

財團法人農業信用保證基金

中華民國104年度決算
(104年1月1日至104年12月31日)



財團法人農業信用保證基金編

財團法人農業信用保證基金

中華民國 104 年度決算

目次

頁次

壹、總說明

一、財團法人概況-----	1
二、年度各項工作計畫或方針之執行成果-----	2-14
三、決算概要	
(一) 收支營運實況-----	15
(二) 現金流量實況-----	15
(三) 淨值變動實況-----	15
(四) 資產負債實況-----	15

貳、主要表

一、收支營運決算表-----	16
二、現金流量決算表-----	17
三、淨值變動表-----	18
四、資產負債表-----	19-20

參、明細表

一、保證手續費收入明細表-----	21
二、孳息收入明細表-----	22
三、業務費用明細表-----	23
四、管理費用明細表-----	24
五、固定資產投資明細表-----	25
六、基金數額增減變動表-----	26

肆、參考表

一、員工人數彙計表-----	27
二、用人費用彙計表-----	28

壹、總說明

財團法人農業信用保證基金

總說明

中華民國 104 年度

一、財團法人概況

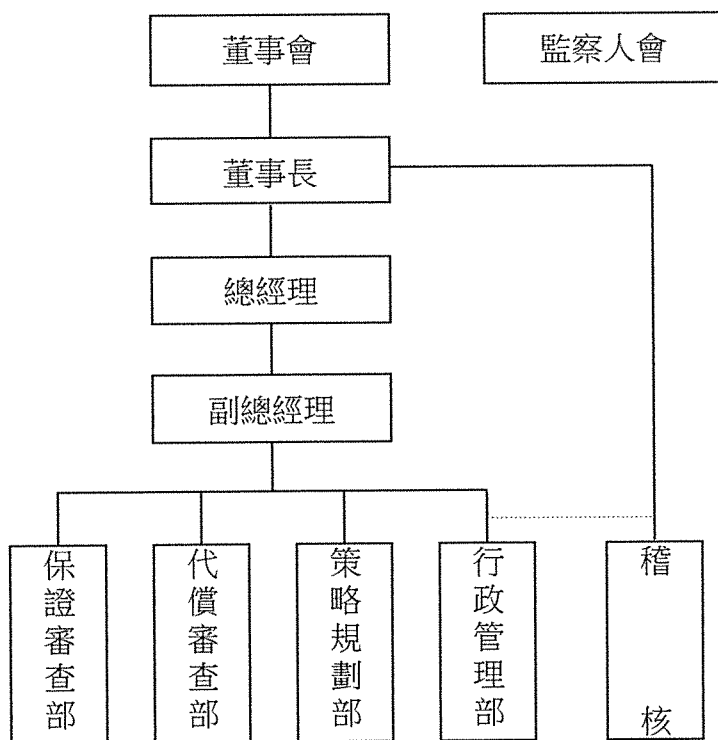
(一) 設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

(二) 設立目的：

1. 協助擔保能力不足之農漁民增強受信能力，獲得農漁業經營所需資金，以改善農漁業經營，提高農漁民收益。
2. 促使農業金融機構積極推展農業貸款業務，以發揮其融資功能。
3. 協助參加農業發展計畫之農漁民籌措配合資金，以提高政府農業政策推行績效。

(三) 組織概況：

本基金現有董事 13 人，監察人 3 人，由目的事業主管機關洽請各捐助單位指派代表擔任，分別組成董事會、監察人會；以董事會為決策機構，董事長為代表人；置總經理 1 人，秉承董事長之命，執行董事會之決議，綜理基金一切事務；置副總經理 2 人輔佐之。現設保證審查部、代償審查部、策略規劃部、行政管理部及稽核。保證審查部掌理承保、退保及風控等事項；代償審查部掌理代償、期中管理及債權管理等事項；策略規劃部掌理企劃、宣導、展業、法務及研考等事項；行政管理部掌理財務文書、人事、會計、總務及資訊等事項。其組織系統如下圖：



二、年度各項工作計畫或方針之執行成果

※營運目標達成情形：

本基金為配合政府農業政策，協助農漁民及農漁業者順利取得所需資金，並分攤金融機構貸款風險，發揮融資功能，104 年度繼續加強推動信用保證業務，全年共辦理保證案件 29,490 件，保證貸款金額新臺幣（以下同）169 億 8,148 萬元，達成率為年度營運目標 155 億元之 109.56%。對協助農漁民取得所需資金，改善農漁業經營，提高農漁民收益，促進農漁產業發展，轉型升級，提高國際競爭力，均甚具助益，且達成基金設立目的。

※營運計畫執行情形：

(一) 積極配合政府政策推展保證業務

- 1、農業為我國基本產業，亦為經濟發展之基礎。為協助我國農漁民及農漁業者順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，本基金積極配合政府政策推展各項保證業務。
- 2、本年 4 月霜害、8 月蘇迪勒颱風、9 月杜鵑颱風等天然災害，造成農漁業損失，本基金均隨即配合政府政策辦理其貸款保證，協助農漁民儘速自金融機構取得紓困貸款，恢復經營，為積極配合政策，本基金 104 年度對於蘇迪勒、杜鵑颱風新貸災害貸款及禽流感疫情受損者，擬議送保專案措施，保證成數最高 9 成，並於農委會協助措施第 1 年利息免收期間，配合免收保證手續費，協助農漁業者復耕復養及紓解還款壓力。104 年度共承保農業天然災害低利貸款及禽流感疫情受損者新貸專案貸款金額 1 億 9,009 萬元。
- 3、為配合政府協助農民組織及農企業取得所需政策性農業專案貸款資金之政策，增進政策性貸款績效，本基金訂定「政策性農業專案貸款農民組織及農企業保證作業要點」，除規範本項貸款信用保證範圍及對象等規定外，另放寬本基金減成及不予保證相關規定，並調降保證手續費率，以利政策推動。
- 4、為協助發展農業科技，本基金定期派員訪宣屏東農業生物科技園區及臺灣蘭花生物技術園區，積極協助園區進駐業者，提供保證資訊與服務。並為配合政府協助農企業提高生產技術與產品品質或服務之附加價值之政策，配合修正本基金「農業科技園區進駐業者貸款保證作業要點」，放寬減成保證之規定，並調降保證手續費率。
- 5、本年屏東縣新園鄉農會、高雄市梓官區漁會經核准重新設立信用部及金門縣金門區漁會新設信用部，本基金積極輔導該會辦理送保業務，加強對農信保機制之運用，簽約農漁會增為 309 單位。
- 6、104 年全年計承保 29,490 件，協助農漁民融資達 169 億 8,148 萬元，較目標值 155 億元超過 14 億 8,148 萬元，達成率為 109.56%。

