

目錄

Index

序言	2
Foreword	
組織架構圖	7
Organizational Structure	
第11屆董事暨監察人名錄	8
Directors and Supervisors	
金融研究	9
Financial Research	
金融訓練	12
Financial Training	
海外業務	15
Overseas Business	
金融測驗	18
Proficiency Testing	
傳播出版	21
Publication and Communication	
客戶服務	24
Customer Service	
資訊服務	26
Information Service	
行政管理	28
Logistics and Administration	
社會責任	30
Social Responsibility	
附表	33
Appendix	
大事紀	45
Highlights of the Year	

序言

若以「動盪」做為2011年之最佳註解，料心有戚戚者應非在少數。

本歲全球局勢正逢春秋多舛，先有茉莉花革命連鎖效應撼動北非各國政體，日本復發生史上最大之宮城地震及核電危機，重創經濟及若干重要產業供應；下半年起，以希臘債務難局揭開序幕，歐債危機正式登場，全球經濟彷彿逆水行舟偏遇迎面疾風：經濟金融作為舟身，其動盪造成之實質面衝擊自不待言，然身處舟中之全球人心，更隨之起伏不定，躁動難安。危機根源既由金融引發，如何安經濟、定民心，對各國政府是一項嚴苛的試煉；而以本院之使命，如何研析時局，釐清混沌，以「研究」照亮前路，以「訓練」增添競爭力，協助金融人員與社會大眾安度此低垂暮夜，等待黎明的時期，是本院責無旁貸，卻也欣以為榮之努力目標。

躬求諸己，本院雖同受此逆勢衝擊，惟整體業務卻仍持續成長，各部門發展亦迭創佳績，慶幸之餘，卻應思危：面對世局瞬變，下一個十年如何立穩腳步，更上層樓？凡此正考驗著本院全體同仁的智慧、策劃及執行力。

正所謂「存乎中而行於外」；對內，本院要求各部門建構下階段業務發展之策略地圖 (Strategy Maps)，並邀外部專家全程輔導，基於本院使命與未來願景，分就財務、顧客、內部流程及學習與成長等四大構面，剖析自身優劣，制定達成目標之行動方針規劃，並完成行動方針路徑圖。其後，於10月份爰召開業務發展會議，會中各部門主管充分討論、交互激盪，最終達成明確共識，規劃全院策略地圖，為未來經營策略執行及提升競爭力勾勒清楚輪廓。此外，更依據平衡計分卡之精神，將行動方案納入下年度績效指標(KPI)落實執行，審慎考核。期待藉由紮實基本功，奠立基業長青之本。

對外，本院之主要服務對象在於金融從業人員，客群總數看似非寡，然因專業分工精細，個別領域之從業人數其實不多，屬利基 (niche) 市場，本難有爆發式之成長。但邇來蔚為顯學之長尾理論指出，在不確定時代，若能深入了解客戶需求，不斷提升精進、精緻化產品，並深耕分眾市場，逐步擴大服務對象，累積肯定與信賴，贏得不同領域之顧客群支持，



董事長 許嘉棟 博士
Dr. Jia-Dong Hsu, Chairman

終能涓涓不壅，匯成江河大川。本院繼2005年榮獲行政院勞委會首屆「人力創新獎」後，本年再次由近百競爭者中脫穎而出，獲首屆「國家訓練品質獎」殊榮肯定，且為金融業界唯一獲獎機構，即為明證。

正是秉持這樣的信念，2011年在同仁兢業自持，不斷砥鍊、精進努力下，在許多面向均取得豐盈成果，殊值一書：

研究身為其他業務之先行領航，本年除繼續提升自提、受託研究案之質量外，更新闢大陸金融研究主軸，整理分析第一手大陸金融發展資訊，分享我金融同業。此外，「台灣金融論壇」系列研討會因議題掌握敏銳，參加人數極為踴躍，其中數場有關歐債危機以及當前金融情勢場次之參加者更達二、三百名，影響力日益提升。已發刊二週年之「台灣銀行家雜誌」，月發行量已突破5,000冊，儼然成為金融各界意見交流重要平台，以及從業人員重要之參考讀物。

訓練業務自2008年導入TTQS訓練品質評核系統，透過PDDRO訓練循環管理，確保訓練流程品質與實質效益，成果斐然。本年更



院長 許振明 博士
Dr. Chen-Min Hsu, President

獲頒首屆國家訓練品質獎「訓練標竿、品質之最」肯定，金融訓練領導品牌之地位更為鞏固。本年訓練重點以培育具國際競爭力之金融領導人才為主，擘劃金融高階主管儲訓計畫、產業分析、金融情勢展望、兩岸業務發展系列研討會等；在全民金融知識推廣方面亦不遺餘力，並深入各校園及社區辦理宣導活動，全年參與人數逾千人。

海外業務中心成立正式邁入第二年，業務持續成長。「國際化金融人才培育計畫」海外考察活動與「金融檢查與稽核研修班」皆遠赴紐約舉辦，邀集當地金融監理及銀行業界代表與會，成果豐碩。另外，為培養我國西進金融人才，辦理多場大陸金融環境、監理政策、產業概況與業務實務研習；並舉行多場兩岸交流研習活動，共有逾3,000位大陸金融從業人員來訪培訓，為兩岸鋪陳金融合作契機。

歷經長期耕耘，本院測驗中心已成為台灣最專業且最值得信賴之人才認證單位。本年首度開辦第二級之中小企業財務主管認證，為中小企業培育具競爭力之財務人才，協助解決企業融資、財務與轉型升級問題；委辦測驗更

序言

可依委辦單位需求，量身打造辦理新進及在職人員甄選。本年不僅委辦單位持續遞增，且業種涵蓋更為多元；此外，並深入校園，辦理金融專業證照諮詢座談，協助莘莘學子建構未來在金融職場就業的競爭力。

傳播出版致力於貼近讀者多面需求，在內容與讀者服務方面多有創新突破。本年新種出版品達27種，題材務求貼近金融時事與實務，且內容深淺有別，期能更符讀者多元需求；為有效整合本院金融研究成果，特出版推廣本院之重要研究，期藉由行銷通路傳播，使研究走出專業窄圈，走入大眾。此外，全面翻新本院網路書店介面及美術設計，更設立專屬電子書城，並增闢超商取書之便利服務，使讀者充分感受本院在精緻化產品與服務之用心。

任何成功事業背後，總有默默付出的後勤團隊。客戶服務中心持續推動多項精緻服務措施，滿意度居高不墜，並多次辦理各類公益活動，充分展現本院注重企業社會責任之精神。資訊處開發維護系統，以配合各業務單位的需求，本年度更自立開發可供iPhone、iPad等行動裝置使用之應用程式(App)，對提升本

院業務能見度及客戶可及性增添利器。管理處為精進各部門之專業化，今年特邀專家講授策略地圖課程，並舉辦100年度業務發展會議，以利各部門之茁壯發展。

若將業務發展推動喻之於建築構築，在本院策略地圖與發展方案建構完成後，其後之重要課題，在於按圖施工，以真材實料，確實執行。歷經逾30載之紮根，本院在基礎穩固後，如何發揮執行力，穩步向前，且面臨外在時勢變化，能靈活調整，卻又能固本培元，謹守分寸，有賴於董監事的指導、同仁的努力與社會之支持，期勉來年共同努力，創造新的成就與驚喜，以榮耀諸位！

董事長 許嘉棟



院長 許振明



謹識

It is an expected comment that 2011 was a year best marked by ‘tumult’, and the number of people feeling congenial to the remark would be hardly just a few.

In this year, the world is experiencing the time of frustrations. First, the Tunisian Revolution set off a chain of effects that stirred the political regimes of the North African countries. Second, the most powerful earthquake on record struck Japan and engendered a nuclear emergency that devastated the economy and the major industrial supplies. The next half year started with Greek’s difficult financial situation that plunged Europe into the severe debt crises. The global economy as if a boat goes against the strong current, and what makes it even worse is to face the hard wind. The economy is as a body of the boat, shaken by the substantial impact; the citizens were seated by the center of the boat, painfully disturbed by the heavy waves of fluctuation and instability.

Since the crises were triggered by banking and finance, finding the ways to stabilize the global economy and its citizens becomes the severe trial for their governments. Therefore, the purpose of our institute is to study and analyze the current situations and clarify the chaotic conditions. Relying on the capacity of “research” and “training,” TABF aims to brighten the future direction and “training” to intensify the competitive advantage. We are honored to work for such a singular objective to help the banking personnel/financial professionals and society/general public to get through the dark night and patiently wait for the breakthrough and bright time to come at dawn.

While this adverse condition has also made a great impact on the institute, our business still continues to grow, and all departments make the successful progress as well. Being thankful for the good, but being prepared for the bad time, we are after all facing the constantly changing world and thinking how to stand still in it and then step forward for the next 10 years. To succeed, we demand the collective efforts from everyone in the institute, and that is a challenge of our wisdom, planning and executive capacity.

Confucious thought teaches us the philosophy of “What is constituted within will be manifested without.” Internally, the institute required all departments to build up the Strategy Maps for the next stage of business development. Besides the internal business procedure, we invited the outsourcing advice that, according to the institute’s missionary prospect and the aspects of finance,

customer, internal procedure, and extended learning, provided the full assistance with the analysis of self-advantages and disadvantages. Also, the establishment of the action plan will eventually achieve the goal and lead us to the success end. Next, in October, we held the meeting for the business development which stimulated the relevant discussions and exchanges of the ideas and finally reached a mutual agreement. We are clear about planning the institute’s strategy map for the future management execution and the competitiveness enhancement. In addition, based on the approach of Balanced Score Card (BSC), we incorporated the action plan into the framework of performance measurement (KPI) in the last half year to carry out and consider the evaluation. We expect that the basic techniques will firmly establish the business of long-term progress and prosperity.

Our target market is mainly bank personnel. Although we seem to have quite a large market, work specialization selects the number. Based on such a niche market, we can hardly expect its explosive growth. However, according to the recently famous theory of the Long Tail, if we can understand the needs of the customers by continuously pursuing the better quality of our product and expanding our services, we will eventually gain the wider recognitions from the different professional fields. Since the institute received the first National HRD Innovation Prize from Council of Labor Affairs in 2005, we again has stood up from the hundreds of candidates and become the first winner of the National TrainQuali Prize. As the only awarded institute from the banking and financial industry, we once again proved to be highly visible and recognizable. In 2011, the collection efforts led to the fulfillment worth mentioning as below:

Being a pioneering research institute, besides continuing to enhance our research capacities, we has developed a new focus on the mainland’s banking and financial research and provided the first-hand information for the other financial businesses in Taiwan we are associated with. Our influences have become more evidently increasing as The Taiwan Financial Forum series of seminars sharply generated the issues that led to the active attendance. About three hundred people took part in the sessions concerning the European debt crisis and current financial situation. Additionally, our publication The Taiwan Banker Journal has come to its second year and reached a circulation of more than 5000 copies. This journal has been taken seriously as

an important platform and reference for people in the banking and financial business to exchange information.

