

中 華 民 國 110 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

金 融 監 督 管 理 委 員 會 主 管

中 央 存 款 保 險 附 屬 單 位 預 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、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近5年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	13
二、盈虧撥補之預計	13
三、現金流量之預計	13
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	15
二、較上年度預算各項目增減原因說明	16
三、財務狀況分析	17
四、投資報酬分析	18
五、其他有關說明	18
丙、預算主要表	
一、損益預計表	23
二、現金流量預計表	26
丁、預算明細表	

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	30
二、金融保險成本明細表	32
三、業務費用明細表	33
四、管理費用明細表	38
五、其他營業費用明細表	42
六、營業外費用明細表	44

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	47
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	48
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	50
四、資產折舊明細表	52
五、資產報廢明細表	53
六、資本增減與股額明細表	54

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	57
二、員工人數彙計表	63
三、用人費用彙計表	64
四、繳納各項稅捐與規費明細表	66
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	67
六、5年來主要營運項目量值明細表	68
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	69
八、各項費用彙計表	72

己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表	77
-------------------------------------	----

甲、財 務 摘 要

中央存款保險股份有限公司

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	108.05	105.71	2.34	2.21
營業總支出	108.05	105.71	2.34	2.21
淨利（淨損）	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.04	0.03	75.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	114.51	100.98	13.53	13.40
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	1,163.40	1,173.05	-9.65	0.82
不動產、廠房及設備餘額	4.36	4.40	-0.04	0.91
長期負債餘額				
權益	111.52	111.52	0.00	0.00
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
(3)以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

本公司除辦理存款保險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（算）、保留資產、負債、訴訟之處理及不法案件追償事宜。

二、願景及策略目標

（一）願景

發揮存保機制，確保金融安定。

（二）策略目標

1. 持續累積保險賠款特別準備金，強化存款保險功能，以維繫存款人信心及提高風險承擔能力。
2. 加強場外監控及法定事項查核機制，積極控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善要保機構退場機制，並配合主管機關政策，執行經營不善要保機構之退場任務。
4. 加強研究發展及國際交流合作，以提升我國存保制度與國際接軌。
5. 受託辦理主管機關指示事項，以促進金融業務健全發展及協助維護金融安定。

三、最近 5 年經營趨勢

（一）產業整體經營環境

我國政府近年來持續因應產業發展及轉型需求，透過增修法規及開放業務，推動各項金融政策、強化金融

監理措施及優化我國金融環境，如開放設立純網路銀行、擴大行動支付之運用及創新、接軌國際財務報導準則相關公報、推動風險導向內部稽核制度、通過金融科技發展與創新實驗條例、強化金融機構資訊安全防護能力、建置資安專責制度及加強金融教育與金融消費者權益保護等，以健全金融機構經營，促進金融業升級發展，提升金融機構國際競爭力。

本公司為我國辦理存款保險業務之唯一專責機構，自 74 年 9 月成立以來，致力於保障存款人權益，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。近年來配合政府各項金融改革政策，積極參與金融安全網之運作。隨著國際金融交流頻繁及金融科技發展趨勢，本公司身為金融安全網之一員，除積極配合政府各項金融監理政策外，亦將持續強化存款保險機制，以協助政府達成保障存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展之任務。

（二）主要營運項目經營趨勢

1. 本公司為期藉由加強承保風險控管及風險差別費率機制，引導要保機構降低經營風險，俾適用較低存款保險費率。目前核算差別費率之風險指標之一「風險差別費率評等系統綜合得分」資料來源全部為要保機構申報資料，且自 109 年起農漁會信用部採用之另一風險指標，除維持原 12 月底之資料外，新增 6 月底資料，將使要保機構經營風險及其財務狀況能有效且即時反映於風險差別費率。近年來，政府除維護金融市場秩序與穩定外，亦積極研議採行有利金融發展之相關措施，協助金融業提高競爭力，另持續施行各項金融監理及強化銀行體系資本等措施，使要保機構經營體質

及財務狀況持續轉佳，適用之風險差別費率呈微降趨勢，106 年度至 108 年度營運值微增。

考量國際貿易情勢未明朗、地緣政治風險仍存在，國際經濟前景不確定；另隨著金融科技及國際化發展，新種金融商品不斷推陳出新，民眾金融資產配置不再以存款為主，預估要保機構存款年增率續呈小幅成長，爰推估 110 年度預算營運值較 109 年度小幅成長 3.22%。

2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度預算數		110 年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
存款保險 (營運值)	9,513,455	102.01	9,791,707	102.92	10,034,048	102.47	9,537,641	95.05	9,845,106	103.22

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者

(一)配合政策部分之說明

1. 續以接管人或清理人身分辦理金融重建基金處理已退場經營不善金融機構未結事項。
2. 持續配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
3. 配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構。
4. 賡續研議存款保險法制，以強化存款保險功能。
5. 積極參加國際組織及各國金融安全網機構活動，並強化合作交流。
6. 受託辦理金融業特別準備金之運用與管理，並兼顧運

用之安全性、流動性與收益性。

(二)配合施政方針重點之說明

1. 因應金融環境及科技發展，配合發展新型態之程式介面技術申報資料，強化流動性監理，並持續研修申報評等系統相關評估指標，引導要保機構強化資訊安全及風險管理，協助促進金融安定。
2. 強化風險導向場外監控機制，並配合主管機關監理政策，強化特定風險項目之監控，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及陳報相關主管機關處理，以保障存款人權益。
3. 持續辦理存款保險條例第 24 條第 1 項法定事項查核，並加強查核要保機構申報資訊安全項目之正確性，以確保金融統計資料正確性及維護信用秩序。
4. 對新設立金融機構加強辦理存款保險承保審核，協助健全公司治理、內部控制及業務經營，俾利其及早成為要保機構，以保障存款人權益。

二、關於經營管理者

- (一) 賡續充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力及強化存款人對存款保險制度之信心。
- (二) 落實場外監控機制之運作，持續與相關主管機關加強資訊交流及聯繫，以控管承保風險，並配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
- (三) 強化承保風險控管相關機制，以有效反映要保機構財務狀況及經營風險。
- (四) 賡續辦理存款保險條例第 24 條規定之法定事項查核，及對新設申請參加存款保險之金融機構辦理承保審核實地

查證，以控管承保風險。

- (五)配合主管機關立即糾正措施，及時處理問題要保機構，並以最適方式履行存款保險責任，保障存款人權益。
- (六)賡續以接管人或清理人身分了結已退場之經營不善金融機構未結事務，並對該等機構不法人員辦理民事責任求償，以維社會公平正義。
- (七)因應金融環境變化、金融科技及純網路銀行之發展，研修存款保險法制，強化存款保險功能，以保障存款人權益及維護信用秩序。
- (八)積極參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, 以下簡稱 IADI)事務與研究，持續與各國存款保險機構合作，以強化我國存款保險制度功能與國際接軌。
- (九)配合金融業務發展，適時檢討組織及人力，並賡續辦理員工訓練。
- (十)強化內部控制機制並落實執行。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)存款保險業務

1. 營運值目標

要保機構經營體質及財務狀況持續轉佳，使要保機構適用之風險差別費率呈微降趨勢，另隨著國內經濟穩健成長，並在政府積極落實各項財經措施及適時維持妥適貨幣政策下，預估金融機構存款年增率持續成長，爰推估 110 年度預算營運值較 109 年度小幅成長 3.22%，並擬訂營運值目標為 9,845,106 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	9,845,106

2. 適時檢討存款保險保障範圍及風險差別費率機制，並積極透過多元化管道向存款大眾進行宣導，以強化民眾對存款保險之認知度及信心。

(二)承保風險之控管

1. 落實及強化風險差別費率評等系統、表報稽核及網際網路監控等場外監控作業，適時發現要保機構異常警訊，對有礙要保機構健全經營者，採取必要措施及知會相關主管機關處理。
2. 因應金融業務發展，適時研議修正風險差別費率評等系統，俾有效反映要保機構經營現況及風險。
3. 配合金融科技發展及純網路銀行設立之經營型態變化，強化承保風險控管。
4. 建立與各主管機關監理資源共享及協調處理機制，以增進監理效能，並持續配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控。
5. 配合主管機關立即糾正措施，依銀行法派員輔導或監管問題要保機構。

