

第五章 健全農業金融體系之監理審查與資訊 揭露機制

第一節 監理審查程序(Supervisory Review Process)

一、監理審查之四大原則

監理審查程序的主要目的在於確保金融機構具備適足資本，以支應業務上之風險，同時鼓勵金融機構投入足夠資源發展並採用更佳之風險管理技術，以監督及管理風險。有關監理審查著重之議題為第一支柱所未完全考量之風險（例如信用集中風險）、未列入第一支柱考量之風險因子（例如業務與策略風險）及因外部因素（例如景氣循環影響）可能產生之風險。

質言之，監理審查程序強調四大原則：

(一)金融機構應針對其風險內容，訂定整體資本適足性評估作業程序，及維持適當資本之策略。嚴謹的資本評估作業程序應包括下列五項主要內容：

1. 董事會/理事會及高階管理階層之監督
2. 健全之資本評估
3. 完整評估風險
4. 監督及報告系統
5. 內部控制之檢視

(二)監理機關應審查與評估金融機構內部資本適足性的衡量與策略，以及其監督及控管遵循法定資本比率之能力。大抵而言，監理機關可採用下述方法，定期審查金融機構資本適足性之評估程序、風險部位、應計提資本及持有資本之品質：

1. 實地檢查或監督
2. 場外覆核（off-site review）
3. 與銀行管理階層討論

4. 覆核 (review) 外部稽核報告 (資本相關議題)

5. 定期申報資料

(三) 監理機關應期使金融機構維持高於最低法定資本比率營運，並持有高於最低水準之資本，主要理由除基於競爭考量（如取得國際認可之信用評等機構較高評等），金融機構在正常營運下，因業務種類、規模及不同之風險暴露產生變化，將引起整體資本比率之波動。再者，額外增資的成本可能較高，特別是在短時間緊急增資或在市場情況不利時。而當金融機構資本降到最低法定資本以下，將違反相關法律及/或促使監理機關採取立即糾正等監理措施。因此，金融機構須維持高於最低法定資本比率，以作為風險之緩衝。

(四) 監理機關應及早干預，以避免金融機構資本低於支撐其風險所需之最低水準，並於金融機構資本無法維持或恢復時，採取立即導正措施，包括：加強對金融機構之監督、限制支付股利、要求提報和執行合理可行的資本恢復計劃，及要求立即增資等。

二、銀行業監理審查之實務做法

為遵循第二支柱監理審查原則，銀行局及銀行公會召集各銀行暨相關單位組成之新巴塞爾資本協定共同研究小組，經參考巴塞爾銀行監理委員會所發布之各項風險管理原則、歐盟銀行監理委員會發布之第二支柱監理審查指導原則，以及英國及香港等國家之作法，研訂本國銀行實施第二支柱應申報資料，並將於「銀行資本適足性管理辦法」訂定法據，授權發布以供遵循。為使銀行能有充分準備，第 1 次申報時間擬規劃為 97 年 4 月底前，申報上 (96) 年底之資本用於 97 年營運之配置情形及相關說明。其申報資料內容包括：

1. 銀行資本配置表。
2. 銀行資本配置及資本適足性評估結果經董事會通過之會議紀錄。
3. 銀行資本配置說明：
 - (1) 對於各類風險是否已提列足額損失準備之說明。
 - (2) 銀行自行評估資本適足性之程序，以及各類風險之資本配置金額計算方法。

(3) 對於銀行資本配置及各類風險評估，是否已充分考量銀行營運計畫與市場外在環境之可能影響。(檢附當年度營運計畫書供參)

(4) 依據各類風險之暴險情形及未來趨勢，自行評估所配置資本是否足夠。

4. 各類風險指標之自評說明。

(1) 指標特性：為有效區別各類風險之風險程度，並引導銀行依據風險指標之內容來改善風險管理制度，研訂各類風險指標，涵蓋量化與質化指標，各指標將定期檢討更新，以確保其持續有效。

(2) 指標用途：金管會將依據銀行所填報之各類風險指標，配合實地檢查及業務監理，評估銀行各項風險之管理，並考量銀行之資本配置情形，以評估銀行資本總額及各類資本是否足夠。

三、農漁會信用部之監理審查程序

現階段，因應金融監理之需，農漁會信用部於接受查核時，須依一般業務檢查與專案檢查，分別提供如下資料：

表 5-1-1 農、漁會信用部檢查資料清單(一般業務檢查適用)

