

作業風險對銀行經營管理之影響

李堯賢, 莊洺忻

財務管理學系

管理學院

hsien@chu.edu.tw

摘要

鑑於國內相繼發生重大舞弊事件、二次金改的執行成效未現與新巴塞爾協定已將作業風險列為資本適足的計提要項之一，為因應其施行在即之考量，期藉本文就協定內容有關作業風險部分與現行銀行實務面之分析，盼能對金融從業人員能有所助益及引發後續更具貢獻、創新與實務價值之研究，齊為提昇我國銀行風險管理能力而努力。本研究採用文獻、金監與證期等資料，針對目前我國金融業風險管理執行、系統建置、風險管理人才構面來探討並分析暨其在經營管理上所面臨的作業風險及新巴塞爾協定中作業風險的規範對我國金融業經營管理的衝擊。本研究的結論有六點：一、損失資料的缺乏是衡量作業風險所面臨的最大瓶頸。二、透過論壇與研討會的舉辦，有助於Basel II的施行。三、金融監理與從業人員能否同步提升風險管理的專業能力。四、作業風險的兩大前提是：具備統一的標準與建置一致的訓練。作業風險的三大堅持是：耐心、持續、捨得投資。五、為因應巴塞爾協定，各金融機構將產生龐大的支出費用。六、商譽的風險仍須計提。

關鍵字：新巴塞爾協定、作業風險、基本指標法、進階衡量法