(二) 加強農業金融機構貸款保證業務

持續全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。本年度承保農業金融機構貸款案件 29,078 件，保證貸款金額 149 億 2,178 萬元，占本基金整體送保貸款金額之比率為 87.87%，較目標值 70% 超過 17.87 個百分點。

(三) 加強業務宣導

1、積極拜訪貸款機構

為提供全方位的服務，各貸款機構均設有展業輔導專員，整合基金保證、期中管理、代位清償與代償後債權追索等業務，實地對轄區貸款機構進行相關業務之輔導與服務，除即時解決送保相關問題外，亦分享徵、授信及風險控管經驗，共同致力於提升送保案件之授信品質，與貸款機構建立良好的互動關係，深獲好評。本年度共訪宣農漁會 957 家次及銀行 130 家次，共計 1,087 家次，較目標值 600 家次超過 487 家次，達成率為 181.17%。

2、辦理保證業務說明會

為使貸款機構承辦業務人員充分了解保證業務，本基金設置 e 化訓練教室，定期舉辦保證業務相關課程，提供貸款機構免費派員參加，並於各縣市分區舉辦保證業務說明會；104 年度為加強宣導本基金保證功能，委請花蓮區、高雄區、臺東區、臺中區、桃園區、臺南區、苗栗縣等農業改良場於農民學院安排本基金業務說明課程 11 場次。全年共辦理保證業務說明(講習)會 73 場次，共計 3,940 人次參加，較目標值 60 場次超過 13 場次，達成率為 121.67%。

3、藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念

為宣導政府及基金政策理念，強化保證功能，本年度透過廣播電臺播出基金專訪及廣播 2,916 檔次，較年度目標值 800 檔次超過 2,116 檔次，達成率為 364.5%。

4、於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作

本年度於報紙、雜誌、網站刊登廣告及新聞宣導基金保證業務共 76 則，較目標值 15 則超過 61 則，達成率為 506.67%。

5、派員參加農政機關、金融及相關機構舉辦之農漁業宣導及會議

(1) 參加各縣市舉辦之總幹事會議 21 場次，信用部主任會議 19 場次及農會三首長會議 5 場次。

(2) 為配合財團法人中央畜產會 104 年因應禽流感家禽產業重建技術服務團地區輔導說明會，本基金於 4 月 24 日、5 月 29 日及 6 月 5 日配合出席雲林縣、屏東縣及彰化縣說明會，以利參加民眾業務諮詢。

(3) 臺灣金融服務業聯合總會於本年 7 月 18 日及 11 月 14 日，分別於南投縣及臺東舉辦 2 場「104 年金融服務關懷社會園遊會」，本基金派員於會場設置攤位，並發送宣傳 DM，現場以有獎徵答方式介紹基金業務，民眾反應熱烈。

- (4)農金局於本年 8 月 17 日、9 月 4 日、9 月 24 日、10 月 22 日及 11 月 12 日分別舉辦雲林縣、彰化縣、臺南市、嘉義縣（市）及南投縣「農企業貸款及專案農貸業務座談會」，本基金配合於會中說明農企業貸款送保相關規定及承保情形。
 - (5)農委會於 10 月 1 日至 3 日假臺北世貿中心舉辦「2015 臺北國際發明暨技術交易展」，本基金派員於會場解說基金業務並發送宣傳 DM，並於 10 月 2 日配合參加造勢活動，以有獎徵答方式介紹基金業務。
 - (6)農委會於 12 月 7 日假該會 5 樓大禮堂舉辦「2015 農業好點子群眾集資競賽頒獎典禮」，本基金派員於會場解說基金業務並發送宣傳 DM，並以問卷方式介紹本基金業務。
 - (7)為促進青年農民相互交流，本基金於 12 月 26 日假國立彰化師範大學圖書館演講廳舉辦「創業，從農開始」系列講座活動，藉由傑出人士的經驗分享，使在校學生及青年農民對於如何運用所學投入農業，有更多思考方向，計 106 人次參加。
- 6、104 年度訪宣中華民國養鴨協會、嘉義縣養殖漁業協會、臺灣省青果運銷合作社、臺灣水產協會、中華民國養豬協會、中華民國酪農協會、中華民國養鵝協會、雲林縣養豬協會、社團法人雲林縣養殖漁業發展協會、雲林縣第二鰻蝦生產合作社、口湖漁類生產合作社、花蓮縣養豬協會、臺灣鯛協會、臺灣漁業經濟發展協會、新北市養豬協會、嘉義縣養豬事業發展協會、臺中市廚餘養豬協會及臺中市、臺南市、桃園縣、新竹縣、宜蘭縣養豬協會等 23 單位，向農民團體宣導本基金保證功能。
- 7、本基金主辦第 9 屆農金獎，於 9 月 30 日上午 10 點假農委會 5 樓大禮堂舉行頒獎典禮，農委會陳主任委員親臨致詞並頒獎，會中共計頒發 9 個獎項，59 個特優獎及優等獎，當日計有農漁會及各界人士共近 180 人參加，場面熱鬧隆重。
- 8、為配合政府推動青年從農創業，藉由活潑的形象識別公仔傳達本基金保證功能，舉辦農信保農寶寶形象識別公仔徵選活動，收件作品計 51 件，透過 Facebook 粉絲團按讚比賽及評審小組進行評審，加強青年農民對本基金正面形象。
- 9、為宣導本基金業務，加強推廣形象，本年度拍攝微電影-回家(上)、(下)共兩集，內容描述都市青年返鄉從農，因資金不足遭遇困難，經由本基金協助取得貸款，完成創業夢想，並於基金官網、Facebook 粉絲團進行宣傳。

