

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	根據制定的信貸風險管理政策和銀行風險偏好來配置銀行信貸資產
編號	109262L6
應用範圍	維護最理想的企業和商業銀行信貸資產配置，藉以平衡風險與盈利能力。這適用於銀行的信貸組合中各類資產。
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"> ● 展示在信貸風險管理方面不同領域的專業知識，藉以制定一個合適的方法來管理銀行的信貸組合; ● 展示信用管理專業知識，並運用知識嚴謹地評估銀行的信貸策略和組合的目標，藉以建構一個合適的貸款組合管理方法。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 找出可能影響貸款組合風險水平的因素，從而為銀行的信貸資產構建市場板塊分類模型; ● 根據貸款之間的特徵，例如: 行業、地區、貸款類別、風險評級等，為貸款組合進行市場板塊分類 ● 分析各貸款之間的相互關係 (例如: 獲批貸款的公司都依賴相同的供應商、獲批貸款的借款人都隸屬於相同的機構等) ，並估計信貸集中對銀行帶來的風險; ● 就目前和未來與監管要求有關的發展 (例如: 資本充足率) 進行研究，並在檢討銀行的資產配置時把有關研究結果列入考慮之列。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 以發揮最大效益為目標地分配監管所需的資本和業務產生的經濟資本，以確保財務穩定、維持公眾的信心和保障客戶; ● 管理銀行的資產分配，以維持一個多元化的貸款組合，並盡量減少銀行的風險 ● 估計現有貸款組合的風險，並提供建議以實現更好的資產多元化; ● 就目前和未來的經濟發展進行研究，以建構一個配合未來業務前景的貸款組合策略。
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"> ● 分配銀行的信貸資產，以平衡投資組合的風險和盈利能力。這決策應具有經濟前景的研究結果、監管的發展和目前的貸款組合的預期風險等資料作為支持。
備註	