

## 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	根據產品策略，管理銀行的產品組合
編號	109414L5
應用範圍	管理個別業務範圍的產品組合。這適用於銀行的各類產品。
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"> <li>• 具備企業銀行部門產品可用性知識，並對其應用，對銀行的產品組合狀況進行透徹分析;</li> <li>• 透過將知識應用於設計結構不同的產品，為銀行創造回報，顯示出具備企業銀行業產品供應趨勢的知識;</li> <li>• 展示出具備進行產品審查的專業知識，以確保在產品開發週期中能夠控制適當的風險和回報。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <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>• 檢討能吸引和保留存款戶，並能帶來利潤的長期和短期計劃的種類及數量;</li> <li>• 辨識引入創新信貸、存款及投資產品的需要，以為銀行開拓新生產線;</li> <li>• 檢討現有產品群組，以確保能提供涵蓋不同需求的全面產品種類。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 辨識新產品開發或任何類型的產品優化的需求，以滿足優先客戶板塊的需求;</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，從而足他們真正的需求;</li> <li>• 促進整個銀行的產品開發優先次序，並為每個產品開發計劃設定目標。</li> </ul>
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群的財務需求、企業銀行的產品發展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	