

## 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	辨識與工作相關的不同類型的風險
編號	107409L4
應用範圍	應用風險管理和控制技術來評估在工作中遇到的不同類型風險，包括信貸風險、市場風險、營運風險、聲譽風險、法律風險、產品風險等。這能力單元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>了解銀行業務概念和銀行風險管理的監管要求 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>掌握金融服務業背景知識和銀行業務概念</li> <li>了解銀行風險管理的監管要求和常規實務操作</li> <li>了解不同類型風險的特點，並將其影響與工作聯繫起來</li> </ul> </li> <li>根據銀行的實務操作評估，分類和設定風險的緩急輕重次序 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>評估風險，並在提供銀行服務的風險管理背景下作出正確的判斷</li> <li>意識到風險的原因和類型，並根據銀行的要求採取預防措施。例如信貸風險，市場風險，操作風險，聲譽風險，法律風險等。</li> <li>確定銀行業務風險的來源和應對方法</li> <li>採用適當的方法分析和評估影響銀行業務的風險性質和類別</li> <li>使用適當的風險識別技術並根據銀行擬定的風險管理政策和程序對風險進行分類和排列緩急、輕重次序</li> </ul> </li> <li>以專業和道德的方式評估遇到的風險 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>緊隨銀行的風險文化及其面對風險的態度</li> <li>維護並遵循適用於風險管理的管治，環境和社會責任原則和道德規範</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>通過採用符合銀行要求的適當風險管理技術，識別、評估和把遇到的風險分類</li> <li>緊守實務操作，遵循適用於風險管理的穩當管治，環境和社會責任原則</li> </ul>
備註	