(四) 修訂相關規章

為強化風險控管及配合業務發展需要，本年度增（修）訂下列相關規章：

- 1、業務處理準則
- 2、保證作業要點
- 3、300 萬元以下一般農業貸款網路送保作業要點
- 4、政策性農業專案貸款農民組織及農企業保證作業要點
- 5、農業科技園區進駐業者貸款保證作業要點
- 6、農漁產品批發市場承銷人週轉金貸款保證作業要點

- 7、代位清償作業要點
- 8、(相對保證)屏東縣青年從農與研發創意微型貸款保證作業
- 9、農業貸款批次保證作業要點
- 10、禽流感疫情受損者送保專案措施
- 11、104 年第一期稻作停灌區農民保證案件專案措施
- 12、蘇迪勒颱風災害貸款送保專案措施
- 13、杜鵑颱風災害貸款送保專案措施

(五) 加強風險控管

- 1、本年度持續落實風控機制，除修訂相關規章、依個案貸款金額、風險程度、信用狀況、貸款機構風險比率等因素，核定保證成數外，並就貸款機構、保證項目及保證對象等建立異常情形控管機制，適時採行因應措施。所採行之風險控管措施如下：
 - (1)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，立即瞭解原因，並提供建議以強化其風控機制：

本年度共計對 61 家短期內送保金額較高之單位進行瞭解，多屬個案貸款金額較高之原因所致，尚無異常之情事。
 - (2)定期監控貸款機構逾期、風險比率變化情形及逾期狀況：

本年度經按月監控貸款機構風險比率變化及逾期狀況結果，並無連續 2 個月風險比率超過其原授信單位級別之風險比率者，各貸款機構風險比率及逾期狀況尚無異常之情事。
 - (3)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，即時因應：
 - a、通報信用惡化及新增逾期個案金額較大者

每日統計通報信用惡化及新增逾期情形，本年度實際輔導與控管個案計 74 件，均已即時瞭解案件狀況及信用異常或逾期原因，以加強輔導與控管。
 - b、個別保證項目逾期異常增加者

按月分析個別保證項目逾期情形，以適時掌握有無逾期異常增加之情事，及時控制風險。本年度尚無個別保證項目逾期異常增加之情事。
 - c、個別貸款機構新增逾期較多者

按月提供新增逾期保證餘額排序前 10 大之農漁會及超逾 100 萬元逾期案件之逾期原因說明，以利承辦人員掌握各轄區逾期情形，並適時進行輔導與風險管控。本年度均已按月瞭解其逾期原因，並已針對新增逾期較多之單位加強徵授信觀念宣導。
 - d、個案型態逾期異常增加者

按季分析新增逾期案件之類型，以適時掌握同質性比率偏高之逾期因子，及時控制風險。本年度各季逾期保證餘額呈逐季減少趨勢，尚無個案型態逾期異常增加之情事。

(4)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況並評估其風險，密切注意個別產業景氣變化：

每月彙整當月風險較高之產業別項目，按季分析農(漁)產業各行業別之景氣變化。本年度各季農漁業各行業別之景氣變化除作為案件審查之重要參據外，並按季提報董事會備查。

(5)透過各類說明會及大額案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質：

由轄區輔導同仁對大額案件實地勘查，並以電話溝通、實地輔導、辦理各類說明會及配合農業金融局視察等方式，與農漁會溝通徵授信應注意事項及風險控管觀念，強化保證案件品質。

(6)辦理大額送保案件後續追蹤，掌握保證案件品質：

建置保證案件貸放後追蹤考核機制，對於累計保證餘額較高及漁船船隊之案件進行覆勘，藉由實地訪查方式瞭解借款人目前營運情況、貸款運用情形、有無異常徵兆、遠洋漁業漁獲情況及相關產業市場資訊等，確實掌握保證案件品質，本年度實地覆勘案件計 9 件。

2、經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，截至本年底，逾期保證餘額 5 億 4,727 萬元，較 103 年底之 6 億 7,618 萬元減少 1 億 2,891 萬元；逾期比率 1.35%，較 103 年底之 1.62%，下降 0.27 個百分點，亦較目標值 2.2% 低 0.85 個百分點，顯示近年來風控機制已顯現具體成效，保證品質持續提升。

(六)加強財務收入

1、加強資金運用效益

本基金資金運用以安全為優先考量，並本穩健及收益佳之原則加以運用，審慎進行資金運用配置，以求效益極大化。本年度孳息收入 9,654 萬元，較目標值 7,200 萬元增加 2,454 萬元，達成率為 134.08%。

2、積極推動保證業務，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 1 億 998 萬元，較目標值 1 億 69 萬元超過 929 萬元，達成率為 109.23%。

