

中 華 民 國 106 年 度

(106 年 1 月 1 日 至 106 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

金 融 監 督 管 理 委 員 會 主 管

中 央 存 款 保 險 附 屬 單 位 決 算
股 份 有 限 公 司



(營 業 部 分)

◎ 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	8
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	26
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	28
二、最近 5 年度簡明損益表	29
肆、盈虧撥補之擬議	29
伍、現金流量之情形	29
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	30
二、最近 5 年度簡明資產負債表	31
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	32
三、成長比率	33
四、最近 5 年度投資報酬分析表	33
捌、其他	34
丙、決算主要表	
一、損益表	35
二、現金流量表	37
三、資產負債表	39
四、財務報表附註	44

五、所得稅計算表	49
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
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
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、資產變賣明細表	81
五、資產報廢明細表	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	98
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	100
五、主要營運量值比較表	102
六、5年來主要營運項目營運值比較表	104
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	105
八、各項費用彙計表	106
九、管制性項目及統計所需項目比較表	108

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	105.50	102.01	3.49	3.42
營業總支出	105.50	102.01	3.49	3.42
淨利（淨損）				
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.04	0.07	-0.03	42.86
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.20	0.01	0.19	1,900.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	922.84	820.16	102.68	12.52
不動產、廠房及設備餘額	4.58	4.83	-0.25	5.18
長期負債餘額				
權益	111.90	112.11	-0.21	0.19
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

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）規定之業務及配合主管機關指示事項外，並接續辦理行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）結束後經營不善金融機構之清理、保留資產、負債之處理及不法案件追償事宜。

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。復依行政院 99 年 8 月 17 日院臺財字第 0990102146 號函，自 100 年度起本公司之股權管理由財政部移撥至金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）。茲將本（106）年度預算執行情形分述如次：

（一）配合政策部分之說明

1. 續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項，並對經營不善金融機構不法人員積極辦理民事責任訴追事宜

(1) 金融重建基金處理退場之 56 家經營不善金融機構，於該基金 100 年底屆期結束後，上開機構待處分之保留資產包括不動產、股票、授信債權及藝術品等，由本公司以接管人或清理人身分續行處理。本公司依渠等資產屬性並考量市場需求，自行或委託辦理公開標（出）售，以加速資金回收，並就經營不善金融機構之未結訴訟案件積極辦理，以維護國庫利益。

(2) 賡續辦理高雄區中小企業銀行（以下簡稱高企）、中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）、花蓮區中小企業銀行（以下簡稱花企）、台東區中小企業銀行（以下簡稱東企）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 5 家停業機構之清理事宜。該等機構經金融重建

基金處理退場後，其主要營業、資產及負債已概括讓與其他金融機構，除部分訴訟案未結、債權未收取、以退場金融機構為名義人提存於法院之擔保金未領回及少數事項外，幾已無銀行業務或保留資產、負債等事務待處理，足堪認定接管目的已完成，金管會爰分別於 101 年及 103 年同意終止接管該等機構，並指派本公司為清理人辦理後續清理事宜。

(3)繼續處分中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）、慶豐商業銀行(以下簡稱慶豐銀行)之保留不動產、股票、藝術品及代發鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）社員股金。

(4)本公司受金管會（原金融重建基金）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事責任追償事宜。截至本年底，已提起民事責任追償之案件計 143 件。

2.適時配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控

依主管機關函示受託辦理本國銀行海外及大陸地區暴險、銀行店頭市場衍生性金融商品、境內結構型商品等相關風險之分析或監控作業，並提供相關報告予主管機關，協助金融監理並強化本公司風險控管措施。

3.持續研議存款保險法制，以強化存款保險功能

為使存款保險機制持續發揮金融安全網功能，配合我國金融實務之需，衡酌國內外存保機制，持續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。

4.積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強化合作交流

(1)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 重要職務，包括執行理事會理事、核心原則與研究委員會(Core Principle and Research Council Committee，以

下簡稱 CPRC)主席、亞太區域委員會(Asia Pacific Regional Committee, 以下簡稱 APRC)主席及研究與準則技術委員會(Research and Guidance Technical Committee, 以下簡稱 RGTC)主席, 主要負責推動全球存保機制之研究發展、各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究, 以及亞太區域會員間之合作交流與資訊分享。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事等重要職務之職責, 年度內派員參加 IADI 召開之執行理事會等系列會議及相關國際會議與研討會。

- (2)為強化國際實質交流與合作, 並提升我國在國際存款保險領域之專業知名度, 本公司本年度舉辦「系統性重要金融機構復原暨清理計畫(International Seminar on Recovery and Resolution Plans of Systemically Important Financial Institutions)」國際研討會, 邀請專家講授各國如何建置與發展銀行復原暨清理計畫架構與機制, 分享執行之實務經驗, 並討論系統性重要金融機構有序清理等議題。本研討會計有存保公司國際夥伴機構, 以及我國金管會、中央銀行、銀行業等 14 個國家或地區 150 餘名代表出席。
- (3)為強化與各國存款保險機構之合作交流, 賡續與國際金融安全網成員簽署合作備忘錄(下稱 MOU)或交流意向書, 本年度正式簽署 MOU 計有菲律賓存款保險公司等 2 案, 另與韓國存款保險公司、瑞士銀行暨證券商存款保障機構及匈牙利國家存款保險機構續簽或展延雙方合作關係, 目前本公司已簽署家數總計 18 家。除透過建立正式跨國合作機制, 強化我國存款人保障外, 並配合主管機關需要, 透過 MOU 與交流意向書之夥伴關係, 協助主管機關建立與他國金融監理機關之關係。
- (4)本公司本年度主持 IADI「公共政策目標」研究計畫案, 另參與 6 項研究計畫案, 並推動 3 項研究計畫案, 有助於提升我國存保制度效能與金融安定, 並與國際接軌。此外, 藉由國際參與, 亦配合主管機關需要, 提供最新存款保險及問題金融機構處理機制相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。

5.強化內部控制機制並落實執行

依據行政院函頒之內部控制及內部稽核等規範，持續檢視修訂本公司內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，維持有效之內部控制機制。

6.配合主管機關研議「我國系統性重要銀行/金控公司篩選及監理措施計畫」

金管會為避免我國大型銀行/金控公司未來發生經營危機，並引發系統性風險，爰成立專案小組研議評估篩選國內系統性重要銀行及重要金控公司，並研擬相關監理措施。本公司主要負責銀行清理計畫及資料報送機制之研議，未來將續依主管機關規劃，辦理各項研議工作。

7.受金管會委託運用與管理金融業特別準備金

金管會依據「金融業特別準備金運用管理辦法」第2條規定，於本年5月15日金管保財字第10602502356號公告，自本年5月17日起委託本公司辦理金融業特別準備金之運用與管理。

8.奉金管會指示，因應金融市場趨勢變化，並控管承保風險，賡續評估增科，並應業務需要，辦理分科辦事檢討事宜

(1)為因應專責監控銀行辦理衍生性金融商品業務與對海外及大陸地區暴險事宜，奉金管會同意於105年7月1日於風險管理處增設「金融預警二科」，專責辦理對前揭事項表報分析出具報告，並辦理境內結構型商品業務及新南向政策國家海外暴險等監控事宜。於實施1年後，依金管會指示，配合金融市場變化及實際運作情形，評估再增設一專責科之必要，以達積極建構完善存款保險機制目標。

(2)依據金管會辦理本公司105年員額評鑑結論建議事項，辦理風險管理處等4處室科名調整事宜。另考量本公司受託運用管理金融業特別準備金之規模龐大，加以本公司保險賠款特別準備金規模亦日益增加，為應業務需要，規劃將業務處資金科調整為投資科

及調撥科。

9.為促進人力更新，辦理專案精簡及研提人力回補計畫

本公司為人力更新，降低用人成本，提高經營績效，於本年 9 月 16 日單一基準日辦理專案精簡優退 4 人，並將辦理情形報請金管會備查。另為應公司業務需要，研提人力回補計畫，奉金管會函轉行政院本年 10 月 20 日同意全數回補。

本公司 107 年進用正式職員 8 人之甄試計畫業奉金管會於本年 12 月 19 日金管人字第 1060012498 號函同意辦理。將依規定辦理公開甄試事宜，期廣納優秀人才加入組織，以有效促進人力更新、提升人力資源運用及整體效益。

10.奉金管會指示派員支援辦理防制洗錢及打擊資恐相互評鑑事宜

金管會為因應亞太防制洗錢組織（APG）107 年第 4 季至我國進行防制洗錢及打擊資恐相互評鑑，並將我國評鑑報告提報 108 年 7 月之 APG 年會討論需要，爰囑請本公司指派具相關經驗，且英語聽說讀寫能力流利之資深同仁一人，於本年 2 月 1 日至 108 年 7 月 31 日期間，支援該會銀行局辦理相互評鑑等相關事宜。

11.依據金管會「推動型塑文官優質組織文化實施計畫」，辦理本公司首長與同仁溝通座談會

本年度依據主管機關推動型塑文官優質組織文化實施計畫推動方案，舉辦首長與科長級以上同仁溝通座談會，總計共召開 3 場次。藉由雙向溝通，凝聚向心力，共同合力型塑本公司優質組織文化，進而展現國營事業機構之活力。

(二)配合施政方針重點之說明

促進金融機構財務及業務健全經營，維護金融穩定與市場秩序

透過強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，密切追蹤要保機構財、業務狀況，並配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，俾適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構

健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。

三、關於經營管理者

(一)賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心

充足之保險賠款特別準備金為有效存款保險制度之基石，亦攸關存款人對存款保險之信心及穩定金融秩序之功效。依「加值型及非加值型營業稅法」第 11 條規定，本公司一般金融保險賠款特別準備金自 103 年 7 月起已無銀行業營業稅款協助挹注，準備金主要靠存款保險費收入累積。未來，本公司除配合相關主管機關監理政策，降低理賠案件損失外，將視整體經濟金融情勢、要保機構財務狀況及負擔能力、保險賠款特別準備金運用情形，適時研議調整存款保險費率，以賡續充實保險賠款特別準備金並儘速達到 2% 目標比率，俾提升本公司風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。

(二)強化場外監控機制，持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以控管承保風險，並適時配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控

- 1.持續強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，產出場外監控相關管理性報表並辦理分析，以適時掌握要保機構財、業務現況。
- 2.配合主管機關監理政策，定期編製本國銀行海外及大陸地區暴險、銀行店頭市場衍生性金融商品、境內結構型商品等分析報告予主管機關，以強化特定風險業務項目之監控。
- 3.協助行政院農業委員會（以下簡稱農委會）加強對農業金融要保機構之監理及提升風險控管觀念。

(三)加強風險差別費率評等系統相關機制之研發及運作，以有效反映要保機構財務狀況及經營風險

因應經濟金融環境變遷及配合金融監理變革，持續強化申報資料評等系統之研修及運作、加強確認或查核要保機構申報資料之正確性，俾

有效反映要保機構財、業務現況及風險。

(四)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益

- 1.為配合相關法規修正及要保機構業務演進，研修「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（第四版）」，已於本年2月1日起正式實施。
- 2.為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇2家要保機構，就該機構提供之電子資料檔案進行模擬測試，以提升賠付及墊付作業之效率及正確性。
- 3.配合 IADI「有效存款保險制度核心原則」建議各國存款保險機構消除影響立即賠付之障礙、檢討及免除任何可能影響賠付效率之法規，經檢討本公司存款賠付相關機制，修正辦理賠付作業程序第4點、第5點及第9點等規定，於本年9月28日經金管會同意核定。

(五)賡續辦理存保條例第24條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險

依存保條例賦予之查核權，賡續對要保機構辦理存款保險費基數、電子資料檔案建置內容及風險差別費率申報資料（以下簡稱風險指標資料）等法定事項查核，以確保資料正確性，並對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，以強化承保審核機制，俾降低承保風險。

(六)賡續以接管人或清理人身分了結已退場之經營不善金融機構未結事務，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公平正義

- 1.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，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。
- 2.以接管人身分賡續處理中聯信託及慶豐銀行之保留不動產、股票及

藝術品，俾利資金回收。至於中聯信託保留之台北金融大樓公司股份，將依主管機關指示適時辦理標售處分。

3.以清理人身分辦理中興銀行、花企、東企、高企、中華銀行等 5 家停業機構未結清理事宜。

4.依行政院核定「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」之處理原則，繼續代為發放鳳信社員未領取之股金。

(七)研修存款保險法制，強化存款保險功能，以穩定金融秩序及保障存款人權益

為使存款保險機制持續保障存款人及發揮金融安全網功能，配合我國金融實務之需，衡酌國內外存保機制，適時研議存款保險保障範圍、要保機構退場處理機制及其他存款保險法制，使存款保險法制更臻完備。

