

中華民國 101 年 度

(101 年 1 月 1 日 至 101 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 )

◎ 依 審 計 部 審 定 數 編 製 ◎

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

# 目 次

甲、財務摘要 .....	1
乙、業務計畫及決算概要	
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 .....	8
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫 .....	13
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	28
三、長期債務之舉借及償還計畫 .....	29
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形 .....	30
二、最近 5 年度簡明損益表 .....	31
肆、盈虧撥補之擬議 .....	31
伍、現金流量之情形 .....	31
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構 .....	32
二、最近 5 年度簡明資產負債表 .....	33
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率 .....	33
二、經營比率 .....	34
三、成長比率 .....	34
四、最近 5 年度投資報酬分析表 .....	35
捌、其他	
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 .....	35
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	37
二、現金流量表 .....	39

三、資產負債表 .....	41
四、財務報表附註 .....	45
五、所得稅計算表 .....	61
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表 .....	64
二、其他營業收入明細表 .....	66
三、營業外收入明細表 .....	67
四、金融保險成本明細表 .....	68
五、業務費用明細表 .....	70
六、管理費用明細表 .....	76
七、其他營業費用明細表 .....	82
八、營業外費用明細表 .....	86
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	89
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 .....	90
三、資產折舊明細表 .....	92
四、資產報廢明細表 .....	93
五、長期債務舉借與償還明細表 .....	94
六、資本增減與股額明細表 .....	96
參、決算參考表	
一、員工人數彙計表 .....	99
二、用人費用彙計表 .....	100
三、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	108
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	110
五、主要營運量值比較表 .....	112
六、5年來主要營運項目營運值比較表 .....	114
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	115
八、各項費用彙計表 .....	116
九、管制性項目及統計所需項目比較表 .....	118

# 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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	236.27	253.46	-17.19	6.78
營業總支出	236.27	253.46	-17.19	6.78
純益（純損－）				
<b>盈虧撥補：</b>				
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				
<b>現金流量①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.07	-0.01	14.29
增加長期債務	204.00	599.20	-395.20	65.95
現金及約當現金淨增		5.86		
現金及約當現金淨減	5.35			
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	137.43	141.99	-4.56	3.21
固定資產餘額	5.06	5.11	-0.05	0.98
長期負債餘額	14.26	256.26	-242.00	94.44
業主權益	112.77	112.77		
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 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（101）年度預算執行情形分述如次：

##### （一）配合政策部分之說明

#### 1. 金融重建基金結束後，續以接管人身分辦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，上開機構待處分保留資產包括不動產、股票、授信債權及古董藝術品等，由本公司以接管人身分續行處理。本公司依渠等資產屬性並考量市場需求，自行或委託專業機構辦理公開標（出）售，以加速回收資金，並就經營不善金融機構之未結訴訟案件積極辦理，以維護國庫最大利益。

(2) 金融重建基金處理退場之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）及寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）等 5 家受接管金融機構，鑑於其主要營

業、資產及負債已分別於 93 年至 97 年間概括讓與其他金融機構，除訴訟案未結及寶華銀行於 94 年 6 月 22 日以後發行募集之次順位金融債券，依金融重建基金設置及管理條例（以下簡稱金融重建基金條例）規定屬非存款債務，金融重建基金無法賠付外，幾已無銀行業務或保留資產、負債等事務待處理，考量該等機構現狀足堪認定接管目的已完成，爰研議該等機構之終止接管計畫及清理計畫草案，函報主管機關核處，本年 7 月 2 日主管機關函覆同意該等機構自本年 7 月 10 日起終止接管及停業清理，並指派本公司擔任該等機構清理人，將續以清理人身分辦理清理相關事宜。

2.繼續加強各項場外監控機制，適時將要保機構經營異常警訊，知會主管機關處理，以控管承保風險

強化金融預警、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。

3.配合主管機關立即糾正措施，依銀行法辦理輔導或監管，以及時處理問題要保機構

配合主管機關監理政策，奉示執行輔導等相關立即糾正措施事宜，以及早處理問題機構，並控管承保風險。

4.持續研修存保條例

為強化存款保險保障存款人權益及穩定金融之功能，廣續注意國外存款保險制度及金融趨勢，本公司已組成常設性修法小組，持續檢討研議修正存保條例。

5.對經營不善金融機構不法人員積極辦理民事責任訴追事宜

為符合社會公平正義，本公司前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決議，積極對不法人員進行民事責任追償，該基金於 100 年底屆期結束後，有關上開不法人員之民事責任追償，由國庫（金管會）承受，仍委託本公司繼續辦理。

6.積極參加國際存款保險機構協會（International Association of Deposit

Insurers,以下簡稱 IADI) 活動，並強化與各國金融安全網成員間之合作交流

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加 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 執行理事會理事、研究與準則委員會(Research and Guidance Committee, 以下簡稱 RGC) 主席、訓練與會議委員會會員、治理委員會、資料與問卷委員會、亞太區域委員會 (Asia Pacific Regional Committee, 以下簡稱 APRC) 會員等重要職務。

執行理事會負責 IADI 各項政策制定與業務運作；RGC 為 IADI 最大之常設委員會，負責主導全球存保機制之研究方向，並推動各項存款保險議題國際準則之制定及專題研究。RGC 之下尚設有 3 個工作小組，分別為研究小組、準則小組及伊斯蘭存款保險小組，並設置十餘個附屬研究委員會，目前轄下會員約 200 人次，辦理十餘項研究及準則相關計畫。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席及其他委員會成員之職責，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。

另為加強與各國金融安全網成員間之合作交流，年度內於 7 月 23-25 日及 7 月 30 日-8 月 1 日分別舉辦「加拿大金融機構風險管理趨勢」及「美國聯邦存款保險公司問題銀行處理機制及經驗」國際專業訓練研討會，邀請加拿大存款保險公司及美國聯邦存款保險公司專家至本公司講授，主要參加人員為主管機關代表及本公司同仁。透過舉辦上開國際級之訓練研討會，不僅有助於我國金融安全網成員深入瞭解先進國家於風險管理與問題金融機構清理之實務做法與機制，強化本公司同仁專業能力，亦可加強與國際同業之專業交流。

## (二)配合施政方針重點之說明

### 1.強化公股股權管理，確保公股權益，提升經營綜效

為強化公股管理績效，本公司董、監事依「金融監督管理委員會派

兼主管財團法人及國營事業機構董事監察人（事）職務遴派及管理作業要點」規定善盡職責，積極出席會議、參與公司決策，以維護公股權益。另依據 98 年修正之「中央存款保險股份有限公司公司治理實務準則」以強化董事會職能，有效監督經營政策及重大決策，同時充分發揮監察人功能，確實掌握整體運作情形。

## 2. 賡續推動政府採購公開化、透明化，強化監督協處機制，建立符合國際規範的優質政府採購作業環境

本公司均依據政府採購制度規定，賡續推動政府採購公開化、透明化之機制，並強化政府採購監督，以防止弊端產生；另為落實及強化協處機制，採購均依採購法令規定辦理，以符國際之規範，提升優質的政府採購作業環境。

## 3. 積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係

本公司參與 IADI 因應金融穩定委員會（Financial Stability Board, 以下簡稱 FSB）要求辦理之強化準則（enhanced guidance）報告計 4 項，包括：「強化存款保險公共意識」、「賠付機制與程序」、「降低道德風險」及「存款保險保障額度與範圍」，另並參與 IADI 多項國際研究案。

本公司本年度派員參加韓國、日本、印尼、越南、馬來西亞存款保險機構、瑞士銀行及證券商存款保障機構及美國芝加哥聯邦準備銀行舉辦之國際研討會，拜會馬來西亞、韓國、日本存款保險公司及韓國資產管理公司，並接待加拿大、泰國、日本、越南、韓國存款保險機構、韓國資產管理公司及越南發展論壇代表，進行業務研討與經驗交流，促進國際合作關係。

本年度除與韓國資產管理公司及越南存款保險公司續簽合作備忘錄（memorandum of understanding, 以下簡稱 MOU）外，並積極拓展 MOU 夥伴機構，分別與泰國存款保險機構及與瑞士銀行及證券商存款保障機構簽署 MOU，目前本公司與國際金融安全網成員簽署

MOU 或交流意向書之家數總計已達 9 家。

#### 4. 落實會計資訊與國際接軌

訂定本公司「推動我國會計準則與國際財務報導準則（以下簡稱 IFRSs）接軌要項計畫表」，成立專案小組，由副首長擔任召集人，辦理人員訓練，成立讀書會及於本公司內部網站設置 IFRS 專區，其中讀書會係就本公司業務有關之 IFRSs 公報逐一設置，由召集人主持會議，討論結果登載於內部網站之 IFRS 專區，供同仁瞭解。另依行政院主計總處訂頒國營事業機構導入 IFRSs 之會計科目修訂資訊系統，於本年度之會計帳務處理及財務報表編製採我國一般公認會計原則（ROC GAAP）與 IFRSs 雙軌併行作業，以順利於 102 年全面導入 IFRSs。

#### 5. 健全金融業經營，強化金融業資本監理與風險管理機制，提升資產品質

- (1) 強化金融預警等場外監控系統，適時將要保機構異常警訊，知會主管機關處理，並適時研提相關建議，函請相關主管機關卓處，以利要保機構健全經營。
- (2) 不定期辦理各項經營管理及風險管理座談會，以提升要保機構風險管理機制，協助其健全經營。

#### 6. 落實資通安全整合

- (1) 為加強網路作業安全及配合行政院「網際網路通訊協定升級推動方案」，更新汰換完成北中南三地及金融監理資訊共享平台之防火牆設備共 7 部，以控管進出本公司資訊系統之網路封包，防範駭客入侵，提高資訊作業安全。
- (2) 為加強資通安全，續購「電腦終端防護暨網路行為安全整合系統」之更新授權，有效管理非屬本公司之可攜式行動設備，並配合該系統功能，訂定「終端行動設備安全管制措施」，以加強對隨身碟、無線網路設備、手機等行動式通訊設備之控管。
- (3) 為防護電腦作業安全，續購電腦防毒軟體之更新授權，可針對惡

意軟體進行封鎖處理並記錄，以防止潛在惡意軟體及惡意行為毀損系統或癱瘓網路，並大幅降低個人電腦中毒情形。

### 三、關於經營管理者

#### (一)積極宣導存款保險制度保障功能，提升民眾對存款保險相關政策之認知

本公司積極宣導存款保險制度保障功能，促使存款大眾充分瞭解每一存款人在同一家金融機構其存款受保障之範圍及最高保額，以利其妥適安排資金配置以分散風險，並提升存款人信心，達到穩定金融之目的。本年度宣導方式主要為：

- 1.於電視頻道、影音網站、本公司網站、暑期影城電視牆及大專校園影展播放宣導短片。
- 2.製作宣導海報及桌曆等，寄送予要保機構，張貼或擺放於各營業據點明顯處配合宣導。
- 3.於收聽率較高之全國性及地方性廣播電台播放宣導廣告。
- 4.於報紙、雜誌、期刊等平面媒體刊登宣導廣告。
- 5.舉辦有獎徵答活動結合網路媒體、平面媒體、手機簡訊及戶外媒體傳遞存款保險相關訊息。
- 6.透過政府公益資源，於電視頻道、電影院、政府網站及公益燈箱等宣導存款保險相關訊息。
- 7.辦理戶外媒體整合行銷、於台鐵、高鐵、公車、北捷及戶外看板刊登宣導廣告。
- 8.於金管會銀行局及金融研訓院等單位舉辦之校園及社區金融知識教育宣導課程，宣導存款保險相關內容。
- 9.配合金管會本年1月19日發布施行之「存保條例施行細則」部分修正條文，函告全體要保機構本次施行細則修正重點、每一存款人之存款歸戶原則說明及應配合事項，並請其於網路上建置連結本公司網站「存款人權益保障」專區功能，以利存款人即時取得存款保險

相關資訊，維護其權益。另亦研擬存款人及要保機構常詢之存款歸戶、保障方式及保費計算之問答，刊登於本公司網站供各界瀏覽及查詢。

(二)強化場外監控機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及聯繫，以控管承保風險

- 1.透過金融監理聯繫小組及單一申報窗口機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及共享。
- 2.不定期產出金融預警相關管理性報表，並與相關金融監理機關資訊交流。

(三)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構

配合主管機關之立即糾正措施，依銀行法規定派員輔導或監管業務經營有重大缺失或對金融秩序有重大負面影響之要保機構。

(四)辦理存保條例第 24 條規定之專案查核及金融機構申請參加存款保險實地查證作業，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正確性、電子資料檔案建置內容及存款保險風險差別費率評等系統風險指標（以下簡稱風險指標）資料等查核，並對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，強化承保審核機制，以有效控管承保風險。

(五)以接管人身分賡續處理已退場金融機構之未結事務及保留資產，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投資公司（以下簡稱中聯信託）、慶豐商業銀行（以下簡稱慶豐銀行）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）之保留不動產、授信及古董藝術品，俾利資金回收。至於中聯信託保留之台北金融大樓公司股份，將視該公司之營業及財務提升狀況，再伺機處分。
- 2.有關亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）退場規劃案，本公司於本年完成該公司保留不動產之處分，並繼續研擬終止接管進行清

算計畫草案，俾函報主管機關。

- 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（以下簡稱金融重建基金結束規劃方案）之處理原則，繼續代為發放鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）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。

(六)選擇最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益

- 1.為因應金融重建基金屆期，回歸存款保險限額保障，暨強化履行保險責任及處理問題要保機構退場機制，研訂「處理經營不善要保機構評價小組設置要點」、「管理處分經營不善要保機構保留資產作業要點」、「履行保險責任及執行接管、清理任務委外作業要點」及依該要點訂定委任律師等 5 項資格及費用標準草案，業經本公司第 9 屆第 15 次董事會核定通過。
- 2.配合「賠付及墊付系統」第一期開發進度，本年度擇 1 家要保機構，以該機構提供之電子資料檔案進行模擬演練測試。
- 3.配合存保條例及其施行細則分別於 99 年 12 月 29 日及本年 1 月 19 日修正公（發）布，本年度研修下列相關規定：
  - (1)研修「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範（第三版）」，就存款保險標的、要保及非要保項目存款、每一存款人存款歸戶及賠付金額計算等規定進行修正，並經提報本公司第 9 屆第 18 次董事會核定通過，函請各要保金融機構配合辦理。
  - (2)研修本公司「辦理賠付作業程序」部分條文，就賠付金額之計算、存款人或權利人申請賠付應備文件等相關事宜進行修正，本案已奉主管機關本年 10 月 22 日核定施行。

(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

1. 本公司前研擬存保條例施行細則部分條文修正草案，內容主要包括每一存款人之類型、存款合併歸戶之原則及非新台幣之存款，在計算存款保險費基數及履行保險責任時的匯率折算基準等相關事項，於 100 年 3 月 31 日函送金管會審查。全案經金管會及行政院審查後，金管會業於本年 1 月 19 日以金管銀合字第 10100008790 號令修正發布施行。
2. 本公司自本年 1 月成立常設性修法小組，持續討論存款保險及要保機構退場相關機制，以備修法之需。

## (八) 加強推動國際事務與研究，並積極參與 IADI 及其他國際會議，以提升我國存保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、國際貨幣基金（International Monetary Fund, 以下簡稱 IMF）及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時計有 35 個會員，業已增至 86 個會員。目前本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席及其他常設委員會委員等重要職務，為履行本公司擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 各項國際交流活動，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或金融監理機構舉辦之國際研討會。
- (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) 與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書。

### 3. 國際研究

本公司自 93 年起即擔任 IADI 研究與準則委員會主席，領導及推動各項存款保險議題國際研究與準則之制定，並主持 3 項及參與十餘項研究計畫。

(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

為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，暨因應國際金融快速發展及變遷，本公司依據年度訓練計畫編列經費預算，運用多元學習管道，持續加強員工在職之進修與訓練，積極培訓控管承保風險、辦理賠付、促成併購、金融經營實務、資產負債清理及英語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

