

財團法人海外信用保證基金

中華民國 103 年度決算
(103 年 1 月 1 日至 103 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-----	1~11
二、主要表	
(一) 收支餘絀決算表-----	12
(二) 現金流量決算表-----	13
(三) 淨值變動表-----	14
(四) 資產負債表-----	15
財務報表附註-----	16~17
三、明細表	
(一) 收入明細表-----	18
(二) 支出明細表-----	19~20
(三) 固定資產投資明細表-----	21
(四) 財產目錄-----	22
(五) 基金數額增減變動表-----	23
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表-----	24
(二) 用人費用彙計表-----	25

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 103 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

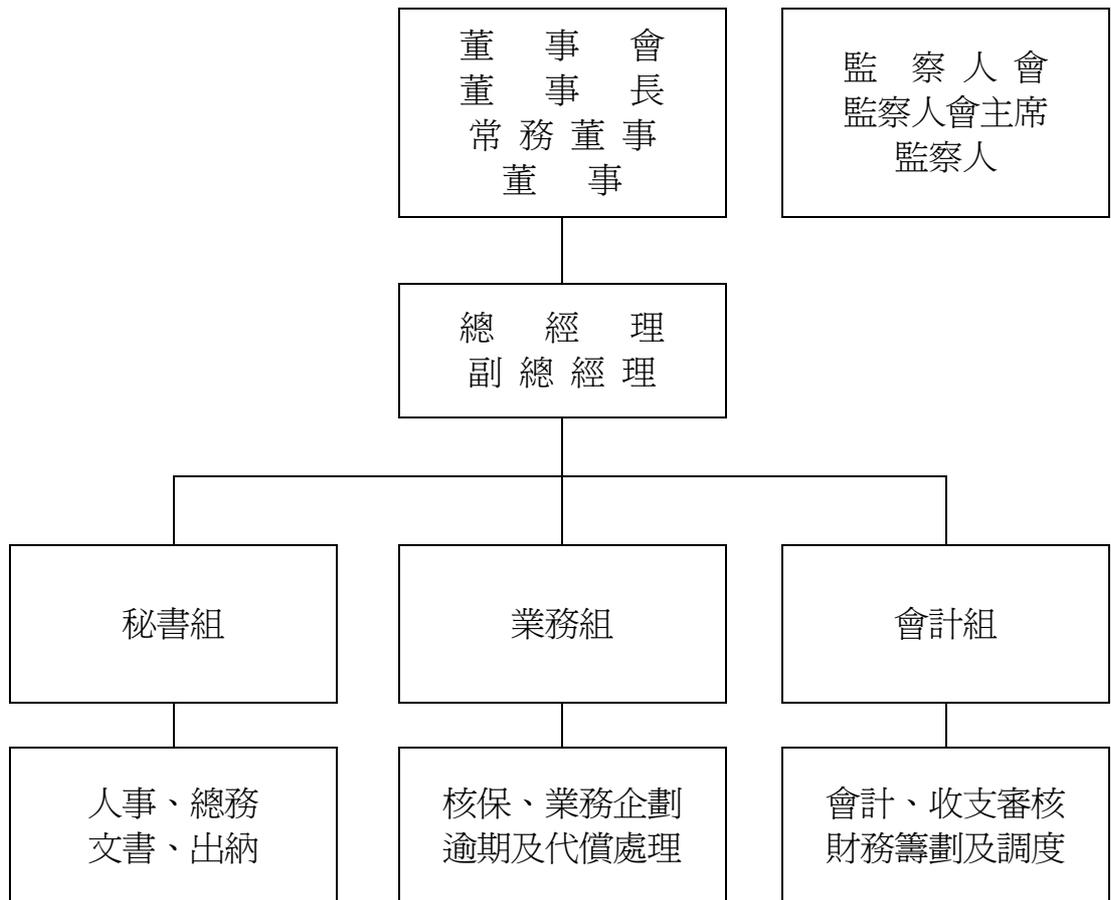
- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台（77）僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 770238641 號核准函於 77 年 7 月 18 日向台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台北地方法院裁定後，台北地方法院於 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，將業務擴及對全球台商提供信用保證。

