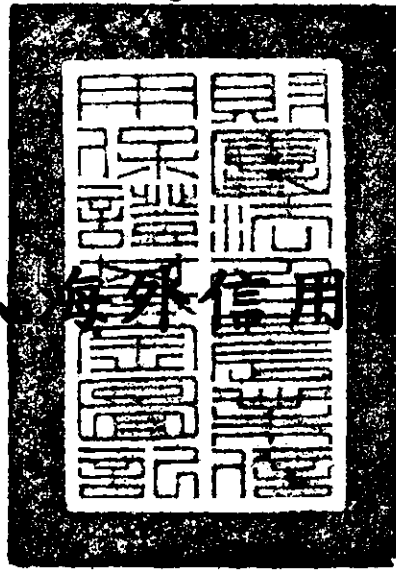


財團法人海外信用保證基金



中華民國 104 年度決算  
(104 年 1 月 1 日至 104 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) 收支營運決算表-----	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 104 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

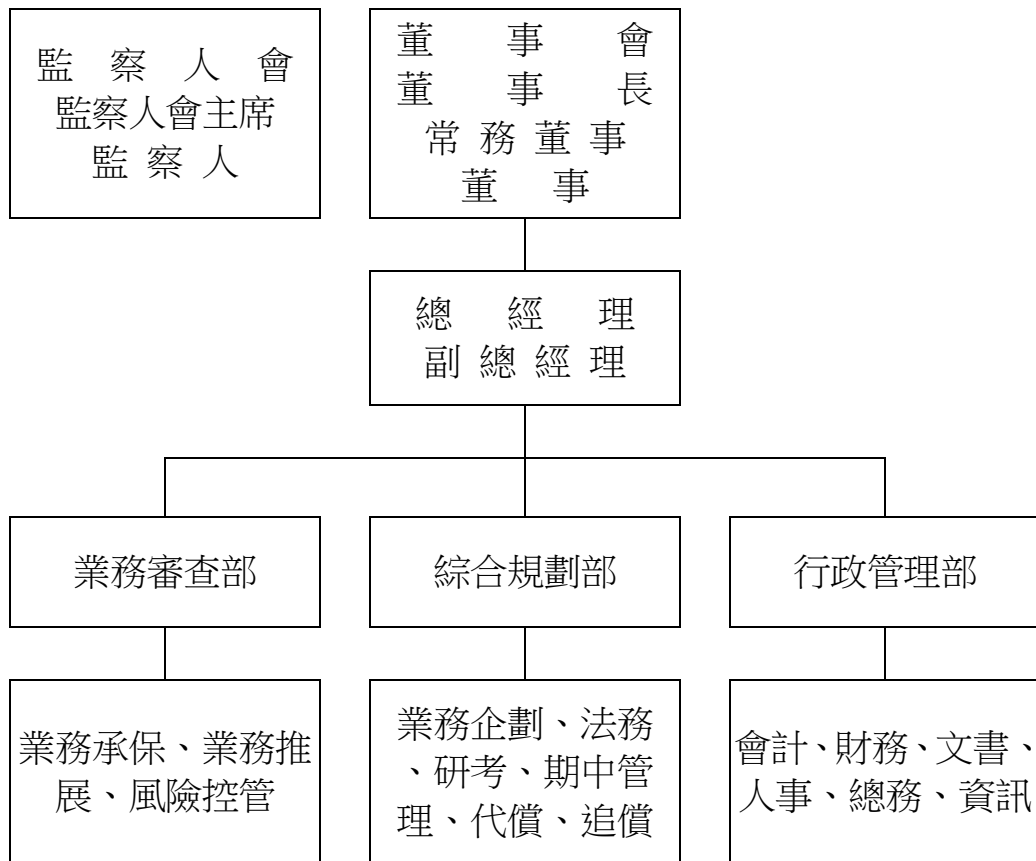
業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

