

中 華 民 國 109 年 度

(109 年 1 月 1 日 至 109 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)

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 109 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	27
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	125.57	113.06	12.51	11.06
營業總支出	125.57	113.06	12.51	11.06
淨利(淨損)				
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.04	0.05	-0.01	20.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	4.52			
現金及約當現金淨減		7.10		
財務狀況：				
營運資金餘額②	1,252.33	1,140.48	111.85	9.81
不動產、廠房及設備餘額	4.41	4.48	-0.07	1.56
長期負債餘額				
權益	111.19	111.52	-0.33	0.30
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）。茲將本（109）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

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。

- 3.為因應純網路銀行之設立，本公司依據主管機關指示發展「純網路銀行監理系統」，該系統係透過應用程式介面(Application Programming Interface，以下簡稱 API)，請純網銀通報警訊及申報財業務資料，以更有效率更即時之方式收集監理資料，並進行趨勢分析、同業比較及深度監控各項法定比率，有助主管機關提升對純網路銀行之監理作業。
- 4.配合主管機關強化我國系統性重要銀行監理措施，研擬經營危機應變措施申報相關事宜，另為審核系統性重要銀行於 110 年首次申報「經營危機應變措施」，本公司研擬之申報內容及審核標準草案業奉主管機關於本年 3 月核准，本公司並舉辦五場說明會，向各系統性重要銀行說明相關內容，未來將續依主管機關規劃進度辦理審核。
- 5.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，本公司受託運用與管理金融業特別準備金之規模約 977 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。

- 6.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。

7.賡續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。

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，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。擔任 IADI 重要職務，包括執行理事會理事、核心原則與研究委員會(Core Principles and Research Council Committee，以下簡稱 CPRC)主席及策略計畫工作小組(Strategic Planning Working Group，以下簡稱 SPWG)成員及亞太區域委員會(Asia-Pacific Regional Committee，以下簡稱 APRC)會員，主要負責訂定 IADI 111-115 年策略目標計畫、推動全球存保機制之研究發展、各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究，以及 APRC 會員間之合作交流與資訊分享。

(二)配合施政方針重點之說明

1.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。

- 2.因應金融環境及科技發展，配合發展新型態資料蒐集、分析及監理方式，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。
- 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 1,139 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，將視整體經濟金融情勢、要保機構財務狀況及負擔能力、保險賠款特別準備金運用情形，適時研議調整存款保險費率，以賡續充實保險賠款特別準備金並儘速達到 2%目標比率，俾提升本公司風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。

(二)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，並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.協助行政院農業委員會（以下簡稱農委會）加強對農業金融要保機構之監理及提升風險控管觀念。

(三)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，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險

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

(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、履行保險責任、債權債務了結等事宜，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、藝術品及債權，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)因應金融環境變化及金融科技發展，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

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

(八)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，其中重要者包含全球會員代表大會、第 62~65 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，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

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	10,363,437,366	9,537,641,000	825,796,366	8.66

本年度決算存款保險營運值為 10,363,437,366 元，較預算數 9,537,641,000 元，增加 825,796,366 元，或 8.66%，主要係要保存款增加所致。另本年度有 1 家純網路銀行（樂天國際商業銀行）參加存款保險，致本年底要保機構家數為 400 家，較上年度增加 1 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，並於本年 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，分二期(109 年下期及 110 年上期)實施。第一期獲主管機關頒為優等銀行且可抵減保費之本國銀行計有 13 家，抵減總金額計 1.51 億元。

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，本公司爰研擬農漁會信用部實施暫時性存款保險費減免措施，並於本年 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%。

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 1,200,249,984 元，較預算數 1,033,210,000 元，增加 167,039,984 元，或 16.17%。

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，本公司爰重新設計雙語化桌上型標示牌及海報，發送要保機構於其營業廳明顯處置放及張貼，暨配合主管機關普惠金融政策，積極參與公益團體或各縣市政府舉辦之園遊會活動等方式，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 68.3%，較 108 年度之 67.0%，上升 1.3 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。
- (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)為引導要保機構強化資訊安全管理，於「要保機構管理能力風險調整申報表」納入資訊安全加、扣分等項目，並為差別費率風險指標正確性查核範圍，以確認要保機構落實對資訊安全管理之申報。
- (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。
- (3)於新冠肺炎疫情期間，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，以掌控本國銀行之授信風險。

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，與主管機關密切配合，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風險，並對建築放款風險偏高且大幅增加之農會信用部，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。

(三) 辦理純網路銀行要保與監理等相關事宜

1. 辦理「3 家純網路銀行申請加保之承保審核作業」及「樂天國際商業銀行參加存款保險簽約典禮」案

(1) 主管機關於 108 年 8 月核准 3 家純網路銀行設立許可後，3 家純網銀爰於本年 6 月及 7 月依「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定向本公司申請加保，經本公司承保審核後，其中 2 家符合要保資格並獲本公司第 12 屆第 15 次董事會議決議准予加保。

(2) 樂天國際商業銀行於本年 12 月 8 日主管機關核發予營業執照，並訂同月 30 日為開業日，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，爰於同月 28 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。

- (3)因應純網路銀行數位化之經營特性，本公司導入「參加存款保險金融機構」數位標示牌設計，請要保純網路銀行置於其官網首頁及行動應用程式明顯處，以利存款人瞭解存款保險保障內容，維護其權益。同時為強化金融數位化時代存款保險保障資訊之揭露，本公司亦請有經營網路銀行之要保機構比照辦理。

2.開發純網路銀行監理系統，強化金融監理

本公司依主管機關指示開發建置「純網路銀行監理系統」，以因應對純網銀之監理。該系統係運用金融監理科技(SupTech)，辦理純網路銀行之資料收集、判讀、分析及視覺化等功能，以強化金融監理，主要包括建立監理資料 API 申報平台與資料倉儲、申報資料監控、視覺化儀表板展示、報表產製、維護作業及系統安全管理等。

(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，另中華銀行 99 年間已轉銷呆帳之信用卡不良債權 1 戶，該戶債務人向法院聲請消費者債務清理事件，其更生案獲法院裁定分 72 期償還，每月清償 241 元，本年度計回收債權 2,892 元。

2.慶豐銀行保留資產處理情形

- (1)保留藝術品：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 995,328,285 元），其中慶豐特區土地，因涉訟暫無法出售，其餘 3 件不動產委託戴德梁

行不動產投資顧問有限公司臺灣分公司辦理公開標售，本年度計辦理 2 次公開標售作業，惟均因無人投標而流標。

(3)本年度收回對國信食品公司稅費案債權本息共計 37,526,286 元。

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%，為加速收回金融重建基金及本公司對中聯信託賠付款，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，並順利當選，本年獲配 108 年度現金股利 299,599,129 元及監察人酬勞 1,667,432 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辦理發放作業。本年申領社員人數 14 人，發放金額 49,000 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 96.93%，尚有社員 5,069 人之股金 15,248,954 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，於本年度內計了結 3 件。截至本年底尚餘 4 件，包括中華銀行 1 件、中聯信託 1 件、慶豐銀行 1 件及花企 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 3,437,198,595 元，年底餘額為 3,356,150,270 元，合計沖償 81,048,325 元，若加計以前年度累計沖償 8,392,579,618 元。

7.辦理「賠付及墊付系統」模擬測試

「賠付及墊付系統」於本年配合本公司「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」第五版之修訂，擇1家要保機構進行模擬測試，以驗證賠付及墊付作業之效率及正確性，並將實地測試相關作業規定與程序編訂「墊付作業手冊」，俾於辦理墊付作業時有所依循。

8.研擬「接管、清理業務危機應變措施」

為及時有效化解經營不善要保機構退場處理及本公司履行保險責任作業過程中之危機，以保障存款人權益，維護金融市場秩序，訂定「接管、清理業務危機應變措施」。

(五) 法定事項查核

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

- 1.對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證，以強化承保審核作業，期降低承保風險。本年度配合主管機關瞭解3家純網路銀行開業前各項準備事宜，共同派員辦理純網路銀行監理系統及申請參加存款保險實地查證作業，對查證所發現之缺失，均督導完成改善始核准加保。
- 2.對要保機構申報之存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認保費計算之正確性。本年度計辦理50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。
- 3.對要保機構依法應建置之電子資料檔案，辦理建置格式及內容之正確性實地查核，俾利未來於履行保險責任時，能正確計算賠付金額。本年度計辦理62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。

4.對要保機構風險指標資料辦理實地查核，確保申報資料之正確性，以真實反映要保機構財、業務現況及風險，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 10 件，辦理強制執行中 3 件，已執行終結並取得債權憑證 94 件。

(七) 國際交流

1.IADI 活動

因應新冠肺炎疫情，本年度多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)參加 IADI 於 12 月舉辦之第 19 屆全球會員代表大會及 2 月、5 月及 12 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會議，除 2 月於瑞士巴塞爾採實體會議外，其餘均採視訊會議方式辦理。
- (2)參加 IADI 於 6 月及 9 月加開之執行理事會視訊會議。
- (3)本公司以 CPRC 主席擔任資深政策暨研究顧問(SPRA)選任委員會主席及核心原則遵循評估顧問(CPCAA)評選委員，參加 IADI 秘書長於 6 月份安排 11 場次 SPRA 及 5 場次 CPCAA 面試視訊會議。
- (4)參加 APRC 主席國 KDIC 分別於 5 月、8 月及 11 月舉辦之新冠肺炎特別視訊會議、第 18 屆 APRC 會員代表大會及 APRC「存保差別費率制度」技術協助視訊研討會並擔任講座。
- (5)參加 IADI 於 10 月、11 月、12 月由 SPWG 主席國魁北克金融市

場管理局召開之 IADI 策略計畫工作小組及會費模型工作小組視訊會議。

(6)參加 IADI 與金融穩定學院(Financial Stability Institute，以下簡稱 FSI) 於 9 月共同舉辦之「新冠肺炎疫情危機對清理權責機關及存款保險機構之影響」視訊研討會。

