

風險管理及審計 > 風險識別和評估

名稱	識別和量化潛在風險
編號	106683L6
應用範圍	識別和量化不同業務領域的風險。此職能適用於銀行所面對的各種風險，如：信貸風險、營運風險、市場風險、政治風險、國家風險、違約風險、利率風險、流動風險等
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備不同業務領域的風險分析的專門知識</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 展露在各種業務和風險分析方面的專門知識 (如優勢、劣勢、機會和威脅差距分析)，以為銀行的業務程序進行全面分析 • 嚴謹地評估風險管理的理論和概念，以識別每一銀行業務的高風險領域和制定應變計劃 • 展露解讀不同來源所搜集得來的資料的專門知識，以識別在業務和銀行運作程序中的高風險領域 <p>2. 進行研究，找出高風險領域</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 進行宏觀經濟發展趨勢的研究，並識別可能影響業務活動的因素 • 進行文獻回顧、諮詢和研究，以識別個別業務領域的潛在風險 • 分析研究結果，並識別可對銀行的財務狀況造成不利影響的事件或變化 • 制定潛在風險清單，並決定以何方式 (如定量相對於定性) 評估它們對銀行的影響 <p>3. 預測風險的嚴重性</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 預測各風險因素的影響，說明這些影響對不同領域所產生的後果，並以量化的方法來解釋 • 在不同情況下，預測每一個高風險領域的發生機率 • 按其影響和發生機率的評估，排列各種風險的次序
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"> • 識別和量化潛在危機，以提供風險分析的方向。這應根據不同研究 (如宏觀經濟發展、業務表現和銀行的運作等) 的綜合結論而為。
備註	