

中 華 民 國 103 年 度

(103 年 1 月 1 日 至 103 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 )

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 .....	8
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫 .....	12
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 .....	31
二、經營比率 .....	32
三、成長比率 .....	32
四、最近 5 年度投資報酬分析表 .....	33
捌、其他 .....	33
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	35
二、現金流量表 .....	37
三、資產負債表 .....	39
四、財務報表附註 .....	44

五、所得稅計算表 .....	48
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表 .....	50
二、其他營業收入明細表 .....	52
三、營業外收入明細表 .....	53
四、金融保險成本明細表 .....	54
五、業務費用明細表 .....	56
六、管理費用明細表 .....	62
七、其他營業費用明細表 .....	68
八、營業外費用明細表 .....	72
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	75
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 .....	76
三、資產折舊明細表 .....	78
四、資產報廢明細表 .....	79
五、資本增減與股額明細表 .....	80
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表 .....	83
二、用人費用彙計表 .....	84
三、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	92
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	94
五、主要營運量值比較表 .....	96
六、5年來主要營運項目營運值比較表 .....	98
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	99
八、各項費用彙計表 .....	100
九、管制性項目及統計所需項目比較表 .....	102

## 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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	207.66	280.53	-72.87	25.98
營業總支出	207.66	280.53	-72.87	25.98
淨利（淨損）				
<b>盈虧撥補：</b>				
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				
<b>現金流量①：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.07	-0.02	28.57
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	7.67			
現金及約當現金淨減		0.13		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	628.41	414.73	213.68	51.52
不動產、廠房及設備餘額	4.95	5.02	-0.07	1.39
長期負債餘額				
權益	112.36	112.36		
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（103）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，以加速回收資金，並就經營不善金融機構之未結訴訟案件積極辦理，以維護國庫最大利益。

(2) 經金融重建基金處理退場之中華商業銀行（以下簡稱中華銀行），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。本公司乃研議終止接管

計畫及清理計畫草案，陳報金管會，金管會爰命中華銀行自本年2月28日零時起終止接管，並自同一時點起停業清理，同時指派本公司為清理人。若加計101年度已停業清理之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）、寶華商業銀行（以下簡稱寶華銀行）等5家，則共辦理6家停業清理機構之清理事宜。

(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）之保留不動產及代發鳳山信用合作社（以下簡稱鳳信）社員股金。

2.強化場外監控機制，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

強化金融預警、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，以適時掌握要保機構經營現況，並產出金融預警相關管理性報表，加強與相關金融監理機關之資訊交流及共享。

3.加強風險差別費率評等系統相關機制之研修及運作，以有效反映要保機構財務現況及經營風險

於101-102年間通盤研修申報資料評等系統之CAMELSO七大面向風險指標並重新建立資料庫，業自本年起正式運作，供核算本公司存款保險費，使評等結果更能及時反映要保機構之經營風險，並增進風險差別費率之妥適性。

4.配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構

適時配合主管機關監理政策，執行輔導等相關立即糾正措施事宜，以及早處理問題機構，並控管承保風險。

5.受金管會委託，對經營不善金融機構不法人員積極辦理民刑事責任訴追事宜

本公司受金管會（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。

#### 6. 持續檢討研修存款保險法制以強化存款保險功能

為強化存款保險保障存款人權益及穩定金融之功能，本公司已組成常設性修法小組，賡續注意國外存款保險制度演變及金融趨勢，以作為持續檢討研議修正存保條例之參考。

#### 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. 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，係 IADI 主要且活躍之會員之一，專業能力受國際存保同業肯定。目前除擔任 IADI 執行理事會理事、研究與準則委員會（Research and Guidance Committee, 以下簡稱 RGC）主席及亞太區域委員會（Asia Pacific Regional Committee, 以下簡稱 APRC）副主席等重要職務外，亦擔任訓練與會議委員會、治理委員會、會員與溝通委員會及資料與問卷委員會等常設委員會會員。執行理事會負責 IADI 各項政策制定與業務運作；RGC 為 IADI 最大之常設委員會，負責主導全球存保機制之研究發展，並推動各項存款保險議題國際準則之制定及專題研究。RGC 之下尚設有 3 個工作小組，分別為研究小組、準則小組及伊斯蘭存款保險小組，並設置附屬研究委員會，辦理相關之各項研究及準則計畫。為履行本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席及其他委員會成員之職責，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。

## 9.奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 2 家保險公司

- (1)本年度 8 月奉金管會指示，派員支援保險安定基金接管 2 家保險公司。政府各單位一體同源，本公司雖無類等處理問題保險公司之前例，惟運用過往處理問題金融機構之經驗，全力以赴。鑒於金管會處理問題保險公司整體業務及時程考量，人力需求殷切，截至 12 月 31 日止，本公司尚有 11 員在外支援。本項緊急機密任務致本公司內部可運用人力吃緊，各單位均共體時艱，勉力維持各項業務之正常運作。
- (2)本次任務，本公司支援同仁肩負異業處理之壓力，惟仍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。

## 10.依主管機關員額評鑑計畫辦理本公司員額評鑑事宜

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及行政院建議，未來將朝向組織調整，持續加強研究預警與風險管理；強化配置人力於業務單位完善存款保險制度之防範、預警、賠付等功能；協助主管機關完善金融監理，並有效控管本公司承保風險；中程施政計畫「關鍵績效指標」增列預定達成量化目標值；建立知識庫，延續同仁豐富之工作經驗與專業知識等方向續予強化，以提升人力與經營管理績效。

## 11.依據主管機關推動型塑文官優質組織文化實施計畫，辦理 9 場次本公司首長與同仁溝通座談會

本年度依金管會推動型塑文官優質組織文化實施計畫方案，舉辦首長與全體同仁溝通座談會，總計共召開 9 場次。會中同仁所提出之建議事項涵蓋營造組織動能、辦理輪調增加歷練、強化專業知能、完善退休制度、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，聯結員工向心力，廣

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

- 1.持續強化金融業資本適足性，加強清償能力及完備退場機制；落實風險管理機制，提升資產品質
  - (1)強化金融預警、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，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)加強辦理要保機構存保條例第 24 條規定之法定事項查核，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，以強化承保風險控管機制，促進健全要保機構業務經營。
  - (3)配合回歸存款限額保障機制，參酌國外處理經驗，研修存保條例有關要保機構退場處理、履行保險責任方式及清理作業等相關法制與配套措施。
  - (4)積極建置賠付及墊付系統，以提升賠付及墊付作業之效率。
- 2.積極參與國際金融組織及會議，掌握國際金融監理趨勢
  - (1)參與 IADI 於本年 11 月修正發布之「有效存款保險制度核心原則 (Revised Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)」，該核心原則係存款保險全球國際標準，供各國政府或存保機構遵循，本公司亦據以辦理我國存保制度之檢視評估，並規劃修正存款保險法規或作業規範。
  - (2)持續參與 IADI 因應金融穩定委員會 (Financial Stability Board, 以下簡稱 FSB) 要求辦理之強化準則 (enhanced guidance) 報告計 2 項，包括：「事前籌資機制」與「一國分設數個存款保險機制」，預定於 104 年初完成。
  - (3)本年與香港存款保障委員會 (Hong Kong Deposit Protection Board, HKDPB)、德國銀行公會存款保障機構 (Association of German Banks - Deposit Protection Fund) 及德國民營銀行法定賠償機構 (German Private Banks' Statutory Compensation Scheme) 簽署合作

備忘錄 (memorandum of understanding, 以下簡稱 MOU)，目前本公司與國際金融安全網成員簽署 MOU 或交流意向書之家數總計已達 13 家。

### 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

鑒於「加值型及非加值型營業稅法」(以下簡稱營業稅法)第 11 條修正案，業於本年 6 月 4 日經總統令修正公布，並自本年 7 月起施行，致原自 100 年起撥供本公司一般金融保險賠款特別準備金之 2% 銀行業營業稅款不再撥入，此後該準備金主要靠存款保險費收入累積。未來，本公司將視整體經濟金融情勢、要保機構財務負擔及獲利情況、保險賠款特別準備金累積情形，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，降低理賠案件損失，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. 持續透過金融監理聯繫小組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共享。
2. 不定期產出金融預警相關管理性報表，並與相關金融監理機關資訊交流。

#### (三) 加強風險差別費率評等系統相關機制之研發及運作，以確保要保機構申報資料、檔案之正確性，並有效反映其財務現況及經營風險

於 101-102 年間通盤研修申報資料評等系統之 CAMELSO 七大面向風險指標並重新建立資料庫，業自本年起正式運作，供核算本公司存款保險費，使評等結果更能及時反映要保機構之經營風險，並增進風險差別費率之妥適性。

(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.配合主管機關之立即糾正措施，依銀行法規定派員輔導或監管業務經營有重大缺失或對金融秩序有重大負面影響之要保機構。
- 2.配合「賠付及墊付系統」第二期開發進度，本年度擇 3 家要保機構，以該機構提供之電子資料檔案進行模擬演練測試。

(五)賡續辦理存保條例第 24 條規定之各項必要查核，及辦理金融機構申請參加存款保險實地查證作業，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)辦理要保機構申報風險指標資料查核，以確認申報資料之正確性

為提升要保機構申報資料之正確性，視狀況對要保機構辦理要保機構申報風險指標資料之查核，以確保金融資訊及評等結果之正確性。

(七)賡續以接管人或清理人身分了結已退場金融機構之未結事務，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，將視該公司之營業及財務提升狀況，再伺機處分。
- 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

停業機構清理事宜，以及寶華銀行清理完結後之法人格註銷。

- 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」(以下簡稱金融重建基金結束規劃方案)之處理原則，繼續代為發放鳳信社員未領取之股金。

(八)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

本年度召開本公司修法小組第 13 至 16 次會議，就 IADI 有效存款保險制度核心原則自評報告之建議，檢討存款保險相關規定之利弊得失，討論範圍包括開始賠付期日、聯名帳戶、抵銷及跨國議題等，以期符合存款保險宗旨及國際趨勢。

(九)持續積極參與 IADI 事務與研究，並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，總部設於國際清算銀行，設立宗旨係期透過強化世界各國存款保險機構組織與金融安全網相關單位間之合作與交流，以促進金融體系之安定。其成員由各國存款保險機構、中央銀行或金融監理機關、國際貨幣基金 (IMF) 及亞洲開發銀行等國際金融組織共同組成，創設時計有 35 個會員，業已增至約一百個會員。目前本公司擔任 IADI 執行理事會理事、RGC 主席、APRC 副主席及其他常設委員會委員等重要職務，為履行本公司擔任前開職務之職責，積極參與 IADI 各項國際交流活動，以強化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或金融監理機構舉辦之國際研討會。
- (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)與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書。

(十)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

為加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，暨因應國際金融快速發展及變遷，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。

(十一)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	8,968,281,652	8,210,517,000	757,764,652	9.23

本年度決算存款保險營運值為 8,968,281,652 元，較預算數 8,210,517,000 元，增加 757,764,652 元，計 9.23%，主要係要保存款增加所致。另依據存保條例第 10 條暨「金融機構申請參加存款保險審核標準」規定，本年度計有 1 家大陸地區銀行在臺分行及 1 家農會新設之信用部成為要保機構，1 家信用合作社被概括承受、1 家外國銀行在臺分行結束在臺營業而終止要保，致本年度終了日要保機構家數為 395 家，與上年度家數相同。

