

銀行-風險控管人員(金融科技)職能基準

職能基準代碼		FFN2412-002			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行-風險控管人員 (屬金融科技*人才)		
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		透過觀察數位金融商品開發及行銷流程，或是經由資料庫數據分析結果，據以辨識重要風險控制點，減少公司發生風險事件之頻率與損失金額。			
基準級別		4			

工作任務 (依需要分層)		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 瞭解、觀察數位金融發展模式，辨識風險所在	T1.1 掌握數位金融發展政策，提出重要風險控制原則	O1.1 數位金融風險管理策略	P1.1 風險控制所需之時間與人力成本及其有效性評估	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理 K15 科技發展	S03 策略性思考 S04 有效連結 S05 價值判斷 S13 問題分析
	T1.2 建立衡量、監控及評估可量化之風險整體架構。	O1.2 數位金融風險管理架構與執行要點	P1.2 注意國際與國內各項數位金融風險管理制度發展情形	3	K05 法律/法規 K06 金融商品 K10 風險管理 K13 外語能力 K15 科技發展	S02 外部環境認知與評估 S04 有效連結 S05 價值判斷 S08 成果導向
T2 對數位金融發展模式及風險點保	T2.1 蒐集、辨識數位金融發展歷程之風險點，提出控制	O2.1 數位金融風險控制改善建議	P2.1 改善數位金融務之作業流程，使之更加效率並獲適當控管	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理	S03 策略性思考 S04 有效連結 S05 價值判斷

工作任務 (依需要分層)		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)
持警覺·加強相關內部控制與法規遵循確認	與改善之建議				K15 科技發展	S20 說服能力
	T2.2 追蹤數位金融及銀行相關法令遵循規範·執行內控內稽作業	O2.2 數位金融法令遵循報告及數位金融部門內稽與內控報告	P2.2 分析國內外各地區數位金融發展之相關法令·以確保符合政策及國內、外主管機關之要求	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K08 人力資源 K10 風險管理 K13 外語能力	S02 外部環境認知與評估 S03 策略性思考 S20 說服能力 S23 文書撰寫能力
T3 運用現有客戶及交易資料·執行風險分析	T3.1 瞭解資料庫可運用之資料結構與內涵·配合數據分析人員進行風險分析	O3.1 風險分析執行規劃報告	P3.1 運用巨量資料加強行內各類型風險之事前控管與事後控制	3	K03 經濟 K04 金融市場 K06 金融商品 K13 外語能力	S03 策略性思考 S04 有效連結 S18 溝通能力 S19 協調能力 S23 文書撰寫能力
	T3.2 執行數位金融相關之風險分析	O3.2 審閱風險管理規章辦法並撰寫風險管理報告書	P3.2 數位金融風險管理理念宣導及風險管理品質提升	3	K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K13 外語能力	S02 外部環境認知與評估 S18 溝通能力 S19 協調能力 S23 文書撰寫能力

職能內涵 (A=attitude 態度)

A01 主動積極
A02 正直誠實
A07 追求卓越
A08 團隊意識

職能內涵 (A=attitude 態度)

A09 彈性

A10 壓力容忍

A14 謹慎細心

說明與補充事項

* **金融科技(Financial technology, 縮寫: FinTech)**：企業(包括金融與非金融機構)運用各種科技型態，以增進金融服務管理、業務效率及風險控制所形成的一種經濟模式。

- 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充分瞭解，並具備相當數位金融及風險控制經驗者。
- 基準更新紀錄
 - 因應 2017/05/25 公告職能基準品質認證作業規範修訂版，將原「入門水準」內容移至「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】。