構，函報主管機關儘速依金融重建基金機制處理，以免損害金融重建基金權益。
- (7)拜訪相關監理與輔導機關(構)交換輔導經驗

為加強與地方主管機關橫向聯繫與意見交流，促進對基層金融機構之輔導，派員洽訪地方主管機關之監理及輔導單位人員計 11 次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於輔導基層要保機構之穩定經營。

4.協助加強農業金融機構之監理及提升風險控管觀念

- (1)將金融預警系統有關農、漁會信用部之檢查評等或申報排序報告等資料，函送農委會作為金融監理之參考。
- (2)為協助農業金融機構加強風險控管及加強監理事宜，多次赴農金局參與相關子法及風險控管相關辦法之修訂，對農業金融法規範與農業金融實際運作之困難，提供建言。
- (3)針對農金局「網際網路申報系統」之測試結果，邀請農金局人員，溝通相關測試結果及資源共享方向，後續並配合農金局人員向各農會資訊室及共用中心人員說明，期傳輸資料達到正確性及完整性，進而提升金融預警系統效率。
- (4)對主管機關開放農(漁)會辦理無擔保授信案，將相關意見建議農委會，以利加強農漁會信用部之風險管理。
- (5)參加經建會針對農漁會信用部營運方向及制度改革召開之會議，對農業資產管理公司設置之可行性、農漁會信用部改革方向提供多項建言。
- (6)針對部分農漁會信用部 94 年度財務簽證報告及年報有多項缺失，經彙整後函請農委會督促改善，以提升農、漁會信用部財務

報告之正確性及允當性表達。

- (7)對農漁會信用部會計科目處理異常，致影響財務損益及金融統計正確性情形，函請農金局釋示，俾農漁會信用部一致遵循，以維金融統計之正確性。

5.舉辦相關業務訓練，以提升風險控管成效

為利同仁瞭解銀行業併購之會計處理，以「銀行業併購之會計處理探討」為題，對同仁提出報告，俾同仁瞭解併購議題相關會計處理方式，以提升風險控管成效。

(三)清理業務

- 1.奉主管機關指派接管經營不善金融機構，並受金融重建基金委託處理該等機構退場事宜，維護金融安定及存款人權益

(1)台東區中小企業銀行（以下簡稱東企）

金管會指派本公司自 95 年 12 月 15 日下午 3 時 30 分起接管東企，本公司已指派 9 人接管小組進駐接管該行，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關作業。

(2)嘉義縣大埔鄉農會信用部

嘉義縣大埔鄉農會信用部經營不善，調整後淨值已呈負數，金融重建基金管理會爰於第 42 次會議決議處理退場，並委託本公司依據相關規定，委聘會計師辦理該農會信用部之資產負債評估。

(3)續予接管高雄縣鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）

鳳信之營業及全部資產負債於 93 年度讓與、賠付完竣後，本公司仍續予擔任接管人，並依據金融重建基金條例及金融重建基金管理會之決議，賠付鳳信社員股金。迄 95 年底，已發放之社員人數占總社員人數 81%，已發放金額占股金總額 95%。

(4)其餘 47 家已退出市場之經營不善金融機構

本年度繼續受金融重建基金委託處理其餘 47 家經營不善金融機構後續未結事宜，主要辦理事項包括：中興銀行期後賠付、帳務及股務等未結事項、處理高企未列入標售範圍之信託業務

及其相關資產負債、標售該基金承受之土地資產、依該基金管理會決議釐清並返還 36 家農漁會信用部之建物機關補助款、收回承受銀行應返還該基金之土地增值稅、處理承受銀行申請增加賠付缺口事宜、追償屏東縣屏東市農會、潮州鎮農會對該基金負債等。

2. 研擬有效處理經營不善機構相關建議提報主管機關及金融重建基金核決

- (1) 依金融重建基金條例第 4 條第 7 項規定研擬「金融重建基金處理經營不善金融機構作業辦法」，提報金融重建基金管理會同意，主管機關於 95 年 3 月 23 日發布實施。
- (2) 為擴大金融重建基金處理經營不善金融機構績效，以保障存款人權益，穩定金融秩序，配合提供主管機關研擬存款保險準備金與金融重建基金財源合併運用之相關機制、配套措施及處理流程之規劃參考，案經行政院 95 年 11 月 15 日核復主管機關原則同意辦理。
- (3) 因應存款保險條例第 16 條之 1 之施行，為使接管作業有所依據，函請主管機關釋示，經營不善金融機構淨值為負數時，接管期間，接管人可否清償未受保障之非存款債務。金管會 95 年 12 月 14 日函復，接管時應暫停非存款債務之清償。另金融重建基金管理會同意將支付往來及其他服務性業務所生應支款項，納為維持營運之費用，由金融重建基金負擔。

3. 繼續蒐集國內外有關問題金融機構處理、併購交易策略最新實務發展，以強化我國問題金融機構處理機制。

4. 研究美、日、韓等國家過渡銀行運作機制，如實施條件、作業程序及相關配套措施等，以促進本公司處理問題要保機構效能與彈性。

5. 對問題要保機構涉及不法案件人員進行民刑事訴追事宜

對問題要保機構涉及不法案件人員加強追究其應負之責任，包括採取民事責任請求與刑事訴訟等必要措施，俾嚴懲金融犯罪及有效防範道德風險之發生。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充預算 10,023,000.00 元，實際列支 9,347,502.00 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 675,498.00 元，計 6.74%，係本摶節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置主機伺服器、磁碟陣列、網際網路傳輸伺服器、備份資料檔案伺服器、網路交換器、個人電腦主機、液晶螢幕、彩色雷射印表機及數位相機等設備共 8,155,702.00 元，較預算數 8,778,000.00 元，減少 622,298.00 元，計 7.09%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置手機、傳真機、無線麥克風及機車等設備共 623,340.00 元，較預算數 435,000.00 元，增加 188,340.00 元，係流用什項設備。

(三)什項設備

本年度購置圖書室設備、OA 辦公設備及檔案櫃拉門等設備共 568,460.00 元，較預算數 810,000.00 元，減少 241,540.00 元，計 29.82%。

三、環境保護、研究發展及管理革新計畫

(一)環境保護成果

1. 嚴格要求清潔人員執行垃圾分類處理及配合資源回收相關作業，並提供集中處理區域，避免影響辦公場所環境清潔。
2. 為配合轄區台北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋均黏貼單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
3. 每月填報本公司資源回收成果數量報表，以利主管機關統計彙整。
4. 鼓勵同仁視業務性質需要，儘量採雙面印刷方式列印，以節省影印用紙數量，並回收影印機使用廢紙及碳粉匣，以回收資源及避免環境污染。
5. 每日除清潔人員固定環境消毒打掃外，並不定期委外辦理辦公廳舍

消毒工作，避免任何疫情源孳生，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。

6. 依照煙害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止同仁吸煙，以保障同仁健康。
7. 廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
8. 公務車調派協調用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，讓相關資源作最有效運用。
9. 走廊及通道照明需求較低的場所，已設定隔盞開燈減少照明燈管數；需高照度的場所，採用一般照明加輔助照明方式，以達節能效果及減少燈管使用量。

(二) 研究發展及管理革新成果

本公司自成立以來，積極致力於研究發展，成果相當豐碩，除定期發行「存款保險資訊季刊」及「存款保險叢書」供各界參考研究外，另不定期召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，期望存款保險制度能更切合國際發展趨勢及未來金融發展的需要。茲將本年度重要研究發展及管理革新成果列舉如下：

1. 完成研究報告「美國伊利諾州 Superior 銀行經營失敗案例之介紹」。
2. 摘譯報告「存款保險與銀行破產制度之協力關係及挑戰」、「美國金融監理機關對天災之危機處理—以卡崔娜颶風為案例」、「美國聯邦金融監理制度之改革探討」、「美國聯邦存款保險公司之發展現況」，計 4 篇。
3. 派員前往 KAMCO，進行員工交流訓練，並完成研究報告「KAMCO 近期發展概況暨發行資產擔保證券之經驗研究」。
4. 派員赴韓國存款保險公司，進行「韓國存款保險公司對問題金融機構執行『經營正常化計畫』監督機制之研究」。
5. 完成翻譯韓國存款保險公司 2004 年年報，以利瞭解韓國存款保險制度之運作及風險控管措施。

- 6.主持 IADI 研究與準則委員會下之銀行倒閉處理機制附屬委員會，領導制定「銀行倒閉處理國際準則」，該項準則業於 2006 年 1 月正式由 IADI 發布，該報告相關內容並登載於 2006 年 11 月英國專業期刊 Journal of Banking Regulation。
- 7.主持 IADI 研究與準則委員會會務，完成 IADI 「Interrelationships & Resolution」問卷回覆資料庫管理系統，另協調推動其他 12 項研究案(本公司主持 1 項、參與 5 項、6 項協助推動)
- 8.完成本公司提報財政部本年度「存款保險機制處理問題金融機構跨國性議題之研究」自行研究案。
- 9.摘譯 IADI 網站所發布之最新消息、會員簡介及研究動態等相關資料，並回覆多項國際組織或國際同業製發之問卷。
- 10.翻譯美、日、韓等國存款保險機構之「存保制度願景」專題演說報告。
- 11.完成本公司辦理 IADI 第 4 屆全球年會暨國際研討會及本公司 20 週年慶等系列活動紀實。
- 12.發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國內外金融機構成敗案例等方面之專文；分送各有關機關、金融機構、大專院校、各級民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
- 13.印製「存款保險叢書」7 本，將本公司上(94)年度出國考察研習報告，循例編印成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。其資料如下：
 - (1)IADI 第 3 屆全球年會暨國際研討會紀實。
 - (2)金融安全網與存款保險言論集。
 - (3)銀行倒閉處理國際準則。
 - (4)赴馬來西亞考察其存款保險制度暨在亞洲金融危機後之處理現況。
 - (5)美國金融監理機關及金融機構因應新巴塞爾資本協定之風險管理制度及資本管理策略之研究。

