



財團法人海外信用保證基金

中華民國 105 年度決算

(105 年 1 月 1 日至 105 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

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 105 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

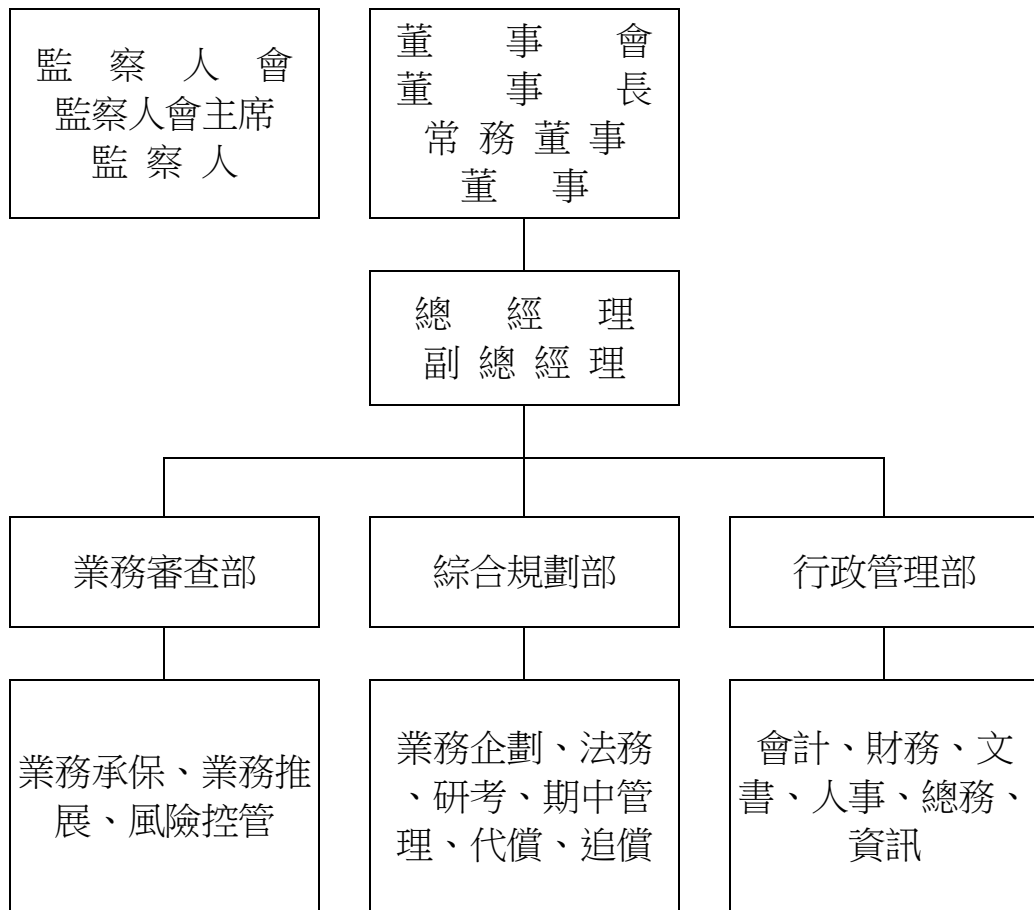
本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

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，順利其自金融機構取得創業或營運所需資金，105 年度全年共辦理保證案件

276 件，融資金額 1 億 3,938 萬美元，保證金額 8,366 萬美元，達成年度營運目標融資金額 1 億 3,850 萬美元之 100.63%。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. 配合政府新南向政策，修改「東南亞地區專案融資信用保證要點」為「新南向專案融資信用保證要點」，並積極推動該項業務
為配合政府新南向之政策，本基金董事會於 105 年 9 月 21 日通過，將原「東南亞地區專案融資信用保證要點」修正擴大為「新南向專案融資信用保證要點」，其實施範圍擴大為東協、南亞及紐澳等 18 個新南向國家，該等地區之僑臺商每戶融資金額最高 200 萬美元，保證成數最高 8 成。105 年全年在新南向國家合計承保 184 件，融資金額 9,443 萬美元，保證金額 5,509 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。105 年全年計承保 72 件，融資金額 6,218 萬美元，保證金額 3,603 萬美元。
3. 辦理「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。105 年全年計承保 50 件，協助僑生獲得就學貸款新臺幣 209 萬元。
4. 開辦「南非暴動災後重建貸款專案信用保證」及「泰北水患災後重建貸款專案信用保證」
105 年 3 月初南非那他省德班市以北「Isithebe 工業區」發生政治性示威暴動，7-9 日 3 天內多家廠商遭暴民縱火破壞，我臺商無端遭受波及，庫存及機器設備受損，生產線停工，損失慘重；同年 9 月 19 日泰

