

中 華 民 國 102 年 度

(102 年 1 月 1 日 至 102 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 .....             | 13 |
| 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 ..... | 28 |
| 三、長期債務之舉借及償還計畫 .....     | 29 |
| 參、營業損益之經過                |    |
| 一、營業收支及盈虧情形 .....        | 30 |
| 二、最近 5 年度簡明損益表 .....     | 31 |
| 肆、盈虧撥補之擬議 .....          | 31 |
| 伍、現金流量之情形 .....          | 31 |
| 陸、資產負債狀況                 |    |
| 一、資產負債之結構 .....          | 32 |
| 二、最近 5 年度簡明資產負債表 .....   | 33 |
| 柒、財務地位、經營績效及成長分析         |    |
| 一、財務比率 .....             | 33 |
| 二、經營比率 .....             | 34 |
| 三、成長比率 .....             | 34 |
| 四、最近 5 年度投資報酬分析表 .....   | 35 |
| 捌、其他 .....               | 35 |
| 丙、決算主要表                  |    |
| 一、損益表 .....              | 37 |
| 二、現金流量表 .....            | 39 |
| 三、資產負債表 .....            | 41 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 四、財務報表附註 .....                    | 46  |
| 五、揭露上（101）年度決算採用 IFRSs 相關事項 ..... | 51  |
| 六、所得稅計算表 .....                    | 57  |
| 丁、決算明細表                           |     |
| 壹、損益明細表                           |     |
| 一、金融保險收入明細表 .....                 | 60  |
| 二、其他營業收入明細表 .....                 | 62  |
| 三、營業外收入明細表 .....                  | 63  |
| 四、金融保險成本明細表 .....                 | 64  |
| 五、業務費用明細表 .....                   | 66  |
| 六、管理費用明細表 .....                   | 72  |
| 七、其他營業費用明細表 .....                 | 78  |
| 八、營業外費用明細表 .....                  | 82  |
| 貳、資金運用明細表                         |     |
| 一、固定資產建設改良擴充明細表 .....             | 85  |
| 二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 .....    | 86  |
| 三、資產折舊明細表 .....                   | 88  |
| 四、資產報廢明細表 .....                   | 89  |
| 五、長期債務舉借與償還明細表 .....              | 90  |
| 六、資本增減與股額明細表 .....                | 92  |
| 戌、決算參考表                           |     |
| 一、員工人數彙計表 .....                   | 95  |
| 二、用人費用彙計表 .....                   | 96  |
| 三、繳納各項稅捐與規費明細表 .....              | 104 |
| 四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....         | 106 |
| 五、主要營運量值比較表 .....                 | 108 |
| 六、5 年來主要營運項目營運值比較表 .....          | 110 |
| 七、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....             | 111 |
| 八、各項費用彙計表 .....                   | 112 |
| 九、管制性項目及統計所需項目比較表 .....           | 114 |

## 甲、財務摘要

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

| 項 目                                                                                          | 本年度    | 上年度    | 比較增減數  | %      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| <b>經營成績①：</b>                                                                                |        |        |        |        |
| 營業總收入                                                                                        | 280.53 | 236.27 | 44.26  | 18.73  |
| 營業總支出                                                                                        | 280.53 | 236.27 | 44.26  | 18.73  |
| 淨利（淨損）                                                                                       |        |        |        |        |
| <b>盈虧撥補①：</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①②：</b>                                                                               |        |        |        |        |
| 增加不動產、廠房及設備                                                                                  | 0.07   |        |        |        |
| 增加長期債務                                                                                       |        |        |        |        |
| 現金及約當現金淨增                                                                                    |        |        |        |        |
| 現金及約當現金淨減                                                                                    | 0.13   |        |        |        |
| <b>財務狀況①：</b>                                                                                |        |        |        |        |
| 營運資金餘額③                                                                                      | 414.73 | 141.29 | 273.44 | 193.53 |
| 不動產、廠房及設備餘額                                                                                  | 5.02   | 5.06   | -0.04  | 0.79   |
| 長期負債餘額                                                                                       | 0.00   | 14.00  | -14.00 | 100.00 |
| 權益                                                                                           | 112.36 | 112.36 |        |        |
| 附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則（以下簡稱ROC GAAP）公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合國際財務報導準則（以下簡稱IFRSs）及科目調節後之數。 |        |        |        |        |
| ②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。         |        |        |        |        |
| ③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（102）年度預算執行情形分述如次：

##### （一）配合政策部分之說明

#### 1. 金融重建基金結束後，續以接管人或清理人身分辦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，上開機構待處分保留資產包括不動產、股票、授信債權及古董藝術品等，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) 金融重建基金處理退場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）及中華商業銀行（以下簡稱中華銀行）等 6 家受接管金融機構，鑒於其主要營業、資產及負債已分別於

93年至97年間概括讓與其他金融機構，除訴訟案未結、部分債權未收取及寶華銀行、中華銀行於94年6月22日以後發行募集之次順位金融債券，依金融重建基金設置及管理條例規定屬非存款債務，金融重建基金無法賠付外，幾已無銀行業務或保留資產、負債等事務待處理，考量該等機構現狀足堪認定接管目的已完成，爰研議該等機構之終止接管計畫及清理計畫草案。其中高企、中興銀行、花企、東企及寶華銀行等5家，業於101年7月10日起經主管機關同意終止接管及停業清理，並指派本公司擔任該等機構清理人，本公司以清理人身分賡續了結現務，辦理收取債權、償還債務等清理事宜；中華銀行之終止接管計畫已於102年11月28日函報主管機關核處中。

(3)亞洲信託投資公司（以下簡稱亞洲信託）經金融重建基金處理後，淨值轉為正數，且其剩餘不動產均已標售完畢，足堪認定接管目的已完成，爰擬具終止接管計畫報請主管機關終止接管，並以亞洲信託名義擬具清算計畫草案申請解散，經主管機關核准自102年9月6日零時起終止接管亞洲信託，並自同一時點起解散交由清算人萬泰商業銀行（以下簡稱萬泰銀行）進行清算。

(4)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.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。

## 3.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。

- 4.加強風險差別費率評等系統相關機制之研發及運作，以有效反映要保機構經營風險和財務狀況

因應經濟金融環境變遷、會計準則更新及配合金融監理變革通盤研修系統指標以適時反映要保機構之經營差異，並持續風險差別費率評等系統之運作、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。

- 5.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。

- 6.持續研修存款保險法制

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

- 7.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，並強化與各國金融安全網成員間之合作交流

本公司自 91 年起配合政府政策及財政部指示，參加 IADI 成為其創始會員迄今，多年來積極參與該協會各項國際事務、交流活動及研究發展工作，專業能力逐漸受國際存保同業肯定。目前除擔任 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方向，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 10 餘個附屬研究委員會，目前轄下會員約 200 人次，辦理 10 餘項研究及準則相關計畫。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。

另為強化國際實質交流與合作，促進各國建制完善存保機制，並提升我國在國際存款保險領域之專業知名度，本公司於 12 月 2 日至 12 月 4 日假台北市公務人力發展中心福華國際文教會館舉辦 2013 年 IADI 第 2 場次高階主管訓練研討會，主題為「停業要保機構存款人之賠付管理 (Claims Management: Reimbursement to Insured Depositors)」，計有來自美國、加拿大、瑞士、德國、日本、韓國等 27 國約 50 名國際專家及高階主管專程來台參加，我國金管會副主任委員王儷玲並親臨致詞，另我國中央銀行及金管會亦派代表與會。

此外，本公司受 IADI APRC 委託，於 12 月 5 日假本公司辦理 IADI 會員擴展專業研討會 (APRC Outreach Workshop)，邀請當時亞太地區尚未成為 IADI 會員之蒙古存款保險機構代表與會，並由韓國、馬來西亞、日本及我國等存保機構代表擔任講座，分享建制存款保險制度之經驗及存款保險制度對金融穩定之重要性，另安排與會來賓至史料館參觀，並介紹本公司沿革及成立迄今各項執行成果。透過本公司之積極協助推動，蒙古存款保險機構業於近期正式成為 IADI 會員。

## (二)配合施政方針重點之說明

### 1. 賡續推動政府採購公開化和合理化，強化稽核監督機制，建立符合國際規範的優質政府採購作業環境

本公司採購均依據政府採購制度規定，賡續推動政府採購公開化、透明化及合理化環境，並強化政府採購稽核及監督機制，以防止弊端產生；另本公司採購均依據採購法令規定辦理，以符合國際規範，提升優質的政府採購作業環境。

## 2.落實會計資訊與國際接軌

依本公司所訂推動我國會計準則與 IFRSs 接軌要項計畫表及行政院主計總處訂頒之國營事業機構導入 IFRSs 之會計科目，積極辦理相關作業，完成各項導入 IFRSs 工作，自本年度起實施。

## 3.積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係

本公司參與 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 4 項，包括：「強化存款保險公共意識」、「賠付機制與程序」、「降低道德風險」及「存款保險保障額度與範圍」等，均已獲 IADI 正式發布並轉送 FSB。另協助推動「事前籌資機制」與「一國分設數個存款保險機制」等 2 篇強化準則報告，預定於 103 年完成。

本年度與法國存款保障及處理機構 (Fonds de Garantie des Depots et de Resolution ("FGDR")) 簽署合作備忘錄 (memorandum of understanding, 以下簡稱 MOU)，截至 102 年 12 月 31 日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 10 家。

## 4.落實資通安全整合

- (1)遵照行政院「網際網路通訊協定升級推動方案」規定，辦理全球資訊網站、名稱伺服器、電子郵件系統及網際網路傳輸服務系統等 4 項外部服務系統網際網路通訊協定 (IPv6) 升級作業。
- (2)更新無線網路系統，強化無線網路作業及使用安全，提升作業效率及服務品質。
- (3)辦理「電腦終端防護暨網路行為安全整合系統」之更新授權，以持續對隨身碟、無線網路設備、手機等行動式通訊設備之有效管控。
- (4)為防護電腦系統安全，辦理電腦防毒軟體之更新授權，針對惡意軟體進行封鎖處理並記錄，以防止潛在惡意軟體及惡意行為毀損系統或癱瘓網路，並大幅降低個人電腦中毒情形。

- (5)配合金管會辦理資通安全通報演練及社交工程演練，驗證本公司面臨資訊安全事件時之處理應變能力。
- (6)召開資通安全處理小組會議，檢討資安政策，審議資訊資產風險評鑑及各項資訊應用系統安全等級評鑑等重要資安規範，以有效落實及提升資通安全。

### 三、關於經營管理者

#### (一)積極宣導存款保險保障功能，強化存款人對存款保險制度之信心

- 1.於電視頻道、本公司網站及大專校園影展播放宣導短片。
- 2.製作宣導海報及桌曆等，寄送予要保機構，張貼或懸掛於各營業據點明顯處配合宣導；另製作存款保險問答集漫畫版電子書放置本公司網站供民眾參考。
- 3.於收聽率較高之全國性及地方性廣播電台播放宣導廣告。
- 4.於入口、社群、影音、搜尋網站等媒體刊登宣導廣告，使網路使用者觸及存款保險相關訊息。
- 5.舉辦「幸福存檔·開麥拉」存款保險短片徵件活動，透過影音網路、社群媒體、宣傳海報等方式廣徵作品，並舉辦記者會、頒獎典禮發布新聞訊息，有效傳遞存款保險相關訊息。
- 6.透過政府公益資源，於電視頻道、電影院、政府網站及公益燈箱等宣導存款保險相關訊息。
- 7.辦理戶外媒體整合行銷於台鐵、高鐵、公車、捷運、計程車及戶外LED刊登宣導廣告。
- 8.於金管會銀行局及金融研訓院等單位舉辦之校園及社區金融知識教育宣導課程，宣導存款保險相關內容。

#### (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經營風險和財務狀況

因應經濟金融環境變遷、會計準則更新及配合金融監理變革，通盤研修系統指標以適時反映要保機構之經營差異，並持續風險差別費率評等系統之運作、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經營現況及風險。

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

1.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，本年度已擇 1 家要保機構進行模擬演練測試。

(五)辦理存保條例第 24 條規定之專案查核及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正確性、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（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)金融重建基金屆期結束後，賡續以接管人或清理人身分處理已退場金融機構之未結事項及保留資產，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.以接管人身分賡續處理中聯信託、中華銀行及慶豐銀行之保留不動

產、授信及古董藝術品，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。

- 2.以清理人身分公開標售高企、中興銀行、花企及東企等 4 家停業清理機構 22 筆帳外保留資產，以收取債權。
  - 3.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。
  - 4.辦理亞洲信託退場規劃，因其已完成資產負債處分，經選任萬泰銀行為清算人，元大商業銀行（以下簡稱元大銀行）為監察人，並撰擬清算計畫陳報主管機關終止接管及進行清算，獲主管機關核准自 102 年 9 月 6 日零時起終止接管，並自同一時點起解散及進行清算，清算人並已於 102 年 12 月 9 日召開第一次臨時股東會，依其計畫可於本年度完成清算辦理分配；另本公司受託代金融重建基金向亞洲信託申報債權乙節，經本公司與亞洲信託股東積極協商，獲其臨時股東會同意支付金融重建基金 217,671,676 元，清算人於依法扣除 10 % 所得稅後，已於 102 年 12 月 19 日交付本公司 195,904,509 元支票乙紙兌償，本公司已將相關情形函報主管機關結案。
  - 5.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。
- (七)研修存款保險法制，以強化存款保險功能，保障存款人權益，維護信用秩序，促進金融業務健全發展

本公司自 101 年 1 月成立常設性修法小組，迄 102 年底共召開 12 次會議，初步研擬存保條例條文修正草案共 20 條，後續仍須簽請首長核可提報董事會討論、必要時徵詢外部意見。修正草案內容包括明定每一

存款人之類型、增訂查核權之事由包括要保機構受輔導、監管處分等情形、明定系統性風險保障之範圍、增訂問題要保機構之清理前置程序、增訂清理費用及債務之範圍及明定申報清理債權程序等。

(八)加強推動國際事務與研究，並積極參與 IADI 及其他國際會議，以提升我國存保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（International Monetary Fund, 以下簡稱 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 93 個會員。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。

### 3.國際研究與線上訓練課程

本公司自 93 年起即擔任 IADI 研究與準則委員會主席，領導及推動各項存款保險議題國際研究與準則之制定，並主持 2 項及參與 10 餘項研究計畫。

另本公司完成受金融穩定學院（Financial Stability Institute, 以下簡稱 FSI）與 IADI 委託開發之 FSI Connect 線上訓練課程「存款保險公共意識（Public Awareness of Deposit Insurance Systems）」，並於 101

年 11 月正式上線供全球金融安全網成員使用，另配合前開國際組織舉行 2 場國際發表會進行全球推廣。

(九)因應國際金融快速發展及變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能

為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、資產負債清理及英語能力等專業技能，以提升員工專業素養，強化金融監理品質與效率。

## 貳、業務計畫概述

### 一、營運計畫

#### (一) 營運值目標

單位：新臺幣元

| 營運項目    | 本年度<br>決算數    | 本年度<br>預算案數   | 比較增減        |      |
|---------|---------------|---------------|-------------|------|
|         |               |               | 金額          | %    |
| 存款保險營運值 | 8,650,800,261 | 8,102,991,000 | 547,809,261 | 6.76 |

本年度決算存款保險營運值為 8,650,800,261 元，較預算數（本年度附屬單位預算尚未完成法定程序，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定預算數列示，以下略）8,102,991,000 元，增加 547,809,261 元，計 6.76%，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 家本國銀行暨 3 家外國及大陸地區銀行在臺分行成為本公司要保機構，致本年度終了日要保機構家數為 395 家，較上年度終了日 391 家，增加 4 家。

#### (二) 承保風險之控管

##### 1. 金融預警系統作業執行情形

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

- (1) 持續運作申報評等系統，除將要保機構之「申報評等資料報告」報送主管機關作為監理參考外，另為提升要保機構申報資料之正確性，視狀況對要保機構辦理覆核查核。
- (2) 編製「檢查評等結果資料報告」函送相關主管機關作為採行監理措施之參考。
- (3) 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。

- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 為配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，持續按季自「信用合作社、農漁會信用部業務分析季報」摘錄其中部分內容，登載於本公司網站及存款保險資訊季刊供大眾查閱；存款人亦可透過本公司網站連結至相關主管機關網站，取得要保機構近期公布之財、業務相關資料。
- (7) 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。
- (8) 針對要保機構雙卡問題對承保風險可能之影響，編製「現金卡及信用卡業務市場現況」報告。
- (9) 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」及「本國銀行投資證券化與結構型商品統計報告」，作為控管承保風險之參考。
- (10) 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」，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）。
- (11) 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。
- (12) 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。

- (13)為因應經濟金融環境變遷、會計準則更新及配合金融監理變革，於本年度通盤研修申報評等系統指標，以適時反映要保機構之經營風險差異及其財業務現況，並特舉辦 10 場次說明會，對各類要保機構說明指標修正相關事宜。

## 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)奉主管機關指示對部分要保機構重要會議之議案作事前或事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
- (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，承作業務過於集中不動產、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」會議及研提議案，有效達成對金融監理資訊交流之合作及聯繫。
- (2)指派人員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)派員參加銀行公會「流動性風險管理小組」，協助銀行局依巴塞爾資本協定三（Basel III）修訂流動性覆蓋比率指標。
- (4)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。

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)彙整「農漁會信用部常見申報不實缺失態樣」，函請其主管機關督導農漁會信用部加強申報資料之檢核及正確性。
- (3)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。
- (4)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。
- (5)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。

### (三) 問題金融機構之處理

1.高企、中興銀行、花企、東企及寶華銀行等 5 家金融機構停業清理

## 情形

- (1)業依所得稅法第 75 條第 1 項於 101 年完成該 5 家停業清理機構結算申報，並於本年陸續收回預付稅款及應收退稅款。
- (2)公開標售高企、中興銀行、花企及東企等 4 家停業清理機構 22 筆帳外保留資產，已售出並交割完竣，該 4 家停業清理機構，尚有未結訴訟、未收取之債權、或未取回之提存法院擔保金等現務待了結；另清理期間寶華銀行有退職員工對寶華銀行提起訴訟，請求給付退休金差額，案經法院判決寶華銀行勝訴，業辦理寶華銀行清理完結事宜中。

## 2.中華銀行處理情形

為辦理中華銀行保留授信案件後續債權維護及催理，本公司除增訂「管理處分經營不善要保機構保留授信案件控管及催理作業注意事項」，以作為執行依據及作業規範外，並設立「授信催收審議小組」，確保授信案件催理品質。上開保留授信案件本年度收回 130,899,898 元。本年底尚餘 3 戶 5 筆授信債權，扣除備抵呆帳後，授信淨額 240,452,479 元。

## 3.慶豐銀行處理情形

- (1)慶豐銀行保留古董藝術品：依本公司第 9 屆第 17 次及第 10 屆第 5 次董事會決議，本年度計售出 49 件，出售價金為 24,772,000 元，剩餘 47 組件藝術品，帳列金額 1,103,634 元。
- (2)慶豐銀行保留之不動產，本年度剩餘 7 件不動產尚未出售（含大台北華城舒伯特特區土地因涉訟不出售），帳面淨額 119,610,264 元，其中出租 1 件，年租金收入 1,680,000 元。

## 4.中聯信託處理情形

- (1)中聯信託保留之不動產，依本公司第 10 屆第 3 次及第 5 次董事會之授權出售，共出售 5 件及 37 個車位，出售總金額 787,840,000 元，剩餘 2 件不動產，帳面淨額 143,840,000 元，係為山坡地。

(2)中聯信託係金融重建基金處理對象，政府動用鉅額公共資金使其和平退出市場，其保留資產應歸屬公部門。中聯信託持有台北 101 之股權 22 億 2,205 萬元，占 15.116%，擁有 2 席董事席次，已於 101 年 9 月 18 日函報金管會同意委由財政部統籌運用，以謀整體最大利益。至於台北 101 股權之後續處理，依金融重建基金第 93 次管理會決議，考量國內景氣持續回升，該公司之經營可望持續提升，爰擬視該公司之營運及財務提升狀況，再伺機處分。

