

中華民國 109 年 度

中央政府總預算

金融監督管理委員會主管

中央存款保險股份有限公司
附屬單位預算



◎依立法院審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
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	10
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	105.71	101.41	4.30	4.24
營業總支出	105.71	101.41	4.30	4.24
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	0.04	0.07	-0.03	42.86
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	100.98	297.73	-196.75	66.08
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	1,080.85	1,051.75	29.10	2.77
不動產、廠房及設備餘額	4.40	4.48	-0.08	1.79
長期負債餘額				
權益	111.63	111.63	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

我國政府近年來透過法規鬆綁加強相關開放措施及強化相關監理政策，如強化銀行短期流動性覆蓋能力

及淨穩定資金比率、提高授信資產備抵呆帳提存比率、強化金融機構資訊安全之管理能力及公司治理、保護金融消費者權益，以健全金融機構經營，並持續與國際接軌，擴大金融業務範疇、鼓勵金融創新、發展數位化金融環境等，以促進金融業升級發展，提升國際競爭力。

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。自 103 年 1 月 1 日起將核算差別費率風險指標之一「風險差別費率評等系統綜合得分」之資料來源全部改採要保機構申報資料，要保機構經營風險及其財務狀況，已有效且即時反映於風險差別費率。近年來政府除積極採行有利金融發展之相關措施，協助金融業提高競爭力外，亦持續施行各項金融監理及強化銀行資本等措施，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下降趨勢，致 105 年度至 107 年度營運值僅微增。

受主要國家升息及經貿政策動向影響，國際經濟前景存在不確定性。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，爰預估要保機構存款年增率續呈小幅成長，並推估 109 年度預算營運值較 108 年度小幅成長 3.20%。

2. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度預算數		109 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
存款保險 (營運值)	9,325,719	102.21	9,513,455	102.01	9,791,707	102.92	9,241,561	94.38	9,537,641	103.20

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. 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。

2. 因應金融環境及科技發展，配合發展新型態資料蒐集、分析及監理方式，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。
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)因應金融環境變化及金融科技發展，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，賡續辦理員工訓練，提升專業技能。
- (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，因而使要保機構適用之風險差別費率呈下降趨勢，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，爰預估要保機構存款年增率持續成長，推估 109 年度預算營運值較 108 年度小幅成長 3.20%，並擬訂營運值目標為 9,537,641 千元。

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	9,537,641

2. 適時檢討存款保險保障範圍，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. 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。
4. 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. 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，並配合法令及需求之變更，賡續更新賠付及墊付系統，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 3,126 千元及員工訓練支出 1,801 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) 賡續辦理員工在職訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，加強研究發展，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 3,810 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	3,810 千元
一般建築及設備計畫	3,810 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	3,810 千元
(二) 資金來源	3,810 千元

一般建築及設備計畫	3,810 千元
自有資金	3,810 千元
外借資金	0 千元

(三)「109 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 2,540 千元。

係汰換已屆折舊年限之電腦系統、電腦輸出入設備及電腦通信設備等，以應業務所需。

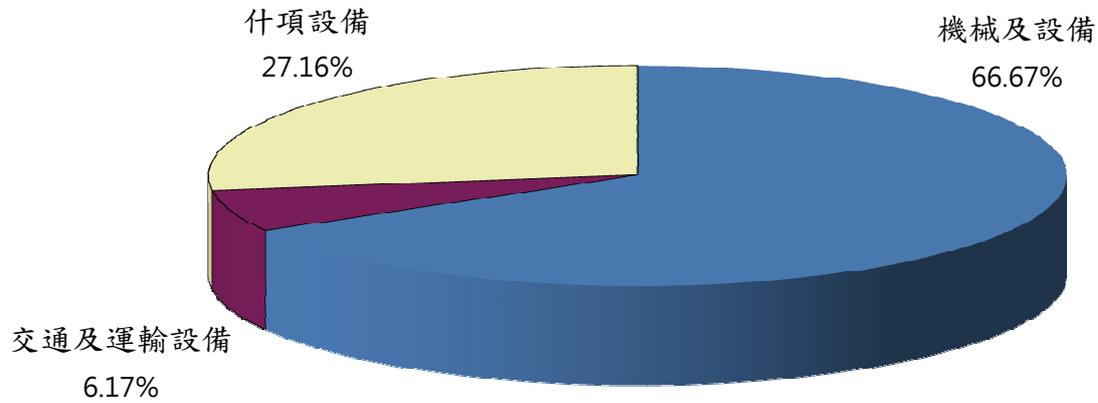
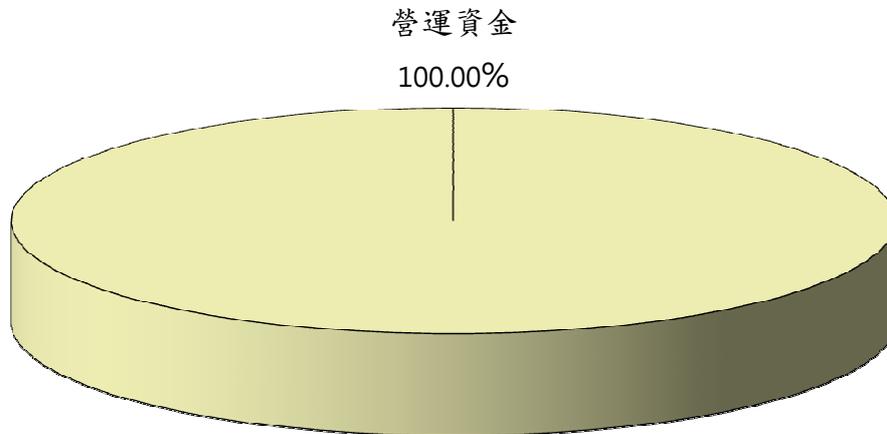
2. 交通及運輸設備 235 千元。