(7)參加 IADI 訓練與技術協助委員會所屬「能力建構技術委員會」每月視訊會議。

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：如參加加拿大存款保險公司舉辦之「全球知識分享」研討會、東南亞國家中央銀行聯合會研究訓練中心(South East Asian Central Banks Research and Training Centre，以下簡稱 SEACEN)與日本央行、FSI 共同舉辦之「金融危機之因應規劃及管理」視訊研討會及奈及利亞存款保險公司國際視訊研討會並擔任講座。

(2)參加國際存保同業及金融監理機關舉辦之雙邊視訊研習會議：如肯亞存保公司及烏干達存款保障基金。

(3)與國際金融安全網成員續簽及展延 MOU：本年度計有 KDIC 及匈牙利存款保險機構等 2 家，截至本年底簽署家數總計 24 家。

3.舉辦國際研討會

本公司原訂於本年 5 月於台北舉辦 IADI 第 62 屆執行理事會、執行委員會、技術委員會等系列工作會議暨國際研討會，受新冠肺炎疫情影響，改採視訊會議方式辦理。

4.國際研究

本公司領導主持並完成 1 項國際研究計畫並推動發布 3 項國際研究案，參與 4 項國際研究案，透過參與國際研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能與金融安定，並與國際接軌。此外，藉由國際參

與，亦配合主管機關需要，提供最新存款保險、金融科技及問題金融機構處理機制相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。茲說明如下：

- (1)主持並完成發布「公共政策目標」準則報告。
- (2)推動發布 3 項國際研究案，包括「普惠金融與金融創新」及「差別費率制度」研究報告暨「存款保險機構之風險管理與內部控制制度」準則報告。
- (3)持續參與 4 項國際研究案，包括「信合社退場處理相關議題」、「存款保險保障額度及範圍」、「金融科技」及「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」等。

(八) 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 3 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 108 年度內部控制自行評估作業及內部控制聲明書簽署作業。

(九) 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 110 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完成下列研究報告之整理摘譯，包括：IADI「新冠肺炎全球大流行對存款保險與金融穩定之影響」、IADI「新冠肺炎衍生之意涵：確保存款保險機構營運持續性及有效危機管理」、IADI「存款人債權優先及其存款保險意涵」、IADI「購買與承受」、IADI「存款保險基金目標比率」、七大工業國穩定幣工作小組研議之「全球穩定幣影響之調查研究」、美國聯邦存款保險公司(以下簡稱 FDIC)發布有關與銀行合作之「金融科技與第三方風險管理計畫」、「FDIC 實施風險費率制度之演進」及 FDIC「處理倒閉銀行退場暨其理論-兩次金融危機之比較」、加拿大存款保險公司「業務連續性管理簡介」與「業務連續性管理方案手冊」、「亞太區存款保險機構最新概況與倡議」、世界銀行集團扶貧諮商小組「監理機關對數位金融服務之資料收集」報告、「歐洲中央銀行體系之銀行資料整合申報詞典及框架」、FSI 發布之「跨境清理合作及資訊分享：母國及地主國監理機關之經驗概況」及「FSI 全球主要國家金融科技發展與監理概況」等。
- ②參加 IADI 與韓國及馬來西亞存保公司共同舉辦「邁向後疫情時代金融新常態」研討會、加拿大存款保險公司舉辦「全球知識分享」研討會、IADI 與 FSI 共同舉辦「新冠肺炎疫情危機對清理權責機關與存款保險機構之影響」研討會、SEACEN 與日本央行及 FSI 共同舉辦「金融危機之因應規劃及管理」研討會並完成 4 篇視訊會議紀實報告。
- ③本公司整理之 IADI「新冠肺炎全球大流行對存款保險與金融穩定之影響」調查報告，含主要國家金融監理機關與存款保險機構採取之危機因應措施，函送主管機關察參。
- ④辦理 IADI、各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。

- ⑤持續維護與更新國際金融監理及存款保險機構展示數位專區，展項包括各類出版品、電子著作叢書及相關之業務成品等相關資料。
- ⑥完成本公司公司簡介中英文版電子書及「承保風險管理」有聲電子書英文版。
- ⑦將本公司 108 年度出國考察研習報告及研究報告，編印及發行下列「存款保險叢書」，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。
 - (A)參加 IADI 2019 年度國際研討會「實現改革：金融危機後存款保險制度之改變」摘要報告。
 - (B)參加 IADI 第 17 屆 APRC 年會暨國際研討會摘要報告。
 - (C)FSI 暨 IADI 第九屆「危機管理、銀行清理與存款保險：如何因應下次危機」國際研討會紀實。
- ⑧發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請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，並分送各有關機關、要保機構、中央民意代表、大專院校及各地圖書館等以供研究參考。
- ⑨召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」第 35 次會議，討論議題為：
 - (A)慶豐銀行土地後續處理策略。
 - (B)辦理賠付及清理分配時，因存款人及權利人遲未申領致程序無法完結，規劃因應方案。

(2)管理革新成果

- ①本公司資金運用主要投資於債券，為兼顧債券投資之安全性、流動性與收益性，完成「債券最適投資組合模型與利率風險控管模型之應用」報告，並運用「債券最適投資組合模型」作為

債券投資規劃、調整投資比重之重要參考依據，另運用「利率風險控管模型」，新增投資風險控管報表，監控本公司及受託管理金融業特別準備金持有債券利率風險曝險程度及損益，強化債券利率風險之控管。

②依主管機關規範本國系統性重要銀行(D-SIBs)應增提緩衝資本及本公司第 12 屆第 15 次董事會議審議通過「本公司承作債券附條件交易之對象倘為政府持股 50%以上之公營金融機構，其無信用評等者，授權經理部門評估後，專案簽奉總經理核准，可不受信用評等之限制」之決議，配合增修「營運資金管理作業要點」計 5 點。

③依據國營事業管理法規定，研擬「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」，並經金管會 109 年 1 月 10 日金管人字第 10801396901 號函訂定發布。

④配合業務需要修訂「員工進修學位報考專業證照及外語檢定費用補助方案」、「性騷擾防治、申訴及懲戒處理要點」等規定。

⑤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，分別於本年 3 月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。

⑥辦理本公司首長與新進同仁溝通座談會

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，舉辦首長與新進同仁溝通座談會，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。

⑦運用資訊科技，提升工作品質與效率

- (A)配合業務需求，維護 38 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 Windows 主機 2 部與整合服務，以配合資訊應用系統轉換作業需要。
 - (b)更新個人電腦 28 台、筆記型電腦 15 台及會議使用之平板筆電 5 台，以提升資訊作業品質及工作效率。
- (C)導入資通安全管理制度，加強資安監控與防護措施
 - (a)遵循資通安全管理法規定，委託專業廠商協助本公司辦理資通安全管理制度(ISMS)之導入作業，業已完成 ISMS 四階文件建置、成立資通安全委員會，以及辦理資訊資產盤點與核心資訊系統之風險評鑑等工作。
 - (b)委託專業廠商對本公司執行網站弱點掃描及系統滲透測試服務，並依執行結果，完成弱點修補作業。
 - (c)賡續委託專業廠商辦理本公司網路防火牆、入侵偵測系統及應用程式防火牆服務(WAF)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。
 - (d)辦理「防毒軟體」、「電子郵件暨過濾防護機制」、「電腦終端防護系統」及「資料庫安全稽核設備」等資安系統等之更新授權，以防範電腦病毒及駭客之危害，增強個人電腦及伺服器主機之作業安全。
 - (e)完成本年度一般員工之資安宣導課程及資安專責人員接受資通安全專業課程訓練，提升整體同仁資安防護意識與資安人員之專業技能。

⑧因應新冠肺炎疫情執行相關防疫措施

自本年 1 月份爆發新冠肺炎疫情，本公司訂定「對新冠肺炎防疫工作及業務因應措施」，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)請員工落實防疫措施

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、實施彈性上下班，以減少群聚感染機會、成立緊急聯絡群組，落實疫情通報機制，保持聯繫暢通。

(C)實施異地辦公機制

為因應疫情擴大，確保業務正常運作，擬訂具體異地辦公機制，規劃備援人力，並於本年3月至6月擇臺北市之商辦大樓作為異地辦公場所。

(D)內部重要會議採視訊進行，國外重大會議在疫情未結束前採視訊進行。

(E)建置遠距工作環境暨加強資安防護

(a)為應遠距工作或避免群聚開會所需之視訊裝備，採用具加密機制之視訊會議軟體，並依視訊軟體之資安強度，作必要之彈性調整。

(b)就各處室核心業務所需之備援人力，整體考量配置各單位所需之公務筆電數量。

(c)針對筆記型電腦加強遠距工作所需之軟硬體整備及資安控管等相關作業。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充實際數 3,803,114 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數 3,810,000 元，減少 6,886 元，執行率為 99.82%。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置伺服器主機、桌上及筆計型電腦等共 2,495,629 元，較預算數 2,540,000 元，減少 44,371 元。

(二)交通及運輸設備

本年度購置二輪機踏車、e 化講桌及手機等共 372,520 元，較預算數 235,000 元，增加 137,520 元，分別流用機械及設備 42,000 元及什項設備 95,520 元。

(三)什項設備

本年度購置冰水主機、電子省電燈具、公文櫃及圖書等設備共 934,965 元，較預算數 1,035,000 元，減少 100,035 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 11,563,687,350 元，較預算 10,570,851,000 元，增加 992,836,350 元，計 9.39%，係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 993,649,668 元，主要係收回銀行業營業稅及行政院金融重建基金專戶之備供退稅款 992,883,779 元，帳列什項收入，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 11,618,745,639 元，較預算 9,608,832,000 元，增加 2,009,913,639 元，計 20.92%，主要係收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 933,761,919 元，較預算 955,032,000 元，減少 21,270,081 元，計 2.23%，主要係撙節各項費用及營業稅增加互抵所致。

