

解決方案及服務交付 > 提供財務服務

名稱	分析客戶財務狀況及評估財務需要
編號	106619L6
應用範圍	於客戶申請貸款前作出全面財務狀況分析。適用於各種為私人銀行客戶及其業務提供的理財方案
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 展現信用管理上的專業知識 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 展現信用管理理論及概念上的專業知識以提供合適的建議予客戶。 • 評估及比較銀行不同融資方案的特點，以就不同客戶的需要度身訂造融資方案 2. 評估客戶需要 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 透過與客戶傾談以了解貸款用途 • 計算客戶所需的現金流以達成投資目標 3. 分析客戶財務狀況 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 全面評估其財務狀況，如審核客戶的收入、資產、負債、業務運作及其他有用的財務資料 • 評估客戶的風險偏好及風險承受能力
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"> • 綜合分析客戶的財務需要及狀況。分析該包括評估款項用途、客戶目前財務狀況及風險偏好等等。
備註	