二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助國外僑民、僑營事業及台商事業，順利自金融機構取得創業或營運所需資金，以促進其事業發展。

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 人至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 人至 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 人至 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，其下設業務、會計、秘書三組，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、僑營事業及台商事業提供信用保證，順利

其自金融機構取得創業或營運所需資金，103 年度全年共辦理保證案件 260 件，融資金額 1 億 4,238 萬美元，保證金額 8,663 萬美元，達成年度營運目標 8,400 萬美元之 103.13%（詳如附表一）。對協助僑、台商取得所需資金，促進其事業發展，甚有助益，且達成基金設立目的。

二、營運計畫執行情形

（一）積極配合政策推動海外保證業務

1. 開辦「東南亞地區專案融資信用保證」業務

本基金為配合政府拓展東南亞新興市場之政策，積極推動該地區之貸款保證業務，於本年 2 月份開辦東南亞地區專案融資信用保證業務，放寬東南亞地區每戶最高融資金額為 200 萬美元，以提供當地僑、台商充裕之資金融通。103 年全年計承保 83 件，保證金額 3,123 萬美元，協助僑、台商取得融資金額 5,279 萬美元。

2. 啟動「越南 513 專案」重建貸款信用保證

103 年 5 月 13 日越南發生排華暴動，在平陽及同奈等地台商遭受嚴重財物損失，本基金立即配合僑務委員會派員赴越南實地了解台商受災情形，並啟動「越南 513 專案」災後重建貸款信用保證，每戶貸款金額最高 25 萬美元，不足部分另提供東南亞地區專案貸款最高 200 萬美元，受災廠商合計最高可申請 225 萬美元。期間本基金逐一致電受災台商了解其資金需求，並宣達政府金融協助措施。103 年共承保 23 件，融資金額 675 萬美元，保證金額 535 萬美元，對協助受災台商即時取得重建資金，迅速恢復營運，甚有助益。

3. 加強推動國際金融業務分行（OBU）保證業務

為協助台商透過國內銀行之 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。103 年全年計承保 58 件，融資金額 5,685 萬美元，保證金額 3,236 萬美元。

4. 明訂台商送保資格認定

為配合政府政策，落實協助具資金需求之實質台商事業，本基金放寬

台商送保資格之認定，台商事業不再以取得經濟部投資審議委員會核准或備查赴國外投資證明為唯一之要件，其為「我國國民」直接及間接投資持股或出資者，可以中華民國身分證或有效護照證明台商資格。其為「我國公司」直接及間接投資持股或出資者，可以經濟部投資審議委員會核准或備查之投資證明，或我國公司登記證明文件證明台商資格。

（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、台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。本年度共訪宣承辦銀行 112 家次。

2. 辦理保證業務說明會

為使承辦銀行充分了解海外融資保證之作業與流程，以及對海外僑台商宣導本基金功能，全年共辦理 22 場次之保證業務說明會或座談會。

3. 加強海外訪宣

本基金保證對象分佈海外各地，為加強保證業務宣導，並配合相關僑、台商組織之會議期間，向各地主要僑界領袖宣導基金功能，同時聯繫海外承辦銀行，鼓勵其積極辦理保證業務，本年分別派員前往緬甸仰光、新加坡、菲律賓馬尼拉、美國洛杉磯、日本東京及大阪、加拿大溫哥華、越南胡志明市與平陽等地訪宣。

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「2014 年僑商青年企業家邀訪團座談會」、「2014 年海外僑商高階領導班」、「103 年度僑生畢業職涯規劃研習會」（北中南共 4 場）、「2014 年僑商經營管理研習會」、「2014 年僑商連鎖加盟創業觀摩團」、「2014 年台商領導班及精英班」等，向返台參加會議之僑、台商進行宣導說明。

