



台灣金融研訓院 2018年報

- | 04 序言
- | 06 點亮金融
 - 10 主辦台北金融科技展
 - 12 成立芬恩特創新聚落
 - 14 邀集亞太銀行學院協會雙年會
 - 16 防制洗錢與打擊資恐教育訓練
 - 18 舉行台灣傑出金融業務菁業獎
- | 20 業務實績
 - 22 金融研究
 - 24 金融訓練
 - 26 海外業務
 - 28 金融測驗
 - 30 傳播出版
 - 32 服務體驗
 - 34 社會責任
- | 36 第14屆董事暨監察人名單
- | 37 組織架構圖
- | 38 財務報表
- | 40 附表

2018 年因美中貿易戰烽火崛興，兩大強權競逐，全球經濟陷入震盪，對整體經濟與金融的影響至今仍難平息，而台商也紛紛轉進，回流台灣或前進東南亞，以避美中角力之鋒。身處大環境情勢之捉摸不定，金融一方面不僅戮力於支援產業發展，極力調整布局以因應市場動盪；另一方面，面對金融科技發展加速，不但固有業務面臨科技電商業者挑戰，新興業務亦競爭激烈，內外交迭之壓力相乘，對我國金融業來說，實是不輕鬆的一年。

本院作為國家金融重要的智庫與教育平台，如何協助金融發展進而帶動產業成長，以及社會大眾之金融幸福，實責無旁貸。以研究能量提供政府與相關金融單位各項政策與實務發展建言，以訓練研發及國際交流提昇金融高層策略思維，培育新時代金融領袖；以測驗認證為金融從業人員專業素質把關；對於社會大眾，更以新世代多元影音及活動為媒介，培養整體社會金融知識涵養，啟迪正確財務規劃觀念，進而引導正確金融行為，冀能提昇台灣金融識字率，補充現有學校教育之不足。

回顧這一年，因應市場變化與科技發展，本院在各項業務上努力引領創新，同時兼顧資源整合，以發揮更大能量。本年年報也特以嶄新編排，聚焦「2018 FinTech Taipei」、成立「芬恩特創新聚落」、邀集「亞太銀行學院協會雙年會」、籌辦「防制洗錢與打擊資恐教育訓練」及舉行「台灣傑出金融業務菁業獎」等五項重大整合性專案，除反映本院實際努力成果，更敬祈各界先進不吝指導，以鞭策本院持續項前。

本院成立迄今已近屆滿 40 週歲，一路走來，堅持以研訓領航金融穩健成長，以金融創造更美好的社會的大目標始終如一。多年來，本院全體同仁世代接棒努力，及社會各界先進灌以甘泉的挹注下，逐漸累積人力資本與專業實力，獲得更多信賴與託付。我們定將珍惜這份信賴與託付，精益求精，與金融各界攜手，一起走出台灣金融自己的穩健道路。



院長 黃崇摺
Huang Chung-che
President

In 2018, the US-China trade war and the re-emergence of great power competition shocked the global economy. The impact is expected to endure. Taiwanese firms are now performing damage control – either returning home, or moving on to Southeast Asia. In response to this turmoil and uncertainty, finance has had to make some changes. Meanwhile, the quick ascendancy of Fintech is putting pressure on banks in their home markets and overseas. These exogenous and endogenous pressures are mutually reinforcing, causing much uncertainty in the financial sector.

TABF is Taiwan's premier training center for financial-industry professionals, as well as one of the nation's foremost financial-policy think tanks. TABF's goal is to help the financial sector better serve both industry and society as a whole. Our research provides the government and financial institutions with recommendations on policies and practices; our training and international exchanges provide financial executives with ways to improve their strategic thinking, cultivating the next generation of industry leaders. Our certification tests are the industry standard in Taiwan, and we increasingly use digital media to educate people about elements of finance essential to their everyday lives. Education about finance fundamentals will help boost Taiwan's financial literacy rate.

Over the course of this year, TABF completed an innovative series of workshops addressing key market and technology trends, while optimizing its resources. This year's report has also been specially arranged to focus on five major projects: 2018 FinTech Taipei, the establishment of the Fin & Tech Innovation Village, the Asian-Pacific Association of Banking Institutes (APABI) general meeting, our Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Training Seminar, and the Great Award for outstanding Taiwanese financial institutions. In addition to reflecting on the results of our work this year, this report also serves as a vehicle for external feedback, helping us continue to improve.

Since TABF's founding 40 years ago, our aim has remained the same: using finance to better society. Our research and training have contributed to the steady growth of the financial sector. Over the years, our organization has grown in size and the scope of our ambitions. Today, TABF is a trusted name in the Taiwanese financial community, and is well known for its valuable contributions to professional development in the finance sector and in ongoing conversations about financial policy. Looking ahead, we will work tirelessly to build upon our previous achievements, joining hands with the entire financial community to further develop Taiwan's financial system.



董事長

吳中興

www.tabf.org.tw

A hand is holding a glowing lightbulb in the foreground. In the background, a calculator is visible, with its keys slightly out of focus. A large, semi-transparent orange diamond shape is overlaid on the right side of the image, containing the text '點亮金融'.

點亮金融



Lighting up the Financial Sector



FINTECH TAIPEI 2018

首屆金融科技國際大展

The Biggest FinTech Innovation Exchange Platform in Taiwan

6大主軸：

金融科技博覽展、亮點主題館、國際趨勢研討會、國際金融科技應用演講會、金融科技創新演講、創新媒合發表會。

6 Events: the FinTech Expo, Highlights Pavilion, International Conference, New Solutions Conference, Innovation Talks, and Demo Days

11個國家：

美國、英國、新加坡、中國香港、波蘭、日本、台灣、馬來西亞、澳洲、瑞士、荷蘭、泰國

11 Countries: US, UK, Singapore, Hong Kong, Poland, Japan, Taiwan, Malaysia, Australia, Switzerland, Netherlands, and Thailand

200家機構：

金融機構、金融科技新創團隊、資訊科技大廠

200 Institutions: Financial Institutions, FinTech Start-ups, and Global Technology Companies

Dec.7-8

2018台北 金融科技展

FinTech Taipei 2018



3個議題主軸：

資訊安全、法遵科技、智慧風控

3 topics: Information Security, RegTech, and Data Security

8項服務項目：

人才媒合、專業培訓、實作專案、座談交流、聯合開發採購、諮詢顧問、資源共享、技術支援

8 Services: Personnel Matchmaking, Technical Training, Case Studies, Topical Lectures, Joint Purchasing, Consulting, Resource Sharing, and Technological Support

Sep.9

芬恩特 創新聚落

FIN & TECH
Innovation Village



防制洗錢與打擊 資恐教育訓練

AML/CFT Training for
the Financial Sector

專業人員：

定義不同專責人員及
管理層級之職能，規劃
初、中及高階培訓課程與
測驗認證。

Professional experts:
Competency for ordinary
staff and managers,
delineated into basic,
intermediate, and
advanced-level courses
and certifications

