

金融監理系列 ②

# 現代銀行監理 與風險管理

增修訂二版

曾令寧 編著  
黃仁德



台灣金融研訓院  
Taiwan Academy of Banking and Finance

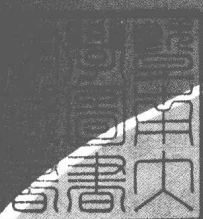
港台書

金融監理系列 ②

# 現代銀行監理 與風險管理

增修訂二版

曾令寧 編著  
黃仁德



融研訓院

Institute of Banking and Finance

國家圖書館出版品預行編目資料

現代銀行監理與風險管理／曾令寧、黃仁德編著  
-- 增修訂二版. -- 臺北市：臺灣金融研訓院，民 92  
面； 公分. -- (金融監理系列；2)

ISBN 957-2028-73-1(平裝)

1.銀行—管理 2.風險管理

562.13

92007007

# 現代銀行監理與風險管理

增修訂二版

---

著 作 者：曾令寧、黃仁德

發 行：財團法人台灣金融研訓院

地 址：111 台北市中山北路 7 段 81 巷 51 號

電 話：(02)28741616(222~224)

印 刷：平面藝術文具印刷有限公司

---

初 版：中華民國八十七年十一月

增修訂二版：中華民國九十二年六月

增修訂二版：中華民國九十三年一月修訂

郵撥帳號：0532300-1 財團法人台灣金融研訓院

---

• 版權所有 • 翻印必究 •

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換。

ISBN 957-2028-73-1

## 增修訂版序

本書自民國八十七年十一月出版以來，承讀者諸君厚愛及各界先進賜教，特此致謝。惟出版至今，已事隔近五年。在這段期間，國內外的金融監理環境、準則、及實務已有很大的變化。例如，巴塞爾銀行監理委員會公佈新的資本協定（或巴塞爾II），資訊公開揭露在銀行監理中的角色日益重要，強化銀行公司治理蔚為一股風潮，各國紛紛進行金融改革以處理不良銀行缺失並採取適當導正措施，且風險管理評等和風險聚焦監理成為金融主管機關新的監理方向及監理策略。為使本書能及時反應這些變化並使內容更趨完善，故進行適度的修訂。此次修訂重點如次：

1. 全書基本架構是依據巴塞爾有效銀行監理核心原則所揭櫫的實地檢查與場外監控兩大部分重新改組。前者著重資本適足性、資產品質、管理績效、獲利能力、流動性、及市場風險敏感性；而後者強調報表稽核、統一銀行營運監控、金融預警制度、及改正措施。本書將分別以一章或數章依序介紹。
2. 在資本適足性方面，新增2006年將實施的新巴塞爾資本協定（或巴塞爾II）一章，並以附錄介紹新巴塞爾資本協定第三次諮詢文件所作改變。巴塞爾II是未來各國銀行監理重要的指南與規範，因此有必要及時增修以供讀者諸君參考。
3. 管理績效的介紹除了原先的內部控制與稽核一章外，另外增加法規遵循、銀行公司治理、及資訊公開揭露三章。此等乃當前國際金融監理的熱門課題，因此各以專章介紹。
4. 風險管理已成為各國金融監理的重心，此次修訂增加風險管理評等與風險聚焦的金融監理兩章，以強化這方面的內容。
5. 為強調場外監控在金融監理上的重要性，分別以專章介紹報表稽核、統一銀行營運績效監控、金融預警制度、及銀行缺失與改正

措施等場外監控的課題。

6. 在資產品質與流動性方面，分別新增巴塞爾信用風險管理和流動性風險管理評估原則。

為配合國際上金融監理的發展，並符合國內金融從業人員參考的需要，筆者將隨時注意修訂本書。敬祈各界先進與讀者諸君繼續不吝批評指教，至所企幸。

曾令寧 黃仁德 謹識

民國九十二年五月



## 序

在現代的經濟社會，實質經濟活動與金融活動息息相關，金融中介的存在，除了可以使經濟活動更加順暢外，對於動員儲蓄、投資、理財決策、資金配置效率、甚至技術創新、及全社會的經濟效率，都有很大的影響。隨著金融商品的不斷推陳出新，銀行的業務日趨複雜，風險也日益遞增，如何有效管理風險，確保銀行安全與穩健的經營，成為金融監理機關與銀行管理階層的重大挑戰。