主要係配合環保政策汰換已屆折舊年限須報廢之 1 輛機車為電動車，以應業務所需。

3. 什項設備 1,035 千元。

主要係汰換已屆折舊年限設備及採購圖書等，以應業務所需。

圖表1：109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	109年度預算	資金來源	109年度預算
不動產、廠房及設備	3,810	自有資金	3,810
機械及設備	2,540	營運資金	3,810
交通及運輸設備	235		
什項設備	1,035	外借資金	
合計	3,810	合計	3,810

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 10,570,851 千元，營業外收入無列數，收入合計 10,570,851 千元；預計營業成本 9,608,832 千元，營業費用 955,032 千元，營業外費用 6,987 千元，支出合計 10,570,851 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 9,539,931 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 12,936,304 千元，係流動金融資產淨增 12,924,831 千元、無形資產及其他資產淨增 7,663 千元及增加不動產、廠房及設備 3,810 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 3,810 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 2,540 千元，交通及運輸設備 235 千元及什項設備 1,035 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 6,701,128 千元，係其他負債淨減。

(四)現金及約當現金淨減 10,097,501 千元，係期末現金及約當現金 4,442,273 千元，較期初現金及約當現金 14,539,774 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	105	106	107	108	109
收入事項					
營業收入	10,200,461	10,474,888	10,916,148	10,141,037	10,570,851
營業外收入	656	75,162	64		
合計	10,201,117	10,550,050	10,916,212	10,141,037	10,570,851
支出事項					
營業成本	9,311,335	9,646,775	10,004,871	9,213,274	9,608,832
營業費用	874,042	897,294	906,798	920,216	955,032
營業外費用	15,740	5,981	4,543	7,547	6,987
所得稅費用					
合計	10,201,117	10,550,050	10,916,212	10,141,037	10,570,851
淨利(淨損)	0	0	0	0	0

註：105至107年度為審定決算數；108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 1% 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 0.42% 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 170 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 9,537,641 千元，較上年度預算數 9,241,561 千元，增加 296,080 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 10,570,851 千元，較上年度預算數 10,141,037 千元，增加 429,814 千元，主要係保費收入及利息收入增加所致。

2. 支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 9,608,832 千元，較上年度預算數 9,213,274 千元，增加 395,558 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 955,032 千元，較上年度預算數 920,216 千元，增加 34,816 千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 6,987 千元，較上年度預算數 7,547 千元，減少 560 千元，主要係資產報廢損失減少所致。

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 108,599,291 千元，較上年底預計數 105,677,842 千元，增加 2,921,449 千元，計 2.76%，主要係流動金融資產增加及存放央行減少互抵所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 108,152,724 千元，占資產總額之 99.59%。
2. 不動產、廠房及設備 439,777 千元，占資產總額之 0.40%。
3. 無形資產 6,136 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 97,435,930 千元，較上年底預計數 94,514,481 千元，增加 2,921,449 千元，計 3.09

％，主要係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增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 67,941 千元，占負債及權益總額之 0.06％。
2. 其他負債 97,367,989 千元，占負債及權益總額之 89.66％。

(三) 權益之內容

本年底預計權益總額 11,163,361 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 9.21％。
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 1.14％。
4. 累積其他綜合損益負 47,003 千元，占負債及權益總額之負 0.04％。
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 0.03％。

(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 (109) 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 31,890 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 19,133 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) 107 年度考核及績效獎金核發情形

本公司 107 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 106 年度獎金發放情形：

1. 考核獎金發放 2 個月薪給總額計 28,299 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 4 人計約 322 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 47 人計約 3,757 千元；2 個月以上者 121 人計約 24,220 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月薪給總額 33,959 千元。其支領人數及金額：未滿 1.5 個月者 2 人計約 124 千元；1.5 個月以上未滿 2 個月者 4 人計約 674 千元；2 個月以上者 164 人計約 33,161 千元。

圖表 3：最近 5 年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近 5 年度財務分析				
		105	106	107	108	109
財務結構 %	負債占資產比率	86.42	88.05	89.26	88.01	89.72
	固定資產占淨值比率	4.31	4.09	4.06	4.01	3.94
償債能力	流動比率(%)	108,466.19	10,870.63	123,893.87	184,245.99	159,186.24
	速動比率(%)	108,446.75	10,868.88	123,876.29	184,210.72	159,159.83
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00		1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	21.11	22.89	24.11	22.63	24.04
	總資產週轉率(次)	0.12	0.11	0.11	0.11	0.10
現金流量 %	現金流量比率	12,288.06	1,097.82	12,073.71	-41,620.48	14,041.49
	現金流量允當比率	133,814.80	94,581.77	134,801.60	35,425.21	62,213.27
	現金再投資比率	11.25	10.12	9.69	-22.44	8.77

註 1：105 至 107 年度為審定決算數，108 年度為法定預算數。

2：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

3：108 年度利息保障倍數無列數，係預計該年度無承作附買回票券及債券負債所致。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

$$\text{負債占資產比率} = \text{負債總額} \div \text{資產總額}$$

$$\text{固定資產占淨值比率} = \text{固定資產淨額} \div \text{期末權益}$$

二、償債能力

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} \div \text{流動負債}$$

$$\text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{預付費用}) \div \text{流動負債}$$

$$\text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} \div \text{本期利息支出}$$

