

# 金融風險管理季刊

ISSN 18145086

第二卷第一期 > Volume 2 No.1  
中華民國95年3月 > March 2006  
財團法人金融聯合徵信中心發行

## Review of Financial Risk Management

### 目錄 CONTENTS

#### 學術論文

- 1 > 銀行投資組合風險值模型之測試與應用—個案分析  
劉美纓
- 29 > 金融資訊科技對台灣銀行業成本效率影響之研究  
郭照榮 曾曉萍 陳曉蓉
- 59 > 價值函數與基金投資行為  
詹錦宏 楊仁佑
- 83 > 資產相關性在信用投資組合風險管理上之運用—以台灣市場為例  
洪明欽 張揖平 孫銘誼 王思芳

#### 實務論壇

- 97 > 中小企業違約機率的預測—考慮極端值  
沈中華 忻維毅
- 115 > 商業銀行如何建置符合新巴塞爾資本協定的信用評等制度  
陳錦村 江玉娟 朱育男

#### JCIC專欄

- 141 > 銀行推動Basel II聯徵中心提供之服務與協助聯徵中心「資料研究服務平台」之設置與應用  
林思惟

金融風險管理季刊

第一卷第一期

中華民國95年3月

財團法人金融聯合徵信中心



財團法人金融聯合徵信中心

台北市100中正區重慶南路一段2號10樓

電話：(02)2381-3939 分機109

傳真：(02)2311-8277

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

ISSN 18145086



9 771814 1508006

No. 1

| Volume 2 |

第二卷第一期

中華民國95年3月

March, 2006

金 融 風 險 管 理 季 刊  
Review of Financial Risk Management

- |                         |   |   |  |
|-------------------------|---|---|--|
| 發行人<br>Publisher        | 陳安治<br>An-Chyr Chen   |   |  |
| 總編輯<br>Chief Editor     | 陳林森<br>Lin-Sen Chen   |   |  |
| 主任編輯<br>Editor          | 沈中華<br>Chung-Hua Shen                                       |   |  |
| 編輯委員<br>Editorial Board | 古永嘉 Yeong-Jia Goo<br>國立台北大學 National Taipei University      | 俞明德 Ming-The Yu<br>靜宜大學 Providence University               |  |
| (依姓氏筆劃)                 | 江永裕 Yeong-Yuh Chiang<br>國立政治大學 National Chengchi University | 陳錦村 Jing-Twen Chen<br>國立中央大學 National Central University    |  |
|                         | 巫和懋 Ho-Mou Wu<br>國立台灣大學 National Taiwan University          | 陳業寧 Yeh-Ning Chen<br>國立台灣大學 National Taiwan University      |  |
|                         | 沈大白 Da-Bai Shen<br>東吳大學 Soochow University                  | 郭照榮 Chau-Jung Kuo<br>國立中山大學 National Sun Yat-sen University |  |
|                         | 杜化宇 Hua-Yu Tu<br>國立政治大學 National Chengchi University        | 張大成 Ta-Cheng Chang<br>東吳大學 Soochow University               |  |
|                         | 沈中華 Chung-Hua Shen<br>國立政治大學 National Chengchi University   | 馮震宇 Jerry G. Fong<br>國立政治大學 National Chengchi University    |  |
|                         | 周雨田 Ray Yeu-Tien Chou<br>中央研究院經濟研究所 Academia Sinica         | 游啓璋 Chi-Chang Yu<br>理律法律事務所 Lee & Li, Attorneys-at-Law      |  |
|                         | 吳壽山 Sou-Hsan Wu<br>長庚大學 Chang-Gung University               | 鐘經樊 Ching-Fan Chung<br>中央研究院經濟研究所 Academia Sinica           |  |
|                         | 林修葳 Hsiou-Wei Lin<br>國立台灣大學 National Taiwan University      |   |  |
| 編輯小組                    | 邱莉晴   |   |  |
| 執行設計<br>Design by       | 集思創意設計顧問股份有限公司<br>Artech Design & Consultants Co., Ltd.     |   |  |
| Tel.                    | 02) 2751-9900   |   |  |
| Fax.                    | 02) 2752-7818   |   |  |

# 目錄

金融風險管理 | 季刊 | Review of Financial Risk Management

95年3月 第二卷第一期

## C O N T E N T S

### 學術論文 **Academy Papers**

- 1 銀行投資組合風險值模型之測試與應用—個案分析  
*The Testing and Application of the VaR Model for Bank Portfolio —A Case Study*  
劉美纓 **Mei-Ying Liu**
- 29 金融資訊科技對台灣銀行業成本效率影響之研究  
*An Economical Approach to the Impact of Financial Information Technology: Cost Efficiency in Taiwan's Banking Industry*  
郭照榮 **Chau-Jung Kuo** 曾曉萍 **Hsiao-Ping Tsen** 陳曉蓉 **Hsiao-Jung Chen**
- 59 價值函數與基金投資行為  
*Value Function and the Behavior of Mutual Funds Investors*  
詹錦宏 **Chin-Hong Chan** 楊仁佑 **Zen-You Yang**
- 83 資產相關性在信用投資組合風險管理上之運用—以台灣市場為例  
*The Application of Asset Correlation in Credit Portfolio Risk Management - the Empiricism for Taiwan Market*  
洪明欽 **Ming-Chin Hung** 張揖平 **Yi-Ping Chang** 孫銘誼 **Ming-Yi Sun**  
王恩芳 **Agnes Wang**

### 實務論壇 **Business Forum**

- 97 中小企業違約機率的預測—考慮極端值  
沈中華 忻維毅
- 115 商業銀行如何建置符合新巴塞爾資本協定的信用評等制度  
陳錦村 江玉娟 朱育男

### JCIC專欄 **JCIC Column**

- 141 銀行推動Basel II聯徵中心提供之服務與協助—聯徵中心「資料研究服務平台」之設置與應用  
聯徵中心風險研究組 林思惟  
徵稿簡則