

中 華 民 國 111 年 度

中 央 政 府 總 預 算

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)

◎依立法院審定數編製◎

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.....	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	14
二、盈虧撥補之預計.....	14
三、現金流量之預計.....	14
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.....	16
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	17
三、財務狀況分析.....	19
四、投資報酬分析.....	20
五、其他有關說明.....	20
丙、預算主要表	
一、損益預計表.....	23
二、現金流量預計表.....	26
丁、預算明細表	

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	30
二、其他營業收入明細表	32
三、營業外收入明細表	33
四、金融保險成本明細表	34
五、業務費用明細表	35
六、管理費用明細表	40
七、其他營業費用明細表	44
八、營業外費用明細表	46

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	49
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	50
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	52
四、資產折舊明細表	54
五、資產報廢明細表	55
六、資本增減與股額明細表	56

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、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、各項費用彙計表	74

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	79
-------------------------------------	----

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	112.54	110.05	2.49	2.26
營業總支出	112.54	110.05	2.49	2.26
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(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.07	0.00	0.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	87.52	112.48	-24.96	22.19
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	1,286.30	1,258.72	27.58	2.19
不動產、廠房及設備餘額	4.33	4.38	-0.05	1.14
長期負債餘額				
權益	111.19	111.19	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、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)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
(3)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

發揮存保機制，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，強化存款保險功能，以維繫存款人信心及提高風險承擔能力。
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

近年政府積極推動金融產業發展與強化國際競爭力，持續完善金融創新法制及推動各項革新措施，如開

放純網路銀行及創新各項行動支付服務；建置金融創新園區與實驗場域；強化金融機構資安防護能力，發布「金融資安行動方案」；導入國際財務報導準則與監理規範接軌國際；優化多元資本市場；為提升企業及金融市場永續經營，發布「公司治理 3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 2.0」；形塑金融科技發展生態系，發布「金融科技發展路徑圖」；推動普惠金融等措施，並加強消費者及投資人權益保護等，以建構友善、負責任創新的金融環境，並提供消費者更優質便捷之金融服務。

本公司為我國辦理存款保險業務之唯一專責機構，自 74 年 9 月成立以來，致力於保障存款人權益，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。近年來配合政府各項金融改革政策，積極參與金融安全網之運作。隨著國際金融交流頻繁及金融科技發展趨勢，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外，亦將持續強化存款保險機制，以協助政府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，且自 109 年起農漁會信用部新增採用 6 月底之資本適足率資料，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。近年來，政府除積極採行有利金融發展之相關措施，協助金融業提高競爭力外，亦持續施行各項金融監理及強化銀行資本等措施，使要保機構經營體質

及財務狀況持續轉佳，適用之風險差別費率呈下降趨勢，致 107 年度至 109 年度營運值微增。

隨著金融科技與數位轉型發展步伐加快，新種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，爰預估要保機構存款年增率續呈小幅成長，並推估 111 年度預算營運值較 110 年度小幅成長 1.67 %。

2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 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)	9,791,707	102.92	10,034,048	102.47	10,363,437	103.28	10,045,106	96.93	10,213,319	101.67

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. 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。
2. 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。
3. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
4. 賡續研議存款保險法制，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，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，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，以保障存款人權益。
3. 對新設立金融機構加強辦理存款保險承保審核，俾利其及早成為要保機構，以保障存款人權益。

二、關於經營管理者

- (一)賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二)落實場外監控機制之運作，持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以控管承保風險，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)強化承保風險控管相關機制，以有效反映要保機構財務狀況及經營風險。
- (四)賡續辦理存款保險條例第 24 條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險。
- (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、金融科技及純網路銀行之發展，研修存款保險法制，強化存款保險功能，以保障存款人權益及維護信用秩序。

(八)積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 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)配合金融業務發展，適時檢討組織及人力，並賡續辦理員工訓練。

(十)強化資安管理及內部控制機制並落實執行。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)存款保險及資金運用與管理業務

1. 營運值目標

要保機構經營體質及財務狀況持續轉佳，使要保機構適用之風險差別費率呈微降趨勢，另隨著國內經濟穩健成長，並在政府積極落實各項財經措施及適時維持妥適貨幣政策下，預估金融機構存款年增率持續成長，爰推估 111 年度預算營運值較 110 年度小幅成長 1.67%，並擬訂營運值目標為 10,213,319 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	10,213,319

2. 適時檢討存款保險保障範圍及風險差別費率機制，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。

3. 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，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。

(二)承保風險之控管

1. 落實及強化風險差別費率評等系統、表報稽核及網際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，俾有效反映要保機構經營現況及風險。
3. 因應金融科技發展及純網路銀行觸發銀行業經營型態變化，強化承保風險控管。
4. 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。
5. 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。

(三)問題金融機構之處理

1. 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 99 年 8 月 11 日行政院核定之金融重建基金結束規劃方案分攤償還。

2. 持續進行已退場經營不善金融機構之清理事宜，於清理完結後，陳報主管機關撤銷營業許可及解散登記。
3. 配合法令、金融科技及國際監理發展趨勢，持續研修履行保險責任、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。
4. 依主管機關之指派，擔任問題要保機構接管人或清理人，以最佳方式迅速辦理退場、履行保險責任、債權債務了結及財產分配事宜，以保障存款人權益，穩定金融秩序。

(四) 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。

(五)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。

(六)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，分享台灣經驗，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機構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。

(七)資安管理

1. 持續強化資通安全管理制度，並委託專業廠商協助本公司取得資通安全管理制度(ISMS) ISO27001 認證。
2. 委託專業廠商對本公司執行網站弱點掃描及系統滲透測試服務，並依執行結果，切實完成弱點修補作業。

(八)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。

(九)研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 2,806 千元及員工訓練支出 2,000 千元，均全數為費用支出。

2. 工作目標：

(1) 持續蒐集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，賡續研修存款保險相關法制。

(3) 配合金融監理科技發展，賡續辦理員工訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，積極培訓金融安全網專業人員。

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 6,934 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	6,934 千元
一般建築及設備計畫	6,934 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	6,934 千元
(二) 資金來源	6,934 千元
一般建築及設備計畫	6,934 千元
自有資金	6,934 千元
外借資金	0 千元

(三) 「111 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 5,265 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電腦設備及購置多功能