項目	No.	資 料 名 稱
財務狀況及 經營績效	1	資產負債表、損益表或日計表
	2	存放行庫明細表、透支行庫及各項借入款明細表
	3	流動性分析表
	4	最近一年平均存放比率明細表
	5	平均存款、放款、存儲及借入款利率計算表
	6	不動產明細表、承受擔保品明細表
存款業務	7	存款性質分析表
	8	支票存款退票統計表
	9	支票存款拒絕往來戶名單
放款業務	10	放款作業相關辦法及文件
	11	放款性質分析表
	12	逾期放款統計表、結構分析表
	13	催收、逾期及其他應予評估放款明細表

	14	協議分期明細表、轉銷呆帳明細表、拍定統計表
	15	對理監事職員及與其有利害關係人者授信明細表
	16	以空地為擔保品授信明細表
	17	縣市外擔保品授信明細表
	17-1	關聯戶、關係戶借款明細表
投資業務	18	投資內容分析表
	19	有價證券明細表
其他	20	分層負責辦法
	21	放款授權辦法及擔保品估價辦法
	22	休假及輪調辦法
	23	金融機構基本資料及主要負責人名冊
	24	員工名冊
	25	營業廳配置圖
	26	業務操作制度簡介
	27	保管箱業務統計表
	28	外匯業務統計表
	29	總分支機構一覽表
	30	電腦系統組成調查表（自營電腦中心）
	31	內部稽核執行明細表 內部稽核制度：
	32	最近一年政策、制度興革及新種業務產品相關資料

資料來源：行政院金融監督管理委員會檢查局，網址：<http://www.feb.gov.tw/>。

表 5-1-2 農、漁會信用部檢查資料清單(專案檢查適用)

項 目	No.	資 料 名 稱
財務狀況與 經營績效	1	資產負債表、損益表或日計表
	2	最近一年平均存放比率明細表
	3	平均存款、放款、存儲及借入款利率計算表
	4	承受擔保品明細表
放款業務	5	放款作業相關辦法及文件
	6	放款性質分析表
	7	逾期放款統計表、結構分析表
	8	其他應予評估、逾期及催收放款明細表
	9	協議分期明細表、轉銷呆帳明細表、拍定統計表
	10	對理監事職員及與其有利害關係人者授信明細表
	11	空地為擔保授信明細表

	12 縣市外擔保品授信明細表
	12-1. 關聯戶、關係戶借款明細表
投資業務	13 投資內容分析表
	14 有價證券明細表
其他	15 金融機構基本資料及主要負責人名冊
	16 營業廳配置圖
	17 總分支機構一覽表
	18 存款性質分析表
	19 分層負責辦法
	20 放款授權辦法及擔保品估價辦法
	21 最近一年政策、制度興革及新種業務產品相關資料

資料來源：同表 5-1-1。

國內銀行業自民國 96 年起正式採行 Basel II 規範，有關第二支柱之監理審查亦同步實施，因應未來監理一致化之需求，以下將就現有監理機關對農、漁會信用部之要求，嘗試納入 Basel II 之監理審查精神，期使農漁會信用部逐步建立穩健之風險管理體制。

為使農漁會信用部維持高於最低法定資本比率，並持有高於最低水準之資本，農業金融監理機關除可要求農漁會針對其風險內容，訂定整體資本適足性評估作業程序及維持適當資本之策略外，可參考銀行局做法，透過資本配置相關表報、風險評量指標之設計，一方面引導農漁會信用部依據風險指標之內容，改善風險管理制度，另方面監理機關可藉由農漁會信用部所填報之各類風險指標資訊，配合實地檢查及業務監理，定期評估其內部資本適足性衡量與策略之妥適性，以監督與控管遵循法定資本比率之能力。

鑑於農漁會信用部採行 Basel II 規範，有適用上之限制，且農漁會對管理制度之建置，亦不遺餘力，如中華民國農訓協會於 95 年 11 月 20 日剛修訂完成「農會漁會信用部內部控制及業務稽核手冊(範本)」即是一例。基於實務需求考量，有關實施第二支柱監理審查程序之採行，農漁會信用部除應依現有規定配合申報相關資料外，應訂定相關風險評量指標，以落實風險管理之需。