#### 5.亞洲信託處理情形

- (1)迄 102 年 7 月底，亞洲信託因主要資產負債及全部營業已概括讓與，賸餘不動產亦已標售完畢，已無繼續營業之可能，本公司認定接管目的已完成，又該公司淨值已轉為正數，依金融重建基金設置及管理條例之規定，該公司股東依法得受賸餘財產之分配。本公司爰選任萬泰銀行為清算人，元大銀行為監察人，由清算人擬具清算計畫草案經接管人本公司審查其適法性與可行性無虞後，以亞洲信託名義檢具清算計畫草案申請解散，本公司並擬具終止接管計畫報請主管機關終止接管，案經主管機關核准亞洲信託自 102 年 9 月 6 日零時起終止接管，並自同一時點起解散及進行清算。
- (2)另有關金融重建基金管理會決議，就政府資源投入，金融重建基金應獲給付之金額，本公司在報請主管機關核准終止接管前，多次與亞洲信託主要法人股東協商，最終由清算人提議並獲持股比率超過 50%之法人股東一致同意給付金融重建基金 217,671,676 元並由清算人列入清算計畫，本公司並以該金額向清算人申報債權。
- (3)有關亞洲信託給付金融重建基金 217,671,676 元乙項，經該公司清算人於 102 年 12 月 9 日提臨時股東會表決通過，清算人依法扣除 10%所得稅後，已於 102 年 12 月 19 日交付本公司 195,904,509 元支票乙紙兌償，本公司已將相關情形函報主管機關結案。

#### 6.鳳信社員股金發放處理情形

依行政院核定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 86 人，累積發放人數占總社員人數 81.82%，發放金額 257,000 元，累積發放金額占股金總額 94.90%，尚有社員 8,225 人之股金 25,364,206 元未發放。

#### 7. 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 4 件。截至本年底尚餘 6 件，包括中華銀行 2 案、花企 1 案、及慶豐銀行 3 案。

#### 8. 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 4,875,802,498 元，本年度因出售保留資產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 484,999,582 元，年底餘額為 4,390,802,916 元，若加計以前年度共計沖償 7,357,926,972 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之實地查證，對查核所發現之缺失，均督導完成改善。
2. 對要保機構申報各期存款保險費資料，辦理存款保險費基數正確性查核，以確認保費計算正確性。本年度計辦理 16 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。
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 107 家要保機構查核，對查核所發現

之缺失，均函請受查核機構限期辦理改善具報，並審核其改善辦理情形。

- 4.對要保機構申報風險指標資料辦理實地查核，以確認其申報資料之正確性，期能有效控管承保風險。本年度計辦理 37 家要保機構查核，對查核所發現之缺失，均函請受查核機構辦理更正。

## (五) 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 於阿根廷布宜諾斯艾利斯舉辦之第 12 屆會員代表大會暨國際研討會及國際存款保險展，並當選 IADI 最高決策單位-執行理事會之理事及 APRC 副主席。
- (2)參加 IADI 於 2 月、6 月及 11 月分別於加拿大渥太華、菲律賓馬尼拉及阿根廷布宜諾斯艾利斯舉行之執行理事會、研究與準則委員會及訓練與會議委員會等系列會議，其中研究與準則委員會會議計 3 次，均由本公司主持。
- (3)參加亞洲開發銀行 (Asia Development Bank, ADB) 與韓國資產管理公司 (Korea Asset Management Corporation, KAMCO) 共同舉辦之第一屆國際公營資產管理公司論壇暨成立大會 (The 1st International Public AMC Forum, IPAF)。
- (4)參加 FSI 與 IADI 共同舉辦之「銀行處理與存款保險相關議題 (Bank Resolutions and Deposit Insurance Issues)」國際研討會並擔任講座分享台灣經驗。
- (5)參加 IADI 於韓國首爾舉行之第 11 屆 APRC 年會暨「問題銀行清理及存款保險公眾意識 (Bank Resolution and Public Awareness on Deposit Insurance)」國際研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗，另發表我國經濟金融及存款保險制度概況報告。該次會議並決議

由本公司於 2015 年主辦 APRC 年會，同步慶賀本公司成立 30 週年。

- (6)參加 IADI 於美國首府華盛頓特區舉辦之 2013 年第 1 場次「停業要保機構存款人之賠付管理 (Claims Management: Reimbursement to Insured Depositors)」訓練研討會，並受邀擔任講座分享台灣經驗。

## 2.其他主要國際金融監理會議活動

- (1)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 (The SEACEN Center) 於新加坡舉辦之「26th SEACEN-FSI Regional Seminar on Basel III - Capital and Liquidity Frameworks」研討會、FSI 與 IADI 於瑞士巴塞爾共同舉辦之「銀行處理與存款保險相關議題」國際研討會、歐洲存款保險機構論壇 (EFDI) 於義大利羅馬舉辦之「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」國際研討會 (並擔任講座)、IADI 歐洲區域委員會與羅馬尼亞存款保險機構於羅馬尼亞布加勒斯特共同舉辦之「緊急應變計畫 (Contingency Planning)」研討會、多倫多訓練中心 (Toronto Centre) 與瑞典中央銀行於瑞典斯德哥爾摩舉辦之「密切關聯金融市場之危機防範 (Crisis Preparedness in Interconnected Markets)」等。
- (2)接待各國存款保險、金融監理機關及研究機構代表：如日本存款保險公司、韓國存款保險公司、泰國存款保險機構、馬來西亞存款保險公司、蒙古存款保險機構、英國金融服務保障機構及魁北克金融監理局等代表。
- (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：如韓國存款保險公司、日本存款保險公司、馬來西亞存款保險公司及韓國資產管理公司等。

- (4)與各國存保機構簽署或續簽 MOU 或交流意向書：與法國存款保障及處理機構（Fonds de Garantie des Depots et de Resolution ("FGDR"））簽署 MOU。

### 3.國際研究與相關業務

目前本公司領導主持 2 項國際研究計畫，並參與或協助推動 10 餘項國際研究案，茲將本年度本公司主持或參與各項國際研究案之進展說明如下：

- (1)IADI 與巴塞爾銀行監理委員會、歐洲存款保險機構論壇(EFDI)、IMF 及歐盟共同合作撰擬有效存款保險制度核心原則評估方法論（Assessment Methodology for the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems），本公司業已完成全文翻譯，並依據該項核心原則辦理自行評估。
- (2)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。
- (3)參與 IADI 因應 FSB 要求辦理之強化準則（enhanced guidance）報告計 4 項，包括：「強化存款保險公共意識」、「賠付機制與程序」、「降低道德風險」及「存款保險保障額度與範圍」；另參與 4 項研究計畫，包括：「金融普及與創新」、「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」及「問題機構資本與債權重組」。
- (4)推動 IADI 發布國際準則或研究報告，推動或完成發布者計 8 項，其中包括：「降低道德風險」及「存款保險保障額度與範圍」等 2 篇強化準則報告暨「早期偵測與及時干預」與「金融普及與存款保險」等 2 篇國際準則或研究報告。
- (5)本公司派員參與「IADI-BCBS 有效存款保險制度核心原則檢視與更新」計畫，共同研修該國際標準。預計於 103 年 7 月送交 FSB 參考，並供 IMF 辦理金融體系評估計畫（FSAP）使用。

(6)撰擬完成並發布 FSI 與 IADI 共同合作之「存款保險公共意識 (Public Awareness of Deposit Insurance Systems)」線上訓練課程，另配合前開國際組織舉行 2 場國際發表會。

(7)與 IADI 秘書處共同完成其第 11 屆會員代表大會暨國際研討會英文會議紀錄。

## (六) 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)洽請清潔人員配合轄區臺北市政府環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋黏貼單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
- (3)每月上傳填報本公司資源回收成果數量報表，以利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，並以公司內部網站公告訊息，達減省紙張用量，影印機、印表機使用之碳粉匣均須回收利用，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同仁吸菸，以保障同仁健康。
- (7)廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- (8)公務車調派以協調申請用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數，鼓勵同仁搭乘大眾交通工具優先，讓相關資源作最有效運用。

- (9)走廊及通道照明需求較低的場所，已設定隔盞開燈減少照明燈管數，或採用感應式燈具；需高照度的場所，已全面更換符合政府環保省電燈管，以達節能效果及減少燈管使用量。
- (10)本公司每月責成各處室主管巡檢所屬單位實施節能減碳情形，並將各單位巡檢結果按月彙整呈報。
- (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，維持公共區域清潔環境。
- (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 103 年度環境教育計畫於環境教育線上申報登錄。
- (13)本公司為落實政府推動節能減碳政策，已於本年度成立節約能源推動小組，由督導業務副總經理擔任召集人，秘書室負責承辦相關業務，每三個月定期召開小組會議，執行各項節能工作。

## 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)針對重要國際財經資訊彙整研究並摘譯，較重要內容包括：「英、美兩國合作處理 G-SIFI 之策略與主要考量」、「處理全球系統性重要金融機構 (G-SIFIs) 跨國議題之策略與趨勢」、「巴塞爾流動性風險管理規範簡介」、「英國新金融監理架構簡介」、「美國陶德-法蘭克法有關金融監理改革實施現況」、「歐盟處理歐債危機之現況摘要」、「行動支付 (Mobile Payment 及其相關監理議題)」、「英國國會-永續改革銀行業建議報告」等計 8 篇。
- (2)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。
- (3)完成參加第 7 屆日本存款保險公司圓桌會議－「清理機制之最新

發展」研討會出國報告。

- (4)完成參加馬來西亞存款保險公司舉辦之「存款賠付與債權清算之處理策略、系統、程序及控制作業」研討會出國報告。
- (5)完成參加 IADI 2013 年舉辦之「停業要保機構存款人之賠付管理」研討會出國報告。
- (6)完成參加 2013 年 IADI 歐洲區域委員會及羅馬尼亞銀行保障基金舉辦之「緊急應變計畫會議」研討會出國報告。
- (7)完成 IADI 舉辦之「存款保險架構之發展設計特點與問題銀行處理制度」研究會議摘要報告。
- (8)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。
- (9)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。
- (10)蒐集並彙整美、歐、日等主要國家之正常營運金融機構復原及清理計畫申報制度。
- (11)為瞭解我國存款保險制度與 IADI 核心原則間之差異，並藉由檢視我國有關核心原則必要條件之遵循情形，瞭解現行制度之優缺點，以供改進之參考，成立跨處室工作小組辦理核心原則自行評估相關作業，業完成自行評估報告初稿，並就報告內容涉及存保條例等法規修正者，例如抵銷及聯名戶歸戶等賠付相關事項，移請本公司修法小組列入修法考量。
- (12)召開「中央存款保險公司存款保險諮詢委員會」會議。第 22 次會議係報告賠付及墊付系統之特色及進度及風險差別費率評等系統修正案，並以本公司財務功能強化方案、辦理存款保險核心原則自行評估之初評結果及自評報告為討論議題。第 23 次會議則以如何提升民眾對存款保險之認知度為討論議題。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。

(13)發行「存款保險資訊季刊」4期，邀請專家學者撰述有關存款保險、金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國際存款保險、金融監理趨勢等方面專文；分送各有關機關、金融機構、大專院校、中央民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。

(14)印製「存款保險叢書」3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十一屆「存款保險機構及金融安全網」國際研討會摘要報告。
- ②參加國際存款保險機構協會 2012 年第二場次中高階主管「存款保險：完備之法律架構」訓練會議。
- ③參加歐洲存款保險機構論壇及瑞士銀行與證券商存款保障機構共同主辦「存款保障機制及危機管理」研討會報告。

(15)修正「存款保險費率實施方案」部分條文

為使要保機構經營風險及其財務狀況能有效反映於風險差別費率，並配合「風險差別費率評等系統」研修案，研議修正「存款保險費率實施方案」第三點有關風險指標「風險差別費率評等得分」之資料來源規定，另配合主管機關自本年起施行「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」中第五條逐年提高資本最低要求規定，併予修正上開方案第四點有關銀行類要保機構資本適足率之分級規定。前開修正內容業經主管機關金管會於 102 年 10 月 16 日核定，並自 103 年 1 月 1 日起施行。

(16)修正「中央存款保險公司辦理存款保險費率覆審作業要點」部分內容

配合 102 年 10 月 16 日金管會核定施行之「存款保險費率實施方案」，研擬「中央存款保險公司辦理存款保險費率覆審作業要點」修正案，並經本公司 102 年 11 月 29 日第 10 屆第 8 次董事會決議通過。

(17)編譯曾令寧教授 102 年 1 月 9 日授課資料—「金融危機管理—復原及清理計畫」。

(18)運用資訊科技，提升工作品質與效率

- ①開發「賠付及墊付系統功能擴充」，包括抵銷作業、沖帳作業、賠付及墊付爭議櫃台作業、出納作業及委外賠付作業等。
- ②依據修正「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」及保費基數納入電子資料查核作業，開發完成「要保機構電子資料檔案檢核系統功能擴充作業」。
- ③依據存款保險費率實施方案新修正，開發「新版申報評等系統」，並建置測試環境，辦理回溯測試及平行測試。
- ④為辦理要保機構申報資料正確性之實地查核與風險管理，完成開發「新版差別費率風險指標查核系統」。
- ⑤依據「存款保險費率實施方案」之「風險差別費率評等得分」，新修正為全部改採依要保機構申報資料所產生之得分為準，修改「存款保費作業系統」相關作業功能。
- ⑥維護「金融機構網路監控系統」及「單一申報窗口系統」，新增監控要保機構經營風險偏高之相關表報作業，及專責輔導員可下載農漁會之各項財務資料及指標值，並轉成 Excel 檔案格式，俾進行資料分析等系統功能。
- ⑦維護「業務分析季報系統」，將金管會銀行局之信用合作社財務資料匯入本公司業務分析季報系統，並產生分析表報。
- ⑧配合 IFRSs 編製財務報表之需求，維護「金融控股公司財務申報系統」、「單一申報窗口系統」、「會計帳務」及「預決算」系統。
- ⑨配合二代健保實施，本公司員工依規定須徵收補充保費作業，及

配合銓敘部修訂公務人員履歷表格式，維護「人事系統」、「工員人事系統」、「薪資系統」及「人事所得查詢系統」等相關系統程式。

- ⑩為配合政府節能減紙政策，維護「薪資系統」，將本公司支付個人各類所得之扣繳憑單紙本，改採用電子檔案寄發作業，以節省用紙。
- ⑪維護「知識管理系統」，提供業務資訊、電子佈告、電子郵件、差假及人事所得查詢作業，待辦事項與重要通知等線上即時訊息，必須隨時維持正常運作。
- ⑫配合行政院節能減碳，推動省紙的政策目標，建置無紙化之「電子化會議系統」，導入無紙化會議之作業方式。
- ⑬導入虛擬化科技，整合應用系統伺服主機，依實際作業狀況彈性動態調整主機系統資源，提升電腦資源之有效利用，降低用電量及增加管理之方便性，提高工作效率。
- ⑭為提升資訊服務品質，汰換屆齡之個人電腦 60 部。
- ⑮電子郵件系統辦理升級作業及擴大每位員工信箱儲存容量至 1GB，以提升工作效率，並加強郵件管理與使用效能。

## 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充實際數 6,939,573 元，均屬一般建築及設備計畫，所需資金來源均為自有資金，較預算數 7,200,000 元，減少 260,427 元，計 3.62%，係本擲節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

### (一)機械及設備

本年度購置備援伺服主機、筆記型電腦及個人電腦、無線網路系統、電子郵件系統、網路交換器及印表機等設備共 4,744,942 元，較預算數 4,862,000 元，減少 117,058 元，計 2.41%。

### (二)交通及運輸設備

本年度購置會議室無紙化相關設備、汽車影像紀錄器及手機等設備，

共 1,208,900 元，較預算數 800,000 元，增加 408,900 元，係流用什項設備 408,900 元。

### (三)什項設備

本年度購置中央冷氣空調主機設備及圖書等設備共 985,731 元，較預算數 1,538,000 元，減少 552,269 元，計 35.91%。

## 三、長期債務之舉借及償還計畫

### (一)長期債務之舉借

本年度舉借長期債務 0 元，較預算數 11,886,164,000 元，減少 11,886,164,000 元，主要係因預計處理經營不善金融機構未發生所致。

### (二)長期債務之償還

本年度償還長期債務 1,400,000,000 元，較預算數 14,893,623,000 元，減少 13,493,623,000 元，主要係因本年度無舉借債務所致。

## 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)收入部分

營業收入決算 28,052,838,024 元，較預算 24,177,679,000 元，增加 3,875,159,024 元，計 16.03%，主要係撥入徵收收入增加所致。

營業外收入決算 326,705 元，係賠償收入 4,496 元及什項收入 322,209 元，為原預算所未列。

#### (二)支出部分

營業成本決算 27,457,819,634 元，較預算 23,522,297,000 元，增加 3,935,522,634 元，計 16.73%，主要係因提存特別準備增加所致。

營業費用決算 587,477,541 元，較預算 646,711,000 元，減少 59,233,459 元，計 9.16%，主要係預計履行保險責任之專業服務費用未發生及擲節各項費用所致。

營業外費用決算 7,867,554 元，較預算 8,671,000 元，減少 803,446 元，計 9.27%，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<br>項目 | 98 年      | 99 年       | 100 年      | 101 年      | 102 年      |
|----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 收入       | 4,752,054 | 22,732,357 | 25,345,864 | 23,626,700 | 28,053,165 |
| 營業收入     | 4,749,045 | 22,728,378 | 25,345,636 | 23,626,244 | 28,052,838 |
| 營業外收入    | 3,009     | 3,979      | 228        | 456        | 327        |
| 收入合計     | 4,752,054 | 22,732,357 | 25,345,864 | 23,626,700 | 28,053,165 |
| 支出       | 4,752,054 | 22,732,357 | 25,345,864 | 23,626,700 | 28,053,165 |
| 營業成本     | 4,259,706 | 22,232,101 | 24,727,830 | 22,931,778 | 27,457,820 |
| 營業費用     | 488,327   | 495,718    | 613,287    | 590,502    | 587,477    |
| 營業外費用    | 4,021     | 4,538      | 4,747      | 104,420    | 7,868      |
| 支出合計     | 4,752,054 | 22,732,357 | 25,345,864 | 23,626,700 | 28,053,165 |
| 淨利（淨損）   | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          |

註：98–100 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製；101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎，配合 IFRSs 及科目調節編製；102 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 122,847,059 元。

二、投資活動之淨現金流入 110,577,378 元。

三、籌資活動之淨現金流出 246,495,018 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 13,070,581

元，併計期初現金及約當現金 57,174,753.5 元後，期末現金及約當現金為 44,104,172.5 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 42,191,000,385.5 元，包括：

- 1.流動資產 41,682,230,048.5 元，占資產總額之 98.79%。
- 2.不動產、廠房及設備 501,617,777 元，占資產總額之 1.19%。
- 3.無形資產 6,270,000 元，占資產總額之 0.02%。
- 4.其他資產 882,560 元，占資產總額之 0.00%。

#### (二)負債情況

本年度決算日負債總額 30,954,568,975 元，占資產總額之 73.37%，包括：

- 1.流動負債 209,690,879 元，占負債及權益總額之 0.50%。
- 2.其他負債 30,744,878,096 元，占負債及權益總額之 72.87%。

#### (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 26.63%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000 元，占負債及權益總額之 23.70%，其中金管會出資 5,095,219,000 元、中央銀行出資 4,904,731,000 元及其他 4 家要保機構共出資 50,000 元。
- 2.資本公積 264,818 元，占負債及權益總額之 0.00%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.5 元，占負債及權益總額之 2.93%，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   | 98 年       | 99 年       | 100 年      | 101 年      | 102 年      |
|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 資產        | 66,892,287 | 66,000,788 | 40,205,598 | 16,228,734 | 42,191,000 |
| 流動資產      | 13,708,534 | 13,765,624 | 14,616,960 | 14,431,818 | 41,682,230 |
| 固定資產      | 522,563    | 515,743    | 510,868    |            |            |
| 不動產、廠房及設備 |            |            |            | 506,286    | 501,618    |
| 無形及其他資產   | 52,661,190 | 51,719,421 | 25,077,770 |            |            |
| 無形資產及其他資產 |            |            |            | 1,290,630  | 7,152      |
| 資產總額      | 66,892,287 | 66,000,788 | 40,205,598 | 16,228,734 | 42,191,000 |
| 負債        | 55,615,258 | 54,723,759 | 28,928,569 | 4,992,303  | 30,954,569 |
| 流動負債      | 494,361    | 490,100    | 418,085    | 302,654    | 209,691    |
| 長期負債      | 52,725,551 | 51,725,551 | 25,625,551 | 1,400,000  |            |
| 其他負債      | 2,395,346  | 2,508,108  | 2,884,933  | 3,289,649  | 30,744,878 |
| 負債總額      | 55,615,258 | 54,723,759 | 28,928,569 | 4,992,303  | 30,954,569 |
| 權益        | 11,277,029 | 11,277,029 | 11,277,029 | 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     | 40,598     |            |            |
| 權益總額      | 11,277,029 | 11,277,029 | 11,277,029 | 11,236,431 | 11,236,431 |
| 負債及權益總額   | 66,892,287 | 66,000,788 | 40,205,598 | 16,228,734 | 42,191,000 |

