

中華民國 106 年 度

中央 政府 總 預 算

金融 監督 管理 委員 會 主 管

中央 存款 保險 股份 有限 公 司 附 屬 單 位 預 算

( 營 業 部 分 審 定 表 )

◎ 依 立 法 院 審 定 數 編 製 ◎

中央 存款 保險 股份 有限 公 司 編

# 目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近5年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	10
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	13
二、盈虧撥補之預計	13
三、現金流量之預計	13
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	16
二、較上年度預算各項目增減原因說明	17
三、財務狀況分析	18
四、投資報酬分析	19
五、其他有關說明	19
丙、預算主要表	
一、損益預計表	23
二、現金流量預計表	26
丁、預算明細表	

## 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	30
二、金融保險成本明細表	32
三、業務費用明細表	33
四、管理費用明細表	38
五、其他營業費用明細表	42
六、營業外費用明細表	44

## 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	47
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	48
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	50
四、資產折舊明細表	52
五、資產報廢明細表	53
六、資本增減與股額明細表	54

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表	57
二、員工人數彙計表	63
三、用人費用彙計表	64
四、繳納各項稅捐與規費明細表	66
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	67
六、5年來主要營運項目量值明細表	68
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	69
八、各項費用彙計表	72

## 己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表	77
-------------------------------------	----

# 甲、財務摘要

# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	93.81	90.99	2.82	3.10
營業總支出	93.81	90.99	2.82	3.10
淨利（淨損）	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.07	-0.02	28.57
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		13.45		
現金及約當現金淨減	26.04			
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	730.10	752.61	-22.51	2.99
不動產、廠房及設備餘額	4.76	4.82	-0.06	1.24
長期負債餘額				
權益	112.21	112.21	0.00	0.00
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
(3)以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				



## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍

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

#### 二、願景及策略目標

##### （一）願景

發揮存保機制，確保金融安定。

##### （二）策略目標

1. 持續累積保險賠款特別準備金，以維繫存款人信心及提高風險承擔能力。
2. 加強場外監控及法定事項查核機制，積極控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善要保機構退場機制，並配合主管機關政策，執行經營不善要保機構之退場任務。
4. 加強研究發展及國際交流合作，以提升我國存保制度與國際接軌。

#### 三、最近 5 年經營趨勢

##### （一）產業整體經營環境

本公司為我國辦理存款保險業務之唯一專責機構，自 74 年 9 月成立以來，致力於保障存款人權益，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。近年來更配合政府各項金融改革政策，積極參與金融安全網之運作。為因應 97 年全球金融危機採行之全額保障措施於

99 年底屆期，並自 100 年起恢復為限額保障制度，本公司將最高保額提高為新臺幣 300 萬元，且將保障範圍擴大至外幣存款及存款利息，以提升存款人對存款保險之信心。

鑑於全球景氣復甦緩慢且仍具不確定性，國際經濟金融情勢發展瞬息萬變，我國政府為強化金融監理，提升金融業風險承擔能力及國際競爭力，近年來陸續頒訂相關監理措施，如配合巴塞爾資本協定三(Basel III)提高本國銀行之自有資本及強化銀行短期流動性覆蓋能力，並提高授信資產備抵呆帳提存比率等；另輔以鬆綁金融法令措施，以協助及鼓勵金融業朝國際化發展；持續推動國際財務報導準則(IFRS)，以發揮財報透明度並與國際接軌；積極推廣金融教育及提升金融消費者權益保護措施；強化政府內部控制機制等。

隨著國際金融交流頻繁，本公司身為金融安全網之一員，除積極配合政府各項金融監理政策外，亦將持續強化存款保險機制各項功能，以協助政府達成維護金融穩定及促進金融市場永續發展的任務。

## (二)主要營運項目經營趨勢

1. 本公司肩負金融安全網及保障存款人權益之雙重政策性任務，並期藉由加強承保風險控管及風險差別費率機制，引導要保機構降低經營風險，俾適用較低存款保險費率。自 103 年起將核算差別費率風險指標之一「風險差別費率評等系統綜合得分」之資料來源全部改採要保機構申報資料機制，要保機構經營風險及其財務狀況已有效且即時反映於風險差別費率。再者，近年來政府施行之各項金融監理措施及強化銀行體系資本並加強流動性管理等措施，使要保機構經營體質及

財務狀況持續轉佳，因而使要保機構適用之風險差別費率呈下降趨勢，致 102 年度至 104 年度營運值僅微增。

由於全球景氣復甦緩慢且仍具不確定性，致國內經濟成長力道仍顯疲弱，惟在政府積極落實各項財經措施及貨幣政策將維持適度寬鬆以協助經濟成長下，預估金融機構存款年增率小幅成長，爰推估 106 年度預算營運值較 105 年度微幅成長 2.20%。

## 2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度預算數		106 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
存款保險 (營運值)	8,650,800	101.54	8,968,282	103.67	9,124,236	101.74	8,580,014	94.04	8,769,104	102.20

## 貳、經營政策

### 一、關於執行政府政策者

#### (一)配合政策部分之說明

1. 續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項，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。
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。
3. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
4. 持續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。
5. 積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強

化合作交流。

6. 遵照行政院「強化內部控制實施方案」規定，推動及落實執行內部控制及內部稽核作業。

## (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、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，密切追蹤要保機構資本適足性及資產品質狀況，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。

## 二、關於經營管理者

- (一)賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二)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。
- (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。
- (四)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益。
- (五)賡續辦理存款保險條例第 24 條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險。

- (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。
- (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。
- (八)持續積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI)事務與研究，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。
- (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。
- (十)配合行政院「強化內部控制實施方案」規定，持續推動及落實執行內部控制及內部稽核作業。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

#### (一)營運值目標

要保機構經營體質及財務狀況持續轉佳，因而使要保機構適用之風險差別費率呈下降趨勢，另由於全球景氣復甦緩慢且仍具不確定性，致國內經濟成長力道仍顯疲弱，惟在政府積極落實各項財經措施及貨幣政策將維持適度寬鬆以協助經濟成長下，預估金融機構存款年增率小幅成長，其營運值較 105 年度成長 2.20%，並擬訂營運值目標為 8,769,104 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	8,769,104

## (二)承保風險之控管

1. 強化風險差別費率評等系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。
2. 強化風險差別費率評等系統之研發並加強確認要保機構申報資料之正確性，俾有效反映要保機構經營現況及風險。
3. 建立與各主管機關監理資源共享及協調處理機制，以增進監理效能，並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。
4. 配合主管機關立即糾正措施，依銀行法派員輔導或監管問題要保機構。

## (三)問題金融機構之處理

1. 金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構尚有保留資產及其他未結事項，由本公司以接管人或清理人身分繼續處理，並依 99 年 8 月 11 日行政院核定之金融重建基金結束規劃方案分攤償還。
2. 持續進行高雄區中小企業銀行等 5 家金融機構之清理事宜，於清理完結後，陳報主管機關撤銷營業許可及解散登記。
3. 持續研修履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，並配合法令及需求之變更，賡續更新賠付及墊付系統，以建立完備之問題要保機構退場機制。
4. 依主管機關之指派，擔任問題要保機構接管人或清理人，以最佳方式迅速辦理退場、履行保險責任、債權債務了結及財產分配事宜，以保障存款人權益，穩定

