

中華民國 102 年度

中央政府總預算案

金融監督管理委員會主管

中央存款保險股份有限公司



位預算

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.....	8
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	9
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫.....	12
三、長期債務之舉借及償還.....	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	15
二、盈虧撥補之預計.....	15
三、現金流量之預計.....	15
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.....	18
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	20
三、財務狀況分析.....	21
四、投資報酬分析.....	22
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	22
丙、預算主要表	
一、損益預計表.....	27
二、現金流量預計表.....	30
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	

一、金融保險收入明細表.....	34
二、其他營業收入明細表.....	36
三、金融保險成本明細表.....	38
四、業務費用明細表.....	39
五、管理費用明細表.....	44
六、其他營業費用明細表.....	48
七、營業外費用明細表.....	50
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	53
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	54
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	56
四、資產折舊明細表.....	58
五、資產報廢明細表.....	59
六、長期債務舉借明細表.....	60
七、長期債務償還明細表.....	62
八、資本增減與股額明細表.....	64
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表.....	67
二、員工人數彙計表.....	73
三、用人費用彙計表.....	74
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	76
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	77
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	78
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	79
八、各項費用彙計表.....	82
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.....	87

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	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	241.78	235.40	6.38	2.71
營業總支出	241.78	235.40	6.38	2.71
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	118.86	729.44	-610.58	83.71
現金及約當現金淨增	116.41			
現金及約當現金淨減		10.00		
財務狀況：(2)				
營運資金餘額(3)	260.35	144.22	116.13	80.52
不動產、廠房及設備餘額	4.96	5.03	-0.07	1.39
長期負債餘額		30.07	-30.07	100.00
權益	112.36	112.36	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)上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(3)營運資金餘額=流動資產-流動負債。				

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保留資產、負債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. 充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力。
2. 加強場外監控及專案查核機制，積極控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善金融機構退場機制，並配合主管機關政策，執行經營不善金融機構之退場任務。
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。

三、最近5年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

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。近年來更配合政府各項金融改革政策，積極參與金融安全網之運作，並藉由結合金融重建基金及存款保險機制，成功讓56家經營不善金融機構平和退出市場，又97年10月至99年底實施之存款全額保障措施，亦有效穩定存款人信

心並安渡金融海嘯。為因應存款全額保障屆期退場並提升存款人對恢復限額保障之信心，本公司復配合政府政策自 100 年 1 月 1 日起將最高保額提高為新臺幣 300 萬元，並將保障範圍擴大至外幣存款及存款利息。

為避免全球再遭金融海嘯衝擊之風險，近年來國際組織紛紛倡議加強金融機構資本與風險管理機制。爰此，我國政府亦配合擬訂相關監理措施，如鼓勵銀行將放款覆蓋率提高至 1% 以上、加強不動產放款集中風險之管理及配合新巴塞爾資本協定(Basel III)將第一類資本比率納入監理指標等措施，並預計於 102 年接軌國際財務報導準則(以下簡稱 IFRS)，以發揮財報之透明度，提升國際金融競爭力。

隨著我國經濟穩健成長及兩岸簽定金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)，未來兩岸金融交流將更加頻繁，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，將持續強化存款保險機制各項功能，以提升我國存款保險專業形象，並協助政府促進金融市場穩健發展及營造健全金融環境。

(二) 主要業務項目經營趨勢

鑑於主管機關於 99 年 11 月 24 日核定自 100 年 1 月 1 日起調高銀行及信用合作社之風險差別費率，致 100 年度營運值較 98、99 年度大幅增加；另為使要保機構經營風險及其財務狀況有效且即時反映於風險差別費率，主管機關於 100 年 10 月 31 日核定自 101 年 1 月 1 日起將核算差別費率風險指標之一「檢查資料評等綜合得分」修正為「風險差別費率評等系統綜合得分」，並明定該指標資料來源以要保機構申報資料為主之運作機制。因近年來在政府強化各項金融監理措施下，要保機構經營體

質趨佳，爰採用申報資料後，將使其風險差別費率呈下降趨勢，致 101 年度營運值增幅有限。

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仍持續成長，爰估計 102 年度（以下簡稱本年度）預算營運值較 101 年度微幅成長 1.35%。

（三）主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
存款保險 (營運值)	4,474,839	102.46	4,691,260	104.84	9,147,032	194.98	7,994,852	87.40	8,102,991	101.35

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. 金融重建基金結束後，續以接管人身分辦理已退場經營不善金融機構未結事項

依行政院核定「行政院金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」（以下簡稱金融重建基金結束規劃方案），金融重建基金 100 年 12 月 31 日屆期結束後，已退場經營不善金融機構之保留資產、負債及訴訟等未結事項，由本公司以接管人身分繼續處理。

2. 對經營不善金融機構不法人員積極辦理民刑事責任訴追事宜

本公司於 90 年起受金融重建基金委託處理經營不善

之金融機構，即積極依「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）第 17 條規定，及金融重建基金管理會會議之決議，對造成金融機構損失疑涉刑事之不法案件移送檢調機關偵辦，同時對應負賠償責任之不法人員進行民事追償，以彌補金融重建基金之賠付損失，並維社會公平正義。金融重建基金於民國 100 年底結束後，金融重建基金條例第 17 條規定之民事追償案件，將由金管會概括承受，惟仍將委託本公司繼續對經營不善之金融機構不法人員辦理民事責任求償。

3. 強化場外監控機制，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。
4. 加強風險差別費率評等系統相關機制之研發及運作，以有效反映要保機構經營風險和財務狀況。
5. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
6. 持續研修存款保險法制

為強化存款保險保障存款人權益及穩定金融之功能，參採各國經驗並配合我國金融情勢及實務之需，續予研修存款保險相關法制，俾使其內容更臻完備。

7. 積極參加國際存款保險機構協會活動，並強化與各國金融安全網成員間之合作交流

鑑於存款保險範疇之國際合作有助於金融體系穩定，本公司積極參與國際存款保險機構協會 (International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI) 各項會議與研究計畫，以及國際金融監理或存款保險相關研討會，以促進國際合作並提升我國國際

專業形象。

(二)配合施政方針重點之說明

1. 賽續推動政府採購公開化和合理化，強化稽核監督機制，建立符合國際規範的優質政府採購作業環境

為落實推動政府採購公開化、透明化和合理化，強化政府採購監督機制及興利防弊功能，本公司各項採購均依照政府採購法及相關法令規定辦理，並配合政府建立符合國際規範的優質政府採購作業環境及落實綠色採購，以提升採購效率，節省公帑，俾達成國家對政府採購所定之目標。

2. 落實會計資訊與國際接軌

為落實會計資訊與國際接軌，本公司訂定「推動我國會計準則與 IFRS 接軌要項計畫表」，成立專案小組，由副首長擔任召集人，辦理人員訓練，成立讀書會及於本公司內部網站設置 IFRS 專區，其中讀書會係就本公司業務有關之 IFRS 公報逐一設置，由召集人主持會議，討論結果登載於內部網站之 IFRS 專區，供同仁瞭解。另依行政院主計總處訂頒國營事業機構導入 IFRS 之會計科目及報表格式修訂資訊系統，於 101 年度之會計帳務處理及財務報表編製採我國一般公認會計原則（以下簡稱 ROC GAAP）與 IFRS 雙軌併行作業，並自本年度開始全面導入 IFRS。

3. 積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係

本公司為配合政府國際化政策，自 91 年起加入 IADI 成為其創始會員後，積極參與該協會相關活動暨各項國際準則之研究與制定，並擔任執行理事會理事等職

務。全球金融危機後，IADI 於國際金融安全網地位益形重要，並為國際健全金融體系準則綱要制定成員。未來，本公司將透過 IADI 平台，加強與各國金融安全網成員合作交流並簽訂合作備忘錄，建立正式友好合作關係；另亦積極參與國際金融組織、存款保險機構及主要國家金融監理機關舉辦之各項會議及活動並擔任講座，以分享臺灣經驗，提升我國國際能見度與專業度。

4. 落實資通安全整合

- (1) 強化資訊網路之安全控管機制，更新網路主控設備，加強個人電腦與網路連通之安全檢測與資料存取控制，確保通訊與作業安全。
- (2) 強化資訊系統之備援及執行緊急應變處理機制，定期演練及測試，確保資訊業務持續運作。

