

Chapter

7

## 第七章 銀行業與影子銀行業



www.bestwise.com.tw



智勝文化事業有限公司

### 一、研讀目標

7

銀行業

一、研讀目標

二、重點提要

三、走出象牙塔

四、問題與討論

- 瞭解銀行業流動性之基本規範
- 知道銀行業的主要資產負債內容
- 想想銀行業財務健全化的重要性及其衡量方法
- 思考巴塞爾資本協定加以修正的原因
- 比較銀行業各種資產負債管理之理論
- 看看銀行業的風險管理
- 關心影子銀行業的議題



www.bestwise.com.tw



智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

## 二、重點提要

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行業  
四、問題與討論

- 1. 何以銀行業那麼重要？
- 2. 對銀行業的基本流動性管理規範
- 3. 銀行業的主要資產負債項目
- 4. 銀行業財務狀況的衡量
- 5. 銀行業的業務經營原則
- 6. 銀行業的風險管理
- 7. 影子銀行業議題



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

## 1.何以銀行業那麼重要？

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行業  
四、問題與討論

- 為何銀行業那麼重要？
  - 銀行業可以從事的金融業務最為廣泛。
  - 尤其是，銀行業提供存款人可開立支票的支付工具，以及其他貨幣性相當高的金融工具，因此在支付系統中具有舉足輕重的角色。
  - 鑑於此，一旦規模較大之銀行的經營出現問題，不僅影響金融體系的信心，有釀致系統風險的危機，嚴重的話，甚至於帶來支付系統的崩潰，並導致經濟衰退。



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

## 2. 銀行業的基本流動性管理規範(1/5)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

- 銀行須遵守較嚴格的流動性管理規範，可歸因於銀行所吸收的存款通常期限很短，再加上這些存款是經濟體系中重要的支付工具，因此必須責成銀行有較為嚴格的流動性管理規範。
- 流動性管理規範的基本要求
  - **應提準備金**：目前台灣中央銀行規定銀行所吸收之各種新臺幣存款及外幣存款均需提存準備金，其他負債雖亦納入應提準備金的範圍，惟目前準備率設定為零。
    - 法定準備率高低按存款種類各異。
    - 可充當準備金的準備資產包括**庫存現金**及**在中央銀行存款**。1994年11月1日以來，台灣應提準備金的計算期為每月1日至30日，提存期則為4日至次月3日(見圖7-1)。

智勝文化事業有限公司

## 2. 銀行業的基本流動性管理規範(2/5)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

圖 7-1 台灣準備金的計算期與提存期

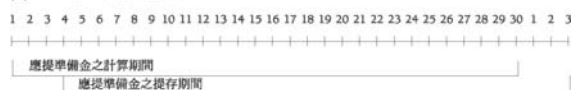
(1)1983年3月31日之前(以上旬為例)



(2)1983年4月1日起(以上旬為例)



(3)1994年11月1日起



智勝文化事業有限公司

## 2. 銀行業的基本流動性管理規範(3/5)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- **流動比率(liquidity ratio)**：目前金管會及中央銀行要求銀行須握持不少於存款總額10%之流動資產，至於被認可的流動資產包括：超額準備、金融業互拆借差、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業承兌匯票、商業本票、公債、公司債、金融債券及其他經中央銀行核准之流動資產。
- **期距缺口(maturity gap)**：也譯作期限缺口、到期缺口、資金缺口，係衡量及控管銀行流動性風險的指標。
  - 許多國家的金融監理當局對銀行業都有期距缺口的相關規定，例如根據英國金融監理局的規定：
    - 8天到期的期距缺口(占總資產比率)不得為負；
    - 1個月到期的期距缺口(占總資產比率)不得低於負5%。

