

中華民國 99 年度

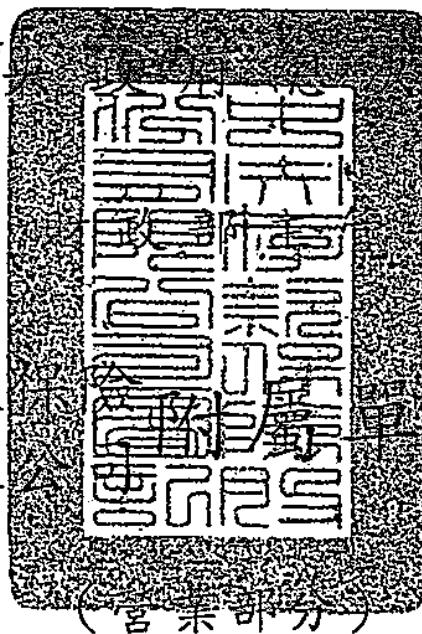
(99年1月1日至99年12月31日)

中

算

中央存款
股份有限

位決算



◎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、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述.....	3
二、關於執行政府政策者.....	3
三、關於經營管理者.....	7
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	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	
盈虧撥補之情形.....	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.....	35
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（包括或有負債）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.....	40
四、財務報表附註.....	44
五、所得稅計算表.....	49
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	52
二、其他營業收入明細表.....	54
三、營業外收入明細表.....	55
四、金融保險成本明細表.....	56
五、業務費用明細表.....	58
六、管理費用明細表.....	64
七、其他營業費用明細表.....	70
八、營業外費用明細表.....	74
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	78
三、資產折舊明細表.....	80
四、資產報廢明細表.....	81
五、長期債務舉借與償還明細表.....	82
六、資本增減與股額明細表.....	84
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	87
二、用人費用彙計表.....	88
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	96
四、主要營運量值比較表.....	98
五、5年來主要營運項目營運值比較表.....	100
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	101
七、各項費用彙計表.....	102
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	104

甲、財務摘要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	<u>本年度</u>	<u>上年度</u>	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	227.32	47.52	179.80	378.37
營業總支出	227.32	47.52	179.80	378.37
純益〔純損一〕	0.00	0.00	0.00	
盈虧接補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.07	-0.01	14.29
增加長期債務	891.43	805.00	86.43	10.74
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	4.85	7.07	-2.22	31.40
財務狀況：				
營運資金餘額②	132.76	132.14	0.62	0.47
固定資產餘額	5.16	5.23	-0.07	1.34
長期負債餘額	517.26	527.26	-10.00	1.90
業主權益	112.77	112.77	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=流動資產一流動負債。

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）規定之業務外，並接受行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）之委託，配合處理要保機構負債之理賠、資產之善後處理及不法案件之追償。

二、關於執行政府政策者

依照存保條例規定，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。茲將 99 年度（以下簡稱本年度）預算執行情形分述如次：

(一)所經營業務配合政策部分之說明

1.配合「金融重建基金與存款保險理賠準備金（以下簡稱存保準備金）合併運用機制」，有效處理經營不善金融機構退場後續事宜

為因應金融重建基金剩餘資金不足處理被其列管之經營不善金融機構，恐有嚴重危及信用秩序及金融安定之虞，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規劃「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」方案，依存保條例第 28 條第 2 項但書規定，由存保準備金與金融重建基金結合運用，共同對金融重建基金列管機構債權人，依金融重建基金相關規定提供一致之保障。本公司繼續接受金融重建基金委託，並依前開兩基金合併運用機制，有效處理經營不善金融機構退場事宜，俾維護金融安定及信用秩序。

2.加強金融監理資訊交流及協調處理機制，健全金融經營環境

(1)定期彙送金融預警相關報告資料予相關主管機關，作為其採取監理措施之參考；對要保機構經營危機或其他有影響金融秩序之重大事件，適時提出建議，並與各監理機關加強協調機制。

(2)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，

持續參與「金融監理聯繫小組」會議，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。

3. 持續研修存保條例

為使全額保障期間屆滿回歸限額保障後，存款保險得續予發揮金融安全網功能，本公司研修完成存保條例部分條文修正草案計 25 條，修正重點包括保費費率自動調整機制、強化風險控管及問題要保機構處理機制等，期使存款保險法制更臻完備，強化存保制度保障存款人及穩定金融之功能。

4. 對經營不善金融機構不法人員積極辦理民刑事責任訴追事宜

本公司受金融重建基金委託，辦理經營不善金融機構負責人或職員涉及不法案件之民刑事責任追償事宜。截至本年底，移送檢調機關偵辦之疑涉犯罪案件計 183 件，辦理民事責任追償之案件計 122 件。

5. 積極參加國際組織各項活動與研究，並加強與各國金融安全網成員間之合作交流，以強化我國存保制度，有效提升我國之實質國際影響力及專業度

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加國際存款保險機構協會（International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI）成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。目前擔任 IADI 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、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 規模最大之常設委員會，負責推動各項存保議題之國際研究與準則制定。目前 RGC 轄下會員逾 80 人，辦理 10 餘項研究及準則相關計畫。另本公司並為 IADI 跨國際組織合作專案核心小組成員之一，與歐洲存款保險機構論壇（European Forum of Deposit Insurers, 以下簡稱 EFDI）協商國際合作交流。

此外，本公司於本年 9 月 14-15 日舉辦「後金融海嘯時代風險管理趨勢與銀行業面臨之挑戰國際研討會（International Seminar on Risk Management Trends and Challenges Facing the Banking Industry Following the Post Financial Crisis）」，邀請多位國內外重量級專家學者擔任講座，與會者包含國內金融主管機關及要保機構代表，冀期透過國際研討會之舉辦，使我國金融機構能在後金融海嘯時代，面臨兩岸金融合作備忘錄及經濟合作協定簽訂後之新契機，能從國際觀點及產、官、學界代表分享之實務經驗中，掌握未來市場發展趨勢。

經過多年戮力經營國際相關事務，成果已漸顯現。目前本公司在 IADI 已建立相當之地位及專業形象，國際會議及合作交流活動頻繁，另並與日本存款保險公司、韓國存款保險公司、韓國資產管理公司、匈牙利存款保險機構及越南存款保險機構正式簽訂合作備忘錄或合作交流意向書。

（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「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」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. 強化金融業之風險管理能力，提升資產品質，並落實差異化管理、立即糾正措施及退場機制，以健全金融業之財務業務

(1) 加強運用金融預警系統等場外監控機制，及早發現要保機構財業務經營異常之變化，對要保機構經營風險過度集中者，適時函請調整經營策略，情形嚴重者，函請主管機關協助督促改善。

(2) 為提升要保機構經營風險管理能力，促進要保機構健全經營，不

定期召開經營風險管理座談會或研討會，聘請學者專家講授與風險管理有關議題，協助要保機構穩健經營。

(3)配合主管機關監理政策，奉示執行相關輔導等立即糾正措施事宜，以及早處理金融危機。

(4)為強化金融業之風險管理能力，依存保條例第 24 條之規定對要保機構辦理專案查核，以健全金融業之經營。

3.推動國營事業改造，重塑組織文化，加速國營事業管理組織現代化及設備更新，提升營運及產能效率，發揮國營事業產業領導者角色，協助相關中下游及週邊產業發展

本公司配合政府政策與業務需要，定位機關組織功能，以健全組織發展；另依據機關設置目的，訂定組織願景、次願景，重塑組織文化與提升員工向心力，加速國營事業管理組織現代化及多元化發展，並期提升營運及產能效率；另為有效發揮金融安全網功能，加強對要保機構經營風險之控管及配合主管機關政策處理問題要保機構，使存款保險機制配合金融改革政策，達成政府交付使命。

4.普及深化線上服務，強化資通安全管理，落實公平數位接取；增進國家檔案典藏質量，完善保存國家檔案

(1)重新規劃設計「本公司全球資訊網」，充實網站內容，加強業務宣導，提供豐富生動之網頁訊息，深化線上服務。

(2)建置資訊系統線上維護服務及線上宣導資安措施；開發線上即時資訊安全監控系統，管控桌上型電腦使用合法軟體及存取安全。

(3)建置「網路入侵防禦系統」，隨時監控網路流量，即時攔截異常網路封包，提升網路安全之監控效能，強化資安防護效能。

(4)為增進國家檔案典藏質量，依據檔案相關法令積極落實檔案清查、鑑定及機密檔案之管理；另為配合檔案管理局國家檔案的徵集、保存維護與開放應用，以宏觀整體的概念，整合檔案數位化之管理並運用資訊技術做好檔案入庫管理、複製儲存及保存維護，以完善保存國家檔案。

三、關於經營管理者

(一) 賽績充實保險賠款特別準備金，安定存款人信心及提高風險承擔能力

本公司一般金融保險賠款準備金因配合政策與金融重建基金併用處理經營不善金融機構退場事宜而嚴重不足，目前除以存款保險費收入及營業稅稅款協助挹注準備金外，另配合存款全額保障於本年底屆期並自 100 年 1 月 1 日起存款保險最高保額調高為 300 萬元，及修正存保條例第 12 條及第 13 條規定將外幣存款及存款利息納入保障範圍等強化存款人信心之措施，為強化本公司承擔風險之能力及充實保險賠款準備金，本公司研議之存款保險費率調整建議案，業經主管機關本年 11 月 24 日核定自 100 年 1 月 1 日施行，未來調高費率所增加之存款保險費，將可加速保險賠款準備金之累積並安定存款人信心及提高本公司之風險承擔能力。

配合存款保險最高保額自 100 年 1 月 1 日起調高為 300 萬元，本公司積極辦理各項宣導活動，以傳遞加倍保障、加倍安心之訊息，相關重要宣導項目包括：

1. 於電視頻道、電影院、捷運月台及辦公大樓電梯播放宣導短片；於電視新聞播出專題報導及新聞快訊跑馬；於電視節目置入新政策相關訊息。
2. 製作宣導海報及紅布條，寄送予要保機構，張貼及懸掛於各營業據點明顯處；請全體要保機構，於其現有之網站、自動提款機、營業廳電視及跑馬燈等，播放宣導短片或刊登相關資訊。
3. 於收聽率較高之全國性廣播電台播放宣導廣告及新聞專題報導。
4. 於報紙、雜誌、期刊等平面媒體及公車車體、捷運、台鐵及高鐵車廂或車站燈箱刊登宣導廣告。
5. 於政府網站、入口網站、新聞網站、影音網站及社群網站刊登宣導短片及相關訊息並舉辦網路宣導活動。
6. 對行動電話用戶發送行動電話簡訊宣導廣告。
7. 舉辦「動畫及海報設計創意徵件競賽」、「保障再加倍，存款安心丫」

有獎徵答、「存保升級，全民安心」記者會等活動。

8.於金管會銀行局及財金智慧教育推廣協會等單位舉辦之校園及社區金融知識教育宣導課程，置入存款保險相關內容。

(二)加強執行場外監控機制，有效掌握承保風險

- 1.實施專責輔導員制度，以掌握要保機構經營資訊。
- 2.持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境變遷與監理需求，研修系統。
- 3.對有重大經營缺失要保機構，強化各項風險控管措施，並配合主管機關監理政策加強要保機構之承保風險控管。
- 4.因應金融環境變化，適時增修金融機構申報資訊，以強化場外監控事宜。

(三)透過協調機制，加強與金融監理機關聯繫，以有效提升承保風險控管

- 1.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。
- 2.協助主管機關加強對要保金融機構之監理及提升風險控管。

(四)辦理存保條例規定之專案查核及金融機構申請加保實地查證作業，以強化存保機制

繼續依據存保條例第 24 條規定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、是否有應終止要保契約情事、履行保險責任前要保機構之資產及負債、對問題要保機構違法失職人員財產資料及民事責任追償事證等項目之查核，並依「金融機構申請參加存款保險審核標準」第 5 條規定對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，以強化存保機制。

(五)繼續執行金融重建基金委託之任務，辦理已退場機構之未結事務，並對疑涉刑事不法之案件移送檢調機關偵辦，辦理相關民事責任求償，以維社會公義

本公司奉主管機關指派擔任數家經營不善金融機構之接管人，除使無繼續經營價值之金融機構順利退場外，並就該等金融機構之保留資產及訴訟等未結事項續以接管人身份處理中。

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，並依行政院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）第 17 條規定及金融重建基金管理會會議之決議，移送檢調機關偵辦，同時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，及彌補金融重建基金之賠付損失。

(六)選擇最適方式履行存款保險責任，讓問題要保機構退場

本年度處理退場之經營不善要保機構屬金融重建基金列管之金融機構，本公司配合「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，並依金融重建基金條例及存保條例之相關規定處理，尚無依存保條例履行保險責任處理退場之經營不善要保機構。

(七)研究發展存款保險法制，強化存款保險功能，促進金融業務健全發展，穩定金融秩序及保障存款人權益

為因應存款全額保障措施於本年 12 月 31 日屆期，本公司於本年 3 月 31 日以存保法字第 0990020333 號函，將已研議完成之存保條例部分條文修正草案計 25 條函送金管會審查，惟經金管會及行政院審議後，僅將其中第 12 條及第 13 條條文修正草案於本年 8 月 31 日函送立法院審議，修正案業於本年 12 月 14 日經立法院第 7 屆第 6 會期第 11 次院會審議通過，並於本年 12 月 29 日經總統華總一義字第 09900353411 號令公布。