二、關於經營管理者

- (一) 積極宣導存款保險保障功能，強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二) 強化場外監控機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及聯繫，以控管承保風險。
- (三) 加強風險差別費率評等系統相關機制之研發及運作，以確保要保機構申報資料、檔案之正確性並有效反映其經營風險和財務狀況。
- (四) 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。
- (五) 辦理存款保險條例第 24 條規定之專案查核及金融機構申請參加存款保險實地查證作業，以控管承保風險。

- (六)金融重建基金屆期結束後，繼續以接管人身分處理已退場金融機構之未結事項及保留資產，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)研修存款保險法制，以強化存款保險功能，保障存款人權益，維護信用秩序，促進金融業務健全發展。
- (八)加強推動國際事務與研究，並積極參與 IADI 及其他國際會議，以提升我國存保制度功能與國際接軌。
- (九)因應國際金融快速發展及變遷，繼續辦理員工訓練，提升專業技能。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運值目標

鑑於我國政府積極落實各項財政措施、適時維持妥適之貨幣政策以促進經濟金融之發展，致國內經濟景氣尚稱穩定，爰預估本年度預算營運量成長將趨緩和，其營運值較 101 年度成長 1.35%，並擬訂營運值目標為 8,102,991 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	8,102,991

(二)承保風險之控管

1. 強化金融預警等場外監控系統，適時將要保機構異常警訊，知會相關主管機關處理，以及早控管承保風險。
2. 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。
3. 持續研修風險差別費率評等系統及加強確認或查核要

保機構申報資料、檔案之正確性，以即時反映要保機構之經營風險及其財務狀況。

4. 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，以控管承保風險。

(三)問題金融機構之處理

1. 金融重建基金自 90 年 7 月設立到 100 年底屆期結束，已處理 56 家經營不善金融機構使其順利退出市場，惟部分已退場機構尚有台北 101 股權、不動產、古董藝術品、授信案、股金賠付、訴訟案及其他未結事項待處理。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，100 年 12 月 31 日金融重建基金屆期結束後，前述未結事項係由本公司以接管人身分繼續處理，處理期間原屬金融重建基金應負擔之賠付款及費用，由本公司代為分攤，而回收款則依原兩基金合併運用分攤比率分配後，屬金融重建基金應分配部分，優先償還本公司代分攤款，倘有賸餘再移轉國庫。
2. 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，並賡續測試開發賠付、墊付及清理資訊系統，以建立完備之問題要保機構退場機制。
3. 如有要保機構經營不善，將依主管機關之指派，擔任接管人或清理人，以最佳方式迅速辦理受接管或受停業清理機構之退場、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)專案查核

1. 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，以核算要保機構繳納之存款保險費是否正確及於履行保險責任時能迅速利用電腦計算賠付金額。

2. 辦理金融機構申請加保實地查核作業，以控制承保風險，保障金融機構存款人權益，健全存款保險機制。
3. 辦理是否有應終止要保契約情事之查核，以控制承保風險。
4. 辦理履行保險責任前要保機構資產及負債之查核，確認問題要保機構帳列之資產、負債金額是否正確及估算其資產負債缺口，以作為選擇履行保險責任方式之參考。
5. 辦理要保機構申報存款保險風險差別費率風險指標資料，有關應予評估資產可能遭受損失正確性之查核。
6. 持續對問題要保機構違法失職人員財產及不法事證辦理查核，俾利進行民事責任追償，以彌補金融重建基金之賠付損失，並維社會公平正義。

(五) 國際交流

1. 持續參與 IADI 各項活動，以提升我國國際形象及影響力。
2. 積極參與跨國存款保險或金融安全網相關議題之研究，以瞭解最新國際發展趨勢。
3. 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，以提高國際知名度及強化資訊交流。
4. 加強與各國金融安全網相關機構之溝通合作，為推動我國接軌國際，奠定更穩健之發展基礎。

(六) 研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 4,038 千元及員工訓練支出 1,927 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安全網最新資訊，並進行相關議題之研究。
- (2)繼續辦理員工在職訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，加強研究發展，積極培訓金融安全網專業人員。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產建設、改良、擴充預算總額計 7,200 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	7,200 千元
一般建築及設備計畫	7,200 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	7,200 千元
(二)資金來源	7,200 千元
一般建築及設備計畫	7,200 千元
自有資金	7,200 千元
外借資金	0 千元

(三)「102 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 4,862 千元。

主要汰換已屆折舊年限之電腦系統、電腦通信設備及電腦輸出入設備等，以應業務所需。

2. 交通及運輸設備 800 千元。

係汰換已屆折舊年限之廣播設備及電信機械設備等，以應業務所需。

3. 什項設備 1,538 千元。

主要汰換已屆折舊年限機具、辦公設備等及採購

圖書設備，以應業務所需。

三、長期債務之舉借及償還

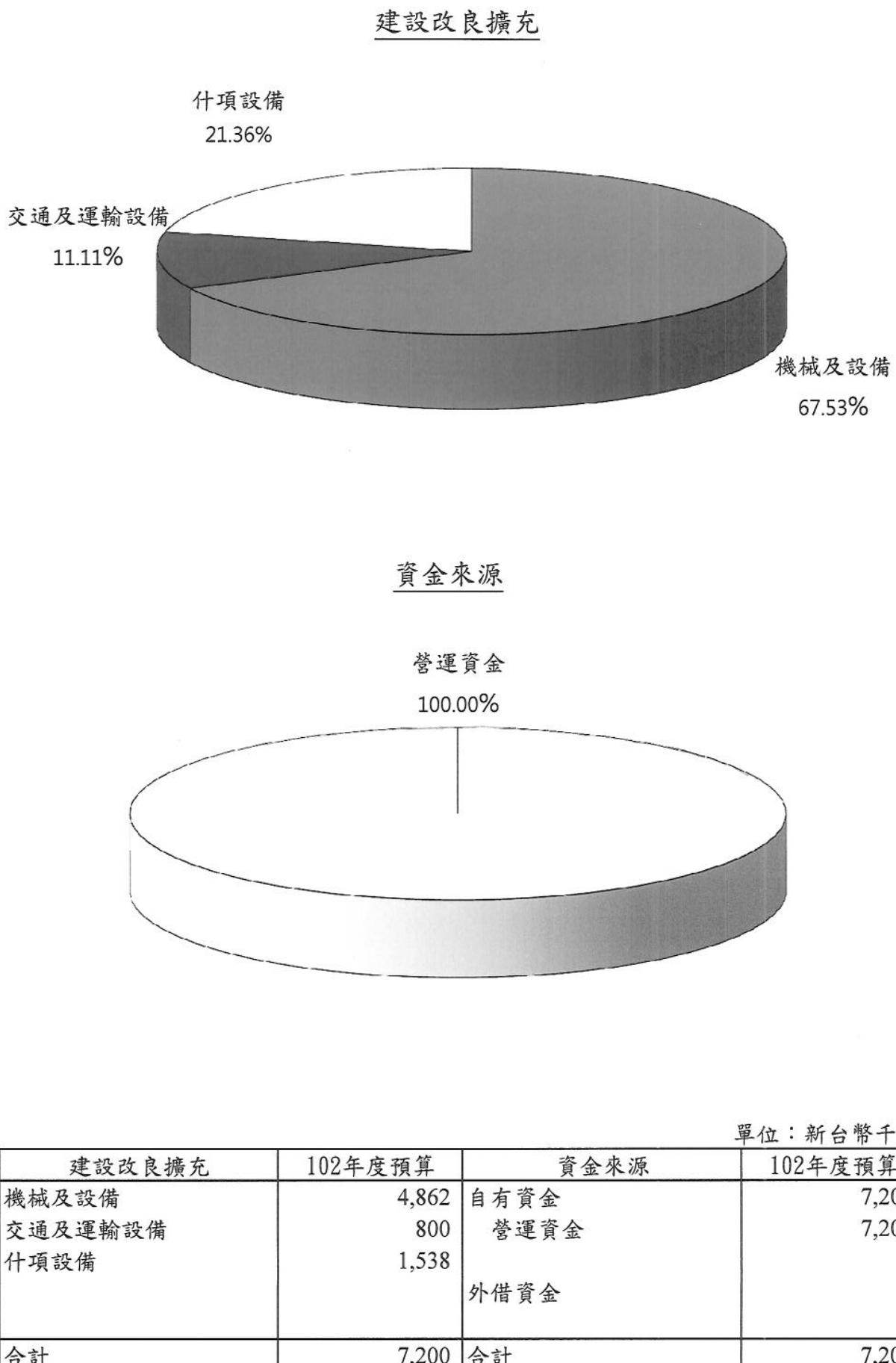
(一)本年度舉借項目及金額

預計舉借 11,886,164 千元，悉數向國內金融機構辦理，包括舉借新債償還舊債 3,007,459 千元及為處理經營不善金融機構舉借 8,878,705 千元。