金融秩序。

#### (四)法定事項查核

1. 持續辦理存款保險費基數正確性及電子資料檔案建置內容之查核，以確認要保機構繳納存款保險費之正確性，及於履行保險責任時能迅速且正確計算賠付金額。
2. 加強辦理要保機構申報存款保險風險差別費率評等系統風險指標資料之查核，以核算風險差別費率之正確性。
3. 對新設立金融機構申請參加存款保險者，辦理實地查證作業，以強化承保審核機制、降低承保風險，保障存款人權益。
4. 對有違反法令、存款保險契約或業務經營不健全之要保機構，依法辦理是否有應終止要保契約情事之查核，俾適時控制承保風險。
5. 辦理履行保險責任前資產及負債之查核，以確認其資產、負債金額並估算資產負債缺口，俾供擇定最適履行保險責任方式之參考。

#### (五)對經營不善金融機構不法人員之追償

金融重建基金於民國 100 年底結束後，對經營不善金融機構應負賠償責任人員之民事追償案件，已由金融監督管理委員會承受，惟仍委託本公司繼續對經營不善金融機構之不法人員辦理民事責任求償。

#### (六)國際交流

1. 持續參與 IADI 及其他國際組織之各項活動，以及跨國研究，並爭取擔任 IADI 重要職務，以提升我國國際形象及專業度。
2. 透過舉辦國際會議或參加他國舉辦之研討會並擔任

主講人，分享台灣經驗，以提高國際知名度及強化資訊交流。

3. 持續強化與國際金融機構及各國存款保險機構之合作並簽署合作備忘錄或相關協議，以推動我國存保制度接軌國際。

#### (七) 內部控制

1. 檢討強化現有內部控制作業並適時修訂內部控制制度，確保內部控制之有效性。
2. 落實執行自行評估及內部稽核，並辦理相關宣導與教育訓練。

#### (八) 研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 3,491 千元及員工訓練支出 1,861 千元，均全數為費用支出。
2. 工作目標：
  - (1) 持續蒐集存款保險及金融監理最新資訊，並進行相關議題之研究。
  - (2) 為強化存款保險機制，因應國際趨勢，參採各國經驗及我國金融實務，賡續研修存款保險相關法制。
  - (3) 賡續辦理員工在職訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，加強研究發展，積極培訓金融安全網專業人員。

### 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 4,540 千元，全數為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	4,540 千元
一般建築及設備計畫	4,540 千元
分年性項目	0 千元

一次性項目	4,540 千元
(二)資金來源	4,540 千元
一般建築及設備計畫	4,540 千元
自有資金	4,540 千元
外借資金	0 千元

(三)「106 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表」  
請參閱圖表 1。

(四)一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 3,461 千元。

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

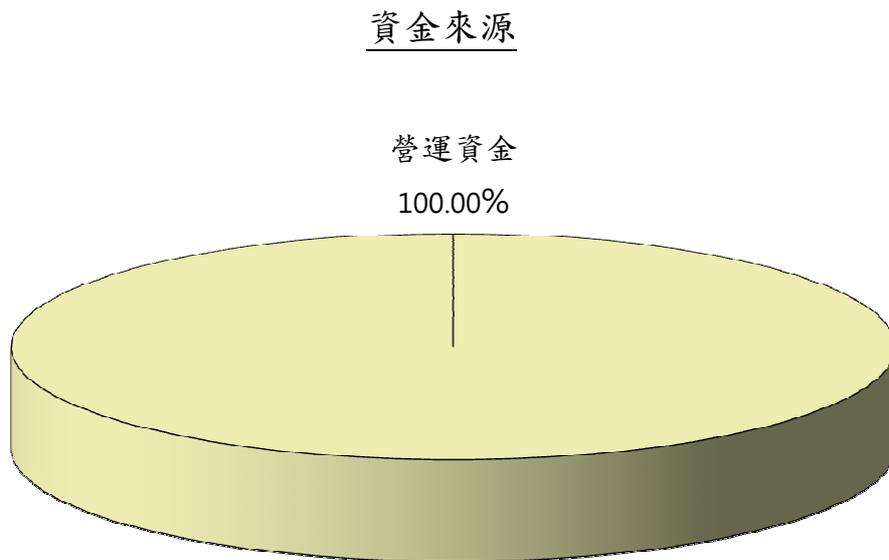
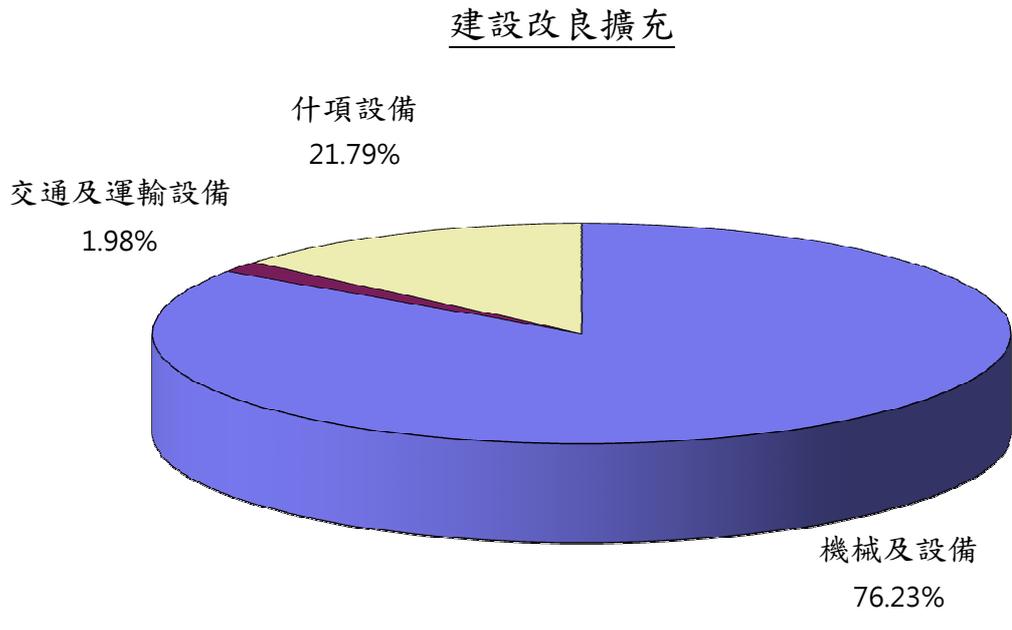
2. 交通及運輸設備 90 千元。

係汰換已屆折舊年限設備，以應業務所需。

3. 什項設備 989 千元。

係汰換已屆折舊年限設備及採購圖書設備，以應業  
務所需。

圖表1：106年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	4,540	自有資金	4,540
機械及設備	3,461	營運資金	4,540
交通及運輸設備	90		
什項設備	989	外借資金	
合計	4,540	合計	4,540

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 9,380,779 千元，營業外收入無列數，收入合計 9,380,779 千元；預計營業成本 8,479,478 千元，營業費用 892,592 千元，營業外費用 8,709 千元，支出合計 9,380,779 千元；預計稅前淨利無列數，係依據存款保險條例第 5 條規定辦理。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 2。

### 二、盈虧撥補之預計

依據存款保險條例第 5 條規定，本公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故盈餘無列數。

### 三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 7,252,169 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流入 893,498 千元，其中現金流入 900,002 千元，包括流動金融資產淨減 900,000 千元及減少不動產、廠房及設備 2 千元；現金流出 6,504 千元，包括無形資產及其他資產淨增 1,964 千元及增加不動產、廠房及設備 4,540 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 4,540 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 3,461 千元，交通及運輸設備 90 千元及什項設備 989 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 10,750,135 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 2,604,468 千元，係期末現金及約當現金 35,678,419 千元，較期初現金及約當現金 38,282,887 千元減少之數。

