

中 華 民 國 九 十 二 年 度

(自 92 年 1 月 1 日起至 92 年 12 月 31 日止)

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、業務計畫及決算摘要	
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 .....	4
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫 .....	10
二、檢查、預警及輔導暨受託處理經營不善金融機構計畫 .....	10
三、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	21
四、環境保護、研究發展及管理革新計畫 .....	21
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形 .....	36
二、最近五年度簡明損益表 .....	37
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形 .....	37
二、最近五年度盈餘分配情形表 .....	38
伍、現金流量之情形 .....	38
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構 .....	38
二、最近五年度簡明資產負債表 .....	40
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率 .....	40
二、經營比率 .....	41
三、成長比率 .....	41
四、最近五年度投資報酬分析表 .....	42
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	43
二、盈虧撥補表 .....	45
三、現金流量表 .....	46

四、資產負債表	47
五、財務報表附註	51
六、所得稅計算表	54
<b>丁、決算明細表</b>	
<b>壹、損益明細科目</b>	
一、金融保險收入明細表	56
二、營業外收入明細表	58
三、金融保險成本明細表	60
四、其他營業成本明細表	62
五、業務費用明細表	68
六、管理費用明細表	74
七、其他營業費用明細表	80
八、營業外費用明細表	84
<b>貳、資金運用明細表</b>	
一、固定資產建設改良擴充明細表	87
二、資本支出計畫預算與實際進度比較表	88
三、資產折舊明細表	90
四、資產報廢明細表	91
五、資本增減與股額明細表	92
<b>戊、決算參考表</b>	
一、員工人數彙計表	95
二、用人費用彙計表	96
三、繳納各項稅捐明細表	104
四、營運量值比較表	106
五、委託調查研究費用彙計表	108
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	110
七、各項費用彙計表	112
八、管制性項目及統計所需項目比較表	114

## 甲、財務摘要

# 甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	<u>本年度</u>	<u>上年度</u>	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	4,249.58	4,187.35	62.23	1.49
營業總支出	4,249.58	4,187.35	62.23	1.49
純    益				
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘	0.39	79.04	-78.65	99.51
事業機關負擔虧損				
<b>現金流量①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	10.73	44.70	-33.97	76.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		217.83		
現金及約當現金淨減	44.46			
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	21,686.31	20,386.84	1,299.47	6.37
固定資產餘額	557.62	565.00	-7.38	1.31
長期負債餘額	25.55	25.55		
業主權益	11,276.76	11,276.76		

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債權證券。

②營運資金餘額=流動資產-流動負債。

## 乙、業務計畫及決算概要

## 乙、業務計畫及決算摘要

### 壹、營業政策執行情形

#### 一、關於執行政府政策者：

五大施政重點	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. 融入全球經濟體系，加速推動公共建設，確保國家經濟穩定成長。	維護金融市場交易秩序，保障投資人、存款人及被保險人權益。	保障存款人權益，維護信用秩序，依存保條例及銀行法等相關規定，配合主管機關暨金融重建基金之機制，積極處理停業及經營不善金融機構。	存款保險由自由投保改採全面性投保制度，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，及配合政府政策繼續透過金融重建基金機制處理經營不善之金融機構，使其退出市場。	
	建立公平合理之現代化稅制。	92 年度預計繳納各項稅捐及規費 85,169 千元。	92 年度實際繳納各項稅捐及規費 91,287 千元。	
2. 推動政府改造，建立廉能、具全球競爭力的活力政府。	健全公務人力資源管理，提高人力運用效能；強化績效管理制度，創造學習型組織文化（員工訓練計畫）。	92 年度預計訓練員工 840 人次。	92 年度實際訓練員工 1,408 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。茲將九十二年度（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制度，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。近二年來，政府為因應全球金融業合併趨勢，積極推動國內金融業合併，以擴大其營業規模及提升競爭力，致要保機構家數陸續減少，本年度終了日要保機構家數四〇一家，較上年度終了日四〇五家，減少四家。

### (二)配合政府政策，提撥金融重建基金費用，保障存款人權益，協助維護金融秩序

為維護存款權益及穩定金融秩序，經營不善金融機構之處理首重時效及資金援助，為能快速、即時處理，避免產生存款人信心危機及連鎖性風險，實有必要在一定期間內適度予以全額保障存款人權益，參照美國、日本、韓國、馬來西亞等國，以政府公共資金挹注方式處理，依據九十年七月九日公布施行之行政院金融重建基金設置及管理條例及預算法規定，於九十年度以基金型態設置行政院金融重建基金，而非採公司型態之永續經營方式，俾於一定期間內，迅速解決該等經營不善金融機構，以避免經營不善金融機構衍生道德風險，俾穩定金融秩序，維護金融體系之安定，改善金融體質，健全金融環境。

依據行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第二款規定，本公司自九十一年一月起十年內，依八十九年一月一日調高存款保險費費率所增加之存款保險費，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定，本公司於本年度提撥金融重建基金費用 2,435,210,178 元，由金融重建基金於設置期間內，全額保障存款人權益。

### (三)宣導存款保險制度及穩定金融相關政策

## 1.由本公司自行運用各項媒體積極宣導

為期透過存款保險機制，確保存款人權益，並增進金融體系之安定，多年以來，本公司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宣導存款保險制度之政策性功能，目前存款保險已得到金融機構及存款大眾的高度認同。另鑑於存款保險改採全面投保制度後，為期充分發揮市場功能，積極向存款人宣導金融機構經營資訊透明化之理念，提醒存款人慎選往來之金融機構，引導金融機構健全經營並有效降低經營風險。宣導方式主要包括：

- (1)委請新聞局安排於全省電影院計七四八個放映廳公益時段播放「存款保險-金融安定篇」宣導錄影帶。
- (2)於眾聲日報刊登「金融有安定，經濟更成長」宣導廣告。
- (3)參加 LOOK 春青影展（九十二年五月至六月共計八場）及於 LOOK 看電影雜誌上刊登「金融資訊透明化」宣導廣告（九十二年四月至七月各刊登乙次廣告）。
- (4)於澎湖馬公機場燈箱刊登「金融資訊透明化」廣告。
- (5)於台北信義特區捷運市府站旁之全彩 LED 刊登「金融資訊透明化」廣告。
- (6)於高雄火車站燈箱刊登「金融資訊透明化」廣告。
- (7)於苗栗公館舉行之好山好水好文化活動（九十二年七月）刊登「金融有安定，經濟更成長」宣導廣告。
- (8)於客棧協會舉辦之「金融實務研討會」（九十二年三月）及「大專教師經濟金融會計研討會」（九十二年八月）刊登「金融資訊透明化」宣導廣告。
- (9)製作「金融安定」宣導海報三千三百張寄送全體基層金融機構三一五家公開張貼。
- (10)製作「存款保險」宣導墊板二萬份分送各地小學、幼稚園或安親班轉送小朋友。
- (11)製作「台灣采風」英文明信片致贈本公司來訪外賓及供同仁出國考

察之用。

- (12)於本公司網站「調查問卷區」規劃上網問項五題，對截止九十二年六月底完整答題並留下通訊住址之網友，各寄贈環保袋乙只。
  - (13)製作本公司重要業務中英文簡介分送國內外金融與存保相關機構及社會大眾。
  - (14)製作本公司「中英文簡介光碟」分送各界。
  - (15)於鐵路捷運轉乘手冊刊登「金融資訊透明化」宣導廣告。
  - (16)製作「存款保險專輯」於非凡商業電台「保險大家談」電視節目，除由本公司潘副總經理親自於節目中說明本公司政策與任務外，並與來賓江昭儀委員及陳春山律師等人進行對談，該專輯於七月二十日晚間九時播出。
  - (17)製作本公司「存款保險母愛篇」三十秒電視宣導短片國、台、客語版。
  - (18)於台北縣體育會舉辦之「台北縣議長盃第十一屆龍舟錦標賽」活動中刊登宣導廣告。
  - (19)於中央大學管理學院舉辦之「第一屆北區大專院校企業個案研討比賽」大會手冊中刊登宣導廣告。
  - (20)提供文宣簡介參與苗栗銅鑼火車站前舉辦之「健康、活力、新社區-苗栗社區文化展」活動。
  - (21)製作本公司九十三年度桌曆及年曆卡案，主題「水水台灣-台灣風景照」，並分送本公司全體要保機構及相關業務往來單位。
  - (22)於青年日報所發行之「九十三年農民曆」刊登宣導廣告。
  - (23)提供文宣紀念品參與中華民國脊髓損傷者聯合會舉辦之「熱愛生命，彩繪人生一路走大健行活動」。
  - (24)提供文宣簡介參與「苗栗明天會更好-關懷女性社群」活動。
  - (25)接待實踐大學保險系、淡江大學會計系學生及北京首都經濟貿易大學會計學院教授等，介紹本公司創設背景、政策功能、業務運作及未來發展方向。
- 2.配合國家施政宣導媒體通路組合案，透過集中採購之媒體通路公開宣

導本公司相關政策並受金融重建基金委託進行宣導。本年度辦理項目如下：

- (1)於常春月刊、財訊、今周刊等雜誌刊登「金融資訊透明化」廣告。
- (2)於 ETFM、中廣新聞網、中廣寶島網、亞洲電台、台北勞工教育電台等廣播電台播放「社會新鮮人篇」宣導廣播帶。
- (3)於中國時報、聯合報、工商時報、經濟日報、蘋果日報、大成報等平面媒體，及台北捷運車廂內，刊登「金融安定」與「資訊透明化」宣導廣告。
- (4)於中國時報、聯合報、大成報、台灣日報、工商時報、經濟日報、自由時報及今周刊等平面媒體，及北、中、南、東等主要火車站等戶外媒體，刊登金融重建基金「重生再造，存款安心」與「金融安定」廣告。
- (5)積極向財政部爭取於電視、廣播及雜誌等各類媒體公益時段，免費播放本公司廣告。

### 3.因應國際化潮流，配合政府雙語化政策，規劃製作系列雙語化文宣簡介及增修本公司電話總機及免付費專線

本公司為配合政府雙語化政策，暨為因應加入國際組織後積極推廣專業形象，特規劃製作系列雙語化業務簡介，包括：「中央存款保險公司業務簡介(附光碟)」、「存款保險如何保障您的權益」、「金融預警系統」及「存款保險風險差別費率實施方案」等，並分送國際存款保險機構協會各會員及其他相關單位參考；製作具我國人文特色之文宣品，期同時強化外界對我國之瞭解。另為服務存款大眾，增修完成本公司電話總機及免付費專線中英文語音服務。

#### (四)積極辦理國際交流活動

##### 1.積極參與國際存款保險機構協會之活動

國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，簡稱 IADI)係於九十一年五月六日設立之國際性組織，其總部設於國際清算銀行(BIS)，本公司為其創始會員之一，其設立宗旨在透過強化世界各國存款保險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。該協會由加拿大存款保險公司發起設立，截至本年度底止，計有來自世界各國存款保險組織、中央銀行、金融監理機構暨國際貨幣基金等國際組織計五十餘個單位參加。

為期促進國際交流與經驗分享，本公司特由蔡董事長親自率團參與該會於九十二年十月於韓國漢城所舉辦之第二屆國際存款保險機構協會年會。本次會議中，蔡董事長除獲該協會提名暨當選執行委員會理事外，並於研討會中發表演講介紹我國金融改革經驗，與各國代表進行對談。本公司在國際存款保險領域之參與度與貢獻度將透過該協會之活動而更大幅提昇。另為強化亞洲區會員間之合作交流，並參與亞洲區域委員會所舉辦之年會，以期透過各國間之經驗交流，強化存款保險制度。

### 2.與韓國存款保險公司及韓國資產管理公司簽署合作備忘錄

本公司為期促進中韓雙方友好關係，並強化國際資訊共享及合作機制，於九十二年三月及八月間，分別與韓國存款保險公司(Korea Deposit Insurance Corporation, KDIC)及韓國資產管理公司(Korea Asset Management Corporation, KAMCO)完成合作備忘錄(Memorandum of Understanding)之簽署，正式建立合作關係，並為兩國存款保險公司之合作交流揭開序幕。透過雙方正式指派聯繫代表人、資訊與人員交流等方式，循序進行合作，使兩國存款保險制度更加精進完善。本公司蔡董事長除於九十二年十月訪韓期間，分別與該二公司之李董事長及延董事長進行會議交流外，KDIC 並於九十二年十二月間會同韓國公共資金監督會，派員訪問本公司並進行年度人員訓練事宜。

### 3.舉辦國際研討會

在金融市場全球化、國際化及多元化的發展趨勢下，金融危機發生的頻率亦形增加，為期藉由提倡及深植風險管理之理念，讓各界更加重視金融風險，以防範金融危機之再度發生，本公司業於十月二十七日與台灣智庫假圓山大飯店共同舉辦「金融機構風險管理暨危機處理」國際研討會，會中除特別邀請國際存款保險機構協會主席 Mr. Jean Pierre Sabourin 、秘書長 Mr. John Raymond LaBrosse 及加拿大存款

保險公司政策與國際處處長 Mr. David K. Walker 等具國際經驗之專家專程來台進行有關風險管理及危機處理之專題演講及簡報，並邀集多位國內金融業界及學者代表擔任與談人。另本次研討會特別邀請行政院林副院長信義蒞臨致詞，與會貴賓包括主管機關代表、業界代表、本公司要保機構高階主管、國內財務金融學者及專家等約四〇〇人參加。

4.辦理其他國際交流活動，較重要者有下列數項：

- (1)二月間越南中央銀行金融司司長 Mr. Pham Thanh Binh 等一行七人訪問本公司，就兩國存款保險制度及金融監理制度進行經驗交流。
- (2)九月間越南金融局副局長 Mr. Pham Van Thai 等一行八人訪問本公司，就我國存款保險制度及金融監理制度之運作進行瞭解，並交換實施經驗。
- (3)十月間美國聯邦存款保險公司前董事長 Mr. L. William Seidman 訪問本公司，就金融重整及銀行壞帳等處理經驗進行討論及意見交流。
- (4)十月間泰國財政部財政政策局副局長 Mr. Pongpanu Svetarundra 訪問本公司，就我國金融現況、存款保險制度、不良債權處理情形及本公司風險管理方式等進行瞭解，雙方並就兩國制度進行意見交換。
- (5)十二月間美國商會(American Chamber of Commerce)派員訪問本公司，就存款保險、預警系統、問題機構與不良債權之處理等議題進行瞭解與交流。

## 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	3,765,843	3,400,177	365,666	10.75

本年度決算存款保險營運值為 3,765,843 千元，較預算數 3,400,177 千元，增加 365,666 千元，計 10.75%，主要係因九十二年度國民儲蓄率緩增，貨幣供給額 M2 年增率緩增，致保額內存款微幅增加。又政府雖積極推動金融改革政策，且金融機構亦積極打消呆帳，惟因金融機構逾放比率降幅有限影響其經營體質及風險，致要保機構加權平均風險費率較預算為高等因素所致。

### 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，分為對要保機構之檢查、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。本年度執行結果計完成一般檢查總機構五六單位，此外，為加強要保機構業務之監理，對特定業務項目如：授信業務暨內部管理、資產評估、經營不善金融機構之利害關係人及大額應予評估放款、民眾檢舉投書案件等特定事項，辦理專案檢查計七〇單位。

##### 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」辦理。本年度執行結果計完成一般檢查總機構二三

八單位；另辦理特定業務項目專案檢查計九二單位。

### 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改制，由財政部依據銀行法第四十五條規定，委託本公司辦理檢查，本年度計完成一般檢查六單位。

合計本年度執行結果計完成一般檢查總機構三〇〇單位，較計畫檢查之二四九單位，達成率為一二〇・五%，另辦理專案檢查計一六二單位。

### (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，俾及早偵測要保機構問題及作為規劃實地檢查重點、頻率等之參考資料，接受財政部委託建置全國金融預警系統，配合金融環境與監理需要，持續對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行（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三五八單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入一、六一八單位次要保機構定期申報之財務報表資料，以建置及更新全部預警資料庫。
2. 將按季編製之「基層金融機構業務分析季報」定期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。
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」予財政部，並依財政部九十年二月二十日函示，自該等資料中擷取屬中央銀行檢查之金融機構及各縣（市）政府所轄金融機構之資料，分別定期函送上開單位作為採行監理措施之參考。
4. 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，持續按季彙編「全國基層金融機構財務暨相關指標統計季報」，並摘錄其中部分內容登載於本公司

司存款保險資訊季刊及登錄於本公司網站供大眾查閱。

5. 對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，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」，函報主管機關作為金融監理及訂定檢查頻率之參考，以落實對問題機構之監督管理。
6. 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」，並由各專責輔導員就其所管機構注意追蹤考核，以加強金融預警系統評估之品質。

