

風險管理及審計 > 信貸風險管理	
名稱	建立信貸審批步驟
編號	106705L5
應用範圍	為不同類別信貸產品說明整間銀行的步驟。此職能適用於發放新信貸、延長現有信貸和審批例外情況等。
級別	5
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 展露在商業借貸方面的專業知識</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 明白商業借貸相關的理論和概念，以評估申請人的資格 • 評估銀行的信貸策略，從而在貸款審批上選擇最合適的方法 • 評估和比較銀行提供的不同貸款產品特點，以建立用作判斷客戶合適與否的標準 • 展露精通風險管理相關之法規要求的知識，以建立信貸審批步驟 <p>2. 在發放貸款方面設置步驟和標準</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 訂定發放貸款的程序，如對借款人進行分析、貸款用途、credit facility的結構、還款來源等 • 建立與發放貸款程序相關之分析的標準，以確保信貸分析的品質和周全 • 訂定申請人在信貸審批程序中所需提供的文件和資 • 為審批例外情況設立通報機制，並說明所需上呈予管理層檢閱個案的資 • 在信貸審批職務上進行獨立審計，從而檢討步驟和執行必要的改進 <p>3. 授予信貸職權</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 制定在貸款程序中涉及人士的責任 (如信貸委員會、個別信貸主任) • 考慮每位人員的信貸經驗和專業知識，以確保適當的授權 • 定期檢討信貸授權並執行必要的改進，以確保授權仍然切合目前的經濟狀況和銀行的策略
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"> • 建立信貸審批步驟，詳細說明每一個步驟的要求和作用。這些步驟是建基於銀行的貸款產品特點和信貸策略分析。 • 根據目前表現、不斷變化的經濟狀況和銀行策略的分析，在審批步驟上作出建議。
備註	