(八)積極參與國際金融機構、存款保險機構及主要國家金融監理機關舉辦之會議及活動，加強國際交流

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、國際貨幣基金及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時共計有 35 個會員，本公司為創始會員之一，目前已增加至 80 個會員。

為強化本公司國際形象暨提升國際能見度，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 假日本東京舉辦第 9 屆會員代表大會暨國際研討會，會中本公司並擔任講座。
- (2) 參加 IADI 舉行之執行理事會、研究與準則委員會、訓練與會議委員會及亞太區域委員會等系列會議。
- (3) 參加 IADI 假印度果阿舉行第 8 屆亞太區域委員會年會暨國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗。
- (4) 參加 IADI 假美國華盛頓特區舉辦之 2010 年第一場中高階主管訓練會議，會議主題為「問題銀行處理（Resolution of Problem Banks）」。
- (5) 參加 IADI 假美國華盛頓特區舉辦之「金融機構倒閉處理—存款人賠付管理」訓練研討會並擔任講座分享我國存款賠付作業機制。
- (6) 參加 IADI 非洲區域委員會假坦尚尼亞舉辦「存款保險制度對非洲之效益（The Benefits of Deposit Insurance in Africa）」年度研討會，並擔任講座分享台灣經驗。
- (7) 參加 IADI、馬來西亞存款保險公司（MDIC）與東南亞國家中央銀行總裁聯合會所屬研究訓練中心（The SEACEN Center）假馬來西亞共同舉辦之「問題金融機構之處理」研討會並擔任講座，分享台灣經驗。

2. 其他主要國際金融監理會議活動

- (1) 舉辦「後金融海嘯時代風險管理趨勢與銀行業面臨之挑戰國際研討會（International Seminar on Risk Management Trends and Challenges Facing the Banking Industry Following the Post Financial Crisis）」

為使國內金融機構對全額保障轉換為限額保障之因應措施、我國

銀行業赴中國發展之風險管理及全球金融風暴後之風險管理趨勢等議題有更深入之瞭解，於 9 月 14 至 15 日假台北國際會議中心舉辦前開國際會議，分別邀請來自 IADI、美國聯邦存款保險公司、馬來西亞存款保險機構、越南存款保險機構、匯豐銀行亞洲暨太平洋地區、中國等國際知名金融專家、業界代表及學者來台擔任講座，另亦邀請多名國內金融專家學者擔任各場次之主持人及與談人，分享風險管理及未來銀行發展趨勢。

- (2) 派員參與國際研討會分享我國存保經驗，如參加日本存款保險公司召開之第 5 屆圓桌會議、菲律賓存款保險公司舉辦「強化金融危機與後危機時代之存保制度」高峰研討會及泰國存保機構舉辦「金融安全網成員早期干預及處理問題金融機構之法制與溝通協調」研討會。
- (3) 接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如越南存款保險機構、馬來西亞存款保險公司、美國聯邦存款保險公司及穆迪國際信用評等機構台灣金融業評等團隊。
- (4) 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：如匈牙利存款保險機構、捷克存款保險機構、日本存款保險公司、日本存款保險公司旗下之整理回收機構（Resolution and Collection Corporation）及越南存款保險機構。

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，並主持或參與多項研究計畫。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 10 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) 本公司參與研究之 IADI 「存款保險最高保額 (Coverage) 國際準則報告」，業於本年 2 月中旬獲 IADI 執行理事會通過，將於近期對外正式發布。
- (2) 本公司主持之 APRC 「亞洲地區存款保險制度資金來源與運用管理之探討」研究案，業於本年 1 月第 8 屆亞太區域委員會國際研

討會中對外發布。

- (3)本公司主持之 IADI 「公共政策目標 (Public Policy Objectives)」研究案，研究計畫已公布於 IADI 網站，徵詢各界意見，另完成研究問卷設計。
- (4)IADI、巴塞爾銀行監理委員會與國際貨幣基金、EFDI 及歐盟等國際組織合作，成立工作小組共同撰擬有效存款保險制度核心原則評估方法論 (Core Principles Methodology)，本公司亦為工作小組成員之一。
- (5)本公司參與研究之 IADI 「存款保險跨國議題 (Cross-Border Issues)」、「早期偵測與及時介入 (Early Detection and Timely Intervention)」、「賠付程序 (Payout Process)」、「全額保障轉限額保障議題 (Transitioning Issues)」、「差別費率 (Differential Premium)」、「處理系統性危機 (Handling of a Systemic Crisis)」及「金融導入議題 (Financial Inclusion)」等 7 項國際研究案，預計於 99-100 年間完成。
- (6)本公司參與 IADI 之「存款保險資料庫與資訊 (Database and Information) 附屬委員會」，業於本年度完成 IADI 網頁資料刊登協議 (Web Publishing Protocol)，另透過國際清算銀行中央資料庫應用系統 (cBIS) 儲存存款保險制度相關資料。

(九)因應金融環境之變遷，持續辦理員工訓練，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，依據年度訓練計畫與編列經費預算，運用多元學習管道，持續加強員工在職之進修與訓練，積極培訓控管承保風險、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

本年度營運情形依營運值列表分析如次

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	4,691,259,514	4,631,353,000	59,906,514	1.29

本年度決算存款保險營運值為 4,691,259,514 元，較預算數 4,631,353,000 元，增加 59,906,514 元，計 1.29%，主要係要保存款增加所致。

依據存保條例第 10 條暨「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定，本年度計有 1 家外國銀行在台分行及 11 家新設信用部之農會經本公司審核後符合要保資格成為要保機構。另因政府持續推動金融機構整併政策，本年度計有 3 家要保機構被概括承受，及 1 家外商銀行結束在台營業，使本年度終了日要保機構家數為 391 家，較上年度終了日 383 家，增加 8 家。

(二) 對要保機構風險管理業務

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，俾及早偵測要保機構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對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行、外國銀行在台分行、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 207 單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入 1,576 單位次要保機構定期申報之財務報表資

料。

- (2)按月彙編「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，以切實掌握要保機構資產品質狀況。另按季編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，並由各專責輔導員注意追蹤。
- (3)運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製全國金融機構申報資料排序報告予相關主管機關，作為其採行監理措施之參考。
- (4)按季編製「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，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
- (5)為掌握金融控股公司經營資訊，按季產出「金融控股公司營運季報」，以供本公司追蹤要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險之參考。
- (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)為使全國申報排序系統更能反映金融環境變遷，爰召開承保風險管理委員會並通過修正「全國申報排序系統研修報告」案。
- (8)配合行政院農業委員會（以下簡稱農委會）農業金融局「網際網路申報系統」，對資產負債表及損益表等財業務資料，改以網際網路媒體申報，並即時提供資料下載，開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。
- (9)因應基層金融環境變化，適時增修基層金融申報資訊，以強化農漁會信用部場外監控事宜。

- (10)配合行政院宣佈存款全額保障措施，訂定「存款保險全額保障期間對辦理銀行同業拆款之要保機構加收懲罰性費率標準」，並密切追蹤要保機構存款變化狀況。
- (11)因應本年度存款保險費率實施方案修正，奉主管機關函示規劃開發申報評等系統。

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定期注意其財務、業務經營動態，以控管承保風險。

- (1)定期辦理要保機構經營狀況之分析，本年度共出具分析報告計 1,112 份，以適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，並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)陸續建立更新 391 家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，每月由專人定期彙編「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計 3 件，並已依相關規定處理。
- (6)針對要保機構雙卡問題對本公司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，分析其對承保風險可能之影響，按月編製「本國銀行房地產暨中小企業貸款概況報告」及按季編製「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」。

(8)不定期追蹤問題企業於金融機構之授信狀況及分析對要保機構經營風險之可能影響。

(9)配合存款全額保障措施，定期追蹤本國銀行存款變化狀況及部分機構負債管理狀況。

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 對要保機構採專人專戶管理，於平時辦理表報稽核、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，以促使其儘速辦理改善。
- ⑤就相關主管機關針對要保機構業務、財務缺失所召集會議之決議，注意其改善進度。
- 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金融監理參考。
- ⑦對虧損已逾上年度決算淨值 1/3 之要保機構，函請主管機關宜儘速組成輔導小組或督促要保機構應儘速自救或與同業合併。
- ⑧針對經營狀況欠佳之要保機構，辦理 3 次邀談其主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況提出說明及研提改善經營缺失方案，以控管本公司承保風險。
- ⑨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。
- ⑩對逾放比率偏高之農（漁）會信用部，為防範可能之道德風險，採行加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對已無繼續經營價值之機構，函請其主管機關宜儘速依金融

重建基金機制處理。

- ⑪為提升農漁會信用部網路申報品質，針對農漁會信用部透過「網際網路申報系統」申報之「農漁會信用部應予評估資產彙總表」暨紙本報表「農漁會信用部授信資產、非授信資產及承受擔保品評估明細表」多項申報缺失，函請其主管機關督導改善。
- ⑫針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承做業務過於集中不動產、大額關聯戶、信用貸款等業務或存款有異常波動情形者，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。
- ⑬配合主管機關「採行存款全額保障之相關配套措施」，對部分被處以業務限制措施之要保機構，追蹤其財業務改善狀況。

(2)奉主管機關函示輔導 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，本年度參加多次「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)指派人員加入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)派員參加金管會銀行局召集之「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」，除研究巴塞爾銀行監理委員會於 2009 年 7 月發布強化 Basel II 架構等相關文件外，並協助業者及主管機關規劃設計壓力測試之總體經濟情境及損失估計方法，協助解決銀行於計算過程中之相關問題。

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)將金融預警系統有關農、漁會信用部之檢查評等或申報排序報告等資料，函送其主管機關作為金融監理之參考。
- (2)彙整農漁會信用部 98 年度年報或財務簽證資料所揭露之重要缺失，函報其主管機關督促辦理改善。
- (3)對農漁會信用部申報報表缺失，函報其主管機關督促辦理改善，以提升場外監控效能。
- (4)拜訪相關監理與輔導機關（構）交換輔導經驗：
為加強與地方主管機關橫向聯繫與意見交流，及對基層金融機構之輔導，派員洽訪地方主管機關及輔導單位人員計 3 次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於基層要保機構之穩定經營。

6.為因應歐美金融危機衝擊，提升要保機構風險管理能力，舉辦 4 場次「要保機構經營政策與管理研討會-金融海嘯後金融業之挑戰與契機」

近來受到歐美金融危機衝擊，各國經濟及金融環境均受重大影響，我國金融機構面對金融海嘯後之經營環境，為有效控管承保風險，邀請專家及要保機構，於本年 5 月 17 日~21 日舉辦 4 場「要保機構經營政策與管理研討會」，共同探討金融海嘯後金融業之挑戰與契機等議題，有效提升要保機構因應金融環境變遷之風險控管。

(三) 清理業務

繼續接受金融重建基金之委託，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，說明如下：

1.慶豐商業銀行（以下簡稱慶豐銀行）保留資產處理情形

慶豐銀行 Good Bank 4 標案經 98 年 10 月 27 日順利決標後，其中越南分行及信用卡業務已於本年 3 月 6 日交割予台北富邦商業銀行及台新國際商業銀行，國內分行 A 包及 B 包已於本年 4 月 3 日交割予元大商業銀行及遠東國際商業銀行。慶豐銀行尚保留古董藝術品及不動產等資產，由本公司以接管人身分續行處理中：

(1) 2,227 件古董藝術品：除 4 件佛首經金融重建基金管理會決議暫不出售外，餘皆依管理會決議方式及價格處分，其中 1,915 件由故宮分年編列預算辦理價購，本年度已價購 657 件（金額 108,464,745 元）；1 件由國立歷史博物館價購（金額 300,000 元）；186 件係委託宇珍國際藝術公司辦理拍賣標脫（金額 716,565,500 元）；24 件係由本公司以最近一次流標底價逕予出售有意願之投資人（金額 2,282,000 元）。本年度共計出售 868 件，總出售價金為 827,612,245 元。

(2)不動產：除大台北華城舒伯特特區土地因涉訟尚於法院審理中，及臺南市公英段土地因係公園用地不具市場性等 2 件不動產，依金融重建基金管理會本年 7 月 7 日第 86 次會議決議暫予保留外，其餘不動產計分成 25 標件處理，本年度計出售 12 標，出售總金額 4,612,546,499 元（帳面淨額 2,110,383,914 元），剩餘不動產扣除累計折舊及減損後，帳面淨額 1,450,266,455 元。前開剩餘不動產，計有 4 件出租中，本年度租金收入約 588 萬元。

2. 中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）保留授信催收情形

為辦理中華銀行保留授信案件（主要分為力霸關聯戶授信案及買回授信案兩大類）後續債權維護及催收，本公司除訂定相關保留案件控管及催收要點與分層負責授權，作為執行依據及作業規範外，並增設「授信催收審議小組」，以確保授信案件催收品質。上開保留授信案本年度收回 812,070,647 元，本年底 39 戶授信債權扣除備抵呆帳後，授信淨額 2,170,893,235 元。

3. 辦理 3 家經營不善金融機構保留授信公開標售

為積極處分經營不善金融機構保留授信，本年度就中華銀行、台東區中小企業銀行（以下簡稱台東企銀）及寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）等 3 家保留授信之不良債權 6,258,537,832 元（含已轉銷呆帳 931,007,546 元）辦理公開標售，經 12 月 29 日投開標結果，由台灣金聯資產管理股份有限公司得標，得標金額 1,674,764,956 元。