(6)韓國推動「東北亞金融中心」政策藍圖及主要執行策略簡介。

(7)KAMCO 近期發展概況。

- 14.召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」第 11 次會議，討論存款保險條例修正草案所訂 2%存保基金目標值，宜否採漸進方式，逐步提高存款保險費率方式推動；以及本公司擔任經營不善金融機構接管人，有關清償受接管機構之非存款債務。
- 15.蒐集先進國家作法，函請主管機關釋示：自 95 年 7 月起，結構型商品中定期存款部分不受存款保險保障，惟 95 年 7 月前已簽訂之結構型商品銷售契約，其定期存款部分，屬到期 100% 保本且未於契約中明定不受存款保險保障者，仍應屬存款保險標的，並據以辦理保費收取作業及相關宣導活動。
- 16.配合政府雙語化政策，換發要保機構雙語化大型存款保險標示牌，研修本公司全球資訊網英文網站，設置國際金融監理及存款保險機構展示專區等。
- 17.研修資金管理作業要點及手冊
配合經濟金融環境之變化，修正本公司債券投資風險控管指標及投資額度，並配合修正營運資金管理作業要點及手冊。
- 18.辦理一般存款大眾對存款保險認知度調查
為瞭解一般存款民眾對於存款保險觀念的認知度及得知存款保險和金融安全等相關訊息的管道等相關議題，委託專業調查機構辦理問卷調查，作為本公司宣導及研訂後續相關配套措施之參考。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分

營業收入決算 4,700,990,308.00 元，較預算 4,162,193,000.00 元，增加 538,797,308.00 元，計 12.95%，主要係因本年度保額內存款增加、可運用資金較預計增加、定期存款與貨幣市場利率調高等因素影響，保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 312,379.00 元，係賠償收入 9,023.00 元及什項收入 303,356.00 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 4,248,926,247.00 元，較預算 3,568,753,000.00 元，增加 680,173,247.00 元，計 19.06%，主要係因提存特別準備及金融重建基金費用增加所致。

營業費用決算 448,557,777.00 元，較預算 587,094,000.00 元，減少 138,536,223.00 元，計 23.60%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及擲節各項費用所致。

營業外費用決算 3,818,663.00 元，較預算 6,346,000.00 元，減少 2,527,337.00 元，計 39.83%，主要係因部分已達耐用年限之資產尚堪使用，延後辦理報廢及分擔員工眷屬之健保費用較預計為低所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後純益為 0 元，與預算同。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	91 年	92 年	93 年	94 年	95 年
收入	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303
營業收入	4,186,380	4,249,394	4,347,860	4,517,616	4,700,990
營業外收入	968	188	900	549	313
收入合計	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303
支出	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303
營業成本	3,816,544	3,839,771	3,841,237	4,058,102	4,248,926
營業費用	368,640	404,757	421,550	451,123	448,558
營業外費用	2,164	5,054	85,973	8,940	3,819
支出合計	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,701,303
純益(損)	0	0	0	0	0

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本期純益無列數：係依存款保險條例第 7 條規定本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	91 年	92 年	93 年	94 年	95 年
盈餘分配	79,043	389	0	0	0
公積	78,654	389	0	0	0
未分配盈餘	389	0	0	0	0
合 計	79,043	389	0	0	0

伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 1,131,929,432.00 元。

二、投資活動之淨現金流出 61,323,975.00 元。

三、融資活動之淨現金流出 30,875.00 元。

以上淨現金之流入與流出互抵後，本年度現金及約當現金淨增 1,070,574,582.00 元，連同期初現金及約當現金 19,619,984,737.50 元，期末現金及約當現金 20,690,559,319.50 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產組成

本年度決算日資產總額 27,539,848,937.50 元，包括：

1. 流動資產 26,998,548,022.50 元，占資產總額之 98.03%。
2. 固定資產 538,468,039.00 元，占資產總額之 1.96%。
3. 無形資產 2,321,626.00 元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 511,250.00 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 16,262,819,661.00 元，占資產總額之 59.05%，包括：

1. 流動負債 1,110,928,743.00 元，占負債及業主權益總額之 4.03%。
2. 長期負債 25,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.09%。
3. 其他負債 15,126,339,878.00 元，占負債及業主權益總額之 54.93%。

(三) 業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,277,029,276.50 元，占資產總額之 40.95%，包括：

1. 資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 36.31%，其中財政部出資 5,095,219,000.00 元、中央銀行出資 4,904,731,000.00 元及其他 5 家要保機構共出資 50,000.00 元。
2. 資本公積 264,818.00 元，占負債及業主權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,166,592.50 元，占負債及業主權益總額之 4.49%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
4. 業主權益其他項目 40,597,866.00 元，占負債及業主權益總額之 0.15%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	91 年	92 年	93 年	94 年	95 年
資產	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849
流動資產	22,146,506	23,703,920	24,188,333	25,822,699	26,998,548
固定資產	565,004	557,620	553,273	544,156	538,468
無形及其他資產	13,861	4,986	3,557	2,379	2,833
資產總額	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849
負債	11,448,606	12,989,761	13,468,398	15,092,205	16,262,820
流動負債	1,759,666	2,017,614	1,287,738	1,486,276	1,110,929
長期負債	25,551	25,551	25,551	25,551	25,551
其他負債	9,663,389	10,946,596	12,155,109	13,580,378	15,126,340
負債總額	11,448,606	12,989,761	13,468,398	15,092,205	16,262,820
業主權益	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,277,029	11,277,029
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	1,236,167	1,236,167	1,236,167	1,236,431	1,236,431
業主權益其他項目	40,598	40,598	40,598	40,598	40,598
業主權益總額	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,277,029	11,277,029
負債及業主權益總額	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234	27,539,849

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

(一)流動比率：本年度決算流動資產總額 26,998,548,022.50 元，除以流動負債總額 1,110,928,743.00 元，流動比率為 2430.27%，較本年度預算 1599.10%及上年度決算 1737.41%均高，主要係本年度附買回有價證券負債減少所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 1,137,660,283.00 元

，除以業主權益 11,277,029,276.50 元，負債比率為 10.09%，較本年度預算 11.35%及上年度決算 13.42%均低，主要係本年度附買回有價證券負債減少所致。

(三)業主權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算業主權益+各項責任準備計 26,402,188,654.50 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 26,579,655,312.00 元，其比率為 99.33%，較上年度決算 97.63%高，但較本年度預算 165.20%低，主要係本年度未發生履行保險責任，生利資產較預計增加所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 3,506,284.00 元，除以營業收入 4,700,990,308.00 元，營業利益率為 0.07%，較本年度預算 0.15%及上年度決算 0.19%均低。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,700,990,308.00 元，純益率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以平均業主權益 11,277,029,276.50 元，資本報酬率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(四)資金收益與生利資產比率：本年度決算利息收入+買賣票券利益-買賣票券損失計 591,388,657.00 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 26,579,655,312.00 元，其比率為 2.22%，較上年度決算 1.96%高，但較本年度預算 3.20%低，主要係本年度未發生履行保險責任，生利資產較預計增加所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 3,506,284.00 元，除以平均資產總額 26,954,541,802.50 元，資產獲利率為 0.01%，較本年度預算 0.03%及上年度決算 0.03%均低。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,700,990,308.00 元，較上年度決算 4,517,616,240.00 元，成長 4.06%，較本年度預算成長率-1.45%及上年

度決算成長率 3.90%均高。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,277,029,276.50 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0%。

四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

年度 項目	91 年	92 年	93 年	94 年	95 年
營業利率 (%)	0.03%	0.11%	1.96%	0.19%	0.07%
營業利益	1,196	4,866	85,073	8,392	3,506
營業收入	4,186,380	4,249,393	4,347,860	4,517,616	4,700,990
總資產報酬率 (%)	0.10%	0.06%	0.05%	0.06%	0.07%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	21,054	14,338	11,098	15,157	17,986
平均資產總額	21,578,827	23,495,948	24,505,845	25,557,199	26,954,542

