



目錄

/ 2016 TABF / Annual Report

序言	02
組織架構圖	08
第 13 屆董事暨監察人名單	09
金融研究	10
金融訓練	14
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	36
附表	40
財務報表	52
2016 年度大事紀	54

2016 年被稱為「黑天鵝之年」，全球政經多起事件出人意表，從英國公投脫歐，乃至川普當選美國總統，正所謂世事難料。然而，細思其原因，固有民粹之因素，但也反映全球化浪潮席捲 20 多年，若國家經濟無法及時升級調整，受到的衝擊必大，長久以往，原本的自由貿易轉換為國家本位之思潮自然趁勢興起，進而影響政治局勢。同樣的，中國大陸啟動「一帶一路」，藉著向外擴張的基礎建設輸出，同時搭配推動「亞洲基礎設施投資銀行」、「絲路基金」等措施，將產業逐漸引導至注重生產技術優化、注重產品與服務創新。凡此，足見如何擴大國內投資，推動產業升級轉型，提振經濟競爭力，確是各國重中之重的課題。

回顧 2016 年，台灣景氣雖有回溫，惟仍屬弱成長格局。我國政府也至為重視對內經濟建設，陸續推出例如「5+2 產業政策」及「前瞻基礎建設計劃」等重大措施，期能掌握復甦契機，從「加速推動結構轉型」及「全面擴大基礎建設投資」切入，打造臺灣經濟發展的新模式，注入新的經濟成長動能。

經濟建設之成功，重要關鍵之一在於資金動員能否到位，因此，如何協助金融充分發揮，扮演推動產業成長之推手，是本院身為金融智庫平台所應盡的責任。如同過去 36 載之勤奮耕耘，2016 年本院持續與國內外產官學研合作，以研究、培訓、測驗與傳播出版等多元模式，貢獻予台灣金融，各項成果尚稱豐碩：

金融研究所以「巨量資料暨數位財務金融中心」、「大陸金融中心」、「亞洲金融中心」、「風險管理與監理政策中心」和「創業財務與財富管理中心」等五大中心，擴展研究領域，同時深化長期的研究能量，強化研究成果的實用價值；並出版「兩岸金融電子報」、「兩岸金融季刊」、「金融業營運趨勢展望報告」提供金融相關產業最新海內外最新發展趨勢。2016 年共計發行 26 期「兩岸金融電子報」、10 項受託計畫與 17 項自提計畫，並對當前經濟和金融等各項重大議題舉辦 21 場大型活動，包含台灣金融論壇系列、兩岸金融交流講堂系列之研討會與專家座談會，以掌握國際經濟與金融的最新情勢。

金融訓練發展中心致力於「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」之平台與責任，透過創新課程內容與教學模式，與所有金融人員與時俱進，更強調培訓四大重點：持續培植金融高階主管人才，辦理「金融高階主管儲訓計畫」與跨屆學員交流活動；加速台灣產業經濟與金融業務轉型，辦理「數位金融」、「都更金融」、「綠色金融」及「創意金融」等新興金融培訓；開發多元「教學創新」課程活動，深化講師教學專業與培訓品質；善盡社會責任，加強弱勢團體之金融教育推廣。此外，為協助台灣金融業儲備高階經營人才，提早預應新趨勢及挑戰，特別策劃金融高階主管儲訓計畫，架構策略創新、領導發展、跨界整合及變革執行四大培訓模組課程，培育學員具備策略思考、領導統御、跨界整合與變革創新四大關鍵能力。此外更與資訊工業策進會共同合作成立「數位金融學院」，結合雙方在金融與資訊領域之專業團隊、龐大師資與平台資源，共同擘劃完整課程、培育數位金融專業人才。



董事長 洪茂蔚
Mao-Wei Hung, Chairman



院長 黃博怡
Dr. Bor-Yi Huang, President

海外業務發展中心為建構海內外金融跨界交流平台，除廣續辦理「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。同時為協助台灣金融業者及學界深入瞭解當前國際及兩岸金融產業最新發展趨勢與經營戰略，銀行公會特委託本院辦理「金融檢查與稽核系列研討會」及「亞洲金融監理官考察團計畫」，邀請亞洲國家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交流業務發展締造新里程碑。

金融測驗中心以成為專業且值得信賴的「高品質金融人才認證中心」為自我期許，除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，亦接受委託辦理新進人員甄試或內部升等考試之試務作業，並代辦國內外證照測驗。2016 年共計辦理 15 項金融專業能力筆試測驗及 11 項金融專業能力電腦應試測驗，並配合法令及最新發展趨勢，定期維護試題內容及品質。另代辦 3 項國際證照測驗，並研擬申請為反洗錢國際證照之考試試場。在新種測驗方面，配合政府計畫與政策，提升從業人員金融數位化認知，強化職能與競爭力，特開辦「金融數位力知識檢定測驗」筆試測驗，合計 8,782 名報考。受託辦理各機構之新進人員及內部升等甄試案件數達 65 件，更創歷年新高。

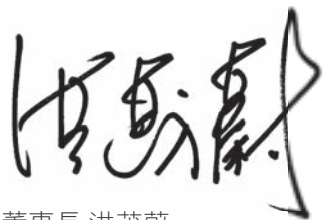
傳播出版中心為因應數位金融趨勢潮流同時培育金融專業人才，開發多項優質金融專書，致力推廣金融政策與知識，深耕校園金融教育與傳承，持續為服務廣大金融業努力；2016 年新書發行計 30 種，總計出版品達 600 餘種，全年書籍銷售量 7 萬餘冊，持續引進國際金融新知、數位金融趨勢、大數據分析、金融推廣教材，並配合金融專業證照測驗持續更新測驗參考用書。2016 年出版之《金融數位力》、《擴增時代》等叢書，延續數位科技革新議題，深植時代新知於金融人才根柢，啟動新思維並開拓新數位金融契機。《台灣銀行家》雜誌，持續擴大議題報導面向，涵蓋國內外政經社會議題、產業趨勢、金融教育以提高關注。內容遵循深入淺出與實務客觀之發行原則，協助讀者前瞻金融趨勢與重要政策，並掌握產業發展最新動向。

序言 Foreword

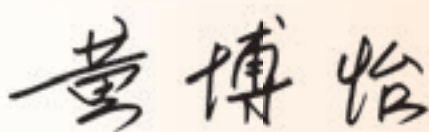
因應 FinTech 時代金融服務模式劇變，各界對數位金融人才需求龐大，在管理處主導下，本院與資策會共同合作成立「數位金融學院」。期望結合雙方在金融與資訊領域之專業團隊、龐大師資與平台資源，共同擘劃完整的數位金融人才培育課程。客戶服務中心藉由制定完善的標準作業程序及持續辦理同仁在職訓練，建構優質且高效率的服務團隊，共舉辦 2,011 班，服務量達 91,280 人，服務品質及環境設施滿意度達 4.49，提供場地租借服務，全年服務場次達 657 場。為了提升學員的報到效率，改以 QR code 方式進行，不僅能確保學員個資安全，亦大幅縮短學員等待時間，讓服務走向智慧升級。此外，課後意見回饋亦同步邁入無紙化，以簡訊發送線上問卷填寫連結，提供學員課後以行動裝置即時填寫，即時反映評比結果。鑒於學員消費方式與業者服務型態之改變，資訊處特建置跨平台之行動版網頁，提供使用者更多元化的選擇，促進知識交流共享之正向循環。

本年第八屆菁業獎更有許多創新，除增設「最佳企業金融獎」、「最佳消費金融獎」、「最佳財富管理獎」、「最佳中小企業金融獎」與「最佳外商銀行金融獎」等 5 個獎項外，「最佳電子金融獎」、「最佳國際發展獎」亦更名為「最佳數位金融獎」及「最佳海外發展獎」。本屆計有 39 家金融機構提出 90 件案件參選，創歷年新高。而在評審陣容上，本屆首次採取「雙召集人」的模式，另為彰顯得獎結果的公信力，本次評審委員會亦延攬重要媒體主管加入評審陣容，讓整個評選過程、結果能更為公正與客觀。

本院成立之宗旨，在於協助推動整體金融業及人才進步，歷經逾 36 年之紮根，一步一腳印實屬難能可貴。展望來年，期許本院能在董監事的指導下，持續積極回應社會期待，如琢如磨、精益求精，方不負各界之愛護支持。



董事長 洪茂蔚



院長 黃博怡

謹識

The year 2016 is termed as “the year of black swans.” Many political and economic events around the globe, such as the referendum of Brexit in England and Donald Trump’s being elected the president of the United States, surprised the whole world. Life is indeed full of uncertainties. If we ponder why those surprising events would happen, the factor of populism is a convenient answer. However, aside from that, the occurrence of those events also reflects that a country would be greatly impacted if its economy could not upgrade and adapt in time under the influence of globalization that has been dominating for more than 20 years. If the situation goes on this way over time, the ideological trend of nation-centrism will naturally take advantage of the situation, rise to alter free trade, and further influence the political situation. As China’s activation of “One Belt and One Road,” through the exporting of the outward expanding infrastructure and the promotion of the measures such as the “Asian Infrastructure Investment Bank” and the “Silk Road Fund,” the country gradually leads its industries to the path emphasizing the optimization of production techniques and the innovation of products and services. All these examples show that the issues on how to expand the domestic investment, promote the industrial upgrading and transformation, and boost economic competitiveness are indeed of crucial importance for every country.

Although the Taiwanese economic performance of 2016 had improved, this economic growth rate was still a pattern of weak growth. Our government also highly values the domestic economic construction; it is promoting the major measures such as “5+2 Industrial Policy” and the “Forward-looking Infrastructure Project,” expecting to seize the opportunity brought by the economic recovery. Focusing on “accelerating the structural transformation” and “comprehensively expanding the investment in infrastructure,” our government aims to build a new model of economic development in Taiwan and imbue the country with a new momentum of economic growth.

One of the keys to the success of economic construction is that the required capital is in place. Therefore, to help finance fully excise its potential and to boost industrial growth are the responsibilities of this academy as a financial think-tank platform. As we have worked diligently for the past 36 years, we keep cooperating with domestic and foreign institutes from industrial, governmental, and academic fields to dedicate ourselves to Taiwanese finance through diverse modes such as research, training programs, examinations, communications, and publications. Our results in every aspect are abundantly fruitful.