（三）加強風險控管

1. 本基金為嚴格控管海外簽約承辦銀行，訂有遴選海外承辦銀行標準，並有保證總額度之限制。
2. 為避免保證責任過分集中於某特定行業所造成之風險，本基金規定承辦銀行新承作之保證案件在 1 年內發生逾期達 3 件以上者，依個案酌降保證成數，以及各地區單一行業之累計逾期保證金額占當地該行業之累計保證金額比率達 10%（含）以上者，依個案酌降保證成數。
3. 各承辦銀行依其逾期比率高低分為 A、B、C、D、E 五等，並以其等級，對送保之案件降低保證成數。
4. 為能有效遏阻逾期案之增加，並採取預防之措施，要求承辦銀行於借戶發生還款付息延滯時，對尚具還款誠意者，加強催收或洽商協議分期攤還，並對主、從債務人之財產及時採取保全措施。
5. 承辦銀行辦理本基金信用保證案件，如其逾放比率超過 5%時，本基金得停止合作契約。
6. 辦理大額送保案件後續追蹤，掌握保證案件品質。
7. 經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，截至 103 年底，逾期保證餘額計 110 萬 8,636 美元，逾期比率 1.08%，較目標值 1.50%低 0.42 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新台幣 1,606 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新台幣 1,678 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：

- A.全面清查代償案件債權憑證、時效、債務人財產，並建檔追蹤。
- B.核對帳卡，檢視有無收回款未匯還。
- C.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。
- D.定期請承辦銀行換發債證，避免罹於時效。
- E.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 12.5 萬美元(折合新台幣 360 萬元)。

4. 增加捐助收入

為強化基金承保及風險承擔能力，經積極洽請簽約銀行惠予捐助基金，103 年度共洽獲 9 家銀行同意捐助新台幣各 1 千萬元，共計 9 千萬元，並將陸續撥款，103 年度已收到捐助款 4 千萬元。

5. 加強財務收入並擲節開支

本年度經加強財務收入，並擲節開支費用，收支相抵後計結餘新台幣 313 萬元，較目標值短絀數新台幣 1,104 萬元，結餘增加新台幣 1,417 萬元或增 128.39%，並自 101 年度起，已連續 3 年度結餘。

(五) 增修相關規章

為配合業務發展需要，本年度增（修）訂下列相關規章：

- 1. 捐助章程。
- 2. 基金運用與管理要點。
- 3. 海外信用保證審查及處理要點。
- 4. 台商融資信用保證要點。
- 5. 租賃業專案信用保證要點。
- 6. 越南 513 專案災後重建貸款信用保證要點。

7. 員工職能發展訓練辦法。
8. 分層負責逐級授權實施要點。
9. 會計制度。

(六) 提升員工專業能力

1. 訂定員工職能發展訓練辦法

為提升本基金各部門員工所應具備之專業素養，強化各項專業能力以促進基金整體發展，特訂定本基金員工職能發展訓練辦法。

2. 舉辦「團隊激勵與凝聚共識」研習課程，以凝聚員工對基金宗旨與團隊目標之共識，增進溝通模式，提高員工士氣與團隊精神，創造整體經營績效。

三、資金計畫執行情形

- (一) 本基金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金融債券，以收取孳息，本年度利息收入 1,477 萬 6,001 元，較預算數增加 22 萬 2,001 元，且產生 262 萬 3,632 元之兌換利益。
- (二) 本年度投資上市公司股票 2 千萬元，預算編列 100 萬元投資利益，由於收益未如預期，產生 134 萬 35 元投資損失，已結束該項投資。
- (三) 本年度更新個人電腦 1 臺 3 萬 3,900 元。

財團法人海外信用保證基金
承作保證金額達成表

附表一

中華民國103年度

單位：美元

上年度決算數	保證項目	本年度預算數	本年度決算數	達成率 %
774,375	-短期 僑民創業貸款	600,000	265,000	44.17
0	-中長期	300,000	50,000	16.67
35,122,338	-短期 僑營事業貸款	41,000,000	37,499,775	91.46
533,842	-中長期	600,000	217,682	36.28
45,288,387	-短期 台商事業貸款	39,000,000	43,128,056	110.58
420,000	-中長期	2,500,000	5,465,000	218.60
81,185,100	-短期 小計	80,600,000	80,892,831	100.36
953,842	-中長期	3,400,000	5,732,682	168.61
82,138,942	合計	84,000,000	86,625,513	103.13

