

# 风险管理师

## 国家职业技能标准

(征求意见稿)

### 1 职业概况

#### 1.1 职业名称

风险管理师<sup>①</sup>

#### 1.2 职业编码

4-07-02-01

#### 1.3 职业定义

从事整体风险评估、监测、预警，进行风险管理活动督导、协调、控制并提供咨询服务工作的人员。

#### 1.4 职业技能等级

本职业包含两个工种：企业风险管理师和金融风险管理师。共设五个等级，分别为：五级/初级工、四级/中级工、三级/高级工、二级/技师、一级/高级技师。

#### 1.5 职业环境条件

室内，常温。

#### 1.6 职业能力特征

学习能力，分析、推理和判断的能力，表达能力，计算能力。

#### 1.7 基本文化程度

高中毕业（或同等学力）。

#### 1.8 培训参考学时

五级不少于 120 标准学时，四级不少于 110 标准学时，三级不少于 100 标准学时，二级不少于 90 标准学时，一级不少于 80 标准学时。

---

<sup>①</sup> 本职业包含两个工种：企业风险管理师和金融风险管理师。分别以 A、B 标注。本标准中标注 A、B 的，为各工种单独标准项，未标注的为共同标准项。

## 1.9 职业技能鉴定要求

### 1.9.1 申报条件

具备以下条件之一者，可申报五级/初级工：

- (1) 累计从事本职业<sup>①</sup>或相关职业<sup>②</sup>工作1年（含）以上。
- (2) 本职业或相关职业学徒期满。

具备以下条件之一者，可申报四级/中级工：

- (1) 取得本职业或相关职业五级/初级工职业资格证书后，累计从事本职业或相关职业工作4年（含）以上。
- (2) 累计从事本职业或相关职业工作6年（含）以上。
- (3) 取得技工学校本专业<sup>③</sup>或相关专业<sup>④</sup>毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）；或取得经评估论证、以中级技能为培养目标的中等及以上职业学校本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）。

具备以下条件之一者，可申报三级/高级工：

- (1) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作5年（含）以上。
- (2) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书），并具有高级技工学校、技师学院本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）；或取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书），并具有经评估论证、以高级技能为培养目标的高等职业学校本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）。
- (3) 具有大专及以上学历本专业或相关专业毕业证书，并取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作2年（含）以上。

具备以下条件之一者，可申报二级/技师：

---

<sup>①</sup>本职业：风险管理师职业，下同。

<sup>②</sup>相关职业：企业经理、战略规划与管理工程技术人员、财务经理、审计专业人员、金融业务人员、信贷审核专业人员、保险业务人员、信息系统分析工程技术人员、人力资源管理师、劳动关系协调员、项目管理师、安全评价工程技术人员、质量认证认可工程技术人员、企业法律顾问，下同。

<sup>③</sup>本专业：风险管理专业，下同。

<sup>④</sup>相关专业：工商管理、商务管理、财务管理、审计学、货币银行学、金融学、保险精算原理、信息管理与信息系统、人力资源管理、劳动关系管理、项目管理、安全技术与管理、质量管理与认证，经济法学，下同。

(1) 取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 4 年（含）以上。

(2) 具有高级技工学校、技师学院本专业或相关专业毕业证书，取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 3 年（含）以上或取得本职业或相关职业预备技师证书的技师学院毕业生，取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 2 年（含）以上。

具备以下条件者，可申报一级/高级技师：

(1) 取得本职业或相关职业二级/技师职业资格证书后，累计从事本职业或相关职业工作 4 年（含）以上。

### 1.9.2 鉴定方式

分为理论知识考试、技能考核以及综合评审。理论知识考试以笔试、机考等方式为主，主要考核从业人员从事本职业应掌握的基本要求和相关知识要求；技能考核主要采用现场操作、模拟操作等方式进行，主要考核从业人员从事本职业应具备的技能水平；综合评审主要针对技师和高级技师，通常采取审阅申报材料、答辩等方式进行全面评议和审查。

理论知识考试、技能考核和综合评审均实行百分制，成绩皆达 60 分（含）以上者为合格。

### 1.9.3 监考人员、考评人员与考生配比

理论知识考试中的监考人员与考生配比为 1:15，且每个考场不少于 2 名监考人员；操作技能考核中的考评人员与考生配比为 1:5，且考评人员为 3 人（含）以上单数；综合评审委员为 3 人（含）以上单数。

### 1.9.4 鉴定时间

各等级理论知识考试时间不少于 90 分钟，操作技能考核时间不少于 120 分钟，综合评审的答辩时间不少于 30 分钟。

### 1.9.5 鉴定场所设备

理论知识考试在标准教室或具备计算机考试条件的标准机房进行，室内配备必要的照明设备、计算机、投影仪等多媒体设备；操作技能考核在工作现场或具备考核条件的其它场所进行。综合评审在配备必要的多媒体设备的室内或工作现场进行。

## 2 基本要求

### 2.1 职业道德

#### 2.1.1 职业道德基本知识

#### 2.1.2 职业行为守则

- (1) 诚信守法，勤勉尽责
- (2) 管控风险，客观严谨
- (3) 团结协作，精业笃行
- (4) 保守秘密，固善守正

### 基础知识

#### 2.2.1 风险管理概述

- (1) 风险的定义与分类
- (2) 风险管理的基本概念
- (3) COSO《企业风险管理整合框架》
- (4) 全面风险管理体系的组成部分

#### 2.2.2 内部控制与合规管理

- (1) 内部控制的概念与框架
- (2) COSO《企业内部控制整合框架》
- (3) 合规管理的职责与基本要素

#### 2.2.3 目标设定与风险识别

- (1) 目标设定的原则与要求
- (2) 风险识别的基本概念
- (3) 风险识别的技术方法

#### 2.2.4 风险分析与风险评价

- (1) 风险分析的流程与方法
- (2) 风险评价的技术方法

#### 2.2.5 风险应对与控制活动

- (1) 风险的应对策略
- (2) 主要的控制活动
- (3) 风险的预警机制

#### 2.2.6 风险内控体系建设

- (1) 风险内控体系的总体规划

- (2) 规章制度体系的建设
- (3) 流程管理体系的建设
- (4) 风险管理手册的编制

#### 2.2.7 风险内控信息化建设

- (1) 风险内控信息化的基本概念
- (2) 风险内控信息化建设的基础工作

#### 2.2.8 风险内控体系的监督与评价

- (1) 监督与评价主体的职责分工
- (2) 持续监控与专门评价
- (3) 评价程序与常用方法
- (4) 缺陷整改与考评结果的运用

#### 2.2.9 风险管理报告与内部控制评价报告

- (1) 风险管理报告
- (2) 内部控制评价报告
- (3) 金融风险评估报告

#### 2.2.10 系统性金融风险管理

- (1) 系统性金融风险的概念与成因
- (2) 系统性金融风险的治理框架
- (3) 系统性金融风险管理的政策、手段与方法

#### 2.2.11 金融机构全面风险管理体系

- (1) 金融机构全面风险管理体系的内涵
- (2) 巴塞尔新资本协议的资本管理框架
- (3) 采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险
- (4) 金融机构业务承担业务流程风险管理的直接责任，包括内部控制、事项识别、信息沟通及风险应对等
- (5) 金融机构风险管理业务条线承担政策制定、目标设定、流程监测的风险评估及应对等责任

#### 2.2.12 相关法律法规、标准、指引知识

##### 2.2.12.1 通用类法律法规

- (1) 企业常用的法律、法规、规章，如《公司法》、《会计法》、《人民银行法》、《保险法》、《证券法》、《劳动合同法》、《审计法》
- (2) 《反垄断法》、《反不正当竞争法》、《安全生产法》、《环境保护法》、《网络安全法》、《产品质量法》
- (3) 知识产权保护、财务税收、外汇管理、《国家突发公共事件总体应急预案》

#### 2.2.12.2 风险管理指引与指南

- (1) 国资委《中央企业全面风险管理指引》
- (2) 银监会《银行业金融机构全面风险管理指引》、《商业银行操作风险管理指引》、保监会《保险公司风险管理指引》、证监会《证券公司风险控制指标管理办法》、银保监会《商业银行流动性风险管理办法》