### 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，

順利其自金融機構取得創業或營運所需資金，104 年度全年共辦理保證案件 280 件，融資金額 1 億 4,657 萬美元，保證金額 8,985 萬美元，達成年度營運目標 8,400 萬美元之 106.96%（詳如附表一）。對協助僑、臺商取得所需資金，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. 積極推動「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。104 年全年計承保 111 件，保證金額 4,826 萬美元，協助僑、臺商取得融資金額 8,025 萬美元。

#### 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。104 年全年計承保 63 件，融資金額 5,789 萬美元，保證金額 3,405 萬美元。

#### 3. 開辦「加值型僑生方案就學貸款信用保證」業務

本基金為配合僑務委員會推動「加值型僑生方案」，建構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。104 年全年計承保 40 件，協助僑生獲得就學貸款新臺幣 178 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。本年度共訪宣承辦銀行 332 家次。

#### 2. 辦理保證業務說明會

（1）為加強推動國內銀行 OBU 臺商貸款保證業務，於本年 7 月及 8

月間分別在北、中、南區舉辦說明會共 6 場次，計有華南銀行、兆豐商銀、第一銀行、台灣中小企銀、合作金庫、土地銀行、彰化銀行、台灣新光銀行、永豐銀行、台中商銀及台灣銀行共 11 家銀行之 446 個分行 671 位分行經理或企金授信主管參加。

(2) 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 47 場次之保證業務說明會或座談會，共計有 1,138 人參加。

### 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、臺商組織之會議期間，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，本年分別派員前往南非約翰尼斯堡、巴西聖保羅、美國洛杉磯、日本東京、泰國曼谷、柬埔寨金邊、越南胡志明市與河內等地訪宣，並拜訪當地承辦銀行 38 家次。

### 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「2015 年僑商青年企業家邀訪團」、「2015 年第 1 期及第 2 期海外商會領導班」、「2015 年(春季)及(秋季)僑商連鎖加盟創業觀摩團」、「2015 年僑商青年國際貿易研習會」、「2015 年僑商創意創新產業觀摩團」、「2015 年穆斯林市場僑商邀訪團」、「2015 年僑商經營管理研習會」、「2015 年海外僑商青年參訪團」、「第 3 期海外商會領導班及海外臺商會菁英班」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，分別在中央通訊社、天下雜誌、宏觀週報及各大網站露出本基金相關業務新聞消息，登載次數計 30 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. 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。
5. 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 104 年底，逾期保證餘額計 85 萬 7,488 美元，逾期比率 0.78%，較目標值 1.50% 低 0.72 個百分點，為基金近十年之最低點，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臺幣 1,914 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臺幣 1,665 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 37.7 萬美元（折合新臺幣 1,138 萬元），較去年同期成長 216%，較預算數新臺幣 500 萬元增加新臺幣 638 萬元或增 127.70%。

#### 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，104 年度共計獲得 7 家銀行捐贈款新臺幣各 1 千萬元，共計新臺幣 7 千萬元。

#### 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，收支相抵後計賸餘新臺幣 568 萬元，較預算短絀數新臺幣 992 萬元，賸餘增加新臺幣 1,560 萬元或增 157%，並自 101 年度起，已連續 4 年度賸餘，顯示基金財務體質已臻穩健。

### (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）訂十三項規章：

- 1. 捐助章程。
- 2. 資金運用與管理要點。
- 3. 審查及處理要點。
- 4. 臺商融資信用保證要點。
- 5. 加值型僑生方案就學貸款信用保證要點。
- 6. 會計制度。
- 7. 各項給與支給辦法。



