

風險管理及審計 > 風險識別和評估	
名稱	建構銀行風險測量模型
編號	106682L7
應用範圍	制定量化的模型，以衡量和預測銀行的風險。此職能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> <ol style="list-style-type: none"> <li>進行統計研究和檢討銀行的風險 (如：市場風險、信貸風險) 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>展露在量化研究和統計分析方面的專門知識，以建構模型來評估銀行在各方面的風險，以及銀行在這些風險下的可持續性</li> <li>評估現有風險管理的理論和概念，並進行實證研究，以預測銀行在不同領域上的風險</li> </ul> </li> <li>預測銀行業的發展 能夠： <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> </ul> </li> <li>為銀行的風險建構風險評估模型 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <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>進行驗證研究，以確保模型的有效性和可靠性的</li> <li>準備適當的文檔，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> <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> </li> </ol>
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>鑑於最新的行業趨勢和內部策略，構建可以準確地預測銀行的風險的原創風險評估模型或重建風險評估模型。這應根據不同研究 (如全球和本地宏觀經濟發展、銀行的戰略和銀行的風險因素等) 的綜合結論而為。</li> </ul>
備註	