

專題研討心得

今天台灣銀行經研處處長徐千婷小姐蒞臨演講有關「銀行業概論」的議題，內容提到了有關台灣銀行業的現況以及相關的管制與規範，首先談到最近熱門的半澤直樹即是以銀行業的鬥爭作為題材的戲劇，跟時事一起搭配解說讓演講更為生動；銀行業在台灣是非常重要的行業，若遇到經濟危機，政府會以不讓銀行倒閉為優先考量，由此可見銀行倒閉對於台灣產業會產生多大的衝擊，而在銀行業務方面，近年來的財富管理已被越來越多人熟知和使用，隨著經濟成長，人們有更多的閒置資金，此時就可透過銀行提供的財富管理服務將資金做適當的配置，徐小姐還提及中國銀行業的薪水較高，是因為中國的利差大所導致，故台灣銀行業仍有不少挑戰必須去面對與解決，徐小姐的投影片內容相當豐富，透過跟新聞與時事連結，讓講解內容更容易理解，讓我對銀行業更加瞭解。

會碩二 M0162004 洪珮華
2013/10/16

會碩二 M0162019 賴樵萩

講題：銀行業概述

心得：

台灣銀行經濟研究處的徐處長以知名的電視劇半澤植樹作為開場，告訴我們銀行業的概述與現況。諾貝爾和平獎得主尤努斯曾提過，如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢，他也因而創辦了窮人銀行，凸顯銀行扮演的腳色。臺灣的銀行授信占全球第三的位置，也是亞洲第四大的銀行業市場。在台灣，需要 100 億才能開銀行，主要處理金流與資訊流，其中資訊為銀行裡最多最重要的部門，幫助投資者分攤風險，以及蒐集與提供資訊。在 2012 年底，台灣銀行家數有 39 家，其中約一半為官股銀行，若官股銀行多，可以金援一些有困難的企業，讓台灣企業能夠穩定發展。依銀行法第 3 條規定，銀行的業務種類有收受存款、放款、投資、資產負債表外活動、與財富管理等等，舉放款為例，銀行放款對象為企業或個人，其中個人放款又稱為消費者貸款，以房貸為其最大的貸款項目；而企業放款為中小企業信用擔保基金，中小企業資金較低，會計制度上較不健全，故銀行提供這樣的擔保基金。最後徐處長告訴我們台灣銀行業由於競爭激烈、利差太小等等，而面臨了挑戰，更舉 2004 年雙卡風暴，許多銀行被倒帳的事件來凸顯。郭台銘語錄提到，一個行業有人進來有人出去，才算健康，這可能也是當今銀行業所需思考的議題。

課程名稱：專題研討

日期：2013/10/16

主題：銀行業概論

演講人：徐千婷處長

班級：會碩二

姓名：M0162022 林亞萱

今天所接觸的議題較為特別，是過去演講較沒有專題解說，但又與我們生活及未來發展息息相關——銀行業。美麗大方的徐處長一開始以最近很夯的”半澤直樹”，帶我們進入銀行業的領域。首先，徐處長介紹了銀行的中介角色，過去讀paper學過的資訊不對稱，總是運用在投資人與公司，或是會計師與查核客戶間，原來，銀行也是基於資訊不對稱而存在，金融機構於金融市場為借貸雙方進行交易，介於其中吸收雙方的風險並提供安全的交易，且其擁有的專業知識與技能亦能降低借貸雙方的交易成本；此外，在這個部分，徐處長提到銀行對最大的部門是資訊部門，亦讓我感到意外，但其係由於調查及蒐集資料可使銀行有效進行資金配置，而此亦為提供服務的基礎，深深感受到資訊部門的重要性。

其次，徐處長介紹了我國銀行業的當前現況，在過去政府開放民營銀行後，銀行的家數成長快速，但雖名為開放民營，但實為大多數的銀行仍多有政府持股，在這樣的情況下，優點係銀行可以協助經濟及產業之發展，但缺點係銀行無法追求利潤極大，而政府的過度保護可能也會造成銀行制度較為保守與僵制，就如郭台銘所說：「一個行業就是要有人進來，有人離開，才會健康。」相信對於銀行業亦是如此。