## 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	8,519,623,437	7,994,852,000	524,771,437	6.56

本年度決算存款保險營運值為 8,519,623,437 元，較預算數 7,994,852,000 元，增加 524,771,437 元，計 6.56%，主要係要保存款增加所致。又本年度計有 1 家新設本國銀行成為要保機構，1 家外國銀行在臺分行結束在臺營業，1 家信用合作社被概括承受，致本年度終了日要保機構家數為 391 家，較上年度終了日 392 家，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

本公司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結果報送主管機關作為監理參考外，另為提升要保機構申報資料之正確性，視狀況對要保機構辦理覆核查核。
- (2) 編製「檢查評等結果資料報告」函送相關主管機關作為採行監理措施之參考。
- (3) 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，使其適時掌控基層金融機構財、業務狀

況，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。

- (4) 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。
- (5) 彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、各類應予觀察放款及廣義逾期放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。另編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，由各專責輔導員注意追蹤。
- (6) 為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。
- (7) 將行政院農業委員會（以下簡稱農委會）農業金融局「網際網路申報系統」資料即時下載並開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。
- (8) 因應金融環境變化，適時增修金融申報資訊，以強化要保機構場外監控事宜。另為使申報評等系統更能反映金融環境變化與監理需要，爰於本年度通盤研修系統指標，並邀請學者及主管機關召開9次會議，共同探討相關修正事宜。

## 2. 實施專責輔導員制度，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責輔導員制度，密切注意其財務、業務經營動態，以控管承保風險：

- (1) 辦理要保機構經營狀況之分析報告，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。
- (2) 建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載本公司要保機構有關之重大突發案件，如：業務操作發生鉅額虧損案件、員工舞弊等，均予

以建檔，並追蹤其對財、業務產生之影響，以利控管其風險。

- (3)建立及更新要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失及其經營動態剪報等各項資料。
- (4)配合財政部及中央銀行調降營業稅及存款準備率政策之實施，定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」，函報金管會、中央銀行及農委會。
- (5)審慎處理民眾陳情或檢舉案件，並依相關規定處理。
- (6)針對要保機構雙卡問題對承保風險可能之影響，定期編製「現金卡及信用卡業務市場現況」報告。
- (7)針對國內外金融環境變化狀況，蒐集要保銀行承做不動產貸款、中小企業貸款業務變化狀況、投資證券化及結構型商品狀況等資料，編製「本國銀行房地產暨中小企業貸款概況報告」及「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」，作為控管承保風險之參考。
- (8)適時追蹤問題企業於要保機構之授信狀況及分析對要保機構之影響。

### 3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業

#### (1)辦理承保風險管理方面：

- ①對該等要保機構採專人專戶管理，辦理表報稽核、編製分析報告，以加強承保風險之控管。
- ②派員列席主管機關召開之相關輔導會議，與主管機關密切配合，加強輔導要保機構之業務經營。
- ③奉主管機關指示對部分要保機構重要會議之議案作事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
- ④針對要保機構重大經營缺失，發函有關主管機關與要保機構，以促使要保機構儘速辦理改善。
- ⑤就相關主管機關針對要保機構經營缺失所召集會議之決議，注意要保機構改善進度。

- ⑥依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形，提供本公司意見供主管機關監理參考。
- ⑦派員洽訪要保機構，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。
- ⑧對逾放比率偏高之農（漁）會信用部，為防範可能之道德風險，採加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對有重大經營缺失之機構，函請其主管機關宜儘速依相關機制處理。
- ⑨針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承作業務過於集中不動產、大額關聯戶等業務或投資過於集中者，除函請確實檢討改善外，並定期追蹤該等要保機構改善情形。

(2)奉主管機關函示持續輔導 1 家要保機構，加強控管承保風險：

配合主管機關金融監理政策，指派專人對 1 家要保機構採取加強表報稽核之場外輔導措施，密切追蹤該等機構財、業務改善情形，並定期提供相關報告供主管機關金融監理參考。

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)依據「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」會議及研提議案，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。
- (2)指派人員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。
- (3)派員參加「流動性風險管理小組」，協助銀行局依巴塞爾資本協定（Basel III）訂定流動性風險相關指標。

5.協助主管機關加強對農業金融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)彙整農、漁會信用部 100 年度會計師查核報告資料所揭露之重要缺失，函報其主管機關督促辦理改善。

6.為提升要保機構經營風險觀念，舉辦 4 場「要保機構經營政策與管理研討會」

為因應金融環境之變遷並提升要保機構經營風險觀念，邀請專家及要保機構，於本年 6 月 5 日至 6 月 13 日舉辦 4 場「要保機構經營政策與管理研討會」，共同探討民國 101 年金融業監理與風險管理等議題，以提升要保機構因應金融環境變遷之風險控管意識。

### (三) 問題金融機構之處理

繼續執行經營不善金融機構退場事宜及退場後保留資產處分暨未結事項之了結，本年度主要處理情形說明如下：

1.高企、中興銀行、花企、東企及寶華銀行等 5 家金融機構停業清理情形

主管機關函示高企、中興銀行、花企、東企及寶華銀行等 5 家受接管金融機構自本年 7 月 10 日起終止接管及停業清理，並指派本公司擔任清理人，本公司就任清理人後，依銀行法第 62-6 條規定辦理清理人就任公告，並受理債權申報，申報期間僅寶華銀行 2 位次順位債券持有人辦理申報，申報金額計 200,000,000 元；另尚有清理人已知之債權，包括金融重建基金及本公司因賠付該等機構資產負債缺口而取得之債權，以及其他未申報之寶華銀行次順位債券債權人。本公司依銀行法第 62-6 條規定擬具停業機構之資產負債表及清理計畫函報主管機關，本年 12 月 11 日獲覆同意備查，後續將辦理了結現務及收取債權事宜，完竣後再按清償順位清償債務，俾儘速了結權利義務關係，並撤銷 5 家停業清理機構之法人格。

2.中華銀行處理情形

為辦理中華銀行保留授信案件後續債權維護及催理，本公司除增訂「管理處分經營不善要保機構保留授信案件控管及催理作業注意事項」，以作為執行依據及作業規範外，並設立「授信催收審議小組」，確保授信案件催理品質。上開保留授信案件本年度收回 48,471,439 元，若加計以前年度共收回 3,543,219,486 元。本年底尚餘 6 戶授信債權，扣除備抵呆帳後，授信淨額 501,011,318 元。

### 3. 中聯信託處理情形

- (1) 中聯信託保留之不動產，依本公司第 9 屆第 17 次董事會核定底價辦理公開標售及依金融重建基金管理會第 95 次會議、本公司第 9 屆第 14 次及第 17 次董事會之授權出售，共標（出）售 4 件不動產及 3 個車位，出售總金額 182,018,000 元，剩餘 7 件不動產，帳面淨額 966,035,334 元，其中出租 2 件，年租金收入 15,627,600 元。
- (2) 中聯信託持有台北金融公司股份 222,205,095 股，持股比例 15.116%，擁有二席董事席位，依財政部所請，報經金管會核准同意委由該部統籌運用。台北金融公司已於 12 月 7 日召開 101 年第 2 次股東臨時會，完成董事 13 席，監察人 4 席之改選作業。

### 4. 慶豐銀行處理情形

- (1) 慶豐銀行保留古董藝術品：依金融重建基金管理會第 85 次會議決議之價格及方式處分，本年度由國立故宮博物院購藏 479 件，價金為 121,404,404 元；金融重建基金於 100 年 12 月 31 日屆期結束後，依本公司第 9 屆第 17 次董事會決議，計售出 1 件，出售價金為 223,000 元，總計本年度出售 480 件，出售價金 121,627,404 元，若加計 99 及 100 年度共售出 2,132 件，總價金為 1,208,973,802 元，剩餘 95 件古董藝術品，帳列金額 15,327,250 元。
- (2) 慶豐銀行保留之不動產：依本公司第 9 屆第 14 次及第 17 次董事會之授權出售，本年度計出售 3 件，出售總金額 80,840,000 元。剩餘 7 件不動產（含大台北華城舒伯特特區土地因涉訟不出售），

帳面淨額 120,050,592 元，其中出租 1 件，年租金收入 1,680,000 元。

#### 5. 亞洲信託處理情形

(1) 本公司於本年 3 月向主管機關陳報亞洲信託退場規劃方案，案經主管機關邀集有關單位與專家學者研商「政府對亞洲信託提供行政優惠措施之應獲補償方式及處理程序」會議後，本年 8 月函示，請本公司於接管期間先處分該公司之亞洲廣場大樓一樓等不動產後，再函報「終止接管進行清算」方案，前開亞洲廣場大樓一樓等不動產經委外辦理公開標售，於本年 10 月由同一投資人以 3,929,000,000 元得標，其中亞洲廣場一樓得標金額 3,908,680,000 元已於本年 12 月 27 日完成繳付得標款項，台北市一標道路用地得標金額 11,350,000 元，已由共有人繳付三成頭期款簽立買賣契約行使優先承購權，高雄一標道路用地得標金額 8,970,000 元，因共有人眾多，尚未完成優先承購權之通知，將俟通知完成確認行使優先承購權人後辦理簽訂買賣契約。

(2) 另就亞洲信託標售利益之行政優惠措施對價，主管機關請本公司於亞洲信託清算程序中，代金融重建基金向清算人陳報債權及與股東協商，本公司繼續研擬補強金融重建基金收取亞洲信託行政優惠措施標售利益之法理基礎及確認擬收取金額與時點。

#### 6. 鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定金融重建基金結束規劃方案，鳳信社員未發放股金移由本公司續行辦理發放作業。截至本年底已發放之社員人數 36,919 人，占總社員人數 81.6%，已發放金額 471,445,636 元，占股金總額 94.8%，尚有社員 8,311 人之股金 25,621,206 元未發放。

#### 7. 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 3 件。目前尚餘 7 件，包括中華銀行 3 案、花企 1 案、及慶豐銀行 3 案。

#### 8.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，本年度期初餘額減為 5,213,429,639 元，本年度因出售保留資產及依行政院核定之該基金結束規劃方案負擔問題機構支出，合計沖償 337,627,141 元，年底餘額計 4,875,802,498 元，若加計以前年度共計沖償 6,872,927,390 元。

#### (四) 專案查核

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專案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.就要保機構申報之存款保險費資料，篩選其要保存款及保額內存款成長率較上期為負成長者，辦理存款保險費基數正確性查核，本年度計辦理 15 家，對查核所發現之相關資料缺失，均已請受查核機構辦理改善，俾利正確計繳存款保險費。
- 2.有關要保機構電子資料檔案建置內容查核，本年度計辦理 92 家，對查核所發現之缺失，均函請要保機構限期辦理改善具報，並追蹤其改善辦理情形，期能落實查核之目的，俾於未來履行保險責任時，迅速利用電腦計算賠付金額。
- 3.為強化承保審核作業，本年度計辦理 2 家外國及大陸地區銀行在台分行申請參加存款保險之實地查證作業，有關實地查證所發現之缺失已請受查證機構辦理改善，以降低承保風險。
- 4.因應「存款保險費率實施方案」修正案於本年 1 月 1 日實施，為確認要保機構申報風險指標相關資料、檔案及核算差別費率之正確性，新增風險指標資料查核，本年度計辦理 35 家要保機構實地查核。對查核所發現之缺失，除函請要保機構限期更正，如申報之資料、檔案不實或隱匿重要財業務資訊，致影響適用費率時，將另處以補繳受影響各期之保費及加計當期差別費率，查核結果並陳報相關主

管機關，俾確保風險指標之正確性。

## (五) 國際交流

### 1. IADI 活動

本年度續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1) 參加 IADI 於英國倫敦舉辦之第 11 屆會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，並受邀擔任講座分享台灣經驗。
- (2) 參加 IADI 於 2 月、6 月及 10 月分別於土耳其伊斯坦堡、美國華盛頓及英國倫敦舉行之執行理事會、研究準則委員會及訓練與會議委員會等系列會議，其中研究準則委員會會議計有 3 次，均由本公司主持。
- (3) 參加 IADI 與韓國存款保險公司共同舉辦之「存款保險：完備之法律架構」國際研討會並擔任講座分享台灣經驗。
- (4) 參加 IADI 於俄羅斯莫斯科舉行之第 10 屆 APRC 年會暨「問題銀行清理及存款保險公眾意識 ( Bank Resolution and Public Awareness on Deposit Insurance )」國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗，另發表我國經濟金融及存款保險制度概況報告。

### 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研討會：如日本存款保險公司舉辦第 6 屆圓桌會議並擔任座談會主持人、韓國存款保險公司舉辦「韓國整合性存款保險制度簡介」國際研討會並擔任講座、美國芝加哥聯邦準備銀行舉辦「市場風險管理」研討會、歐洲存款保險機構論壇 ( European Forum of Deposit Insurers, 以下簡稱 EFDI ) 與瑞士銀行及證券商存款保障機構共同主辦「存款保障機制及危機管理」研討會並擔任講座、印尼存款保險公司舉辦 7 周年慶研討會、馬來西亞存款保險公司與亞太經合會 ( APEC ) 金融監理人員訓練諮詢倡議小組合辦之「防範金融危機」

國際研討會並擔任講座、馬來西亞存款保險公司舉辦之「綜合性存款保險制度」國際研討會及內部員工訓練會議並擔任講座，以及越南存款保險公司舉辦「瞬息萬變環境下之金融安定架構與監理」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：接待日本存款保險公司、泰國存款保險機構、越南存款保險機構、越南發展論壇、韓國資產管理公司及加拿大存款保險公司等 6 家機構代表，並安排韓國存款保險公司代表至本公司研習事宜。
- (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：如韓國存款保險公司、日本存款保險公司、馬來西亞存款保險公司及韓國資產管理公司等。
- (4)與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書：與韓國資產管理公司及越南存款保險公司續簽 MOU、與泰國存款保險機構及與瑞士銀行及證券商存款保障機構正式簽署 MOU。

### 3.國際研究

目前本公司領導主持「公共政策目標 (Public Policy Objectives)」國際研究計畫，並參與或協助推動十餘項國際研究案，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)IADI 與巴塞爾銀行監理委員會、EFDI、IMF 及歐盟共同合作撰擬有效存款保險制度核心原則評估方法論 (Assessment Methodology for the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)，本公司業已完成全文翻譯，並依據該項核心原則辦理自行評估。
- (2)主持 3 項國際研究案，包括：「亞洲區存款保險制度之資金籌措機制」、「公共政策目標」及「銀行倒閉處理國際準則更新」，其中前述第 1 項報告業於本年 3 月發布。
- (3)撰擬金融穩定學院 (Financial Stability Institute) 之「存款保險公共意識 (Public Awareness)」線上訓練課程。

- (4)參與 IADI 因應 FSB 要求辦理之強化準則 (enhanced guidance) 報告計 4 項，包括：「強化存款保險公共意識」、「賠付機制與程序」、「降低道德風險」及「存款保險保障額度與範圍」；另參與 4 項研究計畫，包括：「早期偵測與及時干預」、「金融普及與創新」、「整合性存款保險制度」及「涉及銀行倒閉違法失職與存款保險詐欺者之處理」。
- (5)推動 IADI 發布國際準則或研究報告，推動完成發布者計 8 項，包括：「全額保障轉換限額保障機制」、「差別費率國際準則更新」、「因應全球金融危機之存款保險跨國性議題」、「回教律法下之存款保險制度」、「存款保險基金之適足性」、「亞洲區存款保險制度之資金籌措機制」、「發展有效之賠付系統與程序」及「系統性風險之處理」等。
- (6)與 IADI 秘書處共同完成其第 10 屆會員代表大會暨國際研討會英文會議紀錄。