以下分別依 Basel II 監理審查程序規範，針對銀行信用風險、作業風

險、市場風險、利率風險及流動性風險，依管理構面區分，羅列相關參考原則，並例舉各類風險之衡量指標，以供農漁會信用部實施第二支柱之參考。

(一)信用風險

針對銀行信用風險之監理審查程序，依管理構面區分，各項參考原則如下表所示：

表 5-1-3 銀行信用風險管理構面與參考原則

管理構面	原 則
建立適當的信用風險環境	原則一：董事會應負責核准及定期檢討信用風險策略與重大信用風險方針，該策略應能反應可以承受之風險程度及在各種信用風險下銀行所期望達成之獲利水準。
	原則二：高層主管應負責執行經董事會核准之信用風險策略及建立有關信用風險之確認、評估、追蹤及控管之方針與程序。其方針與程序應能表達所有業務之信用風險及個別授信與授信組合之品質。
	原則三：應能確認及管理隱含於所有商品與業務活動之信用風險，並應確保推出新商品及從事新種業務之前，已有妥善之風險措施及控管並經董事會或適當的委員會同意。
健全之授信程序下營運	原則四：應依健全明確之授信原則營運，相關原則包含徹底了解借款人或交易對手、授信的目的與架構以及其還款財源。
	原則五：應對個別借款戶及交易對手、與交易對手有關之集團建立整體的信用上限，該信用上限之彙總使銀行帳與交易帳及資產負債表內及表外之不同風險，呈現具比較性及實質意義。
	原則六：對核准新的授信案件及既有貸款之展期應建立明確妥適的程序。
	原則七：所有與利害關係人之授信均應遵循法規，特別是對利益相關之企業及個人之授信應特別注意追蹤並採取妥善的步驟以控制及減少關係人借款之風險。
維持適當的信用管	原則八：應有適當的系統以持續管理其各種具信用風險之授信組合。

理評估及追蹤程序	原則九：應有適當的機制以追蹤個別客戶的信用狀況，包含決定提存適當且足夠之準備。
	原則十：應發展並利用內部風險評等系統以管理信用風險，該評等系統應配合業務之特性、規模及複雜度。
	原則十一：應建立妥善的資訊管理系統與分析技術以利管理階層評估有關資產負債表內表外業務之信用風險，管理資訊系統對於授信組合應提供適當且足夠的資訊，包含任何風險之集中狀況。
	原則十二：應建立適當機制以追蹤管理授信組合之內涵及品質。
	原則十三：在評估個別的授信及其授信組合時應考慮未來經濟情況可能之變化，並評估各種不利的環境下可能的信用風險暴險程度。
確保適當且足夠的信用風險控制	原則十四：應建立獨立的、持續性的授信審查制度並將審查的結果直接呈報董事會及高階主管。
	原則十五：應確保妥善的管理授信之功能且信用風險承擔應能符合審慎之原則及內部規定之限額。銀行應建立並執行內控制度及其他措施以確保對授信方針、程序及限額規定所產生之例外情況，能及時向有關管理階層呈報。
	原則十六：應建立適當的制度以管理問題授信及各種實務上的狀況。

參酌上述對銀行業之管理精神，有關農、漁會信用部信用風險衡量指標羅列如下表：

表 5-1-4 農漁會信用部信用風險衡量指標

1. 授信政策及管理制度之訂定
(1) 授信政策之訂定是否適當？
(2) 授信業務手冊及有關作業規定之內容是否妥當？
(3) 是否訂定明確之分層負責逐級授權核貸辦法？
(4) 自行訂定之擔保品鑑價辦法，是否妥適？
(5) 是否建立授信覆審制度及訂定確實可行之覆審辦法？
(6) 理事會是否依照有關法規、一般程序及標準，審核利害關係人之授信案件？
(7) 對主管機關之業務限制是否依規定辦理？

2. 授信法定比率

- (1) 是否設有專責單位對贊助會員及非會員授信及其限額等規定之授信法定比率進行控管？
- (2) 辦理自用住宅放款，是否未超過所收定期性存款總額（含定期儲蓄存款）之百分之四十？
- (3) 對經濟事業部門融通資金之限制，其餘額是否未超過前一年度信用部決算淨值之60%？
- (4) 對其全部贊助會員之授信總額占贊助會員存款總額之比率是否未超過100%（逾放比率低於2%且資本適足率高於8%者不得超過150%）？
- (5) 對各有利害關係者，除政策性農業專案貸款、受託代放款、消費性貸款外，是否未辦理無擔保授信？
- (6) 對各有利害關係者，是否依規定辦理擔保授信？
- (7) 對其非利害關係人之同一人及同一關係人之授信總餘額，是否符合各項規定？

3. 徵信作業之查核

- (1) 徵信作業是否由專責之徵信人員（單位）辦理？
- (2) 是否已確實建立「有利害關係者資料表」之檔案？是否適時更新？
- (3) 辦理個人戶授信，對借保人是否均徵提「個人資料表」？
- (4) 在金融機構授信總金額達二千萬元以上者，是否徵提綜合所得稅結算申報書等影本？
- (5) 對同一團體贊助會員總授信歸戶金額達新臺幣三千萬元以上者，是否徵取會計師查核簽證財務報告書據以審查？
- (6) 對個人鉅額融資是否注意審核其還款能力及還款財源？

