

## 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	定期評估和更新自動化信用評分系統
編號	107381L5
應用範圍	分析財務信息和行為評分機制，評估向不同市場板塊客戶提供個人信貸的風險。它包括評估、檢討、修改信用評分系統和實施優化模式的職責
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>具備零售信貸管理和調研的知識，能夠以收集有用的市場信息來評估和控制信貸風險 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>評估零售信貸管理的最新發展和銀行業信用評級機制的變化</li> <li>了解信用評分系統的有效研究，以收集有用的信息進行改進</li> <li>定期與信用局或其他業務部門聯繫，交換不同類型貸款產品的信貸信息，資產評估實務操作和對一般職業的信用評級等</li> <li>使用先進的預測分析來評估和控制現有客戶貸款組合中的風險。辨識導致拖欠、違約和壞賬的特定風險特徵和後果，藉以改善銀行的營銷策略</li> </ul> </li> <li>為銀行開發整體信貸檢測模式 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>將所有必要資料（包括第三方信用局，應用程序，還款和追收欠款等數據）納入綜合銀行信貸審查模型</li> <li>通過進行社會和數據分析，研究，檢查和量化不同類別的潛在信用借貸所涉及的信貸風險程度</li> </ul> </li> <li>對不同客戶群進行財務和信貸分析，定期和專業地檢討信用評分系統 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>利用科技程式計算財務比率，評估不同客戶群體的財務能力。確保所有受影響的各方得到公平對待，而不會犧牲審查結果的質素</li> <li>分析財務數據，如收入增長，消費習慣，儲蓄型態和客戶群體的市場份額，提出一個良好的評分尺度表，並採取行動以便在過程中保護不同人士的利益，例如驗證數據的準確性...</li> <li>制訂，驗證和實施銀行的應用程序和行為記分表，同時考慮對客戶帶來的影響，並利用改善了的機制優化那些符合銀行風險承受能力和其他業務策略的市場分類和定價策略</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>定期與信用局或其他業務對手聯絡，交換不同客戶群的信用評級信息，從而收集優化信用評分系統的關鍵市場情報</li> <li>改善能符合銀行風險承受能力和其他業務策略的市場板塊細分和定價策略，並定期將它們納入優化信用評分機制</li> </ul>
備註	