#### 2.2.12.3 内部控制规范与指引

- (1) 财政部等五部委《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》、财政部《小企业内部控制规范》
- (2) 国资委《关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》、国资委、财政部《关于加快构建央企内控体系有关事项的通知》
- (3) 银监会《商业银行内部控制指引》、保监会《保险公司内部控制基本准则》、上交所/深交所《内部控制指引》
- (4) 证监会《年度内部控制评价报告的一般规定》、中国人民银行《商业银行内部控制评价指南》

#### 2.2.12.4 合规管理指引

- (1) 国资委《中央企业合规管理指引（试行）》、国家发改委等7个部委《企业境外经营合规管理指引》；
- (2) 银监会《商业银行合规风险管理指引》、证监会《证券公司合规管理试行规定》

### 3 工作要求

本标准按照五级/初级工、四级/中级工、三级/高级工、二级/技师、一级/高级技师的技能要求和相关知识依次递进，高级别涵盖低级别的工作要求。

本职业包含两个工种：企业风险管理师和金融风险管理师，分别以 A、B 标注。下表中标注 A 的相应标准项是对企业风险管理师的单独工作要求；标注 B 的是对金融风险管理师的单独工作要求，未标注的相应标准项是对两个工种的共同工作要求。

### 3.1 五级/初级工

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识要求
1. 风险信息收集、整理与管理	1.1 业务环节风险信息收集	1.1.1 能收集指定业务环节的风险信息，完成风险管理初始信息收集任务	1.1.1 机构组织架构与风险管理的职位描述
		1.1.2 能以人工或半自动方式搜索与收集业务环节的风险信息和相关数据	1.1.2 风险信息收集过程的一般步骤
	1.2 业务环节风险信息核对和记录	1.2.1 能发放和回收调查问卷和风险核对清单，核实风险数据的真实性和完整性	1.2.1 调查问卷和风险核对清单
		1.2.2 能根据风险数据结果，整理和记录风险信息	1.2.2 风险信息记录的原则与内容
2. 风险识别、分析与评价	2.1 异常业务活动识别	2.1.1 能识别和找到影响业务活动的风险点及其异常业务活动	2.1.1 风险识别的原则和常用的方法
		2.1.2 能向业务环节负责人报告异常业务活动的风险	2.1.2 异常业务活动的报告要求
	2.2 异常业务活动潜在风险分析	2.2.1 能分析异常业务活动潜在风险发生的可能性和影响程度	2.2.1 风险因素的分析方法
		2.2.2 能绘制异常业务活动潜在风险的因果关系图	2.2.2 风险因果关系图的绘制方法
3. 风险应对与内控日常监督	3.1 业务环节风险应对	3.1.1 能评估潜在风险的易发环节和影响因素	3.1.1 风险评估的常用方法
		3.1.2 能判断潜在风险发生可能造成的损失，并提出风险应对措施的建议	3.1.2 风险应对措施的选择方法
	3.2 业务环节内控日常监督 (A)	3.2.1 能检查业务环节的内部控制措施的执行情况	3.2.1 内部控制日常监督的措施
		3.2.2 能使用通用的术语对日常监督过程中发现的风险事项的内控缺陷及其原因进行描述和分类	3.2.2 内控缺陷的分类方法
	3.3 金融机构基层网点风险内控日常监督 (B)	3.3.1 能对金融机构基层网点办理的存取款业务、计息业务、转账等业务和相应操作规程的潜在风险进行分析与评估，发现并停止错误的交易	3.3.1 金融机构操作风险的识别、评估交易控制失效的后果
		3.3.2 能定期检查金融机构基层网点日常的各项内控措施的执行情况，并提出合适的改进建议	3.3.2 金融机构内部控制日常监督的措施
4. 风险管理与内部控制报告	4.1 业务环节风险管理报告	4.1.1 能报告已识别的风险事项及执行风险应对措施的情况	4.1.1 风险事项及应对措施的沟通方式
		4.1.2 能完成并提交业务环节风险管理报告	4.1.2 风险管理报告的编报方法
	4.2 业务环节内部控制报告 (A)	4.2.1 能汇总与记录潜在风险事项的内控缺陷整改的情况与整改结果	4.2.1 内控缺陷记录的要求
		4.2.2 能填写、完成，并向业务环节负责人提交业务执行过程的内部控制报告	4.2.2 内部控制报告的编报方法

	4.3 金融机构基层网点风险管理报告 (B)	4.3.1 能根据商业银行风险的主要类别, 完成并提交基层网点所面临的风险报告 4.3.2 能按规定的要求完成基层网点风险信息的上报工作	4.3.1 商业银行风险管理报告的编写方法 4.3.2 风险信息报告的程序与要求
5. 风险内控评价与改进	5.1 业务环节风险管理 with 内控评价	5.1.1 能定期或不定期开展业务环节风险内控执行情况的自我评价	5.1.1 风险内控自我评价的程序与方法
		5.1.2 能向业务环节负责人报告风险内控自我评价发现的内控缺陷, 并提出改进措施的建议	5.1.2 风险内控报告与改进措施
	5.2 业务环节风险内控改进 (A)	5.2.1 能检查风险内控改进措施的执行情况	5.2.1 风险内控改进措施的监督检查
		5.2.2 能落实内部审计部门风险内控审计的整改意见, 并向业务环节负责人报告风险内控缺陷的整改结果	5.2.2 风险内控审计的整改与报告要求
	5.3 金融机构基层网点风险内控评价与改进 (B)	5.3.1 能参加基层网点负责人开展的风险与控制自我评估工作, 完成指定的工作任务	5.3.1 风险与控制自我评估的程序与方法
		5.3.2 能对基层网点风险与控制自我评估中发现的风险点提出管控建议	5.3.2 风险内控问题的整改机制
5.3.3 能落实内部审计部门对基层网点风险内控审计中发现问题的整改意见, 并向基层网点负责人报告整改结果		5.3.3 审计意见与报告整改结果的落实	

### 3.2 四级/中级工

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识
1. 风险信息收集、整理与管理	1.1 业务子流程风险信息收集 (A)	1.1.1 能完成业务子流程风险管理初始信息的收集任务	1.1.1 风险信息收集的原则与要求
		1.1.2 能汇总业务环节异常业务活动的风险信息, 核实和记录主要风险信息	1.1.2 异常业务活动风险信息的收集方法
	1.2 金融分支机构风险信息收集 (B)	1.2.1 能汇总基层网点在经营过程中面临的与风险相关的内外部信息与数据	1.2.1 风险信息收集的方式及注意事项
		1.2.2 能完成金融分支机构风险管理初始信息的收集工作	1.2.2 金融分支机构风险管理初始信息的收集
	1.3 业务子流程风险信息整理与分类	1.3.1 能整理业务子流程风险信息的相关数据及其特征	1.3.1 风险信息整理的原则和注意事项
		1.3.2 能对业务子流程的风险信息进行筛选、提炼、对比、分类或组合, 对新产品、重大业务和机构变更的风险信息应予以特别关注	1.3.2 风险信息的分类方法
1.3.3 能核实和验证数据的真实性、准确性和完整性, 运用数据挖掘技术对不同结构类型数据与信息进行预处理		1.3.3 风险信息的处理方法	
2.1 业务子流程风险点识别		2.1.1 能根据业务流程图识别和找到业务子流程的风险点	2.1.1 业务流程风险点的识别方法
		2.1.2 能辨识业务子流程风险点所涉	2.1.2 业务流程风险的征