圖表2：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度 項 目	102	103	104	105	106
收入事項	28,053,165	20,765,628	9,983,138	9,098,738	9,380,779
營業收入	28,052,838	20,762,499	9,978,800	9,098,738	9,380,779
營業外收入	327	3,129	4,338		
合計	28,053,165	20,765,628	9,983,138	9,098,738	9,380,779
支出事項	28,053,165	20,765,628	9,983,138	9,098,738	9,380,779
營業成本	27,457,820	20,036,014	8,915,426	8,218,207	8,479,478
營業費用	587,477	724,641	874,908	871,669	892,592
營業外費用	7,868	4,973	192,804	8,862	8,709
所得稅費用					
合計	28,053,165	20,765,628	9,983,138	9,098,738	9,380,779
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法

#### (一)收入之估計基礎及計算方法

##### 金融保險收入

1. 利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 0.98% 估算編列。
2. 保費收入：依據「存款保險費率實施方案」規定，要保機構之存款保險費，保額內存款採風險差別費率（銀行及信用合作社差別費率分別為萬分之 5、6、8、11、15 及萬分之 4、5、7、10、14，農漁會信用部為萬分之 2、3、4、5、6），保額以上存款採固定費率（銀行及信用合作社為萬分之 0.5，農漁會信用部為萬分之 0.25）計收。爰保費收入係以預計營運量及平均費率為估計基礎編列。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法

##### 1. 金融保險成本

- (1) 承保費用：係預估要保機構新增分支機構及汰舊換發之需要，製發存款保險標示牌 200 面。
- (2) 手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。
- (3) 提存特別準備：係依據存款保險條例第 5 條規定：「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金」估列。

##### 2. 各項費用

- (1) 用人費用：依行政院核列本公司預算員額 172 人，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中員工退休金係依所得稅法規定限額內提撥，並依公教人員保險法規定編列公保超額年金。
- (2) 其他各項費用：依據「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定與本年度業務實際需求，並參酌上年度預算與以往年度決算實際支用情形，本摶節原則編列。(詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明)

## 二、較上年度預算各項目增減原因說明

### (一) 營運值方面

本年度預算存款保險營運值 8,769,104 千元，較上年度預算數 8,580,014 千元，增加 189,090 千元，主要係全體要保機構存款維持小幅成長，要保機構財務狀況持續轉佳適用費率趨降，致保費收入微幅增加。

### (二) 損益各科目方面

#### 1. 收入部分

營業收入：本年度預計 9,380,779 千元，較上年度預算數 9,098,738 千元，增加 282,041 千元，係利息收入及保費收入增加所致。

#### 2. 支出部分

(1) 營業成本方面：本年度預計 8,479,478 千元，較上年度預算數 8,218,207 千元，增加 261,271 千元，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

(2)營業費用方面：本年度預計 892,592 千元，較上  
年度預算數 871,669 千元，增加 20,923 千元，  
主要係營業稅費用及職員退休金增加所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 8,709 千元，較上  
年度預算數 8,862 千元，減少 153 千元，主要  
係資產報廢損失減少所致。

3. 盈餘部分：依存款保險條例第 5 條規定本年度預計  
稅前淨利無列數，同上年度預算數。

### 三、財務狀況分析

#### (一)資產之組成

本年底預計資產總額 73,545,000 千元，較上年底  
預計數 75,809,086 千元，減少 2,264,086 千元，計  
2.99%，主要係存放央行減少所致。上項資產總額，  
係由下列四項所組成：

1. 流動資產 73,066,420 千元，占資產總額之 99.35%。
2. 不動產、廠房及設備 475,940 千元，占資產總額之  
0.65%。
3. 無形資產 1,982 千元，占資產總額之 0.00%。
4. 其他資產 658 千元，占資產總額之 0.00%。

#### (二)負債之狀況

本年底預計負債總額 62,324,054 千元，較上年底  
預計數 64,588,140 千元，減少 2,264,086 千元，計  
3.51%，主要係其他負債項下之一般金融保險賠款特  
別準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組  
成：

1. 流動負債 56,917 千元，占負債及權益總額之 0.08  
%。
2. 其他負債 62,267,137 千元，占負債及權益總額之 84.66

%。

### (三)權益之內容

本年底預計權益總額 11,220,946 千元，與上年底預計數同，上項權益總額，係由下列五項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 13.60%。
2. 資本公積 265 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,166 千元，占負債及權益總額之 1.68%。
4. 累積其他綜合損益 8,050 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數負 23,535 千元，占負債及權益總額之負 0.03%。

(四)「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 3。

### 四、投資報酬分析

本公司依據存款保險條例規定自 90 年度開始，收支結餘之數，悉數提存保險賠款特別準備列入營業成本項下，故稅前淨利無列數，致最近 5 年淨利率、每股盈餘、每股股利、總資產報酬率及權益報酬率均為零。

### 五、其他有關說明

#### 經營績效獎金

##### (一)本(106)年度預算部分

1. 考核獎金：係依「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪資總額核算，計編列 31,179 千元。

2. 績效獎金：經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，編列 0.72 個月薪資總額之績效獎金，計 11,238 千元。
3. 本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與提存特別準備審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

## (二) 104 年度考核及績效獎金核發情形

本公司 104 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金刻正辦理核發作業中，爰改以揭露 103 年度獎金發放情形：

1. 考核獎金發放 2 個月薪給總額計 28,465 千元，其支領人數及金額：1.5 個月以下者 43 人計 5,098 千元；超過 1.5 個月者 127 人計 23,367 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 34,158 千元，其支領人數及金額：1.5 個月以下 5 人計 266 千元；超過 1.5 個月至 3 個月者 169 人計 33,892 千元。

圖表3：最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		102	103	104	105	106
財務結構 %	負債占資產比率	73.37	82.29	84.70	81.25	84.74
	固定資產占淨值比率	4.46	4.41	4.34	4.33	4.24
償債能力	流動比率(%)	19,877.94	80,351.62	16,884.76	96,553.54	128,373.63
	速動比率(%)	19,870.17	80,330.94	16,881.36	96,525.38	128,342.73
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00		
經營能力	固定資產週轉率(次)	55.92	41.91	20.51	18.70	19.71
	總資產週轉率(次)	0.66	0.33	0.14	0.15	0.13
現金流量 %	現金流量比率	58.58	6,668.76	593.29	12,466.32	12,741.66
	現金流量允當比率	197,479.24	225,330.17	174,540.50	126,803.61	79,714.19
	現金再投資比率	0.29	8.22	3.50	12.78	9.84

註1：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

3：105及106年度利息保障倍數無列數，係預計該二年度無承做附買回票券及債券負債所致。

**財務分析計算公式如下：****一、財務結構**

$$\text{負債占資產比率} = \text{負債總額} \div \text{資產總額}$$

$$\text{固定資產占淨值比率} = \text{固定資產淨額} \div \text{期末權益}$$

**二、償債能力**

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} \div \text{流動負債}$$

$$\text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{預付費用}) \div \text{流動負債}$$

$$\text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} \div \text{本期利息支出}$$

**三、經營能力**

$$\text{固定資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{固定資產淨額}$$

$$\text{總資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{資產總額}$$

**四、現金流量**

$$\text{現金流量比率} = \text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債}$$

$$\text{現金流量允當比率} = \text{最近5年度營業活動淨現金流量} \\ \div \text{最近5年度(資本支出+現金股利)}$$

$$\text{現金再投資比率} = (\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \\ \div (\text{固定資產毛額} + \text{其他資產} + \text{營運資金})$$

