

中 華 民 國 110 年 度

(110 年 1 月 1 日 至 110 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)
審 計 部 審 定 數

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

中央存款保險股份有限公司 110 年度附屬單位決算

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	6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	10
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	37
二、現金流量表	39
三、資產負債表	41

四、財務報表附註	46
五、所得稅計算表	51
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表	54
二、其他營業收入明細表	56
三、營業外收入明細表	57
四、金融保險成本明細表	58
五、業務費用明細表	60
六、管理費用明細表	66
七、其他營業費用明細表	72
八、營業外費用明細表	76
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	79
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	80
三、資產折舊明細表	82
四、資產報廢明細表	83
五、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	122.32	125.57	-3.25	2.59
營業總支出	122.32	125.57	-3.25	2.59
淨利(淨損)				
盈虧撥補：				
公庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.04	0.03	75.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	19.28	4.52	14.76	326.55
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	1,367.47	1,252.33	115.14	9.19
不動產、廠房及設備餘額	4.39	4.41	-0.02	0.45
長期負債餘額				
權益	110.92	111.19	-0.27	0.24
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（以下簡稱主管機關或金管會）。茲將本（110）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

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，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，並受主管機關（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，以維護國庫利益。

2.持續配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控

- (1)依主管機關函示受託辦理本國銀行海外及大陸地區暴險及銀行店頭市場衍生性金融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，以強化特定風險業務項目之監控，另配合主管機關監理政策，推動純網路銀行採新型態資料申報方式，強化流動性監理。
- (2)本公司依據主管機關指示發展「純網路銀行監理系統」已於 109 年 12 月底正式上線，提供純網路銀行向本公司申報重要指標與重大警訊事項，以產製相關監理資料與風險分析圖表，並將監理資訊共享給其他金融監理機構。本年度賡續辦理該系統功能之擴充，強化系統之各項安全機制，並提供更細緻完整之資料，以協助主管機關對純網路銀行之監理。
- (3)配合主管機關強化我國系統性重要銀行監理措施，為第六家受指定為系統性重要銀行舉辦說明會，說明申報架構內容，另依主管機關核准之申報架構及審核標準，完成六家系統性重要銀行申報「經營危機應變措施」之審核，於本年 10 月提報審核意見及相關建議供主管機關參考。

3.受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，並兼顧運用之安全性、流動性與收益性

主管機關依據「金融業特別準備金運用管理辦法」於 106 年 5 月起委託本公司辦理金融業特別準備金之運用與管理。截至本年底止，本公司受託運用與管理金融業特別準備金之規模約 1,267 億元，本公司辦理投資運用時，除首重安全性、流動性外，並採多元化資產配置，以兼顧投資運用之收益性。

4.受託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，協助維護農業金融機構資訊作業安全

依據行政院農業委員會(以下簡稱農委會)與本公司會商訂定之「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」，自本年度起辦理受託檢查事宜，受檢機構包括農金資訊股份有限公司及財團法人農漁會南區資訊中心等 2 家，每年各辦理一次檢查。本年度完成該 2 家機構之檢查報告並已依委託檢查要點第 6 點規定函送農委會。

5.因應嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19，以下簡稱新冠肺炎)疫情，本公司配合政府政策對要保機構實施暫時性保費抵減(減免)措施鑑於新冠肺炎疫情影響全球經濟甚鉅，國內金融業者協助政府對企業及個人辦理紓困振興貸款方案，本公司配合政府政策，對辦理績效良好之本國銀行及全體農漁會信用部實施暫時性存款保險費抵減(減免)措施。

6.配合主管機關業務需要，派員支援辦理資訊安全作業檢查事宜

為協助主管機關強化對國內金融機構資訊安全之檢查，續指派具資訊專長同仁，於 107 年 4 月至 110 年 9 月期間，支援金管會檢查局辦理金融機構資訊安全之查核工作。

7.賡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，衡酌國外存保機制，持續研議存款保險法制以強化存款保險功能。

8.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

自 91 年起配合政府政策及主管機關指示，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，專業能力已受國際存保同業肯定。本年度擔任 IADI 重要職務，包括執行理事會理事、核心原則及研究委員會(Core

Principles 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)訓練暨協助技術委員會(TATC)主席及策略計畫工作小組(Strategic Planning Working Group，以下簡稱 SPWG)成員，主要負責研訂 IADI 111-115 年策略計畫，擘劃及推動全球存保機制研究發展轉型，推動傳統及新興議題並重之各項存款保險議題、國際準則制定與專題研究，以及 APRC 會員間之合作交流暨訓練與技術協助等事宜。

(二)配合施政方針重點之說明

- 1.因應金融環境及科技發展，採用新型態資料申報方式，強化流動性監理，並持續研修申報評等系統相關評估指標，引導要保機構強化資訊安全及風險管理，協助促進金融安定。
- 2.落實風險導向場外監控機制，並配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及陳報相關主管機關處理，以保障存款人權益。
- 3.持續辦理存保條例第 24 條第 1 項法定事項查核，並加強查核要保機構申報資訊安全項目之正確性，以確保金融統計資料正確性及維護信用秩序。
- 4.對新設立金融機構加強辦理存款保險承保審核，協助健全公司治理、內部控制及業務經營，俾利其及早成為要保機構，以保障存款人權益。

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。本公司保險賠款特別準備金主要靠存款保險費收入累積，截至本年底止，保險賠款特別準備

金計累積 1,253 億元。未來，除配合相關主管機關監理政策，降低理賠案件損失外，將持續研議費率架構之調整，並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等因素，擇適當時機推動費率調整案，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) 落實場外監控機制之運作，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、表報稽核等場外監控作業，產出相關風險管理性報表並提供監理資訊分享，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等特定風險業務之分析報告予主管機關，推動純網路銀行採新型態資料申報方式，強化流動性監理。
3. 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。

(三) 強化承保風險控管相關機制，以有效反映要保機構財務狀況及經營風險

因應金融業務發展，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) 賡續辦理存保條例第 24 條規定之法定事項查核，以控管承保風險

依存保條例規定，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，有利於控管承保風險。

(五)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

持續配合主管機關政策及金融法令，蒐集國際退場處理相關資訊，研議履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，以建立完備之問題要保機構退場機制，俾以最佳方式迅速辦理退場事宜，以保障存款人權益，穩定金融秩序。

(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

以接管人身分賡續處理中聯信託投資股份有限公司（以下簡稱中聯信託）及慶豐商業銀行(以下簡稱慶豐銀行)之保留不動產、股票及畫作等，俾利資金回收，並以清理人身分辦理中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）等 4 家停業機構清理事宜，及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。

(七)因應金融環境變化、金融科技之發展，研修存款保險法制，強化存款保險功能，以保障存款人權益及維護信用秩序

因應電子支付機構管理條例於本年度修正，本公司配合研擬存保條例施行細則第 5 條之 1 第 1 項第 10 款修正草案，以強化對電子支付儲值款項使用者之保障。該草案已函報主管機關審議。

(八)積極參與 IADI 事務與研究，持續與各國存款保險機構合作，以強化我國存款保險制度功能與國際接軌

1.為克盡擔任 IADI 執行理事及 CPRC 主席等重要職責，積極參與 IADI 暨 APRC 各項會議及國際交流活動，本年度參加多場 IADI 國際視訊會議，其中重要者包含第 20 屆全球會員代表大會、第 66~71 屆執行理事會、執行委員會、技術委員會、SPWG、APRC 等國際會

議，並主持多場 CPRC 視訊會議，有效提升我國在國際存款保險領域之專業知名度及強化國際實質交流與合作。

2.為強化與各國存款保險機構之合作交流，持續擴展與國際存款保險同業機構簽署合作備忘錄(以下簡稱 MOU)或交流意向書。另新冠肺炎疫情期間，本公司致 MOU 合作夥伴機構信函，分享我國及本公司因應疫情措施等相關資訊，深化雙邊友好合作關係。

(九)配合金融業務發展，適時檢討組織人力，並廣續辦理員工訓練

為因應金融市場快速變遷及金融監理科技創新發展，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，持續加強員工在職進修與訓練，積極培訓風險控管、問題金融機構處理、金融實務、存保制度、金融科技及外語能力等專業技能，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

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)存款保險業務

1.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	11,022,625,217	10,045,106,000	977,519,217	9.73

本年度決算存款保險營運值為 11,022,625,217 元，較預算數 10,045,106,000 元，增加 977,519,217 元，或 9.73%，主係要保存款增加所致。另本年度有 1 家本國純網路銀行（連線商業銀行）及 1 家外國銀行在臺分行，經本公司董事會審議通過成為要保機構，致本年底要保機構家數為 402 家，較上年度增加 2 家。

2.辦理「存保公司對承作紓困振興貸款績效良好本國銀行實施暫時性存款保險費抵減措施」案

鑑於新冠肺炎疫情影響全球經濟甚鉅，國內銀行業者協助政府對企業及個人辦理紓困，本公司配合政府政策，研擬對承作紓困振興貸款績效良好本國銀行實施暫時性存款保險費抵減措施，並於 109 年 7 月奉主管機關核定同意照辦，前開措施抵減總金額以 3 億元為上限，期間一年。全案業分別於 109 年下期及 110 年上期執行完畢，二期共抵減保費 299,600,000 元。

3.辦理「存保公司對農漁會信用部實施暫時性存款保險費減免措施」案

考量農漁會信用部因應新冠肺炎疫情，配合農委會及相關部會提供相關紓困、補貼及振興措施，以維護相關農漁產業與事業之持續經

營，本公司爰研擬對全體農漁會信用部實施暫時性存款保險費減免措施，並於 109 年 10 月奉主管機關核定同意照辦，前開措施施行期間一年，減免總金額為其 110 年保費之 5%。全案業於本年度執行完畢，二期共減免保費 16,904,522 元。

4.資金運用與管理業務

辦理存款保險賠款特別準備金之運用與管理，注重安全性及流動性，並綜合評估國內外經濟金融情勢，機動調整投資標的及組合，以有效控管投資風險。本年度決算利息收入 1,207,865,174 元，較預算數 959,886,000 元，增加 247,979,174 元，或 25.83%。

5.積極宣導存款保險

(1)為提升民眾對存款保險制度之瞭解，並建立民眾對金融體系之信心，本公司每年參酌民眾對存款保險之認知度調查結果，擬訂年度業務宣導計畫及策略，並據以分配各項媒體資源，持續透過要保機構、電視、網路、交通運輸工具、廣播及報章雜誌等多元化方式進行宣導，並就不同之目標族群(包括認知度較低之年齡層及縣市)，於適當之媒體加強宣導。

(2)另配合政府推動雙語政策，營造友善雙語金融服務環境，本年度續製作雙語化桌上型標示牌，發送予全體要保機構於其營業廳明顯處置放，暨配合主管機關普惠金融政策，積極參與公益團體等舉辦之活動，向社會大眾宣導存款保險保障範圍及最高保額新臺幣 300 萬元等資訊，以加強民眾對存款權益之認知。