## 2. 銀行業的基本流動性管理規範(4/5)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 根據2007年12月25日我國修正通過之「金融機構流動準備查核要點」，銀行及全國農業金庫應依中央銀行之規定，按月填送「新臺幣到期日期限結構分析表」，並控管未來「一天至三十天資金流量之期距缺口」(亦即「一天至三十天主要到期資金流入」減去「一天至三十天主要到期資金流出」)。一旦一天至三十天資金流量之期距缺口超過中央銀行訂定之參考值者，應立即通報中央銀行業務局，說明原因及其因應措施；中央銀行另分洽金管會或農委會。

## 2. 銀行業的基本流動性管理規範(5/5)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

– 中央銀行目前所訂定的「一天至三十天資金流量之期距缺口」(占總新臺幣資產比率)之參考值為：一般銀行為不得超過-5%；工業銀行則不得超過-10%。

- **存放比率(loan-deposit ratio)**：目前金管會規定信用合作社(已廢止)、直轄市及省、縣轄市農會信用部的存放比率不得超過78%，鄉鎮地區農會信用部則不得逾80%；至於中央銀行則認為商業銀行的存放比率以80%~82%為良好。

## 3. 銀行業的主要資產負債項目(1/2)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 根據銀行的資產負債表，我們可以獲悉：  
資產 = 負債 + 淨值
- 式中資產項目主要為準備資產、流動資產、放款及長期投資等，而負債項目主要則是各種存款負債、其他借入款，至於淨值則大部分是股東的股本(見表7-2)。

ISBN 978-957-729-710-5

### 3. 銀行業的主要資產負債項目(2/2)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

表 7-1 銀行業的資產負債表

國外資產	國外負債
現金項	企業及個人存款
準備金	支票存款
庫存現金	活期存款（包括活期儲蓄存款）
存放中央銀行	定期存款
存放其他銀行	可轉讓定期存單
待交換票據	定期儲蓄存款
放款	外幣存款及外匯存款
對政府機關	外匯信託資金及外幣定期存單
對公營事業	政府存款
對民營事業等	借入款
投資	其他負債
政府債券	資本帳
公營事業	
民營事業	
金融機構	
不動產投資	

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 4. 銀行業財務狀況的衡量(1/3)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

#### □ 資本適足率

- 巴塞爾資本協定要求銀行的資本適足率(=自有資本/經風險權數調整之資產)不得低於8%，其中自有資本包括核心資本(第一類資本)、補充資本(第二類資本)及次順位的短期負債(第三類資本)，至於握持資產所考慮的風險因素則有信用風險、市場風險及營運風險。
- 台灣主管當局為與國際監管體制接軌，2007年起與國際同步實施Basel II：
  - 第一支柱(最低資本需求)：自2007年第1季起按Basel II規定計提法定資本。
  - 第二支柱(監理審查原則)：自2008年4月起按年向金管會申報資本適足性自行評估結果及各類風險指標自評說明，俾供監理當局衡量資本狀況。

智勝文化事業有限公司

## 4. 銀行業財務狀況的衡量(2/3)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

– **第三支柱**(市場紀律)：自2008年4月起各銀行在其網站建置資本適足性與風險管理專區，揭露資本適足性有關資訊。

#### □ CAMELS

- 資本適足性(**C**apital)
- 資產品質(**A**sset quality)
- 經營品質(**M**anagement quality)
- 獲利性(**E**arnings)
- 流動性(**L**iquidity)
- 市場敏感度(**S**ensitivity to market risk)

智勝文化事業有限公司

## 4. 銀行業財務狀況的衡量(3/3)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

#### □ 逾放比率

- 銀行放款中逾期(國際間的標準為**超過3個月**)未正常繳納本息之放款占總放款之比率。
- 此一比率如超過10%，則表示銀行的財務狀況已岌岌可危。

#### □ 資產報酬率、淨值(股東權益)報酬率

- **資產報酬率**(Return on Asset, ROA)：稅前純益/資產總值。
- **淨值報酬率**(Return on Equity, ROE)：稅前純益/淨值。

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

## 5. 銀行業的業務經營原則(1/4)

7

銀行業

一、閱讀目標  
二、重點提要  
three-six-three  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

