

銀行風險管理--金融科技風險

與談人 沈大白

東吳大學會計系教授
東吳富蘭克林金融科技開發中心主任
中華科技金融學會學術秘書長

傳統的風險

- 巴塞爾協定考慮的風險：
 - 市場風險
 - 信用風險
 - 作業風險
- 流動性風險

傳統的風險

- 巴塞爾協定未考慮的風險
- 策略風險
- 信(聲)譽風險

新興的風險

- **Conduct (行為風險) risk**
- 防範不當行為風險之最新發展(會計研究月刊)沈大白、黃追
- 自2008年金融危機以來，全球銀行因不當行為所產生罰款及法律費用，據估計已超過3,200億美元。
- **FSB於2018年4月20日發布「強化治理架構以降低不當行為風險：金融機構與監理機關適用之工具包」(Strengthening Governance Frameworks to Mitigate Misconduct Risk: A Toolkit for Firms and Supervisors)文件**

新興的風險

- Compliance 法遵(合規) risk
- AML
- CFT
- CRS

新興的風險

最大的風險

藍海上的風險：

不知道風險在哪裡

不願意冒任何的風險

FinTech Risk (FSB)

- 1. 管理提供第三方服務之作業風險
- 2. 網路攻擊風險
- 3. 總體金融風險
- 4. 跨境法律議題與規範約定
- 5. 大數據分析之治理與揭露架構
- 6. 規範的疆界與更新速度
- 7. 與不同的私人部門分享學習
- 8. 與不同的監管機構發展公開的溝通渠道
- 9. 建構新的專業人才庫
- 10. 對不同類型數位貨幣的了解

新的風險管理趨勢

- 傳統信用分析 → 大數據信用分析
- 內容(Content)風險管理 → 脈絡(Context)風險管理
- 控制風險管理 → 分享風險管理

Danke

THANK YOU!

kiitos



Obrigado



Grazie!

ありがとう