

特別企劃

國會新人新面貌

## 財務性格測試 許全民一個財務幸福

以六大面向，分析財務性格，可作為了解客戶的實用工具。透過36題生活情境描述，剖析受測者對價格敏感度、經濟計劃、節制紀律、勞動、儲蓄及財務意識，歸類六種不同的代表動物性格。



台灣金融研訓院  
Taiwan Academy of Banking and Finance



定價：新台幣220元 特價：新台幣180元

精 彩 內 容

內控DNA人人都是守門員／金融安全的資安經濟學興起／金融科技與教育合力降風險

# 掌握財務性格 掌握幸福財運

亥 去子來，新春運開。回顧金豬年財運，始伊開春美中貿易戰雲密布，卻也隨著全球產業鏈重組與政府有感施政，帶動起滿滿台灣產業商機。於是，台灣迎來了大幅外資與回流台資，使封關股市創新高，讓經濟成長率重回亞洲四小龍之首，成為一年台灣財運滿滿的滿足表徵。

展望金鼠年，台灣選舉激情暫緩，而未來4年的產業發展路徑也已大致明朗，配合美中貿易戰火稍歇，讓我們對金鼠年的財運發展，抱著更大的期待。在下個成長波段中，國人該如何掌握財運，讓個人財運能夠跟隨國家財運脈動，再疊高峰？

其實，為了掌握財運，除了關心財經新聞之外，擁有足夠的財經知識更是重要。觀諸先進國家，金融教育多納入正規教育，從小培養落實，可惜目前台灣的金融教育，不論在時數、內容與師資，皆不夠完備，以致於許多新鮮人甚至成人，雖能應答數學方程式複雜求解，但對一生要用的金融觀念，卻往往不足。如何補足教育缺口，以金融教育讓全民達到財務幸福的目標，正是2020新年起，

台灣金融研訓院想要前進的奮鬥目標。

尤其是在面對經濟大環境迭創新高之際，許多「窮忙族」卻未在財務上有同步感受，其要因之一，是自己長期在使用金錢或者消費上都是隨心處理，卻對自身金融性格優缺點不夠了解，日積月累容易陷入財務，甚至債務困擾。

為了落實這項目標，台灣金融研訓院決定從開發幫助民眾認識自己的好用工具開始。這個線上測試，利用非常生活化的36個問題，即可用「價格敏感」、「經濟計劃」、「節制紀律」、「儲蓄」、「勞動」及「財務意識」等六個構面，分析自身用錢習慣及財務個性，得知自己所屬，符合財務性格的代表性6種動物。分別是：

1. 貓咪：價格敏感度強，有消費比價習慣，理財亦傾向冒險，但若只看價格不看價值，會有因小失大的風險。

2. 台灣藍鵲：對錢財的分配與運用較有計畫思考，惟過度計畫，落實不易，將陷入焦慮。

3. 螞蟻：對於消費有所節制，理財紀律與持續力也較強，但過度的話，該花不花，

易缺乏彈性。

4. 金鼠：喜歡儲蓄，甚至享受儲蓄的感覺，對支出管控傾向嚴格，但過度的話，容易落入只看現在，反而忽略長遠的自我成長與投資。

5. 蜜蜂：是行動派，雖喜歡舒適生活，但會努力利用自身勞動，例如兼差或DIY以開源節流，但若財務規劃意識弱，有陷入窮忙的風險。

6. 貓頭鷹：對自身財務較有整體性意識，除了消費較為理智，亦較有應對風險與意外損失的概念，惟有用錢與投資傾向過度保守之虞。

經過這個評測，可讓人更能夠掌握藏在自己本身六項可愛的財務性格，孰強孰弱，讓你可以掌握自己最佳的財務規劃策略。

早在西元前6世紀，希臘信仰中心德爾菲（Delphi）阿波羅神殿入口處鐫刻著的大字，就是「認識你自己」（γνῶθι σεαυτὸν）。的確，人唯有正視自己的個性，才有可能去發掘潛能，改變行為，甚至超越自我。國家金融發展如此，個人的財務幸福更是如此。祝掌握財務性格，掌握財務幸福。 ●

院長 黃崇哲

《台灣銀行家》雜誌總編輯

封面故事

12

# 財務性格測試 許全民一個財務幸福



## 總論篇

14 金融財務性格測試  
許全民一個財務幸福

## CFP看財務性格與理財規劃

20 透視「六大動物性格」  
CFP為你量身訂做財務計畫

## 敲敲門看誰來測試

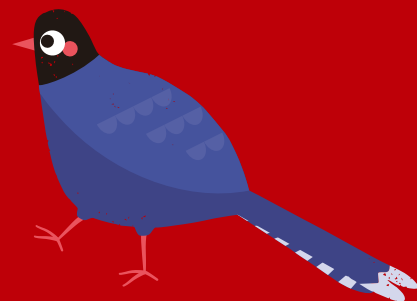
- 24 台灣金融研訓院董事長 吳中書
  - 25 台灣金融總會秘書長 吳當傑
  - 26 國泰金控總經理 李長庚
  - 27 財金資訊公司董事長 林國良
  - 28 台新銀行總經理 尚瑞強
  - 29 彰化銀行董事長 凌忠嫻
  - 30 金融聯合徵信中心董事長 郭建中
  - 31 華南金控暨華南銀董事長 張雲鵬
  - 32 台灣金融研訓院院長 黃崇哲
  - 33 臺灣企銀董事長 黃博怡
  - 34 第一金暨第一銀董事長 廖燦昌
- (依姓氏筆劃排序)

## 剖析篇

35 金融財務性格測試  
挖掘財務風險潛在冰山

## 數位科技篇

38 緊抓「隨時隨地發生」的數位軌跡  
幫助銀行認識你的數位客戶



特別企劃



## 50 國會新人新面貌

### 總論篇

52 數位空戰+整合線下  
國會年輕世代贏得漂亮

58 大數據專家高虹安進立法院  
力推台灣智慧科技島

### 國會新人新面貌

54 政壇最年輕新秀賴品妤  
從攻入國會到攻上國會

60 國民黨新生代洪孟楷  
「三到精神」打天下

56 陳柏惟導一齣當選好戲  
「空」戰突襲+「陸」上持久戰

62 醫工博士莊競程  
政治素人靠務實政見登國會

### 新氣象篇

64 民意支撐主權發展  
開展台灣資產價值



### 〈編輯手札〉

03 掌握財務性格 掌握幸福財運

### 〈觀天下〉

08 不斷變化的目標：  
加快腳步 打擊金融犯罪

### 〈特別報導〉

42 2020十大國內外政經要聞  
牽動全球金融市場走勢

46 打造內控DNA  
人人都是守門員

### 〈焦點新聞〉

68 向左走？向右走？  
全球經貿新局下的台灣新曙光

70 用金融讓世界更美好  
「Open X」才是大勢所趨！

74 普查鑑別+金融教育  
提升個人金融風險抵抗力

78 香港政治困局未解  
澳門有望躍升金融中心？

82 科技提高金融安全門檻  
資安經濟學興起

86 2020科技新創與創投趨勢  
B2B新創具高商業價值

88 流動性壓力測試完整並嚴謹  
助銀行獲取正確管理資訊

92 第11屆ITDP圓滿結訓  
台灣金融創新注入新能量

### 〈新書快訊〉

94 鄉民的金融科技能量包  
有效溝通的金融科技聊天術

# 不斷變化的目標： 加快腳步 打擊金融犯罪

國際的政策決策者和各國監理機關正努力防治金融犯罪。最近的洗錢醜聞凸顯了現有架構的侷限，其中的漏洞迫切需要協調應對。國際合作、透明度與資訊交流為打擊金融犯罪的基本要素，但改變現狀的難度依然很高。

撰文：Olga Rakhmanina

**金**融犯罪近來有增無減，全球打擊力道也持續增強。聯合國毒品暨犯罪辦公室（United Nations Office on Drugs and Crime）估計，全球每年洗錢洗掉2%到5%的GDP（約7,150億到1.87兆歐元），然而其中只有1%被抓到或被凍結。這個狀況很嚇人，監理機關、企業和整個社會輕忽金融犯罪嚴重性，將讓貪污、毒品走私、恐怖主義、性剝削、人口販運等潛在的犯罪活動更加猖獗。

人民為此付出的代價和對社會的影響多不勝數。每當爆出可能的醜聞，股價就暴跌，產業聲譽大受影響，企業也無法幸免於難，甚至會因為監理部門罰錢與刑責而破產：客戶生命週期管理平台Fenergo估計，在雷曼兄弟（Lehman Brothers）破產後的10年裡，監理部門防制洗錢（anti-money laundering, AML）以及制裁違規行為方面罰的金額將近260億美元。報告還指出，一些大型金融機構為了遵守防治金融犯罪的規定，每年支付了9億至13億美元，然而效果不彰。

丹麥最大銀行丹斯克銀行（Danske Bank）洗錢案的調查顯示，其愛沙尼亞分行涉入的非法交易規模之龐大，前所未有。根據彭博

社（Bloomberg）的報導，該分行經手的2,000億歐元有一部分相當可疑。另外如瑞典銀行（Swedbank）、北歐銀行（Nordea）與荷蘭國際集團（ING）等大型銀行也一直受到關注。最近在澳洲才發生另一樁金融醜聞震撼了整個業界，洗錢監督機構澳洲交易報告分析中心（AUSTRAC）向聯邦法院申請民事處罰令，指控澳洲第二大銀行「西太平洋銀行」（Westpac）觸犯反洗錢金融法高達2,300多萬次，有一些甚至涉及菲律賓與東南亞的兒童性侵害案。

## 全球問題的全球性解決方案

長期以來，人們一直批評現有打擊洗錢活動的全球框架因國界而綁手綁腳，導致應對國際犯罪活動的效率低下，因為犯罪活動往往是跨國和跨經濟部門。由於不同司法管轄區域的當局之間資訊交流受到限制，資料的蒐集、分析，以及採取的行動屬國家一級。跨國公司也在苦苦掙扎，國內的辦事處常常發現自己無法與國外的業務共享情報，因而難以全面了解客戶及其交易內容。

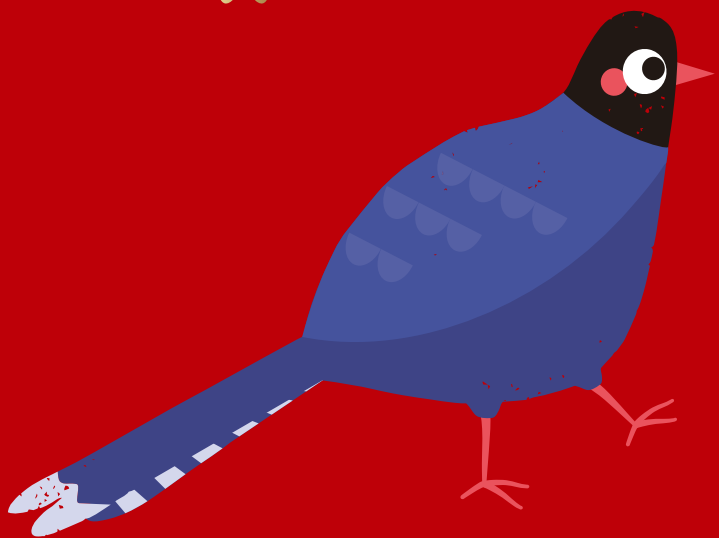


# 財務性格測試

## 許全民一個財務幸福



以六大面向，分析財務性格，可作為了解客戶的實用工具。透過 36 題生活情境描述，剖析受測者對價格敏感度、經濟計劃、節制紀律、勞動、儲蓄及財務意識，歸類六種不同的代表動物性格。





## 總論篇》

# 金融財務性格測試

# 許全民一個財務幸福

金融，與所有人生活密不可分，也應是為所有人服務。台灣金融研訓院獨家研發「金融財務性格測試」，希望受測者能透過行為調整，學會謹慎消費、節制紀律並建立正確的財務觀念，進而擁抱財務自由的人生。