說明：本基金之保證業務遍佈世界各地，103年度各地區之承作保證金額合計折算為86,625,513美元，其原幣別分別為77,547,646美元、852,119澳幣、2,132,400加幣、82,999,600泰銖、114,820,000日圓、34,075,000南非鎊、371,300 歐元。

參、決算概要

一、收支餘絀實況

(一) 收入總額 7,778 萬 1,532 元，較預算數 3,705 萬 8,000 元，增加 4,072 萬 3,532 元或增 109.89%。細數如下：

1. 利息收入決算數 1,477 萬 6,001 元，較預算數 1,455 萬 4,000 元，增加 22 萬 2,001 元或增 1.53%，主要係營運資金增加所致。
2. 保證手續費收入決算數 1,678 萬 2,117 元，較預算數 1,650 萬 4,000 元，增加 27 萬 8,117 元或增 1.69%，主要係承做保證金額增加所致。
3. 受贈收入決算數 4,000 萬元，係收受銀行之捐款收入。
4. 兌換利益決算數 262 萬 3,632 元，主要係外幣資產產生之匯兌利益。
5. 收回呆帳決算數 359 萬 9,782 元，較預算數 500 萬元，減少 140 萬 218 元或減 28%，主要係因本年度無大額和解及處分不動產案件所致。

(二) 支出總額 7,464 萬 7,807 元，較預算數 4,809 萬 5,000 元，增加 2,655 萬 2,807 元或增 55.21%。細數如下：

1. 提存保證責任準備決算數 4,192 萬 4,532 元，較預算數 1,096 萬 9,000 元，增加 3,095 萬 5,532 元或增 282.21%，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. 投資損失決算數 134 萬 35 元，主要係投資國內上市公司股票，獲利未如預期，已結束投資。
3. 業務費用決算數 1,805 萬 2,943 元，較預算數 1,986 萬 6,000 元，減少 181 萬 3,057 元或減 9.13%，主要係擷節各項費用所致。
4. 管理費用決算數 1,333 萬 297 元，較預算數 1,726 萬元，減少 392 萬 9,703 元或減 22.77%，主要係擷節用人等各項費用所致。

(三) 以上總收支相抵後，結餘 313 萬 3,725 元，較預算短絀數 1,103 萬 7,000 元，結餘增加 1,417 萬 725 元或增 128.39%，主要係受贈收入增加及擷節業管費用所致。

二、現金流量實況

本年度現金及約當現金淨流入 5,866 萬 4,476 元，謹依年度現金流量實況說明

如下：

- (一) 業務活動產生 4,316 萬 1,243 元之淨現金流入：係本年度結餘數 313 萬 3,725 元，加計非現金項目 4,246 萬 2,335 元（公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動減少 49 萬 8,438 元、折舊 15 萬 1,791 元、提存退撫金準備 18 萬 1,944 元及提存保證責任準備 4,192 萬 4,532 元，扣減持有至到期日金融資產－非流動溢價攤銷及匯兌損益 29 萬 4,370 元）、應收利息減少數 91 萬 9,418 元、應付費用增加數 32 萬 4,323 元、暫收款增加數 84 萬 7,368 元及代收款增加數 6 萬 6,295 元；減計本期代位清償數 357 萬 9,133 元、本期支付退撫金 30 萬 3,244 元、應收保證手續費增加數 4 萬 64 元、其他應收款增加數 11 萬 5,594 元、預付費用增加數 2 萬 5,852 元、暫付款增加數 9 萬 2,207 元及預收保證手續費減少數 43 萬 6,127 元。
- (二) 投資活動產生 1,550 萬 3,233 元之淨現金流入：係減少公平價值變動列入損益之金融資產－流動 1,553 萬 7,133 元，扣除購置固定資產 3 萬 3,900 元。

