

中 華 民 國 111 年 度

(111 年 1 月 1 日至 111 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)

審 計 部 審 定 數

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司 編

中央存款保險股份有限公司 111 年度附屬單位決算

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	6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	10
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	26
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	28
二、最近 5 年度簡明損益表	29
肆、盈虧撥補之擬議	29
伍、現金流量之情形	29
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	30
二、最近 5 年度簡明資產負債表	31
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	32
二、經營比率	32
三、成長比率	33
四、最近 5 年度投資報酬分析表	33
捌、其他	34
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	52
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表	54
二、其他營業收入明細表	56
三、營業外收入明細表	57
四、金融保險成本明細表	58
五、業務費用明細表	60
六、管理費用明細表	66
七、其他營業費用明細表	72
八、營業外費用明細表	76
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	79
二、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、媒體政策及業務宣導費彙計表	106
九、各項費用彙計表	107
十、管制性項目及統計所需項目比較表	109

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	131.63	122.32	9.31	7.61
營業總支出	131.63	122.32	9.31	7.61
淨利(淨損)				
盈虧撥補：				
公庫分得股（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	0.06	0.07	-0.01	14.29
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		19.28		
現金及約當現金淨減	31.85			
財務狀況：				
營運資金餘額②	1,490.88	1,367.47	123.41	9.02
不動產、廠房及設備餘額	4.34	4.39	-0.05	1.14
長期負債餘額				
權益	111.41	110.92	0.49	0.44
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。 ③以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。				

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（以下簡稱主管機關或金管會）。茲將本（111）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

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，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，並受主管機關（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，以維護國庫利益。

2.持續配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控

- (1)依主管機關函示受託辦理本國銀行海外及大陸地區暴險及銀行店頭市場衍生性金融商品等相關風險之分析或監控作業，並提供相關報告予主管機關，以強化特定風險業務項目之監控。
- (2)配合主管機關監理政策，於 109 年建置「純網路銀行監理系統」，由純網路銀行透過應用程式介面(API)向本公司申報重要指標與重大警訊事項，以產製相關監理資料與風險分析圖表，並將監理資訊共享給其他金融監理機構。本年度賡續辦理本系統功能之擴充，強化系統之各項安全機制，並提供更細緻完整之資料，以協助主管機關對純網路銀行之監理。
- (3)配合主管機關審查系統性重要銀行 110 年度「經營危機應變措施」審查意見及調整後之申報架構，於本(111)年度修正本公司審核表。

3.賡續研議存款保險法制，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，衡酌國外存保機制，持續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。

4.積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，強化合作交流

自 91 年起配合政府政策及主管機關指示，參加國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI)成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力已受國際存保同業肯定。本年度獲選連任 IADI 執行理事會理事，另擔任其他重要職務，包括核心原則及研究委員會(Core Principles and Research Council Committee，以下簡稱 CPRC)主席、IADI 秘書長選任委員會委員、亞太區域委員會(Asia-Pacific Regional Committee，以下簡稱 APRC)訓練暨協助技術委員會(TATC)主席及 IADI 核心原則檢視與修正指導委員會

(Steering Committee)成員暨第六工作小組主席，主要負責 IADI 有效存款保險制度核心原則檢視與更新，推動傳統及新興議題並重之各項存款保險議題、國際準則制定與專題研究，高階人員選任，以及 APRC 會員間之合作交流暨訓練與技術協助等事宜。

5.受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，並兼顧運用之安全性、流動性與收益性

主管機關依據「金融業特別準備金運用管理辦法」於 106 年 5 月起委託本公司辦理金融業特別準備金之運用與管理。截至本年底止，本公司受託運用與管理金融業特別準備金之規模約 1,588 億元，本公司辦理投資運用時，除首重安全性、流動性外，並採多元化資產配置，以兼顧投資運用之收益性。

6.受託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，協助維護農業金融機構資訊作業安全

依據行政院農業委員會(以下簡稱農委會)與本公司會商訂定之「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」，本年度持續辦理受託檢查事宜，受檢機構包括農金資訊股份有限公司及財團法人農漁會南區資訊中心等 2 家，每年各辦理一次檢查，檢查報告已依委託檢查要點第 6 點規定函送農委會。

(二)配合施政方針重點之說明

- 1.因應金融環境及科技發展，持續研修申報評等系統，引導要保機構強化資訊安全及風險管理，協助促進金融安定。
- 2.配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，對有影響要保機構健全經營者，採取必要措施及陳報相關主管機關處理，以保障存款人權益。
- 3.對新設立金融機構加強辦理存款保險承保審核，俾利其及早成為要

保機構，以保障存款人權益。

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。本公司保險賠款特別準備金主要靠存款保險費收入累積，截至本年底止，保險賠款特別準備金計累積 1,376 億元。未來，除配合相關主管機關監理政策，降低理賠案件損失外，將持續研議費率架構之調整，並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等因素，擇適當時機推動費率調整案，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)落實場外監控機制之運作，持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以控管承保風險，並配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控

- 1.持續強化金融預警系統、表報稽核等場外監控作業，產出相關風險管理性報表並提供監理資訊分享，以適時掌握要保機構財業務現況。
- 2.配合主管機關監理政策，定期編製本國銀行海外及大陸地區暴險等特定風險業務之分析報告予主管機關，另依純網路銀行實際營業狀況適時優化純網路銀行監理系統功能，強化流動性監理。
- 3.協助農委會加強對農業金融要保機構之監理及提升風險控管觀念。

(三)強化承保風險控管相關機制，以有效反映要保機構財務狀況及經營風險

因應金融業務發展，持續強化申報資料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)賡續辦理存保條例第 24 條規定之法定事項查核，以控管承保風險

依存保條例規定，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風險差別費率申報資料（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，有利於控管承保風險。

(五)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

持續配合主管機關政策及金融法令，蒐集國際退場處理相關資訊，研議履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，以建立完備之問題要保機構退場機制，俾以最佳方式迅速辦理退場事宜，以保障存款人權益，穩定金融秩序。

(六)賡續以接管人或清理人身分了結已退場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

以接管人身分賡續處理中聯信託投資股份有限公司（以下簡稱中聯信託）及慶豐商業銀行(以下簡稱慶豐銀行)之保留不動產、股票及藝術品，俾利資金回收，並以清理人身分辦理中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）停業機構清理事宜，及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。

(七)因應金融環境變化、金融科技及純網路銀行之發展，研修存款保險法制，強化存款保險功能，以保障存款人權益及維護信用秩序

1.因應電子支付機構管理條例於 110 年修正，本公司配合研擬存保條例施行細則第 5 條之 1 第 1 項第 10 款修正草案，以強化對電子支

付儲值款項使用者之保障，案經函報主管機關審議已於本年 6 月 27 日令頒修正。

- 2.基於純網路銀行經營型態及近年來網路社群媒體與論壇訊息流傳快速，經媒體披露引發迴響等事件，其經營良窳均可能引發存款人信心危機進而異常提領，影響銀行正常營運，為避免事件擴散成銀行經營危機，研訂純網路銀行經營危機之社群媒體溝通因應措施，以利危機處理。

(八)積極參與 IADI 事務與研究，持續與各國存款保險機構合作，以強化我國存款保險制度功能與國際接軌

- 1.為克盡擔任 IADI 執行理事及 CPRC 主席等重要職責，積極參與 IADI 暨 APRC 各項會議及國際交流活動，本年度參加多場 IADI 國際實體及視訊會議，其中重要者包含第 21 屆全球會員代表大會、第 72~75 屆執行理事會、執行委員會、技術委員會、APRC 及 IADI 核心原則檢視與修正指導委員會等國際會議，並主持多場 CPRC 及 IADI 核心原則檢視與修正指導委員會工作小組會議，有效提升我國在國際存款保險領域之專業知名度及強化國際實質交流與合作。
- 2.為強化與各國存款保險機構之合作交流，持續擴展與國際存款保險同業機構簽署合作備忘錄(以下簡稱 MOU)或交流意向書。另簽署歐洲存款保險機構論壇(European Forum of Deposit Insurers, 以下簡稱 EFDI)「存款保障與投資人賠付機制永續發展憲章」遵循聲明書，表彰全力配合金融永續發展之政策任務。

(九)配合金融業務發展，適時檢討組織人力，並廣續辦理員工訓練

- 1.本公司保險賠款特別準備金及受金融監督管理委員會委託運用管理金融業特別準備金之可運用資金規模持續增加，考量資金交易量劇增且交易均具時效性，爰增設財務處以提升資金運用管理、調撥、借款作業安全及強化交易風險控管機制；另鑒於近年來金融業務持

續創新及發展，金融機構存款型態益趨多元，存款保險制度亦應適時革新，爰增修業務處職掌。

- 2.為因應金融市場快速變遷及金融監理科技創新發展，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，持續加強員工在職進修與訓練，積極培訓風險控管、問題金融機構處理、金融實務、存保制度、金融科技及外語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

(十)強化資安管理及內部控制機制並落實執行

- 1.依據資通安全責任等級分級辦法之規定，持續辦理本公司資通安全責任等級 C 級之特定非公務機關應辦事項，本年度並首次通過「ISO27001」資安驗證。
- 2.配合金管會及所管機關(構)於行政院資安警戒專案期間(本年 8 月 1 日至 19 日)，參照「11108 警戒專案資安處理參考指引」及「機關脆弱點評估表」內容，強化本公司資安防護措施並填復辦理情形。
- 3.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教育訓練，檢討強化內部控制作業，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)存款保險業務

1.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	11,659,605,530	10,213,319,000	1,446,286,530	14.16

(1)本年度決算存款保險營運值為 11,659,605,530 元，較預算數 10,213,319,000 元，增加 1,446,286,530 元或 14.16%，主係要保存款增加所致。另本年度有 1 家本國純網路銀行(將來商業銀行)及 1 家外國銀行在臺分行，經本公司董事會審議通過成為要保機構，致本年底要保機構家數為 404 家，較上年度增加 2 家。

(2)依據存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 1 項第 10 款，明定要保機構發行之儲值卡及電子支付帳戶儲值款項之使用者為受存款保險保障之存款人，配合調整電子儲值款之保障方式為在同一要保機構之同一電子支付帳戶使用者，其電子支付帳戶內之「儲值款項」及儲值卡合併歸戶後單獨受最高保額新臺幣 300 萬元保障，並於本年下期通知全體要保機構配合辦理歸戶及計算存款保險費等事宜。

2.積極宣導存款保險

(1)為提升民眾對存款保險制度之瞭解，並建立民眾對金融體系之信心，本公司每年參酌民眾對存款保險之認知度調查結果，擬訂年度業務宣導計畫及策略，並據以分配各項媒體資源，持續透過要保機構、電視、網路、交通運輸工具、廣播及報章雜誌等多元化

方式進行宣導，並就不同之目標族群(包括認知度較低之年齡層及縣市)，於適當之媒體加強宣導。

(2)配合主管機關普惠金融政策，積極參與公益團體等舉辦之活動，向社會大眾宣導存款保險保障範圍及最高保額新臺幣 300 萬元等資訊，以加強民眾對存款權益之認知。

(3)本年度民眾對存款保險之認知度為 68.0%，較 110 年度之 68.7%，略降 0.7 個百分點，將持續積極宣導。

3.辦理將來商業銀行參加存款保險簽約

將來商業銀行於 110 年 12 月 9 日經主管機關核發予營業執照，並於本年 1 月 22 日開業，亦為存款保險契約生效日，該行成為本公司要保機構後，其存款人權益依法受到存款保險保障。鑒於純網路銀行之開業，為我國金融服務新的里程碑，爰於本年 1 月 18 日舉辦該行參加存款保險簽約典禮，並邀請相關主管機關及媒體記者共襄盛舉。

(二)資金運用與管理業務

辦理存款保險賠款特別準備金之運用與管理，係依存保條例第 8 條規定，並遵循 IADI 核心原則-資金運用以安全性及流動性為主，經審慎評估國內外經濟金融情勢，並在符合嚴謹之投資風險控管指標及投資限額下，機動調整投資標的及組合，以有效控管投資風險並兼顧投資收益。本年度決算利息收入 1,501,933,301 元，較預算數 1,039,867,000 元，增加 462,066,301 元或 44.44%。

