

# 台灣金融機構逾期放款問題地域性比較之研究-以區企銀為例

蔡宏哲、潘振雄

E-mail: 9115150@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

自從政府於民國八十年起核准16家新銀行設立以來，金融業的競爭相當白熱化，尤其對傳統的存放款業務，施以價格戰，試圖擴大市場佔有率。然而在市場胃納有限，激烈競爭的情況下，導致授信品質日益惡化，逾期放款比率漸次竄高，恐有危及金融業者營運之虞。本文以區企銀為研究對象，以個案分析法，訪談經營重心分處不同地域的三家銀行(現均已改制為商業銀行)，探究組織文化對逾放問題的影響，比較分處不同地域的銀行其逾期放款的成因，解決方法有何差異。比較之後，結論如下：一、設置區域中心統合授信業務的銀行，有較佳的風險控管能力，徵信技巧較嫻熟，逾期放款比率較低。二、處理逾期放款問題，對承受擔保品的意願，有顯著差異。三、組織文化對逾期放款有影響。

關鍵詞：逾期放款；區企銀

## 目錄

目錄封面內頁簽名頁授權書1.....	iii	中文摘要.....	.....
.....v	英文摘要.....	.....vi	誌謝.....
.....vii	目錄.....	.....ix	圖目錄.....
.....xi	表目錄.....	.....	.....
.....xii	第一章緒論.....	1	第一節研究背景.....
.....1	第二節研究目的.....	3	第二章相關文獻探討.....
.....5	第一節金融機構的意義與功能.....	5	第二節金融機構的分類.....
.....7	第三節中小企業銀行簡介.....	8	第四節銀行授信.....
.....14	第五節逾期放款對銀行的重大影響.....	22	第六節相關研究.....
.....27	第七節組織文化.....	30	第三章研究方法.....
.....32	第一節研究範圍.....	32	第二節研究設計.....
.....32	第三節研究限制.....	33	第四章個案描述.....
.....35	第一節個案壹：A銀行.....	35	第二節個案貳：B銀行.....
.....54	第三節個案參：C銀行.....	70	第四節訪談資料說明.....
.....92	第五章綜合分析與命題建構.....	100	第一節個案比較.....
.....100	第二節訪談分析.....	103	第三節命題建構.....
.....104	第六章結論與建議.....	106	第一節結論.....
.....106	第二節建議.....	108	參考文獻.....
.....110	中文部份.....	110	.....
.....110	英文部份.....	112	圖目錄
.....7	圖2.1 我國金融機構的分類.....	17	圖4.1 A銀行組織系統圖.....
.....36	圖4.2 A銀行授信作業流程圖.....	53	圖4.3 B銀行組織系統圖.....
.....56	圖4.4 B銀行授信管理組織圖.....	67	圖4.5 C銀行組織系統圖.....
.....72	圖4.6 C銀行授信部門組織圖.....	82	圖4.7 C銀行授信作業流程圖.....
.....91	表目錄	表1.1 金融機構逾放比率.....	.....
.....1	表4.1 A行最近二年度從業員工資料.....	35	表4.2 A行最近五年度財務報表分析.....
.....37	表4.3 A行簡明資產負債表.....	38	表4.4 A行簡明損益表.....
.....39	表4.5 B行最近二年從業人員資.....	57	表4.6 B行最近五年度簡明損益表.....
.....57	表4.7 B行最近,,年簡明資產負債表.....	58	表4.8 B行最近五年財務比率分析.....
.....59	表4.9 C行最近二年從業員工資料.....	73	表4.10 C行資產負債表.....
.....74	表4.11 C行損益表.....	75	表4.12 C行最近五年度財務資料.....
.....76	表4.13 受訪者基本資料.....	.....	.....
.....91	.....	.....	.....