一般大眾：

運用多媒體影音與開設講座，
強化對洗錢防制的基礎觀念。

General public:
AML fundamentals
from multimedia
videos and
lectures



May.9-11

亞太銀行學院 協會雙年會

APABI Biennial Executive
Meeting and Conference

18 機構，26 位國外代表訪台：

26 Distinguished Delegates from
18 numbers attended.

邀請阿拉伯聯合大公國銀行 金融研究院加入 APABI 會員

Emirates Institute for Banking and
Financial Studies
joined APABI



Dec.14

台灣傑出 金融業務菁業獎

The 9th Financial
Great Awards

被譽為台灣金融界的 奧斯卡盛會

Known as the Oscar Event in Taiwan's
Financial Industry

增設最佳綠色專案融資獎

Adds the Best Green Project Finance

36 家金融機構、102 件參選案件

36 Financial Institutions、
102 Selected Cases



台北金融科技展 FinTech Taipei 2018



開創台灣金融新未來

台灣金融研訓院與金融總會於 2018 年 12 月 7、8 日共同舉辦首屆台灣金融科技盛事 FinTech Taipei，匯集來自美國、英國、澳洲、波蘭等 11 個國家，逾 200 家國內外機構參展，短短兩天展期就締造了 3 萬 2 千多人次的參觀人潮，強力展現台灣創新力，更凸顯國人對於金融科技的高度興趣，讓國際共同見證台灣 FinTech 發展潛力。

金融無所不在 博覽展大秀未來應用

在博覽展中，各家金融機構積極打造 FinTech 應用場館，包含「AI 客服」、「智能理財」、「掌靜脈 ATM」、「刷臉應用」、「行動支付」、「VR 虛擬實境應用」，民眾甚至還能透過「線上點燈」與神明求庇庇，或透過健走省保費，顛覆了民眾對金融業的刻板印象。

此外，由金管會、經濟部、財政部和周邊單位共同打造的「亮點主題館」，更有趣味的闖關體驗整合上述應用，讓民眾從刷臉集點、電競挑戰、資安健檢到無人商店，體驗一站式的未來金融生活樣貌，造訪者絡繹不絕。



而新創業者 and 校園團隊也不遑多讓，連續兩天的 Demo Days 展示超過 30 項的智能理財工具、區塊鏈應用。透過首度 FIN&TECH 的創新聯展，FinTech Taipei 成功讓金融科技的應用場景不再侷限於文字上的描述，而是讓參與者能夠親身體驗、感受金融科技真實存在的場域，也具體呈現了幾年來台灣對金融科技的投資成果。

《BANK 4.0》引領金融創新浪潮

另一大重頭戲，是由國內外產官學研專家帶來的演講與交流分享。2013 年因出版《BANK 3.0》一書被稱作「金融創新教父」的作者 Brett King，特別應邀來台發表最新鉅作《BANK 4.0》中文版，分享經過 5 年的金融科技發展，所帶動的金融業務進化與前瞻，以及 5 位重點國際大師對金融科技趨勢的現身說法。次日的國內金融業者的交流分享，更是場場爆滿，盛況空前，讓本次 FinTech Taipei 不僅成功盤點了台灣金融科技的發展現況，也勾勒出金融科技在台灣未來金融服務的種種可能。

芬恩特創新聚落

Fin & Tech
Innovation
Village

「芬恩特創新聚落」的成立呼應了行政院 2018 年 6 月公布的「金融發展行動方案」，期望著力於推動創新實驗機制、發展台灣金融科技創新基地。

「芬恩特」是「以金融為本」的創新聚落，從金融業的需求出發，其核心目標之一是協助我國金融產業在數位科技浪潮中順利轉型升級，因此這是一個由金融業發動、金融業主導的創新實驗中心。為使資源有效凝聚，「芬恩特」的營運模式採取會員制，會員資格目前僅限於金融機構。而考量到國銀在推展金融業務上各有所長，為盡量滿足會員機構的共同需求，初期以「防禦型」的「基礎建設」為重點，探討議題圍繞在「資訊安全」、「法遵科技」、「智慧風控」等三大主軸。「芬恩特」期望能藉由專業培訓、實作專案、座談交流與人才媒合，協助會員機構擁有足夠的金融科技人才；同時透過聯合開發、聯合採購等做法，協助會員機構以合理成本取得資訊技術解決方案。





「芬恩特」的實體場域建置，包括「金融科技實驗室」，實驗室內配備最新設備可進行資安攻防模擬演練、金融科技概念驗證與模型開發之用；「創新交流演講廳」舉辦金融科技新知交流會、高階經理人座談會、人才媒合會、產品發表會、黑客松成果展示等；以及「智能交流討論區」可做為金融業與科技業交流辦公場域。「芬恩特」的願景，是打造一個屬於所有金融機構的金融科技創新聚落，強調「實驗」與「實作」，只要科技有可能為金融實務的任一環節提供改善之道，都可在「芬恩特」找答案。倘若已有成熟的解決方案，即規劃實作課程；倘若並無現成的解決方案，則尋求合適的策略聯盟夥伴合作，從實驗設計、模型建構、概念驗證，到最終導入實際業務。期待「芬恩特」的會員都能「帶著問題進來，帶著解答離開」。



Fin&Tech 碰撞沙龍交流會

多元數據在金融業的創新應用



金融科技實驗專案

洗錢偵測模型



資訊安全攻防演練

Web Application 威脅、弱點、防護及縱深防禦實戰

3大課程形式

亞太銀行學院 協會雙年會

APABI Biennial
Executive
Meeting and
Conference

亞太銀行學院協會（Asia-Pacific Association of Banking Institutes, APABI）係號召亞太地區金融專業培訓機構，藉由跨境整合資源、共同學習的理念，為銀行業和金融機構培育人才、在職訓練，厚實金融產業的人力資本，以因應已然到來的轉型發展。

自首次會議於 1986 年在新加坡舉行，APABI 每兩年輪流由不同會員機構舉行年會，2004 年第一次在台北舉辦，由本院擔任主辦單位。睽違 14 年後，再度回到台灣，同樣由本院出任東道主，熱情邀請韓國、新加坡、馬來西亞、澳洲、印度、尼泊爾、不丹、巴基斯坦等近 30 位會員及貴賓機構代表來台，於 2018 年 5 月 9 ~ 11 日舉行國際交流盛會。

本院籌辦此屆年會，創下三大亮點，除出席會員機構高達 18 家，「阿拉伯聯合大公國銀行金融研究院」（Emirates Institute of Banking and Financial Studies, EIBFS）即將正式加入 APABI，成為第 20 家會員機構，以及過去曾退出之「澳大利亞金融服務學院」





(Financial Services Institute of Australasia, FINSIA)，今年特以觀察員身份來台，將可望重返本協會，成為正式會員機構。



APABI 會議此次來台開會是本院積極爭取，站在台灣金融同業的立場來看，一則提供國際網絡建立的機會，特別是亞洲地區的東協各國，台灣的連繫對象目前仍多是台商社群，可以藉此拓展金融同業的認識與互動。另一部份，由亞洲金融專業人才的「訓練師」們來介紹自己所在的市場，尤其聚焦在前瞻的金融科技議題，更是提供國銀赴海外發展的第一手資訊與指南。



THE ASSOCIATION OF BANKS IN CAMBODIA



防制洗錢與 打擊資恐教育訓練

AML/CFT
Training for the
Financial
Sector



國際法遵趨勢 重塑金融產業信任價值

2018 年是台灣金融業的法遵挑戰年，亞太洗錢防制組織（APG）11 月赴台實地審查，評鑑結果攸關我國對外之金融業務及經濟活動自由度與永續發展。為因應此一全國性的挑戰，法務部不僅率先公布修正之《洗錢防制法》，行政院更成立院級的「洗錢防制辦公室」，透過專責辦公室，全力推動防制洗錢及打擊資恐工作。

最關鍵的金融機構被視為重要防線，金管會除了加強金融機構在防制洗錢及打擊資恐的力度外，對於相關人員的任用與訓練也提出明確規定，並公布《金融業防制洗錢辦法》及《銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點》修正規定。

