

## 保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 「法律及合規」職能範疇

名稱	評估企業風險管控框架的成效
編號	105620L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責評估企業風險管理框架成效的人士。具此能力者，能識別在評估測試內涵蓋的風險類型、釐定測試目標、應用適當的風險指標、執行測試，並識別改善目前風險管控營運之處。
級別	6
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>具備風險管理的知識<ul style="list-style-type: none"><li>精於風險管理原則及其應用</li><li>深諳保險業內的法規要求，包括相關法規、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內團體發出的行業標準、指引及實務守則</li><li>將保險業有關的風險分類，如股票、信貸、流動資產、利率及監管等</li><li>掌握不同壓力測試模型，如「確定性」和「隨機性」測試等</li></ul></li><li>規劃及執行風險管理框架的評估測試<ul style="list-style-type: none"><li>釐定測試中涵蓋的風險範圍</li><li>釐定評估測試的目標，如達到法規要求、加強內部風險管理等</li><li>為評估測試訂立期限</li><li>釐定風險指標，如法定償付能力比率及資本、國際財務報告準則的利潤，以及內含價值等</li><li>應用適合的測試模型來進行測試</li><li>按測試結果識別目前風險管控營運下的改善空間</li><li>如有需要，改善風險管控策略</li></ul></li><li>進行評估測試以確保企業風險管控框架的效能<ul style="list-style-type: none"><li>設計能夠誘發潛在危機的測試情景，用以測試風險管理框架及管治架構</li><li>製作測試報告，以運作背景並解釋測試結果</li><li>按評估結果改善風險管理策略</li></ul></li></ol>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>能夠認清進行評估測試的需要，從而釐定評估測試的目標及範圍</li><li>能夠採用適當的風險指標及測試模式來進行評估測試</li><li>能夠利用運作背景解釋測試結果</li><li>能夠按測試結果識別風險管理營運下的改善空間，並因應需要作出改善</li></ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。