

目錄

序言	02
組織架構圖	08
第 13 屆董事暨監察人名錄	09
金融研究	10
金融訓練	15
海外業務	19
金融測驗	24
傳播出版	28
客戶服務	32
資訊處	34
行政處	36
社會責任	38
附表	40
財務報表	52
2013 年度大事紀	54



序言

正如狄更新《雙誠記》所言，這是一個最好的時代：經濟儼現中興氣象，美國股市創新高，安倍經濟拯日本於羸弱似有小成、歐洲諸國復甦亦漸露曙光；然而，這也是最壞的年代：新興市場政經動盪，前景蒙塵疑慮再起，區域經濟競合之態勢，由汨然暗流驀為洶湧浪潮，直襲而來。

全球金融如此混沌複雜，台灣金融有如浪頂行舟，唯有順時應勢，積極開放，尋找國際金融競合博弈下之發展契機：由加速人民幣及兩岸金融業務、構築自由經濟示範區，乃至於開放第三方支付等措施，各項財經決策緊牽金融發展，在在顯示台灣金融正處於重要的十字路口，已無餘地瞻顧蹉跎，如何妥應未來時局至為關鍵。

為匡助我金融業預應未來，本年除結合本院「台灣金融論壇」及「台灣銀行家雜誌」等平台，掌握最新金融脈動外，更啟動「金融雙十趨勢研究計畫」，針對未來十年之十大金融關鍵趨勢及其因應策略深入調研，希冀研究成果對我金融逐鹿國際、謀略長遠發展發揮一定作用。

秉一貫貢獻台灣金融精神，本年在全體

同仁戮力耕耘下，於研究、訓練、測驗及出版等各業務均有創新精進，未負各界冀育之期待：

金融研究所擴充研發能量，延伸多元觸角，探索新興市場商機、兩岸合作利基、金融商品創新等專題，搭配「台灣金融論壇」與「兩岸金融交流講堂」系列研討會，體現金融政策智庫平台功能。為彌台灣兩岸金融研究之匱，除與銀行公會合作，首創「大陸金融資料庫」，提供研究大陸金融之最佳礦蘊外，更創辦「兩岸金融季刊」，開放各界投稿。「台灣銀行家雜誌」本年大幅改版，持續提昇內容，增闢新單元，帶給讀者全新的體驗。「金融情勢週報」自創刊以來，以數位閱讀新穎型態提供國內外財金最即時動態。本年更因應行動閱讀之興起，推出 iPhone 版應用程式 APP，讀者隨手可得天下勢。

訓練發展中心積極培育卓越金融人才，為協助儲備高階主管，籌辦「金融高階主管儲訓計畫」；課程規劃除積極強化訓、考、用合一之特色，更結合新科技應用，建置體驗式教學環境、設計行動學習服務，以及設置影音社群網站，提供學員更高效多元之學習平台。此



董事長 許嘉棟 博士
Dr. Jia-Dong Shea, Chairman



院長 鄭貞茂
Cheng-Mount Cheng, President

外，配合主管機關政策宣導，積極推廣創意產業金融等新興議題，拓展金融業務新藍海。

海外業務為培育跨境金融專才，特安排「國際化金融人才培育計畫」、「台資銀行大陸業務研究班」及「銀行業西進大陸經驗分享」等系列交流研討，邀請海內外優秀專家組成教學團隊，考察國際機構經營模式，儲備新一代優秀銀行家所必具知能。此外，積極推動兩岸金融研習，一則助益金融同業拓展兩岸市場，再者增進兩岸金融異同之互相理解，鋪陳未來深化合作先機。

具備 ISO9001 及 ISO27001 國際雙認證，本院金融測驗業務之嚴謹、透明與公信已成產業標竿；無論金融專業能力評測或受託辦理甄才活動，成果廣昭各界肯定。本年

除依照不同產業甄才多元需求，開發客製化測驗內容外，於增進試務管理效率、細緻作業流程方面亦有所成。鑑於近年金融教育產學接軌之趨勢，特創辦「證照未來，夢想起飛—校園金融考照擂台」校園競賽，輔導莘莘學子預先規劃自身金融證照學習藍圖，強化進入職場前之競爭力。

傳播出版中心整合金融主流議題，出版多樣化專業叢書，引進知名國際金融出版品。本年發行之「Bank3.0-- 銀行轉型未來式」由於切中銀行趨勢與實務需求，獲得廣大迴響，並躋身網路書店暢銷排行。此外，為使金融知識校園紮根，除與外部合作出版「兩岸金融與人民幣市場」及「前進東協新興市場」二書，提昇大專學子對兩岸金融及東協市場



TABF

之認識外，並承辦金管會全國國高中職「金融知識奧林匹克競賽」，鼓勵青年學子培養正確金融觀念，邀請教師投入金融教育宣導，發揮教學相長之實質效益。

當區域金融隨經貿協定更深化結合、當亞洲各國積極爭奪區域金融話語權，台灣金融如何跟上腳步，順勢挺進廣袤但更多變之亞洲市場，是我輩金融從業者無可迴避之責任與挑戰。本院為促進台灣金融發展而生，來年如何運楫振槳，協助台灣金融破浪前行，躋登國際，有賴各界先進不吝指導支持！

許嘉棟

董事長 許嘉棟

鄭貞茂

院長 鄭貞茂

謹識

Foreword

As Charles Dickens said in *A Tale of Two Cities*, “it was the best of times.” American stock market has reached the record high; Abenomics has achieved the modest success in saving Japan’s economy; European countries shed light in their recovery from the long-time depression. However it was also the worst of times. The political and economic turmoil in the emerging markets causes suspicions that cloud the once bright future; the undercurrents of regional economy’s “coopetition” suddenly become turbulent and directly approaching the front.

Chaotic and intricate through the Global economy appears to be. To cope with the situation of Taiwan’s banking and financial industry, we go with the flow, as the raft on the top of the wave, aggressively and openly seeking the opportunities of international financial “coopetition.” From speeding up Ren Min Bi and cross-strait financial business, setting up FEPZs (Free Economic Pilot Zones) to opening up the Third-Party Payment—all these policies are closely linked with our financial development. More importantly, they also indicate that we are on the cross road, no backward glance, no wasting time for dealing with situation faced with Taiwan’s economy. The key is to react upon this current situation and tackle with the circumstances coming along.

To help our banking and financial industry to predict the rough weather, this year, our institution

not only combined *Taiwan Finance Forum* and *The Taiwan Banker Journal*, but also initiate *Financial Double-Ten Tendency Research Project*, aiming at the top ten financial key trends in the next decade, fathoming the depth of the strategy, hoping to have a certain impact on the long-term development of our competition with international finance.

Consistent with the Taiwanese spirit in banking and financial industry, this year we devoted all our strength to the researches, trainings, tests and publications, pursuing innovation and excellence, living up to every social circle’s expectation. The Financial Research Institute expanded the capacities of research and development with multiple connections, explored the business opportunities of the emerging market, cross-strait cooperation. The Taiwan Financial Forum and Taiwan Cross Strait Series of seminars and workshops display the function of the financial policy think-tank platform. In order to supplement a lack of cross-strait financial research, we, together with the Bankers Association, set up China’s Financial Database, to provide best resources. On top of that, we also started to publish *Cross-Strait Financial Journal*, open to submission from different areas. This year the Taiwan Banker Journal launched a redesigned edition to create a whole new reading experience. Since Taiwan Economic Weekly first published,



its innovative digital form of reading has provided the most instant updates. This year, owing to the population of reading on mobile devices, the application developed for iPhone version is now available for readers to get in touch with the world that is a “touch” away.

The Training and Development Center has consistently cultivated the outstanding banking and financial talents and organized the Financial Management Executive Program. The program strengthened the training, test, application—all-in-one feature, and combined new technologies to set up experiential teaching environment, design mobile learning service and audiovisual social network website—all these provide more efficient and various learning platforms. In addition, based on the government's policy, the center promoted the creative industry and finance to expand into the unexplored area of the blue ocean for the new business.

The overseas business section set up the International Financial Talent Training Program, Taiwan-based Banking Business in China and the Experience Sharing about Banking Business going West China. Experts from both overseas and home joined the teaching group to survey the mode of international operations and prepare for the essential knowledge and skills required by the new generation of brilliant bankers. In addition,

the cross-strait financial study has been urgently encouraged to assist the industry to develop the markets on both sides, and enhance the mutual understandings if the relations across the Taiwan Strait for deepening the potential opportunities of the future cooperation's.

With International Dual Certificates of ISO9001 and ISO27001, the academy has become a benchmark of financial testing business known for its discipline, transparency and credibility. This year we developed the customized testing contents according to the recruiting requirements of different industries, and improved the efficiency in the testing management and more detailed procedure. Due to the recent trend of collaboration between industry and school, we first held a contest called “Certificate for the Future, Dreams to Take off—School Financial Certificate's Test Ring” to guide students to equip themselves with certificates and competitiveness in advance of entering the work place.

The Publication and Communication Institute integrates major financial issues into a series of book collections and introduces the well-known international banking and financial publications. This year we published *Bank 3.0—Transitional Banking Future* which adapts to the trend of banking and its practical needs. The book has received the huge feedback and crowded

into the shelf of bestsellers. Besides, rooted in school, financial knowledge intended for college students, introduced by outsourcing publications, *Cross-strait Finance and Ren Min Bi Market and Breaking into ASEAN Emerging Market*. We organized FSC's Financial Olympic Contest for National High School and Professional School that provides the foundation upon which the financial value can be built for young students. In the process, teachers are also urged to promote such value that benefits both.

