

中 華 民 國 105 年 度

(105 年 1 月 1 日 至 105 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

金 融 監 督 管 理 委 員 會 主 管

中 央 存 款 保 險 附 屬 單 位 決 算
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

◎ 依 審 計 部 審 定 數 編 製 ◎

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

目

次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理者	9
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
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	30
二、最近 5 年度簡明損益表	31
肆、盈虧撥補之擬議	31
伍、現金流量之情形	31
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	32
二、最近 5 年度簡明資產負債表	33
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	34
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	36
丙、決算主要表	
一、損益表	37
二、現金流量表	39
三、資產負債表	41
四、財務報表附註	46

五、所得稅計算表	51
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表	54
二、營業外收入明細表	56
三、金融保險成本明細表	58
四、業務費用明細表	60
五、管理費用明細表	66
六、其他營業費用明細表	72
七、營業外費用明細表	76
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	79
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	80
三、資產折舊明細表	82
四、資產報廢明細表	83
五、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	98
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	100
五、主要營運量值比較表	102
六、5年來主要營運項目營運值比較表	104
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	105
八、各項費用彙計表	106
九、管制性項目及統計所需項目比較表	108

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經營成績：				
營業總收入	102.01	99.83	2.18	2.18
營業總支出	102.01	99.83	2.18	2.18
淨利（淨損）				
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.05	0.02	40.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.01	0.04	-0.03	75.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	820.16	724.28	95.88	13.24
不動產、廠房及設備餘額	4.83	4.87	-0.04	0.82
長期負債餘額				
權益	112.11	112.21	-0.10	0.09
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述

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

二、關於執行政府政策者

依存保條例規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，於 74 年 9 月 27 日開業，以保障金融機構存款人權益，維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。復依行政院 99 年 8 月 17 日院臺財字第 0990102146 號函，自 100 年度起本公司之股權管理由財政部移撥至金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）。茲將本（105）年度預算執行情形分述如次：

（一）配合政策部分之說明

1. 續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項

（1）金融重建基金處理退場之 56 家經營不善金融機構，於該基金 100 年底屆期結束後，上開機構待處分之保留資產包括不動產、股票、授信債權及藝術品等，由本公司以接管人或清理人身分續行處理。本公司依渠等資產屬性並考量市場需求，自行或委託辦理公開標（出）售，以加速資金回收，並就經營不善金融機構之未結訴訟案件積極辦理，以維護國庫利益。

（2）賡續辦理高雄區中小企業銀行（以下簡稱高企）、中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）、花蓮區中小企業銀行（以下簡稱花企）、台東區中小企業銀行（以下簡稱東企）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 5 家停業機構之清理事宜。該等機構經金融重建基金處理退場後，其主要營業、資產及負債已概括讓與其他金融

機構，除部分訴訟案未結、債權未收取、以退場金融機構為名義人提存於法院之擔保金未領回及少數事項外，幾已無銀行業務或保留資產、負債等事務待處理，足堪認定接管目的已完成，金管會爰分別於 101 年及 103 年同意終止接管該等機構，並指派本公司為清理人辦理後續清理事宜。

(3)繼續處分中聯信託投資公司（以下簡稱中聯信託）、慶豐商業銀行(以下簡稱慶豐銀行)之保留不動產、股票、藝術品及代發鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）社員股金。

2.持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以增進金融監理效能

持續透過金融監理聯繫小組、場外監控平台會議及單一申報窗口機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及聯繫。

3.對經營不善金融機構不法人員積極辦理民事責任訴追事宜

本公司受金管會（原金融重建基金）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事責任追償事宜。截至本年底，已提起民事責任追償之案件計 143 件。

4.持續研議存款保險法制以強化存款保險功能

為使存款保險機制持續發揮金融安全網功能，配合我國金融實務之需，衡酌國內外存保機制，持續研議存款保險法制以強化存款保險功能。

5.積極參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers,以下簡稱 IADI)活動，並強化與各國存款保險機構之合作交流

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加 IADI 成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。目前擔任 IADI 重要職務，包括執行理事會理事、核心原則與研究委員會(Core Principle and Research Council Committee,以下簡稱 CPRC)主席及研究與準則技術委員會(Research and Guidance Technical Committee,

以下簡稱 RGTC)主席，主要負責推動全球存保機制之研究發展，以及各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事、CPRC 主席及 RGTC 主席之職責，年度內派員參加 IADI 召開之執行理事會等系列會議及相關國際會議與研討會。

另為強化國際實質交流與合作，並提升我國在國際存款保險領域之專業知名度，本公司本年度舉辦「問題金融機構賠付實務經驗(International Training Seminar on Payout Operations, Mechanisms and Case Studies)」國際專業訓練研討會，邀請國際同業資深專業代表專程來台講授賠付專業課程及個案處理經驗，我國金管會及中央銀行等金融安全網機構亦派代表與會，有助提升我國國際能見度及本公司專業形象。

本公司為強化與各國存款保險機構之合作交流，賡續不斷與國際金融安全網成員簽署合作備忘錄(下稱 MOU)或交流意向書，本年度洽簽中並函報金管會核定或經其函轉外交部協助者，計有美國聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation,以下簡稱 FDIC)及菲律賓存款保險公司(Philippine Deposit Insurance Corporation,以下簡稱 PDIC)等案，上揭各案皆待相關行政流程完成方能辦理簽署。目前本公司已簽署家數總計 16 家，除透過建立正式跨國合作機制，強化我國存款人保障外，並配合主管機關需要，透過 MOU 與交流意向書之夥伴關係，協助主管機關建立與他國金融監理機關之關係。

6.積極參與國際金融組織及會議，掌握國際金融監理趨勢

本公司本年度持續主持 2 項 IADI 國際研究計畫，另參與 5 項研究計畫案，其中包括「金融創新與普惠金融」、「問題金融機構資本與債權重建對存款保險及資金籌措之意涵」、「購買與承受」、「問題信合社之處理」及「存款保險基金目標值」等，並推動發布「有效存款保險制度核心原則遵循評估手冊(IADI Handbook for the

Assessment of Compliance with the Core Principles for Effective Deposit Insurance System)」。本公司透過參與上開研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能，並與國際接軌。此外，藉由國際參與，亦配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。

7. 遵依行政院「強化內部控制實施方案」規定，推動及落實執行內部控制及內部稽核作業

依據行政院函頒之「強化內部控制實施方案」暨其他內控內稽等規範，持續檢視修訂本公司內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，維持有效之內部控制機制，促使達成本公司願景目標。

8. 配合主管機關研議「我國系統性重要銀行/金控公司篩選及監理措施計畫」

金管會為避免我國大型銀行/金控公司未來發生經營危機，並引發系統性風險，爰召集研商「我國系統性重要銀行/金控公司篩選及監理措施計畫」會議，成立專案小組研議評估篩選國內系統性重要銀行及重要金控公司，並研擬相關監理措施，本年度共召開4次研商會議。本公司主要負責銀行清理計畫及資料報送機制之研議，已依會議決議，蒐集摘譯國外履行保險責任、復原及清理計畫等相關機制資訊，並提會報告香港與英國之處理計畫及「我國系統性重要銀行清理計畫網路報送機制規劃芻議」，未來將續依主管機關規劃之執行計畫及預定時程，辦理各項研議工作。

9. 因應專責監控銀行辦理衍生性金融商品業務與對海外及大陸地區暴險事宜，於7月1日增設「金融預警二科」，積極建構完善之存款保險機制

為因應金融市場趨勢變化，並控管承保風險，金管會函請本公司評估增科，專責監控銀行辦理衍生性金融商品業務，與對海外及大陸地區暴險事宜之組織調整方案。經本公司研議，確有於風險管理處現行組織架構下增設專責科，職司專注該等業務監視及掌握風險變

化之需，且可減輕原集中於金融預警科之業務負荷。惟囿於本公司整體人力現況，且考量目前該處實務運作及人力充分運作最大效能，爰研議規劃先增設一科(金融預警二科)、配置 5 人(含稽核或科長 1 人)，原金融預警科名稱改為「金融預警一科」。新科(金融預警二科)職掌有四：

- (1)要保機構特定業務或新種業務風險之監控(目前以店頭市場衍生性金融商品業務風險、海外及大陸地區暴險為主)。
- (2)視人力狀況，就特定風險監控項目，辦理監控機構之訪視，實地了解銀行業務申報狀況。
- (3)風險管理研發事宜，包括強化偵測相關業務風險能力。
- (4)其他金管會指定或交辦事項。

本公司奉金管會指示，將於實施 1 年後，配合金融市場變化及實際運作情形，審慎研議再增設一專責科之必要性，並允宜考量所需人力，俾戮力落實維繫金融安定之旨。

10.奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 1 家保險公司

本年度 1 月奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 1 家保險公司，支援期間本公司透過彈性、相互支援之方式靈活運用人力，維持各項業務正常運作。

本次任務，本公司支援同仁肩負異業處理之壓力，惟仍運用多元學習管道，積極吸取金融新知及貢獻過往所學，成為種子部隊。鑒於問題金融機構類型日趨複雜，未來倘金控發生經營問題時，類等經驗有利於延伸運用、協助處理。

11.為促進人力更新，就專案精簡之人力回補及業務之需，辦理新進人員公開甄試

依據本公司 102 年度工作考成總報告建議暨金管會對本公司 103 年書面員額評鑑結論建議，於 104 年 9 月 16 日基準日辦理專案精簡 5 人完竣，並將辦理情形報請金管會備查。

茲為應人力更新需要，依行政院「鬆綁國營事業用人實施計畫」規

定，規劃人力回補並衡酌未來業務整體發展之需訂定甄試用人計畫，於報奉金管會核准後委外辦理公開甄試，期公平、公正、公開廣納優秀人才加入組織，共計錄取 9 名新進人員。為引導渠等新進人員瞭解公司整體運作及核心理念，嗣舉辦新進人員訓練。本甄試案有助於人力更新、降低本公司用人成本、改善職員職等結構及員工平均年齡等。

12.依主管機關員額評鑑計畫辦理本年度員額評鑑事宜

本年度依金管會員額評鑑計畫辦理本公司員額評鑑事宜，由組織面、業務面、人力面、財務面、工作方法與流程等進行全面性自評檢視，其後獲員額評鑑小組建議，未來須就業務之需研提因應對策及人員配置、加強重要業務承辦人力教育訓練、推動各項作業之資訊化、強化內稽功能之發揮、預為因應未來 10 年人力斷層之人力更新計畫等。本公司將配合政策妥為規劃人力結構，續予強化同仁之工作經驗與專業知識，以提升人力與經營管理績效。

13.依據金管會「推動型塑文官優質組織文化實施計畫」，辦理 20 場次本公司首長與同仁溝通座談會

本年度依據主管機關推動型塑文官優質組織文化實施計畫推動方案，舉辦首長與全體同仁溝通座談會，總計共召開 20 場次。會中同仁所提出之建議事項涵蓋作業程序、強化專業知能、落實員工關懷等面向，均責由相關處室擬議處理方式並據以執行，期藉由確切發揮座談會成效，連結員工向心力，賡續本公司組織之優質發展，進而展現國營事業機構之活力。

(二)配合施政方針重點之說明

落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升財務健全性，加強清償能力，維護金融市場秩序

- 1.透過強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，密切追蹤要保機構財、業務狀況，並持續配合主管機關監理政

策，強化特定風險項目之監控，俾適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。

2. 持續辦理存保條例第 24 條第 1 項法定事項必要查核，確保金融統計資料正確性及維護金融市場秩序；另對新設立之金融機構加強辦理存款保險承保審核實地查證，協助健全內部控制及業務經營，以強化承保風險控管機制。
3. 考量整體經濟金融狀況、要保機構財務負擔等因素，適時研議調整存款保險費率，並配合相關主管機關監理政策，加強承保風險控管，降低理賠案件損失，以加速保險賠款特別準備金之累積，強化清償能力。

三、關於經營管理者

- (一) 賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心

充足之保險賠款特別準備金為有效存款保險制度之基石，亦攸關存款人對存款保險之信心及穩定金融秩序之功效。本公司準備金主要靠存款保險費收入累積。未來，本公司除配合相關主管機關監理政策，降低理賠案件損失外，將視整體經濟金融情勢、要保機構財務狀況及負擔能力、保險賠款特別準備金運用情形，適時研議調整存款保險費率，以賡續充實保險賠款特別準備金並儘速達到 2% 目標比率，俾提升本公司風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。

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

1. 持續強化金融預警系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，產出場外監控相關管理性報表，以適時掌握要保機構經營現況，並與相關金融監理機關資訊交流。

2. 持續配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控。

- (三) 加強風險差別費率評等系統相關機制之運作，以確認要保機構申報資

料、檔案之正確性，並有效反映其財、業務現況及經營風險

因應經濟金融環境變遷及配合金融監理變革，持續強化風險差別費率評等系統之研修及運作、加強確認或查核要保機構申報資料之正確性，俾有效反映要保機構財、業務現況及風險。

(四)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益

1.為配合相關法規修正及要保機構業務現況，研修「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範（第四版）」，已於本年5月函請各要保機構配合修正相關檔案資料建置及轉檔程式，預定106年2月1日起正式實施。

2.為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇3家要保機構，就該機構提供之電子資料檔案進行模擬測試，以提升賠付及墊付作業之效率及正確性。