為有效因應鉅變的金融環境，各國紛紛推動金融改革，以健全金融制度，提升金融市場競爭力，我國財政部與中央銀行也於 1997 年 3 月成立「金融革新小組」來推動金融制度與監理的改革。有鑒於此，筆者乃將發表於《存款保險資訊季刊》數篇探討現代銀行監理與風險管理的文章，予以集編成為本書，書中內容完全為筆者個人經年來研究的心得，並不代表美國聯邦與州金融監理機關的政策。

在我國致力邁向亞太區域金融中心與提高國際競爭力之際，金融主管機關宜及早制訂合乎國際慣例的規章與標準，金融機構在國際化、現代化、及自由化的潮流中，尤應提高風險意識並強化風險管理，希望本書的出版能提供有關資訊以供國人參考。

本書能夠順利出版，除了感謝中央存款保險公司慨允轉載筆者所發表的文章外，對於財政部、中央銀行、及中央存款保險公司諸位先進的寶貴指正與建議，金融人員研究訓練中心的推動與協助，也特予致謝。現代金融環境變化快速，銀行監理與風險管理的問題錯綜複雜，而筆者學識經驗有限，疏漏、欠妥之處在所難免，敬祈金融、學界先進與讀者諸君寬諒賜正，至所企禱。

曾令寧

黃仁德 謹識

民國八十七年十一月

# 財團法人 台灣金融研訓院出版品目錄



## 追求金融新知●領航學習成長

### 院本部：

100 台北市濟南路二段 39 號 4 樓

TEL：02-33435252

FAX：02-23936924

### 台北分部：

100 台北市南海路 3 號 4 樓

TEL：02-33435353

FAX：02-23213002

### 天母分部：

111 台北市中山北路七段 81 巷 51 號

TEL：02-28741616

FAX：02-28731685

### 南區分部：

800 高雄市中山一路 308 號 4 樓

TEL：07-2370230

FAX：07-2354980

傳播出版中心(天母)——購書專線：02-28741616 轉 222~225, FAX：02-28731685

※ 凡親臨本院或各分部購買各類出版品，可享現場優惠折扣(約九折)。

※ 各書籍請駕臨本院或各分部購買，或提供信用卡資料付款或將書款以 ATM 轉帳上海儲蓄商業銀行天母分行 5110100000330-0 號或郵政劃撥 0532300-1 號「台灣金融研訓院」收，款到後七個工作日內即可收書(以 ATM 轉帳、信用卡付款須將收件人、郵寄地址、訂購內容及交易明細表傳真 02-28731685)，如需開立三聯式發票，請註明發票抬頭、統一編號。

※ 本中心大多數出版品於全省北、中、南共有 68 家書局代售(詳細資料請上網查閱 <http://www.tabf.org.tw/tw/PUB/BookSaleaddress.aspx>)，讀者亦可逕往洽購。

