

台灣金融研訓院 2014 年年報

熱忱
Passion

精實
Precision

專業
Professionalism

人人
People





目錄

序言	02
組織架構圖	08
第 12 屆董事暨監察人名錄	09
金融研究	10
金融訓練	15
海外業務	18
金融測驗	22
傳播出版	26
客戶服務	30
資訊服務	32
管理處	35
社會責任	38
附表	40
財務報表	52
2014 年度大事紀	54

序言

為擺脫過度競爭窘境，開創金融營運新機，2014年在主管機關帶領下，台灣金融業展現前所罕見之求變創新壯圖：一方面放大經營格局，走進亞洲市場，積極布局中國大陸、東南亞、日本、韓國、澳洲等地，競逐亞洲盃桂冠；另一方面，迎接全球數位金融浪潮，金管會2014年下半年起逐步鬆綁相關法令，業者亦積極提昇數位金融之基礎建設，擬定異業競合之發展策略，在產官學齊心下，應可樂觀期盼，這股創新意志的匯集，將成為台灣金融活力再造之新契機。猶如諾貝爾經濟學得主羅伯·席勒 (Robert J. Shiller) 在《金融與美好社會》(Finance and the Good Society) 所揭櫫，金融業將成為台灣創造更美好、繁榮與平等社會的無匹力量。

「創新」開動了提昇台灣金融的薪火，我們則是努力讓火更加熾盛。2014年本院透過「金融情勢週報」提供即時市場分析，並深耕「金融業進軍海外市場」及「網路金融」等研究專案。此外，經逾載勤研之「金融雙十趨勢計畫」成果正式發

表，獲得主管機關與社會各界多所肯定；其後延續其中重大趨勢議題，陸續開辦金融亞洲盃人才培訓，及電子金融、第三方支付、大數據等系列研討活動，搭配出版《Bank3.0》之後繼佳作《數位銀行》，多管齊下為金融產官界擘畫未來長期發展宏圖，提供完整多元之養分與材料。再者，由許嘉棟前董事長召集專家合力完成之《台灣的金融體制與發展》一套五冊巨著，為台灣金融發展歷史評述立下新的里程碑。在在展現本院掌握金融脈動與創新精進均不遺餘力，廣受各界佳評。

在種種創新求進的共識下，各部門同心協力，努力展現非凡成績：

金融研究致力於精選議題，深耕實務研究。針對東南亞新興市場崛起、兩岸金融市場、上海自由貿易試驗區、網路金融、文創融資、台灣金融產業發展方向等諸多重要主題，均有深入著墨，研究案質量明顯提昇。另舉辦「台灣金融論壇」系列研討計17場，就國內外產業、金融情勢之最新發展，整合跨領域專家學者寶貴意見，



董事長 洪茂蔚
Mao-Wei Hung, Chairman



院長 鄭貞茂
Cheng-Mount Cheng, President

匯整提供可行性解決方案，善盡金融政策智庫責任。此外，與銀行公會合作建置國內首創之「中國大陸金融資料庫」，蒐錄數十萬筆中國大陸經濟、金融數據及法規，為我業者西進大陸布局時之最佳參考。而邁入第五年，已成產官界重要交流平台之「台灣銀行家雜誌」，藉由不斷精進內容，公正報導，充分發揮政策參考、傳遞金融知識與落實金融教育之多重功能。

金融訓練發展中心於「提升管理者決策格局及視野」、「強化金融人才專業素質」及「促進金融知識普及」等議題著力甚深。另外，整合金融業需求與診斷、客製化培訓內容、訓後追蹤輔導三階段之客製化培訓顧問服務模式，提供整合性人才顧問服務，有效實現人才培育成果與價值，是為本年一大突破。此外，舉辦「未來十年十大金融關鍵趨勢」系列論壇，整合院內外多方資源，諮詢跨領域專家，協助國內金融產官各界預應未來之經營挑戰，締造金融黃金十年，迴響熱烈。另針對「金融挺文創」、「金融進口替代」及「金融

3.0」等多項重點政府政策，亦推出相應之教育訓練，協助業者快速上手。此外，建立專屬影音頻道，由本院菁英講座線上分享，透過影音社群網站傳播，落實行動學習之創新觀念。

為配合金管會鼓勵金融業逐鹿亞洲政策，海外業務中心特辦理「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」，內容涵蓋「前進亞洲布局論壇」、「亞洲市場經營人才培訓班」及「金融業前進東協研習考察團」等活動，邀請海內外專家探討亞洲各市場之政經及金融環境，深化銀行業者對於亞洲市場之認識，為進軍亞洲盃做好周延準備。此外，並成功拓展兩岸金融交流，合作金融機構遍及北京、江蘇、天津、浙江、遼寧、山東、四川、廣東、廣西、福建等各重點區域。

在專業測驗認證業務方面，本年更深入剖析金融就業市場及委託機構需求，推動客製化服務樹立良好口碑：受託辦理共 59 件招募與升等專案，創歷年新高；為精進人才認證測評專業，成功導入「線上閱

卷系統」，並取得非營利私立就業服務許可，為未來擴大人才媒合能量預作準備。此外，持續舉辦職涯輔導講座達 25 場，並成功與淡江大學商管學院合辦「淡江金融月」，為金融走入校園，深耕金融教育推廣。

傳播出版中心本年開發新種出版品達 33 種，佳作連連：由許嘉棟前董事長召集代表性專家學者完成之《台灣的金融體制與發展》系列，完整介紹台灣金融發展變遷歷程及當前問題與挑戰，為研究台灣金融發展之最佳參考。陳冲教授《扳動轉軸器前的思考》，集結精闢報章專文，無私分享其對國政時事、經濟金融等多面向之深度思考觀察，啟人深省；《數位銀行》詳述銀行業數位改革方向與國際案例，協助銀行業落實數位轉型。

本院後勤單位之執行力與服務品質向來是業務得以順利推展之最大幕後功臣：管理處精心規劃本院新電子化教室及新南區分部，預計 2015 年啟用後，將可充分運用現代化科技輔助教學，以及提供南部學員更佳研訓環境；資訊處主辦之「TABF 3.0 資訊系統開發專案」，不但將大幅精進本院核心資訊系統，更提昇業務推展、工作流程及帳務處理之效能；客戶服務中心洞悉客戶需求，推出系列強化內部溝通、激勵服務人員潛能之機制，本年學員服務滿意度創歷年新高，實屬可貴。

回顧 2014，我們雖在創新議題上交出值得肯定的初步成果，惟如何進一步累積轉化為來年養分，此間考驗才剛剛開始，全體同仁兢兢業業，不敢懈怠。展望 2015，本院成立屆滿 35 週年，若以 35 歲人生而言，正值發光發亮的階段。盱衡金融時代變局波瀾伏湧，本院自當勇於擔負促進台灣金融發展之責，齊心戮力，方不負各界先進 35 載之支持與殷盼。



董事長 洪茂蔚



院長 鄭貞茂

謹識



Foreword

To break away from over-competitive predicament, to create opportunities of financial operation, Taiwan's banking and Financial Industry demonstrated the innovative and strong strategy under the guidance of authoritative administration in 2014. On the one hand, it expanded the scope of operation, entering the Asian market, managing China, East Asia, Japan, Korea and Australia, competing with them to reach the top. On the other hand, to ride the wave of global digital finance, Financial Supervisory Commission (FSC) has gradually loosened the regulation since the last quarter of 2014. Also, banking business has improved the basic conditions of the digital finance, mapping up the competitive and cooperative development strategy. Together, the industries, authorities and academia enable us with this innovative purpose to stay optimistic and hopeful for converging on a renewed financial vigour and promising business opportunities in Taiwan. According to American Nobel Laureate economist Robert J. Schiller's Finance and Good Society, we can use finance to boost the incomparable energy of society's prosperity, equality and beauty.

Innovation is the torch of financial and banking industry in Taiwan, and our efforts are to carry it on and to keep it flourishing. TABF provides the immediate market analysis through Financial Situation Weekly and fathoms the depth of research projects such as Financial Business Goes for Oversea Market and Internet Finance. Besides, after years of diligent study, the Finance Double Ten Tendency Plan finally

presents its research result officially and receives recognition from the authorities and relative business fields. Following up several significant issues, we promote the Asian Talent training program and the conference about electronic finance, the third party payment with the publication Bank 3.0 to show the continuing efforts of the brilliant book Digital Bank. From the multiple channels, based on the diversity of ingredients and materials, we build up the future prospect for the long-term development of both financial industry and authorities. Moreover, our former president Chia-Tong Hsu organized the collaboration work of five-volume Taiwan's Financial System and Development to set up the milestone for the historical development of finance and banking in Taiwan. These publication works demonstrate our ability to feel the current and plan ahead. We are devoted to the goal of innovation, and our devotion has been appreciated in every area.

With the consensus of pursuing the goal innovation and advance, every department works with each other and makes it great effort to achieve excellent performance. TABF has contributed to the selection of important issues through practice and research. Our research projects deal with the topics of East Asian emerging market, Cross-Straight Financial and Banking Market, Shanghai Free-trade Trial Area, Internet Finance, Creative Finance, Taiwan Financial and Banking Industry. We look deeply into those topics, and research projects with the increase in quality and quantity.

On the other hand, there are seventeen sessions in Taiwan Finance Forum Series, including national and foreign industry, the latest development financial situations, the integration of the cross-field scholars and experts. We collect their opinions and provide the immediate solutions, serving as the think tank for financial policy. Besides, collaborating with The Banker's Association, we have established China's Financial Database, collecting more than 10 thousands of China's economic, financial data and regulation, as the best index of advancing westward into China. We are entering the fifth year and becoming the platform, Taiwan Banker's Journal, for the industrial and official exchange. By continually substantial and fair reporting, we develop the multiple functions, functioning as an index for policy, financial expertise and practice financial education.

Our Research and Development Center focuses on enlarging the scope and vision of management, strengthening the professional skills of financial talents, and promoting the popularity of financial knowledge. Besides, we integrate financial and banking industry's needs so as to examine and customize the training program. This integration will also set up the mode of three-stage consulting service for customization and training result. By doing so, we have made a significant breakthrough by effective use of the human resources in the banking industry.

In addition, "The Trend of the Next Ten-Year Ten Financial Essentials Forum" integrate multiple resources inside and outside our institute, consulting the cross-field experts, assisting domestic financial

and banking industries and officials in dealing with the anticipating challenge of operation, stimulating the fervor of responses, and achieving the golden 10 years of the financial area. Also, to support the government's policy emphasis is on "Finance Stands For Creative Industry," "Finance Import Substitution," and "Finance 3.0," we promoted the training programs accordingly, aiming to help people in this industry to learn quickly. Moreover, we set up the exclusive audio-visual channels for the elite workshops to share their learning online, through which they can also disseminate the innovative concepts of Mobile Learning (M-Learning) on the social networking sites.