三、經營能力

$$\text{固定資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{固定資產淨額}$$

$$\text{總資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{資產總額}$$

四、現金流量

$$\text{現金流量比率} = \text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債}$$

$$\text{現金流量允當比率} = \text{最近5年度營業活動淨現金流量} \\ \div \text{最近5年度(資本支出+現金股利)}$$

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

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 109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	%
10,916,148	100	營業收入	41	10,570,851	100	10,141,037	100	429,814	4.24
10,900,176	99.85	金融保險收入	4103	10,570,851	100	10,121,979	99.81	448,872	4.43
1,108,469	10.15	利息收入	410301	1,033,210	9.77	880,418	8.68	152,792	17.35
9,791,707	89.70	保費收入	410302	9,537,641	90.23	9,241,561	91.13	296,080	3.20
15,972	0.15	其他營業收入	4198			19,058	0.19	-19,058	-100.00
15,972	0.15	代理收入	419803			19,058	0.19	-19,058	-100.00
10,004,871	91.65	營業成本	51	9,608,832	90.90	9,213,274	90.85	395,558	4.29
10,004,871	91.65	金融保險成本	5103	9,608,832	90.90	9,213,274	90.85	395,558	4.29
8,951	0.08	利息費用	510301	9,030	0.09			9,030	
193	-	承保費用	510303	450	-	450	-	0	
1,452	0.01	手續費用	510305	2,576	0.02	1,522	0.02	1,054	69.25
9,993,865	91.55	提存特別準備	510326	9,594,644	90.77	9,211,132	90.83	383,512	4.16
411	-	預期信用減損損失	510359	2,132	0.02	170	-	1,962	1,154.12
911,277	8.35	營業毛利	61	962,019	9.10	927,763	9.15	34,256	3.69
906,798	8.31	營業費用	52	955,032	9.03	920,216	9.07	34,816	3.78
844,995	7.74	業務費用	5202	878,477	8.31	849,513	8.38	28,964	3.41
844,995	7.74	業務費用	520201	878,477	8.31	849,513	8.38	28,964	3.41
57,971	0.53	管理費用	5203	71,628	0.68	65,677	0.65	5,951	9.06
57,971	0.53	管理費用	520301	71,628	0.68	65,677	0.65	5,951	9.06
3,831	0.04	其他營業費用	5298	4,927	0.05	5,026	0.05	-99	-1.97
2,151	0.02	研究發展費用	529801	3,126	0.03	3,163	0.03	-37	-1.17
1,680	0.02	員工訓練費用	529802	1,801	0.02	1,863	0.02	-62	-3.33
4,479	0.04	營業利益	62	6,987	0.07	7,547	0.07	-560	-7.42
64	-	營業外收入	49						
64	-	其他營業外收入	4998						
40	-	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 109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	%
24	-	什項收入	499898						
4,543	0.04	營業外費用	59	6,987	0.07	7,547	0.07	-560	-7.42
4,543	0.04	其他營業外費用	5998	6,987	0.07	7,547	0.07	-560	-7.42
985	0.01	資產報廢損失	599835	621	0.01	1,312	0.01	-691	-52.67
3,558	0.03	什項費用	599898	6,366	0.06	6,235	0.06	131	2.10
-4,479	-0.04	營業外利益(損失)	63	-6,987	-0.07	-7,547	-0.07	560	-7.42
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 109 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
-26,601	不重分類至損益之項目		
-26,601	確定福利計畫之再衡量數		
	減：相關所得稅		
-26,601	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 109 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			
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	-1,024,180	(1)利息收入1,033,210千元。 (2)利息費用9,030千元。
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-1,024,180	
調整項目	9006	9,639,648	(1)預期信用減損損失2,132千元。 (2)提存特別準備9,594,644千元。 (3)折舊11,143千元。 (4)攤銷3,343千元。 (5)處理資產損失621千元。 (6)其他12,747千元(係公保超額年金)。 (7)流動資產-預付費用淨增168千元。 (8)流動負債-其他應付款淨增15,186千元。
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	8,615,468	
收取利息	9008	948,772	利息收入1,033,210千元減應收利息淨增84,438千元。
支付利息	9010	-9,030	利息費用9,030千元。
退還(支付)所得稅	9012	-15,279	應收扣繳利息所得稅退稅款淨增15,279千元。
營業活動之淨現金流入(流出)	91	9,539,931	
投資活動之現金流量			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-12,924,831	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	-7,663	增加電腦軟體7,663千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-3,810	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	-12,936,304	

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 109 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	-6,701,128	(1)減少一般金融保險賠款特別準備 6,503,452千元。 (2)減少員工福利負債準備3,407千元。 (3)減少存入保證金309千元。 (4)減少暫收及待結轉帳項193,960千元。
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-6,701,128	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-10,097,501	
期初現金及約當現金	98	14,539,774	
期末現金及約當現金	99	4,442,273	

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損損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、存放央行淨減(淨增)、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	103,025,448	1.00	1,033,210	
保費收入	410302			9,537,641	
合 計				10,570,851	

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

109 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
				103,025,448	1.00	1,033,210
						9,537,641
						10,570,851

