

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	利用分析模型或其他工具為企業銀行制訂信用風險監控的框架
編號	109264L6
應用範圍	根據銀行的風險管理原則、監管要求和不斷變化的經濟環境，釐定並實施一個框架，用以批准、監測和報告有關於貸款、交易、財務和結算活動產生的信貸風險和風險敞口。這可能涉及採用銀行預設的信貸風險分析模型或使用銀行業慣常採用的成熟衡量工具。
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"> ● 瞭解銀行的信用評估要求，從而制定為了進行評估而收集相關信用信息的有效政策; ● 瞭解信用風險評估的目的，從而為收集不同的信用相關數據提供依據; ● 運用不同的工具和方法進行信用風險數據收集和分析，展示具備信貸管理知識。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 以一致的原則和紀律應用於信貸風險管理工作上，確保員工能恰當地遵循準則; ● 檢查信貸風險數據的完整和準確性，並驗證證明文件，以確保它們符合信貸要求; ● 為銀行管理層提供策略建議，以設定風險胃納，分配資本和資產，從而影響和達到監管標準; ● 監控全行信貸風險，包括對銀行業務合作夥伴和/或子公司的信貸風險進行獨立評估、監測和控制; ● 就降低信貸風險策略向企業和客戶提供建議，制定分析和監控信貸風險的工具和方法;並報告風險敞口和指標，以便作出戰略性的決策。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 使用銀行預先設定的分析模型或其他工具進行信用審查，用以核准銀行交易對手進行的所有風險交易，並監控銀行貸款和交易活動產生的風險敞口，藉以保護銀行免受交易對手和/或借款人違約所影響; ● 實施穩健的信貸分析流程，以識別、評估、報告和上報與資產抵押貸款 (例如: 證券抵押貸款) 組合相關的信貸風險。
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"> ● 監督貸款活動、監控投資組合、管理以及評估企業銀行內部複雜的信貸風險; ● 運用信貸和行業知識的分析技能，分析企業銀行業務的信用風險; ● 跨信貸風險和業務團隊協作，以滿足客戶的信貸要求，同時平衡銀行的風險回報需求; ● 監控信貸組合，將風險評級準確地分配給不同類別的客戶和貸款產品，遇到問題時能上報至管理團隊。
備註	