

中華民國九十年度

中央政府總決算

財政部主管

中央存款保險股份有限公司附屬單位決算

(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 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、營業政策執行情形	
一、關於執行政府政策者	3
二、關於經營管理者	3
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	7
二、檢查、預警及輔導暨受託處理經營不善金融機構計畫	7
三、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫及成本效益分析	14
四、研究發展與管理革新計畫	15
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	24
二、最近五年度簡明損益表	25
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	26
二、最近五年度盈餘分配情形表	26
伍、現金流量之情形	26
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	27
二、最近五年度簡明資產負債表	28
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	29
二、經營比率	29
三、成長比率	30
四、最近五年度投資報酬分析表	31
丙、決算主要表	
一、損益表	33
二、盈虧撥補表	35
三、現金流量表	36

四、資產負債表	37
五、財務報表附註	42
六、所得稅計算表	44
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	48
二、營業外收入明細表	50
三、金融保險成本明細表	52
四、其他營業成本明細表	54
五、業務費用明細表	60
六、管理費用明細表	66
七、其他營業費用明細表	72
八、營業外費用明細表	76
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	79
二、資本支出計畫預算與實際進度比較表	80
三、折舊明細表	82
四、資產報廢明細表	84
五、資本增減與股額明細表	86
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	89
二、用人費用彙計表	90
三、繳納各項稅捐明細表	98
四、外幣收支彙計表	100
五、營運量值比較表	102
六、會費、捐助與分擔費用彙計表	104
七、各項費用彙計表	105

甲、財務摘要

甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項目	本年度	上次	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4,310.58	5,206.06	-895.48	17.20
營業總支出	4,310.58	4,730.98	-420.40	8.89
純 益	0.00	475.08	-475.08	100.00
盈虧接補：				
國庫分得股（官）息紅利	0.00	101.90	-101.90	100.00
留存事業機關盈餘	78.65	316.19	-237.54	75.13
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	8.05	48.04	-39.99	83.24
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	4,907.90	6,641.23	-1,733.33	26.10
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	19,285.46	17,397.95	1,887.51	10.85
固定資產餘額	534.06	540.43	-6.37	1.18
長期負債餘額	27.34	27.42	-0.08	0.29
業主權益	11,276.76	11,276.76	0.00	0.00

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三個月內到期或清償之短期投資。

②營運資金餘額=流動資產一流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算摘要

壹、營業政策執行情形

一、關於執行政府政策者：

六大施政重點	政策方向	策略與目標		未達預訂目標之原因及改進措施
		預訂目標	執行情形	
1. 建立優質總體經貿環境，厚植國家發展新利基	加強金融監督與管理；引導基層金融機構正常發展；確保存款保險人權益，維持金融安定與秩序。	保障存款人權益維護信用秩序，依存保條例相關規定配合主管機關積極處理問題及停業要保機構。	依據存款保險條例修正第七條規定將稅前盈餘轉列賠款特別準備，厚植準備金；暨依據增訂第十七條之一條文，接受金融重建基金委託處理 36 家經營不善之基層金融機構。	
	建立公平賦稅制度。	90 年度預計繳納各項稅捐及規費 1.02 億元。	90 年度實際繳納各項稅捐及規費 2.18 億元。	
2. 拓展政府再造全新階段，創造全民信任參與的新夥伴關係	活化公務人力資源。	90 年度預計訓練員工 916 人次。	90 年度實際訓練員工 1,336 人次。	

二、關於經營管理者：

依照「存款保險條例」之規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，於七十四年九月二十七日開業，以保障金融機構存款人利益、鼓勵儲蓄、維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。茲將九十年度（以下簡稱本年度）預算營業政策執行情形分述如次：

(一)本公司業務動態：

存款保險由自由投保改採全面投保後，所有依法核准收受存款之金融機構，皆已依法參加存款保險，成為本公司之要保機構。本年度因政府積極推動金融改革政策，立法通過「行政院金融重建基金設置及管理條例」，計有 36 家經營不善要保機構由金融重建基金處理退出市場，致要保機構家數大幅減少；另扣除外國銀行在華分行結束在台業務及要保機構自願性被概括承受等案，致本年度終了日要保機構家數 417 家，較上年度終了日 456 家，減少 39 家。

(二)配合政府政策宣導存款保險、金融安定及金融機構經營資訊透明化理念

1.本公司為期透過存款保險制度，確保存款人權益，並增進金融體系之安定，以充分發揮存款保險制度之政策性功能，多年來採取活潑及多元化之方式，透過各種大眾傳播媒體及機關團體，積極向金融機構及存款人加強宣導，目前存款保險已得到金融機構及存款大眾的高度認同。另本公司自八十八年二月施行全面投保，即同時強化金融機構經營資訊透明化之宣導，提醒存款大眾慎選往來之金融機構，藉由存款大眾之關心，引導金融機構正視自身之經營並有效降低風險。宣導方式主要包括：

(1)透過電視、LED、網路及廣播電台

- ①於台北市信義特區捷運市府站旁、高雄市及台中市新光三越百貨之戶外電視 LED 播放「金融有安定，經濟更成長」宣導短片。
- ②透過財政部函轉行政院新聞局，安排於四家無線電視台播放「金融有安定，經濟更成長」宣導短片。
- ③於中廣流行網及寶島網分別播放 30 秒國語及台語之「金融資訊透明化」廣播宣導帶。
- ④於行政院新聞局提供之全國八十一個 LED 電子視訊牆看板免費播放「金融機構財務資訊透明化」及「金融有安定，經濟更成長」等簡要之宣導標語。
- ⑤於中廣鄉親網播放 30 秒客語之「金融有安定，經濟更成長」廣播宣導帶。

⑥配合金融情勢於東森、民視、中天、三立、年代及T V B S 等六家新聞台播放「金融有安定，經濟更成長」宣導短片。

⑦於奇摩網及蕃薯藤網站刊登存款保險宣導廣告。

(2)透過報章雜誌

①於台灣日報、民眾日報、臺灣時報、自由時報、中國時報及聯合報刊登彩色平面宣導廣告，宣導存款保險理念。

②於財訊、電腦家庭、一手車訊、現代保險、PC OFFICE、今周刊、天下、讀者文摘、皇冠、Taipei Walker 及 PC2000 等雜誌刊登「金融有安定、經濟更成長」彩色宣導廣告。

③於台北市停車場指南刊登「金融有安定、經濟更成長」彩色宣導廣告。

(3)透過戶外看板、戶外燈箱廣告

①於高雄及桃園國際機場刊登燈箱廣告，宣導「金融有安定、經濟更成長」之理念。

②於捷運木柵線沿線中山國中、辛亥、萬芳社區及動物園等站及忠孝復興站、南京東路站刊登燈箱廣告，宣導「金融有安定、經濟更成長」之理念。

③為加強對大台北都會地區民眾宣導存款保險理念，於行經大台北地區公車車體內刊登「金融有安定、經濟更成長」宣導廣告。

④於鐵路局基隆、中壢、新竹、台中及台南等火車站內燈箱刊登本公司廣告，宣導「存款保險、保障存款」之理念。

⑤於「台北縣第九屆議長盃龍舟錦標賽」活動會場，刊登「金融有安定、經濟更成長」之宣導看板。

⑥於舉辦亞洲盃青棒賽之天母及新莊棒球場刊登「金融有安定、經濟更成長」大型戶外彩色廣告看板。

⑦於統聯客運椅背椅套刊登「金融有安定、經濟更成長」之宣導廣告。

⑧為加強對屏東地區基層金融機構之民眾宣導「金融有安定、經濟更成長」理念，於行駛於該地區之屏東客運車體外刊登宣導廣告。

⑨為加強對基層金融機構之民眾宣導存款保險理念，於行駛於台中、屏東地區之國光客運車體外刊登宣導廣告。

⑩於台中、高雄及屏東等三縣市加油站所附設之大型戶外廣告看板刊登「金融有安定、經濟更成長」宣導廣告。

⑪於台鐵東、西部幹線莒光號火車車廂內刊登「金融有安定、經濟更成長」宣導廣告。

(4)透過各種大型活動及各機構團體宣導

①於南投中興新村所在之省資料室入口處大廳所設置大螢幕電視播放「金融有安定，經濟更成長」宣導短片。

②分送文宣資料及文宣品贊助中華民國阿拉伯文化經濟協會舉辦之「中阿新春聯誼晚會」。

③分送文宣資料及文宣品贊助台北市脊髓損傷者協會舉辦之年度活動，宣導存款保險理念。

④分送文宣資料及文宣品贊助中國台商發展促進協會舉辦之「全民展笑顏、青春向前行」青少年反搖頭演唱會活動。

⑤製作宣導用年曆卡 22 萬張、桌曆 1 萬 7 仟本，分送全體要保機構、相關單位並提供民眾免費索取。

⑥於大學聯考考場分送本公司製作之涼扇宣導品供民眾自由取用。

(5)其他

為強化對國際間之宣導，本公司除寄送年報予各主要國家金融監理機關與存款保險機構外，並多次接待來訪外賓（如加拿大金融機構監理局官員及法國興業銀行高階主管）宣導我國金融管理與存款保險理念，另配合 APEC 及菲律賓存款保險公司舉辦經濟展望會議或辦理問卷調查，詳細答覆相關問題，並提供參考資料。

2. 本年度以多元化方式透過各種媒體及管道宣導，已使存款大眾對存款保險及金融機構經營資訊透明化之理念更加瞭解並有效促進金融秩序之穩定，亦獲致各方正面之評價。此外，本公司亦常接到一般民眾的來電，詢問有關存款保險保障內容、金融重建基金及金融機構經營概況等相關問題，顯見本公司之宣導推動，已獲社會大眾的重視與關切。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

本年度營運情形依營運值列表分析如次：

金額單位：新台幣千元

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	3,408,582	3,313,524	95,058	2.87

本年度決算存款保險營運值 3,408,582 千元，較預算營運值 3,313,524 千元，超出 95,058 千元，預算達成率 102.87%。本年度決算營運值微幅成長，主要係因全面投保制度實施後，本公司要保機構家數成長空間有限，暨本年度整體經濟不景氣，經濟成長率為負，國民儲蓄率下降，貨幣供給額 M2 年增率減緩，要保機構之存款成長幅度不大所致。

二、檢查、預警及輔導暨受託處理經營不善金融機構計畫：

(一)辦理一般及專案檢查

本公司辦理金融檢查，分為對要保機構檢查、受託檢查及基層金融機構各電腦共用中心之檢查，茲將其辦理情形分述如下：

1.要保機構之檢查業務

本公司對要保機構之檢查係依據存款保險條例第二十一條辦理。本年度計畫檢查要保機構總機構五十八單位，執行結果計完成一般檢查總機構五十三單位次；此外，為加強要保機構業務之監理，對特定業務項目如：利害關係人及其關聯戶逾期放款、庫存現金及洗錢防制、民眾陳情或投書檢舉案等，辦理專案檢查計七十六單位次。

2.受託檢查業務

受託檢查係依據「財政部委託中央存款保險公司檢查基層金融

機構業務辦法」，自八十五年七月起由本公司承接全部基層金融機構檢查工作。本年度計畫檢查總機構二二六單位，執行結果計完成一般檢查總機構二一〇單位次；另辦理特定業務項目專案檢查計一四一單位次。

3. 對基層金融機構各電腦共用中心之檢查業務

為配合財政部金融資訊服務中心之改制，由財政部依據銀行法第四十五條規定及金融檢查委員會第八次會議決議，自八十七年十二月起由財政部委託本公司辦理基層金融機構各電腦共用中心之檢查。本年度計畫檢查總機構七單位，執行結果計完成一般檢查總機構七單位次，另辦理專案檢查計十單位次。

合計本年度執行結果計完成一般檢查總機構二七〇單位次，較計畫檢查之二九一單位，達成率九二・八%，另就特定事項辦理專案檢查二二七單位次。一般檢查之執行進度稍有落後，主要係配合「行政院金融重建基金設置及管理條例」運作，奉行政院同意遞延部分金融機構之檢查頻率，指派本公司約八〇%之檢查人力參與進駐輔導三十六家經營不善金融機構三個月，暨為避免道德風險、加強控管存保風險，於選前對基層金融機構實施庫存現金等項目專案檢查所致。若無上開人力支援因素，則檢查業務之執行當可順利完成計畫目標。

(二) 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握金融機構經營動態及財務狀況、及早發現問題金融機構、有效運用檢查資源、並作為規劃實地檢查重點、頻率等之參考資料，乃建置金融預警系統。新修正之全國金融預警系統分為檢查評等及申報排序兩部分，均包括本國銀行（含信託投資公司）、外國銀行在華分行、信用合作社及農漁會信用部等四個子系統。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

1. 檢查資料評等系統計輸入二七八單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入一、七八五單位次要保機構定期申報之財務報表資料。

- 2.按季編製「基層金融機構業務分析季報」，並函送相關主管機關參考，俾利其瞭解基層金融機構財、業務狀況，以強化基層金融機構之場外監理功能。另摘錄彙編成「全國基層金融機構財務暨相關指標統計季報」，並將其中部分內容登載於存款保險資訊季刊及本公司網站以供查閱，以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。
- 3.為落實金融預警系統功能，有效運用檢查資源，對要保機構總機構之檢查頻率，係依據檢查評等系統及申報排序系統轉換為排序積分後產生綜合評等，而賦予不同之檢查頻率，此外，受檢金融機構倘經營狀況惡化者，則提前辦理一般檢查或機動辦理專案檢查或採取其他追蹤考核措施，以期控制承保風險。
- 4.定期彙送檢查評等結果資料報告，及按季編製「全國金融機構申報資料排序報告」予財政部，俾作為其採行監理措施之參考。
- 5.為增進金融監理決策功能，達資訊共享原則，於九十年初完成與中央銀行金檢處以數據機連線，提供本公司金融預警系統資料供其使用，並同時更新與財政部連線系統。
- 6.為加強對要保機構之風險控管，強化場外監控之即時資訊，已建置「金融機構與本公司網際網路連線傳輸作業系統」，自八十九年二月一日起開始試行作業，對金融機構每日傳輸之重要財務資訊發現異常警訊時，經由專責輔導人員追查確認後，提供作為金融監理之參考，以即時採行必要之措施，防患未然。另為強化傳輸資料保密及安全防護機制，本公司於本年度並將原採 Verisign 保全伺服器四十位元之數位憑證，提昇至一二八位元數位憑證，更確保金融機構與本公司網際網路之資料傳輸作業安全無誤。
- 7.參考美國「以資本為基準」之監理方式，篩選出最近一次檢查基準日「調整後淨值占存款比率低於 2%」或「逾放比率達二位數」之基層金融機構，再結合申報資料排序系統內最近一季各項申報之重要財務、業務資料，編製「基層金融機構異常財務資料彙總表」，俾從檢查時點之靜態資料與申報時點之動態資料瞭解其中變化情形，

供訂定檢查頻率及函報主管機關作為金融監理之參考，以落實對問題機構之監督管理，確保要保機構營運之安全與健全。

8. 對要保機構填報之逾期放款，按季編製「各類機構逾放相關資料一覽表」，如金融機構申報之逾期放款小於或等於催收款或與上季申報金額相較或與最近一次檢查情況相較差異甚大者，則請各專責輔導員就其所管機構注意追蹤考核，俾避免金融機構匿報或誤報該項資料，致影響金融預警系統評估結果。

(三) 對要保機構經營缺失之追蹤與輔導

本公司為督導要保機構健全經營，適時導正其經營缺失以防金融危機發生，依據財政部核定「中央存款保險公司對要保機構業務缺失追蹤考核要點」、「中央存款保險公司對要保機構業務輔導作業要點」及「財政部委託中央存款保險公司檢查基層金融機構業務辦法」作為實際運作之規範。本年度追蹤考核及輔導業務辦理情形如下：

1. 金融檢查經營缺失之追蹤考核：

- (1) 對上年度檢查提列之改進意見，進行實地追蹤查核一、三四四單位次。
- (2) 對檢查提列之改進意見，進行書面審核二、七九六單位次。
- (3) 實施專案實地追蹤查核二七七單位次。