#### (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) 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。
  - (4) 彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、各類應予觀察放款及廣義逾期放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。另編製各類要保機構逾放相關資料一覽表，由各專責輔導員注意追蹤。
  - (5) 為配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，持續按季自「信用合作社、農漁會信用部業務分析季報」摘錄其中部分內容，登載於本公司網站及存款保險資訊季刊供大眾查閱；存款人亦可透過本公司網站連結至相關主管機關網站，取得要保機構近期公布之財、業務相關資料。
  - (6) 將相關主管機關提供之監理資料即時下載並開放專責同仁查詢，以有效提升場外監控效能。
  - (7) 針對國內外金融環境變化狀況，編製「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」、「本國銀行業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」、「現金卡及信用卡業務市場現況報告」及「對大陸地區授信、投資及資金拆存總額占淨值統計報告」，作為控管承保風險之參考。
  - (8) 配合財政部及中央銀行調降營業稅及存款準備率政策之實施，定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」，並配合營業稅法令修正，依中央銀行函示自7月起改彙編「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（以下簡稱農委會）。
  - (9) 適時追蹤問題企業於要保機構之授信狀況及分析對要保機構之影響。
  - (10) 蒐集總體經濟金融相關指標，追蹤分析各指標變化情形作成「我國

總體經濟金融概況季報」，供執行控管承保風險之參考。

## 2.實施專責輔導員制度，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責輔導員制度，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之分析報告，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)視風險狀況對部分要保機構重要會議之議案作事後審閱，以即時了解要保機構經營變化狀況。
- (3)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。
- (4)就相關主管機關針對要保機構經營缺失所召集會議之決議，注意要保機構改善進度。
- (5)對逾放比率偏高之農（漁）會信用部，為防範可能之道德風險，採加強表報稽核及網路監控等方式，注意財務、業務變化情形，對有重大經營缺失之機構，函請其主管機關宜儘速依相關機制處理。
- (6)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)依據「金管會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，

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)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。
- (3)參加檢查局邀集之業務聯繫會議，強化實地檢查及場外監控重點交流，俾提升監理效能。
- (4)派員參加銀行公會「流動性風險分組」，協助修訂流動性覆蓋比率指標及參加「第一支柱分組-槓桿比率專案小組」，研訂槓桿比率。
- (5)派員參加「信用合作社統一會計制度」(修正草案)研修小組及信用合作社推動國際會計準則工作小組，協助信用合作社相關會計準則推動事宜。
- (6)依金管會函示，對要保銀行辦理店頭衍生性金融商品作業監視進行研究規劃。

#### 5.協助農委會加強對農業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)對農會信用部辦理建築放款偏高情形，提供其主管機關相關貸款限額之建議，供其主管機關作為建築放款風險控管之參考。
- (3)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。
- (4)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。
- (5)針對農業金融局擬要求農漁會信用部第 1、2 類授信資產增提備抵呆帳案，對農漁會信用部可能之衝擊研提相關建議及因應方案供參。

#### (三) 問題金融機構之處理

#### 1.高企、中興銀行、花企、東企、寶華銀行及中華銀行等 6 家金融機構停業清理情形

本年度計收回中興銀行表外資產 800,000 元、東企保險理賠債權 3,807,914 元及中華銀行保留授信 78,980,707 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，其中中華銀行保留授信截至本年底尚餘 3 戶 5 筆授信債權淨額 210,280,895 元，另寶華銀行則於本年 3 月 3 日清理完結，金管會業於本年 11 月 20 日准予撤銷其銀行許可，本公司正辦理後續法人格註銷事宜。

#### 2.慶豐銀行保留資產處理情形

- (1)慶豐銀行保留藝術品：本年度計標(出)售 34 件，總價金為 4,446,100 元，剩餘 14 件藝術品，帳列金額 310,300 元。
- (2)慶豐銀行保留之不動產：本年度共標脫 6 件不動產，標脫總金額 74,368,888 元，尚餘 2 件不動產未售出（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 99,437,186 元。
- (3)慶豐銀行保留之廣豐（560 股）股票：於本年 6 月於公開市場出售，金額計 11,063 元。

#### 3.中聯信託保留資產處理情形

- (1)中聯信託剩餘之 2 件保留不動產辦理公開標售，標脫總金額 124,000,000 元，保留不動產已全部處分完畢。
- (2)中聯信託持有台北 101 之股權 22 億 2,205 萬元，佔 15.116%，擁有 2 席董事席次部分，已於 101 年 9 月 18 日函報金管會同意委由財政部統籌運用。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，爰視該公司之營運及財務提升狀況，再伺機處分。

#### 4.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結束規劃方案，鳳信社員未發放股金

移由本公司續行辦理發放作業。本年發放之社員人數 59 人，累積發放人數占總社員人數 81.9%，發放金額 158,000 元，累積發放金額占股金總額 94.9%，尚有社員 8,166 人之股金 25,206,206 元未發放。

#### 5. 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 8 件，包括中華銀行 2 案、花企 1 案、及慶豐銀行 5 案。

#### 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，本年度期初餘額為 4,390,802,916 元，年度期間因標（出）售保留資產收回及依行政院核定之該基金結束規劃方案負擔問題機構支出，合計沖償 150,776,347 元，本年底餘額為 4,240,026,569 元，若加計以前年度共計沖償 7,508,703,319 元。

### (四) 專案查核

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 1 家大陸地區銀行在臺分行及 2 家農會信用部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 43 家次要保機構查核，對查核所發現之相關資料缺失，均函請辦理改善。
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 75 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 47 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請辦理更正。

#### (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 101 件，敗訴確定者 21 件，尚於法院審理中者 21 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 11 件，已執行終結並取得債權憑證 81 件。

#### (六) 國際交流

##### 1. IADI 活動

本年度續積極參與 IADI 各項國際交流活動，較重要者如下：

- (1)參加 IADI 於千里達及托巴哥共和國西班牙港舉辦之第 13 屆會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，除代表 RGC 向 IADI 全球會員作研究發展專案報告外，並受邀擔任國際研討會第一場次主持人。
- (2)參加 IADI 於 2 月、6 月及 10 月分別於瑞士巴塞爾、波蘭華沙及千里達及托巴哥共和國西班牙港舉行之執行理事會、RGC 及訓練與會議委員會等系列會議，其中 RGC 會議計 3 次，均由本公司主持。
- (3)參加 IADI 於日本京都舉行之第 12 屆 APRC 年會暨「存款保險及問題銀行處理:國際趨勢與有效實務 (Deposit Insurance and Bank Resolution: Global Trends and Effective Practices)」國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗，另就本公司將於 104 年 4 月 20-22 日於台北主辦之第 13 屆 APRC 年會暨國際研討會暨同步慶賀本公

司成立 30 週年進行宣傳簡介，獲得現場會員機構代表熱烈迴響。

- (4) 參加 IADI 與印尼存款保險公司於印尼峇里島共同舉辦之第 3 屆整合性保障機制國際研討會「保障國家金融體系：全球趨勢與未來挑戰」，並受邀擔任講座。
- (5) 參加 IADI APRC 與馬來西亞存保公司於馬來西亞吉隆坡共同舉辦之「妥善處理太大不能倒：強化跨國合作及執行有效之復原及處理計畫 (Navigating Too Big to Fail: Strengthening Cross-border Cooperation and Implementing Effective RRP)」國際研討會。
- (6) 參加 IADI 與韓國存款保險公司於韓國首爾共同舉辦之「建置專業能力及有效提供技術輔導之跨國合作 (cross-border cooperation for capacity building and effective delivery of services)」國際研討會。

## 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構舉辦之國際研討會：如東南亞中央銀行總裁聯合會所屬研究訓練中心與日本央行於馬來西亞吉隆坡舉辦之「金融穩定分析及監理研討會議 (The SEACEN-BOJ Course on Financial Stability Analysis and Surveillance)」、韓國存款保險公司於韓國首爾舉辦之存款保險制度研討會 (並擔任講座)、歐洲存款保險機構論壇 (EFDI) 於羅馬尼亞布加勒斯特舉辦之年度會議暨「新監理環境下之存款保障機制 (DGSs in New Regulatory Environment)」國際研討會 (並擔任講座)。
- (2) 接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如日本農水產業協同組合存款保險機構、越南存款保險公司等代表，並依其業務需求提供專題訓練交流。
- (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：如法國存款保障及處理機構、香港存款保障委員會、德國銀行公會存款保障機構及德國民營銀行法定賠償機構、韓國存款保

險公司、韓國資產管理公司及匈牙利國家存款保險機構等，並於拜訪期間進行專題訓練交流。

- (4)與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書：與香港存款保障委員會、德國銀行公會存款保障機構及德國民營銀行法定賠償機構正式簽署 MOU；另與韓國存款保險公司、匈牙利國家存款保險機構續簽 MOU。

### 3.國際研究

目前本公司領導主持 2 項國際研究計畫，並參與或推動十餘項國際研究案，茲將本年度本公司主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

- (1)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)參與「IADI-BCBS 有效存款保險制度核心原則檢視與更新」計畫，並擔任修正專案小組（Steering Committee）成員，共同研修該項國際標準，IADI 已於本年 11 月送交金融穩定委員會（FSB）參考，並供國際貨幣基金（IMF）辦理金融體系評估計畫（FSAP）使用。
- (3)持續參與 IADI 因應 FSB 要求辦理之強化準則（enhanced guidance）報告計 2 項，包括：「事前籌資機制」及「一國設有數個存款保險機構」；另參與 6 項 IADI 研究計畫，包括：「整合性保障制度」、「涉及銀行倒閉違法失職與存款保險詐欺者之處理」、「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」、「存款保險基金目標值」、「購買與承受」、「問題信合社之處理」等研究計畫。
- (4)推動 IADI 發布國際準則或研究報告，推動完成發布者計 2 項，包括：「伊斯蘭存款與投資帳戶要保項目之研究」及「依循伊斯蘭教教法實施伊斯蘭存款保險制度之方法」研究報告。
- (5)協助 IADI 資料與問卷委員會就 200 多項存款保險字彙（IADI Glossary）完成檢視並提出建議，俾供全球各界使用及運用於 IADI



未來之各項研究與問卷。

- (6)協助 IADI 完成「辦理有效存款保險制度核心原則之評估」線上訓練課程撰擬。
- (7)協助 IADI 建置全球存款保險資料庫，完成 6 國 IADI 年度存款保險制度發展概況問卷答覆內容中，有關 15 個核心要素（key attributes）之審閱與確認。
- (8)與 IADI 秘書處共同完成其第 12 屆會員代表大會暨國際研討會英文會議紀錄。

## (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

### 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 4 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三版，已提報本年 11 月 28 日第 10 屆第 14 次董事會通過。

### 2. 內部稽核及自行評估作業

- (1)為落實內部稽核作業，於 100 年 8 月成立內部稽核小組，目前指定副總經理為召集人，並由各處室副科長以上同仁擔任小組成員。
- (2)依據行政院函頒之「政府內部稽核應行注意事項」，修訂本公司「辦理內部稽核作業規定」及「內部稽核手冊」，作為執行內部稽核之依據及遵循規範。
- (3)本年度小組已對本公司各處室辦理乙次一般內部稽核，作成稽核

報告，簽陳董事長核定，並追蹤控管各處室辦理缺失改善情形。

(4)小組對各處室所作成自行評估報告，進行書面審核並追蹤改善情形；按月彙整自評結果陳報小組召集人，並每半年彙整辦理情形，陳報董事長核閱。

(5)內部稽核主管每半年需對董事會報告內部稽核執行情形及追蹤改善進度。

(6)小組於本年3月辦理102年度內部控制制度整體層級自行評估複評作業，並將結果於董事會報告。

## (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政府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)每日除清潔人員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；主動協调用車同仁共同搭乘，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 104 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三個月定期召開小組會議，由督導業務陳副總經理擔任召集人，秘書室負責行政作業，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「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，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)依據 IADI 與巴塞爾銀行監理委員會 (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS) 共同發布之國際標準--「有效存款保險制度核心原則評估方法」，檢視評估我國存款保險制度，並於本年針對評估報告中待強化事項研提行動方案，以強化我國存款保險制度。

