

# 銀行授信審核、逾期放款與處理不良債權機制對銀行經營績效之研究：以C銀行為例

潘銘訓、賴文魁

E-mail: 9608321@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

本研究透過問卷調查和統計分析得到下列結論：一、銀行授信審核與逾期放款，兩者呈現負向關係；處理不良債權機制與逾期放款，兩者呈現負向關係；逾期放款與銀行經營績效，兩者呈現負向關係。二、銀行授信審核與銀行經營績效，兩者呈現正向關係；處理不良債權機制與銀行經營績效，兩者呈現正向關係。根據分析結果，提出建議：強化對銀行授信審核單位的風險控制機制，另就政府機關對於政策的放鬆管制，促進資產證券化市場發展等，並以風險管理技術構建預警機制，以提升銀行的經營績效。

關鍵詞：授信審核；逾期放款；經營績效

## 目錄

內容目錄 中文摘要	iii	英文摘要	iii
iv 誌謝辭		v 內容目錄	
vi 表目錄		viii 圖目錄	
xi 第一章 緒論	1	第一節 研究背景	1
1 第二節 研究動機	3	第三節 研究目的	3
5 第四節 研究流程及框架	6	第二章 文獻探討	6
8 第一節 銀行授信審核定義	8	第二節 逾期放款定義	8
14 第三節 不良債權處理機制方式	16	第四節 銀行經營績效	16
17 第五節 銀行授信審核與銀行經營績效之關係	19	第六節 逾期放款與銀行經營績效之關係	19
21 第七節 處理不良債權機制與銀行經營績效之關係	24	第三章 研究方法	24
28 第一節 研究架構	28	第一節 研究架構	28
29 第二節 研究假說	29	第二節 研究假說	29
38 第三節 研究設計與前測	38	第三節 研究變數之操作性定義與衡量方式	32
40 第四節 資料分析方法	40	第四節 研究對象與抽樣方法	39
46 第一節 敘述性統計分析	46	第五章 研究結果	46
48 第二節 信度與效度分析	48	第一節 變數項目分析	46
57 第三節 變異數分析	51	第二節 變數項目分析	46
59 第四節 變異數分析	59	第三節 信度與效度分析	51
66 第五節 變異數分析	59	第四節 變異數分析	59
70 第六節 變異數分析	59	第五節 變異數分析	59
79 第七節 結構方程模式分析	70	第六節 迴歸分析	66
87 第八章 研究結論與建議	87	第七節 結構方程模式分析	70
87 第一節 研究結果	87	第八章 研究結論與建議	87
92 第二節 研究限制	92	第一節 研究結果	87
92 第三節 研究建議	92	第二節 研究限制	92
97 參考文獻	97	第三節 研究建議	92
108 附錄 研究問卷	97	附錄 研究問卷	97

## 參考文獻

一、中文部分 尤宜珍(2003)，以公司治理與徵信資訊建構銀行授信戶財務危機預警模型，高雄第一科技大學財務管理所碩士論文。方燕玲(2001)，談銀行不良債權處理及整批銷售，會計研究月刊，190，18-19。江惠櫻(2001)，商業銀行對企業授信決策考量因素與授信品質之關係，靜宜大學企業管理學系研究所碩士論文。吳永煜(2002)，我國金融業經營績效決定因素及評鑑模式之研究，大葉大學事業經營研究所碩士論文。吳佳祺(2004)，銀行業公司治理機制、不良債權與經營績效關係之研究，中正大學企業管理研究所碩士論文。吳明隆，涂金堂(2006)，SPSS與統計應用分析。台北市：五南書局，二版。吳建良(2004)，資本適足率與逾期放款率對銀行財務績效之影響，世新大學經濟學系碩士論文。吳道凱(2000)，國內銀行業經營績效之評估與選股策略的探討，台灣大學國際企業學系研究所碩士論文。李宜玲(2000)，顧客抱怨強度與服務復原策略關係之研究，中原大學企業管理研究所碩士論文。李榮謙(2004)，貨幣銀行學，台北市：智勝文化事業有限公司。周夢柏(2002)，應用財務比率分析我國商業銀行獲利能力之實證研究，朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士論文。林秉昌(2004)，銀行業管理者品質、不良債權與經濟附加價值關係之研究。中正大學企業管理研究所碩士論文。林俊吉(2002)，銀行對企業授信產生逾期放款之認知因素分析，中山大學財務管理學系研究所碩士論文。林蔓蕓(1993)，銀行授信客戶之風險評估，中央大

