

中華民國 100 年度

(100年1月1日至100年12月31日)



◎依審計部審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

## 目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
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.....	7
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	14
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	28
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	29
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形.....	30
二、最近 5 年度簡明損益表.....	31
肆、盈虧撥補之擬議	
盈虧撥補之情形.....	31
伍、現金流量之情形.....	31
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	32
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	33
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	33
二、經營比率.....	34
三、成長比率.....	34
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	35
捌、其他	
因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項（包括或有負債）之說明.....	35
丙、決算主要表	
一、損益表.....	37

二、現金流量表.....	39
三、資產負債表.....	41
四、財務報表附註.....	46
五、所得稅計算表.....	50
<b>丁、決算明細表</b>	
<b>壹、損益明細表</b>	
一、金融保險收入明細表.....	52
二、其他營業收入明細表.....	54
三、營業外收入明細表.....	55
四、金融保險成本明細表.....	56
五、業務費用明細表.....	58
六、管理費用明細表.....	64
七、其他營業費用明細表.....	70
八、營業外費用明細表.....	74
<b>貳、資金運用明細表</b>	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	78
三、資產折舊明細表.....	80
四、資產報廢明細表.....	81
五、長期債務舉借與償還明細表.....	82
六、資本增減與股額明細表.....	84
<b>戊、決算參考表</b>	
一、員工人數彙計表.....	87
二、用人費用彙計表.....	88
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	96
四、主要營運量值比較表.....	98
五、5年來主要營運項目營運值比較表.....	100
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	101
七、各項費用彙計表.....	102
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	104

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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	253.46	227.32	26.14	11.50
營業總支出	253.46	227.32	26.14	11.50
純益（純損一）				
<b>盈虧撥補：</b>				
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				
<b>現金流量①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.07	0.06	0.01	16.67
增加長期債務	599.20	891.43	-292.23	32.78
現金及約當現金淨增	5.86			
現金及約當現金淨減		4.85		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	141.99	132.76	9.23	6.95
固定資產餘額	5.11	5.16	-0.05	0.97
長期負債餘額	256.26	517.26	-261.00	50.46
業主權益	112.77	112.77		

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、業務計畫及決算摘要

## 乙、業務計畫及決算摘要

### 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（以下簡稱存保條例）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

依存保條例規定，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。依行政院 99 年 8 月 17 日院臺財字第 0990102146 號函自本（100）年度起，本公司之股權管理由財政部移撥至行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）。茲將本年度預算執行情形分述如次：

##### (一) 配合政策部分之說明

###### 1. 受金融重建基金委託賡續處理經營不善金融機構退場後續事宜

本公司受金融重建基金委託，截至本年底總計處理 56 家經營不善金融機構（包括 7 家商業銀行、2 家信託投資公司、9 家信用合作社、36 家農會信用部及 2 家漁會信用部）。基於標售策略之考量，部分機構仍有保留資產待後續處分，包括不動產、股票、授信債權及古董藝術品等，本公司依渠等資產屬性並考量市場需求，多次自行或委託專業機構辦理公開標（出）售，以加速回收公共資金，並另就該等經營不善金融機構之未結訴訟、稅務及仲裁案件積極管理，以維護金融重建基金最大利益。

###### 2. 配合主管機關立即糾正措施，依銀行法辦理輔導或監管問題要保機構，以控管承保風險

配合主管機關監理政策，奉示執行相關輔導等立即糾正措施事宜，以及早處理金融危機，並控管承保風險。

### 3. 加強金融監理資訊交流及協調處理機制，以及早化解金融危機

- (1) 定期彙送金融預警相關報告資料予相關主管機關，作為採行監理措施之參考；對要保機構重要經營缺失適時向相關主管機關提出建議，以預防危機發生。
- (2) 依據「金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，持續參與「金融監理聯繫小組」會議，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。

### 4. 持續研修存保條例

為強化存款保險保障存款人權益及穩定金融之功能，賡續注意國外存款保險制度及金融趨勢，持續檢討研議存保條例。

### 5. 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

本公司受金融重建基金委託，辦理經營不善金融機構負責人或職員涉及不法案件之民刑事責任追償事宜。截至本年底，移送檢調機關偵辦之疑涉犯罪案件計 183 件，已提起民事責任追償之案件計 141 件。

### 6. 積極參加國際存款保險機構協會（International Association of Deposit Insurers,以下簡稱 IADI）活動，並強化與各國金融安全網成員間之合作交流

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加 IADI 成為其創始會員迄今，本公司多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。目前擔任 IADI 執行理事會理事、研究與準則委員會（Research and Guidance Committee,以下簡稱 RGC）主席、訓練與會議委員會會員、亞太區域委員會（Asia Pacific Regional Committee,以下簡稱 APRC）會員及 APRC 主席選舉委員會（Chairperson Election Committee）主持人等重要職務。執行理事會負責 IADI 各項政策制定與業務運作；RGC 為 IADI 最大之常設委員會，負責主導全球存保機制之研究方向，並推動各項存款保險議題國際準則之制定及專題研究。RGC 之下尚設

有 3 個工作小組，分別為研究小組、準則小組及伊斯蘭存款保險小組，並設置十餘個附屬研究委員會，目前轄下會員約 200 人次，辦理 10 餘項研究及準則相關計畫。另本公司並為 IADI 跨國際組織合作專案核心小組成員之一，與歐洲存款保險機構論壇（European Forum of Deposit Insurers,以下簡稱 EFDI）協商國際合作交流。

本公司於本年 11 月中旬舉辦 IADI 「存款保險收費機制及基金管理」國際訓練會議，計有來自 25 國約 50 名國際專家及高階主管專程來台參加，另我國金管會及中央銀行亦派代表與會。在全球強調金融跨國合作之趨勢下，本公司舉辦此國際級之訓練研討會，不僅有助於各國完善存保機制，亦可進一步提升我國在國際存款保險領域之專業知名度，並強化國際實質交流與合作。

目前本公司在 IADI 已建立相當之地位及專業形象，國際會議及合作交流活動頻繁，經過多年戮力經營國際相關事務，成果已漸顯現。

## (二)配合施政方針重點之說明

### 1.強化公股股權管理，確保公股權益，提升經營綜效

為強化公股管理績效，本公司董、監事依「行政院金融監督管理委員會派兼主管財團法人及國營事業機構董事監察人（事）職務遴派及管理作業要點」規定善盡職責，積極出席會議、參與公司決策，以維護公股權益。另依據 98 年修正之「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，有效監督經營政策及重大決策，同時充分發揮監察人功能，確實掌握整體運作情形。

### 2.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

本公司參與 IADI、巴塞爾銀行監理委員會與國際貨幣基金（International Monetary Fund,以下簡稱 IMF）、EFDI 及歐盟等國際組織組成工作小組共同研訂「有效存款保險制度核心原則之評估方法」，今年中獲隸屬 G20 之金融穩定委員會（Financial Stability Board, 以下簡稱 FSB）納入「健全金融體系之主要國際標準」，並獲 IMF

納入其「金融體系評估計畫（Financial Stability Assessment Program, FSAP）」。

本公司本年派員參加印度、越南存款保險機構及加拿大人壽保險保障機構舉辦之國際研討會，拜會匈牙利、日本及印尼存款保險機構，並接待日本、馬來西亞、越南及韓國存款保險機構代表，進行業務研討與經驗交流，促進國際合作關係。

本年除與韓國、匈牙利存款保險機構續簽合作備忘錄（memorandum of understanding,以下簡稱 MOU）外，並積極拓展 MOU 夥伴機構，分別與印尼存款保險公司正式簽署交流意向書及與馬來西亞存款保險公司簽署 MOU，使已簽署 MOU 或交流意向書之家數已達 7 家。

### 3.健全金融業經營，強化金融業資本監理與風險管理機制，提升資產品質

(1)加強運用金融預警系統等場外監控機制，及早發現要保機構財業務經營異常之變化，對要保機構經營風險過度集中者，適時函請調整經營策略，或函請主管機關督促改善。

(2)為提升要保機構經營風險管理能力，促進要保機構健全經營，不定期召開經營風險管理座談會或研討會，聘請學者專家講授與金融監理及風險管理有關議題，有效協助要保機構穩健經營。

### 4.強化資通安全管理；落實政府資訊公開；建置國家檔案巨量典藏體制，規劃國家電子檔案長期保存管理機制

(1)建置電腦終端防護暨網路行為安全整合系統，強化本公司資訊系統終端設備及網路作業之防護能力，預防內部網路流量阻塞，降低病毒攻擊機會，有效控管電腦硬體資產，提升維修作業效率，以減少資料外洩等資安事故，加強資通安全。

(2)建置資安營運監控系統，集中掌控資安設備紀錄、伺服器系統日誌、網路設備作業紀錄及電腦機房環境設備運作資訊，並進行整合、統計、交叉比對與分析，以提供資安預警，提升資通安全。

(3)賡續充實「本公司全球資訊網」，即時更新網站內容，提供最新消

息、國際交流、宣導專區、便民服務、存款人權益保障、存保制度、要保機構、法令規章、政府資訊公開及相關網站連結等功能，落實政府資訊公開政策。

(4)為增進國家檔案巨量典藏體制，依據檔案相關法令積極落實檔案清查、鑑定及機密檔案之管理；另整合檔案影像數位化管理及運用資訊技術，以完善長期保存國家電子檔案。

### 三、關於經營管理者

(一)研議調整保障額度及要保項目，並適度調整存款保險費率，改善存保理賠機制

為順應國際存保趨勢及強化存款人對恢復限額保障之信心，存保條例第12條及第13條修正擴大存款保險保障範圍至外幣存款、存款利息，並自本年1月1日起最高保額調高為新臺幣300萬元，且為強化本公司承擔風險能力，本公司依主管機關核定自本年1月1日起調高銀行及信用合作社等要保機構保額內存款之差別費率，調高費率後所增加之存款保險費收入，可有效加速保險賠款特別準備金之累積，提高本公司承擔風險能力並改善存保理賠機制。

(二)繼續宣導存款保險制度保障功能，強化存款人對存款保險制度之信心

配合存款保險最高保額自本年1月1日起調高為300萬元暨擴大存款保險保障範圍至外幣存款及存款利息，本公司積極辦理各項宣導活動，以加強存款大眾對切身相關權益之認知，相關重要宣導項目包括：

- 1.於電視頻道、電影院、影城電視牆及大專校園影展播放宣導短片。
- 2.製作宣導海報，寄送予要保機構，張貼及懸掛於各營業據點明顯處；請全體要保機構於其現有之網站、自動提款機、營業廳電視及跑馬燈等，播放宣導短片或刊登相關資訊。
- 3.製作桌上型標示牌、存款保險簡介小摺頁、存保貼紙及桌曆等發送各要保機構配合宣導。
- 4.於收聽率較高之全國性及地方性廣播電台播放宣導廣告。

5. 舉辦有獎徵答活動結合網路、報紙、雜誌及手機簡訊傳遞存款保險相關訊息。
6. 透過本公司網站、政府網站及影音網站刊登宣導短片及相關訊息。
7. 辦理戶外媒體整合行銷，於台鐵、高鐵、高捷、公車、候車亭、機場及百貨公司地下街等刊登宣導廣告。
8. 於金管會銀行局及財金智慧教育推廣協會等單位舉辦之校園及社區金融知識教育宣導課程，宣導存款保險相關內容。

(三) 強化場外監控機制，對要保機構經營異常警訊，採取監控措施，以控管承保風險

1. 實施專責輔導員制度，有效掌握要保機構經營資訊。
2. 持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境變遷與監理需求，研修系統及增修申報資料，以強化場外監控功能。
3. 對有重大經營缺失要保機構，強化各項風險控管措施，並配合主管機關監理政策加強要保機構之承保風險控管。

(四) 加強與相關金融監理機關之資訊交流及聯繫，並配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構

1. 持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，有利控管承保風險。
2. 協助主管機關加強對要保機構之風險控管，並適時將要保機構重要經營缺失函報相關主管機關處理。
3. 配合主管機關立即糾正措施，持續輔導問題要保機構，以控管承保風險。

(五) 辦理存保條例規定之專案查核及金融機構申請加保實地查證作業，以控管承保風險

繼續依據存保條例第 24 條規定對要保機構辦理存款保險費基數正確性、電子資料檔案建置內容、是否有應終止要保契約情事、履行保險

責任前要保機構之資產及負債、對問題要保機構違法失職人員財產資料及民事責任追償事證等項目之查核，並依「金融機構申請參加存款保險審核標準」第 5 條規定對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，以強化存保機制。

(六) 賽續執行金融重建基金委託之任務，處理已退場機構之未結事務及保留資產，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公義

本公司依主管機關指派擔任數家經營不善金融機構之接管人，除使無繼續經營價值之金融機構順利退場外，並就該等金融機構之保留資產及訴訟等未結事項續以接管人身份處理中。

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，即積極對造成金融機構損失疑涉刑事不法之案件蒐集相關資料，並依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，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，以彰顯社會公平正義，及彌補金融重建基金之賠付損失。

(七) 配合金融重建基金設置期限屆滿，辦理該基金將賸餘資產及負債移由國庫概括承受相關事宜

1. 金融重建基金於本年 12 月 31 日屆期結束，依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），該基金結束時相關資產負債需移轉予本公司或各業務主管機關，並以本年 12 月 28 日為資產負債評估基準日。案經本年 12 月 29 日辦理交割作業結果，該基金農漁會信用部賠付專款餘額、對屏東縣潮州鎮農會（以下簡稱潮州農會）債權及 19 家農漁會內部融資追償等案移由行政院農業委員會（以下簡稱農委會）承受；承受自慶豐商業銀行（以下簡稱慶豐銀行）之 7 筆不動產移由國有財產局承受；對不法人員之損害賠償請求權及參與亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）剩餘財產分配等案移由金管會承受，該會並續委請本公司處理；未發放鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）股金及財顧保固款移由本公司續為審核後發放。是（29）日已順利完成相關移交作