視訊會議及教育訓練系統所需之 4K LED 拼接顯示器、多功能控制及核心數位音訊主機等，以應業務所需。

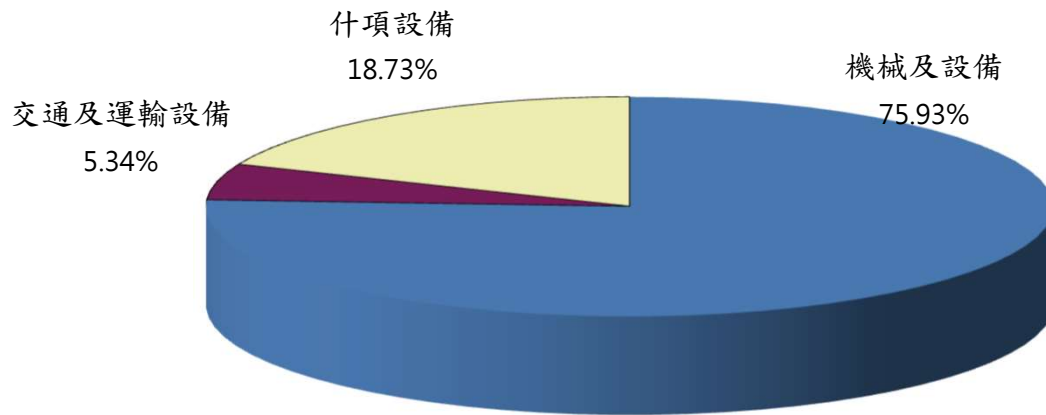
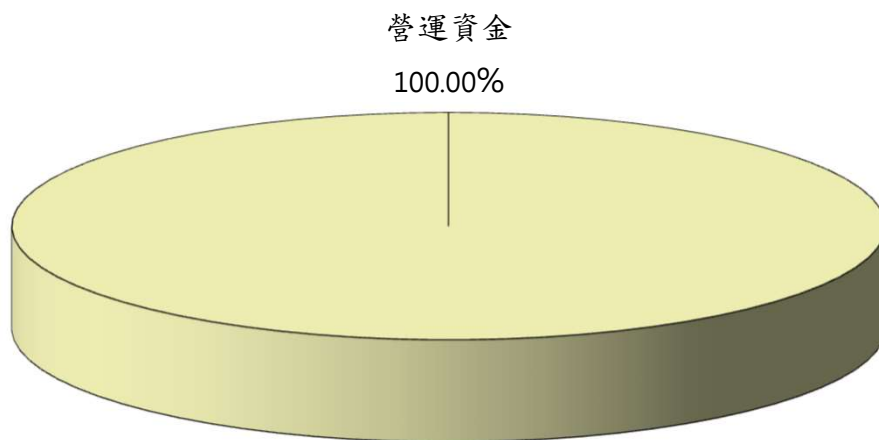
2. 交通及運輸設備 370 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之數位及行動電話機等設備，以應業務所需。

3. 什項設備 1,299 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之冰水泵浦、數位影印機等設備及配合衛生福利部職場托育計畫購置托育場所所需之空調及監視系統等設備，以應業務所需。

圖表1：111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	111年度預算	資金來源	111年度預算
不動產、廠房及設備	6,934	自有資金	6,934
機械及設備	5,265	營運資金	6,934
交通及運輸設備	370		
什項設備	1,299	外借資金	
合 計	6,934	合 計	6,934

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 11,253,269 千元，營業外收入 1,112 千元，收入合計 11,254,381 千元；預計營業成本 10,263,583 千元，營業費用 983,764 千元，營業外費用 7,034 千元，支出合計 11,254,381 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 10,368,333 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 11,615,173 千元，係流動金融資產淨增 11,603,202 千元、無形資產及其他資產淨增 5,037 千元及增加不動產、廠房及設備 6,934 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 6,934 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,265 千元，交通及運輸設備 370 千元及什項設備 1,299 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 7,504,893 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 8,751,733 千元，係期末現金及約當現金 2,991,285 千元，較期初現金及約當現金 11,743,018 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	107	108	109	110	111
收入事項					
營業收入	10,916,148	11,304,271	11,563,687	11,004,992	11,253,269
營業外收入	64	1,302	993,650		1,112
合計	10,916,212	11,305,573	12,557,337	11,004,992	11,254,381
支出事項					
營業成本	10,004,871	10,381,282	11,618,746	10,030,179	10,263,583
營業費用	906,798	919,836	933,762	967,327	983,764
營業外費用	4,543	4,455	4,829	7,486	7,034
合計	10,916,212	11,305,573	12,557,337	11,004,992	11,254,381
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：107至109年度為審定決算數；110年度為法定預算數。

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 0.81%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（銀行及信用合作社差別費率分別為萬分之 5、6、8、11、15 及萬分之 4、5、7、10、14，農漁會信用部為萬分之 2、3、4、5、6），保額以上存款採固定費率（銀行及信用合作社為萬分之 0.5，農漁會信用部為萬分之 0.25）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。

3. 營業外收入

什項收入：係依衛生福利部 110 年 5 月 11 日衛授家字第 1100900545 號函，同意補助本公司為配合「前瞻基礎建設-建構 0-2 歲兒童社區公共托育計畫」，規劃辦公空間設置居家式托育場所等相關經費。

(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 0.25%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 10,213,319 千元，較上年度預算數 10,045,106 千元，增加 168,213 千元，係全體要保機構存款維持小幅成長及要保機構財務狀況持續轉佳適用費率趨降，致保費收入微幅增加。

(二)損益各科目方面

1. 收入部分

(1)營業收入：本年度預計 11,253,269 千元，較上年度預算數 11,004,992 千元，增加 248,277 千元，主要係保費收入增加所致。

(2)營業外收入：本年度預計 1,112 千元，上年度預算無列數，係依衛生福利部 110 年 5 月 11 日衛授家字第 1100900545 號函，同意補助本公司為配合「前瞻基礎建設-建構0-2歲兒童社區公共托育計畫」，規劃辦公空間設置居家式托育場所等相關經費。

2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 10,263,583 千元，較上年度預算數 10,030,179 千元，增加 233,404 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 983,764 千元，較上年度預算數 967,327 千元，增加 16,437 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 7,034 千元，較上年度預算數 7,486 千元，減少 452 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 129,141,996 千元，較上年底預計數 126,390,102 千元，增加 2,751,894 千元或 2.18%，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 128,696,582 千元，占資產總額之 99.65%。
2. 不動產、廠房及設備 433,421 千元，占資產總額之 0.34%。
3. 無形資產 11,339 千元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 654 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 118,022,758 千元，較上年底預計數 115,270,864 千元，增加 2,751,894 千元或 2.39%，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 66,507 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
2. 其他負債 117,956,251 千元，占負債及權益總額之 91.34%。

(三)權益之內容

本年底預計權益總額 11,119,238 千元，與上年底預計數同，上項權益總額，係由下列五項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 7.74%。
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 0.96%。
4. 累積其他綜合損益負 91,126 千元，占負債及權益總額之負 0.07%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數負 26,068 千元，占負債及權益總額之負 0.02%。

(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(111)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31,953千元。
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19,172千元。
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)109年度考核及績效獎金核發情形