(三)問題金融機構之處理

1. 金融重建基金已處理退場之經營不善金融機構尚有保留資產及其他未結事項，由本公司以接管人或清理人身分繼續處理，並依 99 年 8 月 11 日行政院核定之金融重建基金結束規劃方案分攤償還。
2. 持續進行花蓮區中小企業銀行等 4 家金融機構之清理事宜，於清理完結後，陳報主管機關撤銷營業許可及解散登記。

3. 配合法令、金融科技及國際監理發展趨勢，持續研修履行保險責任、資產負債標售及停業清理相關法制與作業程序，並配合銀行實務及需求之變更，賡續修正賠付及墊付系統，以建立完備之問題要保機構退場機制。
4. 依主管機關之指派，擔任問題要保機構接管人或清理人，以最佳方式迅速辦理退場、履行保險責任、債權債務了結及財產分配事宜，以保障存款人權益，穩定金融秩序。

(四)法定事項查核

1. 持續辦理存款保險費基數正確性及電子資料檔案建置內容之查核，以確認要保機構繳納存款保險費之正確性，及於履行保險責任時正確計算賠付金額。
2. 加強辦理要保機構風險差別費率申報資料之查核，以核算費率之正確性。
3. 對新設立金融機構申請參加存款保險者，辦理實地查證作業，以強化承保審核機制、降低承保風險，保障存款人權益。
4. 對有違反法令、存款保險契約或業務經營不健全之要保機構，依法辦理是否有應終止要保契約情事之查核，俾適時控制承保風險。
5. 辦理履行保險責任前要保機構資產及負債之查核，以確認其資產、負債金額並估算資產負債缺口，俾供擇定最適履行保險責任方式之參考。

(五)對經營不善金融機構不法人員之追償

金融重建基金於民國 100 年底結束後，對經營不善金融機構應負賠償責任人員之民事追償案件，已由金融監督管理委員會承受，惟仍委託本公司繼續對經營不善

金融機構之不法人員辦理民事責任求償。

(六)國際交流

1. 持續參與 IADI 及其他國際組織之各項活動並進行跨國研究，爭取擔任 IADI 重要職務，以提升我國國際形象及專業度。
2. 透過舉辦國際會議或參加他國舉辦之研討會並擔任主講人，分享台灣經驗，以提高國際知名度及強化資訊交流。
3. 持續強化與國際金融機構及各國存款保險機構之合作並簽署合作備忘錄或相關合作文件，以推動我國存款保險制度接軌國際。

(七)內部控制

1. 檢討強化現有內部控制作業，確保內部控制之有效性。
2. 落實執行自行評估及內部稽核，並辦理相關宣導與教育訓練。

(八)研究發展及職工訓練

1. 預算金額：本年度研究發展支出 2,792 千元及員工訓練支出 1,961 千元，均全數為費用支出。
2. 工作目標：
 - (1) 持續蒐集存款保險及金融監理最新資訊，並進行相關議題之研究。
 - (2) 為強化存款保險機制，因應國際趨勢，參採各國經驗及我國金融實務，賡續研修存款保險相關法制。
 - (3) 配合金融監理科技發展，賡續辦理員工訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，積極培訓金融安全網專業人員。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 7,125 千元，全數為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	7,125 千元
一般建築及設備計畫	7,125 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	7,125 千元
(二)資金來源	7,125 千元
一般建築及設備計畫	7,125 千元
自有資金	7,125 千元
外借資金	0 千元

(三)「110 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表」

請參閱圖表 1。

(四)一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 4,416 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電腦設備及為維護用電安全增設配電盤、變壓器及動力幹管線設備等，以應業務所需。

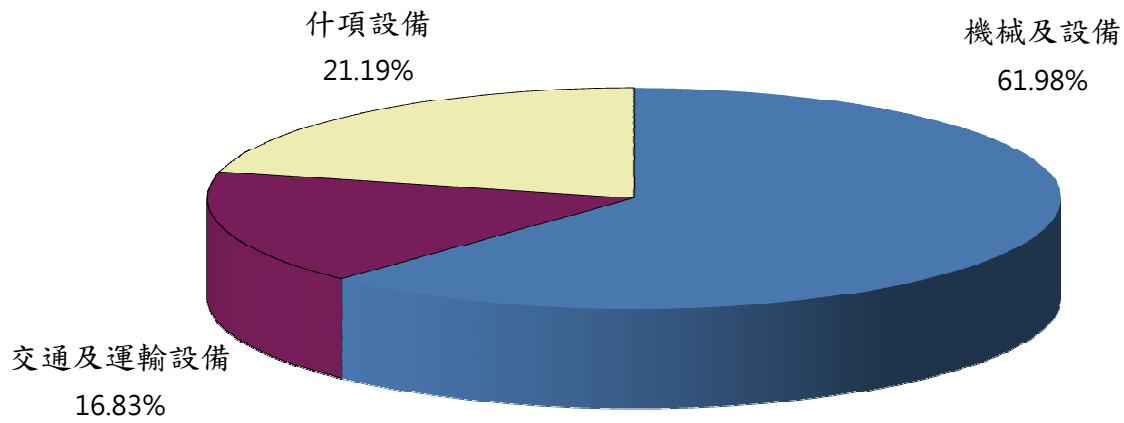
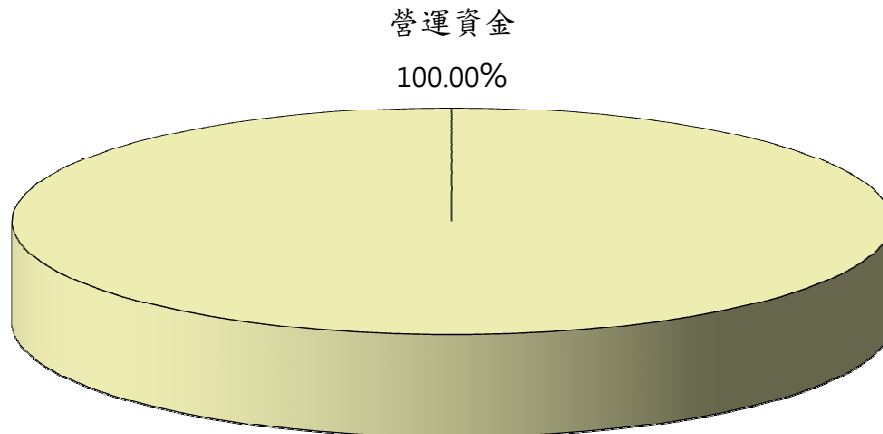
2. 交通及運輸設備 1,199 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之全數位會議系統及數位電話錄音器等，以應業務所需。

3. 什項設備 1,510 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之冰水主機、照明燈具組及採購圖書等，以應業務所需。

圖表1：110年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	110年度預算	資金來源	110年度預算
不動產、廠房及設備	7,125	自有資金	7,125
機械及設備	4,416	營運資金	7,125
交通及運輸設備	1,199		
什項設備	1,510	外借資金	
合 計	7,125	合 計	7,125

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 10,804,992 千元，營業外收入無列數，收入合計 10,804,992 千元；預計營業成本 9,827,020 千元，營業費用 970,486 千元，營業外費用 7,486 千元，支出合計 10,804,992 千元；預計稅前淨利無列數，係依據存款保險條例第 5 條規定辦理。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 2。

二、盈虧撥補之預計

依據存款保險條例第 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，故盈餘無列數。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 9,825,775 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 10,492,629 千元，係流動金融資產淨增 10,477,462 千元、無形資產及其他資產淨增 8,042 千元及增加不動產、廠房及設備 7,125 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 7,125 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 4,416 千元，交通及運輸設備 1,199 千元及什項設備 1,510 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 10,784,381 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 11,451,235 千元，係期末現金及約當現金 2,211,009 千元，較期初現金及約當現金 13,662,244 千元減少之數。