業及移交清冊，本年 12 月 31 日該基金帳上無資產負債。

- 2.金管會為讓各界對金融重建基金處理經營不善金融機構退場措施有完整之瞭解，以及作為我國金融改革史上之紀實及見證，請本公司撰寫「行政院金融重建基金處理成果報告」，本報告（草案）經提報金融重建基金第 95 次管理會決議，請本公司依委員意見修正，並俟基金屆期，依屆期狀況更新相關數字後，報請金管會核處。
- 3.為因應金融重建基金屆期結束後相關未結事項仍需由本公司以接管人職權逕行處理，及嗣後回歸存款保險機制，本公司履行保險責任或執行接管、清理任務之需，研訂本公司評價小組設置要點、管理處分經營不善要保機構保留資產作業要點、委外作業要點及受任人資格與費用標準，以為作業之遵循。
- 4.金融重建基金處理之 9 家銀行（含信託投資公司）因資產負債陸續了結，足堪認定接管目的完成，爰依金融機構接管辦法預擬後續處理措施及清理（算）計畫草案，報請主管機關終止接管。其中除亞洲信託處理結果淨值由負轉正，將依公司法進行清算外，其餘 8 家淨值為負數之機構，於終止接管後將以銀行法之清理方式，了結權利義務關係並撤銷法人格事宜。

#### (八)選擇最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益

- 1.本年度處理退場之經營不善要保機構屬金融重建基金列管之金融機構，本公司配合「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，並依金融重建基金條例及存保條例之相關規定處理，尚無依存保條例履行保險責任處理退場之經營不善要保機構。
- 2.為因應回歸存款保險限額保障，強化履行保險責任及問題要保機構退場處理機制，本年度研訂本公司「處理經營不善要保機構評價小組設置要點」、「管理處分經營不善要保機構保留資產作業要點」、「履行保險責任及執行接管、清理任務委外作業要點」及依該要點訂定委任律師等 5 項資格及費用標準草案，以為作業之遵循。

3.配合相關法規修正，重新研擬自動化「賠付及墊付系統」需求，以新穎之科技技術重新開發系統，俾提升未來賠付作業之效率。且配合系統第一期開發進度，本年度擇 5 家要保機構，以其建置之電子資料檔案辦理模擬測試。

#### (九)研修存款保險法制，強化存款保險功能，以促進金融業務健全發展，穩定金融秩序

存保條例第 12 條、第 13 條條文修正案於 99 年 12 月 29 日經總統公布，為落實執行上開修正條文，並使存款保險歸戶等作業更明確，參酌存款保險執行實務，於計算存款保險費基數及履行保險責任時，就非新臺幣存款折算為新臺幣之匯率基準、每一存款人之類型及員工退休金存款專戶等事項，補充相關作業規範，擬具存保條例施行細則部分條文修正草案，於本年 3 月 31 日函送金管會審查，行政院並於 12 月 21 日審查完畢。

#### (十)加強存保機制之研究發展，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

##### 1.IADI 活動

IADI 係於 91 年 5 月發起設立，總部設於國際清算銀行，設立宗旨係期透過強化世界各國存款保險機構組織與金融安全網相關單位間之合作與交流，以促進金融體系之安定。其成員由各國存款保險機構、中央銀行或金融監理機關、IMF 及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時計有 35 個會員，目前已增至 82 個會員。

為強化本公司國際形象暨提升國際能見度，本年度續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 假波蘭華沙舉辦之第 10 屆會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，並獲選 IADI 執行理事會理事。
- (2)參加 IADI 於 2 月、6 月及 10 月分別於瑞士巴塞爾及波蘭華沙舉行的執行理事會、研究準則委員會及其附屬委員會（Subcommittees）等例行會務會議，本公司均派員出席或主持會

議，其中研究準則委員會會議計有 3 次，均由本公司主持。

- (3) 參加 IADI 與金融穩定學院於瑞士巴塞爾共同舉辦之「有效存款保險制度核心原則施行評估」國際研討會。
- (4) 參加 IADI 於泰國曼谷舉行之第 9 屆 APRC 年會暨「存款保險機構因應金融危機所面臨之挑戰與經驗分享」國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗。
- (5) 參加 IADI 亞太區域委員會與孟加拉中央銀行假孟加拉達卡聯合舉辦之存款保險國際研討會並擔任兩場次講座。
- (6) 參加 IADI 於美國華盛頓特區舉辦之「存款保險收費機制及基金管理」中高階主管訓練會議並擔任講座及綜合座談會主持人。
- (7) 參加 IADI 歐洲區域委員會於羅馬尼亞布加勒斯特舉辦之「提高公眾意識以建立市場信心」國際研討會並擔任講座分享台灣經驗。
- (8) 參加 IADI 非洲區域委員會於辛巴威舉辦之「非洲之金融穩定：存款保險與金融導入的角色」國際研討會並擔任兩場次講座。
- (9) IADI 自 97 年起依照會員機構的訓練需求，每年定期舉辦與存款保險議題相關之國際性高階主管訓練研討會，本年的訓練研討會分為兩場次，分別由美國聯邦存款保險公司（Federal Deposit Insurance Corporation）及本公司舉辦。本公司與 IADI 共同於本年 11 月 15 至 18 日舉辦「存款保險收費機制及基金管理」國際訓練會議，計有來自美、加、德、日、韓等 25 國約 50 名國際專家及高階主管專程來台參加，另我國金管會及中央銀行在內之金融安全網機構亦派代表與會。

## 2. 其他主要國際金融監理會議活動

- (1) 派員參加各國存保機構或金融商品保障機構舉辦之國際研討會，如參加印度存款保險及信用保證公司舉辦「存款保險於銀行處理架構中之角色-金融危機之教訓」國際研討會、越南存保機構舉辦「銀行體系重整的國際經驗」國際研討會並擔任講座，以及加拿大人壽保險保障機構 Assuris 舉辦「提高全球對保單持有人保障之意識」保險保障機制國際論壇。
- (2) 接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：接待日本存

款保險公司、馬來西亞存款保險公司、越南存款保險機構及韓國存款保險公司等 4 家存保機構代表。

- (3) 拜訪各國存款保險機構與國際金融監理機關，進行合作與經驗交流：如匈牙利存款保險機構、日本存款保險公司、及印尼存款保險機構等 3 家存保機構。
- (4) 與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書：與韓國存款保險公司續簽 MOU、與匈牙利存款保險機構續簽 MOU、與印尼存款保險公司簽署交流意向書及與馬來西亞存款保險公司簽署 MOU。

### 3. 國際研究

本公司自 93 年起即擔任 IADI 研究與準則委員會主席，領導及推動各項存款保險議題國際研究與準則之制定，並主持或參與多項研究計畫。目前本公司領導主持「公共政策目標(Public Policy Objectives)」國際研究計畫，並參與或協助推動 10 餘項國際研究案。茲將本年度本公司主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

- (1) 參與更新 IADI 於 95 年發布之「銀行倒閉處理國際準則」報告。
- (2) 主持並完成 IADI 亞太區域委員會之「亞太地區存款保險制度資金來源與運用管理之探討」研究報告。
- (3) 參與之 IADI 資料庫建置附屬委員會完成會員機構問卷統計及全球存款保險文獻書目線上資料庫。
- (4) 參與 IADI、巴塞爾銀行監理委員會與 IMF、EFDI 及歐盟等國際組織共同研訂之「有效存款保險制度核心原則之評估方法」，本年中獲 FSB 納入「健全金融體系之主要國際標準」，並獲 IMF 納入其「金融體系評估計畫」內。
- (5) 參與 IADI 之「涉及銀行倒閉違法失職與存款保險詐欺者之處理」、「整合性存款保險制度」等 10 項國際研究案。
- (6) 與 IADI 紘書處共同完成其第 9 屆國際研討會英文會議紀錄。

## 貳、業務計畫概述

### 一、營運計畫

#### (一) 營運值目標

單位：新臺幣元

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	9,147,031,749	4,731,080,000	4,415,951,749	93.34

本年度決算存款保險營運值為 9,147,031,749 元，較預算數 4,731,080,000 元，增加 4,415,951,749 元，計 93.34%，主要係 99 年 11 月 24 日主管機關核定自本年 1 月 1 日施行之存款保險費率實施方案，大幅調高一般金融機構適用之差別費率、最高保額提高至新臺幣 300 萬元及外幣存款納入保障範圍等因素所致。又本年度計有 2 家農會新設之信用部成為要保機構，1 家信用合作社被概括承受，致本年度終了日要保機構家數為 392 家，較上年度終了日 391 家，增加 1 家。

#### (二) 承保風險之控管

##### 1. 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握要保機構經營動態及財務狀況，俾及早瞭解要保機構經營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、外國銀行在台分行、信用合作社及農漁會信用部等 4 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 184 單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入 1,569 單位次要保機構定期申報之財務報表資料。
- (2) 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、各類應予觀察放款及廣義逾期放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。另按季編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，並由各專責輔導員注意追蹤。

(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予相關主管機關，作為其採行監理措施之參考。

(4)按季編製「信用合作社業務分析季報」、「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，有利於及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。

(5)為掌握金融控股公司經營資訊，按季產出「金融控股公司營運季報」，有利於追蹤要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險。

(6)為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；存款人亦可透過本公司網站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。

(7)將農委會農業金融局「網際網路申報系統」資料即時下載並開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。

(8)因應基層金融環境變化，適時增修基層金融申報資訊，以強化農漁會信用部場外監控事宜。

(9)配合存款全額轉限額保障措施，密切追蹤要保機構存款變化狀況。

(10)依主管機關函示規劃開發申報資料評等機制，於本年度開發完成存款保險風險差別費率評等系統，為加強溝通，除召開 14 場次要保機構說明會，並配合主管機關召開公聽會，該案經主管機關於本年 10 月 31 日以金管銀合字第 10030003690 號函核定。

(11)本年第 3 季起開始運作申報評等系統，產出 390 家要保機構申報評

等結果。

## 2. 實施專責輔導員制度，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，定期注意其財務、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 1,086 份，適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，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：對報章雜誌刊載本公司要保機構有關之重大突發案件，如：業務操作發生鉅額虧損案件、員工舞弊等，均予以建檔，並追蹤其對財、業務產生之影響，以利控管其風險。
- (3)陸續建立更新 392 家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失及其經營動態剪報等各項資料。
- (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。
- (5)審慎處理民眾陳情或檢舉案件計 6 件，並已依相關規定處理。
- (6)針對要保機構雙卡問題對承保風險可能之影響，定期編製「現金卡及信用卡業務市場現況」報告。
- (7)針對國內外金融環境變化狀況，蒐集要保銀行承做不動產貸款、中小企業貸款業務變化狀況、投資證券化及結構型商品狀況等資料，按月編製「本國銀行房地產暨中小企業貸款概況報告」及按季編製「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」，作為控管承保風險之參考。
- (8)不定期追蹤問題企業於要保機構之授信狀況及分析對要保機構之影響。
- (9)配合存款全額轉限額保障措施，定期追蹤部分本國銀行存款變化及負債管理狀況。

### 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、編製分析報告，以加強承保風險之控管。
- ② 派員列席主管機關召開之相關輔導會議，與主管機關密切配合加強輔導要保機構之業務經營。
- ③ 依主管機關指示對部分要保機構重要會議之議案作事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
- ④ 針對要保機構重大經營缺失，發函有關主管機關與要保機構，以促使要保機構儘速辦理改善。
- ⑤ 就相關主管機關針對要保機構業務、財務缺失所召集會議之決議，注意要保機構改善進度。
- ⑥ 依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形，提供本公司意見供主管機關金融監理參考。
- ⑦ 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。
- ⑧ 對逾放比率偏高之農（漁）會信用部，為防範可能之道德風險，採加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對有重大經營缺失之機構，函請其主管機關宜儘速依相關機制處理。
- ⑨ 為提升農漁會信用部網路申報品質，針對農漁會信用部透過「國際網路申報系統」申報之「農（漁）會全體淨值」及「理監事、職員及利害關係人擔保授信餘額」暨紙本報表相關申報缺失，函請其主管機關督導改善。
- ⑩ 對於部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承作業務過於集中不動產、大額關聯戶等業務者，除函請確實檢討改善外，並定期追蹤該等要保機構改善情形。

#### (2) 依主管機關函示持續輔導 1 家要保機構，加強控管承保風險

配合主管機關金融監理政策，指派專人對 1 家要保機構採取加強表報稽核之場外輔導措施，密切追蹤該等機構財、業務改善情形，並定期提供相關報告供主管機關金融監理參考。

4. 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，主要辦理情形如下：

- (1) 依據「金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，本年度參加多次「金融監理聯繫小組」會議及研提議案，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。
- (2) 指派人員加入銀行及票券公司監理資料申報窗口小組，辦理單一申報窗口申報報表修改及系統更動事宜，俾相關監理資訊共享機制更臻完備。
- (3) 派員參加金管會銀行局召集之「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」，除研究巴塞爾銀行監理委員會於 2009 年 7 月發布強化 Basel II 架構等相關文件外，並協助業者及主管機關規劃設計壓力測試之總體經濟情境及損失估計方法，協助解決銀行於計算過程中之相關問題。
- (4) 派員參加「流動性風險管理小組」，協助銀行公會訂定「銀行流動性風險管理自律規範」。

5. 協助主管機關加強對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，函送其主管機關作為金融監理之參考。
- (2) 彙整農漁會信用部 99 年度財務簽證資料所揭露之重要缺失，函報其主管機關督促辦理改善。
- (3) 為提升農漁會信用部申報報表正確性，函請主管機關督導其正確填報網際網路傳輸資料並強化該傳輸系統之檢核機制，以提升申報報表正確性及金融監理效率。

6. 為提升要保機構經營風險觀念，舉辦 4 場「要保機構經營政策與管理

## 研討會」

近來受到歐美金融危機衝擊，各國經濟及金融環境均受重大影響，為提升要保機構經營風險觀念，邀請專家及要保機構，於本年 6 月 27 日至 7 月 1 日舉辦 4 場「要保機構經營政策與管理研討會」，共同探討民國本年金融業之監理與風險管理等議題，有效提升要保機構因應金融環境變遷之風險控管。

