

序

承攬國軍獵雷艦的慶富集團，聯貸及自貸共積欠 17 家銀行 250 億元，近九成為無擔保債權，銀行團已於 2017 年 10 月宣告其違約；同年，台灣保險業外幣投資部位對總投資金額占比達 64%，龐大的債券部位受到聯準會升息、即將縮表以及新台幣兌美元強勢升值雙重夾擊下，匯兌與評價損失倍受考驗；前年，新光金控出清 6000 多張宏達電股票，虧損約 50 億元；2016~2017 年，陸續發生跨國駭客集團在沒有 ATM 提款紀錄下，盜領第一銀行 8327 萬元，以及遠東銀行國際匯款系統平台遭駭客入侵，其外幣帳戶遭轉帳 6,000 多萬美元至斯里蘭卡、柬埔寨等地銀行的帳戶。

以上案例，是發生在台灣金融機構股鑑不遠的信用風險、利率風險、匯率風險、市場風險及作業風險事件，金融機構自身的風險管理與金管會的監督管理重要性不言而喻，國際最新的巴賽爾資本協定(Basel III)針對上述風險，亦有更嚴格之規範。

其次，類似中國信託指靜脈 ATM 無卡提款、理財機器人、傳遞行車資訊連結車險、智慧手環連結健康險等科技應用已無所不在，為因應金融科技以及網路金融的興起，本書將介紹目前許多運用金融科技的服務型態，以及說明傳統金融機構如何面對金融科技的挑戰，拓展讀者的金融視野。

本書共分 2 大篇，分別為「金融機構篇」及「風險衡量與管理篇」。第 1 篇為初學者所設計，涵蓋了金融控股公司、商業銀行、保險公司、證券商及證券周邊機構、金管會及證券交易所、期貨商及期貨周邊機構、期貨交易所與結算機構，以及共同基金與對沖基金等，為研習金融機構管理時所應具備的基礎觀念。

第 2 篇再以上述金融機構為對象，說明其經營與各類型風險之衡量與管理，包括利率、匯率、市場、信用及流動性風險等，另亦探討金融機構創新、國際化等經營策略，及因應巴塞爾資本協定、金融機構之監督與管理。

本書秉持一貫「本土化、新觀念」的精神，運筆之間適時融入筆者歷年擔任證券（菁英／群益／中興）、金控（兆豐金控）、產業（中華電信）等經營職責所累積的管理經驗與心得，提供讀者更貼近實務層面的金融機構管理思維，這是原文書籍較無法提供的寶貴價值。此外，本書亦搭配「即席思考」、「牛刀小試」、「金融頻道」及「金融新視野」等單元，提供讀者最佳的學習效率。

謝劍平

2017.12