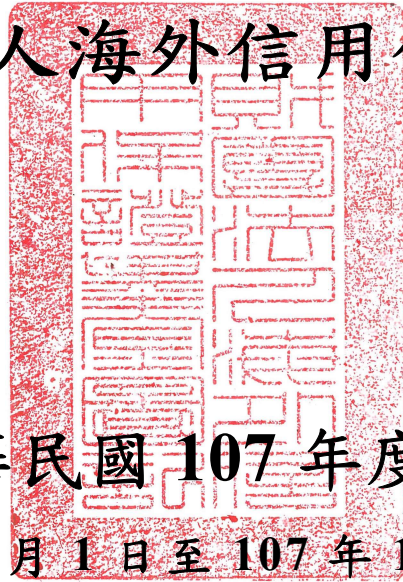


財團法人海外信用保證基金



中華民國107年度決算

(107年1月1日至107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-----	23~24

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 107 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

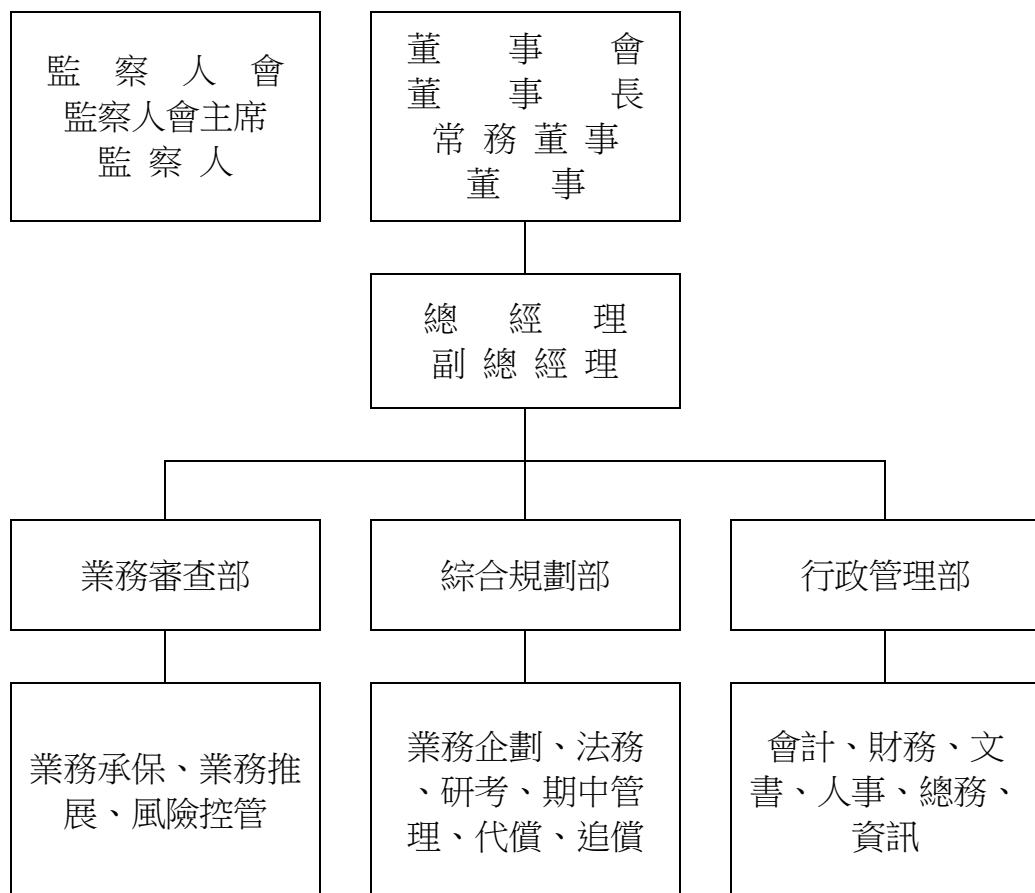
本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

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，107 年度全年共辦理保證案件 478 件，融資金額 1 億 8,729 萬美元，較前一年度成長 22.51%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 5,400 萬美元之 121.62%，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，107 年在新南向國家合計承保 405 件，融資金額 1 億 4,086 萬美元，較 106 年成長 25.52%。

