



**復華金融控股股份有限公司**  
Fuhwa Financial Holding Company Limited

# 台灣新巴塞爾協定之執行與展望

## The Implementation of Basel II and Future Perspectives in Taiwan

風險管理中心 林則棻(慧貞)

2006年7月15日

# 大綱

I. 國內 Basel II 發展時程

II. 銀行業 Basel II 建置概況

III. Basel II 之意涵與影響

IV. 未來展望

# I. 國內 Basel II 發展時程

---

---

## 一、前言

“Basel II, in my view, is fundamentally about better risk management and corporate governance on the part of banks, as well as improved banking supervision and greater transparency. Thereby, it is also about increasing the stability of the global financial system, to the benefit not only of banks, but also consumers and businesses.”  
(Jaime Caruana, 巴塞爾委員會銀行監管部主席及西班牙央行行長)

## 二、各國預計實施計畫或時程(1)

BIS	2007年起實施信用風險標準法及FIRB法，2008年起實施信用風險AIRB法及作業風險AMA法。
台灣	2007年起實施信用風險標準法及FIRB法，2008年起實施信用風險AIRB法及作業風險AMA法。
新加坡	2007年起實施信用風險標準法及FIRB法，2008年起實施信用風險AIRB法及作業風險AMA法。
香港	2007年起實施信用風險標準法及FIRB法，2008年起實施信用風險AIRB法。
日本	2007年第一季起實施信用風險標準法及FIRB法，2008年第一季起實施信用風險AIRB法及作業風險AMA法。
美國	至少延後1年(2008年)實施係考量配合核心銀行實施AIRB法之時程及不公平競爭環境之疑慮。

資料來源：銀行局、PWC(2006/3)