(八)持續積極參與 IADI 事務與研究，強化與各國存款保險機構之合作，以提升我國存款保險制度功能與國際接軌

1.IADI 活動

IADI 係於 91 年 5 月發起設立，總部設於瑞士巴塞爾國際清算銀行，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、世界銀行、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，至本年底有 106 個會員。本公司目前擔任執行理事會理事、CPRC 主席、APRC 主席及 RGTC 主席，負責推動全球存保機制之研究發展、各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究，以及亞太地區會員間之合作交流與資訊分享。為履行本公司擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 各項會議及國際交流活動，以強化本公司國際形象暨提升國際能見度。

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、金融監理機關、國際金融組織或國際

(區域)金融監理訓練中心舉辦之國際研討會。

(2)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表。

(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。

(4)與國際金融安全網成員洽簽 MOU、交流意向書或其它正式合作關係文書。

(九)因應國際金融快速發展及變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為因應國際金融快速發展及變遷，加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，本公司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、金融科技最新發展及英、日語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

(十)強化內部控制機制並落實執行，持續辦理內部稽核及自行評估作業

自 100 年起成立內部控制專案小組及內部稽核小組，由副總經理擔任召集人，督導執行行政院各項內部控制及內部稽核等規範。本年度持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，檢討強化內部控制作業，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

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	9,513,455,429	8,769,104,000	744,351,429	8.49

本年度決算存款保險營運值為 9,513,455,429 元，較預算數 8,769,104,000 元，增加 744,351,429 元，計 8.49%，主要係要保存款增加所致。另依據主管機關核定之「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定，辦理新設金融機構申請參加存款保險案。本年度本公司依據前開標準辦理承保審核後，計有 1 家外國銀行在臺分行及 1 家新設信用部之農會准予成為要保機構，因 1 家外國銀行在臺分行結束在臺業務，本年底要保機構數為 401 家，較上年底增加 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適時對該系統研擬修正。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

- (1) 持續運作申報評等系統，除將要保機構之「申報評等資料報告」報送主管機關作為監理參考外，另為提升要保機構申報風險指標資料之正確性，視狀況對要保機構辦理覆核查核。
- (2) 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。

- (3)配合主管機關監理政策，編製「本國銀行海外（不含中國大陸地區）資產暴險分析報告」等報告，強化特定風險業務項目之監控，並將資訊提供予主管機關參考，以有效控管承保風險。
- (4)配合中央銀行調降存款準備率政策之實施，定期彙編「逾期放款及轉銷呆帳及存款準備率降低所增盈餘彙總表」函報金管會、中央銀行及農委會。
- (5)定期編製「全體要保機構每月申報資料警訊分析」等報告，作為內部控管承保風險之參考。
- (6)為掌握金融控股公司經營資訊，產出「金融控股公司營運季報」，有利於瞭解要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險。
- (7)為促使要保機構重視資訊安全管理，自 105 年 9 月底起，於「要保機構管理能力風險調整申報表」增列資訊安全加、扣分等項目試行申報，本年度彙整試行申報資料及運作情形修訂該表，規劃於 107 年度正式實施，以引導要保機構強化資訊安全之控管。
- (8)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。

2.實施專責人員制度，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責人員制度，密切注意其財務、業務經營動態，以控管承保風險：

- (1)建立及更新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，以利掌握要保機構經營資訊。

- (2)辦理要保機構經營狀況分析報告，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。

3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理作業

- (1)對該等要保機構採專人專戶管理，辦理表報稽核、編製分析報告，以加強承保風險之控管。
- (2)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。
- (3)針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承作業務過於集中建築授信、大額關聯戶等業務或投資過於集中者，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。

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。
- (2)依據金管會場外監控作業要點定期提出要保機構財業務狀況分析報告，分享風險監控資訊，以強化場外監控效能。
- (3)指派人員參加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。
- (4)派員參加銀行公會「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」下之各分組會議，協助法規修訂等事宜。

5.協助農委會加強對農業金融要保機構之監理及提升風險控管觀念

- (1)函送農、漁會信用部之評等資料，供其主管機關作為金融監理之參考。
- (2)洽訪要保機構並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。

- (3)列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，與主管機關密切配合，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。
- (4)協助主管機關監控建築放款，並建請主管機關督促建築放款風險偏高且大幅增加之農會信用部，調整授信政策及加強控管相關授信風險。

(三) 問題金融機構之處理

1.高企、中興銀行、花企、東企及中華銀行等 5 家停業金融機構清理情形

目前高企、中興銀行、花企、東企及中華銀行尚有未結訴訟、未取回之提存法院擔保金、保留授信及其他少數事項待了結，其中：

- (1)中華銀行保留授信迄 105 年底帳列授信戶尚餘 2 戶，其中 1 戶至本年 6 月 25 日已全數償還結清，計回收債權 11,518,060 元，另 1 戶總債權餘額 822,358,384 元(已提列同額之備抵呆帳)，經提報本公司董事會審議通過於本年 9 月轉銷呆帳。
- (2)中華銀行 99 年間已轉銷呆帳之信用卡不良債權 1 戶，該戶債務人向法院聲請消費者債務清理事件，其更生案於本年 10 月 17 日獲裁定確定，並自本年 11 月起共 6 年，計 72 期，每月清償 241 元，本年計回收債權 482 元。
- (3)花企保留訴訟案，業已判決部分勝訴確定，目前對債務人財產辦理後續執行程序中，本年度計收回 1,454,435 元。

2.慶豐銀行保留資產處理情形

- (1)慶豐銀行保留藝術品：本年度售出畫作 1 件，回收 30,000 元，剩餘 12 件畫作及 1 件銅雕，帳列金額 288,300 元，繼續於本公司網站公告出售。
- (2)慶豐銀行保留不動產：本年度未有物件售出，剩餘 3 件不動產(含大台北華城舒伯特特區及慶豐特區土地，因涉訟或與原買受人存有解約爭議暫無法出售)，帳面淨額 844,495,477 元。

3.中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北 101 之股權 22 億 2,205 萬元，占 15.116%，擁有 2 席董事或監察人席次部分，為加速收回金融重建基金及本公司對中聯信託賠付款，經報奉金管會同意由本公司二位副總經理擔任台北 101 監察人，本年獲配 105 年度現金股利 290,644,264 元及監察人酬勞 1,553,788 元。至於台北 101 股權之後續處理，依金融重建基金第 93 次管理會決議，考量國內景氣持續回升，該公司之經營可望持續提升，爰擬視該公司之營運及財務提升狀況，依主管機關指示適時辦理標售處分。

4.鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定之「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」，鳳信社員未發放股金移由本公司續行辦理發放作業。105 年透過內政部取得鳳信未領股金社員之最新戶籍地址後，除於本公司網站刊載社員股金領取公告外，並已陸續寄發股金發放通知書予尚未領取股金之社員。本年發放之社員人數 1,901 人，發放金額 6,284,339 元，累積發放人數占總社員人數 88.6%，累積發放金額占股金總額 96.9%，尚有社員 5,174 人之股金 15,556,550 元未發放。

5.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案件，於本年度內計了結 3 件。截至本年底尚餘 7 件，包括中華銀行 1 案、中聯信託 2 案及慶豐銀行 4 案。

6.存保準備金代金融重建基金分攤款辦理情形

本公司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，嗣因出售保留資產償還及依行政院核定之該基金屆期結束相關問題處理規劃方案負擔問題機構支出，本年度期初餘額為 4,042,045,226 元，年底餘額為 3,861,222,541 元，合計沖償 180,822,685 元，若加計以前年度共計沖償 7,887,507,347 元。

(四) 法定事項查核

依據存保條例賦予本公司之查核權，持續對要保機構辦理各項法定查核及對申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證。本年度辦理情形如下：

- 1.對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證，以強化承保審核作業，期降低承保風險。本年度計辦理 1 家農會信用部及 1 家外商銀行台北分行新(重)設立申請加保之實地查證，查核所發現之缺失，均督導完成改善始核准加保。
- 2.對要保機構申報之存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認資料及保費計繳之正確性。本年度計辦理 85 家次要保機構查核，對查核所發現之相關資料缺失，均函請受查核機構辦理改善。
- 3.對要保機構依法應建置之電子資料檔案，辦理建置格式及內容之正確性實地查核，俾利於履行保險責任時，能利用電子資料檔案正確計算賠付金額。本年度計辦理 35 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構完成改善。
- 4.對要保機構風險指標資料辦理實地查核，確保申報資料之正確性，以真實反映要保機構財、業務現況及風險係數，藉以有效控管承保風險。本年度計辦理 51 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構辦理更正。

(五) 對經營不善金融機構不法人員之追償

截至本年底，對經營不善金融機構不法人員之追償計 143 件，其中已獲勝訴判決確定者 104 件，敗訴確定者 22 件，尚於法院審理中者 17 件。上述勝訴確定判決中，債務人已結清 9 件，辦理強制執行中 6 件，已執行終結並取得債權憑證 89 件。

(六) 國際交流

1. IADI 活動

本年度賡續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 於加拿大魁北克舉辦之第 16 屆全球會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，期間並與多個本公司 MOU 國際夥伴進行雙邊交流會議。
- (2)參加 IADI 於 2 月、5 月及 10 月分別於日本東京、瑞士巴塞爾、加拿大魁北克舉辦之執行理事會、CPRC、RGTC、其他常設委員會及 APRC 等相關會議，其中 CPRC 會議計 3 次、RGTC 會議計 1 次、公共政策目標研究案會議計 2 次，均由本公司主持。
- (3)參加 IADI 於 7 月假印尼日惹舉行之第 15 屆 APRC 年會暨國際研討會，期間以 CPRC 主席身分對 APRC 會員代表報告「CPRC 2017/2018 年度計畫概況及最新進展」，並在會議中針對 APRC「優先策略與行動計畫附屬委員會(Strategic Priorities and Action Plans Committee，以下簡稱 SPAC)」所擬定之 17 項行動方案提出多項建議。另獲邀擔任國際研討會第 2 場次「透過銀行重建解決金融危機問題」之主持人。
- (4)參加 IADI 執行委員會營運章程工作小組於 5 月假韓國首爾召開之工作會議(Council Committee Terms of Reference Working Group, TOR WG)，本公司為當然委員，會議就 IADI 執行委員會營運章程與各與會代表充分交換意見並進行討論，並獲共識。
- (5)參加 APRC 於 6 月假日本東京舉辦之 SPAC 會議，期間與其他 3 位 APRC 聯合秘書小組成員向 APRC 主席報告會議成果。
- (6)參加 IADI 於 12 月假瑞士巴塞爾舉辦「存保機構在緊急應變計畫及系統性危機準備與管理(Deposit Insurers' Role in Contingency Planning and System-wide Crisis Preparedness and Management)」附屬委員會會議，就安全網成員在危機準備與管理機制等面向之協調，以及存款保險在穩定和危機時代所扮演的重要角色等議

題，進行討論。

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監理機構舉辦之國際研討會：如東南亞國家中央銀行研訓中心(SEACEN Centre) 於馬來西亞吉隆坡、泰國曼谷及韓國首爾與忠州市舉辦研討會與課程，其中於韓國存款保險公司舉辦之訓練研習會擔任講座。
- (2)接待各國存款保險及金融監理機關代表：如瑞士銀行暨證券商存款保障機構執行長、韓國存款保險公司董事長兼總經理、越南存款保險機構副總經理、亞洲金融監理官考察團(包括印尼金融監理機關銀行研究法規處、泰國央行金融機構策略處、越南央行金融檢查處)等。
- (3)拜訪各國存款保險機構，進行合作與經驗交流：如菲律賓存款保險公司、匈牙利國家存款保險機構、香港存款保障委員會等。
- (4)與國際金融安全網成員洽簽 MOU：本年度正式簽署者計有菲律賓存款保險公司等 2 家存保機構；另與瑞士銀行暨證券商存款保障機構、韓國存款保險公司及匈牙利國家存款保險機構等 3 家存保機構續簽或展延 MOU，截至本年底簽署家數總計已達 18 家。

3.國際研究

本公司領導主持 1 項國際研究計畫，並參與 6 項國際研究案，透過參與國際研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能與金融安定，並與國際接軌，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)持續主持「公共政策目標」國際研究案。
- (2)推動 3 項研究計畫，包括「倒閉銀行之資產回收」、「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」及「伊斯蘭教律法治理之伊斯蘭存款保險制度」。

(3)持續參與 6 項國際研究計畫，包括「金融創新與普惠金融」、「問題金融機構資本與債權重建對存款保險及資金籌措之意涵」、「購買與承受」、「信合社退場處理相關議題」、「存款保險基金目標值」及「存保機構在緊急應變計畫及系統性危機管理與準備之角色」等。