北當地連續暴雨致上游帕天湖潰堤，臺商遭受損失。本基金配合僑委會政策，分別開辦「南非暴動災後重建貸款專案信用保證」及「泰北水患災後重建貸款專案信用保證」，以協助受災臺商取得資金，重建事業。

(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 595 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 55 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 105 年技職教育僑生專班海外聯合招生宣導活動，計前往印尼、菲律賓、越南、泰國、馬來西亞、緬甸等國，並順道拜訪華南商業銀行胡志明市分行及兆豐國際商業銀行泰國子行等 2 家承辦銀行。

(2)為推動新南向專案保證業務，派員前往泰國及越南，拜訪泰國臺商總會與 53 位臺商會員，並於越南與青商會代表舉辦座談會，且順道出席在越南胡志明市召開之亞洲臺灣商會聯合總會第 24 屆第 2 次理監事聯席會議。另為瞭解該地區之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，亦與我國派駐泰國之 10 家銀行經理及代表人及與越南胡志明市之 9 家銀行分別舉行二場座談。此外，並拜訪曼谷之兆豐銀行、越南同奈之上海商銀及玉山銀行，就如何加強辦理保證業務，進行意見交流，亦實地拜訪在曼谷及胡志明市之 6 家廠商(保證戶)，以瞭解其經營情形，瞭解當地各界人士對海外信保基金之看法。

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「2016 年僑商青年企業家邀訪團」、「2016 年連鎖加盟創業觀摩團」、「2016 年第 1 期及第 2 期海外商會領導班」、「105 年金融亞洲盃僑生人才培育暨企業媒合商談會」、「海外夥伴關係研討會」、「2016 年僑商財務管理研習班」、「105 年僑生畢業職涯規劃研習會(全國各場次)」、「2016 年僑商青年國際貿易研習會」、「2016 年僑商創意創新產業觀摩團」、「2016 年海外商會行政班」、「2016 年穆斯林市場僑商邀訪團」、「2016 年僑商經營管理研習會」、「2016 年海外僑商青年參訪團」、「105 年僑生技職專班招生及輔導工作經驗分享會」、「105 年度全國僑生輔導人員座談會」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，於各網站露出本基金相關業務新聞消息，登載次數計 10 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 105 年底，逾期保證餘額計 107 萬 7,633 美元，逾期比率 0.98%，較目標值 1.50% 低 0.52 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臺幣 1,320 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 1,866 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，全年收回新臺幣 2,250 萬元，較去年同期成長 98%，較目標值新臺幣 600 萬元增加新臺幣 1,650 萬元或增 275%。

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，105

年度共計獲得 8 家銀行捐贈款共計新臺幣 7,430 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 4,593 萬 5 千元，較預算數新臺幣 239 萬 6 千元，增加新臺幣 4,353 萬 9 千元或增 1,817%，並自 101 年度起，已連續 5 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）訂五項規章：

1. 審查及處理要點。
2. 東南亞地區專案融資信用保證要點。
3. 新南向專案融資信用保證要點。
4. 畢業僑生留臺創業貸款信用保證要點。
5. 作業手冊。

(六) 提升員工專業能力

為增強工作績效及專業能力，持續派員參加中華經濟研究院、金融研訓院及台北市保險業職業工會等單位舉辦之新南向政策下臺商的機會與挑戰研討會、東南亞經貿工作推廣平台第 7 次會議、支持綠能產業發展綠色金融研討會、財務資訊分析與企業經營診斷研習班、產業轉型趨勢與金融業之因應、新南向政策與金融業國際化的政經發展趨勢研習班、出口外匯業務行銷管理訓練班、企業財務危機徵兆與預防案例解析、境外公司開戶文件審查與風險控管研習班、企業財務與稅務規劃訓練班、勞工各項退休給付制度解析班、財務報表分析班，我國銀行業布局菲律賓研討會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，由於本年度存款利率大幅調降，本年度財務收入-利息收入 1,541 萬 2,429 元，較預算數減

