

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 – 1.6 外匯和貨幣市場交易服務)

名稱	提供外匯和貨幣市場交易有關的諮詢建議和方案
編號	109184L5
應用範圍	為企業客戶提供外匯和貨幣市場相關服務諮詢，並量身定製外匯產品。這適用於不同貨幣的不同種類的外匯產品。
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"> ● 具備全球外匯市場和貨幣交易知識，為客戶提供合適的建議; ● 瞭解不同類型的外匯產品的特點和應用，以便詳細闡述每種產品的利弊，並為客戶提出合適的替代方案; ● 具備可能影響外匯風險和導致外匯市場波動因素的知識。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估客戶的業務營運操作，確定客戶對不同外幣需求的詳細規格; ● 評估貨幣之間的匯率波動，找出對客戶可能產生的影響; ● 當匯率發生變化時，估計對客戶資產、利潤和現金流量的影響; ● 比較不同外匯和貨幣市場相關產品的特點，並在此基礎上分析客戶面對的外匯風險; ● 根據客戶的需求和財務狀況為客戶提供建議的解決方案。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 根據客戶的具體需求制定適當的降低外匯風險策略; ● 提供對沖外匯風險的諮詢服務 (例如:估計業務總值中面對外匯風險的組成部分的份額); ● 就與外匯產品和經營市場有關的稅務問題為客戶提供稅務建議。
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"> ● 根據客戶業務營運和特定交易外匯風險的分析，提供外匯解決方案和風險管理措施。
備註	