## 二、各國預計實施計畫或時程(2)

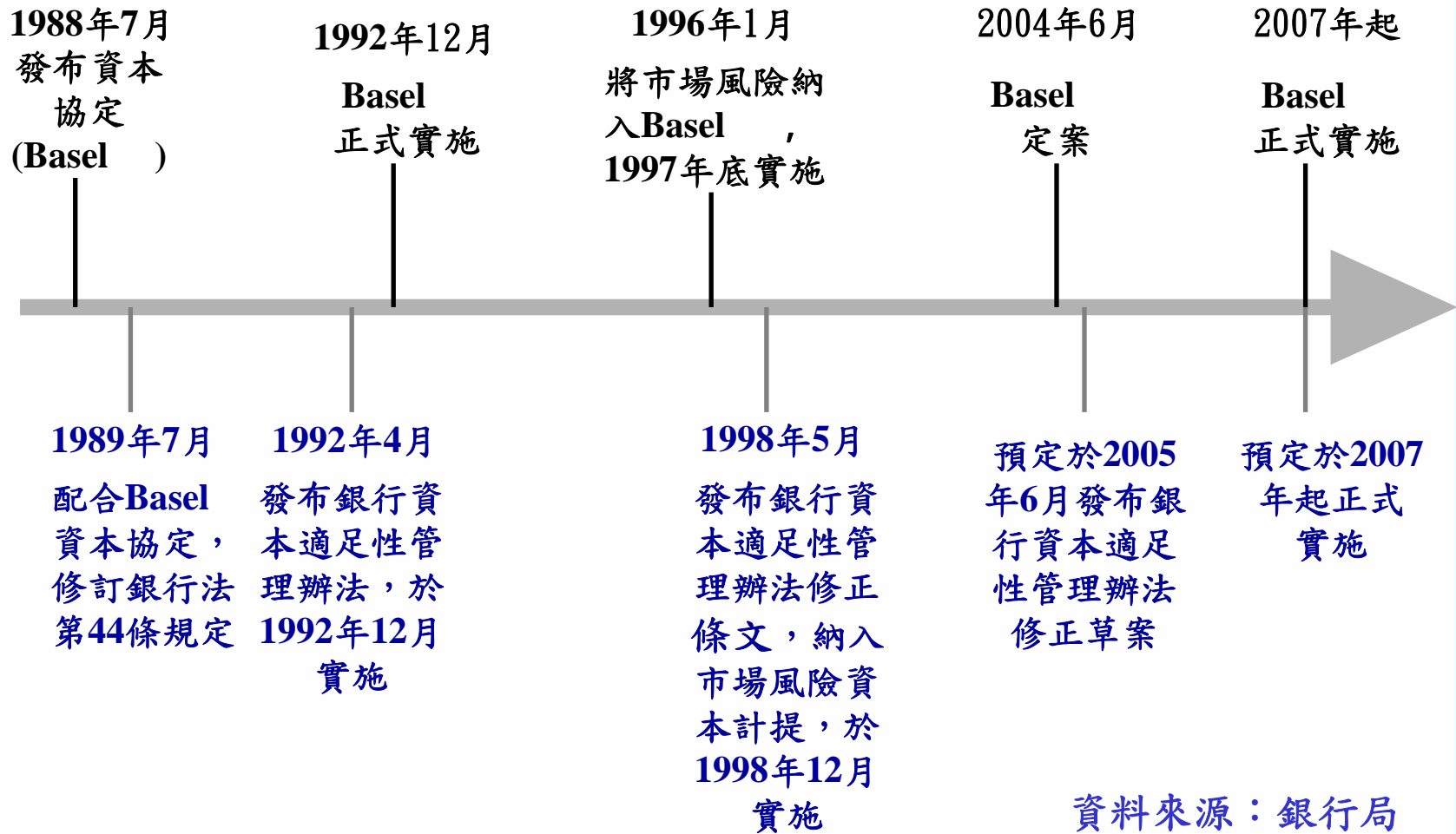
韓國	2008年起全面實施。延後1年實施係考量配合國內主要銀行實施FIRB法之時程。
澳洲	2008年起全面實施信用風險標準法、FIRB法、信用風險AIRB法及作業風險AMA/IMA法。
紐西蘭	2008年起全面實施信用風險標準法、FIRB法、信用風險AIRB法及作業風險AMA/IMA法。
馬來西亞	2008年起實施信用風險標準法，2010年實施信用風險FIRB法。
泰國	2009年起實施信用風險標準法及FIRB法，2010年起實施信用風險AIRB法及作業風險AMA法。

資料來源：銀行局、PWC(2006/3)

# 三、國內 Basel II 之配合措施

巴塞爾資本協定

配合措施



資料來源：銀行局

## 四、本國銀行採行Basel II申請時程表

擬採行之方法		申請時間	說明
信用風險	標準法	無須申請	未依規定向金管會申請自96年起採行其他方法者，均採標準法。
	基礎內部評等法 (FIRB)	即日起至95年7月底止	一預定96年起施行者：金管會將併為考量如未獲核准時，得否暫先採行Basel I計算方法。 二預定97年起施行FIRB法，而擬於96年採行Basel I者，得於95年7月底前提出申請。
作業風險	基本指標法	無須申請	未依規定向金管會申請採行其他方法者，均採基本指標法。
	標準法	即日起至95年7月底止	請依規備妥相關應檢附書件向金管會申請。

資料來源： 銀行局



# 五、主管機關配合措施

## 1. 成立研究小組

銀行局與銀行公會於91年5月成立新巴塞爾資本協定共同研究小組，推動新資本協定各項措施。下設信用風險標準法、信用風險IRB、作業風險、市場紀律與資產證券化、監理審查、市場風險IMA法等共6個分組。

## 2. 撰寫相關文件

提出「銀行資本適足性管理辦法草案」、「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明草案」及委由顧問撰寫風險管理實務範本。