此外，我非常喜歡徐處長引用半澤直樹的一句話：「要重視人與人的交往，不要像機器人一樣」，期待出社會後的自己能謹記在心。

學號：M0262001 系級：會研一

姓名:簡文韜

講題:銀行業概論

演講人:徐千婷

今天演講的題目是銀行學概論，演講人是目前在台灣銀行工作的徐千婷處長，他非常的年輕就可以擔任處長這個職務想必是一個非常厲害的人，今天的演講講了很多，他介紹了我國銀行的開業法規，銀行的利潤等等，然後又講了最近很紅的QE退場等等，也講了很多學術性的項資訊不對稱等等的理論。這些理論和實務上的東西固然是讓我對於銀行業更加的了解也更了解有關這些專業的理論。但我覺得今天最受用的一句話，是2006年諾貝爾和平獎的得主尤努斯他說過的一句話，他是一個孟加拉的經濟學家，他說：如果窮人也能得到和富人相同的貸款，那麼窮人也會變的跟富人一樣有錢。這句話聽起來是一個不爭的事實，卻是非常的殘酷，因為富人常常可以經由貸款去投資，所以可以賺取更多的報酬，相反的，窮人可能有好的想法卻沒有錢去實踐，所以這造就了資本社會下的平富不均等，我覺得我們的政府應該定立一些政策幫助一些貧苦的人他們創業等等的方式。

演講心得報告

主題：銀行實務

主講者：台灣銀行 許處長

日期：2013/10/16

很高興能夠參與這次的演講課程，對於銀行實務一直都是商學領域上非常重要的議題，而我們學生大都只是在理論上專研而已，所以這次能夠透過台灣銀行許處長給我們帶來實務上的見解，以及目前業界發生的現實案例，都讓我感到受用無窮。演講一開始就提到現在日前非常火紅的一部日劇—半澤直樹，這部片對於銀行實務上的詮釋，引起廣大的回響，尤其是對於授信放款的業務，更是描繪地一針見血，當然部分的誇張手法還是歸戲劇啦，不過這是一部能夠讓我們清楚瞭解的到金融業的現實面的一部好戲。何以放款業務對於銀行是那麼地重要，在於說銀行的獲利來源的很大一部分是來自利差，也就是放款和存款利率的差異，因此，對於一位放款從業人員，在授信時的審慎評估是相當地重要，如此經驗的養成也需要許多年累積才行。台灣金融業的規模普遍來說不大，ROE 及 ROA 相對於其他先進國家都是排名較後的，但唯有資本適足率是相較起來有不錯的名次的，可見我們的銀行體系的資本是健全的，但為因應國際經貿的發展以及對岸經濟自由貿易區開放的挑戰，台灣的金融業需多方面加緊腳步整合，使得未來的競爭力能夠在全球化下的舞台中不致於被邊緣化，期待更好的願景和未來，謝謝。

會碩一 林文棟 M0262023

會計師實務 心得 S9962118 會四乙 姜霽庭

這次的會計師實務課是請到了任職於台灣銀行經研處的徐千婷處長來為我們演講有關於銀行業的概論，由於最近日劇半澤直樹的風潮，關於銀行業的話題正夯，所以徐處長也很不免俗地提到了半澤直樹這部日劇，並藉此劇來穿插演講的內容。講義的第一面寫到了諾貝爾和平獎得主尤努斯的名言：「如果窮人也能得到和婦人相同的貸款，窮人也會變有錢」，這句話讓我有些許的感觸。在半澤直樹劇中，半澤的父親就是因為被銀行抽銀根而走上了絕路。在資本主義中，低所得者往往因沒有足夠的擔保品及信用而無法輕易融通資金，使得資金往往流向高收入的企業或個人，導致貧富差距的擴大。半則在最後一集在銀行董事會中的大力批判，似乎就是在為中下階層貧民宣洩不滿。然而，銀行畢竟是營利事業，當然也是得追求最大的利潤，所以銀行究竟要顧及社會公益還是只顧追求獲利就成了現今銀行業與社會不得不面對的課題。徐處長接著也提到了交易成本及資訊不對稱的概念，以及何謂逆選擇及道德危險，最後，她也大概講述了台灣銀行業的當前現況。讀會計的未來絕對會常接觸銀行，所以對銀行這產業絕對不容忽視。雖然沒有修過貨幣銀行學，但這堂課仍讓我對銀行業有較深的了解，可謂獲益良多。

心得報告

這次演講的主題為《銀行業概論》，講師是任職於台銀經研處的徐千婷處長來演講關於銀行業的概論。最近日劇《半澤直樹》蔚為風潮，講師以半澤直樹的劇情和演講內容做連結，讓聽眾能輕鬆簡單的方式了解銀行業。投影中有一句話「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」—尤努斯，他創辦了微型貸款、鄉村銀行，打破了人們對於銀行只借錢給企業的刻板印象，台灣的銀行要借錢大多都必須要有抵押物，若以個人信貸根本借不到足以開店創業的金額，導致銀行的錢大多都往大企業流動，貧富差距業越來越大。而尤努斯的做法，可使窮人藉由小額貸款改善生活，藉此拉近貧富差距。在訊息不對稱的情況下，借款者可能會產生逆選擇或道德危險，為了解決這個問題，所以才必須要有金融中介機構來蒐集資訊。徐處長也提到台灣的銀行業以國際水準來比較，獲利能力其實不高，不論是 ROA 或 ROE 都在水準之下，其次台灣的銀行業過度競爭、也沒有能力開發出新的金融商品…等，這些都是銀行業當前的挑戰。

