

中 華 民 國 115 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

金 融 監 督 管 理 委 員 會 主 管

中 央 存 款 保 險 附 屬 單 位 預 算  
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

# 目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近 5 年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、事業永續發展計畫	12
三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	16
二、盈虧撥補之預計	16
三、現金流量之預計	16
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	18
二、較上年度預算各項目增減原因說明	19
三、財務狀況分析	20
四、投資報酬分析	21
五、其他有關說明	21
丙、預算主要表	
一、損益預計表	25
二、現金流量預計表	28

#### 丁、預算明細表

##### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	32
二、其他營業收入明細表	34
三、金融保險成本明細表	35
四、業務費用明細表	36
五、管理費用明細表	41
六、其他營業費用明細表	45
七、營業外費用明細表	47

##### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	49
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	50
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	52
四、資產折舊明細表	54
五、資產報廢明細表	55
六、資本增減與股額明細表	56

#### 戊、預算參考表

一、資產負債預計表	57
二、員工人數彙計表	63
三、用人費用彙計表	64
四、繳納各項稅捐與規費明細表	66
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	67
六、5年來主要營運項目量值明細表	68
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	69
八、媒體政策及業務宣導費彙計表	71
九、各項費用彙計表	72

#### 己、附錄

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

# 甲、財 務 摘 要





# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	146.09	135.69	10.40	7.66
營業總支出①	146.09	135.69	10.40	7.66
淨利（淨損）	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量②：				
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				
現金及約當現金淨減	132.31	122.48	9.83	8.03
財務狀況：				
營運資金餘額③	1,839.57	1,792.55	47.02	2.62
不動產、廠房及設備餘額	4.10	4.16	-0.06	-1.44
長期負債餘額				
權益	111.17	111.17	0.00	0.00
註：① 如為所得稅利益者，列為營業總支出減項。				
② 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。				
③ 營運資金餘額=流動資產－流動負債。				
④ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				



## 乙、業務計畫及預算概要



## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍

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

#### 二、願景及策略目標

##### （一）願景

發揮存款保險機制，確保金融安定。

##### （二）策略目標

1. 持續累積保險賠款特別準備金，並加強宣導存款保險功能，以維繫存款人信心及提高本公司風險承擔能力。
2. 加強場外監控及法定事項查核機制，積極控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善要保機構退場機制，並配合主管機關政策，執行經營不善要保機構之退場任務。
4. 加強研究發展及國際交流合作，以提升我國存保制度與國際接軌。
5. 受託辦理主管機關指示事項，以促進金融業務健全發展及協助維護金融安定。

#### 三、最近 5 年經營趨勢

##### （一）產業整體經營環境

近年國際政經情勢瞬息萬變，受到全球經濟前景不明、地緣政治不確定性、氣候變遷風險及人口老化等因

素影響，金融環境亦面臨重大挑戰。為實現金融穩定與產業發展雙重並進，政府積極推動各項政策措施，包括強化資本韌性與風險監理、健全市場紀律與公司治理、落實普惠金融及消費者權益保護、加速金融科技創新、落實永續金融，營造安全、公平、普惠且值得信賴的金融環境，並推動臺灣成為亞洲資產管理中心，進一步提升國際競爭力，同時致力發展人工智慧等新興科技應用，增強整體金融市場競爭力，促進我國金融業的持續成長與繁榮。

本公司為我國辦理存款保險業務之唯一專責機構，自 74 年 9 月成立以來，致力於保障存款人權益，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務，並配合政府各項金融改革政策，積極參與金融安全網之運作。隨著國際金融交流頻繁、金融科技發展迅速及普惠金融價值日益重要，本公司將配合政府金融穩定與發展並重政策，落實永續經營，持續精進各項風險控管及問題金融機構退場等機制，並推行普惠金融，加強對存款人宣導存款保險，達成保障存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展之任務。

## （二）主要營運項目經營趨勢

1. 本公司為期藉由加強承保風險控管及風險差別費率機制，引導要保機構降低經營風險，目前核算差別費率之風險指標之一「風險差別費率評等系統綜合得分」資料來源全部為要保機構申報資料，俾要保機構經營風險及其財務狀況能有效且即時反映於風險差別費率。近年來，政府除積極採行有利金融發展之相關措施，協助金融業提高競爭力並引導其重視氣候變遷議題及永續發展外，亦持續施行各項金融監理及強化銀

行資本等措施，使要保機構經營體質及財務狀況持續轉佳，適用之風險差別費率呈下降趨勢，致 111 年度至 113 年度營運值微增。

隨著金融科技的發展，多元創新金融商品不斷推陳出新，民眾金融資產配置不再以存款為主等因素，爰預估要保機構存款年增率續呈小幅成長，並推估 115 年度預算營運值較 114 年度約成長 6.65%。

## 2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度預算數		115 年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
存款保險 (營運值)	11,659,606	105.78	12,470,927	106.96	13,064,568	104.76	11,616,645	88.92	12,388,781	106.65

## 貳、經營政策

### 一、關於執行政府政策者

#### (一)配合政策部分之說明

1. 續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項。
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。
3. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
4. 賡續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。
5. 積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強化合作交流。
6. 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。



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

## (二)配合施政方針重點之說明

1. 因應金融環境及科技發展，持續研修申報評等系統，引導要保機構強化風險管理及資訊安全，鼓勵精進公司治理運作與重視環境及社會永續發展，協助促進金融安定。
2. 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，以控制承保風險。
3. 對大眾及特定族群(如：新住民、弱勢族群等)以多元化之媒體資源進行存款保險觀念教育宣導，提升其對存款保險金融知識之認知，以強化存款人權益保障，達到普惠金融目標。

## 二、關於經營管理者

- (一)賡續充實保險賠款特別準備金，推動存款保險費率改革方案，加強管理資金運用風險，提高風險承擔能力，並加強宣導存款保險保障內容，以強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二)持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，並配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
- (三)落實及強化承保風險控管相關機制，以有效控管要保機構財務及經營風險。
- (四)賡續辦理存款保險條例第 24 條規定之法定事項查核，以維申報資料之正確性，並控管承保風險。
- (五)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，

並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益。

- (六) 賡續以接管人或清理人身分了結已退場之經營不善金融機構未結事務，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公平正義。
- (七) 因應金融環境變化、金融科技發展及借鑒歐美處理問題金融機構案例，研議檢討存款保險法制，以強化存款保險功能，保障存款人權益及維護信用秩序穩定。
- (八) 積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 簡稱 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。
- (九) 配合金融業務發展，適時調整組織人力，並賡續培訓專業人才。
- (十) 強化資安管理及內部控制機制並落實執行。
- (十一) 配合主管機關環境保護、社會責任及公司治理(ESG)之永續經營政策，推動永續發展理念及措施。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

#### (一) 存款保險業務

##### 1. 營運值目標

要保機構經營體質及財務狀況持續轉佳，使要保機構適用之風險差別費率呈微降趨勢，並在政府積極落實各項財經措施及採行妥適貨幣政策下，國內經濟仍持續穩健成長，預估金融機構存款年增率持續成長，爰推估 115 年度預算營運值較 114 年度小幅成長 6.65

%，並擬訂營運值目標為 12,388,781 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	12,388,781

2. 持續累積保險賠款特別準備金，並積極透過多元化管道向存款大眾進行宣導，以強化民眾對存款保險之認知度及信心。

## (二) 資金運用與管理業務

辦理存款保險賠款特別準備金及受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，持續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。

## (三) 承保風險之控管

1. 落實及強化風險差別費率評等系統、表報稽核及網路監控等場外監控作業，適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。
2. 因應金融業務發展，適時研議修正風險差別費率評等系統，有效反映要保機構經營現況及風險。
3. 因應金融科技發展，導入「智能風險監控系統」，透過整合目前分散於不同系統與頁面之資訊，運用監理資訊運算自動化及圖形化，強化監理效率及彈性。
4. 配合主管機關綠色及轉型金融行動方案，彙整研提整體氣候相關風險管理分析報告及資料分析方法，強化氣候風險之監控。
5. 建立與各主管機關監理資源共享及協調處理機制，以增進監理效能，並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。

6. 配合主管機關立即糾正措施，依銀行法派員輔導或監管問題要保機構。

#### (四)問題金融機構之處理

1. 依主管機關之指派，擔任問題要保機構接管人或清理人，並借鑒歐美處理銀行危機經驗，精進我國經營不善要保機構退場機制及因應措施，除修正研議強化退場機制外，為加速標售作業時效，研議有效取得退場金融機構財業務資料，縮短問題金融機構退場流程，規劃修訂相關法規與機制，以維護金融市場秩序，保障存款人權益。
2. 金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構尚有保留資產及其他未結事項，由本公司以接管人或清理人身分繼續處理，並依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案分攤償還。
3. 持續進行經營不善金融機構清理事宜，於清理完結後，陳報主管機關撤銷營業許可及解散登記。
4. 配合法令、金融科技及國際監理發展趨勢持續研議修正履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，並配合銀行實務及需求之變更，賡續修正賠付及墊付系統，以建立完備之問題要保機構退場機制。

