

## 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	評估借款人的信用和財務實力，並準備信貸方案
編號	109260L5
應用範圍	為信貸申請進行風險評估。這適用於使用深入分析的風險評估方法於個別申請上，這通常涉及重大金額，例如：項目融資、企業融資、飛機融資和一般企業銀行貸款產品等。
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>● 熟識在企業融資方面的理論和概念，以評估貸款申請的風險；</li> <li>● 深入了解信貸管理，找出可能影響違約風險的因素，評估對貸款申請的影響；</li> <li>● 瞭解與客戶在相同行業和地理位置的類似機構之前曾被評估的企業的流動性、盈利能力和信用記錄等數據。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 分析宏觀經濟環境和行業分析的研究成果或其他訊息，以了解申請人業務的前景；</li> <li>● 分析財務報表以判斷借款人的財務狀況；</li> <li>● 使用合適的方法 (例如：按目前的市場價值計算的淨現值、現金流折現估值等) 計算業務或項目的價值；</li> <li>● 進行實地考察，以驗證提交上來的資料的真實性和獲取額外訊息作評估之用；</li> <li>● 以業務風險、財務風險和業務/構思中的項目的整體企業風險來進行初步信貸風險評估；</li> <li>● 通過整合各類分析的訊息 (例如：過往紀錄、業績、抵押品估價等)，就延長信貸或現金貸款所涉及的風險程度提供建議；</li> <li>● 計算提供貸款的成本，例如：資金、開銷、行政費用等；</li> <li>● 按違約機率、虧損水平等，計算貸款虧損所需之撥備；</li> <li>● 向企業客戶提供能配合其承受能力的建議，並提出長期、中期和短期的融資方案；</li> <li>● 計算客戶償還貸款的能力，根據債務總額、利率和可用資金，估計償還債務所需時間。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 建議貸款申請予以批准 (附帶或不附帶條件)/拒絕，並提供恰當的理由說明獲批貸款額</li> <li>● 對違犯信貸風險政策或貸款標準而予以批准的申請，提供恰當的理由。</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>● 為信貸申請提供準確的信用評估，具體說明貸款審批的風險和建議 (有或無條件) 核准 / 拒絕。這些決定應在分析申請人的業務前景、還款能力、估計風險和銀行利潤等資料後而作出的。</li> </ul>
備註	