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

丙、決算主要表

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
4,517,616,240.00	營業收入	41-47	5	4,700,990,308.00	4,162,193,000.00	538,797,308.00	12.95
4,517,616,240.00	金融保險收入	450-459	8	4,700,990,308.00	4,162,193,000.00	538,797,308.00	12.95
498,361,848.00	利息收入	4501	4	591,388,657.00	373,668,000.00	217,720,657.00	58.27
4,019,254,392.00	保費收入	4506	6	4,109,601,651.00	3,788,525,000.00	321,076,651.00	8.47
4,058,101,614.00	營業成本	51-57	4	4,248,926,247.00	3,568,753,000.00	680,173,247.00	19.06
4,058,101,614.00	金融保險成本	550-559	7	4,248,926,247.00	3,568,753,000.00	680,173,247.00	19.06
15,156,788.00	利息費用	5501	3	17,985,799.00	18,000,000.00	-14,201.00	-0.08
172,081.00	承保費用	5507	1	465,572.00	1,030,000.00	-564,428.00	-54.80
1,425,421,564.00	提存特別準備	5511	A	1,545,992,732.00	1,039,997,000.00	505,995,732.00	48.65
2,616,845,636.00	金融重建基金費用	5513	3	2,683,981,274.00	2,508,580,000.00	175,401,274.00	6.99
505,545.00	手續費用	5516	2	500,870.00	1,146,000.00	-645,130.00	-56.29
459,514,626.00	營業毛利(毛損-)	60	5	452,064,061.00	593,440,000.00	-141,375,939.00	-23.82
451,122,669.00	營業費用	58	1	448,557,777.00	587,094,000.00	-138,536,223.00	-23.60
389,538,731.00	業務費用	581	9	386,320,613.00	515,078,000.00	-128,757,387.00	-25.00
389,538,731.00	業務費用	5811	5	386,320,613.00	515,078,000.00	-128,757,387.00	-25.00
54,135,605.00	管理費用	582	6	56,785,668.00	62,785,000.00	-5,999,332.00	-9.56
54,135,605.00	管理費用	5821	2	56,785,668.00	62,785,000.00	-5,999,332.00	-9.56
7,448,333.00	其他營業費用	583	3	5,451,496.00	9,231,000.00	-3,779,504.00	-40.94
5,499,671.00	研究發展費用	5831	0	4,412,393.00	6,344,000.00	-1,931,607.00	-30.45
1,948,662.00	員工訓練費用	5832	6	1,039,103.00	2,887,000.00	-1,847,897.00	-64.01
8,391,957.00	營業利益(損失-)	61	3	3,506,284.00	6,346,000.00	-2,839,716.00	-44.75
548,624.00	營業外收入	49	A	312,379.00		312,379.00	
548,624.00	其他營業外收入	491-492	8	312,379.00		312,379.00	
1,664.00	賠償收入	4922	8	9,023.00		9,023.00	
546,960.00	什項收入	4929	2	303,356.00		303,356.00	
8,940,581.00	營業外費用	59	0	3,818,663.00	6,346,000.00	-2,527,337.00	-39.83
8,940,581.00	其他營業外費用	591-592	7	3,818,663.00	6,346,000.00	-2,527,337.00	-39.83
1,933,729.00	資產報廢損失	5913	6	728,275.00	2,103,000.00	-1,374,725.00	-65.37
7,006,852.00	什項費用	5929	1	3,090,388.00	4,243,000.00	-1,152,612.00	-27.17
-8,391,957.00	營業外利益(損失-)	62	1	-3,506,284.00	-6,346,000.00	2,839,716.00	-44.75
	稅前純益(純損-)	63	0				
	所得稅費用(利益-)	64	8				
	所得稅費用	640	8				

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
	所得稅費用(利益 -)	6401	4				
	本期純益(純損-)	69	9				

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

項 目	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	1,131,929,432.00	-5,218,191,000.00	6,350,120,432.00	-121.69
本期純益(純損-)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	1,131,929,432.00	-5,218,191,000.00	6,350,120,432.00	-121.69
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	1,131,929,432.00	-5,218,191,000.00	6,350,120,432.00	-121.69
投資活動之現金流量	82-84	0	-61,323,975.00	-439,843,000.00	378,519,025.00	-86.06
存放央行淨減(淨增-)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-50,305,073.00	-424,500,000.00	374,194,927.00	-88.15
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6				
減少長期投資	827	A				
減少基金及長期應收款	829	5				
減少固定資產及遞耗資產	831	5	2,000.00		2,000.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-1,673,400.00	-5,320,000.00	3,646,600.00	-68.55
其他投資活動之現金流入	834	7				
增加長期投資	835	4				
增加基金及長期應收款	837	9				
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-9,347,502.00	-10,023,000.00	675,498.00	-6.74
其他投資活動之現金流出	83A	8				
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-61,323,975.00	-439,843,000.00	378,519,025.00	-86.06
融資活動之現金流量	86-88	2	-30,875.00	171,000.00	-201,875.00	-118.06
短期債務淨增(淨減-)	861	0				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7				
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4				
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9				
增加長期債務	867	3				
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-30,875.00	171,000.00	-201,875.00	-118.06
增加資本、公積及填補虧損	871	8				
其他融資活動之現金流入	872	5				
減少長期債務	873	2				
減少非流動金融負債	874	0				
減少資本	875	7				
發放現金股利	877	1				
其他融資活動之現金流出	878	9				
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-30,875.00	171,000.00	-201,875.00	-118.06
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	1,070,574,582.00	-5,657,863,000.00	6,728,437,582.00	-118.92
期初現金及約當現金	98	8	19,619,984,737.50	20,672,151,000.00	-1,052,166,262.50	-5.09
期末現金及約當現金	99	6	20,690,559,319.50	15,014,288,000.00	5,676,271,319.50	37.81

註：本表採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或消價之債權證券。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
資產	1	0	27,539,848,937.50	26,369,234,667.50	1,170,614,270.00	4.44	
流動資產	11-12	8	26,998,548,022.50	25,822,698,953.50	1,175,849,069.00	4.55	
現金	110	8	1,085,861.00	1,001,046.00	84,815.00	8.47	
銀行存款	1102	A	710,861.00	626,046.00	84,815.00	13.55	
零用及週轉金	1105	0	375,000.00	375,000.00			
存放央行	112	2	20,689,473,458.50	19,618,983,691.50	1,070,489,767.00	5.46	
存放央行	1121	9	20,689,473,458.50	19,618,983,691.50	1,070,489,767.00	5.46	
流動金融資產	113	0	5,897,655,312.00	5,847,350,239.00	50,305,073.00	0.86	
持有至到期日金 融資產－流動	1138	A	5,897,655,312.00	5,847,350,239.00	50,305,073.00	0.86	
應收款項	114-117	7	397,587,517.00	343,354,579.00	54,232,938.00	15.80	
應收退稅款	114A	A	105,954,264.00	102,579,766.00	3,374,498.00	3.29	
應收利息	1151	A	291,631,253.00	240,774,813.00	50,856,440.00	21.12	
其他應收款	1178	0	2,000.00		2,000.00		
預付款項	125	2	11,969,624.00	11,483,583.00	486,041.00	4.23	
預付費用	1253	1	11,969,624.00	11,483,583.00	486,041.00	4.23	
短期墊款	126-127	0	776,250.00	525,815.00	250,435.00	47.63	
短期墊款	1261	6	242,179.00	3,500.00	238,679.00	6,819.40	
代繳保費	1263	9	534,071.00	522,315.00	11,756.00	2.25	
固定資產	15	A	538,468,039.00	544,156,573.00	-5,688,534.00	-1.05	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
房屋及建築	152	5	200,821,737.00	205,556,313.00	-4,734,576.00	-2.30	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋 及建築	1523	4	64,664,169.00	59,929,593.00	4,734,576.00	7.90	
機械及設備	153	2	29,440,776.00	28,547,496.00	893,280.00	3.13	
機械及設備	1531	9	71,672,509.00	66,022,301.00	5,650,208.00	8.56	
累計折舊－機械 及設備	1533	1	42,231,733.00	37,474,805.00	4,756,928.00	12.69	
交通及運輸設備	154	0	6,169,670.00	7,025,595.00	-855,925.00	-12.18	
交通及運輸設備	1541	6	14,196,671.00	14,418,797.00	-222,126.00	-1.54	
累計折舊－交通 及運輸設備	1543	9	8,027,001.00	7,393,202.00	633,799.00	8.57	
什項設備	155	7	7,054,301.00	8,045,614.00	-991,313.00	-12.32	
什項設備	1551	3	18,050,904.00	18,348,065.00	-297,161.00	-1.62	
累計折舊－什項 設備	1553	6	10,996,603.00	10,302,451.00	694,152.00	6.74	
無形資產	17	7	2,321,626.00	1,861,291.00	460,335.00	24.73	
無形資產	170-171	7	2,321,626.00	1,861,291.00	460,335.00	24.73	
電腦軟體	1708	8	2,321,626.00	1,861,291.00	460,335.00	24.73	
其他資產	18	5	511,250.00	517,850.00	-6,600.00	-1.27	
什項資產	181-182	2	511,250.00	517,850.00	-6,600.00	-1.27	
存出保證金	1811	9	511,250.00	517,850.00	-6,600.00	-1.27	
資產總額			27,539,848,937.50	26,369,234,667.50	1,170,614,270.00	4.44	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
負債	2	9	16,262,819,661.00	15,092,205,391.00	1,170,614,270.00	7.76	
流動負債	21-22	7	1,110,928,743.00	1,486,276,330.00	-375,347,587.00	-25.25	
應付款項	214-217	6	73,915,367.00	73,978,904.00	-63,537.00	-0.09	
應付代收款	2145	8	724,785.00	730,635.00	-5,850.00	-0.80	
應付費用	2147	A	72,321,180.00	72,385,031.00	-63,851.00	-0.09	
應付利息	2151	0	869,402.00	863,238.00	6,164.00	0.71	
流動金融負債	226	9	1,037,013,376.00	1,412,297,426.00	-375,284,050.00	-26.57	
附買回有價證券 負債	2263	8	1,037,013,376.00	1,412,297,426.00	-375,284,050.00	-26.57	
長期負債	25	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
長期債務	250-251	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
估計應付土地增 值稅	2515	9	25,551,040.00	25,551,040.00			
其他負債	28	4	15,126,339,878.00	13,580,378,021.00	1,545,961,857.00	11.38	
營業及負債準備	280-281	4	15,125,159,378.00	13,579,166,646.00	1,545,992,732.00	11.39	
賠款特別準備	2814	7	15,125,159,378.00	13,579,166,646.00	1,545,992,732.00	11.39	
什項負債	282-283	9	1,180,500.00	1,211,375.00	-30,875.00	-2.55	
存入保證金	2821	5	1,180,500.00	1,191,375.00	-10,875.00	-0.91	
暫收及待結轉帳 項	2825	A		20,000.00	-20,000.00	-100.00	
業主權益	3	8	11,277,029,276.50	11,277,029,276.50			
資本	31	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	4	264,818.00	264,818.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資本公積	320	4	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	3206	2	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	330	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
業主權益其他項目	34	A	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	344	0	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	3441	6	40,597,866.00	40,597,866.00			
負債及業主權益總額			27,539,848,937.50	26,369,234,667.50	1,170,614,270.00	4.44	

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 95 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融商品評價方法

配合財務會計準則第 34 號公報自本年度開始適用及依據行政院主計處處會二字第 0940008683 號函金融商品科目名稱及定義，本公司持有之金融商品係屬「持有至到期日」類別，列帳會計科目對照如下：

