

中央存款保險股份有限公司

財 務 摘 要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	557.84	410.75	147.09	35.81
營 業 總 支 出	368.79	297.85	70.94	23.82
稅前純益（純損－）	189.05	112.90	76.15	67.45
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	36.34	21.70	14.64	67.47
留存事業機關盈餘	70.90	42.34	28.56	67.45
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固 定 資 產 投 資	6.20	1.60	4.60	287.50
舉 借 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	1,172.78	2,103.26	-930.48	44.24
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	5,696.15	4,497.24	1,198.91	26.66
固 定 資 產 餘 額	137.05	137.45	-0.40	0.29
長 期 負 債 餘 額				
業 主 權 益	5,180.51	4,109.61	1,070.90	26.06

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

中央存款保險股份有限公司損益核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數		科 目	本 年 度 預 計 數		上 年 度 預 算 數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
408,436	100	營業收入	557,841	100	410,749	100	35.81
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
408,436	100	金融保險收入 其他營業收入	557,841	100	410,749	100	35.81
133,548	32.70	營業成本	131,737	23.62	90,286	21.98	45.91
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輸儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
133,548	32.70	金融保險成本 其他營業成本	131,737	23.62	90,286	21.98	45.91
274,889	67.30	營業毛利（毛損－）	426,104	76.38	320,463	78.02	32.97
159,117	38.96	營業費用	234,646	42.06	206,155	50.19	13.82
		行銷費用					
		業務費用	174,568	31.29	152,500	37.13	14.47
38,206	9.35	管理費用	49,208	8.82	47,449	11.55	3.71
3,637	0.89	其他營業費用	10,870	1.95	6,206	1.51	75.15
115,772	28.35	營業利益（損失－）	191,458	34.32	114,308	27.83	67.49
627	0.15	營業外收入					
		財務收入					
627	0.15	其他營業外收入					
1,013	0.25	營業外費用	2,410	0.43	1,412	0.34	70.68
		財務費用					
1,013	0.25	其他營業外費用	2,410	0.43	1,412	0.34	70.68
-387	0.09	營業外利益（損失－）	-2,410	0.43	-1,412	0.34	-70.68
		非常利益（損失－）					
115,385	28.25	稅前純益（純損－）	189,048	33.89	112,896	27.49	67.45
34,835	8.53	所得稅	47,252	8.47	28,214	6.87	67.48
80,550	19.72	本期稅後純益（純損－）	141,796	25.42	84,682	20.62	67.45

中央存款保險股份有限公司盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數		科 目	本 年 度 預 計 數		上 年 度 預 算 數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
115,386	100	盈餘之部	189,048	100	112,896	100	67.45
115,385	100	本 年 度 盈 餘	189,048	100	112,896	100	67.45
1		累 積 盈 餘					
		退 回 所 得 稅					
115,386	100	分配之部	189,048	100	112,896	100	67.45
53,099	46.02	中央 政 府 所 得 者	83,587	44.21	49,913	44.21	67.47
34,835	30.19	所 得 稅	47,252	24.99	28,214	24.99	67.48
18,265	15.83	股 (官) 息	36,335	19.22	21,699	19.22	67.45
		紅 利					
		地 方 政 府 所 得 者					
		股 (官) 息					
		紅 利					
		轉 投 資 機 關 所 得 者					
		股 (官) 息					
		紅 利					
17,375	15.06	其 他 政 府 機 關 所 得 者	34,563	18.28	20,642	18.28	67.44
17,375	15.06	股 (官) 息	34,563	18.28	20,642	18.28	67.44
		紅 利					
1		民 股 股 東 所 得 者					
1		股 息					
		紅 利					
		外 國 政 府 所 得 者					
		所 得 稅					
		其 他 所 得 者					
44,911	38.92	留 存 事 業 機 關 虧 損	70,898	37.50	42,341	37.50	67.45
		撥 補 各 級 農、漁 會 事 業 費					
389	0.34	撥 補 累 積 虧 損					
8,016	6.95	資 本 公 積					
32,065	27.79	法 定 公 積	14,180	7.50	8,468	7.50	67.45
4,441	3.85	特 別 公 積	56,718	30.00	33,873	30.00	67.44
		未 分 配 盈 餘					
		虧損之部					
		本 年 度 虧 損					
		累 積 虧 損					
		退 回 所 得 稅					
		填補之部					
		中 央 政 府 負 擔 者					
		折 減 資 本					
		出 資 填 補					
		地 方 政 府 負 擔 者					
		折 減 資 本					
		出 資 填 補					
		轉 投 資 機 關 負 擔 者					
		折 減 資 本					
		出 資 填 補					
		其 他 政 府 機 關 負 擔 者					
		折 減 資 本					
		出 資 填 補					
		民 股 股 東 負 擔 者					
		折 減 資 本					
		出 資 填 補					
		事 業 機 關 負 擔 者					
		撥 用 盈 餘					
		撥 用 法 定 公 積					
		撥 用 特 別 公 積					
		撥 用 資 本 公 積					
		待 填 補 之 虧 損					