三、淨值變動實況

年度期初淨值 10 億 5,164 萬 9,731 元，增加本年度結餘 313 萬 3,725 元，期末淨值 10 億 5,478 萬 3,456 元。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 11 億 7,987 萬 6,564 元，其中流動資產 11 億 2,970 萬 1,298 元占資產總額 95.75%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；長期投資 1,013 萬 6,084 元，係購買三年期之金融債券；固定資產 3,996 萬 9,182 元，主要係辦公房舍；其他資產 7 萬元。

(二) 負債

本年 12 月 31 日基金之負債總額 1 億 2,509 萬 3,108 元，其中流動負債 1,570 萬 4,344 元占負債總額 12.55%，主要係預收保證手續費；事業及負債準備 1 億 938 萬 8,764 元占負債總額 87.45%，主要係保證責任準

備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日基金之淨值 10 億 5,478 萬 3,456 元，含基金 14 億 9,038 萬 8,000 元及累積虧絀 4 億 3,560 萬 4,544 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 103 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 307 萬 8,834 美元，實際動用餘額為 6,581 萬 4,289 美元；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額為 32 億 4,157 萬 2,658 元，實際動用餘額為 20 億 7,007 萬 3,804 元(含保證款項 20 億 3,882 萬 8,614 元及逾期保證款項 3,124 萬 5,190 元)。

財團法人海外信用保證基金
收支餘絀決算表

中華民國103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
64,689,317	收入總額	37,058,000	77,781,532	40,723,532	109.89
14,552,951	利息收入	14,554,000	14,776,001	222,001	1.53
18,057,515	保證手續費收入	16,504,000	16,782,117	278,117	1.69
1,175,953	投資利益	1,000,000	0	-1,000,000	100.00
0	受贈收入	0	40,000,000	40,000,000	-
546,954	兌換利益	0	2,623,632	2,623,632	-
23,810	出售資產利益	0	0	0	-
18,436,789	收回呆帳	5,000,000	3,599,782	-1,400,218	28.00
11,564,910	收回保證責任準備	0	0	0	-
330,435	雜項收入	0	0	0	-
29,942,372	支出總額	48,095,000	74,647,807	26,552,807	55.21
0	提存保證責任準備	10,969,000	41,924,532	30,955,532	282.21
0	投資損失	0	1,340,035	1,340,035	-
17,144,650	業務費用	19,866,000	18,052,943	-1,813,057	9.13
12,797,722	管理費用	17,260,000	13,330,297	-3,929,703	22.77
34,746,945	本期餘絀	-11,037,000	3,133,725	14,170,725	128.39

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金
現金流量決算表

中華民國103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				
本期餘絀	-11,037,000	3,133,725	14,170,725	128.39
調整非現金項目	11,486,000	42,462,335	30,976,335	269.69
公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－流動減少	0	498,438	498,438	-
持有至到期日金融資產－非流動 溢價攤銷及匯兌損益	2,000	-294,370	-296,370	14,819
折舊	156,000	151,791	-4,209	2.70
提存保證責任準備	10,969,000	41,924,532	30,955,532	282.21
提存退撫金準備	359,000	181,944	-177,056	49.32
本期代位清償數	-22,857,000	-3,579,133	19,277,867	84.34
本期支付退撫金	0	-303,244	-303,244	-
應收保證手續費(增-)減	-32,000	-40,064	-8,064	25.20
應收利息(增-)減	625,000	919,418	294,418	47.11
其他應收款(增-)減	0	-115,594	-115,594	-
預付費用(增-)減	-221,000	-25,852	195,148	88.30
暫付款(增-)減	0	-92,207	-92,207	-
應付費用增(減-)	750,000	324,323	-425,677	56.76
應付代償款增(減-)	719,000	0	-719,000	100.00
暫收款增(減-)	0	847,368	847,368	-
預收保證手續費增(減-)	235,000	-436,127	-671,127	285.59
代收款增(減-)	20,000	66,295	46,295	231.48
業務活動之淨現金流入(流出-)	-20,312,000	43,161,243	63,473,243	312.49
投資活動之現金流量				
公平價值變動列入損益之金融資產 －流動(增-)減	0	15,537,133	15,537,133	-
購置固定資產	-35,000	-33,900	1,100	3.14
投資活動之淨現金流入(流出-)	-35,000	15,503,233	15,538,233	44,394.95
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-20,347,000	58,664,476	79,011,476	388.32
期初現金及約當現金	1,012,758,000	1,061,662,140	48,904,140	4.83
期末現金及約當現金	992,411,000	1,120,326,616	127,915,616	12.89