圖表2：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	106	107	108	109	110
收入事項					
營業收入	10,474,888	10,916,148	11,304,271	10,570,851	10,804,992
營業外收入	75,162	64	1,302		
合計	10,550,050	10,916,212	11,305,573	10,570,851	10,804,992
支出事項					
營業成本	9,646,775	10,004,871	10,381,282	9,608,832	9,827,020
營業費用	897,294	906,798	919,836	955,032	970,486
營業外費用	5,981	4,543	4,455	6,987	7,486
合計	10,550,050	10,916,212	11,305,573	10,570,851	10,804,992
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：106至108年度為審定決算數；109年度為法定預算數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)收入之估計基礎及計算方法

金融保險收入

1. 利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 0.88 % 估算編列。
2. 保費收入：依據「存款保險費率實施方案」規定，要保機構之存款保險費，保額內存款採風險差別費率（銀行及信用合作社差別費率分別為萬分之 5、6、8、11、15 及萬分之 4、5、7、10、14，農漁會信用部為萬分之 2、3、4、5、6），保額以上存款採固定費率（銀行及信用合作社為萬分之 0.5，農漁會信用部為萬分之 0.25）計收。爰保費收入係以預計營運量及平均費率為估計基礎編列。

(二)支出之估計基礎及計算方法

1. 金融保險成本

- (1) 利息費用：係以預計承作附買回票券及債券負債金額依預期平均利率 0.46% 估算編列。
- (2) 承保費用：係預估要保機構新增分支機構及汰舊換發之需要，製發存款保險標示牌 300 面。
- (3) 手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。
- (4) 提存特別準備：係依據存款保險條例第 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」估列。

- (5)預期信用減損損失：係依國際財務報導準則第 9 號「金融工具」相關規定，對金融資產及其應收利息辦理預期信用減損評估。

2. 各項費用

- (1)用人費用：依行政院核列本公司預算員額 169 人，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中員工退休金係依所得稅法規定限額內提撥，並依公教人員保險法規定編列公保超額年金。
- (2)其他各項費用：依據「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等相關規定與本年度業務實際需求，並參酌上年度預算與以往年度決算實際支用情形，本摺節原則編列。(詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明)

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運值方面

本年度預算存款保險營運值 9,845,106 千元，較上年度預算數 9,537,641 千元，增加 307,465 千元，係全體要保機構存款維持小幅成長及要保機構財務狀況持續轉佳適用費率趨降，致保費收入微幅增加。

(二)損益各科目方面

1. 收入部分

營業收入：本年度預計 10,804,992 千元，較上年度預算數 10,570,851 千元，增加 234,141 千元，主要係保費收入增加所致。

2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 9,827,020 千元，較上年度預算數 9,608,832 千元，增加 218,188 千元，主要係營業收入增加，提存特別準備隨同增加所致。

(2)營業費用方面：本年度預計 970,486 千元，較上年度預算數 955,032 千元，增加 15,454 千元，主要係稅捐與規費增加所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 7,486 千元，較上年度預算數 6,987 千元，增加 499 千元，主要係資產報廢損失增加所致。

3. 盈餘部分：依存款保險條例第 5 條規定本年度預計稅前淨利無列數，同上年度預算數。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年底預計資產總額 116,853,203 千元，較上年底預計數 117,819,427 千元，減少 966,224 千元，計 0.82%，主要係存放央行減少及流動金融資產增加互抵所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 116,406,743 千元，占資產總額之 99.62%。
2. 不動產、廠房及設備 435,959 千元，占資產總額之 0.37%。
3. 無形資產 9,847 千元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 654 千元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債之狀況

本年底預計負債總額 105,701,146 千元，較上年底預計數 106,667,370 千元，減少 966,224 千元，計 0.91

%，主要係一般金融保險賠款特別準備減少及農業金融保險賠款特別準備增加互抵所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 67,041 千元，占負債及權益總額之 0.06%。
2. 其他負債 105,634,105 千元，占負債及權益總額之 90.40%。

(三)權益之內容

本年底預計權益總額 11,152,057 千元，與上年底預計數同，上項權益總額，係由下列五項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及權益總額之 8.55%。
2. 資本公積 265 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及權益總額之 1.06%。
4. 累積其他綜合損益負 58,307 千元，占負債及權益總額之負 0.05%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數負 26,068 千元，占負債及權益總額之負 0.02%。

(四)「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 3。

四、投資報酬分析

本公司依據存款保險條例規定自 90 年度開始，收支結餘之數，悉數提存保險賠款特別準備列入營業成本項下，故稅前淨利無列數，致最近 5 年淨利率、每股盈餘、每股股利、總資產報酬率及權益報酬率均為零。

五、其他有關說明

經營績效獎金

(一)本(110)年度預算部分

1. 考核獎金：係依「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」規定，按編制內員工每人 2 個月薪資總額核算，計編列 31,439 千元。

2. 績效獎金：經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 18,863 千元。
3. 本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與提存特別準備審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二) 108 年度考核及績效獎金核發情形

本公司 108 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金刻正辦理核發作業中，爰改以揭露 107 年度獎金發放情形：

1. 考核獎金發放 2 個月薪給總額計 27,957 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 15 人計約 331 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 36 人計約 4,314 千元；2 個月以上者 121 人計約 23,312 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 33,548 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 16 人計約 633 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 3 人計約 505 千元；2 個月以上者 153 人計約 32,410 千元。

圖表 3：最近 5 年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		106	107	108	109	110
財務結構 %	負債占資產比率	88.05	89.26	90.27	89.72	90.46
	固定資產占淨值比率	4.09	4.06	4.02	3.94	3.91
償債能力	流動比率(%)	10,870.63	123,893.87	141,345.63	159,186.24	173,635.15
	速動比率(%)	10,868.88	123,876.29	141,327.29	159,159.83	173,608.72
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	22.89	24.11	25.24	24.04	24.78
	總資產週轉率(次)	0.11	0.11	0.10	0.10	0.09
現金流量 %	現金流量比率	1,097.82	12,073.71	12,605.55	14,041.49	14,656.37
	現金流量允當比率	94,581.77	134,801.60	150,745.53	185,370.87	185,305.43
	現金再投資比率	10.12	9.69	8.87	8.77	8.40

註 1：106 至 108 年度為審定決算數，109 年度為法定預算數。

2：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

負債占資產比率＝負債總額 ÷ 資產總額

固定資產占淨值比率＝固定資產淨額 ÷ 期末權益

二、償債能力

流動比率＝流動資產 ÷ 流動負債

速動比率＝（流動資產－預付費用）÷ 流動負債

利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益 ÷ 本期利息支出

三、經營能力

固定資產週轉率（次）＝營業收入 ÷ 固定資產淨額

總資產週轉率（次）＝營業收入 ÷ 資產總額

四、現金流量

現金流量比率＝營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債

現金流量允當比率＝最近5年度營業活動淨現金流量
÷ 最近5年度（資本支出＋現金股利）

現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）
÷ （固定資產毛額＋其他資產＋營運資金）

丙、預算主要表

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11,304,271	100	營業收入	41	10,804,992	100	10,570,851	100	234,141	2.21
11,277,870	99.77	金融保險收入	4103	10,804,992	100	10,570,851	100	234,141	2.21
1,243,822	11.00	利息收入	410301	959,886	8.88	1,033,210	9.77	-73,324	-7.10
10,034,048	88.76	保費收入	410302	9,845,106	91.12	9,537,641	90.23	307,465	3.22
26,401	0.23	其他營業收入	4198						
26,401	0.23	代理收入	419803						
10,381,282	91.84	營業成本	51	9,827,020	90.95	9,608,832	90.90	218,188	2.27
10,381,282	91.84	金融保險成本	5103	9,827,020	90.95	9,608,832	90.90	218,188	2.27
12,175	0.11	利息費用	510301	14,720	0.14	9,030	0.09	5,690	63.01
249	-	承保費用	510303	450	-	450	-	0	
1,400	0.01	手續費用	510305	2,909	0.03	2,576	0.02	333	12.93
10,366,589	91.71	提存特別準備	510326	9,806,371	90.76	9,594,644	90.77	211,727	2.21
869	0.01	預期信用減損損失	510359	2,570	0.02	2,132	0.02	438	20.54
922,989	8.16	營業毛利	61	977,972	9.05	962,019	9.10	15,953	1.66
919,836	8.14	營業費用	52	970,486	8.98	955,032	9.03	15,454	1.62
855,455	7.57	業務費用	5202	893,879	8.27	878,477	8.31	15,402	1.75
855,455	7.57	業務費用	520201	893,879	8.27	878,477	8.31	15,402	1.75
60,952	0.54	管理費用	5203	71,854	0.67	71,628	0.68	226	0.32
60,952	0.54	管理費用	520301	71,854	0.67	71,628	0.68	226	0.32
3,429	0.03	其他營業費用	5298	4,753	0.04	4,927	0.05	-174	-3.53
1,955	0.02	研究發展費用	529801	2,792	0.03	3,126	0.03	-334	-10.68
1,474	0.01	員工訓練費用	529802	1,961	0.02	1,801	0.02	160	8.88
3,153	0.03	營業利益	62	7,486	0.07	6,987	0.07	499	7.14
1,302	0.01	營業外收入	49						
1,302	0.01	其他營業外收入	4998						
4	-	賠償收入	499802						

