

中華民國 107 年度

(107 年 1 月 1 日至 107 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 107 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	7
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	11
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	27
二、最近 5 年度簡明損益表	28
肆、盈虧撥補之擬議	28
伍、現金流量之情形	28
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	29
二、最近 5 年度簡明資產負債表	30
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	31
二、經營比率	31
三、成長比率	32
四、最近 5 年度投資報酬分析表	32
捌、其他	33
丙、決算主要表	
一、損益表	35
二、現金流量表	37
三、資產負債表	39

四、財務報表附註	44
五、所得稅計算表	50
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表	52
二、其他營業收入明細表	54
三、營業外收入明細表	55
四、金融保險成本明細表	56
五、業務費用明細表	58
六、管理費用明細表	64
七、其他營業費用明細表	70
八、營業外費用明細表	74
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	78
三、資產折舊明細表	80
四、資產報廢明細表	81
五、資本增減與股額明細表	82
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	85
二、用人費用彙計表	86
三、繳納各項稅捐與規費明細表	96
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	98
五、主要營運量值比較表	100
六、5年來主要營運項目營運值比較表	102
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	103
八、各項費用彙計表	104
九、管制性項目及統計所需項目比較表	106

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	109.16	105.50	3.66	3.47
營業總支出	109.16	105.50	3.66	3.47
淨利或淨損				
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	0.06	0.04	0.02	50.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	7.03	0.20	6.83	3,415.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	1,033.73	922.84	110.89	12.02
不動產、廠房及設備餘額	4.53	4.58	-0.05	1.09
長期負債餘額				
權益	111.63	111.90	-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（以下簡稱金管會）。茲將本（107）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

(1) 金融重建基金處理退場之 56 家經營不善金融機構，於該基金 100 年底屆期結束後，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，並積極辦理該等機構之未結訴訟案件，以維護國庫利益。

(2) 高雄區中小企業銀行（以下簡稱高企）、中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）、花蓮區中小企業銀行（以下簡稱花企）、台東區中小企業銀行（以下簡稱東企）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 5 家機構，金管會分別於 101 年及 103 年同意終止接管，

並指派本公司為清理人辦理後續清理事宜，其中高企經清理後帳上已無其它財產可供清償債務，亦無未了結事項，足堪認定清理完結，爰於本年度辦理清理完結相關作業。

(3)繼續管理處分接管中之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，並代發鳳山信用合作社(以下簡稱鳳信)之社員股金。

(4)本公司受金管會(原金融重建基金)委託，辦理經營不善金融機構負責人或職員涉及不法案件之民事責任追償事宜。截至本年底，已提起民事責任追償之案件計 143 件。

2.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、銀行店頭市場衍生性金融商品、境內結構型商品等相關風險之分析或監控作業，並提供相關報告予主管機關，協助金融監理並強化風險控管措施。

3.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。

4.積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強化合作交流

(1)自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI)成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。目前擔任 IADI 重要職務，包括執行理事會理事、核心原則與研究委員會(Core Principles and Research Council Committee，以下簡稱 CPRC)主席及亞太區域委員會(Asia-Pacific Regional

Committee，以下簡稱 APRC)主席，主要負責推動全球存保機制之研究發展、各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究，以及亞太區域會員間之合作交流與資訊分享。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事與 APRC 主席等重要職務之職責，年度內派員參加 IADI 召開之執行理事會等系列會議及相關國際會議與研討會，並主持與參與 APRC 各項會議及 APRC 年會與臨時會。

(2)為強化國際實質交流與合作，並提升我國在國際存款保險領域之專業知名度，本公司本年度舉辦 IADI APRC「問題及倒閉要保機構之處理案例與經驗」國際研討會。

(3)為強化與各國存款保險機構之合作交流，賡續與國際金融安全網成員簽署合作備忘錄(下稱 MOU)或交流意向書(下稱 LOE)，本年度正式簽署 MOU 計有辛巴威存款保險機構等 4 案，另與泰國存款保險機構及越南存款保險機構展延 MOU，以延續雙方合作關係，目前本公司已簽署家數總計 22 家。除透過建立正式跨國合作機制，強化我國存款人保障外，並配合主管機關需要，透過 MOU 與 LOE 之夥伴關係，協助主管機關強化與他國金融監理機關之關係。

(4)本公司本年度主持 IADI「公共政策目標」研究計畫案，並參與 5 項研究計畫，另推動「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」研究計畫案，及推動發布 5 項研究計畫。本公司透過參與上開研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能與金融安定，並與國際接軌。此外，藉由國際參與，亦配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理機制相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。

5.強化內部控制機制並落實執行

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

6.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

金管會依據「金融業特別準備金運用管理辦法」於 106 年 5 月 17 日起委託本公司辦理金融業特別準備金之運用與管理。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 448 億元，本公司辦理投資運用，首重安全性及流動性，並採多元化資產配置，以兼顧收益性。

7.為促進人力更新，委外辦理公開甄試進用正式職員 8 人

106 年 9 月 16 日辦理專案精簡優退 4 人後，為應公司業務發展及人力更新需要，經報奉主管機關同意全數回補，爰於本年 2 月委外辦理公開甄試正式職員 8 人，並於 9 月進用完竣，以有效促進人力更新、提升人力資源運用及整體效益。

8.配合主管機關業務需要，派員支援辦理防制洗錢及打擊資恐相互評鑑及辦理資訊安全作業檢查事宜

(1)為應金管會辦理亞太防制洗錢組織（下稱 APG）本年第 4 季至我國進行防制洗錢及打擊資恐相互評鑑，並將我國評鑑報告提報 108 年 7 月之 APG 年會討論需要，爰指派資深同仁 1 名，支援期間自 106 年 2 月 1 日至本年 12 月 14 日止，協助金管會順利完成評鑑作業。

(2)為協助金管會強化對國內金融機構資訊安全之檢查，指派具資訊專長之 3 名同仁，於本年 4 月 1 日至 109 年 3 月 31 日期間，支援該會檢查局辦理金融機構資訊安全之查核工作。

9.辦理首長與領組級同仁溝通座談會

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，舉辦首長與領組級同仁溝通座談會，藉由雙向溝通，凝聚向心力，共同合力型塑優質組織文化。

(二)配合施政方針重點之說明

落實法令遵循，強化承保風險管理機制，促進金融機構財務及業務健全經營

- 1.透過強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，密切追蹤要保機構財業務狀況，並配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，俾適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。
- 2.持續辦理存保條例第 24 條第 1 項法定事項必要查核，確保金融統計資料正確性及維護金融市場秩序；另對新設立之金融機構加強辦理存款保險承保審核實地查證，協助健全內部控制及業務經營，以強化承保風險控管機制。

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。本公司一般金融保險賠款特別準備金主要靠存款保險費收入累積。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，俾提升風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。

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

- 1.持續強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，產出場外監控相關管理性報表並辦理分析，以適時掌握要保機構財業務現況。
- 2.配合主管機關監理政策，定期編製本國銀行海外及大陸地區暴險、

銀行承作店頭市場衍生性金融商品、境內結構型商品等分析報告予主管機關，以強化特定風險業務項目之監控。

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

(三)加強風險差別費率評等系統相關機制之運作，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)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

為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇2家要保機構，就該機構提供之電子資料檔案進行模擬測試，以提升賠付及墊付作業之效率及正確性。

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

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

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

1.以接管人身分賡續處理中聯信託及慶豐銀行之保留不動產、股票、藝術品及債權，俾利資金回收，亦積極收回慶豐銀行未結訴訟案之衍生債權。至於中聯信託保留之台北金融大樓公司股份，將依主管機關指示適時辦理標售處分。

2.以清理人身分辦理高企、中興銀行、花企、東企、中華銀行等5家

停業機構清理事宜。

- 3.依行政院核定「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」之處理原則，繼續代為發放鳳信社員未領取之股金。
- 4.本公司於 90 年起受金融重建基金委託處理經營不善之金融機構，即積極對造成金融機構損失疑涉刑事不法之案件蒐集相關資料，並依金融重建基金條例第 17 條規定及金融重建基金管理會會議之決議，對應負賠償責任之不法人員進行民事追償，以彰顯社會公平正義。

(七)研修存款保險法制，強化存款保險功能，以穩定金融秩序及保障存款人權益

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

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

1.IADI 活動

IADI 係於 91 年 5 月發起設立，總部設於瑞士巴塞爾國際清算銀行，設立宗旨係期透過強化世界各國存款保險機構組織與金融安全網相關單位間之合作與交流，以促進金融體系之安定。其成員由各國存款保險機構、中央銀行或金融監理機關、世界銀行、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，至本年底有 107 個會員。本公司目前擔任執行理事會理事、CPRC 主席及 APRC 主席，負責推動全球存保機制之研究發展、各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究，以及亞太地區會員間之合作交流與資訊分享。為履行擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 暨 APRC 各項會議及國際交流活動，以強化國際形象暨提升國際能見度。

2.其他主要國際金融監理會議活動

- (1)派員參加各國存保機構、金融監理機關、國際金融組織或國際(區域)金融監理訓練中心舉辦之國際研討會。
- (2)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表。
- (3)拜訪各國存款保險機構與國際金融監理機關，進行合作與經驗交流。
- (4)與國際金融安全網成員洽簽 MOU、LOE 或其它正式合作關係文書。

(九)因應國際金融快速發展及變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為因應國際金融快速發展及變遷，加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，依據年度訓練計畫與編列經費預算，運用多元學習管道，持續加強員工在職之進修與訓練，積極培訓風險控管、問題金融機構處理、金融實務、存保制度、金融科技及英、日語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

(十)強化內部控制機制並落實執行，持續辦理內部稽核及自行評估作業

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

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一) 營運值目標

單位：新臺幣元

營運項目	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度預決算比較增減	
			金額	%
存款保險營運值	9,791,707,280	9,004,390,000	787,317,280	8.74

本年度決算存款保險營運值為 9,791,707,280 元，較預算數 9,004,390,000 元，增加 787,317,280 元，計 8.74%，主要係要保存款增加所致。另本年度因要保機構合併，致本年底要保機構家數為 400 家，較上年度減少 1 家。

(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，編製本國銀行海外資產暴險分析、店頭市場衍生性金融商品分析等報告，強化特定風險業務項目之監

控，並將資訊提供予主管機關參考，以有效控管承保風險。

- (4)配合中央銀行調降存款準備率政策之實施，定期彙編「逾期放款及轉銷呆帳及存款準備率降低所增盈餘彙總表」函報金管會、中央銀行及農委會。
- (5)定期編製「全體要保機構每月申報資料警訊分析」等報告，作為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，本年度起「要保機構管理能力風險調整申報表」增列資訊安全加、扣分等項目，並納入差別費率風險指標正確性查核範圍，以確認要保機構對資訊安全管理申報內容之落實情形。
- (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.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) 對有重大經營缺失者，發函要保機構及副知相關主管機關，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有授信或投資風險過於集中者，函請確實檢討改善，並定期追蹤改善情形。

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) 洽訪要保機構並適時就其經營問題提供相關建議事項供參，俾利其健全經營。
- (3) 列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，與主管機關密切配合，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。
- (4) 協助主管機關監控建築放款風險，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) 問題金融機構之處理

