

財團法人海外信用保證基金

中華民國 106 年度決算

(106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日)

財團法人海外信用保證基金編

財團法人海外信用保證基金

目 次

一、總說明-----	1~9
二、主要表	
(一) 收支營運決算表-----	10
(二) 現金流量決算表-----	11
(三) 淨值變動表-----	12
(四) 資產負債表-----	13
財務報表附註-----	14~15
三、明細表	
(一) 收入明細表-----	16
(二) 支出明細表-----	17~18
(三) 固定資產投資明細表-----	19
(四) 財產目錄-----	20
(五) 基金數額增減變動表-----	21
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表-----	22
(二) 用人費用彙計表-----	23

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 106 年度

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

壹、財團法人概況

一、設立依據

- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台(77)僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 770238641 號核准函於 77 年 7 月 18 日向臺北地方法院辦理法人設立登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，並開始營運。
- (四)經多年運作後，本基金保證對象已頗為廣泛，為使基金名稱與實際涵蓋之保證對象更為周全，於 96 年 10 月董事會決議通過更名為「財團法人海外信用保證基金」，並依規定程序修改章程及相關規定，經報奉主管機關核定及送臺北地方法院裁定後，臺北地方法院於 97 年 5 月 26 日核發變更登記證書。
- (五)本基金業務由成立初期辦理對僑民之信用保證，歷經多年之發展，將業務擴及對全球僑、臺商提供信用保證。

二、設立目的

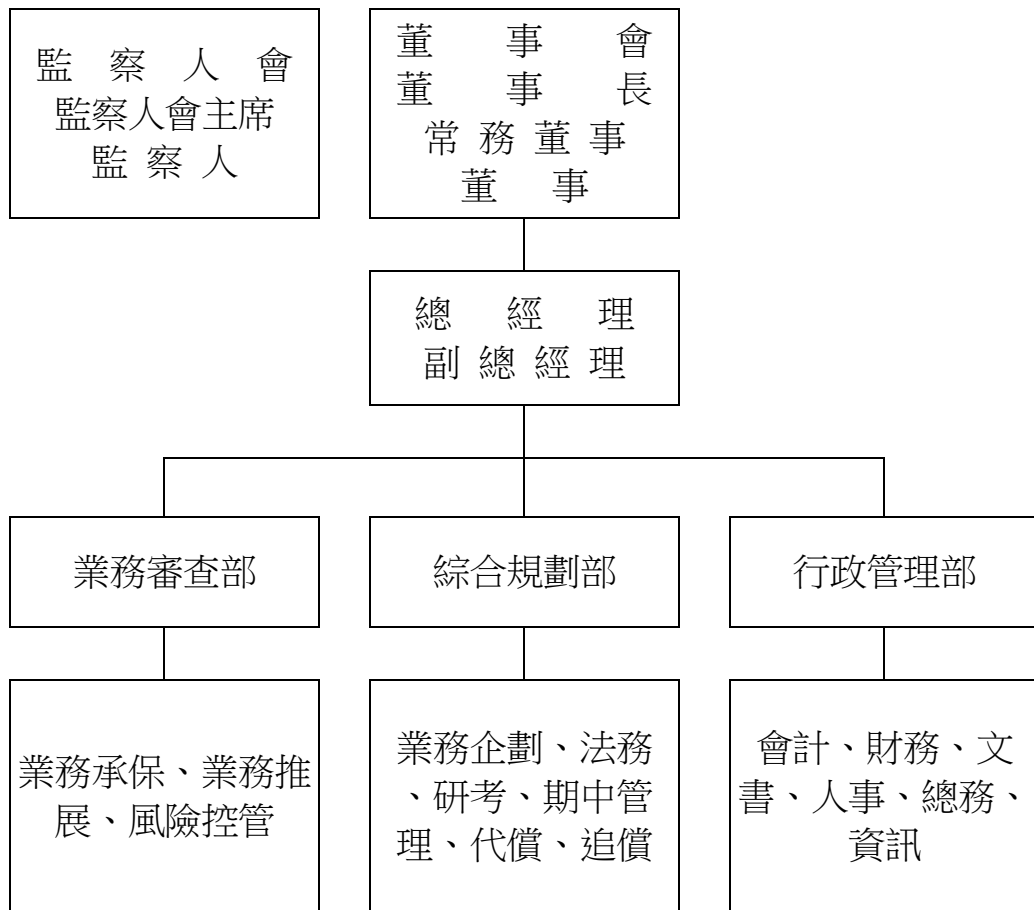
本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