、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 2.141。

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 109 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
8,951		利息費用	510301	9,030		9,030
8,951		租金與利息	5103014	9,030		9,030
8,951		利息	51030146	9,030		9,030
193	450	承保費用	510303	450		450
193	450	材料及用品費	5103033	450		450
193	450	用品消耗	51030332	450		450
1,452	1,522	手續費用	510305	2,576		2,576
1,452	1,522	服務費用	5103052	2,576		2,576
1,452	1,522	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	2,576		2,576
9,993,865	9,211,132	提存特別準備	510326	9,594,644		9,594,644
9,993,865	9,211,132	損失與賠償給付	5103268	9,594,644		9,594,644
9,993,865	9,211,132	賠償給付	51032682	9,594,644		9,594,644
411	170	預期信用減損損失	510359	2,132		2,132
411	170	損失與賠償給付	5103598	2,132		2,132
411	170	各項損失	51035981	2,132		2,132
10,004,871	9,213,274	合 計		9,608,832		9,608,832

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 109 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
254,565	256,524	用人費用	5202011	269,724	243,051	26,673
142,677	154,533	正式員額薪資	52020111	155,873	155,873	
10,622	12,987	超時工作報酬	52020113	12,419	12,419	
51,377	29,436	獎金	52020115	41,682	26,096	15,586
25,408	33,517	退休及卹償金	52020116	33,794	33,794	
24,480	26,050	福利費	52020118	25,955	14,868	11,087
1	1	提繳費	52020119	1	1	
50,441	73,276	服務費用	5202012	72,595	69,012	3,583
1,920	2,201	水電費	52020121	2,121	2,121	
1,846	2,124	郵電費	52020122	2,691	2,691	
5,985	8,422	旅運費	52020123	6,453	6,453	
26,166	33,390	印刷裝訂與廣告費	52020124	32,271	32,271	
3,202	4,583	修理保養與保固費	52020125	5,465	5,465	
86	211	保險費	52020126	211	211	
2,178	2,379	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,076	3,076	
6,109	16,383	專業服務費	52020128	16,724	16,724	
2,948	3,583	公共關係費	52020129	3,583		3,583
1,108	1,513	材料及用品費	5202013	1,567	1,567	
229	319	使用材料費	52020131	319	319	
878	1,194	用品消耗	52020132	1,248	1,248	
1,859	3,231	租金與利息	5202014	2,831	2,831	
658	840	房租	52020142	840	840	
256	560	機器租金	52020143	560	560	
856	1,614	交通及運輸設備租金	52020144	1,218	1,218	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 109 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
89	217	什項設備租金	52020145	213	213	
8,689	10,486	折舊及攤銷	5202015	11,144	11,144	
3,314	3,315	房屋折舊	52020152	3,315	3,315	
3,128	3,711	機械及設備折舊	52020153	2,841	2,841	
470	641	交通及運輸設備折舊	52020154	850	850	
761	937	什項設備折舊	52020155	795	795	
1,016	1,882	攤銷	52020158	3,343	3,343	
525,629	501,603	稅捐與規費	5202016	517,589	2,357	515,232
726	1,050	土地稅	52020162	1,050	1,050	
888	1,218	房屋稅	52020164	1,218	1,218	
523,993	499,284	消費與行為稅	52020165	515,272	40	515,232
23	51	規費	52020167	49	49	
2,704	2,880	會費、捐助與分攤	5202017	3,027	3,027	
794	978	會費	52020171	1,125	1,125	
1,910	1,902	分攤	52020173	1,902	1,902	
844,995	849,513	合 計		878,477	332,989	545,488

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 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11,087千元，明細如下：
 1. 按保費收入千分之1.0編列9,537千元(保費收入9,537,641千元*0.1%)。
 2. 按利息收入千分之1.5編列1,550千元(利息收入1,033,210千元*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交流，以瞭解大陸地區最新金融監理及存保制度發展；另本公司於107年3月正式加入由香港金融管理局

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

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279千元。

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、核心原則與研究委員會主席、公共政策目標研究技術委員會主席、會員關係委員會會員等。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2,949千元。

4. 因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等347千元。

(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22,750千元，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9,000千元，其中5,100千元屬政策宣導經費。

3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列271千元。

(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3,070千元。

(八)專業服務費：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及因執行業務所生爭議事項之法律事務費等。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

(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。

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1,242千元。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 109 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
49,144	54,568	用人費用	5203011	58,548	55,001	3,547
29,676	35,512	正式員額薪資	52030111	36,231	36,231	
2,354	2,465	超時工作報酬	52030113	2,638	2,638	
77	120	津貼	52030114	120	120	
10,191	6,600	獎金	52030115	9,457	5,910	3,547
4,572	6,943	退休及卹償金	52030116	7,188	7,188	
2,274	2,927	福利費	52030118	2,913	2,913	
	1	提繳費	52030119	1	1	
5,389	6,894	服務費用	5203012	7,688	7,688	
179	197	水電費	52030121	277	277	
251	227	郵電費	52030122	343	343	
51	259	旅運費	52030123	248	248	
188	236	印刷裝訂與廣告費	52030124	250	250	
770	1,341	修理保養與保固費	52030125	1,395	1,395	
59	212	保險費	52030126	212	212	
1,744	1,987	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,070	2,070	
1,250	1,388	專業服務費	52030128	1,846	1,846	
897	1,047	公共關係費	52030129	1,047	1,047	
143	281	材料及用品費	5203013	263	263	
55	147	使用材料費	52030131	147	147	
89	134	用品消耗	52030132	116	116	
574	972	租金與利息	5203014	860	860	
282	360	房租	52030142	360	360	
21	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 109 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
267	468	交通及運輸設備租金	52030144	356	356	
4	10	什項設備租金	52030145	10	10	
2,064	2,010	折舊及攤銷	5203015	3,342	3,342	
1,420	1,421	房屋折舊	52030152	1,420	1,420	
226	144	機械及設備折舊	52030153	1,217	1,217	
186	233	交通及運輸設備折舊	52030154	364	364	
231	212	什項設備折舊	52030155	341	341	
477	752	稅捐與規費	5203016	727	727	
305	450	土地稅	52030162	450	450	
130	232	房屋稅	52030164	232	232	
26	35	消費與行為稅	52030165	35	35	
16	35	規費	52030167	10	10	
180	200	會費、捐助與分攤	5203017	200	200	
180	200	分攤	52030173	200	200	
57,971	65,677	合 計		71,628	68,081	3,547