1. 高企、中興銀行、花企、東企及中華銀行等 5 家停業金融機構清理情形

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

- (1) 中華銀行保留授信本年度收回 1 戶重整債權第二次分配款，金額 616,408 元，因重整程序已全部執行完結，重整債權人未受償之債權餘額均歸於消滅，無法再追償。
- (2) 中華銀行 99 年間已轉銷呆帳之信用卡不良債權 1 戶，該戶債務人向法院聲請消費者債務清理事件，其更生案於 106 年 10 月 17 日獲裁定確定，並自 106 年 11 月起共 6 年，計 72 期，每月清償 241 元，本年計回收債權 2,892 元。
- (3) 花企保留訴訟案，業已判決部分勝訴確定，目前對債務人財產辦理後續執行程序中。
- (4) 高企經清理後帳上已無其它財產可供清償債務，亦無未了結事項，足堪認定清理完結，爰於本年度辦理清理完結相關作業，包括 5 月 11 日公告清理完結、金管會於 6 月 7 日核准撤銷銀行許可、經濟部於 8 月 22 日為清理完結之登載，及高雄國稅局於 11 月 23 日核定清理期間所得，本公司已檢附相關資料向高企所屬稅捐機關申請註銷營業人登記。

2. 慶豐銀行保留資產處理情形

- (1) 慶豐銀行保留藝術品：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) 慶豐銀行保留不動產：剩餘 4 件不動產（帳面淨額 844,367,533 元），其中大台北華城舒伯特特區及慶豐特區土地等 2 件，因涉訟或與原買受人存有解約爭議暫無法出售，1 件持續於本公司網

站公告出售，1 件將適時規劃公開標售。

(3)本年度收回對國信食品公司 3.91 億元債權本息共計 806,925,504 元後，撤銷強制執行。

3.中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北 101 之股權 22 億 2,205 萬元，占 15.116%，為加速收回金融重建基金及本公司對中聯信託賠付款，經報奉金管會同意本公司推薦代表擔任台北 101 監察人，並順利當選，本年獲配 106 年度現金股利 289,755,443 元及監察人酬勞 1,553,260 元。

4.鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定之「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」，鳳信社員未發放股金移由本公司續行辦理發放作業。本年發放之社員人數 72 人，發放金額 201,400 元，累積發放人數占總社員人數 88.7%，累積發放金額占股金總額 96.9%，尚有社員 5,112 人之股金 15,384,650 元未申領。

5.未了結訴訟等案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟案件，於本年度內計了結 7 件。截至本年底尚餘 8 件，包括中華銀行 1 案、中聯信託 1 案、慶豐銀行 4 案及花企 2 案。

6.存保準備金代金融重建基金分攤款辦理情形

本公司存保準備金原代金融重建基金分攤之賠付款計 11,748,729,888 元，嗣因出售保留資產償還及依行政院核定之該基金屆期結束相關問題處理規劃方案負擔經營不善金融機構支出，本年度期初餘額為 3,861,222,541 元，年底餘額為 3,492,333,412 元，合計沖償 368,889,129 元，若加計以前年度共計沖償 8,256,396,476 元。

(四)法定事項查核

依據存保條例賦予本公司之查核權，持續對要保機構辦理各項法定查

核及對申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證。本年度辦理情形如下：

- 1.對要保機構申報之存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認資料及保費計繳之正確性。本年度計辦理 44 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實地查核，俾利於履行保險責任時，能利用電子資料檔案正確計算賠付金額。本年度計辦理 64 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構完成改善。
- 3.對要保機構風險指標資料辦理實地查核，確保申報資料之正確性，以真實反映要保機構財、業務現況及風險係數，藉以有效控管承保風險。本年度計辦理 61 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構辦理更正。

(五) 對經營不善金融機構不法人員之追償

截至本年底，對經營不善金融機構不法人員之追償計 143 件，其中已獲勝訴判決確定者 105 件，敗訴確定者 23 件，尚於法院審理中者 15 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 4 件，已執行終結並取得債權憑證 91 件。

(六) 國際交流

1.IADI 活動

本年度賡續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 於瑞士巴塞爾舉辦之第 17 屆全球年會及相關系列會議，期間並與印尼存款保險公司董事長進行 LOE 雙邊會議，討論近期兩國金融狀況與存保制度重要政策發展等。
- (2)參加 IADI 於 1 月、5 月及 10 月分別於瑞士巴塞爾、俄羅斯莫斯科、瑞士巴塞爾舉辦之執行理事會、CPRC、研究與準則技術委

員會(Research and Guidance Technical Committee，以下簡稱 RGTC)、其他常設委員會及 APRC 等相關會議，其中 CPRC 會議計 3 次、RGTC 會議計 1 次、「公共政策目標」研究案會議計 1 次，均由本公司主持。

(3)參加 IADI 於 4 月假越南河內舉行之第 16 屆 APRC 年會暨國際研討會，以 APRC 主席身份開場致詞，並擔任「中小型問題要保機構之管控：處理、賠付、清算和資產管理」之講座，及獲邀主持「推動有效存款保險制度核心原則之應用」。

(4)參加 IADI 於 12 月上旬於瑞士巴塞爾舉辦年費調整方案工作小組會議，本公司為當然委員，會議期間就相關議題與各與會代表充分交換意見並進行討論。

2.其他主要國際金融監理會議活動

(1)派員參加各國存保機構或金融監理機構舉辦之國際或訓練研討會：如泰國存款保險機構十週年慶暨國際研討會並擔任講座、東南亞國家中央銀行研訓中心於馬來西亞吉隆坡舉辦之研討會、日本存款保險公司於京都舉辦之圓桌會議並擔任講座、韓國存款保險公司於首爾與忠州市舉辦之研討會、美國聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation,以下簡稱 FDIC)於華盛頓舉辦之風險管理檢查訓練課程。

(2)接待各國存款保險及金融監理機關代表(團)：如菲律賓存款保險公司代表、韓國存款保險公司董事長兼總經理與馬來西亞存款保險公司風險評估與清理處資深處長暨其所率領之代表團等，及接待越南官員「金融銀行」研習團，本公司並就我國存保制度及問題金融機構處理機制進行簡報。

(3)拜訪各國存款保險機構及國際組織，進行合作與經驗交流：如越南存款保險機構、香港存款保障委員會、泰國存款保險機構、捷克金融市場保障機構、匈牙利存保機構與歐洲存款保險機構論壇等。

(4)與國際金融安全網成員洽簽 MOU：本年度正式簽署者計有辛巴威存款保險機構等 4 家存保機構；另與泰國存款保險機構及越南存款保險機構等 2 家存保機構展延 MOU，截至本年底簽署家數總計已達 22 家。

3.舉辦國際研討會

本公司於本年 11 月舉辦 IADI APRC 「問題及倒閉要保機構之處理案例與經驗」國際研討會，除邀請 IADI 秘書長就主題相關之「有效存款保險制度核心原則」發表演說外，並邀日、韓、美、加、英、俄、菲、巴西等國具豐富實務經驗之存款保險領域專家擔任講座，計有來自包括亞洲、美洲、歐洲及非洲等 26 個國家或地區約 80 名存款保險同業代表出席。

4.國際研究

本公司領導主持 1 項國際研究計畫並參與 5 項國際研究案，透過參與國際研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能與金融安定，並與國際接軌，茲將本年度本公司主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

- (1)持續主持「公共政策目標」國際研究計畫。
- (2)持續參與 5 項國際研究案，包括「普惠金融與金融創新」、「購買與承受」、「存保機構在緊急應變計畫及系統性危機準備與管理之角色」、「存款保險制度之風險管理與內部控制制度」、「差別費率制度」等。
- (3)推動 1 項研究計畫案，即「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」。
- (4)推動發布「信合社退場處理相關議題」、「伊斯蘭教律法治理之伊斯蘭存款保險制度」、「存款保險基金目標值」、「問題金融機構資本與債權重建對存款保險及資金籌措之意涵」及「倒閉銀行之資產回收」等 5 項研究計畫。

(七) 內部控制

配合行政院函頒之內部控制及內部稽核等規範，落實執行內部控制作業如下：

1. 內部控制制度

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

2. 內部稽核及自行評估作業

(1) 為落實內部稽核作業，已成立「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「辦理內部稽核作業規定」及「內部稽核手冊」，且依最新業務需要適時修訂，作為執行內部稽核之依據及遵循規範。

(2) 本年度內部稽核小組已依據年度計畫對各處室辦理一般內部稽核，並作成內部稽核報告簽奉董事長核定。每半年追蹤各處室缺失事項辦理改善情形。

(3) 內部稽核小組對各處室辦理自行評估所作成之自行評估報告，進行審核追蹤缺失事項改善辦理情形，並按月彙整自行評估結果陳報內部稽核小組召集人審閱。

(4) 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進度。

(5) 內部稽核小組於本年 2 月完成 106 年度內部控制制度自行評估作業，簽署「內部控制聲明書」並將結果向董事會報告。

(八) 環境保護、研究發展及管理革新

1. 環境保護成果

(1) 辦公場所已全面實施垃圾分類處理及辦理資源回收作業。

(2) 委請清潔人員配合臺北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾

袋註記單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。

- (3)配合填報資源回收成果數量報表，以利臺北市政府環保局回收網站系統彙整。
- (4)鼓勵同仁採用電子公文線上作業系統，倘業務性質需要紙本時，須採雙面影印及廢紙回收再利用。鼓勵以公司內部網站公告訊息，減省紙張用量。影印機、印表機使用之碳粉匣均回收利用，避免發生環境污染情形。
- (5)清潔人員每日固定環境清潔打掃外，並定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情病源孳生；另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- (6)依照菸害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止吸菸，以保障全體同仁健康。
- (7)委請廠商定期更換飲用水設備濾心，並定期採樣水質送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)公務車輛定期維護保養，減少油耗狀況；主動協調用車同仁共同搭乘，減少車輛出勤次數，並鼓勵同仁優先搭乘大眾交通工具，以利資源有效運用。
- (9)走廊及通道照明等場所，已設定隔盞開燈，減少照明燈管數；需高照度的場所，已全面更換符合政府環保標準之省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)每月責成各處室主管巡檢其所屬單位實施節能減碳情形，並將巡檢結果按月彙整呈報。
- (11)配合清淨家園活動每月定期派員打掃辦公場所外周邊環境，協助公共區域環境清潔。
- (12)本年度全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報 108 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (13)為配合政府推動節能減碳政策，節約能源推動小組每半年定期召開小組會議，由督導業務之副總經理擔任召集人，各處室副主管

為當然委員，由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) 完成 FDIC「2008-2013 年危機與回應報告」重點摘譯、「美國金融業因應網路攻擊推行避風港防禦計畫簡介」摘譯、「美國避風港防禦計畫簡介及可供我國參採之探討」報告、美國「經濟成長、管制鬆綁暨消費者保護法-鬆綁「陶德法案」過度監理之法規」摘要報告、美國聯邦金融檢查委員會「網路安全評估方法」摘譯、金融穩定委員會發布之「金融科技發展對金融穩定之意涵-金融監理機關應關注之議題」摘譯、「主要國家風險導向金融監理與存款保險費率實施經驗簡介」及本公司舉辦之「系統性重要金融機構復原暨清理計畫國際研討會會議紀實」報告。