註：98-100 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製；101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎，配合 IFRSs 及科目調節編製；102 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 41,682,230,048.5 元，除以流動負

債總額 209,690,879 元，流動比率為 19,877.94%，較上年度決算 4,768.42% 高，但較本年度預算 35,718.76% 低，主要係附買回票券及債券負債較預計增加所致。

(二) 負債比率：本年度決算負債總額－各項責任準備計 449,991,434 元，除以權益 11,236,431,410.5 元，負債比率為 4.00%，較本年度預算 1.62% 高，但較上年度決算 16.69% 低，主要係長期借款於本年度清償完畢所致。

(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 41,741,008,951.5 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 41,264,561,220 元，其比率為 101.15%，較上年度決算 100.97% 高，但較本年度預算 222.47% 低，主要係生利資產較預計增加所致。

## 二、經營比率

(一) 營業利益率：本年度決算營業利益 7,540,849 元，除以營業收入 28,052,838,024 元，營業利益率為 0.03%，較本年度預算 0.04% 及上年度決算 0.44% 均低。

(二) 淨利率：本年度決算本期淨利 0 元，除以營業收入 28,052,838,024 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 386,616,356 元，除以銀行定期存單＋政府債券＋有價證券計 41,264,561,220 元，其比率為 0.94%，較本年度預算 0.91% 高，但較上年度決算 1.68% 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 7,540,849 元，除以平均資產總額 29,209,867,107 元，資產獲利率為 0.03%，較本年度預算 0.04% 及上年度決算 0.37% 均低。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 28,052,838,024 元，較上年度決算 23,626,244,140 元，成長 18.74%，較本年度預算成長率 2.71%及上年度決算負成長 6.78%均高，主要係撥入徵收收入增加所致。

(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<br>項目         | 98 年       | 99 年       | 100 年      | 101 年      | 102 年      |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業利益率 (%)        | 0.02%      | 0.00%      | 0.02%      | 0.44%      | 0.03%      |
| 營業利益             | 1,012      | 559        | 4,519      | 103,964    | 7,541      |
| 營業收入             | 4,749,045  | 22,728,378 | 25,345,636 | 23,626,244 | 28,052,838 |
| 總資產報酬率 (%)       | 0.00%      | 0.01%      | 0.00%      | 0.01%      | 0.00%      |
| 本期淨利+利息費用 (1-稅率) | 1,155      | 5,210      | 1,856      | 1,890      | 942        |
| 平均資產總額           | 67,986,404 | 66,446,538 | 53,103,193 | 28,228,486 | 29,209,867 |

註：1. 98-100 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製；101 年度係依 ROC GAAP 公報及其解釋基礎，配合 IFRSs 及科目調節編製；102 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

經營績效獎金預算編列績效獎金 38,770,000 元及考核獎金 29,823,000 元。決算依「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」，提列員工 172 人之績效獎金 33,988,796 元及考核獎金 28,323,996 元。

##### 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 415,000 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數            | 科 目        |        | 本年度決算數            | 本年度預算案數           | 比 較 增 減          |        |
|-------------------|------------|--------|-------------------|-------------------|------------------|--------|
|                   | 名 稱        | 編 號    |                   |                   | 金 額              | %      |
| 23,626,244,140.00 | 營業收入       | 41     | 28,052,838,024.00 | 24,177,679,000.00 | 3,875,159,024.00 | 16.03  |
| 8,758,167,679.00  | 金融保險收入     | 4103   | 9,037,416,617.00  | 8,211,039,000.00  | 826,377,617.00   | 10.06  |
| 238,544,242.00    | 利息收入       | 410301 | 386,616,356.00    | 108,048,000.00    | 278,568,356.00   | 257.82 |
| 8,519,623,437.00  | 保費收入       | 410302 | 8,650,800,261.00  | 8,102,991,000.00  | 547,809,261.00   | 6.76   |
| 14,868,076,461.00 | 其他營業收入     | 4198   | 19,015,421,407.00 | 15,966,640,000.00 | 3,048,781,407.00 | 19.09  |
| 14,868,076,461.00 | 撥入徵收收入     | 419805 | 19,015,421,407.00 | 15,966,640,000.00 | 3,048,781,407.00 | 19.09  |
| 22,931,778,107.00 | 營業成本       | 51     | 27,457,819,634.00 | 23,522,297,000.00 | 3,935,522,634.00 | 16.73  |
| 22,931,778,107.00 | 金融保險成本     | 5103   | 27,457,819,634.00 | 23,522,297,000.00 | 3,935,522,634.00 | 16.73  |
| 1,889,861.00      | 利息費用       | 510301 | 941,909.00        | 250,000.00        | 691,909.00       | 276.76 |
| 106,500.00        | 承保費用       | 510303 | 168,000.00        | 400,000.00        | -232,000.00      | -58.00 |
| 50,364.00         | 手續費用       | 510305 | 31,176.00         | 166,000.00        | -134,824.00      | -81.22 |
| 22,929,731,382.00 | 提存特別準備     | 510326 | 27,456,678,549.00 | 23,521,481,000.00 | 3,935,197,549.00 | 16.73  |
| 694,466,033.00    | 營業毛利(毛損)   | 61     | 595,018,390.00    | 655,382,000.00    | -60,363,610.00   | -9.21  |
| 590,501,582.00    | 營業費用       | 52     | 587,477,541.00    | 646,711,000.00    | -59,233,459.00   | -9.16  |
| 522,987,262.00    | 業務費用       | 5202   | 522,366,800.00    | 570,607,000.00    | -48,240,200.00   | -8.45  |
| 522,987,262.00    | 業務費用       | 520201 | 522,366,800.00    | 570,607,000.00    | -48,240,200.00   | -8.45  |
| 63,374,937.00     | 管理費用       | 5203   | 60,695,767.00     | 70,139,000.00     | -9,443,233.00    | -13.46 |
| 63,374,937.00     | 管理費用       | 520301 | 60,695,767.00     | 70,139,000.00     | -9,443,233.00    | -13.46 |
| 4,139,383.00      | 其他營業費用     | 5298   | 4,414,974.00      | 5,965,000.00      | -1,550,026.00    | -25.99 |
| 3,001,140.00      | 研究發展費用     | 529801 | 2,842,885.00      | 4,038,000.00      | -1,195,115.00    | -29.60 |
| 1,138,243.00      | 員工訓練費用     | 529802 | 1,572,089.00      | 1,927,000.00      | -354,911.00      | -18.42 |
| 103,964,451.00    | 營業利益(損失)   | 62     | 7,540,849.00      | 8,671,000.00      | -1,130,151.00    | -13.03 |
| 455,384.00        | 營業外收入      | 49     | 326,705.00        |                   | 326,705.00       |        |
| 455,384.00        | 其他營業外收入    | 4998   | 326,705.00        |                   | 326,705.00       |        |
| 87,358.00         | 賠償收入       | 499802 | 4,496.00          |                   | 4,496.00         |        |
| 368,026.00        | 什項收入       | 499898 | 322,209.00        |                   | 322,209.00       |        |
| 104,419,835.00    | 營業外費用      | 59     | 7,867,554.00      | 8,671,000.00      | -803,446.00      | -9.27  |
| 104,419,835.00    | 其他營業外費用    | 5998   | 7,867,554.00      | 8,671,000.00      | -803,446.00      | -9.27  |
| 238,010.00        | 資產報廢損失     | 599835 | 1,091,055.00      | 1,279,000.00      | -187,945.00      | -14.69 |
| 104,181,825.00    | 什項費用       | 599898 | 6,776,499.00      | 7,392,000.00      | -615,501.00      | -8.33  |
| -103,964,451.00   | 營業外利益(損失)  | 63     | -7,540,849.00     | -8,671,000.00     | 1,130,151.00     | -13.03 |
|                   | 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數 | 科 目              |     | 本年度決算數 | 本年度預算案數 | 比 較 增 減 |   |
|--------|------------------|-----|--------|---------|---------|---|
|        | 名 稱              | 編 號 |        |         | 金 額     | % |
|        | (淨損)<br>本期淨利(淨損) | 68  |        |         |         |   |

註1：「本期其他綜合損益」本年度決算數為0元。

註2：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 項 目             | 編 號  | 決 算 數             | 預 算 案 數            | 比 較 增 減            |           |
|-----------------|------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------|
|                 |      |                   |                    | 金 額                | %         |
| 營業活動之現金流量       | 90   | 122,847,059.00    | 23,372,047,000.00  | -23,249,199,941.00 | -99.47    |
| 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 | -385,674,447.00   | -107,798,000.00    | -277,876,447.00    | 257.78    |
| 未計利息股利之稅前淨利(淨損) | 9005 | -385,674,447.00   | -107,798,000.00    | -277,876,447.00    | 257.78    |
| 調整項目            | 9006 | 315,351,414.00    | 23,369,681,000.00  | -23,054,329,586.00 | -98.65    |
| 未計利息股利之現金流入(流出) | 9007 | -70,323,033.00    | 23,261,883,000.00  | -23,332,206,033.00 | -100.30   |
| 收取利息            | 9008 | 195,526,941.00    | 110,414,000.00     | 85,112,941.00      | 77.09     |
| 支付利息            | 9010 | -2,356,849.00     | -250,000.00        | -2,106,849.00      | 842.74    |
| 營業活動之淨現金流入(流出)  | 91   | 122,847,059.00    | 23,372,047,000.00  | -23,249,199,941.00 | -99.47    |
| 投資活動之現金流量       | 92   | 110,577,378.00    | -8,501,493,000.00  | 8,612,070,378.00   | -101.30   |
| 流動金融資產淨減(淨增)    | 9201 | 115,924,142.00    | 396,168,000.00     | -280,243,858.00    | -70.74    |
| 減少不動產、廠房及設備     | 9205 | 3,450.00          | 51,000.00          | -47,550.00         | -93.24    |
| 無形資產及其他資產淨減(淨增) | 9208 | 1,589,359.00      | -8,890,512,000.00  | 8,892,101,359.00   | -100.02   |
| 增加不動產、廠房及設備     | 9215 | -6,939,573.00     | -7,200,000.00      | 260,427.00         | -3.62     |
| 投資活動之淨現金流入(流出)  | 93   | 110,577,378.00    | -8,501,493,000.00  | 8,612,070,378.00   | -101.30   |
| 籌資活動之現金流量       | 94   | -246,495,018.00   | -3,229,296,000.00  | 2,982,800,982.00   | -92.37    |
| 流動金融負債淨增(淨減)    | 9402 | -99,349,328.00    | -200,000,000.00    | 100,650,672.00     | -50.33    |
| 增加長期債務          | 9405 |                   | 11,886,164,000.00  | -11,886,164,000.00 | -100.00   |
| 其他負債淨增(淨減)      | 9407 | 1,252,854,310.00  | -21,837,000.00     | 1,274,691,310.00   | -5,837.30 |
| 減少長期債務          | 9410 | -1,400,000,000.00 | -14,893,623,000.00 | 13,493,623,000.00  | -90.60    |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)  | 95   | -246,495,018.00   | -3,229,296,000.00  | 2,982,800,982.00   | -92.37    |
| 匯率影響數           | 96   |                   |                    |                    |           |
| 現金及約當現金之淨增(淨減)  | 97   | -13,070,581.00    | 11,641,258,000.00  | -11,654,328,581.00 | -100.11   |
| 期初現金及約當現金       | 98   | 57,174,753.50     | 6,371,853,000.00   | -6,314,678,246.50  | -99.10    |
| 期末現金及約當現金       | 99   | 44,104,172.50     | 18,013,111,000.00  | -17,969,006,827.50 | -99.76    |

# 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)依存保條例第 20 條規定，本年度以提存「其他負債—一般金融保險賠款特別準備」1,276,328,108 元，抵沖「其他資產—遞延一般金融存款保險賠款損失」。

(二)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 12 筆交易屬轉帳事項，帳列「流動資產—應收所得稅退稅款」計 22,366,925 元，「其他負債—暫收及待結轉帳項」計 21,767,228 元，「其他負債—一般金融保險賠款特別準備」計 257,578 元及抵沖「其他資產—遞延一般金融存款保險賠款損失」計 342,119 元。

(三)依國際會計準則公報第 19 號 (IAS 19) 認列 101 年度退休金差額及精算損益 3,837,964 元，帳列「其他負債—員工福利負債準備」3,837,964 元，抵沖「其他負債—一般金融保險賠款特別準備」3,692,122 元及「其他負債—農業金融保險賠款特別準備」145,842 元。

(四)有關行政院新聞局 96 年度辦理「整體施政傳播」專案分攤之經費 2,485,373 元，自「其他資產—暫付及待結轉帳項」轉列「營業外費用—什項費用」。

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 102 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               | %      |     |
| 資產            | 1      | 42,191,000,385.50 | 16,228,733,828.50 | 25,962,266,557.00 | 159.98 |     |
| 流動資產          | 11     | 41,682,230,048.50 | 14,431,818,010.50 | 27,250,412,038.00 | 188.82 |     |
| 現金            | 1101   | 33,627,325.00     | 39,241,772.00     | -5,614,447.00     | -14.31 |     |
| 銀行存款          | 110102 | 33,277,325.00     | 38,891,764.00     | -5,614,439.00     | -14.44 |     |
| 零用金及週轉金       | 110104 | 350,000.00        | 350,008.00        | -8.00             | -0.00  |     |
| 存放央行          | 1103   | 38,840,476,847.50 | 11,683,932,981.50 | 27,156,543,866.00 | 232.43 |     |
| 存放央行          | 110301 | 38,840,476,847.50 | 11,683,932,981.50 | 27,156,543,866.00 | 232.43 |     |
| 流動金融資產        | 1104   | 2,434,561,220.00  | 2,550,485,362.00  | -115,924,142.00   | -4.55  |     |
| 持有至到期日金融資產－流動 | 110416 | 2,434,561,220.00  | 2,550,485,362.00  | -115,924,142.00   | -4.55  |     |
| 應收款項          | 1105   | 288,193,653.00    | 119,140,893.00    | 169,052,760.00    | 141.89 |     |
| 應收利息          | 110515 | 288,193,653.00    | 119,140,893.00    | 169,052,760.00    | 141.89 |     |
| 當期所得稅資產       | 1106   | 68,480,683.00     | 24,077,103.00     | 44,403,580.00     | 184.42 |     |
| 應收所得稅退稅款      | 110601 | 68,480,683.00     | 24,077,103.00     | 44,403,580.00     | 184.42 |     |
| 預付款項          | 1111   | 16,296,280.00     | 14,346,835.00     | 1,949,445.00      | 13.59  |     |
| 預付費用          | 111103 | 16,296,280.00     | 14,346,835.00     | 1,949,445.00      | 13.59  |     |
| 短期墊款          | 1112   | 594,040.00        | 593,064.00        | 976.00            | 0.16   |     |
| 短期墊款          | 111201 | 6,232.00          |                   | 6,232.00          |        |     |
| 代繳保費          | 111204 | 587,808.00        | 593,064.00        | -5,256.00         | -0.89  |     |
| 不動產、廠房及設備     | 14     | 501,617,777.00    | 506,285,965.00    | -4,668,188.00     | -0.92  |     |
| 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 102 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   | 167,679,705.00 | 172,414,281.00   | -4,734,576.00     | -2.75   |     |
| 房屋及建築          | 140301 | 265,485,906.00 | 265,485,906.00   |                   |         |     |
| 累計折舊－房屋及建築     | 140304 | 97,806,201.00  | 93,071,625.00    | 4,734,576.00      | 5.09    |     |
| 機械及設備          | 1404   | 25,852,365.00  | 26,094,942.00    | -242,577.00       | -0.93   |     |
| 機械及設備          | 140401 | 91,289,244.00  | 91,611,622.00    | -322,378.00       | -0.35   |     |
| 累計折舊－機械及設備     | 140404 | 65,436,879.00  | 65,516,680.00    | -79,801.00        | -0.12   |     |
| 交通及運輸設備        | 1405   | 5,017,613.00   | 4,383,919.00     | 633,694.00        | 14.45   |     |
| 交通及運輸設備        | 140501 | 14,213,769.00  | 13,477,037.00    | 736,732.00        | 5.47    |     |
| 累計折舊－交通及運輸設備   | 140504 | 9,196,156.00   | 9,093,118.00     | 103,038.00        | 1.13    |     |
| 什項設備           | 1406   | 8,086,539.00   | 8,411,268.00     | -324,729.00       | -3.86   |     |
| 什項設備           | 140601 | 26,368,091.00  | 25,943,958.00    | 424,133.00        | 1.63    |     |
| 累計折舊－什項設備      | 140604 | 18,281,552.00  | 17,532,690.00    | 748,862.00        | 4.27    |     |
| 無形資產           | 16     | 6,270,000.00   | 5,793,334.00     | 476,666.00        | 8.23    |     |
| 無形資產           | 1601   | 6,270,000.00   | 5,793,334.00     | 476,666.00        | 8.23    |     |
| 電腦軟體           | 160105 | 6,270,000.00   | 5,793,334.00     | 476,666.00        | 8.23    |     |
| 其他資產           | 18     | 882,560.00     | 1,284,836,519.00 | -1,283,953,959.00 | -99.93  |     |
| 遞延資產           | 1802   |                | 1,281,463,586.00 | -1,281,463,586.00 | -100.00 |     |
| 遞延一般金融存款保險賠款損失 | 180207 |                | 1,281,463,586.00 | -1,281,463,586.00 | -100.00 |     |
| 什項資產           | 1897   | 882,560.00     | 3,372,933.00     | -2,490,373.00     | -73.83  |     |
| 暫付及待結轉帳項       | 189708 |                | 2,485,373.00     | -2,485,373.00     | -100.00 |     |
| 存出保證金          | 189721 | 882,560.00     | 887,560.00       | -5,000.00         | -0.56   |     |
| 存出保證品          | 189723 | 296,000,000.00 | 387,400,000.00   | -91,400,000.00    | -23.59  |     |

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

| 科 目     |        | 本年度決算數            | 上年度決算數            | 比 較 增 減           |        | 備 註 |
|---------|--------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|-----|
| 名 稱     | 編 號    |                   |                   | 金 額               | %      |     |
| 抵繳存出保證品 | 189724 | 296,000,000.00    | 387,400,000.00    | -91,400,000.00    | -23.59 |     |
| 合 計     |        | 42,191,000,385.50 | 16,228,733,828.50 | 25,962,266,557.00 | 159.98 |     |

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 102 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    |                   |                  |                   |         |     |
| 負債           | 2      | 30,954,568,975.00 | 4,992,302,418.00 | 25,962,266,557.00 | 520.05  |     |
| 流動負債         | 21     | 209,690,879.00    | 302,653,879.00   | -92,963,000.00    | -30.72  |     |
| 應付款項         | 2105   | 86,074,493.00     | 79,688,165.00    | 6,386,328.00      | 8.01    |     |
| 應付代收款        | 210503 | 3,352,577.00      | 658,140.00       | 2,694,437.00      | 409.40  |     |
| 應付費用         | 210505 | 4,669,169.00      | 2,741,152.00     | 1,928,017.00      | 70.34   |     |
| 應付利息         | 210509 | 52,190.00         | 1,467,130.00     | -1,414,940.00     | -96.44  |     |
| 應付退休金費用      | 210528 | 24,048.00         | 26,616.00        | -2,568.00         | -9.65   |     |
| 其他應付款        | 210598 | 77,976,509.00     | 74,795,127.00    | 3,181,382.00      | 4.25    |     |
| 流動金融負債       | 2109   | 123,616,386.00    | 222,965,714.00   | -99,349,328.00    | -44.56  |     |
| 附買回票券及債券負債   | 210905 | 123,616,386.00    | 222,965,714.00   | -99,349,328.00    | -44.56  |     |
| 長期負債         | 24     |                   | 1,400,000,000.00 | -1,400,000,000.00 | -100.00 |     |
| 長期債務         | 2401   |                   | 1,400,000,000.00 | -1,400,000,000.00 | -100.00 |     |
| 長期借款         | 240104 |                   | 1,400,000,000.00 | -1,400,000,000.00 | -100.00 |     |
| 其他負債         | 28     | 30,744,878,096.00 | 3,289,648,539.00 | 27,455,229,557.00 | 834.59  |     |
| 負債準備         | 2801   | 30,504,577,541.00 | 3,117,467,315.00 | 27,387,110,226.00 | 878.51  |     |
| 一般金融保險賠款特別準備 | 280113 | 27,133,042,440.00 |                  | 27,133,042,440.00 |         |     |
| 農業金融保險賠款特別準備 | 280114 | 3,367,697,137.00  | 3,053,334,771.00 | 314,362,366.00    | 10.30   |     |
| 員工福利負債準備     | 280120 | 3,837,964.00      | 64,132,544.00    | -60,294,580.00    | -94.02  |     |
| 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   | 214,749,515.00    | 146,630,184.00   | 68,119,331.00     | 46.46   |     |
| 存入保證金        | 289701 | 1,420,000.00      | 678,000.00       | 742,000.00        | 109.44  |     |

