

# Risk Management of Domestic Bank Credibility: Cases Study

許 麻、劉原超、邴傑民

E-mail: 9221492@mail.dyu.edu.tw

## ABSTRACT

Domestic Banks led by governmental financial open policy, further prompted by the entry of WTO, banking environment has faced with unprecedented competitive pressure, particularly in the traditional loans sectors. As the result of fierce competition, causing fallen-off in loan quality, especially at the time of economic downturn, risks of banking industry rises exponentially. Consequently, how to promote bank loan quality for the purpose of reducing non-performed loans (NPL), bank loans risk management can not shun away from its keen responsibilities. With appropriate utilization of risk management techniques to reduce loans risk is what bankers ought to do to gain profitability on continuous basis. Therefore strengthening bank loans risk management is seen to be more important than ever. In line with Bank loans risk management procedures and/or policies (including procedures, policies, financial report analysis, loans evaluation risk management, etc ) and non-performed loans, as main theme, this study, after literature rview, selecting 12 delinquent cases for analysis, concludes, for the reference of bank industries, as follows: 1. Bankers shall reinforce 5P principles as they process loans. 2. Bankers should genuinely select targets of loans with a view to avoiding delinquent cases during the time they process loans. 3. Bankers should strengthen interim control and auditing to practically put forth financial organizational self-functioning. 4. Establish real estate evaluator system, to avoid under estimate collateral; or delegate audit company to do so; with the real estate evaluator system it would keep real estate value/price information open, fair, clear, and rationalized. 5. Strengthen credit risk management department so as to setup risk monitoring team for categorizing, supervising, and analyzing and reporting, periodically. 6. Establish perfect credit evaluation system that would assess customers loans risk so as to reduce loans risk to promote profit. 7. Establish complete AMC system, that would improve non-performed loans rate, to rapidly collect capitals for best use; the purpose of which is to setup fair, clear and effective processing mechanism so as to ensure quick returning of delinquent financial assets of maximum value.

Keywords : loans, loans risk, loans risk management, non-performed loans management

## Table of Contents

第一章 緒論.....	1	1.1 研究背景及動機.....	1
1.2 研究目的與方法.....	3	1.3 研究範圍與限制.....	5
1.4 研究內容與流程.....	6	第二章 相關理論與文獻探討.....	9
第二章 相關理論.....	9	2.1 相關理論.....	9
2.2 文獻探討.....	18	第三章 本國銀行授信業務信用風險管理之探討.....	39
3.1 本國銀行授信業務之作業程序.....	39	3.2 財務報表分析.....	43
3.3 銀行授信風險管理之信用評等與評估.....	52	3.4 銀行授信信用風險管理之探討.....	65
3.4.1 不良放款之定義及發生原因.....	79	4.1 不良放款之定義及發生原因.....	79
3.4.2 不良債權處理之探討.....	89	4.2 不良債權處理之探討.....	89
3.4.3 國內處理不良資產機構概述.....	119	4.3 國內處理不良資產機構概述.....	119
第五章 本國銀行授信信用風險管理個案探討.....	123	5.1 研究設計.....	123
5.1 研究設計.....	123	5.2 資料蒐集.....	123
5.2 資料蒐集.....	123	5.3 分析方法.....	124
5.3 分析方法.....	144	第六章 結論與建議.....	144
6.1 結論.....	144	6.1 結論.....	144
6.2 建議.....	146	6.2 建議.....	144
6.3 後續研究建議.....	149	6.3 後續研究建議.....	149
參考文獻.....	150	參考文獻.....	149

## REFERENCES

- 一、中文文獻 1. 丁玉成, 台灣區銀行信用評等之模式研究 以Bank Watch為基礎的實證研究, 台大商研所博士論文, 民國八十九年。
2. 台灣銀行, 台灣銀行催收業務手冊, 民國八十七年一月再版。 3. 台灣銀行, 授信業務手冊, 八十九年修訂版。 4. 台灣金融研訓院編撰委員會, 銀行授信實務概要。 5. 李惠民, 中小企業信用風險評估模式之研究, 淡江大學管理科學研究所碩士論文, 民國七十三年。
6. 李儀坤、張捷昌、黃建森, 金融風險管理, 華泰文化事業公司, 民國八十九年六月初版。 7. 李儀坤、高大鈞、施建宏, 不良債權處理實務, 財團法人台灣金融研訓院, 民國九十年十一月。 8. 呂美慧, 銀行授信評等模式 Logistic Regression之應用, 政治大學碩士論文