Taiwan Training Quality Evaluation System (TTQS) has been introduced into our business section since 2008. The practice of PDDRO training quality management ensures the quality of the training procedure and substantial benefits. We are the first one recognized as “the benchmark of training and the best quality” from National TrainQuali Prize. This recognition further shapes our role of a leading brand in the banking and financial industry. The training in this year mainly focused on cultivating the banking and financial business leaders who possess the capacities of international competitiveness. Meanwhile the training also developed the program of the reserved management executives, analyzed the industrial situations, the financial outlooks and the cross-trait business-development related conference series. We also spared no efforts in promoting the knowledge of banking and finance for the general public, expanding the range to the schools and communities activities, reaching the thousands of participants in a year.

Overseas Business Development Center has continued to grow in the second year. “International Banking and Finance Training Program” was conducted the survey abroad. Along with “Banking and Finance Check and Audit Research Seminar held in New York, the local representatives from the supervisory and banking business were invited to the events and reaching a satisfactory result. To cultivate the banking and finance talents who take on the journey to the west, we conducted several seminars on mainland banking and finance environment, supervisory police, industrial status quo and business practices. More than three thousands of mainland banking personnel visited and joined the training that paved a way for the chances of the cross-trait cooperation.

The long-term efforts have grown into the credit of the most specialized institution trustworthy for acknowledging the banking and finance talents in Taiwan. In this year, we initiated the second level of Small and Medium Enterprises for Certified Financial Manager to help training the potential financial professionals for the competitive job market and solve the financing problems for business sectors to transform and upgrade. The commissioned tests can be customized to meet the needs of the authorities, conducting new staff recruitments and the selection for the internal promotion. This year, we

were under the increasing number of commission from wider-range business organizations. Moreover, we also consulted for the academic institutions and conducted symposium for the banking and finance certification to help the students to equip with the ability to compete in the future job market.

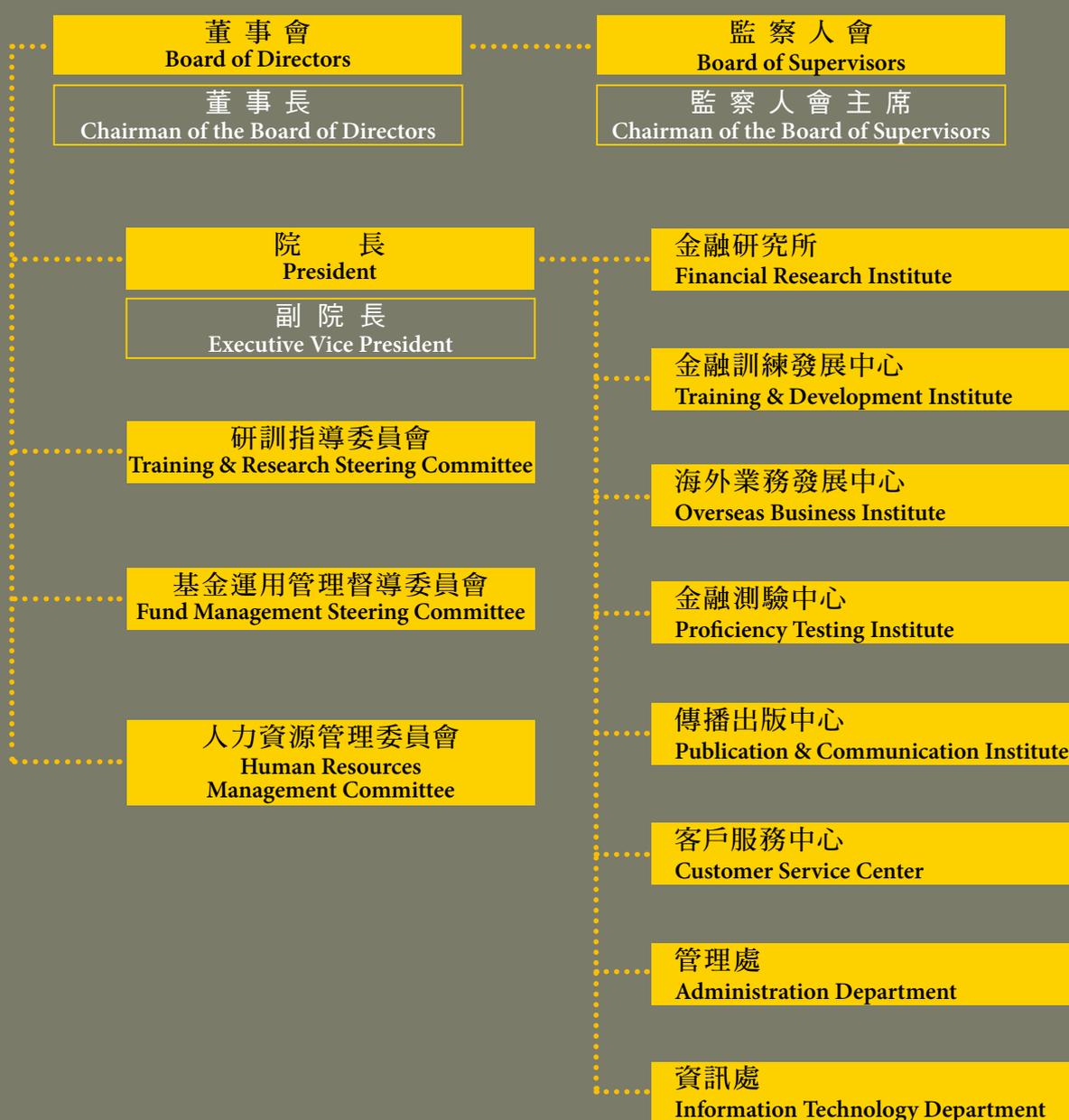
An increased contribution of TABF’s publications to innovative content materials serves the readers from various fields. This year, we published 27 works focusing on the current events and practices of banking and finance with different levels to better meet the diverse needs of the readers. In order to integrate the research results, we also published the important work for promotions and communications through which we expand the markets and distributions to go beyond the highly specified areas and to reach the general public. Moreover, we renovated the website of our online book store and established the exclusive electronic book city which provides the store pick-up service for the readers to enjoy quality and convenience.

The successful business invariably relies on the great part of the logistic support. The customer service center continues to implement the services and facilities to sustain the high degree of the customer satisfaction. At the same time, we value our social responsibilities by constantly holding the charity events. The Department of Information Technology develops and maintains the computer system to work with the demands of all business sectors. We independently developed App on the mobile devices like the useful tool, iPhone and iPad to further increase our visibility and access to the clients. The Department of Management also invited the speakers to talk about strategy map and held the meetings of business development to help advance the specialization and expansions of all the departments.

The practice of the business plan is like a work of construction. Based on the TABF strategy map and developmental project, we set up the major agenda for the substantial constitutions and practical implements. With more than 30 years’ experience, we have established and developed our ability of execution that ensures the stability and adaptability when facing the constantly changing current situations. The flexibility and consolidation are attributed to the discipline and the direction of the board members. With the collective efforts of the colleagues and the supports of the society, we expect the endeavor in the coming year to create and bolster a successful business that will shine and amaze you all.

組織架構圖

Organizational Structure



第11屆 董事暨監察人名錄

Directors and Supervisors

職稱	姓名	代表
董事長	許嘉棟	專家學者代表
董 事	李紀珠	金管會副主委
	桂先農	銀行局局長
	嚴宗大	中央銀行代表
	詹庭禎	農金局局長
	張秀蓮	銀行公會理事長
	林明成	銀行業代表
	汪國華	銀行業代表
	曾國烈	銀行業代表
	劉燈城	銀行業代表
	王榮周	銀行業代表
	吳正慶	票券金融公會理事長
	羅澤成	信託公會理事長
	黃澤青	信合社理事主席
	許振明	專家學者代表
監察人會主席	鍾慧貞	檢查局局長
監察人	李光輝	中央銀行代表
	蔡友才	銀行業代表
	陳建忠	信合社代表
	王雪慧	農會代表

金融研究所為發揮金融政策智庫平台之功能，拓展研究領域，持續充實人力，擴編研究團隊，整合研究能量，強化長期研究能力；同時，透過「台灣金融論壇」系列研討會之舉辦，匯聚各界學者專家意見，提出政策建言，並推廣公眾對金融政策之認知。再者，「台灣銀行家雜誌」(The Taiwan Banker)自2009年10月發行創刊號以來，迄本年底已發行26期，獲得廣大迴響，月發行量已達5,000冊，企盼藉此拓展交流管道，與本所發行之「台灣金融財務季刊」共同成為推動傳播金融知識之重要刊物。

綜觀全年之發展，除持續強化研究計畫之廣度與深度外，亦積極參與政策議題之探討與推廣，提升研究成果之能見度與影響力。本年共執行自提與委託研究計畫17案(詳附表1)，舉辦16場大型研討會(其中包含12場台灣金融論壇系列研討會以及4場與金融周邊機構、大專院校合辦之大型研討活動，詳附表2)；並持續辦理「金融業營運趨勢展望問卷調查」，調查彙總充分反映在多變的國際經濟局勢下，金融產業對經濟前景及兩岸新局之企望；此外，專業知識分享中心以豐富的圖書資源與資料庫平台，提供同仁及相關金融從業人員高水準之金融知識管道，並舉辦讀書會、書展、口足畫展及圖書捐贈活動，以達成回饋社會之公益目標。

確立研究主軸 厚植智庫平台

持續與專業學者及業界專家合作，接受經建會、農委會、金服總會、銀行公會、信託公會等主管機關或相關單位委託，執行各項金融政策研究外，更戮力強化自提研究計畫。除每年定期辦理金融業營運趨勢展望問卷調查，在兩岸金融開放與合作趨勢漸趨明朗下，本年就「中國大陸各級金融中心之發展對台資銀行之

機會與挑戰」、「中國大陸商業銀行之主要業務及重要案例分析研究——以企業金融為中心」、「我國銀行業西進發展中小企業融資業務的可行性——金融基礎設施運用觀點」等議題進行深入研究，期協助台灣金融業者即時掌握兩岸金融交流與合作商機。

本所作為金融智庫平台，積極規劃大陸金融研究主軸，內容包含大陸金融研究、大陸金融資料庫、即時訊息網 (Newsletter)、資訊交流平台、兩岸金融專家人才庫以及兩岸金融論



壇等項目。為強化兩岸金融研究交流，增加第一手研究資料蒐集，多次派員赴大陸進行調研及訪談，範圍遍及北京、上海、天津、大連、瀋陽、哈爾濱、濟南、南京、成都、西安、武漢、鄭州、廣州、深圳、海口等主要都市，訪談對象包括金融機構、行政機關及學術單位等。