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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2,040千元。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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 109 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
2,151	3,163	研究發展費用	529801	3,126	3,126	
360	576	用人費用	5298011	576	576	
360	576	正式員額薪資	52980111	576	576	
1,680	2,367	服務費用	5298012	2,330	2,330	
141	252	郵電費	52980122	255	255	
1,208	1,420	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,380	1,380	
331	695	專業服務費	52980128	695	695	
104	200	材料及用品費	5298013	200	200	
104	200	用品消耗	52980132	200	200	
7	20	會費、捐助與分攤	5298017	20	20	
7	20	分攤	52980173	20	20	
1,680	1,863	員工訓練費用	529802	1,801	1,801	
1,680	1,863	服務費用	5298022	1,801	1,801	
201	202	旅運費	52980223	141	141	
1,479	1,661	專業服務費	52980228	1,660	1,660	
3,831	5,026	合 計		4,927	4,927	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 109 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 109 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
4,543	7,547	其他營業外費用	5998	6,987	6,987	
985	1,312	資產報廢損失	599835	621	621	
985	1,312	損失與賠償給付	5998358	621	621	
985	1,312	各項損失	59983581	621	621	
3,558	6,235	什項費用	599898	6,366	6,366	
3,443	6,235	用人費用	5998981	6,366	6,366	
76	86	獎金	59989815	86	86	
3,367	6,149	福利費	59989818	6,280	6,280	
115		其他	5998989			
115		其他費用	59989891			
4,543	7,547	合 計		6,987	6,987	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 109 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 109 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	2,540	235	1,035	3,810			3,810	
合 計		2,540	235	1,035	3,810			3,810	

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	3,810				3,810
合 計		3,810				3,810

股份有限公司

擴充資金來源明細表

109 年度

單位：新臺幣千元

計 %	外 借 資 金						合 計	
	國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
	銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
100.00							3,810	100.00
100.00							3,810	100.00

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					外借資金
		投資總額	自 營運資金	有 出售不適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	3,810	3,810				
合 計		3,810	3,810				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

109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%
	109.1~109.12				3,810	100.00	3,810	100.00
	109.1~109.12				3,810	100.00	3,810	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 109 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	67,729	14,624	26,656				374,495
上年度預計增減資產原值(註)		-3,120	1,420	219				-1,481
本年度預計增減資產原值(註)		32	83	90				205
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	265,486	64,641	16,127	26,965				373,219
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	4,058	1,214	1,136				11,143
業務費用	3,315	2,841	850	795				7,801
管理費用	1,420	1,217	364	341				3,342
合 計	4,735	4,058	1,214	1,136				11,143

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 109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	2,508	2,042		466		466
交通及運輸設備	946040	152	125		27		27
什項設備	946050	945	817		128		128
合 計		3,605	2,984		621		621

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		

股份有限公司

股額明細表

109 年度

單位：新臺幣千元

增減額	期 末 資 本				額
	實 收 資 本	預收資本			
轉 帳	股 數	每股金額(元)	金 額	%	
	509,526,900	10	5,095,269	50.95	
	509,526,900	10	5,095,269	50.95	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	1,000,000,000	10	10,000,000	100.00	

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 109年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
103,911,309	資產	1	108,599,291	105,677,842	2,921,449
103,456,155	流動資產	11	108,152,724	105,227,641	2,925,083
804,900	現金	1101	804,556	804,719	-163
804,550	銀行存款	110102	804,206	804,369	-163
350	零用金及週轉金	110104	350	350	0
60,011,034	存放央行	1103	63,637,717	73,735,055	-10,097,338
60,011,034	存放央行	110301	63,637,717	73,735,055	-10,097,338
41,892,248	流動金融資產	1104	43,017,308	30,094,597	12,922,711
22,988	附賣回票券及債券投資	110407			
41,872,900	按攤銷後成本衡量之金融資產 -流動	110430	43,025,448	30,100,617	12,924,831
3,640	累計減損-按攤銷後成本衡量 之金融資產-流動	110431	8,140	6,020	2,120
621,252	應收款項	1105	570,877	486,451	84,426
15,972	應收票據	110501			
605,298	應收利息	110515	570,986	486,548	84,438
19	備抵呆帳-應收利息	110516	109	97	12
111,409	本期所得稅資產	1106	103,321	88,042	15,279
111,409	應收所得稅退稅款	110601	103,321	88,042	15,279
14,676	預付款項	1111	17,945	17,777	168
14,676	預付費用	111103	17,945	17,777	168
636	短期墊款	1112	1,000	1,000	0
	短期墊款	111201	1,000	1,000	0
636	代繳保費	111204			
452,762	不動產、廠房及設備	14	439,777	447,731	-7,954
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 109年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108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
144,007	房屋及建築	1403	134,536	139,271	-4,735
265,486	房屋及建築	140301	265,486	265,486	0
121,479	累計折舊-房屋及建築	140304	130,950	126,215	4,735
19,735	機械及設備	1404	15,693	17,677	-1,984
67,729	機械及設備	140401	64,641	64,609	32
47,994	累計折舊-機械及設備	140404	48,948	46,932	2,016
4,110	交通及運輸設備	1405	5,159	6,165	-1,006
14,624	交通及運輸設備	140501	16,127	16,044	83
10,514	累計折舊-交通及運輸設備	140504	10,968	9,879	1,089
7,340	什項設備	1406	6,819	7,048	-229
26,656	什項設備	140601	26,965	26,875	90
19,316	累計折舊-什項設備	140604	20,146	19,827	319
1,738	無形資產	17	6,136	1,816	4,320
1,738	無形資產	1701	6,136	1,816	4,320
1,738	電腦軟體	170105	6,136	1,816	4,320
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
228,400	存出保證品	199723	192,100	192,100	0
228,400	抵繳存出保證品	199724	192,100	192,100	0
103,911,309	資產總額		108,599,291	105,677,842	2,921,449

