

風險管理及審計 > 風險監察和匯報

名稱	監察風險水平和分析結果
編號	106690L5
應用範圍	監察不同業務和營運範圍的風險水平。此職能適用於銀行所面對的各種風險。
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. 評估各種風險監察方法 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 評估各種風險管理相關的理論和概念，以找出值得關注的高風險範圍 ● 對各種測量 / 監察方法有徹底的理解，以分析風險水平的數據 2. 追蹤和監察已找出的風險 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 根據銀行採用的測量模型 / 方法 (壓力測試、敏感度分析)，衡量各類銀行活動和產品的風險 ● 監察和檢查風險限額的使用，以確保量化的風險是處於批准的範圍內 ● 密切監察不同活動的限額使用，以便及早識別新出現的風險 3. 分析風險水平 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 以同等情況，評估和驗證來自不同來源的數據，計算每一產品和活動的風險 ● 聚合各種活動的風險水平，並評估銀行整體的累計限額 ● 評估風險測量的數據，找出引致風險的源由，並識別新的風險 ● 向管理層匯報過度的風險或例外政策，並決定提供給銀行不同階層人士的資訊，以便決策
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"> ● 綜合分析風險數據，以辨識新的風險和脆弱的範圍。這應根據銀行在不同業務領域、不同來源收集的數據而為。 ● 向管理層匯報過度的風險或例外政策。這應根據對現況的評估和已識別的關鍵資訊來促進理解。
備註	