<u>上年度列帳會計科目</u>	<u>本年度列帳會計科目</u>
短期投資	流動金融資產
買入有價證券	持有至到期日金融資產—流動
應付款項	流動金融負債
附買回有價證券負債	附買回有價證券負債

(二)固定資產評價基礎及折舊方法

1. 固定資產係以成本為入帳基礎，重大改良、更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。固定資產出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以直線法計算提列。
2. 遵照行政院主計處台（83）處孝五字第 05739 號函規定並報奉審計部核准後辦理土地重估，土地價值計增列 66,148,906 元，另分別增列相對科目長期債務—估計應付土地增值稅 25,551,040 元及資本公積—土地重估增值準備 40,597,866 元。又遵照財政部台財融（2）字第 0920031415 號函轉審計部台審部肆字第 921710 號函辦理土地重估，經台北市稅捐稽徵處中正分處按 92 年度公告土地現值估算土地增值稅為 14,861,335 元，較上次（84 年）重估帳列土地增值稅 25,551,040 元減少，且物價指數僅上漲 6.2%，故不辦理土地帳面調整相關事宜，並以存保秘字第 930000793 號函報審計部備查在案。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註
中華民國 95 年 12 月 31 日

3. 上開土地重估帳列資本公積—土地重估增值準備 40,597,866 元乙項，依據行政院主計處處會二字第 0950005507 號及第 0950006273A 號函，本年度會計科目重分類如下：

<u>上年度列帳會計科目</u>	<u>本年度列帳會計科目</u>
資本公積	業主權益其他項目
資本公積	未實現重估增值
土地重估增值準備	未實現重估增值

4. 金管會銀行局銀局（秘）字第 0940022678 號函，移撥本公司電腦網路系統及路由器，列帳固定資產—機械及設備 264,818 元，並依商業會計法第 42 條，同額列帳相對科目資本公積—受贈公積。

5. 配合財務會計準則第 35 號公報，依據不動產估價師 95 年 7 月 31 日至 8 月 2 日，評估固定資產土地、房屋及建築市價 549,741 千元，較 95 年 7 月底帳面價值 497,776 千元，尚超過 51,965 千元，故本年度不認列資產減損損失。

(三) 無形資產評價基礎及攤銷方法

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依直線法按 3 年平均攤銷。

(四) 退休辦法及退休金成本

本公司事業人員之退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。退休金之給與，依前揭辦法第 41 條之 1 規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，係依規定計算保留年資結算給與及按月提撥公提儲金（薪資 4% 至 8.5%）、自提儲金（3%）。本公司工員退休金之提撥，係依服務年資及退休時薪資計算，屬確定給付之退休金。本公司專案契約人員退休

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 95 年 12 月 31 日

金之提撥，係按渠等意願分別依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」辦理。

本公司應負擔之退休金業經委請精算師精算依相關法規足額提列，並分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會、本公司勞工退休準備金監督委員會存儲中信局勞工退休金專戶及勞工保險局勞工退休金個人專戶。

(五)其他

1. 賠款特別準備

(1) 依據存款保險條例施行細則規定本公司之保險賠款特別準備金，每年提存不得少於當年度保險費收入 60%，惟為加速厚植理賠能力，往年均循例依保費收入之 80% 提存。自 88 年度起，配合金融機構依法全面投保制度之實施，本公司營業風險將隨之增加，經報奉財政部台財融第 88728103 號函核定改按保費收入之 90% 提存，暨台財融第 88769992 號函、台財融(6)字第 0928011346 號函准本公司自 88 年 7 月 1 日起，依營業稅法第 11 條第 3 項規定就經營非專屬本業以外之銷售額 3% 之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金，惟俟提列之保險賠款特別準備金累積總額屆滿本公司當年度年底要保存款總額 5% 時，即停止適用。

(2) 依據 90 年 7 月 9 日存款保險條例修正第 7 條條文：「中央存款保險公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定」。本公司自 90 年度起遵照上開規定辦理。

2. 有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部台審部肆字第 821040 號函規定處理。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 95 年 12 月 31 日

3. 依據金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定本年度移撥金融重建基金費用 2,683,981,274 元。

4. 本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 25,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

二、依財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」僅適用於公開發行股票公司之財務報表。本公司於 74 年奉財政部 (74) 台財證(1)14582 號函核准依公司法第 156 條規定，免辦股票公開發行，屬非公開發行股票公司。

所得稅計算表

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	4,700,990,308		30,745,597	4,731,735,905				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（借餘部分）30,745,597元。 二、金融保險成本部分： 依存款保險條例第7條規定，自金融成本增列30,745,597元。
金融保險收入	4,700,990,308		30,745,597	4,731,735,905				
其他營業收入								
營業成本	4,248,926,247	30,745,597		4,279,671,844				
金融保險成本	4,248,926,247	30,745,597		4,279,671,844				
其他營業成本								
營業毛利(毛損-)	452,064,061	30,745,597	30,745,597	452,064,061				
營業費用	448,557,777			448,557,777				
營業利益(損失-)	3,506,284	30,745,597	30,745,597	3,506,284				
營業外收入	312,379			312,379				
營業外費用	3,818,663			3,818,663				
營業外利益(損失-)	-3,506,284			-3,506,284				
稅前純益(純損-)		30,745,597	30,745,597					

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

中央存款保險

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數				科 目 及 營 運 項 目			營 運 單 位	本 年 度			
營 運 量	平均利 (費)率	外幣 營運值	折 合率	新 臺幣 營運值	名 稱	編 號		檢 查 號 碼	營 運 量	平均利 (費)率	外幣 營運值
				498,361,848	利息收入	4501	4				
				4,019,254,392	保費收入	4506	6	新台幣元			
				4,517,616,240	合 計						

股份有限公司

收入明細表

95 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數		本年度預算數					本年度決算數與預算數比較增減					
折合率	新臺幣營運值	營運量	平均利(費)率	外幣營運值	折合率	新臺幣營運值	營運量	%	平均利(費)率	%	營運值	%
	591,388,657					373,668,000					217,720,657	58.27
	4,109,601,651					3,788,525,000					321,076,651	8.47
	4,700,990,308					4,162,193,000					538,797,308	12.95

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
548,624.00	其他營業外收入	491-492	8	312,379.00		312,379.00	
1,664.00	賠償收入	4922	8	9,023.00		9,023.00	
546,960.00	什項收入	4929	2	303,356.00		303,356.00	
548,624.00	合 計			312,379.00		312,379.00	

中央存款保險 金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,156,788.00	利息費用	5501	3	17,985,799.00		17,985,799.00
15,156,788.00	租金與利息	55014	5	17,985,799.00		17,985,799.00
15,156,788.00	利息	550146	2	17,985,799.00		17,985,799.00
172,081.00	承保費用	5507	1	465,572.00		465,572.00
172,081.00	材料及用品費	55073	8	465,572.00		465,572.00
172,081.00	用品消耗	550732	7	465,572.00		465,572.00
1,425,421,564.00	提存特別準備	5511	A	1,545,992,732.00		1,545,992,732.00
1,425,421,564.00	損失與賠償給付	55118	4	1,545,992,732.00		1,545,992,732.00
1,425,421,564.00	賠償給付	551182	3	1,545,992,732.00		1,545,992,732.00
2,616,845,636.00	金融重建基金費用	5513	3	2,683,981,274.00		2,683,981,274.00
2,616,845,636.00	其他	55139	2	2,683,981,274.00		2,683,981,274.00
2,616,845,636.00	其他費用	551392	1	2,683,981,274.00		2,683,981,274.00
505,545.00	手續費用	5516	2	500,870.00		500,870.00
505,545.00	服務費用	55162	3	500,870.00		500,870.00
505,545.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	500,870.00		500,870.00
4,058,101,614.00	合 計			4,248,926,247.00		4,248,926,247.00

股份有限公司

本明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
18,000,000.00		18,000,000.00	-14,201.00	-0.08		-14,201.00
18,000,000.00		18,000,000.00	-14,201.00	-0.08		-14,201.00
18,000,000.00		18,000,000.00	-14,201.00	-0.08		-14,201.00
1,030,000.00		1,030,000.00	-564,428.00	-54.80		-564,428.00
1,030,000.00		1,030,000.00	-564,428.00	-54.80		-564,428.00
1,030,000.00		1,030,000.00	-564,428.00	-54.80		-564,428.00
1,039,997,000.00		1,039,997,000.00	505,995,732.00	48.65		505,995,732.00
1,039,997,000.00		1,039,997,000.00	505,995,732.00	48.65		505,995,732.00
1,039,997,000.00		1,039,997,000.00	505,995,732.00	48.65		505,995,732.00
2,508,580,000.00		2,508,580,000.00	175,401,274.00	6.99		175,401,274.00
2,508,580,000.00		2,508,580,000.00	175,401,274.00	6.99		175,401,274.00
2,508,580,000.00		2,508,580,000.00	175,401,274.00	6.99		175,401,274.00
1,146,000.00		1,146,000.00	-645,130.00	-56.29		-645,130.00
1,146,000.00		1,146,000.00	-645,130.00	-56.29		-645,130.00
1,146,000.00		1,146,000.00	-645,130.00	-56.29		-645,130.00
3,568,753,000.00		3,568,753,000.00	680,173,247.00	19.06		680,173,247.00

