

客戶管理、諮詢及支援 > 投資組合及風險管理

名稱	監察投資組合的風險程度
編號	106881L6
應用範圍	監察客戶投資組合的風險程度。適用於涉及不同私人銀行客戶群的不同性質、產品及規模的投資組合。
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 展現對投資組合風險管理的專業知識 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 展現對投資及風險管理的專業知識藉以選擇合適的方法評估風險 • 評估不同的投資的風險及估算其對客戶投資組合的影響 2. 測量及監察投資組合的風險暴露 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 分析經濟及市場狀況(如：波動情況)及測量涉及不同資產類別的總投資組合風險 • 分析及判斷風險來源(如市場風險、利率風險)以了解不同資產類別的風險及回報 • 監察影響風險因素的轉變及估算對投資組合的影響 • 監察客戶投資組合，從而辨識出可能超出客戶風險承受程度的情況 3. 管理風險程度 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 評估及比較不同的對沖策略(如：貨幣對沖、保險)，選擇最合適的方法以限制投資組合下行風險 • 積極管理提供予客戶的交易信貸，降低風險。於有需要時追加孖展以確保賬戶維持充足結餘 • 觀察客戶在股票、貴重金屬、外匯和期貨市場之活動從而監察其交易表現及過住紀錄。在有需要時採取行動遏制銀行面對的風險，包括追收客戶欠款和要求其回復資本充足之要求 • 監察客戶之交易狀況，及時提出警示，以供客戶及早尋求方法緩和面對的風險 • 依從投資目標及風險承受限額，調整投資組合分佈以減少客戶的損失 • 按要求重整投資組合藉以管理整體投資組合風險
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"> • 就客戶的投資組合提供風險管理策略建議。建議需透過風險程度轉變、經濟及市場狀況及比較不同策略等的分析後而提出
備註	