(2) 完成下列出國報告並提出具體建議：

- ① 參加金融穩定學院（下稱 FSI）暨 IADI 共同舉辦之第 8 屆「銀行處理、危機管理及存款保險」國際研討會。
- ② 參加 IADI 與俄羅斯存款保險機構共同舉辦「促進存款保險可及性與便利性」國際研討會。
- ③ 參加日本存款保險公司第 10 屆圓桌會議。
- ④ 參加 IADI 第 16 屆 APRC 年會暨國際研討會。
- ⑤ 參加 FDIC「風險管理檢查訓練系列課程-檢查基礎訓練」。
- ⑥ 參加泰國存款保險機構十週年慶暨國際研討會並展延合作備忘錄。
- ⑦ 與捷克金融市場保障機構簽署合作備忘錄。

- ⑧參加東南亞國家中央銀行研訓中心舉辦之「危機管理與處理」訓練課程。
- (3)配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理機制相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。
- (4)辦理 IADI、各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (5)持續維護與更新國際金融監理及存款保險機構展示專區，展項包括各類出版品、電子著作叢書及相關之業務成品等 80 餘國之相關資料。
- (6)與 APRC 副主席機構菲律賓存款保險公司同仁共同完成 APRC 半年刊，並刊登於本公司全球資訊網及知識管理系統。
- (7)完成「107 年國際文宣業務簡介動畫影片製作」之雙語文宣案。
- (8)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」第 31 次及第 32 次會議。第 31 次會議討論本公司對停業要保機構存款人辦理賠付時，存款人歸戶後之存款本息超過最高保額者，其賠付本息列計方式。第 32 次會議討論有關銀行停業清理時，債權受償順位清償疑義。
- (9)發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關存款保險、金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國際存款保險、金融監理趨勢等方面專文，並分送各有關機關、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。
- (10)將本公司 106 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。
- ①參加印尼存款保險公司舉辦之第 15 屆 APRC 年會、亞太區域技術協助討論會暨國際研討會摘要報告。
- ②參加 IADI 第 16 屆國際研討會「存款保險通用原則-核心原則於不同金融機構組織架構、職權及類型之適用」報告。
- ③參加東南亞國家中央銀行研訓中心與 FSI 共同主辦「信用風險規

範與監理暨新預期損失準備架構」國際研討會報告。

- (11)配合行政院主計總處自 102 年推動國營事業全面導入國際財務報導準則 (IFRSs)及本年接軌 IFRS 9「金融工具」，爰檢討修訂會計制度。經本年 6 月函報金管會核轉行政院主計總處，於本年 12 月 28 日奉該總處核定，以作為本公司會計事務處理之依據。
- (12)為因應金融科技發展趨勢，加強資訊安全之迫切性；又考量本公司及受託管理之金融業特別準備金規模日益增加，人力配置及作業流程需配合調整，爰研修組織規程，於本年 1 月 26 日將資訊室調整為資訊處，並於 12 月 25 日成立「資安管制科」，專司資訊安全業務，原「操作管理科」並更名為「系統維運科」。另業務處於 7 月 5 日辦理分科辦事及人員調派，將「資金科」調整為「投資科」及「調撥科」。
- (13)依據國營事業管理法規定，研修本公司相關人事法規，包括「金融監督管理委員會所屬國營事業機構新進人員甄試作業原則」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司人員退休撫卹及資遣辦法」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司主持人薪給調整作業要點」、「中央存款保險股份有限公司職員升遷考核要點」、「金融監督管理委員會所屬國營事業加班費管制規定」、「中央存款保險股份有限公司重要管理人員資格條件表」。
- (14)配合業務需要修訂「中央存款保險公司人員獎懲處理要點」、「中央存款保險公司模範員工選拔獎勵要點」、「中央存款保險公司辦理員工獎勵原則」、「中央存款保險公司業務興革績優人員獎勵要點」、「中央存款保險公司人員平時考核要點」、「中央存款保險公司辦理人員年度考核補充規定」等。
- (15)運用資訊科技，提升工作品質與效率
 - ①為提高本公司保費作業處理效率、提供要保機構更多元的 e 化服務並響應環保，自本年下期起，存款保險費處理作業全面採

電子化方式辦理，要保機構可自行於線上下載列印保費繳納相關通知書及收據、線上查閱相關規定及確認要保存款歸戶異常情形線上回覆等。本項新制之實施，有效簡化要保機構保費申報繳納作業程序、提升電子化服務效能及配合政府節能減碳之政令。

- ② 鑒於農漁會信用部核算差別費率風險指標之資本適足率每年僅一次，為使其經營績效得及時反映於風險保費，所採用之資本適足率，除維持 12 月底採計會計師覆核資料外，新增 6 月底向農業金融局網際網路申報系統申報之資料。另為求周延，明定各類要保機構申報資本適足率之資料日採計日期及相關規定。本次修正除農漁會信用部新增風險指標資本適足率申報資料採計日期自 109 年 1 月 1 日實施外，餘自核定後實施。
- ③ 為加強宣導存款保險制度及強化本公司網站內容，本公司參酌美國、加拿大等先進國家作法，於全球資訊網站設置「保額試算專區」，存款人可於線上就存款受保障金額進行試算，有效提升對存款保險之認識及宣導。
- ④ 建置人事行政總處開發之「全國共享版機關內部差勤電子表單系統(WebITR)」，包括差勤作業、整合簽到退刷卡資料、知識管理系統單一登入及客製化預借旅費等功能。
- ⑤ 配合金融業特別準備金購買可轉讓定期存單之需求，包括存單基本資料建置、買入、到期還本領息、收益率計算及相關管控報表等功能，完成「金融業特別準備金運用管理系統」相關程式。
- ⑥ 配合要保機構管理能力風險調整項目增加「資訊安全項目」，及銀行類別「資產可能遭受損失」計算公式修訂，完成「申報評等系統」及「差別費率風險指標查核系統」相關程式。
- ⑦ 因應買賣有價證券作業增加對同一交易對象累積承作金額上限之控管，完成「資金運用管理系統」及「金融業特別準備金

運用管理系統」相關程式。

- ⑧為應信用合作社停止適用存放比率最高限額 78%之規定，完成「業務分析季報系統」及「金融機構網路監控系統」相關程式。
- ⑨配合風險監控需要，新增本國銀行海外子行、海外分行之簡明財業務申報資料及海外暴險相關科目之資料下載，完成「單一申報窗口系統」相關程式。
- ⑩因應我國金融業自本年起採用 IFRS 9，完成「單一申報窗口系統」、「金控公司財務申報系統」、「會計帳務系統」及「預決算系統」等系統相關程式。
- ⑪建置完成資料庫安全稽核設備，可即時蒐集資料庫之操作行為，並具備資料庫惡意行為偵測及弱點掃描功能，俾提升各資訊應用系統資料庫之作業安全。
- ⑫汰換台北總公司無線網路系統，及新增中、南區辦事處無線網路，由總公司集中控管，並同時完成政府組態基準(Government Configuration Baseline,GCB)之無線網路設備的設定作業。
- ⑬鑒於電子郵件系統之原廠已不再提供該版本之維護服務，升級為雲端版之電子郵件系統。
- ⑭為應中、南區辦事處電腦機房不斷電設備之原開發廠商已停止生產該等機型，完成不斷電設備之更新作業。
- ⑮本公司外部服務網站及內部資訊作業之專線，分別由 10M 升速為 30M 及 50M，以強化連線服務品質。
- ⑯賡續委託專業廠商辦理防火牆與入侵偵測系統之網路流量分析監控作業，以強化資安控制措施及資安事件之應變處理，提升資安防護機制。
- ⑰辦理「電腦終端防護系統」與「防毒軟體」之更新授權，以防止員工誤入惡意網頁，及防範電腦病毒之危害，提升個人電腦使用安全。
- ⑱更新筆記型電腦 19 部及液晶螢幕 33 台，以提升資訊作業品質

及工作效率。

- ⑲依據「政府機關(構)資訊安全責任等級分級作業規定」，本年度員工已完成3小時資安宣導課程，並通過課程評量。

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 5,932,925 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 6,122,000 元，減少 189,075 元，計 3.09%，係本擲節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置購置筆記型電腦、個人電腦、資料庫稽核設備、升級無線網路系統等共 3,304,793 元，較預算數 3,473,000 元，減少 168,207 元，計 4.84%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置客貨兩用車、二輪機踏車及電話錄音設備等共 1,838,453 元，較預算數 1,858,000 元，減少 19,547 元，計 1.05%。

(三)什項設備

本年度購置冰水主機、辦公室屏風及圖書等設備共 789,679 元，較預算數 791,000 元，減少 1,321 元，計 0.17%。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分

營業收入決算 10,916,148,266 元，較預算 9,699,928,000 元，增加 1,216,220,266 元，計 12.54%，主要係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 63,989 元，係賠償收入 40,344 元及什項收入 23,645 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 10,004,871,300 元，較預算 8,791,737,000 元，增加 1,213,134,300 元，計 13.80%，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 906,797,657 元，較預算 899,534,000 元，增加 7,263,657 元，計 0.81%，主要係營業稅增加及擲節各項費用互抵所致。

營業外費用決算 4,543,298 元，較預算 8,657,000 元，減少 4,113,702 元，計 47.52%，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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
收入					
營業收入	20,762,499	9,978,800	10,200,461	10,474,888	10,916,148
營業外收入	3,129	4,339	656	75,162	64
收入合計	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050	10,916,212
支出					
營業成本	20,036,014	8,915,427	9,311,335	9,646,775	10,004,871
營業費用	724,641	874,908	874,042	897,294	906,798
營業外費用	4,973	192,804	15,740	5,981	4,543
支出合計	20,765,628	9,983,139	10,201,117	10,550,050	10,916,212
淨利或淨損	0	0	0	0	0

註：103-106 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 10,082,016,147 元。

二、投資活動之淨現金流出 9,685,609,071 元。

三、籌資活動之淨現金流入 306,233,241 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 702,640,317 元，併計期初現金及約當現金 835,782,534.5 元後，期末現金及約當現金為 1,538,422,851.5 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產組成

本年度決算日資產總額 103,911,308,735.5 元，包括：

- 1.流動資產 103,456,155,081.5 元，占資產總額之 99.56%。
- 2.不動產、廠房及設備 452,761,600 元，占資產總額之 0.44%。
- 3.無形資產 1,737,837 元，占資產總額之 0.00%。
- 4.其他資產 654,217 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 92,747,947,578 元，占資產總額之 89.26%，包括：

- 1.流動負債 83,503,855 元，占資產總額之 0.08%。
- 2.其他負債 92,664,443,723 元，占資產總額之 89.18%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,163,361,157.5 元，占資產總額之 10.74%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占資產總額之 9.63%，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 1,236,166,592.5 元，占資產總額之 1.19%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
- 4.累積其他綜合損益負 47,002,742 元，占資產總額之負 0.05%，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 0.03%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
資產						
流動資產		62,919,693	72,859,590	82,091,370	93,141,239	103,456,155
不動產、廠房及設備		495,421	486,509	483,120	457,572	452,762
無形資產及其他資產		29,601	7,154	5,292	2,698	2,392
資產總額		63,444,715	73,353,253	82,579,782	93,601,509	103,911,309
負債						
流動負債		78,306	431,511	75,684	856,815	83,504
其他負債		52,136,589	61,700,831	71,293,594	81,554,732	92,664,444
負債總額		52,214,895	62,132,342	71,369,278	82,411,547	92,747,948
權益						
資本		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘		1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431
累積其他綜合損益		16,924	8,015	-2,392	-20,402	-47,003
首次採用國際財務報導準則調整數		-23,535	-23,535	-23,535	-26,067	-26,067
權益總額		11,229,820	11,220,911	11,210,504	11,189,962	11,163,361
負債及權益總額		63,444,715	73,353,253	82,579,782	93,601,509	103,911,309

