

積極回應社會期待
支援金融產業發展

台灣金融研訓院2015年年報



台灣金融研訓院
TABF 2015 ANNUAL REPORT



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	18
金融測驗	22
傳播出版	26
客戶服務	30
資訊服務	32
管理處	34
社會責任	37
附表	38
財務報表	51
2015 年度大事紀	53



序言

2015 年，適逢本院成立 35 週年。鑒於本院是由政府與金融機構共同捐助，設立宗旨明揭係在「培養具有敬業精神的金融從業人員」之公益財團法人，35 年以來，本院以金融研究、訓練、測驗與傳播出版等多元模式，希冀促使金融從業人員人才的專業知識、技能與素養等與時俱進不斷精進提升。近年來，基於金融產業的發展環境丕變，本院除廣續教育訓練與證照測驗等業務之外，對於金融科技與業務發展新知之引進傳播出版，因應金融產業海外布局而積極推動海外研習，以及面對經營環境改變與金融科技 Fintech 挑戰所帶來之各種金融因應策略研究等尤其不遺餘力，期待諸多「積極回應社會期待，支持金融產業發展」的努力，能不負 35 年前捐資創建本院前身之「基層金融研究訓練中心」與「金融人員研究訓練中心」之諸多金融機構，以及促成兩單位合併並長期支持本院，致有本院如今風貌之各方先進。

2015 年可說是風雲匯湧、詭譎多變的一年，工業生產緩步，貿易持續低迷，金融市場動盪加劇，大宗商品價格大幅下跌；已開發國家復甦緩慢，新興經濟體表現疲弱乏力。經濟獨強的美國進入「經濟新常态」的中國大陸，擴大貨幣寬鬆不遺餘力的歐盟與日本，以及新興國家的擺盪，共同交織一曲不諧和的奏鳴曲。

2015 年的台灣，出口與外銷走疲多月，經濟成長陷「保一」低迷，失業率亦未見明顯改善，種種困難如何突破，實值深思。實言之，台灣當前經濟困局牽涉面向甚為複雜多元，單純視之為景氣循環，並以貨幣及財金政策治之，恐將錯失經濟結構改善調整的黃金期。譬如人身體質的調整，需要一定時間與過程，絕難一蹴而就；而經濟結構調整轉型，涉及財產權遊戲規則的重新制定、政府資源再分配、產業政策及賦稅規畫等，牽動範圍更是錯綜複雜，短期內不易有亮麗成效。然而，真正掛念台灣未來長遠發展的吾人，更需要共同理性面對此結構調整的難題，並應凝聚為更美好未來，寧放下部分短期利益的心理準備。唯其如此，台灣才可能在全球價值鏈上，攀上可發揮的戰略制高。

面臨全球政經變化倏如迅風，金融產業模式、金融科技與人口結構將臨之劇烈調整，以及金融海外布局、新興策略產業所需之金融支援、金融高等教育之學用接軌等盤根錯節問題，在在需整合產業與金融的力量，方能撥雲釐霧，妥為應對。本院身為支持金融發展之智庫與人才平台，除兼顧歷史傳承，更須掌握上述重要課題，持續精進創新，才能滿足金融產業暨廣大社會的期許。所幸，在本院全體同仁的精進努力下，交出一份尚值稱許之成績：

金融研究所擴充研究版圖，成立『巨量資料暨數位財務金融』、『大陸金融』、『亞洲金融』、『風險管理與監理政策』及『創業財務與財富管理』等五大研究中心。此外，深化金融論壇系列，強化智庫交流平台之效益，並建置金融大數據、充實圖書館藏，力求匯聚金融研究能量，為台灣金融研究再創新猷。



董事長 洪茂蔚
Mao-Wei Hung, Chairman



院長 黃博怡
Dr. Bor-Yi Huang, President

金融訓練發展中心盱衡時勢，廣納行動科技、大數據等新興科技引領的商業模式創新，以及全球困境驅使各國財政改革與金融服務轉型，同時亞洲區域經濟興起連帶觸發的新興市場佈局等，作為訓練重點方向。為培育未來金融領袖，精煉經營管理能力，策劃金融高階主管儲訓計畫，為金融產業注入新人才動能。此外，與金融總會等政府機構攜手深耕全民金融教育，以推動知識普及，打造科技教室——「精華講堂」，期有效激發教學創意。

海外業務發展中心辦理指標性培訓專案，持續進行兩岸金融專業人士交流與互訪活動，規劃海外研習考察。為提升金融人員國際視野，特舉辦「金融檢查與稽核研修班」、「台灣菁英銀行家大陸經濟金融研修班」與「大陸互聯網金融」等海外考察活動。此外，邀請亞洲五國金融監理官員來台參加「亞洲金融監理官考察團計畫」高峰論壇。在引進新知接軌國際方面，舉辦「國際化金融人才計畫」赴印度參訪考察；並辦理「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」等重點研習。

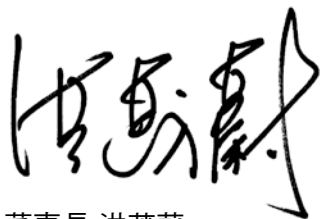
金融測驗中心持續提供多元遴選和甄試的高品質且專業化的客製化服務。本年除辦理多項金融及周邊相關單位事業機構招募外，亦開創諸如交通部、地方政府交通運輸等專業技術人員的招募業務，足證服務品質的深化與廣化以及認證的公正性獲得肯定和認同。為保持認證技術領先，推動線上閱卷系統、金融人才適性測驗網頁專區、電腦應試成績強弱分析、規劃金融數位力知識檢定測驗等計畫。測驗中心於校園推廣與公益亦不遺餘力，除舉辦金融證照校園競賽、電腦應試到校服務、金融職涯輔導活動，並提供弱勢族群優惠措施鼓勵進修，充實專業知能。

傳播出版中心秉持「洞見觀瞻，領先未來」的精神，本年度共發行新書 29 種，其中《新數位力》與《決勝數位金融新時代》，係延續《Bank3.0》與《數位銀行》引進國際數位金融新知之用心，持續深化數位金融之最新發展與應用介紹，協助從業人員

數位轉型。並持續更新金融專業證照測驗等參考用書，充實金融人員職場所需智能並與時俱進。此外，《台灣銀行家》雜誌配合「人口結構與銀髮金融」、「金融亞洲盃」、「科技金融」、「金融整併」及「人才學用接軌」等重大先趨議題，規劃專題深入報導，並邀請產、官、學等廣大專家群撰稿，雜誌之內容更為多元且品質更上層樓，讀者好評不斷。

作為全院業務發展之堅強後盾，管理、資訊與客服單位之努力亦殊值肯定：管理處綜理南區分部擴大營運據點，提供南區金融人員更佳學習環境；資訊處規劃「研訓行動 +APP」專案，強化服務的即時性及多元性，打造本院未來行動服務平台；客戶服務中心不辭勞苦，辦理各項活動之執行及服務，本年共達 83,120 服務人次。

有賴全體董監事的支持與同仁努力，2015 年 - 本院雖面臨外在環境不佳衝擊，然在戮力從事下，整體業務仍廣續成長，各部門發展亦佳作紛呈，慶幸之餘，仍應躬求諸己，深自惕省：面對世局瞬變，下一個 35 年如何發揮更大能量，協引台灣金融更上層樓？凡此正考驗全體同仁的智慧策劃與執行力落實。期待本院未來能與社會各界有更廣更深之結合，煥發更強能量，助台灣金融破繭而出，於世界舞台發光發熱！



董事長 洪茂蔚



院長 黃博怡

謹識



In 2015, TABF marked the 35th anniversary of establishment. Being collectively sponsored by our collective sponsors, governments and banking institutes, collective sponsor, TABF has established as a non-profit foundation, aiming for the purpose of cultivating the dedicated banking personnel. Over the past 35 years, TABF has been conducting the multi-model operations of research, training, testing and publishing, incessantly promoting professional knowledge, skills and sophistication in the field of banking and finance. In recent years, with the rapid development of banking and financial industry, our institution, in addition to the existing training and research business, has widely introduced new publications in the field of financial technology and aggressively moved forward the research and learning abroad to adapt the new arrangement of overseas strategy. Additionally, we have made all our efforts to encounter the challenges of the changing environment of management and Fintech and the reactive strategy and research coming along. We hope our endeavors to satisfy social expectation and support of the banking and financial business will not continue to honor the financial institutes which activated the merger of "Fundamental Banking and Financial Research and Training Center" and "Banking and Financial Personnel Research and Training Center." It is our predecessors' long-term support that lead to what TABF is aiming for today.

In 2015, the world was experiencing the unpredictable changes: the slow pace of industrial production, the still gloomy trade deficit, the surging upheavals in the financial market, and the plunging bulk commodity price. At that particular point the developed countries showed delaying recoveries, the emerging market economies also looked weak and powerless. Meanwhile, American remained sole superpower while China's economy moved toward new normal. The strong presence both countries showed, though articulated in diverse voice as heteroglossia it is, coexisted with the endeavors to expand the quantitative easing in Eurozone and Japan, and the swaying situations of the emerging countries.

In 2015, Taiwan had felt weak in its exports and imports for consecutive months. Economic growth rate remained low around 1%. Also, it didn't show any sign of improvement to push down the unemployment rate. It is worth pondering how to overcome all these obstacles. Honestly speaking, the current economic dilemma in Taiwan involved diverse factors that should not be simply regarded as a business cycle. The prime time of readjusting economic structure will be missed if we treat the matters with the monetary and fiscal policy. Like human body, it will take certain period of time and procedure for the life and soul of economy to be refreshed and in some ways transformed. However, such outcome will not be easily achieved for much wider and complex fields of range: reestablishing property right, redistributing government resources industrial policy and tax planning. Only by sacrificing the short-termed benefits, can we stand on the common ground of confronting the difficulties of restructuring and developing effective strategies to climb on the top of global value chain.

In 2015, TABF marked its 35th anniversary of establishment, manifesting the present that lighted up the past. With the collaborative work of our leaders and staff, TABF keeps up with the times, cultivating countless outstanding talents, laying foundations for the prosperous

financial industry in Taiwan. With the rapidly changing global political economy, what immediately arrives is adjustment to the business model and the population structure, along with the issues of financial support for overseas arrangement, emerging strategic industry, and the application of the higher education. However, the adjustments will not be easily made, nor the issues be properly solved without the integration with the strength of industry and finance. As the talent and thin-tank platform of supporting financial development, TABF not only continues a great tradition, but also grasp the issues above to keep advancing innovation for satisfying the need of banking and financial industry, further living up to the social expectation.