※ 如遇價格調整，應以新價格為準。

※ 讀者收到出版品，請詳細檢查，若有瑕疵，請於十天內申請退換，逾期恕不受理。

<http://www.tabf.org.tw>

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| S0004 民法實務問題-個案研究(一)(王廷懋著)(修訂中)          | 420 |
| S0029 民法實務問題-個案研究(二)(增訂四版)(王廷懋著)(修訂中)    | 480 |
| S0058 民法實務問題-個案研究(三)(增訂三版)(王廷懋著)(修訂中)    | 500 |
| S0054 債權保全與回收-專題研究(一)(陳信義著)              | 320 |
| S0061 銀行催收實務要義(增修訂二版)(陳信義著)(91年3月)       | 400 |
| S0062 債權保全實務-個案研討(一)(陳信義著)               | 340 |
| S0046 動產擔保交易法實務問題研究(增修訂七版)(王廷懋著)         | 400 |
| S0044 銀行法法令彙編(增修訂五版)(本中心編委會著)(90年5月)     | 600 |
| S0063 信託及信託業法專論-理論與實務(增修訂三版)(陳春山著)       | 420 |
| S0074 勞動基準法實用(修訂七版)(魏貽信著)(92年11月)        | 480 |
| S0079 新強制執行法實務問題解析(修訂二版)(本中心編委會著)        | 560 |
| R0011 銀行定型化契約之研究-外匯及其他銀行業務有關契約(本中心編委會著)  | 460 |
| S0041 票據法實務問題個案研究(一)(林春鏞著)(78年9月)        | 240 |
| S0104 票據法實務問題個案研究(二)(林春鏞著)(90年3月)        | 300 |
| S0075 票據指南(增修訂六版)(本中心編委會編)(92年5月)        | 280 |
| T0009 票據法規彙編(增修訂九版)(本中心編委會編)(91年5月)      | 360 |
| S0088 銀行董監事相關法規彙編(本中心編委會編)               | 480 |
| S0092 信用卡業務及法務之理論與實務(修訂二版)(林繼恆著)(91年11月) | 470 |
| S0106 信用卡業務法令規章輯要(本中心編委會編)(90年7月)        | 300 |
| S0096 公司法相關問題淺釋(一)公司與金融業如何往來(林展義著)       | 200 |
| S0097 授信之法律關係(徐壯圖著)(修訂中)                 | 280 |
| S0098 洗錢防制與經濟法秩序之維護(謝立功著)                | 320 |
| S0107 美國金融控股公司法制與實務(石裕泰、劉文彬、許慧琳著)(90年8月) | 420 |
| S0111 金融機構稽核相關法規彙編(增修訂三版)(本中心編委會著)(訂修中)  | 500 |
| S0112 票據實務專題講解(林春鏞著)(91年5月)              | 320 |

## ◆ 授信管理類 ◆

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| S0042 銀行徵信調查實務(蔡君樞編譯)                | 340 |
| M0007 授信風險管理(葉英俊編譯)                  | 230 |
| S0078 企業評等與銀行授信(葉英俊、紀榮年譯)            | 360 |
| S0087 消費者貸款實務(本中心編委會著)               | 400 |
| S0091 如何閱讀財務報表(增修訂二版)(施才憲編著)(90年4月)  | 420 |
| S0110 不良債權處理實務(李儀坤、高大鈞、施建安著)(90年11月) | 540 |
| S0114 資產管理公司處理不良金融資產之探究(吳英花著)(91年7月) | 350 |
| S0116 計畫型融資之經濟及財務分析(王鶴松著)(91年8月)     | 360 |
| S0128 放款資產組合管理手冊(林淑貞譯)(92年5月)        | 250 |
| S0136 實用不動產估價技術與規則(張義權編著)(92年9月)     | 450 |



◆ 經營管理類 ◆

工本費

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| S0064 銀行分行經營管理實務(增訂三版)(胡鐸清著)                | 380 |
| S0066 如何增進銀行盈利(本中心編委會譯)                     | 380 |
| S0067 改變企業經營體質-訓練與發展(李長貴著)                  | 340 |
| S0069 信託業的經營與管理(增訂二版)(陳月珍著)                 | 370 |
| S0083 新·銀行戰略革新(周君銓譯)                        | 400 |
| S0090 美國銀行董事手冊(本中心編委會譯)                     | 280 |
| S0070 金融新聞小辭典(增修訂四版)(工商時報編)                 | 280 |
| M0004 印鑑簽名鑑定手冊(劉夔等著)                        | 140 |
| S0109 台灣貨幣市場新論(國際票券金融公司著)(90年10月)           | 600 |
| S0113 經濟金融危機的防範與因應-各國經驗(王政東、吳美華著)(91年6月)    | 300 |
| S0115 我國金融機構併購問題及個案探討(91年7月)                | 420 |
| S0118 企業併購與金融改組(劉紹樑等著)(91年10月)              | 500 |
| S0120 服務行銷(Services Marketing)(林陽助著)(92年2月) | 550 |
| S0133 領導力-金融點將錄(92年8月)(本中心編委會譯)             | 350 |

