

## 解決方案及服務交付 &gt; 提供財務服務

名稱	提供資產擔保借貸
編號	106624L5
應用範圍	提供資產擔保借貸予私人銀行客戶。適用於作為擔保的資產如金融資產、人壽保險保單、物業等等
級別	5
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估資產擔保借貸服務 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 展現信用管理相關的理論及概念等專業知識以定立合適的融資策略</li> <li>• 評估資產擔保借貸的特點以就客戶的需要度身制定信貸措施</li> </ul> </li> <li>2. 評估客戶的需要及財務狀況 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 與客戶溝通藉以了解貸款用途如投資、解決資金短缺等情況</li> <li>• 評估客戶的借貸基礎、資產估價以決定其資產是否可用作抵押</li> <li>• 決定抵押品貸款與價值比率，並將質量、交易波幅、客戶投資組合的多樣化納入考慮因素</li> <li>• 為公司客戶制定企業分析以評估資產運作及表現</li> <li>• 如有需要，聘用第三者專業人士估計抵押品價值</li> </ul> </li> <li>3. 按客戶需要制定信貸措施 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 制定融資契約及/或非融資契約(如沒有銀行許可不能採取某些行動) 以確保客戶能一直履行義務</li> <li>• 制定信貸措施，如貸款架構、規模、保證金、貨幣、利率、條款、費用、還款細節及貸款期限等</li> <li>• 審視獲批准的信用限額以應對客戶投資組合及市場環境改變</li> <li>• 就貸款的條款及細則與客戶溝通以確保客戶明白措施的特點及風險</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>• 制定資產擔保借貸的意向書，當中需列明貸款的條款、細則及還款日期。需以客戶的財務需要、還款能力以及銀行預計的風險及回報綜合分析而制訂。</li> </ul>
備註	