# 丙、預算主要表

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
9,978,800	100	營業收入	41	9,380,779	100	9,098,738	100	282,041	3.10
9,978,800	100	金融保險收入	4103	9,380,779	100	9,098,738	100	282,041	3.10
854,564	8.56	利息收入	410301	611,675	6.52	518,724	5.70	92,951	17.92
9,124,236	91.44	保費收入	410302	8,769,104	93.48	8,580,014	94.30	189,090	2.20
8,915,427	89.34	營業成本	51	8,479,478	90.39	8,218,207	90.32	261,271	3.18
8,915,427	89.34	金融保險成本	5103	8,479,478	90.39	8,218,207	90.32	261,271	3.18
717	0.01	利息費用	510301						
253	-	承保費用	510303	300	-	400	-	-100	-25.00
361	-	手續費用	510305	1,020	0.01	805	0.01	215	26.71
8,914,097	89.33	提存特別準備	510326	8,478,158	90.38	8,217,002	90.31	261,156	3.18
1,063,373	10.66	營業毛利	61	901,301	9.61	880,531	9.68	20,770	2.36
874,908	8.77	營業費用	52	892,592	9.52	871,669	9.58	20,923	2.40
811,981	8.14	業務費用	5202	822,568	8.77	802,659	8.82	19,909	2.48
811,981	8.14	業務費用	520201	822,568	8.77	802,659	8.82	19,909	2.48
57,954	0.58	管理費用	5203	64,672	0.69	63,404	0.70	1,268	2.00
57,954	0.58	管理費用	520301	64,672	0.69	63,404	0.70	1,268	2.00
4,973	0.05	其他營業費用	5298	5,352	0.06	5,606	0.06	-254	-4.53
3,841	0.04	研究發展費用	529801	3,491	0.04	3,844	0.04	-353	-9.18
1,132	0.01	員工訓練費用	529802	1,861	0.02	1,762	0.02	99	5.62
188,466	1.89	營業利益	62	8,709	0.09	8,862	0.10	-153	-1.73
4,338	0.04	營業外收入	49						
4,338	0.04	其他營業外收入	4998						
88	-	賠償收入	499802						
4,251	0.04	什項收入	499898						

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
192,804	1.93	營業外費用	59	8,709	0.09	8,862	0.10	-153	-1.73
192,804	1.93	其他營業外費用	5998	8,709	0.09	8,862	0.10	-153	-1.73
3,903	0.04	資產報廢損失	599835	922	0.01	1,304	0.01	-382	-29.29
188,901	1.89	什項費用	599898	7,787	0.08	7,558	0.08	229	3.03
-188,466	-1.89	營業外利益(損失)	63	-8,709	-0.09	-8,862	-0.10	153	-1.73
0	0.00	稅前淨利(淨損)	64	0	0.00	0	0.00		
		所得稅費用(利益)	65						
		繼續營業單位本期淨利(淨損)	66						
0	0.00	本期淨利(淨損)	68	0	0.00	0	0.00		

註:1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2. 百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 106 年度

### 一、 損益說明：

- (一)利息收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (三)承保費用參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (四)手續費用參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (五)提存特別準備參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (六)業務費用參見第 33 頁業務費用明細表。
- (七)管理費用參見第 38 頁管理費用明細表。
- (八)研究發展費用參見第 42 頁其他營業費用明細表。
- (九)員工訓練費用參見第 42 頁其他營業費用明細表。
- (十)資產報廢損失參見第 44 頁營業外費用明細表。
- (十一)什項費用參見第 44 頁營業外費用明細表。

### 二、 其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目	本年度預算數	上年度預算數
-8,874	不重分類至損益之項目		
-8,874	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-35	後續可能重分類至損益之項目		
-35	備供出售金融資產未實現		
	評價損益		
	減：相關所得稅		
-8,909	其他綜合損益稅後淨額		

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001		
停業單位稅前淨利(淨損)	9002		
稅前淨利(淨損)	9003		
利息股利之調整	9004	-611,675	利息收入611,675千元。
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-611,675	
調整項目	9006	7,290,162	(1)提存特別準備8,478,158千元。 (2)折舊10,158千元。 (3)攤銷3,527千元。 (4)處理資產損失922千元。 (5)其他12,515千元(係公保超額年金)。 (6)存放央行(3個月以上到期)淨增1,210,229千元。 (7)流動資產-預付費用淨增265千元。 (8)流動負債-其他應付款淨減4,624千元。
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	6,678,487	
收取利息	9008	573,682	利息收入611,675千元減應收扣繳利息所得稅退稅款淨增9,296千元，減應收利息淨增28,697千元。
營業活動之淨現金流入(流出)	91	7,252,169	
投資活動之現金流量			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	900,000	減少持有至到期日金融資產-流動。
減少不動產、廠房及設備	9205	2	詳資產報廢明細表殘餘價值欄數額。
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-1,964	增加電腦軟體1,964千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,540	詳固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入(流出)	93	893,498	

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減)	9407	-10,750,135	(1)減少一般金融保險賠款特別準備 10,730,878千元。 (2)減少暫收及待結轉帳項16,174千元。 (3)減少存入保證金267千元。 (4)減少員工福利負債準備2,816千元。
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-10,750,135	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-2,604,468	
期初現金及約當現金	98	38,282,887	
期末現金及約當現金	99	35,678,419	

註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、存放央行淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)等。



丁、預算明細表

# 壹、損益明細科目



# 中央存款保險

## 金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分			外
名 稱	編 號	營 運 量 (平均資費)	利(費)率 %	營 運 值	營 運 量 (平均資費)
利息收入	410301	62,326,300	0.98	611,675	
保費收入	410302			8,769,104	
合 計				9,380,779	

註:保費收入費率係保額內存款採風險差別五級費率(銀行及信用合作社分別為萬分之5、6、8  
存款採固定費率(銀行及信用合作社為萬分之0.5;農漁會信用部為萬分之0.25)及主管機

# 股份有限公司

## 收入明細表

106 年度

單位：新臺幣千元

幣 部 分				合 計		
利(費)率 %	營運原幣值	折合率	折 合 新 臺 幣	營 運 量 (平均資費)	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
				62,326,300	0.98	611,675
						8,769,104
						9,380,779

、11、15及萬分之4、5、7、10、14；農漁會信用部為萬分之2、3、4、5、6)，保額以上  
關專案核定費率，加權平均計算為萬分之 2.237。

# 中央存款保險股份有限公司

## 金融保險成本明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
717		利息費用	510301			
717		租金與利息	5103014			
717		利息	51030146			
253	400	承保費用	510303	300		300
253	400	材料及用品費	5103033	300		300
253	400	用品消耗	51030332	300		300
361	805	手續費用	510305	1,020		1,020
361	805	服務費用	5103052	1,020		1,020
361	805	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	1,020		1,020
8,914,097	8,217,002	提存特別準備	510326	8,478,158		8,478,158
8,914,097	8,217,002	損失與賠償給付	5103268	8,478,158		8,478,158
8,914,097	8,217,002	賠償給付	51032682	8,478,158		8,478,158
8,915,427	8,218,207	合 計		8,479,478		8,479,478

