

**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	建構銀行風險測量模型 / 框架
編號	109294L7
應用範圍	制定量化的模型，以衡量和預測銀行的風險。這適用於測量銀行所面對的各類風險。
級別	7
學分	5 ( 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>● 展示定量研究和統計分析方面的專業知識，藉以構建模型來評估銀行在不同領域的風險敞口和銀行在風險暴露下的可持續性;</li> <li>● 具備有風險理論和概念的知識，開展實證研究，預測或審查銀行在不同領域的風險敞口 ( 例如: 市場風險、學分化風險、操作風險等 ) 。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 研究全球與宏觀經濟環境，以預測在銀行業的發展趨勢;</li> <li>● 對銀行不同的表現數據和宏觀經濟指標進行全面分析，以辨別與銀行的風險水平息息相關的因素;</li> <li>● 整合和分析各類研究結果，找出對銀行的業務具有顯著影響的關鍵因素;</li> <li>● 衡量盈利和資本對各種風險因素變化的敏感度，以決定對銀行有大影響的風險;</li> <li>● 進行定量、定性分析，以找出因素和各因素在風險評估模型中的重要性;</li> <li>● 編制適當的文件，包括說明風險評估模型的研究方法、假設和機率分佈的弱點和局限性等。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 進行驗證研究，以確保模型的有效性和可靠性的;</li> <li>● 設計合適的數據收集方法和模型監察機制，以追蹤和衡量風險評估模型中的各種變數;</li> <li>● 通過分析統計結果，提供量化的風險、波動性或風險發生機率的預測。</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>● 根據最新的行業趨勢和內部策略，建立能準確預測銀行風險敞口的原始風險評估模型或重新開發風險評估模型;</li> <li>● 風險評估模型的構建應建基於不同研究的綜合結果，例如: 全球和地方宏觀經濟發展、銀行策略和風險因素等。</li> </ul>
備註	