### (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，依據財政部核定之「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，本年度計完成：
  - (1) 對上一年度檢查提列之改進意見，進行實地追蹤查核一、二二六單位次。
  - (2) 對檢查提列之改進意見，共進行書面審核三、一八〇單位次。
  - (3) 實施專案實地追蹤查核一六二單位次。
  - (4) 為提昇追蹤考核作業成效，針對要保機構有關檢查缺失待改善事項，發函相關機關與要保機構計五〇五次。
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，本年度共建立六三八份檢查報告缺失資料檔案，其中屬本公司檢查者四一八份，非屬本公司檢查者二二〇份。
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，並追蹤其業務變化狀況，以利控管其風險。

- 4.陸續建立更新四〇一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，作為列入專案檢查重點及輔導之參考，以利控管要保機構營運風險。
- 6.配合財政部及央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」陳報財政部及央行，並督導要保機構確實依規定轉銷呆帳。
- 7.處理民眾陳情或檢舉案件計六十一件，對陳情事由確有瞭解需要而併一般業務檢查辦理者二十五件，辦理專案檢查者四件，其餘依相關規定處理或函覆者三十二件。
- 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六十九家要保機構，採專人專戶管理，於平時辦理特別表報稽核、編製月報分析、列席其內部之各項重要會議，針對有關缺失待改善事項發函有關機關與受輔導要保機構等各種措施，以輔導要保機構改善業務缺失。
  - (2)奉主管機關函示派員列席部分經營欠佳之要保機構董事會或常董會等重要會議計一八七次，以協助輔導其重要議案之決策。
  - (3)派員列席主管機關召開之相關聯合或專案輔導會議計三〇七次，與主管機關密切配合督導要保機構辦理改善及加強輔導要保機構之業務經營。
  - (4)赴要保機構辦理實地稽查缺失改善情形計八次，以確實瞭解追蹤要保機構缺失改善情形。
  - (5)奉主管機關指示對部分要保機構內部重要會議之議案作事前及事後審閱計二八九次，以及時輔導要保機構穩健經營。
  - (6)針對要保機構尚未改善之缺失，發函有關機關與受輔導要保機構計二三五次(含輔導告知書五十一次)，以輔導要保機構改善業務缺失。

- (7)就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失所召集會議之決議，辦理會議分析報告計三六二次，以確實掌握其改善進度。
- (8)依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形或申請解除相關業務限制等案，表示本公司意見計三十一次。
- (9)邀談三家要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況惡化情形提出說明及研提具體改善方案，要求其改善經營狀況。
- (10)本年度有三家要保機構主要負責人或業務主管人員蒞本公司請益經營管理相關問題，已適時提供相關建議事項供其參辦，俾利其健全經營。
- (11)加強辦理一般或專案業務檢查，以匡正其業務經營缺失，並作為採取進一步處理措施之依據。

#### 9.繼續派員進駐輔導某一要保機構，加強控管承保風險

某要保機構因逾放比率偏高，經營狀況不佳，為深入瞭解及輔導其業務經營，財政部於九十一年十一月十四日依銀行法及存款保險條例等規定，指定本公司、地方主管機關及合作金庫銀行指派專職人員組成專案輔導小組，自十一月十八日起進駐輔導，並由本公司擔任召集人，輔導期間三個月屆期後，因該機構財、業務狀況仍未改善，再依財政部九十二年二月十八日函示繼續指派專職人員進駐輔導。另為根本解決其經營問題，分別召開本公司「承保風險管理委員會」及「處理問題要保機構審議委員會」計三次，並已將審議結果函報財政部核處。

#### 10.加入聯合輔導小組辦理對要保機構之輔導

依主管機關函示共對三家基層金融機構，與地方主管機關聯合組成輔導小組，列席理事會、社務會議、輔導會議、授審會等，以降低道德危險。對其中一家資本適足率嚴重不足且未明顯改善之機構，本公司已函請其限期積極充實自有資本，以符法令規定。

#### 11.協助要保機構處理異常提領相關事宜

本年度內有三家要保機構因受媒體報導該機構「已倒」、逾放比

率偏高，或員工揚言大規模罷工等訊息影響，引發異常提領情事，本公司皆已即時派員赴該等機構協助處理。另一家要保基層金融機構主要負責人因案遭判刑，而有引發異常提領之虞，本公司亦已協助預先研擬因應對策，有效防範未然。

12. 對逾放比率偏高之農(漁)會信用部，為防範可能之道德危機，本公司已採加強表報稽核及每日網路監控等方式追蹤各該逾放比率較高機構之逾期放款、盈餘、淨值等財、業務變化情形。本年度表報稽核或網路監控系統發現基層要保機構重大異常情形之處理如下：

- (1) 對多家要保機構以存單質借方式同時鉅幅增加存、放款，或大幅轉回已轉銷呆帳之放款，而於短期內降低逾放比率等有違健全經營方式，發函要求改善。
- (2) 對多家要保機構逕以事業公積及法定公積沖轉收入或提存備抵呆帳，而與農會財務處理辦法等相關規定不符情形，要求檢討改善，並副知相關主管機關。
- (3) 對要保機構增加內部融資或將信用部固定資產以不合程序方式移轉至經濟事業部門等違反道德危險之措施，函請主管機關處理及發函要保機構，以督促其改善。

13. 適時要求四家農會檢討投資風險

對四家農會由信用部出資轉投資一家農業休閒開發公司案，經檢視該被投資公司之財務狀況，發現有工程進度落後、流動比率甚低、固定資產(占全部總資產九四%)之市價可能滑落而影響淨值，以及連年虧損等問題，已函請該等農會檢討投資風險，並提列適當備抵投資損失。

14. 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，促進對基層金融機構之輔導，派員洽訪地方主管機關及合庫銀行輔導人員等基層金融機構之監理及輔導單位人員計十四次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於輔導基層要保機構之穩定經營。

15. 辦理基層要保機構內部稽核考評，以利發揮稽核功能

為辦理考評基層要保機構優秀內部稽核人員之獎勵事宜，研訂本公司「基層金融機構優秀內部稽核人員之獎勵方法」以為規範，並已就九十一年度內部稽核報告完成考評工作，對辦理內部稽核工作認真負責及能遵守相關法令者，已函請要保機構對內部稽核人員予以適當獎勵，以提昇要保機構內部稽核功能。

#### 16. 通函全體要保機構加強安全防護

為因應金融機構搶案頻傳，維護要保機構財產、人員安全及保障存款人權益，於九十二年三月十一日通函全體要保機構依「金融機構安全設施設置基準」、「金融機構安全維護注意要點」、「金融機構自動櫃員機安全防護準則」等相關規定，於每個營業日正式營業前和結帳時間，加強營業廳、金庫、自動櫃員機等重要處所及運鈔作業之安全防護措施，並落實員工自衛編組演練。

#### 17. 即時發布本公司新聞稿澄清民眾有關盜刷案之疑慮

九十二年七月三十日起接獲多家要保機構之存款人來電詢問「有位自稱中央存保局風管部之陳主任或員工，可代為投保政府有關信用卡之保險，嗣後信用卡若遭盜刷可獲全額理賠，並請其立即攜帶金融卡至郵局提款機後，再打電話回報依指示操作金融卡變更密碼及投保作業程序」或「以存保公司名義查詢客戶金融卡帳號及密碼」等相關事宜，已即時發布新聞稿澄清該等情節均屬虛構絕非事實，由於此詐騙手法與坊間金融卡詐騙及國稅局退稅詐騙等案雷同，並呼籲社會大眾提高警覺，有效保護存款大眾權益。

#### 18. 協助行政院農業委員會加強金融監理相關事宜

- (1) 派員密集參與農業金融法相關子法之研訂，已於九十二年十二月中旬前協助完成所有子法(共計十一種)草案之研訂。
- (2) 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，函送農委會作為金融監理之參考。

#### 19. 舉辦經營管理研討會，協助要保機構穩健經營

為增進基層要保機構催收人員之專業智能及提昇其催收成效，本公司於九十二年八月六日及十三日分二梯次舉辦催收實務研討

會，會中聘請專家講授催收實務及民事訴訟法等有關法務課程，並就相關業務辦理疑義或建議事項進行雙向溝通，以提升監理業務及輔導成效。

#### 20. 再次奉派接管中興商業銀行

鑑於金融重建基金財源擴大案仍未獲立法院審議通過，為期儘速解決中興商業銀行經營問題，財政部於九十二年八月四日再次改派本公司擔任接管人，負責規劃及辦理該行不良債權標售暨後續讓與資產負債及營業事宜，且為有效運用人力，本公司經報奉財政部核准後，將業務經營管理事項委託土地銀行辦理。

#### 21. 繼行接管高雄區中小企業銀行

高雄區中小企業銀行因資產品質持續惡化，調整後淨值為負數，且未能依限完成現金增資，財政部爰指定本公司自九十一年一月二十八日起接管該行，接管期間代行該行股東會、董事及監察人職權，並經提報九十一年二月八日金融重建基金管理委員會第十一次會議決議列為處理對象，截至九十二年底仍由本公司接管中。

#### 22. 平息高雄區中小企業銀行員工罷工案

(1) 高雄區中小企業銀行產業工會於會員大會決議，為訴求高雄區中小企業銀行 Good Bank 標售案中有關員工安置方案能符合該行員工訴求，全體會員將自九十二年十二月十二日起無限期罷工。該工會擬計劃罷工之消息經媒體報導後，引發存款人疑慮，部分分行出現存款異常提領情事，本公司除每日定時監控其資金流失狀況，掌握其可動用資金情形外，亦請主管機關商洽央行業務局協助辦理資金融通，在金融重建基金融資總額度範圍內，先行動撥二十億元供高雄區中小企業銀行辦理緊急性資金需求。

(2) 本公司為維護高雄區中小企業銀行基本營運能力，避免高雄區中小企業銀行員工罷工導致金融服務中斷，影響金融秩序，除成立危機處理小組外，並由財政部協調八大行庫借調一般支援人員及資訊支援人員擔任高雄區中小企業銀行各營業單位營業廳業務操作、資訊系統及其他備援人力；本公司人力部分係負責協助督導

各分行運作、內部控制、平息存款異常提領及資訊備援。九十二年十二月二十二日高雄區中小企業銀行 Good Bank 標售案未能順利決標，預定將於明年第一季進行第二次投決標。

#### (四)受託處理經營不善金融機構

##### 1.公開標售中興商業銀行

###### (1)委聘財務顧問協助規劃及辦理不良授信債權標售暨後續讓與資產負債及營業事宜

為期中興銀行不良授信債權暨資產負債及營業標售過程符合公平、公正、公開、透明原則，經提報金融重建基金管理委員會，同意參照高雄企銀案處理模式，由本公司透過公開評選程序委聘財務顧問協助規劃並統籌辦理全行標售及相關處理事宜。評選結果由普華財務顧問公司得標，並於九十二年八月十五日委任簽約。

###### (2)成功標售中興商業銀行第一批次不良債權

普華財務顧問建議之處理策略係將不良授信債權及不良授信債權以外之資產負債與營業分開標售，並採二批次出售方式優先處理不良授信債權。此建議案經報請金融重建基金管理委員會同意後，於九十二年第四季先行辦理第一批次不良授信債權標售，金額共計三七四億元(扣除已轉銷呆帳後之帳列金額為二八八億元)，經九十二年十二月十五日分企業戶及個人戶二個組合辦理標售結果，企業戶組合由龍昇資產管理公司(Lone Star)得標，個人戶組合則由雷曼兄弟(Lehman Brothers)與台灣金聯(TAMCO)聯盟團隊得標，並於九十二年十二月十八日完成簽約，後續交割作業預計於九十三年四月中旬完成。

###### (3)中興商業銀行第二批次不良債權暨不良債權以外資產負債及營業之標售規劃

中興商業銀行第二批次不良債權預計於九十三年第一季辦理標售；至於不良債權以外之資產負債及營業，其標售範圍及時程將俟金融重建基金財源擴大案立法審議情形再議。

##### 2.公開標售高雄區中小企業銀行

### (1)不良授信債權之標售

鑑於中興商業銀行於九十一年度辦理三次公開標售結果均告流標，為期有效運用資金，金融重建基金管理委員會爰於九十二年二月第十七次會議決議優先處理高雄區中小企業銀行，並委聘財務顧問協助辦理標售相關事宜。該行標售案係採分標方式處理，即將「不良授信債權」與「不良授信債權以外之營業及資產負債」分別標售，其中「不良授信債權」金額約計三二七億元(扣除已轉銷呆帳後之帳列債權金額為二一七億元)，經於九十二年六月二十四日分個人戶及企業戶兩個組合辦理公開標售，共有七家國內外投資人參與競標，開標結果由百慕達商龍星昇股份有限公司(Lone Star Asia-Pacific,Ltd)以總金額八二.三億元標得上開兩個組合，雙方於同年六月三十日簽約，十月二十七日完成交割。

### (2)不良授信債權以外之營業及資產負債部分之標售

不良授信債權以外之營業及資產負債標售事宜，經立法院財政、預算及決算委員會於九十二年十月十三日聯席會議同意動支處理，並附帶決議員工年資應依勞基法相關規定從優處理及契約中明定員工安置方案，本公司與普華財顧公司爰積極規劃相關標售作業。本案已於九十二年十二月辦理標售，惟因投標金額皆因未達金融重建基金所訂底價金額而未能決標，預計於明年第一季辦理第二次標售。

## 3.標售二十八筆土地資產

(1)金融重建基金因處理經營不善金融機構所承受之二十八筆耕地，經依法務部及國有財產局解釋，登記為中華民國，管理機關為財政部，並於九十二年七月前陸續完成補繳稅賦及辦妥產權移轉登記完竣。

(2)至該等耕地之後續處理，本公司於報經第十七次及第二十一次金融重建基金管理委員會決議授權本公司辦理土地重行鑑估及標售事宜。本公司爰依決議於九十二年八月起進行鑑價及規劃標售相關作業。本案經公開比價程序，由中華徵信所得標，該公司於九

月底完成鑑價報告。經勘查後，先行就十八筆取得農地農用證明之耕地辦理標售，十一月初由本公司底價審議委員會研訂每筆土地底價，並經第二十三次金融重建基金管理委員會核定後，業於十二月十七日公告標售，預定於九十三年一月五日開標。

#### 4.四十四家經營不善農漁會信用部未決事項處理情形

本公司就承受銀行與三十六家農漁會間關於原信用部財產劃分移交問題，續依金融重建基金通過之處理要點、決議事項及主管機關函令，受託積極進行協調溝通，並派員前往農漁會針對不動產狀況實地瞭解、會勘，暨研提相關處理方案，協助解決雙方財產爭議事宜。

除上，另亦就部分承受銀行報請處理之重大未決事項，除積極參與主管機關相關協調會議外，仍續配合金融重建基金管理委員會決議事項，辦理後續缺口撥補事宜。

#### 5.處理經營不善基層金融機構員工陳情事項

本公司針對信用合作社員工不斷陳情行政院金融重建基金核付退休金及資遣費欠妥問題，除就法令依據及核算方式等詳予函覆說明外，並彙析雙方爭議主動函詢勞動主管機關釐清適法性，有效確保陳情員工權益。另該等機構員工因涉嫌業務上不法案件，遭移送檢調機關或司法單位偵辦，於暫緩發放退休金、資遣費期間，本公司除密切追蹤司法偵查結果，針對部分人員陳請發放案件，均於查明責任狀況後迅速處理。

#### 6.依行政院金融重建基金設置及管理條例第十六條規定對不法人員責任追究執行情形

政府設立金融重建基金，已動用約九百億元處理經營不善金融機構，對造成金融機構損失的金融機構不法人員，應追究其民刑事責任，以保障重建基金權益並符合社會公平正義。本公司對該等金融機構負責人或職員涉及不法之案件，均依重建基金條例規定及重建基金管理委員會之決議，積極進行民刑事責任訴追事宜。截至九十二年十二月底止，疑涉犯罪移送檢調單位偵辦之案件累計有一七

二件，已進行民事追償之案件約七十件。

### 三、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 11,236,000.00 元，本年度實際列支 10,729,720.00 元，均屬非計畫型資本支出，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 506,280.00 元，計 4.51%，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：

包括購置伺服器主機設備、備援伺服器主機暨網路安全偵測主機設備、伺服器及汰換與購置個人電腦、筆記型電腦、雷射印表機及數位相機等設備共 6,694,977.00 元，較預算數 7,396,000.00 元，結餘 701,023.00 元，計 9.48%。

#### (二)交通及運輸設備：

包括本公司現有之 ALCATEL-4300 全數位式電子交換機設備升級擴充至 ALCATEL-OMNIPCX-4400 網路 IP 數位交換機設備、增購普通紙傳真機、反針孔及竊聽偵測器及機車設備等共計 2,761,280.00 元，較預算數 2,860,000.00 元，結餘 98,720.00 元，計 3.45%。

