

風險管理及審計 > 風險監察和匯報

名稱	制定策略來管理及緩解銀行的風險
編號	106688L6
應用範圍	對已找出和量化的風險，制定各種處理方式(迴避、接納、轉移、風險緩解)。此職能適用於銀行所面對的各種風險。
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 進行銀行風險管理研究</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 展露在銀行風險管理各個方面的專門知識，以評估情況並建構適當的應對策略 • 對不同風險應對策略進行研究，以找出在不同情況下最適當的方式 • 嚴謹地評估銀行的業務策略和營運，以訂定風險應對策略 <p>2. 評估風險範圍</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 對高風險範圍進行研究，以估計風險發生的性質、影響、相關性、嚴重程度、機率和時間等，以制定適當的回應 • 把風險發生在不同業務活動中可能造成的影響聚集起來計算銀行的成本，然後以幣值來解釋該影響 • 研究風險發生的成因或因素，以選擇最適合的策略 <p>3. 制定應對策略</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 制定策略清除引致風險的條件或因素以消除風險 • 制定風險緩解措施，降低風險發生的機率或減輕風險的影響 • 制定應變計劃和後備計劃，以應付風險發生，從而減少對銀行的不利影響 • 制定適當的措施來監察風險，並利用各種風險緩解技術控制風險 • 為每一風險可能需要作出的回應進行徹底的研究，以評估其限制、利弊、成本等以優先順序不同的選擇 • 針對不斷變化的環境，定期監察和檢討計劃的成效 / 經修訂後的風險應對策略的優先順序 • 檢討已找出的風險和決定跟進行動 (如進行進一步的分析、需要立即放入觀察名單的回應)
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"> • 制定和實施合適的風險緩解策略，以減少對銀行的不良影響。這應基於不同市場、行業常見的風險範圍、各種風險發生的機率、這些風險事件所引起的潛在後果和銀行的業務策略而定。
備註	