

103-2 大葉大學 完整版課綱

基本資料			
課程名稱	金融機構管理	科目序號/代號	2379 /FBM3006
必選修/學分數	選修 /3	上課時段/地點	(一)234 /B207
授課語言別	中文	成績型態	數字
任課教師 / 專兼任別	賴奕豪 / 專任	畢業班/非畢業班	非畢業班
學制/系所/年班	大學日間部 / 財務金融學系 /3年1班		

課程簡介與目標

A.管理學院SQ (Society Quotient ; 社會智商) 核心能力之四大構面(SCEP) :

- 1.S-解決問題能力 (洞析力、決策力、執行力)
- 2.C-溝通能力 (傾聽能力、表達能力)
- 3.E-倫理觀 (社會倫理、企業倫理、研究倫理)
- 4.P-專業能力 (管理能力-強調商管知識與技能、 研究能力-強調商管研究專業)

B.財務金融系之教育目標 :

- 1.厚植學生職場競爭力
- 2.增進學生責任感與倫理觀

C.財務金融系之核心能力(WE CARE) :

- 1.具備職場專業財金技能(W) 40%
- 2.擁有探索與解決問題的能力(E) 20%
- 3.具有財金資訊蒐集與分析能力(CA) 20%
- 4.具備責任感與倫理素養(RE) 20%

課程目標 :

本課程著重在如何讓財金系學生了解，管理現代金融機構的報酬與風險。不論是商業銀行、儲蓄銀行、投資銀行、或是保險公司，這些現代的金融機構的管理者所要面對的風險，以及用來管理這些風險的方法與市場工具，在原理上都顯得大同小異。除了對於傳統部門的產出分析之外，也加強了新領域的題材，包括資產證券化、資產負債表外銀行業務、以及國際銀行業務等課程。

課程大綱

PART I: INTRODUCTION

- Ch.1 Why Are Financial Intermediaries Special? (SCPE)
- Ch.2 The Financial Services Industry: Depository Institutions (SP)
- Ch.3 The Financial Services Industry: Insurance Companies (SP)
- Ch.4 The Financial Services Industry: Securities Firms and Investment Banks (SP)
- Ch.5 The Financial Services Industry: Mutual Funds and Hedge Funds (SP)
- Ch.6 The Financial Services Industry: Finance Companies (SP)
- Ch.7 Risks of Financial Intermediation (SP)

PART II: MEASURING RISK

Ch.8 Interest Rate Risk I (SP)

Ch.9 Interest Rate Risk II (SP)

Ch.10 Market Risk (SP)

Ch.11 Credit Risk: Individual Loan Risk (SP)

Ch.12 Credit Risk: Loan Portfolio and Concentration Risk (SP)

Ch.13 Off-Balance-Sheet Risk (SP)

Ch.14 Foreign Exchange Risk (SP)

Ch.15 Sovereign Risk (SP)

Ch.16 Technology and Other Operational Risks (SP)

Ch.17 Liquidity Risk (SP)

PART III: MANAGING RISK

Ch.18 Liability and Liquidity Management (SP)

Ch.19 Deposit Insurance and Other Liability Guarantees (SP)

Ch.20 Capital Adequacy (SP)

Ch.21 Product Diversification (SP)

Ch.22 Geographic Expansion (SP)

Ch.23 Futures and Forwards (SP)

Ch.24 Options, Caps, Floors, and Collars (SP)

Ch.25 Swaps (SP)





Ch.26 Loan Sales (SP)

Ch.27 Securitization (SP)

基本能力或先修課程

無

課程與系所基本素養及核心能力之關連

-  具備財金專業知識與資訊運用能力
-  具備金融商品銷售知識與實踐能力
-  具備為個人與企業進行財務規劃知識與實踐能力
-  具備職業道德、責任感與倫理素養

教學計畫表

系所核心能力	權重(%) 【A】	檢核能力指標(績效指標)	教學策略	評量方法及配分 權重	核心能力 學習成績 【B】	期末學習 成績 【C=B*A】
具備財金專業知識與資訊運用能力	50	財金專業知識 邏輯推理能力 資料收集與整合應用	講述法 個案討論 專題報告	期中考: 20% 期末考: 20% 課程參與度: 10% 書面報告: 30% 上課筆記: 10% 上網次數 / 留言 / 參與發言: 10%	加總: 100	50
具備金融商品銷售知識與實踐能力	20	財金實務技能 團隊合作 創新思考 人際關係與溝通	講述法 個案討論 實務操作(實驗、上機或實習等) 專題報告	期中考: 20% 期末考: 20% 課程參與度: 10% 書面報告: 30% 上課筆記: 10% 上網次數 / 留言 / 參與發言: 10%	加總: 100	20
具備為個人與企業進行財務規劃知識與實踐能力	10	財富規劃與投資 主動探索與解決問題 財經情勢分析	講述法 個案討論 實務操作(實驗、上機或實習等) 專題報告	期中考: 20% 期末考: 20% 課程參與度: 10% 書面報告: 30% 上課筆記: 10% 上網次數 / 留言 / 參與發言: 10%	加總: 100	10
具備職業道德、責任感與倫理素養	20	責任感 財金倫理 社會關懷	講述法 個案討論 專題報告	期中考: 20% 期末考: 20% 課程參與度: 10% 書面報告: 30% 上課筆記: 10% 上網次數 / 留言 / 參與發言: 10%	加總: 100	20

成績稽核

書面報告: 30%

期中考: 20%

期末考: 20%

上網次數 / 留言 / 參與發言: 10%

上課筆記: 10%

課程參與度: 10%

書籍類別

書名

作者

教科書

金融機構管理

沈中華

上課進度

週次	教學內容	教學策略
1	預備週；課程簡介 & 智財權宣導(含告知學生應使用正版教科書)	講述法
2	金融機構的功能	講述法
3	金融機構的資金來源與運用	講述法、個案討論
4	銀行利息淨收入與非利息收入	講述法、個案討論
5	利率風險管理	講述法、個案討論
6	信用風險管理：放款品質	講述法、個案討論
7	放款與授信	講述法、個案討論
8	信用風險模型	講述法、個案討論
9	期中考	考試
10	消費金融與雙卡	講述法、個案討論
11	存款	講述法、個案討論
12	資本適足率與立即糾正措施	講述法、個案討論
13	校外參訪	參訪
14	巴賽爾協定I,II,III	講述法、個案討論
15	巴賽爾協定I,II,III	講述法、個案討論
16	巴賽爾協定I,II,III	講述法、個案討論
17	綜合銀行與金融控股公司	講述法、個案討論
18	期末考	考試