

行政院金融監督管理委員會 95 年度委託研究計畫

(契約編號：95A007)

先進國家金融監理機關表報稽核之研究

委託單位：行政院金融監督管理委員會檢查局

研究單位：台灣金融研訓院

研究人員：薛 琦、沈大白、柯瓊鳳、溫福星

中華民國九十五年十二月十五日

行政院金融監督管理委員會 95 年度委託研究計畫

(科資編號：PG9509-0145)

先進國家金融監理機關表報稽核之研究

委託單位：行政院金融監督管理委員會檢查局

研究單位：台灣金融研訓院

研究人員：薛 琦、沈大白、柯瓊鳳、溫福星

中華民國九十五年十二月十五日

中文提要

我國金融監理雖已自 93 年 7 月 1 日起由多元機關辦理檢查改為金融檢查機關一元化，然而在人員、預算編制有限的情況下，監理機關如何利用銀行申報之各種財業務資料，隨時掌握其經營狀況，並有效評估其營運風險。則如何有效提升報表稽核功能，以作為釐定銀行實地檢查頻率及優先辦理檢查順序之決策依據，以彌補實地檢查不足之處，實為一大課題，是以檢查局委託本研究團隊進行相關議題之研究。

本研究計畫首先針對先進國家監理機關有關銀行業表報稽核制度、實施內容、現況分析及發展特色加以了解，並與我國現行單一申報窗口表報進行分析，提供我國建置相關表報之參考。接著利用銀行業定期申報之資料及監理機關金融檢查取得之資料，參酌先進國家表報稽核制度，透過統計分析方法，加以系統性整理，俾利建立我國監理機關有關銀行業表報稽核與分析模式，其研究結果發現加進風險性指標對金融預警具有正向幫助。此外，參酌先進國家表報稽核報告格式、國際風險管控模型 RAROC 及我國現行表報稽核 CAMELS 制度，研擬銀行業者需向監理機關申報之財務、業務及風險管理項目，並配合我國現行規定，運用趨勢分析、同業比較及百分位排序…等交叉分析方法，建立銀行業表報稽核系統各項評估標準，並設計一套銀行業表報稽核之報表格式。

根據本案研究結果，彙總提出下列建議：

- (一) 未來風險管理表單之設計架構可以參考較為完整的 GARP (General Accepted Risk Principle) 的架構，包括風險組織、風險管理流程、風險管理機制、風險基礎的績效評估，以及風險管理

資訊系統與風險之揭露。其它目前較具體的架構還可能包括 COSO 的架構，以及國內銀行風險實務守則的架構，但根據研究團隊評估，應用風險管理表報分析的架構似乎較為具體可行。

- (二) 在資本適足相關表報方面，由於國內目前「本國銀行遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」正在討論當中，可針對目前「單一申報窗口」部分加以分析及補強。
- (三) 關於風險基礎的表報，可以參考美國 RAROC 表報的設計，要求各金融機構定期陳報各部門、業務的 RAROC 資料，提供計算 RAROC 所需的利潤、稅率、費用等資料，以利監理機關了解金融機構各部門、業務的真實風險。

本研究另一目標在嘗試提供金融機構或事件之預警指標，由學術角度而言，理想的預警指標應以風險值甚至流動性風險作為最後的目標，此外 RAROC 的評估亦至關重要。而諸如雙卡事件等實證分析又可能牽涉總體資料應用，包括回顧測試與壓力測試部分，由於可能涉及除銀行提供資料以外的其他資料，如何補足此一資料庫需要加以進一步的討論與評估。

關鍵詞：金融監理、單一申報、表報、雙卡、RAROC、預警指標

Abstract

Since 2004, our financial examination has been transferred from a multi-activity examination to a single-activity examination. However, under the limits of budgets and examiners, significant challenges for our supervisory agencies are how to apply call reports from banks to evaluate their business risks and how to enhance off-site examinations to help agencies decide the frequency and priority of on-site examinations on banks. The purpose of this research is to acquire relative suggestions through the supervisory experiences from developed countries.

The main scope of this research focuses on the off-site financial examination experiences from U.S., U.K., and Japan. First, we compare the financial examination systems in U.S., U.K. and Japan with our current reporting system (CAMELS). Second, we analyze the information from call reports and financial examinations with statistical methods and refer to the reporting audit systems in developed countries. The result shows that a risk indicator is important for the early warning system. Finally, we provide some related suggestions, such as RAROC, to establish the forms and standards for evaluating reporting audit systems.

According to our research results, following suggestions are provided:

1. Future framework of risk management could be referred to the complete construct of GARP (General Accepted Risk Principles) including risk organization, risk management process, risk management mechanism, risk-based performance evaluation, risk information system, and risk disclosure. The COSO framework is a good reference as well.
2. Our supervisory agencies are setting up the principles for reviewing banks' capital adequacy ratios, so we could also improve current related

reporting tables concerning capital adequacy ratio.

3. Related risk-based tables could be referred to those of RAROC. Supervisory agencies could require financial institutions periodically provide RAROC of each department or business in order to acquire their actual risks. RAROC information should be treated as an important index.

The early warning system in Taiwan is based on CAMELS system. Our study concludes that risk information is actually more sensitive than general financial information. However, it is important to build a database to fulfill the need for stress test, back test, and other warning system elements in the future.

Key words: Financial Examination, Off-site Examination, RAROC, Early Warning System

目 錄

第一章 緒論.....	1
第一節 研究計畫之目的.....	1
第二節 研究計畫內容.....	3
第二章 先進國家監理機關銀行業表報稽核制度.....	5
第一節 美國監理機關銀行業表報稽核制度.....	5
第二節 英國監理機關銀行業表報稽核制度.....	39
第三節 日本監理機關銀行業表報稽核制度.....	50
第四節 我國監理機關銀行業及票券業表報稽核制度.....	55
第五節 中美表報稽核方式之比較.....	64
第三章 特定業務與風險之探討.....	120
第一節 雙卡風暴與表報介紹.....	120
第二節 雙卡業務表報及指標.....	138
第三節 RAROC.....	151
第四章 銀行評級實證分析.....	162
第一節 研究方法.....	162
第二節 基本資料描述.....	165
第三節 銀行評級排序.....	211
第四節 小結.....	229
第五章 研究結論與建議.....	233
第一節 研究結論.....	233
第二節 對於委託單位未來建議.....	248
參考文獻.....	253
附錄一 日本對於金融機構之監理檢查重點.....	255
附錄二 座談會會議紀錄.....	296
附錄三 風險矩陣之說明.....	306
附錄四 補充 Basel II 十四項表格.....	308
附錄五 期中、期末審查會議記錄.....	316
期末報告修改對照表.....	320

表 目 錄

表 2-1	SEER 模型	7
表 2-2	信用風險衡量與基準	12
表 2-3	利率風險衡量與基準	12
表 2-4	流動性風險衡量與基準	13
表 2-5	同業群體之信用種類和信用類別	22
表 2-6	同業群體之區分	23
表 2-7	SCOR 系統之項目	35
表 2-8	SCOR 系統之各項變數	36
表 2-9	監視變數之同業平均及百分位等級	37
表 2-10	日本對主要銀行場外監視行程表	52
表 2-11	日本各銀行表報提出內容名稱	53
表 2-12	全國銀行協會聯合會的統一揭露項目	54
表 2-13	FFIEC 表單(一)~(九)	66
表 2-14	本國銀行與票券金融公司的單一申報報表(一)1.~(二)4.	104
表 2-15	市場風險報表與說明	113
表 2-16	可疑活動報告	114
表 2-17	合併資產和負債的國內金融公司報告	116
表 3-1	韓國信用卡發卡數	125
表 3-2	每萬人口中銀行分支機構數	130
表 3-3	卡債問題處理措施彙總表	135
表 3-4	信用卡業務金融機構排名	137
表 3-5	現金卡業務金融機構排名	137
表 3-6	美國信用卡表報彙總	138
表 3-7	單一申報窗口雙卡業務表報	139
表 3-8	美國信用卡相關表報	140
表 3-9	改編自美國表報	145
表 3-10	信用評等及違約機率	158
表 4-1	本研究選取之銀行樣本一覽表 (以代號列示)	165
表 4-2	研究變數之分類	167

表 4-3	本研究模型所採用之研究變數.....	168
表 4-4	有關資本研究變數之描述統計摘要表.....	169
表 4-5	有關資產品質研究變數的描述統計摘要表.....	175
表 4-6	有關盈餘研究變數的描述統計摘要表.....	181
表 4-7	有關流動性研究變數的描述統計摘要表.....	187
表 4-8	有關利率敏感性研究變數的描述統計摘要表.....	193
表 4-9	有關成長率研究變數的描述統計摘要表.....	199
表 4-10	研究變數之代號.....	205
表 4-11	研究變數間的相關係數表 (1)	206
表 4-11	研究變數間的相關係數表 (2)	207
表 4-12	研究變數資本的因素分析結果.....	208
表 4-13	研究變數盈餘的因素分析結果.....	209
表 4-14	研究變數流動性的因素分析結果.....	209
表 4-15	研究變數成長率的因素分析結果.....	210
表 4-16	研究變數之代號.....	213
表 4-17	強迫進入法迴歸分析結果摘要表.....	214
表 4-18	逐步法迴歸分析結果摘要表.....	214
表 4-19	強迫進入法迴歸分析變異數分析摘要表.....	214
表 4-20	逐步法迴歸分析變異數分析摘要表.....	214
表 4-21	強迫進入法迴歸分析迴歸係數一覽表.....	215
表 4-22	逐步法迴歸分析迴歸係數一覽表.....	216
表 4-23	階層迴歸分析結果摘要表.....	217
表 4-24	邏輯斯迴歸分析結果摘要表.....	220
表 4-25	邏輯斯迴歸分類結果.....	222
表 4-26	邏輯斯迴歸新分類結果.....	223
表 4-27	過去 5 年預測 BIS 低於 0.085 的機率結果.....	223
表 4-28	根據預測機率的銀行評等結果.....	228
表 5-1	RAROC 評估表報.....	235
表 5-2	信用風險抵減之暴險.....	237
表 5-3	逾期放款與價值減損之暴險總額：依產業別或交易對象別分類	237
表 5-4	資產證券化資本計提：標準法.....	238

表 5-5	市場風險：風險值之定量揭露	239
表 5-6	信用風險加權風險性資產暴險總額：標準法	240
表 5-7	信用風險標準法應計提資本	240
表 5-8	主要業務表報	241
表 5-9	存續期間	241
表 5-10	應用風險管理系統評估風險之部位	242
表 5-11	變數 X 之描述性統計	244
表 5-12	銀行資料標準化之結果	245

圖目錄

圖 2-1	ARROW 監理程序	45
圖 2-2	金融機構風險／報酬模型	60
圖 2-3	ROE 解析—第一步驟及第二步驟	61
圖 2-4	ROE 解析—第三步驟	61
圖 2-5	FFIEC 系統架構	65
圖 3-1	美國經濟概況	121
圖 3-2	香港信用卡拖欠率與壞帳率	122
圖 3-3	香港 2002 年第一季主要銀行壞帳率	123
圖 3-4	債務人申請宣告破產之案件數	124
圖 3-5	韓國信用卡消費趨勢	126
圖 3-6	韓國信用卡公司逾放金額及逾放比	126
圖 3-7	韓國信用卡公司稅後淨利趨勢	127
圖 3-8	信用卡流通卡數成長情況	128
圖 3-9	信用卡消費情況	128
圖 3-10	現金卡已動用卡數及放款金額	129
圖 3-11	雙卡業務逾放比	130
圖 3-12	信用卡發卡機構市場占有率	131
圖 3-13	計算風險調整後績效衡量值	153
圖 3-14	資本風險	157
圖 4-1	BIS 直方圖	211
圖 4-2	BIS 對數值直方圖	212
圖 4-3	邏輯斯迴歸因結果分析結果預測機率圖	221
圖 4-4	過去 5 年各銀行預測 BIS 低於 0.085 的機率結果	226
圖 5-1	樣本銀行變數 X 標準化後之次數分配圖	246

第一章 緒論

第一節 研究計畫之目的

我國金融監理過去分別由財政部、中央銀行與中央存保公司等單位進行金融業務檢查，自民國 93 年 7 月 1 日起改由行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）擔負一元化業務檢查任務。金融檢查之方式，分為實地檢查與非實地檢查（又稱場外檢查）。實地檢查係指派員赴金融機構對其財務及業務狀況作實地盤點與查證，屬於最直接而有效的監理工具，惟因受限於人力與預算之限制，往往無法同時派出大批之檢查人員作長期且密集之檢查，且實地檢查易導致干擾金融機構正常營業之民怨。

非實地檢查主要係指報表稽核，包含各種業務及財務統計報表、重要會議紀錄及其他資料，而報表稽核功能可發揮輔助實地檢查工作之功效，因此，報表稽核制度之實施可彌補實地檢查之不足。報表稽核係透過金融機構定期申報之財務報表或其他報告作持續性之分析，一方面能觀測金融市場之變化，有效掌握各金融機構之營運狀況，及早訂定必要的金融監理措施；一方面可按金融機構風險之高低，訂定實地檢查的優先順序，將檢查人力配置於風險較高金融機構，發揮檢查資源為最有效之運用。因此，報表稽核與實地檢查之間，存在相輔相成，各盡其功之作用。

本研究擬藉由瞭解先進國家金融監理機關有關表報稽核之規劃及後續運作情形，供我國建置該系統之參考。又，本研究擬參考先進國家金融監理機關相關報表內容加以彙整分析，並結合我國銀行業相關單一申報窗口報表格式之內容，提出建議我國銀行業表報稽核之分

析模式。不僅可以提供實地檢查與場外監控之參考，並與其後端之金融機構預警系統緊密結合。

本計畫之目標如下：

- 一、 先進國家（包括美國、英國及日本，以下同）監理機關有關銀行業表報稽核制度、實施內容、現況分析及發展特色。
- 二、 利用銀行業定期申報之資料及監理機關金融檢查取得之資料，參酌先進國家表報稽核制度，透過統計分析方法，加以系統性整理，俾建立我國監理機關有關銀行業表報稽核與分析模式。
- 三、 參酌先進國家表報稽核報告格式，並配合我國現行規定，運用趨勢分析、同業比較及百分位排序...等交叉分析方法，建立銀行業表報稽核系統各項評估標準，俾供設計一套銀行業表報稽核財務、業務及風險管理資訊彙總報表格式。

第二節 研究計畫內容

目前世界先進國家對於金融檢查之進行，美國係採用監理機關同時辦理實地檢查與報表稽核，且使二者相輔相成；而英國監理機關僅作報表稽核再搭配不定期之訪查，而實地檢查工作委由會計師擔任。英美二國之目的均為有效掌握金融機構之業務經營狀況。

在金融機構經營朝向多元化趨勢之下，業務量大幅擴增，然而在人員、預算編制有限下，監理機關應如何利用銀行申報之各種財業務資料，隨時掌握其業務經營狀況、有效評估其營運風險？監理機關應如何提升報表稽核功能，作為銀行實地檢查頻率及優先順序之決策依據，以彌補實地檢查不足之處？監理機關應如何因應瞬息萬變之金融情勢，結合金融機構預警系統？皆為本計畫之研究重點。

本研究計畫之工作項目及內容如下：

- 一、 瞭解先進國家監理機關有關銀行業表報稽核制度、實施內容、現況分析及發展特色：
 - (一) 瞭解先進國家監理機關銀行業表報稽核制度發展之現況、設計之內容及所採用之財務報表分析方法與技術。
 - (二) 比較分析先進國家採用之銀行業表報稽核制度、實施內容、應用方式及特色。
 - (三) 引進先進國家銀行業表報稽核制度、採用之財務報表分析方法與技術之可行性分析。
- 二、 利用銀行業定期申報之資料及監理機關金融檢查取得之資料，並參酌先進國家表報稽核制度，透過統計分析方法，加以系統性整理，俾建立我國監理機關有關銀行業表報稽核與分析模

式。分述如下：

- (一) 參酌先進國家監理機關之表報稽核制度，透過實證研究，運用統計分析方法，篩選出適合我國監理機關可採用之表報稽核分析項目與指標。
- (二) 運用統計分析工具，找出一套具各類風險評估之顯著評估指標，以落實風險為導向之監理方式。
- (三) 結合上開(一)、(二)所得之表報稽核分析項目、指標及顯著性各類風險評估指標，建置我國監理機關可適用之表報稽核制度與分析模式。

三、參酌先進國家表報稽核報告格式，研擬銀行業者須向監理機關申報之財務、業務及風險管理事項，並配合我國現行規定，運用趨勢分析、同業比較及百分位排序…等交叉分析方法，建立銀行業表報稽核系統各項評估標準，設計一套銀行業表報稽核之報表格式。分述如下：

- (一) 設計財務、業務及風險管理各項資訊監理報表。
- (二) 建置風險程度較高異常名單報告。
- (三) 利用同群組比較、趨勢分析及各項表報交叉評估分析，據以找出銀行經營異常發生原因及未來可能發展趨勢，俾提出進一步採行監理措施之建議報告。

第二章 先進國家監理機關銀行業表報稽核制度

第一節 美國監理機關銀行業表報稽核制度

美國監理機關包括：聯邦準備理事會（Board of Governors of the Federal Reserve System，以下簡稱 FRB）、通貨監理署（Office of the Comptroller of the Currency，以下簡稱 OCC）及聯邦存款保險公司（Federal Deposit Insurance Corporation，以下簡稱 FDIC）三大機構。通常銀行定期上網統一申報相關資料，稱為「Call Report」，美國監理機關依此資料每季彙編「銀行統一營運績效報告（UBPR）」及「銀行控股公司營運績效報告（BHCPR）」，轄下各個監理機關再依此資料庫，各自研發其適用之報表稽核系統¹（林芬蘭，2003）。

一、聯邦準備理事會

FRB 主要監督州立銀行和銀行控股公司，報表稽核系統亦即金融預警系統，從 1993 年起採用評估檢查評等系統（System to Estimate Examination Rating，簡稱 SEER），SEER 系統採用計量經濟模型為主，此模型包含風險評等模型以及風險等級模型二部分，說明如下：

（一）SEER 風險評等模型（SEER Rating Model）

依據最近兩季之銀行申報報表資料（Call report）及實地檢查資料，以計量經濟模型估計下一次 CAMELS 檢查評等，評等結果分為五個等級，分別以數字「1」至「5」表示。SEER 風險評等模型包含兩個主要檢查變數：

1. 前一次之 CAMELS 綜合評等
2. 前一次檢查管理能力個別評等

¹ 參考林芬蘭，2003，美國監理機關報表稽核，中央銀行出國報告書。

(二) SEER 風險等級模型 (SEER Risk Rank Model)

依據最近之 Call report 資料及 1985 至 1991 年倒閉之金融機構特性之歷史資料，估計未來兩年內銀行倒閉之機率，倒閉機率以百分點 (從 0% 至 100%) 表示。SEER 風險等級模型所採用之主要財務變數，包括：

1. 資本項目：股東權益／資產
2. 盈餘項目：平均資產報酬率 (盈餘／平均資產)
3. 資產品質項目
 - (1) 逾期 30—89 天仍計息之放款／資產
 - (2) 逾期 90 天仍計息之放款／資產
 - (3) 催收款項／資產
 - (4) 承受不動產擔保品／資產
4. 流動性項目
 - (1) 大額存款 (超過 10 萬美元)／資產
 - (2) 有價證券帳面價值／資產
5. 其他
 - (1) 消費性貸款／資產
 - (2) 住宅貸款／資產
 - (3) 資產規模

上述兩種模型，SEER 風險評等模型隨著金融情勢之變動而調整其評等權數分配，屬於動態評等模型；相對地，SEER 風險等級模型只考慮特定期間財務變數，屬於靜態評等模型 (參考表 2-1)。

SEER 模型自 1994 年起採用，因新的銀行法規、金融創新及經營實務的變化已重大影響銀行的業務，另風險為重心之檢查方法及增強銀行組織風險辨識及控制之評估亦已納入監理實務。FRB 於 2004

年成立一個工作小組負責發展模型化的架構，以改善 SEER 模型在辨識銀行風險等方面的績效，FRB 以「銀行風險監管統計評估（Supervision and Regulation Statistical Assessment of Bank Risk model）」模型－簡稱 SR-SABR 取代原有 SEER 模型，並自 2005 年 12 月 31 日之申報報表資料開始適用。

表 2-1 SEER 模型

SEER 風險評等模型		SEER 風險等級模型	
解釋變數	與風險評等關係	解釋變數	估計係數符號
資產品質		資產品質	
1.逾期放款（30~89 天）	+	1.工商放款	+
2.逾期放款（90 天以上）	+	2.逾期放款（30~90 天）	+
3.已不計息催收放款	+	3.逾期放款（90 天以上）	+
4.沒入不動產放款	+	4.已不計息催收放款	+
		5.其他沒入不動產放款	+
		6.資產大小	-
獲利能力		獲利能力	
5.淨收益	-	7、平均資產報酬率	-
流動性		流動性	
6.投資證券	-	8、證券帳面價值或大額定期存款（10 萬以上）	+
資本		資本	
7.淨值總額	-	9、淨值（權益資本）總額	-
其他			
8.統一銀行監督篩選的資產成長百分位數	+		
9.統一銀行監督篩選的綜合百分位數	+		
10.前次管理能力評等	+		
11.前次 CAMELS 綜合評等	+		

資料來源：林維義，2004.09，金融預警制度與金融控股公司之風險管理，存款保險資訊季刊，第十七卷，第五期。

SR-SABR 模型給予每一家銀行二項監視評等，第一項評等為目前給予銀行之 CAMELS 綜合評等；第二項評等為一個英文字母(A, B, C, D,或 F)，其反應模型評估一家銀行相較於同一 CAMELS 評等等級內其他銀行之相對強弱結果。SR-SABR 評等含有「A」，表示該銀行相較同一 CAMELS 評等等級之其他銀行，其具有特別強勁之財務及監理指標；SR-SABR 評等含有「F」，表示該銀行相較類似評等等級的銀行，其財務脆弱或顯現其他重大脆弱之徵兆。

SR-SABR 評等含有「B」，通常表示銀行的財務及監理衡量結果與相同 CAMELS 等級之大多數銀行相當；含有「C」評等之銀行較相同 CAMELS 評等等級之大多數銀行為弱；含有「D」評等之銀行相較同評等等級之其他銀行具有較重大之財務及監理性指標弱點。

SR-SABR 監視評等由三個獨立的計量經濟模型組成，其中二個模型係估計銀行若於下一季被實地檢查，其檢查評等負向變動(adverse change)之機率。第一個模型估計目前 CAMELS 評等為 1 或 2 之銀行，其檢查評等負向變動之機率；第二個模型估計目前 CAMELS 評等為 3, 4,或 5 之銀行，其檢查評等負向變動之機率。這二個模型利用申報報表資料計算 7 個財務變數及統計上可有效解釋銀行過去 3 年變差評等之 7 個監理變數，給予銀行一個「負向變動」評等。第三個模型保留 SEER 模型架構並評估銀行未來兩年內倒閉或變為極端資本不足之機率，此模型被視為「存續能力(viability)」模型，其中包括以申報報表資料所計算之 11 個財務變數，其依據 1980 年代末期及 1990 年代初期倒閉之大型銀行的財務結果進行評估。

二、通貨監理署

美國通貨監理署(OCC)在 2000 年公布「金絲雀金融預警系統

(Canary early warning tools)」，設在美國通貨監理署網站，提供檢查人員或銀行人員上網查詢相關監理指標、經濟預測模型及工具所產生之分析資料。

根據何慧麗（2006）出國報告資料²，金絲雀計畫將 OCC 的預警工具分為下列五項內容：金融風險之衡量與基準、內部模型、外部模型、市場氣壓計及研究工具。

（一） 金融風險之衡量與基準

1. 簡介

OCC 已建立信用風險、利率風險及流動性風險的金融風險基準³，金融風險評估是風險承擔之簡要性前導指標。此衡量被稱為「靜態」衡量（static measures），係因其衡量一家銀行在某特定時點之風險部位。靜態基準辨識具有潛在高金融風險部位之銀行，金絲雀假設銀行在一風險類別內，若超過三個或以上之靜態基準時，即具有風險遞增的情況。

在衡量每一項金融風險時，亦同時計算變動率（Rate of Change；ROC）。ROC 的衡量重點在於某一重要起算點的快速變化，而非只是單一的靜態部位。此衡量協助辨識金融風險部位快速變動的銀行，但僅對具有合理起算點者進行計算；另 ROC 比率僅針對超過四季前某一特定靜態衡量中位數的銀行進行計算，因此，ROC 依據比率狀況⁴以四季（4-quarter）變動百分比或四季之差異數加以計算。

² 何慧麗，2006.05.04，美國金融控股公司之監理及銀行場外監理計畫。

³ 其衡量係利用 call report 資料加以計算。

⁴ 在靜態衡量下，若金融風險部位增加，則採用四季變動百分比；若金融風險部位減少，則以基本點（basis points）表達四季之差異數。

變動率基準注意下列兩種特別群組之銀行：

(1) 已超過靜態基準且變化率遞增的銀行

例如：某一銀行目前「調整後放款及租賃損失準備/放款」比率為-0.08%，超過靜態基準0%；4季前的比率為0.70%，中位數指標為0.75%；變動率為-78個基本點，超過ROC基準（-50個基本點）。

(2) 未超過靜態基準，但快速趨近

例如：某一銀行目前放款占資產比率為69%，未超過靜態基準（70%）；4季前的比率為56%，中位數指標為55%；變動率為23%，超過ROC基準（15%）。

由於快速變動通常對高風險具有較強指標性，因此ROC應較靜態衡量受到更高的關注與分析。

銀行董事、經理人員及OCC檢查人員可利用ROC及靜態衡量瞭解金融風險水準的高低，以確定風險管理實務在該風險水準下是否適當。靜態及ROC基準除可指出國內銀行體系的系統性風險種類及增加趨勢外，並有助於預警分析，因其協助找出具有潛在高金融風險且需要額外監理分析或關切之銀行。OCC已核定這些基準應作為檢查人員實地檢查及場外監控時，運用於分析衡量的最低標準。

2. 金絲雀金融風險之衡量

目前金絲雀系統包括下列量化及靜態基準比率，ROC則是計算四季靜態衡量變動情形所得之結果⁵：

⁵ ROC比率僅針對超過四季前某一特定靜態衡量中位數的銀行進行計算。其中放款成長率及放

款組合變化率之 ROC 比率係針對超過四季前「放款/資產」中位數之銀行進行計算。

(1) 金融風險評估與基準之彙總

表 2-2 信用風險衡量與基準

信用風險				
金融風險衡量	靜態基準	ROC 比率公式	ROC 基準	中位數指標
調整後損失準備/調整後放款	<0%	目前比率-上年度比率	差異數<-50個基本點	上年度比率<上年度中位數
放款組合變動	>7%	放款組合之年度變動率	變動率>7%	上年度比率>上年度「放款/資產」中位數
放款成長率	>20%	放款年成長率	變動率>15%	上年度比率>上年度「放款/資產」中位數
放款/資產	>70%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
放款/股東權益	>8 倍	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
放款及租賃收益率	>第 75 百分位 (前一季)	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數

表 2-3 利率風險衡量與基準

利率風險				
金融風險衡量	靜態基準	ROC 比率公式	ROC 基準	中位數指標
資產減損/第一類資本	<-15%	目前比率-上年度比率	差異數<-1000個基本點	上年度比率<上年度中位數
長期資產/總資產	>25%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
無到期日存款/長期資產	<140%	目前比率-上年度比率	差異數<-2000個基本點	上年度比率<上年度中位數
住宅不動產/總資產	>25%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數

表 2-4 流動性風險衡量與基準

流動性風險				
金融風險衡量	靜態基準	ROC 比率公式	ROC 基準	中位數指標
放款占存款比率	>80%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
淨非核心資金依賴度	>20%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
淨流動性資產/總負債	<8%	目前比率-上年度比率	差異數<-1000個基本點	上年度比率<上年度中位數
大額資金比率	>15%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數
淨短期負債/總資產	>20%	(目前比率-上年度比率)/上年度比率	變動率>15%	上年度比率>上年度中位數

(2) 金融風險衡量之定義

信用風險

● 調整後損失準備/調整後放款 (Adjusted Reserve to Adjusted Loans)

$$\frac{ALLL - (4*QCARD) - (.0025*REM) - PD}{GROSS\ LOANS - CARDS - REM - PD}$$

$$GROSS\ LOANS - CARDS - REM - PD$$

4*QCARD=年度化信用卡放款淨損失

ALLL=放款及租賃損失準備

0.0025*REM=1-4 家庭住宅不動產放款估計損失，採用 0.0025 歷史損失率

CARDS=信用卡放款

REM=1-4 家庭住宅不動產放款

PD=逾期放款

此比率衡量放款及租賃損失準備於扣除年度信用卡放款損失、不動產放款估計損失及逾期放款後之放款覆蓋率。備抵呆

帳覆蓋率大小及趨勢（相較歷史水準及同業），可反應風險水準與備抵呆帳提存間是否有不對稱情形，當比率下降或趨勢反轉，表示銀行未就現有信用風險提供適足的保護。

● 放款組合變動（Change in Portfolio Mix）

$\text{COM_LNSD} + \text{C\&I_LNSD} + \text{CONS_LNSD} + \text{OTHERD}$ <p>COM_LNSD=商業不動產放款占總放款比率一年期變動數*</p> <p>C&I_LNSD=商業性放款占總放款比率一年期變動數*</p> <p>CONS_LNSD=消費性放款占總放款比率一年期變動數*</p> <p>OTHERD=其他放款占總放款比率一年期變動數*</p> <p>其他放款=總放款-(商業不動產放款+商業性放款+消費性放款)</p> <p>*若為正值則計入，否則為0。</p>
--

放款組合可分為四類：商業不動產、商業性、消費性及其他放款，每一類以占總放款之比例表達。此比率將變動視為一項風險因子，當其他條件不變，變動數字愈大，潛在風險愈高。

● 放款成長率（Loan Growth）

$\frac{\text{TL} - 4\text{QLAG}}{4\text{QLAG}}$ <p>TL=放款及租賃總額</p> <p>4QLAG=上年度同期間放款及租賃總額</p>
--

此比例通常用來預測信用風險，並衡量總放款及租賃的成長率。此比例可顯示承作及定價標準的改變、客戶/產品之風險限額、不均衡的報酬結構、貸款區域及放款來源的變化等。當其他條件不變，放款成長率增加將增加信用風險，連同其他基準的快速增加，例如放款占資產、股東權益比率、收益率及備抵放款及租賃損失準備覆蓋率，則會進一步擴大風險。

● **放款/資產 (Loans to Assets)**

$$\frac{TL}{TA}$$

TL=放款及租賃總額
TA=總資產

此比率衡量銀行總資產中投資於放款的比例，並用於預測信用風險，惟無法瞭解放款組合的信用品質，也無法從客戶/產品之風險選擇或組合中衡量信用風險的分散情形。當比率高時，銀行的盈餘及(或)資本可能受信用品質(產業條件或全球性、國家及地區性的經濟衰退)不佳與放款案件不同程度的影響。

● **放款/股東權益 (Loans to Equity)**

$$\frac{TL}{EQ}$$

TL=放款及租賃總額
EQ=股東權益

此比率衡量銀行權益資本投資於放款的倍數及信用風險占銀行資本的比率，惟無法瞭解放款組合的信用品質，也無法從組合中衡量信用風險的分散情形。當倍數高時，銀行盈餘及(或)資本可能受信用品質(產業條件或全球性、國家及地區性的經濟衰退)不佳與放款案件不同程度的影響。

● **放款及租賃收益率 (Yield on Loans and Leases)**

$$\frac{ILL+T}{ATL}$$

ILL=放款及租賃收益
T=免除所得稅效果 (Tax Effect of Exempt Income)
ATL=平均放款

此比率衡量放款組合的收益率。就一般市場經濟而言，銀行的放款收益率應能反應預期違約及損失的風險水準，若銀行持有高收益率之放款組合，可能產生較高之信用暴險。此比率同樣無法顯示銀行是否於放款定價時，適當地反應預期損失風險加計合理的報酬差價（earnings spread）。

利率風險

● 資產減損/第一類資本（Asset Depreciation to Tier 1 Capital）

$$\frac{(FVSec+FVFixMtg+FVVarMtg) - (BVSec+BVFixMtg+BVVarMtg)}{\text{Tier 1 Capital}}$$

FVSec=有價證券公平價值

FVFixMtg=固定利率住宅抵押放款公平價值

FVVarMtg=變動利率住宅抵押放款公平價值

BVSec=有價證券帳面價值

BVFixMtg=固定利率住宅抵押放款帳面價值

BVVarMtg=變動利率住宅抵押放款帳面價值

住宅抵押放款公平價值：公平價值=帳面價值*Bloomberg deflator

此比率為落後指標，主要衡量出售或持有至到期投資資產減損估計值，加計不動產放款資產組合潛在減損估計值，占資本的比率。

● 長期資產/總資產（Long-Term Assets to Total Assets）

$$\frac{(TL>5y)+(CMO>3y)}{TA}$$

TA

TL>5y=放款及證券到期日(maturing)或重定價(repricing)超過5年

CMO>3y=擔保抵押證券(CMOs)剩餘到期日超過3年

TA=總資產

此比率通常為重定價風險之指標。比率較高時，代表大部分資產長期間無法重定價，因此，當利率升高，此類資產收取低於市場利率之報酬時，將產生價值減損；相反地，當銀行持有高額之長期固定利率資產，可受益於利率持平或走低之環境。

● **無到期日存款/長期資產 (Non-maturity/Long-term Assets)**

$$\frac{\text{NMD}}{(\text{TL}>5\text{y})+(\text{CMO}>3\text{y})}$$

NMD=無到期日存款
TL>5y=放款及證券到期日(maturing)或重定價(repricing)超過5年
CMO>3y=擔保抵押證券(CMOs)剩餘到期日超過3年

此比率估計資產負債表無到期日存款資金來源涵蓋長期資產的程度。

● **住宅不動產/總資產 (Residential Real Estate to Total Assets)**

$$\frac{\text{MBS+REM+SN}}{\text{TA}}$$

MBS=不動產抵押債權證券 (Mortgage-backed securities)
REM=住宅抵押放款 (Residential Mortgages)
SN=結構型債券 (Structured notes)
TA=總資產

此比率代表資產負債表有關抵押放款、不動產抵押債權證券及結構型債券隱含選擇權短部位負凸性(negative convexity)⁶的大小。

流動性風險

● **放款占存款比率 (Loan to Deposit Ratio)**

$$\frac{\text{NL}}{\text{TD}}$$

NL=放款及租賃淨額
TD=總存款

此比率表示銀行存款結構供應放款組合資金之指標。當比率較高時，表示銀行放款組合依賴較多非核心存款資金來源；高比率亦顯示信用敏感資金提供者在信用及經濟循環不佳時可

⁶ 一般固定收益債券之凸性均為正值，表示利率小幅下跌使債券價格上升之幅度，大於利率上漲所造成債券價格下跌之幅度。但不動產抵押債權證券等會因為利率下降而加快提前清償速度，致存續期間縮短，造成負凸性(Negative Convexity)現象，即具有負凸性的證券在利率下降時，價格增加的幅度會愈來愈小，甚至導致價格下跌。

能遭受損失。

- **依賴淨非核心資金比率(Net Non-core Funding Dependence)**

$$\frac{NCL - STI}{LTA}$$

NCL=非核心負債
STI=短期投資
LTA=長期資產

依賴淨非核心存款資金比率表示依賴來自於專業貨幣市場資金的程度。此計算式使用申報報表 (call report) 之申報項目，其中包括超過 1 億美元固定利率定期存單 (CDs) 及綜合存款；低於 1 億美元之聯邦資金、其他借款及完全保險之經紀存款。

- **淨流動資產/總負債 (On Hand Liquidity to Total Liabilities)**

$$\frac{NLA}{TL}$$

NLA=淨流動資產=存放同業 (interest bearing bank balances) + 拆放銀行同業 (fed funds sold) + 準備金附買回 (reverse repos) + 備供出售資產公平價值+持有至到期日證券帳面價值-銀行同業拆放 (Fed funds purchased) - 附買回-設質證券 (pledged securities)

TL=短期負債

此比率衡量銀行所持有流動資產滿足其流動性需求的能力。比率愈低，表示銀行需出售流動資產或使用市場融通資金以滿足所增加流動性需求的可能性愈大；信用敏感性資金提供者也可能造成銀行更大的損失。

- **大額資金比率 (Reliance on Wholesale Funding)**

$$\frac{\text{Total Borrowings} + \text{Brokered Deposits}}{\text{Total Borrowings} + \text{Total Deposits}}$$

Total Borrowings=銀行同業拆放 (Fed funds purchased)、國外分支機構存

⁷ 根據聯邦存款保險公司 (FDIC) C.F.R.337.6 有關經紀存款的定義，其係指直接或間接透過存款經紀人取得之任何存款。

款 (Deposits in Foreign Offices) 及帳列之「其他借款
(Other Borrowed Money)」

Brokered deposits=銀行帳列之所有類型經紀存款⁷

此比率描述銀行總資金來自於大額資金的比例。銀行利用大額資金彌補國內存款資金的不足、提供資產/負債部位更具彈性之管理及避免建置大規模分支機構的費用。大額資金來源具有「信用敏感 (credit sensitive)」傾向—即其於銀行可能產生信用問題時會抽離資金。只要銀行的信用品質佳、盈餘及管理團隊穩定，這些資金來源可成為銀行有效融資策略的核心（亦即其可能具有較高風險，但非監理關注的項目）。

- **淨短期負債/總資產 (Net Short-Term Liabilities to Total Assets)**

STL-STA

TA

STL=短期負債，到期日一年以內

STA=短期資產，到期日一年以內

TA=總資產

此比率表示利用短期負債融通資產的暴險程度；亦可視為借新還舊風險 (roll over risk)。一般而言，比率愈高，表示銀行可能因首次資金融通受到的損失愈多，銀行也因此需為現存資產尋求新的資金來源。

(二) 內部模型

內部模型是由 OCC 內部建置之模型，用於協助檢查人員評估經濟或其他環境變動對銀行未來的影響。「金融風險之衡量與基準」分析可快速評估銀行金融風險部位，內部模型工具則可視需要進行更為深入分析。同業群體風險模型 (The Peer Group Risk Models) 為計量經濟模型，用於預測不同經濟情境對相同資產規模銀行未來盈餘的潛

在影響。該模型預測銀行未來三年資產報酬率（ROAs），並且提供銀行可能產生負資產報酬率的機率。銀行風險計算機（The Bank Risk Calculator），係另一分析工具，其使用申報報表（call report）及銀行營業範圍內之經濟資料，以區分個別銀行及小銀行群體（groups of small banks）的整體風險。此工具目的係在事件實際影響銀行及其成為問題銀行前，提供監理人員有關銀行外部遞增風險的指標。

1. 銀行風險計算機(Bank Risk Calculator)

銀行風險計算機結合有關銀行結構、財務狀況、監理狀況及經濟環境等資訊為單一的危機機率(probability of distress)，危機機率藉由比較過去倒閉銀行與現存健全銀行之特性及狀況加以計算，機率區分為低，中或高風險，並允許檢查人員比較銀行在未來 12 季不同經濟情境下的績效。

- 低風險銀行未來 3 年產生危機的可能性小於 1%。此隱含 100 家銀行中少於 1 家銀行具有歷史期間（1984-2000）平均 3 年內倒閉銀行之特性。
- 中度風險銀行的危機機率介於 1%至 10%，此隱含該銀行的風險需要額外的關注。
- 高風險銀行產生危機的可能性超過 10%，此類銀行的風險須優先注意。在正常情形下，大部分高風險銀行仍未倒閉，係因監理成功、環境改善或結構改變。

目前機率依據二種經濟情境加以計算：最可能情境（most-likely）及悲觀情境（pessimistic scenarios），其預測值與同業群體風險模型所使用者相同。

本季資料用於計算未來 12 季之目前危機機率（current probability

of distress)

- 最可能情境採用經濟變動一致 (consensus) 假設。
- 悲觀情境採用經濟變動衰退 (recession) 假設

模型的輸入值 (inputs):

- 財務指標：包括所得、資本、信用品質及流動性比率。
- 銀行結構性變數：包括銀行的規模、持照期間 (charter age) 及控股公司狀況。
- 經濟變數：包括每季失業率及國內生產毛額(GDP)。
- 監理變數：包括 CAMELS 評等及距離上次檢查的期間。

2. 同業群體風險模型 (The Peer Group Risk Models)

該模型提供檢查人員有關銀行在未來三年於不同經濟情境下資產報酬率的預測；其亦提供個別銀行可能產生負資產報酬率的機率，此機率又稱為損失機率(probability of loss)。

如何分配銀行至同業群體

同業群體聚焦於信用並廣泛區分為家庭 (零售) 信用與商業 (批發) 信用二類。除 3 個特殊同業群體 (新設銀行、國際性銀行及非貸款銀行⁸) 外，群體分配係以銀行所從事業務型態的集中度為基礎，利用 call report 資料，將銀行資產負債表按家庭與商業兩大信用種類，進一步區分為 7 個信用類別 (如表)。接著計算銀行每一信用類別占總資產的大小，即可辨識最大 (主要) 及第二大 (次要) 信用類

⁸ 新設銀行 (recent de novo banks) 為持有營業執照期間在最近 3 年以內者；國際性銀行 (international banks) 為持有美國境外資產超過資產之 25%；非貸款銀行 (nonlender banks) 為放款資產占資產比例少於 10%。

別。再依銀行主要信用類別分配至群體；若無主要信用類別，則依廣泛信用種類分配⁹。

表 2-5 同業群體之信用種類和信用類別

信用種類 (Credit Category)	信用類別 (Credit Type)
家庭 (零售) 信用 Household (Retail) Credit	住宅不動產資產： 1-4 家庭住宅不動產抵押放款+房屋淨值貸款 (home equity loans)+住宅不動產抵押債權證券+承受 1-4 家庭住宅擔保品
	信用卡放款
	分期付款放款
商業 (批發) 信用 Business (Wholesale) Credit	農業放款：農產品放款+農地放款
	商業不動產資產：不動產建築放款+商業不動產放款+非 1-4 家庭住宅抵押放款+承受非 1-4 家庭住宅擔保品
	工商業放款：商業及工業放款 (Commercial and industrial loans)
	其他批發放款：所有其他未分類之放款及租賃

⁹ 若主要信用類別占資產比率超過 25%且超過銀行第二大信用類別至少 10 個百分點以上者，依據信用類別 (credit type) 分配；否則依廣泛信用種類 (broad credit category) 分配。主要廣泛信用種類係指該類放款占資產比率超過 25%；若小於 25%，則為另一廣泛信用種類。

同業群體共區分為 11 個，其定義如下：

表 2-6 同業群體之區分

專業群體 ¹⁰ (Specialty Group)	定義 (Definition)
最近發照之新設銀行	營業少於 3 年之新設銀行 (De novo banks)
國際性銀行	國外資產大於資產的 25%
非貸款銀行	放款小於資產的 10%
信用卡銀行	主要業務 ¹¹ (primary specialization) 為信用卡放款或信用卡證券化並占資產的 25%以上
住宅不動產銀行	主要業務* 為住宅不動產放款 (1-4 家庭住宅不動產抵押放款+房屋淨值貸款+住宅不動產抵押債權證券)
農業貸款銀行	主要業務* 為農業放款 (農產品放款+農地放款)
商業不動產貸款銀行	主要業務* 為商業不動產放款 (不動產建築放款+商業不動產放款+非 1-4 家庭住宅不動產抵押放款)
家庭貸款銀行	主要業務* 為分期付款放款，且銀行持有零售信用 (retail credit) 大於資產的 25%、批發信用 (wholesale credit) 小於資產的 25%
商業貸款銀行	主要業務* 為工商業放款，且銀行持有批發信用大於資產的 25%、零售信用小於資產的 25%
家庭及商業貸款銀行	銀行同時持有零售及批發信用且分別超過資產的 25%
非專業貸款銀行 (No-specialty Lenders)	銀行持有之零售及批發信用均未超過資產的 25%，但其他放款超過資產的 10%

預測 ROA 之同業群體風險分析工具

對每一同業群體，模型使用對每一同業群體的 ROA 具有統計上顯著影響之總體經濟指標及銀行資料。總體經濟指標範圍從利率、物價及薪資到失業率、產能利用、工業生產及破產等；銀行資料包括逾

¹⁰ 每一專業群體，可再依銀行之母銀行組織規模區分，例如母行總資產低於或高於 10 億美元。

¹¹ 主要業務定義為主要信用類別占資產比率超過 25%且大於銀行次要信用類別 10 個百分點以上。

期放款、放款損失準備及資本占資產比率。此外，模型可能使用影響一家銀行 ROA 的獨特資料，例如，農業同業群體工具包括農場所得及農產品物價指數的預測資料。

目前 OCC 正針對同業群體逐一建立模型，尚未建置完成之同業群體，群體中每一銀行 ROA 之估計值，依銀行 ROA 之 4 季移動平均數計算；損失機率之估計值則以群組該期間 ROA 的中位數替代。

依最可能及悲觀情境二種假設情境預測 ROA 未來的發展，每一銀行依據其 ROA 可能為負（即使其 ROA 預測為正）之機率給予低、中及高三種風險類別。

- 低風險銀行未來 3 年其 ROA 可能為負之機率少於 1%。
- 中等風險銀行未來 3 年其 ROA 可能為負之機率介於 1% 及 10%。
- 高風險銀行未來 3 年其 ROA 可能為負之機率超過 10%。

(三) 外部模型 (External Models)

外部模型非 OCC 所建立的模型，其中包括 KMV 模型及聯邦存款保險公司 (FDIC) 建立之 SCOR 模型：

1. KMV 信用監控模型 (KMV Credit Monitor)

KMV 信用監控軟體是一個提供上市公司金融風險水準的預測工具，其可產生預期違約頻率 (Expected Default Frequency; EDF)。

2. CAMELS 場外評等 (SCOR)

SCOR 係由 FDIC 所發展，其用於估計銀行在下一次實地檢查 CAMELS 綜合評等被降等的可能性。

(四) 市場氣壓計 (Market Barometers)

金絲雀網站提供檢查人員存取現行及廣泛使用之經濟指標、市場氣壓計及目前評論。這些指標以圖表形式提供金融市場之信用風險及流動性風險、消費者信心及財富狀況的一般看法；並可連結至網際網路所提供之最新相關資訊。當環境改變時，增加新的氣壓計且移除其他氣壓計。雖然並未強制檢查人員使用，檢查人員將發現市場氣壓計所提供之資本市場參與者對信用及流動性風險的看法，有助於準備及與銀行管理階層討論。

金絲雀之氣壓計目前包括：

1. 消費與收入 (Consumption versus Income)

當消費成長超過可支配所得之成長時，消費者會透過借款或利用儲蓄支應其消費，此即消費者信心的衡量。

2. 信用價差 (Credit Spreads)

當價差擴大，投資人關心美國企業信用品質並以較高利率提供低信用品質借款者資金；相反地，緊縮價差表示投資人看好公司信譽及其經營環境。

3. 交換價差 (Swap Spreads)

3、5 及 10 年利率交換價差表達市場對中長期信用風險及預期利率走勢的看法。價差擴大，通常表達信用風險增加，但也可反應市場預期利率升高；相反地，緊縮價差通常表示對信用風險的看法樂觀並可能反應市場預期利率下跌。

4. 泰德價差 (TED Spread)

描述市場對美國商業銀行信譽的短期看法，其比較歐洲美元

存款 (LIBOR) 及國庫券的收益率，是一個市場如何看待事件風險 (event risk) 的有效氣壓計。價差擴大，當投資人將短期投資自銀行負債移至高品質政府債券時，通常表示投資人的信心下降。

5. 新興市場價差 (Emerging Market Spreads)

提供專業投資人對所選擇之新興市場國家信用風險的廣泛看法；其亦提供新興國家金融市場信用風險及整體流動性風險的概況。價差減少表示專業投資人對信用風險看法樂觀且資本市場具有流動性；相反地，價差擴大暗示信用風險的看法悲觀且主要政府債券以外之市場缺乏流動性。

6. 標準普爾 500 及那斯達克綜合股價指數 (S&P 500 and NASDAQ Composite)

美國二個較大證券市場指數是信心及財富的直接氣壓計，當信心增加，市場上漲後財富即增加；相反地，當信心衰退，市場可能下跌。

(五) 研究工具 (Research Tools)

研究工具作為金融風險衡量及基準的補充工具，以協助檢查人員評估信用風險，例如放款集中工具 (Loan Concentration Tool)，商業不動產網站 (Commercial Real Estate Web site) 及市場波及網站 (Market Spillover Web site)。放款集中工具可選擇某一產業代號，以產生集中於該產業之銀行清單；或選擇某一銀行，以產生截至上次檢查，其放款集中於所有產業的清單。商業不動產網站用於協助檢查人員評估全國及地區性商業不動產市場之狀況，其分為全國性的展望、都會區的資料、機構投資人調查與不動產投資信託 (REIT) 的

趨勢、以及網站連結等四個部分。

三、金絲雀預警基準報告

金絲雀預警基準報告（Canary Early Warning Benchmark Reports）主要用於協助檢查人員的監理業務，亦可提供其他 OCC 人員監控系統性趨勢及 OCC 以金融風險為基礎之銀行監理業務資料與檢查人員的知識及判斷。分析技巧的整合將改善 OCC 風險辨識過程的整體品質，下列報告是從金絲雀衡量及基準所產生：

（一）超逾變動率及靜態衡量基準銀行排名報告（ROC and Static Measures Top Exceeders Reports）

該報告辨識超逾 3 項 ROC 或靜態基準之所有銀行，出現在此報告的銀行，即假設其具有大量之數個類型金融風險。檢查人員應了解銀行產生這些部位的戰術及戰略、評估任何抵減風險因子的優點及確認風險被適當的管理。

其他基準報告（Benchmark Reports）係依地區或地區性主管的基礎予以觀察，每份報告可能包括某一地區/監理辦公室內的所有銀行，或只分析該地區/監理辦公室內的低風險銀行或觀察名單銀行。

（二）彙總風險報告（Summary Risk Report）

該報告為每一地區/監理辦公室提供每一銀行主要金絲雀工具之彙總評估，並標示銀行為低、中或高風險（後者列入觀察名單）。報告依照銀行目前整體金融風險量的大小予以排列（從最高風險到最低風險）；亦可依不同變數排序。

（三）變動率基準風險報告（Rate of Change Benchmark Risk Report）

該報告依風險類別列出每一銀行超過 ROC 基準的數目。該報告

只列出超過 ROC 基準的銀行（即未違反靜態基準但快速趨近）及同時超過 ROC 及靜態基準的銀行。

(四) 靜態基準風險報告 (Static Benchmark Risk Report)

該報告依風險類別顯示每一銀行超過靜態基準的數目，CAMELS 評等及 RAS 評等之額外資訊也包括在報告中。

(五) 信用風險報告、流動性風險報告及利率風險報告

信用風險報告、流動性風險報告及利率風險報告總稱為風險集中報告(Risk Focus Reports)。每一報告列出每一銀行的衡量結果並標示銀行是否超過 ROC 或靜態基準。超過基準的數目越高及超過基準的數量愈大，表示風險暴險愈大。超過多個基準的金融機構可能具有高風險而需要較進階的風險管理系統及控制，包括較多的專業知識及較高的資本水準。

(六) 最終觀察名單報告 (Finalized Watch List Report)

該報告提供地區性觀察名單上之銀行清單及列入該清單之理由，這些銀行包括綜合評等為 1、2 或 3 但具有高風險水準、顯示風險遞增或監理機關認為應列入觀察名單的銀行。

(七) 同業群體損失機率報告 (Peer Group Probability of Loss Report)

該報告提供每一地區或監理辦公室同業群體模型的結果彙總表。

(八) 個別銀行報告 (Individual Bank Reports)

該報告可依銀行註冊編碼列出每一銀行之 ROC 及靜態衡量的結果、上一季末之 CAMELS 評等及 RAS 評等、CAMELS 綜合及個別項目於下次檢查被降等之 SCOR 估計機率值、KMV 的 EDFs 值及同業群體及銀行計算機模型產生的結果。該報告亦包括經濟指標及放款

集中工具的連結。

四、金絲雀基準報告在監理過程中的運用

(一) 監理範疇

1. 實地檢查

- (1) 檢查計畫：檢查人員應檢視金絲雀基準報告及其他適當資訊，以決定檢查範圍是否改變。
- (2) 特定風險範圍：檢查人員應利用金絲雀基準報告分析資產品質（信用風險）、流動性及市場風險（利率風險）敏感性之風險量及趨勢。
- (3) 風險評估系統（RAS）

風險量：風險集中報告辨識具有大量潛在風險之銀行，銀行的財務比率超過任何預警基準，即可能具有高或遞增風險，及（或）可能具有較複雜之資產、負債與表外項目結構。

風險管理品質：銀行風險管理品質應與風險量配合，利用金絲雀基準報告可協助聚焦於銀行需加強風險管理以控制所承擔之高且（或）遞增的風險範圍。

整體風險：利用金絲雀基準報告評估銀行風險量及風險管理品質，可協助就整體之監理關注、決定進一步採取之行動及為達成監理策略所需之適當資源作較一致的判斷。

風險趨向：變動率（ROC）分析係衡量與預警基準有關之金融風險部位在過去期間的變化，其可顯示風險趨向。但當評估風險量時，預警基準不應作為風險趨向之唯一決定因素，須輔以監理過程中所蒐集之其他資訊。

(4) 文件的要求

若銀行超逾一種風險類別之 3 項基準，即出現在「風險集中報告」或「超逾變動率及靜態衡量基準銀行排名報告」，應針對這些銀行彙總撰述本身的看法或其他官方有關超逾基準之風險情形、RAS 評等、所有的監理追蹤及改變監理策略之建議等。

2. 場外監控

(1) 場外分析

當超逾某一類風險 3 項基準之銀行首次出現在「風險集中報告」或「超逾變動率及靜態衡量基準銀行排名報告」時，應與銀行管理階層討論此訊息及如何適當控管風險，檢查人員可依據討論的結果及其他補充資料更新其風險評等。若銀行出現在報告次數超過一次以上，檢查人員可確認銀行的風險是否有重大改變並據以調整監理策略。

(2) 風險評估系統(RAS)

檢查人員應根據場外分析結果更新風險量、風險管理品質、整體風險或風險趨向之評估並予適當評等。

(3) 文件的要求

檢查人員應針對出現於「風險集中報告」或「超逾變動率及靜態衡量基準銀行排名報告」之銀行，彙總撰述本身的看法或其他官方有關當期與前期之風險評估分析結果。

(二) 地區性觀察報告 (District Watch Report)

1. 每季風險評估單位將蒐尋符合下列條件之金融機構以產生初

步 (preliminary) 地區性觀察報告：

- (1) 超過 10 個或以上之靜態指標；
 - (2) 超過 8 個或以上之 ROC 指標 (亦即超過 ROC 基準但未超過靜態基準)；
 - (3) 超過 6 個或以上之 ROC 及靜態指標；
 - (4) 超過任一風險類別之 5 個或以上之靜態指標；
 - (5) 「放款/淨值」比率排名於前 30 名且超過 4 個或以上之信用風險靜態基準；
 - (6) 「依賴非核心資金比率」排名於前 40 名且超過 4 個或以上之流動性風險靜態基準；或
 - (7) 「資產減損/第一類資本」比率排名於前 50 名且超過 4 個或以上之利率風險靜態基準。
2. 地區副局長必要時將修改初步地區性觀察報告，以確認具有高度 (或遞增) 風險且應超逾正常監理，但並未包括在初步地區性觀察報告內之其他評等為 1 或 2 或 3 之銀行。新增或刪除初步名單，應於報告中概要說明變動原因。

(三) 地區性低風險銀行報告

地區的管理部門透過金絲雀資料庫產生並維護一份被指定為低風險之銀行名單，其係結合特定機構之基準報告結果及地區管理部門之監理經驗，確認具有低金融風險而給予簡化監理的銀行。低風險銀行名單的產生過程如下：

1. 每年的第一季，風險評估單位利用上年底之財務及監理資料產生低風險銀行之初步名單。名單包括最少 2 年 CAMELS 綜

合評等為”1”之銀行，再運用下列原則過濾排除銀行：

- (1) 排除資訊 (IT) 項目評等為”3”或更高之銀行；
- (2) 排除超過 2 個或以上 ROC 及靜態基準比率之銀行；及排除超過 3 個 ROC 基準之銀行；
- (3) 排除超過 5 個靜態基準且超過 2 個或以上任一風險類別靜態基準之銀行；
- (4) 利用 OCC 同業群體風險模型或其他風險調整方法進行壓力測試，若銀行在任一壓力測試情境下之損失機率小於 1%，則仍保留於低風險名單中；
- (5) 最後，利用銀行風險計算機對所有銀行進行測試，若銀行在任一情境下之危機機率小於 1%，則仍留於低風險名單中。

2. 執行委員會將評估初步的低風險銀行名單，再送至地區性的管理部門覆審，地區副局長及監理部門將依據其對銀行主觀的瞭解增刪名單，最後名單上的銀行，將使用最低核心評估程序加以檢查。

五、聯邦存款保險公司

(一) SCOR 系統

聯邦存款保險公司(FDIC)之報表稽核系統，目前主要以「預測 CAMELS 評等系統」(Statistical CAMELS Offsite Rating)之場外監控系統為主，簡稱 SCOR 系統，每季以統計模型計算最近一年「Call Report」及「儲蓄機構財務報告」之財務資料與 CAMELS 檢查評等間之相關係數，再將此相關係數套進相關統計模型，預測參加 FDIC

保險之存款機構，在下次實地檢查時之 CAMELS 檢查評等降等之模型。

SCOR 系統主要特點如下(資料來源)：

1. SCOR 系統所評估機構種類顯然多於 CAEL¹²系統，譬如儲蓄機構、信用卡銀行、新金融機構及擁有外國資產銀行之金融機構均在其計算之列。
2. SCOR 系統是一種測試金融機構財務資料對檢查評等結果相關性之統計模型，至於 CAEL 系統則是一種所謂專家系統 (Expert system)
3. 在辨識評等為「1」或「2」級之銀行可能降等之執行情形較 CAEL 為佳，另外其在區別部分機構於下次檢查不會降等之執行情形亦較佳。
4. SCOR 系統是利用金融機構之財務資料與檢查資料間之相關性，去評估包括市場風險敏感性與管理之所有屬性。
5. SCOR 系統是 FDIC 利用數理統計技巧中之 logistic 模型去預測金融機構之綜合評等，此統計模型類似美國聯邦準備理事會之統計評估檢查等系統，而根據一九八六年到一九九六年之資料實證比較結果顯示，SCOR 系統預測綜合評等之準確性較 CAEL 系統為高。
6. SCOR 系統基本上是利用最近一次檢查評等結果，經比較評估分析其與檢查前接近期間申報資料之關聯性，並使用檢查後最近一年同期申報資料以比較期間變化情形，再據以推估下

¹² FDIC 在 1980 年代發展出 CAEL 系統，為 FDIC 擴大監控系統中之主要部分，不過在 SCOR 系統開始運作後被取代。

次檢查之可能評等結果。本項系統模型所採行之評估指標共有 13 項，各項比率分別為下列資料項目對總資產之比率，各項目如下：

*總額

*放款損失準備

*三十天以上之逾期放款

*九十天以上之逾期放款

*應予評估放款

*其他不動產

*沖銷呆帳淨額（最近四季之合計數）

*提列備抵呆帳之費用（最近四季之合計數）

*發放之現金股利（最近四季之合計數）

*波動性負債

*流動性資產

*放款與長期有價證券

對於依據上述項目計算得出之各項比率在實際運用時並非每一期均獲採用，系統會排除那些在統計上不顯著之比率，此種作法主要是基於下面考量：

1. 有些比率在某些特定期間可能並不重要
2. 其它比率可能已經涵蓋解釋該評等比率之相關資訊
3. 有些比率在某期間內可能難以精確估計

(二) 風險組合視窗系統

風險組合視窗系統在整合各項場外監控系統相關資料，提供檢查人員或相關人員，可隨時上網查詢以 SCOR 為主的場外監控系統之相關資料，透過視窗畫面，輸入金融機構代號，此系統視窗即可顯示此金融機構之風險組合資料，該系統涵蓋最近五季之綜合評等：

1. SCOR：預測 CAMELS 檢查評等系統。

(1) 同業平均之群組類別

(2) 資產總額

表 2-7 SCOR 系統之項目

	<u>C</u> 資本適 足性	<u>A</u> 資產 品質	<u>M</u> 管理 能力	<u>E</u> 獲利 能力	<u>L</u> 流動 性	<u>S</u> 市場風 險之敏 感性	<u>COMP</u> 綜 合 評 等
CAMELS 檢 查評等	-	-	-	-	-	-	-
SCOR 評等	-	-	-	-	-	-	-
下次實地檢 查 CAMELS 評等降等之 機率	-	-	-	-	-	-	-

2. SCOR-Lag：由 SCOR 衍生而來的，而 SCOR-Lag 係以上年度之資產為分母來顯示 SCOR 系統之十二項變數：

表 2-8 SCOR 系統之各項變數

	SCOR 評等	SCOR-Lag 評等	SCOR-Lag 加權評等
股東權益/調整後資產	-	-	-
放款損失準備/調整後資產	-	-	-
逾期 30-89 天之放款/調整後資產	-	-	-
逾期 90 天以上之放款/調整後資產	-	-	-
催收款項/調整後資產	-	-	-
非營業用不動產/調整後資產	-	-	-
轉銷呆帳/調整後資產	-	-	-
放款損失及移轉風險之準備/調整後資產	-	-	-
稅前未分配盈餘/調整後資產	-	-	-
非核心負債/調整後資產	-	-	-
流動資產/調整後資產	-	-	-
放款及長期投資之有價證券/調整後資產	-	-	-

3. REST (Real Estate Stress Test)：不動產之壓力測試模型，主要設計以分析不動產放款之風險集中度為主之壓力測試系統：

- (1) REST 綜合評等
- (2) SCOR 綜合評等
- (3) CAMELS 綜合評等
- (4) 資產總額
- (5) 最近兩年資產成長率
- (6) 各項 SCOR (股東權益、放款損失準備、逾期 30-89 天之放款、逾期 90 天以上之放款、催收款項、其他不動產) 評等及權數。
- (7) 放款組合 (如：建築專案貸款、住宅貸款、集合式住宅貸款、小型公寓貸款、消費及投資貸款、信用卡等) 之比率及權數。

4. GMS (Growth Monitoring System)：成長監視系統，主要設計以偵測資產負債表項目快速成長銀行之系統，該系統給予各個金融機構之成長監視系統百分位等級 (GMS Rank) 以 0 至 99 表示，越大的百分位等級表示成長越快速。

- (1) GMS 等級
- (2) 資產總額
- (3) 放款總額
- (4) 同業平均之群組類別
- (5) 分支機構家數

表 2-9 監視變數之同業平均及百分位等級

	比率	同業平均	百分位等級
非主要資金運用之資產/資產	-	-	-
放款/資產	-	-	-
資產/員工人數	-	-	-
資產成長率	-	-	-
放款成長率	-	-	-
非主要資金運用之資產/資產之成長率	-	-	-
股東權益/資產之成長率	-	-	-

5. CG(Consistent Grower)：利用成長監視系統 GMS 之資料庫，計算各個金融機構前 20 季 GMS 之加權平均百分位等級，通常擁有較低之 GMS 百分位等級之金融機構，未來 CAMELS 實地檢查評等被降等的機率較高。

6. Young Institutions：最近兩年成立金融機構之 SCOR 類似評等，主要顯示下列各項之比率、新銀行群組之同業平均及所有銀行之同業平均。

- (1) 股東權益/資產

- (2) 放款損失準備/資產
- (3) 逾期 30—89 天之放款/資產
- (4) 催收款項/資產
- (5) 非營業用之不動產/資產
- (6) 轉銷呆帳金額/資產
- (7) 稅前盈餘/資產
- (8) 非核心負債/資產

7. Multiflag：綜合指標報告系統，若上述相關之場外監控系統，達到下列標準時，便標記一面旗子，如果旗子數目越多，表示金融機構需要檢查人員特別注意之處越多。

- (1) SCOR flag：SCOR 評等顯示未來 CAMELS 被降級的機率大於或等於 20。
- (2) GMS flag：GMS 評等大於或等於 90。
- (3) REST flag：REST 評等在「4」或「5」。
- (4) SCOR-lag flag：用調整後資產計算之 SCOR 評等顯示未來 CAMELS 被降級的機率大於或等於 20。
- (5) Consistent Grower flag：連續幾季 GMS 評等較高。

第二節 英國監理機關銀行業表報稽核制度

英國金融管理局依據其研發之「金融機構風險評估架構」，評估包含外商銀行分行及其母行之風險高低，並據以決定實地訪視頻率，間隔期間通常為一至三年。實地訪視有別於金融檢查作業，惟訪視結果將作為金融監督管理之參考¹³。

英國金融預警制度的主要執行單位是英國的中央銀行---「英格蘭銀行」。英格蘭銀行以「資本適足性」、「外匯持有風險」及「資產流動性」的測定作為其預警制度的指標。

一、資本適足性

此項指標旨在保障存款人利益並維持社會公眾對銀行體系的信心。英格蘭銀行用資本比率來測定金融機構的資本是否充足，而資本比率是由以下二個比率組成。

槓桿比率

$$\text{此公式為：槓桿比率} = \frac{\text{調整後資本}}{\text{存款} + \text{流動性負債}}$$

所謂調整後資本，是指公司資本減去對子公司及關聯企業的投資、商譽、不動產及其他固定資產的餘額。

風險性資產比率

風險性資產比率的測定旨在評估一家金融機構持有的資產可能遭受損失的風險，而必須由金融機構資本金加以支持的程度，以判斷其資本是否充足。英格蘭銀行在測定風險性資產比率時，考慮的金融

¹³ 陳淑美，2004，外商銀行監理策略研習報告，金融監督管理委員會銀行局

風險包括：「信用風險」、「投資風險」和「被迫出售風險」（為保持支付能力，資產被迫出售，其所得收益比帳面價值少的風險）。

英格蘭銀行對金融機構持有的各類資產加以研究，並賦予各種權數，以反映每一類資產所具有上述三種風險的程度。各種資產的權數，依風險大小而定。一般而言，風險資產的權數為0；不動產風險最高，為2.0；其他資產的風險權數分別為0.1、0.2、1.5等。得出權數後，就可以計算出風險性資產的比率。

$$\text{此公式為：風險性資產比率} = \frac{\text{調整後資本}}{\text{各種資產} \times \text{風險權數}}$$

核算風險性資產比率只是英格蘭銀行評定資本適足性的第一步，在求出此比率後，還需就該金融機構的具體情況予以衡量，如對業務較廣泛、地區分布廣的大銀行的資本要求，在程度上要比小銀行寬鬆。