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
246,871	250,851	用人費用	5202011	260,373	241,452	18,921
144,244	150,544	正式員額薪資	52020111	153,715	153,715	
1,566		臨時人員薪資	52020112			
7,470	10,407	超時工作報酬	52020113	9,568	9,568	
51,945	38,506	獎金	52020115	35,053	25,819	9,234
18,539	22,436	退休及卹償金	52020116	33,237	33,237	
962		資遣費	52020117			
22,144	28,956	福利費	52020118	28,798	19,111	9,687
1	2	提繳費	52020119	2	2	
55,853	66,087	服務費用	5202012	66,832	63,249	3,583
1,882	2,076	水電費	52020121	2,192	2,192	
2,150	3,011	郵電費	52020122	2,701	2,701	
6,347	7,960	旅運費	52020123	7,882	7,882	
34,239	31,030	印刷裝訂與廣告費	52020124	31,549	31,549	
2,564	4,925	修理保養與保固費	52020125	4,425	4,425	
59	210	保險費	52020126	210	210	
1,854	1,806	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,166	2,166	
3,886	11,686	專業服務費	52020128	12,124	12,124	
2,871	3,383	公共關係費	52020129	3,583		3,583
1,400	1,615	材料及用品費	5202013	1,661	1,661	
250	356	使用材料費	52020131	317	317	
1,150	1,259	用品消耗	52020132	1,344	1,344	
1,960	2,695	租金與利息	5202014	2,956	2,956	
624	700	房租	52020142	840	840	

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
376	560	機器租金	52020143	560	560	
862	1,217	交通及運輸設備租金	52020144	1,338	1,338	
99	218	什項設備租金	52020145	218	218	
13,773	13,289	折舊及攤銷	5202015	11,757	11,757	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
3,676	3,222	機械及設備折舊	52020153	3,687	3,687	
403	457	交通及運輸設備折舊	52020154	391	391	
857	953	什項設備折舊	52020155	837	837	
5,523	5,342	攤銷	52020158	3,527	3,527	
489,635	465,511	稅捐與規費	5202016	476,088	2,357	473,731
596	791	土地稅	52020162	1,050	1,050	
951	1,134	房屋稅	52020164	1,218	1,218	
488,065	463,547	消費與行為稅	52020165	473,771	40	473,731
23	39	規費	52020167	49	49	
2,489	2,611	會費、捐助與分攤	5202017	2,901	2,901	
383	701	會費	52020171	979	979	
500		捐助	52020172			
1,606	1,910	分攤	52020173	1,922	1,922	
811,981	802,659	合 計		822,568	326,333	496,235

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 106 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)獎金：依照「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」及「公務人員品德修養及工作績效激勵辦法」等規定編列。
- (四)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列。
- (五)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列作業規範等規定編列，其中福利金依金融監督管理委員會102年8月9日金管人字第10200085430號函編列9,687千元，明細如下：
  1. 按保費收入千分之1.0編列8,769千元(保費收入8,769,104千元\*0.1%)。
  2. 按利息收入千分之1.5編列918千元(利息收入611,675千元\*0.15%)。
- (六)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：
  1. 國內旅費：係辦理金融機構申請參加存款保險實地查證作業、辦理要保機構風險指標資料評估查核、存款保費基數正確性暨電子資料檔案內容建置查核等；協助要保機構處理異常提領等重大偶發事件及對保留訴訟及不法人員追償之相關訴訟、執行事宜；辦理賠付及墊付系統模擬演練、宣導存款保險之相關活動（如園遊會）等，按行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列3,078千元。
  2. 大陸地區旅費：係應中國大陸地區於104年5月設立存款保險制度，為瞭解中國存保制度運作情形等，預定赴大陸參加國際研討會及與其存款保險主管機關開會協商兩岸存款保險保障相關事宜，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列398千元。

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 106 年度

3. 國外旅費：目前本公司於IADI中擔任之主要職務包括：執行理事會理事、研究與準則委員會主席、治理委員會會員、訓練與會議委員會會員、會員與溝通委員會會員及亞太區域委員會會員。上開各相關例行會議，本公司均有必要定期參與，並配合國際準則之發布出席國際會議；另依合作交流意向書與合作備忘錄事項，參與日本存款保險公司、韓國存款保險公司及資產管理公司、匈牙利國家存保機構、越南存款保險機構、印尼存款保險公司、馬來西亞存款保險公司、泰國存款保險機構、瑞士銀行及證券商存款保障機構、法國存款保障及處理機構、德國銀行公會存款保障機構、德國民營銀行法定賠償機構、加拿大存款保險公司、阿根廷存款保險公司及蒙古存款保險公司等與本公司之合作計畫定期會議，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列4,209千元。

4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等197千元。

#### (四)印刷裝訂與廣告費：

1. 廣(公)告費：透過報章雜誌、網路、廣播、電視宣導短片，於捷運、高鐵、台鐵、公車等大眾交通工具媒體及戶外看板或電視牆刊登宣導廣告等宣導活動，多方深植存款保險相關理念及形象，編列廣告費22,350千元，悉數為政策宣導經費。另辦理履行保險責任公告及徵才廣告，編列公告費250千元。

2. 業務宣導費：舉辦國際研討會聘請國內外學者、專家講授國際金融監理及存款保險最新發展趨勢等課程，強化國際合作與交流及提升本公司專業技能；辦理園遊會及協辦金融理財知識教育推廣活動等宣導活動；製作中、英文業務簡介(含影片及書面加光碟)；製作宣導用海報及存保簡介摺頁，供要保機構張貼或擺放；製作本公司專屬設計之宣導品，提供業務宣導、各金融教育推廣機構及公益團體舉辦之金融教育研習課程或公益活動使用等所需，計編列8,660千元，其中5,260千元屬政策宣導經費。

3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列289千元。

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

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

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費6千元暨勞務性工作委外辦理之外包費2,160千元。

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、為履行保險責任而委任財務顧問公司辦理資產負債評估所需之工程及管理諮詢服務費及因執行業務所生爭議事項之

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 106 年度

法律事務費等。

(九)公共關係費：為辦理存款保險條例規定業務，及參與國際存款保險機構協會有關活動並加強與國際金融安全網成員經驗交流等所需編列。

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依車輛數量與規定之用油標準並因應業務需要，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用計1,326千元。暨依據「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」，參照台北市警察局服裝明細表（每人每年6千元）規定編列駐衛警3人制服費18千元。

### 四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費等。

(三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。另為因應業務機動需要，編列車租。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

### 五、折舊及攤銷：

(一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。

(二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列5%營業稅、0.4%印花稅及汽車牌照稅等。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費。

七、會費、捐助與分攤：係參加國際組織、學術機構及業務有關團體之會費暨分攤辦公大樓管理費及其他有關費用（詳會費、捐助與分攤費用彙計表）。

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
50,096	54,109	用人費用	5203011	54,654	52,650	2,004
31,288	33,985	正式員額薪資	52030111	33,985	33,985	
1,885	2,335	超時工作報酬	52030113	2,086	2,086	
120	120	津貼	52030114	120	120	
10,828	8,535	獎金	52030115	7,564	5,560	2,004
3,640	4,961	退休及卹償金	52030116	7,156	7,156	
2,335	4,172	福利費	52030118	3,742	3,742	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
4,476	5,455	服務費用	5203012	5,966	5,966	
172	188	水電費	52030121	182	182	
446	430	郵電費	52030122	423	423	
80	114	旅運費	52030123	185	185	
130	140	印刷裝訂與廣告費	52030124	240	240	
711	999	修理保養與保固費	52030125	999	999	
65	212	保險費	52030126	212	212	
1,205	1,450	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,710	1,710	
682	875	專業服務費	52030128	1,073	1,073	
985	1,047	公共關係費	52030129	942	942	
179	265	材料及用品費	5203013	280	280	
70	140	使用材料費	52030131	140	140	
109	125	用品消耗	52030132	140	140	
656	813	租金與利息	5203014	912	912	
267	300	房租	52030142	360	360	
20	134	機器租金	52030143	134	134	

