

如何評估銀行的放款品質

黃志典 金融案例評析

放款是一般銀行最主要的資產，占銀行資產總額的比重最大，以 2008 年 1 月底為例，台灣一般銀行的總資產達 25 兆 477 億元新台幣，放款所占的比重高達 62.29%，放款利息更是一般銀行最主要的收入來源。因此，放款品質的好壞攸關銀行的獲利與安全。

我們通常以「逾期放款比率」與「備抵呆帳覆蓋率」作為評估銀行放款品質與銀行承受呆帳能力的重要參考指標，逾期放款比率越高表示銀行的放款品質越差，一般而言，逾期放款比率在 3% 以下，表示銀行的放款品質較佳，而備抵呆帳覆蓋率越高表示銀行承受呆帳的能力越強。

逾期放款比率是逾期放款佔總放款的比率，亦即：

$$\text{逾期放款比率} = \frac{\text{逾期放款}}{\text{總放款}} \times 100\%$$

銀行的逾期放款是指借款人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或雖未超過 3 個月，但銀行已向債務人追訴或處分擔保品的放款。簡言之，逾期放款是指已屆清償期而未受清償之各項放款及其他授信款項。

至於備抵呆帳覆蓋率則是備抵呆帳占逾期放款的比率，亦即：

$$\text{備抵呆帳覆蓋率} = \frac{\text{備抵呆帳}}{\text{逾期放款}} \times 100\%$$

其中，備抵呆帳包括銀行辦理買匯、貼現、押匯及放款提列之備抵呆帳與催收款提列之備抵呆帳，而逾期放款則如前述，是指已屆清償期而未受清償之各項放款及其他授信款項。備抵呆帳覆蓋率越高代表銀行為每一塊錢的逾期放款所提列的呆帳準備越高，一旦逾期放款

完全無法回收，銀行所受的影響越小，所以備抵呆帳覆蓋率可以衡量銀行承受呆帳的能力。

下表為 2008 年 1 月底，本國銀行的放款總金額、逾期放款金額、備抵呆帳金額、逾期放款比率與備抵呆帳覆蓋率，以中國輸出入銀行為例，其逾期放款比率只有 0.49%，代表每 100 元的放款，逾期放款只有 0.49 元，而其備抵呆帳覆蓋率高達 162.51%，代表每 100 元的逾期放款，中國輸銀提列的呆帳準備高達 162.51 元，由這兩項指標大致可以推論中國輸銀的放款品質與承受呆帳的能力都相當好。反觀中華商業銀行，其逾期放款比率高達 19.67%，代表每 100 元的放款，逾期放款高達 19.67 元，而其備抵呆帳覆蓋率只有 28.47%，代表每 100 元的逾期放款，中華銀行提列的呆帳準備只有 28.47 元，由這兩項指標可知中華銀行的放款品質與承受呆帳的能力都相當差。

本國銀行放款品質指標（2008年1月） 單位：新臺幣百萬元

銀行別	放款總額	逾期放款 總額	提列之備抵 呆帳	逾放 比率 (%)	備抵呆帳/ 逾期放款 (%)
臺灣銀行	1,946,217	18,417	13,210	0.95	71.73
臺灣土地銀行	1,503,429	16,512	14,318	1.10	86.71
合作金庫銀行	1,738,536	29,306	15,769	1.69	53.81
第一商業銀行	1,080,098	15,825	8,723	1.47	55.12
華南商業銀行	1,060,283	16,306	10,490	1.54	64.33
彰化商業銀行	930,136	16,080	12,772	1.73	79.43
華僑商業銀行	131,969	4,061	9,970	3.08	245.50
上海商業儲蓄銀行	286,273	3,371	4,691	1.18	139.15
台北富邦銀行	676,741	7,798	5,239	1.15	67.18
國泰世華商業銀行	767,134	9,999	10,634	1.30	106.34
中國輸出入銀行	70,678	348	566	0.49	162.51
高雄銀行	113,569	2,110	992	1.86	47.01
兆豐國際商業銀行	1,252,128	13,623	9,469	1.09	69.51
中華開發工業銀行	82,968	1,079	1,504	1.30	139.41
臺灣工業銀行	60,046	482	467	0.80	96.90
臺灣中小企業銀行	844,316	18,164	7,479	2.15	41.18
渣打國際商業銀行	292,909	12,882	10,151	4.40	78.80
台中商業銀行	193,186	3,272	2,265	1.69	69.24
京城商業銀行	130,623	2,950	1,802	2.26	61.08
稻江商業銀行	25,504	358	313	1.40	87.65
華泰商業銀行	86,650	1,562	808	1.80	51.74
臺灣新光商業銀行	275,183	5,230	3,066	1.90	58.64
陽信商業銀行	173,642	4,832	2,353	2.78	48.69
板信商業銀行	129,191	4,504	1,893	3.49	42.02
三信商業銀行	80,388	2,334	728	2.90	31.20
聯邦商業銀行	204,617	4,999	3,158	2.44	63.18
中華商業銀行	69,911	13,751	3,915	19.67	28.47
遠東國際商業銀行	222,627	5,507	2,460	2.47	44.66
元大商業銀行	236,219	3,170	4,181	1.34	131.89
永豐商業銀行	608,496	11,922	6,317	1.96	52.98
玉山商業銀行	520,655	5,028	2,606	0.97	51.82
萬泰商業銀行	116,578	6,045	6,226	5.18	103.00

寶華商業銀行	68,448	13,245	6,617	19.35	49.96
台新國際商業銀行	570,442	10,717	5,676	1.88	52.96
大眾商業銀行	217,835	4,033	4,505	1.85	111.69
日盛國際商業銀行	160,766	7,416	1,971	4.61	26.58
安泰商業銀行	183,610	5,135	1,846	2.80	35.95
中國信託商業銀行	810,570	11,570	9,974	1.43	86.21
慶豐商業銀行	58,954	14,719	5,007	24.97	34.02
總 計	17,981,526	328,656	214,130	1.83	65.15

資料來源：行政院金融監督管理委員會