(三)承保風險之控管

1.金融預警系統作業執行情形

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，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，編製本國銀行海外及大陸地區暴險、店頭市場衍生性金融商品分析等報告予主管機關參考，強化特定風險業務項目之監控。依純網路銀行實際營業狀況適時優化純網路銀行監理系統功能，強化流動性監理。另受主管機關委託於辦理本國銀行資本適足率查核時，併同瞭解「銀行簿利率風險」量化指標之妥適性，並辦理本國銀行銀行簿利率風險查核。
- (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」函報主管機關、中央銀行及農委會。
- (5)定期編製「全體要保機構每月申報資料警訊分析」等報告，作為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)配合主管機關修正資訊安全相關法規及推動 ESG 永續發展政策方向，修正「要保機構管理能力風險調整申報表」函報主管機關。
- (8)為控管要保機構之營運狀況，規劃「專責系統視覺化」導入架構，期透過整合目前分散於不同系統與頁面之資訊，運用監理資訊運算自動化及圖形化，強化監理效率及彈性。
- (9)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，包含基本資料、業務缺失及其經營動態等各項資料，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，並針對純網路銀行經營風險，持續蒐集其經營運作狀況等資訊，適時修正相關監控機制。
- (3)嚴重特殊傳染性肺炎(以下簡稱新冠肺炎)疫情期間，密切監控要保機構流動性風險及追蹤本國銀行資產品質之變化趨勢，以掌控本國銀行對受疫情衝擊較大產業之授信風險。

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)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)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)依金檢報告或申報資料顯示，承作授信業務或投資風險過於集中者，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) 依據「金融監督管理委員會場外監控作業要點」，定期提出要保機構財業務狀況分析報告，分享風險監控資訊，以強化場外監控效能。
- (3) 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) 參加銀行公會「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」之各分組會議，協助法規修訂等事宜。
- (5) 參加財團法人金融聯合徵信中心「IRB 實務發展小組」會議，參與問答集制定討論等事項。
- (6) 參加金管會金融業淨零推動工作平台及銀行公會氣候變遷情境分析工作小組，協力合作深化永續發展及達成淨零目標。

5. 協助農委會加強對農業金融要保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) 列席農、漁會信用部主管機關召開之相關輔導會議，加強輔導農、漁會信用部之業務經營。
- (3) 協助主管機關監控建築放款及大額關係關聯戶放款風險，並對建築放款風險偏高且大幅增加或大額關係關聯戶放款增加較多且占淨值比重高之農會信用部，函請調整授信政策及加強控管相關授信風險，並副知主管機關。

(四) 問題金融機構之處理

1. 停業清理金融機構處理情形

台東區中小企業銀行、中興商業銀行及花蓮區中小企業銀行（以下

簡稱花企)等3家停業金融機構，金管會已分別於本年6月21日、6月30日及8月3日同意撤銷該等機構之銀行許可，另經濟部分別於同年8月8日、9月14日及9月15日函覆完成清理完結登載，併註銷清理人。中華銀行因尚有未結訴訟案，尚於清理中。

2.慶豐銀行保留資產處理情形

(1)保留藝術品：剩餘12件畫作及1件銅雕，帳列金額288,300元，經委託專業機構於本年8月28日辦理公開拍賣結果，已全數拍定售出，回收金額333,000元。

(2)保留不動產（剩餘4件帳面淨額943,413,634元）：

①台北市仁愛路3段28號地下室等3件不動產：自109年起委託戴德梁行不動產投資顧問有限公司辦理公開標售，本年度計辦理3次，前2次均因無人投標而流標，第3次標售訂於112年1月18日開標。

②慶豐特區95筆土地：自110年起委託第一太平戴維斯（股）公司辦理公開標售，本年度計辦理3次，均因無人投標而流標。

3.中聯信託保留資產處理情形

中聯信託持有台北金融大樓公司(以下簡稱台北101)之股權22億2,205萬元，占15.116%，前經報奉主管機關同意由本公司推薦代表擔任台北101監察人，本年度獲配110年度現金股利175,253,158元及監察人酬勞967,466元。

4.鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）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」，鳳信社員未申領股金移由本公司續行發放。本年度申領之社員人數12人，發放金額44,000元，累積發放人數占總社員人數88.8%，累積發放金額占股金總額96.9%，尚有社員5,047人之股金15,161,554元未申領。

5.未了結訴訟案件處理情形

已退場經營不善金融機構之未了結訴訟案件，於本年度內辦理 6 件。截至本年底尚餘 6 件，包括中華銀行 1 件、慶豐銀行 3 件、高企(清理完結)1 件及潮州鎮農會 1 件。

6. 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經營不善金融機構支出，本年度期初餘額為 3,321,875,437 元，年底餘額為 3,283,350,770 元，合計沖償 38,524,667 元，若加計以前年度累計沖償 8,465,379,118 元。

7. 辦理「賠付及墊付系統」模擬測試

為完善「賠付及墊付系統」之各項功能，本年度擇 2 家要保機構辦理電子資料檔案模擬測試，以提升賠付及墊付作業之效率及正確性，強化履行保險責任作業。

(五) 查核業務

依存保條例規定，持續對要保機構辦理各項法定查核，本年度辦理情形如下：

1. 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，以確認保費計算之正確性。本年度計辦理 45 家要保機構查核，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。
2. 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查核，俾利未來於履行保險責任時，能利用電子資料檔案正確計算賠付金額。本年度計辦理 45 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改善。
3. 對要保機構風險指標資料辦理查核，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，有利於控管承保風險。本年

度計辦理 75 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。

(六)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 107 件，敗訴確定者 23 件，尚於法院審理中者 13 件。上述勝訴確定判決中，債務人已結清 11 件，辦理強制執行中 1 件，已執行終結並取得債權憑證 95 件。

(七)國際交流

1.IADI 及其他存保相關機構活動

本年度以實體及視訊方式廣續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)以亞太區域委員會訓練與技術委員會主席身分，與 IADI 共同主辦「善用工具提升有效存款保險制度核心原則之遵循」國際視訊會議，計有來自 15 國 50 人參加，反應熱烈。
- (2)出席 10 月舉辦之第 21 屆全球會員代表大會及 3 月、6 月及 10 月舉辦之執行理事會暨 CPRC、其他執行委員會及技術委員會等相關會議。另出席 12 月加開之執行理事會視訊會議，討論 IADI 新任秘書長選任案。
- (3)出席 6 月、9 月及 12 月召開之 IADI 核心原則檢視與修正指導委員會會議，逐項討論核心原則內容。另擔任其下第六工作小組主席，領導小組成員檢視修訂 IADI 核心原則第 10 條、第 13 條、第 14 條及第 16 條等 4 項內容，並提出修正建議。
- (4)出席 7 月 APRC 舉辦第 20 屆年會暨國際視訊研討會，並獲邀擔任研討會講座，分享我國如何運用監理科技監理純網路銀行，及其未來挑戰與機會。
- (5)出席 9 月 IADI 20 週年慶國際研討會，並受邀擔任講座。另特錄

製祝賀影片同慶並同步於本公司社群媒體登載相關訊息。

- (6) 參加 9 月歐洲區域委員會與 EFDI 聯合舉辦之國際視訊研討會並受邀擔任講座，分享本公司於年報揭露永續發展辦理情形，以及目前編製永續報告書之作法及經驗。
- (7) 參加 10 月非洲區域委員會技術協助國際研討會並受邀擔任講座，分享我國存款保險機構在及早偵測與即時干預扮演角色之經驗。
- (8) 出席 11 月 APRC 第 2 屆研習訪問會議暨國際研討會。
- (9) 參加 11 月 APRC 技術協助國際視訊研討會，並受邀擔任講座。
- (10) 參加 11 月金融穩定學院(Financial Stability Institute，以下簡稱 FSI)與 IADI 共同舉辦「為所有銀行制定清理架構」國際視訊研討會。
- (11) 獲指派擔任 IADI 秘書長選任委員會委員，自 9 月起參與 7 次相關會議及 3 輪計 22 場面試，其中最後一輪面試於 12 月在巴塞爾實體舉辦，順利完成選任。
- (12) 參加 11 月菲律賓存款保險公司舉辦之視訊展覽會。

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關舉辦之國際或訓練視訊研討會：如日本存款保險公司與 IADI 共同舉辦「存保議題區域與全球多面向觀點整合探討之綜效」視訊圓桌會議、東南亞國家中央銀行研究訓練中心 (South East Asian Central Banks Research and Training Centre，以下簡稱 SEACEN) 與 FSI 共同舉辦「危機規劃、管理及復原」視訊訓練研討會。
- (2) 出席國際存保同業及金融監理機關舉辦之雙邊視訊研習會議：5 月與英國金融服務賠付機構就危機溝通議題進行技術協助視訊會議、8 月及 9 月與越南存款保險機構探討問題銀行清理與資產清算及信用合作社承保風險管理等議題。

(3)與國際金融安全網成員簽署或展延 MOU：本年度與義大利存款保險機構簽署 MOU 及與奈及利亞存款保險公司、法國存款保險機構等 2 家存保機構展延 MOU。截至本年底簽署家數總計 25 家。另本公司致函 MOU 合作夥伴機構，分享我國經濟、金融現況及本公司存款保險重要措施，並透過召開雙邊交流視訊會議，深化雙邊友好合作關係。

3.簽署 EFDI「存款保障與投資人賠付機制永續發展憲章」遵循聲明書

為順應綠色金融之國際發展趨勢，並配合金管會推動「綠色金融行動方案 3.0」，本公司簽署本遵循聲明書，表彰全力配合金融永續發展之政策任務。未來將持續支持全球金融永續發展及善盡社會責任之國際倡議，並提升國際能見度。

4.國際研究

本公司透過積極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，並適時提供主管機關最新國際趨勢。茲說明如下：

- (1)推動 IADI 發布「存款保險制度核心原則遵循之主題檢視-組織架構」報告，以及 2 篇政策報告與 7 篇金融科技報告等；另推動「有效伊斯蘭存款保險制度核心原則」評估手冊之制定。
- (2)持續參與 3 項國際研究案，包括「信用合作社相關議題」、「金融科技各項議題」及「賠付制度」，以及 IADI 有效存款保險制度核心原則檢視與更新案等。

(八)資安管理

遵循資通安全管理法規定，完成資通安全管理制度(以下簡稱 ISMS)導入，持續優化縱深防禦機制，強化資安防護能力，並通過公正第三方驗證廠商(TUV)之「ISO 27001」驗證：

- 1.訂定本公司「111 年度資通安全維護計畫」，並提報「110 年資通安全維護計畫實施情形」及「110 年政府機關(構)資通安全稽核作業共同發現事項辦理情形」。
- 2.持續檢視資通系統分級妥適性及辦理資通系統防護基準控制措施、辦理業務持續運作演練、配合內部資通安全稽核等相關資安工作。
- 3.委託專業廠商對本公司執行「純網路銀行監理系統」之安全性檢測服務，並依檢測結果，完成改善措施，另於定期資安報告中提報辦理情形。
- 4.持續辦理「防毒軟體」、「網路防火牆」、「電子郵件及過濾機制」等資安防護作業，並適時進行軟、硬體之更新或升級，以防範電腦病毒及駭客之危害。
- 5.完成每年度一般員工之資通安全通識教育訓練，及資安專責人員與資訊人員資通安全專業課程訓練，提升整體同仁資安防護意識與資訊處人員之專業技能。
- 6.賡續委託專業廠商辦理資安委外監控、入侵偵測系統網路流量分析監控作業，並協助資安事件之應變處理，強化資安防護效能。
- 7.配合主管機關辦理完成電子郵件社交工程演練及資通安全通報演練。

(九)內部控制

配合行政院函頒內部控制及內部稽核相關規範，落實執行內部控制作業如下：

1.強化內部控制制度

- (1)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，以建立及推動內部控制制度及宣導重要措施；本年度

