

銀行-高資產管理人員職能基準

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
V2	FFN2412-004v2	銀行-高資產管理人員	最新版本	略	2026/01/15
V1	FFN2412-004v1	銀行-高資產管理人員	歷史版本	已被《FFN2412-004v2》取代	2023/01/06

職能基準代碼		FFN2412-004v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行-高資產管理人員		
所屬 類別	職類別	金融財務 / 財務		職類別代碼	FFN
	職業別	財務及投資顧問		職業別代碼	2412
	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		充分運用行內資源，滿足全行高資產客戶商品與服務需求，並兼顧客戶利益及風險平衡，設定、規劃及執行銀行高資產客戶營運策略，遵循相關法令，以達成整體營運績效目標。			
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 就高資產客戶條件，提供對應之金融商品與服務	T1.1 蒐集國內外資料，確定行內高資產客戶之條件	O1.1.1 全行高資產客戶名單與客戶現況	P1.1.1 以符合主管機關要求或特定之高資產客戶條件，分析行內高資產客戶數量、比例以及年度成長情況。	3	K02 財務分析 K04 金融市場 K06 金融商品 K13 外語能力	S10 分析與解讀能力 S11 規劃與組織能力 S16 創新能力 S19 協調能力 S27 預算編制

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 )
	T1.2 了解高資產客戶的商品與服務需求，制定計劃提供相關商品與服務	O1.2.1 高資產客戶商品與服務分析與策略報告	P1.2.1 滿足高資產客戶商品與服務之可行性與執行規劃。	3	K03 經濟 K04 金融市場 K06 金融商品 K12 行銷策略	S01 人脈拓展 S03 策略性思考 S11 規劃與組織能力 S20 說服能力
T2 評估對高資產客戶之金融商品與服務需求	T2.1 對高資產客戶所需商品與服務提供解決方案	O2.1.1 年度高資產客戶商品與服務發展時程及規劃	P2.1.1 協調全行各部門組建任務團隊，擬定高資產客戶各商品線及創新服務發展方向策略。	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K12 行銷策略 K14 統計	S08 成果導向 S09 顧客導向 S11 規劃與組織能力 S16 創新能力 S26 量化分析技術
	T2.2 監督新商品開發過程及成果	O2.2.1 新商品開發成果	P2.2.1 落實高資產客戶商品與服務開發進度，以及時程、效益分析。	3	K04 金融市場 K06 金融商品 K09 企業管理	S07 品質導向 S15 團隊合作 S16 創新能力 S20 說服能力
	T2.3 評估潛在風險及損失，給予合宜建議	O2.3.1 定期資產評估報告	P2.3.1 客戶資產價值穩定度。	3	K03 經濟 K04 金融市場 K10 風險管理 K11 投資管理	S05 價值判斷 S07 品質導向 S18 溝通能力
T3 對全行高	T3.1 確立高	O3.1.1 新商	P3.1.1 分析市場數據，規劃對高資產客戶	3	K04 金融市場	S07 品質導向

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 ( K=knowledge 知識 )	職能內涵 ( S=skills 技能 )
資產客戶進行業務開發、追蹤及活動執行	資產客戶各項業務目標	品開發及執行成果說明及數據統計表	進行開發、追蹤及活動目標，以及商品及服務開發規格。		K05 法律/法規 K06 金融商品 K14 統計	S08 成果導向 S12 時間管理 S26 量化分析技術
	T3.2 協調任務團隊評估整體成效	O3.2.1 金融商品品質和可靠性政策	P3.2.1 蒐集業務數字及客戶意見回饋，定期召開會議討論對高資產客戶商品及服務品質和可靠性，並擬定對應作法。	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K14 統計	S07 品質導向 S09 顧客導向 S14 問題解決 S16 創新能力 S24 資訊科技應用能力 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  
A09 彈性  
A10 壓力容忍  
A14 謹慎細心

說明與補充事項

- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：
  - 對銀行金融商品及運作有基本瞭解，並具備相當程度管理經驗者。