## (六) 環境保護、研究發展及管理革新計畫

### 1. 環境保護成果

- (1)辦公場所已全面實施垃圾分類處理及配合資源回收作業。
- (2)洽請清潔人員配合轄區台北市政府環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋黏貼單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
- (3)每月上傳填報本公司資源回收成果數量報表，以利台北市政府環保局回收網站系統彙整。
- (4)鼓勵同仁視業務性質需要，公文採雙面影印及廢紙回收再利用，並以公司內部網站公告訊息，達減省紙張用量，並回收影印機、印表機之碳粉匣，俾有效利用資源及避免環境污染。
- (5)每日除清潔人員固定環境清潔打掃外，並不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同仁吸菸，以保障同仁健康。
- (7)廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)公務車調派以協调用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，鼓勵同仁優先搭乘大眾交通工具，讓相關資源作最有效運用。
- (9)走廊及通道照明需求較低的場所，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省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)責成各處室主管每月巡檢所屬單位實施節能減碳情形，並將各單位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處所外周邊環境，維持公共區域環境清潔。
- (12)洽請中華民國環境教育學會派員講授：「環保與生活」課程，全體同仁依規定完成 4 小時環境教育課程。

## 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，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，期望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列舉如下：

- (1)針對重要國際財經資訊彙整研究並摘譯，完成「歐盟與英國問題銀行復原及處理計畫重點」計 1 篇。
- (2)完成參加各項國際性研討會、論壇或訓練會議等之出國報告共 11

篇。

- (3)完成「參加 IADI 與印度存款保險及信用保證公司舉辦之研討會摘要報告」。
- (4)完成「美國聯邦存款保險公司問題銀行處理機制及經驗－國際訓練研討會紀實」報告。
- (5)依金管會銀行局函示，研提「美國清理計畫申報制度於我國施行之可行性研究」報告供參。
- (6)辦理各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (7)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八十八餘國之相關資料。
- (8)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議。第 21 次會議，以金融重建基金參與分配亞洲信託之標售利益法律請求權、美國陶德法案之申報清理計畫制度在我國施行之可行性及我國存保制度是否可參採為討論議題。諮詢委員對各該議題提出多項寶貴意見，對我國存款保險制度規劃方向，極具參考價值。
- (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；分送各有關機關、金融機構、大專院校、中央民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
- (10)印製「存款保險叢書」3 本，將本公司年度出國考察研習報告及研究報告，循例編列成叢書發行，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。其資料如下：
  - ① 2008 年全球金融危機紀要與改革趨勢。
  - ②參加 IADI 舉辦「存款保險保費機制及資金管理」訓練研討會報告。

- ③參加 IADI 第十屆國際研討會「危機之後：強化金融穩定架構之必要性」摘要報告。

(11)修正「存款保險契約」部分條文

配合存款保險相關法令之修正，研擬「存款保險契約」部分條文修正案，經本公司第 9 屆第 16 次董事會決議通過，函告全體要保機構並副知相關主管機關金管會及農委會。

(12)修正「金融機構申請參加存款保險審核標準」第 4 條第 1 項有關資本適足率之規定

為因應巴塞爾資本協定 (Basel III) 修正銀行自由資本組成項目及其最低資本要求比率，金管會業配合研提「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」修正案，並自 102 年起正式施行。基於金融監理一致性考量，爰配合修正「金融機構申請參加存款保險審核標準」第 4 條第 1 項有關資本適足率之規定，本案業經金管會於本年 12 月 28 日修正發布。

(13)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①配合本公司對要保機構申報資料正確性辦理實地查核及風險管理等業務需求，開發完成「差別費率風險指標查核系統」。
- ②配合本公司風險差別費率評等系統之指標重新研修，重新開發「申報評等系統」，已完成系統分析與資料庫結構設計、轉檔、編輯及運算等作業之相關程式設計。
- ③完成賠付及墊付系統第一期開發之測試，及進行後續系統功能擴充規劃，包括抵銷作業、沖帳作業、賠付及墊付爭議櫃檯等，完成系統需求規格研擬，及選定委外開發廠商。
- ④配合本公司新修訂「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」及保費基數納入電子資料檔案查核之需，辦理「要保機構電子資料檔案檢核系統」功能擴充作業，新增存款歸戶、保險費基數、保額內存款總額與保險費計算等功能及報

表，以輔助要保機構辦理存款歸戶與保費試算，完成系統分析。

- ⑤配合金融重建基金屆期後，本公司受託辦理對不法人員民事追償之訴訟擔保品有價證券交易、提存、控管作業及相關會計帳務處理作業之需求，開發完成「受託訴訟擔保品管理系統」。
- ⑥配合對要保機構申報資料不實或發生重大財務業務風險事件時本公司得加計費率等相關作業需求，增修「存款保費作業系統」費率覆審、審核表輸入及報表等作業之相關系統程式。
- ⑦配合金管會推動我國會計準則與 IFRSs 接軌之業務需求，修改會計帳務、預決算、出納、財產、資金運用管理、薪資及存款保險費作業等 7 個應用系統之相關作業程式。
- ⑧行政院組織改造，本公司機關代碼配合變更之需，修改職員人事系統、工員人事系統、薪資系統、差假系統及人事所得查詢系統等 5 個系統之相關程式。
- ⑨配合行政院「電子公文節能減紙推動方案」，推動實施公文線上簽核，開發「公文管理及線上簽核系統」，完成程式設計及系統平行測試。
- ⑩配合節能減紙政策及推動電子化作業，賡續開發「電子表單作業系統」，完成事務類問題報修及購置修繕簽辦申請等 2 項電子簽核作業，提升整體行政效能。
- ⑪配合行政院推動政府行動化服務之政策，提升服務品質及效能，建置「本公司全球資訊網站行動版網頁」。
- ⑫遵照行政院頒行之「網際網路通訊協定升級推動方案」，規劃本公司 IPv6 網際網路通訊協定之升級作業，完成軟硬體設備之清查、分期升級清單及採購清單等前置作業。
- ⑬為提升資訊服務品質，汰換各處室屆齡之個人電腦 60 部，採用新版 Windows 7 作業系統及 Office 2007 文書軟體。
- ⑭為提升網路作業之效能，更新汰換完成北中南三地之路由器 2 部及網路交換器 7 部。

(14)持續辦理在職訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，加強研究

發展，積極培訓金融安全網專業人員。本年度自辦訓練如下：

- ①為提升同仁對要保機構依 IFRSs 所編製財務報表之閱讀專業職能，邀請中央銀行金融業務檢查處洪櫻芬專員講授相關系列課程。
- ②為加強對全體同仁宣導內部控制制度，及對自行評估主管、內部稽核人員辦理教育訓練，本年度計邀請財政部會計處蕭家旗會計長、安永聯合會計師事務所執行總監賴銘榮會計師及楊淳如資深經理，分別講授「強化內部控制」、「風險評估及回應」、「舞弊案件調查」、「稽核計畫及範圍訂定」及「稽核工作進行及報告撰寫」等相關課程。
- ③為使同仁熟悉公文管理及線上簽核系統操作，對本公司員工辦理公文管理及線上簽核教育訓練課程。
- ④為加強本公司同仁之資通安全相關知識，對本公司全體員工辦理本年資安教育訓練課程，主題為「個人資料保護法與資通安全」。

## 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充實際數 6,260,760 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 6,754,000 元，減少 493,240 元，計 7.30%，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

本年度購置個人電腦及週邊設備、網路設備及交換器、各項主機網路伺服器、儲存設備、防火牆設備、筆記型電腦及雷射印表機等設備共 4,929,789 元，較預算數 5,476,000 元，減少 546,211 元，計 9.97%。

### (二)交通及運輸設備

本年度購置手機設備共 190,030 元，較預算數 340,000 元，減少 149,970 元，計 44.11%。

### (三)什項設備

本年度購置數位多功能影印機、冷氣機、照明設備及圖書等設備共

1,140,941 元，較預算數 938,000 元，增加 202,941 元，係流用機械及設備 182,900 元及交通及運輸設備 20,041 元。

### 三、長期債務之舉借及償還計畫

#### (一)長期債務之舉借

本年度舉借長期債務 20,400,000,000 元，較預算數 72,944,128,000 元，減少 52,544,128,000 元，主要係因本年度預算編列賠付 1 家經營不善金融機構未發生及舉借新債償還舊債之金額較預算減少所致。

#### (二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 44,600,000,000 元，較預算數 85,138,218,000 元，減少 40,538,218,000 元，主要係因本年度舉借新債償還舊債較預算減少及保留資產回收款增加，增減互抵所致。

## 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 23,626,244,140 元，較預算 23,540,227,000 元，增加 86,017,140 元，計 0.37%，主要係保費收入及利息收入增加與撥入徵收收入減少，互抵所致。

營業外收入決算 455,384 元，係賠償收入 87,358 元及什項收入 368,026 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 22,931,778,107 元，較預算 22,851,131,000 元，增加 80,647,107 元，計 0.35%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 590,501,582 元，較預算 681,256,000 元，減少 90,754,418 元，計 13.32%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及擲節各項費用所致。

營業外費用決算 104,419,835 元，較預算 7,840,000 元，增加 96,579,835 元，計 1,231.89%，主要係什項費用增加退還 99 年度金融業營業稅稅款 1 億元所致。

#### (三)盈餘部分

以上收支總數相抵後純益為 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	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
收入	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,626,700
營業收入	4,803,575	4,749,045	22,728,378	25,345,636	23,626,244
營業外收入	1,197	3,009	3,979	228	456
收入合計	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,626,700
支出	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,626,700
營業成本	4,314,101	4,259,706	22,232,101	24,727,830	22,931,778
營業費用	485,528	488,327	495,718	613,287	590,502
營業外費用	5,143	4,021	4,538	4,747	104,420
支出合計	4,804,772	4,752,054	22,732,357	25,345,864	23,626,700
純益（純損-）	0	0	0	0	0

## 肆、盈虧撥補之擬議

本期純益無列數：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 22,919,896,420 元。

二、投資活動之淨現金流入 830,384,576 元。

三、融資活動之淨現金流出 24,285,477,853 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減 535,196,857 元，併計期初現金及約當現金 12,258,371,610.5 元後，期末現金及約當現金為 11,723,174,753.5 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 16,206,093,468.5 元，包括：

- 1.流動資產 14,045,526,432.5 元，占資產總額之 86.67%。
- 2.固定資產 506,285,965 元，占資產總額之 3.12%。
- 3.無形資產 5,793,334 元，占資產總額之 0.04%。
- 4.其他資產 1,648,487,737 元，占資產總額之 10.17%。

#### (二)負債情況

本年度決算日負債總額 4,929,064,192 元，占資產總額之 30.41%，包括：

- 1.流動負債 302,653,879 元，占負債及業主權益總額之 1.86%。
- 2.長期負債 1,425,551,040 元，占負債及業主權益總額之 8.80%。
- 3.其他負債 3,200,859,273 元，占負債及業主權益總額之 19.75%。

#### (三)業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,277,029,276.5 元，占資產總額之 69.59%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及業主權益總額之 61.71%，其中金管會出資 5,095,219,000 元、中央銀行出資 4,904,731,000 元及其他 4 家要保機構共出資 50,000 元。
- 2.資本公積 264,818 元，占負債及業主權益總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及業主權益總額之 7.63%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
- 4.業主權益其他項目 40,597,866 元，占負債及業主權益總額之 0.25%。

## 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	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
資產	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598	16,206,093
流動資產	14,726,770	13,708,534	13,765,624	14,616,960	14,045,526
固定資產	528,849	522,563	515,743	510,868	506,286
無形及其他資產	53,824,902	52,661,190	51,719,421	25,077,770	1,654,281
資產總額	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598	16,206,093
負債	57,803,492	55,615,258	54,723,759	28,928,569	4,929,064
流動負債	884,232	494,361	490,100	418,085	302,654
長期負債	54,625,551	52,725,551	51,725,551	25,625,551	1,425,551
其他負債	2,293,709	2,395,346	2,508,108	2,884,933	3,200,859
負債總額	57,803,492	55,615,258	54,723,759	28,928,569	4,929,064
業主權益	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029
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
業主權益其他項目	40,598	40,598	40,598	40,598	40,598
業主權益總額	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029	11,277,029
負債及業主權益總額	69,080,521	66,892,287	66,000,788	40,205,598	16,206,093

## 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總額 14,045,526,432.5 元，除以流動負債總額 302,653,879 元，流動比率為 4,640.79%，較上年度決算 3,496.17% 高，但較本年度預算 4,990.58% 低，主要係本年度附買回有價證券負債及應付費用較預計增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,874,835,103 元，除以業主權益 11,277,029,276.5 元，負債比率為 16.63%，較本年度預算 449.83%及上年度決算 232.20%均低，主要係本年度長期借款減少所致。

(三)業主權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算業主權益＋各項責任準備計 14,331,258,365.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 13,830,193,784 元，其比率為 103.62%，較上年度決算 97.35%高，但較本年度預算 123.39%低，主要係本年度生利資產較預計增加所致。

## 二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 103,964,451 元，除以營業收入 23,626,244,140 元，營業利益率為 0.44%，較本年度預算 0.03%及上年度決算 0.02%均高。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0 元，除以營業收入 23,626,244,140 元，純益率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0 元，除以平均業主權益 11,277,029,276.5 元，業主權益報酬率為 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 238,544,242 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 13,830,193,784 元，其比率為 1.72%，較本年度預算 0.99%及上年度決算 1.61%均高，主要係因本年度利息收入增加所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 103,964,451 元，除以平均資產總額 28,205,845,993 元，資產獲利率為 0.37%，較本年度預算 0.01%及上年度決算 0.01%均高。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 23,626,244,140 元，較上年度決算

25,345,635,846 元，負成長 6.78%，與本年度預算成長率 21.20%及上年度決算成長率 11.52%比較，成長由正轉負，主要係因撥入徵收收入減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,277,029,276.5 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0.00%。

#### 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

年度 項目	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
營業利益率 (%)	0.08%	0.02%	0.00%	0.02%	0.44%
營業利益	3,946	1,012	559	4,519	103,964
營業收入	4,803,575	4,749,045	22,728,378	25,345,636	23,626,244
總資產報酬率 (%)	0.04%	0.00%	0.01%	0.00%	0.01%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	14,744	1,155	5,210	1,856	1,890
平均資產總額	41,934,219	67,986,404	66,446,538	53,103,193	28,205,846

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

#### 捌、其他

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、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，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。
- 二、本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 340,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

