

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	執行信貸政策的推行
編號	109254L4
應用範圍	監測和執行與信貸策略、政策和程序有關的合規情況。這適用於銀行的不同業務單位以及資產負債表上和資產負債表外的風險。
級別	4
學分	3 (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"> ● 展示對於信貸政策的精通和深入理解，以辨識違規的後果; ● 瞭解風險評估系統和管理訊息系統，從而決定適當的行動來衡量存在於所有資產負債表內和外的活動的信貸風險。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 監察日常活動，以確保符合既定的信貸風險政策和程; ● 提供適當的培訓，以確保涉及信貸活動的人員都具備能力和充分瞭解銀行的風險管理策略; ● 舉行進修培訓或持續專業發展活動，讓員工知悉信貸相關問題的最新發展; ● 審視與信貸職務相關員工的分工和責任隔離政策，以防範營運風險; ● 設計適當的薪酬政策及其他不會導致員工冒險犯禁，以求取得短期利益的獎勵制度。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 及時識別任何違規事件，並立即採取補救行動，以減少銀行的損失; ● 辨識違反政策的事項和展開調查，以找出根本原因; ● 諮詢違反信貸政策的人員，並確定跟進行動，例如: 輔導，再培訓或紀律處分等。
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"> ● 採取各種措施，確保所有與信貸有關的活動都能按照銀行既定準則執行。不容許任何違規事件的發生; ● 展開各種培訓/簡報活動，以確保員工理解銀行的信貸政策和程序。活動應根據不同員工的認知水平而設計。
備註	