本公司109年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金刻正辦理核發作業中，爰改以揭露108年度獎金發放情形：

1. 考核獎金發放2個月薪給總額計27,171千元。其支領

人數及金額：未滿 1.5 個月者 10 人計約 163 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 39 人計約 4,809 千元；2 個月以上者 117 人計約 22,199 千元。

2. 績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 32,606 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 11 人計約 437 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 1 人計約 180 千元；2 個月以上者 154 人計約 31,989 千元。

圖表 3：最近 5 年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度		最近 5 年度財務分析				
		107	108	109	110	111
財務結構 %	負債占資產比率	89.26	90.27	91.16	90.47	91.39
	固定資產占淨值比率	4.06	4.02	3.97	3.91	3.90
償債能力	流動比率(%)	123,893.87	141,345.63	154,281.79	173,938.19	193,508.33
	速動比率(%)	123,876.29	141,327.29	154,262.03	173,911.76	193,482.22
	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)	24.11	25.24	26.21	25.24	25.96
	總資產週轉率(次)	0.11	0.10	0.09	0.09	0.09
現金流量 %	現金流量比率	12,073.71	12,605.55	13,410.35	14,959.40	15,589.84
	現金流量允當比率	134,801.60	150,745.53	190,589.78	191,234.52	177,904.30
	現金再投資比率	9.69	8.87	8.65	8.56	8.02

註 1：107 至 109 年度為審定決算數，110 年度為法定預算數。

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111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	%
11,563,687	100	營業收入	41	11,253,269	100	11,004,992	100	248,277	2.26
11,563,687	100	金融保險收入	4103	11,253,186	100	11,004,992	100	248,194	2.26
1,200,250	10.38	利息收入	410301	1,039,867	9.24	959,886	8.72	79,981	8.33
10,363,437	89.62	保費收入	410302	10,213,319	90.76	10,045,106	91.28	168,213	1.67
		其他營業收入	4198	83	-			83	
		代理收入	419803	83	-			83	
11,618,746	100.48	營業成本	51	10,263,583	91.21	10,030,179	91.14	233,404	2.33
11,618,746	100.48	金融保險成本	5103	10,263,583	91.21	10,030,179	91.14	233,404	2.33
7,073	0.06	利息費用	510301	12,500	0.11	14,720	0.13	-2,220	-15.08
191	-	承保費用	510303	480	-	450	-	30	6.67
1,538	0.01	手續費用	510305	3,045	0.03	2,909	0.03	136	4.68
11,607,774	100.38	提存特別準備	510326	10,244,601	91.04	10,009,530	90.95	235,071	2.35
2,169	0.02	預期信用減損損失	510359	2,957	0.03	2,570	0.02	387	15.06
-55,058	-0.48	營業毛利	61	989,686	8.79	974,813	8.86	14,873	1.53
933,762	8.07	營業費用	52	983,764	8.74	967,327	8.79	16,437	1.70
871,476	7.54	業務費用	5202	909,259	8.08	890,720	8.09	18,539	2.08
871,476	7.54	業務費用	520201	909,259	8.08	890,720	8.09	18,539	2.08
59,256	0.51	管理費用	5203	69,699	0.62	71,854	0.65	-2,155	-3.00
59,256	0.51	管理費用	520301	69,699	0.62	71,854	0.65	-2,155	-3.00
3,029	0.03	其他營業費用	5298	4,806	0.04	4,753	0.04	53	1.12
1,883	0.02	研究發展費用	529801	2,806	0.02	2,792	0.03	14	0.50
1,146	0.01	員工訓練費用	529802	2,000	0.02	1,961	0.02	39	1.99
-988,820	-8.55	營業利益	62	5,922	0.05	7,486	0.07	-1,564	-20.89
993,650	8.59	營業外收入	49	1,112	0.01			1,112	
993,650	8.59	其他營業外收入	4998	1,112	0.01			1,112	

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國111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	%
1	-	賠償收入	499802						
993,649	8.59	什項收入	499898	1,112	0.01			1,112	
4,829	0.04	營業外費用	59	7,034	0.06	7,486	0.07	-452	-6.04
4,829	0.04	其他營業外費用	5998	7,034	0.06	7,486	0.07	-452	-6.04
1,395	0.01	資產報廢損失	599835	550	0.00	1,091	0.01	-541	-49.59
3,435	0.03	什項費用	599898	6,484	0.06	6,395	0.06	89	1.39
988,820	8.55	營業外利益(損失)	63	-5,922	-0.05	-7,486	-0.07	1,564	-20.89
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(淨損)	68	0	0.00	0	0.00		

註:1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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 111 年度

一、 損益說明：

- (一)利息收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (三)代理收入參見第 32 頁其他營業收入明細表。
- (四)什項收入參見第 33 頁營業外收入明細表
- (五)利息費用參見第 34 頁金融保險成本明細表。
- (六)承保費用參見第 34 頁金融保險成本明細表。
- (七)手續費用參見第 34 頁金融保險成本明細表。
- (八)提存特別準備參見第 34 頁金融保險成本明細表。
- (九)預期信用減損損失參見第 34 頁金融保險成本明細表。
- (十)業務費用參見第 35 頁業務費用明細表。
- (十一)管理費用參見第 40 頁管理費用明細表。
- (十二)研究發展費用參見第 44 頁其他營業費用明細表。
- (十三)員工訓練費用參見第 44 頁其他營業費用明細表。
- (十四)資產報廢損失參見第 46 頁營業外費用明細表。
- (十五)什項費用參見第 46 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
-32,819	不重分類至損益之項目		
-32,819	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-32,819	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111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		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001		
停業單位稅前淨利(淨損)	9002		
稅前淨利(淨損)	9003		
利息股利之調整	9004	-1,027,367	(1)利息收入1,039,867千元。 (2)利息費用12,500千元。
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-1,027,367	
調整項目	9006	10,278,009	(1)預期信用減損損失2,957千元。 (2)提存特別準備10,244,601千元。 (3)折舊10,468千元。 (4)攤銷6,889千元。 (5)處理資產損失550千元。 (6)其他12,720千元(係公保超額年金)。 (7)流動資產-預付費用淨減358千元。 (8)流動負債-其他應付款淨減534千元。
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	9,250,642	
收取利息	9008	1,132,189	利息收入1,039,867千元加應收利息減少92,322千元。
支付利息	9010	-12,500	利息費用12,500千元。
退還(支付)所得稅	9012	-1,998	應收扣繳利息所得稅退稅款淨增1,998千元。
營業活動之淨現金流入(流出)	91	10,368,333	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-11,603,202	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	-5,037	增加電腦軟體5,037千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-6,934	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	-11,615,173	