4. 核貸及審核作業之查核

- (1) 授信案件是否依分層負責內規由授權層級人員核定准駁？
 - (2) 各級授信人員對與其本身有利害關係之授信案件是否迴避？
 - (3) 應提理事會決議或信用部主任權限範圍內之授信案件，是否業經授信審議委員會審核同意通過並留存會議紀錄備查？
 - (4) 經授信審議委員會審議通過之授信案件，是否依授信審議委員會決議之貸放條件核定或從嚴核定？
 - (5) 辦理授信展期案件，是否對原核貸條件審酌後續作？
 - (6) 是否依核貸條件撥貸？
 - (7) 對會計師簽發無保留意見外之查核報告之授信申請案件，是否瞭解其原因，並加強後續覆審追蹤？
-

5. 各類授信

(1) 不動產抵押放款

A.是否未有由同一人(或少數人)、保證人提供不動產供多數人分散申貸擔保放款，且集中使用資金之情事？

B.非本縣(市)之不動產擔保放款比率是否未偏高(15%以上)？

C.辦理建築融資是否徵提借戶興建計畫、財務及營運計畫說明書，供作核貸之參考？

D.對以餘屋為擔保之授信是否評估其授信風險？

(2) 有價證券質押放款

A.以有價證券為擔保品者，其種類及鑑價是否依內規，辦妥質權設定並妥善登記控管？

B.以股票為擔保品是否參考最近市價，並審酌借戶信用及發行公司本益比等因素，以決定核貸成數？

(3) 其他擔保放款

A.移送農業信用保證基金保證或提供產物保險公司保證之授信案，是否確實審查借戶之送保基本資格、送保項目及授信條件？

B.是否注意查核核貸未違反基金不代位清償準則之有關規定？

(4) 內部融資

A.內部融資額度是否提經會員代表大會決議？

B.用途是否以農漁業產銷週轉為原則？

C.內部融資計畫及作業，是否提經理事會議、監事會議通過？

D.核貸流程是否比照一般徵、授信原則辦理？

E.是否按月計收利息？

F.內部融資之餘額，是否不超過前一年度信用部決算淨值百分之六十。

G.以中、長期方式辦理者，其額度是否未超過前一年度信用部決算淨值30%？

H.符合促進民間參與公共建設法規定辦理資本性支出之內部融資時，其額度是否不超過百分之四十五？

I.內部融資有積欠本金逾清償期、本金未到期而利息已延滯等情事者，是否停止新增內部融資，到期後不得展期？

J.內部融資有前項情事時，經濟事業部門是否擬具償還計畫，提經理事會議、監事會議通過後，辦理分期償還，並報全國農業金庫備查？

K.信用部因年度決算淨值下降，致內部融資額度縮減者，經濟事業部門得於原契約期間內繼續動用，到期後是否有收回超逾額度部分？

(5) 辦理自用住宅放款及消費性放款是否注意其授信對象或授信種類符合相關規定？

(6) 農會漁會信用部辦理放款期限，是否依規定以短、中期為原則；屬

資本支出放款，其借款期限是否未超過 20 年；屬購買或建造住宅或企業用建築之放款，其借款期限是否未超過 30 年？

6. 貸後管理

-
- (1) 是否依照有關規定確實辦理授信覆審，以加強授信業務之事後追蹤考核？
-
- (2) 授信案所批示之核貸條件是否均已確實履行？
-
- (3) 對大額授信戶之資金用途及流向，是否均已切實追蹤查核瞭解？
-
- (4) 重要授信個案是否依照有關規定辦理實地覆審？
-
- (5) 是否定期派員對擔保品辦理實地查勘，並作成紀錄？
-
- (6) 覆審人員發現授信戶有未依申貸用途或計畫使用放款、執行申貸計畫有偏差不實情事、有違約異常徵兆，或其他有礙債權確保之虞等情形時，是否追查原因？
-

7. 逾期放款

-
- (1) 逾期放款有無依規列報？有無向借款人及保證人追償？
-
- (2) 逾期放款經催討而仍未償還時，有否向借保人依法訴追或處分擔保品？
-
- (3) 逾期放款有無依規轉入催收款項？轉入催收款項前應計未收之應收利息有無與利息收入沖銷或連同本金一併轉入？
-
- (4) 借保人均無財產可供執行者，是否聲請法院發給債權憑證？有無設簿登記並注意其時效？
-
- (5) 逾期放款有無建立檔案〔包括核貸有關資料〕、分析催收處理情形並具備催收紀錄？
-
- (6) 辦理委外催收業務是否依主管機關相關規定辦理？有無訂定相關作業要點、作業計畫及流程？
-
- (7) 與委外催收公司是否簽訂契約以釐清雙方權利義務關係？並定期追蹤委外案件之進度？
-

8. 承受擔保品

-
- (1) 承受或參加投標質押品或抵押品是否依規定程序審議、預計投標金額辦理？
-
- (2) 承受或標得質押品或抵押品是否於四年內處分？
-
- (3) 承受或標得質押品或抵押品若未能於規定期限處分完畢，有無於期限屆滿前三個月內提出擬延長處分期限之申請？
-
-

