

銀行—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	BLM2412-001v4	銀行—風險管理人員	最新版本	略	2023/01/06
V3	BLM2412-001v3	銀行—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-001v4》取代	2020/01/16
V2	BLM2412-001v2	銀行—風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-001v3》取代	2016/12/31
V1	BLM2412-001v1	銀行業風險管理人員	歷史版本	已被《BLM2412-001v2》取代	2014/12/31

職能基準代碼		BLM2412-001v4			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—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 / 金融服務業 (俗稱「銀行業」)	行業別代碼	K6412	
工作描述		有效規劃、監督與執行銀行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 風險管理政策執行成果	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 S05 價值判斷 S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S25 績效管理
	T1.2 建立衡量、	O1.2.1 風險管理	P1.2.1 注意國際與國內風險管理制度發	4	K04 金融市場	S03 策略性思考

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)
	監控及評估可量化之風險整體架構	整體架構	展情形。		K05 法律/法規 K10 風險管理	S10 分析與解讀能力 S11 組織與組織能力 S18 溝通能力
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 S10 分析與解讀能力 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 金融商品風險值日常報表之監控與分析	O3.1.1 風險管理日常報表	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 K05 法律/法規 K10 風險管理	S05 價值判斷 S10 分析與解讀能力 S12 時間管理 S14 問題解決
	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與超限狀況後，落實執行限額超限之處理原則。	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理 K14 統計	S12 時間管理 S14 問題解決 S18 溝通能力 S20 說服能力 S26 量化技術分析

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)
	T3.3 評估交易風險暴露及風險集中程度	T3.3.1 風險管理模型與評價系統	P3.3.1 驗證模型估計準確性。	4	K03 經濟 K04 金融市場 K10 風險管理 K14 統計	S07 品質導向 S11 規劃與組織能力 S13 問題分析 S14 問題解決 S24 資訊科技應用能力 S26 量化技術分析

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：
 - 對銀行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。