

重點產業人才供需調查及推估結果

摘錄

-銀行業-

一、**主管機關**：金融監督管理委員會

二、**推估期間**：103 至 105 年

三、**產業範疇**

調查對象係針對中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所屬 38 家會員銀行機構及 16 家金控公司。

四、**產業趨勢**

(一) 近年陸續開放赴中國大陸設立營運據點，給予銀行業可耕耘拓展的新市場。

(二) 「兩岸服務貿易協議」的簽訂，助於我國銀行赴陸設點，展望在中國大陸市場的持續開放下，可望對台灣銀行業未來營運獲利有相當的助益。

五、**專業人才供需量化分析**

以下根據銀行業人才供需推估結果，以景氣持平假設為例，並採用「求供比」¹進行人才供需情形分析，推估結果整理如下，惟推估數據僅提供勞動市場未來發展之趨勢，並非決定性數據，爰於引用數據做為政策規劃參考時，應審慎使用。

由下表可知，銀行業在人才供需量化缺口情形方面，銀行業基本上已屬較成熟發展性產業，對於人力調配較有完整規劃，未來人才供需數大致為充足狀態。

產業別	103 年		104 年		105 年	
	新增需求	新增供給	新增需求	新增供給	新增需求	新增供給
推估結果(人)	1,099	1,200	1,096	1,260	1,143	1,323
求供比	0.92		0.87		0.86	
人才供需意義	人才極充裕		人才極充裕		人才極充裕	

資料來源：金融監督管理委員會銀行局(102)「銀行業 102 年產業人才供需推估及調查結果」

六、**專業人才質性需求分析**

依據質性需求調查結果發現，以整體金控、銀行業人力需求而言，經營管理類人員(40%)需求最高，其次依序為徵授信人員(34%)、理財規劃類人員(7.33%)、風險管理人員(6.93%)。

關鍵專業人才多要求學士學歷，且需具有一定金融相關工作經驗，以 2 年以上為多，尤其經營管理職類，甚至要求 5 年以上經驗；人才晉用管道以內部晉升

¹求供比 $X = (\text{需求數} / \text{供給數})$ ，係採經濟部工業局「2013-2015 年重點產業人才需求調查報告」中之人才供需分析方法，以 $1.16 < X < 1.4$ 表供需均衡、 $0.99 < X < 1.16$ 表人才充裕、 $X < 0.99$ 表人才極充裕、 $1.4 < X < 1.57$ 表人才不足、 $X > 1.57$ 則表人才極不足。該方法亦為多數辦理機關所採用。