In terms of cooperating with FSC, encouraging Financial and Banking Industry to pursue the Asian Policy, our Overseas Business Center especially held the "Banking Industry Advances Asia Training Program of Talents," and "Financial Industry Advances Eastward Study and Investigation Group." We also invited the renowned financial experts at home and abroad to investigate with the political, economic and financial environments of Asian market. We are ready for setting our foot in Asia and deepening our understanding of its market. Also, we successfully develop the cross-straight financial exchange; we cooperate with the banking institutes across the important areas including Beijing, Jiangsu, Zhejiang, Liaoning, Shandong, Sichuan, Guangdong, Guangxi, Fujian.

On the aspects of professional testing and specialist certification, this year we further analyze the needs of financial job market and the institutes which entrust



us. We are entrusted for 59 cases of recruitment and promotion which reach the record-high of the years. Our promotion of customizing service has established remarkable reputation. Furthermore, we continue to advance our expertise of the certification and testing to introduce the "Online Evaluation System" and gain the permission of non-profit private job-seeking services, paving the way for expanding talent matchmaking capacity. Additionally, we has continually hold 25 sessions of career consulting workshops, working with College of Business and Management at Tamkang University, co-hosting "Tamkang Finance Month," to promote the financial education for college students.

Our Publication and Communication Center has published up to 33 remarkable works, gaining positive reviews for its excellence. As mentioned above, our former president Chia-Tong Hsu organized the representatives and scholars to accomplish "The Financial System and Development in Taiwan." The series provide the overview of Taiwan financial and banking business development and transformation, setting up great research model and reference. Professor Chen Chung's Thinking Before Pulling a Levers collects the insightful articles, unreservedly sharing his in-depth observation of the current issues on domestic politics, economics, finance. The book "Digital Bank" specifies the digital service improvement in the banking business and analyzes the international cases to help the transition into the digitalized business direction.

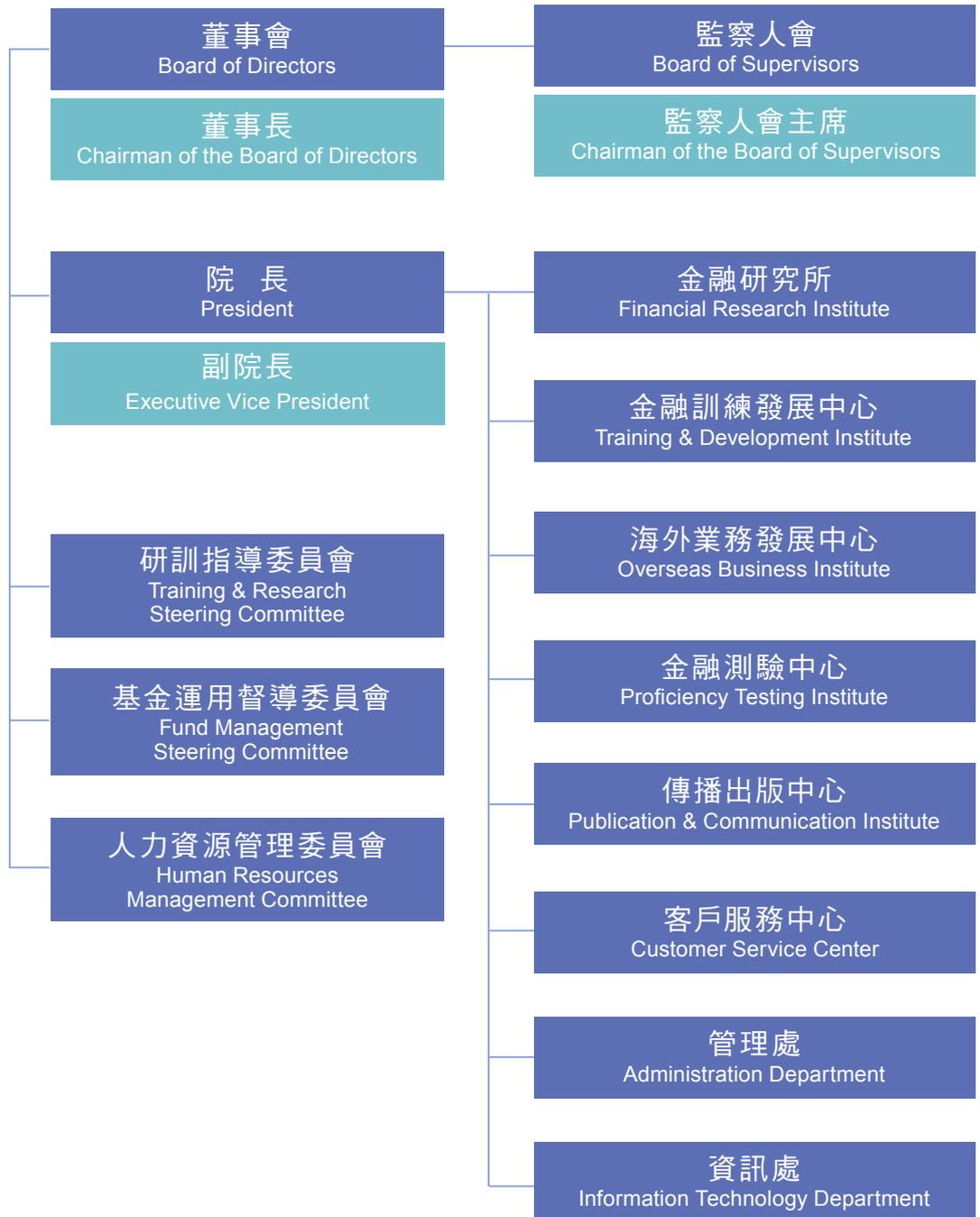
Our Logistic Institutes have been providing the best execution efficiency and service

quality to support the business operation. The Administration Department has carefully planned our new electronic classroom and Southern branches. After initiating in 2015, we can fully develop our technology-assisted teaching and provide the better learning environment for our students in Southern Taiwan. The Information and Technology Department has solely hosted "TABF 3.0 Information System Development Project" which aims to promote the effectiveness of our business, work procedure and account management. Customer Service Center, based on the understanding of customer's needs, has created the system to strengthen interior communication and boost the energy of our service representative. It is worth rewarding that this year the student service satisfaction has achieved the record-high of the previous years.

Looking back 2014, although our first step on innovative issues are worth recognition, the whole staff will be cautious and careful to encounter the coming challenges and trials. As for our prospect of 2015, we are welcoming the 35th anniversary, on the very life stage that has just begun to shine and looked ahead for the brighter future. Considering the fluctuating financial situations, our academy will take responsibility for prompting the development of the financial and banking business in Taiwan. With all efforts, we will merit our predecessors in all fields and their 35-year support and expectation.

組織架構圖

Organizational Structure





更新日期 2014年12月31日

第十二屆董事暨監察人名單

Directors and Supervisors

董 事

姓名	現職	機構	代表
洪茂蔚	董事長	台灣金融研訓院	專家學者
鄭貞茂	院長	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
詹庭禎	局長	金融監督管理委員會銀行局	銀行局局長
許維文	局長	農業金融局	農金局局長
汪國華	高級顧問	國泰世華商業銀行	銀行公會
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	兆豐金融控股公司	銀行業
朱潤逢	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
黃添昌	代理董事長	臺灣中小企業銀行	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

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	考試委員	考試院	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
陳朝輝	董事長	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，在金融研究議題上亦以提供符合金融業所需研究主題為導向，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。

除研究案的持續推展進行外，本所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。2014 年本所透過每週定期出刊之「金融情勢週報」、每雙週出刊之「兩岸金融電子報」、每月發行之「台灣銀行家雜誌」、每季之「兩岸金融季刊」以及每一年度進行之「金融業營運趨勢展望報告」調查報告，廣續擴充本所出版品內容品質及研究能量，善盡發揮金融資訊交流平台功能，深獲各界人士的肯定。

綜觀全年之發展，在 2014 年度本所總計已陸續完成發行金融情勢週報 (共 50 期)、金融情勢影音週報 (共 26 期) 及兩岸金融電子報 (共 26 期)，自提與委

託研究計畫 26 案，舉辦 17 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，針對國際經濟及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、及時化

近年在針對東南亞新興市場崛起所引發的新金融商機、兩岸金融市場交流的利基及潛在風險、大陸上海自由貿易試驗區、網路金融、文創融資、台灣金融產業發展方向及再生能源產業新種融資與財務支援研析等諸項議題進行深入專題研究，包括：「海外布局資料區」、「上海自由貿易試驗



區成立對台灣銀行業大陸業務發展之影響」、「網路金融趨勢對銀行業務與服務創新發展之研究」、「台資銀行對大陸地區企業放款債權確保及催收規範之研究」、「韓國中小企業融資制度之探討—兼論文創產業融資模式之分析」、「大陸與西方影子銀行之比較及其影響分析」、「再生能源產業新種融資與財務支援研析」、「加入 TPP 與洽簽 FTA/ECA 對我金融服務業之契機與影響—包括金融服務業協商可帶來經濟效益之探討」、「台灣金控業及銀行業併購及發展策略之研究」、「銀行業推動伊斯蘭金融之商機與推動作法」及「BASEL III 之新風險管理概念及對我國銀行業未來可能衝擊」等 26 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，進而擘劃業務發展策略。此外，透過研究案進行過程之調研參訪活動，所匯整學者及專家訪談所得之研究內容成果，亦可作為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

本年度舉辦「台灣金融論壇」系列等相關研討會總計 17 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「2020 台灣願景與挑戰」、「兩岸金融關鍵議題研討會」、「兩岸核心產業大未來：創投前瞻論壇」、「網路貨幣未來式：對台灣金融業與總體經濟之影響」、「新能源—綠金濟國際高峰論壇」、「美國伏克爾條款 (Volcker Rule) 通過對銀行業監理及經營之影響」、「互

聯網金融的風險與監管」、「重啟資產證券化，注入金融市場活水」、「我國發展伊斯蘭金融之商機與挑戰」及「韓國文化創意產業融資發展模式」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，擴大大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

金融研究所推動之多項研究案皆努力提供國外最新經濟與金融脈動發展趨勢。為此，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，足跡遍及馬來西亞、韓國、西安、上海、深



2014.10.08 許前董事長嘉棟與金融研究所成員合照

圳、昆山、西安、北京及香港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，總計有馬來西亞伊斯蘭金融服務委員會、馬來西亞國家銀行、馬來西亞伊斯蘭金融國際教育中心、韓國產業銀行 (IBK)、韓國文化產業振興院 (KOCCA)、韓國技術信用保證基金 (KOTEC)、國務院發展研究中心金融研究所、中國銀監會陝西監管局、西安仲裁委員會、中國社科院金融政策研究中心、陝西省銀行業協會、中國支付清算協會、前海深港現代服務業合作區、上海自貿區管理委員會、昆山金融辦、西北政法大學經濟法學院、清華大學五道口金融學院、長安銀行、西安銀行、申銀萬國證券研究部、星展銀行 (中國)、東亞銀行、渣打銀行 (中國)、上海銀行、華一銀行、華南銀行深圳分行、台灣銀行上海分行、第一銀行上海分行、彰化銀行昆山分行、富蘭德林會計師事務所等單位。