The Financial Research Institute expands its research scope, strengthens its research energy and increases the practical value of its research results with the five centers: “Big Data and Digital Finance Research Center,” “Mainland Finance Center,” “Asian Finance Center,” “Risk Management and Regulatory Policy Center,” and “Startup Finance and Fortune Management Center.” The institute also provides the information about the latest developments and trends in the financial industry at home and abroad by publishing the “Cross-strait Finance E-paper,” the “Cross-Strait Finance Quarterly,” and the “Report of the Prospects for the Financial Industry’s Operational Trend.” In 2016, 26 issues of the “Cross-strait Finance E-paper” were published, 10 projects commissioned by other institutes and 17 projects proposed by ourselves were carried out, and 21 grand activities concerning current prominent economic and financial issues were held. We held the grand activities of conferences and expert seminars including the series of Taiwan Finance Forum and the series of Cross-strait Exchange Lectures in order to grasp the latest situations of international economy and finance.

The Training and Development Institute is devoted to the platforms and responsibilities of “broadening managers’ decision-making pattern and scope,” “strengthening financial talents’ professional proficiency,” and “facilitating the popularization of financial knowledge.” The institute keeps pace with the times together with all financial staffs through its innovate curricula and creative teaching modes. Furthermore, the institute emphasizes the following four training focuses. The first one is to continuously cultivate executive-level financial talents through the holding of the “Training Project for the Senior-level Executives in Finance” and the activities of communication

between cross-session trainees. The second is to accelerate the transformation of Taiwanese industries, economy, and financial services through the opening of the training programs on new financial services as “digital finance,” “urban renewal finance,” “green finance,” and “creative finance.” The third is to develop diverse curricula with “creative teaching methods” to increase lecturers’ teaching proficiency and training quality. The last one is to fulfill our social responsibilities through the strengthening and popularizing of the financial education for the disadvantaged. In addition, the institute hatched up the “Training Project for the Senior-level Executives in Finance” in order to assist the financial industry in reserving executive-level talents to respond to new trends and challenges in advance. This project constructs a curriculum with the four training modules—strategic innovation, leadership development, cross-disciplinary integration, and execution of reformation in order to equip trainees with the four crucial abilities—strategic thinking, leadership, cross-disciplinary integration and reformative innovation. The institute also established the “College of Digital Finance” in collaboration with the Institute for Information Industry. Both institutes have integrated their professional teams, large groups of teachers, and platform resources in the fields of finance and information technology to design and develop comprehensive programs to cultivate the professional talents in digital finance.

In order to build a cross-border and cross-disciplinary financial platform for information exchange, the Overseas Business Institute kept carrying out many significant training programs such as the “Training Program for Key Talents in Banking Advancing into Asia” and the “Training Program for Talents in International Finance.” The institute also continued to hold activities for cross-strait financial professionals to visit each other and exchange information. In addition, the institute planned many overseas activities of research and investigation to help financial service providers familiarize with international markets and to boost the providers’ energy to expand their business overseas. In order to help Taiwanese financial service providers and scholars understand deeply the latest development trend and managerial strategies of the world and in the cross-strait area, the Bankers Association of the Republic of China entrusted the institute to hold the “Seminar on Financial Inspection and Audit” and the “Project for the Inspection Team of Asian Financial Superintendents.” Officials from financial supervising institutes from Asian countries were invited to Taiwan to communicate with domestic financial authorities and service providers to strengthen the mutual understanding between Taiwanese and Asian financial supervisors. In doing so, the institute facilitated the cooperation and communication between both sides, setting up a new milestone for the overseas communication and business development of Taiwanese banking.

The Proficiency Testing Institute has the self-expectation to become a professional and trustworthy “certification center of high-quality financial talents.” The institute planned to hold many financial proficiency tests to increase financial professionals’ quality and specialty and received commissions to hold the tests for new employees, internal promotions, and domestic and foreign licenses. A total of 15 written tests and 11 computer-based ones of professional competence in finance were held in 2016. The institute regularly maintained the content and quality of the examinations in accordance with the law and the latest development trends. We have been commissioned to hold the examinations for three international licenses and we are planning to apply for the qualification as an appointed examination venue of the international license for anti-money laundering. In terms of newly developed examinations, we opened a written test named “The Knowledge Examination of Digital Finance” in accordance with government projects and policy to enhance financial professionals’ recognition of the digitalization of finance and to strengthen their proficiency and competitiveness. A total of 8,782 people applied for the examination. There were 65 tests commissioned to us to hold for new employees and for internal promotions, which set up a new record.

In response to the trend of digital finance, and in order to cultivate financial professionals, the Publication and Communication Institute developed many quality financial books, endeavored to promote financial policy and knowledge, strived for the popularization and succession of financial

education on campus. The institute was continuously devoted to serving the entire financial industry. Adding up the 30 kinds of new books published in 2016, the institute has published more than 600 kinds of publications. More than 70,000 books were sold in the whole year. We kept introducing new international financial knowledge, trends of digital finance, big-data analyses, and materials for financial education to the country. In addition, we kept updating examination reference books in accordance with the examinations of professional financial licenses. Books published in 2016 such as *Competence of Digital Finance* and *Augmented: Life in the Smart Lane* extended the new issues of the reformation of digital technology, deeply planted the new knowledge of the era in the mind of financial professionals, initiated new thoughts, and exploited new opportunities brought by digital finance. Our magazine, *The Taiwan Banker*, continued to expand its agenda reporting aspects, covering domestic and foreign political, economic, and social issues, industrial trends, and financial education to attract attentions to these subjects. The magazine's content was practical, objective and easy to understand, helping readers prospect financial trends and important policies and grasp the latest dynamics of industrial development.

In response to the drastic change of financial services in the era of FinTech, every industry has developed a huge need for the talents of digital finance. Under the guidance of the Administration Department, Taiwan Academy of Banking and Finance cooperated with the Institute for Information Industry to establish the "Academy of Digital Finance." We expected to combine both sides' professional teams, huge teaching staffs, and platform resources to design integrated training programs to cultivate the talents of digital finance. The Customer Service Center stipulated an integrated standard operating procedure and kept holding on-job training programs for staffs to construct a quality and efficient service team. A total of 2,011 classes were taught, and 91,280 people in total were served. The satisfaction of service quality, environment, and equipment reached 4.49. We also provided the site rental service, and this service was used 657 times in the whole year. In order to increase trainees' check-in efficiency, The QR code system was adopted, which not only secured trainees' personal information but also greatly shortened their waiting time. The adoption of QR codes has upgraded our services and has made them smarter. In addition, the opinion feedback after class was also upgraded to a paperless practice. A text message with a link to the questionnaire would be sent to every trainee for him or her to write that questionnaire immediately after class with a smart device; in doing so, the evaluation results would be reflected immediately. In view of the change in trainees' consumption patterns and in service providers' service types, the Information Technology Department established a cross-platform mobile website to provide users with diverse options and to facilitate a positive cycle for the exchanging and sharing of knowledge.

The eighth-year Elite Award had many innovations. In addition to the five newly-established awards—"Best Corporate Finance Award", "Best Consumptive Finance Award", "Best Wealth Management Award", "Best SME Finance Award", and "Best Foreign Bank Finance Award", "Best Electronic Finance Award" and "Best International Development Award" were renamed "Best Digital Finance Award" and "Best Overseas Development Award". There were 90 entries presented by 39 financial institutes in this competition. The number of the entries in the year 2016 set a new record. With respect to the selection of reviewers, the competition of the year 2016 adopted the mode of "double conveners" for the first time. In order to manifest the credibility of the results of winners, the committee of reviewers also recruited prominent media executives to join the team of reviewers, making the entire selection process and the results fairer and more objective.

The purpose of the establishment of this academy is to help the entire financial industry and professionals make progress. After 36 years of taking roots, every step is difficult and every footprint is valuable. Looking ahead to the coming year, we expect that this academy could keep responding positively to the expectation of the society. We will keep training and keep polishing ourselves and we will try harder and do better to appreciate everyone's recognition and support.

組織架構圖 Organizational Structure



第十三屆董事暨 監察人名單 Directors and Supervisors

/ 2016 TABF / Annual Report

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
鄭貞茂	副主任	金融監督管理委員會	副主任委員
王儷娟	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
林宗耀	處長	中央銀行經濟研究處	中央銀行
呂桔誠	理事長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	銀行公會
凌忠嫻	董事長	土地銀行	銀行業
管國霖	董事長	花旗（台灣）商業銀行	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	富邦集團	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
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	信合社理事主席
監察人			
吳桂茂	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

金融研究所為我國唯一致力於研究國內外金融政策與發展之研究單位，近年來整合金融、經濟、產業與科技的領域，並持續擴編研究團隊以強化本所的研究能量。同時透過定期與非定期舉辦的經濟與金融研討會，藉由各領域學者專家對時勢的剖析與探討，以即時掌握趨勢脈動，並且提供政府與相關經濟對金融單位對於各項政策的建言與發展方向，發揮本所在金融政策與經濟發展的智庫平台的角色。

面對全球化的快速變遷下，我國的金融體系早已成為國際金融市場的一環，加上全球經濟的一體化趨勢，讓我國金融的發展隨著國際政經情勢的變化而更加多元。本所為因應金融多樣性的發展，在2015年陸續成立「巨量資料暨數位財務金融中心」、「大陸金融中心」、「亞洲金融中心」、「風險管理與監理政策中心」和「創業財務與財富管理中心」等，

力圖擴展本所的研究領域，同時深化長期的研究能量以達強化研究成果的實用價值。

綜觀本所近年來積極參與各項金融與經濟政策議題，擴展研究多元化之目標，本所經由雙週出刊的「兩岸金融電子報」，提供臺灣與中國大陸最新的政經情勢；每季出版的「兩岸金融季刊」，以嚴謹的學術分析及實務面的議題探討，剖析當前兩岸金融的趨勢；每年度出刊的「金融業營運趨勢展望報告」，調查金融相關產業最新的動態資訊並提供最新的發展趨勢，為臺灣金融產業克盡資訊分享的交流平台。本所2016年共計發行26期「兩岸金融電子報」、10項受託計畫與17項自提計畫，並對當前經濟和金融等各項重大議題舉辦21場大型研討會（台灣金融論壇系列、兩岸金融交流講堂系列）與專家座談會，以掌握國際經濟與金融的最新情勢。