無論是在財務報表上還是商業往來上，會計跟銀行息息相關，今天的演講讓我們了解到銀行的基本架構。

銀行業概論心得

講師 徐千婷

會三甲 鄭怡婷 S0062040

講師以日劇「半澤直樹」貫穿整個演講。該日劇劇情在描述主角在日本泡沫時期進入銀行，主角揪出上司的不當做為、與發現自己公司問題重重，將問題個個擊破。而台灣目前金管會有監理機制，銀行內部也都有內部稽核與內部控制，融資的審核也有一定的作業程序，預防像劇中類似的情形發生。

講師也以諾貝爾和平獎得主尤努斯說的：「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」做為開場，尤努斯與其鄉村銀行反應出世界上普遍的銀行都再借錢給有能力不需要借錢的人，而真正需要借錢的人，卻往往借不到錢。但是鄉村銀行正在努力地推翻這個論點，該銀行的呆帳率，目前極少，對我來說，這是一個令人感動的故事。從自己正在做的工作賦與新的意義，帶給人們某種程度上的安樂，是一件很幸福的事情。

講師在提及銀行提供的服務時，也推翻了我的印象。銀行主要工作是處理金流、資訊流與蒐集跟提供資訊，然而講師卻說：銀行最重要的部門是資訊部門。另外資訊流對銀行的未來愈來愈重要。資訊部門大概工作項目有程式設計、制度分析、連線管理、軟硬體維護、資料進出的安全管控。

講師指出我國銀行業當前面臨的挑戰包括有：銀行過度競爭、利差太小、風險管理仍待強化、創新能力不足、惡性競爭、退場機制不佳。在銀行過度競爭這議題，台灣的銀行家數多、但是規模小，而且政府掌控著台灣五成以上的銀行放款，這使台灣的金融業戰時無法透過市場的機制去整併。如此說來，如果要改善，政府應該要推動整併以壯大規模，並且可以藉由外匯存底發行可轉債以併購其他在海外的金融機構。尤其現在面臨大陸的銀行虎視眈眈，當兩岸經貿關係進一步開放，台灣銀行面臨的危機會更是巨大，兩岸的金融業整併遲早會出現。講師也有提到台灣的銀行很羨慕大陸的銀行賺了很多的錢，而大陸的銀行則認為台灣的銀行有很多福利。講師鼓勵改變以正向的心態去面對。

我個人認為生在何種環境無法決定，但是我們可以決定我們自己的態度，但另一方面我也相信大前研一所說的：不要再把一切問題的解決都寄望政府，政府正是問題之所在。我認為銀行業的問題，在把希望寄託給政府之前，我們都該各自努力，少些埋怨而多些努力，正向積極的態度能給人力量繼續向前。

銀行業概論—台灣銀行經濟研究處徐千婷處長

班級	會三乙	學號	S0062102	姓名	陳祥鳳
----	-----	----	----------	----	-----

銀行在現今的社會中占了舉足輕重的角色，而其主要的工作就是處理金流及資訊流，特別是目前資訊科技發達的時代，資訊的處理與管理儼然是銀行業當前的重點項目，而個資的保護問題亦不容忽視。台灣擁有許多的中小企業，而向銀行借款為其主要的資金來源，因此銀行的授信業務在名目 GDP 上占了很高的比例，而台灣銀行的損失風險性雖然穩定，但獲利能力按國際的標準卻仍有進步的空間，而這些僅是本次演講中的談到一部分，關於銀行我們還有許多值得探討之處。

銀行的重要性在於降低資金借貸時的交易成本及訊息不對稱，因其擁有高於一般人的專業知識及資金成本，故對需要借款的自然人或法人而言都是一項重要的管道。在演講開始有提到諾貝爾和平獎得主尤努斯所說的一句話：「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」我認為，這點出銀行針對風險的控管，根據借款人的信用債務問題，銀行亦會選擇優良的客戶，因此要打破銀行對窮人的刻板印象，承擔其可能無法還債之風險，似乎存在某種程度的阻礙，雖然對窮人顯失公平，但這就是經濟學所談到的基本假設：自身利益極大化。

目前台灣銀行業所面臨的挑戰有因民營化造成銀行間的過度競爭、利差過低、風險管理不確實，以及開發新金融商品的能力與意願不足，因銀行的官股比例通常較高，導致多數銀行傾向於政府的營業概念，保守、以保障債權人基本權益為主張，忽視市場機制的運作，其中以是否任由銀行退出市場，存在著官方壓力的迷思。