匯集各方卓見 掌握金融脈動

「台灣金融論壇」系列研討會計舉辦12場，就國內外金融情勢之最新發展，及時反映各界之意見，研討主題包含：「金融控股公司法實施十周年回顧與展望」、「薪酬委員會設置對金融業之影響」、「從金融消費者保護法看金融消費爭議之處理與影響」、「歐債危機對國際金融市場之影響與省思」、「人民幣國際化對金融業的影響與商機」等財金重要議題，吸引眾多業界學術人士參與研討，平均每場人數達150人，並藉由合作媒體之報導，擴張論壇之影響力。

此外，亦與相關機構及學校合作，陸續舉辦「金融海嘯後全球金融改革之方向」研討會（與台灣金融服務業聯合總會合作）、「兩岸金融暨國立政治大學金融學系第二屆金融發展」學術研討會（與政治大學金融系合作）、「美國二次衰退的疑慮」研



2011金融海嘯後國際金融監理體制學術研討會。

會（與台灣金融服務業聯合總會合作）及「2011金融海嘯後國際金融監理新趨勢」學術研討會（與東華大學財金系合作）等4場金融研討活動，反映國內外經濟與金融情勢



11月金融論壇全體與談貴賓與
許董事長合照。

之發展，俾為主管機關與金融業者之政策參考與因應。

歡慶發刊二週年 「銀行家」任重道遠

《台灣銀行家》雜誌為台灣第一本實務導向之金融專業雜誌，涵括銀行、證券、保險與金控等領域，規劃有名家觀點、金融脈動、特別企劃、政策論壇、金融人物等多項單元，均充分體現理論與實務兼具之特質。本雜誌經過二年之辛勤耕耘，受到各訂閱機構及個人訂戶之肯定，至本年底，月發行量一舉突破5,000份。



本刊自創刊至本年10月屆滿2週年，希冀藉由《台灣銀行家》雜誌發揮公益法人之社會責任，為海內外金融相關產官學界提供一個薈萃金融政策、趨勢與展望等意見交流的平台，並與本院長期以來發行之「台灣金融財務季刊」共同扮演傳播金融論述及新知之重要刊物。

強化館藏資源 完善機構典藏

本院圖書館以邁向專業的金融知識中心自許，期提供更高品質的財經資訊以服務讀者，館藏發展至今，已有財經類主題圖書約10,000餘冊、期刊約130餘種、中英日文報紙9種，更持續訂購BankScope、Thomson Reuters Eikon、AREMOS、CNKI等金融專業資料庫，以支援深度之學術調研活動；由於兩岸金融業務往來日益密切，乃大量引進大陸金融主題圖書，充分發揮「大陸金融館藏專區」之功能與特色；又為妥善保存本院之研究產出與知識菁華，另闢「本院出版品特藏專區」，以供內外部讀者參考使用。未來，圖書館將持續性、系統性地提升館藏質量，俾利提供金融界人士豐富之知識資源與暢通之資訊管道。

金融訓練 Financial Training

金融訓練發展中心向為「金融領導與專業人才之搖籃」，亦肩負金融智識普及化之使命，深入校園、走向社會大眾宣導推廣金融常識。本(2011)年以培育具國際競爭力之金融領導人才為重點工作，擘劃金融高階主管儲訓計畫、產業分析、金融情勢展望、兩岸業務發展系列研討會等，並繼續提供金融從業人員專業且系統化之培訓課程。全年舉辦金融專業訓練課程1,204班次，參加人數計42,881人次；專業研討會66場次，8,771人次參與。深入各大專院校及基層社區辦理全民金融知識推廣，全年參與人數逾千人；開辦金融網路大學堂，發展金融數位學習管道，打造無遠弗屆的金融知識網絡。

堅持訓練品質 榮獲國家肯定

累積30年培訓經驗，已辦理各類金融專業訓練達18,348班次、參訓人數逾813,251人次；並自2008年導入TTQS訓練品質評核系統，以TTQS系統、流程作為課程開發及管控依據，透過PDDRO訓練循環管理，確保訓練效益。發展訓練品質評核系統後，訓練品質、培訓項目及人數均有顯著增加；金融業認證類別與數目亦明確成長。本年更於近百家辦訓單位中脫穎而出，榮獲行政院勞委會第一屆「國家訓練品質獎」肯定，由院長親自頒贈「訓練標竿、品質之最」的最高榮耀，繼2005年榮獲行政院勞委會第一屆「人力創新獎」後，又為金融業界唯一獲獎機構。



由行政院吳院長敦義親自頒贈「訓練標竿、品質之最」的最高榮耀。

注重課程研發 發展創新教學

繼與國家商業研究院合作，培訓本院講座編撰個案教材後，今年更結合多位菁英講座，透過



榮獲勞委會第一屆國家訓練品質獎肯定。

群體智慧，發展互動式金融個案教學，以培育具系統觀點及實務問題解決能力的金融專才，學員反映非常熱烈。為解決各金融機構教育訓練缺口，特組成調研小組，研發其專屬的培訓課程，深獲各機構佳評。同時，邀請專家規劃各業務別學習地圖(Learning Road Map)，並精選合適策略聯盟機構，開發多面向訓練課程，打造多元交流平台。

培育高階人才 提升產業競爭力

本院肩負高端金融領導人才培育之重責，為協助金融機構儲備高階主管，提早預



2011金融高階主管儲訓計畫(LEAP)開班典禮

應新趨勢及挑戰，特別規劃金融高階主管儲訓計畫(Leading Executive Apex Program, LEAP)，期能帶領組織進行市場拓展與經營管理之改革與創新，提升金融產業競爭力。

本課程首度邀集跨領域菁英與專家講座，精選未來5至10年重大影響金融業之關鍵趨勢，共規劃三大核心主軸(產業關鍵趨勢、策略執行與效能改善、變革管理與組織轉型)，以系統化培訓課程，透過高階經理人間經驗分享、個案研討、實作演練與海外考察研習等多元學習活動，培育高階金融人才具備事業經營所需之策略思考力、市場創新力、營運整合與執行力與跨文化溝通領導力，為金融業注入新力量，提升產業競爭力。

掌握發展脈動 拓展營運視野

近期全球的經濟金融情勢動盪，為協助金融業掌握最新經濟金融發展脈動，陸續舉辦



特為各級學校學生及教師規劃辦理金融研習活動。

「2012年產業分析及展望系列研討會」及「2012年經濟金融情勢展望研討會」等活動，邀集產、官、學界之菁英講座，就各項熱門議題深入探討。

為促進業者汲取大陸金融業務經驗，舉辦兩岸業務發展系列研討會，如「大陸村鎮銀行現況」、「大陸資產管理市場」、「大陸私人銀行產品」、「供應鏈金融與物流金融」及「大陸租賃市場解析」等，邀請專家及業者解析，協助本國業者精確掌握大陸市場脈動，順利拓展大陸業務。



舉辦系列兩岸業務發展研討會。

打造行動知識網 培育產業新人才

為培育未來金融人才，本院積極與各大專院校合作，為學生及教師規劃辦理金融實務、金融人才養成課程及研習活動，輔導學生提升就業競爭力。2011年共辦理「大專生校園金融領袖研習營」、「學生金融新星系列講堂」、「金融知識宣導講師充電研討會」等活動計15場次，參加教師、學生逾千餘人次。建置台灣金融網路大學堂，提供金融產業所需之金融數位教材，集結龐大師資群的知識能量，有效運用數位學習科技，本年全新開發「結構型商品系列E—Course」。

海外業務 Overseas Business

海外業務發展中心專責國際化、海外相關業務之課程研發、規劃與執行；並整合本院金融研究、教育訓練、測驗認證及傳播出版資源，加強培訓國際化金融人才，推動兩岸金融人員交流互訪。



舉辦系列兩岸業務發展研討會。



辦理海外研習參訪。

辦理海外研習參訪

本中心推展多樣化國際訓練活動，為金融產官學界開闢跨國交流園地，引導台灣不同領域的金融專業人士接軌全球，汲取海外實務精華。本年「國際化金融人才培育計畫」海外考察活動在紐約舉行，獲得美國聯邦準備銀行紐約分行、渣打銀行和匯豐銀行等機構熱烈接待，並與紐約金融專家面對面交流。睽違美國達6年之久的「金融檢查與稽核研修班」亦重回紐約舉辦，邀集當地金融監理及銀行業界代表與會。紐約州金融服務部高階主管官員親自與會說明外國銀行在紐約之監管規定，摩根大通

銀行審計長亦與同業分享內部稽核在風險管理的價值，使與會人員獲益匪淺。

引進國際金融新知

「國際化金融人才培育計畫」以培養OBU與海外分行管理人才為主，本年課程經修訂後，涵蓋「全球經營環境」、「國際化發展策略」、「業務創新」及「跨文化管理」四大構面，聘請經驗豐富的國際講師來台講授「銀行國際化與OBU/海外分行發展定位」、「產品與服務創新」及「風險管理策略」等議題；邀請國內產官學界專家分享「經濟趨勢與金融商機」、「國際金融監理環境」、「國際政經趨勢與風俗文



化」以及「跨國商務談判與溝通技巧」。本計畫舉辦3年來已培育百位金融新秀。

舉辦「發展綠色金融，驅動永續未來」研討會，邀請倫敦金融城市長Alderman Michael Bear蒞台演說；辦理「新版巴塞爾資本協定III發展新趨勢研討會」，邀請巴塞爾銀行監理委員會副秘書長 Mr. Karl Cordewener詳析BASEL III內涵。此外，首度爭取到中華民國銀行公會「銀行業核心人才培育計畫」國際課程承辦權，號召海外優秀金融專家組成講座團隊，陸續推出14門個案教學式訓練活動，探討包括貿易融資國際法規條例、衍生性金融商品與ISDA規範、國際聯貸、私人銀行經營實務及投資銀行等議題，培訓成效深獲業界肯定。

培養西進大陸專才

為積極培養國內西進人才，本院邀請目前在大陸服務之台籍金融專家，回台講授大陸中小企業融資及私人銀行業務，分享業務拓展的寶貴經驗；邀請大陸國家行政學院韓康副院長、上海交通大學上海高級金融學院潘杰副院長及費方域院長等大陸產官學界領導，來台講授大陸金融環境、國際化發展與法律規範，分析大陸近期出台政策，解析信用狀司法案例；廣續與中國銀行國際金融研修院合作辦理「海峽兩岸金融研究班」，增進國內金融機構高階主管對於大陸金融環境、監理及政策等面向之瞭解。



舉辦「新版巴塞爾資本協定III發展新趨勢研討會」。



舉辦兩岸金融研討會。

擴大兩岸 金融交流平台

二年來，本中心積極拓展辦理兩岸金融交流及人才培訓業務，藉由分享台灣金融經驗及

機構參訪座談，增進兩岸金融交流，為兩岸鋪陳金融合作契機。本年辦理河南省、廣西壯族自治區兩地金融工作辦公室，大連、江蘇、浙江、四川等10個省市銀行業協會，中國銀行、江蘇銀行、大連銀行等11家商業銀行，申銀萬國證券、南京證券、中銀國際證券等5家證券公司，廣西壯族自治區、湖南省和四川省等地的農村信用社聯社以及中國銀聯、中國人民保險集團、泰康人壽及中原信託等機構，來台研習或邀請講座前往大陸授課，總計128團逾3,000位金融高管參訓，促成兩岸中小企業金融、財富管理業務、農業金融及營銷與服務等議題深度交流。