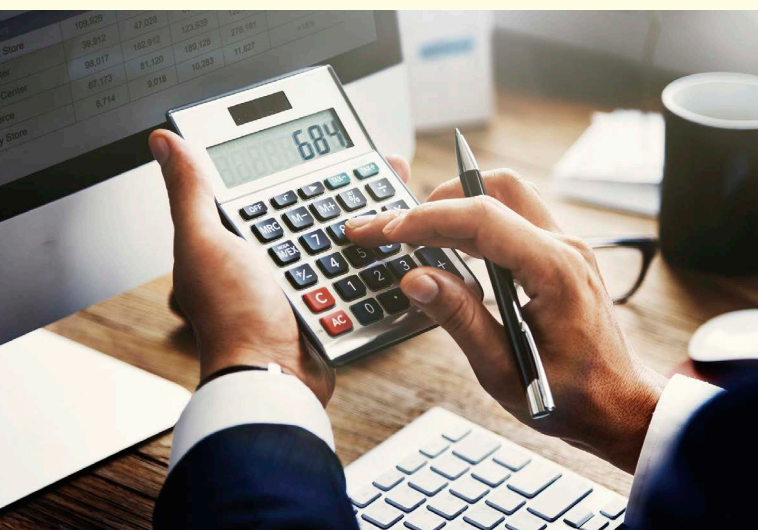
採訪、撰文：蘇偉華

回首2008年的金融海嘯，重創的不只是各國的政治經濟，另一方面更引發世人對貪婪金融巨鱷的不滿，對金融業的信賴感已不復從前。然而，金融危機的發生只是表象，其背後原因，如同芝加哥大學經濟系教授、前印度央行總裁的拉詹（Raghuram Rajan）於《斷層線》（Fault Lines）一書指出，停滯的薪資與日益擴大的所得差距才是造成金融危機的根本

性因素，一旦依據財富多寡，將世界切割成「有」與「沒有」的兩個金融平行世界，社會階級移動將停止、中產階級漸消失，取而代之的是非理性的民粹主義，月光、窮忙、啃老、青貧、高額債務在另外一個世界正默默侵蝕大多數人，同時這也將影響未來的社會安定與永續金融服務（Sustainable Finance）。

## 落實普惠金融 建立金融風險抵抗力

所幸，為了實現永續，聯合國在2015年成立70週年之際，舉行「聯合國發展高峰會」，依此訂定聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），一共包含169項具體目標，像是消除各地一切形式的貧窮、消除飢餓、達成糧食安全、改善營養及促進永續農業、實現性別平等，確保有教無類、公平以及高品質的教育，與提倡終身學習並賦予婦女權力，聯合國將根據這些目標，一直努力到2030年。而這些目標，其背後都需要仰賴金融體系的支援。



普惠金融應該是要幫助財務脆弱族群建立金融風險抵抗力。  
（圖／達志影像）





尤其是金融普惠 (Financial Inclusion) 議題，在2030年可持續發展目標中，被定位為其他發展目標的推動者，在17個目標中占了8個〔如圖1〕。這8項目標，都可透過更大程度地動員金融力量「儲蓄和投資」來達成。

經G20峰會通過後，各國在自願的原則下制定國別計畫，以實際行動落實普惠金融。如今全球已超過50個國家承諾為了普惠金融建設而努力，並列出相關的發展目標及時程表，希望2020年前能實現普惠金融服務。世界銀行除了呼籲大家在2020年以前實現全球普惠金融外，也建立了涵蓋140多個國家的普惠金融數據庫。

我國金管會同樣為了金融普惠努力不懈，會中包含銀行局、證期局及保險局正研議建置「普惠金融指標」，並針對「可及

性」、「實用性」及「品質」三個面向，要求設置具體的KPI指標，為的就是及早實現普惠金融的場景。

關於金融，與所有人生活密不可分，台灣金融研訓院在金融普惠上更不能缺席，致力於實現普惠金融、推動金融知識普及、提升全民金融識字率，及強化民眾參與金融教育的動力並擴大知識傳播廣度。就像不少人在提倡：「金融是為所有人服務，而不只是有錢人。」我們深信全民財務幸福，來自於社會中的每個人能夠滿足生活所需之財務需求，並對於生命中可能面對的金融風險有所自信準備。

其實白話一點說，什麼是普惠金融？就是無論你的背景高低、無論收入多寡，每個人都能接觸實用且付得起的金融商品和服務，更不會因為條件不足，或是貧窮老弱，以及被少有

圖1 聯合國永續發展目標中與普惠金融有直接相關之項目







的機會所限制。推動普惠金融的同時，應更進一步將普惠金融當成工具，針對最需要幫助的財務脆弱族群建立金融風險抵抗力，達到收支更平穩的金流。

## 了解財務習慣與屬性 避免財務窘境

如今，當金融機構不斷提出越來越複雜的金融產品和服務時，金融知識就變得越來越重要，缺乏金融知識以及由此導致的錯誤金融決策不僅是個人問題，而且是宏觀經濟問題的根源；根據文獻資料顯示，金融素養是意識、知識、技能、態度和行為的結合，是制定合理的財務決策並最終實現個人財務狀況所必需的。

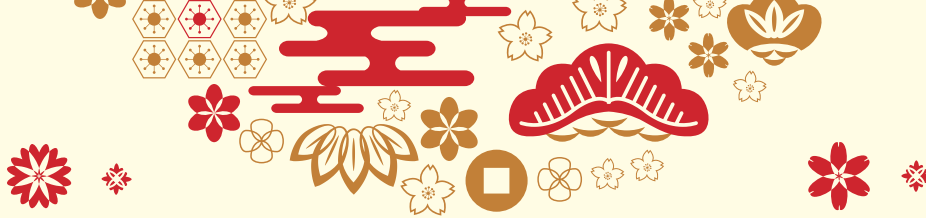
因此，金融研訓院參考海內外文獻，獨家研發「金融財務性格測試」，目的是想透過36個不同題型，了解受測者的財務習慣和屬性，藉由解構這些項目背後所隱含的財務性格，結果顯示6種不同的財務人格類型，分別是代表：價格敏感面的貓咪、經濟

計劃面的台灣藍鵲、節制紀律面的螞蟻、儲蓄面的金鼠、勞動面的蜜蜂以及財務意識面的貓頭鷹。

這6個構面所代表的意涵，分別是不同的象限與各個維度強弱之間的組合，在金融行為表現上有複雜的影響；例如，看似相互矛盾的金融財務性格特徵：經濟計劃面相較弱者，可能在勞動面向很強，且兩者可以相互並存，可理解為願意利用自身勞動賺取收入或節省支出，但其較無經濟計劃之意識，若不能妥為注意自身財務，避免浮濫支出，可能變成「窮忙一族」，逐漸落入債務陷阱而不自知。

根據個人的認知及態度，可以大略得知有關其財務行為的方向：例如，那些將短期目標（例如購物）放在長期計畫（有充裕的存款可支付退休後的生活）之前的人，大多數不太會對儲蓄產生興趣。但因儲蓄是避免債務的首要條件，因此透過金融財務性格測試，受測者可以透過行為調整，例如加強儲蓄面，才有達到實現長期目標的可能。但光憑儲蓄卻是不夠的，假設受測者屬於衝動購買型人格，儲蓄也就略顯不足，因此，學





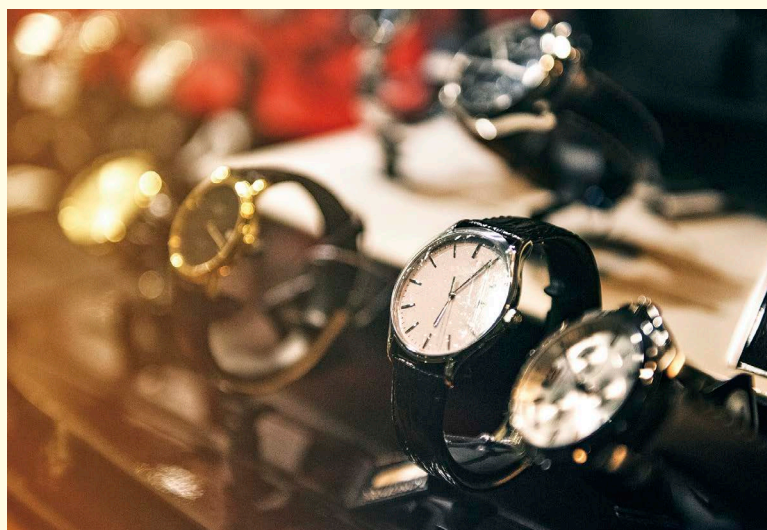
會謹慎消費、節制欲望、正確的財務意識等等，均是避免負債的重要因素。

## 金融機構領導人測試結果： 財務意識強烈

本次《台灣銀行家》雜誌二月號適逢庚子金鼠年，特別在農曆春節期間請台灣金融研訓院董事長吳中書、台灣金融服務業聯合總會秘書長吳當傑、國泰金控總經理李長庚、財金資訊股份有限公司董事長林國良、台新國際商業銀行總經理尚瑞強、彰化銀行董事長凌忠嫻、金融聯合徵信中心董事長郭建中、華南金控暨華南銀董事長張雲鵬、台灣金融研訓院院長黃崇哲、臺灣中小企業銀行董事長黃博怡及第一金暨一銀董事長廖燦昌一起參與此盛會，體驗金融財務性格測試。（依姓氏筆畫排序）

有趣的是，我們看到這些金融機構的領導人，受測結果普遍為儲蓄能量很強的金鼠性格，或者是經濟計劃型的台灣藍鵲，可見金控或銀行的專業經理人，自身本來就有很強烈的財務意識與計畫，即使金融財務性格測試在現階段有資料庫不夠龐大的侷限性，但仍有其指標可供大眾參考。

我們期望此測試可以讓更多民眾，不論受試者是否為金融從業人員，更期待是從學生到受薪階級、白領到勞動階級、小資族、月光族，甚至是社會上比較難以全面照顧的弱勢族群，都可以有機會透過金融財務性格測試，了解自身的財務意識強弱，突破原有的財務盲點，甚至強化原有的不足；例如價格敏感度較高者，在購物前喜歡追求性價比，或許可以開始思考購物之前不是只有比價，而是要從財務結構上去檢視真正支出的必要性。我



學會謹慎消費、節制紀律等，是避免負債的重要因素。（圖／達志影像）

們期望因為這份問卷，受試者有開始思考更久遠人生目標的可能性，強化原有的長處、調整缺點，進而聰明理債，甚至理財的目標，擁抱財務自由的人生。

## 建構全民財務幸福

最後請您想像一下，什麼是全民財務幸福？不外乎就是：「想買的生活必需品都有能力負擔」、「對於未來生活中可能的需要支出都有一定程度的準備」、「在生活中有自信的面對與承擔金錢財務課題」。倘若有一天遇到收入或支出面的衝擊，也都還能自信、有能力的繼續幸福生活。因此台灣金融研訓院的願景是推廣全民金融教育，提升年輕世代及弱勢族群之金融風險抵抗力，促進財務健康及提升金融福祉，為全民打造全新金融環境與美好未來，為金融產業培植潛在的穩定客戶，我們期望達到真正的普惠金融，而美景就在不遠處！