少 141 萬 2,571 元；另外幣資產因匯率變動產生財務費用-兌換虧損 221 萬 5,874 元。

(二) 本年度更新個人電腦 12 臺及伺服器 1 臺共計 58 萬 4,000 元。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一) 收入決算數 1 億 3,087 萬 3,301 元，較預算數 3,952 萬 4,000 元，增加 9,134 萬 9,301 元或增 231.12%。細數如下：

1. 保證業務收入決算數 4,116 萬 688 元，較預算數 2,269 萬 9,000 元，增加 1,846 萬 1,688 元或增 81.33%，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 1,541 萬 2,429 元，較預算數 1,682 萬 5,000 元，減少 141 萬 2,571 元或減 8.40%，主要係存款利率調降致利息收入減少。
3. 受贈收入決算數 7,430 萬元，係收受銀行之捐款收入。
4. 其他業務外收入決算數 184 元。

(二) 支出決算數 8,493 萬 8,750 元，較預算數 3,712 萬 8,000 元，增加 4,781 萬 750 元或增 128.77%。細數如下：

1. 保證業務費用決算數 6,926 萬 6,863 元，較預算數 2,193 萬 3,000 元，增加 4,733 萬 3,863 元或增 215.81%。
 - (1) 提存保證責任準備決算數 5,045 萬 5,250 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 1,881 萬 1,613 元，較預算數 2,193 萬 3,000 元，減少 312 萬 1,387 元或減 14.23%，主要係擷節各項費用所致。
2. 管理費用決算數 1,345 萬 6,013 元，較預算數 1,519 萬 5,000 元，減少 173 萬 8,987 元或減 11.44%，主要係擷節用人等各項費用所致。
3. 財務費用決算數 221 萬 5,874 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 4,593 萬 4,551 元，較預算數 239 萬 6,000 元，增加 4,353 萬 8,551 元或增 1,817.13%。

二、現金流量實況

- (一) 業務活動之淨現金流入 3,870 萬 4,594 元，係本期賸餘 4,593 萬 4,551 元，調整非現金項目加計折舊 21 萬 5,725 元、提存保證責任準備 5,045 萬 5,250 元、應付款項增加數 668 元、預收款項增加數 362 萬 876 元，減計本期代位清償及追償費 2,840 萬 5,694 元、應收款項增加數 2,183 萬 8,872 元、預付款項增加數 2 萬 8,363 元、其他流動資產增加數 45 萬 1,579 元、什項資產增加數 1,037 萬元、其他流動負債減少數 30 萬 7,174 元及什項負債減少數 12 萬 794 元，產生之淨現金流入。
- (二) 投資活動之淨現金流入 935 萬 6,328 元，係流動金融資產減少 994 萬 328 元及增加固定資產 58 萬 4,000 元。
- (三) 融資活動之淨現金流入 3,313 萬 4,000 元，係主管機關捐贈基金。
- (四) 現金及約當現金之淨增 8,119 萬 4,922 元，係期末現金及約當現金 12 億 8,043 萬 7,757 元，較期初現金及約當現金 11 億 9,924 萬 2,835 元增加數。

三、淨值變動實況

年度期初淨值 10 億 9,846 萬 7,691 元，增加主管機關捐贈基金 3,313 萬 4,000 元及本年度賸餘 4,593 萬 4,551 元，期末淨值 11 億 7,753 萬 6,242 元。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 13 億 7,219 萬 8,519 元，其中流動資產 13 億 1,444 萬 8,996 元占資產總額 95.79%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 4,041 萬 9,523 元，主要係土地及辦公房舍；其他資產 1,733 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 9,466 萬 2,277 元，其中流動負債 2,402 萬 340 元占負債總額 12.34%，主要係預收保證手續費；其他負債 1 億 7,064 萬 1,937 元占負債總額 87.66%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日基金之淨值 11 億 7,753 萬 6,242 元，含基金 15 億 6,152 萬 2,000 元及累積短絀 3 億 8,398 萬 5,758 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 105 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 994 萬 4,665 美元，實際動用餘額為 6,822 萬 8,577 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 35 億 6,557 萬 5,635 元，實際動用餘額為 21 億 9,641 萬 1,563 元（含保證款項 21 億 6,149 萬 7,962 元及逾期保證款項 3,491 萬 3,601 元）。