三、組織概況

(一) 依據本基金捐助章程規定，本基金設董事會，置董事 7 至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 至 5 人，再由常務董事互選 1 人為董事長，綜理會務，對外代表本基金；另設監察人會，置監察人 3 至 5 人，並由監察人互選 1 人為主席，負責召開監察人會，並代表簽署年度決算審查報告。

(二) 依據本基金組織規程規定，本基金置總經理 1 人，秉承董事長之命及董事會決議綜理基金事項，置副總經理 1 至 2 人輔助之，其下設綜合規劃、業務審查、行政管理三部，各置主管 1 人，分別掌理有關事務。

(三) 本基金組織系統圖如下：



貳、年度各項工作計畫或方針之執行成果

一、營運目標達成情形

本基金為配合政府政策，為僑民、僑營事業及海外臺商事業提供信用保證，

協助其順利自金融機構取得創業或營運所需資金，106 年度全年共辦理保證案件 367 件，融資金額 1 億 5,288 萬美元，較前一年度成長 10%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 4,000 萬美元之 109.20%，對協助僑、臺商在海外之事業經營，甚有助益，且達成基金設立目的。

二、營運計畫執行情形

（一）積極配合政策推動保證業務

1. 配合政府新南向政策，積極辦理新南向地區保證業務

為配合政府新南向政策及新南向地區僑臺商需要，本基金董事會於 106 年 3 月修正「新南向專案融資信用保證要點」，對於有集團實力且均設立於新南向地區者，每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保案件授信額度合計提高為 250 萬美元。106 年全年在新南向國家合計承保 290 件，融資金額 1 億 1,222 萬美元，分別較 105 年同期成長 58% 及 19%。

2. 加強推動國際金融業務分行（OBU）保證業務

為協助臺商透過國內銀行之 OBU 取得融資，積極拜訪國內銀行總行、國際金融業務分行及各地營業單位，介紹與推廣本基金 OBU 保證業務。106 年全年計承保 OBU 共 84 件，融資金額 6,916 萬美元，保證金額 4,196 萬美元。

3. 辦理「僑生技職專班就學貸款信用保證」業務

本基金為配合僑務委員會推動攬才育才留才之僑生政策，提供信用保證以協助來臺就讀高級中等學校建教僑生專班之學生獲得就學貸款順利完成學業。106 年全年計承保 137 件，協助僑生獲得就學貸款 872 萬元。

（二）加強業務宣導

1. 積極拜訪承辦銀行

為與承辦銀行建立良好的合作關係，並加強宣導本基金保證業務，積極派員前往承辦銀行拜訪，介紹本基金業務相關規定，並分享拓展僑、臺商融資業務心得及風險控管經驗，共同推動海外信保業務並提升送保案件品質。本年度共拜訪承辦銀行 152 家次。

2. 辦理保證業務說明會

為使承辦銀行充分了解融資保證之作業與流程，以及對僑臺商宣導本基金功能，全年共辦理 39 場次之保證業務說明會或座談會。

3. 加強海外訪宣

(1)配合派員參加僑務委員會 106 年技職教育僑生專班海外聯合招生宣導活動，計前往越南、泰國、馬來西亞等國，於 25 場說明會中宣導僑生技職專班就學貸款保證業務。

(2)為推動新南向專案保證業務，派員前往澳洲、越南、菲律賓及印尼，除參加世界臺商總會與越南河內臺商會之會議，向各國臺商代表宣導基金業務，並舉辦業務座談會外，另為瞭解各國合作銀行在推展本基金業務時所面臨之問題及瞭解當地之金融實務與作法，並宣導本基金之信保業務，分別拜訪兆豐商銀雪梨分行、墨爾本分行、合作金庫馬尼拉分行、第一商銀馬尼拉分行、印尼中信銀、台北富邦銀行河內分行等 15 家海外承辦銀行，並與各分行經理及代表人舉行座談，就如何加強辦理保證業務，進行意見交流。此外，亦實地拜訪在澳洲伯斯與布里斯本 3 家廠商、菲律賓馬尼拉 1 家廠商及印尼泗水及三寶瓏共 3 家廠商，以瞭解其經營情形。