3、加強代償後之追償工作，增加追償收回績效

(1)經本基金代位清償之案件，主從債務人所有財產業經貸款機構強制執行，剩餘者均屬無人應買或執行無實益之財產，而本基金為顧及農漁民弱勢之處境，並未採行激進催收方式或以委外催收方式進行追償。故本基金代位清償之案件，其債權之收回甚為不易。惟本基金仍積極辦理催理作業，並擬定年度追償收回金額目標及相關債權追索措施，以提升本基金代償後追索債權收回績效，主要措施如下：

- a、針對代償淨額較高且收回率較低之單位，進行電話或實地拜訪溝通，瞭解其對代償案之催理情形。
- b、每年查調主從債務人最新之財產及所得歸戶清單，核對匯還金額及財產之增減，並就拍賣減少之財產查核有無獲配款未交還；新增之財產有無執行實益，並追蹤執行結果。
- c、定期追蹤控管主從債務人之薪資所得或協償款。
- d、請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。
- e、債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。本年度函請貸款機構換發債權憑證或續予強制執行已完成案件數計 777 件。
- f、不定期赴貸款機構辦理專案查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形，本年度派員至銀行查核計 9 單位。
- g、辦理保證業務講習會，加強宣導追索債權作業。

(2)本年度經積極辦理代償案件之追償工作，全年收回 1 億 6,305 萬元，較目標值 1 億 5,800 萬元超過 505 萬元，達成率為 103.19%。

4、加強財務收入並擷節開支

本年度全年收支賸餘 7,429 萬元，較目標值賸餘 1,527 萬元增加 5,902 萬元或 386.51%，亦較 103 年度賸餘 6,317 萬元，增加 1,112 萬元或 17.6%，並自 98 年度起，已連續 7 年度賸餘。

(七)加強 e 化作業

為加強服務貸款機構，提升保證業務作業效率並兼顧風險控管，本年度持續進行各項資訊 e 化作業，完成下列資訊系統及網路系統之更新與建置作業：

- 1、加強基金內部系統功能，推動基金內部系統汰換，整合各系統間資料，提供同仁詳盡及正確的業務資料便於彙集統計，104 年度已進行開發改版。
- 2、持續內部系統及外部送保網站作業的整合，強化審核案件的便利性，提高工作效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效：
 - (1)基金對外網站全面更新改版。
 - (2)新版教育訓練報名系統上線營運。
 - (3)網站首頁設置「因應禽流感之措施專區」，轉知其相關協助措施及提供諮詢服務窗口。
 - (4)網站首頁設置「政策性專案農貸專區」及「申貸輔助系統」，加強本基金農友（農企業）融資貸款轉介服務。
 - (5)建置「禽流感疫情受損者政策性農業專案貸款展延保證內容變更申請作業」及禽流感案件新案網路送保作業功能。
 - (6)配合貸款機構需求修改批次送保網路作業功能。

(7)完成保證案件數位化歸檔作業。

3、基金內部個人電腦權限整合，提升基金整體資訊安全及管理，加強資料安全維護，提升基金資訊安全防護能力，確保資料之機密性、完整性及可靠性：

(1)建置基金網域，重新規劃基金網路架構及管理個人電腦使用權限。

(2)建置軟體資產管理系統，提升基金資訊安全防護能力。

(八)提升基金人力資源

1、舉辦員工在職訓練課程

為提升員工專業知能及產業知識，本年度共辦理「創新創業與產業政策」、「農業金融新修訂法規及監理新措施介紹」、「推動數位化金融環境 3.0 銀行篇」、「農產品的價值行銷與品牌策略」、「法律專班-債法總論-5 場次」等專題演講計 9 場次，總時數 23 小時，較目標值 6 場次超過 3 場次，達成率為 150%。

2、持續派員參加各訓練機構舉辦之相關專業課程

為提升員工業務能力，本年度派員參加：稽核主管研習班、專案農貸法令及實務研習班、農漁會信用部債權保全與催收實務研習班、徵授信業務研習班、企業徵信業務訓練班、民事訴訟法實務、強制執行法、授信擔保法律專題研習班、目標管理展開技巧實務班、溝通人際精華班、行銷策略與企劃分析、程式設計基本概論、Backup Exec、ASP.NET Web Form 全修班-Visual C# 2013、ASP.NET MVC 5 設計網站應用程式-Visual C# 2013、Illustrator CS6 插圖設計、Dreamweaver 專業網頁編輯應用、如何提升網路關鍵字行銷的成效、Illustrator 專業網頁與動畫素材設計、網路媒體公關經營實務班、Wake Up!攻占心視界影音行銷術、搜尋引擎 SEO 網站行銷曝光實務等班次，共計 33 人次上課，總時數 556 小時，較目標值 30 人次超過 3 人次，達成率為 110%。

附表 1：104 年度保證案件分月統計表

金額單位：仟元

月份	保證件數	保證貸款金額
1	2,858	1,576,644
2	2,336	1,235,990
3	2,340	1,381,431
4	2,330	1,170,402
5	2,339	1,333,619
6	2,406	1,443,707
7	2,520	1,518,838
8	2,449	1,370,592
9	2,380	1,354,402
10	2,516	1,441,363
11	2,329	1,623,642
12	2,687	1,530,850
合計	29,490	16,981,479

附表 2：104 年度保證案件分項統計表

金額單位：仟元

保證項目	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
政策性專案農業貸款				
農業發展基金貸款 (含農業天然災害低利貸款)	27,895	94.59	12,892,349	75.92
其他政策性貸款	0	0.00	0	0.00
小計	27,895	94.59	12,892,349	75.92
一般農業貸款				
銀行一般農業貸款	401	1.36	2,230,984	13.14
統一農貸	382	1.30	710,796	4.18
統一漁貸	48	0.16	74,440	0.44
農漁會一般農業貸款	764	2.59	1,072,910	6.32
小計	1,595	5.41	4,089,130	24.08
合計	29,490	100.00	16,981,479	100.00

