南山人壽 —— 投資組合報酬與風險歸因

隨著金融市場的擴大，金融機構在增資的流動性提升，使投資標的不斷擴展，提高平均報酬，也提升資產與負債管理的重要性：資產管理的彈性變大，投資時不得不重視資產配置的風險與報酬。因此我們的主題，為進行對投資組合的風險歸因，分析投資組合的樣貌，是類似於何種投資類別（黃金、匯率、美元、原油、股市）。為了貼近企業積極，且瞬息萬變的步伐，我們選擇以科技為核心，結合計量經濟知識，建構投資組合歸因的模型，以因應未來去紙本化的資料存取、迅速分析，更趁著機會，向明淇導師學習關於科技在金融、企業的應用。

經由明淇導師的指引，我們在製作這份專案時，將自己視為南山開發專案小組的一員，包含建立一個組內共通的資料庫(MariaDB)，資料和文件均存放雲端(GitHub)，更co-work一份投資組合歸因的程式碼。實行的過程中，我們一邊學習程式語言、模型建構，更一邊學習如何討論與合作產生一份專案。明淇導師不斷提醒我們「天花板是自己所定義」，而這份專案，猶如帶著我們進入企業文化，帶來學術外的知識和體驗。

以下的章節，將是我們分別對各個階段分工所進行的作業過程，以及成果展現。