中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
226,998,013.00	用人費用	58111	A	231,328,186.00	191,951,670.00	39,376,516.00
127,321,854.00	正式員額薪資	581111	5	127,847,630.00	127,847,630.00	
14,236,952.00	臨時人員薪資	581112	0	14,543,845.00	14,543,845.00	
6,731,110.00	超時工作報酬	581113	4	6,435,874.00	467,170.00	5,968,704.00
47,032,912.00	獎金	581115	3	47,990,070.00	20,865,248.00	27,124,822.00
15,278,572.00	退休及卹償金	581116	8	17,654,028.00	17,654,028.00	
16,392,857.00	福利費	581118	7	16,852,869.00	10,569,879.00	6,282,990.00
3,756.00	提繳費	581119	1	3,870.00	3,870.00	
43,165,337.00	服務費用	58112	6	36,507,307.00	32,912,306.00	3,595,001.00
2,128,645.00	水電費	581121	A	2,152,846.00	2,152,846.00	
3,061,009.00	郵電費	581122	5	2,578,796.00	2,578,796.00	
3,744,249.00	旅運費	581123	0	4,989,636.00	4,989,636.00	
17,374,701.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	13,079,610.00	13,079,610.00	
6,566,832.00	修理保養與保固費	581125	9	4,347,790.00	4,347,790.00	
307,753.00	保險費	581126	3	290,978.00	290,978.00	
2,429,373.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,474,077.00	2,474,077.00	
2,797,775.00	專業服務費	581128	2	2,998,573.00	2,998,573.00	
4,755,000.00	公共關係費	581129	7	3,595,001.00		3,595,001.00
2,488,154.00	材料及用品費	58113	1	1,759,830.00	1,759,830.00	
362,108.00	使用材料費	581131	6	416,816.00	416,816.00	
2,126,046.00	用品消耗	581132	A	1,343,014.00	1,343,014.00	
2,595,600.00	租金與利息	58114	7	2,424,706.00	2,424,706.00	

股份有限公司

明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
237,736,000.00	204,552,000.00	33,184,000.00	-6,407,814.00	-2.70	-12,600,330.00	6,192,516.00
131,199,000.00	131,199,000.00		-3,351,370.00	-2.55	-3,351,370.00	
17,344,000.00	17,344,000.00		-2,800,155.00	-16.14	-2,800,155.00	
10,540,000.00	480,000.00	10,060,000.00	-4,104,126.00	-38.94	-12,830.00	-4,091,296.00
39,445,000.00	21,856,000.00	17,589,000.00	8,545,070.00	21.66	-990,752.00	9,535,822.00
22,118,000.00	22,118,000.00		-4,463,972.00	-20.18	-4,463,972.00	
17,084,000.00	11,549,000.00	5,535,000.00	-231,131.00	-1.35	-979,121.00	747,990.00
6,000.00	6,000.00		-2,130.00	-35.50	-2,130.00	
148,602,000.00	144,813,000.00	3,789,000.00	-112,094,693.00	-75.43	-111,900,694.00	-193,999.00
2,686,000.00	2,686,000.00		-533,154.00	-19.85	-533,154.00	
5,214,000.00	5,214,000.00		-2,635,204.00	-50.54	-2,635,204.00	
11,724,000.00	11,724,000.00		-6,734,364.00	-57.44	-6,734,364.00	
16,481,000.00	16,481,000.00		-3,401,390.00	-20.64	-3,401,390.00	
5,296,000.00	5,296,000.00		-948,210.00	-17.90	-948,210.00	
532,000.00	532,000.00		-241,022.00	-45.30	-241,022.00	
4,748,000.00	4,748,000.00		-2,273,923.00	-47.89	-2,273,923.00	
98,132,000.00	98,132,000.00		-95,133,427.00	-96.94	-95,133,427.00	
3,789,000.00		3,789,000.00	-193,999.00	-5.12		-193,999.00
3,355,000.00	3,291,000.00	64,000.00	-1,595,170.00	-47.55	-1,531,170.00	-64,000.00
644,000.00	580,000.00	64,000.00	-227,184.00	-35.28	-163,184.00	-64,000.00
2,711,000.00	2,711,000.00		-1,367,986.00	-50.46	-1,367,986.00	
5,835,000.00	5,835,000.00		-3,410,294.00	-58.45	-3,410,294.00	

中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
650,615.00	房租	581142	6	448,151.00	448,151.00	
590,269.00	機器租金	581143	A	253,953.00	253,953.00	
865,010.00	交通及運輸設備租金	581144	5	1,311,384.00	1,311,384.00	
489,706.00	什項設備租金	581145	0	411,218.00	411,218.00	
15,428,011.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	13,391,029.00	13,391,029.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
7,483,588.00	機械及設備折舊	581152	1	6,601,874.00	6,601,874.00	
1,187,521.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,114,810.00	1,114,810.00	
1,311,786.00	什項設備折舊	581154	A	1,140,496.00	1,140,496.00	
2,130,932.00	攤銷	581159	3	1,219,665.00	1,219,665.00	
96,661,975.00	稅捐與規費	58116	8	98,816,234.00	1,817,859.00	96,998,375.00
496,888.00	土地稅	581162	7	496,888.00	496,888.00	
1,187,115.00	房屋稅	581164	6	1,169,491.00	1,169,491.00	
94,937,482.00	消費與行為稅	581165	A	97,096,465.00	98,090.00	96,998,375.00
40,490.00	規費	581168	4	53,390.00	53,390.00	
2,201,641.00	會費、捐助與分攤	58117	3	2,093,321.00	2,093,321.00	
224,850.00	會費	581171	8	385,461.00	385,461.00	
3,000.00	捐助	581172	2			
1,973,791.00	分攤	581173	7	1,707,860.00	1,707,860.00	
389,538,731.00	合計			386,320,613.00	246,350,721.00	139,969,892.00

股份有限公司

明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,008,000.00	1,008,000.00		-559,849.00	-55.54	-559,849.00	
1,997,000.00	1,997,000.00		-1,743,047.00	-87.28	-1,743,047.00	
1,750,000.00	1,750,000.00		-438,616.00	-25.06	-438,616.00	
1,080,000.00	1,080,000.00		-668,782.00	-61.92	-668,782.00	
22,710,000.00	22,710,000.00		-9,318,971.00	-41.03	-9,318,971.00	
3,325,000.00	3,325,000.00		-10,816.00	-0.33	-10,816.00	
9,503,000.00	9,503,000.00		-2,901,126.00	-30.53	-2,901,126.00	
1,510,000.00	1,510,000.00		-395,190.00	-26.17	-395,190.00	
1,721,000.00	1,721,000.00		-580,504.00	-33.73	-580,504.00	
6,651,000.00	6,651,000.00		-5,431,335.00	-81.66	-5,431,335.00	
93,015,000.00	2,090,000.00	90,925,000.00	5,801,234.00	6.24	-272,141.00	6,073,375.00
550,000.00	550,000.00		-53,112.00	-9.66	-53,112.00	
1,300,000.00	1,300,000.00		-130,509.00	-10.04	-130,509.00	
91,025,000.00	100,000.00	90,925,000.00	6,071,465.00	6.67	-1,910.00	6,073,375.00
140,000.00	140,000.00		-86,610.00	-61.86	-86,610.00	
3,825,000.00	3,825,000.00		-1,731,679.00	-45.27	-1,731,679.00	
1,075,000.00	1,075,000.00		-689,539.00	-64.14	-689,539.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	-100.00	-10,000.00	
2,740,000.00	2,740,000.00		-1,032,140.00	-37.67	-1,032,140.00	
515,078,000.00	387,116,000.00	127,962,000.00	-128,757,387.00	-25.00	-140,765,279.00	12,007,892.00

中央存款保險股份有限公司

業務費用管制性項目說明

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	85,995.00	248,000.00	-162,005.00	-65.32	
體育活動費	89,000.00	89,000.00			
國外旅費	4,037,238.00	4,379,000.00	-341,762.00	-7.80	
廣(公)告費	9,466,999.00	10,750,000.00	-1,283,001.00	-11.93	
業務宣導費	3,344,678.00	4,760,000.00	-1,415,322.00	-29.73	
公共關係費	3,595,001.00	3,789,000.00	-193,999.00	-5.12	
服裝	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	

中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
46,273,614.00	用人費用	58211	8	48,021,999.00	40,067,097.00	7,954,902.00
29,185,096.00	正式員額薪資	582111	2	29,892,579.00	29,892,579.00	
1,663,552.00	超時工作報酬	582113	1	1,685,150.00		1,685,150.00
200,146.00	津貼	582114	6	199,781.00	199,781.00	
10,523,346.00	獎金	582115	A	11,092,638.00	4,822,886.00	6,269,752.00
2,914,163.00	退休及卹償金	582116	5	3,402,135.00	3,402,135.00	
1,786,737.00	福利費	582118	4	1,749,090.00	1,749,090.00	
574.00	提繳費	582119	9	626.00	626.00	
4,243,277.00	服務費用	58212	3	5,191,523.00	5,191,523.00	
252,708.00	水電費	582121	8	254,224.00	254,224.00	
325,706.00	郵電費	582122	2	202,026.00	202,026.00	
142,548.00	旅運費	582123	7	179,415.00	179,415.00	
165,031.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	165,552.00	165,552.00	
434,885.00	修理保養與保固費	582125	6	1,500,415.00	1,500,415.00	
188,608.00	保險費	582126	A	132,157.00	132,157.00	
1,030,700.00	棧儲·包裝·代理及加工費	582127	5	1,126,364.00	1,126,364.00	
235,964.00	專業服務費	582128	0	507,141.00	507,141.00	
1,467,127.00	公共關係費	582129	4	1,124,229.00	1,124,229.00	
490,372.00	材料及用品費	58213	9	368,795.00	368,795.00	
96,639.00	使用材料費	582131	3	95,057.00	95,057.00	
393,733.00	用品消耗	582132	8	273,738.00	273,738.00	
286,369.00	租金與利息	58214	4	408,694.00	408,694.00	

