

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 1a. 為大機構提供的其他企業銀行服務
(主要職能 – 1a.2 企業借貸產品及信貸有關的服務)

名稱	提供關於資本架構和融資方案的策略性建議
編號	109194L6
應用範圍	向企業客戶提供有關融資的建議。這適用於一般大型企業所需的貸款產品和信貸相關服務，例如：銀團貸款。
級別	6
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"> ● 提供優化資本結構的合適建議，展示企業融資方面的全面專業知識; ● 具備會計及統計學的專業知識，以評估不同的融資方式。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估企業的財務報表和其他相關的業務資料，以評估其資本結構，並建議合適的融資方案; ● 通過採用不同的估值技術 (例如：淨現值)，估算企業的價值，並評估可能會影響當前和未來業務表現的因素; ● 使用資本預算的各種概念和技術，評估所需資金及不同集資渠道的費用，例如：貿易、借貸、資本市場、結構性融資和股權等; ● 估計業務所需的營運資金淨額，並提供營運資金管理的建議; ● 與產品專家合作，通過評估企業的風險偏好和流動性狀況以及當前市場狀況，提供融資建議; ● 通過考慮資產負債表上和場外債務和未來可用於償債的現金，分析業務的償付能力和財務風險。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析企業未來的盈利能力和流動性，作為銀行風險管理舉措，評估還款風險和準備情況; ● 根據市場環境，評估各種融資方案 (例如：債券、銀團貸款) 的可行性，並推薦最合適的和能符合成本效益的解決方案給客戶。
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"> ● 制定融資解決方案建議，以滿足企業客戶的需求; ● 基於對客戶財務需求的複雜計算、未來盈利能力的預測和風險程度的估計等，制定融資建議。
備註	