

**銀行業 《能力標準說明》 能力單元**

職能範疇- 2. 一般企業銀行操作和支援

(主要職能 – 2.6 處理貿易融資有關的交易)

名稱	為批准或拒絕貿易融資的申請作決定
編號	109222L5
應用範圍	提供與貿易融資申請有關的評估和批准服務。這適用於不同類型的信用證，例如：背對背信用證、循環信用證、備用信用證、可轉讓信用證等。
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>瞭解與貿易融資相關的不同理論和概念，並運用知識估計每個申請的潛在風險;</li> <li>具備貿易融資產品知識，並在此基礎上分析客戶申請和貿易理財產品資訊，確保不同融資方式的適用性。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>評估銷售合約，商業條件，政治風險等，以去估計申請人（例如進口商）所承擔的風險程度;</li> <li>基於過往銀行和客戶的關係，評估客戶的信用評級，藉以估計客戶拒付的風險;</li> <li>評估銀行在簽發信用證中承擔的風險或信用證潛在的欺詐風險;</li> <li>確定從進口商例如所需的抵押品例如現金存款，物業，股票和評估它們的價值;</li> <li>評估涉及外國市場的情況，以確認另一間銀行的信用證和分析其風險;</li> <li>根據文件評估銀行需承擔的最大金額，並提出理地建議批准或拒絕貸款的決定;</li> <li>制定條款和付款條件（例如貨物付運和支付的條款、提交文檔等）;</li> <li>根據買方和賣方之間的銷售合約，風險評估結果和銀行的指引等，確定信用證的細節（例如，期滿日期、付款條件、費用、提取費、利率等）。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>根據成本估算和風險評估，確定定價利差;</li> <li>評估的相關規定和國際標準，以制定適當的條款及條件;</li> <li>處理評估申請程序的任務，旨在滿足客戶的真正需求，並提供合理的解決方案;</li> <li>在整個客戶申請評估過程中運用公正和不偏不倚的判斷，展示專業精神。</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>為申請的批核或拒絕作出決定，列明批准條款/條件或拒絕理由;</li> <li>基於對申請人風險和交易預期回報的分析，作出批准或拒絕決定。</li> </ul>
備註	