## 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 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
25,345,635,846.00	營業收入	41-47	5	23,626,244,140.00	23,540,227,000.00	86,017,140.00	0.37
9,378,996,124.00	金融保險收入	450-459	8	8,758,167,679.00	8,108,117,000.00	650,050,679.00	8.02
231,964,375.00	利息收入	4501	4	238,544,242.00	113,265,000.00	125,279,242.00	110.61
9,147,031,749.00	保費收入	4506	6	8,519,623,437.00	7,994,852,000.00	524,771,437.00	6.56
15,966,639,722.00	其他營業收入	460	6	14,868,076,461.00	15,432,110,000.00	-564,033,539.00	-3.65
15,966,639,722.00	撥入徵收收入	460A	0	14,868,076,461.00	15,432,110,000.00	-564,033,539.00	-3.65
24,727,829,638.00	營業成本	51-57	4	22,931,778,107.00	22,851,131,000.00	80,647,107.00	0.35
24,727,829,638.00	金融保險成本	550-559	7	22,931,778,107.00	22,851,131,000.00	80,647,107.00	0.35
1,856,249.00	利息費用	5501	3	1,889,861.00	900,000.00	989,861.00	109.98
123,279.00	承保費用	5507	1	106,500.00	400,000.00	-293,500.00	-73.38
22,075,825,977.00	提存特別準備	5511	A	22,929,731,382.00	22,849,623,000.00	80,108,382.00	0.35
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3				
24,133.00	手續費用	5516	2	50,364.00	208,000.00	-157,636.00	-75.79
617,806,208.00	營業毛利(毛損-)	60	5	694,466,033.00	689,096,000.00	5,370,033.00	0.78
613,286,962.00	營業費用	58	1	590,501,582.00	681,256,000.00	-90,754,418.00	-13.32
545,078,956.00	業務費用	581	9	522,987,262.00	605,431,000.00	-82,443,738.00	-13.62
545,078,956.00	業務費用	5811	5	522,987,262.00	605,431,000.00	-82,443,738.00	-13.62
63,820,006.00	管理費用	582	6	63,374,937.00	69,571,000.00	-6,196,063.00	-8.91
63,820,006.00	管理費用	5821	2	63,374,937.00	69,571,000.00	-6,196,063.00	-8.91
4,388,000.00	其他營業費用	583	3	4,139,383.00	6,254,000.00	-2,114,617.00	-33.81
3,111,960.00	研究發展費用	5831	0	3,001,140.00	4,393,000.00	-1,391,860.00	-31.68
1,276,040.00	員工訓練費用	5832	6	1,138,243.00	1,861,000.00	-722,757.00	-38.84
4,519,246.00	營業利益(損失-)	61	3	103,964,451.00	7,840,000.00	96,124,451.00	1,226.08
227,714.00	營業外收入	49	A	455,384.00		455,384.00	
227,714.00	其他營業外收入	491-492	8	455,384.00		455,384.00	
178,406.00	賠償收入	4922	8	87,358.00		87,358.00	
49,308.00	什項收入	4929	2	368,026.00		368,026.00	
4,746,960.00	營業外費用	59	0	104,419,835.00	7,840,000.00	96,579,835.00	1,231.89
4,746,960.00	其他營業外費用	591-592	7	104,419,835.00	7,840,000.00	96,579,835.00	1,231.89
223,123.00	資產報廢損失	5913	6	238,010.00	1,296,000.00	-1,057,990.00	-81.64
4,523,837.00	什項費用	5929	1	104,181,825.00	6,544,000.00	97,637,825.00	1,492.02
-4,519,246.00	營業外利益(損失-)	62	1	-103,964,451.00	-7,840,000.00	-96,124,451.00	1,226.08
	稅前純益(純損-)	63	0				
	所得稅費用(利益-)	64	8				

## 中央存款保險股份有限公司

## 損 益 表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
	所得稅費用(利益-)	640	8				
	所得稅費用(利益-)	6401	4				
	本期純益(純損-)	69	9				

## 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

項 目		檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號				金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	22,919,896,420.00	22,861,351,000.00	58,545,420.00	0.26
本期純益(純損-)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	22,919,896,420.00	22,861,351,000.00	58,545,420.00	0.26
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	22,919,896,420.00	22,861,351,000.00	58,545,420.00	0.26
投資活動之現金流量	82-84	0	830,384,576.00	-11,567,177,000.00	12,397,561,576.00	-107.18
存放央行淨減(淨增-)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	33,699,145.00	-850,000,000.00	883,699,145.00	-103.96
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6				
減少長期投資	827	A				
減少基金及長期應收款	829	5				
減少固定資產及遞耗資產	831	5	1,550.00	4,000.00	-2,450.00	-61.25
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	802,944,641.00	-10,710,427,000.00	11,513,371,641.00	-107.50
其他投資活動之現金流入	834	7				
增加長期投資	835	4				
增加基金及長期應收款	837	9				
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,260,760.00	-6,754,000.00	493,240.00	-7.30
其他投資活動之現金流出	83A	8				
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	830,384,576.00	-11,567,177,000.00	12,397,561,576.00	-107.18
融資活動之現金流量	86-88	2	-24,285,477,853.00	-12,294,122,000.00	-11,991,355,853.00	97.54
短期債務淨增(淨減-)	861	0				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-90,880,072.00	-100,000,000.00	9,119,928.00	-9.12
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4				
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9				
增加長期債務	867	3	20,400,000,000.00	72,944,128,000.00	-52,544,128,000.00	-72.03
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	5,402,219.00	-32,000.00	5,434,219.00	-16,981.93
增加資本、公積及填補虧損	871	8				
其他融資活動之現金流入	872	5				
減少長期債務	873	2	-44,600,000,000.00	-85,138,218,000.00	40,538,218,000.00	-47.61
減少非流動金融負債	874	0				
減少資本	875	7				
發放現金股利	877	1				
其他融資活動之現金流出	878	9				
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-24,285,477,853.00	-12,294,122,000.00	-11,991,355,853.00	97.54
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-535,196,857.00	-999,948,000.00	464,751,143.00	-46.48
期初現金及約當現金	98	8	12,258,371,610.50	12,635,404,000.00	-377,032,389.50	-2.98
期末現金及約當現金	99	6	11,723,174,753.50	11,635,456,000.00	87,718,753.50	0.75

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

一、本表採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用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「調整非現金項目」所列，包括提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增（淨減）。

三、不影響現金流量之投資及融資活動

依存保條例第 20 條規定，本年度提存「其他負債—一般金融保險賠款特別準備」22,619,207,183 元，抵沖「其他資產—遞延一般金融存款保險賠款損失」。

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
資產	1	0	16,206,093,468.50	40,205,598,517.50	-23,999,505,049.00	-59.69	
流動資產	11-12	8	14,045,526,432.50	14,616,960,525.50	-571,434,093.00	-3.91	
現金	110	8	39,241,772.00	47,288,356.00	-8,046,584.00	-17.02	
銀行存款	1102	A	38,891,764.00	46,938,347.00	-8,046,583.00	-17.14	
零用及週轉金	1105	0	350,008.00	350,009.00	-1.00	-0.00	
存放央行	112	2	11,683,932,981.50	12,211,083,254.50	-527,150,273.00	-4.32	
存放央行	1121	9	11,683,932,981.50	12,211,083,254.50	-527,150,273.00	-4.32	
流動金融資產	113	0	2,164,193,784.00	2,197,892,929.00	-33,699,145.00	-1.53	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	2,164,193,784.00	2,197,892,929.00	-33,699,145.00	-1.53	
應收款項	114-117	7	143,217,996.00	142,225,447.00	992,549.00	0.70	
應收退稅款	114A	A	24,077,103.00	21,585,879.00	2,491,224.00	11.54	
應收利息	1151	A	119,140,893.00	120,639,568.00	-1,498,675.00	-1.24	
預付款項	125	2	14,346,835.00	17,880,483.00	-3,533,648.00	-19.76	
預付費用	1253	1	14,346,835.00	17,880,483.00	-3,533,648.00	-19.76	
短期墊款	126-127	0	593,064.00	590,056.00	3,008.00	0.51	
代繳保費	1264	5	593,064.00	590,056.00	3,008.00	0.51	
固定資產	15	A	506,285,965.00	510,867,619.00	-4,581,654.00	-0.90	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	152	5	172,414,281.00	177,148,857.00	-4,734,576.00	-2.67	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	265,485,906.00			

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	93,071,625.00	88,337,049.00	4,734,576.00	5.36	
機械及設備	153	2	26,094,942.00	25,163,821.00	931,121.00	3.70	
機械及設備	1531	9	91,611,622.00	86,700,733.00	4,910,889.00	5.66	
累計折舊－機械及設備	1533	1	65,516,680.00	61,536,912.00	3,979,768.00	6.47	
交通及運輸設備	154	0	4,383,919.00	4,793,973.00	-410,054.00	-8.55	
交通及運輸設備	1541	6	13,477,037.00	13,690,867.00	-213,830.00	-1.56	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	9,093,118.00	8,896,894.00	196,224.00	2.21	
什項設備	155	7	8,411,268.00	8,779,413.00	-368,145.00	-4.19	
什項設備	1551	3	25,943,958.00	25,724,293.00	219,665.00	0.85	
累計折舊－什項設備	1553	6	17,532,690.00	16,944,880.00	587,810.00	3.47	
無形資產	17	7	5,793,334.00	2,120,812.00	3,672,522.00	173.17	
無形資產	170-171	7	5,793,334.00	2,120,812.00	3,672,522.00	173.17	
電腦軟體	1708	8	5,793,334.00	2,120,812.00	3,672,522.00	173.17	
其他資產	18	5	1,648,487,737.00	25,075,649,561.00	-23,427,161,824.00	-93.43	
什項資產	181-182	2	389,664,511.00	351,314,405.00	38,350,106.00	10.92	
存出保證金	1811	9	887,560.00	741,260.00	146,300.00	19.74	
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,485,373.00	2,485,373.00			
存出保證品	1817	7	386,291,578.00	348,087,772.00	38,203,806.00	10.98	
遞延資產	183-184	7	1,258,823,226.00	24,724,335,156.00	-23,465,511,930.00	-94.91	
遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	1,258,823,226.00	24,724,335,156.00	-23,465,511,930.00	-94.91	
合 計			16,206,093,468.50	40,205,598,517.50	-23,999,505,049.00	-59.69	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
負債	2	9	4,929,064,192.00	28,928,569,241.00	-23,999,505,049.00	-82.96	
流動負債	21-22	7	302,653,879.00	418,085,346.00	-115,431,467.00	-27.61	
應付款項	214-217	6	79,688,165.00	104,239,560.00	-24,551,395.00	-23.55	
應付代收款	2145	8	658,140.00	567,090.00	91,050.00	16.06	
應付費用	2147	A	77,562,895.00	81,135,742.00	-3,572,847.00	-4.40	
應付利息	2151	0	1,467,130.00	22,536,728.00	-21,069,598.00	-93.49	
流動金融負債	226	9	222,965,714.00	313,845,786.00	-90,880,072.00	-28.96	
附買回有價證券負債	2263	8	222,965,714.00	313,845,786.00	-90,880,072.00	-28.96	
長期負債	25	0	1,425,551,040.00	25,625,551,040.00	-24,200,000,000.00	-94.44	
長期債務	250-251	0	1,425,551,040.00	25,625,551,040.00	-24,200,000,000.00	-94.44	
長期借款	2504	5	1,400,000,000.00	25,600,000,000.00	-24,200,000,000.00	-94.53	
估計應付土地增值稅	2515	9	25,551,040.00	25,551,040.00			
其他負債	28	4	3,200,859,273.00	2,884,932,855.00	315,926,418.00	10.95	
營業及負債準備	280-281	4	3,054,229,089.00	2,743,704,890.00	310,524,199.00	11.32	
農業金融保險賠款特別準備	281C	8	3,054,229,089.00	2,743,704,890.00	310,524,199.00	11.32	
什項負債	282-283	9	146,630,184.00	141,227,965.00	5,402,219.00	3.83	
存入保證金	2821	5	678,000.00	481,673.00	196,327.00	40.76	
暫收及待結轉帳項	2825	A	145,952,184.00	140,746,292.00	5,205,892.00	3.70	
業主權益	3	8	11,277,029,276.50	11,277,029,276.50			
資本	31	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2	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 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資本公積	32	4	264,818.00	264,818.00			
資本公積	320	4	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	3206	2	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	330	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
業主權益其他項目	34	A	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	344	0	40,597,866.00	40,597,866.00			
未實現重估增值	3441	6	40,597,866.00	40,597,866.00			
合 計			16,206,093,468.50	40,205,598,517.50	-23,999,505,049.00	-59.69	

# 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

### 一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

#### (一) 金融商品等投資評價方法

依財務會計準則第 34 號公報規定，本公司持有之金融資產（政府公債、金融債券）屬「持有至到期日」類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產－流動」，其評價以利息法之攤銷後成本衡量。

#### (二) 固定資產評價基礎及折舊方法

1. 固定資產係以成本為入帳基礎，重大改良、更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。固定資產出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以直線法計算提列。
2. 遵照行政院主計處台（83）處孝五字第 05739 號函規定並報奉審計部核准後辦理土地重估，土地價值計增列 66,148,906 元，另分別帳列相對科目長期債務－估計應付土地增值稅 25,551,040 元及業主權益其他項目－未實現重估增值 40,597,866 元。最近一次土地重估係 99 年 6 月間於財政部稅務入口網站查詢當期（99 年度）公告土地現值，估算土地價值尚在上開帳列價值以內，故不辦理土地帳列價值調整相關事宜。
3. 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，列帳固定資產－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。
4. 配合財務會計準則第 35 號公報，於本年 7 月 5 日至 7 月 9 日評估固定資產土地、房屋及建築市價 1,000,804 千元，較本年 6 月底帳面價值 469,764 千元，尚超過 531,040 千元，故本年度不認列資產減損損失。

#### (三) 無形資產評價基礎及攤銷方法

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依直線法按 3 年平均攤銷。

(四)退休辦法及退休金成本

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。本公司專案契約人員退休金之提撥，係按渠等意願分別依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」辦理。

本公司應負擔之退休金業經委請精算師精算依相關法規足額提列，並分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會、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及勞工保險局勞工退休金個人專戶。

(五)其他

1. 本年度決算日資產及負債總額中各有 127,918,736 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 246,438 元、存放央行 127,522,298 元、預付費用 150,000 元、應付費用 150,000 元及暫收及待結轉帳項 127,768,736 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。」及財政部台財融第 88769992 號函、台財融(6)字第 0928011346 號函准本公司自

# 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

88 年 7 月 1 日起，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 11 條第 3 項規定就經營非專屬本業以外之銷售額 3% 之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金，惟俟提列之保險賠款特別準備金累積總額屆滿本公司當年度年底要保存款總額 5% 時，即停止適用。

- (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「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」分別列帳。
- (3) 依營業稅法第 11 條第 7 項規定，自民國 100 年起銀行業營業稅稅款專款撥供存款保險賠款特別準備金。本年度撥入徵收收入為 14,868,076,461 元。
- (4) 遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 22,929,731,382 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」22,619,207,183 元，及「農業金融保險賠款特別準備」310,524,199 元。

### 3. 遞延資產

依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案及存保條例第 20 條規定：「存保公司依本條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付完結時，如收回之款項小於支出成本時，其差額由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，應列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」，「遞延一般金融存款保險賠款損失」100 年度決算日為 24,724,335,156 元，連同本年度借款利息 134,230,567 元及代金融重建基金負擔處理經營不善金融機構各項費用 1,817,408 元，合計 24,860,383,131 元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」22,619,207,183 元及處理經營不善金融機構保留資產回收款等 982,352,722 元（其中 339,444,549 元係返還存保準備金代金

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

融重建基金負擔之金額) 抵沖後為 1,258,823,226 元。

4. 有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部台審部肆字第 821040 號函規定處理。

二、依財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」僅適用於公開發行股票公司之財務報表。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、或有事項

(一) 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，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

(二) 本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 340,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

### 四、揭露採用國際財務報導準則（以下簡稱 IFRSs）相關事項

# 中央存款保險股份有限公司

## 財 務 報 表 附 註

中華民國 101 年 12 月 31 日

(一)採用 IFRSs 計畫之重要內容、預計完成時程與執行情形

IFRS 重要計畫內容	主要執行單位	預計完成時程	目前執行情形說明
1.評估階段：（99 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日） ◎訂定採用 IFRSs 計畫及成立專案小組 ◎進行人員訓練 ◎成立讀書會分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統應作之調整	會計處 人事室 會計處 會計處 會計處 資訊室	99 年 3 月底 100 年底 100 年底 100 年底 100 年底 100 年底	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2.準備階段：（100 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日） ◎決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統 ◎進行人員訓練	會計處 會計處 資訊室 人事室	100 年底 100 年底 100 年底 101 年底	已完成 已完成 已完成 已完成
3.測試階段：（101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日） ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	資訊室及 會計處 會計處	101 年底 101 年	已完成 已完成
4.實施階段：（自 102 年起） ◎依 IFRSs 編製財務報表	會計處		

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

## (二)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則

1.本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨減 23,534,678 元，包括：

(1)不動產、廠房及設備：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前按我國一般公認會計原則重估價之不動產作為該日之認定成本，原認列之「未實現重估增值」40,597,866 元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」增加數。

(2)員工福利：轉換日依國際會計準則公報第 19 號（IAS19）出具之精算報告書一次認列「員工福利負債準備」（退休金淨精算損益）64,132,544 元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」減少數。

2.前開影響淨減少數 23,534,678 元，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，惟因依存保條例第 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」，盈餘無列數，爰轉換日分別以增加「遞延一般金融存款保險賠款損失」22,640,360 元及減少「農業金融保險賠款特別準備」894,318 元抵沖。