附表 3：104 年度各金融機構保證情形表

金額單位：仟元

機構名稱	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
簽約農會	22,799	77.31	10,321,886	60.78
簽約漁會	6,240	21.16	3,843,445	22.63
全國農業金庫	39	0.13	756,448	4.46
臺灣銀行	10	0.03	79,500	0.47
臺灣土地銀行	8	0.03	57,900	0.34
合作金庫銀行	313	1.06	1,122,601	6.61
華南商業銀行	5	0.02	5,740	0.03
彰化商業銀行	0	0.00	0	0.00
第一商業銀行	54	0.18	574,300	3.38
台灣中小企銀	13	0.05	188,000	1.11
京城商業銀行	0	0.00	0	0.00
永豐商業銀行	0	0.00	0	0.00
臺灣新光銀行	9	0.03	31,660	0.19
國泰世華銀行	0	0.00	0	0.00
合計	29,490	100.00	16,981,479	100.00

附表 4：農業信用保證基金 104 年度營運計畫執行情形表

工作項目	內容重點	衡量指標/（單位）	104 年度目標值	104 年度執行情形
一、積極配合政府政策推展保證業務	配合政府政策，協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，落實政府照顧農漁民、發展農漁業之政策。	保證貸款金額（元）	155 億元	169.81 億元
二、加強農業金融機構貸款保證業務	全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。	農業金融機構保證貸款金額占基金整體保證貸款金額比重（%）	比重不低於 70%	87.87%
三、加強業務宣導	(一)積極拜訪貸款機構，促使貸款機構加強辦理農業貸款送保業務。	單位（家次）	600 家次	1,087 家次
	(二)辦理保證業務說明會，使貸款機構承辦業務人員充分了解基金保證業務之規定與送保作業流程。	說明會（場次）	60 場次	73 場次
	(三)藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念。	廣播檔次（次）	800 次	2,916 次
	(四)於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作。	新聞稿及廣告（則）	15 則	76 則

工作項目	內容重點	衡量指標/ (單位)	104 年度 目標值	104 年度 執行情形
	(五)派員參加農政機關、金融機構及民間訓練團體舉辦之農漁業宣導、訓練課程、農漁會總幹事會議、信用部主任會議等，加強基金與各界之聯繫溝通。	配合需要辦理		參加各縣市舉辦之總幹事會議 21 場次，信用部主任會議 19 場次，農會三首長會議 5 場次。其他相關之農漁業說明會、交易展及活動 13 場次。
四、修訂相關規章	適時修訂保證業務相關規章及基金內部相關規範，以應業務發展需求。	配合需要辦理		修訂 13 項相關規章
五、加強風險控管	(一)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，即時了解其案件來源及評估方式，並提供建議以強化其風控機制。 (二)定期監控貸款機構逾期、風險比率變化情形及逾期狀況，適時調整保證成數、停止授權或暫停送保。 (三)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，以降低基金損失。 (四)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況，評估其風險，並密切注意個別產業變化，以降低保證風險。 (五)透過各類講習會及案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質。	逾期比率 (%)	不高於 2.2%	1.35%

工作項目	內容重點	衡量指標/（單位）	104 年度 目標值	104 年度 執行情形
	(六)辦理送保案件後續追蹤，藉由實地訪查方式瞭解借戶營運現況及資金運用情形，以掌握保證案件品質。			
六、加強財務 收入	(一)加強資金運用效益： 在考量資金安全性、收益性及流動性之原則下，於資金運用規定範圍內，審慎運用配置，增加收益。	孳息收入金額 （元）	7,200 萬元	9,654 萬元
	(二)積極推動保證業務，增加保證手續費收入。	保證手續費收入 金額（元）	10,069 萬元	10,998 萬元
	(三)加強代償後之追償工作，增加追償收回績效： 1.向財政資訊中心申請主從債務人最新之財產及所得歸戶清單，提供予貸款機構，促使其即時就其實益之財產聲請執行，並追蹤執行結果。 2.對於主從債務人之薪資所得或協償款，定期追蹤控管。 3.請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。 4.債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。 5.不定期赴貸款機構辦理專案查核，藉由實地拜訪、查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形。	追償收回金額 （元）	15,800 萬元	16,305 萬元

工作項目	內容重點	衡量指標/ (單位)	104 年度 目標值	104 年度 執行情形
	(四)加強財務收入及擲節開支。	本期賸餘(元) (含提存保證責任準備)	不低於 1,527 萬元	賸餘 7,429 萬元
七、加強 e 化 作業	(一)加強基金內部系統功能，推動基金內部系統汰換，整合各系統間資料，提供同仁詳盡及正確的業務資料便於彙集統計。 (二)持續內部系統及外部送保網站作業的整合，強化審核案件的便利性，提高工作效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效。 (三)公司內部個人電腦權限整合，提升基金整體資訊安全及管理，加強資料安全維護，提升基金資訊安全防護能力，確保資料之機密性、完整性及可靠性。	資訊作業 (項)	3 項	3 項
八、提升基金 人力資源	(一)舉辦員工在職訓練課程，邀請專家、學者安排專業性之多元化課程，共同學習汲取新知，增強工作績效及專業能力。	內訓課程 (場次)	6 場次	9 場次
	(二)持續派員參加各訓練機構舉辦之相關研習課程，以吸收專業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。	外派受訓 (人次)	30 人次	33 人次