#### (三)什項設備：

包括購置電子化政府文書整合作業多功能數位式複合機(影印+掃瞄+印表+傳真)設備、圖書、會議椅、檔案櫃、碎紙機、冷氣機設備及開水機等設備共 1,273,463.00 元，較預算數 980,000.00 元，增加 293,463.00 元，計 29.95%。

### 四、環境保護、研究發展及管理革新計畫：

#### (一)環境保護之具體成果

1. 洽請清潔人員執行垃圾分類及負責資源回收工作，並統一集中處理，避免造成環境污染。
2. 為配合政令宣導，處理廢棄物垃圾袋均黏貼單位及聯絡方式，以利垃圾分類焚化時責任釐清。

- 3.按時填報本公司環境保護執行成果報表，資料並送相關單位彙整。
- 4.鼓勵同仁視業務性質需要，盡量採雙面印刷方式列印，以節省影印用紙數量，並回收影印機碳粉匣，以避免污染環境。
- 5.每半年固定辦理辦公廳舍消毒工作，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- 6.辦公廳舍內全面禁止同仁吸煙。
- 7.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，以確保同仁飲用水清潔。

## (二)研究發展專題研究報告

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，並經常舉辦「經營管理研討會」服務要保機構，另不定期召開「存款保險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。本年度重要研究與譯述成果如下：

- 1.派員赴馬來西亞、美國，參加東南亞中央銀行(SEACEN)研究訓練中心舉辦之「新資本協定及信用評等」研習會暨美國聯邦準備銀行及聯邦存款保險公司研習金融控股公司風險控管等相關議題。
- 2.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，較重要者有下列數篇：
  - (1)日本慶應大學 Fukao 教授問卷調查最終結果摘譯。
  - (2)「KAMCO Experience」摘譯。
  - (3)南韓經濟金融改革執行情形出國考察報告。
  - (4)保加利亞存款保險基金最新發展暨歐盟存款保險保額現況之介紹。
  - (5)加拿大存款保險公司「存款保險資訊準則」修正重點摘譯報告。
  - (6)日本全額保障回復為限額保障實施經驗簡介。
  - (7)配合國際存款保險機構協會，辦理全球存款保險問卷調查報告及撰擬我國風險費率實施經驗報告等。

- (8) 韓國金融處理機構簡介。
  - (9) 「監理干預之後-論問題銀行退出市場機制報告」摘譯報告。
  - (10) 摘譯牙買加存款保險公司簡介。
  - (11) 摘譯墨西哥存款保障機構簡介。
  - (12) 摘譯菲律賓存款保險公司簡介。
  - (13) 「由國際觀點看銀行危機」摘譯報告。
  - (14) 退休金存款納入存款保險保障範圍之研究。
  - (15) 就國際存款保險機構協會定期發布之最新消息(Newsletter)辦理摘譯。
  - (16) 翻譯 Ernst & Young 所發表「二〇〇二年亞洲各國不良債權處理現況」之研究報告。
  - (17) 撰寫「美國、加拿大、英國、日本及韓國五國金融監理、存保機制、金融重建機制之比較」乙文。
  - (18) 電子銀行業務作業風險及防範措施。
  - (19) 金融舞弊及金融犯罪模型分析。
  - (20) 完成「美國聯邦存款保險公司對要保機構所屬金融控股集團風險監理方式」研究報告，有助於對金控集團之監理。
  - (21) 完成美國雷曼兄弟公司「金融危機預警系統」摘譯報告，有助於對我國整體經濟金融環境之瞭解。
3. 為增進金融專業知識，提昇檢查技能，本年度邀請學者、專家專題演講十五場次，主題為：
- (1) 網路安全管理
  - (2) 通訊與網路安全(一)、通訊與網路安全(二)
  - (3) 銀行資訊安全整合
  - (4) 風險為主的監理
  - (5) 企業授信基本分析
  - (6) 問題企業財務報表
  - (7) 電腦輔助查核軟體 ACL
  - (8) 風險導向之監理實務

(9)催收實務

(10)民事訴訟法修訂條文說明及其對金融業影響

(11)新巴賽爾資本協定

(12)如何閱讀財務報表

(13)財務會計準則

(14)財務報表分析

4. 為加強金融檢查經驗與技巧之傳承，落實檢查人員在職訓練，以提升檢查品質，精進檢查技巧，本公司不定期辦理檢查個案實例研討會三十九場次，主題為：

(1)農發條例與基層金融授信評估之研討—養殖用地

(2)新巴賽爾資本協定之研討

(3)承受擔保品適法性之個案研討(一)、承受擔保品適法性之個案研討

(二)

(4)檢查報告案例總檢討(一)、檢查報告案例總檢討(二)

(5)放款業務所產生之道德風險及財務敏感性研討

(6)從金融舞弊案例探討內部控制重要性及查核應注意事項

(7)金融機構利用存、放款窗飾財報之探討

(8)基層金融機構以不當方式逕自申請變更帳務所生風險及其相關問題之探討

(9)衍生性商品風險控管實例

(10)外匯選擇權

(11)金融機構道德風險及其查核

(12)金融舞弊與金融犯罪(一)、金融舞弊與金融犯罪(二)

(13)逾期放款查核技巧及重點(一)、逾期放款查核技巧及重點(二)

(14)審理檢查報告常見之撰寫缺失暨查核辦理青年優惠房屋貸款及續辦二千億元優惠購屋貸款等專案貸款利息計收缺失之研討

(15)金融弊案及犯罪案例研討

(16)查緝金融犯罪與不法案件查核報告

(17)查緝金融犯罪工作實例

- (18)美國金融檢查行前準備計畫之介紹
- (19)外匯授信及詐騙案例探討
- (20)洗錢防制法之說明及案例研討
- (21)電子銀行作業風險及控管措施之探討
- (22)進出口詐騙及遠匯交割不當案例研討
- (23)放款及催收作業深入查核
- (24)農漁會內部融資之查核
- (25)金融機構制度面查核
- (26)衍生性金融商品
- (27)連結式商品之發展與設計
- (28)金融預警制度介紹
- (29)金融市場投資工具介紹
- (30)支援高檢署金融犯罪查緝督導小組心得報告
- (31)內部稽核、存款及編表常見缺失研討
- (32)授信實用法令彙整及個案研討
- (33)內部控制常見缺失研討
- (34)逾放查核應注意事項及個案研討
- (35)資金管理與債、票券業務查核

## 5. 委託研究計畫

存款保險為金融監理之一環，為配合金融重建基金屆期後，金融改革之持續進行，存款保險制度亦有檢討修正之必要。本公司本年度爰委託陳春山教授及王志誠教授，辦理九十二年度委託研究計畫，計畫主題為「存款保險制度與存款保險法規之研議」。研究團隊廣泛蒐集國內外存款保險法例及相關資訊，詳予分析探討，研究過程中並舉辦座談會，邀集學者專家對現行存保制度問題及未來改革重點共同討論，提出建議。該研究報告探討存保公司組織定位、承保風險控管、問題要保機構處理及履行保險責任方式等議題，並提出存款保險條例修正草案條文及理由，為未來存款保險條例修正提供重要方向及具體修正建議，深具參考價值。

另本公司原訂於九十三年辦理之委託研究計畫「存款保險機制中有關目標值、最高保額及存款保險費率之研究」，鑑於財政部於召開九十三年度委託研究計畫先期審議委員會會議決議應提前辦理，本公司已配合財政部所召開委託研究計畫先期審議委員會會議應提前辦理之決議，於九十二年下半年完成委託作業，委託外部專家學者進行研究，並舉辦座談會，本計畫之研究報告，將作為金融重建基金全額保障機制屆期，回歸存款保險定額保障機制時，訂定存保基金目標值、最高保額及存款保險費率之參考。

6. 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，分送各有關機關、金融機構、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。

7. 印製「存款保險叢書」六本，將本公司同仁上(九十一)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)南韓經濟金融改革執行情形考察報告。
- (2)參加國際存款保險機構協會成立大會首屆年會暨研討會報告。
- (3)參加 OECD 在泰國舉辦之「亞洲國家破產機制改革」研討會報告。
- (4)在銀行併購下如何提昇金融監理功能。
- (5)巴塞爾銀行資本協定與資產證券化研習報告。
- (6)英國對金融機構場外監控電腦化之研究。

### (三)本年度完成之研究發展與管理革新計畫較重要者

1. 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會議」第六次會議

立法院於九十二年七月十日臨時會三讀通過農業金融法，建立新的農業金融體系，將農業金融機構業務主管機關由財政部改為行政院農業委員會，除調整農漁會信部用之業務經營項目及管理規範外，並設立全國農業金庫，作為農漁會信用部之上層機構，擔負對農漁會信用部業務輔導、查核與資金融通等任務。鑑於農業金融機

構未來仍由本公司承保，本公司應如何配合農業金融變革，有效控制本公司承保風險，允宜預為規劃因應，爰召開第六次會議，請諮詢委員針對本公司辦理存款保險業務應如何配合調整及相關配套措施為何等議題提出建言，諮詢委員提出多項寶貴意見，頗具參考價值。

## 2. 平移修正本公司中長程發展計畫

本公司為我國辦理存款保險之唯一專責機構，自民國七十四年九月成立以來，致力於保障金融機構存款人利益、鼓勵儲蓄、維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。為使本公司之總營運目標，能切合環境之發展與政府金融管理政策之變更，以達成上述政策目標，本公司自成立開始，即訂有中長期發展計畫，作為公司之發展藍圖，並據以訂定年度業務計畫，由全體同仁積極推動執行。

本公司為積極因應當前金融態勢與未來變動之需，爰自九十二年度起，參酌美國聯邦存款保險公司逐年平移修正其中長程計畫之作法，就本公司原訂「七年發展計畫」之總營運計畫目標之可行性及妥適性，進行檢討修正，作為本公司未來發展之依據及目標，平移修正後七年計畫之實施時程為九十二年一月至九十八年十二月。主要計畫目標包括加速厚植存款保險基金並研議存款保險之最適保額及保障範圍、研擬推動全額保障轉換為限額保障之相關措施、加強存保機制之研究發展並積極參與國際活動及會議、建立要保機構電子媒體申報制度及網路監控系統、配合金融監理政策，強化金融檢查、加強管理承保風險並強化對問題要保機構之處理機制、有效處理經營失敗要保機構、建構完備之清理制度及行政院金融監督管理委員會組織法立法通過後，儘速辦理本公司人力調整與聘用事宜等。

## 3. 配合金融重建基金於九十三年施行屆滿，預為研訂全額保障轉換為限額保障之配套措施

我國為從事金融改革，於九十年立法通過「行政院金融重建基金設置及管理條例」，作為改革之法源依據。本公司亦配合政府政策，

秉持安定金融秩序、社會成本最低、金融服務不中斷及確保存款人權益等原則，完成經營不善基層金融機構之處理，為我國問題金融機構建立平和退出市場之機制。

茲參酌先進國家施行經驗，在處理問題金融機構之同時，為免造成系統性風險，多訂定全額保障措施，作為防範金融體系瓦解及重建金融安定之工具，並訂定全額保障之施行期間為三年(九十年七月十一日至九十三年七月十日止，經立法院同意後得延長一年)，以防範道德風險之發生。為及早因應全額保障屆時轉換為限額保障可能產生之影響，並使我國未來金融體系與監理制度更加完善，本公司特研訂各項轉換配套措施及施行日程，如實施以資本為基準之立即糾正措施及系統性風險處理機制、加強控管道德風險、配合推動實施要保機構資訊公開揭露制度、調整存保公司組織功能、研訂存保基金占保險費基數最低目標值，檢討存保費率制度與保額，以及配合政策宣導全額保障之屆期等相關措施，以期屆時有效引導制度之轉換。

此外，本公司並依據行政院金融改革專案小組「如期結束金融重建基金全額保障制度，貫徹存款保險限額保障機制」及「擴大存款保險差別費率級距及於適當時機提高保費，並訂定我國存款保險賠款準備金之目標值，以累積存款保險基金」等二項具體改革建議事項，積極研辦相關配套措施，除特報奉財政部核可將九十三年度委託研究計畫「存款保險機制中有關存保基金目標值、最高保額及存款保險費率之研究」提前於九十二年度下半年進行辦理外，亦針對其所規定之完成期限，逐年訂定相關重點工作及工作計畫，並自九十二年七月起按季將前開改革議題之辦理情形報部，以貫徹政策之執行。

#### 4. 訂定業務宣導計畫

為使有限之宣導經費獲得最大效益，本公司特參酌依據當前金融情勢與未來可能發展所制定之「七年發展計畫」，訂定本年度業務宣導計畫。其重點包括：繼續宣導「金融有安定，經濟更成長」及

「全面投保」之理念，俾強化社會大眾對政府健全金融體質及改善經營環境相關政策之信心；繼續宣導「金融資訊透明化」之理念，以配合我國加入WTO後，金融機構必須面臨與國際社會與規範接轨；配合本公司於九十一年度加入國際存款保險機構協會成為其創始會員，積極擴大與國際金融監理與存款保險同業之合作交流；配合政府雙語化政策，規劃製作系列雙語化文宣簡介及宣導品等。另為使有限之經費作更有效之運用，將繼續運用政府各項免費宣導媒體或其他公益媒體進行託播，務期強化宣導成效。

#### 5. 訂定本年度與韓國存款保險公司合作交流計畫

本公司與韓國存款保險公司簽署合作備忘錄後，已訂定本年度雙方合作交流計畫，計畫內容主要為指定雙方聯繫代表人、訂定召開年度會議之時程、人員交流及資訊交流等，期透過兩國之合作交流，使存保制度更加完善。雙方並已依計畫內容執行交流事宜。

#### 6. 修訂營運資金管理作業要點

檢討修正本公司對債券投資及交易風險之控管。將「債券標的信用評等」及「交易對象信用評等」增列為風險控管衡量指標之一，並重新劃分各種債券及交易對象之風險等級，依風險等級之不同分別訂定投資及交易限額，使資金運用之風險控管更為嚴謹，兼顧資金運用之收益性及安全性。

#### 7. 修訂營運資金之運用與管理作業手冊

本公司營運資金之運用與管理作業手冊，自九十年十二月修正迄今，歷經九十一年一月本公司資金運用管理系統視窗版啟用、九十一年二月中央銀行定存單無實體化之推行、九十一年七月本公司向其他金融機構墊借機制之建立、九十二年二月本公司債券投資及交易風險控管規定之修訂、九十二年四月本公司營運資金管理作業要點之增修及有價證券保管方式之演進與資金運用實務面之變遷等。為配合前開相關法令、制度及實務之修正與革新，爰重新檢討增修本公司營運資金之運用與管理作業手冊，俾符合時宜，以利經驗之傳承，並期提昇本公司資金之運用及管理效益。

### 8.研發金融重建基金訴訟擔保品管理系統

配合本公司受託辦理金融重建基金對金融機構違法失職人員之追訴業務，研發完妥金融重建基金訴訟擔保品管理系統，有效控管擔保品之購入、提存法院、保管費計算等功能，提昇作業品質及效率。

### 9.配合營業稅法之修正，奉財政部核准本公司就經營非專屬本業以外之銷售額百分之三之相當金額，繼續提列為保險賠款特別準備金

配合九十二年六月二十五日營業稅法第十一條文之修正，有關延長銀行保險等業降稅收入的百分之三仍用於沖銷逾期債權或提列備抵呆帳，且於逾放比率降至百分之一時即停止適用等規定，函請財政部准予本公司自九十二年七月一日起，延續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，並於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百分之五時，即停止適用。預估將使本公司一年增加一億一千萬元之賠款特別準備金，對加速累積賠款特別準備金頗有助益。

### 10.提昇檢查工作效率及品質

#### (1)透過「金融檢查委員會」連繫協調金融檢查重要事項

為規劃及整合金融檢查工作，由財政部、中央銀行、本公司及合作金庫銀行等單位組成「金融檢查委員會」。本年度透過該會議之召開，就檢查報告對金融機構出售不良資產發生損失依「金融機構合併法」採分年攤銷之表達方式、「票券金融公司稽核工作考核要點」、金融控股公司內部稽核報告分送原則、辦理金融檢查聯合訓練等議題，提出討論並研擬相關具體措施。

#### (2)訂定「中央存款保險公司檢查金融機構業務要點」，以為執行檢查業務遵循準則

本公司原訂有「檢查金融機構業務辦法」，因該辦法係屬職權命令，並不涉及人民權利義務及對外效力，爰依「行政程序法」第一七四條之一規定，訂定「中央存款保險公司檢查金融機構業

務要點」，要點內容明訂檢查金融機構之法源依據、檢查範圍、檢查頻率、檢查工作流程等，以為執行金融檢查工作及檢查人員管理之規範。

(3)修正「辦理金融機構資產評估參考標準」，強化資產評估之嚴謹度  
因應都會地區及鄉村地區之不動產市場現況之差異，及財政部修正「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，增列信用卡業務之評估標準及轉銷之作業程序，為真實表達受檢單位之財務狀況，爰檢討修正本公司「辦理金融機構資產評估參考標準」，俾供檢查人員秉持審慎客觀原則覈實評估。