為主，並引入中階儲備幹部的方式，培養未來主管人才；此外，多數業者反應現階段無海外延攬人才需求。詳細之人才需求條件彙總如下：

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
經營 管理 人員	總經理	秉承董事會之決議，綜理全行業務	大學(含)以上畢業	1. 管理職能 (1)策略領導統禦能力 (2)決策能力 (3)績效管理能力 (4)危機處理能力 (5)溝通協調能力 (6)計劃組織能力 (7)人才培育力 (8)追求卓越 (9)分析研判力 (10)壓力管理能力 (11)洞察事業體或產品獲利能力 (12)外部環境敏銳度 (13)團隊合作 (14)企劃統籌能力 2. 專業職能 (1)金融政策法規 (2)多元金融商品知識 (3)國內外財經與產業趨研判 (4)客戶關係管理 (5)公司治理 (6)金融作業流程知識 (7)金融監理政策 3. 證照 (1)銀行內部控制 (2)金融常識與職業道德	五年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無
	執行長	負責集團相關業務之策略規劃與經營管理					
	副總經理/協理/經理	協助總經理綜理業務： 1. 綜合企劃、經營策略 2. 組織發展及權責劃分 3. 重點專案之協調規劃及追蹤管理 4. 重要章則彙集與管理 5. 總行單位績效考核分析 6. 列管追蹤事務處理					
	分行經理/副理	綜理分行業務，訂定及有效執行策略，以達成分行年度業務及管理目標					
	策略規劃處處長	掌理集團營運策略、投資、併購及財務之規劃					
	經營決策長	掌理全行營運管理策略					
	環球貿易金融協理	1. 執行環球貿易金融業務規劃與管理 2. 督導負責部門同仁推廣環球貿易金融業務成效					
風險管理人員	風險管理部(處)協理/處長/經理/副理	1. 掌理全行性風險管理之統合規劃與督導執行 2. 本公司及子公司風險管理政策及程序之監督，並分析評估執行情形 3. 綜合性風險指標及	大學(含)以上/法律、商學、管理、理工相關科系畢業	1. 管理職能 (1)專案管理能力 (2)思慮縝密 (3)分析研判力 (4)財務及市場敏銳度 (5)商業決斷力 (6)企劃能力 (7)壓力管理能力	兩年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工 作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
		主要經營風險之分析與相關資訊之揭露 4. 自有資本與風險性資產適足性之計算及控管 5. 本公司與子公司之關係人交易控管 6. 本公司與子公司內部控制制度等事務		(8) 外部環境敏銳度 (9) 溝通協調能力 (10) 團隊合作 (11) 解決問題能力 2. 專業職能 (1) 各種風險專業知識 (2) 財務統計及會計 (3) 資料庫建置概念 (4) 新巴塞爾資本協定知識 (5) 公司治理 (6) 金融法令 (7) 監理政策 (8) 資產負債管理規劃能力 (9) 風險管理模型建置能力 (10) 風險整合能力 (11) 風險管理資訊系統 (12) 信用風險與市場風險的辨識與量化			
	稽核處處長	1. 綜理稽核業務，定期向董事會及審計委員會報告 2. 負責評估公司旗下相關公司之內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議 3. 協助董事會及管理階層實踐其責任		(1) 各種風險專業知識 (2) 財務統計及會計 (3) 資料庫建置概念 (4) 新巴塞爾資本協定知識 (5) 公司治理 (6) 金融法令 (7) 監理政策 (8) 資產負債管理規劃能力 (9) 風險管理模型建置能力 (10) 風險整合能力 (11) 風險管理資訊系統 (12) 信用風險與市場風險的辨識與量化			
	資深集團風險管理分析人員	依風險組別，草擬與修正集團風險管理原則及評估新商品風險，以有效控管集團整體風險		3. 其他 (1) 徵授信實務與金融市場交易 豐富經驗 (2) 外語能力佳 (3) 具備 MS office 軟體操作能力			
	風險規劃分析人員	1. 協助全行授信業務之辦法/政策增修訂，並提供所需之資料及相關分析報告以作為政策修訂依據 2. 定期檢視與分析授信業務之進件品質及資產組合變動情形		4. 證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德			
	風險控管人員	1. 依據授信客戶信用評等辦法，對營運及信用風險出現重大變化之客戶進行評估，並依評估結果建議信用評等調整或損失預估 2. 控管貸後風險管理之執行與追蹤					

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招聘 難易度	海外人才 延攬需求
徵授 信人 員	法人(企業)金融部(處)協理/處長/經理/副理	掌理法人(企業)金融部，管理全行有關法人授信業務事項。	大學(含)以上畢業	1. 管理職能 (1)溝通說服力 (2)積極工作態度 (3)思慮縝密 (4)簡報能力 (5)壓力管理能力 (6)解決問題能力 2. 專業職能 (1)財務分析及商品鑑估常識 (2)授信相關法規規範 (3)銀行內部作業規範 (4)財務分析 (5)產業動態 (6)客戶開發管理 (7)產品行銷技巧 (8)徵授信實務經驗 (9)信用分析 3. 證照 (1)銀行內部控制 (2)金融常識與職業道德 (3)授信人員專業能力測驗合格	兩年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無
	個人金融部(處)協理/處長/經理/副理	掌理個人金融部，管理全行有關個人授信業務事項。					
	環球貿易金融RM	1. 行銷環球貿易金融業務 2. 客戶開發計客戶關係維護					
理財 規劃 人員 (含企 業理 財人 員)	理財商品企劃部(處)協理/處長/經理/副理	1. 發展及創新財富管理商品，創造信託商品收益 2. 督導研究團隊建立市場分析之看法，以提升本行整體信託資產投資績效	大學(含)以上畢業	1. 管理職能 (1)溝通說服力 (2)簡報能力 (3)壓力管理能力 (4)表達能力 (5)溝通協調 (6)積極熱忱 (7)風險管理能力 2. 專業職能 (1)金融政策法規 (2)企金金融商品知識 (3)產業知識 (4)金融商品行銷能力 (5)客戶開發管理 3. 其他：具備 MS office 軟體操作能力 4. 證照 (1)銀行內部控制 (2)人身保險業務員	兩年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無
	財富管理部(處)/理財業務處協理/處長/經理/副理	1. 掌理理財業務之行銷規劃與推展、財富管理、銀行保險專責部門及私人財富管理業務 2. 投資顧問業務 3. 業務及作業規章之擬訂 4. 作業流程之改進、合理化					
	財務顧問	1. 提供客戶規劃服務(有關合併、收購、					