- (2)完成「全球系統性重要銀行之監理與處理政策措施簡介」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)完成參加各項國際性研討會、論壇或訓練會議等之出國報告。
- (5)辦理各國存保機構問卷調查或存款保險相關議題回覆作業。
- (6)因應存保條例修法小組討論之需，蒐集並彙整美、歐、日、韓等主要國家之存款保險制度等相關資料供參。
- (7)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。
- (8)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」第 24 次及第 25 次會議。第 24 次會議係以存保條例第 13 條第 3 項員工退休金存款專戶相關問題，及存保條例第 44 條第 2 項之聯名戶保障為討論議題。第 25 次會議則以如何增進學生族群對存款保險業務之瞭解，及要保機構停業時，就客戶在停業要保機構所開立之有價證券交割款帳戶、支票存款及代扣繳之款項，是否仍應依約結算支付為討論議題。諮詢委員對各該議題提出多項寶貴意見，對我國存款保險制度規劃方向，極具參考價值。
- (9)發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關存款保險、金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國際存款保險、金融監理趨勢等方面專文；分送各相關機關、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。
- (10)印製「存款保險叢書」4 本，將本公司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：
  - ①參加國際存款保險機構協會第十二屆「金融改革之願景」國際研

### 討會報告

- ②參加歐洲存款保險機構論壇及義大利銀行業存款保障機構共同主辦「存款保障機制、投資人賠付機制及危機處理基金在強化消費者保護與金融穩定之角色」研討會摘要報告。
- ③參加 MDIC 與 APEC 金融監理人員訓練諮詢會議小組合辦之國際研討會及馬來西亞存款保險公司訓練會議報告。
- ④參加日本存款保險公司第七屆圓桌會議「清理機制之最新發展」出國報告。

### (11)委外辦理「我國金融業營業稅妥適性之探討」研究案

為就我國金融業營業稅，與國外金融業及國內其他產業之營業稅比較，分析我國金融業營業稅之妥適性，及銀行業營業稅款撥供本公司一般金融保險賠款特別準備金之必要性等議題，本公司奉主管機關指示，委外辦理「我國金融業營業稅妥適性之探討」研究案。該研究報告已於本年 5 月完成並函報主管機關供決策參考。

### (12)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①賡續開發「賠付及墊付系統」，配合實地模擬演練結果，調整作業程式及提升系統效能。
- ②開發「要保機構電子資料檔案檢核系統」，包括資產評估查核之相關檢核與統計報表，及連結賠付及墊付系統相關功能。
- ③配合金管會銀行局更新本公司「二代金融監理資訊共享平台系統」。
- ④「金融機構網路監控系統」新增每月警訊標準之設定，查詢及列印每月警訊分析報表、警訊統計表、金融機構申報之財務資料、風險指標資料及檢查報告之管理能力資料等相關功能。
- ⑤將「業務分析季報系統」銀行類季報報表之資料來源改採金管會金融資訊共享平台下載之資料；另因應信用合作社自 104 年起依 IFRS 編製財務報告之需求，修改該系統網路傳輸轉檔及編輯

等相關功能。

- ⑥「存款保費作業系統」新增要保機構期中結束營業及退還保險費作業之資料編輯、轉帳及報表等系統功能。
- ⑦賡續開發「電子表單作業系統」，將「物品領用作業」納入電子簽核作業流程。
- ⑧汰換資訊應用系統正式區及異地備援區之伺服器主機，採用虛擬化作業模式，提升管理之方便性及主機之使用效益。
- ⑨電子郵件系統新增過濾與攔阻機敏資料、數位簽章及留存完整的來往郵件記錄等功能。
- ⑩建置中、南區辦事處之備份資料異地儲存伺服器，作為本公司資料檔案之異地儲存空間，以強化存放資料之安全性與作業效能。
- ⑪購置汰換個人電腦設備 48 部，以提升資訊作業品質及工作效率。
- ⑫於 11 樓第二會議室增設視訊會議設備，以提升北、中、南三地間之遠距視訊服務功能。
- ⑬辦理「電腦終端防護系統」與「防毒軟體」之更新授權，以有效管控隨身碟、無線網路設備、手機等行動式通訊設備，及防止潛在惡意軟體及惡意行為毀損系統或癱瘓網路，大幅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 4,762,748 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 4,890,000 元，減少 127,252 元，計 2.60%，係本擰節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

### (一)機械及設備

本年度購置伺服器主機、個人電腦、視訊設備及雷射印表機等設備共 4,367,037 元，較預算數 4,133,000 元，增加 234,037 元，係流用什項設備 234,037 元。

(二)交通及運輸設備

本年度購置手機及混音設備等設備共 86,970 元，較預算數 80,000 元，增加 6,970 元，係流用什項設備 6,970 元。

(三)什項設備

本年度購置裝訂機、碎紙機、冷氣及圖書等設備共 308,741 元，較預算數 677,000 元，減少 368,259 元，計 54.40%。

## 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 20,762,498,974 元，較預算 24,426,226,000 元，減少 3,663,727,026 元，計 15.00%，係營業稅法修正自本年 7 月 1 日起銀行業營業稅稅款不再撥入本公司，撥入徵收收入減少所致。

營業外收入決算 3,128,763 元，係賠償收入 6,957 元及什項收入 3,121,806 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 20,036,014,366 元，較預算 23,792,881,000 元，減少 3,756,866,634 元，計 15.79%，主要係營業稅法修正，提存特別準備隨同減少所致。

營業費用決算 724,640,839 元，較預算 625,000,000 元，增加 99,640,839 元，計 15.94%，主要係營業稅法修正，自本年 7 月 1 日起本公司營業稅適用稅率由 2%調高至 5%所致。

營業外費用決算 4,972,532 元，較預算 8,345,000 元，減少 3,372,468 元，計 40.41%，主要係什項費用減少所致。

#### (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	99 年	100 年	101 年	102 年	103 年
收入	22,732,357	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628
營業收入	22,728,378	25,345,636	23,626,244	28,052,838	20,762,499
營業外收入	3,979	228	456	327	3,129
收入合計	22,732,357	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628
支出	22,732,357	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628
營業成本	22,232,101	24,727,830	22,931,778	27,457,820	20,036,014
營業費用	495,718	613,287	590,502	587,477	724,641
營業外費用	4,538	4,747	104,420	7,868	4,973
支出合計	22,732,357	25,345,864	23,626,700	28,053,165	20,765,628
淨利（淨損）	0	0	0	0	0

註：99-101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製，其中 101 年度係配合 IFRSs 及科目調節後之數；102-103 年度係依 IFRSs 編製。

## 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 5,222,006,085 元。

二、投資活動之淨現金流出 5,664,896,080 元。

三、籌資活動之淨現金流入 1,210,219,923 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 767,329,928 元，併計期初現金及約當現金 44,104,172.5 元後，期末現金及約當現金為

811,434,100.5 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 63,444,714,932.5 元，包括：

- 1.流動資產 62,919,692,890.5 元，占資產總額之 99.17%。
- 2.不動產、廠房及設備 495,420,724 元，占資產總額之 0.78%。
- 3.無形資產 11,794,777 元，占資產總額之 0.02%。
- 4.其他資產 17,806,541 元，占資產總額之 0.03%。

#### (二)負債情況

本年度決算日負債總額 52,208,283,522 元，占資產總額之 82.29%，包括：

- 1.流動負債 78,305,445 元，占負債及權益總額之 0.12%。
- 2.其他負債 52,129,978,077 元，占負債及權益總額之 82.17%。

#### (三)權益內容

本年度決算日權益總額 11,236,431,410.5 元，占資產總額之 17.71%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及權益總額之 15.76%，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 1.95%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。

## 二、最近 5 年度簡明資產負債表

## 最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99 年	100 年	101 年	102 年	103 年
資產	66,000,788	40,205,598	16,228,734	42,191,000	63,444,715
流動資產	13,765,624	14,616,960	14,431,818	41,682,230	62,919,693
固定資產	515,743	510,868			
不動產、廠房及設備			506,286	501,618	495,421
無形及其他資產	51,719,421	25,077,770			
無形資產及其他資產			1,290,630	7,152	29,601
資產總額	66,000,788	40,205,598	16,228,734	42,191,000	63,444,715
負債	54,723,759	28,928,569	4,992,303	30,954,569	52,208,284
流動負債	490,100	418,085	302,654	209,691	78,306
長期負債	51,725,551	25,625,551	1,400,000		
其他負債	2,508,108	2,884,933	3,289,649	30,744,878	52,129,978
負債總額	54,723,759	28,928,569	4,992,303	30,954,569	52,208,284
權益	11,277,029	11,277,029	11,236,431	11,236,431	11,236,431
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431	1,236,431
業主權益其他項目	40,598	40,598			
權益總額	11,277,029	11,277,029	11,236,431	11,236,431	11,236,431
負債及權益總額	66,000,788	40,205,598	16,228,734	42,191,000	63,444,715

註：99-101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製，其中 101 年度係配合 IFRSs 及科目調節後之數；102-103 年度係依 IFRSs 編製。

## 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 62,919,692,890.5 元，除以流動負債總額 78,305,445 元，流動比率為 80,351.62%，較本年度預算 25,313.95

%及上年度決算 19,877.94%均高，主要係本年度決算日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 1,175,097,566 元，除以權益 11,236,431,410.5 元，負債比率為 10.46%，較本年度預算 2.37%及上年度決算 4.00%均高，主要係本年度決算日暫收及待結轉帳項（備供金融業營業稅退稅款）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 62,269,617,366.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 61,609,178,102 元，其比率為 101.07%，較本年度預算 193.64%及上年度決算 101.15%均低，主要係本年度決算日生利資產增加所致。

## 二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 1,843,769 元，除以營業收入 20,762,498,974 元，營業利益率為 0.01%，較本年度預算及上年度決算 0.03%均低。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 20,762,498,974 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 11,236,431,410.5 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 704,008,921 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 61,609,178,102 元，其比率為 1.14%，較上年度決算 0.94%高，但較本年度預算 1.16%低，主要係本年度決算日生利資產增加所致。
- (五)資產獲利率：本年度決算營業利益 1,843,769 元，除以平均資產總額 52,817,857,659 元，資產獲利率為 0.00%，較本年度預算 0.02%及上年度決算 0.03%均低。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 20,762,498,974 元，負成長 25.99%，與本年度預算成長率 1.03%及上年度決算成長率 18.74%比較，成長由正轉負，係因本年 7 月 1 日起銀行業營業稅稅款不再撥入本公司，撥入徵收收入減少所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,236,431,410.5 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0.00%。

#### 四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

年度 項目	99 年	100 年	101 年	102 年	103 年
營業利率 (%)	0.00%	0.02%	0.44%	0.03%	0.01%
營業利益	559	4,519	103,964	7,541	1,844
營業收入	22,728,378	25,345,636	23,626,244	28,052,838	20,762,499
總資產報酬率 (%)	0.01%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
本期淨利+利息費用 (1-稅率)	5,210	1,856	1,890	942	1,456
平均資產總額	66,446,538	53,103,193	28,228,486	29,209,867	52,817,858

註：1. 99-101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製，其中 101 年度係配合 IFRSs 及科目調節後之數；102-103 年度係依 IFRSs 編製。

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 2.4 個月薪資總額之績效獎金 34,157,647 元及 2 個月薪資總額之考核獎金 28,464,706 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

##### 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)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。
- (二)本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 949,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

