

銀行業金融商品研發人員職能基準

職能基準代碼		FBF1223-001			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行業金融商品研發人員		
所屬 類別	職類別	金融財務 / 銀行金融業務	職類別代碼	FBF	
	職業別	研究發展經理人員	職業別代碼	1223	
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (俗稱「銀行業」)	行業別代碼	K6412	
工作描述		充分運用行內資源，追求投資人利益及風險平衡，設定、規劃及執行銀行金融商品營運策略，遵循相關法令，以達成整體營運績效目標。			
入門水準		對銀行金融商品及運作有基本瞭解，並具備相當程度管理經驗者。			
基準級別		4			

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 負責各商品線發展策略規劃及目標市場定位	T1.1 確認開發新商品的機會、策略及監控預算項目	O1.1 新商品業務貢獻度及開發成本分析報告	P1.1 分析新商品業務貢獻度及開發成本	4	K01 會計 K02 財務 K04 金融市場 K06 金融商品	S04 組織計畫 S08 分析推理 S15 預算編製 S19 創新導向
	T1.2 了解市場和客戶的商品需求，制定計劃以創造新產品或改良現有產品	O1.2 新商品目標市場及效益報告	P1.2 執行新商品目標市場及客戶群規劃以及時程、效益分析	4	K04 金融市場 K07 金融商品 K12 行銷策略	S01 策略性思考 S04 組織計畫 S09 表達說服 S10 人脈建立 S20 資訊科技能力
T2 整合新商品開發的必	T2.1 依據各商品線發展策略及目標	O2.1 年度新商品發展時程及規劃	P2.1 擬定各商品線發展及新商品開發方向策略	4	K04 金融市場 K05 法律/法規	S04 組織計畫 S05 顧客導向

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
要資源及監督商品後續發展	市場定位·規劃新產品開發方向及整體策略				K06 金融商品 K12 行銷策略	S07 成果導向 S19 創新導向
	T2.2 協調其他部門·提供開發新商品必要的資源	O2.2新商品開發所需資源規劃表	P2.2 規劃單位整體商品開發資源	4	K01 會計 K03 經濟 K05 法律/法規 K06 金融商品	S01 策略性思考 S12 績效管理 S09 表達說服 S20 資訊科技能力
	T2.3 監督新商品開發過程及成果	O2.3 新商品開發成果	P2.3 落實新商品開發時程	4	K04 金融市場 K06 金融商品 K09 企業管理	S04 組織計畫 S06 品質導向 S09 表達說服 S19 創新導向
T3 執行新商品開發任務之工作協調、執行、後續追蹤及改良	T3.1 協調新商品開發任務團隊·並定期召開會議	O3.1新商品開發及執行成果說明及數據統計表	P3.1 規劃新商品開發規格與階段工作目標	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品	S11 時間管理 S12 績效管理 S07 成果導向
	T3.2 分析市場數據·確立新商品品質和可靠性達成預定目標	O3.2金融商品品質和可靠性政策	P3.2 擬定金融商品品質和可靠性政策	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品	S02 問題解決 S05 顧客導向 S06 品質導向 S19 創新導向 S20 資訊科技能力

職能內涵 (A=attitude 態度)

- A01 正直誠實
- A02 團隊意識
- A03 追求卓越
- A04 自我提升
- A05 主動積極
- A06 壓力容忍
- A08 謹慎細心
- A09 親和關係

說明與補充事項

無