

產險業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
V3	BLM2412-004v3	產險業風險管理人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵。	2020/12/31
V2	BLM2412-004v2	產險業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-004v3》取代	2017/12/31
V1	BLM2412-004v1	產險業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-004v2》取代	2015/12/31

職能基準代碼		BLM2412-004v3			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	產險業風險管理人員		
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	財務及投資顧問		職業別代碼	2412
	行業別	金融及保險業 / 保險業 (俗稱「產險業」)		行業別代碼	K6520
工作描述		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建立風險治理架構。</li> <li>2. 建構風險管理組織架構與職責。</li> <li>3. 控管風險管理流程。</li> <li>4. 建立各類風險之管理機制。</li> <li>5. 風險報告及揭露。</li> <li>6. 建立風險管理資訊系統。</li> </ol>			
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 建立風險治理架構	O1.1.1風險管理哲學與政策 O1.1.2風險管理文化 O1.1.3風險胃納與限額 O1.1.4風險調整後續效管理	P1.1.1結合保險業之業務經營及企業文化，建立適當之風險治理架構。	4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。	

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)
		O1.1.5資本適足性評估			K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05 問題解決方案之探討 S06 表達與溝通能力 S07 資訊與創新科技之運用
T2 建構風險管理組織架構與職責	O2.1.1風險管理組織架構 O2.1.2風險管理職責	P2.1.1建構董事會及高階主管人員負責推動及執行之風險管理政策與程序，以及指示或設置獨立之風險管理單位，有效規劃、監督與執行風險管理事務。		4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識 K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。 S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05問題解決方案之探討 S06 表達與溝通能力 S07資訊與創新科技之運用
T3 控管風險管理流程	O3.1.1風險辨識 O3.1.2風險衡量 O3.1.3風險回應 O3.1.4風險監控 O3.1.5資訊、溝通與文件化	P3.1.1執行及控管風險管理政策所建立之作業流程及管理辦法。		4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識 K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。 S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05 問題解決方案之探討

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)
						S06 表達與溝通能力 S07資訊與創新科技之運用
T4 建立各類風險之管理機制	O4.1.1市場風險 O4.1.2信用風險 O4.1.3流動性風險 O4.1.4作業風險 O4.1.5保險風險 O4.1.6資產負債配合風險 O4.1.7其他風險	P4.1.1運用各種質化與量化技術，管理保險業可合理預期且具攸關性之重要風險。	4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識 K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。 S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05問題解決方案之探討 S06 表達與溝通能力 S07資訊與創新科技之運用	
T5 風險報告及揭露	O5.1.1風險報告 O5.1.2風險資訊揭露	P5.1.1編製相關風險報告提報適當之管理階層，以及依規定資訊揭露並定期提供、追蹤與更新。	4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識 K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。 S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05問題解決方案之探討 S06 表達與溝通能力 S07資訊與創新科技之運用	

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)
T6 建立風險管理資訊系統		O6.1.1風險管理資訊系統架構 O6.1.2風險管理資訊系統之功能 O6.1.3資料庫之建置暨資料之完整 O6.1.4風險管理資訊系統之安全性	P6.1.1建置涵蓋應用面、資料面與技術面等適當之資訊系統，以協助風險管理作業。	4	K01 金融及保險基本原理及相關法規知識 K02 各類金融商品之結構知識 K03 財務投資分析知識 K04 產物保險相關知識	S01 風險量化分析能力、具有量化模型、程式語言(VBA/Matlab...等)之操作技巧。 S02 外部環境認知與評估 S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05問題解決方案之探討 S06 表達與溝通能力 S07資訊與創新科技之運用

#### 職能內涵 (A=attitude 態度)

- A01 積極主動
- A02 顧客導向
- A03 溝通協調
- A04 通力合作

#### 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：
  - 大學以上，風險管理、保險、精算、統計及財務相關系所，具統計精算、風險管理、財務投資、企業管理及保險相關專業知識與分析技術。