

銀行規模、多角化程度與經營效率分析： 資料包絡法之應用

鄭秀玲

台灣大學經濟學系副教授

劉育碩*

台灣大學經濟學研究所碩士

本文利用 DEA 模型，分別求出國內三十九家一般銀行於 1994、1995 及 1996 這三年之相對效率，接著應用 Tobit censored 迴歸分析法來探討影響這些銀行效率之主要因素，尤其是銀行規模、多角化程度和經營效率間之關係探討。此外，我們還嘗試了一些過去國內文獻未曾進行過的研究。例如以 bootstrapping 法示範性地實證求算出 1996 年國內三十九家銀行技術效率值標準差，以克服一般 DEA 效率值不具隨機性的缺點，使實證結果更具參考價值。

關鍵詞：銀行經營效率、多角化程度、資料包絡法

一、前言

自二次大戰以後，由於歷史因素及政經環境關係，臺灣銀行業多屬公營。臺灣公營銀行的形成基礎主要有三種，一部份是接收日人銀行加以重整，例如第一、華南及彰化三商業銀行；另一部份則是由中國大陸遷臺的公營銀

* 作者分別為台大經濟系副教授及台大經濟學研究所碩士。本文之研究承行政院國科會專題研究計畫 (NSC 87-2415-H-002-014) 補助。作者感謝張靜貞、王國樑及沈中華教授提供的寶貴建議。此外，助理白玖浩在資料整理方面的細心協助及助理蔡君琪、吳宇萍和陳嵐君在文書處理上的幫忙，亦一併衷心致謝。

Scale, Diversification and Efficiency in Taiwan Banking Industry: A Data Envelopment Analysis Approach

Show-ling Jang and Yu-shuo Liou

Department of Economics,
National Taiwan University

ABSTRACT

We apply the DEA model to measure the efficiency performance of 39 domestic banks in Taiwan for the years, 1994, 1995 and 1996 separately. We then use the Tobit censored regression method to investigate the determinants of the efficiency performance for these banks. In addition to the discussion on the relationship among bank scale, diversification and efficiency, the study also demonstrates how we can use the bootstrapping method to estimate the standard deviation of the technical efficiency and overcome the shortcoming of the non-stochastic property in the DEA model.