(二)本年度償還項目及金額

預計償還 14,893,623 千元，悉數為國內金融機構借款，包括舉借新債償還舊債 3,007,459 千元及償還以前年度債務 11,886,164 千元。

圖表1：102年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



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 24,177,679 千元，營業外收入無列數，收入合計 24,177,679 千元；預計營業成本 23,522,297 千元，營業費用 646,711 千元，營業外費用 8,671 千元，支出合計 24,177,679 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 年淨利折線圖」請參閱圖表 2。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 3。

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 23,372,047 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 8,501,493 千元，其中現金流入 396,219 千元，係流動金融資產淨減 396,168 千元及減少不動產、廠房及設備 51 千元；現金流出 8,897,712 千元，包括無形資產及其他資產淨增 8,890,512 千元及增加不動產、廠房及設備 7,200 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 7,200 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 4,862 千元，交通及運輸設備 800 千元及什項設備 1,538 千元。

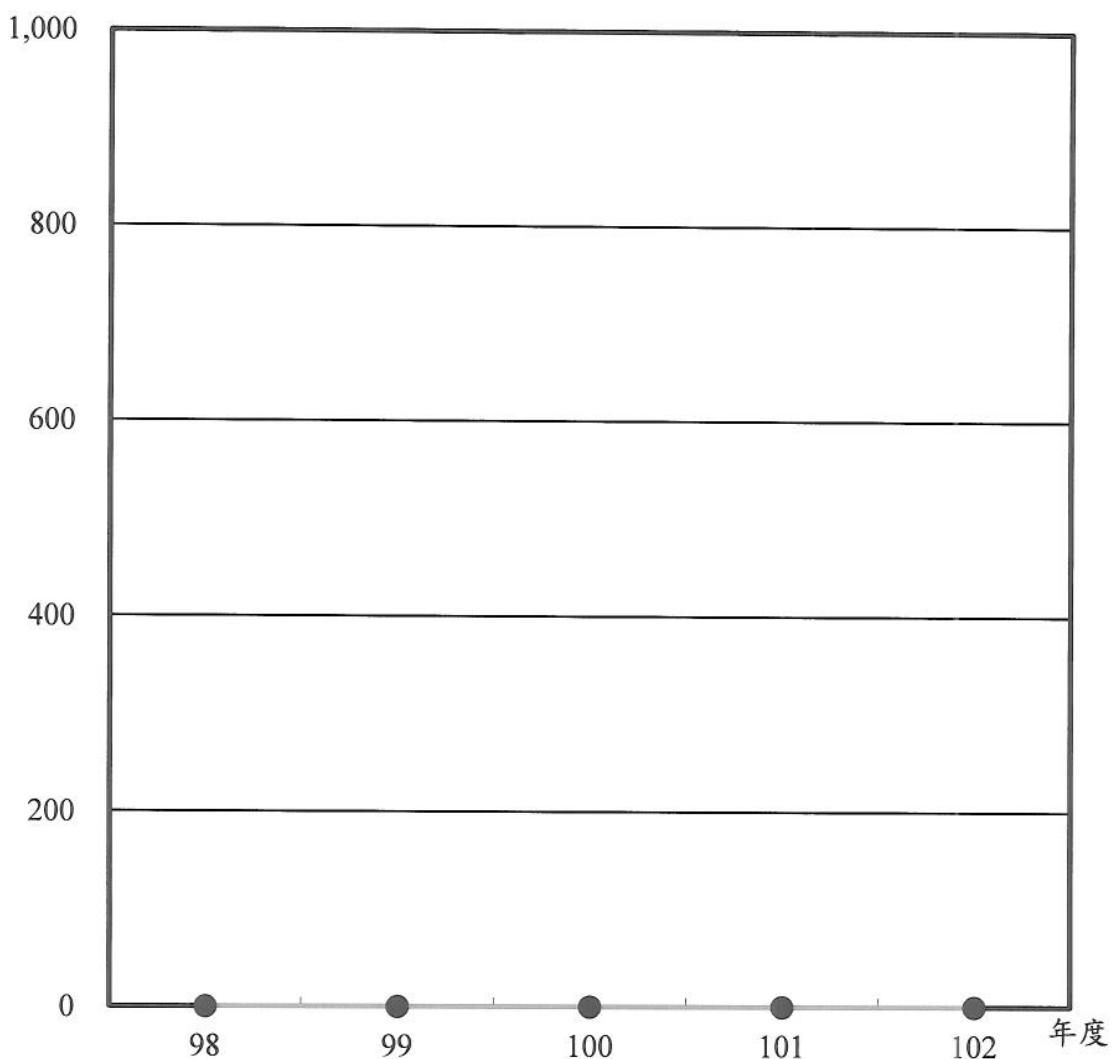
(三)籌資活動之淨現金流出 3,229,296 千元，其中現金流入

11,886,164 千元，係增加長期債務；現金流出 15,115,460 千元，包括流動金融負債淨減 200,000 千元，減少長期債務 14,893,623 千元及其他負債淨減 21,837 千元。

(四)現金及約當現金淨增 11,641,258 千元，係期末現金 18,013,111 千元，較期初現金 6,371,853 千元增加之數。

百萬元

圖表2：最近5年淨利折線圖



圖表3：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	98	99	100	101	102
收入事項	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,540,227	24,177,679
營業收入	4,749,045	22,728,378	25,345,636	23,540,227	24,177,679
營業外收入	3,009	3,979	228		
合計	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,540,227	24,177,679
支出事項	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,540,227	24,177,679
營業成本	4,259,706	22,232,101	24,727,830	22,851,131	23,522,297
營業費用	488,327	495,718	613,287	681,256	646,711
營業外費用	4,021	4,538	4,747	7,840	8,671
所得稅費用					
合計	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,540,227	24,177,679
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入IFRS科目重歸類之數。

3. 102年度係採IFRS基礎編製之數。

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0.96%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(銀行及信合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(銀行及信合社為萬分之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

撥入徵收收入：依據加值型及非加值型營業稅法第11條規定自民國100年起銀行業營業稅稅款撥供存款保險賠款特別準備金，編列預估撥入徵收款項之收入。

(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：係參酌以往年度執行情形及預計未來資金運用需要，以本年2月份到期之政府債券2億元承作附買回交易，借款期間2個月，利率0.75%估列。

(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 200 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、加值型及非加值型營業稅法第 11 條及財政部 92 年 9 月 2 日台財融(六)字第 0928011346 號函規定估列。

2. 各項費用

- (1)用人費用
 - A. 依行政院核列本公司預算員額 174 人（職員 158 人、工員 16 人）及超額正式工員 2 人列出缺不補，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。其中職、工員退休金係按已納入勞動基準法實施範圍並依所得稅法規定提撥；至考核獎金及績效獎金之核發，則俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - B. 依行政院 92 年 10 月 24 日院授人力字第 0920055749 號函編列聘用專案契約臨時職員 12 人繼續辦理金融重建基金處理經營不善金融機構之保留資產、未結負債及不法追償等事項。
- (2)其他各項費用：依據「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定與本年

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，本撙節原則編列。(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 8,102,991 千元，較 101 年度預算數 7,994,852 千元，增加 108,139 千元，主要係全體要保機構存款之成長，及政府落實各項財經措施與維持妥適貨幣政策等因素，致保費收入微幅增加。

(二)損益各科目方面

1. 收入部分

營業收入：本年度預計 24,177,679 千元，較 101 年度預算數 23,540,227 千元，增加 637,452 千元，主要係撥入徵收收入增加所致。

2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 23,522,297 千元，較 101 年度預算數 22,851,131 千元，增加 671,166 千元，主要係撥入徵收收入增加，致提存特別準備增加。

(2)營業費用方面：本年度預計 646,711 千元，較 101 年度預算數 681,256 千元，減少 34,545 千元，主要係業務費用之專業服務費減少所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 8,671 千元，較 101 年度預算數 7,840 千元，增加 831 千元，主要係實施二代健保，什項費用增加所致。