(4)協助 IADI 建置全球存款保險資料庫，完成 IADI 年度存款保險制度發展概況問卷各國答覆之審閱與確認。

(七) 內部控制

配合行政院函頒之內部控制及內部稽核等規範，落實執行內部控制作業如下：

1. 內部控制制度

自 100 年 3 月 3 日起成立內部控制專案小組，由副總經理擔任召集人，各處室主管為小組成員，本年度共召開 2 次會議，負責推動內部控制相關工作及宣導重要措施。本年度持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，檢討強化內部控制作業，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

2. 內部稽核及自行評估作業

(1)為落實內部稽核作業，於 100 年 8 月成立內部稽核小組，指定業務委員擔任召集人，102 年 9 月依行政院指示提升副總經理為召集人，成員由各處室指派副科長以上同仁兼任，並訂定「中央存款保險公司辦理內部稽核作業規定」及「中央存款保險公司內部稽核手冊」，作為執行內部稽核之依據及遵循規範。

(2)本年度內部稽核小組已依年度稽核計畫對會計處等 9 個單位及一個擇定項目辦理一般內部稽核，作成內部稽核報告，並簽奉董事長核定。每半年追蹤受查單位對所提缺失事項改善辦理情形，並於下次稽核時實地複查。

- (3)本年度計有資訊室等 14 個單位辦理一般自行評估，業務處等 5 個單位每月辦理變現性資產專案自行評估，內部稽核小組對該等單位所作成之自行評估報告，進行審核並追蹤其缺失事項改善辦理情形；另按月彙整自行評估結果陳報內部稽核小組召集人審閱，每半年彙整缺失事項改善辦理情形，陳報董事長核閱。
- (4)內部稽核主管每半年向董事會報告內部稽核及自行評估執行情形及缺失事項改善辦理結果。
- (5)內部稽核小組彙整各單位所提送 105 年度內部控制自行評估表，並評估本公司內部控制執行之有效程度後，於本年 4 月陳請董事長及內部稽核小組召集人簽署「中央存款保險公司內部控制聲明書」。

(八) 環境保護、研究發展及管理革新

1.環境保護成果

- (1)辦公場所已全面實施垃圾分類處理及辦理資源回收作業。
- (2)委請清潔人員配合臺北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋註記單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
- (3)配合填報本公司資源回收成果數量報表，以利臺北市政府環保局回收網站系統彙整。
- (4)鼓勵同仁採用電子公文線上作業系統，倘業務性質需要紙本時，須採雙面影印及廢紙回收再利用。鼓勵以公司內部網站公告訊息，減省紙張用量。影印機、印表機使用之碳粉匣均回收利用，避免發生環境污染情形。
- (5)清潔人員每日固定環境清潔打掃外，並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吸菸，以保障

全體同仁健康。

- (7)委請廠商定期更換飲用水設備濾心，並定期採樣水質送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)公務車輛定期維護保養，減少油耗狀況；主動協調用車同仁共同搭乘，減少車輛出勤次數，並鼓勵同仁優先搭乘大眾交通工具，以利資源有效運用。
- (9)走廊及通道照明等場所，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標準之省電燈管，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其所屬單位實施節能減碳情形，並將巡檢結果按月彙整呈報。
- (11)配合清淨家園活動每月定期派員打掃辦公場所外周邊環境，協助公共區域環境清潔。
- (12)本年度本公司全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報 107 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (13)本公司為配合政府推動節能減碳政策，節約能源推動小組每半年定期召開小組會議，由督導業務之副總經理擔任召集人，各處室副主管為當然委員，由公司全體同仁確實執行辦公場所各項節能工作。

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，鼓勵同仁研究創新發揮潛能，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)完成美國紐約州金融服務署於本年3月1日生效的「金融服務業網路安全規範」及與美國聯邦存款保險公司副董事長 Thomas M. Hoenig 提出之「美國金融控股公司業別管制鬆綁與問責配套制度建議方案」之摘譯。
- (2)完成參加 IADI 第 15 屆「預做萬全準備迎戰下次危機」國際研討會、第 15 屆 APRC「強化存款保險於銀行清理之角色」國際研討會、與匈牙利國家存款保險機構辦理展延 MOU 暨合作交流會議、韓國存款保險公司舉辦之「One Asia with KDIC」全球訓練研討會、香港存款保障委員會 MOU 年度會議及金融穩定學院(以下簡稱 FSI)-IADI 共同舉辦之「早期監理干預、清理及存款保險」等各項會議之出國報告並提出具體建議。
- (3)配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理機制相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。
- (4)辦理 IADI、各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (5)因應存保條例修法小組研議修法等業務之需，彙整美、加、法、德、日、韓、香港、印尼、越南、新加坡及馬來西亞等主要國家之存款保險制度相關資料。
- (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 80 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」第 30 次會議，本次會議討論存款保險相關議題及本公司法律因應策略。
- (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；並分送各相關機關、要保機構、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」5本，將本公司105年度至本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：
- ①參加FSI-IADI共同舉辦「銀行處理、危機管理及存款保險」國際研討會暨洽訪英國金融服務賠付機構出國報告。
 - ②參加IADI第15屆「預做萬全準備迎戰下次危機」國際研討會報告。
 - ③參加APRC第14屆年會暨國際研討會出國報告。
 - ④賠付作業機制及個案研討國際訓練研討會紀實。
 - ⑤存款保險政策與管理國際專業訓練研討會紀實報告。
- (10)配合IFRS 9金融工具於107年起實施，本年度檢討修訂會計制度，為期週延並邀請學者專家參與審查，俟完成審查後依規定函報主管機關。
- (11)本年度檢討組織架構及人力配置，衡酌資訊安全重要性不斷提升，資安相關業務之發展日益龐雜，資訊安全職權獨立運作顯已蔚為趨勢，爰新增「資安管制科」，專司資訊安全業務，研修組織規程，將資訊室調整為資訊處，以發揮組織綜效。
- (12)依據國營事業管理法規定，研修本公司相關人事法令規定，計「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司人員進用辦法」、「中央存款保險股份有限公司進用職員資格條件及薪級核敘要點」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司人員考核辦法」、「中央存款保險股份有限公司職員升遷考核要點」等陳報金管會核備。
- (13)為激勵同仁研究創新、發揮潛能，提高機構整體經營績效，對於具有特殊貢獻或具創新作法者，予以獎勵，本年度報奉主管機關核定修訂「中央存款保險股份有限公司經營績效獎金發放作業補充規定」，增訂「特殊貢獻獎勵金」，及訂定「中央存款保險股份

有限公司職員特殊貢獻獎勵計畫」，並配合修訂「中央存款保險股份有限公司業務興革績優人員獎勵要點」，以達增進經營效能之旨。

(14)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①鑑於本公司受託管理「金融業特別準備金」之需求，開發金融業特別準備金操作相關之「準備金運用管理系統」、「會計帳務系統」及「出納系統」，提供準備金運用之基本資料維護，有價證券買賣、存提及保管，交易分錄轉帳及解除，金融資產投資報酬率計算，會計帳務處理與出納管理等功能，有效提升特別準備金運用及管理之效率與精確度。
- ②配合台灣50ETF投資風險控管方式之修訂，及附賣回交易之交割方式改為「款券同步交割」及「保管條」兩種選擇方式，修改「資金運用管理系統」相關程式。
- ③配合「要保機構管理能力風險調整項目」及「例外管理事項」之修訂，修改「申報評等系統」及「差別費率風險指標查核系統」相關程式。
- ④增修「存款保費作業系統」相關功能，以應本國銀行、外國及大陸銀行在台分行與信用合作社等金融機構類別之「資本適足率」改採本公司查核人員覆核/評估後資料取代網路申報資料，以及業務處處理要保機構概括承受存款業務之保費收取時，本公司需退還讓與機構預繳未滿期保費，且受讓機構需補繳保費等相關需求。
- ⑤配合我國金融業將自107年起採用IFRS 9之規定，修改「單一申報窗口系統」、「資金運用管理系統」、「金控公司財務申報系統」、「會計帳務系統」及「預決算系統」等相關程式。
- ⑥因應農委會農業金融局對農漁會信用部重新配賦金融機構代號，修改「申報資料評等系統」及「差別費率風險指標查核系統」中有關農漁會信用部之功能選單及報表等相關程式，先依縣市別，再依機構代號之方式排序。

- ⑦依據國家發展委員會檔案管理局修訂「文書及檔案管理電腦化作業規範」，及提升「公文管理及線上簽核系統」之系統安全性，辦理系統升級及功能擴充，升級範圍包含公文製作、公文簽核、公文管理、檔案管理、影像管理及來文掃描辨識軟體等，並新增「開會通知書」之開會時間可編輯多筆時間及密等為密以上之公文不得上傳等功能。
- ⑧依據勞動基準法一例一休之規定，修改「線上差假系統」及「人事系統」加班管理作業相關程式。
- ⑨汰換網路交換器，並加裝線上監控模組，以加強網路管控效能。
- ⑩更新個人電腦設備40部、筆記型電腦6部及液晶螢幕100台，以提升資訊作業品質及工作效率。
- ⑪辦理中、南區辦事處之視訊會議設備汰換作業，並加裝網路音頻處理器，以強化視訊會議之影音品質。
- ⑫電腦機房之不斷電設備更新為機架型，以充分利用機房空間，並提升機房電力之管理成效。
- ⑬賡續委託專業廠商辦理本公司防火牆與入侵偵測系統之網路流量分析監控作業，以調整資安控制措施，並協助資安事件之應變處理，加強資安防護機制。
- ⑭本公司對外服務網站使用之網際網路線路，改採政府網際網路(GSN)10M速率之光纖專線，強化服務品質。
- ⑮辦理「電腦終端防護系統」與「防毒軟體」之更新授權，以管控外接硬碟、手機等終端行動設備，增進個人電腦使用安全。

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 4,411,092 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 4,540,000 元，減少 128,908 元，計 2.84%，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

本年度購置筆記型電腦、個人電腦、視訊會議設備及佈線整合、網路交換器暨機房不斷電系統等共 3,508,974 元，較預算數 3,461,000 元，增加 47,974 元，係流用什項設備 47,974 元。

(二)交通及運輸設備

本年度購置會議室音響設備、電話總機語音辨識系統及計費系統軟體升級暨行動電話機等共 169,725 元，較預算數 90,000 元，增加 79,725 元，係流用什項設備 79,725 元。

(三)什項設備

本年度購置影印機、冷氣機、冰箱、碎紙機及圖書等設備共 732,393 元，較預算數 989,000 元，減少 256,607 元，計 25.95%。

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 10,474,887,822 元，較預算 9,380,779,000 元，增加 1,094,108,822 元，計 11.66%，主要係保費收入及利息收入增加所致。
營業外收入決算 75,162,231 元，係賠償收入 12,623 元、處分不動產、廠房及設備利益 71,889,928 元暨什項收入 3,259,680 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 9,646,775,248 元，較預算 8,479,478,000 元，增加 1,167,297,248 元，計 13.77%，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 897,293,513 元，較預算 892,592,000 元，增加 4,701,513 元，計 0.53%，主要係營業稅增加及擲節各項費用互抵所致。

營業外費用決算 5,981,292 元，較預算 8,709,000 元，減少 2,727,708 元，計 31.32%，主要係什項費用減少所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後淨利為 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	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050
營業收入	28,052,838	20,762,499	9,978,800	10,200,461	10,474,888
營業外收入	327	3,129	4,339	656	75,162
收入合計	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050
支出	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050
營業成本	27,457,820	20,036,014	8,915,427	9,311,335	9,646,775
營業費用	587,477	724,641	874,908	874,042	897,294
營業外費用	7,868	4,973	192,804	15,740	5,981
支出合計	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050
淨利（淨損）	0	0	0	0	0

註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

本期淨利無列數：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 9,406,262,812 元。

二、投資活動之淨現金流出 10,746,369,125 元。

三、籌資活動之淨現金流入 1,360,352,091 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 20,245,778 元，併計期初現金及約當現金 815,536,756.5 元後，期末現金及約當現金為 835,782,534.5 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 93,601,509,260.5 元，包括：

- 1.流動資產 93,141,239,274.5 元，占資產總額之 99.51%。
- 2.不動產、廠房及設備 457,571,911 元，占資產總額之 0.49%。
- 3.無形資產 2,043,858 元，占資產總額之 0.00%。
- 4.其他資產 654,217 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 82,411,547,276 元，占資產總額之 88.05%，包括：

- 1.流動負債 856,815,094 元，占負債及權益總額之 0.92%。
- 2.其他負債 81,554,732,182 元，占負債及權益總額之 87.13%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,189,961,984.5 元，占資產總額之 11.95%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及權益總額之 10.68%，其中金管會出資 5,095,269,000 元及中央銀行出資 4,904,731,000 元。
- 2.資本公積 264,818 元，占負債及權益總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及權益總額之 1.32%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
- 4.累積其他綜合損益負 20,401,915 元，占負債及權益總額之負 0.02%，係確定福利計畫之再衡量數。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數負 26,067,511 元，占負債及權益總額之負 0.03%。