8. 工作規則。
9. 採購辦法。
10. 資金運用作業要點。
11. 分層負責逐級授權實施要點。
12. 公文稽催要點。
13. 員工職能發展訓練辦法。

(六) 提升員工專業能力

1. 舉辦員工訓練課程，包括授信審查、追償及強制執行法等課程，共 80 人次，計 23.5 小時。
2. 派員參加相關訓練機構之金融法務、徵信、授信、財務分析等課程，共 21 人次，172 小時。
3. 推動員工取得「初階授信人員專業證照」，共有 12 位同仁取得，大幅提升員工專業審查能力。

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，並酌量持有較高利率之金融債券，本年度財務收入 1,913 萬 8,527 元，較預算數增加 330 萬 6,527 元。
- (二) 本年度更新個人電腦 6 臺 22 萬 1,500 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104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 %
0	-短期 僑民貸款	0	0	-
0	-中長期	0	55,029	-
37,764,775	-短期 僑營事業貸款	36,900,000	30,931,368	83.82
267,682	-中長期	800,000	1,242,971	155.37
43,128,056	-短期 臺商事業貸款	45,000,000	51,513,624	114.47
5,465,000	-中長期	1,300,000	6,105,929	469.69
80,892,831	-短期 小計	81,900,000	82,444,992	100.67
5,732,682	-中長期	2,100,000	7,403,929	352.57
86,625,513	合計	84,000,000	89,848,921	106.96

說明：1.本基金之保證業務遍佈世界各地，104年度各地區之承作保證金額合計折算為89,848,921美元，其原幣別分別為79,786,900美元、333,000澳幣、1,869,580加幣、68,750,000泰銖、301,920,000日圓、40,075,000南非鎊、371,300 歐元、1,778,000新加坡幣。

2.因本基金修正相關規定，僑民創業貸款已歸入僑營事業貸款項下，另104年度僑民貸款為加值型僑生方案就學貸款。

## 參、決算概要

### 一、收支營運實況

(一) 收入決算數 1 億 1,716 萬 8,902 元，較預算數 3,718 萬 8,000 元，增加 7,998 萬 902 元或增 215.07%。細數如下：

1. 保證業務收入決算數 2,803 萬 375 元，較預算數 2,135 萬 6,000 元，增加 667 萬 4,375 元或增 31.25%，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 1,913 萬 8,527 元，較預算數 1,583 萬 2,000 元，增加 330 萬 6,527 元或增 20.89%，主要係外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。

3. 受贈收入決算數 7,000 萬元，係收受銀行之捐款收入。

(二) 支出決算數 1 億 1,148 萬 4,667 元，較預算數 4,710 萬 3,000 元，增加 6,438 萬 1,667 元或增 136.68%。細數如下：

1. 保證業務費用決算數 8,986 萬 9,012 元，較預算數 3,087 萬 5,000 元，增加 5,899 萬 4,012 元或增 191.07%。

(1) 提存保證責任準備決算數 5,500 萬元，較預算數 1,074 萬元，增加 4,426 萬元或增 412.10%，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 3,486 萬 9,012 元，較預算數 2,013 萬 5,000 元，增加 1,473 萬 4,012 元或增 73.18%，主要係因依 104 年修正後之勞動基準法第 56 條第 2 項規定，補提符合退休條件之勞工退休準備金差額 1,613 萬 3,930 元。若扣除此部分，則決算數為 1,873 萬 5,082 元，較預算數減少 139 萬 9,918 元或減 6.95%。

2. 管理費用決算數 2,161 萬 5,655 元，較預算數 1,622 萬 8,000 元，增加 538 萬 7,655 元或增 33.20%，係因上述理由補提勞工退休準備金差額 860 萬 6,070 元。若扣除此部分，則決算數為 1,300 萬 9,585 元，較預算數減少 321 萬 8,415 元或減 19.83%，主要係摺節用人等各項費用所致。