### (三) 問題金融機構之處理

繼續接受金融重建基金之委託，執行經營不善金融機構退場事宜及退場後保留資產處分暨未結事項之了結，本年度主要處理情形說明如下：

#### 1. 慶豐銀行處理情形

(1) 慶豐銀行保留之 2,227 件古董藝術品，除 4 件佛像經金融重建基金管理會決議暫不出售外，餘皆依管理會決議之價格及方式處分。本年度計售出 784 件，出售價金為 259,734,153 元，若加計 99 年度，共售出 1,652 件，總價金為 1,087,346,398 元，剩餘 575 件古董藝術品，帳列金額 79,328,750 元。

(2) 慶豐銀行保留之不動產，依金融重建基金管理會第 87 次及 93 次會議之授權，本年度計出售 5 件，出售總金額 1,054,949,900 元，並依金融重建基金管理會第 95 次會議決議，將屬既成道路土地及公園預定地之 7 件不動產由該基金以 238,560,570 元作價承受後，移由國有財產局管理，本年度合計出售 12 件，出售金額 1,293,510,470 元，若加計 99 年度，共出售 25 件，出售總金額 6,068,695,423 元。剩餘 7 件不動產（含大台北華城舒伯特特區土地因涉訟不出售），帳面淨額 201,709,928 元。

(3) 不動產標的中，本年度新增出租 1 件，加計原已出租之標的 1 件，共 2 件標的目前出租中，年租金收入 1,860,000 元。

#### 2. 亞洲信託處理情形

(1) 本公司於 99 年 6 月向主管機關陳報亞洲信託清算計畫後，分別於

99 年 9 月及本年 1 月，依主管機關函示補充及修正清算計畫內容。嗣本年 8 月，原預定清算人及監察人分別表示辭任，本公司爰於 9 月 6 日函請亞洲信託股東重新推舉清算人與監察人，以利後續清算程序之進行。各股東嗣均函復無意願擔任清算人。

(2)為順利完結退場程序，本公司已另研議修正方案提供主管機關採擇，主管機關於本年 12 月 16 日函請本公司於 12 月 31 日前再選任適格清算人，屆時未能選任，基於接管職責與接管事務之延續性，應請本公司擔任清算人。本公司業重行擬具亞洲信託終止接管計畫，並就本公司擔任該公司清算人尚有之疑義，於本年 12 月 27 日陳報主管機關鑒核及卓酌。

### 3. 中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）處理情形

#### (1) 保留授信案件催理情形

為辦理中華銀行保留授信案件，後續債權維護及催理，本公司除訂定相關保留案件控管及催理要點與分層負責授權，作為執行依據及作業規範外，並增設「授信催收審議小組」，以確保授信案件催理品質。上開保留授信案件本年度收回 1,562,000,209 元（含出售保留授信不良債權收回 1,458,452,579 元），加計以前年度，共收回 3,494,748,047 元。本年底尚餘 6 戶授信債權，扣除備抵呆帳後，授信淨額 572,587,711 元。

#### (2) 辦理保留授信公開標售

為積極處分中華銀行保留授信之不良債權，連同台東區中小企業銀行及寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）保留授信之不良債權計 6,258,357,832 元，於 99 年 12 月 29 日進行投開標，由台灣金聯資產管理公司以 1,674,764,956 元得標，本年 1 月 5 日與得標人簽約，4 月 1 日完成交割。

### 4. 中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）處理情形

(1) 中聯信託保留之不動產，依金融重建基金管理會第 87 次及 93 次會議之授權，本年度計出售 12 件，出售總金額 417,458,999 元，

若加計以前年度，共出售 46 件，出售總金額 3,461,588,086 元，剩餘 9 件不動產，帳面淨額 1,182,520,255 元。

(2)上開不動產，3 件標的目前出租中，年租金收入 22,827,600 元。

#### 5. 寶華銀行處理情形

寶華銀行保留授信案，目前仍保留 1 件債務協商案件。原債權金額 85,869 元，本年度收回 12,960 元，若加計以前年度合計收回 71,280 元，剩餘債權金額 14,589 元。

#### 6.收回 Visa 國際組織無償配發各經營不善金融機構股票案

Visa 國際組織於 97 年間無償配發高雄區中小企業銀行（以下簡稱高雄企銀）、中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）、中華銀行及寶華銀行等 4 家銀行之 Visa-C 級股票，因該等股票非屬標售範圍，屬金融重建基金所有，經財金資訊中心通知本公司後，本公司即陸續向相關單位要求返還股票或給付對價金額，其中高雄企銀、中興銀行、中華銀行等 3 家銀行，已於本年 5 月 23 日收回 8,688,891 元；另寶華銀行部分，本公司業依金融重建基金管理會第 95 次會議之授權，與星展銀行協商返還對價金額，星展銀行已初步同意以 Visa 國際組織於 97 年 3 月公開發行上市價格（每股 44 美元）作為返還價金之計算基礎，預計可收回 7,260,000 元。

#### 7.鳳信社員股金發放處理情形

依據金融重建基金條例及該基金管理會之決議，鳳信社員股金於 97 年 1 月 1 日移由本公司辦理後續發放作業。截至本年底已發放之社員人數 36,868 人，占總社員人數 81.5%，已發放金額 471,252,536 元，占股金總額 94.8%，尚有社員 8,362 人之股金 25,814,306 元未發放。

#### 8.對潮州農會債權追償情形

(1)潮州農會因信用部存於中國農民銀行之定存單遭該行抵銷供銷部之逾期債務，致該農會對金融重建基金負有 266,683,335 元債務

案，本年初債務餘額降為 241,040,789 元，經本公司積極催理，農會已先將其農民休閒中心出租，並自本年 1 月起每月以租金之半數 300,000 元償還金融重建基金。

(2)本公司另與農會及農民休閒中心承租人多次協商取得共識，由農會辦理標售農民休閒中心以清償其對金融重建基金之欠款，並要求農會提供農民休閒中心設定抵押權予金融重建基金。本年 12 月 19 日有關農民休閒中心買受人是否能繼續執行該中心原興辦事業計畫之疑義，終獲農業主管機關釋明，本公司已要求農會儘速召開臨時理事會與臨時會員代表大會，俾儘速標售農民休閒中心，以清償對金融重建基金之欠款。

(3)本年度金融重建基金計收回債權 4,123,502 元，截至本年底農會尚欠債務餘額降為 236,917,287 元。

#### 9.未了結訴訟等案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟、稅務及仲裁案件，於本年度內計了結 12 件，若加計以前年度，計了結 67 件。目前尚餘 9 件，包括中華銀行 3 案、花蓮區中小企業銀行 1 案、亞洲信託 1 案及慶豐銀行 4 案。

#### 10.存保準備金代金融重建基金分攤款辦理情形

存保準備金原代金融重建基金分攤之賠付款計 11,748,729,888 元，本年期初餘額減為 7,665,416,000 元，本年度因出售保留資產及依該基金結束規劃方案移轉剩餘資產，陸續沖償 2,451,986,361 元，年底餘額計 5,213,429,639 元，若加計以前年度共計沖償 6,535,300,249 元。

#### (四)專案查核

辦理存保條例第 24 條規定之專案查核及對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證作業，本年度辦理情形如下：

1.有關要保機構存款保險費基數正確性查核，計辦理 10 家，對查核所

發現之相關保費計算缺失，均已請受查核機構辦理改善，俾利正確計繳存款保險費。

- 2.有關要保機構電子資料檔案建置內容查核，計辦理 72 家，對查核所發現之建置內容缺失，均已函請要保機構辦理改善，俾於履行保險責任時，能迅速利用電腦辦理賠付作業。
- 3.為落實審核金融機構申請參加存款保險作業，計辦理 1 家農會重設信用部之實地查證作業，有關實地查證所發現之缺失已請受查證機構辦理改善，以降低承保風險。

## (五) 環境保護、研究發展及管理革新計畫

### 1.環境保護成果

- (1)辦公場所已全面實施垃圾分類處理及配合資源回收作業。
- (2)洽清潔人員配合轄區台北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋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)每月上傳填報本公司資源回收成果數量報表，以利台北市政府環保局回收網站系統彙整。
- (4)鼓勵同仁視業務性質需要，公文採雙面影印及廢紙回收再利用，並以公司內部網站公告訊息，達減省紙張用量，並回收影印機、印表機之碳粉匣，俾有效利用資源及避免環境污染。
- (5)每日除清潔人員固定環境清潔打掃外，並不定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情病源孳生，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- (6)依照菸害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止同仁吸菸，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，以確保飲用水質安全清潔。

- (8)公務車調派以協調用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，鼓勵同仁搭乘大眾交通工具，俾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，已設定隔盪開燈減少照明燈管數；需高照度的場所，已全面更換符合政府環保省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)責成各處室主管每月巡檢所屬單位實施節能減碳情形，並將各單位巡檢結果按月彙整陳報。
- (11)配合清淨家園活動，每月定期派員打掃辦公場所周邊環境，維持公共區域清潔環境。

## 2.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「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」，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「主要國家金融危機處理與金融監理改革發展研究」合輯及「97年全球金融危機紀要 IV—全球金融監理改革與存保制度之發展趨勢（99年5月至100年2月）」。
- (2)針對重要國際財經資訊彙整研究並摘譯，較重要內容包括：「有效存款保險制度核心原則評估方法」、「建置差別費率制度國際準則」更新報告中附錄之各國簡介報告、「美國國會針對金融風暴成因調查報告」、「IADI 跨國議題相關研究成果」研究報告、「陶德-法蘭克改革法實施週年回顧暨美國金融體系現況」研究報告及「存款保險跨國議題研究的重點」研究報告等6篇。
- (3)完成參加各項國際性研討會、論壇或訓練會議等之出國報告共11篇。
- (4)完成美國聯邦存款保險公司（FDIC）損失分攤機制之研究及日本

存款保險公司（DICJ）處理振興銀行之研究。

- (5)辦理各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (6)持續維護與更新國際金融監理及存款保險機構展示專區，展項包括各類出版品、電子著作叢書及相關之業務成品等 88 餘國之相關資料。
- (7)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議。第 19 次會議以申報評等系統之相關問題為討論議題；第 20 次會議係報告存款保險費率實施方案修正案及要保機構管理能力風險調整扣分標準，並以未來存款保險費率評等系統主要研修方向為討論議題。諮詢委員對各該議題提出多項寶貴意見，對我國存款保險制度規劃方向，極具參考價值。
- (8)發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關存款保險、金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國際存款保險、金融監理趨勢等方面專文；分送各有關機關、金融機構、大專院校、中央民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
- (9)印製「存款保險叢書」8 本，將本公司 97 至 100 年度出國考察研習報告及研究報告，循例編列成叢書發行，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從全球金融風暴論存款保險制度在金融安全網之未來角色（上）（下）。
  - ②「2008 年全球金融危機紀要」I — 主要國家對全球金融風暴之因應措施（2008 年 9 月至 2009 年 2 月）。
  - ③「2008 年全球金融危機紀要」II — 主要國家對全球金融風暴之因應措施（2009 年 3 月至 2009 年 8 月）。
  - ④「2008 年全球金融危機紀要」III — 主要國家金融危機之處理與金融監理改革之發展（2009 年 9 月至 2010 年 4 月）。

- ⑤「2008 年全球金融危機紀要」IV—全球金融監理改革與存保制度之發展趨勢（2010 年 5 月至 2011 年 2 月）。
- ⑥參加日本存款保險公司第五屆圓桌會議「全球金融風暴後之退場策略」出國報告。
- ⑦參加 IADI 第 8 屆國際研討會「有效存款保險制度核心原則」摘要報告。
- ⑧參加 IADI 第 9 屆國際研討會「金融安全網未來展望」摘要報告。
- (10)研修存款保險費率實施方案，使要保機構經營風險及其財務狀況更有效且即時反映於風險差別費率  
 為使要保機構經營風險及其財務狀況更有效且即時反映於風險差別費率，本公司依主管機關指示研修「存款保險費率實施方案」，即將核算差別費率之風險指標之一「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」，並明定該得分之資料來源以要保機構申報資料為主，但保費計算基準日前半年內收到檢查報告並產生得分者，以該得分核算差別費率。另為確認要保機構申報資料、檔案之正確性，及避免申報資料不實或隱匿重要財務業務資訊，致影響適用費率，亦增訂本公司得對要保機構辦理查核及加收費率等配套措施。前開修正內容業於本年 10 月 31 日經主管機關核定自 101 年 1 月 1 日起施行。
- (11)配合存保條例施行細則修正草案內容，對銀行類要保機構辦理意見調查案  
 配合存保條例施行細則部份條文修正草案，擬將銀行等金融機構辦理信託業務所取得之資金，存放於本機構或其他要保機構作為存款者納為要保存款之修法參考，本公司爰於本年 7 月對本國銀行及外國銀行在台分行辦理調查因信託業務所取得之資金作為存款等相關統計資料及意見案。案經彙整調查對象查填回覆之資料及意見並進行統計分析後，於本年 8 月 19 日函報主管機關作為修法參考。

