

Hsinping / October 02, 2008 06:30PM

[銀行儲備幹部](#)

訪談者: jojochi (平常字體表示)

\*分享者: Pe-Lin (粗黑體表示)\*

日期: 2008-0523

地點: 公館人間餐廳

我是想說, 最近聽到是說你 (Pe-Lin) 剛剛調職位?

\*對 (笑) \*

那你是從那個地方, 從那個部門移到那個部門?

\*我從台北富邦銀行調到富邦期貨\*

所以, 生活是完全不太一樣?

\*不太一樣阿, 工作性質不太一樣\*

可不可以講講看

\*恩 (笑), 最主要的差別是, 我現在工作的事業體不一樣嘛, 一個是銀行的形式, 一個是期貨的形式...對啊。\*

你這樣有講跟沒講一樣阿, 我也知道阿 (笑), 今天電子產業跟RAM產業有什麼不一樣, 一個是電子產業一個是RAM產業 (笑)

\*錄音很不自在, 真的很不自在 (笑) \*

沒有, 我是覺得, 真的就是就是聊天的形式

\*好阿, 那你一問一答嘛\*

我就問啦

\*有什麼不一樣阿? \*

對阿

\*如果說是以我工作的性質來講的話當然不一樣, 之前那個工作是比較 routine 啊, 然後現在怎麼做, 呃, 跟分行做連線的動作, 然後現在的話, 我現在在作專案阿, 作期貨的一個新的 business model。那我怎麼樣跟銀行合作, 我找出新的利基點, 恩, 基本上已經找出來了, 只是要下禮拜跟董事長 presentation 而已。\*

那問題是, 重點在於說, 你這樣的話, 你這個 position 又跟普通的期貨的 position 就又不太一樣了, 對不對?

\*對阿對阿\*

那這個 position 叫什麼?

\*我算是一個專案經理的角色\*

專案經理?

\*我是被賦予一個任務, 然後來到這個地方, 就, 我從頭到尾就只有作這個專案, 那我可能會為這個專案的目的去作一些他們日常事務的 survey, 但我並不 join 他們的日常事務\*

瞭解

\*甚至我也可以不懂他們的 business 怎麼 run。\*

那像你之前在那個，銀行那個體系的時候，你也是算是一個專案的角色嗎，還是你就是進入他們的所謂的日常生活、他們的 daily life？

\*我覺得要看，我調的單位，（怎樣）定位我的角色。當我在某些單位的時候，我也是一個 [PM] 的角色，就是所謂的 [Project\_Manager]，當然我一開始就是作專案，我也不用自己承擔一些工作上的 responsibility，可是我在其他單位的時候，我可能就是真的有一些工作要做，有一些 daily 的工作要做，那我當我面臨到這些 daily 工作的時候，我的任務就已經不再說是，沒有那麼高是一個專案經理的角色，應該是一個工作的改善者。\*

工作的改善者？

\*嗯，我接到這份工作的時候，我必須要去思考，就是說，我怎樣讓這件工作可以讓別人接手更順利，或是說我是不是可以 Do Something。\*

更 efficiency?

\*對對，do something 可以讓這個 process 可以不要再這麼冗長，就是說你去 monitor 我接的這些 daily jobs，這些 daily jobs 有必要做嗎？如果有必要做，怎樣作會更好？\*

這有點叫做 [Process\_Engineering]?

\*對對對，我自己會覺得是流程的改善，你說的改造也是一個蠻不錯的概念。\*

那感覺每個富邦MA都會這樣做嗎？

\*財富管理事業群是這樣\*

是，那其他不一定就對了？

\*據我所知，企金的話他們幾乎就是從頭到尾都是作 [Project\_Manager]\*

真的阿

\*對，每到每個部門，所以其實他們對每個部門的事務沒有那麼的熟悉，而且他們並沒有說 daily 有的東西嘛\*

瞭解

\*對對對，然後跟他們對話的長官層級也比較高，所以實際上他們跟那些第一線的 staff 比較沒有那麼貼近，也不太知道他們在做什麼\*

好，那回到我自己想問的重點

\*然後餒？\*

[Industrial\_Researcher] 是在作什麼？

\*其實你剛剛的那個問題，我想了很久阿，那個 position 如果說你要說在銀行跟在金控裡面，那一個事業群要好，我會說是投顧。\*

什麼東西？

\*投顧\*

投顧

\*對，因為投顧它基本上它的工作就是每天出報告，出分析報告給基金經理人或給投資者，就是給任何有興趣的人，然後去看到他們對一些產業趨勢的預測，或是說個股公司的預測\*