3. 盈餘部分：依存款保險條例第 5 條規定本年度預計

稅前盈餘無列數，同 101 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 26,613,701 千元，較本年初預計數 17,736,486 千元，增加 8,877,215 千元，計 50.05%，主要係存放央行增加所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 26,107,913 千元，占資產總額之 98.10%。
2. 不動產、廠房及設備 495,616 千元，占資產總額之 1.86%。
3. 無形資產 9,656 千元，占資產總額之 0.04%。
4. 其他資產 516 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 15,377,269 千元，較本年初預計數 6,500,054 千元，增加 8,877,215 千元，計 136.57%，主要係其他負債項下之一般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 73,093 千元，占負債及權益總額之 0.27 %。
2. 其他負債 15,304,176 千元，占負債及權益總額之 57.51 %。

(三) 權益之內容

本年底預計權益總額 11,236,432 千元，與本年初預計數同，上項權益總額，係由下列三項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 37.57 %。
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 4.65%。

(四)「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 4。

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 年純益率、每股盈餘、每股股利、總資產報酬率及業主權益報酬率均為零。

五、導入 IFRS 之辦理情形

本公司本年度預算係以 IFRS 為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)依 IFRS 基礎編製財務報表所採用之會計政策，與先前採用之會計政策間，重大差異項目為本公司不動產、廠房及設備，按先前 ROC GAAP 可辦理重估，轉換至 IFRS 後，後續衡量採成本模式。

(二)依 IFRS 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

1. 不動產、廠房及設備：本公司以轉換日（101 年 1 月 1 日）前按先前 ROC GAAP 重估價之不動產作為該日之認定成本。

2. 員工福利：本公司選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於首次採用國際財務報導準則調整數。

3. 先前已認列金融工具之指定：仍採持有至到期日以攤銷後成本方式辦理。

(三)首次採用 IFRS 影響數處理原則：

1. 不動產、廠房及設備：依 ROC GAAP 重估價作為轉換日之認定成本，其原依 ROC GAAP 認列之「未實現重估增值」40,598 千元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」增加數。
2. 員工福利：轉換日依國際會計準則公報第 19 號 (IAS19) 出具之精算報告書一次認列應付退休金費用（退休金淨精算損益）64,133 千元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」減少數。
3. 「首次採用國際財務報導準則調整數」增減互抵後，不足 23,535 千元，因依存款保險條例第 5 條規定：「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後，應全數提存保險賠款特別準備金」，盈餘無列數，不足數爰分別以增加「遞延一般金融存款保險賠款損失」22,641 千元及減少「農業金融保險賠款特別準備」894 千元抵沖。

(四)損益預計表：考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請 貴院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入 IFRS 之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入 IFRS，各項資產、負債及權益之衡量須依 IFRS 相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為 IFRS 基礎，故為充分表達

本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

圖表4：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 財務分析				
		98	99	100	101	102
財務 結構 %	負債占資產比率	83.14	82.91	71.95	82.62	57.78
	固定資產占淨值比率	4.63	4.57	4.53	4.42	4.41
償債能 力	流動比率(%)	2,772.98	2,808.74	3,496.17	4,990.58	35,718.76
	速動比率(%)	2,770.21	2,805.99	3,491.89	4,984.40	35,695.62
	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)	9.09	44.07	49.61	47.22	48.78
	總資產週轉率(次)	0.07	0.34	0.63	0.36	0.91
	員工平均獲利額(千元)	0	0	0	0	0
現金流 量 %	現金流量比率	271.45	4,010.57	5,279.15	8,376.64	31,975.77
	現金流量允當比率	16,792.79	60,588.48	116,507.63	174,554.69	260,877.87
	現金再投資比率	2.02	29.93	55.23	35.29	87.47

註1：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2：102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3：員工平均獲利額為零，係依照存款保險條例第5條規定，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所致。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

負債占資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額

固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 ÷ 期末業主權益

二、償債能力

流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債

速動比率 = (流動資產 - 預付費用) ÷ 流動負債

利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 ÷ 本期利息支出

三、經營能力

固定資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 固定資產淨額

總資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 資產總額

員工平均獲利額(千元) = 稅後純益 ÷ 員工人數

四、現金流量

現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債

現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量

÷ 最近5年度(資本支出 + 現金股利)

現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利)

÷ (固定資產毛額 + 其他資產 + 營運資金)

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 102 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	%
25,345,636	100	營業收入	41	24,177,679	100	23,540,227	100	637,452	2.71
9,378,996	37.00	金融保險收入	4103	8,211,039	33.96	8,108,117	34.44	102,922	1.27
231,964	0.92	利息收入	410301	108,048	0.45	113,265	0.48	-5,217	-4.61
9,147,032	36.09	保費收入	410302	8,102,991	33.51	7,994,852	33.96	108,139	1.35
15,966,640	63.00	其他營業收入	4198	15,966,640	66.04	15,432,110	65.56	534,530	3.46
15,966,640	63.00	撥入徵收收入	419805	15,966,640	66.04	15,432,110	65.56	534,530	3.46
24,727,830	97.56	營業成本	51	23,522,297	97.29	22,851,131	97.07	671,166	2.94
24,727,830	97.56	金融保險成本	5103	23,522,297	97.29	22,851,131	97.07	671,166	2.94
1,856	0.01	利息費用	510301	250	-	900	-	-650	-72.22
123	-	承保費用	510303	400	-	400	-	0	0.00
24	-	手續費用	510305	166	-	208	-	-42	-20.19
22,075,826	87.10	提存特別準備	510326	23,521,481	97.29	22,849,623	97.07	671,858	2.94
2,650,000	10.46	其他金融保險成本	510398						
617,806	2.44	營業毛利	61	655,382	2.71	689,096	2.93	-33,714	-4.89
613,287	2.42	營業費用	52	646,711	2.67	681,256	2.89	-34,545	-5.07
545,079	2.15	業務費用	5202	570,607	2.36	605,431	2.57	-34,824	-5.75
545,079	2.15	業務費用	520201	570,607	2.36	605,431	2.57	-34,824	-5.75
63,820	0.25	管理費用	5203	70,139	0.29	69,571	0.30	568	0.82
63,820	0.25	管理費用	520301	70,139	0.29	69,571	0.30	568	0.82
4,388	0.02	其他營業費用	5298	5,965	0.02	6,254	0.03	-289	-4.62
3,112	0.01	研究發展費用	529801	4,038	0.02	4,393	0.02	-355	-8.08
1,276	0.01	員工訓練費用	529802	1,927	0.01	1,861	0.01	66	3.55
4,519	0.02	營業利益	62	8,671	0.04	7,840	0.03	831	10.60
228	-	營業外收入	49						

中央存款保險股份有限公司
損益預計表

中華民國 102 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	%
228	-	其他營業外收入	4998						
178	-	賠償收入	499802						
49	-	什項收入	499898						
4,747	0.02	營業外費用	59	8,671	0.04	7,840	0.03	831	10.60
4,747	0.02	其他營業外費用	5998	8,671	0.04	7,840	0.03	831	10.60
223	-	資產報廢損失	599835	1,279	0.01	1,296	0.01	-17	-1.31
4,524	0.02	什項費用	599898	7,392	0.03	6,544	0.03	848	12.96
-4,519	-0.02	營業外利益(損失)	63	-8,671	-0.04	-7,840	-0.03	-831	10.60
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；上年度預算數為行政院核定預算數。
2. 前年度決算數及上年度預算數依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入IFRS科目重歸類之數。
3. 本年度預算數係採IFRS基礎編製之數。

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 102 年度

一、損益說明：

- (一)利息收入參見第34頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第34頁金融保險收入明細表。
- (三)撥入徵收收入參見第36頁其他營業收入明細表。
- (四)利息費用參見第38頁金融保險成本明細表。
- (五)承保費用參見第38頁金融保險成本明細表。
- (六)手續費用參見第38頁金融保險成本明細表。
- (七)提存特別準備參見第38頁金融保險成本明細表。
- (八)業務費用參見第39頁業務費用明細表。
- (九)管理費用參見第44頁管理費用明細表。
- (十)研究發展費用參見第48頁其他營業費用明細表。
- (十一)員工訓練費用參見第48頁其他營業費用明細表。
- (十二)資產報廢損失參見第50頁營業外費用明細表。
- (十三)什項費用參見第50頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：無。