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
1,298	0.01	什項收入	499898						
4,455	0.04	營業外費用	59	7,486	0.07	6,987	0.07	499	7.14
4,455	0.04	其他營業外費用	5998	7,486	0.07	6,987	0.07	499	7.14
879	0.01	資產報廢損失	599835	1,091	0.01	621	0.01	470	75.68
3,576	0.03	什項費用	599898	6,395	0.06	6,366	0.06	29	0.46
-3,153	-0.03	營業外利益(損失)	63	-7,486	-0.07	-6,987	-0.07	-499	7.14
0	0.00	稅前淨利(淨損)	64	0	0.00	0	0.00		
		所得稅費用(利益)	65						
		繼續營業單位本期淨利(淨損)	66						
0	0.00	本期淨利(淨損)	68	0	0.00	0	0.00		

註:1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2. 百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 110 年度

一、 損益說明：

- (一)利息收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (二)保費收入參見第 30 頁金融保險收入明細表。
- (三)利息費用參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (四)承保費用參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (五)手續費用參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (六)提存特別準備參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (七)預期信用減損損失參見第 32 頁金融保險成本明細表。
- (八)業務費用參見第 33 頁業務費用明細表。
- (九)管理費用參見第 38 頁管理費用明細表。
- (十)研究發展費用參見第 42 頁其他營業費用明細表。
- (十一)員工訓練費用參見第 42 頁其他營業費用明細表。
- (十二)資產報廢損失參見第 44 頁營業外費用明細表。
- (十三)什項費用參見第 44 頁營業外費用明細表。

二、 其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-11,304	不重分類至損益之項目		
-11,304	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-11,304	其他綜合損益稅後淨額		

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001		
停業單位稅前淨利(淨損)	9002		
稅前淨利(淨損)	9003		
利息股利之調整	9004	-945,166	(1)利息收入959,886千元。 (2)利息費用14,720千元。
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-945,166	
調整項目	9006	9,836,391	(1)預期信用減損損失2,570千元。 (2)提存特別準備9,806,371千元。 (3)折舊9,684千元。 (4)攤銷4,664千元。 (5)處理資產損失1,091千元。 (6)其他12,686千元(係公保超額年金)。 (7)流動資產-預付費用淨減225千元。 (8)流動負債-其他應付款淨減900千元。
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	8,891,225	
收取利息	9008	941,938	利息收入959,886千元減應收利息增加17,948千元。
支付利息	9010	-14,720	利息費用14,720千元。
退還(支付)所得稅	9012	7,332	應收扣繳利息所得稅退稅款淨減7,332千元。
營業活動之淨現金流入(流出)	91	9,825,775	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-10,477,462	增加按攤銷後成本衡量之金融資產-流動。
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-8,042	增加電腦軟體8,042千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-7,125	詳固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-10,492,629	

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減)	9407	-10,784,381	(1)減少一般金融保險賠款特別準備 10,772,727千元。 (2)減少員工福利負債準備4,423千元。 (3)增加存入保證金332千元。 (4)減少暫收及待結轉帳項7,563千元。
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-10,784,381	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-11,451,235	
期初現金及約當現金	98	13,662,244	
期末現金及約當現金	99	2,211,009	

註：

1. 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。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）等。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

中央存款保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分			外
名 稱	編 號	營 運 量 (平 均 資 費)	利(費)率 %	營 運 值	營運量 (平均資費)
利息收入	410301	109,077,912	0.88	959,886	
保費收入	410302			9,845,106	
合 計				10,804,992	

註:保費收入費率係保額內存款採風險差別五級費率(銀行及信用合作社分別為萬分之5、6、8
存款採固定費率(銀行及信用合作社為萬分之0.5;農漁會信用部為萬分之0.25)及主管機

股份有限公司

收入明細表

110 年度

單位：新臺幣千元

幣 部 分				合 計		
利(費)率 %	營運原幣值	折合率	折 合 新 臺 幣	營 運 量 (平 均 資 費)	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
				109,077,912	0.88	959,886
						9,845,106
						10,804,992

、11、15及萬分之4、5、7、10、14；農漁會信用部為萬分之2、3、4、5、6)，保額以上
關專案核定費率，加權平均計算為萬分之 2.139。

中央存款保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
12,175	9,030	利息費用	510301	14,720		14,720
12,175	9,030	租金與利息	5103014	14,720		14,720
12,175	9,030	利息	51030146	14,720		14,720
249	450	承保費用	510303	450		450
249	450	材料及用品費	5103033	450		450
249	450	用品消耗	51030332	450		450
1,400	2,576	手續費用	510305	2,909		2,909
1,400	2,576	服務費用	5103052	2,909		2,909
1,400	2,576	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	2,909		2,909
10,366,589	9,594,644	提存特別準備	510326	9,806,371		9,806,371
10,366,589	9,594,644	損失與賠償給付	5103268	9,806,371		9,806,371
10,366,589	9,594,644	賠償給付	51032682	9,806,371		9,806,371
869	2,132	預期信用減損損失	510359	2,570		2,570
869	2,132	損失與賠償給付	5103598	2,570		2,570
869	2,132	各項損失	51035981	2,570		2,570
10,381,282	9,608,832	合 計		9,827,020		9,827,020

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
244,843	269,724	用人費用	5202011	264,957	238,392	26,565
136,162	155,873	正式員額薪資	52020111	152,809	152,809	
9,692	12,419	超時工作報酬	52020113	12,061	12,061	
49,237	41,682	獎金	52020115	40,865	25,585	15,280
25,746	33,794	退休及卹償金	52020116	33,541	33,541	
24,005	25,955	福利費	52020118	25,680	14,395	11,285
1	1	提繳費	52020119	1	1	
55,554	72,595	服務費用	5202012	75,027	71,444	3,583
1,906	2,121	水電費	52020121	2,180	2,180	
1,667	2,691	郵電費	52020122	2,817	2,817	
7,136	6,453	旅運費	52020123	7,837	7,837	
28,501	32,271	印刷裝訂與廣告費	52020124	31,671	31,671	
3,924	5,465	修理保養與保固費	52020125	5,707	5,707	
113	211	保險費	52020126	241	241	
2,435	3,076	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,016	3,016	
6,629	16,724	專業服務費	52020128	17,975	17,975	
3,245	3,583	公共關係費	52020129	3,583		3,583
1,072	1,567	材料及用品費	5202013	1,634	1,634	
154	319	使用材料費	52020131	319	319	
918	1,248	用品消耗	52020132	1,315	1,315	
2,225	2,831	租金與利息	5202014	2,844	2,844	
655	840	房租	52020142	840	840	
543	560	機器租金	52020143	560	560	
894	1,218	交通及運輸設備租金	52020144	1,176	1,176	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
133	213	什項設備租金	52020145	268	268	
8,378	11,144	折舊及攤銷	5202015	11,936	11,936	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
2,944	2,841	機械及設備折舊	52020153	2,676	2,676	
319	850	交通及運輸設備折舊	52020154	508	508	
700	795	什項設備折舊	52020155	773	773	
1,101	3,343	攤銷	52020158	4,664	4,664	
541,089	517,589	稅捐與規費	5202016	534,192	2,357	531,835
726	1,050	土地稅	52020162	1,050	1,050	
874	1,218	房屋稅	52020164	1,218	1,218	
539,474	515,272	消費與行為稅	52020165	531,875	40	531,835
15	49	規費	52020167	49	49	
2,293	3,027	會費、捐助與分攤	5202017	3,289	3,289	
818	1,125	會費	52020171	1,377	1,377	
1,475	1,902	分攤	52020173	1,912	1,912	
855,455	878,477	合 計		893,879	331,896	561,983

