

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**：104 至 106 年

三、**產業範疇**

(一) 行業標準分類代碼：6412 銀行業。

(二) 以台灣地區之銀行業及金融控股公司為調查範圍，包括中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所屬 39 家會員銀行機構及 16 家金控公司(僅限金控母公司，不包括旗下銀行、證券及保險等子公司)。並依據銀行公會所歸類之關鍵核心人才中，遴選出經營管理人員、風險管理人員、徵授信人員、理財規劃人員、金融商品研發人員、OBU 與外匯作業人員、投資分析人員及直接投資人員共計 8 類，做為 104 年至 106 年人才供需調查及推估的對象。

四、**產業趨勢**

- 銀行業除積極拓展東協國家市場業務及在中國大陸布局銀行業務外，我國銀行亦轉投資金融租賃等金融周邊事業，拓展業務範圍。
- 金融業營運體質近年大幅改善，逾放比率下跌，放款呆帳減少，信用風險有效控管，整體金控銀行業營收創新高。
- 金融業仍受限於國際市場人才競賽競爭壓力，海外市場挖角問題應加以重視，以留住國內優秀業務人才不致外流。
- 銀行業務電子商務化，第三方交易興起，金融交易方式改變，銀行須調整改變與客戶交易互動方式，以符合消費者之需求，創造新業務商機。

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整理如下表，惟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。詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

由於銀行業關鍵性人才供給主要仍以內部晉升方式為主，並以引入中階儲備幹部的方式，培養未來主管人才，故在人才供給端上，綜合上述兩種供給管道，以中階儲備幹部晉用人數在 1 年後仍留存人數，另參考大專財金科系碩士班畢業生人數，加上銀行屆臨退休人數，以上述多重管道當作參考值，推算整體產業供給人數。

銀行關鍵性人力已有呈現相對穩定的態勢，銀行業相對屬於成熟性產業，近年來在同業競爭之下，短期內可大幅新增業務的空間並不顯著，除非積極有效開發新市場及新型態業務量，否則對高階關鍵性人力需求大幅擴張的態勢將不顯

著。

單位：人

景氣情勢	104年		105年		106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
樂觀	658	660	730	680	792	700
持平	520		576		584	
保守	399		447		452	

註：(1)樂觀、持平、保守均依據業者填報結果彙總而得。

(2)新增供給上年成長率乃參考過去10年銀行業產值平均數據，採保守數據(3%)做推估調整。

(3)銀行業關鍵性人才供給主要仍以內部晉升方式為主，並以引入中階儲備幹部的方式，培養未來主管人才，故在人才供給端上，綜合上述兩種供給管道，以中階儲備幹部的晉用人數在1年後仍留存人數，另參考大專財金科系碩士班畢業生人數，加上銀行屆臨退休人數，推算整體產業供給人數。

資料來源：金融監督管理委員會「103年銀行業人才供需調查及推估成果報告書」

六、專業人才質性需求分析

以下簡述銀行業者於人才質性需求面之調查結果，詳細之各別職類人才需求條件彙總如下表：

- (1) 銀行業所需專業人才職類，於教育程度需求上，多以「大專」為基本學歷要求；於科系背景上，則因銀行業人才需求領域多元，並不限定僅為金融相關科系，對於理工科系(如企貸業務)亦有需求。
- (2) 銀行關鍵性人才供給主要以內部培訓晉升方式為主，輔以引入中階儲備幹部，以培養所需之主管人才。
- (3) 工作年資要求上，以具有5年以上工作經驗者為佳。
- (4) 目前多無海外攬才需求。

所需專業人才職類(代碼)	人才需求條件				招募難易	海外攬才需求	職能基準級別	
	工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求	工作年資				
經營管理人員	總經理	秉承董事會之決議，綜理全行業務	大專/不限(因銀行業人才需求領域多元，無限定僅為金融相關科系，如企貸等業)	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	5年以上	主要以銀行內部培訓、晉升為主	無	6級
	執行長	負責集團相關業務之策略規劃與經營管理					無	5級
	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					無	4級

所需專業 人才職類 (代碼)	人才需求條件				招募 難易	海外 攬才 需求	職能 基準 級別																								
	工作內容簡述	基本學歷/ 學類(代碼)	能力需求	工作 年資																											
	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	務也需理 工科系專 業人才)	(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. 法定證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德				4 級																								
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											無	4 級																		
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																	無	4 級												
經營決策 長	掌理全行營運管理策略																							無	4 級						
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																													無	4 級
企業策略 規劃人員	1.金控併購性質投資規劃 2.中長期之策略規劃																														
風險管理 部(處)協 理/處長/ 經理/副理 人員	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	大專/ 不限	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 (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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4 級																								
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											無	4 級																		

所需專業 人才職類 (代碼)	人才需求條件				招募 難易	海外 攬才 需求	職能 基準 級別	
	工作內容簡述	基本學歷/ 學類(代碼)	能力需求	工作 年資				
	作·適時提供改進建議 3.協助董事會及管理階層實履行其責任		(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		(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			無	4 級	
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 修訂之依據 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		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			無	4 級	
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		4. 法定證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德			無	4 級	
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。	大專/ 不限	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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4 級
	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。				無	4 級	
	環球貿易 金融 RM	1.行銷環球貿易金融業務 2.客戶開發及客戶關係維護				無	4 級	