金融研究所發行之兩岸金融季刊

金融研究多元化 理論與實務並重

在比較利益下的經濟活動創造活躍的全球貿易局勢，隨著中國大陸產業政策的調整、東南亞新興國家市場的快速成長、金融科技化的崛起、金融大數據應用與銀髮金融議題逐漸受重視。本所為因應全球的快速變化，積極主動關注全球性議題並進行深入專題分析。在 2016 年對於經濟與金融政策議題上包括：「2016 年大陸經濟及金融情勢」、「中國大陸經濟結構調整對我國金融業的機會與挑戰」、「兩岸產業競合趨勢對我國金融業經營的影響」、「陸港澳經濟融合對台灣之影響及因應」、「中國大陸經濟金融情勢變化對台灣銀行業之影響與因應對策」、「銀行業在長期照護產業鏈之角色定位及業務創新」、「我國參與中亞金融市場發展前景

之研究」、「我國金融機構海外合資、參股與併購之趨勢與策略」、「銀髮金融產業國際發展趨勢及我國銀髮金融商機之研究」、「我國金融業因應氣候變遷作法之研究」、「都市更新銀行融資與財務機制之研析」、「政府推動創新型產業導向社會下金融支持與策略發展模式」等研究計畫，深入探討其關鍵性的發展趨勢，作為政府與民間單位在政策擬定的參考依據。近年來，科技不斷演進，創造出新型態的金融產業生態，全球金融機構與科技業者搶先開發及利用區塊鏈技術與大數據導入風險控管，以建立更具安全性環境。本所亦針對這些現況進行分析，例如在「區塊鏈及數位貨幣在金融業的影響與應用」與「銀行業因應網路金融發展之風險監理及稽核研究」，探討網路的底層技術，以及如何透過網路的技術協助企業提升作業系統的安全性；「運用巨量資料建構支持綠色新創產業之融資信用風



金融研究所成員合照

險評估平台系統應用」、「銀行業因應網路金融發展之風險監理及稽核研究」，主要研析利用區塊鏈、機器人理財、大數據應用、雲端與物聯網等建設，結合金融與科技的金融創新服務對未來金融發展的影響。

建立國際間資訊渠道 拓展全球視野

本所為掌握全球金融之最新脈動與發展趨勢，持續積極推動與國外政府機構及民間單位的密切合作交流，每年本所研究員多次分赴海外進行調研考察的活動，以接軌國際間最新的金融動態發展。2016 年本所造訪美國波士頓、日本東京、香港、新加坡、北京、新疆、越南、柬埔寨等主要國家與都會區，主要參訪的單位為政府單位、金融機構與學術單位等，包括參加美國全球創業觀察調查計畫年會、拜訪群馬銀行、瑞穗銀行、東京日聯銀行、三菱總合研究所、東京之星銀行、三菱UFJ 信託銀行、新生銀行、新疆大學、中國銀行烏魯木齊分行、柬埔寨聯合商業銀行、北京環境交易所、北京清華大學、武漢大學、湖北省碳交易中心、新加坡星展銀行、新加坡花旗銀行、南洋理工大學、越南世越銀行、中國信託商業銀行胡志明市分行、兆豐國際商業銀行胡志明市分行、金邊證券、金邊衍生品交易所、柬埔寨證券管理委員會、柬埔寨聯合商業銀行、國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司等單位。

薈萃專家的金融論壇系列 掌握全球趨勢脈動

為落實發揮金融交流平台功能，本所持續舉辦「台灣金融論壇」系列等相關研討會，在 2016 年度舉辦共計 21 場研討會，邀請各界學者專家，就國內外的經濟情勢、產業發展、金融趨勢之最新議題進行討論。研討會的主題含括「後巴黎氣候峰會趨勢與台灣社會之因應對策」、「油價走勢與金融市場展望」、「科技金融新趨勢及人才需求展望」、「為台灣開經濟把脈」、「打造樂齡生活智慧城市：銀髮、

醫療、FinTech 專家對話」、「產業轉型趨勢與金融業之因應」、「金融業洗錢防制與法令遵循新思維及未來方向」、「監理科技 (RegTech) 創新趨勢新思維及對我國金融業之影響」與「2017 總體經濟金融 x 產業關鍵策略峰會」等重要議題，透過產、官、學界等專家齊聚討論與知識分享，藉以強化結合政府與企業的共同目標，將政策的執行力與實務的推廣得以落實，進而提升本所金融智庫平台的影響力。

資訊聚積平台 掌握金融脈動

臺灣與中國大陸的經貿往來頻繁，臺灣銀行業者至中國大陸設立營運據點日漸增多，本院為提供銀行業者中國大陸經濟與金融環境之相關資訊，特於 2012 年邀請銀行公會著手建置中國大陸金融資料庫（以下簡稱本資料庫），以便利銀行業者西進中國大陸布局參考。本資料庫於 2013 年 1 月 3 日正式上線啟用至今凡四年，乃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。本資料庫已經營四年時間，內容除了經濟與金融數據外，也針對台資銀行業者前進中國大陸可能面臨的各級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。再者，本資料庫亦提供中國大陸各銀行機構的財務報表、基本資料與公司治理等資訊，方便使用者快速瞭解各金融區塊的金融經營型態，及早因應未來進入市場時可能面對的機會與挑戰。此外，為結合本院長期對中國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且深入的中國大陸金融議題資訊。值得一提的是，本資料庫為求更貼近金融實務與學術使用，特於 2016 年建置中國大陸上市企業財務報表專區，內含上市企業財務報表、財務比率、公司基本資料與公司治理資訊，並與時俱進結合本院 APP 建構計畫，推出手機版網頁方便會員行動裝置使用。

經過持續經營、聽取會員銀行建議與增益功能



金融研究所建置的「大陸金融資料庫」
首頁內容

後，本資料庫的前台已由原先的七大資訊板塊，擴增到九大資訊區塊：新聞、宏觀經濟、企業資訊、企業財報、銀行機構、法規動態、金融法規、推廣議題與研究報告。截至 2016 年底，本資料庫主要已收錄：中國大陸宏觀經濟指標 64,841 筆、中國大陸銀行業財務資訊 296 家及基本資料（含公司治理相關資訊）385 家、中國大陸企業基本資訊 165,248 家、中國大陸上市企業財務報表 3,045 家、中國大陸經濟金融法規 26,092 條。亦收集重要統計資訊、法規與經濟金融議題開關推廣議題服務、短觀中國專欄與中國熱詞百科。展望未來，本院仍將於有限資源內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，提供資料庫會員電子報等加值服務。為順應金融大數據潮流，更將在客觀條件許可下逐步建置中國大陸企業之信用風險資訊平台，為台灣金融業者與學術界提供更有價值之服務。

金融創新倚新知 金融科技倚數據

金融科技風潮爆紅、金融創新顛覆傳統，舉凡大數據、區塊鏈、FinTech、工業 4.0、人工智慧、物聯網等議題，都是掌握金融脈動不可或缺的重要

資訊！本院金融研究所作為國內金融趨勢研究的領頭羊，自當具足各式專業金融資料庫，以符應產學調研多元且即時之資訊需求；因此，轄下金融圖書館奠定原有館藏基礎，如國內學界熟悉之 Bloomberg、Thomson Reuters、Bankscope、EBSCO、中華信評、萬方等財經資料庫，更引進多種國外術有專攻之深度數據庫，如 BvD Zephyr、Dealogic Institutional Analytics、CEIC 等，以作為「金融機構海外布局」、「主權財富基金」、「一帶一路」、「綠色金融」、「洗錢防治」等焦點主題之研究素材，產出更有公信力之研究報告，提供主管機關及金融業者更具國際觀及深入市場的金融建言。

本院圖書館除提供上述資訊服務，促進知識流通與推廣閱讀亦是營運核心價值，每月舉辦讀書會活動文風廣泛，主題包含投資理財、心靈饗宴、職涯發展、文學探討、養生保健等，以豐富讀者視野；為顧及多元閱聽方式，DVD 視聽媒材亦成為館藏發展重點，深獲讀者好評；永續未來，圖書館仍將努力耕耘，營造舒適可親的閱讀氛圍、提供便捷之資訊服務，讓讀者感受知識之價值、享受閱讀之美好！

金融訓練 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。本年度培訓四大重點：一、持續培植金融高階主管人才，辦理「金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」與跨屆學員交流活動；二、為加速台灣產業經濟與金融業務轉型，特強化「數位金融」、「都更金融」、「綠色金融」及「創意金融」等新興金融培訓；三、開發多元「教學創新」課程活動，深化講師教學專業與培訓品質；四、善盡社會責任，加強弱勢團體之金融教育推廣。去年度統計共舉辦金融專業訓練課程 1,663 班次，參加人數計 64,328 人次；研討會 115 場次，共計 10,278 人次參與；網路課程 180 班次，參加人數共計 2,095 人；全民金融相關課程與研討會 79 場次，共有 6,932 人參加。

高階主管培訓

精進經營管理能力 發展新時代金融領袖

為協助台灣金融業儲備高階經營人才，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)，架構策略創新、領導發展、跨界整合及變革執行四大培訓模組課程，培育學員具備策略思考 (Strategy)、領導統御 (Leadership)、跨界整合 (Integration) 與變

革創新 (Innovation) 四大關鍵能力。為深耕結業學員學習交流平台發展，更舉辦「猴 LEAP+ 跨屆交流」分享會活動，匯集歷屆 LEAP 學員交流、充電，期能為台灣金融產業持續注入創新動能，提升競爭力。

新興金融培訓

發展新興金融培訓 促進台灣金融創新

為因應 FinTech 時代金融服務模式劇變，舉辦「全通路時代下的服務變革趨勢論壇」、「全球 FinTech 展望與金融創新契機研討會」、「金融科技在銀行業務之應用與發展」、「無現金時代下行動支付發展趨勢與資安保護」及「區塊鏈技術下風險與安全之探討」等論壇，規劃巨量資料分析、互聯網金融、新支付模式及「金融跨界新識力沙龍」等系列培訓活動，協助從業人員掌握趨勢，激盪金融跨界思維與創新動能！此外，更與資訊工業策進會共同合作成立「數位金融學院」，結合雙方在金融與資訊領域之專業團隊、龐大師資與平台資源，共同擘劃完整課程、培育數位金融專業人才。

配合政府產業方針，為鼓勵國內金融業者深入了解新興產業特性及相關風險，達成活絡民間資金動能及促進產業經濟發展目標，舉辦「避開 921 地震的危險基因・讓防災型都更真正防災研討會」、「支持綠能產業・發展綠色金融研討會」及承辦銀行公會「2017 年產業分析及展望系列論壇」，研發「都更金融」、「綠色金融」、「文創金融」等新興金融系列課程，促進金融業與產業界對話交流，進而發展多元且可行之籌資、融資及投資管道，透過金融支持產業促進永續「價值」經營，創造金融與產業雙贏。



