

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 合規與風險管理 > 4.3 風險管制

名稱	設計能減輕和降低風險的措施
編號	107407L5
應用範圍	設計具體措施以緩和及降低風險。範圍包括各類風險和緩衝行動
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估風險事故所帶來的影響 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估和衡量各類風險事故對不同業務和持分者的影響 ( 如職員、經營合夥人、顧客等 )</li> </ul> </li> <li>2. 擬定減輕和降低風險的計劃 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 為不同種類的風險設計風險緩解方法(例如對沖)</li> <li>• 與不同業務和營運單位商討，合作設計業務恢復措施</li> <li>• 為不同類型的風險設計應變計劃，藉以減少事故發生時對日常運作的干擾</li> <li>• 針對發生的事故與不同業務和營運單位合作籌劃公關事宜，藉以減少因風險而導致的負面影響</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>• 制訂應變計劃和其他緩衝行動，用以確保於面對風險事故時能迅速反應。計劃的設計能根據對獨特情況的準確分析和充分考慮於推行方案時所面對的各項重要因素後而制訂，從而使銀行面對的負面影響降至最低</li> </ul>
備註	