(五)賡續辦理存保條例第24條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證，以控管承保風險

依存保條例賦予之查核權，賡續對要保機構辦理存款保險費基數、電子資料檔案建置內容及存款保險風險差別費率評等系統風險指標資料（以下簡稱風險指標資料）等法定事項查核，以確保資料正確性，並對申請參加存款保險之金融機構派員辦理實地查證，以強化承保審核機制，俾降低承保風險。

(六)賡續以接管人或清理人身分了結已退場之經營不善金融機構未結事務，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公平正義

1.本公司於90年起受金融重建基金委託處理經營不善之金融機構，即積極對造成金融機構損失疑涉刑事不法之案件蒐集相關資料，並依金融重建基金條例第17條規定及金融重建基金管理會會議之決議，對應負賠償責任之不法人員進行民事追償，以彰顯社會公平正義。

- 2.以接管人身分賡續處理中聯信託及慶豐銀行之保留不動產、股票及藝術品，俾利資金回收。至於中聯信託保留之台北金融大樓公司股份，將依主管機關指示適時辦理標售處分。
- 3.以清理人身分辦理高企、中興銀行、花企、東企、中華銀行等 5 家停業機構未結清理事宜。
- 4.依行政院核定「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」之處理原則，繼續代為發放鳳信社員未領取之股金。

(七)研修存款保險法制，強化存款保險功能，以穩定金融秩序及保障存款人權益

為使存款保險機制持續保障存款人及發揮金融安全網功能，配合我國金融實務之需，衡酌國內外存保機制，適時研議存款保險保障範圍、要保機構退場處理機制及其他存款保險法制，使存款保險法制更臻完備。

(八)持續積極參與 IADI 事務與研究，強化與各國存款保險機構之合作，以提升我國存款保險制度功能與國際接軌

1.IADI 活動

IADI 係於 91 年 5 月發起設立，總部設於瑞士巴塞爾國際清算銀行，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、世界銀行（WB）、國際貨幣基金（IMF）及亞洲開發銀行（ADB）等國際金融組織共同組成，創設時計有 35 個會員，業已增至 107 個會員。本公司目前擔任執行理事會理事、CPRC 主席及 RGTC 主席，負責推動全球存保機制之研究發展，以及各項存款保險議題國際準則之制定與專題研究。為履行本公司擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 各項會議及國際交流活動，以強化本公司國際形象暨提升國際能見度。

2.其他主要國際金融監理會議活動

- (1) 派員參加各國存保機構、金融監理機關、國際金融組織或國際(區域)金融監理訓練中心舉辦之國際研討會。
- (2) 接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表。
- (3) 拜訪各國存款保險機構與國際金融監理機關，進行合作與經驗交流。
- (4) 與各國存保機構洽簽 MOU、交流意向書或其它正式合作關係文書。

(九)因應國際金融快速發展及變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為因應國際金融快速發展及變遷，加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，本公司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、金融科技最新發展及英、日語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

(十)配合行政院「強化內部控制實施方案」規定，持續推動及落實執行內部控制及內部稽核作業

自 100 年起成立內部控制專案小組及內部稽核小組，由副總經理擔任召集人，督導執行行政院各項內部控制及內部稽核等規範。本年度持續辦理內部控制及內部稽核宣導及訓練，檢討強化內部控制作業，修正並維持有效之內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一) 營運值目標

單位：新臺幣元

營 運 項 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度預決算比較增減	
			金 額	%
存款保險營運值	9,325,718,679	8,580,014,000	745,704,679	8.69

本年度決算存款保險營運值為 9,325,718,679 元，較預算數 8,580,014,000 元，增加 745,704,679 元，計 8.69%，主要係要保存款增加所致。另本年度終了日要保機構家數為 400 家，較上年度增加 3 家。

(二) 承保風險之控管

1. 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握要保機構經營動態及財務狀況，俾及早瞭解要保機構經營問題及作為相關主管機關監理決策之參考，持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要適時對該系統研擬修正。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

- (1) 持續運作申報評等系統，除將要保機構之「申報評等資料報告」報送主管機關作為監理參考外，另為提升要保機構申報風險指標資料之正確性，視狀況對要保機構辦理覆核查核。
- (2) 編製「信用合作社業務分析季報」、「農漁會信用部業務分析季報」，函送相關主管機關參考，使其適時掌控基層金融機構財、業務狀況，有利於及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
- (3) 配合主管機關監理政策，編製「本國銀行海外（不含中國大陸地

區)資產暴險分析報告」、「本國銀行對中國大陸地區資產暴險分析報告」、「銀行承作店頭市場衍生性金融商品分析相關報告」及「本國銀行大陸地區分行、子行簡明財務狀況」等，強化特定風險業務項目之監控，並將資訊提供予主管機關參考，以有效控管承保風險。

- (4)配合中央銀行調降存款準備率政策之實施，定期彙編「逾期放款及轉銷呆帳及存款準備率降低所增盈餘彙總表」函報金管會、中央銀行及行政院農業委員會（下稱農委會）。
- (5)定期編製「全體要保機構每月申報資料警訊分析」、「本國銀行與信用合作社放款資產品質分析」、「經營風險異常要保機構財務彙總」、「經營風險偏高要保機構財務彙總」、「全體金融機構存放款相關統計」、「金融機構房地產貸款概況報告」、「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」、「本國銀行中小企業貸款及應收承購款項-無追索權概況報告」、「現金卡及信用卡業務市場現況報告」及「本國銀行損益分析報告」，作為內部控管承保風險之參考。
- (6)為掌握金融控股公司經營資訊，產出「金融控股公司營運季報」，有利於瞭解要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險。
- (7)因應巴塞爾銀行監理委員會強化銀行流動性風險之管理，自本年第2季起將流動性覆蓋比率納入差別費率風險指標。
- (8)為促使要保機構重視資訊安全管理，自本年9月底起於「要保機構管理能力風險調整申報表」，增列資訊安全加、扣分等試行項目，並對要保本國銀行舉辦該項目修正說明會，期能更加完善資訊安全之控管。
- (9)為引導要保機構重視金融科技之資訊安全管理，以促進金融科技業務健全發展，於本年度舉辦「金融科技及資訊安全座談會」，邀請學者、專家、金融業、金融科技業、資安科技業及相關機關等代表，就銀行業發展金融科技對資訊安全及風險管理機制影響、如何強化資訊安全與風險管理機制及設立金融資安資訊分享

與分析中心(F-ISAC)等面向進行意見交流，並彙整「金融科技及資訊安全座談會紀實」提供主管機關參考。

- (10) 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。

2.實施專責人員制度，以控管承保風險

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

- (1) 建立及更新要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失及其經營動態剪報等各項資料，以利掌握要保機構經營資訊。
- (2) 辦理要保機構經營狀況分析報告，適時分析要保機構重大經營策略及可能之承保風險，作為採取相關處理措施之重要參考。

3.加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理作業

- (1) 對該等要保機構採專人專戶管理，辦理表報稽核、編製分析報告，以加強承保風險之控管。
- (2) 針對要保機構重大經營缺失，發函有關主管機關與要保機構，以促使要保機構儘速辦理改善。
- (3) 針對部分要保機構金檢報告或申報資料顯示，承作業務過於集中建築授信、大額關聯戶等業務或投資過於集中者，除函請確實檢討改善外，並定期追蹤該等要保機構改善情形。

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) 依金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點規定，參加

金融監理聯繫小組會議，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。

- (2) 依金管會偵測金融機構重大風險作業要點規定，配合主管機關自本年 7 月起參加場外監控平台會議，並提出要保機構財業務狀況分析報告分享監理資訊，以強化場外監控效能。
- (3) 指派人員參加銀行及票券公司監理資料申報窗口小組，辦理單一申報窗口申報報表修改及系統更動事宜，俾相關監理資訊共享機制更臻完備。
- (4) 派員參加銀行公會「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-壓力測試分組」協助設計我國壓力測試情境調整之作業規劃；「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-市場風險分組」協助研議法規修訂草案及資本計提計算方式等；「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-信用風險分組」完成交易對手信用風險相關法規修訂草案及翻譯文件；「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組-作業風險分組」協助研議修訂作業風險資本計提計算方式草案等工作。

5. 協助農委會加強對農業要保金融機構之監理及提升風險控管觀念

- (1) 函送農、漁會信用部之評等資料，供其主管機關作為金融監理之參考。
- (2) 洽訪要保機構並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。
- (3) 列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，與其主管機關密切配合，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。
- (4) 協助主管機關監控建築放款，並建請主管機關督促建築放款風險偏高且大幅增加之農會信用部，調整授信政策及加強控管相關授信風險。

(三) 問題金融機構之處理

1. 高企、中興銀行、花企、東企及中華銀行等 5 家停業金融機構清理

情形

本年度計收回中華銀行保留授信 301,039,399 元。目前高企、中興銀行、花企、東企及中華銀行尚有未結訴訟、未取回之提存法院擔保金、保留授信及其他少數事項待了結，其中：

- (1) 中華銀行保留授信迄本年底尚餘 2 戶 2 筆授信債權總額 833,876,444 元。
- (2) 花企保留訴訟案，業已判決部分勝訴確定，目前刻正查調債務人財產，如查調結果有財產將辦理後續執行程序。

2. 寶華銀行應收退稅款處理情形

寶華銀行於 103 年 11 月 20 日經奉主管機關核准撤銷其銀行許可，經濟部及國稅局並於 104 年 5 月 4 日及 104 年 5 月 14 日分別為清理完結之登載及註銷營業登記，清理程序已完成，另該行應收退稅款 5,875 元於本年 6 月 21 日入帳，並於本年 8 月 31 日將其存款帳戶結清銷戶，存款餘額計 26,123 元歸墊存保準備金代分攤款。

3. 慶豐銀行保留資產處理情形

- (1) 慶豐銀行保留藝術品：本年度未有物件售出，剩餘 13 件畫作及 1 件銅雕，帳列金額 310,300 元。
- (2) 慶豐銀行保留不動產：本年度未有物件售出，剩餘 2 件不動產（含大台北華城舒伯特特區土地因涉訟暫無法出售），帳面淨額 99,181,298 元。

4. 中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北 101 之股權 22 億 2,205 萬元，占 15.116%，擁有 2 席董事或監察人席次部分，為加速收回金融重建基金及本公司對中聯信託賠付款，及避免中聯信託股東質疑本公司未善盡接管人角色，經報奉金管會同意由本公司二位副總經理擔任台北 101 監察人，本年獲配 104 年度現金股利 277,756,368 元及監察人酬勞 94,678 元。至於台北 101 股權之後續處理，依金融重建基金第 93 次管理會決議，考量國內景氣持續回升，該公司之經營可望持續提升，爰

擬視該公司之營運及財務提升狀況，依主管機關指示適時辦理標售處分。

5.鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定之「金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案」，鳳信社員未發放股金移由本公司續行辦理發放作業。本年透過內政部取得鳳信未領股金社員之最新戶籍地址後，除於本公司網站刊載社員股金領取公告外，並已陸續寄發股金發放通知書予尚未領取股金之社員。本年發放之社員人數 1,037 人，發放金額 3,204,317 元，累積發放人數占總社員人數 84.4%，累積發放金額占股金總額 95.6%，尚有社員 7,072 人之股金 21,832,889 元未發放。

6.未了結訴訟等案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟案件，於本年度內計了結 3 件。截至本年底尚餘 6 件，包括中華銀行 1 案及慶豐銀行 5 案。

7.存保準備金代金融重建基金分攤款辦理情形

本公司存保準備金原代金融重建基金分攤之賠付款計 11,748,729,888 元，嗣因出售保留資產償還及依行政院核定之該基金屆期結束相關問題處理規劃方案負擔問題機構支出，本年度期初餘額為 4,082,973,984 元，年底餘額為 4,042,045,226 元，合計沖償 40,928,758 元，若加計以前年度共計沖償 7,706,684,662 元。

(四) 法定事項查核

依據存保條例賦予本公司之查核權，持續對要保機構辦理各項法定查核及對申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地查證。本年度辦理情形如下：

- 1.對申請參加存款保險之金融機構辦理實地查證，以強化承保審核作業，期降低承保風險。本年度計辦理 3 家漁會及 2 家農會信用部新(重)設立申請加保之實地查證，查核所發現之缺失，均督導完成改善始核准加保。

- 2.對要保機構申報之存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認資料及保費計繳之正確性。本年度計辦理 79 家次要保機構查核，對查核所發現之相關資料缺失，均函請受查核機構辦理改善。
- 3.對要保機構依法應建置之電子資料檔案，辦理建置格式及內容之正確性實地查核，俾利於履行保險責任時，能利用電子資料檔案及時計算賠付金額。本年度計辦理 41 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均督導受查核機構完成改善。
- 4.對要保機構申報之風險指標資料辦理實地查核，確保申報資料之正確性，以真實反映要保機構財、業務現況及風險係數，藉以有效控管承保風險。本年度計辦理 49 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構辦理更正。

(五) 對經營不善金融機構不法人員之追償

截至本年底，對經營不善金融機構不法人員之追償計 143 件，其中已獲勝訴判決確定者 102 件，敗訴確定者 22 件，尚於法院審理中者 19 件。上述勝訴確定判決中，債務人已結清 9 件，辦理強制執行中 4 件，已執行終結並取得債權憑證 89 件。

(六) 國際交流

1. IADI 活動

本年度廣續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 於韓國首爾舉辦之第 15 屆全球會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，並擔任講座分享台灣存款保險籌資架構及經驗，並與印尼存款保險公司執行長及寮國存保機構總經理進行多邊會談。
- (2)參加 IADI 於 3 月、5 月及 10 月分別於瑞士巴塞爾、法國巴黎、韓國首爾舉辦之執行理事會、治理工作小組、會員與溝通委員