在台灣，政府並不樂見銀行倒閉，對此，往往出手干涉以保障多數人的權益，但可能產生銀行經理者的漏洞，在銀行需要大筆金額注入以維持該有之運作時，政府是否有勇氣袖手旁觀，挑戰著政府與人民間的極限。然而，今年(2013年)6月大陸的央行在商業銀行急需大量金錢時，仍以旁觀者的身分任其發展，著實給了大陸銀行一次的震撼教育，透過大陸央行所表現的態度，同時也給各國商業銀行一次警訊，如同郭台銘所說：「一個行業一定要有人進來，有人退出，才會健康。」

銀行業概論

會三乙 S0062104 賴怡蓓

今天學校邀請來銀行界的徐處長，首先因為一部轟動全亞洲的日劇----半澤直樹，對於銀行業有點小小認識，劇中了解銀行的貸款放息，其實和民間企業有相當大的關聯。果不其然，轟動全亞洲的日劇，徐處長也對其有想法，一開頭就以半澤直樹為題帶領我們進入銀行的世界。

徐處長的演講不單單只是一堆金融的專有名詞及數據，也有很多故事及名言佳句，非常的豐富，像是「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」出自於孟加拉窮人銀行的創辦者尤努斯。這個觀點是我從未接觸過的，但想一想好像真有其道理，這又讓我想到劇中的情景，有公司因為銀行願意貸款而重新振作，但他們都是本來就有資本，不過因為一時周轉不靈而倒閉的。徐處長卻說了一個比較貼近這句話的例子，孟加拉的老百姓時常自己編織手工藝品，各個都是很精美的，但是他們無法用這長才獲利，只因為他們沒有資金可以購買大批的原料，窮人一開始就處於相對的弱勢，就算有能力，沒有資本額還是活不下去的，這又再一次說明了銀行貸款的重要性，因為他有機會幫助貧窮人找到屬於自己的一片天空。

還有一句很有趣的話，「如果你欠銀行 100 萬，有麻煩的是你；但是如果你欠的是 1 億元，那麼有麻煩的就是銀行。」這是凱因斯所說的，這道出了治理銀行真的很需要觀察，且融通的資金也要準備好。舉例來說，如果突然有公司惡性倒閉，銀行肯定虧大了，因此銀行員對每家借貸的企業都必須瞭若指掌才能確保貸出去的款項能如期收回，至於融通資金應該就是要在最糟的情況下也能自由應變其他客戶的需求，不能因為一家惡性業者而損失到其他家企業的權利，所以銀行的準備資金要很充足，才能在各家中小企業中站穩步伐、永續經營。

銀行業概論

會三乙 S0062115 周宗鴻

今天會計師實務課來了銀行經歷資深長相卻美如天仙的徐千婷老師，四伯父在上海銀行工作，雖然知道我讀會計系仍然一直問我畢業要不要到銀行工作，我一直不以爲意，以爲會計系這門專業只要做好份內工作就好，直到今天遇到徐老師才覺得會計和銀行不僅環環相扣，更是一個可轉換的跑道。

今天徐老師有介紹到台灣銀行的規模，我一直以爲銀行和便利商店一樣多是一件稀鬆平常的事情，但好像只有台灣是如此，多達四百多家銀行，五千三百多家分行，真的多得很誇張，而在強調自由經濟並且民主的台灣，名目上似乎是這樣，可是同學的發問也令我省思，只要擁有一百億的資本額，面試考試通過，即可創立銀行，以至於最近銀行如雨後春筍般冒出，競爭激烈是人民擁有多種選擇和獲得優惠的好處，但當達爾文的物競天擇，適者生存不適用於台灣銀行業時，或許就不是件好事，強迫銀行繼續生存，雖然人民的錢可以領得出來，但真的是一件好事嗎？

老師同樣提到一句獲得諾貝爾和平獎，尤努斯的話「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢」，不只中肯現實卻又悲哀，貧富差距日益漸增，貧者恆貧的事實少有變數，恰巧今天早上也聽了一堂通識講座，講師建議我們和他人生命有連結，我也希望自己可以幫助弱勢團體，讓他們至少有個【機會】可以翻身，而不是面對殘酷的現實，過著自己以爲被安排好的生活。

銀行業在台的主要收入是利差，手續費及投資之利息，若因競爭而大家都沒有賺到錢，這也或許不是件有幸的事情；銀行業跟會計業都需要職業道德，一個在接觸許多錢，一個在幫忙算許多錢，卻沒有一毛錢是自己的，回想到林建智老師的演講，職業道德永遠是最重要的，希望以前所有的金融業醜聞，內線交易，可以在未來永遠消失，讓人民都是贏家，共創美好生活，再攜手協助那些急需幫助的人們。