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。107 年計承保 OBU 共 92 件，融資金額 9,229 萬美元，保證金額 5,527 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，並為配合拓展生源，提升僑生技職專班報名人數，特修正本基金「辦理僑生技職專班就學貸款信用保證要點」，放寬就學貸款申請期間不限第一學年，並配合調整貸款金額、還款方式及申請文件等。107 年計承保 238 件，協助僑生獲得就學貸款 1,276 萬元，分別較 106 年增加 74%及 46%。

（二）強化資本充實及財務健全度

1. 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 2,275 萬 2 千元，達預算數 109.19%。

2. 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 889 萬 5 千元，達預算數 136.85%。

3. 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，規劃妥適之配置，本年度資金運用收益共計 2,614 萬 6 千元，達預算數 133.10%。

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，107 年度共計獲得 16 家銀行捐贈款共計 2 億 420 萬元，達預算數 111.46%。

5. 加強財務收入並摶節開支

本年度經加強財務收入，並摶節開支費用，收支相抵後計賸餘 1 億 4,609 萬 8 千元，達全年預算數 9,940 萬元之 146.98%，較前一年度同期增加 689 萬 2 千元或增 4.95%，並自 101 年度起，已連續 7 年度賸餘，顯示基金財務體質漸趨穩健。

(三) 加強風險控管，降低代償

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，107 年底之逾期保證餘額為 79 萬 1,402 美元，逾期保證比率 0.51%，較目標值 1.50% 低 0.99 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) 與銀行聯繫及向僑臺商宣導業務

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 115 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 96 場次之保證業務說明會或座談會。

3. 舉辦績優合作機構頒獎典禮

為鼓勵合作銀行持續配合辦理僑臺商貸款保證業務，107 年 3 月 5 日辦理 106 年度績優合作金融機構頒獎典禮，表揚 9 家績優銀行，承蒙吳委員長、鄧振中政務委員、金管會黃副主委蒞臨頒獎及指導，使典禮大為增色，並有 20 家銀行主管觀禮暨參加座談會，銀行反應甚佳。

4. 加強海外訪宣

- (1) 配合派員參加僑務委員會 107 年技職教育僑生專班海外聯合招生宣導活動，計前往越南、菲律賓及馬來西亞等國，於 17 場說

明會中宣導僑生技職專班就學貸款保證業務。

(2) 為推動保證業務，派員前往加拿大、美國、緬甸及柬埔寨，拜訪駐外館處、承辦銀行、僑臺商，並舉辦業務座談會，宣導保證業務及進行意見交流。此外，亦實地拜訪在加拿大多倫多與溫哥華共 4 家廠商，及緬甸仰光 8 家廠商，以瞭解其經營情形。

5. 參加各項座談或研習活動

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「2018 年第 1 期及第 2 期海外商會領導班」、「2018 年電子商務僑臺商觀摩團」、「2018 年智慧機械產業僑臺商邀訪團」、「2018 年投資臺灣新創事業僑臺商邀訪團」、「2018 年物聯網產業僑臺商邀訪團」、「2018 年新農業產業僑臺商邀訪團」、「2018 年生技醫療產業僑臺商邀訪團」、「2018 年海外青商新創事業創業觀摩團」、「2018 年綠能產業臺商觀摩團」、「2018 年東南亞基礎建設僑臺商邀訪團」、「2018 年海外商會菁英班」、「2018 年臺灣連鎖加盟產業僑臺商投資觀摩團」、「2018 年人工智慧產業僑臺商邀訪團」、「2018 年臺灣茶飲產業僑臺商投資觀摩團」、「2018 年臺灣烘焙產業僑臺商投資觀摩團」及「2018 年投資臺灣醫療產業僑臺商邀訪團」等，向返臺參加會議之僑臺商進行宣導說明。