4. 中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）不動產處理情形

中聯信託保留之不動產，本公司依金融重建基金管理會第 83 次、第 86 次及第 87 次會議決議，本年度計處分 19 標件及 5 個停車位，出售總金額 1,965,869,087 元，目前剩餘 21 標，扣除累計折舊及減損後，帳面淨額 1,599,909,444 元。前開不動產，本年度租金收入約 3,600 萬元。

5. 亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）

本公司就亞洲信託賸餘資產之處理擬具初步規劃案，於本年 1 月取得主管機關核可，經與亞洲信託持股過半之股東研商後，擬依公司法由股東自行清算，並預為選任清算人及監察人，全案（包括清算計畫草案暨相關人選名單）於 6 月陳報主管機關核處。

6. 追償屏東縣潮州鎮農會債務

屏東縣潮州鎮農會因信用部存於中國農民銀行之定存單遭該行抵銷供銷部之逾期債務，致該農會對金融重建基金負有 266,683,335 元債務。經催理後，本年初債務餘額降為 256,290,335 元。農會於本年 5 月 26 日將農民休閒中心以每月租金 600,000 元出租，租期自 100 年 1 月 1 日起共計 8 年，並於 7 月間由押租金先償還金融重建基金 15,000,000 元，連同設質合庫股票之現金股利，本年度計收回債權 15,249,546 元，另農會已承諾將於 100 年 1 月底前公開標售農民休閒中心，儘速償還欠款。目前農會尚欠金融重建基金債務餘額為 241,040,789 元，另徵有設質之合庫股票為 1,372,504 股，不動產抵押權 26,000,000 元。

7. 台東企銀處理情形

台東企銀保留授信案，本年度已併中華銀行不良債權標售案出售 3 案，所剩 2 案由本公司續以接管人身分辦理。

8. 寶華銀行處理情形

寶華銀行保留授信案，本年度已併中華銀行不良債權標售案出售 2 案，所剩 1 案由本公司續以接管人身分辦理。

9.鳳山信用合作社社員股金發放情形

依據金融重建基金條例及金融重建基金管理會之決議，鳳山信用合作社股金於 97 年 1 月 1 日移由本公司辦理後續發放作業。截至本年底已發放之社員人數占總社員人數 81%，已發放金額占股金總額 95%。

10.未了結訴訟等案件處理情形

已退場機構之未了結訴訟、稅務及仲裁案件，於年度內計了結 13 件訴訟與稅務案件，目前尚餘 20 件，計有中華銀行 7 案、花蓮區中小企業銀行 1 案、中聯信託 2 案、亞洲信託 2 案及慶豐銀行 8 案，續由本公司以接管人身分處理中。

11.存保準備金為金融重建基金代為負擔

依金融重建基金與存保準備金合併運用機制原則，金融重建基金應分攤金額以法定財源為限，迄本年 4 月金融重建基金可動用賠付缺口之資金，已不足支應依二基金損失分攤比例，金融重建基金應負擔慶豐銀行之賠付金額，其不足數爰由存保準備金代為負擔，嗣後經營不善金融機構處分保留資產之回收款項，並依管理會第 70 次會議決議「已處理經營不善金融機構保留資產之嗣後回收款項，在存保準備金為金融重建基金代為分攤之金額範圍內，先行全數返還本公司，如有剩餘再依比例返還金融重建基金」處理，截至本年底止存保準備金為金融重建基金代為負擔餘額為 7,665,416,000 元。

(四) 對要保機構辦理專案查核業務

辦理存保條例第 24 條規定之專案查核及對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證作業，本年度辦理情形如下：

1. 有關要保機構存款保險費基數正確性查核，計辦理 11 家，對查核所發現之相關保費計算缺失，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，計辦理 74 家，對查核所發現之建置內容缺失，均已函請要保機構辦理改善，俾於履行保險

責任時，能迅速利用電腦辦理賠付作業。

3. 為落實審核金融機構申請參加存款保險作業，計辦理 7 家農會重設信用部之實地查證作業，有關實地查證所發現之缺失均已請受查證機構辦理改善，以降低承保風險。

(五) 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，達節省紙張用量，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消毒打掃外，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吸菸，以保障同仁健康，經台北市政府衛生局考核評比頒贈所轄無菸職場模範獎牌。
- (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)報廢排氣量大且較耗油公務車輛，公務車調派以排氣量且耗油較少優先，並協調用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，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，已設定隔盜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。

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「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」，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)本公司 98 年度提報財政部「從全球金融風暴論存款保險制度在金融安全網之未來角色」自行研究報告，獲財政部評選為優等。
- (2)撰寫「主要國家金融危機處理與金融監理改革發展（2009 年 9 月 ~2010 年 4 月）」專題研究報告。
- (3)完成 98-99 年度委託研究計畫「全額保障屆期後存款保險限額保障如何兼顧市場功能及金融安定」，並依規將委託研究報告送財政部及國科會等相關機關參存。
- (4)奉金管會指示，研提「存款全額保障措施屆期之相關因應措施」報告供參。
- (5)針對重要國際財經資訊彙整研究並摘譯，較重要內容包括：「IMF 全球經濟展望概要摘譯」、「2010 年歐盟存保指令更新提案重點摘要」、「美國金融監理改革法案重點彙整表」、「G-20 多倫多高峰會關於金融改革之會後聲明摘譯」、「美國因應全球金融危機相關措施之成效淺析」、「美國存款保險制度之差別費率執行方法報告」、「巴塞爾銀行監理委員會發布之流動性風險管理架構草案簡介」

、「歐盟金融監理及存款保障改革措施近期發展」、「美國聯邦存款保險公司就 Dodd-Frank 華爾街金融改革及消費者保護法之因應措施」、「G-20 首爾高峰會聲明摘譯」及「愛爾蘭危機事件簡述」等。

- (6)完成「參加國際存款保險機構協會亞太區域委員會第 8 屆年會暨國際研討會摘要報告」、「參加日本存款保險公司舉辦之第 5 屆圓桌會議報告」、「參加國際存款保險機構協會 2010 年第 1 場次中高階主管問題銀行處理研討會議報告」、「參加菲律賓存保公司舉辦之高峰研討會出國報告」、「中央存款保險公司與日本存款保險公司年度合作交流會議出國報告」、「參加國際存款保險機構協會（IADI）2010 年舉辦之金融機構倒閉處理中有關賠付存款人之管理訓練研討會出國報告」、「中央存款保險公司與匈牙利國家存款保險機構年度合作交流會議暨參訪捷克存款保險機構出國報告」、「參加 2010 年國際存款保險機構協會非洲區域委員會存款保險制度對非洲之效益國際研討會報告」、「參加東南亞國家中央銀行總裁聯合會所屬研究訓練中心、國際存款保險機構協會與馬來西亞存款保險機構合辦之問題金融機構之處理研討會議報告」及「參加泰國存保機構舉辦之金融安全網成員早期干預及處理問題金融機構之法制與溝通協調國際研討會出國報告」等出國報告。
- (7)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，包括：IADI「專業能力養成計畫（Capacity Building Program）」問卷及 IADI「存款保險風險差別費率」、「早期偵測與及時介入」及「處理系統性金融危機」等研究案之間卷，另回覆國外存保機構同業之提問，如加拿大魁北克存保公司詢問「存保機構備援資金議題」、韓國存款保險公司詢問「我國金融機構申請存款保險及終止要保議題」及「本公司營運政策及關鍵績效指標（Key Performance Indicators）之制定」等。
- (8)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 88 餘國之相關資料。

- (9) 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」會議。第 17 次會議以本公司研擬之存保條例部分條文修正草案及金融重建基金於 100 年底結束後，該基金專用於賠付農漁會信用部之賸餘款，自 101 年起是否仍宜沿用全額保障機制處理農漁會信用部退場為議題；第 18 次會議係報告存保條例第 12 條及第 13 條條文修正案之修法進度，並以本公司研擬之存保條例施行細則為討論議題。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。
- (10) 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。
- (11) 印製「存款保險叢書」2 本，將本公司上（98）年度出國考察研習報告，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。其資料如下：
 - ① 強化存款保險制度信心—參加 2009 年中東與北非存保機構委員會國際研討會報告。
 - ② 金融危機教訓—參加美國芝加哥聯邦準備銀行第 45 屆「銀行結構與競爭力」研討會報告。
- (12) 研議存款全額保障屆期因應措施

為因應存款全額保障措施於本年 12 月 31 日屆期，本公司參考各主要國家之退場機制及國際與我國整體經濟金融情勢，研議完成「存款全額保障措施屆期之相關因應措施報告」，並於本年 4 月 27 日函報主管機關金管會，供其決策之參考。嗣於本年 8 月 12 日由金管會、財政部及中央銀行等 3 單位會銜發布存款全額保障屆期之因應措施，其主要內容如下：

- ①自 100 年 1 月 1 日起恢復存款保險限額保障制度，同時最高保額由新臺幣 150 萬元提高為 300 萬元。
- ②修正存保條例，將外幣存款及存款利息納入保障範圍。
- ③研議調整存款保險費率，加速存款保險賠款特別準備金之累積，以強化存保公司承擔風險之能力。
- ④請金融機構及相關單位配合加強宣導，俾存款保險保障額度之資訊及相關配套措施明確且有效地傳遞至存款戶及一般大眾。
- ⑤為確保金融機構健全經營，存款全額保障期間所採取之強化監理措施，於屆期後仍將持續辦理。

(13)研議調整存款保險費率，以加速累積保險賠款準備金並強化本公司承擔風險能力

- ①為宣導健全保險賠款準備金之重要性，本公司業於本年 5 月中旬所舉辦之「要保機構經營政策與管理研討會」中，向全體要保機構說明本公司穩定金融之績效，及因配合金融重建基金處理問題機構退場致一般金融保險賠款準備金嚴重不足之成因，另亦說明存款全額保障於本年底屆期後，將適度調漲存保費率以加速累積保險賠款準備金。
- ②為順利推動費率調整案，本公司業於本年 6 月 2 日邀請金管會、中央銀行、財政部及農委會等單位進行費率調整協商會議，與會單位贊同本公司所提方案，並建議與業者充分溝通後再施行。
- ③為加強與相關同業公會及業者溝通，本公司自本年 8 月中旬起多次拜訪銀行公會理事長及秘書長、信用合作社聯合社總經理等，與其就費率調整案進行溝通並尋求支持。嗣於本年 9 月 8 日、9 月 10 日及 9 月 17 日對全體本國銀行、外商銀行及信用合作社等要保機構舉辦 4 場「存款保險費率調整座談會」，並邀請相關主管機關與會，對其說明本次費率調整緣由及擬議之費率調整建議案。
- ④金管會於本年 11 月 24 日核定本公司研議之存款保險費率調整

案，費率如下：銀行及信用合作社保額內存款差別費率由萬分之3、4、5、6、7，分別提高為萬分之5、6、8、11、15及萬分之4、5、7、10、14，保額以上存款固定費率均為萬分之0.5不變；農漁會信用部之存保費率未予調整，即保額內存款差別費率為萬分之2、3、4、5、6，保額以上存款固定費率為萬分之0.25。

(14)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①為應現金賠付、墊付作業需求，完成「賠付及墊付系統第一期建置」之系統需求規劃及系統分析設計。
- ②為加強業務宣導資訊及充實網站內容，更新完成「本公司全球資訊網站」版本。
- ③因應本公司「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」之修訂，擴增「要保機構電子資料檔案檢核系統」之功能，以符合實地查核要保機構實際作業需求。
- ④為配合業務需要及因應資訊科技發展趨勢，重新開發本公司內部網站之「知識管理系統」，採用最新互動技術、資訊即時通知等功能，增進員工有效運用公司各項知識資源，提升工作效能。
- ⑤為風險控管需要，新增「申報排序系統」及「檢查評等系統」之系統功能。
- ⑥依照行政院主計處規定，開發「管理會計預決算系統」相關表報，提升系統作業效能。
- ⑦為配合存款保險保額自民國100年1月1日起，提高為新台幣300萬元及「存款保險費率實施方案」調整銀行及信用合作社保額內存款之差別費率等作業，修改「存款保費作業系統」之保費估算、審核及相關報表等程式設計。
- ⑧本公司投資標的新增公營事業機構及金融控股公司發行之公司債，修改「資金運用管理系統」新增買賣公司債及投資債券風險控管等相關作業功能。

- ⑨建置完成「入侵防禦系統」，具備網路流量之偵測和監控功能，及異常網路封包之即時攔截機制，以防範網路之入侵活動和攻擊行為，提升資通安全。
- ⑩將電腦防毒系統升級為具有主動式雲端截毒技術、程式安全行為監控與周邊設備存取控管等新功能，並整合原有資安系統，以提升防毒防駭綜效。
- ⑪改善機房空調設備，新增室內機之強制排風設備及室外機之遠端監控設備，有效監控室外機運作狀況及提高機房內冷房效果。
- ⑫為加強本公司員工資通安全認知，遵照行政院國家資通安全會報「政府機關（構）資訊安全責任等級分級作業執行計畫」之規定，辦理「網路犯罪與資訊安全」課程訓練，共計 193 人參加。
- (15)舉辦業務相關訓練：本年度計邀請勤業眾信會計師事務所張耿禧會計師講授財務報表分析相關課程，寰瀛律師事務所律師、最高法院法官講授債務清理與金融機構清理系列課程等，增進同仁專業知能。

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預算 6,506,000 元，實際列支 5,946,215 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 559,785 元，計 8.60%，係本撙節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置各項主機網路伺服器、個人電腦及週邊設備、筆記型電腦、液晶螢幕及雷射印表機等設備共 4,085,086 元，較預算數 4,356,000 元，減少 270,914 元，計 6.22%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置數位電話機、不斷電系統設備、數位監視系統及對講機等設