#### (五)查核業務

1. 持續辦理存款保險費基數正確性及電子資料檔案建置內容之查核，以確認要保機構繳納存款保險費之正確性，及於履行保險責任時正確計算賠付金額。
2. 加強辦理要保機構風險差別費率申報資料之查核，以

核算費率之正確性。

3. 對新設立金融機構申請參加存款保險者，辦理實地查證作業，以強化承保審核機制、降低承保風險，保障存款人權益。
4. 對有違反法令、存款保險契約或業務經營不健全之要保機構，依法辦理是否有應終止要保契約情事之查核，俾適時控制承保風險。
5. 辦理履行保險責任前要保機構資產及負債之查核，以確認其資產、負債金額並估算資產負債缺口，俾供擇定最適履行保險責任方式之參考。
6. 受託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，加強人員專業訓練，以提升檢查成效。

#### (六)對經營不善金融機構不法人員之追償

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

#### (七)國際交流

1. 持續參與 IADI 及其他國際組織之各項活動並進行跨國研究，爭取擔任 IADI 重要職務，以提升我國國際形象及專業度。
2. 透過舉辦國際會議或參加他國舉辦之研討會並擔任主講人，分享我國經驗，以提高國際知名度及強化資訊交流。
3. 持續強化與國際金融安全網成員及各國存款保險機構之合作並簽署合作備忘錄或相關合作文件，以推動我國存保制度接軌國際。



#### (八)資安管理

1. 持續加強資安防護，維持資通安全管理制度之導入及 ISO27001 認證之有效性。
2. 強化資通安全健診或安全性檢測，以提升風險管控及資安防護能力。

#### (九)內部控制

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

#### (十)落實企業永續經營政策及措施

1. 持續推動當責治理、永續環境、普惠金融及友善職場之永續發展目標，以具體行動落實永續經營政策。
2. 每年編製永續報告書(Sustainability Report)並揭露氣候風險相關資訊。
3. 定期追蹤國際永續發展趨勢、資金運用納入永續投資概念、落實溫室氣體盤查作業、推行綠色節能計畫及綠色採購，並透過評等系統評估指標之管理能力調整項目，引導要保機構重視永續發展。
4. 維護員工權益，完善人才培育，落實員工健康保護，打造友善職場環境。
5. 響應普惠金融政策，透過多元宣導管道，普及存款保險金融知識；投身社會公益相關活動，實踐社會關懷。

#### (十一)推動人工智慧之應用

1. 研究及選擇適用之 AI 軟體，並將 AI 觀念深植於同仁，進而運用至日常業務，以利獲取 AI 輔助業務之效益。

2. 制定短、中、長期目標，包括員工 AI 教育訓練、AI 工具應用於日常作業，以及建置封閉式 AI 平台以支援機敏資料操作，並強化數位化與安全管理規範，以確保 AI 技術為公司帶來實質效益。

## (十二)研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 2,946 千元及員工訓練支出 2,544 千元，均全數為費用支出。
2. 工作目標：
  - (1)持續蒐集國際存款保險及金融監理最新資訊，並進行相關議題之研究。
  - (2)為強化存款保險機制，因應國際趨勢，參採各國經驗及我國金融實務，賡續研議修正存款保險相關法制。
  - (3)配合金融業務發展及新興金融監理議題，賡續辦理員工訓練，積極培訓金融安全網專業人才。

## 二、事業永續發展計畫

### (一)永續揭露項目

#### 1. 氣候相關財務揭露(TCFD)

本公司自 113 年成立氣候變遷工作小組，114 年起導入 TCFD 公布之氣候相關財務揭露建議書架構，參考 TCFD 四大範疇(治理、策略、風險管理、指標和目標)於 114 年永續報告書揭露相關資訊，115 年將持續精進氣候變遷風險與機會管理機制，優化氣候變遷因應措施。

#### 2. 溫室氣體排放

- (1)本公司 113 年溫室氣體各類別排放量及總排放量統計表如下：

本公司溫室氣體排放量統計表		
項目	排放量 (公噸 CO <sub>2</sub> e/年)	氣體別占比 (%)
總排放量	216.0644	100
範疇 1	70.2737	32.52
固定排放	0.0039	0.00
製程排放	0.0000	0.00
移動排放	8.5229	3.94
逸散排放	61.7469	28.58
範疇 2	145.7907	67.48
能源間接排放	145.7907	67.48

(2)本公司自 112 年起導入溫室氣體盤查制度，設立溫室氣體盤查工作小組，自願性辦理盤查工作，已完成 112 年及 113 年之盤查報告書。115 年將持續辦理年度盤查作業，並據以推動各項節能減碳措施。

## (二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

配合我國 2050 淨零排放路徑，本公司雖未納入關鍵戰略行動計畫編列預算，惟仍自主推動永續發展相關措施如下：

### 1. 配合金管會綠色金融政策辦理事項

本公司自 113 年 9 月起，於風險差別費率評等系統之管理能力屬性評估項目，將本國銀行「公司治理評鑑」或「永續金融評鑑總分」排名前 20%、「加入或簽署國際倡議或原則」及「氣候相關財務揭露(TCFD)經第三方獨立查核通過」等項目納為加分項目，促使本國銀行深化永續發展及響應政府淨零排放政策。

### 2. 投資永續發展債券

本公司自 111 年度起導入 ESG 投資概念，投資決策參採國際重視及應用之 ESG 評分數據，擇定適合之 ESG



評分機制及投資風險控管標準，投資於重視氣候變遷及落實永續經營企業所發行之永續發展債券。115 年度將持續關注 ESG 評鑑制度之最新進展，適時檢討本公司永續投資之風險控管指標，為促進我國永續發展貢獻心力。

### 三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 6,250 千元，全數為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	6,250 千元
一般建築及設備計畫	6,250 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	6,250 千元
(二)資金來源	6,250 千元
一般建築及設備計畫	6,250 千元
自有資金	6,250 千元
外借資金	0 千元

(三)「115 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表」  
請參閱圖表 1。

#### (四)一般建築及設備計畫

##### 1. 機械及設備 2,245 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電腦設備及增購高速掃描器及生成式 AI 封閉式系統等，以應業務所需。

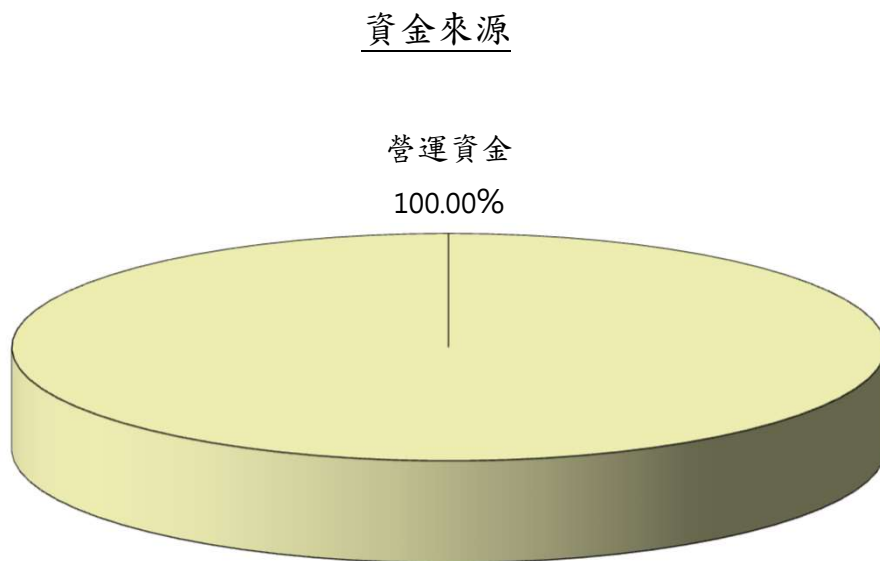
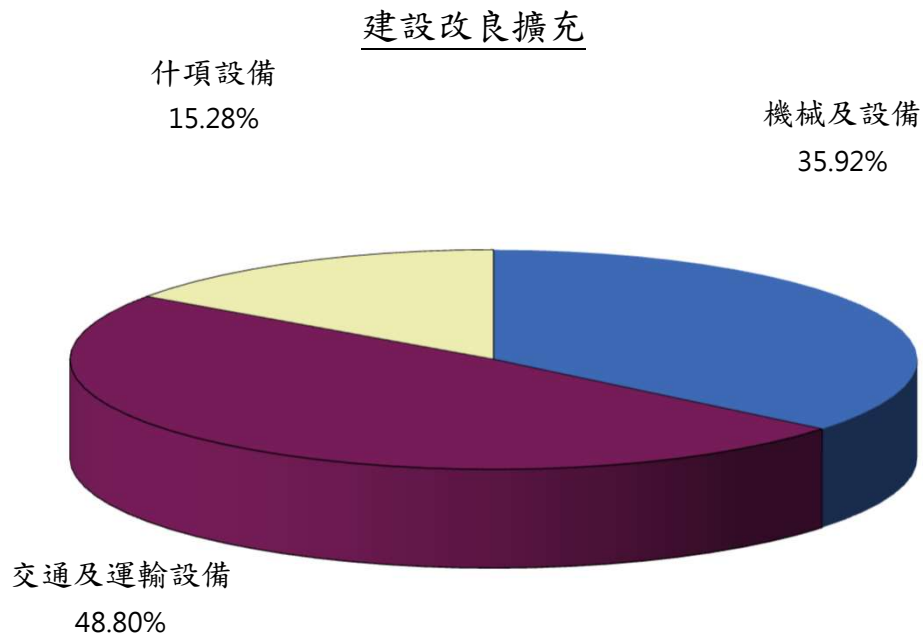
##### 2. 交通及運輸設備 3,050 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之二輪機踏車、電話交換機系統及史料館視聽設備等，以應業務所需。