(12)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①為應現金賠付及墊付作業需求，完成「賠付及墊付系統第一期建置」之程式設計、整體測試及教育訓練。
- ②為應現場賠付及墊付之線上作業及清理分配作業，規劃賠付及墊付系統第二期之需求規格。
- ③為及時反映要保機構經營風險狀況，及配合「存款保險費率實施方案」新修正，開發「申報資料評等系統」。
- ④因應採用金管會金融資訊共享平台之單一申報窗口資料作業之需要，建置本公司「單一申報窗口系統」。
- ⑤因應本公司「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」之修訂，擴增「要保機構電子資料檔案檢核系統」之功能，以符合實地查核要保機構實際作業需求。
- ⑥依據「金融預警系統」之「檢查資料評等綜合得分」及「申報資料評等綜合得分」等相關風險分級指標，修改「存款保費作業系統」相關系統程式。
- ⑦為因應業務需要及應用最新資訊科技，重新開發建置「知識管理系統」，並新增行事曆、即時金融資訊、處室業務專區、線上表單作業、線上問卷調查及簡訊通知等多項新功能，增進員工有效運用公司各項知識資源，提升工作效率。
- ⑧配合節能減紙政策及推動電子化作業，開發「電子表單作業系統」，完成會議室申請、電腦報修申請及派車申請等三項電子簽核作業系統，提升整體行政效能。
- ⑨配合行政院「電子公文節能減紙推動方案」，推動實施公文線上簽核，規劃「公文管理及線上簽核系統」，包含公文管理、簽核作業、電子憑證管理、檔案管理、管理維護、影像管理及系統整合等作業功能。
- ⑩建置完成電腦終端防護暨網路行為安全整合系統，管控電腦軟體設備之使用，防範員工自行安裝軟硬體設備，避免造成違反智慧財產權之規定及網管之漏洞，提升資安防護與管理能力。

- ⑪建置完成資安營運監控系統，蒐集整合資安設備、伺服器、網路設備及電腦機房環境設備之系統運作紀錄，進行分析比對，提供資安預警，防範資安事故之危害，並提升系統管理之效率。
- ⑫辦理電腦機房電力系統使用及配置情形之安全檢測，並據以進行調整改善，增加電腦機房電力供應量並重新配置各迴路之供電量，提升供電品質及電力使用效能。
- (13)持續辦理在職訓練、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。本年度自辦訓練如下：
  - ①為確認要保機構申報存款保險費率風險指標相關資料之正確性，本年度計邀請金管會銀行局講授「銀行自有資本與風險性資產計算方法」課程，安侯建業聯合會計師事務所講授「衍生性金融商品」系列課程，彰化銀行講授「金融商品評價與會計處理」課程，兆豐銀行講授「外匯商品交易實務與風險管理」課程，合作金庫銀行與勤業財顧公司講授「34 號公報放款及應收款評估」課程等，加強同仁資產評估查核專業技能。
  - ②為加強對全體同仁宣導內部控制制度，本年度計邀請台灣大學吳琮璠教授講授「有效內部控制與風險管理」課程及中華民國內部稽核協會講授「內部控制自行檢查」、「內部稽核工作規劃及稽核技術」等課程。
  - ③為使同仁熟悉新版知識管理系統操作，對本公司員工辦理新版知識管理系統網站教育訓練課程。
  - ④為使清理處及資訊室同仁熟悉賠付及墊付系統功能及操作，對業務相關同仁辦理賠付及墊付系統教育訓練課程。

## 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實際數 7,152,635 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 7,241,000 元，減少 88,365 元，計 1.22%，係本撙節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

### (一)機械及設備

本年度購置各項主機網路伺服器、路由器、個人電腦及週邊設備、視訊會議設備、筆記型電腦、液晶螢幕及雷射印表機等設備 3,975,378 元連同金融重建基金結束移轉予本公司筆記型電腦等 150,328 元，共 4,125,706 元，較預算數 4,174,000 元，減少 48,294 元，計 1.16%。

### (二)交通及運輸設備

本年度購置電話主機及相關設備暨語音辨識系統、監控主機 1 台及攝影鏡頭、手機等設備 2,314,252 元連同金融重建基金結束移轉予本公司傳真機等 16,400 元，共 2,330,652 元，較預算數 2,715,000 元，減少 384,348 元，計 14.16%。

### (三)什項設備

本年度購置高效率省能照明設備、木櫃、碎紙機及圖書等設備 691,943 元連同金融重建基金結束移轉予本公司碎紙機 4,334 元，共 696,277 元，較預算數 352,000 元，增加 344,277 元，係流用交通及運輸設備 344,277 元。

## 三、長期債務之舉借及償還計畫

### (一)長期債務之舉借

本年度舉借長期債務 59,920,000,000 元，較預算數 105,132,251,000 元，減少 45,212,251,000 元，主要係本年度預算編列賠付 2 家經營不善金融機構均未發生及舉借新債償還舊債較預算減少所致。

### (二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 86,020,000,000 元，較預算數 94,105,356,000 元，減少 8,085,356,000 元，主要係因本年度舉借新債償還舊債較預算減少及保費收入與保留資產回收款較預算增加，互抵所致。

## 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 25,345,635,846 元，較預算 19,422,918,000 元，增加 5,922,717,846 元，計 30.49%，主要係保費收入及撥入徵收收入增加所致。

營業外收入決算 227,714 元，係賠償收入 178,406 元及什項收入 49,308 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 24,727,829,638 元，較預算 18,723,266,000 元，增加 6,004,563,638 元，計 32.07%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 613,286,962 元，較預算 691,409,000 元，減少 78,122,038 元，計 11.30%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及撙節各項費用所致。

營業外費用決算 4,746,960 元，較預算 8,243,000 元，減少 3,496,040 元，計 42.41%，主要係分擔員工眷屬之健保費用較預計減少及部分已達耐用年限之資產尚堪使用，延後辦理報廢所致。

#### (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	96 年	97 年	98 年	99 年	100 年
收入	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864
營業收入	4,923,033	4,803,575	4,749,045	22,728,378	25,345,636
營業外收入	1,016	1,197	3,009	3,979	228
收入合計	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864
支出	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864
營業成本	4,444,693	4,314,101	4,259,706	22,232,101	24,727,830
營業費用	475,540	485,528	488,327	495,718	613,287
營業外費用	3,816	5,143	4,021	4,538	4,747
支出合計	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864
純益（純損-）	0	0	0	0	0

## 肆、盈虧撥補之擬議

本期純益無列數：係依存保條例第 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。

## 伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 22,071,366,816 元。

二、投資活動之淨現金流入 4,544,050,002 元。

三、融資活動之淨現金流出 26,029,623,234 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 585,793,584 元，併計期初現金及約當現金 11,672,578,026.5 元後，期末現金及約當現金為 12,258,371,610.5 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 40,205,598,517.5 元，包括：

1. 流動資產 14,616,960,525.5 元，占資產總額之 36.36%。
2. 固定資產 510,867,619 元，占資產總額之 1.27%。
3. 無形資產 2,120,812 元，占資產總額之 0.00%。
4. 其他資產 25,075,649,561 元，占資產總額之 62.37%。

#### (二) 負債情況

本年度決算日負債總額 28,928,569,241 元，占資產總額之 71.95%，包括：

1. 流動負債 418,085,346 元，占負債及業主權益總額之 1.04%。
2. 長期負債 25,625,551,040 元，占負債及業主權益總額之 63.74%。
3. 其他負債 2,884,932,855 元，占負債及業主權益總額之 7.17%。

#### (三) 業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,277,029,276.5 元，占資產總額之 28.05%，包括：

1. 資本 10,000,000,000 元，占負債及業主權益總額之 24.87%，其中金管會出資 5,095,219,000 元、中央銀行出資 4,904,731,000 元及其他 4 家要保機構共出資 50,000 元。
2. 資本公積 264,818 元，占負債及業主權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及業主權益總額之 3.08%，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 元，占負債及業主權益總額之 0.10%。

## 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	96 年	97 年	98 年	99 年	100 年
資產	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598
流動資產	13,729,037	14,726,770	13,708,534	13,765,624	14,616,960
固定資產	532,065	528,849	522,563	515,743	510,868
無形及其他資產	526,815	53,824,902	52,661,190	51,719,421	25,077,770
資產總額	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598
負債	3,510,888	57,803,492	55,615,258	54,723,759	28,928,569
流動負債	1,304,176	884,232	494,361	490,100	418,085
長期負債	25,551	54,625,551	52,725,551	51,725,551	25,625,551
其他負債	2,181,161	2,293,709	2,395,346	2,508,108	2,884,933
負債總額	3,510,888	57,803,492	55,615,258	54,723,759	28,928,569
業主權益	11,277,029	11,277,029	11,277,029	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	1,236,431	1,236,431	1,236,431	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	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029
負債及業主權益總額	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598

## 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 14,616,960,525.5 元，除以流動負債總額 418,085,346 元，流動比率為 3,496.17%，較上年度決算 2,808.74% 高，但較本年度預算 3,844.54% 低，主要係本年度應付費用及應付利息較預計增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 26,184,864,351 元，除以業主權益 11,277,029,276.5 元，負債比率為 232.20%，較本年度預算 796.39% 及上年度決算 463.04% 均低，主要係本年度長期借款減少所致。

(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 14,020,734,166.5 元，除以銀行定期存單 + 政府債券 + 有價證券計 14,402,892,929 元，其比率為 97.35%，較本年度預算 119.63% 及上年度決算 101.54% 均低，主要係本年度生利資產增加所致。

## 二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 4,519,246 元，除以營業收入 25,345,635,846 元，營業利益率為 0.02%，較上年度決算 0.00% 高，但較本年度預算 0.04% 低。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0 元，除以營業收入 25,345,635,846 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 元，除以平均業主權益 11,277,029,276.5 元，業主權益報酬率為 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 231,964,375 元，除以銀行定期存單 + 政府債券 + 有價證券計 14,402,892,929 元，其比率為 1.61%，較本年度預算 0.79% 及上年度決算 1.49% 均高，主要係因本年度利息收入增加所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 4,519,246 元，除以平均資產總額 53,103,193,377.5 元，資產獲利率為 0.01%，同本年度預算，但較上年度決算 0.00% 高。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 25,345,635,846 元，較上年度決算

22,728,378,085 元，成長率 11.52%，較本年度預算成長率 84.88% 及上年度決算成長率 378.59% 均低，主要係因撥入徵收收入上年度預算編列較少及 98 年度決算無該項收入所致。

(二) 業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,277,029,276.5 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0.00%。

#### 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**

項目 年度	96 年	97 年	98 年	99 年	100 年
營業利益率 (%)	0.06%	0.08%	0.02%	0.00%	0.02%
營業利益	2,800	3,946	1,012	559	4,519
營業收入	4,923,033	4,803,575	4,749,045	22,728,378	25,345,636
總資產報酬率 (%)	0.07%	0.04%	0.00%	0.01%	0.00%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	15,518	14,744	1,155	5,210	1,856
平均資產總額	21,163,883	41,934,219	67,986,404	66,446,538	53,103,193

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

#### 捌、其他

因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項（包括或有負債）之說明：

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 225,000 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。

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 100 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	%
22,728,378,085.00	營業收入	41-47	5	25,345,635,846.00	19,422,918,000.00	5,922,717,846.00	30.49
4,942,378,085.00	金融保險收入	450-459	8	9,378,996,124.00	4,822,918,000.00	4,556,078,124.00	94.47
202,515,311.00	利息收入	4501	4	231,964,375.00	91,838,000.00	140,126,375.00	152.58
4,691,259,514.00	保費收入	4506	6	9,147,031,749.00	4,731,080,000.00	4,415,951,749.00	93.34
48,603,260.00	特別保費收入	450B	8				
17,786,000,000.00	其他營業收入	460	6	15,966,639,722.00	14,600,000,000.00	1,366,639,722.00	9.36
17,786,000,000.00	撥入徵收收入	460A	0	15,966,639,722.00	14,600,000,000.00	1,366,639,722.00	9.36
22,232,100,871.00	營業成本	51-57	4	24,727,829,638.00	18,723,266,000.00	6,004,563,638.00	32.07
22,232,100,871.00	金融保險成本	550-559	7	24,727,829,638.00	18,723,266,000.00	6,004,563,638.00	32.07
5,210,092.00	利息費用	5501	3	1,856,249.00	1,200,000.00	656,249.00	54.69
75,395.00	承保費用	5507	1	123,279.00	400,000.00	-276,721.00	-69.18
19,576,769,282.00	提存特別準備	5511	A	22,075,825,977.00	16,071,438,000.00	6,004,387,977.00	37.36
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00	2,650,000,000.00		
46,102.00	手續費用	5516	2	24,133.00	228,000.00	-203,867.00	-89.42
496,277,214.00	營業毛利(毛損 -)	60	5	617,806,208.00	699,652,000.00	-81,845,792.00	-11.70
495,717,910.00	營業費用	58	1	613,286,962.00	691,409,000.00	-78,122,038.00	-11.30
429,039,001.00	業務費用	581	9	545,078,956.00	618,559,000.00	-73,480,044.00	-11.88
429,039,001.00	業務費用	5811	5	545,078,956.00	618,559,000.00	-73,480,044.00	-11.88
60,341,823.00	管理費用	582	6	63,820,006.00	66,185,000.00	-2,364,994.00	-3.57
60,341,823.00	管理費用	5821	2	63,820,006.00	66,185,000.00	-2,364,994.00	-3.57
6,337,086.00	其他營業費用	583	3	4,388,000.00	6,665,000.00	-2,277,000.00	-34.16
4,386,803.00	研究發展費用	5831	0	3,111,960.00	4,918,000.00	-1,806,040.00	-36.72
1,950,283.00	員工訓練費用	5832	6	1,276,040.00	1,747,000.00	-470,960.00	-26.96
559,304.00	營業利益(損失 -)	61	3	4,519,246.00	8,243,000.00	-3,723,754.00	-45.17
3,979,371.00	營業外收入	49	A	227,714.00		227,714.00	
3,979,371.00	其他營業外收入	491-492	8	227,714.00		227,714.00	
86,777.00	賠償收入	4922	8	178,406.00		178,406.00	
3,892,594.00	什項收入	4929	2	49,308.00		49,308.00	
4,538,675.00	營業外費用	59	0	4,746,960.00	8,243,000.00	-3,496,040.00	-42.41
4,538,675.00	其他營業外費用	591-592	7	4,746,960.00	8,243,000.00	-3,496,040.00	-42.41
473,779.00	資產報廢損失	5913	6	223,123.00	2,220,000.00	-1,996,877.00	-89.95
4,064,896.00	什項費用	5929	1	4,523,837.00	6,023,000.00	-1,499,163.00	-24.89
-559,304.00	營業外利益(損失 -)	62	1	-4,519,246.00	-8,243,000.00	3,723,754.00	-45.17
	稅前純益(純損 -)	63	0				

