

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 產品開發及品牌推廣 > 6.3 產品開發

名稱	根據產品策略，管理銀行的產品組合
編號	107465L5
應用範圍	管理個別業務範圍的產品組合。此職能適用於零售銀行的各類產品
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>研究零售銀行的產品趨勢 <ul style="list-style-type: none"> <li>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>全面分析銀行業的產品，以檢討銀行的產品組合</li> <li>分析產品供應的資訊及趨勢，以設計不同結構的產品，為銀行帶來利潤</li> <li>具有專業的知識，以進行產品審查，以確保適當的風險和回報</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>檢視現時的產品組合，以確保銀行已提供全面的選擇，能滿足各類型的需要 <ul style="list-style-type: none"> <li>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>檢討現時的產品組合，以確保能吸引不同客戶</li> <li>確保能提供多種具有彈性的結構性理財產品，使客戶能為其資產增值，並能為自己和 / 或下一代籌劃將來</li> <li>檢討長期和短期計劃的種類及數量，以確保吸引和保留存戶的活動，能帶來利潤</li> <li>識別引入創新金融、存款及投資產品的需要，以為銀行開拓新生產線</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>為產品開發訂立目標和方向，以應付客戶的需求 <ul style="list-style-type: none"> <li>能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>針對優先客戶群體的需要及行為，發展新產品</li> <li>增添產品種類，提供更多的財務、存款和投資選擇給顧客</li> <li>根據客戶的需要及零售銀行界別的趨勢，為不同產品識別改善需要</li> <li>協助銀行排列產品開發的優先次序</li> <li>為不同的產品開發計劃訂立目標</li> <li>確保所設計產品在運作上及技術上的可行性</li> </ul> </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>在分析不同目標客戶的財務需求、零售銀行的產品趨勢及現有產品的檢討後，設計產品組合，為客戶提供足夠的選擇，以滿足他們的需要</li> </ul>
備註	