(二)作業風險

針對銀行作業風險之監理審查程序，依管理構面區分，各項參考原則

如下表所示：

表 5-1-5 銀行作業風險管理構面與參考原則

管理構面	原 則
發展適當的作業風險管理環境	原則一：董事會應認知銀行所面臨之主要作業風險範疇及其管理之重要性，核准並定期檢視銀行之作業風險管理架構，該架構除包含全行一致之定義外，並應擬定作業風險之辨識、評估、監測、控制/沖抵處理準則。
	原則三：高階管理者應負責執行經董事會核准之作業風險管理架構，確保該管理架構在全行內持續落實執行，且各階層人員充分瞭解其責任。高階管理者並應擬訂管理銀行核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。
風險管理：辨識、評估、監測及控制/沖抵	原則四：應辨識及評估其所有核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統相關之作業風險，並確保其新推出之產品、活動、流程及系統前，相關之作業風險業經適當評估。
	原則五：應建置一套作業程序，定期監測其作業風險及主要損失暴險，並將適當資訊定期呈報予董事會及高階管理者。
	原則六：應擬訂政策、方法及程序，藉以控制並降低主要作業風險，並應依照整體風險胃納程度，定期檢視其風險限額及控制方案之可行性，並採用適當策略調整其作業風險組合。
	原則七：應擬訂緊急應變及復原計畫，以確保當嚴重事故導致營運中斷時，有能力維持業務運作，並將該事故之損失控制在最小範圍內。

參酌上述對銀行業之管理精神，有關農、漁會信用部作業風險衡量指標羅列如下表：

表 5-1-6 農漁會信用部作業風險衡量指標

1.辦理各項業務是否符合相關法律規定？
2.是否設有獨立之內部稽核部門或人員？
3.內部稽核是否針對作業風險管理之有效性進行查核？
4.是否明訂授權範圍及權責劃分，以釐清各階層應負之責任？
5.是否藉由教育訓練、制定相關章則，讓各階層人員均瞭解於業務執掌範

疇內應配合落實及應負之責任？

6.是否辨識各項影響農漁會信用部營運目標達成之作業風險項目？

7.針對已辨識之各項作業風險，是否進行定期評估？

8.是否有適當機制配合內外部業務經營環境之變化、突發事件以及實際損失事件之發生，進行必要之修正與檢視？

9.於推出新產品、活動、流程及系統前是否已進行作業風險評估？

10.是否依據作業風險評估結果，進行相關作業風險管理策略（如風險承擔、風險迴避、風險移轉、風險降低）？

11.是否已擬訂緊急應變及復原計畫？

(三)其他風險

由於法令規範及業務特性之不同，市場風險、利率風險及流動性風險於農、漁會信用部之實務表現不若銀行業廣泛，惟未來之需求變化難以預期，以下融合銀行業之適用規定，並參酌農漁會信用部現行實務，擬定相關風險指標，以供參採。

1. 市場風險

針對銀行市場風險之監理審查程序，依管理構面區分，各項參考原則如下表所示：

表 5-1-7 銀行市場風險管理構面與參考原則

管理構面	原 則
市場風險管理策略	1.市場風險管理範圍、架構及管理目標。 2.銀行之風險胃納(風險容忍度)。 3.交易簿部位範圍。
市場風險管理組織	4.獨立風險管理之機制。 5.內部稽核。
市場風險管理流程	6.風險辨識。 7.風險衡量。 8.風險溝通。 9.風險監控。
市場風險管理資訊	10.正確資訊。 11.內部資源。
進階量化管理	12.風險應變及檢討。 13.內部模型。 14.回顧測試。

參酌上述對銀行業之管理精神，考量現階段農漁會信用部購買之有價證券極為有限，尚無法操作債券、股票等金融商品，故將市場風險暫予以省略，僅以簡易外匯及購買有價證券之風險衡量指標羅列如下表：

表 5-1-8 農、漁會信用部簡易外匯及購買有價證券之風險衡量指標

1.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務者，是否經農委會審查核可及中央銀行許可？
2.外幣資產扣減外幣負債後之餘額（絕對值），是否未超過其前一年淨值之百分之五及中央銀行核可之額度？
3.是否未違反「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，辦理未經中央銀行許可之外匯業務？
4.是否每月對庫存外幣資產依央行記帳匯率進行評價？對於未實現之兌換損益是否有入帳？
5.各項業務操作是否未有逾越授權情形？
6.是否建立清楚程序或辦法以確保發生超限與例外狀況時，能即時呈報適當管理階層？
7.信用部持有中央銀行流動準備規定之各種有價證券是否符合「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」之規定？
8.是否投資未經核准之有價證券或其他事業？
9.是否建立交易確認或核發對帳單制度？
10.有價證券之存取程序是否妥當？
11.是否依一般公認會計原則及相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備？投資之全部或一部不能收回時，是否依規定扣除估計可收回部分後認列為損失？