## 3. 建立信用風險資料庫

財團法人金融聯合徵信中心建置信用風險資料庫整合平台、個人及企業評分卡。

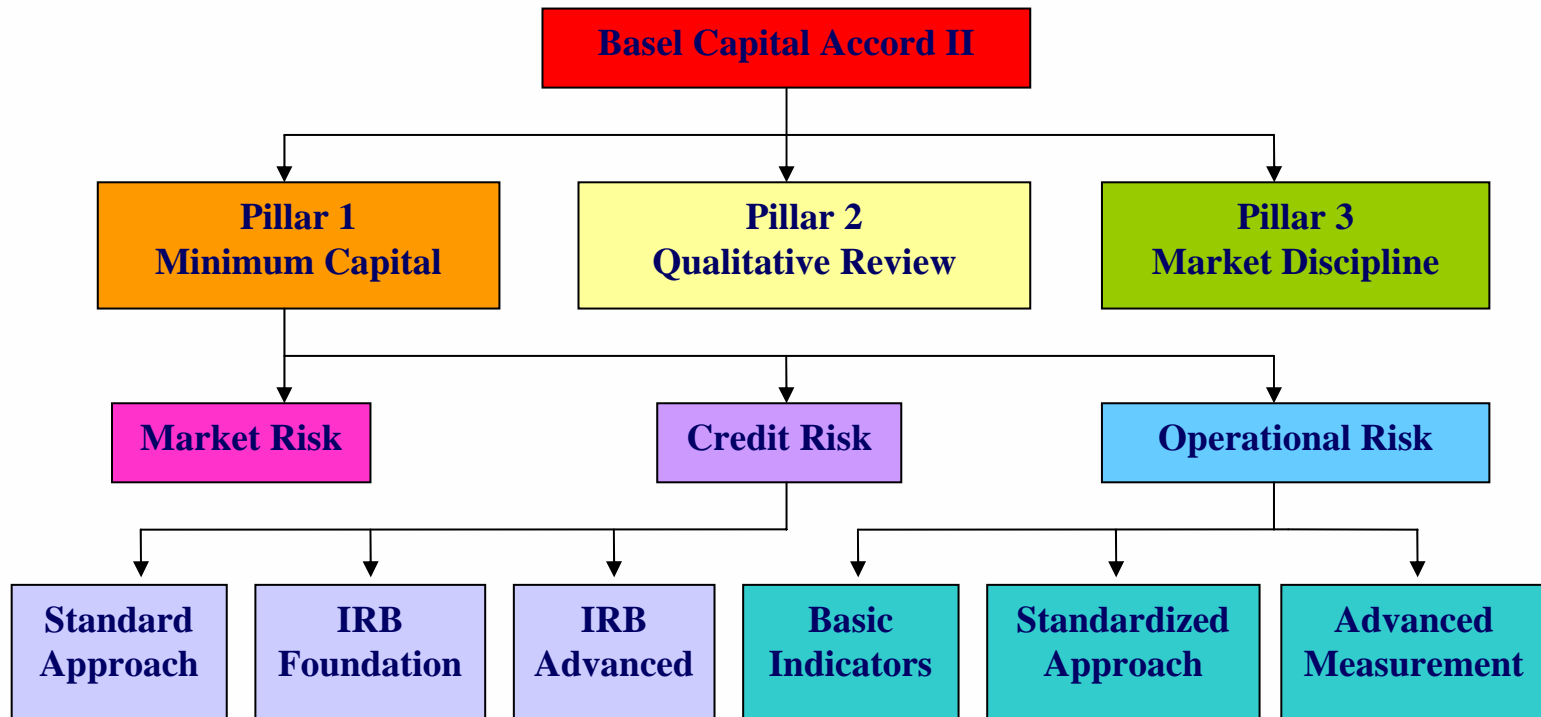
## 4. 教育宣導

銀行局與金融研訓院合作，由聯徵中心、銀行公會和四大會計師事務所參與教育宣導工作。