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金
淨值變動表

中華民國103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	1,490,388,000	-	-	1,490,388,000	
基金	1,490,388,000	-	-	1,490,388,000	
餘絀	(438,738,269)	3,133,725	-	(435,604,544)	
累積餘絀	(438,738,269)	3,133,725	-	(435,604,544)	本年度結餘
合 計	1,051,649,731	3,133,725	-	1,054,783,456	

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

資產負債表

中華民國103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	1,129,701,298	1,087,718,094	41,983,204	3.86
零用金	30,000	30,000	0	0.00
支票存款	919,829	1,711,838	-792,009	46.27
活期存款	4,179,958	8,006,245	-3,826,287	47.79
定期存款	1,115,196,829	1,051,914,057	63,282,772	6.02
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	0	15,537,133	-15,537,133	100.00
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	0	498,438	-498,438	100.00
應收保證手續費	70,335	30,271	40,064	132.35
應收利息	7,256,933	8,176,351	-919,418	11.24
其他應收款	116,298	704	115,594	16,419.60
預付費用	1,827,536	1,801,684	25,852	1.43
暫付款	103,580	11,373	92,207	810.75
長期投資	10,136,084	9,841,714	294,370	2.99
持有至到期日金融資產－非流動	10,136,084	9,841,714	294,370	2.99
固定資產	39,969,182	40,087,073	-117,891	0.29
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	6,604,591	6,604,591	0	0.00
減：累計折舊－房屋及建築	-3,686,956	-3,570,256	-116,700	3.27
機械及設備	626,607	682,707	-56,100	8.22
減：累計折舊－機械及設備	-568,923	-631,692	62,769	9.94
交通及運輸設備	982,800	982,800	0	0.00
減：累計折舊－交通及運輸設備	-970,395	-962,535	-7,860	0.82
雜項設備	1,932,112	1,996,012	-63,900	3.20
減：累計折舊－雜項設備	-1,932,112	-1,996,012	63,900	3.20
其他資產	70,000	70,000	0	0.00
存出保證金	70,000	70,000	0	0.00
追索債權	528,967,655	502,997,728	25,969,927	5.16
減：待抵銷追索債權	-528,967,655	-502,997,728	-25,969,927	5.16
資產合計	1,179,876,564	1,137,716,881	42,159,683	3.71
負 債				
流動負債	15,704,344	14,902,485	801,859	5.38
應付費用	4,890,880	4,566,557	324,323	7.10
暫收款	879,520	32,152	847,368	2,635.51
預收保證手續費	9,709,684	10,145,811	-436,127	4.30
代收款	224,260	157,965	66,295	41.97
事業及負債準備	109,388,764	71,164,665	38,224,099	53.71
保證責任準備	109,221,263	70,875,864	38,345,399	54.10
退撫金準備	167,501	288,801	-121,300	42.00
負債合計	125,093,108	86,067,150	39,025,958	45.34
淨 值				
基金	1,490,388,000	1,490,388,000	0	0.00
基金	1,490,388,000	1,490,388,000	0	0.00
餘絀	-435,604,544	-438,738,269	3,133,725	0.71
累積餘絀	-435,604,544	-438,738,269	3,133,725	0.71
淨值合計	1,054,783,456	1,051,649,731	3,133,725	0.30
負債及淨值合計	1,179,876,564	1,137,716,881	42,159,683	3.71