2. 风险识别、分析与评价		及的作业环节，并对其性质和风险等级加以判断	兆、尽职调查的要素和目标
	2.2 业务子流程风险事项分析	2.2.1 能分析业务子流程风险事项发生的可能性及频率	2.2.1 关键风险指标的类型
		2.2.2 能分析不同业务子流程的风险事项可能造成的损失和影响	2.2.2 控制目标与风险暴露矩阵
3. 风险应对与内控日常监督	3.1 业务子流程风险应对	3.1.1 能根据风险事件核对表，评估业务子流程风险事项的易发因素和条件	3.1.1 风险事项核对清单的使用方法
		3.1.2 能根据业务子流程各个环节风险评估结果，提出合理的风险应对措施及响应等级	3.1.2 风险应对措施的选择方法
	3.2 业务子流程内控日常监督（A）	3.2.1 能对照规章制度检查业务子流程涉及的财务、运营与合规领域的内部控制的执行情况	3.2.1 内部控制日常监督的措施
		3.2.2 能对业务子流程执行偏差的内控缺陷进行描述，根据已发现的风险事件确定风险因素	3.2.2 内控缺陷认定的标准和分类方法
	3.3 金融分支机构风险应对与合规管理（B）	3.3.1 能根据金融分支机构风险管理初始信息和风险评估结果，制定风险应对解决方案	3.3.1 金融分支机构风险应对的解决方案
		3.3.2 能根据金融机构确定的风险偏好和市场对金融产品或服务的需求，按照客户、行业、区域、产品等维度设定风险限额。当风险限额临近监管指标限额时，能启动相应的纠正措施和报告程序	3.3.2 金融产品/服务风险的限额管理
		3.3.3 能定期监督检查金融分支机构合规管理与日常各项内控措施的执行状况，并提出合适的改进建议	3.3.3 金融分支机构合规管理与内控执行情况的监督
	3.4 业务子流程风险跟踪与监测、重大风险预警和提示	3.4.1 能持续跟踪与监测业务子流程的风险趋势，对重大风险事项实施预警	3.4.1 风险趋势监测与预警的指标
		3.4.2 能提示相关业务部门重大风险事项的监测结果和最新情况	3.4.2 风险监测的技术方法
	4. 风险管理与内部控制报告	4.1 业务子流程风险管理报告	4.1.1 能审阅各业务环节风险报告，与业务子流程负责人沟通存在的重大风险事项及趋势预测
4.1.2 能定期报告重大风险事项，包括风险事件发生前、中、后所采取的具体应对措施以及风险管理工具			4.1.2 风险管理报告与解决方案的编报要求
4.2 业务子流程内部控制报告（A）		4.2.1 能审阅各业务环节内控缺陷的报告，汇总形成业务子流程内部控制执行情况的报告	4.2.1 内部控制报告的格式与内容
		4.2.2 能定期向业务子流程负责人提交内部控制执行情况的报告	4.2.2 内部控制报告的编报方法
4.3 金融分支机构风险管理报告（B）		4.3.1 能审阅一线部门提交的相关金融产品/服务的风险报告，监控一线部门风险报告线路和时效的正确性，并据此编制金融分支机构风险管理报告	4.3.1 风险管理报告的编写方法

		4.3.2 能撰写并向上级提交特定项目/新项目风险评估报告、风险状况和风险事件报告、反洗钱工作报告和合规管理报告	4.3.2 风险管理报告的类别与上报要求；金融机构反洗钱监督的管理办法
5. 风险内控评价与改进	5.1 业务子流程风险管理与内控评价	5.1.1 能定期或不定期采用返回测试、穿行测试以及风险控制自我评估等方法对风险管理的有效性进行检验，根据变化情况和存在的缺陷加以改进	5.1.1 风险管理的监督与改进
		5.1.2 能开展业务子流程风险内控执行情况的自我评价工作，从中发现重大风险事项和内控缺陷	5.1.2 风险内控执行情况的自我评价
		5.1.3 能向业务子流程负责人报告风险内控自我评价中发现的内控缺陷，并提出改进措施的建议	5.1.3 风险内控报告与风险管理的解决方案
	5.2 业务子流程风险内控改进(A)	5.2.1 能检查业务子流程涉及的各个环节风险内控改进措施的执行情况及成效	5.2.1 风险内控改进措施执行情况的检查要求
		5.2.2 能与内部审计部门沟通风险内控审计的情况，并向业务子流程负责人报告审计人员发现的内控缺陷，落实审计意见的整改要求	5.2.2 风险内控审计意见的整改落实要求
	5.3 金融分支机构风险内控评价与改进(B)	5.3.1 能针对金融分支机构的核心业务，如授信审批部的信贷业务审查、信贷管理部的信贷管理、资产清收部的客户财务状况分析等活动，开展风险与控制自我评估	5.3.1 金融分支机构风险与控制的自我评估
		5.3.2 能根据风险与控制自我评估中发现的问题，撰写风险管理评价报告，并制定整改实施方案，并向上级报告评价与改进的工作情况	5.3.2 风险管理的评价报告与整改实施的方案
		5.3.3 能与内部审计部门沟通风险内控审计的情况，并向金融分支机构负责人报告审计人员发现的内控缺陷，落实审计意见的整改要求	5.3.3 风险内控审计的程序

### 3.3 三级/高级工

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识
1. 风险信息收集、整理与管理	1.1 项目风险信息收集与处理	1.1.1 能制定项目风险信息收集的职责分工与任务要求	1.1.1 项目风险管理的职责分工与协调
		1.1.2 能建立和完善项目风险信息收集和处理机制，确保收集的信息及时、可靠、相关和完整，提高信息的可用性	1.1.2 项目风险信息收集的原则与步骤
		1.1.3 能定期收集与项目风险相关的内部信息和外部信息，并对已收集的项目风险信息进行必要的筛选、提炼、分析、对比和测试等处理	1.1.3 项目风险信息收集与处理的方法
	1.2 项目风险信息	1.2.1 能对汇总的与项目相关的风险	1.2.1 项目风险信息的分

	息分类和传递	管理初始信息，包括历史数据和未来预测进行分类与组合	类方法
		1.2.2 能建立和维护项目风险信息档案，完善风险信息分类，以风险数据库形式滚动管理项目风险	1.2.2 风险信息文档的要素
		1.2.3 能跟踪项目执行情况，并将重点环节和业务子流程的风险信息传递给项目团队和负责人	1.2.3 风险内控信息传递的规则与程序
	1.3 金融机构信息科技风险采集与管理（B）	1.3.1 能通过信息系统采集和整理风险管理所需的初始信息和各种数据	1.3.1 金融机构信息科技风险管理初始信息的采集与整理
		1.3.2 能依据信息科技风险管理的主要框架，建立风险信息系统安全管理和信息沟通控制机制	1.3.2 信息系统的安全管理和信息沟通的控制机制
2. 风险内控计划编制与协调管理	2.1 项目风险内控计划编制	2.1.1 能制定项目风险内控计划的工作目标，将项目风险控制在与项目总体目标相适应并可承受的范围内	2.1.1 项目风险内控计划的工作目标
		2.1.2 能制定项目风险内控计划的管理要求和工作范围、时间、资源与成本	2.1.2 项目风险内控计划的管理要求
		2.1.3 能编制并报送项目风险内控计划	2.1.3 项目风险内控计划的编制原则与审批要求
	2.2 项目风险内控计划的实施方案编制	2.2.1 能制定项目风险内控计划的实施方案，细化项目执行所涉及的部门和人员、工作内容、时间安排和进度要求	2.2.1 项目风险内控计划实施方案的编制要求与内容
		2.2.2 能协调项目内部和外部各相关方的工作和可支配的资源，实施项目风险内控计划的各项控制活动	2.2.2 项目风险内控活动的协调与实施
3. 风险识别、分析与评价	3.1 项目潜在风险识别（A）	3.1.1 能根据与项目相关的产品或服务的价格及供需变化、物资供应和价格变化、主要客户和主要供应商的信用情况，识别项目启动和执行过程中的潜在风险	3.1.1 项目主要风险的识别方法
		3.1.2 能判断项目执行过程中的异常活动的风险信息，重点关注质量、安全、环保、信息安全等管理中曾发生或易发生失误的业务子流程或环节	3.1.2 项目异常业务活动的关键风险指标
		3.1.3 能跟踪项目异常活动风险事项的变化情况	3.1.3 项目风险监测与跟踪的技术方法
	3.2 项目潜在风险分析（A）	3.2.1 能分析项目相关业务活动的风险事项，并进行情景分析以确定相关风险的等级	3.2.1 项目潜在风险的情景分析方法
		3.2.2 能分析项目潜在风险发生的可能性、潜在损失和对目标的影响程度	3.2.2 风险定性分析和定量分析的方法
		3.2.3 能绘制风险坐标图，对各项风险进行比较，初步确定风险管理的优先顺序和应对策略	3.2.3 风险坐标图与风险排序的方法
	3.3 金融机构信息科技潜在风险的识别、分析与	3.3.1 能参照信息科技风险管理策略与关键风险指标，识别、分析与评价金融机构在风险数据加总与 IT 系统	3.3.1 《商业银行信息科技风险管理指引》信息科技风险的管理策略与关键风