學資訊管理研究所碩士論文。邱志榮(1991), 公司營運危機之預測- 財務比率與現金流量比率之比較, 成功大學工業管理研究所碩士論文。邱昭榕(2002), 銀行業壞帳資訊與股價之關聯性研究, 東吳大學會計學系碩士論文。邱欽堂(1992), 授信策略、程式與績效關係之研究-台灣區銀行業之實證研究, 政治大學企業管理學系博士論文。施能仁、施純楨、施若竹(2004)。計量經濟, 台北市:高立圖書。洪文慶(1994), 銀行對借款者經營績效評鑑與信用評等之研究, 淡江大學管理科學研究所碩士論文。胡景程(2003), 銀行業自由化、財務政策與經濟附加價值關係之研究, 中正大學企業管理研究所碩士論文。徐元發(2001), 我國上市上櫃商業銀行經營績效評鑑之研究, 中原大學企業管理研究所碩士論文。馬立原(2004), 本國銀行經營績效與逾放比之探討---資料包絡法之應用, 中山大學經濟學研究所碩士論文。涂宏任(2000), 經濟附加價值解釋科技產業經營績效能力之研究。中正大學企業管理研究所碩士論文。張原銘(2003), 金控架構下與非金控架構下之銀行效率分析, 高雄第一科技大學金融營運所碩士論文。張敏郎(2000), 銀行不良債權處理機制 - AMC之研究, 國防管理學院資源管理研究所碩士論文。張紹勳(2000), 研究方法, 滄海書局, 台中。張勝春(民國91年), 模糊類神經在銀行授信決策之應用, 朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士論文。張瑜真(1996), 類神經網路在銀行授信風險之應用, 交通大學管理科學研究所碩士論文。授信實務上冊、下冊(1999), 合作金庫員工訓練中心, 台北市。郭仰倫(1996), 資訊透明度、不良債權與經濟附加價值關聯性之研究以我國上市上櫃銀行業為例, 大葉大學會計資訊學系碩士班碩士論文。陳文斌(2002), 台灣區銀行經營績效之研究 以逾放比為變項, 東吳大學企業管理學系碩士論文。陳可欣(2002), 我國金融機構不良債權之分類與處置策略, 台北大學企業管理學系碩士論文。陳俊銘(2002), 全球銀行業財務危機與風險管理之研究—以Panel Data模型為實證, 中原大學企業管理研究所碩士論文。陳勇誠(2003), 銀行授信評等模式以小額信貸為例, 雲林科技大學財務金融系碩士班碩士論文。陳研研(2003)。銀行授信客戶違約行為之研究。朝陽科技大學財務金融研究所碩士論文。陳衍宏(2001), 臺灣上市上櫃銀行績效之研究, 中正大學企業管理研究所碩士論文。陳家彬、賴怡洵(2001), 台灣地區銀行放款有無擔保之決定因素-Logit 模型之實證分析, 管理評論, 20(1), 129-159。陳梓(2000), 台灣金融機構逾期放款與催收問題之研究, 大葉大學事業經營研究所碩士論文。陳瑞行(1986), 台灣金融預警模式之實證研究-因素分析法之應用, 淡江大學管理科學研究所碩士論文。陳肇榮(1983), 運用財務比率預測企業財務危機之實證研究, 政治大學財政研究所博士論文。曾雲蘭(1998), 市場結構與經營績效關析之研究 - 新商業銀行設立前後比較, 國立屏東商專學報, 6, 47-70。游金華(2002), 銀行徵信機制對授信品質影響之研究 以台灣銀行個案分行為例, 朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士論文。黃芳銘(2004), 社會科學統計方法學, 結構方程模式。台北市, 五南出版社。黃惠敏(2002), 我國金融機構處理不良債權機制之探究, 中原大學會計研究所碩士論文。黃祺嵐(2002), 台灣地區本國異質銀行效率與風險之研究, 世新大學經濟學系碩士論文。黃寶園(2003), 結合統合分析與結構方程模式之理論驗證:以壓力調節反應模式之建立與驗證為例, 台灣師範大學教育心理與輔導研究所碩士論文。楊順評(2002), 不良債權—擔保品之處理—理論與實務面之剖析, 律師雜誌, 277, 14-32。劉志寬(2003), 財務比率分析於金融機構授信決策之研究-個案公司為例, 銘傳大學管理學院高階經理碩士學程碩士論文。劉威材(2006), 資本適足率、不良債權與市場附加價值之關連性研究-以我國上市上櫃銀行業為例, 大葉大學會計資訊研究所碩士論文。劉群偉(2004), 資本適足規範對銀行逾放比率及營運績效之影響, 中山大學財務管理學系研究所碩士論文。劉榮輝(2002), 臺灣銀行業不良資產(NPL)之研究與探討, 政治大學金融研究所碩士論文。劉潔如(2002), 金融機構之公司治理及其相關監理問題研究--以中興銀行為例, 臺灣大學國際企業學研究所碩士論文。徵信實務, (1993), 合作金庫員工訓練中心。潘世奇(2003), 影響企業價值波動之關鍵因素探討。中山大學財務管理研究所碩士論文。蔡其昀(2002)。經濟附加價值與市場附加價值相關性之研究。東海大學企業管理研究所碩士論文。蔡炳輝(2004), 台灣金融機構不良債權清理模式-準外化與準內化制度之比較, 東海大學管理碩士學程在職進修專班碩士論文。蔡相如(1999), 台灣地區商業銀行之經營績效評估-灰色關聯度與因素分析法之應用, 銘傳大學管理科學研究所碩士論文。蔡美芳(2000), 逾期放款、高階主管持股比例與銀行績效間關係之研究, 高雄第一科技大學金融營運系碩士班碩士論文。賴科宏(2000), 不對稱訊息下銀行授信制度之研究分析, 臺北大學經濟學系碩士論文。駱金龍(2004), 銀行授信決策模式與績效評估之實證研究, 政治大學經濟學系碩士論文。儲容(2003), 不良資產證券化--金融重建另一種選擇, 台灣金融財務季刊, 4(4), 1-37。薛秀正(1996), 臺灣地區公民營銀行經營績效比較之研究, 中正大學企業管理學系碩士論文。謝宗林(2000), 資產管理公司與銀行逾期放款, 經濟前瞻, 72, 112-114。謝燧棋(2004), 台灣銀行業在金控與非金控架構下經營效率之比較分析, 世新大學經濟學研究所碩士論文。顏雅珊(2002), 台灣地區商業銀行之經營績效評估, 台北大學合作經濟學系碩士論文。羅際棠(1996), 銀行授信與經營。台北市:三民。蘇麗香(2004), 金融機構處理不良債權及不良債權證券化之探討, 高雄第一科技大學金融營運所碩士論文。顧石望(1997), 金融預警制度之研究 - 以本國一般銀行為例。政治大學企業管理研究所碩士論文。二、英文部分 Consumer data enhances business credit checking. (2002, Aug). Credit Management., 16. Caroline, Van Rijckeghem & Weder, Beatrice. (2000). Spillovers through banking centers: A panel data analysis. IMF Working Paper, 88(5), 12-31. Gennotte, G. & D. Pyle. (1991). Capital controls and bank risk. Jour-nal of banking and Finance, 15, 805-824. Glassman, Cynthia A. (1998). The CRA performance test for larger banks: Putting it all in context. Journal of Retail Banking Services, 20(1), 57. Hardi, Kaddour. (2000). Testing for stationarity in heterogeneous panel data. Econometric Journal, 3, 148-161. Jordan, J. S. (1998). Problem loans at New England banks, 1989 to 1992 evidence of aggressive loan policies. New England Eco-nomic Review, 23(2), 23-38. Kao, C. (1999). Spurious regression and residual-based tests for coin-tegration in panel data s. Journal of Econometrics, 90, 1-44. Keun-Yeob Oh; Bonghan Kim; Honkee Kim. (2006). An empirical study of the relation between stock price and EPS in panel data: Korea case. Applied Economics, 38(20), 2361-2369. Kwan, Simon H. (2003). Operating performance of banks among Asian economies: An international and time series comparison. Journal of Banking & Finance , 27(3), 471. Lin Peter Wei-Shong; Mei Albert Kuo-Chung. (2006). The internal performance measures of bank lending: a value-added approach. Benchmarking: An International Journal, 13(3), 272-289. Lynn, Jacquelyn, (1998). Checking credit after receiving a bankruptcy notice. Commercial Law Bulletin, 13(1), 8. M. D. (2006). Italian NPLs perform above expectations, Fitch says. Asset Securitization Report, 6(29), 18. Martin, Daniel. (1997). Early Warning of Bank Failure: A Logit Re-gression approach. Journal of Banking and Finance, 1(3), 249-276. Matei Demetrescu, Adina-loana Tarcolea. (2005). Panel cointegration Testing using Nonlinear Instruments. Goethe-University