議題：銀行業概論

日期：2013/10/16

時間：13:00~15:30

講師：徐千婷 處長

「以牙還牙，加倍奉還」這是最近流行的電視劇一半澤直樹裡最經典的一句話。這齣電視劇大致在敘述一個銀行員，與銀行內外奮力一搏。而這個故事的背景就是銀行業，台灣銀行經濟研究處處長徐千婷處長，就以這個話題作為開場，一語道破整場演講的議題，貫穿整場演講，環環相扣。用這個電視劇說明了銀行業最重要的業務—放貸。而銀行的放貸也沒想像中的這麼簡單，從要準備放貸開始，銀行必須收集非常多的資訊，成為他們放貸的考慮因素，例如：抵押品、市場定位…等。除了這些考慮因素，最終銀行要考慮的還是人，也就是授信五P中最重要。而最後的程序放貸才能核准，以降低銀行放貸的風險。也從中凸顯出，資訊對於銀行來說是非常重要的，而徐處長也說在一間銀行最大的部門也就是資訊部門。

而進入演講正題，徐處長就四個部分，「銀行是什麼？」、「我國的銀行現況」、「如何經營銀行」及「銀行規範與限制」來做整場演講，而因時間因素，徐處長唯講兩個部分，實為可惜。

在「銀行是什麼？」這個部分，我們明確理解銀行是金融仲介機構。而銀行究竟扮演著什麼角色？「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」這是2006年諾貝爾和品獎得主，也是孟加拉鄉村銀行創辦人尤努斯說的一句話。換言之，銀行有別於其他的放貸機構，而往往窮人向銀行借不太到錢，轉向高利貸放款機構借錢，以至於所賺的錢都拿去繳利息，而無法變有錢。以說明對一個社會經濟發展層面來說，銀行多麼的重要；也了解到銀行是金融仲介機構中最重要。接著，銀行提供了分攤風險、提供流動性、以及資訊蒐集與提供服務。而台灣與其他八國家相比，私部門授信佔該國GDP指標相救英國、香港，排名第三。然而，金融中介機構如此重要，是因為為了降低交易成本、減少資訊不對稱。金融仲介機構規模經濟可降低成本。而金融中介機構並非交易對價關係，可避免檸檬市場及代理問題，降低資訊不對稱。

在「我國的銀行現況」這個部分，台灣大約有四十家銀行，是亞洲第四大銀行業市場。而台灣銀行在2012年總淨利超過2400億台幣。但與國際相較，台灣銀行的規模並不大，更何況台灣銀行體系之總資產目前大約有一半皆為官股持有。而台灣銀行、土地銀行、中國輸出入銀行，皆為百分之百政府擁有。而這些銀行不只是為了利潤而存在，更為產業發達、紓困、配合國家政策以促進經濟發展。說道銀行業的利潤，收入來源主要是由利差、手續費、投資收益。藉由收受存款及放款的利率差異作為銀行主要收入來源；而近幾年，銀行一開始重視投資收益及手續費之創造。而銀行業藉由ROA及ROE衡量獲利情形。而我國ROA為0.68%，ROE為10.4%，就國際性金融機構而言，ROA須達1%以上；ROE須達15%以上，才算具一定水準，故銀行業在台灣獲利能力有進步之空間。除了國內銀行，我國1983年也開放國際金融業務分行來台設點，只能經營外幣業務，不得涉及新台幣交易。最後，現況我國銀行業在產業發展面臨因市場規模不變，銀行過度競爭，利差太小、退場機制不佳、及2005年卡奴風暴而顯示出銀行風險管理仍待強化，又由於多為官股色彩，在開發金融商品之能力及意願不足之挑戰。

演講之最後，問題與討論大致圍繞在金融商品、銀行業的產業特性、及外資銀行的議題做討論。而也在最後我提出一個問題，之前都在談外資銀行在台設點，而在台灣的銀行是否也有在其他國家設點？徐處長：「就台灣銀行來說，也有在非台灣之地區設立分行大約有8間，紐約、洛杉磯…等，已向國際化發展，近期更準備在上海設點。」讓我理解到雖然外資銀行在民國70年開始在台設點，而政府也在民國80年開始開放金融民營化、國際化已跟世界接軌。

聽完整場演講，總而言之，意猶未盡，但時間因素未能理解到「如何經營銀行」及「銀行規範與限制」，實為可惜。但藉由台灣銀行經濟研究處處長徐千婷處長，對銀行業大致的介紹，我也理解了整個銀行業的產業特性，非常感謝徐處長帶來精彩的演講。

