


貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 ISBN 978-957-729-710-5

Chapter  
**7**

## 第七章 銀行業



www.bestwise.com.tw 智勝文化事業有限公司


貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 ISBN 978-957-729-710-5

### 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
- 想想全球金融危機如何影響金融管制改革？
- 關心影子銀行業的議題



www.bestwise.com.tw 智勝文化事業有限公司

貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 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、走出銀行圈  
四、問題與討論

- 1. 銀行業何以在金融體系中是最重要的金融機構？
- 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. 全球金融危機與金融管制改革
- 8. 影子銀行業



www.bestwise.com.tw



智勝文化事業有限公司

貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 ISBN 978-957-729-710-5


## 1. 銀行業何以在金融體系中是最重要的金融機構？

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

- 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，因此在支付制度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，有釀致系統性風險的危機，嚴重的話，甚至於帶來支付制度的崩潰，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

智勝文化事業有限公司

- 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）。

## 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

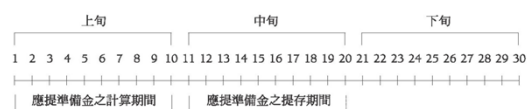


www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

圖 7-1 台灣準備金的計算期與提存期

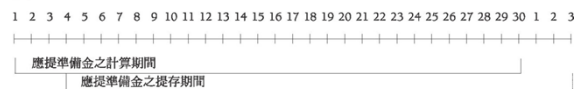
(1)1983年3月31日之前（以上旬為例）



(2)1983年4月1日起（以上旬為例）



(3)1994年11月1日起



## 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：1. 8天到期的期距缺口（占總資產比率）不得為負；2. 1個月到期的期距缺口（占總資產比率）不得低於-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、走出象牙塔  
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)：目前台灣金管會規定信用合作社、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）。

### 3. 銀行業的主要資產負債項目(2/2)

表 7-2 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	

7

銀行業

一、閱讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙路  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### 4. 銀行業財務狀況的衡量(1/3)

7

銀行業

一、閱讀目標  
二、重點提要  
三、走出銀牙路  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

#### □ 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。

## 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、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

– **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(Capital)
- 資產品質(Asset quality)
- 經營品質(Management quality)
- 獲利性(Earnings)
- 流動性(Liquidity)
- 市場敏感度(Sensitivity to market risk)

## 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、走出象牙塔  
四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

#### □ 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(權益權益)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。

## 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

□ 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。

智勝文化事業有限公司

## 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

### ● 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。

智勝文化事業有限公司



## 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

#### ● 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。



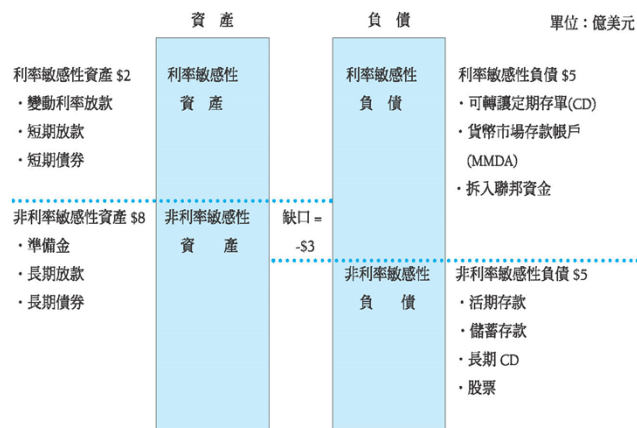
## 5. 銀行業的業務經營原則(4/4)

### 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

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(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、走出象牙塔  
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、走出象牙塔  
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。

## 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、走出象牙塔
- 四、問題與討論

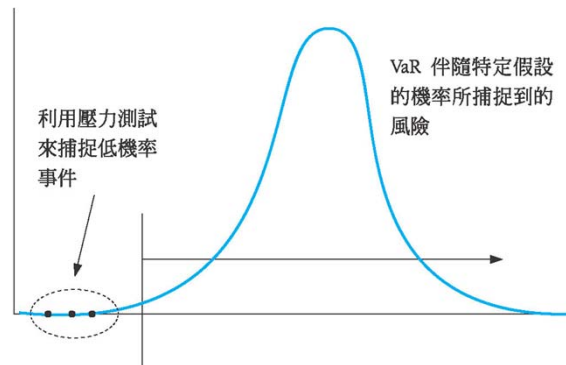


www.bestwise.com.tw

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

### 黑天鵝效應 (The Black Swan Effect)



## 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、走出象牙塔
- 四、問題與討論



www.bestwise.com.tw

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、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