	评价 (B)	建设, 建立和实施信息分类和保护体系方面的潜在风险	险指标
		3.3.2 能参加信息系统开发、测试与运行的风险分析和评价工作, 从中发现物理与环境安全、计算机硬件设备安全、软硬件产品选用与管理等方面的潜在风险	3.3.2 信息系统开发、测试和维护方面的风险分析与评价
	3.4 项目风险内控信息的传递	3.4.1 能借助信息化手段对项目的重大风险和重要业务流程实施实时监测, 对各种风险进行计量和定量分析、定量测试, 能对超过风险预警上限的重大风险实施信息报警	3.4.1 项目风险的监测和风险预警的指标
		3.4.2 能制定重大风险信息与项目失控信息的传递内容、传递方式、传递范围及保密要求	3.4.2 信息传递的程序与要求
4. 风险应对与内控日常监督	4.1 项目风险应对 (A)	4.1.1 能评估项目潜在风险, 确认风险类别和风险等级, 根据风险性质和决策主体对风险的承受能力提出合理的风险应对策略	4.1.1 项目风险应对策略的选用原则与要求
		4.1.2 能针对项目的一个风险或多个特定风险制定风险应对解决方案, 并对可能发生的重大风险制定应急预案, 留有足够的后备措施	4.1.2 项目风险应对方案的编写要求
		4.1.3 能与项目团队负责人沟通, 组织人财物资源实施风险应对方案, 当项目执行情况发生变化时, 调整风险应对方案	4.1.3 风险应对方案实施与调整的程序
	4.2 项目风险内控日常监督 (A)	4.2.1 能检查项目风险内控计划的执行情况与内部控制活动的有效性	4.2.1 企业内部监督的原则与要求
		4.2.2 能使用通用的术语向项目团队负责人说明项目执行偏差的内控缺陷, 并提出适当的改进措施	4.2.2 内控缺陷认定的标准和描述方法
	4.3 金融机构金融科技风险应对 (B)	4.3.1 能在信息科技新技术引入后, 对原有金融机构与产品的风险特征的变化, 以及新技术自身的潜在风险进行评估, 根据风险性质提出合理的风险应对策略	4.3.1 金融科技新技术的风险评估与应对
		4.3.2 能对金融机构支付清算等金融市场基础设施、关键信息基础设施、征信与信用基础设施的潜在风险进行评估, 并对可能发生的重大风险制定应急预案	4.3.2 金融科技重大基础设施的风险评估与应对
	4.4 金融机构金融科技风险控制日常监督 (B)	4.4.1 能建立数据质量控制机制, 积累内部和外部数据, 用于风险识别、计量、评估、监测、报告, 以及资本和流动性充足情况的评估	4.4.1 数据质量控制机制的建立与评估
		4.4.2 能对保障金融机构信息安全所提供的控制措施进行日常监督, 并对信息处理过程中存在的安全隐患提出改进建议	4.4.2 信息安全的管理制度与关键控制指标

5. 风险管理与内部控制报告	5.1 项目风险管理报告 (A)	5.1.1 能审阅项目各个环节和业务子流程风险报告, 向项目团队负责人报告已识别的项目重大风险, 以及风险应对方案的实施情况	5.1.1 重大风险的内部沟通程序
		5.1.2 能汇总项目各个环节和业务子流程负责人提交的风险管理报告, 编写和报送整个项目的年度风险管理报告	5.1.2 年度风险管理报告的编写原则与内容
		5.1.3 能与外部当事方有效沟通项目的风险管理信息及应对措施	5.1.3 风险管理的外部沟通的原则与技巧
	5.2 项目内部控制工作报告 (A)	5.2.1 能审阅项目执行环节内部控制状况的报告, 汇总形成整个项目的内部控制执行情况的报告	5.2.1 内部控制报告的程序与内容
		5.2.2 能向项目负责人报告项目重大风险的控制情况及其成效	5.2.2 内部控制报告的编报方法
		5.2.3 能汇总整个项目业务子流程负责人提交的年度项目内部控制报告, 结合内控缺陷整改结果再测试的报告, 编写和报送年度项目内部控制工作报告	5.2.3 年度内部控制工作报告的内容和要求
	5.3 金融机构信息科技风险管理报告 (B)	5.3.1 能跟踪和监测信息系统运行与维护方面的风险, 对重大风险实施风险预警, 提交风险管理报告	5.3.1 信息系统运行与维护的风险管理报告
		5.3.2 能参照信息科技关键风险指标, 监测计算机安全的风险因素, 编写物理与环境安全、计算机硬件设备安全等风险管理报告	5.3.2 金融机构信息系统安全保障的问责方案、计算机安全的风险管理报告
		5.3.3 能定期检查信息系统与计算机安全问题解决方案的执行情况, 向上级部门提交风险应对情况的报告	5.3.3 信息系统与计算机安全风险应对情况的报告
	5.4 金融机构信息科技内部控制报告 (B)	5.4.1 能按照管理权限报告信息科技运行管理、连续性管理和外包服务管理等方面内控制度执行情况及存在的内控缺陷	5.4.1 商业银行信息科技层面的内部控制评价
		5.4.2 能跟踪计算机安全问题解决方案的执行情况, 完善信息系统应用程序控制措施, 提交计算机安全内部控制报告	5.4.2 信息系统安全管理的内部控制报告
	6. 风险内控评价与改进	6.1 项目风险内控自我评价	6.1.1 能定期或不定期开展项目风险内控执行情况的自我评价, 发现风险事件和内控缺陷
6.1.2 能向项目团队负责人报告已识别的项目风险事件及自我评价的结果, 针对风险事件和内控缺陷提出改进措施的建议			6.1.2 风险内控自我评价的报告与改进建议
6.1.3 能汇总项目各个环节和业务子流程负责人提交的年度风险内控自我评价报告, 编写年度项目的风险内控自我评价报告			6.1.3 年度风险内控自我评价报告的编写要求
6.2 项目风险内控优化方案编制		6.2.1 能编制项目风险内控计划的优化方案与确定资源需求	6.2.1 风险内控优化方案的决策依据

	与实施 (A)	6.2.2 能与项目团队负责人沟通风险内控优化方案与职责分工,明确项目团队各自的任务、工作范围和重点	6.2.2 风险内控优化方案的沟通过程
		6.2.3 能按照项目风险内控优化方案的要求,检查项目团队实施优化方案的情况,并对优化方案实施的有效性进行再评估	6.2.3 风险内控方案优化的实施要求
		6.3 金融机构信息科技风险内控优化方案编制与实施 (B)	6.3.1 能编制金融机构信息科技风险内控计划的优化方案与确定资源需求
	6.3 金融机构信息科技风险内控优化方案编制与实施 (B)	6.3.2 能与金融机构信息科技团队负责人沟通风险内控优化方案与职责分工	6.3.2 风险内控优化方案的沟通过程
		6.3.3 能按照信息科技风险内控优化方案的要求,检查信息科技团队实施优化方案的情况,并对优化方案实施的有效性进行再评估	6.3.3 风险内控方案优化方案的实施要求
		6.4 内控缺陷整改情况检查	6.4.1 能检查项目风险内控改进措施的执行情况,包括整改的进度和成效
	6.4 内控缺陷整改情况检查	6.4.2 能对项目内控缺陷整改情况实施再评价测试	6.4.2 内控缺陷整改的再评价测试
		6.4.3 能测试项目团队更新风险内控文档的情况	6.4.3 风险内控文档的更新测试方法
		6.4.4 能与内部审计部门沟通风险内控审计的情况,并向项目团队负责人报告审计人员发现的内控缺陷,落实审计意见的整改要求	6.4.4 风险内控审计与整改的要求

### 3.4 二级/技师

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识
1. 风险内控计划编制与协调管理	1.1 业务部门风险内控计划和手册编制	1.1.1 能编制本部门的风险内控计划	1.1.1 业务部门风险管理的职责与任务
		1.1.2 能根据高级管理层确定风险偏好和风险承受度,明确风险的最低限度和不能超过的最高限度,确定风险的预警线及相应采取的对策,并据此编制风险内控计划的实施方案	1.1.2 风险内控计划和实施方案的编制方法
		1.1.3 能组织和协调各业务部门诊断并优化本部门现有的职能/管理流程,编写业务活动的风险内控手册,规范规章制度体系	1.1.3 业务活动风险内控手册的编写要求
	1.2 业务部门风险管理工作协调	1.2.1 能以业务流程为纽带,检查关键风险点控制措施描述内容的合理性,相关责任人应对风险的具体措施与成效	1.2.1 风险检查的原则与方法
		1.2.2 能根据风险信息,确定业务部门的风险类型,进行风险排序,提出风险管理的优先顺序和策略	1.2.2 风险分类框架与风险排序方法
		1.2.3 能组织和协调风险管理人员对重大风险实施风险预警、风险监测和风险趋势预测	1.2.3 风险预警机制与风险监测技术方法

