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:**

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:**

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:**

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:**

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:**

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:**

借貸業務中的借款人違約可能導致資金損失。

**7.市場風險:**

市場波動可能影響投資收益和資本價值。

**8.流動性風險:**

資金流動不足可能影響公司運營和支付能力。

**9.聲譽風險:**

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:**

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**
   * **嚴重程度**：非常高
   * **風險描述**：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。
   * **應對措施**：
     + 實施強力的加密技術和多因素身份驗證。
     + 定期進行漏洞掃描和滲透測試。
     + 設置入侵檢測和防禦系統。
     + 員工網絡安全培訓。
2. **合規風險**
   * **嚴重程度**：非常高
   * **風險描述**：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。
   * **應對措施**：
     + 聘請合規專家和法律顧問。
     + 定期審查和更新合規政策。
     + 建立內部審計和監控系統。
     + 與監管機構保持緊密聯繫。
3. **數據完整性風險**
   * **嚴重程度**：高
   * **風險描述**：數據損壞或丟失可能導致錯誤交易和財務損失。
   * **應對措施**：
     + 定期數據備份並存儲於異地。
     + 使用數據校驗和冗餘技術。
     + 實施數據恢復計劃。
4. **技術風險**
   * **嚴重程度**：高
   * **風險描述**：系統故障或技術問題可能導致服務中斷和用戶體驗下降。
   * **應對措施**：
     + 部署高可用性和容錯設計。
     + 建立全面的災難恢復計劃。
     + 定期進行系統測試和升級。
5. **操作風險**
   * **嚴重程度**：中高
   * **風險描述**：操作錯誤或內部流程問題可能導致業務中斷或金融損失。
   * **應對措施**：
     + 實施標準操作程序和工作流程自動化。
     + 培訓員工並定期審查操作流程。
     + 使用監控和報告工具。
6. **信用風險**
   * **嚴重程度**：中
   * **風險描述**：借貸業務中的借款人違約可能導致資金損失。
   * **應對措施**：
     + 嚴格的信用審查和風險評估流程。
     + 建立風險緩衝基金。
     + 多樣化投資組合以分散風險。
7. **市場風險**
   * **嚴重程度**：中
   * **風險描述**：市場波動可能影響投資收益和資本價值。
   * **應對措施**：
     + 使用金融衍生品進行對沖。
     + 定期市場分析和風險評估。
     + 多樣化投資組合。
8. **流動性風險**
   * **嚴重程度**：中
   * **風險描述**：資金流動不足可能影響公司運營和支付能力。
   * **應對措施**：
     + 建立流動性管理計劃。
     + 保持充足的現金儲備。
     + 使用短期融資工具。
9. **聲譽風險**
   * **嚴重程度**：中
   * **風險描述**：負面新聞或客戶投訴可能損害公司聲譽和品牌價值。
   * **應對措施**：
     + 建立危機管理和公關計劃。
     + 定期監控和回應客戶反饋。
     + 維持高標準的客戶服務。
10. **創新風險**
    * **嚴重程度**：中低
    * **風險描述**：未能跟上技術創新可能導致競爭力下降。
    * **應對措施**：
      + 投資於研發和技術創新。
      + 與技術合作夥伴和初創企業合作。
      + 持續市場調研和趨勢分析。