

## 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 – 7.1 市場研究和業務情報)

名稱	預測市場發展的未來趨勢，判斷銀行客戶需求
編號	109403L7
應用範圍	通過採用各種研究方法，預測銀行業的未來市場趨勢。這適用於不同規模的研究，並針對銀行的各類業務發展而進行。
級別	7
學分	5 ( 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>● 掌握各種先進的研究技巧 (定性和定量) 去制訂具原創性的研究，藉以為分析和預測，從銀行的各方面取得訊息;</li> <li>● 展示在企業和商業銀行的全面和專門知識，以識別新的業務機會 (例如: 人民幣業務);</li> <li>● 留意最新的發展趨勢，對於能帶來新業務的新政策保持敏銳;</li> <li>● 瞭解銀行業發展的概念模型，嚴謹地評估銀行業的過去發展，從而制訂用以預測行業未來發展的框架。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 對於影響銀行業的因素 (例如: 政治、經濟、社會、科技) 進行研究，追蹤它們的變化和對銀行業務造成的影響;</li> <li>● 分析市場發展的變化，識別不同變數的相互關係和發展趨勢，從而預測短期、中期和長期的經濟環境;</li> <li>● 進行分析，研究全球、地區和本地客戶剖析的變化 (例如: 人口、收入、生活品味)，並預測他們對於銀行服務的未來需求;</li> <li>● 比較不同產品的表現，以確定銀行的收入分佈模式;</li> <li>● 分析銀行最高盈利能力的領域，提出利用銀行優勢的最佳策略;</li> <li>● 嚴謹地評估來自不同研究的結論，從而預測影響銀行業的各種因素 (例如: 政治、經濟、社會、科技發展) 的未來發展。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 預測銀行業的未來挑戰和機遇，並就其對銀行的影響，提出意見;</li> <li>● 就銀行在業務和運營方面應如何應對已確定的趨勢提供具創意的想法。</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>● 根據銀行業面對的複雜環境所作的嚴謹評估和綜合不同來源的訊息，對銀行業的未來發展，提出具創意的意見。</li> </ul>
備註	