With the regional finance's deeper integration with economic and trading agreement, Asian countries compete with each other for discourse right. At this point, we are inevitably facing the challenge and responsibility of figuring out how to keep up with the movement, moving toward the constantly changing Asian market. TBAF was founded for developing Taiwan's banking and financial industry. In the future, we will continue to assist with the industry to crest the waves, reaching the higher international level. Of course, all our efforts and anticipations will depend on our respectful predecessors' unreserved support and guidance.



TABF

組織架構圖 Organizational Structure



第 13 屆董事暨監察人名單

Directors and Supervisors

資料基準日 2013年12月31日

董 事

姓名	現職	機構	代表
許嘉棟	董事長	台灣金融研訓院	專家學者
王儷玲	副主委	金融監督管理委員會	金管會副主委
桂先農	局長	金融監督管理委員會銀行局	銀行局局長
詹庭禎	局長	行政院農業委員會農業金融局	農金局局長
林宗耀	處長	中央銀行經濟研究處	中央銀行
管國霖	董事長	花旗（台灣）商業銀行	銀行業
蔡友才	董事長	兆豐金融控股股份有限公司	銀行業
朱潤達	理事主席	中國輸出入銀行	銀行業
蔡明忠	董事長	富邦金融控股股份有限公司	銀行業
吳正慶	董事長	中華票券金融股份有限公司	票券金融公會理事長
沈臨龍	董事長	合作金庫金融控股公司	信託公會理事長
麥勝剛	理事主席	中華民國信用合作社聯合社	信合社理事主席
鄭貞茂	院長	台灣金融研訓院	專家學者

監察人

王儷娟	局長	金融監督管理委員會檢查局	金管會檢查局局長
楊雅惠	委員	金融監督管理委員會	專家學者
李光輝	行務委員	中央銀行	中央銀行
陳建忠	監事主席	中華民國信用合作社聯合社	信合社
劉松齡	顧問	全國農業金庫	農會



金融研究所

Financial Research

金融研究所近年來除持續在計畫研究案的執行上採取務實立場，在金融研究議題上以提供符合金融業所需的研究主題為導向，協助金融業者釐清相關金融問題之癥結，整合各領域專家、學者們的寶貴意見，匯整提供可行性解決方案，充分發揮金融政策智庫平台之功能。

除在研究案的持續推展進行，在金融知識的推廣上亦充分發揮積極的角色，以多元管道方式，持續進行金融知識的傳播交流。本所目前每週定期出刊「金融情勢週報」、每雙週出刊「兩岸金融電子報」、每月發行「台灣銀行家雜誌」、每季「兩岸金融季刊」、而每一年度進行「金融業營運趨勢展望報告」之調查報告，持續擴充本所出版品內容品質及研究能量，忠實扮演金融資訊交流平台功

能，此也深獲各界人士的肯定。

綜觀全年之發展，在 2013 年度本所總計已陸續完成發行金融情勢週報 (共 52 期) 及兩岸金融週報 (共 26 期)，自提與委託研究計畫 24 案，舉辦 24 場大型 (台灣金融論壇系列、兩岸金融交流講堂系列) 研討會，持續辦理「金融業營運趨勢展望問卷調查」，在各刊物內容深度、廣度上持續強化，針對國際金融發展最新情勢提供即時性資訊，以掌握財金最新動態，提供各界人士參考。此外，圖書館定期發行電子刊物「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，並不定期舉辦讀書會、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。

金融研究議題多元化

近年在針對東南亞新興市場掘起所引發的新金融商機、兩岸金融市場交流的利基點、人民幣業務開放、銀髮族之理財金融商機、綠能光電產業融資機制的建置可行性分析等諸項議題進行深入專題研究，包括：「台灣銀行業發展華人財富管理業務之研究」、「因應國內人口高齡化對策－退休 (金) 政策與銀

髮族金融創新之研究」、「本國銀行大陸分支機構營運環境風險評估－從大陸銀行業經營風險切入」、「我國銀行業發展海外市場及國際業務之研究－以俄羅斯、波蘭、南非、印度、柬埔寨及緬甸為例」、「金融控股公司經營規範之適用現況評估及改進建議」、「開放人民幣業務對我國金融業之影響」、

「綠能產業財務支援機制之研究」、「建構再生能源綠色投融资環境－以太陽能光電廠為例之研究」、「藝術品信託可行性評估」、「銀行業推動伊斯蘭金融之商機與推動作法」等 24 議題進行多面向研究，以協助國內金融

業者掌握產業及金融脈動之最新發展趨勢，進而擬定策劃金融業務，拓過研究案進行過程中之調研參訪、匯整學者、專家訪談活動所獲致的研究內容成果，提供予主管機關及金融機構擬定政策及經營策略之重要參考。

舉辦金融系列研討會・發揮金融交流平台之功能

「台灣金融論壇」系列等相關研討會總計舉辦 24 場，就國內外產業、金融情勢之最新發展，透過研討會匯整各界專家及學者寶貴之意見，研討主題包含「退休金業務之利基與前瞻」、「台資銀行前往大陸設置分支機構的地點選擇與政策分析」、「日本、南韓經濟金融情勢對台灣產業發展的影響」、「發展行動支付服務業務」、「金融業與產業合作建構籌資平台

之發展前景」、「中國大陸城市商業銀行跨省布局之戰略分析」、「兩岸服務貿易協議簽署對我國金融業之影響」、「我國中小型銀行及基層金融機構未來發展策略」、「強化我國金融產業發展及國際競爭力之金融整併策略」、等重要議題，吸引眾多業界、學術界人士參與交流，並藉由新聞媒體之報導，擴大本院金融政策論壇之影響力。

國內外研究考察活動・掌握國際金融發展情勢

金融研究所推動的多項研究案均為掌握國外最新金融脈動之發展趨勢，研究案主持人及研究人員多次分赴海外進行調研考察活動，足跡遍及香港、深圳、新加坡、上海、深圳、杭州、北京、東京、北京、廈門、柬埔寨金邊等主要國家及都會區，考察訪談對象包括各金融機構、政府行政機關及學術單位等，總計有香港金管局、高盛(亞洲)、中銀香港、深圳金融辦、前海管理局、渣打銀行(新加坡)、新加坡大學東亞研究所、上海中征諮詢有限公司、臺灣銀行上海分行等、華一銀行、上海市銀行同業公會、中



2013.01.03 台灣金融研訓院大陸金融研究暨資料庫成果發表會

國人民銀行、中國銀行金融研修院 / 中銀國際、中國銀行業協會、日本音樂著作權協會 (JASRAC)、東京三菱 UFJ 金融集團、世田谷區區立高齡中心、千代田區郵局、北京產

權交易所、中國信託業協會、國務院發展中心金融所、合庫金邊分行及柬埔寨 SBC 銀行 (國泰子行) 等單位。

知識交流薈萃・迎向金融先機



金融研究所建置的「大陸金融資料庫」網頁畫面

為提供銀行業者大陸經濟與金融環境之相關資訊，本院與銀行公會共同合作建置中國大陸金融資料庫 (以下簡稱資料庫) 來服務業者，以方便其西進大陸布局時參考。本資料庫於 2013 年 1 月 3 日正式上線啟用，成為國內第一個專門針對金融業者需求所建置之資料庫。

本資料庫其內容除了蒐集經濟、金融數據外，也針對台資銀行業前進大陸所需面臨的相關法令進行蒐集。此外，為提供使用者即時的中國大陸重要經濟、財金與法規修訂

訊息，本資料庫亦建置新聞資訊專區，提供使用者相關新聞訊息的下載。本資料庫也提供大陸各銀行機構的財務報表、基本資料與公司治理等資訊，方便使用者快速了解各區塊的金融經營型態，及早因應未來進入市場時，營運對手可能帶來的策略改變。最後為結合本院長期對大陸金融之研究成果，本資料庫設置研究報告專區，提供資料庫使用者更系統性而深入的大陸金融議題資訊。

經實際設計開發後，本資料庫的前台共包含七大資訊區塊：新聞、宏觀經濟、企業資訊、銀行機構、法規動態、金融法規與研究報告。截至 2013 年底止，本資料庫主要已收錄：中國宏觀經濟指標 64,426 個、中國大陸銀行業財務資訊 170 家及公司治理相關資料 170 家、中國大陸企業基本資訊 76,501 家、中國大陸經濟金融法規 18,042 條；本院亦將持續進行資料之收集、篩選、分析與網站系統平台之改進等工作。

洞悉前瞻性金融議題・傳播金融論述與新知



金融研究所出版月刊「台灣銀行家雜誌」

「台灣銀行家雜誌」為台灣第一本理論與實務導向之金融專業雜誌，包涵銀行、證券、保險與金控等領域，規劃有名家觀點、金融脈動、封面故事、特別企畫、政策論壇、金融人物、市場觀察、跨兩岸、28度C的旅行及好健康好心情等多項單元。本雜誌為一本掌握金融脈動之專業刊物，以國際、宏觀及趨勢角度，帶給金融菁英閱讀樂趣，近年來已受到訂閱機構及個人訂戶之肯定，截至2013年底，月發行量每期達5,000份。

本雜誌自創刊至2013年10月屆滿4週年，期許發揮公益法人之社會責任，除了將

金融理論與實務之資訊與讀者分享外，亦為海內外產官學界提供一個交流平台，藉由不斷匯聚學者專家之意見，以客觀公正之報導，提供政策參考、傳遞金融知識與落實金融教育。為與國際接軌，主管機關近期對金融政策及法規均有宣示，本雜誌積極配合政策為其發聲，以充份發揮影響力。此外，本雜誌與本院長期以來發行之「台灣金融財務季刊」(2013年9月已更名為「兩岸金融季刊」)共同扮演傳播金融論述與新知及落實我國金融教育之重要刊物。