(三) 以上總收支相抵後，計賸餘 568 萬 4,235 元，較預算短絀數 991 萬 5,000

元，贖餘增加 1,559 萬 9,235 元或增 157.33%。

## 二、現金流量實況

- (一) 業務活動之淨現金流入 4,113 萬 7,719 元，係本期贖餘 568 萬 4,235 元，調整非現金項目加計金融資產溢價攤銷及匯兌損益 19 萬 5,756 元、折舊 13 萬 9,434 元、提存保證責任準備 5,500 萬元、預付款項減少數 6,490 元、其他流動資產減少數 4 萬 8,778 元、應付款項增加數 40 萬 8,609 元、預收款項增加數 492 萬 9,070 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 1,585 萬 7,533 元、應收款項增加數 237 萬 3,011 元、什項資產增加數 689 萬元及其他流動負債減少數 33 萬 6,053 元，產生之淨現金流入。
- (二) 投資活動之淨現金流出 22 萬 1,500 元，係增加固定資產。
- (三) 融資活動之淨現金流入 3,800 萬元，係主管機關捐贈基金。
- (四) 現金及約當現金之淨增 7,891 萬 6,219 元，係期末現金及約當現金 11 億 9,924 萬 2,835 元，較期初現金及約當現金 11 億 2,032 萬 6,616 元增加數。

## 三、淨值變動實況

年度期初淨值 10 億 5,478 萬 3,456 元，增加主管機關捐贈基金 3,800 萬元及本年度贖餘 568 萬 4,235 元，期末淨值 10 億 9,846 萬 7,691 元。

## 四、資產負債實況

### (一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 12 億 6,788 萬 6,836 元，其中流動資產 12 億 2,087 萬 5,588 元占資產總額 96.29%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 4,005 萬 1,248 元，主要係土地及辦公房舍；其他資產 696 萬元，主要係假扣押擔保提存之存單。

### (二) 負債

本年 12 月 31 日基金之負債總額 1 億 6,941 萬 9,145 元，其中流動負債 2,070 萬 5,970 元占負債總額 12.22%，主要係預收保證手續費；其他負債 1 億 4,871 萬 3,175 元占負債總額 87.78%，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 9,846 萬 7,691 元，含基金 15 億 2,838 萬 8,000 元及累積短絀 4 億 2,992 萬 309 元。

#### **肆、重大承諾事項暨或有負債**

本基金 104 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 1,042 萬 5,649 美元，實際動用餘額為 6,726 萬 466 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 36 億 306 萬 7,881 元，實際動用餘額為 21 億 8,699 萬 1,820 元(含保證款項 21 億 6,245 萬 5,656 元及逾期保證款項 2,453 萬 6,164 元)。

財團法人海外信用保證基金  
收支營運決算表

中華民國104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
77,781,532	收入	37,188,000	117,168,902	79,980,902	215.07
77,781,532	業務收入	37,188,000	117,168,902	79,980,902	215.07
20,381,899	保證業務收入	21,356,000	28,030,375	6,674,375	31.25
17,399,633	財務收入	15,832,000	19,138,527	3,306,527	20.89
40,000,000	受贈收入	0	70,000,000	70,000,000	-
74,647,807	支出	47,103,000	111,484,667	64,381,667	136.68
74,647,807	業務支出	47,103,000	111,484,667	64,381,667	136.68
59,977,475	保證業務費用	30,875,000	89,869,012	58,994,012	191.07
13,330,297	管理費用	16,228,000	21,615,655	5,387,655	33.20
1,340,035	財務費用	0	0	0	-
3,133,725	本期賸餘(短絀-)	-9,915,000	5,684,235	15,599,235	157.33