\*掃描QRcode，董總向您拜年！





## 金融財務性格線上測試：

金融財務性格：

您好，這份測驗是為了協助您了解自身財務性格之測驗，測驗結果將提供您參考。

- 為使測驗結果真實反映出您的狀態，請您仔細閱讀題目所述，盡可能勾選最符合您狀況的選項。
- 如果完全沒有，請選非常不符合；如果有一點像，請選擇不符合；
- 如果大多數情況符合，請選符合；若完全典型，請選非常符合。

| 構面            | 題目                          | 非常不符合 | 不符合 | 普通 | 符合 | 非常符合 |
|---------------|-----------------------------|-------|-----|----|----|------|
| 價格敏感面<br>貓咪   | 我知道我的物品，或想買的物品確切價格是多少       |       |     |    |    |      |
|               | 當被推銷看起來價格很划算的東西時，我會很難拒絕     |       |     |    |    |      |
|               | 只有當我清理東西時，我才會發現到我買了很多不必要的東西 |       |     |    |    |      |
|               | 在買東西之前，我傾向會多看看              |       |     |    |    |      |
|               | 購物前我總是會比價                   |       |     |    |    |      |
| 經濟計劃面<br>台灣藍鵲 | 我花了不少錢在健康食品以及健康飲料上          |       |     |    |    |      |
|               | 在去購物前，我總是會仔細考慮我需要什麼         |       |     |    |    |      |
|               | 我到月底的時候常常要借錢                |       |     |    |    |      |
|               | 我擅長分配我的錢                    |       |     |    |    |      |
|               | 我快被費用帳單壓垮了                  |       |     |    |    |      |
| 節制紀律面<br>螞蟻   | 我有時候會帳單遲交                   |       |     |    |    |      |
|               | 債務問題要解決讓我喘不過氣來              |       |     |    |    |      |
|               | 有時候我在購物上花的錢比預計的還多           |       |     |    |    |      |
|               | 我喜歡室內保持涼爽舒服                 |       |     |    |    |      |
|               | 我喜歡跟朋友一起去買東西                |       |     |    |    |      |
| 儲蓄傾向面<br>金鼠   | 我經常犒賞自己一下                   |       |     |    |    |      |
|               | 我有一些很花錢的壞習慣或嗜好              |       |     |    |    |      |
|               | 我喜歡和朋友們一起玩                  |       |     |    |    |      |
|               | 如果我用現金付款，我從不要求對方找零          |       |     |    |    |      |
|               | 我不喜歡丟掉還可以用的東西               |       |     |    |    |      |
| 勞動傾向面<br>蜜蜂   | 我想為我的孩子提供一切                 |       |     |    |    |      |
|               | 我愛流行的東西                     |       |     |    |    |      |
|               | 如果我有一些錢，我會存起來               |       |     |    |    |      |
|               | 如果有我喜歡的東西，我就會買              |       |     |    |    |      |
|               | 我不喜歡煮飯，我們寧願吃現成食物            |       |     |    |    |      |
| 財務意識面<br>貓頭鷹  | 我保持我的家裡井然有序                 |       |     |    |    |      |
|               | 我比較喜歡自己帶便當，而不是去餐廳吃飯         |       |     |    |    |      |
|               | 當我需要錢時，我會多做幾份工作             |       |     |    |    |      |
|               | 我喜歡碰運氣                      |       |     |    |    |      |
|               | 我常會自己手做禮物送給我愛的人             |       |     |    |    |      |
| 財務意識面<br>貓頭鷹  | 我每次購物前都會列購物清單               |       |     |    |    |      |
|               | 我對我各項花費都有記錄                 |       |     |    |    |      |
|               | 我總是有足夠的存款應付意料之外的支出          |       |     |    |    |      |
|               | 我總是困惑，我的錢到底花到哪裡了            |       |     |    |    |      |
| 財務意識面<br>貓頭鷹  | 我知道我手上的現金與銀行存款的確切數字         |       |     |    |    |      |
|               | 購物時，我常常覺得驚訝最後要付的錢比預期多       |       |     |    |    |      |





## CFP看財務性格與理財規劃》

## 透視「六大動物性格」

# CFP為你量身訂做財務計畫

推動CFP證照，追求的就是理財人員水準的提升，進而幫客戶做到財富保值、增值。而透過金融財務性格測試，可以分析出客戶是屬於價格敏感、經濟計劃或節制紀律等財務個性，進而規劃適合的理財方案，最終達到財務自由的目標。

採訪、撰文：趙有德

**低**利率時代，薪資凍漲，加上國人平均壽命延長，越來越多民眾有積極理財需求，因應潛在的財務風險，無論是社會新鮮人、小資上班族和菜籃族主婦，都更積極尋求管道，達到未來的理想生活。

### 透過性格測驗，了解自己

只是，當智能理財逐漸興起，對財務顧問來說，更必須與時俱進，除了不斷進修、充實專業知識，近年來更漸漸地從傳統銷售導向，轉型為諮詢服務，如此一來，就更能協助客戶仔細檢視需求，進而針對個人的財務目標、投資屬性及投資時期等，打造更細緻、個人專屬的理財計畫。另一方面，也讓自己的職涯走得更久、更長遠。

臺灣理財顧問認證協會理事長李長庚曾指出，推動國際認證高級理財規劃顧問（CFP）證照，追求的就是理財人員水準的提升，進而幫客戶做到財富保值、增值。只是，面對各式各樣的客戶，理財顧問如何克服時間限制，快速認識並了解客戶的初步需求，成為關鍵課

題。現在，多了一項工具「金融財務性格測試」，透過簡易問答的生活診斷模式，初步認識自己，對理財顧問來說，也是一種迅速和客戶創造話題、拉近距離的方式。

### 解讀六種象限，與客戶深度溝通

兩位資深金融從業人員，台新銀行理財商品處信託部資深協理陳欣珮、國泰人壽鴻宇推展處業務經理黃春萍，資歷分別超過15、20年，也是國內首批考取CFP顧問的先鋒部隊，透過她們的視野，來探究站在理財顧問或客戶立場，應該從什麼角度看待金融財務性格測試，以及初步解讀這六種不同動物（象限）背後代表的意義及內涵，藉由個人實務經驗和專業分享，如何透過測試輔助，更深入地與客戶溝通。

這份金融財務性格測試共36題，最後會產生出相對應的動物性格，而六大動物性格，分別是「貓咪」、「台灣藍鵲」、「螞蟻」、「金鼠」、「蜜蜂」和「貓頭鷹」，依序代表價格敏感、經濟計劃、節制紀律、儲蓄、勞動和財務意識面向。





## 敲敲門看誰來測試

# 台灣金融研訓院董事長 吳中書



代表財務性格動物

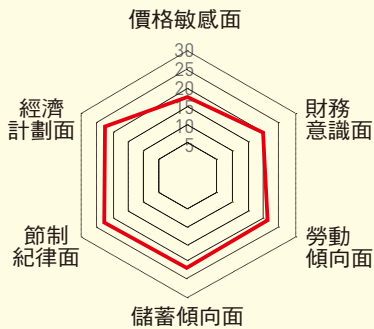
### 金鼠福臨門的台灣藍鵲



吳中書董事長是國內總體經濟研究學養最為深厚的學者之一。除研究與教學，對於金融產業實務也有相當經驗，更曾帶領研究團隊，成功開發台版採購經理人指數PMI、NMI，為台灣產業因應全球景氣變化的計畫準備增添利器。吳董事長財務個性凡事講求事先計畫，預作準備，「事前規劃」在財務布局上有很大的優勢，而未雨綢繆更是其穩健財務性格之反映。

## 2020年台灣金融研訓院：發揮智庫及溝通平台角色，為綠能金融盡心力

期待2020年，台灣金融研訓院持續發揮智庫角色，建構金融溝通平台，推動跨機構合作，尤其在綠色金融議題上不可缺席。其中有兩大必然趨勢值得注意，首先是國際大廠，如Apple、Google、微軟等紛紛加入國際再生能源倡議組織RE100，目標是2020年有100家大型企業採用100%再生能源，加入的企業必須公開承諾在全球達成百分百使用再生能源的時程，以實現100%使用再生能源為目標，對於供應鏈廠商也要求購買並使用綠電；再者台灣是製造大國，生產線得供應許多品牌商，加快建構綠電市場成為重要方向。因此在這兩大潮流的帶動下，金融相關支持在此議題上更不可缺席。



基於每個離岸風電開發案都有獨特性，實務操作也有各場域的限制。台灣所幸開放國際廠商參與，雖然過程跌跌撞撞，但規模可以看出漸漸在增加中，專業know-how為台灣累積越來越多的知識並且扎根。像現階段進入開發工程、電機設備等供應鏈的在地化需求，原本多為中小企業規模的台灣廠商，經濟部就應出面整合為產業鏈結增進效益，而財政部也應檢視綠能稅賦架構是否符合綠能發展與建構綠色資本市場策略所需。各部會和廠商、業者一起行動，將能加速進度，讓台灣在離岸風電開發領域當上全球主角。期待研訓院在此環節中發揮功能並且發光發熱，為台灣綠能盡一份心力！





## 數位科技篇》

# 緊抓「隨時隨地發生」的數位軌跡 幫助銀行認識你的數位客戶

在金融科技衝擊下，銀行滿足客戶需求的方式與傳統「認識你的客戶」截然不同，傳統金融業者與金融科技業者間的界線越來越模糊，若想提升競爭力，扮演「協調者」、「整合者」、「平台」的角色來打通跨界生態圈，不可不重視「認識你的數位客戶」。

採訪、撰文：張舒婷

民眾與一般金融機構打交道時，應該都曾有下列的困擾：申請辦理各類金融服務時，浪費許多時間填寫一堆瑣碎的身份驗證資料，好不容易完成了，最後銀行提供的服務，卻沒有解決自己真正的問題……

之所以會發生這種狀況，有兩種可能，一是客戶對自己不夠了解，不清楚真正的需求所在，導致業者提供的服務無法觸及痛點；二是

業者的「KYC」（Know Your Customer，認識你的客戶）做得不夠徹底。

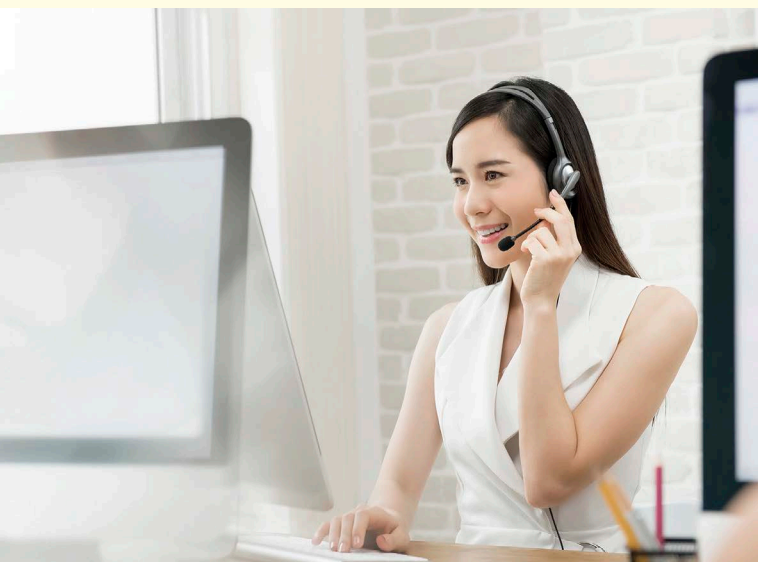
若是真的遇到這種困境，該如何判斷屬於哪一種情況？如何解決問題？近日崛起的KYDC（Know Your Digital Customer，認識你的數位客戶）或許是解答之一。

## 認識你的客戶「數位升級版」

KYC指的是業者在提供商品或服務前，必須了解客戶的風險承受能力，以提供客戶合適的選項，讓爭議發生的可能性降至最低。

對金融業者來說，這個字尤其不陌生，金融業管理廣大客戶群的資金，向來都是高度管制的行業，需要遵守許多法規；在複雜的法規下，對金融業者而言，KYC是不可或缺的業務處理守則，狹義上是指理解客戶的風險承受度，廣義上則包括客戶身份審查、背景與信用記錄的查核、對理財行為及投資需求的了解。

不過，在金融科技（FinTech）浪潮的席捲下，傳統金融業者的各種數位服務及多家金



在金融科技浪潮席捲下，「認識你的數位客戶」已成為金融圈的顯學。（圖／達志影像）





對金融業者而言，認識你的客戶是不可或缺的業務處理守則，不僅可知道客戶風險承受度，也可了解投資需求等資訊。(圖/達志影像)

融新創業者如雨後春筍般出現，如果現在在金融圈只談KYC可能顯得落伍，因為KYDC逐漸成為顯學。

KYDC是什麼？簡單來說，可謂KYC的「數位升級版」，指的是業者蒐集對其客戶及潛在客戶的消費行為模式相關數據資料，並進行有效分析。

兩者最大的差異是，KYC側重的是某個時間點客戶「當下」的行為模式，KYDC則是注重客戶「隨時隨地發生」的數位軌跡，尤其現今網路、智慧型手機普及，代表KYDC是隨時都值得注意。

「KYC比較偏一個斷點（時間點）的觀念，但KYDC是持續不斷發生的。」遠東銀行數位金融事業群副總經理戴松志表示，KYDC關注客戶一整個流程的行為模式，客戶只要上網轉個帳，也會留下數位足跡，業者可從中觀察其消費、交易行為。

職涯從科技業跨足到金融業的將來銀行籌備處總經理梅驊指出，對於一般金融業來說，通常「看到本人」是KYC的最基本要求，過往客戶本人開戶完畢後，就代表這個客戶已進來，之後再伺機進行跨售。

### 疊加、比對客戶的數位軌跡

KYDC則是完全不同的邏輯，KYDC著墨的是在疊加、比對客戶的數位軌跡資料後，更深入認識客戶的真實面貌，進一步提供適合的服務。像將來銀行這樣的純網銀，主打的正是這種路線，畢竟純網銀沒有實體分行、沒有櫃檯，一定得透過與人接觸的數位工具（如生物辨識），增強了解客戶的各種可能性。

