

銀行-企業永續授信人員職能基準

職能基準代碼		FBF3312-002v1			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行-企業永續授信人員		
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、評估及管理企業永續相關授信風險，以使銀行資產安全與獲利率取得平衡。			
基準級別		3			

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研擬及 遵循企業 永續授信 政策	T1.1研擬 企業永續 授信政策 與執行成 果	O1.1.1企 業永續授 信政策 O1.1.2授 信政策執 行成果	P1.1.1研究國內外企業永續授信暨產業發展趨勢，規劃合適之授信政策。 P1.1.2參考行內永續授信政策要求及績效數字，合理評估永續授信管理成效。	3	K03經濟分析 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
	T1.2遵循 企業永續 授信風險 評估程序	O1.2.1企 業永續授 信相關作 業辦法及 程序	P1.2.1依據行內授信風險政策，指導、支援、監督與控制所有企業永續授信活動之管理與執行。	3	K02財務分析 K04金融市場 K05法律/法規 K07產業分析	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提升企 業永續授	T2.1建置 企業永續	O2.1.1企 業永續授	P2.1.1評估企業永續授信預期報酬及衡量風險，進而規劃適當評價模式。	3	K02財務分析 K03經濟分析	S10分析與解讀能力 S13問題分析

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)
信風險分析技術	授信評價模式	信評價模式			K04金融市場 K07產業分析 K14統計	S14問題解決 S26量化分析技術
	T2.2對企業永續授信進行有效性之評估與測試	O2.2.1企業永續授信評價模式之評估測試報告	P2.2.1透過適當資料模型回測，保持企業永續授信評價模式之有效性。	3	K02財務分析 K03經濟分析 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執行永續授信相關作業程序	T3.1掌握企業永續授信發展情勢，進行評估及監控	O3.1.1企業永續授信業務績效 O3.1.2企業永續授信管理報表	P3.1.1研究國內外企業永續行動暨發展趨勢，依據各產業永續授信發展需要，尋找業務契機。 P3.1.2持續衡量、監控個別產業及客戶之企業永續授信風險及放款額度。	3	K02財務分析 K03經濟分析 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
	T3.2指導行內辦理客戶企業永續授信相關作業	O3.2.1客戶企業永續授信分析報告	P3.2.1協助行內建立永續授信相關作業程序，以分析客戶財務及信用狀況，評估企業採取永續活動之必要性與可行性。	3	K02財務分析 K03經濟分析 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：**
 - 大學以上法、商、管理相關科系畢業 (國內、外不限)，且已取得學士(含)以上學位(畢業)證書。
 - 對銀行商品及運作有深入瞭解，並具備2年以上企業永續活動及徵授信業務經驗者。
 - 取得相當於全民英檢中高級以上英語檢定證明。