

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
V5	FBF3312-001v5	銀行—徵信及授信人員	最新版本	略	2026/01/15
V4	FBF3312-001v4	銀行—徵信及授信人員	歷史版本	已被《FBF3312-001v5》取代	2023/01/06
V3	FBF3312-001v3	銀行—徵信及授信人員	歷史版本	已被《FBF3312-001v4》取代	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		FBF3312-001v5			
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	L6412	
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	O1.2.1 徵授信相關作業辦法及程序	P1.2.1 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	O2.1.1 信用評等模型	P2.1.1 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	O2.2.1 信用評等模型評估測試報告	P2.2.1 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 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，管理客戶關係，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 辦理客戶徵信作業，進行盡職調查 (Due Diligence)	O3.2.1 客戶信用分析報告	P3.2.1 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。