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
		募資及股權規劃等諮詢) 2. 提供客戶財務服務 (一般性財務及資金 規劃諮詢)		(3) 投資型保險業務員 (4) 信託業務人員 (5) 投信投顧業務員 (6) 證券商高級業務員 (7) 期貨交易人員 (8) 外幣收付非投資型 保險商品業務員 (9) 結構型商品銷售人 員 (10) 財產保險業務員 (11) 金融常識與職業道 德			
金融 商品 研發 人員	業務發展部(處) 協理/處長/經理 /副理	掌理業務發展部，負責 新種業務之研析、規劃 與協調	大學(含) 以上商 學、管理、 理工相關 科系畢業	1. 管理職能 (1) 溝通協調能力 (2) 邏輯能力 (3) 思慮縝密 (4) 創新能力 (5) 企劃能力 (6) 壓力管理能力 (7) 簡報能力 (8) 專案規劃能力 2. 專業職能 (1) 客戶需求分析投資 規劃能力 (2) 國內外金融市場相 關法規 (3) 多元化金融商 3. 證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道 德	兩年以 上金融 相關工 作經驗	(關鍵性 人員的 選任主 要以銀 行內部 培訓、晉 升為主)	無
	應收帳款 PM/ 經理/副理	1. 應受帳款業務規劃 與管理 2. 協助營業單位應收 帳款業務行銷及產 品設計架構及推廣					
	貿易融資 PM/ 經理/副理	1. DBU/OBU 外匯業 務規劃與管理 2. 協助應收帳款業務 行銷及維護客戶關 係					
	金融市場業務 處處長/經理	1. 掌理組合利率、匯 率、衍生性金融商 品之開發、規劃、 訂價、改進與管理 2. 管理客製化金融商 品、財務諮詢、資 產證券化、併購與 組合融資需求、資 產或負債避險服務					
	金融商品企劃 人員	1. 規劃各項金融商品 行銷專案 2. 開發新種業務，以 提高銀行收益					
投資 分析 人員	調查研究部(處) 協理/處長/經理 /副理	掌理調查研究部，負責 國內外經濟情勢、重要 產業資訊之報導及研究 分析事項。	大學(含) 以上商 學、管理、 理工相關 科系畢業	1. 管理職能 (1) 壓力管理能力 (2) 創新能力 (3) 簡報能力 (4) 溝通協調能力	兩年以 上金融 相關工 作經驗	(關鍵性 人員的 選任主 要以銀 行內部	無
	徵信部(處)協理	1. 掌理總體經濟、匯					

