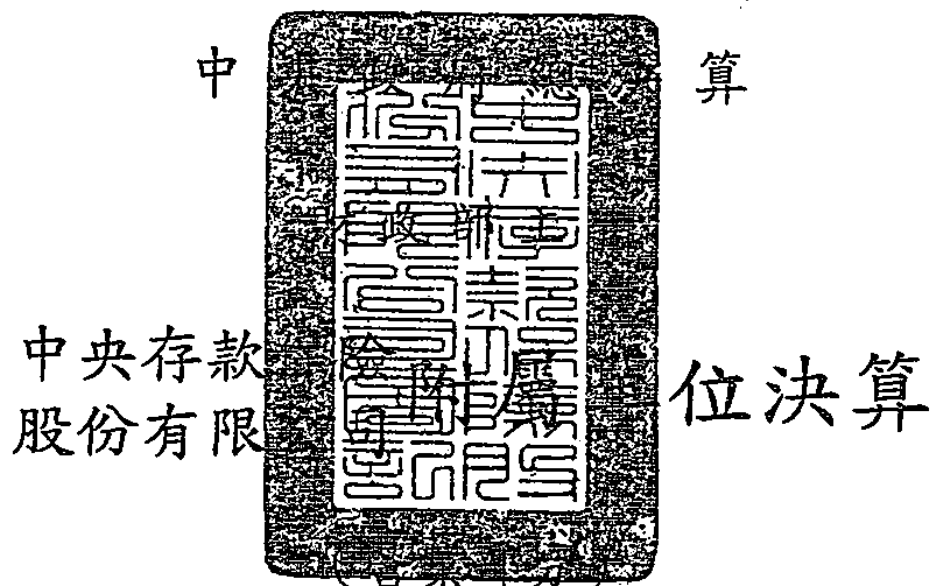


中 華 民 國 98 年 度

(98 年 1 月 1 日 至 98 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 錄

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.....	6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	12
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	27
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	28
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形....	29
二、最近 5 年度簡明損益表.....	30
肆、盈虧撥補之擬議	
盈虧撥補之情形.....	30
伍、現金流量之情形.....	30
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	31
二、最近 5 年度簡明資產負債表....	32
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	32
二、經營比率.....	33
三、成長比率.....	34
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	34
捌、其他	
補辦預算事項.....	34
丙、決算主要表	
一、損益表.....	37

二、現金流量表.....	39
三、資產負債表.....	40
四、財務報表附註.....	45
五、所得稅計算表.....	49

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	52
二、營業外收入明細表.....	54
三、金融保險成本明細表.....	56
四、業務費用明細表.....	58
五、管理費用明細表.....	64
六、其他營業費用明細表.....	70
七、營業外費用明細表.....	74

貳、資金運用明細表

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

戊、決算參考表

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、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	100
六、各項費用彙計表.....	101
七、管制性項目及統計所需項目比較表.....	103

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經營成績：				
營業總收入	47.52	48.05	-0.53	1.10
營業總支出	47.52	48.05	-0.53	1.10
純益〔純損－〕	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.07	0.11	-0.04	36.36
增加長期債務	805.00	1,033.91	-228.91	22.14
現金及約當現金淨增		20.30		
現金及約當現金淨減	7.07			
財務狀況：				
營運資金餘額②	132.14	138.43	-6.29	4.54
固定資產餘額	5.23	5.29	-0.06	1.13
長期負債餘額	527.26	546.26	-19.00	3.48
業主權益	112.77	112.77	0.00	0.00
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

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：所經營業務配合政策部分之說明

依照存保條例規定，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。茲將 98 年度（以下簡稱本年度）預算執行情形分述如次：

（一）配合「金融重建基金與存款保險理賠準備金（以下簡稱存保準備金）合併運用機制」，有效處理經營不善金融機構退場後續事宜

為因應金融重建基金剩餘資金不足處理被其列管之經營不善金融機構，恐有嚴重危及信用秩序及金融安定之虞，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規劃「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」方案，依存保條例第 28 條第 2 項但書規定，由存保準備金與金融重建基金結合運用，共同對金融重建基金列管機構債權人，依金融重建基金相關規定提供一致之保障。本公司繼續接受金融重建基金委託，並依前開兩基金合併運用機制，有效處理經營不善金融機構退場事宜，俾維護金融安定及信用秩序。

（二）加強金融監理資訊交流及協調處理機制，健全金融經營環境

1. 定期彙送檢查評等及申報排序等資料報告予主管機關，作為其採行監理措施之參考。
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，參加「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。

(三)對金融機構不法人員積極進行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，提起民事責任追償之案件計 115 件。

(四)積極推動國際事務與研究，強化與各國金融安全網成員間之交流與合作，提升本公司國際形象及專業地位

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI)，成為其創始會員迄今，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、亞洲區域委員會 (Asia Regional Committee, 以下簡稱 ARC) 會員等重要職務。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，負責推動各項存保議題之國際研究與準則制定。目前 RGC 轄下之會員逾 80 人，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, EFDI)協商國際合作交流。

此外，本公司於本年 10 月 22 日至 23 日舉辦「全球金融危機之處理經驗與啟示國際研討會 (International seminar on Lessons and Implications in Managing the Global Financial Crisis)」，邀請多位國內外重量級專家學者擔任講座，與會者除國內金融主管機關、會員機構代表外，亞洲地區金融監理機關及存款保險機構亦派員參加，冀期透過國際研討會之舉辦，使我國金融機構能與國際存保機構及金融監理單位進行實務經驗交流，以與國際接軌。

經過多年戮力經營國際相關事務，成果已漸顯現。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，另並與日本存款保險公司、韓國存款保險公司、韓國資產管理公司、匈牙

利存款保險機構及越南存款保險機構正式簽訂合作備忘錄或交流意向書。

(五)配合政策將存款保險「限額保障」改採「存款全額保障」

鑑於國際金融情勢動盪不安，政府為穩定金融體系，並強化存款人信心，爰於 97 年 10 月宣布在本年 12 月 31 日前，對參加存款保險之金融機構，其存款人之所有存款均受全額保障。嗣基於全球及國內經濟金融情勢尚未完全回穩等考量，為確保金融市場穩定，爰於本年 9 月 28 日由行政院核定原則同意並於 10 月 8 日由金管會、財政部及中央銀行會銜發布「採行存款全額保障之相關配套措施」之實施期間延長一年至 99 年 12 月 31 日止。依前開配套措施規定，延長實施期間內全額保障範圍仍維持不變，且同業拆款仍依目前收費方式計收特別保險費。

配合前開存款全額保障延長政策，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及達到穩定金融秩序之目的。相關重要宣導項目包括：

- 1.即時更新本公司全球資訊網公告資訊，並於中央社發布新聞稿、於新聞電子報刊登相關訊息。
- 2.製作宣導海報，寄送予全體要保機構，張貼於各營業據點明顯處。
- 3.製作宣導短片，於電視頻道及戶外 LED 播放，並刊登於政府相關網站。
- 4.於各大報紙、各類雜誌、公車車體及候車亭、捷運及高鐵車站燈箱刊登宣導廣告。
- 5.於收聽率較高之全國性廣播電台播放本公司廣告。
- 6.函請全體要保機構，於其現有之電子資訊設備或行銷媒體(如網站、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。

(六)加強存款全額保障期間防範道德危險

- 1.依據金管會本年 6 月 3 日核定發布之「存款保險全額保障期間對辦理銀行同業拆款之要保機構加收懲罰性費率標準」規定，對因違反法令且經主管機關處分或限期改善者，依辦理銀行同業拆款情形及情節輕重，加收萬分之 5 至萬分之 40 之懲罰性費率，並對配合「強化銀行放款能量之配套方案」，加強對民營事業放款，並符合條件者，其懲罰性費率減半計收。本年度計對 4 家要保機構收取懲罰性保費。
- 2.存款全額保障期間，加強對要保機構財、業務資訊及流動性監控，對營運嚴重異常之要保機構，採函請要保機構改善、邀談其負責人或研擬處理措施函報主管機關處理。
- 3.配合存款全額保障措施，加強對要保機構負債結構之監控。

三、關於經營管理者

(一)充實保險賠款特別準備金，安定存款人信心及提高風險承擔能力

鑑於本公司之一般金融保險賠款準備金因配合政策與金融重建基金合併運作處理經營不善金融機構退場後，已嚴重不足，為彌平一般金融保險賠款準備金帳戶遞延損失並加速累積該帳戶金額達 2%法定目標值，本公司除以目前存款保險費收入及營業稅稅款挹注準備金外，另配合存款全額保障延長 1 年至 99 年底之政策，本公司續對要保機構同業拆款按月收取之特別保險費，亦有助於賠款準備金之累積。未來本公司將俟整體經濟金融狀況穩定好轉後，擇適當時機調整存保費率，充實保險賠款準備金，以安定存款人信心及提高風險承擔能力。

(二)強化場外監控機制，加強要保機構經營資訊分析，以適時導正要保機構之經營風險

- 1.持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境變遷與監理需求，研修系統。
- 2.實施專責輔導員制度，以控管承保風險。
- 3.對有重大經營缺失要保機構，強化各項風險控管措施，並依主管機關函示執行輔導事宜。

4.因應金融環境之變化，完成相關研究報告。

5.提升要保機構經營風險觀念，舉辦「要保機構經營政策與管理研討會」。

(三)加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，有效提升承保風險控管

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，以利控管承保風險。

2.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。

(四)建立評估查核機制及程序，必要時針對承保風險相關事項進行查核及瞭解，以掌控承保風險

1.辦理存保條例第 24 條規定之專案查核：為辦理存保條例第 24 條規定之專案查核，本公司訂有「對停業及提供財務協助要保機構違法失職人員財產資料及民事責任追償事證查核作業規範」、「履行保險責任前對要保機構辦理資產負債查核作業規範」、「存款保險費基數正確性查核手冊」及「要保機構電子資料檔案建置內容查核手冊」等標準處理程序，以落實本公司控管承保風險意旨。

2.對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證作業：依存保條例第 10 條暨「金融機構申請參加存款保險審核標準」第 5 條規定，本公司對申請參加存款保險之金融機構，除書面審核外，必要時得派員辦理實地查證，爰此訂有金融機構申請加保作業之「實地查證重點」及「提列查證意見標準（原則）」等作業規範，以為查核人員遵循，期達成降低承保風險之目標。

(五)配合處理經營不善金融機構，使無繼續經營價值之金融機構順利退場
本公司奉主管機關指派擔任數家經營不善金融機構之接管人，本年度已順利標脫慶豐商業銀行（以下簡稱慶豐銀行）。

(六)對經營不善要保機構，選擇最適當方式履行存款保險責任，維護信用秩序及金融安定

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」，並依行政院金融重建基金設置及管理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。

(七)研究發展存款保險法制，強化存款保險功能，促進金融業務健全發展，穩定金融秩序及保障存款人權益

為因應國際金融海嘯衝擊，政府採取短期性之全額保障措施以穩定金融。為使全額保障期間屆滿回歸限額保障後，存款保險得續予發揮金融安全網功能，擬參採各國經驗並配合我國金融實務之需，研議修正存保條例，期使存款保險法制更臻完備，強化存保制度保障存款人及穩定金融之功能。

(八)積極推動國際事務，強化與各國金融安全網成員間之交流與合作，提升本公司國際形象及專業地位

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、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時共計有 35 個會員，本公司為創始會員之一，目前已增加至 75 個會員。

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

- (1)參加 IADI 假瑞士巴塞爾舉辦第 8 屆會員代表大會暨國際研討會，會中本公司並擔任講座。
- (2)參加 IADI 舉行之執行理事會、RGC、訓練與會議委員會及 ARC 等系列會議。
- (3)參加 IADI 假哈薩克阿拉木圖舉行第 7 屆 ARC 年會暨國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗。
- (4)參加 IADI 與歐洲存款保險機構論壇(EFDI)假法國巴黎召開之年

度協商會議，並受邀於同期間 EFDI 舉辦之年度國際研討會中就台灣全額保障轉限額保障經驗與來賓分享。

- (5)參加 IADI 舉辦 2009 年 2 場次之中高階主管訓練會議，會議主題為「倒閉金融機構存款人賠付管理 (Claims Management :Reimbursement to Insured Depositors)」。
- (6)參加 IADI 中東與北非區域委員會假約旦舉辦之國際研討會「強化存款保險制度信心 (The Deposit Insurance conference in the MENA Region: Enhancing Confidence)」。

2.其他主要國際金融監理相關活動

- (1)舉辦「全球金融危機之處理經驗與啟示國際研討會(International Seminar on Lessons and Implications in Managing the Global Financial Crisis)」

