

**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.3 大型企業客戶投資服務)

名稱	為大型企業客戶提供環球資產投資機會的建議
編號	109197L5
應用範圍	提供有關全球資產投資機會的建議。這適用於不同類型的全球資產和位於世界任何地區、擁有大量投資資本儲備的大型企業客戶。
級別	5
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"> <li>● 掌握與跨境投資、複雜投資組合管理、全球資產配置相關的理論和概念，運用知識為大型企業客戶制定投資建議;</li> <li>● 展示深入瞭解不同類型的全球資產的特點，並對其進行批判性評估，為大型企業客戶確定合適的產品。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 分析客戶業務的業務和增長策略，從不同來源獲取相關信息，評估投資目標;</li> <li>● 分析客戶現有的投資組合，以核實多元化需求;</li> <li>● 評估不同全球資產的產品特徵，以確定能夠提高客戶投資組合績效的投資機會;</li> <li>● 對業務進行現金流分析，確定合適的產品，以優化剩餘現金的使用，提高客戶回報;</li> <li>● 分析全球資產表現的調研報告，為客戶推薦合適的投資選擇;</li> <li>● 評估不同的全球投資產品的特點，以推薦合適的投資工具，滿足客戶的獨特需求。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 將投資建議書傳達給客戶，並清晰、有系統地呈現技術細節，確保客戶理解;</li> <li>● 傳達不同投資計劃可能的風險和收益，確保客戶準確、完整地瞭解潛在後果。</li> </ul>
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"> <li>● 向大型企業客戶提供全球資產投資備選方案的建議;</li> <li>● 基於對客戶業務、現有投資組合、財務目標和不同全球資產特徵的評估而制定投資建議。</li> </ul>
備註	