對於一般銀行而言，開戶是KYC的最初始階段。客戶到分行開戶、核對資料，在意的程序都是「面對面」，銀行與客戶面對面確認、跑



完程序後，就選擇相信客戶提供的資料，完成所謂的KYC。

不過，若是今天有10個客人完成開戶動作，這10個人需要的服務可能不盡相同，業者該如何針對更精準地理解這些人的需求？在取得客戶同意的前提下，業者透過其數位軌跡來做出判斷，正是KYDC的價值所在。

「KYDC不僅僅是相信你，而是想要多認識你，也幫助客戶更了解自己。」梅驊舉例，在傳統金融業者中，向客戶銷售理財商品前，會先留意其風險評估資料，但通常都是由客戶自行填寫，客戶若是對自己評估失真，甚至有心隱瞞的話，每一個選項都選填「可承受最大風險」，理專按此推薦風險等級最高的產品給對方，一旦產品績效不如預期，客戶心懷不滿，就會衍生爭議。

## 判斷客戶風險承受度與還款力

但是，若有數位資料的輔佐，情況就不一樣了。在客戶同意的前提下，可以從其使用電信方案的情況來判斷，像是該客戶是否選擇資費綁定方案？選擇高資費或低資費？電話費繳納狀況是否穩定？有欠繳紀錄嗎？從這些相關資料，可以判斷其風險承受度與還款能力，要是不如預期，可以建議風險較低的產品項目。

除了降低諸如此類的風險外，KYDC也可以更有效找出客人的潛在需求，並精準、快速地予以回應。「以前思考客戶的需求，停留在『你有沒有』、『你沒有我就給你』的層面，現在要在意的是『此時此刻，對方想要什麼更好的選項』。」戴松志如此表示。舉例來說，一個客戶同時申辦該行的存款、房貸，但

沒有信用卡，在銀行傳統的KYC思維下，直覺就是應當針對該客戶推銷信用卡。

但是，有了客戶的數位足跡後，就不一樣了。銀行若是發現一位同時辦理存款、房貸的客戶，近日頻頻上網看房貸利率，那麼銀行應當優先做的事情，就不是向對方推銷信用卡，而是留意對方是否考慮轉貸，若有心留下這位客戶，就該主動提供更好的房貸方案，否則客戶可能就投向其他銀行的懷抱了。

## 實務操作仍存瓶頸

不過，即便在FinTech的大勢所趨下，金融業者都知道要跳脫單純的臨櫃問答或問卷式的資料蒐集方式，走上KYDC之路，方為上策，但以實務面而言，仍有不少瓶頸。

首先，對銀行業者而言，法令遵循、反洗錢、客戶隱私權的保障都是天條，要遵循的法規多如牛毛，許多銀行即使有心推動創新，但受限於法規的鬆綁幅度，往往也是心有餘而力不足。

再者，想要落實KYDC的話，數據資料的量要累積得夠多，這端賴是否建立起足夠興盛的數位生態圈。近年來，越來越多銀行正在研擬「生態圈戰略」，目標是切入客戶的衣、食、住、行、育、樂等領域，為的就是從客戶潛在痛點出發，找出解決其痛點的場景與機會所在，從而將金融產品與服務「無縫插入」，滿足客戶需求。

在台灣，消費者對數位金融服務的接受程度甚高，知名企業顧問公司麥肯錫（McKinsey & Company）最新報告指出，多達39%的台灣民眾表示，願意嘗試無實體分行的純網銀，且願意將3成以上個人資產轉移至此。







在取得客戶同意的前提下，業者可透過其數位軌跡來認識自己的客戶，也幫助客戶更了解自己。(圖/達志影像)

在這樣的趨勢下，近年來越來越多非金融業者來勢洶洶，同樣積極打造屬於自己的生態圈，在逐漸白熱化的競爭中，不是所有傳統金融業者都占上風。

### 與非金融、新創業合作成趨勢

不過，挑戰往往伴隨著機會而來。麥肯錫的報告同時指出，約30%數位活躍消費者願意與銀行分享個人資料，以取得更客製化的服務。因此，金融業者要落實KYDC的話，與非金融業者、新創業者合作，才是納入數位活躍消費者的最佳途徑。

遠東商銀的Bankee，是值得參考的案例。Bankee秉持BaaP (Bank as a Platform，開放金融平台) 的精神，將銀行轉化為數位平台，每個用戶可在平台上經營自己的社群生態圈，只要社群圈友有刷卡，還會自動回饋刷卡金給圈主，社群圈越大，圈主獲得的回饋越多，如同「社群變現」的概念。

另外，Bankee也與線上基金管理業者「好好

投資」、替中小企業籌資的「BZNK」等新創業者合作，同時為台灣多家大型虛擬貨幣交易所提供金流服務串接，2020年第1季還會陸續宣布新的跨界合作案。

「想做好KYDC，銀行絕對要與非金融業者合作不可。」戴松志說，其他新創業者若有吸引力夠高的商品，並登上遠銀的平台，讓遠銀協助對方完成接近用戶的最後一哩路，就能共創雙贏局面。

在KYDC的思維下，銀行滿足客戶需求的方式與傳統KYC截然不同，不過，先前在傳統金融業服務多年的樂天網銀董事長簡明仁表示，不論是傳統金融業或是新型態的網路銀行，歸根究柢，其本質都是「金融」，核心價值皆為客戶的信任，只是使用不同的營運模式來提供服務、解決問題而已。

如今，傳統金融業者與金融科技業者之間的界線越來越模糊，銀行業者若想發揮既有優勢，並持續提升競爭力，扮演「協調者」、「整合者」、「平台」的角色來打通跨界生態圈，才是金融科技時代中的制勝之道。 ●

# 2020 十大國內外政經要聞 牽動全球金融市場走勢

時序進入2020年，回顧過去，國內外發生不少重大政經事件，其影響也延續到今年，我們期望藉由梳理全球政經要聞，篩選出值得關注的十件大事，一窺未來世界的動向。

採訪、撰文：陳雅莉

回顧2019年，國內外發生不少重大的政經事件，也牽動全球金融市場走勢。邁入2020年，國內外還有哪些重要的財經大事值得密切關注？

將從2019年的3.5%加速至4.1%，中國預估將成長5.9%，為1990年來首度低於6%。印度預估將成長5.5%。今年全球經濟成長將主要由8個大型新興經濟體領軍；其中，巴西、印度、俄羅斯等國家將貢獻今年全球成長的90%。



## 全球經濟緩步復甦

巴西、印、俄將貢獻今年全球90%成長



目前，全球主要國家央行貨幣政策仍持續寬鬆，利率看低，特別是歐洲國家、日本仍實施負利率政策，期能刺激低迷經濟與通膨。美中貿易戰近期雖稍降溫，但因貿易與投資的復甦力道比預期弱，世界銀行於1月8日發布「全球經濟展望」報告，微幅下修2020年全球經濟成長預測0.2個百分點至2.5%。另外也下調2021年成長率預估0.2個百分點至2.6%。

在主要經濟體方面，世銀預測先進經濟體2020年將成長1.4%，低於2019年的1.6%。美國今年成長率預估將上修0.1個百分點至1.8%，貿易政策不確定性降低，可望為美國經濟帶來更多助力。歐元區今年成長率預測遭調降0.4個百分點至1%，日本則持平為0.7%。

新興市場與開發中經濟體今年成長率預估



## 美中貿易爭端

第二階段談判成焦點



美中貿易戰的情勢發展，依然是國際間關注的焦點。2020年1月中旬，中國國務院副總理劉鶴率團赴華府，與美方簽署第一



美中將展開第二階段談判，但可能要等到美國總統大選結束後，才會完成協議。  
(圖/達志影像)

# 打造內控DNA 人人都是守門員

隨著金融環境日益複雜化，銀行的三道法遵防線必須落實。臺灣金控暨臺灣銀行董事長呂桔誠於台灣金融研訓院LEAP班擔任講師時表示，應由內部擴增第四道防線，由各單位平日就自發性、有意識的找出內控瑕疵，在第一線即自主把關，升級為「全面遵循」的境界。

口述：呂桔誠

隨著全球金融環境快速變遷，為了維護金融市場秩序，保障消費者權益以及防範金融犯罪，世界各國金融法令日趨嚴格，國際金融監理力道漸增。在我國銀行業積極布局海外、增設據點的同時，更應該建構一個全面遵循的體制，包括完善的內控內稽、法令遵循制度，有效的防制洗錢及打擊資恐的策略，堅實的資訊安全以及個人資料保護機制等。

實際上，台灣過去一直都有在做法遵，但可能多數從業人士並沒有意識到；直至許多國際裁罰案件相繼發生以後，才讓法遵觀念在企業文化中從上到下開始普及，方才正式開啟我國銀行內控內稽、法令遵循與國際金融監理接軌的里程碑。

然而，法遵並非一成不變的標準，從過去的金融環境變遷，演化至今，已由大家熟悉的法令遵循 (Legal Compliance) 延伸擴展為全面遵循 (Total Compliance)，近來國際間更紛紛加速推動內部稽核品質評核機制 (Quality Assurance and Improvement Program, QAIP)，整個發展的進程是相當快速的。

## 延伸法遵核心精神 防微杜漸，打造抗風險體質

QAIP主要依據國際內部稽核協會 (IIA) 的「國際內部稽核執業準則」、「Fed-Supervisory Letter SR13-1」、「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」等規定，銀行業應建立上述這些機制，以確保稽核的效能、品質與一致性。評核的內容應涵蓋策略與目標、制度以及程序、組織編制與資源配置、人員專業的適足性與訓練、方法／工具的精進與研發、法令規範遵循情形，與前次評核應改善事項等 7 大面向。由內部稽核單位指定人員，每年度至少辦理一次自我評核，並應至少每 5 年委請外部機構驗證其評核結果。QAIP的目的即反映精益求精的態度，不斷精進，永不止境。

那麼現在的 Total Compliance 到底跟我們所認識的法遵有何不同？這要從金融機構的特性談起，其實金融機構是相當典型的一種連鎖經營模式，除了像是金融服務與商品都必須標準化以外，各分行有相同的企業標誌、LOGO 及制服，各項業務都有一套應遵循的標準作業流程 (SOP)。

險而流到第二道防線，也就等於到了第三道防線，因此我們不能單倚靠稽核部門找出問題，必須透過自行查核主動發現風險。

## 從被動守法到前瞻預防 建立「病識感」，非僅「補破網」

綜觀當前的法遵趨勢，已非僅著重在是否符合法律規範，更重要的是，一間金融機構能否有「病識感」，對於業務管理上能否自行發現免疫系統出了狀況。以風險預防的角度來看，監理機關想建構有免疫或抵抗病菌體質的金融體系，就必須養成具有這些抗菌能力的金融機

構。過去我們習以為常的準備是，主管機關查什麼就準備什麼，甚至在被重罰之後，就開始採取去風險 (De-Risking) 的方式因應。然而現在社會期待不同了，既然身為金融機構，就應該建構完整的安全系統，有了第四道防線補強，更可強化主管機關與內部稽核的溝通與信賴機制，向主管機關提供有用、可靠的資訊，使其在風險評估中更具前瞻性，並有助於確保維持市場穩定。

Legal Compliance 貴在遵循，從前我們過於被法律的框架給設限住了，你可以觀察，很少人會故意違法，但不照著 SOP 處理的事件，每天都還是發生著，這是一個長久以來的迷思。以

表1 內部控制四道防線的內涵

| 層次   | 第一道防線  | 第二道防線   | 第三道防線   | 第四道防線   |
|------|--|---|---|---|
| 負責單位 | 各業務單位  | 風險管理、資訊安全、法令遵循及業務主管部門   | 內部稽核  | 外部稽核、主管機關                                       |
| 職責   | 辨識、評估及控制其業務面所面臨之風險，並執行有效的內部控制程序（如自行查核），猶如足球隊的前鋒及中鋒，發揮功能，於第一線即弭平風險。   | 負責訂定整體政策及建立管理制度，協助及監督第一道防線管理風險；猶如足球隊的後衛，作為後盾協助防守。   | 獨立超然評估前二道防線之有效性；猶如足球隊的守門員，緊守最後的把關，避免銀行出險遭受懲罰、降評。  | 透過外部稽核對前三道防線進行財報、遵循監管要求之評估，對高級管理層、主管機關提供額外保證機制。 |
| 潛在弱點 | 為三道防線中最重要的角色，責任往往與其創造營收及利潤之目標相衝突，管理層應轉換思維，以控制導向目標 (Control-oriented Objectives) 取代財務目標。管理階層及各部門主管之考核，應納入法令遵循部門對其法令遵循執行程度之評估意見（內控內稽辦法第34-1條）。 | 缺乏控制功能之獨立性與專業知能，與第一、二道防線交換資訊的過程中，其控制功能可能失去獨立性，並採取風險承擔單位而非控制單位提出之意見。即使第二道防線的職能是獨立的，也可能缺乏足夠的技能和專業知識，以有效挑戰第一線的實踐和控制。 | 內部稽核之風險評估不夠充分且主觀，風險評估之目的是識別組織中的高風險領域或流程，其將受到更頻繁和嚴格的審核，未能發現高風險區域將導致稽核側重於錯誤的風險區域並破壞第三道防線的有效性。 |   |