，民國八十九年。9. 何太山，運用區別分析建立商業放款信用評分制度，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國六十六年。10. 宋明哲，風險管理，五南圖書出版有限公司，民國七十九年十一月。11. 林煜宗，現代投資學，三民書局，民國七十一年。12. 林財源，財務報表分析，三民書局，民國八十四年六月修訂三版。13. 周詩添，企業授信風險評估模式之研究，淡江大學管理科學研究所碩士論文，民國六十七年。14. 吳英花，資產管理公司處理不良金融資產之探究，財團法人台灣金融研訓院，民國九十一年七月。15. 郎咸平、劉玉珍，財務管理與應用，新陸書局，民國八十五年五月二版。16. 財團法人金融聯合徵信中心，中華民國台灣地區主要行業財務比率，民國九十年九月。17. 徐健進，銀行放款信用評等模式之研究，國立政治大學企業管理研究所碩士論文，民國七十四年。18. 陳肇榮，運用財務比率預測企業財務危機之實證研究，國立政治大學企業管理研究所博士論文，民國七十二年。19. 陳信義，銀行催收實務要義，財團法人台灣金融研訓院，民國九十年四月初版十五刷。20. 陳錦村，銀行授信客戶之風險評估，中山管理評論，第三卷第四期，頁1-23。21. 陳木在、陳錦村，商業銀行風險管理，新陸書局股份有限公司，民國九十年七月第一版第一刷。22. 黃俊雄，企業財務風險預警模型在銀行授信決策之應用，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國八十三年。23. 黃建森、張捷昌，金融管理，華泰書局，民國八十四年七月。24. 曾令寧、黃仁德，現代銀行監理與風險管理，財團法人台灣金融研訓院，民國九十年九月。25. 葉俊英編譯，P. Henry Mueller原著，授信風險管理，財團法人台灣金融研訓院，民國八十九年初版八刷。26. 葉國興、黃天麟、倪成彬，銀行對企業授信範圍，財團法人金融人員研究訓練中心，民國八十九年一月。27. 鄭燦堂，風險管理 理論與實務，翰林出版社，民國七十九年四月二版。28. 歐陽琳，我國中小製造業財務結構合理性之研究，私立淡江大學管理科學研究所碩士論文，民國七十七年。29. 盧江陽，新強制執行實務，五南圖書出版公司，八十九年十月修訂版二刷。30. 簡安泰，消費者信用評分制度之研究，政治大學企業管理研究所碩士論文，民國六十六年。31. 簡安泰，銀行評估信用準則，財團法人聯合徵信中心，民國八十三年。32. 羅雲寰，景氣時期台灣地區上市公司經營績效與財務比率之研究，國立成功大學工業管理研究所碩士論文，民國七十四年。33. 羅際堂，銀行授信與經營，三民書局出版，民國八十五年。

二、英文文獻 1. Altman, Edward. I "Financial Ratios: Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy." *Journal of Finance*, (sep, 1968), PP. 589-609. 2. Beaver, William H, "Financial Ratios as Predictor of Failure", *Journal of Accounting Research: Empirical Research in Accounting---Selected Studies*, (1966), PP.71-111. 3. Bernstein, L. A., "Financial Statement Analysis Theory, Application, and Interpretation", fifth edition. 4. Foster, George, *Financial Statement Analysis*, 2nd. ed., Prentice Hall International, 1986. 5. George E. Pinches, A. EUBank, Kent A. Mingo and J. Kent Caruthers, " The Hierarchical Classification of Financial Ratios. ", *Journal of Business Research* (Oct 1975), PP. 295-310. 6. Joseph F. Sinkey, JR. (1975) "A Multivariate Statistical Analysis of The Characteristics of Problem Banks ", *Journal of Finance*, V01. 30, No1, PP.21-34. 7. Joseph F. Sinkey, JR(1977) , "Identify Large Problem/Failed Banks: The Case of Franklin National Bank of New York ", *Journal of Financial and Quantitative*, PP.779-801. 8. Kung H. Chen and Thomas A. Shimerda, "An Empirical Analysis of Useful Financial Ratios." *Financial Management* , (Spring 1978), PP. 51-52. 9. MarcBlum, "Failing Company Discriminant Analysis", *Journal of Accountin*, (Spring 1974), PP.1-25. 10. Orgler, Y. E., A Credit Scoring Model for Commercial Loans, 1970, *Journal of Money, Credit, and Banking*, PP.435-445. 11. Ou, J. A. and S. H. Penman, "Accounting Measurement, Price-earnings ratios, and the Information Content of Security prices", *Journal of Accounting Research*, (1989), PP.111-144. 12. Steenackers, A. and Govaerts, M. J., A Credit Scoring Model for Personal Loans, 1989, *Insurance Mathematics Economics*, PP.31-34.