

## 風險管理師

### 風險管理師 聚光燈

學歷科系：大學以上財務管理或財務工程科系。

經歷條件：沒有特別限制

專業能力：除了對於金融產品知識必須熟稔之外，相關的數理背景及撰寫電腦程式語言亦不可或缺。

性格速寫：以風險管理人員而言，個性通常比較保守而謹慎，花時間去研究某一項產品或是評價模型才不會覺得厭煩。

工作環境：除了坐在電腦前看報表交易及損益報表之外，風險管理師也必須常常和交易員或是行銷人員進行互動。

分佈產業：以金融產業為主。

薪資條件：新人起薪約為三萬多，依主計處統計 93 年 5 月金融及保險業平均薪資為 55833 元

未來前景：在金融財務工程應用多元化下，金融機構勢將走向以信用衍生性商品管理信用風險之趨勢。由於風險管理需要具專業人士加以規劃、執行與修正，否則極易造成評估方式與模型錯誤，引發更大的潛在風險，因此風險管理人才是目前金融機構亟需的專業人才。

加分證照：目前風險管理師並沒有強制證照要求，一些國際證照如 FRM(金融風險管理師)證照或是 CFA(特許財務分析師)等都是可以加分的金融證照

職訓課程：無

### 風險管理人才炙手可熱

隨著台灣加入世界貿易組織 (WTO)及金控公司成立，風險控管已成為國內金

融機構與國際接軌，並與其他國家競爭的重要課題，財政部決定與國際同步於西元 2006 年實施「巴塞爾資本協定」。

隨著國內金控跨業銷售，以及衍生性金融商品不但出現，像期貨、選擇權交易等，這些都是對未來的不確定性設定價格，金融機構不可能承擔所有的風險，如何將風險切割，一定要透過避險的技術，因此風險控管的複雜度大為增加。有鑑於金融機構集中化的趨勢明顯，未來國內金融機構，在逼近 2006 年之前，對風險管理的相關人才需求勢必快速提高。

經營銀行大致會面臨市場風險(market risk)、信用風險(credit risk)及作業風險(operation risk)三大類，每一類都會有各自專業的風險管理師負責。「巴塞爾資本協定」要求銀行須建置一套可以辨識、衡量、監視和控管這些風險的風險管理系統，這也正是風險管理人員之所以重要的理由。

### **要具備專業背景**

風險管理主要的工作是檢驗前台部位的風險，確保業務活動在可預期範圍內活動。因此他們在工作中必須接觸的人通常是交易員(traders)或行銷人員(Treasury Marketing Officers; TMO)，每天要處理的則是交易部位及損益。以專業知識的領域來說，除了對於金融產品知識必須熟稔之外，相關的數理背景及撰寫電腦程式語言亦是不可或缺。現在大學很多設有財務金融、財務工程系所，培養的學生都可以進入風險控管領域。因應 2006 年新巴塞爾協定的實施，國內金融機構對風險管理師將有大量需求。

如果是財工背景畢業的學生，對於數理模型均已具備基本知識，但是往往會對產品本身或是市場慣例(market convention)的知識不足，會造成「雖然在學校學了很多高深的數理模型，但卻有無法運用的感覺」，因此在校學生或是有志從事此一工作者，可以加強補足這一層面的東西；另一方面，風險管理師也要有「不斷進修」的心理準備，因為金融產品的進步太快，常常需要不斷補充新的知識，才能應付工作所需，而比較新的金融產品多是以英文撰寫，所以風險管理師要發揮學生時代唸書的精神，從原文書中找到想要的答案。

### **個性需細心謹慎**

想要成為風險管理師，除了要具備工作上的專業知識之外，人格特質也是被考量的因素之一。其實，風險管理這個工作，所需要的專業知識與交易員或是金

融行銷人員相近，但是個性或人格特質往往是決定能否持續下去的一個主要原因；以風險管理人員而言，個性傾向比較保守和謹慎，這樣子的人，才不會因為長時間研究某項產品或是評價模型感到厭煩。「細心」更是做好風險控管的最佳態度，要仔細察覺所有的潛在風險，才能確保前台運作的風險值不會超過合理範圍。

風險管理師常自嘲自己的工作像是在「賣出選擇權」，當交易賺錢時，別人通常不會意識到風險管理的重要，而一旦發生虧損時，才會感覺到風險管理的可貴，所以老被視為「黑臉」的角色。想要從事風險管理工作的人，除了要考量個性適不適合，心情上的自我調適也是相當重要。

不過，對於樂在工作的風險管理師來說，這個工作最大的收穫，就是可以接觸到很多新金融商品，包括以前學校念過、沒念過，甚至是課本上沒提過的產品，都會在工作的過程中陸續接觸到。另外，以前接觸那些複雜或是過於理論化的數理模型時，老覺得「為何而學」的疑惑，也在實務操作中被一一解答。這幾年來因為巴塞爾資本協定的規範，及國內主管機關和金融機構的自律規範，使得大家注意到風險管理的重要，但實務工作與理論所學仍有不少差異，很多工作必須親身實做之後，才能了解到箇中奧妙。

### **風險控管發展觸角廣泛**

風險控管的觸角很廣，若有志於成為專業的風險管理人員，可以深入著墨銀行內的市場風險、信用風險或是作業風險領域。從事風險管理的人，個性一般會比較內斂沉穩，對有些「耐不住寂寞」的人而言，會覺得少了一份面對客戶的挑戰，所以如果在銀行內想要轉換跑道的話，交易員或是金融行銷人員都是出路選擇，有風險管理背景的交易員，在業務操作上更能夠游刃有餘。

另一方面，會計師事務所對於對於風險控管人也有不少需求，因為國內主管機關越來越加重會計師在剖析銀行、客戶的風險管理或是內部控制上，所以協助會計師了解客戶或銀行間衍生性商品交易的風險分析，也是風險管理人員可以發展的方向。

### **國際專業證照當紅**

目前風險管理並沒有強制性的證照需求，但一般而言，除了國內一些單位所舉辦的證照考試之外，近幾年來隨著巴塞爾資本協定架構的更趨完整，國外的一

些證照也逐漸引起相關從業人員或是在學學生的注意，例如全球風險管理專業人協會( Global Association of Risk Professionals, GARP)所舉辦的金融風險管理師 FRM(Financial Risk Manager)認證。FRM 從 1997 年開辦，前面幾年考的人都非常少，近一兩年台灣的考生突然增加，和銀行面的人力需求有關係，因為新巴塞爾協定在 2006 年即將實施，FRM 才日漸被重視。

台灣金融研訓院已引進 FRM 證照測驗在台舉辦，在每年十一月份舉行考試。FRM 的知識範圍涵蓋各種金融管理風險的判定、風險值評價、風險管理決策等，隨全球金融環境波動加劇與巴賽爾資本協定，此項國際金融專業認證會越來越重要。

此外，像是特許財務分析師 (CFA , Chartered Financial Analyst )，也是從事風險管理領域工作者，可以在工作表現上加分的金融證照。CFA 為美國投資管理與研究協會 ( AIMR ) 主辦，其知識範圍包括各種金融市場分析技術的研究與發展、投資決策分析、投資組合管理等，被稱為全球第一金融特考，在全球享有極高的評價。CFA 考試可以在台灣考，每年六月份全球統一舉辦，自 2003 年起，第一階段考試在全球 26 個主要考場(包括台北)每年十二月加考一次。