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
365	359	交通及運輸設備租金	52030144	408	408	
4	20	什項設備租金	52030145	10	10	
1,948	1,954	折舊及攤銷	5203015	1,928	1,928	
1,420	1,420	房屋折舊	52030152	1,421	1,421	
152	139	機械及設備折舊	52030153	137	137	
155	163	交通及運輸設備折舊	52030154	150	150	
221	232	什項設備折舊	52030155	220	220	
478	616	稅捐與規費	5203016	752	752	
256	339	土地稅	52030162	450	450	
181	216	房屋稅	52030164	232	232	
26	33	消費與行為稅	52030165	35	35	
15	28	規費	52030167	35	35	
120	192	會費、捐助與分攤	5203017	180	180	
120	192	分攤	52030173	180	180	
57,954	63,404	合 計		64,672	62,668	2,004

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 106 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)津貼：依財政部(67)台財人第32021號函轉行政院人事行政局(67)局肆字第04786號函規定，實施用人費率事業機構，如主持人未獲供應公家宿舍，得由機構發給房租補助費，每月以5千元為限，編列主持人(董事長、總經理)2人之房租水電津貼。
- (四)獎金：依照「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列作業規範等規定編列。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務所需之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂與廣告費：主要係配合業務所需及預計印製更新之各項規章、作業手冊，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費10千元暨勞務性工作委外辦理之外包費1,700千元。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費。

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 106 年度

(九)公共關係費：為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要編列。

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：應業務需要，依車輛數量與規定之用油標準，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用，本摺節原則編列。

### 四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

(三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。另為因應業務機動需要，編列車租。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊及攤銷：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費。

七、會費、捐助與分攤：係分攤辦公大樓管理費(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)。

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,841	3,844	研究發展費用	529801	3,491	3,491	
360	576	用人費用	5298011	576	576	
360	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
2,958	2,590	服務費用	5298012	2,695	2,695	
373	410	郵電費	52980122	435	435	
2,057	1,480	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,560	1,560	
528	700	專業服務費	52980128	700	700	
179	200	材料及用品費	5298013	200	200	
179	200	用品消耗	52980132	200	200	
344	478	會費、捐助與分攤	5298017	20	20	
17	20	分攤	52980173	20	20	
327	458	補貼與獎勵	52980174			
1,132	1,762	員工訓練費用	529802	1,861	1,861	
1,132	1,762	服務費用	5298022	1,861	1,861	
129	199	旅運費	52980223	206	206	
-		印刷裝訂與廣告費	52980224			
1,003	1,563	專業服務費	52980228	1,655	1,655	
4,973	5,606	合 計		5,352	5,352	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 106 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)用人費用：

正式員額薪資：應業務需要編列聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

#### (二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊及年報之郵寄費用。

2. 印刷裝訂與廣告費：編列印製研究報告、年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。

3. 專業服務費：編列發行存款保險資訊季刊所需支給稿費。

#### (三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

#### (四)會費、捐助與分攤：

分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。

### 二、員工訓練費用：

#### 服務費用：

1. 旅運費：係派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列之國外旅費。

2. 專業服務費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之講課鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之進修訓練等所需之教育訓練費。

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
192,804	8,862	其他營業外費用	5998	8,709	8,709	
3,903	1,304	資產報廢損失	599835	922	922	
3,903	1,304	損失與賠償給付	5998358	922	922	
3,903	1,304	各項損失	59983581	922	922	
188,901	7,558	什項費用	599898	7,787	7,787	
188,901	7,558	用人費用	5998981	7,787	7,787	
		獎金	59989815	58	58	
185,075		退休及卹償金	59989816			
3,826	7,558	福利費	59989818	7,729	7,729	
192,804	8,862	合 計		8,709	8,709	

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 106 年度

一、資產報廢損失：編列本年度依規定辦理已不堪使用設備之報廢，預估淨變現價值低於帳面淨值之報廢損失（詳見資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：

1. 獎金：依「獎章條例及施行細則」及「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」規定，編列退休人員服務獎章獎金。
2. 福利費：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費，暨依照行政院訂頒「公務人員退休照護事項」之規定，編列退休人員三節慰問金。



## 貳、現金流量明細科目

# 中央存款保險股份有限公司

## 固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備				投資性 不動產	合計	備註
名 稱	編 號	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	小 計			
一般建築及設備計畫	952	3,461	90	989	4,540		4,540	
合 計		3,461	90	989	4,540		4,540	

# 中央存款保險

## 固定資產建設改良

中華民國

項 目		自 有 資 金				小
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增 資	其 他	金 額
一般建築及設備計畫	952	4,540				4,540
合 計		4,540				4,540

# 股份有限公司

## 擴充資金來源明細表

106 年度

單位：新臺幣千元

計 %	外 借 資 金						合 計	
	國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
	銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
100.00							4,540	100.00
100.00							4,540	100.00

# 中央存款保險

## 固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					外借資金
		投資總額	自 營運資金	有 出售不適用資產	資 增 資	金 其 他	
一般建築及設備計畫	952	4,540	4,540				
合 計		4,540	4,540				

# 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

106年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	106.1~106.12				4,540	100.00	4,540	100.00
	106.1~106.12				4,540	100.00	4,540	100.00

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				投資性 不動產	其他	合 計
	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備			
前年度決算資產原值	265,486	73,780	14,095	26,836			380,197
上年度預計增減資產原值(註)		-1,243	6	111			-1,126
本年度預計增減資產原值(註)		-867	-50	153			-764
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	265,486	71,670	14,051	27,100			378,307
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法			
折舊率							
本年度應提折舊	4,736	3,824	541	1,057			10,158
業務費用	3,315	3,687	391	837			8,230
管理費用	1,421	137	150	220			1,928
合 計	4,736	3,824	541	1,057			10,158

註：上年度及本年度預計增減資產原值，包括建設、改良、擴充、變賣、報廢、交換及重分類。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘 價值	報廢 損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	4,328	3,551		777		777
交通及運輸設備	946040	140	106		34		34
什項設備	946050	836	723		113	2	111
合 計		5,304	4,380		924	2	922

# 中央存款保險

## 資本增減與

中華民國

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

# 股份有限公司

## 股額明細表

106 年度

單位：新臺幣千元

增減額	期 末 資 本				額
	實 收 資 本	金 額	%	預收資本	
轉 帳	股 數	每股金額(元)	金 額	%	
	509,526,900	10	5,095,269	50.95	
	509,526,900	10	5,095,269	50.95	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	1,000,000,000	10	10,000,000	100.00	



戊、預算參考表

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 106年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
73,353,253	資產	1	73,545,000	75,809,086	-2,264,086
72,859,590	流動資產	11	73,066,420	75,322,401	-2,255,981
801,795	現金	1101	801,376	801,581	-205
801,445	銀行存款	110102	801,026	801,231	-205
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
60,013,170	存放央行	1103	61,679,596	63,073,630	-1,394,034
60,013,170	存放央行	110301	61,679,596	63,073,630	-1,394,034
11,459,634	流動金融資產	1104	10,201,000	11,101,000	-900,000
642	備供出售金融資產-流動	110413			
-35	備供出售金融資產評價調整-流動	110414			
11,459,027	持有至到期日金融資產-流動	110416	10,201,000	11,101,000	-900,000
425,678	應收款項	1105	304,690	275,993	28,697
425,678	應收利息	110515	304,690	275,993	28,697
143,922	本期所得稅資產	1106	61,168	51,872	9,296
143,922	應收所得稅退稅款	110601	61,168	51,872	9,296
14,681	預付款項	1111	17,590	17,325	265
14,681	預付費用	111103	17,590	17,325	265
709	短期墊款	1112	1,000	1,000	0
20	短期墊款	111201	1,000	1,000	0
689	代繳保費	111204			
486,510	不動產、廠房及設備	14	475,940	482,482	-6,542
294,982	土地	1401	294,982	294,982	0
228,833	土地	140101	228,833	228,833	0
66,149	重估增值-土地	140102	66,149	66,149	0

