

銀行-企業永續授信人員職能基準

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
V2	FBF3312-002v2	銀行-企業永續治理人員	最新版本	略	2026/01/15
V1	FBF3312-002v1	銀行-企業永續治理人員	歷史版本	已被《FBF3312-002v2》取代	2024/09/05

職能基準代碼		FBF3312-002v2			
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	L6412
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

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)
T2 提升企業 永續授信風險 分析技術	T2.1 建置企業 永續授信評價 模式	O2.1.1 企業 永續授信評價 模式	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 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

職能內涵 (A=attitude 態度)

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。