(3)經本公司積極宣導結果，本年度民眾對存款保險之認知度為 68.7%，較 109 年度之 68.3%，上升 0.4 個百分點。

(二)承保風險之控管

1.金融預警系統作業執行情形

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，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，編製本國銀行海外及大陸地區暴險、店頭市場衍生性金融商品分析等報告予主管機關參考，強化特定風險業務項目之監控，及推動純網路銀行採新型態資料申報方式，強化流動性監理。另受主管機關委託於辦理本國銀行資本適足率查核時，併同瞭解「銀行簿利率風險」量化指標之妥適性，研訂銀行簿利率風險查核手冊，本年度共辦理 2 家本國銀行銀行簿利率風險查核。
- (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」函報主管機關、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)配合主管機關修正資訊安全相關法規及推動 ESG 永續發展政策方向，於「要保機構管理能力風險調整申報表」研議修正資訊安全及增加 ESG 項目，並調整加扣分級距配分，以引導要保機構強化對相關項目之管理。

(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，包含基本資料、業務缺失及其經營動態等各項資料，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，並針對純網路銀行經營風險，持續蒐集其經營運作狀況等資訊，適時修正相關監控機制。
- (3)新冠肺炎疫情期間，密切監控要保機構流動性風險及追蹤本國銀行資產品質之變化趨勢，以掌控於本國銀行對受疫情衝擊較大產業之授信風險。

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)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)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)依金檢報告或申報資料顯示，承作授信業務或投資風險過於集中者，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「金融監督管理委員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) 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) 參加銀行公會「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」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) 列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。
- (3) 協助主管機關監控建築放款及大額關係關聯戶放款風險，並對建築放款風險偏高且大幅增加或大額關係關聯戶放款增加較多且占淨值比重高之農會信用部，函請調整授信政策及加強控管相關授信風險，並副知主管機關。
- (4) 針對農漁會信用部申報錯誤態樣，請資訊共用中心修改相關程式，俾提升申報正確性。

(三) 辦理純網路銀行要保與監理等相關事宜

1. 辦理「連線商業銀行參加存款保險簽約典禮」案

連線商業銀行於本年 2 月 4 日經主管機關核發予營業執照，並於 3

月 24 日開業，亦為存款保險契約生效日，該行成為本公司要保機構後，其存款人權益依法受到存款保險保障。鑒於純網路銀行之開業，為我國金融服務新的里程碑，爰於同年 3 月 19 日舉辦該行參加存款保險簽約典禮，並邀請相關主管機關及媒體記者共襄盛舉。

2.辦理純網路銀行監理系統功能擴充，強化金融監理

為加強純網路銀行監理系統之監理職能與資通安全，推動純網路銀行監理系統功能擴充，包括優化資料申報平台、擴充監理數據資料倉儲等，以提升管理效能及增強資安管控與防護。

(四)問題金融機構之處理

1.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 4 家停業金融機構清理情形

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及其他少數事項待了結。

2.慶豐銀行保留資產處理情形

(1)保留畫作等：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)保留不動產：剩餘 4 件不動產（帳面淨額 995,204,376 元），於本年度計辦理 4 次公開標售作業，均因無人投標而流標。

3.中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北金融大樓公司(以下簡稱台北 101)之股權 22 億 2,205 萬元，占 15.116%，前經報奉主管機關同意由本公司推薦代表擔任台北 101 監察人，本年度獲配 109 年度現金股利 173,342,194 元及監察人酬勞 953,938 元。

4.鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）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」，鳳信社員未申領股金移由本公司續行發放。本年申領之社員人數 10 人，發放金額 43,400 元，累積發放人數占總社員人數 88.8%，累積發放金額占股金總額 96.94%，尚有社員 5,059 人之股金 15,205,554 元未申領。

5.未了結訴訟案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟案件，於本年度內辦理 5 件，已了結中聯信託 1 件。截至本年底尚餘 4 件，包括中華銀行 1 件、慶豐銀行 2 件及高企(清理完結)1 件。

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經營不善金融機構支出，本年度期初餘額為 3,356,150,270 元，年底餘額為 3,321,875,437 元，合計沖償 34,274,833 元，若加計以前年度累計沖償 8,426,854,451 元。

7.辦理「賠付及墊付系統」模擬測試

為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇 1 家要保機構進行模擬測試，以提升賠付及墊付作業之效率及正確性，強化履行保險責任作業。

(五)查核業務

依存保條例規定，持續對要保機構辦理各項法定查核，本年度辦理情形如下：

- 1.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，以確認保費計算之正確性。本年度計辦理 47 家要保機構查核，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。
- 2.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

確性查核，俾利未來於履行保險責任時，能利用電子資料檔案正確計算賠付金額。本年度計辦理 59 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改善。

- 3.對要保機構風險指標資料辦理查核，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，有利於控管承保風險。本年度計辦理 59 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。

(六)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 107 件，敗訴確定者 23 件，尚於法院審理中者 13 件。上述勝訴確定判決中，債務人已結清 11 件，辦理強制執行中 1 件，已執行終結並取得債權憑證 95 件。

(七)國際交流

1.IADI 活動

因應新冠肺炎疫情，本年度均以視訊方式賡續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)出席 11 月舉辦之第 20 屆全球會員代表大會及 3 月、6 月及 11 月舉辦之執行理事會暨 CPRC、其他執行委員會及技術委員會等相關視訊會議。
- (2)出席 2 月、5 月及 9 月加開之執行理事會視訊會議，討論 111-115 年策略計畫及會費模型修正案。
- (3)主持 5 月舉辦之第 6 屆國際學術視訊研討會，主題為：「航向金融穩定、存款保險與銀行處理之新標準」。
- (4)為推廣有效伊斯蘭存款保險核心原則，出席 6 月 IADI 與伊斯蘭金融服務委員會及阿拉伯貨幣基金聯盟共同舉辦之聯合視訊研討會並擔任講座。

- (5) 出席 8 月 APRC 舉辦第 19 屆年會、高峰論壇暨國際視訊研討會及 11 月 APRC 特別會議，並就本公司於 12 月舉辦之技術協助研討會進行進度報告。
- (6) 出席 9 月金融科技技術委員會視訊會議，並以「運用新科技監控純網銀風險」為題進行簡報。
- (7) 參加 10 月歐洲區域委員會與歐洲存款保險機構論壇共同舉辦「永續性:存款保險機構之漂綠(Greening Washing)與新興議題」國際視訊研討會。
- (8) 參加 10 月金融穩定委員會(Financial Stability Board，以下簡稱FSB)與 IADI 共同舉辦「信用合作社清理議題」視訊研討會。

2.其他主要國際金融監理會議活動

- (1) 派員參加各國存保機構或金融監理機關舉辦之國際或訓練視訊研討會：如韓國存款保險公司與馬來西亞存款保險公司共同舉辦之「金融科技及存款保險動態變化」視訊研討會及「與時間賽跑：氣候相關之風險與對金融穩定之影響」視訊研討會、東南亞國家中央銀行研究訓練中心 (South East Asian Central Banks Research and Training Centre，以下簡稱 SEACEN) 與金融穩定學院 (Financial Stability Institute，以下簡稱 FSI)、IADI 及日本央行共同舉辦「問題銀行之干預及退場處理」視訊研討會。
- (2) 出席國際存保同業及金融監理機關舉辦之雙邊視訊研習會議：3 月與瑞士銀行及證券商存款保障機構探討經濟金融與存款保險相關議題、10 月與匈牙利存款保險機構探討賠付機制與系統、存戶電子資料檔案建置與查核資訊安全及存款保險基金運用與管理等議題。
- (3) 與國際金融安全網成員續簽或展延 MOU：本年度計有辛巴威存款保險機構、泰國存款保險機構、捷克金融市場保證機構及越南存款保險機構等 4 家，其中越南存款保險機構係於 12 月進行

MOU 展延視訊會議，截至本年底簽署家數總計 24 家。另為加強與 MOU 夥伴機構友好合作關係，與日本、韓國等存款保險機構進行數次首長晤談視訊會議。

3.舉辦國際研討會

本年度 12 月舉辦 IADI APRC 技術協助視訊研討會，主題為「新常態問題金融機構之清理議題：疫情及全球暖化期間清理問題金融機構之合作與協調」，IADI 執行理事會主席暨俄國存款保險機構總經理及日、韓、美、加、法、馬來西亞等國存款保險機構首長或高階官員擔任講座，共同分享經驗及各國作法。與會者來自全球五大洲逾 30 國金融監理機關及存款保險同業代表約 200 人參加，我國金融安全網成員亦派員參加，與會人員反應熱烈。

4.國際研究

本公司透過積極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，適時提供主管機關最新國際趨勢。茲說明如下：

- (1)推動發布 3 項國際研究案，包括「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」、「在信用合作社組織架構下有效清理問題信用合作社之方式」準則報告及「存款保險最高保額暨承保範圍」研究報告，以及 5 篇政策報告與 6 篇金融科技報告。
- (2)持續參與 4 項國際研究案，包括「信用合作社退場處理相關議題」、「金融科技各項議題」、「賠付制度」及「定期檢視準則報告」等。

(八)資安管理

遵循資通安全管理法規定，完成資通安全管理制度(以下簡稱 ISMS)導入，持續優化縱深防禦機制，強化資安防護能力，並配合金管會資安實地查核：

- 1.訂定本公司「110 年度資通安全維護計畫」，並提報「109 年資通安全維護計畫實施情形」及「109 年政府機關(構)資通安全稽核作業共同發現事項辦理情形」。
- 2.持續檢視資通系統分級妥適性及辦理資通系統防護基準控制措施。
- 3.委託專業廠商對本公司執行資通安全健診服務，並依健診結果，完成改善措施。
- 4.持續辦理「防毒軟體」、「網路防火牆」等資安防護作業，並適時進行軟、硬體之更新或升級，以防範電腦病毒及駭客之危害。
- 5.完成每年度一般員工之資通安全通識教育訓練，及資安專責人員與資訊人員資通安全專業課程訓練，提升整體同仁資安防護意識與資訊處人員之專業技能。
- 6.賡續委託專業廠商辦理資安委外監控、入侵偵測系統及應用程式防火牆服務之網路流量分析監控作業，並協助資安事件之應變處理，強化資安防護效能。
- 7.配合主管機關辦理完成電子郵件社交工程演練、資通安全通報演練及資通安全實地稽核作業。

(九)內部控制

配合行政院函頒內部控制及內部稽核相關規範，落實執行內部控制作業如下：

1.強化內部控制制度

(1)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，以建立及推動內部控制制度及宣導重要措施；本年度共召開 2 次會議，檢討修訂內部控制相關規範，並持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，加強內部控制意識。