為使國內金融機構對當前國際金融市場現況及監理趨勢有更深入之瞭解，並強化風險管理意識，於 10 月 22 至 23 日假台灣金融研訓院舉辦「全球金融危機之處理經驗與啟示國際研討會 (International Seminar on Lessons and Implications in Managing the Global Financial Crisis)」，分別邀請國際清算銀行、IADI、美國聯邦存款保險公司及美國 Oliver Wyman 諮詢公司等機構之知名國際金融專家及多名國內金融界專家學者，分享國際金融監理趨勢並以國際觀點就金融實務與金融監理機制提出建言。與會對象除我國金融安全網各單位及銀行之高階主管外，並涵蓋亞洲地區金融監理機關與存保機構之代表。

- (2)派員參與國際研討會分享我國存保經驗，如參加日本存款保險公司召開之第 4 屆圓桌會議、歐洲存款保險機構論壇於法國巴黎舉辦之研討會、馬來西亞存款保險公司舉辦之「如何透過 COSO 之內部控制及企業風險管理架構提升價值訓練研討會」、芝加哥聯邦準備銀行第 45 屆「銀行架構與競爭」年度研討會、馬來西亞與東南亞國家中央銀行總裁聯合會所屬研究中心共同舉辦之「存保機構係金融安全網之重要角色」及東南亞國家中央銀行

研究及訓練中心(SEACEN)舉辦之第 5 屆亞太地區政府與民間部門之對談研討會及第 11 屆亞太經濟體監理機關首長會議等。

(3)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如奈及利亞存款保險公司、越南存款保險機構、匈牙利存款保險機構、印尼存款保險公司、泰國存款保險公司、韓國存款保險公司、菲律賓存款保險公司及惠譽國際信用評等公司。

(4)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 IADI、匈牙利存款保險機構、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國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會。

3.國際研究

本公司自 93 年起即擔任 IADI 研究準則委員會主席，肩負領導及推動各項國際存款保險議題之研究與準則制定。目前本公司主持「公共政策目標」(Public Policy Objectives)及亞洲區域委員會之「亞洲地區存款保險機構資金來源與運用管理之探討」國際研究計畫，另分別參與 8 項研究及準則計畫之研究以及積極協助推動其他 5 項研究案。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)本公司主持之「存款保險制度之公眾意識國際準則(Guidance for the Public Awareness of Deposit Insurance Systems)」，業由 IADI 於本年 5 月正式對外發布；另本公司參與研究之「存款保險制度之資金籌措國際準則(Guidance for the Funding of Deposit Insurance Systems)」，亦於同時間正式發布。

(2)本公司參與之 IADI 與巴塞爾銀行監理委員會「有效存款保險制度核心原則(Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)」，業於本年 6 月 18 日由上開二國際組織正式對外共同發布，該核心原則提供全球金融安全網成員關於有效存款保險制度與實務做法之依循準則。

(3)本公司參與研究之 IADI「存款保險最高保額(Coverage)國際準

則」報告，業於本年 7 月中旬獲 IADI 執行理事會通過，對外接受公開評論。另本公司參與研究之「有效存保機構之職權 (Effective Deposit Insurance Mandates)」國際準則報告草案已完成，並已送交 IADI 諮詢委員會(Advisory Panel)審議。

(4)由本公司主持之 IADI「公共政策目標 (Public Policy Objectives)」研究案，研究計畫已獲 RGC 通過，全案預計於 99 年間完成。

(5)本公司參與研究之 IADI「存款保險跨國議題(Cross-Border Issues)」、「早期偵測與及時干預(Early Detection and Timely Intervention)」、「賠付程序(Payout Process)」、「全額保障轉限額保障議題(Transitioning issues)」及「差別費率 (Differential Premium)」等 5 項國際研究案，預計於 99/100 年間完成。

(6)本公司參與之 IADI「存款保險資料庫與資訊(Data and Information)附屬委員會」，本年度與國際清算銀行合作，於其中央資料庫應用系統(cBIS)儲存存款保險制度相關資料。

(九)因應金融環境之變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，依據年度訓練計畫與編列經費預算，運用多元學習管道，持續加強員工在職之進修與訓練，積極培訓控管承保風險、辦理賠付、促成併購、金融經營實務、資產負債清理及英語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一) 營運值目標

本年度營運情形依營運值列表分析如次

單位：新臺幣元

營運項目	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度預決算比較增減	
			金額	%
存款保險營運值	4,474,839,275	4,352,358,000	122,481,275	2.81

本年度決算存款保險營運值為 4,474,839,275 元，較預算數 4,352,358,000 元，增加 122,481,275 元，計 2.81%，主要係因要保存款增加所致。

依據存保條例第 10 條及「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定，本年度計有 1 家外國銀行在台分行及 9 家新設信用部之農會依法向本公司申請參加存款保險，尚在審核其要保資格中。另因政府持續推動金融機構整併政策，本年度計有 1 家要保機構被概括承受，使本年度終了日要保機構家數為 383 家，較上年度終了日 384 家，減少 1 家。

(二) 對要保機構風險管理業務

1. 金融預警系統作業執行情形

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

(1) 檢查資料評等系統計輸入 202 單位次要保機構檢查報告資料；申

報資料排序系統輸入 1,531 單位次要保機構定期申報之財務報表資料。

- (2)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，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
- (3)運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製全國金融機構申報資料排序報告予相關主管機關，作為其採行監理措施之參考。
- (4)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。
- (5)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。另按月彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、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。
- (6)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」，以供本公司追蹤要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險之參考。
- (7)因應經濟環境變化及財務會計準則之更新，研修申報排序系統，完成「全國申報排序系統報告」。
- (8)配合行政院農業委員會農業金融局（以下簡稱農金局）「網際網路申報系統」，對資產負債表及損益表等財業務資料，改以網際網路媒體申報，並即時提供資料下載，開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。

- (9)配合農金局修訂農漁會信用部法定比率，持續修改業務分析季報系統中之法定比率之標準及定義。
- (10)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。
- (11)配合行政院宣佈存款全額保障措施，訂定「存款保險全額保障期間對辦理銀行同業拆款之要保機構加收懲罰性費率標準」，並密切追蹤要保機構存款變化狀況。

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1,090份，以適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，並作為採取相關處理措施之重要參考。
- (2)建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載本公司要保機構有關之重大突發案件，如：擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、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383家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失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、中央銀行及行政院農業委員會（以下簡稱農委會）。
- (5)審慎處理民眾陳情或檢舉案件計5件，並已依相關規定處理。
- (6)針對要保機構雙卡問題對本公司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，分析其對承保風險可能之影響，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」。

(8)不定期追蹤問題企業於金融機構之授信狀況及分析對要保機構經營風險之可能影響。

(9)配合存款全額保障措施，定期追蹤本國銀行存款變化狀況及部分機構負債管理狀況。

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奉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針對要保機構尚未改善之經營缺失，發函有關主管機關與受輔導要保機構，以促使其儘速辦理改善。

⑤就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失所召集會議之決議，注意其改善進度。

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對兩家要保機構發生重大虧損，致資本適足率未達 8% 或虧損逾資本三分之一，違反銀行法第 64 條規定情形，持續要求完成必要減增資，該兩機構已分別於本年 6 月及 12 月底前完成減增資，有效穩定金融。

⑧針對經營狀況欠佳之要保機構，辦理 2 次邀談該等要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況提出說

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，透過會中各金融監理機關充分討論，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。
- (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)針對主管機關擬訂「銀行及票券公司監理資料申報窗口報表異動及系統功能處理作業流程」，提供具體修正意見，使系統運作更為嚴謹，並提升其效能。
- (4)配合銀行法修正案於 97 年 12 月 30 日實行，針對修正案中第 44 條之 2 第 5 項規定，有關監管之程序、監管人之職權、費用負擔及其他應遵行事項，訂定「銀行監管辦法草案」，呈報金管會作為訂定相關子法之參考。
- (5)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本年 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。
- (6)與「臺灣期貨交易所」及「財團法人保險安定基金」進行場外監控之資訊交流，以提升整體金融監理效能。

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，函送農委會作為金融監理之參考。
- (2)為加強對農業金融機構之風險控管及監理事宜，對農金局風險控管相關辦法之修訂，提供相關建議。
- (3)彙整農漁會信用部 97 年度年報或財務簽證資料所揭露之重要缺

明及研提改善經營缺失方案，以控管本公司承保風險。

- ⑨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。
- ⑩對逾放比率偏高之農(漁)會信用部，為防範可能之道德風險，採行加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對已無繼續經營價值之機構，函請主管機關宜儘速依金融重建基金機制處理。
- ⑪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「網際網路申報系統」申報之「農漁會信用部應予評估資產彙總表」暨紙本報表「農漁會信用部授信資產、非授信資產及承受擔保品評估明細表」多項申報缺失，函請農金局督導改善。
- ⑫針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承做業務過於集中不動產、大額關聯戶、信用貸款等業務或有發生流動性危機情形者，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。
- ⑬針對主管機關依據「採行存款全額保障之相關配套措施」，對部分財業務欠佳要保機構實施業務限制等措施，配合追蹤該等要保機構之財業務改善狀況。

(2)奉主管機關函示輔導 2 家要保機構，加強控管承保風險：

- ①配合主管機關政策，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、業務變化情形及自救計畫執行進度，並提供相關資料供主管機關參酌；本年度並輔導該機構於本年 10 月 31 日前完成增減資。
- ②進駐輔導 1 家要保機構：奉金管會函示，對經營狀況嚴重惡化之 1 家要保機構於 96 年 12 月派員進駐輔導，在未動用存款保險賠款特別準備金下，於本年 9 月 1 日促成被合併，順利完成輔導任務，有效穩定金融秩序。

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

失，函報農委會督促渠等辦理改善。

(4)對農漁會信用部申報報表發現缺失，函報農委會督促農漁會信用部辦理改善，以提升場外監控效能。

(5)拜訪相關監理與輔導機關(構)交換輔導經驗：

為加強與地方主管機關橫向聯繫與意見交流，及對基層金融機構之輔導，派員洽訪地方主管機關及輔導單位人員計 12 次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於基層要保機構之穩定經營。

6.因應金融環境之變化，本年度完成相關研究報告

因應歐美國金融危機事件，完成「金融危機教訓-參加美國芝加哥聯邦準備銀行第 45 屆『銀行結構與競爭力』研討會報告」。

7.因應歐美國金融危機衝擊，為提升要保機構風險管理能力，舉辦四場次「要保機構經營政策與管理研討會」

受到歐美國金融危機衝擊，各國經濟及金融環境均受重大影響，我國金融機構亦面對較以往艱困之經營環境，為有效控管承保風險，邀請專家學者及要保機構，於本年 6 月 8 日至 12 日舉辦四場「要保機構經營政策與管理研討會」，共同探討歐美國金融危機下對台灣總體經濟、產業影響及如何加強風險管理等議題，俾提升要保機構因應歐美國金融危機衝擊之風險控管觀念。

(三) 清理業務

繼續接受金融重建基金之委託

1.對列入金融重建基金處理對象之機構，於未能依改善計畫完成自救時，標售其資產負債或依金融重建基金管理會決議之方式處理。

(1) 慶豐銀行

慶豐銀行因財務、業務顯著惡化，帳面淨值已呈負數，金管會指派本公司自 97 年 9 月 26 日起接管慶豐銀行，本公司隨即組成接管小組進駐接管，並受託處理該行資產負債暨營業讓與標售相關

作業，其中 Bad Bank 之標售，經本年 3 月 25 日投開標作業及 26 日議價程序，四標案皆順利標脫，分別由兆豐資產管理股份有限公司（A 包）、滙誠第二資產管理股份有限公司（B、C 包）、良京實業股份有限公司（D 包）得標，均於本年 6 月 29 日完成交割作業。另 Good Bank 歷經一次公開標售流標及洽台灣銀行議價失敗後，改將慶豐銀行拆分為國內分支機構 A 包、B 包、越南分行及信用卡業務等四標售案辦理公開標售，經本年 10 月 27 日之投開標作業，四標售案亦皆順利標脫，其中國內分支機構 A 包由元大商業銀行得標，得標金額（預定賠付金額）為新台幣 193 億元、國內分支機構 B 包由遠東國際商業銀行得標，得標金額（預定賠付金額）為新台幣 19,103,000 千元、越南分行包由台北富邦商業銀行得標，得標金額為新台幣 2,526,800 千元、信用卡業務由台新國際商業銀行得標，得標金額為新台幣 4,098,000 千元。其中越南分行及信用卡業務預訂於 99 年 3 月 6 日交割，A 包及 B 包預訂於 99 年 4 月 3 日交割。