## 中央存款保險股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 102 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               | %      |     |
| 暫收及待結轉帳項 | 289703 | 213,329,515.00    | 145,952,184.00    | 67,377,331.00     | 46.16  |     |
| 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 |                   |        |     |
| 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      |        | 42,191,000,385.50 | 16,228,733,828.50 | 25,962,266,557.00 | 159.98 |     |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 102 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

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」2,434,561,220 元，其評價以利息法之攤銷後成本衡量，其中 295,314,374 元係提存法院作為訴訟擔保品，並以面值 296,000,000 元，帳列「什項資產—存出保證品」及「什項資產—抵繳存出保證品」。

另就上開金融資產及存放央行之定期存款 38,830,000,000 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，並以成本減累計折舊為帳面價值 (土地除外)，重大改良、更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。不動產、廠房及設備出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以平均法計算提列。
2. 遵照行政院主計處台 (83) 處孝五字第 05739 號函規定並報奉審計部核准後辦理土地重估，增列 66,148,906 元後，土地帳列價值為 294,981,555 元；最近一次土地重估係 99 年 6 月間於財政部稅務入口網站查詢當期 (99 年度) 公告土地現值，估算土地價值尚在上開帳列價值以內，故不辦理土地帳列價值調整相關事宜。又首次採用 IFRSs 選擇以轉換日 (101 年 1 月 1 日) 按先前 ROC GAAP 重估價之不動產作為該日認定成本。

# 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 102 年 12 月 31 日

3.配合國際會計準則公報第 36 號（IAS 36 資產減損），於本年 11 月 28 日至 11 月 29 日及 12 月 18 日評估土地、房屋及建築市價 1,170,882,311 元，較本年底帳面價值 462,661,260 元，尚超過 708,221,051 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」。

### (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。

## 中央存款保險股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 102 年 12 月 31 日

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。

## (六)其他

1.本年度決算日資產及負債總額中各有 171,045,512 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 489,438 元、存放央行 170,306,074 元、預付費用 250,000 元、應付費用 250,000 元及暫收及待結轉帳項 170,795,512 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，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 11 條第 3 項規定就經營非專屬本業以外之銷售額 3%之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金，惟俟提列之保險賠款特別準備金累積總額屆滿本公司當年度年底要保存款總額 5%時，即停止適用。

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

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註  
中華民國 102 年 12 月 31 日

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。

(4)存保條例第 20 條規定：「存保公司依本條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付完結時，如收回之款項小於支出成本時，其差額由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，應列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」及存保條例施行細則第 7 條規定：「存保公司為依本條例第 20 條規定履行保險責任、提供財務協助、設立過渡銀行或辦理墊付而融資時，其融資利息由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」

(5)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。

(6)依國際會計準則公報第 19 號 (IAS 19 員工福利) 認列上年度退休金差額及精算損益。

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：

中央存款保險股份有限公司  
財務報表附註  
中華民國 102 年 12 月 31 日

|                 | 一般金融保險<br>賠款特別準備      | 農業金融保險<br>賠款特別準備     |
|-----------------|-----------------------|----------------------|
| 上年度決算日餘額        | 0                     | 3,053,334,771        |
| 加：規定(2)提存數      | 27,142,170,341        | 314,508,208          |
| 規定(5)淨回收款       | 1,276,145,259 註       |                      |
| 減：規定(4)列入遞延帳戶數  | (1,281,581,038)       |                      |
| 規定(6)上年度退休金精算損益 | (3,692,122)           | (145,842)            |
| 本年度決算日餘額        | <u>27,133,042,440</u> | <u>3,367,697,137</u> |

單位：新臺幣元

註：其中 484,999,582 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 415,000 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。

## 揭露上(101)年度決算採用 IFRSs 相關事項

## 一、101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

| ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製 |                   | 影響金額(2)        | IFRSs            |                   | 說明  |
|---------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|-----|
| 會計科目                | 審定決算數(1)          |                | 會計科目             | 金額(1)+(2)         |     |
| <b>資產</b>           | 16,206,093,468.50 | 22,640,360.00  | <b>資產</b>        | 16,228,733,828.50 |     |
| <b>流動資產</b>         | 14,045,526,432.50 | 386,291,578.00 | <b>流動資產</b>      | 14,431,818,010.50 |     |
| 現金                  | 39,241,772.00     |                | 現金               | 39,241,772.00     |     |
| 銀行存款                | 38,891,764.00     |                | 銀行存款             | 38,891,764.00     |     |
| 零用及週轉金              | 350,008.00        |                | 零用金及週轉金          | 350,008.00        |     |
| 存放央行                | 11,683,932,981.50 |                | 存放央行             | 11,683,932,981.50 |     |
| 存放央行                | 11,683,932,981.50 |                | 存放央行             | 11,683,932,981.50 |     |
| <b>流動金融資產</b>       | 2,164,193,784.00  | 386,291,578.00 | <b>流動金融資產</b>    | 2,550,485,362.00  |     |
| 持有至到期日金融資產-流動       | 2,164,193,784.00  | 386,291,578.00 | 持有至到期日金融資產-流動    | 2,550,485,362.00  | 註 1 |
| 應收款項                | 143,217,996.00    | -24,077,103.00 | 應收款項             | 119,140,893.00    |     |
| 應收退稅款               | 24,077,103.00     | -24,077,103.00 |                  |                   | 註 2 |
| 應收利息                | 119,140,893.00    |                | 應收利息             | 119,140,893.00    |     |
|                     |                   | 24,077,103.00  | 當期所得稅資產          | 24,077,103.00     |     |
|                     |                   | 24,077,103.00  | 應收所得稅退稅款         | 24,077,103.00     | 註 2 |
| 預付款項                | 14,346,835.00     |                | 預付款項             | 14,346,835.00     |     |
| 預付費用                | 14,346,835.00     |                | 預付費用             | 14,346,835.00     |     |
| 短期墊款                | 593,064.00        |                | 短期墊款             | 593,064.00        |     |
| 代繳保費                | 593,064.00        |                | 代繳保費             | 593,064.00        |     |
| <b>固定資產</b>         | 506,285,965.00    |                | <b>不動產、廠房及設備</b> | 506,285,965.00    |     |
| 土地                  | 294,981,555.00    |                | 土地               | 294,981,555.00    |     |
| 土地                  | 228,832,649.00    |                | 土地               | 228,832,649.00    |     |
| 重估增值-土地             | 66,148,906.00     |                | 重估增值-土地          | 66,148,906.00     |     |
| 房屋及建築               | 172,414,281.00    |                | 房屋及建築            | 172,414,281.00    |     |
| 房屋及建築               | 265,485,906.00    |                | 房屋及建築            | 265,485,906.00    |     |

單位：新臺幣元

| ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製 |                   | 影響金額(2)         | IFRSs          |                   | 說明  |
|---------------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|-----|
| 會計科目                | 審定決算數(1)          |                 | 會計科目           | 金額(1)+(2)         |     |
| 累計折舊-房屋及建築          | 93,071,625.00     |                 | 累計折舊-房屋及建築     | 93,071,625.00     |     |
| <b>機械及設備</b>        | 26,094,942.00     |                 | <b>機械及設備</b>   | 26,094,942.00     |     |
| 機械及設備               | 91,611,622.00     |                 | 機械及設備          | 91,611,622.00     |     |
| 累計折舊-機械及設備          | 65,516,680.00     |                 | 累計折舊-機械及設備     | 65,516,680.00     |     |
| <b>交通及運輸設備</b>      | 4,383,919.00      |                 | <b>交通及運輸設備</b> | 4,383,919.00      |     |
| 交通及運輸設備             | 13,477,037.00     |                 | 交通及運輸設備        | 13,477,037.00     |     |
| 累計折舊-交通及運輸設備        | 9,093,118.00      |                 | 累計折舊-交通及運輸設備   | 9,093,118.00      |     |
| <b>什項設備</b>         | 8,411,268.00      |                 | <b>什項設備</b>    | 8,411,268.00      |     |
| 什項設備                | 25,943,958.00     |                 | 什項設備           | 25,943,958.00     |     |
| 累計折舊-什項設備           | 17,532,690.00     |                 | 累計折舊-什項設備      | 17,532,690.00     |     |
| <b>無形資產</b>         | 5,793,334.00      |                 | <b>無形資產</b>    | 5,793,334.00      |     |
| 無形資產                | 5,793,334.00      |                 | 無形資產           | 5,793,334.00      |     |
| 電腦軟體                | 5,793,334.00      |                 | 電腦軟體           | 5,793,334.00      |     |
| <b>其他資產</b>         | 1,648,487,737.00  | -363,651,218.00 | <b>其他資產</b>    | 1,284,836,519.00  |     |
| <b>什項資產</b>         | 389,664,511.00    | -386,291,578.00 | <b>什項資產</b>    | 3,372,933.00      |     |
| 存出保證金               | 887,560.00        |                 | 存出保證金          | 887,560.00        |     |
| 暫付及待結轉帳項            | 2,485,373.00      |                 | 暫付及待結轉帳項       | 2,485,373.00      |     |
| 存出保證品               | 386,291,578.00    | 1,108,422.00    | 存出保證品          | 387,400,000.00    | 註 1 |
|                     |                   | -387,400,000.00 | 抵繳存出保證品        | 387,400,000.00    | 註 1 |
| <b>遞延資產</b>         | 1,258,823,226.00  | 22,640,360.00   | <b>遞延資產</b>    | 1,281,463,586.00  |     |
| 遞延一般金融存款保險賠款損失      | 1,258,823,226.00  | 22,640,360.00   | 遞延一般金融存款保險賠款損失 | 1,281,463,586.00  | 註 5 |
|                     |                   |                 |                |                   |     |
| <b>資產總額</b>         | 16,206,093,468.50 | 22,640,360.00   | <b>資產總額</b>    | 16,228,733,828.50 |     |

單位：新臺幣元

| ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製 |                  | 影響金額<br>(2)    | IFRSs         |                  | 說明  |
|---------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|-----|
| 會計科目                | 審定決算數(1)         |                | 會計科目          | 金額(1)+(2)        |     |
| <b>負債</b>           | 4,929,064,192.00 | 63,238,226.00  | <b>負債</b>     | 4,992,302,418.00 |     |
| <b>流動負債</b>         | 302,653,879.00   |                | <b>流動負債</b>   | 302,653,879.00   |     |
| <b>應付款項</b>         | 79,688,165.00    |                | <b>應付款項</b>   | 79,688,165.00    |     |
| 應付代收款               | 658,140.00       |                | 應付代收款         | 658,140.00       |     |
| 應付費用                | 77,562,895.00    | -74,821,743.00 | 應付費用          | 2,741,152.00     | 註 3 |
| 應付利息                | 1,467,130.00     |                | 應付利息          | 1,467,130.00     |     |
|                     |                  | 26,616.00      | 應付退休金費用       | 26,616.00        | 註 3 |
|                     |                  | 74,795,127.00  | 其他應付款         | 74,795,127.00    | 註 3 |
| <b>流動金融負債</b>       | 222,965,714.00   |                | <b>流動金融負債</b> | 222,965,714.00   |     |
| 附買回有價證券負債           | 222,965,714.00   |                | 附買回票券及債券負債    | 222,965,714.00   |     |
| <b>長期負債</b>         | 1,425,551,040.00 | -25,551,040.00 | <b>長期負債</b>   | 1,400,000,000.00 |     |
| <b>長期債務</b>         | 1,425,551,040.00 | -25,551,040.00 | <b>長期債務</b>   | 1,400,000,000.00 |     |
| 長期借款                | 1,400,000,000.00 |                | 長期借款          | 1,400,000,000.00 |     |
| 估計應付土地增值稅           | 25,551,040.00    | -25,551,040.00 |               |                  | 註 4 |
| <b>其他負債</b>         | 3,200,859,273.00 | 88,789,266.00  | <b>其他負債</b>   | 3,289,648,539.00 |     |
| <b>營業及負債準備</b>      | 3,054,229,089.00 | 63,238,226.00  | <b>負債準備</b>   | 3,117,467,315.00 |     |
| 農業金融保險賠款特別準備        | 3,054,229,089.00 | -894,318.00    | 農業金融保險賠款特別準備  | 3,053,334,771.00 | 註 5 |
|                     |                  | 64,132,544.00  | 員工福利負債準備      | 64,132,544.00    | 註 5 |
|                     |                  | 25,551,040.00  | 遞延所得稅負債       | 25,551,040.00    |     |
|                     |                  | 25,551,040.00  | 估計應付土地增值稅     | 25,551,040.00    | 註 4 |
| <b>什項負債</b>         | 146,630,184.00   |                | <b>什項負債</b>   | 146,630,184.00   |     |
| 存入保證金               | 678,000.00       |                | 存入保證金         | 678,000.00       |     |
| 暫收及待結轉帳項            | 145,952,184.00   |                | 暫收及待結轉帳項      | 145,952,184.00   |     |

| ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製 |                   | 影響金額<br>(2)    | IFRSs           |                   | 說明  |
|---------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|-----|
| 會計科目                | 審定決算數(1)          |                | 會計科目            | 金額(1)+(2)         |     |
| 業主權益                | 11,277,029,276.50 | -40,597,866.00 | 權益              | 11,236,431,410.50 |     |
| 資本                  | 10,000,000,000.00 |                | 資本              | 10,000,000,000.00 |     |
| 資本                  | 10,000,000,000.00 |                | 資本              | 10,000,000,000.00 |     |
| 資本                  | 10,000,000,000.00 |                | 資本              | 10,000,000,000.00 |     |
| 資本公積                | 264,818.00        |                | 資本公積            | 264,818.00        |     |
| 資本公積                | 264,818.00        |                | 資本公積            | 264,818.00        |     |
| 受贈公積                | 264,818.00        |                | 受贈公積            | 264,818.00        |     |
| 保留盈餘                | 1,236,166,592.50  |                | 保留盈餘            | 1,236,166,592.50  |     |
| 已指撥保留盈餘             | 1,236,166,592.50  |                | 已指撥保留盈餘         | 1,236,166,592.50  |     |
| 法定公積                | 235,700,655.75    |                | 法定公積            | 235,700,655.75    |     |
| 特別公積                | 1,000,465,936.75  |                | 特別公積            | 1,000,465,936.75  |     |
| 業主權益其他項目            | 40,597,866.00     | -40,597,866.00 |                 |                   |     |
| 未實現重估增值             | 40,597,866.00     | -40,597,866.00 |                 |                   |     |
| 未實現重估增值             | 40,597,866.00     | -40,597,866.00 |                 |                   | 註 5 |
|                     |                   |                | 首次採用國際財務報導準則調整數 |                   |     |
|                     |                   |                | 首次採用國際財務報導準則調整數 |                   |     |
|                     |                   |                | 首次採用國際財務報導準則調整數 |                   | 註 5 |
| 負債及業主權益總額           | 16,206,093,468.50 | 22,640,360.00  | 負債及權益總額         | 16,228,733,828.50 |     |

註：1. ROC GAAP 之「存出保證品」386,291,578 元全額轉列 IFRSs 之「持有至到期日金融資產-流動」並依提存法院擔保之有價證券面值 387,400,000 元同額帳列 IFRSs 之「存出保證品」及「抵繳存出保證品」。

2. ROC GAAP 之「應收款項-應收退稅款」全額改列 IFRSs 之「當期所得稅資產-應收所得稅退稅款」。

3. ROC GAAP 之「應付費用」77,562,895 元改列 IFRSs 之「應付費用」2,741,152 元、「應付退休金費用」26,616 元及「其他應付款」74,795,127 元。

4. ROC GAAP 之「長期債務-估計應付土地增值稅」全額改列 IFRSs 之「遞延所得稅負債-估計應付土地增值稅」。

5.本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨減 23,534,678 元，包括：

- (1)不動產、廠房及設備：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前按 ROC GAAP 重估價之不動產作為該日之認定成本，原認列之「未實現重估增值」40,597,866 元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」增加數。
- (2)員工福利：轉換日依國際會計準則公報第 19 號（IAS19）出具之精算報告書一次認列「員工福利負債準備」（退休金淨精算損益）64,132,544 元轉為「首次採用國際財務報導準則調整數」減少數。前開影響淨減少數 23,534,678 元，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，惟因依存保條例第 5 條規定：「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」，盈餘無列數，爰轉換日分別以增加「遞延一般金融存款保險賠款損失」22,640,360 元及減少「農業金融保險賠款特別準備」894,318 元抵沖。

## 二、101 年度損益表之調節

單位：新臺幣元

| ROC GAAP 公報及其解釋基礎編製 |                | 影響金額<br>(2) | IFRSs              |                | 說明 |
|---------------------|----------------|-------------|--------------------|----------------|----|
| 會計科目                | 審定決算數(1)       |             | 會計科目               | 金額(1)+(2)      |    |
| 營業收入                | 23,626,244,140 |             | 營業收入               | 23,626,244,140 |    |
| 金融保險收入              | 8,758,167,679  |             | 金融保險收入             | 8,758,167,679  |    |
| 利息收入                | 238,544,242    |             | 利息收入               | 238,544,242    |    |
| 保費收入                | 8,519,623,437  |             | 保費收入               | 8,519,623,437  |    |
| 其他營業收入              | 14,868,076,461 |             | 其他營業收入             | 14,868,076,461 |    |
| 撥入徵收收入              | 14,868,076,461 |             | 撥入徵收收入             | 14,868,076,461 |    |
| 營業成本                | 22,931,778,107 |             | 營業成本               | 22,931,778,107 |    |
| 金融保險成本              | 22,931,778,107 |             | 金融保險成本             | 22,931,778,107 |    |
| 利息費用                | 1,889,861      |             | 利息費用               | 1,889,861      |    |
| 承保費用                | 106,500        |             | 承保費用               | 106,500        |    |
| 提存特別準備              | 22,929,731,382 |             | 提存特別準備             | 22,929,731,382 |    |
| 手續費用                | 50,364         |             | 手續費用               | 50,364         |    |
| 營業毛利(毛損-)           | 694,466,033    |             | 營業毛利(毛損)           | 694,466,033    |    |
| 營業費用                | 590,501,582    |             | 營業費用               | 590,501,582    |    |
| 業務費用                | 522,987,262    |             | 業務費用               | 522,987,262    |    |
| 業務費用                | 522,987,262    |             | 業務費用               | 522,987,262    |    |
| 管理費用                | 63,374,937     |             | 管理費用               | 63,374,937     |    |
| 管理費用                | 63,374,937     |             | 管理費用               | 63,374,937     |    |
| 其他營業費用              | 4,139,383      |             | 其他營業費用             | 4,139,383      |    |
| 研究發展費用              | 3,001,140      |             | 研究發展費用             | 3,001,140      |    |
| 員工訓練費用              | 1,138,243      |             | 員工訓練費用             | 1,138,243      |    |
| 營業利益(損失-)           | 103,964,451    |             | 營業利益(損失)           | 103,964,451    |    |
| 營業外收入               | 455,384        |             | 營業外收入              | 455,384        |    |
| 其他營業外收入             | 455,384        |             | 其他營業外收入            | 455,384        |    |
| 賠償收入                | 87,358         |             | 賠償收入               | 87,358         |    |
| 什項收入                | 368,026        |             | 什項收入               | 368,026        |    |
| 營業外費用               | 104,419,835    |             | 營業外費用              | 104,419,835    |    |
| 其他營業外費用             | 104,419,835    |             | 其他營業外費用            | 104,419,835    |    |
| 資產報廢損失              | 238,010        |             | 資產報廢損失             | 238,010        |    |
| 什項費用                | 104,181,825    |             | 什項費用               | 104,181,825    |    |
| 營業外利益(損失-)          | -103,964,451   |             | 營業外利益(損失)          | -103,964,451   |    |
| 稅前純益(純損-)           |                |             | 稅前淨利(淨損)           |                |    |
| 所得稅費用(利益-)          |                |             | 所得稅費用(利益)          |                |    |
|                     |                |             | 繼續營業單位本期<br>淨利(淨損) |                |    |
| 本期純益(純損-)           |                |             | 本期淨利(淨損-)          |                |    |