知識交流薈萃 迎向金融先機

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



金融研究所建置的「大陸金融資料庫」網頁畫面

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 2014 年底止，本資料庫主要已收錄：中國大陸宏觀經濟指標 64,741 個、中國大陸銀行業財務資訊 236 家及公司治理相關資料 369 家、中國大陸企業基本資訊 167,129 家、中國大陸經濟金融法規 20,036 條。展望未來一年，本院仍將廣續進行資料之收集、篩選、分析與網站系統平台之改進工作，並提供資料庫會員每日、每週與雙週電子報之加值服務。

洞悉前瞻性金融議題 傳播金融論述與新知

「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



金融研究所出版月刊「台灣銀行家雜誌」

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、金融焦點、藝術饗宴、跨兩岸、28°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 2014 年底，月發行量每期達 5,000 份。

本雜誌自創刊至 2014 年 10 月

屆滿 5 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與開放，本雜誌積極配合政策為其發聲，以充份發揮影響力。此外，本雜誌與本院共同發行

「兩岸金融季刊」，匯集以嚴謹學理及方法，論證、剖析或實證分析兩岸金融法制、政策、商品、經營策略或績效等主題之學術論文，已成為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。

豐富金融圖書 匯知識為力量

本院金融專門圖書館致力高品質之知識服務，期以豐富的館藏滿足讀者資訊需求，目前典藏國內

外金融主題圖書累達 11,500 餘冊、期刊 130 餘種、報紙 8 種，更配置 Thomson Reuters Eikon、CEIC、EBSCO Finance Source 等多種財經資料庫。隨著館藏的多元發展，圖書館亦期盼為讀者提供更便利的整合查詢服務，乃於 2014 年 3 月推出新一代圖書館資訊系統，以融入數位時代自動化、個人化的資訊環境。

推廣閱讀乃圖書館亙古不變的使命，不遺餘力舉辦讀書會、主題書展及愛心捐書自不在話下；而為深耕閱讀並符合不同需求之讀者期待，特設會員分級優惠制度以吸引讀者入會、成為本館忠實會員，進一步提升圖書館利用率並促進知識流轉。未來，圖書館仍將努力耕耘，營造舒適的閱讀空間、提供便捷的資訊服務，讓讀者在此都能浸淫閱讀、享受「悅」讀！

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，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「United Way Needs You 就只差你一個」公益廣告、刊登家扶基金會「打開家門 讓愛住進來」公益廣告、刊登財團法人世界和平會「搶救受飢兒 籌募貧童愛心早餐與營養食品」公益廣告、刊登中華社會福利聯合勸募協會「愛不偏心有愛無類」、「用你的愛 重組他的生命」公益廣告、刊登家扶基金會「掏掏口袋零錢 幫幫孩子童年」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「提升管理者決策格局及視野」、「強化金融人才專業素質」及「促進金融知識普及」，透過不斷創新課程內容與教學模式，持續陪伴金融人員與時俱進。

本年共舉辦金融專業訓練課程 1,307 班次，參加人數計 45,283 人次；專業研討會 60 場次，7,945 人次參與；網路課程 199 班次，參加人數共計 4,258 人；全民金融相關課程或研討會 37 場次，3,364 人參加。

打造顧問式培訓模式 再創金融人才新價值

人才素質之高低，是金融機構競爭爭力強弱之關鍵！面對瞬息萬變

的金融產業環境，如何加速關鍵人才養成，展現訓練效益，以達成經營目標，為業界高度關注之課題。鑑此，本院於本年起為金融業者量身打造整合性人才顧問服務，強化金融專業與管理職能之連結應用，透過需求訪查診斷、客製培訓內容、訓後追蹤輔導三階段之客製化培訓顧問服務模式，有效實現人才培育成果與價值。

調研金融雙十趨勢 協助業者預應未來

受到政經、科技、全球化與區域市場競合之影響，金融業經營已產生重大質變，為協助業者及早因應，本院整合多方資源，諮詢



12 月培訓顧問服務 (訓後輔導)



9月金融雙十趨勢論壇，邀集各界菁英集思廣益與交流

跨領域專家，針對影響台灣金融業未來十年之十大關鍵趨勢深入調查研究。研究成果涵蓋科技脈動、國際情勢、區域經濟、金融監管等多重面向，並就各主題分別舉辦金融論壇，邀請專家進一步探討分享，協助國內金融產官各界預應未來之經營挑戰，締造金融黃金十年。

發展前瞻創新計畫，培育未來菁英領袖

為協助台灣金融業儲備高階主管，提早預應新趨勢及挑戰，特別策劃金融高階主管儲訓計畫 (Leading Executive Apex Program, LEAP)，邀集跨領域菁英與專家講座，精選未來 5 至 10 年影響金融業之重大關鍵趨勢，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、領導統御力、策略執行力與變革創新力，期能為台灣金融產業注入創新動能，提升競爭力。



6月金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 開班典禮合影



提供即時多元課程 支持政府重點政策

做為政府與業者間之交流平台，本院開辦多場政策相關之培訓活動，協助政府推動重大金融政策。辦理文化創意產業論壇，培養「金融挺文創」所需人才；開辦金融商品研發相關課程，建構「金融進口替代」政策之基石；舉辦金融科技系列論壇及電子金融相關課程，協助整體產業朝「金融 3.0」邁進。另參與新北市政府都市更新推動師培訓計畫，整合本院訓練、測驗、出版等資源提供完整服務，培育專才以協助並輔導居民辦理社區自力更新事務。

匯集影音能量·建構行動學習

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。本年開始積極經營專屬影音頻道，廣邀本院菁英講

座線上分享金融新知與市場趨勢，透過影音社群網站迅速擴散金融知識。此外，將推展行動學習服務視為己任，期以提供更完善、更不受時空限制、更即時的學習環境及學習內容。



9月菁英講座觀點影片：如何觀察美國聯準會的貨幣政策



12月文創時代系列演講會

海外業務發展中心 Overseas Business

本中心以促進兩岸與國際金融合作交流、提升金融業國際化發展實力為使命，自 2010 年成立以來，積極推動各項跨境金融專業交流活動，強化金融業人力資本。本 (2014) 年除廣續辦理兩岸金融專業人士交流與互訪活動、扮演著兩岸金融研究、測驗認證與傳播出版等領域之資源整合平台以外，並另配合金管會前進亞洲政策，擘劃國際化金融人才培育計畫、銀行業前進亞洲關鍵人才培育計畫、銀行業核心人才培

育計畫國際課程…等多項指標性訓練專案，幫助金融業者與國際金融市場緊密接軌、擴增海外市場版圖。

引進新知 培育國際化金融人才

2014 年「國際化金融人才培育計畫」(International Talent Development Program (ITDP)) 旨於培養亞洲企業金融業務中階主管人才，協助銀行業者深耕亞洲跨境企業金融市場，邀請來自海內外優秀



由金管會指導、由銀行公會委託本院舉辦之「國際化金融人才培育計畫」，於 11 月赴馬來西亞與印尼參訪考察



專家合組教學團隊，從市場經營策略、業務風險控管、團隊績效管理及客戶關係管理等層面導入國際實務新知。

「金融檢查與稽核研修班」邀請舊金山中央銀行、東南亞國家中央銀行總裁聯合會(SEACEN)，以及跨國銀行內部稽核實務專家擔任演講嘉賓，分享國際金融監理、公司治理、銀行舞弊及內部稽核等各關鍵議題之最新國際發展趨勢。

「銀行業核心人才培育計畫」聚焦銀行當前核心業務領域，課程主題涵蓋：貿易融資、大陸金融市場、BASEL III、現金管理、供應鏈融資、國際聯貸、專案融資、風險胃納、洗錢防治等議題，為學員提供汲取國際金融實務新知之最佳學習管道。

辦理「文化創意產業國際論壇」，邀請國際評價準則委員會理事及英國文創實務專家分析文創產業策略管理及融資鑑價實務。

由金管會指導、由銀行公會委託本院辦理之「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」，內容涵蓋「前進亞洲布局論壇」、「亞洲市



7月與銀行公會合作辦理「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」



11月舉辦「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫—前進亞洲布局論壇」，探究亞洲各市場政經、人文及金融環境



1月舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列」，探討互聯網金融趨勢下財富管理業務之發展

場經營人才培訓班」及「金融業前進東協研習考察團」三大研習活動，邀請海內外產官學界專家探討柬埔寨、緬甸、越南、印尼及印度等各市場之政經、人文及金融環境，冀能深化銀行業者對於亞洲市場之認識，為進軍亞洲盃做好周延準備。

培育西進大陸金融專才

為幫助台灣金融業者掌握第一手內地市場訊息，邀請當前在大陸服務之台籍金融專家返台講授大陸銀行業最新趨勢、以及互聯網金融時代下電子銀行及財富管理之發展動態；邀請中國銀行、上海



8月舉辦「兩岸金融研討會—台灣發展離岸人民幣衍生性金融商品之契機與挑戰」



12月舉辦「兩岸金融研討會—兩岸電子金融與第三方支付業務發展」會後合影

銀行、上海大學、微軟大中華區、富登投資信用擔保公司、阿里巴巴小微金融服務集團等機構專家來台，分享大陸金融產業互聯網應用與兩岸電子金融 / 第三方支付業務發展趨勢；針對台灣發展離岸人民幣衍生性金融商品之相關議題，邀請中央銀行、中國信託銀行、包商銀行、申銀萬國證券(香港)等機構專家，深入解析人民幣匯率走勢、人民幣商品資產配置與人民幣衍生性金融商品風險部位管理等關鍵主題。

兩岸金融業務交流實績

本中心透過各類互訪與研習活動、為兩岸鋪陳金融合作契機。本年度接待之內地金融機構遍及北京、江蘇、天津、浙江、遼寧、山東、四川、廣東、廣西、福建等各重點區域，機構類型涵蓋：農村信用合作社、證券、期貨、保險、信託、信用擔保協會等。本年度辦理之重要兩岸金融交流活動包括：亞洲金融合作聯盟組團來院參訪培訓考察活動、與招

商銀行深圳招銀大學舉辦兩期次私人銀行客戶經理業務培訓課程、中國郵儲銀行行長率團來台研習考察等活動，活動中邀請專家分享台灣金融經驗，促成兩岸於利率市場化、私人銀行、中小企業金融、財富管理、消費金融、信用卡業務、農業金融、網點經營等專業領域之交流。

金融測驗中心

Proficiency Testing

金融測驗中心通過「ISO9001 品質管理」及「ISO27001 資訊安全」國際雙認證，自許為值得信賴的「高品質金融人才認證中心」，致力健全金融專業領域人才認證機制。業務範疇包含舉辦金融專業能力測驗、代辦國內外證照測驗、推廣校園產學合作、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等。

專業，服務升級

本中心以高效率及專業測驗認證團隊自居，深入剖析金融就業市場及委託機構需求，提供推陳出新的客製化服務，樹立人才認證測評中心專業形象與口碑，本年度受託辦理各機構之新進人員及內部升等甄試試務，包含政府機關、金融相關單位(含基層金融)、公民營事業等機構，總計完成 59 件委託案，為歷年新高。



