

分析及說明

壹、事業概況

中央存款保險公司係依據存款保險條例，於民國 74 年 9 月 27 日成立，主要任務為辦理各項存款及信託資金之保險業務，並藉由全國金融預警系統之運作，隨時掌握要保機構之經營情況，加強宣導存款保險及金融機構經營資訊透明化觀念，以保障存款大眾權益。另加速厚植存保基金，提高風險承擔能力，並透過執行專案實地查證、追蹤考核及輔導監理措施，加強控制承保風險，協助維護金融秩序。茲就該公司本（107）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

該公司資本額為 100 億元，與上年度預計數相同。其中中央政府投資 50 億 9,526 萬 9,000 元，占 50.95%；其他政府機關投資 49 億 0,473 萬 1,000 元，占 49.05%。

二、員工人數：

該公司預計員額為 168 人，較上年度 172 人，減少 4 人。其中業務部門 141 人，占 83.93%；管理部門 27 人，占 16.07%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（表中103年度決算數環比之計算係以102年度決算數為100）

營運項目	單位	103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度預算數		107 年度預算數	
		營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比
存款保險	新臺幣百萬元	8,968	103.66	9,124	101.74	9,326	102.21	8,769	94.03	9,004	102.68

貳、本年度預算主要內容

一、營業收支及損益之預計：

- (一)營業收入 96 億 9,892 萬 8,000 元，較上年度預算數 93 億 8,077 萬 9,000 元，計增加 3 億 1,814 萬 9,000 元，約 3.39%。
- (二)營業成本 87 億 8,683 萬 7,000 元，較上年度預算數 84 億 7,747 萬 3,000 元，計增加 3 億 0,936 萬 4,000 元，約 3.65%。
- (三)營業費用 9 億 0,343 萬 4,000 元，較上年度預算數 8 億 9,459 萬 7,000 元，計增加 883 萬 7,000 元，約 0.99%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 865 萬 7,000 元，較上年度預算數 870 萬 9,000 元，計減少 5 萬 2,000 元，約 0.60%。
- (五)營業外費用 865 萬 7,000 元，較上年度預算數 870 萬 9,000 元，計減少 5 萬 2,000 元，約 0.60%。

(六)營業及營業外收支相抵後，稅前淨利無列數（依存款保險條例第 5 條規定，該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。本年度收支結餘之數，已悉數提列存款保險準備列入營業成本項下，故稅前淨利無列數）。

二、盈虧撥補之預計：

本年度無盈虧撥補事項。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 56 億 2,104 萬 2,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 14 億 2,745 萬 5,000 元，其中現金流入 1 萬元，係減少不動產、廠房及設備之數；現金流出 14 億 2,746 萬 5,000 元，包括流動金融資產淨增 14 億 1,926 萬 9,000 元，無形資產淨增 207 萬 4,000 元，增加不動產、廠房及設備 612 萬 2,000 元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述增加不動產、廠房及設備 612 萬 2,000 元，均為一般建築及設備計畫，包括機械及設備 347 萬 3,000 元，交通及運輸設備 185 萬 8,000 元，什項設備 79 萬 1,000 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 96 億 4,639 萬 8,000 元，係其他負債淨減之數。

(四)現金及約當現金之淨減 54 億 5,281 萬 1,000 元，係期末現金及約當現金 376 億 9,487 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 431 億 4,768 萬 2,000 元減少之數，包括減少現金 45 萬元，減少可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 54 億 5,236 萬 1,000 元。