

銀行業徵信及授信人員職能基準

職能基準代碼		FBF3312-001v1			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行業徵信及授信人員		
所屬類別	職類別	金融財務 / 銀行金融業務		職類別代碼	FBF
	職業別	信用及貸款人員		職業別代碼	3312
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (俗稱「銀行業」)		行業別代碼	K6412
工作描述		妥善監控、評估及管理授信風險，以使銀行資產安全與獲利率取得平衡。			
入門水準		對銀行商品及運作有深入瞭解，並具備相當程度徵授信業務經驗者。			
基準級別		4			

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 擬訂授信政策	T1.1 掌握授信政策之訂定與執行成果	O1.1.1 授信政策 O1.1.2 授信政策執行成果	P1.1.1 研究總體經濟環境暨產業發展趨勢，規劃合適之授信政策，並訂定不同產業之曝險額度 P1.1.2 提升徵授信管理成效	4	K03 經濟 K04 金融市場 K07 產業分析	S01 策略性思考 S03 溝通 S04 組織計畫
	T1.2 確保授信風險妥善監控、評估，以求達到最佳之風險管理	O1.2 徵授信相關作業辦法及程序	P1.2 指導、支援、監督與控制所有授信風險管理活動之執行，以確保符合授信政策及國內、外主管機關之要求	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K07 產業分析 K02 財務分析	S03 溝通 S08 分析推理 S09 表達說服
T2 提升授信風險分析技術	T2.1 建置信用評等模型	O2.1 信用評等模型	P2.1 評估預期報酬及衡量風險，發展有效的信用風險分析機制，進而規劃建置企業及個人信用評等模型	4	K03 經濟 K14 統計 K04 金融市場 K07 產業分析 K02 財務分析	S02 問題解決 S08 分析推理 S14 量化分析技術
	T2.2 對信用評等模型進行有效性之評估與測試	O2.2 信用評等模型評估測試報告	P2.2 保持信用評等模型之有效性	4	K03 經濟 K14 統計 K04 金融市場	S02 問題解決 S06 品質導向 S14 量化分析技術

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
					K07 產業分析 K02 財務分析	
T3 執行徵授信程序	T3.1 督導所屬掌握產業情勢與客戶狀況，進行授信評估及監控	O3.1.1 業務績效 O3.1.2 授信管理報表	P3.1.1 研究總經暨產業發展趨勢，尋找業務契機 P3.1.2 持續衡量、監控個別產業及客戶之授信風險及放款額度，維持客戶關係，並發現早期警訊	4	K02 財務分析 K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K07 產業分析	S02 問題解決 S03 溝通 S08 分析推理 S11 時間管理 S12 績效管理
	T3.2 指導所屬辦理客戶徵信作業，進行實地調查 (Due Diligence)	O3.2 客戶信用分析報告	P3.2 分析客戶財務及信用狀況，製作客戶信用分析報告	4	K02 財務分析 K03 經濟 K07 產業分析	S03 溝通 S06 品質導向 S08 分析推理 S11 時間管理

職能內涵 (A=attitude 態度)	
A01 正直誠實 A02 團隊意識 A03 追求卓越 A04 自我提升 A05 主動積極 A06 壓力容忍 A08 謹慎細心 A09 親和關係	

說明與補充事項
無