風險文化抬頭 全民洗錢防制意識提升

本院為協助金融從業人員提升防制洗錢相關職能及符合法令規範，參考國際間對於洗錢與恐怖融資的風險及方法、反洗錢（AML）與反恐融資



(CFT) 的規範標準、反洗錢計畫、實施和支援調查程序等，依據不同專責人員及管理層級之職能，規劃專業認證，以及初階、中階及高階培訓課程，並出版《防制洗錢與打擊資恐》參考專書。除此之外，本院亦加強對一般大眾的洗錢防制觀念，運用動畫影片、平面文宣及系列講座等活動，強化在各大通路對學生、原住民、新住民與一般大眾的宣導。

訓練及宣導成果

專業人員

一般大眾

6,360  人次

25,674  人次

由於資格取得屬於「通識」性質，課程內容強調全面性，而非針對特定業務探討，目的是使專責人員能具備防制洗錢及打擊資恐基礎能力。本院於 2018 年協助多數專責人員取得充任資格，未來培訓課程將著重持續進修，聚焦新國際法規與風險趨勢、樣態、查核等實務議題，前瞻不同業務可能面臨的洗錢樣態與如何進行 KYC 等議題，參訓學員可依實際需求彈性選擇培訓內容。整體配合政策執行與全民共同努力下，我國洗錢防制展現顯著成效。

台灣傑出 金融業務菁業獎

The 9th
Financial
Great
Awards



菁業獎每二年舉辦一次，每屆都吸引眾多金融業者遞件參選爭取獲獎，歷經 16 個年頭後，已成為金融同業彼此學習砥礪的平台，更能藉此讓企業形象及業務推廣都能更上一層樓，是銀行穩健成長、與時俱進、經營實力的重要指標。菁業獎既被外界譽為金融界的「奧斯卡」，自然有其獨特定位。

「兼顧傳承，也要與時俱進，重新出發」是研訓院對第 9 屆菁業獎的期許，獎座也特別採用「圓融」主題，以金色樹葉取「菁業」諧音，圓的輪廓展現出金融市場川流不息的活力，希望透過整體的設計、評選，能彰顯出這樣的時代精神。2018 年機構獎項計有 36 家金融機構提出 102 件案件參選角逐，參選案件數再創歷屆新高，競爭異常激烈。在長達三個月初審、複審、決審程序的嚴謹考驗後，最後出爐的名單由 20 家機構的 35 件案件脫穎而出。

為符合現今金融發展趨勢、引領金融潮流，2018 年除增設「最佳綠色專



案融資獎」外，「最佳社會責任獎」更依據機構的屬性與規模，區分為「一般金融組」及「基層金融組」兩組，最佳海外發展獎亦分為「本國銀行組」及「外商銀行組」。評選標的是以參選機構所提報的作品為評選依據，並非著重在評選業績表現最好的銀行，因此不論參選機構之業務規模大小，只要提出的產品夠創新、具成效，都有機會得獎。

此外，本院更進一步區隔不同類型的金融業，讓同一類型或特性的金融機構有機會站在同一個立足點上去彰顯優勢，與其他金融機構共同爭取獎項，例如信用合作社、農會等基層金融機構或外商銀行，在今年都有不錯表現。而評審委員會除邀請金融相關產、官、學界之專家與學者擔任外，為彰顯得獎結果的公信力，也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。在評選過程中，評審委員始終秉持兢兢業業、力求審慎的態度，在專業度及公正性的要求上亦十分嚴謹，更加凸顯「菁業獎」活動之意義與價值。



業務實績



Business Performance

金融研究

Financial Research

2018 年針對國際性、趨勢性關鍵之金融議題進行深入分析，研究主題涵蓋金融產業發展戰略行動方案、離岸風電專案融資實務研究、銀行業分類分級管理、中國大陸經濟金融情勢、金融建言白皮書、銀行業關鍵性人力資源以及銀行高階主管指數 (Banking Executive Index, BEI) 等，廣邀各領域專家學者，透過發表平台或研討形式進行交流，提供各主管機關及金融機構相關政策及實務建言。

金融館藏

10,000 冊

借閱成長率 7.5%

趨勢研究

22 案

時事評論

600 則

即時短評 559 + 發表文章 41

2018
大事紀

1 Jan

- 舉辦「國際洗錢防制研討會」
- 辦理「贏戰 2018 — 全球經濟情勢前瞻論壇」、「金融銀髮樂活學習講堂」
- 辦理「財金資訊股份有限公司 107 年資訊安全人員甄試」、「中華郵政股份有限公司 107 年電子商務 (業務) 類管理師甄試採書審評分、口試方式進行」
- 2018 投資台灣高峰論壇 - 「重啟大投資時代，迎接新投資元年」研討會

1

金融產業戰略方針

依據我國金融產業發展戰略行動方案架構，彙整銀行、期貨、證券、保險等金融業者意見，提出金融建言白皮書，作為我國金融主管機關施政參考。同時，因應我國規模差距大、業務各有專精的金融機構，整理並審視以銀行資產規模與業務項目來分類分級管理的國際案例與經驗。除此之外，亦著手銀行業關鍵人力調查長達 6 年，了解當前銀行業人力需求方向與對銀行人才之職涯規劃。

2

綠色金融未來發展

能源轉型並擴大綠色能源使用是重要政策之一，本院連續 5 年辦理太陽光電金融關鍵議題會議，協助金融機構與太陽光電產業鏈業者進行融資合作。因應我國蓄勢待發的大型離岸風電場建設，亦投入離岸風力發電專案融資、保險等相關研究，蒐集整理離岸風力發電在海外發展的相關資訊，進行出口保證、天災索賠、營業金流、施工合約等實務案例分析，尋找適用於我國的離岸風電融資方法。

3

亞洲經濟金融情勢

過去 3 年來，本院受託每季更新中國大陸經濟與金融情勢，聚焦宏觀經濟、企業資訊、銀行機構、法規動態等面向，有條理蒐整相關資訊並提出分析報告，辦理兩岸經貿議題智庫交流座談會，掌握兩岸金融重要議題。

在亞洲其他金融議題方面，提供新興亞洲各國總體經濟展望、金融業經營現況、金融法規變化及最新動態等資訊，協助金融業者掌握當地金融情勢與商機。

2 Feb

- 台灣金融論壇系列 - 「數位貨幣之金融影響與政策因應」研討會
- 中部服務中心遷址啟用
- 舉辦「離岸風電專案融資系列活動」
- 辦理「從國際犯罪進而瞭解 SWIFT 安全防護建議研習班」
- 承辦新北市政府城鄉發展局「106 年新北市都市更新推動師培訓課程授證典禮」

3 Mar

- 台灣金融論壇系列 - 迎接監理沙盒金融科技創新年代國際研討會
- 舉辦「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會 (紐約場)」

為「提升管理者決策格局及視野」及「強化金融人才專業素質」，透過不斷創新課程內容與教學模式，引領金融業務發展與轉型。2018 年培訓主軸有三：一、辦理高階主管培育計畫，儲備經營管理人才；二、因應台灣產業與金融業務轉型，強化新興金融培訓；三、推廣互動式教學，加強課程創新及師資培育。

2018 年舉辦金融專業訓練

參加人數

1,965



班次

80,069



人次

關鍵人才 —— 核心職能經營淬鍊

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（LEAP），課程內容涵蓋策略創新、領導發展、跨界整合及運營管理，培育學員具備策略思考、領導統御、跨界整合與變革創新等核心關鍵能力，並聚集歷屆 LEAP 學員建立交流平台，持續為台灣金融產業注入創新動能。

