

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
