

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	執行風險評估
編號	107405L5
應用範圍	衡量銀行在不同業務所面對的各類風險程度
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 策劃風險評估</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 瞭解檢測方式和實施計劃，確保方案能順暢地執行 • 就風險評估事宜與各個業務和營運單位商討合作 <p>2. 執行風險評估</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 運用專門的測試方法進行風險評估並審查銀行的主要活動，衡量銀行面對風險類型、方向和水準 • 為新產品或新業務計劃進行風險評估，並提出有關項目的利弊關係建議 • 進行敏感性分析和壓力測試，以評估在不尋常的市場條件下的預期影響 • 監督各類營運（如審批權，開支限額等）的交易限額，並確保批核之信用額度在核定限額內 <p>3. 分析風險評估的資料</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 辨識從不斷變化的政治、經濟、社會和技術環境中衍生的新風險 • 檢討風險情況，並找出對銀行面對的風險具影響力的薄弱環節 • 分析已確定的潛在風險，推斷不同的風險或補償情況 • 於進行風險測試後，為銀行的主要活動確立風險管理評級
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"> • 根據既定計劃，運用專門的測試方法執行風險評估 • 定期編制風險評估報告，以清晰及有條理的手法，協助讀者理解。報告同時需要根據各項分析，識別高風險的事項
備註	