◆ 風險管理類 ◆

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| S0073 金融機構的風險管理(倪成彬譯)                       | 320 |
| S0076 企業風險管理(本中心編委會譯)                       | 280 |
| S0105 風險值(VAR):市場風險控管之新基準(黃達業譯)(90年7月)(修訂中) | 650 |
| S0135 衍生性金融商品風險管理手冊(林淑貞譯)(92年10月)           | 350 |
| S0139 利率風險-金融機構流動性與資金管理手冊(92年12月)           | 280 |

◆ 財務金融類 ◆

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| S0082 企業財務管理(郭國灼編著)                 | 380 |
| S0080 選擇權小辭典(李銘儒編著)                 | 340 |
| S0060 外匯交易與資金管理(增修訂二版)(李三榮著)(92年4月) | 500 |
| S0072 利率與貨幣交換(本中心編委會譯)              | 360 |
| S0137 利率衍生性金融商品(黃仁德著)(92年10月)       | 350 |
| S0138 匯率衍生性金融商品(黃仁德著)(92年10月)       | 420 |

◆ 金融資訊類 ◆

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| S0100 金融資訊系統規劃實務(謝文欽著)              | 640 |
| S0101 金融資訊管理制度實務(謝文欽著)              | 640 |
| S0108 電子金融小辭典(曾淑峰、陳章正、陳嘉鐘著)(90年11月) | 420 |

◆ 台灣金融財務季刊 ◆

全年四期(三月、六月、九月、十二月出刊)

機關學校訂費(800元)、個人訂費(500元)、學生訂費(300元,請附學生證影本)

訂閱請註明「起訂期」、「身分證字號」及「郵寄地址」等並附上電匯或劃撥後逕傳真本院即可

過期季刊每本特價 50 元

## ◆ 金融監理類 ◆

工本費

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| S0045 金融監理與金融檢查實務(胡鐸清著)(增修訂二版)             | 360 |
| S0081 現代銀行監理與風險管理(增修訂二版)(曾令寧、黃仁德編著)(92年6月) | 600 |
| S0129 衍生性金融商品與內部稽核實戰寶典(92年6月)              | 600 |

## ◆ 外匯業務類 ◆

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| S0050 當前銀行押匯問題之研究(增修訂三版)(楊培塔著)(91年10月)            | 400 |
| S0055 信用狀統一慣例註釋(本中心編委會著)                          | 280 |
| S0065 最新版信用狀統一慣例問題解析(本中心編委會著)                     | 280 |
| S0084 UCP500 問答篇—國際商會銀行委員會之見解(1995~1996)(本中心編委會譯) | 360 |
| S0085 進出口信用狀·託收融資問題-案例解析(葉英俊編譯)                   | 360 |
| S0119 UCP500 問答篇—國際商會銀行委員會之見解(1998~1999)(本中心編委會譯) | 420 |
| X0001 信用狀統一慣例+電子信用狀統一慣例(本中心編委會譯)(92年4月)           | 350 |
| X0001-2「電子信用狀統一慣例」-1.0版(EUCP)(91年8月)              | 120 |
| X0002 託收統一規則(URC522)(本中心編委會譯)                     | 230 |
| X0003 2000年版國貿條規(Incoterms 2000)(本中心編委會譯)         | 460 |
| X0004 國際擔保函慣例(ISP98)(90年3月)                       | 350 |
| X0005 國際應收帳款承購統一規則(GRIF)(92年1月)                   | 160 |
| X0006 國際標準銀行實務(ISBP)(92年10月)                      | 280 |

## ◆ 國際金融類 ◆

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| S0057 國家風險分析(郭國灼譯)                | 300 |
| M0008 英格蘭銀行調查霸菱公司倒閉案件報告(中央銀行外匯局譯) | 240 |
| T0007 國際貨幣制度(增修訂十版)(孫義宣、李榮謙編著)    | 340 |
| S0121 兩岸銀行業之互動環境與展望(簡永光著)(92年4月)  | 320 |
| S0134 國際金融小辭典(李榮謙、方耀編著)(92年8月)    | 600 |

