

銀行—數據分析人員（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     |
|----|---------------|-----------|------|---------------------|------------|
| V4 | FBF1223-004v4 | 銀行—數據分析人員 | 最新版本 | 略                   | 2026/01/15 |
| V3 | FBF1223-004v3 | 銀行—數據分析人員 | 歷史版本 | 已被《FBF1223-004v3》取代 | 2023/01/06 |
| V2 | FBF1223-004v2 | 銀行—數據分析人員 | 歷史版本 | 已被《FBF1223-004v3》取代 | 2020/01/16 |
| V1 | FBF1223-004v1 | 銀行—數據分析人員 | 歷史版本 | 已被《FBF1223-004v2》取代 | 2016/12/31 |

|                  |     |   |                 |       |       |
|------------------|-----|---|-----------------|-------|-------|
| 職能基準代碼           |     | FBF1223-004v4                                   |                 |       |       |
| 職能基準名稱<br>(擇一填寫) |     | 職類  |                 |       |       |
|                  |     | 職業  | 銀行—數據分析人員（金融科技） |       |       |
| 所屬<br>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 | L6412 |
| 工作描述             |     | 透過人工智慧等技術分析內外數據，洞悉並預測客戶需求，研發投資相關模型或演算法，以優化公司業績。 |                 |       |       |
| 基準級別             |     | 3   |                 |       |       |

| 主要職責                     | 工作任務                      | 工作產出                    | 行為指標                    | 職能<br>級別 | 職能內涵<br>(K=knowledge 知識)                     | 職能內涵<br>(S=skills 技能)                           |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|--|---|
| T1 配合資訊及業務部門建立巨量資料（大數據）庫 | T1.1 配合業務需要，參與巨量資料庫之規劃與建置 | O1.1.1 協助資訊部門完成巨量資料庫之建置 | P1.1.1 巨量資料庫之可行性與實用性。   | 3        | K06 金融商品<br>K07 產業分析<br>K12 行銷策略<br>K15 科技發展 | S08 成果導向<br>S10 分析與解讀能力<br>S18 溝通能力<br>S29 領導管理 |
|                          | T1.2 尋覓適                  | O1.2.1 資料               | P1.2.1 巨量資料庫之規模，以及資料與業務 | 3        | K06 金融商品                                     | 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<br>( K=knowledge 知識 )                             | 職能內涵<br>( S=skills 技能 )  |
|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------|------|--|--|
|                          | 當資料源，導入資料庫進行分析                    | 來源分析與規劃                 | 之相關性或資料蒐集成本評估。                |      | K07 產業分析<br>K12 行銷策略<br>K15 科技發展                       | S03 策略性思考<br>S11 規劃與組織能力<br>S14 問題解決<br>S25 績效管理<br>S27 預算編制                     |
| T2 建立資料探勘發展程序與模型建置、實測與維運 | T2.1 試驗各種資料探勘模式與成果分析              | O2.1.1 各種資料探勘模式分析報告     | P2.1.1 資料探勘模式試用程序設計之完整性與實證研究。 | 3    | K04 金融市場<br>K06 金融商品<br>K14 統計<br>K15 科技發展             | S08 成果導向<br>S10 分析與解讀能力<br>S11 規劃與組織能力<br>S14 問題解決<br>S24 資訊科技應用能力<br>S26 量化分析技術 |
|                          | T2.2 運用有效之資料探勘模型，發掘客戶群供其他部門進行群體行銷 | O2.2.1 各種商品潛在客群名單       | P2.2.1 針對選取後之特定客群行銷之成功率。      | 3    | K04 金融市場<br>K06 金融商品<br>K12 行銷策略<br>K14 統計<br>K15 科技發展 | S04 有效連結<br>S08 成果導向<br>S10 分析與解讀能力<br>S11 規劃與組織能力<br>S24 資訊科技應用能力<br>S26 量化分析技術 |
|                          | T2.3 研發交易策略                       | O2.3.1 將理論轉化為可實證之模型或演算法 | P2.3.1 分析模型有效性並持續優化。          | 3    | K06 金融商品<br>K11 投資管理<br>K14 統計                         | S13 問題分析<br>S24 資訊科技應用能力<br>S26 量化技術分析   |
| T3 進行跨部                  | T3.1 從跨部                          | O3.1.1 跨部               | P3.1.1 業務部門對於選出之群體進行行銷活       | 3    | K02 財務分析   | S09 顧客導向   |

| 主要職責                   | 工作任務   | 工作產出              | 行為指標                     | 職能級別 | 職能內涵<br>( K=knowledge 知識 )                             | 職能內涵<br>( S=skills 技能 )  |
|------------------------|--|-------------------|--------------------------|------|--|--|
| 門溝通，依據部門需要發掘可行之資料庫行銷模式 | 門會議或溝通，其他部門對於資料庫行銷之需求狀況                        | 門溝通會議或訪談紀錄        | 動之有效性與成本評估。              |      | K04 金融市場<br>K06 金融商品<br>K12 行銷策略                       | S10 分析與解讀能力<br>S14 問題解決<br>S17 正確傾聽  |
|                        | T3.2 依據其他部門需求，建置資料探勘模式並蒐集、區分各種客戶群（模組建置），以利行銷發展 | O3.2.1 各種商品潛在客群名單 | P3.2.1 針對選取後之特定客群行銷之成功率。 | 3    | K04 金融市場<br>K06 金融商品<br>K12 行銷策略<br>K14 統計<br>K15 科技發展 | S02 外部環境認知與評估<br>S08 成果導向<br>S10 分析與解讀能力<br>S14 問題解決<br>S24 資訊科技應用能力<br>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  
A03 親和力  
A04 持續學習  
A07 追求卓越  
A08 團隊意識  
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：**

- 對銀行商品及運作有充分瞭解，並具備相當程度之數據分析經驗者。