備共 374,149 元，較預算數 848,000 元，減少 473,851 元，計 55.88%。

(三)什項設備

本年度購置冷氣機、節能照明燈具、屏風、飲水機、沙發及茶几、電視機及圖書等設備共 1,486,980 元，較預算數 1,302,000 元，增加 184,980 元，係流用交通及運輸設備 184,980 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 89,143,000,000 元，較預算數 170,303,855,000 元(包括本年度法定預算數 138,525,655,000 元及 98 年度保留數 31,778,200,000 元)，減少 81,160,855,000 元，主要係本年度舉借新債償還舊債較預算減少暨預算編列賠付 3 家經營不善金融機構均未發生及處理慶豐銀行賠付數較預算保留數減少所致。

(二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 90,143,000,000 元，較預算數 106,959,238,000 元，減少 16,816,238,000 元，主要係因本年度舉借新債償還舊債較預算減少及撥入徵收收入與保留資產回收款較預算增加，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 22,728,378,085 元，較預算 10,505,515,000 元，增加 12,222,863,085 元，計 116.35%，主要係金融重建基金提前於本年度 3 月 12 日收足金融營業稅稅款上限 1,100 億元，所剩稅款依該基金設置及管理條例規定撥入存款保險賠款特別準備金所致。

營業外收入決算 3,979,371 元，係賠償收入 86,777 元及什項收入 3,892,594 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 22,232,100,871 元，較預算 9,751,967,000 元，增加 12,480,133,871 元，計 127.98%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 495,717,910 元，較預算 746,708,000 元，減少 250,990,090 元，計 33.61%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及撙節各項費用所致。

營業外費用決算 4,538,675 元，較預算 6,840,000 元，減少 2,301,325 元，計 33.65%，主要係分擔員工眷屬之健保費用較預計減少及部分已達耐用年限之資產尚堪使用，延後辦理報廢所致。

(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

項目 年度	95 年	96 年	97 年	98 年	99 年
收入	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357
營業收入	4,700,990	4,923,033	4,803,575	4,749,045	22,728,378
營業外收入	313	1,016	1,197	3,009	3,979
收入合計	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357
支出	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357
營業成本	4,248,926	4,444,693	4,314,101	4,259,706	22,232,101
營業費用	448,558	475,540	485,528	488,327	495,718
營業外費用	3,819	3,816	5,143	4,021	4,538
支出合計	4,701,303	4,924,049	4,804,772	4,752,054	22,732,357
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 19,655,786,312 元。

二、投資活動之淨現金流出 19,128,037,980 元。

三、融資活動之淨現金流出 1,012,912,353 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 485,164,021 元，併計期初現金及約當現金 12,157,742,047.5 元後，期末現金及約當現金為 11,672,578,026.5 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 66,000,788,237.5 元，包括：

- 1.流動資產 13,765,624,178.5 元，占資產總額之 20.86%。
- 2.固定資產 515,742,606 元，占資產總額之 0.78%。
- 3.無形資產 2,027,779 元，占資產總額之 0.00%。
- 4.其他資產 51,717,393,674 元，占資產總額之 78.36%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 54,723,758,961 元，占資產總額之 82.91%，包括：

- 1.流動負債 490,099,577 元，占負債及業主權益總額之 0.74%。
- 2.長期負債 51,725,551,040 元，占負債及業主權益總額之 78.37%。
- 3.其他負債 2,508,108,344 元，占負債及業主權益總額之 3.80%。

(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 17.09%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及業主權益總額之 15.15%，其中財政部出資 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 1.88%，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 0.06%。

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	95 年	96 年	97 年	98 年	99 年
資產		27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788
流動資產		26,998,548	13,729,037	14,726,770	13,708,534	13,765,624
固定資產		538,468	532,065	528,849	522,563	515,743
無形及其他資產		2,833	526,815	53,824,902	52,661,190	51,719,421
資產總額		27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788
負債		16,262,820	3,510,888	57,803,492	55,615,258	54,723,759
流動負債		1,110,929	1,304,176	884,232	494,361	490,100
長期負債		25,551	25,551	54,625,551	52,725,551	51,725,551
其他負債		15,126,340	2,181,161	2,293,709	2,395,346	2,508,108
負債總額		16,262,820	3,510,888	57,803,492	55,615,258	54,723,759
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		27,539,849	14,787,917	69,080,521	66,892,287	66,000,788

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 13,765,624,178.5 元，除以流動負債總額 490,099,577 元，流動比率為 2,808.74%，較上年度決算 2,772.98% 高，但較本年度預算 23,563.81% 低，主要係本年度附買回有價證券負債及應付利息較預計增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 52,216,683,617 元，除以業主權益 11,277,029,276.5 元，負債比率為 463.04%，較本年度預算 1,162.97% 及上年度決算 471.93% 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 13,784,104,620.5 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 13,574,657,884 元，其比率為 101.54%，較上年度決算 101.41% 略高，但較本年度預算 121.94% 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 559,304 元，除以營業收入 22,728,378,085 元，營業利益率為 0.00%，較本年度預算 0.07% 及上年度決算 0.02% 均低。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0 元，除以營業收入 22,728,378,085 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 202,515,311 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 13,574,657,884 元，其比率為 1.49%，較本年度預算 0.66% 高，但較上年度決算 1.68% 低，主要係因本年度利息收入減少所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 559,304 元，除以平均資產總額 66,446,537,717.5 元，資產獲利率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 22,728,378,085 元，較上年度決算 4,749,045,048 元，成長率 378.59%，較本年度預算成長率 127.60% 及上年度決算負成長 1.14% 均高，主要係依金融重建基金條例第 3 條第 3 項規定 95 年至 99 年底新增之金融業營業稅稅款，金融重建基金運用總額以 1,100 億元為限，所剩稅款應專款撥入存款保險賠款特別準備金所致。

(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

項目 年度	95 年	96 年	97 年	98 年	99 年
營業利益率 (%)	0.07%	0.06%	0.08%	0.02%	0.00%
營業利益	3,506	2,800	3,946	1,012	559
營業收入	4,700,990	4,923,033	4,803,575	4,749,045	22,728,378
總資產報酬率 (%)	0.07%	0.07%	0.04%	0.00%	0.01%
稅後純益+利息費用 (1-稅率)	17,986	15,518	14,744	1,155	5,210
平均資產總額	26,954,542	21,163,883	41,934,219	67,986,404	66,446,538

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（包括或有負債）之說明：

一、截至本年底金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構中，承受銀行

提出並經同意備案且尚未賠付之未揭露負債計 3 案、仲裁案計 2 案，總訴訟及仲裁金額為 94,039,855 元，該等案件倘敗訴判決確定，依金融重建基金與存保準備金合併運用機制損失分攤比例計算，存保準備金應負擔 57,477,906 元，金融重建基金應負擔 36,561,949 元，惟金融重建基金可動用賠付缺口金額不足支應前開金額時，將由存保準備金代為負擔。

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 460,000 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 99 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	%
4,749,045,048.00	營業收入	41-47	5	22,728,378,085.00	10,505,515,000.00	12,222,863,085.00	116.35
4,749,045,048.00	金融保險收入	450-459	8	4,942,378,085.00	4,705,515,000.00	236,863,085.00	5.03
226,843,330.00	利息收入	4501	4	202,515,311.00	74,162,000.00	128,353,311.00	173.07
4,474,839,275.00	保費收入	4506	6	4,691,259,514.00	4,631,353,000.00	59,906,514.00	1.29
47,362,443.00	特別保費收入	450B	8	48,603,260.00		48,603,260.00	
	其他營業收入	460	6	17,786,000,000.00	5,800,000,000.00	11,986,000,000.00	206.66
	撥入徵收收入	460A	0	17,786,000,000.00	5,800,000,000.00	11,986,000,000.00	206.66
4,259,705,606.00	營業成本	51-57	4	22,232,100,871.00	9,751,967,000.00	12,480,133,871.00	127.98
4,259,705,606.00	金融保險成本	550-559	7	22,232,100,871.00	9,751,967,000.00	12,480,133,871.00	127.98
1,154,812.00	利息費用	5501	3	5,210,092.00		5,210,092.00	
52,333.00	承保費用	5507	1	75,395.00	400,000.00	-324,605.00	-81.15
1,608,414,562.00	提存特別準備	5511	A	19,576,769,282.00	7,101,357,000.00	12,475,412,282.00	175.68
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00	2,650,000,000.00		
83,899.00	手續費用	5516	2	46,102.00	210,000.00	-163,898.00	-78.05
489,339,442.00	營業毛利(毛損 -)	60	5	496,277,214.00	753,548,000.00	-257,270,786.00	-34.14
488,327,259.00	營業費用	58	1	495,717,910.00	746,708,000.00	-250,990,090.00	-33.61
426,569,252.00	業務費用	581	9	429,039,001.00	669,824,000.00	-240,784,999.00	-35.95
426,569,252.00	業務費用	5811	5	429,039,001.00	669,824,000.00	-240,784,999.00	-35.95
56,683,586.00	管理費用	582	6	60,341,823.00	68,280,000.00	-7,938,177.00	-11.63
56,683,586.00	管理費用	5821	2	60,341,823.00	68,280,000.00	-7,938,177.00	-11.63
5,074,421.00	其他營業費用	583	3	6,337,086.00	8,604,000.00	-2,266,914.00	-26.35
4,071,693.00	研究發展費用	5831	0	4,386,803.00	6,511,000.00	-2,124,197.00	-32.62
1,002,728.00	員工訓練費用	5832	6	1,950,283.00	2,093,000.00	-142,717.00	-6.82
1,012,183.00	營業利益(損失 -)	61	3	559,304.00	6,840,000.00	-6,280,696.00	-91.82
3,009,319.00	營業外收入	49	A	3,979,371.00		3,979,371.00	
3,009,319.00	其他營業外收入	491-492	8	3,979,371.00		3,979,371.00	
27,621.00	賠償收入	4922	8	86,777.00		86,777.00	
2,981,698.00	什項收入	4929	2	3,892,594.00		3,892,594.00	
4,021,502.00	營業外費用	59	0	4,538,675.00	6,840,000.00	-2,301,325.00	-33.65
4,021,502.00	其他營業外費用	591-592	7	4,538,675.00	6,840,000.00	-2,301,325.00	-33.65
422,314.00	資產報廢損失	5913	6	473,779.00	1,016,000.00	-542,221.00	-53.37
3,599,188.00	什項費用	5929	1	4,064,896.00	5,824,000.00	-1,759,104.00	-30.20
-1,012,183.00	營業外利益(損失 -)	62	1	-559,304.00	-6,840,000.00	6,280,696.00	-91.82
	稅前純益(純損 -)	63	0				

中央存款保險股份有限公司
損 益 表

中華民國 99 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 領	%
) 所得稅費用(利益 -) 所得稅費用 所得稅費用(利益 -) 本期純益(純損-)	64 640 6401 69	8 8 4 9				

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	編 號	檢 查 號碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	19,655,786,312.00	7,199,970,000.00	12,455,816,312.00	173.00
本期純益(虧損 -)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	19,655,786,312.00	7,199,970,000.00	12,455,816,312.00	173.00
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	19,655,786,312.00	7,199,970,000.00	12,455,816,312.00	173.00
投資活動之現金流量	82-84	0	-19,128,037,980.00	-38,277,037,000.00	19,148,999,020.00	-50.03
存放央行淨減(淨增 -)	821	7				
流動金融資產淨減(淨增 -)	823	1	-597,039,026.00	300,000,000.00	-897,039,026.00	-299.01
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				
減少固定資產及透耗資產	831	5	5,800.00	16,000.00	-10,200.00	-63.75
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	-18,525,058,539.00	-38,570,547,000.00	20,045,488,461.00	-51.97
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				
增加固定資產及透耗資產	839	3	-5,946,215.00	-6,506,000.00	559,785.00	-8.60
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	-19,128,037,980.00	-38,277,037,000.00	19,148,999,020.00	-50.03
融資活動之現金流量	86-88	2	-1,012,912,353.00	31,566,296,000.00	-32,579,208,353.00	-103.21
短期債務淨增(淨減 -)	861	0				
流動金融負債淨增(淨減 -)	862	7	-13,696,853.00		-13,696,853.00	
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	89,143,000,000.00	138,525,655,000.00	-49,382,655,000.00	-35.65
增加非流動金融負債	868	A				
其他負債淨增(淨減 -)	869	8	784,500.00	-121,000.00	905,500.00	-748.35
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	-90,143,000,000.00	-106,959,238,000.00	16,816,238,000.00	-15.72
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	-1,012,912,353.00	31,566,296,000.00	-32,579,208,353.00	-103.21
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	-485,164,021.00	489,229,000.00	-974,393,021.00	-199.17
期初現金及約當現金	98	8	12,157,742,047.50	12,482,646,000.00	-324,903,952.50	-2.60
期末現金及約當現金	99	6	11,672,578,026.50	12,971,875,000.00	-1,299,296,973.50	-10.02