(2)亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）

亞洲信託標售後，尚有亞洲廣場大樓不動產未標脫，及中小企業信保基金捐助款、營所稅行政訴訟案、前總經理朱開成退休金給付差額等保留訴訟，仍由本公司以接管人身份持續處理中。亞洲信託經公開標售結果，淨值轉為正數，為加速了結其剩餘財產之處分及後續股東剩餘財產分配事宜，本公司依公司法之清算程序規定，規劃後續處理方案，於本年 9 月陳報主管機關核處。

(3)中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）

中聯信託保留之 29 標案不動產，為符合市場需求，經二次拆分，分成 52 標，本公司於本年 4 月及 6 月分別售出台北縣三芝淺水灣街建物及南投草屯已停工且有公安疑慮之建地；另於本年 5 月、10 月陸續辦理公開標售並標出 13 標。本年度計處分 15 標，處分之帳面淨額 1,018,364 千元，剩餘 37 標，帳面淨額 4,001,145 千元。

(4)中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）

為辦理中華銀行保留授信案件（主要分為力霸關聯戶授信案及附買回授信案兩大類）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。截至本年底，上開保留授信案計 95 戶授信餘額計 7,851,099 千元，較交割基準日減少計 1,122,537 千元，主要係收回案關債權。

(5)高雄區中小企業銀行（以下簡稱高雄企銀）

高雄企銀於 97 年 11 月已塗銷返還全部信託財產，信託稅務僅需辦理至該年度為止，因無任何委託人對該行基於信託關係請求賠償，未來亦無受理新信託案之可能，經主管機關同意終止全部信託業務，並於本年 7 月取回賠償準備金 5,000 萬元歸還金融重建基金。

(6)追償屏東縣潮州鎮農會債務

前屏東縣潮州鎮農會信用部，因存於中國農民銀行之定存單遭該行庫抵銷該農會供銷部之逾期債務，致該農會對金融重建基金負有約 266,683 千元債務，經歷年催討，目前農會尚欠約 256,290 千元。除原已設質之合庫股票 1,248 千股（市價約 25,067 千元），本年度另增加一筆土地設定抵押權，設定金額 26,000 千元。為確保金融重建基金債權，本公司已協商農會同意增加另筆土地設定，俟該農會會員代表大會通過後即可辦理。另本公司已函請該農會於 99 年上半年辦理公開標售「農民休閒中心」不動產，以償還債務。

(7)金融重建基金承受耕地處理情形

金融重建基金承受自農漁會信用部尚餘之 3 筆毗連耕地，經國有財產局於本年 3 月及 7 月辦理 2 次標售，以 596 千元標出。金融重建基金承受自經營不善基層金融機構之 28 筆耕地，業已全部處

分完畢，總處分金額合計約 84,912 千元，較承受成本約 59,511 千元，高出約 25,401 千元或 43%。

- 2.繼續完成已退場機構之未了結事務，主要辦理事項包括：中華銀行、花蓮區中小企業銀行、中聯信託及亞洲信託所餘之訴訟及仲裁案件，均續由本公司以接管人身份處理中。

(四) 特別查核業務

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 19 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 46 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 4 家農會重設信用部及 1 家外商銀行在台分行之實地查證作業，有關實地查證所發現之缺失均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)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，儘量採雙面印刷方式列印，以節省影

印用紙數量，並回收影印機使用廢紙及碳粉匣，以回收資源及避免環境污染。

- (5)每日除清潔人員固定環境消毒打掃外，並不定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情源孳生，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- (6)依照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，經台北市政府衛生局考核評比頒贈所轄無菸職場模範獎牌。
- (7)廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)報廢排氣量大且較耗油公務車輛，公務車調派以排氣量且耗油較少優先，並協調用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，讓相關資源作最有效運用。
- (9)走廊及通道照明需求較低的場所，已設定隔盞開燈減少照明燈管數；需高照度的場所，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)本公司每月責成各處室主管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呈報。

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「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，期望存款保險制度能更切合國際發展趨勢及未來金融發展的需要。茲將本年度重要研究發展及管理革新成果列舉如下：

- (1)針對 IADI 與巴塞爾銀行監理委員會聯合發布的「有效存款保險制度核心原則」及 IADI 本年度發布的三項國際準則，包括：「存

款保險制度之公眾意識」、「存款保險制度之治理」及「存款保險制度之資金籌措」進行翻譯，並陸續登載於本公司存款保險資訊季刊，供各界參考。

- (2)完成本年度財政部專題研究報告「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」。
- (3)蒐集整理世界各國或國際組織為應 2008 年金融海嘯提出之各項因應措施，撰擬「主要國家對全球金融風暴之因應措施」研究報告；另整理後續政策實施成效，撰寫「主要國家對全球金融風暴之因應措施-近期發展（2009 年 3 月到 8 月）研究報告。二本報告均送國內金融安全網相關機構參考。
- (4)針對重要國際財經資訊彙整研究並摘譯，較重要內容包括：「美國經濟振興計畫」、「英國銀行法改革」、「德國金融市場穩定法」、「美國金融穩定方案」、「美國拯救住宅市場計畫」、「G30 金融穩定架構金融改革報告」、「美國公共暨民間合資計畫」、「G20 倫敦高峰會之成效及影響分析」、「英國 FSA 為因應全球金融危機之金融監理檢討報告摘要」、「存款保險與支付系統之關聯性」、「美國壓力測試結果與影響」、「英國資產購買計畫與資產保護計畫」、「英、美金融改革重點摘要」、「華爾街日報選譯-慎防資產泡沫化」、「英國重建方案」、「美參、眾議院金融改革草案版本簡介」、「美國 FDIC 預收保費制度」及「日本失落十年的經驗教訓與探討」等。
- (5)辦理各國存保機構問卷調查或存保相關議題回覆作業，如回覆印尼存款保險公司詢問「存款保險理賠損失準備提列」及「存保基金適足性評估」議題之問卷、IMF、IADI 及 EFDI 共同製發有關「實施全額保障或其他存款保險暫行性措施之轉換策略」問卷、回覆美國聯邦存款保險公司詢問「外商銀行本國分行及外商銀行本國子銀行」收受之存款是否為要保項目之問卷、回覆菲律賓存保公司詢問有關倒閉機構特許經營權歸屬問題及實施暫時性全額

保障或提高保額之立法程序與法律依據問卷以及回覆泰國存款保險公司詢問法人戶有無保障及委託付款服務帳戶問卷等。

- (6)完成「參加 IADI 執行理事會及相關工作會議重要事項報告」、「參加日本存款保險公司舉辦之第 4 屆圓桌會議報告」、「參加美國芝加哥聯邦準備銀行第 45 屆銀行架構與競爭年度研討會出國報告」、「參加存款保險於金融安全網重要成員上所扮演之角色研討會摘要報告」、「參加馬來西亞存款保險公司舉辦如何透過 COSO 之內部控制及企業風險管理架構提升價值訓練研討會報告」、「參加東南亞國家中央銀行總裁聯合會(SEACEN)第 5 屆亞太地區政府與民間部門對話及第 11 屆亞太經濟體監理機關首長會議報告」、「參加 IADI 2009 年第 1 次中高階主管訓練會議報告」、「中央存款保險公司與日本存款保險公司年度合作交流會議出國報告」、「參加 IADI 亞洲區域委員會第 7 屆年會暨國際研討會摘要報告」、「中央存款保險公司拜會 IADI 及國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會暨洽訪匈牙利金融監理署與匈牙利國家存保機構進行年度合作備忘錄交流會議出國報告」、「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」、「參加倒閉金融機構存款人賠付管理國際研討會報告」及「參加強化存款保險制度信心國際研討會報告」等出國報告。

- (7)為促進國際交流及經驗分享，將我國如何處理問題金融機構之相關資料如「委聘財務顧問辦理金融機構標售之採購重要須知」、「委聘財務顧問之評審標準」、「特定不良債權暨特定不動產標售事宜公告」及「特定不良債權暨特定不動產以外之資產、負債及營業標售事宜公告」暨「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式作業規範」及相關作業規範之問答集等文件英譯，以利相關資訊之分享。

- (8)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。

- (9)召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」第 15 及第 16 次會議。第 15 次會議以我國存款全額保障相關配套措施及修訂銀行清理法制為議題；第 16 次會議係探討現行存款保險費率應如何調整，方可彌平一般金融保險賠款準備金帳戶遞延損失並加速累積該帳戶金額達 2%法定目標值。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。
- (10)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之專文；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。
- (11)印製「存款保險叢書」3 本，將本公司上(97)年度出國考察研習報告，循例編印成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。其資料如下：
 - ①如何透過存款保險制度以強化對金融消費者保護之研究。
 - ②主要國家對全球金融風暴之因應措施。
 - ③參加國際存款保險機構協會 2008 年第七屆國際研討會出國報告。
- (12)研議存款全額保障屆期因應措施

為預為因應 97 年施行之存款全額保障措施將於本年 12 月 31 日屆期，並奉主管機關金管會指示於本年 4 月 3 日將研議完成之「我國存款全額保障屆期之相關因應措施」報告函報主管機關。本案經金管會邀集中央銀行、財政部等財經部會及本公司就「存款全額保障措施 98 年 12 月 31 日屆期後之因應事宜」交換意見後達成共識，本公司爰於本年 7 月 17 日依共識結論函報金管會轉陳行政院核定，建議全額保障依目前保障範圍延長 1 年至 99 年底，嗣經

行政院於本年 9 月 28 日函覆：「為確保金融市場穩定，原則同意金融機構如有嚴重危及信用秩序及金融安定之虞者，自 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日止，得依存保條例第 29 條第 1 項準用第 28 條第 2 項規定辦理」。金管會爰循前例於本年 10 月 8 日與財政部及中央銀行會銜發布修正後之「採行存款金額保障之相關配套措施」並副知本公司。

(13) 研議調整最高保額、外幣存款納保對存款人存款受保障情形統計分析

為調查保額調整及將外幣存款納保對存款人存款受保障情形，爰函請要保機構提供新台幣 150 萬元、300 萬元等相關存款歸戶資料並進行統計分析，以供本公司未來辦理存款保險相關業務研究之需。

(14) 運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ① 配合「財政部財政資訊發展方案」，建置完成「財政部所屬銀行管理決策資訊系統」，提供財政部公股管理及部(次)長決策之參考。
- ② 資訊應用系統程式升級至 PowerBuilder V.11 版本，提升全面資訊應用系統之服務品質及效率。
- ③ 完成要保機構電子資料檔案檢核系統與本公司資訊應用系統入口整合作業，並建置連線控制及作業軟體版本自動更新之機制，以確保系統作業安全。
- ④ 配合行政院主計處「中央政府政事型特種基金會計報告、會計科目及分錄釋例一致規定」，開發「金融重建基金管理會計帳務系統」，包括帳務(日常作業、試算作業、結算/決算作業)、資產增提折舊、維護作業及報表。
- ⑤ 配合懲罰性保費作業需求，存款保費作業系統新增懲罰性保費之收費、審核、收據處理、自動轉帳及相關報表等系統功能。
- ⑥ 配合金管會修正銀行類申報資料格式，完成修改本公司「業務

分析季報系統」程式，及要保機構銀行類申報資料改從該會「單一申報系統」以線上直接下載匯入本公司資料庫，已完成轉換雙軌平行作業測試。

- ⑦建置完成網路安全認證機制，以加強傳輸資料加密、身分認證及網路安全防護，提升外部網路連結至本公司內部網路查詢資料之作業安全。
- ⑧建置硬體式垃圾郵件過濾器及網頁過濾管控系統，加強篩選惡意垃圾郵件及網站，避免同仁誤連結含有惡意程式之網站，減低電腦感染病毒之機率。
- ⑨更新完成集中備份系統，以應本公司資訊業務資料量大幅成長，提升集中備份作業之處理效能。
- ⑩研訂本公司資訊安全政策，內容包括一個「資訊安全願景」、六項「資訊安全政策」及十項「資訊安全目標」，期能運用電腦科技，強化存保機制，確保資訊安全。
- ⑪修訂本公司「可攜式電腦使用安全作業程序」、「資通安全處理小組實行計畫」、「資訊作業備援及復原計畫」及「資訊資產風險評鑑與管理作業程序」等，確保本公司資訊安全及資訊作業順利執行，預防資安事件之威脅。
- ⑫為加強本公司同仁資通安全認知，遵照行政院國家資通安全會報「政府機關（構）資訊安全責任等級分級作業施行計畫」中有關資安教育訓練規定，完成「資通安全管理新思維與新趨勢」及「網路攻防戰之 Web 入侵手法分析」等二項資安課程訓練，共計 191 人次參加。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充預算 7,720,000 元，實際列支 7,178,679 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 541,321 元，計 7.01%，係本摺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伺服器、個人電腦、筆記型電腦、液晶螢幕及網路安全認證設備等設備共 5,213,208 元，較預算數 5,390,000 元，減少 176,792 元，計 3.28%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置監視器鏡頭及二輪機踏車等設備共 93,975 元，較預算數 819,000 元，減少 725,025 元，計 88.53%。

