

解決方案及服務交付 > 提供財務服務

名稱	推薦融資策略予客戶
編號	106620L6
應用範圍	按照私人銀行客戶的需要而制定融資方案。適用於各種為私人銀行客戶及其業務而設的融資方案
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. 展現信用管理的專業知識 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 展現信用管理相關的理論及概念上的專業知識藉以制定合適的理財策略 • 評估及比較銀行各種的融資方案以迎合客戶需要，度身訂造融資方案 2. 提供理財策略建議 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 按照客戶的需要及財務狀況評估各種選擇的利弊 • 按照客戶還款能力及違約概率評估不同的貸款選擇 3. 與客戶商量融資方案 能夠: <ul style="list-style-type: none"> • 提供最佳融資方案的建議(如結構、時機、規模等) • 向客戶解釋融資方案的細節及風險，解答客戶的提問 • 轉介客戶到適合的公司部門
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"> • 為客戶提供能滿足其需要的初步融資建議。建議需透過分析客戶的風險及需要而訂立並指出如貸款架構、條款及細則、還款等細節而制定。
備註	