註：1. 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個月內到期或消債之債權證券。

2. 不影響現金流量之投資及融資活動：依存款保險條例第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」19,464,791,806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99年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
					金額	%	
資產	1	0	66,000,788,237.50	66,892,287,197.50	-891,498,960.00	-1.33	
流動資產	11-12	8	13,765,624,178.50	13,708,533,860.50	57,090,318.00	0.42	
現金	110	8	2,048,874.00	3,622,515.00	-1,573,641.00	-43.44	
銀行存款	1102	A	1,698,866.00	3,272,511.00	-1,573,645.00	-48.09	
零用及週轉金	1105	0	350,008.00	350,004.00	4.00	0.00	
存放央行	112	2	11,670,529,152.50	12,154,119,532.50	-483,590,380.00	-3.98	
存放央行	1121	9	11,670,529,152.50	12,154,119,532.50	-483,590,380.00	-3.98	
流動金融資產	113	0	1,948,657,884.00	1,351,618,858.00	597,039,026.00	44.17	
持有至到期日金融資產－流動應收款項	1138	A	1,948,657,884.00	1,351,618,858.00	597,039,026.00	44.17	
應收款項	114-117	7	130,356,756.00	184,206,625.00	-53,849,869.00	-29.23	
應收退稅款	114A	A	20,226,327.00	79,317,015.00	-59,090,688.00	-74.50	
應收利息	1151	A	103,769,495.00	100,556,917.00	3,212,578.00	3.19	
應收保費	1155	6	6,360,934.00	4,332,693.00	2,028,241.00	46.81	
預付款項	125	2	13,468,599.00	13,720,883.00	-252,284.00	-1.84	
預付費用	1253	1	13,468,599.00	13,720,883.00	-252,284.00	-1.84	
短期墊款	126-127	0	562,913.00	1,245,447.00	-682,534.00	-54.80	
短期墊款	1261	6	320.00	725,663.00	-725,343.00	-99.96	
代繳保費	1263	9	562,593.00	519,784.00	42,809.00	8.24	
固定資產	15	A	515,742,606.00	522,563,044.00	-6,820,438.00	-1.31	
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			

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
					金額	%	
房屋及建築	152	5	181,883,433.00	186,618,009.00	-4,734,576.00	-2.54	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	1523	4	83,602,473.00	78,867,897.00	4,734,576.00	6.00	
機械及設備	153	2	26,481,756.00	28,228,076.00	-1,746,320.00	-6.19	
機械及設備	1531	9	83,623,557.00	81,603,848.00	2,019,709.00	2.48	
累計折舊－機械及設備	1533	1	57,141,801.00	53,375,772.00	3,766,029.00	7.06	
交通及運輸設備	154	0	2,945,639.00	3,204,939.00	-259,300.00	-8.09	
交通及運輸設備	1541	6	11,360,215.00	11,010,566.00	349,649.00	3.18	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	8,414,576.00	7,805,627.00	608,949.00	7.80	
什項設備	155	7	9,450,223.00	9,530,465.00	-80,242.00	-0.84	
什項設備	1551	3	25,165,536.00	24,193,195.00	972,341.00	4.02	
累計折舊－什項設備	1553	6	15,715,313.00	14,662,730.00	1,052,583.00	7.18	
無形資產	17	7	2,027,779.00	3,793,352.00	-1,765,573.00	-46.54	
無形資產	170-171	7	2,027,779.00	3,793,352.00	-1,765,573.00	-46.54	
電腦軟體	1708	8	2,027,779.00	3,793,352.00	-1,765,573.00	-46.54	
其他資產	18	5	51,717,393,674.00	52,657,396,941.00	-940,003,267.00	-1.79	
什項資產	181-182	2	2,996,623.00	2,996,623.00			
存出保證金	1811	9	511,250.00	511,250.00			
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,485,373.00	2,485,373.00			
遞延資產	183-184	7	51,714,397,051.00	52,654,400,318.00	-940,003,267.00	-1.79	
遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	51,714,397,051.00	52,654,400,318.00	-940,003,267.00	-1.79	
資產總額			66,000,788,237.50	66,892,287,197.50	-891,498,960.00	-1.33	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	名稱	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
						金額	%	
負債		2	9	54,723,758,961.00	55,615,257,921.00	-891,498,960.00	-1.60	
流動負債		21-22	7	490,099,577.00	494,360,513.00	-4,260,936.00	-0.86	
應付款項		214-217	6	106,435,592.00	96,999,675.00	9,435,917.00	9.73	
應付代收款		2145	8	506,686.00	3,505,991.00	-2,999,305.00	-85.55	
應付費用		2147	A	75,189,262.00	75,642,305.00	-453,043.00	-0.60	
應付利息		2151	0	30,739,644.00	17,851,379.00	12,888,265.00	72.20	
流動金融負債		226	9	383,663,985.00	397,360,838.00	-13,696,853.00	-3.45	
附買回有價證券負債		2263	8	383,663,985.00	397,360,838.00	-13,696,853.00	-3.45	
長期負債		25	0	51,725,551,040.00	52,725,551,040.00	-1,000,000,000.00	-1.90	
長期債務		250-251	0	51,725,551,040.00	52,725,551,040.00	-1,000,000,000.00	-1.90	
長期借款		2504	5	51,700,000,000.00	52,700,000,000.00	-1,000,000,000.00	-1.90	
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	2,508,108,344.00	2,395,346,368.00	112,761,976.00	4.71	
營業及負債準備		280-281	4	2,507,075,344.00	2,395,097,868.00	111,977,476.00	4.68	
農業金融保險賠款特別準備		281C	8	2,507,075,344.00	2,395,097,868.00	111,977,476.00	4.68	
待項負債		282-283	9	1,033,000.00	248,500.00	784,500.00	315.69	
存入保證金		2821	5	1,033,000.00	248,500.00	784,500.00	315.69	
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			
資本公積		32	4	264,818.00	264,818.00			

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名稱	編號	檢查 號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
					金額	%	
資本公積	320	4	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	3205	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			
負債及業主權益總額			66,000,788,237.50	66,892,287,197.50	-891,498,960.00	-1.33	

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融資產評價方法

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。又遵照財政部台財融

（2）字第 0920031415 號函轉審計部台審部肆字第 921710 號函辦理土地重估，經台北市稅捐稽徵處中正分處按 92 年度公告土地現值估算土地增值稅為 14,861,335 元，較上次（84 年）重估帳列土地增值稅 25,551,040 元減少，且物價指數僅上漲 6.2%，故不辦理土地帳面調整相關事宜，並以存保秘字第 930000793 號函報審計部備查在案。

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 6 月 14 日辦理自有資產價

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

值評估，評估固定資產土地、房屋及建築市價 752,107 千元，較本年 6 月底帳面價值 479,233 千元，尚超過 272,874 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

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、撫卹及資遣係依據「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.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

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

公司自 88 年 7 月 1 日起，依營業稅法第 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) 遵照上開規定，本年度提存賠款特別準備 19,576,769,282 元，並分別帳列「一般金融保險賠款特別準備」19,464,791,806 元，及「農業金融保險賠款特別準備」111,977,476 元。

2. 遲延資產

依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」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，應列入遜延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」

「遜延一般金融存款保險賠款損失」98 年度決算日為 52,654,400,318 元，連同本年度分攤一般金融機構淨賠付款 18,201,263,733 元及借款利息 323,524,806 元，合計 71,179,188,857 元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」19,464,791,806 元抵沖後為 51,714,397,051 元。

- 3. 依據金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

源之一。又依據 96 年 1 月 18 日存保條例修正保費基數計算方式，併予調整存款保險費率自 96 年 7 月 1 日起施行，爰依金管會 97 年 1 月 11 日金管銀（三）字第 09600524650 號函核定自 96 年度起每年定額撥付 26.5 億元。

4. 依金融重建基金條例第 3 條第 3 項規定 95 年至 99 年底新增之金融業營業稅稅款，金融重建基金運用總額以 1,100 億元為限，所剩稅款應專款撥入存款保險賠款特別準備金。本年度撥入徵收收入為 17,786,000,000 元。

5. 依存保條例第 29 條第 1 項準用第 28 條第 1 項第 3 款及第 2 項但書，以及同法第 28 條第 3 項規定，並經行政院 98 年 9 月 28 日院臺財字第 0980094944 號函暨金管會、財政部、中央銀行 98 年 10 月 8 日會議發布「採行存款全額保障之相關配套措施」之實施期間延長一年至本年 12 月 31 日止。有關特別保費收入規定，本年度計收 48,603,260 元。

6. 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) 截至本年底金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構中，承受銀行提出並經同意備案且尚未賠付之未揭露負債計 3 案、仲裁案計 2 案，總訴訟及仲裁金額為 94,039,855 元，該等案件倘敗訴判決確定，依金

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

融重建基金與存保準備金合併運用機制損失分攤比例計算，存保準備金應負擔 57,477,906 元，金融重建基金應負擔 36,561,949 元，惟金融重建基金可動用賠付缺口金額不足支應前開金額時，將由存保準備金代為負擔。

(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 460,000 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。

所得稅計算表

49

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 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	22,728,378,085		2,139,265	22,730,517,350				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入（借餘部分）2,139,265元。 二、金融保險成本部分： 依存款保險條例第5條規定，自金融成本增列2,139,265元。
金融保險收入	4,942,378,085		2,139,265	4,944,517,350				
其他營業收入	17,786,000,000			17,786,000,000				
營業成本	22,232,100,871	2,139,265		22,234,240,136				
金融保險成本	22,232,100,871	2,139,265		22,234,240,136				
其他營業成本								
營業毛利(毛損 -)	496,277,214	2,139,265	2,139,265	496,277,214				
營業費用	495,717,910			495,717,910				
營業利益(損失 -)	559,304	2,139,265	2,139,265	559,304				
營業外收入	3,979,371			3,979,371				
營業外費用	4,538,675			4,538,675				
營業外利益(損失 -)	-559,304			-559,304				
稅前純益(純損 -)		2,139,265	2,139,265					

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

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		營運量	平均利(費)率	外幣營運值
				226,843,330 4,474,839,275 47,362,443 4,749,045,048	利息收入 保費收入 特別保費收入 合計	4501 4506 450B	4 6 8	新台幣元		

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
	202,515,311					74,162,000					128,353,311	173.07
	4,691,259,514					4,631,353,000					59,906,514	1.29
	48,603,260										48,603,260	
	4,942,378,085					4,705,515,000					236,863,085	5.03

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 99 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	%
	其他營業收入	460	6	17,786,000,000.00	5,800,000,000.00	11,986,000,000.00	206.66
	撥入徵收收入	460A	0	17,786,000,000.00	5,800,000,000.00	11,986,000,000.00	206.66
	合計			17,786,000,000.00	5,800,000,000.00	11,986,000,000.00	206.66

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 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	%
3,009,319.00	其他營業外收入	491-492	8	3,979,371.00		3,979,371.00	
27,621.00	賠償收入	4922	8	86,777.00		86,777.00	
2,981,698.00	什項收入	4929	2	3,892,594.00		3,892,594.00	
3,009,319.00	合計			3,979,371.00		3,979,371.00	

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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
1,154,812.00	利息費用	5501	3	5,210,092.00		5,210,092.00
1,154,812.00	租金與利息	55014	5	5,210,092.00		5,210,092.00
1,154,812.00	利息	550146	2	5,210,092.00		5,210,092.00
52,333.00	承保費用	5507	1	75,395.00		75,395.00
52,333.00	材料及用品費	55073	8	75,395.00		75,395.00
52,333.00	用品消耗	550732	7	75,395.00		75,395.00
1,608,414,562.00	提存特別準備	5511	A	19,576,769,282.00		19,576,769,282.00
1,608,414,562.00	損失與賠償給付	55118	4	19,576,769,282.00		19,576,769,282.00
1,608,414,562.00	賠償給付	551182	3	19,576,769,282.00		19,576,769,282.00
2,650,000,000.00	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他	55139	2	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
2,650,000,000.00	其他費用	551392	1	2,650,000,000.00		2,650,000,000.00
83,899.00	手續費用	5516	2	46,102.00		46,102.00
83,899.00	服務費用	55162	3	46,102.00		46,102.00
83,899.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	46,102.00		46,102.00
4,259,705,606.00	合 計			22,232,100,871.00		22,232,100,871.00

股份有限公司

本明細表

99 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	%		
			5,210,092.00			5,210,092.00
			5,210,092.00			5,210,092.00
			5,210,092.00			5,210,092.00
400,000.00		400,000.00	-324,605.00	-81.15		-324,605.00
400,000.00		400,000.00	-324,605.00	-81.15		-324,605.00
400,000.00		400,000.00	-324,605.00	-81.15		-324,605.00
7,101,357,000.00		7,101,357,000.00	12,475,412,282.00	175.68		12,475,412,282.00
7,101,357,000.00		7,101,357,000.00	12,475,412,282.00	175.68		12,475,412,282.00
7,101,357,000.00		7,101,357,000.00	12,475,412,282.00	175.68		12,475,412,282.00
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
2,650,000,000.00		2,650,000,000.00				
210,000.00		210,000.00	-163,898.00	-78.05		-163,898.00
210,000.00		210,000.00	-163,898.00	-78.05		-163,898.00
210,000.00		210,000.00	-163,898.00	-78.05		-163,898.00
9,751,967,000.00		9,751,967,000.00	12,480,133,871.00	127.98		12,480,133,871.00

