

銀行—金融科技人員職能基準

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
V4	FBF1345-005v4	銀行—金融科技人員	最新版本	略	2026/01/15
V3	FBF1345-005v3	銀行—金融科技人員	歷史版本	已被《FBF1345-005v4》取代	2023/01/06
V2	FBF1345-005v2	銀行—金融科技人員	歷史版本	已被《FBF1345-005v3》取代	2020/01/16
V1	FBF1345-005v1	銀行—數位金融人員	歷史版本	已被《FBF1345-005v2》取代	2016/12/31

職能基準代碼		FBF1345-005v4			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—金融科技人員		
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	金融及保險服務經理人員	職業別代碼	1345	
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (銀行業)	行業別代碼	L6412	
工作描述		配合全行業務發展，完成數位金融相關之產品及系統設計、數據分析、數位行銷及數位風險控制，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 從事總行金融科技發展策略規劃與評估	T1.1 規劃總行整體金融科技發展方向與相關營運分析報告	O1.1.1 總行金融科技發展計畫	P1.1.1 提升金融科技部門營運績效。	4	K04 金融市場 K06 金融商品 K07 產業分析 K09 企業管理 K15 科技發展	S02 外部環境認知與評估 S03 策略性思考 S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S29 領導管理

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 對潛在金融科技合作對象進行評估與合作模式規劃	O1.2.1 業務合作發展計畫及評估報告	P1.2.1 評估併購、策略合作或發展相關金融科技計畫之合理性、可行性及必要性。	4	K04 金融市場 K06 金融商品 K12 行銷策略 K15 科技發展	S02 外部環境認知與評估 S03 策略性思考 S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S20 說服能力
T2 識別新科技的發展與應用機會，並依據發展策略，執行管理任務，建置相關系統或設備。	T2.1 負責管理部屬人員、資源，擬定發展及改進方向細節	O2.1.1 業務管理報告	P2.1.1 部門人員、資源運用情況及運作效率。	4	K01 會計 K05 法律/法規 K08 人力資源 K09 企業管理	S06 影響力 S07 品質導向 S08 成果導向 S19 協調能力 S29 領導管理
	T2.2 依據發展策略，評估及建置相關系統或設備	O2.2.1 系統或設備建置評估	P2.2.1 系統或設備的建置功能性目標是否達成，以及耗費成本多寡。	4	K02 財務分析 K09 企業管理 K15 科技發展	S07 品質導向 S08 成果導向 S13 問題分析 S14 問題解決 S24 資訊科技應用能力 S27 預算編制
T3 執行資料分析與風險控制事項	T3.1 指導同仁運用現有資料，進行資料分析	O3.1.1 資料分析報告與數據統計表	P3.1.1 分析資料報告與管理數據之可行性與有效性。	4	K06 金融商品 K09 企業管理 K14 統計 K15 科技發展	S07 品質導向 S08 成果導向 S10 分析與解讀能力 S16 創新能力 S24 資訊科技應用能力 S26 量化資料分析

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)
	T3.2 透過資料分析結果，討論並提出合理行銷計畫	O3.2.1 資料分析報告與行銷建議	P3.2.1 分析資料報告與行銷方式之可行性與有效性。	4	K06 金融商品 K09 企業管理 K12 行銷策略	S07 品質導向 S08 成果導向 S10 分析與解讀能力 S19 協調能力 S24 資訊科技應用能力 S26 量化分析資料
	T3.3 依據資料分析結果，從事風險控制或法令遵循	O3.3.1 風險分析報告及法令遵循需求事項	P3.3.1 提高風險規避之有效性及降低法令遵循成本。	4	K05 法律/法規 K06 金融商品 K10 風險管理 K14 統計 K15 科技發展	S04 有效連結 S05 價值判斷 S14 問題解決 S19 協調能力 S26 資訊科技能力 S26 量化資料分析

職能內涵 (A=attitude 態度)

A01 主動積極
A02 正直誠實
A04 持續學習
A07 追求卓越
A08 團隊意識
A10 壓力容忍
A12 好奇開放
A14 謹慎細心

說明與補充事項

* **金融科技 (Financial technology)**，縮寫: FinTech)：企業 (包括金融與非金融機構) 運用各種科技型態，以增進金融服務管理、業務效率及風險控制所形成的一種經濟模式。

• **建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：**

- 對銀行商品及科技應用有充分瞭解，並具備相當程度管理經驗者。