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

年度 項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
資產	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782	93,601,509
流動資產	41,682,230	62,919,693	72,859,590	82,091,370	93,141,239
不動產、廠房及設備	501,618	495,421	486,509	483,120	457,572
無形資產及其他資產	7,152	29,601	7,154	5,292	2,698
資產總額	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782	93,601,509
負債	30,981,942	52,214,895	62,132,342	71,369,278	82,411,547
流動負債	209,691	78,306	431,511	75,684	856,815
其他負債	30,772,251	52,136,589	61,700,831	71,293,594	81,554,732
負債總額	30,981,942	52,214,895	62,132,342	71,369,278	82,411,547
權益	11,209,058	11,229,820	11,220,911	11,210,504	11,189,962
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
累積其他綜合損益	-3,838	16,924	8,015	-2,392	-20,402
首次採用國際財務報導準則調整數	-23,535	-23,535	-23,535	-23,535	-26,067
權益總額	11,209,058	11,229,820	11,220,911	11,210,504	11,189,962
負債及權益總額	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782	93,601,509

註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 93,141,239,274.5 元，除以流動負債 856,815,094 元，流動比率為 10,870.63%，較本年度預算 128,373.63% 及上年度決算 108,466.19% 均低，主要係本年度決算日附買回票券及債券負債增加所致。
- (二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,951,186,786 元，除以權益 11,189,961,984.5 元，負債比率為 17.44%，較本年度預算 10.01% 及上年度決算 10.42% 均高，主要係本年度決算日附買回票券及債券負債增加所致。
- (三)權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算權益＋各項責任準備計 91,650,322,474.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 91,517,405,311 元，其比率為 100.15%，較本年度預算 131.98% 及上年度決算 100.93% 均低，主要係本年度決算日生利資產增加所致。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益負 69,180,939 元，除以營業收入 10,474,887,822 元，營業利益率為負 0.66%，與本年度預算 0.09% 及上年度決算 0.15% 相較，由正轉負，係本年度為營業外利益，依存保條例第 5 條規定盈餘無列數，致營業利益為負數。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 10,474,887,822 元，淨利率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 0 元，除以平均權益 11,200,233,346 元，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＋備供出售金融資產

之已實現利益計 957,512,374 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 91,517,405,311 元，其比率為 1.05%，較本年度預算 1.11% 及上年度決算 1.08% 均低。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益負 69,180,939 元，除以平均資產總額 88,090,645,755 元，資產獲利率為負 0.08%，與本年度預算 0.01% 及上年度決算 0.02% 相較，由正轉負。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 10,474,887,822 元，成長 2.69%，較本年度預算成長率 3.10% 為低，但較上年度決算成長率 2.22% 為高，主要係保費收入及利息收入增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,189,961,984.5 元，負成長 0.18%，較本年度預算負成長 0.14% 及上年度決算負成長 0.09% 均低，係因認列本期其他綜合損益負 18,009,890 元及首次採用國際財務報導準則調整數負 2,532,833 元所致。

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	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
營業利益率 (%)	0.03%	0.01%	1.89%	0.15%	-0.66%
營業利益	7,541	1,844	188,466	15,084	-69,181
營業收入	28,052,838	20,762,499	9,978,800	10,200,461	10,474,888
總資產報酬率 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%
本期淨利+利息費用 (1-稅率)	942	1,456	717	4,971	2,247
平均資產總額	29,198,547	52,817,858	68,398,984	77,966,518	88,090,646

註：1.102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.淨利率、每股盈餘及權益報酬率均無列數。

捌、其他

一、本年度經營績效獎金決算提列情形

依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，提列經營績效獎金如下，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理：

- (一)績效獎金提列 2.4 個月薪資總額計 33,959,196 元，較預算數 11,238,000 元增加，係因公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，僅足以編列 0.72 個月薪資總額之績效獎金所致。
- (二)考核獎金提列 2 個月薪資總額計 28,299,330 元，較預算數 31,179,000 元減少，係撙節用人所致。

二、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項及或有資產之說明：

- (一)本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 19,994,950,466 元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：
 - 1.委任投資及受託投資款項各列 19,994,680,466 元，係本公司依金管會本年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自本年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用結果。
 - 2.保證品及存入保證品各列 270,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券。
- (二)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。

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 106 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			金 額	%
10,200,460,978.00	營業收入	41	10,474,887,822.00	9,380,779,000.00	1,094,108,822.00	11.66
10,200,460,978.00	金融保險收入	4103	10,470,967,803.00	9,380,779,000.00	1,090,188,803.00	11.62
874,739,856.00	利息收入	410301	957,512,374.00	611,675,000.00	345,837,374.00	56.54
9,325,718,679.00	保費收入	410302	9,513,455,429.00	8,769,104,000.00	744,351,429.00	8.49
2,443.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344				
	其他營業收入	4198	3,920,019.00		3,920,019.00	
	代理收入	419803	3,920,019.00		3,920,019.00	
9,311,334,884.00	營業成本	51	9,646,775,248.00	8,479,478,000.00	1,167,297,248.00	13.77
9,311,334,884.00	金融保險成本	5103	9,646,775,248.00	8,479,478,000.00	1,167,297,248.00	13.77
4,971,041.00	利息費用	510301	2,246,529.00		2,246,529.00	
274,903.00	承保費用	510303	159,878.00	300,000.00	-140,122.00	-46.71
853,656.00	手續費用	510305	1,398,827.00	1,020,000.00	378,827.00	37.14
9,305,235,284.00	提存特別準備	510326	9,642,970,014.00	8,478,158,000.00	1,164,812,014.00	13.74
889,126,094.00	營業毛利(毛損)	61	828,112,574.00	901,301,000.00	-73,188,426.00	-8.12
874,041,611.00	營業費用	52	897,293,513.00	892,592,000.00	4,701,513.00	0.53
812,019,306.00	業務費用	5202	835,028,193.00	822,568,000.00	12,460,193.00	1.51
812,019,306.00	業務費用	520201	835,028,193.00	822,568,000.00	12,460,193.00	1.51
57,268,207.00	管理費用	5203	58,193,243.00	64,672,000.00	-6,478,757.00	-10.02
57,268,207.00	管理費用	520301	58,193,243.00	64,672,000.00	-6,478,757.00	-10.02
4,754,098.00	其他營業費用	5298	4,072,077.00	5,352,000.00	-1,279,923.00	-23.91
2,869,812.00	研究發展費用	529801	2,559,943.00	3,491,000.00	-931,057.00	-26.67
1,884,286.00	員工訓練費用	529802	1,512,134.00	1,861,000.00	-348,866.00	-18.75
15,084,483.00	營業利益(損失)	62	-69,180,939.00	8,709,000.00	-77,889,939.00	-894.36
655,552.00	營業外收入	49	75,162,231.00		75,162,231.00	
655,552.00	其他營業外收入	4998	75,162,231.00		75,162,231.00	
84,092.00	賠償收入	499802	12,623.00		12,623.00	
	處分不動產、廠房及設備利益	499826	71,889,928.00		71,889,928.00	
571,460.00	什項收入	499898	3,259,680.00		3,259,680.00	
15,740,035.00	營業外費用	59	5,981,292.00	8,709,000.00	-2,727,708.00	-31.32
15,740,035.00	其他營業外費用	5998	5,981,292.00	8,709,000.00	-2,727,708.00	-31.32
160,549.00	資產報廢損失	599835	2,546,515.00	922,000.00	1,624,515.00	176.19
15,579,486.00	什項費用	599898	3,434,777.00	7,787,000.00	-4,352,223.00	-55.89
-15,084,483.00	營業外利益(損失)	63	69,180,939.00	-8,709,000.00	77,889,939.00	-894.36

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 106 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			金 額	%
	稅前淨利(淨損)	64				
	所得稅費用(利益)	65				
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66				
	本期淨利(淨損)	68				

註:本期其他綜合損益本年度預、決算數及上年度決算數,其內容如下:

- 1.本年度決算數計-18,009,890元，悉數為不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」，預算無列數。
- 2.上年度決算數計-10,407,106元，包括不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」-10,441,761元及後續可能重分類至損益之項目「備供出售金融資產未實現評價損益」34,655元。

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量	90	9,406,262,812.00	7,252,169,000.00	2,154,093,812.00	29.70
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001				
稅前淨利(淨損)	9003				
利息股利之調整	9004	-955,265,845.00	-611,675,000.00	-343,590,845.00	56.17
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-955,265,845.00	-611,675,000.00	-343,590,845.00	56.17
調整項目	9006	9,602,889,790.00	7,290,162,000.00	2,312,727,790.00	31.72
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	8,647,623,945.00	6,678,487,000.00	1,969,136,945.00	29.48
收取利息	9008	760,834,966.00	573,682,000.00	187,152,966.00	32.62
支付利息	9010	-2,196,099.00		-2,196,099.00	
營業活動之淨現金流入(流出)	91	9,406,262,812.00	7,252,169,000.00	2,154,093,812.00	29.70
投資活動之現金流量	92	-10,746,369,125.00	893,498,000.00	-11,639,867,125.00	-1,302.73
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-10,829,119,244.00	900,000,000.00	-11,729,119,244.00	-1,303.24
減少不動產、廠房及設備	9205	87,707,878.00	2,000.00	87,705,878.00	4,385,293.90
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-546,667.00	-1,964,000.00	1,417,333.00	-72.17
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,411,092.00	-4,540,000.00	128,908.00	-2.84
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-10,746,369,125.00	893,498,000.00	-11,639,867,125.00	-1,302.73
籌資活動之現金流量	94	1,360,352,091.00	-10,750,135,000.00	12,110,487,091.00	-112.65
流動金融負債淨增(淨減)	9402	773,402,354.00		773,402,354.00	
其他負債淨增(淨減)	9407	586,949,737.00	-10,750,135,000.00	11,337,084,737.00	-105.46
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	1,360,352,091.00	-10,750,135,000.00	12,110,487,091.00	-112.65
匯率影響數	96				
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	20,245,778.00	-2,604,468,000.00	2,624,713,778.00	-100.78
期初現金及約當現金	98	815,536,756.50	38,282,887,000.00	-37,467,350,243.50	-97.87
期末現金及約當現金	99	835,782,534.50	35,678,419,000.00	-34,842,636,465.50	-97.66