二、外匯持有風險

英格蘭銀行將外匯持有風險分為「結構性風險」和「交易性風險」，結構性風險是指長期性質所衍生的風險，如固定或長期資產及負債因市場狀況改變而承擔的風險；交易性風險是指由於日常業務操作所產生的風險。

英格蘭銀行監管措施規定：對每一種外匯，銀行承擔的交易性外匯風險的淨額，其資產與負債的差額不得超過銀行資本的10%。承擔各種類別外匯風險的總的負債總淨額，即期與遠期合在一起，不超過資本的15%。即：

$$\frac{\text{承擔結構性風險的外匯負債淨額} + \text{承擔交易性風險的外匯負債淨額}}{\text{資本}} \leq 15\%$$

三、流動能力

測定流動能力的目的在於確保金融機構維持其流動性以滿足其到期支付能力，如即期支付存款、通知存款、定期存款和各種貸款承諾等。英格蘭銀行一般以「到期日階梯」來測定金融機構的流動能力，具體作法如下：

測定期間：為 12 個月，將到期日階梯分為即期至 8 日、8 日至 1 個月、1 個月至 3 個月、3 個月至 6 個月、6 個月至 12 個月。

申報報表：所有受到監管的金融機構應填送季報、分析其資產、負債的到期日分布情況。

測定、分析：英格蘭銀行在獲得報表資料後，英格蘭銀行將金融機構的資產、負債依其到期先後分類，再將該期間的資產負債累積後進行判斷。

英國的金融預警制度，側重於資本適足性考核，主要監視槓桿比率及風險性資產比率。此外，也採取類比方式，將某個金融機構的業績表現與資本、規模及性質類似的金融機構進行比較，作出分析判斷。通過這三個指標的測定，將金融機構潛在的金融風險提供警示訊息。

四、ARROW

(一)ARROW 歷史

1. RATE

RATE (Risk Assessment Tools and Evaluation) 為 ARROW 的前身，在 1997 年，英國銀行在 1987 年的「銀行法案」授權下發表兩篇諮詢性文章並制定出“比率和比例風險監管體系

(RATE and SCALE frameworks)”。RATE 是金融服務管理局對銀行進行風險監管的主要手段，RATE 是 Risk Assessment Tools and Evaluation 的簡稱。所謂的 RATE 風險監管體系是風險評估 (Risk Assessment)、監管措施 (Tools of Supervision)、價值評估 (Evaluation) 的縮寫，它是由英國金融服務權力機構 (Financial Services Authority 簡稱 FSA) 對銀行業務、風險紀錄、宏觀經濟環境做出綜合性評估，以制定有效的監管計劃和使用恰當的監管措施。

2. ARROW：

ARROW 制度之特色在於：front-line supervision，也就是讓從事最前端實際監理工作之人員，扮演最主要之監理功能。該制度是在 1999 年及 2000 年間 FSA 成立時開始施行，在 2003 年 2 月，FSA 發表一篇文章「公司風險評估架構」，用來表達 FSA 的內部指引與說明為何公司需要知道 FSA 的風險評估工作，在 FSA 中，ARROW 已建立了一般風險表達方式，由於任何風險管理方法不能停滯，因此在 2003 年 FSA 開始對 ARROW 進行回顧。這次回顧為潛在的改進確定許多領域，其反應的不僅是公司和 FSA 自身對 ARROW 運用上的經驗，並且增加 FSA 在做任何事都嵌入基本風險方法的雄心，在這次回顧後，ARROW 計劃在 2004 年被建立。

3. ARROW II：

現在正進行的計畫稱為“ARROW II”，目的在於利用以往實施 ARROW 制度之經驗，對現行制度作一改善，其改善重點如下：

- (1) 將與金融機構進行更有效之溝通會議，加強對業者溝通其風險評估結果，同時將更強調主要風險與特殊事項之處理，並擬規劃增加同業比較資訊供參考。
- (2) 將改善對金融機構之風險評估程序，包括在增加資深監理人員之參與、藉助專家協助評估、使用跨機構風險評估資訊以協助個別金融機構之風險評估、加強對監理同仁之訓練。
- (3) 將改善風險評估之完整性及一致性，目標在於整合 FSA 之作業風險、個別金融機構風險、以及 sector 風險；FSA 將利用監理申報資料更妥適的評估風險衝擊程度 (impact)，且風險評估模型並將與對金融機構之資本評估程序整合。

(二)ARROW 架構

1. 風險評估

為達到法令上監理的目的，第一步是判別對公司的衝擊。對於評估為較少衝擊的公司，FSA 較少執行特定公司的風險評估工作，而是在特定衡量上給予信任，對於公司提出的資料也較少監督。而對於不是低衝擊的公司，FSA 實施定期的風險評估。在衡量的這段期間，FSA 稱為此「衡量期間」。衡量期間會由一年至四年不等，端看對於公司的風險輪廓為何及實施的 ARROW 風險評估有效期間而定。

在每一個衡量期間 FSA 皆會實施風險評估，風險評估 FSA 分成 4 個階段：計劃、發現、評估及溝通階段。在衡量階段中，公司會被持續的監督。風險評估的結果本身會導致更進一步對於特定議題的行動，就像 Risk Mitigation Programme(RMP)。

這些後續的階段在衝擊及可能性上皆有差異，視衝擊及可能性的評級決定。

這種總體監督的三個方法如下：

- (1) 完全 ARROW：完整可能性的風險評估，監理人員會選擇調查在衡量過程中的議題及領域。全部的風險群組在風險評估裡的得分將會在 ARROW 信中傳遞給公司。
- (2) 輕度 ARROW：減少範圍的風險評估，只涵蓋特定領域及部門重要性的議題，除非其他更清楚辨別的風險需要注意。
- (3) 小公司模型：FSA 稱低衝擊的公司為「小公司」，這樣的公司沒有屬於他們的特定聯絡的經理人；相反的，小公司被透過由 FSA 的公司聯繫中心處理。FSA 對小公司無須進行定期的公司特定衡量，而是進行由較少監督所引起的重點式審核及特定的風險減輕工作，較少監督是由公司回覆及其他來源資訊引起，像 FOS(Financial Ombudsman Scheme)。

2. 衡量的核心領域：

某些核心領域必須在完全的 ARROW 與輕度的 ARROW 中明確地衡量。核心領域的目的在確保最小領域衡量上的一致性。核心領域是被 FSA 進行風險評估的全部公司裡，所評估的那些風險群組或是風險要素。繼風險評估之後，在這些核心領域中，監督人應該對造成法令上監理目標的風險水準和相關控制品質有決定性的觀點。目前核心領域為：

- (1) 對所有公司－管理者、管理方式、文化；控制功能；資本及流動性
- (2) 對零售業(retail business)－顧客、產品(以及市場)
- (3) 對批發業－顧客、產品(以及市場)
- (4) 對被允許掌控客戶錢財的公司－客戶錢財

3. 監理程序

完全 ARROW 和輕度 ARROW 的監理程序包含一系列的架構步驟，用來確保 FSA 在公司發生問題時，形成風險與控制觀點時，所需要去蒐集的訊息。這也使監督人的注意聚焦在最具風險的事情上，然後幫助監督人想出 RMP 來處理這些風險。這程序的步驟以圖 2-1 表示：

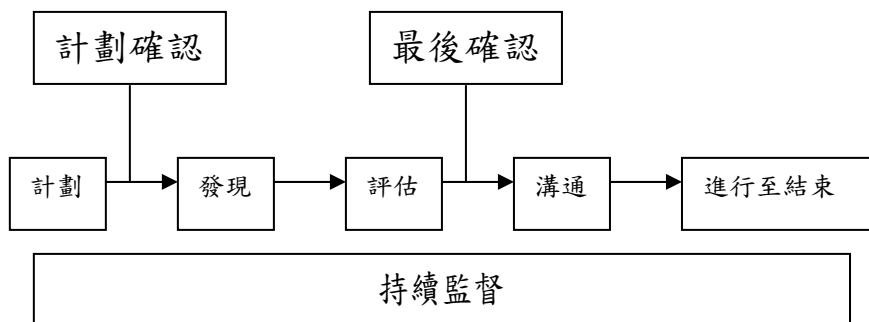


圖 2-1 ARROW 監理程序

對於較高衝擊的公司來說，驗證過程由一個委員會覆核所構成，委員會可能為相關的 FSA 董事組成，或者至少是一個部門的主任。對於較低衝擊的公司來說，驗證工作可能由一個委員會監督，但至少由一位經理來覆核。覆核包括：

- 為特別的公司 在風險問題上，提供辦法給監督團隊
- 幫助FSA做部門風險比較
- 檢查RMP是否適當，包括FSA資源的使用與公司主要外部的

花費

- 提供整體的品質與一致性的控制

計劃-初步評估活動：

衡量的計劃階段為 FSA 風險水準的初步估計，並且決定什麼資料是被需要的。在 ARROW 風險評估計劃的第一步是決定哪家公司將被衡量和如何衡量，這包括決定衡量架構。

FSA 將欲進行風險評估的相關個體組成一組，因此，並不只對單一公司進行風險評估。基本上每一組有三點需進行衡量：

- 每家公司個別的風險評估
- 單一風險評估，包括群組裡的全部公司
- 複合的、連結風險評估- Material Business Unit (MBU)的每一個-加上合併的Group Summary Assessment (GSA)

當架構衡量時，監督人通常使用較有彈性的方法，不過，通常方法如下：

分開風險評估

在這種方法下，每家公司將收到它自己單獨的風險評估。每次評價的衝擊得分將僅僅與公司的規模有關，並且衡量的可能性等級將完全與單一公司的活動有關。

單一群組的風險評估

在單一風險評估下，群組內的全部公司會被結合在一起。群組的衝擊得分將是在群組內的公司全部衝擊得分的總數，衡量的可能性等級應該與所有個別公司的業務有關。

複合的，連結風險評估(MBU/GSA 架構)

在這種方法下，群組被劃分為許多 ARROW 風險評估，群組通常沿著企業和管理線(MBUs)劃分，每個 MBUs 收到它自己的風險評估。另外，GSA 被建立，其是整體群組衡量的結合。

初步可能性的衡量

在計畫的下階段將確定初步可能性的得分。它將基於 FSA 對公司和部門經營的現有知識，包含 FSA 意識到的任何特殊的問題和風險。

要求的資訊

在衡量過程的計劃階段，FSA 經常給公司信函，請求具體的訊息以便讓 FSA 完成衡量工作。典型 FSA 要求的訊息包括：

- 目前的企業計畫/ 策略資料
- 組織架構和組織圖
- 財務報表
- 董事會和其他委員會的文件
- 風險管理訊息
- 遵循和內部的審計計畫和報告

不過，請求訊息的性質將會隨著公司的情形和 FSA 已經取得的訊息而變動。

評估的通知

FSA 將在設計 ARROW 風險評估初期通知被衡量公司關於對公司的評價與對公司的任何建議和實地訪查的日期。

計畫的確認

計畫確認的目的是確保風險評估的架構和計畫的範圍在實地訪

查之前得知是否合適。隨著計畫確認，FSA 可能要求被衡量的公司在實地訪查時提供 FSA 額外的資訊。

(三) ARROW 風險模型

1. 基本原則

FSA 認為風險是衝擊(Impact，可能引起潛在的危害)與可能性(probability，發生特定事件的可能)的結合：

對法令上監理的目的造成的風險= Impact × probability

在 FSA 中，結合這些衝擊和可能性要素來衡量法定目標的整體風險，並按優先順序衡量風險與做關於對風險應有回應的決策。

在 ARROW 架構內將衝擊和可能性分為 4 個等級：

- 低
- 中低
- 中高
- 高

FSA 的等級將確定 FSA 整體的方法和 FSA 回應的強度。衝擊包括個別事件、情境與整體金融機構。

(1) 超過 90%之金融機構屬於衝擊程度「低」，此類金融機構不需要作個別金融機構之全面風險評估，也沒有專屬負責之監理人員，對於此類金融機構之監理只適用「baseline monitoring」，也就是只依據金融機構申報資料或民眾陳情意見，進行分析及例外管理。

(2) 經評估其衝擊程度為「中低」、「中高」、「高」之金融機構，FSA 會定期進行完整的風險評估；

- (3) 其中衝擊程度為『高』之金融機構，並實施「close and continuous relationship」，必須定期與金融機構之高階主管（含負責管理與控制功能者）舉行會議，以確保已充份瞭解該等金融機構之最新發展，並迅速掌握最新風險情形。

可能性在 ARROW 風險模型中，被 FSA 區分於十組的風險群組裡，這些風險群組被更進一步分為風險要素，其包含環境風險（外在）、內部企業風險、特定的控制風險、高層級的內部監督管理與超額的資本與流動性等。

第三節 日本監理機關銀行業表報稽核制度

日本對於金融機構的監理，主要透過金融檢查功能加以完成，並針對其產生問題之原因和改善建議，舉行深度公聽會，必要時透過法規要求金融機構確實改善某些業務、財務上的缺失。

金融監理係根據「早期健全化法」、「銀行法」、「證券法」和「保險法」之規範，基於「早期預警措施」和「金融檢查手冊」之基礎，將實施金融監理檢查方法的時點分為檢查前、檢查時、檢查後三個時點實施。檢查前措施包括：金融檢查手冊之檢查內容徹底廣宣、檢察官教育訓練及財政局會議。檢查時點措施包括：檢查監控和與被檢查機構意見交換。檢查後措施包括：意見申覆措施。

對於金融機構之監理檢查主要包括六大層面，分別是：公司治理、財務健全性、業務適切性、金融商品與服務、企業社會責任之資訊揭露、永續經營機制。其中與場外檢查最為相關者為財務健全性和業務適切性二部分。在財務健全性方面，著重自有資本、收益能力以及風險管理；在業務適切性方面，著重法令遵循、資訊揭露、使用者的資訊提供及諮詢服務、使用者保護守則、作業風險、系統風險、網路銀行、綜合風險管理。監理檢查詳細內容，請參考本報告之附錄。

為了貫徹對金融機構之監理和檢查，日本金融廳和財政局每年排定對主要銀行場外監視行程（參照表 2-10），除要求金融機構定時向主要當局提供財務會計和風險資訊等報告，也實行特定的有關場外監視的做法。此外，金融廳除了規範詳細的年度申報資料，亦列有針對各項營運指標分析、聽證會等場外監督措施。金融機構例行應申報資料（參照表 2-11），若以期間區分，包括季報、半年報、年報。若以表報區分，包括日計表、期中決算狀況表、期中報告書、期中業務

報告書、經營實績報告、決算狀況表、業務報告書、財報等。若以風險區分，包括市場風險、流動風險、信用風險、綜合風險。同時，全國銀行協會聯合會訂有金融機構統一揭露項目(參照表 2-12)。另外，有關營運指標分析、聽證，亦包括內部控制和風險管理等構面。2006 年度起的申報資料係採用線上申報方式。

表 2-10 日本對主要銀行場外監視行程表

	決算及揭露	向主要當局報告		場外監視		
		財務會計資訊	風險資訊	公聽會	財務關係資訊	風險資訊
7月	揭露日記簿	日記簿	市場、流動	訂定與公佈監理方針	整理個別銀行的資料	
8月	發表季報	日記簿	市場、流動、信用		決算分析	
9月		日記簿	市場、流動	風險管理公聽會		
10月		日記簿	市場、流動	內部稽核公聽會		
11月	發表期中決算	期中決算狀況表 日記簿	市場、流動、信用、統整	決算公聽會	決算分析	
12月		期中財報 期中業務報告書 經營狀況報告 日記簿	市場、流動	統整性的公聽會		
1月	(揭露日記簿)	日記簿	市場、流動			分析、公聽
2月	發表季報	日記簿	市場、流動、信用		決算分析	
3月		日記簿	市場、流動	風險管理公聽會		
4月		日記簿	市場、流動	內部稽核公聽會		
5月	決算報告	決算狀況表 日記簿	市場、流動、信用、統整	決算公聽會	決算分析	
6月		財務報告書 業務報告書 經營情況報告 日記簿	市場、流動	統整性的公聽會		

表 2-11 日本各銀行表報提出內容名稱

資料名稱	編製基準日	提出期限	備註
期末餘額表	每月底	編製基準日後二十天內	三月跟九月的提出期限為四十五天。
平均餘額表			
期中決算狀況表	期中決算日	編製基準日後四十五天內	「10.有價證券狀況」與「11.個別自有資本比率」及「12.包含土地的損益狀況」的提出期限為編製基準日後三個月內。 「10.有價證券狀況」與「11.個別自有資本比率(1)、(2)」速報值的提出期限為編製基準日後五十五天內與決算發表日前一天兩者較早之日。(若確報值與速報值不同則為三個月以內)
決算狀況表	決算日		
期中合併決算狀況表※1	期中決算日	速報值的提出期限為編製基準日後五十五天內與決算發表日前一天兩者較早之日	若確報值與速報值不同則為三個月以內。 「3.合併自有資本比率(3)~(7)」及「5.股票持有狀況」的提出期限為編製基準日三個月以內。
合併決算狀況表※1	決算日		
期中決算狀況表(信託業務狀況)※2	期中決算日	編製基準日後四十五天內	
決算狀況表(信託業務狀況)※2	決算日		
經營情況報告	期中決算日與決算日	編製基準日後三個月內	

※1.銀行控股公司也要提出的資料

※2.只有信託兼營銀行需要提出的資料

表 2-12 全國銀行協會聯合會的統一揭露項目

一、概況及組織

1.經營方針 2.組織 3.幹部 4 員工 5 營業據點 6.自動機器設置狀況 7.關聯公司 8 子公司 9.大股東 10.股東分類明細 11.資本 12.業績 13.分紅政策

二、管理及營業內容

14.主要經營指標的變化 15.資產負債表 16.損益表 17 利益處分表 18.自有資本比率 19.毛利 20.營業利益 21.資金運用與週轉的平均 22.利息收入及費用分析 23.服務收入 24.其他業務利益明細 25.營業費用明細 26.股價資訊 27.衍生性金融商品交易資訊 28.資產負債表外交易 29.利率 30.總資金利差 31 每名員工的存款餘額 32.各營業據點的存款餘額 33.預借率 34.預證率(存款/有價證券) 35.每名員工的貸款餘額 36.各營業據點的貸款餘額 37.風險管理資訊

三、資金週轉

38.存款科目分類餘額 39.存款人分類餘額 40.財產形成儲蓄的餘額 41 資金週轉原價

四、資金運用

42.貸款餘額 43.對中小企業貸款 44.貸款業種分類明細 45.貸款用途分類明細 46.貸款擔保分類明細 47.消費貸款、住宅貸款餘額 48.備抵壞帳餘額 49.貸款清償額 50.特定海外債權餘額 51.無法收回放款 52.逾期放款 53.利息減免等放款 54.對經營支援對象的放款 55.保有有價證券 56.證券業務 57.持有公債額 58.公債櫃台販售業績 59.公債交易業績

五、國際業務

60.海外貨幣兌換額 61.外幣買賣權資產額

六、其他業務

62.手續費 63.國內貨幣兌換業績

七、合併資訊

64.合併資產負債表 65.合併損益表 66.合併股東權益變動表 67.合併決算部門資訊

八、其他

68.沿革與歷史 69.業務介紹 70.商品及服務介紹 71.商品利用相關留意事項 72.貸款業務考量 73.社會責任與貢獻 74.議題 75.該銀行的特別考量

第四節 我國監理機關銀行業及票券業表報稽核制度

本節針對我國現行監理機關對銀行業及票券業之表報稽核制度分為兩個部份進行探討，首先介紹我國金融監理報表稽核制度，之後就我國目前運用的財務資訊加以說明。

一、我國金融監理報表稽核制度

國內目前使用金融機構申報之報表資料，主要有金管會銀行局的 MIS 系統、中央銀行的 CARSEL 報表稽核系統，及財政部委託中央存款保險公司建立的 CAMEL 金融預警系統。

報表稽核 CARSEL 系統係將金融機構依業務性質與經營規模區分為本國銀行、信託投資公司、票券金融公司、證券金融公司、信用合作社、農會信用部及漁會信用部等群組，並就各群組所申報的每季財務報表，綜合運用財務及管理會計分析方法進行分析。分析項目及評估指標如下：

- (1) 資本適足性(Capital Adequacy)：自有資本/風險性資產、應予評估資產/淨值加評價準備、調整後淨值/調整後資產、借入款/淨值等。
- (2) 資產品質(Asset Quality)：應予評估資產/資產總額、逾期放款/放款總額、逾放比率變動幅度等。
- (3) 法令遵循(Regulation's Compliance)：各項金融法規所訂定應遵循之法定比率。
- (4) 經營策略及穩定性(Strategies and Stability)：利率敏感性資產/利率敏感性負債、放款成長率、放款對象集中情形、股票為擔保或附擔保的放款/放款總額、存款成長率、投資成

長率、借入款利息支出/營業支出。

(5) 獲利能力(Earning)：稅前純益/淨值、營業外收支結餘/稅前純益、存放款利差等。

(6) 流動性(Liquidity)：流動準備比率、新台幣資產負債到期缺口/淨值、可轉讓銀行定期存單(NCD)/存款、存放比率等。

金融機構 C、A、R、S、E、L 的各項狀況，經分析研判後，對未遵循法令規章、逾越警戒範圍或其他有異常狀況的金融機構自動產生訊息，並以警示代碼表示應予注意的高低程度。對於各單位警示代碼較高的項目，應予注意事項列為警訊。該項警訊除作為提供金融監理、選列優先檢查單位及檢查重點項目，並列入追蹤考核作業的參考。報表稽核 CARSEL 系統分析重點及警訊內容(含警示代碼)，會針對不同的金融情況、金融監理需要，隨時予以調整。

除 CARSEL 外，我國亦有導入 CAMELS 評等系統，但其應用範圍比 CARSEL 小，只限於銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部及漁會信用部。其評估指標如下：

(1) 資本適足性 (Capital)：負債/調整後淨值、自有資本淨值/風險性資產總額。

(2) 資產品質 (Asset)：資產可能遭受損失/淨值+評價準備、備抵呆帳/逾期放款、逾放比率、應予評估資產/淨值。

(3) 管理能力 (Management)：內部管理、守法性、組織功能與穩定性、風險管理、營業支出/營業收入。

(4) 盈利性 (Earning)：資產報酬率、純益率。

(5) 流動性 (Liquidity)：流動準備率。

(6) 市場風險敏感性 (Sensitivity)：利率敏感性資產/利率敏感性負債。

(7) 其他：放款成長率、稅前純益成長率。

中央存保公司之預警系統資料除該公司定期蒐集外亦由中央銀行定期提供資料，將來亦可由單一申報窗口平台分享申報資訊，惟該公司並不負責一般業務檢查，故其金融預警系統未提供一般業務檢查所關注之詳細內容。因此，未來提供一般業務檢查之各項警訊，勢必由金管會自行建置之報表稽核系統來執行。

近來由於金融環境丕變，我國金融業務日趨自由化、國際化，又由於業務愈形開放，業務種類日趨多樣複雜；此外，金融機構家數日益增多，彼此之間競爭越來越激烈，加上經濟景氣仍處低迷，金融機構處境因此愈來愈顯艱鉅，部分金融機構之營運可能隨時出現危機。因此，如何防患於未然，及早發現金融機構之問題並採行適當的匡正措施，或者在發現金融機構問題後，如何能夠善用有限之監理資源以充分發揮金融監理功能，實有賴報表稽核制度之有效運用。

我國監理機關根據不同監理目的要求金融機構申報不同之財務報表，由於部分報表多有近似或重複現象，造成金融機構之困擾，亦導致其人力、時間之浪費；又由於所蒐集之資料未能集中保管處理，不同單位之資料無法有效交流運用、不僅形成資料之重疊，亦形成資料處理與人力資源運用之浪費，且未能達到資訊共享之目的。故由中央銀行、金管會銀行局、檢查局及中央存款保險公司等單位共同成立銀行及票券公司監理資料申報窗口（簡稱單一申報窗口），以使金融監理資料申報單一化及標準化，避免金融機構重複申報並發揮統合監理效能。目前該系統即將建制完成。

二、 財務報表分析

觀察國內目前報表稽核實施方式以及國外監理實務後，發現目前我國所產生之警訊仍未臻完善。隨著銀行業務擴展，所提供的表報內容日漸繁雜，相關財務比率運用不斷增加，目前國外表報多從財務面切入進行報表稽核，顯示出財務報表分析對稽核來說極為重要，故於以下論述我國財務報表分析發展的趨勢及運用的情形。

(一) 發展

由於財務比率的運用，隨著報表內容與範圍的擴增，致使比率的數量有日漸增加的趨勢。為便於使用者了解與應用，我國遂將財務比率加以分類。財務比率的類別依比率形成的資料來源，可區分為資產負債比率（Balance sheet ratios）、損益表比率（Income statement ratios）、資金表比率（Fund statement ratios）與混和比率（mixed ratios）等四大類；若依分析之目的與重點而區分，則有資產負債組合分析、流動性分析、槓桿分析、一般績效分析、費用分析等，上述區分方式完全視報表使用者的立場而定。

比率分析雖為一項分析企業財務狀況非常有用的工具，但是任何一種工具皆有其受限之處，比率分析法亦同樣有下列幾項限制：

1. 比率分析法使用企業的歷史會計資料，亦即過去的經營、財務及資金狀況，因此它是一種靜態的分析工具，如欲使之成為動態的分析工具，則可利用預估之財務資料，配合統計技術，作成模型以預測未來之狀況。
2. 財務報表經常遭有意或無意之粉飾，其真實性應特加留

意。

3. 一項財務比率包含分子與分母二方面的訊息，但因為比率本身僅有一個數值，往往容易造成曲解或誤導。
4. 衡量企業財務狀況同一屬性之比率很多，難以由單一比率窺視企業全貌。
5. 財務比率通常僅能反映企業財務狀況與經營績效之現象，而無法了解其原因。

(二) 現行之解析法：

由於上述比率分析法雖已被廣泛使用，但因其仍有許多限制與缺點，故經由學者專家針對此加以研究改良，發展出一套可對企業作整體性評估的模型，稱為風險／報酬模型，有關金融機構風險／報酬模型如圖 2-2 所示。

金融機構整體經營績效，由兩個因素所構成，一為風險因子 (risk factor)，另一為報酬因子 (return factor)。依據 Vojta 之分析，風險因子分為信用風險 (credit risks)、投資風險 (investment risks)、流動性風險 (liquidity risks)、營運風險 (operating risks)、舞弊風險 (fraud risks)、信託風險 (fiduciary risks) 等六類，此項因子可藉資本報酬率 (return on equity, 簡稱 ROE) 之變異數來測量；至於報酬因子則通常以資本報酬率衡量之。資本報酬率又可分為權益乘數 (equity multiplier, 簡稱 EM) 與資產報酬率兩項。再進一步解析，影響資產報酬率之因素，包括可控制與不可控制兩種因素，不可控制因素如：通貨膨脹、金融替代品之產生、金融法規之限制等外在環境因素；可控制因素，約可分為五類，分別是：資產組合、獲利能力、放款品質、費用控制以及稅務管理。

ROE 之解析步驟有三。第一步驟為，將 ROE 分成 ROA 與 EM 二部分；第二步驟則將 ROA 再分成利潤邊際 (profit margin, 簡稱 PM) 與資產利用率 (asset utilization, 簡稱 AU) 兩部分 (如圖 2-3)。第三步驟分別就 PM 與 AU 的組成細項，以決策樹的方式加以解析 (如圖 2-4 所示)。

ROE 解析第三步驟的分析重點，在於針對「收入與費用項目表」(以營業收入為一百的百分數表示)與「資產負債表」(以資產或負債及業主權益為一百的百分數表示)兩表的細項作趨勢分析以及同組群分析，以評估銀行經營之良窳。若從偵測經營異常的功能來看，解析法可以查出發生異常的原因，並據以採取改正之措施。

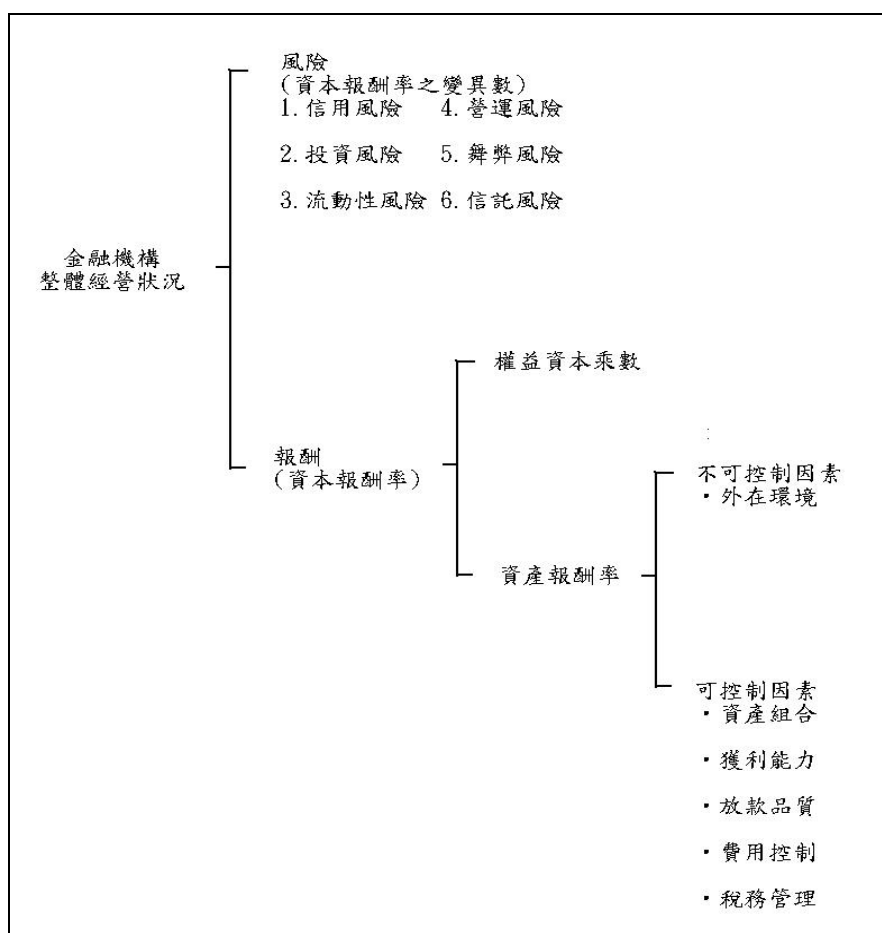


圖 2-2 金融機構風險／報酬模型

$$\begin{aligned}
 \text{ROE} &= \text{ROA} \quad * \quad \text{EM} \quad \rightarrow \text{第一步驟} \\
 &= (\text{PM} * \text{AU}) * \text{EM} \quad \rightarrow \text{第二步驟}
 \end{aligned}$$

亦即：

$$\begin{aligned}
 \frac{\text{淨利}}{\text{平均權益資本}} &= \frac{\text{淨利}}{\text{平均資產}} \times \frac{\text{平均資產}}{\text{平均權益資本}} \\
 &= \left(\frac{\text{淨利}}{\text{營業收入}} \times \frac{\text{營業收入}}{\text{平均資產}} \right) \times \frac{\text{平均資產}}{\text{平均權益資本}}
 \end{aligned}$$

圖 2-3 ROE 解析—第一步驟及第二步驟

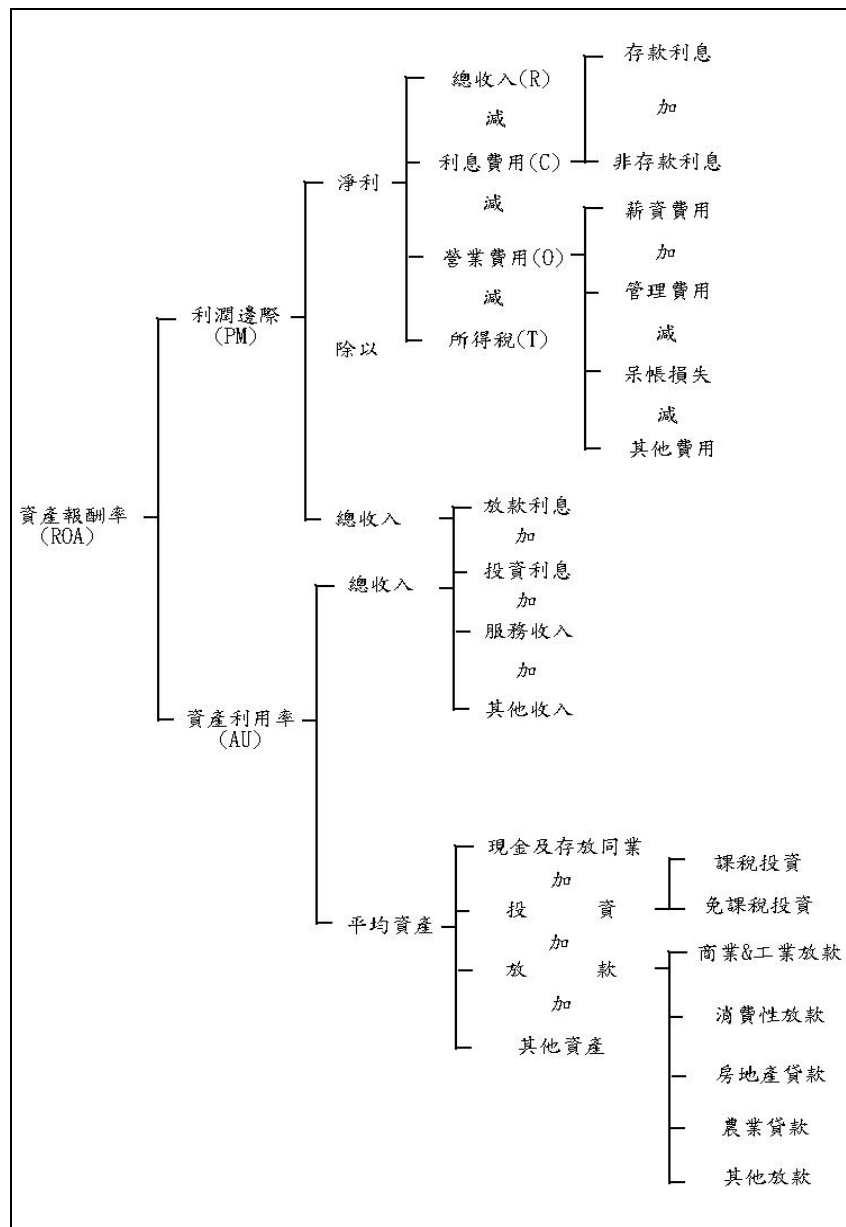


圖 2-4 ROE 解析—第三步驟

(三) 小結

成功的報表稽核系統之先決條件在於如何確保資料來源之正確性、完整性與時效性。我國各監理機關因囿於主客觀條件，未能有效掌握資料來源之完整、正確及時效，致影響報表稽核系統運作成效，茲將有關國內目前辦理情形陳述如次：

1. 正確性方面：目前一般銀行均已電腦化，且其在會計及稽核制度方面多已步上軌道，因此其產出之財務資料較為可信。未來監理機關之報表稽核系統應設有交叉核對功能，可以自動檢核大部份資料項目，將不合理或錯誤資料項目予以篩出，然而對於部分非屬資產負債表或損益表項目(如部份引用其他方式或系統評估項目)則無法由電腦系統自動檢核，須另作人工檢核。
2. 完整性方面：欲了解運用報表稽核以有效掌握金融機構經營狀況，其前提是分析人員須能掌握較豐富完整之資料，則其分析結果將更加精確，報表稽核功能始得以有效發揮。觀諸目前國內各監理機關要求金融機構申報之各項資料格式內容，以美國為例，其多將表報依功能別劃分，表列內容較為細化且相關所需資料亦一併於單一表單中列示，方便監理或分析人員直接由表報上資訊進行分析，得知結果。我國表報大多依會計科目或特定業務劃分，表列內容與美國部分亦存在某些差異，尤其在風險資訊揭露方面，我國表報明顯欠缺，可援引美國表報做為參考，制定相關報表，強化風險揭露，加強我國風險管控之能力。美國相關表報資訊請詳本章第五節中美表報稽核方式之比較。另，針對雙卡業務部份，表報請詳第三章第一節第五

項信用卡表報敘述。

3. 時效性方面：目前應要求銀行部份採用線上申報，較能掌握時效。

第五節 中美表報稽核方式之比較

美國目前的申報資料係採用線上申報，其 Central Data Repository (CDR) 為一個中央資料倉儲系統，於 2005 年十月完成。架設於聯邦金融機構監理議會 (Federal Financial Institutions Examination Council, FFIEC) 的網路平台上，委員會成員包括通貨監理署 (OCC) 署長、聯邦準備理事會 (FED) 主席指定之理事、聯邦存保公司 (FDIC) 董事長、儲蓄協會監理署 (DTS) 署長、全國信合社管理局 (NCUA) 理事主席，藉由此系統促進財政機關監理的一致性。FFIEC 系統架構如圖 2-5；FFIEC 表單彙總如表 2-13。

而就我國部份，為使金融監理資料申報單一化及標準化，避免金融機構重複申報，減輕金融機構之申報成本，並發揮統合監理效能，由中央銀行、金管會銀行局、檢查局及中央存款保險公司等單位，於 93 年 9 月成立「金融監理資訊單一申報窗口籌備小組」，已完成對本國銀行、外國銀行在台分行、票券金融公司監理需要之報表(資料)整併工作，並於行政院金融監督管理委員會檢查局網站架設「銀行及票券公司監理資料申報窗口」後，95 年 7 月開始試行申報，相關申報資料彙總如表 2-14。

Call Report Taxonomy Architecture

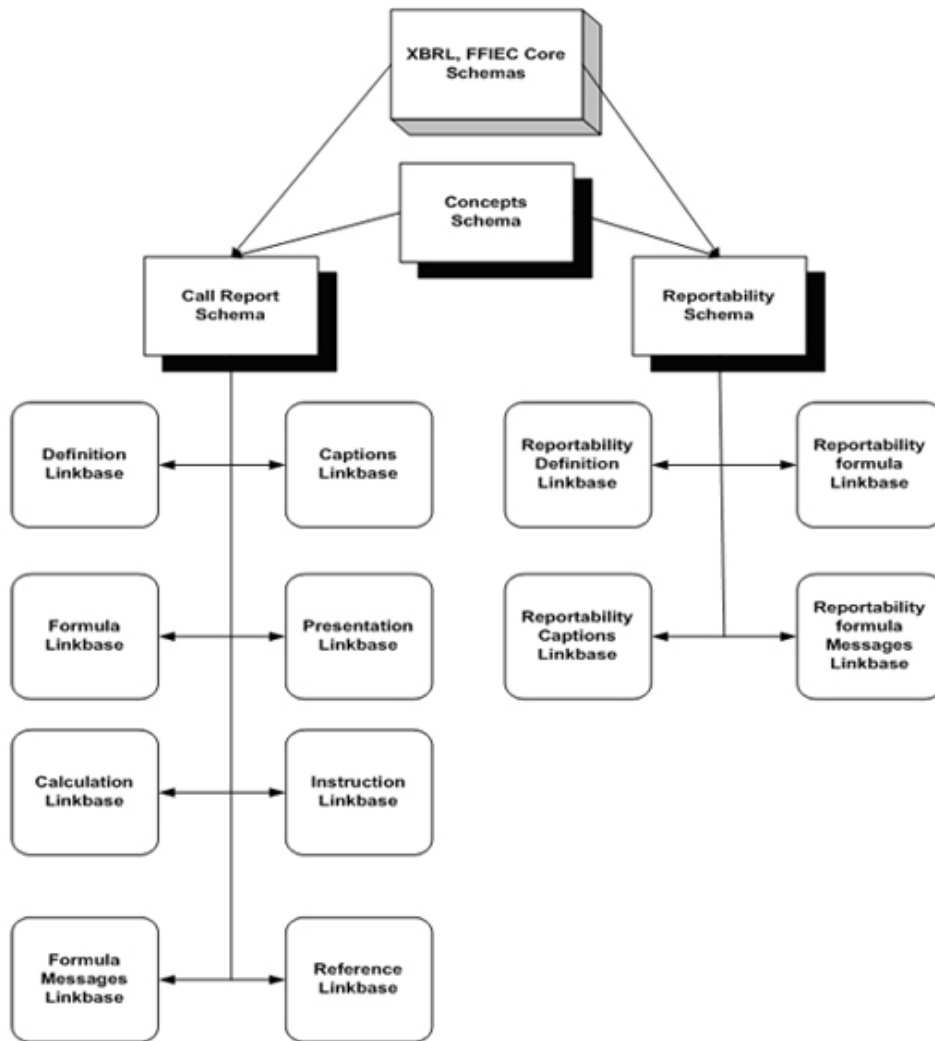


圖 2-5 FFIEC 系統架構

一、 美國報表分類

表 2-13 FFIEC 表單(一)~(九)

(一)Activities monitoring

檔案名稱	表頭	內容
Code2006	放款/申請書記錄 (Loan/application register)	<p>申請書或放款資料：申請書或放款編號、申請書收到日、放款類型、財產類型、用途、owner occupancy、放款額(以千元計)、預先批准。</p> <p>採取的行動：類型、日期。</p> <p>財產所在地：MSA/MD 五碼、州代碼的二碼、郡代碼的三碼、人口調查(census tract)的六碼。</p> <p>申請書資料：區分為種族特性、民族、性別，每項再分為A=申請書與CA=共同申請書；另加入每年毛利(以千元計)一項。</p> <p>放款買方的類型</p> <p>拒絕的原因</p> <p>其他資料：rate spread、HOEPA status、留置權狀況。</p>
F9022-1_fbar	外國銀行與金融帳戶的報告 (Report of foreign bank and financial accounts)	<p>編檔日期與編檔員的類型</p> <p>part1：編檔員的基本資料。</p> <p>part2：金融帳戶的資料(外國的金融帳戶編號、帳戶類型&金額&編號、帳戶裡包含的金融機構與國家、編檔員是否也為帳戶的一員)。</p>
F9022-47_sar-di	可疑業務報告	確認是否修正先前報告

檔案名稱	表頭	內容
	(Suspicious activity report)	<p>part1：報導金融機構的資料。</p> <p>part2：可疑的資料(可疑的資料是否足夠、可疑人或企業的基本資料、與金融機構的關係、是否屬內部關係)。</p> <p>part3：可疑業務資料(期間、金額、特性、影響程度、是否已聯繫主管機關、先前損失可收回部分、收回金額)。</p> <p>part4：援助者的基本資料。</p> <p>part5：可疑業務資料的說明。</p> <p>作報告的時點 如何作報告</p>
F902256_sar-msb	Suspicious activity report by money services business	<p>確認是否修正先前報告編檔員的類型</p> <p>part1：subject 資料(subject的類型、個人或企業的基本資料)。</p> <p>part2：可疑的方法/貨幣調動的資料(可疑交易所包含的金融服務、可疑業務的日期&金額、匯票或旅行支票的編號、貨幣調動的編號、可疑業務的類型&特性)。</p> <p>part3：交易場所的資料。</p> <p>part4：主管機關的資料(是否已聯繫主管機關)。</p> <p>part5：報導的企業資料。</p> <p>part6：援助者的基本資料。</p> <p>part7：可疑業務資料的說明。</p>

檔案名稱	表頭	內容
Fin101_sar-sf	證券與期貨業的可疑業務報告 (Suspicious activity report by the securities and futures industries)	確認是否修正先前報告 part1 ：subject資料。 part2 ：可疑業務資料(期間、金額、工具的科目名稱、可疑業務的類型)。 part3 ：主管機關的聯繫資料(是否已聯繫主管機關、其他專家與個人的聯繫資料)。 part4 ：報導金融機構的資料(除基本資料外，包含：報導的個人/企業是否與其他報導的個人/企業協調此報告、機構或個人的類型)。 part5 ：援助者的基本資料。 part6 ：可疑業務資料的說明。
Fin102_sar-c	賭場與紙牌俱樂部的可疑業務報告 (Suspicious activity report by casinos and card clubs)	確認是否修正先前報告 part1 ：subject資料。 part2 ：可疑業務資料(期間、金額、可疑業務的類型)。 part3 ：主管機關的聯繫資料(是否已聯繫主管機關、其他專家與個人的聯繫資料)。 part4 ：報導的賭場與紙牌俱樂部資料。 part5 ：援助者的基本資料。 part6 ：可疑業務資料的說明。
Fin103_ctr	賭場的貨幣交易報告 (Currency transaction report by casinos)	Form103是否修改先前的報告 part1 ：交易相關人的基本資料。 part2 ：交易的類型&金

檔案名稱	表頭	內容
		額&日期。 part3 ：賭場報導的交易(賭場的相關基本資料)。
Fin103n_ctrc-n	賭場的貨幣交易報告-內華達 (Currency transaction report by casinos--nevada)	是修改先前的報告或是補充報告 part1 ：交易相關人的基本資料。 part2 ：交易的類型&金額&日期。 part3 ：賭場報導的交易(賭場的相關基本資料)。
Fin104_ctr	貨幣交易報告 (Currency transaction report)	part1 ：交易相關人的基本資料。 part2 ：交易的類型&金額&日期。 part3 ：金融機構交易發生的地點。
Fin105_cmir	國際運輸業的貨幣或金融工具報告 (Report of international transportation of currency or monetary instruments)	part1 ：個人離開或進入美國或個人運輸&郵寄&收受貨幣或金融工具。 part2 ：代表個人或企業進口或出口的相關資料。 part3 ：貨幣或金融工具的資料(類型、金額)。 part4 ：完成此份報告人員的簽名。
Fin107_msbreg	所得服務業務登記事項 Registration of money services business	part1 ：文件歸檔資料(類型)。 part2 ：登記者資料。 part3 ：擁有者或控制者的基本資料。 part4 ：Money services 與產品資料(登記者所在的州或其他區域、登記者分公司的編號、登記者的 Money services business 業務)。 part5 ：MSB 業務主要的交易帳戶(是否登記者在

檔案名稱	表頭	內容
		Money services business 業務上超過一個交易帳戶、主要的交易帳戶包含的金融機構)。 part6 ：支持文件的所在地。 part7 ：經授權的簽署。
Fin110_dep	被免除(義務、責任)者的指定 (Designation of exempt person)	part1 ：文件歸檔資料(類型、日期)。 part2 ：被免除(義務、責任)者的資料(類型)。 part3 ：登記者資料。 part4 ：簽名。 part5 ：兩年一次的重申檢定。
Fin8300_cashover10k	收受超過\$10,000 貿易或交易的現金支出報告 (Report of cash payments over \$10,000 received in a trade or business)	是修改先前的報告或是補充報告 part1 ：收受現金人員的身份(是否超過一個人、人員的基本資料)。 part2 ：引導這交易的代理人員(人員是否超過一人、代理人員的基本資料)。 part3 ：支付方法和交易說明(收到現金的日期與金額、交易類型)。 part4 ：收到現金的企業。
FR_137920050824_f	消費者滿意度問卷調查 (Consumer satisfaction questionnaire)	在聯絡聯邦準備理事會關於控訴前，還做了什麼來解決問題、控告金額、對聯邦準備理事會控訴程序的滿意度、對問題與聯邦準備理事會的回應以1~5來打分數、消費者自身的基本資料。
FR_222520050427_f	外國銀行的美國分公司與代理機構每年公開透	外國銀行的美國分公司與代理機構基本資料、

檔案名稱	表頭	內容
	支數額的資本報告 (Annual daylight overdraft capital report for U.S. branches and agencies of foreign banks)	授權簽名。
FR_H-620050930_f	聯邦儲備制度的州會員銀行對公共福利投資的注意 (Notice of public welfare investments by state member banks to the federal reserve system)	國家會員銀行到聯邦儲備系統對公共福利投資的注重、國家會員銀行對公共福利投資注重的檢查表-不需要事先批准(投資銀行必需達到的要求、被提議的投資必需達到的要求)、提醒(投資銀行與投資的相關資料、銀行往來資料)。
Hmdalar2004	放款/申請書記錄表 (Loan/application register transmittal sheet)	機構與母公司基本資料，其他與「放款/申請書記錄」相同。
Order	Federal financial institutions examination council CRA/HMDA data order form (payment information)	聯絡名稱等基本資料、裝運資料、付款資料、所有項目的總合。
sfhdf	Standard flood hazard determination	第一部分-放款資料： 貸方基本資料。 第二部分： 全國洪水保險計畫(NFIP)community jurisdiction、NFIP資料影響的住屋/住房拖車、聯邦洪水保險的有效性、判斷力(住屋/住房拖車是否在特殊水災區域)、評論、籌劃者的資料。

(二)Applications

檔案名稱	表頭	內容
FFIEC001_2000	Annual Report of Trust Assets 信託資產年報	2000 年的信託資產報告、2000 年集合投資基金報告、2000 年公司信託報告、2000 年附屬投資顧問報告、2000 年受託的損益表。
FFIEC002_20060930_f	Report of Assets and Liabilities of U.S. Branches and Agencies of Foreign Banks 外國銀行在美國分支機構的資產與負債	公司基本資料、緊急聯絡資料、資產負債報告、儲蓄機構的現金及餘額、借款、存款負債及信用餘額、每季平均、衍生性金融商品及資產負債表外項目、逾期、非應計及重整貸款、其他儲蓄保險資產資料、其他借款、服務、證券化及資產賣出動作、信託及相關服務。
FFIEC004_20021231	Report on Indebtedness of Executive Officers and Principal Shareholders and their Related Interests to Correspondent Banks (Form FFIEC 004) 對行政主管、大多數股東負債及對合作銀行之相關利息報告	基本資料、總額、利息利率、付款期數、到期日、去年流通在外的負債最大額。
FFIEC006_200012	Annual Report of International Fiduciary Activities 國際信託行動每年報告	基本資料、房地產總額、公司信託總額、私人持有公司、註冊公司帳戶。
FFIEC009_20060331_f_i	Country Exposure Report 本國銀行國家風險統計表	基本資料、國家風險報告除了外幣交換及衍生性金融商品、國家風險報告—外國公司負債及備註、國家風險報告—外幣交換及衍生性金融商品。
FFIEC019_20060930_f	Country Exposure Report for U.S. Branches and Agencies of Foreign	基本資料、對外籍居留者的債權、調整抵押及其他

檔案名稱	表頭	內容
	Banks 外國銀行在美國分支機構的國家風險統計表	間接債權、調整外籍居留者的債權。
FFIEC030_200312_f	Foreign Branch Report of Condition—FFIEC 030 外國分支機構情況報告	基本資料、合併選擇、資產負債。
FR_2030a20050930_f	APPLICATION FOR FEDERAL RESERVE BANK STOCK 聯邦儲備銀行股票申請	名稱、日期、資本額
FR_2081a20041208_f	Interagency Notice of Change in Control 代理機構間注意控制之改變	代理機構間注意控制之改變、隱私行為注意、認證。
FR_2083--A--B--C20050930_f	APPLICATION TO THE BOARD OF GOVERNORS OF THE FEDERAL RESERVE SYSTEM FOR MEMBERSHIP IN THE FEDERAL RESERVE SYSTEM 對聯邦儲備系統董事會理事提出申請成為聯邦儲備系的會員	基本資料、聯邦儲備銀行股票申請、組織者或領導者的認證。
FR_2086a20050930_f	APPLICATION FOR CANCELLATION OF FEDERAL RESERVE BANK STOCK 聯邦儲備銀行股票申請取消	基本資料、持股數、董事股東名稱。
FR_K-120050427_f	INTERNATIONAL APPLICATIONS AND PRIOR NOTIFICATIONS UNDER SUBPARTS A AND C OF REGULATION K 國際申請及事前通知在規定K項下的子項目A及C	公司從事商業活動在聯邦準備聯合條文下的25A部分、公司從事商業活動在聯邦準備組織認證條文下的25A部分。
FR_K-220050929_f	INTERNATIONAL	基本資料、指導申請FR

檔案名稱	表頭	內容
	APPLICATIONS AND PRIOR NOTIFICATIONS UNDER SUBPART B OF REGULATION K 國際申請及事前通知在規定K項下的子項目B	K-2國際申請及事前通知在規定K項下的子項目B、外國銀行欲在美國建立分支機構或商業借貸公司所需的申請資料、外國銀行欲在美國建立代表公司所需的申請資料、外國銀行欲在美國建立分支機構公司或商業借貸公司所需的申請資料、外國銀行欲在美國建立代表公司所需的申請資料、外國銀行欲在美國建立分支機構、代表公司、商業借貸公司所需的申請責任。
FR_Y-1f20020924_f	Application for a Foreign Organization to Become a Bank Holding Company—FR Y-1F 外國組織申請成為銀行持有公司	基本資料、根據法條、決議股權。
FR_Y-3F20050930_f	Application for a Foreign Organization to Acquire a U.S. Bank or Bank Holding Company—FR Y-3F 外國組織申請得到美國銀行或銀行持有公司	基本資料、根據法條、決議股權。
FR_Y-3N20050427_f	NOTIFICATION to the BOARD OF GOVERNORS OF THE FEDERAL RESERVE SYSTEM 對聯邦儲備系統董事會理事發出通知	基本資料、董事會發出聲明的條文、決議股權。
FR_Y-6A20000426_f	Changes in Investments and Activities of Top-Tier	報導週期 30 天、基本資

檔案名稱	表頭	內容
	Financial Holding Companies, Bank Holding Companies and State Member Banks—FR Y-6A 在頂尖的財務持有公司、銀行持有公司及州銀行會員改變投資及動作	料、特色表、投資動作項目表、會計方法。
FR_Y-7A20000426_f	Foreign Banking Organization Structure Report on U.S. Banking and Nonbanking Activities—FR Y-7A 美國銀行及非銀行動作—外國銀行組織架構報告	基本資料、外國銀行組織在FR Y-7A上是否有要求機密待遇。
FR_Y-10F20040528_f	Report of Changes in FBO Organizational Structure—FR Y-10F FBO組織架構中的變動報導	基本資料、特色項目、銀行表、持有項目、合併表、分支機構、代理及代表公司表。
FR_Y-10S20051231_f	Supplement to the Report of Changes in Organizational Structure—FR Y-10S 組織改變補充報表	基本資料、SEC報導狀況。
FR_Y-320050427_f	APPLICATION to the BOARD OF GOVERNORS OF THE FEDERAL RESERVE SYSTEM 向聯邦儲備系統董事會董事申請	基本資料、向董事會申請法條。
FR_Y-420050427_f	NOTIFICATION to the BOARD OF GOVERNORS OF THE FEDERAL RESERVE SYSTEM 向聯邦儲備系統董事會董事提出通知	基本資料、提供董事會申明法條。
FR_Y-1020040528_f	Report of Changes in Organizational Structure—FR Y-10	基本資料、特色項目、銀行表、持有項目、合併

檔案名稱	表頭	內容
	組織結構變動報導	表、非銀行表。
TA1-FORM	REGISTERED TRANSFER AGENTS FORM TA-1 – Form for Registrations and Updating Amendments 代理人註冊轉移表格－ 註冊及更新修正案	一般指導、特殊指導（一 項一項）、注意事項。

(三)Consumer credit

檔案名稱	表頭	內容
FR_2028a--s20060501_f	企業借貸期間之調查 (Survey of terms of business lending)	日期、放款面額、利率 (利率為複合或支付的 頻率、名目利率、優惠 利率被作為基礎定價 比率使用、放款利率可 能再重計算的下一個 日期)、到期狀況(到期 日、Prepayment penalty、逾期支付數 量)、保證狀況(總承諾 的數量、正式或者非正 式、日期與定價條件被 確定的正式承諾)、放款 安全、風險評等。
FR_2835a20060630_f	信用卡計畫的季報 (Quarterly report of credit card plans)	名目金融利率、信用卡 帳單(以數千美元計)的 財務費數據、信用卡帳 單(以數千美元計)的期 末餘額。
FR_3033p	金融公司問卷調查表 (Finance company questionnaire 2005)	報告的範圍與目的。
FR_3033s	金融公司 2005 調查報 告 (Finance company survey of 2005)	資產負債表的資料、補 充項目。
FR_200520030619_f	汽車財務期間之報告 (Report on automobile	新資料、一至二年的利 率、三至四年的利率、

檔案名稱	表頭	內容
	finance terms)	五年以上的利率。
FR_201220030619_f	乘客汽車契約之收集以較大的銷售金融公司為趨勢 (Passenger auto contract collection trends at major sales finance companies)	新車與已使用汽車帳單、流通在外帳單的%、乘客汽車契約之收集趨勢的說明。
FR_224820051019_f	合併資產和負債的國內金融公司報告 (Domestic finance company report of consolidated assets and liabilities)	資產負債表的資料、補充項目。
FR_257220051221_f	信用卡計畫的期間研究報告 (Report of terms of credit card plans)	信用卡計畫資料：州、APR、餘額範圍、第二階段至第四階段的APR&餘額範圍、變量率(指標、邊際、倍數)、年費、寬限期、購買交易費、最低金融費用。
FR_283520060630_f	選擇直接消費者分期付款放款的利率季報 (Quarterly report of interest rates on selected direct consumer installment loans)	直接放款類型、一般比率。

(四)FFIEC

此部份表報多為整份報告，且部份表報內容大同小異，故本研究從下列表報中選取針對銀行整體概況之 FFIEC002、FFIEC031 以及與 Basel II 風險關係較密切的 FFIEC101、FFIEC-market risk 及 NCUA 加以介紹。

檔案名稱	表頭
FDIC-call report~	Call report instruction book update September 2006
FFIEC002_20060930	Report of assets and liabilities of U.S. branches and agencies of foreign banks
FFIEC031_200609	Consolidated reports of condition and income for a bank with domestic and foreign offices—FFIEC 031
FFIEC041_200609	Consolidated reports of condition and income for a bank with domestic offices only—FFIEC 041
FFIEC-market risk	Market risk reporting schedule and instructions
FFIEC-optional worksheet	Optional worksheet for calculating call report applicable income taxes
FFIEC101	Reporting under the advanced internal ratings-Based and advanced measurement approaches Schedules A through V
Hmdalar 2004	Loan/application register transmittal sheet
NCUA	National credit union administration third quarter call report 2006
OTS	Thrift financial report 2006

FFIEC 002s 外國銀行的美國分支及代理機構的資產及負債報告

FFIEC002_20060930_Report of Assets and Liabilities of U.S. Branches and Agencies of Foreign Banks

提供有美國居民的國外銀行的銀行業務總數之資料 頻率為每季的最後一天	<p>Schedule RAL 資產與負債</p> <p>Schedule C—貸款與租賃、貸款給小企業公司</p> <p>Schedule E—存款負債及信用餘額</p> <p>Schedule K—季平均</p> <p>Schedule L—衍生性金融商品及資產負債表外項目</p> <p>Schedule M— 有關於美國及外國相關機構</p> <p>Schedule N—逾期、非應計、重整貸款</p> <p>Schedule O—存款保險資產資料</p> <p>Schedule P—其他借款</p> <p>Schedule S—服務、證券化及資產賣出動作</p> <p>Schedule T—信託及相關服務</p>
-----------------------------------	---

FFIEC 031銀行國內外辦公室的合併報表之情況及損益

FFIEC031_200609_Consolidated Reports of Condition and Income for A
Bank With Domestic and Foreign Offices

項目 (損益報導)	內容
Schedule RI	損益表
Schedule RI-A	股東權益變動
Schedule RI-B	貸款與租賃轉銷數與回復數及備抵貸款與租賃損失變動數
Schedule RI-D	國外機構損益
Schedule RI-E	解釋在 RI-A.RI-B.RI 的特殊項目及需敵整項目，把每季調整至曆年制基礎上
項目 (狀況報導)	內容
Schedule RC	資產負債表
Schedule RC-A	儲蓄機構現金及餘額
Schedule RC-B	證券
Schedule RC-C	貸款與租賃融資需求：貸款與租賃及融資給小企業公司
Schedule RC-D	交易資產及負債
Schedule RC-E	存款負債
Schedule RC-F	其他資產
Schedule RC-G	其他負債
Schedule RC-H	國內公司選擇之資產負債表項目
Schedule RC-I	IBF 的資產及負債
Schedule RC-K	每季平均—資產及負債—每個項目銀行可選擇用一季中的每天平均指標或每週的平均指標
Schedule RC-L	衍生性金融商品及資產負債表外融資
Schedule RC-M	備註
Schedule RC-N	逾期及非應計貸款、租賃及其他資產
Schedule RC-O	存款保險及 FICO 的其他資訊
Schedule RC-P	國內公司銀行資本額固定式的動作對於 1-4 Family 剩餘抵押
Schedule RC-R	法定資本
Schedule RC-S	服務、證券化及資產賣出動作
Schedule RC-T	信託及相關服務
可選擇敘述關於情狀及損益報告總數	
特殊報告	

FFIEC 101-Basel_II_Reporting_Templates

表頭	內容
<p>表A-進階風險基礎資本(分子與比率的計算)(Schedule A – ADVANCED RISK-BASED CAPITAL (Calculation of Numerator and Ratios))</p> <p>表A-進階風險基礎資本(為銀行與銀行控股公司計算分子與比率)(Schedule A- ADVANCED RISK-BASED CAPITAL (Calculation of Numerator and Ratios for banks and bank holding companies))</p>	<p>Tier 1 資本、調整後總資產、Tier 1 要求的核心資本、Tier 2 資本、允許的 Tier 2 資本、Tier 3 資本被分配給市場風險、總風險基礎資本、總風險加權資產、總風險基礎要求資本、資本與付款期限改善活動的比率。</p>
<p>表 B-被認可使用進階內部基礎評等的銀行其風險加權資產之匯總資料與為管理資本目的之進階衡量方法(Schedule B -Summary Risk-weighted Asset Information for Banks Approved to Use Advanced Internal Ratings-Based and Advanced Measurement Approaches for Regulatory Capital Purposes)</p>	<p>揭露項目、違約與不違約的揭露(違約機率的加權平均、資產負債表的金額、Total Undrawn Amount、違約金額的揭露、到期年限的加權平均、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品後的加權平均 LDG、資產的加權風險、預期的信用損失)。</p>
<p>大規模的揭露(Wholesale Exposure)</p> <p>-表 C-公司(- Schedule C - Corporate)</p> <p>-表 D-銀行(- Schedule D - Bank)</p> <p>-表 E-主權國家(- Schedule E - Sovereign)</p> <p>-表 F- Construction IPRE</p> <p>-表 G- HVCRE</p> <p>-表 H-IPRE</p>	<p>PD 範圍、債務人 PD 的加權平均、債務人的人數、資產負債表的金額、Total Undrawn Amount、EAD、到期年限的加權平均、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品前的加權平均 LGD、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品後的加權平均 LGD、PD 代入與 LGD 調整法對 RWA 的影響、在 RWA 雙重違約處理的影響、資產風險加權 Post-CRM、預期的信用損失。</p>
<p>大規模的揭露-表 I-符合資格的邊際放款、Repo-Style 交易與 OTC 衍生性金融商品 (Wholesale Exposure Schedule I - Eligible Margin Loans, Repo-Style Transactions and OTC Derivatives WITH CROSS-PRODUCT NETTING)</p>	<p>PD 範圍、PD 的加權平均、到期年限的加權平均、EAD、LGD 的加權平均、資產風險加權 Post-CRM、預期的信用損失、相對應的數字。</p>
<p>大規模的揭露-表 J-符合資格的邊際放款與 Repo-Style 交易(Wholesale Exposure Schedule J - Eligible Margin</p>	<p>PD 範圍、PD 的加權平均、到期年限的加權平均、EAD、LGD 的加權平均、資產風險加權 Post-CRM、預</p>

表頭	內容
Loans and Repo-Style Transactions)	期的信用損失、相對應的數字、EAD調整法、Collateral Haircut、簡單的var、內部模型。
大規模的揭露-表 K- OTC 衍生性金融商品(Wholesale Exposure Schedule K - OTC Derivatives)	PD 範圍、PD 的加權平均、到期年限的加權平均、EAD、LGD 的加權平均、資產風險加權 Post-CRM、預期的信用損失、相對應的數字、EAD調整法、Collateral Haircut、內部模型。
以零售方式揭露(Retail Exposure) -表 L-住宅的抵押借款- Closed-end First Lien Exposures(- Schedule L - Residential Mortgage - Closed-end First Lien Exposures) -表 M-住宅的抵押借款- Closed-end Junior Lien Exposures(- Schedule M - Residential Mortgage - Closed-end Junior Lien Exposures) -表 N-住宅的抵押借款-循環揭露(- Schedule N - Residential Mortgage - Revolving Exposures)	PD 範圍、PD 的加權平均、帳戶金額、資產負債表的金額、Total Undrawn Amount、EAD、加權平均年齡、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品前的加權平均 LGD、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品後的加權平均 LGD、資產風險加權、預期的信用損失、少於 70%、至少 70%但少於 80%、至少 80%但少於 90%、至少 90%但少於 100%、100%以上、加權平均分社的得分、隨著貸款價值(Loan to Value,LTV)更新的 EAD 帳戶。
以零售方式揭露(Retail Exposure) -表 O-符合資格的循環揭露-信用卡(- Schedule O - Qualifying Revolving Exposures - Credit Cards) -表 P-符合資格的循環揭露-所有其餘的(- Schedule P - Qualifying Revolving Exposures - All Other) -表 Q-其他零售揭露-小企業(- Schedule Q - Other Retail Exposures - Small Business) -表 R-其他零售揭露-所有其餘的(- Schedule R - Other Retail Exposures - All Other)	PD 範圍、PD 的加權平均、帳戶金額、資產負債表的金額、Total Undrawn Amount、EAD、EAD 帳戶小於 2 年、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品前的加權平均 LGD、在考慮符合資格的擔保品與貸方的衍生性金融商品後的加權平均 LGD、資產風險加權、預期的信用損失、加權平均分數的得分。
證券管理委員會-表 S-揭露屬於基本評等或內部評價法(Securitization - Schedule S - Exposures Subject to the Ratings-Based or Internal Assessment Approaches)	評等種類、揭露屬於 RBA、揭露屬於內部評價法、風險加權法(Risk Weight Approach,RWA)。

表頭	內容
證券管理委員會-表 T-細目表 (Securitization - Schedule T - Detail Schedule)	備忘錄項目、揭露金額、RWA、減項。
權益的揭露-表 U(Equity Exposures - Schedule U)	揭露(\$)、風險加權或乘數、RWA(\$)、簡單風險加權法(SRWA)、完全內部模型法(Full IMA)、公開地交易內部模型法(Partial IMA)。
作業風險-表 V(Operational Risk - Schedule V)	使用至模型的作業風險資本、目前報導期間之總數、形式、作業風險相關名詞之定義。

市場風險報告表及指導

FFIEC-Market Risk Reporting Schedule and Instructions

SCHEDULE 1—市場風險資本需求	過去時間的標準市場風險衡量、平均 60 個營業天數的標準市場風險衡量、加上特殊風險、全部市場風險資本需求、特殊風險標準法、涵蓋權益部分。
---------------------	--