會、訓練與會議委員會、RGTC、其他常設委員會及亞太區域委員會（以下簡稱 APRC）等相關會議，其中 RGTC 會議計 3 次，均由本公司主持，並於 5 月參加歐洲區域委員會併同 IADI 會議舉辦之國際研討會獲邀擔任主持人。

- (3)參加 IADI 於 2 月及 5 月分別於瑞士巴塞爾、美國華盛頓特區就 IADI 未來組織及治理架構所召開之治理工作小組會議，並參加 IADI 為此議題於 9 月下旬再於瑞士巴塞爾加開之執行理事會議，本公司於會中針對 IADI 重要改革事項提供諸多建議。
- (4)參加 IADI 於 6 月假菲律賓怡朗舉行之第 14 屆 APRC 年會暨「提高存款保險保障存款人之公共意識（Raising Public Awareness on Depositor Protection）」國際研討會及存款保險宣導文宣展，並擔任講座分享台灣公眾意識宣導經驗，及以 RGTC 主席身分分享 IADI 公眾意識宣導準則暨核心原則。
- (5)參加 IADI 於 8 月假蒙古烏蘭巴托舉辦之 APRC 技術交流研討會，並擔任講座分享台灣問題銀行資產處理及回收經驗。
- (6)參加日本存款保險公司於 2 月假京都舉辦之第 9 屆圓桌會議「各國金融危機經驗與教訓分享」，本公司受邀擔任講座，分享台灣處理金融危機經驗及金融安全網未來面臨挑戰等觀點。
- (7)參加金融穩定學院（以下簡稱 FSI）與 IADI 於 12 月假瑞士巴塞爾共同舉辦之「銀行處理、危機管理與存款保險」國際研討會，並洽訪英國金融服務賠付機構(Financial Services Compensation Scheme,以下簡稱 FSCS)，就實施存保制度之經驗進行分享與交流暨洽談建立雙邊正式合作關係事宜。

2.其他主要國際金融監理會議活動

- (1)派員參加各國存保機構或金融監理機構舉辦之國際研討會：如東南亞國家中央銀行研訓中心(SEACEN Centre)各於吉隆坡與新加坡舉辦之訓練會議、FDIC 於華盛頓特區舉辦之「FDIC 101 訓練

課程」。

- (2)隨同主管機關赴美拜訪芝加哥、華府及紐約等地之聯邦準備銀行與州金融監理局及 FDIC，就全球系統性重要銀行(G-SIBs)及國內系統性重要銀行(D-SIBs)篩選指標、銀行清理機制之跨境合作、存保制度等多項議題進行意見交流。
- (3)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如蒙古存款保險公司執行長、IADI 主席暨 FDIC 副董事長、韓國資產管理公司副總經理、亞洲金融監理官考察團(包括菲律賓央行監理暨檢查局、越南央行銀行監理局官員)等。
- (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 FDIC、PDIC、FSCS 等。
- (5)本年度擬與各國存保機構洽簽 MOU、交流意向書或其它正式合作關係文書者，計有 PDIC 及 FDIC 等 2 家存保機構，目前各案皆待相關行政流程之完成，方能辦理簽署。

3.國際研究

目前本公司領導主持 2 項國際研究計畫，並參與 5 項國際研究案，透過參與國際研究計畫案，有助於提升我國存保制度效能與金融安定，並與國際接軌，茲將本年度主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

- (1)持續主持「公共政策目標」及「銀行倒閉處理國際準則(定期更新案)」2 項國際研究案。
- (2)推動發布「有效存款保險制度核心原則遵循評估手冊(IADI Handbook for the Assessment of Compliance with the Core Principles for Effective Deposit Insurance System)」。
- (3)持續參與 5 項國際研究計畫，包括「金融創新與普惠金融」、「問題金融機構資本與債權重建對存款保險及資金籌措之意涵」、「購買與承受」、「問題信合社之處理」及「存款保險基金目標值」等。

(4)與 IADI 秘書處共同完成其第 14 屆會員代表大會暨國際研討會英文會議紀錄。

(5)協助 IADI 建置全球存款保險資料庫，完成 IADI 年度存款保險制度發展概況問卷各國答覆之審閱與確認。

(七) 內部控制

配合行政院「強化內部控制實施方案」，落實執行內部控制作業如下：

1. 內部控制制度

(1)自 100 年 3 月 3 日起成立內部控制專案小組，由副總經理擔任召集人，各處室主管為小組成員，本年度共召開 2 次會議，負責推動內部控制相關工作及宣導重要措施。本年度持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，檢討強化內部控制作業，修正暨維持有效之內部控制制度，辦理內部稽核及自行評估作業，逐級落實執行內部控制機制。

(2)本公司內部控制制度第五版，已提報本年 11 月 25 日第 11 屆第 8 次董事會通過。

2. 內部稽核及自行評估作業

(1)本公司為落實內部稽核作業，100 年 8 月成立「內部稽核小組」，指定業務委員擔任召集人，102 年 9 月依行政院指示提升副總經理為召集人，並由各處室副科長以上同仁擔任內部稽核人員，並訂定「中央存款保險公司辦理內部稽核作業規定」及「本公司內部稽核手冊」，作為執行內部稽核之依據及遵循規範。

(2)本年度內部稽核小組已對年度計畫內各處室及指定項目辦理一般內部稽核，作成內部稽核報告，並簽奉董事長核定。每半年追蹤複查及控管各處室缺失事項辦理改善情形。

(3)內部稽核小組對各處室辦理自行評估所作成之自行評估報告，進行審核並追蹤缺失事項改善辦理情形，並按月彙整自行評估結果

陳報內部稽核小組召集人審閱；每半年彙整缺失事項辦理改善情形，陳報董事長核閱。

(4)內部稽核主管每半年向董事會報告內部稽核及自行評估執行情形及追蹤複查缺失事項改善辦理進度。

(5)內部稽核小組已辦理 104 年度內部控制之整體層級自行評估作業，並將結果向董事會報告。

(八) 環境保護、研究發展及管理革新

1.環境保護成果

(1)辦公場所已全面實施垃圾分類處理及辦理資源回收作業。

(2)委請清潔人員配合轄區臺北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋註記單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。

(3)配合填報本公司資源回收成果數量報表，以利臺北市政府環保局回收網站系統彙整。

(4)鼓勵同仁採用電子公文線上作業系統，倘業務性質需要紙本時，須採雙面影印及廢紙回收再利用。鼓勵以公司內部網站公告訊息，減省紙張用量。影印機、印表機使用之碳粉匣均回收利用，避免發生環境污染情形。

(5)清潔人員每日固定環境清潔打掃外，並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，以保障全體同仁健康。

(7)委請廠商定期更換飲用水設備濾心，並定期採樣水質送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。

(8)公務車輛定期維護保養，減少油耗狀況；主動協調用車同仁共同

搭乘，減少車輛出勤次數，並鼓勵同仁優先搭乘大眾交通工具，以利資源有效運用。

- (9)走廊及通道照明等場所，已設定隔盞開燈，減少照明燈管數；需高照度的場所，已全面更換符合政府環保標準之省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)本公司每月責成各處室主管巡檢其所屬單位實施節能減碳情形，並將巡檢結果按月彙整呈報。
- (11)配合清淨家園活動每月定期派員打掃辦公場所外周邊環境，協助公共區域環境清潔。
- (12)本年度本公司全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報 106 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (13)本公司為配合政府推動節能減碳政策，節約能源推動小組每半年定期召開小組會議，由督導業務之副總經理擔任召集人，各處室副主管為當然委員，由公司全體同仁確實執行辦公場所各項節能工作。

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」及不定期出版「存款保險叢書」供各界參考研究外，另召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議，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)完成「美日韓等國對提款機資訊安全防護措施簡述」、「資訊科技風險檢查計畫 (InTREx Program)－提升資訊科技與作業風險檢查流程」、金融穩定委員會 2016 年 3 月 18 日發布「問題銀行處理機制第二次專題檢視報告」重點摘要、「新加坡金融科技監理沙盒指導方針諮詢報告摘要」及「英國 2015 年 1 月 16 日更新 2013 年 12

月發布之監理政策第 SS19/13 號公報處理計畫重點摘要報告」等。

- (2)完成參加各項國際性研討會、論壇或訓練會議之出國報告。
- (3)配合主管機關需要，提供最新存款保險及問題金融機構處理相關資訊之國際趨勢及各國實務作法。
- (4)辦理 IADI、各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (5)因應存保條例修法小組研議修法等業務之需，彙整美、加、法、德、日、韓、香港、印尼、越南、新加坡、馬來西亞等主要國家之存款保險制度相關資料。
- (6)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 80 餘國之相關資料。
- (7)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」第 28 次及第 29 次會議。第 28 次會議係討論已退場之經營不善金融機構股東得否訴請賠償其投資跌價損失。第 29 次會議則探討①各級政府機關之存款依現行存保條例第 12 條第 2 項第 2 款，屬不保之存款項目，是否修正為「各級公庫存款」，或擴大存款保險保障範圍；②「全民健康保險費專戶」、「勞工保險費專戶」等依法得由投保單位（含金融機構或一般投保單位）開立之專戶，可否單獨提供存款保險保障。
- (8)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；並分送各相關機關、要保機構、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。
- (9)印製「存款保險叢書」7 本，將本公司 103 年度至本年度出國考察研習報告及研究報告，循例編列成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。其資料如下：

- ①參加歐洲存款保險機構論壇及羅馬尼亞銀行存款保障機構共同主辦「新監理環境下之存款保障機制」國際研討會摘要報告。
- ②參加APRC第12屆年會暨國際研討會報告。
- ③參加IADI第13屆「更新存款保險核心原則以強化金融穩定架構」國際研討會報告。
- ④參加歐洲存款保險機構論壇與克羅埃西亞存款保險暨處理問題銀行機構共同主辦「航向金融穩定」國際研討會摘要報告。
- ⑤參加FSI-IADI共同主辦「銀行處理、危機管理及存款保險議題」國際研討會摘要報告。
- ⑥參加PDIC舉辦「存款保險基金目標值國際研討會」出國報告。
- ⑦參加IADI第14屆「危機準備-制度安排與協調、危機溝通及緊急應變計畫」國際研討會報告。

(10)舉辦「FinTech 暨存款保險研討會」

為向全體要保機構分享數位金融時代，對金融機構經營之影響及其因應之道暨說明存款保險費歸戶原則及案例探討、存款等相關電子檔案查核常見問題探討等議題，本年度下半年特舉辦 4 場次「FinTech 暨存款保險研討會」，延聘國內金融科技專家及本公司相關處室主管擔任講座，與會人數約 500 人。

(11)研析「本行支票、保付支票」及「職工退休金信託財產存款專戶」之保障方式

為釐清「本行支票、保付支票」現行保障方式之妥適性及「職工退休金信託財產存款專戶」適用存保條例第 13 條第 3 項規定之員工退休金存款專戶保障之適法性等議題，將本公司諮詢委員會議綜合意見、銀行業者意見調查，以及相關業務契約內容等研析結果，彙送主管機關參考。

(12)研訂「要保機構之信託財產存款歸戶方式表」

配合存保條例施行細則將信託財產所持有或開立之存款納為每一

存款人範圍，爰參酌信託相關法制及信託業務實務，研擬「要保機構之信託財產存款歸戶方式表」，並於洽詢辦理信託業務主要銀行及中華民國信託業商業同業公會等意見配合修正後，函知全體要保機構配合辦理歸戶及計算存款保險費等事宜。

(13)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①自行開發之「存款保險費申報傳輸系統」新制於本年7月正式啟用，為簡化要保機構存款保險費申報繳納作業程序並減輕表報負擔，透過本系統，將要保機構以往寄送之書面存款保險費基數及保險費計算表等相關報表，改以網路傳輸方式辦理。本項申報新制之實施，提供要保機構及共用中心透過網路上傳或線上填報保費計算資料、資料維護、資料查詢及最新消息通知等功能，有效提升保費申報作業便利性及效率性。
- ②配合「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」第四版修訂，擴充「要保機構電子資料檔案檢核系統」功能，包括增修資料庫結構、檔案匯入匯出、編輯維護、檔案檢核及增修報表等。
- ③為應業務需求，於「資金運用管理系統」新增商業本票交易之作業模組，包括商業本票名稱、發行公司、發行天數、貼現率等基本資料建檔，買賣斷及附買、賣回交易，每月計提利息與到期還本領息兌償金額之計算，以及管控報表等功能。
- ④因應資訊安全指標納入管理能力之風險調整項目，以及本國銀行類風險差別費率評等指標之修訂，增修「申報資料評等系統」、「差別費率風險指標查核系統」及「金融機構網路監控系統」。
- ⑤修改「金融機構網路監控系統」，增加基層金融機構月警訊標準之逾放比率下限值設定，及專責人員可依其轄區下載月警訊統計資料等作業。
- ⑥為核對要保機構保費基數正確性需要及配合實地模擬演練結