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 103 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. 購入上市公司股票及金融債券，係依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定辦理。後續評價，公平價值變動列入損益之金融資產，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期餘絀；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. 固定資產按取得成本入帳；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：依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之規定，應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應提數 6,963 萬 4,001 元提存，核定公式如下：

(1)對逾期保證餘額部份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份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台灣銀行，103 年 12 月 31 日存款餘額為 2,311 萬 5,450 元；另勞工退休條例實施後採新制之員工依 6%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 103 年及 102 年 12 月 31 日各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額分別為 1 億 307 萬 8,834 美元及 1 億 91 萬 7,779 美元，實際動用餘額分別為 6,581 萬 4,289 美元及 6,879 萬 1,452 美元；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額分別為 32 億 4,157 萬 2,658 元及 29 億 7,474 萬 9,818 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
保證款項	\$2,038,828,614	\$1,997,239,862
逾期保證款項	31,245,190	30,326,657
合 計	\$2,070,073,804	\$2,027,566,519

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國103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	
利息收入	14,554,000	14,776,001	222,001	1.53	
保證手續費收入	16,504,000	16,782,117	278,117	1.69	
投資利益	1,000,000	0	-1,000,000	100.00	投資上市公司股票，收益未如預期，已於年底結束投資。
受贈收入	0	40,000,000	40,000,000		- 收到華南、台銀、彰銀及土銀捐贈款各1,000萬元。
兌換利益	0	2,623,632	2,623,632		- 主要係外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。
收回呆帳	5,000,000	3,599,782	-1,400,218	28.00	本年度因無大額和解及處分不動產案件，故呆帳收回減少。
合 計	37,058,000	77,781,532	40,723,532	109.89	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國103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	
提存保證責任準備	10,969,000	41,924,532	30,955,532	282.21	為強化基金風險承擔能力，故增提保證責任準備。
投資損失	0	1,340,035	1,340,035	-	投資上市公司股票，收益未如預期產生損失，已於年底結束投資。
業務費用	19,866,000	18,052,943	-1,813,057	9.13	為改善財務結構，
用人費用	15,371,000	15,351,250	-19,750	0.13	遵照主管機關指示，
員工薪津	10,998,000	10,983,709	-14,291	0.13	擲節業務及管理費用等各項支出。
加班費	19,000	19,100	100	0.53	
員工獎金	2,260,000	2,258,745	-1,255	0.06	
福利費	1,030,000	1,027,255	-2,745	0.27	
員工退卹金	1,064,000	1,062,441	-1,559	0.15	
服務費用	4,130,000	2,539,209	-1,590,791	38.52	
郵電費	360,000	224,834	-135,166	37.55	
差旅費	1,500,000	1,250,995	-249,005	16.60	
印刷費	240,000	121,194	-118,806	49.50	
法律事務費	850,000	292,202	-557,798	65.62	
員工訓練費	150,000	113,200	-36,800	24.53	
業務推廣費	1,000,000	536,784	-463,216	46.32	
會議費	30,000	0	-30,000	100.00	
材料及用品	205,000	72,497	-132,503	64.64	
書報雜誌	60,000	28,800	-31,200	52.00	
資訊處理費	145,000	43,697	-101,303	69.86	
稅捐及規費	120,000	89,987	-30,013	25.01	
稅捐	120,000	89,987	-30,013	25.01	
會費捐助與分擔	40,000	0	-40,000	100.00	
會費	40,000	0	-40,000	100.00	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國103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	17,260,000	13,330,297	-3,929,703	22.77	
用人費用	15,515,000	12,027,944	-3,487,056	22.48	
員工薪津	10,642,000	8,192,051	-2,449,949	23.02	
加班費	249,000	222,855	-26,145	10.50	
員工獎金	2,042,000	1,644,798	-397,202	19.45	
福利費	929,000	701,772	-227,228	24.46	
員工退卹金	961,000	723,108	-237,892	24.75	
董監事報酬	692,000	543,360	-148,640	21.48	
服務費用	1,080,000	823,655	-256,345	23.74	
水電費	360,000	309,036	-50,964	14.16	
修繕費	240,000	144,467	-95,533	39.81	
財物保險費	60,000	18,707	-41,293	68.82	
安全清潔費	420,000	351,445	-68,555	16.32	
材料及用品	288,000	211,707	-76,293	26.49	
油料費	114,000	52,312	-61,688	54.11	
文具用品	24,000	13,149	-10,851	45.21	
雜費	150,000	146,246	-3,754	2.50	
租金	221,000	115,200	-105,800	47.87	
租金	221,000	115,200	-105,800	47.87	
折舊及攤銷	156,000	151,791	-4,209	2.70	
房屋及建築折舊	117,000	116,700	-300	0.26	
機械及設備折舊	31,000	27,231	-3,769	12.16	
交通運輸設備折舊	8,000	7,860	-140	1.75	
合 計	48,095,000	74,647,807	26,552,807	55.21	