外貿協會培訓中心國企班暨國貿班聯合招生



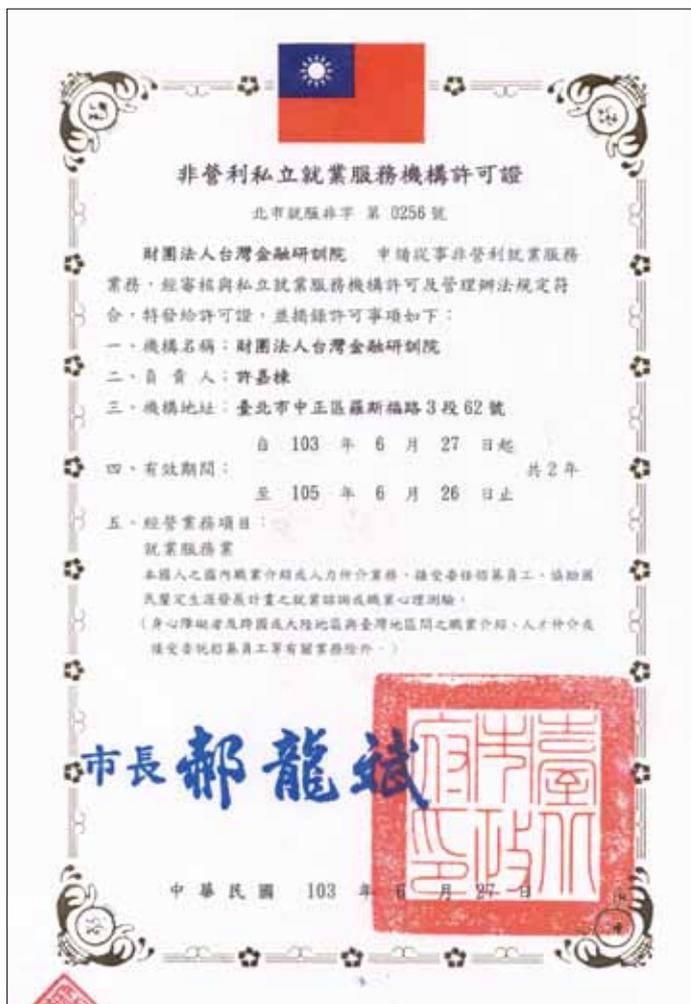
儲備核心人才甄選——評鑑中心

一、 **新增委託辦理試務甄試**：如外貿協會培訓中心國企班暨國貿班聯合招生、交通部臺灣鐵路管理局約僱護理人員甄選、臺灣行動支付股份有限公司新進人員甄試、都市更新研究發展基金會都市更新推動師培訓測驗等。

二、 **配合委託機構招募需求，開發多元的甄選方式、流程及實作測驗**：如儲備核心人才 (MA) 甄選增加「評鑑模擬演練」、客服人員甄選增加「聽力數學測驗」、理財業務類人員甄選增加「情境式面談」等測驗。

創新，與時俱進

提供委託機構、應試考生及本院會員更優質服務的信念，是本中心努力持續創新的核心動力。為更加提升人才認證測評專業並強化管理效率，本中心已陸續完成以下專案：



取得非營利私立就業服務機構許可證

一、導入資訊科技系統：為進行閱卷作業方法改造，提升考試技術與行政效能，啟動國家考試規格等級的「線上閱卷系統」專案，已陸續完成線上閱卷試辦測驗及各項推動措施。

二、取得非營利私立就業服務許可：配合金融業務發展與人才培育需求，本中心輔導多位同仁取得就業服務專業人員證書，未來將持續發展人才媒合業務及運用評測工具，協助機構篩選出所需的人才。

永續，職涯深耕

一、校園考照服務與競賽

近年來本中心致力深耕校園，針對大專院校的莘莘學子們提供豐富資源與多元服務，更結合學校課程規畫、便利偏遠地區與離島學生進行到校服務。

(一) 到校電腦應試：本年度合計辦理超過 30 場次，服務逾 2,000 名在校考生。

(二) 持續舉辦中小企業財務人員與理財規劃人員兩項金融證照之「校園擂台賽」，透過活動不斷鼓勵學生積極養成專業知識。



103 年淡江金融月活動

二、金融職涯講座

本中心對於回饋社會，自知任重而道遠，除持續舉辦校園講座，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，今年辦理校園金融職涯講座等活動達 25 場以上。除此之外，本中心與淡江大學商管學院合作舉辦「淡江金融月」，加強推廣金融產業招募甄選資訊，協助即將

畢業之學生規畫與建立金融職涯方向。並持續與大專院校金融相關系所合作，透過金融就業講座規劃、金融人才適性測驗、產學活動規劃等合作搭起產學交流橋樑，強化產業與學術結合績效，縮短學用落差，及早建立職場競爭力。

傳播出版中心

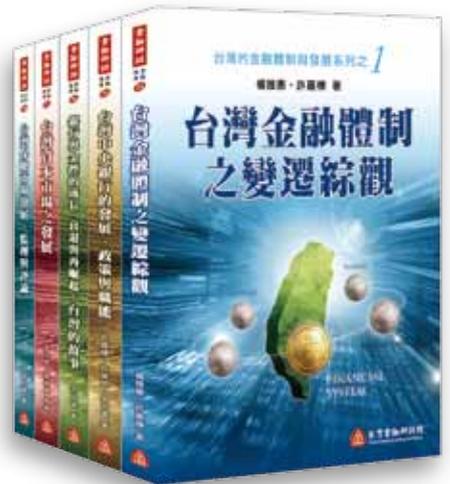
Publication & Communication

傳播出版中心擁有豐沛財金資料庫及優質金融叢書，多年來服務金融從業人員，並深耕校園推廣不遺餘力，秉持「傳遞金融知識、普及金融教育」之理念，致力建構專業優質的金融出版服務平台。

本年新書發行計 33 種，目前銷售中出版品 400 餘種，全年書籍銷售量 5 萬餘冊。業務重點係引進國際金融新知、未來銀行趨勢分析、開發校園與金融普及教材，並配合證照再生計畫持續更新測驗參考用書。

推動台灣金融發展 打造數位金融環境

台灣經濟由二次戰後的百廢待舉，筆路藍縷，逐步開創「台灣經濟奇蹟」的傲人成就；伴隨著經濟發展，金融體制及各金融市場之發展也日趨成熟健全。這段珍貴的歷史與經驗，殊值記述傳承以啟後世，本年特以回顧台灣金融體制與發展議題為主軸，由具代表性之專家學者率領團隊，以五本《台灣的金融體制與發展》系列專書，完整介紹台灣的



台灣金融體制與發展套書 (共 5 冊)

金融發展政策、監理法制、中央銀行政策、整體金融體系與各金融產業之變遷，並翔實評述面臨之問題與挑戰。

《扳動轉軸器前的思考》乙書，乃集結陳冲教授於 2013~2014 年發表之金融相關議題文章，共五卷六十七篇：捭闔決策政事堂、區域經濟觀測站、金融發展縱橫談、經社百態異想曲及網路時代新思維等，每篇專文均呈現多面向、多元素的思考與觀察氛圍，啟人深省，推出後受到社會各界廣泛迴響。



2014 年各項新種出版品



《扳動轉軸器前的思考》新書發表會



配合「打造數位化的金融環境——3.0 版本」政策，陸續推出《Bank 3.0》、《數位銀行金融》等新書

此外，近年科技點燃數位銀行熱潮，為配合金管會推動「打造數位化的金融環境——3.0 版本」政策，本院特出版《數位銀行——銀行數位轉型策略指南》，詳述銀行業數位革命方向，並剖析國際案例與做法，以協助國內銀行業落實數位轉型策略。同時亦與 IBM 合作舉辦系列宣導活動，與業界領袖分享數位金融新觀念，迴響熱烈。

購書服務便捷周全 即時貼近客戶需求

本院提供金融廣場實體書店及網路書店線上購書服務，經銷本院各類出版品，結合外部出版品及相關文創商品，顧客不受時空限

制，自多元服務管道，選購種類豐富商品，隨時享受購書樂趣，獲得優質服務、沉浸書香薰陶。

此外，本年特配合主管機關政策，辦理「金融挺創意特展」，遴邀多家優質文創廠商提供高品質之文創商品共同展出，擴大創意產業觸角延伸，發揮金融挺創意實質意義，並提昇金融從業人員對文創產業之認識。

今年度網路書店寄送服務擴及海外，提供大陸、香港地區顧客海外服務，提升購書便利性。此外，研發改善寄送包裝，減緩書籍於運送過程中，因碰撞產生瑕



本院金融廣場辦理布袋戲文創特展



金融知識線上競賽得獎隊伍合影

疵之成本支出，亦得以提供讀者更佳書籍品質。並隨時結合最新書訊，不定期推出各類優惠書展，持續以優質服務回饋廣大客戶。

2014 金融知識 奧林匹克競賽

金融監督管理委員會為延續五年來推廣金融智慧網，及增長學生金融知識的精神，2014年持續委託本院舉辦「金融知識線上競賽活動」，邀請全國國中及高中職一同共襄盛舉，藉此普及金融知識並培養青少年自主學習動機，及建立正確的金融觀念，不僅對

其日後個人生涯規劃有極大助益，更有助提昇台灣未來整體經濟與金融產業之發展。

本年全國競賽共計有 22 縣市、321 所國中、277 所高中職、17,350 人，及 1,963 隊報名參加。其中，國中參與人數及隊數分別為 8,287 人、1,317 隊；高中職參與人數及隊數分別為 9,063 人、646 隊。超過 17,000 位來自全國各地的優秀學子，競逐個人組及團體組金融知識競賽王座。

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、外各項活動之執行及現場服務工作，藉由制定完善的標準作業程序及持續辦理同仁在職訓練，建構優質且高效率的服務團隊。

本年共舉辦 1,551 場活動，服務量達 64,306 人次，服務品質及環境設施滿意度達 4.44。另提供場地租借服務，全年服務場次達 783 場。

運用科技 優化服務平台

本院建構機構服務網，為機構報名窗口提供多元、便利的服務平台，各機構人事經辦人員只要透過這個平台即可進行報名、調訓

函發送、函文下載、受訓費用查詢、同仁派訓紀錄查詢等功能，即時取得其所需之資訊，今後仍將持續擴大各項功能，期提供各機構更便捷貼心的服務。

本年配合全院推動之 TABF3.0 資訊系統更新專案，重新審視現有報名及學員服務流程，規劃多項自動化作業，如專案及委辦課程線上報名、受訓學員 QR Code 報到、學員意見反映線上填寫、出缺勤及補課自動化等流程，針對客戶需求，量身訂做，期藉由多元便利的服務平台，以減少人力作業成本、提升服務效率，達成全方位服務之目標。



