

## 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	855.64	828.56	27.08	3.27
營 業 總 支 出	567.52	548.56	18.96	3.46
稅前純益(純損一)	288.12	280.00	8.12	2.90
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	55.37	53.81	1.56	2.90
留存事業機關盈餘	108.05	105.01	3.04	2.89
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	8.22	4.67	3.55	76.02
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.50	1.68	-1.18	70.24
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	6,516.43	6,171.81	344.62	5.58
固 定 資 產 餘 額	206.81	138.22	68.59	49.62
長 期 負 債 餘 額	59.30	32.38	26.92	83.14
業 主 權 益	5,506.15	5,358.74	147.41	2.75

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

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	%	
777,068	100	營業收入	855,640	100	828,561	100	3.27
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
777,068	100	金融保險收入 其他營業收入	855,640	100	828,561	100	3.27
235,109	30.26	營業成本	283,576	33.14	271,154	32.73	4.58
		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					
235,109	30.26	金融保險成本 其他營業成本	283,576	33.14	271,154	32.73	4.58
541,959	69.74	營業毛利（毛損－）	572,064	66.86	557,407	67.27	2.63
213,076	27.42	營業費用	279,964	32.72	264,936	31.98	5.67
		行銷費用					
		業務費用					
162,985	20.97		221,364	25.87	205,006	24.74	7.98
42,529	5.47	管理費用	50,836	5.94	51,398	6.20	-1.09
7,561	0.97	其他營業費用	7,764	0.91	8,532	1.03	-9.00
328,884	42.32	營業利益（損失－）	292,100	34.14	292,471	35.30	-0.13
273	0.04	營業外收入					
		財務收入					
		其他營業外收入					
273	0.04						
25,997	3.35	營業外費用	3,984	0.47	12,471	1.51	-68.05
		財務費用					
		其他營業外費用					
25,997	3.35		3,984	0.47	12,471	1.51	-68.05
-25,724	3.31	營業外利益（損失－）	-3,984	0.47	-12,471	1.51	68.05
		非常利益（損失－）					
303,160	39.01	稅前純益（純損－）	288,116	33.67	280,000	33.79	2.90
68,432	8.81	所得稅	72,019	8.42	69,990	8.45	2.90
234,728	30.21	本期稅後純益（純損－）	216,097	25.26	210,010	25.35	2.90

## 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		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 計 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
334,384	100	盈餘之部	288,116	100	280,000	100	2.90
303,160	90.66	本年度盈餘	288,116	100	280,000	100	2.90
31,224	9.34	累積盈餘					
		退回所得稅					
334,384	100	分配之部	288,116	100	280,000	100	2.90
119,681	35.79	中央政府所得者	127,392	44.22	123,804	44.22	2.90
68,432	20.47	所得稅	72,019	25.00	69,990	25.00	2.90
51,249	15.33	股(官)息	55,373	19.22	53,814	19.22	2.90
		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					
48,750	14.58	其他政府機關所得者	52,674	18.28	51,190	18.28	2.90
48,750	14.58	股(官)息	52,674	18.28	51,190	18.28	2.90
		紅利					
1		民股股東所得者	1		1		
1		股息	1		1		
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
165,952	49.63	撥補各級農、漁會事業費	108,049	37.50	105,005	37.50	2.90
		留					
		填補累積虧損					
		資本公積					
23,473	7.02	法定公積	21,610	7.50	21,001	7.50	2.90
93,891	28.08	特別公積	86,439	30.00	84,004	30.00	2.90
48,588	14.53	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					
		填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		填補					
		事業機關負擔者					
		撥用盈餘					
		法定公積					
		特別公積					
		撥用資本					
		公積					
		特					
		撥					
		待					
		填					
		補					
		之					
		虧					
		損					

丙120 存保公司核定表

## 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
<b>營業活動之現金流量</b>	
本期純益（損失－）	216,097
調整項目	265,956
提列備抵呆帳及損失	
提存各項準備	238,256
折舊及折耗	5,220
攤銷	6,473
沖轉遞延收入	
兌換損失（利益－）	
處理資產損失（利益－）	
債務整理損失（利益－）	364
其他	305
流動資產淨減（淨增－）	8,690
流動負債淨增（淨減－）	4,987
遞延所得稅	1,661
營業活動之淨現金流入（流出－）	482,053
<b>投資活動之現金流量</b>	
存放央行淨減（淨增－）	-1,138,500
短期投資淨減（淨增－）	776,000
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	
減少長期投資	
減少基金及長期應收款	
減少固定資產及遞耗資產	14
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-5,850
增加長期投資	
增加基金及長期應收款	
增加固定資產及遞耗資產	-8,215
投資活動之淨現金流入（流出－）	-376,551
<b>理財活動之現金流量</b>	
短期債務淨增（淨減－）	
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	
央行及同業融資淨增（淨減－）	
增加長期債務	
其他負債淨增（淨減－）	
增加資本、公積及填補虧損	
減少長期債務	
減少資本及公積	
發放現金股利	-105,005
理財活動之淨現金流入（流出－）	-105,005
匯率影響數	
現金及約當現金之淨增（淨減－）	497
期初現金及約當現金	429
期末現金及約當現金	926

