

解決方案及服務交付 > 提供財務服務

| | |
|------|---|
| 名稱 | 提供倫巴德貸款服務 |
| 編號 | 106625L5 |
| 應用範圍 | 向私人銀行客戶提供倫巴德貸款服務。適用於高流動性的抵押品如股票、債券，附有退保現金價值的人壽保險保單 |
| 級別 | 5 |
| 學分 | 4 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <p>1. 評估倫巴德貸款服務</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 展現信用管理的理論及概念上的專業知識以制定合適融資策略 • 評估倫巴德貸款的特點藉以為客戶的需要度身訂造信貸措施 <p>2. 評估客戶財務狀況及需要</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 與客戶溝通以了解貸款用途如投資、解決資金短缺等 • 評估抵押資產的價值及決定資產是否可成為抵押品 • 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 <p>3. Structure the credit facility according to client' s needs 按客戶需要制定信貸措施</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 制定信貸措施如貸款的架構、規模、保證金、貨幣、利率、條款、費用，還款條款及借貸期限等 • 重新審視已批出的信用限額以應對客戶投資組合及市場環境的轉變 • 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 |
| 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"> • 制定倫巴德貸款的信貸意向書，當中需列明貸款的條款及細則及還款日期。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訂定。 |
| 備註 | |