資料來源：呂桔誠整理

# 國會新人

## 新面貌





## 總論篇》

# 數位空戰+整合線下 國會年輕世代贏得漂亮

總統、立委選戰剛落幕，不難發現各陣營越來越重視以網路工具與選民溝通，但打選戰不能只有空軍，空軍要如何實體化，還要能與陸軍整合作戰，「線上、線下整合」是否成功，已成為選舉獲勝的重要因素之一。

採訪、撰文：張嘉伶

**連**霸立委，過往一直是台灣國會的常態，有不少人是任期長達幾十年的政壇長青樹。資深可能有其正面意義，但也可能藏有負面意義，正面意義應是對國會運作很有經驗，負面意義是怕無法做好世代交替。直到2019年民進黨、國民黨等內部初選，可看到年輕世代參選人以等比級數爆發，二十、三十世代正在出頭天，他們選擇用數位工具與

選民們對話，用新的空戰突擊創造出網路聲量，再搭配傳統陸戰，不少新生代因此成功拿下進入國會的門票，民眾們都期待國會新人將有新面貌！

## 接地氣 人民在哪，政府就該在哪

以這次的總統、立委選戰，可以觀察到大家越來越重視利用網路工具與選民溝通，以總統蔡英文的競選團隊經營LINE粉絲團觀察，從2019年1月的14萬人至2020年1月已經暴增至74萬人，可見得其貼文深受年輕人支持，最終以破歷史紀錄的817萬多票勝出，回顧選戰期間，蔡總統的文宣空戰堪稱進化至「究極」，成為這次強力打擊假訊息、造謠攻擊的勝選關鍵。

蔡總統的競選團隊認為，閱聽大眾已從傳統媒體部份轉移至網路，甚至是網紅，而人民在哪，政府就應該在哪，這也是另一形式的接地氣。因此，競選團隊開始尋找網紅合作，除了有軟性話題外，有時還可在內容中置入「政



這次的總統、立委選戰，大家都越來越重視利用網路工具與選民溝通。  
(圖/今周刊)

令宣導」，甚至外交、國防或兩岸立場、經濟等議題，穿插其中，如此一來可貼近民眾，也可以達到宣傳效果。

但打選戰不能只有空軍，空軍要如何實體化，還要能與陸軍整合作戰，這也就是社群媒體稱的「線上、線下整合」。蔡總統的幕僚們設計幾場「社群之夜」，開放支持者報名參加，讓蔡總統在活動上以聊天的方式，輕鬆地談理念、談施政。而其中一場「社群之夜·人蔘衝一波」，來現場報名參加的聽眾平均年齡是各場中最低的，18至45歲占總數的83%，顯示年輕人十分認同蔡總統的演講主題。而在社群之夜的提問橋段，主持人請在場和線上的民眾拿出手機，打開總統LINE帳號，回答主持人的提問，這時可精準測出有參與互動的人數，也能再強化LINE的群眾，當日現場支持者約有3,000名，而線上約1.5萬人在線看直播，透過LINE的互動遊戲串連線上與線下，群眾都覺得很有意思。

## 拚勝選 網路策略操作+年輕選票流向

在競選過程中，總統的競選團隊玩網路社群都如此精進，立委的網路選戰也是同樣激烈，總的來說，這次立委選舉要勝出有兩大關鍵，一是網路空軍的策略操作，二是年輕世代選票的流向，能掌握好這兩大關鍵就能成為贏家。

2020立委選舉開票結果，總計113席的立委席次，分別為區域立委73席、原住民立委6席、不分區立委34席。民進黨共有61席、國民黨有38席、民眾黨約有5席為前三大黨。在此次國會選舉中，一群新面孔格外引起關注，也



年輕選民現在都特別關注政治網紅的動態，如何讓議題擴散發揮影響力，得各憑本事。（圖/達志影像）

透露年輕選民的不同偏好。扣除不分區立委34席，其餘79席區域立委中，各政黨共有14名立院新人，包括高嘉瑜、洪孟楷、賴品妤、黃世杰、魯明哲、林思銘、鄭正鈐、陳柏惟、莊競程、陳秀寶、謝衣鳳、王美惠、賴惠員、伍麗華等人，有幾位是初試啼聲便取得勝利的新人，未滿40歲的立委人數也有不少。

隨著社群網路平台影響力越來越大，「網路」對於政治人物來說，已經成為不可或缺的曝光及交流管道。年輕選民現在都特別關注政治網紅的動態，但網路空戰是一門大學問，畢竟每個人幾乎都有手機，每個政治人物也都可以經營自媒體，但如何經營得「有梗」，吸引眼球創造流量，讓議題擴散發揮影響力，那就得各憑本事，而政治網紅還要能將網路點擊率轉換成真正的選票，才是真本領。

這次《台灣銀行家》雜誌觀察到，各黨都有推派出優秀的年輕立委，特別精選5位新科立委，年齡都是低於40歲，分別是民進黨的賴品妤、莊競程、國民黨的洪孟楷、民進黨的陳柏惟、民眾黨的高虹安，整理出他們的參選故事，分享他們這次參選的初心，以及打選戰時運用的各種策略，特別是網路空戰的操作，再加上務實的走訪，最終能打敗對手，成功拿到進入國會的門票，十分激勵人心，也期待年輕世代進入國會後，新的問政能為國會帶來一股新氣象。



## 《國會新人新面貌》

# 政壇最年輕新秀賴品妤 從攻入國會到攻上國會

受民進黨徵召，參選新北市第十二選區的賴品妤，這次以最年輕新秀之姿，27歲就要進入國會殿堂。過往賴品妤靠著Cosplay裝扮而吸引到很多目光，更曾因不滿政府而攻入國會，這次她用政見打動年輕父母，真正的進入國會！

採訪、撰文：張嘉伶

這次當選的立委中，年紀最輕就屬賴品妤，可以說是歷年來年紀最小的新科立委，27歲就要進入國會殿堂，也相當令人期待。

### 19歲開始參加學生運動

賴品妤是雲林人，畢業於臺北大學法律系，她很早就開始關注台灣政治與社會議題，早在她19歲時就參加許多學生運動，因為賴品妤從小即耳濡目染爸爸賴勁麟的各種經歷，她說：「爸爸年輕的時候有參與過工運，我的家人也不會特別排斥我參與社會運動。」

2012年因洪仲丘事件爆發引起白衫軍運動，以及反媒體壟斷運動所興起的反媒體壟斷大遊行，讓賴品妤開始親自參與許多社會運動。對此她則提到：「那時候，自己開始意識到有些弱勢族群可能發生了一些事情而過去我並不知道，但一進入這樣的圈子，難免開始關注不同方面的議題，時間久了，的確對自己的價值觀會有很大影響。」

對於中國的議題，賴品妤也自有一套想法。2013年8月，台灣學生運動團體黑色島國青年陣

線宣告成立後，賴品妤便開始積極參與相關的活動。同年11月26日，中國大陸海峽兩岸關係協會會長陳德銘，前往海峽交流基金會並且拜訪董事長林中森，而不滿陳德銘對《兩岸服務貿易協議》施加壓力的黑色島國青年陣線，其20多名學生便計畫在海峽交流基金會附近高舉標語牌抗議，隨後賴品妤與一些學生和警方爆發衝突，當天她接受採訪時也表示，受到中國勞工相對便宜以及環境法令寬鬆的影響，將導致台灣產業為了與中國抗衡使得台灣勞工薪資水準停滯不前，她因憂心台灣的前途而前往抗議。

外界也許大多數時間都以為賴品妤只是一個年輕且愛打扮成動漫角色的女孩，她確實本身是個動漫迷而且也喜愛角色扮演（Cosplay），這也讓她在臉書社群上得到許多粉絲關注。某次她讓自己扮演成《新世紀福音戰士》中的角色綾波零，出現在被台北市政府都市計畫委員會所拆除的華光社區建築遺骸堆中，同時拍照留念，她說：「我是覺得自己在社會運動這塊，能做的事情好像不多，華光社區要全面強拆，就先用自己的方式留下紀錄，就算能引起更多動漫迷的注意也不錯。」





《國會新人新面貌》

陳柏惟導一齣當選好戲

「空」戰突襲+「陸」上持久戰

2017年之前，陳柏惟還只是個政治素人，曾為電影製片的他，要跟台中地方派系顏家對戰，無疑是小蝦米對上大鯨魚，但陳柏惟靠著新戰術，成功逆襲登上國會殿堂。未來如何繼續打動人心，各界都在看。

採訪、撰文：張嘉伶

當過電影製片的陳柏惟，今年35歲，可說是本次立委選舉的大黑馬，在選舉前，他心中有一個劇本是「滾滾沙塵中，作戰對手領著千軍萬馬，陳柏惟的旗幟和軍隊卻都沒出現，但猛一抬頭，戰鬥機飛過，對手的探子急忙回報，大喊陣地已失火淪陷……」陳柏惟認為，要跟台中地方派系顏家對戰，不能正面迎戰，而是從空戰下手。果然陳柏惟靠著新戰術，成功逆襲登上國會殿堂。

### 電影咖轉換跑道，全台語時政評論

2017年之前，陳柏惟還只是個政治素人，他曾是《寒戰II》、《KANO》、《幸福路上》等電影的製片，也擔任過跨國影視特效公司主管職，在中國工作過，這時候的他是一個電影咖。

陳柏惟的祖籍是澎湖西嶼鄉二崁村，祖父受日本教育長大，說日語、看日本摔角，而陳柏惟出生在高雄，爸爸是計程車司機，因家境辛苦，他們常常搬家，很早就見識到各種地下經濟場合，可能也是因為這樣，讓他更了解基

層民眾的話語及心聲。

如果去看陳柏惟的網路影片，會發現他的台語超級「輪轉」，陳柏惟表示，「在讀大學時，我報考體育主播，得到投票第一名，但居然有人留言說，講話這麼台，怎麼不先去『早安農村』實習。當時很生氣，台灣人怎麼不喜歡講台灣母語。」陳柏惟氣到要求朋友們以後講話只能跟他說台語，反正他就是這麼的「台」。

之後他進入電影業工作，常常得去中國出差。就是因為去過對岸，陳柏惟感受到當地基層勞工毫無尊嚴、自由，被壓得喘不過氣來，陳柏惟這才意識到彼此有很大的差異，自己應該不是小時候課本裡說的「我是中國人」，「從那時開始，我覺得我就是台獨，因為我們和中國不一樣。」

後來2014年太陽花學運，再度激發中國對他的刺激，因為他從事的電影產業工作，探討著深層文化意識形態，他的內心有著越來越多的衝突。他覺得，台灣現在若不能好好處理這些與政治密切關連的問題，未來還是得面對，最後陳柏惟思考轉換跑道，雖然自己一直以



## 《國會新人新面貌》

# 大數據專家高虹安進立法院 力推台灣智慧科技島

從鴻海大數據辦公室主任，轉戰至永齡基金會擔任顧問以及郭台銘辦公室幕僚，到上政論節目代表郭陣營發言，高虹安坦言，用數據分析談時事有憑有據，未來進入立法院，將運用科技長才，推動台灣朝智慧科技島邁進。

採訪、撰文：張嘉伶

被外界譽為「郭董最美幕僚」的高虹安，現年36歲，頂著台大資訊碩士、美國辛辛那提大學機械工程博士的學位，在選前出了一本《面試郭台銘》的專書，2018年初結束美國矽谷工作返台加入鴻海，郭台銘還為她設立了「鴻海大數據辦公室」，任命高虹安為主任，而現在以工業大數據分析專家身份問鼎立院，高虹安對於自己的轉變也是難以想像。

## 研究輿情分析，淬鍊對公眾議題看法

從小就愛玩爸爸電腦的高虹安，幼稚園就上網去BBS留言過，但爸爸也沒有怪她，反而讓她持續玩電玩，還一路讀到台大資工所，研究的是自然語言實驗室，高虹安就是從這裡開始接觸大數據。