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)獎金：依照「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」、「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」及「公務人員品德修養及工作績效激勵辦法」等規定編列。
- (四)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列。
- (五)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列作業規範等規定編列，其中福利金依金融監督管理委員會102年8月9日金管人字第10200085430號函編列11,285千元，明細如下：
 - 1.按保費收入千分之1.0編列9,845千元(保費收入9,845,106千元*0.1%)。
 - 2.按利息收入千分之1.5編列1,440千元(利息收入959,886千元*0.15%)。
- (六)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係辦理存款保險差別費率風險指標資料評估查核、存款保費基數正確性暨電子資料檔案內容建置查核等；協助要保機構處理異常提領等重大偶發事件、列席輔導機構、出席重要會議或實地洽訪及對保留訴訟與不法人員追償之相關訴訟、執行事宜；辦理賠付及墊付系統模擬演練、宣導存款保險之相關活動（如金融理財知識教育活動、園遊會）等，按行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列2,878千元。
 - 2.大陸地區旅費：係應中國大陸地區於104年5月設立存款保險制度，為瞭解其存款保險運作情形等，預定赴大陸參加國際研討會及與其存款保險主管機關開會協商兩岸存款保險相關事宜；另本公司於107年3月正式加入由香港金融管理局(HKMA)成立之匯豐銀行亞洲區危機管理小組(HSBC Asia CMG)，成為會員，須定期出席HSBC Asia CMG相關

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

會議，與各會員協商對HSBC之處理策略與清理計畫並交換相關國家跨國清理經驗，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列398千元。

3. 國外旅費：目前本公司於IADI中擔任之主要職務包括：執行理事會理事、核心原則暨研究委員會主席、訓練與技術協助委員會會員、亞太區域委員會會員等。本公司有必要定期出席前揭相關例行會議，推動國際研究發展，促進國際交流合作，進行實質存款保險專業與經驗交流。另本公司已與日、韓、加、德、法等二十餘國存保機構簽署合作備忘錄或交流意向書，須依約定定期互訪或進行合作會議，故按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列4,215千元。

4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等346千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 廣(公)告費：透過網路、廣播、電視、報章雜誌宣導，於捷運、高鐵、台鐵、公車等大眾交通工具媒體及戶外看板或電視牆刊登宣導廣告等宣導活動，多方深植存款保險相關理念及形象，編列廣告費22,000千元，悉數為政策宣導經費。另辦理履行保險責任公告及徵才廣告，編列公告費250千元。

2. 業務宣導費：舉辦國際研討會聘請國內外學者、專家講授國際金融監理及存款保險最新發展趨勢等課程，強化國際合作與交流及提升本公司專業技能；辦理園遊會及協辦金融理財知識教育推廣活動等宣導活動；製作中、英文業務簡介；製作宣導用海報及存保簡介摺頁，供要保機構張貼或擺放；製作本公司專屬設計之宣導品，提供業務宣導、各金融教育推廣機構及公益團體舉辦之金融教育研習課程或公益活動使用等所需，計編列9,100千元，其中5,200千元屬政策宣導經費。

3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列321千元。

(五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。

(六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費6千元暨勞務性工作委外辦理之外包費3,010千元。

(八)專業服務費：主要包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、為履行保險責任而委任財務顧問公司辦理資產負債評估所需之工程及管理諮詢服務費、因執行業務所生爭議事項之法律事務費及辦公場所之保警及保全費用等。

(九)公共關係費：為辦理存款保險條例規定業務，及參與國際存款保險機構協會有關活動並加強與國際金融安全網成員經驗交流等所需編列。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依車輛數量與規定之用油標準並因應業務需要，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。
- (二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用計1,309千元。暨依據「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」，參照台北市警察局服裝明細表（每人每年6千元）規定，編列駐衛警1人制服費。

四、租金與利息：

- (一)房租：應業務需要編列倉庫租金。
- (二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費等。
- (三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。另為因應業務機動需要，編列車租。
- (四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊及攤銷：

- (一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。
- (二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

- (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。
- (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。
- (三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列5%營業稅、0.4%印花稅及汽車牌照稅等。
- (四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費。

七、會費、捐助與分攤：係參加國際組織、學術機構及業務有關團體之會費暨分攤辦公大樓管理費及其他有關費用（詳會費、捐助與分攤費用彙計表）。

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
52,045	58,548	用人費用	5203011	59,369	55,786	3,583
31,224	36,231	正式員額薪資	52030111	36,591	36,591	
2,239	2,638	超時工作報酬	52030113	2,871	2,871	
120	120	津貼	52030114	120	120	
10,616	9,457	獎金	52030115	9,554	5,971	3,583
5,438	7,188	退休及卹償金	52030116	7,230	7,230	
2,408	2,913	福利費	52030118	3,002	3,002	
	1	提繳費	52030119	1	1	
5,471	7,688	服務費用	5203012	8,015	8,015	
197	277	水電費	52030121	219	219	
171	343	郵電費	52030122	343	343	
85	248	旅運費	52030123	248	248	
169	250	印刷裝訂與廣告費	52030124	250	250	
1,030	1,395	修理保養與保固費	52030125	1,451	1,451	
66	212	保險費	52030126	212	212	
1,893	2,070	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,130	2,130	
881	1,846	專業服務費	52030128	2,115	2,115	
978	1,047	公共關係費	52030129	1,047	1,047	
198	263	材料及用品費	5203013	263	263	
77	147	使用材料費	52030131	147	147	
121	116	用品消耗	52030132	116	116	
611	860	租金與利息	5203014	852	852	
281	360	房租	52030142	360	360	
75	134	機器租金	52030143	134	134	

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
250	356	交通及運輸設備租金	52030144	338	338	
5	10	什項設備租金	52030145	20	20	
1,949	3,342	折舊及攤銷	5203015	2,412	2,412	
1,420	1,420	房屋折舊	52030152	1,420	1,420	
221	1,217	機械及設備折舊	52030153	670	670	
113	364	交通及運輸設備折舊	52030154	128	128	
194	341	什項設備折舊	52030155	194	194	
479	727	稅捐與規費	5203016	743	743	
305	450	土地稅	52030162	450	450	
128	232	房屋稅	52030164	232	232	
28	35	消費與行為稅	52030165	35	35	
19	10	規費	52030167	26	26	
199	200	會費、捐助與分攤	5203017	200	200	
199	200	分攤	52030173	200	200	
60,952	71,628	合 計		71,854	68,271	3,583

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列作業規範規定編列。
- (三)津貼：依財政部（67）台財人第32021號函轉行政院人事行政局（67）局肆字第04786號函規定，實施用人費率事業機構，如主持人未獲供應公家宿舍，得由機構發給房租補助費，每月以5千元為限，編列主持人（董事長、總經理）2人之房租水電津貼。
- (四)獎金：依照「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」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內及依公教人員保險法有關公教人員保險超額年金等規定編列。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列作業規範等規定編列。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務所需之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂與廣告費：主要係配合業務所需及預計印製更新之各項規章、作業手冊，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費30千元暨勞務性工作委外辦理之外包費2,100千元。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費及辦公場所之保警及保全費用等。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

(九)公共關係費：為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要編列。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：應業務需要，依車輛數量與規定之用油標準，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章雜誌等費用，本摺節原則編列。

四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

(三)交通及運輸設備租金：為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視視訊費等暨與金融監督管理委員會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊及攤銷：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費。

