

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 1a. 為大機構提供的其他企業銀行服務

(主要職能 – 1a.1 機構客戶銀行服務)

名稱	設計結構性存款賬戶服務，以滿足機構客戶的需求
編號	109190L6
應用範圍	設計量身定製的賬戶服務，以滿足機構客戶的需求。這適用於不同類型機構客戶的賬戶服務。
級別	6
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 具備機構客戶最新產品和服務開發知識，並在此基礎上開發新產品以滿足其需求; ● 瞭解宏觀環境，並能應用知識找出能影響機構客戶財務需求的因素 (例如：政治、經濟、社會、科技) 的發展趨勢。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 制訂與機構客戶的溝通模式，以獲取有用的資料，瞭解他們的業務 / 運作; ● 對機構客戶的業務 / 運作進行全面評估，以確定他們在賬戶服務方面的獨特需求; ● 與有關各方合作，制訂向機構客戶提供賬戶服務的政策和運作程序; ● 評估客戶的現金流入和流出時間表，以識別適合他們的賬戶服務。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 與相關產品的專家合作，根據機構客戶的需求，設計賬戶服務; ● 估算服務投入的資源和服務定價，確保銀行獲得足夠的利潤空間。
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"> ● 開發賬戶服務，以及針對機構客戶的獨特需求，制定相應的條款和條件; ● 分析機構客戶的業務和營運需要，量身定製能符合他們需要的賬戶服務。
備註	