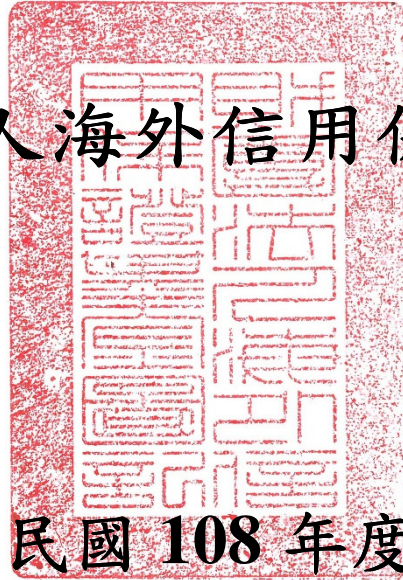


# 財團法人海外信用保證基金



中華民國 108 年度決算

(108 年 1 月 1 日至 108 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-----	1~10
二、主要表	
(一) 收支營運決算表-----	11
(二) 現金流量決算表-----	12
(三) 淨值變動表-----	13
(四) 資產負債表-----	14
財務報表附註-----	15~16
三、明細表	
(一) 收入明細表-----	17
(二) 支出明細表-----	18~19
(三) 固定資產投資明細表-----	20
(四) 財產目錄-----	21
(五) 基金數額增減變動表-----	22
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表-----	23
(二) 用人費用彙計表-----	24~25

# 財團法人海外信用保證基金

## 總 說 明

中華民國 108 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

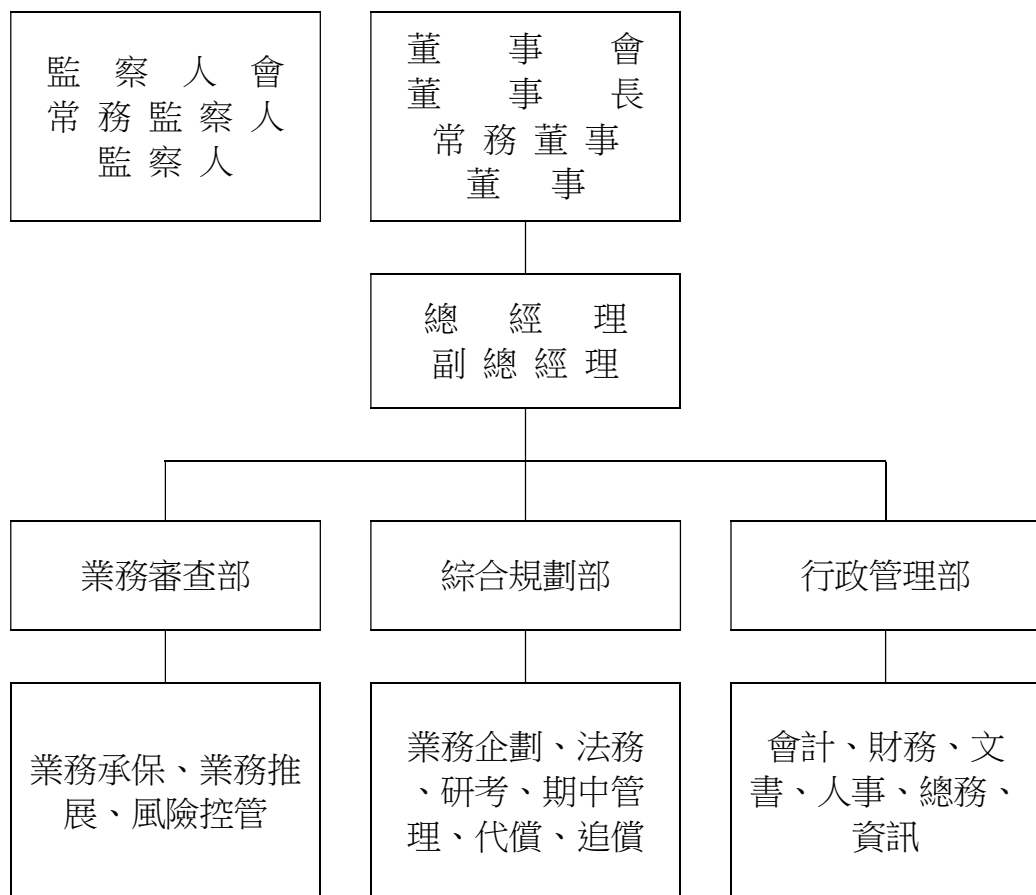
- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台(77)僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 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，負責監督本基金業務及財務，並由監察人互選 1 人為常務監察人，負責召開監察人會。
- (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、年度各項工作計畫之執行成果