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

## 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，並藉由全國金融預警系統之運作，切實掌握要保機構經營動態，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，俾妥善因應金融偶發事件，以維護存款人權益，增進金融體系安定。茲就該公司本（八十五）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，與上年度預算數相同。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 173人，較上年度預算 160人，計增加13人，係配合政府員額精簡計畫，減列 2人，暨為期降低經營風險，配合建立全國金融預警系統及辦理問題要保機構輔導等業務需要，增列15人，增減互抵之數。其中業務部門 140人，占 80.92%；管理部門 33人，占 19.08%。

## 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中81年度決算數環比之計算皆以80年度決算數為 100）

營運項目	單位	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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	10	125.00	12	120.00	16	133.33	20	125.00	22	110.00
活期存款保險	新臺幣 百萬元	15	125.00	19	126.67	26	136.84	32	123.08	36	112.50
定期存款保險	新臺幣 百萬元	25	119.05	33	132.00	46	139.39	57	123.91	62	108.77
儲蓄存款保險	新臺幣 百萬元	62	116.98	85	137.10	117	137.65	143	122.22	157	109.79
信託資金保險	新臺幣 百萬元	21	150.00	13	61.90	18	138.46	22	122.22	21	95.45
合計	新臺幣 百萬元	133	123.15	162	121.80	223	137.65	274	122.87	298	108.76

## 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 8億5,564萬元，較上年度預算數 8億2,856萬1,000元，計增加 2,707萬9,000元，約 3.27%，較前年度決算數 7億 7,706萬 8,000元，計增加 7,857萬 2,000元，約 10.11%。
- (二)營業成本核列 2億 8,357萬 6,000元，較上年度預算數 2億 7,115萬 4,000元，計增加 1,242萬 2,000元，約 4.58%，較前年度決算數 2億 3,510萬 9,000元，計增加 4,846萬 7,000元，約 20.61%。
- (三)營業費用核列 2億 7,996萬 4,000元，較上年度預算數 2億 6,493萬 6,000元，計增加 1,502萬 8,000元，約 5.67%，較前年度決算數 2億 1,307萬 5,000元，計增加 6,688萬 9,000元，約 31.39%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 2億 9,210萬元，較上年度預算數 2億 9,247萬 1,000元，計減少 37萬 1,000元，約 0.13%，較前年度決算數 3億 2,888萬 4,000元，計減少 3,678萬 4,000元，約11.18%。
- (五)營業外收入前年度決算數 27萬 3,000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 398萬 4,000元，較上年度預算數 1,247萬 1,000元，計減少 848萬7,000元，約68.05%，較前年度決算數 2,599萬 7,000元，計減少 2,201萬 3,000元，約 84.68%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 2億 8,811萬 6,000元，較上年度預算數 2億 8,000萬元，計增加 811萬 6,000元，約 2.90%，較前年度決算數 3億 0,316萬元，計減少 1,504萬 4,000元，約 4.96%。

### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 2億 8,811萬 6,000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 7,201萬 9,000元。
  - 2. 法定公積：按稅後純益之 10%提列，計 2,161萬元。
  - 3. 特別公積：按稅後純益之 40%提列，計 8,643萬 9,000元。
  - 4. 股息：本年度核定盈餘經以上 1至 3項分配後，尚餘 1億 0,804萬 8,000元，全數分配為股息，其中中央政府應得 5,537萬 3,000元，其他政府機關應得 5,267萬 4,000元，民股股東應得 1,000元。
- (二)本年度繳庫股息核列 5,537萬 3,000元，較上年度預算數 5,381萬 4,000元，計增加 155萬 9,000元，約 2.90%。
- (三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 25億 6,245萬元之 2.16%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息2.16元。

### 三、資金運用(現金流量)之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 4億 8,205萬 3,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出 3億 7,655萬 1,000元，其中現金流入 7億 7,601萬 4,000元，包括短期投資淨

減 7億 7,600萬元，減少固定資產 1萬 4,000元；現金流出 11億 5,256萬5,000元，包括存放央行淨增 11億 3,850萬元，無形資產及其他資產淨增 585萬元，增加固定資產 821萬 5,000元。

2. 上述增加固定資產 821萬 5,000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 523萬元，交通及運輸設備 226萬 5,000元，什項設備 72萬元。

(三)理財活動之淨現金流出 1億 0,500萬 5,000元，係發放現金股利之數。

(四)現金及約當現金之淨增 49萬 7,000元，係期末現金及約當現金 92萬 6,000元，較期初現金及約當現金 42萬 9,000元增加之數，全數為可自由動用之存放央行增加。