

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
V3	FBF1223-001v3	銀行—金融商品研發人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能基準之工作描述與對應之工作產出與行為指標，以及從業人員所應具備之「職能內涵」。	2020/01/16
V2	FBF1223-001v2	銀行—金融商品研發人員	歷史版本	已被《FBF1223-001v3》取代	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		FBF1223-001v3			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—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。			
基準級別		4			

主要職責	工作任務	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財務分析 K04金融市場 K06金融商品	S10分析與解讀能力 S11規劃與組織能力 S16創新能力 S19協調能力 S27預算編制

主要職責	工作任務	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)
	T1.2 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 K06金融商品 K12行銷策略	S01人脈拓展 S03策略性思考 S11規劃與組織能力 S20說服能力 S24資訊科技應用能力
T2整合新商品開發的必要資源及監督商品後續發展	T2.1 依據各商品線發展策略及目標市場定位，規劃新產品開發方向及整體策略。	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 K06金融商品 K12行銷策略 K14統計	S08成果導向 S09顧客導向 S11規劃與組織能力 S16創新能力 S26量化分析技術
	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	S03策略性思考 S08成果導向 S20說服能力 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 K06金融商品 K09企業管理	S07品質導向 S15團隊合作 S16創新能力 S20說服能力
T3執行新商品開發任務之工作協調、執行、	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 K14統計	S07品質導向 S08成果導向 S12時間管理 S26量化技術分析

主要職責	工作任務	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)
後續追蹤及改良	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 K14統計	S07品質導向 S09顧客導向 S14問題解決 S16創新能力 S24資訊科技應用能力 S26量化技術分析

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
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。