(4)利用電腦稽核軟體輔助檢查業務，以提昇檢查效率及品質

因應金融業務資料日趨繁雜，相關交易軌跡亦多電子化，本公司已測試利用電腦稽核軟體 ACL 輔助金融檢查業務，為推展本項稽核軟體應用於金融檢查業務，經依金融檢查委員會第二十八次會議決議，研訂「中央存款保險公司金融檢查人員運用金融機構電子資料檔案作業規範」，以使本項作業順利實施，有效提昇檢查效率及品質。

(5)參與「行政院金融監督管理委員會籌備小組」，研商訂定相關作業規範

為落實金融監理一元化之政策，由財政部成立「行政院金融監督管理委員會籌備小組」，本公司為小組成員，參與研商監理年費及檢查費、金監會組織規程及編制、移撥人員權益、辦公場所規劃事宜、建立聯繫機制等，並依籌備小組第二次會議決議，研訂行政院金融監督管理委員會組織法第五條準調查權之相關作業規範草案，以作為金監會成立後人員遵循準則。

(6)參與金融犯罪查緝工作，有效打擊金融犯罪

為遏阻金融機構不法行為，本公司參與「行政院金融改革專案小組」之「金融犯罪查緝工作小組」，對預防金融犯罪及加強金融犯罪檢查等改革措施，達成共識與落實執行，並指派一名檢查人員協助法務部「金融犯罪查緝督導小組」偵辦金融不法案件。

另對逾放比率偏高或淨值為負數之金融機構辦理利害關係人及大額應予評估放款之專案檢查，強化蒐證及查核，俾利日後訴追。

(7)參與「新巴賽爾資本協定研究小組」，研究新協定內容

為因應國際清算銀行預計於二〇〇六年底實施新巴賽爾資本協定，由財政部邀請本公司參與合作金庫銀行「新巴賽爾資本協定研究小組」之「監理審查組」，研究有關新協定之監理技術、程序及法令等議題，俾供主管機關研議相關配合措施及修訂金融法規之參考。

(8)舉辦基層金融機構催收人員座談會，強化雙方意見交流及提昇其專業知識

為提昇基層金融機構對債權催收之技巧與專業知識，本公司邀請中、南部地區基層金融機構，舉辦「催收人員座談會」、「基層金融機構催收實務及法務研討會」，除邀請講師講授「催收實務」及「民事訴訟法修訂條文說明及其對金融業影響」等課程，並藉會後綜合座談，對與會人員之提案與問題，進行討論與溝通，以深入瞭解放款債權訴追程序及技巧，提昇要保機構相關人員之專業能力。

(9)修訂檢查報告撰寫方式、工作底稿、重點查核項目及問卷，以提昇檢查效益

因應金融環境之變遷及法令之修正，本公司隨時檢討修正檢查報告撰寫方式、工作底稿、查核重點及業務問卷。本年度修正之重點包括：就檢查報告之綜合評述內容，簡述受檢單位之資本適足性、營運風險、經營策略等指標；信用卡業務之評估原則及轉銷作業程序；客戶申報外匯收支或交易內容及金融機構作業委託他人處理時應注意事項等。

(10)積極培訓檢查人員

為促進檢查經驗之交流與傳承，及汲取金融專業新知，本年度委託專業訓練機構辦理訓練課程、邀請專家專題演講、辦理檢查個案實例研討會及金融檢查人員聯合訓練等，共計六一場次。

內容著重風險管理、資訊安全管理、新種金融商品、企業授信等方面；另成立「外匯、衍生性商品業務研究小組」，強化檢查人員專業技能，提昇檢查品質。

11. 為期能配合金融環境快速變遷，有效掌握要保機構財、業務變動情形，修正相關系統：

- (1)為增進資訊運用效率，函請中央銀行金檢處自九十二年一月起提供本國銀行、外國銀行在華分行及信託公司等三類金融機構之按月申報資料，並已完成相關系統建置，備供相關監理作業參考。
- (2)為因應主管機關推動修正逾期放款定義與國際標準接軌，研擬修正金融預警系統，增列廣義逾期放款金額及比率等資訊之揭露功能，本年度已完成非基層金融機構之系統修正作業，並按月自金融局網站下載現行逾期放款及廣義逾期放款等資料，編製比較報表供參，以加強要保機構經營資訊之掌控。
- (3)修正申報排序系統相關子系統，將帳面淨值已為負數機構之綜合排序重新修正，以加強該系統之品質。
- (4)為掌握金融控股公司經營資訊，以監控其整體經營風險，研議增列金融控股公司申報排序系統。本年度已完成金融控股公司相關表報格式之建置，並進行相關實證分析，及擬「建立金融控股公司財務申報排序系統芻議」，將繼續檢討研修評估指標及系統模型。另已完成「金融控股公司營運季報」之系統建置，俟測試完竣正式上線後，即可按季彙編營運季報供監理參考。

12. 修訂相關存款保險作業規定，以利問題金融機構之輔導與處理

為利於對問題要保機構處理，修正「中央存款保險公司處理問題要保機構審議委員會設置要點」及「中央存款保險公司承保風險管理委員會設置要點」，將原處理問題要保機構審議委員會中有關風險管理處職掌部分，包括專案輔導、擠兌、警告等事項改列入承保風險管理委員會，以明權責。

13. 撰寫「金融重建基金問與答」文稿，並刊登於本公司全球網站，供大眾參閱，以加強對金融重建政策之認知。

14. 為達金融重建基金處理過程透明化及立委質詢需要，於本公司網站「金融重建基金」專區中，公布金融重建基金管理委員會歷次之會議紀錄與委聘會計師辦理四十四家經營不善金融機構資產負債評估結果及查核程序、金融重建基金賠付金額等相關資料。

## 15. 提昇資訊設備應用之品質與效率

### (1) 應用系統之開發維護作業：

- ① 開發「知識管理系統」，將本公司法令規章、業務手冊、重要契約、報告刊物、會議紀錄等業務資訊，電子佈告欄，電子郵件，社團訊息，員工福利及相關資訊均整合在同一入口網站，使本公司同仁可透過 I.E. 瀏覽器迅速取得業務所需資訊。
- ② 開發「金融控股公司財務系統」，自財政部金融局網站下載金控公司透過網際網路申報之基本資料及財務資料檔，在本公司建置資料庫並產生各控股公司之相關表報，提供查詢列印等功能。
- ③ 為增修「金融機構網際網路監控系統」之傳輸科目及警訊標準之需，修改網際網路傳輸、網際網路傳輸管理及網路監控等三個系統程式，以迅速掌握金融機構財務業務變動情形。
- ④ 開發設計完成「金融機構業務分析季報系統」第二階段之各項分析及統計表報程式。
- ⑤ 本公司全球資訊網站之網頁文件修改為開放標準格式，使採用不同文書作業系統之民眾，均能順利讀取或下載本公司網站之各項資訊。
- ⑥ 配合行政院之「公文書橫式書寫推動方案」，將「檢查報告評等系統」、「申報排序系統」、「業務分析季報系統」、「網路監控系統」及「專責輔導員系統」等之各項表報一律修改為 A4 紙張格式。
- ⑦ 開發「員工線上差假及加班申核作業系統」，本公司員工之各項差假及加班作業，均透過線上作業完成申請及簽核程序，以取代人工作業，提昇人事差勤作業效能。

### (2) 因應處理經營不善金融機構之需要，開發維護資訊系統：

- ①開發「資金運用管理系統」，功能包括買賣公債、融資、發行金融債券、金融債券還本付息、出售與購買不良資產等作業，以應金融重建基金之資金管理需要。
- ②修改「金融重建基金會計帳務系統」程式，將會計科目子目由七碼擴大為十碼，增加「備忘帳」作業功能，以及修改決算書表格。
- (3)電子郵件系統更新為網頁式介面之 Web Mail 系統，同仁在公司外部亦可經網際網路使用本公司電子郵件系統，收取或發送信件。
- (4)為尊重智慧財產權，杜絕非法軟體使用，全面清查本公司個人電腦及週邊相關設備之軟硬體使用狀況，並為避免同仁擅自使用非法未經授權軟體情事發生，將本公司之合法授權軟體資料刊登於本公司內部網站上，以便同仁隨時查詢，並加以遵守。
- (5)資訊系統環境改善：
- ①提昇網際網路專線之頻寬為 256K，以提高各金融機構每月網際網路傳輸系統、電子郵件系統及電子公文系統等之作業效率。
- ②因應各項應用系統之儲存、處理資料庫遽增及系統備援之需要，擴充應用系統主機機組二部、主記憶體及資料庫伺服器之量能，提昇資訊應用系統運作效能。
- ③調整完成本公司內部網路之虛擬位址為標準格式，以簡化各伺服器及網路設備之設定及控管作業，提高各項設備間之協調性，提昇本公司內部網路系統之整合彈性。
- ④本年度購置汰換屆齡個人電腦計三十一部，辦理個人電腦及其週邊設備之維修案件計三〇一件。
- (6)資訊安全作業：
- ①研擬建置垃圾郵件防治機制，期能達到垃圾郵件減量之目的，以降低同仁使用電子郵件系統之困擾，並能減少系統負荷，提昇服務品質。

②本公司全球資訊網站建置「及時監控」及「自動回復」等監控機制，防止本公司網頁資料遭受駭客破壞或竄改，若遭到破壞或竄改亦能自動回復，以加強防護網站作業安全。

③遵照行政院國家資通安全會報要求，進行「二十項相關國際認定重要弱點」之檢測及修補作業，以消除各作業主機安全防護之重要缺失，提昇資訊作業之安全性及可靠性。

## 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 4,249,393,467.00 元，較預算 3,965,887,000.00 元，增加 283,506,467.00 元，計 7.15%，係下列原因增減互抵結果：

1. 利息收入減少 82,159,428.00 元，主要係因本年度定期存款及貨幣市場平均利率較預算平均利率降低所致。
2. 保費收入增加 365,665,895.00 元，主要係保額內存款微幅成長及要保機構加權平均風險費率較預算為高所致。

營業外收入決算 188,094.00 元，係賠償收入 3,347.00 元及什項收入 184,747.00 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 3,839,771,102.00 元，較預算 3,517,331,000.00 元，增加 322,440,102.00 元，計 9.17%，主要係下列原因增減互抵結果：

1. 利息費用減少 15,662,375.00 元，係本年度貨幣市場調降利率所致。
2. 提存特別準備增加 167,614,110.00 元，主要係因收入增加及費用減少所致。
3. 金融重建基金費用增加 184,235,178.00 元，係保費收入較預算增加所致。

營業費用決算 404,756,316.00 元，較預算 443,910,000.00 元，減少 39,153,684.00 元，計 8.82%。主要係配合金融重建機制，本年度未辦

理賠付及輔導、監管、接管要保機構減少，致用人費用、服務費用及租金等相關費用較預算減少所致。

營業外費用決算 5,054,143.00 元，較預算 4,646,000.00 元，增加 408,143.00 元，計 8.78%。係因本年度報廢部分以前年度已達耐用年限之資產及本年度健保費調漲，分擔退休人員及員工眷屬健保費用較預算增加所致。

### (三)盈餘部分

以上收支總數相抵後純益為 0.00 元，與預算同。

## 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

項目 年度	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年	92 年
收入	1,426,930	5,206,059	4,310,580	4,187,348	4,249,582
營業收入	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380	4,249,394
營業外收入	8,878	1,120	3,493	968	188
收入合計	1,426,930	5,206,059	4,310,580	4,187,348	4,249,582
支出	1,251,484	4,730,982	4,310,580	4,187,348	4,249,582
營業成本	693,304	4,087,914	3,822,034	3,816,544	3,839,771
營業費用	319,902	481,683	351,218	368,640	404,757
營業外費用	177,529	2,827	2,084	2,164	5,054
所得稅費用	60,749	158,558	135,244	0	0
支出合計	1,251,484	4,730,982	4,310,580	4,187,348	4,249,582
純益（損）	175,446	475,077	0	0	0

## 肆、盈虧撥補之擬議

### 一、盈虧撥補之情形

累積盈餘 388,535.00 元，依行政院九十二年八月四日院授主孝一字第 0 九二〇〇〇四九五六號函及財政部九十一年八月三十日台財會字第 0 九一〇〇五一三七號函轉列特別公積。

## 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	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年	92 年
盈餘分配	219,608	516,193	78,654	79,043	389
股（官）息紅利	90,770	200,000	0	0	0
公積	87,723	237,539	0	78,654	389
未分配盈餘	41,115	78,654	78,654	389	0
合 計	219,608	516,193	78,654	79,043	389

## 伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 1,545,608,372.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 1,589,211,365.00 元。
- 三、融資活動之淨現金流出 855,500.00 元。

現金及約當現金淨減 44,458,493.00 元，係期末現金及約當現金 17,737,435,588.50 元，較期初現金及約當現金 17,781,894,081.50 元減少所致。

## 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 24,266,525,748.50 元，包括：

1. 流動資產 23,703,920,279.50 元，占資產總額之 97.68%。
2. 固定資產 557,619,777.00 元，占資產總額之 2.30%。
3. 無形資產 4,529,442.00 元，占資產總額之 0.02%。
4. 其他資產 456,250.00 元，占資產總額之 0.00%。

## (二)負債情況

本年度決算日負債總額 12,989,761,290.00 元，占資產總額之 53.53%，包括：

1. 流動負債 2,017,614,470.00 元，占負債及業主權益總額之 8.31%。
2. 長期負債 25,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.11%。
3. 其他負債 10,946,595,780.00 元，占負債及業主權益總額之 45.11%。

## (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 46.47%，包括：

1. 資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 41.21%，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、國泰世華商業銀行、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 40,597,866.00 元，占負債及業主權益總額之 0.17%。
3. 保留盈餘 1,236,166,592.50 元，占負債及業主權益總額之 5.09%，包括法定公積 235,700,655.75 元特別公積 1,000,465,936.75 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	88年	88下及89年	90年	91年	92年
資產		14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371	24,266,526
流動資產		14,253,313	17,809,194	19,884,223	22,146,506	23,703,920
固定資產		511,724	540,430	534,061	565,004	557,620
無形及其他資產		18,058	17,380	14,000	13,861	4,986
資產總額		14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371	24,266,526
負債		4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,448,606	12,989,761
流動負債		1,161,975	411,240	598,759	1,759,666	2,017,614
央行及同業融資		840,000	1,810,000			
長期負債		113,063	27,423	27,335	25,551	25,551
其他負債		2,589,370	4,841,576	8,529,425	9,663,389	10,946,596
負債總額		4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,448,606	12,989,761
業主權益		10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,276,765
資本		9,077,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘		1,001,687	1,276,765	1,276,765	1,276,765	1,276,765
業主權益總額		10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,276,765
負債及業主權益總額		14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371	24,266,526

## 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 23,703,920,279.50 元，除以流動負債總額 2,017,614,470.00 元，流動比率為 1174.85%，較本年度預算 2051.68 % 及上年度決算 1258.56% 均低，主要係本年度增加資金操作，附買回債券負債增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 2,043,828,510.00 元

，除以業主權益 11,276,764,458.50 元，負債比率為 18.12%，較本年度預算 10.01% 及上年度決算 15.84% 均高，主要係本年度增加資金操作，附買回債券負債增加所致。

(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十各項責任準備計 22,222,697,238.50 元，除以銀行定期存單十政府債券十有價證券計 23,412,389,976.00 元，其比率為 94.92%，較本年度預算 98.72% 及上年度決算 95.71% 均低，主要係有價證券增加所致。

## 二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 4,866,049.00 元，除以營業收入 4,249,393,467.00 元，營業利益率為 0.11%，較本年度預算 0.12% 略低，但較上年度決算 0.03% 為高。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,249,393,467.00 元，純益率為 0%，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 0.00 元，除以平均業主權益 11,276,764,458.50 元，資本報酬率為 0%，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：本年決算利息收入十買賣票券利益一買賣票券損失計 483,547,960.00 元，除以銀行定期存單十政府債券十有價證券計 23,412,389,976.00 元，其比率為 2.07%，較本年度預算 2.54% 及上年度決算 2.69% 均低，主要係因定期存款及貨幣市場平均利率較本年度預算及上年度決算降低所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 4,866,049.00 元，除以平均資產總額 23,495,948,204.00 元，資產獲利率為 0.02%，與本年度預算同，但較上年度決算 0.01% 為高。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,249,393,467.00 元，較上年度決算 4,186,380,337.00 元，成長 1.51%，與本年度預算負 1.68%，及上年度決算負 2.80% 比較，由負轉正，主要係保額內存款微幅成長及要保機構加權平均風險費率較預算為高，致保費收入增加所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,276,764,458.50 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0%。