12 月「金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」結業典禮合影

教學創新

科技翻轉教學 講師充電學堂

持續研發創新教學模式，推出以學習者為中心的「翻轉學習系列課程」，利用雲端互動工具突破



3月金融跨界新識力沙龍 Next Big Thing——物聯網產業趨勢與創新



7月趨勢分析講座——大數據應用與策略規劃



7月創意產業融資案例研習班



11月「支持綠能產業·發展綠色金融」研討會



12月「新北市都市更新推動師經驗交流座談會」

傳統「教」與「學」界線，課中雙向深度對談激發多元思維，課後微學習影片鞏固訓練遷移，教學不再侷限於教室內，成功開創學習新視野。另一方面，為順應金融業科技創新潮流，2016年推出全新行動版金融網路大學網，為金融從業人員提供跨裝置的舒適學習環境，並積極開發數位金融、金融基礎實務系列課程，協助金融從業人員及社會大眾自我進修，提升職場競爭力！

此外，為協助台灣金融業提升競爭力，厚植人力資本，除提供專業人才訓練之外，協助機構培育能了解組織文化與運作方式的內部講師，亦相當重要。

因此，本院特開辦講師充電學堂系列，讓講師能定期吸收新知、提升教學能量。

社會責任

深耕金融普惠 打造資深金融人 退而不休的希望工程

為落實金融知識普及政策，提升國人金融知識素養，本院整合各界資源，續與金融總會、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，辦理「金融知識樂學習計畫」、「全民金融知識A+巡迴講座列車」、「大專院校教師金融實務研習系列」等活動，共同推廣金融教育；積極推展新住



8月「105年度原住民金融專業認證培訓專班」



8月講師充電學堂上課實況



11月翻轉學習課程——課後微學習影片



全新台灣金融網路大學網站



11月翻轉學習課程——學員操作雲端互動工具

民親子理財教育，增進儲蓄理財的親子對話，期勉新住民二代學子發揮母語優勢，立志投入金融業發展；舉辦「金融工作的探索旅程」，增加學子接觸金融實務機會，培養投入金融業所需之專業能力。創立「資深金融人才社會回饋服務平台」，召集超過100位資深金融前輩，投入「新創事業與中小企業財務諮詢」、「至大專院校講授實務課程」、「至中小學宣導金融知識」、「宣導金融詐騙與洗錢防制」等事務，以促進產學合作及新創事業發展，並於每月底舉辦「金融銀髮樂活學習講堂」系列免費講座，提供長者多元豐富的樂學習平台，充實退休生活，營造「健康樂活，關懷回饋」安可人生新模式。

海外業務 Overseas Business

本中心以促進兩岸及國際金融合作交流、提升台灣金融業國際競爭實力為使命，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。本 (2016) 年除繼續辦理「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。

建構海內外金融跨界交流平台 強化金融教育與金融實務契合度

為協助台灣金融業者及學界深入瞭解當前國際及兩岸金融產業最新發展趨勢與經營戰略，以提升我國金融業國際視野，並強化金融教育與金融實務契合度，本院特以「亞洲盃」、「數位金融」、「跨界創新

金融」為題，組織「日本地方特色銀髮金融考察團」、「韓國文創與金融薈萃考察團」、「大專校院教師柬埔寨與越南台資銀行考察團」、「大專校院教師新加坡 FinTech 考察團」、「日本都市美學與都更金融考察團」、「英國數位金融與 FinTech 考察團」、「大



為促進大專校院教師對於金融產業發展趨勢之瞭解，俾強化教學內容與實務趨勢之契合度，本院特以「新南向」及「FinTech」為題，邀請國內大專校院教師赴越南、柬埔寨，以及新加坡研習（共兩梯次活動）



「日本地方特色銀髮金融考察團」考察日本金融機構如何連結銀髮顧客與地方民生，深耕在地金融，以及高齡化社會帶來的銀髮產業藍海商機



「日本都市美學與都更金融考察團」實地走訪日本都市更新推動部門、再生個案，參與都更之日本金融機構，期為我國政府及業者帶來前瞻思維，創造更好的城市與居住環境



本院與實踐大學創意產業博士班合作舉辦「韓國文創與金融薈萃考察團」，藉以深入瞭解韓國在地文創經營理念與未來發展方向，以及文創與金融如何跨界合作、共創雙贏



與 IBM 合辦「英國數位金融與 FinTech 考察團」實地走訪跨國金融集團、新創數位銀行、FinTech 新創公司孵化器、Blockchain 技術中心，掌握國際金融科技應用與發展



9月「大陸互聯網金融與支付創新研習團-上海」深度聚焦大陸互聯網金融、協力廠商支付平臺、互聯網理財及互聯網產業等相關議題



11月「FinTech 保險金融考察團」與保險事業發展中心首次合作於杭州、上海共同舉辦，深入了解大陸保險公司、互聯網金融公司、大數據與電商平台等 FinTech 下金融創新之議題



「金融檢查與稽核系列研討會」邀集國內外優秀專家共同研討金融政策與內稽實務關鍵議題

陸互聯網金融與支付創新研習團」、「FinTech 保險金融考察團」等海外考察活動，安排國內金融界優秀菁英及大專院校教師赴海外研習考察，與海外金融主管機關及業界高階決策主管請益交流。

為連結台灣與海外金融監理稽核專業，幫助台灣銀行業者建立與亞洲主管機關之溝通交流管道，銀行公會特委託本院辦理「金融檢查與稽核系列研討會」及「亞洲金融監理官考察團計畫」。前者邀集國內外優秀專家共同研討金融政策與內稽實務關

鍵議題，以切合實務趨勢之研討內容以及具專業權威之產官學界講座陣容，為台灣銀行業者帶來拓展策略視野與專業內涵之學習契機；後者邀請亞洲國家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。

引進國際金融新知 促進世界接軌

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



「亞洲金融監理官考察團計畫」在海內外主管機關支持下，邀請亞洲國家金融監理機構官員來台交流，藉以強化台灣與亞洲金融監理界間之相互理解，促進台灣銀行業南向發展能量



「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」邀集海內外產官學界專家，深入剖析亞洲市場之政經、人文及金融環境，助攻本國銀行進軍新南向市場

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，聚焦菲律賓、寮國、柬埔寨、印尼及緬甸等五國，深入剖析亞洲市場之政經、人文及金融環境，冀能深化金融業者對亞洲市場之認識，助攻本國銀行進軍新南向市場。

2016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。

培育兩岸金融專才 提供觀測對岸市場動態最佳視角

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、中國建設銀行、中國工商銀行、阿里巴巴商學院、西北政法大學、宜信財富、螞蟻金融服務集團等各金融領域權威專家來台分享，探討主題涵蓋：大陸十三五規劃業務發展與潛在投資機會、一帶一路與台灣金融業商機、行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管、「互聯網+」浪潮下之機遇與挑戰、電子商務結合金融發展新契機、大陸企業債務違約預警、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。

促進兩岸金融互惠交流 分享銀行未來發展

為促進兩岸金融持續合作交流，本中心與大陸各地(包括：北京、上海、天津、江蘇、浙江、廣東、廣西、山東、四川等各重點區域)銀行、農村信用合作社、



5月「大陸十三五規劃對台灣銀行業之機會與挑戰」邀請西北政法大學及廈門銀行等機構之專家分享探討大陸邁入十三五時代後，台灣銀行業經營對岸市場之新戰略



7月「電子商務結合互聯網的顛覆與創新研習班」，邀請阿里巴巴商學院裘涵副教授來台演講



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

城市商業聯盟、期貨、信託等各類型金融機構密切合作，邀請對岸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。2016年度本中心辦理之重要兩岸金融交流活動包括：上海市銀行同業公會「百年公會金融文化調研團」活動、首都金融服務商會金融考察團參訪、廣西金融辦組團來院培訓考察，活動中邀請國內專家從台灣金融發展經驗之觀點，分享交流銀行業務轉型策略及未來發展契機。

金融測驗 Proficiency Testing

金融測驗中心以發展成為專業且值得信賴的「高品質金融人才認證中心」為自我期許，除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，亦接受委託辦理新進人員甄試及內部升等考試之試務作業，並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。

專業證照 持續精進

金融專業能力測驗

本年度共計辦理 15 項金融專業能力筆試測驗，及 11 項金融專業能力電腦應試測驗，配合法令及最新發展趨勢，定期維護試題內容及品質。另代辦 3 項國際證照測驗，並研擬申請為反洗錢國際證照之考試試場。

新種測驗

為順應金融數位化浪潮及因應數位化金融環境，配合政府計畫與政策，提升從業人員金融數位化認知，強化職能與競爭力，特開辦「金融數位力知識檢定測驗」筆試測驗，合計 8,782 人次報考。另配合「銀行業辦理外匯業務管理辦法」及「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」之修訂，開辦「衍生性金融商品銷售人員資格測驗」筆試及電腦應試。

持續優化・深化研究

電腦應試成績表單中呈現強弱分析，應考人可透過此分析，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，訂定下次應試準備方向。另配合金融常識與職業道德 5 年期限展期規定，規劃系統性作業，方便應考人申請展期。



術科實作項目：跑步測試



術科實作項目：電腦打字測驗



術科實作項目：水門操作



術科實作項目：滅火器跑走

順應金融數位化與國際化趨勢，特與本院金融研究所合作「科技及海外金融人才職能研究案」，調查研究科技金融與派外金融人員應具備之職能，以提供培訓、甄選及輪調之參考。

與勤業眾信聯合會計師事務所合作，利用本中心測驗相關數據，進行「數據分析應用研究專案計畫」，利用大數據分析，建置測驗報考人數預測模型及證照測驗與委辦測驗關連性之分析。

就業服務 校園推廣

受託辦理甄試

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 65 件，創歷年新高。新增委託辦理試務甄試之機構有桃園市政府經濟發展局、兆豐銀行、中貿國際股份有限公司、中央銀行駐衛警察

隊、交通部公路總局、王道銀行及信託公會、並代辦促參專業人員資格考試及無形資產評價能力鑑定之試務作業。另配合各委託機構招募需求，設計多元的甄選流程及術科實作項目，如 AC 評測、水門操作、電腦打字測驗、交通指揮及滅火器跑走等。