股份有限公司

明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
49,776,000.00	43,228,000.00	6,548,000.00	-1,754,001.00	-3.52	-3,160,903.00	1,406,902.00
31,223,000.00	31,223,000.00		-1,330,421.00	-4.26	-1,330,421.00	
2,482,000.00		2,482,000.00	-796,850.00	-32.11		-796,850.00
220,000.00	220,000.00		-20,219.00	-9.19	-20,219.00	
9,119,000.00	5,053,000.00	4,066,000.00	1,973,638.00	21.64	-230,114.00	2,203,752.00
4,508,000.00	4,508,000.00		-1,105,865.00	-24.53	-1,105,865.00	
2,223,000.00	2,223,000.00		-473,910.00	-21.32	-473,910.00	
1,000.00	1,000.00		-374.00	-37.40	-374.00	
7,474,000.00	7,474,000.00		-2,282,477.00	-30.54	-2,282,477.00	
285,000.00	285,000.00		-30,776.00	-10.80	-30,776.00	
355,000.00	355,000.00		-152,974.00	-43.09	-152,974.00	
220,000.00	220,000.00		-40,585.00	-18.45	-40,585.00	
260,000.00	260,000.00		-94,448.00	-36.33	-94,448.00	
2,275,000.00	2,275,000.00		-774,585.00	-34.05	-774,585.00	
295,000.00	295,000.00		-162,843.00	-55.20	-162,843.00	
2,050,000.00	2,050,000.00		-923,636.00	-45.06	-923,636.00	
534,000.00	534,000.00		-26,859.00	-5.03	-26,859.00	
1,200,000.00	1,200,000.00		-75,771.00	-6.31	-75,771.00	
586,000.00	586,000.00		-217,205.00	-37.07	-217,205.00	
156,000.00	156,000.00		-60,943.00	-39.07	-60,943.00	
430,000.00	430,000.00		-156,262.00	-36.34	-156,262.00	
1,583,000.00	1,583,000.00		-1,174,306.00	-74.18	-1,174,306.00	

中央存款保險 管 理 費 用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
162,000.00	房租	582142	3	192,065.00	192,065.00	
26,277.00	機器租金	582143	8	44,455.00	44,455.00	
94,500.00	交通及運輸設備租金	582144	2	117,085.00	117,085.00	
3,592.00	什項設備租金	582145	7	55,089.00	55,089.00	
2,180,983.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,134,397.00	2,134,397.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
210,475.00	機械及設備折舊	582152	9	205,778.00	205,778.00	
224,993.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	231,314.00	231,314.00	
325,123.00	什項設備折舊	582154	8	276,913.00	276,913.00	
480,794.00	稅捐與規費	58216	5	476,746.00	476,746.00	
212,952.00	土地稅	582162	4	212,952.00	212,952.00	
226,117.00	房屋稅	582164	3	222,760.00	222,760.00	
26,440.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
15,285.00	規費	582168	1	14,594.00	14,594.00	
180,196.00	會費、捐助與分攤	58217	A	183,514.00	183,514.00	
180,196.00	分攤	582173	4	183,514.00	183,514.00	
54,135,605.00	合 計			56,785,668.00	48,830,766.00	7,954,902.00

股份有限公司

明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
432,000.00	432,000.00		-239,935.00	-55.54	-239,935.00	
254,000.00	254,000.00		-209,545.00	-82.50	-209,545.00	
747,000.00	747,000.00		-629,915.00	-84.33	-629,915.00	
150,000.00	150,000.00		-94,911.00	-63.27	-94,911.00	
2,466,000.00	2,466,000.00		-331,603.00	-13.45	-331,603.00	
1,425,000.00	1,425,000.00		-4,608.00	-0.32	-4,608.00	
396,000.00	396,000.00		-190,222.00	-48.04	-190,222.00	
267,000.00	267,000.00		-35,686.00	-13.37	-35,686.00	
378,000.00	378,000.00		-101,087.00	-26.74	-101,087.00	
650,000.00	650,000.00		-173,254.00	-26.65	-173,254.00	
250,000.00	250,000.00		-37,048.00	-14.82	-37,048.00	
280,000.00	280,000.00		-57,240.00	-20.44	-57,240.00	
70,000.00	70,000.00		-43,560.00	-62.23	-43,560.00	
50,000.00	50,000.00		-35,406.00	-70.81	-35,406.00	
250,000.00	250,000.00		-66,486.00	-26.59	-66,486.00	
250,000.00	250,000.00		-66,486.00	-26.59	-66,486.00	
62,785,000.00	56,237,000.00	6,548,000.00	-5,999,332.00	-9.56	-7,406,234.00	1,406,902.00

中央存款保險股份有限公司

管理費用管制性項目說明

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	54,571.00	56,000.00	-1,429.00	-2.55	
體育活動費	15,936.00	17,000.00	-1,064.00	-6.26	
廣(公)告費	4,200.00	60,000.00	-55,800.00	-93.00	
公共關係費	1,124,229.00	1,200,000.00	-75,771.00	-6.31	

中央存款保險
其他營業費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
5,499,671.00	研究發展費用	5831	0	4,412,393.00	4,412,393.00	
755,000.00	用人費用	58311	5	558,000.00	558,000.00	
755,000.00	正式員額薪資	583111	0	558,000.00	558,000.00	
3,975,613.00	服務費用	58312	A	3,261,360.00	3,261,360.00	
270,663.00	郵電費	583122	0	410,327.00	410,327.00	
2,772,317.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,819,389.00	1,819,389.00	
932,633.00	專業服務費	583128	7	1,031,644.00	1,031,644.00	
504,280.00	材料及用品費	58313	6	380,123.00	380,123.00	
504,280.00	用品消耗	583132	5	380,123.00	380,123.00	
264,778.00	會費、捐助與分攤	58317	8	212,910.00	212,910.00	
20,849.00	分攤	583173	1	24,330.00	24,330.00	
243,929.00	補貼與獎勵	583174	6	188,580.00	188,580.00	
1,948,662.00	員工訓練費用	5832	6	1,039,103.00	1,039,103.00	
1,948,662.00	服務費用	58322	7	1,039,103.00	1,039,103.00	
430,902.00	旅運費	583223	A	244,732.00	244,732.00	
	印刷裝訂與廣告費	583224	5			
1,517,760.00	專業服務費	583228	3	794,371.00	794,371.00	
7,448,333.00	合 計			5,451,496.00	5,451,496.00	

股份有限公司

用明細表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
6,344,000.00	6,344,000.00		-1,931,607.00	-30.45	-1,931,607.00	
960,000.00	960,000.00		-402,000.00	-41.88	-402,000.00	
960,000.00	960,000.00		-402,000.00	-41.88	-402,000.00	
4,324,000.00	4,324,000.00		-1,062,640.00	-24.58	-1,062,640.00	
388,000.00	388,000.00		22,327.00	5.75	22,327.00	
2,500,000.00	2,500,000.00		-680,611.00	-27.22	-680,611.00	
1,436,000.00	1,436,000.00		-404,356.00	-28.16	-404,356.00	
730,000.00	730,000.00		-349,877.00	-47.93	-349,877.00	
730,000.00	730,000.00		-349,877.00	-47.93	-349,877.00	
330,000.00	330,000.00		-117,090.00	-35.48	-117,090.00	
80,000.00	80,000.00		-55,670.00	-69.59	-55,670.00	
250,000.00	250,000.00		-61,420.00	-24.57	-61,420.00	
2,887,000.00	2,887,000.00		-1,847,897.00	-64.01	-1,847,897.00	
2,887,000.00	2,887,000.00		-1,847,897.00	-64.01	-1,847,897.00	
480,000.00	480,000.00		-235,268.00	-49.01	-235,268.00	
127,000.00	127,000.00		-127,000.00	-100.00	-127,000.00	
2,280,000.00	2,280,000.00		-1,485,629.00	-65.16	-1,485,629.00	
9,231,000.00	9,231,000.00		-3,779,504.00	-40.94	-3,779,504.00	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用管制性項目說明

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
國外旅費	244,732.00	480,000.00	-235,268.00	-49.01	

中央存款保險
營業外費

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
8,940,581.00	其他營業外費用	591-592	7	3,818,663.00	3,818,663.00	
1,933,729.00	資產報廢損失	5913	6	728,275.00	728,275.00	
1,933,729.00	損失與賠償給付	59138	0	728,275.00	728,275.00	
1,933,729.00	各項損失	591381	4	728,275.00	728,275.00	
7,006,852.00	什項費用	5929	1	3,090,388.00	3,090,388.00	
2,981,226.00	用人費用	59291	7	3,090,388.00	3,090,388.00	
2,981,226.00	福利費	592918	3	3,090,388.00	3,090,388.00	
4,025,626.00	其他	59299	A			
4,025,626.00	其他費用	592992	0			
8,940,581.00	合計			3,818,663.00	3,818,663.00	

股份有限公司

用 明 細 表

95 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
6,346,000.00	6,346,000.00		-2,527,337.00	-39.83	-2,527,337.00	
2,103,000.00	2,103,000.00		-1,374,725.00	-65.37	-1,374,725.00	
2,103,000.00	2,103,000.00		-1,374,725.00	-65.37	-1,374,725.00	
2,103,000.00	2,103,000.00		-1,374,725.00	-65.37	-1,374,725.00	
4,243,000.00	4,243,000.00		-1,152,612.00	-27.17	-1,152,612.00	
4,243,000.00	4,243,000.00		-1,152,612.00	-27.17	-1,152,612.00	
4,243,000.00	4,243,000.00		-1,152,612.00	-27.17	-1,152,612.00	
6,346,000.00	6,346,000.00		-2,527,337.00	-39.83	-2,527,337.00	

貳、資金運用明細表

中央存款保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號	位 置 碼		以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 先 行 辦 理 數	調 整 數		
機械及設備			8,155,702.00		8,778,000.00			8,778,000.00	-622,298.00
交通及運輸設備			623,340.00		435,000.00		188,340.00	623,340.00	
什項設備			568,460.00		810,000.00		-188,340.00	621,660.00	-53,200.00
合 計			9,347,502.00		10,023,000.00			10,023,000.00	-675,498.00