2. 利率風險

針對銀行利率風險之監理審查程序，依管理構面區分，各項參考原則如下表所示：

表 5-1-9 銀行利率風險管理構面與參考原則

管理構面	原則
銀行簿利率風險管理架構	原則一：董事會應認知銀行簿利率風險範疇及其管理之重要性，核准並定期檢視之銀行簿利率風險管理架構，該架構除包含全行一致之定義外，並應擬定銀行簿利率風險之辨識、衡量、監控、風險報告及風險沖抵處理準則。

管理構面	原則
	原則二：高階管理者應負責執行經董事會核准之銀行簿利率風險管理架構，確保該管理架構在全行內持續落實執行，且各階層人員充分瞭解其責任。高階管理者並應擬訂管理銀行核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統等方面之銀行簿利率風險相關政策、方法及程序。
風險辨識、衡量、監控、風險報告等作業流程	原則三：應建立利率風險衡量系統，以掌控所有重要的利率風險來源，並依其業務範圍評估利率變動之影響。管理階層及風險管理人員應清楚瞭解利率風險衡量系統之假設條件。
	原則四：應建立及採行操作限額及其他作業規定，將利率風險控制在符合內部政策之水準，並藉以控制以降低主要銀行簿利率風險。應依照整體風險，定期檢視其風險限額及控制方案之可行性，並採用適當策略調整其銀行簿利率風險組合。 應衡量市場極度不利狀況(包括重要假設條件遭突破情況)下可能損失對銀行之影響，並在訂定及檢討利率風險政策及限額時，將上述衡量結果列入考慮。
	原則五：董事會應確認在銀行簿利率風險管理架構中，一個有效及全面性內部及外部稽核機制是不可或缺的，此稽核機制須獨立運作、且由訓練有素之適當人員組成，惟稽核單位不應直接負責銀行簿利率風險管理。

參酌上述對銀行業之管理精神，有關農、漁會信用部利率風險衡量指標羅列如下表：

表 5-1-10 農漁會信用部利率風險衡量指標

1.是否設置利率訂價管理架構？
2.是否制定管理利率之相關方法及程序，以供業務部門確實遵循？
3.是否明訂授權範圍及權責劃分，以釐清各階層應負之責任？
4.是否藉由教育訓練、制定相關章則，讓各階層人員均瞭解應負之責任？
5.是否針對已確認之各類暴險狀況設計相關控制機制及改善計畫？

3. 流動性風險

針對銀行流動性風險之監理審查程序，依管理構面區分，各項參考原則如下表所示：

表 5-1-11 銀行流動性風險管理構面與參考原則

管理構面	原 則
辨識	資產品質： 1.不良授信資產比例 2.損失準備提列覆蓋率 3.資本適足率
衡量	流動性比率： 1.存放比 2.流動比率 3.流動準備比率
溝通	流動性風險管理組織(如資產負債管理委員會)
監控	流動性風險管理： 1.流動性風險管理政策 2.流動性風險限額 3.流動性風險監控指標 4.流動性風險緊急應變計劃 流動性風險集中管理： 1.資金轉撥計價制度 2.導引不同天期資金供需

參酌上述對銀行業之管理精神，有關農、漁會信用部流動性風險衡量指標羅列如下表：

表 5-1-12 農漁會信用部流動性風險衡量指標

1.流動性分析
(1) 各種存款及應計準備之提列是否符合規定？
(2) 最近一年各月流動準備率是否符合中央銀行所定最低百分之七之規定？
(3) 最近一年存放比率是否適當？
(4) 是否有其他管道調度足夠資金？
(5) 是否避免高度依賴短期性及價格、利率敏感度高之資金來源？
(6) 對異常資金需求是否有應變措施？
2.流動性風險管理
(1) 是否訂定流動性管理策略？
(2) 是否編製流動性分析表、資金來源、運用表等流動性風險之分析工具？

(3) 提供予行庫設質之存單或其他有價證券，是否有內部簽報核准之文件及明確設質用途？

(4) 質權設定通知書或借款約據是否載明「僅擔保信用部債務」等文字？

(5) 存單或其他有價證券是否未超額設定質權？

(6) 投資次順位債券是否注意投資風險及慎選投資標的？

綜上所述，監理機關可依據各類風險指標，隨時評估農漁會信用部之風險管理制度及內部控制措施的健全性；在差異化管理方式下，使承擔風險較高之信用部計提較高資本，促使其落實風險管理。另監理機關亦可依據監理審查原則，初期透過全國農業金庫之輔導，引導信用部依風險指標內容，逐步建立風險管理制度，並讓信用部每年自行評估其資本適足性衡量之妥適性，再由監理機關進行書面覆核，於年度實地檢查時評估其合理性，以監督及控管信用部遵循法定資本比率之能力，並作為執行監理措施，如敦促改善措施、合併甚或執行退場機制之參考。