金融人才就業服務網

為提供金融人員更完善之就業服務，本院已登記為非營利私立就業服務機構，建置「金融人才就業服務網站」，集結金融人才資源，提供金融專業人才就業及金融機構登錄運用徵才的服務；網站全面改版，現已達 121 家金融相關機構使用及刊登相關職缺，提供有意進入金融產業人員另一求職管道。



2016 年校園金融職涯講座

校園金融職涯講座

本中心針對學子規劃各項金融證照及職涯諮詢講座，本年度共計辦理大專校院校園金融職涯講座 18 場次，協助釐清職涯方向，提升自身職場競爭力。

金融人才適性測驗

為因應數位金融浪潮之環境變遷，本院自今年度起，協同國立臺灣師範大學教育心理與輔導學系，重新檢視目前現有版本之金融人才適性測驗題目，並針對新職務類別設計題目，以符合當代金融人才之需求，期透過此測驗結果，受測者可瞭解自身人格特質，亦可提供金融機構做為徵才、職務調動、職能訓練之參考依據。第一版之適性測驗上線至今，受測總人數已超過一萬人次，新版適性測驗預計於 106 年全新上線。



金融人才適性測驗

傳播出版 Publication & Communication

精進主題企劃 引領趨勢潮流

本院秉持「傳遞金融知識、普及金融教育」理念，因應金融政策與相關知識之推廣，同時深耕校園金融教育與傳承，傳播出版中心致力開發多項優質金融專書，尤其近幾年因應數位金融趨勢潮流，於 2016 年出版《金融數位力》及《擴增時代》等書籍，延續數位科技革新議題，強化專業兼顧多元知識，並努力以金融從業人員符合潮流之新職能及競爭力為使命，以達啟動新思維並開拓新數位金融契機。回顧 2016 年新書發行計 30 種，總計出版品達 600 餘種，全年書籍銷售量 7 萬餘冊，包含金融相關推廣教材並配合金融專業證照及測驗，持續更新測驗參考用書，未來更持續引進國際金融新知、銀行法令遵循制度、數位銀行經營策略、數位金融趨勢及大數據分析等，以充實金融專業人才之底蘊與能量為己任。



《金融數位力》及《擴增時代》滿足數位金融趨勢



2016 年各項新種出版品，包含金融測驗參考用書、國際金融新知及銀行法令遵循制度等。



銀行家雜誌——報導最新金融新知與趨勢分析議題

《台灣銀行家》關懷產業局勢 重視金融知識普及

同時，自《台灣銀行家》雜誌發刊以來，持續擴大議題報導面向，涵蓋銀行、證券、保險等金融專業撰述，亦對國內外政經社會議題、產業趨勢、金融教育等提高關注；內容遵循深入淺出與實務客觀之發行原則，協助讀者熟稔金融趨勢與重要政策，並掌握產業發展最新動向。在經濟轉型、數位挑戰、與監管變革下，本雜誌不僅聚焦金融科技與法遵趨勢議題，同時為求強化金融與產業連結，企劃都市更新、綠能金融、銀髮產業、文

創與智慧物聯等封面故事，培養掌握產業發展與國際潮流之人才。

金融廣場書店展現多元面貌 配合政府發展文創政策

金融廣場書店打造喧囂城市中的閱讀天堂，採多樣化、多元化的經營模式，提供顧客優質、舒適、便利的購書環境，除銷售金融研訓院出版書籍外，亦展售多種外版書籍、文具禮品等商品；除此之外，為配合主管機關推動文創發展政策，金融廣場書店提供文創商品展示平台，增加文創商品的能見度。



數字油畫——畫布上旅行特展



數字油畫——畫布上旅行親子課程

延續近年來文藝、藝術的風潮，金融廣場書店積極與業界合作，舉辦多場藝術展，包含「數字油畫——畫布上旅行」特展及親子課程，藉由數字彩繪和編碼油畫，讓每個人輕鬆完成令人讚嘆的藝術作品，以藝術調劑身心、舒緩壓力，享受繪畫過程的無窮樂趣，釋放心中的藝術魂！

網路購書即時便利 享受線上購書樂趣

為提供更優質、即時化的購書服務，今年度網路書店全新改版，網頁版面以活潑色調、簡潔清爽的方式呈現，介面操作上更簡單方便，提供讀者完整清楚的商品資訊，同時結合本院新版行動網頁、研訓行動+APP—愛讀冊功能，以多屏的操作介面，讀者可即時掌握最新的圖書訊息，並可隨時隨地使用行動載具輕鬆購書，提供更快速及方便的服務。

此外，為感恩各界支持與愛護，善盡金融教育財團法人之社會責任，於105年8月起，將《台灣銀行家》雜誌收入半數捐助「資深金融人才社會回饋服務平台」，協助媒合優秀的資深金融人才續以所長貢獻社會，促進金融知識資訊充分交流，發揮社會影響力。



網路書店新版頁面

行動版網頁

研訓行動+APP——愛讀冊

客戶服務 Customer Service

客戶服務中心秉持「真心、用心、同理心」的服務理念，負責本院各項活動推廣、報名及院內、外各項活動之執行與現場服務工作，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 2,011 班，服務量達 91,280 人次，服務品質及環境設施滿意度達 4.49，提供場地租借服務，全年服務場次達 657 場。

洞悉客戶需求 持續精進服務

學員參與課程之簽到作業，時有排隊壅塞問題，為解決學員等候及提升報到效率，自 105 年 3 月份起改以 QR Code 方式進行報到。透過事前完善的系統及流程改造規劃，提供學員多種報到方式選擇。學員可使用個人智慧手機進行報到外，

亦可利用 IPAD 輸入個人資料，亦或使用人工簽到方式進行報到；QR Code 報到介面採直覺式設計，科技感十足，節省學員報到等候時間，現場服務人員亦可隨時掌握已報到人數，不僅有效提升作業效率，也讓學員感受到本院對學員服務的用心。

科技始終來自於人性

網際網路在現代社會裡已經成為了日常生活不可或缺的一部分，為提倡環保及順應無紙化趨勢，本院於 105 年 3 月 15 日起，推出線上問卷及線上證書等措施。凡參加本院時數 9 小時(含)以下課程(特定法定班次除外)，不再提供紙本證書，學員可自行至本院網站下載，實施後市場反應良好；學員完成課程報到後，本院將發送報到成功通知簡訊，內含線上課後問卷填寫連結，以取代過去



學員利用手機 QR Code 進行上課報到

學員課後意見反映填寫畫面



資深金融人才社會回饋服務平台啟動典禮

紙本問卷填寫之作業。學員可利用手機、平板等智慧型載具填寫問卷，善用科技不僅達到環保的目標，針對學員對活動的反映與回饋，企劃及服務同仁更可即時地一手掌握，並及時地回應客戶反映，落實感動服務。

善盡社會責任 金融銀髮樂活

本院秉持善盡金融教育財團法人社會責任的信念，關心人口快速老化的問題，營造一個可以為資深金融業先進安可人生價值的友善環境，特別建構「資深金融人才社會回饋服務平台」。

「資深金融人才社會回饋服務平台」邀集長期服務金融產業之財金專業退休人力，提供免費之「新創企業或中小企業財務諮詢」、「大專院校金融實務課程業界講師」、「中小學金融知識普及講師」及「防制金融詐騙與洗錢防制推廣相關業務」服務，並精心規劃「金融銀髮樂活學習講堂」定期於每月月底持續針對銀髮族群辦理油畫班、養生樂活等系列活動，適時傳承財金專業退休人力專業知識與經驗，使財金專業退休人力生活更健康有自信，進而成為支持社會的力量與資源。

行動裝置報到 縮短排隊等候時間

本院近年來致力於教育訓練服務智慧化，為提升服務品質與效率，本年度 3 月始採用行動裝置學員報到系統，藉由掃描手機簡訊或 E-Mail 所傳送之 QR Code 完成報到，對於未攜帶行動裝置的學員，除可以身分證上條碼掃描報到外，另可選擇自行輸入身分證字號進行報到，以簡化學員課前行政程序。本院設計之 QR Code 具身分識別及高度隱密之特性，不僅能確保學員個資安全，亦簡化原先「純人工」報到方式，大幅縮短學員等待時間，降低人工執行之錯誤率，讓訓練服務走向智慧升級。

此外，課後意見回饋亦同步邁入無紙化，以簡訊發送線上問卷填寫連結，提供學員課後以行動裝置即時填寫，降低長時間課程因遺忘而造成意見失真，同時，可即時反映評比結果，而為鼓勵學員主動回饋課後建議，填寫完成後將可獲贈本院愛學習點數，促進知識交流共享之正向循環。

行動網路大學 隨時隨地上網進修

網路大學堂網站自 2002 年上線便以數位形式提供金融專業課程服務，讓金融人員學習無遠弗屆。現今隨著智慧型手機普及，使用者對於網站的需求延伸至手機上網閱覽求知、消費休閒及客戶服務，為此本院順應數位化與新技術開發，於本年度提升網路平台服務，期待給使用者更好的學習品質。

鑒於學員消費方式與業者服務型態之改變，本院提供跨平台之行動版網頁，提供使用者更多元化的選擇，讓研訓院學員透過行動裝置能夠迅速找到所需要的課程，並提供行動學習平台，突破地域空間藩籬，隨時隨地上網進修，打造便捷的數位學習環境，更有助於金融知識的推廣；同時也提供線上測驗、線上證書等服務，讓學員隨時隨地皆能查詢成績並列印證書，貼近與學員間的距離。



行動裝置學員報到系統



台灣金融網路大學

成立 FinTech 諮詢服務中心 協助中小型金融機構轉型接軌

2016 年金融業最夯的英文字「FinTech」，什麼是 FinTech? 就是 Financial Technology 金融科技。

近幾年國際間各產業都積極發展各種新型態商業模式，行動支付、保險科技、智能理財、群眾募資等，就為搭上這股浪潮，眼觀台灣，由於市場規模小、國際化程度低及金融法規的不足

等原因，讓國內的金融科技發展相對緩慢。

為了讓台灣的金融業能在全球的趨勢下穩步發展，本院除舉辦相關的台灣金融論壇與數位金融學程、積極出版金融科技類書籍，並規劃金融數位力知識檢定，更成立 FinTech 諮詢服務中心，以中小型金融機構為目標，協助 FinTech 相關領域研究、提供顧問諮詢服務、協助培育 FinTech 人才、提供資訊技術諮詢，期望協助中小型金融機構轉型接軌，以跨進全球化的 FinTech 舞台。