## ◆ 投資信託類 ◆

|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| S0093 資產管理—廿一世紀明星產業(陳春山著)                               | 370 |
| S0086 貨幣市場-操作與實務(陳文正編著)                                 | 500 |
| S0102 資產證券化手冊—流動性與資金管理(林文琇、邱淑貞譯)                        | 350 |
| S0103 全民理財系列(含「生活與理財」、「銀行與理財」、「證券與投資」、「保險與人生」、「如何節稅」五冊) | 500 |
| S0117 金融資產與不動產證券化小百科(謝福源著)(91年10月)                      | 300 |
| S0130 信託業法釋論(黃子能、黃思國、陳月珍著)(92年8月)                       | 360 |
| S0131 基金致富萬花筒                                           | 220 |
| S0132 基金魔法學院                                            | 180 |
| A0007 基金大學六堂課入門篇(CD)                                    | 250 |
| A0008 基金大學六堂課進階篇(CD)                                    | 250 |

{ 雙書雙光碟  
 合購價：650元 }

◆ 農、漁會信用部各項業務作業類 ◆

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| S0122 稽核實務(本中心編委會編) (92 年 4 月)          | 260 |
| S0123 存款實務(本中心編委會編) (92 年 8 月)          | 380 |
| S0124 出納、匯兌、代理、會計實務(本中心編委會編) (92 年 8 月) | 450 |
| S0125 徵信實務(本中心編委會編) (92 年 8 月)          | 320 |
| S0126 授信實務(本中心編委會編) (92 年 8 月)          | 380 |
| S0127 催收實務(本中心編委會編) (92 年 8 月)          | 180 |

◆ 研究報告類 ◆

|                                                    |                |
|----------------------------------------------------|----------------|
| R0021 2003 年我國金融業營運趨勢展望-問卷調查(本院金融研究所編著) (92 年 1 月) | 300            |
| R0007 我國培訓國際金融人才教育訓練制度暨課程規劃研究(林炯堯著)                | 190            |
| R0015 金融時事論壇紀要(一)(本院金融研究所編著) (90 年 4 月)            | { 兩冊合購 220 元 } |
| R0020 金融時事論壇紀要(二)(本院金融研究所編著) (91 年 2 月)            |                |
| R0016 提升我國金融機構競爭力之研究(黃達業著) (90 年 5 月)              | 380            |
| R0017 信用合作社未來經營方向之探討(本院金融研究所編著) (90 年 6 月)         | 400            |
| R0018 大陸金融環境與競爭力評估(本院金融研究所編著) (90 年 12 月)          | 240            |

◆ 有聲出版類 ◆

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| A0002 銀行人員的英語會話(一)(錄音帶六卷，原文本一冊)(本中心編委會)    | 950 |
| S0053 銀行人員的英語會話(一)(原文本)(本中心編委會)            | 450 |
| T0010 銀行人員的英語會話(一)(中譯本)(本中心編委會)            | 150 |
| A0003 銀行人員的英語會話(二)(錄音帶四卷，中英對照本一冊)(本中心編委會)  | 980 |
| A0004 英語系列講座(錄音帶三卷，中英對照本一冊)(本中心編委會)        | 900 |
| A0005 金融杯英語演講比賽專輯(錄音帶或 CD，中英對照本一冊)(本中心編委會) | 800 |
| A0009 第一屆菁業獎得獎紀念專輯                         | 450 |