Thanks to the excellent work of all the staff at TABF, we are able to mention the following contributions: The Publication and Communication Center expands its research scope, establishing the five research institutes – “Big Data and Digital Finance and Banking”, “China Finance and Banking”, “Asian Finance and Banking”, “Risk Management and Supervision Policy”, and “Enterprise Finance and Wealth Management”. In addition, TABF keeps innovating and integrating research energy with the in-depth forum and symposium, reinforcement of the think-tank platform for exchange, along with the establishment of financial big data and the rich library collections.

Our Training and Developing Centre examines the circumstances, incorporates mobile technology, big database, and other cutting-edge innovations, the technology-oriented business model. Also, driven by the global dilemma, the training focus is on the reform of different country’s financial policy and the transition of the banking business service, along with the emerging market layouts after the newly rising regional economy in Asia. In order to cultivate the future leaders of the financial industry, refining on management capacity, the center organizes the training program for high-level executives, refreshing the vigor of talents in financial industry. Collaborating with Taiwan Financial Services Roundtable and other governmental institutes, the center further makes efforts to deepen the public education, promoting the spread of education, building up the classroom “Elite Forum” to motivate teaching creativity.

The Oversea Business Developing Center holds a targeted training project, aiming at the cross-strait exchanging and visiting professionals, and the overseas research groups. To broaden the international horizon, the center organized the overseas research activities such as “Financial Inspection and Auditing Workshop”, “Taiwan Elite Banker’s China’s Economy and Finance Workshop”, and “China’s Internet Finance”. Also, the center invited the financial regulators from five countries to the summit forum “Visiting Group Program of the Financial Regulators in Asia”. On the aspects of connecting new knowledge to the worldview, the center held “International Financial Talent Program”, a visiting group to India for observation, as well as “Banking Business Moves Toward Asia Key Talent Program”.



The Testing Center continued to provide a wide variety of high-quality and specializing customary service in selection and admission exams. This year, the center not only held recruitment for several financial institutes and relevant business organization, but also first started recruiting the professional technicians at Ministry of Transportation and Communications as well as some local governments in Taiwan. Being Equitable and rational, these exams and certifications were recognized by the depth and width of our quality of service. To maintain the leading position of certificate authority, we follow up online test-reviewing system, the financial talent adaptive testing website, computerized testing weakness and strength analysis, financial digital power of knowledge proficiency test. The Testing Center also promotes campus and charity events: financial certificate competitions, computerized testing service, career consults, minority group's preferential measures that encourage continued study and increase professional skills.

The Publication and Communication Center keeps up a spirit of "Insightful View Leads to the Future." This year, we published 29 new books, including *New Digital Power and Digital Financial Era's Match Point*, coming up after the books *Bank 3.0* and *Digital Bank*. We hope these books will help the financial professions to have a smooth transition in Taiwan by introducing international digital financial knowledge, updating its latest development and application. Also the introduction of the latest publication on financial certificate and exam will enrich knowledge and information needed for the workplace. Besides, the journal *Taiwan Banker* covers the in-depth feature stories concerning the issues such as "Population Structure and Silver Group Finance", "Finance Asian Trophy", "Technological Finance", "Financial Integration", and "Talent's Education and Application". We also invited experts from industry, government, and academy as our regular contributors for diversifying the contents and pursuing better quality that always gets positive reception.

As strong and steady backing of our institute, the management department, expanding our branch in the southern area, provides the better learning environment for the financial personnel there. The information department "Research and Training App" project, strengthening the service of immediacy and diversity, builds up the future mobile service platform. Last but not least, the service department makes every effort to conduct various events, and the number of people of participating reached 83,120.

Despite the adversity, in 2015 TABF continued to grow in all aspects with the endeavors of the board of directors and the staff, and the excellent work presented by all of the departments. We may be the fortunate one, but that does not mean we reflect less upon the changing reality. Facing the ever-changing world, how can we develop the dynamite to lead Taiwan's Finance to the higher level? This critical moment is also an ordeal for testing all staff's intelligent and executive capacity. In the future, we expect to connect with society and stimulate power of Taiwan's finance for a breakthrough and a spotlight on the world stage.

組織架構圖

Organizational Structure



第十三屆董事暨 監察人名單

Directors and Supervisors

2015 TABF ANNUAL REPORT



更新日期 2015年12月31日

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
黃博怡	院長	台灣金融研訓院	專家學者
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	行政院農業委員會農業金融局	農金局局長
李紀珠	理事長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	銀行公會理事長
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
駱錦明	董事長	台灣工業銀行	銀行業
朱潤逢	董事長	臺灣中小企業銀行	銀行業
蔡明忠	董事長	富邦金融控股股份有限公司	銀行業
徐光曦	董事長	華南金融控股股份有限公司	銀行業
吳正慶	理事長	中華民國票券金融商業同業公會	票券金融公會理事長
蔡慶年	理事長	中華民國信託業商業同業公會	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	信聯社理事主席

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
吳懿娟	副處長	中央銀行經濟研究處	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

金融研究所近年來持續針對國內／外經濟、金融及新興產業關鍵性發展趨勢的演變進行廣泛且深入性研究議題探討，期許能充分發揮具金融政策智庫平台之功能。

因應國內外金融議題發展的多樣性，2015 年度本所組織架構在經多次專家會議的商討後，本所因應研究主題的多元化及差異性，本所內部組織架構乃加以做分工調整，相繼成立以下五大研究中心：(一) **巨量資料暨數位財務金融中心**：主要以發展金融科技及大數據資料應用的前沿趨勢研究；(二) **大陸金融中心**：針對中國大陸金融產業相關重點研究議題進行探討；(三) **亞洲金融中心**：針對國銀布局亞太市場之議題進行研究；(四) **風險管理與監理政策中心**：針對金融機構內部管理（風險管理、法規、稅務）重要議題進行研究；(五) **創業財務與財富管理中心**：針對創業財務、產業籌資，以及財富資產管理等相關議題進行研究探討，所內研究同仁在上述多元研究議題上加以重新做組織任務分工。

本所在金融知識的推廣上採取以多元管道方式著手進行，持續進行科普知識的傳播交流活動。2015 年本所持續透過每雙週出刊之「兩岸金融電子報」、每季出版之「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」等行業調查報告，持續進行金融資訊交流、金融學術研究及金融產業發展趨勢調查，在金融研究品質及金融知識傳播立場上，克盡金融資訊交流平台功能。在 2015 年度本所總計已陸續完成發行兩岸金融電子報（共 26 期），自

提與委託研究計畫 30 案，舉辦 21 場大型（台灣金融論壇系列、兩岸金融交流講堂系列）研討會及專家座談會，持續辦理年度之「金融業營運趨勢展望問卷調查」，針對國內外經濟及金融業的最新發展趨勢，提供具即時性且內容深入的議題研討。

此外，針對中國大陸金融資訊的收集及統整上，本所持續在進行中國大陸金融資料庫的建置，以提供我國銀行機構會員產研及查詢使用，在院內方面，圖書館持續在資料庫的添購上擴增設備，以豐富研究資料內容，定期發行電子刊物，以即時性方式散播國內外最新金融／產業發展資訊給各界參考，在館藏書籍上，圖書館方面持續積極在「金融科技」、「互聯網金融」、「亞洲盃」、「銀髮金融」、「綠色金融」等新興熱門主題上建置具有特色性的圖書館藏書，以提供讀者更具豐富性之資訊服務及提供研究資訊的輔佐，且圖書館持續不定期舉辦各種特色主題讀書會、書展、畫展及公益性圖書捐贈等活動，以達成回饋社會及社區之公益活動目標。

持續密切關心國內外金融發展之脈動，掌握金融蛻變中之契機

近年國際金融市場波動劇烈，在中國大陸經濟成長趨緩下、資產風險管理議題引起廣泛關



注，兩岸間金融投資議題益發引起高度重視之際，本年度有關中國大陸的相關研究即著重以下議題：「中國大陸互聯網金融之法律規範及發展趨勢」、「中國大陸租賃業務的發展檢視」、「大陸主要金融中心與台灣金融業競合關係之探討」、「大陸金融與經濟早期預警指標探討」、「兩岸金融合作的現況與未來」、「中國大陸「一帶一路」政策與亞洲基礎設施投資銀行對台灣銀行業之商機與挑戰」、「中國大陸經濟金融情勢變化對臺灣銀行業之影響與因應對策」、「國外及大陸地區網路金融市場趨勢」。

東南亞國家經濟持續高度性增長，近年來在我國銀行業力推『亞洲盃』的重點營運發展策略之下，東南亞國家金融發展及金融商機亦為本所相關研究案議題所強調的另一探討課題，本年度總計進行的相關研究案主題有如下：「台灣銀行業者發展亞洲區域銀行之研析」、「海外布局資料區」、「第二階段海外布局資料區」，2015 年度本所亦與海外業務發展中心合作組團進行印度、柬埔寨及緬甸等國的金融產業環境考察活動，所安排的參訪行程內容豐富，大幅增進我國金融業者對海外國家市場發展現況之深入認知。

我國整體經濟體質及金融環境正處於快速轉型的發展關鍵期，新興產業的掘起，舉凡綠能產業、文創產業、無形資產、網路金融、新金融科技等種種新型態產業的創新發展對未來金融業所預期產生的商機及機會亦為研究所持續追蹤關注的研究主題，本年度所執行的研

究案主題計有如下：「群眾募資對於小型企業發展與金融業之影響」、「綠色金融 (Green Banking) 對台灣金融業之啟示」、「從新興關鍵趨勢看金融業創新經營策略」、「巨量資料 (Big Data) 於銀行業之應用與其成效」、「我國銀行業採納赤道原則對永續經營發展之研究」、「再生能源產業金融工具研討與案例諮詢服務」、「科技金融專家平台整合專案研究：無現金化社會之環境與政策初探」、「臺灣銀行業現況與未來發展方向和策略」、「推動評價法定業務之研析」、「104 年度太陽光電金融研析暨會務與課程辦理」。在研究議題的多元化發展下，本所研究案無論是透過專家座談會匯整業界專家及學者多方寶貴意見、或進行實地海外國家調研活動及進行金融業組團海外參訪，以蒐集瞭解國外產業特色及金融業經營發展現況，研究案的豐富內容呈現及所提出的各項政策建議，將足以提供給金融主管機關及各金融機構做為相關政策推動及營運經營策略方針擬定之參考。

