

105-107 年
重點產業人才供需調查及推估結果
摘錄

-銀行業-

主管機關：金融監督管理委員會

(一) 產業調查範疇

銀行業之行業標準分類代碼為 6412 銀行業。係以台灣地區銀行業及金融控股公司為調查範圍，並以全面性普查方式執行問卷調查。本項計畫所稱銀行業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)。

(二) 產業發展趨勢

1. 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。
2. 銀行業屬金融服務業之一，近年來我國銀行業在新興金融科技(Fintech)興起及第三方支付交易方式改變之下，預期未來金融科技人才將呈現增長的趨勢。
3. 我國銀行業積極拓展東協國家市場業務，及在中國大陸除布局銀行業務外，亦轉投資金融租賃等金融周邊事業，對於海外業務人才的需求量預期將呈現增長的趨勢。
4. 在人資培訓規劃上，金管會將持續積極督導國內相關機構，針對前端人才職能基準的建置、中端培訓課程的設計規劃及後端針對銀行從業人力的職能資格驗證方案建立完整配套計畫，以因應銀行業推陳出新業務發展之所需，培育優質人力資源，提供良好的金融服務品質，提升銀行業競爭力。

(三) 人才量化供需推估

以下為銀行業人才供需推估結果，惟供給面推估受到統計資料的侷限，僅提供未來該產業相關科系畢業生「潛在」可供給人數，未能將個人能力狀況、產業環境等影響人才投入因素一併納入計算，爰於進行供需比較分析時，應審慎解讀。詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

單位：人

景氣情勢	105 年		106 年		107 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	284	325	207	221	185	194
持平	246		168		148	
保守	120		56		43	

註：樂觀、持平及保守 3 種情境乃參考未來國內及國際間經濟情勢、金融法規限制鬆綁及金融政策開放程度等綜合因素來加以客觀研判。

資料來源：金管會(2015)「銀行業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。

(四) 人才質性需求調查

以下摘述銀行業人才質性需求調查結果，詳細之各職類人才需求條件彙總如下表：

1. 所需專業人才職類包含：經營管理人員、風險管理人員、徵授信人員、理財規劃人員(含企業理財人員)、金融商品研發人員、投資分析人員、OBU 業務人員/外匯作業人員、直接投資人員。
2. 於教育程度需求上，均需求具備大專學歷；於科系背景上，則因銀行業人才需求領域多元，並不限定金融相關科系。
3. 工作年資要求上，以具有 5 年以上工作經驗者為佳。此外，由於銀行業中高階經理人員任用，主要係以內部培訓晉升方式為主，因此無明顯人力缺口。

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，如企貸等業務也需理工科系專業人才)	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	5 年以上	主要以銀行內部培訓、晉升為主	無	6
	執行長	負責集團相關業務之策略規劃與經營管理					無	5
	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					無	4
	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					無	4

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			
		及管理目標		(13) 團隊合作 (14) 企劃統籌能力				
	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		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勢研判 (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			無	4
	經 營 決 策 長	掌理全行營運管理策略					無	4
	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		(3) 國內外財經與產業趨勢研判 (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			無	4
	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		3. 法定證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德			無	4
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 (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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4
	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履行其責任					無	4
	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		(12) 信用風險與市場風險的辨識與量化			無	4
	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		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			無	4

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			
	風 險 控 管 人 員	形 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		(3) 具備MS office軟體操作 4. 法定證照 (1) 銀行內部控制 (2) 金融常識與職業道德			無	4
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 (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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4
	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
	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
理 財 規 劃 人 員 (含	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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4

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			
企 業 理 財 人 員)	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		(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			無	4
	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
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	大專/ 不限	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) 多元化金融商品知識 (4) 資料分析能力 (5) 新種金融商品研發能力 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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4
	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					無	4
	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					無	4
	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					無	4
	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					無	4

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			
		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 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. 法定證照 (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	5年以上	主要以銀行內部培訓、晉升為主	無	4
	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					無	4
	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					無	4
	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					無	4
	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					無	4
	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
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 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. 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	5年以上	主要以銀行內部培訓、晉升為主	無	4
	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					無	4
	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					無	4

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			
		之設計、改進暨風險管理政策之執行		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					無	4
	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
直接 投資 人員	財 務 部 (處)協理/ 處 長 / 經 理/副理	1.掌握財務部，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	大專/ 不限	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 (3) 具備 MS office 軟體操作能力 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	5 年 以上	主要 以銀 行內 部培 訓、 晉升 為主	無	4
	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					無	4
	行政管理 處 處 長 (短 期 投 資)	1.掌握集團財務資源調度 2.公司財務、會計制度之執行 3.預決算辦理					無	4
	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					無	4
	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					無	4

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)本表基本學歷分為高中以下、大專、碩士以上；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：金管會(2015)，「銀行業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。

(五) 調查結果政策意涵

以下為各業管機關就其調查推估結果，所綜整出的人才問題及其相關因應對策。

人才議題	因應對策
新興金融科技(Fintech)及第三方支付交易方式崛起，相關金融資訊技術人才需求預期將呈現增長的趨勢	■ 金管會將責成銀行公會將金融科技人員納入 105 年度銀行業關鍵性人才供需調查計畫，以瞭解金融科技人員短、中、長期人力之配置狀態。 ■ 在銀行業針對金融科技人員培訓規劃上，金管會將責成銀行公會建置銀行業所需金融科技人才職能基準，以提供銀行業在發展金融科技所需人才的培育及相關資訊技能認證。 ■ 因應金融業務電子網際交易時代來臨，未來金管會將積極鼓勵銀行業者，加強在資訊設備投資，並加速金融商品開發，滿足消費者交易之需。在人才培育方面，金管會亦將積極督導國內相關機構依據金融業業務需求及金融科技人才職能基準，設計相關課程並建置相關金融人才訓練、測驗平台，以達人才訓練資源整合及職能發展之功效。
銀行業海外市場布局積極，海外業務人才的需求量快速增加	■ 金管會將責成銀行公會持續辦理銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫、國際化金融人才培育計畫及金融高階主管儲訓計畫等課程，培育銀行業國際化業務人才所需的專業技能及提升國際視野，並持續舉辦海外金融市場深度考察行程，以擴增我國銀行業中高階經理人才的國際視野及對海外市場動態發展深入瞭解，提升我國金融人才的國際競爭力。

資料來源：金管會(2015)。「銀行業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。