## 丙、決算主要表

## 中央存款保險股份有限公司

## 損 益 表

中華民國 103 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	%
28,052,838,024.00	營業收入	41	20,762,498,974.00	24,426,226,000.00	-3,663,727,026.00	-15.00
9,037,416,617.00	金融保險收入	4103	9,672,290,573.00	8,459,586,000.00	1,212,704,573.00	14.34
386,616,356.00	利息收入	410301	704,008,921.00	249,069,000.00	454,939,921.00	182.66
8,650,800,261.00	保費收入	410302	8,968,281,652.00	8,210,517,000.00	757,764,652.00	9.23
19,015,421,407.00	其他營業收入	4198	11,090,208,401.00	15,966,640,000.00	-4,876,431,599.00	-30.54
19,015,421,407.00	撥入徵收收入	419805	11,090,208,401.00	15,966,640,000.00	-4,876,431,599.00	-30.54
27,457,819,634.00	營業成本	51	20,036,014,366.00	23,792,881,000.00	-3,756,866,634.00	-15.79
27,457,819,634.00	金融保險成本	5103	20,036,014,366.00	23,792,881,000.00	-3,756,866,634.00	-15.79
941,909.00	利息費用	510301	1,456,029.00	909,000.00	547,029.00	60.18
168,000.00	承保費用	510303	179,151.00	400,000.00	-220,849.00	-55.21
31,176.00	手續費用	510305	208,709.00	198,000.00	10,709.00	5.41
27,456,678,549.00	提存特別準備	510326	20,034,170,477.00	23,791,374,000.00	-3,757,203,523.00	-15.79
595,018,390.00	營業毛利(毛損)	61	726,484,608.00	633,345,000.00	93,139,608.00	14.71
587,477,541.00	營業費用	52	724,640,839.00	625,000,000.00	99,640,839.00	15.94
522,366,800.00	業務費用	5202	662,286,423.00	556,023,000.00	106,263,423.00	19.11
522,366,800.00	業務費用	520201	662,286,423.00	556,023,000.00	106,263,423.00	19.11
60,695,767.00	管理費用	5203	57,092,492.00	63,985,000.00	-6,892,508.00	-10.77
60,695,767.00	管理費用	520301	57,092,492.00	63,985,000.00	-6,892,508.00	-10.77
4,414,974.00	其他營業費用	5298	5,261,924.00	4,992,000.00	269,924.00	5.41
2,842,885.00	研究發展費用	529801	3,958,495.00	3,797,000.00	161,495.00	4.25
1,572,089.00	員工訓練費用	529802	1,303,429.00	1,195,000.00	108,429.00	9.07
7,540,849.00	營業利益(損失)	62	1,843,769.00	8,345,000.00	-6,501,231.00	-77.91
326,705.00	營業外收入	49	3,128,763.00		3,128,763.00	
326,705.00	其他營業外收入	4998	3,128,763.00		3,128,763.00	
4,496.00	賠償收入	499802	6,957.00		6,957.00	
322,209.00	什項收入	499898	3,121,806.00		3,121,806.00	
7,867,554.00	營業外費用	59	4,972,532.00	8,345,000.00	-3,372,468.00	-40.41
7,867,554.00	其他營業外費用	5998	4,972,532.00	8,345,000.00	-3,372,468.00	-40.41
1,091,055.00	資產報廢損失	599835	797,182.00	971,000.00	-173,818.00	-17.90
6,776,499.00	什項費用	599898	4,175,350.00	7,374,000.00	-3,198,650.00	-43.38
-7,540,849.00	營業外利益(損失)	63	-1,843,769.00	-8,345,000.00	6,501,231.00	-77.91
	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 103 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：「本期其他綜合損益」本年度決算數為0元。

## 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 103 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				
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	-702,552,892.00	-248,160,000.00	-454,392,892.00	183.10
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-702,552,892.00	-248,160,000.00	-454,392,892.00	183.10
調整項目	9006	5,347,381,400.00	19,516,166,000.00	-14,168,784,600.00	-72.60
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	4,644,828,508.00	19,268,006,000.00	-14,623,177,492.00	-75.89
收取利息	9008	578,685,796.00	166,763,000.00	411,922,796.00	247.01
支付利息	9010	-1,508,219.00	-909,000.00	-599,219.00	65.92
營業活動之淨現金流入(流出)	91	5,222,006,085.00	19,433,860,000.00	-14,211,853,915.00	-73.13
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-5,650,616,882.00	171,138,000.00	-5,821,754,882.00	-3,401.79
減少不動產、廠房及設備	9205	3,550.00	12,000.00	-8,450.00	-70.42
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-9,520,000.00	-9,398,000.00	-122,000.00	1.30
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,762,748.00	-4,890,000.00	127,252.00	-2.60
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-5,664,896,080.00	156,862,000.00	-5,821,758,080.00	-3,711.39
籌資活動之現金流量	94				
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-123,616,386.00	-16,900,000.00	-106,716,386.00	631.46
其他負債淨增(淨減)	9407	1,333,836,309.00	-18,689,600,000.00	20,023,436,309.00	-107.14
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	1,210,219,923.00	-18,706,500,000.00	19,916,719,923.00	-106.47
匯率影響數	96				
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	767,329,928.00	884,222,000.00	-116,892,072.00	-13.22
期初現金及約當現金	98	44,104,172.50	13,692,002,000.00	-13,647,897,827.50	-99.68
期末現金及約當現金	99	811,434,100.50	14,576,224,000.00	-13,764,789,899.50	-94.43

# 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」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）、存放央行淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及其他。

### 三、不影響現金流量之活動

(一)依行政院核定之金融重建基金結束規劃方案，接續辦理該基金結束後未結事項，計有 5 筆交易屬轉帳事項，帳列「流動資產－應收所得稅退稅款」計 169,214 元，「其他負債－暫收及待結轉帳項」計 1,426 元及「其他負債－一般金融保險賠款特別準備」計 167,788 元。

(二)依國際會計準則公報第 19 號 (IAS 19) 認列 102 年度退休金精算利益 20,761,945 元，帳列「其他資產－預付退休金」16,923,981 元、「其他負債－一般金融保險賠款特別準備」19,987,524 元及「其他負債－農業金融保險賠款特別準備」774,421 元，抵沖「其他負債－員工福利負債準備」3,837,964 元。

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	目	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
名 稱	編 號					
資產	1	63,444,714,932.50	42,191,000,385.50	21,253,714,547.00	50.37	
流動資產	11	62,919,692,890.50	41,682,230,048.50	21,237,462,842.00	50.95	
現金	1101	802,713,029.00	33,627,325.00	769,085,704.00	2,287.09	
銀行存款	110102	802,363,029.00	33,277,325.00	769,085,704.00	2,311.14	
零用金及週轉金	110104	350,000.00	350,000.00			
存放央行	1103	53,532,721,071.50	38,840,476,847.50	14,692,244,224.00	37.83	
存放央行	110301	53,532,721,071.50	38,840,476,847.50	14,692,244,224.00	37.83	
流動金融資產	1104	8,085,178,102.00	2,434,561,220.00	5,650,616,882.00	232.10	
持有至到期日金融資產－流動	110416	8,085,178,102.00	2,434,561,220.00	5,650,616,882.00	232.10	
應收款項	1105	374,576,610.00	288,193,653.00	86,382,957.00	29.97	
應收利息	110515	374,576,610.00	288,193,653.00	86,382,957.00	29.97	
當期所得稅資產	1106	107,590,065.00	68,480,683.00	39,109,382.00	57.11	
應收所得稅退稅款	110601	107,590,065.00	68,480,683.00	39,109,382.00	57.11	
預付款項	1111	16,191,259.00	16,296,280.00	-105,021.00	-0.64	
預付費用	111103	16,191,259.00	16,296,280.00	-105,021.00	-0.64	
短期墊款	1112	722,754.00	594,040.00	128,714.00	21.67	
短期墊款	111201		6,232.00	-6,232.00	-100.00	
代繳保費	111204	722,754.00	587,808.00	134,946.00	22.96	
不動產、廠房及設備	14	495,420,724.00	501,617,777.00	-6,197,053.00	-1.24	
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			

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 103 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	%	
房屋及建築	1403	162,945,129.00	167,679,705.00	-4,734,576.00	-2.82	
房屋及建築	140301	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	140304	102,540,777.00	97,806,201.00	4,734,576.00	4.84	
機械及設備	1404	25,935,311.00	25,852,365.00	82,946.00	0.32	
機械及設備	140401	92,349,431.00	91,289,244.00	1,060,187.00	1.16	
累計折舊－機械及設備	140404	66,414,120.00	65,436,879.00	977,241.00	1.49	
交通及運輸設備	1405	4,403,155.00	5,017,613.00	-614,458.00	-12.25	
交通及運輸設備	140501	13,799,341.00	14,213,769.00	-414,428.00	-2.92	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,396,186.00	9,196,156.00	200,030.00	2.18	
什項設備	1406	7,155,574.00	8,086,539.00	-930,965.00	-11.51	
什項設備	140601	26,352,019.00	26,368,091.00	-16,072.00	-0.06	
累計折舊－什項設備	140604	19,196,445.00	18,281,552.00	914,893.00	5.00	
無形資產	16	11,794,777.00	6,270,000.00	5,524,777.00	88.11	
無形資產	1601	11,794,777.00	6,270,000.00	5,524,777.00	88.11	
電腦軟體	160105	11,794,777.00	6,270,000.00	5,524,777.00	88.11	
其他資產	18	17,806,541.00	882,560.00	16,923,981.00	1,917.60	
遞延資產	1802	16,923,981.00		16,923,981.00		
預付退休金	180209	16,923,981.00		16,923,981.00		
什項資產	1897	882,560.00	882,560.00			
存出保證金	189721	882,560.00	882,560.00			
存出保證品	189723	282,100,000.00	296,000,000.00	-13,900,000.00	-4.70	
抵繳存出保證品	189724	282,100,000.00	296,000,000.00	-13,900,000.00	-4.70	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 103 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	%	
合 計		63,444,714,932.50	42,191,000,385.50	21,253,714,547.00	50.37	

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	編 號	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
負債	2	52,208,283,522.00	30,954,568,975.00	21,253,714,547.00	68.66	
流動負債	21	78,305,445.00	209,690,879.00	-131,385,434.00	-62.66	
應付款項	2105	78,305,445.00	86,074,493.00	-7,769,048.00	-9.03	
應付代收款	210503	1,465,342.00	3,352,577.00	-1,887,235.00	-56.29	
應付費用	210505	2,503,164.00	4,669,169.00	-2,166,005.00	-46.39	
應付利息	210509		52,190.00	-52,190.00	-100.00	
應付退休金費用	210528	11,844.00	24,048.00	-12,204.00	-50.75	
其他應付款	210598	74,325,095.00	77,976,509.00	-3,651,414.00	-4.68	
流動金融負債	2109		123,616,386.00	-123,616,386.00	-100.00	
附買回票券及債券負債	210905		123,616,386.00	-123,616,386.00	-100.00	
其他負債	28	52,129,978,077.00	30,744,878,096.00	21,385,099,981.00	69.56	
負債準備	2801	51,033,185,956.00	30,504,577,541.00	20,528,608,415.00	67.30	
一般金融保險賠款特別準備	280113	47,343,428,536.00	27,133,042,440.00	20,210,386,096.00	74.49	
農業金融保險賠款特別準備	280114	3,689,757,420.00	3,367,697,137.00	322,060,283.00	9.56	
員工福利負債準備	280120		3,837,964.00	-3,837,964.00	-100.00	
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	1,071,241,081.00	214,749,515.00	856,491,566.00	398.83	
存入保證金	289701	966,000.00	1,420,000.00	-454,000.00	-31.97	
暫收及待結轉帳項	289703	1,070,275,081.00	213,329,515.00	856,945,566.00	401.70	
權益	3	11,236,431,410.50	11,236,431,410.50			
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 103 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			
合 計		63,444,714,932.50	42,191,000,385.50	21,253,714,547.00	50.37	



## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 103 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 (政府公債、金融債券) 屬「持有至到期日」類別，列帳「流動金融資產」項下之「持有至到期日金融資產—流動」8,085,178,102 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 281,711,013 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 282,100,000 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. 上開金融資產及存放央行之定期存款 53,524,000,000 元，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 31 日、11 月 26 日及 12 月 1 日評估土地、房屋及建築市價 1,100,906,535 元，較本年底帳面價值 457,926,684 元，尚超過 642,979,851 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」。

# 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 103 年 12 月 31 日

### (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。本公司專案契約人員退休金之提撥，係按渠等意願分別依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」辦理。

本公司應負擔之退休金業經委請精算師精算依相關法規足額提列，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。

- 2.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。

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 103 年 12 月 31 日

## (六)其他

1.本年度決算日資產及負債總額中各有 249,800,256 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 331,438 元、存放央行 249,368,818 元、預付費用 100,000 元、應付費用 100,000 元及暫收及待結轉帳項 249,700,256 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，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，自本年 7 月 1 日本公司適用稅率由 2%調為 5%，爰本年 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)依營業稅法第 11 條第 7 項規定，自民國 100 年起銀行業營業稅稅款專款撥供存款保險賠款特別準備金。嗣因該條稅法修正，自本年 7 月 1 日起，銀行業營業稅稅款即不再撥入本公司。

(4)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

**中央存款保險股份有限公司**  
**財務報表附註**

中華民國 103 年 12 月 31 日

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。

(5)依國際會計準則公報第 19 號 (IAS 19 員工福利) 認列上年度精算利益。

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：

	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	27,133,042,440	3,367,697,137
加：規定(2)提存數	19,712,884,615	321,285,862
規定(4)淨回收款	477,513,957 註	
規定(5)上年度精算利益	19,987,524	774,421
本年度決算日餘額	<u>47,343,428,536</u>	<u>3,689,757,420</u>

單位：新臺幣元

註：其中 150,776,347 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

(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，迄本年度結束止中信銀行尚未申請。

(二)本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 949,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

## 所得稅計算表

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	20,762,498,974		1,998,926	20,764,497,900				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〉1,998,926元。 2. 金融保險成本部分： 依存保條例第5條規定，自金融保險成本增列1,998,926元。
金融保險收入	9,672,290,573		1,998,926	9,674,289,499				
其他營業收入	11,090,208,401			11,090,208,401				
營業成本	20,036,014,366	1,998,926		20,038,013,292				
金融保險成本	20,036,014,366	1,998,926		20,038,013,292				
其他營業成本								
營業毛利(毛損)	726,484,608	1,998,926	1,998,926	726,484,608				
營業費用	724,640,839			724,640,839				
營業利益(損失)	1,843,769	1,998,926	1,998,926	1,843,769				
營業外收入	3,128,763			3,128,763				
其他營業外收入	3,128,763			3,128,763				
營業外費用	4,972,532			4,972,532				
其他營業外費用	4,972,532			4,972,532				
營業外利益(損失)	-1,843,769			-1,843,769				
稅前淨利(淨損)		1,998,926	1,998,926					

註：本公司應收103年度退稅款63,186,485元，其中169,214元為本公司依行政院核定之「金融重建基金結束規劃方案」代該基金執行未結事項之基金收入1,692,158元所扣繳稅額。該基金收入依「金融重建基金結束規劃方案」返還本公司代該基金負擔之賠付款。

## 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
				386,616,356	利息收入	410301				
				8,650,800,261	保費收入	410302	新台幣元			
				9,037,416,617	合 計					



## 股份有限公司

收入明細表

103 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	%
	704,008,921					249,069,000					454,939,921	182.66
	8,968,281,652					8,210,517,000					757,764,652	9.23
	9,672,290,573					8,459,586,000					1,212,704,573	14.34

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 103 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
19,015,421,407.00	其他營業收入	4198	11,090,208,401.00	15,966,640,000.00	-4,876,431,599.00	-30.54
19,015,421,407.00	撥入徵收收入	419805	11,090,208,401.00	15,966,640,000.00	-4,876,431,599.00	-30.54
19,015,421,407.00	合 計		11,090,208,401.00	15,966,640,000.00	-4,876,431,599.00	-30.54

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外收入明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
326,705.00	其他營業外收入	4998	3,128,763.00		3,128,763.00	
4,496.00	賠償收入	499802	6,957.00		6,957.00	
322,209.00	什項收入	499898	3,121,806.00		3,121,806.00	
326,705.00	合 計		3,128,763.00		3,128,763.00	

中央存款保險  
金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
941,909.00	利息費用	510301	1,456,029.00		1,456,029.00
941,909.00	租金與利息	5103014	1,456,029.00		1,456,029.00
941,909.00	利息	51030146	1,456,029.00		1,456,029.00
168,000.00	承保費用	510303	179,151.00		179,151.00
168,000.00	材料及用品費	5103033	179,151.00		179,151.00
168,000.00	用品消耗	51030332	179,151.00		179,151.00
31,176.00	手續費用	510305	208,709.00		208,709.00
31,176.00	服務費用	5103052	208,709.00		208,709.00
31,176.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	208,709.00		208,709.00
27,456,678,549.00	提存特別準備	510326	20,034,170,477.00		20,034,170,477.00
27,456,678,549.00	損失與賠償給付	5103268	20,034,170,477.00		20,034,170,477.00
27,456,678,549.00	賠償給付	51032682	20,034,170,477.00		20,034,170,477.00
27,457,819,634.00	合 計		20,036,014,366.00		20,036,014,366.00

## 股份有限公司

## 本明細表

103 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	%		
909,000.00		909,000.00	547,029.00	60.18		547,029.00
909,000.00		909,000.00	547,029.00	60.18		547,029.00
909,000.00		909,000.00	547,029.00	60.18		547,029.00
400,000.00		400,000.00	-220,849.00	-55.21		-220,849.00
400,000.00		400,000.00	-220,849.00	-55.21		-220,849.00
400,000.00		400,000.00	-220,849.00	-55.21		-220,849.00
198,000.00		198,000.00	10,709.00	5.41		10,709.00
198,000.00		198,000.00	10,709.00	5.41		10,709.00
198,000.00		198,000.00	10,709.00	5.41		10,709.00
23,791,374,000.00		23,791,374,000.00	-3,757,203,523.00	-15.79		-3,757,203,523.00
23,791,374,000.00		23,791,374,000.00	-3,757,203,523.00	-15.79		-3,757,203,523.00
23,791,374,000.00		23,791,374,000.00	-3,757,203,523.00	-15.79		-3,757,203,523.00
23,792,881,000.00		23,792,881,000.00	-3,756,866,634.00	-15.79		-3,756,866,634.00

# 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
247,002,457.00	用人費用	5202011	246,880,758.00	208,682,443.00	38,198,315.00
140,856,376.00	正式員額薪資	52020111	143,281,099.00	143,281,099.00	
4,838,167.00	臨時人員薪資	52020112	3,874,665.00	3,874,665.00	
7,568,629.00	超時工作報酬	52020113	7,459,030.00	7,459,030.00	
51,615,221.00	獎金	52020115	51,652,370.00	23,478,350.00	28,174,020.00
16,926,142.00	退休及卹償金	52020116	16,937,038.00	16,937,038.00	
	資遣費	52020117	314,150.00	314,150.00	
25,196,173.00	福利費	52020118	23,360,886.00	13,336,591.00	10,024,295.00
1,749.00	提繳費	52020119	1,520.00	1,520.00	
53,829,788.00	服務費用	5202012	49,667,473.00	47,788,315.00	1,879,158.00
1,926,234.00	水電費	52020121	2,069,208.00	2,069,208.00	
2,209,814.00	郵電費	52020122	2,144,750.00	2,144,750.00	
6,893,093.00	旅運費	52020123	5,438,994.00	5,438,994.00	
31,033,129.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	30,992,857.00	30,992,857.00	
3,907,762.00	修理保養與保固費	52020125	3,560,275.00	3,560,275.00	
111,620.00	保險費	52020126	105,545.00	105,545.00	
1,453,830.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,163,709.00	1,163,709.00	
2,843,527.00	專業服務費	52020128	2,312,977.00	2,312,977.00	
3,450,779.00	公共關係費	52020129	1,879,158.00		1,879,158.00
1,452,583.00	材料及用品費	5202013	1,137,939.00	1,137,939.00	
296,569.00	使用材料費	52020131	260,880.00	260,880.00	
1,156,014.00	用品消耗	52020132	877,059.00	877,059.00	

## 股份有限公司

## 明細表

103 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	%		
253,596,000.00	230,261,000.00	23,335,000.00	-6,715,242.00	-2.65	-21,578,557.00	14,863,315.00
147,504,000.00	147,504,000.00		-4,222,901.00	-2.86	-4,222,901.00	
5,327,000.00	5,327,000.00		-1,452,335.00	-27.26	-1,452,335.00	
10,506,000.00	10,506,000.00		-3,046,970.00	-29.00	-3,046,970.00	
39,334,000.00	24,584,000.00	14,750,000.00	12,318,370.00	31.32	-1,105,650.00	13,424,020.00
22,438,000.00	22,438,000.00		-5,500,962.00	-24.52	-5,500,962.00	
2,192,000.00	2,192,000.00		-1,877,850.00	-85.67	-1,877,850.00	
26,292,000.00	17,707,000.00	8,585,000.00	-2,931,114.00	-11.15	-4,370,409.00	1,439,295.00
3,000.00	3,000.00		-1,480.00	-49.33	-1,480.00	
82,079,000.00	78,496,000.00	3,583,000.00	-32,411,527.00	-39.49	-30,707,685.00	-1,703,842.00
2,078,000.00	2,078,000.00		-8,792.00	-0.42	-8,792.00	
3,281,000.00	3,281,000.00		-1,136,250.00	-34.63	-1,136,250.00	
7,254,000.00	7,254,000.00		-1,815,006.00	-25.02	-1,815,006.00	
33,044,000.00	33,044,000.00		-2,051,143.00	-6.21	-2,051,143.00	
5,104,000.00	5,104,000.00		-1,543,725.00	-30.25	-1,543,725.00	
215,000.00	215,000.00		-109,455.00	-50.91	-109,455.00	
1,949,000.00	1,949,000.00		-785,291.00	-40.29	-785,291.00	
25,571,000.00	25,571,000.00		-23,258,023.00	-90.95	-23,258,023.00	
3,583,000.00		3,583,000.00	-1,703,842.00	-47.55		-1,703,842.00
1,997,000.00	1,997,000.00		-859,061.00	-43.02	-859,061.00	
390,000.00	390,000.00		-129,120.00	-33.11	-129,120.00	
1,607,000.00	1,607,000.00		-729,941.00	-45.42	-729,941.00	

# 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
2,298,876.00	租金與利息	5202014	2,023,034.00	2,023,034.00	
562,587.00	房租	52020142	560,000.00	560,000.00	
780,207.00	機器租金	52020143	524,432.00	524,432.00	
859,192.00	交通及運輸設備租金	52020144	837,582.00	837,582.00	
96,890.00	什項設備租金	52020145	101,020.00	101,020.00	
11,282,176.00	折舊及攤銷	5202015	12,184,156.00	12,184,156.00	
3,314,184.00	房屋折舊	52020152	3,314,184.00	3,314,184.00	
3,894,513.00	機械及設備折舊	52020153	3,490,987.00	3,490,987.00	
379,157.00	交通及運輸設備折舊	52020154	437,894.00	437,894.00	
961,988.00	什項設備折舊	52020155	945,868.00	945,868.00	
2,732,334.00	攤銷	52020158	3,995,223.00	3,995,223.00	
204,644,104.00	稅捐與規費	5202016	348,381,434.00	1,597,307.00	346,784,127.00
611,745.00	土地稅	52020162	611,745.00	611,745.00	
952,698.00	房屋稅	52020164	937,430.00	937,430.00	
203,057,891.00	消費與行為稅	52020165	346,814,547.00	30,420.00	346,784,127.00
21,770.00	規費	52020167	17,712.00	17,712.00	
1,856,816.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,011,629.00	2,011,629.00	
376,352.00	會費	52020171	394,163.00	394,163.00	
1,480,464.00	分攤	52020173	1,617,466.00	1,617,466.00	
522,366,800.00	合 計		662,286,423.00	275,424,823.00	386,861,600.00

