

由於金融管制解除及金融自由化潮流，銀行所能承做的業務大幅度放寬，其業務範圍不再侷限於傳統之存、放款業務，擴及如企業財務規劃 (Corporate Finance)、財務交易與銷售 (Trading & Sales)、消費金融 (Retail Banking)、企業金融 (Commercial Banking)、收付清算 (Payment & Settlement)、代理 (Agency Services)、資產管理 (Asset Management)、消費經紀 (Retail Brokerage) 等業務。

由於營運目標相近，同業間不僅互相競爭程度益形激烈，潛在風險亦隨之升高。而各銀行為因應激烈競爭，趨向以低自有資本從事各項業務，藉以降低其營運成本；此舉在形式上，銀行所經營的業務項目及資產不斷擴張，但實質上，如何健全銀行經營體質，亦受到相當程度的考驗。同時，因金融國際化，使得各國間之金融活動連動性提高，亦即一國銀行體系之劇烈變動將會影響他國銀行體系之秩序，形成全球互動。

過去一、二十年期間，我國金融環境快速變化，歷經大幅開放民營銀行設立¹、信託投資公司改制商業銀行、推動公營銀行民營化、外商銀行開設分行及因應自由化與國際化趨勢逐步開放對各項金融商品之限制等變革，使得國內整體金融業面對之競爭日趨白熱化，獲利率有普遍下降的情勢。因各項金融商品之推陳出新，使得銀行經營風險，如信用風險、國家及移轉風險、市場風險、利率風險、流動性風險、作業風險、法律風險、商譽風險及其他風險² 等愈趨複雜。

¹ 開放銀行申設，使得我國金融自由化跨出一大步，計有 16 家新銀行逕相設立，依設立時間先後為：萬通 (80.12.30)、大安 (81.01.04)、聯邦 (81.01.21)、中華 (81.01.25)、華信 (81.01.28)、萬泰 (81.02.12)、亞太 (81.02.12)、玉山 (81.02.21)、泛亞 (81.03.04)、中興 (81.03.12)、台新 (81.03.23)、大眾 (81.04.02)、寶島 (81.04.09)、遠東 (81.04.11)、富邦 (81.04.20)、安泰 (82.04.15)。

² 巴塞爾監理委員會 1998 年 9 月 22 日發布之「金融機構內部控制制度架構」(Framework for Internal control Systems In Banking Organisations) 之金融機構內部控制制度評估原則四；其他風險如：匯兌風險、保險風險、環境風險及安全風險。

目前我國銀行業正處於合併轉型期（金融控股公司），同時為因應我國加入 WTO³ 所產生之國際化自由競爭，監理機關及業者莫不將落實風險管理為重要事務，以期在健全銀行經營體質下，使金融市場穩定發展。

在各項風險中，作業風險早已是銀行所關注的管理重點，惟長久以來缺乏以系統方法進行整體性管理。恰逢國際清算銀行（Bank for International Settlements；BIS）資助成立之巴塞爾銀行監理委員會⁴（Basel Committee on Banking Supervision；BCBS），以下簡稱巴塞爾委員會，將作業風險納入新巴塞爾資本協定（Basel II）一併規範，並計提適足法定資本，且我國金融監理機關強調國內金融市場須朝國際化方向前進，因此將同步採行最新的國際規範。

鑑此，為使讀者對與作業風險相關議題有更深入地瞭解，謹集結歷年來研究與學習所得，以淺顯易懂之文字呈現，將作業風險管理之理論與實務轉化成可廣被接受之說明，以協助讀者對作業風險相關議題之瞭解。

本章共分六節，第一節背景說明，簡述我國現行金融概況；第二節剖析本書結構；第三節介紹巴塞爾委員會，以協助讀者瞭解巴塞爾資本協定之制定者；第四節簡介新巴塞爾資本協定——Basel II，提供讀者對巴塞爾資本協定之基礎瞭解；第五節各國實施新巴塞爾資本協定規劃時程，說明各國實施新巴塞爾資本協定之做法；第六節我國之因應作為，說明我國對實施新巴塞爾資本協定之積極作為。

³ 我國於 2002 年 1 月以「台灣金馬個別關稅領域」（The separate customs Territory of Taiwan, Penghu, Kinmen And Matsu）名稱，加入世界貿易組織（WTO）。

⁴ 巴塞爾係瑞士城鎮的名稱，其德語拼法為 Basel，法文官方拼法為 Bâle 及義大利文拼法為 Basilea，此三種語言是瑞士境內三種主要語言，而英國化之拼法為 Basle，為避免混淆，各國逐漸採用其官方一致用語，即 Basel。

第 1 節

背景說明

銀行業向來被視為經濟社會重要的一環，其地位重要性宛如人之心臟，營運良窳與經營體質之健全與否，除左右其本身在競爭激烈環境中之優勝劣敗，更維繫著整體金融秩序之安定，故尋求健全銀行風險管理之道，實屬刻不容緩之要務。而隨著國際金融市場整合，各國金融監理機關相繼採行各項金融改革措施、推行金融自由化與國際化、促進金融體系整合及效率提升等作為。