2. 建立檢查報告缺失資料檔案：為追蹤考核金融機構之經營缺失狀況，共建立四〇五份檢查報告缺失資料檔案，其中屬本公司檢查者二三八份，非屬本公司檢查者一六七份，並輔導要保機構改善各項經營缺失及注意避免重複發生類似缺失。

3. 建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載與本公司檢查金融機構有關之重大突發案件，如擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、財務發生危機之企業集團授信、員工舞弊等，均予以建檔，追蹤其改善情形及業務變化狀況，以利控管其風險。

4. 陸續建立更新四五六家要保機構檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失資料及其經營動態剪報資料。

5. 建立重要警訊專卷：依金融機構特殊警訊項目，建立專卷以利進行追

蹤考核，如央行 CARSEL 系統專卷、退票比率偏高金融機構專卷等，供檢查同仁調閱，並作為列入專案檢查重點之參考，以利控管金融機構營運風險。

- 6.配合調降營業稅及存款準備率政策之實施，每月由專責輔導員彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」，陳報央行及財政部供參，並定期督導要保機構確實依規定轉銷呆帳，以提昇授信品質。
- 7.處理民眾陳情或檢舉案件計九十五件，其中併一般業務檢查辦理者三十六件，派員辦理專案檢查者十四件，依相關規定處理或函覆者四十五件。
- 8.加強對有重大經營缺失要保機構之輔導作業
 - (1)對有重大經營缺失之七十四家要保機構採專人專戶管理，於平時辦理特別表報稽核，瞭解其營運狀態，並分別作成月報及季報以加強控管，俾對其經營缺失採取適當輔導，促請改善。
 - (2)列席要保機構內部之各項重要會議計一六六次，以瞭解其重要議案決策過程與情形。
 - (3)出席參加主管機關為要保機構有關缺失所召集之相關會議計一六三次，俾與主管機關密切配合督導要保機構辦理改善。
 - (4)赴要保機構辦理實地稽查計八十五次，以確實瞭解追蹤要保機構缺失改善情形。對部分要保機構內部重要會議議案作事前及事後審閱計三一九次，以及時輔導要保機構穩健經營。
 - (5)針對要保機構有關缺失待改善事項，發函有關機關與受輔導要保機構計四〇一次(含輔導告知書二五〇次)，以切實輔導要保機構改善業務缺失。
 - (6)就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失，召集會議決議處理情形，填報會議分析報告計一二九次，以確實掌握其改善進度。
 - (7)邀談要保機構負責人或主管人員，促其對缺失事項具結承諾限期改善計七次。
- 9.為因應存款保險條例修正實施強制投保後，對未符承保標準之二十七

家要保金融機構（原為三十六家，惟其中九家因調整後淨值已呈負數，經金融重建基金列為處理對象，業於九十年九月為受讓銀行承受），依存款保險條例施行細則第二條規定，請該等機構提出具體改善計畫，計畫期限最長以三年為限。該等要保機構改善計畫之審核及執行情形之追蹤考核作業，已由本公司專案列管中。目前除每季定期將改善進度與處理措施陳報財政部外，並積極督導該等要保機構，期能於計劃期限內改善經營缺失。

- 10.財政部指定本公司自八十九年五月十三日起派員監管台灣土地開發信託投資公司，由於各項整頓措施已見成效，於九十年五月十一日，解除本公司監管任務，惟仍對該公司進行輔導，以期該公司健全穩定經營。
- 11.財政部指定本公司自八十九年四月二十八日起派員監管中興商業銀行，至九十年十月二十五日由監管改為接管，接管期間代行該行股東會、董事及監察人職權；另因該行九十年九月底淨值已呈負數，爰報經金融重建基金管理委員會議決通過列為處理對象，現正由本公司委聘之會計師辦理資產負債評估作業。
- 12.進駐輔導六家要保機構，加強控管承保風險：本年度有六家要保機構因逾期比率偏高，經營狀況不佳，為保障存款人權益，爰依銀行法及存保條例經財政部指派本公司人員進駐輔導其業務健全經營，並協助其研提業務改善計畫、辦理資產負債評估及淨值之確認、控管其流動性及資產品質等相關事宜。另對二家有流動性危機之基層金融機構，為避免引發系統性危機，依存保條例報奉財政部核准後，以轉存款方式對其提供財務援助，援助其因應流動性危機。

(四)受託處理經營不善金融機構

「行政院金融重建基金設置及管理條例」於九十年七月九日由總統公布施行，同年七月十六日即組成基金管理委員會並召開第一次委員會會議。本公司嗣於八月三日接受該基金委託處理經營不善金融機構，鑑於經營不善基層金融機構之資產品質持續惡化，為儘速處理以降低處理成本，保障存款人權益，經八月七日召開之第四

次委員會會議決議授權本公司以九十年七月底止，對最近一次金融檢查報告評估三十六家調整後淨值已呈負數之基層金融機構，於報請財政部核准後，調派一一八名外勤人員，會同台灣銀行、合作金庫銀行、台灣土地銀行及中國農民銀行等四家行庫支援人員，合計一九四人，於九十年八月十日完成全面進駐輔導，以深入瞭解其財務、業務狀況，並防範發生道德風險。

為確認經營不善金融機構資產負債缺口金額，本公司委聘勤業、資誠、安侯建業、致遠及眾信聯合等五大會計師事務所依金融重建基金管理委員會第五次會議審議通過之「對經營不善金融機構資產負債評估要點」辦理經營不善金融機構資產負債評估作業，並分別於八月二十二日及九月三日進駐評估，以作為彌補銀行受讓業務之資產負債缺口依據。

經衡酌經營不善金融機構之財務業務狀況、當地其他金融機構可提供之金融服務，及當前金融環境下其他健全金融機構對承受經營不善金融機構資產負債之意願等因素，洽詢十家行庫意願並獲同意後，已分別於九月一日及九月十五日分由十家行庫配合財政部函令，以概括承受方式，並依有關法令規定完成法定讓與程序。本次行庫掛牌交接過程中，除臺南縣楠西鄉農會、臺南縣七股鄉農會、高雄縣內門鄉農會及屏東縣長治農會等四家機構有較激烈抗爭情事外，經通報相關主管機關出面處理或透過檢察官現場協調等各種管道多方溝通之下逐一克服，其餘機構掛牌交接情形尚稱順利，於九月十六日全部完成換牌交接任務，承受行庫已分自九月三日及九月十七日起正式對外營業。

三十六家經營不善金融機構之資產負債缺口金額，經金融重建基金管理委員會依會計師評估結果審議確認。為支應處理經營不善金融機構所需資金，金融重建基金委託本公司準用存款保險條例第二十條規定，向金融機構申請融通，融通利率按中央銀行公告之擔保放款融通利率浮動計息為原則，期限為三六〇天，必要時再予展期。據此，本公司與台灣銀行等十家行庫簽訂融資約定書，並於十

二月十四日依「賠付契約」規定，將資產負債缺口金額連同利息撥款予各承受銀行。

由於本次處理作業之規模與方式皆屬我國金融改革之創舉，因難度甚高，本公司同仁無不戰戰兢兢戮力以赴，取消休假與假日，日以繼夜審慎規劃，並曾召開多次會議進行溝通討論，其中董事長與總經理召開十餘次會議、副總經理督導之會議三十餘次；另為疏解同仁壓力並進行心理建設，首長事前更分批接見相關同仁並逐一指示處理方向重點。此次行動本公司可謂全體動員，實際派出一百餘名同仁進駐處理，其餘同仁負責辦理規劃與聯繫協調作業，終能共同圓滿達成此項近乎「不可能的任務」。

三、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫及成本效益分析：

本年度固定資產建設改良擴充預算奉核列 8,937,000.00 元，執行結果實支數 8,054,760.00 元，均屬非計畫型資本支出，其所需資金來源為自有資金，較預算數減少 882,240.00 元，計 9.87%，係本撙節原則辦理所致。茲扼要說明如次：

(一)機械及設備：

包括汰換及增購筆記型電腦、網路伺服器、系統印表機、雷射印表機、視訊會議系統設備、路由器、液晶顯示器及桌上型電腦等設備共 5,805,808.00 元，較預算數 6,180,000.00 元，減少 374,192.00 元，計 6.05%。

(二)交通及運輸設備：

包括汰換及增購會議用數位麥克風、手機及普通紙傳真機等設備共計 914,018.00 元，較預算數 705,000.00 元，增加 209,018.00 元，計 29.65%，由什項設備項下流用。

(三)什項設備：

包括汰換及增購超高解析度單槍液晶投影機、冷氣機、會議桌、飲水機及圖書等設備共 1,334,934.00 元，較預算數 2,052,000.00 元，減少 717,066.00 元，計 34.94%。

四、研究發展與管理革新計畫：

(一)鑑於目前金融環境瞬息萬變，金融業務的發展已走向綜合化，本公司為使業務發展能切合金融環境之變革，對研究發展不遺餘力，除經常蒐集要保機構之意見外，並對國內外與本公司業務有關之最新資料，加以整理研究撰成專題報告，本年度較重要之研究與譯述成果有：

- 1.選派五位同仁分赴美國、加拿大、日本、東南亞等國家，考察、研習與本公司業務有關之制度與作業程序，出國同仁均已先後返國，將依規定於近期內提出報告。
- 2.本公司八十八年下半年及八十九年度研究發展工作項目「強化我國問題金融機構處理機制之研究」，繼續保持歷年專題研究報告之優異成績，再度榮獲財政部評列優等獎，並代表財政部參加行政院傑出研究獎評選，亦榮獲行政院評列乙等獎。
- 3.蒐集國內外有關存款保險、金融監理之最新重要資料，撰成專題研究報告，較重要的有下列數篇：
 - (1)研譯「2000年12月30日南韓存款人保障法」
 - (2)研譯「2000年12月30日南韓存款人保障法施行細則」
 - (3)研譯「加拿大1999年12月存款保險法」
 - (4)研譯「南韓金融監理二〇〇一年之主要政策目標」
 - (5)充實存款保險基金之研究。
 - (6)金融安定論壇組織「存款保險道德風險草案」翻譯報告。
 - (7)金融安定論壇組織「存款保險如何由過渡性全額保障有效轉換為限額保障草案」翻譯報告。
 - (8)金融安定論壇組織「存款保險組織之架構及組織草案」翻譯報告。
 - (9)金融安定論壇組織「存款保險公共政策目標草案」翻譯報告。
 - (10)為預為因應金融重建基金施行期間屆滿，研議完成「全額保障轉換為限額保障之配套措施」。
 - (11)彙編主要國家存款保險制度之公營、民營或公民聯營方式成立、預算及人事是否獨立、投保方式與收費制度比較表。
 - (12)南韓金融監理制度、存款保險制度及資產管理公司考察報告。

(13)美國風險費率改革翻譯報告

4.為增進金融專業知識，提昇檢查技能，本年度邀請學者、專家專題演講十一場次，主題為：

- (1).金融從業人員執行業務涉嫌背信等犯罪之探討
- (2)金融業務檢查蒐集犯罪證據之應注意事項
- (3)金融控股公司法對金融業之影響
- (4)金融控股公司相關法令及監督
- (5)金融資產證券化
- (6)信用評等
- (7)資訊透明化—公開揭露與市場制約
- (8)內部管理制度
- (9)電子金融之趨勢
- (10)網路安全稽核
- (11)金融機構不良債權相關問題與對策

5.發行「存款保險資訊」季刊四期，邀請專家學者撰述有關金融機構經營管理、金融業務、金融監理、存保制度、金融法規等方面之專文，分送金融機構、各有關機關、大專院校、各級民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。

6.印製「存款保險叢書」九本，將本公司八十八年下半年及八十九年度得獎之專題研究報告、同仁出國考察研習報告及譯述報告，包括「中央存款保險公司出國考察報告彙編（六）」、「東亞國家金融監理制度及監理問題之探討」、「美國對問題金融機構處理方式及其程序之研究」、「美國金融監理單位對銀行風險管理制度與措施」、「英國金融監理制度與金檢一元化之實施成效及存款保障基金之實際運作情形」、「參加第五屆中美次長級經濟對話會議報告」、「美國金融業電子銀行業務之網路架構安全控管及稽核方式之研究」、「強化我國問題金融機構處理機制之研究」、「南韓金融監理制度、存款保險制度與資產管理公司考察報告」等，循例編印成叢書發行，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。

7. 為加強金融檢查經驗與技巧之交流及傳承，落實檢查人員在職訓練，以提昇檢查品質，精進檢查技巧，本公司不定期辦理檢查個案實例研討會七場次，主題為：

- (1)受檢單位業務缺失及弊案探討(一)
- (2)受檢單位業務缺失及弊案探討(二)
- (3)信用卡業務簡介與風險評估
- (4)營造業授信之探討與查核應注意事項
- (5)受檢單位業務缺失及弊案探討(三)
- (6)舞弊案例之探討
- (7)農發條例與基層金融授信評估之研討。

8. 配合金融重建基金處理問題金融機構，研訂「中央存款保險公司處理問題金融機構作業手冊」，內容包含輔導前之準備工作、輔導工作重點、受輔導機構安全規劃、協助平息擠兌、輔導金融機構對其負責人或職員不法行為之追究等。

(二)本年度完成之管理革新計畫較重要者：

1. 提昇受託處理經營不善金融機構業務效率及品質

為解決基層金融機構問題，行政院於八十九年十二月召開會議研議設置金融重建基金，並指派本公司擔任主要任務前置規劃與執行單位。為預為因應該基金設立後相關處理事宜，並有效達成金融重建任務，本公司旋即於同年十二月成立處理問題金融機構專案小組，由蔡董事長督導、陳總經理擔任召集人、副總經理擔任副召集人，並劃分為協調小組與規劃小組，成員包括公司內部之稽核輔導處、業務處、檢查處、法務室及資訊室等單位之正、副主管，以及該等單位副科長級以上同仁，期透過「專業分工、協調統合」之方式，審慎進行沙盤推演與計畫，並擬定規劃時程表及處理流程，務期於短期內妥善完成前置規劃作業，相關內容涵蓋各項處理方式(包括：現金賠付、移轉存款賠付、概括承受或部分承受、以本公司名義暫行承受並繼續經營等)之工作手冊之研撰、各項流程之實務面規劃、訓練課程之安排及模擬演練等，周密規劃各種可能面臨狀況及因應措施。

2. 召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」第三次會議。

鑑於政府正大力從事金融改革，除修正銀行法、制定公布金融機構合併法及金融六法等，積極更新金融法規，並以公共資金挹注方式成立行政院金融重建基金，處理經營不善之金融機構，彌補其資產負債之缺口，讓其順利退出市場；為有效貫徹政府金融改革之目標，爰召開第三次會議，由本公司蔡董事長主持，會中討論應採行何種金融監理措施，俾於重建基金期滿後，得以順利回復正常存款保險機制，並達到現代化之金融監理目標。諮詢委員提出多項寶貴意見，頗具參考價值。

3. 提昇存款保險業務效率及品質

(1) 為配合存款保險條例等相關法令之修正及提高保費收費效率，修訂「中央存款保險公司存款保險費收費作業處理要點」。

(2) 確保本公司對要保機構提供財務協助之債權

為確保本公司依存款保險條例第十七條對要保機構提供財務協助之債權，近年來積極研擬債權確保措施，內政部前函示債權質權設定須以「抵押權讓與登記」方式辦理，鑑於該方式確有實務上之困難，復積極函請財政部轉洽內政部，並於本年度獲內政部明文釋示，以金錢債權設定質權之權利質權，其設定方式以書面為之，並通知債務人即已生效力，地政機關無須再行辦理登記。對本公司債權確保之執行有重大助益。

(3) 提昇本公司資金運用暨管理效能

① 將本公司持有之中央政府實體公債全面轉換為登錄公債

為配合市場承作附條件交易以登錄公債交割之慣例、降低有價證券運送之風險及節省存提有價證券時間及交割人力，全面將本公司持有之中央政府實體公債轉換為登錄公債，俾有效降低債券交易風險，增加資金調度之彈性及運用之收益。