(三)什項設備

本年度購置史料館、節能照明、影印複合機及圖書等設備共 1,871,496 元，較預算數 1,511,000 元，增加 360,496 元，係流用交通及運輸設備 360,496 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 80,500,000,000 元，較預算數 112,278,200,000 元(包括本年度法定預算數 15,571,143,000 元、本年度奉准先行辦理數 70,500,048,000 元及 97 年度保留數 26,207,009,000 元)，減少 31,778,200,000 元，主要係因慶豐銀行標售案預計於 99 年度交割所致。

(二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 82,400,000,000 元，同預算數(包括本年度法定預算數 1,350,000,000 元及本年度奉准先行辦理數 81,050,000,000 元)。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分

營業收入決算 4,749,045,048 元，較預算 4,615,759,000 元，增加 133,286,048 元，計 2.89%，主要係保險基數較預計增加，致保費收入增加。

營業外收入決算 3,009,319 元，係賠償收入 27,621 元及什項收入 2,981,698 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 4,259,705,606 元，較預算 4,057,683,000 元，增加 202,022,606 元，計 4.98%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 488,327,259 元，較預算 550,746,000 元，減少 62,418,741 元，計 11.33%，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 4,021,502 元，較預算 7,330,000 元，減少 3,308,498 元，計 45.14%，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。

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 66,892,287,197.5 元，包括：

- 1.流動資產 13,708,533,860.5 元，占資產總額之 20.49%。
- 2.固定資產 522,563,044 元，占資產總額之 0.78%。
- 3.無形資產 3,793,352 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 52,657,396,941 元，占資產總額之 78.72%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 55,615,257,921 元，占資產總額之 83.14%，包括：

- 1.流動負債 494,360,513 元，占負債及業主權益總額之 0.74%。
- 2.長期負債 52,725,551,040 元，占負債及業主權益總額之 78.82%。
- 3.其他負債 2,395,346,368 元，占負債及業主權益總額之 3.58%。

(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 16.86%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及業主權益總額之 14.95%，其中財政部出資 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 1.85%，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 0.06%。

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	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
資產	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287
流動資產	25,822,699	26,998,548	13,729,037	14,726,770	13,708,534
固定資產	544,156	538,468	532,065	528,849	522,563
無形及其他資產	2,379	2,833	526,815	53,824,902	52,661,190
資產總額	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287
負債	15,092,205	16,262,820	3,510,888	57,803,492	55,615,258
流動負債	1,486,276	1,110,929	1,304,176	884,232	494,361
長期負債	25,551	25,551	25,551	54,625,551	52,725,551
其他負債	13,580,378	15,126,340	2,181,161	2,293,709	2,395,346
負債總額	15,092,205	16,262,820	3,510,888	57,803,492	55,615,258
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	26,369,234	27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287

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 13,708,533,860.5 元，除以流動負債總額 494,360,513 元，流動比率為 2,772.98%，較上年度決算 1,665.49% 高，但較本年度預算 17,443.50% 低，主要係本年度附買回有價證券負債及應付利息較預計增加所致。

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	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
收入	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054
營業收入	4,517,616	4,700,990	4,923,033	4,803,575	4,749,045
營業外收入	549	313	1,016	1,197	3,009
收入合計	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054
支出	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054
營業成本	4,058,102	4,248,926	4,444,693	4,314,101	4,259,706
營業費用	451,123	448,558	475,540	485,528	488,327
營業外費用	8,940	3,819	3,816	5,143	4,021
支出合計	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054
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 1,341,931,741 元。

二、投資活動之淨現金流入 1,357,692,676 元。

三、融資活動之淨現金流出 3,406,776,521 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減 707,152,104 元，併計期初現金及約當現金 12,864,894,151.5 元後，期末現金及約當現金為 12,157,742,047.5 元。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 53,220,160,053 元，除以業主權益 11,277,029,276.5 元，負債比率為 471.93%，較本年度預算 1,192.06%及上年度決算 492.24%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 13,672,127,144.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 13,481,618,858 元，其比率為 101.41%，較上年度決算 94.17%高，但較本年度預算 126.88%低，主要係本年度生利資產較預計增加，但較上年度減少所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 1,012,183 元，除以營業收入 4,749,045,048 元，營業利益率為 0.02%，較本年度預算 0.16%及上年度決算 0.08%均低。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0 元，除以營業收入 4,749,045,048 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 226,843,330 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 13,481,618,858 元，其比率為 1.68%，較本年度預算 2.45%及上年度決算 2.97%均低，主要係因本年度定期存款及貨幣市場利率下降，利息收入減少所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 1,012,183 元，除以平均資產總額 67,986,403,903 元，資產獲利率為 0.00%，較本年度預算 0.01%及上年度決算 0.01%均低。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,749,045,048 元，較上年度決算 4,803,575,197 元，負成長 1.14%，與本年度預算成長率 5.19% 比較，成長由正轉負，主要係本年度利息收入減少所致。惟較上年度決算負成長 2.43% 低。

(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

年度 項目	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
營業利益率 (%)	0.19%	0.07%	0.06%	0.08%	0.02%
營業利益	8,392	3,506	2,800	3,946	1,012
營業收入	4,517,616	4,700,990	4,923,033	4,803,575	4,749,045
總資產報酬率 (%)	0.06%	0.07%	0.07%	0.04%	0.00%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	15,157	17,986	15,518	14,744	1,155
平均資產總額	25,557,199	26,954,542	21,163,883	41,934,219	67,986,404

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

捌、其他

補辦預算事項：

本公司為減輕利息負擔，在不延長償還期限及不增加舉借金額前提下，於本年度舉新還舊長期債務 180 億元，並補辦 99 年度預算，又未來在相同前提下，擬准先行辦理，屆時仍將依相關規定報核，奉行政院 98 年 3 月 17 日院授財會字第 09809502360 號函同意照辦。

本年度舉借新債償還舊債及賠付經營不善金融機構標脫後缺口，致長期債務舉借與償還分別較預算數增加 52,500,048 千元及 63,050,000 千元，補辦 100 年度預算，奉行政院 99 年 1 月 18 日院授財會字第 09909001300 號函同意照辦。

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 98 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
4,803,575,197.00	營業收入	41-47	5	4,749,045,048.00	4,615,759,000.00	133,286,048.00	2.89
4,803,575,197.00	金融保險收入	450-459	8	4,749,045,048.00	4,615,759,000.00	133,286,048.00	2.89
428,724,110.00	利息收入	4501	4	226,843,330.00	263,401,000.00	-36,557,670.00	-13.88
4,367,522,674.00	保費收入	4506	6	4,474,839,275.00	4,352,358,000.00	122,481,275.00	2.81
7,328,413.00	特別保費收入	4508	8	47,362,443.00		47,362,443.00	
4,314,101,179.00	營業成本	51-57	4	4,259,705,606.00	4,057,683,000.00	202,022,606.00	4.98
4,314,101,179.00	金融保險成本	550-559	7	4,259,705,606.00	4,057,683,000.00	202,022,606.00	4.98
14,744,187.00	利息費用	5501	3	1,154,812.00		1,154,812.00	
82,491.00	承保費用	5507	1	52,333.00	400,000.00	-347,667.00	-86.92
1,649,141,175.00	提存特別準備	5511	A	1,608,414,562.00	1,407,013,000.00	201,401,562.00	14.31
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		
133,326.00	手續費用	5516	2	83,899.00	270,000.00	-186,101.00	-68.93
489,474,018.00	營業毛利(毛損-)	60	5	489,339,442.00	558,076,000.00	-68,736,558.00	-12.32
485,528,163.00	營業費用	58	1	488,327,259.00	550,746,000.00	-62,418,741.00	-11.33
423,719,137.00	業務費用	581	9	426,569,252.00	476,740,000.00	-50,170,748.00	-10.52
423,719,137.00	業務費用	5811	5	426,569,252.00	476,740,000.00	-50,170,748.00	-10.52
56,393,721.00	管理費用	582	6	56,683,586.00	66,288,000.00	-9,604,414.00	-14.49
56,393,721.00	管理費用	5821	2	56,683,586.00	66,288,000.00	-9,604,414.00	-14.49
5,415,305.00	其他營業費用	583	3	5,074,421.00	7,718,000.00	-2,643,579.00	-34.25
4,092,783.00	研究發展費用	5831	0	4,071,693.00	5,871,000.00	-1,799,307.00	-30.65
1,322,522.00	員工訓練費用	5832	6	1,002,728.00	1,847,000.00	-844,272.00	-45.71
3,945,855.00	營業利益(損失-)	61	3	1,012,183.00	7,330,000.00	-6,317,817.00	-86.19
1,197,137.00	營業外收入	49	A	3,009,319.00		3,009,319.00	
1,197,137.00	其他營業外收入	491-492	8	3,009,319.00		3,009,319.00	
1,378.00	賠償收入	4922	8	27,621.00		27,621.00	
1,195,759.00	什項收入	4929	2	2,981,698.00		2,981,698.00	
5,142,992.00	營業外費用	59	0	4,021,502.00	7,330,000.00	-3,308,498.00	-45.14
5,142,992.00	其他營業外費用	591-592	7	4,021,502.00	7,330,000.00	-3,308,498.00	-45.14
1,624,633.00	資產報廢損失	5913	6	422,314.00	1,542,000.00	-1,119,686.00	-72.61
3,518,359.00	什項費用	5929	1	3,599,188.00	5,788,000.00	-2,188,812.00	-37.82
-3,945,855.00	營業外利益(損失-)	62	1	-1,012,183.00	-7,330,000.00	6,317,817.00	-86.19
	稅前純益(純損-)	63	0				
	所得稅費用(利益)	64	8				

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 98 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	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 98 年度

單位：新臺幣元

項 目	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	1,341,931,741.00	844,578,000.00	497,353,741.00	58.89
本期純益(純損-)		801	A				
調整非現金項目		802-809	8	1,341,931,741.00	844,578,000.00	497,353,741.00	58.89
營業活動之淨現金流入(流出-)		81	1	1,341,931,741.00	844,578,000.00	497,353,741.00	58.89
投資活動之現金流量		82-84	0	1,357,692,676.00	-14,783,520,000.00	16,141,212,676.00	-109.18
存放央行淨減(淨增-)		821	7				
流動金融資產淨減(淨增-)		823	1	203,438,763.00	800,000,000.00	-596,561,237.00	-74.57
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	20,000.00	207,000.00	-187,000.00	-90.34
無形資產及其他資產淨減(淨增-)		833	0	1,161,412,592.00	-15,576,007,000.00	16,737,419,592.00	-107.46
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	-7,178,679.00	-7,720,000.00	541,321.00	-7.01
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	1,357,692,676.00	-14,783,520,000.00	16,141,212,676.00	-109.18
融資活動之現金流量		86-88	2	-3,406,776,521.00	14,220,725,000.00	-17,627,501,521.00	-123.96
短期債務淨增(淨減-)		861	0				
流動金融負債淨增(淨減-)		862	7				
存匯款及金融債券淨增(淨減-)		863	4				
央行及同業融資淨增(淨減-)		865	9				
增加長期債務		867	3	80,500,000,000.00	15,571,143,000.00	64,928,857,000.00	416.98
增加非流動金融負債		868	A				
其他負債淨增(淨減-)		869	8	-1,506,776,521.00	-418,000.00	-1,506,358,521.00	360,372.85
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	-82,400,000,000.00	-1,350,000,000.00	-81,050,000,000.00	6,003.70
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	-3,406,776,521.00	14,220,725,000.00	-17,627,501,521.00	-123.96
匯率影響數		94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減-)		97	0	-707,152,104.00	281,783,000.00	-988,935,104.00	-350.96
期初現金及約當現金		98	8	12,864,894,151.50	9,253,514,000.00	3,611,380,151.50	39.03
期末現金及約當現金		99	6	12,157,742,047.50	9,535,297,000.00	2,622,445,047.50	27.50