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

現 金 流 量 表 附 註

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）。
- 三、不影響現金流量之投資及籌資活動，包括：
- （一）配合臺北市政府辦理捷運系統萬大線徵收本公司持分之臺北市南海段土地，「首次採用國際財務報導準則調整數」項下未實現土地重估增值，按徵收比例計算已實現利益 2,532,833 元，因依存款保險條例第 5 條規定盈餘無列數，爰轉列一般金融保險賠款特別準備 2,443,677 元及農業金融保險賠款特別準備 89,156 元。
- （二）累積其他綜合損益變動數-18,009,890 元，悉數為「確定福利計畫之再衡量數」。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 106 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			金 額	%	
資產	1	93,601,509,260.50	82,579,782,249.50	11,021,727,011.00	13.35	
流動資產	11	93,141,239,274.50	82,091,369,614.50	11,049,869,660.00	13.46	
現金	1101	811,199,942.00	807,315,620.00	3,884,322.00	0.48	
銀行存款	110102	810,849,942.00	806,965,620.00	3,884,322.00	0.48	
零用金及週轉金	110104	350,000.00	350,000.00			
存放央行	1103	60,001,589,745.50	60,008,221,136.50	-6,631,391.00	-0.01	
存放央行	110301	60,001,589,745.50	60,008,221,136.50	-6,631,391.00	-0.01	
流動金融資產	1104	31,517,405,311.00	20,665,293,220.00	10,852,112,091.00	52.51	
附賣回票券及債券投資	110407	22,992,847.00		22,992,847.00		
持有至到期日金融資產－流動	110416	31,494,412,464.00	20,665,293,220.00	10,829,119,244.00	52.40	
應收款項	1105	533,072,756.00	426,023,720.00	107,049,036.00	25.13	
應收票據	110501	3,920,019.00	63,300.00	3,856,719.00	6,092.76	
應收利息	110515	529,152,737.00	425,960,420.00	103,192,317.00	24.23	
本期所得稅資產	1106	262,635,165.00	169,150,074.00	93,485,091.00	55.27	
應收所得稅退稅款	110601	262,635,165.00	169,150,074.00	93,485,091.00	55.27	
預付款項	1111	15,004,715.00	14,715,380.00	289,335.00	1.97	
預付費用	111103	15,004,715.00	14,715,380.00	289,335.00	1.97	
短期墊款	1112	331,640.00	650,464.00	-318,824.00	-49.01	
短期墊款	111201		738.00	-738.00	-100.00	
代繳保費	111204	331,640.00	649,726.00	-318,086.00	-48.96	
不動產、廠房及設備	14	457,571,911.00	483,120,482.00	-25,548,571.00	-5.29	
土地	1401	277,569,518.00	294,981,555.00	-17,412,037.00	-5.90	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 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			金 額	%	
土地	140101	215,547,532.00	228,832,649.00	-13,285,117.00	-5.81	
重估增值－土地	140102	62,021,986.00	66,148,906.00	-4,126,920.00	-6.24	
房屋及建築	1403	148,741,401.00	153,475,977.00	-4,734,576.00	-3.08	
房屋及建築	140301	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	140304	116,744,505.00	112,009,929.00	4,734,576.00	4.23	
機械及設備	1404	20,395,774.00	22,786,914.00	-2,391,140.00	-10.49	
機械及設備	140401	67,840,906.00	77,837,374.00	-9,996,468.00	-12.84	
累計折舊－機械及設備	140404	47,445,132.00	55,050,460.00	-7,605,328.00	-13.82	
交通及運輸設備	1405	3,155,663.00	3,631,414.00	-475,751.00	-13.10	
交通及運輸設備	140501	14,280,751.00	14,111,026.00	169,725.00	1.20	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	11,125,088.00	10,479,612.00	645,476.00	6.16	
什項設備	1406	7,709,555.00	8,244,622.00	-535,067.00	-6.49	
什項設備	140601	27,132,149.00	28,567,850.00	-1,435,701.00	-5.03	
累計折舊－什項設備	140604	19,422,594.00	20,323,228.00	-900,634.00	-4.43	
無形資產	16	2,043,858.00	4,634,603.00	-2,590,745.00	-55.90	
無形資產	1601	2,043,858.00	4,634,603.00	-2,590,745.00	-55.90	
電腦軟體	160105	2,043,858.00	4,634,603.00	-2,590,745.00	-55.90	
其他資產	18	654,217.00	657,550.00	-3,333.00	-0.51	
什項資產	1897	654,217.00	657,550.00	-3,333.00	-0.51	
存出保證金	189721	654,217.00	657,550.00	-3,333.00	-0.51	
存出保證品	189723	228,400,000.00	262,600,000.00	-34,200,000.00	-13.02	
抵繳存出保證品	189724	228,400,000.00	262,600,000.00	-34,200,000.00	-13.02	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 106 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			金 額	%	
負債	2	82,411,547,276.00	71,369,277,542.00	11,042,269,734.00	15.47	
流動負債	21	856,815,094.00	75,683,831.00	781,131,263.00	1,032.10	
應付款項	2105	83,412,740.00	75,683,831.00	7,728,909.00	10.21	
應付代收款	210503	4,026,219.00	750,521.00	3,275,698.00	436.46	
應付費用	210505	3,972,846.00	2,934,353.00	1,038,493.00	35.39	
應付利息	210509	50,430.00		50,430.00		
其他應付款	210598	75,363,245.00	71,998,957.00	3,364,288.00	4.67	
流動金融負債	2109	773,402,354.00		773,402,354.00		
附買回票券及債券負債	210905	773,402,354.00		773,402,354.00		
其他負債	28	81,554,732,182.00	71,293,593,711.00	10,261,138,471.00	14.39	
負債準備	2801	80,460,360,490.00	70,201,064,704.00	10,259,295,786.00	14.61	
一般金融保險賠款特別準備	280113	75,555,905,901.00	65,665,139,559.00	9,890,766,342.00	15.06	
農業金融保險賠款特別準備	280114	4,677,907,499.00	4,338,203,392.00	339,704,107.00	7.83	
員工福利負債準備	280120	226,547,090.00	197,721,753.00	28,825,337.00	14.58	
遞延所得稅負債	2803	23,956,953.00	25,551,040.00	-1,594,087.00	-6.24	
估計應付土地增值稅	280302	23,956,953.00	25,551,040.00	-1,594,087.00	-6.24	
什項負債	2897	1,070,414,739.00	1,066,977,967.00	3,436,772.00	0.32	
存入保證金	289701	1,130,140.00	1,127,440.00	2,700.00	0.24	
暫收及待結轉帳項	289703	1,069,284,599.00	1,065,850,527.00	3,434,072.00	0.32	
權益	3	11,189,961,984.50	11,210,504,707.50	-20,542,723.00	-0.18	
資本	31	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	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 106 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			金 額	%	
資本	310101	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	264,818.00	264,818.00			
資本公積	3201	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	320102	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	3301	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	330101	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	330102	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
累積其他綜合損益	34	-20,401,915.00	-2,392,025.00	-18,009,890.00	752.91	
確定福利計畫之再衡量數	3410	-20,401,915.00	-2,392,025.00	-18,009,890.00	752.91	
確定福利計畫之再衡量數	341001	-20,401,915.00	-2,392,025.00	-18,009,890.00	752.91	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	-26,067,511.00	-23,534,678.00	-2,532,833.00	10.76	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-26,067,511.00	-23,534,678.00	-2,532,833.00	10.76	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-26,067,511.00	-23,534,678.00	-2,532,833.00	10.76	
合 計		93,601,509,260.50	82,579,782,249.50	11,021,727,011.00	13.35	

註：

一、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度支出事項(包括或有負債)及或有資產：

1.本年底信託代理與保證資產(負債)各為19,994,950,466元，包括委任投資(受託投資款項)各19,994,680,466元及保證品(存入保證品)各270,000元。

2.中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花蓮區中小企業銀行後，發現一筆未揭露負債269,965元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依行政院金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案之核處原則辦理，截至本年底中信銀行尚未申請。

二、配合臺北市政府辦理捷運系統萬大線徵收本公司持分之臺北市南海段土地，「首次採用國際財務報導準則調整數」項下未實現土地重估增值，按徵收比例計算已實現利益2,532,833元，因依存款保險條例第5條規定盈餘無列數，爰轉列一般金融保險賠款特別準備2,443,677元及農業金融保險賠款特別準備89,156元。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 106 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融工具之評價方法

1.依國際會計準則公報第 39 號 (IAS 39：金融工具－認列與衡量) 規定，本公司持有之金融資產：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

(2)政府公債、金融債券及公司債屬持有至到期日投資類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產－流動」31,494,412,464 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 228,235,364 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 228,400,000 元，帳列「什項資產－存出保證品」及「什項資產－抵繳存出保證品」。

(3)以附賣回條件交易之票、債券，按實際借出之金額，列帳「流動金融資產」項下之「附賣回票券及債券投資」22,992,847 元。

2.上開(1)、(2)金融資產於決算日評估無減損之客觀證據，故本年度不認列資產減損損失。

3.以附買回條件交易之票、債券，按實際取得之金額，列帳「流動金融負債」項下之「附買回票券及債券負債」773,402,354 元。

(二)不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

1.不動產、廠房及設備係以成本為入帳基礎，於 IFRSs 轉換日 (101 年 1 月 1 日) 依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為認定成本，嗣後以成本模式評價。

2.不動產、廠房及設備 (土地除外) 折舊，係按估計耐用年限以平均法計算提列。

3.配合國際會計準則公報第 36 號 (IAS 36：資產減損)，於本年 10 月

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

15 日、22 日及 23 日評估土地、房屋及建築市價 1,174,234,104 元，較本年底帳面價值 426,310,919 元，超過 747,923,185 元，故本年度不認列資產減損損失。

4. 臺北市政府 106 年 6 月 6 日府地用字第 10631364603 號函略以，為辦理捷運系統萬大線工程，徵收本公司持分之臺北市中正區南海段部分土地，致土地帳面價值減少 17,412,037 元（含重估增值-土地 4,126,920 元）。

因依存保條例第 5 條規定盈餘無列數，課稅所得為零，上開土地重估增值減列金額涉及之相對科目辦理如下：

- (1) 負債科目「估計應付土地增值稅」減列 1,594,087 元，依規定無須繳納增值稅，爰全數轉列「處分不動產、廠房及設備利益」。
- (2) 權益科目「首次採用國際財務報導準則調整數」減列 2,532,833 元，轉為已實現利益，依規定轉列一般金融保險賠款特別準備 2,443,677 元及農業金融保險賠款特別準備 89,156 元。

5. 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「不動產、廠房及設備—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」。

(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，依平均法按 3 年計提攤銷。

(四) 員工福利

1. 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）

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 106 年 12 月 31 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。

本公司應負擔之退休金，業經委請精算師依相關法規及國際會計準則公報第 19 號（IAS 19：員工福利）精算並足額提列，分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會及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。精算損益採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。

2. 另依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法，本公司之公教人員保險被保險人離職退休，若符合公教人員保險法第 16 條第 3 項規定，得請領養老年金給付，其中屬於超過基本年金率計得之金額（以下簡稱公保超額年金），由臺灣銀行公教保險部依法審定後，通知本公司按月支給被保險人。本年度支付 1,454,637 元。

本公司應負擔之公保超額年金，業經委請精算師依相關法規及國際會計準則公報第 19 號（IAS 19：員工福利）精算，本年度足額認列 12,270,084 元，精算損益並採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。由於本公司現階段並未針對公保超額年金成立獨立於本公司之基金，該年金 106 年 12 月底帳列「其他負債-員工福利負債準備」211,982,000 元。

(五) 稅捐

本公司營利事業所得稅之課稅所得為零，係依存保條例第 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。」規定。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

(六)其他

1.本年度決算日資產及負債總額中各有 270,952,223 元，係金融重建基金依結束規劃方案移轉予本公司繼續辦理未結事項，帳列銀行存款 381,782 元、存放央行 269,950,441 元、預付費用 620,000 元、應付費用 620,000 元及暫收及待結轉帳項 270,332,223 元。

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。嗣依行政院函以該條稅法修正，自 103 年 7 月 1 日本公司適用稅率由 2%調為 5%，爰 103 年 7 月 1 日以後即未再援引上開函示辦理。

(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)依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案，接續處理該基金未結事項，處理期間原屬該基金應負擔之賠付款及費用，由本公司代為分攤，而回收款則依原存保準備金與該基金合併運用分攤比率分配後，屬該基金應分配部分，優先償還本公司代分攤款，倘有賸餘再移轉國庫。

遵照上開規定，及本附註(二)4 之「首次採用國際財務報導準則調整數」

中央存款保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

轉列數，分別就「一般金融保險賠款特別準備」與「農業金融保險賠款特別準備」列表說明如下：

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備
上年度決算日餘額 註1	65,665,139,559	4,338,203,392
加：規定(2)提存數	9,303,355,063	339,614,951
規定(3)淨回收款	584,967,602 註2	
「首次採用國際財務報導準則調整數」		
轉列數	2,443,677	89,156
本年度決算日餘額	75,555,905,901	4,677,907,499

註：1.上年度決算日餘額係審定決算數。

2.其中 180,822,685 元屬金融重建基金返還存保準備金代為負擔之金額。

二、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、或有資產及或有負債

(一)信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 19,994,950,466 元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

- 1.委任投資及受託投資款項各列 19,994,680,466 元，係本公司依金融監督管理委員會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自 106 年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用結果。
- 2.保證品及存入保證品各列 270,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

(二)中信銀行概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。

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	10,474,887,822			10,474,887,822				
金融保險收入	10,470,967,803			10,470,967,803				
其他營業收入	3,920,019			3,920,019				
營業成本	9,646,775,248			9,646,775,248				
金融保險成本	9,646,775,248			9,646,775,248				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	828,112,574			828,112,574				
營業費用	897,293,513			897,293,513				
營業利益(損失)	-69,180,939			-69,180,939				
營業外收入	75,162,231			75,162,231				
其他營業外收入	75,162,231			75,162,231				
營業外費用	5,981,292			5,981,292				
其他營業外費用	5,981,292			5,981,292				
營業外利益(損失)	69,180,939			69,180,939				
稅前淨利(淨損)								

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
				874,739,856	利息收入	410301			
				9,325,718,679	保費收入	410302	新台幣元		
				2,443	備供出售金融資產之已實現利益	410344			
				10,200,460,978	合 計				

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 106 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			金 額	%
	其他營業收入	4198	3,920,019.00		3,920,019.00	
	代理收入	419803	3,920,019.00		3,920,019.00	
	合 計		3,920,019.00		3,920,019.00	

