

# 研究建置農業金融機構風險管理機制

第一章 緒言.....	1
第一節 研究動機與目的 .....	1
第二節 文獻回顧 .....	3
第三節 研究方法與架構 .....	6
第二章 日、荷、韓農業金融機構風險管理機制之探討 .....	7
第一節 日、荷、韓農業金融機構制度之分析 .....	7
第二節 日、荷、韓上層農業金融機構之監理機制及風險管理制度 ...	17
第三節 日、荷、韓農業金融體系之風險管理 .....	26
第四節 日、荷、韓農業金融體系之金融安全網.....	47
第三章 我國農業金融體系風險管理之概況.....	56
第一節 我國農業金融機構制度之分析 .....	56
第二節 全國農業金庫風險管理之運作與規範 .....	62
第三節 農業金融體系風險管理之運作與規範 .....	66
第四節 農業金融體系風險管理之問題與潛在危機 .....	79
第四章 建置我國農業金融體系風險管理之機制.....	95
第一節 強化全國農業金庫之監理機制與風險管理制度 .....	95
第二節 信用部與全國農業金庫間風險管理機制之建立 .....	103
第三節 信用部與農業金庫權利義務之探討 .....	112
第四節 主管機關之監理措施 .....	119
第五章 強化我國農業金融機構風險管理之探討.....	134
第一節 健全內部稽核制度 .....	134
第二節 充分資訊揭露 .....	138
第三節 風險管理制度之建立 .....	144
第四節 遵守法令主管制度之建立 .....	153
第六章 結論與建議 .....	165
第一節 結論 .....	165
第二節 建議 .....	170
參考文獻 .....	180
附錄 .....	182

附錄一	日、荷、韓農業發展之概述 .....	182
附錄二	「研究建置農業金融機構風險管理機制」期中座談會 .....	197
附錄三	「研究建置農業金融機構風險管理機制」期末座談會 .....	215
附錄四	全國農業金庫之訪談紀錄 .....	223
附錄五	訪談農會基本資料.....	227
附錄六	訪談農會紀錄.....	230
附錄七	農會漁會信用部與信用合作社內部控制及稽核制度 之法規比較 .....	282
附錄八	「農林中央金庫法」部分條文 .....	295

## 表 次

表 2-1-1	農協規模別概況(2004 年).....	16
表 2-2-1	荷蘭 Rabobank 體系之資本結構 .....	22
表 2-3-1	JA、信連經營概況報告 .....	29
表 2-3-2	資產、業務執行體制之實地查核標準 .....	30
表 2-3-3	預防經營失敗之對策(資金運用限制、經營改善、組織整合啟動 標準與內容).....	31
表 2-3-4	JA 資金運用限制內容 .....	32
表 2-3-5	JA 經營改善措施內容(經營改善啟動標準).....	33
表 2-3-6	信連資金運用限制與經營改善措施內容 .....	34
表 2-3-7	指定支援法人支援措施與實施支援之前提條件 .....	35
表 2-3-8	確保 JA 銀行資金運用的安全性與效率性之相關事項 .....	36
表 2-3-9	對不遵守基本方針之會員措施(處罰) .....	37
表 3-1-1	全國農業金庫主要股東結構 .....	56
表 3-1-2	農會漁會信用部營運概況 .....	60
表 3-1-3	農會信用部財務經營分析 .....	61
表 3-3-1	信用部與農業金庫相關法規 .....	69
表 3-3-2	全體農會轉存款佔各行庫比率 .....	72
表 3-4-1	各類型農會之農業構造特徵 .....	81
表 3-4-2	各類型農會之事業經營特徵 .....	82
表 3-4-3	總幹事與理監事職能之比較 .....	85
表 3-4-4	銀行與信用部內部稽核制度之差異 .....	86
表 3-4-5	信用部淨值相關法規 .....	87
表 3-4-6	農業金融機構現行規定可能引發之風險 .....	89
表 4-1-1	荷、日、韓農業金融機構之監理機關及適用法規 .....	96
表 4-2-1	農漁會信用部對農業金庫之看法 .....	106
表 4-2-2	依存款比率提撥之金額(2005 年).....	110
表 4-3-1	信用部與農業金庫之權利義務關係 .....	116
表 4-4-1	資本等級分類表 .....	119
表 4-4-2	以自有資本比例作為監理措施 .....	122
表 4-4-3	訪談農漁會對差異化管理的看法 .....	124
表 4-4-4	訪談農會認為可作為差異化管理的指標 .....	125
表 4-4-5	採行立即糾正制度及差異化管理 .....	126
表 4-4-6	農會漁會信用部有關差異化管理相關條文 .....	126
表 4-4-7	信用合作社有關差異化管理相關條文 .....	128

表 4-4-8	退場機制的評估 .....	132
表 5-1-1	實施專業證照制度 .....	136
表 5-2-1	授信資產之分類 .....	141
表 5-2-2	增訂授信資產提列備抵呆帳之比率 .....	143
表 5-3-1	農漁會信用部風險管理的作法 .....	146
表 5-3-2	農漁會信用部理想中的風險管理機制 .....	147
表 5-3-3	訪談農會對設立獨立理監事的看法 .....	151
表 5-3-4	設置獨立理監事 .....	152
表 5-4-1	金融商品勸誘方針(事例) .....	154
表 5-4-2	日本農協法令遵守之內容 .....	158
表 5-4-3	實施遵守法令主管制度 .....	161
表 6-2-1	健全農業金融機構風險管理之建議 .....	176

# 圖 次

圖 2-1-1	日本農協體系 .....	8
圖 2-1-2	荷蘭 Rabobank 體系 .....	11
圖 2-1-3	韓國農業金融概況 .....	14
圖 2-1-4	韓國農協體系 .....	15
圖 2-2-1	農林中央金庫之風險管理制度 .....	19
圖 2-2-2	農林中央金庫內部稽核流程 .....	19
圖 2-2-3	韓國農協中央會內部控管制度 .....	24
圖 2-2-4	韓國農協上下層級風管架構圖 .....	25
圖 2-3-1	韓國農協中央會對會員農協的指導與稽核功能 .....	45
圖 2-3-2	韓國農協中央會對會員農協之監督系統 .....	46
圖 2-4-1	日本 JA Bank 金融安全網體系圖 .....	47
圖 2-4-2	荷蘭 Rabobank 經營安全網概念 .....	52
圖 2-4-3	荷蘭 Rabobank 體系之相互保證制度 .....	54
圖 3-1-1	台灣農會體系圖 .....	57
圖 3-1-2	基層農會組織架構圖 .....	59
圖 3-2-1	全國農業金庫組織架構圖 .....	62
圖 3-3-1	農業金庫對信用部之輔導架構 .....	72
圖 3-3-2	信用部風險管理架構 .....	76
圖 3-4-1	農會之分類 .....	80
圖 4-1-1	對於採行 Basel I 及 Basel II Basic 銀行之風險管理架構圖 .....	99
圖 4-1-2	對於採行 Basel II Advaced 銀行之風險管理架構圖 .....	100
圖 4-2-1	信用部希望農業金庫提供商品之需求迫切性 .....	105
圖 5-3-1	農會漁會信用部管風險管理組織圖 .....	148
圖 5-4-1	日本農協遵守法令之架構 .....	157
圖 5-4-2	農會漁會信用部遵守法令主管制度組織圖 .....	163