

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 4. 風險管理

(主要職能 – 4.1 風險識別和評估)

名稱	辨識和量化潛在風險
編號	109295L6
應用範圍	辨識和量化不同業務和營運領域的風險。這適用於銀行所面對的各類風險，包括信貸風險、經營風險、市場風險、政治風險、國家風險、違約風險、利率風險、流動性風險等。
級別	6
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 展示在各種業務和風險分析方面的專門知識 (例如: 優勢、劣勢、機會和威脅差距分析) , 以為銀行的業務程序進行全面分析; ● 瞭解風險管理的理論和概念, 以識別每一銀行業務的高風險領域; ● 展示解讀不同來源所搜集得來的資料的專門知識, 包括宏觀經濟環境和其他商業情報, 以確定銀行業務和運營過程中的高風險領域。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 進行宏觀經濟發展趨勢的研究, 並找出可能影響業務活動的因素; ● 進行文獻回顧、諮詢和研究, 藉以找出個別業務領域的潛在風險; ● 在進行測試前, 制定業務連續性計劃、程序和應用方案及維持一致清晰的理解; ● 為受影響的業務和營運領域, 監察復原程序的實施和整合; ● 分析研究結果, 並辨識可對銀行的財務狀況造成不利影響的事件或變化; ● 制定潛在風險清單, 並決定以何方式 (例如: 定量相對於定性) 評估它們對銀行的影響。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 估計各高風險領域在不同情況下發生風險事故的可能性, 藉以制定全面和精心準備的風險管理策略; ● 通過評估不同風險的影響和概率, 對不同風險進行優先順序和排名, 以便積極制定預防措施。
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"> ● 辨識和量化潛在危機, 藉以提供風險分析的方向。這應根據不同研究 (例如: 宏觀經濟發展、業務表現和銀行的運作等) 的綜合結論而進行。
備註	