金融論壇系列研討會內容多元化 且豐富，發揮搭建資訊交流平台 之積極功能

2015 年度所舉辦「台灣金融論壇」系列相關研討會及座談會總計 21 場，研討議題乃就國內外經濟及金融最新發展情勢，新興產業發展特色及商機等議題透過研討會匯整各界專家及學者們的寶貴意見，研討主題包含「我國銀行業海外企業授信風險控管」、「油價下挫對經濟與金融市場之影響」、「巨量資料分析對金控及銀



行業務發展與管理應用」、「TPP 與 RCEP 最新發展趨勢」、「金融商品創新與金融業務發展新契機」、「一帶一路經濟圈與亞投行成立之金融合作新契機」、「房地合一稅對於不動產與金融市場之影響」、「中國大陸自貿區與兩岸經貿競合新趨勢」、「我國銀行業整併之現況與展望」、「太陽光電產業趨勢與創新籌資模式探討」、「電子支付與其對經濟成長之影響——開創我國電子支付產業之挑戰與展望」、「群眾募資對於產業發展與金融業之影響」、「醫療照護與金融業合作展望」。上述內容豐富且多元化的研討會議題經由相關新聞媒體廣泛宣導傳播，有效達成金融資訊交流及擴散的成效，達成本院金融政策論壇平台之資訊宣導影響力。

積極推展研究調研計畫， 與國際研究機構間建構學術 交流活動渠道

金融研究所本於訴求所執行的研究案內容能務實且深入，契合國際金融及產業最新情勢之

發展演變，多項計畫研究案主持人及研究人員分赴海外國家進行深入調研考察活動，總計有以下：北京、天津、廣西、上海、杭州、東京、柬埔寨、緬甸、印度、香港、新加坡等地區，其中考察訪談對象包括各金融機構、政府行政機關及智庫學術單位等，總計有中國國務院發展研究中心、中國銀行、清華五道口、天津金融辦事處、台一國際商業保理、台駿津國際租賃有限公司、中國銀監會上海監管局、平安陸金所、北京大成(上海)律師事務所、柬埔寨證券交易所、Acleda Bank(柬埔寨)、Cambodian Public Bank(柬埔寨)、國泰世華銀行(柬埔寨)、柬埔寨國家銀行、緬甸(仰光)金融穩定局、CB Bank(緬甸)、第一銀行仰光代表辦事處、浙江大學互聯網金融研究院、上海財經大學上海發展研究院暨自由貿易試驗區研究院、螞蟻金融服務集團、上海銀行、富邦華一銀行、日本瑞穗銀行(MIZUHO)、日本三井住友銀行(SMBC)、三菱東京日聯銀行(The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ，



UFJ)、中國百度百付寶公司、中國國家發展改革委城市和小城鎮改革發展中心、香港貿發局、新加坡大華銀行總行、中國信託商業銀行新加坡分行、新加坡國立大學李光耀公共政策學院、第一銀行新加坡分行、高盛(新加坡)公司、Reserve Bank of India、State Bank of India、ICICI Bank、Indian Banks' Association、Indian Institute of Banking & Finance 等學術研究機構、金融機構及政府金融監理單位。

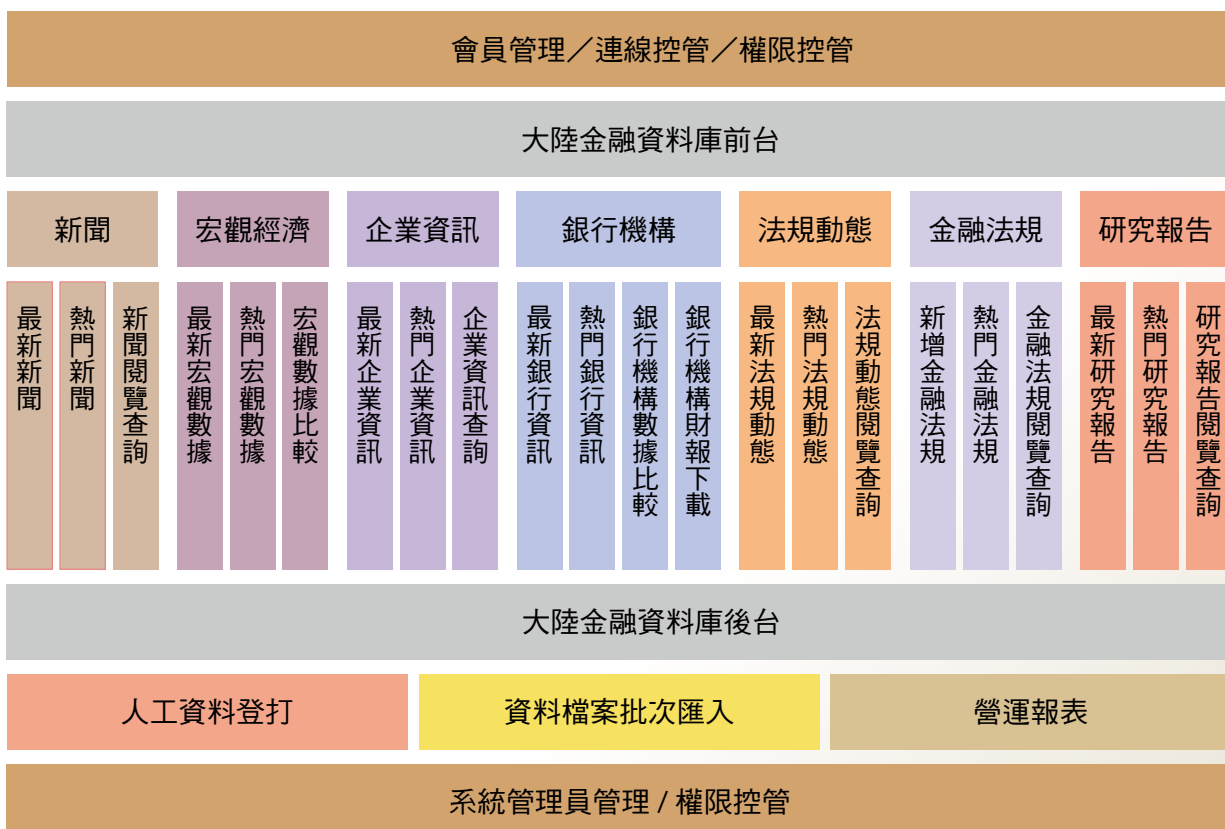
知識交流薈萃，迎向金融先機

隨著兩岸經貿往來的日趨熱絡，本院為提供銀行業者大陸經濟與金融環境之相關資訊，特於2012年邀請銀行公會正式著手建置中國大陸金融資料庫(以下簡稱資料庫)，以便利銀行業者

西進大陸布局參考。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中國大陸相關資料庫。

本資料庫內容除了蒐集經濟與金融數據外，也針對台資銀行業者前進大陸可能面臨的相關法令進行蒐集整理。其次，為提供使用者即時的中國大陸重要經濟、金融與法規修訂訊息，本資料庫亦建置新聞資訊專區，提供使用者相關新聞資訊的下載。此外，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金融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。最末，為結合本院長期對大陸金融之研究成果，本資料庫亦設置研究報告專區，提供資料庫使用者更系統性而深入的大陸金融議題資訊。

金融研究所建置之「大陸金融資料庫」內容架構示意圖



本院金融專門圖書館購置 Bloomberg、Thomson Reuters、Bankscope、CEIC、EBSCO、Dealogic、中華信評等多種財經資料庫供調研使用。



經實際設計開發後，本資料庫前台目前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 2015 年底止，本資料庫主要已收錄：中國大陸宏觀經濟指標 64,838 筆、中國大陸銀行業財務資訊 252 家及基本資料（含公司治理相關資訊）369 家、中國大陸企業基本資訊 167,207 家、中國大陸經濟金融法規 24,939 條。除資料本身外，更收集重要統計資訊、法規與經濟金融議題開闢推廣議題服務與短觀中國專欄。展望未來一年，本院仍將賡續進行資料之收集、篩選、分析與網站系統平台之改進工作，提供資料庫會員每日、每週與雙週電子報之加值服務。為順應金融大數據潮流，更規劃在客觀條件許可下逐步建置中國大陸企業財務報表專區及相關之信用風險資訊平台，為台灣金融業者提供更有價值之服務。

金融大數據，匯聚金融知識新藍海

近年金融市場開放幅度加大，金融商品開發愈趨多元，加上數位科技蓬勃發展，使金融從

業人員、財經系所師生及相關領域研究人員對金融大數據之需求顯著增加。為滿足產學調研對資訊質量升級之期待，本院金融專門圖書館特增購 Bloomberg、Thomson Reuters、Bankscope、CEIC、EBSCO、Dealogic、中華信評等多種財經資料庫，再輔以「數位金融」、「金融科技」、「互聯網金融」、「亞洲盃」、「金融機構海外布局／併購」、「一帶一路」、「金融創新」、「銀髮金融」、「綠色金融」等特色圖書館藏之建置，以提供讀者更聚焦、更便捷之資訊服務！

促進知識流通與推廣閱讀風氣乃圖書館恆長不變的使命，每月舉辦的讀書會活動秉持多元風格，導讀主題包含投資理財、心理勵志、職涯發展、文化素養、養生保健等，以擴大讀者閱讀視野；愛心捐書及公益畫展則常年耕耘，為社會公益略盡棉薄之力。

展望未來，圖書館仍將秉持「閱讀、分享、探索、創新」的服務理念，致力為讀者提供更切合所需之資訊服務。



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 1,483 班次，參加人數計 60,881 人次；專業研討會 74 場次，7,038 人次參與；網路課程 186 班次，參加人數共計 8,554 人；全民金融相關課程或研討會 58 場次，5,045 人參加。

前瞻金融雙十趨勢，預應金融發展契機

全球局勢快速變遷，如行動科技、大數據等新興科技趨勢正引領一連串之商業模式創新；貧富差距及人口老化持續擴大，驅使各國財政改革及金融服務轉型；而從亞洲區域經濟興起，中美競向於亞洲等其他新興市場布局，其博弈之間對區域政經與市場影響，皆是台灣金融業長遠發展不可忽視之關鍵議題。本院據此研究結果舉辦論壇，邀請各領域專家剖析「科技金融」、「區域金融」及「普惠金融」之重大趨勢脈動，激發產業發展新動能。