金融資源典藏豐富・滿足從業人員資訊需求

本院圖書館秉持一貫金融資源典藏政策，致力高品質之金融知識服務，不但持續蒐集國內外金融主題出版品，更加強電子資源配置以便利讀者使用，目前累計館藏有：圖書 11,500 餘冊、期刊 130 餘種、報紙 8 種，以及 Thomson Reuters Eikon、CEIC、CNKI、EBSCO Finance Source 等財經專業資料庫多種，期以豐富的圖書資源及資料庫平台，滿足本院同仁與金融從業人員之資訊需求。

為促進知識的流轉和推廣閱讀風氣，

圖書館亦經常舉辦讀書會、書展及愛心捐書活動；讀書會的主題多樣、內容豐富，常獲讀者好評；愛心捐書更獲同仁響應，捐贈至育幼院、中途之家、偏遠校區之書籍已累達 600 餘冊；此外，也與國際口足畫藝協會合作，推出口足畫家個展，為社會公益盡綿薄之力，也為圖書館妝點畫藝之美。

未來，更將推出整合性的圖書資訊平台，為讀者提供一站式的檢索服務，邁向數位時代高效率、高品質之資訊期待。

持續宣導社會公益活動・發揮社會責任

金融研究所舉辦台灣金融論壇及兩岸金融交流講堂系列研討會，均為公益性質，研討主題涵括目前財金重大議題及兩岸金融發展新趨勢，提供金融業意見交流的平台。每月定期出版之「台灣銀行家雜誌」刊物，持續進行金融意見交流，知識傳播推廣教育工作，善盡企業社會責任，該刊物亦不定期與相關公益機構合作共同舉辦多項公益性質活動，免費協助各機構刊登公益性質廣告，宣導相關公益活動內容，包括刊登中華社會福利聯合勸募協會「朝著夢想跑 歲月就追不

上我」公益廣告、刊登家扶基金會「打開家門 讓愛住進來」公益廣告、刊登中華社會福利聯合勸募協會「幸福『家』倍 弱勢家庭經濟支持活動」公益廣告、刊登 7-LEVEN、中華社會福利聯合勸募協會、United Way「學會了就不怕未來」公益廣告、刊登社團法人世界和平會「搶救受饑兒 籌募貧弱兒童愛心早餐」公益廣告、刊登家扶基金會「打開家門 讓愛住進來」公益廣告，充分發揮本院公益精神及社會責任。

金融訓練發展中心

Financial Training

本中心業務為「培植決策主管與經營專才」、「培育專業師資與研發新種教材」、「強化財經政策宣導」及「推廣金融終身學習教育」，並以達成「拓展管理者決策格局及視野」、「強化金融人才專業素質」及「普及金融知識」等為目標。

本年共舉辦金融專業訓練課程 1,164 班次，參加人數計 40,585 人次；專業研討會 96 場次，7,940 人次參與；網路課程 208 班次，參加人數共計 3,744 人；全民金融相關課程或研討會 42 場次，5,676 人參加。

首創顧問體驗式教學

辦理講座精進計畫，打造菁英師資團隊；依據金融機構需求客製化私人銀行顧問專案、分行經理人儲訓計畫等，整合單一窗口，提供企業診斷、業務諮詢及顧問項目等全方位服務，結合機構策略目標，推動深度顧問式服務，以提升培訓成果。

首創體驗式教學模式與環境，建置金融機構必備之市場資訊暨交易系統，並自行開發「外匯即期交易模擬系統」與「外匯換匯交易模擬系統」，深化訓練品質，以提升金融商品交易與研發水準。

落實訓考用合一制度

與租賃公會合作，整合各界資源，打造國際租賃人才養成平台，建立訓、考、用合一制度，減低金融業招募成本，有效縮短產學落差，為金融業培育具備即戰力之跨國租賃人才。



利率交換模擬操作實戰班上課情形



11/1 菁英講座精進講堂系列活動 - 創造「聲」命力，邀請周震宇講師分享

貼近政策市場脈動・協助業者拓展業務

配合政府建立人民幣離岸中心與打造國人理財平台政策、區域金融市場興起及互聯網金融旋風，協助金融業掌握政策脈動與市場發展，規劃國際金融營運與跨境管理、金融商品獨立研發、租賃業務、行動裝置、雲

端技術與巨量資料等金融科技應用等全系列創新課程，期藉由引進新知識、案例討論與實務演練，厚植金融人才庫，協助金融機構全力拓展新業務。



11/24 本院與租賃公會合辦第二期租賃人才養成認證計畫開班合照

掌握金融大趨勢・培育未來新領袖

為協助金融業儲備高階主管，提早預應新趨勢及挑戰，特別辦理 2013 年金融高階主管儲訓計畫 (Leading Executive Apex Program, LEAP)，本計畫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規劃力、策略執行力、

領導統御力與變革創新力，期能為金融業注入新力量，提升金融產業競爭力。



金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 結業典禮全體合影



金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 海外參訪 SEVEN BANK 總部合影



運用數位科技・傳播金融知識

有效運用數位學習科技，匯集頂尖師資的知識能量，建置台灣金融網路大學，為金融產業打造四通八達的學習網絡。本年更以影音串流技術，製作投資理財演講系列 E-Seminar，藉影音媒介向社會大眾傳遞正確的投資理財觀念，並開設專屬影音頻道，邀請本院菁英講座線上分享金融新知與市場趨勢，透過影音社群網站迅速散播、普及全民金融知識。



萬泰聯合會計師事務所林執行副總嘉焜，於研討會上分享所得稅規劃新趨勢議題

海外業務發展中心

Overseas Business

本中心業務以促進兩岸金融合作交流、提升台灣金融業國際競爭力為宗旨，自 2010 年成立以來，持續透過兩岸金融專業人士交流與互訪、金融研究、測驗認證與傳播出版

資源等各方面之整合，以及國際金融專家資源之導入，協助台灣金融業者與國際金融市場緊密接軌，掌握海外業務發展的新契機。



在金管會指導下，與銀行公會合辦「金融檢查與稽核研習班」，11 月赴新加坡參訪考察

引進新知・接軌國際

「國際化金融人才培育計畫」聚焦於培養財富管理業務主管人才，協助銀行業者深耕亞洲跨境財富管理市場，邀請來自海內外優秀專家合組教學團隊，從市場經營策略、

業務風險控管、高資產人士理財服務、團隊績效管理及客戶關係管理等層面導入國際實務新知。

「金融檢查與稽核研習班」赴新加坡研



習考察，透過研討會及機構考察雙重形式，安排參訓學員與新加坡當地金融監理機關及跨國銀行集團高階稽核主管進行交流。

「銀行業核心人才培育計畫」聚焦銀行當前業務重點，課程內容涵蓋：貿易融資、大陸金融市場、BASEL III、現金管理、供應鏈融資、大陸新金融商品監理法規、人民幣債券、分行經營管理、國際聯貸、洗錢防治等議題，為學員提供了汲取國際金融實務新知的最佳學習管道。

特邀歐洲中央銀行國際與歐洲關係部門主管參加「歐債危機未來發展對全球金融市

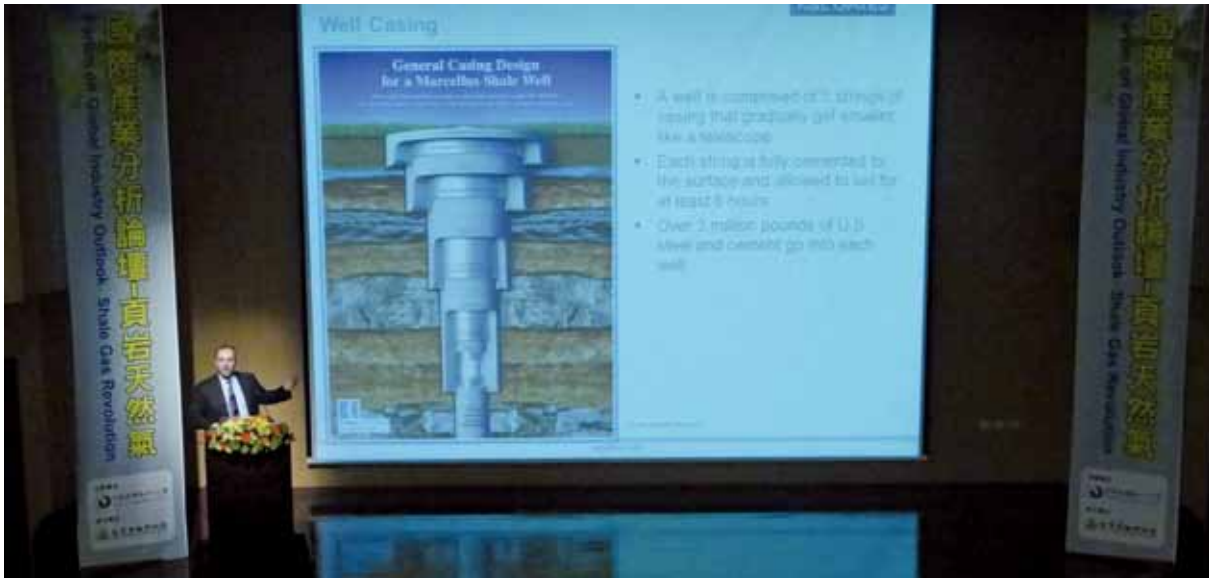
場之影響」研討會，針對主權債務危機紓困方案與進程深入探討。辦理「國際產業分析論壇」，邀請多位國際產業諮詢講座分析目前全球多項新興產業前景。