中央存款保險股份有限公司資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 計 數	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	1,247,389	100	現金及約當現金用途	74,614	100
營業活動來源	228,391	18.31	營業活動用途		
營業本純益(損失)	228,391	18.31	營業減少者		
提存備抵呆帳及損失	141,796	11.37	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失			提存備抵呆帳及損失		
提存備抵非流動資產			提存備抵非流動資產		
提存各項準備	130,413	10.45	提存各項準備		
折舊	5,959	0.48	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	4,328	0.35	攤銷		
沖轉溢價(折價)			沖轉溢價(溢價)		
沖轉折價(溢價)			沖轉折價(折價)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金			其他不影響現金		
之損失(利益)			之損失(利益)		
兌換損失(利益)			兌換利益(損失)		
處理資產損失(利益)	483	0.04	處理資產損失(利益)		
債務整理損失(利益)			債務整理利益(損失)		
有關損益之流動資產	-50,689	-4.06	有關損益之流動資產		
有關損益之流動負債	-3,899	-0.31	有關損益之流動負債		
淨增(減)			淨增(減)		
投資活動來源	158	0.01	投資活動用途	8,099	10.85
減少固定、遞耗、無形	158	0.01	增加固定、遞耗、無形	8,099	10.85
及非營業資產			及非營業資產		
固定資產	158	0.01	固定資產	6,199	8.31
遞耗資產			遞耗資產	1,900	2.55
無形資產			無形資產		
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資			增加長期投資		
理財活動來源	1,000,000	80.17	理財活動用途	42,341	56.75
增加資本、公積及填補虧損	1,000,000	80.17	減少資本及公積		
增加資本	1,000,000	80.17	減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利	42,341	56.75
增加債務			減少債務		
短期債務			短期債務		
長期債務			長期債務		
融資活動來源			融資活動用途		
增加存匯款			減少存匯款		
增加央行及同業融資			減少央行及同業融資		
減少買匯貼現及放款			增加買匯貼現及放款		
其他活動來源	18,840	1.51	其他活動用途	24,174	32.40
減少基金、長期應收款			增加基金、長期應收款	5,131	6.88
及其他資產			及其他資產		
基金			基金		
長期應收款			長期應收款		
什項資產			什項資產	5,000	6.70
待整理資產			遞延費用	131	0.18
增加其他負債			遞延整理資產		
什項負債			減少其他負債	100	0.13
遞延收入			營業及負債準備		
待整理負債			營業及負債	100	0.13
無關損益之流動資產淨增			待整理負債		
無關損益之流動負債淨增	18,840	1.51	無關損益之流動資產淨增	18,943	25.39
匯率變動影響數			無關損益之流動負債淨增		
			匯率變動影響數		
			現金及約當現金之淨增(減)	1,172,775	
			期初現金及約當現金	4,442,141	
			期末現金及約當現金	5,614,916	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。
 2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

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，於民國七十四年九月二十七日成立，主要任務在辦理各項存款及信託資金之保險業務，並運用金融預警系統，切實掌握要保機構經營動態，與加強對要保金融機構之檢查及輔導，以健全其業務經營。另建立問題要保機構處理制度，以妥善因應金融偶發事件，維護金融秩序，增進金融體系之安定。茲就該公司本（八十三）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

本年度預算核定資本額為 50億元，較上年度預算數 40億元，增加 10億元，主要係為應強化風險承擔能力之需。其中中央政府投資 25億6,245萬元，占 51.25%；其他政府機關投資 24億3,752萬元，占48.75%；民股股東投資 3萬元。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 160人，與上年度預算相同。其中業務部門 122人，占 76.25%；管理部門 38人，占 23.75%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中 79年度決算數環比之計算皆以 78年度決算數為 100）