6. 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，露出次數計 18 次。

(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）訂四項規章：

1. 審查及處理要點。
2. 災後重建貸款專案信用保證要點。
3. 僑生技職專班就學貸款信用保證要點。
4. 各項給予支給辦法。

（六）提升員工專業能力

為增強工作績效及專業能力，持續派員參加金融研訓院、銀行公會、中華信用評等公司、證期會、中華經濟研究院、聯徵中心及其他教育訓練單位等舉辦之從企業財報看銀行商機與風險管理研習班、進出口外匯實務入門班、我國金控公司及銀行業法令遵循制度現況及人才需求配置、授信業務基礎法律關係研習班、房地產實價登錄與房貸擔保品鑑價研習班、船舶融資與法律風險、企金法遵與業務推展研習班、金融前瞻趨勢講堂系列、聯貸實務與專案融資法律風險研習班、個人資料管理系統基礎培訓課程、2018 臺灣信用焦點研討會、關係人交易法律風險研習班、企業財務危機預警與類型分析、企業金融業務之查核研習班、全球化與多邊貿易組織的前景與挑戰研討會、綠色金融創新策略與應用、債權委外催收人員業務訓練班、現金流量管理與貨幣時間價值、107 年度信用資訊產品講習-身分確認課程、企業資訊課程、銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫—前進亞洲布局論壇、及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）為強化基金承保及風險承擔能力，積極洽請政府及金融機構捐款挹注資金，年度獲得主管機關捐款 3 億 8,740 萬元及銀行捐款 2 億 420 萬元。
- （二）資金主要係存放於金融機構之定期儲蓄存款，並酌量購買較高利率之次順位金融債券，以收取孳息，年度利息收入 2,369 萬 5,487 元，較預算數增加 405 萬 1,487 元，且產生 245 萬 641 元之兌換利益。

參、決算概要

一、收支營運實況

- （一）收入決算數 2 億 6,199 萬 9,613 元，較預算數 2 億 3,018 萬 2,000 元，增加 3,181 萬 7,613 元或增 13.82%。詳細如下：
 - 1.保證業務收入決算數 3,164 萬 7,379 元，較預算數 2,733 萬 8,000 元，增加 430 萬 9,379 元或增 15.76%，主要係積極推動業務及清理債權，

保證手續費收入及收回呆帳增加。

2.財務收入決算數 2,614 萬 6,128 元，較預算數 1,964 萬 4,000 元，增加 650 萬 2,128 元或增 33.1%，主要係利息收入隨營運資金增加及外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。

3.受贈收入決算數 2 億 420 萬元，較預算數 1 億 8,320 萬元，增加 2,100 萬元或增 11.46%，係收受金融機構之捐款增加。

4.其他業務外收入決算數 6,106 元，係其他雜項收入。

(二) 支出決算數 1 億 1,590 萬 1,576 元，較預算數 1 億 3,078 萬 2,000 元，減少 1,488 萬 424 元或減 11.38%。詳細如下：

1. 保證業務費用決算數 1 億 200 萬 5,260 元，較預算數 1 億 1,553 萬 2,000 元，減少 1,352 萬 6,740 元或減 11.71%。

(1) 提存保證責任準備決算數 8,186 萬 8,665 元，較預算數 9,226 萬 8,000 元，減少 1,039 萬 9,335 元或減 11.27%，主要係逾期保證金額減少，致提存保證責任準備減少。

(2) 業務費用決算數 2,013 萬 6,595 元，較預算數 2,326 萬 4,000 元，減少 312 萬 7,405 元或減 13.44%，主要係擲節用人等各項費用所致。

2. 管理費用決算數 1,389 萬 6,316 元，較預算數 1,525 萬元，減少 135 萬 3,684 元或減 8.88%，主要係擲節各項費用所致。

(三) 以上總收支相抵後，計賸餘 1 億 4,609 萬 8,037 元，較預算數 9,940 萬元，增加 4,669 萬 8,037 元或增 46.98%。

二、現金流量實況

107 年度期初現金及約當現金 18 億 2,791 萬 3,293 元，年度現金及約當現金增加 5 億 675 萬 9,482 元，期末現金及約當現金 23 億 3,467 萬 2,775 元，說明如下：

(一) 業務活動之淨現金流入 2 億 1,935 萬 9,482 元，主要係本期賸餘。

(二) 投資活動之淨現金流出 1 億元，係購置非流動金融商品之價款。

(三) 籌資活動之淨現金流入 3 億 8,740 萬元，係主管機關捐贈基金。

三、淨值變動實況

年度期初淨值 16 億 4,494 萬 2,610 元，增加主管機關捐贈基金 3 億 8,740 萬元及本年度賸餘 1 億 4,609 萬 8,037 元，期末淨值 21 億 7,844 萬 647 元。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日資產總額 25 億 921 萬 4,853 元，其中流動資產 23 億 5,326 萬 5,800 元占資產總額 93.78%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；投資、長期應收款、貸款及準備金 1 億元，係購入次順位金融債券；不動產、廠房及設備 4,346 萬 7,053 元，主要係土地及辦公房舍；其他資產 1,248 萬 2,000 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 3 億 3,077 萬 4,206 元，其中流動負債 3,187 萬 5,308 元占負債總額 9.64%，主要係預收保證手續費；其他負債 2 億 9,889 萬 8,898 元占負債總額 90.36%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日淨值 21 億 7,844 萬 647 元，含基金 22 億 7,712 萬 2,000 元及累積短絀 9,868 萬 1,353 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 107 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 5,412 萬 5,591 美元，實際動用餘額為 1 億 5 萬 8,329 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 47 億 4,652 萬 335 元，實際動用餘額為 30 億 8,221 萬 9,139 元（含保證款項 30 億 5,804 萬 6,378 元及逾期保證款項 2,417 萬 2,761 元）。