營業外費用決算 4,829,460 元，較預算 6,987,000 元，減少 2,157,540 元，計 30.88%，主要係什項費用減少所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後淨利為 0 元，與預算同。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
收入					
營業收入	10,200,461	10,474,888	10,916,148	11,304,271	11,563,687
營業外收入	656	75,162	64	1,302	993,650
收入合計	10,201,117	10,550,050	10,916,212	11,305,573	12,557,337
支出					
營業成本	9,311,335	9,646,775	10,004,871	10,381,282	11,618,746
營業費用	874,042	897,294	906,798	919,836	933,762
營業外費用	15,740	5,981	4,543	4,455	4,829
支出合計	10,201,117	10,550,050	10,916,212	11,305,573	12,557,337
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：105-108 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 10,892,454,931 元。

二、投資活動之淨現金流出 10,803,967,211 元。

三、籌資活動之淨現金流入 363,345,822.5 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 451,833,542.5 元，併計期初現金及約當現金 828,644,239.5 元後，期末現金及約當現金為 1,280,477,782 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 125,765,823,013 元，包括：

- 1.流動資產 125,314,202,274 元，占資產總額之 99.64%。
- 2.不動產、廠房及設備 441,154,518 元，占資產總額之 0.35%。
- 3.無形資產 9,812,671 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 653,550 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 114,646,585,023 元，占資產總額之 91.16%，包括：

- 1.流動負債 81,224,234 元，占資產總額之 0.07%。
- 2.其他負債 114,565,360,789 元，占資產總額之 91.09%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,119,237,990 元，占資產總額之 8.84%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占資產總額之 7.95%，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 0.98%，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 91,125,910 元，占資產總額之負 0.07%，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	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
資產					
流動資產	82,091,370	93,141,239	103,456,155	114,128,891	125,314,202
不動產、廠房及設備	483,120	457,572	452,762	447,830	441,154
無形資產	4,635	2,044	1,738	2,149	9,813
其他資產	657	654	654	654	654
資產總額	82,579,782	93,601,509	103,911,309	114,579,524	125,765,823
負債					
流動負債	75,684	856,815	83,504	80,745	81,224
其他負債	71,293,594	81,554,732	92,664,444	103,346,722	114,565,361
負債總額	71,369,278	82,411,547	92,747,948	103,427,467	114,646,585
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	-2,392	-20,402	-47,003	-58,307	-91,126
首次採用國際財務報導準則調整數	-23,535	-26,067	-26,067	-26,067	-26,067
權益總額	11,210,504	11,189,962	11,163,361	11,152,057	11,119,238
負債及權益總額	82,579,782	93,601,509	103,911,309	114,579,524	125,765,823

註：105-108 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 125,314,202,274 元，除以流動負債 81,224,234 元，流動比率為 154,281.79%，較本年度預算 159,186.24 %低，但較上年度決算 141,345.63%高，主要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 420,114,900 元，除以權益 11,119,237,990 元，負債比率為 3.78%，較本年度預算 8.52 %及上年度決算 10.74%均低，主要係本年度決算日什項負債減少所致。
- (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 125,345,708,113 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計 124,394,934,541 元，其比率為 100.76%，較本年度預算 104.49%及上年度決算 100.92%均低，主要係本年度決算日生利資產增加所致。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益負 988,820,208 元，除以營業收入 11,563,687,350 元，營業利益率為負 8.55%，與本年度預算 0.07%及上年度決算 0.03%相較，由正轉負，係本年度為營業外利益，依存保條例第五條規定盈餘無列數，致營業利益為負數。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 11,563,687,350 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 11,135,647,443.25 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 1,200,249,984 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計

124,394,934,541 元，其比率為 0.96%，較本年度預算 1.00%及上年度決算 1.11%均低，主要係存放央行定期存款利率調降所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益負 988,820,208 元，除以平均資產總額 120,172,673,395.25 元，資產獲利率為負 0.82%，與本年度預算 0.01%及上年度決算 0.00%相較，由正轉負。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 11,563,687,350 元，較上年度決算數 11,304,270,720 元，增加 2.29%，較本年度預算成長率 4.24%及上年度決算成長率 3.56%均低，係配合政策對承作紓困振興貸款績效良好之本國銀行抵減存款保險費及利息收入受央行調降定期存款利率影響，致增幅減緩。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,119,237,990 元，較上年度決算數 11,152,056,896.5 元，減少 0.29%，較本年度預算成長負 0.24%及上年度決算成長負 0.1%均高，主要係累積其他綜合損益減少數增加，致降幅擴大。

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	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
營業利益率 (%)	0.15	-0.66	0.04	0.03	-8.55
營業利益	15,084	-69,181	4,479	3,153	-988,820
營業收入	10,200,461	10,474,888	10,916,148	11,304,271	11,563,687

註：1.105-108 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 27,425,960 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 31,890,000 元減少 4,464,040 元，主要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 11,607,774,345 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，考量下列因素影響金額增減互抵後，調整為 10,757,736,566 元，說明如下：

(1)加計政策因素 142,846,000 元：依據金管會 109 年 7 月 13 日金管銀合字第 1090215489 號函，執行本國銀行暫時性存款保險費抵減措施，本年度本國銀行保費收入抵減 151,000,000 元，扣除營業稅及印花稅減少支出數 8,154,000 元，減少提存保險賠款特別準備金 142,846,000 元，原預算金額未編列，爰本項政策因素影響數為 142,846,000 元。

(2)扣除銀行業營業稅撥入款 992,883,779 元：因本公司受金融重建基金委託管理之備供核退金融業營業稅稅款專戶，及金管會銀行局代存款保險賠款特別準備金管理之備供核退銀行業營業稅稅款專戶，依稅捐稽徵法第 28 條及加值型及非加值型營業稅法第 42-1 條規定至 108 年底已屆核定溢付退稅之期限，經向財政部國庫署及金管會銀行局申請撥還該二專戶餘額，本年度撥還數

992,883,779 元帳列「什項收入」，原預算金額未編列，爰本項因素影響數為-992,883,779 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 10,757,736,566 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 32,911,152 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理，至較預算數 19,133,000 元增加 13,778,152 元，主要係預算數按 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 97,741,435,354 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 97,740,945,354 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 490,000 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 109 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	%
11,304,270,720.00	營業收入	11,563,687,350.00	10,570,851,000.00	992,836,350.00	9.39
11,277,869,680.00	金融保險收入	11,563,687,350.00	10,570,851,000.00	992,836,350.00	9.39
1,243,821,927.00	利息收入	1,200,249,984.00	1,033,210,000.00	167,039,984.00	16.17
10,034,047,753.00	保費收入	10,363,437,366.00	9,537,641,000.00	825,796,366.00	8.66
26,401,040.00	其他營業收入				
26,401,040.00	代理收入				
10,381,281,969.00	營業成本	11,618,745,639.00	9,608,832,000.00	2,009,913,639.00	20.92
10,381,281,969.00	金融保險成本	11,618,745,639.00	9,608,832,000.00	2,009,913,639.00	20.92
12,174,794.00	利息費用	7,072,585.00	9,030,000.00	-1,957,415.00	-21.68
248,960.00	承保費用	191,132.00	450,000.00	-258,868.00	-57.53
1,399,867.00	手續費用	1,538,085.00	2,576,000.00	-1,037,915.00	-40.29
10,366,589,209.00	提存特別準備	11,607,774,345.00	9,594,644,000.00	2,013,130,345.00	20.98
869,139.00	預期信用減損損失	2,169,492.00	2,132,000.00	37,492.00	1.76
922,988,751.00	營業毛利(毛損)	-55,058,289.00	962,019,000.00	-1,017,077,289.00	-105.72
919,835,555.00	營業費用	933,761,919.00	955,032,000.00	-21,270,081.00	-2.23
855,454,625.00	業務費用	871,476,499.00	878,477,000.00	-7,000,501.00	-0.80
855,454,625.00	業務費用	871,476,499.00	878,477,000.00	-7,000,501.00	-0.80
60,951,821.00	管理費用	59,256,323.00	71,628,000.00	-12,371,677.00	-17.27
60,951,821.00	管理費用	59,256,323.00	71,628,000.00	-12,371,677.00	-17.27
3,429,109.00	其他營業費用	3,029,097.00	4,927,000.00	-1,897,903.00	-38.52
1,954,718.00	研究發展費用	1,882,732.00	3,126,000.00	-1,243,268.00	-39.77
1,474,391.00	員工訓練費用	1,146,365.00	1,801,000.00	-654,635.00	-36.35
3,153,196.00	營業利益(損失)	-988,820,208.00	6,987,000.00	-995,807,208.00	-14,252.29
1,301,995.00	營業外收入	993,649,668.00		993,649,668.00	
1,301,995.00	其他營業外收入	993,649,668.00		993,649,668.00	
4,155.00	賠償收入	683.00		683.00	
1,297,840.00	什項收入	993,648,985.00		993,648,985.00	
4,455,191.00	營業外費用	4,829,460.00	6,987,000.00	-2,157,540.00	-30.88
4,455,191.00	其他營業外費用	4,829,460.00	6,987,000.00	-2,157,540.00	-30.88
879,358.00	資產報廢損失	1,394,631.00	621,000.00	773,631.00	124.58
3,575,833.00	什項費用	3,434,829.00	6,366,000.00	-2,931,171.00	-46.04
-3,153,196.00	營業外利益(損失)	988,820,208.00	-6,987,000.00	995,807,208.00	-14,252.29
	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

損 益 表

中華民國 109 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	%
	繼續營業單位本期淨利(淨損) 本期淨利(淨損)				

註:本期其他綜合損益本年度預、決算數及上年度決算數,其內容如下:

- 1.本年度決算數-32,818,907元，悉數為不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」，預算無列數。
- 2.上年度決算數-11,304,261元，悉數為不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」。