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工 作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
	/處長/經理	率、利率研究與分析產業調查研究，提供國內外產業動態之調查分析及預測報告 2. 建立產業資料庫 3. 產業評等分析		(5)業務推展與改善能力 (6)管理與教導能力 2. 專業職能 (1) 專業產經知識 (2) 多元金融商品知識 (3) 財務會計知識 (4) 國內外財金與產業趨勢研判 (5) 資料分析能力 3. 證照 (1) 銀行內部控制 (2) 證券商高級營業員資格測驗合格 (3) 證券分析師 (4) 信託業務人員執照 (5) 投信投顧業務人員執照		培訓、晉升為主)	
	資深財務分析人員	研擬集團財務、投資及資本配置企劃，協助追蹤子公司財務績效表現，及執行投資業務的財務分析報告，以供上級決策參考					
	總經研究分析人員	針對國內外總體經濟情勢進行分析、研判、預測，定期提出報告，供作各項業務決策參考					
	產業/企業分析人員	針對各重要產業與個別企業之發展、營運與獲利狀況，進行分析、研判、預測，定期提出報告，供作財務投資決策參考					
	投資分析人員	1. 非策略性投資承作及處分 2. 非策略性投資投資後管理報告 3. 一般轉投資維護					
OBU 業務 人員 /外 匯作 業人 員	國外部(處)協理/處長/經理/副理	掌理國外部，管理全行有關外匯業務之事項。	大學(含)以上畢業	1. 管理職能 (1)壓力管理能力 (2)溝通協調能力 (3)業務推展與改善能力 (4)對數字敏銳度 2. 專業職能 (1) 外匯及OBU相關法令規定 (2) 金融商品知識 (3) 客戶開發管理能力 (4) 國際貿易之相關知識 (5) 信用狀統一慣例 3. 證照	兩年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無
	國際金融業務分行經理/處長/副理	1. 掌理國際金融分行，管理國際金融業務分行依國際金融業務條例所經營之各項業務 2. 行轉投資業務之規劃與處理、股票及基金之買賣操作與投資、外匯交易之操作等					
	外匯營運部(處)協理/處長/經理	1. 掌理外匯業務之營運計畫、績效評量					

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工 作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
		2. 全行進出口、外匯存款、國外匯兌、外匯相關的現貨與遠期金融商品等業務之營運計畫、行銷推進及相關業務流程之設計、改進暨風險管理政策之執行		(1) 銀行內部控制 (2) 授信人員專業能力測驗合格 (3) 外匯人員專業能力測驗合格			
	與客戶間交易人員(Dealer)	針對客戶外幣存款及外匯交易需求，訂定牌告並從事利匯率議價與拋補，賺取收益					
	與同業間交易人員(Trader)	研判不同貨幣匯率走勢，建立相對幣別間多空部位，賺取價差收益					
直接 投資 人員	財務部(處)協理/處長/經理/副理	1. 掌理財務部，負責管理全行資金調度管理、有價證券投資 2. 資本市場有價證券之承銷、交易及管理 3. 金融市場交易及相關之客戶部位管理 4. 短期票券之經紀及承銷	大學(含)以上畢業	1. 管理職能 (1) 溝通說服力 (2) 決策能力 (3) 分析研判力 (4) 簡報能力 (5) 壓力管理能力 (6) 表達能力 (7) 外部環境敏銳度 (8) 洞察事業體或產品獲利能力 (9) 團隊合作 (10) 積極熱忱 (11) 風險管理能力 2. 專業職能 (1) 金融政策法規 (2) 多元金融商品知識 (3) 專業產經知識 (4) 國內外財經與產業趨勢研判 (5) 產業知識 (6) 資料分析能力 (7) 公司治理 (8) 客戶開發管理 3. 其他 (1) 具產業分析及投資三年以上經驗 (2) 外語能力佳	兩年以上金融相關工作經驗	(關鍵性人員的選任主要以銀行內部培訓、晉升為主)	無
	事業發展處處長(長期投資)	1. 掌理集團投資及併購事務之執行 2. 長期股權投資管理 3. 子公司營運目標之審議 4. 投資事業董事、監察人遴派作業 5. 集團人力資源整合之規劃					
	行政管理處處長(短期投資)	1. 掌理集團財務資源調度 2. 公司財務、會計制度執行 3. 預決算辦理					
	首席交易員	1. 協助財務行銷人員及營業單位提供客					

關鍵人才		人才需求條件					
		工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工 作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
		戶外匯交易及衍生 商品之相關服務 2. 帶領團隊成員參與 市場操作，以創造 收益，達成業務目 標		(3) 具備 MS office 軟 體操作能力 4. 證照 (1) 銀行內部控制 (2) 國內外財務分析專 業證照 (3) 金融常識與職業道 德			
	資產投資人員	資產負債投資管理，及 相關資料蒐集彙整、評 估					

資料來源：金融監督管理委員會銀行局(102)「銀行業 102 年產業人才供需推估及調查結果」