職業資歷階梯路徑圖（只包括在報告內闡述之八個零售銀行工作崗位）

學習範圍	資歷 (營運操作業務)	QF水平	資歷 （銷售業務）	學習範圍
		6	分行銷售及管理資歷深造證書	1 業務及營運戰略的制定; 2 分行風險和合規管理; 3 銷售績效管理; 4 分行營運管理; 5 領導能力和員工發展; 6 分行會計和財務管理
1 信貸原理； 2 信貸週期和程序； 3 信用評估； 4 信貸管理; 5 信貸監督和催收債項	零售銀行業務信貸管理專業證書	5	零售銀行投資業務及組合管理專業證書	1 投資產品和信貸產品知識; 2 銷售投資產品 的合規要求; 3 客戶關係管理; 4 財務規劃; 5 銷售活動規劃和投資組合管理
1 本地及全球監管的要求； 2 專業道德和行為操守； 3 客戶盡職審查（CDD）的規範要求; 4 銷售過程的管控	零售銀行業務合規管理專業證書			
1 分行營運管控; 2 服務交付和質素管理; 3 分行合規和風險控制; 4 分行人員管理	零售銀行分行營運管理專業證書			
1 營運支援和監督; 2 分行現金平衡和對賬; 3 客戶服務管理; 4 遵循法規保證; 5 督導能力	零售銀行分行營運高級證書	4	零售銀行非投資業務高級證書	1 一般銀行業務知識和市場信息; 2 客戶關係的建立; 3 合規、監管和盡職審查的要求; 4 非投資業務的賬戶管理
1 一般銀行業務知識; 2 客戶服務服務技巧; 3 合規和法例要求; 4 前台交易操作; 5 交叉銷售和客戶推薦	零售銀行櫃檯服務證書	3		

其他職業晉昇的高階資歷

分行出納員

分行服務及營運主任（SOO）

分行服務及營運經理 (SOM)

銷售質素經理/合規經理（SQM / Compl.M）

零售銀行業務信貸經理（CR. MGR）

分行經理/ 客戶關係經理主管（BM / TL of RM）

零售銀行客戶關係經理/產品銷售專員（RM / PSS）

理財服務主任（FSO）

出納員	分行服務及營運主任及分行服務及營運經理
分行服務及營運主任	分行服務及營運經理，銷售質素經理/合規經理和理財服務主任
分行服務及營運經理	分行經理
理財服務主任	零售銀行客戶關係經理/產品銷售專員
零售銀行客戶關係經理/產品銷售專員	分行經理/ 客戶關係經理主管，銷售質素經理/合規經理
銷售質素經理/合規經理，分行經理/ 客戶關係經理主管	其他高階晉升資歷