4. 參加各項座談或研習活動

為加強宣導本基金保證功能，本年度分別派員參加僑務委員會主辦之「2017 年海外僑商青年創業參訪團」、「2017 年僑臺商連鎖加盟創業觀摩團」、「2017 年第 1 期及第 2 期海外商會領導班」、「2017 年海外商會秘書長班」、「2017 年海外僑商烘焙暨設備研習班」、「2017 年複合式咖啡店研習班」、「2017 年新農業僑商邀訪團」、「2017 年烘焙製作班」、「2017 年創意創新產業觀摩團」、「2017 年臺灣小吃製作班」、「2017 年臺灣美食創意製作班」、「2017 年網路店面行銷實務班」、「2017 年東南亞基礎建設僑商邀訪團」、「2017 年東南亞國家僑營旅遊業者推廣臺灣觀光參訪團」、「東南亞僑臺商經貿投資邀訪團」、「2017 僑務委員會海

外僑臺商推廣臺灣美食加盟觀摩團」、「2017 僑務委員會五加二創新產業海外企業家邀訪團」等，向返臺參加會議之僑臺商進行宣導說明。

5. 加強媒體宣導

為加強業務宣導，於各相關媒體、網站及臺商會刊物等露出本基金業務消息與廣告，登載次數計 9 次。

(三) 加強風險控管

1. 對送保案件審慎核保，並密切注意全球經濟及金融情勢，掌握個別國家風險及產業變化，並就個案之借款人資力、資金用途、還款來源、債權保障及未來展望，依授信 5P 原則確實評估，提升保證品質，降低保證風險。
2. 對送保案件明定同一經濟利害關係人之歸戶授信額度之限制、風險金額與保證成數之限制、還款方式之底線、及減成與不予保證之規定等，以嚴控保證風險。
3. 監控承辦銀行送保案件品質，對於新發生之逾期案件，即時了解其原因並促其與債務人協議分期清償，並請承辦銀行充分調查主從債務人之財產及所得資料，並採取適當之保全措施，以維債權。
4. 經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，106 年底之逾期保證餘額為 64 萬 7,646 美元，逾期保證比率 0.52%，較目標值 1.50% 低 0.98 個百分點，顯示近年來風險控管機制尚具成效，保證品質穩定。

(四) 加強財務收入

1. 加強資金運用效益

本基金資金運用主要係考量安全性、流動性及收益性，規劃最妥適之配置，本年度資金運用收益共計 1,428 萬元。

2. 增加保證手續費收入

本年度積極推動保證業務，全年保證手續費收入 2,006 萬元。

3. 提高追償收回績效

- (1) 經本基金代位清償之案件，均委託原承辦銀行繼續催理，惟因債務人均在海外，且各國法令規定不同，多需透過律師進行催收及

訴訟，律師費用昂貴，債務人亦多無財產可供執行。另債務人時有行蹤不明或宣告破產者，亦無法進行求償。故本基金代位清償案件，其債權之收回甚為不易。惟本基金仍積極辦理追償工作，本年度主要措施如下：

- I. 全面清查代償案件債權憑證、時效、債務人財產，並建檔追蹤。
- II. 核對帳卡，檢視有無收回款未匯還。
- III. 定期請承辦銀行查詢債務人財產所得，其有我國身分證號者，查詢國內歸戶財產所得，執行求償。
- IV. 定期請承辦銀行換發債證，避免罹於時效。
- V. 洽請承辦銀行積極與債務人洽談和解或協償方案，增加收回金額。

(2) 本年度經積極辦理代償案件之追償工作，全年收回 1,860 萬元，較目標值 600 萬元增加 1,260 萬元或增 210%。

4. 增加捐贈收入

為強化基金承保及風險承擔能力，經積極洽請簽約銀行捐贈款項，106 年度共計獲得 16 家銀行捐贈款共計 2 億 2,950 萬元。

5. 加強財務收入並擷節開支

本年度經加強財務收入，並擷節開支費用，收支相抵後計賸餘 1 億 3,920 萬 6 千元，達全年預算數 152 萬 8 千元之 9,110%，較前一年度同期增加 9,327 萬 2 千元或增 203%，並自 101 年度起，已連續 6 年度賸餘，顯示基金財務體質漸趨穩健。