② 研修資金運用管理系統

新增以國庫券承作附條件交易之計價功能、持有及庫存有價證

券勾稽功能、利息及保管費計算功能、簡化融資電腦作業程序及區分交易與交割職掌操作作業，以達資金操作之牽制功能，降低人工作業處理時間，有效提昇資金管理品質及效率。

③修訂營運資金之運用管理業務手冊

為配合金融市場資金操作實務之變革、相關金融法規之修訂及本公司債券交易風險控制方式之革新、視窗版資金運用管理系統之研修，乃大幅修訂本公司「營運資金之運用與管理業務手冊」，詳列所有資金操作程序及管理規定，並增訂對問題要保機構提供財務協助之作業程序，俾使本公司於辦理資金操作及財務協助業務時有所遵循，有效提昇資金運用管理效能。

4. 提昇檢查業務效率及品質

(1) 檢討修定「金融機構各項業務重點查核項目」及檢查工作底稿，提昇檢查效益

已訂定涵蓋金融機構全盤業務之「金融機構各項業務重點查核項目」及檢查工作底稿，供檢查人員使用，對提昇查核效益助益良多，並按目前金融經營環境及新頒金融法規隨時檢討修訂，俾利檢查重點隨著金融環境之變遷調整。

(2) 研訂金融機構問卷，強化要保機構自律功能

為督促要保機構所提供之資料應符合真實情況以利查核，並警示其辦理各項金融業務時應確實遵守法令規範及風險控管，強化自律功能，依金融機構業務別，制定「金融機構問卷」，透過檢查時由受檢單位填寫問卷內容，俾供檢查人員篩選查核之重點，提高檢查效率。

(3) 成立「放款查核蒐證小組」，加強不法授信案件之查核

為因應行政院金融重建基金設置及管理條例第十六條賦予本公司得對經營不善金融機構之主要負責人及職員提起民事訴訟之權利並遏阻基層金融機構不法行為，本公司除加強檢查人員有關法制及授信課程外，並成立「放款查核蒐證小組」，專責不法授信案之查核事宜；另研訂設計該檢核表，供同仁於查核「分散借款、集中使

用」、「不當關係人授信」、「高估擔保品價值」、及其他違(法)失等不當授信案件時之依據及資料蒐證，強化不法授信案件之蒐證及查核，俾利日後訴追。

(4)透過「金融檢查委員會」連繫協調金融檢查重要事項

本年度透過本項會議之召開，研訂「取得非屬本公司檢查金融機構檢查資訊之作業方式」、「金融機構向臺灣銀行、土地銀行、合作金庫銀行及中國農民銀行調度現金有異常情形之處理、通報及認定標準」、「金融機構之客戶與國際恐怖份子或團體有相關交易往來之檢查重點」、「金融控股公司檢查手冊」、「財政部對金融機構經營危機事件之作業要點」等案並配合辦理。

(5)請各資訊共用中心依本公司所訂檔案格式及代碼，配合提供各會員單位相關資料，以掌握最新資訊

為掌控要保機構流動性、評估其經營風險及提供內部稽核、外部檢查及場外監控之需，本公司洽請各基層金融機構資訊共用中心依本公司所訂檔案格式及代碼，配合提供各會員單位相關資料；另對已加入資訊共用中心而部份業務仍採人工作業之基層金融機構，促請其儘速納入電腦處理，俾利迅速掌握要保機構最新資訊。

(6)利用通用稽核軟體 ACL 輔助金融檢查業務，提昇檢查品質及效益

鑑於金融業務資料日趨龐大、複雜，相關交易軌跡亦漸趨電子化，為提昇檢查效率及品質，本公司已陸續對部分要保機構運用稽核軟體 ACL(Audit Command Language)作為稽核工具輔助金融檢查業務。透過該稽核軟體，可檢核受檢單位電腦檔案資料之完整性及正確性，進行異常資料之篩選及分析、檢查法令遵循情形，提高查核選樣之客觀性，擴大查核範圍並節省檢查時間及人力。

(7)積極培訓檢查人員

為有效運用檢查人力，提高效率，本公司依據各檢查人員學識專長及實務經驗積極培訓其有關金融業務、金融法務、金融檢查、電腦稽核及報表稽核等專業知識，進而提昇對受檢機構整體營運風險之評估能力，並與中央銀行、財政部金融局定期舉辦聯合金檢訓

練。本年度計舉辦新進人員訓練二次及金檢人員聯合訓練六場次，另遴派檢查人員計六人隨隊參與中央銀行之檢查。

(8)促進檢查人員意見交流

為加強檢查人員意見交流、增進檢查技巧及統一檢查標準，本公司不定期舉辦檢查領隊人員座談會、檢查工作檢討會及各組組長會議，透過前揭會議對檢查疑義達成共識，以提昇檢查品質。本年度舉辦檢查領隊會議、各組組長會議及檢查人員座談會等計五場次。

5 提昇資訊設備應用之品質與效率

- (1)順應資訊科技發展趨勢，提昇本公司應用系統作業效率，完成舊有系統轉換成視窗版應用系統，計有銀行類檢查報告作業系統、檢查行政系統、資金運用管理系統等三項系統。
- (2)完成現金賠付作業系統，包括存款人賠付資料編輯及審核、存款歸戶、債權債務保留及抵銷，以及辦理現場連線賠付電腦作業等功能，可提高賠付資料之正確性及處理時效性並有效降低人工作業處理成本。
- (3)完成金融機構業務分析季報系統之增修功能設計，適時產生完整的金融機構財務資訊，作為機關首長及層峰施政之重要參考資料，提高決策支援效能。
- (4)配合行政院推動公文電子化，完成本公司與各機關間公文電子交換作業系統之建置，並修改本公司公文製作系統及公文管理作業系統，提昇公文處理時效。
- (5)配合人事行政局人事資料傳輸之需要，完成視窗版人事系統相關程式設計，以利於處理人事檔案資料之定期傳送。
- (6)完成建置財政部金融局及中央銀行與本公司網路連線作業機制，提供金融監理機關查詢金融預警系統資訊，充分有效運用網路科技，避免系統重複建置，達到資源共享目標。
- (7)因應處理經營不善金融機構之需要，辦理完成之資訊業務：
 ①配合金融重建基金全額賠付之規定，依據開發完成之「現金賠付作業系統」，研提全額賠付之電腦系統作業需求，並就系統各項功

能進行測試，俾使該系統更臻完備。

- ②配合金融重建基金委託本公司處理會計業務之需要，開發完成會計管理系統，包括預決算作業系統、帳務處理系統、出納作業系統及財產管理系統等四個子系統，俾提昇會計作業效率。
 - ③建置基層各資訊共用中心及自設電腦中心之金融機構與本公司之網際網路傳輸作業機制，可將存放款負債檔案資料即時傳輸至本公司，經轉檔及檢測，可隨時掌握經營不善金融機構之存放款負債資料。
 - ④開發完成金融機構資產資料建檔系統，提供本公司進駐金融機構人員能利用電腦系統轉檔或人工補建檔，迅速掌握承受資產資訊。
 - ⑤編撰完成「進駐人員個人電腦操作手冊」及安裝設定筆記型電腦軟體系統環境，提供進駐人員傳輸電子文件檔案使用，提昇工作效率。
 - ⑥研發金融重建基金向十家銀行融資之融資息計算程式，並運用 EXCEL 建立模型，試算在不同融資總額及融資利率下，金融重建基金剩餘之可運用資金，大幅降低作業處理時間，使主管機關隨時掌控資金狀況，利於各項決策之研判，有效提昇政府效能。
 - ⑦研發提撥金融重建基金之保險費計算程式及報表，有效簡化人工運算作業及提昇工作品質。
- (8)為加強網路系統作業效率及資訊作業安全，完成建置：
- ①金融機構與本公司網際網路傳輸之安全數位憑證提昇至一二八位元，增強網際網路資料傳輸作業之安全。
 - ②申請獲准加入政府網際服務網(GSN)，改善本公司網際網路對外傳輸速率由 256K 提昇至 T1(1.5M)，大幅提昇本公司內部網路及網際網路之作業效率及服務效能。
 - ③更新防火牆系統功能及增設備援機制，並因應業務需要，訂定防火牆控管政策，加強控管網路資源存取權限，確保系統安全。
- (9)配合公司業務變動及發展需要，對現行之全國金融預警系統等二十三種應用系統，增加作業項目及功能維護等計八十一項次。

(10) 確保本公司電腦系統正常運作，維護資訊作業安全，依據行政院頒「資訊安全管理要點」、「資訊安全管理規範」，暨財政部之資訊安全管理基準等相關規定，及考量本公司資訊業務實際需要，研訂完成「本公司資訊業務及安全管理作業規則」，共十二章，以建立資訊作業標準程序，並作為本公司員工辦理電腦作業時有所依循。

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 4,307,086,727.00 元，較預算 3,995,114,000.00 元，
增加 311,972,727.00 元，計 7.81%，其內容為：

1. 利息收入增加 216,914,509.00 元，主要係處理經營不善金融機構改
由金融重建基金全額支付，可運用資金增加所致。
2. 保費收入增加 95,058,218.00 元，主要係因保額內存款增加所致。

營業外收入決算 3,493,070.00 元，係賠償收入 83,260.00 元及什
項收入 3,409,810.00 元為原預算所未列。

(二)支出部分：

營業成本決算 3,822,033,459.00 元，較預算 3,493,145,000.00 元，
增加 328,888,459.00 元，計 9.42%，主要係下列兩項增減互抵結果：

1. 利息費用減少 86,362,249.00 元，主要係附買回債券交易暨本公司
向央行融資轉存款較預計減少所致。
2. 提存特別準備增加 477,436,020.00 元，係隨保費收入增加而增提
88,404,463.00 元，及依據本(九十)年七月九日公布「存款保險條例
修正條文」第七條規定，提存決算盈餘 389,031,557.00 元作為存款
保險理賠準備金。

營業費用決算 351,218,097.00 元，較預算 435,381,000.00 元，減
少 84,162,903.00 元，計 19.33%。主要係因部分缺額未補實，致用
費用及其他相關費用較預算減少。

營業外費用決算 2,084,261.00 元，較預算 3,855,000.00 元，減少
1,770,739.00 元，計 45.93%。主要係因部分已達耐用年限之資產尚堪
使用，延後辦理報廢及分擔員工眷屬之健保費用較預計為低所致。

所得稅費用決算 135,243,980 元，較預算 18,026,000 元，增加
117,217,980 元，計 650.27%，主要係因稅前純益增加所致。

(三)盈餘部分：

以上收支總數相抵後純益為 0.00 元，較預算 44,707,000.00 元，減少 44,707,000.00 元，係依據九十年七月九日公布修正存款保險條例第七條規定，自決算盈餘 389,031,557.00 元提存準備之結果。

二、最近五年度簡明損益表

最近五年度簡明損益表

單位：新台幣千元

年度 項目	86 年	87 年	88 年	88 下及 89 年	90 年
收入	1,157,552	1,396,421	1,426,930	5,206,059	4,310,580
營業收入	1,157,379	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087
營業外收入	173	69	8,878	1,120	3,493
收入合計	1,157,552	1,396,421	1,426,930	5,206,059	4,310,580
支出	868,017	1,034,446	1,251,484	4,730,982	4,310,580
營業成本	491,407	622,513	693,304	4,087,914	3,822,034
營業費用	278,848	290,313	319,902	481,683	351,218
營業外費用	2,181	1,870	177,529	2,827	2,084
所得稅費用	95,581	119,750	60,749	158,558	135,244
支出合計	868,017	1,034,446	1,251,484	4,730,982	4,310,580
純益（損）	289,535	361,975	175,446	475,077	0

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

依據九十年七月九日公布修正存款保險條例第七條規定將本年度決算盈餘 389,031,557.00 元，全數納入存款保險理賠準備金，故本期純益 0 元，以前年度累積盈餘 78,654,074.55 元。

二、最近五年度盈餘分配情形表

最近五年度盈餘分配情形表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	86 年	87 年	88 年	88 下及 89 年	90 年
盈餘分配	315,943	383,150	219,608	516,193	78,654
股（官）息紅利	150,000	158,000	90,770	200,000	0
公積	144,768	180,988	87,723	237,539	0
未分配盈餘	21,175	44,162	41,115	78,654	78,654
合計	315,943	383,150	219,608	516,193	78,654

伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 4,082,322,814.00 元。

二、投資活動之淨現金流入 2,836,520,069.00 元。

三、融資活動之淨現金流出 2,010,940,815.00 元。

以上淨現金流入合計結果，本年度現金及約當現金淨增 4,907,902,068.00 元，連同期初現金及約當現金 12,656,157,742.50 元，期末現金及約當現金 17,564,059,810.50 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 20,432,283,777.50 元，包括：

1. 流動資產 19,884,222,857.50 元，占資產總額之 97.32%。
2. 固定資產 534,061,175.00 元，占資產總額之 2.61%。
3. 無形資產 7,030,373.00 元，占資產總額之 0.04%。
4. 其他資產 6,969,372.00 元，占資產總額之 0.03%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 9,155,519,319.00 元，占資產總額之 44.81%，包括：

1. 流動負債 598,759,192.00 元，占負債及業主權益總額之 2.93%。
2. 長期負債 27,335,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.13%。
3. 其他負債 8,529,425,087.00 元，占負債及業主權益總額之 41.75%。

(三)業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,276,764,458.50 元，占資產總額之 55.20%，包括：

1. 資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 48.94%，其中財政部出資 5,095,219,000.00 元、中央銀行出資 4,904,731,000.00 元及要保之金融機構：交通銀行、中國農民銀行、中國國際商業銀行、世華聯合商業銀行、上海商業儲蓄銀行，各出資 10,000.00 元，合計 50,000.00 元。
2. 資本公積 40,986,401.00 元，占負債及業主權益總額之 0.20%。
3. 保留盈餘 1,235,778,057.50 元，占負債及業主權益總額之 6.05%，包括已指撥保留盈餘 1,157,123,982.95 元及未指撥保留盈餘 78,654,074.55 元。

二、最近五年度簡明資產負債表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	86年	87年	88年	88下及89年	90年
資產		11,074,163	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284
流動資產		10,851,880	12,296,934	14,253,313	17,809,194	19,884,223
固定資產		205,915	466,483	511,724	540,430	534,061
無形及其他資產		16,368	7,746	18,058	17,380	14,000
資產總額		11,074,163	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284
負債		2,861,127	3,954,152	4,704,408	7,090,239	9,155,519
流動負債		1,176,027	1,829,224	1,161,975	411,240	598,759
央行及同業融資				840,000	1,810,000	
長期負債		80,796	91,648	113,063	27,423	27,335
其他負債		1,604,304	2,033,279	2,589,370	4,841,576	8,529,425
負債總額		2,861,127	3,954,152	4,704,408	7,090,239	9,155,519
業主權益		8,213,036	8,817,011	10,078,687	11,276,765	11,276,765
資本		7,500,000	7,900,000	9,077,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘		713,036	917,011	1,001,687	1,276,765	1,276,765
業主權益總額		8,213,036	8,817,011	10,078,687	11,276,765	11,276,765
負債及業主權益總額		11,074,163	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284

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 19,884,222,857.50 元，除以流動負債總額 598,759,192.00 元，流動比率為 3,320.90%，較本年度預算 272.39% 為高，但較上次決算 4,330.61% 為低。
- (二)負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 627,161,232.00 元，除以業主權益 11,276,764,458.50 元，負債比率為 5.56%，較本年度預算 87.15% 及上次決算 19.96% 均低，資本結構穩固。
- (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 19,805,122,545.50 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 19,454,497,764.00 元，其比率為 101.80%，較本年度預算 82.73% 及上次決算 92.65% 均高。係因依 90 年 7 月 9 日公布存款保險條例第七條規定將決算盈餘全數納入存款保險理賠準備金，致責任準備增加。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 133,835,171.00 元，除以營業收入 4,307,086,727.00 元，營業利益率為 3.11%，係依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定，自決算盈餘 389,031,557.00 元提存準備之比率，如盈餘不提列準備，實際營業利益率為 12.14%，較本年度預算 1.67% 為高，但較上次決算 12.21% 為低。
- (二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,307,086,727.00 元，純益率為 0%，較本年度預算 1.12% 及上次決算 9.13% 均低，係依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定，自決算盈餘 389,031,557.00 元提存準備之比率，如盈餘不提列準備，實際純益率為 9.03%，較預算為高。
- (三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以平均業主權益 11,276,764,458.50 元，資本報酬率為 0%，較本年度預算 0.4% 及上次決算 4.45% 均低，係依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定，自決算盈餘 389,031,557.00 元提存準備之比率，如盈餘不提列準備，實際業主