主題:銀行業概論

會三乙 S0062125 林育莉

2006年諾貝爾和平獎得主尤努斯曾說過:「如果窮人也能得到和富人相同的貸款,窮人也會變有錢。」秉持著這樣的信念,他成立了鄉村銀行—微型信貸機構的先驅,徹底改革了銀行給予窮人信貸的方式,使他們能夠運用有限收入、勤奮工作來償還貸款,甚至掙點存款。他們會重視、珍惜微型信貸這管道,是因為信用是他們翻身的唯一機會。鄉村銀行的成就,以及微型信貸的進展,證明了窮人的信貸價值,只要給他們機會,窮人就能存一大筆錢,而且一定會還錢。

金融中介機構之所以日益重要,是因為它減少了借貸雙方的交易成本,且揭露交易雙方實際情況,盡可能避免因資訊不對稱而產生問題。目前台灣銀行體系的總資產大約有一半係具有官股色彩,隨著「減少政府干預、尊重市場機能」理念的發展,世界各國紛紛採行自由化與民營化的措施。我國為順應世界經濟發展趨勢、構建企業公平競爭環境及促進社會資源使用效率,公營事業民營化乃成為我國既定的政策。整體而言,喊了數十年的公營事業民營化,迄今公營民營化仍不夠徹底,成效仍不彰。觀看公營銀行民營化的歷程,我們將發現民營化是被動的。即使公營銀行民營化並未徹底,即使有些公營銀行已民營化,官股已降至50%以下,但仍受政府掌控該事業,有些人事仍由政府指派,同時在政府的政策指令、政府限制及政府保護的環境下,公營銀行目前普遍呈現經營績效不彰的現象,這使我國銀行業正面臨過度競爭、開發新金融產品的能力和意願不足、退場機制不佳等嚴峻挑戰。因此,為發揮市場機能,政府的干預就必需減少。治本之道,應將政府直接及間接持股加速釋出,實施真正民營化,才能給予銀行真正自主經營,提升競爭力。

經濟學者凱因斯曾言:「如果你欠銀行一百萬,有麻煩的是你;但是如果你欠銀行一億元,那麼有麻煩的是銀行。」這提醒了我們,銀行的管制與規範的重要,對銀行進行監督管理的目的,不外乎是希望在提升金融體系的競爭的同時,也能確保金融體系的健全。銀行業者不僅要做好流動性管理—保有足夠現金,因應急迫的資金需求,更要做好風險管理,事前評估授信5P,以避免將來無法收回款項,使銀行蒙受損失。除此之外,為了預防銀行從事高風險行為,金管會規定,銀行的資本占其資產的比率,必須在某一個比率以上,即資本適足率。銀行資本可作為發生虧損時的緩衝器,有助於防止銀行破產。銀行也須積極注意市場價格、利率的變動,以免造成銀行資產負債表內及表外部分可能遭受損失,亦或導致銀行盈餘及報酬率發生變動。

銀行業概論

姓名：沈宜穎 學號：S0062136 班級：會三乙

今天演講者一開頭就以最近爆紅的日劇半澤直樹作為開場，勾起我的好奇心，因為我的生活周遭的人事物和銀行全無關係，所以我想知道究竟電視上的劇情和現實的社會差距有多大，沒想到演講者居然說差不多，這個答案出乎我的意料。那也透過這些的演講，我才發現原來銀行的業務原來這麼多啊，我一直以為只需要貸款時才要找上銀行，現在才知道銀行提供的服務大致上可以分兩類，一類是資金流另一類為資訊流。

銀行就像是一個市場，為想要借錢的人和有閒錢的人提供平台，需要用錢的人更容易取得資金，而有閒錢的人可以以錢滾錢，製造出雙贏的局面，使市場上金錢的流通更加順暢，使經濟更加繁榮。

但是銀行並不是慈善機構，它是營利事業且其最大特性即是利益最大化，銀行不可能平白無故地提供一個平台而不收費，故做為仲介人的銀行從中賺取利差，這我實在是不能接受，這樣不用成本又不用承擔風險的工作就形成了，其中借款人造成呆帳的風險依舊由借出錢的人來平均分擔，真的很不公平。再者演講者又提到銀行的出現，可以解決交易成本及訊息不對稱，但我認為銀行的確可以讓資訊較明確，使需要資金的人有管道可以借，但是並不認為道德危險有消除，因為銀行為了賺取更多的利差，不斷地用各種手段來誘惑甚至欺騙民眾來借款，這樣毫無限制的營運下，最後造成了許多悲劇，進而影響到台灣的經濟狀況，卡奴事件就是最好的例子，所以我覺得現在的銀行需要加強的部份就是風險管理，因為到銀行儲蓄的人即提供資金的人也是客戶，為客戶控制風險算是職業道德的一種，而我們也要慎選值得我們信賴的銀行，要不然最後的損失還是我們要承擔。