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 106年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
158,211	房屋及建築	1403	148,740	153,476	-4,736
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
107,275	累計折舊-房屋及建築	140304	116,746	112,010	4,736
22,506	機械及設備	1404	21,330	22,470	-1,140
73,780	機械及設備	140401	71,670	72,537	-867
51,274	累計折舊-機械及設備	140404	50,340	50,067	273
4,141	交通及運輸設備	1405	3,143	3,628	-485
14,095	交通及運輸設備	140501	14,051	14,101	-50
9,954	累計折舊-交通及運輸設備	140504	10,908	10,473	435
6,671	什項設備	1406	7,745	7,926	-181
26,836	什項設備	140601	27,100	26,947	153
20,165	累計折舊-什項設備	140604	19,355	19,021	334
6,272	無形資產	16	1,982	3,545	-1,563
6,272	無形資產	1601	1,982	3,545	-1,563
6,272	電腦軟體	160105	1,982	3,545	-1,563
883	其他資產	18	658	658	0
883	什項資產	1897	658	658	0
883	存出保證金	189721	658	658	0
282,100	存出保證品	189723	235,300	235,800	-500
282,100	抵繳存出保證品	189724	235,300	235,800	-500
73,353,253	資產總額		73,545,000	75,809,086	-2,264,086

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 106年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名稱	編號			
62,132,342	負債	2	62,324,054	64,588,140	-2,264,086
431,511	流動負債	21	56,917	61,541	-4,624
81,511	應付款項	2105	56,917	61,541	-4,624
4,060	應付代收款	210503	1,500	1,500	0
3,052	應付費用	210505	3,000	3,000	0
8	應付利息	210509			
8	應付退休金費用	210528			
74,383	其他應付款	210598	52,417	57,041	-4,624
350,000	流動金融負債	2109			
350,000	附買回票券及債券負債	210905			
61,700,831	其他負債	28	62,267,137	64,526,599	-2,259,462
60,612,299	負債準備	2801	61,201,190	63,444,211	-2,243,021
56,428,375	一般金融保險賠款特別準備	280113	56,322,111	58,913,957	-2,591,846
4,007,204	農業金融保險賠款特別準備	280114	4,675,010	4,335,884	339,126
176,720	員工福利負債準備	280120	204,069	194,370	9,699
25,551	遞延所得稅負債	2803	25,551	25,551	0
25,551	估計應付土地增值稅	280302	25,551	25,551	0
1,062,980	什項負債	2897	1,040,396	1,056,837	-16,441
1,479	存入保證金	289701	454	721	-267
1,061,502	暫收及待結轉帳項	289703	1,039,942	1,056,116	-16,174
11,220,912	權益	3	11,220,946	11,220,946	0
10,000,000	資本	31	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	3101	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	310101	10,000,000	10,000,000	0

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 106年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
265	資本公積	32	265	265	0
265	資本公積	3201	265	265	0
265	受贈公積	320102	265	265	0
1,236,167	保留盈餘	33	1,236,166	1,236,166	0
1,236,167	已指撥保留盈餘	3301	1,236,166	1,236,166	0
235,701	法定公積	330101	235,700	235,700	0
1,000,466	特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0
8,015	累積其他綜合損益	34	8,050	8,050	0
-35	備供出售金融資產未實現評價損益	3403			
-35	備供出售金融資產未實現評價損益	340301			
8,050	確定福利計畫之再衡量數	3410	8,050	8,050	0
8,050	確定福利計畫之再衡量數	341001	8,050	8,050	0
-23,535	首次採用國際財務報導準則調整數	36	-23,535	-23,535	0
-23,535	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-23,535	-23,535	0
-23,535	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-23,535	-23,535	0
73,353,253	負債及權益總額		73,545,000	75,809,086	-2,264,086

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表說明

中華民國 106 年 12 月 31 日

- 一、「105 年 12 月 31 日預計數」係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。
- 二、「賠款特別準備」依存款保險條例第 5 條規定「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」辦理，並依同條例第 6 及 7 條規定，轉列「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」，明細如下：

單位：新臺幣千元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備	合 計
上年度決算日預計數	58,913,957	4,335,884	63,249,841
加：本年度預算提存	8,139,032	339,126	8,478,158
減：本年度			
1. 預計賠付款	(10,700,683)		(10,700,683)
2. 金融重建基金結束 規劃方案代該基金 負擔相關費用	(30,195)		(30,195)
本年度決算日預計數	<u>56,322,111</u>	<u>4,675,010</u>	<u>60,997,121</u>

- 三、依存款保險條例第 16 條規定「存款保險公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為百分之二。」，倘以要保機構申報之 104 年 12 月 31 日保額內存款為估算基準並假設未來無理賠案件下，推估本公司一般金融保險賠款準備金及農業金融保險賠款準備金，分別於民國 140 年及民國 175 年達成 2%法定目標比率。

- 四、「員工福利負債準備」係依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號 (IAS 19：員工福利) 規定，認列本公司應負擔之公保超額年金，明細如下：

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表說明

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

### 員工福利負債準備

上年度決算日預計數	194,370
加：本年度認列公保超額年金	12,515
減：本年度支給退休人員金額	(2,816)
本年度決算日預計數	204,069

五、「持有至到期日金融資產-流動」科目內提存法院作為訴訟用擔保品，係以提存公債面值帳列「什項資產-存出保證品」及「什項資產-抵繳存出保證品」。

六、或有事項：

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

(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 984 千元，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。

# 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		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	173		-1		172		係退休所致。
業務部分	9722	145		-1		144		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	11		-1		10		
管理部分	9723	28				28		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	4				4		
合 計		173		-1		172		

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

部 門 別		正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	188,276		11,654	120	11,238	31,179	258
業務費用	9745202	153,715		9,568		9,234	25,619	200
職員	97452023	147,425		8,286		8,856	24,571	200
國內部分	974520231	147,425		8,286		8,856	24,571	200
工員	97452024	6,290		1,282		378	1,048	
國內部分	974520241	6,290		1,282		378	1,048	
管理費用	9745203	33,985		2,086	120	2,004	5,560	
董（理）監事	97452031	624						
國內部分	974520311	624						
職員	97452033	31,377		1,666	120	1,885	5,230	
國內部分	974520331	31,377		1,666	120	1,885	5,230	
工員	97452034	1,984		420		119	330	
國內部分	974520341	1,984		420		119	330	
其他營業費用	9745298	576						
顧問人員	97452982	576						
國內部分	974529821	576						
其他營業外費用	9745998							58
職員	97459983							58
國內部分	974599831							58
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		188,276		11,654	120	11,238	31,179	258

- 註：1. 預計進用勞務承攬人力11人，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及臨時交
2. 依「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及172人之績效獎金11,238千元及考核獎金31,179千元，前開績效獎金及考核獎金之核激勵辦法」及「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」258千元。
3. 表內「提撥福利金」預算編列詳第35頁業務費用說明。