FinTech 資訊服務中心

管理處 Administration Department

員工關懷 從心出發

人才一向是金融研訓院最珍視的資產，105 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。

員工福利措施與實施

本院現行員工福利措施計有團體保險、婚喪喜慶

贈金、員工急難救助措施、社團活動、桌球與單車樂活、身心健康講座活動等。

退休制度

為配合勞工退休金條例施行，期使員工退休後生活無虞，本院依法為適用退休新制員工提撥退休金至勞工保險局個人專戶；另對適用勞動基準法



員工樂活學習

舊制之員工，本院亦依法繼續提撥退休準備金至臺灣銀行信託部專戶。

勞資溝通

定期舉辦勞資會議，針對勞資關係溝通意見，增進彼此瞭解，藉以加強勞雇關係，並保障勞工權益。

雙強攜手 共同成立數位金融學院

為因應 FinTech 時代金融服務模式劇變，各界對於數位金融人才之若渴需求，素有「金融人才培育搖籃」美譽的台灣金融研訓院與「資訊界領航者」——資訊工業策進會共同合作成立「數位金融學院」。期望結合雙方在金融與資訊領域之專業團隊、龐大師資與平台資源，共同擘劃完整的數位金融人才培育課程，以協助提升金融從業人員的數位力，並培育金融產業所需具跨界思維與前瞻視野的數位金融人才。

數位金融學院之課程設計以雲端運用、大數據分析、社群行銷及行動支付等為核心，規劃出產品設計人員、數位行銷人員、風險控管人員、大數據系統人員、大數據分析人員等五大系列課程，再依據各類人才的工作內容及其所需之職能，擘劃模組化課程及學習地圖。

數位金融學院合作備忘錄簽約儀式已於 105 年 5 月 12 日，在金融研訓院洪茂蔚董事長與資策會張進福董事長共同見證下，由研訓院黃博怡院長與資策會吳瑞北執行長代表簽約後生效。台灣專業人才培訓的兩大龍頭攜手成立之數位金融學院，將結合雙方的專長與優勢，藉由兩個平台的力量發揮合作的綜效，共同培育數位金融專業人才，進而協助金融產業轉型、升級及創新，加速數位金融產業之整體發展。



數位金融學院簽約儀式

社會責任 Social Responsibility

第八屆菁業獎—— 菁莪榮光 業峻燦耀

菁業獎是研訓院在民國 91 年順應當時金融情勢，經過縝密構思與精心擘劃後推出的選拔活動，之後每兩年舉辦一次，主要目的在於遴選出各方面表現優異之金融機構與個人，藉由楷模與標竿之建立，激勵金融業不斷創新與進步，進而提升我國金融業的整體競爭力，其成果已廣昭各界所肯定。

隨著金融市場的變遷不斷向前推進，菁業獎的時代意義也因時空環境的變化，賦予新的詮釋。「兼顧傳承，也要與時俱進，重新出發」是本院對第八屆（以下簡稱本屆）菁業獎的期許，希望透過獎項的設計、評選，以彰顯此精神。因此，本屆菁業獎除增設「最佳企業金融獎」、「最佳消

費金融獎」、「最佳財富管理獎」、「最佳中小企業金融獎」與「最佳外商銀行金融獎」等 5 個獎項外，「最佳電子金融獎」、「最佳國際發展獎」亦更名為「最佳數位金融獎」及「最佳海外發展獎」。這些改變都是希望能將菁業獎辦得更好，符合金融業與社會大眾的高度期待。

本屆菁業獎要特別感謝金管會金融研究發展基金管理委員會、銀行公會、財金資訊公司、金融聯合徵信中心、聯合信用卡處理中心等單位的鼎力相助，擔任本屆共同主辦單位，才能讓本屆活動擴大辦理，更加精采。本屆菁業獎不論在給獎項目、給獎方式、評比項目甚至評審陣容，都作了全方位的大幅調整，讓外界對菁業獎有了全新的感受。

本屆計有 39 家金融機構提出 90 件案件參選，打破歷年紀錄。而在評選陣容上，本屆陣容比起



第八屆菁業獎特優機構合影

歷屆更為龐大，除邀請金融相關產、官、學界之專家與學者擔任外，並首次採取「雙召集人」的模式，另為彰顯得獎結果的公信力，本次評審委員會亦延攬重要媒體加入評審陣容，讓整個評選過程、結果能更為公正與客觀。在歷經長達三個月初審、複審、決審程序考驗後，個人獎項—「特殊貢獻獎」由邱正雄先生獲獎，機構獎項則由 21 家機構齊獲殊榮。所有得獎者的傑出表現，可說是替金融界注入一股川流不息的活力，也為金融標竿做了最佳的詮釋。

「第八屆台灣傑出金融業務菁英獎」頒獎典禮，已於 105 年 12 月 13 日下午二時假台北大直萬豪酒店盛大舉行，二年一度的金融業菁英風雲盛會冠蓋雲集，金融先進、各界賢達及得獎機構代表齊聚一堂，共同見證臺灣金融業創新、前瞻的優異表現。



頒獎典禮盛大隆重 得獎金融機構備感尊榮

愛讓我們「童」在一起

金融教育的推廣是一項漫長且需永續經營的事業，尤其面對全球金融環境的劇烈變化，如何讓金融教育往下扎根，將愈形重要。金融研訓院長期推



金融研訓院與你「童」在一起



作中學 學中作 金融好有趣

廣金融教育訓練與研究工作，已累積豐富的經驗與厚實基礎，對落實基礎金融常識教育的工作，自是責無旁貸。

本院自 98 年起陸續辦理「金融殿堂之旅」及「金融行動學堂」活動，以別於傳統的學習方式，改採身歷其境的導覽、結合遊戲、實作及自我評量等模式，讓學童能更有趣、更生活化的學習金融常識，建立金融智能、形塑正確價值觀，進而思考生命中不同事物的價值與優先順序，讓金融知識的種子在學童心中萌芽與茁壯。

未來，本院更將一秉「回饋社會」的初衷，將這班金融教育列車開向全國各地，廣播金融知識的種子，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。



金融達人 捨我其誰



企業不只是獲利的工具，更應是負責任的公民

金融有愛 用心凝聚

身為社會公民的一份子，除了具體回饋的行動外，更應善盡引領與號召的義務，金融研訓院自民國 96 年開始每年舉辦「金融有愛・血荒不再」捐血活動，除台灣金融研訓院全體同仁共同響應外，也號召鄰里社區民眾一同挽袖捐輸，希望能幫助病患用血不虞匱乏，貫徹「捐血一袋、救人一命」之神聖使命。

自民國 100 年起「金融有愛・血荒不再」捐血活動擴大舉辦規模，聯合櫃買中心、期交所和中正區羅斯福路 3 段介於和平東路至辛亥路間 12 家銀行一起參與主、協辦，我們期望以金融研訓院為起點，建立金融業公益網絡、整合金融同業資源，展現金融人關懷、回饋社會的愛心。

「金融有愛・血荒不再」聯合捐血活動 5 年來已累積相當的成果，從每一年捐血袋數的增長，證明了金融人的愛心不落人後，也期待我們的行動能為社會激起美好漣漪，凝聚善的資源，溫暖每個需要的角落，善盡企業社會責任。



捐血有愛、助人利己、快樂常在

金融研究 Financial Research

附表 1 2016 年度執行之研究計畫——自提案 (17 件)
Table 1 Self-initiated Research Projects Undertaken in 2016 (17 Items)

專案性質 Type of Project	專案名稱 Project Titles
自提研究案 Self-initiated research	日本地方型金融機構因應高齡化及科技發展趨勢之研究 The Study on Japanese Local Financial Institutes' Responses to Population Ageing and Trends of Technological Development
	我國銀行業至中東歐發展 The Development of Taiwanese Banking in Central and Eastern Europe
	科技及海外金融人才職能研究 The Study on the Professional Competence of Technological and Overseas Financial Talents
	我國參與中亞金融市場發展前景之研究 The Study on the Developmental Prospects of Taiwanese Participation in the Financial Markets in Central Asia
	我國金融機構海外合資、參股與併購之趨勢及策略 The Trends and Strategies of Taiwanese Financial Institutes' Overseas Joint Venture, Equity Participation, and Mergers and Acquisitions
	銀行業因應網路金融發展之風險監理及稽核研究 The Study on the Risk Supervision and Auditing of Banking Business' Responses to the Development of Internet Finance
	銀髮金融產業國際發展趨勢及我國銀髮金融商機之研究 The Study on the International Developments of the Silver-hair Financial Industry and the Business Opportunities of the Taiwanese Silver-hair Industry
	我國金融業因應氣候變遷作法之研究 The Study on the Measures of the Taiwanese Financial Industry in Response to Climate Change
	日治時代台灣銀行產業與市場制度之變遷 The Change in the Taiwanese Banking and Market System during the Period of Japanese Occupation
	媒體能見度及新聞情緒是否能強化企業社會責任對公司績效之影響 Can Media Visibility and News Sentiment Strengthen the Influence of Corporate Social Responsibility on Corporate Performance?
	105 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究 The Study on the Supply and Demand of Critical Human Resources in Banking in 2016
	我國都市更新銀行融資與財務機制之研析 The Research on the Financing and Financial Mechanisms of Taiwanese Urban Renewal
	中國大陸經濟結構調整對我國金融業的機會與挑戰 Opportunities and Challenges Brought to the Taiwanese Financial Industry by China's Adjustment of the Economic Structure
	兩岸產業競合趨勢對我國金融業經營的影響 The Influence on the Operation of the Taiwanese Financial Industry Cast by the Trends of Cross-strait Cooperation and Competition
	政府創新型產業導向社會下金融支持與策略發展模式 The Modes of Financial Support and Strategic Development in the Society Based on the Innovative Industry under Government Proposals
	區塊鏈及數位貨幣在金融業的影響與應用 The Influence and Application of the Blockchain and Digital Currency in the Financial Industry
	運用巨量資料建構支持綠色新創產業之融資信用風險評估平台系統應用 Using Big Data to Construct the Application of the Financing Credit Risk Assessment Platform System for the Industry of Green Start-ups

附表 2 2016 年度執行之研究計畫——受託案 (10 件)

Table 2 Research Projects Undertaken in 2016 - Commissioned Research (10 Items)

