

信用卡機構—風險管理人員職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V5	BLM2412-002v5	信用卡機構—風險管理人員	最新版本	略	2026/01/15
V4	BLM2412-002v4	信用卡機構—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-002v5》取代	2023/01/06
V3	BLM2412-002v3	信用卡機構—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-002v4》取代	2020/01/16
V2	BLM2412-002v2	信用卡機構—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-002v3》取代	2016/12/31
V1	BLM2412-002v1	信用卡機構—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-002v2》取代	2014/12/31

職能基準代碼		BLM2412-002v5			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	信用卡機構—風險管理人員		
所屬 類別	職類別	企業經營管理 / 運籌管理		職類別代碼	BLM
	職業別	金融及保險服務經理人員		職業別代碼	2412
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (信用卡發卡機構)		行業別代碼	L6499
工作描述		有效規劃、監督與執行信用卡機構風險管理政策及事務，以促進公司策略目標之達成。			
基準級別		4			

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 擬訂風險管理政策	T1.1 掌握風險管理政策之訂定與執行成果	O1.1.1 風險管理政策 O1.1.2 風險管理政策執	P1.1.1 評估資產組合依照風險管理政策與風險評估作業之執行狀況。 P1.1.2 提升風險管理成效。	4	K03 經濟 K04 金融市場 K10 風險管理	S03 策略性思考 S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S25 績效管理

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 ( K=knowledge 知識 )	職能內涵 ( S=skills 技能 )
		行成果				
	T1.2 建立衡量、監控及評估可量化之風險整體架構	O1.2.1 風險管理整體架構	P1.2.1 注意國際與國內風險管理制度發展情形。	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理	S03 策略性思考 S11 規劃與組織能力 S13 問題分析 S18 溝通能力 S24 資訊科技應用能力
T2 提升風險管理技術	T2.1 提供風險管理作業人員技術支援	O2.1.1 風險管理技術需求文件	P2.1.1 確認風險管理技術符合內部管理及外部監管的需求程度。	4	K03 經濟 K04 金融市場 K10 風險管理 K14 統計	S07 品質導向 S13 問題分析 S14 問題解決 S24 資訊科技應用能力 S26 量化分析技術
	T2.2 對風險模型進行有效性之評估與回溯測試	O2.2.1 風險模型評估測試報告	P2.2.1 保持風險模型有效性。	4	K03 經濟 K04 金融市場 K10 風險管理 K14 統計	S10 分析與解讀能力 S13 問題分析 S14 問題解決 S24 資訊科技應用能力 S26 量化分析技術
	T2.3 擬定風險管理相關作業辦法及程序	T2.3.1 風險管理相關作業辦法及程序	P2.3.1 改善風險管理方案對業務績效之影響。	4	K01 會計 K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理	S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S20 說服能力 S30 決斷力
T3 執行風險管理程序	T3.1 信用卡商品風險管	O3.1.1 風險管理日常報	P3.1.1 定期衡量、監控個別資產類別風險及限額。	4	K01 會計 K04 金融市場	S10 分析與解讀能力 S12 時間管理

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 ( K=knowledge 知識 )	職能內涵 ( S=skills 技能 )
	理日常報表之監控與分析	表			K05 法律/法規 K10 風險管理 K14 統計	S18 溝通能力 S26 量化分析技術
	T3.2 確切了解各業務單位之風險限額及使用狀況	O3.2.1 各項業務風險限額使用狀況表	P3.2.1 分析公司整體風險變動狀況，落實執行風險超限之處理原則。	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理	S12 時間管理 S14 問題解決 S18 溝通能力 S20 說服能力

#### 職能內涵 ( A=attitude 態度 )

A01 主動積極  
A02 正直誠實  
A03 親和力  
A04 持續學習  
A07 追求卓越  
A08 團隊意識  
A09 彈性  
A10 壓力容忍  
A14 謹慎細心

#### 說明與補充事項

- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：

#### 說明與補充事項

- 對信用卡商品及運作有基本瞭解，並具備相當程度風險管理業務經驗者。