

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.2 大型企業信貸設施)

名稱	為企業客戶構建特殊資產/設備租賃和融資服務
編號	109290L5
應用範圍	構建特殊資產/設備租賃和融資服務的信貸設施。這適用於向有特殊融資需求的大型企業客戶提供的大額和中、長期貸款。
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"> • 展示在設備租賃 / 融資方面不同領域的全面和專業知識，以組織特殊資產 / 設備租賃和融資的交易; • 具備對客戶所屬行業的專業知識 (例如: 行業結構、主要競爭者、關鍵的成功因素、稅收影響、抵押品的強制執行權力)，以評估交易的風險和盈利能力。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 使用各種定性和定量的方法 (例如: 會計比率、現金流量分析) 來評估客戶的業務表現; • 找出可能影響客戶所屬行業的發展趨勢和行業前景的主要弱點，以評估發展項目的未來表現以及客戶的信用價值; • 分析客戶的資本結構，以確定最合適的融資方式，以平衡其資產和負債組合; • 以特殊資產/設備租賃的形式，為大型企業的重型機械、飛機、車隊、建築物、船舶等等高價值資產提供信貸便利。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 按照客戶的信用價值、業務的預期表現和銀行的信貸策略等因素來建構信貸交易; • 分析客戶的特殊財務要求，以構建特殊資產/設備租賃或其他融資結構交易，以滿足客戶的需求，同時為銀行利益提供充分的保障。
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"> • 為大型複雜企業客戶提供特殊資產/設備租賃或其他結構性金融服務的大量信貸服務; • 根據對客戶的財務需求、業務前景、還款能力和信貸風險水平等的評估，制定融資交易方案，規範融資交易的結構、條款和條件。
備註	