註：政策宣導經費，主要透過電視、網路、廣播、報紙、雜誌及大眾交通工具等媒體辦理政策宣導與製作業務簡介等小手冊。帳列科目及金額如下：

1. 「印刷裝訂與廣告費－廣告費」：預算數23,250,000元及決算數22,562,132元。
2. 「印刷裝訂與廣告費－業務宣導費」：預算數1,500,000元及決算數1,416,000元。



## 股份有限公司

## 明 細 表

103 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	%		
2,871,000.00	2,871,000.00		-847,966.00	-29.54	-847,966.00	
630,000.00	630,000.00		-70,000.00	-11.11	-70,000.00	
936,000.00	936,000.00		-411,568.00	-43.97	-411,568.00	
1,091,000.00	1,091,000.00		-253,418.00	-23.23	-253,418.00	
214,000.00	214,000.00		-112,980.00	-52.79	-112,980.00	
14,258,000.00	14,258,000.00		-2,073,844.00	-14.55	-2,073,844.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-816.00	-0.02	-816.00	
3,804,000.00	3,804,000.00		-313,013.00	-8.23	-313,013.00	
343,000.00	343,000.00		94,894.00	27.67	94,894.00	
917,000.00	917,000.00		28,868.00	3.15	28,868.00	
5,879,000.00	5,879,000.00		-1,883,777.00	-32.04	-1,883,777.00	
198,967,000.00	1,715,000.00	197,252,000.00	149,414,434.00	75.10	-117,693.00	149,532,127.00
560,000.00	560,000.00		51,745.00	9.24	51,745.00	
1,092,000.00	1,092,000.00		-154,570.00	-14.15	-154,570.00	
197,276,000.00	24,000.00	197,252,000.00	149,538,547.00	75.80	6,420.00	149,532,127.00
39,000.00	39,000.00		-21,288.00	-54.58	-21,288.00	
2,255,000.00	2,255,000.00		-243,371.00	-10.79	-243,371.00	
501,000.00	501,000.00		-106,837.00	-21.32	-106,837.00	
1,754,000.00	1,754,000.00		-136,534.00	-7.78	-136,534.00	
556,023,000.00	331,853,000.00	224,170,000.00	106,263,423.00	19.11	-56,428,177.00	162,691,600.00

## 中央存款保險股份有限公司

業務費用管制性項目說明

中華民國 103 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	64,634.00	181,000.00	-116,366.00	-64.29	
體育活動費	84,237.00	88,000.00	-3,763.00	-4.28	
國外旅費	3,063,154.00	4,225,000.00	-1,161,846.00	-27.50	
廣(公)告費	22,562,132.00	23,550,000.00	-987,868.00	-4.19	
業務宣導費	8,056,541.00	9,060,000.00	-1,003,459.00	-11.08	
公共關係費	1,879,158.00	3,583,000.00	-1,703,842.00	-47.55	
服裝	18,000.00	24,000.00	-6,000.00	-25.00	

# 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
52,434,000.00	用人費用	5203011	49,633,676.00	43,650,049.00	5,983,627.00
32,959,591.00	正式員額薪資	52030111	31,709,136.00	31,709,136.00	
1,716,912.00	超時工作報酬	52030113	1,795,995.00	1,795,995.00	
120,000.00	津貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
10,697,571.00	獎金	52030115	10,969,983.00	4,986,356.00	5,983,627.00
4,892,678.00	退休及卹償金	52030116	3,442,583.00	3,442,583.00	
2,046,720.00	福利費	52030118	1,595,478.00	1,595,478.00	
528.00	提繳費	52030119	501.00	501.00	
4,700,680.00	服務費用	5203012	4,059,476.00	4,059,476.00	
202,800.00	水電費	52030121	178,800.00	178,800.00	
458,645.00	郵電費	52030122	456,853.00	456,853.00	
63,549.00	旅運費	52030123	71,329.00	71,329.00	
139,583.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	120,000.00	120,000.00	
1,054,200.00	修理保養與保固費	52030125	684,233.00	684,233.00	
84,286.00	保險費	52030126	88,177.00	88,177.00	
881,705.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,150,731.00	1,150,731.00	
1,011,723.00	專業服務費	52030128	528,614.00	528,614.00	
804,189.00	公共關係費	52030129	780,739.00	780,739.00	
244,566.00	材料及用品費	5203013	194,061.00	194,061.00	
104,220.00	使用材料費	52030131	80,940.00	80,940.00	
140,346.00	用品消耗	52030132	113,121.00	113,121.00	
733,182.00	租金與利息	5203014	618,575.00	618,575.00	

## 股份有限公司

## 明 細 表

103 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	%		
54,458,000.00	51,122,000.00	3,336,000.00	-4,824,324.00	-8.86	-7,471,951.00	2,647,627.00
34,321,000.00	34,321,000.00		-2,611,864.00	-7.61	-2,611,864.00	
2,307,000.00	2,307,000.00		-511,005.00	-22.15	-511,005.00	
120,000.00	120,000.00					
8,896,000.00	5,560,000.00	3,336,000.00	2,073,983.00	23.31	-573,644.00	2,647,627.00
4,961,000.00	4,961,000.00		-1,518,417.00	-30.61	-1,518,417.00	
3,852,000.00	3,852,000.00		-2,256,522.00	-58.58	-2,256,522.00	
1,000.00	1,000.00		-499.00	-49.90	-499.00	
5,643,000.00	5,643,000.00		-1,583,524.00	-28.06	-1,583,524.00	
187,000.00	187,000.00		-8,200.00	-4.39	-8,200.00	
560,000.00	560,000.00		-103,147.00	-18.42	-103,147.00	
100,000.00	100,000.00		-28,671.00	-28.67	-28,671.00	
120,000.00	120,000.00					
1,166,000.00	1,166,000.00		-481,767.00	-41.32	-481,767.00	
170,000.00	170,000.00		-81,823.00	-48.13	-81,823.00	
1,306,000.00	1,306,000.00		-155,269.00	-11.89	-155,269.00	
987,000.00	987,000.00		-458,386.00	-46.44	-458,386.00	
1,047,000.00	1,047,000.00		-266,261.00	-25.43	-266,261.00	
330,000.00	330,000.00		-135,939.00	-41.19	-135,939.00	
140,000.00	140,000.00		-59,060.00	-42.19	-59,060.00	
190,000.00	190,000.00		-76,879.00	-40.46	-76,879.00	
949,000.00	949,000.00		-330,425.00	-34.82	-330,425.00	

# 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
241,109.00	房租	52030142	240,000.00	240,000.00	
130,143.00	機器租金	52030143	22,461.00	22,461.00	
358,330.00	交通及運輸設備租金	52030144	352,514.00	352,514.00	
3,600.00	什項設備租金	52030145	3,600.00	3,600.00	
1,963,414.00	折舊及攤銷	5203015	1,970,136.00	1,970,136.00	
1,420,392.00	房屋折舊	52030152	1,420,392.00	1,420,392.00	
139,829.00	機械及設備折舊	52030153	148,587.00	148,587.00	
135,495.00	交通及運輸設備折舊	52030154	160,425.00	160,425.00	
267,698.00	什項設備折舊	52030155	240,732.00	240,732.00	
463,925.00	稅捐與規費	5203016	460,568.00	460,568.00	
240,000.00	土地稅	52030162	240,000.00	240,000.00	
181,466.00	房屋稅	52030164	178,558.00	178,558.00	
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	
16,019.00	規費	52030167	15,570.00	15,570.00	
156,000.00	會費、捐助與分攤	5203017	156,000.00	156,000.00	
156,000.00	分攤	52030173	156,000.00	156,000.00	
60,695,767.00	合 計		57,092,492.00	51,108,865.00	5,983,627.00

## 股份有限公司

## 明細表

103 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	%		
270,000.00	270,000.00		-30,000.00	-11.11	-30,000.00	
134,000.00	134,000.00		-111,539.00	-83.24	-111,539.00	
515,000.00	515,000.00		-162,486.00	-31.55	-162,486.00	
30,000.00	30,000.00		-26,400.00	-88.00	-26,400.00	
1,934,000.00	1,934,000.00		36,136.00	1.87	36,136.00	
1,421,000.00	1,421,000.00		-608.00	-0.04	-608.00	
137,000.00	137,000.00		11,587.00	8.46	11,587.00	
124,000.00	124,000.00		36,425.00	29.38	36,425.00	
252,000.00	252,000.00		-11,268.00	-4.47	-11,268.00	
501,000.00	501,000.00		-40,432.00	-8.07	-40,432.00	
240,000.00	240,000.00					
208,000.00	208,000.00		-29,442.00	-14.15	-29,442.00	
28,000.00	28,000.00		-1,560.00	-5.57	-1,560.00	
25,000.00	25,000.00		-9,430.00	-37.72	-9,430.00	
170,000.00	170,000.00		-14,000.00	-8.24	-14,000.00	
170,000.00	170,000.00		-14,000.00	-8.24	-14,000.00	
63,985,000.00	60,649,000.00	3,336,000.00	-6,892,508.00	-10.77	-9,540,135.00	2,647,627.00

## 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 103 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	39,044.00	65,000.00	-25,956.00	-39.93	
體育活動費	14,863.00	16,000.00	-1,137.00	-7.11	
廣(公)告費	20,000.00	20,000.00			
公共關係費	780,739.00	1,047,000.00	-266,261.00	-25.43	

# 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
2,842,885.00	研究發展費用	529801	3,958,495.00	3,958,495.00	
366,000.00	用人費用	5298011	360,000.00	360,000.00	
366,000.00	正式員額薪資	52980111	360,000.00	360,000.00	
2,147,860.00	服務費用	5298012	3,237,457.00	3,237,457.00	
389,069.00	郵電費	52980122	370,192.00	370,192.00	
1,281,135.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,403,456.00	1,403,456.00	
477,656.00	專業服務費	52980128	1,463,809.00	1,463,809.00	
160,808.00	材料及用品費	5298013	173,164.00	173,164.00	
160,808.00	用品消耗	52980132	173,164.00	173,164.00	
168,217.00	會費、捐助與分攤	5298017	187,874.00	187,874.00	
18,752.00	分攤	52980173	14,088.00	14,088.00	
149,465.00	補貼與獎勵	52980174	173,786.00	173,786.00	
1,572,089.00	員工訓練費用	529802	1,303,429.00	1,303,429.00	
1,572,089.00	服務費用	5298022	1,303,429.00	1,303,429.00	
57,079.00	旅運費	52980223	334,474.00	334,474.00	
5,726.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	235.00	235.00	
1,509,284.00	專業服務費	52980228	968,720.00	968,720.00	
4,414,974.00	合 計		5,261,924.00	5,261,924.00	



