

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 10. 一般管理

(主要職能 – 10.3 財務管理與控制)

名稱	建立財務管理架構
編號	109554L6
應用範圍	這適用於銀行不同業務單位的財務管理架構。該框架應涵蓋可能影響銀行財務狀況和滿足監管要求的不同業務。
級別	6
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"> ● 掌握財務管理的關鍵要素，並在缺乏完整資訊的情況下分析影響銀行財務健康的因素； ● 理解銀行的財務狀況，並在此基礎上比較財務管理框架中的不同備選方案，並根據銀行的背景選擇最合適的方法； ● 全面理解與銀行財務管理相關的合規要求，並將其應用於分析相關規章制度，以確定對銀行財務管理的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 制訂財務管理政策、常規和運作程式 (如：保安政策和程式手冊、簿記指引，現金收據 / 支付和退款等)； ● 設計財務管理制度，提供良好的內部監管，以保障銀行的資產； ● 因應有關銀行資本監管要求的改變，檢視及更改財務管理架構； ● 與資訊科技單位合作，建立可靠及安全的財務管理系統，監察銀行的財政健康。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 明確地界定交易的審批過程及許可權，並採取適當的行動，以確保其有效運作； ● 為銀行建立標準化的部門間資金轉移機制，通過描述性數據促進銀行內部資金從一個業務或運營單位轉移到另一個業務或運營單位，並確保各方遵守準則，以維持銀行的財務健康。
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"> ● 提供財務管理框架。該框架應夠監測對銀行財務狀況至關重要的所有活動。設計應基於對在沒有完整資訊的情況下影響銀行財務健康的因素的分析，並比較不同的替代方案。
備註	