(五) 增修相關規章

為配合業務發展需要，本年度全面檢討修正相關規章，共計增（修）訂五項規章：

1. 審查及處理要點。
2. 新南向專案融資信用保證要點。
3. 僑生技職專班就學貸款信用保證要點。
4. 作業手冊。

5.會計制度。

(六) 提升員工專業能力

為增強工作績效及專業能力，持續派員參加財團法人金融研訓院、台灣中小企業聯合輔導基金會、中華經濟研究院、金融聯合徵信中心及農業信用保證基金等單位舉辦之企業信用風險評估研習班、非財會人員如何閱讀中小企業財務報表訓練班、財務資訊分析與企業經營診斷研習班、期管與代償業務專題班、企金授信實務研習班-企業財務危機徵兆與預防案例解析、106 年度信用資訊產品講習-授信及信用卡課程、「展望新南向國家之科研合作」研討會、消費者債務清理條例、境外公司與 OBU 海外投資架構解析、NLP 超心理職場溝通術、產業人才投資計畫、金融基礎實務主題系列研習班（財務報表基礎認知篇、財報閱讀與分析篇、票據法簡介）、貿易融資行銷與風險管理研習班、關係人交易法律風險研習班等各項與本基金業務相關之訓練課程，學習並汲取新知，並與其他金融機構同業相互交流。

三、資金計畫執行情形

- (一) 本年度資金主要係存放於金融機構之定期儲蓄存款，年度財務淨收入 1,427 萬 8,505 元，較預算數增加 6 萬 3,505 元。
- (二) 本年度為公務車停車之需及增加基金辦公室整體價值，購入停車位計 363 萬 3,514 元。

參、決算概要

一、收支營運實況

- (一) 收入決算數 2 億 8,557 萬 6,178 元，較預算數 3,965 萬 9,000 元，增加 2 億 4,591 萬 7,178 元或增 620.08%。詳細如下：
 - 1.保證業務收入決算數 3,866 萬 5,211 元，較預算數 2,544 萬 4,000 元，增加 1,322 萬 1,211 元或增 51.96%，主要係積極清理債權，收回呆帳金額大幅增加所致。
 - 2.財務收入決算數 1,741 萬 967 元，較預算數 1,421 萬 5,000 元，增加 319 萬 5,967 元或增 22.48%，主要係捐款增加，利息收入隨之增加。

3.受贈收入決算數 2 億 2,950 萬元，係收受金融機構之捐款收入。

(二) 支出決算數 1 億 4,636 萬 9,810 元，較預算數 3,813 萬 1,000 元，增加 1 億 823 萬 8,810 元或增 283.86%。詳細如下：

1. 保證業務費用決算數 1 億 2,942 萬 1,509 元，較預算數 2,243 萬 9,000 元，增加 1 億 698 萬 2,509 元或增 476.77%。

(1) 提存保證責任準備決算數 1 億 988 萬 4,934 元，主要係為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備所致。

(2) 業務費用決算數 1,953 萬 6,575 元，較預算數 2,243 萬 9,000 元，減少 290 萬 2,425 元或減 12.93%，主要係樽節用人等各項費用所致。

2. 管理費用決算數 1,381 萬 5,839 元，較預算數 1,569 萬 2,000 元，減少 187 萬 6,161 元或減 11.96%，主要係樽節用人等各項費用所致。

3. 財務費用決算數 313 萬 2,462 元，係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。

(三) 以上總收支相抵後，計賸餘 1 億 3,920 萬 6,368 元，較預算數 152 萬 8,000 元，增加 1 億 3,767 萬 8,368 元或增 9,010.36%。

二、現金流量實況

(一) 業務活動之淨現金流入 2 億 2,319 萬 5,850 元，係本期賸餘 1 億 3,920 萬 6,368 元，調整非現金項目加計折舊 29 萬 412 元、提存保證責任準備 1 億 988 萬 4,934 元、應收款項減少數 2,111 萬 8,251 元、應付款項增加數 59 萬 3,631 元、預收款項增加數 325 萬 1,964 元、其他流動負債增加數 47 萬 3,992 元及什項負債增加數 18 萬 1,944 元，減計本期代位清償及追償費 5,167 萬 6,095 元、預付款項增加數 5 萬 7,068 元、其他流動資產增加數 7 萬 2,483 元，產生之淨現金流入。

(二) 投資活動之淨現金流出 392 萬 314 元，係購置固定資產 363 萬 3,514 元及什項資產增加 28 萬 6,800 元。

(三) 融資活動之淨現金流入 3 億 2,820 萬元，係主管機關捐贈基金。

(四) 現金及約當現金之淨增 5 億 4,747 萬 5,536 元，係期末現金及約當現金 18 億 2,791 萬 3,293 元，較期初現金及約當現金 12 億 8,043 萬 7,757 元

