

全國農業金庫之訪談紀錄

(訪談紀錄)

梁研究員連文：

現在農業金庫對農漁會輔導與先前合作金庫和農民銀行相較，有何不同之處？有無新的問題發生？

嚴經理漢明：

過去合作金庫負責農漁會信用部的業務，而農業銀行則著重政策性農貸、以及農貸的推展及相關管理業務的輔導。現在金庫整合這兩個項目，一方面負責農漁會信用部業務輔導，另一方面也執行政策性農貸輔導。合庫以前由 20 個分行設置輔導襄理進行輔導，農民銀行則設有五個專區，目前我們只有總公司，所以在各地分設五個辦公室進行信用部業務輔導，分別位於台北及花蓮、台中、斗六、新營、和鳳山，金庫共有 33 位輔導員，其員額配置主要考量工作量的多寡，依據輔導難易程度的不同分配。目前有 70 幾家逾放比在 15% 以上的農漁會被列為專案輔導，問題較多的地區需要較密集的輔導，因此單單在台南縣市的據點就分配了 6 位同仁，新竹以北共有 60 幾家農漁會信用部，但因沒有一家的逾放比超過 15%，所以由台北總行共 3 人輔導，這 3 位的輔導員之輔導範圍也包含宜蘭的 10 幾家農漁會，花蓮、台東地區則由一人輔導 20 多家的農漁會。

梁研究員連文：

目前農業金庫著重在問題農會的輔導，未來有沒有可能拓增員額？有些農會逾放比雖不高，但可能在制度上有些問題需要改進的，您對此看法為何？

嚴經理漢明：

過去輔導的重點在於防弊，我們則是防弊與興利並重，除了使農會之經營體質改善外，並積極輔導以提升競爭能力，使其風險在可控制範圍

內，有更多生存的空間。目前透過法規的修改，農會信用部能承作縣市政府貸款，一方面有利於 BIS 的計算，另一方面也能降低逾放比、提高收益。依「農金法」的規定，農會之存款只能轉存農業金庫，轉存其他行庫的部份將逐年退出，我們也努力循序漸進讓資金進來。另外為使信用部資金運用多樣化，目前已修法通過放寬信用部投資有價證券的比例，從 7% 提高到 15%，其中主管機關也採行相關配套措施，例如其投資標的應合乎一定水準的信評或限額等規定，放款和投資有價證券均為資金的運用，但風險相差很大。因此，放寬信用部投資有價證券之餘，同時我們也同時配合辦理會對信用部人員進行財務及投資講習。

梁研究員連文：

目前農業金庫輔導農漁會的過程中，例如出席理監事會議或是輔導的項目，有無遭遇任何困難之處？

嚴經理漢明：

依「農金法」第二條規定，農業金庫為農漁會信用部的上層機構，沒有監督隸屬的關係，法源上只能輔導農漁會，我們在輔導時，希望藉助主管機關的公權力，給予多方面的配合與支持。在列席農漁會之授審會或理監事會時，都須依靠縣市政府主管機關的力量。這相當於是權能區分的概念，縣府對實務上的業務上較不熟，若能使金庫有能、縣市政府有權，如此相輔相成的方式將對農漁會有相當的助益。目前我們和地方政府配合地很好，只是法規上有些不明確的地方需要進一步改進。

梁研究員連文：

農業金庫對於農漁會信用部財務報表有無進行線上監控？

嚴經理漢明：

我們對農漁會的財務報表著重於有無正確及完整的輸入，並將報表資料提供給相關單位，我們的同仁也會檢視報表中有無異常的狀況。此外，每年進行一次農漁會信用部的金融評估及績效評鑑(農會漁會信用部評等系統(CAMELS))，其他機構如央行和中央存保公司也進行類似的評鑑。

梁研究員連文：

本研究計畫主要目的是希望藉由參考日本 JA Bank 的「基本分針」、荷蘭 Rabobank 的「章程」及韓國 NACF 的模式，建立一個機制使得農業金庫和農漁會的權利義務更加清楚且關係更加緊密；另一方面，也希望建置農會漁會信用部風險管理的機制。您對此看法為何？

嚴經理漢明：

日本之「基本分針」有清楚且一致性的規定，我們的法律規範看似具備卻分散各處；荷蘭 Rabobank 體系也相當緊密。我們是農漁會的上層機構，但農漁會又為我們的股東，又要金庫對農漁會信用部進行輔導及評鑑，使我們的角色似乎難以定位。以稽核制度而言，國外的上層機構可以稽核下層機構，中央的上層機構持有這樣的權利，而國內的農漁會信用部則是自己進行稽核。以日本而言，每一層級都很分明，法律並明定其權利義務，讓上層機構負有查核下層機構之權限。荷蘭 Rabobank 之相互保證制度之所以運作成功，乃是其利害關係是一致的。反觀國內，農漁會對金庫單方面出資，金庫對其進行輔導，其間的利益並不一致的，所以金庫與信用部之關係若要採行荷蘭的制度會有困難。

目前金庫對於問題農會之放款雖可列席理事會或授信審議委員會表示意見，但更重要的是應規範限制問題農會的業務，避免風險進一步增加。

梁研究員連文：

資本計提時，關於農漁會轉存到農業金庫之風險權數，參加信評的機構依其評等，而沒參加信評之風險權數為 100%，以台灣農漁會而言，您對這樣的風險權數有何看法？

嚴經理漢明：

法令規定農漁會信用部之存款一定要轉存到金庫，當沒有選擇時，若此權數規定太高，會有反彈，所以只能比照信用評等最好的機構，風險權數 20% 來辦理。

梁研究員連文：

關於內部融資的問題，您的看法為何？

嚴經理漢明：

內部融資實際上應為內部往來，在計算 BIS 時，將內部融資視為一般放款。內部融資一定金額以上之案件須送農業金庫經一定程序審理，每家農會的淨值不同，一般而言授信限額為四分之三以上。

文副理景仁：

農漁會信用部規模太小，加上人力更新速度緩慢，較無法跟上時代的腳步。農漁會針對專業人力之教育訓練制度須作調整，但經費上較為困難。

農漁會和一般銀行仍存在一段差距，若擴大農漁會的業務，農漁會應有自我風險評估的機制並提升其專業人力素質，目前信用部對專案農貸的業務較銀行瞭解，此方面業務對其是有助益的。