第二節 市場紀律(Market Discipline)

一、市場紀律之內涵

有關第三支柱（Pillar 3）市場紀律之規範，主要是補充最低適足資本要求（第一支柱）和監理審查程序（第二支柱）。金融監理機關須訂定一致且易於瞭解之揭露標準，以便讓金融機構對其持有資本工具的種類、業務風險狀況、風險管理制度運作、資本適足率等重要資訊予以揭露，供市場參與者有效評估，發揮外部監督效果，並藉此提供一致的比較基礎。

監理機關有權要求金融機構定期申報資料，而監理機關可將這些資訊之部分或全部對外公開。原則上，資訊揭露頻率每半年進行一次，但對於金融機構風險管理目標及政策、報告系統及定義等一般性揭露，公布基礎為每年一次。另外，若與暴險相關之資訊變化很快，亦須按季揭露。

金融機構則應有經董事會/理事會核准之資訊揭露政策，政策內容應包括機構決定揭露之方法和對於揭露過程之內部控制。另外，應設有評估揭露內容適當性之程序，包括評估其真實性和頻率。

二、市場紀律之實務做法

為遵循第三支柱之揭露及申報方式，本國銀行除按季向主管機關申報外，銀行局擬規劃銀行應於年報、財務報告及網站上揭露資本適足性定性及定量等相關資訊，目前銀行局已訂定本國銀行實施第三支柱之揭露表格，共計有 14 項揭露項目。

目前有關農漁會信用部資訊公開揭露僅依據「農業金融法」第三十三條準用「銀行法」第四十九條之規定，於會員代表大會通過決算後十五日內，於其所在地之日報公告經會計師查核簽證之資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表及現金流量表等財務報表。另依據同條文之規定，就所編製經會員代表大會審議通過之年報，報請主管機關及中央銀行備查。

依據「農會漁會信用部年報應記載事項要點」，目前農漁會信用部年報編製主要內容包括信用部概況、營運概況、營業及資金運用計畫、財務

概況及特別記載事項。其中營運概況應記載風險管理事項，涵蓋風險管理政策、評估控制風險之方法，以及各類風險之暴險狀況，至少應包括信用風險集中度、逾期放款金額、利率敏感性資訊、資產與負債之到期分析。惟觀察現行各農漁會信用部年報資訊揭露內容，仍著重於一般性敘述，略顯不足。因此，如何要求信用部公開揭露其持有資本工具種類、業務風險狀況、風險管理制度運作及資本適足率等內容，發揮外部監督效果，同時提升信用部風險管理能力及農業金融體系之穩定性，是信用部當前重要之課題。

(一)資訊揭露項目

依據 Basel II 精神，農漁會信用部應具備經理事會核准之資訊揭露政策，政策內容應包括信用部資訊揭露之方法和揭露過程之內部控制。另外，亦應具備評估揭露內容適當性之程序，以評估其真實性和頻率。以下分別就定性及定量揭露部分，做一說明。

1. 定性揭露：

(1) 資本主要項目

(2) 信用部面對目前和未來業務，其評估及提升資本適足性之方法

(3) 各類風險管理目標與政策

A. 信用風險

i. 信用風險管理政策與流程

ii. 信用風險管理之組織架構

iii. 逾期及不良債權之定義

iv. 特別損失準備之計提方法

B. 作業風險之一般性揭露要求：

i. 作業風險管理政策與流程

ii. 作業風險管理架構

2. 定量揭露：

(1) 資本結構

A. 第一類資本之組成

B. 第二類資本總額

C. 資本減項

D. 合格淨值總額

(2) 信用風險採標準法計算應計提之資本(將各類資產組合分別揭露)

(3) 作業風險採基本指標法計算應計提之資本

(4) 總資本適足率及第一類資本適足率

(二)各項簡式揭露表

為使農漁會信用部揭露各項定性與定量資訊時有所依循，茲擬定簡式揭露表供參。

表 5-2-1 第三支柱揭露要求與內容

第三支柱揭露要求				簡式揭露內容
A.一般性揭露原則		1. 依「農業金融法」第 33 條準用「銀行法」第 49 條及「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」之規定 2. 經理事會核准之資訊揭露政策		依農會漁會信用部年報應記載事項要點之內容
B.適用範圍		表 5-2-2	適用範圍	同上要點之內容
C.資本		表 5-2-3	資本結構	依規範進行各項風險領域（如信用及作業風險）之揭露
		表 5-2-4	資本適足性	
D.風險暴露與評估	信用風險	表 5-2-5	一般性揭露	
		表 5-2-6	標準法應計提之資本	
	作業風險	表 5-2-5	一般性揭露	
		表 5-2-6	基本指標法應計提之資本	