共召開 1 次會議，檢討修訂內部控制相關規範，並持續辦理內部控制及內部稽核教育訓練，加強內部控制意識。

- (2)各處室指派專人組成「內部稽核小組」，由副總經理擔任召集人，並依據行政院函頒之「政府內部控制監督作業要點」，訂定本公司「辦理內部稽核作業規定」及「內部稽核手冊」，作為執行內部稽核依據。

2.辦理內部稽核及自行評估作業

- (1)依據年度計畫對各處室辦理一般內部稽核及首長指示專案內部稽核，完成內部稽核報告並簽奉董事長核定，每半年追蹤各處室缺失事項辦理改善情形。
- (2)各處室依年度計畫辦理自行評估並作成自行評估報告，由內部稽核小組進行書面審核並追蹤缺失事項改善辦理情形，按月彙整陳報內部稽核小組召集人審閱。
- (3)內部稽核主管每半年向董事會報告內部稽核、自行評估執行情形及追蹤複查缺失事項改善辦理情形。
- (4)依據「政府內部控制監督作業要點」及「政府內部控制聲明書簽署作業要點」規定，完成 110 年度內部控制自行評估作業及內部控制聲明書簽署作業。

(十)落實企業永續經營政策及措施

- 1.為落實環境保護、社會責任及公司治理（Environmental, Social, Governance，以下稱 ESG）之永續經營政策，將永續發展原則融入本公司各項管理目標，透過訂定綠色節能計畫、推動綠色投資、引導要保機構及往來廠商重視永續發展，以及與國際組織簽署永續發展憲章遵循聲明書等，落實永續經營政策，並持續加強員工相關 ESG 訓練，內化紮根永續發展價值於企業文化。

自本年度起編製永續報告書，經由專業永續發展顧問協助，識別本公司利害關係人及關注議題，確認本年度永續報告書重大性主題，

並續以「當責治理」、「永續環境」、「友善職場」及「普惠金融」為四大目標撰擬相關內容。

- 2.近年來因應低碳永續發展之國際趨勢，全球資本市場愈發重視 ESG 相關議題，本公司研議導入 ESG 投資概念，經提報董事會審議通過，將 ESG 評分納入投資風險控管指標，及將永續發展債券納入投資範疇。

(十一)環境保護、研究發展及管理革新

1.環境保護成果

- (1)為配合政府 2050 淨零排放政策，成立「綠色節能計畫暨節約能源推動小組」，由副總經理擔任召集人，各處室副主管為當然委員，訂定本公司「綠色節能計畫」，每半年定期召開會議，檢討各項措施執行情形及成果，要求全體同仁落實執行。
- (2)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。
- (3)本年度全體員工依規定已完成環境教育訓練 4 小時課程，並提報 112 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (4)為支持政府減少資源浪費、保護地球及「縮短城鄉數位落差」，報廢電腦設備捐贈社團法人台灣三益策略發展協會，由該會回收及整理後，轉贈偏鄉及弱勢家庭使用。

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，鼓勵同仁研究創新發揮潛能，成果相當豐碩，除定期發行「存款保險資訊季刊」及「存款保險叢書」供各界參考研究外，另不定期召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，俾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

及管理革新成果說明如下：

(1)研究發展成果

- ①完成本公司投資國外債券及外幣存款之可行性研究報告。
- ②完成國際組織及存保同業重要研究報告摘譯彙整，包括：IADI「在信用合作社組織架構下有效清理問題信用合作社之方式」準則報告、「存款保險保障額度及範圍」報告、「2022 年存款保險全球趨勢及重要新興議題」報告、「氣候變遷熱潮：存款保險機構能否置身事外」及「存款保險五大新興議題」政策報告、「資料標準化」及「信託受益人帳戶與 e-money 使用者資金保障-存款保險觀點」金融科技報告；FSI「數位支付服務與電子貨幣之監理」報告及「處理倒閉銀行退場成本之估算」調查報告；巴塞爾銀行監理委員會「有效管理和監理氣候相關金融風險原則」報告；金融穩定委員會「2021 年金融機構清理計畫實施情形」調查報告；SEACEN「危機規劃、管理及復原視訊研討會」摘要報告；國際清算銀行「ESG 市場之成果與挑戰」報告；香港金融管理局召開匯豐銀行亞洲區危機管理小組 2022 年度簡報；多倫多中心「從危機模擬演練所得經驗之啟示」報告；匈牙利存保賠付制度之研究摘要報告等。
- ③完成「參加日本存款保險公司與 IADI 2022 年圓桌會議摘要報告」及「參加 IADI APRC 第 20 屆年會暨國際研討會摘要報告」2 篇出國報告並提出具體建議。
- ④完成 IADI 歐洲區域委員會暨 EFDI「永續發展與存款保險之探討」、APRC「新常態問題金融機構清理議題：疫情及全球暖化期間清理問題金融機構之合作與協調」、IADI 20 週年慶「強化存款保險並促進全球金融穩定：繼往開來」、英國金融服務賠付機構(FSCS)「危機溝通議題技術協助」等 4 篇國際視訊會議紀實與重點摘要報告。

- ⑤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。
- ⑥發行「存款保險資訊季刊」4 期，刊登專家學者及本公司同仁撰述有關存款保險、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，並增列國際金融監理快訊單元，以饗讀者。季刊按季寄送政府機關及財經研究相關圖書館等，並同步發行電子書供各界參閱。
- ⑦本公司存款保險諮詢委員會於本年 1 月召開會議，嗣因新冠肺炎疫情影響，為持續發揮委員會功能，改以函詢及電郵諮詢意見，包括：
 - (A)債券投資風險控管指標之研析及投資標的增加 ESG 債券。
 - (B)有關限縮辦理停業清理機構股務事宜應注意之事項。
 - (C)為加速停業清理機構清理完結，本公司以債權人身分承受債權憑證之可行性評估。
 - (D)針對不法人員之和解請求，評估其可行性應注意之事項
 - (E)承受銀行請求增加賠付，我方回應之完整性評估。
- ⑧持續維護與更新國際金融監理機關及存款保險機構數位展示專區。
- ⑨完成「賠付業務」及「純網銀金融監理系統」有聲電子書英文版。
- ⑩配合存款保險條例施行細則第 5 條之 1 修法通過，更新製作本公司存保條例暨施行細則以及相關作業辦法與作業程序等 9 項法規英文線上版。

(2)管理革新成果

- ①為應業務需要，委外辦理公開甄試進用正式職員 4 人
為應公司業務發展及人力更新需要，經報奉主管機關備查委外辦理公開甄試正式職員 4 人並陸續進用，以廣納優秀人才加入

組織，有效促進人力更新、提升人力資源運用及整體效益。

②辦理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，舉辦首長與同仁溝通座談會，藉由雙向溝通，凝聚向心力，共同合力型塑本公司優質組織文化。

③運用資訊科技，提升工作品質與效率

(A)配合業務需求，維護 34 項資訊應用系統，提升作業效能，完成相關系統程式之增修等維護作業。

(B)改善資訊系統環境，強化資訊作業品質及工作效率

(a)加強企業知識協作平台系統之應用，將資訊安全管理系統(下稱 ISMS)電子表單納入該系統之線上作業流程，以減輕人力負荷、減少人工錯誤及節省資源成本，除符合節能減紙政策外，並能以最少空間保留完整的 ISMS 及資安稽核相關作業紀錄，供日後追蹤、快速查詢與彙總統計，提升文件處理與後續應用之作業效能。

(b)辦理採購 Windows10 新機 65 台，以汰換性能已不敷使用之電腦，為撙節開支，原有性能尚佳之 Windows 7 原機直接升級至 Windows 10 者 54 台，加計原 Windows 10 計 58 台，共計 177 台，並同時將前述電腦之 Office 軟體版本自 2007 升級為 2021，提升處理公務資訊作業安全。

(c)完成本公司重要資通系統正式作業區之伺服器主機等相關設備，委由中華電信辦理主機代管作業，提升實體機房可用性、安全性及管理效能。

④因應新冠肺炎疫情執行相關防疫措施

為因應新冠肺炎疫情，本公司訂定「對新冠肺炎防疫工作及業務因應措施」，本年度重點工作如下，未來將持續配合政府政策落實防疫措施並適時調整。

(A)落實員工防疫措施

配合宣導政府各項防疫事項、提供正確防疫觀念與即時疫情資訊，落實員工健康管理。

(B)維持辦公門禁管控、環境清潔及人力正常運作

辦公處所定期消毒、儲備充足之防疫物資、管控外部人員進出、規劃核心業務備援人力及落實疫情通報機制。

(C)實施居家辦公及彈性上下班等分流措施

因應防疫隔離需要實施居家辦公，並配合行政院人事行政總處政策，實施彈性上下班時間。

(D)以視訊方式召開會議及辦理訓練

內部會議及訓練鼓勵採視訊方式，如採實體方式需控管參與人數，部分國內外重大會議亦採視訊進行。

(E)建置遠距工作環境暨加強資安防護

(a)因應疫情之遠距辦公需要，維護遠端安全存取服務(下稱SSLVPN)遠距工作連線環境，並應用至日常委外維護等作業，且採用電子郵件簡訊驗證及筆電機碼位址驗證等雙因子驗證，以提升SSLVPN遠距存取安全。

(b)持續辦理筆記型電腦汰換及系統升級，加強資安防護，確保遠距辦公同仁均能維持公務資訊作業品質、效能及安全。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設、改良、擴充預算 6,934,000 元，實際列支 6,316,211 元，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 617,789 元或 8.91%，係本摶節原則辦理之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

本年度購置桌上型、筆記型電腦及多功能視訊會議系統等設備共

5,255,993 元，較預算數 5,265,000 元，減少 9,007 元。

(二)交通及運輸設備

本年度購置職場托育監視設備、多功能視訊無線喇叭麥克風及數位電話機等設備共 254,559 元，較預算數 370,000 元，減少 115,441 元。

(三)什項設備

本年度購置分離式冷氣機、打孔裝訂機、系統櫃及圖書等設備共 805,659 元，較預算數 1,299,000 元，減少 493,341 元。

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 13,161,611,331 元，較預算 11,253,269,000 元，增加 1,908,342,331 元，或 16.96%，主係保費收入及利息收入增加所致。

營業外收入決算 1,859,733 元，較預算 1,112,000 元，增加 747,733 元，或 67.24%，主係什項收入較預計增加所致。

(二)支出部分

營業成本決算 12,140,167,094 元，較預算 10,263,583,000 元，增加 1,876,584,094 元，或 18.28%，主係收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

營業費用決算 1,016,488,228 元，較預算 983,764,000 元，增加 32,724,228 元，或 3.33%，主係撙節各項費用及營業稅增加互抵所致。

營業外費用決算 6,815,742 元，較預算 7,034,000 元，減少 218,258 元，或 3.10%，係資產報廢損失增加及什項費用減少互抵所致。

(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	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
收入					
營業收入	10,916,148	11,304,271	11,563,687	12,230,574	13,161,611
營業外收入	64	1,302	993,650	1,395	1,860
收入合計	10,916,212	11,305,573	12,557,337	12,231,969	13,163,471
支出					
營業成本	10,004,871	10,381,282	11,618,746	11,263,063	12,140,167
營業費用	906,798	919,836	933,762	965,039	1,016,488
營業外費用	4,543	4,455	4,829	3,867	6,816
支出合計	10,916,212	11,305,573	12,557,337	12,231,969	13,163,471
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：107-110 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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 11,949,406,943 元。

二、投資活動之淨現金流出 15,323,790,328 元。

三、籌資活動之淨現金流入 188,889,906 元。

以上淨現金之流入與流出互抵後，本年度現金及約當現金淨減 3,185,493,479 元，併計期初現金及約當現金 3,208,411,857 元後，期末現金及約當現金為 22,918,378 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 149,619,223,642 元，包括：

- 1.流動資產 149,171,949,160 元，占資產總額之 99.70%。
- 2.不動產、廠房及設備 433,933,444 元，占資產總額之 0.29%。
- 3.無形資產 12,455,488 元，占資產總額之 0.01%。
- 4.其他資產 885,550 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 138,478,687,992 元，占資產總額之 92.55%，包括：