#### 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	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年	92 年
營業利益率 (%)	28.55 %	12.21 %	3.11 %	0.03 %	0.11 %
營業利益	404,846	635,342	133,835	1,196	4,866
營業收入	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380	4,249,393
純益率 (%)	12.37 %	9.13 %	0 %	0 %	0 %
純益	175,446	475,077	0	0	0
營業收入	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380	4,249,393
每股盈餘 (元)	0.22 元	0.49 元	0 元	0 元	0 元
純益-特別股股利 (千元)	175,446	475,077	0	0	0
普通股流通在外股數 (千股)	809,617	964,106	1,000,000	1,000,000	1,000,000
總資產報酬率 (%)	1.77 %	4.14 %	0.28 %	0.10 %	0.06 %
純益+利息費用 (1-稅率)	243,722	686,327	53,729	21,054	14,338
平均資產總額	13,777,129	16,575,050	19,399,644	21,578,827	23,495,948
業主權益報酬率 (%)	1.86 %	4.45 %	0 %	0 %	0 %
純益	175,446	475,077	0	0	0
平均業主權益總額	9,447,849	10,677,726	11,276,765	11,276,765	11,276,765

註：普通股流通在外股數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 92 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	%
4,186,380,337.00	營業收入	41-47	5	4,249,393,467.00	3,965,887,000.00	283,506,467.00	7.15
4,186,380,337.00	金融保險收入	450-459	8	4,249,393,467.00	3,965,887,000.00	283,506,467.00	7.15
585,292,960.00	利息收入	4501	4	483,550,572.00	565,710,000.00	-82,159,428.00	-14.52
3,597,274,436.00	保費收入	4506	6	3,765,842,895.00	3,400,177,000.00	365,665,895.00	10.75
3,812,941.00	買賣票券利益	4531	6				
3,816,544,035.00	營業成本	51-57	4	3,839,771,102.00	3,517,331,000.00	322,440,102.00	9.17
3,624,885,283.00	金融保險成本	550-559	7	3,665,149,078.00	3,329,440,000.00	335,709,078.00	10.08
21,053,536.00	利息費用	5501	3	14,337,625.00	30,000,000.00	-15,662,375.00	-52.21
207,350.00	承保費用	5507	1	108,424.00	519,000.00	-410,576.00	-79.11
1,268,756,919.00	提存特別準備	5511	A	1,215,101,110.00	1,047,487,000.00	167,614,110.00	16.00
2,334,714,628.00	金融重建基金費用	5513	3	2,435,210,178.00	2,250,975,000.00	184,235,178.00	8.18
152,850.00	手續費用	5516	2	389,129.00	459,000.00	-69,871.00	-15.22
	買賣票券損失	5531	5	2,612.00		2,612.00	
191,658,752.00	其他營業成本	560	5	174,622,024.00	187,891,000.00	-13,268,976.00	-7.06
191,658,752.00	代理費用	5607	0	174,622,024.00	187,891,000.00	-13,268,976.00	-7.06
369,836,302.00	營業毛利(毛損一)	60	5	409,622,365.00	448,556,000.00	-38,933,635.00	-8.68
368,640,226.00	營業費用	58	1	404,756,316.00	443,910,000.00	-39,153,684.00	-8.82
309,715,021.00	業務費用	581	9	343,692,987.00	369,476,000.00	-25,783,013.00	-6.98
309,715,021.00	業務費用	5811	5	343,692,987.00	369,476,000.00	-25,783,013.00	-6.98
53,210,618.00	管理費用	582	6	54,076,181.00	63,988,000.00	-9,911,819.00	-15.49
53,210,618.00	管理費用	5821	2	54,076,181.00	63,988,000.00	-9,911,819.00	-15.49
5,714,587.00	其他營業費用	583	3	6,987,148.00	10,446,000.00	-3,458,852.00	-33.11
3,362,994.00	研究發展費用	5831	0	4,135,807.00	6,707,000.00	-2,571,193.00	-38.34
2,351,593.00	員工訓練費用	5832	6	2,851,341.00	3,739,000.00	-887,659.00	-23.74
1,196,076.00	營業利益(損失一)	61	3	4,866,049.00	4,646,000.00	220,049.00	4.74
968,118.00	營業外收入	49	A	188,094.00		188,094.00	
968,118.00	其他營業外收入	491-492	8	188,094.00		188,094.00	
117,675.00	賠償收入	4922	8	3,347.00		3,347.00	
850,443.00	什項收入	4929	2	184,747.00		184,747.00	
2,164,194.00	營業外費用	59	0	5,054,143.00	4,646,000.00	408,143.00	8.78
2,164,194.00	其他營業外費用	591-592	7	5,054,143.00	4,646,000.00	408,143.00	8.78
251,242.00	資產報廢損失	5913	6	2,370,790.00	2,062,000.00	308,790.00	14.98
1,912,952.00	什項費用	5929	1	2,683,353.00	2,584,000.00	99,353.00	3.84
-1,196,076.00	營業外利益(損失一)	62	1	-4,866,049.00	-4,646,000.00	-220,049.00	4.74

中央存款保險股份有限公司  
損 益 表

中華民國 92 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	%
	稅前純益(純損 - )	63	0				
	所得稅費用(利益 - )	64	8				
	所得稅費用	640	8				
	所得稅費用(利益 - )	6401	4				
	本期純益(純損 - )	69	9				

# 中央存款保險股份有限公司

## 盈虧撥補表

中華民國 92 年度

單位：新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9					
累積盈餘	7102	5	388,535.00		388,535.00		1.存款保險條例第七條規定：「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。」故本期純益無列數。
公積轉列數	7103	1					
合 計			388,535.00		388,535.00		
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	388,535.00		388,535.00		
法定公積	7296	4					
特別公積	7297	A	388,535.00		388,535.00		
未分配盈餘	7299	3					
合 計			388,535.00		388,535.00		
							2.累積盈餘 388,535.00 元，依行政院九十二年八月四日院授主字一字第 0920004956 號函及財政部九十年八月三十日台財會字第 0910051137 號函轉列特別公積。

## 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 92 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	目 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	1,545,608,372.00	1,364,905,000.00	180,703,372.00	13.24
本期純益(純損一)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	1,545,608,372.00	1,364,905,000.00	180,703,372.00	13.24
營業活動之淨現金流入(流出一)	81	1	1,545,608,372.00	1,364,905,000.00	180,703,372.00	13.24
投資活動之現金流量	82-84	0	-1,589,211,365.00	1,518,538,000.00	-3,107,749,365.00	-204.65
存放央行淨減(淨增一)	821	7		900,000,000.00	-900,000,000.00	-100.00
短期投資淨減(淨增一)	823	1	-1,583,950,029.00	634,500,000.00	-2,218,450,029.00	-349.64
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				
減少固定資產及遞耗資產	831	5	81,770.00	44,000.00	37,770.00	85.84
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	833	0	5,386,614.00	-4,770,000.00	10,156,614.00	-212.93
增加長期投資	835	4				
增加基金及長期應收款	837	9				
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-10,729,720.00	-11,236,000.00	506,280.00	-4.51
投資活動之淨現金流入(流出一)	85	4	-1,589,211,365.00	1,518,538,000.00	-3,107,749,365.00	-204.65
融資活動之現金流量	86-88	2	-855,500.00	-1,261,000.00	405,500.00	-32.16
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				
增加長期債務	867	3				
其他負債淨增(淨減一)	869	8	-855,500.00	-1,261,000.00	405,500.00	-32.16
增加資本、公積及撫補虧損	871	8				
減少長期債務	873	2				
減少資本	875	7				
發放現金股利	877	1				
融資活動之淨現金流入(流出一)	89	7	-855,500.00	-1,261,000.00	405,500.00	-32.16
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減一)	97	0	-44,458,493.00	2,882,182,000.00	-2,926,640,493.00	-101.54
期初現金及約當現金	98	8	17,781,894,081.50	12,752,862,000.00	5,029,032,081.50	39.43
期末現金及約當現金	99	6	17,737,435,588.50	15,635,044,000.00	2,102,391,588.50	13.45

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債權證券。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 92 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	%	
資產	1	0	24,266,525,748.50	22,725,370,659.50	1,541,155,089.00	6.78	
流動資產	11-12	8	23,703,920,279.50	22,146,506,157.50	1,557,414,122.00	7.03	
現金	110	8	1,013,793.00	990,328.00	23,465.00	2.37	
銀行存款	1102	A	638,793.00	615,148.00	23,645.00	3.84	
零用及週轉金	1105	0	375,000.00	375,180.00	-180.00	-0.05	
存放央行	112	2	17,736,421,795.50	17,780,903,753.50	-44,481,958.00	-0.25	
存放央行	1121	9	17,736,421,795.50	17,780,903,753.50	-44,481,958.00	-0.25	
短期投資	113	0	5,683,389,976.00	4,099,439,947.00	1,583,950,029.00	38.64	
買入有價證券	1131	6	5,683,389,976.00	4,099,439,947.00	1,583,950,029.00	38.64	
應收款項	114-117	7	262,571,983.00	245,944,008.00	16,627,975.00	6.76	
應收退稅款	114A	A	55,539,299.00	71,248,731.00	-15,709,432.00	-22.05	
應收利息	1151	A	207,032,684.00	174,695,277.00	32,337,407.00	18.51	
預付款項	125	2	18,985,916.00	18,053,968.00	931,948.00	5.16	
預付費用	1253	1	18,985,916.00	18,053,968.00	931,948.00	5.16	
短期垫款	126-127	0	1,536,816.00	1,174,153.00	362,663.00	30.89	
短期垫款	1261	6	1,130,491.00	370,926.00	759,565.00	204.78	
代繳保費	1263	9	406,325.00	803,227.00	-396,902.00	-49.41	
固定資產	15	A	557,619,777.00	565,003,569.00	-7,383,792.00	-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			
房屋及建築	152	5	215,025,465.00	219,760,041.00	-4,734,576.00	-2.15	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 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	%	
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	50,460,441.00	45,725,865.00	4,734,576.00	10.35	
機械及設備	153	2	32,383,887.00	35,086,677.00	-2,702,790.00	-7.70	
機械及設備	1531	9	67,064,707.00	71,078,493.00	-4,013,786.00	-5.65	
累計折舊—機 械及設備	1533	1	34,680,820.00	35,991,816.00	-1,310,996.00	-3.64	
交通及運輸設備	154	0	7,699,266.00	6,662,409.00	1,036,857.00	15.56	
交通及運輸設 備	1541	6	16,323,688.00	14,902,048.00	1,421,640.00	9.54	
累計折舊—交 通及運輸設備	1543	9	8,624,422.00	8,239,639.00	384,783.00	4.67	
什項設備	155	7	7,529,604.00	8,512,887.00	-983,283.00	-11.55	
什項設備	1551	3	20,016,854.00	19,729,279.00	287,575.00	1.46	
累計折舊—什 項設備	1553	6	12,487,250.00	11,216,392.00	1,270,858.00	11.33	
無形資產	17	7	4,529,442.00	6,892,811.00	-2,363,369.00	-34.29	
無形資產	170	7	4,529,442.00	6,892,811.00	-2,363,369.00	-34.29	
電腦軟體	1708	8	4,529,442.00	6,892,811.00	-2,363,369.00	-34.29	
其他資產	18	5	456,250.00	6,968,122.00	-6,511,872.00	-93.45	
什項資產	181-182	2	453,850.00	6,958,522.00	-6,504,672.00	-93.48	
存出保證金	1811	9	453,850.00	6,958,522.00	-6,504,672.00	-93.48	
遞延資產	183-184	7	2,400.00	9,600.00	-7,200.00	-75.00	
其他遞延資產	1849	1	2,400.00	9,600.00	-7,200.00	-75.00	
資產總額			24,266,525,748.50	22,725,370,659.50	1,541,155,089.00	6.78	

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
負債	2	9	12,989,761,290.00	11,448,606,201.00	1,541,155,089.00	13.46	
流動負債	21-22	7	2,017,614,470.00	1,759,665,635.00	257,948,835.00	14.66	
應付款項	214-217	6	2,017,614,470.00	1,759,665,635.00	257,948,835.00	14.66	
應付代收款	2145	8	922,286.00	782,361.00	139,925.00	17.88	
應付費用	2147	A	109,677,542.00	102,656,802.00	7,020,740.00	6.84	
應付稅款	2148	7		36,049,167.00	-36,049,167.00	-100.00	
應付利息	2151	0	590,399.00	712,699.00	-122,300.00	-17.16	
附買回債券負債	2162	3	1,906,424,243.00	1,619,464,606.00	286,959,637.00	17.72	
長期負債	25	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
長期債務	250-251	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
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	10,946,595,780.00	9,663,389,526.00	1,283,206,254.00	13.28	
營業及負債準備	280-281	4	10,945,932,780.00	9,661,871,026.00	1,284,061,754.00	13.29	
賠款特別準備	2814	7	10,945,932,780.00	9,661,871,026.00	1,284,061,754.00	13.29	
什項負債	282-283	9	663,000.00	1,518,500.00	-855,500.00	-56.34	
存入保證金	2821	5	663,000.00	1,498,500.00	-835,500.00	-55.76	
暫收及待結轉 帳項	2825	A		20,000.00	-20,000.00	-100.00	
業主權益	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	40,597,866.00	40,597,866.00			

## 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國92年12月31日

單位：新臺幣元

科 名 稱	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	%	
資本公積	320	4	40,597,866.00	40,597,866.00			
土地重估增值	3203	3	40,597,866.00	40,597,866.00			
單據							
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	1,235,778,057.50	388,535.00	0.03	
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	1,000,077,401.75	388,535.00	0.04	
未指撥保留盈餘	331	0		388,535.00	-388,535.00	-100.00	
累積盈餘	3311	6		388,535.00	-388,535.00	-100.00	
負債及業主權益總額			24,266,525,748.50	22,725,370,659.50	1,541,155,089.00	6.78	

註：本公司收廠商保證信用定期存款等7,217,672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 92 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明

(一) 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。

(二) 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，依直線法按三年平均攤銷。

(三) 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，依前揭辦法第四十一條之一規定，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支付，係依服務年資及退休時薪資計算，屬確定給付之退休金，本公司目前依薪資總額 7.35% 提撥勞工退休準備金。

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及本公司勞工退休準備金監督委員會存儲中信局勞工退休金專戶。

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註

中華民國 92 年 12 月 31 日

(四)其他

1. 賠款特別準備

(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、台財融(六)字第〇九二八〇一一三四六號函准本公司自八十八年七月一日起，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，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百分之五時，即停止適用。

(2)依據九十年七月九日存款保險條例修正第七條條文：「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」。本公司自九十年度起遵照上開規定辦理。

2. 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八二一〇四〇號函規定處理。

3. 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

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註

中華民國 92 年 12 月 31 日

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。

4. 依據行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定，本公司自九十一年一月起十年內，依八十九年一月一日調高存款保險費費率所增加之存款保險費，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定，本公司於本年度提撥金融重建基金費用 2,435,210,178 元。
5. 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 7,217,672 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。

二、本決算書內各表之上年度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」僅適用於公開發行股票公司之財務報表。本公司於七十四年奉財政部(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，屬非公開發行股票公司。

四、有關股東權益之重大事項

累積盈餘 388,535 元，依行政院九十二年八月四日院授主孝一字第 0 九二〇〇〇 四九五六號函及財政部九十年八月三十日台財會字第 0 九一〇〇五一三七號函轉列特別公積。

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	4,249,393,467			12,559,407	4,261,952,874			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）12,559 .407元。  二、金融保險成 本部分： 依稅法規定 調整買賣票 券損失2,61 2元，及依 存款保險條 例第七條規 定，自金融 保險成本增 列12,562,0 19元。
金融保險收入	4,249,393,467			12,559,407	4,261,952,874			
其他營業收入								
營業成本	3,839,771,102	12,562,019		2,612	3,852,330,509			
金融保險成本	3,665,149,078	12,562,019		2,612	3,677,708,485			
其他營業成本	174,622,024				174,622,024			
營業毛利(毛損 - )	409,622,365	12,562,019		12,562,019	409,622,365			
營業費用	404,756,316				404,756,316			
營業利益(損失 - )	4,866,049	12,562,019		12,562,019	4,866,049			
營業外收入	188,094				188,094			
營業外費用	5,054,143				5,054,143			
營業外利益(損失 - )	-4,866,049				-4,866,049			
稅前純益(純損 - )		12,562,019		12,562,019				

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
				585,292,960 3,597,274,436 3,812,941 4,186,380,337	利息收入 保費收入 買賣票券利益 合計	4501 4506 4531	4 6 6	新台幣元		