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中華民國

計畫名稱	編號	檢核碼	全部計畫			預算數						
			金額	目標 能量	進 起 迄 年 月 度	可 用 預 算 數					合 計	占全部 計畫%
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			
一般建築及設備計畫	952	8			95年度		10,023,000.00				10,023,000.00	
機械及設備							8,778,000.00				8,778,000.00	
交通及運輸設備							435,000.00		188,340.00		623,340.00	
什項設備							810,000.00		-188,340.00		621,660.00	
合 計					95年度		10,023,000.00				10,023,000.00	

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

95 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 達 成 或 超 過 預 算 原 因
		本年度 金 額	占預算 數 %	截至本年度累 計數 金 額	截至本年度累 計決算數占累 計預算數%	
金 額	占全部 計畫(%)					
10,023,000.00		9,347,502.00	93.26	9,347,502.00	93.26	
8,778,000.00		8,155,702.00	92.91	8,155,702.00	92.91	
623,340.00		623,340.00	100.00	623,340.00	100.00	
621,660.00		568,460.00	91.44	568,460.00	91.44	
10,023,000.00		9,347,502.00	93.26	9,347,502.00	93.26	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

項 目	土地 改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	核能 燃料	租賃 資產	租賃 改良	非營 業資 產及 其他	合 計
原 值		265,485,906	66,022,301	14,418,797	18,348,065					364,275,069
減：以前年度已提折舊及減損數		59,929,593	37,474,805	7,393,202	10,302,451					115,100,051
上年度期末帳面價值		205,556,313	28,547,496	7,025,595	8,045,614					249,175,018
加：本年度新增資產價值			8,155,702	623,340	568,460					9,347,502
減：本年度減少資產價值			454,770	133,141	142,364					730,275
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	6,807,652	1,346,124	1,417,409					14,305,761
本年度期末帳面價值		200,821,737	29,440,776	6,169,670	7,054,301					243,486,484
本年度提列折舊數		4,734,576	6,807,652	1,346,124	1,417,409					14,305,761
業務費用		3,314,184	6,601,874	1,114,810	1,140,496					12,171,364
管理費用		1,420,392	205,778	231,314	276,913					2,134,397
合 計		4,734,576	6,807,652	1,346,124	1,417,409					14,305,761

中央存款保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數					報廢損失 預 算 數	比 較 增 減		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額	殘餘價值		報廢損失	金 額	%
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數						
固定資產											
機械及設備	946030	5	2,505,494	2,050,724		454,770		454,770	1,907,000	-1,452,230	-76.15
交通及運輸設備	946040	A	845,466	712,325		133,141	2,000	131,141	58,000	75,141	134.18
什項設備	946050	6	865,621	723,257		142,364		142,364	140,000	2,364	1.69
合 計			4,216,581	3,486,306		730,275	2,000	728,275	2,103,000	-1,374,725	-65.37

中央存款保險
資本增減與

中華民國

科 目			期 初 資 本 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
					現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5	5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731,000.00				
中央銀行			4,904,731,000.00				
民股股東資本	942050	7	50,000.00				
合 計			10,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

95 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 決 算 數					
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
				509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	50.95	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				5,000	10.00	50,000.00		
				1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

中央存款保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 95 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	4	198		161		37		本年度預算，除員工人數161人，尚包括依立法院台立院議字第0920050859號函借對金管會16人及行政院院授人力字第0920055749號函聘用專案契約人員24人。
業務部分	9722	7	168		132		36		
正式職員	97221	2	133		120		13		
臨時職員	97222	8	22				22		
正式工具	97223	3	13		12		1		
管理部分	9723	3	30		29		1		
正式職員	97231	9	25		25				
正式工具	97233	0	5		4		1		
合 計			198		161		37		

中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分	974	9	158,298,209	14,543,845	8,121,024	199,781	33,394,574	25,688,134	
國內部分(小計)			158,298,209	14,543,845	8,121,024	199,781	33,394,574	25,688,134	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	127,847,630	14,543,845	6,435,874		27,124,822	20,865,248	
顧問人員	9745812	6							
國內部分	97458121	9							
職員	9745813	0	119,940,482	14,543,845	5,281,106		25,606,799	19,697,538	
國內部分	97458131	2	119,940,482	14,543,845	5,281,106		25,606,799	19,697,538	
工具	9745814	3	7,907,148		1,154,768		1,518,023	1,167,710	
國內部分	97458141	6	7,907,148		1,154,768		1,518,023	1,167,710	
管理費用	974582	3	29,892,579		1,685,150	199,781	6,269,752	4,822,886	
董監事	9745821	7	568,000						
職員	9745823	4	27,007,657		1,255,016	199,781	5,799,849	4,461,422	
國內部分	97458231	7	27,007,657		1,255,016	199,781	5,799,849	4,461,422	
工具	9745824	8	2,316,922		430,134		469,903	361,464	
國內部分	97458241	A	2,316,922		430,134		469,903	361,464	
其他營業費用	974583	8	558,000						
顧問人員	9745832	5	558,000						
國內部份	97458321	8	558,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

彙計表

95 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費					
退休金	卹 償 金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他			
		保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費				
19,617,123	1,439,040		12,008,666	140,566	6,282,990	104,936	3,155,189	4,496	282,998,573	
19,617,123	1,439,040		12,008,666	140,566	6,282,990	104,936	3,155,189	4,496	282,998,573	
16,214,988	1,439,040		7,889,695	85,995	6,282,990	89,000	2,505,189	3,870	231,328,186	
15,189,339			7,566,885	78,338	5,894,398	81,075	2,321,689	2,786	216,204,280	
15,189,339			7,566,885	78,338	5,894,398	81,075	2,321,689	2,786	216,204,280	
1,025,649	1,439,040		322,810	7,657	388,592	7,925	183,500	1,084	15,123,906	
1,025,649	1,439,040		322,810	7,657	388,592	7,925	183,500	1,084	15,123,906	
3,402,135			1,128,583	54,571		15,936	550,000	626	48,021,999	
									568,000	
3,092,960			950,887	52,476		13,280	422,000	31	43,255,359	
3,092,960			950,887	52,476		13,280	422,000	31	43,255,359	
309,175			177,696	2,095		2,656	128,000	595	4,198,640	
309,175			177,696	2,095		2,656	128,000	595	4,198,640	
									558,000	
									558,000	
									558,000	
			2,990,388				100,000		3,090,388	
			2,840,808				100,000		2,940,808	
			2,840,808				100,000		2,940,808	

中央存款保險
用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工 員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			158,298,209	14,543,845	8,121,024	199,781	33,394,574	25,688,134	

股份有限公司

彙計表

95 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利 費				其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費				
			149,580						149,580	
			149,580						149,580	
19,617,123	1,439,040		12,008,666	140,566	6,282,990	104,936	3,155,189	4,496	282,998,573	

中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			預						
名 稱	編 號	檢查 號碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	163,382,000	17,344,000	13,022,000	220,000	21,655,000	26,909,000	
國內部分(小計)			163,382,000	17,344,000	13,022,000	220,000	21,655,000	26,909,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	131,199,000	17,344,000	10,540,000		17,589,000	21,856,000	
顧問人員	9745812	6	60,000						
國內部分	97458121	9	60,000						
職員	9745813	0	124,163,000	17,344,000	9,489,000		16,653,000	20,694,000	
國內部分	97458131	2	124,163,000	17,344,000	9,489,000		16,653,000	20,694,000	
工具	9745814	3	6,976,000		1,051,000		936,000	1,162,000	
國內部分	97458141	6	6,976,000		1,051,000		936,000	1,162,000	
管理費用	974582	3	31,223,000		2,482,000	220,000	4,066,000	5,053,000	
董監事	9745821	7	906,000						
職員	9745823	4	28,414,000		2,326,000	220,000	3,811,000	4,736,000	
國內部分	97458231	7	28,414,000		2,326,000	220,000	3,811,000	4,736,000	
工具	9745824	8	1,903,000		156,000		255,000	317,000	
國內部分	97458241	A	1,903,000		156,000		255,000	317,000	
其他營業費用	974583	8	960,000						
顧問人員	9745832	5	960,000						
國內部份	97458321	8	960,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

彙計表

95 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 整償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費					
退 休 金	卹 償 金		分 保 險 擔 費	傷 醫 藥 費	提 福 利 撥 金	體 活 動 費	其 他 費	其 他 費		
26,626,000			14,566,000	304,000	5,535,000	106,000	3,039,000	7,000	292,715,000	
26,626,000			14,566,000	304,000	5,535,000	106,000	3,039,000	7,000	292,715,000	
22,118,000			8,844,000	248,000	5,535,000	89,000	2,368,000	6,000	237,736,000	
									60,000	
									60,000	
21,226,000			8,390,000	226,000	5,275,000	82,000	2,176,000		225,718,000	
21,226,000			8,390,000	226,000	5,275,000	82,000	2,176,000		225,718,000	
892,000			454,000	22,000	260,000	7,000	192,000	6,000	11,958,000	
892,000			454,000	22,000	260,000	7,000	192,000	6,000	11,958,000	
4,508,000			1,686,000	56,000		17,000	464,000	1,000	49,776,000	
									906,000	
4,265,000			1,563,000	47,000		15,000	400,000		45,797,000	
4,265,000			1,563,000	47,000		15,000	400,000		45,797,000	
243,000			123,000	9,000		2,000	64,000	1,000	3,073,000	
243,000			123,000	9,000		2,000	64,000	1,000	3,073,000	
									960,000	
									960,000	
									960,000	
			4,036,000				207,000		4,243,000	
			3,814,000				207,000		4,021,000	
			3,814,000				207,000		4,021,000	

中央存款保險

用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工具	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			163,382,000	17,344,000	13,022,000	220,000	21,655,000	26,909,000	

股份有限公司

彙計表

95 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福 利 費				提繳工資 墊償費用	合 計		
退休金	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	
			222,000						222,000	
			222,000						222,000	
26,626,000			14,566,000	304,000	5,535,000	106,000	3,039,000	7,000	292,715,000	