NCUA-THIRD QUARTER CALL REPORT

NATIONAL CREDIT UNION ADMINISTRATION THIRD QUARTER CALL REPORT 國家信用管理單位第三季報導 NCUA-THIRD QUARTER CALL REPORT	建構報導需求、特別借款、投資、補充資訊、信用單位服務機構(CUSO)資訊、至 2006.9.30 的財務狀況報表、收入及費用、雜項資訊、聯絡及認證頁、未履行貸款、貸款要求利息及回收、流動性、承諾及來源、系統及科技資訊、PCA 淨成長計算工作底稿。
---	---

(五)Financial statements

檔案名稱	表頭	內容
FR_2314a--b--c20010622_f	美國銀行業團體的外國子公司狀況報告 (Report of condition for foreign subsidiaries of U.S. banking organizations—FR 2314a--b--c)	報導團體的基本資料、資產負債表的資料、資產負債表外項目、來自保管機構到期的現金與餘額、證券、應收金融放款與租賃、其他資產、向有關組織要求賠償、存款、

檔案名稱	表頭	內容
		其他負債、對相關組織的負債、資本與儲備帳戶的變動、利益與費用、交易帳戶所擁有的資產、過期的放款與租賃、補充項目。
FR_2314	美國銀行業團體的外國子公司財務報表 (Financial statement of foreign subsidiaries of U.S. Banking organizations—FR 2314)	損益表相關資料、權益資本的變動表、備抵放款與租賃損失變動表、資產負債表相關資料、衍生性金融商品與資產負債表外項目、應收金融放款與租賃表、備忘錄。
FR_2314S	美國銀行業團體的外國子公司小型財務報表 (Abbreviated Financial Statements of Foreign Subsidiaries of U.S. Banking Organizations—FR 2314 S)	報導團體的基本資料。
FR_2886b20060331_f	契約公司損益及營運概況合併報告 Consolidated report of condition and income for edge and agreement corporations—FR 2886b	報導團體的基本資料、緊急情況聯絡資料(主要聯絡、次要聯絡)、美國愛國者法案第314 (A)部分-反洗錢的聯繫資料(主要聯絡、次要聯絡)、損益表相關資料、權益資本的變動表、備抵放款與租賃損失變動表、資產負債表相關資料、資產負債表的備忘錄、來自保管機構到期的現金與餘額、證券、應收金融放款與租賃、存款負債、季平均、衍生性金融商品與資產負債表外項

檔案名稱	表頭	內容
		目、向有關組織要求賠償、對相關組織的負債、逾期的放款&租賃&其他資產、受規範的資本、分部的選擇項目表-非合併。
FR_206420000823_f	外國投資變動報告 (Report of changes in foreign investments made pursuant to regulation K)	報告日、參與公司、公司目前狀況、交易與投資資料、投資結果、業務代碼。
FR_206920040526_f	外國銀行大型美國分公司與代理商的資產與負債週報告 (Weekly report of assets and liabilities for large U.S. branches and agencies of foreign banks)	資產負債表相關資料、備忘錄。
FR_241620060331_f	大型銀行的資產與負債週報告 (Weekly report of assets and liabilities for large banks)	資產負債表相關資料、備忘錄。
FR_264420060331_f	挑選出來資產的週報告 (Weekly report of selected assets)	資產相關資料、備忘錄。
FR_Y-7N	外國銀行機構所擁有的美國非銀行子公司財務報表 (Financial statements of U.S. nonblank subsidiaries help by foreign banking organizations—FR Y-7N)	外國銀行機構與非銀行子公司的基本資料、損益表相關資料、權益資本的變動表、備抵放款與租賃損失變動表、資產負債表相關資料、衍生性金融商品與資產負債表外項目、應收金融放款與租賃、備忘錄。
FR_Y-7NS	外國銀行機構所擁有的美國非銀行子公司小型財務報表	外國銀行機構與非銀行子公司的基本資料。

檔案名稱	表頭	內容
	(Abbreviated Financial Statements of U.S. Nonbank Subsidiaries Held by Foreign Banking Organizations—FR Y-7NS)	
FR_Y-7Q20021204_f	外國銀行機構的資本與資產報告 (The capital and asset report for foreign banking organizations—FR Y-7Q)	Part1 : top-tier 外國銀行機構的資本與資產資料； Part2 : lower-tier FBOs 在美國營運的分公司或代理商或所擁有的 edge or agreement corporation 或商業出租子公司的資本與資產資料。
FR_Y-9C20060930_f	銀行控股公司之合併財務報表 (Consolidated financial statements for bank holding companies—FR Y-9C)	CEO 與銀行控股公司之基本資料、銀行控股公司之損益表報告(合併損益表與備忘錄、權益資本的變動表、備抵放款與租賃損失變動表與放款與租賃的沖銷與收回表)、損益表之附註-先前的金融項目或其他、合併資產負債表(權益資本、備忘錄)、證券(持有至到期日、備供出售、備忘錄)、應收金融放款與租賃、交易的資產與負債、存款負債、其他資產、其他負債、利率敏感性、保險-相關保險業的業務(財產與意外事故保險、生命與健康保險)、季平均、衍生性金融商品與資產負債表外項目(利率合約、外匯合約、權益衍生性金融

檔案名稱	表頭	內容
		<p>商品合約、期貨契約或其他合約)、備忘錄、逾期的放款&租賃&其他資產(逾期30至89天仍孳息、逾期90天仍孳息、已不孳息)、關閉結束在國內銀行業務的1-4個家庭住宅抵押借款、受規範的資本(Tier1資本、Tier2資本、槓桿比率的總資產、資本比率、資產負債表資產的分類(總額、風險加權、風險加權種類的分配)、衍生性金融商品與資產負債表外項目(抽象的面額、信貸兌換率、信貸約當金額、風險加權種類的分配)、服務&證券和資產銷售活動(1-4個家庭住宅抵押放款、房屋增值線、信用卡應收額、汽車放款、其他消費者放款、商業與工業放款、所有其他放款&租賃&其他資產)、資產負債表之附註-先前的金融項目或其他。</p>
FR_Y-9CS20001231_f	<p>銀行控股公司的合併財務報表的補充 (Supplement to the consolidated financial statements for bank holding companies)</p>	<p>銀行控股公司的基本資料。</p>
FR_Y-9ES20051231_f	<p>銀行控股公司員工認股計畫的財務報表 (Financial statements for employee stock ownership plan bank holding companies—FR</p>	<p>可用於創造利益的淨資產之變動表、可用於創造利益的淨資產表、備忘錄、銀行控股公司員工認股計畫的</p>

檔案名稱	表頭	內容
	Y-9ES)	財務報表附註。
FR_Y-9LP20060930_f	大型銀行控股公司母 公司最適合的財務報 表 (Parent company only financial statements for large bank holding companies—FR Y-9LP)	CEO 與銀行控股公司 之基本資料、母公司最 合適的損益表、現金流 量表、母公司最合適的 資產負債表、投資子公 司與聯屬公司、備忘 錄、母公司最合適財務 報表之附註。
FR_Y-9SP20060630_f	小型銀行控股公司母 公司最適合的財務報 表 (Parent company only financial statements for small bank holding companies—FR Y-9SP)	CEO 與銀行控股公司 之基本資料、損益表、 資產負債表、備忘錄、 母公司最合適財務報 表之附註。
FR_Y-11	美國銀行控股公司非 銀行子公司的財務報 表 (Financial statements of U.S. nonblank subsidiaries of U.S. bank holding companies—FR Y-11)	非銀行子公司的基本 資料、損益表相關資 料、權益資本的變動 表、備抵放款與租賃損 失變動表、資產負債表 相關資料、衍生性金融 商品與資產負債表外 項目、應收金融放款與 租賃、備忘錄、財務報 表的附註。
FR_Y-11S	美國銀行控股公司非 銀行子公司的小型財 務報表 (Abbreviated Financial Statements of U.S. Nonbank Subsidiaries of U.S. Bank Holding Companies—FR Y-11S)	銀行控股公司與非銀 行子公司的基本資料。
FR_Y-11I20011214_f	銀行控股公司非銀行 子公司的年度財務報 表 (Annual financial statement of nonblank subsidiaries of bank holding companies—FR	損益表相關資料、權益 資本的變動表、資產負 債表相關資料、資產負 債表外項目、應收金融 放款與租賃、財務報表 的附註。

檔案名稱	表頭	內容
	Y-111)	
FR_Y-11Q20020923_f	銀行控股公司非銀行子公司的財務報表季報 (Quarterly financial statement of nonblank subsidiaries of bank holding companies—FRY-11Q)	損益表相關資料、權益資本的變動表、資產負債表相關資料、資產負債表外項目、備忘錄、財務報表的附註。
FR_Y-620040407_f	銀行控股公司的年報 (Annual report of bank holding companies—FR Y-6)	銀行控股公司的基本資料、供層層排列的銀行控股公司的使用(銀行控股公司附屬公司的基本資料)。
FR_Y-720051205_f	外國銀行機構的年報 (Annual report of foreign banking organizations—FR Y-7)	外國銀行機構的基本資料、核對用的清單(關於外國銀行機構的財務資料、FBO的組織資料、股票與股東、符合外國銀行組織的資格)、供層層排列的銀行控股公司使用(銀行控股公司附屬公司的基本資料)。
FR_Y-820060630_f	給投保的保管機構 23A 與分支機構交易部分的銀行控股公司報告 (The bank holding company report of insured depository institutions' section 23A transactions with affiliates—FR Y-8)	銀行控股公司的基本資料、投保的保管機構是否涵蓋金融子公司的交易、投保的保管機構是否可控制金融子公司。
FR_Y-1220050331_f	權益投資非金融公司的銀行控股公司合併報告 (Consolidated bank holding company report of equity investments in nonfinancial companies—FR Y-12)	銀行控股公司的基本資料、投資種類(取得成本、淨未實現持有利益與未承認利益、carrying value、公開報價)、證券種類(取得成本、carrying value)、銀行組織內本質的類型

檔案名稱	表頭	內容
		(取得成本、淨未實現持有利益與未承認利益、carrying value)、報導期間非金融投資交易(取得成本、carrying value)。
FR_Y-2020050630_f	在銀行從事不適當的證券承保與商業往來的銀行控股公司子公司之財務報表 (Financial statements of a bank holding company subsidiary engaged in bank-ineligible securities underwriting and dealing—FR Y-20)	銀行控股公司的基本資料、損益表相關資料(合適的收入、不適當的收入、備忘錄)、備忘錄。

(六)Monetary policy

檔案名稱	表頭	內容
FR_2051a--b19980114_f	WEEKLY REPORT OF ASSETS OF MONEY MARKET MUTUAL FUNDS 資產及貨幣市場共同基金每週報告	美國國庫債券、其他政府債券、附回協定的美國政府聯邦債券、美元存款、銀行承兌票據、全部淨財務資產
FR_2900ba20060920_f	Report of Transaction Accounts, Other Deposits and Vault Cash 交易帳戶、存款、庫存現金報告	交易帳戶資料、交易帳戶扣除額、全部儲蓄存款、定期存款、庫存現金
FR_2910a20060920_f	Annual Report of Total Deposits and Reservable Liabilities 存款及準備負債年報	存款及準備負債資料
FR_2930a20060701_f	Allocation of Low Reserve Tranche and Reservable Liabilities Exemption for Depository Institutions Other Than U.S. Branches and Agencies	機構名稱及位置、聯邦準備部門、低儲備部分貸款分配、免稅準備負債分配

檔案名稱	表頭	內容
	of Foreign Banks and Edge and Agreement Corporations 儲蓄機構分配低儲備部分貸款及免稅準備負債	
FR_2950cb20030807_f	Report of Certain Eurocurrency Transactions 歐元交易報告	來自非美國公司在其他儲蓄機構的淨借款、在非美國分支單位的淨負債、對非美國分支單位的債權、IBF 及非美國分支機構擁有的資產、非美國分支機構對美國信用擴展
FR_200619980518_f	ANNUAL SURVEY OF ELIGIBLE BANKERS ACCEPTANCES 合格的銀行承兌匯票每年調查報告	機構存在的合格承兌匯票總數、銀行擁有的合格承兌匯票總數
FR_241520030619_f	Report of Repurchase Agreements (RPs) on U.S. Government and Federal Agency Securities with Specified Holders 附買回協定的美國政府證券及特殊持有聯邦證券的報告	特殊持有美國政府及聯邦證券，在即刻可使用資金附買回協定超過\$100,000
FR_291520060920_f	REPORT OF FOREIGN (NON-U.S.) CURRENCY DEPOSITS 外幣存款報告（非美金）	交易帳戶、收款過程中的現金、儲蓄及定期存款
FR_293020060922_f	Allocation of Low Reserve Tranche and Reservable Liabilities Exemption 分配低儲備部分貸款及免稅準備負債	機構名稱及位置、聯邦準備部門、低儲備部分貸款分配、免稅準備負債分配
FR_295120030807_f	Report of Certain	借款總額來自非美國

檔案名稱	表頭	內容
	Eurocurrency Transactions From U.S. Branches and Agencies of Foreign Banks 特定歐元交易報導（來自美國分支及國外銀行）	其他儲蓄機構及非美國指定機構、對非美國母銀行及非美國公司的借貸額加上對IBF的債權、全部資產減去特定資產及來自IBF美國母公司、非美國公司之正餘額、IBF擁有資產及來自美國公司有關於非美國機構需求

(七)Municipal and government securities

檔案名稱	表頭	內容
FORM MSD	在 1934 年證券交易法或對這種申請書的修正案下，市政的證券經銷商按照 15Ba 2-1 規則申請註冊 (Application for registration as a municipal securities dealer pursuant to rule 15Ba2-1 under the securities exchange act of 1934 or amendment to such application)	按照適用的證券法律，申請人應提交的訊息
FORM MSDW	市政證券經銷商按照 15Bc 3-1 規則登記撤回的通知 (Notice of withdrawal from registration as a municipal securities dealer pursuant to rule 15Bc3-1 (17 CFR 240.15Bc3-1))	按照適用的證券法律，註冊人應提交的訊息
FR_G-FIN20010516_f	通知金融機構政府證券經紀人或者政府證券經銷商的活動 (Notice by financial institutions of government securities	在 1934 的證券交易法下的 15C(a)(1)(B)部分由金融機構提出申請：如合適的管理機構、金融機構的基本資

檔案名稱	表頭	內容
	broker or government securities dealer activities)	料等
FR_G-FINW20010516_f	通知金融機構政府證券經紀人或者政府證券經銷商業務的終止 (Notice by financial institutions of termination of activities as a government securities broker or government securities dealer)	合適的管理機構、金融機構的基本資料等
FR_MSD-420010613_f	市政證券的委託人或市政證券代理人與一家銀行相關市政證券經銷商相結合的申請書 (uniform application for municipal securities principal or municipal securities representative associated with a bank municipal securities dealer)	申請人與銀行相關市政證券經銷商的相關資料、再次確認
FR_MSD-520010613_f	市政證券的委託人或市政證券代理人與一家銀行相關市政證券經銷商相結合的終止通知 (uniform termination notice for municipal securities principal or municipal securities representative associated with a bank municipal securities dealer)	銀行相關市政證券經銷商的相關資料、再次確認

(八)Research

檔案名稱	表頭	內容
FR_2004A	經銷商業務週報 (Weekly Report of Dealer Positions)	全部業務分長短期，包含：美國國庫券(不含 TIIS)、美國財政部通貨膨脹索引證券(TIIS)、聯邦政府機構和 GSE 證券(不含 MBS)、聯邦政府機構和 GSE MBS、公司債
FR_2004B	累積經銷商交易週報 (Weekly Report of Cumulative Dealer Transactions)	累積全部交易，包含：經銷商間的經紀人與其他：美國國庫券(不含 TIIS)、美國財政部通貨膨脹索引證券(TIIS)、聯邦政府機構和 GSE 證券(不含 MBS)、聯邦政府機構和 GSE MBS、公司債
FR_2004C	經銷商融資與失去支付能力的週報 (Weekly Report of Dealer Financing and Fails)	Overnight and Continuing、定期協議、備忘錄、失去支付能力
FR 2004SI	特殊問題週報(Weekly Report of Specific Issues)	證券名稱、累積全部交易、淨結算點、流入與流出證券相關資料、失去支付能力
FR 2004SD	特殊問題日報(Daily Report of Specific Issues)	同 FR 2004SI
FR 2004WI	經銷商活動在資金融資的每日的報告(Daily Report of Dealer Activity in Treasury Financing)	證券名稱、淨期貨融資承諾、累積全部交易
FR_2009a	工業用電月調查-透過用戶工業種類的用電效用傳送 (MONTHLY SURVEY OF INDUSTRIAL	公司與填表人員基本資料、電傳送給工業用戶的期間與用戶代碼的基料

檔案名稱	表頭	內容
	ELECTRICITY USE- Electric Utility Deliveries by Industrial Class of Customer)	
FR_2009b	工業用電月調查-對礦 業和製造業透過用戶 工業種類的淨使用自 我產生的電力 (MONTHLY SURVEY OF INDUSTRIAL ELECTRICITY USE- Net Use of Self-Generated Electric Power for Mining and Manufacturing by Industrial Class of User)	公司與填表人員基本 資料、用戶的基料資 料、
FR_2009c	工業用電月調查-透過 用戶的工業種類用電 效用的傳送 (MONTHLY SURVEY OF INDUSTRIAL ELECTRICITY USE- Electric Utility Deliveries by Industrial Class of Customer)	公司與填表人員基本 資料、電傳送給工業用 戶的期間與用戶代碼 的基料
FR_2502q20060630_f	美國銀行大型外國營 業處的資產與負債的 季報 (Quarterly report of assets and liabilities of large foreign offices of U.S. banks)	報告日期&母公司&分 支機構或子公司等資 料、用戶所在的國家 (歐洲&加拿大&拉丁 美洲和加勒比&亞洲& 非洲&美國&其他地 區)、備忘錄
FR_204620040728_f	為貼現視窗借款人選 擇資產負債表項目 (Selected balance sheet items for discount window borrowers)	資料因素包含主要或 次要信用借款人與週 期性信用借款人兩大 類，再按星期一至星期 五分類
FR_205020030305_f	在美國銀行外國營業 處被選擇的美國收件 人所擁有的歐洲美元 (美國國境外,尤指歐洲	分為擁有的負債與受 監管的負債，再按星期 一至星期五分類、母公 司銀行&分支機構或

檔案名稱	表頭	內容
	的美元存款)負債的週報 (Weekly report of Eurodollar liabilities held by selected U.S. addressees at foreign offices of U.S. banks.)	子公司等資料
FR_243620060614_f	外匯和黃金契約 (Foreign Exchange and Gold Contracts)	分為Table 1A:流通在外名目數量、Table 1B:總正市值、Table 1C:總負市值，內容皆含OTC(期貨 and FX 交換、貨幣交換、預算選擇權、銷貨選擇權)，再分為總FX合約、各幣別、包含黃金的總FX合約；
	單一貨幣利率契約 (Single-Currency Interest Rate Contracts)	分為Table 2A: 流通在外名目數量、Table 2B:總正市值、Table 2C:總負市值，內容皆含OTC(期貨 and FX 交換、貨幣交換、預算選擇權、銷貨選擇權)，再分為總FX合約、各幣別；
	權益與連結式商品契約(Equity and Commodity-Linked Contracts)	分為Table 3A: 流通在外名目數量、Table 2B:總正市值、Table 2C:總負市值，內容皆含OTC(期貨 and FX 交換、預算選擇權、銷貨選擇權)，再分為總FX合約、各幣別

檔案名稱	表頭	內容
	尚未到期的信用違約交換(Credit Default Swaps by Remaining Maturity)	Table 4A: 流通在外名目數量，內容含工具(所有合約、單一名稱工具、多重名稱工具)，再分為總買進與總賣出、一年內&一至五年&超過五年的買進與賣出
	單一名稱信用違約交換的等級類型 (Single-Name Credit Default Swaps by Rating Category)	Table 4B: 流通在外名目數量，內容含單一名稱工具、總買進與總賣出、投資等級&低於投資等級&未評等的買進與賣出
	依關聯個體部門的單一名稱信用違約交換 (Single-Name Credit Default Swaps by Sector of Reference Entity)	Table 4C: 流通在外名目數量，內容含單一名稱工具、總買進與總賣出、主權國家&非主權國家的買進與賣出
	信用違約交換(Credit Default Swaps)	Table 4D: 總正市值與總負市值，內容含工具(所有合約、單一名稱工具、多重名稱工具)，再分為總正市值與總負市值
	尚未到期OTC衍生性金融商品合約的名目數量(Notional Amounts of OTC Derivatives Contracts by Remaining Maturity)	為Table 5，內容包含外匯&利率&權益合約，再分為期貨 and 交換、預算選擇權、銷貨選擇權、總額，各別再細分為一年內&一至五年&超過五年
	從OTC衍生性金融商品合約產生的信用揭露與負債(Credit Exposures and Liabilities Arising From OTC Derivatives Contracts)	分總正/負市值、淨協議後的市值兩項，各再細分信用揭露與負債兩項

檔案名稱	表頭	內容
FR_303620040106_f	中央銀行對外匯與衍生性金融商品市場活動調查報告的報告形式 (Report forms for the central bank survey of foreign exchange and derivatives market activity)	1. Turnover Survey Table A1: 外匯合約(以美元對各國貨幣來表示), 包含的工具具有現貨 (SPOT)、總期貨 (OUTRIGHT FORWARDS)、外匯交換; Table A2: 外匯合約(以歐元對各國貨幣來表示), 其餘同Table A1; Table A3: 外匯合約(列舉的貨幣對全部其他貨幣的總交換額), 其餘同Table A1; Table A4: 外匯合約(以美元對各國貨幣來表示), 包含的工具具有貨幣交換 (CURRENCY SWAPS)、OTC 選擇權、預算; Table A5: 外匯合約(以歐元對各國貨幣來表示), 其餘同Table A4; Table A6: 外匯合約(列舉的貨幣對全部其他貨幣的總交換額), 其餘同Table A4; Table B1: 單一貨幣利率衍生性金融商品, 包含各幣別的工具(期貨率協議、交換); Table B2: 單一貨幣利率衍生性金融商品, 包含各幣別的工具(OTC 選擇權、預算); Table C1: 額外資料, 包含貿易活動趨勢、期貨合約的差異; Table C2: 額外資料,

檔案名稱	表頭	內容
		<p>包含基本電子系統的角色，區分為經銷商系統(自動化訂購配合系統與其他)與顧客系統(多銀行往來系統與單一銀行專有平台)，其工具包含現貨交易、FX衍生性金融商品、貨幣交換、FX選擇權、利率衍生性金融商品</p> <p>2. Derivatives Outstanding Survey</p> <p>正常的OTC 衍生性金融商品市場統計資料的附件：包含的工具具有期貨與交換、OTC選擇權、預算，再分為外匯合約、單一貨幣利率衍生性金融商品、信用衍生性金融商品、其他衍生性金融商品；</p> <p>Table 1：外匯與黃金合約，包含各幣別的工具(總期貨外匯交換、貨幣交換、OTC選擇權、預算)；</p> <p>Table 2：單一貨幣利率衍生性金融商品，包含各幣別的工具(期貨率協議、交換、OTC選擇權、預算)；</p> <p>Table 3：權益、商品、信用與”其他” 衍生性金融商品，包含的工具具有期貨與交換、OTC選擇權、預算，再分為與權益相連結的衍生性金融商品、貴重金屬(不含黃金)、其他商</p>

檔案名稱	表頭	內容
		品、信用與其他衍生性金融商品； Table 4：OTC 衍生性金融商品合約的流通在外名目數量，依風險的類型分為外匯與黃金合約、外匯合約、利率合約、權益合約，再分為期貨與交換、OTC 選擇權賣出、OTC 選擇權買入、總合

(九)Securities exchange Act of 1934

檔案名稱	表頭	內容
form13f	機構投資經理根據1934年證券交易法的13(f)部分及其下規則所要求的資訊 (Information required of institutional investment managers pursuant to section 13(f) of the securities exchange Act of 1934 and rules thereunder)	機構投資經理的基本資料、代表報導經理簽署這份報告的人之基本資料、報告類型
Form_320030730_f	Initial statement of beneficial ownership of securities	報導人員與發行者的基本資料、擁有非衍生性證券(證券的名稱&金額&交易日、直接與間接擁有者)、擁有衍生性證券(衍生性證券的名稱&金額&交易日、直接與間接擁有者、衍生性證券的轉換價格)
Form_420030730_f	Statement of changes in beneficial ownership	報導人員與發行者的基本資料、擁有非衍生性證券(證券的名稱&金額&交易日、取得或出售證券、直接與間接擁有者)、擁有衍生性證

檔案名稱	表頭	內容
		券(衍生性證券的名稱&金額&交易日、交易代碼、直接與間接擁有者、衍生性證券的轉換價格)
Form_520030730_f	Annual statement of changes in beneficial ownership of securities	報導人員與發行者的基本資料、擁有非衍生性證券(證券的名稱&金額&交易日、交易代碼、直接與間接擁有者)、擁有衍生性證券&取得或出售(衍生性證券的名稱&金額&交易日、交易代碼、直接與間接擁有者、衍生性證券的轉換價格、取得或出售證券)
FR_G-120050309_f	擴大股票(除了銀行、經紀人或者經銷商)授信保證人員的登記表 (Registration statement for persons who extend credit secured by margin stock (other than banks, brokers or dealers))	登記者的基本資料、背景資料、證券信貸(季底流通在外的授信、在季間延伸的授信)、資產負債表
FR_G-220050309_f	解除登記按照規則U的管制表 (Deregistration statement for persons registered pursuant to regulation U)	由非法人登記者使用(憑證)、由法人登記者使用(職員的憑證)
FR_G-320050309_f	人員依規則U登記以擴大股票授信保證目的的陳述 (Statement of purpose for an extension of credit secured by margin stock by a person subject to registration under regulation U)	債務人名稱、操作指南(借方需完成的資料、貸方需完成的資料)
FR_G-420050309_f	年報(Annual report)	登記者的基本資料、員

檔案名稱	表頭	內容
		工股票選擇權&購買權 &持有權計畫授信、證券授信表(流通在外的授信、報導期間擴大的授信)、背景資料的變動、驗證
FR_T-420050309_f	債權人擴大授信目的的陳述 (Statement of purpose for an extension fo credit by a creditor)	債權人名稱、操作指南(消費者需完成的資料、債權人需完成的資料)
FR_U-120050309_f	擴大股票的授信保證目的的陳述 (Statement of purpose for an extension of credit secured by margin stock)	銀行名稱、操作指南(借方需完成的資料、銀行需完成的資料)、銀行行員簽章
TA1-FORM	登記和不斷改進的修正案的表格 (Form for registrations and updating amendments)	Part1：一般用法說明(名詞與簡稱、必需提出申請的人、提出申請的地點、登記與修正何時提出申請) Part2：具體作法(操作說明) Part3：注意事項

分類說明

(一) Activities Monitoring

此一分類之中，大部分針對美國金融機構、外國銀行、特定行業（如賭場）的可疑活動（suspicious activities）、通貨交易（currency transaction）以及一些值得注意的企業活動進行申報。因此這些報表可以提供監理機關更有效的掌控金融機構產生金融危機的可能性。而我國在此一方面的報表上，仍著重在如逾放款概況、不良資產彙總暨評估、大額授信戶明細表等方面，相較於美國的報表而言，在金融危機的監理上相對較不足。

(二) Applications

此類的報表，包含了美國金融機構與外國銀行在美分行的資產與負債報表、信託資產報表、金融機構的結構、轉變、情況等報表，另外也包含了在世界各國情況的揭露報表，以及部份與聯準會（Federal Reserve System）相關的申請表單。此類報表中，大部份皆屬於金融機構的營運情況之說明。

(三) Consumer Credit

此類型的報表包含了企業貸款的條件（terms）、金融機構信用卡條件，以及美國金融機構針對消費者與企業的資產與負債的總合報表。在此些報表中，金融機構必須針對整年度的信用卡利率條件以及企業的貸款利率做出規劃，並且針對現在的資產負債情況填寫報表，使監理機構更容易掌控金融機構的授信情況；而反觀國內的情況，仍偏重發卡量、交易金額、業務收入等情況進行填寫。

(四) FFIEC

在此分類的報表中，除了美國金融機構與外國銀行在美分行的損益情況、資產與負債的情況外，金融機構更須揭露市場風險資產的變動情況，以及在利用基礎與進階衡量法，透過 FFIEC-reporting under 報表中的報表 A 到 V 的填寫，評定出內部進階的等級。在美金融機構必須在此揭露本身的市場風險、作業風險的情況，而國內目前尚無此些相關的報表。

(五) Financial Statements

在此類的報表中，針對外國銀行在美的大型分行以及大型的美國銀行提出資產與負債的週報；另外也有針對金控公司、外國銀行的總合報表，與針對業主權益等情況的報表。此分類中的報表，對各級金融機構的資產、負債、投資、業主權益等，皆有詳細的說明，使監理機構對金融機構的財務情況能更精確的掌控。

(六) Monetary Policy

此類中的報表，則針對美國金融機構在貨幣上的流通情況進行說明，包含了針對交易帳戶、其他存款以及貴重貨幣（Vault Cash）等項目的報表，也有針對總存款與儲備負債（reservable liabilities）的表單；除了美元的帳戶，在美金融機構也須針對歐元與非美元通貨進行報告，使監理機構能清楚掌握貨幣流通情況。

(七) Municipal and Government securities

此類報表揭露在美金融機構的政府公債持有的準則與持有的情況。

(八) Research

此類報表中有許多的調查報表，如每月的電力使用情況、外匯交易與衍生市場的活動等等。

(九) Securities exchange Act of 1934

金融機構必須依照 1934 年的證券交易法案來進行債券變動的申報，因此此類型的報表中，除了針對證券交易法案的規定進行說明外，金融機構也須對債券的變動以及相關業主權益的變動進行說明。

二、我國表報部份

表 2-14 本國銀行與票券金融公司的單一申報報表(一)1.~(二)4.

(一)本國銀行：

1.基本資料類

報表及檔案名稱	申報內容概述
總機構基本資料維護	資本額、營業項目、國內外分行家數、員工人數及服務專線等。
總機構高階及遵守法令主管基本資料維護	副總經理級(含總稽核)以上人員之資料等。
董監事基本資料維護	董事及監察人之資料等。
稽核人員基本資料維護	內部稽核人員基本資料。
國內營業單位基本資料維護	營業單位之類別、地址及員工人數等。
營業單位負責人基本資料維護	營業單位負責人之資料等。
區域中心基本資料維護	管轄區域、職掌業務性質及員工人數等。
國外分支機構基本資料維護	分支機構類別、員工人數及辦理兩岸金融業務核准文號等。
國外分支機構負責人基本資料維護	國外分支機構負責人之資料等。
持股超過 15%之同一人或同一關係人及前二十大股東基本資料	股東姓名、持有比率、核准文號及設定質權之股數等。
持股超過 15%之同一關係人資料	關係人名稱、持有股數及設定質權之股數等

報表及檔案名稱	申報內容概述
金融機構委外作業資料維護	委外作業項目、受委託機構名稱、地址等。
信用評等資料維護	評等公司名稱、日期及評等結果等。
銀行(含信託投資公司)內部控制制度聲明書	內部控制制度聲明書。
年度稽核計畫及執行情形申報表	受稽核之單位、預訂稽核期間、實際稽核期間及稽核報告函送主管機關日期等。

2.業務類

報表及檔案名稱	申報內容概述
金融資產移轉統計表	直接出售或透過資產證券化移轉放款資產、承受擔保品及應收債權等。
資產證券化證券基本資料維護	個別證券之資產類型、創始機構及服務機構等。
資產證券化證券別基本資料維護	個別證券之到期日、票面利率、信評狀況及還本頻率等。
資產證券化證券別營運資料維護	個別證券之流通餘額，償還本金情形及創始機構贖回餘額等
不動產投資信託基本資料維護	個別證券之管理機構、不動產類型、信評狀況及投資收益分配頻率等。
不動產投資信託營運資料維護	個別證券之單位淨值、市價及分配投資收益金額等。
保證內容分析表	依保證之性質歸類。
各營業單位授信擔保品處分回收明細表	處分授信擔保品，債權回收情形。
出售不良債權資料表	出售擔保品的對象、原債權金額、出售金額及損失攤提方式等。
授信業務申報資料表	依授信之種類及對象別填報。
債券承銷、首次買入金額、交易量及持有餘額資料申報表	申報持有政府債券、金融債券及公司債之交易量與存量。
票券承銷及首次買入金額資料申報表	將票券屬於承銷及首次買入者，依票券之種類歸類。
票券交易量申報表	申報票券之交易量，並依票券之種類歸類。
票券持有餘額資料申報表	申報票券之存量，並依票券之種類歸類。

報表及檔案名稱	申報內容概述
信用卡發卡量分析表	銀行發行各式信用卡卡數、持卡人之年齡分布、偽冒停卡張數及使用循環信用之卡數等。
信用卡交易金額分析表	銀行發行各式信用卡之當月消費金額、預借現金金額及循環信用利率等。
信用卡收單業務分析表	特約商店數、佣金及手續費收入、手續費支出及特約商店呆帳情形。
信用卡業務收入統計表	各類手續費收入、循環信用利息收入、信用卡呆帳提存及信用卡業務之損益等。
現金卡基本資料表	產品名稱、最高借款額度、年利率範圍及轉銷呆帳之政策等。
現金卡業務分析表	持卡人之年齡分布、契約總額度與動用情形、利息收入及呆帳提存情形。
投資明細表	各類投資之取得成本及帳面價值，並依部門別填報。
轉投資事業基本資料表	轉投資事業之名稱、持股比率、投資金額、評價方法及帳面金額等。
衍生性金融商品名目本金交易量月報表	各類衍生性金融商品之當月名目本金交易量，並就國內分行及 OBU、海外分行及海外子行分別填報。
衍生性金融商品餘額月報表	各類衍生性金融商品之名目本金餘額、公平價值金額及帳列損失金額等。
衍生性金融商品契約類型申報表	銀行開辦衍生性金融商品名稱、商品屬性、交易對象及交易方式等。
銀行辦理兩岸金融業務往來明細表	就業務項目填報當月辦理之金額，並依外匯指定銀行、國際金融業務分行、港澳地區分行及其他海外分行歸類等。
銀行辦理兩岸金融業務餘額表	填報收受存款餘額、授信餘額、逾期餘額等情形。
存款及其他申報資料表	填報支票存款戶數、金額及退票情形、利率情形、流動準備提列情形及金融卡交易情形等。
信託業務申報資料表	信託業務之種類及金額。
金融債券申報資料表	台外幣金融債券之核准發行、實際發行及流通在外之金額。

3.財務類

報表及檔案名稱	申報內容概述
資產負債表	資產、負債、股東權益及表外項目等之會計科目等。
損益表	收入、費損及所得稅等之會計科目等。
經會計師財務簽證或核閱之資產負債表、損益表項目	經會計師財務簽證或核閱之資產負債表、損益表。
國內外分行及子銀行財務狀況表	國內外分行及子銀行之存、放款及保證總餘額、利害關係人授信情形、應予評估放款情形、收入及費損金額等。

4.風險管理類

報表及檔案名稱	申報內容概述
風險管理類. 內部控制制度缺失及異常事項改善情形申報表	稽核性質、內部控制缺失及異常事項及完成改善情形。
自有資本與風險性資產比率計算表	第一至三類資本之計算、資本減除項目、信用風險及市場風險之計算等。
利率敏感性資產負債分析表-新台幣	新台幣之利率敏感性資產及負債期限結構分析等。
利率敏感性資產負債分析表-美金	美元之利率敏感性資產及負債期限結構分析等。
新台幣到期日期限結構分析表	新台幣之主要到期資金流入及流出之期限結構分析等。
美金到期日期限結構分析表(總行、國內分支機構及國際金融業務分行)	美元之主要到期資金流入及流出之期限結構分析等。
美金到期日期限結構分析表(海外分行合計)	美元之主要到期資金流入及流出之期限結構分析等。
大額授信戶明細表	對大額授信戶之授信內容及其是否為利害關係人。
同一關係人大額授信戶明細表	對同一關係人大額授信戶之授信內容。
同一關係企業大額授信戶明細表	對同一關係企業大額授信戶之授信內容。
放款對象及用途別分析表	依放款對象之行業別歸類。
授信擔保品別分析表	依授信擔保品之種類歸類。
逾期放款概況表-期限分析	依逾期之帳齡填報，並申報甲、乙類逾期放款。

報表及檔案名稱	申報內容概述
逾期放款概況表-性質分析	將逾期放款依甲類逾期放款、乙類逾期放款及其他有欠正常放款之要件分別歸類。
不良資產彙總暨評估明細表	對資產負債表內之應予評估資產及表外風險性資產評估情形。
約定融資額度分析表	對可取消及不可取消之約定融資，依其暴險對象歸類。
票券金融公司最高、最低與平均利率	各式票券在初級市場及次級市場之利率情形。(銀行未兼營票券商者免填報)
信用卡逾期帳款相關業務分析表	信用卡應收款餘額、逾期帳款餘額、循環信用逾期餘額及提列備抵呆帳情形等。
現金卡逾期放款相關業務分析表	逾期帳齡分析、逾放比率、呆帳提列及轉銷情形。
金融健全指標申報項目(一)	特定格式損益表。
金融健全指標申報項目(二)	特定格式資產負債表。
金融健全指標申報項目(三)	特定項目如：資本適足率、大額授信戶數、依國家別分類之放款、權益證券淨部位及外幣淨部位等。

(二)票券金融公司：

1.基本資料類

報表及檔案名稱	申報內容概述
總機構基本資料維護	資本額、營業項目、員工人數及服務專線等。
總機構高階及遵守法令主管基本資料維護	副總經理級(含總稽核)以上人員之資料等。
董監事基本資料維護	董事及監察人之資料等。
營業單位基本資料維護	營業單位之營業時間、地址及員工人數等。
分支機構負責人基本資料維護	分支機構負責人之資料等。
前二十大股東暨持股超過10%之股東基本資料維護	股東姓名、持有比率、核准文號及設定質權之股數等。
持股超過10%股東及其關係人持股資料明細表	關係人名稱、持有股數及設定質權之股數等
委外作業資料維護	委外作業項目、受委託機構名稱、地址等。
信用評等明細表	評等公司名稱、日期及評等結果等。

2. 業務類

報表及檔案名稱	申報內容概述
授信及轉銷呆帳資料表	填報保證、提列責任準備、備抵呆帳金額及轉銷呆帳情形等。
自保票券內容分析表	分別依發行人行業別；賣出對象或庫存填報無流動性、流動性較差或流動性較強之自保票券金額。
債券承銷、首次買入金額、交易量及持有餘額統計表	申報持有政府債券、金融債券及公司債之交易量與持有餘額。
票券承銷及首次買入金額資料申報表	將票券屬於承銷及首次買入者，依票券之種類歸類。
票券交易量資料申報表	申報票券之交易量，並依票券之種類歸類。
賣出附買回約定票（債）券交易餘額表	依債、票券種類填報賣出附買回約定票（債）券交易之到期金額及比率。
買入附賣回約定票（債）券交易餘額表	依債、票券種類填報買入附賣回約定票（債）券交易之承作金額及比率。
票券持有餘額資料申報表	申報票券之持有金額，並依票券之種類歸類。
票券金融公司最高、最低與平均利率	各式票券在初級市場及次級市場之利率情形。
有價證券及不動產投資明細表	各類投資之取得成本及帳面價值，並依自營帳及投資帳分別填報。
轉投資事業基本資料表	轉投資事業之名稱、持股比率、投資金額、評價方法及帳面金額等。
衍生性商品交易表	各類衍生性金融商品之開辦日期、名目本金餘額及損益情形等。
其他業務申報資料表	填報營業稅率降低本年度累積增加之盈餘及上一會計年度決算及盈餘分配後淨值等資料。

3.財務類

報表及檔案名稱	申報內容概述
資產負債表	資產、負債、股東權益及表外項目等之會計科目等。
損益表	收入、費損及所得稅等之會計科目等。
經會計師財務簽證或核閱之資產負債表、損益表項目	經會計師財務簽證或核閱之資產負債表、損益表。

4.風險管理類

報表及檔案名稱	申報內容概述
自有資本與風險性資產比率計算表	第一至三類資本之計算、資本減除項目、信用風險及市場風險之計算等。
新台幣到期日期限結構分析表	新台幣之主要到期資金流入及流出之期限結構分析等。
大額保證戶明細表	大額保證戶之 統一編號、擔保保證餘額及無擔保保證餘額等。
對同一企業、同一關係人及同一關係企業保證、背書及比率分析表	同一企業、同一關係人及同一關係企業保證、背書金額及該金額占淨值比率。
保證對象別分析表	依保證對象之行業別歸類。
授信擔保品別分析表	依授信擔保品之種類歸類。
逾期授信概況表	依逾期之帳齡填報。
不良資產評估明細表	對資產負債表內之應予評估資產及表外風險性資產評估情形。
對同一企業投資總餘額及比率分析表	分別就投資單一企業、單一證券投資信託事業發行之基金、同一銀行發行金融債券、同一企業發行公司債、同一信託業發行之貨幣市場共同信託基金、單一受益證券或資產基礎證券等填報前五大投資對象及金額。

三、 值得我國參考之處

(一) 風險的揭露

在報表「市場風險報表與說明」(Market risk reporting schedule and instructions)裡，針對市場風險進行獨立報表的揭露

(如表 2-15)，並在其中清楚的揭露了利率風險、權益風險、匯兌風險、商品風險、信用擴張風險等的風險值，也針對各個不同的風險予以清楚的定義與計算方式，使美國的金融機構能夠依循一套標準的模式來計算市場風險資產的變動情況。在報表「進階內部評等報告」(Reporting under the advanced internal ratings-Based and advanced measurement approaches Schedules A through V)裡，揭露了金融機構在各個項目上的可能違約風險，並且也揭露了金融機構的作業風險，進而做出內部的評等。

而我國目前並無此針對風險揭露的相關報表，事實上，在我國其他的報表之中，也無風險相關的揭露訊息。使得金融機構在評估風險時，無論是市場風險或者是作業風險，都須使用自己所研發的模型，如此將使得監理機關在風險的監理上更形困難；若是我國也能建立一套揭露風險的相關報表，將更有助於監理機關的監理工作。

(二) 特殊活動的掌握

若是參考美國的報表，可以發現美國對於金融機構的特殊金融活動或者是可疑的活動(suspicious activities)，以及通貨的交易、流動相當的重視(如表 2-16)；相較於我國的報表，雖然也有對於逾放款、同一關係人大額授信人明細、大額授信企業明細等加以規定，但是美國方面從金融機構的交易活動、通貨流通等方面進行監理，對於異常的金融機構也較能準確的掌控，因此在金融活動、通貨交易等方面，我國可以再多加強化。

(三) 授信管理

美國金融機構必須針對整年度的信用卡利率條件以及企業

的貸款利率做出規劃，並且針對現在的資產負債情況填寫總合資產與負債報表（如表 2-17），使監理機構能夠以全面的角度來監理金融機構；反觀國內的情況，雖然有信用卡、現金卡、放款對象與用途等不同的授信相關報表，但仍偏重於發卡量、交易金額、業務收入等方面，相對於利率的條件與規劃則較不注重，若是能夠強化此一方面，對全局的利率情況將能更有效的掌控。

表 2-15 市場風險報表與說明

MARKET RISK CAPITAL CHARGE - SCHEDULE 1		
Modeled market risk measures – Previous Day		
		Amount
Interest rate risk VaR	Line 1	
Equity risk VaR	Line 2	
Foreign exchange risk VaR	Line 3	
Commodity risk VaR	Line 4	
Credit spread risk VaR	Line 5	
Total VaR prior to adjustments for correlation benefits	Line 6	
Total VaR including correlation benefits	Line 7	
Modeled specific risk that is not included in VaR	Line 8	
Total VaR-based calculation - previous day	Line 9	
Modeled market risk measures – 60 Business Day Average		
		Amount
Interest rate risk VaR	Line 10	
Equity risk VaR	Line 11	
Foreign exchange risk VaR	Line 12	
Commodity risk VaR	Line 13	
Credit spread risk VaR	Line 14	
Total VaR prior to adjustments for correlation benefits	Line 15	
Total VaR including correlation benefits	Line 16	
Modeled specific risk that is not included in VaR	Line 17	
Total VaR-based calculation - 60 day average	Line 18	
Multiplication factor - minimum of 3 multiplier	Line 19	
Total VaR-based calculation with multiplication factor - 60 day average (line 18 times line 19)	Line 20	
Total VaR-Based Capital Charge (the higher of line 9 or line 20)	Line 21	
SPECIFIC RISK - ADD-ON		
		Amount
Standardized Specific Risk Charge	Line 22	
Transitional Approach for Partially Modeled Specific Risk		
Specific Risk Add-on	Line 23	
INCREMENTAL DEFAULT RISK		
		Amount
Report the amount of the incremental default risk charge	Line 24	
Approved internal model or IRB approach	Line 25	Choice
DE MINIMIS EXPOSURES		
		Amount
Report the amount of the capital charge for de minimis exposures	Line 26	
TOTAL MARKET RISK CAPITAL CHARGE		
		Amount
Report the total market risk capital charge	Line 27	
COUNTERPARTY CREDIT RISK (CCR)		
		Amount
CCR capital charge for foreign exchange positions, OTC derivatives and repo-style transactions	Line 28	
SPECIFIC RISK - STANDARDIZED APPROACH		
		Amount
Covered debt positions		
Covered debt positions subject to the standardized approach, Government:		
AAA to AA-	Line 29	
A+ to BBB-, residual term to final maturity of 6 months or less	Line 30	
A+ to BBB-, residual term to final maturity of greater than 6 and up to and including 24 months	Line 31	
A+ to BBB-, residual term to final maturity exceeding 24 months	Line 32	
BB+ to B-	Line 33	
Below B-	Line 34	
Unrated	Line 35	
Covered debt positions subject to the standardized approach, Qualifying:		
Residual term to final maturity 6 months or less	Line 36	
Residual term to final maturity greater than 6 and up to and including 24 months	Line 37	
Residual term to final maturity exceeding 24 months	Line 38	
Covered debt positions subject to the standardized approach, Other:		
BB+ to BB-	Line 39	
Below BB-	Line 40	
Unrated	Line 41	
Covered Equity positions		
		Amount
Covered equity positions subject to the standardized approach:		
subject to a 2% risk weighting factor	Line 42	
subject to a 4% risk weighting factor	Line 43	
subject to a 8% risk weighting factor	Line 44	

表 2-16 可疑活動報告

<h2 style="margin: 0;">Suspicious Activity Report</h2> <p style="margin: 0;">July 2003 Previous editions will not be accepted after December 31, 2003</p> <p style="margin: 0;">ALWAYS COMPLETE ENTIRE REPORT (see instructions)</p>		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> <p style="text-align: right; margin: 0;">1</p> </div> <p style="margin: 0;">FRB: FR 2230 OMB No. 7100-0212 FDIC: 6710/06 OMB No. 3064-0077 OCC: 8010-9,8010-1 OMB No. 1557-0180 OTS: 1601 OMB No. 1550-0003 NCUA: 2362 OMB No. 3133-0094 TREASURY: TD F 90-22.47 OMB No. 1506-0001</p>
<p>1 Check box below only if correcting a prior report. <input type="checkbox"/> Corrects Prior Report (see instruction #3 under "How to Make a Report")</p>		
<h3 style="margin: 0;">Part I Reporting Financial Institution Information</h3>		
2 Name of Financial Institution		3 EIN
4 Address of Financial Institution		5 Primary Federal Regulator a <input type="checkbox"/> Federal Reserve d <input type="checkbox"/> OCC b <input type="checkbox"/> FDIC e <input type="checkbox"/> OTS c <input type="checkbox"/> NCUA
6 City	7 State	8 Zip Code
9 Address of Branch Office(s) where activity occurred <input type="checkbox"/> Multiple Branches (include information in narrative, Part V)		
10 City	11 State	12 Zip Code
		13 If institution closed, date closed MM / DD / YYYY
14 Account number(s) affected, if any a _____ Closed? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No b _____ <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		c _____ Closed? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No d _____ <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
<h3 style="margin: 0;">Part II Suspect Information <input type="checkbox"/> Suspect Information Unavailable</h3>		
15 Last Name or Name of Entity		16 First Name
		17 Middle
18 Address		19 SSN, EIN or TIN
20 City	21 State	22 Zip Code
		23 Country
24 Phone Number - Residence (include area code) ()		25 Phone Number - Work (include area code) ()
26 Occupation/Type of Business	27 Date of Birth MM / DD / YYYY	28 Admission/Confession? a <input type="checkbox"/> Yes b <input type="checkbox"/> No
29 Forms of Identification for Suspect: a <input type="checkbox"/> Driver's License/State ID Number _____ b <input type="checkbox"/> Passport Issuing Authority _____ c <input type="checkbox"/> Alien Registration d <input type="checkbox"/> Other _____		
30 Relationship to Financial Institution: a <input type="checkbox"/> Accountant d <input type="checkbox"/> Attorney g <input type="checkbox"/> Customer j <input type="checkbox"/> Officer b <input type="checkbox"/> Agent e <input type="checkbox"/> Borrower h <input type="checkbox"/> Director k <input type="checkbox"/> Shareholder c <input type="checkbox"/> Appraiser f <input type="checkbox"/> Broker i <input type="checkbox"/> Employee l <input type="checkbox"/> Other _____		
31 Is the relationship an insider relationship? a <input type="checkbox"/> Yes b <input type="checkbox"/> No If Yes specify: c <input type="checkbox"/> Still employed at financial institution e <input type="checkbox"/> Terminated d <input type="checkbox"/> Suspended f <input type="checkbox"/> Resigned		32 Date of Suspension, Termination, Resignation MM / DD / YYYY

表 2-17 合併資產和負債的國內金融公司報告

FR 2248
OMB No. 7100-0005
Approval expires October 31, 2008

**DOMESTIC FINANCE COMPANY REPORT OF
CONSOLIDATED ASSETS AND LIABILITIES**

Month and Year

This report is authorized by law [12 U.S.C. § 225(a)]. Your voluntary cooperation in submitting this report is needed to make the results comprehensive, accurate, and timely.

The Federal Reserve System regards the individual company information provided by each respondent as confidential. If it should be determined subsequently that any information collected on this form must be released, respondents will be notified.

Please read all the instructions before completing this form.

	Amount Outstanding End of Month		
	Bil.	Mil.	Thous.
ASSETS			
1. Consumer receivables:			
A. Motor vehicle financing			
B. Revolving credit			
C. Other consumer receivables			
2. Loans secured by real estate:			
A. 1-4 family:			
(1) Revolving, open-end loans secured by 1-4 family residential properties and extended under lines of credit			
(2) Closed-end loans secured by 1-4 family residential properties:			
(a) Secured by first liens			
(b) Secured by junior liens			
B. Multifamily			
C. Commercial and farm			
3. Business receivables:			
A. Motor vehicle financing:			
(1) Retail (commercial vehicles)			
(2) Wholesale			
B. Business, industrial, and farm equipment:			
(1) Retail and wholesale financing			
(2) Capital and leveraged leases			
C. Other business receivables (exclude operating leases)			

Reported only
for March, June,
September, and
December

**DOMESTIC FINANCE COMPANY REPORT OF
 CONSOLIDATED ASSETS AND LIABILITIES**

		Amount Outstanding End of Month		
		Bil.	Mil.	Thous.
4.	Motor vehicle leases:			
A.	Capital and leveraged <i>(If detail unavailable for lines 4.A.1 and 4.A.2, put total on line 4.A.)</i>			
	(1) Consumer			
	(2) Business			
B.	Operating <i>(If detail unavailable for lines 4.B.1 and 4.B.2, put total on line 4.B.)</i>			
	(1) Consumer			
	(2) Business			
5.	Non-motor vehicle operating leases: <i>(If detail unavailable for line 5.A and 5.B, put total on line 5.)</i> ..			
A.	Consumer			
B.	Business			
6.	All other assets and accounts and notes receivable			
7.	A. Less: Reserves for unearned income			
	B. Less: Reserves for losses			
8.	Total assets, net <i>(Sum of items 1 through 2.A. and 2.B. through 6 minus items 7.A. and 7.B. This item must equal Liabilities Item 7).</i>			
LIABILITIES AND CAPITAL				
1.	Bank loans			
2.	Commercial paper			
3.	Debt due to parent			
4.	Debt not elsewhere classified			
5.	All other liabilities			
6.	Capital, surplus, and undivided profits			
7.	Total liabilities and capital <i>(Sum of items 1 through 6. This item must equal Assets Item 8.)</i>			

Reported only
for March, June,
September, and
December

Reported only
for March, June,
September, and
December

**DOMESTIC FINANCE COMPANY REPORT OF
 CONSOLIDATED ASSETS AND LIABILITIES**

	Amount Outstanding End of Month		
	Bil.	Mil.	Thous.
SUPPLEMENTAL ITEMS (report monthly)			
1. Sales of receivables during month to: (check all that apply)			
<input type="checkbox"/> Other finance companies			
<input type="checkbox"/> Commercial banks in the United States			
<input type="checkbox"/> All other financial institutions			
<input type="checkbox"/> Nonfinancial institutions			
<p>If your finance company has sold retail, wholesale, or lease financing receivables that have been securitized, please complete Items 2 through 6. These assets, which have been sold, are no longer on your finance company's balance sheet and, therefore, are <i>not</i> included in Assets Items 1 through 5 above. Report the amounts outstanding of financing receivables that are included in packages of asset-backed securities (securitized assets) that you manage.</p>			
2. Securitized consumer receivables:			
A. Credit to consumers to purchase individual motor vehicles			
B. Revolving credit to consumers			
C. Credit to consumers to purchase consumer goods other than motor vehicles			
3. Securitized real estate loans			
A. 1-4 family			
B. Multifamily			
C. Commercial and farm			
4. Securitized business receivables:			
A. Motor vehicle financing:			
(1) Retail (commercial vehicles)			
(2) Wholesale			
B. Business, industrial, and farm equipment:			
(1) Retail and wholesale financing			
(2) Capital and leveraged leases			
C. Other business receivables (exclude operating leases)			

**DOMESTIC FINANCE COMPANY REPORT OF
 CONSOLIDATED ASSETS AND LIABILITIES**

	Amount Outstanding End of Month		
	Bil.	Mil.	Thous.
5. Securitized motor vehicle leases:			
A. Capital and leveraged (If detail unavailable for lines 5.A.1 and 5.A.2, put total on line 5.A)			
(1) Consumer			
(2) Business			
B. Operating (If detail unavailable for lines 5.B.1 and 5.B.2, put total on line 5.B)			
(1) Consumer			
(2) Business			
6. Securitized non-motor vehicle operating leases			
<i>(If detail unavailable for line 6.A and 6.B, put total on line 6.)</i>			
A. Consumer			
B. Business			

Please print:

 Name of reporting institution

 Person to be contacted regarding this report

 Address

 Telephone number (including area code and extension)

 City

 Person to be contacted if above person is not available

 State

 Zip Code

 Telephone number (including area code and extension)

Please return one copy to:

By:

第三章 特定業務與風險之探討

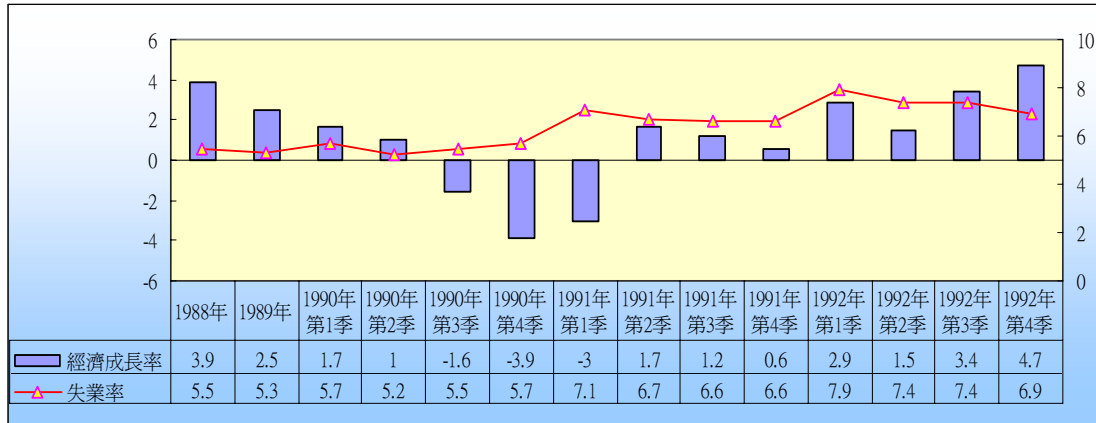
第一節 雙卡風暴與表報介紹

由於台灣透過信用卡進行消費的比重占民間消費支出的 20 % 以上，顯示其對整體民間經濟行為影響重大，此外，現金卡貸放比率逐年上升，2005 年底已達消費性貸款的 7 %。從 2005 年 11 月台灣雙卡卡債事件爆發以來，不但造成嚴重的社會問題，亦導致諸多銀行的逾放比向上攀升，故擬藉由美國、香港、及韓國之前例，探究其卡債發生之原因背景，以及相關因應之道，提供我國作為參考。

一、美國（1991）

1980 年代，美國房地產景氣一片繁榮之際，許多企業投入房地產產業，消費者亦紛紛向銀行申辦房屋貸款並利用信用卡購物消費，信用卡支出由 1980 年 2,054 億美元，增至 1988 年 3,971 億美元，成長 93 %，信用卡債務成長幅度更高達 122 %¹⁴。然而到了 1990 年，美國經濟發展趨緩，8 月份伊科戰爭爆發，油價暴漲，通貨膨脹率大幅攀升，消費者對經濟前景的信心減退，個人消費支出劇減，經濟出現負成長（圖 3-1）。在美國景氣低迷時期，各大公司大量裁員，致使失業率升高，更嚴重影響消費者償還信用卡和貸款的能力，迫使各銀行提撥更多的資金來彌補不斷增加的貸款呆帳。

¹⁴ 經濟日報，每位國民分攤政府、企業與家庭負債逾四萬二千美元—美國經濟復甦有氣無力其來有自，1991 年 9 月 11 日，10 版。



資料來源：國民經濟動向統計季報 本研究整理

圖 3-1 美國經濟概況

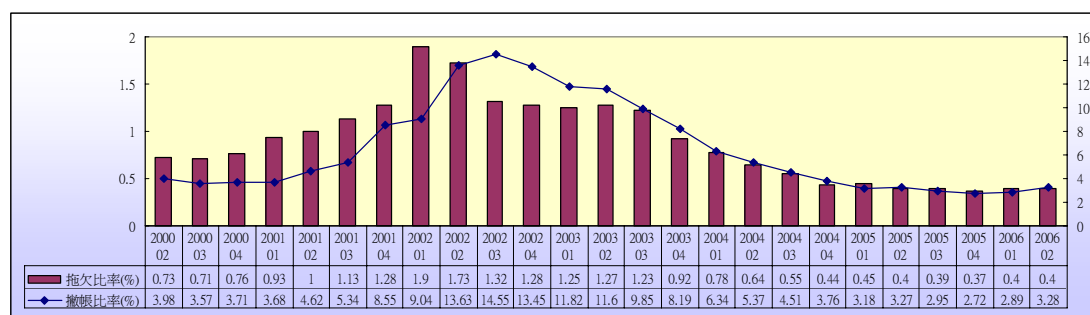
在消費性放款方面，銀行信用卡業務虧損和違約情況日益嚴重，且隨著美國經濟惡化，美國個別家庭舉債水準也達數十年來最高峰。由於消費者支出佔美國經濟活動的三分之二，是決定經濟興衰的主要因素，信用卡違規的增加，對美國經濟有顯著的不利影響。美國銀行家協會的資料顯示，1990年第三季尚未償付的信用卡差額有4.01%已經逾期，遠高於第二季的3.46%，另外信用卡簽帳總額中已有2.56%逾期三十天，也高於第二季的2.36%¹⁵，面對這消費放款呆帳日增的趨勢，美國各銀行深表憂慮，已著手加強對貸款人的監控，緊縮這類放款。

為改善此情況，美國銀行界加強利用電腦程式，審核信用卡申請案，以及追蹤持卡人的還款記錄。美國消費金融協會指出，美國各銀行對於信用卡申請案，確已採取嚴格把關的策略。此外，銀行也開始注意申請人的總負債額。如果申請人已持有很多張信用卡，則銀行可能會不敢核發新卡，即使申請人沒有欠一分錢，因為銀行現在重視的是申請人的總融資額度。

¹⁵ 經濟日報，美信用卡違規事件激增 未來消費亮起減縮警示燈，1990年12月12日，10版。

二、香港(2002)¹⁶

香港為知名的國際金融中心，信用卡業務活絡，依據 2002 年 3 月統計，香港擁有信用卡發卡機構 27 家，發行張數逾 850 萬張，平均每人持卡 1.5 張，大多數的消費場合均接受信用卡為支付工具。在業務量不斷成長的同時，信用卡業務的風險也逐漸顯露出來，自 2001 年下半年度起，信用卡壞帳率急速上升，創下歷史新高（圖 3-2）。



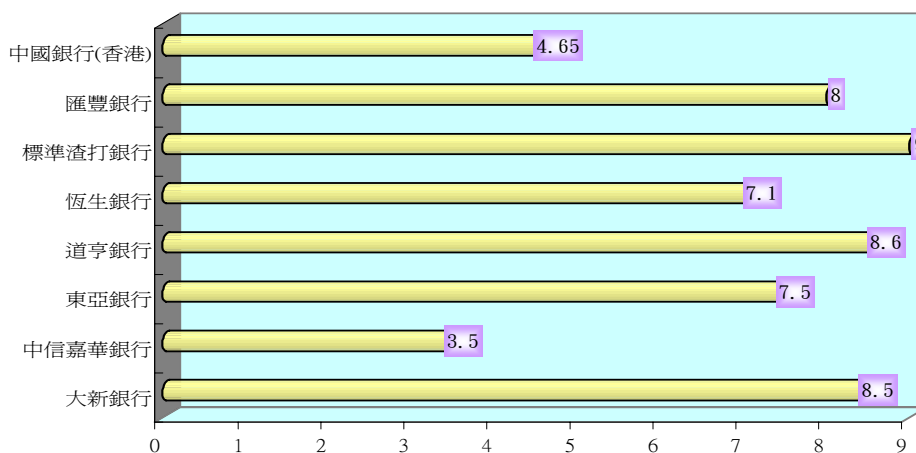
資料來源：香港金融管理局

圖 3-2 香港信用卡拖欠率與壞帳率

2002 年第一季之拖欠比率及壞帳率分別為 1.9 % 及 9.04 % 與 2001 年同期比較，其成長幅度逾 2 倍以上。

此外，香港主要發卡機構的壞帳率大多有向上趨勢，例如香港最大發卡機構渣打銀行 2002 年第一季壞帳率高達 9 %，次大發卡機構匯豐銀行同期壞帳率亦高達 8 %（圖 3-3），信用卡壞帳率不斷的攀升，嚴重影響了銀行的獲利性。由於信用卡對香港消費者而言，已成為一項普遍的支付工具，透過媒體大幅報導，由信用卡壞帳問題引發消費模式、破產條例、信用卡經營手法、個人隱私等等議題，受到各界關注。

¹⁶ 高志兵、于強，撇帳率居高不下—香港信用卡市場面臨新挑戰，中國信用卡，2002 年第七期。

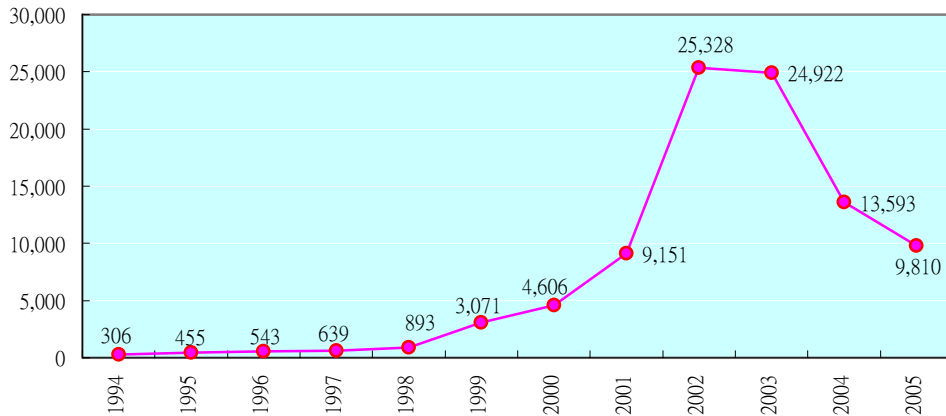


資料來源：香港金融管理局(2002年第一季)

圖 3-3 香港 2002 年第一季主要銀行壞帳率

探究造成信用卡高壞帳率的主要原因可區分為下列幾點：

- (一) 香港經濟持續不景氣，失業率向上攀升，民眾收入增長停滯甚至下跌。
- (二) 信用卡市場競爭激烈，銀行間為拓展信用卡業務，放寬審核標準，未確切處理相關風險控管。
- (三) 消費者信用額度過高，部分消費者債務總額超出其負擔能力。
- (四) 破產法規修訂，對於高債務之消費者，產生道德危機，增加透過破產規避債務清償之動機。香港1998年修訂的破產法，使債務人申請破產的案件由1999年的3,071件，在2002年竟高達25,328件（圖3-4）。



資料來源：香港破產管理署

圖 3-4 債務人申請宣告破產之案件數

(五) 對於消費者之徵信僅取得負面資料，雖然1998年銀行之間就個人信貸資料的標準達成共識，但當時受到「個人信貸資料實務守則」的限制，只可共用積欠款項等負面資料，不得共用負債總額及還款記錄等正面資料，僅僅根據負面的信貸記錄判斷客戶的還款能力是非常困難。

為改善高壞帳率之問題，香港金融監理機構和業界所採取了許多措施：

- (一) 香港金管局要求業者盡量協助客戶進行法律提供的「個人自願安排」(Individual Voluntary Arrangement, IVA) 債務重整計劃，並鼓勵業者進行「銀行間債務舒緩計劃」(Interbank Debt Relief Plan, IDR) 。大幅減免客戶可一次還清債款的款項，將客戶的最低還款額由5 %降至4 %。各銀行亦為客戶重新設定還款方法，延長還款期限，協助消費者免於破產的厄運，但某些銀行會適時的調降客戶的簽帳上限。
- (二) 2003年的第三季落實「全面信貸資料庫」，提供銀行業者全面共享及查詢客戶的信貸相關資訊。

- (三) 香港政府鼓勵業者共用客戶信貸資料，並且著手修訂法律以利資料庫的建立。業者可以藉此資料庫對客戶的負債狀況一目了然。
- (四) 香港政府破案管理署將「破產及加入IVA機制者的審核案件」委託政府以外的律師與會計師進行審核，以縮短作業的處理時間儘快完成。

