

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
V5	FBF1223-001v5	銀行-金融商品研發人員	最新版本	略	2026/01/15
V4	FBF1223-001v4	銀行-金融商品研發人員	歷史版本	已被《FBF1223-001v5》取代	2023/01/06
V3	FBF1223-001v3	銀行-金融商品研發人員	歷史版本	已被《FBF1223-001v4》取代	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		FBF1223-001v5			
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	L6412	
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	O1.1.1 新商品業務貢獻度及開發成本分析報告	P1.1.1 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
	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	O1.2.1 新商品目標市場及效益報告	P1.2.1 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

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)
	有產品					
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	O2.1.1 年度新商品發展時程及規劃	P2.1.1 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	O2.2.1 新商品開發所需資源規劃表	P2.2.1 規劃商品開發資源。	4	K01 會計 K03 經濟 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，確保新商品符合法規	O2.3.1 新商品開發成果	P2.3.1 落實新商品開發時程。	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 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、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	O3.1.1 新商品開發及執行成果說明及數據統計表	P3.1.1 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
	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	O3.2.1 金融商品品質和可靠性政策	P3.2.1 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

職能內涵 (A=attitude 態度)

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。