註:依據金融監督管理委員會106年5月15日金管保財字第10602502356號公告，受託辦理金融業特別準備金運用及管理之行政管理費收入。

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	合計	固定	變動
4,971,041.00	利息費用	510301	2,246,529.00		2,246,529.00
4,971,041.00	租金與利息	5103014	2,246,529.00		2,246,529.00
4,971,041.00	利息	51030146	2,246,529.00		2,246,529.00
274,903.00	承保費用	510303	159,878.00		159,878.00
274,903.00	材料及用品費	5103033	159,878.00		159,878.00
274,903.00	用品消耗	51030332	159,878.00		159,878.00
853,656.00	手續費用	510305	1,398,827.00		1,398,827.00
853,656.00	服務費用	5103052	1,398,827.00		1,398,827.00
853,656.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	1,398,827.00		1,398,827.00
9,305,235,284.00	提存特別準備	510326	9,642,970,014.00		9,642,970,014.00
9,305,235,284.00	損失與賠償給付	5103268	9,642,970,014.00		9,642,970,014.00
9,305,235,284.00	賠償給付	51032682	9,642,970,014.00		9,642,970,014.00
9,311,334,884.00	合計		9,646,775,248.00		9,646,775,248.00

股份有限公司

本 明 細 表

106 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	%		
			2,246,529.00			2,246,529.00
			2,246,529.00			2,246,529.00
			2,246,529.00			2,246,529.00
300,000.00		300,000.00	-140,122.00	-46.71		-140,122.00
300,000.00		300,000.00	-140,122.00	-46.71		-140,122.00
300,000.00		300,000.00	-140,122.00	-46.71		-140,122.00
1,020,000.00		1,020,000.00	378,827.00	37.14		378,827.00
1,020,000.00		1,020,000.00	378,827.00	37.14		378,827.00
1,020,000.00		1,020,000.00	378,827.00	37.14		378,827.00
8,478,158,000.00		8,478,158,000.00	1,164,812,014.00	13.74		1,164,812,014.00
8,478,158,000.00		8,478,158,000.00	1,164,812,014.00	13.74		1,164,812,014.00
8,478,158,000.00		8,478,158,000.00	1,164,812,014.00	13.74		1,164,812,014.00
8,479,478,000.00		8,479,478,000.00	1,167,297,248.00	13.77		1,167,297,248.00

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	合 計	固 定	變 動
241,941,176.00	用人費用	5202011	255,241,608.00	215,922,096.00	39,319,512.00
137,893,790.00	正式員額薪資	52020111	144,866,908.00	144,866,908.00	
7,477,054.00	超時工作報酬	52020113	7,535,202.00	7,535,202.00	
50,914,732.00	獎金	52020115	52,065,084.00	23,695,296.00	28,369,788.00
23,440,851.00	退休及卹償金	52020116	26,739,215.00	26,739,215.00	
22,213,941.00	福利費	52020118	24,034,287.00	13,084,563.00	10,949,724.00
808.00	提繳費	52020119	912.00	912.00	
52,103,143.00	服務費用	5202012	53,028,016.00	49,857,073.00	3,170,943.00
1,903,005.00	水電費	52020121	1,864,098.00	1,864,098.00	
2,286,308.00	郵電費	52020122	2,227,717.00	2,227,717.00	
6,570,167.00	旅運費	52020123	6,223,737.00	6,223,737.00	
29,105,538.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	28,931,043.00	28,931,043.00	
2,620,074.00	修理保養與保固費	52020125	3,958,374.00	3,958,374.00	
63,650.00	保險費	52020126	58,902.00	58,902.00	
1,801,615.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,002,874.00	2,002,874.00	
4,433,211.00	專業服務費	52020128	4,590,328.00	4,590,328.00	
3,319,575.00	公共關係費	52020129	3,170,943.00		3,170,943.00
1,339,814.00	材料及用品費	5202013	1,246,382.00	1,246,382.00	
267,133.00	使用材料費	52020131	199,470.00	199,470.00	
1,072,681.00	用品消耗	52020132	1,046,912.00	1,046,912.00	
2,119,541.00	租金與利息	5202014	1,922,968.00	1,922,968.00	
630,000.00	房租	52020142	655,412.00	655,412.00	

股份有限公司

明細表

106 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	%		
260,373,000.00	241,452,000.00	18,921,000.00	-5,131,392.00	-1.97	-25,529,904.00	20,398,512.00
153,715,000.00	153,715,000.00		-8,848,092.00	-5.76	-8,848,092.00	
9,568,000.00	9,568,000.00		-2,032,798.00	-21.25	-2,032,798.00	
35,053,000.00	25,819,000.00	9,234,000.00	17,012,084.00	48.53	-2,123,704.00	19,135,788.00
33,237,000.00	33,237,000.00		-6,497,785.00	-19.55	-6,497,785.00	
28,798,000.00	19,111,000.00	9,687,000.00	-4,763,713.00	-16.54	-6,026,437.00	1,262,724.00
2,000.00	2,000.00		-1,088.00	-54.40	-1,088.00	
66,832,000.00	63,249,000.00	3,583,000.00	-13,803,984.00	-20.65	-13,391,927.00	-412,057.00
2,192,000.00	2,192,000.00		-327,902.00	-14.96	-327,902.00	
2,701,000.00	2,701,000.00		-473,283.00	-17.52	-473,283.00	
7,882,000.00	7,882,000.00		-1,658,263.00	-21.04	-1,658,263.00	
31,549,000.00	31,549,000.00		-2,617,957.00	-8.30	-2,617,957.00	
4,425,000.00	4,425,000.00		-466,626.00	-10.55	-466,626.00	
210,000.00	210,000.00		-151,098.00	-71.95	-151,098.00	
2,166,000.00	2,166,000.00		-163,126.00	-7.53	-163,126.00	
12,124,000.00	12,124,000.00		-7,533,672.00	-62.14	-7,533,672.00	
3,583,000.00		3,583,000.00	-412,057.00	-11.50		-412,057.00
1,661,000.00	1,661,000.00		-414,618.00	-24.96	-414,618.00	
317,000.00	317,000.00		-117,530.00	-37.08	-117,530.00	
1,344,000.00	1,344,000.00		-297,088.00	-22.10	-297,088.00	
2,956,000.00	2,956,000.00		-1,033,032.00	-34.95	-1,033,032.00	
840,000.00	840,000.00		-184,588.00	-21.97	-184,588.00	

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	合 計	固 定	變 動
390,498.00	機器租金	52020143	406,154.00	406,154.00	
1,000,993.00	交通及運輸設備租金	52020144	767,131.00	767,131.00	
98,050.00	什項設備租金	52020145	94,271.00	94,271.00	
12,202,339.00	折舊及攤銷	5202015	11,113,436.00	11,113,436.00	
3,314,184.00	房屋折舊	52020152	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,612,831.00	機械及設備折舊	52020153	3,398,345.00	3,398,345.00	
440,550.00	交通及運輸設備折舊	52020154	470,393.00	470,393.00	
758,699.00	什項設備折舊	52020155	789,769.00	789,769.00	
4,076,075.00	攤銷	52020158	3,140,745.00	3,140,745.00	
500,401,875.00	稅捐與規費	5202016	510,328,739.00	1,736,902.00	508,591,837.00
749,566.00	土地稅	52020162	719,292.00	719,292.00	
939,305.00	房屋稅	52020164	966,932.00	966,932.00	
498,690,654.00	消費與行為稅	52020165	508,622,257.00	30,420.00	508,591,837.00
22,350.00	規費	52020167	20,258.00	20,258.00	
1,911,418.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,147,044.00	2,147,044.00	
543,617.00	會費	52020171	691,989.00	691,989.00	
1,367,801.00	分攤	52020173	1,455,055.00	1,455,055.00	
812,019,306.00	合 計		835,028,193.00	283,945,901.00	551,082,292.00

註:政策宣導經費，主要透過電視、網路、廣播、報紙、雜誌、戶外及交通工具等大眾傳播媒體，辦理政策宣導與製作存保法規及業務簡介等。

帳列科目及金額如下：

- 一、「印刷裝訂與廣告費－廣告費」：預算數22,350,000元及決算數21,086,822元。
- 二、「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數5,260,000元及決算數3,431,497元。

股份有限公司

明細表

106 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	%		
560,000.00	560,000.00		-153,846.00	-27.47	-153,846.00	
1,338,000.00	1,338,000.00		-570,869.00	-42.67	-570,869.00	
218,000.00	218,000.00		-123,729.00	-56.76	-123,729.00	
11,757,000.00	11,757,000.00		-643,564.00	-5.47	-643,564.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
3,687,000.00	3,687,000.00		-288,655.00	-7.83	-288,655.00	
391,000.00	391,000.00		79,393.00	20.31	79,393.00	
837,000.00	837,000.00		-47,231.00	-5.64	-47,231.00	
3,527,000.00	3,527,000.00		-386,255.00	-10.95	-386,255.00	
476,088,000.00	2,357,000.00	473,731,000.00	34,240,739.00	7.19	-620,098.00	34,860,837.00
1,050,000.00	1,050,000.00		-330,708.00	-31.50	-330,708.00	
1,218,000.00	1,218,000.00		-251,068.00	-20.61	-251,068.00	
473,771,000.00	40,000.00	473,731,000.00	34,851,257.00	7.36	-9,580.00	34,860,837.00
49,000.00	49,000.00		-28,742.00	-58.66	-28,742.00	
2,901,000.00	2,901,000.00		-753,956.00	-25.99	-753,956.00	
979,000.00	979,000.00		-287,011.00	-29.32	-287,011.00	
1,922,000.00	1,922,000.00		-466,945.00	-24.29	-466,945.00	
822,568,000.00	326,333,000.00	496,235,000.00	12,460,193.00	1.51	-42,387,099.00	54,847,292.00

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 106 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	141,017.00	190,000.00	-48,983.00	-25.78	
體育活動費	75,775.00	86,000.00	-10,225.00	-11.89	
國外旅費	3,063,881.00	4,209,000.00	-1,145,119.00	-27.21	
廣(公)告費	21,086,822.00	22,600,000.00	-1,513,178.00	-6.70	
業務宣導費	7,614,495.00	8,660,000.00	-1,045,505.00	-12.07	
公共關係費	3,170,943.00	3,583,000.00	-412,057.00	-11.50	
服裝	18,000.00	18,000.00			

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	合 計	固 定	變 動
49,490,991.00	用人費用	5203011	49,940,010.00	44,350,602.00	5,589,408.00
29,942,734.00	正式員額薪資	52030111	29,808,744.00	29,808,744.00	
1,744,019.00	超時工作報酬	52030113	1,607,388.00	1,607,388.00	
113,232.00	津貼	52030114	113,833.00	113,833.00	
10,097,978.00	獎金	52030115	10,247,248.00	4,657,840.00	5,589,408.00
5,119,308.00	退休及卹償金	52030116	5,728,052.00	5,728,052.00	
2,473,175.00	福利費	52030118	2,434,349.00	2,434,349.00	
545.00	提繳費	52030119	396.00	396.00	
4,414,919.00	服務費用	5203012	4,866,671.00	4,866,671.00	
184,800.00	水電費	52030121	181,200.00	181,200.00	
353,435.00	郵電費	52030122	353,482.00	353,482.00	
84,906.00	旅運費	52030123	73,901.00	73,901.00	
139,827.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	180,206.00	180,206.00	
566,177.00	修理保養與保固費	52030125	698,195.00	698,195.00	
65,127.00	保險費	52030126	63,566.00	63,566.00	
1,307,176.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,616,748.00	1,616,748.00	
773,020.00	專業服務費	52030128	872,360.00	872,360.00	
940,451.00	公共關係費	52030129	827,013.00	827,013.00	
175,268.00	材料及用品費	5203013	166,768.00	166,768.00	
62,017.00	使用材料費	52030131	53,759.00	53,759.00	
113,251.00	用品消耗	52030132	113,009.00	113,009.00	
540,791.00	租金與利息	5203014	520,512.00	520,512.00	

股份有限公司

明細表

106 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	%		
54,654,000.00	52,650,000.00	2,004,000.00	-4,713,990.00	-8.63	-8,299,398.00	3,585,408.00
33,985,000.00	33,985,000.00		-4,176,256.00	-12.29	-4,176,256.00	
2,086,000.00	2,086,000.00		-478,612.00	-22.94	-478,612.00	
120,000.00	120,000.00		-6,167.00	-5.14	-6,167.00	
7,564,000.00	5,560,000.00	2,004,000.00	2,683,248.00	35.47	-902,160.00	3,585,408.00
7,156,000.00	7,156,000.00		-1,427,948.00	-19.95	-1,427,948.00	
3,742,000.00	3,742,000.00		-1,307,651.00	-34.95	-1,307,651.00	
1,000.00	1,000.00		-604.00	-60.40	-604.00	
5,966,000.00	5,966,000.00		-1,099,329.00	-18.43	-1,099,329.00	
182,000.00	182,000.00		-800.00	-0.44	-800.00	
423,000.00	423,000.00		-69,518.00	-16.43	-69,518.00	
185,000.00	185,000.00		-111,099.00	-60.05	-111,099.00	
240,000.00	240,000.00		-59,794.00	-24.91	-59,794.00	
999,000.00	999,000.00		-300,805.00	-30.11	-300,805.00	
212,000.00	212,000.00		-148,434.00	-70.02	-148,434.00	
1,710,000.00	1,710,000.00		-93,252.00	-5.45	-93,252.00	
1,073,000.00	1,073,000.00		-200,640.00	-18.70	-200,640.00	
942,000.00	942,000.00		-114,987.00	-12.21	-114,987.00	
280,000.00	280,000.00		-113,232.00	-40.44	-113,232.00	
140,000.00	140,000.00		-86,241.00	-61.60	-86,241.00	
140,000.00	140,000.00		-26,991.00	-19.28	-26,991.00	
912,000.00	912,000.00		-391,488.00	-42.93	-391,488.00	

