

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 零售銀行之操作及支援 > 2.2 處理擔保貸款及無擔保貸款

名稱	批准或拒絕有擔保和無抵押貸款申請
編號	107339L5
應用範圍	在使用既定的貸款決策和支付系統處理零售銀行客戶的貸款或抵押申請時推薦貸款配置決定
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 評估貸款或抵押貸款申請</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解銀行政策和實務操作內的貸款決策和放款流程</li><li>• 分析相關信息以計算還款能力，評估潛在客戶的信貸風險</li><li>• 根據銀行政策和實務操作對有關於還款能力和信貸風險評估的信息以適當的準則進行分析和計算</li><li>• 在評估貸款或抵押申請和相關文件後，批准或拒絕交易</li></ul> <p>2. 推薦貸款或房貸批核決定</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 根據申請人的信息和銀行的政策和實務操作，推薦貸款審批或拒絕決定</li><li>• 將批准或拒絕決定通知客戶，並根據銀行的政策和實務操作把決策記錄在案</li><li>• 在拒絕貸款申請的情況下提供詳細理據，並根據銀行的政策和實務操作把決定記錄在案</li></ul>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 充分理解審批一般貸款或房屋貸款的決策和放款的流程，並能應用於評估客戶之申請</li><li>• 根據銀行的信用評分明細表，內部政策和實務操作，作出批准或拒絕一般貸款或房屋貸款的建議</li></ul>
備註	