金融測驗 Proficiency Testing

金融測驗中心以成為台灣最專業且最值得信賴的高品質金融人才認證中心為職志，透過專業檢測及認證機制，為業界甄選優秀人才。除辦理各類金融專業證照外，並依委辦單位多元化需求，辦理新進及在職人員甄選；更藉由代辦國際證照測驗機會，與國際接軌，提升金融從業人員視野；深入校園，辦理金融專業證照諮詢座談，協助莘莘學子建構未來在金融職場就業的競爭力。

本年計辦理21場次筆試專業能力測驗、2,678場次電腦專業能力測驗(含BULATS劍橋職場英語檢定)、90場次「金融市場常識與職業道德測驗」，總計約112,103人次報名。此外，受託各行政機關、國營事業及公民營金融機構辦理各類甄才活動，計受理51次委辦測驗，總計約225,735人次報名。

專業立足，引領新知 研發新種專業能力測驗

台灣中小企業為經濟發展主力，然中小企業主多為技術或業務背景出身，在財務會計方面之能力相對弱勢，如能強化中小企業人員財務會計之培訓及認證，將有助提升中小企業經營競爭力。

本中心與經濟部中小企業處共同辦理「中小企業財務人才認證制度」，除已開辦第一級的中小企業財務人員認證（**Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprises, CFSSME**），本年首度開辦第二級之中小企業財務主管認證（**Certified**

Financial Manager for Small and Medium Enterprises, CFMSME），為中小企業培育具競爭力之財務人才，協助解決企業融資、財務與轉型升級問題。進而落實政府改善中小企業財務體質、管理效能及產業競爭力之目標，帶動中小企業永續發展及國家經濟之繁榮與成長。

公平競爭的專業平台 委辦測驗客製服務

秉持著公平競爭、專業性及持續精進之原則，本院廣續取得「ISO9001國際品質」及「ISO27001國際資訊安全」兩項認證，並接受辦理各機構之新進人員甄試或內部升等考試，



金融測驗中心係透過專業檢測及認證機制，為業界甄選優秀人才。

面對委託機構多元甄試內容及篩選人才方式，均能提供專業、客觀的客製化服務，建立良好口碑。除紙筆測驗外，本年新增如適性評量、船舶操作、輪機操作及體能測試等多項測驗方式。另外，在本中心團隊量身打造規劃與豐沛的內、外部金融資源結合下，成功為大陸商交通銀行在台辦事處遴選出優秀的儲備人才，並獲該行高度肯定。

本年受理之委辦測驗，涵括金融類型機構(如中華郵政、臺灣金控、臺灣銀行、臺銀證券、華南金控集團、土地銀行、合作金庫銀行、聯合徵信中心、陽信銀行、板信銀行及新光銀行等)與非金融類型機構(如中國鋼鐵

公司、中華電信公司、台灣中油公司、臺灣菸酒公司、桃園捷運公司、中央印製廠、中央造幣廠、臺灣自來水公司、臺北自來水處及全省各港務局等)，總計為機構甄選出數千名優秀人才。

從根紮起，培植人才 校園服務

金融從業人員的培育，是十年樹木、百年樹人的大業，近年來本中心辛勤播種，主動走入校園，針對大專院校的莘莘學子們提供豐富的資源與多元的服務。除每年接待各大專院校來院參訪許多場次外，亦提供金融專業證照到校考



技專院校入學測驗中心來院實務經驗分享。

照服務，由學校統籌報名金融專業能力測驗，本院即可派員至學校辦理電腦應試；另外，亦配合各大專院校辦理金融證照介紹與金融職涯諮詢座談，讓學生更加瞭解金融產業，增進與學子間的交流與互動。而為配合落實政府改善中小企業財務體質、管理效能及產業競爭力之政策，特辦理「中小企業財務人員認證校園考照競賽」，也獲得多所學校的熱烈迴響，更使學生有效率、有誘因取得專業證照，順利與職場接軌。

與各試務機構進行 實務分享

為更精進試務作業品質與效率，本年本中心分別與考選部、大學入學考試中心、國中基測中心、技專校院入學測驗中心等辦理國內大型測驗試務經驗豐富之機構進行實務座談與經驗分享。

不僅透過實地參訪方式瞭解闈場、讀卡室等作業環境與作業程序外，亦就試務作業程序(如命審題、網路報名、資格審核、試場規則、成績統計核驗、證書發放與管控等)，以及試題信度、效度、鑑別度、適性評量、性格測驗、線上閱卷、口試型態等相關議題之執行實務及未來發展趨勢交換彼此經驗與心得，同仁均深感獲益良多。

未來，本中心將利用機會多與國、內外專業試務機構進行類似活動，多方學習成長，精益求精，俾利逐步向高品質人才認證中心目標邁進。

傳播出版 Publication & Communication

傳播出版中心秉持「傳遞金融知識、普及金融教育」的理念，致力於金融出版工作；藉由完整的出版系統、專業的編輯團隊及各類型的金融書籍，建構專業且優質的金融出版服務平台。

本中心本年共發行27種金融專業書籍，全年書籍發行量計7萬餘冊。新出版品包括：《新版國貿條規——解析與運用》、《活用財務報表——企業融資實務案例分析》等多種金融專業書籍；此外，亦承接行政院金管會「金融知識線上競賽及抽獎」等專案。



本中心出版品講求貼近金融時事與實務，且內容題材深淺有別，期能更符合讀者需求。

貼近讀者多面需求 完美結合金融研究 與出版 金融出版品系列

金融趨勢瞬息多變，讀者對於金融出版內容之要求愈形嚴格，本中心肩負促進金融業務現代化使命，出版品講求貼近金融時事與實務，且內容題材深淺有別，期能更符合讀者需求。首先，配合新版國貿條規 (Incoterms 2010) 自

本年起正式施行，對貿易金融影響甚鉅，特編《新版國貿條規——解析與運用》，深入剖析如何因應新條規之變化。隨ECFA後兩岸交流增溫，本年出版《中國大陸保險實務》與2010年《中國大陸保險法規彙編》成一組，提供從業人員從事大陸保險相關業務一全盤性之解析，成為保險業者西進實用工具。至此，本院兩岸金融系列叢書已完整涵蓋銀行、證券與保險等產業。其次，《伊斯蘭金融——另一個13億人口的另類金融》為華人世界第一部以探討伊



網路書店升級計畫，主要是以提供更貼心的操作，為本院的顧客帶來更貼心的服務。

斯蘭金融為主題之創新著作，除完整描繪伊斯蘭世界及其金融系統組織之樣貌外，對我國如何發掘此一13億人口之龐大商機，亦提供實用建言。

此外，本院金融研究所之研究向以金融實務與政策為本，其內容咸具高度實務參考價值與裨益，為有效整合本院金融研究成果，提升本院研究影響力，特訂定「金融研究成果出版辦法」，逐步將本院之研究報告重新編輯出版，藉由行銷通路之傳播，使研究成果能走出專業窄圈，推介予金融同業與社會大眾。本年首先出版《台灣信託業進入中國大陸市場之發展與機會》及《我國金融控股公司經營績效之研究》兩冊，以目前社會最關心的熱門議題為引，深入探討金融業如何發掘相應業務契機或研擬因應策略。

網路書店+電子書城大變身 賞心悅目服務更升級

您是否發現研訓院的網路書店不一樣了？是的，為了能讓顧客享有更優質的線上購書體驗，本院今年特別推動網路書店升級計畫，提供更友善的操作、簡潔的版面及便捷的電子書功能等，為顧客帶來更貼心的服務。

網路書店首頁採用書籍封面瀏覽的功能，讓顧客可用直覺的操作方式，瀏覽文具、影音光碟及3C商品等多樣商品，並藉由更多的分類欄位如今日折扣、暢銷書榜、新書快訊、一分鐘閱讀、相關書籍推薦等專區，讓顧客可以更快地進行購書。未來更規劃整合iPhone、iPad等行動裝置瀏覽功能，以及導入7-11超商取貨機制、點數付費機制等更



國中學生金融知識競賽得獎隊伍合影。

便捷、多元的選書、取書及付費方式，讓客戶可隨時「天天愛學習、日日好讀書」。

另外，在電子書方面除透過Koobe線上平台，提供極佳閱讀管道外，本年另與碩亞數碼公司合作，建構「台灣金融研訓院電子書選輯」專屬平台，集中展示本院數位出版品成果，配合新開發之平台系統及檢索技術，增加閱讀的多樣性。截至目前為止，本院發行之電子書已達132種，出版品數位化比例逐年提升。

金融知識，深耕校園 金管會「金融知識線上 競賽及抽獎專案」

本中心於2009年開始承接金管會「金融知識線上競賽及抽獎專案」，本年為第三年舉辦此次活動，分為依據金管會金融智慧網課程內容規劃一般民眾上網學習金融知識之抽獎活動，以及國中組學生金融知識競賽兩大重點。抽獎活動共24萬餘人次參加，國中學生競賽活動全



小小金融家以情境劇展示金融知識的應用。

國共有21個縣市、74所國中、1,053隊報名參加線上初賽，抽獎與參賽隊伍數均再創新高。

值得一提的是，本次決賽採取情境劇方式進行，晉級決賽的隊伍需以「聰明消費、智慧理財」為概念主題進行短劇表演。在短短的表演過程中，每支隊伍均展現極佳創意，亦莊亦諧，精彩紛呈，令人拍案叫絕！

本系列活動雖已圓滿落幕，但社會各界對於本活動之肯定，將是本中心持續推動金融知識深耕校園之最大動力。

客戶服務

Customer Service

客戶服務中心定位為「金融研訓服務的精緻窗口」，主要負責本院內、外各項活動之規劃執行及現場服務，活動類型涵蓋訓練班次、研討會、新書發表會、公益活動及場地出租等，並負責統合全院行銷通路及對外服務窗口。

本年共舉辦1,837場活動，服務量逾50,510人次，服務品質及環境設施滿意度平均達4.3；另本院大樓提供優質場地租借，承租場次達984場。

同理心 領受生命豐盛的恩典

本中心以服務為本，能完成學員訴求，以同理心真心付出，都能獲得美善的回應。在忙碌的工作中，也能感受豐盛的恩典。

以行政院勞委會職訓局辦理提升職勞工技能與知識之實務課程為例，該課程每半年舉辦乙次，並按勞工身分別提供補助經費，以建立其自主學習之意願，並提升素質。此課程對在職勞工甚有助益，報名狀況皆相當踴躍，然因規程設有核定補助名額之上限，並以報名時間順序作為錄取資格條件之一，學員列為候補名單甚多，在僧多粥少的狀況下，難免有部分學員因不耐候補之等候，或