中央存款保險股份有限公司  
損 益 表

中華民國 100 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 - )	64	8					
所得稅費用	640	8					
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 100 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	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	22,071,366,816.00	16,387,724,000.00	5,683,642,816.00	34.68
本期純益(純損 -)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	22,071,366,816.00	16,387,724,000.00	5,683,642,816.00	34.68
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	22,071,366,816.00	16,387,724,000.00	5,683,642,816.00	34.68
投資活動之現金流量	82-84	0	4,544,050,002.00	-27,079,880,000.00	31,623,930,002.00	-116.78
存放央行淨減(淨增 -)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增 -)	823	1	-249,235,045.00		-249,235,045.00	
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		28,000.00	-28,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	4,800,266,620.00	-27,072,838,000.00	31,873,104,620.00	-117.73
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	-6,981,573.00	-7,070,000.00	88,427.00	-1.25
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	4,544,050,002.00	-27,079,880,000.00	31,623,930,002.00	-116.78
融資活動之現金流量	86-88	2	-26,029,623,234.00	11,102,145,000.00	-37,131,768,234.00	-334.46
短期債務淨增(淨減 -)	861	0				
流動金融負債淨增(淨減 -)	862	7	-69,818,199.00		-69,818,199.00	
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	59,920,000,000.00	105,132,251,000.00	-45,212,251,000.00	-43.01
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減 -)	869	8	140,194,965.00	75,250,000.00	64,944,965.00	86.31
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	-86,020,000,000.00	-94,105,356,000.00	8,085,356,000.00	-8.59
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	-26,029,623,234.00	11,102,145,000.00	-37,131,768,234.00	-334.46
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	585,793,584.00	409,989,000.00	175,804,584.00	42.88
期初現金及約當現金	98	8	11,672,578,026.50	12,275,933,000.00	-603,354,973.50	-4.91
期末現金及約當現金	99	6	12,258,371,610.50	12,685,922,000.00	-427,550,389.50	-3.37

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司  
現 金 流 量 表 附 註

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

- 一、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 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」所列，包括提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增（淨減）。
- 三、不影響現金流量之投資及融資活動
- (一)依存保條例第 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」21,839,196,431 元，抵沖「其他資產—遞延一般金融存款保險賠款損失」。
- (二)金融重建基金依行政院核定該基金結束規劃方案移轉予本公司固定資產 171,062 元及其他資產 348,317,782 元，作為返還存保準備金代該基金負擔之金額，抵沖「其他資產—遞延一般金融存款保險賠款損失」。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 100 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
					金 額	%	
資產	1	0	40,205,598,517.50	66,000,788,237.50	-25,795,189,720.00	-39.08	
流動資產	11-12	8	14,616,960,525.50	13,765,624,178.50	851,336,347.00	6.18	
現金	110	8	47,288,356.00	2,048,874.00	45,239,482.00	2,208.02	
銀行存款	1102	A	46,938,347.00	1,698,866.00	45,239,481.00	2,662.92	
零用及週轉金	1105	0	350,009.00	350,008.00	1.00	0.00	
存放央行	112	2	12,211,083,254.50	11,670,529,152.50	540,554,102.00	4.63	
存放央行	1121	9	12,211,083,254.50	11,670,529,152.50	540,554,102.00	4.63	
流動金融資產	113	0	2,197,892,929.00	1,948,657,884.00	249,235,045.00	12.79	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	2,197,892,929.00	1,948,657,884.00	249,235,045.00	12.79	
應收款項	114-117	7	142,225,447.00	130,356,756.00	11,868,691.00	9.10	
應收退稅款	114A	A	21,585,879.00	20,226,327.00	1,359,552.00	6.72	
應收利息	1151	A	120,639,568.00	103,769,495.00	16,870,073.00	16.26	
應收保費	1156	2		6,360,934.00	-6,360,934.00	-100.00	
預付款項	125	2	17,880,483.00	13,468,599.00	4,411,884.00	32.76	
預付費用	1253	1	17,880,483.00	13,468,599.00	4,411,884.00	32.76	
短期墊款	126-127	0	590,056.00	562,913.00	27,143.00	4.82	
短期墊款	1261	6		320.00	-320.00	-100.00	
代繳保費	1264	5	590,056.00	562,593.00	27,463.00	4.88	
固定資產	15	A	510,867,619.00	515,742,606.00	-4,874,987.00	-0.95	
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 100 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
					金 額	%	
房屋及建築	152	5	177,148,857.00	181,883,433.00	-4,734,576.00	-2.60	
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	88,337,049.00	83,602,473.00	4,734,576.00	5.66	
機械及設備	153	2	25,163,821.00	26,481,756.00	-1,317,935.00	-4.98	
機械及設備	1531	9	86,700,733.00	83,623,557.00	3,077,176.00	3.68	
累計折舊－機械及設備	1533	1	61,536,912.00	57,141,801.00	4,395,111.00	7.69	
交通及運輸設備	154	0	4,793,973.00	2,945,639.00	1,848,334.00	62.75	
交通及運輸設備	1541	6	13,690,867.00	11,360,215.00	2,330,652.00	20.52	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	8,896,894.00	8,414,576.00	482,318.00	5.73	
什項設備	155	7	8,779,413.00	9,450,223.00	-670,810.00	-7.10	
什項設備	1551	3	25,724,293.00	25,165,536.00	558,757.00	2.22	
累計折舊－什項設備	1553	6	16,944,880.00	15,715,313.00	1,229,567.00	7.82	
無形資產	17	7	2,120,812.00	2,027,779.00	93,033.00	4.59	
無形資產	170-171	7	2,120,812.00	2,027,779.00	93,033.00	4.59	
電腦軟體	1708	8	2,120,812.00	2,027,779.00	93,033.00	4.59	
其他資產	18	5	25,075,649,561.00	51,717,393,674.00	-26,641,744,113.00	-51.51	
什項資產	181-182	2	351,314,405.00	2,996,623.00	348,317,782.00	11,623.68	
存出保證金	1811	9	741,260.00	511,250.00	230,010.00	44.99	
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,485,373.00	2,485,373.00			
存出保證品	1817	7	348,087,772.00		348,087,772.00		
遞延資產	183-184	7	24,724,335,156.00	51,714,397,051.00	-26,990,061,895.00	-52.19	
遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	24,724,335,156.00	51,714,397,051.00	-26,990,061,895.00	-52.19	

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 100 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
					金 額	%	
資產總額			40,205,598,517.50	66,000,788,237.50	-25,795,189,720.00	-39.08	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 100 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	%	
負債	2	9	28,928,569,241.00	54,723,758,961.00	-25,795,189,720.00	-47.14	
流動負債	21-22	7	418,085,346.00	490,099,577.00	-72,014,231.00	-14.69	
應付款項	214-217	6	104,239,560.00	106,435,592.00	-2,196,032.00	-2.06	
應付代收款	2145	8	567,090.00	506,686.00	60,404.00	11.92	
應付費用	2147	A	81,135,742.00	75,189,262.00	5,946,480.00	7.91	
應付利息	2151	0	22,536,728.00	30,739,644.00	-8,202,916.00	-26.69	
流動金融負債	226	9	313,845,786.00	383,663,985.00	-69,818,199.00	-18.20	
附賣回有價證券負債	2263	8	313,845,786.00	383,663,985.00	-69,818,199.00	-18.20	
長期負債	25	0	25,625,551,040.00	51,725,551,040.00	-26,100,000,000.00	-50.46	
長期債務	250-251	0	25,625,551,040.00	51,725,551,040.00	-26,100,000,000.00	-50.46	
長期借款	2504	5	25,600,000,000.00	51,700,000,000.00	-26,100,000,000.00	-50.48	
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	2,884,932,855.00	2,508,108,344.00	376,824,511.00	15.02	
營業及負債準備	280-281	4	2,743,704,890.00	2,507,075,344.00	236,629,546.00	9.44	
農業金融保險賠款特別準備	281C	8	2,743,704,890.00	2,507,075,344.00	236,629,546.00	9.44	
什項負債	282-283	9	141,227,965.00	1,033,000.00	140,194,965.00	13,571.63	
存入保證金	2821	5	481,673.00	1,033,000.00	-551,327.00	-53.37	
暫收及待結轉帳項	2825	A	140,746,292.00		140,746,292.00		
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			

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 100 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
					金額	%	
資本公積	32	4	264,818.00	264,818.00			
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			40,205,598,517.50	66,000,788,237.50	-25,795,189,720.00	-39.08	

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司  
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

**一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎**

**(一)金融商品等投資評價方法**

依財務會計準則第 34 號公報規定，本公司持有之金融資產（政府公債、金融債券）屬「持有至到期日」類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產—流動」，其評價以利息法之攤銷後成本衡量。

**(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，另分別帳列相對科目長期債務—估計應付土地增值稅 25,551,040 元及業主權益其他項目—未實現重估增值 40,597,866 元。最近一次土地重估係 99 年 6 月間於財政部稅務入口網站查詢當期（99 年度）公告土地現值，估算土地價值尚在上開帳列價值以內，故不辦理土地帳列價值調整相關事宜。
3. 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。
4. 配合財務會計準則第 35 號公報，於本年 5 月 13 日至 6 月 3 日評估固定資產土地、房屋及建築市價 955,553 千元，較本年 6 月底帳面價值 474,498 千元，尚超過 481,055 千元，故本年度不認列資產減損損

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司  
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

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、撫卹及資遣依行政院核定比照「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臺灣銀行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. 金融重建基金依結束規劃方案移轉資產及負債各 101,070,396 元予本公司繼續辦理鳳山信合社社員未領股金、不法員工遭抵銷之資遣費及行使不法行為之損害賠償請求權等未結事項，帳列銀行存款 439,538 元、存放央行 100,630,858 元及暫收及待結轉帳項 101,070,396 元。

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註  
中華民國 100 年 12 月 31 日

**2.賠款特別準備**

- (1)依據存保條例第 5 條「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。」及財政部台財融第 88769992 號函、台財融(6)字第 0928011346 號函准本公司自 88 年 7 月 1 日起，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）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)依存保條例第 6、7 條及行政院主計處 96 年 2 月 26 日處會二字第 0960001098 號函規定，「賠款特別準備」應按「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」分別列帳。
- (3)依營業稅法第 11 條第 7 項規定，自民國 100 年起銀行業營業稅稅款專款撥供存款保險賠款特別準備金。本年度撥入徵收收入為 15,966,639,722 元。
- (4)遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 22,075,825,977 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」21,839,196,431 元，及「農業金融保險賠款特別準備」236,629,546 元。

**3.遞延資產**

依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」及存保條例第 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。」

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司  
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

「遞延一般金融存款保險賠款損失」99 年度決算日為 51,714,397,051 元，加計本年度借款利息 330,363,421 元後為 52,044,760,472 元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」21,839,196,431 元、一般金融機構保留資產回收款 4,556,058,681 元及金融重建基金結束返還存保準備金代該基金負擔之金額 925,170,204 元抵沖後為 24,724,335,156 元。

4. 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收入，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。又依據 96 年 1 月 18 日存保條例修正保費基數計算方式，併予調整存款保險費率自 96 年 7 月 1 日起施行，爰依金管會 97 年 1 月 11 日金管銀（三）字第 09600524650 號函核定自 96 年度起每年定額撥付 2,650,000,000 元。

5. 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。

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。

### 三、或有事項

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 225,000 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。

## 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	25,345,635,846			493,152	25,346,128,998			一、金融保險收 入部分： 依稅法規定 調整利息收 入（借餘部 分）493,15
金融保險收入	9,378,996,124			493,152	9,379,489,276			2元。
其他營業收入	15,966,639,722				15,966,639,722			二、金融保險成 本部分： 依存款保險 條例第5條 規定，自金 融保險成本 增列493,15
營業成本	24,727,829,638	493,152			24,728,322,790			2元。
金融保險成本	24,727,829,638	493,152			24,728,322,790			
其他營業成本								
營業毛利(毛損 - )	617,806,208	493,152	493,152	617,806,208				
營業費用	613,286,962				613,286,962			
營業利益(損失 - )	4,519,246	493,152	493,152	4,519,246				
營業外收入	227,714				227,714			
營業外費用	4,746,960				4,746,960			
營業外利益(損失 - )	-4,519,246				-4,519,246			
稅前純益(純損 - )		493,152	493,152					

丁、決算明細表

# 壹、損益明細表

## 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		營運量	平均利(費)率	外幣營運值
				202,515,311 4,691,259,514 48,603,260  4,942,378,085	利息收入 保費收入 特別保費收入  合計	4501 4506 450B	4 6 8	新台幣元		

股份有限公司

收入明細表

100 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	%
	231,964,375					91,838,000				140,126,375	152.58
	9,147,031,749					4,731,080,000				4,415,951,749	93.34
	9,378,996,124					4,822,918,000				4,556,078,124	94.47

## 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 100 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 領	%
17,786,000,000.00	其他營業收入	460	6	15,966,639,722.00	14,600,000,000.00	1,366,639,722.00	9.36
17,786,000,000.00	撥入徵收收入	460A	0	15,966,639,722.00	14,600,000,000.00	1,366,639,722.00	9.36
17,786,000,000.00	合 計			15,966,639,722.00	14,600,000,000.00	1,366,639,722.00	9.36

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 100 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 領	%
3,979,371.00	其他營業外收入	491-492	8	227,714.00		227,714.00	
86,777.00	賠償收入	4922	8	178,406.00		178,406.00	
3,892,594.00	什項收入	4929	2	49,308.00		49,308.00	
3,979,371.00	合 計			227,714.00		227,714.00	