中央存款保險
繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數													
名 稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分			合 計				
			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	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府		
土地稅	9762	6		709,840										709,840		
一般土地地價稅	97622	7		709,840										709,840		
房屋稅	9764	9		1,392,251										1,392,251		
一般房屋稅	97641	4		1,392,251										1,392,251		
消費與行為稅	9765	5	82,192,033	14,930,872										82,192,033	14,930,872	
營業稅	97657	3	82,192,033											82,192,033		
印花稅	97658	9		14,806,342											14,806,342	
使用牌照稅	97659	4		124,530											124,530	
規費	9768	4	65,900	2,084										65,900	2,084	
行政規費	97681	0	14,600	2,084										14,600	2,084	
汽車燃料使用費	97683	A	51,300											51,300		
合 計			82,257,933	17,035,047										82,257,933	17,035,047	

股份有限公司

規費明細表

95 年度

單位：新臺幣元

預			算			數		合 計		
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分				
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
	800,000								800,000	
	800,000								800,000	
	1,580,000								1,580,000	
	1,580,000								1,580,000	
75,771,000	15,324,000							75,771,000	15,324,000	
75,771,000								75,771,000		
	15,154,000								15,154,000	
	170,000								170,000	
80,000	110,000							80,000	110,000	
	110,000								110,000	
80,000								80,000		
75,851,000	17,814,000							75,851,000	17,814,000	

中央存款保險

營 運 量 值

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目			數 量 單 位	本 年 度
平 均 營 運 量	營 運 值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼		平 均 營 運 量
	4,019,254,392	存款保險	4506	6	新台幣元	

股份有限公司

比較表

95 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	平均營運量	營運值	平均營運量	%	營運值	%
4,109,601,651		3,788,525,000			321,076,651	8.47

中央存款保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減(-)	
用途別	費用別				金額	%
會費			385,461.00	1,075,000.00	-689,539.00	-64.14
國際組織會費	業務費用		324,050.00	740,000.00	-415,950.00	-56.21
		一、英國企業重建協會	3,600.00	10,000.00	-6,400.00	-64.00
		二、國際存款保險組織協會	320,450.00	700,000.00	-379,550.00	-54.22
		三、英國電腦稽核協會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		27,000.00	275,000.00	-248,000.00	-90.18
		一、中華民國內部稽核協會	12,000.00	15,000.00	-3,000.00	-20.00
		二、中華民國電腦稽核協會	15,000.00	30,000.00	-15,000.00	-50.00
		三、財團法人中華民國會計發展基金會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		四、中華金融業務研究發展協會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		34,411.00	60,000.00	-25,589.00	-42.65
		一、中英經濟合作策進會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
		二、中華信用評等股份有限公司	4,411.00	10,000.00	-5,589.00	-55.89
捐助				10,000.00	-10,000.00	-100.00
捐助社團	業務費用			10,000.00	-10,000.00	-100.00
		中華民國防務協會		10,000.00	-10,000.00	-100.00
分攤			1,915,704.00	3,070,000.00	-1,154,296.00	-37.60
分攤大樓管理費	業務費用		1,687,942.00	2,560,000.00	-872,058.00	-34.06
		一、仰德大樓管理費	1,315,009.00	2,150,000.00	-834,991.00	-38.84
		二、南區辦公室管理費	164,730.00	174,000.00	-9,270.00	-5.33
		三、中區辦公室管理費	123,087.00	128,000.00	-4,913.00	-3.84
		四、租用倉庫大樓管理費	85,116.00	108,000.00	-22,884.00	-21.19
分攤大樓管理費	管理費用		180,000.00	200,000.00	-20,000.00	-10.00
		仰德大樓管理費	180,000.00	200,000.00	-20,000.00	-10.00
分攤其他費用	業務費用		19,918.00	180,000.00	-160,082.00	-88.93
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	19,918.00	180,000.00	-160,082.00	-88.93
分攤其他費用	管理費用		3,514.00	50,000.00	-46,486.00	-92.97
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	3,514.00	50,000.00	-46,486.00	-92.97
分攤其他費用	研究發展費用		24,330.00	80,000.00	-55,670.00	-69.59
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	24,330.00	80,000.00	-55,670.00	-69.59
補貼與獎勵			188,580.00	250,000.00	-61,420.00	-24.57
獎勵費用	研究發展費用		188,580.00	250,000.00	-61,420.00	-24.57
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	188,580.00	250,000.00	-61,420.00	-24.57
會費、捐助與分攤	總計		2,489,745.00	4,405,000.00	-1,915,255.00	-43.48

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
277,007,853	用人費用	282,998,573	292,715,000	-9,716,427	-3.32	
157,261,950	正式員額薪資	158,298,209	163,382,000	-5,083,791	-3.11	
14,236,952	臨時人員薪資	14,543,845	17,344,000	-2,800,155	-16.14	
8,394,662	超時工作報酬	8,121,024	13,022,000	-4,900,976	-37.64	
200,146	津貼	199,781	220,000	-20,219	-9.19	
57,556,258	獎金	59,082,708	48,564,000	10,518,708	21.66	
18,192,735	退休及卹償金	21,056,163	26,626,000	-5,569,837	-20.92	
21,160,820	福利費	21,692,347	23,550,000	-1,857,653	-7.89	
4,330	提繳費	4,496	7,000	-2,504	-35.77	
53,838,434	服務費用	46,500,163	164,433,000	-117,932,837	-71.72	主要係預計履行保險責任
2,381,353	水電費	2,407,070	2,971,000	-563,930	-18.98	之相關服務費用、材料及
3,657,378	郵電費	3,191,149	5,957,000	-2,765,851	-46.43	用品費及租金與利息未發
4,317,699	旅運費	5,413,783	12,424,000	-7,010,217	-56.42	生。
20,312,049	印刷裝訂與廣告費	15,064,551	19,368,000	-4,303,449	-22.22	
7,001,717	修理保養與保固費	5,848,205	7,571,000	-1,722,795	-22.76	
496,361	保險費	423,135	827,000	-403,865	-48.83	
3,965,618	棧儲、包裝、代理及加工費	4,101,311	7,944,000	-3,842,689	-48.37	
5,484,132	專業服務費	5,331,729	102,382,000	-97,050,271	-94.79	
6,222,127	公共關係費	4,719,230	4,989,000	-269,770	-5.41	
3,654,887	材料及用品費	2,974,320	5,701,000	-2,726,680	-47.83	
458,747	使用材料費	511,873	800,000	-288,127	-36.02	
3,196,140	用品消耗	2,462,447	4,901,000	-2,438,553	-49.76	
18,038,757	租金與利息	20,819,199	25,418,000	-4,598,801	-18.09	
812,615	房租	640,216	1,440,000	-799,784	-55.54	
616,546	機器租金	298,408	2,251,000	-1,952,592	-86.74	
959,510	交通及運輸設備租金	1,428,469	2,497,000	-1,068,531	-42.79	
493,298	什項設備租金	466,307	1,230,000	-763,693	-62.09	
15,156,788	利息	17,985,799	18,000,000	-14,201	-0.08	
17,608,994	折舊、折耗及攤銷	15,525,426	25,176,000	-9,650,574	-38.33	原預計委外開發之電腦軟
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,750,000	-15,424	-0.32	體減少及審慎評估設備採
7,694,063	機械及設備折舊	6,807,652	9,899,000	-3,091,348	-31.23	購，較預計時間為緩，致
1,412,514	交通及運輸設備折舊	1,346,124	1,777,000	-430,876	-24.25	折舊、攤銷提列金額較預
1,636,909	什項設備折舊	1,417,409	2,099,000	-681,591	-32.47	計減少。
2,130,932	攤銷	1,219,665	6,651,000	-5,431,335	-81.66	
97,142,769	稅捐與規費	99,292,980	93,665,000	5,627,980	6.01	
709,840	土地稅	709,840	800,000	-90,160	-11.27	
1,413,232	房屋稅	1,392,251	1,580,000	-187,749	-11.88	
94,963,922	消費與行為稅	97,122,905	91,095,000	6,027,905	6.62	
55,775	規費	67,984	190,000	-122,016	-64.22	
2,646,615	會費、捐助與分攤	2,489,745	4,405,000	-1,915,255	-43.48	主要係國際組織及學術團
224,850	會費	385,461	1,075,000	-689,539	-64.14	體會費減少及辦公場所管
3,000	捐助		10,000	-10,000	-100.00	理費較預計減少所致。
2,174,836	分攤	1,915,704	3,070,000	-1,154,296	-37.60	
243,929	補貼與獎勵	188,580	250,000	-61,420	-24.57	

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
1,427,355,293	損失與賠償給付	1,546,721,007	1,042,100,000	504,621,007	48.42	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
1,933,729	各項損失	728,275	2,103,000	-1,374,725	-65.37	
1,425,421,564	賠償給付	1,545,992,732	1,039,997,000	505,995,732	48.65	
2,620,871,262	其他	2,683,981,274	2,508,580,000	175,401,274	6.99	
2,620,871,262	其他費用	2,683,981,274	2,508,580,000	175,401,274	6.99	
4,518,164,864	合計	4,701,302,687	4,162,193,000	539,109,687	12.95	

中央存款保險股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	140,566.00	304,000.00	-163,434.00	-53.76	
體育活動費	104,936.00	106,000.00	-1,064.00	-1.00	
國外旅費	4,281,970.00	4,859,000.00	-577,030.00	-11.88	
廣(公)告費	9,471,199.00	10,810,000.00	-1,338,801.00	-12.38	
業務宣導費	3,344,678.00	4,760,000.00	-1,415,322.00	-29.73	
公共關係費	4,719,230.00	4,989,000.00	-269,770.00	-5.41	
服裝	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：董瑞斌