□ 側重資產管理時期 → 側重負債管理時期 → 資產負債不偏廢之系統管理時期。

### ● 資產管理

- 自償性理論(銀行應以承作短期、自償性及生產性放款為主)→移轉性理論(擴大銀行資產的運用範圍至市場性相當高的有價證券)→預期收入理論(銀行資產可運用的對象再擴大至有穩定之預期收入來源的中長期放款及有價證券)。
- 實務上的安排
  - 第一準備金。
  - 第二準備金。
  - 放款。
  - 投資於長期證券。

ISBN 978-957-729-710-5

## 5. 銀行業的業務經營原則(2/4)

7

銀行業

一、閱讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### ● 負債管理

- 需要流動性時不再以處分資產作為手段，反而是透過貨幣市場，積極爭取來自個人、企業、銀行及其他金融機構的資金來源。
- 負債管理所引起的爭論
  - 公眾利益問題。
  - 貨幣政策的有效性。
  - 銀行風險提高問題。



## 5. 銀行業的業務經營原則(3/4)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### ● 系統管理

- 系統管理的特色為商業銀行不再偏廢地將管理重心置於資產項目或負債項目，而係統籌資產負債項目作全盤式的考量，其中最重要的系統管理工具即是利率敏感性缺口管理模型。
- **利率敏感性缺口**：利率敏感性資產與利率敏感性負債的差距，它可以用來衡量銀行的利率風險。當某一銀行有正(負)的利率敏感性缺口，則一旦利率下跌(上升)，將造成該行利潤下跌，因此銀行必須要進行缺口管理，來極小化銀行所承擔的利率風險。

## 5. 銀行業的業務經營原則(4/4)

### 7

銀行業

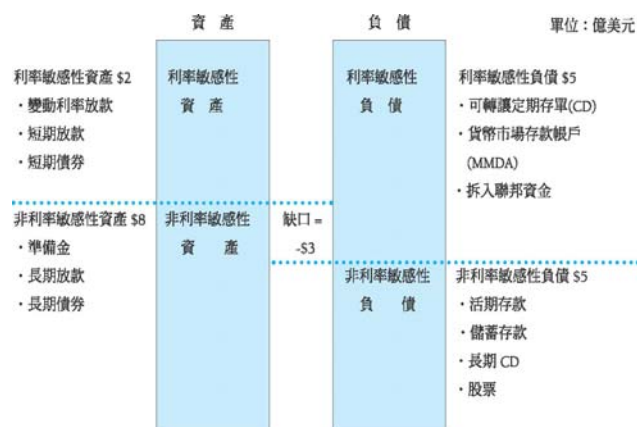
一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

圖 7-3 缺口管理模型範例



## 6. 銀行業的風險管理(1/7)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

#### □ 流動性風險

- 流動性風險(liquidity risk)是指銀行對於隨時可能發生的資金需求，其準備部位及流動性來源不足，亦即係源自銀行的變現能力與舉債能力不足所產生的風險。
- 銀行管理流動性風險的最基本要求，除了應遵守主管當局的流動性管理規範(例如，法定準備金、流動資產比率，以及期距缺口)之外，銀行一旦面臨緊急的流動性危機，更須有一套完備的處理程序。

## 6. 銀行業的風險管理(2/7)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

#### □ 信用風險

- 信用風險(credit risk)是指銀行的借款人或交易對手可能違約，致無法履行原先所承諾的債務之風險。
- 符合BIS 8%資本適足率的規範，可視為銀行管理信用風險的基本要求。

#### □ 市場風險

- 市場風險(market risk)是指因市場價格(包括匯率)變動，對銀行資產負債表表內和表外部位所產生損失的風險。

## 6.銀行業的風險管理(3/7)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 為管理市場風險，銀行應計提承受市場風險所需之資本。其計算方法或根據標準法(standard model)——依BIS相關法令所規定的準則，計算出承受市場風險應計提的資本；或根據自有模型法(internal model)——是在符合主管當局的相關規定下，選擇個別適合模型來計算市場風險值(Value at Risk, VaR)的方法，其估計出的市場風險值，可作為銀行計提市場風險資本之標準。
  - VaR模型旨在估計某一廠商、投資組合在一既定期間、既定信賴水準下，因市場價格變動所可能帶來的最大損失。例如：如果某一廠商在95%的信賴水準下，1天估計的風險值為1千萬美元，即表明該廠商每100個交易日中，只有5個交易日的投資組合損失額估計會超過1千萬美元。