- 1.流動負債 84,063,148 元，占資產總額之 0.05%。
- 2.其他負債 138,394,624,844 元，占資產總額之 92.50%。

(三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,140,535,650 元，占資產總額之 7.45%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占資產總額之 6.68%，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，占資產總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,593 元，占資產總額之 0.83%，包括法定公積 235,700,656 元及特別公積 1,000,465,937 元。
- 4.累積其他綜合損益負 95,895,761 元，占資產總額之負 0.06%，係確定福利計畫之再衡量數。

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	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
資產					
流動資產	103,456,155	114,128,891	125,314,202	136,830,143	149,171,949
不動產、廠房及設備	452,762	447,830	441,154	439,116	433,933
無形資產	1,738	2,149	9,813	14,123	12,456
其他資產	654	654	654	685	886
資產總額	103,911,309	114,579,524	125,765,823	137,284,067	149,619,224
負債					
流動負債	83,504	80,745	81,224	83,032	84,063
其他負債	92,664,444	103,346,722	114,565,361	126,108,639	138,394,625
負債總額	92,747,948	103,427,467	114,646,585	126,191,671	138,478,688
權益					
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
資本公積	265	265	265	265	265
保留盈餘	1,236,166	1,236,166	1,236,166	1,236,166	1,236,166
累積其他綜合損益	-47,003	-58,307	-91,126	-117,968	-95,895
首次採用國際財務報導準則調整數	-26,067	-26,067	-26,067	-26,067	
權益總額	11,163,361	11,152,057	11,119,238	11,092,396	11,140,536
負債及權益總額	103,911,309	114,579,524	125,765,823	137,284,067	149,619,224

註：107-110 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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 149,171,949,160 元，除以流動負債 84,063,148 元，流動比率為 177,452.25%，較本年度預算 193,508.33 %低，但較上年度決算 164,792.12%高，主係本年度決算日流動金融資產增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 504,451,396 元，除以權益 11,140,535,650 元，負債比率為 4.53%，較本年度預算 1.89 %及上年度決算 4.49%均高，主係本年度決算日什項負債增加所致。

(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 149,114,772,246 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計 147,994,244,049 元，其比率為 100.76%，較本年度預算 103.07%低，但較上年度決算 100.68%高，主係本年度決算日保險賠款特別準備增加所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 4,956,009 元，除以營業收入 13,161,611,331 元，營業利益率為 0.04%，較本年度預算 0.05%低，但較上年度決算 0.02%高。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 13,161,611,331 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 11,116,465,787 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 1,501,933,301 元，除以銀行定期存單＋銀行優利存款＋政府債券＋有價證券計 147,994,244,049 元，其比率為 1.01%，較本年度預算 0.83%及上年

度決算 0.89%均高，主要係利率調升所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 4,956,009 元，除以平均資產總額 143,451,645,557.50 元，資產獲利率為 0.00%，與本年度預算及上年度決算同。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 13,161,611,331 元，較上年度決算數 12,230,573,891 元，增加 7.61%，較本年度預算成長率 2.26%及上年度決算成長率 5.77%均高，主係保費收入及利息收入增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,140,535,650 元，較上年度決算數 11,092,395,924 元，增加 0.43%，較本年度預算成長負 0.29%及上年度決算成長負 0.24%，由負轉正，主係「首次採用國際財務報導準則調整數」科目轉列調整為零及累積其他綜合損益增加所致。

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

單位:新臺幣千元

年 度 項 目	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
營業利益率 (%)	0.04	0.03	-8.55	0.02	0.04
營業利益	4,479	3,153	-988,820	2,472	4,956
營業收入	10,916,148	11,304,271	11,563,687	12,230,574	13,161,611

註：1.107-110 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.淨利率、每股盈餘、總資產報酬率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，提列經營績效獎金如下，並俟決算審定及行政院核定本公司工作考成後，依獎金核發規定覈實辦理：

(一)考核獎金提列 2 個月薪資總額計 28,255,342 元，較預算數 31,953,000 元減少 3,697,658 元，主係預算員額未足額進用，計提獎金人數減少所致。

(二)績效獎金提列 2.4 個月薪資總額計 33,906,410 元，較預算數 19,172,000 元增加 14,734,410 元，主係預算數按 1.2 個月薪資總額編列，惟決算數依實際經營狀況，以 2.4 個月薪資總額提列所致。

二、本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 158,751,090,390 元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

(一)委任投資及受託投資款項各列 158,750,660,390 元，係依金管會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自 106 年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用事項。

(二)保證品及存入保證品各列 430,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

三、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項及或有資產之說明：

(一)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依「金融重建基金屆期結束相關

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。

(二)花企一筆保留訴訟案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額 19,768,513 元)，本公司於本年 5 月 24 日以花企債權人身份零元承受該案債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

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 111 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	比 較 增 減	
				金 額	%
12,230,573,891	營業收入	13,161,611,331	11,253,269,000	1,908,342,331	16.96
12,230,490,391	金融保險收入	13,161,538,831	11,253,186,000	1,908,352,831	16.96
1,207,865,174	利息收入	1,501,933,301	1,039,867,000	462,066,301	44.44
11,022,625,217	保費收入	11,659,605,530	10,213,319,000	1,446,286,530	14.16
83,500	其他營業收入	72,500	83,000	-10,500	-12.65
83,500	代理收入	72,500	83,000	-10,500	-12.65
11,263,063,397	營業成本	12,140,167,094	10,263,583,000	1,876,584,094	18.28
11,263,063,397	金融保險成本	12,140,167,094	10,263,583,000	1,876,584,094	18.28
3,524,840	利息費用	1,301,844	12,500,000	-11,198,156	-89.59
171,900	承保費用	258,232	480,000	-221,768	-46.20
2,222,792	手續費用	3,119,909	3,045,000	74,909	2.46
11,256,945,370	提存特別準備	12,132,903,206	10,244,601,000	1,888,302,206	18.43
198,495	預期信用減損損失	2,583,903	2,957,000	-373,097	-12.62
967,510,494	營業毛利(毛損)	1,021,444,237	989,686,000	31,758,237	3.21
965,038,501	營業費用	1,016,488,228	983,764,000	32,724,228	3.33
904,574,898	業務費用	955,771,629	909,259,000	46,512,629	5.12
904,574,898	業務費用	955,771,629	909,259,000	46,512,629	5.12
57,756,361	管理費用	57,999,609	69,699,000	-11,699,391	-16.79
57,756,361	管理費用	57,999,609	69,699,000	-11,699,391	-16.79
2,707,242	其他營業費用	2,716,990	4,806,000	-2,089,010	-43.47
1,770,771	研究發展費用	1,570,443	2,806,000	-1,235,557	-44.03
936,471	員工訓練費用	1,146,547	2,000,000	-853,453	-42.67
2,471,993	營業利益(損失)	4,956,009	5,922,000	-965,991	-16.31
1,395,034	營業外收入	1,859,733	1,112,000	747,733	67.24
1,395,034	其他營業外收入	1,859,733	1,112,000	747,733	67.24
	賠償收入	54,192		54,192	
1,395,034	什項收入	1,805,541	1,112,000	693,541	62.37
3,867,027	營業外費用	6,815,742	7,034,000	-218,258	-3.10
3,867,027	其他營業外費用	6,815,742	7,034,000	-218,258	-3.10
146,333	資產報廢損失	2,770,476	550,000	2,220,476	403.72
3,720,694	什項費用	4,045,266	6,484,000	-2,438,734	-37.61
-2,471,993	營業外利益(損失)	-4,956,009	-5,922,000	965,991	-16.31
	稅前淨利(淨損)				
	所得稅費用(利益)				

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)				
稅前淨利(淨損)				
利息股利之調整	-1,500,631,457	-1,027,367,000	-473,264,457	46.07
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-1,500,631,457	-1,027,367,000	-473,264,457	46.07
調整項目	12,166,901,212	10,278,009,000	1,888,892,212	18.38
未計利息股利之現金流入(流出)	10,666,269,755	9,250,642,000	1,415,627,755	15.30
收取利息	1,298,886,787	1,132,189,000	166,697,787	14.72
支付利息	-1,301,844	-12,500,000	11,198,156	-89.59
退還(支付)所得稅	-14,447,755	-1,998,000	-12,449,755	623.11
營業活動之淨現金流入(流出)	11,949,406,943	10,368,333,000	1,581,073,943	15.25
投資活動之現金流量				
流動金融資產淨減(淨增)	-15,312,309,967	-11,603,202,000	-3,709,107,967	31.97
減少不動產、廠房及設備	5,001		5,001	
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-5,169,151	-5,037,000	-132,151	2.62
增加不動產、廠房及設備	-6,316,211	-6,934,000	617,789	-8.91
投資活動之淨現金流入(流出)	-15,323,790,328	-11,615,173,000	-3,708,617,328	31.93
籌資活動之現金流量				
流動金融負債淨增(淨減)				
其他負債淨增(淨減)	188,889,906	-7,504,893,000	7,693,782,906	-102.52
籌資活動之淨現金流入(流出)	188,889,906	-7,504,893,000	7,693,782,906	-102.52
匯率影響數				
現金及約當現金之淨增(淨減)	-3,185,493,479	-8,751,733,000	5,566,239,521	-63.60
期初現金及約當現金	3,208,411,857	11,743,018,000	-8,534,606,143	-72.68
期末現金及約當現金	22,918,378	2,991,285,000	-2,968,366,622	-99.23

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 12,166,901,212 元說明如下：

(一)預期信用損益及評價損益 2,583,903 元。

(二)提存各項準備 12,132,903,206 元。

(三)折舊及減損 8,723,208 元。

(四)攤銷 6,637,120 元。

(五)處理資產損失（利益）2,770,476 元。

(六)其他 12,331,877 元，主要係提存公保超額年金。

(七)流動資產淨減（淨增）-79,758 元。

(八)流動負債淨增（淨減）1,031,180 元。

三、不影響現金流量之投資及籌資活動說明如下：

(一)累積其他綜合損益變動數 22,072,215 元，悉數為「確定福利計畫之再衡量數」。

(二)依行政院主計總處 111 年 3 月 25 日研商國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目相關事宜會議決議與同年 8 月 29 日主會金字第 1110500879 號函相關處理原則及存款保險條例第 5 條規定，將本公司 111 年 12 月 31 日「首次採用國際財務報導準則調整數」科目負 26,067,511 元，分別調整至「一般金融保險賠款特別準備」負 25,084,037 元及「農業金融保險賠款特別準備」負 983,474 元後，該科目餘額為零。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產	149,619,223,642	137,284,067,473	12,335,156,169	8.99
流動資產	149,171,949,160	136,830,142,548	12,341,806,612	9.02
現金	16,928,409	2,106,177,106	-2,089,248,697	-99.20
銀行存款	16,578,409	2,105,827,106	-2,089,248,697	-99.21
零用金及週轉金	350,000	350,000		
存放央行	60,005,989,969	60,002,922,805	3,067,164	0.01
存放央行	60,005,989,969	60,002,922,805	3,067,164	0.01
流動金融資產	87,989,244,049	73,778,815,277	14,210,428,772	19.26
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	87,998,686,174	73,785,688,153	14,212,998,021	19.26
累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	9,442,125	6,872,876	2,569,249	37.38
應收款項	844,554,294	641,527,436	203,026,858	31.65
應收其他退稅款		112	-112	-100.00
應收利息	844,591,419	641,544,905	203,046,514	31.65
備抵損失-應收利息	37,125	22,471	14,654	65.21
其他應收款		4,890	-4,890	-100.00
本期所得稅資產	299,503,822	285,056,067	14,447,755	5.07
應收所得稅退稅款	299,503,822	285,056,067	14,447,755	5.07
預付款項	15,067,039	15,297,476	-230,437	-1.51
預付費用	15,067,039	15,297,476	-230,437	-1.51
短期墊款	661,578	346,381	315,197	91.00
短期墊款	3,522		3,522	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
代繳保費	658,056	346,381	311,675	89.98
不動產、廠房及設備	433,933,444	439,115,918	-5,182,474	-1.18
土地	277,569,518	277,569,518		
土地	215,547,532	215,547,532		
重估增值－土地	62,021,986	62,021,986		
房屋及建築	125,068,521	129,803,097	-4,734,576	-3.65
房屋及建築	265,485,906	265,485,906		
累計折舊－房屋及建築	140,417,385	135,682,809	4,734,576	3.49
機械及設備	19,148,655	18,777,669	370,986	1.98
機械及設備	59,083,118	68,107,716	-9,024,598	-13.25
累計折舊－機械及設備	39,934,463	49,330,047	-9,395,584	-19.05
交通及運輸設備	5,182,962	5,732,879	-549,917	-9.59
交通及運輸設備	14,516,804	15,530,748	-1,013,944	-6.53
累計折舊－交通及運輸設備	9,333,842	9,797,869	-464,027	-4.74
什項設備	6,963,788	7,232,755	-268,967	-3.72
什項設備	26,127,389	26,714,468	-587,079	-2.20
累計折舊－什項設備	19,163,601	19,481,713	-318,112	-1.63
無形資產	12,455,488	14,123,457	-1,667,969	-11.81
無形資產	12,455,488	14,123,457	-1,667,969	-11.81
電腦軟體	12,455,488	14,123,457	-1,667,969	-11.81
其他資產	885,550	685,550	200,000	29.17
什項資產	885,550	685,550	200,000	29.17

