

**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結構性相關投資產品的建議
編號	109196L6
應用範圍	提供結構性產品投資計劃的建議。這適用於通常具有大量投資資本儲備的大企業客戶和各類結構性投資產品。
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"> <li>● 瞭解與投資、投資組合管理和資產配置相關的不同理論和概念，並運用知識為客戶提供合適的建議;</li> <li>● 通過構建完善的解決方案來滿足客戶的需求，展示金融工程方面的專業知識。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 分析客戶的業務戰略和運營，以確定他們對結構產品的需求;</li> <li>● 預測客戶在業務的營運環境中所面對的未來發展，確定可能帶來的影響和財務影響;</li> <li>● 分析客戶面臨的潛在風險的概率和嚴重程度，辨識能為其管理風險的合適結構性產品。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與產品專家協調，開發符合客戶需求的結構性產品;</li> <li>● 制訂財務需求分析的書面或口頭報告，以方便客戶理解及作出投資決策;</li> <li>● 展露溝通和人際關係技能，以獲取客戶的信任。</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>● 提供結構性產品的投資計劃。這些評估應基於對客戶的業務需求、不同結構性產品的特點和風險等的評估而作出。</li> </ul>
備註	