在此同時，國內銀行業面臨了激烈競爭與獲利普遍下降情形，相關經營風險亦隨之增加。因此，尋求具實務可行性之風險管理對策一直是各界努力的目標⁵。其中與銀行業關係最緊密者，當屬巴塞爾委員會所訂定之資本協定，這也是本書主要探討的重點之一。

巴塞爾委員會為「加強國際銀行體系安全穩定暨穩健經營」、「降低全球金融機構之系統風險」及「提供公平競爭環境」，特研擬國際性資本協定以供全球各國金融監理機關與銀行於落實風險管理時之共同遵循。巴塞爾委員會藉由資本適足性規範之建立，提供銀行一科學化、系統化及實用性之遵循規範，並提供監理機關監督銀行業務之參考標準，再藉由市場紀律發揮外部監督力量，三管齊下，以健全銀行經營體質及維護整體金融環境之安定性。而有關巴塞爾資本協定制定過程，將於本書後續章節做進一步的說明。

作者身為金融市場參與分子之一，對於國內金融環境改變，如銀行家數是否超過市場胃納量、資產報酬率挫低、逾期放款問題及國際

⁵ 如美國金融監理所採用之 CAMELS 標準：資本適足性 (capital adequacy)、資產品質 (asset quality)、管理績效 (management quality)、獲利能力 (earnings)、流動性 (liquidity) 及市場風險之敏感性 (sensitivity to market risk)；又如歐盟之 CAD (Capital Adequacy Directive)。

化所需面對之外來強大競爭等現象，自是感受深刻。有感於銀行面對市場環境如此快速變化，除應對外積極展業外，內部更應落實有效風險管理，以健全經營實力，因此嘗試將健全銀行內部風險管理列為關注的重點。

此外，有鑑於國內銀行業刻正處於合併轉型期及因應我國加入 WTO 所可能產生之激烈競爭，暨國內外發生之重大金融事件（如國票案、霸菱銀行案、聯合愛爾蘭銀行案及大和銀行案等），直接衝擊銀行之永續經營能力；又適逢 Basel II 正式將作業風險增列為最低適足資本計提項目，促使作者關注於銀行之作業風險管理乙項。另基於我國金融監理機關向來是以巴塞爾委員會所發布之規範為制定國內資本適足性之參考依據，故對於巴塞爾委員會所公布與作業風險相關文件，如調查報告及相關報導等，亦一併納入本書。

另為說明本書撰擬動機與目的，謹以如下一則歷史，強調周全計畫對風險控管、甚至是有效控制損失之重要性。

艾森豪將軍與諾曼地登陸戰

二次世界大戰期間，在西元 1944 年 6 月 5 日清晨 6 點 25 分，以美、英為主之多國盟軍共組了一支有史以來最強大的艦隊，自英格蘭南岸啟航，渡過英吉利海峽，駛向隔海相望之法國諾曼第地區，開始一項空前大規模之登陸作戰，也就是「諾曼地登陸」。諾曼地登陸一役之所以聞名，在於它是盟軍精密策劃之大型陸海空三棲聯合作戰，是二次世界大戰中最重要的一場戰役，故又稱「大君主作戰」(Operation Overlord)。

開戰之初，希特勒曾猜測盟軍會選擇諾曼第作為登陸地點，但在盟國製造之種種假象和其下屬強烈建議下，他最後改變了看法，把加萊——英吉利海峽最狹窄地段，作為德軍重點設防地區，以為盟軍會

將此地作為主攻地點。孰料，6月5日夜，盟軍空降兵在2,219架轟炸機支援下，搭乘2,395架波音機與867架滑翔機在距海岸10至15公里縱深處實施空降。6月6日晨，盟軍開始在猶他海灘（Utah Beach）、奧馬海灘（Omaha Beach）、黃金海灘（Gold Beach）、朱諾海灘（Juno Beach）及寶劍海灘（Sword Beach）等五個地段（如下所述）進行突擊登陸。經過激戰，12日各登陸場終連成一片，正面寬約80公里，縱深12至18公里。7月5日，登陸人員達100萬人，約56.7萬噸物資和17.2萬輛車輛被運送上岸。7月24日，是項戰役結束後統計，盟軍和德軍分別投入兵力288萬人和51萬人，德軍損失11.4萬人，折損坦克2,117輛及飛機245架，盟軍傷亡12.2萬人。



資料來源：Discovery Channel

網址：http://discoverychannel.com.tw/world_war_2/d_day/gold_beach/index.shtml

諾曼地登陸之勝利，成功地開闢歐洲第二戰場，並改變歐洲戰場態勢，為收復西歐大陸奠定堅實基礎，使德國法西斯陷入腹背受敵困境，並促使德國在1945年5月於柏林無條件投降。

整個軍事行動最後順利達成預定目的，但其中在決定盟軍進攻西歐之軍事攻擊開始日（即1944年6月6日諾曼地登陸戰，俗稱D-Day）時，所進行之事前沙盤推演是值得觀察的重點。

根據報導艾森豪將軍在決定諾曼地登陸日期時，事前與重要幕僚針對當地天候、氣溫、水溫、海流流向及海流流速等資訊進行充分瞭