

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 1a. 為大機構提供的其他企業銀行服務
(主要職能 – 1a.1 機構客戶銀行服務)

名稱	為機構客戶量身定製金融風險管理服務
編號	109191L6
應用範圍	設計創新的措施，協助機構客戶管理風險。這適用於機構客戶所面對的各種金融風險。
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"> • 運用綜合專業知識評估機構客戶面對的金融風險程度，展示風險管理方面的全面專業知識; • 瞭解宏觀環境，預測可能影響機構客戶風險狀況的不同因素 (例如: 政治、經濟和社會) 的發展趨勢。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 對機構客戶的財務狀況進行嚴謹的評估，並識別他們所面對的各種風險; • 對機構客戶的業務和運作進行全面分析，以識別高風險的領域; • 與相關產品的專家合作，根據機構客戶的需求，設計風險管理產品和服務; • 與有關各方合作，制訂向機構客戶提供風險管理服務的政策和運作程序。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 推薦管理各種金融風險的解決方案 (例如: 衍生產品、對沖、債務/股權資本市場) 從而保護銀行的利益; • 嚴謹地分析有關的法律法規及政治因素 (特別是政府和法定機構)，從而為不同地區 / 司法管轄區的機構客戶，提供風險管理的建議。
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"> • 分析機構客戶的業務和營運需要，製定具創意的風險管理措施，用以減輕和控制風險。
備註	