(2)各處室指派專人組成「內部稽核小組」，由副總經理擔任召集人，

並依據行政院函頒之「政府內部控制監督作業要點」，訂定本公司「辦理內部稽核作業規定」及「內部稽核手冊」，作為執行內部稽核依據。

2.辦理內部稽核及自行評估作業

- (1)依據年度計畫對各處室辦理一般內部稽核及首長指示專案內部稽核，完成內部稽核報告並簽奉董事長核定，每半年追蹤各處室缺失事項辦理改善情形。
- (2)各處室依年度計畫辦理自行評估並作成自行評估報告，由內部稽核小組進行書面審核並追蹤缺失事項改善辦理情形，按月彙整陳報內部稽核小組召集人審閱。
- (3)內部稽核主管每半年向董事會報告內部稽核、自行評估執行情形及追蹤複查缺失事項改善辦理情形。
- (4)依據「政府內部控制監督作業要點」及「政府內部控制聲明書簽署作業要點」規定，完成 109 年度內部控制自行評估作業及內部控制聲明書簽署作業。

(十)落實企業永續經營政策及措施

- 1.為落實環境保護、社會責任及公司治理（Environmental, Social, Governance，以下稱 ESG）之永續經營政策，於本年度成立「永續委員會」作為最高層級之決策中心，負責研訂 ESG 整體目標及經營策略，並編製永續報告內容，定期向董事會報告執行成果。本年度永續報告內容之揭露係以「當責治理」、「永續環境」、「友善職場」及「普惠金融」為四大目標，相關內容首次發布，將刊載於本公司本年年報。
- 2.近年來因應低碳永續發展之國際趨勢，全球資本市場愈發重視 ESG 相關議題，本公司研議導入 ESG 投資概念，完成「ESG 評分及 ESG 債券納入風險控管指標與投資標的之研究」報告，研擬將 ESG 評分納入投資風險控管指標，並將符合該指標之企業所發行之 ESG 債券

納入投資範疇。

(十一)環境保護、研究發展及管理革新

1.環境保護成果

- (1)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。
- (2)本年度全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報 111 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (3)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，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，俾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說明如下：

(1)研究發展成果

- ①本公司擔任 IADI 金融科技技術委員會成員，撰擬「運用新科技監控純網銀風險」金融科技報告。
- ②完成重要國際組織研究報告摘譯彙整，包括：IADI「存款保險機制公共政策目標」國際準則報告、「差別費率制度評估」研究報告、「存款保險地理動態」政策報告、「有效賠付制度與程序」政策報告、「2021 年全球存款保險制度重要特性圖形彙

集」、「金融科技簡介(上篇)－存款保險機構之挑戰」報告及「新冠肺炎疫情全球大流行對存款保險之影響追蹤問卷調查」；巴塞爾銀行監理委員會「作業韌性原則」及國際貨幣基金「資安風險與金融穩定」報告；FSB「處理集中交易對手結算機構退場及其股東權益之財務資源指引」報告、對改革「銀行大到不能倒」之影響評估報告、「氣候變遷對金融穩定之意涵」報告及「氣候相關財務揭露建議」報告；國際清算銀行「氣候相關風險驅動因子及其傳遞管道」及「氣候相關金融風險衡量方法」報告；歐洲存款保險機構論壇「存款保障與投資人賠付機制永續發展原則」報告；SEACEN「問題銀行之干預及退場處理視訊研討會」；「主要國家問題金融機構處理基金設置」報告、「美、英等國主管機關有關氣候變遷對金融機構風險評估及監理措施研究報告或準則」彙整報告等。

- ③完成「金融科技與存款保險之因應變革」、「與時間賽跑：與氣候相關風險及對金融穩定之影響」、「後疫情時代挑戰：強化存款保險機構營運韌性及重新檢視存款保險角色」及「引領金融穩定、存款保險及銀行清理之新常態」4篇國際視訊會議紀實報告。
- ④摘譯FSI「金融產業監理新展望：人工智慧(AI)運用之管理」報告，並提出相關監理建議與啟示，函送主管機關施政參考。
- ⑤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。
- ⑥持續維護與更新國際金融監理機關及存款保險機構數位展示專區，展項包括各類出版品、電子著作叢書及相關之業務成品等資料。
- ⑦完成「存款保險制度」及「存保基金概述」有聲電子書英文版。
- ⑧發行「存款保險資訊季刊」4期，刊登專家學者及本公司同仁

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，並增列國際金融監理快訊單元，分送有關機關、要保機構、中央民意代表、大專院校及各地圖書館等供研究參考。

- ⑨不定期召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議，本年度因新冠肺炎疫情影響，為持續發揮存款保險諮詢委員會之功能，改以函詢及電郵諮詢意見，包括：

(A)未結保留訴訟案件之訴訟調解實益及潛在法律風險之研析。

(B)有關保留不動產所有權之歸屬因訟爭而未確定，規劃標售時宜注意事項等。

(2)管理革新成果

- ①因應業務需要，研修本公司資金運用分層負責授權額度與層級及有價證券保管作業，同時增修營運資金管理相關作業要點。
- ②配合業務需要修訂「中央存款保險公司職員輪調實施要點」規定。

- ③為應業務需要，委外辦理公開甄試進用正式職員 7 人

為應公司業務發展及人力更新需要，經報奉主管機關同意回補缺額，於本年度委外辦理公開甄試正式職員 7 人並陸續進用，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。

- ④辦理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，舉辦首長與中、南區辦事處同仁溝通座談會，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。

- ⑤運用資訊科技，提升工作品質與效率

(A)配合業務需求，維護 34 項資訊應用系統，提升作業效能，

完成相關系統程式之增修等維護作業。

(B) 改善資訊系統環境，強化資訊作業品質及工作效率

(a)購置 2 部 Windows 主機及擴增現有 2 部主機記憶體容量，提升虛擬架構之資源使用效能。

(b)辦理 14 台個人電腦作業系統自 Windows 7 升級至 Windows 10，並新購筆記型電腦 30 台，提升資訊作業安全及遠距工作需要。

(c)因現行電腦機房之電力備援、防震、防熱、防水、消防等設施改善空間有限，並因應純網銀監理系統 24 小時運作需要，規劃推動電腦機房代管方案，期提升資訊系統品質及資安控管效能。

⑥ 因應新冠肺炎疫情執行相關防疫措施

為因應新冠肺炎疫情，本公司訂定「對新冠肺炎防疫工作及業務因應措施」，本年度重點工作如下，未來將持續配合政府政策落實防疫措施並適時調整。

(A)落實員工防疫措施

配合宣導政府各項防疫事項、提供正確防疫觀念與即時疫情資訊、落實員工健康管理，掌握員工暨其眷屬旅遊史，並公告務必遵守防疫相關檢疫隔離規定。

(B)維持辦公門禁管控、環境清潔及人力正常運作

辦公處所定期消毒、儲備充足之防疫物資、測量同仁體溫並管控外部人員進出、針對核心業務規劃備援人力、成立緊急聯絡群組，落實疫情通報機制，保持聯繫暢通。

(C)實施居家辦公、分層辦公及彈性上下班等分流措施

因應疫情升溫，自 5 月 18 日起實施居家辦公，人數最多達 84 人，於疫情趨緩後至 8 月 16 日起全面停止，且為強化分流成效，同步實施分層辦公，於疫情穩定控制後自 10

月 19 日起停止。另配合行政院人事行政總處政策，實施擴大彈性上下班時間。

(D)評估本公司異地辦公適用地點

就本公司中和倉庫部分空間，規劃為緊急異地辦公處所，並已辦妥隔間、網路、用電等佈線工程。

(E)內部會議及訓練採視訊進行，國外重大會議在疫情未結束前亦採視訊進行。

(F)建置遠距工作環境暨加強資安防護

(a)因應疫情之遠距辦公需要，完成 SSLVPN 遠距工作連線環境，並應用至日常委外維護等作業，且採用電子郵件簡訊驗證及筆電機碼位址驗證等雙因子驗證，以提升 SSLVPN 遠距存取安全。

(b)辦理筆電採購、安裝、測試及加強資安防護，確保遠距辦公同仁均能維持公務資訊作業品質、效能及安全。

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、擴充預算 7,125,000 元，實際列支 6,981,646 元，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 143,354 元，計 2.01% 係本摺節原則辦理之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置伺服器主機、筆記型電腦及配電盤等設備共 4,317,435 元，較預算數 4,416,000 元，減少 98,565 元。

(二)交通及運輸設備

本年度購置全數位會議系統、行動分機整合伺服器及手機等設備共 1,881,250 元，較預算數 1,199,000 元，增加 682,250 元，悉數流用什項設備。

(三)什項設備

本年度購置分離式冷氣機、飲水機、公文消毒機及圖書等設備共 782,961 元，較預算數 1,510,000 元，減少 727,039 元。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分

營業收入決算 12,230,573,891 元，較預算 11,004,992,000 元，增加 1,225,581,891 元，或 11.14%，主係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 1,395,034 元，係什項收入，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 11,263,063,397 元，較預算 10,030,179,000 元，增加 1,232,884,397 元，或 12.29%，主係收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 965,038,501 元，較預算 967,327,000 元，減少 2,288,499 元，或 0.24%，主係撙節各項費用及營業稅增加互抵所致。

營業外費用決算 3,867,027 元，較預算 7,486,000 元，減少 3,618,973 元，或 48.34%，主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	106 年	107 年	108 年	109 年	110 年
收入					
營業收入	10,474,888	10,916,148	11,304,271	11,563,687	12,230,574
營業外收入	75,162	64	1,302	993,650	1,395
收入合計	10,550,050	10,916,212	11,305,573	12,557,337	12,231,969
支出					
營業成本	9,646,775	10,004,871	10,381,282	11,618,746	11,263,063
營業費用	897,294	906,798	919,836	933,762	965,039
營業外費用	5,981	4,543	4,455	4,829	3,867
支出合計	10,550,050	10,916,212	11,305,573	12,557,337	12,231,969
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：106-109 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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 11,245,056,044 元。

二、投資活動之淨現金流出 9,563,886,251 元。

三、籌資活動之淨現金流入 246,764,282 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 1,927,934,075 元，併計期初現金及約當現金 1,280,477,782 元後，期末現金及約當現金為 3,208,411,857 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 137,284,067,473 元，包括：

- 1.流動資產 136,830,142,548 元，占資產總額之 99.67%。
- 2.不動產、廠房及設備 439,115,918 元，占資產總額之 0.32%。
- 3.無形資產 14,123,457 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 685,550 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 126,191,671,549 元，占資產總額之 91.92%，包括：

- 1.流動負債 83,031,968 元，占資產總額之 0.06%。
- 2.其他負債 126,108,639,581 元，占資產總額之 91.86%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,092,395,924 元，占資產總額之 8.08%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占資產總額之 7.28%，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，占資產總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,593 元，占資產總額之 0.90%，包括法定公積 235,700,656 元及特別公積 1,000,465,937 元。
- 4.累積其他綜合損益負 117,967,976 元，占資產總額之負 0.08%，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，占資產總額之負 0.02%。

