

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 產品開發及品牌推廣 > 6.5 產品推廣

|      |   |
|------|---|
| 名稱   | 準備預算和管理產品的行銷開支，以確保合理的投資回報率  |
| 編號   | 107484L5  |
| 應用範圍 | 監管產品在個別業務範圍內的宣傳費用。此職能適用於不同種類的宣傳計劃及產品  |
| 級別   | 5   |
| 學分   | 4   |
| 能力   | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>瞭解影響產品宣傳預算的因素<br/>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>理解銀行的財務規劃，使行銷團隊的計劃能與銀行的財務策略目標一致</li> <li>分析產品、宣傳計劃及客戶資料，以評估提議的宣傳活動是否合適</li> </ul> </li> <li>為產品宣傳計劃製作預算<br/>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>制訂產品宣傳的年度預算</li> <li>準確計算宣傳活動的投資回報率，以支持預算方案</li> </ul> </li> <li>監察開支，避免超出預算<br/>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>聯絡有關的業務和營運單位及供應商，以有效地管理宣傳預算和確保所有宣傳工具能按時完成</li> <li>監察開支，以確保所廣告/媒體宣傳的開支，能符合預算</li> </ul> </li> <li>根據可靠的評核方式及準確的數據，計算投資回報率<br/>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>提供清晰的和可衡量的指標，以顯示在產品行銷方面的投資回報，包括品質指標和銷售增長</li> </ul> </li> </ol> |
| 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>為產品宣傳製作預算，並對資料進行嚴謹分析，以支持建議的方案。此外，預算需要為投資回報率的計算，提供有說服力的說法，並詳細列出計算方法</li> <li>監管開支，以免超出預算。如實際開支與預算不符，需要提供證明及解釋</li> </ul>  |
| 備註   |   |