

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 9. 企業營銷和關係管理

(主要職能 – 9.3 業務營銷)

名稱	進行公司財務分析以確定客戶需求
編號	109502L5
應用範圍	作為賬戶規劃過程的一部分，進行不同類型的分析，以評估銀行信貸申請人的公司績效。這涉及到審查客戶的不同財務報告，並適用於對中小企業的不同類型的貸款。
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"> ● 通過應用公司財務分析來評估銀行框架內分析公司績效的各種常見方法，並開發評估當前銀行信貸申請的適當方法，從而展示對公司財務分析的深入瞭解； ● 展示對客戶行業的專業知識，如主要條款和術語，能力指標分析，商業週期，競爭格局，最新的發展等，藉以找出進行客戶機構分析的重點和範圍。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 識別有助於瞭解客戶業務的資訊，並採用不同的方法獲取相關資訊以實現客戶規劃目的（例如向客戶、行業從業人員發送請求等）； ● 通過分析財務報表、業務合同、賬齡報告等，整合相關財務數據並評估客戶財務狀況； ● 分析策略性方向和重大業務舉措，確定公司的未來潛力、挑戰和機遇； ● 評估業務模型並確定可能對其收益和成本結構產生重大影響的因素，從而預測業務前景； ● 評估與客戶開展業務的潛在財務損失風險，從而最終決定是否提供信貸服務。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 確定影響客戶業務行業的關鍵力量，並學習歷史預測的準確性，對評估方法進行調整； ● 分析業務價值鏈，綜合考慮與客戶營運相關的機會和風險； ● 將客戶的業績、業務模式和運營與同行業中規模相近的公司進行比較，從而做出公正的判斷。
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"> ● 分析當前和未來的業務表現，藉以評核評價貸款申請。這應根據不同業務領域的分析，如行業前景的評價，競爭對手信息和貸款申請人的商業模式等等。
備註	