七、會費、捐助與分攤：係分攤辦公大樓管理費(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)。

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,955	3,126	研究發展費用	529801	2,792	2,792	
360	576	用人費用	5298011	576	576	
360	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
1,488	2,330	服務費用	5298012	2,006	2,006	
124	255	郵電費	52980122	206	206	
1,171	1,380	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,330	1,330	
193	695	專業服務費	52980128	470	470	
98	200	材料及用品費	5298013	200	200	
98	200	用品消耗	52980132	200	200	
8	20	會費、捐助與分攤	5298017	10	10	
8	20	分攤	52980173	10	10	
1,474	1,801	員工訓練費用	529802	1,961	1,961	
1,474	1,801	服務費用	5298022	1,961	1,961	
	141	旅運費	52980223	200	200	
1,474	1,660	專業服務費	52980228	1,761	1,761	
3,429	4,927	合 計		4,753	4,753	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 110 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用：

正式員額薪資：應業務需要編列聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

(二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊及年報之郵寄費用。

2. 印刷裝訂與廣告費：編列印製研究報告、年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。

3. 專業服務費：編列發行存款保險資訊季刊所需支給稿費。

(三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

(四)會費、捐助與分攤：

分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。

二、員工訓練費用：

服務費用：

1. 旅運費：係派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列之國外旅費。

2. 專業服務費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之講課鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之進修訓練等所需之教育訓練費。

中央存款保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4,455	6,987	其他營業外費用	5998	7,486	7,486	
879	621	資產報廢損失	599835	1,091	1,091	
879	621	損失與賠償給付	5998358	1,091	1,091	
879	621	各項損失	59983581	1,091	1,091	
3,576	6,366	什項費用	599898	6,395	6,395	
3,534	6,366	用人費用	5998981	6,395	6,395	
125		超時工作報酬	59989813			
105	86	獎金	59989815	140	140	
3,304	6,280	福利費	59989818	6,255	6,255	
42		其他	5998989			
42		其他費用	59989891			
4,455	6,987	合 計		7,486	7,486	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 110 年度

一、資產報廢損失：編列本年度依規定辦理已不堪使用設備之報廢，預估淨變現價值低於帳面淨值之報廢損失（詳見資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：

1. 獎金：依「獎章條例及施行細則」及「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」規定，編列退休人員服務獎章獎金。
2. 福利費：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬保險費。

貳、現金流量明細科目

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備				使用 權資 產	投資 性不 動產	合 計	備 註
名 稱	編 號	機械及 設 備	交通及 運輸設備	什項 設備	小 計				
一般建築及設備計畫	952	4,416	1,199	1,510	7,125			7,125	
合 計		4,416	1,199	1,510	7,125			7,125	

中央存款保險
固定資產建設改良

中華民國

項 目		自 有 資 金				
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用 資 產	增 資	其 他	小
						金 額
一般建築及設備計畫	952	7,125				7,125
合 計		7,125				7,125

股份有限公司
擴充資金來源明細表

110 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央存款保險
固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	7,125	7,125				
合 計		7,125	7,125				

股份有限公司
計畫預期進度明細表

110 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	110.1~110.12				7,125	100.00	7,125	100.00
	110.1~110.12				7,125	100.00	7,125	100.00

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備				使用 權資 產	投資 性不 動產	其他	合 計
	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備				
前年度決算資產原值	265,486	66,575	15,521	26,316				373,898
上年度預計增減資產原值(註)		32	-1,517	90				-1,395
本年度預計增減資產原值(註)		34	-80	121				75
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	265,486	66,641	13,924	26,527				372,578
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法				
折舊率								
本年度應提折舊	4,735	3,346	636	967				9,684
業務費用	3,315	2,676	508	773				7,272
管理費用	1,420	670	128	194				2,412
合 計	4,735	3,346	636	967				9,684

註：上年度及本年度預計增減資產原值，包括建設、改良、擴充、變賣、報廢、交換及重分類。

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘 價值	報廢 損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	4,382	3,610		772		772
交通及運輸設備	946040	1,279	1,121		158		158
什項設備	946050	1,389	1,228		161		161
合 計		7,050	5,959		1,091		1,091

中央存款保險
資本增減與

中華民國

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金
中央政府資本	942010	5,095,269		
金融監督管理委員會		5,095,269		
其他政府機關資本	942040	4,904,731		
中央銀行		4,904,731		
總 計		10,000,000		

戊、預算參考表

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 110年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實 際 數	科 目		110年 12月31日 預 計 數	109年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
114,579,524	資產	1	116,853,203	117,819,427	-966,224
114,128,891	流動資產	11	116,406,743	117,372,695	-965,952
814,746	現金	1101	814,554	814,645	-91
814,396	銀行存款	110102	814,204	814,295	-91
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
60,002,904	存放央行	1103	61,396,455	72,847,599	-11,451,144
60,002,904	存放央行	110301	61,396,455	72,847,599	-11,451,144
52,352,490	流動金融資產	1104	53,492,209	43,017,308	10,474,901
10,994	附賣回票券及債券投資	110407			
52,345,998	按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動	110430	53,502,910	43,025,448	10,477,462
4,502	累計減損－按攤銷後成本衡量 之金融資產－流動	110431	10,701	8,140	2,561
700,899	應收款項	1105	588,816	570,877	17,939
26,401	應收票據	110501			
674,522	應收利息	110515	588,934	570,986	17,948
25	備抵損失－應收利息	110516	118	109	9
242,449	本期所得稅資產	1106	95,989	103,321	-7,332
242,449	應收所得稅退稅款	110601	95,989	103,321	-7,332
14,812	預付款項	1111	17,720	17,945	-225
14,812	預付費用	111103	17,720	17,945	-225
592	短期墊款	1112	1,000	1,000	0
	短期墊款	111201	1,000	1,000	0
592	代繳保費	111204			
447,830	不動產、廠房及設備	14	435,959	439,609	-3,650
277,570	土地	1401	277,570	277,570	0

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 110年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實 際 數	科 目		110年 12月31日 預 計 數	109年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
215,548	土地	140101	215,548	215,548	0
62,022	重估增值-土地	140102	62,022	62,022	0
139,272	房屋及建築	1403	129,802	134,537	-4,735
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
126,214	累計折舊-房屋及建築	140304	135,684	130,949	4,735
18,371	機械及設備	1404	16,685	16,387	298
66,575	機械及設備	140401	66,641	66,607	34
48,204	累計折舊-機械及設備	140404	49,956	50,220	-264
5,080	交通及運輸設備	1405	4,212	3,807	405
15,521	交通及運輸設備	140501	13,924	14,004	-80
10,441	累計折舊-交通及運輸設備	140504	9,712	10,197	-485
7,537	什項設備	1406	7,690	7,308	382
26,316	什項設備	140601	26,527	26,406	121
18,779	累計折舊-什項設備	140604	18,837	19,098	-261
2,149	無形資產	17	9,847	6,469	3,378
2,149	無形資產	1701	9,847	6,469	3,378
2,149	電腦軟體	170105	9,847	6,469	3,378
654	其他資產	19	654	654	0
654	什項資產	1997	654	654	0
654	存出保證金	199721	654	654	0
117,300	存出保證品	199723	89,400	89,400	0
117,300	抵繳存出保證品	199724	89,400	89,400	0
114,579,524	資產總額		116,853,203	117,819,427	-966,224

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 110年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實 際 數	科 目		110年 12月31日 預 計 數	109年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
103,427,467	負債	2	105,701,146	106,667,370	-966,224
80,745	流動負債	21	67,041	67,941	-900
80,745	應付款項	2105	67,041	67,941	-900
2,797	應付代收款	210503	1,500	1,500	0
3,727	應付費用	210505	3,000	3,000	0
74,221	其他應付款	210598	62,541	63,441	-900
103,346,722	其他負債	28	105,634,105	106,599,429	-965,324
102,229,355	負債準備	2801	105,513,019	106,471,112	-958,093
96,576,797	一般金融保險賠款特別準備	280113	99,066,817	100,425,428	-1,358,611
5,362,247	農業金融保險賠款特別準備	280114	6,138,288	5,746,033	392,255
290,311	員工福利負債準備	280120	307,914	299,651	8,263
23,957	遞延所得稅負債	2803	23,957	23,957	0
23,957	估計應付土地增值稅	280302	23,957	23,957	0
1,093,410	什項負債	2897	97,129	104,360	-7,231
1,278	存入保證金	289701	713	381	332
1,092,133	暫收及待結轉帳項	289703	96,416	103,979	-7,563
11,152,057	權益	3	11,152,057	11,152,057	0
10,000,000	資本	31	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	3101	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	310101	10,000,000	10,000,000	0
265	資本公積	32	265	265	0
265	資本公積	3201	265	265	0
265	受贈公積	320102	265	265	0
1,236,167	保留盈餘	33	1,236,167	1,236,167	0