專案性質 Type of Project	專案名稱 Project Titles
受託研究案 Commissioned research	105 年金融建言白皮書 The White Paper on Financial Statement in the Year of 2016
	105 年度全球創業觀察調查計畫 The Project of the Observation and Examination of New Undertakings around the Globe
	評價人才職能學習地圖及培訓課綱修正 The Learning Map of the Talent Competence Evaluation and the Revision of Training Courses
	105 年太陽光電金融研析會暨會務與課程辦理 The Seminar, Seminar Management, and Curricula of Financing in the Solar Power Industry 2016
	2016 年大陸經濟及金融情勢 Economic and Financial Situations in Mainland China in the Year of 2016
	第三階段海外布局資料庫 The Database of the Third-phase Overseas Layout
	陸港澳經濟融合對臺灣之影響及因應 The Influence of Economic Integration of China, Hong Kong, and Macao on Taiwan, and the Response of Taiwan
	金融控股公司、銀行及信用卡機構關鍵人才職能基準更新及新增 The Update and Addition of the Professional Competence Benchmark for the Key Talents in Financial Holding Companies, Banks, and Credit Card Institutes
	銀行業鄉長期照護產業鏈之角色定位及業務創新 The Role Orientation and Business Innovation of the Long-term Care Industry Chain in Banking Industry
	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 The Impact of China's Changing Economic and Financial Situations on the Taiwanese Banking Industry and the Countermeasures

附表 3 2016 年度金融研究所研舉辦之討會與座談會

Table 3 The Year of 2016 Banking and Financial Study Conferences and Workshops

項次 List No.	日期 Date	研討會 / 座談會名稱 Titles of Conference and Workshop
1	1/14	我國銀行業布局菲律賓研討會 The Seminar on the Layout of Taiwanese Banking in Philippines
2	1/19	2016 國際離岸風力發電金融專題討論會 The Symposium on the Financing of International Offshore Wind Power, 2016
3	2/25	「後巴黎氣候峰會趨勢與台灣社會之因應與對策」研討會 "Post-Paris Climate Summit Trends and the Responses and Countermeasures of Taiwanese Society" Conference
4	3/17	「油價走勢與金融市場展望」研討會 "Oil Price Trends and the Financial Market Outlook" Conference
5	4/14	「科技金融新趨勢及人才需求展望」研討會 "New Trends of FinTech and the Prospects of the Demand for Talents" Conference
6	5/18	「2016 我國金融政策展望」學術研討會 The Academic Conference of "Taiwanese Financial Policy Outlooks in 2016"

附表 3 2016 年度金融研究所研舉辦之討會與座談會

Table 3 The Year of 2016 Banking and Financial Study Conferences and Workshops

項次 List No.	日期 Date	研討會 / 座談會名稱 Titles of Conference and Workshop
7	5/25	「氣候變遷與金融保險商品」研討會 "Climate Change and the Commodities of Financial Insurance" Conference
8	6/4	「台灣金融制度之改革與展望」演講會 The Speech on "The Reform and Prospects of Taiwan's Financial System"
9	7/21	「為台灣悶經濟把脈」研討會 "Examining Taiwan's Stagnated Economy" Conference
10	8/8	「英國脫歐對經濟與金融之影響與因應」研討會 "The Influence of Brexit on Economy and Finance, and the Countermeasures" Conference
11	8/10	我國成立主權基金之可行性研究——「產業創新轉型新戰略之資金配套」座談會 A Study on the Feasibility of Establishing a Taiwanese Sovereign Fund: "The Capital Support for New Strategies for Industrial Innovation and Transformation" Seminar
12	8/31	太陽光電系統技術與金融服務競爭力論壇 The Forum on the Technology of Solar Photovoltaic Systems and the Competitiveness of Financial Services
13	9/23	「智慧產業大未來：物聯網與金融的專家對話」研討會 "The Grand Future of the Smart Industry: Experts' Dialogue on the Internet of Things and Finance" Conference
14	9/29	「打造樂齡生活智慧城市：銀髮——醫療——FinTech 專家對話」研討會 "Building a Smart City for Happy Seniors: Experts' Dialogue on Silver Hair, Medical Treatment, and FinTech" Conference
15	10/17	「共創生技產業新契機，打造金融專家對話平台」研討會 "Creating New Opportunities for the Biotechnological Industry and Building a Dialogue Platform for Financial Experts" Conference
16	10/19	「產業轉型趨勢與金融業之因應」研討會 "The Trend of Industrial Transformation and the Countermeasures of the Financial Industry" Conference
17	11/9	「智慧產業大未來：智慧機械、國防航太與金融的專家對話」研討會 "The Grand Future of the Smart Industry: Experts' Dialogue on Intelligent Machinery, Defense Aviation, and Finance" Conference
18	11/24	「金融業洗錢防制與法令遵循新思維及未來方向」研討會 "New Ideas and Future Courses for the Financial Industry's Prevention of Money Laundering and Its Abidance by the Law" Conference
19	12/15	「監理科技 (RegTech) 創新趨勢新思維及對我國金融業之影響」研討會 "New Ideas for the Innovative Trends of RegTech, and the Influence of RegTech on the Financial Industry in Taiwan" Conference
20	12/21	「銀行經營的風險導向思維：反洗錢 (AML)、金融科技 (FinTech)、監理科技 (RegTech) 及資訊安全」研討會 "Risk-oriented Thinking in Bank Management: AML, FinTech, RegTech, and Information Security" Conference
21	12/30	Global Economic & Industry Outlook 2017 「2017 總體經濟金融 X 產業關鍵策略峰會」 "The Summit on Overall Economy and Finance X Critical Industrial Strategies, 2017"

海外業務 Overseas Business

附表 4 2016 年各類訓練舉辦班次與人次

Table 4 Number of Sessions and Enrollment in Training Conducted in 2016

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	36	2,093
大陸機構來院參訪 Visits from China Institutions	9	96
大陸機構來台培訓 Training Workshops for China Institutions	8	191
台灣講師赴陸授課 In-house Trainings by Taiwanese Speakers in China	5	175
國際合作研討活動 International Conferences	57	5,380
國際化金融人才培育計畫 International Talent Development Programs	20	760
銀行業核心人才國際課程 Advanced International Training Programs for Senior Bankers	19	559
合計 Total	154	9,254

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 (3月起) (From March)	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 2016 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	924	21,887
委辦班 Commissioned Programs	739	42,441
短期研討會 Seminars	115	10,278
遠距教學 Distance Education	180	2,095
終身學習 Lifelong Learning	79	6,932
合計 Total	2,037	83,633

附表 7 2016 年各類訓練舉辦班次與人次

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

年度 Year	班次 Number of Sessions	全年訓練人次 Whole Year's Enrollments
1981-1989	618	34,158
1990-1999	3,061	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
2016	2,037	83,633
合計 Total	26,657	1,148,261

金融測驗 Proficiency Testing

附表 8 2016 年筆試專業能力測驗

Table 8 2016 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 Trust Operations Personnel	3	6,215
信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】 Certificate for the Subject Test-Laws and Regulations on Trust Businesses	3	186
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit	2	3,013
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	2	2,319
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1	179
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	2	2,013
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2	980
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	2	704
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 Proficiency Test for Bank Collateral Appraisal Personnel	1	87
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	1	210
中小企業財務人員測驗 Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprise	2	838
中小企業財務主管測驗 Certified Financial Manager for Small and Medium Enterprise	1	36
結構型商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Structured-Product Sales Personnel	2	1,911
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	1	1,161
金融數位力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	2	8,782
合計 Total	27	38,191

附表 9 2016 年電腦應試專業能力測驗

Table 9 2016 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 Trust Operations Personnel	1,231	17,649
信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】 Certificate for the Subject Test-Laws and Regulations on Trust Businesses	36	515
銀行內部控制與內部稽核測驗 Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit	1,235	12,785
銀行內部控制與內部稽核測驗（英文版） Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit(English Version)	4	8
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	358	1,847
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	1,233	2,222
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1,232	6,263
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	1,232	5,051
結構型商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Structured-Product Sales Personnel	312	10,638
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	43	1,034
中小企業財務人員測驗 Certified Financial Specialist for Small and Medium Enterprise	1,232	1,120
合計 Total	8,141	59,136

附表 10 2016 年國際證照測驗

Table 10 2016 International Certificate Test

測驗名稱 Testing Title	舉辦場次／月份 Number of Test/Date	委託／合作機構 Associated Agencies	備註 Notes
國際認證高級理財規劃顧問 (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 月份共計 469 人次， 9 月份計 646 人次， 合計 1,115 人次報考 The number of registration in March is 469 , and in September is 646 , total number is 1,115
金融風險管理師 (FRM) 測驗 Financial Risk Manager Exam	5 月及 11 月 各舉辦乙期 Each one session in May and November	Global Association of Risk Professionals (GARP)	5 月份共計 240 人次， 11 月份計 215 人次， 合計 455 人次報考 The number of registration in May is 240 , and in November is 215 , total number is 455
BULATS 劍橋博思職場 英語檢測 Business Language Testing Service	每月均舉辦， 合計 37 場次 The test can be taken every month, and the total sessions are 37	語言訓練測驗中心 (LTTC) The Language Training & Testing Center	共計 815 人次報考 The total number of registration is 815

傳播出版 Publication & Communication

附表 11 2016 年度新開發出版品

Table 11 New Publications in 2016

編號 List No.	書名 Books Title
1	銀行業務的行銷策略與經驗 The Marketing Strategies and Experiences of Banking Business
2	銀行人員應具備的法律知識 The Legal Knowledge that Banking Professionals Should Be Equipped with
3	兩岸金融市場——台灣銀行業發展策略 The Cross-strait Financial Market: The Development Strategies of Taiwan's Banking Industry
4	大學財經科系指南——選對科系就是未來最搶手的金融 CEO The Guide to the College Departments of Finance and Economics: Choose the Right Department, and Become the Most Wanted CEO in the Financial Industry
5	衍生性金融商品概論與實務 (2016-2017 年題庫指南) The Introduction and Practice of Derivative Financial Commodities (A Guide to the Test Pools from 2016 to 2017)
6	信託法及信託稅法最新法令彙編 The Latest Compilation of Trust Law and Trust Tax Law
7	信託業法函令解析 The Analysis of the Decrees of Trust Enterprise Act
8	透視創意產業 Understanding the Creative Industry
9	兩岸發展 Factoring 業務的始末與現況 The Beginning, the End and the Current Situation of the Cross-strait Development of Factoring
10	遺產及贈與稅之理論與實務 Theory and Practice of Estate Tax and Gift Tax
11	管好腦袋管好錢——自己種棵財富樹 Managing Your Brain Well, and You Can Manage Your Money Well: Plant a Money Tree for Yourself
12	翻轉吧！台灣經濟 Flip it! Taiwan Economy
13	金融數位力 The Competence of Digital Finance
14	國庫法令彙編 The Compilation of National Treasury Act
15	基礎銀行實務 Basic Practice of Banking
16	透視大陸商業銀行——大陸商銀業務創新與監管 Understanding the Commercial Banks in Mainland China: Business Innovation and Supervision of the Commercial Banks in Mainland China