營運項目	單位	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83年度預計數	
		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
支票存款保險	新臺幣 百萬元	6	120.00	8	133.33	10	125.00	10	100.00	12	120.00
活期存款保險	新臺幣 百萬元	7	140.00	12	171.43	15	125.00	15	100.00	19	126.67
定期存款保險	新臺幣 百萬元	13	130.00	21	161.54	25	119.05	27	108.00	33	122.22
儲蓄存款保險	新臺幣 百萬元	53	129.27	53	100.00	62	116.98	68	109.68	85	125.00
信託資金保險	新臺幣 百萬元	9	112.50	14	155.56	21	150.00	19	90.48	14	73.68
合計	新臺幣 百萬元	88	127.54	108	122.73	133	123.15	139	104.51	163	117.27

丙164 存保公司核定表

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 5億 5,784萬 1,000元，較上年度預算數 4億 1,074萬 9,000元，計增加 1億 4,709萬 2,000元，約35.81%，較前年度決算數 4億 0,843萬 6,000元，計增加 1億 4,940萬5,000元，約 36.58%。

(二)營業成本核列 1億 3,173萬 7,000元，較上年度預算數 9,028萬 6,000元，計增加 4,145萬 1,000元，約 45.91%，較前年度決算數 1億 3,354萬 7,000元，計減少 181萬元，約 1.36%。

(三)營業費用核列 2億 3,464萬 6,000元，較上年度預算數 2億 0,615萬 5,000元，計增加 2,849萬1,000元，約 13.82%，較前年度決算數 1億 5,911萬 7,000元，計增加 7,552萬 9,000元，約 47.47%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 1億 9,145萬 8,000元，較上年度預算數 1億 1,430萬 8,000元，計增加 7,715萬元，約67.49%，較前年度決算數 1億 1,577萬2,000元，計增加 7,568萬6,000元，約65.38%。

(五)營業外收入前年度決算數 62萬 6,000元，惟本年度預算及上年度預算均無列數，故不予列比。

(六)營業外費用核列 241萬元，較上年度預算數 141萬 2,000元，計增加 99萬8,000元，約70.68%，較前年度決算數 101萬 3,000元，計增加 139萬 7,000元，約 137.91%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 1億 8,904萬 8,000元，較上年度預算數 1億 1,289萬 6,000元，計增加 7,615萬 2,000元，約67.45%，較前年度決算數 1億 1,538萬 5,000元，計增加 7,366萬 3,000元，約 63.84%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 1億 8,904萬 8,000元，依序分配如下：

1. 繳納所得稅：依所得稅法及有關規定核算，應繳納中央政府所得稅 4,725萬 2,000元。

2. 法定公積：按稅後純益之 10%提列，計 1,418萬元。

3. 特別公積：按稅後純益之 40%提列，計 5,671萬 8,000元。

4. 股息：本年度核定盈餘經以上 1至 3項分配後，尚餘 7,089萬 8,000元，悉數分配為股息，其中中央政府應得 3,633萬 5,000元，其他政府機關應得 3,456萬 3,000元。

(二)本年度繳庫股息核列 3,633萬 5,000元，較上年度預算數 2,169萬 9,000元，計增加 1,463萬6,000元，約 67.45%。

(三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 25億6,245萬元之1.42%，即每百元之投資，預計國庫可獲股息 1.42元。

三、資金來源及用途之預計：

(一)現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 12億 4,738萬 9,000元，其中來自：

- 1.營業活動 2億 2,839萬 1,000元。
- 2.投資活動 15萬 8,000元，係減少固定資產之數。
- 3.理財活動 10億元，係中央政府及中央銀行現金增資之數。
- 4.其他活動 1,884萬元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 7,461萬 4,000元，其中用於：

- 1.投資活動 809萬 9,000元，包括增加固定資產 619萬 9,000元及無形資產 190萬元。上述增加固定資產 619萬 9,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括機械及設備 323萬5,000元，交通及運輸設備 252萬 3,000元，什項設備 44萬 1,000元。
- 2.理財活動 4,234萬 1,000元，係發放上年度現金股利之數。
- 3.其他活動 2,417萬 4,000元。

(三)現金及約當現金淨增 11億 7,277萬 5,000元，係期末現金及約當現金 56億 1,491萬6,000元，較期初現金及約當現金 44億 4,214萬 1,000元增加之數，包括增加存放央行 6億 0,777萬 5,000元及買入票券 5億 6,500萬元。