## 6.銀行業的風險管理(4/7)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀行圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- VaR模型僅係估計某一廠商、投資組合在一既定期間、既定信賴水準下，最大的可能損失，從而，VaR對於落在利得及損失分配尾部(tail)的潛在鉅額利得或損失用處不大。鑒於此，BIS建議以壓力測試(stress test)來補強VaR。
- 壓力測試一般可區分為情境分析(scenario analysis)及敏感性分析(sensitivity analysis)兩類。情境分析經常是以歷史性的壓力事件為基礎；敏感性分析則量化遭逢標準化巨大變動後，對相關金融工具的衝擊。

ISBN 978-957-729-710-5

## 6. 銀行業的風險管理(5/7)

7

銀行業

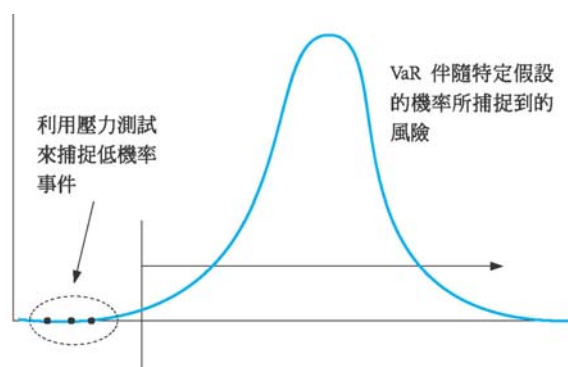
- 一、研讀目標
- 二、重點提要
- 三、走出銀牙圈
- 四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

圖 7-4 壓力測試捕捉異常但有可能發生的事件



## 6. 銀行業的風險管理(6/7)

7

銀行業

- 一、研讀目標
- 二、重點提要
- 三、走出銀牙圈
- 四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

ISBN 978-957-729-710-5

智勝文化事業有限公司

### ☐ 法律風險

- 法律風險(**legal risk**)是指因契約不具法律效力或未正確記載，致使銀行的資產減損或負債增加之風險。
- 銀行對於法律風險的管理，首應晉用熟稔金融法律事務之法務人員，及(或)尋求外界專業性機構的服務。

### ☐ 聲譽風險

- 聲譽風險(**reputational risk**)是指銀行肇因於重大虧損或顧客流失，致對銀行聲譽帶來明顯負面傷害之風險。
- 銀行聲譽的建立需要長期的努力，但一旦出現聲譽風險，卻可能致銀行過去所累積的良好聲譽在一夕間瓦解。

## 6. 銀行業的風險管理(7/7)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### □ 營運風險

- 營運風險(operational risk)是指銀行內部控管或公司治理(corporate governance)不盡完備，造成人為疏失、舞弊、詐欺，或其他違反內控規定、公司規章（例如，交易員授信主管未經授權或逾越授權額度從事不法或冒險性業務）及資訊系統操作不良等，所可能造成的損失之風險。
- 國際間曾爆發兩件因銀行忽視營運風險，致帶來重大虧損的案例：其一為1995年2月英國霸菱銀行(Barings Bank)的交易員李森(Nick Leeson)案；另一為2008年1月法國興業銀行(Societe Generale)的交易員科維爾(Jerome Kerviel)案。