附表 11 2016 年度新開發出版品
Table 11 New Publications in 2016

編號 List No.	書名 Books Title
17	農業法規彙編 The Compilation of Regulations on Agriculture
18	公益信託的運用與發展 The Application and Development of Public Trust
19	金融市場與商品——李宜豐教學筆記 Financial Markets and Products: Li Yi-feng's Teaching Notes
20	財務報表分析——李宜豐教學筆記 Financial Reporting and Analysis: Li Yi-feng's Teaching Notes
21	記帳 (O/A) 交易與財務規劃 (含 Factoring) Accounting (O/A), Transactions, and Financial Planning (Including Factoring)
22	折冲千里 悠見南山——金融老兵的諍話 Winning a Game from Thousand Miles Away; Enjoying the View of South Mountain: Admonition from a Financial Veteran
23	非懂不可 FinTech FinTech Book: Must-know
24	授信管理法規制度與融資架構 The Regulations and Financing Structures of Credit Management
25	地政法規彙編 The Compilation of the Land Registration Regulation
26	外匯業務案例解析——進出口外匯問答集 The Case Analyses of Foreign Exchange Business: The Q&A of the Foreign Exchange of Import and Export
27	評價與風險模型——李宜豐教學筆記 Valuation and Risk Models: Li Yi-feng's Teaching Notes
28	經濟學——李宜豐教學筆記 Economics: Li Yi-feng's Teaching Notes
29	企業與金融治理及法律實務 The Governance of Corporate and Finance, and The Legal Practice
30	擴增時代 Augmented: Life in the Smart Lane

附表 12 歷年出版成果

Table 12 The Publications in Previous Years

年度 Year	開發種類 Categories	發行情量(冊) Volumes		
		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
2016	30	24,406	42,837	67,243
合計 Total	597	1,175,338	2,011,749	3,187,087

財務報表 Financial Statements

資產負債表 Balance Sheet

2016 年及 2015 年 12 月 31 日

December 31, 2016 & December 31, 2015

單位：新台幣仟元

Unit: NT\$ 1,000

	2016 年 12 月 31 日 December 31, 2016		2015 年 12 月 31 日 December 31, 2015	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets	807,183	41.17	846,454	43.69
投資、長期應收款、貸款 及準備金 Fund & Investment	409,042	20.86	330,630	17.06
固定資產 Fixed Assets	702,866	35.85	721,689	37.25
無形資產 Intangible Assets	4,120	0.21	-	-
其他資產 Other Assets	37,396	1.91	38,726	2.00
合計 Total	<u>1,960,607</u>	<u>100.00</u>	<u>1,937,499</u>	<u>100.00</u>

	2016 年 12 月 31 日 December 31, 2016		2015 年 12 月 31 日 December 31, 2015	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities	-	-	-	-
流動負債 Current Liabilities	101,623	5.18	120,955	6.24
其他負債 Other Liabilities	32,701	1.67	31,249	1.61
淨值 Fund and Surplus	1,826,283	93.15	1,785,295	92.15
合計 Total	<u>1,960,607</u>	<u>100.00</u>	<u>1,937,499</u>	<u>100.00</u>

收支餘絀表 Income Statement

2016 年及 2015 年度
Year 2016 & 2015

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2016 年度 Year 2016		2015 年度 Year 2015	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	511,154	100.00	534,131	100.00
業務支出 Operating Expenses	520,843	101.90	541,090	101.30
業務賸餘（短絀） Operating Surplus (Deficit)	(9,689)	(1.9)	(6,959)	(1.3)
業務外收入 Non-Operating Income	49,105	9.61	52,424	9.81
業務外支出 Non-Operating Expenses	9,617	1.88	6,307	1.18
業務外賸餘（短絀） Non-Operating Surplus (Deficit)	39,488	7.73	46,117	8.63
本期餘絀（稅前） Surplus (Deficit) for the Year (Pre-taxed)	29,799	5.83	39,158	7.33
所得稅費用（利益） Income Tax	2,138	0.42	155	0.03
本期餘絀（稅後） Surplus (Deficit) for the Year (After-taxed)	<u>27,661</u>	<u>5.41</u>	<u>39,003</u>	<u>7.30</u>

大事紀 Highlights of the Year

月份	大事紀要
1 月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「日本地方特色銀髮金融考察團」、「國際洗錢防制研討會」、「全球 FinTech 發展對金融業之挑戰及商機」 • 舉辦「公益年節禮盒特展」
2 月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「大陸金融發展趨勢前瞻分享系列課程」、「國際金融趨勢講堂」、「數位金融時代，人員轉型第一堂課研討會」
3 月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「韓國文創與金融薈萃考察團」、「兩岸金融發展趨勢分享系列——2016 年兩岸金融發展新視野」、「金融科技與區塊鏈技術應用研討會」、「2016 亞洲 Bcorp 年會」、「贏向創世代——金融數位轉型力領袖論壇」、「金融跨界新識力沙龍系列講堂」、「兒童及青少年金融週啟動儀式」
4 月	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理「農田水利會新進職員聯合統一考試」 • 舉辦「僑委會僑生政策說明會」、「五大 FinTech 產業分析及趨勢與 FinTech 智慧財產權保護法及策略規劃研討會」、「105 年度銀行業核心人才進階課程」、「全通路時代下的服務變革趨勢論壇」、「數位金融系列講堂及數位金融時代人員轉型三堂課系列」、「期交所——期貨市場法人機構從業人員培訓班」
5 月	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理「桃園市政府經濟發展局公司登記業務約僱人員甄試」 • 舉辦「以房養老逆向抵押貸款國際研討會」、「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」、「兩岸金融研討會——大陸十三五規劃對台灣銀行業之機會與挑戰」、「決策主管經驗傳承班」、「新北市政府——105 年度新北市政府都市更新推動師培訓計畫暨回訓專班」、「全球 FinTech 展望與金融創新契機研討會」 • 舉辦「翻轉吧！台灣經濟」新書發表會

月份	大事紀要
6月	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理「台灣糖業股份有限公司新進工員甄試」、「交通部公路總局暨各區監理所約僱人員甄試」、「中央銀行駐衛警察隊隊員甄選」、「台灣自來水公司評價職位人員甄試」 • 舉辦「國際化金融人才培育計畫」、「金融科技與區塊鏈技術應用研討會」、「日本 FinTech 產業分析及發展趨勢研討會」、「兩岸金融研討會——兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰」、「2016 金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」 • 舉辦「農漁會百大精品展」
7月	<ul style="list-style-type: none"> • 開辦「金融數位力知識檢定測驗」 • 舉辦「大專校院教師海外研習團——越南、柬埔寨」、「英國 FinTech 創新應用與科技生態鏈研討會」、「監管環境——反洗錢監控與制裁名單研討會」、「新金融時代，串聯四大金融新生態論壇」、「創意產業融資案例研習班」、「FinTech 數位金融系列課程」、「金融工作探索體驗營」、「少年金的理財之旅」、「2017 年產業分析及展望系列論壇」、「全民金融知識 A+ 巡迴講座列車」、「105 年度銀行業消保新知宣導會」、「南區分部辦理愛學習系列講堂」 • 舉辦「創新經濟書展」
8月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「大專校院教師海外研習團——新加坡」、「兩岸金融研討會——行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管」、「區塊鏈 (Blockchain) 金融高峰會」、「亞洲系列研討活動——東南亞金融商機研討會」、「105 年度原住民族金融輔導員專業認證培訓專班」、「2016 不動產國際人才培育專業實務系列課程」、「金融銀髮樂活學習系列講堂」、「金融科技在銀行業務之應用與發展論壇」、「洗錢防治座談會」

大事紀 Highlights of the Year

月份	大事紀要
9 月	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理「中華郵政股份有限公司職階人員甄試」 • 舉辦「大陸互聯網金融與支付創新研習班上海考察團」、「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫——金融業前進菲律賓研習考察團」、「美國法遵趨勢與外資銀行因應實務演講會」、「2016 年大專院校教師金融實務研習系列課程」、「新住民親子共學金融營」、「基層金融巡迴服務列車」、「避開 921 地震的危險基因，讓防災型都更真正防災」、「因應新南向政策不能不知道的東協及南亞國家主權風險」
10 月	<ul style="list-style-type: none"> • 開辦「衍生性金融商品銷售人員資格測驗」、辦理「臺灣銀行新進人員暨工員甄試」、「台灣中油股份有限公司僱用人員甄試」 • 舉辦「日本創新都更與金融考察團」、「2016 年亞洲金融監理官高峰論壇」、「國際金融監理論壇」、「金融檢查與稽核研修班」、「台資銀行前進大陸實務系列課程」、「兩岸金融研討會——大陸資本市場開放和改革對台灣銀行業的挑戰與機會」、「無現金時代下行動支付發展趨勢與資安保護」、「區塊鏈技術下風險與安全之探討論壇」、「105 年度金融業務及法務研習會」、「105 年度金融知識宣導講師充電研討會」 • 舉辦「折冲千里 悠見南山——金融老兵的評話」新書發表會
11 月	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理「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」 • 舉辦「英國數位金融及 FinTech 考察團」、「FinTech 保險金融考察團」、「美國銀行保密法與洗錢防制法之發展趨勢研討會」、「人力資源主管座談會」、「金融科技強化資訊安全座談會」、「支持綠能產業・發展綠色金融研討會」、「未來的銀行 VS 銀行的未來系列講堂」 • 舉辦「數字油畫創作特展」
12 月	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「國際貿易之洗錢防治與區塊鏈交易研討會」、「大數據應用和創新：數據科學推動企業戰略決策」、「105 年度全國僑生輔導人員座談會」、「發展台灣新創重點產業論壇」、「銀髮金融商機銷售技巧工作坊」、「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項修正內容說明會」、「105 年度新北市都市更新推動師經驗交流座談會」 • 辦理「第八屆台灣傑出金融業務菁業獎」頒獎典禮