財團法人海外信用保證基金
收支營運決算表

中華民國107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
285,576,178	收入	230,182,000	261,999,613	31,817,613	13.82
285,576,178	業務收入	230,182,000	261,993,507	31,811,507	13.82
38,665,211	保證業務收入	27,338,000	31,647,379	4,309,379	15.76
17,410,967	財務收入	19,644,000	26,146,128	6,502,128	33.10
229,500,000	受贈收入	183,200,000	204,200,000	21,000,000	11.46
0	業務外收入	0	6,106	6,106	-
0	其他業務外收入	0	6,106	6,106	-
146,369,810	支出	130,782,000	115,901,576	-14,880,424	11.38
146,369,810	業務支出	130,782,000	115,901,576	-14,880,424	11.38
129,421,509	保證業務費用	115,532,000	102,005,260	-13,526,740	11.71
13,815,839	管理費用	15,250,000	13,896,316	-1,353,684	8.88
3,132,462	財務費用	0	0	0	-
139,206,368	本期賸餘	99,400,000	146,098,037	46,698,037	46.98

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107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				
稅前賸餘	99,400,000	146,098,037	46,698,037	46.98
利息之調整	-19,644,000	-23,695,487	-4,051,487	20.62
未計利息之稅前賸餘	79,756,000	122,402,550	42,646,550	53.47
調整非現金項目				
折舊及攤銷	310,000	295,572	-14,428	4.65
提存保證責任準備	92,268,000	81,868,665	-10,399,335	11.27
本期代位清償及追償費	-50,100,000	-12,188,907	37,911,093	75.67
應收款項(增加-)減少	72,000	-11,634	-83,634	116.16
預付款項(增加-)減少	-152,000	205,009	357,009	234.87
其他流動資產(增加-)減少	29,000	-260,215	-289,215	997.29
什項資產減少	0	5,134,800	5,134,800	-
應付款項增加(減少-)	234,000	-117,970	-351,970	150.41
預收款項增加	1,895,000	2,637,673	742,673	39.19
其他流動負債增加	0	1,015,678	1,015,678	-
什項負債增加	182,000	186,420	4,420	2.43
未計利息之現金流入	124,494,000	201,167,641	76,673,641	61.59
收取利息	19,180,000	18,191,841	-988,159	5.15
業務活動之淨現金流入	143,674,000	219,359,482	75,685,482	52.68
投資活動之現金流量				
增加非流動金融資產	0	-100,000,000	-100,000,000	-
增加不動產、廠房及設備	-70,000	0	70,000	100.00
增加遞延資產	-500,000	0	500,000	100.00
投資活動之淨現金流出	-570,000	-100,000,000	-99,430,000	17,443.86
籌資活動之現金流量				
增加基金	400,000,000	387,400,000	-12,600,000	3.15
籌資活動之淨現金流入	400,000,000	387,400,000	-12,600,000	3.15
現金及約當現金之淨增	543,104,000	506,759,482	-36,344,518	6.69
期初現金及約當現金	1,637,929,000	1,827,913,293	189,984,293	11.60
期末現金及約當現金	2,181,033,000	2,334,672,775	153,639,775	7.04

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107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	1,889,722,000	387,400,000	-	2,277,122,000	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	1,790,722,000	387,400,000	-	2,178,122,000	主管機關挹注基金。
累積餘絀	-244,779,390	146,098,037	-	-98,681,353	
累積短絀	-244,779,390	146,098,037	-	-98,681,353	本年度賸餘。
合 計	1,644,942,610	533,498,037	-	2,178,440,647	

