

受訪者 | 新光銀行市場風險管理科—劉大安 主管
探訪 | 詹開心、邱顯芬、鄧宇庭

朝著 **夢想** 勇往直前

你不知道的風險管理部

對於金融業界，你了解多少？清華大學校友劉大安，用親身經歷告訴我們現今金融業界的走向，以及自身在求學、職場上的歷程與選擇。現在，就讓我們一窺其千變萬化的金融業界！

找到自己的能力獨特性

志向不明確、畢業前途一片渺茫，五專畢業後的大安學姊決定要插大，並順利進入國立清華大學經濟系。在就讀大學的這段日子，她漸漸發現自己對於統計、會計、財經等科目的興趣，並想將所學運用於未來職場上。但是插大進來的她，認為自己已經比同齡大學生晚了一年的時間，所以更加努力地朝著自己確定的方向邁進。從大學二年級開始，積極地修課，並在大學三年級時就提早畢業，進入國立交通大學經營管理研究所並輔修財務金融所的課程，同時找財金所的教授指導論文。

確定夢想，要用行動去實踐夢想。在研究所時期，乘著國際間改革《巴賽爾協定》（一項維持資本市場穩定相關的金融條約）的風潮，與銀行間有產業合作的李正福教授推薦大安學姊以此主題作為論文，也因此開啟了對於風險管理科的了解與深入研究，並接觸到許多銀行界的知識。畢業後進入台新銀行擔任儲備幹部後，輪替部門的工作內容學習、課程知識的吸收以及考試，雖然工作繁雜又要升級考核，但學姊沒有懈怠，反而是把握機會累積經驗。當問起為何日後選擇進入

畢業於國立交通大學經營管理研究所，大學時期為本校經濟系校友，
現任職於新光銀行市場風險管理科主管

風險管理處信用風險科就職時，學姊說：「要找到自己不可取代的優點是很重要的。」在面對數據化時代的來臨，多數傳統銀行的工作、職位面臨被迫淘汰的命運，取而代之的，是數據學家、演算法工程師等諸如此類精於財務知識的專家們，而風險管理科也屬於其一。也因此，大安學姊在找到自己對於統計與建模的興趣後，專精培養一個在未來世界也取代不了的能力，這是學姊面對職涯選擇時所做的考量，也是這個世代的我們，未來得需思考的問題。

註：五專畢業或肄業後可考取大學轉學考進入大學

金融業界知多少

銀行的組織結構中，分為三道防線。第一道防線為直接面對客戶、市場的部門，有業務單位、交易室、客戶關係經理人、業務人員等。而身為一般儲匯人員，作為辦理各大儲蓄匯務的第一線對接民眾的窗口，需具備一定的金融知識與相關

金融法規，得以運用銀行作業系統以及和客戶應答與服務。相比第一道防線，第二道防線屬於對內窗口，包含的單位有審查部和風險管理部門等。風險管理部也就是大安學姊所掌管的部門，主要負責年度整體資金評估並設定市場風險部位額度與停損點。最後一道則為稽核部，查核銀行各部門是否按照規章執行，是否有放款、偽冒的非法金融手段。在總公司的總稽核部門，更是由董事會授予的特殊單位，候選人員需送審或經主管機關同意。

解構風險管理科

目前風險管理部分成三個部分，分別為信用風險、市場風險以及作業風險。大安學姊說：「在這之中面臨的最大風險就是客戶的信用風險。」從自然人、法人到建商公司，都需要先了解客戶的財務報表狀況後，再到當地訪查公司實際的營運狀況，才能評估客戶的倒帳機率以及銀行最終

▼身為風險管理科的一員，平日的工作內容為建模型、算財報、評估分析借款額度



願意借款金額，做最好的資金安排。市場風險管理則是透過衡量市場各類風險因子，例如匯率、利率、股價的變化，來控制暴險以及損失，如外匯、股票、衍生性金融商品等。作業風險則是去管理包括因內部作業流程、人員或系統的操作不當，例如短溢鈔、帳務錯置，其他外部事件所造成的業務風險。學姊提及，銀行為了優化作業流程，需要更多技術投入用來提升工作的品質，使控管更即時。而流程的方便更降低了作業風險，故銀行都會盡可能地透過系統或優化流程來完備管理機制。