者因故未能錄取而有所抱怨，此時，如何耐心安撫候補學員，或懇切向未錄取者提供詳細說明並取得諒解，成為同仁重要責任，所幸皆能順利完成任務，使政府政策之美意能確實傳達，達成政府與勞工雙贏之目標。

真心關懷，精緻服務

每場大型研討會開始，便見同仁一早即進入戰備狀態，從行前會議、燈光音響測試、學員報到等，皆謹慎小心、仔細認真地將所有工作做最完善的準備，直到活動開始，關上會場大門時，才能暫時放鬆緊繃的情緒。

真心的關懷即是最精緻的服務，也是我們努力的目標，學員的一聲「感謝」，對我們而言便是最高的報酬！



客戶服務中心主要負責本院內、外各項活動之規劃執行及現場服務。

以愛為名 串起金融公益網絡 「金融有愛·血荒不再」 聯合捐血活動

本院為發揚企業回饋社會的精神，自民國96年起每年於夏、冬二季辦理「金融有愛一血荒不再」捐血活動，除結合本院全體同仁更號召鄰里社區民眾一同挽袖捐輸，以幫助病患用血不虞匱乏，體現「捐血一袋、救人一命」理念。

本年度更創新猷，開國內捐血活動先河，邀請證券櫃檯買賣中心及台灣期貨交易所共同主辦「金融有愛一血荒不再」聯合捐血活動，並串連位於台北市中正區羅斯福路

介於和平東路至辛亥路區間12家銀行分行參與協辦，活動範圍與規模均創新高，活動期間，吸引社區民眾熱烈響應，整段羅斯福路熱鬧滾滾，人氣更勝百貨購物商場！充分體現金融同業博愛助人精神，以及整合資源、發揮綜效，建立金融業公益網絡之熱情美意。

未來，期盼能號召更多金融機構加入捐血救人行列，攜手讓「金融有愛一血荒不再」聯合捐血活動成為金融同業的年度公益盛事，讓愛突破時空的藩籬，能無止盡地延續！

資訊服務

Information Service

資訊服務處主要負責本院資訊環境的規劃與建置，開發維護之資訊、網站系統，配合各業務單位的資訊需求。同仁秉持著「品質」、「安全」、「創新」、「效率」的堅持與理念，先後投入網站功能及流程效率的優化、主機的虛擬化以及行動手機應用服務等計畫。未來資訊處仍將繼續以提升本院的競爭力及優質服務形象為目標。

網站平台虛擬化 優質服務再升級

隨著虛擬化技術日趨成熟，虛擬化相關應用已普遍被企業接受。從最基本的單一實體主機轉成虛擬機，到Storage、Network的虛擬化架構。能有效利用硬體資源、改善系統可用性、提高系統異動彈性及降低維運成本的種種效益，更迫使企業加快導入IT系統虛擬化的腳步。

2010年網站內容全面改版後，嶄新的介面功能，頗受各界好評。今年網管組更引進虛擬技術，將現有的實體主機虛擬化，使得網站基礎架構更具彈性。以往遇到大型委辦考試，總受限於硬體設備，無法立即擴充網站主機來分擔暴增的流量，現在透過虛擬架構，不但可以快速新增主機，提供服務

以應付更大的流量，更能利用虛擬機的線上轉移，減少硬體維護時所造成的服務中斷時間。有了虛擬化技術的加持，研訓院網站將能提供大家更穩定且優質的服務。

提升需求確認品質 降低程式開發成本

進行系統開發及維護，使用者的意見及需求是首要考慮重點。需求可以是一句話、一個描述、一個簡報，也可能是一張圖片，但如何清楚明確瞭解使用者的需求，以妥善執行開發規劃，是資訊系統開發的重要課題。資訊處為提升需求並確認品質，避免使用者與系統程式負責同仁對於需求內容認知不同，導致後續變更系統設計、功能且增加專案成本，乃於本年開始，在專案確認需求可行階



iPhone App下載方式：
於App Store搜尋關鍵字「研訓院」
即可下載



段時，即邀集資訊處正、副主管及系統開發等資深同仁參與需求確認會議，確保功能合理性及完整性，並以功能畫面說明做為需求確認書，供使用者再次確認，以期降低認知落差。

需求確認過程雖導致初期溝通成本增加，但對系統專案開發而言，卻可降低系統變動成本。期望未來透過需求確認流程，提升專案執行時效、精準度與品質，進而節省程式開發之人力與時間成本，提高使用者滿意度。

行動生活更智慧 課程資訊一手抓

近年來由於智慧型手機的蓬勃發展，提供了大眾更方便的上網方式，使用者對於業者的

要求也延伸至手機上網閱覽、消費、遊戲及客戶服務。鑒於使用者消費方式與業者服務型態的改變，本院整合iPhone App應用程式，提供使用者更多元化的選擇，讓顧客取得本院訓練課程資訊更為方便。此外，提供顧客受訓紀錄查詢服務，提升顧客使用驅力與滿意度。

iPhone App應用程式服務於本年9月上線後持續觀察及收集使用者的需求，做為後續的開發參考；同時本院已積極規劃Android App應用服務，使顧客服務得以延伸至Android手機族群，並規劃在未來提供更多應用功能，結合行動智慧生活，達到顧客滿意的目的。

行政管理

Logistics and Administration

管理處之職掌包括人事、總務、文書、會計、財務及出納等後勤事務，以「提升內部服務，追求卓越品質」為工作目標。

本年業務重點為辦理100年度業務發展會議、進化招募工作、善盡社會責任及推廣公益活動等，另持續更新及強化大樓各項設施，提升環境品質。

前瞻策略、共築願景 100年度業務發展會議

願景是企業追求卓越經營的基石，亦是企業立足現在，放遠未來的目標指引。為達成本院的使命、願景及建構未來發展之策略，本院邀請台灣策略成本管理學會辦理策略地圖訓練課程，講授策略規劃—平衡計分卡（BSC）之整體概念，以共通之策略規劃語言構思與形成，進而建構及發展各部門的策略地圖。

各單位依據顧問建議，並進行縝密研討，以BSC及SWOT分析形成策略邏輯及策略發展主軸，分析各部門之優勢、劣勢、機會與威脅等因素，提出如何運用優勢、補強劣勢、掌握機會及避開威脅的方法，找出各種可行的策略主軸。

各單位的策略地圖及行動方針已於本年9月23日至25日舉辦之100年度業務發展會議中

提出，會議以腦力激盪的方式，凝聚全院主管的共識，共同型塑出各種可行的行動方案。

招募工作再進化 從單純的甄選工具走向 系統化之人力培育

為使人力運用能符合本院組織發展的需要，有效及系統性的招募甄選作業將扮演重要的角色。本院今年招募甄選架構進行重大變革，將近年所發展的職能管理模組，實際運用在招募與目標選才作業，同時充實人力資本之培育。

一、吸引適合人才

新的招募甄選架構係以職能導向為基礎，發展出人才甄選工具，以提升招募作業的質與量。新架構除重視人才甄選的積極度外，並以符合市場潮流的方式，彈性面談、加速選才；深度面談、增進職務適配度，以吸引優秀人才加入本



100年度業務發展會議。

院。新架構除可提高本院在用人市場的競爭力外，並能滿足用人單位的人才需要。

二、強化新人培訓

新人培訓是員工招募活動的延續，亦是任用後工作穩定的第一步，本院已建置新人專區，提供模組化的新人培訓線上平台。將新人所需的資訊及資源予以集中，以實體及數位的教學方式，提供即時指引、學習及測驗等功能，除可掌握新人引導的最佳時機外，並可強化新人自我學習的便利性與時間運用彈性。



本院已建置新人專區，提供模組化的新人培訓線上平台。

社會責任

Social Responsibility

CSR (Corporate Social Responsibility, 企業社會責任) 一個全新的心靈改革運動正在蔓延, 也逐漸成為企業經營的核心環節, 這不僅是基於企業永續經營長遠的考量, 更關乎企業的信譽與競爭力。因此, 本院特以各種面向及方式, 戮力於公益推廣之工作。

研究果實, 社會共享

金融研究歷年成果豐碩, 且主題多為國內外重大金融時事及重大議題, 參考價值高, 值得推廣並嘉惠全體社會大眾。鑑此, 本年特訂定「金融研究成果出版辦法」, 經過嚴謹之審查程序, 並獲得合作單位銀行公會、信託公會之支持, 精選本院研究報告, 自本年起陸續以公益方式印行, 將贈閱金融機構、圖書館, 並供有興趣民眾索取, 期能對我國金融知識之傳遞與金融教育之推廣共盡心力。

此外, 本院金融研究所每月規劃舉辦台灣金融論壇系列研討會, 亦為免費性質, 研討主題除涵括目前財金重大議題外, 亦針對攸關社會大眾權益主題規劃辦理「從金融消費者保護法看金融消費爭議之處理與影響」研討會, 受到與會學員熱烈迴響。

落實金融知識普及 增進全民理財智慧

金融訓練發展中心擔負宣導正確的理財觀

念、落實金融知識普及化之社會責任, 與各縣市政府合辦「全民金融知識A+巡迴講座列車」, 舉辦地點遍及全國各縣市(含離島及偏遠地區), 本年共舉辦21場, 參與人次逾2,000人次, 期提升一般民眾、退休族、特殊與弱勢團體之金融知識與健全理財觀念。金融海嘯後, 投資者憂心金融商品之投資風險, 亦協助一般社會大眾, 瞭解投資商品、掌控投資風險及增進理財智慧。本年累計辦理近30餘場免費投資理財及金融商品風險演講會, 參加人次約5,000餘人。

推廣閱讀力 再盡公益心

「閱讀力即國力」, 本院圖書館積極推廣閱讀文化, 定期舉辦讀書會及主題書展, 以群聚讀者力量、促進知識分享; 並與國際口足畫藝協會合作, 定期推出口足畫家個展, 為社會公益略盡棉薄之力, 也為圖書館妝點畫藝之美。



與各縣市政府合辦「全民金融知識A+巡迴講座列車」。

熱心關懷，真心服務—— 善盡社會責任

本院主動展現社會關懷與公益精神，為減輕弱勢族群應考人之經濟負擔，鼓勵持續進修，報考證照測驗，故針對低收入戶家庭(含其仍在就學之子女)、原住民、身心障礙人士及支領失業給付者(含其仍在就學之子女)，提供金融證照測驗報名費減半之優惠措施。

考生需求最關心，服務力求更貼心。對於視障者，除提供放大試卷，並已另行設計放大答案卷供考生畫記；對於聽障者，監試人員主動以標語提示注意事項及作答時間；測驗辦理期間，試場安排護理人員，以提供緊急之必要服務。