註：103-106 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 103,456,155,081.5 元，除以流動負債 83,503,855 元，流動比率為 123,893.87%，較本年度預算 133,520.47% 低，但較上年度決算 10,870.63% 高，主要係本年度決算日流動金融資產增加及無附買回票券及債券負債所致。
- (二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,185,939,237 元，除以權益 11,163,361,157.5 元，負債比率為 10.62%，較本年度預算 8.15% 高，但較上年度決算 17.44% 低，主要係本年度決算日無附買回票券及債券負債所致。
- (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 102,725,369,498.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 101,892,247,790 元，其比率為 100.82%，較本年度預算 110.67% 低，但較上年度決算 100.15% 高，主要係本年度決算日各項責任準備增加所致。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 4,479,309 元，除以營業收入 10,916,148,266 元，營業利益率為 0.04%，較本年度預算 0.09% 低，但與上年度決算負 0.66% 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 10,916,148,266 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 11,176,661,571 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 1,108,468,784 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 101,892,247,790 元，其

比率為 1.09%，較本年度預算 0.96% 及上年度決算 1.05% 均高。

(五) 資產獲利率：本年度決算營業利益 4,479,309 元，除以平均資產總額 98,756,408,998 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 0.08% 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 10,916,148,266 元，較上年度決算數 10,474,887,822 元，成長 4.21%，較本年度預算成長率 3.40% 及上年度決算成長率 2.69% 均高，主要係保費收入及利息收入增加所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 11,163,361,157.5 元，較上年度決算數 11,189,961,984.5 元，負成長 0.24%，較本年度預算負成長 0.09% 及上年度決算負成長 0.18% 均低，係因認列本期其他綜合損益負 26,600,827 元所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
營業利益率 (%)	0.01	1.89	0.15	-0.66	0.04
營業利益	1,844	188,466	15,084	-69,181	4,479
營業收入	20,762,499	9,978,800	10,200,461	10,474,888	10,916,148
總資產報酬率 (%)	0.00	0.00	0.01	0.00	0.01
本期淨利+利息費用 (1-稅率)	1,456	717	4,971	2,247	8,951
平均資產總額	52,817,858	68,398,984	77,966,518	88,090,646	98,756,409

註：1.103-106 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、每股盈餘及權益報酬率均無列數。

捌、其他

一、本年度經營績效獎金決算提列情形

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

- (一)績效獎金提列 2.4 個月薪資總額計 33,548,131 元，較預算數 10,736,000 元增加，係因公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，僅足以編列 0.7 個月薪資總額之績效獎金所致。
- (二)考核獎金提列 2 個月薪資總額計 27,956,776 元，較預算數 30,818,000 元減少，係撙節用人所致。

二、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項及或有資產之說明：

- (一)本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 44,804,251,626 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 44,803,751,626 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 500,000 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 107 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	%
10,474,887,822.00	營業收入	10,916,148,266.00	9,699,928,000.00	1,216,220,266.00	12.54
10,470,967,803.00	金融保險收入	10,900,176,064.00	9,688,998,000.00	1,211,178,064.00	12.50
957,512,374.00	利息收入	1,108,468,784.00	684,608,000.00	423,860,784.00	61.91
9,513,455,429.00	保費收入	9,791,707,280.00	9,004,390,000.00	787,317,280.00	8.74
3,920,019.00	其他營業收入	15,972,202.00	10,930,000.00	5,042,202.00	46.13
3,920,019.00	代理收入	15,972,202.00	10,930,000.00	5,042,202.00	46.13
9,646,775,248.00	營業成本	10,004,871,300.00	8,791,737,000.00	1,213,134,300.00	13.80
9,646,775,248.00	金融保險成本	10,004,871,300.00	8,791,737,000.00	1,213,134,300.00	13.80
2,246,529.00	利息費用	8,950,685.00		8,950,685.00	
159,878.00	承保費用	192,965.00	400,000.00	-207,035.00	-51.76
1,398,827.00	手續費用	1,451,552.00	862,000.00	589,552.00	68.39
9,642,970,014.00	提存特別準備	9,993,865,163.00	8,790,475,000.00	1,203,390,163.00	13.69
	預期信用減損損失	410,935.00		410,935.00	
828,112,574.00	營業毛利(毛損)	911,276,966.00	908,191,000.00	3,085,966.00	0.34
897,293,513.00	營業費用	906,797,657.00	899,534,000.00	7,263,657.00	0.81
835,028,193.00	業務費用	844,994,783.00	828,928,000.00	16,066,783.00	1.94
835,028,193.00	業務費用	844,994,783.00	828,928,000.00	16,066,783.00	1.94
58,193,243.00	管理費用	57,971,392.00	65,388,000.00	-7,416,608.00	-11.34
58,193,243.00	管理費用	57,971,392.00	65,388,000.00	-7,416,608.00	-11.34
4,072,077.00	其他營業費用	3,831,482.00	5,218,000.00	-1,386,518.00	-26.57
2,559,943.00	研究發展費用	2,151,096.00	3,350,000.00	-1,198,904.00	-35.79
1,512,134.00	員工訓練費用	1,680,386.00	1,868,000.00	-187,614.00	-10.04
-69,180,939.00	營業利益(損失)	4,479,309.00	8,657,000.00	-4,177,691.00	-48.26
75,162,231.00	營業外收入	63,989.00		63,989.00	
75,162,231.00	其他營業外收入	63,989.00		63,989.00	
12,623.00	賠償收入	40,344.00		40,344.00	
71,889,928.00	處分不動產、廠房及設備利益				
3,259,680.00	什項收入	23,645.00		23,645.00	
5,981,292.00	營業外費用	4,543,298.00	8,657,000.00	-4,113,702.00	-47.52
5,981,292.00	其他營業外費用	4,543,298.00	8,657,000.00	-4,113,702.00	-47.52
2,546,515.00	資產報廢損失	985,447.00	1,225,000.00	-239,553.00	-19.56
3,434,777.00	什項費用	3,557,851.00	7,432,000.00	-3,874,149.00	-52.13
69,180,939.00	營業外利益(損失)	-4,479,309.00	-8,657,000.00	4,177,691.00	-48.26
	稅前淨利(淨損)				

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 107 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	%
	所得稅費用(利益)				
	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.本年度決算數計-26,600,827元，悉數為不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」，預算無列數。
- 2.上年度決算數計-18,009,890元，悉數為不重分類至損益之項目「確定福利計畫之再衡量數」。

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 107 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	10,082,016,147.00	5,625,992,000.00	4,456,024,147.00	79.20
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	-1,099,518,099.00	-684,608,000.00	-414,910,099.00	60.61
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-1,099,518,099.00	-684,608,000.00	-414,910,099.00	60.61
調整項目	10,006,985,857.00	5,661,969,000.00	4,345,016,857.00	76.74
未計利息股利之現金流入(流出)	8,907,467,758.00	4,977,361,000.00	3,930,106,758.00	78.96
收取利息	1,032,323,151.00	655,924,000.00	376,399,151.00	57.38
支付利息	-9,001,115.00		-9,001,115.00	
退還(支付)所得稅	151,226,353.00	-7,293,000.00	158,519,353.00	-2,173.58
營業活動之淨現金流入(流出)	10,082,016,147.00	5,625,992,000.00	4,456,024,147.00	79.20
投資活動之現金流量	-9,685,609,071.00	-1,427,455,000.00	-8,258,154,071.00	578.52
流動金融資產淨增(淨增)	-9,678,986,246.00	-1,419,269,000.00	-8,259,717,246.00	581.97
減少不動產、廠房及設備	20,100.00	10,000.00	10,100.00	101.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-710,000.00	-2,074,000.00	1,364,000.00	-65.77
增加不動產、廠房及設備	-5,932,925.00	-6,122,000.00	189,075.00	-3.09
投資活動之淨現金流入(流出)	-9,685,609,071.00	-1,427,455,000.00	-8,258,154,071.00	578.52
籌資活動之現金流量	306,233,241.00	-9,646,398,000.00	9,952,631,241.00	-103.17
流動金融負債淨增(淨減)	-773,402,354.00		-773,402,354.00	
其他負債淨增(淨減)	1,079,635,595.00	-9,646,398,000.00	10,726,033,595.00	-111.19
籌資活動之淨現金流入(流出)	306,233,241.00	-9,646,398,000.00	9,952,631,241.00	-103.17
匯率影響數				
現金及約當現金之淨增(淨減)	702,640,317.00	-5,447,861,000.00	6,150,501,317.00	-112.90
期初現金及約當現金	835,782,534.50	43,149,687,000.00	-42,313,904,465.50	-98.06
期末現金及約當現金	1,538,422,851.50	37,701,826,000.00	-36,163,403,148.50	-95.92

中央存款保險股份有限公司

現金流量表附註

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用減損損失（利益）、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）。
- 三、不影響現金流量之投資及籌資活動，包括：
 - (一)配合 IFRS 9 自 107 年起實施，由 IAS 39 銜接至 IFRS 9 所評估之預期信用減損損失 3,247,286 元，因依存保條例第 5 條規定盈餘無列數，爰減列「一般金融保險賠款特別準備」3,132,982 元及「農業金融保險賠款特別準備」114,304 元。
 - (二)累積其他綜合損益變動數-26,600,827 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 107 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	103,911,308,735.50	93,601,509,260.50	10,309,799,475.00	11.01
流動資產	103,456,155,081.50	93,141,239,274.50	10,314,915,807.00	11.07
現金	804,900,385.00	811,199,942.00	-6,299,557.00	-0.78
銀行存款	804,550,385.00	810,849,942.00	-6,299,557.00	-0.78
零用金及週轉金	350,000.00	350,000.00		
存放央行	60,011,033,730.50	60,001,589,745.50	9,443,985.00	0.02
存放央行	60,011,033,730.50	60,001,589,745.50	9,443,985.00	0.02
流動金融資產	41,892,247,790.00	31,517,405,311.00	10,374,842,479.00	32.92
附賣回票券及債券投資	22,987,944.00	22,992,847.00	-4,903.00	-0.02
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	41,872,899,502.00	31,494,412,464.00	10,378,487,038.00	32.95
累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,639,656.00		3,639,656.00	
應收款項	621,252,007.00	533,072,756.00	88,179,251.00	16.54
應收票據	15,972,202.00	3,920,019.00	12,052,183.00	307.45
應收利息	605,298,370.00	529,152,737.00	76,145,633.00	14.39
備抵呆帳-應收利息	18,565.00		18,565.00	
本期所得稅資產	111,408,812.00	262,635,165.00	-151,226,353.00	-57.58
應收所得稅退稅款	111,408,812.00	262,635,165.00	-151,226,353.00	-57.58
預付款項	14,676,019.00	15,004,715.00	-328,696.00	-2.19
預付費用	14,676,019.00	15,004,715.00	-328,696.00	-2.19
短期墊款	636,338.00	331,640.00	304,698.00	91.88
代繳保費	636,338.00	331,640.00	304,698.00	91.88