針對最新法令、趨勢、市場、管理等議題規劃「公司治理講堂」，開辦「金融策略規劃實務精修班」等課程，透過詳實案例解析與應用實務分享，剖析策略規劃邏輯與要點，培養金融高層策略思維，發展新時代金融領袖。亦放眼未來，以「AI 時代人力資源變革與挑戰」為主軸，邀集各金融機構人資主管共同探究「人力」與「科技」間的競合關係，激盪出對人才管理與培訓之對策。

2018

大事紀

Mar

- 辦理「公司治理講堂」、「全球 FinTech 創新趨勢與挑戰前瞻論壇」、「愛學習系列講堂」、「台灣金融科技創新實驗機制之落實與展望」研討會
- 承辦銀行公會「國家風險評估初步結論說明會」
- 辦理「中華郵政股份有限公司 107 年職階人員甄試」、「CFP® 國際認證高級理財規劃顧問暨 AFP 理財規劃顧問專業能力測驗」



掌握趨勢 —— 金融產業升級轉型

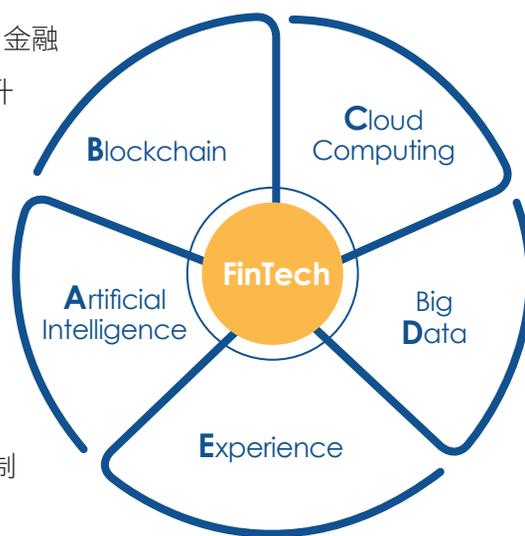
一方面，因應產業生態、服務方式及商業模式轉變，本院開辦「金融科技關鍵議題研習班」及「Python 商管程式設計研習班」等課程，內容涵蓋行動支付、區塊鏈、人工智慧及大數據應用等，藉由課中實機操作、模擬演練達到即學即用之效；是伴隨科技發展所衍生之資安風險，則辦理「資訊安全系列課程」，共同研討數位鑑識與防駭策略。

此外，亦不定期辦理「金融前瞻趨勢之名人講堂系列」、「贏戰 2018 - 全球經濟情勢前瞻論壇」、「『深耕新南向，產業金融創新』前瞻論壇」、「金融科技創新與信託業監理之新趨勢研討會」等活動，邀集各界菁英專家集思廣益，協助業者掌握未來業務契機與永續經營發展。

政策接軌 —— 產官學界交流平台

2018 年配合亞太防制洗錢組織（APG）評鑑相應政策，在行政院洗錢防制辦公室及銀行公會指導下，辦理「國家風險評估報告說明會」、「指定之非金融事業或人員防制洗錢及打擊資恐提升遵循意識宣導講習會」及「金融犯罪最新趨勢與金融科技應用實務講堂」等研討會，加強提升金融業及各業人士防制洗錢意識，以及探討如何應用金融科技於國際洗錢與資恐防制，提供犯罪防範因應等策略建言。

在面對超高齡社會來臨方面，與信託公會續開辦「『信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑』頒獎典禮暨研討會」，引導信託業者積極投入更多資源，開發更多符合高齡者及身心障礙者需求之安養照護信託商品，以發揮信託制度照顧社會大眾之功能。



4 Apr

- 舉辦「國際科技金融論壇 — 金融科技與監理趨勢」及「台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程」
- 承辦期交所「107 年期貨市場法人機構從業人員培訓課程」
- 辦理「深耕新南向，產業金融創新」前瞻論壇、「金融前瞻趨勢之名人講堂系列」
- 與證券暨期貨市場發展基金會、保險發展事業中心及保險犯罪防制中心共同辦理「防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗」

海外業務

Overseas Business

以促進國際及兩岸金融合作交流、強化台灣金融業國際競爭實力為使命，積極推動各類金融領域之跨境、跨產業交流活動，為厚植金融業人力資本奉獻心力。辦理多項指標性培訓專案與國際交流活動，並針對法令遵循、防制洗錢、金融科技、離岸風電專案融資等議題開辦多場國際論壇及研習課程。

169  班次 10,403  人次

前進亞洲，放眼世界

為提升國內銀行業者對海外當地金融法規之認識與遵循，接受銀行公會委託，於美國辦理「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，邀請當地銀行法遵領域專家，就防制洗錢與打擊資恐、銀行保密法案、監理與檢查制度、內稽內控、風險管理策略等重點議題分享專業見解。

因應金融業布局新南向，協助國內銀行業者建立與亞洲主管機關之溝通交流管道，銀行公會委託辦理「亞洲金融監理官高峰論壇」，邀請印尼、越南與菲律賓等國金融監理機構官員來台，深化台灣與亞洲金融監理界的相互理解與交流。此外，持續辦理「金融檢查與稽核系列研討會」，邀請海外專家來台分享國銀主要布局市場當地法規，並與銀行業者交流，以增進對於最新國際規範之瞭解。

在國際金融專業人才養成方面，根據不同領域的知能需求，規劃貿易融資、

2018
大事紀

5-May

- 台灣金融論壇系列 — 「美中貿易戰對全球及我國經濟金融之影響與因應」研討會
- 舉辦「擁抱數位新時代 — 亞太新金融人才發展國際論壇」及「兩岸金融研討會 — 兩岸防制洗錢與打擊資恐」
- 承辦銀行公會「107年度銀行業核心人才進階課程」、新北市政府城鄉發展局「107年度新北市政府都市更新實務工作坊」



213 人次

國際化金融人才培育計畫
(ITDP)



法令遵循、企業金融、財務金融、金融科技、綠色金融與風險管理等議題，邀集國際優秀產業專家，提供金融進階知識與實務，並透過團隊策略發想、決策經驗分享、個案模擬演練、海外參訪考察及專題報告等多元化學習模式，幫助銀行業高潛力人才建立國際視野、市場開發經營與產品服務的創新力與即戰力。

458 人次

銀行業核心人才培訓計畫國際課程
(ATPSB)

238 人次

銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫
(GEAR)

868 人次

國際金融科技人才培訓計畫
(IFT)

538 人次

離岸風電專案融資人才培訓計畫
(POWER)

服務台資，觀測兩岸

協助台灣金融業者掌握兩岸市場第一手資訊，邀請包含上海市互聯網金融行業協會、道瓊斯 (Dow Jones)、安永 (中國) 企業諮詢、粵財控股、普華永道中國金融管理諮詢等各領域權威專家來台分享，探討主題涵蓋：防制洗錢與打擊資恐、金融監理與風險控管、銀行業未來發展趨勢、跨境金融之發展前景與挑戰—全球貿易戰下的新展望等。

持續推動兩岸金融交流，2018 年拜會中國銀行業協會、中國商務部國際貿易經濟合作研究院、大陸各地金融機構及台資同業，並於上海、天津辦理台資銀行防制洗錢暨法令遵循系列課程，邀請中國人民銀行總行反洗錢局前處長、現任中國人民銀行上海總部反洗錢部門研究員、前上海市銀監局處長、渣打 (中國) 銀行等有關領域專家擔任授課講座，分享在地金融業監管法規及洗錢防制要點，建構台資銀行與當地監管機構之交流平台。