10 月與銀行公會合辦「銀行業核心人才培育計畫國際課程」



11 月「國際化金融人才培育計畫」赴新加坡研習考察



11 月與銀行公會合辦「國際產業分析論壇—頁岩天然氣」，分析國際頁岩天然氣產業前景

與金融研究發展基金管理委員會及北京大學共同舉辦「國際金融監管改革研討會—巴塞爾資本協定 III 發展新趨勢」研討會，邀請中國銀行業協會周慕冰顧問及兩岸銀行業

代表，針對 BASEL III 與銀行資本監管相關議題分享精闢見解，參加人員為兩岸金融業界總行層級高管，人數達 265 位，為兩岸金融交流盛事。



9 月與金融研究發展基金管理委員會及北京大學金融發展研究院合辦「國際金融監管改革研討會—巴塞爾資本協定 III 發展新趨勢」，邀請中國銀行業協會周慕冰顧問演講



培養大陸金融業務專才



5月舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列」，探討大陸金融服務業及非銀行金融機構實際業務運作情況

為積極培養西進人才，瞭解大陸銀行業市場現況、當地銀行轉型的趨勢及台資銀行的機會與挑戰，邀請當前在大陸服務之台籍金融專家回台講授大陸銀行業最新趨勢、探討非銀行金融機構的全貌及潛藏風險，分享第一手寶貴資訊；邀請包商銀行、中國銀行（香港）、中銀香港資產管理公司、北京高華證券及平安資產管理公司等機構專家，來台討論台灣發展人民幣資產管理業務之機會與挑戰，分析最新人民幣發展趨勢並探討台灣

如何成為兩岸三地人民幣資產管理業務中心；與上海申銀萬國證券合辦「大陸資本市場研習班」，邀請申銀萬國證券專家分享大陸資本市場相關規範與最新趨勢；廣續與中國銀行國際金融研修院合作「台資銀行大陸業務研究班」，增進國內金融機構高階主管對於大陸金融環境、兩岸三地聯貸業務、大陸城鎮化發展之金融商機、地方金融風險及電子商務業務等面向之瞭解。



10 月與中國銀行國際金融研修院合作辦理「台資銀行大陸業務研究班」

促進兩岸金融合作交流

本中心致力於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。本年分別接待北京、上海、江蘇、天津、河北、浙江、山東、四川、廣東、廣西、湖南、貴州、福建...等地銀行、農村信用合作社、證券期貨、保險、擔保協會、小額貸款協會、亞洲金融聯盟來院參訪培訓之培訓

考察活動，並辦理亞洲金融合作聯盟及多家金融機構成員研習考察；與中國銀行業協會共同在河北廊坊舉辦培訓課程，邀請講座分享台灣落實 BASEL III 的經驗，促成兩岸在利率市場化、小微企業金融、中小企業金融、財富管理、消費金融、農業金融、網點經營及風險管理等議題之交流。



TABF

金融測驗中心 Proficiency Testing

金融測驗中心以值得信賴的高品質金融人才認證中心為目標，除舉辦金融專業能力測驗，健全銀行專業人才認證機制外，亦接受公民營金融機構及行政機關、國營事業委

託辦理新進人員招考或內部升等考試。

金融測驗中心亦為國內少數通過「ISO9001 品質管理」及「ISO27001 資訊安全」國際雙認證之測驗辦理單位。

專業・持續精進

本中心持續推陳出新與客製化之業務績效，已樹立高品質人才測評中心之專業形象及公平公正之良好口碑，本年度受託辦理各機構之新進人員甄試試務，總計辦理 39 次，其中包含政府機關、金融相關機構（含基層金融）、公民營事業等機構。

- 一、相關甄試試務之新增機構：如第一銀行 2013 年新進行員甄選、2013

年農田水利會新進職員聯合統一考試、台灣運動彩券經銷商第一梯次遴選、財政部北區國稅局 2013 年約僱人員甄選等機構等。

- 二、面對委託機構愈趨多元甄才方式及內容，除紙筆測驗外，因應機構特殊職位招募需求，開發多元的現場實作測驗。



2013 年臺灣銀行新進人員甄試



2013 年華南金融集團新進人員甄試說明會

(一) 宏華宏華人力資源股份有限公司
103 年派駐中華電信客戶網路人員
遴選中增加「彩色纜線辨色能力測
驗」；

(二) 台灣糖業股份有限公司 2013 年新
進工員甄選增加術科測試，包括手

弓鋸鋸切鋼板、初生仔豬剪齒及斷
尾、溶液酸鹼性測試及滴定、三路
開關接線等實作測驗；

(三) 台灣自來水公司 2013 年評價職位
人員甄試增加實作測驗，抄錄 10
只水量計指針數。



台灣糖業股份有限公司 2013 年新進工員甄選－第二試術科測試



台灣自來水公司 2013 年評價職位人員甄試－電信防弊偵測



創新・精益求精

為增進管理效率，簡化作業流程，本中心陸續啟動各項規劃：

- 一、「題庫行政系統」：提升命審題作業之管理功能，並強化命審題師資的評鑑機制。
- 二、「線上閱卷系統」：簡化閱卷流程，提升成績管理上之效率。
- 三、「線上證書補換發作業」：簡化證書補換發流程，便利考生。申請者可隨時於網頁

查詢作業進度，享便利且快速之證書補換發流程，大幅縮短作業時間。

- 四、「增設外端點電腦教室考場」：為提供應考人更便利之服務與參加電腦應試之彈性，本中心於本年度 9 月起，假國立臺北教育大學電腦教室辦理相關測驗，共開辦 31 場次，合計 1,248 人次報名。



於國立臺北教育大學增設外端點電腦考場

培育・校園深耕

（一）到校考試

近年來測驗中心，致力深耕校園，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，配合學校課程規畫及便利偏遠地區與離島學生，辦理電腦應試到校考試。合計 2013 年度辦理 30 場次，服務逾 1,000 名考生。

（二）校園講座

本中心對於回饋社會，自知任重而道遠，本年度逾 20 場校園講座，讓莘莘學子能

充分瞭解金融相關證照及現今就業職場發展情形，並協助規畫與培養建立金融證照準備方向，以即早建構自身職場競爭力。

（三）金融證照校園擂台賽

為推廣金融職場所需之專業知識，啟發莘莘學子在學階段，透過金融證照測驗的準備與考取，提升自己的職場競爭力，並期藉由競賽過程，鼓勵學生共組讀書會，積極養成專業知識。



2013 年 10 月於台大職涯中心辦理金融證照及職涯講座



第九屆金融證照校園擂台賽第一名頒獎現場



TABF

傳播出版中心

Publication & Communication



各項新種出版品 - 推廣金融知識

傳播出版中心係以金融專業與普及類書籍與測驗參考用書為出版宗旨，擁有豐沛財金資料庫及專業編輯群，多年來已出版眾多金融專業書籍，金融專業出版之實力與貢獻眾目共睹。

本年共發行 31 種金融專業書籍，總計發行量 6 萬 5 千餘冊。業務重點在於引進國際金融新知，以及開發校園與金融普及新出版品，並配合證照再生計畫更新測驗用書。

整合新興主流議題・推廣金融知識普及

因應日新月異之金融趨勢及發展，出版中心以未來式金融產業為藍圖，持續規劃最新且專業之金融相關出版品，本年特以消費金融新興趨勢、兩岸經濟金融、未來銀行等熱門議題為主軸，輔以本院證照測驗再生計畫，出版金融專業及金融證照一系列書籍。

本年發行《Bank3.0-- 銀行轉型未來式》，接軌國際金融新知，切中銀行趨勢與實務需求，獲得廣大迴響，並躋身各大網路書店暢銷排行。為使金融知識紮根校園，與外部合作出版葉銀華教授《兩岸金融與人民幣市場》，提昇大專學子對兩岸金融之認識。同時，亦擘劃《富人稅了沒？》、《讓你的理財更保險》及《退休金QA學堂》等出版品，滿足社會大眾對理財求知之需求。

此外，為使金融從業人員專業知識與時並進，特擬定證照測驗再生計畫，逐步將授信、信託、外匯、理財、內控、結構型商品、中小企業財務等指標性測驗參考用書，邀集專家學者重新規劃再編撰，除期能更符合讀者進修需求外，亦積極深入校園教育學子，協助及早構築職涯規劃。



金融證照參考書籍



通路服務便捷周全・即時貼近客戶需求

為能讓顧客享有多元購書管道，本院提供金融廣場實體書店及線上購書服務，並與眾多經銷書商結盟，建構全國購書緊密網絡，近年更積極深入服務校園，協助大專院校遴選優質金融叢書，各項便利服務力求貼近市場需求。

金融廣場不斷優化購書環境，打造高品質藝文空間，除本院金融專業書籍外，更豐富眾多商業管理、行銷企劃、投資理財、心靈養生等系列叢書，測驗專區亦設有公民營

事業招考、銀行招考、金融證照、政府公職等參考用書，各項用書需求一次購足。

網路書店講求迅速便捷服務，啟用超商取貨付款機制，為了更貼近顧客反映，專人及時處理顧客問題，強化通訊提醒服務，使得服務滿意度持續提升，不僅讓顧客享有居家購書之便利，還可置身感受實體書店專人服務。並時時回饋忠實顧客，不定期推出眾多優惠書展，讓顧客充分瞭解最新書訊，同時享有專屬優惠。