## 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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動	
5,210,092.00	利息費用	5501	3	1,856,249.00			1,856,249.00
5,210,092.00	租金與利息	55014	5	1,856,249.00			1,856,249.00
5,210,092.00	利息	550146	2	1,856,249.00			1,856,249.00
75,395.00	承保費用	5507	1	123,279.00			123,279.00
75,395.00	材料及用品費	55073	8	123,279.00			123,279.00
75,395.00	用品消耗	550732	7	123,279.00			123,279.00
19,576,769,282.00	提存特別準備	5511	A	22,075,825,977.00			22,075,825,977.00
19,576,769,282.00	損失與賠償給付	55118	4	22,075,825,977.00			22,075,825,977.00
19,576,769,282.00	賠償給付	551182	3	22,075,825,977.00			22,075,825,977.00
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00			2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他	55139	2	2,650,000,000.00			2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他費用	551392	1	2,650,000,000.00			2,650,000,000.00
46,102.00	手續費用	5516	2	24,133.00			24,133.00
46,102.00	服務費用	55162	3	24,133.00			24,133.00
46,102.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	24,133.00			24,133.00
22,232,100,871.00	合 計			24,727,829,638.00			24,727,829,638.00

股份有限公司

本明細表

100 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			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	%		
1,200,000.00		1,200,000.00	656,249.00	54.69		656,249.00
1,200,000.00		1,200,000.00	656,249.00	54.69		656,249.00
1,200,000.00		1,200,000.00	656,249.00	54.69		656,249.00
400,000.00		400,000.00	-276,721.00	-69.18		-276,721.00
400,000.00		400,000.00	-276,721.00	-69.18		-276,721.00
400,000.00		400,000.00	-276,721.00	-69.18		-276,721.00
16,071,438,000.00		16,071,438,000.00	6,004,387,977.00	37.36		6,004,387,977.00
16,071,438,000.00		16,071,438,000.00	6,004,387,977.00	37.36		6,004,387,977.00
16,071,438,000.00		16,071,438,000.00	6,004,387,977.00	37.36		6,004,387,977.00
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
228,000.00		228,000.00	-203,867.00	-89.42		-203,867.00
228,000.00		228,000.00	-203,867.00	-89.42		-203,867.00
228,000.00		228,000.00	-203,867.00	-89.42		-203,867.00
18,723,266,000.00		18,723,266,000.00	6,004,563,638.00	32.07		6,004,563,638.00

## 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
240,131,240.00	用人費用	58111	A	249,247,654.00	208,133,246.00	41,114,408.00
132,377,939.00	正式員額薪資	581111	5	134,637,326.00	134,637,326.00	
14,672,058.00	臨時人員薪資	581112	0	11,686,400.00	11,686,400.00	
6,635,213.00	超時工作報酬	581113	4	7,053,506.00	7,053,506.00	
49,160,232.00	獎金	581115	3	50,876,722.00	22,120,314.00	28,756,408.00
19,435,349.00	退休及卹償金	581116	8	21,058,731.00	21,058,731.00	
	資遣費	581117	2			
17,846,816.00	福利費	581118	7	23,931,731.00	11,573,731.00	12,358,000.00
3,633.00	提繳費	581119	1	3,238.00	3,238.00	
57,391,133.00	服務費用	58112	6	60,721,798.00	57,008,798.00	3,713,000.00
2,364,288.00	水電費	581121	A	1,873,088.00	1,873,088.00	
2,770,899.00	郵電費	581122	5	2,502,161.00	2,502,161.00	
6,071,707.00	旅運費	581123	0	7,098,241.00	7,098,241.00	
32,648,744.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	36,431,326.00	36,431,326.00	
3,875,127.00	修理保養與保固費	581125	9	4,476,793.00	4,476,793.00	
113,610.00	保險費	581126	3	108,003.00	108,003.00	
2,253,664.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,547,249.00	1,547,249.00	
3,614,157.00	專業服務費	581128	2	2,971,937.00	2,971,937.00	
3,678,937.00	公共關係費	581129	7	3,713,000.00		3,713,000.00
1,544,408.00	材料及用品費	58113	1	1,502,370.00	1,502,370.00	
238,419.00	使用材料費	581131	6	264,289.00	264,289.00	
1,305,989.00	用品消耗	581132	A	1,238,081.00	1,238,081.00	

## 股份有限公司

## 明 細 表

100 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	%		
258,659,000.00	231,393,000.00	27,266,000.00	-9,411,346.00	-3.64	-23,259,754.00	13,848,408.00
138,363,000.00	138,363,000.00		-3,725,674.00	-2.69	-3,725,674.00	
18,480,000.00	18,480,000.00		-6,793,600.00	-36.76	-6,793,600.00	
11,514,000.00	11,514,000.00		-4,460,494.00	-38.74	-4,460,494.00	
43,977,000.00	23,061,000.00	20,916,000.00	6,899,722.00	15.69	-940,686.00	7,840,408.00
21,815,000.00	21,815,000.00		-756,269.00	-3.47	-756,269.00	
4,151,000.00	4,151,000.00		-4,151,000.00	-100.00	-4,151,000.00	
20,352,000.00	14,002,000.00	6,350,000.00	3,579,731.00	17.59	-2,428,269.00	6,008,000.00
7,000.00	7,000.00		-3,762.00	-53.74	-3,762.00	
221,101,000.00	217,388,000.00	3,713,000.00	-160,379,202.00	-72.54	-160,379,202.00	
3,269,000.00	3,269,000.00		-1,395,912.00	-42.70	-1,395,912.00	
3,924,000.00	3,924,000.00		-1,421,839.00	-36.23	-1,421,839.00	
8,852,000.00	8,852,000.00		-1,753,759.00	-19.81	-1,753,759.00	
39,048,000.00	39,048,000.00		-2,616,674.00	-6.70	-2,616,674.00	
5,774,000.00	5,774,000.00		-1,297,207.00	-22.47	-1,297,207.00	
390,000.00	390,000.00		-281,997.00	-72.31	-281,997.00	
3,412,000.00	3,412,000.00		-1,864,751.00	-54.65	-1,864,751.00	
152,719,000.00	152,719,000.00		-149,747,063.00	-98.05	-149,747,063.00	
3,713,000.00		3,713,000.00				
2,493,000.00	2,493,000.00		-990,630.00	-39.74	-990,630.00	
374,000.00	374,000.00		-109,711.00	-29.33	-109,711.00	
2,119,000.00	2,119,000.00		-880,919.00	-41.57	-880,919.00	

## 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,973,328.00	租金與利息	58114	7	2,295,598.00	2,295,598.00	
394,588.00	房租	581142	6	403,510.00	403,510.00	
838,103.00	機器租金	581143	A	925,000.00	925,000.00	
628,231.00	交通及運輸設備租金	581144	5	862,218.00	862,218.00	
112,406.00	什項設備租金	581145	0	104,870.00	104,870.00	
12,194,140.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	11,766,508.00	11,766,508.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
5,228,859.00	機械及設備折舊	581152	1	5,039,231.00	5,039,231.00	
476,425.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	356,232.00	356,232.00	
1,139,099.00	什項設備折舊	581154	A	1,039,894.00	1,039,894.00	
2,035,573.00	攤銷	581159	3	2,016,967.00	2,016,967.00	
113,808,155.00	稅捐與規費	58116	8	217,736,457.00	1,700,758.00	216,035,699.00
543,319.00	土地稅	581162	7	551,170.00	551,170.00	
1,109,556.00	房屋稅	581164	6	1,094,568.00	1,094,568.00	
112,138,529.00	消費與行爲稅	581165	A	216,066,119.00	30,420.00	216,035,699.00
16,751.00	規費	581168	4	24,600.00	24,600.00	
1,996,597.00	會費、捐助與分攤	58117	3	1,808,571.00	1,808,571.00	
366,793.00	會費	581171	8	396,652.00	396,652.00	
1,629,804.00	分攤	581173	7	1,411,919.00	1,411,919.00	
429,039,001.00	合 計			545,078,956.00	284,215,849.00	260,863,107.00

股份有限公司

明 細 表

100 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	%		
2,733,000.00	2,733,000.00		-437,402.00	-16.00	-437,402.00	
462,000.00	462,000.00		-58,490.00	-12.66	-58,490.00	
925,000.00	925,000.00					
1,099,000.00	1,099,000.00		-236,782.00	-21.55	-236,782.00	
247,000.00	247,000.00		-142,130.00	-57.54	-142,130.00	
15,254,000.00	15,254,000.00		-3,487,492.00	-22.86	-3,487,492.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
6,417,000.00	6,417,000.00		-1,377,769.00	-21.47	-1,377,769.00	
612,000.00	612,000.00		-255,768.00	-41.79	-255,768.00	
1,355,000.00	1,355,000.00		-315,106.00	-23.26	-315,106.00	
3,555,000.00	3,555,000.00		-1,538,033.00	-43.26	-1,538,033.00	
115,905,000.00	1,859,000.00	114,046,000.00	101,831,457.00	87.86	-158,242.00	101,989,699.00
525,000.00	525,000.00		26,170.00	4.98	26,170.00	
1,176,000.00	1,176,000.00		-81,432.00	-6.92	-81,432.00	
114,121,000.00	75,000.00	114,046,000.00	101,945,119.00	89.33	-44,580.00	101,989,699.00
83,000.00	83,000.00		-58,400.00	-70.36	-58,400.00	
2,414,000.00	2,414,000.00		-605,429.00	-25.08	-605,429.00	
410,000.00	410,000.00		-13,348.00	-3.26	-13,348.00	
2,004,000.00	2,004,000.00		-592,081.00	-29.54	-592,081.00	
618,559,000.00	473,534,000.00	145,025,000.00	-73,480,044.00	-11.88	-189,318,151.00	115,838,107.00

# 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 100 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	218,036.00	320,000.00	-101,964.00	-31.86	
體育活動費	86,807.00	89,000.00	-2,193.00	-2.46	
國外旅費	4,967,393.00	5,167,000.00	-199,607.00	-3.86	
廣(公)告費	25,832,756.00	27,270,000.00	-1,437,244.00	-5.27	
業務宣導費	10,324,287.00	11,270,000.00	-945,713.00	-8.39	
公共關係費	3,713,000.00	3,713,000.00			
服裝	20,000.00	20,000.00			

中央存款保險  
管 球 費 用

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目				本 年 度 決 算 數		
	名 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動	
50,716,484.00	用人費用	58211	8	54,595,574.00	47,682,138.00		6,913,436.00
31,337,426.00	正式員額薪資	582111	2	33,062,588.00	33,062,588.00		
1,776,333.00	超時工作報酬	582113	1	1,880,256.00	1,880,256.00		
120,000.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00		
11,714,342.00	獎金	582115	A	12,231,464.00	5,318,028.00		6,913,436.00
4,019,607.00	退休及卹償金	582116	5	5,390,687.00	5,390,687.00		
1,748,152.00	福利費	582118	4	1,909,947.00	1,909,947.00		
624.00	提繳費	582119	9	632.00	632.00		
5,691,992.00	服務費用	58212	3	5,670,063.00	5,670,063.00		
202,800.00	水電費	582121	8	228,000.00	228,000.00		
506,321.00	郵電費	582122	2	481,620.00	481,620.00		
113,848.00	旅運費	582123	7	136,090.00	136,090.00		
93,418.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	134,770.00	134,770.00		
1,118,628.00	修理保養與保固費	582125	6	1,329,629.00	1,329,629.00		
111,971.00	保險費	582126	A	99,024.00	99,024.00		
1,109,819.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	976,167.00	976,167.00		
1,265,187.00	專業服務費	582128	0	1,113,562.00	1,113,562.00		
1,170,000.00	公共關係費	582129	4	1,171,201.00	1,171,201.00		
289,204.00	材料及用品費	58213	9	247,814.00	247,814.00		
76,256.00	使用材料費	582131	3	87,873.00	87,873.00		
212,948.00	用品消耗	582132	8	159,941.00	159,941.00		
833,173.00	租金與利息	58214	4	594,395.00	594,395.00		

股份有限公司

明 細 表

100 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	%		
54,620,000.00	49,631,000.00	4,989,000.00	-24,426.00	-0.04	-1,948,862.00	1,924,436.00
33,962,000.00	33,962,000.00		-899,412.00	-2.65	-899,412.00	
2,242,000.00	2,242,000.00		-361,744.00	-16.13	-361,744.00	
120,000.00	120,000.00					
10,489,000.00	5,500,000.00	4,989,000.00	1,742,464.00	16.61	-181,972.00	1,924,436.00
4,898,000.00	4,898,000.00		492,687.00	10.06	492,687.00	
2,908,000.00	2,908,000.00		-998,053.00	-34.32	-998,053.00	
1,000.00	1,000.00		-368.00	-36.80	-368.00	
7,136,000.00	7,136,000.00		-1,465,937.00	-20.54	-1,465,937.00	
228,000.00	228,000.00					
633,000.00	633,000.00		-151,380.00	-23.91	-151,380.00	
184,000.00	184,000.00		-47,910.00	-26.04	-47,910.00	
180,000.00	180,000.00		-45,230.00	-25.13	-45,230.00	
1,833,000.00	1,833,000.00		-503,371.00	-27.46	-503,371.00	
215,000.00	215,000.00		-115,976.00	-53.94	-115,976.00	
1,468,000.00	1,468,000.00		-491,833.00	-33.50	-491,833.00	
1,223,000.00	1,223,000.00		-109,438.00	-8.95	-109,438.00	
1,172,000.00	1,172,000.00		-799.00	-0.07	-799.00	
414,000.00	414,000.00		-166,186.00	-40.14	-166,186.00	
144,000.00	144,000.00		-56,127.00	-38.98	-56,127.00	
270,000.00	270,000.00		-110,059.00	-40.76	-110,059.00	
972,000.00	972,000.00		-377,605.00	-38.85	-377,605.00	