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	106 年	107 年	108 年	109 年	110 年
資產					
流動資產	93,141,239	103,456,155	114,128,891	125,314,202	136,830,143
不動產、廠房及設備	457,572	452,762	447,830	441,154	439,116
無形資產	2,044	1,738	2,149	9,813	14,123
其他資產	654	654	654	654	685
資產總額	93,601,509	103,911,309	114,579,524	125,765,823	137,284,067
負債					
流動負債	856,815	83,504	80,745	81,224	83,032
其他負債	81,554,732	92,664,444	103,346,722	114,565,361	126,108,639
負債總額	82,411,547	92,747,948	103,427,467	114,646,585	126,191,671
權益					
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
資本公積	265	265	265	265	265
保留盈餘	1,236,166	1,236,166	1,236,166	1,236,166	1,236,166
累積其他綜合損益	-20,402	-47,003	-58,307	-91,126	-117,968
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067	-26,067	-26,067	-26,067	-26,067
權益總額	11,189,962	11,163,361	11,152,057	11,119,238	11,092,396
負債及權益總額	93,601,509	103,911,309	114,579,524	125,765,823	137,284,067

註：106-109 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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 136,830,142,548 元，除以流動負債 83,031,968 元，流動比率為 164,792.12%，較本年度預算 173,938.19% 低，但較上年度決算 154,281.79% 高，主係本年度決算日流動金融資產增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 498,553,326 元，除以權益 11,092,395,924 元，負債比率為 4.49%，較本年度預算 1.69% 及上年度決算 3.78% 均高，主係本年度決算日什項負債增加所致。

(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 136,785,514,147 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計 135,866,815,277 元，其比率為 100.68%，較本年度預算 102.97% 及上年度決算 100.76% 均低，主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 2,471,993 元，除以營業收入 12,230,573,891 元，營業利益率為 0.02%，較本年度預算 0.07% 低，但與上年度決算負 8.55% 相較，由負轉正。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 12,230,573,891 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 11,105,816,957 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 1,207,865,174 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計 135,866,815,277 元，其比率為 0.89%，較本年度預算 0.85% 高，但

較上年度決算 0.96% 低，主要係債券利率調降所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 2,471,993 元，除以平均資產總額 131,524,945,243 元，資產獲利率為 0.00%，較本年度預算 0.01% 低，但與上年度決算負 0.82% 相較，由負轉正。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 12,230,573,891 元，較上年度決算數 11,563,687,350 元，增加 5.77%，較本年度預算成長率 4.11% 及上年度決算成長率 2.29% 均高，主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 11,092,395,924 元，較上年度決算數 11,119,237,990 元，減少 0.24%，較本年度預算成長負 0.10% 高，但較上年度決算成長負 0.29% 低，主係累積其他綜合損益降幅趨緩所致。

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

單位:新臺幣千元

年 度 項 目	106 年	107 年	108 年	109 年	110 年
營業利益率 (%)	-0.66	0.04	0.03	-8.55	0.02
營業利益	-69,181	4,479	3,153	-988,820	2,472
營業收入	10,474,888	10,916,148	11,304,271	11,563,687	12,230,574

註：1.106-109 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.淨利率、每股盈餘、總資產報酬率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

(一)考核獎金：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，提列 2 個月薪資總額計 27,137,074 元，並視行政院核定本公司工作考成情形後，依規定核發。至較預算數 31,439,000 元減少 4,301,926 元，主係預算員額未足額進用，計提獎金人數減少所致。

(二)績效獎金：

1.本年度決算提存保險賠款特別準備金（帳列提存特別準備）為 11,256,945,370 元，依「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」第五點規定，加計政策因素影響數 156,567,278 元後，調整為 11,413,512,648 元，說明如下：

(1)依金管會 109 年 7 月 13 日及 10 月 30 日金管銀合字第 1090215489 及 1090227538 號函同意，本公司執行本國銀行及農漁會信用部暫時性存款保險費抵減（減免）措施，保費收入減少金額將納入政策性因素調整。

(2)本年度保費收入抵減（減免）數 165,504,522 元（包括本國銀行抵減 148,600,000 元及農漁會信用部減免 16,904,522 元），扣除營業稅及印花稅減少支出數 8,937,244 元，減少提存保險賠款特別準備金 156,567,278 元，原預算金額未編列，爰政策因素影響數為 156,567,278 元。

2.經衡酌實際經營狀況並經調整上開影響數後，本年度提存特別準備為 11,413,512,648 元，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 2.4 個月薪資總額計 32,564,488 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。至較預算數 18,863,000 元增加 13,701,488 元，主係預算數按 1.2 個月薪資總額編列，惟決算數依實際經營狀況，以 2.4 個月薪資總額提列所致。

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 126,696,536,025 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 126,695,926,025 元，係依金管會 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事項。
- 2.保證品及存入保證品各列 610,000 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 110 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	比 較 增 減	
				金 額	%
11,563,687,350	營業收入	12,230,573,891	11,004,992,000	1,225,581,891	11.14
11,563,687,350	金融保險收入	12,230,490,391	11,004,992,000	1,225,498,391	11.14
1,200,249,984	利息收入	1,207,865,174	959,886,000	247,979,174	25.83
10,363,437,366	保費收入	11,022,625,217	10,045,106,000	977,519,217	9.73
	其他營業收入	83,500		83,500	
	代理收入	83,500		83,500	
11,618,745,639	營業成本	11,263,063,397	10,030,179,000	1,232,884,397	12.29
11,618,745,639	金融保險成本	11,263,063,397	10,030,179,000	1,232,884,397	12.29
7,072,585	利息費用	3,524,840	14,720,000	-11,195,160	-76.05
191,132	承保費用	171,900	450,000	-278,100	-61.80
1,538,085	手續費用	2,222,792	2,909,000	-686,208	-23.59
11,607,774,345	提存特別準備	11,256,945,370	10,009,530,000	1,247,415,370	12.46
2,169,492	預期信用減損損失	198,495	2,570,000	-2,371,505	-92.28
-55,058,289	營業毛利(毛損)	967,510,494	974,813,000	-7,302,506	-0.75
933,761,919	營業費用	965,038,501	967,327,000	-2,288,499	-0.24
871,476,499	業務費用	904,574,898	890,720,000	13,854,898	1.56
871,476,499	業務費用	904,574,898	890,720,000	13,854,898	1.56
59,256,323	管理費用	57,756,361	71,854,000	-14,097,639	-19.62
59,256,323	管理費用	57,756,361	71,854,000	-14,097,639	-19.62
3,029,097	其他營業費用	2,707,242	4,753,000	-2,045,758	-43.04
1,882,732	研究發展費用	1,770,771	2,792,000	-1,021,229	-36.58
1,146,365	員工訓練費用	936,471	1,961,000	-1,024,529	-52.25
-988,820,208	營業利益(損失)	2,471,993	7,486,000	-5,014,007	-66.98
993,649,668	營業外收入	1,395,034		1,395,034	
993,649,668	其他營業外收入	1,395,034		1,395,034	
683	賠償收入				
993,648,985	什項收入	1,395,034		1,395,034	
4,829,460	營業外費用	3,867,027	7,486,000	-3,618,973	-48.34
4,829,460	其他營業外費用	3,867,027	7,486,000	-3,618,973	-48.34
1,394,631	資產報廢損失	146,333	1,091,000	-944,667	-86.59
3,434,829	什項費用	3,720,694	6,395,000	-2,674,306	-41.82
988,820,208	營業外利益(損失)	-2,471,993	-7,486,000	5,014,007	-66.98
	稅前淨利(淨損)				
	所得稅費用(利益)				

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)				
稅前淨利(淨損)				
利息股利之調整	-1,204,340,334	-945,166,000	-259,174,334	27.42
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-1,204,340,334	-945,166,000	-259,174,334	27.42
調整項目	11,285,495,553	10,039,550,000	1,245,945,553	12.41
未計利息股利之現金流入(流出)	10,081,155,219	9,094,384,000	986,771,219	10.85
收取利息	1,199,269,318	941,938,000	257,331,318	27.32
支付利息	-3,524,840	-14,720,000	11,195,160	-76.05
退還(支付)所得稅	-31,843,653	7,332,000	-39,175,653	-534.31
營業活動之淨現金流入(流出)	11,245,056,044	10,028,934,000	1,216,122,044	12.13
投資活動之現金流量				
流動金融資產淨減(淨增)	-9,548,772,425	-10,477,462,000	928,689,575	-8.86
減少不動產、廠房及設備				
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-8,132,180	-8,042,000	-90,180	1.12
增加不動產、廠房及設備	-6,981,646	-7,125,000	143,354	-2.01
投資活動之淨現金流入(流出)	-9,563,886,251	-10,492,629,000	928,742,749	-8.85
籌資活動之現金流量				
流動金融負債淨增(淨減)				
其他負債淨增(淨減)	246,764,282	-10,784,381,000	11,031,145,282	-102.29
籌資活動之淨現金流入(流出)	246,764,282	-10,784,381,000	11,031,145,282	-102.29
匯率影響數				
現金及約當現金之淨增(淨減)	1,927,934,075	-11,248,076,000	13,176,010,075	-117.14
期初現金及約當現金	1,280,477,782	13,662,244,000	-12,381,766,218	-90.63
期末現金及約當現金	3,208,411,857	2,414,168,000	794,243,857	32.90

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」欄說明如下：

(一)預期信用損益及評價損益 198,495 元。

(二)提存各項準備 11,256,945,370 元。

(三)折舊及減損 8,873,913 元。

(四)攤銷 3,789,394 元。

(五)處理資產損失（利益）146,333 元。

(六)其他 12,727,074 元，主要係提存公保超額年金。

(七)流動資產淨減（淨增）1,007,240 元。

(八)流動負債淨增（淨減）1,807,734 元。

三、不影響現金流量之投資及籌資活動為累積其他綜合損益變動數 -26,842,066 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 110 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產	137,284,067,473	125,765,823,013	11,518,244,460	9.16
流動資產	136,830,142,548	125,314,202,274	11,515,940,274	9.19
現金	2,106,177,106	1,278,494,263	827,682,843	64.74
銀行存款	2,105,827,106	1,278,144,263	827,682,843	64.76
零用金及週轉金	350,000	350,000		
存放央行	60,002,922,805	60,001,983,519	939,286	0.00
存放央行	60,002,922,805	60,001,983,519	939,286	0.00
流動金融資產	73,778,815,277	63,130,934,541	10,647,880,736	16.87
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	73,785,688,153	63,137,603,782	10,648,084,371	16.86
累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	6,872,876	6,669,241	203,635	3.05
應收款項	641,527,436	632,921,438	8,605,998	1.36
應收其他退稅款	112		112	
應收利息	641,544,905	632,949,049	8,595,856	1.36
備抵損失-應收利息	22,471	27,611	-5,140	-18.62
其他應收款	4,890		4,890	
本期所得稅資產	285,056,067	253,212,414	31,843,653	12.58
應收所得稅退稅款	285,056,067	253,212,414	31,843,653	12.58
預付款項	15,297,476	16,047,623	-750,147	-4.67
預付費用	15,297,476	16,047,623	-750,147	-4.67
短期墊款	346,381	608,476	-262,095	-43.07
代繳保費	346,381	608,476	-262,095	-43.07