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 109年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
92,747,948	負債	2	97,435,930	94,514,481	2,921,449
83,504	流動負債	21	67,941	52,755	15,186
83,504	應付款項	2105	67,941	52,755	15,186
2,850	應付代收款	210503	1,500	1,500	0
3,961	應付費用	210505	3,000	3,000	0
76,693	其他應付款	210598	63,441	48,255	15,186
92,664,444	其他負債	28	97,367,989	94,461,726	2,906,263
91,562,008	負債準備	2801	96,484,266	93,383,734	3,100,532
86,276,150	一般金融保險賠款特別準備	280113	90,427,009	87,719,603	2,707,406
5,017,170	農業金融保險賠款特別準備	280114	5,769,401	5,385,615	383,786
268,688	員工福利負債準備	280120	287,856	278,516	9,340
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
1,078,478	什項負債	2897	859,766	1,054,035	-194,269
1,599	存入保證金	289701	381	690	-309
1,076,879	暫收及待結轉帳項	289703	859,385	1,053,345	-193,960
11,163,361	權益	3	11,163,361	11,163,361	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 109年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108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
-47,003	累積其他綜合損益	34	-47,003	-47,003	0
-47,003	確定福利計畫之再衡量數	3410	-47,003	-47,003	0
-47,003	確定福利計畫之再衡量數	341001	-47,003	-47,003	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
103,911,309	負債及權益總額		108,599,291	105,677,842	2,921,449

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 109 年 12 月 31 日

一、「108 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	87,719,603	5,385,615	93,105,218
加：本年度預算提存	9,210,858	383,786	9,594,644
減：本年度			
1. 預計賠付款	(6,489,225)		(6,489,225)
2. 金融重建基金結束規劃方案 代該基金負擔相關費用	(14,227)		(14,227)
本年度決算日預計數	<u>90,427,009</u>	<u>5,769,401</u>	<u>96,196,410</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 107 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	278,516
加：本年度認列公保超額年金	12,747
減：本年度支給退休人員金額	(3,407)
本年度決算日預計數	<u>287,856</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 109 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 93,716,500 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 93,716,000 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 500 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 109 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
		國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
名 稱	編 號							
營業總支出部分	972	171		-1		170		係退休所致。
業務部分	9722	144				144		
正式職員	97221	134				134		
正式工員	97223	10				10		
管理部分	9723	27		-1		26		
正式職員	97231	24				24		
正式工員	97233	3		-1		2		
合 計		171		-1		170		

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	192,680		15,057	120	19,133	31,890	202
業務費用	9745202	155,873		12,419		15,586	25,980	116
職員	97452023	149,599		11,525		14,959	24,933	116
國內部分	974520231	149,599		11,525		14,959	24,933	116
工員	97452024	6,274		894		627	1,047	
國內部分	974520241	6,274		894		627	1,047	
管理費用	9745203	36,231		2,638	120	3,547	5,910	
董(理)監事	97452031	765						
國內部分	974520311	765						
職員	97452033	34,453		2,249	120	3,445	5,742	
國內部分	974520331	34,453		2,249	120	3,445	5,742	
工員	97452034	1,013		389		102	168	
國內部分	974520341	1,013		389		102	168	
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							86
職員	97459983							86
國內部分	974599831							86
工員	97459984							
國內部分	974599841							
合 計		192,680		15,057	120	19,133	31,890	202

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170人之績效獎金19,133千元及考核獎金31,890千元，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」202千元。

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

109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		
40,982			22,645	258	11,087	102	1,056	2	335,214
33,794			13,688	198	11,087	86	896	1	269,724
32,847			12,784	182	10,641	80	800		258,466
32,847			12,784	182	10,641	80	800		258,466
947			904	16	446	6	96	1	11,258
947			904	16	446	6	96	1	11,258
7,188			2,677	60		16	160	1	58,548
									765
									765
7,058			2,553	56		15	136		55,827
7,058			2,553	56		15	136		55,827
130			124	4		1	24	1	1,956
130			124	4		1	24	1	1,956
									576
									576
									576
			6,280						6,366
			5,892						5,978
			5,892						5,978
			388						388
			388						388
40,982			22,645	258	11,087	102	1,056	2	335,214

