

## 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	在工作中應用適當的風險管理措施
編號	107408L4
應用範圍	應用風險管理和控制技術來減輕和緩和工作不同類型的風險。這適用於從入門級別工作到高級管理職位的不同類型的工作職能，包括後勤業務和涉及頻繁客戶交往的前線工作職能
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>了解銀行風險管理的概念，方法和其他要求，並採用適當的技術來評估和採取補救措施 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>了解銀行風險管理的概念、方法和政策。通過使用適當的數據和識別銀行的風險來監測和評估營運環境</li> <li>擁有風險管理知識和技術。確保在構思風險評估和補救措施時能充分作出法律、法規和其他合規性的考慮</li> </ul> </li> <li>遵循銀行的政策來控制，評估和補救或報告遇到的風險 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>使用適當的風險識別技術並根據銀行的商定的風險管理政策和程序確定風險優次級別</li> <li>確定風險的潛在影響和相互依存關係</li> <li>在自己的工作範疇內為不同類型的風險建立適當的控制措施，用以辨識和確定風險</li> <li>遵循銀行的風險管理政策和程序，開展風險緩解工作</li> <li>排列風險次序和報告風險，因應情況委託他人跟進或向上通報</li> </ul> </li> <li>以專業的方式處理風險管理 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>採取行動確保能執行、監測、定期審查和更新風險和控制措施</li> <li>採取適當措施，確保在設定風險評估和補救措施時已考慮道德和社會責任因素</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>通過適當的判斷和採用銀行認可的適當風險管理技術、確定、評估和控制風險</li> <li>遵守合規要求和銀行的政策，以適當報告遇到的風險和準備完整的文件</li> </ul>
備註	