

解決方案及服務交付 > 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"> 展現信用管理的專業知識 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 根據信用管理相關理論及概念以評估貸款資格 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 評估貸款申請風險 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 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 分析相關資料以估計客戶的還款能力及違約概率 審視抵押估價報告，將結果納入批核考慮因素 決定批核或拒絕貸款申請 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 計算、評估及確保銀行回報符合風險及安全考慮比例 按照銀行借貸標準推薦批准或拒絕申請定及說明理由 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)
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"> 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。
備註	