精鍊經營管理能力，培育未來金融領袖

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)，以台灣金融雙十趨勢 (未來十年十大關鍵趨勢) 為根基、探究經營模式之「變革」與「創新」



11月金融雙十趨勢論壇，邀集各界菁英集思廣益與交流



6月金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 開班典禮合影

為主軸，架構策略規劃、領導發展、跨域整合及變革執行四大培訓模組課程，透過跨領域菁英與專家分享、高階經理人間共學交流、個案研討、實作演練與海外考察研習等多元研習活動，培育參訓人員具備策略規劃 (Planning)、領導統御 (Leadership)、跨域整合 (Alignment) 與策略執行 (Execution) 四大關鍵能力，期能為台灣金融產業注入創新動能，提升競爭力。

發展多元前瞻課程，培育金融創新人才

為協助從業人員因應數位化金融環境、響應政府金融進口替代及發展亞洲理財中心政策，提升產業與人才競爭力，透過專家團隊研擬各類人才職能，開辦數位金融、大數據分析、衍生

性金融商品實務、金融商品創新、國際認證高級理財規劃顧問 (CFP)、私人財富管理、高資產人士稅務規劃等培訓課程，並加強金融監理、法治與風險管理議題探討，協助厚實金融人才專業能力。此外，本院更提出「人才培訓暨現職銀行員工專業能力調整計畫」，透過適性測驗、職能分析、教育訓練三步驟，協助金融人才轉型以迎向 Bank 3.0 時代。

深耕全民金融教育，攜手推動知識普及

與金融總會、銀行公會、證交所、評議中心、保發中心及各縣市政府等機構合作，整合各界資源，辦理「金融知識樂學習計畫」、「全民金融知識 A+ 巡迴講座列車」、「金融知識教師研



9月「Bank 3.0 時代人才轉型進行式——機會與挑戰」研討會 ●



7月新台灣之子金融饗宴



習營」等活動，共同推廣金融教育，落實金融知識普及政策。

積極推展產學合作，搭起金融界與教育界之溝通橋梁，辦理「走入校園系列」講座，增加學子接觸金融實務機會，並舉辦「金融工作探索體驗營」，協助大專院校學生瞭解金融職場工作。為致力推動新住民二代培育，本年在金融總會的支持下創辦「新台灣之子金融饗宴」活動，鼓舞新住民學子學習成長，引發從事金融產業之興趣，期盼新台灣之子發揮語言優勢，成為打亞洲盃之外派先鋒。

打造科技教室，激發教學創意

本院悉心打造能輕鬆變換教學模式的科技化教室—菁華講堂，以多分割電視牆及觸控螢幕取代傳統教室的白板功能，更透過無線投影技術及群組教學廣播機制，讓教室中每個位置都能隨時轉換為講台，有效活化教與學的互動。此外，本院持續豐富數位教學內容，廣邀菁英講座於影音社群網站分享金融新知與市場趨勢，亦協助銀行公會錄製 167 小時的開放式影音課程，提供金融從業人員不受時空限制之進修管道。



菁華講堂——運用 Bloomberg 系統進行外匯模擬教學

海外業務發展中心

Overseas Business

本中心以促進兩岸及國際金融合作交流、提升金融業國際化發展實力為使命，自2010年成立以來，積極推動各項金融領域之跨境交流活動，為厚植金融業人力資本奉獻心力。



● 「金融業前進東協研習考察團」8月赴柬埔寨及緬甸與當地金融主管機關及著名金融集團，針對金融法規與外資准入規範、金融市場業務進行探討交流



● 由金管會指導、銀行公會委託本院辦理之「金融檢查與稽核研修班」9月於北京舉行，邀集當地銀行及電商公司權威專家深入探討互聯網趨勢下金融風險控管及內部稽核之關鍵議題

本(2015)年除賡續辦理「銀行業前進亞洲關鍵人才培育計畫」、「國際化金融人才培育計畫」等多項指標性培訓專案，以及兩岸金融專業人士交流與互訪活動外，亦規劃多場海外研習考察活動，幫助金融業者與國際市場緊密接軌、擴增海外業務發展能量。

建構海內外跨界交流平台，提升金融人員國際視野

為協助台灣金融業者深入瞭解當前兩岸及國際金融發展最新戰略，本中心舉辦「金融檢查與稽核研修班」、「台灣菁英銀行家大陸經濟金融研修班」與「大陸互聯網金融+下財富管理業務最新發展研修班」等海外考察活動，安排國內金融界優秀菁英赴海外研習考察，與當地金融主管機關及業界高階決策主管請益交流。

為幫助台灣銀行業者建立與亞洲主管機關之溝通交流管道，銀行公會委託本院辦理「亞洲金融監理官考察團計畫」，邀請包括：馬來西亞、印尼、泰國、柬埔寨、寮國等五國之高階金融監理機構官員來台與國內金融主管機關及業者進行交流，藉以強化台灣與亞洲金融監理界間之相互理解，進而促進雙方合作交流，為台灣銀行業之海外業務發展締造新里程碑。



9月「台灣菁英銀行家大陸經濟金融研修班」於北京舉行，透過專題演講及實地考察，瞭解大陸當局對於未來經濟、財政與金融發展之戰略思路，幫助台灣金融業者掌握西進佈局契機



11月「大陸互聯網金融 + 下財富管理業務最新發展研修班」於北京、杭州舉行，深度聚焦大陸互聯網金融 +、產業與金融關鍵議題



受銀行公會委託，於10月邀請亞洲五國之金融監理機構官員來台，與國內金融主管機關及業者進行為期5天4夜之專業交流，並舉辦「2015年亞洲金融監理官高峰論壇」

接軌國際，引進新知

由金管會指導、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」、「亞洲市場人才培訓班」及「金融業前進東協研習考察團」等三大研習活動，邀請海內外產官學界專家剖析柬埔寨、緬甸、越南、印尼及印度等亞洲市場之政經、人文及金

融環境，冀能深化金融業者對亞洲市場之認識，成功進軍亞洲盃。

2015 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，研習活動中邀請來自海內外優秀專家合組



- 12 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」，邀集產官學界高階決策領導及權威專家一同展望亞洲市場新未來



- 7 月辦理「國際產業分析論壇 - 智慧機器人發展與跨領域應用趨勢」，邀請國際權威專家解析智慧機器人的發展與應用趨勢



- 由金管會指導、銀行公會委託本院舉辦之「國際化金融人才培育計畫」，於 11 月赴印度參訪考察



- 與銀行公會合作辦理「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」系列性研習活動，深獲學員好評



- 5 月辦理「中東經濟金融概況暨臺灣 - 中東金融業合作展望論壇」，邀請阿拉伯聯合大公國前央行總裁 H. E. Sultan Bin Nasser Al Suwaidi 來台演講



- 9 月舉辦「日本及全球金融監理之最新發展與創新措施」，邀請日本金融廳前長官畑中龍太郎先生 (Mr. Ryutaro Hatanaka) 來台分享日本金融監理最新發展現況及創新措施



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，導入國際金融實務新知。

「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、內控稽核、科技金融、法令遵循、國際聯貸、專案融資、風險管理、洗錢防制等議題，為學員提供汲取國際金融實務新知、操練金融實務即戰力之最佳學習管道。

辦理「中東經濟金融概況暨臺灣——中東金融業合作展望論壇」等研討活動，邀請各國當地主管機關及國際權威專家來台擔任演講嘉賓，針對各國金融或產業發展現況與未來趨勢等議題分享其專業見解，幫助台灣銀行業者從國際觀點瞭解金融及產業趨勢，掌握與國際市場合作契機。

培育兩岸金融專才，提升金融業者西進布局能力

為幫助台灣金融業者掌握對岸市場第一手訊息，本院邀請來自中國銀行、中國人民財產保險公司、上海大學、微眾銀行、螞蟻金融服務



3月「數位化金融 3.0——大數據金融創新趨勢研討會」邀請微眾銀行及百度等機構之專家分享銀行數位創新最新趨勢

8月「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列-數位時代下金融保險業變革趨勢」，邀請中國人民財產保險公司王和副總裁來台演講



集團、百度等各金融領域權威專家來台分享，探討主題涵蓋：新興支付模式崛起、金融大數據應用、互聯網+下保險業之機遇與挑戰、大陸跨境融資政策與實務、零售銀行、私人銀行及財富管理業務最新趨勢，獲得國內金融業者熱烈迴響。

強化兩岸金融交流，促成雙邊互惠合作

為促進兩岸金融交流，本中心與大陸各地（包括：北京、江蘇、天津、浙江、廣東、山東、四川等各重點區域）銀行、農村信用合作社、城市商業聯盟、期貨、信託等各類型金融機構密切合作，邀請內地金融業高管菁英組團來台學習考察，與台灣金融業界切磋交流。2015年度本中心辦理之重要兩岸金融交流活動包括：天津市金融工作局組團來院培訓考察、為招商銀行深圳招銀大學規劃辦理兩期次私人銀行客戶經理業務培訓，活動中邀請國內專家從台灣金融發展經驗之觀點，為大陸利率市場化環境下，銀行業務轉型策略提出建言。

金融測驗中心

Proficiency Testing

本中心自成立後，一直以發展成為專業且值得信賴的人才認證中心而自我期許，除陸續規劃舉辦多項金融專業能力測驗以提昇金融從業人員素養與專業外，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，以及代辦國內外證照測驗。為確保作業流程之安全性，健全認證機制之嚴謹度，本中心已通過「ISO9001品質管理」及「ISO27001資訊安全」國際雙認證。



2015 年中華郵政公司從業人員甄試——筆試

專業服務，追求品質

本中心因應委託機構多元遴選方式與甄試需求，提供高品質及專業化的客製化服務，長期以來已建立良好口碑，本年度受託辦理各機構之新進人員及內部升等甄試案件數達 60 件，再創新猷，其中包含政府機關、金融及周邊相關單位、公民營事業等機構，代表各界對本中心之公信力、業務執行效率及服務品質，深具認同度及信賴感。