## (三)目前會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之差異及影響金額

1.101 年 1 月 1 日資產負債表之調節（含資產負債表所列各科目）詳附表 1。

2.101 年 12 月 31 日資產負債表之調節（含資產負債表所列各科目）詳附表 2。

3.101 年度損益表之調節（含損益表所列各科目）詳附表 3。

## (四)依 IFRSs 第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，採用豁免選項之說明

1.不動產、廠房及設備：

轉換日選擇先前一般公認會計原則之重估價值為該日之認定成本。

2.員工福利：

轉換日依國際會計準則公報第 19 號（IAS19）出具之精算報告書一次認列員

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

工福利負債準備（退休金淨精算損益）64,132,544 元。

3. 先前已認列金融工具之指定：

仍採持有至到期日以攤銷後成本方式辦理。

附表 1：101 年 1 月 1 日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額(2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>資產</b>	40,205,598,517.50	22,640,360.00	<b>資產</b>	40,228,238,877.50	
<b>流動資產</b>	14,616,960,525.50	348,087,772.00	<b>流動資產</b>	14,965,048,297.50	
現金	47,288,356.00		現金	47,288,356.00	
銀行存款	46,938,347.00		銀行存款	46,938,347.00	
零用及週轉金	350,009.00		零用金及週轉金	350,009.00	
存放央行	12,211,083,254.50		存放央行	12,211,083,254.50	
存放央行	12,211,083,254.50		存放央行	12,211,083,254.50	
<b>流動金融資產</b>	2,197,892,929.00	348,087,772.00	<b>流動金融資產</b>	2,545,980,701.00	
持有至到期日金融資產-流動	2,197,892,929.00	348,087,772.00	持有至到期日金融資產-流動	2,545,980,701.00	註 1
<b>應收款項</b>	142,225,447.00	-21,585,879.00	<b>應收款項</b>	120,639,568.00	
應收退稅款	21,585,879.00	-21,585,879.00			註 2
應收利息	120,639,568.00		應收利息	120,639,568.00	
		21,585,879.00	當期所得稅資產	21,585,879.00	
		21,585,879.00	應收所得稅退稅款	21,585,879.00	註 2
<b>預付款項</b>	17,880,483.00		<b>預付款項</b>	17,880,483.00	
預付費用	17,880,483.00		預付費用	17,880,483.00	
<b>短期墊款</b>	590,056.00		<b>短期墊款</b>	590,056.00	
代繳保費	590,056.00		代繳保費	590,056.00	
<b>固定資產</b>	510,867,619.00		<b>不動產、廠房及設備</b>	510,867,619.00	
土地	294,981,555.00		土地	294,981,555.00	
土地	228,832,649.00		土地	228,832,649.00	
重估增值-土地	66,148,906.00		重估增值-土地	66,148,906.00	
<b>房屋及建築</b>	177,148,857.00		<b>房屋及建築</b>	177,148,857.00	
房屋及建築	265,485,906.00		房屋及建築	265,485,906.00	
累計折舊-房屋及建築	88,337,049.00		累計折舊-房屋及建築	88,337,049.00	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額(2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>機械及設備</b>	25,163,821.00		<b>機械及設備</b>	25,163,821.00	
機械及設備	86,700,733.00		機械及設備	86,700,733.00	
累計折舊-機械及設備	61,536,912.00		累計折舊-機械及設備	61,536,912.00	
<b>交通及運輸設備</b>	4,793,973.00		<b>交通及運輸設備</b>	4,793,973.00	
交通及運輸設備	13,690,867.00		交通及運輸設備	13,690,867.00	
累計折舊-交通及運輸設備	8,896,894.00		累計折舊-交通及運輸設備	8,896,894.00	
<b>什項設備</b>	8,779,413.00		<b>什項設備</b>	8,779,413.00	
什項設備	25,724,293.00		什項設備	25,724,293.00	
累計折舊-什項設備	16,944,880.00		累計折舊-什項設備	16,944,880.00	
<b>無形資產</b>	2,120,812.00		<b>無形資產</b>	2,120,812.00	
無形資產	2,120,812.00		無形資產	2,120,812.00	
電腦軟體	2,120,812.00		電腦軟體	2,120,812.00	
<b>其他資產</b>	25,075,649,561.00	-325,447,412.00	<b>其他資產</b>	24,750,202,149.00	
<b>什項資產</b>	351,314,405.00	-348,087,772.00	<b>什項資產</b>	3,226,633.00	
存出保證金	741,260.00		存出保證金	741,260.00	
暫付及待結轉帳項	2,485,373.00		暫付及待結轉帳項	2,485,373.00	
存出保證品	348,087,772.00	3,012,228.00	存出保證品	351,100,000.00	註 1
		-351,100,000.00	抵繳存出保證品	351,100,000.00	註 1
<b>遞延資產</b>	24,724,335,156.00	22,640,360.00	<b>遞延資產</b>	24,746,975,516.00	
遞延一般金融存款保險賠款損失	24,724,335,156.00	22,640,360.00	遞延一般金融存款保險賠款損失	24,746,975,516.00	註 5
<b>資產總額</b>	40,205,598,517.50	22,640,360.00	<b>資產總額</b>	40,228,238,877.50	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>負債</b>	28,928,569,241.00	63,238,226.00	<b>負債</b>	28,991,807,467.00	
<b>流動負債</b>	418,085,346.00	-77,182.00	<b>流動負債</b>	418,008,164.00	
<b>應付款項</b>	104,239,560.00	-77,182.00	<b>應付款項</b>	104,162,378.00	
應付代收款	567,090.00		應付代收款	567,090.00	
應付費用	81,135,742.00	-74,402,742.00	應付費用	6,733,000.00	註3
應付利息	22,536,728.00		應付利息	22,536,728.00	
		48,114.00	應付退休金費用	48,114.00	註3
		74,277,446.00	其他應付款	74,277,446.00	註3
<b>流動金融負債</b>	313,845,786.00		<b>流動金融負債</b>	313,845,786.00	
附買回有價證券 負債	313,845,786.00		附買回票券及債 券負債	313,845,786.00	
<b>長期負債</b>	25,625,551,040.00	-25,551,040.00	<b>長期負債</b>	25,600,000,000.00	
<b>長期債務</b>	25,625,551,040.00	-25,551,040.00	<b>長期債務</b>	25,600,000,000.00	
長期借款	25,600,000,000.00		長期借款	25,600,000,000.00	
估計應付土地增 值稅	25,551,040.00	-25,551,040.00			註4
<b>其他負債</b>	2,884,932,855.00	88,866,448.00	<b>其他負債</b>	2,973,799,303.00	
<b>營業及負債準備</b>	2,743,704,890.00	63,315,408.00	<b>負債準備</b>	2,807,020,298.00	
農業金融保險賠 款特別準備	2,743,704,890.00	-894,318.00	農業金融保險賠 款特別準備	2,742,810,572.00	註5
		64,209,726.00	員工福利負債準 備	64,209,726.00	註3 註5
		25,551,040.00	遞延所得稅負債	25,551,040.00	
		25,551,040.00	估計應付土地增 值稅	25,551,040.00	註4
<b>什項負債</b>	141,227,965.00		<b>什項負債</b>	141,227,965.00	
存入保證金	481,673.00		存入保證金	481,673.00	
暫收及待結轉帳 項	140,746,292.00		暫收及待結轉帳 項	140,746,292.00	
<b>業主權益</b>	11,277,029,276.50	-40,597,866.00	<b>權益</b>	11,236,431,410.50	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額(2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本公積	264,818.00		資本公積	264,818.00	
資本公積	264,818.00		資本公積	264,818.00	
受贈公積	264,818.00		受贈公積	264,818.00	
保留盈餘	1,236,166,592.50		保留盈餘	1,236,166,592.50	
已指撥保留盈餘	1,236,166,592.50		已指撥保留盈餘	1,236,166,592.50	
法定公積	235,700,655.75		法定公積	235,700,655.75	
特別公積	1,000,465,936.75		特別公積	1,000,465,936.75	
業主權益其他項目	40,597,866.00	-40,597,866.00			
未實現重估增值	40,597,866.00	-40,597,866.00			
未實現重估增值	40,597,866.00	-40,597,866.00			註5
			首次採用國際財務報導準則調整數		
			首次採用國際財務報導準則調整數		
			首次採用國際財務報導準則調整數		註5
負債及業主權益總額	40,205,598,517.50	22,640,360.00	負債及權益總額	40,228,238,877.50	

註：1.我國一般公認會計原則（ROC GAAP）之「存出保證品」348,087,772 元全額轉列 IFRSs 之「持有至到期日金融資產-流動」並依提存法院擔保之有價證券面值 351,100,000 元同額帳列 IFRSs 之「存出保證品」及「抵繳存出保證品」。

2. ROC GAAP 之「應收款項-應收退稅款」全額改列 IFRSs 之「當期所得稅資產-應收所得稅退稅款」。

3. ROC GAAP 之「應付費用」81,135,742 元改列 IFRSs 之「應付費用」6,733,000 元、「應付退休金費用」48,114 元、「其他應付款」74,277,446 元及「員工福利負債準備」77,182 元。

4. ROC GAAP 之「長期債務-估計應付土地增值稅」全額改列 IFRSs 之「遞延所得稅負債-估計應付土地增值稅」。

5. 依上開「(二)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則」辦理之影響數。

附表 2：101 年 12 月 31 日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額(2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>資產</b>	16,206,093,468.50	22,640,360.00	<b>資產</b>	16,228,733,828.50	
<b>流動資產</b>	14,045,526,432.50	386,291,578.00	<b>流動資產</b>	14,431,818,010.50	
現金	39,241,772.00		現金	39,241,772.00	
銀行存款	38,891,764.00		銀行存款	38,891,764.00	
零用及週轉金	350,008.00		零用金及週轉金	350,008.00	
存放央行	11,683,932,981.50		存放央行	11,683,932,981.50	
存放央行	11,683,932,981.50		存放央行	11,683,932,981.50	
<b>流動金融資產</b>	2,164,193,784.00	386,291,578.00	<b>流動金融資產</b>	2,550,485,362.00	
持有至到期日金融資產-流動	2,164,193,784.00	386,291,578.00	持有至到期日金融資產-流動	2,550,485,362.00	註 1
<b>應收款項</b>	143,217,996.00	-24,077,103.00	<b>應收款項</b>	119,140,893.00	
應收退稅款	24,077,103.00	-24,077,103.00			註 2
應收利息	119,140,893.00		應收利息	119,140,893.00	
		24,077,103.00	當期所得稅資產	24,077,103.00	
		24,077,103.00	應收所得稅退稅款	24,077,103.00	註 2
<b>預付款項</b>	14,346,835.00		<b>預付款項</b>	14,346,835.00	
預付費用	14,346,835.00		預付費用	14,346,835.00	
<b>短期墊款</b>	593,064.00		<b>短期墊款</b>	593,064.00	
代繳保費	593,064.00		代繳保費	593,064.00	
<b>固定資產</b>	506,285,965.00		<b>不動產、廠房及設備</b>	506,285,965.00	
<b>土地</b>	294,981,555.00		<b>土地</b>	294,981,555.00	
土地	228,832,649.00		土地	228,832,649.00	
重估增值-土地	66,148,906.00		重估增值-土地	66,148,906.00	
<b>房屋及建築</b>	172,414,281.00		<b>房屋及建築</b>	172,414,281.00	
房屋及建築	265,485,906.00		房屋及建築	265,485,906.00	
累計折舊-房屋及建築	93,071,625.00		累計折舊-房屋及建築	93,071,625.00	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額(2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>機械及設備</b>	26,094,942.00		<b>機械及設備</b>	26,094,942.00	
機械及設備	91,611,622.00		機械及設備	91,611,622.00	
累計折舊-機械及設備	65,516,680.00		累計折舊-機械及設備	65,516,680.00	
<b>交通及運輸設備</b>	4,383,919.00		<b>交通及運輸設備</b>	4,383,919.00	
交通及運輸設備	13,477,037.00		交通及運輸設備	13,477,037.00	
累計折舊-交通及運輸設備	9,093,118.00		累計折舊-交通及運輸設備	9,093,118.00	
<b>什項設備</b>	8,411,268.00		<b>什項設備</b>	8,411,268.00	
什項設備	25,943,958.00		什項設備	25,943,958.00	
累計折舊-什項設備	17,532,690.00		累計折舊-什項設備	17,532,690.00	
<b>無形資產</b>	5,793,334.00		<b>無形資產</b>	5,793,334.00	
無形資產	5,793,334.00		無形資產	5,793,334.00	
電腦軟體	5,793,334.00		電腦軟體	5,793,334.00	
<b>其他資產</b>	1,648,487,737.00	-363,651,218.00	<b>其他資產</b>	1,284,836,519.00	
<b>什項資產</b>	389,664,511.00	-386,291,578.00	<b>什項資產</b>	3,372,933.00	
存出保證金	887,560.00		存出保證金	887,560.00	
暫付及待結轉帳項	2,485,373.00		暫付及待結轉帳項	2,485,373.00	
存出保證品	386,291,578.00	1,108,422.00	存出保證品	387,400,000.00	註 1
		-387,400,000.00	抵繳存出保證品	387,400,000.00	註 1
<b>遞延資產</b>	1,258,823,226.00	22,640,360.00	<b>遞延資產</b>	1,281,463,586.00	
遞延一般金融存款保險賠款損失	1,258,823,226.00	22,640,360.00	遞延一般金融存款保險賠款損失	1,281,463,586.00	註 5
<b>資產總額</b>	16,206,093,468.50	22,640,360.00	<b>資產總額</b>	16,228,733,828.50	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
<b>負債</b>	4,929,064,192.00	63,238,226.00	<b>負債</b>	4,992,302,418.00	
<b>流動負債</b>	302,653,879.00		<b>流動負債</b>	302,653,879.00	
<b>應付款項</b>	79,688,165.00		<b>應付款項</b>	79,688,165.00	
應付代收款	658,140.00		應付代收款	658,140.00	
應付費用	77,562,895.00	-74,821,743.00	應付費用	2,741,152.00	註 3
應付利息	1,467,130.00		應付利息	1,467,130.00	
		26,616.00	應付退休金費用	26,616.00	註 3
		74,795,127.00	其他應付款	74,795,127.00	註 3
<b>流動金融負債</b>	222,965,714.00		<b>流動金融負債</b>	222,965,714.00	
附買回有價證券負債	222,965,714.00		附買回票券及債券負債	222,965,714.00	
<b>長期負債</b>	1,425,551,040.00	-25,551,040.00	<b>長期負債</b>	1,400,000,000.00	
<b>長期債務</b>	1,425,551,040.00	-25,551,040.00	<b>長期債務</b>	1,400,000,000.00	
長期借款	1,400,000,000.00		長期借款	1,400,000,000.00	
估計應付土地增值稅	25,551,040.00	-25,551,040.00			註 4
<b>其他負債</b>	3,200,859,273.00	88,789,266.00	<b>其他負債</b>	3,289,648,539.00	
<b>營業及負債準備</b>	3,054,229,089.00	63,238,226.00	<b>負債準備</b>	3,117,467,315.00	
農業金融保險賠款特別準備	3,054,229,089.00	-894,318.00	農業金融保險賠款特別準備	3,053,334,771.00	註 5
		64,132,544.00	員工福利負債準備	64,132,544.00	註 5
		25,551,040.00	遞延所得稅負債	25,551,040.00	
		25,551,040.00	估計應付土地增值稅	25,551,040.00	註 4
<b>什項負債</b>	146,630,184.00		<b>什項負債</b>	146,630,184.00	
存入保證金	678,000.00		存入保證金	678,000.00	
暫收及待結轉帳項	145,952,184.00		暫收及待結轉帳項	145,952,184.00	