果，增修「賠付及墊付系統」相關作業功能。

- ⑦依據國家發展委員會修訂政府網站相關規範內容，本公司「全球資訊網站」重新改版設計，新增功能包括採用 RWD(隨使用之行動裝置自動調整版面)技術、刊登資訊自動上下架、全文檢索提供常用關鍵字、網站內容線上審核、網站流量分析及符合無障礙網頁 A+等級規範等。
- ⑧因應補充健保費費率調整，及「執行業務收入」起扣點修訂，修改「人事系統」及「薪資系統」等相關作業。
- ⑨更新「網路集中備份系統」之儲存設備 1 部及伺服器 2 部，以強化備份效率及擴充儲存容量，提升檔案資料之使用安全。
- ⑩汰換個人電腦設備 35 部及筆記型電腦 22 部，以提升資訊作業品質及工作效率。
- ⑪更新網頁過濾管控設備，以防範同仁無意間瀏覽惡意網站。
- ⑫賡續委託專業廠商辦理本公司防火牆與入侵偵測系統之資安監控服務，以協助收集、分析與研判各種系統紀錄資訊，及資安事件之應變處理，強化資安防護機制。
- ⑬租用 10M 傳輸速率之政府骨幹網路 GSN VPN 服務，取代原有 2M 數據專線，提高台北與中、南區辦事處三地間網路作業速率。
- ⑭辦理「電腦終端防護系統」與「防毒軟體」之更新授權，有效管控外接硬碟、手機等終端行動設備，降低個人電腦中毒情形。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充實際數 6,832,063 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 7,206,000 元，減少 373,937 元，計 5.19%，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

本年度購置筆記型電腦、個人電腦主機、網頁過濾管控設備、網路伺服器及儲存設備等共 4,057,421 元，較預算數 4,324,000 元，減少 266,579 元，計 6.17%。

(二)交通及運輸設備

本年度購置手機、高頻無線擴音機組及監視攝影機共 104,775 元，較預算數 140,000 元，減少 35,225 元，計 25.16%。

(三)什項設備

本年度購置冰水主機、冰水泵浦、冷氣機及圖書等設備共 2,669,867 元，較預算數 2,742,000 元，減少 72,133 元，計 2.63%。

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 10,200,460,978 元，較預算 9,098,738,000 元，增加 1,101,722,978 元，計 12.11%，主要係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 655,552 元，係賠償收入 84,092 元及什項收入 571,460 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 9,311,334,884 元，較預算 8,218,207,000 元，增加 1,093,127,884 元，計 13.30%，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 874,041,611 元，較預算 871,669,000 元，增加 2,372,611 元，計 0.27%，主要係營業稅增加及撙節各項費用互抵所致。

營業外費用決算 15,740,035 元，較預算 8,862,000 元，增加 6,878,035 元，計 77.61%，主要係什項費用增加所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後淨利為 0 元，與預算同。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	101 年	102 年	103 年	104 年	105 年
收入	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117
營業收入	23,626,244	28,052,838	20,762,499	9,978,800	10,200,461
營業外收入	456	327	3,129	4,339	656
收入合計	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117
支出	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117
營業成本	22,931,778	27,457,820	20,036,014	8,915,427	9,311,335
營業費用	590,502	587,477	724,641	874,908	874,042
營業外費用	104,420	7,868	4,973	192,804	15,740
支出合計	23,626,700	28,053,165	20,765,628	9,983,139	10,201,117
淨利（淨損）	0	0	0	0	0

註：101-104 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

本期淨利無列數：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 9,300,071,461 元。

二、投資活動之淨現金流出 9,214,666,527 元。

三、籌資活動之淨現金流出 84,833,163 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增 571,771 元，併計期初現金及約當現金 814,964,985.5 元後，期末現金及約當現金為 815,536,756.5 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 82,579,782,249.5 元，包括：

- 1.流動資產 82,091,369,614.5 元，占資產總額之 99.41%。
- 2.不動產、廠房及設備 483,120,482 元，占資產總額之 0.58%。
- 3.無形資產 4,634,603 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 657,550 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 71,369,277,542 元，占資產總額之 86.42%，包括：

- 1.流動負債 75,683,831 元，占負債及權益總額之 0.09%。
- 2.其他負債 71,293,593,711 元，占負債及權益總額之 86.33%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,210,504,707.5 元，占資產總額之 13.58%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及權益總額之 12.11%，其中金管會出資 5,095,269,000 元及中央銀行出資 4,904,731,000 元。
- 2.資本公積 264,818 元，占負債及權益總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及權益總額之 1.50%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。
- 4.累積其他綜合損益負 2,392,025 元，占負債及權益總額之 0.00%，係確定福利計畫之再衡量數。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數負 23,534,678 元，占負債及權益總額之負 0.03%。

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

年度 項目	101 年	102 年	103 年	104 年	105 年
資產	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782
流動資產	14,431,818	41,682,230	62,919,693	72,859,590	82,091,370
不動產、廠房及設備	506,286	501,618	495,421	486,509	483,120
無形資產及其他資產	1,267,989	7,152	29,601	7,154	5,292
資產總額	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782
負債	4,993,197	30,981,942	52,214,895	62,132,342	71,369,278
流動負債	302,654	209,691	78,306	431,511	75,684
長期負債	1,400,000				
其他負債	3,290,543	30,772,251	52,136,589	61,700,831	71,293,594
負債總額	4,993,197	30,981,942	52,214,895	62,132,342	71,369,278
權益	11,212,896	11,209,058	11,229,820	11,220,911	11,210,504
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
累積其他綜合損益		-3,838	16,924	8,015	-2,392
首次採用國際財務報導準則調整數	-23,535	-23,535	-23,535	-23,535	-23,535
權益總額	11,212,896	11,209,058	11,229,820	11,220,911	11,210,504
負債及權益總額	16,206,093	42,191,000	63,444,715	73,353,253	82,579,782

註：101-104 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 82,091,369,614.5 元，除以流動負債總額 75,683,831 元，流動比率為 108,466.19%，較本年度預算 96,553.54%及上年度決算 16,884.76%均高，主要係本年度決算日持有之流動金融資產增加及無附買回票券及債券負債所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 1,168,212,838 元，除以權益 11,210,504,707.5 元，負債比率為 10.42%，較本年度預算 9.71%高，但較上年度決算 13.55%低，主要係本年度決算日無附買回票券及債券負債所致。

(三)權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算權益＋各項責任準備計 81,411,569,411.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 80,665,293,220 元，其比率為 100.93%，較本年度預算 116.01%低，但較上年度決算 100.52%高，主要係本年度決算日各項責任準備增加所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 15,084,483 元，除以營業收入 10,200,460,978 元，營業利益率為 0.15%，較本年度預算 0.10%高，但較上年度決算 1.89%低。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 10,200,460,978 元，淨利率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

(三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 0 元，除以平均權益 11,215,708,260.5 元，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＋備供出售金融資產

之已實現利益計 874,742,299 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 80,665,293,220 元，其比率為 1.08%，較本年度預算 1.02% 高，但較上年度決算 1.20% 低。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 15,084,483 元，除以平均資產總額 77,966,517,807 元，資產獲利率為 0.02%，與本年度預算同，但較上年度決算 0.28% 低。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 10,200,460,978 元，成長 2.22%，本年度預算成長率 5.79%，與上年度決算成長率負 51.94% 相較，由負轉正，主要係因 103 年 7 月 1 日起銀行業營業稅稅款不再撥入本公司。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,210,504,707.5 元，負成長 0.09%，較本年度預算成長率 0.00% 及上年度決算負成長 0.08% 低，係因認列本期其他綜合損益負 10,407,106 元所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

年度 項目	101 年	102 年	103 年	104 年	105 年
營業利益率 (%)	0.44%	0.03%	0.01%	1.89%	0.15%
營業利益	103,964	7,541	1,844	188,466	15,084
營業收入	23,626,244	28,052,838	20,762,499	9,978,800	10,200,461
總資產報酬率 (%)	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%
本期淨利+利息費用 (1-稅率)	1,890	942	1,456	717	4,971
平均資產總額	28,205,846	29,198,547	52,817,858	68,398,984	77,966,518

註：1.101-104 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.淨利率、每股盈餘及權益報酬率均無列數。

捌、其他

一、本年度經營績效獎金決算提列情形

依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金管會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金管會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，提列經營績效獎金如下，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理：

(一)績效獎金提列 2.4 個月薪資總額計 33,227,043 元，較預算數 16,390,000 元增加，係因公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內僅足以編列 1.07 個月薪資總額之績效獎金所致。

(二)考核獎金提列 2 個月薪資總額計 27,689,202 元，較預算數 30,651,000 元減少，係撙節用人所致。

二、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項及或有資產之說明：

(一)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 200,000 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。

(二)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

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 105 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			金 額	%
9,978,800,104.00	營業收入	41	10,200,460,978.00	9,098,738,000.00	1,101,722,978.00	12.11
9,978,800,104.00	金融保險收入	4103	10,200,460,978.00	9,098,738,000.00	1,101,722,978.00	12.11
854,563,749.00	利息收入	410301	874,739,856.00	518,724,000.00	356,015,856.00	68.63
9,124,236,355.00	保費收入	410302	9,325,718,679.00	8,580,014,000.00	745,704,679.00	8.69
	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	2,443.00		2,443.00	
8,915,426,984.00	營業成本	51	9,311,334,884.00	8,218,207,000.00	1,093,127,884.00	13.30
8,915,426,984.00	金融保險成本	5103	9,311,334,884.00	8,218,207,000.00	1,093,127,884.00	13.30
716,507.00	利息費用	510301	4,971,041.00		4,971,041.00	
253,176.00	承保費用	510303	274,903.00	400,000.00	-125,097.00	-31.27
360,767.00	手續費用	510305	853,656.00	805,000.00	48,656.00	6.04
8,914,096,534.00	提存特別準備	510326	9,305,235,284.00	8,217,002,000.00	1,088,233,284.00	13.24
1,063,373,120.00	營業毛利(毛損)	61	889,126,094.00	880,531,000.00	8,595,094.00	0.98
874,907,514.00	營業費用	52	874,041,611.00	871,669,000.00	2,372,611.00	0.27
811,980,519.00	業務費用	5202	812,019,306.00	802,659,000.00	9,360,306.00	1.17
811,980,519.00	業務費用	520201	812,019,306.00	802,659,000.00	9,360,306.00	1.17
57,954,107.00	管理費用	5203	57,268,207.00	63,404,000.00	-6,135,793.00	-9.68
57,954,107.00	管理費用	520301	57,268,207.00	63,404,000.00	-6,135,793.00	-9.68
4,972,888.00	其他營業費用	5298	4,754,098.00	5,606,000.00	-851,902.00	-15.20
3,841,034.00	研究發展費用	529801	2,869,812.00	3,844,000.00	-974,188.00	-25.34
1,131,854.00	員工訓練費用	529802	1,884,286.00	1,762,000.00	122,286.00	6.94
188,465,606.00	營業利益(損失)	62	15,084,483.00	8,862,000.00	6,222,483.00	70.22
4,338,421.00	營業外收入	49	655,552.00		655,552.00	
4,338,421.00	其他營業外收入	4998	655,552.00		655,552.00	
87,732.00	賠償收入	499802	84,092.00		84,092.00	
4,250,689.00	什項收入	499898	571,460.00		571,460.00	
192,804,027.00	營業外費用	59	15,740,035.00	8,862,000.00	6,878,035.00	77.61
192,804,027.00	其他營業外費用	5998	15,740,035.00	8,862,000.00	6,878,035.00	77.61
3,903,179.00	資產報廢損失	599835	160,549.00	1,304,000.00	-1,143,451.00	-87.69
188,900,848.00	什項費用	599898	15,579,486.00	7,558,000.00	8,021,486.00	106.13
-188,465,606.00	營業外利益(損失)	63	-15,084,483.00	-8,862,000.00	-6,222,483.00	70.22
	稅前淨利(淨損)	64				
	所得稅費用(利益)	65				
	繼續營業單位本期淨利	66				

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 105 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			金 額	%
	(淨損) 本期淨利(淨損)	68				

註:本年度決算數本期其他綜合損益計-10,407,106元，包括：

1.不重分類至損益之項目：確定福利計畫之再衡量數-10,441,761元。

2.後續可能重分類至損益之項目:備供出售金融資產未實現評價損益34,655元。

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量	90	9,300,071,461.00	7,671,901,000.00	1,628,170,461.00	21.22
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001				
稅前淨利(淨損)	9003				
利息股利之調整	9004	-869,768,815.00	-518,724,000.00	-351,044,815.00	67.67
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-869,768,815.00	-518,724,000.00	-351,044,815.00	67.67
調整項目	9006	9,325,589,750.00	7,788,064,000.00	1,537,525,750.00	19.74
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	8,455,820,935.00	7,269,340,000.00	1,186,480,935.00	16.32
收取利息	9008	849,229,238.00	402,561,000.00	446,668,238.00	110.96
支付利息	9010	-4,978,712.00		-4,978,712.00	
營業活動之淨現金流入(流出)	91	9,300,071,461.00	7,671,901,000.00	1,628,170,461.00	21.22
投資活動之現金流量	92	-9,214,666,527.00	24,612,000.00	-9,239,278,527.00	-37,539.73
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-9,205,621,824.00	34,178,000.00	-9,239,799,824.00	-27,034.35
減少不動產、廠房及設備	9205	1,250.00	30,000.00	-28,750.00	-95.83
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,213,890.00	-2,390,000.00	176,110.00	-7.37
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,832,063.00	-7,206,000.00	373,937.00	-5.19
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-9,214,666,527.00	24,612,000.00	-9,239,278,527.00	-37,539.73
籌資活動之現金流量	94	-84,833,163.00	-6,351,910,000.00	6,267,076,837.00	-98.66
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-350,000,000.00		-350,000,000.00	
其他負債淨增(淨減)	9407	265,166,837.00	-6,351,910,000.00	6,617,076,837.00	-104.17
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-84,833,163.00	-6,351,910,000.00	6,267,076,837.00	-98.66
匯率影響數	96				
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	571,771.00	1,344,603,000.00	-1,344,031,229.00	-99.96
期初現金及約當現金	98	814,964,985.50	37,124,468,000.00	-36,309,503,014.50	-97.80
期末現金及約當現金	99	815,536,756.50	38,469,071,000.00	-37,653,534,243.50	-97.88