股份有限公司

### 收入明細表

92 年度

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	%
	483,550,572					565,710,000					-82,159,428	-14.52
	3,765,842,895					3,400,177,000					365,665,895	10.75
	4,249,393,467					3,965,887,000					283,506,467	7.15

## 中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 92 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 領	%
968,118.00	其他營業外收入	491-492	8	188,094.00		188,094.00	
117,675.00	賠償收入	4922	8	3,347.00		3,347.00	
850,443.00	什項收入	4929	2	184,747.00		184,747.00	
968,118.00	合 計			188,094.00		188,094.00	

## 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
21,053,536.00	利息費用	5501	3	14,337,625.00		14,337,625.00
21,053,536.00	租金與利息	55014	5	14,337,625.00		14,337,625.00
21,053,536.00	利息	550146	2	14,337,625.00		14,337,625.00
207,350.00	承保費用	5507	1	108,424.00		108,424.00
207,350.00	材料及用品費	55073	8	108,424.00		108,424.00
207,350.00	用品消耗	550732	7	108,424.00		108,424.00
1,268,756,919.00	提存特別準備	5511	A	1,215,101,110.00		1,215,101,110.00
1,268,756,919.00	損失與賠償給付	55118	4	1,215,101,110.00		1,215,101,110.00
1,268,756,919.00	賠償給付	551182	3	1,215,101,110.00		1,215,101,110.00
2,334,714,628.00	金融重建基金費用	5513	3	2,435,210,178.00		2,435,210,178.00
2,334,714,628.00	其他	55139	2	2,435,210,178.00		2,435,210,178.00
2,334,714,628.00	其他費用	551392	1	2,435,210,178.00		2,435,210,178.00
152,850.00	手續費用	5516	2	389,129.00		389,129.00
152,850.00	服務費用	55162	3	389,129.00		389,129.00
152,850.00	棧盤、包裝、代理及加工費	551627	5	389,129.00		389,129.00
	買賣票券損失	5531	5	2,612.00		2,612.00
	損失與賠償給付	55318	9	2,612.00		2,612.00
	各項損失	553181	3	2,612.00		2,612.00
3,624,885,283.00	合 計			3,665,149,078.00		3,665,149,078.00

股份有限公司

本明細表

92 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	%		
30,000,000.00		30,000,000.00	-15,662,375.00	-52.21		-15,662,375.00
30,000,000.00		30,000,000.00	-15,662,375.00	-52.21		-15,662,375.00
30,000,000.00		30,000,000.00	-15,662,375.00	-52.21		-15,662,375.00
519,000.00		519,000.00	-410,576.00	-79.11		-410,576.00
519,000.00		519,000.00	-410,576.00	-79.11		-410,576.00
519,000.00		519,000.00	-410,576.00	-79.11		-410,576.00
1,047,487,000.00		1,047,487,000.00	167,614,110.00	16.00		167,614,110.00
1,047,487,000.00		1,047,487,000.00	167,614,110.00	16.00		167,614,110.00
1,047,487,000.00		1,047,487,000.00	167,614,110.00	16.00		167,614,110.00
2,250,975,000.00		2,250,975,000.00	184,235,178.00	8.18		184,235,178.00
2,250,975,000.00		2,250,975,000.00	184,235,178.00	8.18		184,235,178.00
2,250,975,000.00		2,250,975,000.00	184,235,178.00	8.18		184,235,178.00
459,000.00		459,000.00	-69,871.00	-15.22		-69,871.00
459,000.00		459,000.00	-69,871.00	-15.22		-69,871.00
459,000.00		459,000.00	-69,871.00	-15.22		-69,871.00
			2,612.00			2,612.00
			2,612.00			2,612.00
			2,612.00			2,612.00
3,329,440,000.00		3,329,440,000.00	335,709,078.00	10.08		335,709,078.00

## 中央存款保險

其他營業成

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
191,658,752.00	代理費用	5607	0	174,622,024.00	149,186,264.00	25,435,760.00
156,238,041.00	用人費用	56071	5	141,430,174.00	119,602,285.00	21,827,889.00
97,411,618.00	正式員額薪資	560711	0	85,220,567.00	85,220,567.00	
2,911,102.00	超時工作報酬	560713	9	3,414,889.00		3,414,889.00
37,250,082.00	獎金	560715	8	32,576,846.00	14,163,846.00	18,413,000.00
10,511,761.00	退休及卸僕金	560716	2	11,974,248.00	11,974,248.00	
8,153,478.00	福利費	560718	1	8,243,624.00	8,243,624.00	
28,738,490.00	服務費用	56072	A	24,866,351.00	21,258,480.00	3,607,871.00
1,075,630.00	水電費	560721	5	1,325,252.00	1,325,252.00	
2,030,245.00	郵電費	560722	0	2,158,110.00	2,158,110.00	
19,833,096.00	旅運費	560723	4	16,473,940.00	12,866,069.00	3,607,871.00
440,686.00	印刷裝訂與廣告費	560724	9	557,022.00	557,022.00	
1,718,041.00	修理保養與保固費	560725	3	1,791,852.00	1,791,852.00	
87,535.00	保險費	560726	8	64,610.00	64,610.00	
912,077.00	機器、包裝、代理及加工費	560727	2	624,000.00	624,000.00	
1,413,180.00	專業服務費	560728	7	1,444,281.00	1,444,281.00	
1,228,000.00	公共關係費	560729	1	427,284.00	427,284.00	
993,452.00	材料及用品費	56073	6	857,208.00	857,208.00	
179,440.00	使用材料費	560731	A	131,498.00	131,498.00	
814,012.00	用品消耗	560732	5	725,710.00	725,710.00	
597,002.00	租金與利息	56074	1	1,324,869.00	1,324,869.00	
	房租	560742	A	157,609.00	157,609.00	

股份有限公司  
本明細表

92 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	%		
187,891,000.00	159,928,000.00	27,963,000.00	-13,268,976.00	-7.06	-10,741,736.00	-2,527,240.00
142,848,000.00	120,377,000.00	22,471,000.00	-1,417,826.00	-0.99	-774,715.00	-643,111.00
86,985,000.00	86,985,000.00		-1,764,433.00	-2.03	-1,764,433.00	
3,624,000.00		3,624,000.00	-209,111.00	-5.77		-209,111.00
33,345,000.00	14,498,000.00	18,847,000.00	-768,154.00	-2.30	-334,154.00	-434,000.00
11,743,000.00	11,743,000.00		231,248.00	1.97	231,248.00	
7,151,000.00	7,151,000.00		1,092,624.00	15.28	1,092,624.00	
29,823,000.00	24,331,000.00	5,492,000.00	-4,956,649.00	-16.62	-3,072,520.00	-1,884,129.00
1,400,000.00	1,400,000.00		-74,748.00	-5.34	-74,748.00	
2,700,000.00	2,700,000.00		-541,890.00	-20.07	-541,890.00	
18,850,000.00	13,358,000.00	5,492,000.00	-2,376,060.00	-12.61	-491,931.00	-1,884,129.00
857,000.00	857,000.00		-299,978.00	-35.00	-299,978.00	
1,960,000.00	1,960,000.00		-168,148.00	-8.58	-168,148.00	
156,000.00	156,000.00		-91,390.00	-58.58	-91,390.00	
654,000.00	654,000.00		-30,000.00	-4.59	-30,000.00	
2,746,000.00	2,746,000.00		-1,301,719.00	-47.40	-1,301,719.00	
500,000.00	500,000.00		-72,716.00	-14.54	-72,716.00	
1,562,000.00	1,562,000.00		-704,792.00	-45.12	-704,792.00	
340,000.00	340,000.00		-208,502.00	-61.32	-208,502.00	
1,222,000.00	1,222,000.00		-496,290.00	-40.61	-496,290.00	
3,930,000.00	3,930,000.00		-2,605,131.00	-66.29	-2,605,131.00	
250,000.00	250,000.00		-92,391.00	-36.96	-92,391.00	

## 中央存款保險

其他營業成

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
194,892.00	機器租金	560743	5	108,350.00	108,350.00	
25,418.00	交通及運輸設備租金	560744	0	558,910.00	558,910.00	
376,692.00	什項設備租金	560745	4	500,000.00	500,000.00	
4,163,204.00	折舊、折耗及攤銷	56075	7	4,929,154.00	4,929,154.00	
1,761,142.00	機械及設備折舊	560752	6	2,692,889.00	2,692,889.00	
794,654.00	交通及運輸設備折舊	560753	A	655,238.00	655,238.00	
980,244.00	什項設備折舊	560754	5	866,546.00	866,546.00	
627,164.00	攤銷	560759	8	714,481.00	714,481.00	
51,811.00	稅捐與規費	56076	2	64,885.00	64,885.00	
30,044.00	消費與行為稅	560765	5	41,650.00	41,650.00	
21,767.00	規費	560768	9	23,235.00	23,235.00	
876,752.00	會費、捐助與分攤	56077	8	1,149,383.00	1,149,383.00	
876,752.00	分擔	560773	1	1,149,383.00	1,149,383.00	
	補貼與獎勵	560774	6			
191,658,752.00	合 計			174,622,024.00	149,186,264.00	25,435,760.00

股份有限公司

本明細表

92 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	%		
1,300,000.00	1,300,000.00		-1,191,650.00	-91.67	-1,191,650.00	
1,880,000.00	1,880,000.00		-1,321,090.00	-70.27	-1,321,090.00	
500,000.00	500,000.00					
8,474,000.00	8,474,000.00		-3,544,846.00	-41.83	-3,544,846.00	
4,201,000.00	4,201,000.00		-1,508,111.00	-35.90	-1,508,111.00	
1,181,000.00	1,181,000.00		-525,762.00	-44.52	-525,762.00	
1,717,000.00	1,717,000.00		-850,454.00	-49.53	-850,454.00	
1,375,000.00	1,375,000.00		-660,519.00	-48.04	-660,519.00	
94,000.00	94,000.00		-29,115.00	-30.97	-29,115.00	
60,000.00	60,000.00		-18,350.00	-30.58	-18,350.00	
34,000.00	34,000.00		-10,765.00	-31.66	-10,765.00	
1,160,000.00	1,160,000.00		-10,617.00	-0.92	-10,617.00	
1,060,000.00	1,060,000.00		89,383.00	8.43	89,383.00	
100,000.00	100,000.00		-100,000.00	-100.00	-100,000.00	
187,891,000.00	159,928,000.00	27,963,000.00	-13,268,976.00	-7.06	-10,741,736.00	-2,527,240.00

中央存款保險股份有限公司  
其他營業成本管制性項目說明

中華民國 92 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	109,044.00	181,000.00	-71,956.00	-39.75	
體育活動費	84,756.00	76,000.00	8,756.00	11.52	
廣(公)告費	45,000.00	45,000.00			因實施現員管制， 實際員額超出預算 員額所致。
公共關係費	427,284.00	500,000.00	-72,716.00	-14.54	

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
182,585,849.00	用人費用	58111	A	209,506,642.00	171,653,297.00	37,853,345.00
110,918,857.00	正式員額薪資	581111	5	126,517,592.00	126,517,592.00	
5,081,501.00	超時工作報酬	581113	4	5,688,077.00	454,099.00	5,233,978.00
42,288,821.00	獎金	581115	3	47,679,865.00	20,730,376.00	26,949,489.00
11,749,135.00	退休及卹償金	581116	8	15,272,697.00	15,272,697.00	
12,546,376.00	福利費	581118	7	14,347,370.00	8,677,492.00	5,669,878.00
1,159.00	提撥費	581119	1	1,041.00	1,041.00	
25,606,542.00	服務費用	58112	6	26,930,874.00	24,212,613.00	2,718,261.00
785,872.00	水電費	581121	A	837,538.00	837,538.00	
1,849,722.00	郵電費	581122	5	1,855,373.00	1,855,373.00	
5,259,825.00	旅運費	581123	0	5,693,673.00	5,693,673.00	
11,292,558.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	9,769,252.00	9,769,252.00	
1,559,736.00	修理保養與保固費	581125	9	2,695,152.00	2,695,152.00	
137,674.00	保險費	581126	3	189,626.00	189,626.00	
1,784,608.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,980,168.00	1,980,168.00	
1,094,547.00	專業服務費	581128	2	1,191,831.00	1,191,831.00	
1,842,000.00	公共關係費	581129	7	2,718,261.00		2,718,261.00
1,014,644.00	材料及用品費	58113	1	1,456,633.00	1,456,633.00	
236,490.00	使用材料費	581131	6	219,092.00	219,092.00	
778,154.00	用品消耗	581132	A	1,237,541.00	1,237,541.00	
1,557,319.00	租金與利息	58114	7	1,233,746.00	1,233,746.00	
	房租	581142	6	121,490.00	121,490.00	

股份有限公司

## 明 細 表

92 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	%		
220,845,000.00	178,013,000.00	42,832,000.00	-11,338,358.00	-5.13	-6,359,703.00	-4,978,655.00
130,008,000.00	130,008,000.00		-3,490,408.00	-2.68	-3,490,408.00	
9,831,000.00	480,000.00	9,351,000.00	-4,142,923.00	-42.14	-25,901.00	-4,117,022.00
49,836,000.00	21,668,000.00	28,168,000.00	-2,156,135.00	-4.33	-937,624.00	-1,218,511.00
17,504,000.00	17,504,000.00		-2,231,303.00	-12.75	-2,231,303.00	
13,664,000.00	8,351,000.00	5,313,000.00	683,370.00	5.00	326,492.00	356,878.00
2,000.00	2,000.00		-959.00	-47.95	-959.00	
43,745,000.00	37,017,000.00	6,728,000.00	-16,814,126.00	-38.44	-12,804,387.00	-4,009,739.00
942,000.00	942,000.00		-104,462.00	-11.09	-104,462.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-944,627.00	-33.74	-944,627.00	
14,304,000.00	10,271,000.00	4,033,000.00	-8,610,327.00	-60.20	-4,577,327.00	-4,033,000.00
10,419,000.00	10,419,000.00		-649,748.00	-6.24	-649,748.00	
2,698,000.00	2,698,000.00		-2,848.00	-0.11	-2,848.00	
275,000.00	275,000.00		-85,374.00	-31.05	-85,374.00	
3,847,000.00	3,847,000.00		-1,866,832.00	-48.53	-1,866,832.00	
5,765,000.00	5,765,000.00		-4,573,169.00	-79.33	-4,573,169.00	
2,695,000.00		2,695,000.00	23,261.00	0.86		23,261.00
1,655,000.00	1,604,000.00	51,000.00	-198,367.00	-11.99	-147,367.00	-51,000.00
380,000.00	329,000.00	51,000.00	-160,908.00	-42.34	-109,908.00	-51,000.00
1,275,000.00	1,275,000.00		-37,459.00	-2.94	-37,459.00	
3,272,000.00	3,272,000.00		-2,038,254.00	-62.29	-2,038,254.00	
200,000.00	200,000.00		-78,510.00	-39.26	-78,510.00	

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
214,253.00	機器租金	581143	A	414,440.00	414,440.00	
913,259.00	交通及運輸設備租金	581144	5	232,876.00	232,876.00	
429,807.00	什項設備租金	581145	0	464,940.00	464,940.00	
10,727,413.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	12,067,019.00	12,067,019.00	
3,085,392.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,786,819.00	機械及設備折舊	581152	1	4,380,302.00	4,380,302.00	
372,182.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	634,432.00	634,432.00	
764,534.00	什項設備折舊	581154	A	963,955.00	963,955.00	
2,718,486.00	攤銷	581159	3	2,774,146.00	2,774,146.00	
86,668,122.00	稅捐與規費	58116	8	90,747,438.00	1,748,562.00	88,998,876.00
465,209.00	土地稅	581162	7	466,945.00	466,945.00	
1,135,252.00	房屋稅	581164	6	1,207,465.00	1,207,465.00	
85,040,021.00	消費與行為稅	581165	A	89,052,376.00	53,500.00	88,998,876.00
27,640.00	規費	581168	4	20,652.00	20,652.00	
1,555,132.00	會費、捐助與分攤	58117	3	1,750,635.00	1,750,635.00	
579,735.00	會費	581171	8	859,000.00	859,000.00	
3,000.00	捐助	581172	2	3,000.00	3,000.00	
972,397.00	分攤	581173	7	888,635.00	888,635.00	
309,715,021.00	合 计			343,692,987.00	214,122,505.00	129,570,482.00