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
業主權益	11,277,029,276.50	-40,597,866.00	權益	11,236,431,410.50	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本	10,000,000,000.00		資本	10,000,000,000.00	
資本公積	264,818.00		資本公積	264,818.00	
資本公積	264,818.00		資本公積	264,818.00	
受贈公積	264,818.00		受贈公積	264,818.00	
保留盈餘	1,236,166,592.50		保留盈餘	1,236,166,592.50	
已指撥保留盈餘	1,236,166,592.50		已指撥保留盈餘	1,236,166,592.50	
法定公積	235,700,655.75		法定公積	235,700,655.75	
特別公積	1,000,465,936.75		特別公積	1,000,465,936.75	
業主權益其他項目	40,597,866.00	-40,597,866.00			
未實現重估增值	40,597,866.00	-40,597,866.00			
未實現重估增值	40,597,866.00	-40,597,866.00			註 5
			首次採用國際財務報導準則調整數		
			首次採用國際財務報導準則調整數		
			首次採用國際財務報導準則調整數		註 5
負債及業主權益總額	16,206,093,468.50	22,640,360.00	負債及權益總額	16,228,733,828.50	

註：1. ROC GAAP 之「存出保證品」386,291,578 元全額轉列 IFRSs 之「持有至到期日金融資產-流動」並依提存法院擔保之有價證券面值 387,400,000 元同額帳列 IFRSs 之「存出保證品」及「抵繳存出保證品」。

2. ROC GAAP 之「應收款項-應收退稅款」全額改列 IFRSs 之「當期所得稅資產-應收所得稅退稅款」。

3. ROC GAAP 之「應付費用」77,562,895 元改列 IFRSs 之「應付費用」2,741,152 元、「應付退休金費用」26,616 元及「其他應付款」74,795,127 元。

4. ROC GAAP 之「長期債務-估計應付土地增值稅」全額改列 IFRSs 之「遞延所得稅負債-估計應付土地增值稅」。

5. 依上開「(二)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則」辦理之影響數。

附表 3：101 年度損益表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	23,626,244,140		營業收入	23,626,244,140	
金融保險收入	8,758,167,679		金融保險收入	8,758,167,679	
利息收入	238,544,242		利息收入	238,544,242	
保費收入	8,519,623,437		保費收入	8,519,623,437	
其他營業收入	14,868,076,461		其他營業收入	14,868,076,461	
撥入徵收收入	14,868,076,461		撥入徵收收入	14,868,076,461	
營業成本	22,931,778,107		營業成本	22,931,778,107	
金融保險成本	22,931,778,107		金融保險成本	22,931,778,107	
利息費用	1,889,861		利息費用	1,889,861	
承保費用	106,500		承保費用	106,500	
提存特別準備	22,929,731,382		提存特別準備	22,929,731,382	
手續費用	50,364		手續費用	50,364	
營業毛利(毛損-)	694,466,033		營業毛利(毛損)	694,466,033	
營業費用	590,501,582		營業費用	590,501,582	
業務費用	522,987,262		業務費用	522,987,262	
業務費用	522,987,262		業務費用	522,987,262	
管理費用	63,374,937		管理費用	63,374,937	
管理費用	63,374,937		管理費用	63,374,937	
其他營業費用	4,139,383		其他營業費用	4,139,383	
研究發展費用	3,001,140		研究發展費用	3,001,140	
員工訓練費用	1,138,243		員工訓練費用	1,138,243	
營業利益(損失-)	103,964,451		營業利益(損失)	103,964,451	
營業外收入	455,384		營業外收入	455,384	
其他營業外收入	455,384		其他營業外收入	455,384	
賠償收入	87,358		賠償收入	87,358	
什項收入	368,026		什項收入	368,026	
營業外費用	104,419,835		營業外費用	104,419,835	
其他營業外費用	104,419,835		其他營業外費用	104,419,835	
資產報廢損失	238,010		資產報廢損失	238,010	
什項費用	104,181,825		什項費用	104,181,825	
營業外利益(損失-)	-103,964,451		營業外利益(損失)	-103,964,451	
稅前純益(純損-)			稅前淨利(淨損)		
所得稅費用(利益-)			所得稅費用(利益)		
			繼續營業單位本期 淨利(淨損)		
本期純益(純損-)			本期淨利(淨損-)		

## 所得稅計算表

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	23,626,244,140	22,456		23,626,221,684				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（貸餘部分）22,456元。 二、金融保險成本部分： 依存保條例第5條規定，自金融保險成本減列22,456元。
金融保險收入	8,758,167,679	22,456		8,758,145,223				
其他營業收入	14,868,076,461			14,868,076,461				
營業成本	22,931,778,107		22,456	22,931,755,651				
金融保險成本	22,931,778,107		22,456	22,931,755,651				
其他營業成本								
營業毛利(毛損-)	694,466,033	22,456	22,456	694,466,033				
營業費用	590,501,582			590,501,582				
營業利益(損失-)	103,964,451	22,456	22,456	103,964,451				
營業外收入	455,384			455,384				
營業外費用	104,419,835			104,419,835				
營業外利益(損失-)	-103,964,451			-103,964,451				
稅前純益(純損-)		22,456	22,456					

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			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	名 稱	編 號		檢 查 號 碼	營 運 量	平均利 (費)率	外幣 營運 值
				231,964,375	利息收入	4501	4				
				9,147,031,749	保費收入	4506	6	新台幣元			
				9,378,996,124	合 計						

## 股份有限公司

## 收入明細表

101 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	%
	238,544,242					113,265,000					125,279,242	110.61
	8,519,623,437					7,994,852,000					524,771,437	6.56
	8,758,167,679					8,108,117,000					650,050,679	8.02

## 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 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			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	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
15,966,639,722.00	其他營業收入	460	6	14,868,076,461.00	15,432,110,000.00	-564,033,539.00	-3.65
15,966,639,722.00	撥入徵收收入	460A	0	14,868,076,461.00	15,432,110,000.00	-564,033,539.00	-3.65
15,966,639,722.00	合 計			14,868,076,461.00	15,432,110,000.00	-564,033,539.00	-3.65

## 中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			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	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
227,714.00	其他營業外收入	491-492	8	455,384.00		455,384.00	
178,406.00	賠償收入	4922	8	87,358.00		87,358.00	
49,308.00	什項收入	4929	2	368,026.00		368,026.00	
227,714.00	合 計			455,384.00		455,384.00	

# 中央存款保險 金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,856,249.00	利息費用	5501	3	1,889,861.00		1,889,861.00
1,856,249.00	租金與利息	55014	5	1,889,861.00		1,889,861.00
1,856,249.00	利息	550146	2	1,889,861.00		1,889,861.00
123,279.00	承保費用	5507	1	106,500.00		106,500.00
123,279.00	材料及用品費	55073	8	106,500.00		106,500.00
123,279.00	用品消耗	550732	7	106,500.00		106,500.00
22,075,825,977.00	提存特別準備	5511	A	22,929,731,382.00		22,929,731,382.00
22,075,825,977.00	損失與賠償給付	55118	4	22,929,731,382.00		22,929,731,382.00
22,075,825,977.00	賠償給付	551182	3	22,929,731,382.00		22,929,731,382.00
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3			
2,650,000,000.00	其他	55139	2			
2,650,000,000.00	其他費用	551392	1			
24,133.00	手續費用	5516	2	50,364.00		50,364.00
24,133.00	服務費用	55162	3	50,364.00		50,364.00
24,133.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	50,364.00		50,364.00
24,727,829,638.00	合 計			22,931,778,107.00		22,931,778,107.00

## 股份有限公司

本明細表

101 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	%		
900,000.00		900,000.00	989,861.00	109.98		989,861.00
900,000.00		900,000.00	989,861.00	109.98		989,861.00
900,000.00		900,000.00	989,861.00	109.98		989,861.00
400,000.00		400,000.00	-293,500.00	-73.38		-293,500.00
400,000.00		400,000.00	-293,500.00	-73.38		-293,500.00
400,000.00		400,000.00	-293,500.00	-73.38		-293,500.00
22,849,623,000.00		22,849,623,000.00	80,108,382.00	0.35		80,108,382.00
22,849,623,000.00		22,849,623,000.00	80,108,382.00	0.35		80,108,382.00
22,849,623,000.00		22,849,623,000.00	80,108,382.00	0.35		80,108,382.00
208,000.00		208,000.00	-157,636.00	-75.79		-157,636.00
208,000.00		208,000.00	-157,636.00	-75.79		-157,636.00
208,000.00		208,000.00	-157,636.00	-75.79		-157,636.00
22,851,131,000.00		22,851,131,000.00	80,647,107.00	0.35		80,647,107.00

# 中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
249,247,654.00	用人費用	58111	A	247,915,680.00	207,154,735.00	40,760,945.00
134,637,326.00	正式員額薪資	581111	5	136,520,948.00	136,520,948.00	
11,686,400.00	臨時人員薪資	581112	0	7,295,167.00	7,295,167.00	
7,053,506.00	超時工作報酬	581113	4	7,119,280.00	7,119,280.00	
50,876,722.00	獎金	581115	3	51,691,373.00	22,474,510.00	29,216,863.00
21,058,731.00	退休及卹償金	581116	8	22,310,570.00	22,310,570.00	
	資遣費	581117	2			
23,931,731.00	福利費	581118	7	22,976,082.00	11,432,000.00	11,544,082.00
3,238.00	提繳費	581119	1	2,260.00	2,260.00	
60,721,798.00	服務費用	58112	6	57,247,343.00	53,904,517.00	3,342,826.00
1,873,088.00	水電費	581121	A	1,905,681.00	1,905,681.00	
2,502,161.00	郵電費	581122	5	2,283,342.00	2,283,342.00	
7,098,241.00	旅運費	581123	0	6,207,109.00	6,207,109.00	
36,431,326.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	34,969,349.00	34,969,349.00	
4,476,793.00	修理保養與保固費	581125	9	3,806,109.00	3,806,109.00	
108,003.00	保險費	581126	3	108,356.00	108,356.00	
1,547,249.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,190,620.00	1,190,620.00	
2,971,937.00	專業服務費	581128	2	3,433,951.00	3,433,951.00	
3,713,000.00	公共關係費	581129	7	3,342,826.00		3,342,826.00
1,502,370.00	材料及用品費	58113	1	1,575,200.00	1,575,200.00	
264,289.00	使用材料費	581131	6	281,596.00	281,596.00	
1,238,081.00	用品消耗	581132	A	1,293,604.00	1,293,604.00	

## 股份有限公司

## 明細表

101 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	%		
279,706,000.00	237,696,000.00	42,010,000.00	-31,790,320.00	-11.37	-30,541,265.00	-1,249,055.00
144,659,000.00	144,659,000.00		-8,138,052.00	-5.63	-8,138,052.00	
15,635,000.00	15,635,000.00		-8,339,833.00	-53.34	-8,339,833.00	
10,873,000.00	10,873,000.00		-3,753,720.00	-34.52	-3,753,720.00	
55,453,000.00	24,110,000.00	31,343,000.00	-3,761,627.00	-6.78	-1,635,490.00	-2,126,137.00
22,566,000.00	22,566,000.00		-255,430.00	-1.13	-255,430.00	
4,255,000.00	4,255,000.00		-4,255,000.00	-100.00	-4,255,000.00	
26,260,000.00	15,593,000.00	10,667,000.00	-3,283,918.00	-12.51	-4,161,000.00	877,082.00
5,000.00	5,000.00		-2,740.00	-54.80	-2,740.00	
110,276,000.00	106,586,000.00	3,690,000.00	-53,028,657.00	-48.09	-52,681,483.00	-347,174.00
2,893,000.00	2,893,000.00		-987,319.00	-34.13	-987,319.00	
3,639,000.00	3,639,000.00		-1,355,658.00	-37.25	-1,355,658.00	
7,844,000.00	7,844,000.00		-1,636,891.00	-20.87	-1,636,891.00	
38,471,000.00	38,471,000.00		-3,501,651.00	-9.10	-3,501,651.00	
5,729,000.00	5,729,000.00		-1,922,891.00	-33.56	-1,922,891.00	
242,000.00	242,000.00		-133,644.00	-55.22	-133,644.00	
1,949,000.00	1,949,000.00		-758,380.00	-38.91	-758,380.00	
45,819,000.00	45,819,000.00		-42,385,049.00	-92.51	-42,385,049.00	
3,690,000.00		3,690,000.00	-347,174.00	-9.41		-347,174.00
2,005,000.00	2,005,000.00		-429,800.00	-21.44	-429,800.00	
377,000.00	377,000.00		-95,404.00	-25.31	-95,404.00	
1,628,000.00	1,628,000.00		-334,396.00	-20.54	-334,396.00	

# 中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
2,295,598.00	租金與利息	58114	7	2,410,067.00	2,410,067.00	
403,510.00	房租	581142	6	576,639.00	576,639.00	
925,000.00	機器租金	581143	A	869,000.00	869,000.00	
862,218.00	交通及運輸設備租金	581144	5	863,408.00	863,408.00	
104,870.00	什項設備租金	581145	0	101,020.00	101,020.00	
11,766,508.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	9,968,707.00	9,968,707.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
5,039,231.00	機械及設備折舊	581152	1	3,877,156.00	3,877,156.00	
356,232.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	381,811.00	381,811.00	
1,039,894.00	什項設備折舊	581154	A	1,058,078.00	1,058,078.00	
2,016,967.00	攤銷	581159	3	1,337,478.00	1,337,478.00	
217,736,457.00	稅捐與規費	58116	8	201,684,705.00	1,572,592.00	200,112,113.00
551,170.00	土地稅	581162	7	543,319.00	543,319.00	
1,094,568.00	房屋稅	581164	6	975,653.00	975,653.00	
216,066,119.00	消費與行為稅	581165	A	200,142,533.00	30,420.00	200,112,113.00
24,600.00	規費	581168	4	23,200.00	23,200.00	
1,808,571.00	會費、捐助與分攤	58117	3	2,185,560.00	2,185,560.00	
396,652.00	會費	581171	8	411,524.00	411,524.00	
1,411,919.00	分攤	581173	7	1,774,036.00	1,774,036.00	
545,078,956.00	合 計			522,987,262.00	278,771,378.00	244,215,884.00

## 股份有限公司

## 明細表

101 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,924,000.00	2,924,000.00		-513,933.00	-17.58	-513,933.00	
693,000.00	693,000.00		-116,361.00	-16.79	-116,361.00	
869,000.00	869,000.00					
1,085,000.00	1,085,000.00		-221,592.00	-20.42	-221,592.00	
277,000.00	277,000.00		-175,980.00	-63.53	-175,980.00	
14,257,000.00	14,257,000.00		-4,288,293.00	-30.08	-4,288,293.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
6,111,000.00	6,111,000.00		-2,233,844.00	-36.55	-2,233,844.00	
623,000.00	623,000.00		-241,189.00	-38.71	-241,189.00	
1,351,000.00	1,351,000.00		-292,922.00	-21.68	-292,922.00	
2,857,000.00	2,857,000.00		-1,519,522.00	-53.19	-1,519,522.00	
194,175,000.00	1,799,000.00	192,376,000.00	7,509,705.00	3.87	-226,408.00	7,736,113.00
560,000.00	560,000.00		-16,681.00	-2.98	-16,681.00	
1,134,000.00	1,134,000.00		-158,347.00	-13.96	-158,347.00	
192,426,000.00	50,000.00	192,376,000.00	7,716,533.00	4.01	-19,580.00	7,736,113.00
55,000.00	55,000.00		-31,800.00	-57.82	-31,800.00	
2,088,000.00	2,088,000.00		97,560.00	4.67	97,560.00	
394,000.00	394,000.00		17,524.00	4.45	17,524.00	
1,694,000.00	1,694,000.00		80,036.00	4.72	80,036.00	
605,431,000.00	367,355,000.00	238,076,000.00	-82,443,738.00	-13.62	-88,583,622.00	6,139,884.00