## II. 銀行業 Basel II 建置概況

---

# 一、Basel II 三支柱



支柱一、最低資本：定義資本對風險性資產最低比率的原則

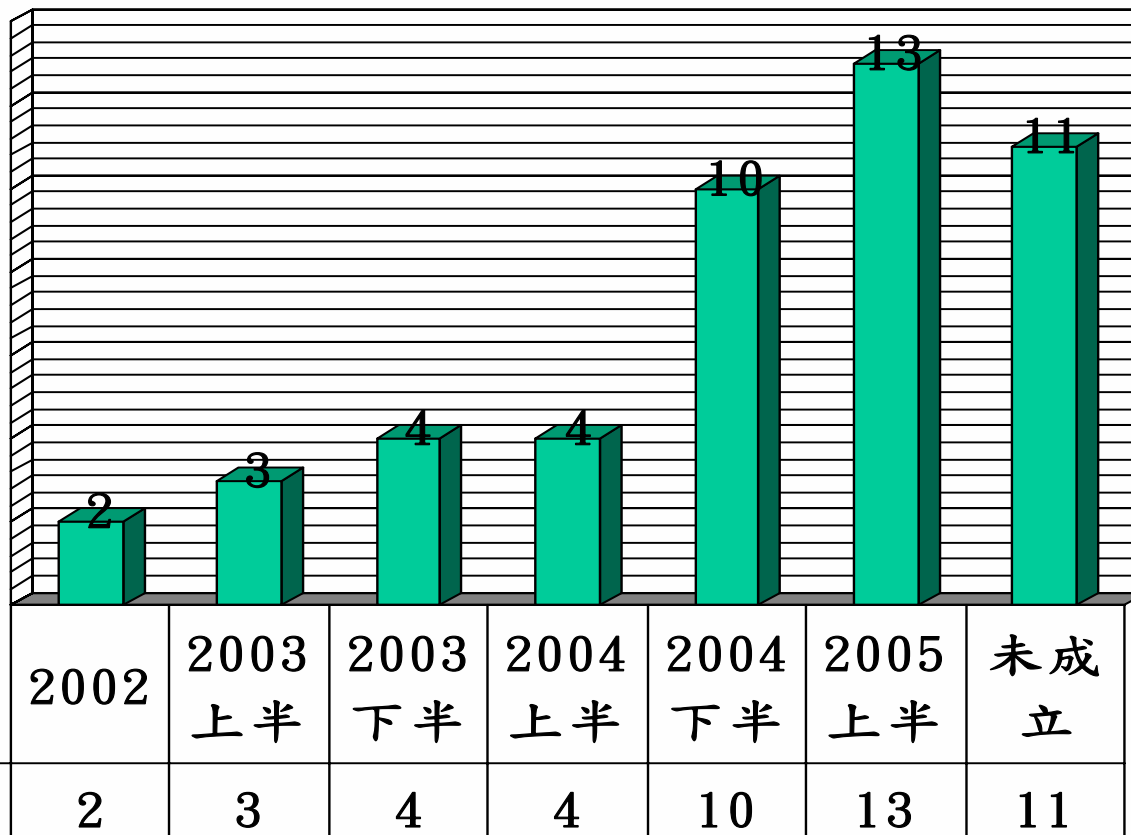
支柱二、監理審查：要求監理機關對銀行資本計提、分配技術、及是否符合相關標準進行評估