### □ 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. 全球金融危機與金融管制改革(1/8)

### 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

□ 此次全球金融危機震央係爆發於美國，並傳染至其他先進經濟體。危機的根源來自於造成系統性影響的若干金融活動所帶來的外部性。這種金融體系外部性風險主要有兩類

- 一是銀行體系共同曝險與關聯性所帶來的整體失敗。
- 另一是順循環(pro-cyclical)問題。
- 為降低來自共同曝險與關聯性的系統性風險，必須從兩方面著手，即減少單一金融機構破產的風險，以及減少系統性崩潰的風險；而為解決順循環問題，則須進行總體審慎監理改革。

## 7.全球金融危機與金融管制改革(2/8)

### 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

- 後金融危機時代，各界普遍呼籲應針對金融管制上的缺失，進行金融管制改革(financial regulatory reform)。巴塞爾銀行監理委員會(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)於2010年12月16日發布最新版之巴塞爾協定(Basel III)，擬採用一系列措施來降低單一金融機構破產機率，包括：
- 健全資產負債表的規模、結構與風險狀況；
  - 改善機構治理與管理人員激勵機制；
  - 加強市場紀律。

## 7.全球金融危機與金融管制改革(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

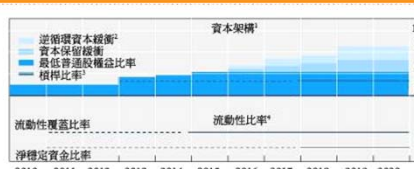
- Basel III將自2013年起分階段實施，並於2019年完全實施。
- 為降低對銀行業的衝擊，Basel III將分階段逐步於2019年完全實施（見圖7-5）：
- 普通股權益(common equity)對風險性資產(risk weighted assets)比率於2013年起將由目前之2%提高至3.5%；2014年起將提高至4%；2015年起將提高至4.5%。
  - 資本保留緩衝(capital conservation buffer)於2016年起將逐年提列，於2019年達到2.5%最終要求。
  - 逆循環資本緩衝(countercyclical capital buffer)則由各國根據國內信用擴張情形，在0~2.5%區間進行動態調整。
  - 槓桿比率(leverage ratio)於2013~2017年試行以3%的限制監控，2018年正式開始實施。
  - 流動性覆蓋比率(Liquidity Coverage Ratio, LCR)於2015年正式開始實施；至於淨穩定資金比率(Net Stable Funding Ratio, NSFR)，則於2018年正式開始實施。

## 7.全球金融危機與金融管制改革(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



	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
最低總資本+資本保留緩衝	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8.625%	9.25%	9.875%	10.5%	10.5%
最低總資本	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
第一類資本	4%	4%	4%	4.5%	5.5%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
普通股權益	2%	2%	2%	3.5%	4%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
其他	2%	2%	2%	1%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
第二類(及以上)資本	4%	4%	4%	3.5%	2.5%	2%	2%	2%	2%	2%	2%
資本保留緩衝							0.625%	1.25%	1.875%	2.5%	2.5%

資料來源：Basel Committee on Banking Supervision。

圖 7-5 Basel III 分階段實施時程

- 1 普通股權益對風險性資產之比率。
  - 2 最高的保留緩衝資本緩衝，其須以普通股權益或其他可完全發給損失的資本計提；實施時，各銀可考量自身的情況，俾決定適當的水準，比率介於 0~2.5% 之間。
  - 3 槓桿比率的平行適用期是 2013~2017 年，2018 年漸納入第一支柱。
  - 4 流動性比率之虛線代表過渡期，實線代表正式適用期。
- Basel III 要求提高最低普通股權益、第一類資本對風險性資產比率，同時提升資本保留緩衝、逆週轉資本緩衝，並將分階段逐步於 2019 年完全實施。

## 7.全球金融危機與金融管制改革(5/8)

## 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

## □ Basel III 建立新的銀行資本適足率全球監理標準

- Basel III 要求銀行強化資本品質與提高資本規模，包括銀行資本須以最高品質之普通股權益，亦即核心第一類資本(core Tier 1 capital)為主。
- Basel III 引進簡單的槓桿比率，擬藉此彌補現行與風險連結之資本適足性規範的不足，俾避免銀行體系進行過度槓桿操作。槓桿比率的計算公式為第一類資本除以總資產，其中總資產包括表內及表外資產。槓桿比率須不低於3%，亦即規定銀行之第一類資本須高於其曝險額之3%。此外，槓桿比率也將配合其他總體審慎措施，據以減少系統性風險。



## 7.全球金融危機與金融管制改革(6/8)

### 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

### □ Basel III擴大風險性資產涵蓋範圍

- 針對資產證券化交易，提高複雜型資產證券化金融工具之風險權數，增加資產負債表外工具曝險之資本計提，並要求銀行對證券化交易採行更嚴謹之信用分析。
- 針對流動性較差、持有期遠長於傳統交易部位之信用敏感性資產，要求銀行計提額外的資本準備。
- 針對交易簿交易，要求銀行至少每週計算壓力情境下之市場風險值(stressed value-at-risk)，且計提額外資本。
- 針對交易對手信用風險(counterparty credit risk)，要求銀行強化資本計提及風險管理。
- 針對在店頭市場(OTC)交易衍生性商品所承擔之交易對手信用風險，要求銀行納入資本計提，並鼓勵銀行增加使用集中交易對手制度(Central Counterparty, CCP)。