增加數。

三、淨值變動實況

年度期初淨值 11 億 7,753 萬 6,242 元，增加主管機關捐贈基金 3 億 2,820 萬元及本年度賸餘 1 億 3,920 萬 6,368 元，期末淨值 16 億 4,494 萬 2,610 元。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日資產總額 19 億 231 萬 5,257 元，其中流動資產 18 億 4,093 萬 5,832 元占資產總額 96.77%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 4,376 萬 2,625 元，主要係土地及辦公房舍；其他資產 1,761 萬 6,800 元，主要係假扣押擔保提存之存單。

(二) 負債

本年 12 月 31 日負債總額 2 億 5,737 萬 2,647 元，其中流動負債 2,833 萬 9,927 元占負債總額 11.01%，主要係預收保證手續費；其他負債 2 億 2,903 萬 2,720 元占負債總額 88.99%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日淨值 16 億 4,494 萬 2,610 元，含基金 18 億 8,972 萬 2,000 元及累積短絀 2 億 4,477 萬 9,390 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 106 年 12 月 31 日承諾保證事項，各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額為 1 億 2,491 萬 3,598 美元，實際動用餘額為 7,852 萬 2,760 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 37 億 4,463 萬 6,179 元，實際動用餘額為 23 億 5,157 萬 2,590 元（含保證款項 23 億 3,140 萬 420 元及逾期保證款項 2,017 萬 2,170 元）。

財團法人海外信用保證基金
收支營運決算表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
130,873,301	收入	39,659,000	285,576,178	245,917,178	620.08
130,873,117	業務收入	39,659,000	285,576,178	245,917,178	620.08
41,160,688	保證業務收入	25,444,000	38,665,211	13,221,211	51.96
15,412,429	財務收入	14,215,000	17,410,967	3,195,967	22.48
74,300,000	受贈收入	0	229,500,000	229,500,000	-
184	業務外收入	0	0	0	-
184	其他業務外收入	0	0	0	-
84,938,750	支出	38,131,000	146,369,810	108,238,810	283.86
84,938,750	業務支出	38,131,000	146,369,810	108,238,810	283.86
69,266,863	保證業務費用	22,439,000	129,421,509	106,982,509	476.77
13,456,013	管理費用	15,692,000	13,815,839	-1,876,161	11.96
2,215,874	財務費用	0	3,132,462	3,132,462	-
45,934,551	本期賸餘(短絀-)	1,528,000	139,206,368	137,678,368	9,010.36

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金
現金流量決算表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期賸餘	1,528,000	139,206,368	137,678,368	9,010.36
調整非現金項目				
固定資產折舊	299,000	290,412	-8,588	2.87
提存保證責任準備	0	109,884,934	109,884,934	-
本期代位清償及追償費	-31,488,000	-51,676,095	-20,188,095	64.11
應收款項減少	4,172,000	21,118,251	16,946,251	406.19
預付款項增加	-137,000	-57,068	79,932	58.34
其他流動資產(增加-)減少	29,000	-72,483	-101,483	349.94
應付款項增加(減少-)	-317,000	593,631	910,631	287.27
預收款項增加	1,285,000	3,251,964	1,966,964	153.07
其他流動負債增加	0	473,992	473,992	-
什項負債增加	360,000	181,944	-178,056	49.46
業務活動之淨現金流入(流出-)	-24,269,000	223,195,850	247,464,850	1,019.67
投資活動之現金流量				
購置固定資產	0	-3,633,514	-3,633,514	-
遞延資產增加	-500,000	0	500,000	100.00
什項資產增加	0	-286,800	-286,800	-
投資活動之淨現金流出	-500,000	-3,920,314	-3,420,314	684.06
融資活動之現金流量				
增加基金	28,200,000	328,200,000	300,000,000	1,063.83
融資活動之淨現金流入	28,200,000	328,200,000	300,000,000	1,063.83
現金及約當現金之淨增	3,431,000	547,475,536	544,044,536	15,856.73
期初現金及約當現金	1,208,166,000	1,280,437,757	72,271,757	5.98
期末現金及約當現金	1,211,597,000	1,827,913,293	616,316,293	50.87

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金
淨值變動表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度期初 餘額	本 年 度		本年度期末 餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	1,561,522,000	328,200,000	-	1,889,722,000	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	1,462,522,000	328,200,000	-	1,790,722,000	主管機關挹注基金。
累積餘絀 (-)	(383,985,758)	139,206,368	-	(244,779,390)	
累積短絀 (-)	(383,985,758)	139,206,368	-	(244,779,390)	本年度賸餘。
合 計	1,177,536,242	467,406,368	-	1,644,942,610	

