

解決方案及服務交付 > 提供財務服務

名稱	推薦貸款審批
編號	106622L5
應用範圍	準備信貸意向書並列明條款細則交予銀行審批部門。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	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 評估銀行的理財服務 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 分析信用管理相關的理論及概念以評估貸款申請風險 • 評估及比較銀行各種融資方案以判斷貸款申請的合適程度 2. 分析客戶的還款能力 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 解讀及分析客戶遞交的財務資料(如財務報表)以判別其財務狀況 • 評估違約風險的因素及考量貸款申請的影響 3. 按客戶需要整合信貸結構 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 為客戶度身訂造融資方案及制定條款及細則，如貸款規模、抵押貸款與價值比率、貸款保證金、利率、貸款條款、還款細則等。 • 分析違約風險後就抵押及擔保制定要求 • 制定費用確保回報與風險程度相稱 • 制定意向書列明客戶的融資選擇並清晰地向客戶解釋各條款
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"> • 制定貸款意向書列舉貸款條款細則及還款日期。意向書須以客戶的財務需要、還款能力以及銀行預計的風險及回報的綜合分析而訂定。
備註	