		1.2.4 能建立维护风险信息文档库，完善风险与内控信息分类	1.2.4 风险信息文档管理要求
	1.3 业务部门重大风险信息沟通与传递	1.3.1 能借助信息化手段对业务部门的重大风险事项实施实时监测，并使用通用的术语和适当方式，对内沟通和对外沟通各业务部门的重大风险信息	1.3.1 重大风险信息的监测方式和方法
		1.3.2 能按照业务部门风险内控规定的要求，建立报告渠道，向业务部门负责人沟通与报告重大风险信息，并对业务部门提出风险提示	1.3.2 重大风险信息的沟通与传递方法
	1.4 业务部门突发事件/危机事件应急管理（A）	1.4.1 能判断业务部门突发事件响应等级，启动突发事件应急预案，并快速进行危机评估	1.4.1 突发事件/危机管理程序与应急预案
		1.4.2 能参加企业安全生产部门组织的人员救助、工程抢险、环境保护、现场检测等控制行动	1.4.2 应急管理流程和主要步骤
		1.4.3 能在事态发展得到控制后，撰写业务部门突发事件/危机事件调查报告和提出善后方案，向高级管理层提交突发事件/危机事件的初步报告	1.4.3 突发事件/危机事件调查报告的编写要求
	1.5 金融机构业务部门（业务条线）突发事件/危机事件应急管理（B）	1.5.1 能制定业务部门（业务条线）的风险管理制度，建立报告渠道，跟踪各业务部门（业务条线）重大风险动态管理的最新情况，包括实施风险监测、风险预警和风险提示	1.5.1 重大风险动态管理和监测方法
		1.5.2 能制定业务部门（业务条线）突发事件的应急预案，能判断业务部门突发事件的响应等级，并启动应急预案	1.5.2 突发事件/危机事件应急预案
		1.5.3 能撰写业务部门（业务条线）危机事件调查报告和提出善后方案，向决策层提交危机事件初步报告	1.5.3 危机事件应急管理调查报告
		1.5.4 能按照管理权限选择应急管理的应对策略，实施外部沟通	1.5.4 应急管理的外部沟通方式
2. 风险识别、分析与评价	2.1 资金、投资与财务管理潜在风险的识别、分析与评价	2.1.1 能识别、分析与评价筹资活动、资金营运、金融衍生业务、担保业务等资金管理活动的潜在风险	2.1.1 资金管理主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施
		2.1.2 能识别、分析与评价投资前立项与决策、投资执行、投资企业管理、投资后评价等投资管理活动的潜在风险	2.1.2 投资管理主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施
		2.1.3 能识别、分析与评价全面预算、税务管理、会计核算、财务报告、成本与费用管理、关联交易等财务管理活动的潜在风险	2.1.3 财务管理主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施
	2.2 业务层面及	2.2.1 能识别、分析与评价采购计划、供应商管理、采购执行与验收、采购付款等采购业务流程的潜在风险	2.2.1 采购业务流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施

其重要流程潜在风险的识别、分析与评价 (A)	2.2.2 能识别、分析与评价生产计划管理、生产运行、生产监督、生产成本管理等生产管理流程的潜在风险	2.2.2 生产管理流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.3 能识别、分析与评价入库管理、库存管理、出库管理、存货处置、物流运输等存货管理流程的潜在风险	2.2.3 存货管理流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.4 能识别、分析与评价销售计划、客户管理、销售定价、销售渠道、收款管理、客户服务等销售业务流程的潜在风险	2.2.4 销售业务流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.5 能识别、分析与评价立项与研发计划、技术与产品应用、知识产权保护等研究与开发业务流程的潜在风险	2.2.5 研究与开发业务流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.6 能识别、分析与评价工程立项、工程招标、工程建设、工程验收与竣工决算等工程项目业务流程的潜在风险	2.2.6 工程项目业务流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.7 能识别、分析与评价固定资产管理、在建工程管理、无形资产管理等资产管理业务流程的潜在风险	2.2.7 资产管理业务流程主要风险识别、分析和评价的方法、业务流程图和内控措施	
	2.2.8 能识别、分析与评价信息系统规划、开发与运行维护等信息系统方面潜在风险	2.2.8 信息系统的主要风险、业务流程图和内控措施	
	2.3 金融机构业务部门（业务条线）潜在风险识别、分析与评价 (B)	2.3.1 能使用定性和定量的方法识别与分析银行各业务部门（业务条线）潜在的操作风险和市场风险，例如公司业务、投行业务、零售业务、资产管理、资金业务、支付与结算、中间业务以及其他类业务的风险源、事件、原因、潜在后果和发生可能性，并判断业务条线的风险等级	2.3.1 证监会《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》、银行业务条线风险分析方法
		2.3.2 能根据信用风险限额管理、关键业务环节的信用风险控制和缓释方法，设计银行各业务部门（业务条线）的风险识别清单并绘制风险地图	2.3.2 银行业信用风险管理与风险分类方法
		2.3.3 能依据巴塞尔新资本协议的资本管理框架，逐步推行以资本监管为核心的商业银行全面风险管理	2.3.3 巴塞尔新资本协议
		2.3.4 能识别、分析和评价保险业务部门面临的潜在风险类型，如保险风险、市场风险、信用风险以及财务性风险（偿付能力风险、流动性风险）等	2.3.4 保监会《保险公司风险管理指引》、保险业务数量模型工具测算方法
		2.3.5 够能识别、分析和评价保险业务部门面临的前台销售、后台运营、基础管理和资金运用等方面的潜在风险	2.3.5 保险业务部门的主要风险与内控措施



		2.3.6 能识别、分析和评价证券业务部门潜在风险类型，如市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律政策风险等	2.3.6 证监会《证券公司风险控制指标计算标准规定》
		2.3.7 能识别、分析和评价证券业务部门面临的经纪业务、投资业务、自营业务、资产管理业务的潜在风险	2.3.7 证券业风险模型与评价方法
3. 风险应对与内控日常监督	3.1 业务部门风险应对 (A)	3.1.1 能确认业务部门各项业务活动的主要风险，包括风险类别和风险等级，提出合理的风险应对策略	3.1.1 风险应对策略选用方法
		3.1.2 能针对各项业务活动的一个风险或多个特定风险制定风险应对解决方案	3.1.2 风险应对解决方案制定要求
		3.1.3 能组织人财物资源实施风险应对解决方案，当业务活动发生变化或出现新的风险时，能调整风险应对解决方案	3.1.3 风险应对解决方案的实施与调整的程序
		3.1.4 能向风险总监沟通业务部门的重大风险、风险应对解决方案的实施结果	3.1.4 重大风险应对的信息沟通
	3.2 金融机构业务部门 (业务条线) 风险应对 (B)	3.2.1 能建立监测分析各业务条线、分支机构、附属机构执行风险偏好的机制。当风险偏好目标被突破时，能分析原因，制定解决方案并实施	3.2.1 风险偏好执行情况的监测机制
		3.2.2 能在金融业务风险事件发生前，提出合理的应对措施及应对方案；在金融业务风险事件发生后，对已造成的损失给予财务处理	3.2.2 金融业务风险管理框架、风险损失的财务处理
		3.2.3 能运用适当的金融工具转移或对冲不可控的金融业务风险，包括合同、保险和衍生金融工具等等	3.2.3 风险转移与金融工具
		3.2.4 能提议和推动业务部门采用其他经济、法律、行政、技术、教育等金融风险管理政策，应对不可控的金融业务风险	3.2.4 金融风险管理政策
		3.2.5 能策划和匹配金融业务风险的应对策略、方法和工具，并能给出实施风险应对解决方案的改进建议	3.2.5 金融业务风险的应对策略与解决方案
	3.3 业务部门合规管理评价	3.3.1 能评价业务部门 (业务条线) 合规管理及规章制度的执行情况	3.3.1 国资委《中央企业合规管理指引 (试行)》
		3.3.2 能检查各业务部门合规管理评价的情况，撰写合规管理评价报告	3.3.2 中标委《企业法律风险管理指南》、合规管理监督制度
	3.4 业务部门内控日常监督 (A)	3.4.1 能评估业务部门风险控制环境各项政策和制度设计的有效性	3.4.1 企业内部控制评价指引、内部控制环境评价内容
		3.4.2 能检查业务部门风险内控计划的执行情况，评估风险内控活动执行的有效性	3.4.2 风险控制活动执行的有效性评估程序与方法
		3.4.3 能评估业务部门重大风险信息对内沟通和对外沟通的有效性	3.4.3 重大风险信息沟通的有效性评估程序与方法