6 Jun

- 辦理「國立故宮博物院 107 年駐衛警察隊隊員甄試」、「華南銀行 107 年度英語翻譯人員甄試」、「Financial Risk Manager (FRM) Exam」、「107 年度無形資產評價師初級能力鑑定考試」
- 舉辦「國際化金融人才培育計畫」、「銀行內部控制三道防線架構與實務座談會」及「離岸風電場開發：專案融資風險管理及對策研討會」
- 辦理「2018 金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」、「金融科技關鍵議題研習班系列」
- 2018 ICSB 世界中小企業暨創業家年會

金融測驗

Proficiency Testing

金融測驗一直堅守作業流程之安全性及認證機制之嚴謹性，除通過「ISO9001 品質管理」及「ISO27001 資訊安全」國際雙認證外，並藉由建置金融人才就業服務網及金融人才特質適性測驗等系統，期許在多變不定的就業環境中，提供更全面且多元之服務，以提升人才素質及企業競爭力，樹立高品質人才測評中心之專業形象。亦於2017、2018 年度連續獲評台北市勞動局私立就業服務機構評鑑 A 級之殊榮肯定。

專業證照
品質至上

- ◆ 辦理信託、內控與內稽、衍生商品銷售人員、授信、外匯、理財、風險管理及金融數位力等 13 項金融專業能力測驗之紙筆測驗及電腦應試。
- ◆ 合（代）辦各項資格認證測驗，計有：財產保險業務員資格測驗、會議展覽專業人員認證考試、無形資產評價師初級、中級能力鑑定、CFP® 國際認證高級理財規劃顧問暨 AFP 理財規劃顧問專業能力測驗、FRM 金融風險管理師、新北市政府城鄉發展局都市更新推動師培訓考試等測驗。

110,000 人次

就業服務
與時俱進

- ◆ 金融業委託測驗：包含臺灣銀行、土地銀行、輸出入銀行、兆豐銀行、合作金庫、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、台灣企銀、高雄銀行、中華郵政、聯徵中心、中央存保、中小信保等銀行及金融週邊機構。
- ◆ 非金融業委託測驗：如各區國稅局、故宮、漢翔、阿里山林業鐵路、基隆市公車處、台菸公司、台灣自來水公司、台糖公司、台北自來水等公民營事業。
- ◆ 配合委託機構需求，設計多元的甄選流程及體測、術科實作項目。

100,000 人次

2018
大事紀

7 July

- 舉辦「離岸風電專案融資人才培訓計畫」、「國際金融科技人才培訓計畫」、「決策主管經驗傳承班」、「2018 人資主管座談會」
- 承辦金管會「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」頒獎典禮暨研討會、銀行公會「國家風險評估報告說明會」、行政院洗錢防制辦公室「指定之非金融事業或人員防制洗錢及打擊資恐提升遵循意識宣導講習會」

另一方面，隨著數位科技帶來的環境變遷及電子舞弊手法推陳出新，試務風險掌控面臨了不同以往的艱鉅挑戰。為與時俱進，不僅建立與考選部、大學入學考試中心、技專院校入學測驗中心等專業機構的交流管道，並與國家通訊傳播委員會（NCC）及通訊偵防專業廠商合作，精進防弊設備及因應對策。此外，2018年更首次邀請試務委託機構參與交流座談會，會中分享最新人才發展趨勢及甄選創新模式，達到雙方對於試務品質精進共識的有效溝通。

適性適職 職涯導航

- ◆ 建構「金融人才特質適性測驗」，透過數據分析金融業各職務之主要特質。受測者可藉由測驗結果，瞭解自己的特質與優勢，找尋適合的金融職務。並可提供金融機構作為徵才、職務調動、職能訓練之參考依據。
- ◆ 針對校園學子規劃金融證照及職涯諮詢講座，亦提供到校考試及「金融職涯導航計劃」服務，再透過參加金融機構遴選及本院媒合平台（金才網）找工作，由本院提供一條龍式的完整服務，引導學生在金融求職過程中，找到符合自我期許之職位。

15家
金融機構與大專院校參與

人才

1. 內
與流

2. 辦理人

主持人：
林仲威副院長
與談人：
李致洲參事
溫俊楨處長

8

Aug

● 與中華民國電腦稽核協會合辦「CISM® 國際資訊安全經理人認證研習班」

- 舉辦「國際純網路銀行實務研討會」及「兩岸金融研討會 — 兩岸銀行業未來發展趨勢」
- 承辦新北市政府城鄉發展局「107年度新北市政府都市更新推動師培訓計畫」

傳播出版

Publication & Communication



全民金融教育

辦理 **36** 場
4,066
人次參加

知識社群平台

1,300,000
人次總觸及

台灣銀行家雜誌

訂閱 **3,500** 戶
80% 銀行長期訂閱



金融專業叢書

新書 **20** 冊
逾 **76,000**
冊發行量

秉持「傳遞金融知識、普及金融教育」為宗旨，建構專業優質的金融知識傳播平台，長期深耕金融出版領域、發行雜誌及開發多種金融專業用書，肩負普及金融教育之重任。

引領專業》前瞻金融新趨勢

2018 年金融科技議題持續延燒，引進專家觀點、翻譯國外優質讀物，出版《Bank4.0 - 金融常在，銀行不再?》、《機器學習 - 探索人工智慧關鍵》、《國際經濟金融變動：名家帶你讀財經》等書；結合



政府防制洗錢金融政策，開發《防制洗錢與打擊資恐實務與案例》、《防制洗錢與打擊資恐政策及法令解析》測驗專書，提供金融從業人員重要應考教材。

《台灣銀行家》雜誌每月針對國內外政經社會、產業趨勢、

2018 大事紀

9 Sep

- 前任董事長洪茂蔚先生任期屆滿歸建台灣大學，由中華經濟研究院院長吳中書先生出任本院董事長。
- 舉辦「防制洗錢暨打擊資恐模擬評鑑國際會議」、「金融檢查與稽核系列研討會」、「2018 台灣信用焦點研討會」
- 承辦銀行公會「107 年度金融知識宣導講師培訓課程」、承辦金管會「107 年度銀行業消保新知宣導會」

金融教育等議題深入探討，是國內唯一金融專業刊物，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，讀者群涵蓋政府財經相關部會、金融機構、大專院校師生與關心金融發展的社會大眾。近來持續聚焦金融科技與法遵趨勢議題，力求與國際實務接軌，加入外籍研究及編譯團隊，促進我國金融產業與國際雙向交流。

行腳普惠》倡導金融好觀念

除了深耕金融專業之外，本院更積極執行全民金融教育，有鑑於金融涵養不足，可能造成更多借貸、財富短少、更高的金融服務費用、不明智的投資活動、債務問題等金融錯誤決策。另一方面，整體生活環境改變，死亡率降低及預期壽命的提高導致人均餘命越來越長，妥適的財務規劃更顯必要，且是必備的生活技能。

隨著全球亦重視推動金融教育，我們根據聯合國與 OECD 的全球金融識字率（Financial Literacy）研究基礎，制訂適合一般民眾在不同階段所應具備的金融知識架構，依不同主題錄播金融知識推廣系列影片，結合電視、網路平台播放與實體課程推廣，引導一般民眾提高反思能力，瞭解自己的財務屬性與預判可能面臨的風險，從中培養出正確的金融觀來因應，協助提升我國國民金融涵養。



金融研訓院 FB



金融科普大觀園



全民懂金融 IG

- 辦理「107 年度新北市政府都市更新推動師初階課程結訓測驗」、「CFP® 國際認證高級理財規劃顧問暨 AFP 理財規劃顧問專業能力」、「漢翔航空工業股份有限公司 108 年新進人員甄選」
- 舉辦「台灣國際智慧能源週論壇」、「太陽光電設置風險與控管研討會議」