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
暫付及待結轉帳項	200,000		200,000	
存出保證金	685,550	685,550		
存出保證品	89,400,000	96,100,000	-6,700,000	-6.97
抵繳存出保證品	89,400,000	96,100,000	-6,700,000	-6.97
合 計	149,619,223,642	137,284,067,473	12,335,156,169	8.99

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債	138,478,687,992	126,191,671,549	12,287,016,443	9.74
流動負債	84,063,148	83,031,968	1,031,180	1.24
應付款項	84,063,148	83,031,968	1,031,180	1.24
應付代收款	1,766,980	930,353	836,627	89.93
應付費用	4,682,988	4,038,764	644,224	15.95
其他應付款	77,613,180	78,062,851	-449,671	-0.58
其他負債	138,394,624,844	126,108,639,581	12,285,985,263	9.74
負債準備	137,974,236,596	125,693,118,223	12,281,118,373	9.77
一般金融保險賠款特別準備	131,198,978,480	119,279,796,742	11,919,181,738	9.99
農業金融保險賠款特別準備	6,423,758,743	6,047,290,563	376,468,180	6.23
員工福利負債準備	351,499,373	366,030,918	-14,531,545	-3.97
遞延所得稅負債	23,956,953	23,956,953		
估計應付土地增值稅	23,956,953	23,956,953		
什項負債	396,431,295	391,564,405	4,866,890	1.24
存入保證金	1,895,000	1,800,000	95,000	5.28
暫收及待結轉帳項	394,536,295	389,764,405	4,771,890	1.22
權益	11,140,535,650	11,092,395,924	48,139,726	0.43
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本	10,000,000,000	10,000,000,000		
資本公積	264,818	264,818		
資本公積	264,818	264,818		

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
受贈公積	264,818	264,818		
保留盈餘	1,236,166,593	1,236,166,593		
已指撥保留盈餘	1,236,166,593	1,236,166,593		
法定公積	235,700,656	235,700,656		
特別公積	1,000,465,937	1,000,465,937		
累積其他綜合損益	-95,895,761	-117,967,976	22,072,215	-18.71
確定福利計畫之再衡量數	-95,895,761	-117,967,976	22,072,215	-18.71
確定福利計畫之再衡量數	-95,895,761	-117,967,976	22,072,215	-18.71
首次採用國際財務報導準則調整數		-26,067,511	26,067,511	-100.00
首次採用國際財務報導準則調整數		-26,067,511	26,067,511	-100.00
首次採用國際財務報導準則調整數		-26,067,511	26,067,511	-100.00
負債及權益合計	149,619,223,642	137,284,067,473	12,335,156,169	8.99

註：1.信託代理與保證資產(負債)各為158,751,090,390元，包括委任投資(受託投資款項)158,750,660,390元，係本公司受託管理金融業特別準備金及其運用事項，暨保證品(存入保證品)430,000元。

2.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)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(下稱花企)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，截至本年底中信銀行尚未申請。

(2)花企一筆保留訴訟案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額19,768,513元)，本公司於111年5月24日以花企債權人身份零元承受該案債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

3.依行政院主計總處111年3月25日研商國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目相關事宜會議決議與同年8月29日主會金字第1110500879號函相關處理原則及存款保險條例第5條規定，爰將本公司111年12月31日「首次採用國際財務報導準則調整數」科目負26,067,511元，分別調整至「一般金融保險賠款特別準備」負25,084,037元及「農業金融保險賠款特別準備」負983,474元後，該科目餘額為零。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 111 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.本年底本公司持有之金融資產依國際財務報導準則第 9 號金融工具 (IFRS 9) 規定分類如下：

(1)存放央行之定期存款 60,000,000,000 元。

(2)中央政府公債、金融債券及公司債列帳「流動金融資產」項下之「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」87,998,686,174 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 89,528,042 元係中央政府公債提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 89,400,000 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.本年度持有之金融資產依 IFRS 9 評估預期信用減損損失 2,583,903 元，所涉之資產科目經增列「累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」2,569,249 元及「備抵損失-應收利息」14,654 元後，本年底帳列「累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」9,442,125 元及「備抵損失-應收利息」37,125 元。

(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）依一般公認會計原則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 號資產減損 (IAS 36)，於本年 10 月 26 日評估土地、房屋及建築市價 1,377,903,610 元，較本年底帳面價值 402,638,039 元，超過 975,265,571 元，故本年度未有資產減損損失可供認列。

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 111 年 12 月 31 日

4.金管會銀行局銀局（秘）字第 0940022678 號函，移撥本公司電腦網路系統及路由器，列帳「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「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司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 20 條規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）之日起之工作年資，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，依同辦法第 3 條及第 10 條規定計算保留年資結算給與及公、自提儲金本息之離職金。另工員退休金之給與，於指定適用勞動基準法之日起之工作年資，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，依事務管理規則規定，按服務年資及退休時薪資計算。上開員工之退休金均屬確定給付制。

2.本公司應負擔之退休金，業經委請精算師依相關法規及國際會計準則公報第 19 號員工福利（IAS 19）精算，本年度職員之退休金足額撥付本公司事業人員退休基金監督委員會，至工員部分，因依臺北市政府勞動局 110 年 1 月 18 日及 111 年 3 月 1 日北市勞資字第 1106000609 號及 1116014129 號函，同意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自 110 年 4 月至 112 年 3 月止暫停提撥，爰本年度提列之勞工退休金 207,901 元，係帳列「其他負債-員工福利負債準備」。上開退休金本年度之精算利益 15,187,480 元轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示（職員部分精算利益 11,879,056 元、工員部分精算利益 3,308,424 元）。

3.本公司駐衛警察非屬勞動基準法之適用對象，其退休金應依「各機關學

中央存款保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國 111 年 12 月 31 日

校團體駐衛警察設置管理辦法」辦理，原存儲於勞工退休金專戶之款項，經臺北市政府勞動局 107 年 5 月 10 日北市勞資字第 1076013938 號函退還該專戶金額 6,783,840 元，回存於本公司，經 107 年度認列 104,379 元及 107 年度與 109 年度各支付 1 名駐衛警退休金共計 4,090,674 元後，109 年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」餘額 2,797,545 元。前開負債準備因已足額認列且迄本年底無支付情事，爰其餘額同 109 年底。

- 4.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 4,791,207 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 IAS 19 精算，本年度足額認列 12,123,976 元，精算利益 6,884,735 元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，該年金本年底帳列「其他負債-員工福利負債準備」280,037,000 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。」規定辦理。

(六)其他

- 1.本年度決算日資產及負債總額中各有 394,254,081 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 492,786 元、存放央行 393,265,295 元、預付費用 496,000 元、應付費用 496,000 元及暫收及待結轉帳項 393,758,081 元。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

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。」

(2) 依存保條例第 6、7 條及行政院主計總處（前行政院主計處）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。

依照上開規定，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	119,279,796,742	6,047,290,563
加：規定(2)提存數	11,755,451,552	377,451,654
加：規定(3)淨回收款	188,814,223 註2	
加：「首次採用國際財務報導準則調整數」調整 註3	(25,084,037)	(983,474)
本年度決算日餘額	<u>131,198,978,480</u>	<u>6,423,758,743</u>

註：1. 上年度決算日餘額係審定決算數。

2. 其中 38,524,667 元屬金融重建基金返還存保準備金代為負擔之金額。

3. 詳財務報表附註五說明。

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。

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

三、信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 158,751,090,390 元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

- (一)委任投資及受託投資款項各列 158,750,660,390 元，係依金管會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自 106 年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用事項。
- (二)保證品及存入保證品各列 430,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

四、或有資產及或有負債

- (一)中信銀行概括承受花企後，發現一筆未揭露負債 269,965 元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。
- (二)花企一筆保留訴訟案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額 19,768,513 元)，本公司於本年 5 月 24 日以花企債權人身份零元承受該案債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

五、「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整相關說明

- (一)依行政院主計總處 111 年 3 月 25 日研商國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目相關事宜會議決議，國營事業資產負債表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目轉換時點為 111 年 12 月 31 日，該科目金額於填補虧損後，悉數提列「特別公積」，後續於提列「特別公積」之利益實現時，依規定之迴轉比率計算分派盈餘。
- (二)復依行政院主計總處 111 年 8 月 29 日主會金字第 1110500879 號函國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目處理原

中 央 存 款 保 險 股 份 有 限 公 司

財 務 報 表 附 註

中 華 民 國 111 年 12 月 31 日

則，本公司於 111 年 12 月 31 日帳列無累積虧損，「首次採用國際財務報導準則調整數」原為負 26,067,511 元，依上開會議決議及處理原則、存款保險條例第 5 條規定，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，爰分別調整至一般金融保險賠款特別準備負 25,084,037 元及農業金融保險賠款特別準備負 983,474 元後，該科目餘額為零。

所 得 稅 計 算 表

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數			所 得 稅 影 響 數			調 整 內 容
		借 方	貸 方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	13,161,611,331			13,161,611,331				
金融保險收入	13,161,538,831			13,161,538,831				
其他營業收入	72,500			72,500				
營業成本	12,140,167,094			12,140,167,094				
金融保險成本	12,140,167,094			12,140,167,094				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	1,021,444,237			1,021,444,237				
營業費用	1,016,488,228			1,016,488,228				
營業利益(損失)	4,956,009			4,956,009				
營業外收入	1,859,733			1,859,733				
其他營業外收入	1,859,733			1,859,733				
營業外費用	6,815,742			6,815,742				
其他營業外費用	6,815,742			6,815,742				
營業外利益(損失)	-4,956,009			-4,956,009				
稅前淨利(淨損)								

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 表

[illegible]

中央存款保險股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 111 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	%
83,500	其他營業收入	72,500	83,000	-10,500	-12.65
83,500	代理收入	72,500	83,000	-10,500	-12.65
83,500	合計	72,500	83,000	-10,500	-12.65

註：依據行政院農業委員會109年12月15日農授金字第1095064318號公告，委託本公司自110年1月1日起辦理受農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查事項，並依據「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」計收檢查相關費用。

中央存款保險

金融保險成

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
3,524,840	利息費用	1,301,844		1,301,844
3,524,840	租金與利息	1,301,844		1,301,844
3,524,840	利息	1,301,844		1,301,844
171,900	承保費用	258,232		258,232
171,900	材料及用品費	258,232		258,232
171,900	用品消耗	258,232		258,232
2,222,792	手續費用	3,119,909		3,119,909
2,222,792	服務費用	3,119,909		3,119,909
2,222,792	棧儲、包裝、代理及加工費	3,119,909		3,119,909
11,256,945,370	提存特別準備	12,132,903,206		12,132,903,206
11,256,945,370	損失與賠償給付	12,132,903,206		12,132,903,206
11,256,945,370	賠償給付	12,132,903,206		12,132,903,206
198,495	預期信用減損損失	2,583,903		2,583,903
198,495	損失與賠償給付	2,583,903		2,583,903
198,495	各項損失	2,583,903		2,583,903
11,263,063,397	合 計	12,140,167,094		12,140,167,094