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 109 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	-1,193,177,399.00	-1,024,180,000.00	-168,997,399.00	16.50
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-1,193,177,399.00	-1,024,180,000.00	-168,997,399.00	16.50
調整項目	10,861,644,788.00	9,639,648,000.00	1,221,996,788.00	12.68
未計利息股利之現金流入(流出)	9,668,467,389.00	8,615,468,000.00	1,052,999,389.00	12.22
收取利息	1,241,823,402.00	948,772,000.00	293,051,402.00	30.89
支付利息	-7,072,585.00	-9,030,000.00	1,957,415.00	-21.68
退還(支付)所得稅	-10,763,275.00	-15,279,000.00	4,515,725.00	-29.56
營業活動之淨現金流入(流出)	10,892,454,931.00	9,539,931,000.00	1,352,523,931.00	14.18
投資活動之現金流量				
流動金融資產淨減(淨增)	-10,791,606,097.00	-12,924,831,000.00	2,133,224,903.00	-16.50
減少不動產、廠房及設備	32,000.00		32,000.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-8,590,000.00	-7,663,000.00	-927,000.00	12.10
增加不動產、廠房及設備	-3,803,114.00	-3,810,000.00	6,886.00	-0.18
投資活動之淨現金流入(流出)	-10,803,967,211.00	-12,936,304,000.00	2,132,336,789.00	-16.48
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)	363,345,822.00	-6,701,128,000.00	7,064,473,822.00	-105.42
其他籌資活動之現金流入	0.50		0.50	
籌資活動之淨現金流入(流出)	363,345,822.50	-6,701,128,000.00	7,064,473,822.50	-105.42
匯率影響數				
現金及約當現金之淨增(淨減)	451,833,542.50	-10,097,501,000.00	10,549,334,542.50	-104.47
期初現金及約當現金	828,644,239.50	14,539,774,000.00	-13,711,129,760.50	-94.30
期末現金及約當現金	1,280,477,782.00	4,442,273,000.00	-3,161,795,218.00	-71.18

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 2,169,492 元。

(二)提存各項準備 10,809,321,258 元。

(三)折舊及減損 9,051,578 元。

(四)攤銷 926,613 元。

(五)處理資產損失（利益）1,394,631 元。

(六)其他 13,152,470 元，主要係提存公保超額年金。

(七)流動資產淨減（淨增）25,149,061 元。

(八)流動負債淨增（淨減）479,685 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 -32,818,907 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 109 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	125,765,823,013.00	114,579,523,777.50	11,186,299,235.50	9.76
流動資產	125,314,202,274.00	114,128,891,330.50	11,185,310,943.50	9.80
現金	1,278,494,263.00	814,746,187.00	463,748,076.00	56.92
銀行存款	1,278,144,263.00	814,396,187.00	463,748,076.00	56.94
零用金及週轉金	350,000.00	350,000.00		
存放央行	60,001,983,519.00	60,002,903,761.50	-920,242.50	-0.00
存放央行	60,001,983,519.00	60,002,903,761.50	-920,242.50	-0.00
流動金融資產	63,130,934,541.00	52,352,489,519.00	10,778,445,022.00	20.59
附賣回票券及債券投資		10,994,291.00	-10,994,291.00	-100.00
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	63,137,603,782.00	52,345,997,685.00	10,791,606,097.00	20.62
累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	6,669,241.00	4,502,457.00	2,166,784.00	48.12
應收款項	632,921,438.00	700,898,642.00	-67,977,204.00	-9.70
應收票據		26,401,078.00	-26,401,078.00	-100.00
應收利息	632,949,049.00	674,522,467.00	-41,573,418.00	-6.16
備抵損失-應收利息	27,611.00	24,903.00	2,708.00	10.87
本期所得稅資產	253,212,414.00	242,449,139.00	10,763,275.00	4.44
應收所得稅退稅款	253,212,414.00	242,449,139.00	10,763,275.00	4.44
預付款項	16,047,623.00	14,812,378.00	1,235,245.00	8.34
預付費用	16,047,623.00	14,812,378.00	1,235,245.00	8.34
短期墊款	608,476.00	591,704.00	16,772.00	2.83
代繳保費	608,476.00	591,704.00	16,772.00	2.83

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 109 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	441,154,518.00	447,829,613.00	-6,675,095.00	-1.49
土地	277,569,518.00	277,569,518.00		
土地	215,547,532.00	215,547,532.00		
重估增值－土地	62,021,986.00	62,021,986.00		
房屋及建築	134,537,673.00	139,272,249.00	-4,734,576.00	-3.40
房屋及建築	265,485,906.00	265,485,906.00		
累計折舊－房屋及建築	130,948,233.00	126,213,657.00	4,734,576.00	3.75
機械及設備	17,168,996.00	18,370,885.00	-1,201,889.00	-6.54
機械及設備	64,442,065.00	66,575,099.00	-2,133,034.00	-3.20
累計折舊－機械及設備	47,273,069.00	48,204,214.00	-931,145.00	-1.93
交通及運輸設備	4,491,166.00	5,080,002.00	-588,836.00	-11.59
交通及運輸設備	13,649,498.00	15,520,721.00	-1,871,223.00	-12.06
累計折舊－交通及運輸設備	9,158,332.00	10,440,719.00	-1,282,387.00	-12.28
什項設備	7,387,165.00	7,536,959.00	-149,794.00	-1.99
什項設備	26,032,187.00	26,316,350.00	-284,163.00	-1.08
累計折舊－什項設備	18,645,022.00	18,779,391.00	-134,369.00	-0.72
無形資產	9,812,671.00	2,149,284.00	7,663,387.00	356.56
無形資產	9,812,671.00	2,149,284.00	7,663,387.00	356.56
電腦軟體	9,812,671.00	2,149,284.00	7,663,387.00	356.56
其他資產	653,550.00	653,550.00		
什項資產	653,550.00	653,550.00		
存出保證金	653,550.00	653,550.00		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 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	94,100,000.00	117,300,000.00	-23,200,000.00	-19.78
抵繳存出保證品	94,100,000.00	117,300,000.00	-23,200,000.00	-19.78
合 計	125,765,823,013.00	114,579,523,777.50	11,186,299,235.50	9.76

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 109 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	114,646,585,023.00	103,427,466,881.00	11,219,118,142.00	10.85
流動負債	81,224,234.00	80,744,549.00	479,685.00	0.59
應付款項	81,224,234.00	80,744,549.00	479,685.00	0.59
應付代收款	813,102.00	2,796,705.00	-1,983,603.00	-70.93
應付費用	5,322,243.00	3,727,268.00	1,594,975.00	42.79
其他應付款	75,088,889.00	74,220,576.00	868,313.00	1.17
其他負債	114,565,360,789.00	103,346,722,332.00	11,218,638,457.00	10.86
負債準備	114,226,470,123.00	102,229,355,068.00	11,997,115,055.00	11.74
一般金融保險賠款特別準備	108,160,495,165.00	96,576,797,198.00	11,583,697,967.00	11.99
農業金融保險賠款特別準備	5,735,371,937.00	5,362,247,234.00	373,124,703.00	6.96
員工福利負債準備	330,603,021.00	290,310,636.00	40,292,385.00	13.88
遞延所得稅負債	23,956,953.00	23,956,953.00		
估計應付土地增值稅	23,956,953.00	23,956,953.00		
什項負債	314,933,713.00	1,093,410,311.00	-778,476,598.00	-71.20
存入保證金	1,334,700.00	1,277,500.00	57,200.00	4.48
暫收及待結轉帳項	313,599,013.00	1,092,132,811.00	-778,533,798.00	-71.29
權益	11,119,237,990.00	11,152,056,896.50	-32,818,906.50	-0.29
資本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00		
資本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00		
資本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00		
資本公積	264,818.00	264,818.00		
資本公積	264,818.00	264,818.00		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 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	264,818.00	264,818.00		
保留盈餘	1,236,166,593.00	1,236,166,592.50	0.50	0.00
已指撥保留盈餘	1,236,166,593.00	1,236,166,592.50	0.50	0.00
法定公積	235,700,656.00	235,700,655.75	0.25	0.00
特別公積	1,000,465,937.00	1,000,465,936.75	0.25	0.00
累積其他綜合損益	-91,125,910.00	-58,307,003.00	-32,818,907.00	56.29
確定福利計畫之再衡量數	-91,125,910.00	-58,307,003.00	-32,818,907.00	56.29
確定福利計畫之再衡量數	-91,125,910.00	-58,307,003.00	-32,818,907.00	56.29
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511.00	-26,067,511.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511.00	-26,067,511.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067,511.00	-26,067,511.00		
負債及權益合計	125,765,823,013.00	114,579,523,777.50	11,186,299,235.50	9.76

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97,741,435,354元，包括委任投資(受託投資款項)97,740,945,354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)490,000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 109 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、金融債券及公司債列帳「流動金融資產」項下之「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」63,137,603,782 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 94,072,532 元係中央政府公債提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 94,100,000 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 2,169,492 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」2,166,784 元及「備抵損失-應收利息」2,708 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」6,669,241 元及「備抵損失-應收利息」27,611 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 17 日評估土地、房屋及建築市價 1,273,837,570 元，較本年底帳面價值 412,107,191 元，超過 861,730,379 元，故本年度未有資產減損損失可供認列。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 109 年 12 月 31 日

- 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 108 年 3 月 21 日北市勞資字第 1086003173 號及 109 年 2 月 25 日 1096003711 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 108 年 4 月至 110 年 3 月止暫停提撥，爰本年度提列之勞工退休金 246,836 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 12,572,886 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 13,671,536 元、工員部分精算利益 1,098,650 元）。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 109 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 年度至本年底支付 2 名駐衛警退休金計 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。

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 3,633,655 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 12,905,634 元，精算損失 20,246,021 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」269,219,000 元。

(五) 稅捐

本公司營利事業所得稅之課稅所得為零，係依存保條例第 5 條「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」規定辦理。

(六) 其他

1. 本年度決算日資產及負債總額中各有 313,586,659 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 574,186 元、存放央行 312,502,473 元、預付費用 510,000 元、應付費用 510,000 元及暫收及待結轉帳項 313,076,659 元。