針對委辦就業甄試，為使委辦單位更瞭解應考人人格特質、在日常生活與職場的行為方式等；另一方面，應考人得以透過金融人才性格測驗，進一步評估自己的適職性。

金融人才性格測驗，讓職業的媒合方式更加完整，促成本院所提供的測驗甄選平台，為公司覓得適合的人才，亦協助合適的人才進入理想公司。

讓社會更溫暖的力量， 就從研訓院開始

本院本著「在地關懷·全心奉獻」的理念，積極推動並參與社會公益活動。跨出熟悉的金融專業領域，從聯合捐血、弱勢關懷、慈善畫展及募款義演活動的舉辦，串連社區、不同的組織與各方資源共同分享愛、傳遞關懷，更結合金融專業戮力於金融知識普及教育的推廣，從偏遠城鄉的弱勢學童到都會區，遍撒金融知識的種子，讓金融知識得以紮根、茁壯。

未來，本院更將持續以實質行動善盡企業公民的責任，孕育能量將愛放大、讓關懷延伸，讓社會更溫暖的力量就從研訓院開始。



本院本著「在地關懷·全心奉獻」
的理念，積極推動並參與社會公益活動。

兒福——金有愛

本院自成立以來，致力於推廣金融教育及研究，除了開辦許多免費課程外，行有餘力亦投入公益活動，善盡社會責任。

「肚子好餓，可是家裡沒有錢了…」。

根據家扶基金會「台灣貧窮兒少資料庫」統計數據顯示，有21.6%兒少因沒錢買東西吃就乾脆餓肚子，23.5%的兒少為了省錢就不吃午餐，甚至有57.4%的孩子繳營養午餐費時經濟有困難，在在顯示台灣的貧富差距問題日益嚴重。

取之於社會，用之於社會，孩子是國家珍貴的資產，行有餘力幫助他們是刻不容緩之事。本年本院共計捐助花蓮、南投、台東、屏東、澎湖及台南家扶中心110萬元；兒童乃國家之棟樑，未來的主人翁，本院希望能幫助弱勢兒童，少一點恐慌，多一點心安，少一分擔憂，多一分力量。

(一) 金融研究 Financial Research

附表1 2011年執行之研究計畫

Table 1 Research Projects Undertaken in 2011

專案性質 Types of Project	專案名稱 Project Titles
受託研究 Commissioned research	台灣金融服務業聯合總會:金融海嘯後全球金融改革方向之研究 Taiwan Financial Services Roundtable, "A Study of the Directions of Global Finance Revolution after the Financial Tsunami"
	行政院經濟建設委員會:試編我國金融發展指標可行性之研究 Council for Economic Planning and Development, "The Feasibility Study on Editing a Tentative Report on Taiwan's Financial Development Index"
	台灣金融服務業聯合總會:海外專家來台網站推廣計畫 Taiwan Financial Services Roundtable: "The Promotion of the Website for Overseas Experts in Taiwan"
	行政院農委會補助, 農企業籌資體系進階研究 Council of Agriculture, the Executive Yuan Subsidy: "The Advanced Study of Agribusiness Financing Methods"
	經濟部經貿談判代表辦公室:「台星經濟伙伴協議(ASTEP)之金融服務業」投資與展望研討會構想書 Ministry of Economic Affairs, Office of Trade Negotiations: "The Investment and Prospect Conference Prospectus on Agreement between Singapore and the Separate Customs Territory of Taiwan, Penghu, Kinmen and Matsu on Economic Partnership" (ASTEP)
	台灣金融服務業聯合總會, 100年金融建言白皮書 Taiwan Financial Services Roundtable: "The Year of 100 White Paper on Finance Advice"
	金管會, 國民金融知識水準第三次實地調查之研究 Financial Supervisory Commission, "The Study of the 3rd Field Investigation of National Financial Literacy Survey"
自提研究 Self-initiated research	銀行公會補助, 我國銀行業西進發展中小企業融資業務的可行性——金融基礎設施運用觀點 The Banker Association Subsidy: "The Feasibility Study on Developing China-bound Financing Business to Medium and Small Enterprises – from the Perspective of Financial Infrastructure Application"
	銀行公會補助, 中國大陸各級金融中心之發展對台資銀行之機會與挑戰 The Banker Association Subsidy: "The Opportunities and Challenges to Taiwanese Banks in terms of the Development of Financial Centers in Mainland China"
	銀行公會補助, ECFA後陸資銀行來台之影響 The Banker Association Subsidy: "Post ECFA: The Impact of the Chinese Investment Banks landing in Taiwan"
	銀行公會補助:台灣銀行業在中國發展金融相關事業之可行性研究——以創投、融資租賃與擔保產業為中心 The Banker Association Subsidy: "The Feasibility Study on Developing Taiwanese Banks' Finance-related Businesses in China: Focusing on The Venture Business, Financing Lease and Collateral Business."
	銀行公會補助:中國大陸商業銀行之主要業務與重要案例研析——以企業金融為中心 The Banker Association Subsidy: "The Principal Businesses of Chinese Commercial Banks and Case Studies Focusing on Corporate Finance"
	2012我國金融業營運趨勢展望問卷調查 "Questionnaire Survey on Taiwan's Financial Industry Operating Trends and Outlook in 2011"
委外研究 Outsourced research	台灣金融情勢指數之編製與應用 The Compilation and Application of Taiwan's Financial Conditions Index (FCI)

附表 Appendix

(一) 金融研究 Financial Research

附表2 2011年舉辦之大型研討會及座談會

Table 2 Large-Scale Symposiums and Workshops Held in 2011

項次 List No.	日期 Date	會議名稱 Titles
1	100/01/18	1月份台灣金融論壇：「後金融海嘯亞太財富管理市場發展之趨勢」研討會 Taiwan Financial Forum in January: "Asia Pacific Region Wealth Management and Market Development in Post Global Financial Crisis"
2	100/ 02/16	2月份台灣金融論壇：「金融控股公司法實施十周年回顧與展望」 Taiwan Financial Forum in February: "Reflect and Prospect: Implementing Financial Holding Company Act for 10 Years"
3	100/ 03/23	3月份台灣金融論壇：「投資銀行在兩岸發展的機會與挑戰」 Taiwan Financial Forum in March: "Taiwanese Investment Banks in Cross-Strait Development: Opportunities and Challenges"
4	100/04/15	4月份台灣金融論壇：「薪酬委員會設置對金融業之影響」 Taiwan Financial Forum in April: "The Impact of Setting up Paryoll Committees on Financial Industry"
5	100/05/05	5月份台灣金融論壇：「金融業之併購策略與趨勢」 Taiwan Financial Forum in May: "The M&A Strategies and Trends of Financial Industry"
6	100/06/01	金融海嘯後全球金融改革之方向研討會 "Forum of the Directions of Financial Reforms after the Global Financial Crisis"
7	100/06/02	6月份台灣金融論壇：「中國大陸企業金融業務競爭態勢之觀察」 Taiwan Financial Forum in June: "The Observations on the Mainland China Financial Business Competitiveness"
8	100/07/05	7月份台灣金融論壇：「歐債危機對國際金融市場之影響與省思」 Taiwan Financial Forum in July: "The Impact and Reflection of the European Debt Crisis on International Financial Market"
9	100/08/04	8月份台灣金融論壇：「從金融消費者保護法看金融消費爭議之處理與影響」 Taiwan Financial Forum in August: The Settlements and influences of Financial Consumption Disputes – from the Perspective of Financial Consumer Protection Act
10	100/09/05	兩岸金融暨國立政治大學金融學系第二屆金融發展學術研討會 (與政治大學金融系合辦) The 2 nd Cross-Strait Academic Finance Development Conference, co-held with Department of Money and Banking, National Chengchi University
11	100/08/26	「中國高儲蓄率之省思」演講會 The Speech on "The Introspection on the High Saving Rate in China"
12	100/09/08	9月份台灣金融論壇：「美國財金政策對全球經濟的影響」 Taiwan Financial Forum in September: "The Impact of American Financial Policy on Global Economy"
13	100/10/18	「美國二次衰退的疑慮」研討會(與金總合辦) Conference co-held with Taiwan Financial Services Roundtable: "Concerns of the Second Recession in America"
14	100/10/19	10月份台灣金融論壇：「人民幣國際化對金融業的影響與商機」 Taiwan Financial Forum in October: "The Influences and Business Opportunities of the Internalization of Renminbi on Taiwanese Financial Industry"
15	100/11/02	11月份金融論壇：「農業金融發展之回顧與前瞻」 Taiwan Financial Forum in November: "The Review and Prospect of the Development of Agriculture Finance"
16	100/11/25	2011金融海嘯後國際金融監理新趨勢學術研討會(與東華大學財金系合辦) 2011 Academic Conference: International Financial Supervisory Trends after the Global Financial Crisis. Co-held with Department of Money and Banking, National Don Hwa University

(二) 金融訓練 Financial Training

附表3 2011年各類訓練舉辦班次與人次

Table 3 Number of Sessions and Enrollment in Training Conducted in 2011

類別 Category	舉辦班次 No. of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollment
經常性班次* Regular programs	914	30,938
委辦班** Commissioned programs	106	6,197
短期研討會 Seminars	66	8,771
遠距教學*** Distance education	159	3,104
終身學習 Lifelong learning	25	2,642
合計 Total	1,270	51,652

註：「經常性班次」包括公開班及制式委辦課程；「委辦班次」係指客製化委辦課程；「遠距教學」包括網路課程與視訊課程。

Note: "Regular programs" include open enrollment and standardized commissioned programs; "commissioned programs" are customized commissioned programs; "Distance education" includes on line programs and video programs.

