

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	對借款賬戶進行持續監控
編號	109270L5
應用範圍	使用不同種類的分析方法，定期或實時監控借款賬戶交易的風險。監控範圍包括銀行實務操作、商業信貸管理、客戶的公司治理、客戶的業務和行業趨勢以及監管要求等領域。這適用於不同類型的企業銀行貸款賬戶。
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"> • 具備風險管理的熟練知識，以確定借款賬戶風險監控的最適當方法; • 瞭解信貸監控流程，評估客戶賬戶表現，與銀行的信貸策略和投資組合目標進行比較，以確定進一步跟進行動的; • 瞭解客戶業務/參與行業未來發展和當前業績的最新資訊。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 分析客戶的歷史資訊、賬戶概況、賬戶活動/模式、業務前景、預測未來活動、財務和業務數據等，用以識別其風險水平; • 監測信貸質素指標 (例如: 拖欠、風險評級趨勢)，確定貸款組合風險特徵的變化; • 進行現場檢查和定期盡職調查，以識別早期拖欠信號或違約情況; • 分析銀行的客戶、產品、業務活動和金融財務交易概況，以跟蹤是否發生異常情況; • 監控客戶的借款賬戶，並告知他們已更新的或替代服務，以滿足他們不斷變化的需求。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 辨識風險的原因和來源，並報告有關方面，以便迅速採取補救行動; • 在有需要時，重組客戶債務結構，提高客戶的財務穩定性和償付能力。
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"> • 監控和跟蹤客戶信用組合的各種指標，以識別早期拖欠信號和找出商業機會。
備註	