股份有限公司

本 明 細 表

111 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	%		
12,500,000		12,500,000	-11,198,156	-89.59		-11,198,156
12,500,000		12,500,000	-11,198,156	-89.59		-11,198,156
12,500,000		12,500,000	-11,198,156	-89.59		-11,198,156
480,000		480,000	-221,768	-46.20		-221,768
480,000		480,000	-221,768	-46.20		-221,768
480,000		480,000	-221,768	-46.20		-221,768
3,045,000		3,045,000	74,909	2.46		74,909
3,045,000		3,045,000	74,909	2.46		74,909
3,045,000		3,045,000	74,909	2.46		74,909
10,244,601,000		10,244,601,000	1,888,302,206	18.43		1,888,302,206
10,244,601,000		10,244,601,000	1,888,302,206	18.43		1,888,302,206
10,244,601,000		10,244,601,000	1,888,302,206	18.43		1,888,302,206
2,957,000		2,957,000	-373,097	-12.62		-373,097
2,957,000		2,957,000	-373,097	-12.62		-373,097
2,957,000		2,957,000	-373,097	-12.62		-373,097
10,263,583,000		10,263,583,000	1,876,584,094	18.28		1,876,584,094

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
248,483,658	用人費用	257,916,094	215,391,772	42,524,322
137,372,520	正式員額薪資	143,059,081	143,059,081	
9,251,217	超時工作報酬	9,286,750	9,286,750	
50,460,424	獎金	52,531,996	23,920,180	28,611,816
26,357,479	退休及卹償金	27,233,374	27,233,374	
25,041,058	福利費	25,803,926	11,891,420	13,912,506
960	提繳費	967	967	
45,416,849	服務費用	49,497,257	47,779,328	1,717,929
1,748,669	水電費	1,833,105	1,833,105	
1,836,081	郵電費	1,818,009	1,818,009	
1,127,161	旅運費	2,655,253	2,655,253	
139,898	印刷裝訂及公告費	200,228	200,228	
4,720,778	修理保養與保固費	6,225,937	6,225,937	
127,617	保險費	112,866	112,866	
2,902,752	棧儲、包裝、代理及加工費	3,016,441	3,016,441	
8,993,860	專業服務費	8,937,626	8,937,626	
2,059,113	公關慰勞費	1,717,929		1,717,929
15,791,343	媒體政策及業務宣導費	19,067,363	19,067,363	
5,969,577	行銷推廣費	3,912,500	3,912,500	
1,122,832	材料及用品費	1,521,535	1,521,535	
192,719	使用材料費	172,817	172,817	
930,113	用品消耗	1,348,718	1,348,718	

股份有限公司

明 細 表

111 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	%		
264,564,000	237,192,000	27,372,000	-6,647,906	-2.51	-21,800,228	15,152,322
156,882,000	156,882,000		-13,822,919	-8.81	-13,822,919	
13,025,000	13,025,000		-3,738,250	-28.70	-3,738,250	
41,954,000	26,265,000	15,689,000	10,577,996	25.21	-2,344,820	12,922,816
24,827,000	24,827,000		2,406,374	9.69	2,406,374	
27,875,000	16,192,000	11,683,000	-2,071,074	-7.43	-4,300,580	2,229,506
1,000	1,000		-33	-3.30	-33	
68,302,000	64,719,000	3,583,000	-18,804,743	-27.53	-16,939,672	-1,865,071
2,207,000	2,207,000		-373,895	-16.94	-373,895	
2,801,000	2,801,000		-982,991	-35.09	-982,991	
6,690,000	6,690,000		-4,034,747	-60.31	-4,034,747	
399,000	399,000		-198,772	-49.82	-198,772	
7,008,000	7,008,000		-782,063	-11.16	-782,063	
241,000	241,000		-128,134	-53.17	-128,134	
3,660,000	3,660,000		-643,559	-17.58	-643,559	
13,613,000	13,613,000		-4,675,374	-34.34	-4,675,374	
3,583,000		3,583,000	-1,865,071	-52.05		-1,865,071
21,000,000	21,000,000		-1,932,637	-9.20	-1,932,637	
7,100,000	7,100,000		-3,187,500	-44.89	-3,187,500	
1,742,000	1,742,000		-220,465	-12.66	-220,465	
319,000	319,000		-146,183	-45.83	-146,183	
1,423,000	1,423,000		-74,282	-5.22	-74,282	

中央存款保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,396,752	租金與利息	2,327,011	2,327,011	
777,183	房租	789,600	789,600	
522,924	機器租金	382,070	382,070	
960,972	交通及運輸設備租金	1,015,097	1,015,097	
135,673	什項設備租金	140,244	140,244	
10,000,443	折舊及攤銷	12,742,874	12,742,874	
3,314,184	房屋折舊	3,314,184	3,314,184	
1,805,280	機械及設備折舊	1,733,147	1,733,147	
447,526	交通及運輸設備折舊	453,973	453,973	
644,059	什項設備折舊	604,450	604,450	
3,789,394	攤銷	6,637,120	6,637,120	
594,413,558	稅捐與規費	628,755,544	1,662,302	627,093,242
719,647	土地稅	756,294	756,294	
891,591	房屋稅	864,591	864,591	
592,778,583	消費與行為稅	627,115,702	22,460	627,093,242
23,737	規費	18,957	18,957	
2,740,806	會費、捐助與分攤	3,011,314	3,011,314	
1,205,925	會費	1,198,275	1,198,275	
1,534,881	分攤	1,813,039	1,813,039	
904,574,898	合 計	955,771,629	284,436,136	671,335,493

股份有限公司

明 細 表

111 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	%		
2,842,000	2,842,000		-514,989	-18.12	-514,989	
840,000	840,000		-50,400	-6.00	-50,400	
560,000	560,000		-177,930	-31.77	-177,930	
1,174,000	1,174,000		-158,903	-13.54	-158,903	
268,000	268,000		-127,756	-47.67	-127,756	
14,218,000	14,218,000		-1,475,126	-10.38	-1,475,126	
3,315,000	3,315,000		-816	-0.02	-816	
2,751,000	2,751,000		-1,017,853	-37.00	-1,017,853	
463,000	463,000		-9,027	-1.95	-9,027	
800,000	800,000		-195,550	-24.44	-195,550	
6,889,000	6,889,000		-251,880	-3.66	-251,880	
554,076,000	2,357,000	551,719,000	74,679,544	13.48	-694,698	75,374,242
1,050,000	1,050,000		-293,706	-27.97	-293,706	
1,218,000	1,218,000		-353,409	-29.02	-353,409	
551,759,000	40,000	551,719,000	75,356,702	13.66	-17,540	75,374,242
49,000	49,000		-30,043	-61.31	-30,043	
3,515,000	3,515,000		-503,686	-14.33	-503,686	
1,603,000	1,603,000		-404,725	-25.25	-404,725	
1,912,000	1,912,000		-98,961	-5.18	-98,961	
909,259,000	326,585,000	582,674,000	46,512,629	5.12	-42,148,864	88,661,493

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 111 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	193,155	205,000	-11,845	-5.78	主係受新冠肺炎疫情影响，原預定國外出差及因主辦單位取消或延後宣導活動等，致國外旅費、行銷推廣費及公共關係費等費用較預計減少所致。
體育活動費	73,100	86,000	-12,900	-15.00	
國外旅費	1,947,326	3,416,000	-1,468,674	-42.99	
公共關係費	1,057,566	2,422,000	-1,364,434	-56.34	
員工慰勞費	660,363	1,161,000	-500,637	-43.12	
媒體政策及業務宣導費	19,067,363	21,000,000	-1,932,637	-9.20	
行銷推廣費	3,912,500	7,100,000	-3,187,500	-44.89	
服裝		6,000	-6,000	-100.00	

中央存款保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
47,182,901	用人費用	47,320,447	42,025,853	5,294,594
26,312,806	正式員額薪資	27,339,970	27,339,970	
2,272,135	超時工作報酬	2,206,461	2,206,461	
120,000	津貼	120,000	120,000	
9,331,638	獎金	9,706,756	4,412,162	5,294,594
6,721,716	退休及卹償金	5,759,928	5,759,928	
2,424,342	福利費	2,187,061	2,187,061	
264	提繳費	271	271	
6,396,443	服務費用	6,557,879	6,557,879	
219,000	水電費	198,000	198,000	
248,647	郵電費	243,015	243,015	
59,572	旅運費	37,274	37,274	
109,300	印刷裝訂及公告費	100,000	100,000	
1,103,148	修理保養與保固費	1,098,936	1,098,936	
87,070	保險費	74,204	74,204	
1,990,414	棧儲、包裝、代理及加工費	2,039,589	2,039,589	
1,560,514	專業服務費	1,701,508	1,701,508	
935,378	公關慰勞費	1,023,353	1,023,353	
83,400	行銷推廣費	42,000	42,000	
168,721	材料及用品費	167,949	167,949	
52,721	使用材料費	54,310	54,310	
116,000	用品消耗	113,639	113,639	

股份有限公司

明 細 表

111 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
55,781,000	52,298,000	3,483,000	-8,460,553	-15.17	-10,272,147	1,811,594
35,598,000	35,598,000		-8,258,030	-23.20	-8,258,030	
2,515,000	2,515,000		-308,539	-12.27	-308,539	
120,000	120,000					
9,288,000	5,805,000	3,483,000	418,756	4.51	-1,392,838	1,811,594
5,032,000	5,032,000		727,928	14.47	727,928	
3,227,000	3,227,000		-1,039,939	-32.23	-1,039,939	
1,000	1,000		-729	-72.90	-729	
8,721,000	8,721,000		-2,163,121	-24.80	-2,163,121	
198,000	198,000					
339,000	339,000		-95,985	-28.31	-95,985	
249,000	249,000		-211,726	-85.03	-211,726	
160,000	160,000		-60,000	-37.50	-60,000	
1,576,000	1,576,000		-477,064	-30.27	-477,064	
212,000	212,000		-137,796	-65.00	-137,796	
2,190,000	2,190,000		-150,411	-6.87	-150,411	
2,660,000	2,660,000		-958,492	-36.03	-958,492	
1,047,000	1,047,000		-23,647	-2.26	-23,647	
90,000	90,000		-48,000	-53.33	-48,000	
263,000	263,000		-95,051	-36.14	-95,051	
147,000	147,000		-92,690	-63.05	-92,690	
116,000	116,000		-2,361	-2.04	-2,361	

中央存款保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
681,928	租金與利息	661,606	661,606	
333,078	房租	338,400	338,400	
56,653	機器租金	12,480	12,480	
285,733	交通及運輸設備租金	303,833	303,833	
6,464	什項設備租金	6,893	6,893	
2,662,864	折舊及攤銷	2,617,454	2,617,454	
1,420,392	房屋折舊	1,420,392	1,420,392	
773,939	機械及設備折舊	742,787	742,787	
192,011	交通及運輸設備折舊	194,888	194,888	
276,522	什項設備折舊	259,387	259,387	
464,304	稅捐與規費	475,074	475,074	
302,206	土地稅	317,631	317,631	
132,168	房屋稅	127,513	127,513	
18,350	消費與行為稅	18,350	18,350	
11,580	規費	11,580	11,580	
199,200	會費、捐助與分攤	199,200	199,200	
199,200	分攤	199,200	199,200	
57,756,361	合 計	57,999,609	52,705,015	5,294,594