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

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%	
資產	1	0	66,892,287,197.50	69,080,520,608.50	-2,188,233,411.00	-3.17	
流動資產	11-12	8	13,708,533,860.50	14,726,769,615.50	-1,018,235,755.00	-6.91	
現金	110	8	3,622,515.00	1,558,370.00	2,064,145.00	132.46	
銀行存款	1102	A	3,272,511.00	1,208,370.00	2,064,141.00	170.82	
零用及週轉金	1105	0	350,004.00	350,000.00	4.00	0.00	
存放央行	112	2	12,154,119,532.50	12,863,335,781.50	-709,216,249.00	-5.51	
存放央行	1121	9	12,154,119,532.50	12,863,335,781.50	-709,216,249.00	-5.51	
流動金融資產	113	0	1,351,618,858.00	1,555,057,621.00	-203,438,763.00	-13.08	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	1,351,618,858.00	1,555,057,621.00	-203,438,763.00	-13.08	
應收款項	114-117	7	184,206,625.00	273,264,007.00	-89,057,382.00	-32.59	
應收退稅款	114A	A	79,317,015.00	43,445,002.00	35,872,013.00	82.57	
應收利息	1151	A	100,556,917.00	228,995,097.00	-128,438,180.00	-56.09	
應收保費	1155	6	4,332,693.00	821,908.00	3,510,785.00	427.15	
其他應收款	1178	0		2,000.00	-2,000.00	-100.00	
預付款項	125	2	13,720,883.00	13,410,785.00	310,098.00	2.31	
預付費用	1253	1	13,720,883.00	13,410,785.00	310,098.00	2.31	
短期墊款	126-127	0	1,245,447.00	20,143,051.00	-18,897,604.00	-93.82	
短期墊款	1261	6	725,663.00	19,622,521.00	-18,896,858.00	-96.30	
代繳保費	1263	9	519,784.00	520,530.00	-746.00	-0.14	
固定資產	15	A	522,563,044.00	528,849,335.00	-6,286,291.00	-1.19	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 98 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	%	
重估增值－土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	152	5	186,618,009.00	191,352,585.00	-4,734,576.00	-2.47	
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	78,867,897.00	74,133,321.00	4,734,576.00	6.39	
機械及設備	153	2	28,228,076.00	29,217,501.00	-989,425.00	-3.39	
機械及設備	1531	9	81,603,848.00	77,683,065.00	3,920,783.00	5.05	
累計折舊－機械及設備	1533	1	53,375,772.00	48,465,564.00	4,910,208.00	10.13	
交通及運輸設備	154	0	3,204,939.00	4,142,575.00	-937,636.00	-22.63	
交通及運輸設備	1541	6	11,010,566.00	11,805,171.00	-794,605.00	-6.73	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	7,805,627.00	7,662,596.00	143,031.00	1.87	
什項設備	155	7	9,530,465.00	9,155,119.00	375,346.00	4.10	
什項設備	1551	3	24,193,195.00	22,526,132.00	1,667,063.00	7.40	
累計折舊－什項設備	1553	6	14,662,730.00	13,371,013.00	1,291,717.00	9.66	
無形資產	17	7	3,793,352.00	5,604,014.00	-1,810,662.00	-32.31	
無形資產	170-171	7	3,793,352.00	5,604,014.00	-1,810,662.00	-32.31	
電腦軟體	1708	8	3,793,352.00	5,604,014.00	-1,810,662.00	-32.31	
其他資產	18	5	52,657,396,941.00	53,819,297,644.00	-1,161,900,703.00	-2.16	
什項資產	181-182	2	2,996,623.00	2,996,623.00			
存出保證金	1811	9	511,250.00	511,250.00			
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,485,373.00	2,485,373.00			
遞延資產	183-184	7	52,654,400,318.00	53,816,301,021.00	-1,161,900,703.00	-2.16	
遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	52,654,400,318.00	53,816,301,021.00	-1,161,900,703.00	-2.16	

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資產總類			66,892,287,197.50	69,080,520,608.50	-2,188,233,411.00	-3.17	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
負債	2	9	55,615,257,921.00	57,803,491,332.00	-2,188,233,411.00	-3.79	
流動負債	21-22	7	494,360,513.00	884,231,965.00	-389,871,452.00	-44.09	
應付款項	214-217	6	96,999,675.00	165,739,708.00	-68,740,033.00	-41.47	
應付代收款	2145	8	3,505,991.00	801,207.00	2,704,784.00	337.59	
應付費用	2147	A	75,642,305.00	75,055,633.00	586,672.00	0.78	
應付利息	2151	0	17,851,379.00	89,882,868.00	-72,031,489.00	-80.14	
流動金融負債	226	9	397,360,838.00	718,492,257.00	-321,131,419.00	-44.70	
附買回有價證券負債	2263	8	397,360,838.00	718,492,257.00	-321,131,419.00	-44.70	
長期負債	25	0	52,725,551,040.00	54,625,551,040.00	-1,900,000,000.00	-3.48	
長期債務	250-251	0	52,725,551,040.00	54,625,551,040.00	-1,900,000,000.00	-3.48	
長期借款	2504	5	52,700,000,000.00	54,600,000,000.00	-1,900,000,000.00	-3.48	
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	2,395,346,368.00	2,293,708,327.00	101,638,041.00	4.43	
營業及負債準備	280-281	4	2,395,097,868.00	2,293,146,827.00	101,951,041.00	4.45	
農業金融保險賠款特別準備	281C	8	2,395,097,868.00	2,293,146,827.00	101,951,041.00	4.45	
什項負債	282-283	9	248,500.00	561,500.00	-313,000.00	-55.74	
存入保證金	2821	5	248,500.00	561,500.00	-313,000.00	-55.74	
業主權益	3	8	11,277,029,276.50	11,277,029,276.50			
資本	31	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	4	264,818.00	264,818.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資本公積	320	4	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	3206	2	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	330	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
業主權益其他項目	34	A	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	344	0	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	3441	6	40,597,866.00	40,597,866.00			
負債及業主權益總額			66,892,287,197.50	69,080,520,608.50	-2,188,233,411.00	-3.17	

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 98 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融資產評價方法

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。又遵照財政部台財融（2）字第 0920031415 號函轉審計部台審部肆字第 921710 號函辦理土地重估，經台北市稅捐稽徵處中正分處按 92 年度公告土地現值估算土地增值稅為 14,861,335 元，較上次（84 年）重估帳列土地增值稅 25,551,040 元減少，且物價指數僅上漲 6.2%，故不辦理土地帳面調整相關事宜，並以存保秘字第 930000793 號函報審計部備查在案。
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。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 98 年 12 月 31 日

4.配合財務會計準則第 35 號公報，依據不動產估價師本年 5 月 21 日至 5 月 25 日，評估固定資產土地、房屋及建築市價 622,636 千元，較本年 5 月底帳面價值 484,361 千元，尚超過 138,275 千元，故本年度不認列資產減損損失。

(三)無形資產評價基礎及攤銷方法

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依直線法按 3 年平均攤銷。

(四)退休辦法及退休金成本

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

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

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)遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 1,608,414,562 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」1,506,463,521 元，及「農業金融保險賠款特別準備」101,951,041 元。

2. 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。」

「遞延一般金融存款保險賠款損失」97 年度決算日 53,816,301,021 元，加計借款利息 345,132,641 元後為 54,161,433,662 元，以本年度分攤一般金融機構淨賠付回收款 569,823 元及提存「一般金融保險賠款特別準備」1,506,463,521 元抵沖後為 52,654,400,318 元。

3.依據金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

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26.5億元。

4.依存保條例第29條第1項準用第28條第1項第3款及第2項但書，以及同法第28條第3項規定，並經行政院97年10月16日院臺財字第0970045887號函暨金管會、財政部、中央銀行97年10月28日及同年12月24日會銜發布「採行存款全額保障之相關配套措施」有關特別保費收入規定，本年度計收47,362,443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、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300,000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。

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

所得稅計算表

49

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	4,749,045,048		3,511,684	4,752,556,732				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（借餘部分）3,511,684元。 二、金融保險成本部分： 依存款保險條例第5條規定，自金融成本增列3,511,684元。
金融保險收入	4,749,045,048		3,511,684	4,752,556,732				
其他營業收入								
營業成本	4,259,705,606	3,511,684		4,263,217,290				
金融保險成本	4,259,705,606	3,511,684		4,263,217,290				
其他營業成本								
營業毛利(毛損-)	489,339,442	3,511,684	3,511,684	489,339,442				
營業費用	488,327,259			488,327,259				
營業利益(損失-)	1,012,183	3,511,684	3,511,684	1,012,183				
營業外收入	3,009,319			3,009,319				
營業外費用	4,021,502			4,021,502				
營業外利益(損失-)	-1,012,183			-1,012,183				
稅前純益(純損-)		3,511,684	3,511,684					

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

中央存款保險

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數				科 目 及 營 運 項 目			營 運 單 位	本 年 度		
營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率	新臺幣營運值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值
				428,724,110	利息收入	4501	4	新台幣元		
				4,367,522,674	保費收入	4506	6			
				7,328,413	特別保費收入	450B	8			
				4,803,575,197	合 計					

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
1,197,137.00	其他營業外收入	491-492	8	3,009,319.00		3,009,319.00	
1,378.00	賠償收入	4922	8	27,621.00		27,621.00	
1,195,759.00	什項收入	4929	2	2,981,698.00		2,981,698.00	
1,197,137.00	合 計			3,009,319.00		3,009,319.00	

中央存款保險

金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
14,744,187.00	利息費用	5501	3	1,154,812.00		1,154,812.00
14,744,187.00	租金與利息	55014	5	1,154,812.00		1,154,812.00
14,744,187.00	利息	550146	2	1,154,812.00		1,154,812.00
82,491.00	承保費用	5507	1	52,333.00		52,333.00
82,491.00	材料及用品費	55073	8	52,333.00		52,333.00
82,491.00	用品消耗	550732	7	52,333.00		52,333.00
1,649,141,175.00	提存特別準備	5511	A	1,608,414,562.00		1,608,414,562.00
1,649,141,175.00	損失與賠償給付	55118	4	1,608,414,562.00		1,608,414,562.00
1,649,141,175.00	賠償給付	551182	3	1,608,414,562.00		1,608,414,562.00
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
133,326.00	手續費用	5516	2	83,899.00		83,899.00
133,326.00	服務費用	55162	3	83,899.00		83,899.00
133,326.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	83,899.00		83,899.00
4,314,101,179.00	合 計			4,259,705,606.00		4,259,705,606.00

股份有限公司

本明細表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			1,154,812.00			1,154,812.00
			1,154,812.00			1,154,812.00
			1,154,812.00			1,154,812.00
400,000.00		400,000.00	-347,667.00	-86.92		-347,667.00
400,000.00		400,000.00	-347,667.00	-86.92		-347,667.00
400,000.00		400,000.00	-347,667.00	-86.92		-347,667.00
1,407,013,000.00		1,407,013,000.00	201,401,562.00	14.31		201,401,562.00
1,407,013,000.00		1,407,013,000.00	201,401,562.00	14.31		201,401,562.00
1,407,013,000.00		1,407,013,000.00	201,401,562.00	14.31		201,401,562.00
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				
270,000.00		270,000.00	-186,101.00	-68.93		-186,101.00
270,000.00		270,000.00	-186,101.00	-68.93		-186,101.00
270,000.00		270,000.00	-186,101.00	-68.93		-186,101.00
4,057,683,000.00		4,057,683,000.00	202,022,606.00	4.98		202,022,606.00

中央存款保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
237,204,985.00	用人費用	58111	A	237,769,737.00	203,400,649.00	34,369,088.00
130,173,795.00	正式員額薪資	581111	5	131,826,597.00	131,826,597.00	
15,705,093.00	臨時人員薪資	581112	0	15,093,971.00	15,093,971.00	
6,823,233.00	超時工作報酬	581113	4	6,905,757.00	6,905,757.00	
49,279,662.00	獎金	581115	3	49,725,995.00	21,619,998.00	28,105,997.00
18,315,388.00	退休及卹償金	581116	8	17,085,737.00	17,085,737.00	
	資遣費	581117	2			
16,903,892.00	福利費	581118	7	17,127,891.00	10,864,800.00	6,263,091.00
3,922.00	提繳費	581119	1	3,789.00	3,789.00	
58,439,741.00	服務費用	58112	6	55,999,360.00	52,320,360.00	3,679,000.00
2,559,450.00	水電費	581121	A	2,586,022.00	2,586,022.00	
3,270,778.00	郵電費	581122	5	3,108,889.00	3,108,889.00	
6,095,340.00	旅運費	581123	0	6,406,955.00	6,406,955.00	
30,962,701.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	29,229,447.00	29,229,447.00	
4,754,408.00	修理保養與保固費	581125	9	3,487,131.00	3,487,131.00	
242,624.00	保險費	581126	3	204,723.00	204,723.00	
2,846,245.00	棧盤、包裝、代理及加工費	581127	8	4,217,032.00	4,217,032.00	
3,927,750.00	專業服務費	581128	2	3,080,161.00	3,080,161.00	
3,780,445.00	公共關係費	581129	7	3,679,000.00		3,679,000.00
1,883,405.00	材料及用品費	58113	1	1,572,273.00	1,572,273.00	
391,988.00	使用材料費	581131	6	230,120.00	230,120.00	
1,491,417.00	用品消耗	581132	A	1,342,153.00	1,342,153.00	