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
現 金 流 量 表 附 註

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）。
- 三、不影響現金流量之投資及籌資活動，係累積其他綜合損益淨變動數，包括：
- （一）備供出售金融資產未實現評價損益 34,655 元。
- （二）確定福利計畫之再衡量數-10,441,761 元。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產	1	82,579,782,249.50	73,353,253,364.50	9,226,528,885.00	12.58	
流動資產	11	82,091,369,614.50	72,859,589,523.50	9,231,780,091.00	12.67	
現金	1101	807,315,620.00	801,794,570.00	5,521,050.00	0.69	
銀行存款	110102	806,965,620.00	801,444,570.00	5,521,050.00	0.69	
零用金及週轉金	110104	350,000.00	350,000.00			
存放央行	1103	60,008,221,136.50	60,013,170,415.50	-4,949,279.00	-0.01	
存放央行	110301	60,008,221,136.50	60,013,170,415.50	-4,949,279.00	-0.01	
流動金融資產	1104	20,665,293,220.00	11,459,634,298.00	9,205,658,922.00	80.33	
備供出售金融資產－流動	110413		642,155.00	-642,155.00	-100.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414		-34,655.00	34,655.00	-100.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	20,665,293,220.00	11,459,026,798.00	9,206,266,422.00	80.34	
應收款項	1105	426,023,720.00	425,678,259.00	345,461.00	0.08	
應收票據	110501	63,300.00		63,300.00		
應收利息	110515	425,960,420.00	425,678,259.00	282,161.00	0.07	
本期所得稅資產	1106	169,150,074.00	143,921,617.00	25,228,457.00	17.53	
應收所得稅退稅款	110601	169,150,074.00	143,921,617.00	25,228,457.00	17.53	
預付款項	1111	14,715,380.00	14,681,247.00	34,133.00	0.23	
預付費用	111103	14,715,380.00	14,681,247.00	34,133.00	0.23	
短期墊款	1112	650,464.00	709,117.00	-58,653.00	-8.27	
短期墊款	111201	738.00	20,338.00	-19,600.00	-96.37	
代繳保費	111204	649,726.00	688,779.00	-39,053.00	-5.67	
不動產、廠房及設備	14	483,120,482.00	486,509,503.00	-3,389,021.00	-0.70	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
土地	1401	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	140101	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	140102	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	1403	153,475,977.00	158,210,553.00	-4,734,576.00	-2.99	
房屋及建築	140301	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	140304	112,009,929.00	107,275,353.00	4,734,576.00	4.41	
機械及設備	1404	22,786,914.00	22,506,202.00	280,712.00	1.25	
機械及設備	140401	77,837,374.00	73,779,953.00	4,057,421.00	5.50	
累計折舊－機械及設備	140404	55,050,460.00	51,273,751.00	3,776,709.00	7.37	
交通及運輸設備	1405	3,631,414.00	4,140,650.00	-509,236.00	-12.30	
交通及運輸設備	140501	14,111,026.00	14,094,839.00	16,187.00	0.11	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,479,612.00	9,954,189.00	525,423.00	5.28	
什項設備	1406	8,244,622.00	6,670,543.00	1,574,079.00	23.60	
什項設備	140601	28,567,850.00	26,835,686.00	1,732,164.00	6.45	
累計折舊－什項設備	140604	20,323,228.00	20,165,143.00	158,085.00	0.78	
無形資產	16	4,634,603.00	6,271,778.00	-1,637,175.00	-26.10	
無形資產	1601	4,634,603.00	6,271,778.00	-1,637,175.00	-26.10	
電腦軟體	160105	4,634,603.00	6,271,778.00	-1,637,175.00	-26.10	
其他資產	18	657,550.00	882,560.00	-225,010.00	-25.50	
什項資產	1897	657,550.00	882,560.00	-225,010.00	-25.50	
存出保證金	189721	657,550.00	882,560.00	-225,010.00	-25.50	
存出保證品	189723	262,600,000.00	282,100,000.00	-19,500,000.00	-6.91	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
抵繳存出保證品	189724	262,600,000.00	282,100,000.00	-19,500,000.00	-6.91	
合 計		82,579,782,249.50	73,353,253,364.50	9,226,528,885.00	12.58	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 年12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	71,369,277,542.00	62,132,341,551.00	9,236,935,991.00	14.87	
流動負債	21	75,683,831.00	431,510,839.00	-355,827,008.00	-82.46	
應付款項	2105	75,683,831.00	81,510,839.00	-5,827,008.00	-7.15	
應付代收款	210503	750,521.00	4,059,818.00	-3,309,297.00	-81.51	
應付費用	210505	2,934,353.00	3,051,999.00	-117,646.00	-3.85	
應付利息	210509		7,671.00	-7,671.00	-100.00	
應付退休金費用	210528		8,016.00	-8,016.00	-100.00	
其他應付款	210598	71,998,957.00	74,383,335.00	-2,384,378.00	-3.21	
流動金融負債	2109		350,000,000.00	-350,000,000.00	-100.00	
附買回票券及債券負債	210905		350,000,000.00	-350,000,000.00	-100.00	
其他負債	28	71,293,593,711.00	61,700,830,712.00	9,592,762,999.00	15.55	
負債準備	2801	70,201,064,704.00	60,612,299,207.00	9,588,765,497.00	15.82	
一般金融保險賠款特別準備	280113	65,665,139,559.00	56,428,374,823.00	9,236,764,736.00	16.37	
農業金融保險賠款特別準備	280114	4,338,203,392.00	4,007,204,086.00	330,999,306.00	8.26	
員工福利負債準備	280120	197,721,753.00	176,720,298.00	21,001,455.00	11.88	
遞延所得稅負債	2803	25,551,040.00	25,551,040.00			
估計應付土地增值稅	280302	25,551,040.00	25,551,040.00			
什項負債	2897	1,066,977,967.00	1,062,980,465.00	3,997,502.00	0.38	
存入保證金	289701	1,127,440.00	1,478,500.00	-351,060.00	-23.74	
暫收及待結轉帳項	289703	1,065,850,527.00	1,061,501,965.00	4,348,562.00	0.41	
權益	3	11,210,504,707.50	11,220,911,813.50	-10,407,106.00	-0.09	
資本	31	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
資本	3101	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310101	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	264,818.00	264,818.00			
資本公積	3201	264,818.00	264,818.00			
受贈公積	320102	264,818.00	264,818.00			
保留盈餘	33	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	3301	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	330101	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	330102	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
累積其他綜合損益	34	-2,392,025.00	8,015,081.00	-10,407,106.00	-129.84	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403		-34,655.00	34,655.00	-100.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	340301		-34,655.00	34,655.00	-100.00	
確定福利計畫之再衡量數	3410	-2,392,025.00	8,049,736.00	-10,441,761.00	-129.72	
確定福利計畫之再衡量數	341001	-2,392,025.00	8,049,736.00	-10,441,761.00	-129.72	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-23,534,678.00	-23,534,678.00			
合 計		82,579,782,249.50	73,353,253,364.50	9,226,528,885.00	12.58	

註：因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度支出事項(包括或有負債)及或有資產：

- 1.本年底信託代理與保證資產(負債)各為200,000元。
- 2.中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花蓮區中小企業銀行後，發現一筆未揭露負債269,965元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依行政院金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 105 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)金融工具之評價方法

1.依國際會計準則公報第 39 號 (IAS 39：金融工具－認列與衡量)規定，本公司持有之金融資產，包括：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

(2)政府公債、金融債券及公司債屬持有至到期日投資類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產－流動」20,665,293,220 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 262,318,512 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 262,600,000 元，帳列「什項資產－存出保證品」及「什項資產－抵繳存出保證品」。

2.上開金融資產於決算日評估無減損之客觀證據，故本年度不認列資產減損損失。

(二)不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

1.不動產、廠房及設備係以成本為入帳基礎，於 IFRSs 轉換日 (101 年 1 月 1 日) 依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為認定成本，嗣後以成本模式評價。

2.不動產、廠房及設備 (土地除外) 折舊，係按估計耐用年限以平均法計算提列。

3.配合國際會計準則公報第 36 號 (IAS 36：資產減損)，於本年 10 月 22 日及 10 月 25 日評估土地、房屋及建築市價 1,105,681,836 元，較本年底帳面價值 448,457,532 元，超過 657,224,304 元，故本年度不認列資產減損損失。

4.金管會銀行局銀局 (秘) 字第 0940022678 號函，移撥本公司電腦網路

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 105 年 12 月 31 日

系統及路由器，列帳「不動產、廠房及設備－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」。

(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，依平均法按 3 年計提攤銷。

(四)員工福利

1.本公司事業人員之退休、撫卹及資遣，依行政院核定比照「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。退休金之給與，依前揭辦法第 41 條之 1 規定，於指定適用勞動基準法(87 年 3 月 1 日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，係依規定計算保留年資結算給與及按月提撥公提儲金(薪資 4%至 8.5%)、自提儲金(3%)。本公司工員退休金之提撥，係依服務年資及退休時薪資計算，屬確定給付之退休金。

本公司應負擔之退休金，業經委請精算師依相關法規及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號(IAS19：員工福利)精算並足額提列，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。精算損益採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。

2.另依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法，本公司之公教人員保險被保險人離職退休，若符合公教人員保險法第 16 條第 3 項規定，得請領養老年金給付，其中屬於超過基本年金率計得之金額(以下簡稱公保超額年金)，由臺灣銀行公教保險部依法審定後，通知本公司按月支給被保險人。本年度支付 1,359,423 元。

本公司應負擔之公保超額年金，業經委請精算師依相關法規及 2013 年

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 105 年 12 月 31 日

版國際會計準則公報第 19 號（IAS19：員工福利）精算，本年度足額認列 11,919,117 元，精算損益並採轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。由於本公司現階段並未針對公保超額年金成立獨立於本公司之基金，該年金 105 年 12 月底帳列「其他負債-員工福利負債準備」200,098,000 元。

- 3.依據行政院訂定「退休人員照護事項」，本公司退休人員退休時如年滿 60 歲；或任職滿 25 年滿 55 歲，每人每年發給三節慰問金共計 6,000 元。

(五)稅捐

本公司營利事業所得稅之課稅所得為零，係依存保條例第 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。」規定。

(六)其他

- 1.本年度決算日資產及負債總額中各有 265,025,871 元，係金融重建基金依結束規劃方案移轉予本公司繼續辦理未結事項，帳列銀行存款 1,958,121 元、存放央行 262,487,750 元、預付費用 580,000 元、應付費用 580,000 元及暫收及待結轉帳項 264,445,871 元。

2.賠款特別準備

- (1)依據存保條例第 5 條「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」及財政部台財融第 88769992 號函、台財融(6)字第 0928011346 號函准本公司自 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，

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

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。嗣依行政院函以該條稅法修正，自 103 年 7 月 1 日本公司適用稅率由 2%調為 5%，爰 103 年 7 月 1 日以後即未再援引上開函示辦理。

(2)依存保條例第 6、7 條及行政院主計處 96 年 2 月 26 日處會二字第 0960001098 號函規定，「賠款特別準備」應按「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」分別列帳。

(3)依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案，接續處理該基金未結事項，處理期間原屬該基金應負擔之賠付款及費用，由本公司代為分攤，而回收款則依原存保準備金與該基金合併運用分攤比率分配後，屬該基金應分配部分，優先償還本公司代分攤款，倘有賸餘再移轉國庫。

遵照上開規定，分別就「一般金融保險賠款特別準備」與「農業金融保險賠款特別準備」列表說明如下：

	單位：新臺幣元	
	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備
上年度決算日餘額 註1	56,428,374,823	4,007,204,086
加：規定(2)提存數	8,974,235,978	330,999,306
規定(3)淨回收款	262,528,758 註2	
本年度決算日餘額	65,665,139,559	4,338,203,392

註：1.上年度決算日餘額係審定決算數。

2.其中 40,928,758 元屬金融重建基金返還存保準備金代為負擔之金額。

二、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、或有資產及或有負債

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

- (一)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 200,000 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。
- (二)中信銀行概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

所得稅計算表

51

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	10,200,460,978		31,121,411	10,231,582,389				1. 金融保險收入部分： 依所得稅法規 定調整利息收 入〈借餘部分 〉31,123,854 元及停徵證券 交易所得(備 供出售金融資 產之已實現利 益)2,443元。 2. 金融保險成本 部分： 依存保條例第 5條規定，自 金融保險成本 同額增列31,1 21,411元。
金融保險收入	10,200,460,978		31,121,411	10,231,582,389				
其他營業收入								
營業成本	9,311,334,884	31,121,411		9,342,456,295				
金融保險成本	9,311,334,884	31,121,411		9,342,456,295				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	889,126,094	31,121,411	31,121,411	889,126,094				
營業費用	874,041,611			874,041,611				
營業利益(損失)	15,084,483	31,121,411	31,121,411	15,084,483				
營業外收入	655,552			655,552				
其他營業外收入	655,552			655,552				
營業外費用	15,740,035			15,740,035				
其他營業外費用	15,740,035			15,740,035				
營業外利益(損失)	-15,084,483			-15,084,483				
稅前淨利(淨損)		31,121,411	31,121,411					

