

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 3. 一般企業銀行信貸管理
(主要職能 – 3.3 信貸組合管理)

名稱	進行壓力測試，並分析結果
編號	109267L5
應用範圍	執行不同複雜程度的各類壓力測試。這適用於不同市場板塊的個別貸款或各類信貸組合。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 具備壓力測試專業知識，並運用該知識對不同的執行方法進行評估，為銀行開發合適的方法; • 瞭解銀行的信貸策略和投資組合目標，並在此基礎上評估現有的信貸資產組合; • 瞭解當前的宏觀經濟環境和趨勢，並它們為壓力測試的關鍵因素。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 辨識可以影響貸款組合風險水平的因素 (例如: 財務數據、經濟變數)，並制定財務模型來量化在不同情況下的貸款表現; • 分析信貸組合的現有/潛在風險，以訂定壓力測試的目標; • 為壓力測試設計吻合測試目標的方法，分析框架和工具; • 制定測試計劃，通過在不同變數下改變假設來進行測試，並記錄對組合信貸質素的影響; • 分析在不同的假設情況下，各類資產和負債的表現; • 分析壓力測試的結果，並指出各貸款組合的市場板塊之弱點。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在風險管理程序中，整合壓力測試的結果，並制定適當的措施; • 為脆弱的市場分割市場板塊制定應變計劃，例如: 加強監管程序、施加限制、設計離場策略。
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"> • 建立具備指定方法、分析框架和執行計劃的壓力測試。這都應根據銀行面對的問題、策略和現有的信貸組合表現之分析而定; • 根據不同的壓力測試結果分析，為信貸組合建議應變計劃/風險管理措施。
備註	