高、中小學



金融知識
線上競賽

大學生



金融知識
樂學習計畫

成人



全民金融知識 A+
巡迴列車

服務體驗

Customer Service

本院秉持「專業、熱忱、同理心」的服務理念，由管理處、客戶服務中心及資訊處共同打造以客為尊的考訓環境，以追求與學員零距離為最高目標，並制定完善的標準作業程序，組織溫暖親切的服務團隊。

2018 年直接服務人次

139,033人

場地租借服務

900場

整體服務滿意度達

4.68



服務 Warm，暖實力 UP

重視學員及客戶意見回饋，於網站設置發問區與聯絡方式，並由專責同仁落實第一線傾聽及與回應需求，站在對方角度，迅速地解決問題，「暖實力」亦是客戶服務加值、建立穩固互信客戶關係的一大關鍵。由資深服務同仁帶領新進服務同仁，讓新人能儘早適應工作環境、融入部門產生歸屬感、培養服務熱忱，藉以營造互動良好

2018
大事紀

10 Oct

- 舉辦「台資銀行大陸金融實務系列課程」、「亞洲金融監理官高峰論壇」及「綠色金融系列課程」
- 辦理「銀行轉型數位化關鍵能力培訓系列」、「講師充電學堂」
- 辦理「臺灣銀行 INNO LAB(創新實驗室)數據分析人員甄試」、「會議展覽專業人員認證考試」、「阿里山林業鐵路及文化資產管理處從業人員甄試」



之部門文化，以及完善的服務教育訓練藍圖，有效達到傳承實務工作經驗，以強化有感的服務溫度。

擴增學習場域



有鑑於熱門研討會因地點關係或場地人數限制，總讓我們對向隅的學員們感到抱歉，因此本院在 2018 年完成錄播系統建置，可同步串連本院北、中、南三地教室，同步觀賞大型研討會直播；若參與學員人數眾多，則可加開其他教室進行同步視訊，打造不分距離、不分場地的學習環境。

優化查詢服務



本院提供各機構人事經辦多元、便利的機構服務網平台，可直接透過平台報名、調訓函發送、函文下載、派訓同仁受訓紀錄查詢等功能。2018 年更新增學員指定報名、整班線上證書下載等功能。藉由人事經辦問題回饋、內部討論、進行改善，保持不間斷持續優化系統功能的過程，以期能提供更臻完善的貼心服務。

嚴守個資安全

科技的快速發展與普及，來自內、外部安全威脅與網路攻擊事件層出不窮，為確保參訓人員的資訊安全，2008 年導入資訊安全管理系統（ISMS）後，持續通過驗證並完成改版，透過第三方公正機構，補強資安管控的不足。另一方面，加強服務同仁的資安意識，定期進行電子郵件釣魚社交工程演練及資安健診，並輔以資安教育訓練，以及不定期資安事件分享與提醒，厚實整體資安防護能量。

11 Nov

● 辦理「2018 METS 近代工程技術討論會」

● 舉辦「以色列 Fintech 與資安經驗分享系列活動」、「數位時代人才發展與招募趨勢座談會」、「離岸風電專案開發案例研析」研討會

● 承辦銀行公會及信聯社「107 年度金融知識宣導講師充電研討會」、新北市政府城鄉發展局「107 年度新北市政府都市更新—名人講堂」

知識是希望的種子 希望是成長的開始

孩童是國家未來的資產，更是型塑明日基石，金融教育即是我們奠基的不二法門。本院自 2009 年起辦理「金融殿堂之旅」活動，持續從國小開始提升對金融的認識與了解，落實基礎金融常識教育的工作。

藉由導覽及遊戲實作引領孩童親近金融，激發學童自主性學習動機與興趣，並將正確金融知識的種子深植每一位學童心中。

簡單易懂且快樂的散播金融知識是「金融殿堂之旅活動」的宗旨，如梵谷所說：「要將某事說得巧妙，就像要將它畫得巧妙一樣困難，也同樣有趣。」讓所有參與活動的孩童認識金融、領略學習的樂趣，日後得將所學活用於生活中更是我們的目標。

金融有愛無限擴大 善盡企業社會責任

本院長期捐助家扶中心等相關社福團體、配合政府政策推行公益活動（金融服務業務關懷社會園遊會、金融就業博覽會等）、弱勢族群證照測驗報名費減半及聯合捐血活動等。

同時，自 2007 年起號召「金融有愛，血荒不再」聯合捐血活動從

2018
大事紀

Nov

- 辦理「金融資訊安全高峰論壇」、「FinTech 產業策略論壇—消費者資料權與開放銀行資料」、「基層金融巡迴服務列車」
- 辦理第一銀行 107 年「行員升等實務暨電子銀行業務證照」測驗、Financial Risk Manager (FRM) Exam、財政部高雄國稅局 107 年度約僱人員甄選、基隆市公共汽車管理處 107 年度儲備駕駛員甄試
- 承辦金管會「2018 年金融知識線上競賽活動」實體總決賽及頒獎典禮



未間斷，除全體同仁共同響應外，更集結櫃檯中心、期交所、周邊 12 家銀行、台北市中正區頂東里和大安區古莊里里辦公處挽袖捐血，一起將愛心發揮至無限大。

金融新知在地學習 啟動樂齡不老生活



為服務中南區金融從業人員，提供在地金融學習機會，規劃「愛學習系列講堂」，期能減少南北學習資源不均問題，迄今已辦理 36 場次，參加人次逾 1,100 位，廣受各界好評。



此外，持續辦理「金融銀髮樂活學習講堂」，鼓勵金融退休新熟齡族社會參與、樂齡學習，2018 年導入即時互動系統從單向傳遞進階為雙向交流，提升金融前輩對活動的參與度、創造人際互動的機會，營造「不老新熟齡，精彩樂活趣」安可人生新模式。

12 Dec

- 舉辦台灣金融論壇系列 — 「區塊鏈在銀行業的應用」、「人工智慧與大數據在銀行業的應用」、「保險科技與創新」、「證券、理財與金融科技的交會」研討會
- 辦理「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」
- 舉辦「第九屆台灣傑出金融業務菁業獎」頒獎典禮
- 舉辦「國際離岸風電產業趨勢系列活動」
- 辦理「資訊安全系列課程」、「金融犯罪最新趨勢與金融科技應用實務講堂」、「金融科技創新與信託業監理之新趨勢」學術研討會
- 辦理「無形資產評價師能力鑑定考試」

董事暨監察人名單

第十四屆

董 事

姓名	現職	機構	代表
吳中書	董事長	財團法人台灣金融研訓院	專家學者
黃崇哲	院長	財團法人台灣金融研訓院	專家學者
張傳章	副主委	金融監督管理委員會	金管會副主委
邱淑貞	局長	金融監督管理委員會銀行局	銀行局局長
朱建偉	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
黃博怡	董事長	台灣中小企業銀行	銀行業
劉佩真	總經理	中國輸出入銀行	銀行業
張聖心	總經理	花旗（台灣）商業銀行	銀行業
鄭美玲	總經理	第一商業銀行	銀行業
周彬	所長	台灣銀行行員訓練所	銀行業
雷仲達	理事長	中華民國信託業商業同業公會	信託公會
楊豐彥	理事長	中華民國票券金融商業同業公會	票券金融公會
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

姓名	現職	機構	代表
王儷娟	局長	金融監督管理委員會檢查局	檢查局局長
許恩得	教授	東海大學會計系	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	信聯社
陳坤山	總經理	全國農業金庫	農會