高虹安當時研究的就是最近當紅的輿情分析，她從大量的網路資料去抽離分析，可以進一步了解網路上各種部落格的對話、互動回文的情緒反應，也就是對於公眾議題的看法。

出身台大資工碩士，再赴美國辛辛那提大學就讀機械工程博士，高虹安畢業後放棄美國

矽谷半導體公司工作，返回台灣創業；她曾獲得台灣產業創新獎之創新菁英獎，並得到Intel全球挑戰賽項目冠軍，打敗2萬支來自20個國家的隊伍，可見得其專業技術有國際認證。

高虹安的貴人，肯定是遇到了鴻海集團創辦人郭台銘，因為進入鴻海集團工作不見得會由郭台銘面試，而郭台銘剛好非常想要挖角研究大數據的人才，聽聞這位美女工程師厲害的比賽冠軍歷史，他先找人聯絡上當時還在開公司的高虹安，對她說「想要挖角來鴻海工作」，因為郭台銘認為大數據將對於鴻海集團的未來發展十分重要。

在《面試郭台銘》一書中，高虹安就提到，當時郭董要她來鴻海工作，她還有些因素要考量，但郭台銘主動幫她解決後，就被他的細心與認真所打動，郭台銘還為她設立了「鴻海大數據辦公室」，特別任命高虹安為主任，「我是1號成員，2018年3月才開始有這個單位，我的工作就是要將大數據、人工智慧應用到更多的場域，不只是製造業，像是健康醫療大數據、農業大數據等，也陸續透過永齡基金會去落實。」



## 《國會新人新面貌》

# 國民黨新生代洪孟楷 「三到精神」打天下

新北市第一選區國民黨新科立委洪孟楷曾任嘉義市文化局局長，加上政二代的身分，備受矚目，但憑藉扎實的經驗，他承諾選民，要讓大家「電視看得到、路上遇得到、網路找得到」，努力爭取地方發展。

採訪、撰文：張嘉伶

**世**代交替的議題，在國民黨內部已形成辯論戰，其中，今年37歲的國民黨發言人洪孟楷就是中青世代，靠著口齒清晰，思維清楚反應快，在藍營中表現搶眼，他曾強調，「無論台灣社會、台灣政壇，甚至是國民黨，都需要年輕人持續出來，並爭取應該承擔的位置，才能更加進步！」也因為他的拚命，讓他順利當選進入國會。

### 出身政治世家，為鄉親奔走成日常

洪孟楷出身政治世家，他的母親是國民黨國大代表、前立委郭素春，父親洪璽曜曾任台鹽董事長與國家發展基金會執行長，他小時候就常常看到母親到處為鄉親奔走，連假日也沒有辦法陪他，對母親總有些埋怨，但之後他為何還是走上政治路？洪孟楷說，曾在立院辦公室擔任母親的助理，讓他逐漸了解忙得不見人影的媽媽，是如何幫助別人、影響社會。「小時候覺得自己可憐，沒有享受到親子生活；但後來覺得要讓台灣好，真的要有人主動為地方做事。」

雖然洪孟楷是所謂的「政二代」，但他並不覺得因此就享有特權，因為從小到大，和一般人一樣，洪孟楷15歲開始去便利商店、咖啡店打工，上大學後當過英文家教、補習班老師，還曾在地方電台主持節目，之後也去當兵，還從憲兵704期第一名畢業，「這些都是自己扎扎实實的經驗」。

大學念企管的洪孟楷，出國改讀公共政策；而他真正踏上政治路，則是回國後的工作歷練，先任台北縣（現新北市）前副縣長蔡家福的機要秘書，接著成為嘉義市長黃敏惠的秘書，之後再接任嘉義市文化局長。

擔任嘉義市文化局長一職的洪孟楷，經歷了不少震撼教育，當時許多人質疑洪孟楷不夠在地、太年輕、不懂文化，也讓他大受打擊，然而議會的各種攻防戰讓他摸索出該如何發言才能更有「亮點」。特別是議員最喜歡問他，「什麼是嘉義文化？」他決定要不恥下問，跑攤時都找時間詢問地方人士意見，並自己集結成一個口訣「古鐵林工管食」，代表著古城、阿里山鐵道、森林文化、交趾陶與石猴工藝、管樂節、美食等特色，這口訣



## 《國會新人新面貌》

# 醫工博士莊競程 政治素人靠務實政見登國會

莊競程以全新政治素人投入選舉，他在4個月的選戰時間裡，把每一天當作10天來用，終於進入了國會殿堂。放眼立院，有生醫背景的立委極少，莊競程認為，生醫是國家未來發展的重點產業之一，他將善用專業替民眾看緊荷包。

採訪、撰文：張嘉伶

立委選舉中的另一個大黑馬是39歲的莊競程，學歷很高的他，是台大醫工博士畢業，曾擔任交大助理教授，2019年9月才接受民進黨徵召參選北北屯區立委選舉，由於該區向來是藍大於綠，莊競程以全新政治素人投入選舉，剛開始外界並不看好，但是他一路走來，始終堅持要走遍北北屯大街小巷，握遍每個鄉親的手，4個月的選戰，每一天都當作10天用，終於拿到進入國會的門票。

### 突發奇想毛遂自薦，投入才知選舉艱辛

莊競程原本是交通大學助理教授，完全是政治素人，從未有參政意願，直到藍營鐵票的北北屯區找不到立委候選人，他突發奇想，向舅舅議員曾朝榮自我推薦，或許自己的生技醫療專業也能為國會帶來新的面貌，但沒想到投入下去，才知道選舉的過程是多麼艱辛！

莊競程很會讀書，念到台大醫工博士，但他對選舉是門外漢，一竅不通，團隊要求他天天清晨6點多就站路口，這樣高學歷的人，每天要去彎腰握手、跟攤商老闆閒話家常，確實不

容易；但他憑著毅力，4個月來從不中斷，一開始完全沒人理睬，知名度是零，經過一段時間後，開始有人向他揮手，甚至端咖啡喊加油，更走入眷村拜訪，若有人願意停下來，他就將自己的理念表達給他們了解，聽完後，曾有人跟他說，「你真的很有勇氣，我這一票就投給你。」所以他一步一腳印，和所有的鄉親闡述自己的理念跟政見，慢慢得到選民的認同和支持。

其實2019年3月莊競程才剛完成人生大事，也就是結婚，但之後投入選戰，太太也跟著莊競程東奔西跑，都還沒有時間去度蜜月，太太笑說，如果拜票就算是度蜜月，那這個蜜月行程也太令人難忘了。幸好莊競程順利當選，夫妻倆新的人生目標，除了要進立法院做好立委的專業工作外，莊競程說，從現在開始，他們也要盡社會責任，計畫生小孩，而他覺得生3個不錯，因他也是來自於3兄弟的家庭。

### 推「競程5」政見，用生醫專業守護台灣

莊競程強調，現在總統蔡英文對於幼兒養



## 新氣象篇》

# 民意支撐主權發展 開展台灣資產價值

2020年總統與立委的大選，蔡英文總統以史上最高的817萬高票連任，民進黨也在立法院獲得過半席次，顯示台灣民意願意再給民進黨一次完全執政的機會，蔡政府除了各項政治、法治、社會改革，更應加快速度進行經濟改革，提升國家競爭力，讓人民有更好的生活，以回應廣大選民期待。

撰文：黃崇哲

2019年是峰迴路轉的一年，蔡英文總統所帶領的民進黨執政團隊曾因2018年九合一選舉敗選，士氣一度低迷，然而蔡總統並不因此氣餒，她持續努力不懈，帶領團隊衝刺，從數據中也看到台灣經濟成長，在美中貿易戰裡仍有堅挺表現，對民進黨政府經濟施政能力做出了保證，讓蔡總統擺脫了民進黨窮於經濟的印象，使中間選民出門投票寫下歷史817萬票的難得成績。

## 因為主權堅持而贏得民心

正如同蔡總統在「社群之夜 - 人蔘衝一波」的演說中提到，「台灣的經濟轉型正在關鍵階段，要衝！台灣的全面照顧正在持續發展，要衝！守護台灣的主權和民主，也一定要繼續衝！」現在有了強大的民意做基礎，提供了蔡總統全新建立經濟主體意識的契機，應該及早為台灣的未來轉型做好準備。

台灣人民已用投票證明接受蔡總統領導的方向，也就是不再寄望於對岸的經濟讓利來

進行政治上的妥協，而是期望兩岸經貿往來回歸經濟上應有的比較利益分工。這項從「戒急用忍」、「積極開放、有效管理」以來，近30年關於兩岸經貿統合的辯論，對未來4年的經濟政策而言，將等同於所得分配、區域發展、產業策略之政策討論，不再是所有議題的前提，也不再成為綁架經濟議題討論的枷鎖。



蔡政府若能強化台灣主權資產的投資，將是串起世代對台灣經濟發展期待的最佳管道。（圖／達志影像）



2020年總統大選，蔡英文以史上最高的817萬高票連任，獲得大多數中間選民的支持。（圖／今周刊）

或許，有人批評蔡總統「芒果乾」的操作，但對照香港受到國際信評機構的降評，或者法治社會對於商業運作的根本價值。強調主權價值的意涵，對於經濟發展，本來也就存有不可抹滅的基礎功能。

這反映在蔡總統所提的「經濟發展新模式2.0」六大目標之中，這六大目標包括：「亞洲高階製造及研發中心」、「亞洲綠能產業領頭羊」、「亞洲金融資金調度及高階資產管理中心」、「建立國家融資保證機制」、「吸引國內外優秀人才」與「落實分配正義」，大抵都是契合台灣當前的發展需要。而這六項目標包括高階製造中心，都擺脫了過去以製造生產業為核心的傳統思維，而是跨產業的整合服務升級，以及關注國家經濟發展成果的正義分

配，是值得令人期待的重要項目。

而這六大目標中，尤其值得重視的是在金融思維上的解放，讓政府主權的意涵應用於金融市場價值之中。就「亞洲金融資金調度及高階資產管理中心」與「建立國家融資保證機制」兩項，顯現出蔡政府希望強化金融面政策機能的企圖心，希冀讓國人努力積累的金融資產，能更挹注於國家發展所需。事實上，當台灣的經濟政策可以跟統獨有效脫鉤的時候，也就是主權信任資產可以開始開發的最佳時機，應該要積極把握。

## 堅定的主權信任可以帶動金融永續發展

這兒所謂的主權信任資產，就是指基於對

台灣政府主權永續存在的信任，而賴以存在的各項資產，包括新台幣、公債、保證、承諾等項目。

過往因受制於國際現實，台灣的經貿主權地位受到不少限制。特別是缺乏了聯合國的平等地位，因此不論是國際結算銀行（BIS）、國際貨幣基金會（IMF）、世界銀行（WB）的組織或討論中，台灣常常直接被忽略不提，或者僅僅被視為經濟統計資料來處理而已。但從國際的角度而言，欠缺了在這些機構的實質地位，也代表我們賴以存在的新台幣資產，缺乏了普遍性承認的主權地位，這對於台灣經濟永續實在是莫大的威脅。

這也難怪我國央行，必須一直強調穩健財政與充沛外匯存底，這對我國經濟安定至關重要。因為如果金融風暴發生在台灣，國家破產的話，將無法如韓國、希臘向國際組織申請紓困，會讓民眾長年來的辛勤努力，一夕化為烏有，無人願意見到這樣的情況。

然而，在蔡政府即將推動的經濟發展目標下，我們應該不要侷限於過往，可創造出更

多不同的想像。試想一個新的情境，當龐大的挪威主權基金、丹麥的退休基金與日本的保險基金，藉由專案公司投資擁有台灣海峽上的離岸風電資產時，只要海上風扇持續的轉動，台灣的新台幣資產就將與歐元與日幣聯繫起信任關係，突破了我國在人民幣之外，無法簽署雙邊貨幣互換的限制。正因為這些外國的長期資本，在投資時所關注的，就是主權貨幣的穩定信任。在強化國家基礎建設品質的同時，也可以讓台灣的經濟主權更穩固，這一舉多得的專案效益，是過去4年難得的成績突破。

## 期待更開放的政府財政手法

尤其難得的，在過去中，台灣保守穩健的財政不僅創造出財政盈餘，更因為開展年改而改善了長期的財政體質，減緩了潛藏負債的成長速度。而這樣的財政體質，也是吸引國外資本參與國內資本市場的因素。而在六大目標中的國家融資機制，則可以讓財政運用的面貌更為多元，讓台灣產業發展所需金融資產更為廣泛多元。

