

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.2 大型企業信貸設施)

名稱	為大型項目融資方案構建信貸設施
編號	109292L5
應用範圍	在大型項目融資方案 (例如: 長期基礎設施融資、工業項目專案和公共服務方面構建信貸設施)。這職能適用於向大型而複雜的企業客戶提供大額和中、長期貸款。
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"> ● 展示在信貸管理方面的全面和專門知識，以組織項目融資計劃的交易; ● 具備對客戶所屬行業的專業知識 (例如: 行業結構、主要競爭者、關鍵的成功因素)，以評估交易的風險和盈利能力。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 採用不同的定質和定量方法 (例如: 會計比率、現金流量分析) 來評估客戶業務績效和融資項目的預期現金流量; ● 找出可能影響客戶所屬行業的發展趨勢和行業前景的主要弱點，以評估發展項目的未來表現以及客戶的信用價值; ● 評估信貸申請的風險和分析客戶的資本結構，以確定最合適的融資方式，用以平衡其資產和負債組合; ● 從項目專案擁有者獲得資本注入承諾，以確保項目專案之財務狀況良好; ● 估計項目的預期收益和現金流，以估計客戶的還款能力和來源。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 按照客戶的信用價值、業務的預期表現和銀行的信貸策略安排交易; ● 分析客戶的債務結構，設計一宗既滿足客戶的資金需求又為銀行的利益提供足夠保障的交易; ● 有其他替代產品更為合適，則就其他信貸安排提供建議。
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"> ● 為大型項目融資方案構建信貸設施，具體說明交易的結構、條款和條件; ● 根據對客戶的財務需求、項目性質、業務前景、項目還款能力、信用風險級別等的評估，制定項目專案財務結構。
備註	