

銀行—產品設計人員(金融科技)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	FBF1223-002v2	銀行—產品設計人員	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
V1	FBF1223-002v1	銀行—產品設計人員	歷史版本	已被《FBF1223-002v1》取代	2016/12/31

職能基準代碼		FBF1223-002v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—產品設計人員(屬金融科技*人才)		
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 (銀行業)	行業別代碼	K6412	
工作描述		負責應用金融科技建立、改良相關金融產品，並執行產品後續管理監督。			
基準級別		3			

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探索客戶數位金融商品需求及研發相關數位金融產品。	T1.1 了解數位金融市場發展和客戶的商品需求，制定計劃以創造新產品或改良現有產品	O1.1新商品目標市場及效益報告	P1.1 執行新商品目標市場及客戶群規劃以及時程、效益分析	3	K04金融市場 K06金融商品 K07產業分析 K15科技發展	S01人脈拓展 S03策略性思考 S04有效連結 S09顧客導向 S16創新能力

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)
	T1.2 確認開發新商品的機會、策略及監控預算項目	O1.2新商品業務貢獻度及開發成本分析報告	P1.2分析新商品業務貢獻度及開發成本	3	K01會計 K02財務分析 K07產業分析 K15科技發展	S03策略性思考 S11規劃與組織能力 S14問題解決 S15團隊合作 S27預算編制
T2研擬數位金融通路營運策略與維繫外部合作關係	T2.1 管理數位金融商品、平台、通路、服務規劃、營運管理及追蹤產業發展趨勢	O2.1產業動態相關資訊蒐集與分析	P2.1預測產業發展方向及提出可行之因應策略	3	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 S04有效連結 S11規劃與組織能力
	T2.2 吸收產業脈動資訊，探詢各種產業合作及發展機會	O2.2及合作或投資案評估報告	P2.2 評估與其他公司策略合作、入股之可行性與目標	3	K02財務分析 K04金融市場 K05法律/法規 K06金融商品	S01人脈拓展 S02外部環境認知與評估 S03策略性思考 S11規劃與組織能力
T3協調資源開發產品及分析產品成果並預估未來目標	T3.1協調其他部門資源，監督新產品開發過程及成果	O3.1新產品開發所需資源規劃表	P3.1規劃單位整體產品開發資源及後續監督	3	K01會計 K02財務分析 K05法律/法規 K06金融商品	S03策略性思考 S08成果導向 S15團隊合作 S19協調能力
	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產品品質、可靠性政策	P3.2評估產品品質和可靠性政策所需資源	3	K04金融市場 K05法律/法規 K06金融商品 K14統計 K15科技發展	S02外部環境認知與評估 S07品質導向 S09顧客導向 S14問題解決 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)
						S25績效管理 S26量化分析技術

#### 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  
A09彈性  
A10壓力容忍  
A11應對不確定

#### 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。