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 110年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實 際 數	科 目		110年 12月31日 預 計 數	109年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號			
1,236,167	已指撥保留盈餘	3301	1,236,167	1,236,167	0
235,701	法定公積	330101	235,701	235,701	0
1,000,466	特別公積	330102	1,000,466	1,000,466	0
-58,307	累積其他綜合損益	34	-58,307	-58,307	0
-58,307	確定福利計畫之再衡量數	3410	-58,307	-58,307	0
-58,307	確定福利計畫之再衡量數	341001	-58,307	-58,307	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	36	-26,068	-26,068	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-26,068	-26,068	0
-26,068	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-26,068	-26,068	0
114,579,524	負債及權益總額		116,853,203	117,819,427	-966,224

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 110 年 12 月 31 日

一、「109 年 12 月 31 日預計數」係就法定預算數按實際業務狀況調整。

二、「賠款特別準備」依存款保險條例第 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。」辦理，並依同條例第 6 及 7 條規定，轉列「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」，明細如下：

單位：新臺幣千元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備	合 計
上年度決算日預計數	100,425,428	5,746,033	106,171,461
加：本年度預算提存	9,414,116	392,255	9,806,371
減：本年度			
1. 預計賠付款	(10,750,665)		(10,750,665)
2. 金融重建基金結束規劃方案 代該基金負擔相關費用	(22,062)		(22,062)
本年度決算日預計數	<u>99,066,817</u>	<u>6,138,288</u>	<u>105,205,105</u>

三、依存款保險條例第 16 條規定「存款保險公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為百分之二。」，倘以要保機構申報之 108 年 12 月 31 日保額內存款為估算基準並假設未來無理賠案件下，推估本公司一般金融保險賠款準備金及農業金融保險賠款準備金，分別約於民國 140 年及民國 175 年達成 2% 法定目標比率。

四、「員工福利負債準備」主要係依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法及 2013 年版國際會計準則公報第 19 號（IAS 19：員工福利）規定，認列本公司應負擔之公保超額年金，明細如下：

單位：新臺幣千元

	員工福利負債準備
上年度決算日預計數	299,651
加：本年度認列公保超額年金	12,686
減：本年度支給退休人員金額	(4,423)
本年度決算日預計數	<u>307,914</u>

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 110 年 12 月 31 日

五、「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」科目內提存法院作為訴訟用擔保品，係以提存公債面值帳列「什項資產-存出保證品」及「什項資產-抵繳存出保證品」。

六、或有事項：

(一)信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列 119,639,920 千元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

1. 委任投資及受託投資款項各列 119,639,270 千元，係依金融監督管理委員會 106 年 5 月 15 日金管保財字第 10602502356 號公告，自 106 年 5 月 17 日起受託管理金融業特別準備金及其運用事項。

2. 保證品及存入保證品各列 650 千元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

(二)中國信託商業銀行（以下簡稱中信銀行）概括承受花蓮區中小企業銀行後，發現一筆未揭露負債 270 千元要求增加賠付，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。

中央存款保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 110 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
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	170		-1		169		係退休所致。
業務部分	9722	144		-1		143		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	10		-1		9		
管理部分	9723	26				26		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	2				2		
合 計		170		-1		169		

註：本公司預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力12人，辦理事務性、重複性、機械性等行政與駕駛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

部 門 別		正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	189,976		14,932	120	18,863	31,439	257
業務費用	9745202	152,809		12,061		15,280	25,468	117
職員	97452023	147,331		11,160		14,733	24,555	117
國內部分	974520231	147,331		11,160		14,733	24,555	117
工員	97452024	5,478		901		547	913	
國內部分	974520241	5,478		901		547	913	
管理費用	9745203	36,591		2,871	120	3,583	5,971	
董（理）監事	97452031	765						
國內部分	974520311	765						
職員	97452033	34,783		2,493	120	3,478	5,797	
國內部分	974520331	34,783		2,493	120	3,478	5,797	
工員	97452034	1,043		378		105	174	
國內部分	974520341	1,043		378		105	174	
其他營業費用	9745298	576						
顧問人員	97452982	576						
國內部分	974529821	576						
其他營業外費用	9745998							140
職員	97459983							140
國內部分	974599831							140
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		189,976		14,932	120	18,863	31,439	257

註：1. 預計進用勞務承攬人力12人，辦理事務性、重複性、機械性等行政與駕駛服務工作合計5,110千元。

2. 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169人之績效獎金18,863千元及考核獎金31,439千元，前開績效獎金及考核獎金之核激勵辦法」及「行政院與所屬中央及地方各機關(構)學校請頒獎章作業注意事項」257千元。

3. 表內「提撥福利金」預算編列詳第35頁業務費用說明。

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
40,771			21,326	251	11,285	102	1,973	2	331,297
33,541			12,448	191	11,285	86	1,670	1	264,957
32,713			11,768	179	10,880	81	1,577		255,094
32,713			11,768	179	10,880	81	1,577		255,094
828			680	12	405	5	93	1	9,863
828			680	12	405	5	93	1	9,863
7,230			2,623	60		16	303	1	59,369
									765
									765
7,097			2,493	56		15	280		56,612
7,097			2,493	56		15	280		56,612
133			130	4		1	23	1	1,992
133			130	4		1	23	1	1,992
									576
									576
									576
			6,255						6,395
			6,012						6,152
			6,012						6,152
			243						243
			243						243
40,771			21,326	251	11,285	102	1,973	2	331,297

及臨時交辦事項，於「業務、管理費用-外包費」科目下各編列3,010千元及2,100千元，

「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」編列員工發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。另依「公務人員品德修養及工作績效等規定，編列模範員工3人、業務興革績優人員20組及退休人員7人服務獎章等其他獎金計

中央存款保險股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		1,500								1,500	
一般土地地價稅	97621		1,500								1,500	
房屋稅	9764		1,450								1,450	
一般房屋稅	97641		1,450								1,450	
消費與行為稅	9765	492,255	39,655							492,255	39,655	
營業稅	97655	492,255								492,255		
印花稅	97656		39,580								39,580	
使用牌照稅	97657		75								75	
規費	9767	35	40							35	40	
行政規費	97671		40								40	
汽車燃料使用費	97672	35								35		
合 計		492,290	42,645							492,290	42,645	

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
本年度無列數									
合 計									

註：1. 管理用車輛：本年度未辦理增購及汰舊換新，計有管理用客車(主持人座車)2輛及客貨兩用車(小型客貨車)2輛，共計4輛。
2. 其他車輛：本年度未辦理增購及汰舊換新，均為公務機車，共計3輛。

中央存款保險股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均利(費)率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
本(110)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,845,106
上(109)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,537,641
前(108)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			10,034,048
(107)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,791,707
(106)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,513,455

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,377	
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會 (IADI)	1,089	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險機構相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
			1,089	
		其他	99	
學術團體會費	業務費用	中華民國電腦稽核協會	13	蒐集國內電腦（內部）稽核案例、參加研討會或訓練課程以增進查核技術，做為執行存保條例第24條第1項查核業務之查核技巧改進參考。
			13	
		其他	1	
職業團體會費	業務費用	台灣金融服務業聯合總會	275	蒐集國內金融服務業案例、參加研討會或訓練課程以增進存款保險金融服務，做為執行存款保險業務之改進參考。
			275	
		其他	25	
分攤			2,122	
分攤大樓管理費	業務費用	1. 仰德大樓管理費	2,082	依實際需要估列。
			1,882	
			1,374	

