

引言人：黃達業所長（台大財金所）

主題：我國金融業如何因應後 Basel II 的挑戰

在後 Basel II 的金融版圖輪廓方面，將呈現因國內金融機構透過金融股公司的合併與購併而大幅減少的局面。在 Basel II 實施後，由於我國金融監理機關對於立即糾正措施（PCA）的落實，以及對資本適足性的嚴格要求，可以預見的我國在後 Basel II 時的金融機構版圖將呈現二次金改的預期結果，即五至七家超大型金控以及少數幾家小型質優的銀行。

我國金融業迎戰後 Basel II 的挑戰，首要之務即加強人才培訓計劃。在距離實施 Basel II 僅剩一年半的時間，各金控當必須具備高度憂患意識，加速培養本身的金融高階人才，以因應全球超級金融集團的挑戰。在培育高級金融人才方面，金控宜以全球佈局策略作思考，且以金融語文與金融專業並重作為訓練架構，更要以認證作為培訓的績效指標。

在金融語文方面，鼓勵員工進修英語的讀、寫與會話溝通能力，凡是通過 TOEFL 或 TOEIC 測驗的給予鼓勵。在金融專業人才方面，為求與國際金融機構競爭，必須以國際證照作為金融專業能力的指標，輔以學歷及在職訓練（on job training）。在國際證照方面，宜以國際財務分析師（CFA）（Level I, II, III），財務規劃師證照（CFP）、風險管理師（FRM）以及 LOMA 的 FFSI/T 等為主。

在金融業風險管理能力的強化方面，有鑑於霸菱集團因風險管理失當，致使整個集團破產，因此，風險管理對於規模龐大的金融機構而言更形重要。在風險管理專業能力方面，金控宜強化人才的培訓，鼓勵風控人員參與風險管理師（FRM）的證照考試及訓練。此外，內部風控程序及權責劃分也是風險管理是否健全的關鍵所在。

在 Basel II 實施後，由於信用風險、作業風險以及市場風險同時受到重視，因此將以 VaR 的風險值作依據。此外，在計算風險基準資本適足率時，也需針對個別資產風險權數，表內及表外經營活動個別評估，在在均需良好健全的風險管理制度，才能使金控的經營立於不敗之地。

有關金融機構在後 Basel II 的海外佈局策略方面，宜將大中華區列為重點佈局區域。隨著兩岸金融業往來與交流，以及中國大陸經濟的蓬勃發展和台商日漸增多的事實，大中華區應是國內金控的經略重點。

在後 Basel II 時代，金融監單位所面臨的嚴重挑戰為「大者恆大，小者恆小」且「強者恆強，弱者恆弱」的局面。因此，如何因應金控經營架構的巨幅改變所衍生出的監理權責之調整，也是監理單位所面臨的挑戰。在金控大者恆大後，國內金融版塊所殘留的基層金融機構，尤其農漁會信用部的生存問題，以及隨之所牽扯出的政治力對金融改革之影響，均需格外付出心力處理。