權益報酬率為 3.45%，較預算為高。

(四)資金收益與生利資產比率：本年決算利息收入十買賣票券利益一買賣票券損失計 898,504,509.00 元，除以銀行定期存款十政府債券十有價證券計 19,454,497,764.00 元，其比率為 4.62%，較本年預算 5.02% 及上次決算 8.06% 均低，主要係因定期存款及貨幣市場平均利率較預算及上次決算降低所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 133,835,171.00 元，除以平均資產總額 19,399,643,681 元，資產獲利率為 0.69%，係依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定，自決算盈餘 389,031,557 元提存準備之比率，如盈餘不提列準備，實際資產獲利率為 2.70%，較本年度預算 0.29% 為高，但較上次決算 3.83% 為低。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,307,086,727.00 元，較上次決算數 5,204,938,760.00 元折合一年計 3,469,959,173.33 元，成長 24.12%，較本年度預算成長率 7.81% 為高，惟較上次決算成長率 144.7% 為低，主要係因存款保險費率係自 89 年提高所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,276,764,458.50 元，與上次決算數 11,276,764,458.50 元相同，成長率為 0%，較本年度預算成長率 0.37% 為低，係因依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定，將決算盈餘 389,031,557.00 元全數提存準備所致。

四、最近五年度投資報酬分析表

最近五年度投資報酬分析表

年度 項目	86年	87年	88年	88下及89年	90年
營業利益率 (%)	33.45 %	34.63 %	28.55 %	12.21 %	3.11 %
營業利益	387,124	483,526	404,846	635,342	133,835
營業收入	1,157,379	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087
純益率 (%)	25.02 %	25.92 %	12.37 %	9.13 %	0 %
純益	289,535	361,975	175,446	475,077	0
營業收入	1,157,379	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087
每股盈餘 (元)	0.53 元	0.48 元	0.22 元	0.49 元	0 元
純益-特別股股利 (千元)	289,535	361,975	175,446	475,077	0
普通股流通在外股權 (千股)	541,667	756,667	809,617	964,106	1,000,000
總資產報酬率 (%)	3.52 %	3.31 %	1.77 %	4.14 %	0.28 %
純益+利息費用 (1-稅率)	388,802	394,265	243,722	686,327	53,729
平均資產總額	11,032,311	11,922,663	13,777,129	16,575,050	19,399,644
業主權益報酬率 (%)	4.20 %	4.25 %	1.86 %	4.45 %	0 %
純益	289,535	361,975	175,446	475,077	0
平均業主權益總額	6,893,269	8,515,024	9,447,849	10,677,726	11,276,764

註：

1. 90 年度表列各項比率之計算，係依 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第七條規定將決算盈餘 389,031,557 元提存準備後之數據。
2. 普通股流通在外股權按加權平均已發行股數計算。

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 90 年度

單位：新臺幣元

卡號	K1	投資別	1
業別	金 8	基金別	1
機關代號	1827		

上次決算數	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	%
	10	19	20	35	50		
5,204,938,760.00	營業收入	41-47	5	4,307,086,727.00	3,995,114,000.00	311,972,727.00	7.81
5,204,938,760.00	金融保險收入	450-459	8	4,307,086,727.00	3,995,114,000.00	311,972,727.00	7.81
1,400,317,863.00	利息收入	4501	4	898,504,509.00	681,590,000.00	216,914,509.00	31.82
3,803,703,018.00	保費收入	4506	6	3,408,582,218.00	3,313,524,000.00	95,058,218.00	2.87
917,879.00	買賣票券利益	4531	6				
4,087,913,778.00	營業成本	51-57	4	3,822,033,459.00	3,493,145,000.00	328,888,459.00	9.42
3,819,743,024.00	金融保險成本	550-559	7	3,631,110,644.00	3,240,765,000.00	390,345,644.00	12.04
281,665,681.00	利息費用	5501	3	71,637,751.00	158,000,000.00	-86,362,249.00	-54.68
390,030.00	承保費用	5507	1	330,600.00	513,000.00	-182,400.00	-35.56
3,537,443,807.00	提存特別準備	5511	A	3,559,013,020.00	3,081,577,000.00	477,436,020.00	15.49
243,506.00	手續費用	5516	2	129,273.00	675,000.00	-545,727.00	-80.85
268,170,754.00	其他營業成本	560	5	190,922,815.00	252,380,000.00	-61,457,185.00	-24.35
268,170,754.00	代理費用	5607	0	190,922,815.00	252,380,000.00	-61,457,185.00	-24.35
1,117,024,982.00	營業毛利(毛損一)	60	5	485,053,268.00	501,969,000.00	-16,915,732.00	-3.37
481,683,168.00	營業費用	58	1	351,218,097.00	435,381,000.00	-84,162,903.00	-19.33
400,029,255.00	業務費用	581	9	294,524,124.00	364,241,000.00	-69,716,876.00	-19.14
400,029,255.00	業務費用	5811	5	294,524,124.00	364,241,000.00	-69,716,876.00	-19.14
74,298,955.00	管理費用	582	6	52,130,858.00	61,955,000.00	-9,824,142.00	-15.86
74,298,955.00	管理費用	5821	2	52,130,858.00	61,955,000.00	-9,824,142.00	-15.86
7,354,958.00	其他營業費用	583	3	4,563,115.00	9,185,000.00	-4,621,885.00	-50.32
4,391,247.00	研究發展費用	5831	0	3,111,474.00	4,865,000.00	-1,753,526.00	-36.04
2,963,711.00	員工訓練費用	5832	6	1,451,641.00	4,320,000.00	-2,868,359.00	-66.40
635,341,814.00	營業利益(損失一)	61	3	133,835,171.00	66,588,000.00	67,247,171.00	100.99
1,120,245.00	營業外收入	49	A	3,493,070.00		3,493,070.00	
1,120,245.00	其他營業外收入	491-492	8	3,493,070.00		3,493,070.00	
161,698.00	賠償收入	4922	8	83,260.00		83,260.00	
958,547.00	什項收入	4929	2	3,409,810.00		3,409,810.00	
2,826,715.00	營業外費用	59	0	2,084,261.00	3,855,000.00	-1,770,739.00	-45.93
2,826,715.00	其他營業外費用	591-592	7	2,084,261.00	3,855,000.00	-1,770,739.00	-45.93
196,921.00	資產報廢損失	5913	6	500,477.00	1,609,000.00	-1,108,523.00	-68.90
2,629,794.00	什項費用	5929	1	1,583,784.00	2,246,000.00	-662,216.00	-29.48
-1,706,470.00	營業外利益(損失一)	62	1	1,408,809.00	-3,855,000.00	5,263,809.00	136.54
633,635,344.00	稅前純益(純損一)	63	0	135,243,980.00	62,733,000.00	72,510,980.00	115.59
158,557,884.00	所得稅費用	64	8	135,243,980.00	18,026,000.00	117,217,980.00	650.27

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

卡號	K1	投資別	1
業別	金 8	基金別	1
機關代號	1827		

上次決算數	科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數		本年度預算數	比 較 增 減	
				10	19	35	50	金 額
158,557,884.00	所得稅費用	640	8	135,243,980.00		18,026,000.00	117,217,980.00	650.27
158,557,884.00	所得稅費用	6401	4	135,243,980.00		18,026,000.00	117,217,980.00	650.27
475,077,460.00	本期純益(純損-)	69	9			44,707,000.00	-44,707,000.00	-100.00

註：依存款保險條例第七條規定，將決算盈餘389,031,557元轉列「提存特別準備」。

中央存款保險股份有限公司
盈虧撥補表

卡號	1	2	投資別	3	1
資別	金	8	基金別	5	1
機關代號	6	8		1827	

中華民國 31 年度

單位：新臺幣元

科 名 稱	編 號	檢 查 號碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
盈餘之部	71	2					一、累積盈餘係八十八年下半年及八十九年度決算累積盈餘。
本期純益	7101	9		44,707,000.00	-44,707,000.00	-100.00	
累積盈餘	7102	5	78,654,074.55	35,418,000.00	43,236,074.55	122.07	二、依「存款保險條例修正條文」第七條規定，本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定。
合計			78,654,074.55	80,125,000.00	-1,470,925.45	-1.84	
分配之部	72	A					
中央政府所得者	720	A					
股（官）息紅利	7202	3					
其他政府機關所得者	723	2					
股（官）息紅利	7232	5					
民股股東所得者	724	0					
股息紅利	7242	2					
留存事業機關者	729	6	78,654,074.55	80,125,000.00	-1,470,925.45	-1.84	
法定公積	7296	4		4,706,000.00	-4,706,000.00	-100.00	
特別公積	7297	A		18,824,000.00	-18,824,000.00	-100.00	
未分配盈餘	7299	3	78,654,074.55	56,595,000.00	22,059,074.55	38.98	
合計			78,654,074.55	80,125,000.00	-1,470,925.45	-1.84	

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 31 90 年度

單位：新臺幣元

科 目				決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 称		編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
10	19	20	35	50			
營業活動之現金流量	80	3		4,082,322,814.00	-627,627,000.00	4,709,949,814.00	-750.44
本期純益(損失一)	801	A			44,707,000.00	-44,707,000.00	-100.00
調整非現金項目	802-809	8		4,082,322,814.00	-672,334,000.00	4,754,656,814.00	-707.19
營業活動之淨現金流入(流出一)	81	1		4,082,322,814.00	-627,627,000.00	4,709,949,814.00	-750.44
投資活動之現金流量	82-84	0		2,836,520,069.00	1,912,706,000.00	923,814,069.00	48.30
存放央行淨減(淨增一)	821	7		2,360,500,000.00	1,434,000,000.00	926,500,000.00	54.61
短期投資淨減(淨增一)	823	1		489,012,484.00	500,000,000.00	-10,987,516.00	-2.20
買匯貼現及放款淨減(淨增一)	825	6					
減少長期投資	827	A					
減少基金及長期應收款	829	5					
減少固定資產及透耗資產	831	5		4,200.00	905,000.00	-900,800.00	-99.54
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	833	0		-4,941,855.00	-13,262,000.00	8,320,145.00	-62.74
增加長期投資	835	4					
增加基金及長期應收款	837	9					
增加固定資產及透耗資產	839	3		-8,054,760.00	-8,937,000.00	882,240.00	-9.87
投資活動之淨現金流入(流出一)	85	4		2,836,520,069.00	1,912,706,000.00	923,814,069.00	48.30
融資活動之現金流量	86-88	2		-2,010,940,815.00	-1,294,826,000.00	-716,114,815.00	55.31
短期債務淨增(淨減一)	861	0					
存匯款及金融債券淨增(淨減一)	863	4					
央行及同業融資淨增(淨減一)	865	9		-1,810,000,000.00	-1,094,000,000.00	-716,000,000.00	65.45
增加長期債務	867	3					
其他負債淨增(淨減一)	869	8		-940,815.00	-826,000.00	-114,815.00	13.90
增加資本、公積及損益轉撥	871	8					
減少長期債務	873	2					
減少資本及公積	875	7					
發放現金股利	877	1		-200,000,000.00	-200,000,000.00		
融資活動之淨現金流入(流出一)	89	7		-2,010,940,815.00	-1,294,826,000.00	-716,114,815.00	55.31
匯率影響數	94	5					
現金及約當現金之淨增(淨減一)	97	0		4,907,902,068.00	-9,747,000.00	4,917,649,068.00	-50,452.95
期初現金及約當現金	98	8		12,656,157,742.50	2,216,231,000.00	10,439,926,742.50	471.07
期末現金及約當現金	99	6		17,564,059,810.50	2,206,484,000.00	15,357,575,810.50	696.02

註：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三個月內到期或清償之短期投資。

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

號	1	2	投資別	3
別	金	4	基金別	5
類	8		1	

科目代號	6	7	8	9
			1827	

科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數 33	上次決算數 50	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
資產	1	0	20,432,283,777.50	18,367,003,584.50	2,065,280,193.00	11.24	
流動資產	11-12	8	19,884,222,857.50	17,809,193,702.50	2,075,029,155.00	11.65	
現金	110	8	888,567.00	2,235,879,969.00	-2,234,991,402.00	-99.96	
銀行存款	1102	A	613,567.00	604,969.00	8,598.00	1.42	
可轉換定期存單 等用及迴轉金	1103	7		2,235,000,000.00	-2,235,000,000.00	-100.00	
存放央行	112	2	17,563,171,243.50	12,780,777,773.50	4,782,393,470.00	37.42	
存放央行	1121	9	17,563,171,243.50	12,780,777,773.50	4,782,393,470.00	37.42	
買入票券	113	0	1,895,547,764.00	2,384,560,248.00	-489,012,484.00	-20.51	
買入有價證券	1131	6	1,895,547,764.00	2,384,560,248.00	-489,012,484.00	-20.51	
應收款項	114-117	7	406,556,065.00	373,596,909.00	32,959,156.00	8.82	
應收退稅款	114A	A	113,075,446.00	13,873,570.00	99,201,876.00	715.04	
應收利息	1151	A	293,369,030.00	359,690,339.00	-66,321,309.00	-18.44	
其他應收款	1178	0	111,589.00	33,000.00	78,589.00	238.15	
預付款項	125	2	17,340,536.00	33,953,448.00	-16,612,912.00	-48.93	
預付費用	1253	1	17,340,536.00	32,939,448.00	-15,598,912.00	-47.36	
其他預付款	1259	0		1,014,000.00	-1,014,000.00	-100.00	
短期墊款	126-127	0	718,682.00	425,355.00	293,327.00	68.96	
短期墊款	1261	6	492,975.00		492,975.00		
代繳保費	1263	9	225,707.00	425,355.00	-199,648.00	-46.94	
固定資產	15	A	534,061,175.00	540,430,272.00	-6,369,097.00	-1.18	
土地	150	A	287,931,845.00	287,931,845.00			

中央存款保險股份有限公司

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	4	基金別	5	1
機關代號	6	7		8	9

資產負債表

中華民國90年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	本年度決算數 35	上次決算數 50	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
土地	1501	7	221,782,939.00	221,782,939.00			
重估增值—土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	152	5	205,864,463.00	210,272,195.00	-4,407,732.00	-2.10	
房屋及建築	1521	1	247,182,596.00	247,182,596.00			
累計折舊—房屋及建築	1523	4	41,318,133.00	36,910,401.00	4,407,732.00	11.94	
機械及設備	153	2	25,481,611.00	26,519,350.00	-1,037,739.00	-3.91	
機械及設備	1531	9	56,538,660.00	53,171,648.00	3,367,012.00	6.33	
累計折舊—機械及設備	1533	1	31,057,049.00	26,652,298.00	4,404,751.00	16.53	
交通及運輸設備	154	0	5,876,748.00	6,140,568.00	-263,820.00	-4.30	
交通及運輸設備	1541	6	12,807,333.00	11,893,315.00	914,018.00	7.69	
累計折舊—交通工具及運輸設備	1543	9	6,930,585.00	5,752,747.00	1,177,838.00	20.47	
什項設備	155	7	8,906,508.00	9,566,314.00	-659,806.00	-6.90	
什項設備	1551	3	18,324,915.00	17,217,853.00	1,107,062.00	6.43	
累計折舊—什項設備	1553	6	9,418,407.00	7,651,539.00	1,766,868.00	23.09	
無形資產	17	7	7,030,373.00	4,912,322.00	2,118,051.00	43.12	
無形資產	170	7	7,030,373.00	4,912,322.00	2,118,051.00	43.12	
電腦軟體	1708	8	7,030,373.00	4,912,322.00	2,118,051.00	43.12	
其他資產	18	5	6,969,372.00	12,467,288.00	-5,497,916.00	-44.10	
什項資產	181-182	2	6,952,522.00	6,961,322.00	-8,800.00	-0.13	
存出保證金	1811	9	6,952,522.00	6,961,322.00	-8,800.00	-0.13	
遞延資產	183-184	7	16,850.00	5,505,966.00	-5,489,116.00	-99.69	
遞延所得稅資產	1847	9		5,467,466.00	-5,467,466.00	-100.00	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國90年12月31日