中央存款保險股份有限公司
現金流量預計表

中華民國 102 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	-107,798	利息收入108,048千元、利息費用250千元。
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-107,798	
調整項目	9006	23,369,681	(1)提存特別準備23,521,481千元。 (2)折舊12,890千元。 (3)攤銷4,227千元。 (4)處理資產損失1,279千元。 (5)存放央行淨增106,200千元。 (6)流動資產淨增38千元。 (7)流動負債淨減63,958千元。
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	23,261,883	
收取利息	9008	110,414	利息收入108,048千元、應收扣繳利息所得稅退稅款減少數522千元及應收利息減少數1,844千元。
支付利息	9010	-250	
營業活動之淨現金流入(流出)	91	23,372,047	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	396,168	減少持有至到期日金融資產-流動。
減少不動產、廠房及設備	9205	51	詳資產報廢明細表殘餘價值欄數額。
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-8,890,512	(1)增加電腦軟體6,880千元。 (2)增加遞延一般金融存款保險賠款損失8,883,857千元。 (3)減少存出保證金225千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-7,200	詳固定資產建設改良擴充明細表。

中央存款保險股份有限公司
現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-8,501,493	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-200,000	減少附買回票券及債券負債。
增加長期債務	9405	11,886,164	詳長期債務舉借明細表。
其他負債淨增(淨減)	9407	-21,837	(1)減少暫收及待結轉帳項21,882千元。 (2)增加存入保證金45千元。
減少長期債務	9410	-14,893,623	詳長期債務償還明細表。
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-3,229,296	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	11,641,258	
期初現金及約當現金	98	6,371,853	
期末現金及約當現金	99	18,013,111	

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，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）、存放央行淨減（淨增）等。
3. 不影響現金流量之投資及籌資活動：
依存款保險條例第20條規定，本年度提存「其他負債-一般金融保險賠款特別準備」11,351,012千元，抵沖「其他資產-遞延一般金融存款保險賠款損失」。

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 称	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	11,277,029	0.96	108,048	
保費收入	410302			8,102,991	
合 计				8,211,039	

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、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）及主管機關專案核定費率，加權平均計算為萬分之 2.55。

股份有限公司
收入明細表

102 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%
				11,277,029	0.96
					108,048
					8,102,991
					8,211,039

中央存款保險
其他營業

中華民國

科 目		新 壽 幣 部 分
名 称	編 號	
撥入徵收收入	419805	15,966,640
合 計		15,966,640

註：依加值型及非加值型營業稅法第11條規定自民國100年起銀行業營業稅稅款撥供存款保險賠款特別準備金。

股份有限公司
收入明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分				合計
幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
				15,966,640
				15,966,640

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 102 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
1,856	900	利息費用	510301	250		250
1,856	900	租金與利息	5103014	250		250
1,856	900	利息	51030146	250		250
123	400	承保費用	510303	400		400
123	400	材料及用品費	5103033	400		400
123	400	用品消耗	51030332	400		400
24	208	手續費用	510305	166		166
24	208	服務費用	5103052	166		166
24	208	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	166		166
22,075,826	22,849,623	提存特別準備	510326	23,521,481		23,521,481
22,075,826	22,849,623	損失與賠償給付	5103268	23,521,481		23,521,481
22,075,826	22,849,623	賠償給付	51032682	23,521,481		23,521,481
2,650,000		其他金融保險成本	510398			
2,650,000		其他	5103989			
2,650,000		其他費用	51039891			
24,727,830	22,851,131	合 計		23,522,297		23,522,297

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

中央存款保險股份有限公司
業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱		本年 度 預 算 數		
		編 號	合 計	固 定	變 動	
249,248	279,706	用人費用	5202011	276,043	233,800	42,243
134,637	144,659	正式員額薪資	52020111	145,116	145,116	
11,686	15,635	臨時人員薪資	52020112	9,097	9,097	
7,054	10,873	超時工作報酬	52020113	10,846	10,846	
50,877	55,453	獎金	52020115	55,628	24,186	31,442
21,059	22,566	退休及卹償金	52020116	22,253	22,253	
	4,255	資遣費	52020117	3,552	3,552	
23,932	26,260	福利費	52020118	29,547	18,746	10,801
3	5	提繳費	52020119	4	4	
60,722	110,276	服務費用	5202012	76,542	72,848	3,694
1,873	2,893	水電費	52020121	2,754	2,754	
2,502	3,639	郵電費	52020122	3,322	3,322	
7,098	7,844	旅運費	52020123	8,200	8,200	
36,431	38,471	印刷裝訂與廣告費	52020124	34,748	34,748	
4,477	5,729	修理保養與保固費	52020125	6,220	6,220	
108	242	保險費	52020126	290	290	
1,547	1,949	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,949	1,949	
2,972	45,819	專業服務費	52020128	15,365	15,365	
3,713	3,690	公共關係費	52020129	3,694		3,694
1,502	2,005	材料及用品費	5202013	1,864	1,864	
264	377	使用材料費	52020131	347	347	
1,238	1,628	用品消耗	52020132	1,517	1,517	
2,296	2,924	租金與利息	5202014	2,823	2,823	
404	693	房租	52020142	630	630	

中央存款保險股份有限公司
業務費用明細表

中華民國 102 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
925	869	機器租金	52020143	869	869	
862	1,085	交通及運輸設備租金	52020144	1,084	1,084	
105	277	什項設備租金	52020145	240	240	
11,767	14,257	折舊及攤銷	5202015	14,967	14,967	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
5,039	6,111	機械及設備折舊	52020153	5,730	5,730	
356	623	交通及運輸設備折舊	52020154	550	550	
1,040	1,351	什項設備折舊	52020155	1,145	1,145	
2,017	2,857	攤銷	52020158	4,227	4,227	
217,736	194,175	稅捐與規費	5202016	196,339	1,767	194,572
551	560	土地稅	52020162	560	560	
1,095	1,134	房屋稅	52020164	1,134	1,134	
216,066	192,426	消費與行為稅	52020165	194,606	34	194,572
25	55	規費	52020167	39	39	
1,809	2,088	會費、捐助與分攤	5202017	2,029	2,029	
397	394	會費	52020171	530	530	
1,412	1,694	分攤	52020173	1,499	1,499	
545,079	605,431	合 計		570,607	330,098	240,509

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 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)臨時人員薪資：依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函編列聘用專案契約臨時職員12人。
- (三)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。
- (四)獎金：依照「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及行政院核定比照「財政部所屬國營金融保險事業機構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編列。
- (六)資遣費：依勞動基準法規定編列。
- (七)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，其中福利金之提撥並依行政院主計處90年12月19日台90處會二字第09515號函編列10,801千元，其明細如下：
 - 1. 保費收入提撥編列10,639千元，係依88年1月20日存款保險條例修正前已投保之保費收入按千分之1.5提撥，存款保險條例修正後新增投保之保費收入按千分之1.0提撥，以存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例為權數，加權計算後之提撥率為千分之1.313(保費收入8,102,991千元*0.1313%)編列。
 - 2. 利息收入提撥編列162千元，係按利息收入千分之1.5(利息收入108,048千元*0.15%)編列。
- (八)提繳費：工員及專案契約臨時職員依勞動基準法第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：協助要保機構加強風險管理，列席輔導機構會議、出席重要會議或實地洽訪、對申報存款保險風險差別費率風險指標資料、檔案不正確之要保機構辦理查核等；辦理金融機構申請參加存款保險實地查證作業、履行保險責任前要保機構之資產負債查核、辦理是否有應終止存款保險契約情事、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及處理問題要保機構或履行保險責任

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

相關法務事項之任務；辦理宣導存款保險之座談會、記者會或園遊會等其他宣導活動，直接對存款大眾進行存保制度之教育宣導等。此外，目前本公司於IADI中擔任之主要職務包括：執行理事會理事、研究及準則委員會主席、治理委員會會員、訓練及會議委員會會員及亞洲區域委員會會員，並擔任IADI與歐洲存款保險機構論壇（EFDI）跨國際組織合作核心小組成員。上開各相關例行會議，本公司均有必要定期參與，並配合國際準則之發布出席國際會議；另依合作交流意向書與合作備忘錄事項，參與日本存款保險公司、韓國存款保險公司及資產管理公司、匈牙利國家存保機構、越南存款保險公司、印尼存款保險公司、馬來西亞存款保險公司暨泰國存款保險機構與本公司之合作計畫定期會議；參加IADI舉辦之相關研習會或訓練課程；依「國內、外出差旅費報支要點」支給標準編列國內(外)旅費以及因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 廣(公)告費：擬透過報章雜誌、網路、廣播、電視宣導短片，於捷運、高鐵、台鐵車站及公車、客運車體外或車廂內刊登宣導廣告及舉辦創意徵件競賽等方式，多方深植存款保險相關理念及形象，編列25,150千元廣告費。另辦理履行保險責任公告編列150千元公告費。