◆ 金融測驗類 ◆

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| E0001 銀行授信法規輯要(增修訂五版)(增修訂六版改版中預定 93 年 5 月出版)         | 320 |
| E0002 銀行授信實務概要(增修訂五版)(增修訂六版改版中預定 93 年 5 月出版)         | 330 |
| E0003 進口外匯業務(增修訂四版)(增修訂五版改版中預定 93 年 2 月出版)           | 另訂  |
| E0004 出口外匯業務(增修訂四版)(增修訂五版改版中預定 93 年 2 月出版)           | 另訂  |
| E0005 國外匯兌業務(增修訂四版)(增修訂五版改版中預定 93 年 2 月出版)           | 另訂  |
| E0008 銀行內部控制制度(增修訂四版) (92 年 12 月)                    | 350 |
| E0008-0 銀行內部控制法規輯要(財政部金融局編印、本院代售)(增修訂三版) (92 年 12 月) | 200 |
| E0009 理財規劃實務(增修訂三版) (93 年 2 月出版)                     | 450 |
| E0010 理財工具及其應用(增修訂三版) (93 年 2 月出版)                   | 320 |
| E0011 信託法制(92 年 11 月)                                | 400 |
| E0012 信託實務(92 年 11 月)                                | 500 |

# 目 錄

## 第一章 導論

|       |                      |   |
|-------|----------------------|---|
| 第 1 節 | 巴塞爾有效銀行監理的核心原則 ..... | 2 |
| 一、    | 內容概要 .....           | 2 |
| 二、    | 巴塞爾核心原則 25 條 .....   | 4 |
| 第 2 節 | 本書的架構 .....          | 9 |

## 第二章 美國的金融檢查與監督管理

|       |                      |    |
|-------|----------------------|----|
| 第 1 節 | 金檢的重點及綜合評等 .....     | 14 |
| 一、    | 金檢的目的與評等 .....       | 14 |
| 二、    | 商業銀行的金檢重點 .....      | 15 |
| 三、    | 未來的金檢方向 .....        | 16 |
| 第 2 節 | 風險管理與洛可綜合評等 .....    | 17 |
| 一、    | 洛可評等與風險管理 .....      | 17 |
| 二、    | 洛可評等的金檢重點 .....      | 18 |
| 第 3 節 | 多元化金融業務檢查 .....      | 20 |
| 一、    | 雙軌銀行體系 .....         | 20 |
| 二、    | 多元化金融業務監理 (檢查) ..... | 21 |
| 三、    | 一條鞭金檢制度 .....        | 23 |
| 第 4 節 | 聯合監理計劃 .....         | 24 |
| 第 5 節 | 對外商銀行監理的強化措施 .....   | 26 |
| 第 6 節 | 結 語 .....            | 27 |
| 附錄：   | 金融業務檢查分工方案 .....     | 29 |

### 第三章 美國修正後的統一金融機構評等制度

|       |                         |    |
|-------|-------------------------|----|
| 第 1 節 | 統一金融機構評等制度的主要修改內容 ..... | 35 |
| 一、    | 形式與結構 .....             | 35 |
| 二、    | 市場敏感性的項目 .....          | 35 |
| 三、    | 風險管理 .....              | 36 |
| 四、    | 綜合評等定義 .....            | 36 |
| 五、    | 風險類別的辨識 .....           | 36 |
| 第 2 節 | 綜合評等 .....              | 37 |
| 第 3 節 | 個別組成項目的評等 .....         | 39 |
| 一、    | 資本適足性 .....             | 39 |
| 二、    | 資產品質 .....              | 40 |
| 三、    | 管理績效 .....              | 42 |
| 四、    | 獲利能力 .....              | 44 |
| 五、    | 流動性 .....               | 46 |
| 六、    | 市場風險敏感性 .....           | 47 |
| 第 4 節 | 結 語 .....               | 49 |
|       | 參考文獻 .....              | 50 |

### 第四章 資本適足性——巴塞爾風險基準資本

|       |                        |    |
|-------|------------------------|----|
| 第 1 節 | 國際風險基準資本指南 .....       | 52 |
| 一、    | 風險基準資本的主要目標 .....      | 52 |
| 二、    | 風險基準資本 .....           | 53 |
| 三、    | 風險加權資產總額 .....         | 53 |
| 四、    | 風險基準資本比率 .....         | 54 |
| 五、    | 風險基準資本實例 .....         | 54 |
| 六、    | 資本適足性的分類 .....         | 56 |
| 第 2 節 | 差別風險基準存款保費 .....       | 57 |
| 一、    | 單一或差別存款保險費率 .....      | 58 |
| 二、    | 風險基準保費的法源 .....        | 58 |
| 三、    | 風險基準保費結構 .....         | 59 |
| 四、    | 風險基準保費主要贊成及反對的意見 ..... | 60 |