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	合 計	固 定	變 動
270,000.00	房租	52030142	280,892.00	280,892.00	
21,729.00	機器租金	52030143	9,806.00	9,806.00	
245,462.00	交通及運輸設備租金	52030144	226,222.00	226,222.00	
3,600.00	什項設備租金	52030145	3,592.00	3,592.00	
1,933,021.00	折舊及攤銷	5203015	2,028,420.00	2,028,420.00	
1,420,392.00	房屋折舊	52030152	1,420,392.00	1,420,392.00	
163,878.00	機械及設備折舊	52030153	198,740.00	198,740.00	
158,703.00	交通及運輸設備折舊	52030154	175,083.00	175,083.00	
190,048.00	什項設備折舊	52030155	234,205.00	234,205.00	
533,217.00	稅捐與規費	5203016	490,862.00	490,862.00	
314,442.00	土地稅	52030162	301,468.00	301,468.00	
176,705.00	房屋稅	52030164	146,583.00	146,583.00	
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	
15,630.00	規費	52030167	16,371.00	16,371.00	
180,000.00	會費、捐助與分攤	5203017	180,000.00	180,000.00	
180,000.00	分攤	52030173	180,000.00	180,000.00	
57,268,207.00	合 計		58,193,243.00	52,603,835.00	5,589,408.00

股份有限公司

明 細 表

106 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	%		
360,000.00	360,000.00		-79,108.00	-21.97	-79,108.00	
134,000.00	134,000.00		-124,194.00	-92.68	-124,194.00	
408,000.00	408,000.00		-181,778.00	-44.55	-181,778.00	
10,000.00	10,000.00		-6,408.00	-64.08	-6,408.00	
1,928,000.00	1,928,000.00		100,420.00	5.21	100,420.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
137,000.00	137,000.00		61,740.00	45.07	61,740.00	
150,000.00	150,000.00		25,083.00	16.72	25,083.00	
220,000.00	220,000.00		14,205.00	6.46	14,205.00	
752,000.00	752,000.00		-261,138.00	-34.73	-261,138.00	
450,000.00	450,000.00		-148,532.00	-33.01	-148,532.00	
232,000.00	232,000.00		-85,417.00	-36.82	-85,417.00	
35,000.00	35,000.00		-8,560.00	-24.46	-8,560.00	
35,000.00	35,000.00		-18,629.00	-53.23	-18,629.00	
180,000.00	180,000.00					
180,000.00	180,000.00					
64,672,000.00	62,668,000.00	2,004,000.00	-6,478,757.00	-10.02	-10,064,165.00	3,585,408.00

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 106 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	46,924.00	68,000.00	-21,076.00	-30.99	
體育活動費	14,435.00	17,000.00	-2,565.00	-15.09	
廣(公)告費	80,206.00	140,000.00	-59,794.00	-42.71	
公共關係費	827,013.00	942,000.00	-114,987.00	-12.21	

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	合計	固定	變動
2,869,812.00	研究發展費用	529801	2,559,943.00	2,559,943.00	
360,000.00	用人費用	5298011	360,000.00	360,000.00	
360,000.00	正式員額薪資	52980111	360,000.00	360,000.00	
2,397,101.00	服務費用	5298012	2,106,866.00	2,106,866.00	
358,719.00	郵電費	52980122	291,129.00	291,129.00	
1,448,255.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,345,603.00	1,345,603.00	
590,127.00	專業服務費	52980128	470,134.00	470,134.00	
95,333.00	材料及用品費	5298013	76,023.00	76,023.00	
95,333.00	用品消耗	52980132	76,023.00	76,023.00	
17,378.00	會費、捐助與分攤	5298017	17,054.00	17,054.00	
17,378.00	分攤	52980173	17,054.00	17,054.00	
1,884,286.00	員工訓練費用	529802	1,512,134.00	1,512,134.00	
1,884,286.00	服務費用	5298022	1,512,134.00	1,512,134.00	
372,278.00	旅運費	52980223	259,164.00	259,164.00	
1,512,008.00	專業服務費	52980228	1,252,970.00	1,252,970.00	
4,754,098.00	合計		4,072,077.00	4,072,077.00	

股份有限公司

用 明 細 表

106 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	%		
3,491,000.00	3,491,000.00		-931,057.00	-26.67	-931,057.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
2,695,000.00	2,695,000.00		-588,134.00	-21.82	-588,134.00	
435,000.00	435,000.00		-143,871.00	-33.07	-143,871.00	
1,560,000.00	1,560,000.00		-214,397.00	-13.74	-214,397.00	
700,000.00	700,000.00		-229,866.00	-32.84	-229,866.00	
200,000.00	200,000.00		-123,977.00	-61.99	-123,977.00	
200,000.00	200,000.00		-123,977.00	-61.99	-123,977.00	
20,000.00	20,000.00		-2,946.00	-14.73	-2,946.00	
20,000.00	20,000.00		-2,946.00	-14.73	-2,946.00	
1,861,000.00	1,861,000.00		-348,866.00	-18.75	-348,866.00	
1,861,000.00	1,861,000.00		-348,866.00	-18.75	-348,866.00	
206,000.00	206,000.00		53,164.00	25.81	53,164.00	
1,655,000.00	1,655,000.00		-402,030.00	-24.29	-402,030.00	
5,352,000.00	5,352,000.00		-1,279,923.00	-23.91	-1,279,923.00	

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 106 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	259,164.00	206,000.00	53,164.00	25.81	主要係參加東南亞 國家中央銀行研訓 中心舉辦之「 SEACEN Course on Financial Cycles and Crises」研討 會，與業務密切關 聯，爰由業務費用 流用，總額仍在預 算範圍內。

中央存款保險
營業外費

中華民國

[illegible]

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 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本年度 保留數
名 稱	編號		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	
不動產、廠房及設備		4,411,092.00		4,540,000.00			4,540,000.00	-128,908.00
機械及設備		3,508,974.00		3,461,000.00		47,974.00	3,508,974.00	
交通及運輸設備		169,725.00		90,000.00		79,725.00	169,725.00	
什項設備		732,393.00		989,000.00		-127,699.00	861,301.00	-128,908.00
合 計		4,411,092.00		4,540,000.00			4,540,000.00	-128,908.00

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中 華 民 國

項 目		全部計畫			預 算 數					
名 稱	編號	金 額	目標 能量	進 度 起迄年月	可 用 預 算 數					
					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	占全部 計畫(%)
一般建築及設備計畫	952			106年度		4,540,000.00			4,540,000.00	
不動產、廠房及設備						4,540,000.00			4,540,000.00	
機械及設備						3,461,000.00		47,974.00	3,508,974.00	
交通及運輸設備						90,000.00		79,725.00	169,725.00	
什項設備						989,000.00		-127,699.00	861,301.00	
合 計				106年度		4,540,000.00			4,540,000.00	

中央存款保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備								投資 性不動 產	其他	合 計
	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			
原 值		265,485,906	77,837,374	14,111,026	28,567,850						386,002,156
減：以前年度已提折舊及減損數		112,009,929	55,050,460	10,479,612	20,323,228						197,863,229
上年度期末帳面價值		153,475,977	22,786,914	3,631,414	8,244,622						188,138,927
加：本年度新增資產價值			3,508,974	169,725	732,393						4,411,092
減：本年度減少資產價值			2,303,029		243,486						2,546,515
加減：調整數											
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,597,085	645,476	1,023,974						10,001,111
本年度期末帳面價值		148,741,401	20,395,774	3,155,663	7,709,555						180,002,393
本年度提列折舊數		4,734,576	3,597,085	645,476	1,023,974						10,001,111
業務費用		3,314,184	3,398,345	470,393	789,769						7,972,691
管理費用		1,420,392	198,740	175,083	234,205						2,028,420
合 計		4,734,576	3,597,085	645,476	1,023,974						10,001,111

中央存款保險股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數								變賣 盈虧 預算數	比較增減	
		帳 面 價 值				變 賣 收 入			變賣盈虧 (8)= (7)-(4)		金額	%
名 稱	編號	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)	總收入 (5)	處理 費用 (6)	淨收入 (7)= (5)-(6)				
不動產、廠房及設備		17,412,037			17,412,037	87,707,878		87,707,878	70,295,841		70,295,841	
土地	944010	17,412,037			17,412,037	87,707,878		87,707,878	70,295,841		70,295,841	
合 計		17,412,037			17,412,037	87,707,878		87,707,878	70,295,841		70,295,841	

註：

一、臺北市政府106年6月6日府地用字第10631364603號函略以，為辦理捷運系統萬大線工程，徵收本公司持分之臺北市中正區南海段部分土地。

二、「處分不動產、廠房及設備利益」71,889,928元，較表列變賣盈虧70,295,841元，增加1,594,087元，係「估計應付土地增值稅」轉列所致。

中央存款保險股份有限公司
資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單 位：新 臺 幣 元

科 目		決 算 數						報廢損失 預 算 數	比 較 增 減	
		帳 面 價 值				殘餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
名 稱	編 號	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)					
不動產、廠房及設備										
機械及設備	946030	13,505,442	11,202,413		2,303,029		2,303,029	777,000	1,526,029	196.40
交通及運輸設備	946040							34,000	-34,000	-100.00
什項設備	946050	2,168,094	1,924,608		243,486		243,486	111,000	132,486	119.36
合 計		15,673,536	13,127,021		2,546,515		2,546,515	922,000	1,624,515	176.19

中央存款保險
資本增減與

中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5,095,269,000.00				
其他政府機關資本	942040	4,904,731,000.00				
中央銀行		4,904,731,000.00				
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 106 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	165		172		-7		依行政院106年1月20日院授人組字第10600361802號函同意本公司正式職員158人、正式工員14人。
業務部分	9722	141		144		-3		
正式職員	97221	130		134		-4		
正式工員	97223	11		10		1		
管理部分	9723	24		28		-4		
正式職員	97231	21		24		-3		
正式工員	97233	3		4		-1		
小計								
正式職員		151		158		-7		
正式工員		14		14				
合 計		165		172		-7		

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 號	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	175,035,652		9,142,590	113,833	33,959,196	28,299,330	86,206
國 內 部 分(小計)		175,035,652		9,142,590	113,833	33,959,196	28,299,330	86,206
業務費用	9745202	144,866,908		7,535,202		28,369,788	23,641,490	53,806
職員	97452023	138,306,681		6,546,724		27,158,782	22,632,318	53,806
國內部分	974520231	138,306,681		6,546,724		27,158,782	22,632,318	53,806
工員	97452024	6,560,227		988,478		1,211,006	1,009,172	
國內部分	974520241	6,560,227		988,478		1,211,006	1,009,172	
管理費用	9745203	29,808,744		1,607,388	113,833	5,589,408	4,657,840	
董監事	97452031	643,556						
國內部分	974520311	643,556						
職員	97452033	27,710,540		1,299,095	113,833	5,320,858	4,434,048	
國內部分	974520331	27,710,540		1,299,095	113,833	5,320,858	4,434,048	
工員	97452034	1,454,648		308,293		268,550	223,792	
國內部分	974520341	1,454,648		308,293		268,550	223,792	
其他營業費用	9745298	360,000						
顧問人員	97452982	360,000						
國內部分	974529821	360,000						
其他營業外費用	9745998							32,400
職員	97459983							32,400

股份有限公司

彙 計 表

106 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 費 保 險 費	傷 病 費 醫 藥 費	提 撥 金 福 利 金	體 育 費 活 動 費	其 他 費 福 利 費		
32,467,267			15,915,613	187,941	10,949,724	90,210	2,727,525	1,308	308,976,395
32,467,267			15,915,613	187,941	10,949,724	90,210	2,727,525	1,308	308,976,395
26,739,215			10,537,609	141,017	10,949,724	75,775	2,330,162	912	255,241,608
26,182,392			10,138,627	130,052	10,453,871	69,863	2,135,962		243,809,078
26,182,392			10,138,627	130,052	10,453,871	69,863	2,135,962		243,809,078
556,823			398,982	10,965	495,853	5,912	194,200	912	11,432,530
556,823			398,982	10,965	495,853	5,912	194,200	912	11,432,530
5,728,052			1,975,627	46,924		14,435	397,363	396	49,940,010
									643,556
									643,556
5,646,563			1,804,627	44,559		12,631	345,473		46,732,227
5,646,563			1,804,627	44,559		12,631	345,473		46,732,227
81,489			171,000	2,365		1,804	51,890	396	2,564,227
81,489			171,000	2,365		1,804	51,890	396	2,564,227
									360,000
									360,000
									360,000
			3,402,377						3,434,777
			3,298,181						3,330,581

