

## 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	記錄和匯報與風險管理相關的資料
編號	109298L3
應用範圍	記錄各類關於風險管理的資料 (例如: 數據、文檔)。這適用於記錄與銀行不同類型風險相關的定質資訊和定量數據, 包括 信貸風險、操作風險、市場風險、政治風險、國家風險、違約風險、利率風險、流動性風險等。
級別	3
學分	3 ( 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>• 展示對銀行風險管理概念和做法的基本認識, 從而滿足工作職位的要求;</li> <li>• 具備銀行不同產品和流程的關鍵特徵知識, 以便為準備報告時, 能獲取與風險管理相關的有用資訊。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 為每一程序的潛在風險清單完整地記錄在風險登記冊上, 以方便日後的追蹤程序;</li> <li>• 為每一潛在風險的可能反應保持紀錄, 以便制定風險應對規劃;</li> <li>• 記錄風險的根本原因和潛在風險的分析程序、作出的假設、書面解釋等;</li> <li>• 記錄風險管理計劃和為每一風險所作的應變計劃的細節和結果, 以便檢討方案的成效;</li> <li>• 當活動的風險情況發生變化, 更新風險登記冊上的資料 (例如: 風險類別)。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 檢討報告記錄的數據, 確保能根據銀行指定的準則輸入與風險評估過程有關的所有資訊;</li> <li>• 根據銀行內部準則, 在風險管理過程中更新風險登記冊 ( 例例如: 政策、報表 );</li> <li>• 按照相關法規和內部標準履行風險記錄和報告職責。</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>• 根據銀行的指引及程序, 記錄和匯報與風險相關的訊息, 以確保風險管理數據的準確性和及時性。</li> </ul>
備註	