單位：新臺幣元

號	1	2	投資別	3
金 別	金	8	基金別	1
機關代號	6	9		1827

科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數	上次決算數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
其他遞延資產	1849	1	16,850.00	38,500.00	-21,650.00	-56.23	
資產總額			20,432,283,777.50	18,367,003,584.50	2,065,280,193.00	11.24	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	8	基金別	5
機器代號	6	1827		9

科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數	上 次 決 算 數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
負債	2	9	9,155,519,319.00	7,090,239,126.00	2,065,280,193.00	29.13	
流動負債	21-22	7	598,759,192.00	411,239,718.00	187,519,474.00	45.60	
應付款項	214-217	6	598,759,192.00	411,239,718.00	187,519,474.00	45.60	
應付代收款	2145	8	966,255.00	674,432.00	291,823.00	43.27	
應付費用	2147	A	103,918,393.00	133,136,503.00	-29,218,110.00	-21.95	
應付稅款	2148	7	19,026,765.00	24,620,186.00	-5,593,421.00	-22.72	
應付利息	2151	0	253,206.00	2,808,597.00	-2,555,391.00	-90.98	
應付股(首)息 紅利	2154	9		200,000,000.00	-200,000,000.00	-100.00	
附買回債券負 債	2162	3	474,594,573.00	50,000,000.00	424,594,573.00	849.19	
央行及同業融資	24	1		1,810,000,000.00	-1,810,000,000.00	-100.00	
央行融資	241	9		1,810,000,000.00	-1,810,000,000.00	-100.00	
央行其他融資	2413	8		1,810,000,000.00	-1,810,000,000.00	-100.00	
長期負債	25	0	27,335,040.00	27,423,040.00	-88,000.00	-0.32	
長期債務	250-251	0	27,335,040.00	27,423,040.00	-88,000.00	-0.32	
估計應付土地 增值稅	2515	9	25,551,040.00	25,551,040.00			
應計退休金負 債	2517	1	1,784,000.00	1,872,000.00	-88,000.00	-4.70	
其他負債	28	4	8,529,425,087.00	4,841,576,368.00	3,687,848,719.00	76.17	
營業及負債準備	280-281	4	8,528,358,087.00	4,839,568,553.00	3,688,789,534.00	76.22	
賠款特別準備	2814	7	8,528,358,087.00	4,839,568,553.00	3,688,789,534.00	76.22	
什項負債	282-283	9	1,067,000.00	2,007,815.00	-940,815.00	-46.86	
存入保證金	2821	5	1,067,000.00	1,964,152.00	-897,152.00	-45.68	
暫收及待結轉 銀項	2825	A		43,663.00	-43,663.00	-100.00	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國90年12月31日

單位：新臺幣元

號	1	2	投資別	3
別	K1			1
金	8	4	基金別	5

識別代號	6	9
	1827	

科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數 33	上次決算數 30	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
主權益	3	8	11,276,764,458.50	11,276,764,458.50			
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			
資本公積	32	4	40,986,401.00	40,986,401.00			
資本公積	320	4	40,986,401.00	40,986,401.00			
收入公積	3202	7	388,535.00	388,535.00			
土地重估增值 增減	3203	3	40,597,866.00	40,597,866.00			
保留盈餘	33	2	1,235,778,057.50	1,235,778,057.50			
已指揮保留盈餘	330	2	1,157,123,982.95	1,157,123,982.95			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	921,423,327.20	921,423,327.20			
未指揮保留盈餘	331	0	78,654,074.55	78,654,074.55			
累積盈餘	3311	6	78,654,074.55	78,654,074.55			
（借及業主權益總額）			20,432,283,777.50	18,367,003,584.50	2,065,280,193.00	11.24	

本公司收啟商保證借用定期存單6,877,270元，係以「信託代理與保證資產」及「信託代理與保證負債」有關科目記帳，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 90 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)本公司會計基礎採權責發生制。

(二)賠款特別準備之提列：

1.依據「存款保險條例施行細則」規定本公司之保險賠款特別準備金，每年提存不得少於當年度保險費收入百分之六十，惟為加速厚植理賠能力，往年均循例依保費收入之百分之八十提存。自八十八年度起，配合金融機構依法全面投保制度之實施，本公司營業風險將隨之增加，經報奉財政部台財融第八八七二八一〇三號函核定改按保費收入之百分之九十提存，暨台財融第八八七六九九九二號函准本公司自八十八年七月一日起四年內，依營業稅法第十一條第三項規定就經營非專屬本業以外之銷售額百分之三之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金。

2.依據九十年七月九日公布修正存款保險條例第七條條文：「中央存款保險公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定」。本公司九十年度遵照上開規定，將決算盈餘悉數提存轉列「賠款特別準備」。

(三)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應計退休金負債，並分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會及中信局勞工退休金專戶。

(四)有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部八十二年六月三十日台審部肆字第 821040 號函規定處理。

(五)固定資產之計算，係按房屋及建築、機械及設備、交通及運輸設備與什項設備等原購成本減折舊後，再加上土地成本加計重估增值之合計

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 90 年 12 月 31 日

數。折舊採平均法計提。

二、本決算書內各表之上次決算數係審計部審定數。

三、依財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」第二條之規定，以本公司曾於七十四年奉財政部以（74）台財證（一）一四五八二號函核准依公司法第一五六條規定，免辦股票公開發行，並非股票公開發行公司。故不屬於該公報之適用範圍。

四、遵照行政院主計處八十三年六月二十二日台（83）處孝五字第〇五七三九號函規定並經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，另分別增列相對科目長期債務—土地增值稅準備 25,551,040 元及資本公積—土地重估增值準備 40,597,866 元。

五、為配合行政院「金融監督管理改進方案」之實施，本公司自八十六年度起接受中央銀行委託辦理全國基層金融機構檢查業務。並奉行政院八十五年八月廿日台八十五人政力字第二三三六三號函專案核定增加預算員額所需之用人費用、事務性費用等原係由委託機構（中央銀行）負擔，八十八年度經奉財政部八十六年十月十七日台財融第八六六四八八三一號函示改由本公司自行吸收負擔，執行是項業務所需相關費用，八十八年度列於營業外費用一項費用，自八十八年下半年及八十九年度以後遵照立法院決議列於其他營業成本一代理費用。

六、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 6,877,270 元，係廠商暫存作為信用保證之定期存單及銀行開立之履約保證金保證書，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

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 稲 法 規 定 調 整 數			所 得 稅 影 韵 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	4,307,086,727		1,724,891	4,308,811,618	25%		431,222	一、金融保險收 入部分： 依稅法規定 調整利息收 入內證券交 易(借餘部 分)11,724.8 91元。
金融保險收入	4,307,086,727		1,724,891	4,308,811,618			431,222	
其他營業收入								
營業成本	3,822,033,459		389,031,557	3,433,001,902			97,257,889	
金融保險成本	3,631,110,644		389,031,557	3,242,079,087			97,257,889	二、金融保險成 本部分： 依存款保險 條例修正條 文第七條規 定，本公司 於每營業年 度終了辦理 決算，如有 盈餘，應全 數納入存款 保險理賠準 備金，故將 389,031,55 7元自金融 保險成本減 列。
其他營業成本	190,922,815			190,922,815				
營業毛利(毛損-)	485,053,268		390,756,448	875,809,716			97,689,112	
營業費用	351,218,097			351,218,097				
營業利益(損失-)	133,835,171		390,756,448	524,591,619			97,689,112	
營業外收入	3,493,070			3,493,070				
營業外費用	2,084,261			2,084,261				
營業外利益(損失-)	1,408,809			1,408,809				
稅前純益(純損-)	135,243,980		390,756,448	526,000,428			97,689,112	

貳、所得稅計算：

單位：新台幣元

項 目	金 額
稅前純益	135,243,980
依稅法調整	
加：	
利息收入內證券交易借餘	1,724,891
盈餘轉列特別準備數	389,031,557
減：	
停徵證券交易所得	
課稅盈餘	<u>526,000,428</u>
分離課稅所得額	
課稅所得額	<u>526,000,428</u>
分離課稅稅款	
應納稅額①	131,490,107
應納稅額② (未分配盈餘加徵10%所得稅)	<u>3,753,873</u>
所得稅費用①+②	<u>135,243,980</u>

$$\textcircled{1}(526,000,428 * 25\% - 10,000) = 131,490,107$$

$$\textcircled{2}\text{未分配盈餘加徵10%所得稅}(37,538,730 * 10\%) = 3,753,873$$

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

卡號	K3	投資別	1
業別	金	基金別	1
機關代號	8	1827	9

中央存款保險

金融保險

中華民國

股份有限公司

收入明細表

31 32
90 年度

單位：新臺幣元

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表中華民國 3190 年度

單位：新臺幣元

卡號	2	K3	投資別	3
業別	金	8	基金別	1
機關代號	6	1827	8	

上次決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 領	%
1,120,245.00	其他營業外收入	491-492	8	3,493,070.00		3,493,070.00	
161,698.00	賠償收入	4922	8	83,260.00		83,260.00	
958,547.00	什項收入	4929	2	3,409,810.00		3,409,810.00	
1,120,245.00	合 計			3,493,070.00		3,493,070.00	

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	8	基金別	5	1
機關代號	6	9		1827	

中央存款保險

金融保險成

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	合 計 33	本年 度 決 算 數		
					固 定 48	變 動 62	77
281,665,681.00	利息費用	5501	3	71,637,751.00			71,637,751.00
281,665,681.00	租金與利息	55014	5	71,637,751.00			71,637,751.00
281,665,681.00	利息	550146	2	71,637,751.00			71,637,751.00
390,030.00	承保費用	5507	1	330,600.00			330,600.00
390,030.00	材料及用品費	55073	8	330,600.00			330,600.00
390,030.00	用品消耗	550732	7	330,600.00			330,600.00
3,537,443,807.00	提存特別準備	5511	A	3,559,013,020.00			3,559,013,020.00
3,537,443,807.00	損失與賠償給付	55118	4	3,559,013,020.00			3,559,013,020.00
3,537,443,807.00	賠償給付	551182	3	3,559,013,020.00			3,559,013,020.00
243,506.00	手續費用	5516	2	129,273.00			129,273.00
243,506.00	服務費用	55162	3	129,273.00			129,273.00
243,506.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	129,273.00			129,273.00
3,819,743,024.00	合 計			3,631,110,644.00			3,631,110,644.00

股份有限公司

本明細表

31 32
90 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
合計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金額	%		
158,000,000.00		158,000,000.00	-86,362,249.00	-54.66		-86,362,249.00
158,000,000.00		158,000,000.00	-86,362,249.00	-54.66		-86,362,249.00
158,000,000.00		158,000,000.00	-86,362,249.00	-54.66		-86,362,249.00
513,000.00		513,000.00	-182,400.00	-35.56		-182,400.00
513,000.00		513,000.00	-182,400.00	-35.56		-182,400.00
513,000.00		513,000.00	-182,400.00	-35.56		-182,400.00
3,081,577,000.00		3,081,577,000.00	477,436,020.00	15.49		477,436,020.00
3,081,577,000.00		3,081,577,000.00	477,436,020.00	15.49		477,436,020.00
3,081,577,000.00		3,081,577,000.00	477,436,020.00	15.49		477,436,020.00
675,000.00		675,000.00	-545,727.00	-80.85		-545,727.00
675,000.00		675,000.00	-545,727.00	-80.85		-545,727.00
675,000.00		675,000.00	-545,727.00	-80.85		-545,727.00
3,240,765,000.00		3,240,765,000.00	390,345,644.00	12.04		390,345,644.00

卡號	1	K2	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號	6	1827	7		8	9

中央存款保險

其他營業成

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號	檢 查 統 碼	本年 度 決 算 數								
				10	19	20	33	47	48	62	63	77
268,170,754.00	代理費用	5607	0	180,922,815.00				166,387,905.00				24,534,910.00
218,336,457.00	用人費用	56071	5	155,146,371.00				131,514,585.00				23,631,786.00
130,179,716.00	正式員額薪資	560711	0	97,650,068.00				97,650,068.00				
2,185,114.00	臨時人員薪資	560712	4	1,063,125.00				1,063,125.00				
6,696,480.00	超時工作報酬	560713	9	2,718,525.00								2,718,525.00
57,511,861.00	獎金	560715	8	36,955,425.00				16,067,576.00				20,887,849.00
13,138,686.00	退休及年金	560716	2	9,295,300.00				9,295,300.00				
8,624,156.00	福利費	560718	1	7,463,612.00				7,438,516.00				25,096.00
444.00	提撥費	560719	6				316.00					316.00
38,569,213.00	服務費用	56072	A	27,218,723.00				27,210,564.00				8,159.00
1,425,915.00	水電費	560721	5	1,009,193.00				1,009,193.00				
3,284,005.00	郵電費	560722	0	2,148,946.00				2,148,946.00				
26,743,407.00	旅運費	560723	4	18,524,986.00				18,524,986.00				
807,707.00	印刷裝訂與廣告費	560724	9	398,309.00				398,309.00				
1,849,851.00	修理保養與保固費	560725	3	1,568,141.00				1,568,141.00				
89,545.00	保險費	560726	8	48,247.00				40,088.00				8,159.00
	棧儲、包裝、代理及加工費	560727	2	401,487.00				401,487.00				
2,562,283.00	專業服務費	560728	7	1,759,890.00				1,759,890.00				
1,806,500.00	公共關係費	560729	1	1,359,524.00				1,359,524.00				
1,817,055.00	材料及用品費	56073	6	1,254,278.00				1,254,278.00				
245,386.00	使用材料費	560731	A	167,799.00				167,799.00				
1,571,669.00	用品消耗	560732	5	1,086,479.00				1,086,479.00				

股份有限公司
本明細表

31 32
90 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			本年度決算與預算比較增減			
合計	固 定	變 動	合計		固 定	變 動
			金額	%		
252,380,000.00	219,478,000.00	32,902,000.00	-61,457,185.00	-24.35	-53,090,095.00	-8,367,090.00
202,590,000.00	170,503,000.00	32,087,000.00	-47,443,629.00	-23.42	-38,988,415.00	-8,455,214.00
124,142,000.00	124,142,000.00		-26,491,932.00	-21.34	-26,491,932.00	
1,596,000.00	1,596,000.00		-532,875.00	-33.39	-532,875.00	
5,190,000.00		5,190,000.00	-2,471,475.00	-47.62		-2,471,475.00
47,587,000.00	20,690,000.00	26,897,000.00	-10,631,575.00	-22.34	-4,622,424.00	-6,009,151.00
15,878,000.00	15,878,000.00		-6,582,700.00	-41.46	-6,582,700.00	
8,197,000.00	8,197,000.00		-733,388.00	-8.95	-758,484.00	25,096.00
			316.00			316.00
33,956,000.00	33,141,000.00	815,000.00	-6,737,277.00	-19.84	-5,930,436.00	-806,841.00
1,304,000.00	1,304,000.00		-294,807.00	-22.61	-294,807.00	
3,650,000.00	3,650,000.00		-1,501,054.00	-41.12	-1,501,054.00	
20,020,000.00	19,205,000.00	815,000.00	-1,495,014.00	-7.47	-680,014.00	-815,000.00
1,100,000.00	1,100,000.00		-701,691.00	-63.79	-701,691.00	
2,943,000.00	2,943,000.00		-1,374,859.00	-46.72	-1,374,859.00	
170,000.00	170,000.00		-121,753.00	-71.62	-129,912.00	8,159.00
80,000.00	80,000.00		321,487.00	401.86	321,487.00	
3,311,000.00	3,311,000.00		-1,551,110.00	-46.85	-1,551,110.00	
1,378,000.00	1,378,000.00		-18,476.00	-1.34	-18,476.00	
2,994,000.00	2,994,000.00		-1,739,722.00	-58.11	-1,739,722.00	
334,000.00	334,000.00		-166,201.00	-49.76	-166,201.00	
2,660,000.00	2,660,000.00		-1,573,521.00	-59.15	-1,573,521.00	