因為六大目標中期待政府國家融資機制的建構，將發揮政策金融的角色，針對關鍵且影響重大的基礎建設與產業計畫，作為金融的領頭羊，由政府承擔第一桶金的關鍵角色，引領海內外的資金共同挹注計畫的發展。同樣的，以國家主權資產開發角度而言，在維持財政穩定前提下，蔡政府可更為善用「政府財政擔保或購買保證」，來發揮國家信用的槓桿功能。

所謂「政府財政擔保或購買保證」，過往成功的案例，就是政府財政在台灣高鐵融資契約中所扮演的關鍵融資保證角色。儘管就一開始的財務計畫而言，原本的專案融資設計，讓台灣高鐵公司財務一度瀕臨破產，但幸好政府



若能釋放年輕人對於安養與養育的重大經濟負擔，幸福與國家主權資產增值就會降臨在他們的身上。（圖／達志影像）

適時的修正與調整，使這項號稱20年來影響台灣地理空間最重要的基礎建設項目，能夠持續為全體國人提供優質的交通服務，已達成6億人次運輸的傲人成績，且同時也為融資銀行股東創造可觀的融資獲利。

而如同交通部的擔保保證可以成為轉動數倍金融資產的槓桿，同樣的機制也發生在內政部對於污水下水道系統特許合約的購買保證，甚至發生在經濟部台電購電合約的購買保證中。正因為「政府財政擔保或購買保證」的根本是源於對國家系統穩定的信任，這種對國家主權的信任，妥善的運用可進而取得全球資產的認同，吸引全球投資台灣的基礎建設項目，會是一個可行且應行的手段。

而且，台灣民主代議機制與公民社會的成熟，對於此類案件更形成了正面的強化功能。對照一黨專政或尚未成熟的國家，在運用「政府財政擔保或購買保證」時，往往淪為權錢貪贓與白象工程。但台灣政黨輪替監督成熟的情況下，對於此類長期計畫的財政承諾，將可產生出足夠的監督制衡機制，或說能夠提早喝止增加舞弊成本，避免不當計畫與權貴暗盤交易的發生。

## 讓世代融合強化主權認同

從反服貿、同婚等議題的發展上，已經標誌了台灣年輕世代引導社會價值的趨勢。而蔡總統的成功連任，更是承擔了年輕世代對未來美好的深切期待。試想，新的經濟建設不見得是傳統的蓋園區或者是擴建硬體設施，而是想想年輕人真正的需求，這一代所需承擔的照護壓力勢必不小，若蔡政府得以運用國有土地搭配政府服務購買保證與政策融資，還能吸引跨國資本投資，讓未來長照與育兒設施的服務品質，物美價廉地釋放年輕人對於安養與養育的重大經濟負擔，屆時，就如同全民健保解放國人醫療財務風險一樣，幸福與國家主權資產增值就同時降臨在年輕人的身上。

對此，若蔡政府能夠強化台灣主權資產的投資，則是串起世代對台灣經濟發展期待的最佳管道。讓台灣的主權認同，表現在國家主權資產的開發之上，來填補世代的發展落差，將是蔡總統新任期的絕佳機會，也將是台灣經濟發展史上的全新篇章。（本文作者為台灣金融研訓院院長）



當龐大的國外資金藉由專案公司投資台灣海峽上的離岸風電資產時，新台幣資產就可與歐元與日幣聯繫起信任關係，讓台灣的經濟主權更穩固。（圖／達志影像）



# 向左走？向右走？ 全球經貿新局下的台灣新曙光

台灣著重出口導向經濟發展，若在全球盛行的區域經濟整合浪潮中被排除在外，將衝擊廠商的出口。值此美中貿易戰及國內獎勵投資方案的推動，期望帶動台灣製造業轉型升級，深化台灣製造業在全球產業鏈的關鍵角色，降低高關稅的衝擊。美台FTA的簽署，也可望部分抵消台灣在國際貿易中被邊緣化的疑慮。

撰文：謝順峰

台灣屬小型開放經濟體，國際貿易對經濟發展影響甚鉅。因此，若被全球盛行的區域經濟整合排除在外，將使競爭對手享有比我更低的關稅，衝擊廠商的出口。為了規避此一問題影響，台灣正積極爭取融入區域經濟整合。然而，目前已生效的9個FTA（自由貿易協定）的貿易涵蓋率僅為13.6%。至於目前對我影響較大的二大RTA（區域貿易協定）仍不得其門而入，其中CPTPP（跨太平洋夥伴全面進步協定）已於2018年12月30日生效，占我對外貿易總額之24%；至於與「新南向」更具密切關聯的RCEP（區域全面經濟夥伴關係協定），占我

國貿易總量59%。由於台灣目前尚未取得此二者的談判資格，若持續遭到邊緣化，對未來的國際貿易與經濟發展衝擊可想而知。

## 印度缺席下的RCEP成形

與我未來經貿發展關聯最高的RCEP方面，2019年11月在曼谷舉行的ASEAN（東南亞國家協會）峰會發布聲明，除印度外的15個RCEP成員國已完成協商，將於2020年簽署生效。面對RCEP的穩固成形，台灣的傳統產業出口可能再一次面臨高關稅的問題，比方工具機與鋼筋等產品出口到東協仍須繳交高額關稅，如果無法透過政策或雙邊談判解決此一問題，傳產業者可能外移到當地以因應這種關稅壓力。如此，恐將對台灣形成產業外移的壓力。

## 美中貿易戰重整全球經貿版圖

另，震撼全球的美中貿易戰雖然在1月15日的第一階段協議簽署後初步停火，但確實已對全球經貿版圖產生重組效應。睽諸台灣對美中兩大貿易夥伴的貿易往來實績，2018年台



RCEP上路後，台灣的傳統產業，如工具機和鋼筋等產品出口可能受到衝擊。  
（圖／達志影像）

# 用金融讓世界更美好 「Open X」才是大勢所趨！

金融原是社會不可或缺的制度，有金融業才能控管風險，進入Bank 4.0時代，最重要的是，如何讓創意轉換成重要的金融產品和服務，並在「信任」的基礎上，落實跨界的「Open X」，成就「永續金融」的美好願景。

整理：張舒婷、張嘉伶

近年來，「FinTech」（金融科技）成為金融業者的顯學，對於向來保守謹慎的金融業者來說，如何在符合法規的前提下，善用金融科技來建立自己的生態圈，並打造更優質的產品與服務，擷獲所謂「數位原生世代」的心，都是嚴峻挑戰。

這些問題的解答是什麼？從台灣金融研訓院院長黃崇哲以「金融科技新時代」為題發表的演說，應當可激盪出更多想法。

## Bank 1.0演化至3.0， 銀行升級成一種「行為」

過往談到「銀行」，一般人首先浮現於腦海的形象，可能是整齊劃一的出納櫃檯內，坐著制服筆挺的行員。如今，銀行的面貌隨著時代前進而不斷改變。

黃崇哲指出，一般認為，歷史上第一家銀行為創立於1472年的義大利西雅那銀行（Banca Monte dei Paschi di Siena S. p. A.），主要服務對象是貿易商，也奠定了「金融行為必須在一個定點完成」的模式。

Bank 1.0為延續上述模式的實體銀行階

段，客戶必須在銀行營業時間上門，親自臨櫃交易。到現在我們還是常聽到「趕3點半」的說法，就是「跑銀行」的意思，因銀行在下午3點半會打烊，要到銀行辦理業務，必須在這之前抵達。

在1990年代，電腦、網路崛起，帶動網路銀行的業務，來到Bank 2.0的網路銀行時代，雖然促使金融服務不受時間、空間的限制，但此階段的網銀服務仍像是個配角，側重於「支援」實體通路。

Bank 3.0為行動銀行，智慧型手機等數位工具發達，客戶留下越來越多數位足跡，也促使行動銀行業務增加，在此階段，行動支付與行動錢包日漸興盛，金融服務更加多元，銀行不再侷限於一個地方，而是升級為一種「行為」。

## 智慧裝置+AI，服務融入日常生活

如今，全球進入Bank 4.0時代，銀行服務透過結合智慧裝置及AI（人工智慧）等技術，提供融入日常生活的金融服務，並藉由分析消費行為及應用情境，提供更好的消費與理財建議，提升客戶對金融服務的黏著度，未來銀行



全球進入Bank 4.0時代，銀行服務透過智慧裝置及AI等技術，藉由分析消費行為及應用情境，提供更好的消費與理財建議。（圖/達志影像）

的服務可能不在銀行裡，而是無所不在，與民眾的生活合而為一。

傳統銀行走了數百年，電腦僅發展 40 到 60 年，如今卻有主導銀行發展方向的態勢。黃崇哲自嘲，自己還是回家後拿著遙控器看電視的人，而現在年輕人已不碰遙控器，他們看手機、電腦，選擇自己想要看的內容，不再習慣於被動被灌輸，在這樣的過程中，他們更容易選擇自己相信的價值，只是他們相信的價值是來自於程式，所以也可能很薄弱。

因此不論銀行未來走到哪一個階段，歸根究柢，其核心價值皆為客戶的信任，一旦信任崩解了，銀行就無法存續下去。

## 金融海嘯10周年後，金融業更健全

在銀行數百年的發展史中，民眾對銀行也曾發生信任危機，最明顯的一次是 2008 年金融海嘯。其中因素是華爾街高層的默許下，底下員工設計出幾近犯罪的金融貸款與證券化商品，導致市場災難一發不可收拾。

當時全世界投資人及投資機構皆哀鴻遍野，百年老店雷曼兄弟破產，美國多家金融機構的CEO卻是一面向政府伸手要錢，一面領取高薪與鉅額紅利，被抨擊為「肥貓」，導致人們對銀行的信任趨近於崩解。

黃崇哲指出，2018 年將屆時，許多人一度憂心：金融海嘯滿 10 周年時，會不會再來一次？值得慶幸的是，後來全球平安度過這一關，數據也顯示，全球金融業資產更多，獲利成長趨穩，資本適足率也更健全。

## 跨過關卡，四大趨勢值得關注

但跨過了這關之後，新的挑戰也隨之而來，有四項趨勢尤其值得大家留意，一是金融科技發展，二是金融平行世界，三是長期低獲利時代，四是永續金融。仔細研究後也可以發現，在後面三大趨勢中，都有金融科技可以扮演的角色。

所謂「金融平行世界」，就是富者越富、窮者越窮的趨勢，甚至可以劃分為「有的世界」

(haves)與「沒有的世界」(have-nots)，而且金融科技還讓兩邊的差距持續拉開，前者善用科技工具為資產做出更完善的規劃與傳承，後者的窮忙族、月光族、啃老族、下流老人沒有累積財富的機會，但享受到在家裡滑手機就能購物的便捷，「無痛消費」後反而進一步影響資產成長速度。

「長期低獲利時代」衍生的結果是活得越久，領得卻更少。沒人會否認全球邁向高齡化社會，但將資金放在銀行越久，越無法抵禦通膨，全球三大央行（美聯儲、歐洲央行、日本銀行）多年來實施低利率政策，台灣央行為了安度餘生，安養信託、保單活化、以房養老、長照險等「高齡產品」的需求勢必有增無減。