在本年度新增之受託辦理甄試案中，其評量檢測方式，甚或成績計算標準上，出現特殊規格要求，本中心累積豐富的試務作業經驗，

配合委託機構招募需求，設計多元的甄選流程及術科實作。如高雄市政府交通局定期契約路邊服務員甄試面試項目包括廠牌、顏色判斷，以及簡易 PDA 輸入作業；交通部航港局燈塔技工甄試體測項目為爬竿；基隆市公共汽車管理處儲備駕駛員甄試路考評分項目則包括倒車入庫、路邊停車、行車穩定性；而中華電信股份有限公司從業人員職階晉升考試成績核算需運用分數標準化轉換之統計方法。另在第一銀行儲備資深副理甄選作業中，首次設計導入針對受測者部屬進行問卷調查方式，將結果列為評比參考項目之一。



2015 年台糖公司新進工員甄試——體能測試（手提滅火器跑走 50 公尺）●



2015 年基隆市公共汽車管理處儲備駕駛員甄試——（路考）●



● 線上閱卷作業

多元創新，持續精進

建立公平、公正的專業檢測平台，進行試務作業之改革、升級，以提供更優質與現代化之服務，是本中心持續前進的驅動力。為全面提升作業功能及強化管理效率，本中心啟動下列專案與計畫：

一、完成線上閱卷系統之建置

以資訊技術取代人工作業，簡化閱卷流程，同時提升後續成績管理工作的效能。

二、金融人才適性測驗網頁專區

由本中心與臺灣師大心理與教育測驗研究發展中心合作開發，自 7 月份完成此項測驗網頁專區建置後，已逾 2,800 人完成施測。施測者可藉此瞭解自我人格特質，作為職涯規劃之依據；銀行業亦得參考此施測結果，進行人才篩選與職務分配。

三、提供電腦應試成績強弱分析

應考人可從本項資訊，瞭解本身在專業上之強弱項目，未通過者亦可針對有待加強之處，據以訂定下次應試準備方向，以達事半功倍之效。

四、規劃金融數位力知識檢定測驗

為因應金融數位化的浪潮及金融科技發展趨勢，以提升金融從業人員之競爭力，特著手進行本項測驗之研擬與規劃，預計於 105 年度舉辦首屆筆試。

校園推廣，深耕回饋

一、金融證照校園競賽

以辦理考照競賽的活動方式，鼓勵莘莘學子積極充實專業知能，經由金融證照測驗之準備過程，提升自我價值，強化競爭力。

二、電腦應試到校服務

本中心持續針對偏遠地區學生，結合學校之課



2015 年淡江大學金融職涯輔導講座

程規劃與學習資源，提供到校考照之貼心服務。本年度合計辦理 17 場次，服務逾 1,000 名在校考生。

三、金融職涯輔導活動

本中心長期以來致力深耕校園且積極回饋，為學子們規劃一系列金融證照及職涯諮詢相關之主題講座，介紹金融證照種類與用途、考照途徑、金融職場工作環境、職務及業務種類、工作內容，提供面試技巧、履歷撰寫及適性測驗解析，協助其就業準備、認識自我特質，釐清職涯方向，以提升自身職場競爭力。今年辦理校園金融職涯講座等活動達 27 場，創歷來新高。此外，本中心本年度持續與淡江大學商管學院、東吳大學財務工程與精算數學系合作，透過安排與金融機構近距離接觸之活動，搭起產學交流橋樑，以加強學子們對金融產業及人才需求的瞭解，縮短學用落差。

熱心體貼，關懷當責

本中心秉持熱心關懷及回饋社會的精神，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優惠措施，以減輕弱勢族群應考人之經濟負擔，鼓勵其持續進修，充實本身的專業知能。

此外，應考人有身心障礙或特殊因素，於測試時需要特殊試場或服務時，本中心提供多元化適性協助，以貼心的服務使得應考人能順利應試。如針對視障者，提供試卷字體放大及專用作答紙服務；針對聽障者，由監試人員以標語方式提示其作答相關規定及時間；而針對行動不便者(如肢障人士、孕婦等)，事前在試場、座位配置上即予客製化之安排及佈置。

傳播出版中心

Publication & Communication

因應數位金融趨勢潮流，傳播出版中心開發多種優質專書，致力推廣金融政策與知識，深耕校園金融教育與傳承，秉持「洞見觀瞻、領先未來」之精神，持續服務廣大金融業而努力。

2015 年新書發行計 29 種，總計出版品達 500 餘種，全年書籍銷售量 6 萬餘冊。引進國際金融新知、數位金融趨勢、大數據分析、金融推廣教材，並配合金融專業證照測驗持續更新測驗參考書。



● 各項金融專業測驗參考書



各項金融專業測驗歷屆試題詳解練習本

新數位力時代，金融科技轉型

2015 年為台灣啟動數位金融元年，金融業如何順應趨勢，啟動新思維並開拓新數位金融契機，儼然是當前重要課題。啟蒙於銀行未來轉型思考，帶動銀行數位業務大幅擴展，在金管會積極推動亞洲布局、金融整併、金融科技創新等政策開放下，國內金融創新百花齊放，金融服務數位化儼然成為金融業追求成長的必要手段，但想要在此數位競爭中脫穎而出，數位能力與領導能力缺一不可。

本院 2015 年出版《新數位力》《Bank 3.0》《數位銀行》《決勝數位金融新時代》探討的數位熱議，進一步將「數位」觸角延伸至各產業。深探科技革新之際，成功達成數位轉型的企業如何運用數位力及領導力的雙力加乘開創新局。

優質購書環境，文創商品展示

金融廣場書店採多元化經營模式，除提供各類本版及外版書籍銷售外，並結合多元化文創商



新數位金融叢書

品展示，強化倉儲管理，加速出貨時效，並擴大網路書店銷售，提供顧客快速、便捷與優質的購書環境。

為配合主管機關推動文創發展政策，金融廣場書店積極與業界合作，舉辦多場文創商品展，舉凡近年吹起禪繞畫創作風潮，更與好心藝國際股份有限公司合作辦理「擁抱美麗心世界－禪繞畫藝術特展」，現場展示禪繞畫創作作品，並邀請禪繞畫老師開班授課，現場教學



● 金融廣場展示空間

DIY 創作，希望透過創作禪繞畫的過程，釋放現代人的焦慮與壓力，享受心靈沉澱，並且同時啟發無限的想像力與創造力！

對於網路書店經營方面，積極擴大關聯性數位化行銷功能，連結各相關訓練課程與證照測驗，主動推薦消費者相關參考書籍，加強部門行銷整合，透過流量導入，提升網路書店總體瀏覽率，有效結合本院各項業務，持續為提供優質購書環境而努力。

洞悉產業局勢，金融知識普及

為匯聚智庫量能，落實金融教育，《台灣銀行家》雜誌應時而生，發行迄今已逾六年，延請知名學者專家執筆撰文，報導議題涵蓋銀行業、證券、保險與金控等，亦對國內外政經社會議題、產業趨勢等多有關注，協助讀者掌握金融情勢變化、重要政策與最新動向。

本年度因應產業轉型、金融科技與人口結構快速變遷，力求金融教育切合市場需求，擴



多元文創商品展示

大雜誌報導廣度與產業連結，推動金融知識接軌數位金融趨勢，培養掌握產業發展與國際潮流之人才。本雜誌遵循深入淺出、實務客觀與高可讀性之發行原則，以促進金融知識普及與資訊交流，充分發揮社會影響力。

● 銀行家雜誌——報導最新金融議題與趨勢分析議題



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1,796場活動，服務量達83,120人次，服務品質及環境設施滿意度達4.39。另提供場地租借服務，全年服務場次達722場。

服務用心，客服有一套

環保行動是百年大計，本院藉由提升學員環保意識——提醒學員自備個人水杯使用外，於各樓層休閒區增設可重覆使用之瓷器杯，以實際行動減少使用一次即丟的紙杯；另於今年採購數台電子看板設備，取代活動宣傳、

指引等海報印製，以實際行動借用資源愛護地球。

為提供更完善體貼的硬體設施服務學員，本年度在教學硬體設備方面，於六樓建置全新可容納 80 人的多功能媒體教室及重新裝修哺乳室，廣受學員好評。



● 菁華講堂課程剪影



運用科技，持續優化機構服務

本院機構服務網，提供機構報名窗口多元、便利的服務平台，各機構人事經辦人員可透過平台報名、調訓函發送、函文下載、受訓費用查詢、同仁紀錄查詢等功能。本年更持續進行功能改善三階段計畫。目前第一階段已上線，新增套裝、任選、E-course 及法定專區線上報名入口，第二階段將新增補課補考完成通知，第三階段則配合 TABF3.0 資訊系統改善專案，未來擬增加限定產業別參訓之專案課程報名流程。期許透過持續優化系統之功能，提供各機構更加完善的加值服務。

培育人才，精進服務專業

本院配合政策及金融業的發展趨勢，不定期辦理各式課程及研討會，以協助金融人員掌握最新業務脈動。因應活動需求日益增加，本院特別組成司儀團隊，由各部門推薦具有興趣及潛力同仁，目前共有 16 位種子司儀，除定期外聘專業講師為司儀人員進行口語表達、聲音表情、服裝儀容等專業培訓，未來將增加活動主持等之培訓，期透過此計畫培養同仁第二專長，提高同仁對工作之認同感。



培育司儀團隊 ●

資訊服務

Information Service

資訊處主要負責資訊基礎設備及各項系統的規劃與建置，秉持著「品質」、「安全」、「創新」、「效率」的目標與理念，配合業務單位需求進行各資訊作業規劃及建置，持續朝提供專業優質的服務品質邁進。近年來，本處更積極改善內部作業流程管理、實現主機虛擬化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競爭力及優質服務形象為目標努力。



● 研訓行動 +APP 功能示意圖。

跨時代行動服務

隨著資通訊科技的進步與智慧手機的發展，本院現有的網站服務已無法滿足客戶隨時隨地購買及報名等需求。因應行動通訊及智慧型手機應用蓬勃發展，本院除原有的網站服務外，也規劃以行動服務作為主軸，強化服務的即時快速及多元，提高客戶滿意度及本院的競爭力，因此，擬訂「研訓行動 +APP」專案，打造本院未來的行動服務，提供客戶整合一致且更多元的服務，以達成「金融從業人員的職涯工具」之目標。

「研訓行動 +APP」以六大功能「上課程」、「考證照」、「找書籍」、「尋工作」、「學知識」、「Go 職涯」為主軸，範圍除包含網站目前所提供的服務，更提供全產品搜尋及產品推薦、個人化訊息推播、個人化 QRcode 報到、上課位置導航等功能。本服務另一特色為室內微定位的整合，未來學員將可在進入研訓院大樓時，立刻導航至上課教室及地點同時完成報到手續，相信上線後能為客戶帶來更貼心的服務，為研訓院及客戶創造雙贏。



