

風險管理與商業機運

講師：陳君綺

日期：114年3月27日

課程大綱

週次	上課時間	上課內容
Week1 (3/13)	9:30~11:30 11:30~12:00	第三方支付의 定義與市場應用 統一超商第三屆商業競賽進度檢視
Week2 (3/20)	9:30~11:30 11:30~12:00	金融業的數位化與普惠金融策略 統一超商第三屆商業競賽進度檢視
Week3 (3/27)	9:30~11:30 11:30~12:00	風險管理與商業機運 統一超商第三屆商業競賽進度檢視
Week4 (4/24)	9:30~12:00	一站式數據服務的價值與應用
Week5 (5/1)	9:30~12:00	麻布記帳與凱基銀證服務的整合
Week6 (5/8)	9:30~12:00	校外教學「金融探索館 FE62」--更正 地址: 台北市中正區羅斯福路三段62號一、三樓
Week7 (5/15)	9:30~12:00	期中報告: 第三方支付還可以如何使用?

本週教學大綱

- 定義風險意識
- 風險管理簡介 及 各類風險案例說明
- 統一超商第三屆商業競賽進度檢視

定義風險意識

定義風險意識



王先生有10萬元



到賭場賭一把，
贏了翻倍、輸了歸零

無風險意識

開家小麵攤，穩定
獲利但不會一夜致富

有風險意識



銀行有10萬元



借給高風險客戶
(例如: 自由業者)

__風險意識

借給低風險客戶
(例如: 科技新貴)

__風險意識

風險管理簡介

金融機構與客戶往來金融服務時可能發生的風險

金融機構(銀行、證券、人壽、產險)的業務

(數位)存款

代收代付、信用卡

貸款、融資

股票投資、財富管理

保險



可能發生的風險場景

轉帳到詐騙集團
的人頭戶? 洗錢?

客戶誤信假帳單?
信用卡盜刷?

客戶還不出錢?

台積電1000元突然
變成500塊?

客戶詐保?
業務員銷售瑕疵?

詐騙、合規風險

詐騙、合規風險

信用風險

市場風險

操作風險



今日討論主題

金融機構與客戶往來金融服務時，確保金融機構和客戶的利益不受到損害，而進行的管理措施?

整理各項風險類型及管理措施

風險類型	詐騙、合規風險	信用風險	市場風險	操作風險
場景	<ul style="list-style-type: none"> 轉帳到詐騙集團的人頭戶？洗錢？ 客戶誤信假帳單？信用卡盜刷？ 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶還不出錢？ 	<ul style="list-style-type: none"> 台積電1000元突然變成500塊？ 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶詐保？ 業務員銷售瑕疵？
發生原因	詐騙集團違反法規或政策導致客戶權益受損	借款人倒帳，導致金融機構無法回收本金或利息	市場價格變動，導致投資價值波動	內部管理、系統錯誤或人為失誤，導致客戶權益受損
管理措施	<ul style="list-style-type: none"> 通報及限額機制 <ol style="list-style-type: none"> 客戶實體分行轉帳超過50萬元需立即通報及查核轉帳原因 電子支付帳戶每月代收代付上限3萬元 查核信用卡消費項目及消費地點 (說明) 	<ul style="list-style-type: none"> 幫客戶的還款能力打分數，客戶分數越高，越具還款能力 <ol style="list-style-type: none"> 聯徵中心(JCIC)查詢客戶的信用評分 建置客戶評分系統，依據客戶的基本屬性、交易行為建置評分卡 (說明) 	<ul style="list-style-type: none"> 分析客戶資產配置，向客戶建議分散投資風險 透過其他金融商品進行避險 (說明) 	<ul style="list-style-type: none"> 透過內控機制，管理金融機構內部人員 明確的權責分級及權限控管

信用卡消費項目及消費地點查核

[\(回前頁\)](#)

我是一位在台北的上班族

平常的消費行為

1. 吃公司附近的便當店
2. 喝家裡附近的飲料店
3. 到momo購物
4. 在台北市區的加油站加油
5. 週五到百貨公司逛街

異常的消費行為

1. 半夜在美國刷一台電腦？
2. 上班時間在歐洲購買遊戲點數？
3. 早上六點全額買一台法拉利跑車？
4. 在momo連續刷50筆NIKE球鞋？
5. ...

