5/18

8、專案 風險管理

8.1、專案風險分析 (10大風險) 第9章 P50

列出專案的10大風險(依照優先順序列出):

1) 風險優先順序等級 (1至10級)

2) 風險評估的發生 機率

3) 風險對專案可能造成的 危害

8.2、專案10大風險的回應規劃

可能採取的回應規劃:

1) 規避風險: 例如戴口罩防疫

2) 移轉 風險 為另一個風險(問題): 例如防疫保險 移轉染疫的損失到保險金

3) 減輕風險的危害: 染疫的治療

4) 承擔風險的危害: 準備金

**8.1專案風險分析**

(1) 風險優先順序等級 (1至10級):

**1.網絡安全風險（10級）:**

黑客攻擊、數據洩露、惡意軟件等威脅可能導致敏感客戶數據被竊取或篡改。

**2.合規風險（9級）:**

未遵守金融監管機構的規定可能導致法律制裁、罰款和聲譽損失。

**3.數據完整性風險（9級）:**

數據損壞或丟失可能導致錯誤交易和財務損失。

**4.技術風險（7級）:**

系統故障或技術問題可能導致服務中斷和用戶體驗下降。

**5.操作風險（7級）:**

操作錯誤或內部流程問題可能導致業務中斷或金融損失。

**6.信用風險（6級）:**

借貸業務中的借款人違約可能導致資金損失。

**7.市場風險（6級）:**

市場波動可能影響投資收益和資本價值。

**8.流動性風險（5級）:**

資金流動不足可能影響公司運營和支付能力。

**9.聲譽風險（4級）:**

負面新聞或客戶投訴可能損害公司聲譽和品牌價值。

**10創新風險（3級）:**

未能跟上技術創新可能導致競爭力下降。

(2) 風險評估的發生 機率:

1. 網絡安全風險
   * 預估機率：高 (約30-50%)
   * 理由：隨著網絡攻擊日益增多，金融行業成為主要目標。
2. 合規風險
   * 預估機率：中高 (約20-40%)
   * 理由：金融監管越來越嚴格，公司容易因小錯誤而面臨合規問題。
3. 數據完整性風險
   * 預估機率：中 (約15-30%)
   * 理由：數據損壞和丟失可能來自於技術故障或操作失誤。
4. 技術風險
   * 預估機率：中 (約15-30%)
   * 理由：系統故障和技術問題時有發生，特別是在複雜的IT環境中。
5. 操作風險
   * 預估機率：中 (約10-25%)
   * 理由：人為錯誤和內部流程問題在操作環境中相對常見。
6. 信用風險
   * 預估機率：中 (約10-25%)
   * 理由：借貸業務中總會存在部分違約的風險。
7. 市場風險
   * 預估機率：中 (約10-20%)
   * 理由：市場波動難以預測，但金融公司通常會有風險對沖措施。
8. 流動性風險
   * 預估機率：中低 (約5-15%)
   * 理由：只要有良好的流動性管理，發生此風險的機率相對較低。
9. 聲譽風險
   * 預估機率：中低 (約5-15%)
   * 理由：聲譽風險雖然重要，但如有良好公關和客戶服務，可減少發生概率。
10. 創新風險
    * 預估機率：低 (約5-10%)
    * 理由：這取決於公司對技術和市場趨勢的敏感度和投入力度。

(3) 風險對專案可能造成的 危害

**1.網絡安全風險:**

可能導致敏感客戶數據被竊取或篡改。

**2.合規風險:**

可能導致法律制裁、罰款和聲譽損失。

**3.數據完整性風險:**

可能導致錯誤交易和財務損失。

**4.技術風險:**

可能導致服務中斷和用戶體驗下降。

**5.操作風險:**

可能導致業務中斷或金融損失。

**6.信用風險:**

可能導致資金損失。

**7.市場風險:**

可能影響投資收益和資本價值。

**8.流動性風險:**

可能影響公司運營和支付能力。

**9.聲譽風險:**

可能損害公司聲譽和品牌價值。

**10創新風險:**

可能導致競爭力下降。

**8.2、專案10大風險的回應規劃**

1. **網絡安全風險**
   * **規避風險**：實施強力的加密技術和多因素身份驗證。
   * **移轉風險：可能增加用戶登錄的複雜性，導致用戶體驗下降和客戶流失。**
   * **減輕風險的危害**：定期進行漏洞掃描和滲透測試。
   * **承擔風險的危害**：建立應急響應小組和計劃。
2. **合規風險**
   * **規避風險**：聘請合規專家和法律顧問，定期審查和更新合規政策。
   * **移轉風險：合規成本增加，可能導致運營成本上升，影響盈利能力。**
   * **減輕風險的危害**：建立內部審計和監控系統。
   * **承擔風險的危害**：設立合規風險準備金。
3. **數據完整性風險**
   * **規避風險**：定期數據備份並存儲於異地。
   * **移轉風險：數據傳輸過程中可能增加數據洩露的風險。**
   * **減輕風險的危害**：實施數據校驗和冗餘技術。
   * **承擔風險的危害**：建立數據恢復應急基金。
4. **技術風險**
   * **規避風險**：部署高可用性和容錯設計。
   * **移轉風險：增加的技術複雜性可能導致維護和運行成本上升。**
   * **減輕風險的危害**：定期進行系統測試和升級。
   * **承擔風險的危害**：設立技術風險應急基金。
5. **操作風險**
   * **規避風險**：實施標準操作程序和工作流程自動化。
   * **移轉風險：自動化系統可能增加技術依賴，一旦出現技術故障，影響範圍更大。**
   * **減輕風險的危害**：培訓員工並定期審查操作流程。
   * **承擔風險的危害**：設立操作風險準備金。
6. **信用風險**
   * **規避風險**：嚴格的信用審查和風險評估流程。
   * **移轉風險：嚴格的信用審查可能導致部分客戶無法獲得服務，影響業務增長。**
   * **減輕風險的危害**：建立風險緩衝基金。
   * **承擔風險的危害**：準備信用損失準備金。
7. **市場風險**
   * **規避風險**：使用金融衍生品進行對沖。
   * **移轉風險：對沖策略可能帶來其他投資風險，如對沖工具價格波動。**
   * **減輕風險的危害**：定期市場分析和風險評估。
   * **承擔風險的危害**：設立市場波動應急基金。
8. **流動性風險**
   * **規避風險**：建立流動性管理計劃，保持充足的現金儲備。
   * **移轉風險：保持大量現金儲備可能導致資金的使用效率下降，影響投資收益。**
   * **減輕風險的危害**：使用短期融資工具。
   * **承擔風險的危害**：設立流動性風險應急基金。
9. **聲譽風險**
   * **規避風險**：建立高標準的客戶服務和投訴處理機制。
   * **移轉風險：高標準服務可能增加運營成本，導致價格上升，影響市場競爭力。**
   * **減輕風險的危害**：建立危機管理和公關計劃。
   * **承擔風險的危害**：設立聲譽風險應急基金。
10. **創新風險**
    * **規避風險**：投資於研發和技術創新。
    * **移轉風險：研發投資失敗可能導致資金浪費，並影響公司財務狀況。**
    * **減輕風險的危害**：持續市場調研和趨勢分析。
    * **承擔風險的危害**：設立創新風險基金。