##### 3. 什項設備 955 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之冰水主機、電視機及冷氣機等設備及採購圖書，以應業務所需。

圖表1：115年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	115年度預算	資金來源	115年度預算
不動產、廠房及設備	6,250	自有資金	6,250
機械及設備	2,245	營運資金	6,250
交通及運輸設備	3,050		
什項設備	955	外借資金	
合 計	6,250	合 計	6,250

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 14,609,077 千元，營業外收入無列數，收入合計 14,609,077 千元；預計營業成本 13,457,787 千元，營業費用 1,144,238 千元，營業外費用 7,052 千元，支出合計 14,609,077 千元；預計稅前淨利無列數，係依據存款保險條例第 5 條規定辦理。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 2。

### 二、盈虧撥補之預計

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

### 三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 12,944,447 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 17,423,110 千元，係流動金融資產淨增 17,395,860 千元、無形資產及其他資產淨增 21,000 千元及增加不動產、廠房及設備 6,250 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 6,250 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 2,245 千元，交通及運輸設備 3,050 千元及什項設備 955 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 8,752,739 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 13,231,402 千元，係期末現金及約當現金 3,285,155 千元，較期初現金及約當現金 16,516,557 千元減少之數。

圖表2：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	111	112	113	114	115
收入事項					
營業收入	13,161,611	14,487,495	15,400,435	13,568,858	14,609,077
營業外收入	1,860	1,279	2,081		
合計	13,163,471	14,488,774	15,402,516	13,568,858	14,609,077
支出事項					
營業成本	12,140,167	13,411,539	14,275,580	12,450,445	13,457,787
營業費用	1,016,488	1,071,668	1,122,595	1,111,907	1,144,238
營業外費用	6,816	5,567	4,341	6,506	7,052
合計	13,163,471	14,488,774	15,402,516	13,568,858	14,609,077
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法

#### (一)收入之估計基礎及計算方法

##### 1. 金融保險收入

(1)利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 1.27% 估算編列。

(2)保費收入：依據「存款保險費率實施方案」規定，要保機構之存款保險費，保額內存款採風險差別費率，保額以上存款採固定費率計收。爰保費收入係以預計營運量及平均費率為估計基礎編列。

##### 2. 其他營業收入

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

#### (二)支出之估計基礎及計算方法

##### 1. 金融保險成本

(1)利息費用：係以預計承作附買回票券及債券負債金額依預期平均利率 1.286% 估算編列。

(2)承保費用：係預估要保機構新增分支機構及汰舊換發之需要，製發存款保險標示牌 300 面。

(3)手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。

- (4)提存特別準備：係依據存款保險條例第 5 條規定：「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金」估列。
- (5)預期信用減損損失：係依國際財務報導準則第 9 號「金融工具」相關規定，對金融資產及其應收利息辦理預期信用減損評估。

## 2. 各項費用

- (1)用人費用：依行政院核列本公司預算員額 169 人，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中員工退休金係依所得稅法規定限額內提撥，並依公教人員保險法規定編列公保超額年金。
- (2)其他各項費用：依據「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等相關規定與本年度業務實際需求，並參酌上年度預算與以往年度決算實際支用情形，本摺節原則編列。(詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明)

## 二、較上年度預算各項目增減原因說明

### (一)營運值方面

本年度預算存款保險營運值 12,388,781 千元，較上年度預算數 11,616,645 千元，增加 772,136 千元，主要係全體要保機構存款成長幅度略增及要保機構財務狀況持續轉佳適用費率趨降，致保費收入微幅增加。

### (二)損益各科目方面

#### 1. 收入部分

營業收入：本年度預計 14,609,077 千元，較上年度

預算數 13,568,858 千元，增加 1,040,219 千元，主要係保費收入增加所致。

## 2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 13,457,787 千元，較上年度預算數 12,450,445 千元，增加 1,007,342 千元，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

(2)營業費用方面：本年度預計 1,144,238 千元，較上年度預算數 1,111,907 千元，增加 32,331 千元，主要係稅捐與規費增加所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 7,052 千元，較上年度預算數 6,506 千元，增加 546 千元，主要係資產報廢損失增加所致。

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

## 三、財務狀況分析

### (一)資產之組成

本年底預計資產總額 184,457,305 千元，較上年底預計數 179,752,600 千元，增加 4,704,705 千元或 2.62%，主要係存放央行減少及流動金融資產增加互抵所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 184,023,439 千元，占資產總額之 99.77%。
2. 不動產、廠房及設備 409,633 千元，占資產總額之 0.22%。
3. 無形資產 23,547 千元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 686 千元，占資產總額之 0.00%。

### (二)負債之狀況

本年底預計負債總額 173,339,958 千元，較上年底



預計數 168,635,253 千元，增加 4,704,705 千元或 2.79%，主要係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增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 66,206 千元，占負債及權益總額之 0.03%。
2. 其他負債 173,273,752 千元，占負債及權益總額之 93.94%。

### (三) 權益之內容

本年底預計權益總額 11,117,347 千元，與上年底預計數同，上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 5.42%。
2. 資本公積 265 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及權益總額之 0.67%。
4. 累積其他綜合損益負 119,085 千元，占負債及權益總額之負 0.06%。

(四) 「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 3。

## 四、投資報酬分析

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

## 五、其他有關說明

### 經營績效獎金

#### (一) 本 (115) 年度預算部分

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



資總額核算，計編列 33,137 千元。

2. 績效獎金：經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，編列 0.79 個月薪資總額之績效獎金，計 13,159 千元。

3. 本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與提存特別準備審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

#### (二)113 年度考核及績效獎金核發情形

本公司 113 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，該年度考核及績效獎金辦理核發作業中，爰改以揭露 112 年度獎金發放情形：

1. 考核獎金發放 2 個月薪給總額計 27,832 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 5 人計約 594 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 40 人計約 5,539 千元；2 個月以上者 115 人計約 21,699 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 33,399 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 13 人計約 1,338 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 2 人計約 322 千元；2 個月以上者 154 人計約 31,739 千元。

圖表 3：最近 5 年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		111	112	113	114	115
財務結構 %	負債占資產比率	92.55	93.18	93.75	93.34	93.97
	固定資產占淨值比率	3.90	3.84	3.80	3.73	3.68
償債能力	流動比率(%)	177,452.25	197,240.49	210,040.60	247,913.72	277,955.83
	速動比率(%)	177,434.33	197,219.97	210,021.32	247,886.08	277,927.79
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	30.33	33.86	36.41	32.70	35.66
	總資產週轉率(次)	0.09	0.09	0.09	0.08	0.08
現金流量 %	現金流量比率	14,214.80	15,926.09	16,860.44	18,462.97	19,551.77
	現金流量允當比率	192,617.34	213,865.83	234,970.48	238,901.77	252,345.43
	現金再投資比率	7.98	8.05	8.00	7.43	7.01