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 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	452,761,600.00	457,571,911.00	-4,810,311.00	-1.05
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	144,006,825.00	148,741,401.00	-4,734,576.00	-3.18
房屋及建築	265,485,906.00	265,485,906.00		
累計折舊－房屋及建築	121,479,081.00	116,744,505.00	4,734,576.00	4.06
機械及設備	19,735,234.00	20,395,774.00	-660,540.00	-3.24
機械及設備	67,729,356.00	67,840,906.00	-111,550.00	-0.16
累計折舊－機械及設備	47,994,122.00	47,445,132.00	548,990.00	1.16
交通及運輸設備	4,110,158.00	3,155,663.00	954,495.00	30.25
交通及運輸設備	14,624,474.00	14,280,751.00	343,723.00	2.41
累計折舊－交通及運輸設備	10,514,316.00	11,125,088.00	-610,772.00	-5.49
什項設備	7,339,865.00	7,709,555.00	-369,690.00	-4.80
什項設備	26,656,076.00	27,132,149.00	-476,073.00	-1.75
累計折舊－什項設備	19,316,211.00	19,422,594.00	-106,383.00	-0.55
無形資產	1,737,837.00	2,043,858.00	-306,021.00	-14.97
無形資產	1,737,837.00	2,043,858.00	-306,021.00	-14.97
電腦軟體	1,737,837.00	2,043,858.00	-306,021.00	-14.97
其他資產	654,217.00	654,217.00		
什項資產	654,217.00	654,217.00		
存出保證金	654,217.00	654,217.00		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 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	228,400,000.00	228,400,000.00		
抵繳存出保證品	228,400,000.00	228,400,000.00		
合 計	103,911,308,735.50	93,601,509,260.50	10,309,799,475.00	11.01

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 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	92,747,947,578.00	82,411,547,276.00	10,336,400,302.00	12.54
流動負債	83,503,855.00	856,815,094.00	-773,311,239.00	-90.25
應付款項	83,503,855.00	83,412,740.00	91,115.00	0.11
應付代收款	2,850,100.00	4,026,219.00	-1,176,119.00	-29.21
應付費用	3,961,092.00	3,972,846.00	-11,754.00	-0.30
應付利息		50,430.00	-50,430.00	-100.00
其他應付款	76,692,663.00	75,363,245.00	1,329,418.00	1.76
流動金融負債		773,402,354.00	-773,402,354.00	-100.00
附買回票券及債券負債		773,402,354.00	-773,402,354.00	-100.00
其他負債	92,664,443,723.00	81,554,732,182.00	11,109,711,541.00	13.62
負債準備	91,562,008,341.00	80,460,360,490.00	11,101,647,851.00	13.80
一般金融保險賠款特別準備	86,276,150,499.00	75,555,905,901.00	10,720,244,598.00	14.19
農業金融保險賠款特別準備	5,017,169,907.00	4,677,907,499.00	339,262,408.00	7.25
員工福利負債準備	268,687,935.00	226,547,090.00	42,140,845.00	18.60
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	1,078,478,429.00	1,070,414,739.00	8,063,690.00	0.75
存入保證金	1,599,140.00	1,130,140.00	469,000.00	41.50
暫收及待結轉帳項	1,076,879,289.00	1,069,284,599.00	7,594,690.00	0.71
權益	11,163,361,157.50	11,189,961,984.50	-26,600,827.00	-0.24
資本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00		
資本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 107 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		
受贈公積	264,818.00	264,818.00		
保留盈餘	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50		
已指撥保留盈餘	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50		
法定公積	235,700,655.75	235,700,655.75		
特別公積	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75		
累積其他綜合損益	-47,002,742.00	-20,401,915.00	-26,600,827.00	130.38
確定福利計畫之再衡量數	-47,002,742.00	-20,401,915.00	-26,600,827.00	130.38
確定福利計畫之再衡量數	-47,002,742.00	-20,401,915.00	-26,600,827.00	130.38
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	103,911,308,735.50	93,601,509,260.50	10,309,799,475.00	11.01

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**44,804,251,626**元，包括委任投資(受託投資款項)**44,803,751,626**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)**500,000**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 107 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(107)年1月1日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)初次適用日情形如下：

(1)106年底依國際會計準則公報第39號金融工具：認列與衡量(IAS 39)分類為「持有至到期日金融資產-流動」31,494,412,464元，係本公司意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故悉數重分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」。

(2)由IAS 39銜接至IFRS 9所評估之預期信用減損損失3,247,286元，所涉科目說明如下：

①資產科目增列「累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」3,226,487元及「備抵呆帳-應收利息」20,799元。

②該減損損失應認列保留盈餘項下科目，惟因依存保條例第5條規定盈餘無列數，爰減列負債科目「一般金融保險賠款特別準備」3,132,982元及「農業金融保險賠款特別準備」114,304元。

2.本年度本公司持有之金融資產依IFRS 9評估預期信用減損損失410,935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」413,169元及減列「備抵呆帳-應收利息」2,234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」3,639,656元及「備抵呆帳-應收利息」18,565元。

3.本年底本公司持有之金融資產：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

(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」41,872,899,502 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 228,267,610 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 228,400,000 元，帳列「什項資產－存出保證品」及「什項資產－抵繳存出保證品」。

(3)以附賣回條件交易之票、債券，按實際借出之金額，列帳「流動金融資產」項下之「附賣回票券及債券投資」22,987,944 元。

(二)不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

- 1.不動產、廠房及設備係以成本為入帳基礎，於 IFRSs 轉換日（101 年 1 月 1 日）依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為認定成本，嗣後以成本模式評價。
- 2.不動產、廠房及設備（土地除外）折舊，係按估計耐用年限以平均法計算提列。
- 3.配合國際會計準則公報第 36 號資產減損（IAS 36），於本年 10 月 26 日、27 日及 29 日評估土地、房屋及建築市價 1,160,609,983 元，較本年底帳面價值 421,576,343 元，超過 739,033,640 元，故本年度不認列資產減損損失。
- 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。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

(四)員工福利

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

本公司應負擔之退休金，業經委請精算師依相關法規及國際會計準則公報第 19 號員工福利 (IAS 19) 精算足額提列，另精算損益採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。

2. 上開應負擔職員之退休金，本年度足額撥付本公司事業人員退休基金監督委員會，至於應負擔工員部分，本年 1 月至 3 月撥付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(下稱勞工退休金專戶)，經臺北市政府勞動局本年 5 月 16 日北市勞資字第 1076006160 號函同意該專戶自本年 4 月至 108 年 3 月止暫停提撥。故本年 4 月至 12 月之勞工退休金帳列「其他負債-員工福利負債準備」219,993 元。

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，不能存儲於勞工退休金專戶，經臺北市政府勞動局本年 5 月 10 日北市勞資字第 1076013938 號函退還該專戶金額 6,783,840 元，暫存於本公司，加計上開 1. 所述精算師精算足額認列 104,379 元，並支付駐衛警退休金 2,045,337 元後，本年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」4,842,882 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

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

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 2,055,727 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 12,532,870 元，精算損益並採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。由於本公司現階段並未針對公保超額年金成立獨立於本公司之基金，該年金本年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」227,842,000 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。

(六)其他

1.本年度決算日資產及負債總額中各有 278,233,280 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 200,382 元、存放央行 277,732,898 元、預付費用 300,000 元、應付費用 300,000 元及暫收及待結轉帳項 277,933,280 元。

2.賠款特別準備

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

(2)依存保條例第 6、7 條及行政院主計處 96 年 2 月 26 日處會二字第 0960001098 號函規定，「賠款特別準備」應按「一般金融保險賠款

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 107 年 12 月 31 日

特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」分別列帳。

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

遵照上開規定及本附註(一)1.有關 IFRS 9 預期信用減損評估之金額，分別就「一般金融保險賠款特別準備」與「農業金融保險賠款特別準備」列表說明如下：

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備
上年度決算日餘額 註1	75,555,905,901	4,677,907,499
減: IFRS9 初次適用日之預期信用減損損失	(3,132,982)	(114,304)
加: 規定(2)提存數	9,654,488,451	339,376,712
加: 規定(3)淨回收款	1,068,889,129 註2	
本年度決算日餘額	<u>86,276,150,499</u>	<u>5,017,169,907</u>

單位：新臺幣元

註：1.上年度決算日餘額係審定決算數。

2.其中 368,889,129 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 44,804,251,626 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 44,803,751,626 元，係依金融監督管理委員會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註
中華民國 107 年 12 月 31 日

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 500,000 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。

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			新臺幣營運值	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值
				957,512,374	利息收入	新臺幣元			
				9,513,455,429	保費收入				
				10,470,967,803	合 計				

股份有限公司

收入明細表

107 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數		本年度預算數					本年度決算數與預算數比較增減					
折 合 率	新臺幣營運值	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率	新臺幣營運值	營 運 量	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
	1,108,468,784					684,608,000					423,860,784	61.91
	9,791,707,280					9,004,390,000					787,317,280	8.74
	10,900,176,064					9,688,998,000					1,211,178,064	12.50

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 107 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	%
3,920,019.00	其他營業收入	15,972,202.00	10,930,000.00	5,042,202.00	46.13
3,920,019.00	代理收入	15,972,202.00	10,930,000.00	5,042,202.00	46.13
3,920,019.00	合計	15,972,202.00	10,930,000.00	5,042,202.00	46.13

註：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。

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 107 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	%
75,162,231.00	其他營業外收入	63,989.00		63,989.00	
12,623.00	賠償收入	40,344.00		40,344.00	
71,889,928.00	處分不動產、廠房 及設備利益				
3,259,680.00	什項收入	23,645.00		23,645.00	
75,162,231.00	合計	63,989.00		63,989.00	

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
2,246,529.00	利息費用	8,950,685.00		8,950,685.00
2,246,529.00	租金與利息	8,950,685.00		8,950,685.00
2,246,529.00	利息	8,950,685.00		8,950,685.00
159,878.00	承保費用	192,965.00		192,965.00
159,878.00	材料及用品費	192,965.00		192,965.00
159,878.00	用品消耗	192,965.00		192,965.00
1,398,827.00	手續費用	1,451,552.00		1,451,552.00
1,398,827.00	服務費用	1,451,552.00		1,451,552.00
1,398,827.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,451,552.00		1,451,552.00
9,642,970,014.00	提存特別準備	9,993,865,163.00		9,993,865,163.00
9,642,970,014.00	損失與賠償給付	9,993,865,163.00		9,993,865,163.00
9,642,970,014.00	賠償給付	9,993,865,163.00		9,993,865,163.00
	預期信用減損損失	410,935.00		410,935.00
	損失與賠償給付	410,935.00		410,935.00
	各項損失	410,935.00		410,935.00
9,646,775,248.00		10,004,871,300.00		10,004,871,300.00

股份有限公司

本明細表

107 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	%		
			8,950,685.00			8,950,685.00
			8,950,685.00			8,950,685.00
			8,950,685.00			8,950,685.00
400,000.00		400,000.00	-207,035.00	-51.76		-207,035.00
400,000.00		400,000.00	-207,035.00	-51.76		-207,035.00
400,000.00		400,000.00	-207,035.00	-51.76		-207,035.00
862,000.00		862,000.00	589,552.00	68.39		589,552.00
862,000.00		862,000.00	589,552.00	68.39		589,552.00
862,000.00		862,000.00	589,552.00	68.39		589,552.00
8,790,475,000.00		8,790,475,000.00	1,203,390,163.00	13.69		1,203,390,163.00
8,790,475,000.00		8,790,475,000.00	1,203,390,163.00	13.69		1,203,390,163.00
8,790,475,000.00		8,790,475,000.00	1,203,390,163.00	13.69		1,203,390,163.00
			410,935.00			410,935.00
			410,935.00			410,935.00
			410,935.00			410,935.00
8,791,737,000.00		8,791,737,000.00	1,213,134,300.00	13.80		1,213,134,300.00

