

## 解決方案及服務交付 &gt; 提供財務服務

名稱	評估及審批貸款
編號	106621L6
應用範圍	就貸款申請(拒絕、批准或附帶條件批准)作出最後決定。適用於各種為私人銀行客戶及其業務而設的融資方案。
級別	6
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 展現信用管理的專業知識 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 根據信用管理相關理論及概念以評估貸款資格</li> <li>• 評估及比較銀行不同融資方案以判斷是否能迎合客戶的需要</li> </ul> </li> <li>2. 評估貸款申請風險 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 全面評估客戶的財務狀況以解讀風險評估結果，以及釐清需要澄清的地方</li> <li>• 分析相關資料以估計客戶的還款能力及違約概率</li> <li>• 審視抵押估價報告，將結果納入批核考慮因素</li> </ul> </li> <li>3. 決定批核或拒絕貸款申請 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 計算、評估及確保銀行回報符合風險及安全考慮比例</li> <li>• 按照銀行借貸標準推薦批准或拒絕申請定及說明理由</li> <li>• 審視合約初稿及按需要修改條款及細則(如借貸條款、利率、還款日期等)</li> </ul> </li> </ol>
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>• 批准或拒絕貸款均列舉出批出/拒絕貸款的理由、條款及細則。決定需透過客戶的財務狀況、還款能力及銀行估計的風險及回報的綜合分析而制訂。</li> </ul>
備註	