註 1：111 至 113 年度為審定決算數，114 年度為預算案數。

2：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

## 財務分析計算公式如下：

### 一、財務結構

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

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

### 二、償債能力

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

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

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

### 三、經營能力

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

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

### 四、現金流量

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

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

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

## 丙、預算主要表



## 中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
15,400,435	100.00	營業收入	41	14,609,077	100.00	13,568,858	100.00	1,040,219	7.67
15,400,356	100.00	金融保險收入	4103	14,608,998	100.00	13,568,779	100.00	1,040,219	7.67
2,335,788	15.17	利息收入	410301	2,220,217	15.20	1,952,134	14.39	268,083	13.73
13,064,568	84.83	保費收入	410302	12,388,781	84.80	11,616,645	85.61	772,136	6.65
79	-	其他營業收入	4198	79	-	79	-	0	
79	-	代理收入	419803	79	-	79	-	0	
14,275,580	92.70	營業成本	51	13,457,787	92.12	12,450,445	91.76	1,007,342	8.09
14,275,580	92.70	金融保險成本	5103	13,457,787	92.12	12,450,445	91.76	1,007,342	8.09
6,122	0.04	利息費用	510301	4,759	0.03	6,812	0.05	-2,053	-30.14
339	-	承保費用	510303	510	-	510	-	0	
4,091	0.03	手續費用	510305	5,066	0.03	3,894	0.03	1,172	30.10
14,263,712	92.62	提存特別準備	510326	13,445,668	92.04	12,433,926	91.64	1,011,742	8.14
1,314	0.01	預期信用減損損失	510359	1,784	0.01	5,303	0.04	-3,519	-66.36
1,124,855	7.30	營業毛利（毛損）	61	1,151,290	7.88	1,118,413	8.24	32,877	2.94
1,122,595	7.29	營業費用	52	1,144,238	7.83	1,111,907	8.19	32,331	2.91
1,055,212	6.85	業務費用	5202	1,063,181	7.28	1,031,717	7.60	31,464	3.05
1,055,212	6.85	業務費用	520201	1,063,181	7.28	1,031,717	7.60	31,464	3.05
62,325	0.40	管理費用	5203	75,567	0.52	74,529	0.55	1,038	1.39
62,325	0.40	管理費用	520301	75,567	0.52	74,529	0.55	1,038	1.39
5,057	0.03	其他營業費用	5298	5,490	0.04	5,661	0.04	-171	-3.02
3,025	0.02	研究發展費用	529801	2,946	0.02	3,811	0.03	-865	-22.70
2,032	0.01	員工訓練費用	529802	2,544	0.02	1,850	0.01	694	37.51
2,260	0.01	營業利益（損失）	62	7,052	0.05	6,506	0.05	546	8.39
2,081	0.01	營業外收入	49						
2,081	0.01	其他營業外收入	4998						

## 中央存款保險股份有限公司

**損益預計表**

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
8	-	賠償收入	499802						
2,073	0.01	什項收入	499898						
<b>4,341</b>	<b>0.03</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>7,052</b>	<b>0.05</b>	<b>6,506</b>	<b>0.05</b>	<b>546</b>	<b>8.39</b>
<b>4,341</b>	<b>0.03</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>7,052</b>	<b>0.05</b>	<b>6,506</b>	<b>0.05</b>	<b>546</b>	<b>8.39</b>
463	-	資產報廢損失	599835	2,344	0.02	564	-	1,780	315.60
3,878	0.03	什項費用	599898	4,708	0.03	5,942	0.04	-1,234	-20.77
<b>-2,260</b>	<b>-0.01</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-7,052</b>	<b>-0.05</b>	<b>-6,506</b>	<b>-0.05</b>	<b>-546</b>	<b>8.39</b>
<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>		
		所得稅費用（利益）	65						
		繼續營業單位本期淨利（淨損）	66						
<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>本期淨利（損失）</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>		

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。以下各表同。

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

## 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國115年度

## 一、 損益說明：

- (一)利息收入參見第32頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第32頁金融保險收入明細表。
- (三)代理收入參見第34頁其他營業收入明細表。
- (四)利息費用參見第35頁金融保險成本明細表。
- (五)承保費用參見第35頁金融保險成本明細表。
- (六)手續費用參見第35頁金融保險成本明細表。
- (七)提存特別準備參見第35頁金融保險成本明細表。
- (八)預期信用減損損失參見第35頁金融保險成本明細表。
- (九)業務費用參見第36頁業務費用明細表。
- (十)管理費用參見第41頁管理費用明細表。
- (十一)研究發展費用參見第45頁其他營業費用明細表。
- (十二)員工訓練費用參見第45頁其他營業費用明細表。
- (十三)資產報廢損失參見第47頁營業外費用明細表。
- (十四)什項費用參見第47頁營業外費用明細表。

## 二、 其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-14,911	不重分類至損益之項目		
-14,911	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-14,911	其他綜合損益稅後淨額		



## 中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>		
利息股利之調整	9004	-2,215,458	(1)利息收入2,220,217千元。
			(2)利息費用4,759千元。
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-2,215,458	
調整項目	9006	13,482,850	(1)預期信用減損損失1,784千元。
			(2)提存特別準備13,445,668千元。
			(3)折舊10,496千元。
			(4)攤銷10,406千元。
			(5)處理資產損失2,344千元。
			(6)其他12,815千元(係公保超額年金)。
			(7)流動資產淨減376千元。
			(8)流動負債淨減1,039千元。
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	11,267,392	
收取利息	9008	1,708,623	利息收入2,220,217千元減應收利息淨增511,594千元。
支付利息	9010	-4,759	
退還（支付）所得稅	9012	-26,809	應收扣繳利息所得稅退稅款淨增26,809千元。
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>91</b>	<b>12,944,447</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>		
流動金融資產淨減（淨增）	9201	-17,395,860	增加按攤銷後成本衡量之金融資產-流動。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-21,000	增加電腦軟體21,000千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-6,250	詳固定資產建設改良擴充明細表。
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>93</b>	<b>-17,423,110</b>	

## 中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>		
其他負債淨增（淨減）	9407	-8,752,739	(1)減少一般金融保險賠款特別準備8,746,111千元。 (2)減少員工福利負債準備7,521千元。 (3)增加存入保證金224千元。 (4)增加暫收及待結轉帳項669千元。
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>95</b>	<b>-8,752,739</b>	
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>97</b>	<b>-13,231,402</b>	
期初現金及約當現金	98	16,516,557	
期末現金及約當現金	99	3,285,155	

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2.本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)。



## 丁、預算明細表



# 壹、損益明細科目







## 金融保險

中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營運量 (平均資費)	利(費)率 %	營運值
利息收入	410301	174,289,394	1.27	2,220,217
保費收入	410302			12,388,781
合 計				14,608,998

註：保費收入費率係保額內存款採風險差別費率，保額以上存款採固定費率及主管機關專案核定費率，加權平均：



## 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115年度

單位：新臺幣千元

科 目		新 臺 幣 部 分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
代理收入	419803	79					79
合 計		79					79

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

## 中央存款保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
6,122	6,812	利息費用	510301	4,759		4,759
6,122	6,812	租金與利息	5103014	4,759		4,759
6,122	6,812	利息	51030146	4,759		4,759
339	510	承保費用	510303	510		510
339	510	材料及用品費	5103033	510		510
339	510	用品消耗	51030332	510		510
4,091	3,894	手續費用	510305	5,066		5,066
4,091	3,894	服務費用	5103052	5,066		5,066
4,091	3,894	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,066		5,066
14,263,712	12,433,926	提存特別準備	510326	13,445,668		13,445,668
14,263,712	12,433,926	損失與賠償給付	5103268	13,445,668		13,445,668
14,263,712	12,433,926	賠償給付	51032682	13,445,668		13,445,668
1,314	5,303	預期信用減損損失	510359	1,784		1,784
1,314	5,303	損失與賠償給付	5103598	1,784		1,784
1,314	5,303	各項損失	51035981	1,784		1,784
14,275,580	12,450,445	總 計		13,457,787		13,457,787

## 中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
<b>1,055,212</b>	<b>1,031,717</b>	<b>業務費用</b>	<b>520201</b>	<b>1,063,181</b>	<b>364,533</b>	<b>698,648</b>
<b>263,329</b>	<b>279,387</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>280,682</b>	<b>254,211</b>	<b>26,471</b>
144,537	162,841	正式員額薪資	52020111	162,455	162,455	
9,497	13,395	加班費	52020113	13,400	13,400	
53,094	38,183	獎金	52020115	37,945	27,193	10,752
28,019	35,006	退休及卹償金	52020116	37,404	37,404	
28,182	29,961	福利費	52020118	29,477	13,758	15,719
1	1	提繳費	52020119	1	1	
<b>64,628</b>	<b>100,096</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>82,531</b>	<b>79,548</b>	<b>2,983</b>
2,142	2,398	水電費	52020121	2,461	2,461	
1,793	2,940	郵電費	52020122	2,931	2,931	
6,144	8,099	旅運費	52020123	8,624	8,624	
239	393	印刷裝訂及公告費	52020124	387	387	
6,489	10,713	修理保養與保固費	52020125	9,206	9,206	
109	251	保險費	52020126	258	258	
3,343	4,332	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,338	4,338	
13,373	18,187	專業服務費	52020128	20,543	20,543	
2,723	2,983	公關慰勞費	52020129	2,983		2,983
16,280	18,700	媒體政策及業務宣導費	5202012A	18,700	18,700	
11,992	31,100	推展費	5202012B	12,100	12,100	
<b>1,263</b>	<b>1,609</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>1,714</b>	<b>1,714</b>	
177	326	使用材料費	52020131	319	319	
1,087	1,283	用品消耗	52020132	1,395	1,395	
<b>3,379</b>	<b>3,225</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>3,526</b>	<b>3,526</b>	
790	882	房租	52020142	924	924	