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
255,241,608.00	用人費用	254,565,022.00	215,120,938.00	39,444,084.00
144,866,908.00	正式員額薪資	142,677,358.00	142,677,358.00	
7,535,202.00	超時工作報酬	10,621,675.00	10,621,675.00	
52,065,084.00	獎金	51,377,402.00	23,387,728.00	27,989,674.00
26,739,215.00	退休及卹償金	25,407,510.00	25,407,510.00	
24,034,287.00	福利費	24,480,215.00	13,025,805.00	11,454,410.00
912.00	提繳費	862.00	862.00	
53,028,016.00	服務費用	50,440,709.00	47,492,622.00	2,948,087.00
1,864,098.00	水電費	1,920,427.00	1,920,427.00	
2,227,717.00	郵電費	1,845,706.00	1,845,706.00	
6,223,737.00	旅運費	5,984,690.00	5,984,690.00	
28,931,043.00	印刷裝訂與廣告費	26,166,098.00	26,166,098.00	
3,958,374.00	修理保養與保固費	3,201,942.00	3,201,942.00	
58,902.00	保險費	86,444.00	86,444.00	
2,002,874.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,178,483.00	2,178,483.00	
4,590,328.00	專業服務費	6,108,832.00	6,108,832.00	
3,170,943.00	公共關係費	2,948,087.00		2,948,087.00
1,246,382.00	材料及用品費	1,107,620.00	1,107,620.00	
199,470.00	使用材料費	229,476.00	229,476.00	
1,046,912.00	用品消耗	878,144.00	878,144.00	
1,922,968.00	租金與利息	1,859,026.00	1,859,026.00	
655,412.00	房租	658,000.00	658,000.00	

股份有限公司

明細表

107 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	%		
255,887,000.00	237,063,000.00	18,824,000.00	-1,321,978.00	-0.52	-21,942,062.00	20,620,084.00
151,441,000.00	151,441,000.00		-8,763,642.00	-5.79	-8,763,642.00	
10,511,000.00	10,511,000.00		110,675.00	1.05	110,675.00	
34,155,000.00	25,362,000.00	8,793,000.00	17,222,402.00	50.42	-1,974,272.00	19,196,674.00
32,799,000.00	32,799,000.00		-7,391,490.00	-22.54	-7,391,490.00	
26,979,000.00	16,948,000.00	10,031,000.00	-2,498,785.00	-9.26	-3,922,195.00	1,423,410.00
2,000.00	2,000.00		-1,138.00	-56.90	-1,138.00	
68,213,000.00	64,630,000.00	3,583,000.00	-17,772,291.00	-26.05	-17,137,378.00	-634,913.00
2,129,000.00	2,129,000.00		-208,573.00	-9.80	-208,573.00	
2,758,000.00	2,758,000.00		-912,294.00	-33.08	-912,294.00	
7,479,000.00	7,479,000.00		-1,494,310.00	-19.98	-1,494,310.00	
32,331,000.00	32,331,000.00		-6,164,902.00	-19.07	-6,164,902.00	
4,268,000.00	4,268,000.00		-1,066,058.00	-24.98	-1,066,058.00	
210,000.00	210,000.00		-123,556.00	-58.84	-123,556.00	
2,310,000.00	2,310,000.00		-131,517.00	-5.69	-131,517.00	
13,145,000.00	13,145,000.00		-7,036,168.00	-53.53	-7,036,168.00	
3,583,000.00		3,583,000.00	-634,913.00	-17.72		-634,913.00
1,441,000.00	1,441,000.00		-333,380.00	-23.14	-333,380.00	
329,000.00	329,000.00		-99,524.00	-30.25	-99,524.00	
1,112,000.00	1,112,000.00		-233,856.00	-21.03	-233,856.00	
2,689,000.00	2,689,000.00		-829,974.00	-30.87	-829,974.00	
840,000.00	840,000.00		-182,000.00	-21.67	-182,000.00	

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
406,154.00	機器租金	255,709.00	255,709.00	
767,131.00	交通及運輸設備租金	856,480.00	856,480.00	
94,271.00	什項設備租金	88,837.00	88,837.00	
11,113,436.00	折舊及攤銷	8,689,215.00	8,689,215.00	
3,314,184.00	房屋折舊	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,398,345.00	機械及設備折舊	3,127,806.00	3,127,806.00	
470,393.00	交通及運輸設備折舊	470,489.00	470,489.00	
789,769.00	什項設備折舊	760,715.00	760,715.00	
3,140,745.00	攤銷	1,016,021.00	1,016,021.00	
510,328,739.00	稅捐與規費	525,628,977.00	1,664,160.00	523,964,817.00
719,292.00	土地稅	725,737.00	725,737.00	
966,932.00	房屋稅	887,519.00	887,519.00	
508,622,257.00	消費與行為稅	523,992,859.00	28,042.00	523,964,817.00
20,258.00	規費	22,862.00	22,862.00	
2,147,044.00	會費、捐助與分攤	2,704,214.00	2,704,214.00	
691,989.00	會費	794,325.00	794,325.00	
1,455,055.00	分攤	1,909,889.00	1,909,889.00	
835,028,193.00	合 計	844,994,783.00	278,637,795.00	566,356,988.00

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22,900,000元及決算數19,480,241元。
- 二、「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數4,990,000元及決算數4,084,673元。

股份有限公司

明 細 表

107 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		-304,291.00	-54.34	-304,291.00	
1,071,000.00	1,071,000.00		-214,520.00	-20.03	-214,520.00	
218,000.00	218,000.00		-129,163.00	-59.25	-129,163.00	
9,201,000.00	9,201,000.00		-511,785.00	-5.56	-511,785.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		327,806.00	11.71	327,806.00	
418,000.00	418,000.00		52,489.00	12.56	52,489.00	
854,000.00	854,000.00		-93,285.00	-10.92	-93,285.00	
1,814,000.00	1,814,000.00		-797,979.00	-43.99	-797,979.00	
488,796,000.00	2,358,000.00	486,438,000.00	36,832,977.00	7.54	-693,840.00	37,526,817.00
1,050,000.00	1,050,000.00		-324,263.00	-30.88	-324,263.00	
1,218,000.00	1,218,000.00		-330,481.00	-27.13	-330,481.00	
486,478,000.00	40,000.00	486,438,000.00	37,514,859.00	7.71	-11,958.00	37,526,817.00
50,000.00	50,000.00		-27,138.00	-54.28	-27,138.00	
2,701,000.00	2,701,000.00		3,214.00	0.12	3,214.00	
979,000.00	979,000.00		-184,675.00	-18.86	-184,675.00	
1,722,000.00	1,722,000.00		187,889.00	10.91	187,889.00	
828,928,000.00	320,083,000.00	508,845,000.00	16,066,783.00	1.94	-41,445,205.00	57,511,988.00

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 107 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	96,394.00	190,000.00	-93,606.00	-49.27	
體育活動費	83,042.00	85,000.00	-1,958.00	-2.30	
國外旅費	3,456,951.00	4,213,000.00	-756,049.00	-17.95	
廣(公)告費	19,528,401.00	23,150,000.00	-3,621,599.00	-15.64	
業務宣導費	6,483,853.00	8,890,000.00	-2,406,147.00	-27.07	
公共關係費	2,948,087.00	3,583,000.00	-634,913.00	-17.72	
服裝	12,000.00	12,000.00			

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
49,940,010.00	用人費用	49,143,793.00	43,585,336.00	5,558,457.00
29,808,744.00	正式員額薪資	29,675,551.00	29,675,551.00	
1,607,388.00	超時工作報酬	2,354,338.00	2,354,338.00	
113,833.00	津貼	76,667.00	76,667.00	
10,247,248.00	獎金	10,190,505.00	4,632,048.00	5,558,457.00
5,728,052.00	退休及卹償金	4,572,302.00	4,572,302.00	
2,434,349.00	福利費	2,274,059.00	2,274,059.00	
396.00	提繳費	371.00	371.00	
4,866,671.00	服務費用	5,389,436.00	5,389,436.00	
181,200.00	水電費	178,920.00	178,920.00	
353,482.00	郵電費	251,388.00	251,388.00	
73,901.00	旅運費	51,260.00	51,260.00	
180,206.00	印刷裝訂與廣告費	188,386.00	188,386.00	
698,195.00	修理保養與保固費	769,817.00	769,817.00	
63,566.00	保險費	59,021.00	59,021.00	
1,616,748.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,743,914.00	1,743,914.00	
872,360.00	專業服務費	1,249,572.00	1,249,572.00	
827,013.00	公共關係費	897,158.00	897,158.00	
166,768.00	材料及用品費	143,069.00	143,069.00	
53,759.00	使用材料費	54,556.00	54,556.00	
113,009.00	用品消耗	88,513.00	88,513.00	
520,512.00	租金與利息	573,881.00	573,881.00	

股份有限公司

明 細 表

107 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
54,179,000.00	52,236,000.00	1,943,000.00	-5,035,207.00	-9.29	-8,650,664.00	3,615,457.00
34,088,000.00	34,088,000.00		-4,412,449.00	-12.94	-4,412,449.00	
2,150,000.00	2,150,000.00		204,338.00	9.50	204,338.00	
120,000.00	120,000.00		-43,333.00	-36.11	-43,333.00	
7,521,000.00	5,578,000.00	1,943,000.00	2,669,505.00	35.49	-945,952.00	3,615,457.00
6,596,000.00	6,596,000.00		-2,023,698.00	-30.68	-2,023,698.00	
3,703,000.00	3,703,000.00		-1,428,941.00	-38.59	-1,428,941.00	
1,000.00	1,000.00		-629.00	-62.90	-629.00	
7,280,000.00	7,280,000.00		-1,890,564.00	-25.97	-1,890,564.00	
179,000.00	179,000.00		-80.00	-0.04	-80.00	
447,000.00	447,000.00		-195,612.00	-43.76	-195,612.00	
232,000.00	232,000.00		-180,740.00	-77.91	-180,740.00	
240,000.00	240,000.00		-51,614.00	-21.51	-51,614.00	
1,156,000.00	1,156,000.00		-386,183.00	-33.41	-386,183.00	
212,000.00	212,000.00		-152,979.00	-72.16	-152,979.00	
1,930,000.00	1,930,000.00		-186,086.00	-9.64	-186,086.00	
1,837,000.00	1,837,000.00		-587,428.00	-31.98	-587,428.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-149,842.00	-14.31	-149,842.00	
256,000.00	256,000.00		-112,931.00	-44.11	-112,931.00	
140,000.00	140,000.00		-85,444.00	-61.03	-85,444.00	
116,000.00	116,000.00		-27,487.00	-23.70	-27,487.00	
868,000.00	868,000.00		-294,119.00	-33.88	-294,119.00	