支柱三、市場紀律：規定資訊公開揭露標準，以促進市場紀律

## 二、本國銀行風險管理現況(1)

### 1. 本國銀行風險管理組織架構:

何時成立專責之Basel II研究/工作小組或單位？



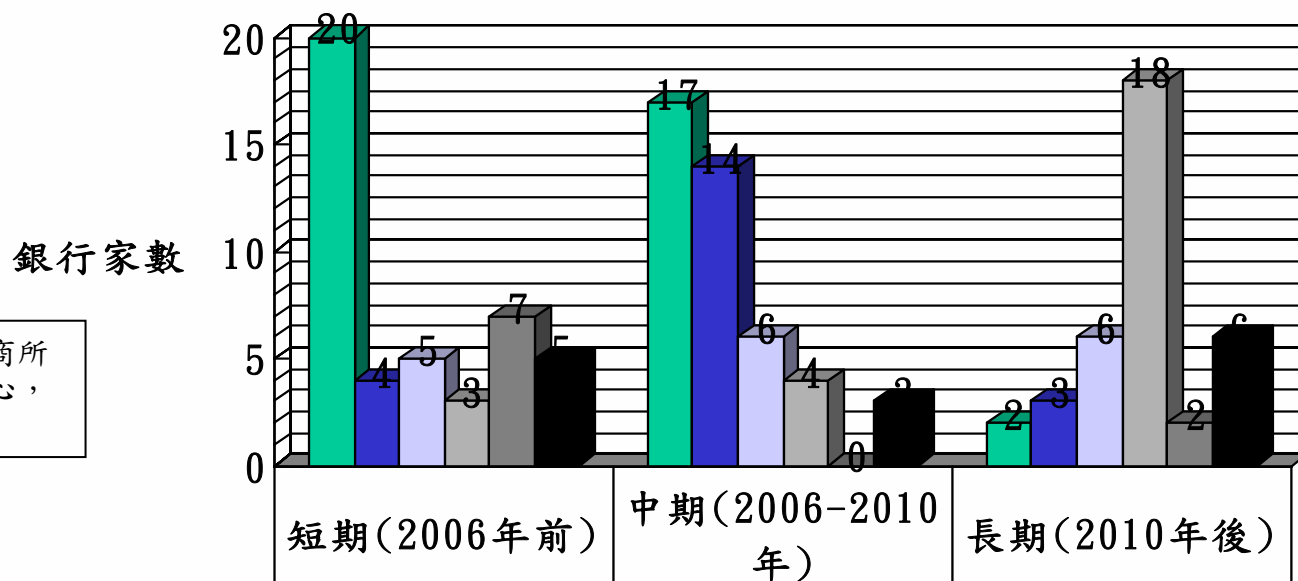
樣本數：45家

■ 銀行家數

資料來源：資策會電商所 創新資訊應用研究中心，2005年6月

## 二、本國銀行風險管理現況(2)

### 2. 針對Basel II之因應問題



資料來源：資策會電商所  
創新資訊應用研究中心，  
2005年6月

	短期(2006年前)	中期(2006-2010年)	長期(2010年後)
資料整備與差異分析	20	17	2
信評模型建置驗證	4	14	3
風管人才培訓	5	6	6
風管文化與流程制度之建立	3	4	18
主管機關法令規範之訂定	7	0	2
其他	5	3	6

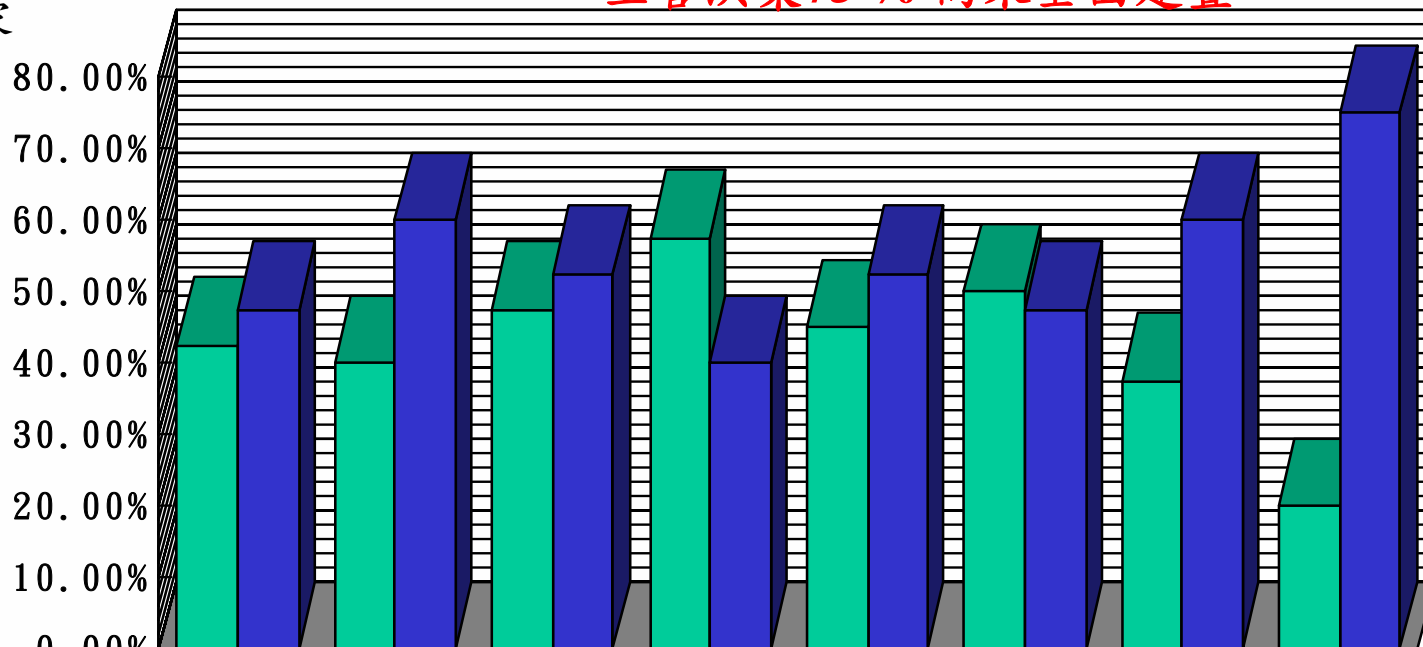
## 二、本國銀行風險管理現況(3)

