

**銀行—金融商品研發人員職能基準**

| 版本 | 職能基準代碼        | 職能基準名稱      | 狀態   | 更新說明                | 發展更新日期     |
|----|---------------|-------------|------|---------------------|------------|
| V2 | FBF1223-001v2 | 銀行—金融商品研發人員 | 最新版本 | 因應產業需求，檢視更新職能內涵。    | 2016/12/31 |
| V1 | FBF1223-001v1 | 銀行業金融商品研發人員 | 歷史版本 | 已被《FBF1223-001v2》取代 | 2014/12/31 |

|                  |     |  |             |       |  |
|------------------|-----|--|-------------|-------|--|
| 職能基準代碼           |     | FBF1223-001v2  |             |       |  |
| 職能基準名稱<br>(擇一填寫) |     | 職類   |             |       |  |
|                  |     | 職業   | 銀行—金融商品研發人員 |       |  |
| 所屬<br>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。 |             |       |  |
| 基準級別             |     | 4  |             |       |  |

| 工作任務 (依需要分層)           |                                      | 工作產出                   | 行為指標                           | 職能<br>級別 | 職能內涵<br>(K=knowledge 知識)                   | 職能內涵<br>(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<br>K02 財務分析<br>K04 金融市場<br>K06 金融商品 | S10 分析與解讀能力<br>S11 規劃與組織能力<br>S16 創新能力<br>S19 協調能力               |
|                        | 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<br>K06 金融商品<br>K12 行銷策略           | S01 人脈拓展<br>S03 策略性思考<br>S11 規劃與組織能力<br>S20 說服能力<br>S24 資訊科技應用能力 |
| T2 整合新商品開發的必要資源及監      | T2.1 依據各商品線發展策略及目標市場定位，規劃新           | 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<br>K05 法律/法規<br>K06 金融商品          | S08 成果導向<br>S09 顧客導向<br>S11 規劃與組織能力                              |

| 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)   |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|------|---|--|
| 督商品後續發展                      | 產品開發方向及整體策略。                  |                         |                       |      | K12 行銷策略                                  | S16 創新能力   |
|                              | 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<br>K03 經濟<br>K05 法律/法規<br>K06 金融商品 | S03 策略性思考<br>S08 成果導向<br>S20 說服能力<br>S24 資訊科技應用能力            |
|                              | 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<br>K06 金融商品<br>K09 企業管理          | S07 品質導向<br>S15 團隊合作<br>S16 創新能力<br>S20 說服能力                 |
| 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<br>K05 法律/法規<br>K06 金融商品         | S07 品質導向<br>S08 成果導向<br>S12 時間管理                             |
|                              | 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<br>K05 法律/法規<br>K06 金融商品         | S07 品質導向<br>S09 顧客導向<br>S14 問題解決<br>S16 創新能力<br>S24 資訊科技應用能力 |

**職能內涵 (A=attitude 態度)**

A01 主動積極  
A02 正直誠實  
A03 親和力  
A04 持續學習  
A07 追求卓越  
A08 團隊意識

**職能內涵 (A=attitude 態度)**

A09 彈性  
A10 壓力容忍  
A14 謹慎細心

**說明與補充事項**

- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：
  - 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。