金融知識奧林匹克競賽・金融紮根智慧贏在起跑點

秉持推動金融知識深耕校園之要職，本年再度承辦金管會「金融知識線上競賽」，除邀請全國國中進行競賽之外，更擴大觸角推出高中職組競賽。總計共有來自全台 20 個縣市 325 所國中、281 所高中職學生，16,038 人及 1,138 隊分別參與個人組及團體組競賽。

各校為了躋身金融知識奧林匹克之實體決賽殿堂，可說是全校總動員，由班級導師

領軍全班學生組隊參賽，將金融知識融入校園中功不可沒，彰顯全國教育界對校園金融教育投入之熱情與初衷。

本活動除了鼓勵年輕學子自主學習及培養正確金融觀念外，也藉此倡導全民金融教育的重要性，期待在各界共襄盛舉之下，能發揮強化我國金融教育宣導與普及金融知識之實質效益。



金融知識線上競賽參賽隊伍合影



金融知識線上競賽得獎隊伍



金融知識線上競賽參賽隊伍實況



客戶服務中心 Customer Service

客戶服務中心秉持「真心、用心、同理心」的服務理念，負責本院內、外各項活動之規劃執行及現場服務工作，藉由完整的資訊系統、活力充沛的服務團隊及靈活的人力調度，建構優質且朝氣蓬勃的服務平台。

本年共舉辦 1,489 場活動，服務量逾 66,815 人次，服務品質及環境設施滿意度平均達 4.38；另本院大樓提供場地租借，全年承租場次達 973 場。

運用科技・善盡個資保護

本院於辦理各項金融研究、教育訓練、證照測驗、書籍出版販售或其他業務等相關作業，需蒐集、處理或利用客戶的個人資料時，皆以尊重個人權益為基礎。為提升客戶申請「停止蒐集、處理、利用」等作業便利

性，本年特開發一套專屬之線上個資申請流程，客戶只需至本院網站申請，受理後即啟動個資申請自動化作業，並完成系統註記，利用資訊科技不僅減少內部作業成本，也滿足了客戶對個資安全的需求。

用心服務・贏得客戶信賴

報名業務往來，多半透過電話洽辦，少有機會與機構承辦人員直接面對面。為此每至歲末佳節前夕，報名組均自製春節卡片，寫上滿滿祝福，再貼上同仁團體合照，寄送予金融機構訓練承辦人員。透過發自內心的行動，感謝客戶對本院的支持與協助，也獲得機構熱烈回應。



本院教室環境佈置情形



客服同仁協助學員報到情形

『用心服務』是客服中心最高服務準則；對於日漸增多的大陸參訪團體，一句句『各位領導早上好！』親切的問候語，拉近了彼此間的距離，對活動中各項細節貼心的安排，則使到訪貴賓倍感親切溫馨，讓服務更專業、更體貼，進而獲得客戶的信任與依賴。

聯誼活動・凝聚同仁感情

為有效舒解同仁平日緊張的工作情緒，並加強彼此間的情感與團隊向心力，本年6月9日、9月8日、11月17日，客服中心分別主辦登山健行、漆彈烤肉及鐵馬追風活動，

三項活動之報名均相當踴躍，同仁反映亦極為良好，咸認藉由活動的進行，讓同仁間的默契更佳，感情也更為融洽。



登山健行活動海報 土城 承天禪寺登山健行



漆彈烤肉活動海報 士林 漆彈及烤肉活動



鐵馬追風逍遙遊海報



八里 鐵馬追風逍遙遊



資訊服務

Information Service

資訊處主要負責本院資訊環境的規劃與建置，以「品質」、「安全」、「創新」、「效率」為目標與理念，開發管理本院之資訊及網站系統，維護全院資訊安全，同時配合各業務單位的資訊需求，提供優質專業的資訊服務。

2013 年投入大量人力建置大陸金融資料庫、模擬外匯交易系統、金融知識線上競賽活動網站及行動手機應用服務等計畫，協助業務單位達成業務目標。未來資訊處仍將繼續強化專業能力，為本院業務蓬勃發展，提供強大後盾。

模擬外匯交易系統・營造學員臨場體驗

為了本院學員於課堂上研習外匯訓練課程時，能體驗真實的外匯交易室場景，資訊處配合金融訓練發展中心需求，並參考匯集多方顧問意見，在歷經數月的規畫與建置，陸續推出「外匯即期交易模擬系統」與「外匯遠期交易模擬系統」。

外匯交易員是邁向千萬年薪的快速捷徑，不過因市場競爭激烈，抗壓性要求也很高，過去在課堂上很難讓學員實際體認到外匯市場的千變萬化，往往實際任職後才發現「外匯交易就像賽跑！」，甚至於部位留倉後，整夜難眠。

為讓學員充分了解外匯交易知識及實戰情形，本系統除具備「即時模擬交易」及「即

時新聞模擬」外，並提供交易紀錄及價格曲線圖查詢，搭配課堂上講師的講解，使學員親身體驗交易的壓力，貼近實際工作的感受。



外匯交易模擬系統交易畫面

行動生活更便利 研訓資訊隨手查



台灣金融研訓院行動服務中心專頁 (<http://www.tabf.org.tw/apps/>)

隨著智慧型手機的方便性及普及性，人們對於行動上網的渴求日益增加，鑒於廣大使用者習慣的改變，本院近幾年積極開發各項行動服務，為的就是提升顧客的便利性，隨時隨地皆能查詢研訓院的各項服務，貼近與顧客的距離。

自2011年第一個iPhone App上線之後，本院隨即將服務延伸至Android族群，2012年推出Android App。而在蒐集眾多使用者意

見後，2013年持續推出行動服務項目，分別於iPhone及Android作業系統提供測驗及書籍資訊服務。

目前顧客可以透過本院行動服務進行訓練課程、證照測驗、出版書籍明細查閱，並查詢個人的課程報名與購書紀錄。未來將針對各項服務規劃更便利完整的功能，提供更優質的行動服務，以符合顧客對本院的期待。



管理處

Logistics and Administration



2013.3.6 於本院菁業堂舉辦「個人資料保護與管理」員工教育訓練

強化資訊安全・建置個人資料保護機制

本院向來非常重視資訊系統之安全與穩定運作，已於 2008 年通過國際標準 ISO27001 驗證迄今，除確保系統及服務不中斷外，更加重視資料之完整性、機密性與正確性，以保障客戶權益。

另為因應「個人資料保護法」之施行，本院已於 2013 年執行個人資料保護推動專案，依據個人資料保護法及國際標準 BS10012：2009 之規範，建置本院個人資料保護管理機制。

專案執行期間，每月定期召開月例會管控執行進度，為因應各議題所需，另舉辦多場討論會議。本專案完成本院個資四階管理文件、成立並召開個資管理審查委員會、

執行個人資料盤點、個資風險評估、衝擊分析、風險處理計畫與稽核作業；另針對員工辦理個人資料保護與管理之教育訓練，並通過 BS10012：2009 預評作業。

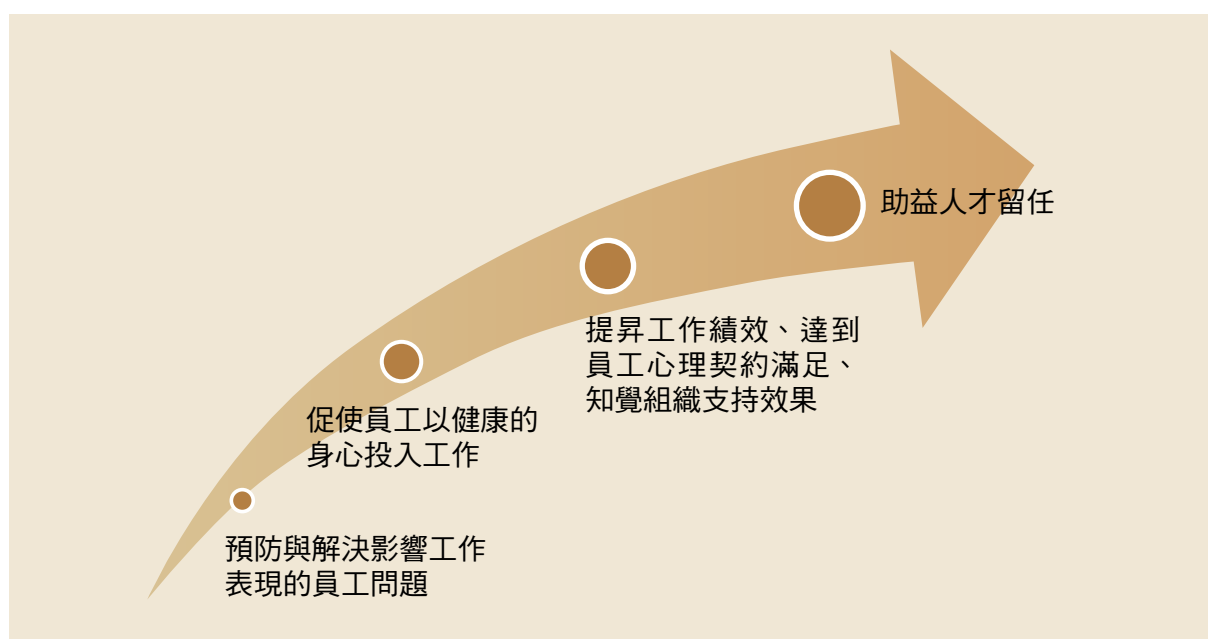
員工關懷服務網揪感心

關心員工福祉能為企業與員工帶來雙贏一向是本院的信念之一，員工的身心健康攸關企業整體的工作效率與組織士氣。透過對員工的關懷與協助，創造安心與放心的工作環境，身心健康穩定的員工，自然能回饋生產力及績效表現。