	3.5 金融机构业务部门（业务条线）内部控制监督（B）	3.5.1 能组织和实施对金融机构业务部门（业务条线）内控运行状况的实时监控，重点监控授信审批部核定授信额度的控制线和资产清收中心提高清收工作效益的内部管理模式，对发现的问题提出改进建议	3.5.1 《商业银行内部控制评价指南》业务层面内部控制评价	
		3.5.2 能确定业务部门（业务条线）各项业务活动和管理活动的风险控制点，定期检查风险控制措施的执行情况，并督促业务部门纠正内控缺陷及存在的问题	3.5.2 内部控制的监督与纠正	
4. 风险管理和内部控制报告	4.1 业务部门风险管理报告（A）	4.1.1 能向业务部门负责人报告各项业务活动的风险信息，并编写风险趋势及应对措施的分析与评价报告	4.1.1 风险报告的种类和编写要求	
		4.1.2 能汇总各项业务活动的风险管理报告，编写和报送业务部门年度风险管理报告	4.1.2 风险管理报告的编制原则与方法	
		4.1.3 能在主管领导授权的情况下，向外部当事方提供风险信息的披露报告及文件，披露相关业务活动的重大风险信息及其应对措施与结果	4.1.3 重大风险信息的外部沟通方式	
	4.2 业务部门内部控制工作报告（A）	4.2.1 能组织业务部门开展对关键业务流程内部控制有效性的专项检查，并向业务部门负责人报告检查中发现的内部控制重大缺陷和差异情况	4.2.1 关键业务流程内部控制有效性专项检查的程序与方法	
		4.2.2 能汇总各业务部门的内部控制的专项检查报告，揭示内部控制的设计缺陷和运行缺陷，提出管理改进建议，并编写和报送年度内部控制工作报告	4.2.2 年度内部控制工作报告编写要求	
	4.3 金融机构业务部门（业务条线）合规管理报告（B）	4.3.1 能建立和维护金融机构业务部门（业务条线）的合规风险管理体系，落实合规管理的职责分工	4.3.1 银监会《商业银行合规风险管理指引》、金融机构合规管理办法	
		4.3.2 能检查各业务条线合规风险管理计划的执行情况，并编写合规风险管理的评价报告	4.3.2 证监会《证券公司合规管理试行规定》、合规风险管理评价报告	
	4.4 金融机构业务部门（业务条线）风险管理与内控报告（B）	4.4.1 能撰写和汇总金融机构各业务部门（业务条线）风险事件报告、风险信息披露报告，并编写和报送年度风险管理报告	4.4.1 风险管理报告的编制方法	
		4.4.2 能汇总各业务部门、内部审计部门和其他控制人员发现的内部控制隐患和缺陷，向董事会、管理层或相关部门报告，并编写和报送年度内部控制工作报告	4.4.2 年度内部控制工作报告编写要求	
	5. 风险内控评价与改进	5.1 业务部门风险内控自我评价	5.1.1 能开展业务部门内部控制的年度自我评价工作，确定自我评价的覆盖范围、评价标准和重点关注事项	5.1.1 风险内控自我评价的程序与方法
			5.1.2 能制定业务部门风险内控缺陷认定标准，加强对重点部门和关键业	5.1.2 内部控制有效性检查评价的程序与缺陷认定

		务流程内部控制有效性的检查评价	标准	
		5.1.3 能组织业务部门自我评价合规管理职责的执行情况	5.1.3 合规管理体系评价办法	
		5.2 业务部门风险内控持续改进		
	5.2 业务部门风险内控持续改进	5.2.1 能建立业务部门风险内控重大缺陷的追究制度，将风险内控评价结果与履职评估或绩效考核相结合	5.2.1 风险内控重大缺陷追究制度	
		5.2.2 能制定并组织业务部门风险内控实施持续改进计划，并监督检查业务部门再次评价内控缺陷整改的结果及成效	5.2.2 风险内控持续改进计划的编制要求、内控缺陷整改的再评价测试	
		5.2.3 能检查业务部门更新业务活动风险内控状况的文档记录	5.2.3 风险内控的文档更新管理办法	
		5.2.4 能向业务部门（业务条线）负责人通报内部审计部门的风险内控审计意见，并跟踪落实缺陷整改要求	5.2.4 风险内控审计程序与落实缺陷整改要求	
	5.3 金融机构业务部门风险内控持续改进（B）	5.3.1 能评价金融业务风险管理框架、过程、策略、工具和方法等相关方案的适宜性与实施效果	5.3.1 风险管理相关方案实施效果的评价方法	
		5.3.2 能完成相关业务部门和分支机构风险管理的绩效评价	5.3.2 风险管理的绩效评价方法	
		5.3.3 能建立风险内控问题和缺陷的处理纠正机制，督促业务部门和分支机构落实持续改进计划和实施方案，并将风险内控持续改进结果作为经营绩效考核的重要依据	5.3.3 内部控制的监督与持续改进	
	6. 培训与指导	6.1 风险内控人员培训（A）	6.1.1 能针对风险内控人员/全员设置培训目标，制定培训计划，确定培训对象、时间安排、教学方法	6.1.1 风险内控培训计划和时间安排
			6.1.2 能制定风险内控知识与技能培训方案，并编写培训教材	6.1.2 培训方案与教材编写
			6.1.3 能采取多种途径和形式，组织风险内控人员参加相关的法规制度、风险管理理念与相关知识、内部控制技能、流程梳理及优化等业务的培训，对风险内控测评人员进行专项培训	6.1.3 培训对象、培训内容、专项培训的形式与要求
6.1.4 能考核与检查培训效果，向人力资源部门报送年度培训工作总结			6.1.4 检查培训效果、报送培训总结	
6.2 风险内控工作指导（A）		6.2.1 能指导风险内控人员如何分析和评估业务活动的重大风险，并选择相应的风险应对策略；如何组织实施内部控制自我评价和编写评价报告	6.2.1 风险评估、应对策略与内控自我评价的程序与方法指导	
		6.2.2 能解答下属风险内控人员工作中遇到的问题，对如何处置疑难问题和不确定事项提供指导意见	6.2.2 处置疑难问题的指导方法	
6.3 金融机构风险管理人员培训（B）		6.3.1 能制定针对金融机构风险管理人员的培训计划和明确培训内容	6.3.1 培训计划和培训内容	
		6.3.2 能制定风险知识与技能培训方案，并编写培训教材	6.3.2 培训方案与培训教材编写	
		6.3.3 能组织与实施金融机构风险管	6.3.3 培训方式与培训效	

		理人员相关知识和技能培训，并检查培训效果	果检查
6.4 金融业务风险内控工作指导(B)	6.4.1 能指导金融机构风险管理人员分析和评估业务活动的重大风险，并选择风险应对策略；如何组织实施内部控制自我评价和编写评价报告	6.4.1 风险评估、应对策略与内控自我评价的程序与方法指导	
	6.4.2 能指导下属各级金融风险管理人员开展金融业务的风险管理工作	6.4.2 风险管理工作的程序与方法指导	

