

運用DEA評估台灣金融控股公司經營績效

徐夢萍、方顯光

E-mail: 374765@mail.dyu.edu.tw

摘要

本研究旨在探討金控法公布後設立之金融控股公司的經營績效。研究期間為2007年至2009年，以台灣14家金融控股公司為樣本，以資料包絡分析法(DEA)進行實證分析建構台灣國內金控公司投入與產出的分析模型，並從公共資訊觀測站選取相關資料，分別以公司資產、用人費用做為投入變數；利息與利息以外淨收益作為產出變數。最後根據實證分析結果績效較好的金控公司，可做為各金控公司參考標準的對象，也可當作各金融業與各金控公司在未來經營效率提升之策略方針參考用。

關鍵詞：資料包絡分析法、經營績效評估、投入變數、產出變數

目錄

封面內頁 簽名頁 中文摘要 i ABSTRACT ii 誌謝 iii 目錄 iv 封面內頁 iv 表目錄 vi 圖目錄 vii 第一章 緒論 1 第一節 研究背景與動機 1 第二節 研究目的 3 第三節 研究架構 4 第二章 文獻探討 6 第一節 銀行投入與產出項 6 第二節 銀行績效的衡量方法 7 第三節 銀行經營效率的相關研究 9 第四節 個案背景分析 19 第三章 研究方法 24 第一節 資料包絡分析法 24 第二節 效益分析項目選擇 31 第三節 DEA模式結果分析 35 第四章 實證分析 38 第一節 投入與產出項的選擇 38 第二節 決策單位(DMU)的選取 41 第三節 DEA效率評估 43 第五章 結論 51 參考文獻 55 中文部份 55 英文部份 57 表目錄 表 1 1金控公司相關事件整理表 2 表 3 1 14家金融控股公司版圖 23 表 4 1本研究投入變數與產出變數說明 40 表 4 2樣本投入與產出之敘述性統計資料 單位：仟元 41 表 4 3投入及產出PEARSON相關係數表 41 表 4 4金融控股公司96~98年投入項數值表 43 表 4 5金融控股公司96~98年產出項數值表 44 表 4 6各金控公司的整體效率排序 45 表 4 7金控公司的技術效率值(TE) 47 表 4 8金控公司各年度之純技術效率值、規模效率值 48 表 4 9各年度金控公司規模報酬分析 49 表 4 10金控公司投入項可改善空間 50 表 4 11金控公司產出項可改善空間 51 表 5 1金控公司整體效率值 54

參考文獻

中文部份 王嬪嫻 (1997), 「銀行業經營績效的評估」, 東吳大學會計學系碩士論文。石智賢 (1995), 「臺灣地區銀行業經營績效之評估與比較 - 資料包絡分析法之應用」, 銘傳大學管理科學研究所碩士論文。吳世勳 (1995), 「以DEA 模式評估我國商業銀行之經營效率」, 國立中興大學企業管理研究所碩士論文。馬裕豐 (1994), 「銀行分支單位經營績效衡量模式之構建 - 資料包絡分析模式 (DEA) 的應用」, 企銀專刊, 18(1), 102-121。林崇雄 (2000), 「以資料包絡分析法--來探討一個區域銀行的各分行經營績效評鑑之研究」, 國立中山大學高階經營碩士班論文。葉桂珍、陳昱志 (1995), 「銀行經營績效分析 資料包絡分析法(DEA)與財務比率法之比較」, 企銀季刊, 19(2), 30-39。張寶塔、王克陸、梁志豪(2004), 「我國銀行經營效率、技術效率與規模效率之分類研究 資料包絡分析法之應用」, 管理學報, 4(1), 91-122。鄭曉萍 (1998), 「銀行經營績效評估-DEA模式與實務考核辦法」, 東海大學管理研究所碩士論文。鄭秀玲、劉育碩 (2000), 「銀行規模、多角化程度與經營效率分析:資料包絡法之應用」, 人文及社會科學集刊, 12(1), 103-148。薄喬萍(2005), 《績效評估之資料包絡分析法》, 台北:五南圖書出版 英文部份 Athanassopoulos, A. D., & Giokas, D. (2000). The use of data envelopment analysis in banking institutions. Evidence From The Commercial Bank of Greece. Interfaces, 30(1), 81-95. Banker, R. D., Charnes, A., & Cooper, W. W. (1984). Some models for estimating technical and scale inefficiencies in data envelopment analysis. Management Science, 30(2), 1078-1092. Elyasiani, Median & Rezvanian (1994). An Empirical Test of Association between Production and Financial Performance: The Case of the Commercial Banking Industry. Applied Financial Economics, 14, 55 - 59. Elyasiani, E. & Mehdiian, S. (1995). The Comparative Efficiency Performance of Small and Large U.S. Commercial Banks in the Pre-and Post-deregulation Eras. Applied Economics, 27, 1069-1079. Farrell, M. J. (1957). The measurement of productive efficiency. Journal of Royal Statistical Society Series, 120(3), 253-281. Grabowski, R., Rangan, N. & Rezvanian, R. (1994). The Effect of Deregulation on the Efficiency of U.S. Banking Firms. Journal of Economics and Business, 1:46, 39-54. Hassan, Y.A., Grabowski, R., Pasurka, C. & Rangan, N. (1990). Technical, Scale, and Allocative Efficiencies in U.S. Banking: An Empirical Investigation. The Review of Economics and Statistics, 72:2, 211 - 218. Miller, S.M. & Noulas, A.G. (1996). The Technical Efficiency of Large Bank Production. Journal of Banking & Finance, 20, 495-509. Oral, M. & Yolalan, R. (1990). An Empirical Study on Measuring Operating efficiency and Profitability of Bank Branches. European Journal of Operational Research, 46, 282-294. Piyu (1992). Data Envelopment Analysis and Commercial Bank Performance: A Primer with Application to Missouri Banks. Federal Reserve Bank of St. Louis, 31-45. Sherman, H.D. & Gold, F. (1985). Bank Branch Operating Efficiency: Evaluation with Data Envelopment Analysis. Journal of Banking

and Finance, 9, 297-315. Siems, T.F. (1992) .Quantifying Management ' s Role in BankSurvival. Economic Review, 29-41. Yeh, Q.J. (1996) .The Application of Data Envelopment Analysis in Conjunction with Financial Ratios for Bank Performance Evaluation. Journal of the Operational Research Society, 47,980-988.