股份有限公司

明 細 表

92 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
900,000.00	900,000.00		-485,560.00	-53.95	-485,560.00	
1,572,000.00	1,572,000.00		-1,339,124.00	-85.19	-1,339,124.00	
600,000.00	600,000.00		-135,060.00	-22.51	-135,060.00	
12,674,000.00	12,674,000.00		-606,981.00	-4.78	-606,981.00	
3,352,000.00	3,352,000.00		-37,816.00	-1.13	-37,816.00	
4,653,000.00	4,653,000.00		-272,698.00	-5.86	-272,698.00	
499,000.00	499,000.00		135,432.00	27.14	135,432.00	
890,000.00	890,000.00		73,955.00	8.31	73,955.00	
3,280,000.00	3,280,000.00		-505,854.00	-15.42	-505,854.00	
84,485,000.00	2,220,000.00	82,265,000.00	6,262,438.00	7.41	-471,438.00	6,733,876.00
560,000.00	560,000.00		-93,055.00	-16.62	-93,055.00	
1,500,000.00	1,500,000.00		-292,535.00	-19.50	-292,535.00	
82,340,000.00	75,000.00	82,265,000.00	6,712,376.00	8.15	-21,500.00	6,733,876.00
85,000.00	85,000.00		-64,348.00	-75.70	-64,348.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-1,049,365.00	-37.48	-1,049,365.00	
1,885,000.00	1,885,000.00		-1,026,000.00	-54.43	-1,026,000.00	
10,000.00	10,000.00		-7,000.00	-70.00	-7,000.00	
905,000.00	905,000.00		-16,365.00	-1.81	-16,365.00	
369,476,000.00	237,600,000.00	131,876,000.00	-25,783,013.00	-6.98	-23,477,495.00	-2,305,518.00

# 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 92 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	218,108.00	307,000.00	-88,892.00	-28.96	
體育活動費	85,287.00	89,000.00	-3,713.00	-4.17	
國外旅費	756,000.00	756,000.00			
廣(公)告費	7,478,695.00	7,871,000.00	-392,305.00	-4.98	
業務宣導費	1,970,688.00	2,048,000.00	-77,312.00	-3.78	
公共關係費	2,718,261.00	2,695,000.00	23,261.00	0.86	因營業收入較預算 增加，本撙節原則 自其他營業成本項 下勻支。
服裝	17,996.00	25,000.00	-7,004.00	-28.02	

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
46,436,900.00	用人費用	58211	8	47,208,947.00	39,527,354.00	7,681,593.00
29,530,337.00	正式員額薪資	582111	2	29,449,621.00	29,449,621.00	
1,835,218.00	超時工作報酬	582113	1	1,764,084.00		1,764,084.00
245,901.00	津貼	582114	6	244,510.00	244,510.00	
10,387,485.00	獎金	582115	A	10,469,439.00	4,551,930.00	5,917,509.00
2,984,362.00	退休及即償金	582116	5	3,586,164.00	3,586,164.00	
1,453,019.00	福利費	582118	4	1,694,542.00	1,694,542.00	
578.00	提繳費	582119	9	587.00	587.00	
3,610,257.00	服務費用	58212	3	3,525,182.00	3,525,182.00	
184,736.00	水電費	582121	8	236,135.00	236,135.00	
299,493.00	郵電費	582122	2	296,870.00	296,870.00	
113,162.00	旅運費	582123	7	70,940.00	70,940.00	
199,530.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	200,667.00	200,667.00	
668,715.00	修理保養與保固費	582125	6	610,975.00	610,975.00	
41,015.00	保險費	582126	A	63,628.00	63,628.00	
714,382.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	836,117.00	836,117.00	
125,777.00	專業服務費	582128	0	9,850.00	9,850.00	
1,263,447.00	公共關係費	582129	4	1,200,000.00	1,200,000.00	
378,908.00	材料及用品費	58213	9	433,961.00	433,961.00	
127,541.00	使用材料費	582131	3	115,903.00	115,903.00	
251,367.00	用品消耗	582132	8	318,058.00	318,058.00	
198,388.00	租金與利息	58214	4	99,797.00	99,797.00	

股份有限公司

## 明細表

92 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	%		
53,997,000.00	44,458,000.00	9,539,000.00	-6,788,053.00	-12.57	-4,930,646.00	-1,857,407.00
32,702,000.00	32,702,000.00		-3,252,379.00	-9.95	-3,252,379.00	
2,650,000.00		2,650,000.00	-885,916.00	-33.43		-885,916.00
204,000.00	204,000.00		40,510.00	19.86	40,510.00	
12,188,000.00	5,299,000.00	6,889,000.00	-1,718,561.00	-14.10	-747,070.00	-971,491.00
4,279,000.00	4,279,000.00		-692,836.00	-16.19	-692,836.00	
1,974,000.00	1,974,000.00		-279,458.00	-14.16	-279,458.00	
			587.00		587.00	
5,360,000.00	5,360,000.00		-1,834,818.00	-34.23	-1,834,818.00	
285,000.00	285,000.00		-48,865.00	-17.15	-48,865.00	
430,000.00	430,000.00		-133,130.00	-30.96	-133,130.00	
165,000.00	165,000.00		-94,060.00	-57.01	-94,060.00	
375,000.00	375,000.00		-174,333.00	-46.49	-174,333.00	
1,184,000.00	1,184,000.00		-573,025.00	-48.40	-573,025.00	
88,000.00	88,000.00		-24,372.00	-27.70	-24,372.00	
919,000.00	919,000.00		-82,883.00	-9.02	-82,883.00	
714,000.00	714,000.00		-704,150.00	-98.62	-704,150.00	
1,200,000.00	1,200,000.00					
610,000.00	610,000.00		-176,039.00	-28.86	-176,039.00	
180,000.00	180,000.00		-64,097.00	-35.61	-64,097.00	
430,000.00	430,000.00		-111,942.00	-26.03	-111,942.00	
934,000.00	934,000.00		-834,203.00	-89.32	-834,203.00	

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
	房租	582142	3	49,253.00	49,253.00	
78,265.00	機器租金	582143	8	46,874.00	46,874.00	
	交通及運輸設備租金	582144	2			
120,123.00	什項設備租金	582145	7	3,670.00	3,670.00	
1,958,434.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,153,406.00	2,153,406.00	
1,322,340.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
243,278.00	機械及設備折舊	582152	9	255,979.00	255,979.00	
142,218.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	217,429.00	217,429.00	
250,598.00	什項設備折舊	582154	8	259,606.00	259,606.00	
482,410.00	稅捐與規費	58216	5	474,888.00	474,888.00	
199,375.00	土地稅	582162	4	200,119.00	200,119.00	
206,715.00	房屋稅	582164	3	220,469.00	220,469.00	
56,440.00	消費與行為稅	582165	8	35,000.00	35,000.00	
19,880.00	規費	582168	1	19,300.00	19,300.00	
145,321.00	會費、捐助與分擔	58217	A	180,000.00	180,000.00	
145,321.00	分擔	582173	4	180,000.00	180,000.00	
53,210,618.00	合 計			54,076,181.00	46,394,588.00	7,681,593.00

股份有限公司

明 細 表

92 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	%		
86,000.00	86,000.00		-36,747.00	-42.73	-36,747.00	
480,000.00	480,000.00		-433,126.00	-90.23	-433,126.00	
288,000.00	288,000.00		-288,000.00	-100.00	-288,000.00	
80,000.00	80,000.00		-76,330.00	-95.41	-76,330.00	
2,227,000.00	2,227,000.00		-73,594.00	-3.30	-73,594.00	
1,442,000.00	1,442,000.00		-21,608.00	-1.50	-21,608.00	
306,000.00	306,000.00		-50,021.00	-16.35	-50,021.00	
193,000.00	193,000.00		24,429.00	12.66	24,429.00	
286,000.00	286,000.00		-26,394.00	-9.23	-26,394.00	
590,000.00	590,000.00		-115,112.00	-19.51	-115,112.00	
210,000.00	210,000.00		-9,881.00	-4.71	-9,881.00	
300,000.00	300,000.00		-79,531.00	-26.51	-79,531.00	
35,000.00	35,000.00					
45,000.00	45,000.00		-25,700.00	-57.11	-25,700.00	
270,000.00	270,000.00		-90,000.00	-33.33	-90,000.00	
270,000.00	270,000.00		-90,000.00	-33.33	-90,000.00	
63,988,000.00	54,449,000.00	9,539,000.00	-9,911,819.00	-15.49	-8,054,412.00	-1,857,407.00

# 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 92 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	56,000.00	83,000.00	-27,000.00	-32.53	
體育活動費	13,557.00	17,000.00	-3,443.00	-20.25	
廣(公)告費	25,000.00	25,000.00			
公共關係費	1,200,000.00	1,200,000.00			

## 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
3,362,994.00	研究發展費用	5831	0	4,135,807.00	4,135,807.00	
660,000.00	用人費用	58311	5	605,000.00	605,000.00	
660,000.00	正式員額薪資	583111	0	605,000.00	605,000.00	
2,212,847.00	服務費用	58312	A	3,045,387.00	3,045,387.00	
1,296,615.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,453,499.00	1,453,499.00	
916,232.00	專業服務費	583128	7	1,591,888.00	1,591,888.00	
387,644.00	材料及用品費	58313	6	395,925.00	395,925.00	
387,644.00	用品消耗	583132	5	395,925.00	395,925.00	
102,503.00	會費、捐助與分攤	58317	8	89,495.00	89,495.00	
22,053.00	分攤	583173	1	16,403.00	16,403.00	
80,450.00	補貼與獎勵	583174	6	73,092.00	73,092.00	
2,351,593.00	員工訓練費用	5832	6	2,851,341.00	2,851,341.00	
2,351,593.00	服務費用	58322	7	2,851,341.00	2,851,341.00	
440,140.00	旅運費	583223	A	302,890.00	302,890.00	
12,522.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,770.00	2,770.00	
1,898,931.00	專業服務費	583228	3	2,545,681.00	2,545,681.00	
5,714,587.00	合 計			6,987,148.00	6,987,148.00	

股份有限公司

用明細表

92 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	%		
6,707,000.00	6,707,000.00		-2,571,193.00	-38.34	-2,571,193.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-415,000.00	-40.69	-415,000.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-415,000.00	-40.69	-415,000.00	
4,122,000.00	4,122,000.00		-1,076,613.00	-26.12	-1,076,613.00	
2,350,000.00	2,350,000.00		-896,501.00	-38.15	-896,501.00	
1,772,000.00	1,772,000.00		-180,112.00	-10.16	-180,112.00	
1,235,000.00	1,235,000.00		-839,075.00	-67.94	-839,075.00	
1,235,000.00	1,235,000.00		-839,075.00	-67.94	-839,075.00	
330,000.00	330,000.00		-240,505.00	-72.88	-240,505.00	
80,000.00	80,000.00		-63,597.00	-79.50	-63,597.00	
250,000.00	250,000.00		-176,908.00	-70.76	-176,908.00	
3,739,000.00	3,739,000.00		-887,659.00	-23.74	-887,659.00	
3,739,000.00	3,739,000.00		-887,659.00	-23.74	-887,659.00	
389,000.00	389,000.00		-86,110.00	-22.14	-86,110.00	
202,000.00	202,000.00		-199,230.00	-98.63	-199,230.00	
3,148,000.00	3,148,000.00		-602,319.00	-19.13	-602,319.00	
10,446,000.00	10,446,000.00		-3,458,852.00	-33.11	-3,458,852.00	

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 92 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說 明
			金 額	%	
國外旅費	302,890.00	389,000.00	-86,110.00	-22.14	

## 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
2,164,194.00	其他營業外費用	591-592	7	5,054,143.00	5,054,143.00	
251,242.00	資產報廢損失	5913	6	2,370,790.00	2,370,790.00	
251,242.00	損失與賠償給付	59138	0	2,370,790.00	2,370,790.00	
251,242.00	各項損失	591381	4	2,370,790.00	2,370,790.00	
1,912,952.00	什項費用	5929	1	2,683,353.00	2,683,353.00	
1,912,952.00	用人費用	59291	7	2,683,353.00	2,683,353.00	
1,912,952.00	福利費	592918	3	2,683,353.00	2,683,353.00	
2,164,194.00	合 計			5,054,143.00	5,054,143.00	

股份有限公司

用明細表

92 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
4,646,000.00	4,646,000.00		408,143.00	8.78	408,143.00	
2,062,000.00	2,062,000.00		308,790.00	14.98	308,790.00	
2,062,000.00	2,062,000.00		308,790.00	14.98	308,790.00	
2,062,000.00	2,062,000.00		308,790.00	14.98	308,790.00	
2,584,000.00	2,584,000.00		99,353.00	3.84	99,353.00	
2,584,000.00	2,584,000.00		99,353.00	3.84	99,353.00	
2,584,000.00	2,584,000.00		99,353.00	3.84	99,353.00	
4,646,000.00	4,646,000.00		408,143.00	8.78	408,143.00	

## 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 92 年度

單位：新臺幣元

科 目	名稱	編號	決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
				以前 年 度 保 留 數	本年 度 預 算 數	本年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	流 入 (出) 數	合 計		
機械及設備			6,694,977.00		7,396,000.00			7,396,000.00	-701,023.00	
交通及運輸設備			2,761,280.00		2,860,000.00			2,860,000.00	-98,720.00	
什項設備			1,273,463.00		980,000.00			980,000.00	293,463.00	
合計			10,729,720.00		11,236,000.00			11,236,000.00	-506,280.00	

## 中央存款保險

## 資本支出計畫預算

中華民國

資本支出計畫			全部計畫			預算數					
名稱	編號	檢查號碼	金額	目標能量	進度 起迄年月	可用預算數					占全部 計畫%
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	流入 (出)數	合計	
非計畫型	952	8			92年度		11,236,000.00			11,236,000.00	
機械及設備							7,396,000.00			7,396,000.00	
交通及運輸設備							2,860,000.00			2,860,000.00	
什項設備							980,000.00			980,000.00	
合計					92年度		11,236,000.00			11,236,000.00	

股份有限公司

與實際進度比較表

92 年度

單位：新臺幣元

		決 算 數			未超之 達過原 成預 或算因	
截至本年度累計數		本年度 金額	占預算 數 %	截至本年度累 計數金額		
金額	占全部 計畫(%)					
11,236,000.00		10,729,720.00	95.49	10,729,720.00	95.49	
7,396,000.00		6,694,977.00	90.52	6,694,977.00	90.52	
2,860,000.00		2,761,280.00	96.55	2,761,280.00	96.55	
980,000.00		1,273,463.00	129.95	1,273,463.00	129.95	
11,236,000.00		10,729,720.00	95.49	10,729,720.00	95.49	

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產折舊明細表**

中華民國 92 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	合計
原 值		265,485,906	71,078,493	14,902,048	19,729,279					371,195,726
減：以前年度已提折舊數		45,725,865	35,991,816	8,239,639	11,216,392					101,173,712
上年度期末帳面價值		219,760,041	35,086,677	6,662,409	8,512,887					270,022,014
加：本年度新增資產價值			6,694,977	2,761,280	1,273,463					10,729,720
減：本年度減少資產價值			2,068,597	217,324	166,639					2,452,560
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	7,329,170	1,507,099	2,090,107					15,660,952
本年度期末帳面價值		215,025,465	32,383,887	7,699,266	7,529,604					262,638,222
本年度提列折舊數		4,734,576	7,329,170	1,507,099	2,090,107					15,660,952
業務費用		3,314,184	4,380,302	634,432	963,955					9,292,873
管理費用		1,420,392	255,979	217,429	259,606					2,153,406
代理費用			2,692,889	655,238	866,546					4,214,673
合 計		4,734,576	7,329,170	1,507,099	2,090,107					15,660,952

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 92 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 稱	編 號	檢查 號碼	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	淨 額						
<b>固定資產</b>											
機械及設備	946030	5	10,708,763	8,640,166	2,068,597		2,068,597	1,543,000	525,597	34.06	
交通及運輸設備	946040	A	1,339,640	1,122,316	217,324	76,800	140,524	506,000	-365,476	-72.23	
什項設備	946050	6	985,888	819,249	166,639	4,970	161,669	13,000	148,669	1,143.61	
合 計			13,034,291	10,581,731	2,452,560	81,770	2,370,790	2,062,000	308,790	14.98	

## 中央存款保險

資本增減與

中華民國

科 目				期初資本決算數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢查 號碼		實收資本	預收資本	決 算 數		
						現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5		5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1		4,904,731,000.00				
中央銀行				4,904,731,000.00				
民股資本	942050	7		50,000.00				
上海商業儲蓄銀行				10,000.00				
國泰世華商業銀行				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

92 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	合計		股數	每股面額(元)	金額	
				509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	50.95
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05
				5,000	10.00	50,000.00	
				1,000	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	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 92 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4	306		304		2		
業務部分	9722	7	150		148		2		
正式職員	97221	2	136		136				
正式工員	97223	3	14		12		2		
管理部分	9723	3	29		29				
正式職員	97231	9	24		25		-1		
正式工員	97233	0	5		4		1		
其他部分(代理費用)	9724	0	127		127				
正式職員	97241	5	127		127				
正式工員	97243	6							
合計			306		304		2		