### 3.5 一级/高级技师

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识
1. 风险内控计划编制与协调管理	1.1 企业风险管理文化与风险内控体系建设	1.1.1 能与董事会风险管理委员和高级管理层沟通，培育良好的风险管理文化，增强员工风险管理意识，促进企业建立系统、规范和高效的风险管理机制	1.1.1 企业风险管理文化与风险管理机制
		1.1.2 能围绕企业的战略目标和相关目标，防范和控制风险可能给企业造成损失和危害，并且把机会风险视为企业的特殊资源，通过对其管理，为企业创造价值，促进经营目标的实现	1.1.2 全面风险管理的目标与制度建立
		1.1.3 能制定企业风险内控体系建设总体工作规划，建立贯穿于整个企业的风险管理基本流程，并组织各职能部门制定风险内控手册，分步骤分层次地实施风险内控体系建设	1.1.3 风险内控体系的总体工作规划与风险管理的基本流程
	1.2 企业风险内控计划编制	1.2.1 能制定企业风险管理的总体目标、风险偏好和风险承受度，并根据业务规模、复杂程度、风险状况的变化，对风险偏好进行调整	1.2.1 风险管理的目标设定与风险偏好的调整
		1.2.2 能编制企业年度风险内控计划，组织各职能部门梳理业务流程，分析企业整体层面存在的重大风险与内部控制状况	1.2.2 风险内控计划的编制依据和程序
		1.2.3 能组织各职能部门将企业年度风险内控计划分解和细化为各部门（业务条线）的风险内控计划实施方案	1.2.3 风险内控计划实施方案的主要内容
	1.3 企业重大风险信息沟通与风险监测	1.3.1 能审阅各职能部门提交的风险内控报告，核实报告内容和数据的正确性和完整性	1.3.1 风险信息沟通的原则与要求
		1.3.2 能建立连接各上下级、各部门和业务单位的风险管理信息沟通渠道，监督各职能部门内部信息沟通和传递的情况，确保沟通协调工作机制发挥作用	1.3.2 风险管理的信息沟通渠道与沟通协调的工作机制
		1.3.3 能组织资源与协调各职能部门对重大风险实施风险提示、风险监测，发布预警信息，制定应急预案，并根据情况变化调整控制措施	1.3.3 风险监测与预警机制

		1.3.4 能向风险总监和董事会风险管理委员沟通企业重大风险信息，并提出包括风险理财措施的应对策略	1.3.4 重大风险内部沟通的程序、风险理财措施
	1.4 金融机构风险管理政策和制度的制定与执行 (B)	1.4.1 能根据董事会和高级管理层设定的风险偏好，制定风险政策和风险限额；能督促授信审批部建立授信评审、放款审核、贷后监测预警、风险处置等工作制度	1.4.1 金融机构风险管理的政策和工作制度
		1.4.2 能检查各职能部门和业务条线执行全面风险管理制度的情况，包括各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释的方法和程序	1.4.2 全面风险管理制度的执行
		1.4.3 能确定金融机构风险管理的优先顺序，明确风险管理成本的资金预算和控制风险的组织体系、人力资源和应对措施等总体安排	1.4.3 风险管理优先顺序和总体安排
	1.5 企业突发事件应急处理 (A)	1.5.1 能判断企业突发事件响应等级，启动突发事件应急处理预案，并快速进行危机评估	1.5.1 突发事件应急处理预案/危机评估
		1.5.2 能协调各部门实施内部/外部信息沟通	1.5.2 突发事件媒体应对管理制度
		1.5.3 能通知企业安全生产部门开展人员救助、工程抢险、环境保护、现场检测等控制行动	1.5.3 应急管理流程和主要步骤
		1.5.4 能在事态发展得到控制后，撰写企业突发事件/危机事件调查报告，提出善后方案，向董事会和高级管理层提交突发事件/危机事件的初步报告	1.5.4 突发事件/危机事件调查报告编写方法
	1.6 金融机构危机情况应急处理 (B)	1.6.1 能制定应急计划应对和处理紧急或危机事件方案	1.6.1 应急计划的制定与内容要求
		1.6.2 能撰写危机事件的全面调查报告和提出善后方案，向高级管理层提交危机事件调查报告	1.6.2 危机事件的调查报告
		1.6.3 能在事态发展得到控制后，作出实施内外部沟通及应对媒体的策略	1.6.3 危机事件媒体应对的管理制度
2. 风险识别、分析与评价	2.1 组织架构潜在风险的识别、分析与评价	2.1.1 能识别、分析与评价组织架构的潜在风险	2.1.1 组织架构的主要风险和内控措施
		2.1.2 能识别、分析与评价运营结构和汇报线的潜在风险	2.1.2 运营结构和汇报线的主要风险和内控措施
		2.1.3 能识别、分析与评价授权管理与职责分工方面的潜在风险	2.1.3 授权管理的主要风险和内控措施
	2.2 发展战略潜在风险的识别、分析与评价	2.2.1 能识别、分析与评价发展战略制定的潜在风险	2.2.1 发展战略制定的主要风险和内控措施
		2.2.2 能识别、分析与评价发展战略实施的潜在风险	2.2.2 发展战略实施的主要风险和内控措施
		2.2.3 能识别、分析与评价发展战略监控的潜在风险	2.2.3 发展战略监控的主要风险和内控措施
	2.3 企业层面其他管理职能潜在风险的识别、分	2.3.1 能识别、分析与评价人力资源引进与开发、约束与激励、薪酬福利、使用与退出、员工档案管理等人力资	2.3.1 人力资源管理的主要风险和内控措施

	析与评价	源管理方面的潜在风险	
		2.3.2 能识别、分析与评价安全生产、质量管理、节能环保、促进就业与员工权益保护等社会责任的潜在风险	2.3.2 履行社会责任方面的主要风险和内控措施
		2.3.3 能识别、分析与评价企业文化、价值观与决策制定行为等企业文化方面的潜在风险	2.3.3 企业文化方面的主要风险和内控措施
	2.4 金融机构集团和法人层面潜在风险的识别、分析与评价 (B)	2.4.1 能按照董事会风险管理委员会的要求, 建立风险治理架构, 能识别、分析与评价金融机构治理机制、组织机构、人力资源管理 etc 内部治理体系的潜在风险	2.4.1 商业银行公司治理指引、内部治理体系的主要风险和内控措施
		2.4.2 能识别、分析与评价风险治理架构、风险管理职责分工和运行机制的潜在风险	2.4.2 风险治理架构的主要风险和内部控制措施
3. 风险应对与内控日常监督	3.1 企业重大风险应对	3.1.1 能建立风险控制考核评价体系, 监督检查各职能部门(业务条线)各类重大风险应对措施和重大风险事件监测处理情况	3.1.1 风险控制考核评价体系的监督与检查
		3.1.2 能确认各职能部门(业务条线)的重大风险, 制定重大风险应对策略和解决方案, 组织人财物资源实施风险应对解决方案。当企业出现新的重大风险时, 调整重大风险应对解决方案	3.1.2 重大风险应对解决方案的实施与调整的程序
		3.1.3 能向风险总监和董事会风险管理委员会沟通和报告企业整体层面重大风险的应对措施、解决方案与实施结果	3.1.3 重大风险信息的内部沟通原则与方法
		3.1.4 能在风险总监/董事会风险管理委员会授权的情况下, 对外部当事方沟通与披露企业重大风险信息、风险应对措施与结果	3.1.4 重大风险信息的外部沟通程序与要求
	3.2 企业合规管理评价	3.2.1 能评价企业合规管理的总体情况, 包括合规风险的识别和监管、重大事项的合规审查和应对, 并完善企业重大法律纠纷案件的备案管理制度	3.2.1 企业经营合规管理的制度与要求
		3.2.2 能重点关注重大决策、重大合同、大额资金管控和境外子企业公司治理等方面存在的合规风险, 根据企业合规管理评价的情况, 撰写企业合规管理评价报告, 满足合规的要求	3.2.2 合规管理监督制度、评价标准、评价程序与报告的编写要求
	3.3 企业内部控制体系监督与评价 (A)	3.3.1 能组织风险内控团队评价企业内部环境各项政策和制度设计的有效性, 并对各项政策和制度的执行情况的监督检查	3.3.1 内部环境政策和制度设计与执行情况的监督检查
		3.3.2 能组织各职能部门(业务条线)对涵盖各管理职能及业务流程的控制措施开展自我评价, 明确评价的覆盖范围、评价标准和重点关注事项,	3.3.2 内部控制自我评价程序与方法