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國111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	-7,504,893	(1)減少一般金融保險賠款特別準備7,307,532千元。 (2)減少員工福利負債準備4,295千元。 (3)減少存入保證金20千元。 (4)減少暫收及待結轉帳項193,046千元。
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-7,504,893	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-8,751,733	
期初現金及約當現金	98	11,743,018	
期末現金及約當現金	99	2,991,285	

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）等。

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 分			外
名 稱	編 號	營 運 量 (平 均 資 費)	利(費)率 %	營 運 值	營運量 (平均資費)
利息收入	410301	129,159,980	0.81	1,039,867	
保費收入	410302			10,213,319	
合 計				11,253,186	

註:保費收入費率係保額內存款採風險差別五級費率(銀行及信用合作社分別為萬分之5、6、
存款採固定費率(銀行及信用合作社為萬分之0.5;農漁會信用部為萬分之0.25)及主管機

股份有限公司

收入明細表

111年度

單位：新臺幣千元

幣 部 分				合 計		
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
				129,159,980	0.81	1,039,867
						10,213,319
						11,253,186

8、11、15及萬分之4、5、7、10、14；農漁會信用部為萬分之2、3、4、5、6)，保額以上

關專案核定費率，加權平均計算為萬分之 2.121。

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 111 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	83					83
合 計		83					83

註：係依行政院農業委員會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

營業外收入明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣 部分	外 幣 部 分				合 計	說 明
名 稱	編 號		幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	折 合 新 臺 幣		
什項收入	499898	1,112					1,112	係依衛生福利部 110年5月11日衛授 家字第1100900545 號函，同意補助本 公司為配合「前瞻 基礎建設-建構0-2 歲兒童社區公共托 育計畫」，規劃辦 公空間設置居家式 托育場所等相關經 費。
合 計		1,112					1,112	

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111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,073	14,720	利息費用	510301	12,500		12,500
7,073	14,720	租金與利息	5103014	12,500		12,500
7,073	14,720	利息	51030146	12,500		12,500
191	450	承保費用	510303	480		480
191	450	材料及用品費	5103033	480		480
191	450	用品消耗	51030332	480		480
1,538	2,909	手續費用	510305	3,045		3,045
1,538	2,909	服務費用	5103052	3,045		3,045
1,538	2,909	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	3,045		3,045
11,607,774	10,009,530	提存特別準備	510326	10,244,601		10,244,601
11,607,774	10,009,530	損失與賠償給付	5103268	10,244,601		10,244,601
11,607,774	10,009,530	賠償給付	51032682	10,244,601		10,244,601
2,169	2,570	預期信用減損損失	510359	2,957		2,957
2,169	2,570	損失與賠償給付	5103598	2,957		2,957
2,169	2,570	各項損失	51035981	2,957		2,957
11,618,746	10,030,179	合 計		10,263,583		10,263,583

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
249,966	264,957	用人費用	5202011	264,564	237,192	27,372
139,945	152,809	正式員額薪資	52020111	156,882	156,882	
9,367	12,061	超時工作報酬	52020113	13,025	13,025	
50,583	40,865	獎金	52020115	41,954	26,265	15,689
25,655	33,541	退休及卹償金	52020116	24,827	24,827	
24,415	25,680	福利費	52020118	27,875	16,192	11,683
1	1	提繳費	52020119	1	1	
48,555	71,868	服務費用	5202012	68,302	64,719	3,583
1,668	2,180	水電費	52020121	2,207	2,207	
1,657	2,817	郵電費	52020122	2,801	2,801	
2,533	7,178	旅運費	52020123	6,690	6,690	
136	571	印刷裝訂及公告費	52020124	399	399	
5,418	5,707	修理保養與保固費	52020125	7,008	7,008	
148	241	保險費	52020126	241	241	
2,985	3,016	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,660	3,660	
8,477	16,975	專業服務費	52020128	13,613	13,613	
1,989	3,583	公關慰勞費	52020129	3,583		3,583
16,344	21,000	媒體政策及業務宣導費	5202012A	21,000	21,000	
7,200	8,600	行銷推廣費	5202012B	7,100	7,100	
1,567	1,634	材料及用品費	5202013	1,742	1,742	
266	319	使用材料費	52020131	319	319	
1,302	1,315	用品消耗	52020132	1,423	1,423	
2,322	2,844	租金與利息	5202014	2,842	2,842	
843	840	房租	52020142	840	840	
424	560	機器租金	52020143	560	560	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
915	1,176	交通及運輸設備租金	52020144	1,174	1,174	
140	268	什項設備租金	52020145	268	268	
7,551	11,936	折舊及攤銷	5202015	14,218	14,218	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
2,199	2,676	機械及設備折舊	52020153	2,751	2,751	
401	508	交通及運輸設備折舊	52020154	463	463	
710	773	什項設備折舊	52020155	800	800	
927	4,664	攤銷	52020158	6,889	6,889	
558,843	534,192	稅捐與規費	5202016	554,076	2,357	551,719
720	1,050	土地稅	52020162	1,050	1,050	
861	1,218	房屋稅	52020164	1,218	1,218	
557,243	531,875	消費與行為稅	52020165	551,759	40	551,719
19	49	規費	52020167	49	49	
2,671	3,289	會費、捐助與分攤	5202017	3,515	3,515	
1,098	1,377	會費	52020171	1,603	1,603	
1,574	1,912	分攤	52020173	1,912	1,912	
871,476	890,720	合 計		909,259	326,585	582,674

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 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)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)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「公務人員品德修養及工作績效激勵辦法」等規定編列。
- (四)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。
- (五)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11,683千元。
- (六)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2,722千元。
 - 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及與其存款保險主管機關開會協商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 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，

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

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198千元。

3. 國外旅費：目前本公司於IADI中擔任重要職務包括：執行理事會理事、核心原則暨研究委員會主席及亞太區域委員會訓練與協助技術委員會主席等。本公司有必要定期出席前揭相關例行會議，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、法等二十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，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列3,416千元。

4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等354千元。

(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249千元；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，暨配合「前瞻基礎建設-建構0-2歲兒童社區公共托育計畫」規劃辦公空間設置職場托育場地所需之房屋裝潢工程費。

(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、駕駛及保母）之外包費3,654千元。

(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、辦公場所之保警保全費用等，暨配合「前瞻基礎建設-建構0-2歲兒童社區公共托育計畫」規劃辦公空間設置職場托育場地所需之設計監造費。

(九)公關慰勞費：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。

(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)行銷推廣費：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7,100千元。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

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1,417千元，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汽車燃料費。