本院建置員工專屬網頁－「員工關懷網」，作為本院發展「員工協助服務輸送系統」之平台，將本院人事制度、員工身心健康相關措施、社會福利政策及公益救助資源加以整合分類，透過系統化網路，來預防、

辨識可能會影響到工作績效表現之員工問題，並加強員工問題解決效率。

「員工關懷網」包含「到離職貼心服務」、「差假與考訓發展權益」、「福利宅急便」、「飯糰互動」、「員工協助加油站」五項主題，分別詳列各主題相關權益事項及內容，未來將持續結合人力資源管理及組織策略，促進新進員工工作適應、增強員工組織向心力與凝聚力，並樹立本院良好企業形象，增進競爭力及企業價值。





社會責任 Social Responsibility



全民金融知識 A+ 巡迴講座

理財教育向下紮根・提升全民金融知識水平

為落實金融知識普及化，行之有年之全民金融知識 A+ 列車，除廣續與各縣市政府合辦金融知識講座，增進民眾對理財、長期看護保險及金融消費爭議處理之認知之外，本年度特別規劃 3 場「愛心關懷場次」，邀請國內知名兒童劇團，以活潑、生動之戲劇

演出，教導兒童儲蓄理財之正確觀念，鼓勵親子同行同樂，促進親子關係之融洽。本院亦不定期於北中南區舉辦免費投資理財演講活動，協助社會大眾正確掌握投資訊息，做好資產配置，穩健累積財富。本年度舉辦共場 42 免費投資講座，參加人次約 5,600 餘人。

用心服務・關懷弱勢

金融證照測驗提供報名費減半之優惠

一、持續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），提供筆試測驗 125 元、電腦應試 250 元的報名費優惠減免。

二、特殊考生提供貼心應試服務，如試卷放大、設計特殊作答用紙、製作測驗提醒海報及聽考服務。



台灣運動彩券經銷商第一梯次遴選筆試現場 - 服務身障特殊考生應試



附表

Appendix

金融研究 Financial Research

附表 1 2013 年執行之研究計畫 - 自提研究案

Table 1 Research Projects Undertaken in 2013- Self-Initiated research

專案名稱 (Project Titles)

台灣銀行業發展華人財富管理業務之研究

Taiwan Banking Industrial Development and Chinese Financial Management Business Study

消費者對金融服務需求及消費傾向之研究

Consumer's demand of Financial Service and Tendency Study

因應國內人口高齡化對策－退休（金）政策與銀髮族金融創新之研究

The Strategy of Coping with Aging Population—Retirement and Pension Policy, and Silver Group's Financial Innovation Study

台灣銀行業風險情勢指標之建立

Taiwan Banking Industry's Risk Situation Index Setup

本國銀行大陸分支機構營運環境風險評估－從大陸銀行業經營風險切入

Taiwanese Bank in China's Branch Operation and Environmental Risk Measurement—From the Aspect of China's Banking Industry Operation Risk

台灣金融情勢指數之編製與應用：第三階段計畫

(台灣銀行產業獲利指數：TAIBEC)

Taiwan Financial Situation Index Organization and Application: The Third Stage Planning
(Taiwan Index of Banking Earning Condition)

大陸金融資料庫建置計畫專案

China's Financial Database Setup Planning Project

銀行業關鍵性人力資源供需之研究－2013

Banking Industry's Essential Human Resource Demand and Supply Study – the Year of 2013

「台灣的金融體制與發展」研究編撰暨專書出版計畫－金融體制、政策及監理篇

“Taiwan Industrial System and Development” Research Paper Editing and Book Publishing Project—Financial System, Policy and Regulation Edition

「台灣的金融體制與發展」研究編撰暨專書出版計畫－中央銀行篇

“Taiwan Industrial System and Development” Research Paper Editing and Book Publishing Project—Central Bank Edition

「台灣的金融體制與發展」研究編撰暨專書出版計畫－銀行篇

“Taiwan Industrial System and Development” Research Paper Editing and Book Publishing Project—Bank Edition

「台灣的金融體制與發展」研究編撰暨專書出版計畫－證券篇

“Taiwan Industrial System and Development” Research Paper Editing and Book Publishing Project—Securities Edition

「台灣的金融體制與發展」研究編撰暨專書出版計畫－保險篇

“Taiwan Industrial System and Development” Research Paper editing and Book Publishing Project—Insurance Edition

台灣金融業雙十趨勢

Double-Ten Tendency of Taiwan Financial Industry

2014 我國金融業營運趨勢展望問卷調查

2014 Taiwan Industrial Operating Tendency and Prospect Questionnaire Survey

專案名稱 (Project Titles)

我國銀行業發展海外市場及國際業務之研究－以俄羅斯、波蘭、南非、印度、柬埔寨及緬甸為例
Taiwan Banking Industry Oversea Market and International Business Case Studies of Russia, Poland, South Africa, India, Cambodia and Myanmar

金融控股公司經營規範之適用現況評估及改進建議
Reviewing and Advising the Current Finance Holding Company Operation Standard

附表 2 2013 年執行之研究計畫 - 受託研究案

Table 2 Research Projects Undertaken in 2013 - Commissioned research

專案名稱 (Project Titles)

102 年金融建言白皮書
The White Paper on Financial Statement in the Year of 102

開放人民幣業務對我國金融業之影響
The Impact of the Opening-up Ren Min Bi Business on Taiwan's Financial Industry

綠能產業財務支援機制之研究
Green Fndustry financial Support Mechanism Study

建構再生能源綠色投融资環境－以太陽能光電廠為例之研究
Constructing Recycling Green Energy Investment and Finance Environment – A Case Study of Photovoltaic Power Plant

藝術品信託可行性評估
The Measurement of Artwork Trust Feasibility

銀行業推動伊斯蘭金融之商機與推動作法
The Business Opportunities and Methods of Banking Industry's Promoting Islamic Finance.

金融控股公司、銀行及信用卡機構關鍵性人才職能基準之研究
The Study of Occupational Competence Standard of the Finance Holding Company, Bank and Credit Card Institute.



附表 Appendix

金融研究 Financial Research

附表 3 2013 年舉辦之研討會及座談會

Table 3 Symposiums and Workshops Held in 2013

項次 List No.	日期 Date	會議名稱 Titles
1	1/3	知識交流薈萃·迎向金融先機—台灣金融研訓院大陸金融研究暨資料庫成果發表會 Knowledge Exchanges and Converges, Faced with and Advanced in Financial Opportunities— Taiwan Academy of Banking Finance's Research and Database of China's Financial Study Result Announcement
2	1/16	「十八大後之大陸政經局勢分析」研討會 “After 18 th CPC National Congress—China's Political and Economic Situation Analysis” Conference
3	02/07	「退休金業務之利基與前瞻」研討會 Pension Business' s Niche and Vision” Conference
4	3/6	「台資銀行前往大陸設置分支機構的地點選擇與政策分析」演講會 A Plenary Address, “Taiwanese Investment Bank Set up Branches in China: The Choice of Location and Policy Analysis”
5	03/13	「日本、南韓經濟金融情勢對台灣產業發展的影響」 “The Impact of Japanese and Korean Economy and Finance Situation on the Development of Taiwanese Industry”
6	4/29	「後十八大中國經濟以改革促發展」演講會 A Plenary Address, “After 18 th CPC National Congress, Chinese Economy and its Reform and Development ”
7	4/9	「發展行動支付服務業務」研討會 “Develop Mobile Payment Services” Conference
8	05/15	「金融業與產業合作建構籌資平台之發展前景」 “The Future Prospect of Financial Industry and Industrial Cooperation's Establishment of Funding Platform”
9	05/28	「大陸金融現況與市場發展趨勢」演講會 A Plenary Address, “China's Financial Current Situation and Market Development Tendency”
10	06/10	「美國財政困境對全球景氣之影響」 “American Fiscal Difficulties” Impact on Global Prosperity”
11	06/26	「KPMG 對 2013 Q1 中國經濟全球化之觀察」演講會 A Plenary Address, “KPMG Observation on 2013 Q1 China Economy' s Globalization”
12	07/02	「中國大陸銀行業最新發展趨勢」演講會 A Plenary Address, “Chinese Banking Industry's Latest Development and Tendency”

項次 List No.	日期 Date	會議名稱 Titles
13	07/08	「2013 台灣經濟總體檢：如何提升整體競爭力？」研討會 “2013 Taiwan Economy Total Examination: How to increase the overall competitive strength” Conference
14	08/08	金融法制興革與創新研討會－金融監理篇「金融業整合監理法制之回顧與前瞻」研討會 “Financial Law System Reform and Innovation” Conference—Financial Regulation— “Financial Industry Integration Regulation and Legal System’s Retrospect and Prospect” Conference
15	08/15	「中國大陸城市商業銀行跨省布局之戰略分析」演講會 A Plenary Address, “China’s Urban Commercial Bank Cross Counties Position and Strategy Analysis”
16	09/12	「全球資本市場發展現況及改革趨勢」研討會 “Global Capital Market Development Current Situation and Reform Tendency” Conference
17	10/8	「QE 逐漸退場後的全球產業動向」演講會 A Plenary Address “After QE Gradually Receding Global Industrial Movement”
18	10/9	「兩岸服務貿易協議簽署對我國金融業之影響」研討會 “The Impact of Signing Cross-Strait Service Trade Agreement on Taiwan’s Financial Industry” Conference
19	10/15	「中國大陸的經濟改革—用流量 / 存量模型的分析」演講會 A Plenary Address, “China’s Economic Reform—Flow and Stock Model Analysis”
20	11/08	「我國中小型銀行及基層金融機構未來發展策略」研討會 “Taiwan’s Small and Medium Bank, and Finance Community Institution’s Future Development Strategy” Conference
21	12/9	「強化我國金融產業發展及國際競爭力之金融整併策略」研討會 “Strengthen Taiwan’s Financial Industrial Development and International Competitiveness’s Finance’s Integrated Strategy” Conference
22	12/9	「日本經濟結構改革對我國產業及金融業發展之效益與影響」研討會 “Japanese Economic Structure Reform’s Impact and Benefit on Taiwan’s Industry and Financial Industrial Development” Conference
23	11/27	「2014 年全球經濟展望」研討會 “2014 Global Economy Prospect” Conference
24	12/10	「中國大陸自由貿易試驗區建設的內容、動機、影響與兩岸建設自由經貿區的相互影響、因應、路徑」 “China Free Trade Trial Area’s Constructing Content, Impetus, Effect and Cross-Strait Constructing Free Trade Area’s Respective Effect, Responds, and Access”