## 中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
830	560	機器租金	52020143	664	664	
1,576	1,502	交通及運輸設備租金	52020144	1,662	1,662	
183	281	什項設備租金	52020145	276	276	
<b>12,280</b>	<b>13,706</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>17,754</b>	<b>17,754</b>	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
1,702	2,252	機械及設備折舊	52020153	2,030	2,030	
429	458	交通及運輸設備折舊	52020154	740	740	
794	1,086	什項設備折舊	52020155	1,263	1,263	
6,040	6,595	攤銷	52020158	10,406	10,406	
<b>707,239</b>	<b>629,856</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>671,551</b>	<b>2,357</b>	<b>669,194</b>
792	1,050	土地稅	52020162	1,050	1,050	
863	1,218	房屋稅	52020164	1,218	1,218	
705,564	627,539	消費與行為稅	52020165	669,234	40	669,194
19	49	規費	52020167	49	49	
<b>3,095</b>	<b>3,838</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>5,423</b>	<b>5,423</b>	
1,345	1,498	會費	52020171	1,570	1,570	
1,750	2,340	分攤	52020173	3,853	3,853	
<b>1,055,212</b>	<b>1,031,717</b>	<b>總 計</b>		<b>1,063,181</b>	<b>364,533</b>	<b>698,648</b>

## 中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 115 年度

## 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)加班費：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)獎金：依照「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」及「公務人員激勵辦法」等規定編列。
- (四)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列退休金，另依公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法編列卹償金。
- (五)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例、共同項目編列作業規範及配合政策每胎生育補助給付100千元等規定編列，其中福利金依金融監督管理委員會102年8月9日金管人字第10200085430號函規定，分別按保費收入及利息收入之千分之1及1.5提撥，計編列15,719千元。
- (六)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

## 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：
  - 1. 國內旅費：係辦理存款保險差別費率風險指標資料評估查核、存款保費基數正確性暨電子資料檔案內容建置查核等；協助要保機構處理異常提領等重大偶發事件、列席輔導機構、出席重要會議或實地洽訪及對保留訴訟與不法人員追償之相關訴訟、執行事宜；辦理賠付及墊付系統模擬演練、宣導存款保險之相關活動（如金融理財知識教育活動、園遊會）等，按行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列3,272千元。
  - 2. 大陸地區旅費：係應中國大陸地區於104年5月設立存款保險制度，為瞭解其存款保險運作情形等，預定赴大陸參加國際研討會瞭解兩岸存款保險相關事宜；另本公司於107年3月正式加入由香港金融管理局（HKMA）成立之匯豐銀行亞洲區危機管理小組（HSBC Asia CMG），成為會員，須定期出席HSBC Asia CMG相關會議，與各會員協商對HSBC之處理策略與清理計畫並交換相關國家跨國清理經驗，另依合作備忘錄事項，與香港存款保障委員會進行年度合作交流會議，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列298千元。

中央存款保險股份有限公司

**業務費用說明**

中華民國 115 年度

3. 國外旅費：目前本公司於IADI中擔任重要職務，有必要定期出席相關例行會議，推動國際研究發展，促進國際交流合作，進行實質存款保險專業與經驗交流。另本公司已與日、韓、加、德、法等二十餘國存保機構簽署合作備忘錄或交流意向書，須依約定定期互訪或進行合作會議，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列4,702千元。

4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等352千元。

(四)印刷裝訂及公告費：依業務所需編列印製各項業務報告等費用237千元；暨預計刊登履行保險責任公告費150千元。

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

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

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費6千元，暨勞務性工作委外辦理（含勞務承攬行政及駕駛等）之外包費4,332千元。

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、為履行保險責任而委任財務顧問公司辦理資產負債評估所需之工程及管理諮詢服務費、因執行業務所生爭議事項之法律事務費及辦公場所之保警保全費用等。

(九)公關慰勞費：

1. 公共關係費：主要係辦理存款保險條例規定業務，及參與國際存款保險機構協會有關活動並加強與國際金融安全網成員經驗交流等所需，編列1,822千元。

2. 員工慰勞費：主要係對事業員工之慰勞、餽贈等所需，編列1,161千元。

(十)媒體政策及業務宣導費：係於平面媒體、廣播媒體、網路媒體(含社群媒體)及電視媒體辦理政策及業務宣導相關費用(詳媒體政策及業務宣導費彙計表)。

(十一)推展費：舉辦國際研討會聘請國內外學者、專家講授國際金融監理及存款保險最新發展趨勢等課程，強化國際合作與交流及提升本公司專業技能；於大眾交通工具(高鐵、台鐵、捷運、公車等)及戶外媒體刊播宣導廣告；辦理園遊會及協辦金融理財知識教育推廣活動等宣導活動；製作中、英文業務簡介；製作宣導用海報及存保簡介摺頁，供要保機構張貼或擺放；製作本公司專屬設計之宣導品，提供業務宣導、各金融教育推廣機構及公益團體舉辦之金融教育研習課程或公益活動使用等所需，計編列12,100千元。

三、材料及用品費：

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

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用計1,389千元，暨編列駐衛警1人制服費6千元。



## 中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 115 年度

## 四、租金與利息：

- (一)房租：應業務需要編列倉庫租金。
- (二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費等。
- (三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。另為因應業務機動需要，編列車租。
- (四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

## 五、折舊及攤銷：

- (一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額（詳資產折舊明細表）。
- (二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

## 六、稅捐與規費（詳繳納各項稅捐與規費明細表）：

- (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。
- (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。
- (三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列5%營業稅、0.4%印花稅及汽車牌照稅等。
- (四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費。

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

## 中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
<b>62,325</b>	<b>74,529</b>	<b>管理費用</b>	<b>520301</b>	<b>75,567</b>	<b>73,160</b>	<b>2,407</b>
<b>49,817</b>	<b>58,645</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>58,991</b>	<b>56,584</b>	<b>2,407</b>
29,079	37,048	正式員額薪資	52030111	37,234	37,234	
2,212	2,897	加班費	52030113	2,859	2,859	
120	120	津貼	52030114	120	120	
10,344	8,459	獎金	52030115	8,468	6,061	2,407
5,778	7,069	退休及卹償金	52030116	7,443	7,443	
2,284	3,051	福利費	52030118	2,866	2,866	
	1	提繳費	52030119	1	1	
<b>8,100</b>	<b>10,633</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>11,018</b>	<b>11,018</b>	
213	233	水電費	52030121	250	250	
283	389	郵電費	52030122	389	389	
120	224	旅運費	52030123	223	223	
121	100	印刷裝訂及公告費	52030124	100	100	
1,751	3,152	修理保養與保固費	52030125	2,532	2,532	
66	212	保險費	52030126	212	212	
2,210	2,250	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,682	2,682	
2,255	2,936	專業服務費	52030128	3,493	3,493	
1,029	1,047	公關慰勞費	52030129	1,047	1,047	
52	90	推展費	5203012B	90	90	
<b>158</b>	<b>256</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>365</b>	<b>365</b>	
48	140	使用材料費	52030131	147	147	
111	116	用品消耗	52030132	218	218	
<b>889</b>	<b>952</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>	<b>1,036</b>	<b>1,036</b>	
338	378	房租	52030142	396	396	
72	134	機器租金	52030143	160	160	

## 中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
468	420	交通及運輸設備租金	52030144	460	460	
10	20	什項設備租金	52030145	20	20	
<b>2,675</b>	<b>3,047</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>3,148</b>	<b>3,148</b>	
1,420	1,420	房屋折舊	52030152	1,420	1,420	
730	965	機械及設備折舊	52030153	870	870	
184	196	交通及運輸設備折舊	52030154	317	317	
341	466	什項設備折舊	52030155	541	541	
<b>487</b>	<b>743</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5203016</b>	<b>743</b>	<b>743</b>	
333	450	土地稅	52030162	450	450	
123	232	房屋稅	52030164	232	232	
18	35	消費與行為稅	52030165	35	35	
13	26	規費	52030167	26	26	
<b>199</b>	<b>253</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>5203017</b>	<b>266</b>	<b>266</b>	
199	253	分攤	52030173	266	266	
<b>62,325</b>	<b>74,529</b>	<b>總 計</b>		<b>75,567</b>	<b>73,160</b>	<b>2,407</b>