#### 一、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，108 年度全年共辦理保證案件 775 件，融資金額 2 億 4,966 萬美元，較前一年度成長 33.30%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 6,600 萬美元之 150.40%，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、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，108 年在新南向國家合計承保 710 件，融資金額 2 億 786 萬美元，較 107 年成長 47.57%。

#### 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。108 年承保共計 129 件，融資金額 1 億 3,152 萬美元，保證金額 7,807 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。108 年計承保 471 件，協助僑生獲得就學貸款 2,658 萬元。

### (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 2,906 萬 1 千元，達預算數 124.23%。

#### 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 1,441 萬 8 千元，達預算數 360.46%。

### 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，規劃最妥適之配置，本年度資金運用收益共計 2,660 萬 2 千元，達預算數 102.73%。

### 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，108 年度獲得 7 家銀行捐贈款共計 1,100 萬元，達預算數 100%。

### 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 2,649 萬 6 千元，達全年預算數 2,427 萬 2 千元之 109.16%，並自 101 年度起，已連續 8 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，108 年底之逾期保證餘額為 108 萬 7,390 美元，逾期保證比率 0.55%，較目標值 1.30% 低 0.75 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 137 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，108 年 3 月 4 日辦理 107 年度績優承辦銀行頒獎典禮及說明會。頒發獎項計有：「總送保融資金額績優」、「新南向國家融資金額成長績優」、「分行送保融資金額績優」及「特殊貢獻」等四大類，共有 10 家銀行之總行及其分(子)行分別獲得 25 個獎牌。典禮邀請僑委會委員長吳新興、金管會副主任委員黃天牧及行政院經貿談判辦公室副總談判代表楊珍妮擔任頒獎人，並有泰國及柬埔寨二新南向國家的成功臺商出席見證。會後舉



行保證業務說明會，共有 27 家承辦機構計 115 位專業授信人員參加。

#### 4. 加強海外訪宣

(1) 配合派員參加僑務委員會 108 年技職教育僑生專班海外聯合招生宣導活動，計前往越南及印尼等國，於 16 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，派員前往越南、馬來西亞、菲律賓、泰國及緬甸，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，亦實地拜訪在馬來西亞、泰國、緬甸與越南共 19 家廠商，以瞭解其經營概況。

#### 5. 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「2019 年臺灣烘焙技術暨創業研習班」、「2019 年第 1 期海外商會領導班及秘書長班」、「2019 年投資臺灣新創事業僑臺商邀訪團」、「2019 年臺灣水產養殖暨創業研習班」、「2019 年電子商務僑臺商邀訪團」、「2019 年食品加工技術研習班」、「2019 年餐飲技藝研習班」、「2019 年投資臺灣醫療產業僑臺商邀訪團」、「2019 年咖啡技藝暨創業研習班」、「2019 年臺灣烘焙製作研習班」、「2019 年臺灣創意美食暨製作研習班」、「2019 年投資臺灣生技產業僑臺商邀訪團」、「2019 年海外青商新創事業觀摩團」、「2019 年推廣臺灣觀光產業僑臺商觀摩團」、「2019 年綠能產業僑臺商邀訪團」、「2019 年新農業產業僑臺商邀訪團」、「2019 年第 2 期海外商會領導班及菁英班」、「2019 年臺灣連鎖加盟產業僑臺商投資觀摩團」、「2019 年人工智慧及物聯網產業僑臺商邀訪團」、「2019 年臺商會跨境電商實務研習班」、「2019 年臺灣茶飲簡餐創業研習班」、「2019 年臺灣中式麵食點心製作研習班」及「2019 年臺灣中餐主廚研習班」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 12 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）訂十項規章：

