

本國銀行授信信用風險管理之探討

許 麻、劉原超、邴傑民

E-mail: 9221492@mail.dyu.edu.tw

摘要

本國銀行隨著政府金融政策的開放，並於2002年加入WTO後，銀行經營的面臨極大的競爭壓力，尤其是傳統的授信業務，更趨白熱化，惡性競爭的結果，使授信品質滑落，當經濟景氣低迷時，提高了銀行業務經營的風險性，因此，如何讓銀行提高授信品質，降低逾期放款比率，授信信用風險管理是不可缺少的，利用風險管理的技巧以降低銀行經營過程中所遭遇的風險，確保獲利能力及永續經營，是故，強化銀行授信信用風險管理之經營更趨重要。本研究依據銀行授信信用風險管理（包括授信程序、授信政策、財務報表分析、信用評等、風險管理）、不良債權之處理加以分析，作為研究主題，藉以供銀行從事授信政策之參考。本論文係依據授信相關理論與文獻探討，並蒐集十二個不良債權案例，加以歸納與分析，獲致下列結論：1. 銀行辦理授信業務時，應落實5P原則。2. 銀行辦理授信業務時，應慎選授信對象，提昇授信品質，避免不良授信發生。3. 加強內部控制，強化內部稽核功能，落實金融機構自律功能。4. 建立不動產估價師制度，避免行員將擔保品低價高估，或委由國內少數徵信公司估價，造成估價失真，建立不動產估價師制度可使不動產價格之資訊公開、公平、透明化、合理化。5. 強化信用風險管理部門，設立風險監督小組，做好各項分類，監督及分析結果，定期向經營者報告，以發揮風險管理之效果。6. 建立完善之信用評等制度，信用評等制度之建立，目的在於客觀評估客戶信用風險度，以降低信用風險，從而提昇收益。7. 建立完備之AMC制度，可有效的改善逾期放款比率，快速收回資金，且作最有效的利用，其設立的目的在於建立公平、透明而有效的處理機制，以確保不良金融資產的快速最大回收價值。

關鍵詞：授信、信用風險、授信風險管理、不良債權處理。

目錄

第一章 緒論.....	1	1.1 研究背景及動機.....	1
1.2 研究目的與方法.....	3	1.3 研究範圍與限制.....	5
研究內容與流程.....	6	第二章 相關理論與文獻探討.....	9
相關理論.....	9	2.1 文獻探討.....	18
第三章 本國銀行授信業務信用風險管理之探討.....	39	2.2 文獻探討.....	18
3.1 本國銀行授信業務之作業程序.....	39	第三章 本國銀行授信業務信用風險管理之探討.....	39
3.2 財務報表分析.....	43	3.1 本國銀行授信業務之作業程序.....	39
3.4 銀行授信信用風險管理之探討.....	65	3.2 財務報表分析.....	43
.....79	4.1 不良放款之定義及發生原因.....	3.3 銀行授信風險管理之信用評等與評估.....	52
.....89	4.2 不良債權處理之探討.....	3.4 銀行授信信用風險管理之探討.....	65
.....123	4.3 國內處理不良資產機構概述.....	第四章 本國銀行不良債權處理之探討.....	79
.....123119	4.1 不良放款之定義及發生原因.....	79
.....123	第五章 本國銀行授信信用風險管理個案探討.....	4.2 不良債權處理之探討.....	79
.....144	5.1 研究設計.....	4.3 國內處理不良資產機構概述.....	89
.....146123119	119
.....146	5.2 資料蒐集.....	第六章 本國銀行授信信用風險管理個案探討.....	123
.....146	5.3 分析方法.....	5.1 研究設計.....	123
.....146124	5.2 資料蒐集.....	123
.....146	6.1 結論.....	5.3 分析方法.....	123
.....146144	第六章 結論與建議.....	124
.....146	6.2 建議.....	6.1 結論.....	144
.....146144	6.2 建議.....	144
.....146	6.3 後續研究建議.....	6.3 後續研究建議.....	149
.....146149	參考文獻.....	149
.....146149150	150