左：台北電子看板。右：高雄電子看板

珍惜資源，為地球付出一分心力

台灣金融研訓院一向致力於保護地球環境，本院對於節能減碳、落實環保、減緩地球暖化，積極推動無紙化作業，自 2009 起便導入電子公文系統，每年省下可觀的用紙量。

為了能有效達到節能減紙之目標，資訊處從「員工績效考核」著手，將績效管理流程的計劃、管理、評估、反饋、改進，共五個環節全面電子化，讓績效考核能快速的完成填寫與簡化繁複的計算，並有清楚的流程顯示更易於控管，更省去各流程間所需要的大量紙張。

資訊看板交流多元化

隨著資訊科技進步及多元發展，顧客感受及體驗更顯重要，為使本院學員及考生進入本院

時，能更快清楚得知開課及活動資訊，同時快速引導學員到正確教室上課，本院於院本部 1 樓大廳、6F 及各樓學員休息區，甚至於高雄新建辦公室，建置一套智慧型多媒體電子看板，不僅可結合影音、圖片、網頁及簡報等多種型態之畫面展現，提供顧客更多的豐富內容，更可透過統一的後端管理平台，管理多個電子看板，提供定時開關機、樣版管理、素材管理及節目輪播等功能，達到管理集中的目標。

管理處

Administration Department

員工關懷從心出發

人才是金融研訓院最珍視的資產，104 年本院推動更多元的工作生活平衡措施，打造良善、和諧的職場環境。

管理溝通講座

現年二、三十歲左右的所謂「Y 世代」，已漸漸在職場上頭角崢嶸，但是相對於他們的主管，也就是嬰兒潮世代和 X 世代的長輩們，Y 世代實在是非常不同的一群。針對不同世代在職場的差異特性，所衍生的管理困境，本院開

設管理溝通講座，邀請新竹市生命線協會何宇欣總幹事，從 Y 世代的心理、職場特徵切入，傳授對新世代部屬的管理技巧，講座定名「我最棒的 Y 世代部屬」，即開宗明義本院意在促進管理階層對年輕世代的理解與認同，進而形塑溝通無礙、互信和諧的職場環境。

健康促進

本院定期於每週四下午舉辦一個小時的保健運動，由專家示範伸展體操，協助同仁建立運動習慣並強健體魄，此項活動不僅紓解同仁的壓力疲勞，亦促進同仁間的交誼。

本院每年安排在職員工健康檢查並補助檢查經費。今年為強調身體保健之重要性，將 4 月定為員工健康月，舉辦員工健康檢查十大異常講座、脂肪肝預防與治療健康講座，並開設減重營，由專業體適能師與營養師，透過減重講座、減重運動以及減重菜單，協助同仁安全減重，期末的減重比賽，更為減重過程增添趣味與成就感！

生活平衡

本院注重員工家庭和諧，為提升同仁工作與家庭的生活品質，今年特別開設育兒講座，由心理醫師解析行為心理並分享幼兒養育要領，許多同仁攜伴侶參加，新手爸媽們相互交流經驗、氣氛溫馨熱絡。



● 管理講座——我最棒的 Y 世代部屬



南區分部新址啟用典禮

南區分部新址啟用，驅動在地經營與多元發展

本院為拓展南區業務，自民國 87 年即在高雄市新興區中山一路 308 號 4 樓成立南區分部，以服務南部地區金融從業人員、工商企業、在學學生及社會大眾迄今。

後為配合行政院推動「南北均衡發展」政策，本院決議在高雄市區擴大培訓、認證及出版之營運據點，南區分部已於去 (104) 年遷址至高雄市前金區中正四路 230 號 3、5 樓，以提供優質且多元的在地服務與學習體驗。

南區分部新址啟用典禮於 104 年 7 月 6 日舉行，當日邀請高雄市政府李秘書長瑞倉、金管會銀行局詹局長庭禎、合庫金控廖董事長燦昌、高雄市銀行公會黃理事長滿生及高雄市第三信用合作社林總經理俊斌等貴賓，與本院洪董事長茂蔚共同主持啟用儀式。此外，南部地區金融機構、金融周邊單位與大專院校財金系所等主管亦蒞臨觀禮。

新南區分部設有 50 人電腦教室 1 間，62 人、44 人、32 人及 22 人一般教室各 1 間，整體空間較原址倍增，新穎的設備及寬敞的環



35 週年慶祝典禮 ●

境，必能提供上課學員及考生更優質的服務與體驗。

35 永續、精彩創新—— 35 週年慶祝典禮

本院係由民國 68 年及 69 年設立的「基層金融研究訓練中心」與「金融人員研究訓練中心」兩機構於 89 年 6 月合併成立。自成立以來，致力於金融專業的訓練與認證，卓有所成；近年更著力於金融研究與知識的傳播及紮根。

35 年來，本院已開設各項金融訓練逾 24,000 班次，總受訓人次達 100 萬人次以上，測驗總報考人次逾 300 萬人次，歷年出版著作近 500 種，總發行冊數更達 300 餘萬冊，並提出近 300 份研究報告，著實扮演台灣金融發展的幕後重要推手。

為慶賀成立 35 週年，本院於去 (104) 年 9 月 23 日舉行慶祝典禮，前行政院院長陳冲資政及金管會黃天牧副主委均親臨現場致詞，並與徐立德董事長、侯金英董事長、劉燈城董事長、陳樹董事長、許嘉棟董事長等多位本院合併前後首長，及現任洪茂蔚董事長與黃博怡院長共同主持慶生儀式。此外，長期投入我國金融發展的相關政府首長、主管官員、金融周邊單位、金控、國內外銀行、基層金融機構等領導人及主管亦蒞臨祝賀，現場貴賓雲集，熱鬧非凡。



跨越城鄉傳承知識，金融教育向下紮根

孩童是國家未來的資產，更是形塑明日的基石，金融教育即是我們奠基的不二法門，有鑑於此，本院自 98 年起陸續推出「金融殿堂之旅」及「金融行動學堂」系列活動，一改金融艱澀、生硬的刻板印象，帶領國小學童透過身歷其境的導覽、金融遊戲實作及到校服務等方式，引領學童主動親近金融、激發學習興趣，讓正確的金融常識潛移默化進入生活中。

金融教育的推廣是一項漫長需要永續經營的事業，未來，本院更將一秉「回饋社會」的初衷，在金融教育推廣的路上戮力耕耘，將這班金融教育列車活動開向全國各地，散播金融知識的種子，讓全國的學童們都能在日趨複雜的金融世界裡享受金融發展所帶來的豐碩果實。



帶領國小學童認識自動櫃員機操作

金融有愛，熱血常在

「金融有愛・血荒不再」聯合捐血活動係由本院、證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所及台北捐血中心所發起主辦，並結合台北市中正區羅斯福路三段周邊 12 家銀行與社區鄰里共同協辦的年度捐血盛事。

「金融有愛・血荒不再」聯合捐血活動自 100 年首度舉辦，已連續舉辦五年，每年活動都獲各界熱烈響應及現場民眾踴躍參與，不僅為醫療用血盡一份心力，更在在展現金融業關懷、回饋社會的愛心。

未來本院亦將持續實際行動參與社會關懷，期盼透過各種愛心活動，為社會盡一份心力，實踐善盡企業社會責任的承諾。



104 年公益聯合捐血活動

附表

Appendix

金融研究 Financial Research

附表 1 2015 年度執行之研究計畫 - 自提案 (16 件)
Table 1 Self-initiated Research Projects Undertaken in 2015

專案性質 Type of Project	專案名稱 Project Titles
自提研究案 Self-Initiated research	台灣銀行業者發展亞洲區域銀行之研析 Developing Asian Regional Bank in Taiwan Banking Industry
	中國大陸互聯網金融之法律規範及發展趨勢 The Financial Regulations and Current Development of the Internet in Mainland China
	中國大陸租賃業務的發展檢視 A Survey of China's Leasing Business Development
	不動產稅制改革對我國銀行業之可能影響與因應措施 The Influences of the Reform of Property Tax System Reform on Taiwan's
	大陸主要金融中心與台灣金融業競合關係之探討 A Study on the Competitive-Cooperative Relationship between China's Financial Centre and Taiwan Banking Industry
	大陸金融與經濟早期預警指標探討 A Study on China's Financial and Economic Early Warning Indicator
	大陸金融資料庫建置計畫專案 The Establishment of China's Financial Database Project
	金融十大趨勢研究專案 Top Ten Trends of Financial Research Project
	台灣銀行產業獲利指數：BCI&PMI The Profitability Index: BCI & PMI of Taiwan Banking Industry
	2016 營運趨勢展望問卷調查 2016 Operating Tendency and Prospect Questionnaire
	104 年度銀行業高階及關鍵性人力供需調查 The Year of 104 Survey of Advanced and Crucial Position Employees Supply and Demand in Banking Business
	兩岸金融合作的現況與未來 The Present and Future of the Cross-strait Financial Cooperation
	群眾募資對於小型企業發展與金融業之影響 The Influence of Crowdfunding on Small Business Development and Financial Industry.
	綠色金融 (Green Banking) 對台灣金融業之啟示 The Illumination of Green Banking on Taiwan's Financial Industry
	從新興關鍵趨勢看金融業創新經營策略 From the Emergent Crucial Trend to a View of Banking Innovative Operating Strategy



附表 2 2015 年度執行之研究計畫 - 受託案（14 件）

Table 2 Research Projects Undertaken in 2014—commissioned research (11 items)

專案性質 Type of Project	專案名稱 Project Titles
受託研究案 Commissioned Research	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
	巨量資料 (Big Data) 於銀行業之應用與其成效 Application and Efficacy of Big Data in Banking Business
	我國銀行業採納赤道原則對永續經營發展之研究 A Study on Adopting Equator Principles to the Sustainable Development
	地上權住宅貸款之法令與實務 Regulations and Practices of Tenured Houses
	104 年金融建言白皮書 The White Paper on Financial Statement in the Year of 2015
	再生能源產業金融工具研討與案例諮詢服務 Case Consult and Research of Recycling Energy Industry as Financial Tools
	科技金融專家平台整合專案研究：無現金化社會之環境與政策初探 FinTech Experts Platform Integration Study Project: The Initial Study on Cashless Society's Environment and Policy
	第二階段海外布局資料區 The Second-Stage Layout Data Area
	中國大陸經濟金融情勢變化對臺灣銀行業之影響與因應對策 Taiwan Banking Industry's Countermeasures toward the Impact of China's Economic and Financial Changing Conditions
	臺灣銀行業現況與未來發展方向和策略 The Direction and Strategy of Taiwan Banking Industry's Current Situations and Future Development
	推動評價法定業務之研析 The Analysis of Promoting the Evaluation of Statutory Business
	104 年度太陽光電金融研析暨會務與課程辦理 Photovoltaic Financing Research and Analysis, Meetings and Courses in the Year of 104
	國外及大陸地區網路金融市場趨勢 Overseas and China's Regional Internet Financial Market Tendency