財團法人海外信用保證基金
收支營運決算表

中華民國105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
117,168,902	收入	39,524,000	130,873,301	91,349,301	231.12
117,168,902	業務收入	39,524,000	130,873,117	91,349,117	231.12
28,030,375	保證業務收入	22,699,000	41,160,688	18,461,688	81.33
19,138,527	財務收入	16,825,000	15,412,429	-1,412,571	8.40
70,000,000	受贈收入	0	74,300,000	74,300,000	-
0	業務外收入	0	184	184	-
0	其他業務外收入	0	184	184	-
111,484,667	支出	37,128,000	84,938,750	47,810,750	128.77
111,484,667	業務支出	37,128,000	84,938,750	47,810,750	128.77
89,869,012	保證業務費用	21,933,000	69,266,863	47,333,863	215.81
21,615,655	管理費用	15,195,000	13,456,013	-1,738,987	11.44
0	財務費用	0	2,215,874	2,215,874	-
5,684,235	本期賸餘(短絀-)	2,396,000	45,934,551	43,538,551	1,817.13

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105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-)	2,396,000	45,934,551	43,538,551	1,817.13
調整非現金項目				
固定資產折舊	294,000	215,725	-78,275	26.62
提存保證責任準備	0	50,455,250	50,455,250	-
本期代位清償及追償費	-7,767,000	-28,405,694	-20,638,694	265.72
應收款項增加	-652,000	-21,838,872	-21,186,872	3,249.52
預付款項增加	-149,000	-28,363	120,637	80.96
其他流動資產增加	0	-451,579	-451,579	-
什項資產增加	0	-10,370,000	-10,370,000	-
應付款項增加(減少-)	-367,000	668	367,668	100.18
預收款項增加	383,000	3,620,876	3,237,876	845.40
其他流動負債減少	0	-307,174	-307,174	-
什項負債增加(減少-)	360,000	-120,794	-480,794	133.55
業務活動之淨現金流入(流出-)	-5,502,000	38,704,594	44,206,594	803.46
投資活動之現金流量				
長期投資減少	10,038,000	0	-10,038,000	100.00
流動金融資產減少	0	9,940,328	9,940,328	-
增加固定資產	-656,000	-584,000	72,000	10.98
投資活動之淨現金流入	9,382,000	9,356,328	-25,672	0.27
融資活動之現金流量				
增加基金	34,200,000	33,134,000	-1,066,000	3.12
融資活動之淨現金流入	34,200,000	33,134,000	-1,066,000	3.12
現金及約當現金之淨增(淨減-)	38,080,000	81,194,922	43,114,922	113.22
期初現金及約當現金	1,209,626,000	1,199,242,835	-10,383,165	0.86
期末現金及約當現金	1,247,706,000	1,280,437,757	32,731,757	2.62

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105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	1,528,388,000	33,134,000	-	1,561,522,000	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	1,429,388,000	33,134,000	-	1,462,522,000	主管機關挹注基金。
累積餘絀 (-)	(429,920,309)	45,934,551	-	(383,985,758)	
累積短絀 (-)	(429,920,309)	45,934,551	-	(383,985,758)	本年度賸餘。
合 計	1,098,467,691	79,068,551	-	1,177,536,242	