三、韓國（2003）

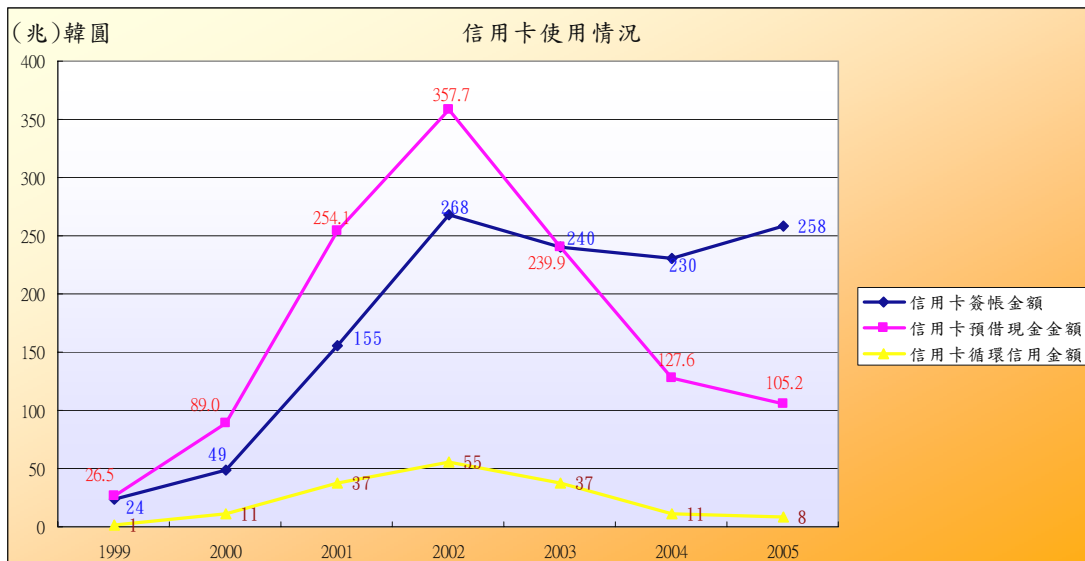
韓國在經歷 1997 年亞洲金融危機後，經濟嚴重受創。政府為協助韓國企業度過經濟難關，刺激消費，1998 年 8 月實施個人信用卡消費金額可作為所得稅寬減額措施，成功地推動信用卡蓬勃發展。2000 年科技產業泡沫化，民間消費成長動能頓失，政府從而再提高個人信用卡消費之寬減額度，促使信用卡業務量暴增。1999 年至 2002 年的信用卡發卡量增加 2.7 倍（表 3-1），民眾利用信用卡消費之金額成長 10 倍以上（圖 3-5）。

表 3-1 韓國信用卡發卡數

單位：千張

年度	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
發卡量	38,993	57,881	89,330	104,800	95,222	83,878	83,009

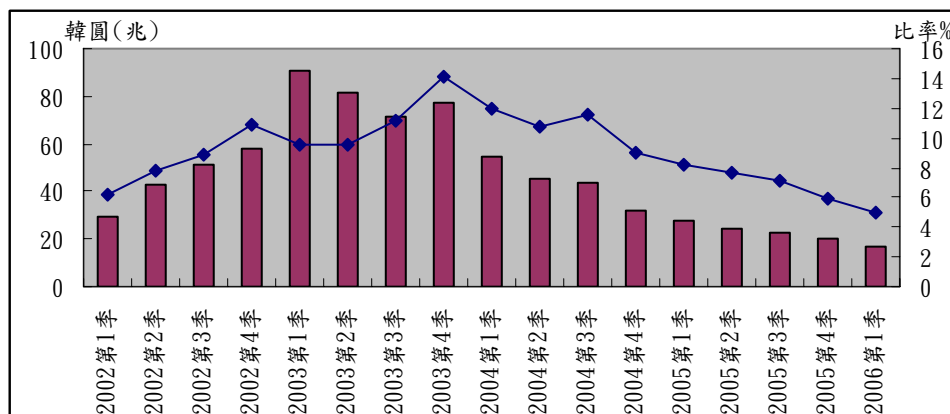
資料來源：Financial Supervisory Commission <http://efisis.fss.or.kr/index.html>



資料來源：Financial Supervisory Commission

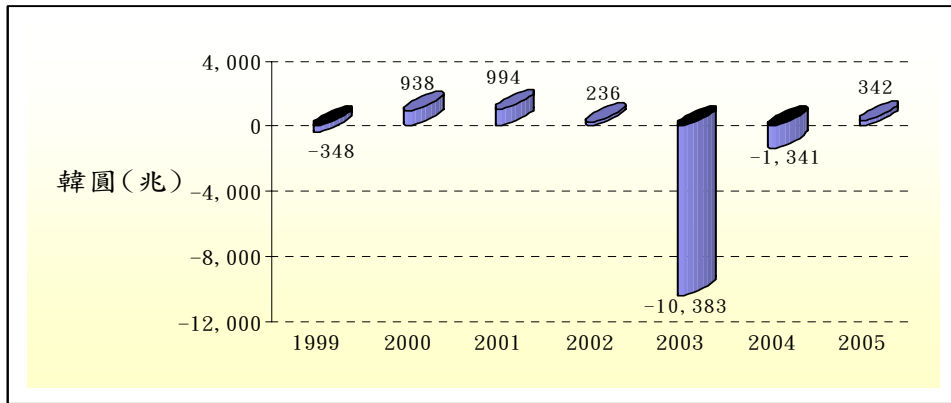
圖 3-5 韓國信用卡消費趨勢

由於上述政策，加上 1999 年 5 月政府廢除預借現金額度限制，使得信用卡業者爭相投入業務拓展，大力促銷之下，民眾信用過度擴張、信用卡預借現金總額大幅飆升，1999 年到 2004 年間，由 26.5 兆韓圓攀升至 357.7 兆韓圓，成長了 13.5 倍（圖 3-5）（）。信用卡公司之逾放比率亦由 2002 年底的 10.9% 增加到 2004 年年底的 14.1%（圖 3-6）。2003 年 3 月受到 SK Global 財報醜聞事件衝擊，信用卡公司普遍出現流動性危機，雖然在政府紓困計劃下暫時舒緩，但逾放比居高不下，公司獲利由正轉負，尤以市場龍頭 LG 信用卡公司最為嚴重。



資料來源：Financial Supervisory Commission

圖 3-6 韓國信用卡公司逾放金額及逾放比



資料來源：Financial Supervisory Commission

圖 3-7 韓國信用卡公司稅後淨利趨勢

探究造成信用卡逾放比嚴重增加，金融體制嚴重受創之主要原因係政府急於刺激消費，帶動經濟成長所致。信用卡市場激烈競爭產生市場管理鬆懈、忽視信用風險管理、盲目追求市場規模擴張等潛在危機，消費者過度消費及非循環的償付方式，造成許多人償付債務發生困難，產生龐大的違約族群。

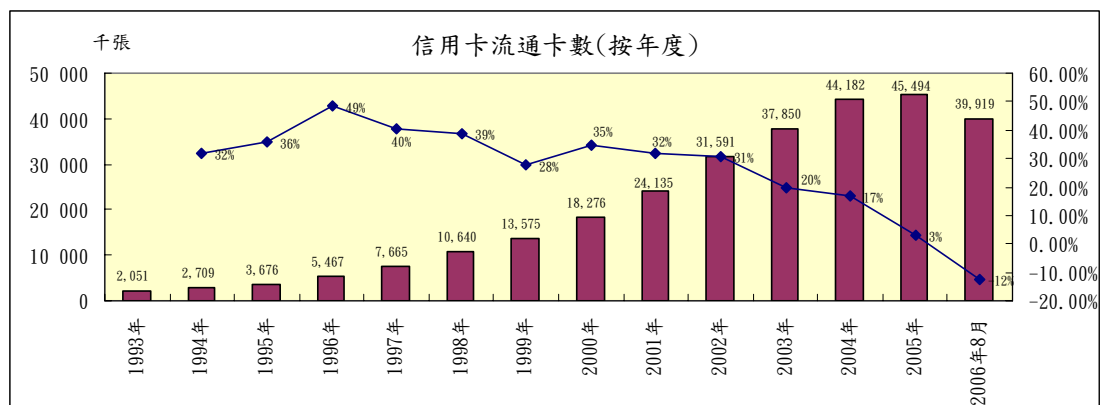
面對龐大的信用卡債務問題，政府提出一系列措施：

- (一) 加強管控，嚴格把關，頒布「防止產業資本支配金融產業辦法」，嚴格控制信用卡產業入口，原則上不再允許財團企業新建或併購信用卡公司。同時清理整頓現有信用卡產業，讓品質不良者在重整中退出市場。
- (二) 機構重組，積極規劃減免債務。對原先從銀行分離出來的發卡公司，由原銀行進行兼併重組。對於其他危機嚴重公司，由債權機構以債轉股，提供資金援助，紓緩資金緊縮之情形。
- (三) 2004年5月「壞帳銀行」(Bad Bank) 成立，積極處理個人信用壞帳。協助持卡人恢復信用，回復正常經濟生活、減少信用不良者問題引發的社會、經濟不安的因素，並有效處理金融機構持有的不良債權，提高金融機構資產的健全性。持卡人只要繳納3%滯

付債務本金後，即可恢復正常信用地位，再逐步清償其債務，享有一定的免息優惠。

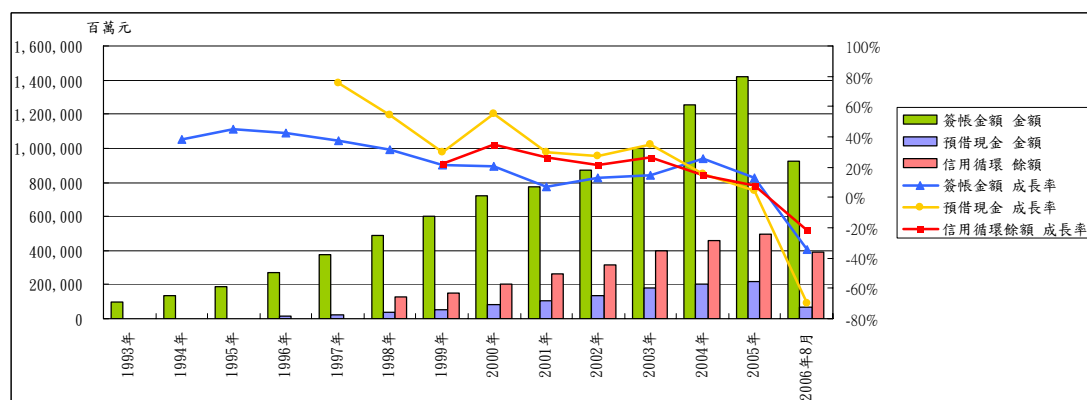
四、我國（2005）

為因應金融自由化與國際化，1988 年行政院廢除信用卡「一人一卡」制度，並陸續放寬信用卡業務範圍，使得信用卡業務蓬勃發展，1991 到 2001 年間，信用卡平均每年以 30 % 以上的成長率增加，到 2005 年底，信用卡流通量達到 4,400 萬張（圖 3-8），消費金額總計高達 1,918,257 百萬元，其中信用卡預借現金及信用循環金額為 663,775 百萬元（圖 3-9）。



資料來源：行政院金融監督管理委員會 本研究整理

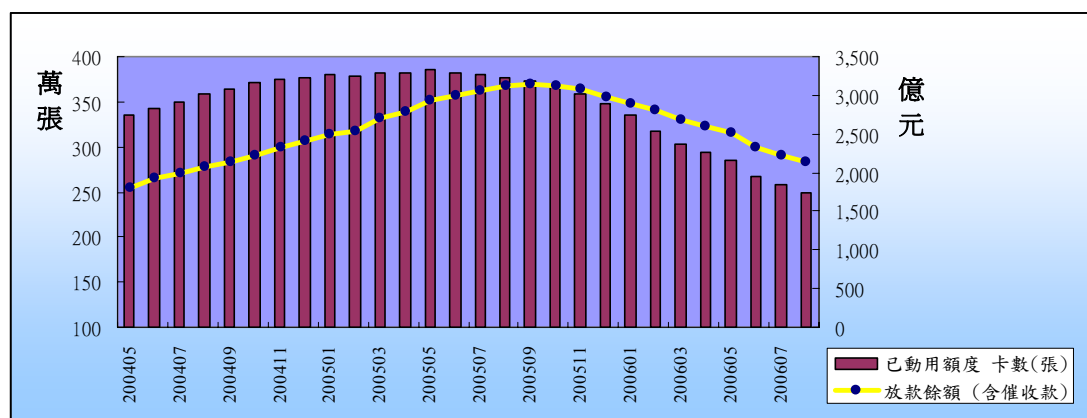
圖 3-8 信用卡流通卡數成長情況



資料來源：行政院金融監督管理委員會 本研究整理

圖 3-9 信用卡消費情況

自 2001 年以來，台灣適逢景氣低迷時期，人民資金需求增加，舊有的商品已不敷使用，加上台灣信用卡流通卡數每年成長率由 31%、20%、17% 至 94 年底只剩 3%，顯示其信用卡流通量幾乎趨近飽和，發展有減緩的情形，為維持高度的獲利率並突破營收，銀行開始尋求其它獲利管道，部份銀行轉而進攻現金卡業務。現金卡業務自 1999 年萬泰銀行推出以來，受到社會大眾支持，借款金額快速成長，到 2004 年底，動用張數達到 375 萬張，借款金額達到 24,150,444 萬元（圖 3-10）。



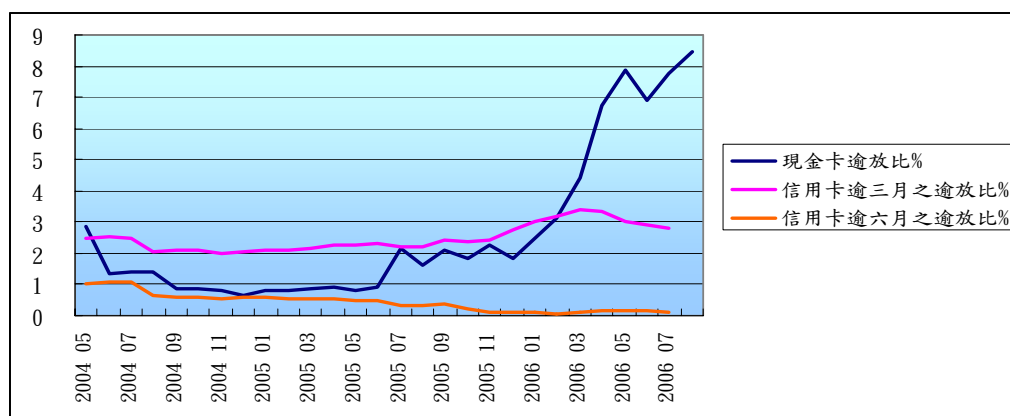
資料來源：行政院金融監督管理委員會

圖 3-10 現金卡已動用卡數及放款金額

為了在有限的市場中擴大業務，銀行紛紛放寬授信門檻，導致民眾信用過度擴張。雙卡循環利率高達 18%~20%，過度消費所帶來的龐大利息負擔，讓持卡人不堪負荷，在無法還錢又受不了銀行催債的情況下，部分「卡奴」因生活與精神壓力走上絕路，引起社會的極大關注。此外，持卡人無法償付債務的情況，亦造成了銀行逾放比例逐漸飆高（圖 3-11）。

根據行政院金融監督管理委員會統計，2006 年被銀行列入催收的「卡爆族」，約 52 萬人，平均每一個人，負債金額為 30 萬元，欲全面解決國內雙卡的逾放及呆帳問題，約需要 1~2 年。2006 年元月

份信用卡逾放比為 2.75 %，較去年底的 2.44 % 略升，現金卡逾放比則為 2.48 %，較去年底的 1.84 %，增加 0.64 %，引發民間疾呼，要求政府機關，提出因應對策，設法解決卡奴、卡爆族相關債務問題。



資料來源：行政院金融監督管理委員會 本研究整理

圖 3-11 雙卡業務逾放比

探究可能引發卡債危機的原因可能包含下列幾點：

(一) 發卡機構的過度競爭

1. 金融機構眾多

自 1991 年開放金融機構設置後，當地銀行業長期處於機構過多的狀況，且大部分銀行缺乏金融創新能力，產品同質性較高，為了擴大市場佔有率，彼此競相採取價格競爭，放寬信貸審核標準，致使雙卡整體資產品質下降。

表 3-2 每萬人口中銀行分支機構數

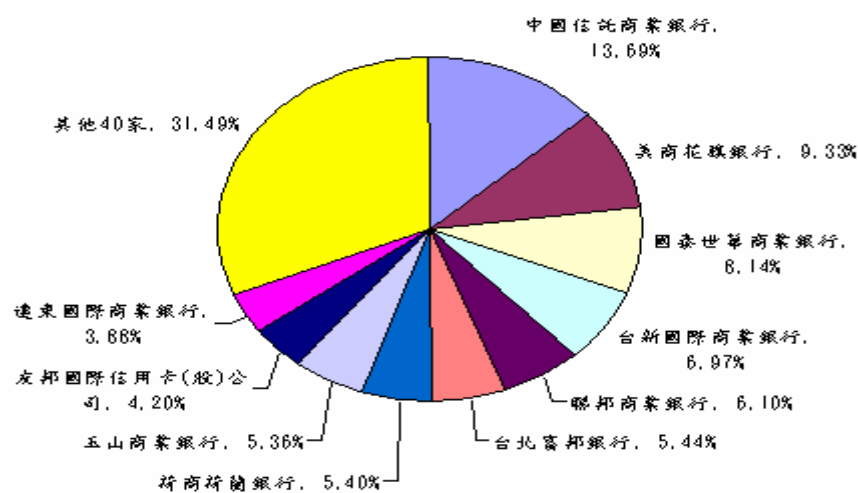
臺北	芝加哥	漢城	香港	雪梨	紐約	東京	世界平均水準
2.7	2.0	2.0	1.9	1.6	1.3	1.0	1.95

資料來源：行政院金融監督管理委員會處理卡債問題報告

2. 雙卡市場飽和、市場集中度不高

2005 年底，雙卡量達 5,087 萬張，持卡人達 900 多萬人，平均持卡量達 5.65 張，其中，有效卡¹⁷占 55%。較高的持卡量和近一半的卡片閒置說明了雙卡市場十分飽和，且資源浪費嚴重。同時，臺灣信用卡經過近三十年的發展，信用卡滲透率¹⁸達 21.15%，市場發展已近成熟。

但是與市場開發程度較高對應，其市場集中度較低。在全台近 50 家信用卡發卡機構中，前五大發卡銀行的市場佔有率不足一半，為 45%，最大的發卡機構——中國信託商業銀行的市場佔有率僅為 14%。在國內這片容量較小且十分飽和的信用卡市場中，發卡機構尤其是眾多小銀行的生存空間狹小，競爭殘酷。



資料來源：行政院金融監督管理委員會 2005 年底數據 本研究整理

圖 3-12 信用卡發卡機構市場佔有率

¹⁷ 信用卡有效卡指最近六個月有消費記錄的卡，現金卡有效卡指已動用借貸額度的卡

¹⁸ 信用卡滲透率=信用卡簽帳額/台灣地區社會消費品零售總額

3. 高利率與高成本的驅動

卡債危機前後銀行貸款基準利率在 4% 左右，而雙卡年利率均在 18%~20% 之間，相比而言，雙卡利潤空間非常大，而即使銀行將雙卡債權打折出售，收回的利率 6%，雙卡依然高於市場利率。加上本土銀行近年來資金過剩，企業直接融資需求減少，銀行開始逐漸轉向消費金融業務尤其是高利率的雙卡業務發展。

銀行看中雙卡的暴利空間，即不惜成本對其行銷、爭奪市場。據瞭解，在市場競爭最激烈時期，銀行委託外部公司代辦一張白金信用卡，佣金達到 600~1,000 元。此外，在每張卡上，發卡銀行又推出許多贈品和優惠，例如免費停車、送保險、機場免費接送等，使得每張信用卡的先期投入至少為 1,000 元。按照國內雙卡的有效率 55% 計，平均每張有效卡上負擔了至少 2,000 元的初始成本。銀行的放貸需求和運營成本必須靠卡片的使用來彌補和盈利，其中最重要的是倚賴循環信用產生的利息收入。統計顯示，2006 年 5 月，其利息收入占信用卡業務收入的 77.85%，而手續費則占 3.54%。

4. 過度競爭下的信用擴張

高利率和高成本促使發卡機構不遺餘力地擴張雙卡信貸。在卡片設計方面，為信用卡設定多重等級，每級授信額度愈來愈高。除了設定普通的金卡、白金卡外，還設置鑽石卡、無限卡等，借貸額度從 5 萬到 100 萬甚至更高。在發卡過程中，放鬆個人信用等級審核，簡化審核過程，甚至通過委託外部機構代辦、快速發卡；為搶奪持卡人，推出餘額代償方案，發展次級持卡人。在提高卡片活動率上，降低最低付款比率至 2%~3%，鼓勵持卡人

動用循環借貸、預借現金、分期付款業務，甚至無限分期，同時，掩藏雙卡利息或費用。這些措施為搶占市場佔有率、促進消費信貸發揮著一定的作用，但客觀上留下了大量的風險監控盲點，為卡債危機的爆發埋下了隱患。

信用擴張的另一極致是現金卡的盲目推行。現金卡產品是1999年由萬泰商業銀行在國內首次推出。它完全是一種小額無擔保借貸工具。銀行在發行之初對申請人的信用狀況進行審核，給出一定的透支限額。持卡人可憑這張卡在ATM、櫃檯、電話、網際網路上直接取現、轉帳，完成借貸手續。借貸後即進入年利率18%-20%左右的計息週期。銀行在操作時，鼓勵分期還款，以萬泰銀行為例，它允許將每一筆本金最高分為67期還完，每期還款時不僅收取高額利息，還收取包括債務管理費、代墊費用、暫付款、延遲利息罰金等多種雜費。如果當期利息未還，還採用複利計息。持卡人一旦陷入這種分期還款漩渦，將至少付出本金的3~4倍還款。這一產品的暴利性使得一時間銀行紛紛仿效，發展不過8年，發卡量逾400萬張，放款餘額2,134億新臺幣。而相應地，現金卡的借貸模式給持卡人帶來了承重的債務負擔，發卡機構的風險亦非常巨大。2006年1-6月，現金卡沖銷壞帳達332億，雖然同期信用卡沖銷壞帳為672.6億，但信用卡的有效卡數是現金卡的10.5倍，可見現金卡資產的惡化程度比信用卡嚴重的多。

5. 風險監控體系的不完善

發卡機構盲目競爭的同時忽視對風險監控體系的完善也是導致卡債危機的重要因素。在2005年7月以前，國內發卡機構一直以六個月逾期帳款指標為主要監控指標，並在此基礎上提列

和沖銷壞帳，而國際通用指標是三個月的逾期帳款率。滯後的風險監控指標使發卡機構忽略了對信貸風險的監控和早期對資產惡化的防治。此外，發卡機構在雙卡上應用信用評分系統較晚，風險監控體系不成熟，也沒有建立本土黑名單共用機制，為雙卡危機的爆發埋下了隱患。

(二) 經濟環境的影響

發生卡債風波不僅與發卡機構的不當競爭有關，也與國內的經濟環境密不可分。近年來，國內經濟發展速度趨緩，家庭收入停滯不前，社會貧富差距擴大。截至 2005 年底，貧困人口達 21 萬，創歷史新高。持卡人在低迷的經濟環境中更易依賴借貸消費，而還款能力無法提升、甚至下降，容易引發個人經濟危機和社會問題。

(三) 持卡人方面的原因

近年來在發卡銀行強大的行銷攻勢之下，持卡人用卡習慣有所改變，普遍接受借債消費、「以卡養債」等理念。且持卡人結構趨於年輕化、信用水準下降，這部分年輕人或次級持卡人具有較強的資金需求和消費衝動，但還款能力較弱。在媒體、銀行、社會的鼓動下往往受不住誘惑，過度消費、無節制負債。

據研究發現，62 %的人認為過度負債是過度消費造成的，其中 39 %承認是因消費太衝動或慷慨而欠下卡債；因創業或經商周轉需要透支而欠債的比率為 29 %；因家庭變故或失業等生活困難而起的合計也占 29 %。即超前消費、盲目消費是持卡人過度負債的主因，經商周轉與生活困難也是持卡人透支的重要原因。¹⁹

¹⁹ 邵曉華(2006)，中國銀聯 <http://www.chinaunionpay.com/showcontent.aspx?newsid=2721>

(四) 個人破產機制的缺失

此外，個人破產機制的缺乏也是導致卡債危機成為社會問題的原因之一。國內目前尚無個人破產機制，持卡人欠債瀕臨破產的邊緣，卻無法通過適當手段解決債務困擾，發卡銀行也無合理機制爭取自己的債務權益，往往將此類問題交由債務催收公司處理，引發逼債、騷擾、持卡人自殺等一系列社會問題。

對此，行政院金融監督管理委員會提出幾項因應措施：為解決卡債問題，檢討現行的雙卡規定，強化法律制定，以期降低卡債危機對整個社會的危害、恢復正常的金融信貸秩序，相關措施參照表 3-3。

表 3-3 卡債問題處理措施彙總表

	重要措施及處理原則
維護金融體系正常運作	卡債問題涉及金融、經濟及社會面，須將金融面與社會面切割處理，以免衝擊銀行借貸功能或破壞個人信用制度。
建立債務協商機制	1. 協調銀行公會整合各銀行，建立債務協商平台，提供一站服務之代理行機制。 2. 「金管會」提供 20 條諮詢專線，各銀行也設置專線服務電話。
對經濟弱勢者之關懷	1. 成立「行政院關懷卡債族工作小組」，提供就業、贍養、企業融資、心理輔導等協助。 2. 設立陽光資產管理公司，使低收入戶或失業救濟戶的債權所有單一化，並協助其獲得社會幫助。 3. 委託“張老師基金會”提供心理輔導諮詢。
遏止不當催收	1. 禁止催收時暴力、恐嚇、辱罵等不當行為。(2003.11) 2. 「內政部」設立不當催收申訴專線。
資產品質	逾期放款比率「358」分級監控。(2004.6) 1. 3%~5%：警示發卡機構，並限期改善。 2. 5%~8%：予以糾正，並限期改善。 3. 8%以上：暫停發卡業務。
廣告行銷	1. 要求揭露刷卡警語、利率、費用及占廣告一定的版面。(2004.12) 2. 辦卡或開卡時不得給予贈品或獎品，並禁止街頭設攤行銷。(2005.12)

	重要措施及處理原則
學生持卡	規定滿 20 歲、有收入的學生才可申請卡，沒收入者只能用附卡，以及規範學生持卡家數及額度上限。(信用卡 2003.1、現金卡 2003.4)
發卡審核	<ol style="list-style-type: none"> 1. 要求確認申請人經濟來源、還款能力及舉債情形。(2004.3) 2. 申請人無擔保債務總餘額占平均月收入不宜超過 22 倍且每半年需復審一次。(2005.12)
利率	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在發卡機構網站及申請書中揭露，持卡人可能負擔的利率及各項費用，讓申請人瞭解。(2005.3) 2. 銀行公會每週對媒體發佈各發卡機構信用卡及現金卡利率，供社會大眾參考。(2005.12) 3. 要求各發卡機構依信用狀況不同的信用卡或現金卡客戶予以不同利率。(2005.12) 4. 已制訂「金融機構辦理信用卡現金卡差別利率應注意事項」。
限制委外行銷	<ol style="list-style-type: none"> 1. 自 2006 年 4 月起暫停辦理信用卡、現金卡及消費貸款的委託外包行銷和擔保業務。 2. 金融機構只可委託自己百分之百持股的行銷公司辦理信用卡、現金卡及消費貸款的委託外包行銷業務。該公司須具備完善的內部控制制度和作業程式，並事先經該金融機構審核，核准後才可經營此業務。
消費者教育宣導	<ol style="list-style-type: none"> 1. 推動「金融知識普及計畫」 2. 辦理業務說明會 3. 宣導債務協商機制

資料來源：行政院金融監督管理委員會

至今（2006）年六月底為止，債務協商成功的件數為 16 萬 3 千多件，金額高達新台幣 2470 億元，協商後的繳款率達到 85%，顯示債務協商的機制已經發揮功效。

此外，將雙卡業務排行後，發現其在市場上具領先地位之發卡機構，在雙卡風暴中相對受創情況也較嚴重。因此在拓展市場的同時，落實風險管理更顯重要。

表 3-4 信用卡業務金融機構排名

名次	流通卡數		有效卡數		信用循環餘額	
	機構別	市佔率	機構別	市佔率	機構別	市佔率
1	B05	15.83%	B05	18.56%	B05	12.41%
2	B14	9.68%	B14	10.39%	B47	9.90%
3	B24	8.64%	B24	8.92%	B24	8.02%
4	B45	7.53%	B13	6.86%	B45	6.64%
5	B13	5.70%	B15	6.72%	B48	6.58%
6	B15	5.65%	B45	6.02%	B13	6.12%
7	B47	4.37%	B47	5.80%	B15	6.00%
8	B41	3.90%	B41	4.25%	B50	5.18%
9	B48	3.26%	B48	2.32%	B14	4.10%
10	B44	2.75%	B49	2.32%	B43	4.06%

表 3-5 現金卡業務金融機構排名

名次	已動用卡數		放款餘額(含催收款)	
	金融機構	市佔率	金融機構	市佔率
1	B33	33.38%	B14	30.20%
2	B14	16.08%	B33	23.58%
3	B05	9.66%	B09	11.48%
4	B03	8.21%	B05	11.00%
5	B09	8.01%	B03	5.18%
6	B38	5.41%	B46	4.25%
7	B28	4.74%	B28	3.78%
8	B45	3.00%	B45	2.45%
9	B13	2.72%	B24	2.06%

第二節 雙卡業務表報及指標

本節分兩部份進行探討，首先將美國信用卡表報與我國報表進行分析，指出其中差異並提供建議，接著透過國內外學者之研究文獻，找出某些指標，做為預警參考。

一、中美表報分析

美國在針對信用卡方面提供專門之主要表報彙總如下表 3-6：

表 3-6 美國信用卡表報彙總

期間	表報名稱	內容
季別	FR2835a 定期性信用卡計畫表	平均利率、卡片流通數、本期信用卡消費金額、期末信用卡應收款餘額、本期新增之信用循環金額、期末信用循環餘額。
半年 (一月和七月)	FR2572 信用卡計劃集體表報	每一信用卡填報一份資料，並說明該卡片性質係為地方性、區域性或全國性。提供之資訊以州別做劃分，記錄每一州即期、三個月、六個月之帳款餘額波動情況，以及年費、當期簽帳金額、最低應繳金額、預借現金金額、預借現金手續費費用及波動金額區間、延遲給付手續費及波動金額區間、其他信用相關手續費及費用波動金額區間、轉銷呆帳金額等。
季別	FFIEC 101 Schedule O 信用卡品質揭露	主要揭露違約機率、違約金額、違約損失率、違約損失金額、在資產負債表表列金額、預期信用損失等。

資料來源：聯邦整備局表報分類網站

<http://www.federalreserve.gov/boarddocs/reportforms/default.cfm> 本研究整理

我國在單一申報窗口中提供之信用卡及現金卡表報，彙總如表 3-7。

表 3-7 單一申報窗口雙卡業務表報

期間	表報名稱	內容
月份	信用卡發卡量分析表	銀行發行各式信用卡卡數、持卡人之年齡分布、偽冒停卡張數及使用循環信用之卡數等。
月份	信用卡交易金額分析表	銀行發行各式信用卡之當月消費金額、預借現金金額及循環信用利率等。
月份	信用卡收單業務分析表	特約商店數、佣金及手續費收入、手續費支出及特約商店呆帳情形。
月份	信用卡業務收入統計表異動時	各類手續費收入、循環信用利息收入、信用卡呆帳提存及信用卡業務之損益等。
月份	信用卡逾期帳款相關業務分析表	信用卡應收款餘額、逾期帳款餘額、循環信用逾期餘額及提列備抵呆帳情形等。
異動時	現金卡基本資料表	產品名稱、最高借款額度、年利率範圍及轉銷呆帳之政策等。
月份	現金卡業務分析表	持卡人之年齡分布、契約總額度與動用情形、利息收入及呆帳提存情形。
月份	現金卡逾期放款相關業務分析表	逾期帳齡分析、逾放比率、呆帳提列及轉銷情形。

資料來源：行政院金融監督管理委員會 本研究整理

相較之下，美國所提供之表報資訊較為廣泛，其中 FR2572 及 FFIEC 101 將相關資料彙總於同一表報，在分析財務狀況上較為便捷，可提供我國做為參考。

此外，我國之資料在揭露上可增加如：利率分級、各違約區間情況、區域別或銀行別等資訊，提供更為精密的比較分析，使預測更為精準，請參考表 3-9。

表 3-8 美國信用卡相關表報

1. 信用卡利率季報表

FR 2835a
OMB No. 7100-0085
Avg. Hours per Response 0.50
Approval expires June 30, 2009

QUARTERLY REPORT OF CREDIT CARD PLANS

For the month of _____, _____
(year)

This report is authorized by law [12 U.S.C. §248(a)(2)]. Your voluntary cooperation in submitting this report is needed to make the results comprehensive, accurate, and timely. The Federal Reserve System regards the individual bank information provided by each respondent as confidential. If it should be determined subsequently that any information submitted on this form must be released, respondents will be notified.

The Federal Reserve may not conduct or sponsor, and an organization (or a person) is not required to respond to, a collection of information unless it displays a currently valid OMB control number.

PLEASE READ INSTRUCTIONS BEFORE COMPLETING THIS FORM.

Nominal Finance Rate					
1. Average nominal finance rate, all accounts	_____ . _____ %	7164			
2. Total number of accounts		8601			
Finance Charge Data for Credit Card Accounts (in thousands of dollars)					
		Billions	Millions	Thousands	
3. Total finance charges billed in period	\$				8602
4. Total balances on which finance charges are computed (average daily balances), for accounts with finance charges	\$				8603
End-of-Period Balances for Credit Card Accounts (in thousands of dollars)					
5. Total ending balances (new balances) for all accounts	\$				8604
6. Total ending balances (new balances) for accounts with finance charges	\$				8658

Please print:

Name and address of respondent

Person to be contacted concerning this report

Telephone number (including area code and extension)

Please return one copy of this report to:

2. Basel II 表報中之信用卡表單

Draft 8/29/06
FFIEC 101

Retail Exposure - Schedule O - Qualifying Revolving Exposures - Credit Cards

	A	B	C	D	E	F	G1	G2	H	I	J
PD Range (%)	Weighted Average PD (%)	Number of Accounts	Total Balance Sheet Amount (\$)	Total Undrawn Amount (\$)	EAD (\$)	EAD of Accounts < Two Years Old (\$)	Weighted Average LGD before consideration of eligible guarantees and credit derivatives (%)	Weighted Average LGD after consideration of eligible guarantees and credit derivatives (%)	Risk Weighted Assets** (\$)	Expected Credit Loss (\$)	Weighted Average Bureau Score
1 0.00 to < 0.50											
2 0.50 to < 1.00											
3 1.00 to < 1.50											
4 1.50 to < 2.00											
5 2.00 to < 2.50											
6 2.50 to < 3.00											
7 3.00 to < 3.50											
8 3.50 to < 4.00											
9 4.00 to < 5.00											
10 5.00 to < 6.00											
11 6.00 to < 7.00											
12 7.00 to < 8.00											
13 8.00 to < 10.00											
14 10.00 to < 100											
15 100 Default	100										
16 TOTAL *	wtd avg	sum	sum	sum	sum	sum	wtd avg	wtd avg	sum	sum	wtd avg

17 Risk Weighted Assets associated with immaterial exposures not included above
 18 Subcategory weighted average Expected LGD***
 19 Credit scores shown in Column J are from which credit scoring system(s)?

* Cells in line 16 are calculated.
 ** Not calculated from previous column entries.
 *** Report weighted average ELGD only if using own internal estimates of LGD. Otherwise, do not report.

3. 信用卡整體性季報表

REPORT OF TERMS OF CREDIT CARD PLANS

As of _____
month/day/year

FR 2572
CMS No. 7100-0239
Average hours per response: 0.25
Approval expires December 31, 2008

This report is required by law [15 U.S.C. § 1646(b)].

1. Name of credit card plan: _____
(Limit to 36 characters)

2. Availability of credit card plan (enter code): _____
1 = National 2 = Regional 3 = One State

Institution Name

Credit card plan information by state:

PLEASE READ INSTRUCTIONS BEFORE COMPLETING FORM

State	APR	Balance Range		TERMS FOR SECOND TIER			TERMS FOR THIRD TIER			TERMS FOR FOURTH TIER			VARIABLE RATE			Annual Fee	Grace Period	Transaction Fee for Purchases		Minimum Finance Charge		
		From	To	APR	Balance Range		APR	Balance Range		APR	Balance Range		Index	Margin	Multiple			Dollars	Percent	Dollars	Percent	
	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	(Code)*	Percent	Number	Dollars	(Days)	Dollars	Percent	Dollars	Percent	
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	
3. National																						
4. Regional																						
5. AL																						
6. AK																						
7. AZ																						
8. AR																						
9. CA																						
10. CO																						
11. CT																						
12. DE																						
13. DC																						
14. FL																						
15. GA																						
16. HI																						
17. ID																						
18. IL																						
19. IN																						
20. IA																						
21. KS																						
22. KY																						
23. LA																						
24. ME																						
25. MD																						
26. MA																						
27. MI																						
28. MN																						

* Variable rate index codes: 1 = Prime, 2 = One-month T-bill, 3 = Three-month T-bill, 4 = Six-month T-bill, 5 = One-year T-bill, 6 = Fed Funds, 7 = Cost of Funds, 8 = Federal Reserve Discount Rate, 9 = Other.

Institution Name _____

State	Balance Range			TERMS FOR SECOND TIER			TERMS FOR THIRD TIER			TERMS FOR FOURTH TIER			VARIABLE RATE			Annual Fee	Grace Period	Transaction Fee for Purchases		Minimum Finance Charge			
	APR	From	To	APR	Balance Range		APR	Balance Range		APR	Balance Range		Index	Margin	Multiple			Dollars	Percent	Dollars	Percent		
	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	Percent	Dollars	Dollars	(Code)*	Percent	Number			Dollars	(Days)	Dollars	Percent	Dollars	Percent
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O			P	Q	R	S	T	U
29. MS																							
30. MO																							
31. MT																							
32. NE																							
33. NV																							
34. NH																							
35. NJ																							
36. NM																							
37. NY																							
38. NC																							
39. ND																							
40. OH																							
41. OK																							
42. OR																							
43. PA																							
44. RI																							
45. SC																							
46. SD																							
47. TN																							
48. TX																							
49. UT																							
50. VT																							
51. VA																							
52. WA																							
53. WV																							
54. WI																							
55. WY																							

* Variable rate index codes: 1 = Prime, 2 = One-month T-bill, 3 = Three-month T-bill, 4 = Six-month T-bill, 5 = One-year T-bill, 6 = Fed Funds, 7 = Cost of Funds, 8 = Federal Reserve Discount Rate, 9 = Other.

56. Transaction fee for cash advances:

If fee is uniform over the plan's region, identify amount:

Amount A. _____ B. _____

Or if fee varies over the plan's region, identify range:

Minimum amount C. _____ D. _____

Maximum amount E. _____ F. _____

57. Late Payment fee:

If fee is uniform over the plan's region, identify amount:

Amount

Or if fee varies over the plan's region, identify range:

Minimum amount

Maximum amount

	Dollars		Percent
A.		B.	
C.		D.	
E.		F.	

58. Over the credit limit fee:

If fee is uniform over the plan's region, identify amount:

Amount

Or if fee varies over the plan's region, identify range:

Minimum amount

Maximum amount

	Dollars		Percent
A.		B.	
C.		D.	
E.		F.	

59. Balance computation method (enter code): _____

- 1 = Average daily balance including new purchases;
- 4 = Two-cycle average daily balance excluding new purchases;
- 7 = Other—please describe (limit to 752 characters).

- 2 = Average daily balance excluding new purchases;
- 5 = Adjusted balance;

- 3 = Two-cycle average daily balance including new purchases;
- 6 = Previous balance;

60. Credit card plan enhancements automatically included in the credit card plan (enter check-mark next to each enhancement offered). (The reporting of this is optional):

- 1. _____ rebates on purchases;
- 4. _____ travel accident insurance;
- 7. _____ discounts on the purchases of goods or services (other than travel related);
- 10. _____ other (do not specify).
- 2. _____ extension of manufacturer's warranty;
- 5. _____ travel related discounts;
- 8. _____ credit card registration;
- 3. _____ purchase protection/security;
- 6. _____ automobile rental insurance;
- 9. _____ reduced introductory interest rate available;

61. Name and address to obtain credit card application (limit to 288 characters, 72 per line):

62. Telephone number for consumers with questions about credit card rates and terms (limit to 16 characters):

(_____) _____ - _____

Name of contact person for Federal Reserve: _____

Title of contact person: _____

Phone number of contact person: (_____) _____ - _____

Authorized Signature

表 3-9 改編自美國表報

1. 信用卡利率分級表報

信用卡期間性報告
年 月 日

機構名稱：_____

1. 信用卡卡別： example: Visa

2. 信用卡適用範圍(填代碼)： _____

信用卡資訊：

(1=國際性 2=區域性 3=單一縣市)

範圍	年利率	餘額區間		第二層額度區間		第三層利率區間		第四層利率區間		年費	寬免期	消費的手續費		最低應繳金額				
		從	到	年利率	餘額區間	年利率	餘額區間	年利率	餘額區間			元	百分比	元	百分比			
	百分比	元	元	百分比	元	元	百分比	元	元	百分比	元	元	元	日數	元	百分比 (費率)	元	百分比
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	P	Q	R	S	T	U
國際性																		
區域：(請列示)																		
單一縣市名稱：																		

說明：

A~C 係一般簽帳時，所計算之費率，若給予不同的費率，則可依序填列 D~L。

延遲支付的利息費用：	金額	百分比
若該費用固定則其金額為	A	B
若該費用隨區間變動，則：		
最低金額	C	D
最高金額	E	F

超過限額部分之利息費用：	金額	百分比
若該費用固定則其金額為	A	B
若該費用隨區間變動，則：		
最低金額	C	D
最高金額	E	F

信用卡附加福利 (可複選)：

<input type="checkbox"/> 1在購買上的回扣	<input type="checkbox"/> 2廠商保證的擴張	<input type="checkbox"/> 3旅行相關折扣
<input type="checkbox"/> 4旅行意外保險	<input type="checkbox"/> 5購買保護/証券	<input type="checkbox"/> 6信用卡登記
<input type="checkbox"/> 7在貨物或者服務的購買上的折扣	<input type="checkbox"/> 8汽車出租保險	<input type="checkbox"/> 9降低利率
<input type="checkbox"/> 10其他_____		

處理信用卡業務之聯絡人：_____

消費者關於信用卡之服務專線：_____

與金管會聯絡之人：_____

聯絡人職務：_____

聯絡人電話：_____

2.信用卡違約概況—依違約區間劃分

	違約率區 間%	A 加權 平均 違約 率%	B 違約 筆數	C 資 產 負 債 表 上 違 約 金 額	D 總 未 償 餘 額	E 違 約 暴 險 額	F 兩 年 內 的 違 約 暴 險 額	G1 加 權 平 均 違 約 損 失 率	G2 加 權 平 均 違 約 損 失 率	H 加 權 平 均 風 險 性 資 產	I 預 計 信 用 卡 損 失
1	0<0.5										
2	0.5<1										
3	1<1.5										
4	1.5<2										
5	2<2.5										
6	2.5<3										
7	3<3.5										
8	3.5<4										
9	4<5										
10	5<6										
11	6<7										
12	7<8										
13	8<10										
14	10<100										
15	100 違約	100									
16	總合	加權 平均	總合	總合	總合	總合	總合	加權 平均	加權 平均	總合	總合

二、雙卡業務預警指標

由於多數文獻中對於財務比率之選取均有不同見解，且多著重個人特質所產生之風險，鮮少從銀行角度對個別業務進行探討，故本部分參考國內外文獻對雙卡業務有顯著影響之指標及金管會規範銀行之財務比率，並考量其他可能影響逾放比率之變數，找出可衡量銀行風險之變數，共計篩選出下列財務及非財務指標。

(一) 雙卡利息收入成長率

雙卡營收成長率係將本期雙卡利息收入扣除上期雙卡利息收入，再除以上期雙卡利息收入所得之比率。雙卡利息收入反映出銀行的經營成果，收入越多，暗示銀行貸放程度越高，相對潛在風險也越高。

(二) 雙卡手續費收入成長率

雙卡手續費收入成長率係將本期雙卡手續費收入扣除上期雙卡手續費收入，再除以上期雙卡手續費收入所得之比率。雙卡手續費收入可反映銀行經營成果，且此部分不涉及違約風險問題，故手續費收入越多，對銀行整體而言，其風險相對較低。

(三) 雙卡利息收入佔整體營收的比率

利息收入為銀行主要的獲利來源，藉由雙卡業務產生的利息收入佔整體營收的比重進行分析，以了解其對銀行營業收入上是否有重大影響。故本研究預期雙卡利息收入佔營業收入越多，對銀行營運穩定性產生負向影響程度越大。

(四) 雙卡手續費收入佔整體營收的比率

手續費收入為銀行主要的獲利來源之一，藉由雙卡業務產生的手續費收入佔整體營收的比重進行分析，以了解其對銀行營業收入上是否有重大影響。故本研究預期雙卡手續費收入佔營業收入越多，對銀行之營運穩定性有正向幫助。

(五) 信用卡流通卡數

消費金融業務是透過單筆金額累計的方式，達成利潤的創造。因此，擴大規模經濟是各家銀行在經營信用卡業務上最首要的條件。本文擬探討隨著信用卡流通卡數的變動，對銀行的營運風險是否會產生不同影響。

(六) 信用卡簽帳金額

簽帳金額的多寡，代表發卡銀行所能收取的手續費也越高。本

文擬探討各銀行間不同的簽帳金額對銀行經營風險的影響程度為何。

(七) 信用卡循環信用餘額

信用卡循環信用餘額會影響到銀行信用卡的逾放比率。Dunn and Kim (1999) 及 Gross and Sauleles (2002) 均指出，在較高之信用卡餘額之下，會導致較高的信用卡逾放比率。

(八) 當年度轉銷呆帳與有效卡數（已動用卡數）之比例

以當年度累計轉銷壞帳金額與有效卡數之比例，來反映該發卡機構平均每有效卡數所打銷的壞帳數額，若比例愈高，顯示該發卡機構未能有效控管信用卡放款，致使需要把較多的積欠金額轉銷壞帳。

(九) 現金卡放款餘額（含催收款）

現金卡放款金額多寡會影響到銀行現金卡的逾放比例，在較高的現金卡放款餘額之下，銀行發生逾期呆帳的機率越高。

(十) 市場占有率

以雙卡業務之利息收入除以整個同業雙卡利息收入的成長率，觀看其同業間之競爭能力強弱及趨勢變動，當其在市場上具有重要比重，則顯示其受違約之影響程度可能較同業為大。

(十一) 雙卡利率

利率高低會影響債務人之償還能力與意願，當利率越高時，則債務人償還能力可能越差，以至逾放比率攀升。

(十二) 景氣動向指標

景氣的好壞對雙卡債務逾放非常重要，Laderman and Elizabeth (1996) 及 Ausubel (1997) 都指出，信用卡壞帳率與景氣循環有非常密切的關係，而 Black and Morgan (1998) 的實證結果也支持此一論點。本研究擬採用景氣動向指標成長率來做為反映景氣循環的變數。其中，景氣動向指標可分為領先指標綜合指數和同時指標。

(十三) 失業率變動

持卡人之償債能力多依賴其持續賺得之收入，當持卡人失去工作時，則無法持續繳付債務，將致使逾放比率上升。

(十四) 整體市場放款成長率

初步觀察整體市場放款金額變動時，發現隨著成長率的減緩，雙卡業務逾放有上升之趨勢，故擬將其列入考量。

(十五) 經濟成長率

由林左裕、賴郁媛 (2005) 顯示經濟成長率對逾放比有顯著影響，在經濟成長之時，逾放比率較佳。

(十六) 雙卡業務整體放款占 GDP 比重

國民所得的高低會影響到民眾可消費的水準，而若國民多用舉債進行消費，將會影響到後期的消費水平，且過重的債務負擔，不僅對經濟之成長會造成負擔，也可能致使家庭無力償付債務，造成銀行逾放。

第三節 RAROC

在台灣金融市場殺價競爭殺過頭情況下，長遠而言，台灣應加快導入國際風險控管模型 RAROC，健全銀行資產體質才是治本之道。由於資本報酬率已無法客觀反應此類風險性資本報酬，決策者須另尋其他指標，擬定最適資產組合配置，降低暴險值，為金融機構當急之務。美國信孚銀行（Bankers Trust）於 1970 年代，即提出風險調整資本報酬率（Risk-Adjusted Return On Capital，RAROC）觀念。

傳統的績效衡量，如資產報酬率（Return on Assets, ROA）及資本報酬率（Return on Capital, ROC）忽略投資的風險，而且通常與淨現值的衡量標準不一致。績效必須涵蓋風險的成份，否則幾乎很難對不同的業務活動，進行有效的比較。於是出現所謂風險調整後績效指標，像是經濟附加價值（EVATM）、股東附加價值（SVA）、資本的風險調整後報酬率（RAROC）及風險調整後資本的報酬率（RORAC）等，所有這些衡量值，都可以事後用來評估歷史績效（如經理人紅利發放）或事前用來預測未來績效，以決定是否終止某事業線。

一、RAROC 與 RORAC

許多金融機構喜歡使用 RAROC 及 RORAC 之類的風險調整後績效指標。RORAC 的常見定義是，專案的預期盈餘除以支持這些盈餘所需的風險資本：

$$\text{亦即} \quad \frac{\text{預期盈餘} - \text{預期損失}}{\text{配置的風險資本}}$$

盈餘應包含對交易營收、費用、銷售成本、融資成本及直接成本等的預期現金流量；另外，盈餘的估計還應該扣除配置的成本，如經常費用及折舊費用。如果計算出來的比率大於某門檻率則專案就可以進行。

作業風險會同時影響 RAROC 比率的分子與分母，其影響分子的方式是透過預期損失（假設這些損失還沒有保留準備）；而其影響分母的方式則是透過災難性損失，此損失會決定所需的風險資本水準。

採用風險基礎的績效衡量方式，等於是根據各項營業活動對風險資本的影響，來評估這些活動。舉例來說，如果我們假設資本的成本是 25%，所有持續的營業活動的預期收益，都應該大於配置給該活動的 25% 的風險資本，也就是說會增加股東價值的活動，應該是那些預期收益足以支應其風險資本要求的活動。必須特別留意的是，部分活動（尤其是風險管理活動）可能會沖銷現有的部份現有的風險暴險，因此會出現負的資本需求。但無論如何預期收益（或預期成本）都應該超過（或少於）所配置風險資本的總成本。

如果把 RAROC 衡量值用在低風險的事業或部位（所需的風險資本不多），則可能會產生誤導。舉例來說，如果要取得無限的 RAROC 值，只要持有風險值為零的組合，如隔夜國庫券就可以。RAROC 一類的衡量值傾向鼓勵企業縮小業務，而非擴張業務；例如企業只要丟掉利潤較低的專案，就可以很輕易的增加 RAROC 衡量值。

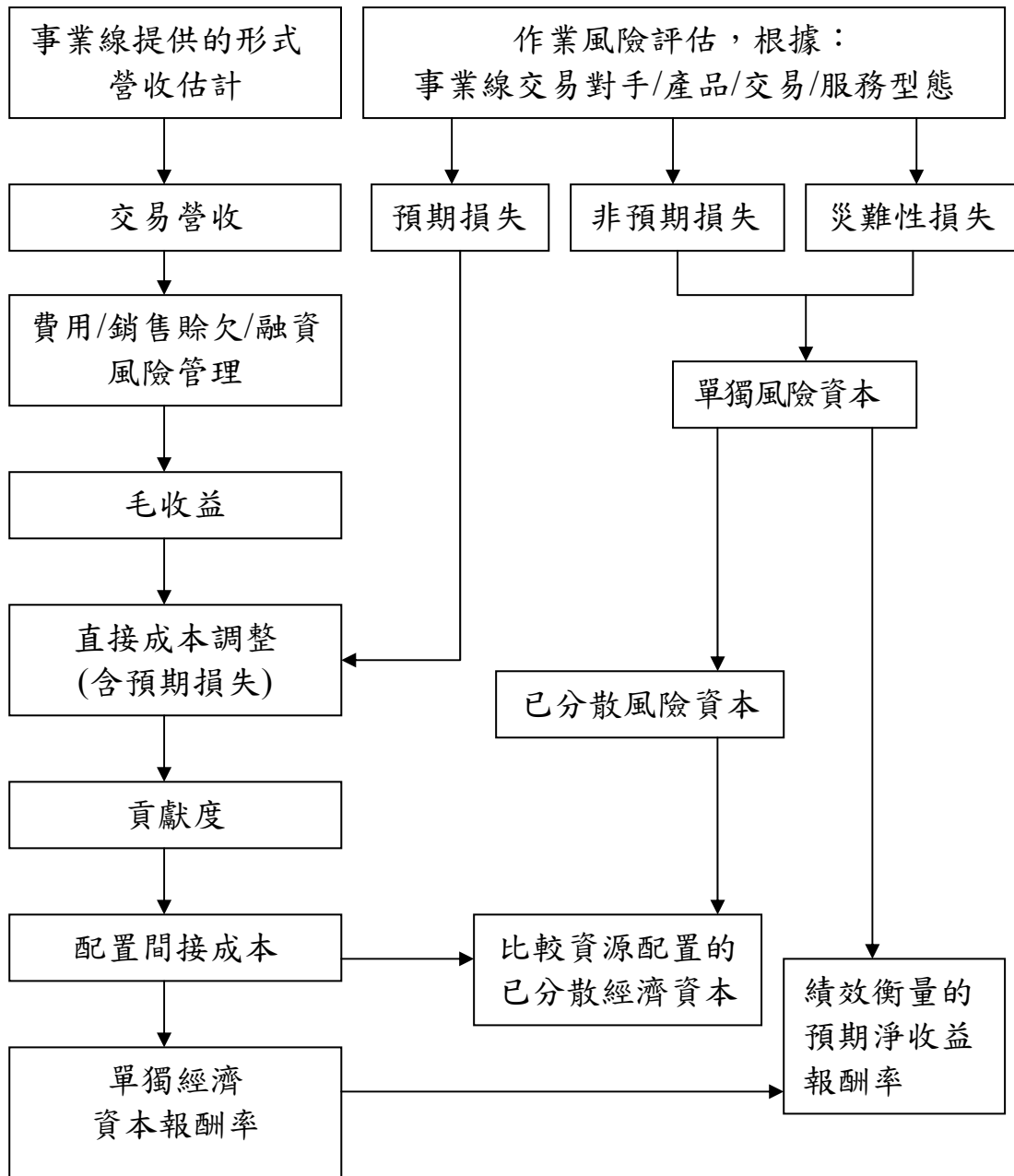


圖 3-13 計算風險調整後績效衡量值

二、RAROC 定義

風險調整後資本報酬率（Risk-Adjusted Return on Capital, RAROC）係對經濟資本預期報酬率的衡量。

1.關於保險活動的 RAROC

在銀行部門中，RAROC 的計算為：

$$\text{RAROC} = \left[\frac{\text{Net Income} + \text{Actual Loss} - \text{Expected Loss} + \text{Interest on Capital}}{\text{Economic Capital}} \right] [1 - \tau]$$

其中 τ 表示公司的有效稅率，淨利（net income）的計算是以 matched-funded 為基礎，對於放款活動來說，淨利的計算為假設款項以借款率被充分的提供給所需要的機構。資本利息（interest on capital）是以相同的借款率計算。值得注意的是，在銀行業的實務上可以接受以淨利減去預期損失而非實際損失，因為每期的實際損失很可能與預期有所差異。

對於 P&C 保險業來說，於發生事故的一年 RAROC 被計算為：

$$\text{RAROC} = \left[\frac{\text{Premium} - \text{PV}(\text{Expected Claims}) - \text{PV}(\text{Expenses}) + \text{Interest on Capital}}{\text{PV}(\text{Economic Capital})} \right] [1 - \tau]$$

此處期望索賠（Expected claims）、費用（Expense）以及資本利息所採用的折現率為保險公司的邊際借款率，而經濟資本所採用折現率為無風險利率。

2.關於投資活動的 RAROC

投資組合的 RAROC 被評價為：

$$RAROC = \left[\frac{(E[R_P] - R_D)MV_P}{\text{Economic Capital}} + R_D \right] [1 - \tau]$$

其中 R_P 為投資組合的報酬率， R_D 為保險公司的邊際借款率， MV_P 為投資組合的市場價值， τ 為公司的有效稅率。

資本報酬率定義為淨利對資本（無風險調整因子）比例。當資本具有風險性，以該指標衡量風險性組合報酬將不再具有意義。在倡行客觀衡量資本風險值（Capital at Risk, CaR）方法，信孚銀行將資本風險值導入資本報酬率計量中，形成 RAROC 指標。

資本風險值衡量方法為計算 RAROC 關鍵，常見者有三：第一種為存續期間缺口法，為信孚銀行最初所採用衡量方法。惟此法僅考慮風險因素微小變動存續期間，且無法提供管理者風險發生機率，使此法成效打折。第二種為風險值法，此法修正前者無法提供發生機率之缺點，並提供最大可能損失發生機率資訊。惟此法基本假設為資料呈常態分配，在實際使用上造成限制，雖然可藉其他方法改善，惟其處理將更加複雜。第三種為盈餘風險值法，以營業單位盈餘表示 CaR，相較於風險值法，此法具會計原則基礎，運算較前者容易。由於 RAROC 定義為報酬對資本風險值比率，非報酬對盈餘比率；準此，盈餘風險值法必須轉換為 CaR 約當值，以符合 RAROC 條件。其中一種轉換方法為 $RAROC = \text{淨利} * \text{無風險利率} / \text{盈餘風險值}$ 。

就實務言，目前大多數銀行並非採用 RAROC 提列風險性資產，而是依照巴賽爾委員會協議各國銀行須計算一定金額風險性資本之比率。

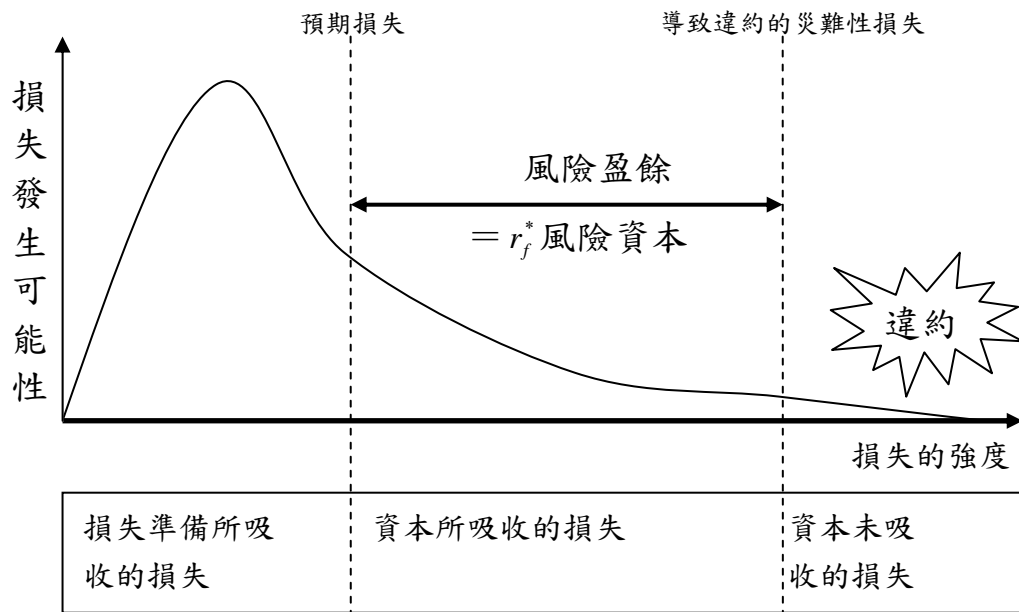
二、風險資本

1. 風險資本的必要性

資本是任何企業中最重要的關鍵資源之一。資本可以被狹義定義為權益加上準備，或是更廣義的涵蓋不分長期次順位債券。對於許多金融服務業者而言，監理機關會要求最低的資本水準，然而監理機關的風險資本要求，是主要以信用及市場風險為主。目前「支應」這些風險的準備，還是以信用及市場風險承擔的任意倍數來決定，由於資本最重要的功能之一，就是支應會威脅到公司的未預期損失(災難性損失)，因此許多公司都開始根據其事業風險的客觀估計數字，以估計其總和資本需求。

2. 風險資本

經濟風險資本係指用來支應潛在損失風險所需的資本，而一個公司的風險資本(Capital at Risk, CaR)則是指用來支應高達某無力清償風險水準的未預期資本損失所需的緩衝資本。風險資本不包括預期損失，因為預期損失應該已經包含在損失準備中。而所謂的經濟風險資本，基本上是指達到某期望未清償機率門檻的淨損失風險值；同樣的，在單一報告期間，風險資本等於風險盈餘除以無風險利率的結果。



資本風險

圖 3-14 資本風險

3. 決定可用或必要的配置資本

對金融企業而言，最理想的是計算必要的經濟風險資本，方法有二：

- (1) 根據目前信用評等及相關的無力清償風險水準來決定。
- (2) 根據當前作業的實際風險來決定。

第一種方法，需要根據公司的目標信用評等來估計風險資本，亦即管理階層及股東覺得可以接受的無力清償風險水準。當信用評等決定後，則可得出可接受的違約頻率估計值，如表 3-10 所示：

表 3-10 信用評等及違約機率

信用評等及違約機率		
穆迪評等近似值(注意， 實際違約率可能不同)	年度違約機率 (%)	年度盈餘變動倍數 (假設損失為常態分配)
	16	1
B	10	1.28
	4.95	1.65
Ba	2.5	1.96
	1	2.33
	0.51	2.57
	0.35	2.7
Baa	0.19	2.9
	0.14	3.0
A	0.07	3.2
Aa	0.03	3.4
Aaa	0.02	3.6
	0.01	3.8

資料來源：根據穆迪報告(Moody's Reports)改編

假若損失呈常態分配，則損失標準差的倍數，可以作為理想的資本水準指標，即：

$$\text{風險資本} = \text{倍數} \times \frac{\sigma_{\text{盈餘}}}{\text{無風險利率}}$$

第二種估計總合風險資本的方法，係評估現有作業的風險，且據此推導出支持這些風險所需的必要資本水準。資本使用視各事業單位單獨的風險資本而定，而全公司的總合資本，則應該結合不同事業單位損失之間的相關性來綜合考量。

4.配置風險資本至個別事業線

個別事業單位都必須根據，其可能導致災難性風險的程度來負

擔公司風險基礎資本的成本。採用客觀風險估計則視情況而定，有幾種方式可以將公司的風險資本分給不同的事業單位，如：

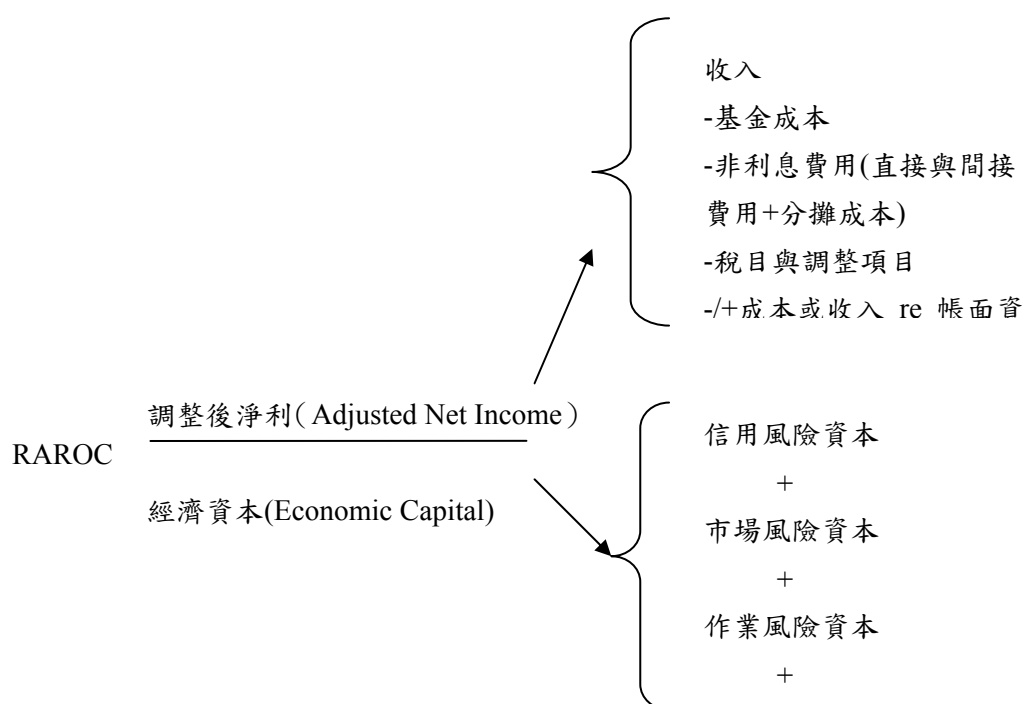
- 使用事業單位的單獨風險來衡量績效。
- 使用事業單位的已分散風險來配置資本。
- 使用事業單位的邊際風險來進行事業的進入與退出分析。

單獨風險貢獻度事業的單獨風險是指，其與公司其他部分風險獨立開來的固有風險部分，資本的配置可以某次級單位的單獨風險為基礎，但是因為有組合效果的關係，這種方式會高估總資本需求。以單獨風險為基礎的資本配置，最適合作為績效衡量，因為這種方式可以反映出在某事業線範圍內，經理人可以直接控管且不會受到其他單位線活動的影響。

已分散風險貢獻度事業的風險貢獻度，都是以公司的事業體組合來決定，也就是事業的單獨風險及事業損益與公司整體風險相關性二者的乘積，同時也是公司整體風險可以配置回各事業線。當從全公司對現有事業的資本配置角度來看，則最適合使用已分散風險貢獻度。但不適合作為績效衡量，因為在特定事業線之外的活動，可能會影響到相關性且影響配置的風險資本水準，進而影響到該事業的績效衡量。

邊際風險貢獻度對特別的事業線而言，邊際貢獻度定義為公司在擁有該事業時的風險及沒有該事業時的風險二者間的差異。在評估公司的進入或退出決策及新交易時，邊際風險貢獻度特別有用，但不適宜作為現有事業線的績效衡量，或資源配置之用。