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
不動產、廠房及設備	439,115,918	441,154,518	-2,038,600	-0.46
土地	277,569,518	277,569,518		
土地	215,547,532	215,547,532		
重估增值－土地	62,021,986	62,021,986		
房屋及建築	129,803,097	134,537,673	-4,734,576	-3.52
房屋及建築	265,485,906	265,485,906		
累計折舊－房屋及建築	135,682,809	130,948,233	4,734,576	3.62
機械及設備	18,777,669	17,168,996	1,608,673	9.37
機械及設備	68,107,716	64,442,065	3,665,651	5.69
累計折舊－機械及設備	49,330,047	47,273,069	2,056,978	4.35
交通及運輸設備	5,732,879	4,491,166	1,241,713	27.65
交通及運輸設備	15,530,748	13,649,498	1,881,250	13.78
累計折舊－交通及運輸設備	9,797,869	9,158,332	639,537	6.98
什項設備	7,232,755	7,387,165	-154,410	-2.09
什項設備	26,714,468	26,032,187	682,281	2.62
累計折舊－什項設備	19,481,713	18,645,022	836,691	4.49
無形資產	14,123,457	9,812,671	4,310,786	43.93
無形資產	14,123,457	9,812,671	4,310,786	43.93
電腦軟體	14,123,457	9,812,671	4,310,786	43.93
其他資產	685,550	653,550	32,000	4.90
什項資產	685,550	653,550	32,000	4.90
存出保證金	685,550	653,550	32,000	4.90

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
存出保證品	96,100,000	94,100,000	2,000,000	2.13
抵繳存出保證品	96,100,000	94,100,000	2,000,000	2.13
合 計	137,284,067,473	125,765,823,013	11,518,244,460	9.16

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債	126,191,671,549	114,646,585,023	11,545,086,526	10.07
流動負債	83,031,968	81,224,234	1,807,734	2.23
應付款項	83,031,968	81,224,234	1,807,734	2.23
應付代收款	930,353	813,102	117,251	14.42
應付費用	4,038,764	5,322,243	-1,283,479	-24.12
其他應付款	78,062,851	75,088,889	2,973,962	3.96
其他負債	126,108,639,581	114,565,360,789	11,543,278,792	10.08
負債準備	125,693,118,223	114,226,470,123	11,466,648,100	10.04
一般金融保險賠款特別準備	119,279,796,742	108,160,495,165	11,119,301,577	10.28
農業金融保險賠款特別準備	6,047,290,563	5,735,371,937	311,918,626	5.44
員工福利負債準備	366,030,918	330,603,021	35,427,897	10.72
遞延所得稅負債	23,956,953	23,956,953		
估計應付土地增值稅	23,956,953	23,956,953		
什項負債	391,564,405	314,933,713	76,630,692	24.33
存入保證金	1,800,000	1,334,700	465,300	34.86
暫收及待結轉帳項	389,764,405	313,599,013	76,165,392	24.29
權益	11,092,395,924	11,119,237,990	-26,842,066	-0.24
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本公積	264,818	264,818		
資本公積	264,818	264,818		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
受贈公積	264,818	264,818		
保留盈餘	1,236,166,593	1,236,166,593		
已指撥保留盈餘	1,236,166,593	1,236,166,593		
法定公積	235,700,656	235,700,656		
特別公積	1,000,465,937	1,000,465,937		
累積其他綜合損益	-117,967,976	-91,125,910	-26,842,066	29.46
確定福利計畫之再衡量數	-117,967,976	-91,125,910	-26,842,066	29.46
確定福利計畫之再衡量數	-117,967,976	-91,125,910	-26,842,066	29.46
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511	-26,067,511		
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511	-26,067,511		
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511	-26,067,511		
負債及權益合計	137,284,067,473	125,765,823,013	11,518,244,460	9.16

註：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. 信託代理與保證資產(負債)各為 126,696,536,025 元，包括委任投資(受託投資款項)126,695,926,025 元，係本公司受託管理金融業特別準備金及其運用事項，暨保證品(存入保證品)610,000 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。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註
中 華 民 國 110 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.本年底本公司持有之金融資產依國際財務報導準則第 9 號金融工具 (IFRS 9) 規定分類如下：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

(2)中央政府公債、金融債券、公司債及商業本票列帳「流動金融資產」項下之「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」73,785,688,153 元，除商業本票 1,099,311,946 元因均為 3 個月內到期外，其餘評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 96,131,816 元係中央政府公債提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 96,100,000 元，帳列「什項資產－存出保證品」及「什項資產－抵繳存出保證品」。

2.本年度持有之金融資產依 IFRS 9 評估預期信用減損損失 198,495 元，所涉之資產科目經增列「累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」203,635 元及減列「備抵損失-應收利息」5,140 元後，本年底帳列「累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」6,872,876 元及「備抵損失-應收利息」22,471 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）依一般公認會計原則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 號資產減損 (IAS 36)，於本年 11 月 5 日評估土地、房屋及建築市價 1,294,512,060 元，較本年底帳面價值 407,372,615 元，超過 887,139,445 元，故本年度未有資產減損損失可供

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註
中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

認列。

- 4.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「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司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 20 條規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）之日起之工作年資，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，依同辦法第 3 條及第 10 條規定計算保留年資結算給與及公、自提儲金本息之離職金。另工員退休金之給與，於指定適用勞動基準法之日起之工作年資，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，依事務管理規則規定，按服務年資及退休時薪資計算。上開員工之退休金均屬確定給付制。
- 2.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 號員工福利（IAS 19）精算，本年度職員之退休金足額撥付本公司事業人員退休基金監督委員會，至工員部分，因依臺北市政府勞動局 109 年 2 月 25 日北市勞資字第 1096003711 號及 110 年 1 月 18 日 1106000609 號函，同意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自 109 年 4 月至 111 年 3 月止暫停提撥，爰本年度提列之勞工退休金 222,158 元，係帳列「其他負債-員工福利負債準備」。上開退休金本年度之精算損失 24,835,773 元轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示（職員部分精算損失 25,121,474 元、工員部分精算利益 285,701 元）。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註
中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

3.本公司駐衛警察非屬勞動基準法之適用對象，其退休金應依「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」辦理，原存儲於勞工退休金專戶之款項，經臺北市政府勞動局 107 年 5 月 10 日北市勞資字第 1076013938 號函退還該專戶金額 6,783,840 元，回存於本公司，經 107 年度認列 104,379 元及 107 年度與 109 年度各支付 1 名駐衛警退休金共計 4,090,674 元後，109 年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」餘額 2,797,545 元。本年度因前開負債準備已足額認列且無支付情事，爰其餘額同 109 年底。

4.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 4,141,243 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 IAS 19 精算，本年度足額認列 12,504,916 元，精算損失 2,006,293 元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，該年金本年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」279,588,966 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。」規定辦理。

(六)其他

1.本年度決算日資產及負債總額中各有 389,516,305 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 530,786 元、存放央行 388,515,519 元、預付費用 470,000 元、應付費用 470,000 元及暫收及待結轉帳項 389,046,305 元。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

2. 賠款特別準備

(1) 依據存保條例第 5 條「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」

(2) 依存保條例第 6、7 條及行政院主計總處（前行政院主計處）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。

依照上開規定，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：

單位：新臺幣元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備
上年度決算日餘額 註1	108,160,495,165	5,735,371,937
加：規定(2)提存數	10,945,026,744	311,918,626
加：規定(3)淨回收款	174,274,833 註2	
本年度決算日餘額	119,279,796,742	6,047,290,563

註：1. 上年度決算日餘額係審定決算數。

2. 其中 34,274,833 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 126,696,536,025

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註
中 華 民 國 110 年 12 月 31 日

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 126,695,926,025 元，係依金管會 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事項。
 - 2.保證品及存入保證品各列 610,000 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	12,230,573,891			12,230,573,891				
金融保險收入	12,230,490,391			12,230,490,391				
其他營業收入	83,500			83,500				
營業成本	11,263,063,397			11,263,063,397				
金融保險成本	11,263,063,397			11,263,063,397				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	967,510,494			967,510,494				
營業費用	965,038,501			965,038,501				
營業利益(損失)	2,471,993			2,471,993				
營業外收入	1,395,034			1,395,034				
其他營業外收入	1,395,034			1,395,034				
營業外費用	3,867,027			3,867,027				
其他營業外費用	3,867,027			3,867,027				
營業外利益(損失)	-2,471,993			-2,471,993				
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 名 稱	營運 單位	本 年 度		
營 運 量	平均 利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率			營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值
				1,200,249,984 利息收入				
				10,363,437,366 保費收入	新臺幣元			
				11,563,687,350 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 110 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

註: 依據行政院農業委員會109年12月15日農授金字第1095064318號公告, 委託本公司自110年1月1日起辦理受農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查事項, 並依據「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」計收檢查相關費用。

中央存款保險

金融保險成

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
7,072,585	利息費用	3,524,840		3,524,840
7,072,585	租金與利息	3,524,840		3,524,840
7,072,585	利息	3,524,840		3,524,840
191,132	承保費用	171,900		171,900
191,132	材料及用品費	171,900		171,900
191,132	用品消耗	171,900		171,900
1,538,085	手續費用	2,222,792		2,222,792
1,538,085	服務費用	2,222,792		2,222,792
1,538,085	棧儲、包裝、代理及加工費	2,222,792		2,222,792
11,607,774,345	提存特別準備	11,256,945,370		11,256,945,370
11,607,774,345	損失與賠償給付	11,256,945,370		11,256,945,370
11,607,774,345	賠償給付	11,256,945,370		11,256,945,370
2,169,492	預期信用減損損失	198,495		198,495
2,169,492	損失與賠償給付	198,495		198,495
2,169,492	各項損失	198,495		198,495
11,618,745,639	合 計	11,263,063,397		11,263,063,397