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 號	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
國內部分	974599831							32,400
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		175,035,652		9,142,590	113,833	33,959,196	28,299,330	86,206

彙 計 表	
1	2
3	4
5	6
7	8
9	10
11	12
13	14
15	16
17	18
19	20
21	22
23	24
25	26
27	28
29	30
31	32
33	34
35	36
37	38
39	40
41	42
43	44
45	46
47	48
49	50
51	52
53	54
55	56
57	58
59	60
61	62
63	64
65	66
67	68
69	70
71	72
73	74
75	76
77	78
79	80
81	82
83	84
85	86
87	88
89	90
91	92
93	94
95	96
97	98
99	100

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		預						
名 稱	編 號	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	188,276,000		11,654,000	120,000	11,238,000	31,179,000	258,000
國 內 部 分(小計)		188,276,000		11,654,000	120,000	11,238,000	31,179,000	258,000
業務費用	9745202	153,715,000		9,568,000		9,234,000	25,619,000	200,000
職員	97452023	147,425,000		8,286,000		8,856,000	24,571,000	200,000
國內部分	974520231	147,425,000		8,286,000		8,856,000	24,571,000	200,000
工員	97452024	6,290,000		1,282,000		378,000	1,048,000	
國內部分	974520241	6,290,000		1,282,000		378,000	1,048,000	
管理費用	9745203	33,985,000		2,086,000	120,000	2,004,000	5,560,000	
董監事	97452031	624,000						
國內部分	974520311	624,000						
職員	97452033	31,377,000		1,666,000	120,000	1,885,000	5,230,000	
國內部分	974520331	31,377,000		1,666,000	120,000	1,885,000	5,230,000	
工員	97452034	1,984,000		420,000		119,000	330,000	
國內部分	974520341	1,984,000		420,000		119,000	330,000	
其他營業費用	9745298	576,000						
顧問人員	97452982	576,000						
國內部分	974529821	576,000						
其他營業外費用	9745998							58,000
職員	97459983							58,000

股份有限公司
彙 計 表

106 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 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費	其 他 費		
40,393,000			27,223,000	258,000	9,687,000	103,000	2,998,000	3,000	323,390,000
40,393,000			27,223,000	258,000	9,687,000	103,000	2,998,000	3,000	323,390,000
33,237,000			16,531,000	190,000	9,687,000	86,000	2,304,000	2,000	260,373,000
32,433,000			15,699,000	171,000	9,291,000	80,000	2,144,000		249,156,000
32,433,000			15,699,000	171,000	9,291,000	80,000	2,144,000		249,156,000
804,000			832,000	19,000	396,000	6,000	160,000	2,000	11,217,000
804,000			832,000	19,000	396,000	6,000	160,000	2,000	11,217,000
7,156,000			3,209,000	68,000		17,000	448,000	1,000	54,654,000
									624,000
									624,000
6,902,000			2,946,000	63,000		15,000	384,000		50,588,000
6,902,000			2,946,000	63,000		15,000	384,000		50,588,000
254,000			263,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,442,000
254,000			263,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,442,000
									576,000
									576,000
									576,000
			7,483,000				246,000		7,787,000
			7,152,000				234,000		7,444,000

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		預						
名 稱	編 號	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
國內部分	974599831							58,000
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		188,276,000		11,654,000	120,000	11,238,000	31,179,000	258,000

中央存款保險股份有限公司
用人費用彙計表附註

一、本公司委外勞務承攬，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及辦公室清潔維護工作等，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數 3,860,000 元及決算數 3,618,267 元。

二、提撥福利金決算數 10,949,724 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 9,513,455 元〈保費收入 9,513,455,429 元 $\times$ 0.1%〉及利息收入提撥 1,436,269 元〈利息收入 957,512,374 元 $\times$ 0.15%〉。

三、各項獎金說明如下：

(一)經營績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，預算按預算員額 172 人編列績效獎金 11,238,000 元及考核獎金 31,179,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 33,959,196 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 28,299,330 元。俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

(二)其他獎金依「公務人員品德修養及工作績效激勵辦法」及「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」等規定，預算編列 258,000 元，包含模範員工 3 人及業務興革績優人員 34 組之激勵獎金 200,000 元暨退休人員 4 人之服務獎章獎金 58,000 元。決算 86,206 元，包含激勵獎金 53,806 元及退休人員服務獎章獎金 32,400 元。

中央存款保險

繳納各項稅捐與

中 華 民 國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	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		1,020,760								1,020,760	
一般土地地價稅	97621		1,020,760								1,020,760	
房屋稅	9764		1,113,515								1,113,515	
一般房屋稅	97641		1,113,515								1,113,515	
消費與行為稅	9765	475,672,772	32,975,925							475,672,772	32,975,925	
營業稅	97655	475,672,772								475,672,772		
印花稅	97656		32,919,065								32,919,065	
使用牌照稅	97657		56,860								56,860	
規費	9767	32,090	4,539							32,090	4,539	
行政規費	97671	6,000	3,000							6,000	3,000	
汽車燃料使用費	97672	26,090								26,090		
空氣污染防制費	97674		1,539								1,539	
合 計		475,704,862	35,114,739							475,704,862	35,114,739	

規費明細表

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 106 年度

單 位：新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編 號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
主持人座車	97911									
公務小客車	97912									
交通車	9792									
大型交通車	97921									
中型交通車	97922									
客貨兩用車	9794									
小型客貨車	97943									
其他公務用車	9795									
其他公務用車	97951									
合 計										

註：1.管理用車輛:經本表增購及汰舊換新後，計有管理用客車(主持人座車)2輛及客貨兩用車(小型客貨車)2輛。
2.其他車輛:本年度未辦理增購及汰舊換新，計有其他公務用車〈機車〉3輛。

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		平 均 營 運 量
	9,325,718,679	存款保險	932390	新台幣元	

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
存款保險	932390				
102		8,650,800,261	8,102,991,000	547,809,261	6.76
103		8,968,281,652	8,210,517,000	757,764,652	9.23
104		9,124,236,355	8,349,954,000	774,282,355	9.27
105		9,325,718,679	8,580,014,000	745,704,679	8.69
106		9,513,455,429	8,769,104,000	744,351,429	8.49

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 106 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			691,989.00	979,000.00	-287,011.00	-29.32
國際組織會費	業務費用		553,989.00	715,000.00	-161,011.00	-22.52
		國際存款保險機構協會	553,989.00	650,000.00	-96,011.00	-14.77
		其他		65,000.00	-65,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00		
		其他		1,000.00	-1,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		126,000.00	251,000.00	-125,000.00	-49.80
		台灣金融服務業聯合總會	126,000.00	251,000.00	-125,000.00	-49.80
分攤			1,652,109.00	2,122,000.00	-469,891.00	-22.14
分攤大樓管理費			1,620,548.00	2,052,000.00	-431,452.00	-21.03
分攤大樓管理費	業務費用		1,440,548.00	1,872,000.00	-431,452.00	-23.05
		一、仰德大樓管理費	1,028,054.00	1,414,000.00	-385,946.00	-27.29
		二、南區辦公室大樓管理費	163,164.00	196,000.00	-32,836.00	-16.75
		三、中區辦公室大樓管理費	121,650.00	127,000.00	-5,350.00	-4.21
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680.00	135,000.00	-7,320.00	-5.42
分攤大樓管理費	管理費用		180,000.00	180,000.00		
		仰德大樓管理費	180,000.00	180,000.00		
分攤其他費用			31,561.00	70,000.00	-38,439.00	-54.91
分攤其他費用	業務費用		14,507.00	50,000.00	-35,493.00	-70.99
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用	14,507.00	50,000.00	-35,493.00	-70.99
分攤其他費用	研究發展費用		17,054.00	20,000.00	-2,946.00	-14.73
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	17,054.00	20,000.00	-2,946.00	-14.73
會費、捐助與分攤	合計		2,344,098.00	3,101,000.00	-756,902.00	-24.41

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 106 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
295,397,841	用人費用	308,976,395	323,390,000	-14,413,605	-4.46	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。
168,196,524	正式員額薪資	175,035,652	188,276,000	-13,240,348	-7.03	
9,221,073	超時工作報酬	9,142,590	11,654,000	-2,511,410	-21.55	
113,232	津貼	113,833	120,000	-6,167	-5.14	
61,077,510	獎金	62,344,732	42,675,000	19,669,732	46.09	
28,560,159	退休及卹償金	32,467,267	40,393,000	-7,925,733	-19.62	
28,227,990	福利費	29,871,013	40,269,000	-10,397,987	-25.82	
1,353	提繳費	1,308	3,000	-1,692	-56.40	
61,653,105	服務費用	62,912,514	78,374,000	-15,461,486	-19.73	
2,087,805	水電費	2,045,298	2,374,000	-328,702	-13.85	
2,998,462	郵電費	2,872,328	3,559,000	-686,672	-19.29	
7,027,351	旅運費	6,556,802	8,273,000	-1,716,198	-20.74	
30,693,620	印刷裝訂與廣告費	30,456,852	33,349,000	-2,892,148	-8.67	
3,186,251	修理保養與保固費	4,656,569	5,424,000	-767,431	-14.15	
128,777	保險費	122,468	422,000	-299,532	-70.98	
3,962,447	棧儲、包裝、代理及加工費	5,018,449	4,896,000	122,449	2.50	
7,308,366	專業服務費	7,185,792	15,552,000	-8,366,208	-53.80	
4,260,026	公共關係費	3,997,956	4,525,000	-527,044	-11.65	
1,885,318	材料及用品費	1,649,051	2,441,000	-791,949	-32.44	
329,150	使用材料費	253,229	457,000	-203,771	-44.59	
1,556,168	用品消耗	1,395,822	1,984,000	-588,178	-29.65	主要係承作附買回票券及債券負債，利息費用增加所致。
7,631,373	租金與利息	4,690,009	3,868,000	822,009	21.25	
900,000	房租	936,304	1,200,000	-263,696	-21.97	
412,227	機器租金	415,960	694,000	-278,040	-40.06	
1,246,455	交通及運輸設備租金	993,353	1,746,000	-752,647	-43.11	
101,650	什項設備租金	97,863	228,000	-130,137	-57.08	
4,971,041	利息	2,246,529		2,246,529		
14,135,360	折舊及攤銷	13,141,856	13,685,000	-543,144	-3.97	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
3,776,709	機械及設備折舊	3,597,085	3,824,000	-226,915	-5.93	
599,253	交通及運輸設備折舊	645,476	541,000	104,476	19.31	主要係分攤大樓管理費較預計減少所致。
948,747	什項設備折舊	1,023,974	1,057,000	-33,026	-3.12	
4,076,075	攤銷	3,140,745	3,527,000	-386,255	-10.95	
500,935,092	稅捐與規費	510,819,601	476,840,000	33,979,601	7.13	
1,064,008	土地稅	1,020,760	1,500,000	-479,240	-31.95	
1,116,010	房屋稅	1,113,515	1,450,000	-336,485	-23.21	
498,717,094	消費與行為稅	508,648,697	473,806,000	34,842,697	7.35	
37,980	規費	36,629	84,000	-47,371	-56.39	
2,108,796	會費、捐助與分攤	2,344,098	3,101,000	-756,902	-24.41	
543,617	會費	691,989	979,000	-287,011	-29.32	
1,565,179	分攤	1,652,109	2,122,000	-469,891	-22.14	主要係收入增加，提存特別準備隨之增加所致。
9,305,395,833	損失與賠償給付	9,645,516,529	8,479,080,000	1,166,436,529	13.76	
160,549	各項損失	2,546,515	922,000	1,624,515	176.19	
9,305,235,284	賠償給付	9,642,970,014	8,478,158,000	1,164,812,014	13.74	

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 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	187,941.00	258,000.00	-70,059.00	-27.15	
體育活動費	90,210.00	103,000.00	-12,790.00	-12.42	
國外旅費	3,323,045.00	4,415,000.00	-1,091,955.00	-24.73	
廣(公)告費	21,167,028.00	22,740,000.00	-1,572,972.00	-6.92	
業務宣導費	7,614,495.00	8,660,000.00	-1,045,505.00	-12.07	
公共關係費	3,997,956.00	4,525,000.00	-527,044.00	-11.65	
服裝	18,000.00	18,000.00			

主辦會計人員：呂麗雀



基金主持人：林銘寬代理