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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
237,769,737.00	用人費用	58111	A	240,131,240.00	205,833,022.00	34,298,218.00
131,826,597.00	正式員額薪資	581111	5	132,377,939.00	132,377,939.00	
15,093,971.00	臨時人員薪資	581112	0	14,672,058.00	14,672,058.00	
6,905,757.00	超時工作報酬	581113	4	6,635,213.00	6,635,213.00	
49,725,995.00	獎金	581115	3	49,160,232.00	21,374,014.00	27,786,218.00
17,085,737.00	退休及郵憲金	581116	8	19,435,349.00	19,435,349.00	
	資遣費	581117	2			
17,127,891.00	福利費	581118	7	17,846,816.00	11,334,816.00	6,512,000.00
3,789.00	提繳費	581119	1	3,633.00	3,633.00	
55,999,360.00	服務費用	58112	6	57,391,133.00	53,712,196.00	3,678,937.00
2,586,022.00	水電費	581121	A	2,364,288.00	2,364,288.00	
3,108,889.00	郵電費	581122	5	2,770,899.00	2,770,899.00	
6,406,955.00	旅遊費	581123	0	6,071,707.00	6,071,707.00	
29,229,447.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	32,648,744.00	32,648,744.00	
3,487,131.00	修理保養與保固費	581125	9	3,875,127.00	3,875,127.00	
204,723.00	保險費	581126	3	113,610.00	113,610.00	
4,217,032.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,253,664.00	2,253,664.00	
3,080,161.00	專業服務費	581128	2	3,614,157.00	3,614,157.00	
3,679,000.00	公共關係費	581129	7	3,678,937.00		3,678,937.00
1,572,273.00	材料及用品費	58113	1	1,544,408.00	1,544,408.00	
230,120.00	使用材料費	581131	6	238,419.00	238,419.00	
1,342,153.00	用品消耗	581132	A	1,305,989.00	1,305,989.00	

股份有限公司

明 细 表

99 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	%		
259,782,000.00	231,991,000.00	27,791,000.00	-19,650,760.00	-7.56	-26,157,978.00	6,507,218.00
138,271,000.00	138,271,000.00		-5,893,061.00	-4.26	-5,893,061.00	
18,492,000.00	18,492,000.00		-3,819,942.00	-20.66	-3,819,942.00	
12,249,000.00	12,249,000.00		-5,613,787.00	-45.83	-5,613,787.00	
44,605,000.00	23,006,000.00	21,599,000.00	4,555,232.00	10.21	-1,631,986.00	6,187,218.00
22,052,000.00	22,052,000.00		-2,616,651.00	-11.87	-2,616,651.00	
4,450,000.00	4,450,000.00		-4,450,000.00	-100.00	-4,450,000.00	
19,656,000.00	13,464,000.00	6,192,000.00	-1,809,184.00	-9.20	-2,129,184.00	320,000.00
7,000.00	7,000.00		-3,367.00	-48.10	-3,367.00	
270,567,000.00	266,888,000.00	3,679,000.00	-213,175,867.00	-78.79	-213,175,804.00	-63.00
2,620,000.00	2,620,000.00		-255,712.00	-9.76	-255,712.00	
3,942,000.00	3,942,000.00		-1,171,101.00	-29.71	-1,171,101.00	
12,286,000.00	12,286,000.00		-6,214,293.00	-50.58	-6,214,293.00	
34,628,000.00	34,628,000.00		-1,979,256.00	-5.72	-1,979,256.00	
5,752,000.00	5,752,000.00		-1,876,873.00	-32.63	-1,876,873.00	
340,000.00	340,000.00		-226,390.00	-66.59	-226,390.00	
5,033,000.00	5,033,000.00		-2,779,336.00	-55.22	-2,779,336.00	
202,287,000.00	202,287,000.00		-198,672,843.00	-98.21	-198,672,843.00	
3,679,000.00		3,679,000.00	-63.00	-0.00		-63.00
2,930,000.00	2,930,000.00		-1,385,592.00	-47.29	-1,385,592.00	
440,000.00	440,000.00		-201,581.00	-45.81	-201,581.00	
2,490,000.00	2,490,000.00		-1,184,011.00	-47.55	-1,184,011.00	

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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
2,677,564.00	租金與利息	58114	7	1,973,328.00	1,973,328.00	
422,587.00	房租	581142	6	394,588.00	394,588.00	
817,439.00	機器租金	581143	A	838,103.00	838,103.00	
1,322,518.00	交通及運輸設備租金	581144	5	628,231.00	628,231.00	
115,020.00	什項設備租金	581145	0	112,406.00	112,406.00	
13,087,402.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	12,194,140.00	12,194,140.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
5,704,959.00	機械及設備折舊	581152	1	5,228,859.00	5,228,859.00	
646,293.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	476,425.00	476,425.00	
1,123,193.00	什項設備折舊	581154	A	1,139,099.00	1,139,099.00	
2,298,773.00	提銷	581159	3	2,035,573.00	2,035,573.00	
108,531,520.00	稅捐與規費	58116	8	113,808,155.00	1,700,046.00	112,108,109.00
519,858.00	土地稅	581162	7	543,319.00	543,319.00	
1,124,534.00	房屋稅	581164	6	1,109,556.00	1,109,556.00	
106,859,782.00	消費與行為稅	581165	A	112,138,529.00	30,420.00	112,108,109.00
27,346.00	規費	581168	4	16,751.00	16,751.00	
6,931,396.00	會費、捐助與分擔	58117	3	1,996,597.00	1,996,597.00	
385,108.00	會費	581171	8	366,793.00	366,793.00	
5,000,000.00	捐助	581172	2			
1,546,288.00	分擔	581173	7	1,629,804.00	1,629,804.00	
426,569,252.00	合 計			429,039,001.00	278,953,737.00	150,085,264.00

股份有限公司

明 細 表

99 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,134,000.00	3,134,000.00		-1,160,672.00	-37.03	-1,160,672.00	
819,000.00	819,000.00		-424,412.00	-51.82	-424,412.00	
925,000.00	925,000.00		-86,897.00	-9.39	-86,897.00	
1,159,000.00	1,159,000.00		-530,769.00	-45.80	-530,769.00	
231,000.00	231,000.00		-118,594.00	-51.34	-118,594.00	
16,873,000.00	16,873,000.00		-4,678,860.00	-27.73	-4,678,860.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
8,315,000.00	8,315,000.00		-3,086,141.00	-37.12	-3,086,141.00	
963,000.00	963,000.00		-486,575.00	-50.53	-486,575.00	
1,378,000.00	1,378,000.00		-238,901.00	-17.34	-238,901.00	
2,902,000.00	2,902,000.00		-866,427.00	-29.86	-866,427.00	
113,422,000.00	1,970,000.00	111,452,000.00	386,155.00	0.34	-269,954.00	656,109.00
560,000.00	560,000.00		-16,681.00	-2.98	-16,681.00	
1,260,000.00	1,260,000.00		-150,444.00	-11.94	-150,444.00	
111,527,000.00	75,000.00	111,452,000.00	611,529.00	0.55	-44,580.00	656,109.00
75,000.00	75,000.00		-58,249.00	-77.67	-58,249.00	
3,116,000.00	3,116,000.00		-1,119,403.00	-35.92	-1,119,403.00	
410,000.00	410,000.00		-43,207.00	-10.54	-43,207.00	
2,706,000.00	2,706,000.00		-1,076,196.00	-39.77	-1,076,196.00	
669,824,000.00	526,902,000.00	142,922,000.00	-240,784,999.00	-35.95	-247,948,263.00	7,163,264.00

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 99 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	159,576.00	384,000.00	-224,424.00	-58.44	
體育活動費	87,521.00	89,000.00	-1,479.00	-1.66	
國外旅費	4,129,298.00	5,294,000.00	-1,164,702.00	-22.00	
廣(公)告費	23,444,611.00	24,445,000.00	-1,000,389.00	-4.09	
業務宣導費	8,922,738.00	9,382,000.00	-459,262.00	-4.90	
公共關係費	3,678,937.00	3,679,000.00	-63.00	-0.00	
服裝	17,952.00	20,000.00	-2,048.00	-10.24	

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
48,150,435.00	用人費用	58211	8	50,716,484.00	44,095,334.00	6,621,150.00
30,405,793.00	正式員額薪資	582111	2	31,337,426.00	31,337,426.00	
1,631,515.00	超時工作報酬	582113	1	1,776,333.00	1,776,333.00	
120,000.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
10,892,317.00	獎金	582115	A	11,714,342.00	5,093,192.00	6,621,150.00
3,500,881.00	退休及郵債金	582116	5	4,019,607.00	4,019,607.00	
1,599,317.00	福利費	582118	4	1,748,152.00	1,748,152.00	
612.00	提繳費	582119	9	624.00	624.00	
5,134,531.00	服務費用	58212	3	5,691,992.00	5,691,992.00	
229,600.00	水電費	582121	8	202,800.00	202,800.00	
221,594.00	郵電費	582122	2	506,321.00	506,321.00	
100,928.00	旅運費	582123	7	113,848.00	113,848.00	
160,992.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	93,418.00	93,418.00	
1,092,106.00	修理保養與保固費	582125	6	1,118,628.00	1,118,628.00	
121,291.00	保險費	582126	A	111,971.00	111,971.00	
1,431,219.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,109,819.00	1,109,819.00	
606,846.00	專業服務費	582128	0	1,265,187.00	1,265,187.00	
1,169,955.00	公共關係費	582129	4	1,170,000.00	1,170,000.00	
305,710.00	材料及用品費	58213	9	289,204.00	289,204.00	
80,088.00	使用材料費	582131	3	76,256.00	76,256.00	
225,622.00	用品消耗	582132	8	212,948.00	212,948.00	
220,857.00	租金與利息	58214	4	833,173.00	833,173.00	

股份有限公司

明 细 表

99 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	%		
55,157,000.00	49,993,000.00	5,164,000.00	-4,440,516.00	-8.05	-5,897,666.00	1,457,150.00
33,962,000.00	33,962,000.00		-2,624,574.00	-7.73	-2,624,574.00	
2,707,000.00	2,707,000.00		-930,667.00	-34.38	-930,667.00	
120,000.00	120,000.00					
10,654,000.00	5,500,000.00	5,164,000.00	1,050,342.00	9.85	-406,808.00	1,457,150.00
4,898,000.00	4,898,000.00		-878,393.00	-17.93	-878,393.00	
2,805,000.00	2,805,000.00		-1,056,848.00	-37.68	-1,056,848.00	
1,000.00	1,000.00		-376.00	-37.60	-376.00	
7,775,000.00	7,775,000.00		-2,083,008.00	-26.79	-2,083,008.00	
211,000.00	211,000.00		-8,200.00	-3.89	-8,200.00	
650,000.00	650,000.00		-143,679.00	-22.10	-143,679.00	
257,000.00	257,000.00		-143,152.00	-55.70	-143,152.00	
120,000.00	120,000.00		-26,582.00	-22.15	-26,582.00	
1,615,000.00	1,615,000.00		-496,372.00	-30.74	-496,372.00	
180,000.00	180,000.00		-68,029.00	-37.79	-68,029.00	
2,161,000.00	2,161,000.00		-1,051,181.00	-48.64	-1,051,181.00	
1,411,000.00	1,411,000.00		-145,813.00	-10.33	-145,813.00	
1,170,000.00	1,170,000.00					
402,000.00	402,000.00		-112,796.00	-28.06	-112,796.00	
127,000.00	127,000.00		-50,744.00	-39.96	-50,744.00	
275,000.00	275,000.00		-62,052.00	-22.56	-62,052.00	
1,670,000.00	1,670,000.00		-836,827.00	-50.11	-836,827.00	

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 称	編 號	檢查號碼	合 計	固 定	變 動
181,108.00	房租	582142	3	169,108.00	169,108.00	
31,753.00	機器租金	582143	8	52,285.00	52,285.00	
4,396.00	交通及運輸設備租金	582144	2	608,180.00	608,180.00	
3,600.00	什項設備租金	582145	7	3,600.00	3,600.00	
2,234,027.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,128,507.00	2,128,507.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
248,773.00	機械及設備折舊	582152	9	225,006.00	225,006.00	
226,901.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	152,941.00	152,941.00	
337,961.00	什項設備折舊	582154	8	330,168.00	330,168.00	
480,163.00	稅捐與規費	58216	5	487,557.00	487,557.00	
222,796.00	土地稅	582162	4	232,851.00	232,851.00	
214,197.00	房屋稅	582164	3	211,344.00	211,344.00	
27,285.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
15,885.00	規費	582168	1	16,922.00	16,922.00	
157,863.00	會費、捐助與分擔	58217	A	194,906.00	194,906.00	
157,863.00	分擔	582173	4	194,906.00	194,906.00	
56,683,586.00	合 計			60,341,823.00	53,720,673.00	6,621,150.00

股份有限公司

明 細 表

99 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	%		
351,000.00	351,000.00		-181,892.00	-51.82	-181,892.00	
225,000.00	225,000.00		-172,715.00	-76.76	-172,715.00	
1,064,000.00	1,064,000.00		-455,820.00	-42.84	-455,820.00	
30,000.00	30,000.00		-26,400.00	-88.00	-26,400.00	
2,456,000.00	2,456,000.00		-327,493.00	-13.33	-327,493.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
374,000.00	374,000.00		-148,994.00	-39.84	-148,994.00	
291,000.00	291,000.00		-138,059.00	-47.44	-138,059.00	
370,000.00	370,000.00		-39,832.00	-10.77	-39,832.00	
560,000.00	560,000.00		-72,443.00	-12.94	-72,443.00	
240,000.00	240,000.00		-7,149.00	-2.98	-7,149.00	
240,000.00	240,000.00		-28,656.00	-11.94	-28,656.00	
40,000.00	40,000.00		-13,560.00	-33.90	-13,560.00	
40,000.00	40,000.00		-23,078.00	-57.70	-23,078.00	
260,000.00	260,000.00		-65,094.00	-25.04	-65,094.00	
260,000.00	260,000.00		-65,094.00	-25.04	-65,094.00	
68,280,000.00	63,116,000.00	5,164,000.00	-7,938,177.00	-11.63	-9,395,327.00	1,457,150.00