### 3. 針資訊系統建置概況

- 徵授信作業系統 50 % 尚未全面建置
- 資料倉儲 60 % 尚未全面建置
- 主管決策 75 % 尚未全面建置

樣本數：40家

銀行家數



資料來源：資策會電商所創新資訊應用研究中心，2005年6月

	放款/徵信作業進件	擔保品鑑估管理系統	企金徵信系統	企金授信系統	消金徵信系統	消金授信系統	資料倉儲/資料超市	主管決策報表系統
■ 已建置	42.50%	40.00%	47.50%	57.50%	45.00%	50.00%	37.50%	20.00%
■ 部分建置/未建置	47.50%	60.00%	52.50%	40.00%	52.50%	47.50%	60.00%	75.00%

# 三、資本計提-資本適足率(1)

## 1.市場風險

- 標準法(SA)
- 內部模型法(IMA)
  - 建置VaR模型
  - 建置資訊系統

## 2.信用風險

- 標準法
  - 建置資訊系統
- 內部評等法(FIRB/AIRB)
  - 企金：建立違約機率模型(PD model)
  - 消金：建立評分卡

# 三、資本計提-資本適足率(2)

## 3. 作業風險

- 基本指標法(BIA)
- 標準法(SA)
  - 營業毛利歸類八大業務別
  - 會計制度與資訊系統充分配合
- 進階衡量法
  - 建立損失資料庫 => 風險值
  - 需符合質化、量化等標準

## 4. 資訊系統之建置與整合



# III. Basel II之意涵與影響

---

---

# 一、監理意涵

1. 第一支柱：最低資本要求
2. 第二支柱：監理審查
3. 第三支柱：市場紀律
4. 業者自我控制能力提高
5. 規範導向之監理(rule-based supervision)  
→ 風險導向之監理(risk-based supervision)
6. 差異化管理