## 7. 影子銀行業議題(1/6)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 影子銀行業(shadow banking)係指這類金融機構的活動有如傳統銀行業(traditional banking)一般，進行以短支長的金融業務。
- 經濟學家麥卡利(Paul McCulley)指稱，影子銀行主要是指非銀行金融機構從事經濟學家所稱的期限轉換(maturity transformation)；
  - 正常情況下，商業銀行係利用短期存款，去從事長期貸放的期限轉換(及流動性轉換)行為。
  - 影子銀行從事類似行為，在貨幣市場募集(多半是借入)短期資金，再利用這些資金去買較長期限、較欠缺流動性的資產(見表7-2)。

## 7. 影子銀行業議題(2/6)

表7-2 影子銀行與傳統銀行的比較

項目	類型	傳統銀行	影子銀行
主要業務內容		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 吸收個人及企業短期存款</li> <li>● 從事中長期放款與投資</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 自貨幣市場募集(主要是借入)短期資金</li> <li>● 購買長期性、風險性資產</li> </ul>
風險轉換方式		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 利用大數法則、監控與資本緩衝方法</li> <li>● 將風險性放款轉換為儲蓄者手中的安全資產—銀行存款</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 透過類似資本市場的機制</li> <li>● 將不受歡迎的風險分配至整個金融體系(以分散出售方式)</li> </ul>
經營風險		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 以賺取存放款利差為主，風險較低</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 以槓桿方式，追求高收益，風險較高</li> </ul>
監理管制規定		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 受到高度的管制(如流動性、資本提列)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 缺乏管制、甚或未受管制</li> </ul>
金融安全網的保護		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 可自央行獲得緊急融通資金</li> <li>● 受到存款保險制度的保護</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 無法自央行獲得緊急融通資金</li> <li>● 無存款保險，投資人須自行承擔風險</li> </ul>

### 7

銀行業

- 一、研讀目標
- 二、重點提問
- 三、走出象牙塔
- 四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

## 7. 影子銀行業議題(1/6)

- 以美國而言，過去25年來，以資本總額計算之銀行的**槓桿倍數**(=資產總額/資本總額，leverage multiple)不斷下降，例如由1981年的22倍降至2008年的12.5倍，至於影子銀行業(包括投資銀行)的槓桿倍數則不斷提高至30倍左右，這就是典型的**管制套利**(regulatory arbitrage)。
- 為瞭解**台灣影子銀行**的規模，中央銀行曾評估具影子銀行經濟功能者，包括**證券金融公司**、**票券金融公司**、**固定收益型共同基金**、**貨幣市場型共同基金**、**不動產證券化型共同基金**、**民間融資與租賃業**及**資產證券化信託機構**等類；該等機構除民間融資與租賃業屬經濟部管轄外，均已納入金管會之監理範疇。

### 7

銀行業

- 一、研讀目標
- 二、重點提問
- 三、走出象牙塔
- 四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### 三、走出象牙塔(1/8)

#### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 主要國家銀行業的淨利差與獲利
- 何謂銀行業淨利差？我國銀行業淨利差表現如何？
  - 銀行業淨利差係指銀行的利息收入減去利息支出後的淨利息所得，相對於其平均資產的比率。
  - 我國並無銀行業淨利差的統計資料，因此無法逕自與主要國家的銀行業淨利差進行比較，不過，透過檢視本國銀行業的存放款利差，仍能提供類似的訊息。觀察1990年以來本國銀行的存放款利差可以發現，存放款利差大抵維持在3%左右，其間雖有上下波動的情形，但整體變化不大。不過，2000年底伴隨中央銀行連續15度降息，本國銀行的存放款利差亦自2003年起明顯走低；之後，因新民營銀行經歷2005年的**消金風暴**而加重頹勢，2006年第四季已跌至1.77個百分點，迨至2017年已縮小至1.36個百分點。不過，**相較其他國家仍屬居中**。

