

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行服務 > 1.2 擔保貸款及無擔保貸款產品服務

名稱	評估貸款的申請
編號	107309L4
應用範圍	依據銀行訂定的權限評估和批核客戶透過零售銀行的直銷、分行櫃檯及/或電話理財所提交之所有個人貸款申請
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 分析貸款申請</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 根據內部的信貸指引及審批程序來評估每一貸款申請個案的利潤和風險程度 ● 核對所有輸入的資料以確保它們的準確性和充足性,並對可疑的資料進行偵測 ● 運用內部信貸評分機制或其它有關工具來覆核初步擬定的協議條款，並在有需要時作出修改 <p>2. 為貸款的審批作出判斷</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 在審閱所有有關的資料後決定是否接納或拒絕貸款申請，如在資料不足的情況下鑑定需補充的資料 ● 為接納或拒絕貸款申請的決定提出充實的支持理據 <p>3. 表現專業精神</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 嚴格遵守“私隱條列”和銀行的隱私政策和實務操作，例如隨非在法律允許情況下，不向任何第三方披露任何客戶個人信息 ● 在判斷貸款審批時，找到客戶和銀行利益之間的最佳平衡
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"> ● 接納或拒絕貸款申請的決定是依據銀行的信貸指引而對有關資料例如估計的回報和風險等而作出的
備註	