2. 賠款特別準備

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

(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，尚有賸餘再移轉國庫。

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	96,576,797,198	5,362,247,234
加：規定(2)提存數	11,234,649,642	373,124,703
加：規定(3)淨回收款	349,048,325 註2	
本年度決算日餘額	108,160,495,165	5,735,371,937

註：1.上年度決算日餘額係審定決算數。

2.其中 81,048,325 元屬金融重建基金返還存保準備金代為負擔之金額。

3.本公司受金融重建基金委託管理之備供核退金融業營業稅稅款專戶（儲存於財政部國庫署，依金融重建基金結束規劃方案，本公司帳列「暫收及待結轉帳項」科目），及金管會銀行局代存款保險賠款特別準備金管理之備供核退銀行業營業稅稅款專戶（儲存於財政部國庫署，帳列金管會，本公司無列帳），因依稅捐稽徵法第 28 條及加值型及非加值型營

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

業稅法第 42-1 條規定至 108 年底已屆核定溢付退稅之期限，經向財政部國庫署及金管會銀行局申請撥還該二專戶餘額，109 年 1 月及 3 月分別撥還 798,453,087 元及 194,430,692 元，合計 992,883,779 元，悉數以「什項收入」科目列帳，並沖轉本公司帳列「銀行存款-財政部國庫署」及「暫收及待結轉帳項」等二科目金額 798,453,087 元。

- 4.「存放央行」科目元以下之金額，配合會計法第 16 條規定：「記帳時，除為乘除計算外，至元為止角位四捨五入」之修正施行及依中央銀行業務局於 109 年 3 月 11 日台央業字第 1090011434 號函，將角分以無條件進位方式調整至元，故「法定公積」及「特別公積」等科目隨同調整。

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 97,741,435,354 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 97,740,945,354 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 490,000 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

51

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	11,563,687,350			11,563,687,350				
金融保險收入	11,563,687,350			11,563,687,350				
其他營業收入								
營業成本	11,618,745,639			11,618,745,639				
金融保險成本	11,618,745,639			11,618,745,639				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	-55,058,289			-55,058,289				
營業費用	933,761,919			933,761,919				
營業利益(損失)	-988,820,208			-988,820,208				
營業外收入	993,649,668			993,649,668				
其他營業外收入	993,649,668			993,649,668				
營業外費用	4,829,460			4,829,460				
其他營業外費用	4,829,460			4,829,460				
營業外利益(損失)	988,820,208			988,820,208				
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
				1,243,821,927 利息收入				
				10,034,047,753 保費收入	新臺幣元			
				11,277,869,680 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 109 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

註:1.表列代理收入係依據金融監督管理委員會106年5月15日金管保財字第10602502356號公告，受託辦理金融業特別準備金運用及管理之行政管理費收入。

2. 考量充足之金融業特別準備金，有助穩定金融並防範系統性風險，且依據金融業特別準備金運用管理辦法相關規定，若未來有問題銀行須理賠而存款保險賠款特別準備金不足時，亦可申請動用「金融業特別準備金」，爰自109年度起未再編列及收取代理收入。

中央存款保險
金融保險成

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
12,174,794.00	利息費用	7,072,585.00		7,072,585.00
12,174,794.00	租金與利息	7,072,585.00		7,072,585.00
12,174,794.00	利息	7,072,585.00		7,072,585.00
248,960.00	承保費用	191,132.00		191,132.00
248,960.00	材料及用品費	191,132.00		191,132.00
248,960.00	用品消耗	191,132.00		191,132.00
1,399,867.00	手續費用	1,538,085.00		1,538,085.00
1,399,867.00	服務費用	1,538,085.00		1,538,085.00
1,399,867.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,538,085.00		1,538,085.00
10,366,589,209.00	提存特別準備	11,607,774,345.00		11,607,774,345.00
10,366,589,209.00	損失與賠償給付	11,607,774,345.00		11,607,774,345.00
10,366,589,209.00	賠償給付	11,607,774,345.00		11,607,774,345.00
869,139.00	預期信用減損損失	2,169,492.00		2,169,492.00
869,139.00	損失與賠償給付	2,169,492.00		2,169,492.00
869,139.00	各項損失	2,169,492.00		2,169,492.00
10,381,281,969.00	合 計	11,618,745,639.00		11,618,745,639.00

股份有限公司

本 明 細 表

109 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	%		
9,030,000.00		9,030,000.00	-1,957,415.00	-21.68		-1,957,415.00
9,030,000.00		9,030,000.00	-1,957,415.00	-21.68		-1,957,415.00
9,030,000.00		9,030,000.00	-1,957,415.00	-21.68		-1,957,415.00
450,000.00		450,000.00	-258,868.00	-57.53		-258,868.00
450,000.00		450,000.00	-258,868.00	-57.53		-258,868.00
450,000.00		450,000.00	-258,868.00	-57.53		-258,868.00
2,576,000.00		2,576,000.00	-1,037,915.00	-40.29		-1,037,915.00
2,576,000.00		2,576,000.00	-1,037,915.00	-40.29		-1,037,915.00
2,576,000.00		2,576,000.00	-1,037,915.00	-40.29		-1,037,915.00
9,594,644,000.00		9,594,644,000.00	2,013,130,345.00	20.98		2,013,130,345.00
9,594,644,000.00		9,594,644,000.00	2,013,130,345.00	20.98		2,013,130,345.00
9,594,644,000.00		9,594,644,000.00	2,013,130,345.00	20.98		2,013,130,345.00
2,132,000.00		2,132,000.00	37,492.00	1.76		37,492.00
2,132,000.00		2,132,000.00	37,492.00	1.76		37,492.00
2,132,000.00		2,132,000.00	37,492.00	1.76		37,492.00
9,608,832,000.00		9,608,832,000.00	2,009,913,639.00	20.92		2,009,913,639.00

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
244,842,992.00	用人費用	249,966,163.00	210,239,683.00	39,726,480.00
136,161,962.00	正式員額薪資	139,945,076.00	139,945,076.00	
9,692,406.00	超時工作報酬	9,367,338.00	9,367,338.00	
49,236,757.00	獎金	50,583,058.00	23,020,390.00	27,562,668.00
25,746,131.00	退休及卹償金	25,654,791.00	25,654,791.00	
24,004,762.00	福利費	24,414,940.00	12,251,128.00	12,163,812.00
974.00	提繳費	960.00	960.00	
55,554,215.00	服務費用	48,555,071.00	46,566,315.00	1,988,756.00
1,906,490.00	水電費	1,668,201.00	1,668,201.00	
1,667,041.00	郵電費	1,657,437.00	1,657,437.00	
7,135,831.00	旅運費	2,533,049.00	2,533,049.00	
28,500,598.00	印刷裝訂與廣告費	23,680,489.00	23,680,489.00	
3,923,806.00	修理保養與保固費	5,417,990.00	5,417,990.00	
112,503.00	保險費	147,662.00	147,662.00	
2,434,707.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,984,745.00	2,984,745.00	
6,628,614.00	專業服務費	8,476,742.00	8,476,742.00	
3,244,625.00	公共關係費	1,988,756.00		1,988,756.00
1,072,126.00	材料及用品費	1,567,254.00	1,567,254.00	
153,897.00	使用材料費	265,537.00	265,537.00	
918,229.00	用品消耗	1,301,717.00	1,301,717.00	
2,225,332.00	租金與利息	2,322,123.00	2,322,123.00	
655,459.00	房租	843,155.00	843,155.00	

股份有限公司

明 細 表

109 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	%		
269,724,000.00	243,051,000.00	26,673,000.00	-19,757,837.00	-7.33	-32,811,317.00	13,053,480.00
155,873,000.00	155,873,000.00		-15,927,924.00	-10.22	-15,927,924.00	
12,419,000.00	12,419,000.00		-3,051,662.00	-24.57	-3,051,662.00	
41,682,000.00	26,096,000.00	15,586,000.00	8,901,058.00	21.35	-3,075,610.00	11,976,668.00
33,794,000.00	33,794,000.00		-8,139,209.00	-24.08	-8,139,209.00	
25,955,000.00	14,868,000.00	11,087,000.00	-1,540,060.00	-5.93	-2,616,872.00	1,076,812.00
1,000.00	1,000.00		-40.00	-4.00	-40.00	
72,595,000.00	69,012,000.00	3,583,000.00	-24,039,929.00	-33.12	-22,445,685.00	-1,594,244.00
2,121,000.00	2,121,000.00		-452,799.00	-21.35	-452,799.00	
2,691,000.00	2,691,000.00		-1,033,563.00	-38.41	-1,033,563.00	
6,453,000.00	6,453,000.00		-3,919,951.00	-60.75	-3,919,951.00	
32,271,000.00	32,271,000.00		-8,590,511.00	-26.62	-8,590,511.00	
5,465,000.00	5,465,000.00		-47,010.00	-0.86	-47,010.00	
211,000.00	211,000.00		-63,338.00	-30.02	-63,338.00	
3,076,000.00	3,076,000.00		-91,255.00	-2.97	-91,255.00	
16,724,000.00	16,724,000.00		-8,247,258.00	-49.31	-8,247,258.00	
3,583,000.00		3,583,000.00	-1,594,244.00	-44.49		-1,594,244.00
1,567,000.00	1,567,000.00		254.00	0.02	254.00	
319,000.00	319,000.00		-53,463.00	-16.76	-53,463.00	
1,248,000.00	1,248,000.00		53,717.00	4.30	53,717.00	
2,831,000.00	2,831,000.00		-508,877.00	-17.98	-508,877.00	
840,000.00	840,000.00		3,155.00	0.38	3,155.00	