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103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	
機械及設備-個人電腦1臺	35,000	33,900	-1,100	3.14	
合 計	35,000	33,900	-1,100	3.14	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國103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				36,981,458					36,981,458
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
房屋及建築				6,604,591			116,700	3,686,956	2,917,635
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,489,600	2,917,635
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
機械及設備				626,607			27,231	568,923	57,684
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	94.02.23	33,000	平均法	5.00		33,000	
個人電腦	4	臺	94.04.07	99,540	平均法	5.00		99,540	
個人電腦	1	臺	95.08.28	39,700	平均法	5.00		39,700	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53,000	平均法	5.00		53,000	
個人電腦	2	臺	96.08.24	63,000	平均法	5.00		63,000	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00		38,300	
個人電腦	4	臺	94.10.03	99,002	平均法	5.00		99,002	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00	9,120	54,600	
個人電腦	1	臺	98.04.14	27,300	平均法	5.00	1,365	27,300	
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	6,996	33,231	1,734
個人電腦	1	臺	102.12.31	31,800	平均法	5.00	6,360	6,360	25,440
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	3,390	3,390	30,510
交通及運輸設備				982,800			7,860	970,395	12,405
音響設備	1	套	79.05.01	54,100	平均法	6.00		54,100	
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	7,860	58,295	12,405
雜項設備				1,932,112			-	1,932,112	-
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
打字機	1	架	78.03.08	31,000	平均法	9.00		31,000	
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	30	張	78.12.01	120,700	平均法	6.00		120,700	
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	
電視機	1	臺	80.01.28	15,460	平均法	7.00		15,460	
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	
投影機	1	臺	91.04.30	83,895	平均法	9.00		83,895	
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				47,127,568			151,791	7,158,386	39,969,182

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103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、中央政府	99,000,000	1,220,388,000		1,220,388,000	100.00	81.89	
僑務委員會	99,000,000	600,000,000		600,000,000	100.00	40.26	
財政部		290,388,000		290,388,000		19.49	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.70	
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.70	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.68	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.68	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.34	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		2.01	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000		1,250,388,000	100.00	83.90	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		16.10	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.71	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.37	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.68	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		1.34	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		16.10	
合計	99,000,000	1,490,388,000	0	1,490,388,000	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103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	1	1	0	
經理及主任	3	3	0	
高級專員	2	2	0	
中級專員	6	6	0	
專員	5	5	0	
事務員	2	2	0	
工讀生	1	0	-1	
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103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	21,640,000	19,175,760	-2,464,240	
加班費	268,000	241,955	-26,045	
員工獎金	4,302,000	3,903,543	-398,457	
福利費	1,959,000	1,729,027	-229,973	員工勞健保費
員工退卹金	2,025,000	1,785,549	-239,451	
董監事報酬	692,000	543,360	-148,640	
合 計	30,886,000	27,379,194	-3,506,806	