

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 3a. 為大機構提供的其他企業銀行信貸管理
(主要職能 – 3a.1 大型企業信貸業務吸納)

名稱	評估大型企業有關於信貸解決方案的貸款申請
編號	109287L6
應用範圍	構建和審批大型企業有關於信貸產品的申請。如房地產開發貸款/建設融資等。這適用於向大型企業客戶提供的大額和中、長期貸款。
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"> ● 瞭解信貸管理的不同理論和概念，從而嚴謹地評估大型企業信貸申請的風險; ● 瞭解宏觀經濟環境的最新發展 (如大灣區發展)，以找出對企業銀行業務的影響; ● 掌握有關規條和法例、中國政府政策的最新動態、金管局規則等，用以辨識對企業客戶的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 使用各種分析技巧，對申請人的業務和企業資料進行全面分析，藉以評估授予貸款的風險; ● 運用會計和現金流量分析的專業知識評估信貸申請資訊，從而估計申請人的行業前景和/或業務和運營業績; ● 分析客戶的資本結構，以確定最合適的融資方式，以平衡其資產和負債組合; ● 與其他團隊聯絡，構建信貸產品和服務，以提供最優質、最有效的方式滿足客戶的財務需求; ● 評估客戶對產品建議的反饋，並與銀行內的專家協調，滿足客戶的融資需求 ● 根據貸款準則，推薦貸款方案。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 就建議方案是否符合銀行的貸款準則提出建議; ● 建議批准 (有或無條件) /拒絕貸款申請和批准的貸款規模，並說明理由; ● 對違反信貸風險政策或貸款標準的申請提供批准理由。
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"> ● 根據對申請人未來的經營業績預測、還款能力和風險水平進行嚴謹的分析，對大企業的信貸申請進行信貸評估。
備註	