## 二、風險管理意涵

### 1. 銀行經營本質

- 承擔風險並管理風險

### 2. 透過資本計提=>審視資產品質=>管理風險性資產

### 3. 建立風險管理制度

- 獨立的風險管理制度
- 風險管理機制
- 風險衡量模型

### 4. 強化風險管理文化

- 董事會與決策高層的重視
- 上下共守之風險管理文化
- 公司治理之基礎

## 二、量化風險管理之境界(1)

### 1. 會計上之「資本」

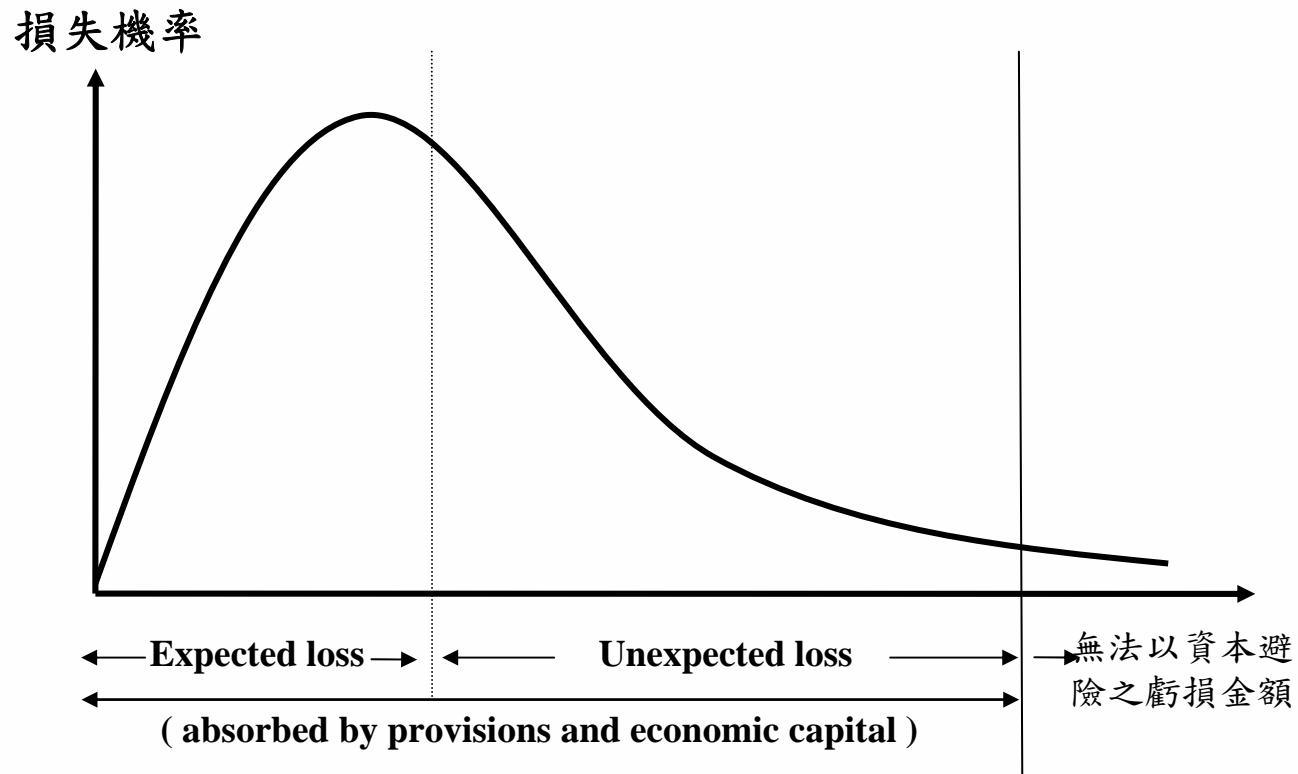
- Equity capital
- An accounting measure of how much capital a firm has, rather than how much it should have

### 2. 「經濟資本」

- Economic capital – 即 Capital at Risk (CaR)
- Defined as the aggregate amount of equity capital required as a cushion for a firm's unexpected loss due to all the market, credit, operational and event risks at a given tolerance level
- The tolerance level is the probability of default of the firm