客服同仁協助學員上課報到情形



優化服務平台



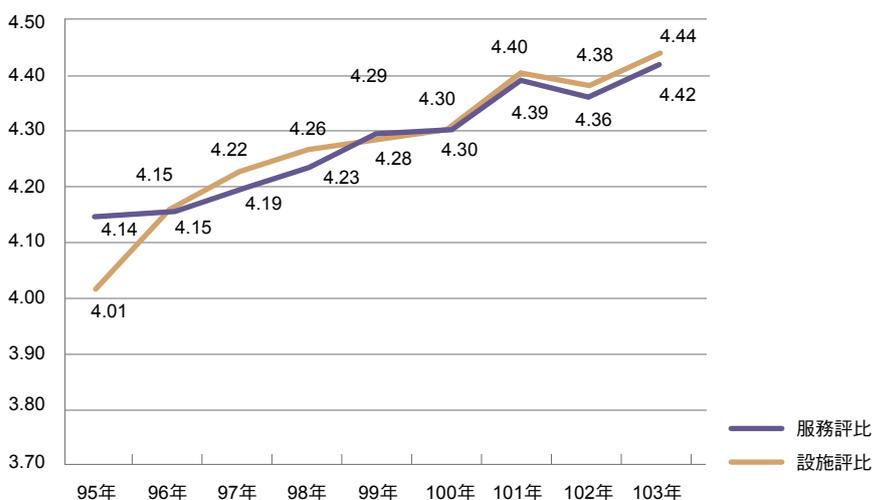
洞悉需求 強化內部溝通

本中心主要負責全院內、外各項活動之執行及現場服務工作。配合業務部門業務發展需求，各項活動設計愈加多元及創新，故相關行政作業之事前溝通與準備日趨複雜而重要。本年起，本中心與訓練部門遷至同一樓層辦公，有效提升跨部門溝通效率，創造更大服務能量。

為強化內部溝通，本中心每週與業務企劃部門開會，彙報近期各項研訓活動報名情況、共同討論後續推廣或因應方案並宣達特定班次之細部需求或需加強注意事項，期藉由事前之充分溝通，使各班次均能順利開辦及執行。

同時，定期辦理跨部門溝通會議，及時檢討來自機構客戶、講師、學員等之意見，共同尋求改善方案，並提出前端業務及後端作業部門可再加強簡化、溝通或改善之機制，期以精益求精之精神，共同提升內部作業效率及對外服務品質。

學員滿意度



善用獎勵 激發服務潛能

第一線服務人員日常作業繁瑣，面對講師及學員，須提供最即時及周到的服務，針對顧客的不滿和抱怨，亦須立即正確回應，因此亟需給予適時的激勵和回饋，以激發其工作熱忱，避免產生「多做多錯、少做少錯」的敷衍心態。

為提升服務品質，本年除針對服務同仁定期宣達相關作業規範及服務要求外，並舉辦內部教育訓練，透過情境模擬及小組討論方式，讓服務同仁面對形形色色的服務需求，能自信而熱忱的

因應。此外，本年首創基層服務同仁獎勵制度，針對長官或企劃同仁、講師、學員、場租客戶等的指名獎勵，及各班次問卷回收績效，給予個別同仁榮譽積點及禮品兌換獎勵。

在教學硬體設備方面，本年更新了二樓菁業堂更高流明度之專業投影機及各教室環控設備 ipad 控制面板，並於四、五樓學員休息區，增設投幣研磨式咖啡機，期以更完善體貼的硬體設施服務學員。

經由上述努力，本年學員服務滿意度高達 4.44%，創歷年來的新高紀錄。

資訊服務

Information Service

TABF 3.0 資訊系統 開發專案

研訓院業務與資訊管理系統已密不可分，各項業務興起，皆會考量如何運用電腦增進效率，並產出決策與管理所需之數據。目前研訓院的 MIS 系統自 88 年上線以來已經使用超過 15 年，現由本院資訊處同仁自行維護。期間歷經組織合併及部門調整，系統功能幾經增修，目前已有疊床架屋現象，對於資料分析也更顯困難。

有鑒於此，本院於 2014/1/23 啟動「TABF 3.0 資訊系統開發專案」，依專案目標規劃研訓院內部使用之核心資訊系統功能。系統規劃以本院各業務作業精進、工作流程整合、改善及帳務資訊清楚、透明為主；建立系統模組包括有年度計畫、商品管理、行銷管理、訂單管理、人員管理、工作管理、帳務管理、報表及知識管理等。

TABF 3.0 核心價值

一、建立高品質及全方位資訊系統

面對未來嚴峻的挑戰，本院的組

織運用、業務運作及財務作業均須迎頭面對多變與多元的環境，除整合與調整作業流程外，並應符合未來作業流程，資訊系統應採模組化架構，以資訊集中化之原則，建立本院高品質及全方位之資訊系統。

二、提昇效率、流程調整

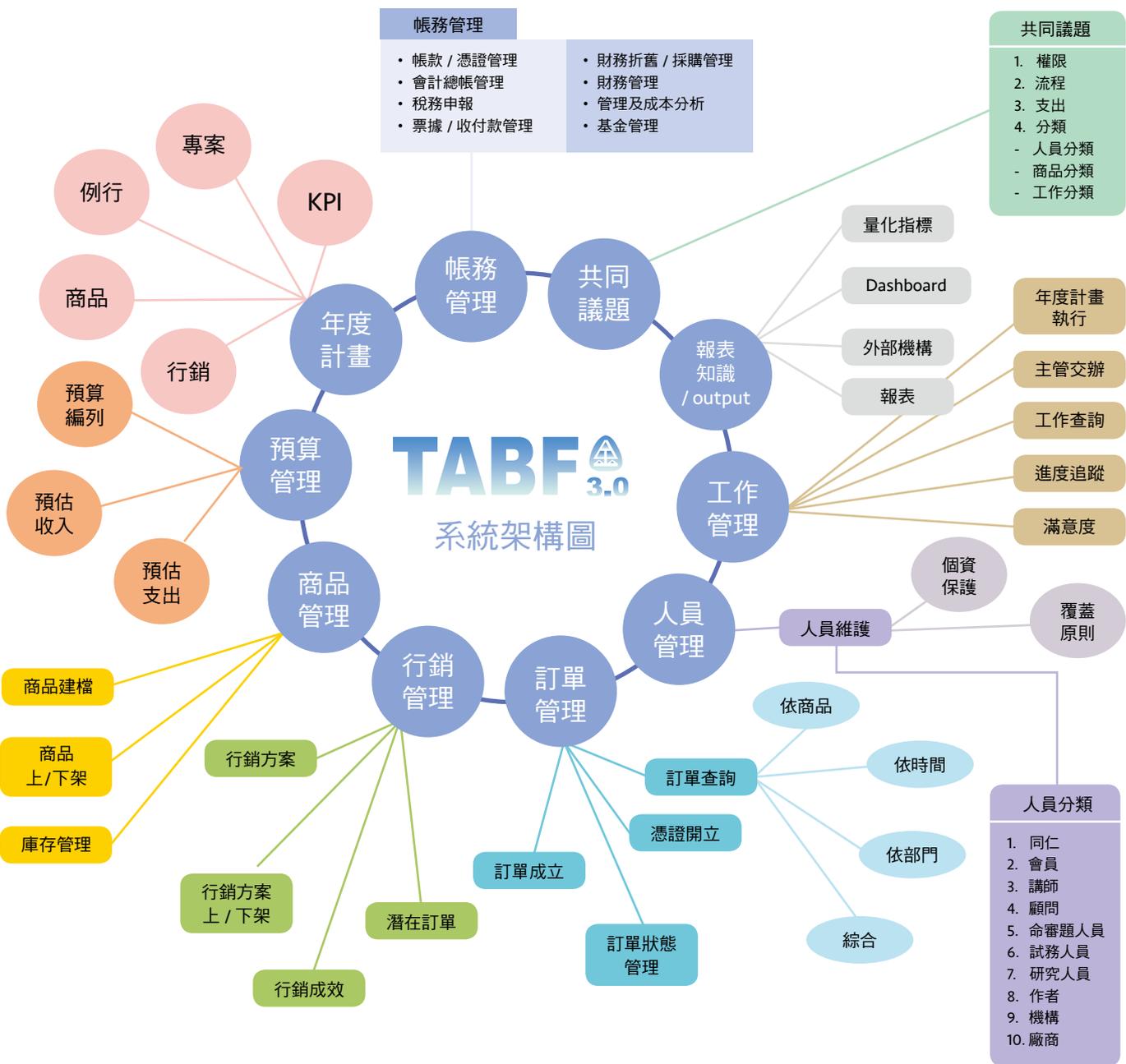
不論業務單位或後勤單位，應重新建立一套標準作業流程，以整合性及一致化之原則建置系統，再因應各部門差異作業適時調整，提供上下游完整的電子化作業流程，同時導入流程監控機制，增進整體效能與提昇人員效率之導向，以強化本院戰鬥力。

三、最佳決策、完整知識

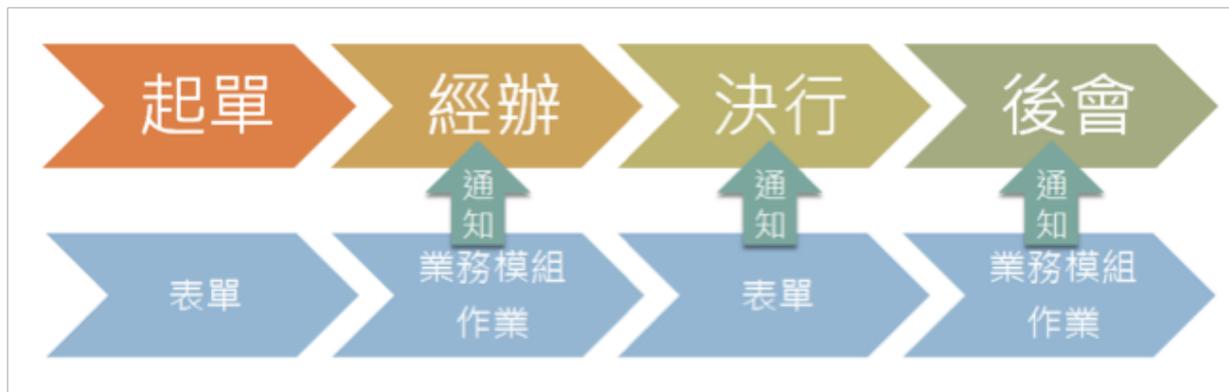
全面資訊化不僅代表業務電腦化，也包括流程電腦化，包括前端電子商務、業務處理及帳務處理。在業務方面，包括課程、測驗、出版、研究計畫及業外收入等資料；在財務方面，各訂單收入及各費用支出等資料；而人員資訊及部門之間的處理程序等，上述皆需以全方位思考，全面資訊化。

經由「TABF 3.0 資訊系統開

圖一：TABF3.0 功能模組圖



圖二：電子簽核運作說明(作業方式)



發專案」，讓財務資訊集中化、完整電子化流程後，便可透過 TABF 3.0 取得決策資訊：營運資訊、財務資訊、考核資訊與流程警示。目前本專案已由資訊處同仁完成需求訪談及需求文件撰寫，並積極找尋合作夥伴預計以一年的時間共同完成後續開發、測試、上線等重要工作。TABF3.0 上線後，期待藉由管理制度改變及作業流程改善，帶給同仁更多效益及發揮空間。