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107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	2,353,265,800	1,840,935,832	512,329,968	27.83
現金	2,334,672,775	1,827,913,293	506,759,482	27.72
應收款項	16,052,478	10,537,198	5,515,280	52.34
預付款項	1,701,468	1,906,477	-205,009	10.75
其他流動資產	839,079	578,864	260,215	44.95
投資、長期應收款、貸款及準備金	100,000,000	0	100,000,000	-
非流動金融資產	100,000,000	0	100,000,000	-
不動產、廠房及設備	43,467,053	43,762,625	-295,572	0.68
土地	40,381,826	40,381,826	0	0.00
房屋及建築	2,668,501	2,795,521	-127,020	4.54
機械及設備	416,726	585,278	-168,552	28.80
交通及運輸設備	0	0	0	-
什項設備	0	0	0	-
其他資產	12,482,000	17,616,800	-5,134,800	29.15
什項資產	12,482,000	17,616,800	-5,134,800	29.15
資產合計	2,509,214,853	1,902,315,257	606,899,596	31.90
負 債				
流動負債	31,875,308	28,339,927	3,535,381	12.47
應付款項	6,000,078	6,118,048	-117,970	1.93
預收款項	24,149,267	21,511,594	2,637,673	12.26
其他流動負債	1,725,963	710,285	1,015,678	143.00
其他負債	298,898,898	229,032,720	69,866,178	30.50
負債準備	298,301,883	228,622,125	69,679,758	30.48
什項負債	597,015	410,595	186,420	45.40
負債合計	330,774,206	257,372,647	73,401,559	28.52
淨 值				
基金	2,277,122,000	1,889,722,000	387,400,000	20.50
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	2,178,122,000	1,790,722,000	387,400,000	21.63
累積餘絀	-98,681,353	-244,779,390	146,098,037	59.69
累積短絀	-98,681,353	-244,779,390	146,098,037	59.69
淨值合計	2,178,440,647	1,644,942,610	533,498,037	32.43
負債及淨值合計	2,509,214,853	1,902,315,257	606,899,596	31.90

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 107 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. 本基金符合勞動基準法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 8% 提撥，每年年終依勞動基準法第 56 條第 2 項規定估算補足勞工退休金準備，並以勞工退休準備監督委員會名義儲存於臺灣銀行，107 年 12 月 31 日存款餘額為 4,978 萬 6,146 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。凡非勞動基準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 107 年及 106 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 47 億 4,652 萬 335 元及 37 億 4,463 萬 6,179 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
保證款項	\$3,058,046,378	\$2,331,400,420
逾期保證款項	24,172,761	20,172,170
合 計	<u>\$3,082,219,139</u>	<u>\$2,351,572,590</u>

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國107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	230,182,000	261,993,507	31,811,507	13.82	
保證業務收入	27,338,000	31,647,379	4,309,379	15.76	
保證手續費收入	20,838,000	22,752,338	1,914,338	9.19	
收回呆帳	6,500,000	8,895,041	2,395,041	36.85	主要係因積極洽催，收回呆帳金額增加。
財務收入	19,644,000	26,146,128	6,502,128	33.10	
利息收入	19,644,000	23,695,487	4,051,487	20.62	主要係孳息隨營運資金增加。
兌換利益	0	2,450,641	2,450,641	-	係外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。
受贈收入	183,200,000	204,200,000	21,000,000	11.46	
受贈收入	183,200,000	204,200,000	21,000,000	11.46	金融機構捐贈款增加。
業務外收入	0	6,106	6,106	-	
其他業務外收入	0	6,106	6,106	-	
雜項收入	0	6,106	6,106	-	
合 計	230,182,000	261,999,613	31,817,613	13.82	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國107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	130,782,000	115,901,576	-14,880,424	11.38	
保證業務費用	115,532,000	102,005,260	-13,526,740	11.71	
提存保證責任準備	92,268,000	81,868,665	-10,399,335	11.27	主要係逾期保證金額減少，致提存保證責任準備減少。
業務費用	23,264,000	20,136,595	-3,127,405	13.44	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	19,722,000	17,949,380	-1,772,620	8.99	
員工薪津	12,995,000	12,181,428	-813,572	6.26	
加班費	802,000	496,851	-305,149	38.05	
員工獎金	2,642,000	2,391,692	-250,308	9.47	
福利費	1,270,000	1,096,558	-173,442	13.66	
員工退卹金	2,013,000	1,782,851	-230,149	11.43	
服務費用	3,196,000	1,946,595	-1,249,405	39.09	
郵電費	300,000	226,019	-73,981	24.66	
差旅費	1,300,000	739,492	-560,508	43.12	
印刷費	240,000	150,267	-89,733	37.39	
法律事務費	200,000	150,455	-49,545	24.77	
員工訓練費	156,000	85,066	-70,934	45.47	
業務推廣費	1,000,000	595,296	-404,704	40.47	
材料及用品	216,000	126,023	-89,977	41.66	
書報雜誌	36,000	29,500	-6,500	18.06	
資訊處理費	180,000	96,523	-83,477	46.38	
稅捐及規費	130,000	114,597	-15,403	11.85	
稅捐	130,000	114,597	-15,403	11.85	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國107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	15,250,000	13,896,316	-1,353,684	8.88	
用人費用	13,577,000	12,735,327	-841,673	6.20	
員工薪津	8,557,000	8,336,178	-220,822	2.58	
加班費	506,000	402,684	-103,316	20.42	
員工獎金	1,681,000	1,623,562	-57,438	3.42	
福利費	739,000	687,937	-51,063	6.91	
員工退卹金	1,170,000	1,074,166	-95,834	8.19	
董監事報酬	924,000	610,800	-313,200	33.90	
服務費用	1,050,000	721,287	-328,713	31.31	
水電費	360,000	149,724	-210,276	58.41	
修繕費	240,000	181,268	-58,732	24.47	
財物保險費	30,000	9,719	-20,281	67.60	
安全及清潔費	420,000	380,576	-39,424	9.39	
材料及用品	265,000	144,130	-120,870	45.61	
油料費	60,000	54,725	-5,275	8.79	
文具用品	25,000	7,027	-17,973	71.89	
雜費	180,000	82,378	-97,622	54.23	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
折舊及攤銷	310,000	295,572	-14,428	4.65	
房屋及建築折舊	127,000	127,020	20	0.02	
機械及設備折舊	183,000	168,552	-14,448	7.90	
合 計	130,782,000	115,901,576	-14,880,424	11.38	