股份有限公司

本 明 細 表

110 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	%		
14,720,000		14,720,000	-11,195,160	-76.05		-11,195,160
14,720,000		14,720,000	-11,195,160	-76.05		-11,195,160
14,720,000		14,720,000	-11,195,160	-76.05		-11,195,160
450,000		450,000	-278,100	-61.80		-278,100
450,000		450,000	-278,100	-61.80		-278,100
450,000		450,000	-278,100	-61.80		-278,100
2,909,000		2,909,000	-686,208	-23.59		-686,208
2,909,000		2,909,000	-686,208	-23.59		-686,208
2,909,000		2,909,000	-686,208	-23.59		-686,208
10,009,530,000		10,009,530,000	1,247,415,370	12.46		1,247,415,370
10,009,530,000		10,009,530,000	1,247,415,370	12.46		1,247,415,370
10,009,530,000		10,009,530,000	1,247,415,370	12.46		1,247,415,370
2,570,000		2,570,000	-2,371,505	-92.28		-2,371,505
2,570,000		2,570,000	-2,371,505	-92.28		-2,371,505
2,570,000		2,570,000	-2,371,505	-92.28		-2,371,505
10,030,179,000		10,030,179,000	1,232,884,397	12.29		1,232,884,397

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
249,966,163	用人費用	248,483,658	208,174,731	40,308,927
139,945,076	正式員額薪資	137,372,520	137,372,520	
9,367,338	超時工作報酬	9,251,217	9,251,217	
50,583,058	獎金	50,460,424	22,985,920	27,474,504
25,654,791	退休及卹償金	26,357,479	26,357,479	
24,414,940	福利費	25,041,058	12,206,635	12,834,423
960	提繳費	960	960	
48,555,071	服務費用	45,416,849	43,357,736	2,059,113
1,668,201	水電費	1,748,669	1,748,669	
1,657,437	郵電費	1,836,081	1,836,081	
2,533,049	旅運費	1,127,161	1,127,161	
23,680,489	印刷裝訂與廣告費	21,900,818	21,900,818	
5,417,990	修理保養與保固費	4,720,778	4,720,778	
147,662	保險費	127,617	127,617	
2,984,745	棧儲、包裝、代理及加工費	2,902,752	2,902,752	
8,476,742	專業服務費	8,993,860	8,993,860	
1,988,756	公共關係費	2,059,113		2,059,113
1,567,254	材料及用品費	1,122,832	1,122,832	
265,537	使用材料費	192,719	192,719	
1,301,717	用品消耗	930,113	930,113	
2,322,123	租金與利息	2,396,752	2,396,752	
843,155	房租	777,183	777,183	

股份有限公司

明 細 表

110 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	%		
264,957,000	238,392,000	26,565,000	-16,473,342	-6.22	-30,217,269	13,743,927
152,809,000	152,809,000		-15,436,480	-10.10	-15,436,480	
12,061,000	12,061,000		-2,809,783	-23.30	-2,809,783	
40,865,000	25,585,000	15,280,000	9,595,424	23.48	-2,599,080	12,194,504
33,541,000	33,541,000		-7,183,521	-21.42	-7,183,521	
25,680,000	14,395,000	11,285,000	-638,942	-2.49	-2,188,365	1,549,423
1,000	1,000		-40	-4.00	-40	
71,868,000	68,285,000	3,583,000	-26,451,151	-36.81	-24,927,264	-1,523,887
2,180,000	2,180,000		-431,331	-19.79	-431,331	
2,817,000	2,817,000		-980,919	-34.82	-980,919	
7,178,000	7,178,000		-6,050,839	-84.30	-6,050,839	
30,171,000	30,171,000		-8,270,182	-27.41	-8,270,182	
5,707,000	5,707,000		-986,222	-17.28	-986,222	
241,000	241,000		-113,383	-47.05	-113,383	
3,016,000	3,016,000		-113,248	-3.75	-113,248	
16,975,000	16,975,000		-7,981,140	-47.02	-7,981,140	
3,583,000		3,583,000	-1,523,887	-42.53		-1,523,887
1,634,000	1,634,000		-511,168	-31.28	-511,168	
319,000	319,000		-126,281	-39.59	-126,281	
1,315,000	1,315,000		-384,887	-29.27	-384,887	
2,844,000	2,844,000		-447,248	-15.73	-447,248	
840,000	840,000		-62,817	-7.48	-62,817	

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
423,822	機器租金	522,924	522,924	
914,901	交通及運輸設備租金	960,972	960,972	
140,245	什項設備租金	135,673	135,673	
7,551,472	折舊及攤銷	10,000,443	10,000,443	
3,314,184	房屋折舊	3,314,184	3,314,184	
2,199,200	機械及設備折舊	1,805,280	1,805,280	
401,177	交通及運輸設備折舊	447,526	447,526	
710,298	什項設備折舊	644,059	644,059	
926,613	攤銷	3,789,394	3,789,394	
558,843,065	稅捐與規費	594,413,558	1,657,964	592,755,594
719,647	土地稅	719,647	719,647	
861,399	房屋稅	891,591	891,591	
557,242,862	消費與行為稅	592,778,583	22,989	592,755,594
19,157	規費	23,737	23,737	
2,671,351	會費、捐助與分攤	2,740,806	2,740,806	
1,097,585	會費	1,205,925	1,205,925	
1,573,766	分攤	1,534,881	1,534,881	
871,476,499	合 計	904,574,898	269,451,264	635,123,634

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21,000,000元及決算數15,879,343元。
- 二、「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數5,200,000元及決算數4,688,912元。

股份有限公司

明 細 表

110 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	560,000		-37,076	-6.62	-37,076	
1,176,000	1,176,000		-215,028	-18.28	-215,028	
268,000	268,000		-132,327	-49.38	-132,327	
11,936,000	11,936,000		-1,935,557	-16.22	-1,935,557	
3,315,000	3,315,000		-816	-0.02	-816	
2,676,000	2,676,000		-870,720	-32.54	-870,720	
508,000	508,000		-60,474	-11.90	-60,474	
773,000	773,000		-128,941	-16.68	-128,941	
4,664,000	4,664,000		-874,606	-18.75	-874,606	
534,192,000	2,357,000	531,835,000	60,221,558	11.27	-699,036	60,920,594
1,050,000	1,050,000		-330,353	-31.46	-330,353	
1,218,000	1,218,000		-326,409	-26.80	-326,409	
531,875,000	40,000	531,835,000	60,903,583	11.45	-17,011	60,920,594
49,000	49,000		-25,263	-51.56	-25,263	
3,289,000	3,289,000		-548,194	-16.67	-548,194	
1,377,000	1,377,000		-171,075	-12.42	-171,075	
1,912,000	1,912,000		-377,119	-19.72	-377,119	
890,720,000	328,737,000	561,983,000	13,854,898	1.56	-59,285,736	73,140,634

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 110 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	87,214	191,000	-103,786	-54.34	主要受新冠肺炎疫情影響，預計舉辦國際會議改採視訊方式辦理及出國計畫等費用未發生，或配合立法院審議預算，政策宣導相關經費未及規畫執行所致。
體育活動費	79,452	86,000	-6,548	-7.61	
國外旅費		3,715,000	-3,715,000	-100.00	
廣(公)告費	15,879,343	21,250,000	-5,370,657	-25.27	
業務宣導費	5,881,577	8,600,000	-2,718,423	-31.61	
公共關係費	2,059,113	3,583,000	-1,523,887	-42.53	
服裝	6,000	6,000			

中央存款保險 管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
49,048,565	用人費用	47,182,901	42,092,917	5,089,984
28,641,722	正式員額薪資	26,312,806	26,312,806	
2,430,790	超時工作報酬	2,272,135	2,272,135	
120,000	津貼	120,000	120,000	
9,805,554	獎金	9,331,638	4,241,654	5,089,984
5,544,980	退休及卹償金	6,721,716	6,721,716	
2,505,255	福利費	2,424,342	2,424,342	
264	提繳費	264	264	
6,361,615	服務費用	6,396,443	6,396,443	
276,000	水電費	219,000	219,000	
208,151	郵電費	248,647	248,647	
114,167	旅運費	59,572	59,572	
175,831	印刷裝訂與廣告費	192,700	192,700	
1,203,589	修理保養與保固費	1,103,148	1,103,148	
102,612	保險費	87,070	87,070	
1,979,561	棧儲、包裝、代理及加工費	1,990,414	1,990,414	
1,333,792	專業服務費	1,560,514	1,560,514	
967,912	公共關係費	935,378	935,378	
174,745	材料及用品費	168,721	168,721	
62,825	使用材料費	52,721	52,721	
111,920	用品消耗	116,000	116,000	
587,414	租金與利息	681,928	681,928	

股份有限公司

明 細 表

110 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	%		
59,369,000	55,786,000	3,583,000	-12,186,099	-20.53	-13,693,083	1,506,984
36,591,000	36,591,000		-10,278,194	-28.09	-10,278,194	
2,871,000	2,871,000		-598,865	-20.86	-598,865	
120,000	120,000					
9,554,000	5,971,000	3,583,000	-222,362	-2.33	-1,729,346	1,506,984
7,230,000	7,230,000		-508,284	-7.03	-508,284	
3,002,000	3,002,000		-577,658	-19.24	-577,658	
1,000	1,000		-736	-73.60	-736	
8,015,000	8,015,000		-1,618,557	-20.19	-1,618,557	
219,000	219,000					
343,000	343,000		-94,353	-27.51	-94,353	
248,000	248,000		-188,428	-75.98	-188,428	
250,000	250,000		-57,300	-22.92	-57,300	
1,451,000	1,451,000		-347,852	-23.97	-347,852	
212,000	212,000		-124,930	-58.93	-124,930	
2,130,000	2,130,000		-139,586	-6.55	-139,586	
2,115,000	2,115,000		-554,486	-26.22	-554,486	
1,047,000	1,047,000		-111,622	-10.66	-111,622	
263,000	263,000		-94,279	-35.85	-94,279	
147,000	147,000		-94,279	-64.14	-94,279	
116,000	116,000					
852,000	852,000		-170,072	-19.96	-170,072	

中央存款保險 管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
280,800	房租	333,078	333,078	
31,049	機器租金	56,653	56,653	
270,176	交通及運輸設備租金	285,733	285,733	
5,389	什項設備租金	6,464	6,464	
2,426,719	折舊及攤銷	2,662,864	2,662,864	
1,420,392	房屋折舊	1,420,392	1,420,392	
642,824	機械及設備折舊	773,939	773,939	
133,903	交通及運輸設備折舊	192,011	192,011	
229,600	什項設備折舊	276,522	276,522	
458,065	稅捐與規費	464,304	464,304	
302,206	土地稅	302,206	302,206	
125,929	房屋稅	132,168	132,168	
18,350	消費與行為稅	18,350	18,350	
11,580	規費	11,580	11,580	
199,200	會費、捐助與分攤	199,200	199,200	
199,200	分攤	199,200	199,200	
59,256,323	合 計	57,756,361	52,666,377	5,089,984