## 中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 115 年度

## 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)加班費：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)津貼：依財政部（67）台財人第32021號函轉行政院人事行政局（67）局肆字第04786號函規定，實施用人費率事業機構，如主持人未獲供應公家宿舍，得由機構發給房租補助費，每月以5千元為限，編列主持人（董事長、總經理）2人之房租水電津貼。
- (四)獎金：依照「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列退休金，另依公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法編列卹償金。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、共同項目編列作業規範及配合政策每胎生育補助給付100千元等規定編列。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

## 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務所需之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂及公告費：主要係配合業務所需及預計印製更新之各項規章、作業手冊，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費30千元暨勞務性工作委外辦理之外包費2,652千元。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費及辦公場所之保警保全費用等。
- (九)公關慰勞費：
  - 1. 公共關係費：主要係為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要，編列708千

## 中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 115 年度

元。

2. 員工慰勞費：主要係對事業員工之慰勞、餽贈等所需，編列339千元。

(十) 推展費：係購置本公司股東會發放之宣導品。

三、材料及用品費：

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

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

四、租金與利息：

(一) 房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二) 機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

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

(四) 什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

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

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一) 土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二) 房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三) 消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四) 規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費。

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

## 中央存款保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
3,025	3,811	研究發展費用	529801	2,946	2,946	
324	576	用人費用	5298011	576	576	
324	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
2,564	2,925	服務費用	5298012	2,060	2,060	
14	115	郵電費	52980122	115	115	
1,076	2,260	印刷裝訂及公告費	52980124	1,395	1,395	
1,473	550	專業服務費	52980128	550	550	
103	200	材料及用品費	5298013	200	200	
103	200	用品消耗	52980132	200	200	
34	110	會費、補助、捐助與分攤	5298017	110	110	
34	110	分攤	52980173	110	110	
2,032	1,850	員工訓練費用	529802	2,544	2,544	
2,032	1,850	服務費用	5298022	2,544	2,544	
485		旅運費	52980223	300	300	
1,548	1,850	專業服務費	52980228	2,244	2,244	
5,057	5,661	總 計		5,490	5,490	

## 中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 115 年度

## 一、研究發展費用：

## (一)用人費用：

正式員額薪資：應業務需要編列聘請諮詢委員，並依據軍公教人員兼職費支給規定支付顧問人員報酬，及委聘法律顧問1人之相關費用。

## (二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊及年報之郵寄費用。

2. 印刷裝訂及公告費：編列印製研究報告、年報、永續報告書、存款保險資訊季刊、存款保險叢書等費用。

3. 專業服務費：編列發行存款保險資訊季刊所需支給稿費。

## (三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

## (四)會費、補助、捐助與分攤：

分攤：係參加國家行局公司管理部門座談會及金融研訓院永續金融評鑑專案之分攤費用（詳會費、補助及捐助與分攤費用彙計表）。

## 二、員工訓練費用：

## 服務費用：

## 1. 旅運費：

國外旅費：係派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列300千元。

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

## 中央存款保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
4,341	6,506	其他營業外費用	5998	7,052	7,052	
463	564	資產報廢損失	599835	2,344	2,344	
463	564	損失與賠償給付	5998358	2,344	2,344	
463	564	各項損失	59983581	2,344	2,344	
3,878	5,942	什項費用	599898	4,708	4,708	
3,878	5,942	用人費用	5998981	4,708	4,708	
482		加班費	59989813			
70	145	獎金	59989815	135	135	
3,325	5,797	福利費	59989818	4,573	4,573	
4,341	6,506	總 計		7,052	7,052	



## 中央存款保險股份有限公司

**營業外費用說明**

中華民國 115 年度

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

二、什項費用：

用人費用：

1. 獎金：依「獎章條例及施行細則」、「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」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定，編列退休人員服務獎章獎金。
2. 福利費：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬保險費。

## 貳、現金流量明細科目



中央存款保險股份有限公司  
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國115年度

單位:新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備				投資性 不動產	合計	備註
名 稱	編 號	機械及 設備	交通及 運輸設備	什項 設備	小 計			
一般建築及設備計畫	952	2,245	3,050	955	6,250		6,250	
一次性項目	9522	2,245	3,050	955	6,250		6,250	

中央存款保險  
固定資產建設改良擴

中華民國

[illegible]



## 中央存款保險

## 固定資產建設改良擴充

中華民國

[illegible]





## 中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國115年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				投資性 不動產	其他	合計
	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備			
前年度決算資產原值	265,486	55,400	13,462	27,186			361,534
上年度預計增減資產原值		-816	273	1,378			835
本年度預計增減資產原值		-10,161	2,768	-86			-7,479
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	265,486	44,423	16,503	28,478			354,890
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法			
折舊率							
本年度應提折舊							
業務費用	3,315	2,030	740	1,263			7,348
管理費用	1,420	870	317	541			3,148
合 計	4,735	2,900	1,057	1,804			10,496

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

## 中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備		13,729	11,385		2,344		2,344
機械及設備	946030	12,406	10,260		2,146		2,146
交通及運輸設備	946040	282	221		61		61
什項設備	946050	1,041	904		137		137
合 計		13,729	11,385		2,344		2,344

## 中央存款保險股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編號	實 收 資 本	預 收 資 本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
中央政府資本	942010	5,095,269				509,526,900	10	5,095,269	50.95	
金融監督管理委員會		5,095,269				509,526,900	10	5,095,269	50.95	
其他政府機關資本	942040	4,904,731				490,473,100	10	4,904,731	49.05	
中央銀行		4,904,731				490,473,100	10	4,904,731	49.05	

## 戊、預算參考表



## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年 12月31日 預 計 數	114年 12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
<b>177,966,404</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>184,457,305</b>	<b>179,752,600</b>	<b>4,704,705</b>
<b>177,530,997</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>184,023,439</b>	<b>179,322,738</b>	<b>4,700,701</b>
<b>72,279</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>87,844</b>	<b>87,873</b>	<b>-29</b>
71,929	銀行存款	110102	87,494	87,523	-29
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
<b>60,009,127</b>	<b>存放央行</b>	<b>1103</b>	<b>63,197,311</b>	<b>76,428,684</b>	<b>-13,231,373</b>
60,009,127	存放央行	110301	63,197,311	76,428,684	-13,231,373
<b>115,957,792</b>	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>119,349,976</b>	<b>101,955,894</b>	<b>17,394,082</b>
115,974,155	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	119,378,269	101,982,409	17,395,860
16,363	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	28,293	26,515	1,778
<b>1,234,729</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>1,147,417</b>	<b>635,829</b>	<b>511,588</b>
-	應收其他退稅款	110510			
1,234,814	應收利息	110515	1,147,588	635,994	511,594
85	備抵損失－應收利息	110516	171	165	6
<b>240,424</b>	<b>本期所得稅資產</b>	<b>1106</b>	<b>222,022</b>	<b>195,213</b>	<b>26,809</b>
240,424	應收所得稅退稅款	110601	222,022	195,213	26,809
<b>16,294</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>18,569</b>	<b>18,585</b>	<b>-16</b>
16,294	預付費用	111103	18,569	18,585	-16
<b>352</b>	<b>短期墊款</b>	<b>1112</b>	<b>300</b>	<b>660</b>	<b>-360</b>
3	短期墊款	111201			
350	代繳保費	111204	300	660	-360
<b>422,936</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>409,633</b>	<b>416,223</b>	<b>-6,590</b>
<b>277,570</b>	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>277,570</b>	<b>277,570</b>	<b>0</b>
215,548	土地	140101	215,548	215,548	0
62,022	重估增值－土地	140102	62,022	62,022	0
<b>115,599</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>106,129</b>	<b>110,864</b>	<b>-4,735</b>
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0

## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增減 (一)數
	名稱	編號			
149,887	累計折舊－房屋及建築	140304	159,357	154,622	4,735
<b>16,457</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>11,801</b>	<b>14,602</b>	<b>-2,801</b>
55,400	機械及設備	140401	44,423	54,584	-10,161
38,943	累計折舊－機械及設備	140404	32,622	39,982	-7,360
<b>4,430</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>6,046</b>	<b>4,114</b>	<b>1,932</b>
13,462	交通及運輸設備	140501	16,503	13,735	2,768
9,032	累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,457	9,621	836
<b>8,879</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>8,087</b>	<b>9,073</b>	<b>-986</b>
27,186	什項設備	140601	28,478	28,564	-86
18,307	累計折舊－什項設備	140604	20,391	19,491	900
<b>11,786</b>	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>23,547</b>	<b>12,953</b>	<b>10,594</b>
<b>11,786</b>	<b>無形資產</b>	<b>1701</b>	<b>23,547</b>	<b>12,953</b>	<b>10,594</b>
11,786	電腦軟體	170105	23,547	12,953	10,594
<b>686</b>	<b>其他資產</b>	<b>19</b>	<b>686</b>	<b>686</b>	<b>0</b>
<b>686</b>	<b>什項資產</b>	<b>1997</b>	<b>686</b>	<b>686</b>	<b>0</b>
686	存出保證金	199721	686	686	0
89,400	存出保證品	199723	54,000	54,000	0
89,400	抵繳存出保證品	199724	54,000	54,000	0
<b>177,966,404</b>	<b>合 計</b>		<b>184,457,305</b>	<b>179,752,600</b>	<b>4,704,705</b>

## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增減 (一)數
	名稱	編號			
<b>166,849,058</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>173,339,958</b>	<b>168,635,253</b>	<b>4,704,705</b>
<b>84,522</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>66,206</b>	<b>67,245</b>	<b>-1,039</b>
<b>84,522</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>66,206</b>	<b>67,245</b>	<b>-1,039</b>
1,204	應付代收款	210503	1,200	2,590	-1,390
4,942	應付費用	210505	4,900	4,450	450
78,377	其他應付款	210598	60,106	60,205	-99
<b>166,764,536</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>173,273,752</b>	<b>168,568,008</b>	<b>4,705,744</b>
<b>166,206,752</b>	<b>負債準備</b>	<b>2801</b>	<b>172,724,917</b>	<b>168,020,066</b>	<b>4,704,851</b>
158,627,753	一般金融保險賠款特別準備	280113	164,358,284	160,062,097	4,296,187
7,191,260	農業金融保險賠款特別準備	280114	7,967,648	7,564,278	403,370
387,739	員工福利負債準備	280120	398,985	393,691	5,294
<b>23,957</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>2803</b>	<b>23,957</b>	<b>23,957</b>	<b>0</b>
23,957	估計應付土地增值稅	280302	23,957	23,957	0
<b>533,826</b>	<b>什項負債</b>	<b>2897</b>	<b>524,878</b>	<b>523,985</b>	<b>893</b>
2,115	存入保證金	289701	625	401	224
531,712	暫收及待結轉帳項	289703	524,253	523,584	669
<b>11,117,346</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>11,117,347</b>	<b>11,117,347</b>	<b>0</b>
<b>10,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>0</b>
<b>10,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>3101</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>0</b>
10,000,000	資本	310101	10,000,000	10,000,000	0
<b>265</b>	<b>資本公積</b>	<b>32</b>	<b>265</b>	<b>265</b>	<b>0</b>
<b>265</b>	<b>資本公積</b>	<b>3201</b>	<b>265</b>	<b>265</b>	<b>0</b>
265	受贈公積	320102	265	265	0
<b>1,236,167</b>	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>33</b>	<b>1,236,167</b>	<b>1,236,167</b>	<b>0</b>
<b>1,236,167</b>	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3301</b>	<b>1,236,167</b>	<b>1,236,167</b>	<b>0</b>
235,701	法定公積	330101	235,701	235,701	0
1,000,466	特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0



## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年 12月31日 預 計 數	114年 12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
-119,085	累積其他綜合損益	34	-119,085	-119,085	0
-119,085	確定福利計畫之再衡量數	3410	-119,085	-119,085	0
-119,085	確定福利計畫之再衡量數	341001	-119,085	-119,085	0
177,966,404	合 計		184,457,305	179,752,600	4,704,705

## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 115 年 12 月 31 日

一、「114 年 12 月 31 日預計數」係就預算案數按實際業務狀況調整。

二、「賠款特別準備」依存款保險條例第 5 條規定「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」辦理，並依同條例第 6 及 7 條規定，轉列「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」，明細如下：

單位:新臺幣千元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備	合 計
上年度決算日預計數	160,062,097	7,564,278	167,626,375
加：本年度預算提存	13,042,298	403,370	13,445,668
減：本年度			
1.預計賠付款	(8,739,688)		(8,739,688)
2.金融重建基金結束規劃方案 代該基金負擔相關費用	(6,423)		(6,423)
本年度決算日預計數	164,358,284	7,967,648	172,325,932

三、依存款保險條例第 16 條規定「存款保險公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為百分之二。」，倘以要保機構申報之 113 年 12 月 31 日保額內存款為估算基準並假設未來無理賠案件下，推估本公司一般金融保險賠款準備金及農業金融保險賠款準備金，分別約於民國 140 年及民國 180 年達成 2%法定目標比率。

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

單位:新臺幣千元

	員工福利負債準備
上年度決算日預計數	393,691
加：本年度認列公保超額年金	12,815
減：本年度支給退休人員金額	(7,521)
本年度決算日預計數	398,985

## 中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 115 年 12 月 31 日

五、「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」科目內提存法院作為訴訟用擔保品，係以提存公債面值帳列「什項資產-存出保證品」及「什項資產-抵繳存出保證品」。

六、信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 255,000,330 千元，包括：

(一)委任投資及受託投資款項各列 255,000,000 千元，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 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。

(二)保證品及存入保證品各列 330 千元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

七、或有資產及或有負債：

花蓮區中小企業銀行(以下簡稱花企)一筆及中華商業銀行三筆保留訴訟(授信)案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額：花企 19,769 千元，中華商業銀行 30,337 千元)，本公司分別於 111 年 5 月 24 日及 112 年 2 月 22 日以花企及中華商業銀行債權人身份零元承受該等債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

## 中央存款保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國115年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國內 部分	國外 部分	國內 部分	國外 部分	國內 部分	國外 部分	
營業總支出部分	972	169				169		
行銷及業務部分	9722	143				143		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	9				9		
管理部分	9723	26				26		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	2				2		
合 計		169				169		

註：本公司預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力13人，辦理事務性、重複性、機械性等行政與駕駛服務工作及臨時交辦事項。

## 中央存款保險

用人費用

中華民國

部門別		正式員 額薪資	臨時人 員薪資	加班費	津貼	獎金		
名 稱	編 號					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	200,265		16,259	120	13,159	33,137	252
業務費用	974520201	162,455		13,400		10,752	27,076	117
職員	9745202013	156,908		12,365		10,384	26,151	117
國內部分	97452020131	156,908		12,365		10,384	26,151	117
工員	9745202014	5,547		1,035		368	925	
國內部分	97452020141	5,547		1,035		368	925	
管理費用	974520301	37,234		2,859	120	2,407	6,061	
董(理)監事	9745203011	867						
國內部分	97452030111	867						
職員	9745203013	35,305		2,715	120	2,336	5,884	
國內部分	97452030131	35,305		2,715	120	2,336	5,884	
工員	9745203014	1,062		144		71	177	
國內部分	97452030141	1,062		144		71	177	
其他營業費用	974529801	576						
顧問人員	9745298012	576						
國內部分	97452980121	576						
其他營業外費用	974599898							135
職員	9745998983							135
國內部分	97459989831							135
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		200,265		16,259	120	13,159	33,137	252

註：1.預計進用勞務承攬人力13人，辦理事務性、重複性、機械性等行政、駕駛及臨時交辦事項，於「業務、管理  
2.依「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所  
元，前開績效獎金及考核獎金之核發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。另依「公務人員激勵  
念章發給獎勵金實施要點」等規定，編列模範員工3人、業務興革績優人員20組及退休人員10人服務獎章等  
3.表內「提撥福利金」預算編列詳第38頁業務費用說明。

## 股份有限公司

彙計表

115年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提 繳 工資墊 償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分擔保 險 費	傷病醫 藥 費	提撥福 利 金	體育活 動 費	其 他 福利費		
42,007	2,840		18,442	413	15,719	152	2,190	2	344,957
34,646	2,758		11,445	331	15,719	129	1,853	1	280,682
33,857	2,758		10,691	315	15,182	121	1,737		270,586
33,857	2,758		10,691	315	15,182	121	1,737		270,586
789			754	16	537	8	116	1	10,096
789			754	16	537	8	116	1	10,096
7,361	82		2,424	82		23	337	1	58,991
									867
									867
7,225	82		2,279	77		21	311		56,355
7,225	82		2,279	77		21	311		56,355
136			145	5		2	26	1	1,769
136			145	5		2	26	1	1,769
									576
									576
									576
			4,573						4,708
			4,421						4,556
			4,421						4,556
			152						152
			152						152
42,007	2,840		18,442	413	15,719	152	2,190	2	344,957

費用-外包費」科目下各編列4,332千元及2,652千元，合計6,984千元。

屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」編列員工 169人之績效獎金13,159千元及考核獎金33,137千元辦法」、「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」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀其他獎金計252千元。