股份有限公司

明 細 表

98 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	%		
260,058,000.00	229,286,000.00	30,772,000.00	-22,288,263.00	-8.57	-25,885,351.00	3,597,088.00
138,452,000.00	138,452,000.00		-6,625,403.00	-4.79	-6,625,403.00	
18,158,000.00	18,158,000.00		-3,064,029.00	-16.87	-3,064,029.00	
9,954,000.00	9,954,000.00		-3,048,243.00	-30.62	-3,048,243.00	
47,697,000.00	23,035,000.00	24,662,000.00	2,028,995.00	4.25	-1,415,002.00	3,443,997.00
21,976,000.00	21,976,000.00		-4,890,263.00	-22.25	-4,890,263.00	
4,315,000.00	4,315,000.00		-4,315,000.00	-100.00	-4,315,000.00	
19,500,000.00	13,390,000.00	6,110,000.00	-2,372,109.00	-12.16	-2,525,200.00	153,091.00
6,000.00	6,000.00		-2,211.00	-36.85	-2,211.00	
78,506,000.00	74,827,000.00	3,679,000.00	-22,506,640.00	-28.67	-22,506,640.00	
2,932,000.00	2,932,000.00		-345,978.00	-11.80	-345,978.00	
4,113,000.00	4,113,000.00		-1,004,111.00	-24.41	-1,004,111.00	
11,300,000.00	11,300,000.00		-4,893,045.00	-43.30	-4,893,045.00	
32,632,000.00	32,632,000.00		-3,402,553.00	-10.43	-3,402,553.00	
6,132,000.00	6,132,000.00		-2,644,869.00	-43.13	-2,644,869.00	
439,000.00	439,000.00		-234,277.00	-53.37	-234,277.00	
4,425,000.00	4,425,000.00		-207,968.00	-4.70	-207,968.00	
12,854,000.00	12,854,000.00		-9,773,839.00	-76.04	-9,773,839.00	
3,679,000.00		3,679,000.00				
3,294,000.00	3,294,000.00		-1,721,727.00	-52.27	-1,721,727.00	
662,000.00	662,000.00		-431,880.00	-65.24	-431,880.00	
2,632,000.00	2,632,000.00		-1,289,847.00	-49.01	-1,289,847.00	

中央存款保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
2,733,907.00	租金與利息	58114	7	2,677,564.00	2,677,564.00	
448,000.00	房租	581142	6	422,587.00	422,587.00	
560,421.00	機器租金	581143	A	817,439.00	817,439.00	
1,617,732.00	交通及運輸設備租金	581144	5	1,322,518.00	1,322,518.00	
107,754.00	什項設備租金	581145	0	115,020.00	115,020.00	
12,053,394.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	13,087,402.00	13,087,402.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
5,666,558.00	機械及設備折舊	581152	1	5,704,959.00	5,704,959.00	
911,495.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	646,293.00	646,293.00	
1,052,585.00	什項設備折舊	581154	A	1,123,193.00	1,123,193.00	
1,108,572.00	攤銷	581159	3	2,298,773.00	2,298,773.00	
109,488,563.00	稅捐與規費	58116	8	108,531,520.00	1,709,080.00	106,822,440.00
529,654.00	土地稅	581162	7	519,858.00	519,858.00	
975,000.00	房屋稅	581164	6	1,124,534.00	1,124,534.00	
107,926,958.00	消費與行為稅	581165	A	106,859,782.00	37,342.00	106,822,440.00
56,951.00	規費	581168	4	27,346.00	27,346.00	
1,915,142.00	會費、捐助與分攤	58117	3	6,931,396.00	6,931,396.00	
376,400.00	會費	581171	8	385,108.00	385,108.00	
	捐助	581172	2	5,000,000.00	5,000,000.00	
1,538,742.00	分攤	581173	7	1,546,288.00	1,546,288.00	
423,719,137.00	合計			426,569,252.00	281,698,724.00	144,870,528.00

股份有限公司

明 細 表

98 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	%		
5,114,000.00	5,114,000.00		-2,436,436.00	-47.64	-2,436,436.00	
819,000.00	819,000.00		-396,413.00	-48.40	-396,413.00	
1,000,000.00	1,000,000.00		-182,561.00	-18.26	-182,561.00	
2,359,000.00	2,359,000.00		-1,036,482.00	-43.94	-1,036,482.00	
936,000.00	936,000.00		-820,980.00	-87.71	-820,980.00	
19,534,000.00	19,534,000.00		-6,446,598.00	-33.00	-6,446,598.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
10,992,000.00	10,992,000.00		-5,287,041.00	-48.10	-5,287,041.00	
1,144,000.00	1,144,000.00		-497,707.00	-43.51	-497,707.00	
1,491,000.00	1,491,000.00		-367,807.00	-24.67	-367,807.00	
2,592,000.00	2,592,000.00		-293,227.00	-11.31	-293,227.00	
106,826,000.00	2,070,000.00	104,756,000.00	1,705,520.00	1.60	-360,920.00	2,066,440.00
560,000.00	560,000.00		-40,142.00	-7.17	-40,142.00	
1,260,000.00	1,260,000.00		-135,466.00	-10.75	-135,466.00	
104,881,000.00	125,000.00	104,756,000.00	1,978,782.00	1.89	-87,658.00	2,066,440.00
125,000.00	125,000.00		-97,654.00	-78.12	-97,654.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		3,523,396.00	103.39	3,523,396.00	
565,000.00	565,000.00		-179,892.00	-31.84	-179,892.00	
			5,000,000.00		5,000,000.00	
2,843,000.00	2,843,000.00		-1,296,712.00	-45.61	-1,296,712.00	
476,740,000.00	337,533,000.00	139,207,000.00	-50,170,748.00	-10.52	-55,834,276.00	5,663,528.00

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 98 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	227,960.00	318,000.00	-90,040.00	-28.31	
體育活動費	87,603.00	89,000.00	-1,397.00	-1.57	
國外旅費	4,809,848.00	4,944,000.00	-134,152.00	-2.71	
廣(公)告費	20,548,613.00	22,840,000.00	-2,291,387.00	-10.03	
業務宣導費	8,466,995.00	9,112,000.00	-645,005.00	-7.08	
公共關係費	3,679,000.00	3,679,000.00			
服裝	17,952.00	20,000.00	-2,048.00	-10.24	

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
192,000.00	房租	582142	3	181,108.00	181,108.00	
139,575.00	機器租金	582143	8	31,753.00	31,753.00	
9,592.00	交通及運輸設備租金	582144	2	4,396.00	4,396.00	
5,616.00	什項設備租金	582145	7	3,600.00	3,600.00	
2,119,871.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,234,027.00	2,234,027.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
182,000.00	機械及設備折舊	582152	9	248,773.00	248,773.00	
229,000.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	226,901.00	226,901.00	
288,479.00	什項設備折舊	582154	8	337,961.00	337,961.00	
637,035.00	稅捐與規費	58216	5	480,163.00	480,163.00	
213,000.00	土地稅	582162	4	222,796.00	222,796.00	
381,572.00	房屋稅	582164	3	214,197.00	214,197.00	
26,440.00	消費與行為稅	582165	8	27,285.00	27,285.00	
16,023.00	規費	582168	1	15,885.00	15,885.00	
158,037.00	會費、捐助與分攤	58217	A	157,863.00	157,863.00	
158,037.00	分攤	582173	4	157,863.00	157,863.00	
56,393,721.00	合 計			56,683,585.00	50,527,059.00	6,156,527.00

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
47,485,379.00	用人費用	58211	8	48,150,435.00	41,993,908.00	6,156,527.00
29,034,341.00	正式員額薪資	582111	2	30,405,793.00	30,405,793.00	
1,759,595.00	超時工作報酬	582113	1	1,631,515.00	1,631,515.00	
90,806.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
10,813,390.00	獎金	582115	A	10,892,317.00	4,735,790.00	6,156,527.00
4,217,980.00	退休及卹償金	582116	5	3,500,881.00	3,500,881.00	
1,568,644.00	福利費	582118	4	1,599,317.00	1,599,317.00	
623.00	提繳費	582119	9	612.00	612.00	
5,261,579.00	服務費用	58212	3	5,134,531.00	5,134,531.00	
210,000.00	水電費	582121	8	229,600.00	229,600.00	
211,002.00	郵電費	582122	2	221,594.00	221,594.00	
93,295.00	旅運費	582123	7	100,928.00	100,928.00	
180,801.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	160,992.00	160,992.00	
1,414,800.00	修理保養與保固費	582125	6	1,092,106.00	1,092,106.00	
93,648.00	保險費	582126	A	121,291.00	121,291.00	
1,486,852.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,431,219.00	1,431,219.00	
394,631.00	專業服務費	582128	0	606,846.00	606,846.00	
1,176,550.00	公共關係費	582129	4	1,169,955.00	1,169,955.00	
385,037.00	材料及用品費	58213	9	305,710.00	305,710.00	
88,918.00	使用材料費	582131	3	80,088.00	80,088.00	
296,119.00	用品消耗	582132	8	225,622.00	225,622.00	
346,783.00	租金與利息	58214	4	220,857.00	220,857.00	

股份有限公司

明 細 表

98 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	%		
54,111,000.00	48,408,000.00	5,703,000.00	-5,960,565.00	-11.02	-6,414,092.00	453,527.00
32,922,000.00	32,922,000.00		-2,516,207.00	-7.64	-2,516,207.00	
2,554,000.00	2,554,000.00		-922,485.00	-36.12	-922,485.00	
120,000.00	120,000.00					
11,030,000.00	5,327,000.00	5,703,000.00	-137,683.00	-1.25	-591,210.00	453,527.00
4,740,000.00	4,740,000.00		-1,239,119.00	-26.14	-1,239,119.00	
2,744,000.00	2,744,000.00		-1,144,683.00	-41.72	-1,144,683.00	
1,000.00	1,000.00		-388.00	-38.80	-388.00	
7,371,000.00	7,371,000.00		-2,236,469.00	-30.34	-2,236,469.00	
230,000.00	230,000.00		-400.00	-0.17	-400.00	
369,000.00	369,000.00		-147,406.00	-39.95	-147,406.00	
315,000.00	315,000.00		-214,072.00	-67.96	-214,072.00	
200,000.00	200,000.00		-39,008.00	-19.50	-39,008.00	
2,277,000.00	2,277,000.00		-1,184,894.00	-52.04	-1,184,894.00	
280,000.00	280,000.00		-158,709.00	-56.68	-158,709.00	
1,900,000.00	1,900,000.00		-468,781.00	-24.67	-468,781.00	
630,000.00	630,000.00		-23,154.00	-3.68	-23,154.00	
1,170,000.00	1,170,000.00		-45.00	-0.00	-45.00	
555,000.00	555,000.00		-249,290.00	-44.92	-249,290.00	
165,000.00	165,000.00		-84,912.00	-51.46	-84,912.00	
390,000.00	390,000.00		-164,378.00	-42.15	-164,378.00	
1,069,000.00	1,069,000.00		-848,143.00	-79.34	-848,143.00	

股份有限公司

明 細 表

98 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	%		
351,000.00	351,000.00		-169,892.00	-48.40	-169,892.00	
150,000.00	150,000.00		-118,247.00	-78.83	-118,247.00	
468,000.00	468,000.00		-463,604.00	-99.06	-463,604.00	
100,000.00	100,000.00		-96,400.00	-96.40	-96,400.00	
2,357,000.00	2,357,000.00		-122,973.00	-5.22	-122,973.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
269,000.00	269,000.00		-20,227.00	-7.52	-20,227.00	
292,000.00	292,000.00		-65,099.00	-22.29	-65,099.00	
375,000.00	375,000.00		-37,039.00	-9.88	-37,039.00	
575,000.00	575,000.00		-94,837.00	-16.49	-94,837.00	
240,000.00	240,000.00		-17,204.00	-7.17	-17,204.00	
240,000.00	240,000.00		-25,803.00	-10.75	-25,803.00	
50,000.00	50,000.00		-22,715.00	-45.43	-22,715.00	
45,000.00	45,000.00		-29,115.00	-64.70	-29,115.00	
250,000.00	250,000.00		-92,137.00	-36.85	-92,137.00	
250,000.00	250,000.00		-92,137.00	-36.85	-92,137.00	
66,288,000.00	60,585,000.00	5,703,000.00	-9,604,414.00	-14.49	-10,057,941.00	453,527.00

