

目 錄

第一章 緒論.....	1
第一節 研究動機與目的.....	1
第二節 文獻回顧.....	4
第三節 研究架構.....	6
第二章 國外農業金融體系資本適足性之規範.....	8
第一節 日本農協資本適足性相關規範.....	8
第二節 荷蘭合作金融機構之資本適足性相關規範.....	25
第三節 韓國農協之資本適足性相關規範.....	32
第四節 結語.....	37
第三章 國內農業金融體系運作與資本適足性規範.....	39
第一節 農漁會信用部制度運作概況.....	39
第二節 檢討「信用部淨值占風險性資產最低比率計算辦法」.....	43
第三節 金融機構資本適足性相關規範之比較.....	47
第四節 結語.....	57
第四章 調整信用部淨值占風險性資產最低比率計算之可行性分析.....	59
第一節 實施新巴塞爾資本協定之意涵.....	59
第二節 最低資本要求(Minimum Capital Requirements).....	63
第三節 特殊議題之處理.....	86
第四節 結語.....	92
第五章 健全農業金融體系之監理審查與資訊揭露機制.....	93
第一節 監理審查程序(Supervisory Review Process).....	93
第二節 市場紀律(Market Discipline).....	109
第六章 結論與建議.....	116
第一節 結論.....	116
第二節 建議.....	120
參考文獻.....	128
附錄一 日本農協風險性資產風險權數.....	130
附錄二 「調整現行農漁會信用部淨值占風險性資產最低比率之可行性研究」座談會.....	135
附錄三 「調整現行農漁會信用部淨值占風險性資產最低比率之可行性研究」期末座談會(一).....	162

附錄四	「調整現行農漁會信用部淨值占風險性資產最低比率之可行性研究」期末座談會(二).....	172
附錄五	訪談農會基本資料.....	180
附錄六	農會訪談紀錄.....	183
附錄七	期中審查答辯.....	220

表 次

表 2-1-1	自有資本適足率(基層農協).....	9
表 2-1-2	依業務別計提之風險權數.....	16
表 2-1-3	對中央政府及其中央銀行債權所適用之風險權數.....	18
表 2-1-4	輸出信用機構公布之風險評分所對應之風險權數.....	18
表 2-1-5	國際開發銀行之風險權數.....	19
表 2-1-6	金融機構債權之信用評等風險權數.....	20
表 2-1-7	金融機構債權之國家風險權數.....	20
表 2-1-8	法人機構債權之信用評等風險權數.....	20
表 2-1-9	法人機構短期債權評等之風險權數.....	20
表 2-1-10	逾期債權之風險權數.....	22
表 2-1-11	以自有資本比例作為監理措施.....	23
表 2-2-1	Rabobank 經濟資本及法定資本所涵蓋之風險類別.....	28
表 2-2-2	2005 年 Rabobank 風險評等之分類.....	30
表 2-2-3	Rabobank 農業金融體系之資本結構.....	31
表 2-3-1	韓國農協中央會之資本結構.....	32
表 2-3-2	韓國農協中央會實施 Basel II 之時程表.....	34
表 2-4-1	日荷韓農業金融體系適用 Basel II 之概況.....	37
表 3-1-1	農漁會信用部總機構數.....	40
表 3-1-2	農、漁會信用部營運概況.....	40
表 3-1-3	台灣地區各級農會信用部自有資本佔風險性資產比率(部分).....	41
表 3-1-4	農、漁會信用部淨值結構分析.....	42
表 3-3-1	金融機構資本適足性管理辦法之比較.....	48
表 3-3-2	資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法.....	52
表 4-2-1	對各國中央政府及其中央銀行債權所適用風險權數.....	64
表 4-2-2	輸出信用機構公布之風險評分所對應之風險權數.....	64
表 4-2-3	地方政府及非營利國營事業債權之風險權數.....	65
表 4-2-4	Basel II 標準法下銀行債權風險權數處理方式.....	65
表 4-2-5	Basel II 簡易型標準法下銀行債權風險權數處理方式.....	66
表 4-2-6	銀行局對銀行債權所適用風險權數之規定.....	66
表 4-2-7	Basel II 對逾期 90 天以上債權風險權數之規定.....	69
表 4-2-8	Basel I 與 Basel II 資本計提方式比較表.....	76
表 4-3-1	各項金融暴險指標之重要性.....	90
表 4-3-2	各項金融暴險指標適用之難易度.....	90
表 5-1-1	農、漁會信用部檢查資料清單(一般業務檢查適用).....	95
表 5-1-2	農、漁會信用部檢查資料清單(專案檢查適用).....	96

表 5-1-3	銀行信用風險管理構面與參考原則	98
表 5-1-4	農漁會信用部信用風險衡量指標	99
表 5-1-5	銀行作業風險管理構面與參考原則	103
表 5-1-6	農漁會信用部作業風險衡量指標	103
表 5-1-7	銀行市場風險管理構面與參考原則	104
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	105
表 5-1-9	銀行利率風險管理構面與參考原則	105
表 5-1-10	農漁會信用部利率風險衡量指標	106
表 5-1-11	銀行流動性風險管理構面與參考原則	107
表 5-1-12	農漁會信用部流動性風險衡量指標	107
表 5-2-1	第三支柱揭露要求與內容	111
表 5-2-2	資本適足性資訊揭露之適用範圍	112
表 5-2-3	資本結構	112
表 5-2-4	資本適足率及評估說明	112
表 5-2-5	各類風險管理目標及政策	112
表 5-2-6	各類風險應計提資本	113

圖 次

圖 2-2-1	2005 年底 Rabobank 農業金融體系之經濟資本配置.....	27
圖 2-2-2	2005 年底 Rabobank 農業金融體系之經濟資本配置－依業務類別 區分.....	27