中央存款保險股份有限公司  
繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國115年度

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
土地稅	9762		1,500								1,500	
一般土地地價稅	97621		1,500								1,500	
房屋稅	9764		1,450								1,450	
一般房屋稅	97641		1,450								1,450	
消費與行為稅	9765	619,439	49,830							619,439	49,830	
營業稅	97655	619,439								619,439		
印花稅	97656		49,755								49,755	
使用牌照稅	97657		75								75	
規費	9767	35	40							35	40	
行政規費	97671		40								40	
汽車燃料使用費	97672	35								35		
合 計		619,474	52,820							619,474	52,820	

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115年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增購部分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名稱	編號		數量	金 額	數量	金 額	數量	金 額	
本年度無列數									
合 計									

註：1.管理用車輛：本年度未辦理增購及汰舊換新，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，共計4輛。

2.其他車輛：本年度辦理汰舊換新機車1輛後，共計3輛(公務機車)。



中央存款保險股份有限公司  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
本年度預算數					
<b>保險</b>	<b>9323</b>				<b>12,388,781</b>
存款保險	932390	新臺幣千元			12,388,781
上年度預算數					
<b>保險</b>	<b>9323</b>				<b>11,616,645</b>
存款保險	932390	新臺幣千元			11,616,645
前年度決算數					
<b>保險</b>	<b>9323</b>				<b>13,064,568</b>
存款保險	932390	新臺幣千元			13,064,568
112年度決算數					
<b>保險</b>	<b>9323</b>				<b>12,470,927</b>
存款保險	932390	新臺幣千元			12,470,927
111年度決算數					
<b>保險</b>	<b>9323</b>				<b>11,659,606</b>
存款保險	932390	新臺幣千元			11,659,606

## 中央存款保險股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
<b>會費</b>			<b>1,570</b>	
<b>國際組織會費</b>			<b>1,238</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,238</b>	
		國際存款保險機構協會(IADI)	1,125	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險機構相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
		其他	113	
<b>學術團體會費</b>			<b>35</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>35</b>	
		中華民國電腦稽核協會	12	蒐集國內電腦(內部)稽核案例、參加研討會或訓練課程以增進查核技術，做為執行存保條例第24條第1項查核業務之查核技巧改進參考。
		金融資安資訊分享與分析中心	20	為強化我國金融產業資安防護能量，有效分析、管理與傳遞金融領域資安情資，以建構金融領域資安聯防體系，並分享資安情資。
		其他	3	
<b>職業團體會費</b>			<b>297</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>297</b>	
		台灣金融服務業聯合總會	270	蒐集國內金融服務業案例、參加研討會或訓練課程以增進存款保險金融服務，做為執行存款保險業務之改進參考。
		其他	27	

## 中央存款保險股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
分攤			4,229	
分攤大樓管理費			4,089	
	業務費用		3,823	
		1.仰德大樓管理費	3,248	依實際需要估列
		2.南區辦公室大樓管理費	241	"
		3.中區辦公室大樓管理費	162	"
		4.租賃倉庫大樓管理費	172	"
	管理費用		266	
		仰德大樓管理費	266	依實際需要估列。
分攤其他費用			140	
	業務費用		30	
		參加金融監督管理委員會舉	30	依實際需要估列。
		辦各類比賽等分攤費用		
	研究發展費用		110	
		國家行局公司管理部門座談	10	依實際需要估列。
		會之分攤費用		
		金融研訓院永續金融評鑑專	100	依實際需要估列。
		案之分攤費用		
合 計			5,799	

中央存款保險股份有限公司  
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

科 目	預 算 數	預計執行內容
業務總支出部分	18,700	一、製作宣導短片於電視台等播放共計3,600千元(包括製作宣導短片1,000千元，及於無線、有線電視台主要時段播出宣導短片2,600千元)。
業務費用	18,700	二、透過網路宣導共計13,600千元(包括對一般社會大眾於主要社群網站進行數位宣導活動10,000千元，及對學生等年輕族群辦理網路宣導活動3,600千元)。
業務費用	18,700	三、透過廣播媒體宣導共計500千元(包括製作及於廣播媒體播放)。
		四、於平面媒體(國內各大報紙、雜誌、期刊)刊登宣導廣告1,000千元。
總 計	18,700	

中央存款保險  
各項費用  
 中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科 目 名 稱	本	
			合計	金融保險成本
<b>317,347</b>	<b>344,550</b>	<b>用人費用</b>	<b>344,957</b>	
173,940	200,465	正式員額薪資	200,265	
12,191	16,292	加班費	16,259	
120	120	津貼	120	
63,508	46,787	獎金	46,548	
33,796	42,075	退休及卹償金	44,847	
33,791	38,809	福利費	36,916	
1	2	提繳費	2	
<b>81,415</b>	<b>119,398</b>	<b>服務費用</b>	<b>103,219</b>	<b>5,066</b>
2,355	2,631	水電費	2,711	
2,090	3,444	郵電費	3,435	
6,749	8,323	旅運費	9,147	
1,436	2,753	印刷裝訂及公告費	1,882	
8,240	13,865	修理保養與保固費	11,738	
175	463	保險費	470	
9,644	10,476	棧儲、包裝、代理及加工費	12,086	5,066
18,649	23,523	專業服務費	26,830	
3,752	4,030	公關慰勞費	4,030	
16,280	18,700	媒體政策及業務宣導費	18,700	
12,045	31,190	推展費	12,190	
<b>1,864</b>	<b>2,575</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>2,789</b>	<b>510</b>
225	466	使用材料費	466	
1,640	2,109	用品消耗	2,323	510
<b>10,390</b>	<b>10,989</b>	<b>租金與利息</b>	<b>9,321</b>	<b>4,759</b>
1,128	1,260	房租	1,320	

股份有限公司  
彙計表  
 115年度

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外 費用	所得稅 費用
<b>280,682</b>	<b>58,991</b>	<b>576</b>		<b>4,708</b>	
162,455	37,234	576			
13,400	2,859				
	120				
37,945	8,468			135	
37,404	7,443				
29,477	2,866			4,573	
1	1				
<b>82,531</b>	<b>11,018</b>	<b>2,060</b>	<b>2,544</b>		
2,461	250				
2,931	389	115			
8,624	223		300		
387	100	1,395			
9,206	2,532				
258	212				
4,338	2,682				
20,543	3,493	550	2,244		
2,983	1,047				
18,700					
12,100	90				
<b>1,714</b>	<b>365</b>	<b>200</b>			
319	147				
1,395	218	200			
<b>3,526</b>	<b>1,036</b>				
924	396				

中央存款保險  
**各項費用**  
中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科 目 名 稱	本	
			合計	金融保險成本
902	694	機器租金	824	
2,044	1,922	交通及運輸設備租金	2,122	
193	301	什項設備租金	296	
6,122	6,812	利息	4,759	4,759
<b>14,955</b>	<b>16,753</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>20,902</b>	
4,735	4,735	房屋折舊	4,735	
2,432	3,217	機械及設備折舊	2,900	
614	654	交通及運輸設備折舊	1,057	
1,134	1,552	什項設備折舊	1,804	
6,040	6,595	攤銷	10,406	
<b>707,726</b>	<b>630,599</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>672,294</b>	
1,124	1,500	土地稅	1,500	
987	1,450	房屋稅	1,450	
705,583	627,574	消費與行為稅	669,269	
32	75	規費	75	
<b>3,328</b>	<b>4,201</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>5,799</b>	
1,345	1,498	會費	1,570	
1,983	2,703	分攤	4,229	
<b>14,265,490</b>	<b>12,439,793</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>13,449,796</b>	<b>13,447,452</b>
1,778	5,867	各項損失	4,128	1,784
14,263,712	12,433,926	賠償給付	13,445,668	13,445,668
<b>15,402,516</b>	<b>13,568,858</b>	<b>總 計</b>	<b>14,609,077</b>	<b>13,457,787</b>

註：本年度國外旅費5,002千元、大陸地區旅費298千元、公共關係費2,530千元、員工慰勞費1,500千元。

股份有限公司  
彙計表  
 115年度

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
664	160				
1,662	460				
276	20				
<b>17,754</b>	<b>3,148</b>				
3,315	1,420				
2,030	870				
740	317				
1,263	541				
10,406					
<b>671,551</b>	<b>743</b>				
1,050	450				
1,218	232				
669,234	35				
49	26				
<b>5,423</b>	<b>266</b>	<b>110</b>			
1,570					
3,853	266	110			
				<b>2,344</b>	
				2,344	
<b>1,063,181</b>	<b>75,567</b>	<b>2,946</b>	<b>2,544</b>	<b>7,052</b>	





# 己、附 錄



## 中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國114年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
114年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未經立法院審議通過。		