股份有限公司

明 細 表

110 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	360,000		-26,922	-7.48	-26,922	
134,000	134,000		-77,347	-57.72	-77,347	
338,000	338,000		-52,267	-15.46	-52,267	
20,000	20,000		-13,536	-67.68	-13,536	
2,412,000	2,412,000		250,864	10.40	250,864	
1,420,000	1,420,000		392	0.03	392	
670,000	670,000		103,939	15.51	103,939	
128,000	128,000		64,011	50.01	64,011	
194,000	194,000		82,522	42.54	82,522	
743,000	743,000		-278,696	-37.51	-278,696	
450,000	450,000		-147,794	-32.84	-147,794	
232,000	232,000		-99,832	-43.03	-99,832	
35,000	35,000		-16,650	-47.57	-16,650	
26,000	26,000		-14,420	-55.46	-14,420	
200,000	200,000		-800	-0.40	-800	
200,000	200,000		-800	-0.40	-800	
71,854,000	68,271,000	3,583,000	-14,097,639	-19.62	-15,604,623	1,506,984

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	14,900	60,000	-45,100	-75.17	
體育活動費	14,021	16,000	-1,979	-12.37	
廣(公)告費	111,293	150,000	-38,707	-25.80	
公共關係費	935,378	1,047,000	-111,622	-10.66	

中央存款保險

其他營業費

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,882,732	研究發展費用	1,770,771	1,770,771	
360,000	用人費用	360,000	360,000	
360,000	正式員額薪資	360,000	360,000	
1,415,682	服務費用	1,313,279	1,313,279	
122,613	郵電費	118,322	118,322	
1,065,114	印刷裝訂與廣告費	996,966	996,966	
227,955	專業服務費	197,991	197,991	
107,050	材料及用品費	97,492	97,492	
107,050	用品消耗	97,492	97,492	
	會費、捐助與分攤			
	分攤			
1,146,365	員工訓練費用	936,471	936,471	
1,146,365	服務費用	936,471	936,471	
	旅運費			
1,146,365	專業服務費	936,471	936,471	
3,029,097	合 計	2,707,242	2,707,242	

股份有限公司

用 明 細 表

110 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	%		
2,792,000	2,792,000		-1,021,229	-36.58	-1,021,229	
576,000	576,000		-216,000	-37.50	-216,000	
576,000	576,000		-216,000	-37.50	-216,000	
2,006,000	2,006,000		-692,721	-34.53	-692,721	
206,000	206,000		-87,678	-42.56	-87,678	
1,330,000	1,330,000		-333,034	-25.04	-333,034	
470,000	470,000		-272,009	-57.87	-272,009	
200,000	200,000		-102,508	-51.25	-102,508	
200,000	200,000		-102,508	-51.25	-102,508	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
1,961,000	1,961,000		-1,024,529	-52.25	-1,024,529	
1,961,000	1,961,000		-1,024,529	-52.25	-1,024,529	
200,000	200,000		-200,000	-100.00	-200,000	
1,761,000	1,761,000		-824,529	-46.82	-824,529	
4,753,000	4,753,000		-2,045,758	-43.04	-2,045,758	

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 110 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		200,000	-200,000	-100.00	係受新冠肺炎疫情影響，原預計出國計畫未發生所致。

中央存款保險

營業外費

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
4,829,460	其他營業外費用	3,867,027	3,867,027	
1,394,631	資產報廢損失	146,333	146,333	
1,394,631	損失與賠償給付	146,333	146,333	
1,394,631	各項損失	146,333	146,333	
3,434,829	什項費用	3,720,694	3,720,694	
3,434,829	用人費用	3,720,694	3,720,694	
60,888	超時工作報酬	112,837	112,837	
95,000	獎金	119,200	119,200	
3,278,941	福利費	3,488,657	3,488,657	
4,829,460	合 計	3,867,027	3,867,027	

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 110 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
		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		
不動產、廠房及設備	6,981,646		7,125,000			7,125,000	-143,354	
機械及設備	4,317,435		4,416,000			4,416,000	-98,565	
交通及運輸設備	1,881,250		1,199,000		682,250	1,881,250		
什項設備	782,961		1,510,000		-682,250	827,750	-44,789	
合計	6,981,646		7,125,000			7,125,000	-143,354	

註：交通及運輸設備決算數1,881,250元，較預算數1,199,000元，增加682,250元，悉數流用什項設備。

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中 華 民 國

項 目 名 稱	全部計畫			預 算 數					
	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			110年度		7,125,000			7,125,000	
不動產、廠房及設備					7,125,000			7,125,000	
機械及設備					4,416,000			4,416,000	
交通及運輸設備					1,199,000		682,250	1,881,250	
什項設備					1,510,000		-682,250	827,750	
合 計			110年度		7,125,000			7,125,000	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中 華 民 國 110 年 度

單 位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備								使用權資產	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	生 產 性 植 物	租 賃 權 改 良				
原 值		265,485,906	64,442,065	13,649,498	26,032,187							369,609,656
減：以前年度已提折舊及減損數		130,948,233	47,273,069	9,158,332	18,645,022							206,024,656
上年度期末帳面價值		134,537,673	17,168,996	4,491,166	7,387,165							163,585,000
加：本年度新增資產價值			4,317,435	1,881,250	782,961							6,981,646
減：本年度減少資產價值			129,543		16,790							146,333
加減：調整數												
減：本年度提列折舊數		4,734,576	2,579,219	639,537	920,581							8,873,913
本年度期末帳面價值		129,803,097	18,777,669	5,732,879	7,232,755							161,546,400
本年度提列折舊數		4,734,576	2,579,219	639,537	920,581							8,873,913
業務費用		3,314,184	1,805,280	447,526	644,059							6,211,049
管理費用		1,420,392	773,939	192,011	276,522							2,662,864
合 計		4,734,576	2,579,219	639,537	920,581							8,873,913

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	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	%
	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	651,784	522,241		129,543		129,543	772,000	-642,457	-83.22
交通及運輸設備							158,000	-158,000	-100.00
什項設備	100,680	83,890		16,790		16,790	161,000	-144,210	-89.57
合 計	752,464	606,131		146,333		146,333	1,091,000	-944,667	-86.59

中央存款保險

資本增減與

中華民國

[illegible]

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 110 年 度

單 位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	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	161		169		-8		預算人數169人，係依行政院110年1月14日院授人組字第11000110023號函核定本公司正式職員158人、正式工員11人。
業務部分	140		143		-3		
正式職員	131		134		-3		
正式工員	9		9				
管理部分	21		26		-5		
正式職員	19		24		-5		
正式工員	2		2				
小計							
正式職員	150		158		-8		
正式工員	11		11				
合 計	161		169		-8		

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 名 稱	決						
	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
					績 效 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分	164,045,326		11,636,189	120,000	32,564,488	27,137,074	209,700
國 內 部 分(小計)	164,045,326		11,636,189	120,000	32,564,488	27,137,074	209,700
業務費用	137,372,520		9,251,217		27,474,504	22,895,420	90,500
職員	132,417,264		8,305,534		26,483,453	22,069,544	90,500
國內部分	132,417,264		8,305,534		26,483,453	22,069,544	90,500
工員	4,955,256		945,683		991,051	825,876	
國內部分	4,955,256		945,683		991,051	825,876	
管理費用	26,312,806		2,272,135	120,000	5,089,984	4,241,654	
董監事	862,887						
國內部分	862,887						
職員	24,496,447		2,163,463	120,000	4,899,290	4,082,742	
國內部分	24,496,447		2,163,463	120,000	4,899,290	4,082,742	
工員	953,472		108,672		190,694	158,912	
國內部分	953,472		108,672		190,694	158,912	
其他營業費用	360,000						
顧問人員	360,000						
國內部分	360,000						
其他營業外費用			112,837				119,200
職員			112,837				119,200

股份有限公司

彙 計 表

110 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			
33,079,195			16,051,322	102,114	12,834,423	93,473	1,872,725	1,224	299,747,253	
33,079,195			16,051,322	102,114	12,834,423	93,473	1,872,725	1,224	299,747,253	
26,357,479			10,372,744	87,214	12,834,423	79,452	1,667,225	960	248,483,658	
26,079,362			9,909,407	81,640	12,371,464	74,344	1,491,225		239,373,737	
26,079,362			9,909,407	81,640	12,371,464	74,344	1,491,225		239,373,737	
278,117			463,337	5,574	462,959	5,108	176,000	960	9,109,921	
278,117			463,337	5,574	462,959	5,108	176,000	960	9,109,921	
6,721,716			2,189,921	14,900		14,021	205,500	264	47,182,901	
									862,887	
									862,887	
6,679,680			2,061,907	14,900		12,686	171,100		44,702,215	
6,679,680			2,061,907	14,900		12,686	171,100		44,702,215	
42,036			128,014			1,335	34,400	264	1,617,799	
42,036			128,014			1,335	34,400	264	1,617,799	
									360,000	
									360,000	
									360,000	
			3,488,657						3,720,694	
			3,374,081						3,606,118	

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 名 目 稱	決						
	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 工員 國內部分			112,837				119,200
合 計	164,045,326		11,636,189	120,000	32,564,488	27,137,074	209,700

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 名 稱	預						
	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
					績 效 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分	189,976,000		14,932,000	120,000	18,863,000	31,439,000	257,000
國 內 部 分(小計)	189,976,000		14,932,000	120,000	18,863,000	31,439,000	257,000
業務費用	152,809,000		12,061,000		15,280,000	25,468,000	117,000
職員	147,331,000		11,160,000		14,733,000	24,555,000	117,000
國內部分	147,331,000		11,160,000		14,733,000	24,555,000	117,000
工員	5,478,000		901,000		547,000	913,000	
國內部分	5,478,000		901,000		547,000	913,000	
管理費用	36,591,000		2,871,000	120,000	3,583,000	5,971,000	
董監事	765,000						
國內部分	765,000						
職員	34,783,000		2,493,000	120,000	3,478,000	5,797,000	
國內部分	34,783,000		2,493,000	120,000	3,478,000	5,797,000	
工員	1,043,000		378,000		105,000	174,000	
國內部分	1,043,000		378,000		105,000	174,000	
其他營業費用	576,000						
顧問人員	576,000						
國內部分	576,000						
其他營業外費用							140,000
職員							140,000

股份有限公司

彙 計 表

110 年 度

單位：新臺幣元

算			數							
退休、卹償金		資遣費	福		利		費		提繳工資 墊償費用	合 計
退 休 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費			
40,771,000			21,326,000	251,000	11,285,000	102,000	1,973,000	2,000	331,297,000	
40,771,000			21,326,000	251,000	11,285,000	102,000	1,973,000	2,000	331,297,000	
33,541,000			12,448,000	191,000	11,285,000	86,000	1,670,000	1,000	264,957,000	
32,713,000			11,768,000	179,000	10,880,000	81,000	1,577,000		255,094,000	
32,713,000			11,768,000	179,000	10,880,000	81,000	1,577,000		255,094,000	
828,000			680,000	12,000	405,000	5,000	93,000	1,000	9,863,000	
828,000			680,000	12,000	405,000	5,000	93,000	1,000	9,863,000	
7,230,000			2,623,000	60,000		16,000	303,000	1,000	59,369,000	
									765,000	
									765,000	
7,097,000			2,493,000	56,000		15,000	280,000		56,612,000	
7,097,000			2,493,000	56,000		15,000	280,000		56,612,000	
133,000			130,000	4,000		1,000	23,000	1,000	1,992,000	
133,000			130,000	4,000		1,000	23,000	1,000	1,992,000	
									576,000	
									576,000	
									576,000	
			6,255,000						6,395,000	
			6,012,000						6,152,000	