七、會費、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、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111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
49,049	59,369	用人費用	5203011	55,781	52,298	3,483
28,642	36,591	正式員額薪資	52030111	35,598	35,598	
2,431	2,871	超時工作報酬	52030113	2,515	2,515	
120	120	津貼	52030114	120	120	
9,806	9,554	獎金	52030115	9,288	5,805	3,483
5,545	7,230	退休及卹償金	52030116	5,032	5,032	
2,505	3,002	福利費	52030118	3,227	3,227	
	1	提繳費	52030119	1	1	
6,362	8,015	服務費用	5203012	8,721	8,721	
276	219	水電費	52030121	198	198	
208	343	郵電費	52030122	339	339	
114	248	旅運費	52030123	249	249	
120	160	印刷裝訂及公告費	52030124	160	160	
1,204	1,451	修理保養與保固費	52030125	1,576	1,576	
103	212	保險費	52030126	212	212	
1,980	2,130	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,190	2,190	
1,334	2,115	專業服務費	52030128	2,660	2,660	
968	1,047	公關慰勞費	52030129	1,047	1,047	
56	90	行銷推廣費	5203012B	90	90	
175	263	材料及用品費	5203013	263	263	
63	147	使用材料費	52030131	147	147	
112	116	用品消耗	52030132	116	116	
587	852	租金與利息	5203014	852	852	
281	360	房租	52030142	360	360	

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
31	134	機器租金	52030143	134	134	
270	338	交通及運輸設備租金	52030144	338	338	
5	20	什項設備租金	52030145	20	20	
2,427	2,412	折舊及攤銷	5203015	3,139	3,139	
1,420	1,420	房屋折舊	52030152	1,420	1,420	
643	670	機械及設備折舊	52030153	1,178	1,178	
134	128	交通及運輸設備折舊	52030154	198	198	
230	194	什項設備折舊	52030155	343	343	
458	743	稅捐與規費	5203016	743	743	
302	450	土地稅	52030162	450	450	
126	232	房屋稅	52030164	232	232	
18	35	消費與行為稅	52030165	35	35	
12	26	規費	52030167	26	26	
199	200	會費、捐助與分攤	5203017	200	200	
199	200	分攤	52030173	200	200	
59,256	71,854	合 計		69,699	66,216	3,483

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 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)超時工作報酬：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。
- (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2,160千元。
- (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。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

(九)公關慰勞費：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。

(十)行銷推廣費：係購置於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。

七、會費、捐助與分攤：係分攤辦公大樓管理費（詳會費、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 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,883	2,792	研究發展費用	529801	2,806	2,806	
360	576	用人費用	5298011	576	576	
360	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
1,416	2,006	服務費用	5298012	2,020	2,020	
123	206	郵電費	52980122	200	200	
1,065	1,330	印刷裝訂及公告費	52980124	1,270	1,270	
228	470	專業服務費	52980128	550	550	
107	200	材料及用品費	5298013	200	200	
107	200	用品消耗	52980132	200	200	
	10	會費、捐助與分攤	5298017	10	10	
	10	分攤	52980173	10	10	
1,146	1,961	員工訓練費用	529802	2,000	2,000	
1,146	1,961	服務費用	5298022	2,000	2,000	
	200	旅運費	52980223	199	199	
1,146	1,761	專業服務費	52980228	1,801	1,801	
3,029	4,753	合 計		4,806	4,806	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 111 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及法律顧問等相關費用。

(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、存款保險資訊季刊及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、捐助與分攤：

分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。

二、員工訓練費用：

服務費用：

1. 旅運費：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」支給標準編列之國外旅費。

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111年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4,829	7,486	其他營業外費用	5998	7,034	7,034	
1,395	1,091	資產報廢損失	599835	550	550	
1,395	1,091	損失與賠償給付	5998358	550	550	
1,395	1,091	各項損失	59983581	550	550	
3,435	6,395	什項費用	599898	6,484	6,484	
3,435	6,395	用人費用	5998981	6,484	6,484	
61		超時工作報酬	59989813			
95	140	獎金	59989815	140	140	
3,279	6,255	福利費	59989818	6,344	6,344	
4,829	7,486	合 計		7,034	7,034	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 111 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」及「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」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

中央存款保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備				使用 權資 產	投資 性不 動產	合計	備註
名 稱	編 號	機械及 設 備	交通及 運輸設備	什項 設備	小計				
一般建築及設備計畫	952	5,265	370	1,299	6,934			6,934	
合 計		5,265	370	1,299	6,934			6,934	

中央存款保險

固定資產建設改良

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
						金 額
一般建築及設備計畫	952	6,934				6,934
合 計		6,934				6,934

中央存款保險

固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投資總額	自 有 資 金	出售不適用資產	增 資	其 他	外借資金
一般建築及設備計畫	952	6,934	6,934				
合 計		6,934	6,934				

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				使用 權資 產	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	64,442	13,649	26,032				369,609
上年度預計增減資產原值		34	-80	121				75
本年度預計增減資產原值		3,102	290	187				3,579
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	265,486	67,578	13,859	26,340				373,263
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	4,735	3,929	661	1,143				10,468
業務費用	3,315	2,751	463	800				7,329
管理費用	1,420	1,178	198	343				3,139
合 計	4,735	3,929	661	1,143				10,468

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111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							
機械及設備	946030	2,163	1,795		368		368
交通及運輸設備	946040	80	61		19		19
什項設備	946050	1,112	949		163		163
合 計		3,355	2,805		550		550

中央存款保險 資本增減與

中華民國

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金
中央政府資本	942010	5,095,269		
金融監督管理委員會		5,095,269		
其他政府機關資本	942040	4,904,731		
中央銀行		4,904,731		
總 計		10,000,000		

