

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
V3	FBF1223-002v3	銀行-產品設計人員	最新版本	略	2023/01/06
V2	FBF1223-002v2	銀行-產品設計人員	歷史版本	已被《FBF1223-002v3》取代	2020/01/16
V1	FBF1223-002v1	銀行-產品設計人員	歷史版本	已被《FBF1223-002v2》取代	2016/12/31

職能基準代碼		FBF1223-002v3			
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	O1.1.1 新商品目標市場及效益報告	P1.1.1 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
	T1.2 確認開發新商品的機會、策略及監控預算項目	O1.2.1 新商品業務貢獻度及開發成本分析報告	P1.2.1 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	T2.1 管理數位金融	O2.1.1 產業動態相關	P2.1.1 預測產業發展方向及提出可行	3	K04 金融市場	S02 外部環境認知與評估

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 )
金融通路營運策略與維繫外部合作關係	商品、平台、通路、服務規劃、營運管理及追蹤產業發展趨勢	資訊蒐集與分析	之因應策略。		K06 金融商品 K12 行銷策略 K15 科技發展	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	O2.2.1 及合作或投資案評估報告	P2.2.1 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	O3.1.1 新產品開發所需資源規劃表	P3.1.1 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	O3.2.1 產品品質、可靠性政策	P3.2.1 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 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。