TABF 3.0 收支平台

企業收入支出情形，一直是各家企業希望可以完整且即時得知的資訊。本次 TABF3.0 專案特別規劃收支平台，做為前端業務與後端帳務介面標準，由於目前本院除網站收入來源外，尚有其他來自專案或業外之收入，費用亦然，造成作業流程不一致及操作

上的困難。為整合所有的業務收入與支出流程，使未來不論在業務變動或財務資訊統計上，更加容易、精確且作業一致。

除了整合收支作業流程外，更規劃收入及支出的歸屬規範，透過制訂的分配分攤規則，可清楚將共用費用與後勤成本配入各個商品或業務部門，快速呈現各個商品及業務部門上的收支出結構，除可提供企劃人員在商品訂價與行銷策略上的重要參考資訊，業務主管亦可透過部門收支情形，進行營運方向的調整及規劃。

TABF 3.0 電子簽核

所有作業流程都一定具備簽核，而 TABF3.0 專案，更將簽核轉化成無紙化的電子簽核作業，亦符合本院一貫的環保理念，共同為環境生態略盡綿薄之力。TABF3.0 所規劃的電子簽核模組，配合各

業務作業的簽核需求，結合本院組織、人員、角色群組，依照不同簽核規則所訂定之分層負責辦法，達成業務作業的目的。

為了加強電子簽核與業務作業的整合，於簽核過程中，可依照需要各別定義簽前及簽後可觸發的背景程式，以更完整達成業務需求，而簽核模組設計採用服務導向 SOA (Service-Oriented Architecture) 架構，方便與其他模組介接，也使模組間相依性變低，模組的彈性相對就更大。在未來或許有許多特殊簽核案例會陸續發生，但相信在同仁的努力下，會逐一克服，達成目標。



管理處 Administration Department

美好環境 從教育做起

為響應政府環境教育政策，本院整合多方環境教育資源，規劃設計戶外學習、實地參訪、影片觀賞、演講等多元化訓練內容，以活潑、多樣性的訓練方式，吸引員工主動參與學習。此外，我們將教育對象擴及員工家庭，鼓勵員工攜帶家眷一同參與環境教育活動，從小培養環境素養，建立家庭環保共識，透過團體的感染及約束力量，自然而然力行對環境的良善作為。

3月14日 APO 國際研討會

本屆 APO 國際研討會以「能源如何決定我們的未來」、「綠色消費

與綠色採購：行為改變對永續發展的重要性」、「實現智慧 / 綠色城市的多元想像」為三大主軸，思辨綠色供應鏈及價值創造的行動方案。

4月9日海科館環境教育

透過參訪國際海洋科技博物館，瞭解海洋環境、水產技術及深海生態等海洋教育資源，促進員工海生環境教育，培育海洋基本知能與「親海、知海、愛海」觀念。4月台北地球日-綠色藝術市集，體驗綠色生活

Green City 能源、交通、建築的綠生活提案 / 綠色市集——NGO 地球村、農夫、藝術以及二



員工環境教育——台北地球日



員工環境教育——福山植物園

手再生市集 / 草地講堂 / DIY 工作坊 / 土地音樂會 / 地球電影院 / 綠繪本 - 親子說故事…。

8月9日福山植物園生態巡禮

為群山所環繞的福山植物園，因周邊林相保存良好，園區內生態豐富並涵養了優質的水源，不但是自然的寶庫，也是進行環境教育最佳的場所。當天由解說員引導員工進行戶外教學，豐富的生態資源及野猴等各種野生動、植物，讓員工感受到保育的成果，並體驗自然生態的美好療癒效果。

11-12月全球暖化、氣候變遷主題電影——看見台灣、浩劫奇蹟、末日Z戰等

看見台灣——鳥瞰台灣的美，也看

見開發而造成的破壞與傷害，核能發電廠、宗教燒香與大量焚燒紙紮品…等觸目心驚的影像，無聲地示警台灣子民，去思考民生文化與環保永續經營的孰輕孰重。

擴大南區營業新據點 驅動在地經營與 多元發展

為拓展南部地區訓練與測驗業務並就近服務在地客戶，本院自民國 87 年起即在高雄承租辦公室作為南區分部迄今。惟該場地裝潢、設備等已老舊，且該地點停車不易，加上電腦考場與訓練教室為共用，往往在假日場次呈現一位難求之情形，致場地服務滿

意度難以提昇，同時影響學員上課意願。

有鑒於南區分部場地已不符所需，另本院為配合行政院縮小「南北發展差距」，加強南部地區金融教育與人才培訓業務等政策需要，遂成立專案小組尋覓合適場所作為新南區分部之房舍。新南區分部除可滿足訓練及測驗業務外，另可做為調研之據點與書籍銷售之通路，將有助於本院南部地區業務之整體規劃與長遠發展。

經本院積極洽詢房仲業者、銀行與國營事業等機構提供適合房地，在考量新場地之商圈發展狀況、交通可及性、停車方便性



新電子化教室啟用

與用餐便利性等因素後，決議向合庫銀行承租該行港都大樓 3、4 樓作為本院新南區分部，並提報本院董事暨監察人聯席會議通過在案。

為能盡速提供南部地區銀行從業人員較佳之訓練環境與便利性，新南區分部目前已發包廠商裝潢中，預計 104 年第 2 季將正式開業。本院除持續秉持在地化經營之理念外，更將發揮多元化之經營特色，擴大服務以帶動業務成長，創造發展新契機。

電子化教室建置

目前本院院本部僅設置一間測驗與訓練共用之電腦教室，已不敷

本院實際需要，造成訓練開課與測驗考照場次有排擠之現象，影響學員與考生權益。另本院為強化部門間之溝通與協調，以發揮團隊綜效，於 103 年重新規劃院本部辦公區域，並調整出部分空間設置一間電子化教室。

新電子化教室預計於 104 年第 1 季正式啟用，將充分運用現代化科技輔助教學，採用互動式電視牆、廣播及中央控制輔助教學系統等，搭配 Bloomberg 系統、整合電子 e 化設備及資料庫系統，發展互動式、個案式及系統模擬操作等多元教學模式，提升課程價值。

社會責任

Social Responsibility

第七屆菁業獎—— 卓越菁業 淬鍊精進

「菁業獎」為本院為促進金融業健全發展所擘劃之選拔活動，以提供我金融業界一良性競爭的舞台。自各金融機構甄選優良金融業務，樹立金融楷模、激勵我金融發展進步與創新。

活動自 91 年首屆舉辦以來，廣受金融各界重視，而本屆除原有十個機構獎項（「最佳業務創新獎」、「最佳國際發展獎」、「最佳社會責任獎」、「最佳人力發展獎」、「最佳電子金融獎」、「最佳風險管理獎」、「最佳信託金

融獎」、「最佳票券金融獎」、「最佳合作金融獎」、「最佳農業金融獎」）外；首次針對個人增設個人獎項 - 「特殊貢獻獎」，除表彰對我金融業具卓越貢獻者並對貢獻於銀行業及金融領域之資深人士獻上敬意，更在展現「台灣傑出金融業務菁業獎」與時俱進、不斷創新的精神。

本屆個人獎項及機構獎項共吸引 36 家金融機構及二組選拔委員提出 82 件案件參選角逐，在歷經長達三個月初審、複審、決審程序考驗後，計有 10 家得獎機構及 17 家佳作機構於頒獎典禮



第 7 屆菁業獎

中接受表揚，並於會後由本院特發行菁業獎得獎專輯忠實記錄，以供金融同業觀摩學習並向社會大眾廣為宣傳。

用心參與 用愛創造更多可能

CSR (Corporate Social Responsibility, 企業社會責任) 在全球蔚為風潮，宛若一個全新的企業心靈改革運動，也逐漸成為各大國際企業經營的核心環節，這不僅是基於長遠的考量，也關乎著企業的信譽與競爭力。

正因如此，長久以來本著「在地關懷 全心奉獻」的理念，台灣金融研訓院從未停止以實質行動善盡企業公民的責任，積極推動並參與社會公益活動，適時分享愛、傳遞關懷，跨出了熟悉的金融專業領域，串連社區與不同的組織，結合各方資源將愛放大、讓關懷延伸。

台灣金融研訓院長期捐助家扶中心等相關社福團體、配合政府政策宣導性公益活動（金融服務業關懷社會園遊會、金融就業博覽會…等）、持續戮力於落實基



公益捐血活動



小學生金融殿堂之旅

礎金融教育推廣(「金融殿堂之旅」、「金融行動學堂」系列活動)，並開金融業區域性公益先河，結合金融同業及社區共同舉辦捐血活動(「金融有愛·血荒不再」聯合捐血活動)，每一項的活動都是多少人力、時間甚或金錢的

投入，雖然這都沒有實質數字的收益，但從每一張參與活動者或是感動或是感謝的臉孔及滿溢心中的溫暖讓我們清楚，原來我們的獲得遠超過我們所付出，原來回饋與奉獻的價值是才我們最珍貴的無形資產！

附表

Appendix

金融研究 Financial Research

附表 1 2014 年執行之研究計畫

Table 1 Research Projects Undertaken in 2014

專案性質 Type of Project	專案名稱 (Project Titles)
自提研究案 Self-Initiated research (15 件)	台灣銀行業發展私人銀行業務之商機與可行性 Developing Private Banking Business Opportunity and Practicability in Taiwan Banking Industry
	網路金融趨勢對銀行業務與服務創新發展之研究 The Trend of Internet Finance in Banking Business Development and Service Innovation
	BASEL III 之新風險管理概念及對我國銀行業未來可能衝擊 The Future Impact of Basel III New Risk Control and Concept on Taiwan Banking Industry
	上海自由貿易試驗區成立對台灣銀行業大陸業務發展之影響 The Establishment of Free Trade Test Area in Shanghai and its Impact on Taiwan Banking Industrial Development in China
	韓國中小企業融資制度之探討－兼論文創產業融資模式之分析 Small and Medium Enterprise Financing Policy in Korea: Analyzing Creative Industry Financing Model
	台資銀行對大陸地區企業放款債權確保及催收規範之研究 The Study of Taiwanese Investment Bank Loan and Debts Guarantee and Recovery in China
	台灣銀行業呆帳費用認列比率之研究 The Study of Bad Debts Recognized Rate in Taiwan Banking Industry
	大陸金融資料庫建置計畫專案 China's Financial Database Setup Planning Project
	台灣銀行產業獲利指數 : TAIBEC Taiwan Index of Banking Earning Condition
	台灣金融業雙十趨勢論壇 Taiwan Banking Industry Double-Ten Tendency Forum
	我國商業銀行基層人力需求研究 The Study on the Entry Level Human Resource Demand in the State Commercial Bank
	2015 年營運趨勢展望問卷調查 2015 Operating Tendency and Prospect Questionnaire
	大陸與西方影子銀行之比較及其影響分析 Compare China and Western Shadow Bank and Analyze the Effects
台灣金控業及銀行業併購及發展策略之研究 The Study on Taiwan Financial Holdings and Banking Business Merger and Development Strategy	
2014 年銀行業關鍵性人才供需調查 The 2014 Survey of Crucial Position Employees Supply and Demand in Banking Business	