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104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(短絀-)	-9,915,000	5,684,235	15,599,235	157.33
調整非現金項目				
金融資產溢價攤銷及匯兌損益	2,000	195,756	193,756	9,687.80
固定資產折舊	185,000	139,434	-45,566	24.63
提存保證責任準備	10,740,000	55,000,000	44,260,000	412.10
本期代位清償及追償費	-9,042,000	-15,857,533	-6,815,533	75.38
應收款項增加	-211,000	-2,373,011	-2,162,011	1,024.65
預付款項(增加-)減少	-170,000	6,490	176,490	103.82
其他流動資產減少	0	48,778	48,778	-
什項資產增加	0	-6,890,000	-6,890,000	-
應付款項增加	446,000	408,609	-37,391	8.38
預收款項增加(減少-)	-57,000	4,929,070	4,986,070	8,747.49
其他流動負債減少	0	-336,053	-336,053	-
什項負債增加	359,000	181,944	-177,056	49.32
業務活動之淨現金流入(流出-)	-7,663,000	41,137,719	48,800,719	636.84
投資活動之現金流量				
增加固定資產	-228,000	-221,500	6,500	2.85
投資活動之淨現金流出	-228,000	-221,500	6,500	2.85
融資活動之現金流量				
增加基金	40,000,000	38,000,000	-2,000,000	5.00
融資活動之淨現金流入	40,000,000	38,000,000	-2,000,000	5.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	32,109,000	78,916,219	46,807,219	145.78
期初現金及約當現金	1,049,635,000	1,120,326,616	70,691,616	6.73
期末現金及約當現金	1,081,744,000	1,199,242,835	117,498,835	10.86

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104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	38,000,000	-	1,528,388,000	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	1,391,388,000	38,000,000	-	1,429,388,000	主管機關挹注基金。
累積餘絀 (-)	(435,604,544)	5,684,235	-	(429,920,309)	
累積短絀 (-)	(435,604,544)	5,684,235	-	(429,920,309)	本年度賸餘
合 計	1,054,783,456	43,684,235	-	1,098,467,691	

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104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
<b>資 產</b>				
流動資產	1,220,875,588	1,129,701,298	91,174,290	8.07
現金	1,199,242,835	1,120,326,616	78,916,219	7.04
流動金融資產	9,940,328	0	9,940,328	-
應收款項	9,816,577	7,443,566	2,373,011	31.88
預付款項	1,821,046	1,827,536	-6,490	0.36
其他流動資產	54,802	103,580	-48,778	47.09
投資、長期應收款、貸款及準備金	0	10,136,084	-10,136,084	100.00
長期投資	0	10,136,084	-10,136,084	100.00
固定資產	40,051,248	39,969,182	82,066	0.21
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	2,800,935	2,917,635	-116,700	4.00
機械及設備	264,310	57,684	206,626	358.20
交通及運輸設備	4,545	12,405	-7,860	63.36
什項設備	0	0	0	-
其他資產	6,960,000	70,000	6,890,000	9,842.86
什項資產	6,960,000	70,000	6,890,000	9,842.86
<b>資產合計</b>	<b>1,267,886,836</b>	<b>1,179,876,564</b>	<b>88,010,272</b>	<b>7.46</b>
<b>負 債</b>				
流動負債	20,705,970	15,704,344	5,001,626	31.85
應付款項	5,523,749	5,115,140	408,609	7.99
預收款項	14,638,754	9,709,684	4,929,070	50.76
其他流動負債	543,467	879,520	-336,053	38.21
其他負債	148,713,175	109,388,764	39,324,411	35.95
負債準備	148,363,730	109,221,263	39,142,467	35.84
什項負債	349,445	167,501	181,944	108.62
<b>負債合計</b>	<b>169,419,145</b>	<b>125,093,108</b>	<b>44,326,037</b>	<b>35.43</b>
<b>淨 值</b>				
基金	1,528,388,000	1,490,388,000	38,000,000	2.55
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	1,429,388,000	1,391,388,000	38,000,000	2.73
累積餘絀(-)	-429,920,309	-435,604,544	5,684,235	1.30
累積短絀(-)	-429,920,309	-435,604,544	5,684,235	1.30
<b>淨值合計</b>	<b>1,098,467,691</b>	<b>1,054,783,456</b>	<b>43,684,235</b>	<b>4.14</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>1,267,886,836</b>	<b>1,179,876,564</b>	<b>88,010,272</b>	<b>7.46</b>