## 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<br>(+或-) | 非遞延部分<br>(+或-) |                                                                                               |
| 營業收入      | 28,052,838,024 | 102,122  |         | 28,052,735,902 |        |               |                | 1. 金融保險收入部分：<br>依所得稅法規定調整利息收入（貸餘部分）102,122元。<br>2. 金融保險成本部分：<br>依存保條例第5條規定，自金融保險成本減列102,122元。 |
| 金融保險收入    | 9,037,416,617  | 102,122  |         | 9,037,314,495  |        |               |                |                                                                                               |
| 其他營業收入    | 19,015,421,407 |          |         | 19,015,421,407 |        |               |                |                                                                                               |
| 營業成本      | 27,457,819,634 |          | 102,122 | 27,457,717,512 |        |               |                |                                                                                               |
| 金融保險成本    | 27,457,819,634 |          | 102,122 | 27,457,717,512 |        |               |                |                                                                                               |
| 其他營業成本    |                |          |         |                |        |               |                |                                                                                               |
| 營業毛利(毛損)  | 595,018,390    | 102,122  | 102,122 | 595,018,390    |        |               |                |                                                                                               |
| 營業費用      | 587,477,541    |          |         | 587,477,541    |        |               |                |                                                                                               |
| 營業利益(損失)  | 7,540,849      | 102,122  | 102,122 | 7,540,849      |        |               |                |                                                                                               |
| 營業外收入     | 326,705        |          |         | 326,705        |        |               |                |                                                                                               |
| 其他營業外收入   | 326,705        |          |         | 326,705        |        |               |                |                                                                                               |
| 營業外費用     | 7,867,554      |          |         | 7,867,554      |        |               |                |                                                                                               |
| 其他營業外費用   | 7,867,554      |          |         | 7,867,554      |        |               |                |                                                                                               |
| 營業外利益(損失) | -7,540,849     |          |         | -7,540,849     |        |               |                |                                                                                               |
| 稅前淨利(淨損)  |                | 102,122  | 102,122 |                |        |               |                |                                                                                               |

註：本公司應收102年度退稅款44,403,580元，其中22,366,925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223,669,384元所扣繳之稅額，包括1.取回假扣押提存法院擔保金之利息收入5,997,708元，扣繳稅額599,758元。2.亞洲信託清算人給付金融重建基金217,671,676元，扣繳稅款21,767,167元。上述基金收入依「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<br>單 位 | 本 年 度 |       |             |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|-------------|----------------------------|------|------------|-------|-------|-------------|-----------------------|
| 營 運 量       | 平均利<br>(費)率 | 外<br>幣<br>營<br>運<br>值 | 折<br>合<br>率 | 新<br>臺<br>幣<br>營<br>運<br>值 | 名 稱  |            | 編 號   | 營 運 量 | 平均利<br>(費)率 | 外<br>幣<br>營<br>運<br>值 |
|             |             |                       |             | 238,544,242                | 利息收入 | 410301     |       |       |             |                       |
|             |             |                       |             | 8,519,623,437              | 保費收入 | 410302     | 新台幣元  |       |             |                       |
|             |             |                       |             | 8,758,167,679              | 合 計  |            |       |       |             |                       |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

收入明細表

102 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 決算數         |               | 本年度預算案數 |             |                       |             |               | 本年度決算數與預算案數比較增減 |   |             |   |             |        |
|-------------|---------------|---------|-------------|-----------------------|-------------|---------------|-----------------|---|-------------|---|-------------|--------|
| 折<br>合<br>率 | 新臺幣營運值        | 營 運 量   | 平均利<br>(費)率 | 外<br>幣<br>營<br>運<br>值 | 折<br>合<br>率 | 新臺幣營運值        | 營 運 量           | % | 平均利<br>(費)率 | % | 營 運 值       | %      |
|             | 386,616,356   |         |             |                       |             | 108,048,000   |                 |   |             |   | 278,568,356 | 257.82 |
|             | 8,650,800,261 |         |             |                       |             | 8,102,991,000 |                 |   |             |   | 547,809,261 | 6.76   |
|             | 9,037,416,617 |         |             |                       |             | 8,211,039,000 |                 |   |             |   | 826,377,617 | 10.06  |

# 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數            | 科 目    |        | 本年度決算數            | 本年度預算案數           | 本年度決算數與預算案數比較增減  |       |
|-------------------|--------|--------|-------------------|-------------------|------------------|-------|
|                   | 名 稱    | 編 號    |                   |                   | 金 額              | %     |
| 14,868,076,461.00 | 其他營業收入 | 4198   | 19,015,421,407.00 | 15,966,640,000.00 | 3,048,781,407.00 | 19.09 |
| 14,868,076,461.00 | 撥入徵收收入 | 419805 | 19,015,421,407.00 | 15,966,640,000.00 | 3,048,781,407.00 | 19.09 |
| 14,868,076,461.00 | 合 計    |        | 19,015,421,407.00 | 15,966,640,000.00 | 3,048,781,407.00 | 19.09 |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數     | 科 目     |        | 本年度決算數     | 本年度預算案數 | 本年度決算數與預算案數比較增減 |   |
|------------|---------|--------|------------|---------|-----------------|---|
|            | 名 稱     | 編 號    |            |         | 金 額             | % |
| 455,384.00 | 其他營業外收入 | 4998   | 326,705.00 |         | 326,705.00      |   |
| 87,358.00  | 賠償收入    | 499802 | 4,496.00   |         | 4,496.00        |   |
| 368,026.00 | 什項收入    | 499898 | 322,209.00 |         | 322,209.00      |   |
| 455,384.00 | 合 計     |        | 326,705.00 |         | 326,705.00      |   |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

# 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                |
| 1,889,861.00      | 利息費用         | 510301   | 941,909.00        |    | 941,909.00        |
| 1,889,861.00      | 租金與利息        | 5103014  | 941,909.00        |    | 941,909.00        |
| 1,889,861.00      | 利息           | 51030146 | 941,909.00        |    | 941,909.00        |
| 106,500.00        | 承保費用         | 510303   | 168,000.00        |    | 168,000.00        |
| 106,500.00        | 材料及用品費       | 5103033  | 168,000.00        |    | 168,000.00        |
| 106,500.00        | 用品消耗         | 51030332 | 168,000.00        |    | 168,000.00        |
| 50,364.00         | 手續費用         | 510305   | 31,176.00         |    | 31,176.00         |
| 50,364.00         | 服務費用         | 5103052  | 31,176.00         |    | 31,176.00         |
| 50,364.00         | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 51030527 | 31,176.00         |    | 31,176.00         |
| 22,929,731,382.00 | 提存特別準備       | 510326   | 27,456,678,549.00 |    | 27,456,678,549.00 |
| 22,929,731,382.00 | 損失與賠償給付      | 5103268  | 27,456,678,549.00 |    | 27,456,678,549.00 |
| 22,929,731,382.00 | 賠償給付         | 51032682 | 27,456,678,549.00 |    | 27,456,678,549.00 |
| 22,931,778,107.00 | 合計           |          | 27,457,819,634.00 |    | 27,457,819,634.00 |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

本明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 預 算 案 數     |     |                   | 本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減 |        |     |                  |
|-------------------|-----|-------------------|-------------------------------|--------|-----|------------------|
| 合 計               | 固 定 | 變 動               | 合 計                           |        | 固 定 | 變 動              |
|                   |     |                   | 金 額                           | %      |     |                  |
| 250,000.00        |     | 250,000.00        | 691,909.00                    | 276.76 |     | 691,909.00       |
| 250,000.00        |     | 250,000.00        | 691,909.00                    | 276.76 |     | 691,909.00       |
| 250,000.00        |     | 250,000.00        | 691,909.00                    | 276.76 |     | 691,909.00       |
| 400,000.00        |     | 400,000.00        | -232,000.00                   | -58.00 |     | -232,000.00      |
| 400,000.00        |     | 400,000.00        | -232,000.00                   | -58.00 |     | -232,000.00      |
| 400,000.00        |     | 400,000.00        | -232,000.00                   | -58.00 |     | -232,000.00      |
| 166,000.00        |     | 166,000.00        | -134,824.00                   | -81.22 |     | -134,824.00      |
| 166,000.00        |     | 166,000.00        | -134,824.00                   | -81.22 |     | -134,824.00      |
| 166,000.00        |     | 166,000.00        | -134,824.00                   | -81.22 |     | -134,824.00      |
| 23,521,481,000.00 |     | 23,521,481,000.00 | 3,935,197,549.00              | 16.73  |     | 3,935,197,549.00 |
| 23,521,481,000.00 |     | 23,521,481,000.00 | 3,935,197,549.00              | 16.73  |     | 3,935,197,549.00 |
| 23,521,481,000.00 |     | 23,521,481,000.00 | 3,935,197,549.00              | 16.73  |     | 3,935,197,549.00 |
| 23,522,297,000.00 |     | 23,522,297,000.00 | 3,935,522,634.00              | 16.73  |     | 3,935,522,634.00 |

# 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           |
| 247,915,680.00 | 用人費用         | 5202011  | 247,002,457.00 | 206,910,274.00 | 40,092,183.00 |
| 136,520,948.00 | 正式員額薪資       | 52020111 | 140,856,376.00 | 140,856,376.00 |               |
| 7,295,167.00   | 臨時人員薪資       | 52020112 | 4,838,167.00   | 4,838,167.00   |               |
| 7,119,280.00   | 超時工作報酬       | 52020113 | 7,568,629.00   | 7,568,629.00   |               |
| 51,691,373.00  | 獎金           | 52020115 | 51,615,221.00  | 23,461,464.00  | 28,153,757.00 |
| 22,310,570.00  | 退休及卹償金       | 52020116 | 16,926,142.00  | 16,926,142.00  |               |
|                | 資遣費          | 52020117 |                |                |               |
| 22,976,082.00  | 福利費          | 52020118 | 25,196,173.00  | 13,257,747.00  | 11,938,426.00 |
| 2,260.00       | 提繳費          | 52020119 | 1,749.00       | 1,749.00       |               |
| 57,247,343.00  | 服務費用         | 5202012  | 53,829,788.00  | 50,379,009.00  | 3,450,779.00  |
| 1,905,681.00   | 水電費          | 52020121 | 1,926,234.00   | 1,926,234.00   |               |
| 2,283,342.00   | 郵電費          | 52020122 | 2,209,814.00   | 2,209,814.00   |               |
| 6,207,109.00   | 旅運費          | 52020123 | 6,893,093.00   | 6,893,093.00   |               |
| 34,969,349.00  | 印刷裝訂與廣告費     | 52020124 | 31,033,129.00  | 31,033,129.00  |               |
| 3,806,109.00   | 修理保養與保固費     | 52020125 | 3,907,762.00   | 3,907,762.00   |               |
| 108,356.00     | 保險費          | 52020126 | 111,620.00     | 111,620.00     |               |
| 1,190,620.00   | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52020127 | 1,453,830.00   | 1,453,830.00   |               |
| 3,433,951.00   | 專業服務費        | 52020128 | 2,843,527.00   | 2,843,527.00   |               |
| 3,342,826.00   | 公共關係費        | 52020129 | 3,450,779.00   |                | 3,450,779.00  |
| 1,575,200.00   | 材料及用品費       | 5202013  | 1,452,583.00   | 1,452,583.00   |               |
| 281,596.00     | 使用材料費        | 52020131 | 296,569.00     | 296,569.00     |               |
| 1,293,604.00   | 用品消耗         | 52020132 | 1,156,014.00   | 1,156,014.00   |               |

## 股份有限公司

## 明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本年度預算案數        |                |               | 本年度決算數與預算案數比較增減 |         |                |               |
|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------|----------------|---------------|
| 合計             | 固定             | 變動            | 合計              |         | 固定             | 變動            |
|                |                |               | 金額              | %       |                |               |
| 276,043,000.00 | 233,800,000.00 | 42,243,000.00 | -29,040,543.00  | -10.52  | -26,889,726.00 | -2,150,817.00 |
| 145,116,000.00 | 145,116,000.00 |               | -4,259,624.00   | -2.94   | -4,259,624.00  |               |
| 9,097,000.00   | 9,097,000.00   |               | -4,258,833.00   | -46.82  | -4,258,833.00  |               |
| 10,846,000.00  | 10,846,000.00  |               | -3,277,371.00   | -30.22  | -3,277,371.00  |               |
| 55,628,000.00  | 24,186,000.00  | 31,442,000.00 | -4,012,779.00   | -7.21   | -724,536.00    | -3,288,243.00 |
| 22,253,000.00  | 22,253,000.00  |               | -5,326,858.00   | -23.94  | -5,326,858.00  |               |
| 3,552,000.00   | 3,552,000.00   |               | -3,552,000.00   | -100.00 | -3,552,000.00  |               |
| 29,547,000.00  | 18,746,000.00  | 10,801,000.00 | -4,350,827.00   | -14.73  | -5,488,253.00  | 1,137,426.00  |
| 4,000.00       | 4,000.00       |               | -2,251.00       | -56.28  | -2,251.00      |               |
| 76,542,000.00  | 72,848,000.00  | 3,694,000.00  | -22,712,212.00  | -29.67  | -22,468,991.00 | -243,221.00   |
| 2,754,000.00   | 2,754,000.00   |               | -827,766.00     | -30.06  | -827,766.00    |               |
| 3,322,000.00   | 3,322,000.00   |               | -1,112,186.00   | -33.48  | -1,112,186.00  |               |
| 8,200,000.00   | 8,200,000.00   |               | -1,306,907.00   | -15.94  | -1,306,907.00  |               |
| 34,748,000.00  | 34,748,000.00  |               | -3,714,871.00   | -10.69  | -3,714,871.00  |               |
| 6,220,000.00   | 6,220,000.00   |               | -2,312,238.00   | -37.17  | -2,312,238.00  |               |
| 290,000.00     | 290,000.00     |               | -178,380.00     | -61.51  | -178,380.00    |               |
| 1,949,000.00   | 1,949,000.00   |               | -495,170.00     | -25.41  | -495,170.00    |               |
| 15,365,000.00  | 15,365,000.00  |               | -12,521,473.00  | -81.49  | -12,521,473.00 |               |
| 3,694,000.00   |                | 3,694,000.00  | -243,221.00     | -6.58   |                | -243,221.00   |
| 1,864,000.00   | 1,864,000.00   |               | -411,417.00     | -22.07  | -411,417.00    |               |
| 347,000.00     | 347,000.00     |               | -50,431.00      | -14.53  | -50,431.00     |               |
| 1,517,000.00   | 1,517,000.00   |               | -360,986.00     | -23.80  | -360,986.00    |               |

# 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             |
| 2,410,067.00   | 租金與利息     | 5202014  | 2,298,876.00   | 2,298,876.00   |                |
| 576,639.00     | 房租        | 52020142 | 562,587.00     | 562,587.00     |                |
| 869,000.00     | 機器租金      | 52020143 | 780,207.00     | 780,207.00     |                |
| 863,408.00     | 交通及運輸設備租金 | 52020144 | 859,192.00     | 859,192.00     |                |
| 101,020.00     | 什項設備租金    | 52020145 | 96,890.00      | 96,890.00      |                |
| 9,968,707.00   | 折舊及攤銷     | 5202015  | 11,282,176.00  | 11,282,176.00  |                |
| 3,314,184.00   | 房屋折舊      | 52020152 | 3,314,184.00   | 3,314,184.00   |                |
| 3,877,156.00   | 機械及設備折舊   | 52020153 | 3,894,513.00   | 3,894,513.00   |                |
| 381,811.00     | 交通及運輸設備折舊 | 52020154 | 379,157.00     | 379,157.00     |                |
| 1,058,078.00   | 什項設備折舊    | 52020155 | 961,988.00     | 961,988.00     |                |
| 1,337,478.00   | 攤銷        | 52020158 | 2,732,334.00   | 2,732,334.00   |                |
| 201,684,705.00 | 稅捐與規費     | 5202016  | 204,644,104.00 | 1,616,633.00   | 203,027,471.00 |
| 543,319.00     | 土地稅       | 52020162 | 611,745.00     | 611,745.00     |                |
| 975,653.00     | 房屋稅       | 52020164 | 952,698.00     | 952,698.00     |                |
| 200,142,533.00 | 消費與行為稅    | 52020165 | 203,057,891.00 | 30,420.00      | 203,027,471.00 |
| 23,200.00      | 規費        | 52020167 | 21,770.00      | 21,770.00      |                |
| 2,185,560.00   | 會費、捐助與分攤  | 5202017  | 1,856,816.00   | 1,856,816.00   |                |
| 411,524.00     | 會費        | 52020171 | 376,352.00     | 376,352.00     |                |
| 1,774,036.00   | 分攤        | 52020173 | 1,480,464.00   | 1,480,464.00   |                |
| 522,987,262.00 | 合計        |          | 522,366,800.00 | 275,796,367.00 | 246,570,433.00 |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

## 明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 預 算 案 數  |                |                | 本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減 |        |                |              |
|----------------|----------------|----------------|-------------------------------|--------|----------------|--------------|
| 合 計            | 固 定            | 變 動            | 合 計                           |        | 固 定            | 變 動          |
|                |                |                | 金 額                           | %      |                |              |
| 2,823,000.00   | 2,823,000.00   |                | -524,124.00                   | -18.57 | -524,124.00    |              |
| 630,000.00     | 630,000.00     |                | -67,413.00                    | -10.70 | -67,413.00     |              |
| 869,000.00     | 869,000.00     |                | -88,793.00                    | -10.22 | -88,793.00     |              |
| 1,084,000.00   | 1,084,000.00   |                | -224,808.00                   | -20.74 | -224,808.00    |              |
| 240,000.00     | 240,000.00     |                | -143,110.00                   | -59.63 | -143,110.00    |              |
| 14,967,000.00  | 14,967,000.00  |                | -3,684,824.00                 | -24.62 | -3,684,824.00  |              |
| 3,315,000.00   | 3,315,000.00   |                | -816.00                       | -0.02  | -816.00        |              |
| 5,730,000.00   | 5,730,000.00   |                | -1,835,487.00                 | -32.03 | -1,835,487.00  |              |
| 550,000.00     | 550,000.00     |                | -170,843.00                   | -31.06 | -170,843.00    |              |
| 1,145,000.00   | 1,145,000.00   |                | -183,012.00                   | -15.98 | -183,012.00    |              |
| 4,227,000.00   | 4,227,000.00   |                | -1,494,666.00                 | -35.36 | -1,494,666.00  |              |
| 196,339,000.00 | 1,767,000.00   | 194,572,000.00 | 8,305,104.00                  | 4.23   | -150,367.00    | 8,455,471.00 |
| 560,000.00     | 560,000.00     |                | 51,745.00                     | 9.24   | 51,745.00      |              |
| 1,134,000.00   | 1,134,000.00   |                | -181,302.00                   | -15.99 | -181,302.00    |              |
| 194,606,000.00 | 34,000.00      | 194,572,000.00 | 8,451,891.00                  | 4.34   | -3,580.00      | 8,455,471.00 |
| 39,000.00      | 39,000.00      |                | -17,230.00                    | -44.18 | -17,230.00     |              |
| 2,029,000.00   | 2,029,000.00   |                | -172,184.00                   | -8.49  | -172,184.00    |              |
| 530,000.00     | 530,000.00     |                | -153,648.00                   | -28.99 | -153,648.00    |              |
| 1,499,000.00   | 1,499,000.00   |                | -18,536.00                    | -1.24  | -18,536.00     |              |
| 570,607,000.00 | 330,098,000.00 | 240,509,000.00 | -48,240,200.00                | -8.45  | -54,301,633.00 | 6,061,433.00 |