Frankfurt, Statistics and Econometrics Methods, Working Paper. Mc Coskey, S., & C. Kao. (1998). A residual-based test of the null of cointegration in panel data. *Econometric Reviews*, 17, 57-84. N. C. (2004). German NPL securitizations becoming a reality. *Asset Securitization Report*, 4(32), 19-19. Overdue loans mount. *Far Eastern Economic Review*, (1997/11/13). 160 (46), 71. Patterson, Dean. (2005). Credit check: Why you should take this re-porter's calls. *Public Relations Tactics*, 12(12), 15. Swamy, Kumara, (2005). Misuse of letters of credit (Lcs) banker re-ceipts (Brs) and cheque (check) fraud leads to financial distress: Formulation of a new approach to ethic-based financial state-ment analysis based on the M. R. *Journal of Financial Man-agement & Analysis*, 18(2), 57-69. Tong, Alfred, (2004). NPL to raise funds via foreign bonds. *Asian Chemical News*, 10(466), 9-9. West, R. C., (1985). A factor analytic approach to bank condition. *Journal of Banking and Finance*, 15(1), 253-226 Wilson, Christopher; Cantos, Lisa; Porcelli, Natalia; Selby, Sharon. (2001). Bill introduced to prohibit use of credit cards and checks for internet gambling. *Intellectual Property & Technology Law Journal*, 13(10), 18. Woocheon Jeong; Kymn, Kern O.; Kymn, Christine J.; Cushing, Brian. (2006). Testing the credit view with pooled data: Dynamic links among state bank health, investment-oriented bank loans, and economic performance. *Annals of Regional Science*, 40(1), 133-145. Yang-Jin Kim. (2007). Analysis of panel count data with measurement errors in the covariates. *Journal of Statistical Computation & Simulation*, 77(2), 109-117. Yoosoon Chang. (2002). Nonlinear IV unit root tests in panels with cross-sectional dependency. *Journal of Econometrics*, 110, 261- 292.