

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	建構風險狀況，為各種風險排序
編號	109297L5
應用範圍	為企業銀行的業務和營運設定風險狀況。這適用於銀行的各種風險和業務 / 營運程序。
級別	5
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"> ● 展示對銀行風險管理的各種概念和理論的專業知識，以評估銀行的風險狀況; ● 具備銀行風險管理專業知識，並在此基礎上評估銀行的風險政策和偏好，以便為銀行勾劃 / 設定適當的風險狀況狀況。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估不同技術、行業最佳實務操作和其他考慮因素，為銀行設計一套可為不同類型風險訂立可接受的風險水平的風險胃納模型; ● 根據銀行的需要，考慮業務活動的性質、規模和複雜性程度，設計風險狀況或風險胃納的模式; ● 評估過去的表现、營運步驟和各工作程序的政策，以找出需要密切監察的因素; ● 與各風險管理相關人士及其他持份者溝通 (例如: 前線人員，外部服務提供者)，從而在建構風險狀況時找出他們的需要; ● 當建構風險狀況時，評估定性和定量的風險評估結果; ● 決定需要記錄下來的風險資料種類，以方便風險評估和優先順序。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 建立溝通策略以確保各階層的員工都能理解和應用風險狀況的資料; ● 建設系統和程序以確保關鍵的風險資料 (例如: 風險發生的機率和影響) 都被記錄在風險狀況檔案中，而監控系統亦有效實施; ● 根據銀行的風險管理政策，定期檢討風險狀況檔案和進行必須的修正。
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"> ● 建立風險狀況檔案，明確格式和運行機制。這應基於銀行業務分析及各持份者的訊息要求而制定的; ● 開發和增強管理風險狀況檔案的系統和流程，以確保風險狀況檔案符合銀行的風險胃納。
備註	