附表

Appendix

金融研究 Financial Research

附表 3 2015 年度金融研究所舉辦之研討會及座談會

Table 3 The Year of 2015 Banking and Financial Study Conferences and Workshops

項次 Number	日期 Date	研討會 / 座談會名稱 Titles of Conference and Workshop
1	1/16	「我國銀行業海外企業授信風險控管」研討會 The Credit and Risk Control of Taiwan Banking Business Over Oversea Enterprises
2	2/11	「油價下挫對經濟與金融市場之影響」研討會 The Impact of Oil Price Falling on Economic and Financial Market
3	3/20	「巨量資料分析對金控及銀行業務發展與管理應用」研討會 The Application of Big Data Analysis into Financial Holding Banking Business
4	4/22	「TPP 與 RCEP 最新發展趨勢」研討會 The Latest Development and Trend of TPP and RCEP
5	4/23	電子支付與其對經濟成長之影響 (一) Electronic Payment and its impact on Economic Growth I
6	5/21	「金融商品創新與金融業務發展新契機」研討會 The Innovation and Financial Product and the New Opportunity of Financial Business Development
7	6/1	電子支付與其對經濟成長之影響 (二) Electronic Payment and its Impact on Economic Growth II
8	6/18	「一帶一路經濟圈與亞投行成立之金融合作新契機」研討會 The New Opportunity of Financial Cooperation Generated by “One Belt and One Road” Initiatives and the Setup of AIIB
9	7/7	「房地合一稅對於不動產與金融市場之影響」研討會 The Effect of Overhaul Property Tax System on Real Estate and Financial Market
10	7/21	電子支付與其對經濟成長之影響 - 我國推動醫療電子支付現況與展望 The Effect of Electronic Payment on Economic Growth: Promoting Medical Electronic Payment's Current Conditions and Future Prospect
11	8/4	104 年太陽光電金融業務培訓專班 金融業務培訓專班 (一) The Year 104 Training Program of Photovoltaic Financing Business



項次 List No.	日期 Date	研討會 / 座談會名稱 Titles of Conference and Workshop
12	8/19	電子支付與其對經濟成長之影響 - 電子支付推升經濟成長之探討 The Effect of Electronic Payment on Economic Growth—A Survey of E-Payment's Boost to Economic Growth
13	8/26	「中國大陸自貿區與兩岸經貿競合新趨勢」研討會 New Tendency of China's Free Trade Zone and Cross-strait Economic Co-opetition
14	8/28	電子支付元年，推升微型企業商機「頒證典禮暨研討會」 Promoting Micro-enterprises Opportunity in the Initial Year of Electric Payment Award Ceremony and Conference
15	8/31	我國銀行業整併之現況與展望 The Present and Future--The Merging in Taiwan's Banking Industry
16	9/23	太陽光電產業趨勢與創新籌資模式探討研討會 The Tendency of Photovoltaic Industry and the Survey of Innovative Funding Mode
17	10/6	104 年太陽光電金融業務培訓專班 金融業務培訓專班 (二) The Year 104 Training Program of Photovoltaic Financing Business II
18	10/22	電子支付與其對經濟成長之影響 - 開創我國電子支付產業之挑戰與展望 The Effect of Electronic Payment on Economic Growth: Initiating Taiwan's E-payment Industry's Challenges and Prospects
19	11/05	35 週年慶研討會 - 「名師講座 經營管理智慧傳承」演講會 The 35th Anniversary Conference—The Master's Speech on Management and Intellectual Tradition
20	11/16	「群眾募資對於產業發展與金融業之影響」研討會 The Effect of Crowdfunding on Industrial Development and Financial Industry
21	12/15	「醫療照護與金融業合作展望」研討會 The Prospect of the Cooperation between Medical Care and Financial Industry

附表

Appendix

海外業務 Overseas Business

附表 4 2015 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 4 Number of Sessions and Enrollment in Training Conducted in 2015

類別 Category	舉辦班次 Number of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollments
兩岸金融研討活動 Cross-Strait Financial Forums	34	2,584
大陸機構來院參訪 Visits from China Institutions	19	131
大陸機構來台培訓 Training Workshops for China Institutions	29	552
台灣講師赴陸授課 In-house Trainings by Taiwanese speakers in China	9	681
國際合作研討活動 International Conferences	39	3,842
國際化金融人才培育計畫 International Talent Development Programs	19	608
銀行業核心人才國際課程 Advanced International Training Programs for Senior Bankers	21	702
合計 Total	170	9,100

附表 5 歷年海外訓練舉辦班次與人次

Table 5 The Number of Oversea Training Sessions and Enrollments in Previous Years

年度 Year	舉辦班次 Number of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollments
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
2015	170	9,100
合計 Total	966	44,190



金融訓練 Financial Training

附表 6 2015 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 6 Training Program: The Number of Sessions and Enrollments

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	893	23,828
委辦班 Commissioned Programs	590	37,053
短期研討會 Seminars	74	7,038
遠距教學 Distance Education	186	8,554
終身學習 Lifelong Learning	58	5,045
合計 Total	1,801	81,518

附表

Appendix

金融訓練 Financial Training

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
2015	1,801	81,518
合計 Total	24,620	1,064,628



金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 8 2015 年筆試專業能力測驗

Table 8 2015 Pencil-based Professional Ability Test

測驗名稱 Testing Title	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	2	6,931
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	200
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	2	3,417
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	2	2,991
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1	227
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test For International Banking Personnel	2	2,363
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2	1,048
風險管理基本能力測驗 Proficiency Test for Financial Personnel's Risk Management Ability	1	888
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 Security Test for Bank Lending	1	131
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test for Foreign Exchange Transaction	1	277
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprises	2	935
中小企業財務主管測驗 Proficiency Test for Certified Manager for Small and Medium Enterprises	1	32
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	2	2,637
金融市場常識與職業道德 Know-how of Financial Market and Occupation Morality	114	12,422
合計 Total	135	34,499

附表

Appendix

金融測驗中心 Finance Testing Center

附表 9 2015 年電腦應試專業能力測驗
Table 9 2015 Computer-based Proficiency Test

測驗名稱 Testing Title	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	1,323	21,570
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"	37	725
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test on Bank Internal Controls and Audits	1,293	14,518
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)	4	22
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	471	2,176
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	1,287	2,691
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1,285	7,032
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	1,286	5,558
結構型商品銷售人員資格測驗 Proficiency Test for Structure Product Sales Personnel	472	17,655
中小企業財務人員測驗 Proficiency Test for Financial Specialists of Small and Medium Enterprises	1,275	1,504
合計 Total	8,733	73,451



附表 10 2015 年國際證照測驗

Table 10 2015 International Certificate Test

測驗名稱 Testing Title	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 512 人次，9 月份 計 436 人次，合計 948 人 次報考。 The number of registration in March is 512, and in September is 436, total number is 948
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 163 人次，11 月 份計 139 人次，合計 302 人次報考。 The number of registration in May is 163, in November is 139, and the total number is 302
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 34 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 829 人報考。 The total number of registration is 829.

附表

Appendix

傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 11 2015 年度新開發出版品
Table 11 New Publications in 2015

編號 List No.	書名 Books Title
1	基礎資產鑑價理論與實務入門 Basic Asset Appraisal Theory and Practice
2	理財規劃人員測驗歷屆試題詳解練習題本 Financial Planner Proficiency Test Analysis and Practice
3	金融英語力 Financial English Power
4	外匯業務個案解析 - 進出口外匯實務 Q&A Foreign Exchange Business Case Study—Export/Import Practice Q&A
5	七大利基市場繪商機 Seven Major Niche Markets Chart Opportunities
6	李庸三自述 Lee Yung San Autobiography
7	決勝數位金融新時代 Match-Point Digital Financial era
8	公共風險管理 -ERM 架構 Public Risk Management—ERM Model
9	消費信用法規與實務案例 Consumer Credit Legal Regulation and Practice Case Study
10	銀行內控 - 歷屆試題詳解練習題本 Proficiency Test on Bank Internal Controls: Analysis and Practice Drill
11	新數位力：解密數位時代脫穎而出的關鍵 New Digital Power: The Key to Decode Digital Age
12	實用企業融資規劃策略 Practical Business Financing Planning Strategy
13	初階外匯測驗歷屆試題詳解練習題本 Proficiency Test for Basic Foreign Exchange Personnel: Analysis and Practice
14	金融小法典－證券、期貨、保險 Financial Legal Dictionary—Securities, Funds, Insurance
15	信託業務人員測驗歷屆試題詳解練習題本 Proficiency Test for the Trust Operations Personnel：Analysis and Practice



編號 List No.	書名 Books Title
16	風險管理：制度與實務 Risk Management: Regulation and Practice
17	外匯及衍生性金融商品法規彙編 Foreign Exchange and Financial Derivatives Codification
18	中小企業財會贏戰手冊 Medium and Small Business Winning the War Handbook
19	私募股權基金入門：PE 的第一堂課 Introduction to Private Equity: PE 101
20	中小企業主對財務會計應有之認識 The Understanding of Financial Accounting for the Medium and Small Business
21	私人銀行與高資產顧問的第一本書 The First Book of Private Bank and High Asset Consultant
22	權證好好玩 2- 權面出擊 Easy Guide to Warrant 2—Warrant Launch
23	銀行合併面面觀 Aspects Bank Merge
24	向錢起步走 (給孩子一個富足的人生系列一) Walk Toward Money (Giving Children a Rich Life Series)
25	貨幣大變革：人民幣國際化的發展與問題 Currency Transformation: Renminbi Go-Global Development and Issues
26	金融人員企業授信必修 12 堂課 Financial Personnel's Must-take 12 Lessons for Corporate Loan
27	金融人員公司法必修 36 堂課 (上冊) Financial Personnel's Must-take 36 Lessons for Judiciary Part I
28	金融人員公司法必修 36 堂課 (下冊) Financial Personnel's Must-take 36 Lessons for Judiciary Part II
29	企業與金融治理及法律實務 Corporate and Financial Administration and Legal Practice