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
280,892.00	房租	282,000.00	282,000.00	
9,806.00	機器租金	21,072.00	21,072.00	
226,222.00	交通及運輸設備租金	267,209.00	267,209.00	
3,592.00	什項設備租金	3,600.00	3,600.00	
2,028,420.00	折舊及攤銷	2,064,495.00	2,064,495.00	
1,420,392.00	房屋折舊	1,420,392.00	1,420,392.00	
198,740.00	機械及設備折舊	226,435.00	226,435.00	
175,083.00	交通及運輸設備折舊	186,276.00	186,276.00	
234,205.00	什項設備折舊	231,392.00	231,392.00	
490,862.00	稅捐與規費	476,718.00	476,718.00	
301,468.00	土地稅	304,514.00	304,514.00	
146,583.00	房屋稅	129,926.00	129,926.00	
26,440.00	消費與行為稅	26,440.00	26,440.00	
16,371.00	規費	15,838.00	15,838.00	
180,000.00	會費、捐助與分攤	180,000.00	180,000.00	
180,000.00	分攤	180,000.00	180,000.00	
58,193,243.00	合計	57,971,392.00	52,412,935.00	5,558,457.00

股份有限公司

明 細 表

107 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		-78,000.00	-21.67	-78,000.00	
134,000.00	134,000.00		-112,928.00	-84.27	-112,928.00	
364,000.00	364,000.00		-96,791.00	-26.59	-96,791.00	
10,000.00	10,000.00		-6,400.00	-64.00	-6,400.00	
1,873,000.00	1,873,000.00		191,495.00	10.22	191,495.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
108,000.00	108,000.00		118,435.00	109.66	118,435.00	
150,000.00	150,000.00		36,276.00	24.18	36,276.00	
194,000.00	194,000.00		37,392.00	19.27	37,392.00	
752,000.00	752,000.00		-275,282.00	-36.61	-275,282.00	
450,000.00	450,000.00		-145,486.00	-32.33	-145,486.00	
232,000.00	232,000.00		-102,074.00	-44.00	-102,074.00	
35,000.00	35,000.00		-8,560.00	-24.46	-8,560.00	
35,000.00	35,000.00		-19,162.00	-54.75	-19,162.00	
180,000.00	180,000.00					
180,000.00	180,000.00					
65,388,000.00	63,445,000.00	1,943,000.00	-7,416,608.00	-11.34	-11,032,065.00	3,615,457.00

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 107 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	38,500.00	68,000.00	-29,500.00	-43.38	
體育活動費	14,850.00	16,000.00	-1,150.00	-7.19	
廣(公)告費	78,467.00	140,000.00	-61,533.00	-43.95	
公共關係費	897,158.00	1,047,000.00	-149,842.00	-14.31	

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
2,559,943.00	研究發展費用	2,151,096.00	2,151,096.00	
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	
2,106,866.00	服務費用	1,680,083.00	1,680,083.00	
291,129.00	郵電費	141,155.00	141,155.00	
1,345,603.00	印刷裝訂與廣告費	1,208,077.00	1,208,077.00	
470,134.00	專業服務費	330,851.00	330,851.00	
76,023.00	材料及用品費	103,973.00	103,973.00	
76,023.00	用品消耗	103,973.00	103,973.00	
17,054.00	會費、捐助與分攤	7,040.00	7,040.00	
17,054.00	分攤	7,040.00	7,040.00	
1,512,134.00	員工訓練費用	1,680,386.00	1,680,386.00	
1,512,134.00	服務費用	1,680,386.00	1,680,386.00	
259,164.00	旅運費	201,353.00	201,353.00	
1,252,970.00	專業服務費	1,479,033.00	1,479,033.00	
4,072,077.00	合 計	3,831,482.00	3,831,482.00	

股份有限公司

用明細表

107 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	%		
3,350,000.00	3,350,000.00		-1,198,904.00	-35.79	-1,198,904.00	
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	
2,554,000.00	2,554,000.00		-873,917.00	-34.22	-873,917.00	
450,000.00	450,000.00		-308,845.00	-68.63	-308,845.00	
1,409,000.00	1,409,000.00		-200,923.00	-14.26	-200,923.00	
695,000.00	695,000.00		-364,149.00	-52.40	-364,149.00	
200,000.00	200,000.00		-96,027.00	-48.01	-96,027.00	
200,000.00	200,000.00		-96,027.00	-48.01	-96,027.00	
20,000.00	20,000.00		-12,960.00	-64.80	-12,960.00	
20,000.00	20,000.00		-12,960.00	-64.80	-12,960.00	
1,868,000.00	1,868,000.00		-187,614.00	-10.04	-187,614.00	
1,868,000.00	1,868,000.00		-187,614.00	-10.04	-187,614.00	
202,000.00	202,000.00		-647.00	-0.32	-647.00	
1,666,000.00	1,666,000.00		-186,967.00	-11.22	-186,967.00	
5,218,000.00	5,218,000.00		-1,386,518.00	-26.57	-1,386,518.00	

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 107 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	201,353.00	202,000.00	-647.00	-0.32	

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
5,981,292.00	其他營業外費用	4,543,298.00	4,543,298.00	
2,546,515.00	資產報廢損失	985,447.00	985,447.00	
2,546,515.00	損失與賠償給付	985,447.00	985,447.00	
2,546,515.00	各項損失	985,447.00	985,447.00	
3,434,777.00	什項費用	3,557,851.00	3,557,851.00	
3,434,777.00	用人費用	3,442,946.00	3,442,946.00	
32,400.00	獎金	75,600.00	75,600.00	
3,402,377.00	福利費	3,367,346.00	3,367,346.00	
	其他	114,905.00	114,905.00	
	其他費用	114,905.00	114,905.00	
5,981,292.00	合計	4,543,298.00	4,543,298.00	

股份有限公司

用 明 細 表

107 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	%		
8,657,000.00	8,657,000.00		-4,113,702.00	-47.52	-4,113,702.00	
1,225,000.00	1,225,000.00		-239,553.00	-19.56	-239,553.00	
1,225,000.00	1,225,000.00		-239,553.00	-19.56	-239,553.00	
1,225,000.00	1,225,000.00		-239,553.00	-19.56	-239,553.00	
7,432,000.00	7,432,000.00		-3,874,149.00	-52.13	-3,874,149.00	
7,432,000.00	7,432,000.00		-3,989,054.00	-53.67	-3,989,054.00	
58,000.00	58,000.00		17,600.00	30.34	17,600.00	
7,374,000.00	7,374,000.00		-4,006,654.00	-54.33	-4,006,654.00	
			114,905.00		114,905.00	
			114,905.00		114,905.00	
8,657,000.00	8,657,000.00		-4,113,702.00	-47.52	-4,113,702.00	

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 107 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		
不動產、廠房及設備	5,932,925.00		6,122,000.00			6,122,000.00	-189,075.00
機械及設備	3,304,793.00		3,473,000.00			3,473,000.00	-168,207.00
交通及運輸設備	1,838,453.00		1,858,000.00			1,858,000.00	-19,547.00
什項設備	789,679.00		791,000.00			791,000.00	-1,321.00
合 計	5,932,925.00		6,122,000.00			6,122,000.00	-189,075.00

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					合 計	占全部 計畫(%)
				以前年度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			
一般建築及設備計畫			107年度		6,122,000.00				6,122,000.00	
不動產、廠房及設備					6,122,000.00				6,122,000.00	
機械及設備					3,473,000.00				3,473,000.00	
交通及運輸設備					1,858,000.00				1,858,000.00	
什項設備					791,000.00				791,000.00	
合 計			107年度		6,122,000.00				6,122,000.00	

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

107 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 超 之 達 過 原 成 預 或 算 因
金 額	占全部 計畫(%)	本年度 金 額	本年度金額 占可用預算 數(%)	截至本年度累 計 數 金 額	截至本年度累 計決算數占累 計預算數(%)	
6,122,000.00		5,932,925.00	96.91	5,932,925.00	96.91	
6,122,000.00		5,932,925.00	96.91	5,932,925.00	96.91	
3,473,000.00		3,304,793.00	95.16	3,304,793.00	95.16	
1,858,000.00		1,838,453.00	98.95	1,838,453.00	98.95	
791,000.00		789,679.00	99.83	789,679.00	99.83	
6,122,000.00		5,932,925.00	96.91	5,932,925.00	96.91	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備							投資 性不 動產	其他	合 計
	土地 改良 物	房屋及建築	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什項設備	核能 燃料	租賃 資產			
原 值		265,485,906	67,840,906	14,280,751	27,132,149					374,739,712
減：以前年度已提折舊及減損數		116,744,505	47,445,132	11,125,088	19,422,594					194,737,319
上年度期末帳面價值		148,741,401	20,395,774	3,155,663	7,709,555					180,002,393
加：本年度新增資產價值			3,304,793	1,838,453	789,679					5,932,925
減：本年度減少資產價值			611,092	227,193	167,262					1,005,547
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,354,241	656,765	992,107					9,737,689
本年度期末帳面價值		144,006,825	19,735,234	4,110,158	7,339,865					175,192,082
本年度提列折舊數		4,734,576	3,354,241	656,765	992,107					9,737,689
業務費用		3,314,184	3,127,806	470,489	760,715					7,673,194
管理費用		1,420,392	226,435	186,276	231,392					2,064,495
合 計		4,734,576	3,354,241	656,765	992,107					9,737,689

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 107 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	3,416,343	2,805,251		611,092		611,092	700,000	-88,908	-12.70
交通及運輸設備	1,494,730	1,267,537		227,193	20,100	207,093	300,000	-92,907	-30.97
什項設備	1,265,752	1,098,490		167,262		167,262	225,000	-57,738	-25.66
合 計	6,176,825	5,171,278		1,005,547	20,100	985,447	1,225,000	-239,553	-19.56

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				

股份有限公司

股 額 明 細 表

107 年度

單位：新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
				509,526,900	10.00	5,095,269,000.00	50.95	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

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 107 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	165		172		-7		預算數172人，係依行政院107年1月26日院授人組字第10700313622號函核定本公司正式職員158人、正式工員14人。
業務部分	140		144		-4		
正式職員	130		134		-4		
正式工員	10		10				
管理部分	25		28		-3		
正式職員	23		24		-1		
正式工員	2		4		-2		
小計							
正式職員	153		158		-5		
正式工員	12		14		-2		
合 計	165		172		-7		

股份有限公司

彙計表

107 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費		其 他 費		
29,979,812			16,466,840	134,894	11,454,410	97,892	1,967,584	1,233	307,511,761	
29,979,812			16,466,840	134,894	11,454,410	97,892	1,967,584	1,233	307,511,761	
25,407,510			11,127,595	96,394	11,454,410	83,042	1,718,774	862	254,565,022	
24,853,026			10,743,603	89,573	10,980,363	77,110	1,572,617		243,866,017	
24,853,026			10,743,603	89,573	10,980,363	77,110	1,572,617		243,866,017	
554,484			383,992	6,821	474,047	5,932	146,157	862	10,699,005	
554,484			383,992	6,821	474,047	5,932	146,157	862	10,699,005	
4,572,302			1,971,899	38,500		14,850	248,810	371	49,143,793	
									735,000	
									735,000	
4,491,095			1,807,336	36,540		13,662	236,010		46,699,666	
4,491,095			1,807,336	36,540		13,662	236,010		46,699,666	
81,207			164,563	1,960		1,188	12,800	371	1,709,127	
81,207			164,563	1,960		1,188	12,800	371	1,709,127	
									360,000	
									360,000	
									360,000	
			3,367,346						3,442,946	
			3,261,529						3,337,129	