RAROC 之內容



RAROC 的優點：

- 反應銀行所包含的總風險(使用經濟資本衡量風險)。
- 簡單的、易懂的、明確的執行與溝通。
- 由經營單位所區分的風險，可知風險對經營單位造成的影響。
- 由於經濟資本的使用，可以調整個別交易的風險，造成銀行權益能有效改變交易的槓桿，因此，避免了估計交易的外部 beta 值的需要。

RAROC 的缺點：

- 單一截止率可能導致問題的發生-管理者可能拒絕這些將低於平均 RAROC 的交易，即使是交易的淨現值為正，所以，RAROC 基礎資本分攤系統可能導致接受負淨現值的高風險計畫，而拒絕正淨現值的低風險計畫。
- 在 RAROC 下，只有經濟資本的內容，所投入的現金資本會被忽略，即使經濟資本會等於所投入的現金資本(只有當現金資本賺取了銀行股東所要求的報酬率時，經濟資本才會等於所投入的現金資本)。
- 經濟資本應該與總風險所分攤的成本連結，以及金融危機成本是由銀行真實的資本結構所形成，這些都是 RAROC 所乎略不考慮的。

第四章 銀行評級實證分析

第一節 研究方法

(一) 因素分析 (Factor Analysis)

因素分析的目的在於以簡潔、精確的方法來描述眾多變數之間的相互關係，以協助研究者對這些變數的概念化。換言之，因素分析可以使用較少的向度來表示原來的資料結構，而且還能保有原來資料所能提供的大部份訊息，而為數眾多的觀察變數濃縮成數目較少的幾個精簡變數，這些精簡變數即一般所謂的因素（或稱因子）。一般而言，因素分析因使用目的不同，可分為二種不同的分析法：

1. 探索性因素分析 (exploratory factor analysis)：透過因素分析可以將雜亂無章的變數理出頭緒，此種探索性的功能有助於建立新的假設、發展新的理論。
2. 驗證性因素分析 (confirmatory factor analysis)：假定研究者的理論架構已經非常完善，或是引用他人理論，就可以利用驗證性因素分析來考驗這些理論和假設。

本研究之因素分析乃屬於探索性因素分析，在眾多變數萃取出共同的因素，以簡化變數之數目，減少資料分析的複雜性，但仍能保有原來資料所提供之訊息。

(二) 多項式迴歸

迴歸分析主要用途有二：一為解釋，二為預測。解釋的功能主要在於說明解釋變數與依變數間的關聯強度及關聯方向；預測的功

能則是使用迴歸方程式，利用已知的自變數來預測未知的依變數。換言之，當一組相關的雙變數資料 (X_i, Y_i) ， $i=1, \dots, n$ ，時，若想利用其中一個變數值 X_i 來預測另一個變數值 Y_i 時，建立兩變數之間的迴歸方程式，是解決此類問題最簡單也是最好的方法，即 $Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i, i=1 \dots n$ 。

(三) 階層迴歸分析 (Hierarchical Regression Analysis)

階層迴歸又稱為區組進入法，其分析原理，是將各獨立變數依照研究者的需要或理論上的概念區分成不同的區組 (block)，然後依照特定的次序投入模型中，各區組內可以僅有一個獨立變數或多個變數，如果是多個變數，各變數進入方程式方法則可為同時法，一次檢驗同一個區組的所有變數對於依變數的影響，或以逐步方法的向前法、向後法或者逐步法，來選擇最佳獨立變數。階層迴歸分析的特色是將獨立變數以分層來處理，如果結合同時進入法，屬於解釋型迴歸的應用；如果結合逐步法，則類似於預測型迴歸分析。由此可知，階層迴歸是一種整合性的多層次分析策略，兼具統計決定與理論決定的變數選擇程序，是一種彈性很大的迴歸分析策略。

(四) 邏輯斯迴歸 (Logistic Regression)

這種迴歸模型可稱為邏輯斯模型 (Logistic Model)，這種廣義的線性模型使用邏輯斯連結函數 (Logistic Link Function)。主要使用於反應變數而二元性資料，例如「成功」或「失敗」。邏輯斯迴歸與傳統的迴歸分析性質相似，不過它是用來處理類別性資料的問題，由於類別性資料是屬於離散型的資料，所以我們必須將此離散型資料轉為介於 0 與 1 的資料型態，才可以對轉換過後的連續型資

料作迴歸。而主要目的，是為了要找出類別型態的反應變數和一連串的解釋變數之間的關係，因此和迴歸分析中最大的差別在於反應變數型態的不同，所以邏輯斯迴歸在運用上也需符合傳統迴歸分析的一般假設，也就是避免解釋變數之間共線性的問題，以及符合常態分配和避免殘差存在自我相關等的統計基本假設。邏輯斯迴歸在反映變數為離散型，且分類只有兩類或少數幾類時，便成了一個最標準的分析方法。

第二節 基本資料描述

本研究團隊從中央銀行網站取得「本國銀行營運績效季報」資料，以年資料方式加以整理與合併成可以分析的檔案。分析時間為90年12月至94年12月共計5年的營運績效資料，茲將所研究對象的銀行整理如表4-1所示：

表 4-1 本研究選取之銀行樣本一覽表（以代號列示）

	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Valid B01	5	2.2	2.2
B02	5	2.2	4.4
B03	5	2.2	6.6
B04	5	2.2	8.8
B05	5	2.2	11.1
B06	5	2.2	13.3
B07	5	2.2	15.5
B08	5	2.2	17.7
B09	5	2.2	19.9
B10	5	2.2	22.1
B11	5	2.2	24.3
B12	5	2.2	26.5
B13	5	2.2	28.8
B14	5	2.2	31.0
B15	5	2.2	33.2
B16	5	2.2	35.4
B17	1	0.4	35.8
B18	5	2.2	38.1
B19	5	2.2	40.3
B20	5	2.2	42.5
B21	5	2.2	44.7
B22	5	2.2	46.9
B23	5	2.2	49.1
B24	5	2.2	51.3
B25	5	2.2	53.5

B26	5	2.2	55.8
B27	5	2.2	58.0
B28	5	2.2	60.2
B29	5	2.2	62.4
B30	5	2.2	64.6
B31	5	2.2	66.8
B32	5	2.2	69.0
B33	5	2.2	71.2
B34	5	2.2	73.5
B35	5	2.2	75.7
B36	5	2.2	77.9
B37	5	2.2	80.1
B38	5	2.2	82.3
B39	5	2.2	84.5
B40	5	2.2	86.7
B41	5	2.2	88.9
B42	5	2.2	91.2
B43	5	2.2	93.4
B44	5	2.2	95.6
B45	5	2.2	97.8
B46	5	2.2	100.0
Total	226	100.0	

表 4-1 中，除了「B17」在 94 年才有資料外，其他的銀行都有五年度的資料。所有蒐集的樣本資料為 226 筆年資料，共來自 46 家公民營銀行。

在中央銀行的「本國銀行營運績效」資料中，本研究計畫根據 Swindel (1995)、Gilbert, Meyer 與 Vaughan (2002)，以及沈中華 (2002) 的研究架構與模型，建構本研究分析的模型架構，故所蒐集的研究變數如表 4-2 與表 4-3 所示：

表 4-2 研究變數之分類

<p>【C】 自有資本 / 風險性資產 第一類資本 / 風險性資產 負債 / 淨值(倍數) 淨值 / 資產</p>
<p>【A】 廣義逾放比率 備抵呆帳 / 廣義逾期放款</p>
<p>【E】 稅前純益 / 平均淨值 (稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值 稅前純益 / 平均資產 (稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產 利息淨收益 / 稅前純益 稅前純益 / 營業收入 稅前純益 / 員工人數 (千元/人)</p>
<p>【L】 流動準備比率(基準日當月平均) 存放比率 定期性存款 / 存款 銀行可轉讓定存單 / 定期性存款 新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值</p>
<p>【S】 (一年以內新臺幣利率敏感性) 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債 利率敏感性缺口 / 淨值</p>
<p>【G】 存款成長率 放款成長率 投資成長率 保證成長率</p>

表 4-3 本研究模型所採用之研究變數

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
自有資本/ 風險性資產	226	-6.28	71.42	12.0215	8.26059
第一類資本/ 風險性資產	226	-6.1	122.3	13.407	17.5005
負債/ 淨值(倍數)	226	-49.32	204.45	16.5738	15.79486
淨值/ 資產	226	-2.07	68.16	8.5723	10.33743
廣義逾放比率	224	0.12	44.59	7.8187	8.29692
備抵呆帳/ 廣義逾期放款	224	5.17	487.14	41.9242	65.24699
稅前純益/ 平均淨值	226	-854.2	115.4	-2.019	60.5053
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/ 平均淨值	225	-803.66	222.53	15.0539	58.74603
稅前純益/ 平均資產	226	-6.73	6.69	0.1758	1.40481
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/ 平均資產	225	-4.38	7.80	1.1888	1.22946
利息淨收益/ 稅前純益	173	14.99	18500.00	860.4505	2000.51436
稅前純益/ 營業收入	226	-278.60	177.30	2.8427	35.80478
稅前純益/ 員工人數 (千元/人)	226	-24156.58	21408.91	550.3449	3414.95361
流動準備比率(基準日當月平均)	222	8	216	22.38	21.869
存放比率	221	3.21	265.13	84.9441	23.52176
定期性存款/ 存款	221	45.6	99.1	67.594	10.7293
銀行可轉讓定存單/ 定期性存款	209	0.02	28.89	4.1000	4.43867
新臺幣資產與負債180天到期累 計缺口/淨值	226	-4083.57	379.31	-221.0929	377.68094
利率敏感性資產/ 利率敏感性負 債	226	27.58	238.51	84.5315	26.70547
利率敏感性缺口/ 淨值	226	-3238.55	2153.98	-253.1695	414.54091
存款成長率	220	-45.07	85.90	8.1832	12.65156
放款成長率	225	-39.47	72.48	5.2608	13.20122
投資成長率	225	-77.17	604.46	15.4044	58.79961
保證成長率	224	-100.00	231.53	-2.4553	33.12335
Valid N (listwise)	159				

表 4-3 共列出本研究所蒐集之變數的基本描述統計資料，由於有些銀行在某些年度沒有資料，因此每個變數的資料長度不一，一般都在 220 筆左右，最少資料的研究變數為「利息淨收益/ 稅前純益」，只有 173 筆資料。如果所有變數納入分析，則可用的完整資料筆數為 159 筆資料，因此在接下來的分析中，必須對研究變數做適當的篩選。

有關表 4-3 中，自有資本/風險性資產、第一類資本/風險性資產、負債/淨值（倍數）與淨值/資產這四個變數出現負號，經檢視中央銀行的原始報表檔，發現確實是負的數值，這些數據來自於 B21 這家銀行的 94 年度資料，僅此一筆。

有關各銀行在這 5 個年度（90 年至 94 年）的各項變數描述統計資料，分別以資本（C）、資產品質（A）、盈餘（E）、流動性（L）利率風險（S）與成長率（G）這六個類別依序呈現。

有關資本的相關研究變數各銀行的描述統計如表 4-4 所示：

表 4-4 有關資本研究變數之描述統計摘要表

銀行		自有資本/風 險性資產	第一類資本/ 風險性資產	負債/ 淨值 (倍數)	淨值/ 資產
B01	Mean	12.22	12.47	13.52	6.96
	Std. Deviation	2.15	2.21	1.74	0.82
	Minimum	9.42	9.62	11.74	5.92
	Maximum	15.20	15.56	15.88	7.85
B02	Mean	9.79	17.96	7.81	11.39
	Std. Deviation	0.48	0.69	0.57	0.73
	Minimum	8.94	16.85	7.17	10.48
	Maximum	10.10	18.53	8.54	12.24
B03	Mean	8.99	7.40	13.60	6.98
	Std. Deviation	0.52	1.00	2.13	1.15
	Minimum	8.25	6.14	10.22	5.86

	Maximum	9.50	8.75	16.08	8.91
B04	Mean	11.28	9.51	70.81	2.23
	Std. Deviation	1.85	1.41	74.91	1.05
	Minimum	8.98	7.86	29.63	0.49
	Maximum	14.11	10.99	204.45	3.26
B05	Mean	11.47	8.67	11.86	8.02
	Std. Deviation	1.01	0.76	2.59	1.51
	Minimum	10.37	7.99	9.27	5.95
	Maximum	12.58	9.84	15.81	9.74
B06	Mean	10.93	10.39	14.36	6.51
	Std. Deviation	0.52	0.63	0.42	0.18
	Minimum	10.22	9.75	13.71	6.29
	Maximum	11.69	11.31	14.89	6.80
B07	Mean	8.82	6.93	28.28	3.58
	Std. Deviation	0.51	1.46	7.04	0.87
	Minimum	8.36	5.37	19.68	2.59
	Maximum	9.55	8.84	37.60	4.84
B08	Mean	47.36	46.29	4.99	17.20
	Std. Deviation	5.22	5.27	1.10	3.50
	Minimum	40.45	39.30	3.40	13.74
	Maximum	53.38	52.36	6.28	22.75
B09	Mean	9.16	10.07	12.81	7.25
	Std. Deviation	0.61	0.58	0.53	0.27
	Minimum	8.40	9.29	12.27	6.81
	Maximum	9.77	10.78	13.67	7.54
B10	Mean	36.17	113.79	0.53	65.41
	Std. Deviation	3.58	6.46	0.06	2.42
	Minimum	32.03	106.77	0.47	63.00
	Maximum	41.68	122.28	0.59	68.16
B11	Mean	9.28	7.03	17.54	5.47
	Std. Deviation	0.63	1.27	2.29	0.75
	Minimum	8.65	5.67	13.91	4.82
	Maximum	10.07	9.11	19.76	6.71
B12	Mean	13.05	12.61	10.01	9.10
	Std. Deviation	0.53	0.65	0.43	0.35
	Minimum	12.10	11.94	9.54	8.57
	Maximum	13.37	13.30	10.67	9.49
B13	Mean	13.03	14.16	12.48	7.43

	Std. Deviation	0.88	0.83	0.69	0.39
	Minimum	11.59	12.85	11.59	7.00
	Maximum	14.00	14.88	13.28	7.94
B14	Mean	10.67	8.30	11.36	8.15
	Std. Deviation	0.70	1.34	1.15	0.83
	Minimum	10.11	6.73	9.45	7.61
	Maximum	11.57	10.00	12.14	9.57
B15	Mean	10.51	9.46	13.40	7.10
	Std. Deviation	0.83	1.77	2.32	1.19
	Minimum	9.55	7.39	10.36	5.93
	Maximum	11.63	12.30	15.87	8.80
B16	Mean	12.07	13.94	8.93	10.09
	Std. Deviation	2.10	0.46	0.56	0.59
	Minimum	9.78	13.53	8.10	9.36
	Maximum	14.71	14.73	9.68	11.00
B17	Mean	71.42	71.42	4.79	17.28
	Std. Deviation				
	Minimum	71.42	71.42	4.79	17.28
	Maximum	71.42	71.42	4.79	17.28
B18	Mean	9.07	6.15	30.32	3.20
	Std. Deviation	0.47	0.25	1.31	0.13
	Minimum	8.46	5.90	28.96	3.02
	Maximum	9.67	6.47	32.10	3.34
B19	Mean	10.47	9.84	13.35	7.07
	Std. Deviation	0.87	1.24	1.96	0.92
	Minimum	9.42	8.29	11.26	5.80
	Maximum	11.48	11.39	16.25	8.15
B20	Mean	8.94	7.39	15.84	6.31
	Std. Deviation	0.53	1.69	4.36	1.78
	Minimum	8.19	5.96	10.99	4.84
	Maximum	9.51	9.24	19.66	8.34
B21	Mean	2.19	2.13	17.80	2.47
	Std. Deviation	4.91	4.87	43.41	2.86
	Minimum	-6.28	-6.07	-49.32	-2.07
	Maximum	6.49	6.67	72.35	4.61
B22	Mean	13.05	12.02	14.06	6.83
	Std. Deviation	0.77	2.17	2.76	1.28
	Minimum	12.39	9.42	10.70	5.36

	Maximum	14.37	14.68	17.65	8.55
B23	Mean	12.06	12.60	15.45	6.18
	Std. Deviation	0.80	0.38	2.37	0.84
	Minimum	10.99	12.00	13.58	5.07
	Maximum	12.99	13.03	18.73	6.86
B24	Mean	11.65	11.74	11.41	8.13
	Std. Deviation	1.52	0.73	1.33	0.89
	Minimum	10.40	10.98	9.54	7.00
	Maximum	14.24	12.86	13.29	9.49
B25	Mean	9.57	7.57	21.49	4.64
	Std. Deviation	0.69	1.13	5.04	1.12
	Minimum	8.96	6.22	14.87	3.62
	Maximum	10.35	8.89	26.59	6.30
B26	Mean	9.75	9.63	20.41	4.82
	Std. Deviation	1.09	1.28	3.94	1.04
	Minimum	8.86	8.51	14.19	3.88
	Maximum	11.61	11.84	24.78	6.58
B27	Mean	9.58	7.92	15.60	6.19
	Std. Deviation	1.33	1.53	2.84	1.26
	Minimum	8.14	6.36	10.95	5.11
	Maximum	11.04	10.49	18.58	8.37
B28	Mean	11.00	8.04	21.15	4.67
	Std. Deviation	1.22	1.21	4.10	1.08
	Minimum	9.07	6.52	14.24	3.85
	Maximum	12.13	9.89	24.98	6.56
B29	Mean	11.38	11.73	11.62	7.92
	Std. Deviation	0.45	0.45	0.20	0.13
	Minimum	10.92	11.00	11.33	7.80
	Maximum	12.09	12.13	11.82	8.11
B30	Mean	7.59	6.12	24.23	4.01
	Std. Deviation	2.29	0.94	2.85	0.46
	Minimum	5.05	5.17	20.52	3.49
	Maximum	10.50	7.36	27.63	4.65
B31	Mean	9.18	8.35	16.48	5.74
	Std. Deviation	0.45	0.71	1.22	0.38
	Minimum	8.48	7.53	15.37	5.15
	Maximum	9.71	9.35	18.42	6.11
B32	Mean	9.82	7.71	19.09	5.03

	Std. Deviation	1.29	0.79	2.25	0.57
	Minimum	8.74	6.56	16.29	4.33
	Maximum	11.98	8.65	22.08	5.78
B33	Mean	9.59	9.87	11.24	8.20
	Std. Deviation	0.76	0.51	0.83	0.52
	Minimum	8.25	9.07	10.51	7.33
	Maximum	10.13	10.46	12.65	8.68
B34	Mean	9.97	7.81	18.84	5.24
	Std. Deviation	1.23	1.26	4.69	1.06
	Minimum	8.35	5.80	14.51	3.62
	Maximum	11.21	8.98	26.60	6.45
B35	Mean	9.07	9.03	16.16	5.97
	Std. Deviation	1.43	1.44	2.70	1.10
	Minimum	8.15	8.13	11.73	4.99
	Maximum	11.62	11.59	19.06	7.86
B36	Mean	5.94	5.67	29.56	4.41
	Std. Deviation	4.39	4.35	16.66	2.93
	Minimum	1.04	0.89	9.78	1.91
	Maximum	12.79	12.50	51.46	9.27
B37	Mean	9.07	9.03	16.16	5.97
	Std. Deviation	1.43	1.44	2.70	1.10
	Minimum	8.15	8.13	11.73	4.99
	Maximum	11.62	11.59	19.06	7.86
B38	Mean	10.40	8.08	19.25	4.97
	Std. Deviation	0.61	1.15	1.78	0.44
	Minimum	9.65	6.45	17.08	4.52
	Maximum	11.17	8.92	21.11	5.53
B39	Mean	20.66	39.85	1.74	39.53
	Std. Deviation	3.54	8.59	0.96	10.83
	Minimum	16.54	28.27	1.00	23.06
	Maximum	25.22	50.59	3.34	50.07
B40	Mean	10.42	6.43	26.52	3.71
	Std. Deviation	0.59	0.69	4.91	0.57
	Minimum	10.00	5.29	22.46	2.79
	Maximum	11.43	7.10	34.89	4.26
B41	Mean	10.39	7.28	17.29	5.53
	Std. Deviation	0.86	0.88	2.16	0.63
	Minimum	9.33	6.32	15.27	4.75

	Maximum	11.28	8.27	20.04	6.15
B42	Mean	14.86	15.40	12.49	7.48
	Std. Deviation	1.07	1.72	1.43	0.80
	Minimum	13.80	13.36	10.82	6.67
	Maximum	16.33	17.54	13.99	8.46
B43	Mean	11.03	10.34	12.90	7.37
	Std. Deviation	0.89	1.42	2.52	1.18
	Minimum	10.32	9.15	10.46	5.53
	Maximum	12.48	12.79	17.09	8.72
B44	Mean	10.86	8.19	13.99	6.69
	Std. Deviation	1.02	0.42	0.87	0.42
	Minimum	9.43	7.82	12.48	6.44
	Maximum	11.91	8.70	14.54	7.42
B45	Mean	10.92	10.97	12.51	7.71
	Std. Deviation	1.57	2.06	3.46	1.53
	Minimum	8.88	7.42	10.22	5.11
	Maximum	12.62	12.71	18.56	8.92
B46	Mean	5.77	5.87	18.94	5.16
	Std. Deviation	1.74	1.21	3.93	0.93
	Minimum	3.76	3.87	14.83	3.80
	Maximum	8.26	6.98	25.28	6.32

有關自有資本/風險性資產的比率以 B08 (47)、B10 (36) 與 B39 (20) 為最高的前三大銀行；而自有資本/風險性資產的比率最低三個銀行除了負值的 B21 (2.19)、B46 (5.77) 與 B36 (5.94)。第一類資本/風險性資產比率最高的前三大銀行依然為 B08 (113)、B10(46)與 B39(39)，最低三個銀行仍然為 B21(2.13)、B36 (5.67) 與 B46 (5.87)。除了公營銀行外，私人銀行在自有資本/風險性資產的比率較高的有 B13 (13.03)、B12 (13.05)、B22 (13.05)；而第一類資本/風險性資產比率較高的私人銀行則是 B02、其次是 B13 與 B12。

負債/淨值(倍數)最高的三個銀行分別是 B36 (29)、B18 (30)

與 B04 (70)，而最低的那三個銀行是 B10 (0.53)、B39 (1.74) 與 B08 (4.99)，私人銀行中最低的是 B02 的 (7.81)。至於淨值/資產比最高的那三個銀行為 B10 (65)、B39 (39) 與 B08 (17)；最低的淨值/資產比那三個銀行分別為 B04 (2.23)、B21 (2.47) 與 B18 (3.20)，私人銀行中最高淨值/資產比也是 B02 的 (11.39)。

有關資產品質的相關研究變數各銀行的描述統計如表 4-5 所示：

表 4-5 有關資產品質研究變數的描述統計摘要表

銀行		廣義逾放 比率	備抵呆帳/ 逾期放款 廣義
B01	Mean	6.77	22.71
	Std. Deviation	4.69	10.41
	Minimum	2.78	7.97
	Maximum	14.16	32.93
B02	Mean	3.36	72.17
	Std. Deviation	2.29	72.17
	Minimum	1.13	14.13
	Maximum	6.02	183.40
B03	Mean	7.14	13.05
	Std. Deviation	4.25	4.63
	Minimum	3.78	6.31
	Maximum	14.17	17.94
B04	Mean	4.63	43.96
	Std. Deviation	2.24	13.81
	Minimum	1.80	26.89
	Maximum	7.85	65.44
B05	Mean	2.52	58.99
	Std. Deviation	0.91	18.46
	Minimum	1.50	36.07
	Maximum	3.79	79.89
B06	Mean	2.38	81.39
	Std. Deviation	1.66	61.15
	Minimum	0.50	36.50

	Maximum	4.71	182.37
B07	Mean	9.49	13.06
	Std. Deviation	5.01	5.79
	Minimum	4.05	6.95
	Maximum	16.03	22.67
B08	Mean	0.54	249.90
	Std. Deviation	0.55	157.18
	Minimum	0.12	48.84
	Maximum	1.50	480.58
B09	Mean	11.92	15.17
	Std. Deviation	4.66	8.21
	Minimum	5.96	7.69
	Maximum	16.56	28.93
B10	Mean	2.67	228.47
	Std. Deviation	0.91	181.34
	Minimum	1.81	45.56
	Maximum	4.20	487.14
B11	Mean	8.69	22.31
	Std. Deviation	5.77	19.37
	Minimum	2.73	5.38
	Maximum	18.06	55.74
B12	Mean	3.81	25.76
	Std. Deviation	2.25	8.18
	Minimum	1.79	20.34
	Maximum	6.80	40.22
B13	Mean	3.22	31.18
	Std. Deviation	1.02	11.05
	Minimum	2.08	22.00
	Maximum	4.38	44.27
B14	Mean	2.39	41.88
	Std. Deviation	1.44	18.45
	Minimum	1.18	13.88
	Maximum	4.61	61.95
B15	Mean	2.30	48.07
	Std. Deviation	1.96	20.30
	Minimum	0.79	16.09
	Maximum	5.67	70.24
B16	Mean	4.02	29.52

	Std. Deviation	1.72	10.31
	Minimum	2.24	17.11
	Maximum	6.01	40.64
B18	Mean	6.84	22.86
	Std. Deviation	3.50	12.28
	Minimum	2.23	11.26
	Maximum	10.94	41.80
B19	Mean	9.08	27.93
	Std. Deviation	7.51	21.99
	Minimum	2.31	6.17
	Maximum	19.63	52.47
B20	Mean	8.42	22.78
	Std. Deviation	4.44	14.54
	Minimum	3.89	6.37
	Maximum	13.62	40.24
B21	Mean	32.74	20.41
	Std. Deviation	12.94	19.54
	Minimum	13.07	6.17
	Maximum	44.59	52.53
B22	Mean	2.32	33.86
	Std. Deviation	1.39	12.63
	Minimum	1.01	17.91
	Maximum	4.25	49.41
B23	Mean	2.66	33.79
	Std. Deviation	0.99	15.60
	Minimum	1.67	13.68
	Maximum	3.95	55.20
B24	Mean	3.76	62.15
	Std. Deviation	2.76	51.23
	Minimum	1.38	11.65
	Maximum	8.02	144.14
B25	Mean	4.73	28.66
	Std. Deviation	4.10	17.79
	Minimum	1.72	12.22
	Maximum	11.47	51.45
B26	Mean	6.45	21.96
	Std. Deviation	4.55	13.65
	Minimum	2.11	7.75

	Maximum	12.78	40.81
B27	Mean	6.58	27.40
	Std. Deviation	4.20	12.55
	Minimum	2.49	9.22
	Maximum	12.27	42.26
B28	Mean	4.72	29.37
	Std. Deviation	3.08	13.72
	Minimum	2.12	11.24
	Maximum	9.80	47.14
B29	Mean	6.49	27.01
	Std. Deviation	4.67	22.94
	Minimum	1.80	5.54
	Maximum	12.96	56.67
B30	Mean	12.73	24.67
	Std. Deviation	8.00	11.34
	Minimum	2.41	15.81
	Maximum	21.36	43.58
B31	Mean	4.30	27.32
	Std. Deviation	1.57	13.82
	Minimum	2.64	12.29
	Maximum	6.05	41.71
B32	Mean	6.45	28.52
	Std. Deviation	4.87	17.88
	Minimum	2.46	7.17
	Maximum	14.30	47.40
B33	Mean	7.95	19.60
	Std. Deviation	7.47	10.76
	Minimum	3.37	5.64
	Maximum	21.12	35.42
B34	Mean	9.32	30.07
	Std. Deviation	5.02	39.06
	Minimum	1.67	9.64
	Maximum	14.95	99.84
B35	Mean	15.01	17.61
	Std. Deviation	11.12	14.82
	Minimum	2.01	5.17
	Maximum	29.31	41.58
B36	Mean	24.30	24.01

	Std. Deviation	12.12	8.75
	Minimum	13.42	12.03
	Maximum	41.64	33.37
B37	Mean	15.01	17.61
	Std. Deviation	11.12	14.82
	Minimum	2.01	5.17
	Maximum	29.31	41.58
B38	Mean	7.21	21.57
	Std. Deviation	3.57	10.76
	Minimum	3.12	10.97
	Maximum	11.31	37.97
B39	Mean	1.03	188.34
	Std. Deviation	0.88	163.49
	Minimum	0.20	45.33
	Maximum	2.18	422.77
B40	Mean	9.09	19.60
	Std. Deviation	5.15	12.18
	Minimum	2.35	8.90
	Maximum	15.25	40.52
B41	Mean	7.31	22.56
	Std. Deviation	4.44	15.05
	Minimum	2.39	9.92
	Maximum	13.31	47.05
B42	Mean	2.96	35.91
	Std. Deviation	1.22	10.70
	Minimum	1.50	27.28
	Maximum	4.53	50.95
B43	Mean	4.35	35.69
	Std. Deviation	2.98	16.09
	Minimum	1.83	12.02
	Maximum	9.00	47.70
B44	Mean	20.72	10.30
	Std. Deviation	6.19	3.45
	Minimum	11.80	6.83
	Maximum	27.58	14.35
B45	Mean	5.85	18.19
	Std. Deviation	2.14	6.18
	Minimum	3.76	10.58

	Maximum	8.32	24.91
B46	Mean	26.26	18.53
	Std. Deviation	11.27	19.53
	Minimum	7.44	6.05
	Maximum	35.60	52.80

有關資產品質方面，廣義逾放比率最低的三個銀行為 B08 (0.54)、B39(1.54)，其次是私人銀行的 B15(2.30)與 B22(2.32)；最高的三個銀行分別為 B21、B46 與 B36，其廣義逾放比率分別為 32.74、26.26、24.30。而第四高的是 B44 也有 20.72，其他銀行平均 5 年來的廣義逾放比都低於 20%；而最高的公營銀行則為 B30，其逾放比率為 12.73。

而在備抵呆帳/廣義逾期放款比率中，最低的三個銀行分別為 B44 (10.30)、B03 (13.05) 與 B07 (13.06)；而最高比率的三個銀行分別為 B08 的 249.90、B10 的 228.47 與 B39 的 188.34。

有關盈餘的相關研究變數各銀行的描述統計如表 4-6 所示：

表 4-6 有關盈餘研究變數的描述統計摘要表

銀行		(稅前純益 +提列放 款備抵呆 帳)/平均 淨值		(稅前純益 +提列放 款備抵呆 帳)/平均 資產		利息淨收 益/ 稅前 純益	稅前純益/ 營業收入	稅前純益/ 員工人數 (千元/人)
		稅前純益/ 平均淨值		稅前純益/ 平均資產				
B01	Mean	0.51	10.08	-0.07	0.74	472.72	1.92	-139.20
	S.D.	10.99	2.22	1.01	0.13	63.84	19.61	1062.82
	Min	-19.20	6.60	-1.87	0.62	429.64	-33.07	-2040.07
	Max	5.90	11.93	0.39	0.93	564.94	12.26	362.64
B02	Mean	6.41	14.21	0.96	2.00	358.61	22.75	1976.37
	S.D.	4.04	2.00	0.68	0.19	424.72	17.57	1470.17
	Min	1.20	12.07	0.15	1.75	88.37	3.10	291.80
	Max	11.20	16.81	1.80	2.22	1099.45	40.46	3747.47
B03	Mean	1.77	12.70	0.07	0.90	829.79	1.91	57.12
	S.D.	14.39	10.05	1.11	0.77	835.26	21.29	1198.49
	Min	-21.80	-5.14	-1.79	-0.42	192.09	-33.13	-1970.25
	Max	17.20	18.40	1.17	1.57	2059.08	24.32	1188.90
B04	Mean	3.59	46.75	0.12	1.00	233.88	6.96	404.21
	S.D.	48.53	14.46	1.00	0.28	133.05	28.50	3098.74
	Min	-80.90	21.55	-1.61	0.51	97.86	-39.68	-4935.74
	Max	41.70	56.24	0.93	1.22	400.00	35.51	2969.95
B05	Mean	15.44	27.64	1.28	2.32	241.00	19.29	2012.76
	S.D.	4.16	1.81	0.35	0.36	70.82	6.41	634.63
	Min	9.40	25.07	0.86	1.86	179.78	11.50	1129.27
	Max	18.90	29.39	1.80	2.81	355.32	25.32	2645.66
B06	Mean	12.37	18.77	0.81	1.22	197.81	22.74	2579.52
	S.D.	4.29	1.81	0.29	0.17	97.04	10.18	1056.23
	Min	7.50	16.21	0.43	1.01	109.02	11.01	1413.69
	Max	16.40	20.51	1.10	1.41	315.64	33.35	3700.42
B07	Mean	-5.81	23.09	-0.28	0.93	1423.82	-6.61	-615.71
	S.D.	21.30	7.32	0.95	0.18	1190.86	25.56	2117.73
	Min	-43.70	17.95	-1.98	0.72	415.62	-51.83	-4386.05
	Max	7.70	35.99	0.27	1.18	3106.86	11.05	641.71
B08	Mean	4.71	5.37	0.72	0.80	160.48	19.54	3834.90
	S.D.	1.40	2.42	0.12	0.26	18.69	4.89	1005.41
	Min	2.90	2.69	0.58	0.46	141.72	13.23	2500.00
	Max	6.00	8.07	0.84	1.06	184.51	25.91	4639.02

B09	Mean	-2.94	4.75	-0.22	0.36	6441.39	-3.83	-208.17
	S.D.	3.61	3.26	0.27	0.25	3378.27	4.97	257.15
	Min	-7.90	0.17	-0.60	0.01	4052.59	-11.00	-494.69
	Max	0.80	7.70	0.06	0.60	8830.19	1.23	53.96
B10	Mean	2.04	3.41	1.35	2.21	22.13	-5.62	3588.34
	S.D.	8.54	7.67	5.38	4.84	6.98	180.44	20256.93
	Min	-9.70	-5.19	-6.01	-3.23	15.99	-278.60	-24156.58
	Max	10.60	12.39	6.69	7.80	29.73	177.30	21408.91
B11	Mean	-8.89	9.31	-0.51	0.57	1429.38	-10.28	-509.36
	S.D.	18.14	9.57	1.00	0.58	896.83	20.12	976.20
	Min	-36.70	-6.55	-1.95	-0.35	885.43	-39.93	-1840.03
	Max	5.70	16.62	0.30	1.06	2464.50	6.11	252.78
B12	Mean	9.44	15.53	0.86	1.41	183.29	20.70	1305.04
	S.D.	1.39	1.73	0.12	0.15	38.07	6.88	212.05
	Min	8.30	14.15	0.72	1.30	138.60	13.06	1085.11
	Max	11.80	18.52	1.05	1.67	235.39	30.78	1644.01
B13	Mean	11.14	16.19	0.84	1.23	165.53	18.93	1713.09
	S.D.	1.86	2.78	0.14	0.24	58.02	4.30	385.99
	Min	8.20	12.60	0.66	0.90	115.41	11.48	1116.85
	Max	12.90	19.47	1.03	1.56	264.89	21.60	2165.20
B14	Mean	17.15	36.94	1.39	3.06	343.68	18.09	1230.27
	S.D.	7.77	10.29	0.55	0.64	166.84	8.27	513.51
	Min	5.20	22.10	0.53	2.27	206.53	5.89	451.49
	Max	25.80	49.78	2.00	4.02	629.86	27.68	1763.48
B15	Mean	12.21	19.86	0.79	1.49	179.14	16.87	1241.94
	S.D.	19.99	6.13	1.49	0.45	44.11	30.29	2403.92
	Min	-20.00	11.86	-1.72	0.82	119.90	-32.45	-2852.24
	Max	34.30	28.88	2.23	1.88	221.51	48.98	3447.91
B16	Mean	10.53	20.22	1.04	1.98	140.07	25.55	4489.85
	S.D.	2.13	3.36	0.23	0.31	42.35	7.99	1121.32
	Min	7.40	17.21	0.70	1.78	98.52	15.93	3006.74
	Max	12.30	25.95	1.29	2.52	200.57	33.22	5390.55
B17	Mean	0.56	0.56	0.16	0.16	186.57	9.08	638.10
	S.D.							
	Min	0.60	0.56	0.16	0.16	186.57	9.08	638.10
	Max	0.60	0.56	0.16	0.16	186.57	9.08	638.10
B18	Mean	5.13	24.53	0.20	0.96	596.97	5.63	517.02
	S.D.	3.57	16.12	0.10	0.42	270.15	1.47	189.94

	Min	1.20	6.69	0.08	0.45	425.15	3.25	225.86
	Max	9.20	45.08	0.32	1.44	1075.57	7.13	690.83
B19	Mean	0.46	17.26	0.02	1.33	2824.67	0.60	1.52
	S.D.	6.48	3.95	0.54	0.20	2633.30	10.27	686.33
	Min	-10.20	13.92	-0.88	1.13	471.53	-16.28	-1155.35
	Max	6.40	23.34	0.49	1.58	5163.93	9.10	532.52
B20	Mean	-2.66	9.21	-0.25	0.57	839.33	-6.96	-222.36
	S.D.	16.62	8.41	1.14	0.50	420.90	30.94	1090.91
	Min	-31.90	-3.64	-2.28	-0.26	380.49	-61.76	-2161.62
	Max	9.20	17.59	0.46	0.99	1273.25	13.04	449.90
B21	Mean	-178.86	-137.30	-1.11	0.25	367.46	-23.19	-572.18
	S.D.	378.95	373.65	2.27	2.86	129.72	45.19	1276.36
	Min	-854.20	-803.66	-4.66	-4.38	275.73	-96.86	-2515.45
	Max	14.50	47.89	0.68	2.26	459.18	9.86	500.00
B22	Mean	11.80	15.70	0.82	1.12	182.72	17.97	1491.07
	S.D.	3.85	3.59	0.19	0.25	55.71	5.68	499.37
	Min	8.70	11.32	0.54	0.69	101.07	12.21	1137.18
	Max	18.20	20.24	1.06	1.32	234.42	25.53	2351.81
B23	Mean	5.65	16.30	0.33	0.92	617.44	9.23	685.16
	S.D.	2.99	8.16	0.15	0.35	637.21	4.27	374.62
	Min	1.90	8.13	0.10	0.56	266.47	2.16	230.22
	Max	10.20	25.36	0.52	1.35	1754.87	12.70	1273.28
B24	Mean	4.65	27.25	0.38	2.31	394.11	7.00	783.02
	S.D.	15.91	4.21	1.33	0.35	241.74	26.91	3391.73
	Min	-20.60	20.91	-1.76	1.78	136.13	-36.35	-4740.37
	Max	23.00	32.41	1.85	2.63	661.77	37.68	4362.96
B25	Mean	-7.98	16.23	-0.36	0.74	317.72	-8.52	-690.32
	S.D.	31.04	25.24	1.46	1.22	270.22	38.76	2985.88
	Min	-47.80	-28.13	-2.43	-1.43	146.60	-58.36	-4821.90
	Max	19.50	32.79	0.89	1.40	629.23	26.43	1896.55
B26	Mean	-2.58	12.11	-0.21	0.64	317.43	-3.48	-266.64
	S.D.	19.91	2.29	1.16	0.01	97.24	31.96	1372.45
	Min	-36.30	9.68	-2.22	0.63	238.38	-56.36	-2643.05
	Max	12.20	14.19	0.56	0.65	426.01	24.42	682.76
B27	Mean	1.16	20.73	0.02	1.33	1583.66	1.09	-12.30
	S.D.	16.71	4.86	1.17	0.33	2650.14	23.44	1570.53
	Min	-27.60	15.23	-2.01	0.90	188.73	-39.23	-2711.35
	Max	12.90	25.13	0.79	1.84	5558.10	18.55	1248.50

B28	Mean	1.07	30.48	0.01	1.39	215.62	2.16	-25.95
	S.D.	35.42	6.77	1.60	0.19	150.03	43.45	3333.88
	Min	-61.20	23.84	-2.84	1.20	128.29	-74.01	-5939.67
	Max	21.60	41.26	0.88	1.64	440.25	28.03	1793.23
B29	Mean	4.23	10.86	0.34	0.88	4078.38	7.59	359.05
	S.D.	2.76	2.28	0.23	0.21	8062.84	4.33	237.72
	Min	0.10	7.77	0.01	0.61	299.25	0.28	10.91
	Max	6.80	13.45	0.56	1.13	18500.00	11.19	593.93
B30	Mean	-14.80	11.37	-0.57	0.41		-13.57	-769.42
	S.D.	10.69	12.14	0.39	0.45		9.84	546.03
	Min	-28.50	-5.28	-0.97	-0.23		-28.43	-1343.52
	Max	-2.50	24.02	-0.09	0.82		-1.96	-123.52
B31	Mean	12.04	44.19	0.68	2.61	299.05	16.26	595.81
	S.D.	3.14	44.38	0.15	2.72	69.47	5.27	157.52
	Min	7.40	12.71	0.44	0.70	235.82	10.69	314.45
	Max	15.10	110.64	0.81	6.81	409.79	21.88	679.88
B32	Mean	7.31	30.14	0.33	1.53	302.82	8.76	398.36
	S.D.	15.49	5.20	0.80	0.15	154.17	17.95	1129.99
	Min	-18.70	23.78	-1.04	1.42	218.35	-20.89	-1556.31
	Max	17.30	38.05	0.82	1.72	533.75	22.67	1138.21
B33	Mean	8.30	26.62	0.65	2.14	829.14	8.38	541.25
	S.D.	3.05	12.44	0.22	1.10	495.48	2.93	204.91
	Min	4.40	11.62	0.36	0.95	367.58	4.49	265.05
	Max	11.40	42.59	0.86	3.67	1551.96	11.61	714.00
B34	Mean	-20.50	23.69	-1.16	1.26	755.90	-32.70	-2464.08
	S.D.	34.08	8.66	1.92	0.26	231.53	55.35	4054.29
	Min	-63.70	15.69	-3.74	1.04	536.65	-113.54	-7880.81
	Max	6.70	38.22	0.28	1.64	998.01	9.06	605.31
B35	Mean	-4.44	13.79	-0.29	0.86	644.89	-6.43	-350.75
	S.D.	14.93	4.44	0.99	0.26	219.30	21.90	1134.94
	Min	-29.60	8.51	-1.98	0.48	432.37	-42.75	-2271.68
	Max	5.50	18.35	0.37	1.14	870.40	9.38	399.70
B36	Mean	7.12	70.38	-1.28	1.56	171.43	-31.23	-865.09
	S.D.	87.28	95.33	3.77	2.01	3.10	71.83	2226.37
	Min	-107.40	-9.42	-6.73	-1.09	169.24	-138.70	-3774.07
	Max	115.40	222.53	2.33	3.64	173.62	33.02	1397.93
B37	Mean	-4.44	13.79	-0.29	0.86	644.89	-6.43	-350.75
	S.D.	14.93	4.44	0.99	0.26	219.30	21.90	1134.94

	Min	-29.60	8.51	-1.98	0.48	432.37	-42.75	-2271.68
	Max	5.50	18.35	0.37	1.14	870.40	9.38	399.70
B38	Mean	5.28	22.20	0.26	1.11	652.42	7.25	732.24
	S.D.	2.42	8.22	0.14	0.46	433.38	2.69	352.36
	Min	2.60	10.71	0.13	0.51	328.69	3.05	333.77
	Max	9.10	30.20	0.49	1.54	1387.87	10.04	1265.63
	Mean	3.18	3.61	1.17	1.36	70.46	18.27	3046.36
B39	S.D.	5.35	5.40	2.46	2.47	20.40	55.34	5711.54
	Min	-6.30	-5.96	-3.17	-2.99	54.10	-79.85	-7156.68
	Max	6.10	6.52	2.69	3.08	100.28	50.91	5938.93
	Mean	-15.94	10.00	-0.76	0.47	7255.58	-21.01	-1487.29
B40	S.D.	17.35	7.00	0.84	0.34	8012.25	22.52	1617.85
	Min	-35.30	-1.94	-1.80	-0.08	1590.06	-49.52	-3391.03
	Max	2.40	15.72	0.10	0.83	12921.09	3.15	189.54
	Mean	1.32	17.21	0.09	1.00	2317.33	1.42	66.25
B41	S.D.	2.44	8.14	0.14	0.55	943.11	2.14	98.54
	Min	-2.80	6.73	-0.14	0.44	910.50	-2.18	-92.94
	Max	3.80	28.65	0.25	1.85	2916.16	3.56	179.05
	Mean	6.57	9.21	0.47	0.69	137.45	17.46	1636.91
B42	S.D.	2.88	2.25	0.17	0.24	124.85	10.83	650.90
	Min	3.20	6.78	0.26	0.48	14.99	7.02	882.93
	Max	9.80	12.15	0.63	1.02	317.16	31.10	2262.42
	Mean	6.03	22.13	0.37	1.74	311.54	6.35	361.25
B43	S.D.	23.04	10.59	1.88	0.63	275.84	31.94	2289.08
	Min	-32.30	11.61	-2.84	1.17	139.36	-47.90	-3581.65
	Max	26.00	38.69	1.85	2.75	723.17	30.16	2042.69
	Mean	-1.89	19.99	-0.14	1.30	1900.63	-2.29	-184.90
B44	S.D.	9.73	3.41	0.67	0.19	1074.38	10.22	853.73
	Min	-19.20	16.49	-1.34	1.15	938.26	-20.50	-1707.47
	Max	3.80	25.60	0.24	1.64	3314.18	3.63	294.26
	Mean	-2.06	7.95	-0.15	0.70	2094.79	-2.41	-138.34
B45	S.D.	13.11	14.44	1.03	1.13	2831.88	16.03	812.62
	Min	-21.60	-14.67	-1.60	-1.09	418.21	-24.75	-1288.66
	Max	9.60	24.30	0.80	1.91	5364.41	12.90	613.31
	Mean	-16.23	-14.71	-0.81	-0.69		-19.43	-1027.88
B46	S.D.	9.29	14.09	0.35	0.59		9.18	387.57
	Min	-26.80	-36.17	-1.17	-1.58		-31.72	-1446.14
	Max	-7.70	-2.16	-0.39	-0.15		-11.21	-473.84

有關各銀行這 5 年盈餘平均的研究變數，其敘述統計中的稅前純益/平均淨值比值最高的前 5 家銀行都高於 12，其資料分別為：B14 的 17.15、B05 的 15.44、B06 的 12.37、B15 的 12.21 與 B31 的 12.04。最低的三家銀行分別為 B21 的-178.86、B34 的-20.50 與 B46 的-16.23。除此之外，尚有 B40、B30、B11、B25、B07、B35、B37、B09、B20、B26、B45、B44 這些銀行，其稅前純益/對平均淨值比都為負。

(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值的比值最高的三家銀行分別為 B31 的 44.19、B04 的 46.75 與 B36 的 70.38；最低的三家銀行分別為 B21 的-137.30、B46 的-14.71 與 B10 的 3.41。其中，由於 B21 與 B46 的淨值為負，導致這個比率負的很大，看似是越好的樣子，其意義容易被曲解，所以後續分析中將不予考慮。

而稅前純益/平均資產比值最高的前三家銀行分別為 B14 的 1.39、B10 的 1.35、B05 的 1.28。而第四的 B39 與第五的 B16 也都在 1.0 以上。最低的三家銀行為 B36、B34 與 B21，其稅前純益/平均資產比分別為-1.28、-1.16 與-1.11。此外，尚有 14 家銀行這 5 年的平均稅前純益對平均資產比是小於 0。

(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產比值最高的前三家銀行分別為 B14 的 3.06、B31 的 2.61 與 B05 的 2.32；而除了 B46 為負值外，最低的三家銀行分別為 B21 的 0.25、B09 的 0.36 與 B30 的 0.41。同樣緣故，因 B46 的淨值為負，導致這個比率負的很大，看似是越好的樣子，其意義容易被曲解，所以後續分析中將不予考慮。

在利息淨收益/稅前純益比值方面，B46 與 B30 沒有申報此項資

料，故這 5 年沒有任何的比值可供參考。剩下 43 家銀行(扣除 B17)，最高的前三家銀行分別為 B40 的 7255.58、B09 的 6441.39 與 B29 的 4078.38；最低的三家銀行分別為 B10 的 22.13、B39 的 70.46 與 B42 的 137.45。

至於稅前純益對營業收入比，最高的前三家銀行分別為 B16、B02 與、B06，其稅前純益/營業收入比分別為 22.75、22.74 與 25.55；而比值最低的三家銀行分別為 B34 的-32.70、B36 的-31.23 與 B21 的-23.19。

最後有關於盈餘研究的變數是稅前純益/員工人數(千元/人)，分別是 B16 的 4489.85、B08 的 3834.90 與 B10 的 3588.34，私人銀行的前三大分別為 B05 的 2012.76、B02 的 1976.37 與 B13 的 1713.09。而最低的三家銀行分別為 B34 的-2464.08、B40 的-1487.29 與 B46 的-1027.88。

有關流動性的相關研究變數，各銀行的描述統計如表 4-7 所示：

表 4-7 有關流動性研究變數的描述統計摘要表

銀行		流動準備 比率(基準 日當月平 均)	存放比率	定期性存 款/存款	銀行可轉 讓定存單/ 定期性存 款	新臺幣資 產與負債 180 天到期 累計缺口/ 淨值
B01	Mean	13.33	80.78	69.16	4.53	-455.81
	S.D.	3.93	8.36	2.48	3.52	164.56
	Min	10.52	66.22	67.32	0.80	-636.59
	Max	20.10	87.70	73.22	8.62	-273.28
B02	Mean	20.81	67.48	54.67	2.89	-114.16
	S.D.	3.65	1.87	6.06	1.03	31.58
	Min	17.30	65.61	49.12	1.52	-156.48
	Max	26.21	70.44	63.97	4.04	-82.13
B03	Mean	12.03	88.83	71.58	6.00	-220.72

	S.D.	1.21	1.89	4.01	2.48	37.58
	Min	10.46	87.09	67.06	3.92	-278.15
	Max	13.79	91.69	76.32	9.10	-186.75
B04	Mean	24.82	110.13	70.39	0.67	-1166.45
	S.D.	3.83	4.42	5.59	0.79	1652.46
	Min	20.60	105.32	63.98	0.08	-4083.57
	Max	30.77	115.07	78.00	1.59	-161.58
B05	Mean	17.62	76.44	62.76	4.71	-118.71
	S.D.	2.16	3.46	2.16	2.15	47.81
	Min	14.05	72.50	59.76	2.19	-202.12
	Max	19.70	80.17	65.22	7.51	-86.79
B06	Mean	41.85	79.69	56.00	0.94	-59.96
	S.D.	14.20	1.18	5.55	0.65	65.49
	Min	21.00	78.17	51.54	0.32	-164.81
	Max	53.47	81.37	64.08	2.03	3.85
B07	Mean	19.89	92.72	58.32	2.54	-457.09
	S.D.	8.20	4.40	3.96	2.92	329.63
	Min	11.18	87.01	55.26	0.31	-840.06
	Max	28.69	97.70	65.02	7.38	-16.34
B08	Mean	216.42				10.80
	S.D.					99.33
	Min	216.42				-164.94
	Max	216.42				70.13
B09	Mean	9.74	81.59	83.98	8.39	-197.35
	S.D.	0.83	5.97	2.62	3.50	153.21
	Min	9.02	77.38	81.66	5.45	-454.11
	Max	10.65	91.22	88.06	13.95	-44.54
B10	Mean	100.14	190.14	73.58		3.04
	S.D.	50.01	46.95	15.00		3.32
	Min	37.53	151.29	50.12		-0.16
	Max	167.22	265.13	86.39		8.31
B11	Mean	11.72	86.50	74.19	11.03	-285.82
	S.D.	1.62	1.84	3.80	5.78	355.11
	Min	10.32	84.02	70.40	5.71	-812.59
	Max	14.10	89.07	78.42	17.74	14.50
B12	Mean	21.84	83.34	61.75	8.50	-48.05
	S.D.	5.65	5.68	4.17	6.38	48.12
	Min	14.12	78.48	57.99	2.68	-116.00

	Max	27.90	91.66	67.63	16.64	8.06
B13	Mean	38.29	73.27	49.02	0.79	55.40
	S.D.	8.87	4.68	2.72	0.07	79.48
	Min	29.98	65.62	45.56	0.72	-32.67
	Max	51.26	77.86	52.68	0.88	135.98
B14	Mean	14.57	87.68	68.25	4.16	-208.73
	S.D.	2.77	3.70	2.48	2.61	142.31
	Min	12.19	83.57	65.38	1.22	-387.70
	Max	18.80	92.82	70.35	7.44	-32.67
B15	Mean	14.05	81.16	63.81	4.65	-414.34
	S.D.	2.59	3.09	5.04	3.07	73.52
	Min	11.81	76.36	59.47	0.89	-500.93
	Max	18.29	83.92	71.85	7.73	-317.22
B16	Mean	17.69	149.34	73.28	3.33	-45.89
	S.D.	5.33	6.80	4.36	5.14	73.37
	Min	9.78	143.16	69.21	0.49	-120.69
	Max	23.70	160.33	78.98	12.49	57.84
B17	Mean	83.19	3.21	99.14		202.67
	S.D.					
	Min	83.19	3.21	99.14		202.67
	Max	83.19	3.21	99.14		202.67
B18	Mean	27.65	78.84	74.34	0.29	-477.58
	S.D.	5.34	3.63	3.68	0.12	75.80
	Min	20.90	75.45	69.66	0.16	-560.98
	Max	32.93	84.27	78.60	0.49	-384.16
B19	Mean	12.76	87.87	71.62	5.40	-312.73
	S.D.	5.45	2.78	4.07	1.59	346.33
	Min	8.52	84.39	66.14	3.49	-713.98
	Max	21.92	91.13	76.81	7.06	233.71
B20	Mean	11.23	88.13	74.30	13.41	-462.47
	S.D.	2.34	5.94	0.94	3.15	217.20
	Min	9.50	80.39	73.47	9.66	-624.72
	Max	15.20	96.46	75.60	16.76	-143.84
B21	Mean	23.63	59.67	72.54	0.27	-325.48
	S.D.	7.67	16.59	3.39	0.09	452.42
	Min	18.63	33.80	69.00	0.15	-858.97
	Max	37.15	73.20	75.90	0.37	379.31
B22	Mean	29.57	76.65	63.42	7.61	-142.77

	S.D.	8.95	4.15	3.66	6.33	201.67
	Min	15.00	69.78	59.03	0.57	-337.02
	Max	39.37	80.18	68.73	13.73	178.83
B23	Mean	17.67	87.52	62.56	3.43	-63.26
	S.D.	5.82	5.86	9.86	5.33	29.45
	Min	11.90	80.45	53.46	0.77	-94.11
	Max	25.52	95.30	76.55	12.95	-24.19
B24	Mean	23.33	75.66	50.03	3.97	72.68
	S.D.	1.73	2.78	2.25	3.22	145.33
	Min	21.45	71.79	47.38	1.59	-118.40
	Max	25.80	79.46	53.40	9.54	229.88
B25	Mean	24.59	78.17	52.81	1.99	-148.30
	S.D.	7.64	4.69	5.64	0.29	86.38
	Min	14.00	73.78	47.38	1.81	-248.66
	Max	31.22	85.85	59.64	2.49	-45.56
B26	Mean	17.81	70.08	62.29	2.28	-10.16
	S.D.	7.02	4.61	5.36	0.44	223.59
	Min	9.02	63.77	56.77	1.81	-356.53
	Max	27.70	75.21	69.29	3.00	242.94
B27	Mean	16.21	86.09	70.67	7.05	-159.56
	S.D.	4.30	3.92	4.10	4.32	199.89
	Min	12.36	81.99	66.77	3.12	-491.81
	Max	21.27	89.85	76.27	13.02	19.28
B28	Mean	24.30	76.54	51.80	1.69	49.17
	S.D.	6.45	3.61	5.70	0.36	51.91
	Min	13.70	73.51	46.06	1.26	-22.01
	Max	30.27	82.52	59.68	2.20	89.91
B29	Mean	14.87	82.98	69.07	6.79	-331.62
	S.D.	2.12	0.66	3.66	2.34	123.33
	Min	12.58	82.24	65.30	4.68	-477.75
	Max	18.37	84.05	73.48	9.87	-217.19
B30	Mean	16.10	74.48	60.37	3.78	-171.92
	S.D.	1.87	2.33	5.56	0.90	120.34
	Min	13.33	71.04	55.47	3.08	-357.52
	Max	18.10	76.68	68.21	5.35	-80.17
B31	Mean	12.96	82.00	69.15	5.31	-488.80
	S.D.	2.88	3.92	3.12	2.24	185.14
	Min	9.80	76.15	66.66	2.98	-726.67

	Max	16.10	86.06	73.71	8.14	-237.28
B32	Mean	16.47	80.07	61.94	2.00	-234.70
	S.D.	2.55	2.44	5.70	0.55	82.56
	Min	13.00	76.82	54.72	1.22	-299.28
	Max	19.98	82.90	68.81	2.60	-93.11
B33	Mean	12.14	74.72	79.64	1.60	-80.94
	S.D.	1.33	4.69	1.82	2.33	56.06
	Min	10.45	70.95	77.64	0.17	-147.85
	Max	13.88	82.85	82.00	5.64	-15.27
B34	Mean	20.49	84.38	54.87	2.07	75.11
	S.D.	4.93	2.95	6.09	0.45	164.13
	Min	12.30	80.91	48.82	1.51	-34.75
	Max	24.62	88.15	62.85	2.55	362.01
B35	Mean	17.24	77.90	63.23	0.31	-534.80
	S.D.	1.89	2.01	5.19	0.11	307.21
	Min	13.96	75.95	58.47	0.18	-898.05
	Max	18.46	80.64	70.25	0.44	-159.04
B36	Mean	19.16	77.25	84.03	0.09	-916.25
	S.D.	7.08	7.57	0.35	0.04	519.22
	Min	10.24	66.03	83.70	0.02	-1630.70
	Max	28.89	85.00	84.54	0.13	-228.41
B37	Mean	17.24	77.90	63.23	0.31	-534.80
	S.D.	1.89	2.01	5.19	0.11	307.21
	Min	13.96	75.95	58.47	0.18	-898.05
	Max	18.46	80.64	70.25	0.44	-159.04
B38	Mean	19.65	83.72	70.98	0.61	-453.38
	S.D.	1.28	2.31	3.03	0.07	15.67
	Min	18.00	81.27	67.90	0.55	-472.05
	Max	20.86	87.10	74.92	0.70	-432.38
B39	Mean	31.36	117.51	92.26		-41.40
	S.D.	24.44	15.94	3.79		20.13
	Min	10.65	97.63	88.09		-73.52
	Max	60.40	134.05	97.19		-25.24
B40	Mean	16.13	87.54	56.42	2.31	-52.39
	S.D.	2.59	2.33	4.87	0.72	117.88
	Min	12.82	85.31	51.14	1.50	-218.62
	Max	18.63	91.08	61.75	3.07	96.99
B41	Mean	13.98	72.48	69.95	6.51	-134.06

	S.D.	3.77	2.21	2.93	3.47	144.76
	Min	9.35	70.22	67.48	3.56	-387.29
	Max	17.64	75.63	74.55	12.39	-51.81
B42	Mean	49.83	61.68	67.19	0.17	84.34
	S.D.	8.45	5.47	1.75	0.05	167.28
	Min	36.70	53.85	65.46	0.12	-101.97
	Max	59.23	69.21	69.96	0.26	240.50
B43	Mean	14.75	92.39	77.32	13.73	-196.61
	S.D.	5.05	4.78	2.79	9.31	197.68
	Min	8.20	87.13	73.57	5.47	-528.29
	Max	20.93	97.38	80.22	28.89	-25.26
B44	Mean	13.82	77.65	79.00	5.22	-45.45
	S.D.	2.68	7.48	2.59	2.42	120.97
	Min	10.51	67.00	76.08	3.04	-185.00
	Max	16.84	84.98	82.40	8.81	77.80
B45	Mean	11.90	72.08	71.03	5.41	-222.01
	S.D.	1.64	4.70	2.78	2.51	96.17
	Min	9.52	67.52	69.03	2.19	-333.00
	Max	13.80	79.52	75.93	7.74	-89.15
B46	Mean	8.55	82.85	81.05	4.78	-49.92
	S.D.	0.45	8.30	0.91	4.92	294.48
	Min	8.05	68.55	79.99	1.08	-293.79
	Max	9.10	89.62	82.40	13.32	298.26

有關各銀行這 5 年流動準備比率（基準日當月平均），最高的前 3 家銀行分別為 B08 的 216.42、B10 的 100.14 與 B42 的 49.83；而私人銀行中前三高分別為 B13 的 38.29、B22 的 29.57 與 B21 的 23.63。最低的三家銀行分別為 B46 的 8.55、B09 的 9.74 與 B20 的 11.23。

而存放比率資料中，B08 沒有這項資料。在剩下的 44 家銀行中比率最高的前四家銀行分別為 B10 的 190.14、B16 的 149.34、B39 的 117.51 與 B04 的 110.13。而私人銀行中的最高三家銀行分別為 B43 的 92.39、B03 的 88.83 與 B20 的 88.13。而最低的三家銀行分別為 B21 的 59.67、B42 的 61.68 與 B02 的 67.48。

定期性存款對存款的比率中，同樣地 B08 沒有這項資料。在剩下的 44 家銀行中比率最高的前三家銀行分別為 B39 的 92.26、B36 的 84.03 與 B09 的 83.98；最低的三家銀行分別為 B13、B24 與 B28，其比率分別為 49.02、50.03 與 51.80。

至於銀行可轉讓定存單/定期性存款比率方面，因業務性質特殊緣故，B08、B10、B39 與 B17 沒有這樣資料。在有這項資料的 42 銀行中，最高的前三家銀行分別為 B43、B20 與 B11，其比率分別為 13.73、13.41 與 13.73；至於最低的三家銀行分別為 B36 的 0.09、B42 的 0.17 與 B21 的 0.27。

有關於流動性變數的最後一個研究變數為新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值，最高的前三家銀行分別為 B24 的 72.68、B42 的 84.34 與 B34 的 75.11；而最低的三家銀行分別為 B04 的 -1166.45、B36 的 -916.25 與 B35 的 -534.80。

有關利率風險的相關研究變數各銀行的描述統計如表 4-8 所示：

表 4-8 有關利率敏感性研究變數的描述統計摘要表

銀行		利率敏感性資產/ 利率敏感性負債	
		利率敏感性資產/ 利率敏感性負債	利率敏感性缺口/淨值
B01	Mean	85.39	-190.85
	Std. Deviation	3.03	61.17
	Minimum	80.18	-295.00
	Maximum	87.74	-140.52
B02	Mean	101.01	4.93
	Std. Deviation	1.91	9.27
	Minimum	98.49	-7.10
	Maximum	102.82	13.50
B03	Mean	88.29	-121.97

	Std. Deviation	1.76	14.03
	Minimum	86.38	-141.09
	Maximum	91.07	-107.67
B04	Mean	98.71	-132.15
	Std. Deviation	1.36	242.52
	Minimum	96.62	-563.80
	Maximum	99.87	-4.08
B05	Mean	77.41	-202.23
	Std. Deviation	6.52	91.60
	Minimum	70.54	-313.67
	Maximum	85.59	-91.55
B06	Mean	104.67	27.43
	Std. Deviation	5.66	33.79
	Minimum	97.16	-17.79
	Maximum	111.87	68.89
B07	Mean	78.43	-462.79
	Std. Deviation	5.90	163.12
	Minimum	71.19	-680.17
	Maximum	85.95	-277.10
B08	Mean	135.98	87.30
	Std. Deviation	9.04	12.12
	Minimum	124.52	73.64
	Maximum	149.48	100.39
B09	Mean	87.73	-134.30
	Std. Deviation	4.01	46.62
	Minimum	82.89	-191.62
	Maximum	93.53	-74.70
B10	Mean	191.38	26.77
	Std. Deviation	29.60	4.68
	Minimum	170.94	22.68
	Maximum	238.51	32.43
B11	Mean	62.09	-561.40
	Std. Deviation	12.02	228.82
	Minimum	49.99	-825.64
	Maximum	77.94	-269.70
B12	Mean	76.79	-191.44
	Std. Deviation	14.69	116.14
	Minimum	50.80	-397.01

	Maximum	86.38	-114.88
B13	Mean	103.51	31.68
	Std. Deviation	8.64	80.37
	Minimum	88.81	-105.14
	Maximum	110.01	94.31
B14	Mean	78.57	-186.54
	Std. Deviation	7.13	64.91
	Minimum	73.02	-265.60
	Maximum	89.73	-92.16
B15	Mean	79.78	-208.77
	Std. Deviation	4.85	81.66
	Minimum	71.77	-337.74
	Maximum	84.48	-144.53
B16	Mean	111.77	65.20
	Std. Deviation	5.57	26.43
	Minimum	107.20	43.76
	Maximum	121.46	111.24
B17	Mean	73.22	-127.33
	Std. Deviation		
	Minimum	73.22	-127.33
	Maximum	73.22	-127.33
B18	Mean	99.15	-20.26
	Std. Deviation	1.96	50.70
	Minimum	97.00	-74.54
	Maximum	102.10	57.81
B19	Mean	70.45	-349.13
	Std. Deviation	14.70	191.99
	Minimum	53.43	-582.57
	Maximum	86.62	-137.68
B20	Mean	92.44	-98.74
	Std. Deviation	4.62	46.99
	Minimum	86.95	-137.06
	Maximum	98.81	-18.50
B21	Mean	47.83	-816.86
	Std. Deviation	9.04	1929.86
	Minimum	39.07	-3238.55
	Maximum	62.72	2153.98
B22	Mean	84.07	-114.65

	Std. Deviation	10.97	47.26
	Minimum	67.33	-172.81
	Maximum	95.76	-53.48
B23	Mean	101.61	16.52
	Std. Deviation	3.11	41.44
	Minimum	96.80	-51.00
	Maximum	104.51	50.82
B24	Mean	98.92	-16.75
	Std. Deviation	15.47	77.50
	Minimum	82.29	-92.15
	Maximum	124.42	112.42
B25	Mean	87.60	-172.79
	Std. Deviation	6.30	85.73
	Minimum	79.02	-297.69
	Maximum	94.02	-72.43
B26	Mean	91.48	-161.79
	Std. Deviation	6.27	127.12
	Minimum	82.01	-373.05
	Maximum	98.26	-33.37
B27	Mean	76.46	-314.20
	Std. Deviation	5.20	94.86
	Minimum	69.16	-414.31
	Maximum	83.26	-161.97
B28	Mean	99.11	-11.00
	Std. Deviation	2.20	30.52
	Minimum	96.20	-45.80
	Maximum	101.53	24.95
B29	Mean	71.80	-287.55
	Std. Deviation	24.70	245.05
	Minimum	41.43	-583.11
	Maximum	94.55	-57.77
B30	Mean	62.04	-695.27
	Std. Deviation	7.78	196.90
	Minimum	53.30	-917.04
	Maximum	70.65	-448.29
B31	Mean	62.89	-541.47
	Std. Deviation	22.94	341.47
	Minimum	38.71	-886.95

