

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	為機構客戶量身定製現金管理服務
編號	109192L6
應用範圍	設計特定的現金管理服務，以滿足機構客戶的需求。這適用於不同類型機構客戶的現金管理服務。
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，並在此基礎上開發定製的現金管理產品和服務，以滿足其需求; ● 瞭解宏觀環境並運用知識確定可能影響機構客戶財務需求的不同因素 (例如: 政治、經濟、社會、技術) 的趨勢。 <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，以確定他們在現金管理服務方面的獨特需求; ● 評估客戶的現金流入和流出時間表，以識別適合他們的現金管理服務; ● 與相關產品的專家合作，根據機構客戶的需求，設計現金管理服務; ● 與有關各方合作，制訂向機構客戶提供現金管理服務的政策和運作程序。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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; ● 努力確保為客戶定製的現金管理服務與銀行的價值、戰略計劃和不斷變化的業務需求保持共融。
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"> ● 開發現金管理服務，以及針對特定機構客戶的獨特需求而制定相應的條款和條件。這些服務都是因應對機構客戶的業務和運營需求進行嚴謹分析後而設計的。
備註	