### 三、走出象牙塔(2/8)

#### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

表 1 主要國家銀行業淨利差\*

國 別	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
中國大陸	3.06	3.06	3.06	3.00	3.00	2.85	2.85	2.85	2.85
美 國	2.65	2.73	2.49	2.34	2.32	2.20	2.24	2.25	2.31
馬來西亞	2.21	2.36	2.13	2.07	2.01	1.95	1.84	1.79	1.86
台 灣	1.22	1.36	1.41	1.42	1.43	1.43	1.44	1.37	1.36
英 國	1.09	1.19	1.15	1.08	1.08	1.14	1.25	1.15	1.13
香 港	1.11	1.02	0.98	1.08	1.12	1.14	1.07	1.04	1.12
德 國	0.84	0.87	0.88	0.83	0.99	0.90	1.01	0.93	0.88
新加坡*	0.82	0.69	0.77	0.81	0.86	0.87	0.96	0.84	0.81
瑞 士	0.56	0.54	0.53	0.60	0.73	0.78	0.88	0.79	0.76
日 本	0.94	0.87	0.82	0.84	0.83	0.77	0.74	0.68	0.62

\*淨利差=淨利息收入（即總利息收入－總利息支出）／總平均資產之比率；台灣及中國大陸則採存放款利差。

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(3/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 決定銀行業淨利差的可能原因有哪些？
- 根據經濟學家的研究結果，決定銀行業淨利差的原因及可能的方向為：
    - 銀行業趨避風險(risk aversion)的程度：較高的風險趨避，會帶來較高的淨利差。
    - **銀行業市場的競爭性結構**：較低的競爭性，會帶來較高的淨利差；反之，較高的競爭性，則帶來較低的淨利差。
    - 利率風險：貨幣市場利率波動愈大，會帶來較高的再投資與再融資風險，其將導致淨利差較高。

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(4/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 信用風險：信用風險愈高，淨利差就愈高。
- 信用風險與利率風險的交互影響：較高的利率風險，在其他情況不變下，放款的倒帳可能性提高。
- 銀行的營運成本：較高的營運成本，銀行勢必或可能索取較高的淨利差。
- 銀行營運的平均規模：平均營運規模愈高，集中在單一客戶的風險及淨利差愈高。



ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(5/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

□ 根據國外經驗，即使銀行業淨利差明顯縮小，卻未損及銀行業的獲利能力。此一結果，對我國銀行業有何啟示？

- 據瞭解，過去本國銀行的存放款利差所產生的淨利息收入，常達銀行獲利的90%以上，面對本國銀行的存放款利差不斷縮小，為了確保本國銀行的良好獲利，可參考國外經驗研擬以下對策：

- 由於國內傳統銀行放款業務拓展不易，因此應鼓勵本國銀行積極開發新的放款管道，例如加強承作微型企業放款及對文化创意產業進行融資。



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(6/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

- 鼓勵本國銀行增加非利息收入的獲利來源，因為經由國外的經驗顯示，非利息收入的增加是在銀行業淨利差不斷縮小的發展之下，仍能確保獲利於不墜的主因。

- 持續推動國內銀行業的整合，透過擴大銀行規模與跨業經營，有效降低銀行業營運成本來提高獲利。



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(7/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 外界慣稱存放款差額為銀行的爛頭寸，視其為銀行閒置資金，是否妥適？
- 將銀行存款減放款視為爛頭寸，大有商榷餘地。這是因為，銀行存款中須有若干比率不能從事放款，須以流動性高的資產握持在手中，以備客戶來提現；這些未貸放出去的資金，或是基於主管當局的要求，或是銀行自我保護的動機，因此不能視為爛頭寸或銀行閒置資金。其實，銀行爛頭寸並非很確切的概念，各銀行的實際情況差異也很大。

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(8/8)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 不過，對於央行而言，如果央行在調節市場流動性後(例如透過發行央行定期存單)，已經將市場流動性控制在適當水準，並維持貨幣總計數M2於成長目標區內，且通膨率也持穩，則就調節後的結果來看，並不存在所謂的超額流動性(excess liquidity)問題。

ISBN 978-957-729-710-5

## 四、問題與討論(1/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 解釋名詞
  - 流動比率
  - 資本適足率
  - CAMELS
  - 利率敏感性缺口
  - 基本放款利率（96年特考）
- 比較名詞異同
  - 資產管理 vs. 負債管理
  - 第一準備金 v s. 第二準備金（96年升等考）
- 何謂存款準備金？存款準備金的目的為何？