1. 捐助章程。
2. 資金運用與管理要點。
3. 審查及處理要點。
4. 會計制度。
5. 各項給與支給辦法。
6. 工作規則。
7. 勞工退休辦法。
8. 董事長總經理退離及撫卹辦法。
9. 內部控制及稽核制度實施辦法。
10. 誠信經營規範。

#### (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、臺灣經濟研究院、證期會、中華經濟研究院及其他教育訓練單位等舉辦之國際經濟新局與臺灣因應策略、金融人員實用民法系列-金融授信不要踩地雷、境外公司 OBU 帳戶的三階段辨識研習班(存續文件與最終受益人、共同申報準則 CRS、反避稅)、企業金融業務之查核研習班、專案融資與聯貸實務個案研習班、亞洲政經景氣展望研討會-掌握 2019 亞洲政經關鍵動向、董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-董事、監察人解讀財務資訊之技巧、回流資金再創產業成長契機研討會、全球佈局之稅務思維-聚焦東南亞、我國對新南向國家拓銷政策之成效與創新作法、ISO 27001:2013 資訊安全管理系統初階訓練課程、輕鬆解讀最高限額抵押權法令暨運用實務研習班、AI x 金融-未來應用趨勢論壇、新版公司治理藍圖與評鑑業務研習班、企金業務開拓技巧與風險評估實務班、主管機

關裁罰案例解析研習班及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、其他事項：

- (一) 為強化基金承保及風險承擔能力，年度獲得主管機關捐款 8,025 萬 6 千元。
- (二) 本年度因業務需要購置照相機 1 臺(含配件)5 萬 3 千元。

## 參、決算概要

### 一、收支營運實況

(一) 收入決算數 8,339 萬 1,901 元，較預算數 6,428 萬 8,000 元，增加 1,910 萬 3,901 元或增 29.72%。詳細如下：

1. 保證業務收入決算數 4,347 萬 9,509 元，較預算數 2,739 萬 3,000 元，增加 1,608 萬 6,509 元或增 58.72%，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 2,891 萬 2,392 元，較預算數 2,589 萬 5,000 元，增加 301 萬 7,392 元或增 11.65%，主要係利息收入隨營運資金增加而增加。
3. 受贈收入決算數 1,100 萬元，達預算數 100%，係承辦銀行捐贈款。

(二) 支出決算數 5,689 萬 6,189 元，較預算數 4,001 萬 6,000 元，增加 1,688 萬 189 元或增 42.18%。詳細如下：

1. 保證業務費用決算數 4,276 萬 1,544 元，較預算數 2,451 萬 2,000 元，增加 1,824 萬 9,544 元或增 74.45%。
  - (1) 提存保證責任準備決算數 2,168 萬 3,801 元，主要係因承做量增加，為強化風險承擔能力，補提保證責任準備。
  - (2) 業務費用決算數 2,107 萬 7,743 元，較預算數 2,451 萬 2,000 元，減少 343 萬 4,257 元或減 14.01%，主要係摺節各項費用所致。
2. 管理費用決算數 1,182 萬 4,240 元，較預算數 1,550 萬 4,000 元，減少 367 萬 9,760 元或減 23.73%，主要係摺節各項費用所致。
3. 財務費用決算數 231 萬 405 元，主要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 2,649 萬 5,712 元，較預算數 2,427 萬 2,000 元，增加 222 萬 3,712 元或增 9.16%。

## 二、現金流量實況

108 年度期初現金及約當現金 23 億 3,467 萬 2,775 元，年度現金及約當現金增加 9,988 萬 5,369 元，期末現金及約當現金 24 億 3,455 萬 8,144 元，說明如下：

- (一) 業務活動之淨現金流入 1,968 萬 2,263 元，主要係本期賸餘。
- (二) 投資活動之淨現金流出 5 萬 2,894 元，係購置設備。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 8,025 萬 6,000 元，係主管機關捐贈基金。