## 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
169,108.00	房租	582142	3	172,933.00	172,933.00	
52,285.00	機器租金	582143	8	54,983.00	54,983.00	
608,180.00	交通及運輸設備租金	582144	2	362,879.00	362,879.00	
3,600.00	什項設備租金	582145	7	3,600.00	3,600.00	
2,128,507.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,054,958.00	2,054,958.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
225,006.00	機械及設備折舊	582152	9	203,733.00	203,733.00	
152,941.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	126,086.00	126,086.00	
330,168.00	什項設備折舊	582154	8	304,747.00	304,747.00	
487,557.00	稅捐與規費	58216	5	477,202.00	477,202.00	
232,851.00	土地稅	582162	4	225,000.00	225,000.00	
211,344.00	房屋稅	582164	3	208,489.00	208,489.00	
26,440.00	消費與行爲稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
16,922.00	規費	582168	1	17,273.00	17,273.00	
194,906.00	會費、捐助與分攤	58217	A	180,000.00	180,000.00	
194,906.00	分攤	582173	4	180,000.00	180,000.00	
60,341,823.00	合 計			63,820,006.00	56,906,570.00	6,913,436.00

股份有限公司

明 細 表

100 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	%		
198,000.00	198,000.00		-25,067.00	-12.66	-25,067.00	
225,000.00	225,000.00		-170,017.00	-75.56	-170,017.00	
519,000.00	519,000.00		-156,121.00	-30.08	-156,121.00	
30,000.00	30,000.00		-26,400.00	-88.00	-26,400.00	
2,309,000.00	2,309,000.00		-254,042.00	-11.00	-254,042.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
280,000.00	280,000.00		-76,267.00	-27.24	-76,267.00	
201,000.00	201,000.00		-74,914.00	-37.27	-74,914.00	
407,000.00	407,000.00		-102,253.00	-25.12	-102,253.00	
529,000.00	529,000.00		-51,798.00	-9.79	-51,798.00	
225,000.00	225,000.00					
224,000.00	224,000.00		-15,511.00	-6.92	-15,511.00	
40,000.00	40,000.00		-13,560.00	-33.90	-13,560.00	
40,000.00	40,000.00		-22,727.00	-56.82	-22,727.00	
205,000.00	205,000.00		-25,000.00	-12.20	-25,000.00	
205,000.00	205,000.00		-25,000.00	-12.20	-25,000.00	
66,185,000.00	61,196,000.00	4,989,000.00	-2,364,994.00	-3.57	-4,289,430.00	1,924,436.00

# 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 100 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	84,651.00	92,000.00	-7,349.00	-7.99	
體育活動費	15,318.00	17,000.00	-1,682.00	-9.89	
廣(公)告費	2,536.00	30,000.00	-27,464.00	-91.55	
公共關係費	1,171,201.00	1,172,000.00	-799.00	-0.07	

## 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
4,386,803.00	研究發展費用	5831	0	3,111,960.00	3,111,960.00	
489,000.00	用人費用	58311	5	453,000.00	453,000.00	
489,000.00	正式員額薪資	583111	0	453,000.00	453,000.00	
3,379,910.00	服務費用	58312	A	2,307,728.00	2,307,728.00	
391,268.00	郵電費	583122	0	312,155.00	312,155.00	
1,432,560.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,515,585.00	1,515,585.00	
1,556,082.00	專業服務費	583128	7	479,988.00	479,988.00	
208,538.00	材料及用品費	58313	6	196,568.00	196,568.00	
208,538.00	用品消耗	583132	5	196,568.00	196,568.00	
309,355.00	會費、捐助與分攤	58317	8	154,664.00	154,664.00	
17,552.00	分攤	583173	1	16,624.00	16,624.00	
291,803.00	補貼與獎勵	583174	6	138,040.00	138,040.00	
1,950,283.00	員工訓練費用	5832	6	1,276,040.00	1,276,040.00	
1,950,283.00	服務費用	58322	7	1,276,040.00	1,276,040.00	
397,006.00	旅運費	583223	A			
1,694.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	850.00	850.00	
1,551,583.00	專業服務費	583228	3	1,275,190.00	1,275,190.00	
6,337,086.00	合 計			4,388,000.00	4,388,000.00	

股份有限公司

用明細表

100 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			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	%		
4,918,000.00	4,918,000.00		-1,806,040.00	-36.72	-1,806,040.00	
576,000.00	576,000.00		-123,000.00	-21.35	-123,000.00	
576,000.00	576,000.00		-123,000.00	-21.35	-123,000.00	
3,372,000.00	3,372,000.00		-1,064,272.00	-31.56	-1,064,272.00	
477,000.00	477,000.00		-164,845.00	-34.56	-164,845.00	
1,885,000.00	1,885,000.00		-369,415.00	-19.60	-369,415.00	
1,010,000.00	1,010,000.00		-530,012.00	-52.48	-530,012.00	
540,000.00	540,000.00		-343,432.00	-63.60	-343,432.00	
540,000.00	540,000.00		-343,432.00	-63.60	-343,432.00	
430,000.00	430,000.00		-275,336.00	-64.03	-275,336.00	
30,000.00	30,000.00		-13,376.00	-44.59	-13,376.00	
400,000.00	400,000.00		-261,960.00	-65.49	-261,960.00	
1,747,000.00	1,747,000.00		-470,960.00	-26.96	-470,960.00	
1,747,000.00	1,747,000.00		-470,960.00	-26.96	-470,960.00	
315,000.00	315,000.00		-315,000.00	-100.00	-315,000.00	
50,000.00	50,000.00		-49,150.00	-98.30	-49,150.00	
1,382,000.00	1,382,000.00		-106,810.00	-7.73	-106,810.00	
6,665,000.00	6,665,000.00		-2,277,000.00	-34.16	-2,277,000.00	

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 100 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		315,000.00	-315,000.00	-100.00	

## 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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
4,538,675.00	其他營業外費用	591-592	7	4,746,960.00	4,746,960.00	
473,779.00	資產報廢損失	5913	6	223,123.00	223,123.00	
473,779.00	損失與賠償給付	59138	0	223,123.00	223,123.00	
473,779.00	各項損失	591381	4	223,123.00	223,123.00	
4,064,896.00	什項費用	5929	1	4,523,837.00	4,523,837.00	
4,064,896.00	用人費用	59291	7	4,217,632.00	4,217,632.00	
4,064,896.00	福利費	592918	3	4,217,632.00	4,217,632.00	
	其他	59299	A	306,205.00	306,205.00	
	其他費用	592992	0	306,205.00	306,205.00	
4,538,675.00	合 計			4,746,960.00	4,746,960.00	

股份有限公司

用 明 細 表

100 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	%		
8,243,000.00	8,243,000.00		-3,496,040.00	-42.41	-3,496,040.00	
2,220,000.00	2,220,000.00		-1,996,877.00	-89.95	-1,996,877.00	
2,220,000.00	2,220,000.00		-1,996,877.00	-89.95	-1,996,877.00	
2,220,000.00	2,220,000.00		-1,996,877.00	-89.95	-1,996,877.00	
6,023,000.00	6,023,000.00		-1,499,163.00	-24.89	-1,499,163.00	
6,023,000.00	6,023,000.00		-1,805,368.00	-29.97	-1,805,368.00	
6,023,000.00	6,023,000.00		-1,805,368.00	-29.97	-1,805,368.00	
			306,205.00		306,205.00	
			306,205.00		306,205.00	
8,243,000.00	8,243,000.00		-3,496,040.00	-42.41	-3,496,040.00	

## 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 100 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 称	編 號	檢 查 號 碼		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		
機械及設備			4,125,706.00		4,174,000.00			4,174,000.00	-48,294.00
交通及運輸設備			2,330,652.00		2,715,000.00		-344,277.00	2,370,723.00	-40,071.00
什項設備			696,277.00		352,000.00		344,277.00	696,277.00	
合 計			7,152,635.00		7,241,000.00			7,241,000.00	-88,365.00

## 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	檢查號碼	全部計畫			預算數				
			金額	目標能量	進度 起迄年月	可用預算數				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		
一般建築及設備計畫	952	8			100年度		7,241,000.00			7,241,000.00
機械及設備							4,174,000.00			4,174,000.00
交通及運輸設備							2,715,000.00	-344,277.00		2,370,723.00
什項設備							352,000.00	344,277.00		696,277.00
合計					100年度		7,241,000.00			7,241,000.00

股份有限公司

計畫預算與實際進度比較表

100 年度

單位：新臺幣元

		決 算 數			未超之 達過原 成預 或算因	
截至本年度累計數		本年度 金額	本年度金額 占可用預算 數%	截至本年度累 計數 金額		
金額	占全部 計畫(%)					
7,241,000.00		7,152,635.00	98.78	7,152,635.00	98.78	
4,174,000.00		4,125,706.00	98.84	4,125,706.00	98.84	
2,370,723.00		2,330,652.00	98.31	2,330,652.00	98.31	
696,277.00		696,277.00	100.00	696,277.00	100.00	
7,241,000.00		7,152,635.00	98.78	7,152,635.00	98.78	

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產折舊明細表**

中華民國 100 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 權益 改良	非營 業資 產及 其他	合計
原 值		265,485,906	83,623,557	11,360,215	25,165,536					385,635,214
減：以前年度已提折舊及減損數		83,602,473	57,141,801	8,414,576	15,715,313					164,874,163
上年度期末帳面價值		181,883,433	26,481,756	2,945,639	9,450,223					220,761,051
加：本年度新增資產價值			4,125,706	2,330,652	696,277					7,152,635
減：本年度減少資產價值				200,677		22,446				223,123
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	5,242,964	482,318	1,344,641					11,804,499
本年度期末帳面價值		177,148,857	25,163,821	4,793,973	8,779,413					215,886,064
本年度提列折舊數		4,734,576	5,242,964	482,318	1,344,641					11,804,499
業務費用		3,314,184	5,039,231	356,232	1,039,894					9,749,541
管理費用		1,420,392	203,733	126,086	304,747					2,054,958
合 計		4,734,576	5,242,964	482,318	1,344,641					11,804,499

中央存款保險股份有限公司  
資產報廢明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

科 目				決 算 數						報廢損失	比 較 增 減		
				帳 面 價 值			殘 餘 價 值 (5)	未 實 現 重 估 增 值 減 少 數 (6)	報廢損失 (7)=(5)- (4)+(6)		預 算 數	金 額	%
名 称	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)	淨 額 (4)=(1)- (2)-(3)					預 算 數	金 額	%
固定資產													
機械及設備	946030	5	1,048,530	847,853		200,677			200,677	1,885,000	-1,684,323	-89.35	
交通及運輸設備	946040	A								318,000	-318,000	-100.00	
什項設備	946050	6	137,520	115,074		22,446			22,446	17,000	5,446	32.04	
總 計			1,186,050	962,927		223,123			223,123	2,220,000	-1,996,877	-89.95	

## 中央存款保險

長期債務舉借

中華民國

舉借或償還對象			借款用途	期初餘額	本年度舉借	
名稱	編號	檢查號碼			決算數	預算數
國內借款	961	9		51,700,000,000	59,920,000,000	105,132,251,000
金融機構	9611	5	依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」分攤賠付款	51,700,000,000	59,920,000,000	105,132,251,000
總計				51,700,000,000	59,920,000,000	105,132,251,000

股份有限公司

與 償 還 明 細 表

100 年度

單位：新臺幣元

金額	本年度償還金額			調整增減 (一)數	期末 決算餘額	備註
比較增減	決算數	預算數	比較增減			
-45,212,251,000	86,020,000,000	94,105,356,000	-8,085,356,000	0	25,600,000,000	
-45,212,251,000	86,020,000,000	94,105,356,000	-8,085,356,000	0	25,600,000,000	
-45,212,251,000	86,020,000,000	94,105,356,000	-8,085,356,000	0	25,600,000,000	

## 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

100 年度

單位：新臺幣元

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 100 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	171		176		-5		1.依行政院100年2月10日院授人力字第10000244645號函同意本公司正式職員158人、正式工員16人及超額正式工員2人列出缺不補。
業務部分	9722	7	140		147		-7		
正式職員	97221	2	127		134		-7		
正式工員	97223	3	13		13				
管理部分	9723	3	31		29		2		2.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24人。本年度決算員額13人。
正式職員	97231	9	26		24		2		
正式工員	97233	0	5		5				
小計									
正式職員			153		158		-5		
正式工員			18		18				
總計			171		176		-5		

## 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	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 奬 金	考 榮 核 金	其 他 金
營業總支出部分	974	9	168,152,914	11,686,400	8,933,762	120,000	35,669,844	27,438,342	
國內部分(小計)			168,152,914	11,686,400	8,933,762	120,000	35,669,844	27,438,342	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	134,637,326	11,686,400	7,053,506		28,756,408	22,120,314	
職員	9745813	0	126,897,990	11,686,400	6,054,283		27,180,501	20,908,078	
國內部分	97458131	2	126,897,990	11,686,400	6,054,283		27,180,501	20,908,078	
工員	9745814	3	7,739,336		999,223		1,575,907	1,212,236	
國內部分	97458141	6	7,739,336		999,223		1,575,907	1,212,236	
管理費用	974582	3	33,062,588		1,880,256	120,000	6,913,436	5,318,028	
董監事	9745821	7	624,775						
職員	9745823	4	30,024,268		1,459,274	120,000	6,424,150	4,941,654	
國內部分	97458231	7	30,024,268		1,459,274	120,000	6,424,150	4,941,654	
工員	9745824	8	2,413,545		420,982		489,286	376,374	
國內部分	97458241	A	2,413,545		420,982		489,286	376,374	
其他營業費用	974583	8	453,000						
顧問人員	9745832	5	453,000						
國內部份	97458321	8	453,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							

股份有限公司

## 彙計表

100 年度

單位：新臺幣元

算 數									
退休、卹償金		資遺費	福利費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分保險費	擔擔費	傷醫藥費	福利費	撥金		
26,449,418			14,291,898		302,687	12,358,000	102,125	3,004,600	3,870 308,513,860
26,449,418			14,291,898		302,687	12,358,000	102,125	3,004,600	3,870 308,513,860
21,058,731			8,893,688		218,036	12,358,000	86,807	2,375,200	3,238 249,247,654
20,364,621			8,552,788		197,800	11,647,627	78,746	2,125,200	2,254 235,696,288
20,364,621			8,552,788		197,800	11,647,627	78,746	2,125,200	2,254 235,696,288
694,110			340,900		20,236	710,373	8,061	250,000	984 13,551,366
694,110			340,900		20,236	710,373	8,061	250,000	984 13,551,366
5,390,687			1,296,578		84,651		15,318	513,400	632 54,595,574
									624,775
5,174,964			1,079,178		75,514		12,847	423,800	49,735,649
5,174,964			1,079,178		75,514		12,847	423,800	49,735,649
215,723			217,400		9,137		2,471	89,600	632 4,235,150
215,723			217,400		9,137		2,471	89,600	632 4,235,150
									453,000
									453,000
									453,000
			4,101,632					116,000	4,217,632
			3,952,184					110,000	4,062,184
			3,952,184					110,000	4,062,184
			149,448					6,000	155,448