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 表

中央存款保險

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數				科目及營運項目		營運 單位	本 年 度		
營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值	折 合 率	新臺幣營運值	名 稱	編號	營 運 量	平均利 (費)率	外 幣 營 運 值
				854,563,749	利息收入	410301			
				9,124,236,355	保費收入	410302	新台幣元		
					備供出售金融資產之已實現利益	410344			
				9,978,800,104	合 計				

股份有限公司

收入明細表

105 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	%
	874,739,856					518,724,000					356,015,856	68.63
	9,325,718,679					8,580,014,000					745,704,679	8.69
	2,443										2,443	
	10,200,460,978					9,098,738,000					1,101,722,978	12.11

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險
金融保險成

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
716,507.00	利息費用	510301	4,971,041.00		4,971,041.00
716,507.00	租金與利息	5103014	4,971,041.00		4,971,041.00
716,507.00	利息	51030146	4,971,041.00		4,971,041.00
253,176.00	承保費用	510303	274,903.00		274,903.00
253,176.00	材料及用品費	5103033	274,903.00		274,903.00
253,176.00	用品消耗	51030332	274,903.00		274,903.00
360,767.00	手續費用	510305	853,656.00		853,656.00
360,767.00	服務費用	5103052	853,656.00		853,656.00
360,767.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	853,656.00		853,656.00
8,914,096,534.00	提存特別準備	510326	9,305,235,284.00		9,305,235,284.00
8,914,096,534.00	損失與賠償給付	5103268	9,305,235,284.00		9,305,235,284.00
8,914,096,534.00	賠償給付	51032682	9,305,235,284.00		9,305,235,284.00
8,915,426,984.00	合計		9,311,334,884.00		9,311,334,884.00

股份有限公司

本 明 細 表

105 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	%		
			4,971,041.00			4,971,041.00
			4,971,041.00			4,971,041.00
			4,971,041.00			4,971,041.00
400,000.00		400,000.00	-125,097.00	-31.27		-125,097.00
400,000.00		400,000.00	-125,097.00	-31.27		-125,097.00
400,000.00		400,000.00	-125,097.00	-31.27		-125,097.00
805,000.00		805,000.00	48,656.00	6.04		48,656.00
805,000.00		805,000.00	48,656.00	6.04		48,656.00
805,000.00		805,000.00	48,656.00	6.04		48,656.00
8,217,002,000.00		8,217,002,000.00	1,088,233,284.00	13.24		1,088,233,284.00
8,217,002,000.00		8,217,002,000.00	1,088,233,284.00	13.24		1,088,233,284.00
8,217,002,000.00		8,217,002,000.00	1,088,233,284.00	13.24		1,088,233,284.00
8,218,207,000.00		8,218,207,000.00	1,093,127,884.00	13.30		1,093,127,884.00

中央存款保險
業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
246,871,135.00	用人費用	5202011	241,941,176.00	203,584,292.00	38,356,884.00
144,243,763.00	正式員額薪資	52020111	137,893,790.00	137,893,790.00	
1,566,092.00	臨時人員薪資	52020112			
7,470,047.00	超時工作報酬	52020113	7,477,054.00	7,477,054.00	
51,945,102.00	獎金	52020115	50,914,732.00	23,195,677.00	27,719,055.00
18,538,576.00	退休及卹償金	52020116	23,440,851.00	23,440,851.00	
962,198.00	資遣費	52020117			
22,144,297.00	福利費	52020118	22,213,941.00	11,576,112.00	10,637,829.00
1,060.00	提繳費	52020119	808.00	808.00	
55,852,625.00	服務費用	5202012	52,103,143.00	48,783,568.00	3,319,575.00
1,881,725.00	水電費	52020121	1,903,005.00	1,903,005.00	
2,149,789.00	郵電費	52020122	2,286,308.00	2,286,308.00	
6,346,851.00	旅運費	52020123	6,570,167.00	6,570,167.00	
34,239,133.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	29,105,538.00	29,105,538.00	
2,564,459.00	修理保養與保固費	52020125	2,620,074.00	2,620,074.00	
59,060.00	保險費	52020126	63,650.00	63,650.00	
1,854,051.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,801,615.00	1,801,615.00	
3,886,163.00	專業服務費	52020128	4,433,211.00	4,433,211.00	
2,871,394.00	公共關係費	52020129	3,319,575.00		3,319,575.00
1,399,697.00	材料及用品費	5202013	1,339,814.00	1,339,814.00	
249,885.00	使用材料費	52020131	267,133.00	267,133.00	
1,149,812.00	用品消耗	52020132	1,072,681.00	1,072,681.00	

股份有限公司

明 細 表

105 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	%		
250,851,000.00	228,078,000.00	22,773,000.00	-8,909,824.00	-3.55	-24,493,708.00	15,583,884.00
150,544,000.00	150,544,000.00		-12,650,210.00	-8.40	-12,650,210.00	
10,407,000.00	10,407,000.00		-2,929,946.00	-28.15	-2,929,946.00	
38,506,000.00	25,091,000.00	13,415,000.00	12,408,732.00	32.23	-1,895,323.00	14,304,055.00
22,436,000.00	22,436,000.00		1,004,851.00	4.48	1,004,851.00	
28,956,000.00	19,598,000.00	9,358,000.00	-6,742,059.00	-23.28	-8,021,888.00	1,279,829.00
2,000.00	2,000.00		-1,192.00	-59.60	-1,192.00	
66,087,000.00	62,704,000.00	3,383,000.00	-13,983,857.00	-21.16	-13,920,432.00	-63,425.00
2,076,000.00	2,076,000.00		-172,995.00	-8.33	-172,995.00	
3,011,000.00	3,011,000.00		-724,692.00	-24.07	-724,692.00	
7,960,000.00	7,960,000.00		-1,389,833.00	-17.46	-1,389,833.00	
31,030,000.00	31,030,000.00		-1,924,462.00	-6.20	-1,924,462.00	
4,925,000.00	4,925,000.00		-2,304,926.00	-46.80	-2,304,926.00	
210,000.00	210,000.00		-146,350.00	-69.69	-146,350.00	
1,806,000.00	1,806,000.00		-4,385.00	-0.24	-4,385.00	
11,686,000.00	11,686,000.00		-7,252,789.00	-62.06	-7,252,789.00	
3,383,000.00		3,383,000.00	-63,425.00	-1.87		-63,425.00
1,615,000.00	1,615,000.00		-275,186.00	-17.04	-275,186.00	
356,000.00	356,000.00		-88,867.00	-24.96	-88,867.00	
1,259,000.00	1,259,000.00		-186,319.00	-14.80	-186,319.00	

中央存款保險
業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,960,386.00	租金與利息	5202014	2,119,541.00	2,119,541.00	
623,533.00	房租	52020142	630,000.00	630,000.00	
376,072.00	機器租金	52020143	390,498.00	390,498.00	
861,515.00	交通及運輸設備租金	52020144	1,000,993.00	1,000,993.00	
99,266.00	什項設備租金	52020145	98,050.00	98,050.00	
13,772,990.00	折舊及攤銷	5202015	12,202,339.00	12,202,339.00	
3,314,184.00	房屋折舊	52020152	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,675,708.00	機械及設備折舊	52020153	3,612,831.00	3,612,831.00	
403,086.00	交通及運輸設備折舊	52020154	440,550.00	440,550.00	
857,013.00	什項設備折舊	52020155	758,699.00	758,699.00	
5,522,999.00	攤銷	52020158	4,076,075.00	4,076,075.00	
489,635,039.00	稅捐與規費	5202016	500,401,875.00	1,741,641.00	498,660,234.00
596,222.00	土地稅	52020162	749,566.00	749,566.00	
951,208.00	房屋稅	52020164	939,305.00	939,305.00	
488,064,959.00	消費與行為稅	52020165	498,690,654.00	30,420.00	498,660,234.00
22,650.00	規費	52020167	22,350.00	22,350.00	
2,488,647.00	會費、捐助與分攤	5202017	1,911,418.00	1,911,418.00	
382,887.00	會費	52020171	543,617.00	543,617.00	
500,000.00	捐助	52020172			
1,605,760.00	分攤	52020173	1,367,801.00	1,367,801.00	
811,980,519.00	合 計		812,019,306.00	271,682,613.00	540,336,693.00

股份有限公司

明 細 表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,695,000.00	2,695,000.00		-575,459.00	-21.35	-575,459.00	
700,000.00	700,000.00		-70,000.00	-10.00	-70,000.00	
560,000.00	560,000.00		-169,502.00	-30.27	-169,502.00	
1,217,000.00	1,217,000.00		-216,007.00	-17.75	-216,007.00	
218,000.00	218,000.00		-119,950.00	-55.02	-119,950.00	
13,289,000.00	13,289,000.00		-1,086,661.00	-8.18	-1,086,661.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
3,222,000.00	3,222,000.00		390,831.00	12.13	390,831.00	
457,000.00	457,000.00		-16,450.00	-3.60	-16,450.00	
953,000.00	953,000.00		-194,301.00	-20.39	-194,301.00	
5,342,000.00	5,342,000.00		-1,265,925.00	-23.70	-1,265,925.00	
465,511,000.00	1,990,000.00	463,521,000.00	34,890,875.00	7.50	-248,359.00	35,139,234.00
791,000.00	791,000.00		-41,434.00	-5.24	-41,434.00	
1,134,000.00	1,134,000.00		-194,695.00	-17.17	-194,695.00	
463,547,000.00	26,000.00	463,521,000.00	35,143,654.00	7.58	4,420.00	35,139,234.00
39,000.00	39,000.00		-16,650.00	-42.69	-16,650.00	
2,611,000.00	2,611,000.00		-699,582.00	-26.79	-699,582.00	
701,000.00	701,000.00		-157,383.00	-22.45	-157,383.00	
1,910,000.00	1,910,000.00		-542,199.00	-28.39	-542,199.00	
802,659,000.00	312,982,000.00	489,677,000.00	9,360,306.00	1.17	-41,299,387.00	50,659,693.00

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司
業 務 費 用 明 細 表 附 註

政策宣導經費，主要透過電視、網路、廣播、報紙、雜誌、戶外及交通工具等大眾傳播媒體，辦理政策宣導與製作存保法規及業務簡介等小手冊。帳列科目及金額如下：

一、「印刷裝訂與廣告費－廣告費」：預算數 21,850,000 元及決算數 21,724,245 元。

二、「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數 5,320,000 元及決算數 4,437,650 元。

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 105 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	76,482.00	163,000.00	-86,518.00	-53.08	
體育活動費	72,336.00	87,000.00	-14,664.00	-16.86	
國外旅費	3,840,608.00	4,216,000.00	-375,392.00	-8.90	
廣(公)告費	21,724,245.00	22,000,000.00	-275,755.00	-1.25	
業務宣導費	7,167,045.00	8,720,000.00	-1,552,955.00	-17.81	
公共關係費	3,319,575.00	3,383,000.00	-63,425.00	-1.87	
服裝	18,000.00	18,000.00			

中央存款保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
50,096,097.00	用人費用	5203011	49,490,991.00	43,983,003.00	5,507,988.00
31,288,151.00	正式員額薪資	52030111	29,942,734.00	29,942,734.00	
1,884,933.00	超時工作報酬	52030113	1,744,019.00	1,744,019.00	
120,000.00	津貼	52030114	113,232.00	113,232.00	
10,827,762.00	獎金	52030115	10,097,978.00	4,589,990.00	5,507,988.00
3,639,676.00	退休及卹償金	52030116	5,119,308.00	5,119,308.00	
2,335,035.00	福利費	52030118	2,473,175.00	2,473,175.00	
540.00	提繳費	52030119	545.00	545.00	
4,476,081.00	服務費用	5203012	4,414,919.00	4,414,919.00	
171,600.00	水電費	52030121	184,800.00	184,800.00	
445,551.00	郵電費	52030122	353,435.00	353,435.00	
80,384.00	旅運費	52030123	84,906.00	84,906.00	
130,000.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	139,827.00	139,827.00	
711,464.00	修理保養與保固費	52030125	566,177.00	566,177.00	
65,373.00	保險費	52030126	65,127.00	65,127.00	
1,205,073.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,307,176.00	1,307,176.00	
681,522.00	專業服務費	52030128	773,020.00	773,020.00	
985,114.00	公共關係費	52030129	940,451.00	940,451.00	
179,462.00	材料及用品費	5203013	175,268.00	175,268.00	
70,403.00	使用材料費	52030131	62,017.00	62,017.00	
109,059.00	用品消耗	52030132	113,251.00	113,251.00	
655,677.00	租金與利息	5203014	540,791.00	540,791.00	

