

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行服務 > 1.2 擔保貸款及無擔保貸款產品服務

名稱	向客戶提供有關貸款產品替代品和相關信貸風險的諮詢意見
編號	107305L5
應用範圍	通過直接銷售，分行和/或零售銀行電話銀行等方式為貸款產品和抵押貸款以及相關的信貸風險提供專業諮詢。
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 分析貸款申請人的需求 能夠：<ul style="list-style-type: none">• 分析銀行提供的貸款產品和零售銀行部門的常見產品，以確定貸款申請人的合適解決方案• 根據銀行的要求分析貸款申請人的信息和不同評估測試的結果，以設計能夠滿足其需求的解決方案，同時為銀行提供足夠的保護• 識別客戶對信貸風險諮詢服務的需求2. 為申請人設計適當的解決方案 能夠：<ul style="list-style-type: none">• 確定可以根據貸款申請人的經濟需要量身定制的貸款產品，並在必要時提供定制• 分析貸款申請人的風險後設計利息和付款時間表3. 推薦貸款申請人的解決方案 能夠：<ul style="list-style-type: none">• 通過比較不同類型的貸款，信貸期權和服務條款來滿足申請人的具體財務需求，解釋推薦解決方案的好處• 解釋現有結算方法的不同替代方案的特徵和風險等級，並採用適當的提問技巧，確保他們有準確的了解• 根據個人的財務狀況和風險承擔能力，為客戶提供信貸風險諮詢服務• 評估客戶的情況，並根據自己的情況向他們提供更適合的結算方式
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">• 根據貸款申請人的風險和需求分析推薦適當的貸款產品• 根據產品或服務相關的風險和客戶的知識，為客戶提供與信貸風險相關的專業建議
備註	