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105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	1,314,448,996	1,220,875,588	93,573,408	7.66
現金	1,280,437,757	1,199,242,835	81,194,922	6.77
流動金融資產	0	9,940,328	-9,940,328	100.00
應收款項	31,655,449	9,816,577	21,838,872	222.47
預付款項	1,849,409	1,821,046	28,363	1.56
其他流動資產	506,381	54,802	451,579	824.02
固定資產	40,419,523	40,051,248	368,275	0.92
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	2,684,235	2,800,935	-116,700	4.17
機械及設備	753,830	264,310	489,520	185.21
交通及運輸設備	0	4,545	-4,545	100.00
什項設備	0	0	0	-
其他資產	17,330,000	6,960,000	10,370,000	148.99
什項資產	17,330,000	6,960,000	10,370,000	148.99
資產合計	1,372,198,519	1,267,886,836	104,311,683	8.23
負 債				
流動負債	24,020,340	20,705,970	3,314,370	16.01
應付款項	5,524,417	5,523,749	668	0.01
預收款項	18,259,630	14,638,754	3,620,876	24.73
其他流動負債	236,293	543,467	-307,174	56.52
其他負債	170,641,937	148,713,175	21,928,762	14.75
負債準備	170,413,286	148,363,730	22,049,556	14.86
什項負債	228,651	349,445	-120,794	34.57
負債合計	194,662,277	169,419,145	25,243,132	14.90
淨 值				
基金	1,561,522,000	1,528,388,000	33,134,000	2.17
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	1,462,522,000	1,429,388,000	33,134,000	2.32
累積餘絀(-)	-383,985,758	-429,920,309	45,934,551	10.68
累積短絀(-)	-383,985,758	-429,920,309	45,934,551	10.68
淨值合計	1,177,536,242	1,098,467,691	79,068,551	7.20
負債及淨值合計	1,372,198,519	1,267,886,836	104,311,683	8.23

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 105 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 7,005 萬 1,217 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 65 萬元，105 年 12 月 31 日存款餘額為 5,209 萬 9,651 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 105 年及 104 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 35 億 6,557 萬 5,635 元及 36 億 306 萬 7,881 元，實際動用餘額分別如下：

<u>項 目</u>	<u>105 年 12 月 31 日</u>	<u>104 年 12 月 31 日</u>
保證款項	\$2,161,497,962	\$2,162,455,656
逾期保證款項	34,913,601	24,536,164
合 計	<u>\$2,196,411,563</u>	<u>\$2,186,991,820</u>

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國105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	39,524,000	130,873,117	91,349,117	231.12	
保證業務收入	22,699,000	41,160,688	18,461,688	81.33	
保證手續費收入	16,699,000	18,659,996	1,960,996	11.74	主要係因美元升值、平均有效保證餘額增加，致保證手續費收入增加。
收回呆帳	6,000,000	22,500,692	16,500,692	275.01	主要係因積極洽催，收回呆帳金額大幅增加。
財務收入	16,825,000	15,412,429	-1,412,571	8.40	
利息收入	16,825,000	15,412,429	-1,412,571	8.40	主要係因存款利率調降致利息收入減少。
受贈收入	0	74,300,000	74,300,000	-	
受贈收入	0	74,300,000	74,300,000	-	玉山銀行、第一銀行、彰化銀行、華南銀行、臺灣企銀、土地銀行、中國輸出入銀行及臺灣銀行等之捐款。
業務外收入	0	184	184	-	
其他業務外收入	0	184	184	-	
雜項收入	0	184	184	-	
合 計	39,524,000	130,873,301	91,349,301	231.12	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國105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	37,128,000	84,938,750	47,810,750	128.77	
保證業務費用	21,933,000	69,266,863	47,333,863	215.81	
提存保證責任準備	0	50,455,250	50,455,250	-	為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備。
業務費用	21,933,000	18,811,613	-3,121,387	14.23	一、為改善財務結構，減少累積短絀，摺節業務及管理費用等各項支出所致。
用人費用	18,044,000	16,703,674	-1,340,326	7.43	二、員工退卹金係因依勞動基準法第56條第2項規定，補提符合退休條件之勞工退休準備金差額65萬元。
員工薪津	12,473,000	11,400,738	-1,072,262	8.60	
加班費	495,000	470,010	-24,990	5.05	
員工獎金	2,554,000	2,184,988	-369,012	14.45	
福利費	1,168,000	1,055,875	-112,125	9.60	
員工退卹金	1,354,000	1,592,063	238,063	17.58	
服務費用	3,564,000	1,874,612	-1,689,388	47.40	
郵電費	360,000	240,143	-119,857	33.29	
差旅費	1,450,000	632,703	-817,297	56.37	
印刷費	240,000	126,217	-113,783	47.41	
法律事務費	300,000	175,038	-124,962	41.65	
員工訓練費	264,000	46,832	-217,168	82.26	
業務推廣費	950,000	653,679	-296,321	31.19	
材料及用品	205,000	122,604	-82,396	40.19	
書報雜誌	60,000	34,730	-25,270	42.12	
資訊處理費	145,000	87,874	-57,126	39.40	
稅捐及規費	120,000	110,723	-9,277	7.73	
稅捐	120,000	110,723	-9,277	7.73	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國105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	15,195,000	13,456,013	-1,738,987	11.44	
用人費用	13,413,000	12,166,382	-1,246,618	9.29	
員工薪津	8,967,000	8,205,107	-761,893	8.50	
加班費	423,000	405,562	-17,438	4.12	
員工獎金	1,767,000	1,336,311	-430,689	24.37	
福利費	777,000	656,374	-120,626	15.52	
員工退卹金	843,000	971,441	128,441	15.24	
董監事報酬	636,000	591,587	-44,413	6.98	
服務費用	1,060,000	776,016	-283,984	26.79	
水電費	360,000	254,707	-105,293	29.25	
修繕費	240,000	157,080	-82,920	34.55	
財物保險費	40,000	14,274	-25,726	64.32	
安全及清潔費	420,000	349,955	-70,045	16.68	
材料及用品	308,000	231,890	-76,110	24.71	
油料費	49,000	33,877	-15,123	30.86	
文具用品	25,000	12,311	-12,689	50.76	
雜費	234,000	185,702	-48,298	20.64	
租金	120,000	66,000	-54,000	45.00	
租金	120,000	66,000	-54,000	45.00	
折舊及攤銷	294,000	215,725	-78,275	26.62	
房屋及建築折舊	117,000	116,700	-300	0.26	
機械及設備折舊	173,000	94,480	-78,520	45.39	
交通及運輸設備折舊	4,000	4,545	545	13.63	
財務費用	0	2,215,874	2,215,874	-	
兌換虧損	0	2,215,874	2,215,874	-	係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。
合 計	37,128,000	84,938,750	47,810,750	128.77	