## 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱   | 本年度決算數        | 本年度預算案數       | 本年度決算數與<br>預算案數比較增減 |        | 說明 |
|--------|---------------|---------------|---------------------|--------|----|
|        |               |               | 金額                  | %      |    |
| 傷病醫藥費  | 87,500.00     | 245,000.00    | -157,500.00         | -64.29 |    |
| 體育活動費  | 61,150.00     | 89,000.00     | -27,850.00          | -31.29 |    |
| 國外旅費   | 4,125,875.00  | 4,942,000.00  | -816,125.00         | -16.51 |    |
| 廣(公)告費 | 22,867,352.00 | 25,300,000.00 | -2,432,648.00       | -9.62  |    |
| 業務宣導費  | 7,955,305.00  | 9,116,000.00  | -1,160,695.00       | -12.73 |    |
| 公共關係費  | 3,450,779.00  | 3,694,000.00  | -243,221.00         | -6.58  |    |
| 服裝     | 24,000.00     | 24,000.00     |                     |        |    |

# 中央存款保險 管理費用

中華民國

| 上年度決算數        | 科 目          |          | 本 年 度 決 算 數   |               |              |
|---------------|--------------|----------|---------------|---------------|--------------|
|               | 名 稱          | 編 號      | 合 計           | 固 定           | 變 動          |
| 54,589,646.00 | 用人費用         | 5203011  | 52,434,000.00 | 46,598,961.00 | 5,835,039.00 |
| 33,692,803.00 | 正式員額薪資       | 52030111 | 32,959,591.00 | 32,959,591.00 |              |
| 1,809,821.00  | 超時工作報酬       | 52030113 | 1,716,912.00  | 1,716,912.00  |              |
| 120,000.00    | 津貼           | 52030114 | 120,000.00    | 120,000.00    |              |
| 11,907,445.00 | 獎金           | 52030115 | 10,697,571.00 | 4,862,532.00  | 5,835,039.00 |
| 5,228,573.00  | 退休及卹償金       | 52030116 | 4,892,678.00  | 4,892,678.00  |              |
| 1,830,377.00  | 福利費          | 52030118 | 2,046,720.00  | 2,046,720.00  |              |
| 627.00        | 提繳費          | 52030119 | 528.00        | 528.00        |              |
| 5,255,557.00  | 服務費用         | 5203012  | 4,700,680.00  | 4,700,680.00  |              |
| 202,800.00    | 水電費          | 52030121 | 202,800.00    | 202,800.00    |              |
| 443,711.00    | 郵電費          | 52030122 | 458,645.00    | 458,645.00    |              |
| 76,065.00     | 旅運費          | 52030123 | 63,549.00     | 63,549.00     |              |
| 95,077.00     | 印刷裝訂與廣告費     | 52030124 | 139,583.00    | 139,583.00    |              |
| 1,159,328.00  | 修理保養與保固費     | 52030125 | 1,054,200.00  | 1,054,200.00  |              |
| 90,547.00     | 保險費          | 52030126 | 84,286.00     | 84,286.00     |              |
| 834,781.00    | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52030127 | 881,705.00    | 881,705.00    |              |
| 1,189,529.00  | 專業服務費        | 52030128 | 1,011,723.00  | 1,011,723.00  |              |
| 1,163,719.00  | 公共關係費        | 52030129 | 804,189.00    | 804,189.00    |              |
| 241,247.00    | 材料及用品費       | 5203013  | 244,566.00    | 244,566.00    |              |
| 94,018.00     | 使用材料費        | 52030131 | 104,220.00    | 104,220.00    |              |
| 147,229.00    | 用品消耗         | 52030132 | 140,346.00    | 140,346.00    |              |
| 698,654.00    | 租金與利息        | 5203014  | 733,182.00    | 733,182.00    |              |

## 股份有限公司

## 明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本年度預算案數       |               |              | 本年度決算數與預算案數比較增減 |        |               |               |
|---------------|---------------|--------------|-----------------|--------|---------------|---------------|
| 合計            | 固定            | 變動           | 合計              |        | 固定            | 變動            |
|               |               |              | 金額              | %      |               |               |
| 58,942,000.00 | 51,614,000.00 | 7,328,000.00 | -6,508,000.00   | -11.04 | -5,015,039.00 | -1,492,961.00 |
| 34,784,000.00 | 34,784,000.00 |              | -1,824,409.00   | -5.24  | -1,824,409.00 |               |
| 2,265,000.00  | 2,265,000.00  |              | -548,088.00     | -24.20 | -548,088.00   |               |
| 120,000.00    | 120,000.00    |              |                 |        |               |               |
| 12,965,000.00 | 5,637,000.00  | 7,328,000.00 | -2,267,429.00   | -17.49 | -774,468.00   | -1,492,961.00 |
| 5,020,000.00  | 5,020,000.00  |              | -127,322.00     | -2.54  | -127,322.00   |               |
| 3,787,000.00  | 3,787,000.00  |              | -1,740,280.00   | -45.95 | -1,740,280.00 |               |
| 1,000.00      | 1,000.00      |              | -472.00         | -47.20 | -472.00       |               |
| 7,030,000.00  | 7,030,000.00  |              | -2,329,320.00   | -33.13 | -2,329,320.00 |               |
| 208,000.00    | 208,000.00    |              | -5,200.00       | -2.50  | -5,200.00     |               |
| 560,000.00    | 560,000.00    |              | -101,355.00     | -18.10 | -101,355.00   |               |
| 218,000.00    | 218,000.00    |              | -154,451.00     | -70.85 | -154,451.00   |               |
| 140,000.00    | 140,000.00    |              | -417.00         | -0.30  | -417.00       |               |
| 1,820,000.00  | 1,820,000.00  |              | -765,800.00     | -42.08 | -765,800.00   |               |
| 180,000.00    | 180,000.00    |              | -95,714.00      | -53.17 | -95,714.00    |               |
| 1,306,000.00  | 1,306,000.00  |              | -424,295.00     | -32.49 | -424,295.00   |               |
| 1,427,000.00  | 1,427,000.00  |              | -415,277.00     | -29.10 | -415,277.00   |               |
| 1,171,000.00  | 1,171,000.00  |              | -366,811.00     | -31.32 | -366,811.00   |               |
| 312,000.00    | 312,000.00    |              | -67,434.00      | -21.61 | -67,434.00    |               |
| 132,000.00    | 132,000.00    |              | -27,780.00      | -21.05 | -27,780.00    |               |
| 180,000.00    | 180,000.00    |              | -39,654.00      | -22.03 | -39,654.00    |               |
| 1,020,000.00  | 1,020,000.00  |              | -286,818.00     | -28.12 | -286,818.00   |               |

# 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           |
| 247,130.00    | 房租        | 52030142 | 241,109.00    | 241,109.00    |              |
| 89,620.00     | 機器租金      | 52030143 | 130,143.00    | 130,143.00    |              |
| 358,304.00    | 交通及運輸設備租金 | 52030144 | 358,330.00    | 358,330.00    |              |
| 3,600.00      | 什項設備租金    | 52030145 | 3,600.00      | 3,600.00      |              |
| 1,971,625.00  | 折舊及攤銷     | 5203015  | 1,963,414.00  | 1,963,414.00  |              |
| 1,420,392.00  | 房屋折舊      | 52030152 | 1,420,392.00  | 1,420,392.00  |              |
| 118,362.00    | 機械及設備折舊   | 52030153 | 139,829.00    | 139,829.00    |              |
| 132,327.00    | 交通及運輸設備折舊 | 52030154 | 135,495.00    | 135,495.00    |              |
| 300,544.00    | 什項設備折舊    | 52030155 | 267,698.00    | 267,698.00    |              |
| 462,208.00    | 稅捐與規費     | 5203016  | 463,925.00    | 463,925.00    |              |
| 232,851.00    | 土地稅       | 52030162 | 240,000.00    | 240,000.00    |              |
| 185,839.00    | 房屋稅       | 52030164 | 181,466.00    | 181,466.00    |              |
| 26,440.00     | 消費與行為稅    | 52030165 | 26,440.00     | 26,440.00     |              |
| 17,078.00     | 規費        | 52030167 | 16,019.00     | 16,019.00     |              |
| 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    |              |
| 63,374,937.00 | 合計        |          | 60,695,767.00 | 54,860,728.00 | 5,835,039.00 |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

## 明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本年度預算案數       |               |              | 本年度決算數與預算案數比較增減 |        |               |               |
|---------------|---------------|--------------|-----------------|--------|---------------|---------------|
| 合計            | 固定            | 變動           | 合計              |        | 固定            | 變動            |
|               |               |              | 金額              | %      |               |               |
| 270,000.00    | 270,000.00    |              | -28,891.00      | -10.70 | -28,891.00    |               |
| 201,000.00    | 201,000.00    |              | -70,857.00      | -35.25 | -70,857.00    |               |
| 519,000.00    | 519,000.00    |              | -160,670.00     | -30.96 | -160,670.00   |               |
| 30,000.00     | 30,000.00     |              | -26,400.00      | -88.00 | -26,400.00    |               |
| 2,150,000.00  | 2,150,000.00  |              | -186,586.00     | -8.68  | -186,586.00   |               |
| 1,421,000.00  | 1,421,000.00  |              | -608.00         | -0.04  | -608.00       |               |
| 236,000.00    | 236,000.00    |              | -96,171.00      | -40.75 | -96,171.00    |               |
| 155,000.00    | 155,000.00    |              | -19,505.00      | -12.58 | -19,505.00    |               |
| 338,000.00    | 338,000.00    |              | -70,302.00      | -20.80 | -70,302.00    |               |
| 513,000.00    | 513,000.00    |              | -49,075.00      | -9.57  | -49,075.00    |               |
| 240,000.00    | 240,000.00    |              |                 |        |               |               |
| 216,000.00    | 216,000.00    |              | -34,534.00      | -15.99 | -34,534.00    |               |
| 30,000.00     | 30,000.00     |              | -3,560.00       | -11.87 | -3,560.00     |               |
| 27,000.00     | 27,000.00     |              | -10,981.00      | -40.67 | -10,981.00    |               |
| 172,000.00    | 172,000.00    |              | -16,000.00      | -9.30  | -16,000.00    |               |
| 172,000.00    | 172,000.00    |              | -16,000.00      | -9.30  | -16,000.00    |               |
| 70,139,000.00 | 62,811,000.00 | 7,328,000.00 | -9,443,233.00   | -13.46 | -7,950,272.00 | -1,492,961.00 |

## 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱   | 本年度決算數     | 本年度預算案數      | 本年度決算數與<br>預算案數比較增減 |        | 說明 |
|--------|------------|--------------|---------------------|--------|----|
|        |            |              | 金額                  | %      |    |
| 傷病醫藥費  | 66,500.00  | 74,000.00    | -7,500.00           | -10.14 |    |
| 體育活動費  | 10,790.00  | 17,000.00    | -6,210.00           | -36.53 |    |
| 廣(公)告費 | 20,000.00  | 20,000.00    |                     |        |    |
| 公共關係費  | 804,189.00 | 1,171,000.00 | -366,811.00         | -31.32 |    |

# 中央存款保險

## 其他營業費

中華民國

| 上年度決算數       | 科 目      |          | 本 年 度 決 算 數  |              |     |
|--------------|----------|----------|--------------|--------------|-----|
|              | 名 稱      | 編 號      | 合 計          | 固 定          | 變 動 |
| 3,001,140.00 | 研究發展費用   | 529801   | 2,842,885.00 | 2,842,885.00 |     |
| 396,000.00   | 用人費用     | 5298011  | 366,000.00   | 366,000.00   |     |
| 396,000.00   | 正式員額薪資   | 52980111 | 366,000.00   | 366,000.00   |     |
| 2,169,885.00 | 服務費用     | 5298012  | 2,147,860.00 | 2,147,860.00 |     |
| 310,029.00   | 郵電費      | 52980122 | 389,069.00   | 389,069.00   |     |
| 1,362,455.00 | 印刷裝訂與廣告費 | 52980124 | 1,281,135.00 | 1,281,135.00 |     |
| 497,401.00   | 專業服務費    | 52980128 | 477,656.00   | 477,656.00   |     |
| 172,915.00   | 材料及用品費   | 5298013  | 160,808.00   | 160,808.00   |     |
| 172,915.00   | 用品消耗     | 52980132 | 160,808.00   | 160,808.00   |     |
| 262,340.00   | 會費、捐助與分攤 | 5298017  | 168,217.00   | 168,217.00   |     |
| 13,930.00    | 分攤       | 52980173 | 18,752.00    | 18,752.00    |     |
| 248,410.00   | 補貼與獎勵    | 52980174 | 149,465.00   | 149,465.00   |     |
| 1,138,243.00 | 員工訓練費用   | 529802   | 1,572,089.00 | 1,572,089.00 |     |
| 1,138,243.00 | 服務費用     | 5298022  | 1,572,089.00 | 1,572,089.00 |     |
| 129,828.00   | 旅運費      | 52980223 | 57,079.00    | 57,079.00    |     |
| 655.00       | 印刷裝訂與廣告費 | 52980224 | 5,726.00     | 5,726.00     |     |
| 1,007,760.00 | 專業服務費    | 52980228 | 1,509,284.00 | 1,509,284.00 |     |
| 4,139,383.00 | 合 計      |          | 4,414,974.00 | 4,414,974.00 |     |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

## 用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本年度預算案數      |              |    | 本年度決算數與預算案數比較增減 |        |               |    |
|--------------|--------------|----|-----------------|--------|---------------|----|
| 合計           | 固定           | 變動 | 合計              |        | 固定            | 變動 |
|              |              |    | 金額              | %      |               |    |
| 4,038,000.00 | 4,038,000.00 |    | -1,195,115.00   | -29.60 | -1,195,115.00 |    |
| 576,000.00   | 576,000.00   |    | -210,000.00     | -36.46 | -210,000.00   |    |
| 576,000.00   | 576,000.00   |    | -210,000.00     | -36.46 | -210,000.00   |    |
| 2,618,000.00 | 2,618,000.00 |    | -470,140.00     | -17.96 | -470,140.00   |    |
| 371,000.00   | 371,000.00   |    | 18,069.00       | 4.87   | 18,069.00     |    |
| 1,647,000.00 | 1,647,000.00 |    | -365,865.00     | -22.21 | -365,865.00   |    |
| 600,000.00   | 600,000.00   |    | -122,344.00     | -20.39 | -122,344.00   |    |
| 330,000.00   | 330,000.00   |    | -169,192.00     | -51.27 | -169,192.00   |    |
| 330,000.00   | 330,000.00   |    | -169,192.00     | -51.27 | -169,192.00   |    |
| 514,000.00   | 514,000.00   |    | -345,783.00     | -67.27 | -345,783.00   |    |
| 20,000.00    | 20,000.00    |    | -1,248.00       | -6.24  | -1,248.00     |    |
| 494,000.00   | 494,000.00   |    | -344,535.00     | -69.74 | -344,535.00   |    |
| 1,927,000.00 | 1,927,000.00 |    | -354,911.00     | -18.42 | -354,911.00   |    |
| 1,927,000.00 | 1,927,000.00 |    | -354,911.00     | -18.42 | -354,911.00   |    |
| 201,000.00   | 201,000.00   |    | -143,921.00     | -71.60 | -143,921.00   |    |
| 46,000.00    | 46,000.00    |    | -40,274.00      | -87.55 | -40,274.00    |    |
| 1,680,000.00 | 1,680,000.00 |    | -170,716.00     | -10.16 | -170,716.00   |    |
| 5,965,000.00 | 5,965,000.00 |    | -1,550,026.00   | -25.99 | -1,550,026.00 |    |

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 102 年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱 | 本年度決算數    | 本年度預算案數    | 本年度決算數與<br>預算案數比較增減 |        | 說明 |
|------|-----------|------------|---------------------|--------|----|
|      |           |            | 金額                  | %      |    |
| 國外旅費 | 57,079.00 | 201,000.00 | -143,921.00         | -71.60 |    |

# 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 |
| 104,419,835.00 | 其他營業外費用 | 5998     | 7,867,554.00 | 7,867,554.00 |    |
| 238,010.00     | 資產報廢損失  | 599835   | 1,091,055.00 | 1,091,055.00 |    |
| 238,010.00     | 損失與賠償給付 | 5998358  | 1,091,055.00 | 1,091,055.00 |    |
| 238,010.00     | 各項損失    | 59983581 | 1,091,055.00 | 1,091,055.00 |    |
| 104,181,825.00 | 什項費用    | 599898   | 6,776,499.00 | 6,776,499.00 |    |
| 4,181,825.00   | 用人費用    | 5998981  | 4,291,126.00 | 4,291,126.00 |    |
| 4,181,825.00   | 福利費     | 59989818 | 4,291,126.00 | 4,291,126.00 |    |
| 100,000,000.00 | 其他      | 5998989  | 2,485,373.00 | 2,485,373.00 |    |
| 100,000,000.00 | 其他費用    | 59989891 | 2,485,373.00 | 2,485,373.00 |    |
| 104,419,835.00 | 合計      |          | 7,867,554.00 | 7,867,554.00 |    |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

## 用 明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 預 算 案 數 |              |     | 本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減 |        |               |     |
|---------------|--------------|-----|-------------------------------|--------|---------------|-----|
| 合 計           | 固 定          | 變 動 | 合 計                           |        | 固 定           | 變 動 |
|               |              |     | 金 額                           | %      |               |     |
| 8,671,000.00  | 8,671,000.00 |     | -803,446.00                   | -9.27  | -803,446.00   |     |
| 1,279,000.00  | 1,279,000.00 |     | -187,945.00                   | -14.69 | -187,945.00   |     |
| 1,279,000.00  | 1,279,000.00 |     | -187,945.00                   | -14.69 | -187,945.00   |     |
| 1,279,000.00  | 1,279,000.00 |     | -187,945.00                   | -14.69 | -187,945.00   |     |
| 7,392,000.00  | 7,392,000.00 |     | -615,501.00                   | -8.33  | -615,501.00   |     |
| 7,392,000.00  | 7,392,000.00 |     | -3,100,874.00                 | -41.95 | -3,100,874.00 |     |
| 7,392,000.00  | 7,392,000.00 |     | -3,100,874.00                 | -41.95 | -3,100,874.00 |     |
|               |              |     | 2,485,373.00                  |        | 2,485,373.00  |     |
|               |              |     | 2,485,373.00                  |        | 2,485,373.00  |     |
| 8,671,000.00  | 8,671,000.00 |     | -803,446.00                   | -9.27  | -803,446.00   |     |

## 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 102 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<br>保 留 數 |
|-----------|-----|--------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------|--------------|----------------|
| 名 稱       | 編 號 |              | 以 前<br>年 度<br>保 留 數 | 本 年 度<br>預 算 案 數 | 本 年 度<br>奉 准 先 行<br>辦 理 數 | 調 整 數       |              |                |
| 不動產、廠房及設備 |     | 6,939,573.00 |                     | 7,200,000.00     |                           |             | 7,200,000.00 | -260,427.00    |
| 機械及設備     |     | 4,744,942.00 |                     | 4,862,000.00     |                           |             | 4,862,000.00 | -117,058.00    |
| 交通及運輸設備   |     | 1,208,900.00 |                     | 800,000.00       |                           | 408,900.00  | 1,208,900.00 |                |
| 什項設備      |     | 985,731.00   |                     | 1,538,000.00     |                           | -408,900.00 | 1,129,100.00 | -143,369.00    |
| 合 計       |     | 6,939,573.00 |                     | 7,200,000.00     |                           |             | 7,200,000.00 | -260,427.00    |

## 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 案 數       |                  |                |             |  |              |              |
|-----------|-----|------|----------|-------------|---------------|------------------|----------------|-------------|--|--------------|--------------|
| 名 稱       | 編號  | 金 額  | 目標<br>能量 | 進 度<br>起迄年月 | 可 用 預 算 數     |                  |                |             |  | 合 計          | 占全部<br>計畫(%) |
|           |     |      |          |             | 以前年度<br>保 留 數 | 本 年 度<br>預 算 案 數 | 本年度奉准<br>先行辦理數 | 調整數         |  |              |              |
| 一般建築及設備計畫 | 952 |      |          | 102年度       |               | 7,200,000.00     |                |             |  | 7,200,000.00 |              |
| 不動產、廠房及設備 |     |      |          |             |               | 7,200,000.00     |                |             |  | 7,200,000.00 |              |
| 機械及設備     |     |      |          |             |               | 4,862,000.00     |                |             |  | 4,862,000.00 |              |
| 交通及運輸設備   |     |      |          |             |               | 800,000.00       |                | 408,900.00  |  | 1,208,900.00 |              |
| 什項設備      |     |      |          |             |               | 1,538,000.00     |                | -408,900.00 |  | 1,129,100.00 |              |
| 合 計       |     |      |          | 102年度       |               | 7,200,000.00     |                |             |  | 7,200,000.00 |              |