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 104 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 6,442 萬 8,895 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，本年度因勞動基準法修正第 56 條第 2 項，依規定應補提符合退休條件之勞工退休準備金不足差額 2,474 萬元，104 年 12 月 31 日存款餘額為 5,005 萬 9,443 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 104 年及 103 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 36 億 306 萬 7,881 元及 32 億 4,157 萬 2,658 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
保證款項	\$2,162,455,656	\$2,038,828,614
逾期保證款項	24,536,164	31,245,190
合 計	<u>\$2,186,991,820</u>	<u>\$2,070,073,804</u>

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國104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	37,188,000	117,168,902	79,980,902	215.07	
保證業務收入	21,356,000	28,030,375	6,674,375	31.25	
保證手續費收入	16,356,000	16,645,139	289,139	1.77	
收回呆帳	5,000,000	11,385,236	6,385,236	127.70	主要係因積極洽催，收回呆帳金額大幅增加。
財務收入	15,832,000	19,138,527	3,306,527	20.89	
利息收入	14,832,000	16,615,965	1,783,965	12.03	主要係捐贈款挹注，營運資金增加所致。
投資利益	1,000,000	0	-1,000,000	100.00	主要係投資風險偏高，年度暫停投資。
兌換利益	0	2,522,562	2,522,562	-	主要係外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。
受贈收入	0	70,000,000	70,000,000	-	
受贈收入	0	70,000,000	70,000,000	-	第一商銀、兆豐銀、國泰世華、台企銀、中國信託、合作金庫及富邦銀行各捐贈1,000萬元。
合 計	37,188,000	117,168,902	79,980,902	215.07	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國104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	47,103,000	111,484,667	64,381,667	136.68	
保證業務費用	30,875,000	89,869,012	58,994,012	191.07	
提存保證責任準備	10,740,000	55,000,000	44,260,000	412.10	為強化基金風險承擔能力，故增提保證責任準備。
業務費用	20,135,000	34,869,012	14,734,012	73.18	業務費用增加
用人費用	16,360,000	32,195,951	15,835,951	96.80	係因依104年修正後之勞動基準法第56條第2
員工薪津	11,680,000	11,461,957	-218,043	1.87	項規定，補提
加班費	20,000	19,300	-700	3.50	符合退休條件
員工獎金	2,373,000	2,356,358	-16,642	0.70	之勞工退休準備金差額1,613
福利費	1,153,000	1,103,700	-49,300	4.28	萬3,930元。若
員工退卹金	1,134,000	17,254,636	16,120,636	1,421.57	扣除此部分，則決算數為
服務費用	3,500,000	2,491,119	-1,008,881	28.83	1,873萬5,082元
郵電費	360,000	246,921	-113,079	31.41	，較預算數減少139萬9,918元
差旅費	1,500,000	965,296	-534,704	35.65	或減6.95%。
印刷費	240,000	186,886	-53,114	22.13	
法律事務費	250,000	119,887	-130,113	52.05	
員工訓練費	150,000	127,642	-22,358	14.91	
業務推廣費	1,000,000	844,487	-155,513	15.55	
材料及用品	155,000	91,955	-63,045	40.67	
書報雜誌	60,000	30,469	-29,531	49.22	
資訊處理費	95,000	61,486	-33,514	35.28	
稅捐及規費	120,000	89,987	-30,013	25.01	
稅捐	120,000	89,987	-30,013	25.01	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(二)