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105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12臺及伺服器一台	656,000	584,000	-72,000	10.98	為增進作業e化，提升服務品質與效率，汰換個人電腦、伺服器主機及相關作業系統、週邊設備等，加速業務資料處理。
合 計	656,000	584,000	-72,000	10.98	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國105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	3,920,356	2,684,235
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,723,000	2,684,235
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				982,600			94,480	228,770	753,830
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	19,080	12,720
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00	6,780	16,950	16,950
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00	44,304	44,304	177,196
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	9,484	9,484	161,236
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	27,552	27,552	385,728
交通及運輸設備				982,800			4,545	982,800	-
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	4,545	70,700	
什項設備				1,708,467			-	1,708,467	-
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	
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				47,259,916			215,725	6,840,393	40,419,523

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105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3,313萬4千元。
一、中央政府	99,000,000	1,258,388,000	33,134,000	1,291,522,000	100.00	82.71	
僑務委員會	99,000,000	638,000,000	33,134,000	671,134,000	100.00	42.98	
財政部		290,388,000		290,388,000		18.60	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.48	
臺灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.48	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		1.92	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.65	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.56	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.28	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.92	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.92	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		1.92	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		1.92	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		1.92	
政府捐助小計	99,000,000	1,288,388,000	33,134,000	1,321,522,000	100.00	84.63	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		15.37	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.40	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.13	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.56	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		1.28	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		15.37	
合計	99,000,000	1,528,388,000	33,134,000	1,561,522,000	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105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	
經理及主任	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	6	6	0	
專員	3	2	-1	
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105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	21,440,000	19,605,845	-1,834,155	
加班費	918,000	875,572	-42,428	
員工獎金	4,321,000	3,521,299	-799,701	
福利費	1,945,000	1,712,249	-232,751	員工勞健保費。
員工退卹金	2,197,000	2,563,504	366,504	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差額65萬元，致員工退卹金增加。
董監事報酬	636,000	591,587	-44,413	
合 計	31,457,000	28,870,056	-2,586,944	

主辦會計：方淑玲



首長：林寶惜

