

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

| | |
|------|--|
| 名稱 | 管理企業風險 |
| 編號 | 105644L7 |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需要負責管理保險業所涉風險的各方面工作的人士。具此能力者，能識別業務上面對的風險、分析風險對業務發展的潛在影響，並制訂適當的方案來管理及控制已識別的風險。 |
| 級別 | 7 |
| 學分 | 5 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備風險管理的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 精通風險管理原則及其運用方法 • 精通統計及精算學 • 深諳保險業內的法規要求，包括相關法例及規例、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、指引及工作守則 • 時刻關注全球與相關的保險營運法規要求趨勢 • 能為保險業相關的風險分類，如股票、信貸、流動資產、利率及監管等 2. (a) 識別業務上面對的風險並分析風險對業務發展的影響 <ul style="list-style-type: none"> • 與相關員工持續地合作查找業務上面對的風險，包括法規、資本、利率、股票、貨幣風險等 • 就已識別的風險查找全面的資料，如不同資本措施的要求 • 分析目前業務狀況，如現行產品組合可帶來的負債情況 • 評估已識別的風險可帶來的影響，如風險為本措施、分銷、業務發展、整體盈利及競爭力的詳細審查 2. (b) 制定管理及控制已識別風險的方案 <ul style="list-style-type: none"> • 就已知風險與相關員工共同制定管理策略，如增添資源以應付潛在的監管變化、彈性資產配置、貨幣週期以對沖貨幣風險等 • 分析訂定方案所需的資源 • 與相關員工合作執行策略 • 安排風險壓力測試 • 評估方案的效能 • 按評估結果改善方案 3. 按企業的風險管理策略管理企業風險 <ul style="list-style-type: none"> • 積極查找並評估業務上面對的不同類型風險 • 制定方案處理已識別的風險 • 確保所有風險管理措施符合相關法規要求 • 評估方案的效能並適時改善 |
| 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"> • 能夠掌握日常業務中面對的風險並分析該風險對業務發展的影響 • 能夠與相關員工合作制定適當方案來處理已識別的風險 • 能夠按法規要求及企業風險管理策略監控企業風險 • 能夠評估風險管理方案的效能並適時改善 |
| 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。 |