ISBN 978-957-729-710-5

## 三、問題與討論(2/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出銀牙圈  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 報載：「今年7月底，本國銀行存款與放款的差額達10兆4,866億元，濫頭寸創新高。」外界慣稱存、放款差額為銀行的爛頭寸，視其為銀行閒置資金。請評論將存、放款的差額視為銀行閒置資金，是否妥適，請詳述理由。  
(108年普考)
- 假設你是一家銀行的放款審查部經理，在評估是否貸放給某家企業時，最重要的是研判其還款能力，這種研判主要是根據所謂的「授信5P」原則進行。請說明何謂「授信5P」。  
(107年普考)

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、問題與討論(3/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

□ 請回答下列有關銀行「資本適足率」的問題：

- (一)何謂銀行的「資本適足率」？請詳述。
- (二)金融主管機關為何要求銀行須達到一定比率的資本適足率？
- (三)目前（民國107年）我國金融監督管理委員會要求銀行的資本適足率不得低於多少？明年（民國108年）此一比率將提高為多少？（見第十章）

(107年普考)

### 四、問題與討論(4/12)

ISBN 978-957-729-710-5

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

□ 請回答下列有關銀行管理的問題：

- (一)何謂資本適足率？為何各國金融監理機關對商業銀行有最低資本要求？
- (二)對股票投資人而言，銀行的資本適足率愈高，是否表示這家銀行的股票愈值得投資？
- (三)銀行可運用缺口分析來評估利率風險。請說明基本缺口(basic gap)的定義，以及為何基本缺口的絕對值愈大的銀行，利率風險愈大？
- (四)銀行可用存續期間分析來評估利率風險。請說明存續期間(duration)的定義，以及為何銀行資產存續期間與負債存續期間之差距愈大的銀行，利率風險愈大？

(107年高考)

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、問題與討論(5/12)

7

銀行業

一、知識目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

- 2007年9月，全英國排名第五大的北岩銀行(Northern Rock)爆發危機，並向英格蘭銀行(Bank of England)請求紓困。請根據北岩銀行的資產負債表，回答下面幾個與此有關的問題：

北岩銀行的資產負債表

2006年12月31日

單位：10億英鎊

資產		負債與資本	
庫存現金與存放央行	1.0	批發型存款	2.1
住宅抵押放款	77.3	零售存款	26.9
其他放款	9.3	短期的證券化債券	46.4
證券投資	6.6	批發型市場融資	17.9
其他資產	6.8	其他負債	4.5
		資本	3.2
總資產	101.0	總負債與資本	101.0

- (一)北岩銀行的庫存現金與存放央行相當少，請問可能的管制性原因為何？(5分)  
(二)北岩銀行除了現金部位太少外，請問資產負債表還有那些脆弱的地方？(10分)  
(三)由於國際間許多大型銀行與北岩銀行都有類似的脆弱問題，因此國際清算銀行(BIS)在2010年12月16日發布巴塞爾資本協定第三版(Basel III)，自2013年起逐步施行，並自2019年起全盤實施。請就與第(二)小題相關之Basel III的改革內容，加以說明。(10分)

(106年高考)

www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、問題與討論(6/12)

7

銀行業

一、知識目標  
二、重點提問  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

- 請回答以下有關銀行經營管理之問題：

- (一)如果依照資本適足率的規範，甲銀行資本額需新臺幣160億元以上，但其資本額目前僅新臺幣150億元，不符規範，甲銀行可採取那些方法來提高其資本適足率？  
(二)如果乙銀行的資本額明顯高出同業，而其股東權益報酬率(return on equity, ROE)明顯低於同業，引發股東普遍不滿，乙銀行可採取那些方法來提高股東權益報酬率？  
(三)丙銀行有固定利率資產新臺幣150億元，利率敏感性資產新臺幣300億元，固定利率負債新臺幣250億元，利率敏感性負債新臺幣200億元。如果本年初利率上升50個基本點(亦即0.50個百分點)，則將會如何影響丙銀行本年的獲利金額？假設其他條件不變。

www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 三、問題與討論(7/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙題  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