基準日：107年12月31日



資產負債表

Balance Sheet

2018年及2017年12月31日

December 31, 2018 & December 31, 2017

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2018年12月31日 December 31, 2018		2017年12月31日 December 31, 2017	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	895,866	41.53	755,135	35.94
投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	508,417	23.57	596,287	28.38
不動產、廠房及設備 Real estate, plant and equipment	728,094	33.76	710,717	33.82
投資性不動產 Investment real estate	17,194	0.80	32,033	1.52
無形資產 Intangible Assets	1,295	0.06	2,708	0.13
其他資產 Other Assets	6,134	0.28	4,407	0.21
合計 Total	<u>2,157,000</u>	<u>100.00</u>	<u>2,101,287</u>	<u>100.00</u>

名稱 Item	2018年12月31日 December 31, 2018		2017年12月31日 December 31, 2017	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	150,475	6.98	122,637	5.84
其他負債 Other Liabilities	32,354	1.50	32,801	1.56
淨值 Fund and Surplus	1,974,171	91.52	1,945,849	92.60
合計 Total	<u>2,157,000</u>	<u>100.00</u>	<u>2,101,287</u>	<u>100.00</u>

收支營運表

Income Statement

2018 年及 2017 年度

Year 2018 & 2017

單位：新台幣仟元
Unit: NT\$ 1,000

名稱 Item	2018 年度 Year 2018		2017 年度 Year 2017	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	599,186	100.00	590,894	100.00
業務支出 Operating Expenses	580,303	96.85	556,520	94.18
業務賸餘（短絀） Operating Surplus (Deficit)	18,883	3.15	34,374	5.82
業務外收入 Non-Operating Income	43,434	7.25	72,166	12.21
業務外支出 Non-Operating Expenses	3,696	0.62	6,251	1.06
業務外賸餘（短絀） Non-Operating Surplus (Deficit)	39,738	6.63	65,915	11.15
本期餘絀（稅前） Surplus (Deficit) for the year (Pre-taxed)	58,621	9.78	100,289	16.97
所得稅費用（利益） Income Tax	8,074	1.35	10,061	1.70
本期餘絀（稅後） Surplus(Deficit)for the year(Deficit)After-taxed	50,547	8.43	90,228	15.27

附表 1

2018 年度執行之研究計畫 自 提 案

Self-initiated Research in 2018

項次 List No.	專案名稱 Project Titles
1	銀行高階主管指數 Banking Executive Index (BEI)
2	FII 金融創新指數 Financial Innovation Index (FII)
3	離岸風電專案融資協議合約、契約範本及個案實務 Offshore Wind Power Project Financing Contract Models and Case Studies
4	2018 我國金融產業發展戰略行動方案之研究 Study on Taiwan's 2018 Financial Industry Development Strategy Action Plan
5	銀行業分類分級管理之國際經驗借鏡 International Lessons in in Bank Classification
6	我國推廣電動機車產業之發展及銀行商機之研究 Study on Development of the Electric Vehicle Industry and Opportunities for Banks in Taiwan
7	107 年銀行關鍵性人力資源供需之研究 Supply and Demand for Key Bank Human Resources in 2018
8	銀行業性別平等調查統計 Banking Gender Equality Survey
9	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 - 第二期 Using Big Data to Construct a Credit Risk System for Innovative Green Industries - Phase 2

附表 2

2018 年度執行之研究計畫

受託案

Commissioned Research in 2018

項次 List No.	專案名稱 Project Titles
1	第四階段海外布局資料區 Database of Global Deployment - Phase 4
2	金融控股公司及銀行法遵人員培訓及人力配置研究 Study on Compliance Staff Training and Manpower Allocation in Financial Holding Companies and Banks
3	國民旅遊卡線上旅遊平台可行性評估 Feasibility Assessment for a Taiwan Traveler Card Online Platform
4	107 年金融建言白皮書 Financial Advising White Paper 2018
5	2018 年中國大陸經濟及金融情勢 2018 Economic and Financial Situation in Mainland China
6	107 年太陽光電金融議題會務與課程辦理 Financial Issues and Courses for Solar Power 2018
7	兩岸經貿議題智庫交流座談會 Cross-Strait Economy and Trade Think Tank Symposium
8	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 - 第四階段 The Impact of Mainland China's Economic Situation on the Banking Industry in Taiwan - Phase 4
9	國際主要領導銀行之全球發展概況與布局策略 Global Development Overview and Deployment Strategy for Leading International Banks
10	日治時代台灣社會環境與經濟金融發展之研究 Taiwan Social, Economic, and Financial Development During the Japanese Colonial Period
11	第五階段海外布局資料區 Database of Global Deployment - Phase 5
12	銀行分行服務品質訪查計畫 Bank Branch Service Quality Inspection Plan
13	中小企業信用保證基金代償案件逾期原因之研析及探討 An Analysis and Discussion of the Reasons for Overdue SME Credit Guarantee Fund Compensation

附表 3

歷年培訓與研討活動場次與人次

The Number of Financial Training events and Enrollments in Previous Years

年度 Year	場次 Number of events	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	1,666	83,009
2009	1,640	73,797
2010	1,474	63,830
2011	1,451	60,795
2012	1,558	60,355
2013	1,717	97,912
2014	1,767	69,959
2015	1,987	91,618
2016	2,212	93,937
2017	2,632	119,075
2018	2,555	302,987
合計 Total	<u>33,089</u>	<u>1,666,586</u>

附表 4

歷年出版成果

The Publications in Previous Years

年度 Year	種類 (新種出版品) Categories	發行人 Copies/Sets Printed		
		測驗用書 For test reference	非測驗用書 Others	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
2017	27	25,803	37,455	63,258
2018	20	42,855	33,471	76,326
合計 Total	<u>644</u>	<u>1,243,996</u>	<u>2,082,675</u>	<u>3,326,671</u>

附表 5

第 9 屆台灣出金融業務菁業獎得獎名單 特 優

獎項	業務名稱	得獎機構	得獎理由
最佳企業金融獎	新創重點產業優惠貸款專案～ 多元聚焦服務策略～	臺灣中小企銀	積極配合政府金融挺產業政策，率先提出新創重點產業優惠貸款專案，以多元聚焦服務策略，滿足業者資金需要。
最佳消費金融獎	E.SUN PROMISE 玉山最適化 貸款服務	玉山銀行	首創業界額度利率評估平台，藉由便利科技體驗、多元通路行銷與客製化金融服務，達成線上信貸申請與線上房貸增貸申請數第一之佳績。
最佳財富管理獎	瑞銀智慧財富管理服務	瑞士銀行 台北分行	以在地開發的創新流程與演算程式，結合集團總部系統與全球市場研究，推出人機協同之全新服務，協助客戶達成理財目標。
最佳中小企業 金融獎	工業區中小企業融資與輔導 中小企業市場區隔化策略	臺灣中小企銀	以市場區隔策略，提出協助中小企業在工業區從設立、成長、茁壯、轉型到升級之一條龍整合金融服務，滿足中小企業短、中、長期資金需求。
最佳海外發展獎 本國銀行組	深耕在地化經營，母子行攜手 共創國際銀行格局	中國信託銀行	透過併購、參股等多元方式積極拓展海外據點，跨足 14 個國家 (地區) 設置 111 個分支機構，海外獲利比重近五成，成效顯著。
最佳海外發展獎 外商銀行組	花旗挺南向 數位國際化	花旗銀行	積極響應政府新南向政策，以豐富的全球經驗、創新策略與靈活的服務架構，引領台商南進與數位轉型，成功布局海外。
最佳社會責任獎 一般金融組	最美的山，最愛的企業	玉山金控	CSR 融入企業文化，全員參與並結合客戶力量，長期投入各項公益活動；接軌聯合國 SDGs，連結金融本業與社會需求，有效體現社會公民責任。