	Maximum	89.56	-161.03
B32	Mean	87.94	-204.94
	Std. Deviation	3.75	62.00
	Minimum	82.36	-275.47
	Maximum	91.96	-137.73
B33	Mean	73.83	-256.64
	Std. Deviation	3.92	66.12
	Minimum	68.76	-353.25
	Maximum	78.68	-182.30
B34	Mean	84.07	-213.53
	Std. Deviation	9.37	154.12
	Minimum	77.54	-425.04
	Maximum	100.55	7.74
B35	Mean	71.41	-418.55
	Std. Deviation	11.36	183.25
	Minimum	57.20	-651.61
	Maximum	81.55	-240.21
B36	Mean	42.19	-1416.11
	Std. Deviation	11.58	711.09
	Minimum	27.58	-2236.81
	Maximum	59.44	-544.05
B37	Mean	71.41	-418.55
	Std. Deviation	11.36	183.25
	Minimum	57.20	-651.61
	Maximum	81.55	-240.21
B38	Mean	95.99	-67.20
	Std. Deviation	4.15	67.07
	Minimum	90.31	-161.75
	Maximum	100.62	10.46
B39	Mean	73.50	-19.21
	Std. Deviation	41.41	57.31
	Minimum	38.73	-62.45
	Maximum	134.09	73.56
B40	Mean	87.49	-251.90
	Std. Deviation	2.94	32.35
	Minimum	83.92	-287.33
	Maximum	91.51	-225.67
B41	Mean	41.42	-840.05

	Std. Deviation	6.89	185.41
	Minimum	31.17	-1141.19
	Maximum	49.45	-681.77
B42	Mean	83.37	-116.52
	Std. Deviation	22.10	155.41
	Minimum	57.06	-290.93
	Maximum	105.02	33.74
B43	Mean	95.60	-53.19
	Std. Deviation	6.32	81.05
	Minimum	86.78	-183.13
	Maximum	101.82	15.64
B44	Mean	55.18	-500.04
	Std. Deviation	7.84	72.60
	Minimum	46.02	-583.64
	Maximum	65.32	-386.56
B45	Mean	75.74	-252.68
	Std. Deviation	10.78	133.89
	Minimum	61.96	-426.82
	Maximum	91.35	-80.79
B46	Mean	59.65	-655.61
	Std. Deviation	12.04	224.57
	Minimum	38.82	-1010.93
	Maximum	69.08	-410.89

在利率敏感性資產對利率敏感性負債比中，最高的前3家銀行分別為B10的191.38、B08的135.98與B16的111.77；私人銀行中較高的三家銀行分別為B02的101.01、B23的101.61與B13的103.51。而高的前3家銀行分別為B41的41.42、B36的42.19與B21的47.83。

至於利率敏感性缺口對淨值比，這5年平均最高的前3家銀行分別為B08的87.30、B16的65.20與B13的31.68；最低的3家銀行分別為B36的-1416.11、B41的-840.05與B21的-816.86。

有關成長率的相關研究變數各銀行的描述統計如表 4-9 所示：

表 4-9 有關成長率研究變數的描述統計摘要表

銀行		存款成長率	放款成長率	投資成長率	保證成長率
B01	Mean	10.64	13.10	-20.97	6.36
	S.D.	4.47	14.21	38.73	45.41
	Min	4.35	-6.47	-45.08	-35.59
	Max	15.38	31.14	46.03	75.26
B02	Mean	5.49	2.28	6.05	-1.82
	S.D.	3.48	6.30	13.74	18.90
	Min	0.58	-6.57	-12.12	-25.88
	Max	9.41	9.81	26.36	26.92
B03	Mean	10.35	9.34	24.42	3.11
	S.D.	9.26	5.71	99.36	33.17
	Min	0.85	3.12	-44.72	-46.59
	Max	25.28	16.78	200.22	43.46
B04	Mean	1.18	-0.32	16.77	-14.77
	S.D.	7.74	7.55	46.07	7.94
	Min	-5.42	-6.46	-56.85	-20.79
	Max	13.68	9.02	69.15	-1.19
B05	Mean	16.22	12.23	25.92	-3.75
	S.D.	9.39	6.12	26.13	18.35
	Min	5.76	5.35	-7.49	-25.32
	Max	29.21	19.51	59.30	18.95
B06	Mean	10.49	6.42	23.52	0.16
	S.D.	1.33	6.63	23.19	21.05
	Min	8.85	-3.88	6.12	-17.57
	Max	12.48	14.41	56.74	35.28
B07	Mean	5.49	5.08	-8.92	-15.14
	S.D.	5.95	7.19	18.06	6.56
	Min	-1.87	-4.11	-27.30	-21.70
	Max	12.99	12.64	19.01	-4.28
B08	Mean		-9.41	126.24	21.69
	S.D.		5.73	268.59	52.04
	Min		-17.31	-36.22	-36.90
	Max		-2.12	604.46	83.03
B09	Mean	-1.02	-4.12	0.13	-29.28

	S.D.	2.84	5.10	18.24	25.67
	Min	-4.10	-11.07	-18.77	-63.58
	Max	3.30	0.69	29.87	4.02
B10	Mean	-4.15	-4.53	6.28	0.37
	S.D.	29.36	10.88	12.67	23.88
	Min	-45.07	-19.33	-4.08	-26.86
	Max	37.93	6.32	25.39	37.45
B11	Mean	12.28	10.17	23.55	35.77
	S.D.	6.74	3.54	63.88	40.21
	Min	3.07	5.22	-52.98	-26.43
	Max	19.79	15.06	118.00	66.96
B12	Mean	5.58	7.33	3.57	-5.93
	S.D.	3.03	5.01	16.78	17.49
	Min	1.78	0.89	-21.55	-30.29
	Max	9.41	11.97	25.15	10.23
B13	Mean	11.07	11.50	14.06	13.06
	S.D.	23.01	35.28	24.09	24.94
	Min	-5.29	-15.00	-26.01	-4.78
	Max	50.88	72.48	39.28	55.85
B14	Mean	27.22	25.81	25.14	-5.65
	S.D.	20.80	25.63	18.78	20.89
	Min	5.69	5.74	6.25	-35.03
	Max	60.38	70.67	53.24	18.96
B15	Mean	18.14	17.46	25.64	6.36
	S.D.	15.59	18.24	18.56	27.45
	Min	0.94	-4.65	-1.27	-24.46
	Max	35.03	37.73	47.30	34.22
B16	Mean	1.48	1.26	14.55	-15.71
	S.D.	5.11	3.14	32.15	51.23
	Min	-7.09	-4.12	-18.54	-100.00
	Max	6.15	3.77	68.10	36.77
B18	Mean	3.81	0.83	12.54	1.94
	S.D.	4.90	1.86	29.43	10.64
	Min	-3.15	-2.32	-30.94	-13.75
	Max	10.19	2.68	42.20	14.15
B19	Mean	9.02	7.09	48.46	5.77
	S.D.	15.76	13.26	94.95	49.91
	Min	-3.74	-2.74	-29.24	-33.44

	Max	35.55	29.48	213.00	92.17
B20	Mean	12.16	15.05	-16.88	-4.37
	S.D.	8.23	9.57	17.33	28.10
	Min	3.50	1.14	-36.98	-35.50
	Max	22.69	24.09	6.99	36.74
B21	Mean	-1.84	-16.77	-8.00	-37.53
	S.D.	3.73	14.82	49.94	31.76
	Min	-4.54	-39.47	-68.58	-73.59
	Max	4.60	-1.96	60.55	-7.30
B22	Mean	15.84	14.29	29.21	-2.14
	S.D.	10.18	5.93	54.67	18.13
	Min	8.58	7.57	-16.38	-21.43
	Max	31.27	23.46	120.26	20.43
B23	Mean	-3.26	-7.11	22.21	-10.20
	S.D.	13.82	9.27	43.15	19.84
	Min	-22.45	-17.04	-36.74	-37.23
	Max	12.45	5.98	66.49	12.20
B24	Mean	9.11	9.02	19.57	-7.57
	S.D.	14.07	17.44	29.13	29.64
	Min	-11.01	-7.19	-21.03	-51.90
	Max	28.24	38.50	47.28	29.20
B25	Mean	4.24	0.70	27.31	-2.88
	S.D.	1.98	4.15	29.18	7.83
	Min	1.49	-4.72	1.82	-9.29
	Max	6.78	5.74	77.46	8.39
B26	Mean	2.85	2.09	30.04	-3.53
	S.D.	2.16	11.23	133.79	16.85
	Min	-0.68	-10.82	-77.17	-20.74
	Max	5.11	17.86	256.14	19.62
B27	Mean	15.30	17.13	12.56	11.10
	S.D.	13.37	14.12	53.08	16.46
	Min	-0.90	5.33	-53.92	-5.10
	Max	33.69	40.73	75.97	38.60
B28	Mean	7.29	2.82	15.56	3.76
	S.D.	0.74	3.86	45.50	11.44
	Min	6.44	-1.88	-57.55	-8.78
	Max	8.30	6.72	64.12	22.16
B29	Mean	2.85	2.77	-19.36	-12.50

	S.D.	2.60	2.70	16.13	32.56
	Min	0.18	-1.46	-32.21	-36.06
	Max	6.44	5.32	3.88	44.46
B30	Mean	2.27	-1.21	14.59	-26.65
	S.D.	3.53	9.86	47.30	4.70
	Min	-2.88	-11.87	-24.39	-33.22
	Max	6.41	11.61	94.80	-21.94
B31	Mean	18.69	18.79	45.71	0.66
	S.D.	12.10	9.12	62.89	27.64
	Min	9.53	9.14	-13.19	-35.49
	Max	38.98	32.07	145.42	41.89
B32	Mean	5.93	6.11	20.86	14.64
	S.D.	5.27	3.56	23.33	33.55
	Min	-0.43	0.37	-7.55	-24.51
	Max	13.11	9.38	49.00	51.40
B33	Mean	8.03	3.50	37.30	-7.43
	S.D.	4.43	4.73	36.22	49.57
	Min	2.32	-1.58	-0.91	-69.24
	Max	11.87	8.57	93.55	67.46
B34	Mean	3.97	0.48	-3.09	1.76
	S.D.	3.00	4.98	24.28	10.10
	Min	1.86	-4.80	-36.41	-7.88
	Max	9.03	5.53	24.57	17.55
B35	Mean	5.67	3.09	-15.77	7.06
	S.D.	3.12	3.76	32.69	21.20
	Min	2.44	-0.79	-53.90	-22.06
	Max	9.96	8.70	33.29	31.20
B36	Mean	10.99	3.62	13.31	-38.59
	S.D.	6.90	9.59	70.88	27.01
	Min	3.24	-7.35	-76.58	-67.13
	Max	21.90	14.94	114.20	3.16
B37	Mean	5.67	3.09	-15.77	7.06
	S.D.	3.12	3.76	32.69	21.20
	Min	2.44	-0.79	-53.90	-22.06
	Max	9.96	8.70	33.29	31.20
B38	Mean	5.76	3.23	11.84	7.55
	S.D.	3.12	5.34	14.68	11.78
	Min	1.72	-2.73	-8.43	-4.06

	Max	8.95	9.12	30.47	23.33
B39	Mean	29.86	17.16	7.17	2.70
	S.D.	35.55	10.85	13.64	33.65
	Min	0.54	5.29	-6.19	-32.56
	Max	85.90	28.57	24.20	39.54
B40	Mean	5.63	1.09	16.83	-0.59
	S.D.	4.01	2.14	30.49	10.49
	Min	-0.56	-0.79	-28.50	-13.05
	Max	8.88	4.61	39.55	15.36
B41	Mean	18.27	15.45	41.52	32.78
	S.D.	20.71	23.28	67.60	111.28
	Min	-2.81	-9.32	-16.14	-27.36
	Max	53.02	52.56	138.28	231.53
B42	Mean	3.91	-0.30	-3.57	4.62
	S.D.	1.20	11.69	36.32	9.43
	Min	2.45	-10.61	-64.94	-5.39
	Max	5.75	17.29	25.05	16.65
B43	Mean	10.33	11.38	26.92	11.54
	S.D.	6.76	10.16	16.99	53.11
	Min	2.18	-3.17	7.18	-55.10
	Max	17.53	23.12	51.90	88.22
B44	Mean	-1.14	-5.52	-14.24	-32.61
	S.D.	3.33	8.91	16.75	23.35
	Min	-6.74	-15.74	-33.58	-68.56
	Max	1.52	8.52	12.44	-3.24
B45	Mean	13.37	6.44	21.52	-13.02
	S.D.	16.57	18.05	28.69	32.37
	Min	-5.85	-13.17	-16.41	-51.08
	Max	35.52	28.61	62.07	30.45
B46	Mean	5.00	-1.18	8.88	-25.63
	S.D.	8.16	9.33	15.47	32.29
	Min	-5.12	-16.30	-3.28	-47.68
	Max	17.22	6.77	35.67	30.81

有關成長率資料，B17 成立時間較晚，所以都沒有這一部份資料。而在存款成長率資料方面，因 B08 業務性質緣故，沒有這一變

數的資料。在剩下 44 家銀行方面，5 年來平均存款成長率高於 15 有 8 家銀行，分別為 B39 的 29.86、B14 的 27.22、B31 的 18.69、B41 的 18.27、B15 的 18.14、B05 的 16.22、B22 的 15.84 與 B27 的 15.30。而最低的 5 家銀行都是負的成長，依序為 B10 的-4.15、B23 的-3.26、B21 的-1.84、B44 的-1.14 與 B09 的-1.02。

在放款成長率方面，前 5 家銀行都高於 15，這 5 家銀行分別為 B14 的 25.81、B31 的 18.79、B15 的 17.46、B39 的 17.16 與 B27 的 17.13；而放款成長率最低的三家銀行分別為 B21 的-16.77、B08 的-9.41 與 B23 的-7.11。此外，這 5 年平均放款成長率為負的銀行尚有 B44、B10、B09、B30、B46、B04 與 B42。

而投資成長率過去 5 年平均最高的銀行為 B08，其成長率為 126.24，主要因為其銀行業務特殊緣故。其次的三家銀行都高於 40，分別為 B19 的 48.46、B31 的 45.71 與 B41 與 41.52，算是官股或是公營銀行成長率較高的是 B25 的 27.31；而最低的三家銀行分別為 B01、B29 與 B20，其成長率皆為負值，分別為-20.97、-19.36 與-16.88。此外，尚有 B35、B37、B44、B07、B21、B42 與 B34 其投資成長率亦低於 0，為負的成長。

至於保證成長率方面，以 B08、B41 與 B11 三家為最高，其保證成長率皆高於 20，分別為 21.69、32.78 與 35.77；而最低的三家銀行分別為 B36 的-38.59、B21 的-37.53 與 B44 的-32.61。

鑑於研究變數中文名稱過長，無法通通顯現於報表內，茲將上述有關資本（C）、資產品質（A）、盈餘（E）、流動性（L）、利率風險（S）與成長率（G）的研究變數以表 4-10 所示，並將上述研究變數間的相關係數以代號呈現，如表 4-11 所示。

表 4-10 研究變數之代號

【C】	變數代號
自有資本 / 風險性資產	C1
第一類資本 / 風險性資產	C2
負債 / 淨值(倍數)	C3
淨值 / 資產	C4
【A】	
廣義逾放比率	A1
備抵呆帳 / 廣義逾期放款	A2
【E】	
稅前純益 / 平均淨值	E1
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值	E2
稅前純益 / 平均資產	E3
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產	E4
利息淨收益 / 稅前純益	E5
稅前純益 / 營業收入	E6
稅前純益 / 員工人數 (千元/人)	E7
【L】	
流動準備比率(基準日當月平均)	L1
存放比率	L2
定期性存款 / 存款	L3
銀行可轉讓定存單 / 定期性存款	L4
新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值	L5
【S】(一年以內新臺幣利率敏感性)	
利率敏感性資產 / 利率敏感性負債	S1
利率敏感性缺口 / 淨值	S2
【G】	
存款成長率	G1
放款成長率	G2
投資成長率	G3
保證成長率	G4

表 4-11 研究變數間的相關係數表 (1)

	C1	C2	C3	C4	A1	A2	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7
C2	0.79												
C3	-0.21	-0.26											
C4	0.62	0.93	-0.31										
A1	-0.32	-0.21	0.12	-0.18									
A2	0.67	0.64	-0.18	0.55	-0.33								
E1	0.16	0.09	0.14	0.09	-0.12	0.01							
E2	0.07	0.00	0.34	-0.01	-0.03	-0.06	0.94						
E3	0.23	0.19	-0.19	0.24	-0.31	0.04	0.47	0.31					
E4	0.09	0.10	-0.02	0.17	-0.14	-0.08	0.41	0.48	0.69				
E5	-0.11	-0.11	0.05	-0.10	0.15	-0.14	-0.24	-0.09	-0.28	-0.16			
E6	0.16	0.04	-0.15	0.08	-0.25	-0.12	0.39	0.25	0.94	0.63	-0.28		
E7	0.26	0.20	-0.20	0.24	-0.20	0.00	0.21	0.09	0.85	0.62	-0.20	0.90	
L1	0.70	0.66	-0.14	0.54	-0.20	0.62	-0.02	-0.07	0.19	0.08	-0.15	0.11	0.26
L2	0.37	0.63	-0.05	0.69	-0.14	0.37	0.16	0.13	0.29	0.28	-0.05	0.16	0.36
L3	0.19	0.19	-0.05	0.26	0.38	-0.01	-0.02	-0.01	-0.05	-0.01	0.11	-0.06	-0.02
L4	0.02	0.00	-0.13	0.19	-0.10	-0.05	0.08	0.02	0.12	0.02	0.11	0.11	0.06
L5	0.21	0.19	-0.76	0.20	-0.12	0.12	-0.03	-0.19	0.15	-0.01	-0.09	0.12	0.15
S1	0.53	0.64	-0.12	0.52	-0.44	0.53	0.12	0.03	0.29	0.17	-0.22	0.19	0.33
S2	0.25	0.21	-0.43	0.19	-0.49	0.22	-0.29	-0.43	0.18	-0.05	-0.20	0.15	0.17
G1	-0.05	-0.10	-0.07	-0.02	-0.21	0.11	0.13	0.10	0.19	0.15	-0.13	0.19	0.09
G2	-0.11	-0.12	-0.03	-0.04	-0.26	-0.05	0.30	0.26	0.32	0.27	-0.16	0.29	0.21
G3	0.17	0.04	-0.09	0.00	-0.13	-0.01	-0.01	-0.01	0.03	0.09	-0.06	0.02	0.07
G4	0.14	0.06	-0.07	0.04	-0.29	0.18	0.05	-0.01	0.14	0.00	-0.18	0.11	0.07

註：斜體粗體的數字代表達到 0.05 的顯著水準。

表 4-11 研究變數間的相關係數表 (2)

	L1	L2	L3	L4	L5	S1	S2	G1	G2	G3
L2	0.40									
L3	-0.12	0.16								
L4	-0.36	0.16	0.24							
L5	0.18	-0.02	-0.16	-0.01						
S1	0.61	0.58	-0.22	-0.03	0.19					
S2	0.22	0.14	-0.19	0.05	0.40	0.55				
G1	-0.17	-0.15	0.09	0.23	-0.01	-0.14	-0.03			
G2	-0.16	0.05	-0.05	0.25	-0.04	-0.10	-0.05	0.73		
G3	-0.04	-0.04	-0.02	-0.04	0.11	0.04	0.08	0.15	-0.02	
G4	0.12	-0.01	-0.13	0.12	0.07	0.09	0.11	0.35	0.35	0.09

註：斜體粗體的數字代表達到 0.05 的顯著水準。

從表 4-11 可以發現在對角線上的各個研究變數 C、A、E、L、S 與 G 群的變數間具有比較高的相關，這可以從因素分析的角度觀察。因為這些變數都是在捕捉相同的概念，例如自有資本 / 風險性資產、第一類資本 / 風險性資產、負債 / 淨值 (倍數) 與淨值 / 資產都是代表資本的意思，理論上具有高度相關並不意外。因為這些高度相關隱含著這變數背後有共同的因素在影響，就是類似資本適足率的概念，可以反應在財務報表上的這變數。若將這些變數通通放入迴歸模式中，則會可能產生嚴重的共線性問題，所以在後續的模型分析上必須檢驗這個問題。

另外從表 4-11 中可以發現，資本變數與資產品質、盈餘的 E3 與 E7、流動性與利率敏感性變數的相關較強，但與成長率變數相關較小；廣義的逾期放款則與 E3、E4、E5、E6，以及流動性變數、利率敏感性變數、成長率變數有較強的相關；盈餘變數與利率敏感性變數、放款成長率變數有較強的相關、但與流動性變數相關較弱；

流動性變數則與利率敏感性變數相關較強。

另外從因素分析方法來看資本的四個變數之間的相關，得到的因素負荷量如表 4-12 所示。在表 4-12 中的因素負荷量可以看到自有資本/風險性資產、第一類資本/風險性資產與淨值/資產之間有較強的關聯。

表 4-12 研究變數資本的因素分析結果

	Component
	1
自有資本/ 風險性資產	0.845
第一類資本/ 風險性資產	0.969
負債/ 淨值(倍數)	-0.425
淨值/ 資產	0.925

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. 1 components extracted.

有關資產品質的廣義逾放比率與備抵呆帳對廣義逾期放款比的相關不高但顯著，相關係數為-0.33。

而有關於盈餘變數間的關聯，從表 4-13 中可以看出稅前純益/平均淨值與（稅前純益+提列放款備抵呆帳）/平均淨值間的關係較強，稅前純益/平均資產、（稅前純益+提列放款備抵呆帳）/平均資產、稅前純益/營業收入與稅前純益/員工人數（千元/人）這四個變數之間有較強的關聯，而利息淨收益/稅前純益與上述的變數間關聯較弱。在未來模型的配適上必須考慮前面兩類變數間的關聯，換言之有關盈餘的七個變數不可同時放入模型中。

表 4-13 研究變數盈餘的因素分析結果

	Component	
	1	2
稅前純益/ 平均淨值	0.195	0.898
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值	-0.014	0.971
稅前純益/ 平均資產	0.965	0.170
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產	0.705	0.423
利息淨收益/ 稅前純益	-0.317	0.209
稅前純益/ 營業收入	0.951	0.055
稅前純益/ 員工人數 (千元/人)	0.947	-0.112

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a Rotation converged in 3 iterations.

至於流動性變數間的關聯，從表 4-14 中可以看出新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口與其他變數較無關聯，定期性存款/存款與銀行可轉讓定存單/定期性存款間關聯較大，存放比率則與上述關聯較小。

表 4-14 研究變數流動性的因素分析結果

	Component	
	1	2
流動準備比率(基準日當月平均)	-0.784	0.160
存放比率	0.469	-0.256
定期性存款/ 存款	0.635	-0.358
銀行可轉讓定存單/ 定期性存款	0.757	0.340
新臺幣資產與負債180天到期累計缺口/淨值	-0.109	0.891

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a Rotation converged in 3 iterations.

至於利率敏感性資產對利率敏感性負債比與利率敏感性缺口對淨值比的相關相當高，為 0.55，將來分析時可能要擇一分析。

在成長率變數方面，這四個變數間似乎可以分成兩群，投資成長率與其他三者相關較低。另外從表 4-15 可以看出，似乎存款成長率、放款成長率與保證成長率間的關聯較強，與投資成長率關聯較弱。

表 4-15 研究變數成長率的因素分析結果

	Component	
	1	2
存款成長率	0.876	0.090
放款成長率	0.902	-0.109
投資成長率	0.059	0.990
保證成長率	0.642	0.146

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a Rotation converged in 3 iterations.

第三節 銀行評級排序

(一) 依變數

由於資料筆數有限，再加上這些資料來自行銀行的年資料，這 226 筆資料彼此之間並不能視為統計上的獨立樣本，因此上一節的資料分析部分是假定在獨立下的分析結果。有關於本研究計畫的分析模型，乃根據風險管理架構出發，參考 Swindel (1995)、Gilbert, Meyer 與 Vaughan (2002)，以及沈中華 (2002) 的研究架構，建構本研究計畫之模型。因為自有資本對風險性資產比與第一類資本對風險性資產比具高相關，因此本研究以自有資本對風險性資產比做為模型的依變數，意即以資本適足率作為評估各銀行的相關財務或風險管理變數對風險管理的影響。有關資本適足率，意即本研究的研究變數自有資本對風險性資產比 C1，其分配的直方圖如下圖 4-1 所示：

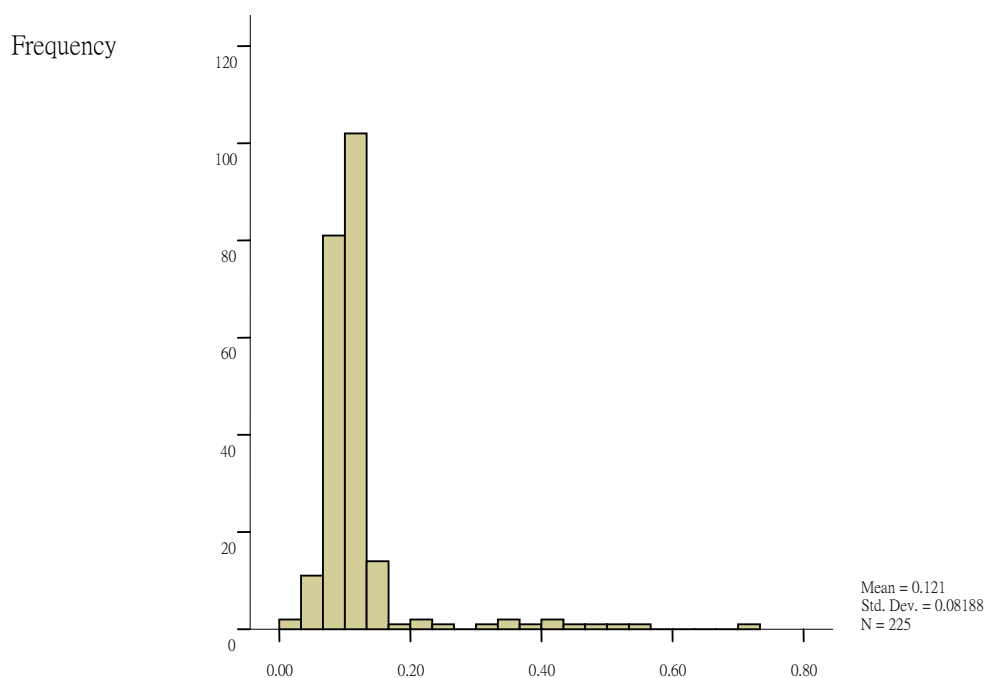


圖 4-1 BIS 直方圖

從圖 4-1 可以看出 BIS 呈現嚴重右偏分配，因此透過變數變換將 BIS 取自然對數後。其 BIS 對數值的直方圖如圖 4-2 所示：

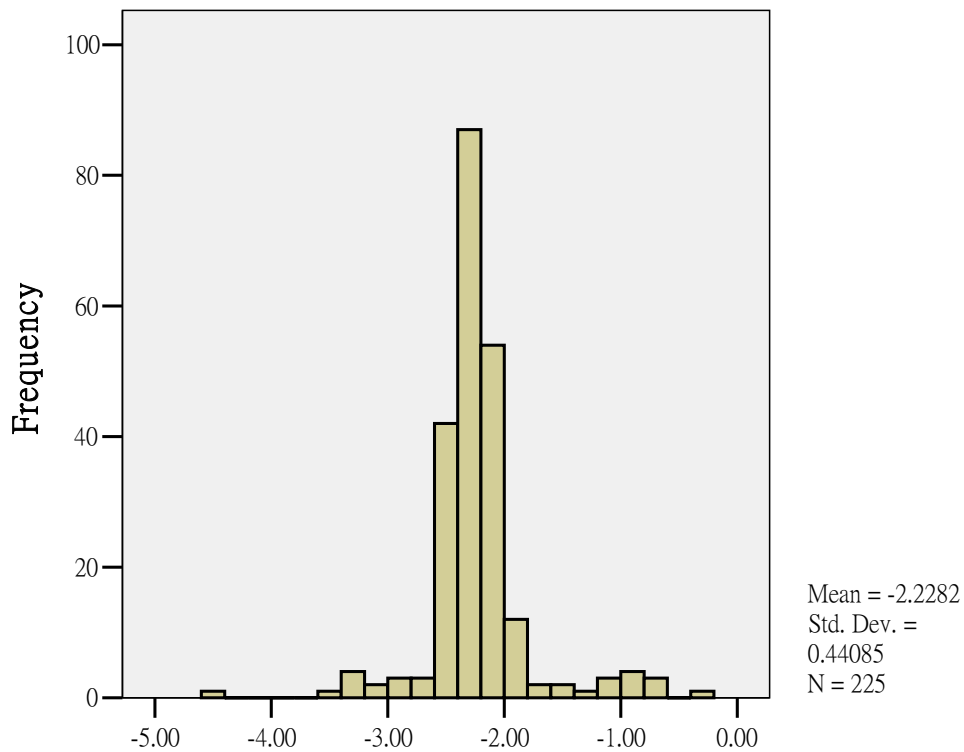


圖 4-2 BIS 對數值直方圖

從圖 4-2 可以看出取對數後的 BIS 呈現較為對稱的分配，由於 BIS 介於 0 與 1 之間，所以取完對數後，其對數值都為負值，但對數值與原先 BIS 的轉換是一對一轉換，並未影響後來的統計分析。對數值概念與原先 BIS 概念同，當 BIS 值越大，則 BIS 對數值也越大。

由於上一節分析中，發現淨值/資產與 BIS 高度關聯，因此我們透過淨值/資產與負債/淨值的乘積，創造出負債比率變數（負債/資產）作為資產負債表上的財務比率來進行分析，以避免高度關聯的依變數與解釋變數同在迴歸分析中等號的兩邊。

(二) 分析方法

從上一小節的分析中，發現 A、E、L、S 與 G 內的各個研究變數間具有相當大的關聯，為避免產生嚴重的共線性問題，在研究財務變數、業務變數或是風險變數對 BIS 的影響，本研究採用逐步迴歸分析法來探討影響 BIS 的重要解釋變數。

針對 C、A、E、L、S 與 G 的變數，根據本研究所提出的風險管理架構，將對 C、A、E、L、S 與 G 的變數重新定義分別屬於業務變數或是風險變數。其重新整理定義如表 4-16 所示：

表 4-16 研究變數之代號

定義	變數分類
負債比率	業務
廣義逾放比率	風險管理
備抵呆帳 / 廣義逾期放款	風險管理
稅前純益 / 平均淨值	業務
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值	業務
稅前純益 / 平均資產	業務
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產	業務
利息淨收益 / 稅前純益	業務
稅前純益 / 營業收入	業務
稅前純益 / 員工人數 (千元/人)	業務
流動準備比率(基準日當月平均)	業務
存放比率	業務
定期性存款 / 存款	業務
銀行可轉讓定存單 / 定期性存款	業務
新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值	風險管理
利率敏感性資產 / 利率敏感性負債	風險管理
利率敏感性缺口 / 淨值	風險管理
存款成長率	業務
放款成長率	業務
投資成長率	業務
保證成長率	業務

根據表 4-16 的分類，其以強迫進入法所進行的迴歸分析與逐步迴歸分析結果如表 4-17 至表 4-22 所示：

表 4-17 強迫進入法迴歸分析結果摘要表

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.817	0.668	0.617	0.12166

表 4-18 逐步法迴歸分析結果摘要表

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.543	0.295	0.291	0.16560
2	0.653	0.426	0.419	0.14994
3	0.711	0.505	0.496	0.13966
4	0.747	0.558	0.547	0.13236
5	0.765	0.585	0.571	0.12881
6	0.777	0.604	0.588	0.12620
7	0.786	0.618	0.600	0.12434

表 4-19 強迫進入法迴歸分析變異數分析摘要表

Model		Sum of Square	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4.083	21	0.194	13.136	0.000
	Residual	2.028	137	0.015		
	Total	6.111	158			

表 4-20 逐步法迴歸分析變異數分析摘要表

Model		Sum of Square	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.776	7	0.539	34.895	0.000
	Residual	2.334	151	0.015		
	Total	6.111	158			

表 4-21 強迫進入法迴歸分析迴歸係數一覽表

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	0.625	0.781	-0.395	0.799	0.425
廣義逾放比率	-0.011	0.002	-0.395	-5.565	0.000
備抵呆帳/廣義逾期放款	-0.001	0.001	-0.093	-1.301	0.195
稅前純益/平均淨值	-0.008	0.005	-0.485	-1.780	0.077
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值	0.007	0.003	0.729	2.468	0.015
稅前純益/平均資產	0.224	0.091	0.550	2.455	0.015
(稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產	-0.130	0.044	-0.559	-2.926	0.004
利息淨收益/稅前純益	-0.0000049	0.000	-0.052	-0.897	0.371
稅前純益/營業收入	-0.007	0.003	-0.338	-1.974	0.050
稅前純益/員工人數(千元/人)	0.000007	0.000	0.037	0.235	0.815
流動準備比率(基準日當月平均)	0.006	0.002	0.309	3.855	0.000
存放比率	0.002	0.001	0.161	1.820	0.071
定期性存款/存款	-0.002	0.002	-0.074	-1.029	0.305
銀行可轉讓定存單/定期性存款	0.000	0.003	-0.002	-0.041	0.967
新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值	0.000	0.000	0.186	2.685	0.008
利率敏感性資產/利率敏感性負債	-0.010	0.002	-0.977	-5.931	0.000
利率敏感性缺口/淨值	0.001	0.000	1.082	5.686	0.000
存款成長率	-0.002	0.002	-0.091	-0.913	0.363
放款成長率	0.000	0.002	-0.015	-0.155	0.877
投資成長率	0.000	0.000	0.024	0.420	0.675
保證成長率	-0.000024	0.000	-0.003	-0.060	0.952
負債比率	-0.020	0.008	-0.200	-2.492	0.014

表 4-22 逐步法迴歸分析迴歸係數一覽表

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
7 (Constant)	-1.47888	0.119956		-12.3285	0.0000
利率敏感性缺口/ 淨值	0.000655	0.000086	0.968866	7.640124	0.0000
利率敏感性資產/ 利率 敏感性負債	-0.00931	0.001286	-0.88692	-7.2444	0.0000
流動準備比率(基準日 當月平均)	0.005168	0.001196	0.268786	4.320961	0.0000
廣義逾放比率	-0.00919	0.00171	-0.32504	-5.37405	0.0000
新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/ 淨值	0.000157	0.000048	0.197359	3.256067	0.0014
存放比率	0.001881	0.000761	0.143916	2.47276	0.0145
存款成長率	-0.0024	0.001015	-0.12831	-2.36411	0.0193

表 4-17 為強迫進入法回歸分析，亦即將表 4-16 所有的研究變數 21 個放入迴歸模式中，依變數為 BIS 的對數值，所得到的決定係數(R^2)為 0.668，依變數與依變數的相關係數為 0.817，調整後的決定係數(R^2)為 0.617，迴歸殘差標準誤為 0.122。配合表 4-19，發現整體考驗的 F 值為 13.136，達到統計上 0.01 的顯著水準，整體來說整個模型配適的不錯。而逐步回歸分析結果摘要表如 4-18 所示，SPSS 軟體一次挑選一個變數，從第 1 個解釋變數選起，直到第 7 個變數進入迴歸模式後，其他的解釋變數都不再對依變數有任何實際貢獻的影響，因此逐步迴歸分析停在模式 7，所得到的決定係數(R^2)為 0.618，依變數與依變數的相關係數為 0.786，調整後的決定係數(R^2)為 0.600，迴歸殘差標準誤為 0.124。配合表 4-20，發現整

體考驗的 F 值為 34.895，也達到統計上 0.01 的顯著水準，整體來說這個簡化模型配適也相當好。

由於強迫進入法是將所有 21 個解釋變數放入模式，而逐步迴歸分析法只放入 7 個研究變數，為了驗證這 7 個研究變數的模型和 21 個研究變數的模型一樣好，本研究在此在進行階層迴歸(Hierarchical Regression)，利用順序檢定方法來比較這兩的模式的差異是否達到顯著水準。表 4-23 為階層迴歸分析的結果，可以先放入 7 個變數後的迴歸模式，再引進剩下的 14 個研究變數，發現所遞增的決定係數 (R^2) 為 0.050，所得到的決定係數改變量的 F 統計量為 1.480，在自由度(14,137)條件下的 P 值為 0.126，並未達到 0.05 的顯著水準，換言之，七個變數的迴歸分析對依變數的解釋能力和 21 個變數的迴歸分析，對依變數的解釋能力一樣好。所以，7 個變數的迴歸模式是可以取代 21 個變數的迴歸模式，除了精簡模式以外，可以減輕上一節所述的嚴重多元貢獻性問題。

表 4-23 階層迴歸分析結果摘要表

Mode 1	R	R^2	Adjusted R^2	Std. Error of the Estimate	Chang Statistics				
					R Square Chang	F Chang	df1	df2	Sig. F Change
1	0.786	0.618	0.600	0.12434	0.618	34.895	7	151	0.000
2	0.817	0.668	0.617	0.12166	0.050	1.480	14	137	0.126

表 4-21 為所有 21 個變數的迴歸分析的迴歸係數估計結果，可以發現顯著小於 0.05 的研究變數有(1)廣義逾放比率、(2) (稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均淨值、(3)流動準備比率、(4) (稅前純益+提列放款備抵呆帳)/平均資產、(5)稅前純益/營業收入、(6)流動

準備比率、(7)新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值、(8)利率敏感性資產/利率敏感性負債、(9)利率敏感性缺口/淨值、(10)負債比率共 10 個變數，其對依變數的影響權重(標準化迴歸係數)分別為(1)-0.395、(2)0.729、(3)0.550、(4)-0.559、(5)-0.338、(6)0.309、(7)0.186、(8)-0.977、(9)1.082 與(10)-0.200。

從上面的結果可以發現，這些顯著的變數有四個是屬於盈餘變數，其中(2) (稅前純益+提列放款備抵呆帳) /平均淨值與(4) (稅前純益+提列放款備抵呆帳) /平均資產，以及、(3)稅前純益/平均資產與(5)稅前純益/營業收入這兩組變數的迴歸係數是異號，合理懷疑具有高度的多元共線問題。此外，有關於成長率變數的迴歸係數都沒有一個達到顯著水準，因此經檢視共線性診斷的統計量變異數膨脹係數 (VIF) 與條件指數 (Conditional Index)，發現確實是有嚴重的多元共線性問題。多元共線性問題對依變數的預測並不會有任何的影響，但對模型建構的迴歸係數會產生極大的扭曲，例如迴歸係數會變號、迴歸係數不易顯著但整體考驗是顯著的結果。

而逐步迴歸分析的結果所估計的迴歸係數如表 4-22 所示，顯著的研究變數有七個，分別為(1)利率敏感性資產/利率敏感性負債、(2)利率敏感性缺口/淨值、(3)流動準備比率、(4)廣義逾放比率、(5)新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值、(6)存放比率與(7)存款成長率，其對依變數的影響權重(標準化迴歸係數)分別為(1)0.969、(2)-0.887、(3)0.269、(4)-0.325、(5)0.197、(6)0.144、(7)-0.128。

逐步迴歸分析結果與強迫進入迴歸結果共同都顯著的變數有利率敏感性資產/利率敏感性負債、利率敏感性缺口/淨值、流動準備比率、廣義逾放比率、新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值

共 5 個，這個可以明這些確實是重要的解釋變數。除此之外，這兩個模式最大差異是，原先的負債比率與盈餘相關變數都不顯著了，取而代之的存放比率與存款成長率。從這 7 個變數可以看出，重要的解釋變數是有關於一年以內新臺幣利率敏感性變數、流動準備比率、廣義逾放比率與新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值，雖然將流動準備比率視為業務性財務比率，但其性質是流動性相關，某個層面來說亦屬於風險管理財務變數。反觀與一般財務報表上的資產債表、損益表的的盈餘、負債比率變數則變得較不重要，從這裡可以突顯出風險管理變數在影響資本適足率上的重要，由於這變數牽涉到風險性資產與資本的計算，顯然重要性較高於一般的財務報表或是性質的財務比率變數。

（三）銀行排序

由於一來銀行的年資料共 5 年，二來有些銀行的某些研究變數沒有資料，因此在評估各家銀行在這五年的風險管理表現，或是 BIS 上面影響因素比較，會受到資料短缺的限制。為了進一步評估銀行間的風險管理績效，本研究針對所蒐集的 21 個研究變數，扣掉比較特殊的銀行沒有的資料，如 B17 或是 B08（沒有存放比率、定期性存款/ 存款與銀行可轉讓定存單/ 定期性存款）、B10 與 B39（沒有銀行可轉讓定存單/ 定期性存款），因此在建構評比過程中，無法利用所有的 21 個研究變數，再加上部分銀行性質特殊，因此評比的結果是要進一步加以解釋，不能貿然的下出結論。

本節的統計分法設採合併方式（pooled）進行邏輯斯迴歸分析（logistic regression），採合併的方式是因為獨立銀行資料太少，共計 45 家銀行，由於年資料或是月資料都是屬於相依的關係，分析結

果解釋必須小心，我們將相依資料視為獨立的個案來分析是合併的意思。此外，為了能夠比較銀行間的表現，本研究將 BIS 切割為兩部分，將 BIS 小於 0.08 視為風險管理上有問題的銀行，BIS 大於等於 0.08 為風險管理上沒有問題的銀行，取決的標準是 0.08 的 BIS。這樣用來區分二元依變數的迴歸分析方法為邏輯斯迴歸，使用邏輯斯迴歸分析的好處還可以用來估計銀行發生風險管理上問題的可能性：機率，利用這個機率可以用來評估各個銀行在風險管理上、或資本適足率準備上的問題。邏輯斯迴歸分析是利用解釋變數對二元依變數的影響關係，估計出 BIS 風險管理上產生問題的機率。

在建構邏輯斯迴歸模式過程中，一開始本研究以 BIS 等於 0.08 作為切割風險管理上有無問題的臨界值，結果發現可能資料過少，過去 5 年來年資料 BIS 低於 0.08 共有 15 家（其中一家為負的，不分析），以及這 14 家很容易從基本資料區分出來，故沒有任何解釋變數達到 0.05 的顯著水準。因此，本研究將 BIS 有問題的切割點訂為 0.085，則屬於有問題的銀行年資料共有 30 筆資料，再透過適當的變數選取，可以分析有效樣本資料共有 219 家年資料銀行。在這樣前提下，逐步邏輯斯迴歸分析結果，所挑選的變數共有六個，其邏輯斯迴歸分析的結果如表 4-24 所示。

表 4-24 邏輯斯迴歸分析結果摘要表

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
C3	-0.208	0.143	2.095	1	0.148	0.812
C4	-0.948	0.587	2.611	1	0.106	0.388
A1	0.133	0.041	10.412	1	0.001	1.142
L5	-0.002	0.001	5.306	1	0.021	0.998
S1	0.169	0.068	6.153	1	0.013	1.184
S2	-0.012	0.004	7.652	1	0.006	0.988
Constant	-11.964	7.946	2.267	1	0.132	0

顯著的研究變數為(1)廣義逾放比率、(2)利率敏感性缺口/淨值、(3)利率敏感性資產/利率敏感性負債、(4)新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值、(5)淨值負債比、(6)負債淨值比。所估計出來有問題機率、BIS 對數預測值與有問題歸類的圖形圖如 4-3 所示。

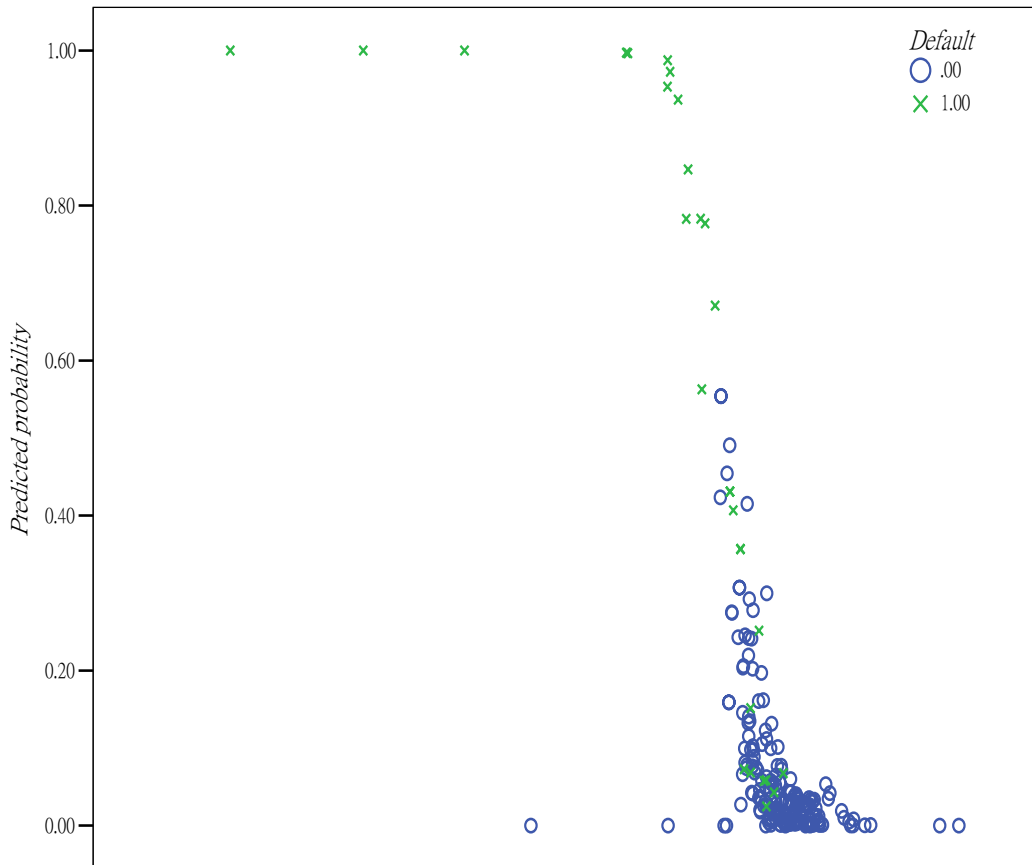


圖 4-3 邏輯斯迴歸因結果分析結果預測機率圖

圖 4-3 中 X 座標軸是 BIS 對數預測值，Y 座標為預測出 BIS 小於 0.085 的機率，而圖形上的打「 \times 」為 BIS 設定小於 0.085 的無問題分類，「 \circ 」為 BIS 設定小於 0.085 的無問題分類。從圖形預測結果來看，預測發生問題的機率在圖形的上半部，基本上與設定為有問題一致，但還是有許多有問題的銀行其預測發生問題的機率

很低，如果我們將預測機率以 0.5 為分界點，低於 0.5 的機率歸於沒問題，高於 0.5 的設定為有問題銀行，則原先有問題分類與預測有問題分類的結果，如表 4-24 所示。

表 4-25 中，總共分析單位為 219 家年資料銀行，真實情況有問題的年資料（根據 BIS 為 0.085 區分）有 30 筆，沒有問題的資料有 189 筆。邏輯斯迴歸分析結果，以 0.5 為分界點，預測有問題的有 18 家，沒有問題的有 201 筆，因此初步來看，預測有問題的歸類太少，預測沒問題的歸類太多。從真實情況的水平分析來看，沒問題的被正確預測沒問題的正确率為 98.9%，換言之沒問題被歸為有問題的錯誤機率為 1.5%；另外從真實情況有問題的 30 筆資料，被錯誤歸為沒問題的有 14 筆，正確被歸為有問題資料有 16 筆，正確分類機率為 53.3%，總平均正确率為 92.7%。

表 4-25 邏輯斯迴歸分類結果

		預測結果		
真實情況		沒問題	有問題	正確率
	沒問題	187	2	98.9
	有問題	14	16	53.3
	合計	201	18	92.7

註：分界點為 0.50

若將臨界點往下調整到 0.3，則新的預測歸類如表 4-26 所示，則沒問題與有問題的預測正确率變為 95.8%與 70%，總平均正确率為 92.2%。

表 4-26 邏輯斯迴歸新分類結果

		預測結果		
		沒問題	有問題	正確率
真實情況	沒問題	181	8	95.8
	有問題	9	21	70.0
	合計	190	29	92.2

註：分界點為 0.30

從表 4-25 與表 4-26 可見，分界值的選定會影響預測正確率的結果，但是這兩個正確率是呈現消長的情況，當分界值越高，預測沒問題的機率越高，但真的有問題的會被低估，反之則相反。因此，若不考慮分界值，則將這 45 家銀行過去 5 年來的(1)廣義逾放比率、(2)利率敏感性缺口/淨值、(3)利率敏感性資產/利率敏感性負債、(4)新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值、(5)淨值負債比、(6)負債淨值比資料，來預測其在 BIS 上可能低於 0.085 的機率，其結果如表 4-27 所示。

表 4-27 過去 5 年預測 BIS 低於 0.085 的機率結果

銀行	預測 BIS 低於 0.085 的機率
B21	0.9977
B36	0.7973
B46	0.6406
B30	0.5178
B07	0.4717
B35	0.3615
B37	0.3615
B11	0.1953
B38	0.1828
B40	0.1585
B32	0.1447

B20	0.1398
B31	0.1260
B41	0.1255
B18	0.1242
B26	0.0965
B34	0.0763
B01	0.0760
B09	0.0573
B25	0.0567
B27	0.0524
B44	0.0466
B43	0.0387
B19	0.0387
B06	0.0378
B28	0.0341
B03	0.0312
B23	0.0302
B04	0.0255
B24	0.0206
B15	0.0196
B13	0.0196
B45	0.0179
B33	0.0166
B22	0.0164
B16	0.0143
B29	0.0131
B42	0.0065
B14	0.0044
B05	0.0043
B12	0.0017
B08	0.0015
B02	0.0015
B39	0
B10	0
B17	.

從表 4-27 中可以發現 B21、B36 與 B46 其發生 BIS 低於 0.085 的機率最高，都高於 60%，其機率分別為 99.77%、79.73%與 64.06%，其次第四高的是 B30，其發生 BIS 低於 0.085 的機率其為 51.78%，而其他銀行都低於 50%。而發生 BIS 低於 0.085 的機率最低的幾個銀行分別為：B10、B39、B02、B08、B12、B05、B14 與 B42 共 8 家，其機率預測都低於 1%，其中 B10 與 B39 發生 BIS 低於 0.085 的機率是微乎其微。這些不錯的銀行中，屬於私人銀行的佔四家，與官股或公營銀行不相上下。

若將上述 45 家銀行過去 5 年的 BIS 低於 0.085 的預測機率一一呈現，則如圖 4-4 所示。在這些圖中，每家銀行一個圖，X 座標軸代表的是 5 個年度，縱座標為預測的機率，每一點代表的當年度的預測機率，一條連續線將 5 個年度資料點連起來。

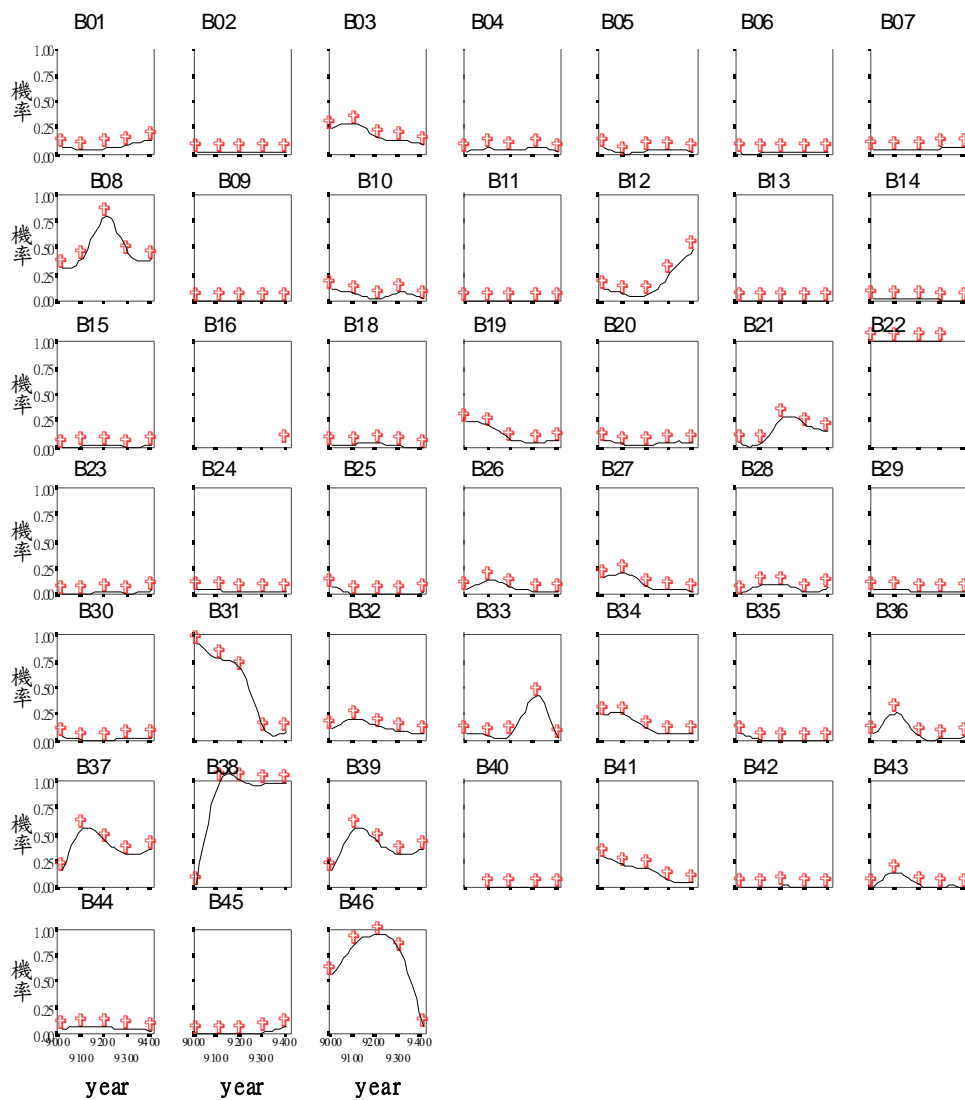


圖 4-4 過去 5 年各銀行預測 BIS 低於 0.085 的機率結果

圖中可以發現有些銀行的 5 個年度的預測機率都很低，例如 B02、B03、B04、B05、B06、B08、B09、B10、B12、B13、B14、B15、B16、B19、B22、B23、B24、B28、B29、B33、B39、B42、B44 與 B45，這些銀行的預測機率在過去 5 年來都維持一條很低的直線。反觀 B21、B36 與 B46 都維持在高檔，雖然有 B36 與 B46 各

有一年的預測機率都很低，可能原因是所篩選變數過於敏感，因此在計算預測機率時，剛好這兩家銀行當年度資料的變數資料表現稍好，導致這些變數計算出來的機率較低，此也顯見目前所蒐集的資料不夠完整與齊全，必須擴大研究變數，以捕捉到真正銀行經營上的體質。

另外 B11、B01、B41（除 94 年度外）是呈現預測機率往上的趨勢，代表這 5 年來預測機率是越來越高，這些銀行就是要觀察的對象，如果適時介入或稽核，以找出問題出現原因則可以達到事前預警的目的，以免未來每下愈況。而 B38、B18、B30、B32、B40 則是呈現倒吃甘蔗的現象，這 5 年來預測機率是越來越低，呈現好轉的情況。

而 B20、B25、B22、B31、B34 與 B43 出現的類型則是在這 5 年期初或期中機率有上升現象，但在後續幾年則又呈現下降趨勢，不過整體而言，這些銀行變化幅度則不是很大。最後一群的銀行包含 B26、B35 與 B37，出現變化的幅度較大，其中 B26 和前一組的變化趨勢相似，是稍微上升、再下降，不過幅度是稍微大了一點。但 B35 與 B37 是呈現劇烈的波浪狀，90 年預測機率是在 0.25 左右，然後上升到 0.60，連續 2 兩年下滑到 0.30 左右，到了 95 年所預測的機率又上升到 0.40 左右，預測機率的變異程度相當大，亦是要觀察注意的銀行。

上述的預測機率是基於所可以蒐集到的研究變數而言，根據其與 BIS 的關係所建構的模式，所以解釋上要特別小心。換言之，當所可取得的研究變數如果不是這些的話，可能預測出來的結果就不會是這樣的預測值與排序。若根據上述預測機率給予銀行評等，採

均等分配的原則將銀行分為 5 等，則評等結果如表 4-28 所示。

表 4-28 根據預測機率的銀行評等結果

評等結果				
最差	次差	尚可	次佳	最佳
B21	B40	B09	B04	B42
B36	B32	B25	B24	B14
B46	B20	B27	B15	B05
B30	B31	B44	B13	B12
B07	B41	B43	B45	B08
B35	B18	B19	B33	B02
B37	B26	B06	B22	B39
B11	B34	B28	B16	B10
B38	B01	B03	B29	
		B23		

第四節 小結

從本章的實證分析結果來看，以風險管理角度架構來探討國內銀行在未來表報稽核的表現，較能夠與國際接軌，特別是新巴塞爾資本協定的要求下，將整體銀行的市場風險、信用風險與作業風險、策略風險與法律風險整合在一個風險管理架構，表現在資本適足率上，因此有關於風險管理的財務變數就格外重要。

本研究因礙於資料的可取得性與時間的限制，採用的研究變數並未涵蓋所有銀行在表報稽核上的所有變數，因此在研究結論上必須要小心。此外，在資料分析中是採合併（pooled）資料方式進行多元迴歸分析、邏輯斯迴歸分析，因此是假設這些銀行的 5 年資料是視為獨立的樣本。

在解釋研究結果之前，先對所研究的銀行與研究變數資料的特徵整理所發現進行說明。在所分析的 48 家銀行中，除了 94 年底新成立的 B17 外，其他的 47 家銀行 5 年度的資料，其中 B08、B10 與 B39 的特徵與其他商業銀行很不一樣，純粹是業務性質的差異。除此之外，根據本研究團隊的研究經驗，商業銀行又與中小企業銀行業務性質又很不一樣。因此，在未來的預警或績效評比時，必須先考慮銀行的特性加以分級，才能夠互相比較，否則會淪為蘋果與橘子的比較。除此之外，有關於資料的正確性可能要進一步的確認，本研究發現在中央銀行網站中的資料，B21 的 BIS 為負，原因可能不見得是輸入錯誤。或許根據公式計算的風險性資產不是負值，就是自有資本為負值，若得到這樣的數據，是否需要調整就很重要，例如 ROE 為正的原因可能是分母與分子都為負值時，ROE 也為正。

從研究結果來看，有關風險管理的財務變數確實是與 BIS 有密

切關係，因此必須將有關風險管理的財務變數納入表報稽核的項目。以目前研究發現，廣義逾放比率、流動準備比率、新臺幣資產與負債 180 天到期累計缺口/淨值、利率敏感性資產/利率敏感性負債與利率敏感性缺口/淨值確實是對 BIS 有所影響，這些研究變數都牽涉到信用風險、市場風險與流動性風險，未來建議加強有關作業風險的變數，例如錯帳的金額、錯帳的次數，以及人為疏忽所造成的損失等。在作業風險方面，尚包括程序與系統的問題，在此提出有關系統與程序的相關建議。

在風險管理架構下，系統主要是牽涉到銀行所使用的 IT，特別是資料庫設計與程式的開發使用，有無完善的備份資料是一大重點，因此在表報稽核中，有關係統的開發、系統穩定性、容錯與備份是必須加以檢驗。另外系統與程序相關的是有無風險管理的標準作業程序（SOP），因此表報稽核上可以加入銀行有無標準作業程序（SOP）的相關文件或機制、以及主管人員的背景與資歷。

另外在機制或程序上，各個銀行對於風險管理重視的程度也可以納入表報稽核的一部份，銀行內部有無風險管理單位、有無建制人員、規模、有無 FRM 執照、有無相關實務經驗或相關背景、有無持續接受在職專業風險管理教育、負責風險管理部門的主管背景相關經驗，特別是在銀行編制下的職位高低，這反應每一家銀行對於風險管理的重視程度。

特別是在銀行相關的風險資本計提計算方面，專業知識必備的條件，這個負責單位未必是風險管理部門的專員，因此對於銀行有關市場風險、信用風險、作業風險等相關風險的資本計提計算上，可以用表報稽核方式來加以篩選每家銀行在這方面的風險管理能

力。特別是在今天金融創新特別發達年代，並非每項新的金融商品都容易被瞭解。若持有該部位金融資產，在計算風險性的資本計提則相當複雜，甚至沒有能力計算。主管機關可以在表報稽核中設計每項金融商品，特別是衍生金融商品的風險資本計提，要求每家銀行針對其持有部位，揭露其是否有資本計提，如果有是則要求填寫資本計提金額，另外揭露是哪單位負責計算、所使用的模型為何，因會牽涉到每家銀行的商業機密，只要揭露相關資訊即可。至於未計提資本的銀行，則要求揭露未計提原因、以及未來多少時程可以有能力計提。這樣的措施在於讓每家銀行在表報稽核中了解其自身銀行在風險管理上的能力與缺失，建議以文字說明為主，一來讓每家銀行自己以及主管能夠評鑑自己的風險管理以及風險資本預算的能力，並不遷就問卷量表的填寫，一來太制式化，二來在數字中損失更多可以檢驗的資訊。

主管機關根據其所揭露的報表，進一步的評估每一家銀行的風險管理能力，不管是現在或是未來能力的提升可以有一個檢驗。若是礙於每一家銀行必須填過多文字或未施行原因內容，一來造成每家銀行許多文書作業困擾，二來也會造成虛偽造假的可能性。主管機構必須要有能力評估每一家銀行所揭露的資訊，就其內容評估目前該銀行在風險管理上的準備程度。

除此之外，在公司治理的研究上都發現，每家公司的負責人或是管理當局其道德操守是影響該公司經營成敗的關鍵。特別是管理當局與外界公開大眾的資訊不對稱程度，研究發現該公司負責人或董監事股票質押程度與公司經營績效息息相關，因此有必要將每家銀行每月負責人股票質押比例與比例變動幅度加以監視。另外，其個人的信用情況可以透過聯徵的資訊查詢了解負責人每個月的信用

狀況、跳票狀況，以及與銀行的往來狀況，以確保防範所謂的代理問題的產生。

第五章 研究結論與建議

第一節 研究結論

本研究參考美國、日本與英國金融監理在 off-site 部份近年來的發展，整體而言，這些國家均繼續逐漸趨向或加強以風險為導向的檢查。基本上表報稽核與其他的稽核並不存在時間上確定的先後順序，並為一動態的相互溝通過程，尤其英國更因為強調 Principle-Based 的查核，對於確定資料的倚賴程度並不明顯，這部份的精神值得國內加以重視。此外，由於許多風險管理資訊屬於定性性質，故許多屬於質化或定性表報的重要性亦逐漸提高。

國內監理部份亦由於銀行逐漸需要申報諸多風險相關資訊，包括遵循資本適足性監理審查原則，銀行申請內部法須填寫表報，第三支柱表報，新的會計公報等等，皆包括許多風險資訊，然而這些表報有的尚未完全定案或尚在增修之中，如何動態的調整風險相關表報並使其具彈性或許是目前能考慮的做法。

在有關實證結論部份，囿於時間與資料限制，本研究僅對有限資料做初步的分析，在業務風險部份本研究選取雙卡事件作為研究對象，初步發現雙卡事件的風險與總體市場資訊其實可能有密切關聯性，例如總體業務成長率或整體餘額均可能為重要解釋變數，這部分研究結果支持國內外相關的研究如銀行的風險與總體風險高度相關，由於各金融機構對於總體資訊的掌握畢竟不及委託單位，委託單位未來或可以加強這部份的研究與警示提供給銀行參考。而在票券業務方面，本研究就金管會檢查局提供之表報進行初步分析後，發現票券業務所面臨的風險與銀行業務所面臨的風險類似，故

可將針對銀行業務所提供之指標援引到票券業務上，做為稽核指標之參考。

對於整體金融機構的預警部分，本研究應用可取得資料對於銀行預警以迴歸模型加以分析，參考英美等國逐漸應用較複雜的統計模型從事分析，本研究發現一些流動性或敏感度等風險指標較具顯著的解釋效果，而一些單純業務變數如績效等較不具解釋能力，這樣的結果也加強國內應逐漸加強以風險管理資訊為未來表報稽核主要趨勢的理由。是以本研究於本章節第一項提供某些財務指標並於第二項提供某些外部稽核表報作為金融監理參考。

本研究也嘗試以客觀統計分析對於銀行作初步分等的分析，由於資料的不足、各銀行業務的差異、研究期間的限制，以及綜合一個完整的評等分析一般需要中型專業團隊三、四年的分類、資料與統計分析、校準與驗證工作，本研究僅從事基礎的分析與架構提供參考。針對如何制定相關預警門檻方法，本研究於本章節第三項做較深入之論述。

一、稽核指標之建議

(一)銀行業務部份

除現有檢查指標外，本研究建議從既有的 CAMELS 指標，加強其橫斷面和跨指標之間的分析，例如增加以下幾個指標之間合理性之分析：

- (1) 資本方面：第一類資本/風險性資產、淨值/資產。
- (2) 資產方面：廣義逾放比率、備抵呆帳/廣義逾期放款、利率敏感性缺口/淨值、逾 90 天仍計息之放款/資產。
- (3) 盈利能力：稅前純益/平均淨值、稅前純益/平均資產。

(4)經營策略及穩定性：利率敏感性資產/利率敏感性負債、放款集中度。

有某些銀行在這幾個指標上會產生不合理的情形，例如 B09，近年來其資產及盈利能力相當低落，但其資本方面卻呈現良好的不合理結果。

又如 B11，其 BIS 比率和第一類資本/風險性資產從 94 年第二季到 95 年第二季呈現急遽下降的情形，顯示指標之波動性很高，同時，備抵呆帳/廣義逾期放款也大幅下降，表示其風險的升高，資產品質值得注意。

因此建議針對這幾個指標深入分析，不單只是看個別單一的結果，而是從整體看各個指標變動所代表的意義。

另，如前所述，風險調整後資本報酬率對於銀行資產體質具有正面意義，相關公式已於第三章第三節加以說明，本部份不再贅述，其運用之方法可以下表 5-1 為參考。

表 5-1 RAROC 評估表報

風險與報酬評估	風險調整績效衡量(RAROC)(依業務成長分類)	
	本年度 RAROC	(收益-預期損失)/經濟資本
	上年度 RAROC 與實際績效之比較	上一年度 RAROC
上一年度實際損益		
管理構面	評量指標	銀行自行說明情形
	RAROC 【(本年度-上年度)/上年度】	
	差異分析說明	