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中 華 民 國

科 目			決						
名 称	編 號	檢查 號碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 優 金	考 奬 金	其 他 金
國內部分	97459241	6							
總 計			168,152,914	11,686,400	8,933,762	120,000	35,669,844	27,438,342	

股份有限公司

彙計表

100 年度

單位：新臺幣元

算									數					
退休、卹償金		資遺費	福利費						提繳工資 墊償費用	合計				
退休金	卹償金		分保費	擔保費	傷醫費	藥費	病費	福利金	撥金	體育費	活動費	其他費		
			149,448						6,000		155,448			
26,449,418			14,291,898	302,687	302,687	12,358,000	12,358,000	102,125	102,125	3,004,600	3,004,600	3,870	3,870	308,513,860

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中 華 民 國

科 目				預					
名 称	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 領 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	獎 金		
							績 效 奬	考 榮 金	其 他 金
營業總支出部分	974	9	172,901,000	18,480,000	13,756,000	120,000	25,905,000	28,561,000	
國 內 部 分(小計)			172,901,000	18,480,000	13,756,000	120,000	25,905,000	28,561,000	
國 外 部 分(小計)									
業務費用	974581	9	138,363,000	18,480,000	11,514,000		20,916,000	23,061,000	
職員	9745813	0	130,731,000	18,480,000	10,290,000		19,763,000	21,789,000	
國內部分	97458131	2	130,731,000	18,480,000	10,290,000		19,763,000	21,789,000	
工員	9745814	3	7,632,000		1,224,000		1,153,000	1,272,000	
國內部分	97458141	6	7,632,000		1,224,000		1,153,000	1,272,000	
管理費用	974582	3	33,962,000		2,242,000	120,000	4,989,000	5,500,000	
董事	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	30,627,000		1,862,000	120,000	4,630,000	5,105,000	
國內部分	97458231	7	30,627,000		1,862,000	120,000	4,630,000	5,105,000	
工員	9745824	8	2,375,000		380,000		359,000	395,000	
國內部分	97458241	A	2,375,000		380,000		359,000	395,000	
其他營業費用	974583	8	576,000						
顧問人員	9745832	5	576,000						
國內部份	97458321	8	576,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							

股份有限公司

## 彙計表

100 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遺費	福利費用						提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分保險費	擔醫費	傷藥費	病費	福利金	撥金	體活動費	育費
26,713,000		4,151,000	19,445,000	412,000	6,350,000	106,000	2,970,000	8,000	319,878,000	
26,713,000		4,151,000	19,445,000	412,000	6,350,000	106,000	2,970,000	8,000	319,878,000	
21,815,000		4,151,000	11,225,000	320,000	6,350,000	89,000	2,368,000	7,000	258,659,000	
20,839,000		4,151,000	10,461,000	269,000	6,000,000	81,000	2,160,000	5,000	245,019,000	
20,839,000		4,151,000	10,461,000	269,000	6,000,000	81,000	2,160,000	5,000	245,019,000	
976,000			764,000	51,000	350,000	8,000	208,000	2,000	13,640,000	
976,000			764,000	51,000	350,000	8,000	208,000	2,000	13,640,000	
4,898,000			2,335,000	92,000		17,000	464,000	1,000	54,620,000	
									960,000	
4,594,000			2,098,000	72,000		14,000	384,000		49,506,000	
4,594,000			2,098,000	72,000		14,000	384,000		49,506,000	
304,000			237,000	20,000		3,000	80,000	1,000	4,154,000	
304,000			237,000	20,000		3,000	80,000	1,000	4,154,000	
									576,000	
									576,000	
									576,000	
			5,885,000				138,000		6,023,000	
			5,575,000				138,000		5,713,000	
			5,575,000				138,000		5,713,000	
			310,000						310,000	

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中 華 民 國

科 目			預						
名 称	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酉		績 優 金	考 奬 金	其 他 金
國內部分	97459241	6							
總 計			172,901,000	18,480,000	13,756,000	120,000	25,905,000	28,561,000	

註：提撥福利金決算數12,358,000元按法定預算提撥率計提，依保費收入提撥12,010,053元（保費收入9,147,031,749元\*0.1313%）及利息收入提撥347,947元（利息收入231,964,375元\*0.15%）。

股份有限公司

彙計表

100 年度

單位：新臺幣元

		數							
退休、卹償金		資遺費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔費	保險費	傷醫藥費	病費	福利金		
			310,000						310,000
26,713,000	4,151,000	19,445,000	412,000	6,350,000	106,000	2,970,000	8,000	319,878,000	

## 中央存款保險

繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數									
名 称	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
土地稅	9762	6		776,170							776,170	
一般土地地價稅	97622	7		776,170							776,170	
房屋稅	9764	9		1,303,057							1,303,057	
一般房屋稅	97641	4		1,303,057							1,303,057	
消費與行為稅	9765	5	182,940,634	33,151,925						182,940,634	33,151,925	
營業稅	97657	3	182,940,634							182,940,634		
印花稅	97658	9		33,095,065							33,095,065	
使用牌照稅	97659	4		56,860							56,860	
規費	9768	4	35,810	6,063						35,810	6,063	
行政規費	97681	0	8,000	6,063						8,000	6,063	
汽車燃料使用費	97683	A	27,810							27,810		
合 计			182,976,444	35,237,215						182,976,444	35,237,215	

股份有限公司

規費明細表

100 年度

單位：新臺幣元

預 算 數			資本支出部分			代徵部分		合 計		
營業總支出部分	中央政府	地方政府	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
	750,000							750,000		
	750,000							750,000		
	1,400,000							1,400,000		
	1,400,000							1,400,000		
94,622,000	19,539,000							94,622,000	19,539,000	
94,622,000								94,622,000		
	19,424,000								19,424,000	
	115,000								115,000	
83,000	40,000							83,000	40,000	
	40,000								40,000	
83,000								83,000		
94,705,000	21,729,000							94,705,000	21,729,000	

## 中央存款保險

主要營運量

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
	4,691,259,514	存款保險	932390	0	新台幣元	

股份有限公司

值 比 較 表

100 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				
	營 運 值	平 均 營 運 量	營 運 值	平 均 營 運 量	%	營 運 值	%
9,147,031,749			4,731,080,000			4,415,951,749	93.34

## 中央存款保險股份有限公司

5年來主要營運項目營運值比較表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
存款保險	932390	0				
96			4,329,835,479	3,980,142,000	349,693,479	8.79
97			4,367,522,674	4,155,534,000	211,988,674	5.10
98			4,474,839,275	4,352,358,000	122,481,275	2.81
99			4,691,259,514	4,631,353,000	59,906,514	1.29
100			9,147,031,749	4,731,080,000	4,415,951,749	93.34

# 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 100 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			396,652.00	410,000.00	-13,348.00	-3.26
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會	363,569.00	350,000.00	13,569.00	3.88
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	363,569.00	350,000.00	13,569.00	3.88
職業團體會費	業務費用	中華信用評等股份有限公司	12,000.00	30,000.00	-18,000.00	-60.00
分攤			21,083.00	30,000.00	-18,000.00	-60.00
分攤大樓管理費	業務費用	一、仰德大樓管理費	21,083.00	30,000.00	-8,917.00	-29.72
		二、南區辦公室大樓管理費	1,608,543.00	2,239,000.00	-630,457.00	-28.16
		三、中區辦公室大樓管理費	1,411,919.00	1,979,000.00	-567,081.00	-28.65
		四、租賃辦公室大樓管理費	1,050,279.00	1,600,000.00	-549,721.00	-34.36
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	163,164.00	180,000.00	-16,836.00	-9.35
分攤其他費用	業務費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	113,360.00	127,000.00	-13,640.00	-10.74
分攤其他費用	管理費用	參加財政部首長聯誼活動等分攤費用	85,116.00	72,000.00	13,116.00	18.22
分攤其他費用	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	180,000.00	180,000.00		
補貼與獎勵			180,000.00	180,000.00		
獎勵費用	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	16,624.00	30,000.00	-13,376.00	-44.59
			16,624.00	30,000.00	-13,376.00	-44.59
			138,040.00	400,000.00	-261,960.00	-65.49
			138,040.00	400,000.00	-261,960.00	-65.49
			138,040.00	400,000.00	-261,960.00	-65.49
會費、捐助與分擔	總 計		2,143,235.00	3,049,000.00	-905,765.00	-29.71

## 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 100 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
295,401,620	用人費用	308,513,860	319,878,000	-11,364,140	-3.55	
164,204,365	正式員額薪資	168,152,914	172,901,000	-4,748,086	-2.75	
14,672,058	臨時人員薪資	11,686,400	18,480,000	-6,793,600	-36.76	
8,411,546	超時工作報酬	8,933,762	13,756,000	-4,822,238	-35.06	
120,000	津貼	120,000	120,000			
60,874,574	獎金	63,108,186	54,466,000	8,642,186	15.87	
23,454,956	退休及卹償金	26,449,418	26,713,000	-263,582	-0.99	
	資遣費		4,151,000	-4,151,000	-100.00	
23,659,864	福利費	30,059,310	29,283,000	776,310	2.65	
4,257	提繳費	3,870	8,000	-4,130	-51.63	
68,459,420	服務費用	69,999,762	233,584,000	-163,584,238	-70.03	主要係預計履行保險責任之相關服務費用，材料及用品費未發生。
2,567,088	水電費	2,101,088	3,497,000	-1,395,912	-39.92	
3,668,488	郵電費	3,295,936	5,034,000	-1,738,064	-34.53	
6,582,561	旅運費	7,234,331	9,351,000	-2,116,669	-22.64	
34,176,416	印刷裝訂與廣告費	38,082,531	41,163,000	-3,080,469	-7.48	
4,993,755	修理保養與保固費	5,806,422	7,607,000	-1,800,578	-23.67	
225,581	保險費	207,027	605,000	-397,973	-65.78	
3,409,585	棧儲、包裝、代理及加工費	2,547,549	5,108,000	-2,560,451	-50.13	
7,987,009	專業服務費	5,840,677	156,334,000	-150,493,323	-96.26	
4,848,937	公共關係費	4,884,201	4,885,000	-799	-0.02	
2,117,545	材料及用品費	2,070,031	3,847,000	-1,776,969	-46.19	
314,675	使用材料費	352,162	518,000	-165,838	-32.02	
1,802,870	用品消耗	1,717,869	3,329,000	-1,611,131	-48.40	
8,016,593	租金與利息	4,746,242	4,905,000	-158,758	-3.24	
563,696	房租	576,443	660,000	-83,557	-12.66	
890,388	機器租金	979,983	1,150,000	-170,017	-14.78	
1,236,411	交通及運輸設備租金	1,225,097	1,618,000	-392,903	-24.28	
116,006	什項設備租金	108,470	277,000	-168,530	-60.84	
5,210,092	利息	1,856,249	1,200,000	656,249	54.69	
14,322,647	折舊、折耗及攤銷	13,821,466	17,563,000	-3,741,534	-21.30	因審慎評估設備採購及安裝、測試時程較長及電腦軟體未完成驗收，折舊及攤銷提列金額較預計減少所致。
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
5,453,865	機械及設備折舊	5,242,964	6,697,000	-1,454,036	-21.71	
629,366	交通及運輸設備折舊	482,318	813,000	-330,682	-40.67	
1,469,267	什項設備折舊	1,344,641	1,762,000	-417,359	-23.69	
2,035,573	攤銷	2,016,967	3,555,000	-1,538,033	-43.26	
114,295,712	稅捐與規費	218,213,659	116,434,000	101,779,659	87.41	
776,170	土地稅	776,170	750,000	26,170	3.49	
1,320,900	房屋稅	1,303,057	1,400,000	-96,943	-6.92	
112,164,969	消費與行為稅	216,092,559	114,161,000	101,931,559	89.29	
33,673	規費	41,873	123,000	-81,127	-65.96	
2,500,858	會費、捐助與分攤	2,143,235	3,049,000	-905,765	-29.71	主要係辦公場所管理費較預計減少所致。
366,793	會費	396,652	410,000	-13,348	-3.26	
1,842,262	分攤	1,608,543	2,239,000	-630,457	-28.16	
291,803	補貼與獎勵	138,040	400,000	-261,960	-65.49	

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 100 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
19,577,243,061	損失與賠償給付	22,076,049,100	16,073,658,000	6,002,391,100	37.34	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
473,779	各項損失	223,123	2,220,000	-1,996,877	-89.95	
19,576,769,282	賠償給付	22,075,825,977	16,071,438,000	6,004,387,977	37.36	
2,650,000,000	其他	2,650,306,205	2,650,000,000	306,205	0.01	
2,650,000,000	其他費用	2,650,306,205	2,650,000,000	306,205	0.01	
22,732,357,456	合 計	25,345,863,560	19,422,918,000	5,922,945,560	30.49	

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 100 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	302,687.00	412,000.00	-109,313.00	-26.53	
體育活動費	102,125.00	106,000.00	-3,875.00	-3.66	
國外旅費	4,967,393.00	5,482,000.00	-514,607.00	-9.39	
廣(公)告費	25,835,292.00	27,300,000.00	-1,464,708.00	-5.37	
業務宣導費	10,324,287.00	11,270,000.00	-945,713.00	-8.39	
公共關係費	4,884,201.00	4,885,000.00	-799.00	-0.02	
服裝	20,000.00	20,000.00			

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：孫全玉