## 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 101 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	147,705.00	214,000.00	-66,295.00	-30.98	
體育活動費	77,811.00	89,000.00	-11,189.00	-12.57	
國外旅費	3,685,854.00	4,991,000.00	-1,305,146.00	-26.15	
廣(公)告費	24,733,538.00	27,300,000.00	-2,566,462.00	-9.40	
業務宣導費	10,036,428.00	10,751,000.00	-714,572.00	-6.65	
公共關係費	3,342,826.00	3,690,000.00	-347,174.00	-9.41	
服裝	20,000.00	20,000.00			

# 中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
54,595,574.00	用人費用	58211	8	54,589,646.00	47,859,351.00	6,730,295.00
33,062,588.00	正式員額薪資	582111	2	33,692,803.00	33,692,803.00	
1,880,256.00	超時工作報酬	582113	1	1,809,821.00	1,809,821.00	
120,000.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
12,231,464.00	獎金	582115	A	11,907,445.00	5,177,150.00	6,730,295.00
5,390,687.00	退休及卹償金	582116	5	5,228,573.00	5,228,573.00	
1,909,947.00	福利費	582118	4	1,830,377.00	1,830,377.00	
632.00	提繳費	582119	9	627.00	627.00	
5,670,063.00	服務費用	58212	3	5,255,557.00	5,255,557.00	
228,000.00	水電費	582121	8	202,800.00	202,800.00	
481,620.00	郵電費	582122	2	443,711.00	443,711.00	
136,090.00	旅運費	582123	7	76,065.00	76,065.00	
134,770.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	95,077.00	95,077.00	
1,329,629.00	修理保養與保固費	582125	6	1,159,328.00	1,159,328.00	
99,024.00	保險費	582126	A	90,547.00	90,547.00	
976,167.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	834,781.00	834,781.00	
1,113,562.00	專業服務費	582128	0	1,189,529.00	1,189,529.00	
1,171,201.00	公共關係費	582129	4	1,163,719.00	1,163,719.00	
247,814.00	材料及用品費	58213	9	241,247.00	241,247.00	
87,873.00	使用材料費	582131	3	94,018.00	94,018.00	
159,941.00	用品消耗	582132	8	147,229.00	147,229.00	
594,395.00	租金與利息	58214	4	698,654.00	698,654.00	

## 股份有限公司

## 明細表

101 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
58,385,000.00	51,057,000.00	7,328,000.00	-3,795,354.00	-6.50	-3,197,649.00	-597,705.00
34,783,000.00	34,783,000.00		-1,090,197.00	-3.13	-1,090,197.00	
2,216,000.00	2,216,000.00		-406,179.00	-18.33	-406,179.00	
120,000.00	120,000.00					
12,965,000.00	5,637,000.00	7,328,000.00	-1,057,555.00	-8.16	-459,850.00	-597,705.00
5,020,000.00	5,020,000.00		208,573.00	4.15	208,573.00	
3,280,000.00	3,280,000.00		-1,449,623.00	-44.20	-1,449,623.00	
1,000.00	1,000.00		-373.00	-37.30	-373.00	
6,763,000.00	6,763,000.00		-1,507,443.00	-22.29	-1,507,443.00	
208,000.00	208,000.00		-5,200.00	-2.50	-5,200.00	
580,000.00	580,000.00		-136,289.00	-23.50	-136,289.00	
142,000.00	142,000.00		-65,935.00	-46.43	-65,935.00	
140,000.00	140,000.00		-44,923.00	-32.09	-44,923.00	
1,680,000.00	1,680,000.00		-520,672.00	-30.99	-520,672.00	
180,000.00	180,000.00		-89,453.00	-49.70	-89,453.00	
1,306,000.00	1,306,000.00		-471,219.00	-36.08	-471,219.00	
1,356,000.00	1,356,000.00		-166,471.00	-12.28	-166,471.00	
1,171,000.00	1,171,000.00		-7,281.00	-0.62	-7,281.00	
401,000.00	401,000.00		-159,753.00	-39.84	-159,753.00	
141,000.00	141,000.00		-46,982.00	-33.32	-46,982.00	
260,000.00	260,000.00		-112,771.00	-43.37	-112,771.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-348,346.00	-33.27	-348,346.00	

# 中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
172,933.00	房租	582142	3	247,130.00	247,130.00	
54,983.00	機器租金	582143	8	89,620.00	89,620.00	
362,879.00	交通及運輸設備租金	582144	2	358,304.00	358,304.00	
3,600.00	什項設備租金	582145	7	3,600.00	3,600.00	
2,054,958.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,971,625.00	1,971,625.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
203,733.00	機械及設備折舊	582152	9	118,362.00	118,362.00	
126,086.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	132,327.00	132,327.00	
304,747.00	什項設備折舊	582154	8	300,544.00	300,544.00	
477,202.00	稅捐與規費	58216	5	462,208.00	462,208.00	
225,000.00	土地稅	582162	4	232,851.00	232,851.00	
208,489.00	房屋稅	582164	3	185,839.00	185,839.00	
26,440.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
17,273.00	規費	582168	1	17,078.00	17,078.00	
180,000.00	會費、捐助與分攤	58217	A	156,000.00	156,000.00	
180,000.00	分攤	582173	4	156,000.00	156,000.00	
63,820,006.00	合 計			63,374,937.00	56,644,642.00	6,730,295.00

## 股份有限公司

## 明 細 表

101 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	%		
297,000.00	297,000.00		-49,870.00	-16.79	-49,870.00	
201,000.00	201,000.00		-111,380.00	-55.41	-111,380.00	
519,000.00	519,000.00		-160,696.00	-30.96	-160,696.00	
30,000.00	30,000.00		-26,400.00	-88.00	-26,400.00	
2,286,000.00	2,286,000.00		-314,375.00	-13.75	-314,375.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
268,000.00	268,000.00		-149,638.00	-55.84	-149,638.00	
197,000.00	197,000.00		-64,673.00	-32.83	-64,673.00	
400,000.00	400,000.00		-99,456.00	-24.86	-99,456.00	
526,000.00	526,000.00		-63,792.00	-12.13	-63,792.00	
240,000.00	240,000.00		-7,149.00	-2.98	-7,149.00	
216,000.00	216,000.00		-30,161.00	-13.96	-30,161.00	
30,000.00	30,000.00		-3,560.00	-11.87	-3,560.00	
40,000.00	40,000.00		-22,922.00	-57.31	-22,922.00	
163,000.00	163,000.00		-7,000.00	-4.29	-7,000.00	
163,000.00	163,000.00		-7,000.00	-4.29	-7,000.00	
69,571,000.00	62,243,000.00	7,328,000.00	-6,196,063.00	-8.91	-5,598,358.00	-597,705.00

## 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 101 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	59,500.00	66,000.00	-6,500.00	-9.85	
體育活動費	13,729.00	17,000.00	-3,271.00	-19.24	
廣(公)告費	1,575.00	20,000.00	-18,425.00	-92.13	
公共關係費	1,163,719.00	1,171,000.00	-7,281.00	-0.62	

# 中央存款保險

## 其他營業費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,111,960.00	研究發展費用	5831	0	3,001,140.00	3,001,140.00	
453,000.00	用人費用	58311	5	396,000.00	396,000.00	
453,000.00	正式員額薪資	583111	0	396,000.00	396,000.00	
2,307,728.00	服務費用	58312	A	2,169,885.00	2,169,885.00	
312,155.00	郵電費	583122	0	310,029.00	310,029.00	
1,515,585.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,362,455.00	1,362,455.00	
479,988.00	專業服務費	583128	7	497,401.00	497,401.00	
196,568.00	材料及用品費	58313	6	172,915.00	172,915.00	
196,568.00	用品消耗	583132	5	172,915.00	172,915.00	
154,664.00	會費、捐助與分攤	58317	8	262,340.00	262,340.00	
16,624.00	分攤	583173	1	13,930.00	13,930.00	
138,040.00	補貼與獎勵	583174	6	248,410.00	248,410.00	
1,276,040.00	員工訓練費用	5832	6	1,138,243.00	1,138,243.00	
1,276,040.00	服務費用	58322	7	1,138,243.00	1,138,243.00	
	旅運費	583223	A	129,828.00	129,828.00	
850.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	655.00	655.00	
1,275,190.00	專業服務費	583228	3	1,007,760.00	1,007,760.00	
4,388,000.00	合 計			4,139,383.00	4,139,383.00	

## 股份有限公司

## 用明細表

101 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	%		
4,393,000.00	4,393,000.00		-1,391,860.00	-31.68	-1,391,860.00	
576,000.00	576,000.00		-180,000.00	-31.25	-180,000.00	
576,000.00	576,000.00		-180,000.00	-31.25	-180,000.00	
3,067,000.00	3,067,000.00		-897,115.00	-29.25	-897,115.00	
477,000.00	477,000.00		-166,971.00	-35.00	-166,971.00	
1,780,000.00	1,780,000.00		-417,545.00	-23.46	-417,545.00	
810,000.00	810,000.00		-312,599.00	-38.59	-312,599.00	
330,000.00	330,000.00		-157,085.00	-47.60	-157,085.00	
330,000.00	330,000.00		-157,085.00	-47.60	-157,085.00	
420,000.00	420,000.00		-157,660.00	-37.54	-157,660.00	
20,000.00	20,000.00		-6,070.00	-30.35	-6,070.00	
400,000.00	400,000.00		-151,590.00	-37.90	-151,590.00	
1,861,000.00	1,861,000.00		-722,757.00	-38.84	-722,757.00	
1,861,000.00	1,861,000.00		-722,757.00	-38.84	-722,757.00	
300,000.00	300,000.00		-170,172.00	-56.72	-170,172.00	
53,000.00	53,000.00		-52,345.00	-98.76	-52,345.00	
1,508,000.00	1,508,000.00		-500,240.00	-33.17	-500,240.00	
6,254,000.00	6,254,000.00		-2,114,617.00	-33.81	-2,114,617.00	

## 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 101 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	129,828.00	300,000.00	-170,172.00	-56.72	

# 中央存款保險

## 營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,746,960.00	其他營業外費用	591-592	7	104,419,835.00	104,419,835.00	
223,123.00	資產報廢損失	5913	6	238,010.00	238,010.00	
223,123.00	損失與賠償給付	59138	0	238,010.00	238,010.00	
223,123.00	各項損失	591381	4	238,010.00	238,010.00	
4,523,837.00	什項費用	5929	1	104,181,825.00	104,181,825.00	
4,217,632.00	用人費用	59291	7	4,181,825.00	4,181,825.00	
4,217,632.00	福利費	592918	3	4,181,825.00	4,181,825.00	
306,205.00	其他	59299	A	100,000,000.00	100,000,000.00	
306,205.00	其他費用	592992	0	100,000,000.00	100,000,000.00	
4,746,960.00	合 計			104,419,835.00	104,419,835.00	

## 股份有限公司

## 用 明 細 表

101 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	%		
7,840,000.00	7,840,000.00		96,579,835.00	1,231.89	96,579,835.00	
1,296,000.00	1,296,000.00		-1,057,990.00	-81.64	-1,057,990.00	
1,296,000.00	1,296,000.00		-1,057,990.00	-81.64	-1,057,990.00	
1,296,000.00	1,296,000.00		-1,057,990.00	-81.64	-1,057,990.00	
6,544,000.00	6,544,000.00		97,637,825.00	1,492.02	97,637,825.00	
6,544,000.00	6,544,000.00		-2,362,175.00	-36.10	-2,362,175.00	
6,544,000.00	6,544,000.00		-2,362,175.00	-36.10	-2,362,175.00	
			100,000,000.00		100,000,000.00	
			100,000,000.00		100,000,000.00	
7,840,000.00	7,840,000.00		96,579,835.00	1,231.89	96,579,835.00	

## 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 101 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		以 前 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數		
機械及設備			4,929,789.00		5,476,000.00		-182,900.00	5,293,100.00	-363,311.00
交通及運輸設備			190,030.00		340,000.00		-20,041.00	319,959.00	-129,929.00
什項設備			1,140,941.00		938,000.00		202,941.00	1,140,941.00	
合 計			6,260,760.00		6,754,000.00			6,754,000.00	-493,240.00

## 中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中華民國

計畫名稱	編號	檢查 號碼	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	952	8			101年度		6,754,000.00				6,754,000.00	
機械及設備							5,476,000.00		-182,900.00		5,293,100.00	
交通及運輸設備							340,000.00		-20,041.00		319,959.00	
什項設備							938,000.00		202,941.00		1,140,941.00	
合 計					101年度		6,754,000.00				6,754,000.00	

## 股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

101 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 超 之 達 過 成 預 原 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%	
6,754,000.00		6,260,760.00	92.70	6,260,760.00	92.70	
5,293,100.00		4,929,789.00	93.14	4,929,789.00	93.14	
319,959.00		190,030.00	59.39	190,030.00	59.39	
1,140,941.00		1,140,941.00	100.00	1,140,941.00	100.00	
6,754,000.00		6,260,760.00	92.70	6,260,760.00	92.70	

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

項 目	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	租賃 改良	非營 業資 產及 其他	合 計
原 值		265,485,906	86,700,733	13,690,867	25,724,293					391,601,799
減：以前年度已提折舊及減損數		88,337,049	61,536,912	8,896,894	16,944,880					175,715,735
上年度期末帳面價值		177,148,857	25,163,821	4,793,973	8,779,413					215,886,064
加：本年度新增資產價值			4,929,789	190,030	1,140,941					6,260,760
減：本年度減少資產價值			3,150	85,946	150,464					239,560
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,995,518	514,138	1,358,622					10,602,854
本年度期末帳面價值		172,414,281	26,094,942	4,383,919	8,411,268					211,304,410
本年度提列折舊數		4,734,576	3,995,518	514,138	1,358,622					10,602,854
業務費用		3,314,184	3,877,156	381,811	1,058,078					8,631,229
管理費用		1,420,392	118,362	132,327	300,544					1,971,625
合 計		4,734,576	3,995,518	514,138	1,358,622					10,602,854

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數							報廢損失 預算數	比 較 增 減	
			帳 面 價 值				淨 額 (4)=(1)- (2)-(3)	殘餘 價值 (5)	未實現 重估增 值減少 數(6)		報廢損失 (7)=(4)- (5)-(6)	金 額
名 稱	編 號	檢 查 號碼	成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)							
固定資產												
機械及設備	946030	5	18,900	15,750		3,150	24		3,126	1,052,000	-1,048,874	-99.70
交通及運輸設備	946040	A	403,860	317,914		85,946	748		85,198	39,000	46,198	118.46
什項設備	946050	6	921,276	770,812		150,464	778		149,686	205,000	-55,314	-26.98
總 計			1,344,036	1,104,476		239,560	1,550		238,010	1,296,000	-1,057,990	-81.64

中央存款保險  
長期債務舉借

中華民國

舉借或償還對象			借款用途	期初餘額	本年度舉借	
名稱	編號	檢查號碼			決算數	預算數
國內借款	961	9	償還債務	25,600,000,000	20,400,000,000	72,944,128,000
金融機構	9611	5		25,600,000,000	20,400,000,000	72,944,128,000
總計				25,600,000,000	20,400,000,000	72,944,128,000

## 股份有限公司

與償還明細表

101 年度

單位：新臺幣元

金額	本年度償還金額			調整增減 (-)	期 末 決 算 餘 額	備 註
	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減			
-52,544,128,000	44,600,000,000	85,138,218,000	-40,538,218,000	0	1,400,000,000	
-52,544,128,000	44,600,000,000	85,138,218,000	-40,538,218,000	0	1,400,000,000	
-52,544,128,000	44,600,000,000	85,138,218,000	-40,538,218,000	0	1,400,000,000	

# 中央存款保險

## 資本增減與

中華民國

科 目			期 初 資 本 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
					現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5	5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731,000.00				
中央銀行			4,904,731,000.00				
民股股東資本	942050	7	50,000.00				
合 計			10,000,000,000.00				