站在消費者的角度來看，我希望銀行能競爭愈大愈好，因為這樣他們才會站在消費者的角度來推出服務，這樣對我們才有利，但是若過度競爭，是否會有不當的情形產生，以我的知識我無法得知，我只知道任何事務都不可太超過。

2006年諾貝爾和平獎得主，尤努斯（Muhammad Yunus）是唯一以經濟學家身分獲獎的人。他在孟加拉開創了微型貸款的服務，專門提供資金給因貧困而無法獲得傳統銀行貸款的創業者。他拓展銀行一個新的未開發地。起初，很多人對他這項行動感到遲疑，認為貸款給窮人將收不會借出去的借款。但他認為：「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」他並不是隨便的將錢借出去，而是對那些窮人的一筆投資，他覺得窮人只是缺少一份幫助他們創業資金。窮人也有他們的專業技術，只要將這些技術妥善運用，製作出來的商品絕對能吸引消費者的目光，在短短的時間內，他們一定也可以打造屬於自己的一片天地。果不其然，銀行大部分都能如期地收回資金，而這個理念也在南亞國家廣泛推廣，幫助南亞不少窮人有個機會能擺脫貧困。

在日劇半澤直樹也有類似的概念。半澤直樹覺得銀行是一個支撐其國家的支柱。因此銀行在授信過程時，不能只看一家公司目前的財務報表就做決定放款金額，最重要的是公司的領導者，必須與其溝通，了解領導者對公司未來的經營規劃，進而評估公司未來成長的可能性，就如同半澤直樹信奉的原則：「一定要珍惜人和人之間的聯繫，千萬不要做一個機器人。」銀行不能只是考量能不能收回貸款，透過互動才能深刻體會公司的狀況，而不是一台冷冰冰的機器。他認為銀行是國家的支柱，因此銀行有這個責任去幫忙有營運困難的公司，幫助這些公司脫離營運困境。雖然銀行本來就是以營利為主要目的，但要是銀行能替社會負起協助公司的責任，我也相信對整個市場環境都是有利的。之後也希望台灣的銀行業能朝這方向發展，幫助許多企業永續經營。

台灣是一個經濟自由程度高的國家，但台灣不少的銀行裡，官股持股比例都比其他國家相對來的高，導致銀行的創新力或是積極向外擴展的業務都受到相對的限制，而銀行有時也需配合政府的政策或法令給予民眾額外的優惠，雖然這不是件壞事，但羊毛出在羊身上，之後還是人民買單。因此需有計畫的減少官股的持股比例，讓銀行業能有更多元的發展，讓台灣的金融環境更好。

演講的一開始提到了窮人銀行，但因為不是今天演講的重點，所以處長就沒有詳細地繼續說明，聽到窮人銀行時，我腦中充滿了許多問號，「銀行不是有錢人開的嗎?」「有人會冒著收不回債款的風險貸款給窮人嗎?」當時我腦中一直徘徊著這類的問題，回家後，我查了有關窮人銀行的資料，才了解到窮人銀行是指提供低利的微額貸款給窮人的銀行，有別於以營利為唯一目的的一般銀行，經營「窮人銀行」通常被視為慈善事業。因為一般的銀行的信貸，往往在巧立名目加上一堆手續費後，可逼近甚至超過法定利率上限，在 2006 年，諾貝爾得主尤努斯在孟加拉創辦了第一間窮人銀行，而 2009 年台灣也在台北創立了窮人銀行，窮人銀行是為了扶持弱勢而創辦的，雖然類似慈善事業，但我覺得比慈善事業更有意義，與其一直給予窮人金錢上的協助，不如讓他借錢去創業或者做更好的運用，以確保之後窮人能夠自給自足，而不是一直依賴外面的資金，這就是所謂「給他魚吃，不如教他釣魚」。

接下來講到了銀行業扮演的角色還有銀行業的概況，其中講到了訊息不對稱的問題，這讓我聯想到了保險市場，保險市場也存在著訊息不對稱的問題，投保人在投保之後，可能會疏於照料自己的健康，而後取得高額的保險金，這時保險業者可能會增加自己的保費，以保護自己的利益，銀行業也存在著逆選擇的問題，會去借錢的人通常是不利於借方的，而且借款人可能在借完錢之後，進行高風險的投資，銀行業可能會因此提高借款的標準，但如此一來，就會讓許多真的需要借錢的人借不到錢，關於這兩個問題，銀行必須想辦法取得平衡。