附表4 歷年金融訓練班次與人次

Table 4 Historic Record of Training Sessions and Enrollment

年度 Year	班次 No. of Sessions	參加人次 No. of Participants
1981~1989	618	34,158
1990~1999	3,076	148,024
2000	585	26,902
2001	758	38,828
2002	844	42,254
2003	957	40,214
2004	1,311	50,211
2005	1,495	48,148
2006	1,242	55,631
2007	1,544	64,942
2008	1,664	82,609
2009	1,631	72,428
2010	1,353	57,281
2011	1,270	51,652
合計 Total	18,348	813,251

附表 Appendix

(三) 海外業務 Overseas Business

附表5 2011年辦理各項大陸專業人士來台之培訓人次

Table 5 Training of Mainland Chinese Banking and Finance Professionals in Taiwan Conducted by TABF in 2011

機構名稱 Name of Organization	團次 No. of Groups	人次 No. of Persons
中國銀行 Bank of China	2	61
中國人民保險 The People's Insurance Company	1	6
中銀國際證券 BOC International(China)	2	42
中原信託 Zhongyuan Trust	1	7
大連市銀行業協會 Dalian City Banking Association	3	59
大連市金融發展促進會 Dalian Finance Development Bureau	1	23
大連銀行 Bank of Dalian	5	121
四川省銀行業協會 Sichuan Banking Association	1	26
四川省證券期貨業協會 Sichuan Securities and Futures Association	2	59
申銀萬國證券 Shenyin & Wanguo Securities	1	18
安徽省銀行業協會 Association of Anhui Bank	1	16
江蘇省銀行業協會 Jiangsu Banking Association	3	104
江蘇銀行 Bank of Jiangsu	2	41
招商銀行 China Merchants Bank	1	34
招商證券 China Merchants Securities	1	39
杭州銀行 Bank of Hangzhou	1	32
河北省銀行業協會 Hebei Banking Association	1	35
河南省金融辦 Directorate Office for Financial Affairs Hainan	2	32
南京銀行 Bank of Nanjing	1	19
南京證券 Nanjing Securities	3	86
泰康人壽 Taikanglife	1	16
浙江省銀行業協會 Zhejiang Banking Association	1	20
海南省銀行業協會 Hainan Banking Association	1	22
烏魯木齊銀行 Urumqi City Commercial Bank	3	52
湖南省農村信用社聯合社 Hunan Rural Credit Cooperative	2	51
黑龍江省銀行業協會 Hei Long Jiang Banking Association	2	29
廈門市銀行業協會 Xiamen City Banking Association	1	11
福建省銀行業協會 Fujian Banking Association	1	13
廣西壯族自治區金融辦 Directorate Office for Financial Affairs, Guangxi Zhuang Autonomous Region	1	28
廣西壯族自治區農村信用社聯合社 Guangxi Zhuang Autonomous Region Rural Credit Cooperatives	4	130
北部灣銀行 Guangxi Beibu Gulf Bank	1	28
廣發銀行 China Guangfa Bank	4	89
遼寧省銀行業協會 Liaoning Banking Association	2	25
濟寧市銀行業聯合會 Jining Banking Federation	2	25
合計 Total	61	1,399

附表6 2011年辦理各項大陸專業人士來台之參訪人次

Table 6 Number of Visits to Taiwan by Mainland Chinese Banking and Finance Professionals Arranged by TABF in 2011

團體名稱 Name of Organization	人次 No. of Persons
中國金融學會 China Society for Finance and Banking	5
中信銀行東莞分行 Dongguan branch of China Citic Bank	47
大連金融發展局 Dalian Finance Development Bureau	13
四川省金融訪問團 Sichuan Province Financial Delegation	22
江西省銀行業協會 Jiangsu Banking Association	28
河北省國際商會 Hebei International Chamber of Commerce	10
南京市政府 Nanjing City Government	12
海峽兩岸經貿交流協會 Association of Economy and Trade Across Taiwan Straits	8
浙商銀行 China Zheshang Bank	6
浙江大學 Zhejiang University	34
國泰君安證券 Guotai Junan Securities	19
湖北省金融訪問團 Hubei Province Financial Delegation	12
湖南省金融訪問團 Hunan Province Financial Delegation	11
湖南省郴州市金融訪問團 Chenzhou City Hunan Province Financial Delegation	20
浙江金融參訪團 Zhejiang Financial Delegation	14
中國國際交流中心 China International Exchange Center	8
廈門大學 Xiamen University	3
福建金融參訪團 Fujian Financial Delegation	24
長春商業銀行 Changchun Rural Commercial Bank	8
柳州市銀行業協會 Liuzhou City Banking Association	15
廣西壯族自治區金融訪問團 Guangxi Zhuang Autonomous Region Financial Delegation	16
廣西桂台經濟科技文化交流協會 Guangxi Province Guilin-Taiwan Economic, Technology and Cultural Exchange Association	10
廣發證券 Guangfa Securities	5
合計 Total	350

附表 Appendix

附表7 2011年辦理各項國際合作之班次及參訓人次

Table 7 Number of Classes and Enrollment for All Types of International Cooperation Conducted by TABF in 2011

機構名稱 Name of Organization	班次 No. of Classes	人次 No. of Enrollments
「發展綠色金融，驅動永續未來」研討會 "Green Finance-Powering A Sustainable Future" Seminar	1	155
2012年液晶顯示產業與市場展望研討會 2012 The Liquid Crystal Display (LCD) Industry and Market Prospect	1	216
BASEL III國際研討會：從全球金融危機探討流動性風險管理實務最新趨勢 "BASEL III International Conference: From the Global Financial Crisis to the New Trend of the Liquidity Risk Managements and Practices"	1	132
大陸十二五規劃對台灣產業發展及銀行融資可能帶來之機會與挑戰 The Opportunities and Challenges of China's the 12th Five-Year Plan to the Development of Industries and the Banking Business in Taiwan	1	158
大陸私人銀行產品探討研習班 The Workshops of the China's Private Banking Products	1	20
大陸金融國際化發展研討會 The Conference of the Internationalization of China's Finance Development	1	229
大陸信用狀司法案例解析研習班 China's Letter of Credit and Legal Case Analysis Seminar	1	27
大陸資產管理市場分析研習班 China's Capital Management Market Analysis Seminar	1	21
金融檢查與稽核研習班 (紐約) Bank Examiners and Auditors Program (New York)	1	26
作業風險稽核演講會 The Speech on Operation Risk and Auditing	1	136
兩岸金融研討會：兩岸金融資訊與服務發展新趨勢 Cross-Strait Financial Seminar: The Cross-Strait Financial Information and Service Developments	1	158
兩岸金融研討會——兩岸私人銀行經營模式與產品服務最新發展 Cross-Strait Financial Seminar: The Cross-Strait Banking Operations and Product Developments	1	119
國際化金融人才培育計畫 International Talents Development in the UK Financial Ombudsman Service	22	764
國際金融趨勢講堂 Lectures on International Financial Trends	1	86
國際洗錢防制研討會 International Seminar on Anti-Money Laundering	1	159
國際洗錢防制研習班 The Seminar on International Anti-Money Laundering	1	51
國際產業分析論壇 Forum on Global Industry Outlook	1	139
從BASEL III探討交易對手風險管理國際研討會 The International Conference: "From BASEL III to the Counterparty Risk Management"	1	95
從BASEL III探討資本管理國際研討會 The International Conference: "From BASEL III to the Capital Management"	1	103
從行為經濟學談銀行管理演講會 The Speech on "From Behavioral Economics to Banking Management"	1	87
貿易融資國際法規條例研習班 The Seminar on "Trade Finance and International Act"	1	68
新版巴塞爾資本協定III發展新趨勢研討會 Conference on Basel III: Outlook for Capital and Liquidity	1	273
銀行業核心人才國際課程 2011 Advanced Training Programs for Senior Bankers	13	477
兩岸資本與財富管理市場發展研討會 The Conference on the Cross-Strait Capital and Wealth Management and Market Development	1	141
信託實務與法制發展趨勢研討會 The Conference on the Trend of The Trust Practices and Legal Development	1	165
合計 Total	58	4,005

(四) 金融測驗 Financial Training

附表8 2011年專業能力測驗

Table 8 2011 Professional Competence Tests in 2011

測驗名稱 Name of Test	場次 No. of Classes	報名人數 No. of Registrations
信託業業務人員信託業務專業測驗 Test for Trust Operations Personnel	3	17,228
信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】 Test on Trust Law for Trust Operations Personnel	3	271
銀行內部控制與內部稽核測驗 Test for Bank Internal Control and Audit	2	7,931
初階授信人員專業能力測驗 Basic Test for Bank Lending Personnel	2	5,232
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Test for Bank Lending Personnel	1	282
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Test for International Banking Personnel	2	3,750
理財規劃人員專業能力測驗 Test for Financial Planning Personnel	2	3,992
金融人員風險管理專業能力測驗 Test for Financial Risk Management Personnel	1	67
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 Test for Bank Collateral Appraisal Personnel	1	215
外匯交易專業能力測驗 Test on Foreign Exchange Trading	1	326
進階財富管理專業能力測驗 Advanced Certificate of Wealth Management	-	-
中小企業財務人員測驗 Test for SME Finance Personnel	2	3,270
中小企業財務主管測驗 Test for SME Financial Manager	1	203
金融市場常識與職業道德 Financial Markets Common Sense and Professional Ethics Test	90	14,926
合計 Total	111	57,693

附表 Appendix

附表9 2011年電腦應試測驗

Table 9 Computer-Based Testing in 2011

測驗名稱 Name of Test	場次 No. of Sitzings	報名人數 No. of Registrations	備註 Remarks
信託業業務人員信託專業測驗 Proficiency Test for Trust Operations Personnel	509	14,060	法定考試
信託業業務人員信託專業測驗 (信託法規乙科) Certificate for the Subject Test-Laws and Regulations on Trust Businesses	36	435	法定考試
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit	471	8,363	法定考試
銀行內部控制與內部稽核測驗【英文版】 Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit (in English)	5	23	法定考試
金融機構債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	254	1,998	
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	475	2,915	
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	114	5,435	
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	93	3,878	
結構型商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Structured-Product Sales Personnel	254	9,998	
中小企業財務主管測驗 Certified Financial Manager for Small and Medium Enterprise, CFMSME	467	1,104	
合計 Total	2,678	48,209	

附表10 2011年國際證照測驗

Table 10 International Certification Testing in 2011

測驗名稱 Name of Test	舉辦場次/日期 No./Date of Sitting(s)	委託/合作機構 Commissioning or Collaborating Entity	備註 Remarks
認證理財規劃顧問 (CFP) 專業能力測驗 Certified Financial Planner (CFP)	2011年3月及9月 各舉辦乙期 Twice each in March and September 2011	The Financial Planning Association of Taiwan (FPAT)	3月計376人次報考； 9月計307人次報考 376 registrations in March, and 307 registrations in September
金融風險管理師 (FRM) 測驗 Financial Risk Manager (FRM)	2011年5月及11月 各舉辦乙期 Twice each in May and November 2011	The Global Association of Risk Professionals (GARP)	5月計223人次報考； 11月計276人次報考 223 registrations in May, and 276 registrations in November
劍橋職場英語檢定 (BULATS) 考試 Cambridge Business Language Testing Service (BULATS)	48場次 48sittings	語言訓練測驗中心 (LTTTC) The Language Training and Testing Center (LTTTC)	計1,978人次報考 Total of 1,978 registrations

