

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 信貸管理 > 3.5 信貸系統及維護

名稱	準備與信貸風險管理有關的文件
編號	107384L3
應用範圍	準備與信貸風險管理有關的文件。這適用於不同種類和不同方面的文件
級別	3
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>了解銀行的文件準則 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>了解銀行有關信貸風險管理信息的指引，以遵循程序和標準</li> <li>了解相關文件的標準格式和樣板，以獨立執行任務</li> </ul> </li> <li>準備和維護與信貸風險管理有關的相關文件 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>記錄和修改信貸風險管理政策和程序，包括風險識別，風險測量，風險分級技術，報告和風險控制技術，文件方法，法律問題和問題貸款的補救行動</li> <li>檢查從內部部門和外部服務供應商所獲得的信息的準確性和可靠性</li> <li>審查文件，以確保合約和抵押品或擔保的完整性和可操作性</li> <li>以正確的方式維護信用檔案和審批記錄</li> </ul> </li> <li>正確更新客戶信用記錄 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>按照貸款的還款活動和/或定期對信貸融資結構進行變更，更新客戶的信用記錄</li> <li>準備報表，定期向客戶通報銀行最新的債務狀況</li> <li>採取行動，不斷觀察和審查最新的隱私和安全保護發展情況，探索改善銀行客戶信用記錄管理標準的理由</li> </ul> </li> </ol>
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"> <li>通過使用標準化樣板定期介紹與信貸風險管理有關的新的和/或修訂的文件</li> <li>陳述聲明通過使用標準化樣板定期向客戶通報銀行的最新狀態</li> </ul>
備註	