風險管理部門在銀行屬於獨立的業務單位，專責執行風險監控，並以風險為基礎持續向高階管理階層進行報告，風險管理部門的規模，依銀行的業務及管理的細緻度而有所不同。身為一名市場風險管理科職員，平日的工作內容有哪些？大安學姊應答到，每日監控銀行本身所持有的交易部位，包括進行評價以衡量損益、監控外匯、利率、股權等投資組合的部位情形，以控制交易室是在董事會核予的限額下操作。然而，前述所提到的評價或部位衡量，銀行有時會建置財務工程模型，模型都需要定期透過回溯測試進行校準確認模型的妥適性，另外也會定期執行壓力測試。建立模型的過程看似繁雜，其實使用到的觀念緊緊扣合著大學的統計學。市場上部分公司會將建立模型分類在建模部，有些會在審查部，而有些會在風險管理部門中再分支建模小組。

隨著永續投資（ESG）、企業社會責任的觀念興起，金融業界也開始注重永續發展。政府透過法律的規範，對於

解構 風險管理科



銀行借款給企業的要求增加許多關於環保的法規，如：公司是否建立汙水處理廠、製作產品的過程中是否符合 SDGs 等永續指標，以此設定了不同的放款條件及擔保品評估的方式。政府期望從資金來源的銀行端改變整體企業發展。在現今各大銀行也會成立特別專案小組，在導入正式銀行體系前，嘗試將氣候變遷列入評估投資及放款的指標之一。例如在東南亞設廠時，除了評估傳統價值外，需考入東南亞當地氣候，豪雨是否影響擔保品的評估價值。藉由銀行界的架構和運作，大安學姊清楚地說明市場風險管理科在金融體系中的位置以及其工作內容。

在大學，你可以這麼準備！

雖然大安學姊在大學時期已鎖定好未來職涯走向，但也了解對於未來職涯迷茫大學生的感受。因此，他给出了一些建議給正在探索世界的 Z 世代。首先，根據研究數據指出，多數人對於自己所選擇的科系並不滿意，大安學姊認為如果對現在所就讀的科系並不怎麼感興趣，可以從反面「不討厭」來思考未來的職涯走向。好比說自己當初選擇經濟系，雖非有興趣但也不排斥，之後在求學過程中找到對於會計和統計領域的興趣，並持續精進，將所學實際應用於就業市場上。其二，培養一個興趣是一件很重要的事情！不管是出社會或是就學期間，總會遇到一些讓自己心煩意亂的公事、感情事等。像是學姊自己便會透過健走、慢跑來調節工作與生活。大安學姊還分享曾經遇到的一位上司，其興趣為攀爬百岳，有次便是在到達山頂時，突然想到建模該如何設計呢！可見，

對於工作應保有彈性的心，適時排解負能量，才能再造人生的下一座山峰！

在大學時期，不少同學有籌辦營隊活動的經驗，大安學姊認為在大學時期能體驗多方面的活動是一件很棒的事情，然而，除了當下的快樂外，更重要的是在活動過後的反思以及建立自己在處理事務上的 SOP。就如同建模的過程，需要不斷地測試、修改，才能精準地預測、評估每一次金融市場存在的風險。在日後面對其他活動、甚至是人際關係時，更能輕鬆應對！

大安學姊建議大學生們在就學期間可以多培養三種能力，分別是：表達能力、語文能力及吸收能力，也就是要多看不同種類的書，透過閱讀來提升自我能力。那該如何在大學增加相關商管財經的背景？若將來想走入金融業界，大安學姊建議同學可以在學期間或寒暑假參加實習或是比賽，若是想走入數位金融產業，則可以參加一些像是黑客松的專案計劃，若想走入研究性或數量化人員，則鼓勵同學參加金融研究社團，以及多了解國際金融趨勢脈動與金融商品的發展。不論是透過哪種方法，都可以累積其相關經驗並增加其知識。

最後，大安學姊送給我們一段話作為結尾：「有興趣的社團就去參加、有喜歡的人就去告白，沒有什麼非做不可的事，在最陽光的時刻裡，好好享受！」