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	管理費用	2. 南區辦公室大樓管理費	211	依實際需要估列。
		3. 中區辦公室大樓管理費	162	〃
		4. 租賃倉庫大樓管理費	135	〃
			200	
		仰德大樓管理費	200	依實際需要估列。
	業務費用		40	
			30	
		參加金融監督管理委員會 舉辦各類比賽等分攤費用	30	依實際需要估列。
	研究發展 費用		10	
		國家行局公司管理部門座 談會之分攤費用	10	依實際需要估列。
會費、捐助與分攤	合 計		3,499	

中央存款保險

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金融保 險成本
300,782	335,214	用人費用	331,297	
167,746	192,680	正式員額薪資	189,976	
12,056	15,057	超時工作報酬	14,932	
120	120	津貼	120	
59,958	51,225	獎金	50,559	
31,184	40,982	退休及卹償金	40,771	
29,716	35,148	福利費	34,937	
1	2	提繳費	2	
65,388	86,990	服務費用	89,918	2,909
2,103	2,398	水電費	2,399	
1,962	3,289	郵電費	3,366	
7,221	6,842	旅運費	8,285	
29,841	33,901	印刷裝訂與廣告費	33,251	
4,954	6,860	修理保養與保固費	7,158	
178	423	保險費	453	
5,728	7,722	棧儲、包裝、代理及加工費	8,055	2,909
9,178	20,925	專業服務費	22,321	
4,223	4,630	公共關係費	4,630	
1,617	2,480	材料及用品費	2,547	450
231	466	使用材料費	466	
1,386	2,014	用品消耗	2,081	450
15,011	12,721	租金與利息	18,416	14,720
936	1,200	房租	1,200	
618	694	機器租金	694	
1,143	1,574	交通及運輸設備租金	1,514	
138	223	什項設備租金	288	
12,175	9,030	利息	14,720	14,720
10,327	14,486	折舊及攤銷	14,348	
4,735	4,735	房屋折舊	4,735	
3,164	4,058	機械及設備折舊	3,346	
432	1,214	交通及運輸設備折舊	636	
895	1,136	什項設備折舊	967	

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
264,957	59,369	576		6,395	
152,809	36,591	576			
12,061	2,871				
	120				
40,865	9,554			140	
33,541	7,230				
25,680	3,002			6,255	
1	1				
75,027	8,015	2,006	1,961		
2,180	219				
2,817	343	206			
7,837	248		200		
31,671	250	1,330			
5,707	1,451				
241	212				
3,016	2,130				
17,975	2,115	470	1,761		
3,583	1,047				
1,634	263	200			
319	147				
1,315	116	200			
2,844	852				
840	360				
560	134				
1,176	338				
268	20				
11,936	2,412				
3,315	1,420				
2,676	670				
508	128				
773	194				

中央存款保險

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金融保 險成本
1,101	3,343	攤銷	4,664	
541,569	518,316	稅捐與規費	534,935	
1,030	1,500	土地稅	1,500	
1,002	1,450	房屋稅	1,450	
539,502	515,307	消費與行為稅	531,910	
35	59	規費	75	
2,500	3,247	會費、捐助與分攤	3,499	
818	1,125	會費	1,377	
1,682	2,122	分攤	2,122	
10,368,338	9,597,397	損失與賠償給付	9,810,032	9,808,941
1,748	2,753	各項損失	3,661	2,570
10,366,589	9,594,644	賠償給付	9,806,371	9,806,371
42		其他		
42		其他費用		
11,305,573	10,570,851	合 計	10,804,992	9,827,020

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
4,664					
534,192	743				
1,050	450				
1,218	232				
531,875	35				
49	26				
3,289	200	10			
1,377					
1,912	200	10			
				1,091	
				1,091	
893,879	71,854	2,792	1,961	7,486	

己、附 錄

中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
肆、審查 經過及審 議總結果	一、通案決議部分： 鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，國際間之各類活動銳減，航空客運亦多數暫停。爰要求109 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金，除國家發展委員會及文化部主管（管理）之基金外；行政院農業委員會、教育部、科技部及行政院環境保護署主管（管理）基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」減列15%，其餘附屬單位預算營業及非營業特種基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」，均減列30%。	遵照辦理。
伍、營業 部分-財 政委員會 丙、金融 監督管理 委員會主 管	二、各委員會審查決議部分： 1.109 年度中央存款保險股份有限公司預算案「營業費用」項下「業務費用」之「服務費用」編列「印刷裝訂與廣告費」3,227 萬 1 千元，其中「廣告費」為 2,275 萬元，「業務宣導費」中有 510 萬元亦屬政策宣導費，合計共編列 2,785 萬元進行政策宣導。隨著金融商品越來越多，民眾對於金融商品是否納入存款保險範圍易產生混淆，為有效提升政策宣導廣告成效，爰凍結「印刷裝訂與廣告費」預算十分之一，俟中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。
	2.109 年度中央存款保險股份有限公司「業務費用」項下「折舊及攤銷」之「交通及運輸設備折舊」編列 85 萬元，較 108 年度預算數、107 年度決算數增加 20 萬 9 千元、43 萬 2 千元，增幅達 33%、	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。

中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	103%，未見較往年特殊用途事項，卻較以前年度預算數大幅增加，欠缺合理性，鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出，爰凍結該項預算十分之一，俟中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。	
	3.109 年度中央存款保險股份有限公司「業務費用」項下「折舊及攤銷」之「攤銷」編列 334 萬 3 千元，較 108、107 年度增加 146 萬 1 千元、152 萬 9 千元，增幅達 78%、84%，未見較往年特殊用途事項，卻較以前年度預算數大幅增加，欠缺合理性，鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出，爰凍結該項預算十分之一，俟中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。
	4.109 年度中央存款保險股份有限公司「管理費用」項下「折舊及攤銷」之「機械及設備折舊」編列 121 萬 7 千元，較 108 年度預算數、107 年度決算數增加 107 萬 3 千元、110 萬 9 千元，增幅高達 745%、1,027%，未見較往年特殊用途事項，卻較以前年度預算數大幅增加，欠缺合理性，鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出，爰凍結該項預算十分之一，俟中央存款保險股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。

中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	5.中央存款保險股份有限公司主要任務為保障金融機構存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展，伴隨金融科技（FinTech）發展趨勢，金融業朝向多樣化服務型態下，也產生政府機關監理及資安等風險，金融業之資訊安全更形重要，中央存款保險股份有限公司應針對要保機構發展金融科技相關業務，配合檢討現行法定查核作業及強化人員專業訓練，並提升要保機構對網路資安風險之控管。為有效統合監理效能及控管承保風險，爰要求中央存款保險股份有限公司於 3 個月內提出「中央存款保險股份有限公司查核及監理機制，因應金融科技發展之改善措施」書面報告，並送交立法院財政委員會。	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。
	6.存款保險條例第 1 條規定：「為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，特制定本條例」，保障金融機構存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展，乃成立中央存款保險股份有限公司之宗旨所在，該公司並持續研修存款保險法制，列為其經營政策之一；惟現行投保制度因時間落差問題衍生存款保障之空窗期，恐損及存款人權益，立法院預算中心評估報告指出，依中央存款保險股份有限公司 101 至 106 年度新設收受存款金融機構加入存款保險之情形，從金融機構開始營業收受存款至其實際成為中央存款保險股份有限公司要保機構之間，存在至少 6 個月之時間落差，亦不乏超逾 1 年	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。

中央存款保險股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	者，肇致存款人於此空窗期內，存款欠缺應有保障，容有未當，爰請中央存款保險股份有限公司檢討實務運作及其適法性，並配合研修相關法規，於 6 個月內向立法院財政委員會提出具體改善方案書面報告，俾落實保障存款人權益。	
	7.依存款保險條例第 16 條第 1 項規定：「存保公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為 2%。」惟截至 108 年 6 月底止，存保準備金占保額內存款比率僅 0.43%，較法定目標數不足 3,378.35 億元，且經中央存款保險股份有限公司推估最快於 140 年始能達成 2% 之法定目標比率。109 年適逢嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）疫情，中央政府提出各種貸款紓困方案，增加各金融機構之放貸額度及風險，爰請金融監督管理委員會應督促中央存款保險股份有限公司依法研擬充實準備金之具體對策，並於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	金管會於 109 年 7 月 17 日以金管銀合字第 1090215880 號函，將書面報告送立法院在案。