三、決算概要

(一) 收支營運實況

1、事業收入：決算數2億7,302萬1,054元，較預算數2億5,869萬元，增加1,433萬1,054元或增5.54%。細數如下：

(1)保證手續費收入：決算數1億997萬5,745元，較預算數1億69萬元，增加928萬5,745元或增9.22%。

(2)收回呆帳：決算數1億6,304萬5,309元，較預算數1億5,800萬元，增加504萬5,309元或增3.19%，係因積極辦理代償後之債權追償所致。

2、事業外收入：決算數9,654萬4,567元，較預算數7,200萬元，增加2,454萬4,567元或增34.09%。細數如下：

(1)孳息收入：決算數9,654萬3,567元，較預算數7,200萬元，增加2,454萬3,567元或增34.09%，係因資金增加及資金運用效益增加所致。

(2)雜項收入：決算數1,000元，係聯徵資料回饋費。

3、事業支出：決算數2億9,527萬7,025元，較預算數3億1,541萬9,000元，減少2,014萬1,975元或減6.39%。細數如下：

(1)提存保證責任準備：決算數1億8,524萬5,493元，較預算數1億8,920萬元，減少395萬4,507元或減2.09%，係因逾期保證餘額減少所致。

(2)業務費用：決算數8,077萬4,102元，較預算數9,218萬1,000元，減少1,140萬6,898元或減12.37%，係因精簡用人及擲節費用所致。

(3)管理費用：決算數2,925萬7,430元，較預算數3,403萬8,000元，減少478萬570元或減14.04%，減少理由同業務費用。

4、餘絀：以上收支相抵，本年度決算賸餘數7,428萬8,596元，較預算賸餘數1,527萬1,000元，增加5,901萬7,596元或增386.47%。

(二) 現金流量實況

業務活動之淨現金流入為1億6,644萬2,162元，投資活動之淨現金流出為3億4,385萬5,763元，融資活動之淨現金流入為1億7,816萬6,000元，現金及約當現金之淨增為75萬2,399元。

(三) 淨值變動實況

本年度期初餘額為51億3,165萬8,818元，捐贈基金增加1億7,816萬6,000元，賸餘增加7,428萬8,596元，金融商品未實現損益增加741萬991元、減少650萬8,340元，本年度期末餘額為53億8,501萬6,065元。

(四) 資產負債實況

流動資產64億7,888萬9,124元，長期投資2億6,139萬9,050元，固定資產1億681萬1,247元，其他資產66萬2,800元，資產合計68億4,776萬2,221元；流動負債3億1,848萬8,122元，事業及負債準備11億4,378萬8,534元，其他負債46萬9,500元，基金99億8,687萬3,000元，短絀46億926萬7,926元，淨值其他項目741萬991元，負債及淨值合計68億4,776萬2,221元。

貳、主要表

財團法人農業信用保證基金
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
395,980,399	收入總額	330,690,000	369,565,621	38,875,621	11.76
303,876,029	事業收入	258,690,000	273,021,054	14,331,054	5.54
111,968,107	保證手續費收入	100,690,000	109,975,745	9,285,745	9.22
191,907,922	收回呆帳	158,000,000	163,045,309	5,045,309	3.19
92,104,370	事業外收入	72,000,000	96,544,567	24,544,567	34.09
91,994,469	孳息收入	72,000,000	96,543,567	24,543,567	34.09
109,901	雜項收入	0	1,000	1,000	—
332,812,807	支出總額	315,419,000	295,277,025	-20,141,975	-6.39
332,812,807	事業支出	315,419,000	295,277,025	-20,141,975	-6.39
224,844,449	提存保證責任準備	189,200,000	185,245,493	-3,954,507	-2.09
77,538,162	業務費用	92,181,000	80,774,102	-11,406,898	-12.37
30,430,196	管理費用	34,038,000	29,257,430	-4,780,570	-14.04
63,167,592	本期餘絀	15,271,000	74,288,596	59,017,596	386.47

財團法人農業信用保證基金

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				
本期餘絀	15,271,000	74,288,596	59,017,596	386.47
調整非現金項目	90,000	92,153,566	92,063,566	102,292.85
折舊及攤銷	2,493,000	1,954,936	-538,064	-21.58
應收款項減少	-5,142,000	7,050,333	12,192,333	237.11
預付款增加	0	-4,773,585	-4,773,585	—
暫付款減少	10,000	0	-10,000	-100.00
存出保證金增加	0	-1,000	-1,000	—
應付費用增加	-3,000,000	918,641	3,918,641	130.62
其他應付款增加	0	2,347,500	2,347,500	—
預收保證手續費增加	-31,535,000	8,323,478	39,858,478	126.39
暫收款減少	-8,979,000	-13,138,402	-4,159,402	-46.32
代收款增加	43,000	50,197	7,197	16.74
保證責任準備增加	46,200,000	88,951,968	42,751,968	92.54
存入保證金增加	0	469,500	469,500	—
業務活動之淨現金流入(流出一)	15,361,000	166,442,162	151,081,162	983.54
投資活動之現金流量				
買入票券增加	200,000,000	-398,182,868	-598,182,868	-299.09
政府公債減少	55,145,000	56,490,200	1,345,200	2.44
購置其他設備	-8,308,000	-3,065,746	5,242,254	63.10
金融商品未實現損益	0	902,651	902,651	—
投資活動之淨現金流入(流出一)	246,837,000	-343,855,763	-590,692,763	-239.31
融資活動之淨現金流量				
基金增加	187,533,000	178,166,000	-9,367,000	-5.00
融資活動之淨現金流入(流出一)	187,533,000	178,166,000	-9,367,000	-5.00
現金及約當現金之淨增(淨減一)	449,731,000	752,399	-448,978,601	-99.83
期初現金及約當現金	4,393,074,000	4,560,195,002	167,121,002	3.80
期末現金及約當現金	4,842,805,000	4,560,947,401	-281,857,599	-5.82