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 98 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	75,712.00	88,000.00	-12,288.00	-13.96	
體育活動費	15,457.00	18,000.00	-2,543.00	-14.13	
廣(公)告費	3,900.00	50,000.00	-46,100.00	-92.20	
公共關係費	1,169,955.00	1,170,000.00	-45.00	-0.00	

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
4,092,783.00	研究發展費用	5831	0	4,071,693.00	4,071,693.00	
414,000.00	用人費用	58311	5	405,000.00	405,000.00	
414,000.00	正式員額薪資	583111	0	405,000.00	405,000.00	
2,996,759.00	服務費用	58312	A	3,056,364.00	3,056,364.00	
408,986.00	郵電費	583122	0	452,069.00	452,069.00	
1,658,543.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,526,560.00	1,526,560.00	
929,230.00	專業服務費	583128	7	1,077,735.00	1,077,735.00	
385,419.00	材料及用品費	58313	6	508,541.00	508,541.00	
385,419.00	用品消耗	583132	5	508,541.00	508,541.00	
296,605.00	會費、捐助與分攤	58317	8	101,788.00	101,788.00	
21,821.00	分攤	583173	1	12,528.00	12,528.00	
274,784.00	補貼與獎勵	583174	6	89,260.00	89,260.00	
1,322,522.00	員工訓練費用	5832	6	1,002,728.00	1,002,728.00	
1,322,522.00	服務費用	58322	7	1,002,728.00	1,002,728.00	
	旅運費	583223	A	97,017.00	97,017.00	
6,617.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	5,109.00	5,109.00	
1,315,905.00	專業服務費	583228	3	900,602.00	900,602.00	
5,415,305.00	合 計			5,074,421.00	5,074,421.00	

股份有限公司

用 明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,871,000.00	5,871,000.00		-1,799,307.00	-30.65	-1,799,307.00	
576,000.00	576,000.00		-171,000.00	-29.69	-171,000.00	
576,000.00	576,000.00		-171,000.00	-29.69	-171,000.00	
4,300,000.00	4,300,000.00		-1,243,636.00	-28.92	-1,243,636.00	
665,000.00	665,000.00		-212,931.00	-32.02	-212,931.00	
2,435,000.00	2,435,000.00		-908,440.00	-37.31	-908,440.00	
1,200,000.00	1,200,000.00		-122,265.00	-10.19	-122,265.00	
510,000.00	510,000.00		-1,459.00	-0.29	-1,459.00	
510,000.00	510,000.00		-1,459.00	-0.29	-1,459.00	
485,000.00	485,000.00		-383,212.00	-79.01	-383,212.00	
85,000.00	85,000.00		-72,472.00	-85.26	-72,472.00	
400,000.00	400,000.00		-310,740.00	-77.69	-310,740.00	
1,847,000.00	1,847,000.00		-844,272.00	-45.71	-844,272.00	
1,847,000.00	1,847,000.00		-844,272.00	-45.71	-844,272.00	
250,000.00	250,000.00		-152,983.00	-61.19	-152,983.00	
61,000.00	61,000.00		-55,891.00	-91.62	-55,891.00	
1,536,000.00	1,536,000.00		-635,398.00	-41.37	-635,398.00	
7,718,000.00	7,718,000.00		-2,643,579.00	-34.25	-2,643,579.00	

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	97,017.00	250,000.00	-152,983.00	-61.19	

中央存款保險

營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
5,142,992.00	其他營業外費用	591-592	7	4,021,502.00	4,021,502.00	
1,624,633.00	資產報廢損失	5913	6	422,314.00	422,314.00	
1,624,633.00	損失與賠償給付	59138	0	422,314.00	422,314.00	
1,624,633.00	各項損失	591381	4	422,314.00	422,314.00	
3,518,359.00	什項費用	5929	1	3,599,188.00	3,599,188.00	
3,518,359.00	用人費用	59291	7	3,542,447.00	3,542,447.00	
3,518,359.00	福利費	592918	3	3,542,447.00	3,542,447.00	
	其他	59299	A	56,741.00	56,741.00	
	其他費用	592992	0	56,741.00	56,741.00	
5,142,992.00	合 計			4,021,502.00	4,021,502.00	

股份有限公司

用 明 細 表

98 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	%		
7,330,000.00	7,330,000.00		-3,308,498.00	-45.14	-3,308,498.00	
1,542,000.00	1,542,000.00		-1,119,686.00	-72.61	-1,119,686.00	
1,542,000.00	1,542,000.00		-1,119,686.00	-72.61	-1,119,686.00	
1,542,000.00	1,542,000.00		-1,119,686.00	-72.61	-1,119,686.00	
5,788,000.00	5,788,000.00		-2,188,812.00	-37.82	-2,188,812.00	
5,788,000.00	5,788,000.00		-2,245,553.00	-38.80	-2,245,553.00	
5,788,000.00	5,788,000.00		-2,245,553.00	-38.80	-2,245,553.00	
			56,741.00		56,741.00	
			56,741.00		56,741.00	
7,330,000.00	7,330,000.00		-3,308,498.00	-45.14	-3,308,498.00	

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 98 年度

單位：新臺幣元

科 目			可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度 保留數
名 稱	編號	檢在 數目	決 算 數	以 前 度 保留數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	合 計	
機械及設備			5,213,208.00		5,390,000.00			5,390,000.00	-176,792.00
交通及運輸設備			93,975.00		819,000.00		-360,496.00	458,504.00	-364,529.00
什項設備			1,871,496.00		1,511,000.00		360,496.00	1,871,496.00	
合 計			7,178,679.00		7,720,000.00			7,720,000.00	-541,321.00

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	投資 號碼	全部計畫			預 算 數					
			金 額	目標 能量	進 度 起訖年月	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	調整數	合 計	
一般建築及設備計畫	952	8			98年度		7,720,000.00			7,720,000.00	
機械及設備							5,390,000.00			5,390,000.00	
交通及運輸設備							819,000.00		-360,496.00	458,504.00	
什項設備							1,511,000.00		360,496.00	1,871,496.00	
合 計					98年度		7,720,000.00			7,720,000.00	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

項 目	土地 改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	核能 燃料	租賃 資產	租賃 改良	非營 業產 其他	合 計
原 值		265,485,906	77,683,065	11,805,171	22,526,132					377,500,274
減：以前年度已提折舊及減損數		74,133,321	48,465,564	7,662,596	13,371,013					143,632,494
上年度期末帳面價值		191,352,585	29,217,501	4,142,575	9,155,119					233,867,780
加：本年度新增資產價值			5,213,208	93,975	1,871,496					7,178,679
減：本年度減少資產價值			248,901	158,417	34,996					442,314
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	5,953,732	873,194	1,461,154					13,022,656
本年度期末帳面價值		186,618,009	28,228,076	3,204,939	9,530,465					227,581,489
本年度提列折舊數		4,734,576	5,953,732	873,194	1,461,154					13,022,656
業務費用		3,314,184	5,704,959	646,293	1,123,193					10,788,629
管理費用		1,420,392	248,773	226,901	337,961					2,234,027
合 計		4,734,576	5,953,732	873,194	1,461,154					13,022,656

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減	
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額				金 額	%
固定資產											
機械及設備	946030	5	1,292,425	1,043,524		248,901		248,901	1,250,000	-1,001,099	-80.09
交通及運輸設備	946040	A	888,580	730,163		158,417	20,000	138,417	168,000	-29,583	-17.61
什項設備	946050	6	204,433	169,437		34,996		34,996	124,000	-89,004	-71.78

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		54,600,000,000	80,500,000,000	112,278,200,000
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	54,600,000,000	80,500,000,000	112,278,200,000
總 計				54,600,000,000	80,500,000,000	112,278,200,000

股份有限公司

與償還明細表

98 年度

單位：新臺幣元

金額	本年度償還金額			調整增減 (-)	期 末 決算餘額	備 註
比較增減	決 算 數	預 算 數	比較增減			
-31,778,200,000	82,400,000,000	82,400,000,000	0	0	52,700,000,000	一. 舉借預算數，包括： 1. 法定預算數155 億7,114萬3千元 2. 本年度奉准先行 辦理180億元(行 政院98年3月17 日院授財會字第 09809502360號 函)及525億0.00 4萬8千元(行政 院99年1月18日 院授財會字第09 909001300號函) 3. 97年度保留預算 262億0.700萬9 千元(財政部98 年7月29日台財 會字第09809506 400號函)。 二. 償還預算數，包 括： 1. 法定預算13億5, 000萬元。 2. 本年度奉准先行 辦理180億元及6 30億5,000萬元(文 登同上開舉借 2.)。
-31,778,200,000	82,400,000,000	82,400,000,000	0	0	52,700,000,000	

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				

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 98 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	175		179		-4		1.依行政院97年1月7日院授人力字第0970060162號函同意本公司正式職員161人、正式工員16人及超額正式工員2人列出缺不補。 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19人。
業務部分	9722	7	146		149		-3		
正式職員	97221	2	133		136		-3		
臨時職員	97222	8							
正式工員	97223	3	13		13				
管理部分	9723	3	29		30		-1		
正式職員	97231	9	24		25		-1		
正式工員	97233	0	5		5				
合 計			175		179		-4		

中央存款保險

用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	162,637,390	15,093,971	8,537,272	120,000	34,262,524	26,355,788	
國內部分(小計)			162,637,390	15,093,971	8,537,272	120,000	34,262,524	26,355,788	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	131,826,597	15,093,971	6,905,757		28,105,997	21,619,998	
顧問人員	9745812	6							
國內部分	97458121	9							
職員	9745813	0	124,225,649	15,093,971	5,900,278		26,579,420	20,445,708	
國內部分	97458131	2	124,225,649	15,093,971	5,900,278		26,579,420	20,445,708	
工員	9745814	3	7,600,948		1,005,479		1,526,577	1,174,290	
國內部分	97458141	6	7,600,948		1,005,479		1,526,577	1,174,290	
管理費用	974582	3	30,405,793		1,631,515	120,000	6,156,527	4,735,790	
董監事	9745821	7	589,000						
職員	9745823	4	27,441,615		1,229,265	120,000	5,681,491	4,370,378	
國內部分	97458231	7	27,441,615		1,229,265	120,000	5,681,491	4,370,378	
工員	9745824	8	2,375,178		402,250		475,036	365,412	
國內部分	97458241	A	2,375,178		402,250		475,036	365,412	
其他營業費用	974583	8	405,000						
顧問人員	9745832	5	405,000						
國內部份	97458321	8	405,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

彙 計 表

98 年 度

單位：新臺幣元

算			數							
退休・卹償金		資遣費	福		利		費		提繳工資 墊償費用	合 計
退 休 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費			
20,586,618			12,710,981	303,672	6,263,091	103,060	2,888,851	4,401	289,867,619	
20,586,618			12,710,981	303,672	6,263,091	103,060	2,888,851	4,401	289,867,619	
17,085,737			8,195,886	227,960	6,263,091	87,603	2,353,351	3,789	237,769,737	
16,444,314			7,882,702	210,022	5,901,969	80,701	2,169,351	2,795	224,936,880	
16,444,314			7,882,702	210,022	5,901,969	80,701	2,169,351	2,795	224,936,880	
641,423			313,184	17,938	361,122	6,902	184,000	994	12,832,857	
641,423			313,184	17,938	361,122	6,902	184,000	994	12,832,857	
3,500,881			1,048,648	75,712		15,457	459,500	612	48,150,435	
									589,000	
3,302,088			854,004	67,486		12,792	370,500		43,449,619	
3,302,088			854,004	67,486		12,792	370,500		43,449,619	
198,793			194,644	8,226		2,665	89,000	612	4,111,816	
198,793			194,644	8,226		2,665	89,000	612	4,111,816	
									405,000	
									405,000	
									405,000	
			3,466,447				76,000		3,542,447	
			3,335,839				72,000		3,407,839	
			3,335,839				72,000		3,407,839	

中央存款保險

用人費用

中華民國

科目			決						
名稱	編號	檢 查 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			162,637,390	15,093,971	8,537,272	120,000	34,262,524	26,355,768	