2. 業務宣導費：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。辦理座談會、記者會或園遊會等宣導活動，或協辦金融理財知識教育推廣活動。新增或修改語音查詢系統、製作中英文業務簡介(含影片及書面)、製作宣導用海報及存保簡介小摺頁，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、提供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，編列9,116千元。

3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列332千元。

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

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

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨勞務性工作委外辦理之外包費。

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、委聘會計師或財務顧問公司評估賠付預估損失所需之工程及管理諮詢服務費及因執行業務所生爭議事項之法律事務費等。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

(九)公共關係費：為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。

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什誌等費用計1,493千元。暨依據「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」，參照台北市警察局服裝明細表（每人每年6千元）規定編列駐衛警4人制服費24千元。

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。

(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管會、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2%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等。

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 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱		本年 度 預 算 數		
		編 號	合 計	固 定	變 動	
54,596	58,385	用人費用	5203011	58,942	51,614	7,328
33,063	34,783	正式員額薪資	52030111	34,784	34,784	
1,880	2,216	超時工作報酬	52030113	2,265	2,265	
120	120	津貼	52030114	120	120	
12,231	12,965	獎金	52030115	12,965	5,637	7,328
5,391	5,020	退休及卹償金	52030116	5,020	5,020	
1,910	3,280	福利費	52030118	3,787	3,787	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
5,670	6,763	服務費用	5203012	7,030	7,030	
228	208	水電費	52030121	208	208	
482	580	郵電費	52030122	560	560	
136	142	旅運費	52030123	218	218	
135	140	印刷裝訂與廣告費	52030124	140	140	
1,330	1,680	修理保養與保固費	52030125	1,820	1,820	
99	180	保險費	52030126	180	180	
976	1,306	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,306	1,306	
1,114	1,356	專業服務費	52030128	1,427	1,427	
1,171	1,171	公共關係費	52030129	1,171	1,171	
248	401	材料及用品費	5203013	312	312	
88	141	使用材料費	52030131	132	132	
160	260	用品消耗	52030132	180	180	
594	1,047	租金與利息	5203014	1,020	1,020	
173	297	房租	52030142	270	270	
55	201	機器租金	52030143	201	201	

中央存款保險股份有限公司
管理費用明細表

中華民國 102 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
363	519	交通及運輸設備租金	52030144	519	519	
4	30	什項設備租金	52030145	30	30	
2,055	2,286	折舊及攤銷	5203015	2,150	2,150	
1,420	1,421	房屋折舊	52030152	1,421	1,421	
204	268	機械及設備折舊	52030153	236	236	
126	197	交通及運輸設備折舊	52030154	155	155	
305	400	什項設備折舊	52030155	338	338	
477	526	稅捐與規費	5203016	513	513	
225	240	土地稅	52030162	240	240	
208	216	房屋稅	52030164	216	216	
26	30	消費與行為稅	52030165	30	30	
17	40	規費	52030167	27	27	
180	163	會費、捐助與分攤	5203017	172	172	
180	163	分攤	52030173	172	172	
63,820	69,571	合 計		70,139	62,811	7,328

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 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「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及行政院核定比照「財政部所屬國營金融保險事業機構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)印刷裝訂與廣告費：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、匯費及手續費暨勞務性工作委外辦理之外包費。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費。
- (九)公共關係費：為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要編列。

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

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

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等費用，本撙節原則編列。

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管會、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：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等。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。

七、會費、捐助與分攤：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
其他營業費用明細表

中華民國 102 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
3,112	4,393	研究發展費用	529801	4,038	4,038	
453	576	用人費用	5298011	576	576	
453	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
2,308	3,067	服務費用	5298012	2,618	2,618	
312	477	郵電費	52980122	371	371	
1,516	1,780	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,647	1,647	
480	810	專業服務費	52980128	600	600	
197	330	材料及用品費	5298013	330	330	
197	330	用品消耗	52980132	330	330	
155	420	會費、捐助與分攤	5298017	514	514	
17	20	分攤	52980173	20	20	
138	400	補貼與獎勵	52980174	494	494	
1,276	1,861	員工訓練費用	529802	1,927	1,927	
1,276	1,861	服務費用	5298022	1,927	1,927	
	300	旅運費	52980223	201	201	
1	53	印刷裝訂與廣告費	52980224	46	46	
1,275	1,508	專業服務費	52980228	1,680	1,680	
4,388	6,254	合 計		5,965	5,965	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 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. 印刷裝訂與廣告費：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：編列印製各項期刊及叢書所需稿費。

(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：

1. 分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。

2. 補貼與獎勵：編列獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。

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. 印刷裝訂與廣告費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之資料印製費用等。

3. 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 102 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
4,747	7,840	其他營業外費用	5998	8,671	8,671	
223	1,296	資產報廢損失	599835	1,279	1,279	
223	1,296	損失與賠償給付	5998358	1,279	1,279	
223	1,296	各項損失	59983581	1,279	1,279	
4,524	6,544	什項費用	599898	7,392	7,392	
4,218	6,544	用人費用	5998981	7,392	7,392	
4,218	6,544	福利費	59989818	7,392	7,392	
306		其他	5998989			
306		其他費用	59989891			
4,747	7,840	合 計		8,671	8,671	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 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：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費，暨依照行政院訂頒「公務人員退休照護事項」之規定，編列退休人員三節慰問金。

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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備				投資性 不動產	合計
名 称	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	4,862	800	1,538	7,200		7,200
合 計		4,862	800	1,538	7,200		7,200

中央存款保險
固定資產建設改良

中華民國

項 目		自 有 資 金				小 金 額
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	7,200				7,200
合 計		7,200				7,200

股份有限公司
擴充資金來源明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

		外 借 資 金					合 計		
計		國 內	借 款		小 計				
%		銀 行 借 款	公 司 債	其 他	國 外 借 款	金 額	%	金 額	%
100.00								7,200	100.00
100.00								7,200	100.00

中央存款保險
固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金				來 源	
		投資總額	自 有 資 金			外借資金	
			營運資金	出售不適用資產	增資		其他
一般建築及設備計畫	952	7,200	7,200				
合 計		7,200	7,200				

股份有限公司
計畫預期進度明細表

102年度

單位：新臺幣千元

目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	預 算 數	
					本 年 度	截至本年度累計
					金額	占全部 計畫%
	102.1~102.12				7,200	100.00
	102.1~102.12				7,200	100.00

中央存款保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				投資性 不動產	其他	合計
	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什 項 設 備			
前年度決算資產原值	265,486	86,701	13,691	25,724			391,602
上年度預計新增資產原值(註)		-740	25	-545			-1,260
本年度預計新增資產原值(註)		-1,268	307	92			-869
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	265,486	84,693	14,023	25,271			389,473
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	4,736	5,966	705	1,483			12,890
業務費用	3,315	5,730	550	1,145			10,740
管理費用	1,421	236	155	338			2,150
合 計	4,736	5,966	705	1,483			12,890

註：預計新增資產原值係按新購固定資產(含以前年度奉准保留部分)扣除報廢資產原始成本計列。

中央存款保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廉 損 失
名 称	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	6,130	5,063		1,067	15	1,052
交通及運輸設備	946040	493	420		73	9	64
什項設備	946050	1,446	1,256		190	27	163
合 計		8,069	6,739		1,330	51	1,279

中央存款保險
長期債務

中華民國

舉 借 對 象		本 年 度 舉 借		
名 称	編 號	起 迄 年 月	利 率	金 領
國內借款	961	102.1-102.12	1.61%	11,886,164
金融機構	9611	102.1-102.12	1.61%	11,886,164
總 計		102.1-102.12	1.61%	11,886,164

註：其中包含舉借新債償還舊債3,007,459千元。

股份有限公司
舉借明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

預計以後年度償還財源				
自有資金				外借資金
營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
11,886,164				
11,886,164				
11,886,164				

中央存款保險股份有限公司

長期債務償還明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

債 還 財 源		債 還 數 額		
名 稱	編 號	合 計	國 內 借 款	國 外 借 款
自有資金	965	11,886,164	11,886,164	
營運資金	9651	11,886,164	11,886,164	
金融機構	96511	11,886,164	11,886,164	
外借資金	967	3,007,459	3,007,459	
國內借款	9671	3,007,459	3,007,459	
金融機構	96711	3,007,459	3,007,459	
總 計		14,893,623	14,893,623	

