

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付

(主要職能 – 1.3 一般借貸產品及信貸有關的服務)

名稱	提供商業信貸有關的諮詢建議和方案
編號	109169L5
應用範圍	提供有關貸款及透支服務的建議，在客戶申請前提供諮詢服務，包括貸款批核的評審準則、選擇合適的貸款計劃、解釋貸款的要求和限制等等。這適用於不同類型的貸款產品及貸款額。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 對商業信貸有關的理論和概念有深入之認識，從而為客戶提供合適的建議; ● 具備企業銀行貸款產品的專業知識，評估和比較銀行提供的各類貸款產品，並根據客戶的需要制訂合適的解決方案。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 檢視客戶的收入、資產、負債、公司業務及其他有用的財務資料，藉以評估其整體財務狀況; ● 根據客戶的財務狀況和意願，評價客戶的風險胃納及風險承受能力; ● 調查、分析及理解客戶的業務和個人需要，以選擇合適的貸款計劃; ● 估計融資安排的細節，例如：期限、金額、利率等; ● 計算客戶在營運資金方面所需的現金流 (例如: 貿易融資); ● 向客戶解釋產品的特點 (例如：不同服務的利弊)，並對他們的查詢作出回應; ● 根據分析及調查結果，為客戶提供諮詢建議和解決方案; ● 檢測客戶對推薦解決方案的理解和接受程度根據客戶的需要，評估各類產品的適合性，以提供合適的建議; ● 就債務管理計劃 (例如: 支出、預算) 提供建議，以協助客戶實現財務目標/債務責任。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 建議最合適的貸款方案 (例如：貸款結構、時限、規模)，藉以提升客戶的回報及降低資金成本; ● 轉介申請人至合適的部門，配合其業務需要。
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"> ● 透過服務諮詢程序，提供一般貸款產品和信貸相關服務的融資解決方案的初步建議，藉以滿足客戶的財務需求; ● 根據申請人的風險及需求作出分析，列明各項細節，例如：合適的貸債產品、條款、還款細則。
備註	