中央存款保險

用人費用

中華民國

科 目			預						
名 稱	編 號	檢查 號碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	171,950,000	18,158,000	12,508,000	120,000	30,365,000	28,362,000	
國內部分(小計)			171,950,000	18,158,000	12,508,000	120,000	30,365,000	28,362,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	138,452,000	18,158,000	9,954,000		24,662,000	23,035,000	
顧問人員	9745812	6	240,000						
國內部分	97458121	9	240,000						
職員	9745813	0	130,413,000	18,158,000	8,804,000		23,271,000	21,736,000	
國內部分	97458131	2	130,413,000	18,158,000	8,804,000		23,271,000	21,736,000	
工員	9745814	3	7,799,000		1,150,000		1,391,000	1,299,000	
國內部分	97458141	6	7,799,000		1,150,000		1,391,000	1,299,000	
管理費用	974582	3	32,922,000		2,554,000	120,000	5,703,000	5,327,000	
董監事	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	29,494,000		2,074,000	120,000	5,263,000	4,916,000	
國內部分	97458231	7	29,494,000		2,074,000	120,000	5,263,000	4,916,000	
工員	9745824	8	2,468,000		480,000		440,000	411,000	
國內部分	97458241	A	2,468,000		480,000		440,000	411,000	
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							

股份有限公司

彙 計 表

98 年 度

單位：新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費				提繳工資 整償費用	合 計	
退 休 金	卹 償 金		分 保 險 費	傷 醫 藥 費	提 福 利 金	體 活 動 費	其 他 費		
26,716,000		4,315,000	18,407,000	406,000	6,110,000	107,000	3,002,000	7,000	320,533,000
26,716,000		4,315,000	18,407,000	406,000	6,110,000	107,000	3,002,000	7,000	320,533,000
21,976,000		4,315,000	10,599,000	318,000	6,110,000	89,000	2,384,000	6,000	260,058,000
									240,000
									240,000
20,979,000		4,315,000	9,892,000	280,000	5,765,000	81,000	2,176,000	5,000	245,875,000
20,979,000		4,315,000	9,892,000	280,000	5,765,000	81,000	2,176,000	5,000	245,875,000
997,000			707,000	38,000	345,000	8,000	208,000	1,000	13,943,000
997,000			707,000	38,000	345,000	8,000	208,000	1,000	13,943,000
4,740,000			2,158,000	88,000		18,000	480,000	1,000	54,111,000
									960,000
4,424,000			1,935,000	72,000		15,000	400,000		48,713,000
4,424,000			1,935,000	72,000		15,000	400,000		48,713,000
316,000			223,000	16,000		3,000	80,000	1,000	4,438,000
316,000			223,000	16,000		3,000	80,000	1,000	4,438,000
									576,000
									576,000
									576,000
			5,650,000				138,000		5,788,000
			5,342,000				138,000		5,480,000
			5,342,000				138,000		5,480,000

中央存款保險

用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢查 號碼	正式員 額薪資	臨時人 員薪資	超時工 作報酬	津貼	獎金		
							績效 獎金	考獎 核金	其他 獎金
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合計			171,950,000	18,158,000	12,508,000	120,000	30,365,000	28,362,000	

股份有限公司

彙計表

98 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休・卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 整償費用	合 計
退 休 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
			308,000						308,000
			308,000						308,000

中央存款保險 繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數										
名 稱	編號	檢 查 號 碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵 部分		合 計		
			中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
土地稅	9762	6		742,654								742,654	
一般土地地價稅	97622	7		742,654								742,654	
房屋稅	9764	9		1,338,731								1,338,731	
一般房屋稅	97641	4		1,338,731								1,338,731	
消費與行為稅	9765	5	90,411,600	16,475,467							90,411,600	16,475,467	
貨物稅	97652	6	845								845		
營業稅	97657	3	90,410,755								90,410,755		
印花稅	97658	9		16,411,685								16,411,685	
使用牌照稅	97659	4		63,782								63,782	
規費	9768	4	37,957	5,274							37,957	5,274	
行政規費	97681	0	6,300	5,274							6,300	5,274	
汽車燃料使用費	97683	A	31,657								31,657		
合 計			90,449,557	18,562,126							90,449,557	18,562,126	

股份有限公司

規費明細表

98 年度

單位：新臺幣元

預			算			數				
營業總支出部分			資本支出部分			代繳部分		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	中央 政府	地方 政府	外國 政府
	800,000								800,000	
	800,000								800,000	
	1,500,000								1,500,000	
	1,500,000								1,500,000	
87,047,000	17,884,000							87,047,000	17,884,000	
87,047,000								87,047,000		
	17,709,000								17,709,000	
	175,000								175,000	
110,000	60,000							110,000	60,000	
	60,000								60,000	
110,000								110,000		
87,157,000	20,244,000							87,157,000	20,244,000	

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
	4,367,522,674	存款保險	4506	6	新台幣元	

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 98 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減(-)	
用途別	費用別				金額	%
會費			385,108.00	565,000.00	-179,892.00	-31.84
國際組織會費	業務費用		328,108.00	430,000.00	-101,892.00	-23.70
		一、美國電腦稽核協會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		二、國際存款保險組織協會	325,908.00	390,000.00	-64,092.00	-16.43
		三、英國企業重建協會	2,200.00	10,000.00	-7,800.00	-78.00
學術團體會費	業務費用		12,000.00	75,000.00	-63,000.00	-84.00
		一、中華民國電腦稽核協會	12,000.00	30,000.00	-18,000.00	-60.00
		二、財團法人中華民國會計發展基金會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		三、財團法人中華民國內部稽核協會		15,000.00	-15,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		45,000.00	60,000.00	-15,000.00	-25.00
		一、中英經濟合作促進會	30,000.00	40,000.00	-10,000.00	-25.00
		二、中華信用評等股份有限公司	15,000.00	20,000.00	-5,000.00	-25.00
捐助			5,000,000.00		5,000,000.00	
捐助政府機構	業務費用		5,000,000.00		5,000,000.00	
		莫拉克颱風賑災捐款	5,000,000.00		5,000,000.00	
分攤			1,716,679.00	3,178,000.00	-1,461,321.00	-45.98
分攤大樓管理費	業務費用		1,535,731.00	2,633,000.00	-1,097,269.00	-41.67
		一、仰德大樓管理費	1,174,091.00	1,800,000.00	-625,909.00	-34.77
		二、南區辦公室管理費	163,164.00	380,000.00	-216,836.00	-57.06
		三、中區辦公室管理費	113,360.00	327,000.00	-213,640.00	-65.33
		四、租用倉庫大樓管理費	85,116.00	126,000.00	-40,884.00	-32.45
分攤大樓管理費	管理費用		156,000.00	200,000.00	-44,000.00	-22.00
		仰德大樓管理費	156,000.00	200,000.00	-44,000.00	-22.00
分攤其他費用	業務費用		10,557.00	210,000.00	-199,443.00	-94.97
		一、參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	10,557.00	150,000.00	-139,443.00	-92.96
		二、參加銀行公會全國聯合會舉辦金融聯誼會積分攤費		60,000.00	-60,000.00	-100.00
分攤其他費用	管理費用		1,863.00	50,000.00	-48,137.00	-96.27
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	1,863.00	50,000.00	-48,137.00	-96.27
分攤其他費用	研究發展費用		12,528.00	85,000.00	-72,472.00	-85.26
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	12,528.00	85,000.00	-72,472.00	-85.26
補貼與獎勵			89,260.00	400,000.00	-310,740.00	-77.69
獎勵費用	研究發展費用		89,260.00	400,000.00	-310,740.00	-77.69
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	89,260.00	400,000.00	-310,740.00	-77.69
會費、捐助與分攤	總計		7,191,047.00	4,143,000.00	3,048,047.00	73.57

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 98 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
288,622,723	用人費用	289,867,619	320,533,000	-30,665,381	-9.57	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。
159,622,136	正式員額薪資	162,637,390	171,950,000	-9,312,610	-5.42	
15,705,093	臨時人員薪資	15,093,971	18,158,000	-3,064,029	-16.87	
8,582,828	超時工作報酬	8,537,272	12,508,000	-3,970,728	-31.75	
90,806	津貼	120,000	120,000			
60,093,052	獎金	60,618,312	58,727,000	1,891,312	3.22	
22,533,368	退休及卹償金	20,566,618	26,716,000	-6,129,382	-22.94	
	資遣費		4,315,000	-4,315,000	-100.00	
21,990,895	福利費	22,269,655	28,032,000	-5,762,345	-20.56	
4,545	提繳費	4,401	7,000	-2,599	-37.13	
68,153,927	服務費用	65,276,882	92,294,000	-27,017,118	-29.27	
2,769,450	水電費	2,815,622	3,162,000	-346,378	-10.95	
3,890,766	郵電費	3,782,552	5,147,000	-1,364,448	-26.51	
6,188,635	旅運費	6,604,900	11,865,000	-5,260,100	-44.33	
32,808,662	印刷裝訂與廣告費	30,922,108	35,328,000	-4,405,892	-12.47	
6,169,208	修理保養與保固費	4,579,237	8,409,000	-3,829,763	-45.54	
336,272	保險費	326,014	719,000	-392,986	-54.66	
4,466,423	棧儲、包裝、代理及加工費	5,732,150	6,595,000	-862,850	-13.08	
6,567,516	專業服務費	5,665,344	16,220,000	-10,554,656	-65.07	
4,956,995	公共關係費	4,848,955	4,849,000	-45	-0.00	
2,736,352	材料及用品費	2,438,857	4,759,000	-2,320,143	-48.75	
480,906	使用材料費	310,208	827,000	-516,792	-62.49	
2,255,446	用品消耗	2,128,649	3,932,000	-1,803,351	-45.86	
17,824,877	租金與利息	4,053,233	6,183,000	-2,129,767	-34.45	主要係電信公司折扣優惠、改租費率較低之專線及配合政府節能減碳精簡租用致交通及運輸設備租金及什項設備租金減少所致。
640,000	房租	603,695	1,170,000	-566,305	-48.40	
699,996	機器租金	849,192	1,150,000	-300,808	-26.16	
1,627,324	交通及運輸設備租金	1,326,914	2,827,000	-1,500,086	-53.06	
113,370	什項設備租金	118,620	1,036,000	-917,380	-88.55	
14,744,187	利息	1,154,812		1,154,812		
14,173,265	折舊、折耗及攤銷	15,321,429	21,891,000	-6,569,571	-30.01	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
5,848,558	機械及設備折舊	5,953,732	11,261,000	-5,307,268	-47.13	
1,140,495	交通及運輸設備折舊	873,194	1,436,000	-562,806	-39.19	
1,341,064	什項設備折舊	1,461,154	1,866,000	-404,846	-21.70	主要係英拉克颱風災損款所致。
1,108,572	攤銷	2,298,773	2,592,000	-293,227	-11.31	
110,125,598	稅捐與規費	109,011,683	107,401,000	1,610,683	1.50	
742,654	土地稅	742,654	800,000	-57,346	-7.17	
1,356,572	房屋稅	1,338,731	1,500,000	-161,269	-10.75	
107,953,398	消費與行為稅	106,867,067	104,931,000	1,956,067	1.86	
72,974	規費	43,231	170,000	-126,769	-74.57	
2,369,784	會費、捐助與分攤	7,191,047	4,143,000	3,048,047	73.57	
376,400	會費	385,108	565,000	-179,892	-31.84	
	捐助	5,000,000		5,000,000		
1,718,600	分攤	1,716,679	3,178,000	-1,461,321	-45.98	

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 98 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
274,784	補貼與獎勵	89,260	400,000	-310,740	-77.69	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
1,650,765,808	損失與賠償給付	1,608,836,876	1,408,555,000	200,281,876	14.22	
1,624,633	各項損失	422,314	1,542,000	-1,119,686	-72.61	
1,649,141,175	賠償給付	1,608,414,562	1,407,013,000	201,401,562	14.31	
2,650,000,000	其他	2,650,056,741	2,650,000,000	56,741	0.00	
2,650,000,000	其他費用	2,650,056,741	2,650,000,000	56,741	0.00	
4,804,772,334	合計	4,752,054,367	4,615,759,000	136,295,367	2.95	

中央存款保險股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 98 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	303,672.00	406,000.00	-102,328.00	-25.20	
體育活動費	103,060.00	107,000.00	-3,940.00	-3.68	
國外旅費	4,906,865.00	5,194,000.00	-287,135.00	-5.53	
廣(公)告費	20,552,513.00	22,890,000.00	-2,337,487.00	-10.21	
業務宣導費	8,466,995.00	9,112,000.00	-645,005.00	-7.08	
公共關係費	4,848,955.00	4,849,000.00	-45.00	-0.00	
服裝	17,952.00	20,000.00	-2,048.00	-10.24	

主辦會計人員：劉 慧 玲



基金主持人：陳 上 程

