

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	對大型項目的融資和金融模型的結構，提供專業意見
編號	109195L6
應用範圍	向企業客戶提供項目融資解決方案。這適用於為企業客戶提供營運資金融資的服務，其中包括項目融資。
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"> ● 通過應用專案融資來構建大型企業客戶的專案貸款，展示專案融資方面的全面專業知識; ● 具備全面的會計知識，以分析客戶的財務資料; ● 對銀行提供的項目融資產品有全面及專業的知識，以為企業客戶推薦合適的解決方案。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 訂立與企業客戶的溝通策略，並出席會議，與他們建立互信關係，以獲得瞭解他們財務需求的有用訊息; ● 評估企業的業務策略和營運狀況，以估計企業客戶的還款能力; ● 與產品專家合作，通過評估客戶業務的風險胃納、財務穩健性和資金流動性狀態以及當前市場狀況，就專案融資提出建議; ● 整合所有數據並進行分析，以確定融資項目的細節 (例如：還款細節、股權結構、價格及相關條款)。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 找出能影響申請人業務的因素，並構建模型來預測在不同情況下，申請人的違約機率; ● 審查建議的融資方案的優缺點，並採取最可靠的措施進行必要的修正; ● 在提出專案融資選擇時充分考慮各個方面的影響因素。
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"> ● 為大型企業客戶提供融資解決方案的專業建議; ● 根據項目細節、還款能力、客戶業務前景等評價，作出專案融資建議。
備註	