註：其中包含舉借新債償還舊債3,007,459千元。

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	5,095,219		
金融監督管理委員會		5,095,219		
其他政府機關資本	942040	4,904,731		
中央銀行		4,904,731		
民股股東資本	942050	50		
總計		10,000,000		

股份有限公司

股額明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

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

67

中華民國 102年 12月 31日

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	102年 12月31日 預 計 數	102年 1月1日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
資產	1	26,613,701	17,736,486	8,877,215
流動資產	11	26,107,913	14,758,951	11,348,962
現金	1101	47,088	47,188	-100
銀行存款	110102	46,738	46,838	-100
零用金及週轉金	110104	350	350	0
存放央行	1103	23,772,223	12,024,665	11,747,558
存放央行	110301	23,772,223	12,024,665	11,747,558
流動金融資產	1104	2,203,692	2,599,860	-396,168
持有至到期日金融資產—流動	110416	2,203,692	2,599,860	-396,168
應收款項	1105	56,193	58,037	-1,844
應收利息	110515	56,193	58,037	-1,844
當期所得稅資產	1106	10,805	11,327	-522
應收所得稅退稅款	110601	10,805	11,327	-522
預付款項	1111	16,912	16,874	38
預付費用	111103	16,912	16,874	38
短期墊款	1112	1,000	1,000	0
短期墊款	111201	1,000	1,000	0
不動產、廠房及設備	14	495,616	502,636	-7,020
土地	1401	294,982	294,982	0
土地	140101	228,833	228,833	0
重估增值-土地	140102	66,149	66,149	0
房屋及建築	1403	167,677	172,413	-4,736
房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
累計折舊-房屋及建築	140304	97,809	93,073	4,736

中央存款保險股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 102年 12月 31 日

單位：新臺幣千元

科 名 稱	目 編 號	102年	102 年	比 較 增 減(-)數
		12 月 31 日 預 計 數	1 月 1 日 預 計 數	
機械及設備	1404	21,038	23,209	-2,171
機械及設備	140401	84,693	85,961	-1,268
累計折舊-機械及設備	140404	63,655	62,752	903
交通及運輸設備	1405	4,297	4,275	22
交通及運輸設備	140501	14,023	13,716	307
累計折舊-交通及運輸設備	140504	9,726	9,441	285
什項設備	1406	7,622	7,757	-135
什項設備	140601	25,271	25,179	92
累計折舊-什項設備	140604	17,649	17,422	227
無形資產	16	9,656	7,003	2,653
無形資產	1601	9,656	7,003	2,653
電腦軟體	160105	9,656	7,003	2,653
其他資產	18	516	2,467,896	-2,467,380
遞延資產	1802		2,467,155	-2,467,155
遞延一般金融存款保險賠款損失	180207		2,467,155	-2,467,155
什項資產	1897	516	741	-225
存出保證金	189721	516	741	-225
存出保證品	189723	222,100	321,400	-99,300
抵繳存出保證品	189724	222,100	321,400	-99,300
資產總額		26,613,701	17,736,486	8,877,215

中央存款保險股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 102年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	102年 12月31日 預 計 數	102年 1月1日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
負債	2	15,377,269	6,500,054	8,877,215
流動負債	21	73,093	337,051	-263,958
應付款項	2105	73,093	137,051	-63,958
應付代收款	210503	1,500	1,500	0
應付費用	210505	71,593	71,418	175
應付退休金費用	210528		64,133	-64,133
流動金融負債	2109		200,000	-200,000
附買回票券及債券負債	210905		200,000	-200,000
長期負債	24		3,007,459	-3,007,459
長期債務	2401		3,007,459	-3,007,459
長期借款	240104		3,007,459	-3,007,459
其他負債	28	15,304,176	3,155,544	12,148,632
負債準備	2801	15,195,145	3,024,676	12,170,469
一般金融保險賠款特別準備	280113	11,875,830		11,875,830
農業金融保險賠款特別準備	280114	3,319,315	3,024,676	294,639
遞延所得稅負債	2803	25,551	25,551	0
估計應付土地增值稅	280302	25,551	25,551	0
什項負債	2897	83,480	105,317	-21,837
存入保證金	289701	720	675	45
暫收及待結轉帳項	289703	82,760	104,642	-21,882
權益	3	11,236,432	11,236,432	0
資本	31	10,000,000	10,000,000	0
資本	3101	10,000,000	10,000,000	0
資本	310101	10,000,000	10,000,000	0

中央存款保險股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預 計 數	102年 1月1日 預 計 數	比 較 增 減(一)數
名 称	編 號			
資本公積	32	265	265	0
資本公積	3201	265	265	0
受贈公積	320102	265	265	0
保留盈餘	33	1,236,167	1,236,167	0
已指撥保留盈餘	3301	1,236,167	1,236,167	0
法定公積	330101	235,701	235,701	0
特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0
負債及權益總額		26,613,701	17,736,486	8,877,215

註:本年度預算信託代理與保證資產(負債)各有225千元。

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 102 年度

- 一、102 年 1 月 1 日預計數，係 101 年度行政院核定預算數加減以前年度預算估計差額及依 IFRS 1 之調整後預計數。
- 二、依 IFRS1 轉換日「首次採用國際財務報導準則調整數」減少數 23,535 千元（參閱第 22 頁說明），因存款保險條例第 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，應全數提存保險賠款特別準備金」，盈餘無列數，爰分別以增加「遞延一般金融存款保險賠款損失」22,641 千元及減少「農業金融保險賠款特別準備」894 千元抵沖。
- 三、「遞延資產-遞延一般金融存款保險賠款損失」依「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」及存款保險條例第 20 條規定：「存保公司依本條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付完結時，如收回之款項小於支出成本時，其差額由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，應列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」，102 年 1 月 1 日預計數 2,467,155 千元，連同本年度預計賠付款及借款利息 8,878,705 千元暨依金融重建基金結束規劃方案代該基金負擔相關費用 5,152 千元，合計 11,351,012 千元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」抵沖，餘額為零。
- 四、「賠款特別準備」依存款保險條例第 5 條規定「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」辦理，並依同條例第 6 及 7 條規定，轉列「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」，明細如下：

單位：新臺幣千元

	一般金融保險	農業金融保險	
	<u>賠款特別準備</u>	<u>賠款特別準備</u>	<u>合計</u>
101 年度決算日預計數	81,632,018	3,025,570	84,657,588
減：IFRS 調整數	<u>22,641</u>	<u>894</u>	<u>23,535</u>
102 年 1 月 1 日	81,609,377	3,024,676	84,634,053
加：102 年度預算提存	<u>23,226,842</u>	<u>294,639</u>	<u>23,521,481</u>
合 計	<u>104,836,219</u>	<u>3,319,315</u>	<u>108,155,534</u>

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 102 年度

一般金融保險賠款特別準備 104,836,219 千元，其中 92,960,389 千元用於處理經營不善金融機構，預計 102 年 12 月 31 日餘額為 11,875,830 千元。又 102 年度預算提存 23,226,842 千元，其中 15,966,640 千元係依加值型及非加值型營業稅法第 11 條規定撥入款。

五、依國際會計準則公報第 36 號辦理資產減損評估，依據不動產估價師 101 年 7 月 5 日至 7 月 9 日評估固定資產土地、房屋及建築市價 1,000,804 千元，較 101 年 6 月底帳面價值 469,764 千元，尚超過 531,040 千元，故預估 102 年度不認列資產減損損失。

六、長期債務之還款財源：

(一) 存款保險費收入。

(二) 依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 7 項規定，自民國 100 年 1 月起，銀行業之營業稅稅款。

七、「持有至到期日金融資產-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」。

八、或有事項：

依金融重建基金與存保準備金合併運用機制，已處理經營不善金融機構（花蓮區中小企業銀行）貸款人向勞工委員會辦理微型企業創業貸款業務，停繳日期達 7 個月以上始轉列催收，但依微型企業創業貸款相關規定，除非銀行另有內規，類此情形最遲應於停繳後 210 天將該筆貸款轉列催收，列催之後即不得受領補貼息，勞工委員會先行函告，並擬於查明原因確定溢領補貼息金額後，向承受機構（中國信託商業銀行）追回，致該承受機構主張有未揭露負債 270 千元。

中央存款保險股份有限公司
員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

項 目 名 稱	編 號	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
		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	176				176		
業務部分	9722	147				147		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	13				13		
管理部分	9723	29				29		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	5				5		
合 計		176				176		