獎項	業務名稱	得獎機構	得獎理由
最佳社會責任獎 基層金融組	里儂我農 · 百年農會 · 幸福新港 新港鄉農會	新港鄉農會	建置安全蔬菜供應體系，成就安心好食農業平台；連結在地特色、設計品牌推廣農產品，持續輔導地方發展，共利共生。
最佳人力發展獎	海外在地 X 人才國際 預見 · 東南亞金融領航家	國泰世華銀行	有效結合銀行、台灣與東南亞學校三方，擘劃生活、語言、實習、學位及就業之多元培訓制度，積極培育優秀且熟悉當地市場之東南亞金融專家。
最佳數位金融獎	創生態金融服務— 新型態農產數位交易	永豐銀行	以創新思維建置彈性承銷人融資代墊、虛實整合便利金流服務及各項費用代收之農產批發智慧交易平台，有效解決生態金融問題。
最佳風險管理獎	運用早期預警系統 (Early Warning System) 偵測與管理授信貸後風險	國泰世華銀行	藉由全面向偵測、數位化辨識、即時化管控之智能風控系統，發掘潛在問題徵兆，提早採取風險減緩措施，有效精進貸後風險管理。
最佳信託金融獎	運用信託機制提供安養 機構與樂齡安養一條龍 整合服務	合作金庫銀行	運用內外部資源整合信託服務機制，提供安養設施業者與高齡長者一條龍服務，有效發揮銀行中介角色功能，締造金融服務新商機。
最佳票券金融獎	合庫票券 追求成長 穩健 經營 小而美的票券金融公司	合庫票券	經營兼顧利潤與風險，授信品質良好；近二年獲利穩定且持續成長，ROA 及 ROE 等營運績效領先同業。
最佳合作金融獎	精益求精，沒有最好只有 更好	淡水一信	推動信託、綜存與存摺融資等新種業務，建置管理資訊系統，有效提升服務品質與工作效能，在地化深耕經營，締造良好營運績效。
最佳農業金融獎	啟動無限創意 再創淡水 風華	淡水區農會	零逾放經營體質健全，成立直銷站推廣農產品，輔導青農與小農打造安全農業形象，推廣休閒農業及農村旅遊，有效促進地方經濟發展。
最佳綠色專案 融資獎	永續責任國泰 · 守護綠 色家園	國泰世華銀行	攜手綠能業者、引進國際專業，完成符合赤道原則之首宗離岸風機聯貸及太陽能電廠融資案，引領金融同業推動綠色專案融資、共榮發展。

附表 6

第 9 屆台灣出金融業務菁業獎得獎名單

優等

獎項	業務名稱	得獎機構	得獎理由
最佳企業金融獎	強化跨境平臺，企業海外拓展最佳金融夥伴	中國信託銀行	強化香港、新加坡、紐約區域金融中心功能，提升跨境業務聯結，並以整合性服務提供客戶優質金融服務體驗。
	整合全球平台，創新企業金融	滙豐銀行	串聯全球客戶買賣雙方價值鏈，活化供應鏈資金流，提供一站式多元金融商品服務暨跨國平台優質解決方案。
最佳消費金融獎	數位金融 - 以客戶需求打造創新服務	中國信託銀行	從客戶使用通路到使用場景，規劃整合支付之 Line Pay 卡及房貸一鍵申貸服務，滿足客戶金融需要。
	華南銀行守護您的美滿人生，與您共創安養享福新世貸	華南銀行	首創循環型及與保險公司合作開發年金保險型以房養老商品，滿足不同年長者之資金需要，卓有成效。
最佳財富管理獎	最佳財富管理獎 - 如客所需，數位隨行的全方位財富管理	中國信託銀行	串聯線上及線下通路，推出以客戶體驗、需求為核心之完整家庭理財健檢服務，滿足客戶人生各階段理財需求。
	客戶優先 價值永續	國泰世華銀行	結合專業、智能創新、完善風控與價值永續等策略，協助客戶進行全資產配置，實現人生各階段理財目標。
最佳中小企業金融獎	力挺中小企業，迎向跨境新商機	玉山銀行	結合金融科技、跨境服務與顧問諮詢策略，開發專屬產品、服務或解決方案，滿足微型、中小及跨境中小等企業之不同融資需求。
最佳海外發展獎 本國銀行組	不一樣的玉山亞洲金融平台	玉山銀行	滿足顧客跨國需求，發展跨境特色產品；短期內快速開拓 7 國據點，涵蓋兩岸三地、東協市場與亞洲重要金融城市，布局完整。

獎項	業務名稱	得獎機構	得獎理由
最佳社會責任獎 一般金融組	超越慈善 進步推手 C.I.T.I 讓台灣看見世界新趨勢	花旗銀行	結合串聯資源、人才啟發、贏取信任及引領創新等四大策略，響應政府政策積極推動財經知識分享與循環經濟環境保護專案，成效頗佳。
	富邦金控發揮正向的力量，轉動社會齒輪，迎向永續未來	富邦金控	持續推動永續經營 (ESG) 願景工程，提升企業競爭力、發揮金融影響力，有效提高及落實企業社會責任之高度與力度。
	用「心 HEART」共創美好未來，守護您的初衷	華南金控	響應政府政策積極協助都市更新、開發綠色、銀髮及普惠金融商品，另結合銀行資源長期投入基層棒球扎根等體育活動，績效彰顯。
最佳社會責任獎 基層金融組	從社會的美好，看見我們的價值	淡水一信	增進公司治理，結合全社資源與志工服務，辦理各項弱勢關懷活動，熱心公益回饋鄉里，促進地方發展。
最佳人力發展獎	星展銀行以「旅程思維」加速組織合併之人才融合	星展銀行	運用旅程思維概念，規劃被收購機構員工之人才融合進程，有效提高員工滿意度、降低員工離職率暨達成營運績效目標。
最佳數位金融獎	全方位原生數位銀行，以創新打造普惠金融	王道銀行	創建台灣首家原生數位銀行，重視客戶服務體驗，結合大數據預測、機器學習與全通路精準行銷掌握客戶意圖，快速取得數位帳戶市占率。
	Empower evolution in business — 金融商業生態賦能平台	玉山銀行	結合智能行銷模組、科技融資模組與專家顧問團隊建置金融商業生態智慧平台，滿足零售店家與中小企業之融資需求並提升獲利能力。
	建構台灣 Pay QR Code 共通支付生態圈	華南銀行	率先提出全場景運用之 QR Code 共通支付標準概念，以六大創新理念，使金融業、電子支付及電票業者之推展成果相加乘，促進普惠金融。
最佳風險管理獎	鍊數成金 - 數據科技風險管理的創新與實現	中國信託銀行	面對金融科技之變革，透過數據、模型、策略與平台之錘鍊，有效展開全面、科技與最適風險管理之典範移轉，精進產品品質。
最佳信託金融獎	運用信託，實踐安養與傳承，促進社會安全與公益	國泰世華銀行	順應人口結構與社會脈動，整合銀行資源，以客製化信託商品及服務，落實長者退休安養與企業傳承接班，實踐守護弱勢之社會責任。
最佳農業金融獎	永續金融服務心 · 經營地方鄉土情	新莊區農會	營運績效良好、逾放比低且獲利穩定，結合自身優勢建置農產品銷售管道，協助偏鄉、滯銷或優質農產品銷售，增加農民收益。