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
543,382.00	機器租金	423,822.00	423,822.00	
893,514.00	交通及運輸設備租金	914,901.00	914,901.00	
132,977.00	什項設備租金	140,245.00	140,245.00	
8,377,986.00	折舊及攤銷	7,551,472.00	7,551,472.00	
3,314,184.00	房屋折舊	3,314,184.00	3,314,184.00	
2,943,586.00	機械及設備折舊	2,199,200.00	2,199,200.00	
319,021.00	交通及運輸設備折舊	401,177.00	401,177.00	
700,302.00	什項設備折舊	710,298.00	710,298.00	
1,100,893.00	攤銷	926,613.00	926,613.00	
541,089,462.00	稅捐與規費	558,843,065.00	1,622,663.00	557,220,402.00
725,737.00	土地稅	719,647.00	719,647.00	
874,464.00	房屋稅	861,399.00	861,399.00	
539,473,998.00	消費與行為稅	557,242,862.00	22,460.00	557,220,402.00
15,263.00	規費	19,157.00	19,157.00	
2,292,512.00	會費、捐助與分攤	2,671,351.00	2,671,351.00	
817,608.00	會費	1,097,585.00	1,097,585.00	
1,474,904.00	分攤	1,573,766.00	1,573,766.00	
855,454,625.00	合 計	871,476,499.00	272,540,861.00	598,935,638.00

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

帳列科目及金額如下：

- 一、「印刷裝訂與廣告費－廣告費」：預算數22,750,000元及決算數19,007,742元。
- 二、「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數5,100,000元及決算數4,145,382元。

股份有限公司

明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
560,000.00	560,000.00		-136,178.00	-24.32	-136,178.00	
1,218,000.00	1,218,000.00		-303,099.00	-24.88	-303,099.00	
213,000.00	213,000.00		-72,755.00	-34.16	-72,755.00	
11,144,000.00	11,144,000.00		-3,592,528.00	-32.24	-3,592,528.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
2,841,000.00	2,841,000.00		-641,800.00	-22.59	-641,800.00	
850,000.00	850,000.00		-448,823.00	-52.80	-448,823.00	
795,000.00	795,000.00		-84,702.00	-10.65	-84,702.00	
3,343,000.00	3,343,000.00		-2,416,387.00	-72.28	-2,416,387.00	
517,589,000.00	2,357,000.00	515,232,000.00	41,254,065.00	7.97	-734,337.00	41,988,402.00
1,050,000.00	1,050,000.00		-330,353.00	-31.46	-330,353.00	
1,218,000.00	1,218,000.00		-356,601.00	-29.28	-356,601.00	
515,272,000.00	40,000.00	515,232,000.00	41,970,862.00	8.15	-17,540.00	41,988,402.00
49,000.00	49,000.00		-29,843.00	-60.90	-29,843.00	
3,027,000.00	3,027,000.00		-355,649.00	-11.75	-355,649.00	
1,125,000.00	1,125,000.00		-27,415.00	-2.44	-27,415.00	
1,902,000.00	1,902,000.00		-328,234.00	-17.26	-328,234.00	
878,477,000.00	332,989,000.00	545,488,000.00	-7,000,501.00	-0.80	-60,448,139.00	53,447,638.00

中央存款保險股份有限公司

業務費用管制性項目說明

中 華 民 國 109 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	107,880.00	198,000.00	-90,120.00	-45.52	國外旅費、業務宣導費及公共關係費等本年度決算數較預算數減少，主要係受新冠肺炎疫情影響，原預計舉辦國際會議及出國計畫未發生所致。
體育活動費	75,650.00	86,000.00	-10,350.00	-12.03	
國外旅費	381,246.00	2,949,000.00	-2,567,754.00	-87.07	
廣(公)告費	19,011,693.00	23,000,000.00	-3,988,307.00	-17.34	
業務宣導費	4,536,444.00	9,000,000.00	-4,463,556.00	-49.60	
公共關係費	1,988,756.00	3,583,000.00	-1,594,244.00	-44.49	
服裝	6,000.00	6,000.00			

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
52,044,903.00	用人費用	49,048,565.00	43,700,081.00	5,348,484.00
31,224,036.00	正式員額薪資	28,641,722.00	28,641,722.00	
2,238,788.00	超時工作報酬	2,430,790.00	2,430,790.00	
120,000.00	津貼	120,000.00	120,000.00	
10,616,070.00	獎金	9,805,554.00	4,457,070.00	5,348,484.00
5,437,969.00	退休及卹償金	5,544,980.00	5,544,980.00	
2,407,772.00	福利費	2,505,255.00	2,505,255.00	
268.00	提繳費	264.00	264.00	
5,470,831.00	服務費用	6,361,615.00	6,361,615.00	
196,800.00	水電費	276,000.00	276,000.00	
170,670.00	郵電費	208,151.00	208,151.00	
85,040.00	旅運費	114,167.00	114,167.00	
169,321.00	印刷裝訂與廣告費	175,831.00	175,831.00	
1,030,345.00	修理保養與保固費	1,203,589.00	1,203,589.00	
65,672.00	保險費	102,612.00	102,612.00	
1,893,328.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,979,561.00	1,979,561.00	
881,475.00	專業服務費	1,333,792.00	1,333,792.00	
978,180.00	公共關係費	967,912.00	967,912.00	
197,931.00	材料及用品費	174,745.00	174,745.00	
77,083.00	使用材料費	62,825.00	62,825.00	
120,848.00	用品消耗	111,920.00	111,920.00	
611,042.00	租金與利息	587,414.00	587,414.00	

股份有限公司

明 細 表

109 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	%		
58,548,000.00	55,001,000.00	3,547,000.00	-9,499,435.00	-16.23	-11,300,919.00	1,801,484.00
36,231,000.00	36,231,000.00		-7,589,278.00	-20.95	-7,589,278.00	
2,638,000.00	2,638,000.00		-207,210.00	-7.85	-207,210.00	
120,000.00	120,000.00					
9,457,000.00	5,910,000.00	3,547,000.00	348,554.00	3.69	-1,452,930.00	1,801,484.00
7,188,000.00	7,188,000.00		-1,643,020.00	-22.86	-1,643,020.00	
2,913,000.00	2,913,000.00		-407,745.00	-14.00	-407,745.00	
1,000.00	1,000.00		-736.00	-73.60	-736.00	
7,688,000.00	7,688,000.00		-1,326,385.00	-17.25	-1,326,385.00	
277,000.00	277,000.00		-1,000.00	-0.36	-1,000.00	
343,000.00	343,000.00		-134,849.00	-39.31	-134,849.00	
248,000.00	248,000.00		-133,833.00	-53.96	-133,833.00	
250,000.00	250,000.00		-74,169.00	-29.67	-74,169.00	
1,395,000.00	1,395,000.00		-191,411.00	-13.72	-191,411.00	
212,000.00	212,000.00		-109,388.00	-51.60	-109,388.00	
2,070,000.00	2,070,000.00		-90,439.00	-4.37	-90,439.00	
1,846,000.00	1,846,000.00		-512,208.00	-27.75	-512,208.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-79,088.00	-7.55	-79,088.00	
263,000.00	263,000.00		-88,255.00	-33.56	-88,255.00	
147,000.00	147,000.00		-84,175.00	-57.26	-84,175.00	
116,000.00	116,000.00		-4,080.00	-3.52	-4,080.00	
860,000.00	860,000.00		-272,586.00	-31.70	-272,586.00	

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
280,911.00	房租	280,800.00	280,800.00	
74,795.00	機器租金	31,049.00	31,049.00	
249,921.00	交通及運輸設備租金	270,176.00	270,176.00	
5,415.00	什項設備租金	5,389.00	5,389.00	
1,948,582.00	折舊及攤銷	2,426,719.00	2,426,719.00	
1,420,392.00	房屋折舊	1,420,392.00	1,420,392.00	
220,723.00	機械及設備折舊	642,824.00	642,824.00	
112,994.00	交通及運輸設備折舊	133,903.00	133,903.00	
194,473.00	什項設備折舊	229,600.00	229,600.00	
479,332.00	稅捐與規費	458,065.00	458,065.00	
304,514.00	土地稅	302,206.00	302,206.00	
127,928.00	房屋稅	125,929.00	125,929.00	
27,595.00	消費與行為稅	18,350.00	18,350.00	
19,295.00	規費	11,580.00	11,580.00	
199,200.00	會費、捐助與分攤	199,200.00	199,200.00	
199,200.00	分攤	199,200.00	199,200.00	
60,951,821.00	合 計	59,256,323.00	53,907,839.00	5,348,484.00

股份有限公司

明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
360,000.00	360,000.00		-79,200.00	-22.00	-79,200.00	
134,000.00	134,000.00		-102,951.00	-76.83	-102,951.00	
356,000.00	356,000.00		-85,824.00	-24.11	-85,824.00	
10,000.00	10,000.00		-4,611.00	-46.11	-4,611.00	
3,342,000.00	3,342,000.00		-915,281.00	-27.39	-915,281.00	
1,420,000.00	1,420,000.00		392.00	0.03	392.00	
1,217,000.00	1,217,000.00		-574,176.00	-47.18	-574,176.00	
364,000.00	364,000.00		-230,097.00	-63.21	-230,097.00	
341,000.00	341,000.00		-111,400.00	-32.67	-111,400.00	
727,000.00	727,000.00		-268,935.00	-36.99	-268,935.00	
450,000.00	450,000.00		-147,794.00	-32.84	-147,794.00	
232,000.00	232,000.00		-106,071.00	-45.72	-106,071.00	
35,000.00	35,000.00		-16,650.00	-47.57	-16,650.00	
10,000.00	10,000.00		1,580.00	15.80	1,580.00	
200,000.00	200,000.00		-800.00	-0.40	-800.00	
200,000.00	200,000.00		-800.00	-0.40	-800.00	
71,628,000.00	68,081,000.00	3,547,000.00	-12,371,677.00	-17.27	-14,173,161.00	1,801,484.00

中央存款保險股份有限公司

管理費用管制性項目說明

中 華 民 國 109 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	58,533.00	60,000.00	-1,467.00	-2.45	
體育活動費	13,350.00	16,000.00	-2,650.00	-16.56	
廣(公)告費	84,258.00	150,000.00	-65,742.00	-43.83	
公共關係費	967,912.00	1,047,000.00	-79,088.00	-7.55	