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金
資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資 產				
流動資產	1,840,935,832	1,314,448,996	526,486,836	40.05
現金	1,827,913,293	1,280,437,757	547,475,536	42.76
應收款項	10,537,198	31,655,449	-21,118,251	66.71
預付款項	1,906,477	1,849,409	57,068	3.09
其他流動資產	578,864	506,381	72,483	14.31
固定資產	43,762,625	40,419,523	3,343,102	8.27
土地	40,381,826	36,981,458	3,400,368	9.19
房屋及建築	2,795,521	2,684,235	111,286	4.15
機械及設備	585,278	753,830	-168,552	22.36
交通及運輸設備	0	0	0	-
什項設備	0	0	0	-
其他資產	17,616,800	17,330,000	286,800	1.65
什項資產	17,616,800	17,330,000	286,800	1.65
資產合計	1,902,315,257	1,372,198,519	530,116,738	38.63
負 債				
流動負債	28,339,927	24,020,340	4,319,587	17.98
應付款項	6,118,048	5,524,417	593,631	10.75
預收款項	21,511,594	18,259,630	3,251,964	17.81
其他流動負債	710,285	236,293	473,992	200.60
其他負債	229,032,720	170,641,937	58,390,783	34.22
負債準備	228,622,125	170,413,286	58,208,839	34.16
什項負債	410,595	228,651	181,944	79.57
負債合計	257,372,647	194,662,277	62,710,370	32.21
淨 值				
基金	1,889,722,000	1,561,522,000	328,200,000	21.02
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	1,790,722,000	1,462,522,000	328,200,000	22.44
累積餘絀(-)	-244,779,390	-383,985,758	139,206,368	36.25
累積短絀(-)	-244,779,390	-383,985,758	139,206,368	36.25
淨值合計	1,644,942,610	1,177,536,242	467,406,368	39.69
負債及淨值合計	1,902,315,257	1,372,198,519	530,116,738	38.63

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 106 年 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

一、重要會計政策

1. 會計基礎採權責發生制。
2. 業務係為外幣貸款之保證，對於相關帳務之處理，平時按外幣記帳，於資產負債表日按該日匯率換算。

有關非遠期外匯買賣之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產、負債則按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期餘絀。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期餘絀。

3. 現金及約當現金包括現金、零用金、不受限制之銀行存款及自投資日起 3 個月到期可兌現之可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。
4. 購入金融債券係依金融商品會計處理準則規定辦理。持有至到期日金融資產以利息法之攤銷後成本衡量，惟差異不大時採用直線法攤銷，攤銷時認列餘絀。
5. 固定資產按成本減累計折舊及累計減損衡量。折舊依行政院頒行之「財物標準分類」規定耐用年數，以平均法計列。報廢或處分固定資產之損益列為當期餘絀。
6. 資產減損：於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「減損迴轉利益」。惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷之帳面價值。
7. 保證責任準備係以不低於目的事業主管機關核定公式提存，核定公式如下：
 - (1)對逾期保證餘額部分計算之提存數等於本年底逾期保證餘額乘以估計次年代位清償率。
 - (2)對未逾期保證餘額部分計算之提存數等於本年底未逾期保證餘額乘以本年底

累計代位清償淨額占本年底累計已到期保證金額比率。

8. 本基金符合勞基法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 8% 提撥，以勞工退休準備監督委員會名義儲存於臺灣銀行，本年度依勞動基準法第 56 條第 2 項規定補提符合退休條件之勞工退休準備金不足差額 5 萬 5,174 元，106 年 12 月 31 日存款餘額為 5,409 萬 7,825 元；勞工退休條例實施後採新制之員工退休金本年度依 8% 提撥至勞工保險局個人專戶。凡非勞基法所稱勞工人員之退休、撫卹與資遣費，係提撥退撫金準備，依 10% 提撥。

二、承諾事項及或有負債

本基金 106 年及 105 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 37 億 4,463 萬 6,179 元及 35 億 6,557 萬 5,635 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日
保證款項	\$2,331,400,420	\$2,161,497,962
逾期保證款項	20,172,170	34,913,601
合 計	<u>\$2,351,572,590</u>	<u>\$2,196,411,563</u>

