

壽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
V4	BLM2412-003v4	壽險業風險管理人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵。	2023/11/06
V3	BLM2412-003v3	壽險業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-003v3》取代	2020/12/31
V2	BLM2412-003v2	壽險業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-003v3》取代	2017/12/31
V1	BLM2412-003v1	壽險業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-003v2》取代	2015/12/31

職能基準代碼		BLM2412-003v4			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	壽險業風險管理人員		
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	行業別代碼	K6510	
工作描述		<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立風險治理架構。 2. 建構風險管理組織架構與職責。 3. 控管風險管理流程。 4. 建立各類風險之管理機制。 5. 風險報告及揭露。 6. 建立風險管理資訊系統。 			
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	T1.1 風險管理政策之訂定與執行	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 O1.1.5 資本適足性評估	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 K03 財務投資分析知識	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 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力
T2 建構風險管理組織架構與職責	T2.1 建立衡量、監控及評估可量化之風險整	O2.1.1 風險管理組織架構	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	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

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)
	體架構	O2.1.2 風險管理職責				S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05 問題解決 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力
T3 控管風險管理流程	T3.1 金融商品風險值日常報表之監控與分析	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	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 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力
T4 建立各類風險之管理機制	T4.1 擬定風險管理相關作業辦法及程序	O4.1.1 市場風險 O4.1.2 信用風險	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	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

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)
		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 氣候變遷風險 O4.1.8 集中度風險 O4.1.9 資訊安全風險 O4.1.10 資本適				S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05 問題解決 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力

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)
		足性風險 O4.1.11 國家風險 O4.1.12 其他風險				
T5 風險報告及揭露	T5.1 揭露各業務單位之風險限額及使用狀況	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	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 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力
T6 建立風險管理資訊系統	T6.1 評估交易風險暴露及風險集中程度	O6.1.1 風險管理資訊系統架構	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	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

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)
		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				S03 有效連結 S04 分析與解讀能力 S05 問題解決 S06 溝通能力 S07 資訊科技應用能力

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：

說明與補充事項

- 大學以上，風險管理、保險、統計及財務相關系所，具統計、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。