附表

Appendix

傳播出版中心 Communication and Publication Institute

附表 12 歷年出版成果

Table 12 The Publications in Previous Years

年 度 Year	種類 Kind	發 行 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
2015	29	22,361	51,765	74,126
合計 Total	567	1,150,932	1,968,912	3,119,844

財務報表

Financial Statements

2015 TABF ANNUAL REPORT



資產負債表 Balance Sheet

2015 年及 2014 年 12 月 31 日

December 31, 2015 & December 31, 2014

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

	2015 年 12 月 31 日 December 31, 2015		2014 年 12 月 31 日 December 31, 2014	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	846,454	43.69	763,267	39.76
投資、 長期應收款、 貸款及準備金 Investment, Long-term Account Receivables, Loan, Reserves	330,630	17.06	386,928	20.16
固定資產 Fixed Assets	721,689	37.25	731,071	38.08
其他資產 Other Assets	38,726	2.00	38,297	2.00
合計 Total	<u>1,937,499</u>	<u>100.00</u>	<u>1,919,563</u>	<u>100.00</u>

	2015 年 12 月 31 日 December 31, 2015		2014 年 12 月 31 日 December 31, 2014	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	120,955	6.24	120,658	6.29
其他負債 Other Liabilities	31,249	1.61	29,579	1.54
淨值 Net Value	1,785,295	92.15	1,769,326	92.17
合計 Total	<u>1,937,499</u>	<u>100.00</u>	<u>1,919,563</u>	<u>100.00</u>

財務報表

Financial Statements

收支餘絀表 Income Statement

2015 年及 2014 年度
Year 2015 & 2014

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

	2015 年度 Year 2015		2014 年度 Year 2014	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	534,131	100.00	432,015	100.00
業務支出 Operating Expenses	541,090	101.30	477,644	110.56
業務賸餘（短絀） Operating Surplus (Deficit)	(6,959)	(1.3)	(45,629)	(10.56)
業務外收入 Non-Operating Income	52,424	9.81	51,183	11.84
業務外支出 Non-Operating Expenses	6,307	1.18	4,112	0.95
業務外賸餘（短絀） Non-Operating Surplus (Deficit)	46,117	8.63	47,071	10.89
本期餘絀（稅前） Surplus (Deficit) for the year (Pre-taxed)	39,158	7.33	1,442	0.33
所得稅費用（利益） Income Tax	155	0.03	—	—
本期餘絀（稅後） Surplus (Deficit) for the year (After-taxed)	<u>39,003</u>	<u>7.30</u>	<u>1,442</u>	<u>0.33</u>



月份	大事紀要
1月	• 舉辦「廣東南粵銀行等機構培訓考察」、「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」、「國際洗錢防制研討會」、「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 大陸零售銀行業務發展現況篇」、「金融雙十趨勢論壇 - 由人民幣國際化策略談台灣金融業發展新啟思」、「走入校園，兩權齊美計畫」、「文創時代系列演講會」 • 辦理中華郵政股份有限公司從業人員甄試 • 辦理「百大農情喜羊羊—台灣農漁會百大精品特展」
2月	• 舉辦「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 大陸商業銀行及小微企業金融發展篇」、「個人購屋貸款及個人購車貸款定型化契約應記載及不得記載事項暨範本宣導說明會」 • 辦理臺灣行動支付股份有限公司新進人員甄試 • 舉辦「台灣 PE 市場的現況與展望」新書座談會（私募股權基金入門：PE 的第一堂課）。
3月	• 舉辦「數位化金融 3.0- 大數據金融創新趨勢研討會」、「風險管理菁英系列 - IFRS 9 與 BASEL 實務新趨勢」、「銀行業西進大陸經驗分享系列 - 大陸小微金融與互聯網應用趨勢」、「金融巨量資料交易應用趨勢演講會」、「舉辦全球經濟情勢展望系列研討會」 • 辦理中國鋼鐵股份有限公司新進人員甄選
4月	• 舉辦「銀行業核心人才國際課程」、「兩岸金融研討會 - 兩岸金融跨境貿易融資之機會與挑戰」、「名人講堂：看見兩岸新希望 - 談企業社會責任的發展與合作」、「104 年度銀行業核心人才進階課程」、「新局·新經濟：展望台灣金融新願景」、「期貨市場法人機構從業人員培訓班」 • 辦理第一銀行新進行員甄選

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀要
5 月	● 舉辦「台灣 - 中東金融業合作展望論壇」、「鑑往知來：金融創新的發展沿革與未來展望研討會」、「數位化金融 3.0- 新興支付與金融數據應用研討會」、「決策主管經驗傳承班」、「104 年度新北市政府都市更新推動師培訓計畫」、「開啟金融永續的大門 - 綠色金融的競爭力研討會」 ● 辦理交通部航港局燈塔技工甄試、中鋼碳素化學股份有限公司新進人員甄試 ● 辦理「公司治理 2.0 - 全球觀點與台灣體驗」新書座談會（公司治理：全球觀點、台灣體驗；公司治理：個案與分析模式）。
6 月	● 舉辦「天津濱海農村商業銀行等機構培訓考察」、「國際化金融人才培育計畫」、「台灣金融人才前進亞洲研討會 - 從新加坡經驗談起」、「公司治理、金融監理與法律國際研討會」、「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 剖析互聯網時代下金融業的機遇與挑戰篇」、「金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」、「共創藍海商機 - 金融平台策略新未來」、「地震建築物毀損評估人員教育訓練」 ● 辦理臺灣銀行新進人員甄試 ● 辦理許遠東基金會 2015 年金融論壇、舉辦「擁抱美麗心世界－禪繞畫藝術特展」
7 月	● 舉辦「長安國際信託等機構培訓考察」、「國際產業分析論壇 - 智慧機器人發展與跨領域應用趨勢」、「大陸移動金融創新發展趨勢研討會」、「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 大陸銀行業風險管理與新資本協議實踐」、「創意產業融資案例研習班」、「金融工作探索體驗營、新台灣之子金融饗宴、少年金的理財之旅」、「2016 年產業分析及展望系列論壇」、「巨量資料應用與創新研討會」 ● 金融人才適性測驗專區建置網頁上線



月份	大事紀要
8 月	- 舉辦「四川省農村信用社等機構培訓考察」、「金融業前進東協研習考察團」、「新金融浪潮 - 第三方支付與電子商務論壇」、「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 互聯網 + 下，金融保險業的新機遇與新挑戰、台灣與大陸商業保理公司跨境合作商機」、「電子支付元年，推升微型企業商機 - 頒證典禮暨研討會」、「全民金融知識 A+ 巡迴講座列車」 - 辦理臺北自來水事業處及所屬工程總隊新進職員甄試、台灣自來水公司評價職位人員甄試
9 月	- 舉辦「天津金融工作局等機構培訓考察」、「台灣菁英銀行家大陸經濟金融研修班」、「金融檢查與稽核研修班」、「日本及全球金融監理之最新發展與創新措施」、「長期照護與銀髮金融產業趨勢前瞻研討會」、「兩岸金融研討會 - 人民幣金融商品之應用趨勢與風險控管」、「Bank 3.0 時代人才轉型進行式 - 機會與挑戰」、「金融知識教師研習營」、「台資銀行前進大陸實務系列課程」、「災區聯合理賠服務中心進駐人員教育訓練」、「兩岸理財規劃與高資產客戶稅務趨勢研討會」 - 辦理臺灣土地銀行 104 年度五職等至八職等新進人員甄試、電腦應試結果提供成績強弱分析 - 辦理「雅慢活—古器新韻之茶香花事特展」
10 月	- 舉辦「2015 年亞洲金融監理官高峰論壇」、「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 大陸新銀行試點動態與互聯網銀行商業模式熱點話題」、「數位化金融 3.0- 互聯網金融與普惠金融體系之創新與風險管理」、「兩岸金融研討會 - 網路崛起：普惠金融之趨勢與應用」、「政府機關所屬財團法人投資台股 ETF 說明會」、「104 年度金融知識宣導講師充電研討會」、「企業轉型新契機與金融服務創新研討會」、「人力資源主管座談會」 - 辦理華南銀行儲備菁英人員、一般行員甄試、金融暨資訊專業人員甄試、中華郵政股份有限公司第 2 次職階人員甄試

大事紀

Highlights of the Year

月份	大事紀要
11 月	● 舉辦「大陸互聯網金融 + 下財富管理業務最新發展研修班」、「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 數位化新金融浪潮下的銀行轉型」、「兩岸金融研討會 - 兩岸經貿特區之金融開放趨勢及展望」、「風險管理菁英系列 - 信用風險管理壓力測試」、「飛躍三五 - 名師講座 經營管理智慧傳承演講會」、「金融雙十趨勢論壇 - 關鍵大視野 X 金融新契機」、「104 年度銀行業消保新知宣導會」、「基層金融巡迴服務列車」 ● 辦理中華電信股份有限公司從業人員職階晉升考試、臺灣菸酒股份有限公司從業職員及從業評價職位人員甄試、台灣中油股份有限公司僱用人員甄試 ● 與 IBM 合辦「領導力 X 數位力 - 數位創新解析與實戰攻略」新書發表研討會
12 月	● 舉辦「金融大數據分析人才養成班」、「僑委會僑生政策說明會」及「數位金融浪潮下法遵實務趨勢前瞻研討會」、「品味人生講堂」、「北區金融聯誼會 104 年度第 4 次會議」、「銀行業勞動條件相關重要議題研討會」 ● 辦理臺銀人壽保險股份有限公司新進人員（儲備主管）甄試、中國鋼鐵股份有限公司新進人員甄選（II）、規劃金融數位力知識檢定測驗，召開專家諮詢會議



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台中市西屯區臺灣大道四段1727號

(東海大學第二校區管理學院大樓M129室)

No.1727, Sec. 4, Taiwan Blvd., Xitun Dist.,

Taichung City 40704, Taiwan

TEL.(04) 2359-6292

FAX.(04) 2359-8939

南區分部

80147高雄市前金區中正四路230號3樓

3F., No.230, Zhongzheng 4th Rd., Qianjin Dist.,

Kaohsiung City 80147, Taiwan

TEL.(07) 211-2928

FAX.(07) 215-8580