

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	