

## 銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 職能範疇- 3. 一般企業銀行信貸管理

#### (主要職能 – 3.2 信貸業務吸納)

名稱	檢討商業貸款申請的風險評估
編號	109256L5
應用範圍	檢討信貸申請的風險評估方法。這適用於使用深入分析的風險評估方法於個別申請上，這通常涉及重大金額，例如：項目融資、企業融資、飛機融資等。
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"> <li>● 展示在企業融資方面不同領域的理論和概念之專業知識，以評估貸款申請的風險;</li> <li>● 比較和對比銀行提供的各種貸款產品特點，以判斷是否適合貸款申請人;</li> <li>● 掌握銀行業務組合知識，研究影響違約風險的因素，並評估違約的概率和影響。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 解讀宏觀經濟環境和行業分析的研究成果或其他訊息，以評估申請人業務的前景和可能存在的風險;</li> <li>● 評估財務報表和辨別不完整的訊息，從而對借款人的財務狀況 (例如：對抵押品的要求) 有一份既準確又全面的分析;</li> <li>● 評估與同一行業和地理位置的類似機構評估，對比客戶機構的資金流動性、盈利能力和信用記錄，以查明差異或可疑報表/報告;</li> <li>● 檢視和選擇最合適的方法 (例如：按目前的市場價值計算的淨現值、現金流折現估值等) 計算業務或項目的價值;</li> <li>● 進行實地考察，以驗證提交予銀行的資料的真實性和獲取額外訊息作評估之用;</li> <li>● 以業務風險、財務風險和業務/構思中的項目的整體企業風險來進行信貸風險評估;</li> <li>● 通過整合各類分析的訊息 (例如：過往紀錄、業績、抵押品估價)，估計延續信貸或現金貸款所涉及的風險程度。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 就現行評估方法是否符合銀行不斷變化的貸款標準提出建議;</li> <li>● 建議評估標準的修訂和方法，以確定批准 (有或無條件) / 拒絕貸款申請和批准的貸款規模，並說明理由;</li> <li>● 對違反信貸風險政策或貸款標準而予以批准的申請，提供恰當的理由。</li> </ul>
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"> <li>● 提供信貸申請信用評估審查，具體說明批核 / 拒絕貸款的風險和建議 (有或無條件)。這些應該以對業務前景、還款能力等資料作為支援。</li> </ul>
備註	