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111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(－)數
	名 稱	編 號			
125,765,823	資產	1	129,141,996	126,390,102	2,751,894
125,314,202	流動資產	11	128,696,582	125,938,752	2,757,830
1,278,494	現金	1101	1,278,318	1,278,399	-81
1,278,144	銀行存款	110102	1,277,968	1,278,049	-81
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
60,001,984	存放央行	1103	61,712,967	70,464,619	-8,751,652
60,001,984	存放央行	110301	61,712,967	70,464,619	-8,751,652
63,130,935	流動金融資產	1104	65,092,440	53,492,209	11,600,231
63,137,604	按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動	110430	65,106,112	53,502,910	11,603,202
6,669	累計減損－按攤銷後成本衡量 之金融資產－流動	110431	13,672	10,701	2,971
632,921	應收款項	1105	496,508	588,816	-92,308
632,949	應收利息	110515	496,612	588,934	-92,322
28	備抵損失－應收利息	110516	104	118	-14
253,212	本期所得稅資產	1106	97,987	95,989	1,998
253,212	應收所得稅退稅款	110601	97,987	95,989	1,998
16,048	預付款項	1111	17,362	17,720	-358
16,048	預付費用	111103	17,362	17,720	-358
608	短期墊款	1112	1,000	1,000	0
	短期墊款	111201	1,000	1,000	0
608	代繳保費	111204			
441,155	不動產、廠房及設備	14	433,421	437,505	-4,084
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
134,538	房屋及建築	1403	125,068	129,803	-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111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(－)數
	名稱	編號			
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
130,948	累計折舊-房屋及建築	140304	140,418	135,683	4,735
17,169	機械及設備	1404	18,435	17,467	968
64,442	機械及設備	140401	67,578	64,476	3,102
47,273	累計折舊-機械及設備	140404	49,143	47,009	2,134
4,491	交通及運輸設備	1405	4,586	4,896	-310
13,649	交通及運輸設備	140501	13,859	13,569	290
9,158	累計折舊-交通及運輸設備	140504	9,273	8,673	600
7,387	什項設備	1406	7,762	7,769	-7
26,032	什項設備	140601	26,340	26,153	187
18,645	累計折舊-什項設備	140604	18,578	18,384	194
9,813	無形資產	17	11,339	13,191	-1,852
9,813	無形資產	1701	11,339	13,191	-1,852
9,813	電腦軟體	170105	11,339	13,191	-1,852
654	其他資產	19	654	654	0
654	什項資產	1997	654	654	0
654	存出保證金	199721	654	654	0
94,100	存出保證品	199723	89,400	89,400	0
94,100	抵繳存出保證品	199724	89,400	89,400	0
125,765,823	資產總額		129,141,996	126,390,102	2,751,894

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實 際 數	科 目		111年 12月31日 預 計 數	110年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
114,646,585	負債	2	118,022,758	115,270,864	2,751,894
81,224	流動負債	21	66,507	67,041	-534
81,224	應付款項	2105	66,507	67,041	-534
813	應付代收款	210503	1,500	1,500	0
5,322	應付費用	210505	3,000	3,000	0
75,089	其他應付款	210598	62,007	62,541	-534
114,565,361	其他負債	28	117,956,251	115,203,823	2,752,428
114,226,470	負債準備	2801	117,812,695	114,867,201	2,945,494
108,160,495	一般金融保險賠款特別準備	280113	110,919,867	108,392,582	2,527,285
5,735,372	農業金融保險賠款特別準備	280114	6,545,537	6,135,753	409,784
330,603	員工福利負債準備	280120	347,291	338,866	8,425
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
314,934	什項負債	2897	119,599	312,665	-193,066
1,335	存入保證金	289701	693	713	-20
313,599	暫收及待結轉帳項	289703	118,906	311,952	-193,046
11,119,238	權益	3	11,119,238	11,119,238	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	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

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實 際 數	科 目		111年 12月31日 預 計 數	110年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
1,000,466	特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0
-91,126	累積其他綜合損益	34	-91,126	-91,126	0
-91,126	確定福利計畫之再衡量數	3410	-91,126	-91,126	0
-91,126	確定福利計畫之再衡量數	341001	-91,126	-91,126	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	36	-26,068	-26,068	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-26,068	-26,068	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-26,068	-26,068	0
125,765,823	負債及權益總額		129,141,996	126,390,102	2,751,894

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 111 年 12 月 31 日

一、「110 年 12 月 31 日預計數」係就法定預算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费用及損失後之餘額，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	108,392,582	6,135,753	114,528,335
加：本年度預算提存	9,834,817	409,784	10,244,601
減：本年度			
1. 預計賠付款	(7,281,745)		(7,281,745)
2. 金融重建基金結束規劃方案 代該基金負擔相關費用	(25,787)		(25,787)
本年度決算日預計數	110,919,867	6,545,537	117,465,404

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 109 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 175 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	338,866
加：本年度認列公保超額年金	12,720
減：本年度支給退休人員金額	(4,295)
本年度決算日預計數	347,291

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 111 年 12 月 31 日

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」。

六、或有事項：

(一)信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 148,585,059 千元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

1. 委任投資及受託投資款項各列 148,584,569 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。

2. 保證品及存入保證品各列 490 千元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

(二)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花蓮區中小企業銀行後，發現一筆未揭露負債 270 千元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理。

中央存款保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國111年度

單位：人

項 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		
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、公共托育等行政、駕駛、職場托育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	超時 工作 報酬	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	193,056		15,540	120	19,172	31,953	257
業務費用	9745202	156,882		13,025		15,689	26,148	117
職員	97452023	151,704		11,802		15,171	25,285	117
國內部分	974520231	151,704		11,802		15,171	25,285	117
工員	97452024	5,178		1,223		518	863	
國內部分	974520241	5,178		1,223		518	863	
管理費用	9745203	35,598		2,515	120	3,483	5,805	
董（理）監事	97452031	765						
國內部分	974520311	765						
職員	97452033	33,842		2,392	120	3,384	5,640	
國內部分	974520331	33,842		2,392	120	3,384	5,640	
工員	97452034	991		123		99	165	
國內部分	974520341	991		123		99	165	
其他營業費用	9745298	576						
顧問人員	97452982	576						
國內部分	974529821	576						
其他營業外費用	9745998							140
職員	97459983							140
國內部分	974599831							140
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		193,056		15,540	120	19,172	31,953	257

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、公共托育等行政、駕3,654千元及2,160千元，合計5,814千元。

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169人之績效獎金19,172千元及考核獎金31,953千元，前開績效獎金及考核獎金之核激勵辦法」及「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」257千元。

3. 表內「提撥福利金」預算編列詳第37頁業務費用說明。

股份有限公司

彙計表

111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		
29,859			23,429	258	11,683	102	1,974	2	327,405
24,827			14,230	205	11,683	86	1,671	1	264,564
24,348			13,073	193	11,297	81	1,577		254,648
24,348			13,073	193	11,297	81	1,577		254,648
479			1,157	12	386	5	94	1	9,916
479			1,157	12	386	5	94	1	9,916
5,032			2,855	53		16	303	1	55,781
									765
									765
4,963			2,709	49		15	280		53,394
4,963			2,709	49		15	280		53,394
69			146	4		1	23	1	1,622
69			146	4		1	23	1	1,622
									576
									576
									576
			6,344						6,484
			6,104						6,244
			6,104						6,244
			240						240
			240						240
29,859			23,429	258	11,683	102	1,974	2	327,405

駛、職場托育服務工作及臨時交辦事項，於「業務、管理費用-外包費」科目下各編列

「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」編列員工發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。另依「公務人員品德修養及工作績效等規定，編列模範員工3人、業務興革績優人員20組及退休人員7人服務獎章等其他獎金計

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111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
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		1,500								1,500	
一般土地地價稅	97621		1,500								1,500	
房屋稅	9764		1,450								1,450	
一般房屋稅	97641		1,450								1,450	
消費與行為稅	9765	510,666	41,128							510,666	41,128	
營業稅	97655	510,666								510,666		
印花稅	97656		41,053								41,053	
使用牌照稅	97657		75								75	
規費	9767	35	40							35	40	
行政規費	97671		40								40	
汽車燃料使用費	97672	35								35		
合 計		510,701	44,118							510,701	44,118	