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	8	基金別	1
機關代號	6	9		

1827

中央存款保險

其他營業成

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號	檢查 號碼	本年 度 決 算 數								
				10	19	20	33	合 計	47	48	固 定	變 動
1,573,361.00	租金與利息	56074	1				1,103,011.00			1,103,011.00		
9,800.00	房租	560742	A									
461,473.00	機器租金	560743	5				464,596.00			464,596.00		
423,355.00	交通及運輸設備租金	560744	0				190,793.00			190,793.00		
678,733.00	什項設備租金	560745	4				447,622.00			447,622.00		
6,522,450.00	折舊、折耗及攤銷	56075	7				5,216,836.00			5,216,836.00		
3,996,296.00	機械及設備折舊	560752	6				2,742,358.00			2,742,358.00		
800,169.00	交通及運輸設備折舊	560753	A				696,807.00			696,807.00		
1,185,698.00	什項設備折舊	560754	5				1,005,390.00			1,005,390.00		
540,287.00	攤銷	560759	8				772,281.00			772,281.00		
79,546.00	稅捐與規費	56076	2				48,371.00			47,721.00		650.00
57,340.00	消費與行為稅	560765	5				34,340.00			33,690.00		650.00
22,206.00	規費	560768	9				14,031.00			14,031.00		
1,272,672.00	會費、捐助與分擔	56077	8				935,225.00			40,910.00		894,315.00
1,272,672.00	分擔	560773	1				911,225.00			16,910.00		894,315.00
	補貼與獎勵	560774	6				24,000.00			24,000.00		
268,170,754.00	合 計						190,922,815.00			166,387,905.00		24,534,910.00

股份有限公司
本明細表

31 32
90

年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,660,000.00	3,660,000.00		-2,556,989.00	-69.86	-2,556,989.00	
1,350,000.00	1,350,000.00		-885,404.00	-65.59	-885,404.00	
1,740,000.00	1,740,000.00		-1,549,207.00	-89.03	-1,549,207.00	
570,000.00	570,000.00		-122,378.00	-21.47	-122,378.00	
7,910,000.00	7,910,000.00		-2,693,164.00	-34.05	-2,693,164.00	
4,003,000.00	4,003,000.00		-1,260,642.00	-31.49	-1,260,642.00	
921,000.00	921,000.00		-224,193.00	-24.34	-224,193.00	
1,022,000.00	1,022,000.00		-16,610.00	-1.63	-16,610.00	
1,964,000.00	1,964,000.00		-1,191,719.00	-60.68	-1,191,719.00	
90,000.00	90,000.00		-41,629.00	-46.25	-42,279.00	650.00
30,000.00	30,000.00		4,340.00	14.47	3,690.00	650.00
60,000.00	60,000.00		-45,969.00	-76.62	-45,969.00	
1,180,000.00	1,180,000.00		-244,775.00	-20.74	-1,139,090.00	894,315.00
1,080,000.00	1,080,000.00		-168,775.00	-15.63	-1,063,090.00	894,315.00
100,000.00	100,000.00		-76,000.00	-76.00	-76,000.00	
252,380,000.00	219,478,000.00	32,902,000.00	-61,457,185.00	-24.35	-53,090,095.00	-8,367,090.00

其他營業成本管制性項目說明

中華民國90年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本次決算數	本次預算數	本次決算與本次 預算比較增減(-)		差異分析
			金額	%	
績效獎金	20,887,849.00	26,897,000.00	-6,009,151.00	-22.34	係因部份缺額未補實所致。
考核獎金	16,067,576.00	20,690,000.00	-4,622,424.00	-22.34	係因部份缺額未補實所致。
傷病醫藥費	60,540.00	53,000.00	7,540.00	14.23	
體育活動費	81,949.00	91,000.00	-9,051.00	-9.95	
公共關係費	1,359,524.00	1,378,000.00	-18,476.00	-1.34	

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	8	基金別	5	1
機關代號	6	9		1827	

中央存款保險
業務費用

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號	檢 查 號碼	本年 度 決 算 數				
				10	19	33	合 計	47
250,018,352.00	用人事費	58111	A	176,588,208.00			141,513,729.00	
147,801,240.00	正式員額薪資	581111	5	106,754,014.00			106,754,014.00	
638,528.00	臨時人員薪資	581112	0	236,250.00			236,250.00	
10,062,375.00	超時工作報酬	581113	4	5,857,778.00			457,611.00	5,400,167.00
58,945,026.00	獎金	581115	3	42,198,077.00			18,346,990.00	23,851,087.00
16,964,469.00	退休及郵僕金	581116	8	9,667,337.00			9,667,337.00	
15,604,797.00	福利費	581118	7	11,873,538.00			6,050,313.00	5,823,225.00
1,917.00	提撥費	581119	1	1,214.00			1,214.00	
38,927,658.00	服務費用	58112	6	22,206,018.00			20,175,018.00	2,031,000.00
932,854.00	水電費	581121	A	704,869.00			704,869.00	
2,864,943.00	郵電費	581122	5	2,235,293.00			2,235,293.00	
16,708,003.00	旅運費	581123	0	3,666,473.00			3,666,473.00	
11,986,096.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	10,425,988.00			10,425,988.00	
1,990,441.00	修理保養與保固費	581125	9	1,693,424.00			1,693,424.00	
204,598.00	保險費	581126	3	165,232.00			165,232.00	
20,185.00	儲備、包裝、代理及加工費	581127	8	769,245.00			769,245.00	
662,038.00	專業服務費	581128	2	514,494.00			514,494.00	
3,558,500.00	公共關係費	581129	7	2,031,000.00				2,031,000.00
1,851,484.00	材料及用品費	58113	1	1,164,452.00			1,164,452.00	
475,002.00	使用材料費	581131	6	246,089.00			246,089.00	
1,376,482.00	用品消耗	581132	A	918,363.00			918,363.00	
2,585,602.00	租金與利息	58114	7	1,827,621.00			1,827,621.00	

股份有限公司

明 細 表

31 32
90 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
205,061,000.00	164,758,000.00	40,303,000.00	-28,472,792.00	-13.89	-23,244,271.00	-5,228,521.00
121,027,000.00	121,027,000.00		-14,272,986.00	-11.79	-14,272,986.00	
1,140,000.00	1,140,000.00		-903,750.00	-79.28	-903,750.00	
8,567,000.00	480,000.00	8,087,000.00	-2,709,222.00	-31.62	-22,389.00	-2,686,833.00
48,394,000.00	20,171,000.00	26,223,000.00	-4,195,923.00	-9.04	-1,824,010.00	-2,371,913.00
15,479,000.00	15,479,000.00		-5,811,663.00	-37.55	-5,811,663.00	
12,452,000.00	6,459,000.00	5,993,000.00	-578,462.00	-4.65	-408,687.00	-169,775.00
2,000.00	2,000.00		-786.00	-39.30	-786.00	
51,963,000.00	49,373,000.00	2,590,000.00	-29,756,982.00	-57.27	-29,197,982.00	-559,000.00
1,658,000.00	1,658,000.00		-953,131.00	-57.49	-953,131.00	
3,250,000.00	3,250,000.00		-1,014,707.00	-31.22	-1,014,707.00	
21,804,000.00	21,245,000.00	559,000.00	-18,137,527.00	-83.18	-17,578,527.00	-559,000.00
14,410,000.00	14,410,000.00		-3,984,012.00	-27.65	-3,984,012.00	
4,018,000.00	4,018,000.00		-2,324,576.00	-57.85	-2,324,576.00	
550,000.00	550,000.00		-384,768.00	-69.96	-384,768.00	
60,000.00	60,000.00		709,245.00	1,182.08	709,245.00	
4,182,000.00	4,182,000.00		-3,667,506.00	-87.70	-3,667,506.00	
2,031,000.00		2,031,000.00				
2,212,000.00	2,140,000.00	72,000.00	-1,047,548.00	-47.36	-975,548.00	-72,000.00
462,000.00	390,000.00	72,000.00	-215,911.00	-46.73	-143,911.00	-72,000.00
1,750,000.00	1,750,000.00		-831,637.00	-47.52	-831,637.00	
4,600,000.00	4,600,000.00		-2,772,379.00	-60.27	-2,772,379.00	

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	4	基金別	5
機關代號	6	8	1827	9

中央存款保險
業務費用

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號	檢查 號碼	本年 度 決 算 數								
				10	19	20	33	47	48	62	63	77
507,416.00	機器租金	581143	A				453,811.00			453,811.00		
1,412,150.00	交通及運輸設備租金	581144	5				892,089.00			892,089.00		
666,036.00	什項設備租金	581145	0				481,721.00			481,721.00		
13,767,180.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2				9,672,481.00			9,672,481.00		
4,210,602.00	房屋折舊	581151	7				3,085,392.00			3,085,392.00		
4,963,186.00	機械及設備折舊	581152	1				3,450,058.00			3,450,058.00		
616,630.00	交通及運輸設備折舊	581153	6				347,294.00			347,294.00		
780,431.00	什項設備折舊	581154	A				707,764.00			707,764.00		
3,196,331.00	攤銷	581159	3				2,081,973.00			2,081,973.00		
91,890,945.00	稅捐與規費	58116	8				82,280,164.00			1,702,545.00		80,577,619.00
688,422.00	土地稅	581162	7				463,760.00			463,760.00		
1,056,914.00	房屋稅	581164	6				1,147,335.00			1,147,335.00		
89,845,649.00	消費與行為稅	581165	A				80,639,529.00			61,910.00		80,577,619.00
299,960.00	規費	581168	4				29,540.00			29,540.00		
988,034.00	會費、捐助與分擔	58117	3				785,180.00			54,000.00		731,180.00
75,000.00	會費	581171	8				51,000.00			51,000.00		
3,000.00	捐助	581172	2				3,000.00			3,000.00		
910,034.00	分擔	581173	7				731,180.00					731,180.00
400,029,255.00	合 計						294,524,124.00			176,109,846.00		118,414,278.00

股份有限公司

明 細 表

31 32
90 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,950,000.00	1,950,000.00		-1,496,189.00	-76.73	-1,496,189.00	
1,960,000.00	1,960,000.00		-1,067,911.00	-54.49	-1,067,911.00	
690,000.00	690,000.00		-208,279.00	-30.19	-208,279.00	
16,116,000.00	16,116,000.00		-6,443,519.00	-39.98	-6,443,519.00	
2,978,000.00	2,978,000.00		107,392.00	3.61	107,392.00	
5,280,000.00	5,280,000.00		-1,829,942.00	-34.66	-1,829,942.00	
467,000.00	467,000.00		-119,706.00	-25.63	-119,706.00	
894,000.00	894,000.00		-186,236.00	-20.83	-186,236.00	
6,497,000.00	6,497,000.00		-4,415,027.00	-67.95	-4,415,027.00	
83,074,000.00	3,550,000.00	79,524,000.00	-793,836.00	-0.96	-1,847,455.00	1,053,619.00
840,000.00	840,000.00		-376,240.00	-44.79	-376,240.00	
2,080,000.00	2,080,000.00		-932,665.00	-44.84	-932,665.00	
79,614,000.00	90,000.00	79,524,000.00	1,025,529.00	1.29	-28,090.00	1,053,619.00
540,000.00	540,000.00		-510,460.00	-94.53	-510,460.00	
1,215,000.00	1,215,000.00		-429,820.00	-35.38	-1,161,000.00	731,180.00
100,000.00	100,000.00		-49,000.00	-49.00	-49,000.00	
10,000.00	10,000.00		-7,000.00	-70.00	-7,000.00	
1,105,000.00	1,105,000.00		-373,820.00	-33.83	-1,105,000.00	731,180.00
364,241,000.00	241,752,000.00	122,489,000.00	-69,716,876.00	-19.14	-65,642,154.00	-4,074,722.00

業務費用管制性項目說明

中華民國90年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本次決算數	本次預算數	本次決算與本次 預算比較增減(-)		差異分析
			金額	%	
績效獎金	23,851,087.00	26,223,000.00	-2,371,913.00	-9.05	
考核獎金	18,346,990.00	20,171,000.00	-1,824,010.00	-9.04	
傷病醫藥費	58,380.00	53,000.00	5,380.00	10.15	
提撥福利金	5,823,225.00	5,993,000.00	-169,775.00	-2.83	
體育活動費	74,547.00	91,000.00	-16,453.00	-18.08	
國外旅費	396,905.00	920,000.00	-523,095.00	-56.86	積極配合金融重建基金業務執行之需要致部份出國計畫暫緩派員。
公共關係費	2,031,000.00	2,031,000.00	0.00	0.00	
服装	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	撙節非業務急需之開支。

卡號	1	2	投資別	3 1
業別	金	8	基金別	5 1
機關代號	6	9		1827

中央存款保險
管理費用

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本年 度 決 算 數								
				10	19	20	33	合 計	47	48	固 定	變 動
65,980,141.00	用入費用	58211	8				46,235,797.00			38,502,158.00		7,733,639.00
40,558,735.00	正式員額薪資	582111	2				29,621,557.00			29,621,557.00		
622,742.00	臨時人員薪資	582112	7				264,012.00			264,012.00		
3,383,861.00	超時工作報酬	582113	1				1,733,435.00					1,733,435.00
321,713.00	津貼	582114	6				245,519.00			245,519.00		
15,007,555.00	獎金	582115	A				10,615,746.00			4,615,542.00		6,000,204.00
4,283,370.00	退休及即償金	582116	5				2,445,363.00			2,445,363.00		
1,801,101.00	福利費	582118	4				1,309,545.00			1,309,545.00		
1,064.00	提成費	582119	9				620.00			620.00		
3,607,269.00	服務費用	58212	3				2,758,412.00			2,758,412.00		
403,442.00	水電費	582121	8				225,179.00			225,179.00		
468,237.00	郵電費	582122	2				279,027.00			279,027.00		
189,822.00	旅運費	582123	7				83,842.00			83,842.00		
295,027.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1				247,348.00			247,348.00		
612,476.00	修理保養與保固費	582125	6				694,333.00			694,333.00		
110,052.00	保險費	582126	A				42,295.00			42,295.00		
30.00	機器、包裝、代理及加工費	582127	5				292,760.00			292,760.00		
20,330.00	專業服務費	582128	0				59,456.00			59,456.00		
1,507,853.00	公共關係費	582129	4				834,172.00			834,172.00		
722,795.00	材料及用品費	58213	9				490,427.00			490,427.00		
149,920.00	使用材料費	582131	3				137,760.00			137,760.00		
572,875.00	用品消耗	582132	8				352,667.00			352,667.00		

股份有限公司

明 細 表

31
90 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
52,492,000.00	43,270,000.00	9,222,000.00	-6,256,203.00	-11.92	-4,767,842.00	-1,488,361.00
31,607,000.00	31,607,000.00		-1,985,443.00	-6.28	-1,985,443.00	
684,000.00	684,000.00		-419,988.00	-61.40	-419,988.00	
2,570,000.00		2,570,000.00	-836,565.00	-32.55		-836,565.00
281,000.00	281,000.00		-35,481.00	-12.63	-35,481.00	
11,769,000.00	5,117,000.00	6,652,000.00	-1,153,254.00	-9.80	-501,458.00	-651,796.00
3,926,000.00	3,926,000.00		-1,480,637.00	-37.71	-1,480,637.00	
1,654,000.00	1,654,000.00		-344,455.00	-20.83	-344,455.00	
1,000.00	1,000.00		-380.00	-38.00	-380.00	
4,593,000.00	4,593,000.00		-1,834,588.00	-39.94	-1,834,588.00	
312,000.00	312,000.00		-86,821.00	-27.83	-86,821.00	
730,000.00	730,000.00		-450,973.00	-61.78	-450,973.00	
202,000.00	202,000.00		-118,158.00	-58.49	-118,158.00	
650,000.00	650,000.00		-402,652.00	-61.95	-402,652.00	
950,000.00	950,000.00		-255,667.00	-26.91	-255,667.00	
188,000.00	188,000.00		-145,705.00	-77.50	-145,705.00	
20,000.00	20,000.00		272,760.00	1,363.80	272,760.00	
671,000.00	671,000.00		-611,544.00	-91.14	-611,544.00	
870,000.00	870,000.00		-35,828.00	-4.12	-35,828.00	
879,000.00	879,000.00		-388,573.00	-44.21	-388,573.00	
204,000.00	204,000.00		-66,240.00	-32.47	-66,240.00	
675,000.00	675,000.00		-322,333.00	-47.75	-322,333.00	