## 股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

102 年度

單位：新臺幣元

| 截至本年度累計數     |              | 決 算 數                 |                                                            |                                                |                                                                                     | 未<br>超<br>之<br>達<br>過<br>原<br>成<br>預<br>或<br>算<br>因 |
|--------------|--------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|              |              | 本<br>年<br>度<br>金<br>額 | 本<br>年<br>度<br>金<br>額<br>占<br>可<br>用<br>預<br>算<br>數<br>(%) | 截<br>至<br>本<br>年<br>度<br>累<br>計<br>數<br>金<br>額 | 截<br>至<br>本<br>年<br>度<br>累<br>計<br>決<br>算<br>數<br>占<br>累<br>計<br>預<br>算<br>數<br>(%) |                                                     |
| 金 額          | 占全部<br>計畫(%) |                       |                                                            |                                                |                                                                                     |                                                     |
| 7,200,000.00 |              | 6,939,573.00          | 96.38                                                      | 6,939,573.00                                   | 96.38                                                                               |                                                     |
| 7,200,000.00 |              | 6,939,573.00          | 96.38                                                      | 6,939,573.00                                   | 96.38                                                                               |                                                     |
| 4,862,000.00 |              | 4,744,942.00          | 97.59                                                      | 4,744,942.00                                   | 97.59                                                                               |                                                     |
| 1,208,900.00 |              | 1,208,900.00          | 100.00                                                     | 1,208,900.00                                   | 100.00                                                                              |                                                     |
| 1,129,100.00 |              | 985,731.00            | 87.30                                                      | 985,731.00                                     | 87.30                                                                               |                                                     |
| 7,200,000.00 |              | 6,939,573.00          | 96.38                                                      | 6,939,573.00                                   | 96.38                                                                               |                                                     |

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 項 目            | 不動產、廠房及設備     |             |            |                  |            |          |          |                | 投資<br>性不<br>動產 | 其他 | 合 計         |
|----------------|---------------|-------------|------------|------------------|------------|----------|----------|----------------|----------------|----|-------------|
|                | 土地<br>改良<br>物 | 房屋及建築       | 機械及設備      | 交 通 及<br>運 輸 設 備 | 什項設備       | 核能<br>燃料 | 租賃<br>資產 | 租賃<br>權益<br>改良 |                |    |             |
| 原 值            |               | 265,485,906 | 91,611,622 | 13,477,037       | 25,943,958 |          |          |                |                |    | 396,518,523 |
| 減：以前年度已提折舊及減損數 |               | 93,071,625  | 65,516,680 | 9,093,118        | 17,532,690 |          |          |                |                |    | 185,214,113 |
| 上年度期末帳面價值      |               | 172,414,281 | 26,094,942 | 4,383,919        | 8,411,268  |          |          |                |                |    | 211,304,410 |
| 加：本年度新增資產價值    |               |             | 4,744,942  | 1,208,900        | 985,731    |          |          |                |                |    | 6,939,573   |
| 減：本年度減少資產價值    |               |             | 953,177    | 60,554           | 80,774     |          |          |                |                |    | 1,094,505   |
| 加減：調整數         |               |             |            |                  |            |          |          |                |                |    |             |
| 減：本年度提列折舊數     |               | 4,734,576   | 4,034,342  | 514,652          | 1,229,686  |          |          |                |                |    | 10,513,256  |
| 本年度期末帳面價值      |               | 167,679,705 | 25,852,365 | 5,017,613        | 8,086,539  |          |          |                |                |    | 206,636,222 |
| 本年度提列折舊數       |               | 4,734,576   | 4,034,342  | 514,652          | 1,229,686  |          |          |                |                |    | 10,513,256  |
| 業務費用           |               | 3,314,184   | 3,894,513  | 379,157          | 961,988    |          |          |                |                |    | 8,549,842   |
| 管理費用           |               | 1,420,392   | 139,829    | 135,495          | 267,698    |          |          |                |                |    | 1,963,414   |
| 合 計            |               | 4,734,576   | 4,034,342  | 514,652          | 1,229,686  |          |          |                |                |    | 10,513,256  |

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 科 目       |        | 決 算 數                |                   |                   |                            |                 | 報廢損失<br>預算案數 | 比 較 增 減             |                 |
|-----------|--------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-----------------|--------------|---------------------|-----------------|
|           |        | 帳 面 價 值              |                   |                   | 淨 額<br>(4)=(1)-<br>(2)-(3) | 殘餘<br>價值<br>(5) |              | 報廢損失<br>(6)=(4)-(5) | 金 額             |
| 名 稱       | 編 號    | 成 本 或<br>重估價值<br>(1) | 已 提<br>折舊額<br>(2) | 減 損<br>調整數<br>(3) |                            |                 |              |                     |                 |
| 不動產、廠房及設備 |        |                      |                   |                   |                            |                 |              |                     |                 |
| 機械及設備     | 946030 | 5,067,320            | 4,114,143         |                   | 953,177                    | 200             | 952,977      | 1,052,000           | -99,023 -9.41   |
| 交通及運輸設備   | 946040 | 472,168              | 411,614           |                   | 60,554                     | 500             | 60,054       | 64,000              | -3,946 -6.17    |
| 什項設備      | 946050 | 561,598              | 480,824           |                   | 80,774                     | 2,750           | 78,024       | 163,000             | -84,976 -52.13  |
| 合 計       |        | 6,101,086            | 5,006,581         |                   | 1,094,505                  | 3,450           | 1,091,055    | 1,279,000           | -187,945 -14.69 |

中央存款保險  
長期債務舉借

中華民國

| 舉借或償還對象 |      | 借款用途 | 期初餘額          | 本年度舉借 |                |
|---------|------|------|---------------|-------|----------------|
| 名稱      | 編號   |      |               | 決算數   | 預算案數           |
| 國內借款    | 961  | 償還債務 | 1,400,000,000 | 0     | 11,886,164,000 |
| 金融機構    | 9611 |      | 1,400,000,000 | 0     | 11,886,164,000 |
| 合計      |      |      | 1,400,000,000 | 0     | 11,886,164,000 |

## 股份有限公司

## 與償還明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 金額              | 本年度償還金額       |                |                 | 調整增減數 | 期末餘額 | 備註 |
|-----------------|---------------|----------------|-----------------|-------|------|----|
|                 | 決算數           | 預算案數           | 比較增減            |       |      |    |
| -11,886,164,000 | 1,400,000,000 | 14,893,623,000 | -13,493,623,000 | 0     | 0    |    |
| -11,886,164,000 | 1,400,000,000 | 14,893,623,000 | -13,493,623,000 | 0     | 0    |    |
| -11,886,164,000 | 1,400,000,000 | 14,893,623,000 | -13,493,623,000 | 0     | 0    |    |

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  |      |       |     |     |
| 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         |      |       |     |     |
| 合 計      |        | 10,000,000,000.00 |      |       |     |     |

## 股份有限公司

股 額 明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

| 增       |     |     | 減          |               |             | 數                 |        |            | 期 末 資 本 額 決 算 數 |  |  |  |
|---------|-----|-----|------------|---------------|-------------|-------------------|--------|------------|-----------------|--|--|--|
| 預 算 案 數 |     |     | 比 較<br>增 減 | 實 收 資 本       |             |                   |        | 預 收<br>資 本 |                 |  |  |  |
| 現 金     | 轉 帳 | 合 計 |            | 股 數           | 每 股 面 額 (元) | 金 額               | %      |            |                 |  |  |  |
|         |     |     |            | 509,521,900   | 10.00       | 5,095,219,000.00  | 50.95  |            |                 |  |  |  |
|         |     |     |            | 490,473,100   | 10.00       | 4,904,731,000.00  | 49.05  |            |                 |  |  |  |
|         |     |     |            | 490,473,100   | 10.00       | 4,904,731,000.00  | 49.05  |            |                 |  |  |  |
|         |     |     |            | 5,000         | 10.00       | 50,000.00         |        |            |                 |  |  |  |
|         |     |     |            | 1,000,000,000 | 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 102 年度

單位：人

| 項 目     |       | 決 算 數 |      | 預 算 案 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   |      | 176     |      | -4      |      | 1.依行政院102年1月31日院授人組字第10200230545號函同意本公司正式職員158人、正式工員16人，另有超額正式工員2人列出缺後減列。<br>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12人。本年度決算員額6人。 |
| 業務部分    | 9722  | 145   |      | 147     |      | -2      |      |                                                                                                                                        |
| 正式職員    | 97221 | 133   |      | 134     |      | -1      |      |                                                                                                                                        |
| 正式工員    | 97223 | 12    |      | 13      |      | -1      |      |                                                                                                                                        |
| 管理部分    | 9723  | 27    |      | 29      |      | -2      |      |                                                                                                                                        |
| 正式職員    | 97231 | 23    |      | 24      |      | -1      |      |                                                                                                                                        |
| 正式工員    | 97233 | 4     |      | 5       |      | -1      |      |                                                                                                                                        |
| 小計      |       |       |      |         |      |         |      |                                                                                                                                        |
| 正式職員    |       | 156   |      | 158     |      | -2      |      |                                                                                                                                        |
| 正式工員    |       | 16    |      | 18      |      | -2      |      |                                                                                                                                        |
| 合 計     |       | 172   |      | 176     |      | -4      |      |                                                                                                                                        |

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<br>額 薪 資 | 臨 時 人<br>員 薪 資 | 超 時 工<br>作 報 酬 | 津 貼     | 獎 金        |            |            |
|          |           |                |                |                |         | 績 效<br>獎 金 | 考 核<br>獎 金 | 其 他<br>獎 金 |
| 營業總支出部分  | 974       | 174,181,967    | 4,838,167      | 9,285,541      | 120,000 | 33,988,796 | 28,323,996 |            |
| 國內部分(小計) |           | 174,181,967    | 4,838,167      | 9,285,541      | 120,000 | 33,988,796 | 28,323,996 |            |
| 業務費用     | 9745202   | 140,856,376    | 4,838,167      | 7,568,629      |         | 28,153,757 | 23,461,464 |            |
| 職員       | 97452023  | 133,420,960    | 4,838,167      | 6,537,282      |         | 26,781,274 | 22,317,728 |            |
| 國內部分     | 974520231 | 133,420,960    | 4,838,167      | 6,537,282      |         | 26,781,274 | 22,317,728 |            |
| 工具       | 97452024  | 7,435,416      |                | 1,031,347      |         | 1,372,483  | 1,143,736  |            |
| 國內部分     | 974520241 | 7,435,416      |                | 1,031,347      |         | 1,372,483  | 1,143,736  |            |
| 管理費用     | 9745203   | 32,959,591     |                | 1,716,912      | 120,000 | 5,835,039  | 4,862,532  |            |
| 董監事      | 97452031  | 624,000        |                |                |         |            |            |            |
| 國內部分     | 974520311 | 624,000        |                |                |         |            |            |            |
| 職員       | 97452033  | 30,351,607     |                | 1,331,691      | 120,000 | 5,468,842  | 4,557,368  |            |
| 國內部分     | 974520331 | 30,351,607     |                | 1,331,691      | 120,000 | 5,468,842  | 4,557,368  |            |
| 工具       | 97452034  | 1,983,984      |                | 385,221        |         | 366,197    | 305,164    |            |
| 國內部分     | 974520341 | 1,983,984      |                | 385,221        |         | 366,197    | 305,164    |            |
| 其他營業費用   | 9745298   | 366,000        |                |                |         |            |            |            |
| 顧問人員     | 97452982  | 366,000        |                |                |         |            |            |            |
| 國內部份     | 974529821 | 366,000        |                |                |         |            |            |            |
| 其他營業外費用  | 9745998   |                |                |                |         |            |            |            |
| 職員       | 97459983  |                |                |                |         |            |            |            |

# 股份有限公司

## 彙計表

102 年度

單位：新臺幣元

| 算          |       | 數   |            |         |            |        |           |       | 提繳工資<br>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 |              |     |
| 21,818,820 |       |     | 16,419,495 | 154,000 | 11,938,426 | 71,940 | 2,950,158 | 2,277 | 304,093,583  |     |
| 21,818,820 |       |     | 16,419,495 | 154,000 | 11,938,426 | 71,940 | 2,950,158 | 2,277 | 304,093,583  |     |
| 16,926,142 |       |     | 10,736,139 | 87,500  | 11,938,426 | 61,150 | 2,372,958 | 1,749 | 247,002,457  |     |
| 16,344,675 |       |     | 10,365,960 | 80,259  | 11,308,230 | 56,089 | 2,155,758 | 837   | 234,207,219  |     |
| 16,344,675 |       |     | 10,365,960 | 80,259  | 11,308,230 | 56,089 | 2,155,758 | 837   | 234,207,219  |     |
| 581,467    |       |     | 370,179    | 7,241   | 630,196    | 5,061  | 217,200   | 912   | 12,795,238   |     |
| 581,467    |       |     | 370,179    | 7,241   | 630,196    | 5,061  | 217,200   | 912   | 12,795,238   |     |
| 4,892,678  |       |     | 1,530,230  | 66,500  |            | 10,790 | 439,200   | 528   | 52,434,000   |     |
|            |       |     |            |         |            |        |           |       | 624,000      |     |
|            |       |     |            |         |            |        |           |       | 624,000      |     |
| 4,737,361  |       |     | 1,313,851  | 60,796  |            | 9,191  | 368,000   |       | 48,318,707   |     |
| 4,737,361  |       |     | 1,313,851  | 60,796  |            | 9,191  | 368,000   |       | 48,318,707   |     |
| 155,317    |       |     | 216,379    | 5,704   |            | 1,599  | 71,200    | 528   | 3,491,293    |     |
| 155,317    |       |     | 216,379    | 5,704   |            | 1,599  | 71,200    | 528   | 3,491,293    |     |
|            |       |     |            |         |            |        |           |       | 366,000      |     |
|            |       |     |            |         |            |        |           |       | 366,000      |     |
|            |       |     |            |         |            |        |           |       | 366,000      |     |
|            |       |     | 4,153,126  |         |            |        | 138,000   |       | 4,291,126    |     |
|            |       |     | 4,026,394  |         |            |        | 132,000   |       | 4,158,394    |     |

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

| 項 目  |           | 決              |                |                |         |            |            |            |
|------|-----------|----------------|----------------|----------------|---------|------------|------------|------------|
| 名 稱  | 編 號       | 正 式 員<br>額 薪 資 | 臨 時 人<br>員 薪 資 | 超 時 工<br>作 報 酬 | 津 貼     | 獎 金        |            |            |
|      |           |                |                |                |         | 績 效<br>獎 金 | 考 核<br>獎 金 | 其 他<br>獎 金 |
| 國內部分 | 974599831 |                |                |                |         |            |            |            |
| 工員   | 97459984  |                |                |                |         |            |            |            |
| 國內部分 | 974599841 |                |                |                |         |            |            |            |
| 合 計  |           | 174,181,967    | 4,838,167      | 9,285,541      | 120,000 | 33,988,796 | 28,323,996 |            |

# 股份有限公司

## 彙計表

102 年度

單位：新臺幣元

| 算          |       | 數   |              |              |              |              |              |              | 提繳工資<br>墊償費用 | 合 計 |
|------------|-------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|
| 退休、卹償金     |       | 資遺費 | 福 利          |              | 費            |              | 其 他<br>福 利 費 |              |              |     |
| 退 休 金      | 卹 償 金 |     | 分 擔<br>保 險 費 | 傷 病<br>醫 藥 費 | 提 撥<br>福 利 金 | 體 育<br>活 動 費 |              | 其 他<br>福 利 費 |              |     |
|            |       |     | 4,026,394    |              |              |              | 132,000      |              | 4,158,394    |     |
|            |       |     | 126,732      |              |              |              | 6,000        |              | 132,732      |     |
|            |       |     | 126,732      |              |              |              | 6,000        |              | 132,732      |     |
| 21,818,820 |       |     | 16,419,495   | 154,000      | 11,938,426   | 71,940       | 2,950,158    | 2,277        | 304,093,583  |     |

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

| 項 目      |           | 預              |                |                |         | 算          |            |       |
|----------|-----------|----------------|----------------|----------------|---------|------------|------------|-------|
| 名 稱      | 編 號       | 正 式 員<br>額 薪 資 | 臨 時 人<br>員 薪 資 | 超 時 工<br>作 報 酬 | 津 貼     | 獎 金        |            |       |
|          |           |                |                |                |         | 績 效 金      | 考 核 金      | 其 他 金 |
| 營業總支出部分  | 974       | 180,476,000    | 9,097,000      | 13,111,000     | 120,000 | 38,770,000 | 29,823,000 |       |
| 國內部分(小計) |           | 180,476,000    | 9,097,000      | 13,111,000     | 120,000 | 38,770,000 | 29,823,000 |       |
| 業務費用     | 9745202   | 145,116,000    | 9,097,000      | 10,846,000     |         | 31,442,000 | 24,186,000 |       |
| 職員       | 97452023  | 137,220,000    | 9,097,000      | 9,553,000      |         | 29,731,000 | 22,870,000 |       |
| 國內部分     | 974520231 | 137,220,000    | 9,097,000      | 9,553,000      |         | 29,731,000 | 22,870,000 |       |
| 工員       | 97452024  | 7,896,000      |                | 1,293,000      |         | 1,711,000  | 1,316,000  |       |
| 國內部分     | 974520241 | 7,896,000      |                | 1,293,000      |         | 1,711,000  | 1,316,000  |       |
| 管理費用     | 9745203   | 34,784,000     |                | 2,265,000      | 120,000 | 7,328,000  | 5,637,000  |       |
| 董監事      | 97452031  | 960,000        |                |                |         |            |            |       |
| 國內部分     | 974520311 | 960,000        |                |                |         |            |            |       |
| 職員       | 97452033  | 31,377,000     |                | 1,773,000      | 120,000 | 6,798,000  | 5,230,000  |       |
| 國內部分     | 974520331 | 31,377,000     |                | 1,773,000      | 120,000 | 6,798,000  | 5,230,000  |       |
| 工員       | 97452034  | 2,447,000      |                | 492,000        |         | 530,000    | 407,000    |       |
| 國內部分     | 974520341 | 2,447,000      |                | 492,000        |         | 530,000    | 407,000    |       |
| 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

102 年度

單位：新臺幣元

| 案          |       | 數         |              |              |              |              |              |       | 提繳工資<br>墊償費用 | 合 計 |
|------------|-------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|-----|
| 退休、卹償金     |       | 資遺費       | 福 利          |              | 費            |              | 其 他<br>福 利 費 |       |              |     |
| 退 休 金      | 卹 償 金 |           | 分 擔<br>保 險 費 | 傷 病<br>醫 藥 費 | 提 撥<br>福 利 金 | 體 育<br>活 動 費 |              |       |              |     |
| 27,273,000 |       | 3,552,000 | 26,546,000   | 319,000      | 10,801,000   | 106,000      | 2,954,000    | 5,000 | 342,953,000  |     |
| 27,273,000 |       | 3,552,000 | 26,546,000   | 319,000      | 10,801,000   | 106,000      | 2,954,000    | 5,000 | 342,953,000  |     |
| 22,253,000 |       | 3,552,000 | 16,060,000   | 245,000      | 10,801,000   | 89,000       | 2,352,000    | 4,000 | 276,043,000  |     |
| 21,243,000 |       | 3,552,000 | 15,194,000   | 214,000      | 10,213,000   | 81,000       | 2,144,000    | 2,000 | 261,114,000  |     |
| 21,243,000 |       | 3,552,000 | 15,194,000   | 214,000      | 10,213,000   | 81,000       | 2,144,000    | 2,000 | 261,114,000  |     |
| 1,010,000  |       |           | 866,000      | 31,000       | 588,000      | 8,000        | 208,000      | 2,000 | 14,929,000   |     |
| 1,010,000  |       |           | 866,000      | 31,000       | 588,000      | 8,000        | 208,000      | 2,000 | 14,929,000   |     |
| 5,020,000  |       |           | 3,232,000    | 74,000       |              | 17,000       | 464,000      | 1,000 | 58,942,000   |     |
|            |       |           |              |              |              |              |              |       | 960,000      |     |
|            |       |           |              |              |              |              |              |       | 960,000      |     |
| 4,707,000  |       |           | 2,964,000    | 56,000       |              | 14,000       | 384,000      |       | 53,423,000   |     |
| 4,707,000  |       |           | 2,964,000    | 56,000       |              | 14,000       | 384,000      |       | 53,423,000   |     |
| 313,000    |       |           | 268,000      | 18,000       |              | 3,000        | 80,000       | 1,000 | 4,559,000    |     |
| 313,000    |       |           | 268,000      | 18,000       |              | 3,000        | 80,000       | 1,000 | 4,559,000    |     |
|            |       |           |              |              |              |              |              |       | 576,000      |     |
|            |       |           |              |              |              |              |              |       | 576,000      |     |
|            |       |           |              |              |              |              |              |       | 576,000      |     |
|            |       |           | 7,254,000    |              |              |              | 138,000      |       | 7,392,000    |     |
|            |       |           | 6,860,000    |              |              |              | 138,000      |       | 6,998,000    |     |