## 股份有限公司

## 用明細表

103 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	%		
3,797,000.00	3,797,000.00		161,495.00	4.25	161,495.00	
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	
2,535,000.00	2,535,000.00		702,457.00	27.71	702,457.00	
367,000.00	367,000.00		3,192.00	0.87	3,192.00	
1,618,000.00	1,618,000.00		-214,544.00	-13.26	-214,544.00	
550,000.00	550,000.00		913,809.00	166.15	913,809.00	
230,000.00	230,000.00		-56,836.00	-24.71	-56,836.00	
230,000.00	230,000.00		-56,836.00	-24.71	-56,836.00	
456,000.00	456,000.00		-268,126.00	-58.80	-268,126.00	
20,000.00	20,000.00		-5,912.00	-29.56	-5,912.00	
436,000.00	436,000.00		-262,214.00	-60.14	-262,214.00	
1,195,000.00	1,195,000.00		108,429.00	9.07	108,429.00	
1,195,000.00	1,195,000.00		108,429.00	9.07	108,429.00	
190,000.00	190,000.00		144,474.00	76.04	144,474.00	
43,000.00	43,000.00		-42,765.00	-99.45	-42,765.00	
962,000.00	962,000.00		6,720.00	0.70	6,720.00	
4,992,000.00	4,992,000.00		269,924.00	5.41	269,924.00	

## 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 103 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	334,474.00	190,000.00	144,474.00	76.04	係東南亞中央銀行總裁聯合會研究訓練中心於馬來西亞舉辦「金融穩定分析及監理研討會議」，以金融穩定措施及金融監理實踐經驗之跨國經驗分享為主題，共16國參與，且與本公司業務密切關聯，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
7,867,554.00	其他營業外費用	5998	4,972,532.00	4,972,532.00	
1,091,055.00	資產報廢損失	599835	797,182.00	797,182.00	
1,091,055.00	損失與賠償給付	5998358	797,182.00	797,182.00	
1,091,055.00	各項損失	59983581	797,182.00	797,182.00	
6,776,499.00	什項費用	599898	4,175,350.00	4,175,350.00	
4,291,126.00	用人費用	5998981	4,175,350.00	4,175,350.00	
4,291,126.00	福利費	59989818	4,175,350.00	4,175,350.00	
2,485,373.00	其他	5998989			
2,485,373.00	其他費用	59989891			
7,867,554.00	合 計		4,972,532.00	4,972,532.00	

## 股份有限公司

## 用 明 細 表

103 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	%		
8,345,000.00	8,345,000.00		-3,372,468.00	-40.41	-3,372,468.00	
971,000.00	971,000.00		-173,818.00	-17.90	-173,818.00	
971,000.00	971,000.00		-173,818.00	-17.90	-173,818.00	
971,000.00	971,000.00		-173,818.00	-17.90	-173,818.00	
7,374,000.00	7,374,000.00		-3,198,650.00	-43.38	-3,198,650.00	
7,374,000.00	7,374,000.00		-3,198,650.00	-43.38	-3,198,650.00	
7,374,000.00	7,374,000.00		-3,198,650.00	-43.38	-3,198,650.00	
8,345,000.00	8,345,000.00		-3,372,468.00	-40.41	-3,372,468.00	

## 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 103 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		
不動產、廠房及設備		4,762,748.00		4,890,000.00			4,890,000.00	-127,252.00
機械及設備		4,367,037.00		4,133,000.00		234,037.00	4,367,037.00	
交通及運輸設備		86,970.00		80,000.00		6,970.00	86,970.00	
什項設備		308,741.00		677,000.00		-241,007.00	435,993.00	-127,252.00
合 計		4,762,748.00		4,890,000.00			4,890,000.00	-127,252.00

## 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					合 計	占全部 計畫(%)
					以前年度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			
一般建築及設備計畫	952			103年度		4,890,000.00				4,890,000.00	
不動產、廠房及設備						4,890,000.00				4,890,000.00	
機械及設備						4,133,000.00		234,037.00		4,367,037.00	
交通及運輸設備						80,000.00		6,970.00		86,970.00	
什項設備						677,000.00		-241,007.00		435,993.00	
合 計				103年度		4,890,000.00				4,890,000.00	

## 股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

103 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 超 之 達 過 原 成 預 或 算 因
		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(%)					
4,890,000.00		4,762,748.00	97.40	4,762,748.00	97.40	
4,890,000.00		4,762,748.00	97.40	4,762,748.00	97.40	
4,367,037.00		4,367,037.00	100.00	4,367,037.00	100.00	
86,970.00		86,970.00	100.00	86,970.00	100.00	
435,993.00		308,741.00	70.81	308,741.00	70.81	
4,890,000.00		4,762,748.00	97.40	4,762,748.00	97.40	



# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備								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	租賃 資產	租賃 權益 改良			
原 值		265,485,906	91,289,244	14,213,769	26,368,091						397,357,010
減：以前年度已提折舊及減損數		97,806,201	65,436,879	9,196,156	18,281,552						190,720,788
上年度期末帳面價值		167,679,705	25,852,365	5,017,613	8,086,539						206,636,222
加：本年度新增資產價值			4,367,037	86,970	308,741						4,762,748
減：本年度減少資產價值			644,517	103,109	53,106						800,732
加減：調整數											
減：本年度提列折舊數		4,734,576	3,639,574	598,319	1,186,600						10,159,069
本年度期末帳面價值		162,945,129	25,935,311	4,403,155	7,155,574						200,439,169
本年度提列折舊數		4,734,576	3,639,574	598,319	1,186,600						10,159,069
業務費用		3,314,184	3,490,987	437,894	945,868						8,188,933
管理費用		1,420,392	148,587	160,425	240,732						1,970,136
合 計		4,734,576	3,639,574	598,319	1,186,600						10,159,069

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 103 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	3,306,850	2,662,333		644,517		644,517	775,000	-130,483	-16.84
交通及運輸設備	946040	501,398	398,289		103,109	2,221	100,888	21,000	79,888	380.42
什項設備	946050	324,813	271,707		53,106	1,329	51,777	175,000	-123,223	-70.41
合 計		4,133,061	3,332,329		800,732	3,550	797,182	971,000	-173,818	-17.90

# 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	5,095,219,000.00		50,000.00		50,000.00
其他政府機關資本	942040	4,904,731,000.00				
中央銀行		4,904,731,000.00				
民股股東資本	942050	50,000.00		-50,000.00		-50,000.00
合 計		10,000,000,000.00				

## 股份有限公司

股 額 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					預收 資本
預 算 數		比 較 增 減	實 收 資 本					
現 金	轉 帳		合 計	股 數	每股面額(元)	金 額	%	
50,000.00		50,000.00		509,526,900	10.00	5,095,269,000.00	50.95	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
-50,000.00		-50,000.00						
				1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

# 戊、決算參考表

# 中央存款保險股份有限公司

## 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 103 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	172		174		-2		1.依行政院103年1月29日院授人組字第10300219275號函同意本公司正式職員158人、正式工員16人。 2.依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員7人。本年度決算員額4人。
業務部分	9722	145		146		-1		
正式職員	97221	133		134		-1		
正式工員	97223	12		12				
管理部分	9723	27		28		-1		
正式職員	97231	23		24		-1		
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		156		158		-2		
正式工員		16		16				
合 計		172		174		-2		

註：本公司於用人費用科目外進用派遣人力8人，辦理事務性、重複性、機械性等行政服務工作及臨時交辦事項。

# 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	175,350,235	3,874,665	9,255,025	120,000	34,157,647	28,464,706	
國內部分(小計)		175,350,235	3,874,665	9,255,025	120,000	34,157,647	28,464,706	
業務費用	9745202	143,281,099	3,874,665	7,459,030		28,174,020	23,478,350	
職員	97452023	136,202,128	3,874,665	6,470,753		26,865,626	22,388,022	
國內部分	974520231	136,202,128	3,874,665	6,470,753		26,865,626	22,388,022	
工員	97452024	7,078,971		988,277		1,308,394	1,090,328	
國內部分	974520241	7,078,971		988,277		1,308,394	1,090,328	
管理費用	9745203	31,709,136		1,795,995	120,000	5,983,627	4,986,356	
董監事	97452031	584,000						
國內部分	974520311	584,000						
職員	97452033	29,141,152		1,438,137	120,000	5,617,430	4,681,192	
國內部分	974520331	29,141,152		1,438,137	120,000	5,617,430	4,681,192	
工員	97452034	1,983,984		357,858		366,197	305,164	
國內部分	974520341	1,983,984		357,858		366,197	305,164	
其他營業費用	9745298	360,000						
顧問人員	97452982	360,000						
國內部份	974529821	360,000						
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							

## 股份有限公司

## 彙計表

103 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費		其 他 費		
20,379,621		314,150	15,873,918	103,678	10,024,295	99,100	3,030,723	2,021	301,049,784	
20,379,621		314,150	15,873,918	103,678	10,024,295	99,100	3,030,723	2,021	301,049,784	
16,937,038		314,150	10,743,520	64,634	10,024,295	84,237	2,444,200	1,520	246,880,758	
16,429,267		314,150	10,366,418	59,285	9,529,033	77,266	2,242,000	663	234,819,276	
16,429,267		314,150	10,366,418	59,285	9,529,033	77,266	2,242,000	663	234,819,276	
507,771			377,102	5,349	495,262	6,971	202,200	857	12,061,482	
507,771			377,102	5,349	495,262	6,971	202,200	857	12,061,482	
3,442,583			1,101,048	39,044		14,863	440,523	501	49,633,676	
									584,000	
									584,000	
3,307,117			880,433	37,408		12,661	369,923		45,605,453	
3,307,117			880,433	37,408		12,661	369,923		45,605,453	
135,466			220,615	1,636		2,202	70,600	501	3,444,223	
135,466			220,615	1,636		2,202	70,600	501	3,444,223	
									360,000	
									360,000	
									360,000	
			4,029,350				146,000		4,175,350	
			3,902,618				140,000		4,042,618	



# 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							
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		175,350,235	3,874,665	9,255,025	120,000	34,157,647	28,464,706	

# 股份有限公司

## 彙計表

103 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福		利		費			
退 休 金	卹 償 金			分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他		
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
			3,902,618				140,000		4,042,618	
			126,732				6,000		132,732	
			126,732				6,000		132,732	
20,379,621		314,150	15,873,918	103,678	10,024,295	99,100	3,030,723	2,021	301,049,784	

# 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	182,401,000	5,327,000	12,813,000	120,000	18,086,000	30,144,000	
國內部分(小計)		182,401,000	5,327,000	12,813,000	120,000	18,086,000	30,144,000	
業務費用	9745202	147,504,000	5,327,000	10,506,000		14,750,000	24,584,000	
職員	97452023	140,070,000	5,327,000	9,223,000		14,007,000	23,345,000	
國內部分	974520231	140,070,000	5,327,000	9,223,000		14,007,000	23,345,000	
工員	97452024	7,434,000		1,283,000		743,000	1,239,000	
國內部分	974520241	7,434,000		1,283,000		743,000	1,239,000	
管理費用	9745203	34,321,000		2,307,000	120,000	3,336,000	5,560,000	
董監事	97452031	960,000						
國內部分	974520311	960,000						
職員	97452033	31,377,000		1,864,000	120,000	3,138,000	5,230,000	
國內部分	974520331	31,377,000		1,864,000	120,000	3,138,000	5,230,000	
工員	97452034	1,984,000		443,000		198,000	330,000	
國內部分	974520341	1,984,000		443,000		198,000	330,000	
其他營業費用	9745298	576,000						
顧問人員	97452982	576,000						
國內部份	974529821	576,000						
其他營業外費用	9745998							
職員	97459983							

