

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	構建信貸方案的內容細節
編號	109257L5
應用範圍	提交信貸方案內容予銀行的審批單位，釐定給予有關申請個案的詳細條款和條件。這適用於需要個人和/或集體審批和涉及重大金額的貸款申請，例如：企業融資、以租賃/資產抵押的融資方案、飛機和船舶融資、機械及設備融資、項目融資、銀團貸款等。
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"> ● 運用企業信貸管理理論和概念，評估貸款申請的風險； ● 展示企業貸款融資的專業知識，運用這知識來評估影響違約風險的因素和這些因素對企業貸款申請的影響； ● 具備不同企業銀行貸款產品的知識，並運用這知識於評價和比較各產品的特點，以判斷是否適用於貸款申請人。 <p>2. 應用</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 透過評估相關訊息，識別客戶的貸款用途和目的； ● 解讀和分析申請人提交的財務訊息 (例如：財務報表)，以判斷申請人的財務狀況； ● 對申請人的業務進行財務分析，例如：收入增長、管理層的質素/能力和市場份額等，來判斷預期的業務盈利能力，從而得知申請人的還款能力； ● 為需要融資的具體項目或資產進行評估，分析所產生的現金流和資產估值，從而對所涉及的風險得到更準確的評估； ● 根據申請人的收入、還款紀錄、潛在風險水平等，為申請人制定量身定製的融資組合選擇，並建構條款和條件 (例如：貸款額、還款時間表、利率等)； ● 制定貸款還款計劃 (例如：何時、如何) 並提出實據用以說明計劃的可行性 (例如：預計的現金流、預計的收入)； ● 研製方案，指出可供申請人考慮的融資選擇和展示清晰的條款。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 確定每個信貸個案的定價，以確保回報與風險水準相稱； ● 分析還款風險，選擇合適的抵押品或擔保，以防在客戶無力還款的情況下能保障銀行利益。
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"> ● 制定信貸貸款建議書，具體規定貸款和還款時程表的條款和條件。這些建議應該是在對申請人的業務前景、還款能力、估計風險和銀行利潤等因素的全面分析後而作出的。
備註	