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢查 號碼	正 式 員 額 新 資	臨 時 人 員 新 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 榮 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	241,792,780		10,867,050	244,510	51,279,998	39,446,152	
國內部分(小計)			241,792,780		10,867,050	244,510	51,279,998	39,446,152	
國外部分(小計)									
代理費用	974560	3	85,220,567		3,414,889		18,413,000	14,163,846	
職員	9745603	4	85,220,567		3,414,889		18,413,000	14,163,846	
國內部分	97456031	7	85,220,567		3,414,889		18,413,000	14,163,846	
業務費用	974581	9	126,517,592		5,688,077		26,949,489	20,730,376	
職員	9745813	0	119,112,174		4,784,689		25,417,920	19,552,246	
國內部分	97458131	2	119,112,174		4,784,689		25,417,920	19,552,246	
工具	9745814	3	7,405,418		903,388		1,531,569	1,178,130	
國內部分	97458141	6	7,405,418		903,388		1,531,569	1,178,130	
管理費用	974582	3	29,449,621		1,764,084	244,510	5,917,509	4,551,930	
監事	9745821	7	794,400						
職員	9745823	4	26,428,787		1,169,773	244,510	5,466,276	4,204,828	
國內部分	97458231	7	26,428,787		1,169,773	244,510	5,466,276	4,204,828	
工具	9745824	8	2,226,434		594,311		451,233	347,102	
國內部分	97458241	A	2,226,434		594,311		451,233	347,102	
其他營業費用	974583	8	605,000						
顧問人員	9745832	8	605,000						
國內部份	97458321	8	605,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							

## 股份有限公司

## 彙計表

92 年度

單位：新臺幣元

算		數						提繳工資 墊償費用	合計			
退休、郵僕金		資遣費	福利費									
退休金	郵僕金		分保險費	擔醫藥費	病費	福利金	接金	體活動費	育費	其他費		
30,833,109			15,510,486	383,152		5,669,878		183,600	5,221,773		1,628	401,434,116
30,833,109			15,510,486	383,152		5,669,878		183,600	5,221,773		1,628	401,434,116
11,974,248			5,984,879	109,044				84,756	2,064,945			141,430,174
11,974,248			5,984,879	109,044				84,756	2,064,945			141,430,174
11,974,248			5,984,879	109,044				84,756	2,064,945			141,430,174
15,272,697			5,863,269	218,108		5,669,878		85,287	2,510,828		1,041	209,506,642
14,509,982			5,548,844	198,167		5,338,005		77,327	2,276,477			196,815,831
14,509,982			5,548,844	198,167		5,338,005		77,327	2,276,477			196,815,831
762,715			314,425	19,941		331,873		7,960	234,351		1,041	12,690,811
762,715			314,425	19,941		331,873		7,960	234,351		1,041	12,690,811
3,586,164			1,098,985	56,000				13,557	526,000		587	47,208,947
												794,400
3,365,561			922,821	46,345				11,220	438,000			42,298,121
3,365,561			922,821	46,345				11,220	438,000			42,298,121
220,603			176,164	9,655				2,337	88,000		587	4,116,426
220,603			176,164	9,655				2,337	88,000		587	4,116,426
												605,000
												605,000
												605,000
			2,563,353						120,000			2,683,353
			2,415,186						120,000			2,535,186

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中華民國

科 目				決					獎 金		
名 稱	編 號	檢查號碼		正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼		績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
國內部分	97459231	2									
工具	9745924	3									
國內部分	97459241	6									
合 計				241,792,780		10,867,050	244,510	51,279,998	39,446,152		

股份有限公司

## 彙計表

92 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	擔擔費	傷醫藥費	病費	福利金	撥款	體活動費	育費	其他費
			2,415,186						120,000		2,535,186
			148,167								148,167
			148,167								148,167
30,833,109			15,510,486	383,152	5,669,878	183,600	5,221,773	1,628	401,434,116		

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中 華 民 國

科 目			預						
名 称	編 號	檢 察 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 榜 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	250,715,000		16,105,000	204,000	53,904,000	41,465,000	
國內部分(小計)			250,715,000		16,105,000	204,000	53,904,000	41,465,000	
國外部分(小計)									
代理費用	974560	3	86,985,000		3,624,000		18,847,000	14,498,000	
職員	9745603	4	86,985,000		3,624,000		18,847,000	14,498,000	
國內部分	97456031	7	86,985,000		3,624,000		18,847,000	14,498,000	
業務費用	974581	9	130,008,000		9,831,000		28,168,000	21,668,000	
職員	9745813	0	123,279,000		8,867,000		26,710,000	20,547,000	
國內部分	97458131	2	123,279,000		8,867,000		26,710,000	20,547,000	
工具	9745814	3	6,729,000		964,000		1,458,000	1,121,000	
國內部分	97458141	6	6,729,000		964,000		1,458,000	1,121,000	
管理費用	974582	3	32,702,000		2,650,000	204,000	6,889,000	5,299,000	
董事	9745821	7	906,000						
職員	9745823	4	29,893,000		2,491,000	204,000	6,477,000	4,982,000	
國內部分	97458231	7	29,893,000		2,491,000	204,000	6,477,000	4,982,000	
工具	9745824	8	1,903,000		159,000		412,000	317,000	
國內部分	97458241	A	1,903,000		159,000		412,000	317,000	
其他營業費用	974583	8	1,020,000						
顧問人員	9745832	8	1,020,000						
國內部份	97458321	8	1,020,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							

股份有限公司

## 彙計表

92 年度

單位：新臺幣元

## 中央存款保險

## 用 人 費 用

中華民國

科 目				預					獎 金		
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	工 作 報 酬		績 奖	效 金	考 奖	核 金
國內部分	97459231	2									
工員	9745924	3									
國內部分	97459241	6									
合 計				250,715,000		16,105,000	204,000	53,904,000	41,465,000		

股份有限公司

## 彙 計 表

92 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	擔 傷 醫 藥 費	病 費	提 福 利 金	撥 體 活 動 費	育 資	其 他 福 利 費
			2,282,000					180,000	2,462,000
			122,000						122,000
			122,000						122,000
33,526,000			14,101,000	571,000	5,313,000	182,000	5,206,000	2,000	421,294,000

## 中央存款保險

## 繳納各項稅

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	中 央 政 府	地 方 政 府
土地稅	9762	6		667,064								667,064	
一般土地地價稅	97622	7		667,064								667,064	
房屋稅	9764	9			1,427,934							1,427,934	
一般房屋稅	97641	4			1,427,934							1,427,934	
消費與行為稅	9765	5	75,316,859	13,812,167							75,316,859	13,812,167	
營業稅	97657	3	75,316,859								75,316,859		
印花稅	97658	9		13,682,017								13,682,017	
使用牌照稅	97659	4		130,150								130,150	
規費	9768	4	56,892	6,295							56,892	6,295	
行政規費	97681	0	1,200	6,295							1,200	6,295	
汽車燃料使用費	97683	A	55,692								55,692		
合 计			75,373,751	15,913,460							75,373,751	15,913,460	

## 股份有限公司

## 捐明細表

92 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
	770,000							770,000		
	770,000							770,000		
	1,800,000							1,800,000		
	1,800,000							1,800,000		
68,664,000	13,771,000							68,664,000	13,771,000	
68,664,000								68,664,000		
	13,601,000								13,601,000	
	170,000								170,000	
90,000	74,000							90,000	74,000	
	74,000								74,000	
90,000								90,000		
68,754,000	16,415,000							68,754,000	16,415,000	

## 中央存款保險

營 運 量 值

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 称	編 號	檢查 號碼		平均營運量
	3,597,274,436	存款保險	4506	6	新台幣元	

股份有限公司

## 比較表

92 年度

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	%
3,765,842,895			3,400,177,000		365,665,895 10.75

## 中央存款保險

委託調查研究

中華民國

計 畫 名 稱	費 用 別	決 算 數
存款保險制度與存款保險法規之研議	研究發展費用	790,168.00
合 計		790,168.00

股份有限公司

費用彙計表

92 年度

單位：新臺幣元

預算數	比較增減(-)		實際成果或績效
	金額	%	
800,000.00	-9,832.00	-1.23	本研究報告廣為蒐集相關國家存款保險法規，整理歸納國內外存款保險文獻，並邀集金融學者專家舉辦座談會，深入探討存保公司組織定位、承保風險控管、問題要保機構處理及履行保險責任方式等議題，並提出存款保險條例修正草案條文及理由，對本公司未來研議修正存款保險條例，提供重要方向及具體修正建議，深具參考價值。
800,000.00	-9,832.00	-1.23	

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 92 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減( - )	
用 途 別	費 用 別				金 領	%
會費						
國際組織會費	業務費用	一、英國電腦稽核協會	859,000.00	1,885,000.00	-1,026,000.00	-54.43
		二、國際存款保險機構協會	517,000.00	1,560,000.00	-1,043,000.00	-66.86
學術團體會費	業務費用	一、財團法人中華民國會計發展基金會	517,000.00	1,530,000.00	-1,013,000.00	-66.21
		二、中華民國電腦稽核協會	312,000.00	275,000.00	37,000.00	13.45
		三、中華金融業務研究發展協會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		四、中華民國內部稽核協會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		五、台灣企業重建協會	12,000.00	15,000.00	-3,000.00	-20.00
職業團體會費	業務費用	中英經濟合作策進會	300,000.00	300,000.00		
			30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
捐助			30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
捐助社團	業務費用	中華民國防痨協會(防痨慈善紀念票)	3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
			3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
			3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
分攤						
分攤大樓管理費	代理費用	一、仰德大樓管理費	2,234,421.00	2,315,000.00	-80,579.00	-3.48
		二、南區大樓管理費	1,146,345.00	960,000.00	186,345.00	19.41
		三、中區大樓管理費	825,601.00	600,000.00	225,601.00	37.60
		四、疏散倉庫管理費	158,136.00	180,000.00	-21,864.00	-12.15
			124,360.00	180,000.00	-55,640.00	-30.91
分攤大樓管理費	業務費用	仰德大樓管理費	38,248.00		38,248.00	
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	825,597.00	800,000.00	25,597.00	3.20
分攤其他費用	代理費用	仰德大樓管理費	825,597.00	800,000.00	25,597.00	3.20
		180,000.00	220,000.00	-40,000.00	-18.18	
		180,000.00	220,000.00	-40,000.00	-18.18	
		3,038.00	100,000.00	-96,962.00	-96.96	
			100,000.00	-100,000.00	-100.00	
分攤其他費用	業務費用	一、參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用				
		二、91年成員升等考試分攤款	3,038.00		3,038.00	
			63,038.00	105,000.00	-41,962.00	-39.96
		一、參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用				
		二、91年成員升等考試分攤款	3,038.00		3,038.00	
		三、第十八屆世華金融聯誼會議分攤款	60,000.00		60,000.00	
分攤其他費用	管理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用				
				50,000.00	-50,000.00	-100.00
				50,000.00	-50,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用	國家行局座談會分攤款	16,403.00	80,000.00	-63,597.00	-79.50
			16,403.00	80,000.00	-63,597.00	-79.50
			73,092.00	350,000.00	-276,908.00	-79.12
補貼與獎勵	代理費用				100,000.00	-100.00
獎勵費用						

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 92 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)	
用 途 別	費 用 別				金 領	%
獎勵費用	研究發展費用	獎勵優秀員工暨業務興革有功人員之獎品		100,000.00	-100,000.00	-100.00
		獎勵優秀員工暨業務興革有功人員之獎品	73,092.00 73,092.00	250,000.00 250,000.00	-176,908.00 -176,908.00	-70.76 -70.76
會費、捐助與分擔	總 計		3,169,513.00	4,560,000.00	-1,390,487.00	-30.49

## 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 92 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
387,833,742	用人費用	401,434,116	421,294,000	-19,859,884	-4.71	
238,520,812	正式員額薪資	241,792,780	250,715,000	-8,922,220	-3.56	
9,827,821	超時工作報酬	10,867,050	16,105,000	-5,237,950	-32.52	
245,901	津貼	244,510	204,000	40,510	19.86	
89,926,388	獎金	90,726,150	95,369,000	-4,642,850	-4.87	
25,245,258	退休及即償金	30,833,109	33,526,000	-2,692,891	-8.03	
24,065,825	福利費	26,968,889	25,373,000	1,595,889	6.29	
1,737	提撥費	1,628	2,000	-372	-18.60	
62,672,579	服務費用	61,608,264	87,248,000	-25,639,736	-29.39	主要係配合金融重建機制
2,046,238	水電費	2,398,925	2,627,000	-228,075	-8.68	· 本年度轉導、監管、接
4,179,460	郵電費	4,310,353	5,930,000	-1,619,647	-27.31	管要保機構減少，致相關
25,646,223	旅運費	22,541,443	33,708,000	-11,166,557	-33.13	旅運費及專業服務費較預
13,241,911	印刷裝訂與廣告費	11,983,210	14,203,000	-2,219,790	-15.63	計減少所致。
3,946,492	修理保養與保固費	5,097,979	5,842,000	-744,021	-12.74	
266,224	保險費	317,864	519,000	-201,136	-38.75	
3,563,917	機器、包裝、代理及加工費	3,829,414	5,879,000	-2,049,586	-34.86	
5,448,667	專業服務費	6,783,531	14,145,000	-7,361,469	-52.04	
4,333,447	公共關係費	4,345,545	4,395,000	-49,455	-1.13	
2,981,998	材料及用品費	3,252,151	5,581,000	-2,328,849	-41.73	撙節非業務急需之開支。
543,471	使用材料費	466,493	900,000	-433,507	-48.17	
2,438,527	用品消耗	2,785,658	4,681,000	-1,895,342	-40.49	
23,406,245	租金與利息	16,996,037	38,136,000	-21,139,963	-55.43	主要係貨幣市場利率下降
	房租	328,352	536,000	-207,648	-38.74	所致。
487,410	機器租金	569,664	2,680,000	-2,110,336	-78.74	
938,677	交通及運輸設備租金	791,786	3,740,000	-2,948,214	-78.83	
926,622	什項設備租金	968,610	1,180,000	-211,390	-17.91	
21,053,536	利息	14,337,625	30,000,000	-15,662,375	-52.21	
16,849,051	折舊、折耗及攤銷	19,149,579	23,375,000	-4,225,421	-18.08	係因審慎評估設備採購，
4,407,732	房屋折舊	4,734,576	4,794,000	-59,424	-1.24	較預計時間為短，致折舊
5,791,239	機械及設備折舊	7,329,170	9,160,000	-1,830,830	-19.99	提列金額較預計減少。
1,309,054	交通及運輸設備折舊	1,507,099	1,873,000	-365,901	-19.54	
1,995,376	什項設備折舊	2,090,107	2,893,000	-802,893	-27.75	
3,345,650	攤銷	3,488,627	4,655,000	-1,166,373	-25.06	
87,202,343	稅捐與規費	91,287,211	85,169,000	6,118,211	7.18	
664,584	土地稅	667,064	770,000	-102,936	-13.37	
1,341,967	房屋稅	1,427,934	1,800,000	-372,066	-20.67	
85,126,505	消費與行為稅	89,129,026	82,435,000	6,694,026	8.12	
69,287	規費	63,187	164,000	-100,813	-61.47	
2,679,708	會費、捐助與分擔	3,169,513	4,560,000	-1,390,487	-30.49	主要係國際組織會費減少
579,735	會費	859,000	1,885,000	-1,026,000	-54.43	及獎勵優秀員工之獎勵費
3,000	捐助	3,000	10,000	-7,000	-70.00	用較預計減少。
2,016,523	分擔	2,234,421	2,315,000	-80,579	-3.48	
80,450	補貼與獎勵	73,092	350,000	-276,908	-79.12	
1,269,008,161	損失與賠償給付	1,217,474,512	1,049,549,000	167,925,512	16.00	主要係收入增加及費用減

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 92 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
251,242	各項損失	2,373,402	2,062,000	311,402	15.10	少提存特別準備隨之增加
1,268,756,919	賠償給付	1,215,101,110	1,047,487,000	167,614,110	16.00	所致。
2,334,714,628	其他	2,435,210,178	2,250,975,000	184,235,178	8.18	
2,334,714,628	其他費用	2,435,210,178	2,250,975,000	184,235,178	8.18	
4,187,348,455	合 計	4,249,581,561	3,965,887,000	283,694,561	7.15	

## 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 92 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	383,152.00	571,000.00	-187,848.00	-32.90	
體育活動費	183,600.00	182,000.00	1,600.00	0.88	
國外旅費	1,058,890.00	1,145,000.00	-86,110.00	-7.52	
廣(公)告費	7,548,695.00	7,941,000.00	-392,305.00	-4.94	
業務宣導費	1,970,688.00	2,048,000.00	-77,312.00	-3.78	
公共關係費	4,345,545.00	4,395,000.00	-49,455.00	-1.13	
服裝	17,996.00	25,000.00	-7,004.00	-28.02	

基金主持人：蔡進財



主辦會計人員：劉慧玲