(四)丁銀行的存款準備金為新臺幣125億元，吸收存款總餘額達新臺幣700億元，放款與證券投資餘額為新臺幣675億元，銀行資本額為新臺幣100億元。央行規定應提存款準備率假設為5%。如果丁銀行突然發生存款擠兌，存款流失新臺幣100億元，則該銀行可採取那些方法來因應流動性問題？ (105年高考)

- 試說明商業銀行資產負債表的主要項目。 (100年特考)
- 金融監督管理委員會採取國際清算銀行的巴賽爾協議，要求各類型金融機構必須符合資本適足性的要求，試說明該要求對銀行營運將會發生何種影響？一旦銀行的淨值低於資本適足性要求的8%時，必須採取何種方式解決？

(95年特考)

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

### 四、問題與討論(8/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙題  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

- 請回答下列有關銀行資本適足率的問題：
  - 金融監理機構要求銀行滿足一最低的資本適足率之經濟意義為何？
  - 請扼要說明國際清算銀行(BIS)所訂定資本適足率其中資產項的計算原則，並說明其經濟意義。

(92年特考)

- 銀行與借款人之關係可由銀行如何處理「信用風險」及「利率風險」來分析，試說明銀行如何管理信用風險及利率風險。

(90年特考)

智勝文化事業有限公司

ISBN 978-957-729-710-5

## 四、問題與討論(9/12)

7

銀行業

一、研讀目標

二、重點提要

三、走出象牙塔

四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

□ 銀行為維持資產的流動性，以應付提款與放款需求，將會確保實際準備、超額準備、法定準備、自由準備等概念的準備資產。試說明這些準備資產彼此間的關係。

(93年特考)

□ 請回答下列有關銀行營運的問題：

- 銀行通常要求前來申貸的客戶提供擔保品。請說明其背後的經濟意義。
- 有時銀行只滿足申貸客戶部分的申貸金額，或甚至是即使申貸戶願意給付高於市場利率的放款利率，銀行也不願放款給該申貸者。說明其經濟意義。

(92年特考)

## 四、問題與討論(10/12)

ISBN 978-957-729-710-5

7

銀行業

一、研讀目標

二、重點提要

三、走出象牙塔

四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

□ 在銀行經營上，

- 什麼是流動性風險？什麼是信用風險？
- 為什麼銀行有時會要求借款人在該銀行開設支票存款帳戶，並規定該帳戶內的存款餘額不得低於貸款金額的某個比率？

(92年特考)

□ 我國近年銀行體系逾期放款比率增加很快，顯示銀行對信用風險控管不佳，試說明銀行如何進行信用風險管理？

(92年高考)

□ 隨著傳統的存放款業務競爭日趨激烈，所有銀行競相擴張非銀行業務發展，試說明該項營運策略的轉變可能為銀行帶來何種影響？

(96年特考)

ISBN 978-957-729-710-5

## 四、問題與討論(11/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- (一) 假設某商業銀行的淨存款餘額為2,000億元，現行法定流動比率為7%，則應提流動準備為多少？
- (二) 假設銀行持有
- 存款準備不足 10億元
  - 銀行互拆借差 2億元
  - 國庫券 42億元
  - 商業本票 100億元
  - 公債 20億元
  - 央行儲蓄券 300億元
  - 央行可轉讓定存單 16億元
- 則已提存流動準備是多少？
- (三) 該銀行流動準備超額是多少？
- (四) 這種超提流動資金會不會影響銀行的獲利能力？試說明之。

ISBN 978-957-729-710-5

## 四、問題與討論(12/12)

7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點提要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

- 請回答下列有關銀行經營管理的問題：Basel II所強調銀行風險管理的三個支柱(three pillars)是什麼？請說明它們的重要性。(96年郵政考)