

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	整合信貸申請的資料
編號	109170L5
應用範圍	以審閱客戶信貸申請為目的，收集所有有關申請人財務需要和信用狀況的資料。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"> ● 熟悉與商業信貸有關的理論和概念，藉以為客戶指出合適的方案; ● 展現對企業銀行信貸產品的豐富知識，以此評估和比較各類貸款產品的特點，並為客戶的財務需要找出合適的解決方案; ● 熟悉客戶企業的資料，例如：往績、營運模式、業務範疇、管理團隊及其他能應用於評核貸款申請的資料。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 解釋借貸的目的，清楚列明資金要求及貸款用途等等; ● 實地考察企業的廠房/基地/生產線，以加深對企業的認識; ● 提供業務計劃的財務資料 (例如：收入預算、市場推廣策略、競爭對手分析、客戶層板塊); ● 分析申請人的財務狀況、信貸狀況及物業價值，以評估借貸的可行性; ● 估計客戶能用於償還欠款的資金流; ● 蒐集有用的相關資料，以評估客戶將來的收入和欠債; ● 整合相關資料用以準備貸款報告，並提供管理層審核。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 根據銀行的要求，清晰、簡潔地編製信貸申請摘要; ● 邀請獲得相關部門參與審閱，以進一步核實資料及獲取建議。
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"> ● 製作貸款報告以提供批核貸款申請的重要資訊。報告需要提供關於客戶財務需要和還款能力的準確資訊，並以簡單及有條不紊的方式表達，以協助理解。
備註	