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			其 他 獎 金
					績 效 獎 金	考 核 獎 金		
國內部分 工具 國內部分								75,600
合 計	172,712,909		12,976,013	76,667	33,548,131	27,956,776		138,600

股份有限公司

彙計表

107 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費		活 動 費		
			3,261,529						3,337,129	
			105,817						105,817	
			105,817						105,817	
29,979,812			16,466,840	134,894	11,454,410	97,892	1,967,584	1,233	307,511,761	

股份有限公司

彙計表

107 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費		其 他 費		
39,395,000			24,978,000	258,000	10,031,000	101,000	2,688,000	3,000	318,074,000	
39,395,000			24,978,000	258,000	10,031,000	101,000	2,688,000	3,000	318,074,000	
32,799,000			14,417,000	190,000	10,031,000	85,000	2,256,000	2,000	255,887,000	
31,838,000			13,647,000	171,000	9,623,000	79,000	2,096,000		244,614,000	
31,838,000			13,647,000	171,000	9,623,000	79,000	2,096,000		244,614,000	
961,000			770,000	19,000	408,000	6,000	160,000	2,000	11,273,000	
961,000			770,000	19,000	408,000	6,000	160,000	2,000	11,273,000	
6,596,000			3,187,000	68,000		16,000	432,000	1,000	54,179,000	
									624,000	
									624,000	
6,342,000			2,934,000	63,000		14,000	368,000		50,060,000	
6,342,000			2,934,000	63,000		14,000	368,000		50,060,000	
254,000			253,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,495,000	
254,000			253,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,495,000	
									576,000	
									576,000	
									576,000	
			7,374,000						7,432,000	
			7,048,000						7,106,000	

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			其 他 獎 金
					績 效 獎 金	考 核 獎 金		
國內部分 工具 國內部分								58,000
合 計	186,105,000		12,661,000	120,000	10,736,000	30,818,000		180,000

股份有限公司

彙計表

107 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		
			7,048,000						7,106,000
			326,000						326,000
			326,000						326,000
39,395,000			24,978,000	258,000	10,031,000	101,000	2,688,000	3,000	318,074,000

中央存款保險股份有限公司
用人費用彙計表附註

一、本公司委外勞務承攬，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及臨時交辦事項，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數 4,224,000 元及決算數 3,918,529 元。

二、提撥福利金決算數 11,454,410 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 9,791,707 元〈保費收入 9,791,707,280 元*0.1%〉及利息收入提撥 1,662,703 元〈利息收入 1,108,468,784 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 168 人編列績效獎金 10,736,000 元及考核獎金 30,818,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 33,548,131 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 27,956,776 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 180,000 元，包含模範員工 3 人及業務興革績優人員 23 組之激勵獎金 122,000 元暨退休人員 4 人之服務獎章獎金 58,000 元。決算 138,600 元，包含激勵獎金 63,000 元及退休人員服務獎章獎金 75,600 元。

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		1,030,251									1,030,251
一般土地地價稅		1,030,251									1,030,251
房屋稅		1,017,445									1,017,445
一般房屋稅		1,017,445									1,017,445
消費與行為稅	489,585,365	34,433,934							489,585,365		34,433,934
營業稅	489,585,365								489,585,365		
印花稅		34,379,452									34,379,452
使用牌照稅		54,482									54,482
規費	32,700	6,000							32,700		6,000
行政規費	4,120	6,000							4,120		6,000
汽車燃料使用費	28,580								28,580		
合 計	489,618,065	36,487,630							489,618,065		36,487,630

股份有限公司

規費明細表

107 年度

單位：新臺幣元

預			算			數		合 計		
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分				
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
	1,500,000								1,500,000	
	1,500,000								1,500,000	
	1,450,000								1,450,000	
	1,450,000								1,450,000	
450,220,000	36,293,000							450,220,000	36,293,000	
450,220,000								450,220,000		
	36,218,000								36,218,000	
	75,000								75,000	
45,000	40,000							45,000	40,000	
	40,000								40,000	
45,000								45,000		
450,265,000	39,283,000							450,265,000	39,283,000	

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 107 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	%	
客貨兩用車 小型客貨車	2	1,639,166	2	1,640,000			-834	-0.05	
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〉增購1輛及汰舊換新1輛，截至本年度終了，計有其他公務用車〈機車〉5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
	9,513,455,429	存款保險	新臺幣元	

股份有限公司

值 比 較 表

107 年度

貨幣單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
	平 均 營 運 量	營 運 值	平 均 營 運 量	%	營 運 值	%
9,791,707,280		9,004,390,000			787,317,280	8.74

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 107 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				
103	8,968,281,652	8,210,517,000	757,764,652	9.23
104	9,124,236,355	8,349,954,000	774,282,355	9.27
105	9,325,718,679	8,580,014,000	745,704,679	8.69
106	9,513,455,429	8,769,104,000	744,351,429	8.49
107	9,791,707,280	9,004,390,000	787,317,280	8.74

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 107 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			794,325.00	979,000.00	-184,675.00	-18.86
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會	532,325.00	715,000.00	-182,675.00	-25.55
		其他	532,325.00	650,000.00	-117,675.00	-18.10
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		其他	12,000.00	12,000.00		
職業團體會費	業務費用	台灣金融服務業聯合總會	250,000.00	251,000.00	-1,000.00	-0.40
			250,000.00	251,000.00	-1,000.00	-0.40
分攤			2,096,929.00	1,922,000.00	174,929.00	9.10
分攤大樓管理費	業務費用	一、仰德大樓管理費	2,065,581.00	1,852,000.00	213,581.00	11.53
分攤大樓管理費	業務費用	二、南區辦公室大樓管理費	1,885,581.00	1,672,000.00	213,581.00	12.77
		三、中區辦公室大樓管理費	1,470,657.00	1,214,000.00	256,657.00	21.14
		四、租賃倉庫大樓管理費	163,164.00	196,000.00	-32,836.00	-16.75
			124,080.00	127,000.00	-2,920.00	-2.30
			127,680.00	135,000.00	-7,320.00	-5.42
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	180,000.00	180,000.00		
分攤其他費用	業務費用	參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用	31,348.00	70,000.00	-38,652.00	-55.22
分攤其他費用	業務費用		24,308.00	50,000.00	-25,692.00	-51.38
			24,308.00	50,000.00	-25,692.00	-51.38
分攤其他費用	研究發展費用		7,040.00	20,000.00	-12,960.00	-64.80
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	7,040.00	20,000.00	-12,960.00	-64.80
會費、捐助與分攤	合計		2,891,254.00	2,901,000.00	-9,746.00	-0.34

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 107 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
308,976,395	用人費用	307,511,761	318,074,000	-10,562,239	-3.32	
175,035,652	正式員額薪資	172,712,909	186,105,000	-13,392,091	-7.20	
9,142,590	超時工作報酬	12,976,013	12,661,000	315,013	2.49	
113,833	津貼	76,667	120,000	-43,333	-36.11	
62,344,732	獎金	61,643,507	41,734,000	19,909,507	47.71	
32,467,267	退休及卹償金	29,979,812	39,395,000	-9,415,188	-23.90	
29,871,013	福利費	30,121,620	38,056,000	-7,934,380	-20.85	
1,308	提繳費	1,233	3,000	-1,767	-58.90	
62,912,514	服務費用	60,642,166	80,777,000	-20,134,834	-24.93	主要係預計履行保險責任
2,045,298	水電費	2,099,347	2,308,000	-208,653	-9.04	之相關服務費用、材料及
2,872,328	郵電費	2,238,249	3,655,000	-1,416,751	-38.76	用品費未發生。
6,556,802	旅運費	6,237,303	7,913,000	-1,675,697	-21.18	
30,456,852	印刷裝訂與廣告費	27,562,561	33,980,000	-6,417,439	-18.89	
4,656,569	修理保養與保固費	3,971,759	5,424,000	-1,452,241	-26.77	
122,468	保險費	145,465	422,000	-276,535	-65.53	
5,018,449	棧儲、包裝、代理及加工費	5,373,949	5,102,000	271,949	5.33	
7,185,792	專業服務費	9,168,288	17,343,000	-8,174,712	-47.14	
3,997,956	公共關係費	3,845,245	4,630,000	-784,755	-16.95	
1,649,051	材料及用品費	1,547,627	2,297,000	-749,373	-32.62	
253,229	使用材料費	284,032	469,000	-184,968	-39.44	
1,395,822	用品消耗	1,263,595	1,828,000	-564,405	-30.88	
4,690,009	租金與利息	11,383,592	3,557,000	7,826,592	220.03	主要係承作附買回票券及
936,304	房租	940,000	1,200,000	-260,000	-21.67	債券負債、利息費用增加
415,960	機器租金	276,781	694,000	-417,219	-60.12	所致。
993,353	交通及運輸設備租金	1,123,689	1,435,000	-311,311	-21.69	
97,863	什項設備租金	92,437	228,000	-135,563	-59.46	
2,246,529	利息	8,950,685		8,950,685		
13,141,856	折舊及攤銷	10,753,710	11,074,000	-320,290	-2.89	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
3,597,085	機械及設備折舊	3,354,241	2,908,000	446,241	15.35	
645,476	交通及運輸設備折舊	656,765	568,000	88,765	15.63	
1,023,974	什項設備折舊	992,107	1,048,000	-55,893	-5.33	
3,140,745	攤銷	1,016,021	1,814,000	-797,979	-43.99	
510,819,601	稅捐與規費	526,105,695	489,548,000	36,557,695	7.47	
1,020,760	土地稅	1,030,251	1,500,000	-469,749	-31.32	
1,113,515	房屋稅	1,017,445	1,450,000	-432,555	-29.83	
508,648,697	消費與行為稅	524,019,299	486,513,000	37,506,299	7.71	
36,629	規費	38,700	85,000	-46,300	-54.47	
2,344,098	會費、捐助與分攤	2,891,254	2,901,000	-9,746	-0.34	
691,989	會費	794,325	979,000	-184,675	-18.86	
1,652,109	分攤	2,096,929	1,922,000	174,929	9.10	
9,645,516,529	損失與賠償給付	9,995,261,545	8,791,700,000	1,203,561,545	13.69	主要係收入增加，提存特
2,546,515	各項損失	1,396,382	1,225,000	171,382	13.99	別準備隨之增加所致。
9,642,970,014	賠償給付	9,993,865,163	8,790,475,000	1,203,390,163	13.69	

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 107 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
	其他	114,905		114,905		係以前年度各項費用估計差額。
	其他費用	114,905		114,905		
10,550,050,053	合計	10,916,212,255	9,699,928,000	1,216,284,255	12.54	

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 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	134,894.00	258,000.00	-123,106.00	-47.72	
體育活動費	97,892.00	101,000.00	-3,108.00	-3.08	
國外旅費	3,658,304.00	4,415,000.00	-756,696.00	-17.14	
廣(公)告費	19,606,868.00	23,290,000.00	-3,683,132.00	-15.81	
業務宣導費	6,483,853.00	8,890,000.00	-2,406,147.00	-27.07	
公共關係費	3,845,245.00	4,630,000.00	-784,755.00	-16.95	
服裝	12,000.00	12,000.00			

主辦會計人員：呂麗雀



基金主持人：林銘寬