股份有限公司

明 細 表

105 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	%		
54,109,000.00	51,134,000.00	2,975,000.00	-4,618,009.00	-8.53	-7,150,997.00	2,532,988.00
33,985,000.00	33,985,000.00		-4,042,266.00	-11.89	-4,042,266.00	
2,335,000.00	2,335,000.00		-590,981.00	-25.31	-590,981.00	
120,000.00	120,000.00		-6,768.00	-5.64	-6,768.00	
8,535,000.00	5,560,000.00	2,975,000.00	1,562,978.00	18.31	-970,010.00	2,532,988.00
4,961,000.00	4,961,000.00		158,308.00	3.19	158,308.00	
4,172,000.00	4,172,000.00		-1,698,825.00	-40.72	-1,698,825.00	
1,000.00	1,000.00		-455.00	-45.50	-455.00	
5,455,000.00	5,455,000.00		-1,040,081.00	-19.07	-1,040,081.00	
188,000.00	188,000.00		-3,200.00	-1.70	-3,200.00	
430,000.00	430,000.00		-76,565.00	-17.81	-76,565.00	
114,000.00	114,000.00		-29,094.00	-25.52	-29,094.00	
140,000.00	140,000.00		-173.00	-0.12	-173.00	
999,000.00	999,000.00		-432,823.00	-43.33	-432,823.00	
212,000.00	212,000.00		-146,873.00	-69.28	-146,873.00	
1,450,000.00	1,450,000.00		-142,824.00	-9.85	-142,824.00	
875,000.00	875,000.00		-101,980.00	-11.65	-101,980.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-106,549.00	-10.18	-106,549.00	
265,000.00	265,000.00		-89,732.00	-33.86	-89,732.00	
140,000.00	140,000.00		-77,983.00	-55.70	-77,983.00	
125,000.00	125,000.00		-11,749.00	-9.40	-11,749.00	
813,000.00	813,000.00		-272,209.00	-33.48	-272,209.00	

中央存款保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
267,228.00	房租	52030142	270,000.00	270,000.00	
20,228.00	機器租金	52030143	21,729.00	21,729.00	
364,621.00	交通及運輸設備租金	52030144	245,462.00	245,462.00	
3,600.00	什項設備租金	52030145	3,600.00	3,600.00	
1,948,314.00	折舊及攤銷	5203015	1,933,021.00	1,933,021.00	
1,420,392.00	房屋折舊	52030152	1,420,392.00	1,420,392.00	
152,120.00	機械及設備折舊	52030153	163,878.00	163,878.00	
154,917.00	交通及運輸設備折舊	52030154	158,703.00	158,703.00	
220,885.00	什項設備折舊	52030155	190,048.00	190,048.00	
478,476.00	稅捐與規費	5203016	533,217.00	533,217.00	
255,523.00	土地稅	52030162	314,442.00	314,442.00	
181,183.00	房屋稅	52030164	176,705.00	176,705.00	
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	
15,330.00	規費	52030167	15,630.00	15,630.00	
120,000.00	會費、捐助與分攤	5203017	180,000.00	180,000.00	
120,000.00	分攤	52030173	180,000.00	180,000.00	
57,954,107.00	合 計		57,268,207.00	51,760,219.00	5,507,988.00

股份有限公司

明 細 表

105 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	%		
300,000.00	300,000.00		-30,000.00	-10.00	-30,000.00	
134,000.00	134,000.00		-112,271.00	-83.78	-112,271.00	
359,000.00	359,000.00		-113,538.00	-31.63	-113,538.00	
20,000.00	20,000.00		-16,400.00	-82.00	-16,400.00	
1,954,000.00	1,954,000.00		-20,979.00	-1.07	-20,979.00	
1,420,000.00	1,420,000.00		392.00	0.03	392.00	
139,000.00	139,000.00		24,878.00	17.90	24,878.00	
163,000.00	163,000.00		-4,297.00	-2.64	-4,297.00	
232,000.00	232,000.00		-41,952.00	-18.08	-41,952.00	
616,000.00	616,000.00		-82,783.00	-13.44	-82,783.00	
339,000.00	339,000.00		-24,558.00	-7.24	-24,558.00	
216,000.00	216,000.00		-39,295.00	-18.19	-39,295.00	
33,000.00	33,000.00		-6,560.00	-19.88	-6,560.00	
28,000.00	28,000.00		-12,370.00	-44.18	-12,370.00	
192,000.00	192,000.00		-12,000.00	-6.25	-12,000.00	
192,000.00	192,000.00		-12,000.00	-6.25	-12,000.00	
63,404,000.00	60,429,000.00	2,975,000.00	-6,135,793.00	-9.68	-8,668,781.00	2,532,988.00

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 105 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		說 明
			金 額	%	
傷病醫藥費	59,500.00	61,000.00	-1,500.00	-2.46	
體育活動費	13,779.00	17,000.00	-3,221.00	-18.95	
廣(公)告費	32,206.00	40,000.00	-7,794.00	-19.49	
公共關係費	940,451.00	1,047,000.00	-106,549.00	-10.18	

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	合計	固定	變動
3,841,034.00	研究發展費用	529801	2,869,812.00	2,869,812.00	
360,000.00	用人費用	5298011	360,000.00	360,000.00	
360,000.00	正式員額薪資	52980111	360,000.00	360,000.00	
2,957,803.00	服務費用	5298012	2,397,101.00	2,397,101.00	
373,153.00	郵電費	52980122	358,719.00	358,719.00	
2,056,800.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,448,255.00	1,448,255.00	
527,850.00	專業服務費	52980128	590,127.00	590,127.00	
179,257.00	材料及用品費	5298013	95,333.00	95,333.00	
179,257.00	用品消耗	52980132	95,333.00	95,333.00	
343,974.00	會費、捐助與分攤	5298017	17,378.00	17,378.00	
16,931.00	分攤	52980173	17,378.00	17,378.00	
327,043.00	補貼與獎勵	52980174			
1,131,854.00	員工訓練費用	529802	1,884,286.00	1,884,286.00	
1,131,854.00	服務費用	5298022	1,884,286.00	1,884,286.00	
128,772.00	旅運費	52980223	372,278.00	372,278.00	
24.00	印刷裝訂與廣告費	52980224			
1,003,058.00	專業服務費	52980228	1,512,008.00	1,512,008.00	
4,972,888.00	合計		4,754,098.00	4,754,098.00	

股份有限公司

用 明 細 表

105 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	%		
3,844,000.00	3,844,000.00		-974,188.00	-25.34	-974,188.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
576,000.00	576,000.00		-216,000.00	-37.50	-216,000.00	
2,590,000.00	2,590,000.00		-192,899.00	-7.45	-192,899.00	
410,000.00	410,000.00		-51,281.00	-12.51	-51,281.00	
1,480,000.00	1,480,000.00		-31,745.00	-2.14	-31,745.00	
700,000.00	700,000.00		-109,873.00	-15.70	-109,873.00	
200,000.00	200,000.00		-104,667.00	-52.33	-104,667.00	
200,000.00	200,000.00		-104,667.00	-52.33	-104,667.00	
478,000.00	478,000.00		-460,622.00	-96.36	-460,622.00	
20,000.00	20,000.00		-2,622.00	-13.11	-2,622.00	
458,000.00	458,000.00		-458,000.00	-100.00	-458,000.00	
1,762,000.00	1,762,000.00		122,286.00	6.94	122,286.00	
1,762,000.00	1,762,000.00		122,286.00	6.94	122,286.00	
199,000.00	199,000.00		173,278.00	87.07	173,278.00	
1,563,000.00	1,563,000.00		-50,992.00	-3.26	-50,992.00	
5,606,000.00	5,606,000.00		-851,902.00	-15.20	-851,902.00	

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 105 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	372,278.00	199,000.00	173,278.00	87.07	主要係參加東南亞國家中央銀行研究訓練中心於馬來西亞舉辦之研討會及美國聯邦存款保險公司舉辦之訓練課程，均與業務密切關聯，爰由業務費用流用，總額仍在預算範圍。

中央存款保險

營業外費

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
192,804,027.00	其他營業外費用	5998	15,740,035.00	15,740,035.00	
3,903,179.00	資產報廢損失	599835	160,549.00	160,549.00	
3,903,179.00	損失與賠償給付	5998358	160,549.00	160,549.00	
3,903,179.00	各項損失	59983581	160,549.00	160,549.00	
188,900,848.00	什項費用	599898	15,579,486.00	15,579,486.00	
188,900,848.00	用人費用	5998981	3,605,674.00	3,605,674.00	
	獎金	59989815	64,800.00	64,800.00	
185,075,308.00	退休及卹償金	59989816			
3,825,540.00	福利費	59989818	3,540,874.00	3,540,874.00	
	其他	5998989	11,973,812.00	11,973,812.00	
	其他費用	59989891	11,973,812.00	11,973,812.00	
192,804,027.00	合計		15,740,035.00	15,740,035.00	

股份有限公司

用 明 細 表

105 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	%		
8,862,000.00	8,862,000.00		6,878,035.00	77.61	6,878,035.00	
1,304,000.00	1,304,000.00		-1,143,451.00	-87.69	-1,143,451.00	
1,304,000.00	1,304,000.00		-1,143,451.00	-87.69	-1,143,451.00	
1,304,000.00	1,304,000.00		-1,143,451.00	-87.69	-1,143,451.00	
7,558,000.00	7,558,000.00		8,021,486.00	106.13	8,021,486.00	
7,558,000.00	7,558,000.00		-3,952,326.00	-52.29	-3,952,326.00	
			64,800.00		64,800.00	
7,558,000.00	7,558,000.00		-4,017,126.00	-53.15	-4,017,126.00	
			11,973,812.00		11,973,812.00	
			11,973,812.00		11,973,812.00	
8,862,000.00	8,862,000.00		6,878,035.00	77.61	6,878,035.00	

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 105 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本年度 保留數
名 稱	編號		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	
不動產、廠房及設備		6,832,063.00		7,206,000.00			7,206,000.00	-373,937.00
機械及設備		4,057,421.00		4,324,000.00			4,324,000.00	-266,579.00
交通及運輸設備		104,775.00		140,000.00			140,000.00	-35,225.00
什項設備		2,669,867.00		2,742,000.00			2,742,000.00	-72,133.00
合 計		6,832,063.00		7,206,000.00			7,206,000.00	-373,937.00

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中 華 民 國

項 目		全部計畫			預 算 數					
名 稱	編號	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			105年度		7,206,000.00			7,206,000.00	
不動產、廠房及設備						7,206,000.00			7,206,000.00	
機械及設備						4,324,000.00			4,324,000.00	
交通及運輸設備						140,000.00			140,000.00	
什項設備						2,742,000.00			2,742,000.00	
合 計				105年度		7,206,000.00			7,206,000.00	

畫預算與實際進度比較表

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備								投資 不動產	其他	合 計
	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			
原 值		265,485,906	73,779,953	14,094,839	26,835,686						380,196,384
減：以前年度已提折舊及減損數		107,275,353	51,273,751	9,954,189	20,165,143						188,668,436
上年度期末帳面價值		158,210,553	22,506,202	4,140,650	6,670,543						191,527,948
加：本年度新增資產價值			4,057,421	104,775	2,669,867						6,832,063
減：本年度減少資產價值				14,758	147,041						161,799
加減：調整數											
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,776,709	599,253	948,747						10,059,285
本年度期末帳面價值		153,475,977	22,786,914	3,631,414	8,244,622						188,138,927
本年度提列折舊數		4,734,576	3,776,709	599,253	948,747						10,059,285
業務費用		3,314,184	3,612,831	440,550	758,699						8,126,264
管理費用		1,420,392	163,878	158,703	190,048						1,933,021
合 計		4,734,576	3,776,709	599,253	948,747						10,059,285

中央存款保險股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 105 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 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值 (1)	已 提 折舊額 (2)	減 損 調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)- (2)-(3)					
不動產、廠房及設備										
機械及設備	946030							997,000	-997,000	-100.00
交通及運輸設備	946040	88,588	73,830		14,758	119	14,639	29,000	-14,361	-49.52
什項設備	946050	937,703	790,662		147,041	1,131	145,910	278,000	-132,090	-47.51

中央存款保險
資本增減與

中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5,095,269,000.00				
其他政府機關資本	942040	4,904,731,000.00				
中央銀行		4,904,731,000.00				
合 計		10,000,000,000.00				

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 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	169		173		-4		依行政院105年1月21日院授人組字第10500310975號函同意本公司正式職員158人、正式工員15人。
業務部分	9722	145		145				
正式職員	97221	134		134				
正式工員	97223	11		11				
管理部分	9723	24		28		-4		
正式職員	97231	21		24		-3		
正式工員	97233	3		4		-1		
小計								
正式職員		155		158		-3		
正式工員		14		15		-1		
合 計		169		173		-4		

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 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 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	168,196,524		9,221,073	113,232	33,227,043	27,689,202	161,265
國 內 部 分(小計)		168,196,524		9,221,073	113,232	33,227,043	27,689,202	161,265
業務費用	9745202	137,893,790		7,477,054		27,719,055	23,099,212	96,465
職員	97452023	131,443,197		6,449,638		26,530,805	22,109,004	96,465
國內部分	974520231	131,443,197		6,449,638		26,530,805	22,109,004	96,465
工員	97452024	6,450,593		1,027,416		1,188,250	990,208	
國內部分	974520241	6,450,593		1,027,416		1,188,250	990,208	
管理費用	9745203	29,942,734		1,744,019	113,232	5,507,988	4,589,990	
董監事	97452031	624,000						
國內部分	974520311	624,000						
職員	97452033	27,600,283		1,399,836	113,232	5,239,438	4,366,198	
國內部分	974520331	27,600,283		1,399,836	113,232	5,239,438	4,366,198	
工員	97452034	1,718,451		344,183		268,550	223,792	
國內部分	974520341	1,718,451		344,183		268,550	223,792	
其他營業費用	9745298	360,000						
顧問人員	97452982	360,000						
國內部分	974529821	360,000						
其他營業外費用	9745998							64,800
職員	97459983							64,800