## 7.全球金融危機與金融管制改革(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

### □ Basel III建立新的流動性全球監理標準

- Basel III針對金融危機期間出現流動性資金快速枯竭之問題，提出全球適用之兩項流動性最低標準，包括：
  - 流動性覆蓋比率
  - 淨穩定資金比率（見表7-3），據以協助分析個別銀行及整體金融體系之流動性風險趨勢。



## 7.全球金融危機與金融管制改革(8/8)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點摘要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

表 7-3 流動性最低標準

流動性比率別	內容	最低標準	目的
流動性覆蓋比率	未充當抵押之高品質流動性資產／30天期淨資金流出	≥100%	強化銀行因應短期流動性風險之能力，確保銀行有足夠之高品質流動性資金，據以因應短期（30天）流動性壓力情況。
淨穩定資金比率	可用穩定資金／應有穩定資金	>100%	強化銀行長期資金結構之健全性，確保銀行以較穩定資金支應業務所需。

資料來源：Basel Committee on Banking Supervision.



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

## 三、走出象牙塔(1/6)

### 7

銀行業

一、研讀目標  
二、重點摘要  
三、走出象牙塔  
四、問題與討論

- 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年底起因國內通貨緊縮風險提高，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；即使中央銀行在2004年9月轉而升息，但存放款利差縮小的走勢並無起色，反而因新民國營銀行經歷2005年的消金風暴而加重頹勢，迨至2006年第四季已跌至1.77個百分點（見圖1）。



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### 三、走出象牙塔(2/6)

## 7

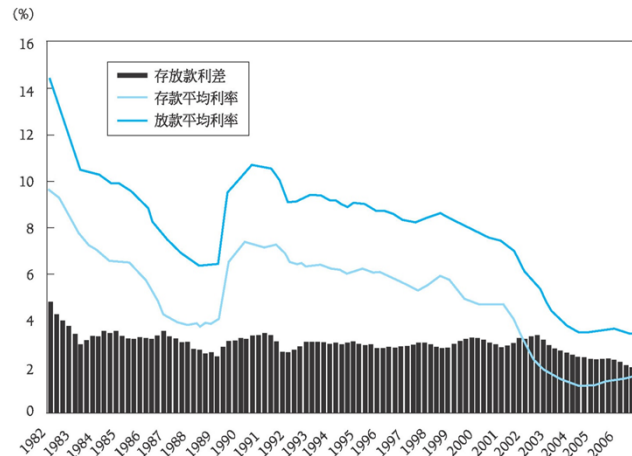
銀行業

- 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

圖 1 本國銀行的存放款利差



智勝文化事業有限公司

### 三、走出象牙塔(3/6)

## 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

□ 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。

智勝文化事業有限公司

### 三、走出象牙塔(4/6)

## 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

- 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。



www.bestwise.com.tw

智勝文化事業有限公司

### 三、走出象牙塔(5/6)

## 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

貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 ISBN 978-957-729-710-5

### 三、走出象牙塔(6/6)

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

- 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

貨幣銀行學(十版增訂) 李榮謙 編著 ISBN 978-957-729-710-5

### 四、問題與討論(1/7)

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

- 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 vs. 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？（78年普考）

www.bestwise.com.tw 智勝文化事業有限公司

### 三、問題與討論(2/7)

#### 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

- ❑ 在利率自由化之後，銀行業的房地產放款盛行變動利率放款制度，試說明其原因，並討論所衍生的問題。（79年乙特）
- ❑ 審核授信案件要項五P，試簡述說明之。（77年普考）
- ❑ 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。（84年高考、90年特考）
- ❑ 商業銀行的流動資產包括哪些項目？為什麼金融主管當局規定這些流動資產占淨存款餘額的比率，即規定流動比率？試抒所見。（81年高考）

### 四、問題與討論(3/7)

#### 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

- ❑ 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）
- ❑ 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）

## 四、問題與討論(4/7)

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

- 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？
  - 該銀行流動準備超額是多少？（75年基特）
  - 這種超提流動資金會不會影響銀行的獲利能力？試說明之。（87年乙特）

## 四、問題與討論(5/7)

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

- 試述商業銀行放款理論之意義，並討論缺點。（75年高考）
- 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）
- 負債管理之意義？負債管理與銀行的關係？（78年高考）
- 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(6/7)

### 7

銀行業

一、認識目標  
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，所有銀行競相朝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）

## 四、問題與討論(7/7)

### 7

銀行業

一、認識目標  
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）
- 試說明商業銀行資產負債表的主要項目。（100年特考）