# 股份有限公司

## 彙計表

103 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 整償費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福 利		費		其 他 費			
退 休 金	卹 償 金		分 擔 費	傷 病 費	提 撥 金	體 育 費		其 他 費		
27,399,000		2,192,000	25,649,000	246,000	8,585,000	104,000	2,934,000	4,000	316,004,000	
27,399,000		2,192,000	25,649,000	246,000	8,585,000	104,000	2,934,000	4,000	316,004,000	
22,438,000		2,192,000	15,102,000	181,000	8,585,000	88,000	2,336,000	3,000	253,596,000	
21,487,000		2,192,000	14,210,000	172,000	8,152,000	81,000	2,144,000	1,000	240,411,000	
21,487,000		2,192,000	14,210,000	172,000	8,152,000	81,000	2,144,000	1,000	240,411,000	
951,000			892,000	9,000	433,000	7,000	192,000	2,000	13,185,000	
951,000			892,000	9,000	433,000	7,000	192,000	2,000	13,185,000	
4,961,000			3,323,000	65,000		16,000	448,000	1,000	54,458,000	
									960,000	
									960,000	
4,707,000			3,084,000	60,000		14,000	384,000		49,978,000	
4,707,000			3,084,000	60,000		14,000	384,000		49,978,000	
254,000			239,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,520,000	
254,000			239,000	5,000		2,000	64,000	1,000	3,520,000	
									576,000	
									576,000	
									576,000	
			7,224,000				150,000		7,374,000	
			6,862,000				150,000		7,012,000	

# 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 金	考 核 金	其 他 金
國內部分	974599831							
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		182,401,000	5,327,000	12,813,000	120,000	18,086,000	30,144,000	

註：1.本公司進用派遣人力辦理事務性、重複性、機械性等行政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3,240,000元及決算數2,312,802元。  
 2.本公司委外辦理勞務承攬之辦公室清潔維護工作，於「業務、管理費用—一般房屋修護費」科目列預算數648,000元及決算數487,824元。  
 3.提撥福利金決算數10,024,295元按法定預算提撥率計提，包括保費收入提撥8,968,282元（保費收入8,968,281,652元\*0.1%）及利息收入提撥1,056,013元（利息收入704,008,921元\*0.15%）。  
 4.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174人編列績效獎金18,086,000元及考核獎金30,144,000元。決算按員工平均薪資提列2.4個月之績效獎金34,157,647元及2個月之考核獎金28,464,706元。

# 股份有限公司

## 彙計表

103 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遺費	福		利		費		提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹 償 金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他			
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
			6,862,000				150,000		7,012,000	
			362,000						362,000	
			362,000						362,000	
27,399,000		2,192,000	25,649,000	246,000	8,585,000	104,000	2,934,000	4,000	316,004,000	

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		851,745									851,745	
一般土地地價稅	97621		851,745									851,745	
房屋稅	9764		1,115,988									1,115,988	
一般房屋稅	97641		1,115,988									1,115,988	
消費與行為稅	9765	315,409,473	31,431,514								315,409,473	31,431,514	
營業稅	97655	315,409,473									315,409,473		
印花稅	97656		31,374,654									31,374,654	
使用牌照稅	97657		56,860									56,860	
規費	9767	29,170	4,112								29,170	4,112	
行政規費	97671	1,000	4,112								1,000	4,112	
汽車燃料使用費	97672	28,170									28,170		
合 計		315,438,643	33,403,359								315,438,643	33,403,359	

## 股份有限公司

## 規費明細表

103 年度

單位：新臺幣元

預			算			數		合 計		
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分				
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
	800,000								800,000	
	800,000								800,000	
	1,300,000								1,300,000	
	1,300,000								1,300,000	
164,210,000	33,094,000							164,210,000	33,094,000	
164,210,000								164,210,000		
	33,042,000								33,042,000	
	52,000								52,000	
34,000	30,000							34,000	30,000	
	30,000								30,000	
34,000								34,000		
164,244,000	35,224,000							164,244,000	35,224,000	



## 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 103 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.管理用公務車輛計有主持人座車2輛。

2.其他車輛本年度無增購，報廢其他公務用車〈機車〉1輛後，計有小型客貨車2輛及其他公務用車〈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
	8,650,800,261	存款保險	932390	新台幣元	

## 股份有限公司

值 比 較 表

103 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			
	平 均 營 運 量	營 運 值	平 均 營 運 量	%	營 運 值	%
8,968,281,652		8,210,517,000			757,764,652	9.23

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 103 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
存款保險	932390				
99		4,691,259,514	4,631,353,000	59,906,514	1.29
100		9,147,031,749	4,731,080,000	4,415,951,749	93.34
101		8,519,623,437	7,994,852,000	524,771,437	6.56
102		8,650,800,261	8,102,991,000	547,809,261	6.76
103		8,968,281,652	8,210,517,000	757,764,652	9.23

## 中央存款保險股份有限公司

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 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			394,163.00	501,000.00	-106,837.00	-21.32
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會	382,163.00	418,000.00	-35,837.00	-8.57
		其他	382,163.00	380,000.00	2,163.00	0.57
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	12,000.00	13,000.00	-1,000.00	-7.69
		其他	12,000.00	12,000.00		
職業團體會費	業務費用	中華信用評等股份有限公司		70,000.00	-70,000.00	-100.00
		其他		64,000.00	-64,000.00	-100.00
		其他		6,000.00	-6,000.00	-100.00
分攤			1,787,554.00	1,944,000.00	-156,446.00	-8.05
分攤大樓管理費			1,773,466.00	1,860,000.00	-86,534.00	-4.65
分攤大樓管理費	業務費用	一、仰德大樓管理費	1,617,466.00	1,702,000.00	-84,534.00	-4.97
		二、南區辦公室大樓管理費	1,212,762.00	1,237,000.00	-24,238.00	-1.96
		三、中區辦公室大樓管理費	163,164.00	212,000.00	-48,836.00	-23.04
		四、租賃辦公室大樓管理費	113,860.00	127,000.00	-13,140.00	-10.35
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	127,680.00	126,000.00	1,680.00	1.33
			156,000.00	158,000.00	-2,000.00	-1.27
分攤其他費用			14,088.00	84,000.00	-69,912.00	-83.23
分攤其他費用	業務費用	參加金管會舉辦各類比賽等分攤費用		52,000.00	-52,000.00	-100.00
分攤其他費用	管理費用	參加金管會舉辦各類比賽等分攤費用		52,000.00	-52,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	14,088.00	20,000.00	-5,912.00	-29.56
分攤其他費用			14,088.00	20,000.00	-5,912.00	-29.56
補貼與獎勵			173,786.00	436,000.00	-262,214.00	-60.14
獎勵費用	研究發展費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用	173,786.00	436,000.00	-262,214.00	-60.14
會費、捐助與分攤	合計		2,355,503.00	2,881,000.00	-525,497.00	-18.24

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 103 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
304,093,583	用人費用	301,049,784	316,004,000	-14,954,216	-4.73	
174,181,967	正式員額薪資	175,350,235	182,401,000	-7,050,765	-3.87	
4,838,167	臨時人員薪資	3,874,665	5,327,000	-1,452,335	-27.26	
9,285,541	超時工作報酬	9,255,025	12,813,000	-3,557,975	-27.77	
120,000	津貼	120,000	120,000			
62,312,792	獎金	62,622,353	48,230,000	14,392,353	29.84	
21,818,820	退休及卹償金	20,379,621	27,399,000	-7,019,379	-25.62	
	資遣費	314,150	2,192,000	-1,877,850	-85.67	
31,534,019	福利費	29,131,714	37,518,000	-8,386,286	-22.35	
2,277	提繳費	2,021	4,000	-1,979	-49.48	
62,281,593	服務費用	58,476,544	91,650,000	-33,173,456	-36.20	主要係預計履行保險責任
2,129,034	水電費	2,248,008	2,265,000	-16,992	-0.75	之相關服務費用，材料及
3,057,528	郵電費	2,971,795	4,208,000	-1,236,205	-29.38	用品費未發生。
7,013,721	旅運費	5,844,797	7,544,000	-1,699,203	-22.52	
32,459,573	印刷裝訂與廣告費	32,516,548	34,825,000	-2,308,452	-6.63	
4,961,962	修理保養與保固費	4,244,508	6,270,000	-2,025,492	-32.30	
195,906	保險費	193,722	385,000	-191,278	-49.68	
2,366,711	棧儲、包裝、代理及加工費	2,523,149	3,453,000	-929,851	-26.93	
5,842,190	專業服務費	5,274,120	28,070,000	-22,795,880	-81.21	
4,254,968	公共關係費	2,659,897	4,630,000	-1,970,103	-42.55	
2,025,957	材料及用品費	1,684,315	2,957,000	-1,272,685	-43.04	
400,789	使用材料費	341,820	530,000	-188,180	-35.51	
1,625,168	用品消耗	1,342,495	2,427,000	-1,084,505	-44.69	
3,973,967	租金與利息	4,097,638	4,729,000	-631,362	-13.35	主要係原編列處理問題金
803,696	房租	800,000	900,000	-100,000	-11.11	融機構及辦理現金賠付用
910,350	機器租金	546,893	1,070,000	-523,107	-48.89	之電腦設備租金未發生。
1,217,522	交通及運輸設備租金	1,190,096	1,606,000	-415,904	-25.90	
100,490	什項設備租金	104,620	244,000	-139,380	-57.12	
941,909	利息	1,456,029	909,000	547,029	60.18	
13,245,590	折舊及攤銷	14,154,292	16,192,000	-2,037,708	-12.58	主要係因賠付及墊付作業
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,736,000	-1,424	-0.03	系統功能複雜，測試期程
4,034,342	機械及設備折舊	3,639,574	3,941,000	-301,426	-7.65	較長，致後續相關清理作
514,652	交通及運輸設備折舊	598,319	467,000	131,319	28.12	業尚未辦理委外開發，攤
1,229,686	什項設備折舊	1,186,600	1,169,000	17,600	1.51	銷提列金額較預計減少。
2,732,334	攤銷	3,995,223	5,879,000	-1,883,777	-32.04	
205,108,029	稅捐與規費	348,842,002	199,468,000	149,374,002	74.89	主要係營業稅法修正自本
851,745	土地稅	851,745	800,000	51,745	6.47	年7月1日起本公司適用稅
1,134,164	房屋稅	1,115,988	1,300,000	-184,012	-14.15	率由2%調高至5%，營業稅
203,084,331	消費與行為稅	346,840,987	197,304,000	149,536,987	75.79	較預計增加。
37,789	規費	33,282	64,000	-30,718	-48.00	
2,181,033	會費、捐助與分攤	2,355,503	2,881,000	-525,497	-18.24	主要係獎勵費用較預計減
376,352	會費	394,163	501,000	-106,837	-21.32	少。
1,655,216	分攤	1,787,554	1,944,000	-156,446	-8.05	
149,465	補貼與獎勵	173,786	436,000	-262,214	-60.14	

## 中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 103 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
27,457,769,604	損失與賠償給付	20,034,967,659	23,792,345,000	-3,757,377,341	-15.79	主要係收入減少及費用增加，提存特別準備隨之減少所致。
1,091,055	各項損失	797,182	971,000	-173,818	-17.90	
27,456,678,549	賠償給付	20,034,170,477	23,791,374,000	-3,757,203,523	-15.79	
2,485,373	其他					
2,485,373	其他費用					
28,053,164,729	合計	20,765,627,737	24,426,226,000	-3,660,598,263	-14.99	

# 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 103 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	103,678.00	246,000.00	-142,322.00	-57.85	
體育活動費	99,100.00	104,000.00	-4,900.00	-4.71	
國外旅費	3,397,628.00	4,415,000.00	-1,017,372.00	-23.04	
廣(公)告費	22,582,132.00	23,570,000.00	-987,868.00	-4.19	
業務宣導費	8,056,541.00	9,060,000.00	-1,003,459.00	-11.08	
公共關係費	2,659,897.00	4,630,000.00	-1,970,103.00	-42.55	
服裝	18,000.00	24,000.00	-6,000.00	-25.00	



主辦會計人員：呂麗雀



基金主持人：孫全玉