中華民國104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	16,228,000	21,615,655	5,387,655	33.20	管理費用增加係因104年修正後之勞動基準法第56條第2項規定，補提符合退休條件之勞工退休準備金差額860萬6,070元。若扣除此部分，則決算數為1,300萬9,585元，較預算數減少321萬8,415元或減19.83%，主要係擲節用人等各項費用所致。
用人費用	14,626,000	20,304,290	5,678,290	38.82	
員工薪津	10,102,000	8,081,788	-2,020,212	20.00	
加班費	143,000	137,573	-5,427	3.80	
員工獎金	1,952,000	1,517,128	-434,872	22.28	
福利費	877,000	696,339	-180,661	20.60	
員工退卹金	860,000	9,288,102	8,428,102	980.01	
董監事報酬	692,000	583,360	-108,640	15.70	
服務費用	1,060,000	896,994	-163,006	15.38	
水電費	360,000	311,596	-48,404	13.45	
修繕費	240,000	213,142	-26,858	11.19	
財物保險費	40,000	18,678	-21,322	53.31	
安全及清潔費	420,000	353,578	-66,422	15.81	
材料及用品	237,000	175,237	-61,763	26.06	
油料費	62,000	28,309	-33,691	54.34	
文具用品	25,000	12,371	-12,629	50.52	
雜費	150,000	134,557	-15,443	10.30	
租金	120,000	99,700	-20,300	16.92	
租金	120,000	99,700	-20,300	16.92	
折舊及攤銷	185,000	139,434	-45,566	24.63	
房屋及建築折舊	117,000	116,700	-300	0.26	
機械及設備折舊	60,000	14,874	-45,126	75.21	
交通及運輸設備折舊	8,000	7,860	-140	1.75	
合 計	47,103,000	111,484,667	64,381,667	136.68	

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104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6臺	228,000	221,500	-6,500	2.85	
合 計	228,000	221,500	-6,500	2.85	

## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國104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 <sup>2</sup>	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
房屋及建築				6,604,591			116,700	3,803,656	2,800,935
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,606,300	2,800,935
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				663,920			14,874	399,610	264,310
網路多工器	1	臺	89.12.28	18,500	平均法	6.00		18,500	
個人電腦	3	臺	94.04.07	74,655	平均法	5.00		74,655	
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	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00		54,600	
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	1,734	34,965	
個人電腦	1	臺	102.12.31	31,800	平均法	5.00	6,360	12,720	19,080
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	6,780	10,170	23,730
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00			221,500
交通及運輸設備				982,800			7,860	978,255	4,545
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	66,155	4,545
什項設備				1,848,217			-	1,848,217	-
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	
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				47,080,986			139,434	7,029,738	40,051,248



## 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104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3,800萬元。
一、中央政府	99,000,000	1,220,388,000	38,000,000	1,258,388,000	100.00	82.34	
僑務委員會	99,000,000	600,000,000	38,000,000	638,000,000	100.00	41.74	
財政部		290,388,000		290,388,000		19.01	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.58	
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.58	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		1.96	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.66	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.62	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.31	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.96	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.96	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.96	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		1.96	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		1.96	
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000	38,000,000	1,288,388,000	100.00	84.30	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		15.70	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.54	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.23	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.62	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		1.31	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		15.70	
合計	99,000,000	1,490,388,000	38,000,000	1,528,388,000	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104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	
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	6	6	0	
專員	1	1	0	
事務員	2	2	0	
合 計	21	20	-1	

註：配合104年5月起職稱變更調整。

財團法人海外信用保證基金  
用人費用彙計表

中華民國104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	21,782,000	19,543,745	-2,238,255	
加班費	163,000	156,873	-6,127	
員工獎金	4,325,000	3,873,486	-451,514	
福利費	2,030,000	1,800,039	-229,961	員工勞健保費及健康檢查費。
員工退卹金	1,994,000	26,542,738	24,548,738	主要係因依104年修正後之勞動基準法第56條第2項規定，補提符合退休條件之勞工退休準備金差額2,474萬元。若扣除此部分，則決算數為180萬2,738元，較預算數減少19萬1,262元。
董監事報酬	692,000	583,360	-108,640	
合 計	30,986,000	52,500,241	21,514,241	