參考文獻

1. 丁玉成，台灣區銀行信用評等之模式研究 以Bank Watch為基礎的實證研究，台大商研所博士論文，民國八十九年。
2. 台灣銀行，台灣銀行催收業務手冊，民國八十七年一月再版。
3. 台灣銀行，授信業務手冊，八十九年修訂版。
4. 台灣金融研訓院編撰委員會，銀行授信實務概要。
5. 李惠民，中小企業信用風險評估模式之研究，淡江大學管理科學研究所碩士論文，民國七十三年。
6. 李儀坤、張捷昌、黃建森，金融風險管理，華泰文化事業公司，民國八十九年六月初版。
7. 李儀坤、高大鈞、施建宏，不良債權處理實務，財團法人台灣金融研訓院，民國九十年十一月。
8. 呂美慧，銀行授信評等模式 Logistic Regression之應用，政治大學碩士論文，民國八十九年。
9. 何太山，運用區別分析建立商業放款信用評分制度，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國六十六年。
10. 宋明哲，風險管理，五南圖書出版有限公司，民國七十九年十一月。
11. 林煜宗，現代投資學，三民書局，民國七十一年。
12. 林財源，財務報表分析，三民書局，民國八十四年六月修訂三版。
13. 周詩添，企業授信風險評估模式之研究，淡江大學管理科學研究所碩士論文，民國六十七年。
14. 吳英花，資產管理公司處理不良金融資產之探究，財團法人台灣金融研訓院，民國九十一年七月。
15. 郎成平、劉玉珍，財務管理與應用，新陸書局，民國八十五年五月二版。
16. 財團法人金融聯合徵信中心，中華民國台灣地區主要行業財務比率

，民國九十年九月。17. 徐健進，銀行放款信用評等模式之研究，國立政治大學企業管理研究所碩士論文，民國七十四年。18. 陳肇榮，運用財務比率預測企業財務危機之實證研究，國立政治大學企業管理研究所博士論文，民國七十二年。19. 陳信義，銀行催收實務要義，財團法人台灣金融研訓院，民國九十年四月初版十五刷。20. 陳錦村，銀行授信客戶之風險評估，中山管理評論，第三卷第四期，頁1-23。21. 陳木在、陳錦村，商業銀行風險管理，新陸書局股份有限公司，民國九十年七月第一版第一刷。22. 黃俊雄，企業財務風機預警模型在銀行授信決策之應用，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國八十三年。23. 黃建森、張捷昌，金融管理，華泰書局，民國八十四年七月。24. 曾令寧、黃仁德，現代銀行監理與風險管理，財團法人台灣金融研訓院，民國九十年九月。25. 葉俊英編譯，P. Henry Mueller原著，授信風險管理，財團法人台灣金融研訓院，民國八十九年初版八刷。26. 葉國興、黃天麟、倪成彬，銀行對企業授信範圍，財團法人金融人員研究訓練中心，民國八十九年一月。27. 鄭燦堂，風險管理 理論與實務，翰林出版社，民國七十九年四月二版。28. 歐陽琳，我國中小製造業財務結構合理性之研究，私立淡江大學管理科學研究所碩士論文，民國七十七年。29. 盧江陽，新強制執行實務，五南圖書出版公司，八十九年十月修訂版二刷。30. 簡安泰，消費者信用評分制度之研究，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國六十六年。31. 簡安泰，銀行評估信用準則，財團法人聯合徵信中心，民國八十三年。32. 羅雲寰，景氣時期台灣地區上市公司經營績效與財務比率之研究，國立成功大學工業管理研究所碩士論文，民國七十四年。33. 羅際堂，銀行授信與經營，三民書局出版，民國八十五年。

二、英文文獻 1. Altman, Edward. I "Financial Ratios: Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy." *Journal of Finance*, (sep, 1968), PP. 589-609. 2. Beaver, William H, "Financial Ratios as Predictor of Failure", *Journal of Accounting Research: Empirical Research in Accounting---Selected Studies*, (1966), PP.71-111. 3. Bernstein, L. A., "Financial Statement Analysis Theory, Application, and Interpretation", fifth edition. 4. Foster, George, *Financial Statement Analysis*, 2nd. ed., Prentice Hall International, 1986. 5. George E. Pinches, A. EUBank, Kent A. Mingo and J. Kent Caruthers, " The Hierarchical Classification of Financial Ratios. ", *Journal of Business Research* (Oct 1975), PP. 295-310. 6. Joseph F. Sinkey, JR. (1975) "A Multivariate Statistical Analysis of The Characteristics of Problem Banks ", *Journal of Finance*, Vol. 30, No1, PP.21-34. 7. Joseph F. Sinkey, JR(1977) , "Identify Large Problem/Failed Banks: The Case of Franklin National Bank of New York ", *Journal of Financial and Quantitative*, PP.779-801. 8. Kung H. Chen and Thomas A. Shimerda, "An Empirical Analysis of Useful Financial Ratios." *Financial Management* , (Spring 1978), PP. 51-52. 9. MarcBlum, "Failing Company Discriminant Analysis", *Journal of Accountin*, (Spring 1974), PP.1-25. 10. Orgler, Y. E., A Credit Scoring Model for Commercial Loans, 1970, *Journal of Money, Credit, and Banking*, PP.435-445. 11. Ou, J. A. and S. H. Penman, "Accounting Measurement, Price-earnings ratios, and the Information Content of Security prices", *Journal of Accounting Research*, (1989), PP.111-144. 12. Steenackers, A. and Govaerts, M. J., A Credit Scoring Model for Personal Loans, 1989, *Insurance Mathematics Economics*, PP.31-34.