附表 2 2014 年執行之研究計畫
Table 2 Research Projects Undertaken in 2014

專案性質 Type of Project	專案名稱 (Project Titles)
受託研究案 Commissioned research (11 件)	103 年金融建言白皮書 The White Paper on Financial Statement in the Year of 2014
	加入 TPP 與洽簽 FTA/ECA 對我金融服務業之契機與影響—包括金融服務業協商可帶來經濟效益之探討 The Opportunity and Impact of Joining TPP and Sign FTA/ECA on Financial and Banking Business— the Economic Results from the Negotiation
	太陽光電融資機制及培訓課程 Photovoltaic Financing System and Training Program
	『外匯市場交易準則』修訂案 “The Code of Conduct in Foreign Exchange Market Transaction Guideline” Revision
	再生能源產業新種融資與財務支援研析 Research and Analysis of Recycling Energy Industry as New Financing and Financial Support
	金融控股公司、銀行及信用卡機構關鍵人才職能基準之研究 The Study of Occupational Competence Standard of the Financial Holding, Bank and Credit Card Company
	海外布局資料區 Oversea Layout Data Area
	郵政壽險之定位與未來發展研究專案 A Study Project on Post Insurance’s Positioning and Development
	萬泰銀行員工意見調查 Cosmo Bank Employee Survey
	銀行業推動伊斯蘭金融之商機與推動作法 Banking Industry’s Promotion of Islamic Financial Business Opportunity and the Action
藝術品信託可行性評估 The Measurement of Artwork Trust Feasibility	

附表

Appendix

金融研究 Financial Research

附表 3 2014 年舉辦之大型研討會及座談會

Table 3 Large-Scale Seminars and Workshops Held in 2014

項次 List No.	日期 Date	會議名稱 Titles
1	1/10	後金融海嘯之台灣經濟金融展望 - 「俞國華先生百歲冥誕紀念」研討會 Post-Financial Tsunami : Taiwan's Economic and Financial Prospect--Yu Kuo-hua the 100th Year Anniversary Commemorative Conference
2	1/24	1 月份台灣金融論壇系列 - 「兩岸核心產業大未來：創投前瞻論壇」研討會 Taiwan Finance Forum Series in January— “Cross-strait Core Industry's Future: Venture Capital Outlook Forum” Conference
3	2/19	2 月份台灣金融論壇系列 - 「網路貨幣未來式：對台灣金融業與總體經濟之影響」研討會 Taiwan Finance Forum Series in February— “Internet Currency Future Tense: The Impact on Taiwan Financial and Banking Industry and General Economics.”
4	3/12	3 月份台灣金融論壇系列 - 「2014 我國房地產市場大趨勢觀察」研討會 Taiwan Finance Forum Series— “2014 The Real State Market Tendency Observation”
5	4/11	4 月份台灣金融論壇系列 - 「美國伏克爾條款 (Volcker Rule) 通過對銀行業監理及經營之影響」研討會 Taiwan Finance Forum Series— “Volcker Rule's Impact on Banking Supervision and Operation.”
6	5/14	5 月份台灣金融論壇系列 - 【金融雙十趨勢】「台灣發展亞太區域銀行及國際金融業務之策略」研討會 Taiwan Finance Forum Series— “Double Tenth Tendency: Developing Pan-Asian Regional Banks and International Banking Business Strategy”
7	6/13	6 月份台灣金融論壇系列 - 「我國發展伊斯蘭金融之商機與挑戰」研討會 Taiwan Finance Forum Series— “The Opportunities and Challenges of Developing Islamic Financial and Banking Business” conference
8	6/20	兩岸金融交流講堂系列 - 「互聯網金融的風險與監管」座談會 Cross-Straight Financial Exchange Forum Series— “China Internet Directindustry's Risk and Supervision”
9	7/10 -11	「兩岸金融關鍵議題研討會」 Cross-straight Financial Essential Issues Conference



項次 List No.	日期 Date	會議名稱 Titles
10	7/30	「2020 台灣願景與挑戰」研討會 2012 Taiwan's Prospect and Challenge
11	8/27	8 月份台灣金融論壇系列 - 「重啟資產證券化，注入金融市場活水」研討會 Taiwan Finance Forum Series—“Restart Asset Securitization and Infuse Financial Market with Running Water
12	9/5	「TPP 協議與金融服務業」研討會 “TPP Agreement and Financial Service Industry” conference
13	9/29	「新能源 ~ 綠金濟國際高峰論壇」 New Energy and Resource—Green Economic International Summit Forum
14	11/14	「兩岸交流講堂系列大陸銀行業效率之研究」座談會 Cross-straight Exchange Forum Series—China's Banking Efficiency Study
15	10/7	「國內太陽光電系統後市場管理機制鑑價與第三方驗證」研討會 Domestic Photovoltaic System Post-Market Management and Appraisal System and the Third Party Verification
16	11/3	「韓國文化創意產業融資發展模式」研討會 “Korean Culture Creative Industry's Financing Development Model” conference
17	11/13	「國際太陽光電廠風險控管機制」研討會 “International Photovoltaic Factory Risk Supervision and Management System” conference

附表

Appendix

海外業務 Overseas Business

附表 4 2014 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 4 2014 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	7	684
大陸機構來院參訪 Visits from China Institutions	9	107
大陸機構來台培訓 Training Workshops for China Institutions	45	928
台灣講師赴陸授課 In-house Trainings by Taiwanese speakers in China	12	874
國際合作研討活動 International Conferences	34	3,728
國際化金融人才培育計畫 International Talent Development Programs	18	630
銀行業核心人才國際課程 Advanced International Training Programs for Senior Bankers	22	758
合計	147	7,709

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
2014	147	7,709
合計 Total	796	35,090



金融訓練 Financial Training

附表 6 2014 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 6 2014 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	1,236	41,257
委辦班 Commissioned Programs	71	4,026
短期研討會 Seminars	60	7,945
遠距教學 Distance Education	199	4,258
終身學習 Lifelong Learning	37	3,364
合計 Total	1,603	60,850

附表 7 歷年金融訓練班次與人次

Table 7 The Numer 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
2014	1,603	60,850
合計 Total	22,819	983,110

附表

Appendix

金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 8 2014 年筆試專業能力測驗

Table 8 2014 Pencil-based Professional Ability Test

測驗名稱 Testing Title	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	8,962
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	256
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	2	4,735
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	2	3,615
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1	218
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	2	3,175
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2	1,621
金融人員風險管理專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Personnel’s Risk Management Ability	1	38
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 Security Test for Bank Lending	1	160
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test for Foreign Exchange Transaction	1	634
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprises	2	1,291
中小企業財務主管測驗 Proficiency Test for Certified Manager for Small and Medium Enterprises	1	47
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	2	2,684
金融市場常識與職業道德 Know-how of Financial Market and Occupation Morality	127	14,614
合計 Total	148	42,050



附表 9 2014 年電腦應試專業能力測驗
Table 9 2014 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	915	23,972
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	1,066
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	1,682	13,417
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)	6	29
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	402	2,230
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	830	3,470
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	850	7,975
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	850	6,201
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	406	15,136
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Financial Specialist of Small and Medium Enterprises	711	1,565
合計 Total	6,688	75,161

附表

Appendix

金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 10 2014 年國際證照測驗

Table 10 2014 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 325 人次，9 月份計 452 人次，合計 777 人次報 考。 The number of registration in March is 325, and in September is 425, total number is 777.
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 110 人次，11 月份 計 152 人次，合計 262 人次 報考。 The number of registration in May is 110, in November is 152, and the total number is 262.
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 992 人報考。 The number of registration is 992.



傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 11 2014 年度新開發出版品
Table 11 New Publications in 2014

編號	書名
1	銀行實務 Banking in Practice
2	探索進階信用風險管理 Exploring Advanced Credit Risk Management
3	國外匯兌及法規 Foreign Exchange and Regulation
4	台灣銀行業走向全球關鍵 - 與星澳之比較分析 The Key of Taiwan Banking Industry to Go Global: Analyze and Compare with the cases in Singapore and Macao
5	2014 中華信評平等報告年鑑 2014 Taiwan Ratings and Annual Report
6	金融市場與道德規範 Financial and Banking Market and Ethic Regulation
7	金融計算 -Excel VBA 基礎實作 Financial Calculation Excel VBA Basic Practice
8	數位銀行 Digital Bank
9	全球金融投資大棋局 Global Financial Investment Chessboard
10	信用狀審查單據暨拒付案的處理 -UCP、ISBP 實務應用 Letter of Credit Review Document and Dishonor Handling—UCP, ISBP in Practice
11	進出口外匯業務 Import-Export International Banking Business
12	外匯重點整理及試題解析 International Banking Key Point Analysis and Test Analysis
13	銀行主管專業速成手冊 Quick Bank Manager's Profession Handbook
14	台灣金融體制之變遷綜觀 The Overview of the Transforming Taiwan Financial and Banking System
15	台灣中央銀行的發展、政策與職能 Taiwan Central Bank's Development, Policy and Competency
16	銀行與金控的成長、衰退與再崛起：台灣的故事 Bank and Finance Holding's Growth, Decline, and Re-emerging：Taiwan's Story
17	台灣資本市場之發展 Taiwan Capital Market's Development

附表

Appendix

傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 11 2014 年度新開發出版品

Table 11 New Publications in 2014

編號	書名
18	台灣保險市場發展、監理與評論 Taiwan Insurance Market's Development, Supervision and Review
19	俞國華基金會研討會論文集 Yu Gou-Hua Foundation Conference Proceedings
20	理財實務 Financial Management in Practice
21	理財工具 Financial Management Tools
22	理財規劃 - 重點整理暨試題解析 Financial Management Planning—Key Points Focus and Test Analysis
23	大陸企業徵信實務 China's Enterprise Credit Investigation in Practice
24	企業管理利器－中小企業預算編製實務 Business Management Tool—Small and Medium Business Budget Planning and Practice
25	中小企業稅務管理 Small and Medium Business Tax Management
26	國際金融市場實務 International Financial Market in Practice
27	股市贏家的關鍵報告 Stock Market Winner Key Report
28	中小企業必備法律常識 Small and Medium Business Essential Legal Knowledge
29	授信歷屆試題練習題本 Bank Loan of All Previous Session Test Drills
30	扳動轉軸器前的思考 Thinking Before Pulling a Lever
31	施建生教授學術研討會紀要 Shih Chien-Sheng Conference Proceedings
32	地政法規彙編 The Collections of The Land Registration Regulation
33	簡易小六法 The Small Book of Six Legal Codes



附表 12 歷年出版成果

Table 12 The Publications in Previous Years

年度 Year	種類	發行人量 (冊) Volumes		
	開發種類 Categories	測驗參考書 Test Preparation	非測驗參考書 Non-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
2012	28	32,946	36,751	69,697
2013	31	16,151	49,213	65,364
2014	33	22,248	56,554	78,802
合計 Total	538	1,128,571	1,917,147	2,966,916