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
1,954,718.00	研究發展費用	1,882,732.00	1,882,732.00	
360,000.00	用人費用	360,000.00	360,000.00	
360,000.00	正式員額薪資	360,000.00	360,000.00	
1,488,238.00	服務費用	1,415,682.00	1,415,682.00	
123,790.00	郵電費	122,613.00	122,613.00	
1,171,322.00	印刷裝訂與廣告費	1,065,114.00	1,065,114.00	
193,126.00	專業服務費	227,955.00	227,955.00	
98,362.00	材料及用品費	107,050.00	107,050.00	
98,362.00	用品消耗	107,050.00	107,050.00	
8,118.00	會費、捐助與分攤			
8,118.00	分攤			
1,474,391.00	員工訓練費用	1,146,365.00	1,146,365.00	
1,474,391.00	服務費用	1,146,365.00	1,146,365.00	
	旅運費			
1,474,391.00	專業服務費	1,146,365.00	1,146,365.00	
3,429,109.00	合 計	3,029,097.00	3,029,097.00	

股份有限公司

用 明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,126,000.00	3,126,000.00		-1,243,268.00	-39.77	-1,243,268.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
2,330,000.00	2,330,000.00		-914,318.00	-39.24	-914,318.00	
255,000.00	255,000.00		-132,387.00	-51.92	-132,387.00	
1,380,000.00	1,380,000.00		-314,886.00	-22.82	-314,886.00	
695,000.00	695,000.00		-467,045.00	-67.20	-467,045.00	
200,000.00	200,000.00		-92,950.00	-46.48	-92,950.00	
200,000.00	200,000.00		-92,950.00	-46.48	-92,950.00	
20,000.00	20,000.00		-20,000.00	-100.00	-20,000.00	
20,000.00	20,000.00		-20,000.00	-100.00	-20,000.00	
1,801,000.00	1,801,000.00		-654,635.00	-36.35	-654,635.00	
1,801,000.00	1,801,000.00		-654,635.00	-36.35	-654,635.00	
141,000.00	141,000.00		-141,000.00	-100.00	-141,000.00	
1,660,000.00	1,660,000.00		-513,635.00	-30.94	-513,635.00	
4,927,000.00	4,927,000.00		-1,897,903.00	-38.52	-1,897,903.00	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用管制性項目說明

中華民國 109 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		141,000.00	-141,000.00	-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

中華民國

[illegible]

股份有限公司

用 明 細 表

109 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	%		
6,987,000.00	6,987,000.00		-2,157,540.00	-30.88	-2,157,540.00	
621,000.00	621,000.00		773,631.00	124.58	773,631.00	
621,000.00	621,000.00		773,631.00	124.58	773,631.00	
621,000.00	621,000.00		773,631.00	124.58	773,631.00	
6,366,000.00	6,366,000.00		-2,931,171.00	-46.04	-2,931,171.00	
6,366,000.00	6,366,000.00		-2,931,171.00	-46.04	-2,931,171.00	
			60,888.00		60,888.00	
86,000.00	86,000.00		9,000.00	10.47	9,000.00	
6,280,000.00	6,280,000.00		-3,001,059.00	-47.79	-3,001,059.00	
6,987,000.00	6,987,000.00		-2,157,540.00	-30.88	-2,157,540.00	

貳、資 金 運 用 明 細 表

中央存款保險股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 109 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	3,803,114.00		3,810,000.00			3,810,000.00	-6,886.00	
機械及設備	2,495,629.00		2,540,000.00		-42,000.00	2,498,000.00	-2,371.00	
交通及運輸設備	372,520.00		235,000.00		137,520.00	372,520.00		
什項設備	934,965.00		1,035,000.00		-95,520.00	939,480.00	-4,515.00	
合計	3,803,114.00		3,810,000.00			3,810,000.00	-6,886.00	

註：交通及運輸設備決算數372,520元，較預算數235,000元，增加137,520元，分別流用機械及設備42,000元及什項設備95,520元。

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			109年度		3,810,000.00			3,810,000.00	
不動產、廠房及設備					3,810,000.00			3,810,000.00	
機械及設備					2,540,000.00		-42,000.00	2,498,000.00	
交通及運輸設備					235,000.00		137,520.00	372,520.00	
什項設備					1,035,000.00		-95,520.00	939,480.00	
合 計			109年度		3,810,000.00			3,810,000.00	

中央存款保險股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 109 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	租賃改良				
原 值		265,485,906	66,575,099	15,520,721	26,316,350							373,898,076
減：以前年度已提折舊及減損數		126,213,657	48,204,214	10,440,719	18,779,391							203,637,981
上年度期末帳面價值		139,272,249	18,370,885	5,080,002	7,536,959							170,260,095
加：本年度新增資產價值			2,495,629	372,520	934,965							3,803,114
減：本年度減少資產價值			855,494	426,276	144,861							1,426,631
加減：調整數												
減：本年度提列折舊數		4,734,576	2,842,024	535,080	939,898							9,051,578
本年度期末帳面價值		134,537,673	17,168,996	4,491,166	7,387,165							163,585,000
本年度提列折舊數		4,734,576	2,842,024	535,080	939,898							9,051,578
業務費用		3,314,184	2,199,200	401,177	710,298							6,624,859
管理費用		1,420,392	642,824	133,903	229,600							2,426,719
合 計		4,734,576	2,842,024	535,080	939,898							9,051,578

中央存款保險股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 109 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	4,628,663	3,773,169		855,494	1,214	854,280	466,000	388,280	83.32
交通及運輸設備	2,243,743	1,817,467		426,276	27,099	399,177	27,000	372,177	1,378.43
什項設備	1,219,128	1,074,267		144,861	3,687	141,174	128,000	13,174	10.29
合 計	8,091,534	6,664,903		1,426,631	32,000	1,394,631	621,000	773,631	124.58

中央存款保險

資本增減與

中華民國

項 目 名 稱	期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
	實收資本	預收資本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	5,095,269,000.00				
其他政府機關資本	4,904,731,000.00				
中央銀行	4,904,731,000.00				
合 計	10,000,000,000.00				

戊、決算參考表

中央存款保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 109 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	164		170		-6		預算數170人，係依行政院 109年2月3日院授人組字 第10900258102號函核定本 公司正式職員158人、正式 工員12人。
業務部分	141		144		-3		
正式職員	132		134		-2		
正式工員	9		10		-1		
管理部分	23		26		-3		
正式職員	21		24		-3		
正式工員	2		2				
小計							
正式職員	153		158		-5		
正式工員	11		12		-1		
合 計	164		170		-6		

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	168,946,798		11,859,016	120,000	32,911,152	27,425,960	146,500
國 內 部 分(小計)	168,946,798		11,859,016	120,000	32,911,152	27,425,960	146,500
業務費用	139,945,076		9,367,338		27,562,668	22,968,890	51,500
職員	134,946,977		8,341,876		26,639,645	22,199,704	51,500
國內部分	134,946,977		8,341,876		26,639,645	22,199,704	51,500
工員	4,998,099		1,025,462		923,023	769,186	
國內部分	4,998,099		1,025,462		923,023	769,186	
管理費用	28,641,722		2,430,790	120,000	5,348,484	4,457,070	
董監事	765,000						
國內部分	765,000						
職員	26,923,250		2,352,390	120,000	5,172,458	4,310,382	
國內部分	26,923,250		2,352,390	120,000	5,172,458	4,310,382	
工員	953,472		78,400		176,026	146,688	
國內部分	953,472		78,400		176,026	146,688	
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			60,888				95,000
職員			60,888				95,000

股份有限公司

彙 計 表

109 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			
31,199,771			15,583,586	166,413	12,163,812	89,000	2,196,325	1,224	302,809,557	
31,199,771			15,583,586	166,413	12,163,812	89,000	2,196,325	1,224	302,809,557	
25,654,791			10,161,673	107,880	12,163,812	75,650	1,905,925	960	249,966,163	
25,284,661			9,727,840	101,004	11,729,385	70,821	1,722,325		240,815,738	
25,284,661			9,727,840	101,004	11,729,385	70,821	1,722,325		240,815,738	
370,130			433,833	6,876	434,427	4,829	183,600	960	9,150,425	
370,130			433,833	6,876	434,427	4,829	183,600	960	9,150,425	
5,544,980			2,142,972	58,533		13,350	290,400	264	49,048,565	
									765,000	
									765,000	
5,498,274			2,022,306	55,878		12,189	252,400		46,719,527	
5,498,274			2,022,306	55,878		12,189	252,400		46,719,527	
46,706			120,666	2,655		1,161	38,000	264	1,564,038	
46,706			120,666	2,655		1,161	38,000	264	1,564,038	
									360,000	
									360,000	
									360,000	
			3,278,941						3,434,829	
			3,177,337						3,333,225	

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 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
國內部分 工員 國內部分			60,888				95,000
合 計	168,946,798		11,859,016	120,000	32,911,152	27,425,960	146,500

股份有限公司
彙 計 表

109 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		
			3,177,337						3,333,225
			101,604						101,604
			101,604						101,604
31,199,771			15,583,586	166,413	12,163,812	89,000	2,196,325	1,224	302,809,557

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
營業總支出部分	192,680,000		15,057,000	120,000	19,133,000	31,890,000	202,000
國 內 部 分(小計)	192,680,000		15,057,000	120,000	19,133,000	31,890,000	202,000
業務費用	155,873,000		12,419,000		15,586,000	25,980,000	116,000
職員	149,599,000		11,525,000		14,959,000	24,933,000	116,000
國內部分	149,599,000		11,525,000		14,959,000	24,933,000	116,000
工員	6,274,000		894,000		627,000	1,047,000	
國內部分	6,274,000		894,000		627,000	1,047,000	
管理費用	36,231,000		2,638,000	120,000	3,547,000	5,910,000	
董監事	765,000						
國內部分	765,000						
職員	34,453,000		2,249,000	120,000	3,445,000	5,742,000	
國內部分	34,453,000		2,249,000	120,000	3,445,000	5,742,000	
工員	1,013,000		389,000		102,000	168,000	
國內部分	1,013,000		389,000		102,000	168,000	
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							86,000
職員							86,000