|       |                                   |    |
|-------|-----------------------------------|----|
| 第 3 節 | 風險基準經紀存款.....                     | 61 |
| 一、    | 銀行的資本標準分類.....                    | 61 |
| 二、    | 經紀存款利率限制.....                     | 62 |
| 三、    | 存款經紀人會計紀錄要求.....                  | 62 |
| 第 4 節 | 加入利率風險的風險基準資本標準.....              | 62 |
| 一、    | 規則目標.....                         | 63 |
| 二、    | 統一監理利率風險模型.....                   | 63 |
| 三、    | 銀行內部自有利率風險模型.....                 | 64 |
| 第 5 節 | 結語.....                           | 65 |
| 參考文獻  | .....                             | 66 |
| 附錄 1: | 銀行資本適足性管理辦法.....                  | 68 |
| 附錄 2: | 我國銀行自有資本與風險性資產之範圍及計算方法<br>說明..... | 73 |

## 第五章 資本適足性——新巴塞爾資本協定

|       |                           |     |
|-------|---------------------------|-----|
| 第 1 節 | 第一支柱：最低資本要求.....          | 82  |
| 一、    | 信用風險.....                 | 82  |
| 二、    | 作業風險.....                 | 90  |
| 三、    | 交易帳簿的市場風險.....            | 91  |
| 第 2 節 | 第二支柱：監理覆審.....            | 93  |
| 一、    | 四項關鍵原則.....               | 93  |
| 二、    | 監理透明化與利率風險.....           | 94  |
| 第 3 節 | 第三支柱：市場紀律.....            | 95  |
| 一、    | 一般考量.....                 | 95  |
| 二、    | 公開揭露內容.....               | 96  |
| 第 4 節 | 結語.....                   | 99  |
| 參考文獻  | .....                     | 101 |
| 附錄:   | 巴塞爾 II 第三次諮詢文件主要增修內容..... | 103 |

## 第六章 資產品質——評估因子與信用風險管理

|       |                                     |     |
|-------|-------------------------------------|-----|
| 第 1 節 | 巴塞爾核心原則——有關資產品質部分 .....             | 130 |
| 第 2 節 | 銀行資產分類統一評估標準 .....                  | 132 |
|       | 一、國內放款 .....                        | 132 |
|       | 二、國際放款 .....                        | 133 |
|       | 三、證券投資 .....                        | 135 |
| 第 3 節 | 評定資產品質的財務指標 .....                   | 136 |
| 第 4 節 | 備抵放款與租賃損失的適足性 .....                 | 139 |
|       | 一、備抵放款與租賃損失 .....                   | 139 |
|       | 二、評估備抵呆帳適足性的方法 .....                | 140 |
| 第 5 節 | 擔保品鑑價 .....                         | 144 |
|       | 一、專業鑑價實務統一標準 (USPAP) .....          | 144 |
|       | 二、主要鑑價方法 .....                      | 145 |
| 第 6 節 | 授信集中風險 .....                        | 147 |
|       | 一、信用集中的風險管理 .....                   | 147 |
|       | 二、減少授信集中風險的方法 .....                 | 147 |
| 第 7 節 | 信用風險管理的評估原則與公開揭露實務 .....            | 148 |
|       | 一、巴塞爾信用風險管理的評估原則 .....              | 148 |
|       | 二、信用風險揭露的最佳實務 .....                 | 151 |
| 第 8 節 | 結語 .....                            | 154 |
|       | 參考文獻 .....                          | 155 |
|       | 附錄：銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法 ..... | 158 |