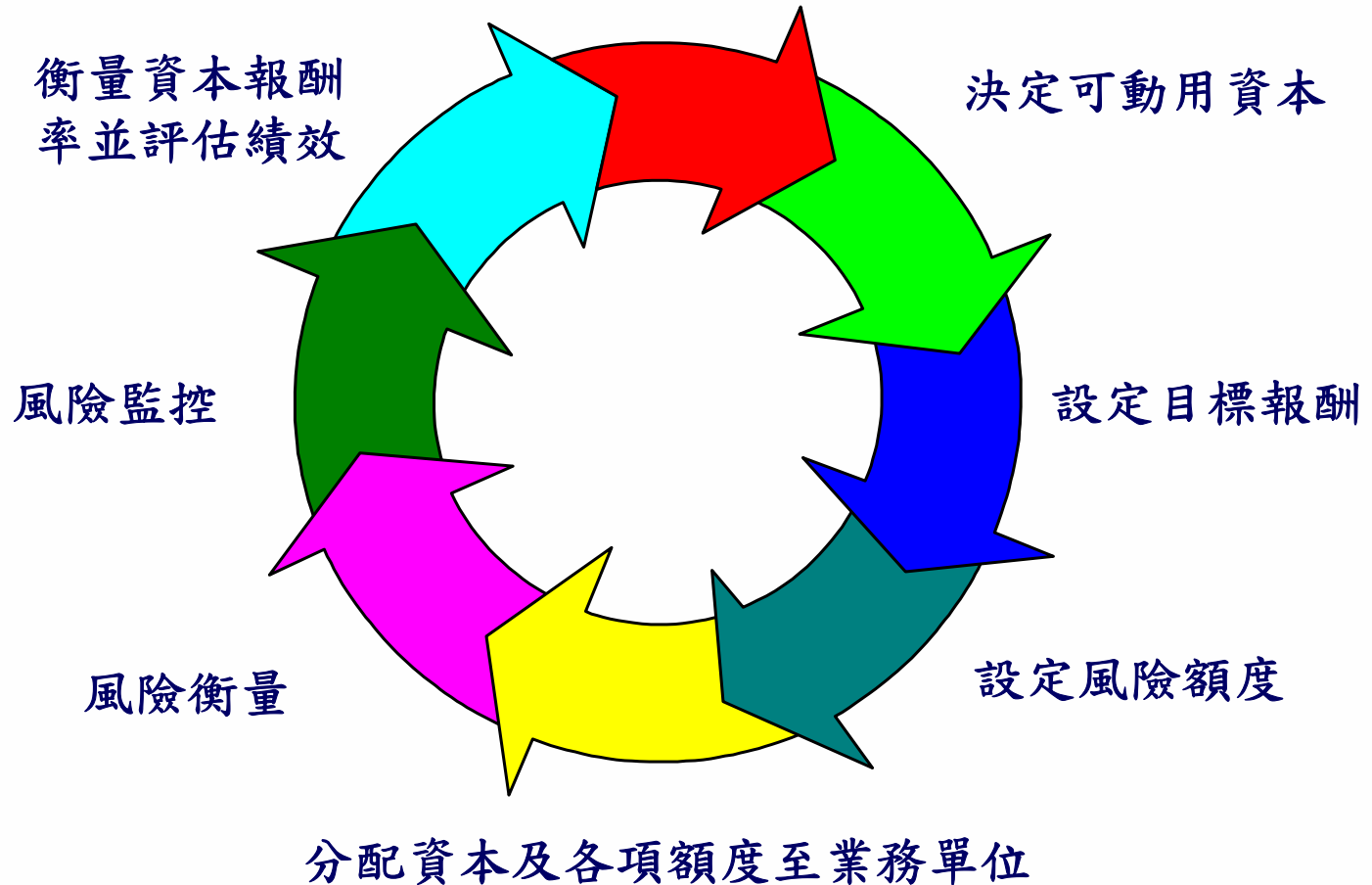
## 二、量化風險管理之境界(2)

### 3. 損失分配



## 二、量化風險管理之境界(3)

### 4. 經濟資本之配置流程



# IV. 未來展望

---

---

# 未來展望

## 1. 帶動整體金融業之健全經營

- 銀行業
- 證券業
- 保險業
- 金控

## 2. 與國際接軌

- 提昇金融業的國際競爭力