(五) 傳播出版 Publication and Communication

附表11 2011年度新開發出版品

Table 11 New Publications in 2011

出版品名稱 Titles
1. 2012我國金融業營運趨勢展望 The Outlook for Taiwan's Financial Industry Operating Trends in 2012
2. 新版國貿條規——解析與運用 The New Edition of the International Trade Law and Regulations: Analysis and Applications
3. 金融舞弊案例及常見缺失 The Financial Corruptions: Case Studies and Common Faults
4. 活用財務報表——企業融資實務案例分析 The Useful Financial Reports: Case Studies of the Corporate Finance Practices
5. 進出口貿易與押匯實務疑難問題解析(參篇) The Process of Incoming and Outgoing Documents: Questions and Solutions (The Third Volume)
6. 中國大陸保險實務 Mainland China's Insurance Practices
7. 銀行授信法規與實務——重點整理及試題解析 Bank Loan Regulations and Practices: Review and Test Question Analysis
8. 逆風達陣——產業活用金融反敗為勝的故事 Stories of Turning Adversities into Success: The Smart Application of Finance to the Industry
9. 即付保證函統一規則(URDG758) Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG758)
10. 金融英語一本通——投資規劃 A Handbook of Financial English: Investment and Planning
11. OBU實戰指南——掌握人民幣OBU新商機 OBU Practice Guide——Mastering the New Business Opportunities from Renminbi OBU
12. 不良債權交易課稅實務 Non-Performing Loan and Tax Treatment
13. 外匯業務——重點整理及試題解析 Foreign Exchange Business: Review and Test Question Analysis
14. 財務報表分析寶典 The Bible of the Financial Report and Analysis
15. 銀行不動產抵押權實務 Bank Collateral Right Practice
16. 信託100問 The 100 Questions on Trust
17. 伊斯蘭金融——另一個13億人口的另類金融 Islamic Finance——A Population of 1.3 billion and an Alternative Business
18. 銀行授信策略——經驗傳授與案例解析 Bank Loan Strategies: Experiences and Case Studies
19. 票據法——重點整理及試題解析 Bill Law: Review and Test Question Analysis
20. IFRS入門九堂課——解讀國際會計準則與財務報表 Nine Fundamental Lessons of IFRS: Analyzing International Financial Reporting Standards and Financial Statements
21. 解讀金融業務完全手冊——銀行與票券篇 The Complete Guide to the Financial Business: Banks and Bills
22. 金融工廠 The Finance Factory
23. 財務危機預警必修八堂課 The Eight Required Courses for Learning the Early Warning of the Financial Crisis
24. 金融英文——重點整理及試題解析 English for Finance——Key Point Review and Test Strategy Analysis
25. 進出口貿易與押匯實務疑難問題解析(肆篇) The Process of Incoming and Outgoing Documents: Questions and Solutions (The Forth Volume)
26. 我國金融控股公司經營績效之研究 A Study on Taiwan's Finance Holding Company Operation and Performance
27. 台灣信託業進入中國大陸市場之發展與機會 The Development and Opportunity of Taiwan's Trust Industry Entering Mainland China

附表 Appendix

附表12 歷年出版成果

Table 12 Historical Publication Records

年度 Year	種類(新種出版品) Titles (Number of new publications)	發行人 Copies / Sets Printed		
		測驗參考書 For test reference	非測驗參考書 Not for test reference	合計 Total
1981~1999	143	34,000	1,033,600	1,067,600
2000	11	61,300	98,750	160,050
2001	20	87,000	70,300	157,300
2002	18	264,000	100,500	364,500
2003	29	173,600	57,500	231,100
2004	19	111,500	53,900	165,400
2005	29	81,300	61,800	143,100
2006	26	53,300	57,300	110,600
2007	29	44,300	68,900	113,200
2008	34	46,200	44,100	90,300
2009	34	25,702	42,351	68,053
2010	27	46,472	43,452	89,924
2011	27	28,552	42,176	70,728
合計 Total	446	1,057,226	1,774,629	2,831,855

財務報表 Financial Statements

資產負債表

Balance Sheet

2011年及2010年12月31日

December 31, 2011 & December 31, 2010

單位:新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2011年12月31日 December 31, 2011		2010年12月31日 December 31, 2010	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	763,141	41.98	612,084	33.62
基金及投資 Fund & Investment	247,055	13.60	391,301	21.49
固定資產 Fixed Assets	746,225	41.05	754,218	41.43
其他資產 Other Assets	61,314	3.37	62,949	3.46
合計 Total	<u>1,817,735</u>	<u>100.00</u>	<u>1,820,552</u>	<u>100.00</u>

名稱 Item	2011年12月31日 December 31, 2011		2010年12月31日 December 31, 2010	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	77,407	4.26	80,143	4.40
其他負債 Other Liabilities	25,068	1.38	24,134	1.33
基金及餘絀 Fund and Surplus	1,715,260	94.36	1,716,275	94.27
合計 Total	<u>1,817,735</u>	<u>100.00</u>	<u>1,820,552</u>	<u>100.00</u>

財務報表 Financial Statements

收支餘絀表

Income Statement

2011年及2010年12月31日

Year 2011 & 2010

單位:新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2011年度 Year 2011		2010年度 Year 2010	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
事業收入 Operating Income	471,875	100.00	457,395	100.00
事業支出 Operating Expenses	470,224	99.65	430,993	94.23
事業騰餘(短絀) Operating Surplus (Deficit)	1,651	0.35	26,402	5.77
事業外收入 Non-Operating Income	49,083	10.40	45,882	10.03
事業外支出 Non-Operating Expenses	3,978	0.84	6,211	1.36
事業外騰餘(短絀) Non-Operating Surplus (Deficit)	45,105	9.56	39,671	8.67
本期餘絀(稅前) Surplus (Deficit) for the year (Pre-taxed)	46,756	9.91	66,073	14.44
所得稅費用 Income Tax	6,175	1.31	8,866	1.94
本期餘絀(稅後) Surplus (Deficit) for the year (After-taxed)	<u>40,581</u>	<u>8.60</u>	<u>57,207</u>	<u>12.50</u>

註:本資料統計至2011年12月31日,實際數據係依董監事會通過者為準。

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀
1月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「投資趨勢關鍵指標系列」演講會
2月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「國際會計準則(IFRS)系列」研習班 ● 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享」系列課程 ● 完成網路書店系統服務升級計畫第一階段改版
3月	<ul style="list-style-type: none"> ● 針對銀行業18類核心人才，規劃辦理銀行業核心人才培訓系列課程 ● 舉辦廣西壯族自治區農村信合社聯合社培訓考察 ● 測驗中心與考選部進行考選業務經驗分享交流
4月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「推動高階財富管理暨私人銀行業務諮詢服務計畫」 ● 舉辦金融業關鍵趨勢領袖論壇系列 ● 舉辦河南省金融辦、廣西壯族自治區農村信合社聯合社、廣發證券、濟寧市銀行業聯合會、江蘇省銀行業協會、大連市銀行業協會及廣西壯族自治區金融辦等培訓考察 ● 針對銀行業13類核心人才，規劃辦理「銀行業核心人才培訓系列課程」 ● 舉辦「大陸村鎮銀行之現況與展望」研討
5月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「2011金融高階主管儲訓計畫」 ● 舉辦遼寧省銀行業協會、江蘇省銀行業協會、大連銀行等培訓考察 ● 舉辦「新版巴塞爾資本協定III發展新趨勢」研討會及「大陸信用狀司法案例解析」研習班 ● 測驗中心分別至大考中心、國中基測中心進行參訪與座談

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀
6月	<ul style="list-style-type: none"> ● 「2011年兩岸金融業務發展研討會」 ● 舉辦「證券櫃買中心持續進修(企業倫理與職業道德)」研習班 ● 舉辦濟寧市銀行業聯合會、安徽省銀行業協會及泰康人壽培訓考察 ● 舉辦「國際化金融人才培育計畫」、「從BASEL III探討交易對手風險管理國際研討會」、「兩岸金融研討會——兩岸私人銀行經營模式與產品服務最新發展」、「大陸私人銀行產品探討研習班」、「大陸資產管理市場分析研習班」及「國際金融趨勢講堂」 ● 承接金管會「金融知識線上競賽及抽獎專案委外案」 ● 技專院校入學測驗中心邱執行長率隊前來參訪本院測驗
7月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「金融新星系列講堂——金融業人才分析」 ● 舉辦「個人資料保護法修正條文宣導」講習會 ● 舉辦南京證券、河南省金融辦、中原信託及廣發銀行培訓考察 ● 舉辦「從行為經濟學談銀行管理」演講會及「大陸中原經濟區金融市場與村鎮銀行」研討會 ● 7月4日、7月7日聯合中華民國櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所及12家銀行分行共同舉辦「金融有愛·血荒不再聯合捐血活動」 ● 完成新一代TABF網站虛擬化架構規劃及建置 ● 完成網路書店服務升級計畫第二階段改版

月份	大事紀
8月	<ul style="list-style-type: none">● 邀請國際結算銀行亞太區代表處高級經濟顧問馬國南博士於8月26日以「China's High and Rising Saving Rate: Myth and Reality」(中國高儲蓄率的虛實)為題舉辦演講會● 「Basel III與銀行風險管理」研討會● 校園金融領袖研習營、大專院校教師金融研習活動、青年學生成長研習營● 舉辦江蘇銀行及四川省證券期貨業協會等培訓考察● 舉辦「大陸金融國際化發展」研討會及「Basel III探討資本管理國際」研討會
9月	<ul style="list-style-type: none">● 2012產業分析及展望系列論壇—觸碰面板產業● 舉辦招商銀行、烏魯木齊銀行、杭州銀行及南京證券等培訓考察● 舉辦「兩岸金融研討會：兩岸金融資訊與服務發展新趨勢」● 金融研訓院首支iPhone App應用程式上線● 開辦第一屆中小企業財務主管測驗
10月	<ul style="list-style-type: none">● 承辦「銀行局金融知識宣導講師充電」研討會● 承辦「銀行業消保新知宣導會」● 舉辦中國銀行、中國人民保險、南京銀行、漢口銀行、招商證券培訓等考察● 舉辦「金融檢查與稽核研修班(紐約)」● 參加大陸廈門第六屆海峽兩岸圖書交易會● 持續取得ISO 27001資訊安全管理系統認證● 金融研究資源整合平台(FRRI)網站上線● 完成商品取消或退貨流程自動化程式開發

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀
11月	<ul style="list-style-type: none"> ● 美國加州大學洛杉磯分校Pf. Roger Farmer與中央研究院經濟研究所陳明郎研究員於11月16日來院訪問 ● 榮獲行政院勞委會第一屆國家訓練品質獎 ● 辦理「有價證券信託課稅之理論與實務」研討會 ● 承辦「經建會100年度強化公共建設財務策略規劃」講習會 ● 舉辦中國銀行、黑龍江省銀行業協會、湖南省農村信合社聯合社、大連市金融發展促進會、四川省農村信合社聯合社、廈門市銀行業協會等培訓考察 ● 舉辦「2011年海峽兩岸金融研究班」、「2012年液晶顯示產業與市場展望研討會」、「國際產業分析論壇」及「豫台農業金融班(鄭州)」 ● 完成Email系統Exchange 2010升級工作
12月	<ul style="list-style-type: none"> ● 德國聯邦經濟暨科技部國際投資與金融、債務重整處處長Mr. Joachim Steffens於12月22日來院訪問並與本所同仁進行座談 ● 2012年經濟金融情勢展望研討會 ● 辦理「豐富中台灣——台中發展成為區域金融中心之機會與挑戰」 ● 舉辦申銀萬國證券、福建省銀行業協會、河北省銀行業協會及海南省銀行業協會培訓考察 ● 舉辦「作業風險稽核演講會」、「BASEL III國際研討會：從全球金融危機探討流動性風險管理實務最新趨勢」、「信託實務與法制發展趨勢研討會」 ● 完成院內電腦老舊電腦及伺服器汰換工作