

## 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	因應監管要求和市場環境的變化，建立或修訂信貸政策、程序和指引
編號	109253L5
應用範圍	制定或修訂銀行的信貸政策、程序和指引，以符合銀行監管和內部合規要求的變化。這適用於所有類型的企業銀行信貸政策和程序。
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"> <li>● 全面瞭解銀行的信貸策略，並以此為據，用以制定或修訂信貸政策、程序和指引;</li> <li>● 瞭解不斷變化的監管和內部合規要求的最新動態，並分析其對相關信貸政策和程序的影響。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 全面執行和管理銀行信貸合規計劃的所有事宜;</li> <li>● 與風險管理部門、合規專家和外部數碼銀行供應商合作，糾正問題，並不斷更新所有系統，以滿足企業銀行客戶的需求和遵守所有法規;</li> <li>● 使用行業標準和監管指導進行合規品質保證審查、盡職調查、日常監控和調查，以確保銀行的信貸政策和程式符合監管要求;</li> <li>● 就與信貸政策、程序和指引相關的最新出現的合規問題提供建議，並制定控制措施以降低風險。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 制定銀行信貸政策、程序和指引的業務和功能上的要求; 定期審查，以確保銀行的系統符合所有監管和內部合規要求;</li> <li>● 檢討銀行的信貸政策、程序和指引，根據發現的風險或法律法規的變化建議作出更新;</li> <li>● 積極融入團隊協作的環境，改善銀行的信貸政策和流程，降低銀行風險。</li> </ul>
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>● 制定和修訂銀行的信貸政策、程序和指引，以滿足監管和內部合規要求;</li> <li>● 定期進行驗證項目專案、交易測試和合規品質保證審查，以確保銀行的信貸政策、程序和指引符合監管要求。</li> </ul>
備註	