- 註：1. 本年度員工人數176人，包含正式職員158人、正式工員16人及超額正式工員2人列出缺不補。另依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員12人。
2. 本公司預計於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理事務性、重複性、機械性等行政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 称	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	180,476	9,097	13,111	120	38,770	29,823	
業務費用	9745202	145,116	9,097	10,846		31,442	24,186	
職員	97452023	137,220	9,097	9,553		29,731	22,870	
國內部分	974520231	137,220	9,097	9,553		29,731	22,870	
工員	97452024	7,896		1,293		1,711	1,316	
國內部分	974520241	7,896		1,293		1,711	1,316	
管理費用	9745203	34,784		2,265	120	7,328	5,637	
董（理）監事	97452031	960						
國內部分	974520311	960						
職員	97452033	31,377		1,773	120	6,798	5,230	
國內部分	974520331	31,377		1,773	120	6,798	5,230	
工員	97452034	2,447		492		530	407	
國內部分	974520341	2,447		492		530	407	
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							
職員	97459983							
國內部分	974599831							
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 计		180,476	9,097	13,111	120	38,770	29,823	

- 註：1. 表內考核獎金及績效獎金之核發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 預計進用派遣人力辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及臨時交辦事項，於「業務、管理費用-棧儲、包裝、代理及加工費」科目下編列3,240千元。
3. 預計委外辦理勞務承攬之辦公室清潔維護工作，於「業務、管理費用-修理保養與保固費」科目下編列600千元。

股份有限公司
彙計表

102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		
27,273		3,552	26,546	319	10,801	106	2,954	5	342,953
22,253		3,552	16,060	245	10,801	89	2,352	4	276,043
21,243		3,552	15,194	214	10,213	81	2,144	2	261,114
21,243		3,552	15,194	214	10,213	81	2,144	2	261,114
1,010			866	31	588	8	208	2	14,929
1,010			866	31	588	8	208	2	14,929
5,020			3,232	74		17	464	1	58,942
									960
									960
4,707			2,964	56		14	384		53,423
4,707			2,964	56		14	384		53,423
313			268	18		3	80	1	4,559
313			268	18		3	80	1	4,559
									576
									576
									576
									7,392
									6,998
									6,998
									394
									394
27,273		3,552	26,546	319	10,801	106	2,954	5	342,953

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 102 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		
		中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	中 央	地 方	外 國			
名 称	編 號	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	中 央	地 方	外 國
所得稅	9761														
營利事業所得稅	97611														
土地稅	9762			800										800	
一般土地地價稅	97621			800										800	
房屋稅	9764			1,350										1,350	
一般房屋稅	97641			1,350										1,350	
消費與行為稅	9765	162,060		32,576						162,060		32,576			
營業稅	97655	162,060								162,060					
印花稅	97656			32,512								32,512			
使用牌照稅	97657			64								64			
規費	9767		36		30							36		30	
行政規費	97671				30									30	
汽車燃料使用費	97672		36									36			
合 计		162,096		34,756						162,096		34,756			

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 102 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	
轎車	9791								本年度無增購及 汰舊換新管理用 公務車輛。
主持人座車	97911								
公務轎車	97912								
交通車	9792								
大型交通車	97921								
中型交通車	97922								
旅行車	9793								
旅行車	97931								
客貨車	9794								
小型客貨車	97943								
其他公務用車	9795								
其他公務用車	97951								
合 計									

註：1. 本公司管理用轎車(主持人座車)2輛。

2. 本公司業務用客貨車（小型客貨車）2輛及其他公務用車（機車）6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 102 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(102)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			8,102,991
上(101)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			7,994,852
前(100)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,147,032
(99)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			4,691,260
(98)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			4,474,839

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 102 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			530	
國際組織會費			442	
	業務費用	國際存款保險機構協會 (IADI)	442	
			400	蒐集國際存款保險相關法令理論 及與國際存款保險機構相關單位 之交流、協助與互動資訊做為業 務運作參考。
		其他	42	
學術團體會費			14	
	業務費用	中華民國電腦稽核協會	14	
			12	蒐集國內電腦（內部）稽核案例 與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。
		其他	2	
職業團體會費			74	
	業務費用	中華信用評等股份有限公 司	74	
			64	蒐集各項信用評等資訊做為業務 參考。
		其他	10	
分攤			1,691	
分攤大樓管理費			1,607	
	業務費用	1. 仰德大樓管理費	1,447	
		2. 南區辦公室大樓管理費	1,000	依實際需要估列。
		3. 中區辦公室大樓管理費	212	"
			127	"

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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項目及對象	金 額	備 註
	管理費用	4. 租賃辦公室大樓管理費	108	"
			160	
		仰德大樓管理費	160	依實際需要估列。
	業務費用		84	
			52	
分攤其他費用		參加金融監督管理委員會	52	依實際需要估列。
		舉辦各類比賽等分攤費用		
	管理費用	參加金融監督管理委員會	12	
		舉辦各類比賽等分攤費用	12	依實際需要估列。
	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	20	
			20	依實際需要估列。
補貼與獎勵			494	
獎勵費用			494	
	研究發展費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用	494	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
會費、捐助與分攤	合 計		2,715	

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
308,514	345,211	用人費用	342,953	
168,153	180,018	正式員額薪資	180,476	
11,686	15,635	臨時人員薪資	9,097	
8,934	13,089	超時工作報酬	13,111	
120	120	津貼	120	
63,108	68,418	獎金	68,593	
26,449	27,586	退休及卹償金	27,273	
	4,255	資遣費	3,552	
30,059	36,084	福利費	40,726	
4	6	提繳費	5	
70,000	122,175	服務費用	88,283	166
2,101	3,101	水電費	2,962	
3,296	4,696	郵電費	4,253	
7,234	8,286	旅運費	8,619	
38,083	40,444	印刷裝訂與廣告費	36,581	
5,806	7,409	修理保養與保固費	8,040	
207	422	保險費	470	
2,548	3,463	棧儲、包裝、代理及加工費	3,421	166
5,841	49,493	專業服務費	19,072	
4,884	4,861	公共關係費	4,865	
2,070	3,136	材料及用品費	2,906	400
352	518	使用材料費	479	
1,718	2,618	用品消耗	2,427	400
4,746	4,871	租金與利息	4,093	250
576	990	房租	900	
980	1,070	機器租金	1,070	
1,225	1,604	交通及運輸設備租金	1,603	
108	307	什項設備租金	270	
1,856	900	利息	250	250
13,821	16,543	折舊及攤銷	17,117	
4,735	4,736	房屋折舊	4,736	

股份有限公司
彙計表

102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
276,043	58,942	576		7,392	
145,116	34,784	576			
9,097					
10,846	2,265				
	120				
55,628	12,965				
22,253	5,020				
3,552					
29,547	3,787			7,392	
4	1				
76,542	7,030	2,618	1,927		
2,754	208				
3,322	560	371			
8,200	218		201		
34,748	140	1,647	46		
6,220	1,820				
290	180				
1,949	1,306				
15,365	1,427	600	1,680		
3,694	1,171				
1,864	312	330			
347	132				
1,517	180	330			
2,823	1,020				
630	270				
869	201				
1,084	519				
240	30				
14,967	2,150				
3,315	1,421				

**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
5,243	6,379	機械及設備折舊	5,966	
482	820	交通及運輸設備折舊	705	
1,345	1,751	什項設備折舊	1,483	
2,017	2,857	攤銷	4,227	
218,214	194,701	稅捐與規費	196,852	
		所得稅		
776	800	土地稅	800	
1,303	1,350	房屋稅	1,350	
216,093	192,456	消費與行為稅	194,636	
42	95	規費	66	
2,143	2,671	會費、捐助與分攤	2,715	
397	394	會費	530	
1,609	1,877	分攤	1,691	
138	400	補貼與獎勵	494	
22,076,049	22,850,919	損失與賠償給付	23,522,760	23,521,481
223	1,296	各項損失	1,279	
22,075,826	22,849,623	賠償給付	23,521,481	23,521,481
2,650,306		其他		
2,650,306		其他費用		
25,345,864	23,540,227	合 計	24,177,679	23,522,297

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入IFRS科目重歸類之數。

股份有限公司
彙計表

102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
5,730	236				
550	155				
1,145	338				
4,227					
196,339	513				
560	240				
1,134	216				
194,606	30				
39	27				
2,029	172	514			
530					
1,499	172	20			
		494			
				1,279	
				1,279	
570,607	70,139	4,038	1,927	8,671	

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 101 年度

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

主辦會計人員： 劉慧玲



基金主持人： 孫全玉