股份有限公司

彙 計 表

109 年 度

單位：新臺幣元

算			數								
退休、卹償金		資遣費	福		利			費		提繳工資 墊償費用	合 計
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費	其 他 費				
40,982,000			22,645,000	258,000	11,087,000	102,000	1,056,000	2,000	335,214,000		
40,982,000			22,645,000	258,000	11,087,000	102,000	1,056,000	2,000	335,214,000		
33,794,000			13,688,000	198,000	11,087,000	86,000	896,000	1,000	269,724,000		
32,847,000			12,784,000	182,000	10,641,000	80,000	800,000		258,466,000		
32,847,000			12,784,000	182,000	10,641,000	80,000	800,000		258,466,000		
947,000			904,000	16,000	446,000	6,000	96,000	1,000	11,258,000		
947,000			904,000	16,000	446,000	6,000	96,000	1,000	11,258,000		
7,188,000			2,677,000	60,000		16,000	160,000	1,000	58,548,000		
									765,000		
									765,000		
7,058,000			2,553,000	56,000		15,000	136,000		55,827,000		
7,058,000			2,553,000	56,000		15,000	136,000		55,827,000		
130,000			124,000	4,000		1,000	24,000	1,000	1,956,000		
130,000			124,000	4,000		1,000	24,000	1,000	1,956,000		
									576,000		
									576,000		
									576,000		
			6,280,000						6,366,000		
			5,892,000						5,978,000		

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							86,000
合 計	192,680,000		15,057,000	120,000	19,133,000	31,890,000	202,000

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 4,958,439 元。
- 二、提撥福利金決算數 12,163,812 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 10,363,437 元〈保費收入 10,363,437,366 元*0.1%〉及利息收入提撥 1,800,375 元〈利息收入 1,200,249,984 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 170 人編列績效獎金 19,133,000 元及考核獎金 31,890,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 32,911,152 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 27,425,960 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 202,000 元，包含模範員工 3 人及業務興革績優人員 21 組之激勵獎金 116,000 元暨退休人員 6 人之服務獎章獎金 86,000 元。決算 146,500 元，包含激勵獎金 51,500 元及退休人員服務獎章獎金 95,000 元。
- 四、「其他營業外費用-超時工作報酬」決算數 60,888 元，係依勞動基準法第 38 條規定，員工遞延 108 年度休假日數至 109 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		987,328								987,328	
一般房屋稅		987,328								987,328	
消費與行為稅	518,171,869	39,089,343							518,171,869	39,089,343	
營業稅	518,171,869								518,171,869		
印花稅		39,048,533								39,048,533	
使用牌照稅		40,810								40,810	
規費	26,840	3,897							26,840	3,897	
行政規費	2,000	650							2,000	650	
汽車燃料使用費	24,840								24,840		
空氣污染防制費		3,247								3,247	
合 計	518,198,709	41,102,421							518,198,709	41,102,421	

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 109 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〉汰舊換新1輛，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
	10,034,047,753	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 109 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				
105	9,325,718,679	8,580,014,000	745,704,679	8.69
106	9,513,455,429	8,769,104,000	744,351,429	8.49
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

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 109 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			1,097,585.00	1,125,000.00	-27,415.00	-2.44
國際組織會費	業務費用		835,585.00	862,000.00	-26,415.00	-3.06
		國際存款保險機構協會 (IADI)	835,585.00	862,000.00	-26,415.00	-3.06
學術團體會費	業務費用		12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		一、中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00		
		二、其他		1,000.00	-1,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		250,000.00	250,000.00		
		台灣金融服務業聯合總會	250,000.00	250,000.00		
分攤			1,772,966.00	2,122,000.00	-349,034.00	-16.45
分攤大樓管理費			1,772,966.00	2,072,000.00	-299,034.00	-14.43
分攤大樓管理費	業務費用		1,573,766.00	1,872,000.00	-298,234.00	-15.93
		一、仰德大樓管理費	1,112,286.00	1,391,000.00	-278,714.00	-20.04
		二、南區辦事處大樓管理費	175,716.00	196,000.00	-20,284.00	-10.35
		三、中區辦事處大樓管理費	133,680.00	150,000.00	-16,320.00	-10.88
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680.00	135,000.00	-7,320.00	-5.42
		五、因應疫情租賃第二辦公室管理費	24,404.00		24,404.00	
分攤大樓管理費	管理費用		199,200.00	200,000.00	-800.00	-0.40
		仰德大樓管理費	199,200.00	200,000.00	-800.00	-0.40
分攤其他費用				50,000.00	-50,000.00	-100.00
分攤其他費用	業務費用			30,000.00	-30,000.00	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用		30,000.00	-30,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用			20,000.00	-20,000.00	-100.00
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用		20,000.00	-20,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	合 計		2,870,551.00	3,247,000.00	-376,449.00	-11.59

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 109 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
300,781,778	用人費用	302,809,557	335,214,000	-32,404,443	-9.67	主要係預計履行保險責任及受新冠肺炎疫情影響，預計舉辦國際會議及出國計畫等費用未發生所致。
167,745,998	正式員額薪資	168,946,798	192,680,000	-23,733,202	-12.32	
12,056,412	超時工作報酬	11,859,016	15,057,000	-3,197,984	-21.24	
120,000	津貼	120,000	120,000			
59,957,827	獎金	60,483,612	51,225,000	9,258,612	18.07	
31,184,100	退休及卹償金	31,199,771	40,982,000	-9,782,229	-23.87	
29,716,199	福利費	30,199,136	35,148,000	-4,948,864	-14.08	
1,242	提繳費	1,224	2,000	-776	-38.80	
65,387,542	服務費用	59,016,818	86,990,000	-27,973,182	-32.16	
2,103,290	水電費	1,944,201	2,398,000	-453,799	-18.92	
1,961,501	郵電費	1,988,201	3,289,000	-1,300,799	-39.55	主要係擲節費用所致。
7,220,871	旅運費	2,647,216	6,842,000	-4,194,784	-61.31	
29,841,241	印刷裝訂與廣告費	24,921,434	33,901,000	-8,979,566	-26.49	
4,954,151	修理保養與保固費	6,621,579	6,860,000	-238,421	-3.48	
178,175	保險費	250,274	423,000	-172,726	-40.83	
5,727,902	棧儲、包裝、代理及加工費	6,502,391	7,722,000	-1,219,609	-15.79	
9,177,606	專業服務費	11,184,854	20,925,000	-9,740,146	-46.55	
4,222,805	公共關係費	2,956,668	4,630,000	-1,673,332	-36.14	
1,617,379	材料及用品費	2,040,181	2,480,000	-439,819	-17.73	
230,980	使用材料費	328,362	466,000	-137,638	-29.54	
1,386,399	用品消耗	1,711,819	2,014,000	-302,181	-15.00	主要係承作附買回票券及債券負債之利息費用較預計減少所致。
15,011,168	租金與利息	9,982,122	12,721,000	-2,738,878	-21.53	
936,370	房租	1,123,955	1,200,000	-76,045	-6.34	
618,177	機器租金	454,871	694,000	-239,129	-34.46	
1,143,435	交通及運輸設備租金	1,185,077	1,574,000	-388,923	-24.71	
138,392	什項設備租金	145,634	223,000	-77,366	-34.69	
12,174,794	利息	7,072,585	9,030,000	-1,957,415	-21.68	
10,326,568	折舊及攤銷	9,978,191	14,486,000	-4,507,809	-31.12	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,735,000	-424	-0.01	
3,164,309	機械及設備折舊	2,842,024	4,058,000	-1,215,976	-29.96	
432,015	交通及運輸設備折舊	535,080	1,214,000	-678,920	-55.92	主要係分攤大樓管理費較預計減少所致。
894,775	什項設備折舊	939,898	1,136,000	-196,102	-17.26	
1,100,893	攤銷	926,613	3,343,000	-2,416,387	-72.28	
541,568,794	稅捐與規費	559,301,130	518,316,000	40,985,130	7.91	
1,030,251	土地稅	1,021,853	1,500,000	-478,147	-31.88	
1,002,392	房屋稅	987,328	1,450,000	-462,672	-31.91	
539,501,593	消費與行為稅	557,261,212	515,307,000	41,954,212	8.14	
34,558	規費	30,737	59,000	-28,263	-47.90	
2,499,830	會費、捐助與分攤	2,870,551	3,247,000	-376,449	-11.59	
817,608	會費	1,097,585	1,125,000	-27,415	-2.44	主要係收入增加，提存特別準備隨之增加所致。
1,682,222	分攤	1,772,966	2,122,000	-349,034	-16.45	
10,368,337,706	損失與賠償給付	11,611,338,468	9,597,397,000	2,013,941,468	20.98	
1,748,497	各項損失	3,564,123	2,753,000	811,123	29.46	
10,366,589,209	賠償給付	11,607,774,345	9,594,644,000	2,013,130,345	20.98	

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 109 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：					國外旅費、業務宣導
傷病醫藥費	166,413.00	258,000.00	-91,587.00	-35.50	費及公共關係費等本
體育活動費	89,000.00	102,000.00	-13,000.00	-12.75	年度決算數較預算數
國外旅費	381,246.00	3,090,000.00	-2,708,754.00	-87.66	減少，主要係受新冠
廣(公)告費	19,095,951.00	23,150,000.00	-4,054,049.00	-17.51	肺炎疫情，原預計舉
業務宣導費	4,536,444.00	9,000,000.00	-4,463,556.00	-49.60	辦國際會議及出國計
公共關係費	2,956,668.00	4,630,000.00	-1,673,332.00	-36.14	畫未發生所致。
服裝	6,000.00	6,000.00			

主辦會計人員：施明仁



基金主持人：林銘寬

