

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 – 3.1 制定信貸策略、政策和程序)

名稱	分析經濟環境對信貸管理的影響
編號	109250L5
應用範圍	對本地和全球經濟環境進行分析。這適用於採取不同分析方法和涉及銀行業務與信貸管理的相關主題，例如：市場趨勢、銀行業趨勢、客戶需要、企業管治和監管要求。
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"> ● 瞭解經濟研究的不同研究方法和模型，並運用知識為銀行設計合適的分析方法； ● 展示在銀行業務與信貸管理方面的專業知識，從而解讀研究結果； ● 深入瞭解與信貸風險管理有關的企業管治和監管要求，並視它們為應用於銀行的文化和環境的信貸風險管理關鍵要素 (例如：巴塞爾銀行監管委員會、金管局監管政策手冊和業務守則等)。 <p>2. 應用</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 透過各種途徑，例如：諮詢合適的人士來分析市場和銀行業的情報，從而估計未來經濟和業務氣候，用以評估信貸風險； ● 分析有關法律和條例之變化，並指出該變化對信貸政策之影響； ● 根據目前及未來的財務狀況，進行分析以瞭解擔保物品的特點和風險； ● 評估銀行業的競爭環境，更好地瞭解信貸市場當前形勢。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 從不同來源的資料，例如：收入、購買行為和向銀行查詢的紀錄等，分析和辨別客戶的個人資料和對信貸方案的偏好； ● 檢視市場上的信貸申請趨勢，並研究其影響與預測未來的發展趨勢； ● 識別客戶的需要和/或信貸風險，從而根據市場環境、銀行的信貸政策、有關法律和條例的分析，提出信貸方案； ● 評估以信用為基礎的解決方案，以確保它們符合銀行的企業管治和監管要求等。
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"> ● 根據未來經濟、信貸風險、業務發展和企業行為的影響的分析，找出以信用為基礎的解決方案 (例如：按照信貸金額和具體信貸特點)。
備註	