

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	制定信貸組合的風險緩解策略
編號	109266L5
應用範圍	制定策略，以減少銀行信貸組合的風險。這適用於銀行信貸組合的各類型資產
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"> • 展示在信貸風險管理方面的專業知識，從而維持信貸組合在最佳的風險水平; • 利用不同的工具 (例例如: 設定風險限額、信用衍生工具) 管理信貸風險及其在不同經濟情景中的表現，展示在信貸管理方面的專業知識; • 瞭解不斷變化的外部因素對商業環境的影響，並運用這些知識評估當前和未來的經濟前景和監管發展，以便制定適當的風險緩解戰略。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估銀行的信貸策略和現有風險敞口，構建合適的風險管理方法; • 進行信貸組合的風險水平趨勢分析，以確定可能影響風險水平的關鍵因素; • 制定分散信貸風險過分集中的策略，例如: 減少某類貸款，擴大客戶群，改變產品結構，客戶行業等; • 通過採用合適的手法，例如: 資產出售、資產證券化、信用衍生產品等，制定保障銀行的過度風險措施; • 制定使用不同類別的緩解信貸風險手法的政策和程序; • 制定指引和標準，向管理層呈報整體風險接近或超出組合上限。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 管理緩解信貸風險策略的活動，以確保它們用在正確的時間和原本之目的上; • 定期檢討緩解工具的效果，並提供必需改善的建議。
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"> • 制定緩解風險策略，以維持銀行的最佳信貸組合風險水平。這些策略應具有經濟和監管發展的分析，以及目前的投資組合風險之數據實證支持; • 管理各種緩解策略的實施，以確保可實現例如: 期的效果，並在有需要時提出改善建議。
備註	