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	4	基金別	5	1
機關代號	6	7		8	9

1827

中央存款保險
管理費用

中華民國

上次決算數	科 名 稱	編 號 10	檢查 號碼 19	本年 度 決 算 數			
				合 計 33	固 定 47 48	變 動 62 63	77
135,556.00	租金與利息	58214	4	125,798.00	125,798.00		
94,606.00	機器租金	582143	8	83,998.00	83,998.00		
40,950.00	什項設備租金	582145	7	41,800.00	41,800.00		
2,559,960.00	折舊、折耗及盈銷	58215	0	1,884,117.00	1,884,117.00		
1,804,585.00	房屋折舊	582151	4	1,322,340.00	1,322,340.00		
301,340.00	機械及設備折舊	582152	9	182,838.00	182,838.00		
239,832.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	133,737.00	133,737.00		
214,203.00	什項設備折舊	582154	8	245,202.00	245,202.00		
944,019.00	稅捐與規費	58216	5	453,971.00	453,671.00	300.00	
673,863.00	土地稅	582162	4	198,755.00	198,755.00		
216,476.00	房屋稅	582164	3	209,016.00	209,016.00		
25,260.00	消費與行為稅	582165	8	28,220.00	28,220.00		
28,420.00	規費	582168	1	17,980.00	17,680.00	300.00	
349,215.00	貪賄、捐助與分擔	58217	A	182,336.00		182,336.00	
349,215.00	分擔	582173	4	182,336.00		182,336.00	
74,298,955.00	合 計			52,130,858.00	44,214,583.00	7,916,275.00	

股份有限公司

明細表

31
90

年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,020,000.00	1,020,000.00		-894,202.00	-87.67	-894,202.00	
900,000.00	900,000.00		-816,002.00	-90.67	-816,002.00	
120,000.00	120,000.00		-78,200.00	-65.17	-78,200.00	
1,961,000.00	1,961,000.00		-76,883.00	-3.92	-76,883.00	
1,276,000.00	1,276,000.00		46,340.00	3.63	46,340.00	
287,000.00	287,000.00		-104,162.00	-36.29	-104,162.00	
180,000.00	180,000.00		-46,263.00	-25.70	-46,263.00	
218,000.00	218,000.00		27,202.00	12.48	27,202.00	
810,000.00	810,000.00		-356,029.00	-43.95	-356,329.00	300.00
210,000.00	210,000.00		-11,245.00	-5.35	-11,245.00	
520,000.00	520,000.00		-310,984.00	-59.80	-310,984.00	
30,000.00	30,000.00		-1,780.00	-5.93	-1,780.00	
50,000.00	50,000.00		-32,020.00	-64.04	-32,320.00	300.00
200,000.00	200,000.00		-17,664.00	-8.83	-200,000.00	182,336.00
200,000.00	200,000.00		-17,664.00	-8.83	-200,000.00	182,336.00
61,955,000.00	52,733,000.00	9,222,000.00	-9,824,142.00	-15.86	-8,518,417.00	-1,305,725.00

管理費用管制性項目說明

中華民國90年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本次決算數	本次預算數	本次決算與本次 預算比較增減(-)		差異分析
			金額	%	
績效獎金	6,000,204.00	6,652,000.00	-651,796.00	-9.80	
考核獎金	4,615,542.00	5,117,000.00	-501,458.00	-9.80	
傷病醫藥費	5,789.00	11,000.00	-5,211.00	-47.37	撙節非業務急需之開支。
體育活動費	16,924.00	18,000.00	-1,076.00	-5.98	
公共關係費	834,172.00	870,000.00	-35,828.00	-4.12	

中央存款保險

其他營業費

中華民國

卡號	1	K2	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號	6	1827	9			

上次決算數	科 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	本年 度 決 算 數		變 動 63	77
				合 計 33	固 定 48		
4,391,247.00	研究發展費用	5831	0	3,111,474.00	3,105,474.00		6,000.00
746,935.00	用人費用	58311	5	535,000.00	535,000.00		
746,935.00	正式員額薪資	583111	0	535,000.00	535,000.00		
2,909,348.00	服務費用	58312	A	2,065,308.00	2,065,308.00		
1,944,043.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,260,480.00	1,260,480.00		
965,305.00	專業服務費	583128	7	804,828.00	804,828.00		
521,838.00	材料及用品費	58313	6	371,444.00	371,444.00		
521,838.00	用品消耗	583132	5	371,444.00	371,444.00		
	租金與利息	58314	1	6,000.00		6,000.00	
	房租	583142	A	6,000.00		6,000.00	
213,126.00	會費、捐助與分擔	58317	8	133,722.00	133,722.00		
31,119.00	分擔	583173	1	23,572.00	23,572.00		
182,007.00	補貼與獎勵	583174	6	110,150.00	110,150.00		
2,963,711.00	員工訓練費用	5832	6	1,451,641.00	1,451,641.00		
2,963,711.00	服務費用	58322	7	1,451,641.00	1,451,641.00		
574,827.00	旅運費	583223	A	344,423.00	344,423.00		
74,461.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	63,887.00	63,887.00		
2,314,423.00	專業服務費	583228	3	1,043,331.00	1,043,331.00		
7,354,958.00	合 計			4,563,115.00	4,557,115.00		6,000.00

股份有限公司

用明細表

90 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
合計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金額	%		
4,865,000.00	4,865,000.00		-1,753,526.00	-36.04	-1,759,526.00	6,000.00
900,000.00	900,000.00		-365,000.00	-40.56	-365,000.00	
900,000.00	900,000.00		-365,000.00	-40.56	-365,000.00	
3,135,000.00	3,135,000.00		-1,069,692.00	-34.12	-1,069,692.00	
2,015,000.00	2,015,000.00		-754,520.00	-37.45	-754,520.00	
1,120,000.00	1,120,000.00		-315,172.00	-28.14	-315,172.00	
480,000.00	480,000.00		-108,556.00	-22.62	-108,556.00	
480,000.00	480,000.00		-108,556.00	-22.62	-108,556.00	
			6,000.00			6,000.00
			6,000.00			6,000.00
350,000.00	350,000.00		-216,278.00	-61.79	-216,278.00	
100,000.00	100,000.00		-76,428.00	-76.43	-76,428.00	
250,000.00	250,000.00		-139,850.00	-55.94	-139,850.00	
4,320,000.00	4,320,000.00		-2,868,359.00	-66.40	-2,868,359.00	
4,320,000.00	4,320,000.00		-2,868,359.00	-66.40	-2,868,359.00	
420,000.00	420,000.00		-75,577.00	-17.99	-75,577.00	
265,000.00	265,000.00		-201,113.00	-75.89	-201,113.00	
3,635,000.00	3,635,000.00		-2,591,669.00	-71.30	-2,591,669.00	
9,185,000.00	9,185,000.00		-4,621,885.00	-50.32	-4,627,885.00	6,000.00

其他營業費用管制性項目說明

中華民國90年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本次決算數	本次預算數	本次決算與本次 預算比較增減(-)		差異分析
			金額	%	
国外旅費	344,423.00	420,000.00	-75,577.00	-17.99	

卡號	¹ K2	²	投資別	³ 1
業別	金	⁴ 8	基金別	⁵ 1
機關代號		⁶	1827	⁷

中央存款保險

營業外費

中華民國

上次決算數	科 目			本 年 度 決 算 數								
	名 称	編 號	檢查 號碼	合 計			固 定		變 動			
				10	19	20	33	47	48	62	63	77
2,826,715.00	其他營業外費用	591-592	7				2,084,261.00			2,084,261.00		
196,921.00	資產報廢損失	5913	6				500,477.00			500,477.00		
196,921.00	損失與賠償給付	59138	0				500,477.00			500,477.00		
196,921.00	各項損失	591381	4				500,477.00			500,477.00		
2,629,794.00	什項費用	5929	1				1,583,784.00			1,583,784.00		
2,629,794.00	用人費用	59291	7				1,583,784.00			1,583,784.00		
2,629,794.00	福利費	592918	3				1,583,784.00			1,583,784.00		
2,826,715.00	合 計						2,084,261.00			2,084,261.00		

股份有限公司

用明細表

31 32
90

年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,855,000.00	3,855,000.00		-1,770,739.00	-45.93	-1,770,739.00	
1,609,000.00	1,609,000.00		-1,108,523.00	-68.90	-1,108,523.00	
1,609,000.00	1,609,000.00		-1,108,523.00	-68.90	-1,108,523.00	
1,609,000.00	1,609,000.00		-1,108,523.00	-68.90	-1,108,523.00	
2,246,000.00	2,246,000.00		-662,216.00	-29.48	-662,216.00	
2,246,000.00	2,246,000.00		-662,216.00	-29.48	-662,216.00	
2,246,000.00	2,246,000.00		-662,216.00	-29.48	-662,216.00	
3,855,000.00	3,855,000.00		-1,770,739.00	-45.93	-1,770,739.00	

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

卡號	1	L1	投資別	3	1
業別	金	8	基金別	5	1
機關代號	0	1827		9	

中華民國 21 22 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數 10 19 20 23 38 39	可 用 預 算 數					比 較 增 減
名 稱	編 號	檢 訊 號		上 次 轉 入 數 54	本 年 度 預 算 數 55 70 71	奉准先行辦 理補辦預算 86	合 計		
非計畫型資本支出	952	8	8,054,760.00		8,937,000.00		8,937,000.00		-882,240.00
機械及設備			5,805,808.00		6,180,000.00		6,180,000.00		-374,192.00
交通及運輸設備			914,018.00		705,000.00		705,000.00		209,018.00
什項設備			1,334,934.00		2,052,000.00		2,052,000.00		-717,066.00
合 計			8,054,760.00		8,937,000.00		8,937,000.00		-882,240.00

註：自「什項設備」科目流用209,018元至「交通及運輸設備」科目。

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	8	基金別	1
機關代號	6	9	1827	

中央存款保險

資本支出計畫預算

中華民國

資本支出計畫			部							
名稱	編號	檢查 號碼 10 19 20	投資總額	截至本年度累計可用預算數		佔投資 總額%	截至本年度 累計決算數	佔累計 預算數%	目標 能區	起迄年月
				預算數	奉准先行辦理 補辦預算數					
非計畫型資本支出	952	8	8,937,000	8,937,000		100.00	8,054,760	90.13		90年度
機械及設備			6,180,000	6,180,000		100.00	5,805,808	93.95		
交通及運輸設備			705,000	705,000		100.00	914,018	129.65		
什項設備			2,052,000	2,052,000		100.00	1,334,934	65.06		
合計			8,937,000	8,937,000		100.00	8,054,760	90.13		90年度

股份有限公司

與實際進度比較表

21 22
90 年度

單位：新臺幣元

畫		可用預算數			決算數	截至本年度止契約責任數	未達成預算原因
累計工程進度 預定(%)	實際(%)	上次轉入數	本年度預算數	奉准先行辦理補辦預算			
			8,937,000.00		8,937,000.00	8,054,760.00	
			6,180,000.00		6,180,000.00	5,805,808.00	
			705,000.00		705,000.00	914,018.00	
			2,052,000.00		2,052,000.00	1,334,934.00	
			8,937,000.00		8,937,000.00	8,054,760.00	

中央存款保險

折舊

中華民國

卡號	1 L4	2	投資別	3 1
業別	金 8	4	基金別	5 1
機關代號	6	7	8	9 1827

項 目	決 算						合 計	
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輪 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	非 菁 資 產	
前年度決算資產原值		223,606,541	43,310,499	10,494,225	13,509,973			290,921,238
上次新增資產原值		23,576,055	9,861,149	1,399,090	3,707,880			38,544,174
本年度新增資產原值			3,367,012	914,018	1,107,062			5,388,092
資產重估增值額								
本年度(十二月底止)資產總額		247,182,596	56,538,660	12,807,333	18,324,915			334,853,504
折舊方法	平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法			
折舊率								
本年度應提折舊		4,407,732	6,375,254	1,177,838	1,958,356			13,919,180
業務費用		3,085,392	3,450,058	347,294	707,764			7,590,508
管理費用		1,322,340	182,838	133,737	245,202			1,884,117
代理費用			2,742,358	696,807	1,005,390			4,444,555

註：上次及本年度新增資產原值係按新購固定資產扣除報廢資產原始成本計列。

股份有限公司

明 細 表

年 度

單位：新臺幣元

項 算 數								比 較 增 減	
土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輪 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	非 菈 業 資 產	合 計	金 額	%
	223,607,000	43,310,000	10,494,000	13,510,000			290,921,000	238	0.00
	16,000,000	7,616,000	1,903,000	4,048,000			29,567,000	8,977,174	30.36
	-6,266,000		705,000	1,198,000			-4,363,000	9,751,092	-223.50
	239,607,000	44,660,000	13,102,000	18,756,000			316,125,000	18,728,504	5.92
平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法					
4,254,000	9,570,000	1,568,000	2,134,000				17,526,000	-3,606,820	-20.58
2,978,000	5,280,000	467,000	894,000				9,619,000	-2,028,492	-21.09
1,276,000	287,000	180,000	218,000				1,961,000	-76,883	-3.92
	4,003,000	921,000	1,022,000				5,946,000	-1,501,445	-25.25

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 21 22
90 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			殘餘價值	報廢損失		金額	%
名 称	編 號	檢查 號碼	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	淨 額						
10	19	20	25	31	40	41	48				
固定資產											
機械及設備	946030	5	2,438,796	1,970,503	468,293		4,200	464,093	1,481,000	-1,016,907	-68.66
什項設備	946050	6	227,872	191,488	36,384			36,384	128,000	-91,616	-71.58
合計			2,666,668	2,161,991	504,677		4,200	500,477	1,609,000	-1,108,523	-68.90

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	4	基金別	5
機關代號	8		1	
	機關代號	6	1827	9

中央存款保險

資本增減與

中華民國

項目				期初資本決算數		本年		
名稱	編號 10	號碼 19	檢查 號碼 20	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				
民股資本	942050	7		50,000.00				
上海商業儲蓄銀行				10,000.00				
世華聯合商業銀行				10,000.00				
中國國際商業銀行				10,000.00				
交通銀行				10,000.00				
中國農民銀行				10,000.00				
合計				10,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

90 年度

單位：新臺幣元

增減數			期末資本決算數				
預算數		比較 增減	實收資本				預收 資本
現金	轉帳		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	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			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

21	22
90	

 年度

單位：人

卡號	1	2	N1	3	投資別	1
資別	金	4		5	基金別	1
機關代號	6	7	1827	8		9

科 名	目 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 11	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
				國內部分 23	國外部分 31	國內部分 41	國外部分 49	國內部分 59	國外部分 67	
營業總支出部分		972	4	314		334		-20		
業務部分		9722	7	135		151		-16		
正式職員		97221	2	120		136		-16		
正式工員		97223	3	15		15				
管理部分		9723	3	30		30				
正式職員		97231	9	25		25				
正式工員		97233	0	5		5				
其他部分(代理費用)		9724	0	149		153		-4		
正式職員		97241	5	149		153		-4		
正式工員		97243	6							
合計				314		334		-20		

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	8	基金別	5	1
機器代號	6	9		1827	

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目			決						
名 稱	編 號	檢查 號碼 23	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 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	234,560,639	1,563,387	10,309,738	245,519	50,739,140	39,030,108	
代理費用	974560	3	97,650,068	1,063,125	2,718,525		20,887,849	16,067,576	
職員	9745603	4	97,650,068		2,718,149		20,887,849	16,067,576	
國內部分	97456031	7	97,650,068		2,718,149		20,887,849	16,067,576	
工具	9745604	8		1,063,125	376				
國內部分	97456041	A		1,063,125	376				
業務費用	974581	9	106,754,014	236,250	5,857,778		23,851,087	18,346,990	
職員	9745813	0	99,167,734		4,922,252		22,259,130	17,122,408	
國內部分	97458131	2	99,167,734		4,922,252		22,259,130	17,122,408	
工具	9745814	3	7,586,280	236,250	935,526		1,591,957	1,224,582	
國內部分	97458141	6	7,586,280	236,250	935,526		1,591,957	1,224,582	
管理費用	974582	3	29,621,557	264,012	1,733,435	245,519	6,000,204	4,615,542	
監事	9745821	7	794,400						
職員	9745823	4	26,620,387		1,228,126	245,519	5,552,292	4,270,994	
國內部分	97458231	7	26,620,387		1,228,126	245,519	5,552,292	4,270,994	
工具	9745824	8	2,206,770	264,012	505,309		447,912	344,548	
國內部分	97458241	A	2,206,770	264,012	505,309		447,912	344,548	
其他營業費用	974583	8	535,000						
顧問人員	9745832	8	535,000						
國內部份	97458321	8	535,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							