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

| 項 目  |           | 預              |                |                |         |            |            |       |
|------|-----------|----------------|----------------|----------------|---------|------------|------------|-------|
| 名 稱  | 編 號       | 正 式 員<br>額 薪 資 | 臨 時 人<br>員 薪 資 | 超 時 工<br>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  |           | 180,476,000    | 9,097,000      | 13,111,000     | 120,000 | 38,770,000 | 29,823,000 |       |

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2,333,292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600,000元及決算數474,720元。  
 3.提撥福利金決算數11,938,426元按行政院核定之預算案提撥率計提，包括保費收入提撥11,358,501元（保費收入8,650,800,261元\*0.1313%）及利息收入提撥579,925元（利息收入386,616,356元\*0.15%）。  
 4.經營績效獎金預算編列績效獎金38,770,000元及考核獎金29,823,000元。決算依「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」，提列員工172人之績效獎金33,988,796元及考核獎金28,323,996元。

## 股份有限公司

## 彙計表

102 年度

單位：新臺幣元

| 案          |       | 數         |            |         |            |         |           |       | 提繳工資<br>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     |       |              |     |
|            |       |           | 6,860,000  |         |            |         | 138,000   |       | 6,998,000    |     |
|            |       |           | 394,000    |         |            |         |           |       | 394,000      |     |
|            |       |           | 394,000    |         |            |         |           |       | 394,000      |     |
| 27,273,000 |       | 3,552,000 | 26,546,000 | 319,000 | 10,801,000 | 106,000 | 2,954,000 | 5,000 | 342,953,000  |     |

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<br>政府    | 地方<br>政府   | 外國<br>政府 | 中央<br>政府 | 地方<br>政府 | 外國<br>政府 | 中央<br>政府 | 地方<br>政府 | 中央<br>政府 | 地方<br>政府 | 外國<br>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  |             | 1,134,164  |          |          |          |          |          |          |          |          | 1,134,164   |            |
| 一般房屋稅   | 97641 |             | 1,134,164  |          |          |          |          |          |          |          |          | 1,134,164   |            |
| 消費與行為稅  | 9765  | 173,016,005 | 30,068,326 |          |          |          |          |          |          |          |          | 173,016,005 | 30,068,326 |
| 營業稅     | 97655 | 173,016,005 |            |          |          |          |          |          |          |          |          | 173,016,005 |            |
| 印花稅     | 97656 |             | 30,011,466 |          |          |          |          |          |          |          |          |             | 30,011,466 |
| 使用牌照稅   | 97657 |             | 56,860     |          |          |          |          |          |          |          |          |             | 56,860     |
| 規費      | 9767  | 33,134      | 4,655      |          |          |          |          |          |          |          |          | 33,134      | 4,655      |
| 行政規費    | 97671 | 5,000       | 4,655      |          |          |          |          |          |          |          |          | 5,000       | 4,655      |
| 汽車燃料使用費 | 97672 | 28,134      |            |          |          |          |          |          |          |          |          | 28,134      |            |
| 合 計     |       | 173,049,139 | 32,058,890 |          |          |          |          |          |          |          |          | 173,049,139 | 32,058,890 |

## 股份有限公司

## 規費明細表

102 年度

單位：新臺幣元

| 預           |            |          | 算        |          |          | 案        |          | 數           |            |          |
|-------------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------|------------|----------|
| 營業總支出部分     |            |          | 資本支出部分   |          |          | 代徵部分     |          | 合 計         |            |          |
| 中央<br>政府    | 地方<br>政府   | 外國<br>政府 | 中央<br>政府 | 地方<br>政府 | 外國<br>政府 | 中央<br>政府 | 地方<br>政府 | 中央<br>政府    | 地方<br>政府   | 外國<br>政府 |
|             | 800,000    |          |          |          |          |          |          |             | 800,000    |          |
|             | 800,000    |          |          |          |          |          |          |             | 800,000    |          |
|             | 1,350,000  |          |          |          |          |          |          |             | 1,350,000  |          |
|             | 1,350,000  |          |          |          |          |          |          |             | 1,350,000  |          |
| 162,060,000 | 32,576,000 |          |          |          |          |          |          | 162,060,000 | 32,576,000 |          |
| 162,060,000 |            |          |          |          |          |          |          | 162,060,000 |            |          |
|             | 32,512,000 |          |          |          |          |          |          |             | 32,512,000 |          |
|             | 64,000     |          |          |          |          |          |          |             | 64,000     |          |
| 36,000      | 30,000     |          |          |          |          |          |          | 36,000      | 30,000     |          |
|             | 30,000     |          |          |          |          |          |          |             | 30,000     |          |
| 36,000      |            |          |          |          |          |          |          | 36,000      |            |          |
| 162,096,000 | 34,756,000 |          |          |          |          |          |          | 162,096,000 | 34,756,000 |          |

## 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 項 目    |       | 決 算 數 |     | 預 算 案 數 |     | 比 較 增 減 |   |     |   | 備 註                 |
|--------|-------|-------|-----|---------|-----|---------|---|-----|---|---------------------|
| 名 稱    | 編 號   | 輛 數   | 金 額 | 輛 數     | 金 額 | 輛 數     | % | 金 額 | % |                     |
| 轎車     | 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 |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 公務轎車   | 97912 |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 交通車    | 9792  |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 大型交通車  | 97921 |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 中型交通車  | 97922 |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 旅行車    | 9793  |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 旅行車    | 97931 |       |     |         |     |         |   |     |   |                     |
| 客貨車    | 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.本公司管理用公務車輛計有主持人座車2輛。

2.本公司業務用公務車輛本年度無增購，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〉4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 |
|        | 8,519,623,437 | 存款保險 | 932390 | 新台幣元 |       |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

## 股份有限公司

值 比 較 表

102 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 決 算 數         | 本 年 度 預 算 案 數 |               | 本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減 |   |             |      |
|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|---|-------------|------|
|               | 平 均 營 運 量     | 營 運 值         | 平 均 營 運 量                     | % | 營 運 值       | %    |
| 8,650,800,261 |               | 8,102,991,000 |                               |   | 547,809,261 | 6.76 |

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 102 年度

單位：新臺幣元

| 項 目       |        | 決 算 數         | 預 算 案 數       | 比 較 增 減       |       |
|-----------|--------|---------------|---------------|---------------|-------|
| 名 稱 及 年 度 | 編 號    |               |               | 金 額           | %     |
| 存款保險      | 932390 |               |               |               |       |
| 98        |        | 4,474,839,275 | 4,352,358,000 | 122,481,275   | 2.81  |
| 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  |

## 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱     |        | 項目及對象                      | 決算數          | 預算案數         | 比較增減        |         |
|----------|--------|----------------------------|--------------|--------------|-------------|---------|
| 用途別      | 費用別    |                            |              |              | 金額          | %       |
| 會費       |        |                            | 376,352.00   | 530,000.00   | -153,648.00 | -28.99  |
| 國際組織會費   | 業務費用   |                            | 362,971.00   | 442,000.00   | -79,029.00  | -17.88  |
|          |        | 國際存款保險機構協會                 | 362,971.00   | 400,000.00   | -37,029.00  | -9.26   |
|          |        | 其他                         |              | 42,000.00    | -42,000.00  | -100.00 |
| 學術團體會費   | 業務費用   |                            | 12,000.00    | 14,000.00    | -2,000.00   | -14.29  |
|          |        | 中華民國電腦稽核協會                 | 12,000.00    | 12,000.00    |             |         |
|          |        | 其他                         |              | 2,000.00     | -2,000.00   | -100.00 |
| 職業團體會費   | 業務費用   |                            | 1,381.00     | 74,000.00    | -72,619.00  | -98.13  |
|          |        | 中華信用評等股份有限公司               | 1,381.00     | 64,000.00    | -62,619.00  | -97.84  |
|          |        | 其他                         |              | 10,000.00    | -10,000.00  | -100.00 |
| 分攤       |        |                            | 1,655,216.00 | 1,691,000.00 | -35,784.00  | -2.12   |
| 分攤大樓管理費  |        |                            | 1,636,464.00 | 1,607,000.00 | 29,464.00   | 1.83    |
| 分攤大樓管理費  | 業務費用   |                            | 1,480,464.00 | 1,447,000.00 | 33,464.00   | 2.31    |
|          |        | 一、仰德大樓管理費                  | 1,076,260.00 | 1,000,000.00 | 76,260.00   | 7.63    |
|          |        | 二、南區辦公室大樓管理費               | 163,164.00   | 212,000.00   | -48,836.00  | -23.04  |
|          |        | 三、中區辦公室大樓管理費               | 113,360.00   | 127,000.00   | -13,640.00  | -10.74  |
|          |        | 四、租賃辦公室大樓管理費               | 127,680.00   | 108,000.00   | 19,680.00   | 18.22   |
| 分攤大樓管理費  | 管理費用   |                            | 156,000.00   | 160,000.00   | -4,000.00   | -2.50   |
|          |        | 仰德大樓管理費                    | 156,000.00   | 160,000.00   | -4,000.00   | -2.50   |
| 分攤其他費用   |        |                            | 18,752.00    | 84,000.00    | -65,248.00  | -77.68  |
| 分攤其他費用   | 業務費用   |                            |              | 52,000.00    | -52,000.00  | -100.00 |
|          |        | 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   |                            |              | 12,000.00    | -12,000.00  | -100.00 |
|          |        | 參加金管會舉辦各類比賽等分攤費用           |              | 12,000.00    | -12,000.00  | -100.00 |
| 分攤其他費用   | 研究發展費用 |                            | 18,752.00    | 20,000.00    | -1,248.00   | -6.24   |
|          |        | 國家行局公司管理部門座談會之分攤費用         | 18,752.00    | 20,000.00    | -1,248.00   | -6.24   |
| 補貼與獎勵    |        |                            | 149,465.00   | 494,000.00   | -344,535.00 | -69.74  |
| 獎勵費用     | 研究發展費用 |                            | 149,465.00   | 494,000.00   | -344,535.00 | -69.74  |
|          |        | 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 | 149,465.00   | 494,000.00   | -344,535.00 | -69.74  |
| 會費、捐助與分攤 | 合計     |                            | 2,181,033.00 | 2,715,000.00 | -533,967.00 | -19.67  |

# 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數      | 科目名稱         | 本年度決算數      | 本年度預算案數     | 本年度決算數與預算案數比較增減 |         |                                                                                                                                                         |
|-------------|--------------|-------------|-------------|-----------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |              |             |             | 金額              | %       | 增減原因說明                                                                                                                                                  |
| 307,083,151 | 用人費用         | 304,093,583 | 342,953,000 | -38,859,417     | -11.33  | 係擰節用人。<br><br>主要係預計履行保險責任之相關服務費用，材料及用品費未發生。<br><br>因審慎評估設備採購及安裝、測試時程較長及部分電腦軟體因原規劃賠付及墊付作業系統功能複雜，致後續相關清理清算作業尚未完成委外開發，折舊及攤銷提列金額較預計減少。<br><br>主要係獎勵費用較預計減少。 |
| 170,609,751 | 正式員額薪資       | 174,181,967 | 180,476,000 | -6,294,033      | -3.49   |                                                                                                                                                         |
| 7,295,167   | 臨時人員薪資       | 4,838,167   | 9,097,000   | -4,258,833      | -46.82  |                                                                                                                                                         |
| 8,929,101   | 超時工作報酬       | 9,285,541   | 13,111,000  | -3,825,459      | -29.18  |                                                                                                                                                         |
| 120,000     | 津貼           | 120,000     | 120,000     |                 |         |                                                                                                                                                         |
| 63,598,818  | 獎金           | 62,312,792  | 68,593,000  | -6,280,208      | -9.16   |                                                                                                                                                         |
| 27,539,143  | 退休及卹償金       | 21,818,820  | 27,273,000  | -5,454,180      | -20.00  |                                                                                                                                                         |
|             | 資遣費          |             | 3,552,000   | -3,552,000      | -100.00 |                                                                                                                                                         |
| 28,988,284  | 福利費          | 31,534,019  | 40,726,000  | -9,191,981      | -22.57  |                                                                                                                                                         |
| 2,887       | 提繳費          | 2,277       | 5,000       | -2,723          | -54.46  |                                                                                                                                                         |
| 65,861,392  | 服務費用         | 62,281,593  | 88,283,000  | -26,001,407     | -29.45  |                                                                                                                                                         |
| 2,108,481   | 水電費          | 2,129,034   | 2,962,000   | -832,966        | -28.12  |                                                                                                                                                         |
| 3,037,082   | 郵電費          | 3,057,528   | 4,253,000   | -1,195,472      | -28.11  |                                                                                                                                                         |
| 6,413,002   | 旅運費          | 7,013,721   | 8,619,000   | -1,605,279      | -18.62  |                                                                                                                                                         |
| 36,427,536  | 印刷裝訂與廣告費     | 32,459,573  | 36,581,000  | -4,121,427      | -11.27  |                                                                                                                                                         |
| 4,965,437   | 修理保養與保固費     | 4,961,962   | 8,040,000   | -3,078,038      | -38.28  |                                                                                                                                                         |
| 198,903     | 保險費          | 195,906     | 470,000     | -274,094        | -58.32  |                                                                                                                                                         |
| 2,075,765   | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 2,366,711   | 3,421,000   | -1,054,289      | -30.82  |                                                                                                                                                         |
| 6,128,641   | 專業服務費        | 5,842,190   | 19,072,000  | -13,229,810     | -69.37  |                                                                                                                                                         |
| 4,506,545   | 公共關係費        | 4,254,968   | 4,865,000   | -610,032        | -12.54  |                                                                                                                                                         |
| 2,095,862   | 材料及用品費       | 2,025,957   | 2,906,000   | -880,043        | -30.28  |                                                                                                                                                         |
| 375,614     | 使用材料費        | 400,789     | 479,000     | -78,211         | -16.33  |                                                                                                                                                         |
| 1,720,248   | 用品消耗         | 1,625,168   | 2,427,000   | -801,832        | -33.04  |                                                                                                                                                         |
| 4,998,582   | 租金與利息        | 3,973,967   | 4,093,000   | -119,033        | -2.91   |                                                                                                                                                         |
| 823,769     | 房租           | 803,696     | 900,000     | -96,304         | -10.70  |                                                                                                                                                         |
| 958,620     | 機器租金         | 910,350     | 1,070,000   | -159,650        | -14.92  |                                                                                                                                                         |
| 1,221,712   | 交通及運輸設備租金    | 1,217,522   | 1,603,000   | -385,478        | -24.05  |                                                                                                                                                         |
| 104,620     | 什項設備租金       | 100,490     | 270,000     | -169,510        | -62.78  |                                                                                                                                                         |
| 1,889,861   | 利息           | 941,909     | 250,000     | 691,909         | 276.76  |                                                                                                                                                         |
| 11,940,332  | 折舊及攤銷        | 13,245,590  | 17,117,000  | -3,871,410      | -22.62  |                                                                                                                                                         |
| 4,734,576   | 房屋折舊         | 4,734,576   | 4,736,000   | -1,424          | -0.03   |                                                                                                                                                         |
| 3,995,518   | 機械及設備折舊      | 4,034,342   | 5,966,000   | -1,931,658      | -32.38  |                                                                                                                                                         |
| 514,138     | 交通及運輸設備折舊    | 514,652     | 705,000     | -190,348        | -27.00  |                                                                                                                                                         |
| 1,358,622   | 什項設備折舊       | 1,229,686   | 1,483,000   | -253,314        | -17.08  |                                                                                                                                                         |
| 1,337,478   | 攤銷           | 2,732,334   | 4,227,000   | -1,494,666      | -35.36  |                                                                                                                                                         |
| 202,146,913 | 稅捐與規費        | 205,108,029 | 196,852,000 | 8,256,029       | 4.19    |                                                                                                                                                         |
| 776,170     | 土地稅          | 851,745     | 800,000     | 51,745          | 6.47    |                                                                                                                                                         |
| 1,161,492   | 房屋稅          | 1,134,164   | 1,350,000   | -215,836        | -15.99  |                                                                                                                                                         |
| 200,168,973 | 消費與行為稅       | 203,084,331 | 194,636,000 | 8,448,331       | 4.34    |                                                                                                                                                         |
| 40,278      | 規費           | 37,789      | 66,000      | -28,211         | -42.74  |                                                                                                                                                         |
| 2,603,900   | 會費、捐助與分攤     | 2,181,033   | 2,715,000   | -533,967        | -19.67  |                                                                                                                                                         |
| 411,524     | 會費           | 376,352     | 530,000     | -153,648        | -28.99  |                                                                                                                                                         |
| 1,943,966   | 分攤           | 1,655,216   | 1,691,000   | -35,784         | -2.12   |                                                                                                                                                         |
| 248,410     | 補貼與獎勵        | 149,465     | 494,000     | -344,535        | -69.74  |                                                                                                                                                         |

## 中央存款保險股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數         | 科目名稱    | 本年度決算數         | 本年度預算案數        | 本年度決算數與預算案數比較增減 |        |                            |
|----------------|---------|----------------|----------------|-----------------|--------|----------------------------|
|                |         |                |                | 金額              | %      | 增減原因說明                     |
| 22,929,969,392 | 損失與賠償給付 | 27,457,769,604 | 23,522,760,000 | 3,935,009,604   | 16.73  | 主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。 |
| 238,010        | 各項損失    | 1,091,055      | 1,279,000      | -187,945        | -14.69 |                            |
| 22,929,731,382 | 賠償給付    | 27,456,678,549 | 23,521,481,000 | 3,935,197,549   | 16.73  |                            |
| 100,000,000    | 其他      | 2,485,373      |                | 2,485,373       |        |                            |
| 100,000,000    | 其他費用    | 2,485,373      |                | 2,485,373       |        |                            |
| 23,626,699,524 | 合計      | 28,053,164,729 | 24,177,679,000 | 3,875,485,729   | 16.03  |                            |

註：「上年度決算數」係按ROC GAAP公報及其解釋基礎編製之審定決算數，配合IFRSs及科目調節後之數。

# 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 102 年度

單位：新臺幣元

| 科 目    | 決 算 數         | 預 算 案 數       | 比 較 增 減       |        | 備 註 |
|--------|---------------|---------------|---------------|--------|-----|
|        |               |               | 金 額           | %      |     |
| 管制性項目： |               |               |               |        |     |
| 傷病醫藥費  | 154,000.00    | 319,000.00    | -165,000.00   | -51.72 |     |
| 體育活動費  | 71,940.00     | 106,000.00    | -34,060.00    | -32.13 |     |
| 國外旅費   | 4,182,954.00  | 5,143,000.00  | -960,046.00   | -18.67 |     |
| 廣(公)告費 | 22,887,352.00 | 25,320,000.00 | -2,432,648.00 | -9.61  |     |
| 業務宣導費  | 7,955,305.00  | 9,116,000.00  | -1,160,695.00 | -12.73 |     |
| 公共關係費  | 4,254,968.00  | 4,865,000.00  | -610,032.00   | -12.54 |     |
| 服裝     | 24,000.00     | 24,000.00     |               |        |     |

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：孫全玉

