

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付

(主要職能 – 1.2 現金管理服務)

名稱	提供現金管理的諮詢建議和方案
編號	109161L5
應用範圍	提供與業務相關、量身定製的財務轉化/精簡安排。包括跨境支付、管理外匯交易風險以及優化現金流動性和流動資金。這適用於不同類型的企業賬戶。
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"> ● 瞭解與現金管理相關的不同概念，並運用這些知識就客戶及其業務的現金流動性、財務穩定性提供建議; ● 瞭解整個銀行現金管理服務套件的特點，並在此基礎上找出最適合客戶特定業務需求的解決方案; ● 展示對現金管理產品和實務操作的最新發展以及當前金融和經濟發展的熟練知識。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析客戶的財務及業務資料，以鑑定他們的業務需要; ● 通過了解客戶的資本流動，找出創造、簡化和優化業務的機會; ● 了解現金流的時間表，並為客戶量身訂制現金管理的解決方案 ● 分析客戶的現金狀況(例如：資金流動性、應收賬款的平均日數、收款率及庫存現金的日數)，以改善盈利; ● 提供現金管理的建議並推薦合適的解決方案(例如：流動性管理，名義現金池)，以加強財務的穩健性及流動性。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 監察客戶的賬戶，並向他們提供新服務或其他服務的建議，從而滿足客戶的需要; ● 在提供服務時遵守相關的法律法規、專業操守和銀行的內部指引; ● 與客戶溝通，以理解他們的需要，並確保他們滿意所提供的服務。
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"> ● 為客戶制訂現金管理的解決方案，以協助企業客戶加強對財務的監控; ● 根據企業銀行客戶的需求和財務狀況分析，提出關於現金管理解決方案的建議，其中具體說明現金流動的細節(例如金額、時間、頻率)以及背後的理據。
備註	