# 股份有限公司

## 彙計表

106年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
40,393			27,223	258	9,687	103	2,998	3	323,390
33,237			16,531	190	9,687	86	2,304	2	260,373
32,433			15,699	171	9,291	80	2,144		249,156
32,433			15,699	171	9,291	80	2,144		249,156
804			832	19	396	6	160	2	11,217
804			832	19	396	6	160	2	11,217
7,156			3,209	68		17	448	1	54,654
									624
									624
6,902			2,946	63		15	384		50,588
6,902			2,946	63		15	384		50,588
254			263	5		2	64	1	3,442
254			263	5		2	64	1	3,442
									576
									576
									576
			7,483				246		7,787
			7,152				234		7,444
			7,152				234		7,444
			331				12		343
			331				12		343
40,393			27,223	258	9,687	103	2,998	3	323,390

辦事項，於「業務、管理費用-外包費」科目下編列3,860千元。

「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」編列員工發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。另依「公務人員品德修養及工作績效等規定，編列模範員工3人、業務興革績優人員34組及退休人員服務獎章4人等其他獎金計

# 中央存款保險股份有限公司

## 繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

科 目	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
所得稅		9761											
營利事業所得稅		97611											
土地稅		9762		1,500								1,500	
一般土地地價稅		97621		1,500								1,500	
房屋稅		9764		1,450								1,450	
一般房屋稅		97641		1,450								1,450	
消費與行為稅		9765	438,455	35,351							438,455	35,351	
營業稅		97655	438,455								438,455		
印花稅		97656		35,276								35,276	
使用牌照稅		97657		75								75	
規費		9767	44	40							44	40	
行政規費		97671		40								40	
汽車燃料使用費		97672	44								44		
合 計			438,499	38,341							438,499	38,341	

# 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：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
本年度無列數									
合 計									

- 註：1. 管理用車輛：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。

# 中央存款保險股份有限公司

## 5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均利(費)率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
本(106)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			8,769,104
上(105)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			8,580,014
前(104)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,124,236
(103)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			8,968,282
(102)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			8,650,800

# 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：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			979	
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會 (IADI)	715	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險機構相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
			715	
		其他	650	
			65	
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	13	蒐集國內電腦（內部）稽核案例、參加研討會或訓練課程以增進查核技術，做為執行存保條例第24條第1項查核業務之查核技巧改進參考。
			13	
		其他	12	
			1	
職業團體會費	業務費用	台灣金融服務業聯合總會	251	蒐集國內金融服務業案例、參加研討會或訓練課程以增進存款保險金融服務，做為執行存款保險業務之改進參考。
			251	
			251	
分攤			2,122	
分攤大樓管理費	業務費用		2,052	
			1,872	
		1. 仰德大樓管理費	1,414	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室大樓管理費	196	"

# 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：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註	
分攤其他費用	管理費用	3. 中區辦公室大樓管理費	127	依實際需要估列。	
		4. 租賃倉庫大樓管理費	135	"	
			180		
		仰德大樓管理費	180	依實際需要估列。	
	業務費用			70	
				50	
		參加金融監督管理委員會 舉辦各類比賽等分攤費用	50	依實際需要估列。	
	研究發展 費用			20	
		國家行局公司管理部門座 談會之分攤費用	20	依實際需要估列。	
	會費、捐助與分攤	合 計		3,101	



# 中央存款保險

## 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
486,228	313,094	用人費用	323,390	
175,892	185,105	正式員額薪資	188,276	
1,566		臨時人員薪資		
9,355	12,742	超時工作報酬	11,654	
120	120	津貼	120	
62,773	47,041	獎金	42,675	
207,254	27,397	退休及卹償金	40,393	
962		資遣費		
28,305	40,686	福利費	40,269	
2	3	提繳費	3	
64,779	76,699	服務費用	78,374	1,020
2,053	2,264	水電費	2,374	
2,968	3,851	郵電費	3,559	
6,556	8,273	旅運費	8,273	
36,426	32,650	印刷裝訂與廣告費	33,349	
3,276	5,924	修理保養與保固費	5,424	
124	422	保險費	422	
3,420	4,061	棧儲、包裝、代理及加工費	4,896	1,020
6,099	14,824	專業服務費	15,552	
3,857	4,430	公共關係費	4,525	
2,012	2,480	材料及用品費	2,441	300
320	496	使用材料費	457	
1,691	1,984	用品消耗	1,984	300
3,333	3,508	租金與利息	3,868	
891	1,000	房租	1,200	
396	694	機器租金	694	
1,226	1,576	交通及運輸設備租金	1,746	
103	238	什項設備租金	228	
717		利息		
15,721	15,243	折舊及攤銷	13,685	
4,735	4,735	房屋折舊	4,736	
3,828	3,361	機械及設備折舊	3,824	

# 股份有限公司

## 彙計表

106年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
260,373	54,654	576		7,787	
153,715	33,985	576			
9,568	2,086				
	120				
35,053	7,564			58	
33,237	7,156				
28,798	3,742			7,729	
2	1				
66,832	5,966	2,695	1,861		
2,192	182				
2,701	423	435			
7,882	185		206		
31,549	240	1,560			
4,425	999				
210	212				
2,166	1,710				
12,124	1,073	700	1,655		
3,583	942				
1,661	280	200			
317	140				
1,344	140	200			
2,956	912				
840	360				
560	134				
1,338	408				
218	10				
11,757	1,928				
3,315	1,421				
3,687	137				

# 中央存款保險

## 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
558	620	交通及運輸設備折舊	541	
1,078	1,185	什項設備折舊	1,057	
5,523	5,342	攤銷	3,527	
490,114	466,127	稅捐與規費	476,840	
852	1,130	土地稅	1,500	
1,132	1,350	房屋稅	1,450	
488,091	463,580	消費與行為稅	473,806	
38	67	規費	84	
2,953	3,281	會費、捐助與分攤	3,101	
383	701	會費	979	
500		捐助		
1,743	2,122	分攤	2,122	
327	458	補貼與獎勵		
8,918,000	8,218,306	損失與賠償給付	8,479,080	8,478,158
3,903	1,304	各項損失	922	
8,914,097	8,217,002	賠償給付	8,478,158	8,478,158
9,983,139	9,098,738	合計	9,380,779	8,479,478

# 股份有限公司

## 彙計表

106年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
391	150				
837	220				
3,527					
476,088	752				
1,050	450				
1,218	232				
473,771	35				
49	35				
2,901	180	20			
979					
1,922	180	20			
				922	
				922	
822,568	64,672	3,491	1,861	8,709	



己、附 錄

# 中央存款保險股份有限公司

## 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 105 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
伍、營業部分 財政委員會 丙、金融監督管理委員會 主管一	<p>一、通案決議部分： 無。</p> <p>二、各委員會審查決議部分：</p> <p>(一)金融監督管理委員會主管【中央存款保險股份有限公司】105 年度預算，「營業費用」項下「業務費用」預算金額 8 億 0,805 萬 9,000 元，有鑑於政府財政日益困窘，且前年度決算數 6 億 6,228 萬 6,000 元。爰此，向立法院財政委員會提出書面報告。</p> <p>(二)針對中央存款保險股份有限公司之「服務費用」－「專業服務費」編列 1,802 萬 4,000 元，凍結 500 萬元，俟金融監督管理委員會向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。</p>	<p>金管會於 106 年 2 月 8 日以金管主字第 1060062022 號函，將書面報告送立法院在案。</p> <p>金管會於 106 年 2 月 8 日以金管主字第 10600620200 號函，將專案報告送立法院在案。</p>

