

# A Study of Risk Management Practices in the Banking Industry

葉靜芳、林志忠 博士

E-mail: 9121647@mail.dyu.edu.tw

## ABSTRACT

On the heels of a general trend toward liberalization and internationalization of financial markets, the modern financial organization operation must face the challenges presented by rapidly changing market conditions and a rising tide of competition. Clearly, finance must now be considered a "high risk" industry. The risks with which financial institutions must now deal have not only proliferated in variety, they have also increased in complexity. Therefore, such institutions, to preserve operational integrity, have no choice but to give priority to understanding fully their risks and to develop effective methods to manage such. Survey research forms the foundation of this research paper. Interviews were also conducted to supplement survey data. In total, 47 domestic (Taiwan) financial institutions were included in research work. Key research findings are outlined below: 1. The risks faced by domestic financial institutions over the past three-year period are (in order of frequency) credit risk, interest risk, and exchange rate risk. With the exception of interest risk, publicly run financial institutions faced a higher frequency of risk compared to privately-held institutions. 2. Nearly all institutions had established some form of risk management system. However, few had designated an independent office or department dedicated to risk management. 3. No significant differences among institutions' risk management systems were found to be attributable to differences in institution priorities. 4. Three critical considerations underlying the above three points include, "strengthening internal controls within banks", "defining scope of acceptable risk", and "understanding gaps in operational procedures". Moreover, the influence of "operations policy" on the establishment and organization of risk management systems resulted in a different history of such systems in various financial institutions. 5. Key considerations for financial institutions when proceeding with risk management work include "risk assessment difficulties", "difficulties in quantifying or controlling risk", "still nascent experience, expertise, or understanding of risk management", and "lack of competent risk management staff". Differences in consideration priorities among institutions are reflected most in the three factors "availability of competent risk management staff", "preparation of risk management experience, expertise, and understanding", and "level of preparedness in terms of soft and hardware facilities". 6. Publicly run financial institutions, compared with those held privately, are more satisfied with their control mechanisms currently in place to deal with interest rate risk. Satisfaction levels amongst banks with regard to preparedness for legal risks show a strong relationship to level of invested capital.

Keywords : Bank ; Risk Management

## Table of Contents

目錄 封面內頁 簽名頁 授權書 簽署人須知 中文摘要 英文摘要 誌謝 目錄 圖目錄 表目錄 第一章 緒論 第一節 研究背景及動機 第二節 研究目的 第三節 研究流程 第二章 文獻探討 第一節 風險管理之定義 第二節 金融機構經營風險之探討 第三節 金融機構風險管理之探討 第三章 研究方法 第一節 研究架構 第二節 研究對象及範圍 第三節 研究假設 第四節 分析方法 第四章 研究結果與分析 第一節 回收樣本描述 第二節 我國銀行業風險之現況 第三節 銀行業之風險管理 第四節 銀行風險管理之考量因素 第五節 銀行風險管理之障礙因素 第六節 銀行風險控管之滿意程度 第五章 結論與建議 第一節 我國銀行業風險現況之研究結果 第二節 我國銀行業風險管理之研究結果 第三節 建議 第四節 研究限制 參考文獻 附錄一、問卷 附錄二、銀行訪談記錄 附錄三、回收樣本之銀行名稱

## REFERENCES

中文部份 1.王耀興(1994),「論金融衍生性商品風險管理」,存款保險資訊季刊,第8卷,第1期,1994年9月,pp.109-125。 2.李明璋(1998),「建構金融交易的積極性風險管理機能」,會計研究月刊,第149期,1998年4月,pp.45-53。 3.李孟茂(1996),「銀行風險管理之探討」,中國商銀月刊,第15卷,第3期,1996年3月,pp.6-28。 4.李桐豪(1998),「檢視金融機構發生原因與處理政策」,基層金融,第37期,1998年9月,pp.1-13。 5.李庸三(1994),「利率風險管理與資金操作」,存款保險資訊季刊,第8卷,第1期,1994年9月,pp.37-42。 6.林文晃整理(1989),「金融機構的風險管理」,存款保險資訊季刊,第3卷,第1期,1989年1月,pp.9-16,整理自Selby, H.J. and R. Wagner(1998)。 7.林佑穎(1993),「銀行的利率風險管理」,台灣經濟金融月刊,第345期,1993年10月,pp.18-27。 8.林洋全譯(1997),「商業授信的十誡」,金融研訓季刊,1997年4月,pp.58-63,譯自H.M. Walker (1996)。 9.林維義(1997),「金融風險與金融監理及存保制度之淺談」,存款保險資訊季刊,第11卷,第1期,1997年9月,pp.1-9。 10.林維義(1997),「從擠兌事件談金融風險管理」

，存款保險資訊季刊，第11卷，第2期，1997年12月，pp.1-23。 11.邱獻忠(1996)，「金融機構利率風險管理之研究--以本國銀行與外商銀行為例」，東吳大學企業管理研究所碩士論文。 12.侯如美(1996)，「我國金融檢查制度與檢查實務之研究--兼論選擇權定價理論之應用」，台灣大學會計學研究所碩士論文。 13.洪祥洋(1998)，「利率風險管理」，存款保險資訊季刊，第12卷，第2期，1998年12月，pp.151-165。 14.施禔盈(1995)，「瑞士聯合銀行風險管理之內部控制制度」，會計研究月刊，第115期，1995年4月，pp.35-39。 15.莊宗憲(1998)，「金融制度挑戰台灣」，天下雜誌，第201期，1998年2月，pp.164-168。 16.黃達業(1998)，「亞洲金融風暴對我建立符合國際金融規範的銀行制度之啟示」，華信金融季刊，第1期，1989年3月，pp.63-67。 17.梁麗蓮(1998)，「銀行風險管理制度的分工與整合」，會計研究月刊，第149期，1998年4月，pp.38-43。 18.陳文隆(1998)，「全面落實金融檢查，提昇國際競爭能力」，品質管制月刊，1998年5月，pp.20-23。 19.陳星偉(1995)，「由中日金融事件談風險管理之重要性」，經濟情勢暨評論，第1卷，第3期，1995年11月，pp.147-151。 20.陳鋒孟(1998)，「1997東亞金融風暴回顧」，彰銀資料，第47卷，第3期，1993年10月，pp.36-41。 21.陳錦村(1998)，「金融服務業之利率風險管理」，金融研訊季刊，1998年4月，pp.19-31。 22.陳龍騰(1993)，「銀行經營風險要義」，存款保險資訊季刊，第35期，1993年1月，pp.69-72。 23.張明琨(1996)，「銀行辦理衍生性金融商品的風險管理之實證研究」，中央大學企業管理研究所碩士論文。 24.蔡豐清(1993)，「銀行風險管理之探討」，信用合作，第37期，1993年7月，pp.46-58。 25.鄭世松(1996)，「台灣金融業的風險管理」，第三屆兩岸金融學術研討會論文，pp.225-251。 26.鄭明華(1996)，「從我國金融法治現況探討金融機構之經營管理及其風險規範」，成功大學企業管理研究所碩士論文。 27.謝宜璋(1998)，「台灣地區信用合作社之經營績效與風險管理」，東吳大學經濟學研究所碩士論文。 28.臧聲遠(1998)，「全球取經，終結風暴」，遠見雜誌，第150期，1998年12月，pp.64-67。 29.廖鴻儒(1997)，「國內上市銀行利率風險與缺口管理之研究」，成功大學會計學研究所碩士論文。 30.劉玉雪(1998)，「金融業之風險管理」，彰銀資料，第47卷，12期，1998年12月，pp.1-13。