## 三、淨值變動實況

年度期初淨值 21 億 7,844 萬 647 元，增加主管機關捐贈基金 8,025 萬 6,000 元及本年度賸餘 2,649 萬 5,712 元，期末淨值 22 億 8,519 萬 2,359 元。另年度董事會通過以基金 9,868 萬 1,353 元填補累積短絀，不影響淨值數。

## 四、資產負債實況

### (一) 資產

本年 12 月 31 日資產總額 26 億 1,345 萬 8,148 元，其中流動資產 24 億 5,759 萬 2,023 元占資產總額 94.04%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；非流動資產 1 億 5,586 萬 6,125 元占資產總額 5.96%，含非流動金融資產 1 億元、不動產、廠房及設備 4,323 萬 4,125 元及其他非流動資產 1,263 萬 2,000 元。

### (二) 負債

本年 12 月 31 日負債總額 3 億 2,826 萬 5,789 元，其中流動負債 4,561 萬 2,164 元占負債總額 13.89%，主要係預收保證手續費；非流動負債 2 億 8,265 萬 3,625 元占負債總額 86.11%，主要係保證責任準備。

### (三) 淨值

本年 12 月 31 日淨值 22 億 8,519 萬 2,359 元，含基金 22 億 5,869 萬 6,647 元及累積賸餘 2,649 萬 5,712 元。

#### 肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 108 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 9,663 萬 8 美元，實際動用餘額為 1 億 2,463 萬 9,515 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 59 億 5,213 萬 5,578 元，實際動用餘額為 37 億 7,566 萬 2,106 元（含保證款項 37 億 4,300 萬 7,775 元及逾期保證款項 3,265 萬 4,331 元）。

財團法人海外信用保證基金  
收支營運決算表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	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
261,999,613	收入	64,288,000	83,391,901	19,103,901	29.72
261,993,507	業務收入	64,288,000	83,391,901	19,103,901	29.72
31,647,379	保證業務收入	27,393,000	43,479,509	16,086,509	58.72
26,146,128	財務收入	25,895,000	28,912,392	3,017,392	11.65
204,200,000	受贈收入	11,000,000	11,000,000	0	0.00
6,106	業務外收入	0	0	0	-
6,106	其他業務外收入	0	0	0	-
115,901,576	支出	40,016,000	56,896,189	16,880,189	42.18
115,901,576	業務支出	40,016,000	56,896,189	16,880,189	42.18
102,005,260	保證業務費用	24,512,000	42,761,544	18,249,544	74.45
13,896,316	管理費用	15,504,000	11,824,240	-3,679,760	23.73
0	財務費用	0	2,310,405	2,310,405	-
146,098,037	本期賸餘	24,272,000	26,495,712	2,223,712	9.16

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108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	24,272,000	26,495,712	2,223,712	9.16
利息之調整	-25,895,000	-28,912,392	-3,017,392	11.65
未計利息之稅前短絀	-1,623,000	-2,416,680	-793,680	48.90
調整非現金項目				
折舊及攤銷	426,000	285,822	-140,178	32.91
提存保證責任準備	0	21,683,801	21,683,801	-
本期代位清償及追償費	-45,144,000	-38,115,494	7,028,506	15.57
應收款項(增加-)減少	72,000	-807,933	-879,933	1,222.13
預付款項(增加-)減少	-118,000	-65,847	52,153	44.20
其他流動資產減少	0	237,788	237,788	-
其他非流動資產增加	0	-150,000	-150,000	-
應付款項增加	544,000	4,533,076	3,989,076	733.29
預收款項增加(減少-)	-509,000	7,460,117	7,969,117	1,565.64
其他流動負債增加	0	1,743,663	1,743,663	-
其他非流動負債增加	370,000	186,420	-183,580	49.62
未計利息之現金流出	-45,982,000	-5,425,267	40,556,733	88.20
收取利息	23,777,000	25,107,530	1,330,530	5.60
業務活動之淨現金流入(流出)	-22,205,000	19,682,263	41,887,263	188.64
投資活動之現金流量				
增加不動產、廠房及設備	-55,000	-52,894	2,106	3.83
投資活動之淨現金流出	-55,000	-52,894	2,106	3.83
籌資活動之現金流量				
增加基金	83,600,000	80,256,000	-3,344,000	4.00
籌資活動之淨現金流入	83,600,000	80,256,000	-3,344,000	4.00
現金及約當現金之淨增	61,340,000	99,885,369	38,545,369	62.84
期初現金及約當現金	2,251,065,000	2,334,672,775	83,607,775	3.71
期末現金及約當現金	2,312,405,000	2,434,558,144	122,153,144	5.28