彙計表	
1	2
3	4
5	6
7	8
9	10
11	12
13	14
15	16
17	18
19	20
21	22
23	24
25	26
27	28
29	30
31	32
33	34
35	36
37	38
39	40
41	42
43	44
45	46
47	48
49	50
51	52
53	54
55	56
57	58
59	60
61	62
63	64
65	66
67	68
69	70
71	72
73	74
75	76
77	78
79	80
81	82
83	84
85	86
87	88
89	90
91	92
93	94
95	96
97	98
99	100

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 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 核 獎 金	其 他 獎 金
國內部分	974599831							64,800
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		168,196,524		9,221,073	113,232	33,227,043	27,689,202	161,265

彙計表

單位：新臺幣元

[illegible]

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目		預						
名 稱	編 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 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	185,105,000		12,742,000	120,000	16,390,000	30,651,000	
國 內 部 分(小計)		185,105,000		12,742,000	120,000	16,390,000	30,651,000	
業務費用	9745202	150,544,000		10,407,000		13,415,000	25,091,000	
職員	97452023	143,975,000		9,112,000		12,829,000	23,996,000	
國內部分	974520231	143,975,000		9,112,000		12,829,000	23,996,000	
工員	97452024	6,569,000		1,295,000		586,000	1,095,000	
國內部分	974520241	6,569,000		1,295,000		586,000	1,095,000	
管理費用	9745203	33,985,000		2,335,000	120,000	2,975,000	5,560,000	
董監事	97452031	624,000						
國內部分	974520311	624,000						
職員	97452033	31,377,000		1,915,000	120,000	2,798,000	5,230,000	
國內部分	974520331	31,377,000		1,915,000	120,000	2,798,000	5,230,000	
工員	97452034	1,984,000		420,000		177,000	330,000	
國內部分	974520341	1,984,000		420,000		177,000	330,000	
其他營業費用	9745298	576,000						
顧問人員	97452982	576,000						
國內部分	974529821	576,000						
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							

股份有限公司

彙 計 表		
1	2	3
4	5	6
7	8	9
10	11	12
13	14	15
16	17	18
19	20	21
22	23	24
25	26	27
28	29	30
31	32	33
34	35	36
37	38	39
40	41	42
43	44	45
46	47	48
49	50	51
52	53	54
55	56	57
58	59	60
61	62	63
64	65	66
67	68	69
70	71	72
73	74	75
76	77	78
79	80	81
82	83	84
85	86	87
88	89	90
91	92	93
94	95	96
97	98	99
100	101	102
103	104	105
106	107	108
109	110	111
112	113	114
115	116	117
118	119	120
121	122	123
124	125	126
127	128	129
130	131	132
133	134	135
136	137	138
139	140	141
142	143	144
145	146	147
148	149	150
151	152	153
154	155	156
157	158	159
160	161	162
163	164	165
166	167	168
169	170	171
172	173	174
175	176	177
178	179	180
181	182	183
184	185	186
187	188	189
190	191	192
193	194	195
196	197	198
199	200	201
202	203	204
205	206	207
208	209	210
211	212	213
214	215	216
217	218	219
220	221	222
223	224	225
226	227	228
229	230	231
232	233	234
235	236	237
238	239	240
241	242	243
244	245	246
247	248	249
250	251	252
253	254	255
256	257	258
259	260	261
262	263	264
265	266	267
268	269	270
271	272	273
274	275	276
277	278	279
280	281	282
283	284	285
286	287	288
289	290	291
292	293	294
295	296	297
298	299	300
301	302	303
304	305	306
307	308	309
310	311	312
313	314	315
316	317	318
319	320	321
322	323	324
325	326	327
328	329	330
331	332	333
334	335	336
337	338	339
340	341	342
343	344	345
346	347	348
349	350	351
352	353	354
355	356	357
358	359	360
361	362	363
364	365	366
367	368</	

105 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

用 人 費 用

中華民國

項 目		預							
名 稱	編 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 核 獎 金	其 他 獎 金	
國內部分	974599831								
工員	97459984								
國內部分	974599841								
合 計		185,105,000		12,742,000	120,000	16,390,000	30,651,000		

中央存款保險股份有限公司
用人費用彙計表附註

一、本公司委外辦理勞務承攬，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及辦公室清潔維護工作等，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數 3,240,000 元及決算數 3,107,268 元。

二、提撥福利金決算數 10,637,829 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 9,325,719 元〈保費收入 9,325,718,679 元 $\times$ 0.1%〉及利息收入提撥 1,312,110 元〈利息收入 874,739,856 元 $\times$ 0.15%〉。

三、各項獎金說明如下：

(一)經營績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司用人費薪給管理要點」及「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司經營績效獎金實施要點」等規定，預算按預算員額 173 人編列績效獎金 16,390,000 元及考核獎金 30,651,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 33,227,043 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 27,689,202 元。俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

(二)其他獎金依「公務人員品德修養及工作績效激勵辦法」、「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」及行政院人事行政總處 104 年 7 月 28 日總處給字第 1040041854 號函等規定，決算 161,265 元，包含激勵獎金 96,465 元及退休人員服務獎章獎金 64,800 元。

中央存款保險

繳納各項稅捐與

中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	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
土地稅	9762		1,064,008								1,064,008	
一般土地地價稅	97621		1,064,008								1,064,008	
房屋稅	9764		1,116,010								1,116,010	
一般房屋稅	97641		1,116,010								1,116,010	
消費與行為稅	9765	466,285,934	32,431,160							466,285,934	32,431,160	
營業稅	97655	466,285,934								466,285,934		
印花稅	97656		32,374,300								32,374,300	
使用牌照稅	97657		56,860								56,860	
規費	9767	34,980	3,000							34,980	3,000	
行政規費	97671	6,000	3,000							6,000	3,000	
汽車燃料使用費	97672	28,980								28,980		
合 計		466,320,914	34,614,178							466,320,914	34,614,178	

中央存款保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 105 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	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
主持人座車	97911									
公務小客車	97912									
交通車	9792									
大型交通車	97921									
中型交通車	97922									
客貨兩用車	9794									
小型客貨車	97943									
其他公務用車	9795									
其他公務用車	97951									
合 計										

註：1.管理用車輛:經本表增購及汰舊換新後，計有管理用客車(主持人座車)2輛及客貨兩用車(小型客貨車)2輛。
2.其他車輛:本年度未辦理增購及汰舊換新，計有其他公務用車〈機車〉3輛。

中央存款保險

主要營運量

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數量單位	本 年 度
平 均 營 運 量	營 運 值	名 稱	編 號		平 均 營 運 量
	9,124,236,355	存款保險	932390	新台幣元	

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 105 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

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 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			543,617.00	701,000.00	-157,383.00	-22.45
國際組織會費	業務費用		531,617.00	688,000.00	-156,383.00	-22.73
		國際存款保險機構協會	531,617.00	650,000.00	-118,383.00	-18.21
		其他		38,000.00	-38,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		中華民國電腦稽核協會會費	12,000.00	12,000.00		
		其他		1,000.00	-1,000.00	-100.00
分攤			1,565,179.00	2,122,000.00	-556,821.00	-26.24
分攤大樓管理費			1,547,801.00	2,038,000.00	-490,199.00	-24.05
分攤大樓管理費	業務費用		1,367,801.00	1,858,000.00	-490,199.00	-26.38
		一、仰德大樓管理費	962,597.00	1,400,000.00	-437,403.00	-31.24
		二、南區辦公室大樓管理費	163,164.00	196,000.00	-32,836.00	-16.75
		三、中區辦公室大樓管理費	114,360.00	127,000.00	-12,640.00	-9.95
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680.00	135,000.00	-7,320.00	-5.42
分攤大樓管理費	管理費用		180,000.00	180,000.00		
		仰德大樓管理費	180,000.00	180,000.00		
分攤其他費用			17,378.00	84,000.00	-66,622.00	-79.31
分攤其他費用	業務費用			52,000.00	-52,000.00	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤款		52,000.00	-52,000.00	-100.00
分攤其他費用	管理費用			12,000.00	-12,000.00	-100.00
		參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤款		12,000.00	-12,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用		17,378.00	20,000.00	-2,622.00	-13.11
		國家行局公司管理部門座談會分攤款	17,378.00	20,000.00	-2,622.00	-13.11
補貼與獎勵				458,000.00	-458,000.00	-100.00
獎勵費用	研究發展費用			458,000.00	-458,000.00	-100.00
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用		458,000.00	-458,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	合計		2,108,796.00	3,281,000.00	-1,172,204.00	-35.73

中央存款保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中 華 民 國 105 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
486,228,080	用人費用	295,397,841	313,094,000	-17,696,159	-5.65	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。
175,891,914	正式員額薪資	168,196,524	185,105,000	-16,908,476	-9.13	
1,566,092	臨時人員薪資					
9,354,980	超時工作報酬	9,221,073	12,742,000	-3,520,927	-27.63	
120,000	津貼	113,232	120,000	-6,768	-5.64	
62,772,864	獎金	61,077,510	47,041,000	14,036,510	29.84	
207,253,560	退休及卹償金	28,560,159	27,397,000	1,163,159	4.25	
962,198	資遣費					
28,304,872	福利費	28,227,990	40,686,000	-12,458,010	-30.62	
1,600	提繳費	1,353	3,000	-1,647	-54.90	
64,779,130	服務費用	61,653,105	76,699,000	-15,045,895	-19.62	
2,053,325	水電費	2,087,805	2,264,000	-176,195	-7.78	
2,968,493	郵電費	2,998,462	3,851,000	-852,538	-22.14	
6,556,007	旅運費	7,027,351	8,273,000	-1,245,649	-15.06	
36,425,957	印刷裝訂與廣告費	30,693,620	32,650,000	-1,956,380	-5.99	
3,275,923	修理保養與保固費	3,186,251	5,924,000	-2,737,749	-46.21	
124,433	保險費	128,777	422,000	-293,223	-69.48	
3,419,891	棧儲、包裝、代理及加工費	3,962,447	4,061,000	-98,553	-2.43	
6,098,593	專業服務費	7,308,366	14,824,000	-7,515,634	-50.70	
3,856,508	公共關係費	4,260,026	4,430,000	-169,974	-3.84	
2,011,592	材料及用品費	1,885,318	2,480,000	-594,682	-23.98	主要係承做附買回票券及債券負債，利息費用增加所致。
320,288	使用材料費	329,150	496,000	-166,850	-33.64	
1,691,304	用品消耗	1,556,168	1,984,000	-427,832	-21.56	
3,332,570	租金與利息	7,631,373	3,508,000	4,123,373	117.54	
890,761	房租	900,000	1,000,000	-100,000	-10.00	
396,300	機器租金	412,227	694,000	-281,773	-40.60	
1,226,136	交通及運輸設備租金	1,246,455	1,576,000	-329,545	-20.91	
102,866	什項設備租金	101,650	238,000	-136,350	-57.29	
716,507	利息	4,971,041		4,971,041		
15,721,304	折舊及攤銷	14,135,360	15,243,000	-1,107,640	-7.27	
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,735,000	-424	-0.01	主要係分攤大樓管理費及獎勵費用較預計減少所致。
3,827,828	機械及設備折舊	3,776,709	3,361,000	415,709	12.37	
558,003	交通及運輸設備折舊	599,253	620,000	-20,747	-3.35	
1,077,898	什項設備折舊	948,747	1,185,000	-236,253	-19.94	
5,522,999	攤銷	4,076,075	5,342,000	-1,265,925	-23.70	
490,113,515	稅捐與規費	500,935,092	466,127,000	34,808,092	7.47	
851,745	土地稅	1,064,008	1,130,000	-65,992	-5.84	
1,132,391	房屋稅	1,116,010	1,350,000	-233,990	-17.33	
488,091,399	消費與行為稅	498,717,094	463,580,000	35,137,094	7.58	
37,980	規費	37,980	67,000	-29,020	-43.31	
2,952,621	會費、捐助與分攤	2,108,796	3,281,000	-1,172,204	-35.73	
382,887	會費	543,617	701,000	-157,383	-22.45	
500,000	捐助					
1,742,691	分攤	1,565,179	2,122,000	-556,821	-26.24	

中央存款保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中 華 民 國 105 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
327,043	補貼與獎勵		458,000	-458,000	-100.00	
8,917,999,713	損失與賠償給付	9,305,395,833	8,218,306,000	1,087,089,833	13.23	主要係收入增加，提存特別準備隨之增加所致。 係返還保險費所致。
3,903,179	各項損失	160,549	1,304,000	-1,143,451	-87.69	
8,914,096,534	賠償給付	9,305,235,284	8,217,002,000	1,088,233,284	13.24	
	其他	11,973,812		11,973,812		
	其他費用	11,973,812		11,973,812		
9,983,138,525	合 計	10,201,116,530	9,098,738,000	1,102,378,530	12.12	

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 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	135,982.00	224,000.00	-88,018.00	-39.29	
體育活動費	86,115.00	104,000.00	-17,885.00	-17.20	
國外旅費	4,212,886.00	4,415,000.00	-202,114.00	-4.58	
廣(公)告費	21,756,451.00	22,040,000.00	-283,549.00	-1.29	
業務宣導費	7,167,045.00	8,720,000.00	-1,552,955.00	-17.81	
公共關係費	4,260,026.00	4,430,000.00	-169,974.00	-3.84	
服裝	18,000.00	18,000.00			

主辦會計人員：呂麗雀



基金主持人：雷仲達

