

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付

(主要職能 – 1.5 貿易融資服務)

名稱	提供貿易融資的諮詢建議和方案
編號	109176L5
應用範圍	就與貿易融資有關的產品和服務提供意見。這適用於向進口商/買方提供不同類型的貸款，例如：信託收據融資、應付賬款融資、進口抵押貸款和無抵押進口貸款等。
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"> ● 瞭解與貿易融資相關的不同理論和概念，以確定最適合客戶的方案; ● 瞭解全球貿易結算的最新發展，例如：國際應收賬款承購及其對貿易融資業務的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 進行財務分析，評估客戶的財務狀況和貿易融資服務的需求; ● 查看銷售合同，對貨物銷售收入的價值進行初步估計; ● 確定並收集有助於評估潛在風險的資訊 (例如：風險、違約概率) 並確定信用額度; ● 與客戶協商條款和條件 (例如：費用、取款手續費、利率、信貸期限、還款條款、範圍)，並處理任何查詢/問題; ● 根據客戶的需求，分析其財務狀況和貿易融資服務的預期風險，向客戶建議解決方案; ● 通過適當的渠道和方法，協調和規範貿易融資信貸的條款和條件，以確保客戶理解和滿意。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 引入銀行的數碼貿易服務渠道，教育客戶使用，更為方便; ● 在提供貿易融資服務期間，遵守銀行的監管要求、職業道德和內部準則; ● 與客戶建立良好關係，培養客戶忠誠度。
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"> ● 通過諮詢，識別從客戶那裡獲得必要的貿易資訊; ● 評估客戶的需求和貸款的潛在風險; ● 根據客戶的需求和財務狀況為客戶提供解決方案。
備註	