

銀行—徵信及授信人員職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V3	FBF3312-001v3	銀行—徵信及授信人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能基準之工作描述與對應之工作產出與行為指標，以及從業人員所應具備之「職能內涵」。	2020/01/16
V2	FBF3312-001v2	銀行—徵信及授信人員	歷史版本	已被《FBF3312-001v3》取代	2016/12/31
V1	FBF3312-001v1	銀行業徵信及授信人員	歷史版本	已被《FBF3312-001v2》取代	2014/12/31

職能基準代碼		FBF3312-001v3			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—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 (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。			
基準級別		4			

主要職責	工作任務	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	S02外部環境認知與評估 S03策略性思考 S11規劃與組織能力 S18溝通能力

主要職責	工作任務	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)
	T1.2 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	K02財務分析 K04金融市場 K05法律/法規 K07產業分析 K13外語能力	S02外部環境認知與評估 S10分析與解讀能力 S18溝通能力 S20說服能力 S23文書撰寫能力
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	K02財務分析 K03經濟 K04金融市場 K07產業分析 K14統計	S10分析與解讀能力 S13問題分析 S14問題解決 S26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	K02財務分析 K03經濟 K04金融市場 K07產業分析 K14統計	S07品質導向 S13問題分析 S14問題解決 S26量化分析技術
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	S08成果導向 S10分析與解讀能力 S12時間管理 S14問題解決 S18溝通能力

主要職責	工作任務	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)
	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	S07品質導向 S10分析與解讀能力 S12時間管理 S18溝通能力

職能內涵 (A=attitude 態度)

A01主動積極
A02正直誠實
A04持續學習
A07追求卓越
A08團隊意識
A10壓力容忍
A14謹慎細心

說明與補充事項

- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：
 - 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。