所需專業人才職類(代碼)		人才需求條件			招募難易	海外攬才需求	職能基準級別	
		工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求				工作年資
				(9) 信用分析 3. 法定證照 (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				
理財規畫人員(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	大專/不限	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. 法定證照 (1) 銀行內部控制 (2) 人身保險業務員 (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	5年以上	主要以銀行內部培訓、晉升為主	無	4級
	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					無	4級
	財務顧問	1.提供客戶規劃服務(有關合併、收購、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)					無	4級
金融	業務發展部(處) 協理	掌理業務發展部·負責新種業務之研析、規劃與協調	大專/不限	1. 管理職能 (1) 溝通協調能力	5年以上	主要以銀	無	4級

所需專業人才職類(代碼)		人才需求條件			招募難易	海外攬才需求	職能基準級別	
		工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求				工作年資
商品研發人員	理/處長/經理/副理			(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				
	應收帳款PM/經理/副理	1.應收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		2. 專業職能 (1) 客戶需求分析投資規劃能力		無	4 級	
	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		(2) 國內外金融市場相關法規 (3) 多元化金融商品知識 (4) 資料分析能力 (5) 新種金融商品研發能力		無	4 級	
	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		3. 其他：具備 MS office 軟體操作能力 4. 法定證券 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德		無	4 級	
	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				無	4 級	
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。	大專/不限	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 (5) 業務推展與改善能力 (6) 管理與教導能力	5 年以上	主要	無	4 級
	徵信部(處)協理/處長/經理	1.掌理總體經濟、匯率、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		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		以銀行內部培訓、晉升為主	無	4 級
	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		3. 法定證照 (1) 銀行內部控制			無	4 級
	總經研究	針對國內外總體經濟情勢進行					無	4 級

所需專業 人才職類 (代碼)	人才需求條件				招募 難易	海外 攬才 需求	職能 基準 級別		
	工作內容簡述	基本學歷/ 學類(代碼)	能力需求	工作 年資					
	分析人員	分析、研判、預測，定期提出報告，供作各項業務決策參考		(2) 證券商高級營業員資格測驗合格					
	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		(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				無	4 級
	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						無	4 級
O B U 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。	大專/ 不限	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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4 級	
	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.全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		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			無	4 級	
	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 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		3. 法定證照 (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			無	4 級	
	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					無	4 級	
	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					無	4 級	
直 接	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	大專/ 不限	1. 管理職能 (1) 溝通說服力	5 年 以上	主要 以銀	無	4 級	

所需專業人才職類(代碼)		人才需求條件			招募難易	海外攬才需求	職能基準級別
		工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求			
投資人員	處長/經理/副理	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		(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		行內 內部培 訓、 晉升 為主	
	事業發展處處長(長期投資)	1.掌握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		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		無	4 級
	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、會計制度之執行 3.預決算辦理		(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		無	4 級
	首席交易員	1.協助財務行銷人員及營業單位提供客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. 其他 (1) 具產業分析及投資三年以上經驗 (2) 外語能力佳 (3) 具備 MS office 軟體操作能力		無	4 級
	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		4. 法定證照 (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		無	4 級

註：(1)上表代碼分別依據行政院主計總處「職業標準分類」及教育部「學科標準分類」填列。

(2)本表工作年資分為無經驗、2 年以下、2-5 年、5 年以上。

(3)職能基準級別依據勞動部勞動力發展署 iCAP 平台，填寫已完成職能基準訂定之職類基準級別，俾了解人才能力需求層級。「--」表示其職類尚未訂定職能基準或已訂定職能基準但尚未研析其級別。

資料來源：金融監督管理委員會「103 年銀行業人才供需調查及推估成果報告書」

七、供需調查結果政策意涵

根據銀行業人才供需調查結果，摘錄報告所擬之人才問題與其因應對策，彙整如下：

人才問題	因應對策	具體措施
(1) 海外市場人力需求殷切	(1.1) 東協市場多元化，需加強有意拓展海外市場業務之銀行，在語言、文化等方面的人力培訓，以降低營運成本。 (1.2) 善用僑外生人力資源	<ul style="list-style-type: none"> ■ 規劃僑外生留才策略，經加以培訓後投入母國市場，有利我國銀行經營亞洲在地國當地市場業務，建議教育主管機關針對外籍留學生人士政策，在引才、育才策略上的人力資源政策應審慎長期規劃。 ■ 持續強化銀行行員外語能力的訓練，以因應國際化的需求，增加我國人才的國際競爭力。
(2) 產學落差	(2.1) 落實專業職能證照實施：大專課程中，強化結合證照之實務課程，縮短學用落差。	<ul style="list-style-type: none"> ■ 為強化學生進入職場之業界實務經驗，大專課程除理論性專業課程外，引入業界專業師資，以實務課程導入方式，讓學生理解銀行業作業面技能，訓練學生在學之所學技能，能滿足業界之需，強化學生職場職能知識之訓練。
(3) 電子商務時代來臨	(3.1) 加強銀行在資訊設備投資、人才資訊化培育	<ul style="list-style-type: none"> ■ 因應各國在金融業務電子網際交易時代來臨，應鼓勵銀行業加速在商品開發、資訊設備投資，以強化銀行競爭力，滿足消費者交易之需。

資料來源：金融監督管理委員會「103年銀行業人才供需調查及推估成果報告書」