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 99 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說 明
			金額	%	
傷病醫藥費	58,000.00	83,000.00	-25,000.00	-30.12	
體育活動費	15,442.00	18,000.00	-2,558.00	-14.21	
廣(公)告費	4,000.00	30,000.00	-26,000.00	-86.67	
公共關係費	1,170,000.00	1,170,000.00			

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
4,071,693.00	研究發展費用	5831	0	4,386,803.00	4,386,803.00	
405,000.00	用人費用	58311	5	489,000.00	489,000.00	
405,000.00	正式員額薪資	583111	0	489,000.00	489,000.00	
3,056,364.00	服務費用	58312	A	3,379,910.00	3,379,910.00	
452,069.00	郵電費	583122	0	391,268.00	391,268.00	
1,526,560.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,432,560.00	1,432,560.00	
1,077,735.00	專業服務費	583128	7	1,556,082.00	1,556,082.00	
508,541.00	材料及用品費	58313	6	208,538.00	208,538.00	
508,541.00	用品消耗	583132	5	208,538.00	208,538.00	
101,788.00	會費、捐助與分攤	58317	8	309,355.00	309,355.00	
12,528.00	分攤	583173	1	17,552.00	17,552.00	
89,260.00	補貼與獎勵	583174	6	291,803.00	291,803.00	
1,002,728.00	員工訓練費用	5832	6	1,950,283.00	1,950,283.00	
1,002,728.00	服務費用	58322	7	1,950,283.00	1,950,283.00	
97,017.00	旅運費	583223	A	397,006.00	397,006.00	
5,109.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	1,694.00	1,694.00	
900,602.00	專業服務費	583228	3	1,551,583.00	1,551,583.00	
5,074,421.00	合 計			6,337,086.00	6,337,086.00	

股份有限公司

用明細表

99 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 勁	合 計		固 定	變 勁
			金 額	%		
6,511,000.00	6,511,000.00		-2,124,197.00	-32.62	-2,124,197.00	
576,000.00	576,000.00		-87,000.00	-15.10	-87,000.00	
576,000.00	576,000.00		-87,000.00	-15.10	-87,000.00	
5,200,000.00	5,200,000.00		-1,820,090.00	-35.00	-1,820,090.00	
635,000.00	635,000.00		-243,732.00	-38.38	-243,732.00	
2,445,000.00	2,445,000.00		-1,012,440.00	-41.41	-1,012,440.00	
2,120,000.00	2,120,000.00		-563,918.00	-26.60	-563,918.00	
305,000.00	305,000.00		-96,462.00	-31.63	-96,462.00	
305,000.00	305,000.00		-96,462.00	-31.63	-96,462.00	
430,000.00	430,000.00		-120,645.00	-28.06	-120,645.00	
30,000.00	30,000.00		-12,448.00	-41.49	-12,448.00	
400,000.00	400,000.00		-108,197.00	-27.05	-108,197.00	
2,093,000.00	2,093,000.00		-142,717.00	-6.82	-142,717.00	
2,093,000.00	2,093,000.00		-142,717.00	-6.82	-142,717.00	
490,000.00	490,000.00		-92,994.00	-18.98	-92,994.00	
47,000.00	47,000.00		-45,306.00	-96.40	-45,306.00	
1,556,000.00	1,556,000.00		-4,417.00	-0.28	-4,417.00	
8,604,000.00	8,604,000.00		-2,266,914.00	-26.35	-2,266,914.00	

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 99 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 頤	%	
國外旅費	397,006.00	490,000.00	-92,994.00	-18.98	

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 称	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
4,021,502.00	其他營業外費用	591-592	7	4,538,675.00	4,538,675.00	
422,314.00	資產報廢損失	5913	6	473,779.00	473,779.00	
422,314.00	損失與賠償給付	59138	0	473,779.00	473,779.00	
422,314.00	各項損失	591381	4	473,779.00	473,779.00	
3,599,188.00	什項費用	5929	1	4,064,896.00	4,064,896.00	
3,542,447.00	用人費用	59291	7	4,064,896.00	4,064,896.00	
3,542,447.00	福利費	592918	3	4,064,896.00	4,064,896.00	
56,741.00	其他	59299	A			
56,741.00	其他費用	592992	0			
4,021,502.00	合 計			4,538,675.00	4,538,675.00	

股份有限公司

用明細表

99 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
6,840,000.00	6,840,000.00		-2,301,325.00	-33.65	-2,301,325.00	
1,016,000.00	1,016,000.00		-542,221.00	-53.37	-542,221.00	
1,016,000.00	1,016,000.00		-542,221.00	-53.37	-542,221.00	
1,016,000.00	1,016,000.00		-542,221.00	-53.37	-542,221.00	
5,824,000.00	5,824,000.00		-1,759,104.00	-30.20	-1,759,104.00	
5,824,000.00	5,824,000.00		-1,759,104.00	-30.20	-1,759,104.00	
5,824,000.00	5,824,000.00		-1,759,104.00	-30.20	-1,759,104.00	
6,840,000.00	6,840,000.00		-2,301,325.00	-33.65	-2,301,325.00	

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 99 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 称	編 號	備註號碼		以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉准先行 辦 理 數	調整數	合 計		
機械及設備			4,085,086.00		4,356,000.00			4,356,000.00	-270,914.00	
交通及運輸設備			374,149.00		848,000.00		-184,980.00	663,020.00	-288,871.00	
什項設備			1,486,980.00		1,302,000.00		184,980.00	1,486,980.00		
合 計			5,946,215.00		6,506,000.00			6,506,000.00	-559,785.00	

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	換算 貨幣	全部計畫			預 算 數					
			金額	目標 能量	進 度 起迄年月	可 用 預 算 數					
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計	占全部 計畫%
一般建築及設備計畫	952	8			99年度		6,506,000.00			6,506,000.00	
機械及設備							4,356,000.00			4,356,000.00	
交通及運輸設備							848,000.00		-184,980.00	663,020.00	
什項設備							1,302,000.00		184,980.00	1,486,980.00	
合 計					99年度		6,506,000.00			6,506,000.00	

股份有限公司

計畫預算與實際進度比較表

99 年度

單位：新臺幣元

		決 算 數			或 算 因 未超 之 達過 原 成預	
截至本年度累計數		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		
金額	占全部 計畫(%)					
6,506,000.00		5,946,215.00	91.40	5,946,215.00	91.40	
4,356,000.00		4,085,086.00	93.78	4,085,086.00	93.78	
663,020.00		374,149.00	56.43	374,149.00	56.43	
1,486,980.00		1,486,980.00	100.00	1,486,980.00	100.00	
6,506,000.00		5,946,215.00	91.40	5,946,215.00	91.40	

中央存款保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 99 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 權益 改良	非營 業資 產及 其他	合計
原 值		265,485,906	81,603,848	11,010,566	24,193,195					382,293,515
減：以前年度已提折舊及減損數		78,867,897	53,375,772	7,805,627	14,662,730					154,712,026
上年度期末帳面價值		186,618,009	28,228,076	3,204,939	9,530,465					227,581,489
加：本年度新增資產價值			4,085,086	374,149	1,486,980					5,946,215
減：本年度減少資產價值			377,541	4,083	97,955					479,579
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	5,453,865	629,366	1,469,267					12,287,074
本年度期末帳面價值		181,883,433	26,481,756	2,945,639	9,450,223					220,761,051
本年度提列折舊數		4,734,576	5,453,865	629,366	1,469,267					12,287,074
業務費用		3,314,184	5,228,859	476,425	1,139,099					10,158,567
管理費用		1,420,392	225,006	152,941	330,168					2,128,507
合 計		4,734,576	5,453,865	629,366	1,469,267					12,287,074

中央存款保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數					報廢損失	比 較 增 減			
			帳 面 價 值			殘 餘 價 值	報廢損失		預 算 數	金 領	%	
名 稱	編 號	檢查號碼	成 本 或 重估價 值	已 提 折 落 額	減 捐 調整數							
固定資產												
機械及設備	946030	5	2,065,377	1,687,836		377,541	3,742	373,799	815,000	-441,201	-54.14	
交通及運輸設備	946040	A	24,500	20,417		4,083	148	3,935	92,000	-68,065	-95.72	
什項設備	946050	6	514,639	416,684		97,955	1,910	96,045	109,000	-12,955	-11.89	
總 計			2,604,516	2,124,937		479,579	5,800	473,779	1,016,000	-542,221	-53.37	

中央存款保險

長期債務舉借

中華民國

舉 借 或 債 還 對 象			借 款 用 途	期初 餘額	本 年 度 舉 借	
名 称	編 號	檢 查 號 碼			決 算 數	預 算 數
國內借款 金融機構	961 9611	9 5	依「金融重建基金與存款保險理賠準備金合併運用機制」分攤賠付款	52,700,000,000 52,700,000,000	89,143,000,000 89,143,000,000	170,303,855,000 170,303,855,000
總 計				52,700,000,000	89,143,000,000	170,303,855,000

股份有限公司

與 債 還 明 細 表

99 年度

單位：新臺幣元

金額	本年度償還金額			調整增減 (一)數	期末 決算餘額	備註
比較增減	決算數	預算數	比較增減			
-81,160,855,000	90,143,000,000	106,959,238,000	-16,816,238,000	0	51,700,000,000	舉借預算數，包括：
-81,160,855,000	90,143,000,000	106,959,238,000	-16,816,238,000	0	51,700,000,000	1. 法定預算數1,385 億2,565萬5千元 2. 98年度保留預算3 17億7,820萬元(財政部99年1月21 日台財會字第099 09001730號函)。
-81,160,855,000	90,143,000,000	106,959,238,000	-16,816,238,000	0	51,700,000,000	

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		合 計
					現 金	轉 帳	
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

99 年度

單位：新臺幣元

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 99 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
名 称	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	173		179		-6		1.依行政院99年2月12日院授人力字第09900609421號函同意本公司正式職員161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24人，本年度決算員額19人。
業務部分	9722	7	142		149		-7		
正式職員	97221	2	129		136		-7		
正式工員	97223	3	13		13				
管理部分	9723	3	31		30		1		
正式職員	97231	9	26		25		1		
正式工員	97233	0	5		5				
小計			155		161		-6		
正式職員			18		18				
正式工員									
總計			173		179		-6		

中央存款保險

用 人 費 用

中華民國

科 目			決						
名 称	編 號	檢查號碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 奖 金	考 核 奖 金	其 他 奖 金
營業總支出部分	974	9	164,204,365	14,672,058	8,411,546	120,000	34,407,368	26,467,206	
國內部分(小計)			164,204,365	14,672,058	8,411,546	120,000	34,407,368	26,467,206	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	132,377,939	14,672,058	6,635,213		27,786,218	21,374,014	
顧問人員	9745812	6							
國內部分	97458121	9							
職員	9745813	0	124,769,107	14,672,058	5,650,212		26,257,933	20,198,410	
國內部分	97458131	2	124,769,107	14,672,058	5,650,212		26,257,933	20,198,410	
工具	9745814	3	7,608,832		985,001		1,528,285	1,175,604	
國內部分	97458141	6	7,608,832		985,001		1,528,285	1,175,604	
管理費用	974582	3	31,337,426		1,776,333	120,000	6,621,150	5,093,192	
監察事	9745821	7	768,000						
職員	9745823	4	28,194,248		1,378,962	120,000	6,146,114	4,727,780	
國內部分	97458231	7	28,194,248		1,378,962	120,000	6,146,114	4,727,780	
工具	9745824	8	2,375,178		397,371		475,036	365,412	
國內部分	97458241	A	2,375,178		397,371		475,036	365,412	
其他營業費用	974583	8	489,000						
顧問人員	9745832	5	489,000						
國內部份	97458321	8	489,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位：新臺幣元

算		數							
退休・即償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	即償金		分保險費	擔費	傷醫藥費	福利金	接利金		
23,454,956			13,880,574	217,576	6,512,000	102,963	2,946,751	4,257	295,401,620
23,454,956			13,880,574	217,576	6,512,000	102,963	2,946,751	4,257	295,401,620
19,435,349			8,740,568	159,576	6,512,000	87,521	2,347,151	3,633	240,131,240
18,826,563			8,421,082	145,051	6,137,703	79,509	2,121,151	2,661	227,281,440
18,826,563			8,421,082	145,051	6,137,703	79,509	2,121,151	2,661	227,281,440
608,786			319,486	14,525	374,297	8,012	226,000	972	12,849,800
608,786			319,486	14,525	374,297	8,012	226,000	972	12,849,800
4,019,607			1,189,110	58,000		15,442	485,600	624	50,716,484
									768,000
3,830,930			985,358	53,161		12,951	380,000		45,829,504
3,830,930			985,358	53,161		12,951	380,000		45,829,504
188,677			203,752	4,839		2,491	105,600	624	4,118,980
188,677			203,752	4,839		2,491	105,600	624	4,118,980
									489,000
									489,000
									489,000
			3,950,896				114,000		4,064,896
			3,807,724				108,000		3,915,724

中央存款保險

用 人 費 用

中 等 民 國

科 目			決						
名 称	編 號	檢 號	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 標 獎 金	其 他 獎 金
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
總 計			164,204,365	14,672,058	8,411,546	120,000	34,407,368	26,467,206	