你說 industry 的 researcher 出的報告讓那些基金經理人這樣做，那他的 daily life 是什麼？

\*嗯～，公司法說會一定會參加，然後，嗯，基本上他最好是要有這個產業的經驗，他才會知道說這個產業的 key driver 到底是什麼，什麼東西一旦發生的時候，其實他就會預測這家公司一定會往上跑跟往下降\*

所以基本上來講，擔任這個職位的人事實上都是一定有一定的...

\*有產業經驗\*

大部分？

\*大部分，或者是說他應該是...嗯。\*

其他產業過來的？

\*對對對，所以，就是說相關產業，其實大部分我聽到的分析家應該都是有產業經驗的人，或者是他其實深耕在這個產業已經很久了，其實記者，跑經濟線的記者阿，也可以擔任這個工作，因為他持續研究這個經濟新聞已經很久了，然後之後再轉換到，也是文筆工作者的角色嘛，所以其實很順。\*

那這樣看起來阿，他為什麼需要，就是說 assistant?

你只是去跑跑法說會而已阿，那就把它，例如說像我們現在這樣錄音，回去聽聽寫出來就好。

\*嗯，其實就我所知，level 上一定有不同嘛，嗯，投顧，應該是說產業分析人阿，這種 level 當然也有說他自己自建的一種

model，他可以說進去一些數字他就可以知道這家公司的股價會怎麼跑，對，那這個，這個的話，能夠建這些 model 的分析人其實非常非常厲害，他可以準確的預測說今天的股價，他的股價會到什麼、然後反轉。\*

這麼強，那不是都是用那個，電腦算出來的嗎？

\*對對對，但是這個 model 是他建的阿，那些變數是他自己設的阿，像之前那個[蘇豔雪]啊！\*

不認識

\*喔，現在在華碩，他就是準確的預測到說...\*

[CFO] 嗎，在華碩的 [CFO]？

\*對對對，在第二市場，大家一片看好勢，可是他就能預測它是往下降，可是事實上我們都是事後論嘛，事實上也的確是驗證他預測對了，所以其實，嗯，其實要看分析家，如果說他只研究國內法人的話，整個的一個知識背景要求比較沒有那麼嚴格，可如果說他是在國外的券商擔任這種 researcher 的一個角色的話，其實他的那個知識要非常非常嚴格\*

你剛才講的是他的 background 的部份嘛，對，那我剛才問說，就是說他的生活是怎樣？因為他，我好像有聽過說，什麼早上六點還是七點開晨會阿，然後報告，然後就開始接電話阿，提供給投資人建議，然後下午，股市雖然已經結市了，他還是要去看，例如說歐股、例如說美股的狀況，對，是不是真的是這個樣子阿？還是說這是大家誇大其詞，然後才有這個狀況？

\*我知道他們工時真的蠻長的啦，那你問我他們的一天喔，因為我還沒輪到投信投顧，我目前輪過的單位是銀行、證券跟期貨，下一週才是投信投顧。\*

所以你也不太確定就對？

\*對，但我的確有跟投信投顧的人有所接觸，我們手上也是常常拿到他們的報告，所以大概瞭解他們是什麼情況，但是你要說 daily 的話我可能還不知道。\*

所以的確是我剛才描述的那個狀況，就是這麼累？

\*有可能，但是不是每一天都這樣，或是說特殊事件發生的時候才會這樣，我不知道，無法斷定\*

所以你不太確定就是...嗯。

\*對對，sometimes 跟 always\*

那，再幫大家問一個比較 care 的問題...

\*薪水嗎？\*

To be continued

---