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108年度

單位：新臺幣元

項 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	2,277,122,000	80,256,000	98,681,353	2,258,696,647	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	2,178,122,000	80,256,000	98,681,353	2,159,696,647	增加數係主管機關挹注基金；減少數係108.9.25董事會通過以基金填補累積短絀。
累積餘絀	-98,681,353	125,177,065	-	26,495,712	
累積賸餘(短絀)	-98,681,353	125,177,065	-	26,495,712	增加數係董事會通過以基金填補累積短絀9,868萬1,353元及本期賸餘2,649萬5,712元。
合 計	2,178,440,647	205,433,065	98,681,353	2,285,192,359	

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108年12月31日

單位：新臺幣元

項 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
<b>資 產</b>				
流動資產	2,457,592,023	2,353,265,800	104,326,223	4.43
現金及約當現金	2,434,558,144	2,334,672,775	99,885,369	4.28
應收款項	20,665,273	16,052,478	4,612,795	28.74
預付款項	1,767,315	1,701,468	65,847	3.87
其他流動資產	601,291	839,079	-237,788	28.34
非流動資產	155,866,125	155,949,053	-82,928	0.05
非流動金融資產	100,000,000	100,000,000	0	0.00
不動產、廠房及設備	43,234,125	43,467,053	-232,928	0.54
其他非流動資產	12,632,000	12,482,000	150,000	1.20
<b>資產合計</b>	<b>2,613,458,148</b>	<b>2,509,214,853</b>	<b>104,243,295</b>	<b>4.15</b>
<b>負 債</b>				
流動負債	45,612,164	31,875,308	13,736,856	43.10
應付款項	10,533,154	6,000,078	4,533,076	75.55
預收款項	31,609,384	24,149,267	7,460,117	30.89
其他流動負債	3,469,626	1,725,963	1,743,663	101.03
非流動負債	282,653,625	298,898,898	-16,245,273	5.44
負債準備-非流動	281,870,190	298,301,883	-16,431,693	5.51
其他非流動負債	783,435	597,015	186,420	31.23
<b>負債合計</b>	<b>328,265,789</b>	<b>330,774,206</b>	<b>-2,508,417</b>	<b>0.76</b>
<b>淨 值</b>				
基金	2,258,696,647	2,277,122,000	-18,425,353	0.81
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	2,159,696,647	2,178,122,000	-18,425,353	0.85
累積餘絀	26,495,712	-98,681,353	125,177,065	126.85
累積賸餘(短絀)	26,495,712	-98,681,353	125,177,065	126.85
<b>淨值合計</b>	<b>2,285,192,359</b>	<b>2,178,440,647</b>	<b>106,751,712</b>	<b>4.90</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>2,613,458,148</b>	<b>2,509,214,853</b>	<b>104,243,295</b>	<b>4.15</b>

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 108 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. 不動產、廠房及設備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。報廢或處分不動產、廠房及設備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，108 年 12 月 31 日存款餘額為 5,447 萬 3,996 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 108 年及 107 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 59 億 5,213 萬 5,578 元及 47 億 4,652 萬 335 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
保證款項	\$3,743,007,775	\$3,058,046,378
逾期保證款項	32,654,331	24,172,761
合 計	<u>\$3,775,662,106</u>	<u>\$3,082,219,139</u>

