

# 監察院糾正案件結案情形一覽表

101 年 2 月

案號	被糾正機關改善情形	結案情形
99 財 正 50	<p>設施改善情形：</p> <p>一、農委會為強化農業金庫董事會之公司治理及金融專業能力，於 98 年 12 月第二屆董監事改選時，除指派 4 席具金融專業背景之公股代表擔任董事長、常務董事及董事外，另推薦 5 席具財務金融、法律專業背景之專家學者擔任該金庫獨立董事。</p> <p>二、農業金庫自 97 年鉅額虧損後，經農委會督促檢討改進內部投資規章及加強風險控管後，投資審議機制已明顯改善，目前投資之金融商品以結構單純且低風險之公債、公司債、金融債及保本型商品為主，因未再投資結構複雜之商品，故實際尚未有邀請專家學者列席投資審議委員會參與討論及審議案件之情形。</p> <p>三、雖現行國內銀行尚無邀請外部專家學者列席投資審議委員會參與討論及審議機制，惟農委會已要求農業金庫未來如投資結構複雜之金融商品，應確實依據「全國農業金庫投資審議委員會設置辦法」第 2 條第 1 項規定，於必要時，邀請外部專家學者列席參與討論及審議。</p> <p>四、農金局為培養監理人員金融檢查技術，以利監理工作，於 96 年 7 月 1 日起至 97 年 6 月 30 日止，指派 13 人次隨同金管會學習金融檢查作業概況，學習內容包括檢查工作流程、授信業務及內部控制作業等。嗣農金局經檢討監理業務量、有限人力配置、受檢農業金融機構之缺失事項改善情形，及金融檢查作業的專業性及分工需要等因素後，為加速農業金融機構改善業務缺失，自 98 年起提高農業金融機構監理強度，調整為訪查及檢查併行機制，期發揮預防及除弊功能，除依法委由金管會辦理檢查業務外，另為實地瞭解農漁會信用部（以下簡稱信用部）營運狀況及所遭遇經營問題，於 98 及 99 年度採行走動式管理機制，派員執行訪查計畫，主動協助信用部解決困難，以利健全經營。訪查重點為宣導、溝通及業務查核，並針對受訪信用部所提建議事項，除事涉修法或案</p>	<p>財政及經濟委員會 101.2.8 第 4 屆第 80 次會議決議：糾正案及調查案均結案存查。</p>

案號	被糾正機關改善情形	結案情形
	<p>情複雜須研議外，當場答覆處理；二年度共訪查 128 家次。</p> <p>五、100 年度賡續走動式管理機制，執行訪查計畫，期再提高農業金融機構內部管理，及增加金融檢查缺失事項之改善成效；訪查重點調整為以業務查核為主，宣導及溝通為輔。訪查項目為追蹤金管會金融檢查缺失事項改善辦理情形、加強宣導金融檢查主要常見缺失事項，及宣導「金融機構櫃檯行員執行關懷提問及聯防機制」反詐騙事宜等；訪查對象包括農業金庫、經許可重設之 25 家信用部及逾放比率逾 12% 之信用部等；預計訪查家數為 89 家，截至本年 10 月底止，已訪查北、中、南、東等區域計 74 家次。</p> <p>六、另截至本年 10 月底止，全體 302 家信用部淨值 1,028 億元、備抵呆帳覆蓋率 106.62%，分別較 99 年底增加 76 億元、20.11 個百分點，信用部風險承擔能力已持續提昇；另逾期放款金額 185 億元、逾放比率 2.43%，則分別較 99 年底減少 49 億元、降低 0.72 個百分點，資產品質已持續改善。</p>	

資料來源：各常設委員會

編製單位：綜合規劃室