股份有限公司

彙計表

21 22
90 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休金	卹償金	福利費						提繳工資 整償費用	合計	
		分保險費	擔 保 醫 藥 費	病 假 醫 藥 費	提 福 利 金	體 活 動 費	育 教 學 費			
21,408,000		11,616,988		124,709	5,823,225		173,420	4,492,137	2,150 380,089,160	
9,295,300		5,304,301		60,540			81,949	2,016,822	316 155,146,371	
9,295,300		5,200,227		60,540			81,949	2,016,822	153,978,480	
9,295,300		5,200,227		60,540			81,949	2,016,822	153,978,480	
		104,074							316 1,167,891	
		104,074							316 1,167,891	
9,667,337		3,988,371		58,380	5,823,225		74,547	1,929,015	1,214 176,588,208	
9,010,954		3,654,220		51,893	5,409,408		66,264	1,709,085		163,373,348
9,010,954		3,654,220		51,893	5,409,408		66,264	1,709,085		163,373,348
656,383		334,151		6,487	413,817		8,283	219,930	1,214 13,214,860	
656,383		334,151		6,487	413,817		8,283	219,930	1,214 13,214,860	
2,445,363		816,532		5,789			16,924	470,300	620 46,235,797	
									794,400	
2,273,746		646,371		4,824			14,103	406,300		41,262,662
2,273,746		646,371		4,824			14,103	406,300		41,262,662
171,617		170,161		965			2,821	64,000	620 4,178,735	
171,617		170,161		965			2,821	64,000	620 4,178,735	
									535,000	
									535,000	
									535,000	
		1,507,784						76,000		1,583,784
		1,347,303						76,000		1,423,303

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	4	基金別	5	1
機關代號	6	8		9	1827

**中央存款保險
用 人 費 用**

中華民國

項 目				決					
名 称	編 號	檢查 號碼 10 19 20	正 式 員 額 薪 資	臨 時 入 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	獎 金		
							績 效 金	考 核 金	其 他 金
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合計			234,560,639	1,563,387	10,309,738	245,519	50,739,140	39,030,108	

股份有限公司

彙計表

21 22
90 年度

單位：新臺幣元

數									
退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷醫藥費	福利費	撥金	體育費		
			1,347,303					76,000	1,423,303
			160,481						160,481
			160,481						160,481
21,408,000			11,616,988	124,709	5,823,225	173,420	4,492,137	2,150	380,089,160

股份有限公司

彙計表

年 度
90

單位：新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 堅償費用	合 計
退休金	卹償金		分 保 险 费	担 保 费	伤 痘 药 费	提 福 利 费	撫 育 费		
35,283,000			15,411,000		117,000	5,993,000	200,000	2,828,000	3,000 463,289,000
15,878,000			6,829,000		53,000		91,000	1,224,000	202,590,000
15,878,000			6,704,000		53,000		91,000	1,224,000	200,843,000
15,878,000			6,704,000		53,000		91,000	1,224,000	200,843,000
			125,000						1,747,000
			125,000						1,747,000
15,479,000			5,107,000		53,000	5,993,000	91,000	1,208,000	2,000 205,061,000
14,500,000			4,535,000		48,000	5,614,000	82,000	1,088,000	190,258,000
14,500,000			4,535,000		48,000	5,614,000	82,000	1,088,000	190,258,000
979,000			572,000		5,000	379,000	9,000	120,000	2,000 14,803,000
979,000			572,000		5,000	379,000	9,000	120,000	2,000 14,803,000
3,926,000			1,325,000		11,000		18,000	300,000	1,000 52,492,000
									906,000
3,657,000			1,144,000		9,000		15,000	260,000	47,306,000
3,657,000			1,144,000		9,000		15,000	260,000	47,306,000
269,000			181,000		2,000		3,000	40,000	1,000 4,280,000
269,000			181,000		2,000		3,000	40,000	1,000 4,280,000
									900,000
									900,000
									900,000
			2,150,000					96,000	2,246,000
			1,988,000					96,000	2,084,000

卡號	1 N2	2 投資別	3 1
業別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號	6	7	8 1827

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目			預						
名 称	編 號	檢查 統碼 10 11 12	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 新 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 金	考 獎 金	其 他 金
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合計			277,676,000	3,420,000	16,327,000	281,000	59,772,000	45,978,000	

股份有限公司

彙計表

21 22
90 年度

單位：新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	卹償金		分保險費	傷醫藥費	福利金	體活動費	育資費		
			1,988,000				96,000		2,084,000
			162,000						162,000
			162,000						162,000
35,283,000			15,411,000	117,000	5,993,000	200,000	2,828,000	3,000	463,289,000

卡號	1 N3	2 投資別	3 1
業別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號		6 1827	7

中央存款保險 繳納各項稅

中華民國

項目			決算數									
名稱	編號	檢核 號碼 20	營業總支出部分			資本支出部分			代徵 部分	合計		
			中央 政府 10	地方 政府 11	外國 政府 12	中央 政府 13	地方 政府 14	外國 政府 15		中央 政府 16	地方 政府 17	外國 政府 18
所得稅費用(利益-)	9761	0	135,243,980							135,243,980		
營利事業所得稅費用(利益-)	97611	5	135,243,980							135,243,980		
土地稅	9762	6			662,515						662,515	
一般土地地價稅	97622	7			662,515						662,515	
房屋稅	9764	9			1,356,351						1,356,351	
一般房屋稅	97641	4			1,356,351						1,356,351	
消費與行為稅	9765	5	68,208,799		12,493,290					68,208,799	12,493,290	
營業稅	97657	3	68,208,799							68,208,799		
印花稅	97658	9			12,369,470						12,369,470	
使用牌照稅	97659	4			123,820						123,820	
規費	9768	4	57,541		4,010					57,541	4,010	
行政規費	97681	0	300		4,010					300	4,010	
汽車燃料使用費	97683	A	57,241							57,241		
合計			203,510,320		14,516,166					203,510,320	14,516,166	

股份有限公司

捐明細表

年 度
90

單位：新臺幣元

預 算 數			營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分			合 計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府
18,026,000								18,026,000						
18,026,000			1,050,000					18,026,000				1,050,000		
			1,050,000									1,050,000		
			2,600,000									2,600,000		
			2,600,000									2,600,000		
66,270,000	13,404,000							66,270,000		13,404,000				
66,270,000			13,254,000					66,270,000				13,254,000		
			150,000									150,000		
150,000	500,000							150,000		500,000				
			500,000									500,000		
150,000								150,000						
84,446,000	17,554,000							84,446,000		17,554,000				

中央存款保險股份有限公司
外 币 收 支 彙 計 表

卡號	1	N4	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號			6		9	1827

中華民國 21 22 年度

單位：美金元

科 目 名 稱	編 號 <small>10</small>	檢 查 號 碼 <small>19</small>	決 算 數 <small>23</small>	預 算 數 <small>35</small>	比 較 增 減	
					金 額	%
營業支出	940510	2	14,297.63	23,575.00	-9,277.37	-39.35
業務費用			6,849.00	13,090.00	-6,241.00	-47.68
員工訓練費用			7,448.63	10,485.00	-3,036.37	-28.96
合計			14,297.63	23,575.00	-9,277.37	-39.35

卡號	1 N6	2 投資別	3 1
業別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

中央存款保險
營運量值

中華民國

上次決算數		營運項目			單位	本年度	
平均營運量	營運值	名稱	編號	檢查號碼		25	30
10	19	20	31	40			
	3,803,703,018	存款保險	4506	6	新台幣元		

股份有限公司

比較表

21	22
90	年度

單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
	營運值 41	平均營運量 55 56	營運值 65 66 80	平均營運量	%	營運值	%
3,408,582,218			3,313,524,000			95,058,218	2.87

中央存款保險股份有限公司

會費、捐助與分擔費用彙計表

卡號	1 N10	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 8	1827	

中華民國 31 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(一)	
				金 額	%
會費					
國際組織會費	業務費用	美國電信稽核協會	51,000.00	100,000.00	-49,000.00 -49.00
學術團體會費	業務費用		21,000.00	25,000.00	-25,000.00 -100.00
		一、中華民國內部稽核協會會費	6,000.00	20,000.00	-19,000.00 -47.50
		二、中華民國電信稽核協會會費	15,000.00	20,000.00	-5,000.00 -25.00
職業團體會費	業務費用		30,000.00	35,000.00	-5,000.00 -14.29
		中英經濟合作促進會會費	30,000.00	35,000.00	-5,000.00 -14.29
捐助					
捐助社團	業務費用		3,000.00	10,000.00	-7,000.00 -70.00
		中華民國防務協會(防務郵票)	3,000.00	10,000.00	-7,000.00 -70.00
分擔					
分擔大樓管理費	代理費用		1,848,313.00	2,485,000.00	-636,687.00 -25.62
		一、仰德大樓管理費	894,315.00	980,000.00	-85,685.00 -8.74
		二、南區辦公室管理費	736,179.00	780,000.00	-43,821.00 -5.62
分擔大樓管理費	業務費用		158,136.00	200,000.00	-41,864.00 -20.93
		一、仰德大樓管理費	731,180.00	1,000,000.00	-268,820.00 -26.88
		二、南區辦公室管理費	731,380.00	750,000.00	-18,620.00 -2.48
分擔大樓管理費	管理費用		182,336.00	150,000.00	32,336.00 21.56
分擔其他費用	代理費用	仰德大樓管理費	182,336.00	150,000.00	32,336.00 21.56
		一、財政部致贈民意機關等分擔款	16,910.00	100,000.00	-83,090.00 -83.09
		二、參加財政部舉辦各類比賽等分擔用	16,910.00		16,910.00
				100,000.00	-100,000.00 -100.00
分擔其他費用	業務費用			105,000.00	-105,000.00 -100.00
		參加財政部舉辦各類比賽等分擔用		105,000.00	-105,000.00 -100.00
分擔其他費用	管理費用			50,000.00	-50,000.00 -100.00
		參加財政部舉辦各類比賽等分擔用		50,000.00	-50,000.00 -100.00
分擔其他費用	研究發展費用			23,572.00	100,000.00
		國家行局座談會分擔款	23,572.00	100,000.00	-76,428.00 -76.43
補貼與獎勵				134,150.00	350,000.00
獎勵費用	代理費用			24,000.00	100,000.00
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	24,000.00	100,000.00	-76,000.00 -76.00
獎勵費用	研究發展費用			110,150.00	250,000.00
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	110,150.00	250,000.00	-139,850.00 -55.94
會費、捐助與分擔	總 計			2,036,463.00	2,945,000.00
					-908,537.00 -30.86

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

卡號	² N11	投資別	³ 1
業別	⁴ 金	基金別	⁵ 1
機器代號	⁶ 1827		⁷

中華民國 ³¹
³²
90 年度

單位：新臺幣元

上次決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
537,711,679	用人費用	380,089,160	453,289,000	-73,199,840	-17.96	
319,286,626	正式員額薪資	234,560,639	277,676,000	-43,115,361	-15.53	
3,446,384	臨時人員薪資	1,563,387	3,420,000	-1,856,613	-54.29	
20,142,716	超時工作報酬	10,309,738	16,327,000	-6,017,262	-36.85	
321,713	津貼	245,519	281,000	-35,481	-12.63	
131,464,442	獎金	89,769,248	105,750,000	-15,980,752	-15.11	
34,386,525	退休及卸僕金	21,408,000	35,283,000	-13,875,000	-39.32	
28,659,848	福利費	22,230,479	24,549,000	-2,318,521	-9.44	
3,425	提撥費	2,150	3,000	-850	-28.33	
87,220,705	服務費用	55,829,375	98,642,000	-42,812,625	-43.40	主要係因受託辦理金融重
2,762,211	水電費	1,939,241	3,274,000	-1,334,759	-40.77	建基金業務，調整部分金
6,617,185	郵電費	4,663,266	7,630,000	-2,966,734	-38.88	總機構檢查頻率致國內旅
44,216,059	旅運費	22,619,724	42,446,000	-19,826,276	-46.71	費較預計減少且印刷裝訂
15,107,334	印刷裝訂與廣告費	12,396,012	18,440,000	-6,043,988	-32.78	與廣告及部分整修工程本
4,452,768	修理保養與保固費	3,955,898	7,911,000	-3,955,102	-49.99	撙節原則辦理所致。
404,195	保險費	255,774	908,000	-652,226	-71.83	
263,721	機器、包裝、代理及加工費	1,592,765	835,000	757,765	90.75	
6,524,379	專業服務費	4,181,999	12,919,000	-8,737,001	-67.63	
6,872,853	公共關係費	4,224,696	4,279,000	-54,304	-1.27	
5,303,202	材料及用品費	3,611,201	7,078,000	-3,466,799	-48.98	撙節非業務急需之開支。
870,308	使用材料費	551,648	1,000,000	-448,352	-44.84	
4,432,894	用品消耗	3,059,553	6,078,000	-3,018,447	-49.66	
285,960,200	租金與利息	74,700,181	167,280,000	-92,579,819	-55.34	主要係附賣回債券交易暨
9,800	房租	6,000	6,000	0	0.00	本公司向央行融資轉存款
1,063,495	機器租金	1,002,405	4,200,000	-3,197,595	-76.13	較預計減少所致。
1,835,505	交通及運輸設備租金	1,082,882	3,700,000	-2,617,118	-70.73	
1,385,719	什項設備租金	971,143	1,380,000	-408,857	-29.63	
281,665,681	利息	71,637,751	158,000,000	-86,362,249	-54.66	
22,849,590	折舊、折耗及攤銷	16,773,434	25,987,000	-9,213,566	-35.45	係因審慎評估設備採購，
6,015,187	房屋折舊	4,407,732	4,254,000	153,732	3.61	較預計時間為短，致折舊
9,260,822	機械及設備折舊	6,375,254	9,570,000	-3,194,746	-33.38	提列金額較預計減少。
1,656,631	交通及運輸設備折舊	1,177,838	1,568,000	-390,162	-24.88	
2,180,332	什項設備折舊	1,958,356	2,134,000	-175,644	-8.23	
3,736,618	攤銷	2,854,254	8,461,000	-5,606,746	-66.27	
251,472,394	稅捐與規費	218,026,486	102,000,000	116,026,486	113.75	
1,362,285	土地稅	662,515	1,050,000	-387,485	-36.90	
1,273,390	房屋稅	1,356,351	2,600,000	-1,243,649	-47.83	
89,928,249	消費與行為稅	80,702,069	79,674,000	1,028,089	1.29	
158,557,884	所得稅	135,243,980	18,026,000	117,217,980	650.27	
350,586	規費	61,551	650,000	-588,449	-90.53	
2,823,047	會費、捐助與分攤	2,036,463	2,945,000	-908,537	-30.85	主要係辦公場所（仰德大
75,000	會費	51,000	100,000	-49,000	-49.00	樓、南區辦公室）管理費
3,000	捐助	3,000	10,000	-7,000	-70.00	暨獎勵優秀員工之獎勵費
2,563,040	分攤	1,848,313	2,485,000	-636,687	-25.62	用較預計減少。

卡號	1 N11	2 投資別	3 1
業別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國

31
90

年度

單位：新臺幣元

上次決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
182,007	補貼與獎勵	134,150	350,000	-215,850	-61.67	
3,537,640,728	損失與賠償給付	3,559,513,497	3,083,186,000	476,327,497	15.45	
196,921	各項損失	500,477	1,609,000	-1,108,523	-68.90	
3,537,443,807	賠償給付	3,559,013,020	3,081,577,000	477,436,020	15.49	
4,730,981,545	合 計	4,310,579,797	3,950,407,000	360,172,797	9.12	

機關長官 蔡進財



主辦會計人員 劉慧玲