股份有限公司

明 細 表

111 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	%		
852,000	852,000		-190,394	-22.35	-190,394	
360,000	360,000		-21,600	-6.00	-21,600	
134,000	134,000		-121,520	-90.69	-121,520	
338,000	338,000		-34,167	-10.11	-34,167	
20,000	20,000		-13,107	-65.54	-13,107	
3,139,000	3,139,000		-521,546	-16.62	-521,546	
1,420,000	1,420,000		392	0.03	392	
1,178,000	1,178,000		-435,213	-36.95	-435,213	
198,000	198,000		-3,112	-1.57	-3,112	
343,000	343,000		-83,613	-24.38	-83,613	
743,000	743,000		-267,926	-36.06	-267,926	
450,000	450,000		-132,369	-29.42	-132,369	
232,000	232,000		-104,487	-45.04	-104,487	
35,000	35,000		-16,650	-47.57	-16,650	
26,000	26,000		-14,420	-55.46	-14,420	
200,000	200,000		-800	-0.40	-800	
200,000	200,000		-800	-0.40	-800	
69,699,000	66,216,000	3,483,000	-11,699,391	-16.79	-13,510,985	1,811,594

[illegible]

中央存款保險

其他營業費

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,770,771	研究發展費用	1,570,443	1,570,443	
360,000	用人費用	360,000	360,000	
360,000	正式員額薪資	360,000	360,000	
1,313,279	服務費用	1,120,219	1,120,219	
118,322	郵電費	25,285	25,285	
996,966	印刷裝訂及公告費	894,691	894,691	
197,991	專業服務費	200,243	200,243	
97,492	材料及用品費	90,224	90,224	
97,492	用品消耗	90,224	90,224	
	會費、捐助與分攤			
	分攤			
936,471	員工訓練費用	1,146,547	1,146,547	
936,471	服務費用	1,146,547	1,146,547	
	旅運費			
936,471	專業服務費	1,146,547	1,146,547	
2,707,242	合 計	2,716,990	2,716,990	

註：本公司員工協助方案支出本年度決算數2,000元，於「員工訓練費用」-「教育訓練費」項下列支，預算無列數。

股份有限公司

用 明 細 表

111 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	%		
2,806,000	2,806,000		-1,235,557	-44.03	-1,235,557	
576,000	576,000		-216,000	-37.50	-216,000	
576,000	576,000		-216,000	-37.50	-216,000	
2,020,000	2,020,000		-899,781	-44.54	-899,781	
200,000	200,000		-174,715	-87.36	-174,715	
1,270,000	1,270,000		-375,309	-29.55	-375,309	
550,000	550,000		-349,757	-63.59	-349,757	
200,000	200,000		-109,776	-54.89	-109,776	
200,000	200,000		-109,776	-54.89	-109,776	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
2,000,000	2,000,000		-853,453	-42.67	-853,453	
2,000,000	2,000,000		-853,453	-42.67	-853,453	
199,000	199,000		-199,000	-100.00	-199,000	
1,801,000	1,801,000		-654,453	-36.34	-654,453	
4,806,000	4,806,000		-2,089,010	-43.47	-2,089,010	

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 111 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		199,000	-199,000	-100.00	係受新冠肺炎疫情影響，原規劃之出國訓練項目，改以視訊方式參加，爰經費未動支。

中央存款保險

營業外費

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
3,867,027	其他營業外費用	6,815,742	6,815,742	
146,333	資產報廢損失	2,770,476	2,770,476	
146,333	損失與賠償給付	2,770,476	2,770,476	
146,333	各項損失	2,770,476	2,770,476	
3,720,694	什項費用	4,045,266	4,045,266	
3,720,694	用人費用	4,042,766	4,042,766	
112,837	超時工作報酬	398,321	398,321	
119,200	獎金	80,000	80,000	
3,488,657	福利費	3,564,445	3,564,445	
	其他	2,500	2,500	
	其他費用	2,500	2,500	
3,867,027	合 計	6,815,742	6,815,742	

股份有限公司

用 明 細 表

111 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,034,000	7,034,000		-218,258	-3.10	-218,258	
550,000	550,000		2,220,476	403.72	2,220,476	
550,000	550,000		2,220,476	403.72	2,220,476	
550,000	550,000		2,220,476	403.72	2,220,476	
6,484,000	6,484,000		-2,438,734	-37.61	-2,438,734	
6,484,000	6,484,000		-2,441,234	-37.65	-2,441,234	
			398,321		398,321	
140,000	140,000		-60,000	-42.86	-60,000	
6,344,000	6,344,000		-2,779,555	-43.81	-2,779,555	
			2,500		2,500	
			2,500		2,500	
7,034,000	7,034,000		-218,258	-3.10	-218,258	

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 111 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	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	調整數	合計		
不動產、廠房及設備	6,316,211		6,934,000			6,934,000	-617,789	
機械及設備	5,255,993		5,265,000			5,265,000	-9,007	
交通及運輸設備	254,559		370,000			370,000	-115,441	
什項設備	805,659		1,299,000			1,299,000	-493,341	
合計	6,316,211		6,934,000			6,934,000	-617,789	

中央存款保險

固定資產建設改良擴充計

中華民國

項 目 名 稱	全部計畫			預 算 數					
	金 額	目標 能量	進 度 起迄年月	可 用 預 算 數					
				以前年度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計	占全部 計畫(%)
一般建築及設備計畫			111年度		6,934,000			6,934,000	
不動產、廠房及設備					6,934,000			6,934,000	
機械及設備					5,265,000			5,265,000	
交通及運輸設備					370,000			370,000	
什項設備					1,299,000			1,299,000	
合 計			111年度		6,934,000			6,934,000	

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

111 年度

單位：新臺幣元

		決 算 數				未 超 之 達 過 成 預 原 或 算 因
截至本年度累計數		本 年 度 金 額	本 年 度 金 額 占 可 用 預 算 數 (%)	截 至 本 年 度 累 計 數 金 額	截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 (%)	
金 額	占全部 計畫(%)					
6,934,000		6,316,211	91.09	6,316,211	91.09	
6,934,000		6,316,211	91.09	6,316,211	91.09	
5,265,000		5,255,993	99.83	5,255,993	99.83	
370,000		254,559	68.80	254,559	68.80	
1,299,000		805,659	62.02	805,659	62.02	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中 華 民 國 111 年 度

單 位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備								使用權資產	投資性不動產	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	生產性植物	租賃改良				
原 值		265,485,906	68,107,716	15,530,748	26,714,468							375,838,838
減：以前年度已提折舊及減損數		135,682,809	49,330,047	9,797,869	19,481,713							214,292,438
上年度期末帳面價值		129,803,097	18,777,669	5,732,879	7,232,755							161,546,400
加：本年度新增資產價值			5,255,993	254,559	805,659							6,316,211
減：本年度減少資產價值			2,409,073	155,615	210,789							2,775,477
加減：調整數												
減：本年度提列折舊數		4,734,576	2,475,934	648,861	863,837							8,723,208
本年度期末帳面價值		125,068,521	19,148,655	5,182,962	6,963,788							156,363,926
本年度提列折舊數		4,734,576	2,475,934	648,861	863,837							8,723,208
業務費用		3,314,184	1,733,147	453,973	604,450							6,105,754
管理費用		1,420,392	742,787	194,888	259,387							2,617,454
合 計		4,734,576	2,475,934	648,861	863,837							8,723,208

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	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	%
	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	14,280,591	11,871,518		2,409,073	252	2,408,821	368,000	2,040,821	554.57
交通及運輸設備	1,268,503	1,112,888		155,615	2,614	153,001	19,000	134,001	705.27
什項設備	1,392,738	1,181,949		210,789	2,135	208,654	163,000	45,654	28.01

中央存款保險

資本增減與

中華民國

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

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 111 年 度

單 位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	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	161		169		-8		預算人數169人，係依行政院 111年1月14日院授人組字第 11120000563號函核定本公司 正式職員158人、正式工員11 人。
業務部分	139		143		-4		
正式職員	130		134		-4		
正式工員	9		9				
管理部分	22		26		-4		
正式職員	20		24		-4		
正式工員	2		2				
小計							
正式職員	150		158		-8		
正式工員	11		11				
合 計	161		169		-8		

中央存款保險 用人費用

中華民國

項 目 稱	決						
	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	170,759,051		11,891,532	120,000	33,906,410	28,255,342	157,000
國 內 部 分(小計)	170,759,051		11,891,532	120,000	33,906,410	28,255,342	157,000
業務費用	143,059,081		9,286,750		28,611,816	23,843,180	77,000
職員	137,942,319		8,346,455		27,588,463	22,990,386	77,000
國內部分	137,942,319		8,346,455		27,588,463	22,990,386	77,000
工員	5,116,762		940,295		1,023,353	852,794	
國內部分	5,116,762		940,295		1,023,353	852,794	
管理費用	27,339,970		2,206,461	120,000	5,294,594	4,412,162	
董監事	867,000						
國內部分	867,000						
職員	25,481,356		2,112,623	120,000	5,096,270	4,246,892	
國內部分	25,481,356		2,112,623	120,000	5,096,270	4,246,892	
工員	991,614		93,838		198,324	165,270	
國內部分	991,614		93,838		198,324	165,270	
其他營業費用	360,000						
顧問人員	360,000						
國內部分	360,000						
其他營業外費用			398,321				80,000
職員			398,321				80,000

股份有限公司

彙 計 表

111 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 及 離 職 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
32,993,302			15,244,746	246,155	13,912,506	86,000	2,066,025	1,238	309,639,307
32,993,302			15,244,746	246,155	13,912,506	86,000	2,066,025	1,238	309,639,307
27,233,374			9,786,940	193,155	13,912,506	73,100	1,838,225	967	257,916,094
26,971,318			9,319,756	188,205	13,414,901	68,367	1,667,475		248,574,645
26,971,318			9,319,756	188,205	13,414,901	68,367	1,667,475		248,574,645
262,056			467,184	4,950	497,605	4,733	170,750	967	9,341,449
262,056			467,184	4,950	497,605	4,733	170,750	967	9,341,449
5,759,928			1,893,361	53,000		12,900	227,800	271	47,320,447
									867,000
									867,000
5,720,592			1,764,275	48,500		11,727	191,150		44,793,385
5,720,592			1,764,275	48,500		11,727	191,150		44,793,385
39,336			129,086	4,500		1,173	36,650	271	1,660,062
39,336			129,086	4,500		1,173	36,650	271	1,660,062
									360,000
									360,000
									360,000
			3,564,445						4,042,766
			3,449,008						3,927,329

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 名 稱	決						
	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 工員 國內部分			398,321				80,000
合 計	170,759,051		11,891,532	120,000	33,906,410	28,255,342	157,000

股份有限公司

彙 計 表

111 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 及 離 職 金	卹 償 金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
			3,449,008						3,927,329
			115,437						115,437
			115,437						115,437

中央存款保險

用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 稱	預						
	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	193,056,000		15,540,000	120,000	19,172,000	31,953,000	257,000
國 內 部 分(小計)	193,056,000		15,540,000	120,000	19,172,000	31,953,000	257,000
業務費用	156,882,000		13,025,000		15,689,000	26,148,000	117,000
職員	151,704,000		11,802,000		15,171,000	25,285,000	117,000
國內部分	151,704,000		11,802,000		15,171,000	25,285,000	117,000
工員	5,178,000		1,223,000		518,000	863,000	
國內部分	5,178,000		1,223,000		518,000	863,000	
管理費用	35,598,000		2,515,000	120,000	3,483,000	5,805,000	
董監事	765,000						
國內部分	765,000						
職員	33,842,000		2,392,000	120,000	3,384,000	5,640,000	
國內部分	33,842,000		2,392,000	120,000	3,384,000	5,640,000	
工員	991,000		123,000		99,000	165,000	
國內部分	991,000		123,000		99,000	165,000	
其他營業費用	576,000						
顧問人員	576,000						
國內部分	576,000						
其他營業外費用							140,000
職員							140,000

