

## 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 – 4.3 風險控制和緩解)

名稱	建立全面風險管理和緩解策略及政策
編號	109305L6
應用範圍	建立銀行整體風險管理和緩解策略與政策。這適用於銀行的不同類型風險和業務/營運操作流程。
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"> <li>● 展示在銀行風險管理方面不同領域的專門知識，藉以識別銀行所面對的不同類型風險;</li> <li>● 瞭解宏觀經濟環境和監管要求，預測銀行業發展及相關風險。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 對銀行的所有業務活動進行全面檢討，例如: 盈利目標、業務營運性質和複雜性、財務技金融科技在日常營運操作的應用、網絡安全、供應商管理等方面等，藉以辨識可能存在的風險;</li> <li>● 分析盈利目標和銀行可承受的風險水平，從而決定風險胃納和風險承受上限;</li> <li>● 研究銀行業務發展的變化、風險風險狀況，營運環境和市場條件，以定期更新風險管理政策;</li> <li>● 建立風險策略、政策、程序和上限，以找出銀行各種業務/營運操作活動的所有相關風險;</li> <li>● 為監察和匯報風險，制定風險策略、政策、程序和系統，藉以及時找出任何不足之處。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 設計應對緊急情況的預防策略、政策和業務業務/營運安排;</li> <li>● 透過提高持份者在相關領域的意識和責任，建立健全的銀行風險管理文化。</li> </ul>
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>● 制定一套策略及政策來管理銀行的風險水平;</li> <li>● 根據對宏觀經濟環境、銀行業發展和銀行獨特情況的不同研究得出的綜合調查結果，制定風險管理策略和政策。</li> </ul>
備註	