接著是目前銀行業的概況，台灣也亞洲第四大銀行業，且 2012 年台灣銀行業總淨利超過 2400 億台幣，而我國中小企業的主要外部資金來源是來自於銀行借款，這也是為什麼銀行業如此重要的原因之一，我國的銀行在國外也有版圖，但規模並不大，且台灣銀行體系有一半的總資產具有官股色彩，銀行的收入主要來自於放款或購買證券，以前我總是以為銀行的收入來源只有利用放款取得利差，沒想到還有投資的這個部分，且徐處長說銀行業越來越重視投資收入和手續費收入，關於這一點讓我增廣見聞了許多。演講的最後講了銀行的管制與規範，PPT 上的文字很有趣，讓我印象深刻，PPT 上寫道:「如果你欠銀行 100 萬，有麻煩的是你；但是如果你欠的是 1 億元，有麻煩的就是銀行了。」這句話充分的顯示出銀行需要妥善的管制跟規範，若是銀行毫無節制地一直放款，市場上將充斥的大量的資金，可能會導致通貨膨脹的風險，而影響整個經濟體制的狀況，因此，銀行必須遵守一些國際上的規定，以維護國際的經濟體制運行正常。

經過了這場演講，讓我對銀行業的知識增加了許多，不再僅僅把銀行當作是存款及領錢的場所，謝謝徐千婷處長以及系辦給我這個增長見聞的機會。

銀行業概論

徐千婷 台灣銀行經研處處長

會三甲 S0062031 吳翊菱

在演講一開始，演講者即用最近很熱門的“半澤直樹”單開場，以前對銀行業生態沒什麼概念，也覺得半澤直樹裡演得太過誇張，現實應該不至於如此吧！但徐處長卻指出：現實上就是如此，原來銀行業生態原來就是這樣的現實，也提醒自己應多多去了解銀行業的知識，拓展自己的視野，不侷限在會計圈裡。

而徐處長在演講中舉的諾貝爾和平獎得主尤努斯的例子令我印象深刻，因為媽媽從事的是金融業，多少能了解決定放不放貸以前的程序，在決定能不能貸款給客戶時，很重要的一件事，便是去調查客戶有沒有還款能力，例如：有無財產、有無工作、銀行存款等等，畢竟很少企業會冒險將金錢借給一個還款能力低的客戶，但是尤努斯卻創辦了一個窮人銀行，專門放貸給一些經濟能力不佳但有潛力的客戶，他說過：「如果窮人也能得到和富人相同的貸款，窮人也會變有錢。」這樣的他讓我很是佩服，他願意冒險投資於一些雖經濟能力不佳卻有創造經濟潛力的客戶，雖然最後因為得罪了許多大銀行而被趕出印度，但他的作為及想法的確可以讓其他銀行業參考。

在金融交易中容易產生訊息不對稱的情況，例如：在媽媽的公司中，賣車後雖車是屬於客戶的，但客戶若有貸款，公司必須去一趟監理站進行設定，將車子暫時設定在公司名下，此舉為避免客戶買了車不繳貸款，但通常在客戶買車到公司去監理站進行設定間隔有一段時間，而有些不肖人士就會趁這段時間將車賣給第三方賺取利潤，且也可以逃避繳貸款，因公司還未進行設定產權，此為資訊不對稱中的“道德危險”，因此金融業的許多交易都與客戶間處於資訊不對等的狀態，若客戶有意違反繳取貸款或是做違法的事，企業及銀行方不一定可以獲得足夠的資訊。

目前台灣的銀行業分布據點密度很高，且也有 400 多家的銀行在為大眾服務，但台灣的銀行規模與國際相比並不大，且台灣本國的銀行多半有官股色彩，受政府影響，此舉可能無法讓銀行發揮太大的市場機制，導致銀行越來越多。目前台灣有許多外國銀行來設點，台灣本土銀行應往國際發展，拓展版圖，讓本土銀行持續成長，不侷限在台灣。

銀行業概論

S9962032會四甲王順輝

銀行業算是一種「特許事業」，其所提供的服務也與其他一般的服務業大不相同。徐千婷處長此次的演講還特別從現在最熱門的「半澤直樹」開始導入他的演講主題，說明銀行業內部的工作種種細節，還從裡面的劇情引導我們去思考，如果發生了類似的狀況通常會怎樣處理，為什麼會造成劇中的那些問題。也聽到關於台灣目前的銀行狀況，她還特別說明了台灣現在各家的銀行有哪些的特色，讓我了解到原來銀行還有分那麼多等級，而不是銀行就只是銀行，只能存錢和領錢，許多的功能都是以前我一知半解的。銀行目前主要工作大概是處理金流、資訊與蒐集跟提供資訊，然而處長也說，銀行最重要的是資訊部門，資訊流對銀行業的未來愈來愈重要。處長也提到台灣的銀行很羨慕大陸的銀行賺了很多的錢，而大陸的銀行則認為台灣的銀行有很多福利。雖然時間的關係沒有把所有的內容都上完，但同學們問的議題都很特別，也讓我從其他同學的問題中，得到了許多的知識分享。