表 5-2-2 資本適足性資訊揭露之適用範圍

年 月 日 單位：新台幣仟元	
項 目	內 容、金 額
1.農漁會信用部名稱	
2.信用部投資金融相關機構名稱	全國農業金庫
	財金資訊股份有限公司
	合作金庫銀行

表 5-2-3 資本結構

年 月 日 單位：新台幣仟元	
項 目	金 額
第一類資本淨值	
第二類資本淨值	
資本減項	
合格淨值	

表 5-2-4 資本適足率及評估說明

年 月 日			
項 目		當 期	前 期
資本適足率			
評估說明	論述信用部面對目前和未來業務，其評估及提升資本適足性的方法。	內 容	

表 5-2-5 各類風險管理目標及政策

年 月 日	
風 險 領 域	風險管理目標和政策
信用風險	
作業風險	
流動性風險	
其他風險	

表 5-2-6 各類風險應計提資本

風 險 類 別	應 計 提 資 本	
	當期計提金額	前期計提金額
信用風險		
作業風險		
風險性資產總額		

(三)資訊揭露之頻率

依據上述資訊揭露內容及目前監理機關之要求，各項目揭露之頻率如下所示：

1. 按季揭露項目：

- (1) 資產負債表及事業損益表
- (2) 資產評估明細表
- (3) 自有資本占風險性資產之比率
- (4) 理事會重要決議事項
- (5) 其他法令規定應揭露之事項

2. 每半年揭露項目：

- (1) 資產負債表及事業損益表
- (2) 各項財務分析（包括財務結構、償債能力、經營能力、獲利能力、現金流量、自有資本占風險性資產之比率、利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率等）
- (3) 其他依法令規定應揭露之事項

3. 每年揭露項目（年報）：

- (1) 信用部概況
- (2) 營運概況（營業項目之主要內容、營業比重、市場及業務概況、固定資產及其他不動產、風險管理政策、評估控制風險之方法，以及各類風險之暴險狀況、訴訟或非訟事件等）
- (3) 營業及資金運用計畫（年度經營計畫、處分或取得不動產或長期投資計畫、年度擬擴充業務、擴建或新建固定資產之計畫內容、

- 資金來源、運用概算及可能產生之效益等)
- (4) 財務概況(最近五年度簡明資產負債表及事業損益表應註明會計師姓名及其查核意見、最近五年度財務分析等)
 - (5) 特別記載事項(內部控制制度執行狀況、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形、重要決議事項等)。
 - (6) 會員代表大會重要決議事項
 - (7) 理事會重要決議事項
 - (8) 利害關係人授信相關資訊
 - (9) 資本適足性之揭露
 - (10) 其他依法令規定應揭露之事項

三、如何提升信用部資訊揭露之品質

為強化農漁會信用部資訊揭露之品質，有效反映其暴險，並提升市場紀律及其風險管理之有效性，擬具以下建議方案：

1. 監理機關應訂定一套用以揭露信用部資訊之統一架構，要求信用部揭露資訊，除自有資本相關資訊外，亦應涵蓋利害關係人交易、理監事酬勞等資訊。
2. 除配合主管機關對財務等有關資料之查核外，信用部應建立完善之財會制度，定期揭露簡明資產負債表、損益表、現金流量表等財務資訊於大眾媒體、會刊或網站上，提供正確之財報資訊供民眾查詢，以符合透明化及市場消費者的要求。
3. 對於往來客戶，於符合法令規定之範圍內，應提供充足資訊，以便其對信用部業務充分瞭解。當其合法權益受到侵害時，應正面回應並作妥適處理。
4. 妥善運用網際網路之便捷性，架設網站，建置信用部財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利會員及利益相關者等參考。為便於資訊共享，可評估藉由全國農業金庫網站之運用，提供一致性資

訊，並確保揭露資訊之真實度。

5. 隨時注意國內公司治理制度之發展，據以檢討改進信用部所建置之治理制度，以提升治理成效。
6. 加強會計師查核責任，尤其是淨值占風險性資產比率之計算亦需經其覆核，如此監理機關才能據此採行相關監理措施。

預期透過第三支柱之實施，建立農漁會信用部即時完整之財務、業務、公司治理及風險管理運作等資訊揭露，將有助於使市場參與者(存款人、投資人、交易對手及專業機構)依據公開資料進行交易決策，發揮市場監督力量。