註：現金及約當現金數＝銀行存款＋零用金

財團法人農業信用保證基金

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	9,808,707,000	178,166,000	0	9,986,873,000	
創立基金	300,000,000	0	0	300,000,000	
捐贈基金	9,508,707,000	178,166,000	0	9,686,873,000	
餘絀	-4,683,556,522	74,288,596	0	-4,609,267,926	
累積餘絀	-4,683,556,522	74,288,596		-4,609,267,926	因提存保證責任準備所致
淨值其他項目	6,508,340	7,410,991	6,508,340	7,410,991	
金融商品未實現損益	6,508,340	7,410,991	6,508,340	7,410,991	依財務會計準則第34號公報就金融商品按公平價值評價之損益
合計	5,131,658,818	259,865,587	6,508,340	5,385,016,065	

財團法人農業信用保證基金

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
資產				
流動資產	6,478,889,124	6,082,230,605	396,658,519	6.52
銀行存款	4,560,897,401	4,560,145,002	752,399	0.02
零用金	50,000	50,000	0	—
買入票券	1,842,017,150	1,443,834,282	398,182,868	27.58
應收款項	71,031,637	78,081,970	-7,050,333	-9.03
預付款	4,892,936	119,351	4,773,585	3,999.62
長期投資	261,399,050	317,889,250	-56,490,200	-17.77
政府公債	261,399,050	317,889,250	-56,490,200	-17.77
固定資產	106,811,247	105,700,437	1,110,810	1.05
土地	62,885,446	62,885,446	0	—
房屋及建築	64,924,698	64,924,698	0	—
減:累計折舊-房屋及建築	-26,087,108	-25,022,769	1,064,339	4.25
交通及運輸設備	384,600	384,600	0	—
減:累計折舊-交通及運輸設備	-384,600	-380,228	4,372	1.15
其他設備	19,148,655	16,989,245	2,159,410	12.71
減:累計折舊-其他設備	-14,060,444	-14,080,555	-20,111	-0.14
其他資產	662,800	661,800	1,000	0.15
存出保證金	662,800	661,800	1,000	0.15
資產合計	6,847,762,221	6,506,482,092	341,280,129	5.25

財團法人農業信用保證基金

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
負債				
流動負債	318,488,122	319,986,708	-1,498,586	-0.47
應付費用	18,196,836	17,278,195	918,641	5.32
其他應付款	2,347,500	0	2,347,500	—
預收保證手續費	243,255,232	234,931,754	8,323,478	3.54
暫收款	54,230,585	67,368,987	-13,138,402	-19.50
代收款	457,969	407,772	50,197	12.31
事業及負債準備	1,143,788,534	1,054,836,566	88,951,968	8.43
保證責任準備	1,143,788,534	1,054,836,566	88,951,968	8.43
其他負債	469,500	0	469,500	—
存入保證金	469,500	0	469,500	—
負債合計	1,462,746,156	1,374,823,274	87,922,882	6.40
淨值				
基金	9,986,873,000	9,808,707,000	178,166,000	1.82
基金	9,986,873,000	9,808,707,000	178,166,000	1.82
餘絀	-4,609,267,926	-4,683,556,522	74,288,596	1.59
累積餘絀	-4,609,267,926	-4,683,556,522	74,288,596	1.59
淨值其他項目	7,410,991	6,508,340	902,651	13.87
金融商品未實現損益	7,410,991	6,508,340	902,651	13.87
淨值合計	5,385,016,065	5,131,658,818	253,357,247	4.94
負債及淨值合計	6,847,762,221	6,506,482,092	341,280,129	5.25

註一：截至104年12月底，保證餘額40,418,303,966元。

註二：累積短絀係因提存保證責任準備所致。

註三：截至104年12月底，保證責任準備數計1,143,788,534元，已達行政院農業委員會核定公式應提數428,419,170元之267%。

參、明細表

財團法人農業信用保證基金

保證手續費收入明細表

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	
保證手續費收入					
政策性農業專案貸款	81,318,000	87,219,425	5,901,425	7.26	
其他政策性貸款	10,143,000	11,812,059	1,669,059	16.46	
一般農業貸款	5,376,000	5,616,214	240,214	4.47	
統一農貸	1,270,000	1,920,873	650,873	51.25	
統一漁貸	134,000	203,211	69,211	51.65	
農漁會一般農業貸款	2,449,000	3,203,963	754,963	30.83	
合 計	100,690,000	109,975,745	9,285,745	9.22	

財團法人農業信用保證基金

孳息收入明細表

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	
孳息收入					資金增加及資金運用效益增加所致。
利息收入	62,000,000	64,450,911	2,450,911	3.95	
買賣票券收益	10,000,000	32,092,656	22,092,656	220.93	
合 計	72,000,000	96,543,567	24,543,567	34.09	

財團法人農業信用保證基金

業務費用明細表

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	
業務費用					精簡用人及擲 節費用所致
用人費用	67,445,000	63,527,279	-3,917,721	-5.81	
員工薪資	44,100,000	42,230,518	-1,869,482	-4.24	
加班費	3,732,000	2,561,725	-1,170,275	-31.36	
員工獎金	9,025,000	8,773,918	-251,082	-2.78	
保險費	4,376,000	4,057,893	-318,107	-7.27	
福利費	1,555,000	1,416,414	-138,586	-8.91	
退休準備金	4,657,000	4,486,811	-170,189	-3.65	
服務費用	19,262,000	13,393,589	-5,868,411	-30.47	
郵電費	1,129,000	925,885	-203,115	-17.99	
旅運費	2,500,000	2,256,266	-243,734	-9.75	
水電燃料費	1,353,000	794,053	-558,947	-41.31	
印刷費	1,900,000	1,068,838	-831,162	-43.75	
法律事務費	129,000	40,552	-88,448	-68.56	
業務推廣費	6,000,000	5,990,556	-9,444	-0.16	
訓練費	4,976,000	1,756,009	-3,219,991	-64.71	
維護費	1,275,000	561,430	-713,570	-55.97	
材料及用品	704,000	307,895	-396,105	-56.26	
辦公用品	428,000	143,456	-284,544	-66.48	
書報雜誌	84,000	38,558	-45,442	-54.10	
其他	192,000	125,881	-66,119	-34.44	
稅捐及規費	1,095,000	702,049	-392,951	-35.89	
印花稅	720,000	473,042	-246,958	-34.30	
稅捐及規費	375,000	229,007	-145,993	-38.93	
租金	1,730,000	1,318,440	-411,560	-23.79	
折舊及攤銷	1,945,000	1,524,850	-420,150	-21.60	
合計	92,181,000	80,774,102	-11,406,898	-12.37	