附表 Appendix

海外業務 Overseas Business

附表 4 2013 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 4 2013 Training Class and Trainee Numbers

類別 Category	舉辦班次 Class	全年訓練人次 Trainee
兩岸金融研討活動 Cross-Strait Financial Forums	10	620
大陸機構來院參訪 Visits from Mainland China Institutions	31	351
大陸機構來台培訓 The Training of Mainland China Institutions	57	1,163
台灣講師赴陸授課 Courses instructed by Taiwanese speakers in Mainland China	12	1,398
國際合作研討活動 International Conferences	36	3,416
國際化金融人才培育計畫 International Talent Development Programs	22	815
銀行業核心人才國際課程 Advanced International Training Programs for Senior Bankers	15	604
合計	183	8,367

附表 5 歷年海外訓練舉辦班次與人次

Table 5 Historical Record of Oversea Training Class and Attendee

年度 Year	班次 Class	參加人次 Attendee
2010 (From March (3 月起))	111	4,949
2011	170	6,943
2012	185	7,122
2013	183	8,367
合計 Total	649	27,381

金融訓練 Financial Training

附表 6 2013 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 6 2013 Number of Sessions and Enrollment in Training Conducted in 2013

類別 Category	舉辦班次 Number of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollments
經常性班次 Regular Programs	1,028	31,875
委辦班 Commissioned Programs	136	8,710
短期研討會 Seminars	96	7,940
遠距教學 Distance Education	208	3,744
終身學習 Lifelong Learning	42	5,676
合計 Total	1,510	57,945

附表 7 歷年金融訓練班次與人次

Table 7 The Number of Financial Training Sessions and Enrollments in Previous Years

年度 Year	班次 Number of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollments
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
2012	1,358	51,033
2013	1,510	57,945
合計 Total	21,216	922,260



附表 Appendix

金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 8 2013 年筆試專業能力測驗
Table 8 2013 Pencil-based Professional Ability Test

測驗名稱 Testing Term	次數 Number of Test	報名人數 Number of Registration
信託業業務人員信託業務專業測驗 Proficiency Test for the Trust Operations Personnel	2	8,789
信託業業務人員 The Trust Operations Personnel 信託業務專業測驗【信託法規乙科】 Proficiency Test on "Trust Law"	2	216
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	2	4,760
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	2	3,925
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1	264
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test For International Banking Personnel	2	3,768
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2	1,978
金融人員風險管理專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Personnel's Risk Management Ability	1	24
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 Security Test for Bank Lending	1	193
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test for Foreign Exchange Transaction	1	555
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprises	2	1,562
中小企業財務主管測驗 Proficiency Test for Certified Manager for Small and Medium Enterprises	1	53
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	2	3,679
金融市場常識與職業道德 Know-how of Financial Market and Occupation Morality	104	16,345
合計 Total	125	46,111

附表 9 2013 年電腦應試專業能力測驗
Table 9 2013 Computer-based Proficiency Test

測驗名稱 Title of Test	場次 Number of Test	報名人數 Number of Registration
信託業業務人員信託業務專業測驗 Proficiency Test for the Trust Operations Personnel	682	15,527
信託業業務人員 The Trust Operations Personnel 信託業務專業測驗【信託法規乙科】 Proficiency Test on "Trust Law"	36	848
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	631	10,290
銀行內部控制與內部稽核測驗 (英文版) Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits (English Version)	5	32
金融機構債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Institute's Outsourcing Debt Collection Personnel	284	2,201
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	608	2,913
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	564	5,588
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	562	5,083
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	286	12,051
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Financial Specialists of Small and Medium Enterprises	621	1,625
合計	4,279	56,158



附表

Appendix

金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 10 2013 年國際證照測驗

Table 10 2013 International Certificate Test

測驗名稱 Title of Test	舉辦場次 / 日期 Number of Test/Date	委託 / 合作機構 Associated Agencies	備註 Notes
認證理財規劃顧問 (CFP) 暨 理財規劃顧問 (AFP) 專業能 力測驗 Proficiency Test for Certified Financial Planner and Associate Financial Planner	3 月及 9 月 各舉辦乙期 Each one session in March and September	臺灣理財顧問認證協會 Financial Planning Association of Taiwan	3 月份計 126 人次，9 月份計 289 人次，合計 415 人次報 考。 The number of registration in March is 126, and in September is 289, total number is 415
金融風險管理師 (FRM) 測驗 Proficiency Test for Financial Risk Management	5 月及 11 月 各舉辦乙期 Each one session in May and November	The Global Association of Risk Professionals (GARP)	5 月份計 151 人次，11 月份 計 176 人次，合計 327 人次 報考。 The number of registration in May is 151, in November is 176, and the total number is 327
劍橋職場英語檢定 (BULATS) 考試 Cambridge English Language Assessment for "Business Language Testing Service"	每月均舉辦， 合計 35 場次 The test can be taken every month, and the total sessions are 35	語言訓練測驗中心 (LTTC) Language Training Testing Center	共計 1,060 人報考。 The number of registration is 1060.

附表

Appendix

傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 11 2013 年度新開發出版品
Table 11 New Publications in 2013

出版品名稱 Titles of Publications
1. 金融小法典—銀行、信託及票券 A Small Dictionary Financial Law: Banking, Trust and Bond
2. 貿易融資風險管理暨案例解析 Trading and Financing Risk Management Case Study and Analysis
3. 富人稅了沒？ Has The Rich been Taxed Yet?
4. 房貸估價實務與風險控管必讀 6 堂課 The Six Must-read Lessons for Mortgage Estimation Practice and Risk Management
5. 金融消費者保護法與評議案例解析 Financial Consumer Protection Act and Review Case Study and Analysis
6. 新版國際應收帳款承購統一規則暨註釋 New Edition International Account Receivables Factoring Rules and Notes
7. 王作榮教授與國家發展論文集 Professor Tso-Ying Wang's Collection of Essays on National Development
8. 銀行授信實務個案精選 A Handbook of Bank Loan and Debits Practice and Case Study Selection
9. 讓你的理財更保險 Insure Your Financial Management
10. 期貨與選擇權操作實務與技巧 Futures Options Operation Practices and Skills
11. 金融商道—金融人員關係行銷與談判術 Financial Strategies—Marketing Financial Personnel's Interrelationship and Negotiation Skills
12. 退休金 QA 學堂 Pension QA Classroom
13. 巴塞爾資本協定三 (Basel III) 實務應用 Basel III Practice and Application
14. 2012 中華信評等報告年鑑 2012 Taiwan Rating Criteria Annual Report
15. 信託法規與稅制 Trust Law and Tax Regulation
16. 信託原理與實務 The Trust Theory and Practice
17. 信託業務總整理 The Trust Operations All-in-One
18. 台灣股市何種選股模型行得通 How to choose stock model for breaking into Taiwan Stock Market



附表

Appendix

傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 11 2013 年度新開發出版品
Table 11 New Publications in 2013

出版品名稱 Titles of Publications
19. 解讀金融業務完全手冊－證券與保險篇 Complete Guide to the Interpretation of Financial Business—Stock and Insurance
20. 作自己的伯樂－職場問題自己搞定 Discovering Your Talents—Solving Your Problem in the Work Place
21. 銀行催收個案精選 Bank Debt Collection Case Study Selection
22. 消費金融風險管理 Consumer Financial Risk Management
23. Bank 3.0 銀行轉型未來式 Bank 3.0 Transitional Banking's Future Tense
24. 兩岸金融與人民幣市場 Cross-strait Banking and Financing, and Ren Min Bi Market
25. 中小企業活用財務報表－提升經營管理績效 Small and Medium Enterprises Financial Report in Practice
26. 解讀中國基金教戰守則 Rules and Strategies of Decoding China's Fund
27. 金融人員消費者貸款必修 12 堂課 For Financial Personnel's Required 12 Courses of Consumer Loan
28. 誰在主宰全球金融的未來 Who's Taking Control of Global Finance
29. 個人理財一本通 One Book Gets to Know Personal Financial Management
30. 前進東協拓展新興市場－台灣金融業新商機 Marching into ASEAN Emerging Market—New Business Opportunities of Taiwan Financial Industry
31. 調解小六法 Mediating Six Financial Laws

附表 12 歷年出版成果

Table 12 The Publications in Previous Years

年 度 Year	種類 (新種出版品) Number of Publication (New Publications)	發 行 量 (冊)		
		測驗參考書 Test Preparation	非測驗參考書 Non Test Preparation	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
2012	28	32,946	36,751	69,697
2013	31	16,151	49,213	65,364
合計 Total	474	1,090,172	1,811,380	2,901,552