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107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	
不動產、廠房及設備					
機械及設備	70,000	0	-70,000	100.00	配合業務需要暫緩購置。
合 計	70,000	0	-70,000	100.00	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國107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			127,020	4,169,236	2,668,501
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,956,400	2,450,835
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	10,320	15,480	217,666
機械及設備				982,600			168,552	565,874	416,726
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	31,800	
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	6,780	30,510	3,390
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00	44,304	132,912	88,588
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	28,452	66,388	104,332
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	82,656	192,864	220,416
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			295,572	7,356,817	43,467,053

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107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3億8,740萬元。
一、中央政府	99,000,000	1,619,722,000	387,400,000	2,007,122,000	100.00	88.14	
僑務委員會	99,000,000	999,334,000	387,400,000	1,386,734,000	100.00	60.90	
財政部		290,388,000		290,388,000		12.75	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		3.07	
臺灣銀行		70,000,000		70,000,000		3.07	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		1.32	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.43	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		1.76	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		0.88	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.32	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.32	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.32	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		1.32	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		1.32	
政府捐助小計	99,000,000	1,649,722,000	387,400,000	2,037,122,000	100.00	89.46	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		10.54	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		4.39	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		3.51	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		1.76	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		0.88	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		10.54	
合計	99,000,000	1,889,722,000	387,400,000	2,277,122,000	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107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	未辦理升遷。
副總經理	0	1	1	
經理	3	3	0	
科長	3	3	0	
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	3	2	-1	
事務員	1	1	0	
合 計	22	20	-2	

財團法人海外

用人費

中華民國

科目名稱 職類(稱)	本年度預算數						合計(1)
	員工薪津	加班費	員工獎金	福利費	員工退卹金	董監事 報酬	
董監事				17,000		924,000	941,000
主管	8,410,000	269,000	1,638,000	621,000	1,089,000		12,027,000
職員	13,142,000	1,039,000	2,685,000	1,371,000	2,094,000		20,331,000
合計	21,552,000	1,308,000	4,323,000	2,009,000	3,183,000	924,000	33,299,000

信用保證基金

用彙計表

107年度

單位：新臺幣元

本年度決算數							比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說明
員工薪津	加班費	員工獎金	福利費	員工退卹金	董監事 報酬	合計(2)		
			1,694		610,800	612,494	-328,506	
8,191,851	266,510	1,637,394	586,128	952,664		11,634,547	-392,453	
12,325,755	633,025	2,377,860	1,196,673	1,904,353		18,437,666	-1,893,334	
20,517,606	899,535	4,015,254	1,784,495	2,857,017	610,800	30,684,707	-2,614,293	