股份有限公司

彙 計 表

111 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 及 離 職 金	卹 償 金		分 擔 費 保 險 費	傷 病 費 醫 藥 費	提 撥 金 福 利 金	體 育 費 活 動 費	其 他 費 福 利 費		
29,859,000			23,429,000	258,000	11,683,000	102,000	1,974,000	2,000	327,405,000
29,859,000			23,429,000	258,000	11,683,000	102,000	1,974,000	2,000	327,405,000
24,827,000			14,230,000	205,000	11,683,000	86,000	1,671,000	1,000	264,564,000
24,348,000			13,073,000	193,000	11,297,000	81,000	1,577,000		254,648,000
24,348,000			13,073,000	193,000	11,297,000	81,000	1,577,000		254,648,000
479,000			1,157,000	12,000	386,000	5,000	94,000	1,000	9,916,000
479,000			1,157,000	12,000	386,000	5,000	94,000	1,000	9,916,000
5,032,000			2,855,000	53,000		16,000	303,000	1,000	55,781,000
									765,000
									765,000
4,963,000			2,709,000	49,000		15,000	280,000		53,394,000
4,963,000			2,709,000	49,000		15,000	280,000		53,394,000
69,000			146,000	4,000		1,000	23,000	1,000	1,622,000
69,000			146,000	4,000		1,000	23,000	1,000	1,622,000
									576,000
									576,000
									576,000
			6,344,000						6,484,000
			6,104,000						6,244,000

中央存款保險
用 人 費 用

中 華 民 國

項 目 名 稱	預						
	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 工員 國內部分							140,000
合 計	193,056,000		15,540,000	120,000	19,172,000	31,953,000	257,000

中央存款保險股份有限公司
用人費用彙計表附註

- 一、本公司委外勞務承攬，辦理事務性、重複性、機械性等行政、清潔與駕駛服務工作及臨時交辦事項，於「業務、管理費用－外包費」科目列預算數 5,814,000 元及決算數 5,049,609 元。
- 二、提撥福利金決算數 13,912,506 元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥 11,659,606 元〈保費收入 11,659,605,530 元*0.1%〉及利息收入提撥 2,252,900 元〈利息收入 1,501,933,301 元*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 169 人編列績效獎金 19,172,000 元及考核獎金 31,953,000 元。決算提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金 33,906,410 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 28,255,342 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」及「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」等規定，預算編列 257,000 元，包含模範員工 3 人及業務興革績優人員 20 組之激勵獎金 117,000 元暨退休人員 7 人之服務獎章獎金 140,000 元。決算 157,000 元，包含激勵獎金 77,000 元及退休人員服務獎章獎金 80,000 元。
- 四、「其他營業外費用-超時工作報酬」決算數 398,321 元，係依勞動基準法第 38 條規定，員工遞延 110 年度休假日數至 111 年度實施者，於年度終結未休畢之日數，按原薪資發給未休假加班費。

中央存款保險

繳納各項稅捐與

中 華 民 國

項 目 名 稱	決			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	
土地稅		1,073,925									1,073,925	
一般土地地價稅		1,073,925									1,073,925	
房屋稅		992,104									992,104	
一般房屋稅		992,104									992,104	
消費與行為稅	582,980,279	44,153,773								582,980,279	44,153,773	
營業稅	582,980,279									582,980,279		
印花稅		44,112,963									44,112,963	
使用牌照稅		40,810									40,810	
規費	28,390	2,147								28,390	2,147	
行政規費	4,000									4,000		
汽車燃料使用費	24,390									24,390		
空氣污染防制費		2,147									2,147	
合 計	583,008,669	46,221,949								583,008,669	46,221,949	

股份有限公司

規 費 明 細 表

111 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
	1,500,000								1,500,000	
	1,500,000								1,500,000	
	1,450,000								1,450,000	
	1,450,000								1,450,000	
510,666,000	41,128,000							510,666,000	41,128,000	
510,666,000								510,666,000		
	41,053,000								41,053,000	
	75,000								75,000	
35,000	40,000							35,000	40,000	
	40,000								40,000	
35,000								35,000		
			</							

中央存款保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 111 年 度

單 位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車 主持人座車 公務小客車									
合 計									

註：1.管理用車輛:截至本年度終了，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:本年度其他公務用車〈機車〉未辦理增購及汰舊換新，截至本年度終了，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 名 稱	數量單位	本 年 度
平 均 營 運 量	營 運 值			平 均 營 運 量
	11,022,625,217	存款保險	新臺幣元	

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 111 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱 及 年 度	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
存款保險				
107	9,791,707,280	9,004,390,000	787,317,280	8.74
108	10,034,047,753	9,241,561,000	792,486,753	8.58
109	10,363,437,366	9,537,641,000	825,796,366	8.66
110	11,022,625,217	10,045,106,000	977,519,217	9.73
111	11,659,605,530	10,213,319,000	1,446,286,530	14.16

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 111 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			1,198,275	1,603,000	-404,725	-25.25
國際組織會費	業務費用		916,275	1,293,000	-376,725	-29.14
		一、國際存款保險機構協會 (IADI)	916,275	1,176,000	-259,725	-22.09
		二、其他		117,000	-117,000	-100.00
學術團體會費	業務費用		32,000	35,000	-3,000	-8.57
		一、中華民國電腦稽核協會	12,000	12,000		
		二、金融資安資訊分享與分析中心	20,000	20,000		
		三、其他		3,000	-3,000	-100.00
職業團體會費	業務費用		250,000	275,000	-25,000	-9.09
		一、台灣金融服務業聯合總會	250,000	250,000		
		二、其他		25,000	-25,000	-100.00
分攤			2,012,239	2,122,000	-109,761	-5.17
分攤大樓管理費			1,962,439	2,082,000	-119,561	-5.74
分攤大樓管理費	業務費用		1,763,239	1,882,000	-118,761	-6.31
		一、仰德大樓管理費	1,326,163	1,374,000	-47,837	-3.48
		二、南區辦公室大樓管理費	175,716	211,000	-35,284	-16.72
		三、中區辦公室大樓管理費	133,680	162,000	-28,320	-17.48
		四、租賃倉庫大樓管理費	127,680	135,000	-7,320	-5.42
分攤大樓管理費	管理費用		199,200	200,000	-800	-0.40
		仰德大樓管理費	199,200	200,000	-800	-0.40
分攤其他費用			49,800	40,000	9,800	24.50
分攤其他費用	業務費用		49,800	30,000	19,800	66.00
		一、參加金融監督管理委員會舉辦各類比賽等分攤費用		30,000	-30,000	-100.00
		二、金融研訓院永續金融評鑑專案之分攤費用	49,800		49,800	
分攤其他費用	研究發展費用			10,000	-10,000	-100.00
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用		10,000	-10,000	-100.00
會費、捐助與分攤	合 計		3,210,514	3,725,000	-514,486	-13.81

[illegible]

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 111 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
299,747,253	用人費用	309,639,307	327,405,000	-17,765,693	-5.43	
164,045,326	正式員額薪資	170,759,051	193,056,000	-22,296,949	-11.55	
11,636,189	超時工作報酬	11,891,532	15,540,000	-3,648,468	-23.48	
120,000	津貼	120,000	120,000			
59,911,262	獎金	62,318,752	51,382,000	10,936,752	21.29	
33,079,195	退休及卹償金	32,993,302	29,859,000	3,134,302	10.50	
30,954,057	福利費	31,555,432	37,446,000	-5,890,568	-15.73	
1,224	提繳費	1,238	2,000	-762	-38.10	
56,285,834	服務費用	61,441,811	84,088,000	-22,646,189	-26.93	主係預計履行保險責任與
1,967,669	水電費	2,031,105	2,405,000	-373,895	-15.55	受新冠肺炎疫情影響，原
2,203,050	郵電費	2,086,309	3,340,000	-1,253,691	-37.54	預定國內外出差及因主辦
1,186,733	旅運費	2,692,527	7,138,000	-4,445,473	-62.28	單位取消或延後宣導活動
1,246,164	印刷裝訂及公告費	1,194,919	1,829,000	-634,081	-34.67	等，致國內外旅費、行銷
5,823,926	修理保養與保固費	7,324,873	8,584,000	-1,259,127	-14.67	推廣費及公共關係費等費
214,687	保險費	187,070	453,000	-265,930	-58.70	用較預計減少所致。
7,115,958	棧儲、包裝、代理及加工費	8,175,939	8,895,000	-719,061	-8.08	
11,688,836	專業服務費	11,985,924	18,624,000	-6,638,076	-35.64	
2,994,491	公關慰勞費	2,741,282	4,630,000	-1,888,718	-40.79	
15,791,343	媒體政策及業務宣導費	19,067,363	21,000,000	-1,932,637	-9.20	
6,052,977	行銷推廣費	3,954,500	7,190,000	-3,235,500	-45.00	
1,560,945	材料及用品費	2,037,940	2,685,000	-647,060	-24.10	主係摺節費用所致。
245,440	使用材料費	227,127	466,000	-238,873	-51.26	
1,315,505	用品消耗	1,810,813	2,219,000	-408,187	-18.40	
6,603,520	租金與利息	4,290,461	16,194,000	-11,903,539	-73.51	主係受新冠肺炎疫情影響
1,110,261	房租	1,128,000	1,200,000	-72,000	-6.00	，減少承作附條件交易，
579,577	機器租金	394,550	694,000	-299,450	-43.15	相關債務利息費用較預計
1,246,705	交通及運輸設備租金	1,318,930	1,512,000	-193,070	-12.77	減少所致。
142,137	什項設備租金	147,137	288,000	-140,863	-48.91	
3,524,840	利息	1,301,844	12,500,000	-11,198,156	-89.59	
12,663,307	折舊及攤銷	15,360,328	17,357,000	-1,996,672	-11.50	因審慎評估機械及什項等
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,735,000	-424	-0.01	設備採購時程較長，折舊
2,579,219	機械及設備折舊	2,475,934	3,929,000	-1,453,066	-36.98	提列金額較預計減少所致
639,537	交通及運輸設備折舊	648,861	661,000	-12,139	-1.84	。
920,581	什項設備折舊	863,837	1,143,000	-279,163	-24.42	
3,789,394	攤銷	6,637,120	6,889,000	-251,880	-3.66	
594,877,862	稅捐與規費	629,230,618	554,819,000	74,411,618	13.41	主係保費收入增加，營業
1,021,853	土地稅	1,073,925	1,500,000	-426,075	-28.41	及印花稅隨同增加所致。
1,023,759	房屋稅	992,104	1,450,000	-457,896	-31.58	
592,796,933	消費與行為稅	627,134,052	551,794,000	75,340,052	13.65	
35,317	規費	30,537	75,000	-44,463	-59.28	
2,940,006	會費、捐助與分攤	3,210,514	3,725,000	-514,486	-13.81	主係國際組織會費較預計
1,205,925	會費	1,198,275	1,603,000	-404,725	-25.25	減少所致。
1,734,081	分攤	2,012,239	2,122,000	-109,761	-5.17	
11,257,290,198	損失與賠償給付	12,138,257,585	10,248,108,000	1,890,149,585	18.44	主係收入增加，提存特別

中央存款保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 111 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
344,828	各項損失	5,354,379	3,507,000	1,847,379	52.68	準備隨之增加所致。 係補發以前年度評價小組 委員出席費。
11,256,945,370	賠償給付	12,132,903,206	10,244,601,000	1,888,302,206	18.43	
	其他	2,500		2,500		
	其他費用	2,500		2,500		
12,231,968,925	合 計	13,163,471,064	11,254,381,000	1,909,090,064	16.96	

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 111 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：					主係受新冠肺炎疫情影響，原預定國外出差及因主辦單位取消或延後宣導活動等，致國外旅費、行銷推廣費及公共關係費等費用較預計減少所致。
傷病醫藥費	246,155	258,000	-11,845	-4.59	
體育活動費	86,000	102,000	-16,000	-15.69	
國外旅費	1,947,326	3,615,000	-1,667,674	-46.13	
公共關係費	1,763,991	3,130,000	-1,366,009	-43.64	
員工慰勞費	977,291	1,500,000	-522,709	-34.85	
媒體政策及業務宣導費	19,067,363	21,000,000	-1,932,637	-9.20	
行銷推廣費	3,954,500	7,190,000	-3,235,500	-45.00	
服裝		6,000	-6,000	-100.00	

主辦會計人員：陳素玫



基金主持人：朱浩民