(二)票券業務部份

根據第二章第五節所述表報所列示的比例或數據，可以依其屬性之正負面簡要分為三類，據為審查票券業表報稽核的參考指標：

類別	指標	方向
資本方面	自有資本/風險性資產	指標值越大越好
	淨值/資產	指標值越大越好
資產品質方面	保證及背書責任準備比率	指標值越大越好
	負債/淨值	指標值越小越好
	保證餘額成長率	指標值過大與過小皆不好
	保證墊款比率	指標值越小越好
	應予評估資產比率	指標值越小越好
	應予評估資產金額/淨值	指標值越小越好
	墊款餘額/淨值	指標值越小越好
	資產可能遭受損失/評價準備	指標值越小越好
流動性	資產週轉率	指標值越大越好
	金融保險不動產業保證比率	指標值過大與過小皆不好
	純信用保證比率	指標值越小越好
	股票擔保保證比率	指標值越小越好
	不良授信比率	指標值越小越好
	保證背書餘額/淨值	指標值越小越好
盈餘方面	稅前淨值報酬率	指標值越大越好
	稅前資產報酬率	指標值越大越好
	營業利益率	指標值越大越好
	票券交易量成長率	指標值過大與過小皆不好
	票券承銷量成長率	指標值過大與過小皆不好
	營業支出率	指標值越小越好
	資產可能遭受損失/淨值	指標值越小越好

二、相關表報參考

表 5-2 信用風險抵減之暴險

		年 月 日		單位：新臺幣仟元
暴險類型	信用風險抵減前之風險性資產	信用抵減額	信用風險抵減後之風險性資產	
類型一				
類型二				
...				
...				
合計				

依資產別可對應到不同暴險類型之中，如企業（corporate）、主權（sovereign）、銀行（bank）、零售金融（retail）、權益型商品（equity）、及購入式應收帳款（prurchase receivables）等。

表 5-3 逾期放款與價值減損之暴險總額：依產業別或交易對象別分類

		年 月 日		單位：新臺幣仟元						
	逾期放款總額		價值減損總額		一般準備		特別準備		當期特別準備提列金額	當期沖銷金額
	前期	當期	前期	當期	前期	當期	前期	當期		
類型一										
類型二										
...										
...										
總計										

目前我國對於「逾期放款」之定義，係依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」第七條定義。

「特別損失準備」之意涵，係指銀行依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」第五條規定所提列第二、三、四、五類授信資產之備抵呆帳及保證責任準備。

所稱價值減損乃根據國際會計準則而來，國內並未對銀行放款之價值減損有明確之定義或法令規範。

表 5-4 資產證券化資本計提：標準法

年 月 日

單位：新臺幣仟元

		信用評等對應風險權數				未評等			小計	資本扣除額
		20%	50%	100%	350%	最優先 順位	資產基 礎商業 本票	合格流 動性融 資額度		
非創始 銀行	暴險額					(權數 1)	(權數 2)	(權數 3)		
	風險性 資產									
創始 銀行	類 型 一	暴險額				(權數 1')	(權數 2')	(權數 3')		
		風險性 資產								
	類 型 二	暴險額								
		風險性 資產								
	...	暴險額								
		風險性 資產								
...	暴險額									
	風險性 資產									
總計	暴險額									
	風險性 資產									
	資本扣 除額									

依 Basel II 規定，銀行在證券化過程中所擔任的角色，區分為非創始銀行與創始銀行

表 5-5 市場風險：風險值之定量揭露

年 月 日

單位：新臺幣仟元

風險類別	(本期末日期)	(本期期間)		
	期末值	平均值	最低值	最高值
外匯風險				
利率風險 (銀行部)				
利率風險 (交易部)				
商品風險				
權益證券風險				
合計				

風險類別	(前期末日期)	(前期期間)		
	期末值	平均值	最低值	最高值
外匯風險				
利率風險 (銀行部)				
利率風險 (交易部)				
商品風險				
權益證券風險				
合計				

意涵與填表說明：對於適用 IMA 法之交易資產組合，填入本期與前期之風險值期末值、最高值、最低值、及日平均值。

表 5-6 信用風險加權風險性資產暴險總額：標準法

年 月 日 單位：新臺幣仟元

暴險類型 (依標準法分類)	信用風險抵減前之 未加權風險性資產 平均暴險額				信用風險抵減後 之未加權風險性 資產平均暴險額				全部加權後風險 性資產之平均暴 險額			
	前期		當期		前期		當期		前期		當期	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
類型一												
類型二												
...												
...												
總計												

依資產別可對應到不同暴險類型之中，如企業（corporate）、主權（sovereign）、銀行（bank）、零售金融（retail）、權益型商品（equity）、及購入式應收帳款（prurchase receivables）等。

表 5-7 信用風險標準法應計提資本

年 月 日 單位：新臺幣仟元

暴險類型	應計提資本	
	前期計提金額	當期計提金額
類型一		
類型二		
類型三		
類型四		
...		
總計		

依資產別可對應到不同暴險類型之中，如企業（corporate）、主權（sovereign）、銀行（bank）、零售金融（retail）、權益型商品（equity）、及購入式應收帳款（prurchase receivables）等。

表 5-8 主要業務表報

關鍵業務內控概況

年 月 日

重要議題	例：利息收入
描述該重要議題如何對公司財務報表或營運發生重大影響：	
對該相關控制政策及程序	
公司執行相關控制程序後發現之情況	
公司自評該控制程序之允當性為何：	

表 5-9 存續期間

類別	資產
類別一	
類別二	
...	
...	
類別 n	
總計	
	負債
類別一	
類別二	
...	
...	
類別 n	
總計	

依資產別可對應到不同暴險類型之中，如企業 (corporate)、主權 (sovereign)、銀行 (bank)、零售金融 (retail)、權益型商品 (equity)、及購入式應收帳款 (prurchase receivables) 等。

表 5-10 應用風險管理系統評估風險之部位

		使用風險管理系統評估風之部位或暴險		沒有使用風險管理系統評估風之部位或暴險	
		金額	比例	金額	比例
市場 風 險	類型一				
	類型二				
	類型三				
	類型四				
作 業 風 險	類型一				
	類型二				
	類型三				
	類型四				
信 用 風 險	類型一				
	類型二				
	類型三				
	類型四				

依資產別可對應到不同暴險類型之中，如企業（corporate）、主權（sovereign）、銀行（bank）、零售金融（retail）、權益型商品（equity）、及購入式應收帳款（prurchase receivables）等。

三、稽核指標門檻值之設定

(一)檢視資料

首先要檢視變數資料的完整性，查看是否有遺漏值以及極端值，因為這二者皆會造成平均數與變異數的偏差。在檢視變數資料後，進行變數的描述性統計，如平均數、中位數、眾數、標準差、變異數、偏態及峰態等相關的變數基本資料，以了解變數的基本情況。

(二)標準化

標準分數（standard scores）是利用線性轉換的原理，將一組數據轉換成不具有實質單位與集中性的標準化分數。標準分數有不同的類型，然而不同的標準分數，其共通點是利用一個線性方程式 $y=bx+a$ 進行集中點的平移與重新單位化，使得不同量尺與不同變數的測量數

據具有相同的單位與相同的集中點，因此得以互相比較。

最常用的一個標準分數乃為 Z 分數 (Z score)。Z 分數是指原始分數減去其平均數，再除以標準差後所得到的新分數。公式如下

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma} \quad (\text{以母體資料為基礎}); \quad Z = \frac{X - \bar{X}}{s} \quad (\text{以樣本資料為基礎})$$

由上面的公式可知，Z 分數是將原始分數求出離均差除以標準差，表示該原始分數是落在平均數以上或以下幾個標準差的位置上。經過該公式的轉換，原始分數的平均數平移至 0 (歸零)，單位消失 (去單位)，標準差為 1，因此 Z 分數可以作分配內與跨分配的比較。值得注意的是，Z 分數僅是將原始分數進行線性轉換，並未改變各分數的相對關係與距離，因此 Z 分數轉換並不會改變分配的形狀。透過標準化的方式，將資料原先的單位轉換成平均數為 0、標準差為 1 的新分配資料。

(三)常態分配

所謂的常態分配，是指一個隨機變數的觀察值，呈現對稱的鐘形曲線分配，如果某一變數的觀察值呈現常態分配，經轉換後的 Z 分數所形成的分配稱為標準化常態分配，而我們也必須假設該變數為常態分配，以便於再來對於門檻值的計算。

(四)門檻值

以常態分配而言，分配內絕大多數的機率 (99.7%) 落於正負 3 個標準差之內，因此一般來說，常態分配的全距約為 6 個標準差。而由平均數到一個標準差的範圍內，累積機率為 68.26%；而若是二個標準差，累積機率為 95.44%。因此我們可以依該變數的特性來決定其門檻值之機率為何，或者也可以以 2 個標準差，甚至是 3 個標準差為臨界值做為其門檻值。

而在此有一點要特別提出的是，若是該變數必須觀察的過高或過低的數據（表報資料太高與太低都視為有問題時），以 5% 的機率值來檢視，其值為 -1.96 與 1.96。而若是該變數其必須觀察的數據僅為單尾（太高不好、或是太低不好），以同樣的 5% 的機率值來檢視，則其值為 1.645 或者是 -1.645。

(五) 範例說明

今以 38 家銀行的變數 X 為例

1. 表 5-11 為該變數 X 之描述性統計

表 5-11 變數 X 之描述性統計

N	平均數	中位數	眾數	標準差	變異數	偏態	峰態
38	10.033	10.205	8.66	3.354	211.247	-0.766	1.362

由此資料可知，變數 X 的離散情況並不會太大，而其分配的形狀則是微呈負偏態，並呈高狹峰。

2. 標準化

將變數 X 轉化為 Z 分數，其公式如下：

$$Z = \frac{X_i - 10.033}{3.354}, \quad \text{Where } i = 1, \dots, 39$$

茲將其轉換前與轉換後分列如表 5-12。

表 5-12 銀行資料標準化之結果

代號	原始資料	Z 分數	代號	原始資料	Z 分數
A01	8.35	-0.44756	A20	8.73	-0.37437
A02	8.99	-0.32430	A21	13.99	0.63867
A03	9.07	-0.30889	A22	9.77	-0.17408
A04	8.66	-0.38786	A23	10.49	-0.03541
A05	11.01	0.06474	A24	9.10	-0.30311
A06	9.86	-0.15674	A25	12.99	0.44608
A07	13.37	0.51926	A26	10.13	-0.10474
A08	10.04	-0.12208	A27	12.62	0.37482
A09	1.04	-1.85543	A28	12.85	0.41912
A10	8.61	-0.39749	A29	10.38	-0.05659
A11	11.47	0.15334	A30	1.59	-1.74950
A12	14.27	0.69260	A31	13.89	0.61941
A13	12.58	0.36712	A32	11.04	0.07052
A14	17.39	1.29350	A33	10.28	-0.07585
A15	8.66	-0.38786	A34	11.28	0.11674
A16	13.83	0.60786	A35	8.25	-0.46682
A17	10.79	0.02237	A36	11.48	0.15526
A18	3.68	-1.34698	A37	5.56	-0.98490
A19	9.64	-0.19911	A38	5.53	-0.99068

圖 5-1 為變數 X 標準化後之分配情況

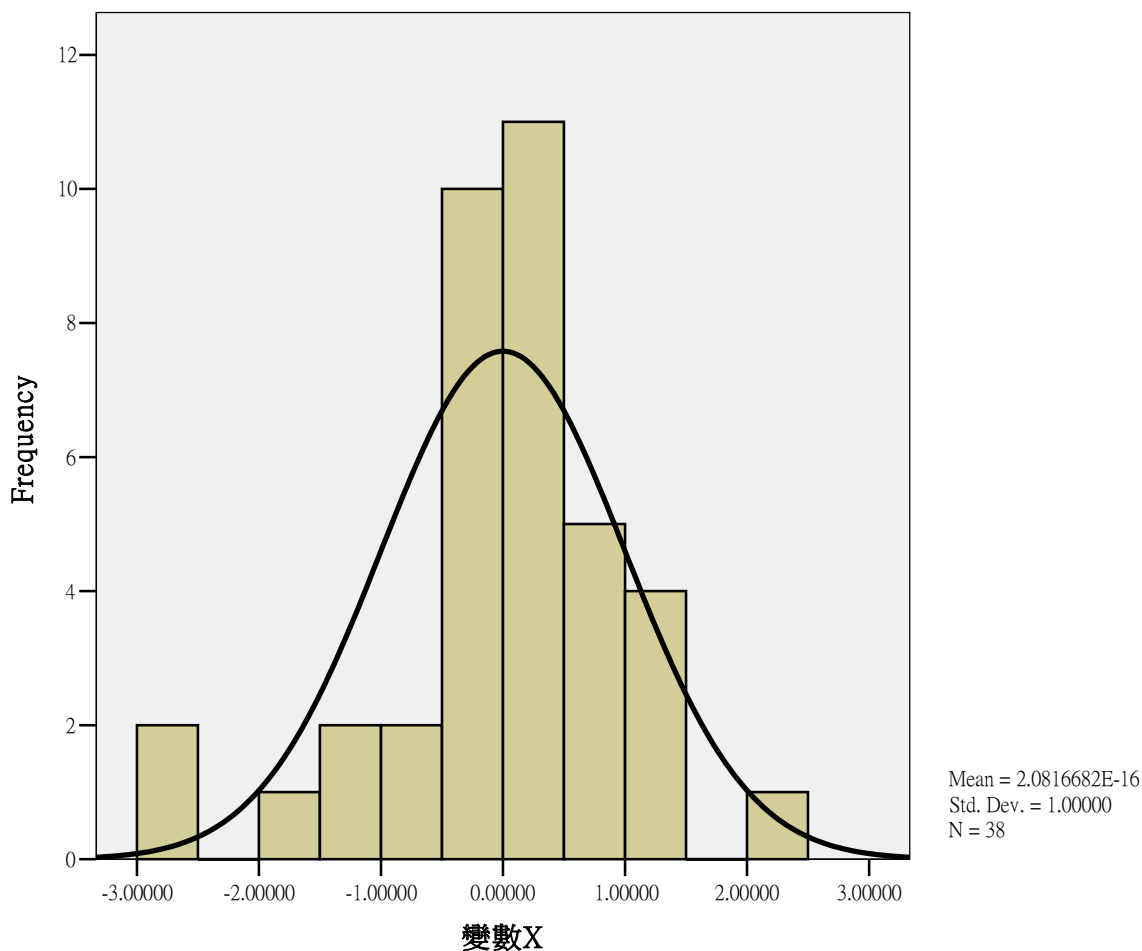


圖 5-1 樣本銀行變數 X 標準化後之次數分配圖

3. 稽核指標門檻值

在常態分配的設定下，在此假定變數 X 若是高於某一數值，則需對該家銀行多加注意。我們先以三倍標準差來檢視，將三倍標準差的範圍做為門檻值，也就是其值落於右尾 Z 值 2.98 以右的數值，再將 Z 值還原為原先表報的資料 X 值，我們可以得到 X 值為 20.027，由上表可知，並沒有超過這個門檻值的銀行。若是我們再將要觀察的門檻值縮小為二倍標準差，也就是其值落在右尾 Z 值為 2 以右的數值，將 Z 值轉換後，我們可得到變數 X 的數值：16.741，由上表可知，落在這個區域的家數有一家，這家銀行就是值得我們觀察的銀行。當

然，我們亦可以用標準化分數 2 個標準差作為門檻值，這樣的話，是必須都將原先資料標準化。

在此僅是將門檻值的設定，用二倍或者是三倍標準差的方式來求得，但是若是在實際的運用上，仍建議可以依照變數的特性來設定門檻值的機率值，並可依照實際的情況做調整，才能使門檻值更具實用的價值。

第二節 對於委託單位未來建議

一、 增加銀行整體風險管理的定性表報，目的包括可以對銀行風險管理進一步了解，決定後續查核的要點。建議如下：

(一) 董監事會重要成員與高層管理人員的監督

- (1) 董監事會與高層人員，如何具備？如何盡責？與如何被傳遞？有關金融市場風險與金融機構的風險管理的資訊。
- (2) 董事會如何核閱與同意適當的政策來對不同風險與其他營業活動的限制？
- (3) 董事會與高層人員對於機構內風險來源、衡量與監督的保存記錄與報導的了解程度？如何了解？與如何應用？
- (4) 董事會如何定期核閱與同意風險的暴險限額？如何與新的策略聯結？如何核閱新商品？如何因應新的市場環境？
- (5) 管理階層如何確認與保證其不同營運範圍被適當管理？如何確認其員工的知識、經驗、與專業和機構的本質與範疇一致。
- (6) 管理階層如何確認其成員擁有充分資源管理機構活動？如何確認員工具備正直與倫理價值？
- (7) 如何對於各階層與管理人員員工活動都能從事每日的監督？包括對資深高層與各業務範圍主管的監督？
- (8) 對於競爭環境變遷與市場創新的風險，如何因應？
- (9) 在開始從事新的活動或引進新商品管理階層如何認定與核閱所有可能風險？如何確認其基礎建設足以管理相關風險？如何確認其內部控制足以管理相關風險？

(二) 適當的政策、程序與限制

1. 機構的政策、程序與限制如何對借貸投資交易信託或其他活動提供適當的風險認定、衡量、監督與控制？
2. 機構的政策、程序與限制如何與管理者的經驗、機構載明的目標與整體的財務能力一致？
3. 政策如何能清楚描述了可課責性與相關活動的授權機制？
4. 政策如何提供在新活動尚未進行之前，對新活動的檢視，來確認機構具備基礎建設以認定監督與控制該新活動的風險？

(三) 適當的風險監督與管理資訊系統

1. 如何確認機構的風險管理實務與報告包含了所有重要的風險？
2. 如何持續確認對於衡量與監督風險的關鍵假設資料來源與程序是否適當？適當的文件化？適當的測試與驗證？
3. 機構如何經由與業務活動一致的適當報告，與其他的溝通方式，來監督風險與是否與既定目標與限制一致？如何比較實際績效與預期成效的差異？
4. 如何確認機構管理者或董事的報告正確？如何確認機構管理者或董事的報告即時？如何確認決策者的報告能認定不利的趨勢？如何確認決策者的報告能認定機構風險的程度？

(四) 適當的內部控制

1. 內部控制系統如何在類型與程度上能涵蓋組織活動的範

圍與本質？

2. 組織建立了那些清楚的授權與監督責任機制來與政策、程序與限制相聯結。
3. 不同的報導控制活動路線與不同業務路線如何相互獨立？組織的責任如交易、保管與後台活動如何區分？
4. 正式(官方)的組織結構是否與如何反應實際的營運實務？
5. 如何確認財務作業與規範的報表可靠正確與及時，例外如何能認知且迅速的被查覈？
6. 哪些現存程序能確保法律與規範的遵行。
7. 如何確認內部控制或其他控制核閱實務具有獨立性與客觀性。
8. 內部控制與資訊系統如何被適當的測試與核閱？所包含的程序發現回應與稽核測試如何適當的文件化？被認定的重要弱點如何及時與高度的受到重視？管理者的因應如何客觀的證實與核閱？
9. 機構的審計委員會或理事如何經常的核閱內部稽核與其他控制核閱活動的有效性？

二、組成團隊（包括對於實務、統計、數學、財務、會計、資訊等不同背景成員）來研究較複雜的統計預警與分等模型，約需兩三年時間整理分析資料與初步建模，再以一兩年時間進行校準與驗證。並可逐漸參考美國最新做法從事更細微之評等，評等變化之預測與存活分析等等。

三、加強環境變數或整體變數對個別銀行或個別業務衝擊的警示。

四、建立資訊網絡（除單一窗口外，如何結合信用資訊資料庫、產業資料庫等），以利前述之預警與評等分析。

- 五、對「本國銀行遵行資本適足性監理審查原則應申報資料」檢查局選取部份外，另建議增加有關定性的報表，相關定性資料參考請詳附錄四。
1. 作業風險：包括銀行對於 BCM or BCP 如何推行？（可以配合應申報資料如附錄三加強定性部分）
 2. 信譽風險：描述客戶或交易對手的市場風險與信用風險的風險輪廓（Risk Profile）。
 3. 策略風險：銀行如何描述其風險胃納與風險容忍度？銀行如何評估與建立風險胃納與風險容忍度。
- 六、在風險報表或業務報表的量化表報建議增加 RAROC 表報。該表報結合資產負債管理、信用風險與市場風險與績效評估，可以作為表報稽核重要指標。
- 七、第三支柱揭露的「價值減損放款表」如附錄四表 4，亦可配合財務會計準則公報的趨勢作為表報稽核重要指標。
- 八、研擬加強資安或去識別化的資料，以便提供或進行內部或委外進行廣泛深入研究。
- 九、各銀行提供表報資訊時，基本上應該應用資訊科技從事，才能留下適當軌跡並增加正確表達之可能，近年來國內銀行對各業務進行風險管理或資產負債管理，包括內部表報、監理表報或外部表報，均已採用資訊系統從事之，委託單位可研擬類似美國 FFIEC 發展之「資訊科技檢查手冊」，以確認銀行提供表報的正確與可課責性。
- 十、更加具體落實單一申報窗口，銀行不用報送多份重複資料，或是如聯邦準備銀行推動建立分享資料庫制度（Shared

Database)，包括信用資料、資本適足資料、第三支柱資料、財報資料、與產業資料庫等。

十一、持續與定期對預警系統與分級模型進行校準與驗證工作，以及進行更深入的存活分析。

十二、發展包含組合風險(如集中度與相關性)的風險評估(1994 Fed. 的 Regulatory Models 之後與 Basel II 的發展)。

十三、緊密連結且融合表報稽核與實地稽核的內容，達到監理機構與銀行高度溝通的層次。

十四、建置 XBRL，推動線上稽核。

參考文獻

1. Culp, C.L., “RAROC Revisited,” The Journal of Lending and Credit Risk Management, March 2000。
2. BIS 網址：www.bis.org
3. FFIEC 網址：<http://www.ffiec.gov>
4. Financial Supervisory Commission <http://efisis.fss.or.kr/index.html>
5. Friesen, C. M. “Bank Examination Issues,” July, 26, 2006.
6. Gilbert, R. A., Andrew P. Meyer and Mark D. Vaugham, „The Role of a CAMEL Downgrade Model in Banks Surveillance,” Federal Reserve Bank of St. Louis, working paper, 2000.
7. Hamalainen, P., “Market Discipline and Regulatory Oversight of Banks: Complements Not Substitutes,” The Service Industries Journal, 2006, 97-117.
8. Matten, C., Managing Bank Capital, New York: John Wiley & Sons, 1996。
9. Schuer, T. and Keven J. S. “Visible and Hidden Risk Factors for Banks,” Federal Reserve Bank of New York, May 2006.
10. Swindle, C. S. “Using CAMEL Ratings to Evaluate Regulator Effective at Commercial Banks,” Journal of Financial Services Research, 1995, 123-141.
11. www.jcic.org.tw/credit_index.htm
12. 何慧麗，2006.05.04，美國金融控股公司之監理及銀行場外監理計畫。
13. 林芬蘭，2003，美國監理機關報表稽核，中央銀行出國報告書。
14. 林芬蘭，2003，美國監理機關報表稽核，中央銀行。
15. 林維義，2004.09，金融預警制度與金融控股公司之風險管理，存款保險資訊季刊，第十七卷，第五期。
16. 金融監督管理委員會：www.fscey.gov.tw
17. 金融廳，2006，主要行等向けの総合的な監督指針。
18. 美國 國民經濟動向統計季報
19. 美國通貨監理署網址：www.occ.treas.gov

20. 美國聯邦準備理事會網址：www.federalreserve.gov
21. 英國金融監理機構網址：www.fsa.gov.uk
22. 香港金融管理局網址：<http://www.oro.gov.hk/>
23. 香港破產管理署網址：<http://www.info.gov.hk/>
24. 高志兵、于強，撇帳率居高不下——香港信用卡市場面臨新挑戰，中國信用卡，2002年第七期。
25. 連浩章，1997.06，美國金融監理報表稽核與預警制度之運用，國立中央圖書館出版器預行編目資料。
26. 陳妍伶，2006，英國金融監理總署(FSA)以風險為基礎之監理制度研討會報告，銀行局。
27. 陳淑美，2004，外商銀行監理策略研習報告，金融監督管理委員會銀行局
28. 陳進安(中國商業銀行企劃行銷處高級專員)，南韓信用卡泡沫化之探討，中國商銀月刊第23:4期，93年4月，頁1-11。
29. 黃阿彩、湯慶昌、周鴻明、林麗雯，1996.05，金融機構報表稽核之研究，國立中央圖書館出版器預行編目資料。
30. 經濟日報，每位國民分攤政府、企業與家庭負債逾四萬二千美元——美國經濟復甦有氣無力其來有自，1991年9月11日，10版。
31. 經濟日報，美信用卡違規事件激增 未來消費亮起減縮警示燈，1990年12月12日，10版。

附錄一 日本對於金融機構之監理檢查重點

壹、 公司治理

為了確保金融機構的健全性，必須建立金融機構有效的經營管理。因此金融機構董事、監察人與內部稽核人員責任重大，其經營管理著眼於以下幾點：

一、 常務董事、董事及董事會

- (一) 金融機構董事需具備能確實、公正及有效地管理金融機構的知識及經驗，且在社會上擁有一定的公信力。
- (二) 常務董事需了解內部稽核的重要性，適當地設定內部稽核的目標並充分發揮內部稽核的功能，且時常注意其情形及訂定適當的處置。
- (三) 董事需隨時監督常務董事的業務執行，以及積極出席董事會了解業務執行決策和監督結果。
- (四) 董事會需對於集團的目標有著明確的方針，並讓全體員工了解。定期檢驗實施方針並提出改善辦法。
- (五) 董事與董事會需在遵守法令方面以身作則，並達成良好的內部公司治理。
- (六) 董事與董事會需了解集團的財務和業務狀況、風險特性並予以適當處理。重視對企業營收具有重大影響的風險管理部門。主事的董事必須能夠了解風險及種類並懂得如何偵測、監督及管理風險。
- (七) 董事與董事會需依照策略分配資源並隨時根據狀況加以調整。
- (八) 董事與董事會需努力維持資本的適足性。

二、 監察人及監察人會議

- (一) 確保監察人會議維持獨立性。
- (二) 監察人會議應適當行使其權限監督財務業務。
- (三) 監察人應了解各自的責任並且積極地監督業務。

三、 內部稽核部門

- (一) 金融機構需設置內部稽核部門。
- (二) 內部稽核部門具有足夠的權力及獨立性以實行有效的內部稽核。
- (三) 內部稽核部門應了解各個部門的風險管理情形，然後針對其風險種

類及大小，建立適當的內部稽核計畫，並有效地實行。

- (四) 內部稽核部門應及時將重要的稽核結果報告常務董事會及董事會。
且針對稽核結果適當地監督、要求各部門需要改善的狀況。

貳、財務健全性

一、自有資本的充實

(一) 自有資本的適切性

1. 主要著眼點

(1) 董事及董事會

- I. 董事必須充分了解銀行風險性質與自有資本比率之間的關係。
- II. 董事及董事會必須依照策略目標擬定適當的資本計畫。
- III. 經營策略的制定上，董事會必須分析策略目標與必要的自有資本數額，並擬定週轉資本的數額與方法。
- IV. 董事必須注重因應風險特性的自有資本充實度的評價程序與質量各方面，擬定維持自有資本比率的適當方法。

(2) 自有資本充實度的評價：

I. 以下各項是否適當

- (I) 確實認識、評價、計算及報告各種風險的方針及手續。
- (II) 與上述風險相關的自有資本充實度的評價程序。
- (III) 考量策略目標與經營計畫後所設定自有資本比率的程序。
- (IV) 內部稽核部門的內稽程序。

II. 分析自有資本的「品質」

- (I) 第一類資本(Tier I)是否為構成資本的中心。
- (II) Tier I 的構成中心是否為普通股權益。
- (III) 是否過度依賴有計算上限的資本而使得自有資本比率有低落的風險。
- (IV) 週轉資本的銀行是否對次順位借款貸方實行間接融資而借出週轉來的資本。

III. 遞延所得稅資產

- (I) 遞延所得稅資產的實現與未來的課稅所得息息相關，因此要

適當計算。

(II) 發表決算消息(包含期中決算)同時要揭露以下項目：

- i 遞延所得稅資產的計算根據
- ii 過去五年的課稅所得
- iii 營業純益的估計值
- iv 稅前純益的估計值
- v 調整前課稅所得的估計值
- vi 與遞延所得稅資產及負債發生原因相關的揭露項目

遞延所得稅資產：備抵壞帳、有價證券課稅償還、其他有價證券評價差額、退休金準備、前期損失、其他

遞延所得稅負債：退休金信託利益、其他有價證券評價差額、租賃交易相關的未實現利益、其他

(3) 維持自有資本的方法

- I. 銀行評價自有資本充實度時，進行適當的風險管理，在質與量方面都要維持十足的自有資本。
- II. 如果資本發生不足的情況，在週轉資本時可能發生預期外損失而可能使得資本週轉變的更形困難，銀行對此必須進行充分的討論及分析。

2. 監理手法及應對

(1) 場外監視

- I. 每半期決算公聽會時確認自有資本比率的充實度、遞延所得稅資產的計算根據及方式等揭露資訊。
- II. 公聽會時依上述著眼點確認自有資本評價狀況、質量雙方的充實程度等相關的銀行自我分析及未來資本政策。

(2) 確認週轉資本是否符合自有資本比率規範

- I. 第二類資本 Tier II 的適合性(次順位借款及次順位債券)：為確認次順位借款及次順位債券是否符合自有資本比率規範，要留意以下幾點：

(I) 次順位債券權人的支付請求權在破產時的清償順位是否在

破產債權之後。契約上是否有規定若發生重整等情況，要暫時停止次順位債券權人的支付請求權，並全部償還給優先順位債權人等。

(II) 契約上是否有規定當該銀行當期無盈餘或支付利息會使其總負債大於總資產時可以延後支付利息。另外就是為了彌補虧損，例如自有資本比率低於要求最低自有資本比率的二分之一時可以延期支付利息。

(III) 若有為把透過海外特殊目的個體發行優先出資證券取得的資金匯回銀行而發行次順位債券，其優先出資證券是否有公告及符合本監理指南所訂的基本項目適合性。

(IV) 契約是否有規定對優先順位債權人不利的變更及違反劣後特約的支付是無效的。

(V) 契約是否有規定債務人的任意(option)償還要符合巴塞爾協定及取得當局的事先承認。

(VI) 對於有調升利息特約的資本週轉方式，調升利息是否過大要依據以下幾點判斷：

i 契約開始經過五年都沒有調升利息

ii 150 基點減除「當時利息基礎指數至調升利息基礎指數的交換差額(swap spread)」後的數值或當時信用差額的 50% 減除「當時利息基礎指數至調升利息基礎指數的交換差額」後的數值，其是否在這兩個值以下。

iii 交換差額(swap spread)是價格決定時的參考證券及利息與調升利息後的參考證券及利息之間的差額，其必須在上述 ii 的範圍內。

II. Tier I 適合性(關於海外特殊目的個體發行的優先出資證券): 為確認優先出資證券是否符合自有資本比率適合性，要留意以下幾點

(I) 與該銀行在國內直接發行的特別股比較起來，是否具有同等的資本性，且繼續業務的話會成為該銀行的損失。至少要確

認其是否符合以下幾點與巴塞爾協定的主旨。

- i 發行對價是否可以及時且無限制使用。假設發行對價可以讓海外特殊目的個體使用，其可計入合併基礎的自有資本。在此情況下，當銀行的自有資本比率低於規定值時，是否可以及時且無限制地將發行對價轉換為自有資本。
 - ii 當停止對普通股分配時，銀行是否對優先出資證券的分配金額及時間有裁量權，且停止的分配額可為其所利用。當國內有發行特別股時，分配是否與其連動。
 - iii 優先出資證券與其他同順位證券的分配額核技術是否不得超過銀行可分配的利潤。另外，若以分配以外的名義將相當於分配的金額支付與投資人時，其金額也包含在內。
 - iv 分配若事前已約定好，是否會因為發行體的信用程度而遭到變更。
- (II) 對於有利息調升特約的資本週轉方式，其調升利息是否符合以下幾個過大的標準。(不限海外特殊目的個體發行的優先出資證券)
- i 「100 基點」減除「當時利息基礎指數至調升利息基礎指數的交換差額(swap spread)」後的數值或「當時信用差額的 50%」減除「當時利息基礎指數至調升利息基礎指數的交換差額」後的數值，其是否在這兩個值以下。
 - ii. 資本週轉的期間內是否可以不只一次調升利息。
 - iii. 交換差額(swap spread)是價格決定時的參考證券及利息與調升利息後的參考證券及利息之間的差額，其必須在上述 i 的範圍內。
 - iv. 是否在發行後第 10 年開始依契約調升利息。

(3) 申請提前清償的確認

- I. 提前清償次順位借款、提前受清償次順位債券或者是銷除股份時，要特別留意維持十足的自有資本比率。
- II. 償還優先出資證券或負債性質的資本週轉方式時，要判斷「資

本週轉金額是否大於償還額」。假如資本週轉在償還之後進行，要留意其是否在短期內(同一會計期間)完成。

(4) 自有資本質的維持與資本政策的確認

從資本充實原則及資本質的維持原則來看，增資時(包含海外特殊目的個體發行優先出資證券)要提出以下的相關資料。

- I. 使用之資本週轉方式的選擇理由
- II. 未來預定的資本政策(包含海外優先出資證券)

(5) 監理上的對應

進行上述(1)~(4)的公聽會及確認時，如果發現有需要改善的銀行，可依據銀行法第二十四條要求其提出報告。若有重大問題產生，則可依照二十六條發出業務改善命令。

(6) 強化金融機能之特別措施相關法律的留意事項

留意主要銀行是否有進行內閣府令第十二條規範的企業再造(如增加資本上限等)，其他留意事項則依據「中小及地方金融機構方面的綜合監理指南」。

(二) 自有資本比率的正確性

1. 留意事項

自有資本比率是基於財務報表(或合併財務報表)並依照公式計算出來的，而財務報表(或合併財務報表)則是依據報表編制準則編制，因此要特別留意以下幾點：

- (1) 是否受有與接受自有資本比率相關的外部監理(金融機構內部管理體制的外部監理實務指南)
- (2) 針對「意圖保有」
 - I. 扣除「意圖持有」的檢查

巴塞爾協定指出，金融系統內的資本週轉(也就是雙重槓桿，double gearing)會把一家金融機構的問題迅速傳播至其他金融機構而使金融系統脆弱化。因此日本公告第七條第一項第一號規定若有為提高其他金融機構自有資本比率而意圖持有該金融機構股票或進行其他資本週轉方式(以下

稱為「意圖持有」)，則必須從自有資本扣除某些項目。對於此「意圖持有」，具體而言是指以下幾種：

- (I) 平成9年7月31日之後儲蓄金融機構向外提供次順位借款。(視為意圖協助加強資本)
- (II) 除次順位借款外，平成10年3月31日之後，為協助企業再造、支援及加強資本等目的而取得其他金融機構的股票或進行其他資本週轉方式。若純粹因投資目的等而從流通市場取得已發行股票的及因證券子公司的造市(market making)而一時持有股票的行為不視為「意圖持有」

II. 當有意圖持有的行為時，貸方金融機構要從自有資本中扣除該持有額。

III. 編制合併財務報表時，與意圖持有相關的金融機構及經營金融業務的關聯法人(適用比例合併簡便法的不包含在內)適用持份法時，應扣除的資本週轉方式數額是取得價格加減評價損益後的餘額。

(3) 風險資產的計算方式

- I. 轉移資產的時候，是否是將風險完全移轉給受讓人。
- II. 轉讓附買回權債權原則上有削減風險資產的效果，但轉讓跨期間附買回權債權時，若有約定該會計期間後一年內行使買回權，則沒有削減效果。另外，若是為暫時提高自有資本比率而轉讓附買回權債權，則無論如何都沒有削減效果。
- III. 跨期間或在會計終了日時若有持有銀行擔保債權，原則上只有在債權剩餘流通期間等於銀行擔保剩餘期間時才承認其有削減效果。當擔保期間短於剩餘流通期間時，只有在有正當理由且可期望有繼續削減信用風險的時候才承認其有削減效果。另，若是為暫時提高自有資本比率而簽訂擔保契約，則無論如何都沒有消除風險資產的效果。

(4) 檢查合併自有資本比率計算時的比例合併方式

- I. 計算合併自有資本比率時若經營金融業務關聯法人提出使用

比例合併方式，則要留意以下幾點：

- (I) 公告第七條之二第一項第二號第一點及第二時五條之二第一項第二號第一點規範的投資及事業相關契約(以下稱為「合資契約」)依據以下幾點做檢查：
- i 契約當事人是否包含全部的控制公司，或者包含控制公司以外的法人。
 - ii 設立合資契約相關金融業務關聯法人、發行股票、分配控制公司的投票權比例、派遣及選任控制公司的員工等相關事項，以及經營相關事項是否包含在合約內容中。
- (II) 公告第七條之二第一項第二號第二點及第二十五條之二第一項第二號第一點規定，營運體制是否基於合資契約的投票權比例，要依據以下幾點做檢查：
- i. 合資契約相關金融業務關聯法人的股東會及其他準意思決定機關中，控制公司是否被賦予與投票權比例同樣比例的投票權。
 - ii. 各控制公司合資契約相關的金融業務關聯法人的董事派遣比例(合資契約中指定任免的董事佔全體董事的比例)是否與投票權比例相同。若不相同時，對照董事長、董事及其他員工的派遣狀況來看是否與實質的投票權比例相同。
 - iii. 合資契約訂定的投票權比例是否與可以隨時變更。
 - iv. 意思決定機關及董事會決議事項及決議方法是否基於法令章程。
 - v. 追加投資合資契約相關金融業務關聯法人時各控制公司(包含其子公司、子法人及關聯法人)的融資、債務保證與其他風險負擔行為是否依據投票權比例或其他不同的方式。
 - vi. 合資契約相關金融業務關聯法人，受讓新設或既存事業時，不問其設立態樣為何，是否有經過合資契約中訂定的

執照認可，並在銀行計算自有資本比率時包含其事業在內。

vii. 是否基於其他合資契約而沒有依據投票權比例共同經營事業。

(III) 公告第七條之二第一項第一號及第二號第三點與第二十五條之二第一項第一號及第二號第三點規定，銀行負擔責任超過投票比例的契約(以下稱「過大負擔契約」)不論書面或口頭、明示或暗示都是一樣的。

(IV) 若合資契約中有規定符合一定條件時可變更投票權比例，其條件要明確合理且當確定無法符合該條件時不視為過大負擔契約。

(V) 公告第七條之二第二項及第二十五條之二第二項的內容要對照規範合併財務報表用語、格式及編制方法的準則第四條第一項第四號的一致性原則來判斷。

II. 金融業務關聯法人若適用比例合併，其資產、負債、收益及費用之中，除只歸屬投資銀行及合併子法人的部分包含在合併範圍內，其餘採用子公司的全部合併基準。但是，我國會計制度上沒有採取比例合併的習慣，再加上考量到會增加會計負擔，使用以下的簡便法時，一定時期內可以正常採用比例合併法。

(I) 簡便法並不包含減除該金融業務關聯法人資本週轉方式的數額。不適用公告第七條之二第一項本文後段及第二十五條之二第一項本文後段而適用持份法且調整合併自有資本比率算式中的分母數額。

(II) 合併自有資本比率算式中的分母數額是不包含金融業務關聯法人而計算的合併自有資本比率算式中分母減除以下 i 並加上 ii 的數額。

i. 該金融業務關聯法人資本週轉方式的數額(只限於查定資本)。

ii. 以每一會計期(包含期中)末該金融業務關聯法人資產負債表為基礎，用公告第八條至第十條或第二十六條及二十七條

所訂分母數額乘上投票比例。

III. 上述 ii 中，該銀行與該金融業務關聯法人之間的債權與債務，沒有無法相減的困難。若進行相減時，要將該銀行或金融業務關聯法人的資產減去負債後再依上述 ii 計算。

IV. 上述 ii 中，該金融業務關聯法人的信用風險資產計算方面，公告表一的風險權重及表二的風險秤重，可以使用比本來應適用更高的比例。

V. 其他是否依據一般公認會計原則。

2. 市場風險規範適用對象交易相關的內部管理

市場風險規範適用對象交易是公告第八條第二號規定的特定交易，並以施行規則第十三條之六之三第二項規定的特定交易為主要內容。特定交易是銀行利用利息貨幣價格、有價證券市場價格變動差額等短期變動，並以利用市場間差異來取得利益為目的及為消除因該目的而產生的損失而進行的交易，市場風險規範就是以此為特性來適用的。因此，將市場風險規範的適用對象交易明確化，在排除不適當交易時，有必要適當管理適用對象交易。從這樣的觀點來看，必須確認以下幾點：

(1) 將特定交易判別的對象交易及其管理方法明確化為文書時，用定期內部監理來確認該判定是否適當地被運用。

(2) 特定交易使用在特定交易判定以外的判定時，該交易的管理方法與上述相同。

3. 監理手法及應對

(1) 場外監控：跟銀行面會討論時，若發現自有資本比率的計算有問題時，要通知並且提醒。

(2) 依據檢查結果，若自有資本比率的計算有問題，可依照法令第二十四條要求提出報告以促使其著手改善。若檢查結果發現有重大問題，有進行改善計畫的必要時，可再依據第二十六條發出業務改善命令。

(三) 早期改正措施

1. 監理手法及應對

「銀行法第二十六條第二項規定之區分制定命令」上規定具體內容的早期改正措施，要依以下方式運用。

(1) 以命令發動為前提的自有資本比率

「區分制定命令」第一條第一項表中的區分相關自有資本比率是從以下的自有資本比率而來的：

- I. 決算狀況表(或期中決算狀況表)報告的自有資本比率。
- II. 上述I的報告時間外，依照當局的檢查結果，銀行與監理法人結議後，由銀行提出的自有資本比率。

(2) 依據「區分制定命令」第一條第一項表中的區分而定的命令。

I. 第一區分的命令、第二區分的命令及第二區分之二的命令之差異處

(I) 第一區分的「為確保經營健全性而要求提出合理認可的改善計畫及命令其實行」是為確保經營健全性而要求自有資本比率維持8%以上的水準。實行面則委由各銀行自行判斷。

(II) 第二區分的「接下來揭載的自有資本比率充實措施之相關命令」是自有資本比率低於確保健全經營所要求之水準時，可促使其早期改善之措施。因此，個別措施根據銀行實際狀況並聽取銀行意見，然後再依照當局判斷決定措施內容。銀行進行該措施時，基本上各措施都要達成命令。

(III) 第二區分之二的「選擇自有資本的充實、業務的大幅縮小，合併及銀行業廢止等措施之一與該選擇相關措施之命令」是針對資本過小的銀行，要求其迅速改善或者停業。

II. 到改善為止之期間

四、改善自有資本比率的所需期間中，銀行制定的改善計畫必須能夠得到儲蓄人、投資家及市場的信心。因此，若在國際統一標準之下，為早日得到市場的信心，至少在一年以內必須將自有資本比率回復到8%以上。

五、另一方面，若為國內標準，第一區分的改善計畫

原則上是在一年內將自有資本比率提高至 4% 以上；第二區分的「自有資本比率充實措施」及第二區分之二的「自有資本的充實、業務的大幅縮小，合併及銀行業廢止等措施之一」中，該銀行選擇合併(合併後解散的情況)或停業以外的措施時，原則上一年以內至少要將自有資本比率提高至 2% 以上。

六、 另外，銀行基於儲蓄保險法第一百零五條規定接收股票時，自有資本比率的改善期間與同條第三項所規定的健全經營計畫相同。再者，依「區分制定命令」第二條第一項，若該銀行提出比「區分制定命令」第一條第一項表的區分相關的自有資本比率範圍更廣泛且合理的改善計畫時，該銀行的自有資本比率改善所需期間不含下述 2 (1) 的期間。

III. 第二區分之二相關措施

七、 「自有資本比率充實措施」及第二區分之二的「自有資本的充實、業務的大幅縮小，合併及銀行業廢止等措施之一」中，該銀行選擇合併時，內容必須要能確實實現合併對方的意思。

二、 改善收益能力

(一) 主要著眼點

1. 管理階層要參考營業利益、本期純益等量的指標以及買賣損益、ROA、ROE、OHR 等效率指標，加上信用風險及市場風險等管理狀況後，綜合分析及評價收益能力。
2. 藉由管理會計確實分析及評價事業部門及顧客部門的收益能力。特別是大額授信時，要看個別的信用風險及交易情況，正確把握收益能力，並進行合理的經營判斷。另外，主要銀行在有大量且複雜的風險時，是不是有進行適當的風險管理且確實分析及評價各事業部門的收益能力。
3. 從活用資訊科技(IT)及多樣化的購物頻道，討論是否可以降低營業成

本。

4. 明確劃分員工權責。

(二) 監理手法及應對(早期警戒制度)

1. 基本考量點

銀行法第二十六條第二項有規定確保銀行健全經營的「早期改正措施」。而不屬於本條的規範範圍內的銀行也有改善經營的必要性，特別是早一步進行行政上的預防措施。

2. 公聽會

- (1) 要時常利用每半年的決算公聽會及綜合公聽會，把握及分析收益能立即收益管理狀況。
- (2) 依據必要舉辦的高層公聽會中，要向銀行經營者確認收益改善的經營策略及業務再造等方針。
- (3) 當銀行制定「中期經營計畫」時，得隨時舉行公聽會檢證經營策略及業務再造。

3. 早期警戒制度

以基本收益指標為基準，對於必須改善收益能力的銀行，針對其原因及改善策略實行深度公聽會，必要時透過要求其提出銀行法第二十四條的報告促其改善。若認為必須確實進行改善計畫，則可以依第二十六條發出業務改善命令(收益能力改善措施)。

三、 風險管理

(一) 共通風險管理篇及統一風險管理

1. 共通風險管理的主要著眼點

- (1) 董事會要明確訂定風險管理方針，並讓組織內成員了解。
- (2) 董事會要建立風險管理部門及風險統一管理體制。並且要讓體制可以互相制衡。
- (3) 董事會要定期接收風險報告，實行必要行動，並將已掌握風險資訊活用於業務執行及管理體制的建立上。
- (4) 風險管理上，包含海外據點等營業場所及合併對象子公司所在的各种風險，要在不抵觸法令的範圍內讓風險管理部門統一管理。另外

各風險管理部門的風險也要統一管理。

- (5) 董事會要建立讓內部稽核部門能夠十足發揮機能的體制，並定期確認內部稽核部門是否有效運作。
- (6) 每年都要有會計監察人進行外部監察，而適用國際統一表準的機關則依據海外各據點的當地情況實行。

2. 統一風險管理的主要著眼點

- (1) 為統一掌握多樣化風險，要對全部的風險有所認識，並適當地決定風險類型(risk category)。
- (2) 風險是否在共同的基準下量化，且確保量化基準的客觀性及適切性。
- (3) 討論是否能更加強量化的精確性。
- (4) 風險資本的配與及改正程序是否適當。
- (5) 主要風險是否已由第一類資本(Tier I)覆蓋。
- (6) 各事業部門的資本配與是否有整合業務計畫與收益計畫。
- (7) 實行適當的業務管理好讓各事業部門的風險量不超過風險資本。

3. 監理手法及應對

(1) 基本考量

確保銀行健全經營的手法是基於銀行法第二十六條第二項所訂的「早期改正措施」。而不屬於本條範圍的銀行也有必要進行業務改善以維持及增強業務健全。

(2) 場外監視

- I. 由風險管理公聽會及統一風險管理相關的場外監視分析，時常掌握統一風險管理情況，必要時分析及檢證有效性。
 - II. 根據必要隨時舉行高層公聽會，並針對統一風險管理情況作公聽。
 - III. 從銀行重新分配各事業部門的資本配與來應對企業業績的惡化、利息或資產價格變動等經濟情勢的變化，必要時舉行公聽會以檢證統一風險管理狀況。
- (3) 藉由檢查結果與風險管理公聽會等場外監視，當認為風險管理狀況與統一風險管理狀況有問題時，根據必要可要求其提出銀行法第二

十四條的報告。若認為有重大問題，則可依照銀行法第二十六條發出業務改善命令。

(4) 早期警戒制度的活用

主要銀行的風險管理要依據上述著眼點，以自發性的統一風險管理為基礎，透過上述(2)、(3)中當局的檢證來構築適當的機制。另一方面，對於個別風險，例如因不完善的管理狀況使得風險顯露。為了不影響到金融機構的健全性，必須活用上述收益能力、信用風險、市場風險、流動性風險的各個早期警戒系統。而對於重新設定各個風險相關基準的銀行，要求舉行公聽會及徵求報告，確實把握該銀行商業模型與統一風險管理狀況對照各風險實況後之情形，用補充完成各銀行自發性風險管理之形式，促進確實的風險管理。

(二) 信用風險管理

1. 信用風險管理總論

(1) 主要著眼點：

- I. 董事會要制定信用風險管理方針，並基於此方針訂定融資對象、信評標準、投資組合管理方針、裁決權限等信用政策。
- II. 董事會要建立適當的授信管理及審查管理機制以分離營業推進部門及審查管理部門或設置授信監察部門及風險管理部門等。例如，對事業重整與處理問題債權，該計畫是否偏重收回的極大化等觀點來看，監察部門是否扮演適當的牽制機能。
- III. 董事會要定期接受信用風險報告，並活用風險管理方針遵守狀況的檢證及信用風險量的減輕等。另外在建立信用風險相關規定及組織等方面，要制定確保妥當性與公正性的策略，例如必要時活用外部人。
- IV. 信用風險管理方面，銀行與合併對象子公司及持分法適用公司在不抵觸法令的範圍內採用一體化的管理體制。特別是在自行貸出款項方面，若子公司有作擔保，則要在合併基礎下提列適當的準備。

- V. 審查管理部門是否有適當地實行審查管理，並以授信對象的財務狀況、資金用途、償還財源等的掌握情況來檢證信用評等的正確性。例如確實掌握債務企業集團全體的實際情況，建立可以抑制風險的管理機制。
- VI. 授信對象的業務進行狀況等方面是否有適當的授信管理體制。另外是否有做一些如從極力防止不良債權發生的觀點來看，為避免陷入問題債權而與交易對象企業作經營溝通及強化支援機能，試圖進行事業重整等。再來，其是否有根據以某種程度的不良債權發生為前提的商業模型來構築風險管理機制。
- VII. 在構築根據信用風險量變化的利息體制方面，經營階層必須認識到其為與銀行的信用風險管理相關的重要課題，並建立得到顧客體諒而能順利進行的體制。

2. 大額授信管理

(1) 主要著眼點：

- I. 董事會在合理的基準下選出對營運影響較大的大額授信，對其信用狀況與財務狀況作持續追蹤。
- II. 特定業務種類、企業集團、國家、地獄、融資商品等風險特性相似的對象以及風險管理上重要部份的內部定義是否適當。另外，業種差異、國家差異、地域差異等情況及風險明細是否適當地掌握。
- III. 遵守部門內部定義(例如各投資組合授信上限的設定及債權流動化等)，建立可以分散信用風險的管理機制。
- IV. 從儘早發現信用風險並對應的風險來看，可利用限制條件、聯貸及債權流動化等來建立因應信用風險以控制授信量的管理機制。
- V. 董事會必須在大額授信方面實施嚴格的自我檢查及事業重整。特別是檢證大額授信對象的再建計畫方面，必須十分慎重地檢證該計畫的妥當性及有效性。
- VI. 從資助事業重整要儘早認識債務人的狀況來看，必須要適時、

確實地將股價及信評動向等市場信號反映在自己的信用評等上，然後儘早地確定支援方針。並且在不良債權的揭露上也要能夠適當地反應該支援政策。

VII. 在利用貸款、債券及 DES(Debt Equity Swap)取得的特別股上，必須建立能依據債務人狀況、市場情勢及信評做適當的判斷的機制。

VIII. 是否有實施壓力測試。另外在信用風險計算上也要分析有大額損失的事件。

3. 不良債權處理與企業重整(產業與金融一起重整)

(1) 主要著眼點

I. 不良債權管理機制

(I) 發生不良債權會影響銀行的財務健全性，為了儘早發覺不良債權並將其健全化，得建立適當的經營管理機制。

(II) 不良債權的管理方針是否明確訂定。另外，該方針是否可確保銀行經營方針及商業模型等等的整合性

(III) 建立遵循不良債權的管理方針，並且實施不良債權的管理部署。另外，在管理機制的適當性及充分性上必須適時實行內部稽核。特別是對必須特別管理的不良債權，得特定範圍、確認方針然後適當地掌握其經營狀況並充分對應。

II. 不良債權相關的嚴格自我檢查、清償及提列準備

(I) 是否有實施不良債權相關的嚴格自我檢查、適當的清償及提列準備。特別是內部信評要隨時反應企業業績及市場信號，並適當分析近期的壞帳及破產，然後適當地將債務人分類、確保清償及提列準備。

(II) 是否依據 DCF(Discount Cash Flow)對大額債務人提列準備。

(III) 有危險債權以下的債權與採用 DCF 法時，對於有利用擔保評價額的債權，適當地分析擔保評價後進行清償及提列準備是很重要的。因此，擔保評價要留意以下幾點。

i 強化運用與明確化法定鑑定評價

- (i) 委託獨立之鑑定業者。
- (ii) 對於不易取得合理客觀擔保評價額的特殊(高爾夫球場、棒球場、碼頭、賽車場等)且高額(擔保評價額在 50 億以上)的物品，原則上採用法定鑑定。
- (iii) 為了讓鑑定評價額可以十分精確，要依據擔保不動產的類型、評價條件、委託目的等狀況作委託。
- (iv) 根據鑑定評價的前提條件及實際的買賣歷史，必要時作修正。
- (v) 擔保評價相關的社內規範要依照以上的內容建立。

ii 強化運用自行評價(包含子公司評價)

- (i) 建立以法定鑑定為基準的評價方法，若實際買賣歷史與評價額有大幅差異時，必須要乘算適當的差異比率或修正擔保評價方法。
- (ii) 定期檢證擔保評價的精準度。
- (iii) 擔保評價相關的社內規範依照以上的內容建立。

III. 不良債權的健全化

- (I) 極力幫助重整可能性相當大的債務人進行重整。
- (II) 有效活用公司分割法、DES(Debt Equity Swap)、DDS(Debt-Debt Swap)及公司重整基金等，迅速對應如再建計畫的擬定、私下整理、依照法律的公司再造等。
- (III) 嚴格檢查債務人的重整可能性，並實行以下幾點：
 - i 隨時嚴格檢查再造計畫的進行狀況及妥當性
 - ii 對受管理的大額授信對象要依照 DCF 法提列準備
 - iii 對大額貸款對象的 DES 使用公平市價評價

IV. 不良債權的流動化

- (I) 因不良債權的賣出及證券化，使持有不良債權不列入資產負債表(off-balance)時，是否藉由明確切割流動化對象債權的信用風險及補充完成信用等，實際上仍然負擔該債權的信用風險。

- (II) 直接或間接購買流動化不良債權時，要確保銀行經營方針及商業模型的整合性。對於購買的不良債權，須適當評價因資訊不對稱、業種及地理上的集中等觀點而新產生的信用風險，並充分檢討風險與利得的關係，以決定是否要購買。購入後也要實行適當的債權管理。若不良債權流動化，對象債權的銀行必須充分考慮到債務人保護。是否將債權讓渡給會壓迫債務人並危害其私生活，甚至有害業務的第三人。

V. 危險債權以下債權的處理

- (I) 危險債權以下的債權，因為信用風險會有大幅升高的可能，因此儘早認識並處理是非常重要的。
- (II) 對銀行經營有大幅影響的貸款對象中，被認為有破產可能性的債務人，依照私下和解指南制定徹底的再造計畫或依民事再生法進行公司重整、債權賣出等措施等等。
- (III) 對於資產負債表外(off-balance)化，需要留意以幾點：
- i 此判斷必須基於包含經營上的風險、對地方經濟的影響等經濟合理性。
 - ii 極力幫助重整可能性相當大的債務人進行重整。
 - iii 充分考慮中小企業的特性與實際情況，在重整可能性、債權健全化方面做仔細的判斷。
 - iv 盡力防止債務人企業交易對象的健全中小企業發生連鎖破產。
- (IV) 為了能讓儲蓄人適當評價每期財務狀況，要定期發表資產負債表外(off-balance)化的成果。
- i. 依法重整
 - ii. 依法重整的措施
 - iii. 分割公司及壞公司
 - iv. 對個人及中小企業的小額債權，部分實施直接清償制
 - v. 委託滿足以下條件的股份有限公司重整回收機構
 - (i)以公司重整為信託目的的股份有限公司重整回收機構。

(ii) 信託期間終了前，努力進行重整及販賣等資產負債表外(off-balance)化。

(V) 重整計畫中對債務人的融資(DIP 融資等)必須十分地小心，讓資金供給能夠往前進。另外，對 DIP 融資也要留意在十足檢證採用可能性下，能否順利地進行積極的對應。

4. 國家風險的管理

(1) 主要著眼點

- I. 董事會要確實地認識及掌握國家風險，並隨時進行監理。
- II. 董事會要建立可對國際授信提列適當準備的機制。
- III. 建立根據國際變化機動對應的機制。

5. 信用風險管理相關的監理手法及對應

(1) 場外監視

I. 繼續監視

八、 藉由信用風險資訊相關的場外監理資料及期中決算、決算狀況表等，經常掌握分析信用風險狀況。

II. 隨時監理

九、 與大額對象經營重建計畫合併發表金融支援策略時，若有無法回收債權的臨時揭露或銀行修改財務預測等情況，根據必要可隨時舉行公聽會並分析掌握信用風險。

III. 早期警戒

十、 不良債權比率、大額授信(Tier I 的 10%以上的授信對象或授信額到達一定數額的對象，但不包括對國家、地方公共團體及政府機關的授信)的比率、加上對特定業種集中度的基本指標，以考量大額授信對象的風險顯現化時的影響數決定的資有資本比率為基準，對於有必要改善信用風險管理機制的銀行進行較深入的公聽會，必要時要求其提出銀行法二十四條的報告。若認為有必要實行改善計畫時，可依照銀行法第二十六條發出業務改善命令(信用風險改善措施)。

(2) 自我檢查與檢查結果的差異

檢查局通知檢查結果後，要求提出二十四條的報告時，不論有無正當理由，若該銀行的自我檢查及檢查結果之間差異很大而認為該銀行的風險管理有問題時，可依第二十六條發出業務改善命令。

(3) 即使有上述(1)III及(2)以外的情況，藉由檢查結果與風險管理公聽會等場外監視，必要時可要求其提出銀行法二十四條的報告。若認為有必要實行改善計畫時，可依照銀行法第二十六條發出業務改善命令。

(4) 對銀行個別交易對象的授信判斷是以該銀行的經營判斷實行的。也就是說，銀行監理當局的責任是透過檢查監理銀行確保財務健全。區分債務人與檢證債權自我檢查結果時，雖有檢證債務人經營改善計畫的實現可能性，但其結果也只會反映到銀行不良債權的清償與準備。對於是否要販賣不良債權，債務人要如何重整等，是屬於銀行(及債務人)的經營判斷事項，當局並沒有指揮的權利。

(5) 提供大額授信

若有銀行法第十三條第一項但書的申請，要審查是否不得不與接受信用供給者合併或受讓事業或制定其他銀行法施行令及施行規則的理由。但是在承認方面，追求今後削減信用供給限度超出額的計畫，若沒有在決算期末(包含期中)前削減，要定期報告計畫履行情況。

(三) 市場風險管理

1. 主要著眼點

- (1) 董事會有否根據策略目標制定市場風險的管理方針。是否遵從策略目標及方針建立適當管理市場風險的體制。
- (2) 設定 position 範圍(利息感應度與預期本金的限度範圍)、風險上限(VaR 等預想損失額的限度範圍)、損失限度時，董事會要明確訂定各範圍設定的基本考量。另外，董事會要定期(最少每年一次)檢討各部門的業務內容及修正範圍。
- (3) 市場風險管理規程上，要明確劃分市場部門(Front Office)、事務管理部門(Back Office)及風險管理部門(Middle Office)的各部門

管理者的角色及權限。

- (4) 市場相關風險管理上，是否是適用特定交易(Trading)部門與非特定交易(Banking)部門雙方的體制。
- (5) 適當掌握換算為現時價值的 position 及風險商品差異、日期差異等明細。特別是適當掌握有特殊風險特性的商品風險。
- (6) 明確制定在超過 Position 範圍、風險上限、損失上限，或是有超過可能性時報告管理當局的體制、權限(方針及手續等)
- (7) 風險管理部門將掌握的 position 狀況報告給負責董事(必要時報告給董事會)。
- (8) 是否有實施壓力測試。另外在市場風險計算上也要分析有大額損失的事件。
- (9) 根據「銀行持有股票限制的相關法令」適當管理股票持有風險。
- (10) 在市場風險管理方針下掌握內部模型界限與弱點。另外也要隨時進行內部模型高度化與精緻化的研究。
- (11) 特定交易部門方面，在以掌握風險量為前提的價格評價上，要適當掌握對象交易市場流動性的低下與衍生性金融商品相關價格評價模型的使用產生的問題。
- (12) 銀行的利息風險為理解根據準備金的定義計算的風險量會大幅變動，適當實行準備金的內部定義，並利用回饋測試(back test)來檢證。

2. 監理手法及應對

(1) 場外監視

- I. 繼續監視(每月一次)：根據市場風險資訊相關場外監視資料經常掌握分析市場風險
- II. 隨時監視：發生利息及資產價格變動時，根據必要隨時舉行公聽會，掌握分析市場風險。
- III. 早期警戒
 - 十一、 對符合以下幾點之一的銀行進行較深入的公聽會，根據必要要求其提出銀行法第二十四條的報告以促其

改善。若有確時實行改善計畫的必要時，可依據第二十六條發出業務改善命令(安定性改善措施)。

(I) 根據有價證券價格變動產生的影響，有改善市場風險管理機制的銀行。

(II) 符合轄外(Out-layer)基準的銀行

(2) 即使在上述 III 以外的情況，藉由檢查結果與風險管理公聽會等場外監視認為銀行市場風險管理機制有問題時，可要求其提出銀行法二十四條的報告。若認為有必要實行改善計畫時，可依照銀行法第二十六條發出業務改善命令。

(四) 流動性風險管理

1. 主要著眼點

(1) 董事會要依照策略方針考量資金運用風險。另外也要建立可適當管理風險並充分發揮牽制機能的機制(例如讓資金運用部門與風險管理部門分離)。

(2) 資金運用部門及風險管理部門的管理者要根據資金的運用狀況及迫切性作區分，建立各狀況下的管理方法、報告方法、裁決方法等規定並取得董事會許可。

(3) 資金運用部門要時常掌握國內外可及時賣出或作為擔保利用的資產的可使用時點及金額，確保危機時的週轉手段。

(4) 主要銀行方面，由於經常從內外市場週轉流動性，因此要特別注意監視市場週轉環境，建立危機處理機制。

2. 監理手法及應對

(1) 外部監視

I. 繼續監視(每月一次)：根據流動性風險資訊相關外部監視資料，時常掌握分析流動性風險。

II. 隨時監視：如日本溢酬(Japan Premium)的情況發生等，當市場週轉環境惡化時，根據必要隨時舉行公聽會以掌握分析流動性風險。

III. 早期警戒 以存款動向與流動性準備的水準為基礎，對於有必

要改善流動性風險管理機制的銀行，不但要要求其經常提出報告說明存款及流動性準備狀況，還要針對原因及改善策略實行較深入的公聽會，必要時可要求其提出銀行法第二十四條的報告以促其改善。若有確時實行改善計畫的必要時，可依據第二十六條發出業務改善命令(資金運用改措施)。

- (2) 即使在上述(1)III 以外的情況，藉由檢查結果與風險管理公聽會等場外監視認為銀行流動性風險管理機制有問題時，可要求其提出銀行法二十四條的報告。若認為有必要實行改善計畫時，可依照銀行法第二十六條發出業務改善命令。

參、業務適切性

一、法令遵循

根據經驗及政策動向，特別留意以下幾點。

(一) 面對違規事件的監理對應

1. 發現報告：若發現違規事件，要確認以下幾點：

- (1) 迅速向事務部門及內部稽核部門報告並根據公司治理規定報告給董事會。
- (2) 若有違反法令的可能，要向司法機關通報。
- (3) 成立獨立部門調查。

2. 受理違規事件報告書

根據法第 53 條，違規事件發生後 30 日內要提出報告書。

3. 主要著眼點

- (1) 是否牽涉到員工或組織
- (2) 是否對銀行經營有影響
- (3) 內部牽制機能是否適當發揮
- (4) 改善策略及自淨機能是否完善
- (5) 發現事件後的對應是否適當

4. 監理上的措施

違規事件報告書要針對事實內容及發生原因等分析後提出及實行改善策略方針。必要時要依據法第 24 條提出報告，若有重大問題則須依據

第 26 條發出業務改善命令。

(二) 員工違反法令時的應對

1. 若發現員工有嫌疑，要實行嚴格的內部調查並依據第 24 條提出報告。特別是有重大違反法令時，必須請律師或外部的公正第三者來調查並提出 24 條要求的報告。
2. 根據調查結果實行 27 條的行政處分並檢討。

(三) 組織犯罪的應對

1. 身分確認及可疑交易的著眼點
 - (1) 對可疑交易實行一元化的管理機制
 - (2) 要有對可疑交易相關資訊進行綜合判斷的機制
 - (3) 懷疑交易對象非本人時要求對方提出相關證明
 - (4) 為防止盜領及偽造印鑑，建立身分確認及身分保護等相關機制

2. 監理手法

24 條要求的報告及 26 條的業務改善命令，另若有重大違反公益及法令時，可依據 27 條停止其業務。

3. 偽造鈔票及硬幣

若發現客戶使用偽鈔時，要迅速通知司法機關及停止可疑交易。並防止偽鈔再流通。

(四) 第三人分配增資的法令遵循

1. 著眼點、監理手法及應對

(1) 銀行決定第三人分配增資方針時的處理方式

銀行董事會決定第三人分配增資方針時，必須迅速要求該銀行提出銀行法第五十三條第一項第四號的申報書，以及與公司法、獨占禁止法、證券交易法相關的內部管理資料。

(2) 檢證內部管理機制後若認為適當性有疑義，可要求其提出銀行法第二十四條的報告。若認為有重大問題，可依第二十六條發出業務改善命令。以下是幾個著眼點的例示：

I. 基本經營態勢

(I) 董事會是否理解第三人分配增資相關法律的重要性並建立

全體性的機制。例如業務區分後的決定權與責任所在是否明確。

(II) 董事會不單只是制定規定而已，也必須讓員工徹底了解及實行。另外，內部的監視及牽制機能也必須是有效的。

(III) 在公司法、獨占禁止法、證券交易法等方面，董事會要根據情況徵求律師及監察法人的意見以在法令遵循上進行萬全的對應。

(IV) 銀行控股公司進行第三人分配增資時，在子公司方面要進行適當的對應。

II. 特別留意事項

(I) 公司法「資本充實原則」的遵守及銀行自有資本安全性的確保

i. 分配名簿的作成與勸誘相關方針是否建立在「資本充實原則」及確保自有資本健全性上。必要時，在融資交易對象分配的合法性等方面要取得律師的意見。

(II) 以下問題的處理要明確

i. 調查財務實際情況後，對於沒有清償能力及意思的對象進行直接或間接融資等授信，利用融資授信來增加資金投入時。

ii. 增資對象的股票保有風險以某種形式讓銀行或銀行集團來代償。

(III) 不公平交易的防止

i. 獨占禁止法

對於獨占禁止法禁止的行為如「濫用優越地位」等要如何防止。

ii. 證券交易法

證券交易法禁止的不公平交易(內線交易等)行為要如何防止。

(IV) 適當揭露的確保

- i. 建立證券交易法中增資手續的遵守措施。例如有價證券申報書提出前分配名簿的製作是內部準備作業，而購買勸誘在有價證券申報書提出前也無法進行等，要讓員工徹底了解基本留意事項。
- ii. 有價證券申報書及公開說明書的製作方面，必須在自有資本比率規範等銀行特有規範及監理當局的金融檢查等之上做好投資人保護。另外，重要的風險資訊必須用簡單易瞭的方式揭露。例如，「組入方式」或「參照方式」的有價證券申報書及公開說明書製作時，必須要記載有價證券申報書提出當日的風險資訊。而在有價證券申報書提出後，若有投資人保護相關的重要事實發生，必須要提出變更申報書。
- iii. 防止誤解財務內容
 - (i) 投資勸誘方面，公開說明書及有價證券申報書以外的資訊是否與公開說明書的內容不同。
 - (ii) 實際上，財測修正、季揭露、IR 資料及記者會等財務相關資訊是常被利用的。因此預定增資的銀行必須邊考量現況邊建立萬全的措施以防止資訊的誤解。