財務報表 Financial Statements

資產負債表

Balance Sheet

2013 年及 2012 年 12 月 31 日
December 31, 2013 & December 31, 2012

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

	2013 年 12 月 31 日 December 31, 2013		2012 年 12 月 31 日 December 31, 2012	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	723,002	38.32	733,618	39.47
基金及投資 Fund & Investment	376,318	19.94	332,836	17.90
固定資產 Fixed Assets	725,294	38.43	731,308	39.34
其他資產 Other Assets	62,453	3.31	61,238	3.29
合計 Total	<u>1,887,067</u>	<u>100.00</u>	<u>1,859,000</u>	<u>100.00</u>

	2013 年 12 月 31 日 December 31, 2013		2012 年 12 月 31 日 December 31, 2012	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	90,513	4.80	95,785	5.15
其他負債 Other Liabilities	27,851	1.47	26,269	1.42
基金及餘絀 Fund and Surplus	1,768,703	93.73	1,736,946	93.43
合計 Total	<u>1,887,067</u>	<u>100.00</u>	<u>1,859,000</u>	<u>100.00</u>

收支餘絀表

Income Statement

2013 年及 2012 年度
Year 2013 & 2012

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2013 年度 Year 2013		2012 年度 Year 2012	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
事業收入 Operating Income	422,766	100.00	427,958	100.00
事業支出 Operating Expenses	466,459	110.34	462,750	108.13
事業賸餘（短絀） Operating Surplus (Deficit)	(43,693)	(10.34)	(34,792)	(8.13)
事業外收入 Non-Operating Income	51,169	12.10	46,925	10.96
事業外支出 Non-Operating Expenses	4,792	1.13	3,528	0.82
事業外賸餘（短絀） Non-Operating Surplus (Deficit)	46,377	10.97	43,397	10.14
本期餘絀（稅前） Surplus (Deficit) for the year (Pre-taxed)	2,684	0.63	8,605	2.01
所得稅費用 Income Tax	—	—	—	—
本期餘絀（稅後） Surplus (Deficit) for the year (After-taxed)	<u>2,684</u>	<u>0.63</u>	<u>8,605</u>	<u>2.01</u>

註：本資料統計至 2013 年 12 月 31 日，實際數據依董監事會通過者為準。



大事紀 Highlights of the Year

月份	大事紀要
1 月	舉辦「台灣金融研訓院大陸金融研究暨資料庫成果發表會」暨網站正式上線。
2 月	- 舉辦南京市金融辦培訓考察 - 舉辦「國際洗錢防制研討會」、「大陸租賃業務研討會」、「標竿企業財務主管論壇—提升企業價值力之財務新視界」 - 與銀行公會合辦「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項修正試填說明會」 - 舉辦台灣金融論壇系列「退休金業務之利基與前瞻」研討會
3 月	- 舉辦山東省銀行業協會培訓考察 - 舉辦「人民幣債券市場的挑戰和機遇研討會」、「由倫敦發展人民幣業務看台灣之機會與挑戰研討會」、「金融業因應地上權開發制度研討會」、「102 年度農業金融訓練案」 - 辦理 102 年農田水利會新進職員聯合統一考試 - 與中華信用評等公司合辦「信用與風險系列課程－企業信用風險分析研習班」 - 出版中心營運資訊服務上線
4 月	- 舉辦浙商銀行培訓考察 - 舉辦「銀行業核心人才培訓系列國際課程」、「大陸資本市場現況與投資策略分析研討會」、「金融機構前進東協市場系列研討會」、「發展行動支付服務業務研討會」、「金融電子商務行銷規劃培訓計畫」、「人民幣商品開啟財富管理新契機研討會」 - 理票券公會、集保公司、銀行公會共同委託辦理「發展台灣短期利率指標研討會」 - 外匯交易模擬系統第一階段上線
5 月	- 舉辦天津市金融辦、上海市銀行同業公會、寧波市銀行業協會及江蘇銀行培訓考察 - 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 非銀行金融服務業篇」、「歐債危機未來發展對全球金融市場之影響」、「兩岸金融研討會 - 台灣銀行業發展跨境人民幣貿易融資業務之前景與挑戰」、「2012 年金融高階主管儲訓計畫」(LEAP)、「Executive Apex Program」 - 經濟部中小企業處委託辦理 102 年度「銀行對企業融資實務及趨勢專題研習計畫」 - 舉辦台灣金融論壇系列「金融業與產業合作建構籌資平台之發展前景」研討會
6 月	- 舉辦吉林省銀行業協會、江蘇銀行及華澳國際信託培訓考察 - 舉辦「國際化金融人才培育計畫」、「風險管理主管座談會」、「消費金融主管座談會 - 資訊科技運用及兩岸消金市場創新模式」 - 辦理第二屆台灣運動彩券經銷商第一梯次遴選 - 經建會委託辦理 102 年度「離島建設基金融資宣導說明會」 - 工研院委託辦理 102 年度「太陽光電系統服務產業融資機制建構金融人員培訓專案」 - 銀行公會委託辦理「102 年度強化銀行法遵及內控功能研討會」 - 辦理自費學員回饋活動「愛學習同學會」 - 測驗業務及研究業務管理系統上線 - 出版書籍資訊 App 正式上架

月份	大事紀要
7 月	● 舉辦重慶市銀行業協會、浙江省銀行業協會、貴州省銀行業協會及青島銀行培訓考察 ● 舉辦「公司治理最新趨勢座談會 - 談董監事會的關鍵角色」、「國際金融趨勢講堂 - 有效因應 QE 退場和利率上升之市場震盪」、「大中華金融投資商機 - 股權基金創新平臺」、「全民金融知識 A+ 巡迴講座」 ● 銀行公會委託辦理「台資銀行前進大陸實務系列課程」 ● 台北外匯市場發展基金會委託辦理「金融穩定研習會 - 歐債危機的原因與解決之道及對歐元之影響」 ● 與租賃公會合辦第一期次「租賃人才養成認證計畫」 ● 外匯交易模擬系統第二階段上線
8 月	● 舉辦上海市銀行同業公會及廣西壯族自治區農村信用合作社聯合社培訓考察 ● 舉辦「由台商貿易模式談兩岸三地企業現金管理研討會」、「風險管理菁才系列 - 法金 LGD / EAD 風險模型開發訓練研習班」、「校園金融新星系列活動 — 職涯成長營、就業實務營」 ● 與中華信用評等公司合辦「信用與風險系列課程 - 保險信用風險分析」 ● 基金管理系統上線
9 月	● 舉辦浙江省銀行業協會、中國銀行及招商證券培訓考察 ● 舉辦「國際金融監管改革研討會 - 巴賽爾資本協定 III 發展新趨勢」、「兩岸金融研討會 - 台灣發展人民幣資產管理業務之機會與挑戰」、「兩岸匯兌暨風控實務研討會」、「專案融資於推動公共建設之實務應用趨勢研討會」 ● 金融研究所出版「台灣金融財務季刊」更名為「兩岸金融季刊」參加 ● 增設本院電腦考場於國立台北教育大學電腦教室 ● 銀行公會委託辦理「2014 產業分析及展望系列論壇 - 雲端運算之創新應用與服務發展研討會」 ● 經濟部工業局委託辦理「智慧財產價值創造計畫 - 無形資產評價業務人才培訓專班」 ● 102 年度金融知識線上競賽活動網站上線 ● 測驗線上補發證書服務上線 ● 參加於台北世貿中心舉辦第八屆海峽兩岸圖書交易會 ● 舉辦金融機構聯合捐血活動
10 月	● 舉辦中國銀行、浙商銀行、路橋農村合作銀行及海通證券培訓考察 ● 舉辦「台資銀行大陸業務研究班」、「大陸金融業商務仲裁研習班」、「國際產業分析論壇 - 物聯網」、「人民幣市場發展與衍生性金融商品實務研討會」、「大陸小微企業金融實務系列課程」 ● 銀行局委託辦理「102 年度銀行業消保新知宣導會」、「102 年度金融知識宣導講師充電研討會」 ● 銀行公會委託辦理「第三方支付服務之應用與趨勢研討會」、「信用卡業務及法務研討會」 ● 配合個資法完成個資保護告知聲明及刪除等作業之系統修改



大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀要
11 月	● 舉辦上海金融業聯合會、福建省銀行業協會、亞洲金融合作聯盟及安信證券培訓考察 ● 舉辦「銀行業西進大陸金融分享系列 - 銀行業最新趨勢篇」、「國際產業分析論壇 - 頁岩天然氣」、「金融檢查與稽核研修班」、「2014 年經濟金融情勢展望研討會」、「2013 年金改革退休規劃研討會」、「稽核主管座談會」、「金融業人力資源主管座談會」、「經濟增長減緩新背景下大陸大型企業和銀行的信用前景研討會」
12 月	● 舉辦湖南省金融辦、天津市銀行業協會、廣東南粵銀行、中央國債登記結算公司及華西期貨培訓考察 ● 舉辦「大陸資本市場研習班」、「國際專案融資實務 - 公私部門於基礎建設專案融資之合作案例分析」、「國際金融趨勢講堂」、「2013 客製化信託商品與信託制度運用學術研討會」、「開創金融新格局論壇」 ● 線上閱卷專案啟動 ● 與中華信用評等公司合辦「信用與風險系列課程 - 銀行信用風險分析」 ● 受金管會委託辦理「金融知識線上競賽」推動金融知識深耕校園 ● 員工關懷網上線