

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 | 進行定質分析以評估風險 |
| 編號 | 109296L6 |
| 應用範圍 | 分析定質數據，從而評估各項風險因素並瞭解銀行的整體風險敞口。這適用於銀行所面對的不同類型的風險。 |
| 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"> • 展示對於不同質性研究方法 (例如: 假設、優點和缺點) 的專門知識，為業務流程進行風險分析; • 瞭解風險管理的理論和概念，藉以解讀風險評估的結果; • 掌握風險評估中的知識和不同方法，並將其應用於製定獨特的風險識別和測量方法，包括評估流程規範、數據收集流程、分析系統等 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 通過訂定假設、框架、方法和數據收集方法，進行研究以探討銀行的潛在風險; • 組織收集得來的定質數據，以制定具有意義的框架/體制，有助分析程序; • 對數據進行分析和識別有意義的趨勢、主題和數據之間的異常; • 根據銀行採用的標準級別 (例如: 低、中、高風險) 決定發生機率; • 根據銀行採用的標準級別 (例如: 低、中、高風險) 預測每一風險發生時可能的影響和後果; • 評估已找出的風險的緊急性，並決定哪些需要即時處理和哪些需要放在觀察名單上。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 憑藉分析可靠性和完整性、數據量等，檢測所得數據的品質和充足度; • 進行定期檢討，以確保所採用的風險評估系統能配合及支援銀行的策略和不斷變化的業務需求。 |
| 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"> • 透過制定分析框架，確定風險趨勢和主題，進行定性風險分析，以確定銀行的潛在風險; • 根據對銀行風險的不同研究的綜合調查結果，評估風險水平。 |
| 備註 | |