(V) 商品性的適當說明(Consumer Compliance)

- i. 增資勸誘時的說明方式及內容是否符合民法及金融商品販賣法。
- ii. 特別是在銀行方面，防止儲蓄等的誤解是很重要的，所以要建立充分的措施。
 - (i) 考量分配對象的知識、經驗及財產狀況，用書面交付或其他適當方法防止儲蓄等的誤解。
 - (ii) 防止誤解的內容要說明此商品並非儲蓄、也非儲蓄保險對象、更不保證完全收回本金等事項。

III. 建立法令遵循狀況的事後檢討機制

要建立機制以全面進行法令遵循狀況的事後檢討。

(3) 銀行決議發行新股時的處理

- I. 迅速要求銀行提出銀行法第五十三條第一項第四號的申請書，並檢附內部管理機制檢討結果的相關資料。
- II. 若對銀行對應的適當性有疑義時，根據必要：
 - (I) 要求提出銀行法第二十四條的報告，或
 - (II) 產生重大問題時，發出業務改善命令。
 - (III) 有價證券申報書應記載重要事項記載不完全時，或沒有記載使應記載重要事項不會產生誤解的必要且重要的事實時，要通知證券監理當局。

(4) 增加資本金的申請

繳入日期為銀行法第五十三條第一項第四號的規定日期。

(5) 第三人分配增資終了後的處理

- I. 第三人分配增資終了後六個月內，銀行要針對法令遵守相關內部管理事項做事後檢討，並將結果作為銀行法第五十三條第一項第四號的附件資料提出。
- II. 若認為銀行對應的適當性有疑義，可要求其提出銀行法第二十四條的報告。若認為有重大問題，可依第二十六條發出業務改善命令。

(五) 不當交易

1. 履約保證

銀行在保證履行建設工事等約定時，是否在契約內容中有銀行無法實行的業務內容，如自行完成工事等。

2. 防止非常規交易

過大的協力存款、過當的事先儲蓄及強制回存、過度介紹其他金融機關的存款、中介銀行業務範圍外的商品、保管客戶印章、強迫與關係人交易等獨占禁止法上規範的優越地位濫用及不顧客戶實際資金需要而進行跨期的短期授信交易等非常規交易。

3. 防止企業併購及融資時的不當交易

金融機構一般而言會有複數的交易對象，當惡意併購發生時，銀

行很可能跟併購及被併購雙方都有交易關係。此時為防止發生利害衝突及避免信譽風險等，必須建立不會對業務營運適當性帶來不良影響的機制。

特別是有購買資金融資時會立刻使利益衝突顯現，因此平常就必須掌握資金用途，適當管理非公開資訊、確保資訊隔絕措施，人員方面也檢討與交易對象關係的妥當性等，在適當的風險管理、法令遵循等方面採取具體的對應策略。

二、資訊揭露

(一) 財務報告相關的內部管理機制

透過建構及不斷修正內部管理機制，發揮公司治理的機能。從平成 15(2003)年 3 月起，銀行代表人要確認財務報告書是正確適當的，並將聲明書附於財務報告書中，以此方式來確認內部管制系統的有效性。

(二) 要求的揭露類型

1. 銀行法

- (1) 20 條：資產負債表的公開。
- (2) 21 條：業務及財產狀況相關說明書類的閱覽
- (3) 21 條第七項：「作必要揭露以讓存款人與其他客戶了解銀行及公司的業務及財產情形」的規定。

2. 證券交易法

- (1) 平成 16 年 3 月期開始導入的「公司治理狀況」、「事業風險」、「財務狀況及經營成績分析」等資訊揭露的適當性。
- (2) 平成 17 年 3 月期開始強化「公司治理狀況」的揭露適當性。

3. 自主揭露事項

對投資判斷有重大影響之

- (1) 財務預測及修正財務預測
- (2) 法律沒有規定的季揭露
- (3) IR(投資關係)活動及廣告等自主揭露

(三) 揭露相關的留意事項

1. 重要性原則

從適當表示銀行集團財政狀態及經營成績的觀點，進行質量雙重判斷，並考量各個營運金融業的公司的特性。

2. 記載項目

(1) 一般留意事項

除本監理方針的規範外，還要參考相關內閣府令及合併報表規則。若沒有對應的相關規範或需要加以註解時，必須適當地說明。

(2) 個別記載項目

- I. 經營組織：用組織圖等有系統且簡單易瞭的方式說明。
- II. 主要業務內容：存款業務、貸款業務、證券買賣業務、證券投資業務、貨幣兌換業務等等都要分類說明其內容。
- III. 最近一期的事業概況：概括說明業況、營業績效、損益、面對的問題等。
- IV. 風險管理體制：風險內容、風險管理基本方針及審查檢查體制、ALM 管理體制等。
- V. 法令遵行體制：基本方針及營運體制。
- VI. 銀行個體及集團整體的自有資本比率狀況：與決算狀況表中「自有資本比率狀況」的內容相同。
- VII. 備抵壞帳、：個別備抵壞帳、一般備抵壞帳、特定海外債權壞帳準備等明細。
- VIII. 銀行及各子公司的主要業務內容與組織構成：主要事業內容、在集團中的定位等，用有系統且簡單易瞭的方式說明，並製作事業系統圖。
- IX. 銀行及各子法人經營不同業務種類時，各部門要分別記載其收益、損失及資產總額。

(3) 風險管理債權額的揭露

- I. 合併基礎的風險管理債權額要包含合併報表範圍內的銀行及各子法人。
- II. 揭露區分：破產債權、遲延債權、條件緩和債權。

(四) 主要著眼點

1. 管理陣營的態勢

從維護銀行經營健全性及確保信賴性的觀點上，經常實行積極正確的資訊揭露。

2. 財務報告相關的內部管理體制

I. 確保揭露適當性及正確性

II. 將財務報告過程文書化

III. 建構財務報表相關記載事項的風險識別、評價、管理及監視體制

IV. 檢證內部管理系統適當性及有效性的內部管理體制是否有效

3. 使用者易於了解的揭露

I. 正確且平易近人的表達方式

II. 特別是在風險管理債權的適當揭露方面

III. 參考 21 條第 4 項法律精神來作揭露

IV. 對於未來狀況的揭露要非常慎重

(五) 監理手段

聽取決算及風險管理報告時確認揭露適當性，並作成確認書

由於債權揭露的信賴性相當重要，檢查局可在檢查結果通知後要求其提出 24 條的報告。若檢查結果與報告差異過大並影響到法令遵循及風險管理，則不問有無正當理由，須對其發出 26 條的業務改善命令。

對於有需要改善的銀行，必要時可透過 24 條的報告促其改善，若有重大問題則依 26 發出業務改善命令

若確定有虛偽不實記載，則要通知證券監理機關。

三、使用者的資訊提供及諮詢服務

(一) 授信交易相關的說明及諮詢處理體制

(二) 儲蓄、風險商品販賣相關的說明及諮詢處理體制

(三) 客戶資料管理

(四) 外部委託

四、使用者保護守則(略)

五、作業風險

(一) 主要著眼點

1. 作業風險管理情況

- (1) 了解到全部的業務都含有作業風險，並建立適當的作業風險管理機制。
- (2) 了解到減少作業風險的重要性，並擬定具體的策略以減少作業風險。
- (3) 業務部門要建立可充分發揮牽制機能的機制。對於各業務的規則也要明確訂定。
- (4) 身分確認業務與可疑交易的提出等重要法令遵循問題，不能只視為單純的業務處理問題，而必須視為全面的法令遵循問題來處理。

2. 內部稽核情況

內部稽核部門必須適當地進行內部稽核來監理作業風險。

3. 營業據點的風險管理情況

業務部門必須建立可檢查營業據點事務風險管理情況的措施。

4. 人事管理上要進行定期的人員輪調。是否一年內有一次一以上超過一週的休假。職員教育中是否有職業倫理的部分。另外，在派遣員工方面也要盡可能的採取與一般員工相同的處理方式。

5. 營業場所的業務管理

(1) 外派員工的處理

外派是指將員工外派至特定設施地點，在當地處理金錢出納事務。政府機關、公營住宅團地、綜合醫院等公共設施並非銀行法上的營業場所，但若有進行儲蓄中介等類似行為時，則要留意以下幾點：

- I. 中介對象是否為特定設施的員工或使用其設備之人。
- II. 是否有防止中介行為中有發行金錢或帳戶的存款證明等行為。

(2) 對進行內部作業的設施的管理

管理外勤業務員工的內部作業設施若沒有經常處理對客戶業

務，則不視為銀行法上的營業場所，因此必須建立不會讓使用者誤認其為營業場所的措施。

(3) 營業場所的設置及為地點變更的處理

銀行法第八條第一項所規定營業場所的地點變更申報書中，只要有隨著所在地的變更提出地點變更就可以了。若分割現存營業場所的部分，然後另外設立經營同樣業務部門的營業場所時，必須提出申報。

(二) 監理手法及對應

藉由檢查結果與不詳事件等申報書發現作業風險管理狀況有問題時，可要求其提出銀行法二十四條的報告。若發現重大問題，則可依第二十六條發出業務改善命令。

六、系統風險

(一) 主要著眼點

1. 對系統風險的認識

從經營者到員工都必須要對系統風險的重要性有充分了解，定期檢查並擬定全體風險管理基本方針。

2. 系統風險管理情況

由於電腦系統網路化的結果，當風險顯現化時會產生連鎖反應並使其廣域化及嚴重化，會有重大影響經營的可能性。董事會必須認識到這點並建立風險管理機制。

是否有擬定系統風險管理基本方針。系統風險管理基本方針是否有包含安全政策及與外部委託對象有關的方針。系統風險管理機制的建立上是否有根據客觀的標準來判斷。

系統風險管理機制是否有依據系統障礙的掌握及分析、風險管理實施結果與技術進展等來不斷進行更新。

3. 安全對策

(1) 是否擬定安全對策基本方針。

(2) 是否有設置依據訂定的方針、基準及順序適當管理安全政策的安全管理人。安全管理人是否有掌管系統、資料、網路管理體制。

- (3) 銀行以外之人使用機器進行資金移動交易方面，是否有施行電腦系統意外防止政策、不正當使用防止政策、不正當登入防止政策、交易人資料保護政策。

4. 系統監理

- (1) 從系統部門獨立出來的內部稽核部門是否有進行定期的系統監理。
- (2) 確保有精通系統監理的人員。
- (3) 監理對象是否有包含全部與系統風險相關的業務。
- (4) 系統監理的結果必須適當地報告給經營者。

5. 外部委託管理

系統委外業務是否有進行適當的風險管理。特別是委外對象(包含系統子公司)若為兩家以上時，管理業務會變的複雜化而需要更高层次的風險管理。系統相關事務委外方面也以系統委外為基準進行適當的風險管理。

6. 資料管理情況

- (1) 設置資料管理人以防止資料外洩。
- (2) 建立適當充分的管理機制以保護資料、防止不正當使用資料及不正當程式等。

7. 應急計畫

- (1) 擬定應急計畫，建立應急體制。
- (2) 應急計畫內容是根據可判斷的客觀水準。

8. 損害發生時的對應

- (1) 為避免客戶產生不必要的混亂，要準備適當的措施。
- (2) 發生損害時，要將損害內容、發生原因、預期回復狀況等公開，並為確實對應客戶的詢問，必要時得迅速設置電話詢問中心。另外也要探究損害的發生原因、調查回復前的影響、制定改善措施及防止再發生的策略等。

(二) 監理手法及對應

1. 損害發生時

- (1) 一般對應

- I. 發現到電腦系統發生損害時，立刻要求管理當局報告事實，並提出「損害發生報告書」。回復及了解原因時也要要求提出報告，但原因無法了解時要在一個月以內報告現狀。
- II. 根據必要要求銀行法第二十四條的報告，若有重大問題則可依二十六條發出業務改善命令。

(2) 緊急對應

發生大規模損害或找出損害原因要花費相當時間時，除了要監視應急計畫(將損害事實用一般廣告或店頭等方式告知客戶)的實行狀況，並要求迅速了解原因外，也要要求銀行法第二十四條的報告。若大規模損害的回復狀況無法預期，而對市場交易、ATM交易轉帳等發生巨大影響時，要評估是否儘早依據第二十六條發出業務改善命令。

2. 系統更新時

銀行進行重要系統的更新時，必要時可要求銀行法第二十四條的報告以確認計畫及進行狀況、計畫管理的適當性及實效性等。

3. 問題發現時

依據檢查結果認為系統管理機制有問題時，根據必要可求銀行法第二十四條的報告，若有重大問題則可依二十六條發出業務改善命令。

4. 委外對象的對應

若委外對象可能無法進行適當營運時，必要時可參考本指南的委外部份。

(1) ATM 系統安全對策

(2) 金融機關間系統網路的應用

I. 網路銀行

II. 系統統一風險及計畫管理

(I) 主要著眼點

i. 責任分擔與經營態度的明確化

進行經營整合的複數銀行的董事長必須要正確認識

系統整合風險的特性與計畫管理的重要性。對象銀行的董事長要明確規範與系統整合有關職員的責任分擔與確定公司的經營態度。

ii. 系統整合方式上經營判斷的合理性

對象銀行的董事會在決定系統整合的方式上，要排除對象銀行間的摩擦、進行充分的協議，並依據合併日程表及合併後的策略，確保系統整合實施前能有充分的準備期間以便能合理的決定意思。

iii. 系統整合計畫與妥當性

(i) 對象銀行董事會要參考整合前各系統的狀況及到目前為止的系統損害，擬定系統整合計畫，在作業與系統兩方面徹底的排除及減輕風險以防止造成客戶損害。作業及系統兩方面是否有擬定充分及保守的轉移判定項目與基準。

(ii) 系統整合計畫的妥當性

利用第三人機構客觀合理的評價檢證計畫的妥當性。

iv. 銀行測試與演習體制的建立

(i) 為防止發生影響客戶的損害與風險管理資料發生重大錯誤，要建立充分的測試與演習體制。具體而言，就是檢證工程實施狀況與管理品質狀況的複核計畫及測試計畫。

(ii) 系統開發內容無關的部分的潛在問題若在整合時顯現化，很可能會造成預期外的大規模損害。因此對於認為不會造成影響的部分也要進行測試來確認。

(iii) 為檢證整合後的業務營運，訓練與演習的必須務求逼真，儘可能的達到與真實狀況發時相同的環境。

(iv) 因整合而使得某些營業據點的業務處理方式產生根本的變化，包括為對應因趕工開發等增加的業務負擔，必須充分實行業務手續的學習教育與損害訓練，並建立可以掌握與評價進行狀況的機制。

v. 向客戶說明與接續測試實施體制的建立

- (i) 吸引客戶的實施計畫與必要的員工進修具體實行計畫等，在充分建立讓客戶了解的說明機制與進修與操作的實行可能性上要個別具體檢證。
 - (ii) 若因系統整合使辦理的金融服務產生變更而可能影響到客戶便利時，必須適當地告知客戶。
 - (iii) 自動轉帳或電子銀行等與客戶有關的交易，必須考量客戶狀況擬定實施接續測試的時間表，並向客戶充分說明。另外由於過去發生的損害都是由於不充分的測試，因此在計畫中要包含儘可能地對全體客戶實施接續測試。另外對於不進行及不必進行接續測試的部分，必須儘可能以實際資料確認不會發生問題。
 - (iv) 建立可掌握及評價客戶說明及接續測試的進行狀況的體制。
- vi. 建立計畫管理的基本機制
- (i) 對象銀行董事會要認識到系統整合並非單純的系統問題，而是與業務處理對應及客戶對應等作業風險密切相關，且一個領域發生的風險會延伸到其他領域上，很可能對經營再建全體產生重大損害。因此要協調並設置統一管理系統整合計畫及作業的部門及員工(以下稱統籌部門及員工)。
 - (ii) 對象銀行間，董事會與統籌部門及員工間、開發部門間、使用部門間、同一部門內、營業據點內要建立能充分溝通的管道。
 - (iii) 對象銀行董事會與統籌部門及員工，要互相協調並建立能確實掌握整合計畫進行狀況的體制。系統整合相關資訊不能只限於對象銀行一部分的員工間，而要有一個可以在銀行內及銀行間流通的報告體制。
- vii. 設計及開發階段開始的計畫管理
- 從商品的整理及整合相關設計開發階段開始，作業(使用

者)部門與系統部門間不同的認知、業務要件的查明與樣式調整發生闕漏等都是整合時產生障礙的原因，所以設計與開發各階段的品質管理是很重要的。

因此，各工程檢證及承認規範的明確化等都必須進行適當的管理。特別是不能為了趕上期限而有犧牲品質使工程不符合完工基準的情形。

viii. 委外對象的管理方式

整合系統開發業務委外時，該委外對象與統籌部門之間的溝通管道必須相當充分。委外對象若沒早一步發現及更正作業問題點，使得必須進行追加測試的話會產生延遲狀況，因此必須確實掌握委外業務內容及進行狀況。

ix. 計畫進行狀況、遲延、妥當性檢證的計畫管理

對象銀行的董事會、統籌部門及員工對管理系統整合計畫進行狀況時，對於殘存問題及未決定事項的問題點，要互相協調以掌握及決定解決方式。管理進行狀況時，也必須時常邊檢證計畫的妥當性邊前進。

若因為某種原因使得系統整合延遲而產生沒預料到的狀況，必須建立互相協調並進行適當對應的體制。具體而言，系統整合比計畫預期進度慢時，要更改日程表並取得董事會的承認，之後進行適當的對應。另外也要探究延遲的原因並予以解決。

x. 資源分配及與計畫變更的計畫管理

(i) 對象銀行進行協調來適當地分配整合各階段的經營資源，並檢證每個整合階段的進行狀況。若掌握到問題點，則要迅速擬定適當對策。業務管理上也要避免將作業集中在特定小組及負責人上。

(ii) 在計畫的變更上，要充分檢證及檢討變更後的計畫是否妥當，以及對全體計畫會造成怎樣的影響。

xi. 實施嚴格的轉移判定

- (i) 對象銀行的統籌部門及員工為確保安全性與安定性必須適當擬定策略並遵從董事會承認的業務轉移判定基準(包含系統轉移判定基準)。其判斷整合後系統是否可以轉移到業務營運體制內後取得董事會承認並實行。轉移判定前決定好日程表及計畫，內容除了進行必要測試、演習、研修與訓練外，還要包含讓經營階層進行判斷時不可或缺的資料。另外，包括對外接續與客戶對應等，考量到能讓撤退行動順利進行，到整合預定完成日為止要讓轉移判定有充足的時間。
 - (ii) 每次移轉據點時，都要考量到之前發生的損害例子、對策實施狀況及移轉據點的特性來進行轉移判定。
- xii. 建立撤退機制
轉移判定時若判斷無法整合，得建立可以順利進行系統、內部作業、客戶對應等的體制。另外也要順便擬定計畫對應系統整合日前後發生的無法預測狀況，並取得董事會承認。
- xiii. 建立應急計畫
既存的應急計畫是否有根據系統整合後系統構成與組織體制來變更並取得董事會承認。另外，系統整合應急計畫要根據以往事例，特別是與對象銀行合作，以：
 - (i) 當發生系統損害時，是否有討論建立系統恢復前的替代手段。
 - (ii) 自動轉帳的處理延遲與 ATM 損害在交易日發生時，為防止雙重扣款及存款簿記載錯誤等二次災害，要建立對應及訓練的體制。另外，要防止因不習慣整合後的作業處理而造成櫃檯混亂等使客戶服務功能下降的情況。由於系統完全恢復前有可能需要使用人工處理，考量到輕微的損害可能同時發生，要適當掌握業務量並建立可以迅速確保必要人員的體制。

(iii) 當發生系統損害時，除了公告損害內容、原因及預期回復時間等外，為確實應付客戶的詢問，要迅速設立電話詢問中心。

(iv) 計畫不能只停留於紙上作業，而要實際進行充分的訓練，並依據結果進行必要的修改以確保效用。

xiv. 有效內部稽核與第三人評價

(i) 對象銀行的內部稽核部門並非只是監視及檢證進行狀況，而要考量到各問題對整合計畫的影響及系統整合管理機制的有效性等觀點來稽核，並調整體制以進行業務稽核及系統稽核。另外也要確保精通系統開發過程稽核的要員。

(ii) 判斷系統整合的重要事項時，要有效利用獨立第三人的評價，但也要同時了解其界限。

xv. 銀行控股公司的統籌機能

銀行控股公司下的子銀行進行系統整合時，要將其作為銀行控股公司經營管理機能的一環，適當地發揮系統整合風險管理機能。

(II) 監理手法及對應

i. 銀行進行系統整合時，要公告其基本合意，然後依據銀行法第二十四條定期報告系統整合計畫(包含日程表)與進行狀況、系統整合風險管理及計畫管理狀況，以掌握實際情況並檢證有無重大問題。

ii. 當通知系統整合風險管理狀況等相關檢查結果時，對於第二十四條的事項如事實確認、發生原因分析、改善方法及適當抑制風險的方法(確實履行計畫的策略、包含內部稽核的內部管理狀況等)要要求銀行提出報告，檢證系統整合風險管理狀況(包含計畫管理狀況)有問題。另外還要定期要求後續報告、改善及進步狀況並確認計畫管理狀況的有效性。

- iii. 銀行進行系統整合的轉移判定時，依據第二十四條要求其報告判斷根據。移轉至整合系統的「門市轉移方式」被採用時，每次進行轉移判定就要要求一次相同的報告。另外，每次轉移後，其評價報告要在下一次轉移報告前提出。
- iv. 上述 1~3 的檢證結果若有問題可要求其提出第二十四條的報告，若有重大問題則可依第二十六條發出系統整合風險管理狀況相關的業務改善命令。
- v. 系統整合中的經營整合若要得到當局的認可，對於該認可申請，在法令審查基準的範圍內，提出確實進行系統整合計畫的策略、包含內部稽核的內部管理狀況等資料，審查系統整合風險管理狀況是否有問題，必要時要求其調整或依據第五十四條加上必要條件後才予以認可。
- vi. 系統損害發生時的著眼點與對應上，要留意「系統風險—主要著眼點—損害發生時的對應」及「系統風險—監理手法及對應—損害發生時」
- vii. 委外對象的業務營運有疑問時，留意「系統風險—監理手法及對應—委外對象的對應」。

參、 提供多樣且品質良好的金融商品及服務來符合使用者需求(略)

肆、 企業社會責任相關的資訊揭露(略)

伍、 永續經營機制(略)

附錄二 座談會會議紀錄

「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」座談會

時間：95年11月15日(星期三)下午13時30分至15時30分

地點：東吳大學城中校區R2227會議室(臺北市貴陽街一段56號)

討論題綱：1.先進國家金融機構表報稽核發展特色為何？

2.先進國家金融機構表報稽核制度與我國之比較。

3.目前金融機構表報稽核有何改進之處？

4.金融機構表報揭露如何增加風險資訊？

主席：沈大白教授/柯瓊鳳教授

記錄：洪士揚

會議記錄：

許史金副所長：「先跟大家簡短報告研究計畫的由來，這個計畫是金管會檢查局委託本院及東吳大學針對先進國家的報表稽核作研究，目前已完成期中報告，現在希望能藉由實務界的建議讓報告內容更充實。」

柯瓊鳳教授：「今天邀請大家來討論的主要目的是，了解先進國家與我國在報表稽核上有什麼不一樣的地方，並且希望大家能對國內的部分提出建議，看要如何才能符合主管機關及巴塞爾的要求，做一個有效率的揭露。」

劉科顧問：「銀行局過去觀察的一些比率其實是可以作調整，因為銀行會想辦法去符合這個標準，反而造成失真的狀況。而報表稽核中輔助的實地查核受到時間及其他因素所限，很多東西都看不到。這個時候應該注意文字敘述，很多文字敘述可以看出事實與內涵。如果主管機關想要設一些標準來看，應該要注意長期趨勢與相對狀況。所以說要看監理機關想要的是實質或只是符合標準。」

敬永康經理：「主管機關自己必須要有一個看法，就是要這些資訊做什麼。像今年四月一號建立的卡債評分卡，都是去年與前年的資訊，與今年以來發展的實況有很大的落差。第一個問題就是銀行是不是真的有風險概念，或是把等級資訊送給主管機關，但是依我看這些資訊都完全沒有，它只有重視業別與金額而沒有任何風險特徵。對某些銀

行來說，製作評分卡有相當的困難，所以主管機關是否可以提供一些讓這些銀行作判斷的資訊。像循環信用，包括信用卡與現金卡，假設有一個個人借款超過五十萬以上，在還款上就會受到很大的限制，如果借款超過一百萬以上，就可以思考一下這個狀況。主管機關可以對這些資訊作蒐集與了解，甚至是不是已經有一個指標，當雙卡總金額超過多少錢時市場已經有系統風險產生。此種想法蒐集資訊輔導銀行。這次的案子不是要思考說金融機構要送什麼樣的數量，而是從比較高層的角度、從總體經濟及資訊不對稱的系統風險來看，主管機關可以有一個看法或模型，在蒐集資訊後可以反映風險及提醒銀行。」

羅靖霖協理：「我這邊是做有關財務報表的部分，在銀行業那邊發現比較大的問題是 NPL。一種是當年認列出售損失，一種是按六十期五年分攤，這樣分析財報時會產生很大的誤解，而且很多銀行的做法都不一樣。所以這方面是否應該回歸會計原則並重編報表，這是我的第一點。第二點是雙卡部分，這部分在財報上都不容易看到，放款部分沒有單獨揭露現金卡資訊及其逾放比率；應收款部分的信用卡揭露每家銀行又不太一樣，使得我們沒有辦法做分析，希望這邊可以訂定一個比較完整的揭露方式。另外催收款方面，一般放款及信用卡的催收款在報表上揭露的位置不一樣，信用卡催收款放在其他金融資產，但此項目只有在半年報及年報看得到，第一季及第三季報表看不到，提列呆帳時會看不出來。」

黃迨專員：「檢查局目前有建立一個系統，要金融機構申報資料，正式開始的時間是 11 月。這系統有 71 張表格，都跟各銀行的產業資料有關。這些系統與實務真正能提供的有一些距離，隨便一張表格就會牽涉到好幾個部門。比較好的銀行處理起來會比較容易，但對中後段的銀行來說就會比較困難。有許多銀行目前都為針對此作對應，不是他們不願意，而是除了這個系統本身還不完備外，其牽涉的資料實在是前所未見，實務要配合是有困難。業者的感觸是檢查局與業界之間的認知有一段落差。監理不應偏離實務，我的建議是對現有表報，考量國內環境把國際規範適度納進來；對新開發的則以穩健的心態先求有再求好，這樣才能達到有效監理的目的。」

吳福利襄理：「我目前在建資產負債管理系統，各位有提到資料品質面臨到很大挑戰。監理機關與業務的邏輯不一樣，會產生許多灰色地帶，想要符合主管機關需求，但實務上又不是這樣做，這會有許多困難。所以這些表報是要與業務環環相扣，一步一步走上去。像美國的線上稽核，從 2005 年開始做，很多週邊工作都是由會計師一步一步

累積上來，完全去抄在實務上是很痛苦的。」

朱美蓮經理：「綜合大家意見，主管機關做這個稽核前必須要有許多基礎工作。以我們業界來講，第一個要先把定義講清楚。我們風控長說，Basel II 出來後，美國就從業界找了很多很多人來，所以我們的主管機關做這些時也要有自己的兵跟將，他覺得台灣的主管機關是遇強則強，遇弱則弱。他們是依照你自己的標準去看你，標準高就挑的多，標準低的反而不挑，這點也反映在表報稽核上。主管機關應該要有一個標準，這樣業界會比較好去遵循。表報上的定義就是以自己的銀行為準，有些用帳務基礎，有些用管理帳。主管機關用管理帳來對，但我們也許並沒有納進去。也有顧問建議我們在管理帳上讓風險明確了解，這也是一個研究主題，究竟會計帳能做管理到什麼地步。既然叫表報稽核，基礎就是表報要有一個統一標準，然後再對其做稽核。」

江淑玲教授：「我把這題目拆成兩部分來看，第一個是表報，要什麼樣的表報，希望從裡面看到什麼樣的資訊。如果把表報當成一個監督工具，銀行一定會想辦法去符合標準，所以想從表報理去看出什麼是一點困難的。但如果只是想了解銀行的業務，銀行的抗拒力也就會比較小。表報產生過程上，有一個我學生的例子。他在外商銀行負責送表報到中央銀行，但做了三個月都不知道表報資料怎麼來的，也沒辦法驗證。這告訴我們資料來源的品質跟可靠性是很重要的，銀行提供那麼多報表，到底有沒有人真正在看，有沒有發揮什麼作用，沒有的話就只是徒然增加銀行負擔，所以要先釐清的是表報的目的。另外是稽核部分，如剛剛所講主管機關要拿表報來監督是有困難的。而公司內部都有稽核，所以重點是挖出那些資料。這部分應該可以仰賴內部稽核與外部的會計師。現在講公司治理或審計委員會，像卡債風暴，管理當局都知道，只是不敢講，所以說應該去挖掘那些資料。外部稽核上，會計師大都針對財務報表作查核，但在管理上應該可以提供更大的力量去監督。」

方燕玲會計師：「只要是研究案一定有它的目的，主管機關目前應該有發現一些問題。目前表報的監理上銀行有很多系統，被搞的很麻煩，監理效果也沒有比較好，我想這應該也是一個研究的目的。我目前做銀行業的查核時，我發現事實上管理帳跟會計帳可以合在一起，但往往要有一筆投資下去改變整個系統，像 SAP、ERP 等，可能動輒要一億左右。這系統會產生會計報表，包括主管機關要求的報表。但有很多表報對同樣的要求定義不一樣，像現金卡是不是屬於放款等，我們應該藉此研究機會統一定義。另外是表報事權的統一，以及在這

麼多的表報裡面，可以透過研究做綜合整理，去除重複的部分。還有今天要求表報並沒有考慮到實質的問題在哪裡，稽核永遠是事後的稽核。昨天我找了一份我們會計師做的金控公司風險管理簡報資料，裡面有很好的風險管理架構。這是金字塔架構，從公司治理開始談。表報的設計是要有邏輯的，類似一個金字塔，從公司治理，接下來就是歸管理當局的責任，控制環境、企業風險等。他有寫說世界級的內部稽核是從控制、預防性的措施開始，我們可以參考一些外商跟美國的監理方式。」

李淑娟經理：「最近這半年大家應該都看過或聽過市場紀律的表報，如果台灣實施的話，應該是難以想像的。我們也都有發現到資訊的準備上是很困難的。其實稽核是末端的目的，其實應該是從資料的準備到收集，甚至整個技術面的問題。在看這些先進國家的時候，是否可以了解他們的準備動作或是組織、作業流程、表報統整等。從源頭開始他們做了什麼，組織上做了什麼。劉顧問有提到說文字性很有意義，但要怎麼配套才能落實，這是值得我們多收集參考的。」

徐敏玲董事：「今天找了一個文件，Basel II 委員會在 2000 年的時候，針對信用風險揭露上，銀行要如何顯示其是比較好的銀行。他們列出了 24 個項目，但是他們不只是在表報，而是一些質化的資訊，還有公司治理相關的資訊等等。如果今天銀行發現風險暴險很大，要有怎樣的管理機制去緩和。我們成立這樣的專案是要以怎樣的目的去做，到底要揭露什麼，這是第一個。第二個是很多資料是重複的，而且很多資訊必須要合在一起看才有意義，所以說報表到底要寫什麼，是不是應該站在實務的角色。報表不在量多，而應該藉由這個提高大家的風險管理，這樣對大家的誘因也比較大。」

陳麗琦會計師：「我有幾點想法，第一個是研究小組有參考各先進國家的制度，美國有三個不同的監理機關，監理系統也偏向電腦化的模型。這麼多的監理機關，監控的主要目的在哪裡，想掌控的風險在哪裡。針對風險提供報表，再掌握到風險，也知道該推動什麼政策、該對銀行做什麼要求。監理機關除了監理的功能外應該也要能夠輔助銀行。應透過對美日英的了解來得知台灣到底需要什麼，在台灣的經濟環境之下要達到什麼樣的目的。主管機關在訂定表報上應該要隨著時間進步，要了解到金融機構的困難，法令上也要能跟國際接軌。監理機關需要的監理資訊不應該強制規定在財務報表中，因為透過表報傳送已經可以看出來，而且這樣會造成公司及外部查核的困擾。」

柯瓊鳳教授：「從這個專案可以了解主管機關想要重新改善表報稽核，看看是不是需要做調整。各位手上的資料有美日英及我國的表報相關資訊，整理上若有不好的地方，也麻煩各位給我們一些建議。第一張資料，美國有三大監理機關，國內只有一個金管會；美國除了實地檢查跟報表檢查外也推出了線上檢查，國內也在這方面做規劃，但還需要一些技術上的突破。美國有 UBPR 十三項的報表，但有些報表國內還沒有類似的東西，但也有可能是分散在其他的報表內，還沒有整合在一起。就第二張本國表報資料去看，會發現有些資料要求的只是其中一個部分，不知道各位先進能不能提供建議作修改？」

劉科顧問：「我在實務界發現整個組織架構型態的問題，台灣的業者品質差很多，監理很容易產生問題。所以說監理應該了解業界實際狀況，了解銀行各自的經營模式才能夠抓到重點。證券的內部控制有標準規範，但銀行不一樣，沒有標準規範，好的檢查下去更清楚，不好的就更不清楚，使得排序時還會產生錯亂。」

朱美蓮經理：「我們主管機關態度比較保守，很多國外先進銀行的檢查資料都是放在網路上給人隨便搜尋的，但國內就是機密。可能也是因為以前銀行的紀錄不良，可是事實上國外的銀行業要查什麼，那個中心思想很清楚。我進台新時，稽核說我們用百貨公司的方式在經營，各個業務都可以來設櫃，所以調整很快，但主管機關檢查時他們的觀念都不改，所以我們的行政組都很忙碌。所以今天講表報稽核，要先確定主管機關要什麼。剛剛說那個統一定義方面，常常會因為報表定義不一樣，弄來弄去，可是目的到底在哪裡，所以說這個研究不能三個單位一起來。」

劉科顧問：「將來可以建議每五年都去了解一下產業結構變化，因為我們剛好在轉型期間，直接拿國外的不一定適用。」

徐敏玲董事：「剛剛有提到美國的做法裡有線上查核，那是因為他們有 XBRL 的機制，但國內還只是處於討論中，沒有相關配套措施要做真的很困難。反而我覺得比較重要的是監理機關、央行、存保等需要做稽核方式的訓練，要有一套判斷每家銀行的適用方式，還要有各種配套去搭配稽核方法。檢查人員必須要有技能去針對不同銀行來做不同的稽核。」

方燕玲會計師：「我剛剛有說可以參考國外，但仔細看美國這些模型，國內要達到是很困難的。」

柯瓊鳳教授：「我們現在有看到一個現象，就是在 Basel II 之下，國內的金融機關會希望去與國際接軌。一方面要達到國際化標準，一方面又要顧慮國內銀行的腳步，這中間就會有很大的落差。主管機關現在也在積極設置單一申報窗口。」

黃迨專員：「檢查局目前的計畫是申報窗口建制起來後，銀行局跟央行的資料就不需要了，但前提是系統要完備。問題就在這邊，央行有央行的需求，銀行局有銀行局的需求，怎麼去整合就是問題。我們是很期待這個系統能達到預定的目標，因為對銀行來說只要對檢查局申報就好。系統建好後會正式通知各單位，目前僅限於申報系統上的公告，可能到年底都還沒辦法弄好，系統都還在修修改改。」

朱美蓮經理：「其實我覺得整合不是一個系統，不然每家銀行都能整合。我曾經打電話問主管機關一份報表的目的是什麼，結果對方說這報表是前一個人員訂的，他不知道。也就是說這是一個人的決定，沒有人知道為什麼，可是就是不能少。所以一定要有一個機制來整合。」

劉科顧問：「以前證期局是這樣做，如果一個報表不看又有責任，寧可不要這個報表。當初在做衍生性商品分析，從交易量看不出風險性，那個報表從監理來講沒有用處，只能做市場分析。主管單位要求的報表常常是各個局要的，所以是可以請他們再複核一下。不然一個報表放著不看，又有責任。另外可以把報表做監理分類，現在報表都著重在傳統的信用風險，但現在銀行的利基是不同的。若有分類整合就可以從一些代理變數看出來，其他的何必要那麼多。」

柯瓊鳳教授：「請問各位先進對於目前主管機關的報表，哪些可以反映出業務及功能上的風險資訊。」

李淑娟經理：「大家都有提到資料要簡化，希望可以去做整合。但即使簡化後很多外匯資料還是只能報央行，因為金管會不管這東西。而資訊風險又是銀行局去分析，不是檢查局。所以我們可以考量哪些報表可以提供風險資訊揭露，重點在於說相對於銀行局跟央行，檢查局的目的到底是什麼，從這個目的才能看說需要什麼樣的資料。現在單一窗口的資料可能有包含銀行局跟央行需要的，但若回到檢查局報表稽核，我們可以思考到底要基於怎樣的角度的，從這點去看怎樣簡化資料。」

朱美蓮經理：「檢查局的角色其實很清楚，它就是要去檢查銀行是不是好的。銀行局訂出標準後會給檢查局作為檢查的基準。」

柯瓊鳳教授：「這個案子有一部分希望我們提出表報稽核的指標。各位先進若有什麼資料可以提供的，我們都非常歡迎及期待。今天非常感謝各位的高見，對於稽核的目的即申報的範圍，可以藉這次機會檢討，並讓委託單位做參考。」

敬永康：「我建議可以把設計完的建議寄給大家，讓大家看看能不能實行，也可以製作問卷給大家寫。」

劉科顧問：「你也可以發給其他銀行，這是讓他們可以發表意見的管道。」

柯瓊鳳教授：「對於那一百多張表報，銀行都沒有什麼意見嗎？」

李淑娟經理：「有回覆意見的家數有 27 家，回覆的項數有四百多項，意見非常的豐富。每張表只是一個規定，我們還要去拆來看。有很多銀行遭遇到定義的問題，跟國內的法規有一些衝突。那報表的出發點是市場紀律，屬於自願性揭露而非監理。」

陳麗琦會計師：「表報稽核也應該供我們檢查單位使用。業界這邊針對所送的表報做覆核，看看有沒有可以改善的地方。另外也要看主管機關到底是希望報表達到什麼目的及功能，然後兩邊可以來配合。」

柯瓊鳳教授：「謝謝大家撥空來參加會議。」

「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」座談會

時間：95年11月16日(星期四)下午18時30分至19時30分

地點：東吳大學城中校區 R2523 會議室 (臺北市貴陽街一段56號)

討論題綱：1.先進國家金融機構表報稽核發展特色為何？

2.先進國家金融機構表報稽核制度與我國之比較。

3.目前金融機構表報稽核有何改進之處？

4.金融機構表報揭露如何增加風險資訊？

主席：溫福星助理教授

記錄：宋雅蓉

李三榮顧問：

1. 針對第三點：目前金融機構表報稽核有何改進之處

金管會監理範圍已涵括銀行、證券、保險及金融周邊機構，因此：

- 針對金融集團（金控或非金控及其投資者）資本金流動應可更詳細作全面性監控。
- 針對金融服務使用者（客戶）資金之移轉，應加強洗錢防治法案之管理範圍及提升金融機構報送工具功能，透過金融機構資訊系統建立及時控管及對帳之功能，並建立統計模型，找出洗錢交易可疑個案及資金流向。

2. 針對第四點：金融機構表報揭露如何增加風險資訊

- 縮短金融機構資本適足率報送期間至每個月，監理機關針對所收集資訊做長期分析，除可用以管理個別金融機構之風險承擔趨勢外，並可進一步加入總體經濟因素之考量，以作為金融政策訂定之參考
- 針對個別金融機構之媒體報表製作，應要求依其作業資訊系統自動產出，並要求提供報表製作軌跡以供稽核，亦即不應再有手工製作之媒體表報，因為如此才能確實避免金融機構報表製作不實。
以逾期放款為例，表報若由授信系統自動產出，將可更精確反應授信資產分類，也就更能反映資本適足率之正確性。

李永銘顧問：

由會議資訊得知目前各業務單位對於即將申報之表報仍有許多疑問，包括申報目的、申報的資料定義、單一申報窗口系統進度問題以及後續申報之表報如何進階性的分析應用等等，所以未來檢查局若在未能明確定義與解決這些問題，可能系統上線後，會引來業務單位的部分抱怨的聲音。所以在角色的扮演上，在申報資料推行的過度期，檢查局是否從原本監理角色，轉而主動提供各銀行申報表報之協助，主動了

解現階段各銀行的準備程度(包括資料面的準備程度,人員等等),同時,將申報表報依目的予以分類,各分類指示出必要程度,過度時期依各銀行現行準備程度對應其必要申報之表報,依此給予各銀行階段性的申報之空間,同時給予準備程度低之單位所有表報申報應完成之時間表。這是執行做法上的建議。

另外,稽核報表的內容是否能達成監理機關稽核之效益,仍要回歸到監理機關的真正稽核目的,目的可能多種,因此依據不同的目的將申報表報予以適當分類,訂出各分類主題,才能更明確討論各表報類別內所需觀察的資料維度。最後,在執行做法上監理機關在取得這些表報後,應回饋適當的彙總分析結果予各申報單位,才能引發其申報的配合強度。

蔡啟瑩高級稽核：

1. 針對第一點：
 - 建立各銀行公司治理的評鑑制度，每年實施一次。
 - 每月公佈各銀行的逾放比和獲利數據，以達市場監督。
 - 建議採 CAMEL 模式，對各銀行進行評等。
 - 逐步強化 BASEL II 的落實與功能。
2. 針對第二點：建議參考美國的做法，採用線上申報集中於一個中央資料倉儲系統。
3. 針對第三點：
 - 單一欄位不足處，宜再加。
 - 雙卡分析報表的分類項目，宜有多項目的組合，如年齡、所得、月消費金額需在同一報表，方能得出其風險性與業務策略指標。如 30 歲所得 5 萬(月)與 50 歲所得 5 萬(月)的代表意義不一樣。
4. 針對第四點：各金融機構所提示之表報，可考慮加列一欄預警數據並與目標數據或法定數據做比較，若達到或接近預警數據時，則說明調整措施。

簡芬蘭資深業務專員：

1. 針對第一點：與日本金融機構背景較相似，應可參考其表報稽核特色。
2. 針對第二點：表報之分類與編制若與外國相似，在進行比較上或許較便利。
3. 針對第三點：
 - 兩岸往來密切，應充分揭露相關業務統計資料。
 - 衍生性金融商品契約類型可區分海內外、產品類型。

4. 針對第四點：信用卡應收帳款證券化之揭露資料，可區分持卡人之年齡、使用習慣(是否為方便使用者)、職等等，以辨別何族群之風險較高。

劉靜玟領組：

1. 針對第一點：歐美國家除了書面審核外，加入了預估未來的風險，及利用各種分析工具來衡量。
2. 針對第二點：線上申報方便稽核可做相互間的比較，管理也較具有一致性。而我國分散於各個表單，較不具整體性，只能對各別的部門加以管理分析。
3. 針對第三點：只對過去的資料加以分析，對未來的風險不能預估，分析工具較少，對於金融業提供之資料不能完全應用。
4. 針對第四點：增加分析工具，使之電腦化，節省人力、時間及正確性。

沈慈怡專員

1. 針對第一點：先進國家美國、英國、日本金融機構表報稽核發展特色，美國金融機構架構最完整，系統、組織、架構、分類系統條列清楚明白。
2. 針對第二點：兩國的差異
 - 美國目前做法：1. (1)監理組織：三大組織。
(2)檢核要項：線上查核。
2.財務表報作業流。
 - 我國目前做法：1.監理組織：金融管理委員會。
2.檢核要項。
3. 針對第三點：信用卡
 - 每家銀行發行量很大，同一家銀行又發行多種卡別，客戶一個人持有多張卡，卻沒開卡使用，浪費銀行成本。
 - 信用額度擴張太高，可刷卡額度金額都大於每月薪資 22 倍。
4. 針對第四點：信用卡、現金卡審核條件嚴格管制與控管，薪資評估、財力證明才核發卡片，控管必須嚴格。

附錄三 風險矩陣之說明

至於風險管理機制的分類，可以參考美國風險矩陣的設計，區分風險為低、中、高三級來加以分類（例如附表 3-1 風險矩陣）。分別就金融機構本身所處的環境、客戶特質、產品及服務特性、資金移轉、違規記錄等角度加以考量。

附表 3-1 風險矩陣

低	中	高
地區環境中擁有穩定、熟悉的客戶	因國內市場的分行重組、合併或併購使客戶資料庫異動	大幅且波動的國際環境變動使客戶資料庫異動
少數高風險的客戶；例如不住在本地的僑民、國外個人（包含帳戶有美國的法定代理人效力），和外國商務客戶	有中等數量的高風險客戶	有大量的高風險客戶
沒有國外分行，也沒有相對應的國外銀行帳戶	有國外分行，或是有相對應的國外銀行帳戶	有國外分行，或是有許多相對應的國外銀行帳戶
沒有提供線上交易服務，或是產品僅提供新聞性或是非交易性的資料	提供有限的線上產品及服務	提供大量的線上產品及服務，（如轉帳、電子帳單或是網路帳戶）
有限的客戶及非客戶之間資金移轉，有限的第三者交易，沒有國際間線上資金移轉	適度的資金轉移，大部分是客戶之間，有些是來自個人戶或是企業戶	大量的客戶及非客戶資金轉移，包含國際資金移轉
沒有其他形式的國際交易，像金融交易、跨國界 ACH、及外債管理	有限的其他形式的國際交易	大量的其他形式的國際交易
沒有 OFAC（Office of Foreign Assets Control）採取行動的歷史紀錄。沒有明顯違反的證據，也沒有導致可能違規的環境。	近期（近五年內）OFAC 有少量的動作，包含警告信件，法定罰款，銀行資料中提及相關事件或表示在未來不會觸及違規的敘述。	近期 OFAC 有大量的動作，銀行資料中提及相關事件，導致銀行未來違規的風險增加。

附錄四 補充 Basel II 十四項表格

資料來源：BIS, “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards”以及行政院金融監督管理委員會銀行局，「Part 4：第三支柱—市場紀律」

表1 適用範圍

定性 揭露	(a)	集團中適用新協定架構之母公司名稱。
	(b)	透過對集團內下列各企業體的描述，從會計合併報表和監理目的合併報表的基礎，其可能是：(a)採完全合併基礎的企業體；(b)採比例合併基礎的企業體；(c)採扣除處理的企業體；(d)認列超額資本的企業體；(e)既未合併又未扣除的企業體(如投資按風險加權處理)。
	(c)	集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙。
定量 揭露	(d)	採合併基礎集團資本所包含的保險子公司超額資本總額(無論是扣減或採用其他方式)
	(e)	所有未採合併基礎子公司(即採扣除處理者)的總資本缺口，及這類子公司的名稱。
	(f)	公司在保險企業體的股份總額(如當期帳面價值)，這些股份主要是採用風險加權處理，而不是從資本中扣除、或採集團整體計算的其他方法，包括企業體的名稱、註冊國或所在國、在這些企業體的股權比例、且當這些企業體中的投票權與股權比例不同時，也需揭露。另外，表明採用此方法與採用扣除或集團整體計算之其他方法對法定資本的定量影響。

表2 資本結構

定性 揭露	(a)	簡要說明所有資本工具主要特徵的項目與限制，特別是創新、複合或混合資本工的情況。
定量 揭露	(b)	第一類資本金額依下列事項單獨揭露： <ul style="list-style-type: none"> ● 實收資本/普通股； ● 資本準備； ● 在子公司權益中的少數股權； ● 創新工具； ● 其他資本工具； ● 保險公司的超額資本； ● 依監理目的計算從第一類資本扣除之金額； ● 其他從第一類資本中扣除的商譽及投資。
	(c)	第二類與第三類資本總額
	(d)	其他資本扣除額
	(e)	合格資本總額

表3 資本適足

定性揭露	(a)	簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法。
定量揭露	(b)	信用風險的資本要求： <ul style="list-style-type: none"> ● 適用標準法或簡單標準法的資產組合，將每一資產組合分別揭露； ● 適用IRB法的資產組合，將每一資產組合以基礎IRB法與進階IRB法分別揭露； <ul style="list-style-type: none"> * 公司型(包括未適用監理分類標準的特殊專案融資)、主權國家型和銀行型； * 住宅抵押借款； * 合格的循環零售貸款； * 其他零售貸款； ● 證券化暴險
	(c)	IRB法下權益證券型暴險的資本要求： <ul style="list-style-type: none"> ● 適用市場基礎法的權益證券型投資組合； <ul style="list-style-type: none"> * 適用簡易風險權數法的權益證券型投資組合； * 適用內部模型法銀行簿的權益證券投資(使用IMA法計算銀行簿權益證券暴險的銀行) ● 適用PD/LGD法的權益證券型投資組合
	(d)	市場風險之資本要求： <ul style="list-style-type: none"> ● 標準法； ● 內部模型法—交易簿。
	(e)	作業風險之資本要求： <ul style="list-style-type: none"> ● 基本指標法； ● 標準法； ● 進階衡量法(AMA)。
	(f)	總資本適足率和第一類資本適足率： <ul style="list-style-type: none"> ● 集團中最高的合併基礎層級； ● 重要的子銀行(根據新資本架構的規定，單獨計算或次級合併基礎層級)

表4 信用風險：所有銀行的一般性揭露

定性揭露	(a)	有關信用風險之定性揭露的一般性要求包括： <ul style="list-style-type: none"> ● 逾期及不良貸款的定義（基於會計目的）； ● 特別準備和一般損失準備計提方法和統計方法的描述； ● 銀行信用風險管理政策的說明； ● 銀行部分而非全採取基礎或進階IRB法者，分別說明適用下列方法暴險部位之性質：1) 標準法，2) 基礎IRB法，3) 進階IRB法並說明管理階層全面實施上開方法之預定時程。
定量揭露	(b)	信用風險曝露的總額，以及按照主要信用暴險類別進行劃分的某段時期之平均暴險值。
	(c)	依據主要信用暴險類別進行劃分之暴險地域分佈。
	(d)	按主要信用暴險類別進行劃分之暴險行業或交易對手暴險分佈。
	(e)	整體資產組合剩餘契約期限之分類，依照主要信用暴險類別進行劃分。
	(f)	依據主要產業或交易對手類別： <ul style="list-style-type: none"> ● 分別提供逾期及價值減損放款的總額； ● 特別準備和一般準備； ● 本期提列特別準備與沖銷之金額。
	(g)	按照主要地域劃分的價值減損放款和違約放款金額，如果可能，包括相關的特別準備和一般準備。
	(h)	針對放款價值減損所提損失準備的變動情形調節。
	(i)	適用下列各計算方法之暴險額（採內部評等法之銀行，依動用加未動用 EAD 計算）1) 標準法，2) 基礎 IRB 法，3) 進階 IRB 法。

表5 信用風險：標準法與IRB法適用監理機關法定風險權數資產組合之揭露

定性揭露	(a)	標準法下的資產組合： <ul style="list-style-type: none"> ● 所使用之外部信用評等機構（ECAIs）和出口信用機構（ECAs）名稱，若有改變時須說明； ● 每一暴險類型採用的外部信用評等機構； ● 描述將公開評等結果轉換為銀行簿中可比較資產的對應流程； ● 所使用的外部信用評等機構，對於風險等級之排列情形。
定量揭露	(b)	<ul style="list-style-type: none"> ● 以標準法適用風險抵減後之暴險值，在每個風險等級的未清償餘額（評等與未評等的），及其抵減額； ● IRB法適用監理機關法定風險權數下的暴險（高風險商用不動產融資[HVCRE]，按照監理機關分類基礎法的特殊融資（SL）產品，及簡易風險權數法下的權益證券投資），銀行每個風險等級的暴險總額。

表6 信用風險：IRB法下資產組合的揭露

定性揭露	(a)	<p>監理機關對銀行使用方法的認可/監理機關核准的過渡期。</p>
	(b)	<p>對以下內容的解釋及複核：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 內部評等系統的結構，以及內部評等與外部評等間的關係； ● 除用於IRB計算資本外，其他使用內部估計值的情況； ● 管理和認列信用風險抵減的流程； ● 評等系統的管理機制，包括獨立性、可靠性和對評等系統的複核。
	(c)	<p>內部評等過程的簡述，分為五類資產組合：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 企業型（包括中小企業、特殊融資和買入的企業型應收帳款）、主權國家和銀行； ● 權益證券； ● 住宅抵押貸款； ● 合格循環零售貸款； ● 其他零售貸款。 <p>對於各項資產組合的描述，應包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 資產組合中包含的曝露類別； ● 對於PD、（IRB進階法下資產組合的）LGD和/或EAD的定義、方法、用於估計及驗證的資料及方法，包括得出這些變數的假設； ● 依第456條和附註82對於違約參考定義的重大偏差，並包括資產組合中受這些偏差影響的主要部分。
	(d)	<p>除零售貸款外的每一類資產組合（定義如前），提供以下對數量足夠的不同PD等級（包括違約）資訊，以便區別信用風險：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 總暴險額（對公司、主權國家及銀行而言，係指未清償放款及未動用承諾的EAD合計數；對權益證券而言，係指餘額）。 ● 使用IRB進階法的銀行，在每一個PD級的暴險加權平均LGD（百分比）； ● 暴險加權平均的權數。 <p>對於使用IRB進階法的銀行，在每個資產組合下的未動用承諾總額和暴險加權平均EAD；</p> <p>對零售貸款組合（定義如前），任選下列一種揭露：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 以整體組合為基礎的揭露（與非零售貸款組合相同）； ● 對足夠多的EL等級以整體組合暴險作分析（含未清償餘額和承諾項下的EAD），以便區別信用風險；
定量揭露	(e)	<p>前期每個資產組合（定義如前）的實際損失（如沖銷和提列特別準備）與以往經驗的差別，概述前期影響損失的主要因素—如，銀行的違約率或LGD、EAD是否高於平均值。</p>
	(f)	<p>銀行根據較長時期的實際結果做出的估計。至少應包括一段時期內每個資產組合（定義如前）估計損失與實際損失的資訊，以便於有效地評估內部評等法對每個資產組合的評價結果。如可能，銀行應進一步進行分解，對照上述定量風險評估揭露的估計值，提供PD的分析。採用IRB進階法的銀行，則須再提供LGD和EAD的分析。</p>

表7 信用風險抵減：標準法和IRB法的揭露

定性揭露	(a)	有關信用風險抵減技術的定性揭露要求，包括： <ul style="list-style-type: none"> ● 銀行利用表內及表外淨額結算的政策、過程和程度； ● 擔保品估價和管理的政策和過程； ● 對銀行持有的主要擔保品類別的描述； ● 保證人/信用衍生商品交易對手的主要類別和他們的信用情況； ● 採用抵減技術中（市場或信用）風險集中的資訊。
定量揭露	(b)	對標準法和/或基礎IRB法下個別揭露的信用風險資產組合，其總暴險（依表內及表外的淨額結算後）被下列項目適用折扣率後所涵蓋之暴險： <ul style="list-style-type: none"> ● 合格金融擔保品； ● 其他合格的IRB擔保品。
	(c)	對標準法和/或 IRB 法下個別揭露的資產組合，涵蓋於保證/信用衍生性商品（依表內及表外的淨額結算後）的總暴險。

表8 交易對手信用風險之揭露事項

定性揭露	(a)	有關交易對手信用風險的定性揭露要求，包括： <ul style="list-style-type: none"> ● 資本配置的方法及交易對手信用暴險額的限制； ● 擔保品政策及建立信用準備的說明； ● 考量不當風險暴險政策 ● 擔保品信用評等遭降等所造成的影響
定量揭露	(b)	揭露契約的公平價值、淨信用暴險額、持有的擔保品(如：現金、政府公債··等)及信用衍生性品暴險額。
	(c)	信用衍生性商品避險名目價值。
	(d)	Alpha 估計值。

資料來源：BIS, “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards”

表9 資產證券化：標準法和IRB法下的揭露

定性揭露	(a)	與資產證券化(包括組合型的)有關的定性揭露要求,包括下列內容: <ul style="list-style-type: none"> ● 銀行與資產證券化活動有關之目的,包括這些活動將證券化之信用風險暴險從銀行轉至其他機構的程度。 ● 資產證券化過程中銀行扮演的角色,以及每個過程中銀行的參與程度。 ● 銀行在從事證券化行為時,所遵循的法定資本方法(如RBA,IAA以及SFA)
	(b)	綜述銀行資產證券化的會計政策,包括: <ul style="list-style-type: none"> ● 該交易行為是認列為出售或融資行為; ● 出售利益的認列; ● 評估保留利潤的重要假設,包括自上一次財務報表日後的任何重要變化,以及這些變化所造成的影響, ● 對合成型資產證券化的處理,如尚未包括於其他會計政策(如衍生性商品)時,亦應予揭露其會計政策。
	(c)	資產證券化中使用的外部評等機構的名稱,及其使用於每一類資產證券化暴險的情形。
定量揭露	(d)	按照傳統型和組成型進行劃分依暴險部位型態,揭露資產證券化架構下,銀行已證券化的總暴險餘額。
	(e)	資產證券化架構下,銀行已證券化的暴險: <ul style="list-style-type: none"> ● 已證券化的價值減損/逾期資產總額; ● 銀行當期認列的損失。 上述均按暴險類別劃分
	(f)	按暴險種類劃分,揭露銀行持有或買入的各類證券化資產的暴險額。
	(g)	銀行保留或買入的證券化暴險總額及以風險權數劃分之 IRB 資本計提。已從第一類資本完全扣除之暴險、從總資本中扣除之信用增強利息分券,及其他從總資本中扣除的暴險額,均應依標的資產類別分別揭露。
	(h)	對於適用提前攤還的證券化商品,應依證券化標的資產類別,分別揭露下列事項: <ul style="list-style-type: none"> ● 出售人及投資人對於已動用暴險額的持分情形; ● 銀行對於其所持有(出售人)持分,在已動用餘額及未動用額度的IRB法資本計提總額。 ● 銀行對於其所持有投資人持分,在已動用餘額及未動用額度的IRB法資本計提總額。
	(i)	使用標準法的銀行亦遵行(g)與(h)之揭露,但應依據標準法之資本計提。
	(j)	對當年度資產證券化活動進行綜述,包括被證券化的暴險(按暴險類別),以及各類資產出售認列之收益或損失。

表10 市場風險：採標準法銀行揭露事項

定性揭露	(a)	市場風險的總體定性揭露要求，包括適用標準法的資產組合。
定量揭露	(b)	對下列風險之資本要求： <ul style="list-style-type: none"> ● 利率風險； ● 權益風險； ● 外匯風險； ● 商品風險。

表11 市場風險：對交易資產組合使用內部模型法之銀行揭露事項

定性揭露	(a)	市場風險總體的定性揭露要求，包括適用IMA的資產組合。
定量揭露	(b)	對每一類適用IMA法的資產組合揭露下列事項： <ul style="list-style-type: none"> ● 使用模型的特點； ● 對資產組合進行壓力測試的敘述； ● 對於內部模型及模型開發過程進行回溯測試及驗證，以確保其正確性和一致性所使用的方法。
	(c)	監理核准的範圍
	(d)	對適用IMA法下的交易資產組合： <ul style="list-style-type: none"> ● 報表期間及期末報表日，風險值(VaR)高數、中數及低數； ● 以回溯測試結果中重要的”異常”(outliers)資料進行分析，比較風險值估計數與實際損益結果之差異情形。

表12 作業風險

定性揭露	(a)	除總體定性揭露要求外，亦應揭露銀行適用的作業風險資本計提方法。
	(b)	簡述銀行採用的AMA，包括其測量方法中考慮的相關內部和外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。
	(c)	使用AMA法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。

表13 權益證券：銀行簿之揭露

定性揭露	(a)	關於權益證券風險的總體定性揭露要求包括： <ul style="list-style-type: none"> ● 為獲取預期資本利得而持有之部位，與為維持關係及策略性目標而持有的部位，二者間之區分方式； ● 說明銀行簿權益證券部位之主要評價及會計政策，包括所使用的會計技巧與評價方法，以及影響評價的基本假設與實務，連同這些實務的重大變動情形。
定量揭露	(b)	資產負債表上揭露的投資餘額，包括這些投資的公平價值；對於有報價證券，應比較報價與公平價值有無重大差異。
	(c)	投資的類型與性質，其金額可分類如下： <ul style="list-style-type: none"> ● 公開交易； ● 私人持有。
	(d)	在報表期間，因出售及處分銀行簿權益證券而產生之累積已實現利得(損失)。
	(f)	<ul style="list-style-type: none"> ● 總未實現利得(損失)。 ● 總潛在重估利得(損失)。 ● 上列金額中包括在第一類與/或第二類資本的數額。
	(f)	按適當的權益證券分類，揭露其依銀行所採方法應計提的資本金額，同時揭露與監理機關變更或停止適用法定資本需求規定有關之權益證券投資總額與類別。

表14 銀行簿中的利率風險

定性揭露	(a)	總體定性揭露要求，包括IRRBB的特點和主要假設、對貸款提前償還及無到期日存款交易的期間認定假設，以及IRRBB衡量的頻率。
定量揭露	(b)	根據銀行管理階層衡量IRRBB的方法，揭露在受到利率向上(向下)的衝擊時，銀行收益或經濟價值(或管理階層使用的相關值)增加(減少)的數額按不同幣別揭露。

附錄五 期中、期末審查會議記錄

「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」委託研究計畫

期中報告審查會議紀錄

一、會議時間：95年10月26日（星期四）下午2時30分

二、會議地點：檢查局1520會議室

三、主席：張副局長明道

四、出席人員：

中央大學陳教授錦村

華南金融控股公司劉副總經理宏基

本局王主任秘書儷娟

車組長鵬程

五、列席人員：

本局陳專門委員素芬

周科長新臺

六、紀錄：鄭淑翠

七、報告事項：

受託單位（台灣金融研訓院）協同計劃主持人沈教授大白進行「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」委外研究計畫期中報告，並說明其後續研究計畫。

八、決議：

（一）請依本委託研究計畫之目標，補強本報告下列內容：

1.加強介紹英、日兩國之銀行業表報稽核制度，並請補充可供我國使用之表報內容及風險管理指標。

2.運用統計方法篩選適當風險管理評估指標，並依前開

指標之數值，將金融機構之優劣予以排序。

3.設計財務、業務及風險管理各項資訊監理報表，並研究各項指標之警戒值，以篩選風險程度較高之異常項目與機構，俾利進行例外管理。

(二)另本期中報告尚需加強之架構與內容如下：

- 1.有關金融機構倒閉案例，宜增加研究關鍵風險管理指標。
- 2.本案所研究產出之監理指標及警戒值，宜避免與現行所使用者重複。
- 3.請參酌單一申報窗口之申報內容，設計相關指標及報表，若申報報表不足，亦請建議增列。
- 4.設計產出之指標及報表可分「質」與「量」的資訊。
- 5.本研究報告請補充票券業部分。

「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」委託研究計畫
期末報告審查會議紀錄

一、會議時間：95年11月30日（星期四）下午2時

二、會議地點：檢查局1520會議室

三、主席：張副局長明道

四、出席人員：

中央大學陳教授錦村

華南金融控股公司劉副總經理宏基

本局王主任秘書儷娟（請假）

車組長鵬程

五、列席人員：

本局陳專門委員素芬

周科長新臺

六、紀錄：鄭淑翠

七、報告事項：

受託單位（台灣金融研訓院）協同計劃主持人沈教授大白說明
「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」委外研究計畫期末
報告之主要內容。

八、決議：

（一）第二章對我國監理機關銀行業表報稽核制度之描述，部分較舊或不正確之資訊，請予以更新。

（二）第三章特定業務（雙卡部分）與風險之探討，為期藉雙卡風暴之省思，提供金融監理整體面向之建議，請增加稽核指標。

（三）第四章銀行評級實證分析，請將所研究對象名稱去識別化，並就研究方法作整體敘述。

- (四) 請參酌國際風險控管模型 RAROC 及美國通貨監理署 (OCC) 監理指標，就「單一申報窗口」申報內容，建議具體之稽核指標，若有新增申報報表或申報項目之需，亦請一併研提。
- (五) 請增加建立稽核指標警戒值門檻之方法。
- (六) 請補強票券業之表報稽核指標。
- (七) 部分章節及文字敘述，請再予調整。

期末報告修改對照表

期末報告決議事項	修改對照說明
（一）第二章對我國監理機關銀行業表報稽核制度之描述，部分較舊或不正確之資訊，請予以更新。	已於第二章第四節配合修正
（二）第三章特定業務（雙卡部分）與風險之探討，為期藉雙卡風暴之省思，提供金融監理整體面向之建議，請增加稽核指標。	已附加於第三章第二節
（三）第四章銀行評級實證分析，請將所研究對象名稱去識別化，並就研究方法作整體敘述。	已修正
（四）請參酌國際風險控管模型RAROC及美國通貨監理署（OCC）監理指標，就「單一申報窗口」申報內容，建議具體之稽核指標，若有新增申報報表或申報項目之需，亦請一併研提。	已附加於第五章第一節第一、二項
（五）請增加建立稽核指標警戒值門檻之方法。	已修正於第五章第一節第三項
（六）請補強票券業之表報稽核指標。	已修正於第五章第一節第一項
（七）部分章節及文字敘述，請再予調整。	已修正