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111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111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(111)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			10,213,319
上(110)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			10,045,106
前(109)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			10,363,437
(108)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			10,034,048
(107)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,791,707

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111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			1,603	
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會 (IADI)	1,293	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。
			1,293	
			1,176	
		其他	117	
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	35	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。
			35	
			12	
		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	
			275	
職業團體會費	業務費用	台灣金融服務業聯合總會	275	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。
			250	
		其他	25	

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111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			2,122	
分攤大樓管理費	業務費用		2,082	
			1,882	
		1. 仰德大樓管理費	1,374	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室大樓管理費	211	〃
		3. 中區辦公室大樓管理費	162	〃
		4. 租賃倉庫大樓管理費	135	〃
	管理費用		200	
		仰德大樓管理費	200	依實際需要估列。
分攤其他費用	業務費用		40	
			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		10	
		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。
會費、捐助與分攤	合 計		3,725	

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111年度

單位：新臺幣千元

科 目	預 算 數	預 計 執 行 內 容
營業總支出部分	21,000	一、電視、網路及廣播媒體
業務費用	21,000	(一)製作宣導短片於電視台播放共計4,000千元(包括製作宣導短片1,000千元,及於無線、有線電視台主要時段播出宣導短片3,000千元)。
業務費用	21,000	(二)透過網路宣導共計10,500千元(包括對一般社會大眾於主要社群網站進行數位宣導活動7,500千元,及對學生等年輕族群辦理網路宣導活動3,000千元)。
		(三)透過廣播媒體宣導共計500千元(包括製作40秒廣播宣導帶100千元,及於廣播電台播放宣導帶400千元)。
		二、平面、交通工具及戶外媒體
		(一)於平面媒體(國內各大報紙、雜誌、期刊)刊登宣導廣告1,000千元。
		(二)於大眾交通工具媒體(高鐵、台鐵、捷運、公車等)刊播宣導廣告4,500千元。
		(三)於戶外及免費公益廣告版位刊登宣導廣告之廣告製作費用500千元。
總 計	21,000	

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
302,810	331,297	用人費用	327,405	
168,947	189,976	正式員額薪資	193,056	
11,859	14,932	超時工作報酬	15,540	
120	120	津貼	120	
60,484	50,559	獎金	51,382	
31,200	40,771	退休及卹償金	29,859	
30,199	34,937	福利費	37,446	
1	2	提繳費	2	
59,017	86,759	服務費用	84,088	3,045
1,944	2,399	水電費	2,405	
1,988	3,366	郵電費	3,340	
2,647	7,626	旅運費	7,138	
1,321	2,061	印刷裝訂及公告費	1,829	
6,622	7,158	修理保養與保固費	8,584	
250	453	保險費	453	
6,502	8,055	棧儲、包裝、代理及加工費	8,895	3,045
11,185	21,321	專業服務費	18,624	
2,957	4,630	公關慰勞費	4,630	
16,344	21,000	媒體政策及業務宣導費	21,000	
7,256	8,690	行銷推廣費	7,190	
2,040	2,547	材料及用品費	2,685	480
328	466	使用材料費	466	
1,712	2,081	用品消耗	2,219	480
9,982	18,416	租金與利息	16,194	12,500
1,124	1,200	房租	1,200	
455	694	機器租金	694	
1,185	1,514	交通及運輸設備租金	1,512	
146	288	什項設備租金	288	
7,073	14,720	利息	12,500	12,500
9,978	14,348	折舊及攤銷	17,357	
4,735	4,735	房屋折舊	4,735	
2,842	3,346	機械及設備折舊	3,929	

股份有限公司
彙計表

111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
264,564	55,781	576		6,484	
156,882	35,598	576			
13,025	2,515				
	120				
41,954	9,288			140	
24,827	5,032				
27,875	3,227			6,344	
1	1				
68,302	8,721	2,020	2,000		
2,207	198				
2,801	339	200			
6,690	249		199		
399	160	1,270			
7,008	1,576				
241	212				
3,660	2,190				
13,613	2,660	550	1,801		
3,583	1,047				
21,000					
7,100	90				
1,742	263	200			
319	147				
1,423	116	200			
2,842	852				
840	360				
560	134				
1,174	338				
268	20				
14,218	3,139				
3,315	1,420				
2,751	1,178				

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
535	636	交通及運輸設備折舊	661	
940	967	什項設備折舊	1,143	
927	4,664	攤銷	6,889	
559,301	534,935	稅捐與規費	554,819	
1,022	1,500	土地稅	1,500	
987	1,450	房屋稅	1,450	
557,261	531,910	消費與行為稅	551,794	
31	75	規費	75	
2,871	3,499	會費、捐助與分攤	3,725	
1,098	1,377	會費	1,603	
1,773	2,122	分攤	2,122	
11,611,338	10,013,191	損失與賠償給付	10,248,108	10,247,558
3,564	3,661	各項損失	3,507	2,957
11,607,774	10,009,530	賠償給付	10,244,601	10,244,601
12,557,337	11,004,992	合 計	11,254,381	10,263,583

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 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
肆、審查 經過及審 議總結果	一、通案決議部分： (一)為利公開透明，並讓立法院監督各行政機關及基金預算執行情形，俾利發揮預算財務效益，爰要求行政院自 111 年度起督促各國營事業辦理宣導經費應於單位預算書或附屬單位預算中以表列方式呈現預算科目、金額、預計執行內容等，以利外界監督。 (二)為公開透明，並利立法院監督預算執行情形，各國營事業編列廣告費用及行銷費用預算，須符合預算法第 62 條之 1 規定，且於辦理結束後 3 個月內，將辦理方式、政策效益及執行情形函送立法院備查，俾利政府預算發揮最大效益。	遵照辦理。本公司 111 年度預算書業依行政院主計總處訂頒書表格式增列「媒體政策及業務宣導費彙計表」，並揭露預算科目、金額及預計執行內容等。 遵照辦理。
伍、營業 部分-財 政委員會 丙、金融 監督管理 委員會主 管	二、各委員會審查決議部分： 1.110 年度中央存款保險股份有限公司預算案於「營業成本-金融保險成本」項下「利息費用」之「租金與利息」編列 1,472 萬元，較 109 年度預算數、108 年度決算數增加 569 萬元、254 萬 5 千元，增幅達 63.01%、20.9%，未見較往年特殊事項，卻較以前年度預、決算數大幅增加，欠缺合理性。鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出，爰請中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	金管會於 111 年 2 月 22 日以金管銀合字第 1110202271 號函，將書面報告送立法院在案。
	2.110 年度中央存款保險股份有限公司預算案於「營業外費用」項下「其他營業外費用」之「資產報廢損失」編列 109 萬 1 千元，較 109 年度預算數、108 年度決算數增加 47 萬元、21 萬 2 千元，增幅達 75.68%、24.1%，未見較往年特	金管會於 111 年 2 月 22 日以金管銀合字第 1110202271 號函，將書面報告送立法院在案。