財務報表

Financial Statements

資產負債表 Balance Sheet

2014 年及 2013 年 12 月 31 日
December 31, 2014 & December 31, 2013

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2014 年 12 月 31 日 December 31, 2014		2013 年 12 月 31 日 December 31, 2013	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	763,524	39.78	723,002	38.32
基金及投資 Fund & Investment	362,991	18.91	376,318	19.94
固定資產 Fixed Assets	731,071	38.08	725,294	38.43
其他資產 Other Assets	61,977	3.23	62,453	3.31
合計 Total	<u>1,919,563</u>	<u>100.00</u>	<u>1,887,067</u>	<u>100.00</u>

名稱 Item	2014 年 12 月 31 日 December 31, 2014		2013 年 12 月 31 日 December 31, 2013	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	121,160	6.31	90,513	4.80
其他負債 Other Liabilities	29,077	1.52	27,851	1.47
基金及餘絀 Fund and Surplus	1,769,326	92.17	1,768,703	93.73
合計 Total	<u>1,919,563</u>	<u>100.00</u>	<u>1,887,067</u>	<u>100.00</u>



收支餘絀表 Income Statement

2014 年及 2013 年度
Year 2014 & 2013

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2014 年度 Year 2014		2013 年度 Year 2013	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
事業收入 Operating Income	432,015	100.00	422,766	100.00
事業支出 Operating Expenses	477,644	110.56	466,459	110.34
事業賸餘（短絀） Operating Surplus (Deficit)	(45,629)	(10.56)	(43,693)	(10.34)
事業外收入 Non-Operating Income	51,183	11.85	51,169	12.10
事業外支出 Non-Operating Expenses	4,112	0.95	4,792	1.13
事業外賸餘（短絀） Non-Operating Surplus (Deficit)	47,071	10.90	46,377	10.97
本期餘絀（稅前） Surplus (Deficit) for the year (Pre-taxed)	1,442	0.33	2,684	0.63
所得稅費用（利益） Income Tax	—	—	—	—
本期餘絀（稅後） Surplus (Deficit) for the year (After-taxed)	<u>1,442</u>	<u>0.33</u>	<u>2,684</u>	<u>0.63</u>

註：本資料統計至 2014 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	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 大陸銀行業發展趨勢與互聯網金融下財富管理業務發展篇」及「金融機構前進東協研習班 - 越南篇」、「李佛摩全方位投資操盤」演講會、台灣金融論壇系列研討會 - 「兩岸核心產業大未來：創投前瞻論壇」察 • 承辦銀行公會、壽險公會、券商公會與創投公會共同主辦之「金融相挺，創意起飛」高階論壇 • 受託辦理「臺銀人壽新進人員甄試」
2月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 如何在大陸成功拓展中資企金業務篇、互聯網時代電子銀行的发展現況與未來趨勢篇」、「國際洗錢防制研討系列活動」、台灣金融論壇系列研討會 - 「網路貨幣未來式」、國際信用狀專家 CDCS 國際證照輔導計畫 • 受託辦理「中華電信股份有限公司從業人員 (基層專員) 遴選」
3月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 中國證券、期貨市場發展趨勢及如何迎接財富管理新時代」、「金融雙十趨勢高峰會」、「我國文創產業發展暨融資與評價」研討會、「2014 年法令遵循主管」座談會 • 承辦銀行公會「本國銀行辦理流動性覆蓋比率 (LCR) 」試算說明會、金管會銀行局「103 年度金融知識宣導講師培訓班」 • 首部菁英講座觀點影片上架 - 「如何判斷房地產正確走勢？」 • 受託辦理「中國鋼鐵股份有限公司新進人員甄試」、「外貿協會國際企業經營班及國際貿易特訓班聯合招生考試」 • 辦理「金融挺創意特展」，遴選多家優質文創廠商提供高品質之文創商品共同展出
4月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「銀行業核心人才培訓系列國際課程」、「金融雙十趨勢 - 金融科技系列論壇」、「兩岸金融研討會 - 大陸非銀行金融服務體系之發展」、「Asian Bankers Association 研習活動」、台灣金融論壇系列研討會 - 「美國伏克爾條款通過對銀行業監理及經營之影響」 • 承辦經濟部中小企業處「中小企業融資趨勢專題研討會 - 新興科技發展趨勢」
5月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「外國金融業於東協有關准入、併購及相關稅務問題」、「國際能源焦點趨勢」、「C 系列高階決策主管前瞻論壇 - CFO 新興角色與職能」、「BASEL III 規範下流動性風險管理之實務和解決方案」、「國際證券業務 (OSU) 前瞻趨勢研討會」、台灣金融論壇系列 - 「台灣發展亞太區域銀行及國際金融業務之策略」研討會 • 受託辦理桃園大眾捷運公司新進人員甄試、華南金融集團新進人員聯合甄試
6月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦上海浦東發展銀行、青島銀行、江蘇銀行、廣東南粵銀行、國泰君安期貨、長安國際信託及中原信託培訓考察 • 舉辦「國際化金融人才培育計畫」、「人民幣高峰論壇」、「國際金融趨勢講堂 - 兩岸財經專家論壇」、「2013 年金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 」 • 受綠基會委託辦理『103 年能源技術產業 (ESCO) 融資專業人才培訓專班』 • 本院取得非營利私立就業服務機構許可證



月份	大事紀要
7月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「文化創意產業國際論壇」、「兩岸金融研討會 - 大陸金融產業互聯網應用發展趨勢」、「金融雙十趨勢 - 贏向新興市場之策略布局與風險管理」、「2014 年全民金融知識 A+ 巡迴講座列車」活動、「台資銀行前進大陸實務系列課程」、「台灣金融業雙十趨勢論壇」、 ● 承辦銀行公會「2015 年產業分析及展望系列論壇」共 4 場；與併購協會合辦「私募基金與併購專業人才培訓班」；與中華經濟研究院、台灣經濟研究院及臺灣綜合研究院合辦「2020 台灣願景與挑戰」研討會 ● 受託辦理交通部臺灣鐵路管理局約僱護理人員甄選
8月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦齊魯銀行、民生銀行、江蘇銀行、廣東南粵銀行、華夏銀行、四川省農村信用社及國泰君安期貨培訓考察 ● 舉辦「兩岸金融研討會 - 台灣發展離岸人民幣衍生性金融商品之契機與挑戰」、「2014 下半年投資理財系列演講會」、金融雙十趨勢論壇 - 「由 Basel III 改革趨勢看台灣銀行業經營挑戰與對策」、「雲端世紀之行動商務與數位金融競合大未來」 ● 承辦銀行公會「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義國際標準暨注意事項範本說明會」、「新北市政府都市更新推動師培訓計畫」 ● 受託辦理臺灣銀行新進人員甄試
9月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 大陸零售銀行業務的主要現況與發展」、「兩岸三地徵信服務論壇」、金融雙十趨勢論壇 - 「布局亞太，放眼全球 - 我國銀行業進軍亞洲之發展策略與創新思維」、「台灣金融體制與發展之回顧及前瞻研討會」 ● 與中華信評合辦「2014 台灣前五十大大企業債信趨勢、銀行業暨證券化發展研討會」、與理財顧問認證協會合辦「贏向財富管理變革時代論壇」、與資誠會計事務所合辦「有效引領公司治理研討會」、與銀行公會、信託公會合辦「金融法務及實務案例研討會」、承辦經濟部中小企業處「中小企業融資業務交流研討會 - 銀髮世代新商機」 ● 舉辦《台灣的金融體制與發展》系列專書發表會
10月	<ul style="list-style-type: none"> ● 舉辦中國郵政儲蓄銀行、浙商銀行、廣東南粵銀行、四川省農村信用社及廣東省證券期貨業協會培訓考察 ● 舉辦「C 系列高階決策主管前瞻論壇 - 金融業風險治理與監管機制運作實務」、「英國基礎建設投資論壇」、「銀行洗錢防治與打擊資助恐怖主義實務論壇」、「風險管理菁才系列 - 法個金組合風險模型驗證訓練課程」、「國際金融監理論壇」、「金融檢查與稽核研修班」、「印度政經及投資環境趨勢研討會」、「國際金融趨勢講堂 - 全球經濟情勢分析與展望」、金融雙十趨勢系列論壇 - 「由人口經濟趨勢看台灣金融業務新契機、從國家資本主義與主權基金趨勢看台灣金融新戰略」、「人力資源主管座談會」 ● 受託辦理銀行公會「信用卡業務及法務研習會」、金管會銀行局「103 年度金融知識宣導講師充電研討會」、新北市政府「都市更新推動師交流座談會」、金管會銀行局「103 年度銀行業消保新知宣導會」、「臺灣行動支付股份有限公司新進人員甄試」 ● 配合金管會推動「打造數位化的金融環境 -3.0 版本」政策，出版《數位銀行 - 銀行數位轉型策略指南》。

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀要
11月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」、「全球美元及多幣種清算之趨勢與挑戰」、「法令遵循實務國際發展新趨勢」、金融雙十趨勢系列論壇-「由國家資本主義與主權基金趨勢看台灣金融新戰略策略與創新思維」、「頂尖理財顧問經驗分享演講會」 • 辦理《2015 全球金融投資大棋局》、《扳動轉軸器前的思考》新書發表會、「2014 年金融知識奧林匹克競賽」 • 受託辦理「台灣中油股份有限公司雇用人員甄選」
12月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「大陸企業融資模式與互聯網金融創新研討會」、「風險管理菁才系列-國際金融法規與衍生性金融商品風險控管研討會」、「兩岸金融研討會-兩岸電子金融與第三方支付業務發展」、「兩岸科技金融論壇-金融互聯網與互聯網金融發展趨勢」、金融雙十趨勢系列論壇-「金融人才跨境競合與發展對策」 • 與信託公會合辦「境外信託之實務運用及課稅學術研討會」、與台灣理財規劃產業發展促進會合辦「2014 迎接高齡社會退休規劃研討會」、與高雄第一科技大學合辦「兩岸財金發展新契機研討會」、與元大寶來證券合辦「走入校園，兩權齊美」計畫、承辦銀行公會-「文創時代系列演講會」 • 受託辦理「臺灣菸酒股份有限公司從業職員(儲備主管)及從業評價職位人員甄試」



台灣金融研訓院

TABF 2014 ANNUAL REPORT

院本部

10088 台北市中正區羅斯福路三段62號

No.62, Sec. 3, Roosevelt Rd.

Taipei 10088, Taiwan

TEL.(02) 3365-3666

FAX.(02) 2363-9111

中區分部

40704 台中市西屯區台中港路三段181號

(東海大學第二教學區管理學院大樓M129室)

No.181, Sec. 3, Taichung Port Rd.

Taichung 40704, Taiwan

TEL.(04) 2359-6292

FAX.(04) 2359-8939

南區分部

80049 高雄市新興區中山一路308號4樓

4F., No.308, Chung Shan 1st Rd.

Kaohsiung 80049, Taiwan

TEL.(07) 237-0230

FAX.(07) 235-4980