		3.3.3 能在各职能部门（业务条线）内控自我评价的基础上，组织风险内控团队重点抽查关键业务活动/业务流程内部控制体系运行的情况，确认发现的内控缺陷和违规事项	3.3.3 内部控制体系运行的有效性评价程序与方法
		3.3.4 能汇总和分析各职能部门（业务条线）内控自我评价和独立评价的报告，并评价企业对内沟通和对外沟通重大风险信息 and 应对措施的有效性	3.3.4 重大风险信息沟通的有效性评价方法
	3.4 金融机构风险应对与评价（B）	3.4.1 能确定金融机构重大风险应对的优先顺序，并选择应采取的风险应对策略	3.4.1 风险应对策略的选用方法
		3.4.2 能制定金融机构风险应对的解决方案，提出风险应对措施的建议，包括选择相关的政策、资源和管理工具	3.4.2 金融机构风险应对的解决方案
		3.4.3 能评价各类金融机构风险应对解决方案和各项风险管理活动，包括风险识别、计量、评估、监测、报告、控制、处置等的合理性和有效性	3.4.3 金融风险应对解决方案合理性和适宜性的评价方法
	4. 风险管理和内部控制报告	4.1 企业风险管理报告（A）	4.1.1 能撰写向董事会风险管理委员会提交的企业战略、相关目标、特定项目的风险评估与应对等多种风险管理报告
4.1.2 能以风险数据库的形式明确企业需关注的重要风险，向企业风险总监报告企业风险管理体系的运行情况及风险应对解决方案的执行情况			4.1.2 风险管理体系运行情况的信息与沟通
4.1.3 能汇总各职能部门（业务条线）提交的风险管理报告，结合企业重大风险应对的结果，编写企业年度风险管理报告			4.1.3 年度风险管理报告的编报依据和总体要求
4.1.4 能建立和维护企业风险信息文档，完善企业风险档案的管理与分类			4.1.4 风险信息文档管理的办法
4.2 金融机构内部治理风险管理报告（B）		4.2.1 能组织对金融机构内部治理体系的重大风险实施风险监测、风险控制和风险趋势预测，编写内部治理的风险管理报告	4.2.1 金融机构内部治理的风险管理报告
		4.2.2 能汇总各职能部门（业务条线）重要的风险报告，编制形成金融机构年度全面风险管理报告	4.2.2 金融机构年度全面风险管理报告的编写要求
4.3 金融机构内部控制报告（B）		4.3.1 能持续关注金融机构内部控制状况和内控文化，对公司内部控制体系的健全性、合理性和有效性进行定期评价和报告	4.3.1 商业银行公司层面的内部控制评价
		4.3.2 能汇总各职能部门（业务条线）的内部控制评价报告，编制形成金融机构年度内部控制工作报告	4.3.2 金融机构内部控制工作报告的编写要求
4.4 企业内部控制体系工作报告（A）		4.4.1 能汇总各职能部门（业务条线）的内控评价报告，撰写企业内部控制体系的评价报告，向董事会和高级管	4.4.1 内部控制体系评价报告的编报依据、主要内容

		理层报告内部控制体系设计与运行的有效性	
		4.4.2 能针对内部控制体系运行中存在的内控缺陷制定整改方案,明确整改目标、组织实施与整改进度的要求,包括需要整改的部门、涉及的管理与业务流程,并组织风险内控团队再次评价内控缺陷的整改结果及成效	4.4.2 内控缺陷整改与再评价的测试方法
		4.4.3 能编写年度企业内部控制体系工作报告,经企业董事会审议通过,由企业主要领导人员签字并加盖公章后,按照法律法规和监管机构的要求,向监管机构和外部相关方报送	4.4.3 企业内部控制体系工作报告的编写与报送要求
		4.4.4 能安排内部审计部门和外部中介审计机构,开展企业内部控制体系建设与监督的审计工作,对外披露内部控制审计(鉴证)报告	4.4.4 内部审计与外部审计的监督评价程序与方法
5. 风险内控评价与改进	5.1 企业发展战略评价与改进	5.1.1 能评价原有的和新增的重大风险及其对实现企业发展战略的影响,提出改进方案	5.1.1 企业发展战略风险的评价与改进方法
		5.1.2 能促进发展战略和业务目标与企业使命、愿景和价值观协同一致,为企业创造和提升价值服务	5.1.2 发展战略为企业提升价值的促进作用
	5.2 企业文化评价与改进	5.2.1 能评价为培育良好的企业文化而采取的措施与效果,对企业文化环境中存在的不足之处提出改进方案	5.2.1 企业文化环境的评价与改进方案
		5.2.2 能按照董事会和高级管理层的要求,建立符合企业核心价值理念,将风险管理的文化建设融入企业文化建设	5.2.2 企业风险管理文化的建设的原则与要求
		5.2.3 能制定员工行为准则,建立绩效评价与奖惩激励机制,提升企业员工的合规意识和合规能力	5.2.2 企业行为准则、问责机制与合规文化
	5.3 金融机构风险管理绩效评价与改进(B)	5.3.1 能评价金融机构风险管理对实现相关目标和提升绩效的促进作用与融合程度	5.3.1 评价风险管理对提升绩效的促进作用
		5.3.2 能提出持续改进风险管理绩效的措施,不断提升金融机构的风险管理绩效	5.3.2 风险管理持续改进的程序与方法
	6. 培训与指导	6.1 风险内控人员培训(A)	6.1.1 能审定企业风险内控人员/全员的培训计划、培训方案和培训教材
6.1.2 能组织安排企业风险内控人员参加风险管理常用技术方法、关键风险指标管理、内部控制体系建设同信息化建设融合对接等专业技术的培训,能组织召开研讨会进行案例分析和交流工作经验			6.1.3 在职培训的主要内容、案例分析和经验交流
6.1.3 能检查培训质量,确定培训考核结果,向企业人力资源部门报送年度培训工作总结			6.1.3 培训效果的检查、培训工作总结的报送
6.2 风险管理和		6.2.1 能指导下级风险内控人员分析	6.2.1 重大风险评估与应



	内控工作指导 (A)	和评估企业原有的和新增的重大风险，提出风险管理优先顺序和应对策略	对策略的业务指导
		6.2.2 能指导下级人员开展风险内控评价工作的程序与方法、与其他职能部门/业务部门的主管人员沟通相关问题及整改意见的技巧	6.2.2 风险内控工作的程序与沟通技巧的指导
		6.2.3 能解答下属风险内控人员工作中遇到的问题，对如何处置疑难问题和不确定事项提供指导意见	6.2.3 疑难问题处置方式的指导
	6.3 金融机构风险管理人员培训 (B)	6.3.1 能审定金融机构风险管理人员的培训计划、培训方案与培训教材	6.3.1 培训计划、培训方案审定
		6.3.2 能组织和实施金融机构风险内控相关知识和技能培训，分析案例和分享工作经验	6.3.2 培训计划的落实与培训方式
		6.3.3 能考核与检查培训效果，向金融机构人力资源部门报送年度培训工作总结	6.3.3 培训效果与培训工作总结
	6.4 金融机构风险管理工作指导 (B)	6.4.1 能指导下级风险管理人员分析和评估金融机构原有的和新增的重大风险，提出风险管理优先顺序和应对策略	6.4.1 重大风险评估与应对策略的业务指导
		6.4.2 能指导下级人员开展金融风险管理的相关工作	6.4.2 金融风险管理的工作指导
		6.4.3 能指导下级人员编写风险管理评价报告及报送工作	6.4.3 金融风险管理报告的编写与报送要求

## 4 权重表

### 4.1 理论知识权重表

项目		技能等级		五级/初级工 (%)		四级/中级工 (%)		三级/高级工 (%)		二级/技师 (%)		一级/高级技师 (%)	
				A	B	A	B	A	B	A	B	A	B
基本要求	职业道德	5		5		5		5		5		5	
	基础知识	30		25		15		15		10		10	
相关知识要求	风险信息收集、整理与管理	15		15	15	10	10	—		—		—	
	风险内控计划编制与协调管理	—		—		10		15	15	20	20	—	
	风险识别、分析与评价	20		15		15	15	15	15	15	15	—	
	风险应对与内控日常监督	15	15	15	15	20	20	20	20	20	20	—	
	风险管理与内部控制报告	10	10	15	15	15	15	10	10	10	10	—	
	风险内控评价与改进	5	5	10	10	10	10	10	10	10	10	—	
培训与指导		—		—		—		10	10	10	10	—	
合计		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

### 4.2 技能要求权重表

项目		技能等级		五级/初级工 (%)		四级/中级工 (%)		三级/高级工 (%)		二级/技师 (%)		一级/高级技师 (%)		
				A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	
技能要求	风险信息收集、整理与管理	25		20	20	15	15	—		—		—		
	风险内控计划编制与协调管理	—		—		15		20	20	25	25	—		
	风险识别、分析与评价	25		25		20	20	20	20	15	15	—		
	风险应对与内控日常监督	20	20	20	20	20	20	20	20	15	15	—		
	风险管理与内部控制报告	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	—		
	风险内控评价与改进	15	15	20	20	15	15	15	15	15	15	—		
	培训与指导	—		—		—		—		10	10	15	15	—
合计		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	