## 參考文獻

- 參考文獻 一、中文部份 1.黃達業，民國90年5月「提升我國金融機構競爭力之研究」 2.林鐘雄，民國79年4月「貨幣銀行學」六版．三民 3.沈中華，民國88年元月「貨幣銀行學」修訂版．新陸 4.郭國興，民國84年10月「貨幣銀行學」六版．三民 5.李榮謙，民國83年10月「貨幣銀行學」三版一刷，台北智勝文化化事業有限公司 6.邱欽堂，民國82年1月「授信策略、程序與績效關係之研究台灣區銀行業之實證研究」，台北，政治大學企業管理研究所未出版博士論文 7.高文泰，民國87年6月「以系統動力學研究不同經濟情形下，激進及保守銀行之策略，對呆帳之影響」，高雄、中山大學企業管理研究所未出版碩士論文 8.監察院財政及經濟委員會八十八年度專案研究，民國89年1月「政府對金融機構管理與逾放比升高之問題」，「近年來我國發生之金融危機專案研究調查報告」頁101-152 9.陳梓，民國90年6月，「台灣金融機構逾期放款與催收問題之研究」，大葉大學事業營研究所未出版碩士論文 10.張立、林國維、蔡永光，民國84年3月「銀行授信教戰準則」台北．金融出版社有銀公司 11.財團法人金融聯合徵信中心，民國84年10月「銀行授信管理要覽」 12.黃重菁，民國86年6月「銀行對中小企業授信考量因素之研究」政治大學企業管理研究所未出版碩士論文 13.王仁孚，民國90年10月「當前困境中台灣銀行業的發展和革新」，財團法人劉快治文教基金會出版 14.法仁杰、莊維瑩、秦榮志，民國89年3月「地區金融機構信決策之研究 以高屏地區為例」，台灣土地金融季刊第37卷第1期(NO.143)P.79-96 15.黃財焜，民國86年6月「金融業逾期放款問題之研究 以商業銀行為例」，政治大學企業管理研究所本出版碩士論文 16.古永嘉譯，民國85年「企業研究方法」台北市，華泰 17.江玲譯，民國78年，「塑造企業文化」，台北市，天下矢化出版有限公司 18.黃英忠、曹國雄、黃同訓、張火燦、王秉鈞，民國87年，「人力資源管理」台北市，華泰 19.俞文釗編著，民國87年，「管理心理學」台北市，五南 20.袁華清，民國88年，「談金融惡瘡---逾期放款」華銀月刊582期，P31-42 二、英文部份 1.Yip, R. K. Case Study Research-Design and Methods, Revised Ed., Beverly Hills, CA. Sage, 1989. 2.Kotler, Philip, Marketing Management-Analysis, Planning, Implementation, and Control, 8th Ed., Englewood Cliff, New York, Prentice Hall, Inc., 1994. 3.Hilton, Ronald W., Managerial Accounting, 2nd Ed., McGraw—Hill, Inc., U.S.A., 1994. 4.The Journal of Lending & Credit Risk Management, The 10 Commandments of Commercial Credit : The Cs of Good and Bad Loans, Harry M. Walker, May 1996. 5.Altman Edward I. (1968), “ Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy ”, Journal of Finance, Sep. pp.589-609. 6.Blum Marc(1974), “ Failing Company discriminant Analysis ” Journal of Accounting Research, Spring, PP.1-25 7.Collings Robert A. and Richard D. Green(1982), “ Statistical Methods for Bankruptcy Forecasting ”, Journal of Economics and Business. 8.Deakin Edward B. (1972), “ A Discriminant Analysis of Business Failure ”, Journal of Accounting Research, pp.167-179. 9.Ford John K. and Thomas O. Stanley(1990), “ How t Evaluate the Judgment of Commercial Loan Officers ”, Commercial Lending Review, Vol.5 Fall 1990,pp.47-52 10.Fulmer John G., Thomas A. Gavin and William J. Bertin(1991), “ What Factors Influence the Lending Decision: A Survey of Commercial Loan Officers, Commercial Lending Review, Vol.7 Winter 1991, pp64-70. 11.Johnson and Wichern(1982), Applied multivariate statistical Analysis, Prentice-Hall Internation Edition. 12.Paul Newbold(1991), Statistic for Business and Economics, Prentice-Hall International Editions, Third edition, pp.890-891. 13.Richard A.Brealey, Stewart C. Myers, and Alan J. Marcus(1995), Fundamentals of corporate Finance, pp.438-459.