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增（減-）		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	39,659,000	285,576,178	245,917,178	620.08	
保證業務收入	25,444,000	38,665,211	13,221,211	51.96	
保證手續費收入	19,444,000	20,062,342	618,342	3.18	
收回呆帳	6,000,000	18,602,869	12,602,869	210.05	主要係因積極洽催，收回呆帳金額大幅增加。
財務收入	14,215,000	17,410,967	3,195,967	22.48	
利息收入	14,215,000	17,410,967	3,195,967	22.48	主要係捐款增加，孳息隨之增加。
受贈收入	0	229,500,000	229,500,000	-	
受贈收入	0	229,500,000	229,500,000	-	金融機構捐贈款。
合 計	39,659,000	285,576,178	245,917,178	620.08	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務支出	38,131,000	146,369,810	108,238,810	283.86	
保證業務費用	22,439,000	129,421,509	106,982,509	476.77	
提存保證責任準備	0	109,884,934	109,884,934	-	為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備。
業務費用	22,439,000	19,536,575	-2,902,425	12.93	為改善財務結構，減少累積短絀，擲節業務及管理費用等各項支出所致。
用人費用	18,400,000	16,973,364	-1,426,636	7.75	
員工薪津	12,724,000	11,856,246	-867,754	6.82	
加班費	494,000	415,899	-78,101	15.81	
員工獎金	2,586,000	2,308,728	-277,272	10.72	
福利費	1,233,000	1,138,327	-94,673	7.68	
員工退卹金	1,363,000	1,254,164	-108,836	7.99	
服務費用	3,664,000	2,361,758	-1,302,242	35.54	
郵電費	360,000	234,341	-125,659	34.91	
差旅費	1,500,000	935,407	-564,593	37.64	
印刷費	240,000	155,530	-84,470	35.20	
法律事務費	300,000	117,434	-182,566	60.86	
員工訓練費	264,000	86,495	-177,505	67.24	
業務推廣費	1,000,000	832,551	-167,449	16.74	
材料及用品	255,000	85,243	-169,757	66.57	
書報雜誌	60,000	32,500	-27,500	45.83	
資訊處理費	195,000	52,743	-142,257	72.95	
稅捐及規費	120,000	116,210	-3,790	3.16	
稅捐	120,000	116,210	-3,790	3.16	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	15,692,000	13,815,839	-1,876,161	11.96	
用人費用	13,964,000	12,530,039	-1,433,961	10.27	
員工薪津	9,029,000	8,388,338	-640,662	7.10	
加班費	426,000	407,946	-18,054	4.24	
員工獎金	1,780,000	1,641,175	-138,825	7.80	
福利費	811,000	717,747	-93,253	11.50	
員工退卹金	848,000	738,833	-109,167	12.87	
董監事報酬	1,070,000	636,000	-434,000	40.56	
服務費用	1,060,000	828,342	-231,658	21.85	
水電費	360,000	230,314	-129,686	36.02	
修繕費	240,000	208,120	-31,880	13.28	
財物保險費	40,000	9,948	-30,052	75.13	
安全及清潔費	420,000	379,960	-40,040	9.53	
材料及用品	249,000	138,079	-110,921	44.55	
油料費	44,000	50,648	6,648	15.11	
文具用品	25,000	9,953	-15,047	60.19	
雜費	180,000	77,478	-102,522	56.96	
租金	120,000	28,967	-91,033	75.86	
租金	120,000	28,967	-91,033	75.86	
折舊及攤銷	299,000	290,412	-8,588	2.87	
房屋及建築折舊	117,000	121,860	4,860	4.15	
機械及設備折舊	182,000	168,552	-13,448	7.39	
財務費用	0	3,132,462	3,132,462	-	
兌換虧損	0	3,132,462	3,132,462	-	係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。
合 計	38,131,000	146,369,810	108,238,810	283.86	

財團法人海外信用保證基金
固定資產投資明細表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
土地	0	3,400,368	3,400,368		- 為公務車停車之需要 及增加基金辦公室整 體之價值購入車位。
房屋及建築	0	233,146	233,146		-
合 計	0	3,633,514	3,633,514		-