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國108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	
業務收入	64,288,000	83,391,901	19,103,901	29.72	
保證業務收入	27,393,000	43,479,509	16,086,509	58.72	
保證手續費收入	23,393,000	29,061,106	5,668,106	24.23	戮力推展業務，承 作量較預算數大幅 增加，故保證手續 費收入增加。
收回呆帳	4,000,000	14,418,403	10,418,403	260.46	主要係因積極洽催 ，收回呆帳金額增 加。
財務收入	25,895,000	28,912,392	3,017,392	11.65	
利息收入	25,895,000	28,912,392	3,017,392	11.65	主要係孳息隨營運 資金增加而增加。
受贈收入	11,000,000	11,000,000	0	0.00	
受贈收入	11,000,000	11,000,000	0	0.00	
合 計	64,288,000	83,391,901	19,103,901	29.72	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國108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	
業務支出	40,016,000	56,896,189	16,880,189	42.18	
保證業務費用	24,512,000	42,761,544	18,249,544	74.45	
提存保證責任準備	0	21,683,801	21,683,801		- 承作量增加， 為強化基金風 險承擔能力， 補提保證責任 準備。
業務費用	24,512,000	21,077,743	-3,434,257	14.01	摶節業務及管 理費用等各項 支出所致。
用人費用	20,730,000	18,610,231	-2,119,769	10.23	
員工薪津	13,646,000	12,553,285	-1,092,715	8.01	
加班費	843,000	616,909	-226,091	26.82	
員工獎金	2,776,000	2,438,422	-337,578	12.16	
福利費	1,349,000	1,201,309	-147,691	10.95	
員工退卹金	2,116,000	1,800,306	-315,694	14.92	
服務費用	3,436,000	2,208,559	-1,227,441	35.72	
郵電費	300,000	250,573	-49,427	16.48	
差旅費	1,500,000	805,860	-694,140	46.28	
印刷費	240,000	175,843	-64,157	26.73	
法律事務費	200,000	83,724	-116,276	58.14	
員工訓練費	196,000	76,877	-119,123	60.78	
業務推廣費	1,000,000	815,682	-184,318	18.43	
材料及用品	216,000	144,356	-71,644	33.17	
書報雜誌	36,000	25,800	-10,200	28.33	
資訊處理費	180,000	118,556	-61,444	34.14	
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108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	
管理費用	15,504,000	11,824,240	-3,679,760	23.73	
用人費用	13,925,000	10,671,543	-3,253,457	23.36	
員工薪津	8,849,000	6,936,473	-1,912,527	21.61	
加班費	519,000	333,058	-185,942	35.83	
員工獎金	1,739,000	1,288,176	-450,824	25.92	
福利費	774,000	607,699	-166,301	21.49	
員工退卹金	1,120,000	888,537	-231,463	20.67	
董監事報酬	924,000	617,600	-306,400	33.16	
服務費用	990,000	691,821	-298,179	30.12	
水電費	290,000	160,051	-129,949	44.81	
修繕費	240,000	132,111	-107,889	44.95	
財物保險費	40,000	9,688	-30,312	75.78	
安全及清潔費	420,000	389,971	-30,029	7.15	
材料及用品	235,000	175,054	-59,946	25.51	
油料費	60,000	54,285	-5,715	9.53	
文具用品	25,000	10,403	-14,597	58.39	
雜費	150,000	110,366	-39,634	26.42	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
折舊及攤銷	306,000	285,822	-20,178	6.59	
房屋及建築折舊	127,000	127,020	20	0.02	
機械及設備折舊	173,000	158,802	-14,198	8.21	
什項設備折舊	6,000	0	-6,000	100.00	
財務費用	0	2,310,405	2,310,405	-	
兌換虧損	0	2,310,405	2,310,405	-	外幣資產因匯率變動產生之兌換損失。
合 計	40,016,000	56,896,189	16,880,189	42.18	

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108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					
什項設備	55,000	52,894	-2,106	3.83	因應業務宣傳拍照 之需，購置照相機 1臺。
合 計	55,000	52,894	-2,106	3.83	



## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國108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
<b>土地</b>				<b>40,381,826</b>					<b>40,381,826</b>
辦公房屋基地	53	m <sup>2</sup>	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
辦公房屋基地(車位)	4	m <sup>2</sup>	106.06.19	3,400,368	平均法				3,400,368
<b>房屋及建築</b>				<b>6,837,737</b>			<b>127,020</b>	<b>4,296,256</b>	<b>2,541,481</b>
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	3,073,100	2,334,135
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	25,800	207,346
<b>機械及設備</b>				<b>925,800</b>			<b>158,802</b>	<b>667,876</b>	<b>257,924</b>
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		31,800	
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	3,390	33,900	
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00	44,304	177,216	44,284
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	28,452	94,840	75,880
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	82,656	275,520	137,760
<b>交通及運輸設備</b>				<b>928,700</b>			-	<b>928,700</b>	-
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	
<b>什項設備</b>				<b>1,745,901</b>			-	<b>1,693,007</b>	<b>52,894</b>
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	
照相機	1	臺	108.12.27	52,894	平均法	9.00			52,894
<b>合計</b>				<b>50,819,964</b>			<b>285,822</b>	<b>7,585,839</b>	<b>43,234,125</b>

## 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108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							一、基金108.9.25董事會通過以基金填補累積短絀9,868萬1,353元。二、各單位捐助比率變動，係因主管機關挹注基金8,025萬6千元。
一、中央政府	99,000,000	2,007,122,000	-6,724,633	2,000,397,367	100.00	88.56	
僑務委員會	99,000,000	1,386,734,000	20,160,500	1,406,894,500	100.00	62.28	
財政部		290,388,000	-12,584,253	277,803,747		12.30	
交通銀行		70,000,000	-3,033,520	66,966,480		2.97	
臺灣銀行		70,000,000	-3,033,520	66,966,480		2.97	
中國農民銀行		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
中國輸出入銀行		10,000,000	-433,360	9,566,640		0.42	
土地銀行		40,000,000	-1,733,440	38,266,560		1.69	
合作金庫銀行		20,000,000	-866,720	19,133,280		0.85	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
華南商業銀行		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
第一商業銀行		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
二、地方政府		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
台北銀行		30,000,000	-1,300,080	28,699,920		1.27	
政府捐助小計	99,000,000	2,037,122,000	-8,024,713	2,029,097,287	100.00	89.83	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000	-10,400,640	229,599,360		10.17	
中國國際商業銀行		100,000,000	-4,333,600	95,666,400		4.24	
世華聯合商業銀行		80,000,000	-3,466,880	76,533,120		3.39	
華僑商業銀行		40,000,000	-1,733,440	38,266,560		1.69	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000	-866,720	19,133,280		0.85	
民間捐助小計		240,000,000	-10,400,640	229,599,360		10.17	
合計	99,000,000	2,277,122,000	-18,425,353	2,258,696,647	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108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	
副總經理	0	1	1	為擷節用人費，由副總經理代理總經理。
經理	3	2	-1	
科長	3	3	0	
資深高級專員	1	1	0	
高級專員	3	2	-1	
中級專員	6	6	0	
專員	3	3	0	
事務員	1	1	0	
合 計	22	20	-2	

## 財團法人海外

## 用人費

中華民國

項目名稱 職類(稱)	本年度預算數						
	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(1)
董監事				18,000		924,000	942,000
主管	8,696,000	278,000	1,695,000	649,000	852,000		12,170,000
職員	13,799,000	1,084,000	2,820,000	1,456,000	2,384,000		21,543,000
合計	22,495,000	1,362,000	4,515,000	2,123,000	3,236,000	924,000	34,655,000

信用保證基金

用彙計表

108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)		
			956		617,600	618,556	-323,444	
7,456,125	228,975	1,549,220	545,551	593,574		10,373,445	-1,796,555	
12,033,633	720,992	2,177,378	1,262,501	2,095,269		18,289,773	-3,253,227	
19,489,758	949,967	3,726,598	1,809,008	2,688,843	617,600	29,281,774	-5,373,226	