

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 合規與風險管理 > 4.4 業務持續發展規劃

名稱	分析各種不同的災難事故對業務的影響
編號	107411L5
應用範圍	為各類可能出現之災難事故進行全面分析,評估帶來的影響。分析包括災難出現的機會率,對不同業務帶來的潛在影響,財務損失和復原行動等
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>估計不同災害對業務的影響 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>分析銀行的業務運作、財務狀況、監管責任及客戶關係等,找出業務延續的潛在風險</li> <li>評估不同類型災難發生對銀行的業務和運作的影響</li> <li>定期檢視商業影響分析 ( BIA ),藉以確保所有因為實施新業務流程而引發之風險均能恰當地處理</li> </ul> </li> <li>決定需要持續規劃的業務範圍 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>找出在災害事故發生時銀行必須要維持和繼續運作的各項關鍵業務,如銀行服務,操作和內部支援等</li> <li>找出銀行持續運作不可或缺的、對內和對外依存的關鍵元素</li> </ul> </li> <li>根據分析結果建議持續性措施 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>為銀行評估於災難事故發生時恢復關鍵活動和提供最基本服務所需的時間和資源</li> <li>制訂保護措施,儘量減少災難事故對銀行業務和運作的干擾,從而減少銀行的風險 ( 如保險政策 )</li> <li>建議改善現有的操作模式,在遭遇災難事故時儘量減少銀行潛在損失或破壞</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>分析銀行業務運作和估量不同災難所帶來的負面影響後,找出於災難事故發生時,能維持銀行業務持續運作的關鍵元素</li> <li>分析不同類別和程度的災難事故對銀行帶來的不同狀況和災後影響。該等分析能整合不同的資料並提供確切及有根據的假設情況,同時能提出可行的方案藉以減輕潛在的損失和對銀行業務的破壞</li> </ul>
備註	