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國106年12月31日

單位:新臺幣元

項目	數量	單位	取得時間	取得原價	折舊方法	計算基數(年)	本年度折舊數	累計折舊數	未折減餘額
土地				40,381,826					40,381,826
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
辦公房屋基地(車位)	4	m ²	106.06.19	3,400,368	平均法				3,400,368
房屋及建築				6,837,737			121,860	4,042,216	2,795,521
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,839,700	2,567,535
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
辦公房屋(車位)	1	幢	106.06.19	233,146	平均法	22.58	5,160	5,160	227,986
機械及設備				982,600			168,552	397,322	585,278
網路多工器	1	臺	89.12.28	18,500	平均法	6.00		18,500	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00		38,300	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00		54,600	
個人電腦	1	臺	102.12.31	31,800	平均法	5.00	6,360	25,440	6,360
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	6,780	23,730	10,170
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00	44,304	88,608	132,892
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	28,452	37,936	132,784
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	82,656	110,208	303,072
交通及運輸設備				928,700			-	928,700	-
小客車	1	輛	95.06.23	858,000	平均法	6.00		858,000	
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00		70,700	
什項設備				1,693,007			-	1,693,007	-
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
桌	16	張	78.12.01	161,300	平均法	6.00		161,300	
桌	6	張	78.12.01	121,000	平均法	6.00		121,000	
櫃檯	1	張	78.12.01	35,000	平均法	6.00		35,000	
椅凳	2	張	78.12.01	11,950	平均法	6.00		11,950	
沙發椅	2	組	78.12.01	86,900	平均法	6.00		86,900	
活動屏風	9	組	78.12.01	81,000	平均法	6.00		81,000	
櫥櫃	25	個	78.12.01	169,350	平均法	9.00		169,350	
椅凳	2	組	78.12.01	20,400	平均法	6.00		20,400	
沙發	1	套	80.09.25	29,000	平均法	6.00		29,000	
保管箱	1	臺	81.03.11	18,000	平均法	9.00		18,000	
櫥櫃	12	個	83.12.31	88,000	平均法	11.00		88,000	
衣櫃	1	個	83.12.28	20,000	平均法	6.00		20,000	
活動屏風	32	片	83.12.31	130,800	平均法	6.00		130,800	
保管箱	1	臺	84.10.02	18,000	平均法	9.00		18,000	
沙發	2	個	87.11.16	19,877	平均法	6.00		19,877	
冰箱	1	具	91.05.03	14,980	平均法	5.00		14,980	
保管箱	1	臺	92.11.17	15,000	平均法	9.00		15,000	
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596,000	平均法	5.00		596,000	
飲水機	1	臺	95.08.03	26,000	平均法	6.00		26,000	
合計				50,823,870			290,412	7,061,245	43,762,625

財團法人海外信用保證基金

基金數額增減變動表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	本年度期初基金金額 (1)	本年度基金增(減-)金額 (2)	本年度期末基金金額 (3)=(1)+(2)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							本年度各單位捐助比率變動，係因主管機關挹注基金3億2,820萬元。
一、中央政府	99,000,000	1,291,522,000	328,200,000	1,619,722,000	100.00	85.71	
僑務委員會	99,000,000	671,134,000	328,200,000	999,334,000	100.00	52.88	
財政部		290,388,000		290,388,000		15.36	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		3.70	
臺灣銀行		70,000,000		70,000,000		3.70	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		1.59	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.53	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.12	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.06	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.59	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.59	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.59	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		1.59	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		1.59	
政府捐助小計	99,000,000	1,321,522,000	328,200,000	1,649,722,000	100.00	87.30	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		12.70	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		5.29	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		4.23	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.12	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		1.06	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		12.70	
合計	99,000,000	1,561,522,000	328,200,000	1,889,722,000	100.00	100.00	

註：捐助者係以捐助時之名稱表示。

財團法人海外信用保證基金
員工人數彙計表

中華民國106年度

單位：人

職類（稱）	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增（減-） (3)=(2)-(1)	說 明
董事長	1	1	0	
總經理	1	0	-1	由副總經理代理。
副總經理	0	1	1	
經理	3	3	0	
科長	4	3	-1	
資深高級專員	1	1	0	
高級專員	2	2	0	
中級專員	7	6	-1	
專員	2	2	0	
事務員	1	1	0	
合 計	22	20	-2	

財團法人海外信用保證基金
用人費用彙計表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說 明
員工薪津	21,753,000	20,244,584	-1,508,416	
加班費	920,000	823,845	-96,155	
員工獎金	4,366,000	3,949,903	-416,097	
福利費	2,044,000	1,856,074	-187,926	
員工退卹金	2,211,000	1,992,997	-218,003	
董監事報酬	1,070,000	636,000	-434,000	
合 計	32,364,000	29,503,403	-2,860,597	