## 第七章 管理績效——內部控制與稽核

|       |                          |     |
|-------|--------------------------|-----|
| 第 1 節 | 銀行的內部控制與外部稽核實務 .....     | 166 |
|       | 一、銀行的內部控制制度 .....        | 167 |
|       | 二、外部稽核 .....             | 168 |
| 第 2 節 | 美國國會會計總署的內控及稽核缺失報告 ..... | 170 |
|       | 一、一般的內控及稽核缺失 .....       | 170 |

|       |                            |     |
|-------|----------------------------|-----|
|       | 二、最嚴重的內控及稽核缺失.....         | 172 |
| 第 3 節 | 巴塞爾的內控與稽核核心原則.....         | 174 |
|       | 一、內控功能.....                | 175 |
|       | 二、稽核功能.....                | 175 |
| 第 4 節 | 崔德威委員會的可薩報告.....           | 176 |
|       | 一、可薩報告的內控定義.....           | 176 |
|       | 二、可薩報告的內控要素.....           | 177 |
| 第 5 節 | 聯邦存款保險公司改進法案的內控及稽核措施.....  | 179 |
|       | 一、聯邦存款保險公司改進法案第 112 條..... | 179 |
|       | 二、聯邦存款保險改進法案第 132 條.....   | 180 |
| 第 6 節 | 巴塞爾內部控制原則.....             | 181 |
|       | 一、內部控制的目標與主要因素.....        | 181 |
|       | 二、銀行監理機關對內控制度的評估.....      | 183 |
|       | 三、外部稽核人員的職責.....           | 183 |
| 第 7 節 | 巴塞爾內部稽核原則.....             | 184 |
|       | 一、內部稽核的定義、類型與範圍.....       | 184 |
|       | 二、巴塞爾委員會的內部稽核原則.....       | 186 |
|       | 三、內部稽核委外（外包）.....          | 188 |
| 第 8 節 | 結 語.....                   | 190 |
|       | 參考文獻.....                  | 192 |
|       | 附錄：銀行內部控制及稽核制度實施辦法.....    | 193 |

## 第八章 管理績效——法規遵循

|       |                    |     |
|-------|--------------------|-----|
| 第 1 節 | 國會通過的金融相關法案.....   | 202 |
| 第 2 節 | 聯邦準備銀行法規.....      | 205 |
| 第 3 節 | 銀行秘密法案.....        | 208 |
| 第 4 節 | 瞭解客戶與強化適當審慎查核..... | 213 |

## 第九章 管理績效——銀行的公司治理

|       |                            |     |
|-------|----------------------------|-----|
| 第 1 節 | OECD 的公司治理原則 .....         | 219 |
| 第 2 節 | 巴塞爾的公司治理健全實務 .....         | 223 |
|       | 一、銀行公司治理的內涵 .....          | 223 |
|       | 二、健全公司治理實務 .....           | 225 |
|       | 三、健全公司治理的支援環境與監理機關角色 ..... | 229 |
| 第 3 節 | 美國的「薩奔能斯－奧斯利」法案 .....      | 229 |
| 第 4 節 | 哈佛企業評論的公司治理 .....          | 238 |
| 第 5 節 | 結 語 .....                  | 245 |
|       | 參考文獻 .....                 | 247 |

## 第十章 管理績效——資訊公開揭露

|       |                           |     |
|-------|---------------------------|-----|
| 第 1 節 | 資訊透明化與公開揭露 .....          | 250 |
| 第 2 節 | 公開揭露與市場紀律 .....           | 254 |
| 第 3 節 | 公開揭露與審慎監理 .....           | 255 |
| 第 4 節 | 監理機關在促進資訊透明化中的角色 .....    | 256 |
| 第 5 節 | 透明化資訊的質性特徵 .....          | 258 |
| 第 6 節 | 強化銀行資訊透明化的建議 .....        | 260 |
| 第 7 節 | 資本適足性與公開揭露 .....          | 262 |
| 第 8 節 | 銀行的資訊公開揭露現況 .....         | 265 |
| 第 9 節 | 結 語 .....                 | 266 |
|       | 參考文獻 .....                | 268 |
|       | 附錄：銀行按季公布重要財務業務資訊規定 ..... | 269 |

## 第十一章 獲利能力——盈餘的數量與品質分析

|       |                  |     |
|-------|------------------|-----|
| 第 1 節 | 盈餘的數量分析 .....    | 272 |
|       | 一、盈餘的水準與趨勢 ..... | 272 |
|       | 二、追蹤分析 .....     | 273 |