

投資平台 > 產品開發及推出

名稱	對產品執行盡職審查、評估產品風險及作出風險評級
編號	106810L5
應用範圍	為產品作出風險評級。包括由銀行研發的不同的投資產品或供應商為私人銀行客戶提供的外部產品
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 展現對投資產品的專業認識 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 評估不同的投資概念及理論以理解投資產品的結構及風險 • 了解建立風險及回報簡介的步驟(如界定要求 如投資、複雜度、流動性、工具風險、投資期、多元程度等) • 按照銀行現有風險評級機制作出適合的產品風險評級 2. 建立產品盡職調查 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 考慮各種影響風險與回報的因素(如潛在投資的性質、風險程度、產品發行者的情況、費用、相關表現、流動性、分析投資產品結構、鎖定期、終止細則等)分析投資產品結構 • 評估投資產品的主要風險(如流動性風險、利率風險)及評估不同客戶群於不同市場情況下的影響 3. 作出產品風險評級 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 按客戶的特質評估投資產品風險及回報，決定風險暴露產品是否適戶該客戶群的投資組合 • 按銀行採納的方案作出風險評級 • 解釋原因說明產品為何適合不同風險承受程度的客戶 • 聯絡高級管理人員跟進批核程序，監察文件控制紀錄 • 與客戶商量有關評級以確保能適時提供相關資訊予客戶 • 監察最新市場發展及決定產品風險評級是否需要重新評審
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"> • 作出產品風險評級以確保投資推介適合私人銀行客戶。這該按照產品特點、客戶種類及市場情況等分析而制定。
備註	