## 股份有限公司

股額明細表

101 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較 增減	期 末 資 本 決 算 數				預收 資本
預 算 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
				509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	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	
				5,000	10.00	50,000.00		
				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 101 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	4	171		176		-5		1.依行政院101年1月19日院授人力字第10100225885號函同意本公司正式職員158人、正式工員16人及超額正式工員2人列出缺不補。 2.依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員19人。本年度決算員額7人。
業務部分	9722	7	142		147		-5		
正式職員	97221	2	130		134		-4		
正式工員	97223	3	12		13		-1		
管理部分	9723	3	29		29				
正式職員	97231	9	25		24		1		
正式工員	97233	0	4		5		-1		
小計									
正式職員			155		158		-3		
正式工員			16		18		-2		
總 計			171		176		-5		

註：本公司於用人費用科目外進用派遣人力8人，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。

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 金	考 核 金	其 他 金
營業總支出部分	974	9	170,609,751	7,295,167	8,929,101	120,000	35,947,158	27,651,660	
國內部分(小計)			170,609,751	7,295,167	8,929,101	120,000	35,947,158	27,651,660	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	136,520,948	7,295,167	7,119,280		29,216,863	22,474,510	
職員	9745813	0	128,809,960	7,295,167	6,060,161		27,731,769	21,332,130	
國內部分	97458131	2	128,809,960	7,295,167	6,060,161		27,731,769	21,332,130	
工具	9745814	3	7,710,988		1,059,119		1,485,094	1,142,380	
國內部分	97458141	6	7,710,988		1,059,119		1,485,094	1,142,380	
管理費用	974582	3	33,692,803		1,809,821	120,000	6,730,295	5,177,150	
董監事	9745821	7	624,000						
職員	9745823	4	30,764,792		1,378,183	120,000	6,333,582	4,871,986	
國內部分	97458231	7	30,764,792		1,378,183	120,000	6,333,582	4,871,986	
工具	9745824	8	2,304,011		431,638		396,713	305,164	
國內部分	97458241	A	2,304,011		431,638		396,713	305,164	
其他營業費用	974583	8	396,000						
顧問人員	9745832	5	396,000						
國內部分	97458321	8	396,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工具	9745924	3							

## 股份有限公司

## 彙計表

101 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		資遺費	福 利		費		其 他 福 利 費			
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				
27,539,143			14,107,872	207,205	11,544,082	91,540	3,037,585	2,887	307,083,151	
27,539,143			14,107,872	207,205	11,544,082	91,540	3,037,585	2,887	307,083,151	
22,310,570			8,790,264	147,705	11,544,082	77,811	2,416,220	2,260	247,915,680	
21,472,835			8,438,196	135,223	10,892,048	71,235	2,178,256	1,285	234,418,265	
21,472,835			8,438,196	135,223	10,892,048	71,235	2,178,256	1,285	234,418,265	
837,735			352,068	12,482	652,034	6,576	237,964	975	13,497,415	
837,735			352,068	12,482	652,034	6,576	237,964	975	13,497,415	
5,228,573			1,263,783	59,500		13,729	493,365	627	54,589,646	
									624,000	
4,968,505			1,040,106	55,155		11,835	409,765		49,953,909	
4,968,505			1,040,106	55,155		11,835	409,765		49,953,909	
260,068			223,677	4,345		1,894	83,600	627	4,011,737	
260,068			223,677	4,345		1,894	83,600	627	4,011,737	
									396,000	
									396,000	
									396,000	
			4,053,825				128,000		4,181,825	
			3,905,712				122,000		4,027,712	
			3,905,712				122,000		4,027,712	
			148,113				6,000		154,113	

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
國內部分	97459241	6							
總 計			170,609,751	7,295,167	8,929,101	120,000	35,947,158	27,651,660	

## 股份有限公司

## 彙計表

101 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		資遺費	福		利		費			
退休金	卹 償 金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他	其 他		
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
			148,113					6,000		154,113
27,539,143			14,107,872	207,205	11,544,082	91,540	3,037,585	2,887	307,083,151	

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			預						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	180,018,000	15,635,000	13,089,000	120,000	38,671,000	29,747,000	
國內部分(小計)			180,018,000	15,635,000	13,089,000	120,000	38,671,000	29,747,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	144,659,000	15,635,000	10,873,000		31,343,000	24,110,000	
職員	9745813	0	136,798,000	15,635,000	9,582,000		29,640,000	22,800,000	
國內部分	97458131	2	136,798,000	15,635,000	9,582,000		29,640,000	22,800,000	
工員	9745814	3	7,861,000		1,291,000		1,703,000	1,310,000	
國內部分	97458141	6	7,861,000		1,291,000		1,703,000	1,310,000	
管理費用	974582	3	34,783,000		2,216,000	120,000	7,328,000	5,637,000	
董監事	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	31,377,000		1,762,000	120,000	6,798,000	5,230,000	
國內部分	97458231	7	31,377,000		1,762,000	120,000	6,798,000	5,230,000	
工員	9745824	8	2,446,000		454,000		530,000	407,000	
國內部分	97458241	A	2,446,000		454,000		530,000	407,000	
其他營業費用	974583	8	576,000						
顧問人員	9745832	5	576,000						
國內部分	97458321	8	576,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							

# 股份有限公司

## 彙計表

101 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		資遺費	福 利		費		其 他 福 利 費			
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				
27,586,000		4,255,000	22,077,000	280,000	10,667,000	106,000	2,954,000	6,000	345,211,000	
27,586,000		4,255,000	22,077,000	280,000	10,667,000	106,000	2,954,000	6,000	345,211,000	
22,566,000		4,255,000	12,938,000	214,000	10,667,000	89,000	2,352,000	5,000	279,706,000	
21,561,000		4,255,000	12,120,000	193,000	10,087,000	81,000	2,144,000	4,000	264,900,000	
21,561,000		4,255,000	12,120,000	193,000	10,087,000	81,000	2,144,000	4,000	264,900,000	
1,005,000			818,000	21,000	580,000	8,000	208,000	1,000	14,806,000	
1,005,000			818,000	21,000	580,000	8,000	208,000	1,000	14,806,000	
5,020,000			2,733,000	66,000		17,000	464,000	1,000	58,385,000	
									960,000	
4,707,000			2,479,000	56,000		14,000	384,000		52,927,000	
4,707,000			2,479,000	56,000		14,000	384,000		52,927,000	
313,000			254,000	10,000		3,000	80,000	1,000	4,498,000	
313,000			254,000	10,000		3,000	80,000	1,000	4,498,000	
									576,000	
									576,000	
									576,000	
			6,406,000				138,000		6,544,000	
			6,066,000				138,000		6,204,000	
			6,066,000				138,000		6,204,000	
			340,000						340,000	

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

科目			預算						
名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎	考核獎	其他獎
國內部分	97459241	6							
總計			180,018,000	15,635,000	13,089,000	120,000	38,671,000	29,747,000	

註：1.提撥福利金決算數11,544,082元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥11,186,266元（保費收入8,519,623,437元\*0.1313%）及利息收入提撥357,816元（利息收入238,544,242元\*0.15%）。

2.本公司進用派遣人力辦理事務性、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3,240,000元及決算數2,024,001元。

## 股份有限公司

## 彙計表

101 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		資遺費	福 利		費					
退 休 金	卹 償 金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他			
		保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費				
		340,000							340,000	
27,586,000		4,255,000	22,077,000	280,000	10,667,000	106,000	2,954,000	6,000	345,211,000	

# 中央存款保險

## 繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數													
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府		
土地稅	9762	6		776,170										776,170		
一般土地地價稅	97622	7		776,170										776,170		
房屋稅	9764	9		1,161,492										1,161,492		
一般房屋稅	97641	4		1,161,492										1,161,492		
消費與行為稅	9765	5	170,392,469	29,776,504										170,392,469	29,776,504	
營業稅	97657	3	170,392,469											170,392,469		
印花稅	97658	9		29,719,644											29,719,644	
使用牌照稅	97659	4		56,860											56,860	
規費	9768	4	34,558	5,720										34,558	5,720	
行政規費	97681	0	7,000	5,720										7,000	5,720	
汽車燃料使用費	97683	A	27,558											27,558		
合 計			170,427,027	31,719,886										170,427,027	31,719,886	

## 股份有限公司

## 規費明細表

101 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
	800,000								800,000	
	800,000								800,000	
	1,350,000								1,350,000	
	1,350,000								1,350,000	
159,897,000	32,559,000							159,897,000	32,559,000	
159,897,000								159,897,000		
	32,479,000								32,479,000	
	80,000								80,000	
65,000	30,000							65,000	30,000	
	30,000								30,000	
65,000								65,000		
159,962,000	34,739,000							159,962,000	34,739,000	

## 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 101 年度

單位：新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
主持人座車									
公務轎車									
交通車									
大型交通車									
中型交通車									
旅行車									
旅行車									
客貨車									
小型客貨車									
其他公務用車									
其他公務用車									
合計									

註：1.本公司管理用公務車輛計有轎車〈主持人座車〉2輛。

2.本公司業務用公務車輛本年度無增購及汰舊換新，計有客貨車〈小型客貨車〉2輛及其他公務用車〈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			數 量 單 位	本 年 度
平 均 營 運 量	營 運 值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼		平 均 營 運 量
	9,147,031,749	存款保險	932390	0	新台幣元	

## 股份有限公司

值 比 較 表

101 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	%
8,519,623,437		7,994,852,000			524,771,437	6.56

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 101 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
存款保險	932390	0				
97			4,367,522,674	4,155,534,000	211,988,674	5.10
98			4,474,839,275	4,352,358,000	122,481,275	2.81
99			4,691,259,514	4,631,353,000	59,906,514	1.29
100			9,147,031,749	4,731,080,000	4,415,951,749	93.34
101			8,519,623,437	7,994,852,000	524,771,437	6.56

# 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 101 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			411,524.00	394,000.00	17,524.00	4.45
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會	368,438.00	350,000.00	18,438.00	5.27
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00		
職業團體會費	業務費用	中華信用評等股份有限公司	31,086.00	32,000.00	-914.00	-2.86
分攤			1,943,966.00	1,877,000.00	66,966.00	3.57
分攤大樓管理費	業務費用	一、仰德大樓管理費	1,370,832.00	1,300,000.00	70,832.00	5.45
分攤大樓管理費	業務費用	二、南區辦公室大樓管理費	163,164.00	180,000.00	-16,836.00	-9.35
		三、中區辦公室大樓管理費	112,360.00	127,000.00	-14,640.00	-11.53
		四、租賃辦公室大樓管理費	127,680.00	72,000.00	55,680.00	77.33
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	156,000.00	160,000.00	-4,000.00	-2.50
分攤其他費用	業務費用	參加金管會舉辦各類比賽等分攤費用	13,930.00	38,000.00	-24,070.00	-63.34
分攤其他費用	管理費用	參加金管會舉辦各類比賽等分攤費用		3,000.00	-3,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	13,930.00	20,000.00	-6,070.00	-30.35
補貼與獎勵			248,410.00	400,000.00	-151,590.00	-37.90
獎勵費用	研究發展費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用	248,410.00	400,000.00	-151,590.00	-37.90
會費、捐助與分攤	總計		2,603,900.00	2,671,000.00	-67,100.00	-2.51

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 101 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
308,513,860	用人費用	307,083,151	345,211,000	-38,127,849	-11.04	係撙節用人。
168,152,914	正式員額薪資	170,609,751	180,018,000	-9,408,249	-5.23	
11,686,400	臨時人員薪資	7,295,167	15,635,000	-8,339,833	-53.34	
8,933,762	超時工作報酬	8,929,101	13,089,000	-4,159,899	-31.78	
120,000	津貼	120,000	120,000			
63,108,186	獎金	63,598,818	68,418,000	-4,819,182	-7.04	
26,449,418	退休及卹償金	27,539,143	27,586,000	-46,857	-0.17	
	資遣費		4,255,000	-4,255,000	-100.00	
30,059,310	福利費	28,988,284	36,084,000	-7,095,716	-19.66	
3,870	提繳費	2,887	6,000	-3,113	-51.88	
69,999,762	服務費用	65,861,392	122,175,000	-56,313,608	-46.09	主要係預計履行保險責任之相關服務費用，材料及用品費未發生。
2,101,088	水電費	2,108,481	3,101,000	-992,519	-32.01	
3,295,936	郵電費	3,037,082	4,696,000	-1,658,918	-35.33	
7,234,331	旅運費	6,413,002	8,286,000	-1,872,998	-22.60	
38,082,531	印刷裝訂與廣告費	36,427,536	40,444,000	-4,016,464	-9.93	
5,806,422	修理保養與保固費	4,965,437	7,409,000	-2,443,563	-32.98	
207,027	保險費	198,903	422,000	-223,097	-52.87	
2,547,549	棧儲、包裝、代理及加工費	2,075,765	3,463,000	-1,387,235	-40.06	
5,840,677	專業服務費	6,128,641	49,493,000	-43,364,359	-87.62	
4,884,201	公共關係費	4,506,545	4,861,000	-354,455	-7.29	
2,070,031	材料及用品費	2,095,862	3,136,000	-1,040,138	-33.17	
352,162	使用材料費	375,614	518,000	-142,386	-27.49	
1,717,869	用品消耗	1,720,248	2,618,000	-897,752	-34.29	
4,746,242	租金與利息	4,998,582	4,871,000	127,582	2.62	因審慎評估設備採購及安裝、測試時程較長及部分電腦軟體未完成驗收，折舊及攤銷提列金額較預計減少所致。
576,443	房租	823,769	990,000	-166,231	-16.79	
979,983	機器租金	958,620	1,070,000	-111,380	-10.41	
1,225,097	交通及運輸設備租金	1,221,712	1,604,000	-382,288	-23.83	
108,470	什項設備租金	104,620	307,000	-202,380	-65.92	
1,856,249	利息	1,889,861	900,000	989,861	109.98	
13,821,466	折舊、折耗及攤銷	11,940,332	16,543,000	-4,602,668	-27.82	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
5,242,964	機械及設備折舊	3,995,518	6,379,000	-2,383,482	-37.36	
482,318	交通及運輸設備折舊	514,138	820,000	-305,862	-37.30	
1,344,641	什項設備折舊	1,358,622	1,751,000	-392,378	-22.41	
2,016,967	攤銷	1,337,478	2,857,000	-1,519,522	-53.19	
218,213,659	稅捐與規費	202,146,913	194,701,000	7,445,913	3.82	
776,170	土地稅	776,170	800,000	-23,830	-2.98	
1,303,057	房屋稅	1,161,492	1,350,000	-188,508	-13.96	
216,092,559	消費與行為稅	200,168,973	192,456,000	7,712,973	4.01	
41,873	規費	40,278	95,000	-54,722	-57.60	
2,143,235	會費、捐助與分攤	2,603,900	2,671,000	-67,100	-2.51	
396,652	會費	411,524	394,000	17,524	4.45	
1,608,543	分攤	1,943,966	1,877,000	66,966	3.57	
138,040	補貼與獎勵	248,410	400,000	-151,590	-37.90	

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 101 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
22,076,049,100	損失與賠償給付	22,929,969,392	22,850,919,000	79,050,392	0.35	係退還99年度金融業營業稅稅款。
223,123	各項損失	238,010	1,296,000	-1,057,990	-81.64	
22,075,825,977	賠償給付	22,929,731,382	22,849,623,000	80,108,382	0.35	
2,650,306,205	其他	100,000,000		100,000,000		
2,650,306,205	其他費用	100,000,000		100,000,000		
25,345,863,560	合計	23,626,699,524	23,540,227,000	86,472,524	0.37	

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 101 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	207,205.00	280,000.00	-72,795.00	-26.00	
體育活動費	91,540.00	106,000.00	-14,460.00	-13.64	
國外旅費	3,815,682.00	5,291,000.00	-1,475,318.00	-27.88	
廣(公)告費	24,735,113.00	27,320,000.00	-2,584,887.00	-9.46	
業務宣導費	10,036,428.00	10,751,000.00	-714,572.00	-6.65	
公共關係費	4,506,545.00	4,861,000.00	-354,455.00	-7.29	
服裝	20,000.00	20,000.00			

主辦會計人員：劉慧玲 處長劉慧玲

基金主持人：孫全玉 董事長孫全玉