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 名 稱	預						
	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 工員 國內部分							140,000
合 計	189,976,000		14,932,000	120,000	18,863,000	31,439,000	257,000

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、清潔與駕駛服務工作及臨時交辦事項，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數 5,110,000 元及決算數 4,887,265 元。
- 二、提撥福利金決算數 12,834,423 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 11,022,625 元〈保費收入 11,022,625,217 元*0.1%〉及利息收入提撥 1,811,798 元〈利息收入 1,207,865,174 元*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 169 人編列績效獎金 18,863,000 元及考核獎金 31,439,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 32,564,488 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 27,137,074 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 257,000 元，包含模範員工 3 人及業務興革績優人員 20 組之激勵獎金 117,000 元暨退休人員 7 人之服務獎章獎金 140,000 元。決算 209,700 元，包含激勵獎金 90,500 元及退休人員服務獎章獎金 119,200 元。
- 四、「其他營業外費用-超時工作報酬」決算數 112,837 元，係依勞動基準法第 38 條規定，員工遞延 109 年度休假日數至 110 年度實施者，於年度終結未休畢之日數，按原薪資發給未休假加班費。

中央存款保險 繳納各項稅捐與

中 華 民 國

項 目 名 稱	決 算 數										
	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		1,021,853								1,021,853	
一般土地地價稅		1,021,853								1,021,853	
房屋稅		1,023,759								1,023,759	
一般房屋稅		1,023,759								1,023,759	
消費與行為稅	551,131,790	41,665,143							551,131,790	41,665,143	
貨物稅	529								529		
營業稅	551,131,261								551,131,261		
印花稅		41,624,333								41,624,333	
使用牌照稅		40,810								40,810	
規費	31,990	3,327							31,990	3,327	
行政規費	7,600								7,600		
汽車燃料使用費	24,390								24,390		
空氣污染防制費		3,327								3,327	
合 計	551,163,780	43,714,082							551,163,780	43,714,082	

股份有限公司

規費明細表

110 年度

單位：新臺幣元

預			算			數				
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		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
492,255,000	1,500,000							492,255,000	1,500,000	
	1,500,000								1,500,000	
	1,450,000								1,450,000	
	1,450,000								1,450,000	
	39,655,000								39,655,000	
	492,255,000								492,255,000	
	39,580,000								39,580,000	
	75,000								75,000	
	35,000								40,000	
	40,000								40,000	
35,000		35,000								
492,290,000	42,645,000						492,290,000	42,645,000		

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 110 年 度

單 位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車 主持人座車 公務小客車									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
合 計									

註：1.管理用車輛:截至本年度終了，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:本年度其他公務用車〈機車〉未辦理增購及汰舊換新，截至本年度終了，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 名 稱	數量單位	本 年 度
平 均 營 運 量	營 運 值			平 均 營 運 量
	10,363,437,366	存款保險	新臺幣元	

中央存款保險股份有限公司

5年來主要營運項目營運值比較表

中 華 民 國 110 年 度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱 及 年 度	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
存款保險				
106	9,513,455,429	8,769,104,000	744,351,429	8.49
107	9,791,707,280	9,004,390,000	787,317,280	8.74
108	10,034,047,753	9,241,561,000	792,486,753	8.58
109	10,363,437,366	9,537,641,000	825,796,366	8.66
110	11,022,625,217	10,045,106,000	977,519,217	9.73

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 110 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			1,205,925	1,377,000	-171,075	-12.42
國際組織會費	業務費用		923,925	1,089,000	-165,075	-15.16
		一、國際存款保險機構協會 (IADI)	923,925	990,000	-66,075	-6.67
		二、其他		99,000	-99,000	-100.00
學術團體會費	業務費用		32,000	13,000	19,000	146.15
		一、中華民國電腦稽核協會	12,000	12,000		
		二、金融資安資訊分享與分析中心	20,000		20,000	
		三、其他		1,000	-1,000	-100.00
職業團體會費	業務費用		250,000	275,000	-25,000	-9.09
		一、台灣金融服務業聯合總會	250,000	250,000		
		二、其他		25,000	-25,000	-100.00
分攤			1,734,081	2,122,000	-387,919	-18.28
分攤大樓管理費			1,734,081	2,082,000	-347,919	-16.71
分攤大樓管理費	業務費用		1,534,881	1,882,000	-347,119	-18.44
		一、仰德大樓管理費	1,097,805	1,374,000	-276,195	-20.10
		二、南區辦公室大樓管理費	175,716	211,000	-35,284	-16.72
		三、中區辦公室大樓管理費	133,680	162,000	-28,320	-17.48
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680	135,000	-7,320	-5.42
分攤大樓管理費	管理費用		199,200	200,000	-800	-0.40
		仰德大樓管理費	199,200	200,000	-800	-0.40
分攤其他費用				40,000	-40,000	-100.00
分攤其他費用	業務費用			30,000	-30,000	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用		30,000	-30,000	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用			10,000	-10,000	-100.00
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用		10,000	-10,000	-100.00
會費、捐助與分攤	合 計		2,940,006	3,499,000	-558,994	-15.98

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 110 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
302,809,557	用人費用	299,747,253	331,297,000	-31,549,747	-9.52	
168,946,798	正式員額薪資	164,045,326	189,976,000	-25,930,674	-13.65	
11,859,016	超時工作報酬	11,636,189	14,932,000	-3,295,811	-22.07	
120,000	津貼	120,000	120,000			
60,483,612	獎金	59,911,262	50,559,000	9,352,262	18.50	
31,199,771	退休及卹償金	33,079,195	40,771,000	-7,691,805	-18.87	
30,199,136	福利費	30,954,057	34,937,000	-3,982,943	-11.40	
1,224	提繳費	1,224	2,000	-776	-38.80	
59,016,818	服務費用	56,285,834	86,759,000	-30,473,166	-35.12	主要係預計履行保險責任
1,944,201	水電費	1,967,669	2,399,000	-431,331	-17.98	及受新冠肺炎疫情影響，
1,988,201	郵電費	2,203,050	3,366,000	-1,162,950	-34.55	預計舉辦國際會議改採視
2,647,216	旅運費	1,186,733	7,626,000	-6,439,267	-84.44	訊方式辦理及出國計畫等
24,921,434	印刷裝訂與廣告費	23,090,484	31,751,000	-8,660,516	-27.28	費用未發生，或配合立法
6,621,579	修理保養與保固費	5,823,926	7,158,000	-1,334,074	-18.64	院審議預算，政策宣導相
250,274	保險費	214,687	453,000	-238,313	-52.61	關經費未及規畫執行所致
6,502,391	棧儲、包裝、代理及加工費	7,115,958	8,055,000	-939,042	-11.66	。
11,184,854	專業服務費	11,688,836	21,321,000	-9,632,164	-45.18	
2,956,668	公共關係費	2,994,491	4,630,000	-1,635,509	-35.32	
2,040,181	材料及用品費	1,560,945	2,547,000	-986,055	-38.71	主要係撙節費用所致。
328,362	使用材料費	245,440	466,000	-220,560	-47.33	
1,711,819	用品消耗	1,315,505	2,081,000	-765,495	-36.78	
9,982,122	租金與利息	6,603,520	18,416,000	-11,812,480	-64.14	主要係受新冠肺炎疫情影
1,123,955	房租	1,110,261	1,200,000	-89,739	-7.48	響，減少承作附條件交易
454,871	機器租金	579,577	694,000	-114,423	-16.49	，相關債務利息費用較預
1,185,077	交通及運輸設備租金	1,246,705	1,514,000	-267,295	-17.65	計減少所致。
145,634	什項設備租金	142,137	288,000	-145,863	-50.65	
7,072,585	利息	3,524,840	14,720,000	-11,195,160	-76.05	
9,978,191	折舊及攤銷	12,663,307	14,348,000	-1,684,693	-11.74	因審慎評估電腦軟體及機
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,735,000	-424	-0.01	械及設備採購時程較長，
2,842,024	機械及設備折舊	2,579,219	3,346,000	-766,781	-22.92	折舊及攤銷提列金額較預
535,080	交通及運輸設備折舊	639,537	636,000	3,537	0.56	計減少所致。
939,898	什項設備折舊	920,581	967,000	-46,419	-4.80	
926,613	攤銷	3,789,394	4,664,000	-874,606	-18.75	
559,301,130	稅捐與規費	594,877,862	534,935,000	59,942,862	11.21	主要係保費收入增加，營
1,021,853	土地稅	1,021,853	1,500,000	-478,147	-31.88	業及印花稅隨同增加所致
987,328	房屋稅	1,023,759	1,450,000	-426,241	-29.40	。
557,261,212	消費與行為稅	592,796,933	531,910,000	60,886,933	11.45	
30,737	規費	35,317	75,000	-39,683	-52.91	
2,870,551	會費、捐助與分攤	2,940,006	3,499,000	-558,994	-15.98	主要係分攤大樓管理費較
1,097,585	會費	1,205,925	1,377,000	-171,075	-12.42	預計減少所致。
1,772,966	分攤	1,734,081	2,122,000	-387,919	-18.28	
11,611,338,468	損失與賠償給付	11,257,290,198	10,013,191,000	1,244,099,198	12.42	主要係收入增加，提存特
3,564,123	各項損失	344,828	3,661,000	-3,316,172	-90.58	別準備隨之增加所致。
11,607,774,345	賠償給付	11,256,945,370	10,009,530,000	1,247,415,370	12.46	

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 110 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：					主要受新冠肺炎疫情影響，預計舉辦國際會議改採視訊方式辦理及出國計畫等費用未發生，或配合立法院審議預算，政策宣導相關經費未及規畫執行所致。
傷病醫藥費	102,114	251,000	-148,886	-59.32	
體育活動費	93,473	102,000	-8,527	-8.36	
國外旅費		3,915,000	-3,915,000	-100.00	
廣(公)告費	15,990,636	21,400,000	-5,409,364	-25.28	
業務宣導費	5,881,577	8,600,000	-2,718,423	-31.61	
公共關係費	2,994,491	4,630,000	-1,635,509	-35.32	
服裝	6,000	6,000			

主辦會計人員：陳素玫



基金主持人：朱浩民

