

## 農漁會信用部檢查手冊(異動版)

### 授信業務之查核 (共 6 項)

| 項目編號         | 查核事項  |  | 法令規章  | 說明                         |
|--------------|---|--|---|----------------------------|
|              | 修正後   | 修正前  |   |                            |
| 1.4<br>1.4.1 | 4.授信訂價政策(含利率及費率)<br><br>(1)是否訂定放款定價政策?放款利率定價有無考量資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤? <u>是否有以不合理之定價招攬或從事授信業務?</u> 對核定之利率是否留存評估依據?放款利率定價有無低於平均放款利率?是否定期檢討利率定價對妥適性?是否對自住戶或投資戶訂定差別核貸條件? | 4.授信訂價政策(含利率及費率)<br><br>(1)是否訂定放款定價政策?放款利率定價有無考量資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤?對核定之利率是否留存評估依據?放款利率定價有無低於平均放款利率?是否定期檢討利率定價對妥適性?是否對自住戶或投資戶訂定差別核貸條件? | 行政院農業委員會 104.7.29<br>農授金字第 1045042794A<br><u>號函</u>     | 配合法令異動,修正查核項目內容及增列引用之參考法令。 |
| 4.2          | 2.辦理購置住宅貸款(包括自然人第2、3戶)及土地抵押貸款是否依中央銀行規定?   | 2.辦理購置住宅貸款(包括自然人第2、3戶)及土地抵押貸款是否依中央銀行規定?  | 104.8.13「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」<br><u>(含問與答)</u> | 配合法令異動,修正引用之參考法令。          |

| 項目編號           | 查核事項  |  | 法令規章   | 說明   |
|----------------|---|--|--|--|
|                | 修正後   | 修正前  |  |  |
| 4.7            | 7.辦理農地或農舍為擔保之放款，是否確實審核資金用途、還款來源及擔保品徵提與鑑價情形？對投資型借戶是否審慎評估授信風險及寬提備抵呆帳？對購買農地長期未耕作經營，瞭解是否有養地或放款資金流於他用情形？ | 7.辦理農地擔保放款，是否確實審核借款用途及還款能力、財源？對購買農地長期未耕作經營，瞭解是否有養地或放款資金流於他用情形？ | 行政院農業委員會農業金融局 104.7.1 農金二字第 1045074396 號函                    | 配合法令異動，增列引用之參考法令。  |
| <del>8.8</del> | (刪除)  | 8.有無違規對醫療保險部門辦理內部融資？   | <del>財政部 81.6.16 台財融字第 810105518 號函</del>                    | 配合法令異動，刪除查核項目。行政院農業委員會金融局 103.5.27 農金三字第 1030713622 號解釋函「農會信用部對農會附設醫院辦理內部融資並未違反「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條第 1 項規定」 |
| 9.3.7          | (7)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？   | (7)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？                  | 行政院農業委員會 104.8.24 農授金字第 1045070552 號函檢送「農漁會信用部建築貸款管控措施」及「農漁會 | 配合法令異動，修正引用之參考法令。  |

| 項目編號 | 查核事項   |  | 法令規章   | 說明                |
|------|--|--|--|-------------------|
|      | 修正後  | 修正前  |  |                   |
|      |  |  | 信用部建築貸款管控措施<br>問與答」  |                   |
| 11.5 | 5.對授信資產是否確實評估分類，並依分類結果提足備抵呆帳（第一類提列 1%，第二類提列 2%，第三類提列 50%，第四類提列 100%）？對建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？ | 5.對授信資產是否確實評估分類，並依分類結果提足備抵呆帳（第一類提列 1%，第二類提列 2%，第三類提列 50%，第四類提列 100%）？對建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？ | 行政院農業委員會 104.8.24<br>農授金字第 1045070552 號<br>函檢送「農漁會信用部建築<br>貸款管控措施」及「農漁會<br>信用部建築貸款管控措施<br>問與答」 | 配合法令異動，修正引用之參考法令。 |