

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 – 7.3 產品開發)

名稱	制訂新產品的盈利能力預測
編號	109417L6
應用範圍	為新產品制定商業財務預測，旨在預測有形和無形回報。這適用於不同種類和不同客戶市場板塊的新產品。
級別	6
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"> 瞭解衡量產品回報的知識，將其應用於對計算投資回報率的不同方法進行比較，並選擇合適的方法; 掌握產品表現評估細節，在分析業務目標、產品特點、目標客戶和開發流程等後，運用知識為新產品制定合適的績效指標。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 訂定業務假設和財務預測 (例如: 成本、產量、投資回報、隨著時間推移的盈利能力、現金流預測等); 根據對於銀行業環境與客戶喜好的研究結果，識別影響投資回報的因素，並建構不同的情景; 評估不同的業務案例情景，並向管理層提出建議; 評估與產品相關的營運可行性、資源和資訊科技投資要求。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 嚴謹地評估投資回報分析的數字，並向管理層提出有關預測的風險和產品的盈利能力的建議; 對於開發、發佈、市場推廣等資源分配提供建議; 根據項目目標和產品策略，建構定價模型，以決定產品的價格; 根據市場情況全面評估與特定產品相關的機會和風險; 思考未來幾年的客戶行為和外部環境變化作為業務考慮。
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"> 進行新產品的盈利能力預測，預計銀行的投資回報和可能的風險。模型的調整和數據的使用應根據投資回報計算、銀行業的發展和客戶的喜好等之嚴謹分析而進行。
備註	