股份有限公司

彙 計 表

99 年度

單位：新臺幣元

算		數									
退休、卸償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計		
退休金	卸償金		分保險費	擔	傷醫藥費	病	福利金	撥	體活動費	育費	其福利費
			3,807,724						108,000		3,915,724
			143,172						6,000		149,172
			143,172						6,000		149,172
23,454,956			13,880,574	217,576	6,512,000	102,963	2,946,751	4,257	295,401,620		

中央存款保險

用 人 費 用

中華民國

科 目			預						
名 称	編 號	檢 號	正 式 員 額 新 資	臨 時 人 員薪資	超 時 工 作報酬	津 貼	獎 金		
							績 奖 金	考 奖 金	其 他 金
營業總支出部分	974	9	172,809,000	18,492,000	14,956,000	120,000	26,763,000	28,506,000	
國內部分(小計)			172,809,000	18,492,000	14,956,000	120,000	26,763,000	28,506,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	138,271,000	18,492,000	12,249,000		21,599,000	23,006,000	
顧問人員	9745812	6	240,000						
國內部分	97458121	9	240,000						
職員	9745813	0	130,399,000	18,492,000	11,034,000		20,404,000	21,733,000	
國內部分	97458131	2	130,399,000	18,492,000	11,034,000		20,404,000	21,733,000	
工員	9745814	3	7,632,000		1,215,000		1,195,000	1,273,000	
國內部分	97458141	6	7,632,000		1,215,000		1,195,000	1,273,000	
管理費用	974582	3	33,962,000		2,707,000	120,000	5,164,000	5,500,000	
並監事	9745821	7	960,000						
職員	9745823	4	30,627,000		2,203,000	120,000	4,792,000	5,105,000	
國內部分	97458231	7	30,627,000		2,203,000	120,000	4,792,000	5,105,000	
工員	9745824	8	2,375,000		504,000		372,000	395,000	
國內部分	97458241	A	2,375,000		504,000		372,000	395,000	
其他營業費用	974583	8	576,000						
顧問人員	9745832	5	576,000						
國內部份	97458321	8	576,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休・郵僕金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計	
退休金	郵僕金		分保險費	擔擔費	傷醫藥費	病病費	提福利金			
26,950,000		4,450,000	18,517,000	467,000	6,192,000	107,000	3,002,000	8,000	321,339,000	
26,950,000		4,450,000	18,517,000	467,000	6,192,000	107,000	3,002,000	8,000	321,339,000	
22,052,000		4,450,000	10,607,000	384,000	6,192,000	89,000	2,384,000	7,000	259,782,000	240,000
										240,000
21,076,000		4,450,000	9,915,000	348,000	5,850,000	81,000	2,176,000	5,000	245,963,000	
21,076,000		4,450,000	9,915,000	348,000	5,850,000	81,000	2,176,000	5,000	245,963,000	
976,000			692,000	36,000	342,000	8,000	208,000	2,000	13,579,000	
976,000			692,000	36,000	342,000	8,000	208,000	2,000	13,579,000	
4,898,000			2,224,000	83,000		18,000	480,000	1,000	55,157,000	960,000
4,594,000			2,009,000	63,000		15,000	400,000		49,928,000	
4,594,000			2,009,000	63,000		15,000	400,000		49,928,000	
304,000			215,000	20,000		3,000	80,000	1,000	4,269,000	
304,000			215,000	20,000		3,000	80,000	1,000	4,269,000	576,000
										576,000
										576,000
								138,000		5,824,000
								138,000		5,524,000

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

科 目			預						
名 称	編 號	檢查號碼	正 式 員	臨 時 人	超 時 工	津 貼	獎 金		
			額 薪 資	員 薪 資	作 報 酬		績 效 金	考 標 金	其 他 金
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
總 計			172,809,000	18,492,000	14,956,000	120,000	26,763,000	28,505,000	

註：提撥福利金決算數6,512,000元按法定預算提撥率計提，依保費收入提撥6,159,624元（保費收入4,691,259,514元*0.1313%），利息收入提撥303,773元（利息收入202,515,311元*0.15%）及特別保費收入提撥48,603元（48,603,260元*0.1%）。

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位：新臺幣元

算		數							
退休、即償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	即償金		分保險費	擔擔費	傷醫藥費	病費	福利金		
			5,386,000					138,000	5,524,000
			300,000						300,000
			300,000						300,000
26,950,000	4,450,000	18,517,000	467,000	6,192,000	107,000	3,002,000	8,000	321,339,000	

中央存款保險
繳納各項稅捐與

中華民國

科 目			決 算 數									
名 称	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
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			1,320,900						1,320,900	
一般房屋稅	97641	4			1,320,900						1,320,900	
消費與行為稅	9765	5	94,763,441	17,401,528						94,763,441	17,401,528	
營業稅	97657	3	94,763,441							94,763,441		
印花稅	97658	9		17,344,668							17,344,668	
使用牌照稅	97659	4			56,660						56,660	
規費	9768	4	28,810	4,863						28,810	4,863	
行政規費	97681	0	1,000	4,863						1,000	4,863	
汽車燃料使用費	97683	A	27,810							27,810		
合 计			94,792,251	19,503,461						94,792,251	19,503,461	

股份有限公司

規費明細表

99 年度

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	地方 政府	外國 政府
	800,000							800,000		
	800,000							800,000		
	1,500,000							1,500,000		
	1,500,000							1,500,000		
92,627,000	18,940,000							92,627,000	18,940,000	
92,627,000								92,627,000		
	18,825,000							18,825,000		
	115,000							115,000		
75,000	40,000							75,000	40,000	
	40,000							40,000		
75,000								75,000		
92,702,000	21,280,000							92,702,000	21,280,000	

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
	4,474,839,275	存款保險	932390	0	新台幣元	

股份有限公司

值 比 較 表

99 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				
	營運值	平均營運量	營運值	平均營運量	%	營運值	%
4,691,259,514			4,631,353,000			59,906,514	1.29

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 99 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
存款保險	932390	0	4,109,601,651	3,788,525,000	321,076,651	8.47
95			4,329,835,479	3,980,142,000	349,693,479	8.79
96			4,367,522,674	4,155,534,000	211,988,674	5.10
97			4,474,839,275	4,352,358,000	122,481,275	2.81
98			4,691,259,514	4,631,353,000	59,906,514	1.29
99						

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 99 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	
					金 額	%
會費			366,793.00	410,000.00	-43,207.00	-10.54
國際組織會費	業務費用	一、國際存款保險組織協會	339,793.00	360,000.00	-20,207.00	-5.61
學術團體會費	業務費用	二、英美企業重建協會	339,793.00	350,000.00	-10,207.00	-2.92
職業團體會費	業務費用	中華民國電器核能協會	12,000.00	30,000.00	-18,000.00	-60.00
分攤		中華信用評等股份有限公司	12,000.00	30,000.00	-18,000.00	-60.00
分攤大樓管理費	業務費用	15,000.00	20,000.00	-5,000.00	-25.00	
		15,000.00	20,000.00	-5,000.00	-25.00	
		1,842,262.00	2,996,000.00	-1,153,738.00	-38.51	
		1,336,976.00	2,586,000.00	-1,249,024.00	-48.30	
		一、仰德大樓管理費	975,336.00	1,800,000.00	-824,664.00	-45.81
		二、南亞辦公室大樓管理費	163,164.00	330,000.00	-166,836.00	-50.56
		三、中區辦公室大樓管理費	113,360.00	330,000.00	-216,640.00	-65.65
		四、租用倉庫大樓管理費	85,116.00	126,000.00	-40,884.00	-32.45
分攤大樓管理費	管理費用	192,000.00	200,000.00	-8,000.00	-4.00	
分攤其他費用	業務費用	仰德大樓管理費	192,000.00	200,000.00	-8,000.00	-4.00
		292,828.00	120,000.00	172,828.00	144.02	
		292,828.00	60,000.00	232,828.00	388.05	
		60,000.00	60,000.00	-60,000.00	-100.00	
分攤其他費用	管理費用	一、參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	2,906.00	60,000.00	-57,094.00	-95.16
		二、參加銀行公會全國聯合會舉辦金融聯誼會議分攤費	2,906.00	60,000.00	-57,094.00	-95.16
分攤其他費用	研究發展費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	17,552.00	30,000.00	-12,448.00	-41.49
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	17,552.00	30,000.00	-12,448.00	-41.49
補貼與獎勵		291,803.00	400,000.00	-108,197.00	-27.05	
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貢獻有功人員之獎品	291,803.00	400,000.00	-108,197.00	-27.05
		291,803.00	400,000.00	-108,197.00	-27.05	
合費、捐助與分攤	總 計		2,500,858.00	3,806,000.00	-1,305,142.00	-34.29

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 99 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
289,867,619	用人費用	295,401,620	321,339,000	-25,937,380	-8.07	
162,637,390	正式員額薪資	164,204,365	172,809,000	-8,604,635	-4.98	
15,093,971	臨時人員薪資	14,672,058	18,492,000	-3,819,942	-20.66	
8,537,272	超時工作報酬	8,411,546	14,956,000	-6,544,454	-43.76	
120,000	津貼	120,000	120,000			
60,618,312	獎金	60,874,574	55,269,000	5,605,574	10.14	
20,586,618	退休及年資金	23,454,956	26,950,000	-3,495,044	-12.97	
	資遣費		4,450,000	-4,450,000	-100.00	
22,269,655	福利費	23,659,864	28,285,000	-4,625,136	-16.35	
4,401	提職費	4,257	8,000	-3,743	-46.79	
65,276,882	服務費用	68,459,420	285,845,000	-217,385,580	-76.05	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。
2,815,622	水電費	2,567,088	2,831,000	-263,912	-9.32	
3,782,552	郵電費	3,668,488	5,227,000	-1,558,512	-29.82	
6,604,900	旅運費	6,582,561	13,033,000	-6,450,439	-49.49	
30,922,108	印刷裝訂與廣告費	34,176,416	37,240,000	-3,063,584	-8.23	
4,579,237	修理保養與保固費	4,993,755	7,367,000	-2,373,245	-32.21	
326,014	保險費	225,581	520,000	-294,419	-56.62	
5,732,150	機儲、包裝、代理及加工費	3,409,585	7,404,000	-3,994,415	-53.95	
5,665,344	專業服務費	7,987,009	207,374,000	-199,386,991	-96.15	
4,848,955	公共關係費	4,848,937	4,849,000	-63	-0.00	
2,438,857	材料及用品費	2,117,545	4,037,000	-1,919,455	-47.55	
310,208	使用材料費	314,675	567,000	-252,325	-44.50	
2,128,649	用品消耗	1,802,870	3,470,000	-1,667,130	-48.04	
4,053,233	租金與利息	8,016,593	4,804,000	3,212,593	66.87	主要係提高資金運用效益，增加利息支出所致。
603,695	房租	563,696	1,170,000	-606,304	-51.82	
849,192	機器租金	890,388	1,150,000	-259,612	-22.57	
1,326,914	交通及運輸設備租金	1,236,411	2,223,000	-986,589	-44.38	
118,620	什項設備租金	116,006	261,000	-144,994	-55.55	
1,154,812	利息	5,210,092		5,210,092		
15,321,429	折舊、折耗及攤銷	14,322,647	19,329,000	-5,006,353	-25.90	因審慎評估機械及設備、電腦軟體及交通及運輸設備採購及安裝、測試時程較長，折舊及攤銷提列金額較預計減少所致。
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	
5,953,732	機械及設備折舊	5,453,865	8,689,000	-3,235,135	-37.23	
873,194	交通及運輸設備折舊	629,366	1,254,000	-624,634	-49.81	
1,461,154	什項設備折舊	1,469,267	1,748,000	-278,733	-15.95	
2,298,773	攤銷	2,035,573	2,902,000	-866,427	-29.86	
109,011,683	稅捐與規費	114,295,712	113,982,000	313,712	0.28	
742,654	土地稅	776,170	800,000	-23,830	-2.98	
1,338,731	房屋稅	1,320,900	1,500,000	-179,100	-11.94	
106,887,067	消費與行爲稅	112,164,969	111,567,000	597,969	0.54	
43,231	規費	33,673	115,000	-81,327	-70.72	
7,191,047	會費、捐助與分擔	2,500,858	3,806,000	-1,305,142	-34.29	主要係辦公場所管理費較預計減少所致。
385,108	會費	366,793	410,000	-43,207	-10.54	
5,000,000	捐助					
1,716,679	分擔	1,842,262	2,996,000	-1,153,738	-38.51	

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 99 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
89,260	補貼與獎勵	291,803	400,000	-108,197	-27.05	
1,608,836,876	損失與賠償給付	19,577,243,061	7,102,373,000	12,474,870,061	175.64	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
422,314	各項損失	473,779	1,016,000	-542,221	-53.37	
1,608,414,562	賠償給付	19,576,769,282	7,101,357,000	12,475,412,282	175.68	
2,650,056,741	其他	2,650,000,000	2,650,000,000			
2,650,056,741	其他費用	2,650,000,000	2,650,000,000			
4,752,054,367	合計	22,732,357,456	10,505,515,000	12,226,842,456	116.38	

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 99 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	217,576.00	467,000.00	-249,424.00	-53.41	
體育活動費	102,963.00	107,000.00	-4,037.00	-3.77	
國外旅費	4,526,304.00	5,784,000.00	-1,257,696.00	-21.74	
廣(公)告費	23,448,611.00	24,475,000.00	-1,026,389.00	-4.19	
業務宣導費	8,922,738.00	9,382,000.00	-459,262.00	-4.90	
公共關係費	4,848,937.00	4,849,000.00	-63.00	-0.00	
設裝	17,952.00	20,000.00	-2,048.00	-10.24	

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：陳上程