及臨時交辦事項，於「業務、管理費用-外包費」科目下各編列3,070千元及2,040千元，

「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21組及退休人員6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 109 年度

單位：新臺幣千元

科 目	名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
			中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
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	476,882	38,425							476,882	38,425	
營業稅		97655	476,882								476,882		
印花稅		97656		38,350								38,350	
使用牌照稅		97657		75								75	
規費		9767	19	40							19	40	
行政規費		97671		40								40	
汽車燃料使用費		97672	19								19		
合 計			476,901	41,415							476,901	41,415	

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 109 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：經本表增購及汰舊換新後，計有管理用客車(主持人座車)2輛及客貨兩用車(小型客貨車)2輛。
2. 其他車輛：均為公務機車，本年度汰舊換新1輛後，共計4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 109 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(109)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,537,641
上(108)年度預算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,241,561
前(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
(105)年度決算數					
存款保險	932390	新臺幣千元			9,325,719

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 109 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			1,125	
國際組織會費	業務費用	國際存款保險機構協會 (IADI)	862	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。
			862	
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	12	
職業團體會費	業務費用	台灣金融服務業聯合總會	1	
			250	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。
			250	
			250	
分攤			2,122	
分攤大樓管理費	業務費用	1. 仰德大樓管理費	2,072	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室大樓管理費	1,872	
			1,391	
			196	//

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 109 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	3. 中區辦公室大樓管理費	150	依實際需要估列。	
		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			50	
				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			20	
		國家行局公司管理部門座 談會之分攤費用	20	依實際需要估列。	
	會費、捐助與分攤	合 計		3,247	

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
307,512	317,903	用人費用	335,214	
172,713	190,621	正式員額薪資	192,680	
12,976	15,452	超時工作報酬	15,057	
77	120	津貼	120	
61,644	36,122	獎金	51,225	
29,980	40,460	退休及卹償金	40,982	
30,122	35,126	福利費	35,148	
1	2	提繳費	2	
60,642	85,922	服務費用	86,990	2,576
2,099	2,398	水電費	2,398	
2,238	2,603	郵電費	3,289	
6,237	8,883	旅運費	6,842	
27,563	35,046	印刷裝訂與廣告費	33,901	
3,972	5,924	修理保養與保固費	6,860	
145	423	保險費	423	
5,374	5,888	棧儲、包裝、代理及加工費	7,722	2,576
9,168	20,127	專業服務費	20,925	
3,845	4,630	公共關係費	4,630	
1,548	2,444	材料及用品費	2,480	450
284	466	使用材料費	466	
1,264	1,978	用品消耗	2,014	450
11,384	4,203	租金與利息	12,721	9,030
940	1,200	房租	1,200	
277	694	機器租金	694	
1,124	2,082	交通及運輸設備租金	1,574	
92	227	什項設備租金	223	
8,951		利息	9,030	9,030
10,754	12,496	折舊及攤銷	14,486	
4,735	4,736	房屋折舊	4,735	
3,354	3,855	機械及設備折舊	4,058	
657	874	交通及運輸設備折舊	1,214	
992	1,149	什項設備折舊	1,136	

股份有限公司

彙計表

109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
269,724	58,548	576		6,366	
155,873	36,231	576			
12,419	2,638				
	120				
41,682	9,457			86	
33,794	7,188				
25,955	2,913			6,280	
1	1				
72,595	7,688	2,330	1,801		
2,121	277				
2,691	343	255			
6,453	248		141		
32,271	250	1,380			
5,465	1,395				
211	212				
3,076	2,070				
16,724	1,846	695	1,660		
3,583	1,047				
1,567	263	200			
319	147				
1,248	116	200			
2,831	860				
840	360				
560	134				
1,218	356				
213	10				
11,144	3,342				
3,315	1,420				
2,841	1,217				
850	364				
795	341				

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
1,016	1,882	攤銷	3,343	
526,106	502,355	稅捐與規費	518,316	
1,030	1,500	土地稅	1,500	
1,017	1,450	房屋稅	1,450	
524,019	499,319	消費與行為稅	515,307	
39	86	規費	59	
2,891	3,100	會費、捐助與分攤	3,247	
794	978	會費	1,125	
2,097	2,122	分攤	2,122	
9,995,262	9,212,614	損失與賠償給付	9,597,397	9,596,776
1,396	1,482	各項損失	2,753	2,132
9,993,865	9,211,132	賠償給付	9,594,644	9,594,644
115		其他		
115		其他費用		
10,916,212	10,141,037	合計	10,570,851	9,608,832

股份有限公司

彙計表

109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				
3,343									
517,589	727								
1,050	450								
1,218	232								
515,272	35								
49	10								
3,027	200	20							
1,125									
1,902	200	20							
								621	
								621	
878,477	71,628	3,126	1,801	6,987					