[Takeaway] 不可能透過人力審查逐筆信用卡交易紀錄，針對常見異常刷卡行為(與持卡人消費習慣不符、跨國交易、大額/短時間頻繁交易)建置監控系統，針對系統所認為的異常交易，在透過人力進行審查

建置評分卡

[\(回前頁\)](#)



QA/回家作業：電信資料中，有哪些資料可協助銀行辨識客戶的風險？

建置評分卡

[\(回前頁\)](#)

評分卡 (KS = 73%)			
排序	變數	重要性	係數
1	資費名稱	1.48	1.53
2	近1個月發話對象數較近3個月平均發話對象數成長率	0.86	0.71
3	居住地都會區類型 & 行業別	0.90	0.44
4	工作日06-11發話分鐘數比率	1.07	0.57
5	語音發話市話分鐘數	0.69	0.55
6	婚姻 & 郵遞區號分組 & 年齡	0.60	0.73
7	教育程度	0.47	0.99
8	語音受話總次數 & 受話分鐘數比例	0.40	0.41
9	年收入 & 近12個月逾期繳費次數	0.21	1.07

Confusion Matrix	實際 違約	實際 正常
預測 違約	92%	8%
預測 正常	13%	87%

一維變數	5個
二維變數	3個
三維變數	1個

建置評分卡

[\(回前頁\)](#)



(補充)透過其他金融商品避險

[\(回前頁\)](#)



台積電

1000



500

台積電

1000



500

台積電

1000



500

總結投資績效

3000



1500



台積電

1000



500

富邦金

1000



1500

黃金

1000



2000

總結投資績效

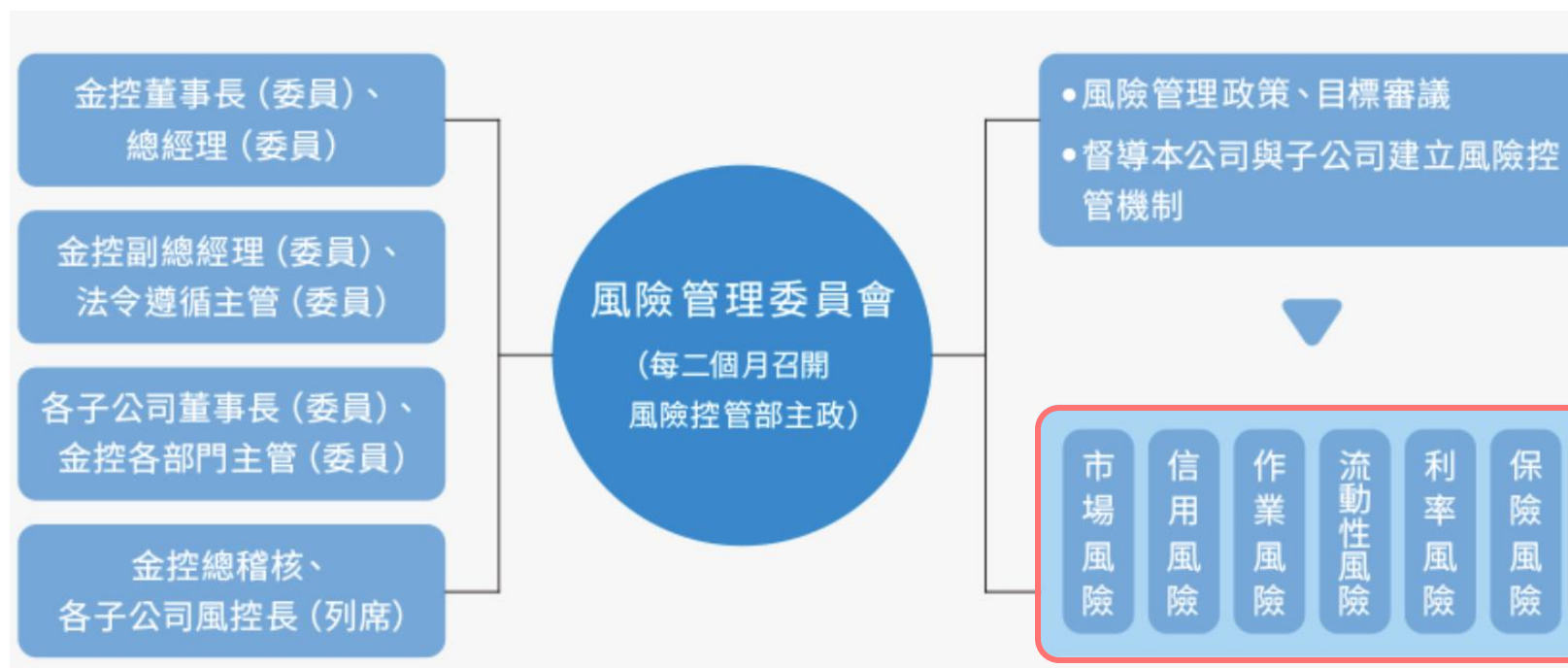
3000



?

風險管理部的組織架構

- 當發生金融機構和客戶的利益受到損害，為了查核業務流程中的缺失，各項金融業都被要求成立風險管理部，並定期召開風險管理委員會
- 金融機構發展風險管理，主要是因為在營運過程中不可避免地會面臨各種風險，而這些風險若未妥善管理，可能導致嚴重的財務損失，甚至影響整個金融市場的穩定





Thanks for
Your Listening