

**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	為大型企業客戶的營運性資產融資計劃制訂信貸方案細節
編號	109293L5
應用範圍	為營運性資產融資計劃制訂信貸方案細節。這職能適用於運用客戶的公司資產負債表上的資產，包括短期投資、庫存和應收賬款等，向大型和較複雜的企業客戶提供大額和中、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"> <li>• 展示在信貸管理方面的全面和專門知識，藉以組織營運性資產的融資計劃;</li> <li>• 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)，以評估信貸交易的風險和盈利能力;</li> <li>• 通過應用資產融資知識來評估客戶經營業務的資產和庫存的價值來印證批核貸款的合理性，從而展示其具備營運資產融資的專業知識。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• 評估信貸申請的風險和分析客戶的業務策略，從而評估資產投資需求和經營資產的商業價值;</li> <li>• 分析客戶的資本結構，以確定最合適的融資方式，用以平衡其資產和負債組合。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 按照客戶的信用價值、業務的預期表現、營運資產的價值和銀行的信貸策略安排交易;</li> <li>• 分析客戶的債務結構，設計一宗既滿足客戶的資金需求又為銀行的利益提供足夠保障的交易。</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>• 為營運性資產融資方案構建信貸設施，具體說明交易的結構、條款和條件;</li> <li>• 根據對客戶的財務需求、營運資產的市場價值、業務前景、還款能力、信用風險級別等的評估，制定信貸方案。</li> </ul>
備註	