

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 7. 產品開發及品牌推廣

(主要職能 – 7.2 產品組合管理)

名稱	制定量度投資回報率的機制，以評估產品開發的投資成效
編號	109413L5
應用範圍	訂立測量指標和機制，以評估產品開發的投資回報率。這適用於不同的產品和服務。
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"> • 具備全面的財務會計知識，運用綜合財務會計知識對投資回報率的計算方法進行評估，並在分析銀行的運作及個別產品開發計劃後，為銀行揀選最合適的方案。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在分析計劃目標、產品特性及開發過程等因素後，識別合適的表現指標; • 為計算投資回報率設計一個可靠的分析過程，並覆蓋由產品開發起開始的不同活動，以確保投資風險的合理的水平; • 為銀行採用的投資回報率計算方法，設計財務假設和作出預測(例如: 成本、回報、長期利潤)，並加以驗證。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 分析不同業務個案的情景，對投資回報率提出建議; • 學習歷史方法的準確性，調整投資回報率開發方法，特別是在新興市場/產品/用戶端領域。
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"> • 在比較不同方法及分析複雜的資訊，例如: 計劃目標、產品特性及開發過程後，建議投資回報率的計算機制，以協助銀行能有效地評估不同產品開發計劃的風險及個別產品的回報率; • 在分析不同的業務個案後，制訂分析投資回報率的指引，為評核發展計劃風險及盈利能力提供標準。
備註	