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 108 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	一、通案決議部分： 無。	
伍、營業部分-財政委員會丙、金融監督管理委員會	二、各委員會審查決議部分： 1.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，依存保公司 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存保公司要保機構之間，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。	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 號函，將書面報告送立法院在案。
	2.108 年度中央存款保險股份有限公司預算「業務費用」編列 8 億 4,981 萬 3 千元，分別較 107 年度預算數及 106 年度決算數增加 1,698 萬 5 千元（增幅 2.04%）、1,478 萬 5 千元（增幅 1.77%）；依存保公司 108 年度預算就其業務範圍	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 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 108 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>及經營趨勢，列示策略目標共計 4 項，「加強場外監控及法定事項查核機制，積極控管承保風險」即為其中之一，依立法院預算中心評估報告指出，近年伴隨金融科技（FinTech）發展趨勢，金融業者朝向多樣化服務型態下，衍生政府機關監理及資安等風險，另據審計部 105、106 年度中央政府總決算審核報告，皆對金融監督管理委員會及所屬提出「…金融科技發展…易衍生監理風險，亟待研議強化監理措施…」等重要審核意見，有鑑於此，爰請中央存款保險股份有限公司現行查核機制及監理能量，允宜配合金融科技發展趨勢予以調整強化，並持續關注要保機構發展金融科技相關業務及風險，於 3 個月內向立法院財政委員會提出具體因應措施書面報告，俾有效發揮統合監理效能及控管承保風險。</p>	
3.108	<p>年度中央存款保險股份有限公司於「業務費用」、「管理費用」及「其他營業費用」項下「服務費用—專業服務費」計編列 2,062 萬 7 千元，包括電腦軟體維護服務費、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等，查 101 至 106 年度中央存款保險股份有限公司「專業服務費」之預算執行情形，預算執行率均低於五成，各年度專業服務費實支數最高亦僅 730 萬餘元，因主要預計支出項目，均為「履行保險責任之工程及管理諮詢服務</p>	<p>金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 號函，將書面報告送立法院在案。</p>

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 108 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	費」，惟近 6 年度皆未發生金融機構退場賠付情事，致其「專業服務費」決算數均遠低於預算數，顯見未能按實際業務需求核實編列預算，爰請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檢討報告。	
4.	據中央存款保險股份有限公司委託辦理之 107 年度存款保險認知度調查結果，國內各年齡層民眾對存款保險知曉程度分別為 25 至 29 歲之 49.2%、30 至 39 歲之 51.0%、40 至 49 歲之 74.9%、50 至 59 歲之 73.7% 及 60 至 69 歲之 58.2%，由此觀之，107 年度 25 至 29 歲年輕族群認知度是最低，且根據近 2 年（106 及 107 年度）調查結果，該年齡層「有聽過」存款保險之比率仍遠低於其他年齡層受訪者，有鑑於中央存款保險股份有限公司每年皆編列超過 2 千萬元辦理政策宣導廣告，雖然民眾會看到中央存保公司廣告，但對「存款保險制度」不甚了解，當國內經濟情勢及金融環境較為穩定時，存款保險之保障議題或許較不易被民眾關心，惟按中央存保公司辦理宣導之目的，在於建立民眾對金融體系之信心，提升國民對存款保險制度之公眾意識，準此，為有效推廣存款大眾認識其存款保險權益之重要性，應檢討改善宣導策略，爰請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檢討報告。	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 號函，將書面報告送立法院在案。
5.	金融科技 Fintech 將大眾所認知之金融服	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第

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 108 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	務透過科技手段運行，讓企業可以提供更有效率之服務，也讓使用者可以更即時操作，將會是未來科技和金融業界都無法忽視之趨勢，金融市場及政府都需要推出新服務，而中央存款保險公司之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，隨著各種金融科技之發展，金融業之資訊安全更為重要，為促使各金融機構重視資訊安全，爰請中央存款保險股份有限公司，就引導要保機構發展金融科技並同步重視資訊安全管理，於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	1080226517 號函，將書面報告送立法院在案。
6.	為適時掌握要保機構經營動態及財務狀況，中央存款保險股份有限公司於 100 年 6 月建置完成「申報評等系統」，依各組群金融機構特性，以資本適足性、資產品質、管理能力、流動性……等七面向選出評估指標，並予個別金融機構綜合評分及評等，截至 106 年底存保公司評等要保機構計 400 家，評等列為 D 級者僅有 7 家（占 1.75%），且無 E 級名單，顯示多數要保機構財務、業務尚稱健全，惟 106 年底尚有 10 家農漁會信用部資本適足率低於法定標準 8%，鑑於農業金融體系經營與我國農漁業發展相關，而農漁會信用部主要獲利來源又為各類放款業務，存放比過低獲利不足之信用部恐難永續經營，如農漁會信用部主要業務放款利息收入無法提升，致存放比率仍偏低，將不利信用部健全經	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 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 108 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	營，為促進要保機構業務健全經營，爰要求中央存款保險股份有限公司應適時掌握各該農漁會信用部營運及財務狀況，引導要保機構降低經營風險，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	
7.	中央存款保險股份有限公司於民國 90 年起接受金融重建基金委託處理經營不善之金融機構，並蒐集相關資料，將已處理之經營不善機構疑涉刑事不法之案件移送檢調機關偵辦，並對該等機構應負賠償責任之人員進行民事責任追償，據存保公司資料，100 年底金融重建基金屆期結束時，在審理中之民事訴訟案件計 34 件，金額約 334 億元；惟截至 107 年 9 月底止，尚有 16 件仍處於審理階段，訴訟金額逾 210 億元，占整體訴訟金額之 55.32%，查存保公司自 90 年金融重建基金追償以來，截至 107 年 9 月底止，取得勝訴判決案件計 105 件、總金額 136 億 6,306 萬 9 千元，惟全部受償金額僅 4 億 3,943 萬 2 千元，占勝訴判決總金額比率為 3.22%，整體實際受償金額及比率均偏低，實有待加強辦理及提升求償績效，以維護社會公平正義，爰請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檢討報告。	金管會於 109 年 1 月 20 日以金管銀合字第 1080226517 號函，將書面報告送立法院在案。