

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.1 大型企業信貸業務吸納)

名稱	建構貸款套期設計及相關產品
編號	109288L6
應用範圍	為大企業客戶配置量身定做的財務安排，提供與套期保值相關的貸款產品。這適用於向財務結構較複雜的企業銀行客戶提供的貸款服務。
級別	6
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"> 瞭解與貸款套期保值範圍相關的不同概念，並運用這些知識來抵消為了向大型企業客戶提供貸款而可能造成的潛在損失或收益; 具備較複雜的企業銀行產品知識，並運用這些知識來評估和比較不同類型的金融工具的利弊，包括股票、保險、遠期合約、期權、掉期合約、期貨合約和衍生產品等; 瞭解一般市場實務操作情況，知悉套期配置安排和相關複雜產品的最新發展，以及當前金融服務的發展。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 根據貸款結構以及客戶提交的財務和業務資訊數據，評估提供予客戶的信貸設施的風險水平; 參與財資市場交易，藉以抵消和平衡因提供貸款而承擔的風險; 透過嚴格遵守銀行的風險管理政策，和為客戶量身設計的貸款安排的特殊功能，有效地利用金融工具抵消風險; 在融資交易之前編製借款人與銀行之間的合約文件，用以制定套期保值交易的經濟條款 (例如: 出售客戶貸款的權利); 設計貸款套期保值結構，透過配合現金流量或定期償還貸款安排來降低風險。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 衡量客戶欠貸的風險，根據客戶與銀行雙方確認的經濟條款，以公平計算的貼現率在市場上出售債務; 監控銀行的貸款組合和資產狀況，提高財務穩定性和償付能力。
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"> 構建貸款套期保值方案，如在貸款協定中的掉期合約，用以管理不同類型的風險，包括利率風險、貨幣風險和客戶的破產風險等。
備註	