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 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	殊事項，卻較以前年度預、決算數大幅增加，欠缺合理性。鑑於國家財政狀況困窘，應擲節相關費用支出，爰請中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	
3.110	年度中央存款保險股份有限公司業務計畫中針對問題金融機構之處理，是接續辦理金融重建基金結束後經營不善之金融機構之清理(算)、保留資產、負債、訴訟之處理及不法案件追償事宜，惟該計畫推動多年，仍有高達 32 億 1,779 萬 5 千元之保留資產待處理，且中聯信託投資股份有限公司持有台北金融大樓股份有限公司之股權，自 100 年底承接迄今已逾 8 年餘，卻仍未順利出售，有待積極處理以加速回收資金，並維護國庫權益，爰請中央存款保險股份有限公司於 2 個月內向立法院財政委員會提出「經營不善金融機構保留資產處分計畫及進度檢討」書面報告。	金管會於 111 年 2 月 22 日以金管銀合字第 1110202271 號函，將書面報告送立法院在案。
4.	鑑於存保準備金適足性攸關存款保險制度運作，亦影響存款人信賴度，中央存款保險股份有限公司允宜持續厚植存款保險賠款特別準備金，並定期檢視籌資相關機制，以提高中央存款保險股份有限公司風險承擔能力及強化存款保險功能，俾利保障金融機構存款人權益。爰中央存款保險股份有限公司宜擬定充實存款保險賠款特別準備金之對策，俾合於法定 2%目標規範。	一、存保基金目標值係各國存保機構中長期努力目標 (一)我國法定目標 2%係參考美國長期性目標 2%訂定，另其他各國存保機構有訂定目標值者多係中長期努力之目標，亦多未明訂達成期限，以避免存保機構為於短期內達目標值而大幅調高存款保險費，加重要保機構之財務負擔而影響其業務經營。 (二)依存款保險條例第 6 條規定，本公司辦理銀行、信用合作社、郵政儲金匯兌機構之存款保險事宜，應設置一般金融保險賠款特別準備金處理。另依農業金融法第八條規定辦理農業金融機構之存款保險事宜，應另設置農

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 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		業金融保險賠款特別準備金處理。截至 111 年 12 月底止，一般金融保險賠款準備金及農業金融保險賠款特別準備金分別約 1,312 億元及 64 億元，各準備金占其保額內存款比率分別為 0.52%及 0.41%(基準日:111 年 6 月底)，與達成 2%目標值所需準備金約 4,828 億元及 303 億元，尚有差距。本公司將盡力朝目標努力。 二、為達成 2%法定目標，本公司研擬之對策如下： (一)研議修正「存款保險費率實施方案」 為更有效區隔要保機構之經營風險程度，本公司業就差別費率二項風險指標「資本適足率」及「風險差別費率評等系統綜合得分」之風險分級切點與差別費率結構進行檢討，並研議修正「存款保險費率實施方案」送主管機關參考。嗣將依主管機關指示辦理後續推動修正建議案相關事宜，以合理反映要保機構經營風險差異並加速充實保險賠款特別準備金。 (二)加強承保風險控管，以降低賠付損失 本公司將繼續配合相關主管機關監理政策，加強承保風險控管，以降低理賠案件損失。 (三)適時建議主管機關修正「加值型及非加值型營業稅法」第 11 條，將「金融業特別準備金」中屬銀行業營業稅款部分適時撥入存保公司保險賠款特別準備金，以利及早達成 2%法定目標。 三、在未達 2%法定目標前，如有額外資金需求，已有資金籌措及備援機制 (一)在準備金未達目標比率 2%前，如有額外資金需求，依據現行存款保險條例第 28 條及第 31 條等規定，本公司得向中央銀行申請特別融資、向金融機構墊借，及可收取特別保費

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 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		之因應機制。 (二)依據金融業特別準備金運用管理辦法相關規定，若未來有問題銀行須理賠而存保準備金不足時，可向主管機關申請動用「金融業特別準備金」(截至 111 年 12 月底止，金融業特別準備金約 1,588 億元，加計本公司之一般金融準備金 1,312 億元，合計可供處理問題銀行金額約 2,900 億元，約占保額內存款之 1.2%)。 (三)另截至 111 年 12 月底止，行政院農業委員會管理「農會漁會信用部賠付專款」尚餘約 222 億元，再加上本公司之農業金融保險賠款特別準備金約 64 億元，合計約 286 億元(約占其保額內存款比率 1.9%)，可供處理未來經營不善農漁會信用部使用。
5.	中央存款保險股份有限公司主要任務為保障金融機構存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展，伴隨金融科技(FinTech)發展趨勢，我國純網銀將於 110 年度正式投入營業，配合純網銀的發展，我國傳統金融業亦朝向多樣化服務型態發展，由此產生政府機關監理及資安等風險，金融業之資訊安全更形重要，中央存款保險股份有限公司應針對要保機構發展金融科技相關業務，配合檢討現行法定查核作業及強化人員專業訓練，並提升要保機構對網路資安風險之控管。為有效統合純網銀及傳統金融機構監理效能及控管承保風險，爰要求金融監督管理委員會於 3 個月內向立法院財政委員會提出「中央存款保險股份有限公司查核及監理機制，因應純	金管會於 111 年 2 月 22 日以金管銀合字第 1110202271 號函，將書面報告送立法院在案。

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 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	網銀暨金融科技發展之改善措施」書面報告。	
	6. 為活絡國內金融市場，政府開始外國企業來臺上市政策(或俗稱 KY 股)，確實也提供投資人多元化投資標的與增加市場廣度。然近來 KY 股頻傳掏空疑案，以及會計事務所之不實簽核弊端，對於 KY 股公司之監管與保障投資者之權益，似無有效之對策因應。主管機關雖已針對最近發生之案件，提出某些制度面的措施，然未來是否能有效防控，並以更積極的角色介入管控，而非僅透過公會之要求，或是口號式的宣令，都是需要加強改善。為能更積極的維護廣大投資者之權益與金融市場之穩定，爰要求中央存款保險股份有限公司，根據現行之存款保險機制提供可參考之建議作法，以供其他相關單位，作為進一步保障投資者權益之作法規劃參考，並於 2 個月內向立法院財政委員會提出完整之書面建議報告。	金管會於 111 年 2 月 22 日以金管銀合字第 1110202271 號函，將書面報告送立法院在案。