財團法人農業信用保證基金

管理費用明細表

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	
管理費用					精簡用人及擲 節費用所致
董事監察人酬勞	1,740,000	1,441,500	-298,500	-17.16	
用人費用	22,669,000	21,886,271	-782,729	-3.45	
員工薪資	14,405,000	14,172,633	-232,367	-1.61	
加班費	2,011,000	1,689,830	-321,170	-15.97	
員工獎金	2,883,000	2,843,375	-39,625	-1.37	
保險費	1,218,000	1,152,406	-65,594	-5.39	
福利費	549,000	481,915	-67,085	-12.22	
退休準備金	1,603,000	1,546,112	-56,888	-3.55	
服務費用	7,301,000	4,150,468	-3,150,532	-43.15	
郵電費	417,000	323,461	-93,539	-22.43	
旅運費	12,000	8,146	-3,854	-32.12	
水電燃料費	685,000	276,423	-408,577	-59.65	
印刷費	160,000	80,248	-79,752	-49.85	
維護費	1,374,000	921,408	-452,592	-32.94	
其他服務費用	4,653,000	2,540,782	-2,112,218	-45.39	
材料及用品	370,000	124,534	-245,466	-66.34	
辦公用品	178,000	70,361	-107,639	-60.47	
書報雜誌	72,000	33,124	-38,876	-53.99	
其他	120,000	21,049	-98,951	-82.46	
租金	1,410,000	1,224,571	-185,429	-13.15	
折舊及攤銷	548,000	430,086	-117,914	-21.52	
合計	34,038,000	29,257,430	-4,780,570	-14.04	

財團法人農業信用保證基金
 固定資產投資明細表
 中華民國104年度

單位：新臺幣

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	
其他設備					內部系統汰換 簽約金額為 469萬5千元， 尚在執行中， 未列入決算 數。
伺服器、內部系統汰換費用、個人電腦及其週邊相關等	7,808,000	3,065,746	-4,742,254	-60.74	
辦公設備、環境整修及辦公隔屏增修	500,000	0	-500,000	-100.00	
合 計	8,308,000	3,065,746	-5,242,254	-63.10	

財團法人農業信用保證基金
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							
一、中央政府	240,000,000	8,272,806,000	178,156,000	8,450,962,000	80.00	84.62	
財政部	120,000,000	2,127,000,000	0	2,127,000,000	40.00	21.30	
行政院金融監督管理委員會	0	500,000,000	0	500,000,000	0.00	5.01	
行政院農業委員會	0	3,173,566,000	178,156,000	3,351,722,000	0.00	33.56	
台灣省政府	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.40	
臺灣銀行	0	10,000,000	0	10,000,000	0.00	0.10	
台灣土地銀行	30,000,000	1,123,070,000	0	1,123,070,000	10.00	11.25	
合作金庫銀行	30,000,000	859,170,000	0	859,170,000	10.00	8.60	
中國農民銀行	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.40	
二、地方政府	30,000,000	160,000,000	0	160,000,000	10.00	1.60	
台北市政府	15,000,000	120,000,000	0	120,000,000	5.00	1.20	
高雄市政府	15,000,000	40,000,000	0	40,000,000	5.00	0.40	
政府捐助小計	270,000,000	8,432,806,000	178,156,000	8,610,962,000	90.00	86.22	
民間捐助							
其他團體機構	30,000,000	1,375,901,000	10,000	1,375,911,000	10.00	13.78	
合作金庫銀行	0	593,760,000	0	593,760,000	0.00	5.95	
中國農民銀行	0	400,000,000	0	400,000,000	0.00	4.01	
全國農業金庫銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
華南銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
彰化銀行	0	5,000,000	0	5,000,000	0.00	0.05	
第一銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
臺灣企銀	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
慶豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
京城銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
永豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
新光銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.30	
國泰世華銀	0	3,000,000	0	3,000,000	0.00	0.03	
各地區農漁會	30,000,000	134,141,000	10,000	134,151,000	10.00	1.34	
民間捐助小計	30,000,000	1,375,901,000	10,000	1,375,911,000	10.00	13.78	
合計	300,000,000	9,808,707,000	178,166,000	9,986,873,000	100.00	100.00	

肆、參考表

財團法人農業信用保證基金

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	1	0	
副總經理	2	2	0	
稽核	1	1	0	
經理	4	4	0	
副理、襄理、研究員	5	6	1	
科長	8	8	0	
專員	13	13	0	
領組	7	4	-3	
辦事員	14	14	0	
助理員	3	3	0	
雇員	2	2	0	
工員	1	1	0	
合 計	62	60	-2	

財團法人農業信用保證基金

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
員工薪資	58,505,000	56,403,151	-2,101,849	
加班費	5,743,000	4,251,555	-1,491,445	
員工獎金	11,908,000	11,617,293	-290,707	
保險費	5,594,000	5,210,299	-383,701	
福利費	2,104,000	1,898,329	-205,671	
退休準備金	6,260,000	6,032,923	-227,077	
合 計	90,114,000	85,413,550	-4,700,450	

行政管理部經理：鄒惠蓉



董事長：陳杰