## 善用金融科技，落實普惠金融

若想解決這些問題，善用金融科技、落

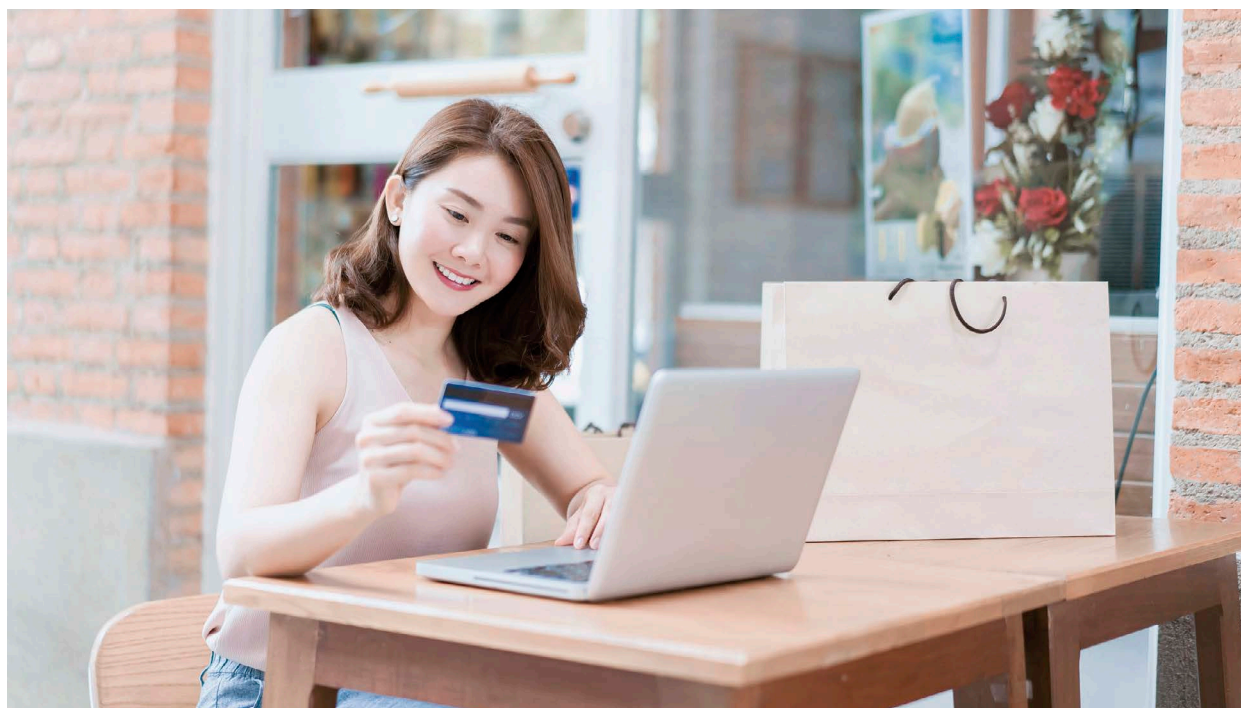
實普惠金融自然是不二管道，開放銀行（Open Banking）正是範例之一。

黃崇哲引用花旗銀行的報告指出，其實Open Banking已經不是新的觀念，「Open X」才是大勢所趨。

開放銀行源於英國。英國競爭及市場管理局（CMA）發現，英國大型銀行壟斷市場，服務效率不彰，故要求英國前9大銀行建立並採用統一的開放銀行API共同標準，除了銀行之間的訊息、產品可以互通外，也強制銀行將顧客資料透過這套開放的API，提供給經授權的第三方業者使用。

各家銀行資料庫要符合該標準，連結上第三方機構的服務，銀行客戶的密碼不必交給第三方機構，便可透過共同平台使用其服務。

有別於台灣的用戶打開特定銀行或純網銀的官網、App，只能查詢該銀行或純網銀的帳戶餘額、交易明細等資料，開放銀行的用戶登入



善用科技工具可為資產做出更完善的規劃與傳承。（圖／達志影像）

其介面後，除了在不同銀行的交易資訊皆一目了然外，還可以看到用戶本身過去某段時間的食、衣、住、行相關資料，也可以獲得資訊，接觸到適合自己購買的產品與服務。

開放銀行推展後的成果，除了銀行提升服務品質與效率外，最主要的還是跨界的「Open X」。

「這是以金融業的信任為基礎，和其他產業連結的成果。」黃崇哲舉例指出，大多數人可能不了解自己爸爸媽媽在銀行、農會、信合社的餘額、房貸記錄，一旦長輩過世了，還要特地向內政部登記，才能清查其遺產。

反而是金融業者實際掌握父母親的資產狀況，而這些資料若能加以好好整理，金融業者還能與其他單位來合作，例如醫療業者、長照業者，甚至可以幫忙設計為父母量身訂做的服務。假如某日，這樣的醫療業者主動來行銷，是替老爸老媽買進某項醫療健檢服務，即使你的預算不足，業者也不擔心，因為透過合作的金融業者，確定爸媽是有經濟能力負擔的，抑或能為父母提早做好長照保險的規劃。

如果建立在信任的基礎下，金融業者提供這樣的資料能讓父母老後生活過得更好，這也意味著跨界金融將產生各種新的金融場景，而且這些新金融服務的出發點是為了讓社會更美好。

另一個例子是，若在便利商店推出刷臉即可付款購物的服務，一般民眾可能還是有不少顧忌，不肯貿然嘗試，但若是銀行業告訴客戶，可以透過刷臉辨識後提款、交易，經銀行確認後便完成整個流程，即便是年長的客群，接受度應該也不低，這正是因為客戶對銀行業者有不可取代的信任感。

金融科技問世，固然帶來許多便利，但也將既有的金融行為流程重組、轉換，讓傳統金

融業既有的生態被解構。

## 與異業結盟，深度體現Bank 4.0

近年來，金管會積極推動開放銀行，正是一例。從「Open X」的方向來看，銀行業者勢必要踏上與異業結盟之路，也更貼近Bank 4.0的精神。

黃崇哲也說，自己與純網銀業者互動時，對方提到，只要招募到資訊科技能力夠強、創意夠豐富的人才，只需要傳統銀行三分之一的人力，給付每個員工比傳統銀行高出一倍的薪水，就可以處理一樣龐大的業務量，甚至創造更好的績效，雖然還不確定是否真能如此，但金融業者若反應稍微慢一點，可能就會落後別人一截。

這也是為什麼台灣金融研訓院在2018年成立「芬恩特創新聚落」，因芬恩特主要聚焦於協助金融業者解決兩大問題，一是以專案模式培養具即戰力的金融科技人才，二是透過共同開發、聯合採購等方式，以合理成本取得資訊技術解決方案。

黃崇哲表示，芬恩特得名於英文FIN & TECH的音譯，&是其中的關鍵字，象徵連結金融與科技的樞紐角色，而將&(AND)的英文字母顛倒後為DNA，代表金融與科技的基因透過芬恩特的連結與融合，共同開創台灣金融創新的嶄新未來。

不過，無論是傳統上用鋼筋水泥打造的有形櫃檯，還是由科技密碼所保衛的數位堡壘，黃崇哲提醒，金融業者不該忘記，「信任」在金融業者的手上。對於金融從業人員來說，最大的成就感除了來自薪酬外，也應該包括讓「金融民主化」創造的效益散播到社會上最需要之處。讓金融科技成為推動金融民主化的利器，才是落實「永續金融」的上上策，用金融讓世界更美好。

# 普查鑑別+金融教育 提升個人金融風險抵抗力

大選過後，年輕世代最關心的低薪、貧窮問題成為政府未來施政重點。如何減緩貧窮，普惠金融是重要解方，強化金融服務包容性及金融風險抵抗力雙管齊下，才能讓整體社會防護網更臻完備，長遠來看，最大的受惠者將是金融產業。

採訪、撰文：蔡佩蓉

2020年1月11日總統大選結束，創下了年輕世代的高投票率，在選舉激情退去之後，未來4年，政府首當其衝將面對年輕選民最關心的議題，像是就業危機、低薪及貧窮年輕化等。一直以來，金融被視為可以解決貧窮問題的重要工具，經濟學家羅伯席勒（Robert Shiller）曾表示，「金融存在的本質，即是為了創造美好的社會與未來。」然而，過去2008年金融海嘯的影響，國際組織OECD重新檢視普惠

金融的價值，除了提升金融服務普及之外，強化國民金融識字率與素養亦成了國家發展的重要戰略。

世界銀行所定義的「普惠金融」，即是滿足所有個人與企業需要，以負責任且永續的方式，提供有用且負擔得起的金融產品和服務，如交易、付款、儲蓄、貸款及保險等，最終實現經濟包容性成長、改善貧富差距與生活水準、促進社會公平及社會福利等目標。我國金管會在2020年公布十大工作重點中，就包括與G20接軌的普惠金融衡量指標，其中所推動的金融改革措施，以增加金融體系韌性，優化金融業治理與行為，強化社會信任度；管控金融科技相關風險，保護消費者權益；落實負責任、創新等為主軸，並依我國金融市場發展現況，從金融服務可及性、使用性及品質等三面向，訂定出21項普惠金融衡量指標、11項政策目標，作為評估我國普惠金融發展狀況及政策執行成效的門檻。

## 學會用錢比借得到錢更重要

在OECD的普惠金融推動原則之下，除了擴



世界銀行所定義的「普惠金融」，期望最終實現經濟包容性成長、改善貧富差距與生活水準、促進社會公平及社會福利等目標。（圖／達志影像）

# 香港政治困局未解 澳門有望躍升金融中心？

澳門剛慶祝回歸20周年，以博彩業為主的經濟，在北京當局的協助下，未來是否有望轉向金融等多元化發展？中國各項措施乍看似乎有意將澳門建構成一個新金融中心，但澳門是否真能取代香港，有待觀察。

撰文：Matthew Fulco

**身**為一個20年前才從葡萄牙回歸中國的前殖民地，澳門最出名的並非全球金融中心，而是東方賭城。這座島上有著全世界最大的博弈產業，但除此之外，幾乎一無所有。

## 洗錢中心既定印象難除

澳門一直致力於強化金融業的法令遵循

(compliance)，而結果可說是憂喜參半。由於違法投資北韓，美國對澳門匯業銀行進行了將近15年的制裁，使得這裡成為美國國務院和聯合國毒品犯罪辦公室(United Nations Office on Drugs and Crime, UNODC)所認定的一大洗錢中心。

2019年7月，UNODC的東南亞暨太平洋地區代表傑瑞米·道格拉斯(Jeremy Douglas)接受澳門通訊社(Macau News Agency)訪問時表示：「澳門長期以來都被認為是洗錢和組織犯罪的活動場所；更倒楣的是，儘管時代和手法都有了改變，許多人仍然這樣看待澳門。」

然而，北京現在卻有意將澳門打造為金融中心。中國領導人習近平參加澳門的回歸20周年慶祝大會後，北京就表現出期望能加深澳門與中國的金融關係。中國銀行保險監督管理委員會在聲明中表達將支持澳門銀行進駐中國，以及中國的金融機構進駐澳門；人民銀行則表示，澳門到中國的每日個人匯款限制，將從5萬元人民幣提高到8萬元。此外，中國媒體也報導，澳門當局和廣東省政府正加速合作，準備成立一間證券交易所。

考慮到香港的政治困局，這些發展對澳門金融業的野心都有所裨益。2019年6月以來



因考慮到香港現有的政治困局，北京有意將澳門打造為金融中心。  
(圖/達志影像)

# 科技提高金融安全門檻 資安經濟學興起

洗錢事件造成的監理成本與信譽傷害，足以引起大型銀行高階經理人的注意。資安並不是寫完程式之後就結束，軟體界常用「漏洞獎勵」來解決問題，政府可師法此道，讓那些在自己家抓到犯罪行為的銀行得到補償。

撰文：David Stinson 孫維德

威爾·史密斯 (Will Smith) 主演的《全民公敵》(Enemy of the State) 於1988年上映，片中有一個有趣的概念：政府可以用網路追蹤每個人的一舉一動，但一次只能追蹤一個人。僅僅20多年之後，生活在社群媒體與智慧型手機時代的我們可能會覺得這有點好笑。

「認識你的客戶」(know-your-customer, KYC) 的業務需求，大概也是在那之後不久竄起來的。911 恐怖分子輕而易舉地用偽造的身分證開設銀行帳戶一事，把許多人嚇了一跳，於是實際所有權 (beneficial ownership)、高知名度政治人物 (politically exposed persons)、多層化

(layering) 之類的術語從此在業內流行了起來。找出這些東西需要大量的資訊，在網際網路出現之前都極為困難。

## 全面、主動防治金融犯罪

資訊系統誕生之後，人類開始注重網路安全，而當代新科技以及隨之而來的複雜性，同樣為銀行帶來許多新挑戰。這兩者有許多相似之處，而且最後可能合而為一，因為現在已經沒有人能立即了解資訊系統的所有細節變化。網路安全與反洗錢使用許多相同的系統，駭客則已從一種業餘嗜好變成了一種會明顯威



網路科技日新月異，必須用更全面、更主動的方式思考如何防制洗錢與防制其他金融犯罪。  
(圖/達志影像)



# 2020 科技新創與創投趨勢 B2B 新創具高商業價值

台灣創投界發生無案可投的窘境已非新聞，但狀況有日益嚴重趨勢，顯示台灣新創公司的國際競爭力不足，在成長速度、海外市場拓展能力上都有待持續加強，唯有提升投報率，才能更符合基金投資效益。

撰文：蕭瑟寡人

2020年到來，全球科技新創和創投圈都發生了不小的改變。在台灣，大家常掛著的口頭禪是「新創越來越盛行」，事實上，科技新創在世界各地的變化難以「盛行」二字一概而論，尤其是早在2014年新創就已經走入趨緩的正常化模式，早已不再呈現暴漲的狀態。

## 審案標準不斷提高

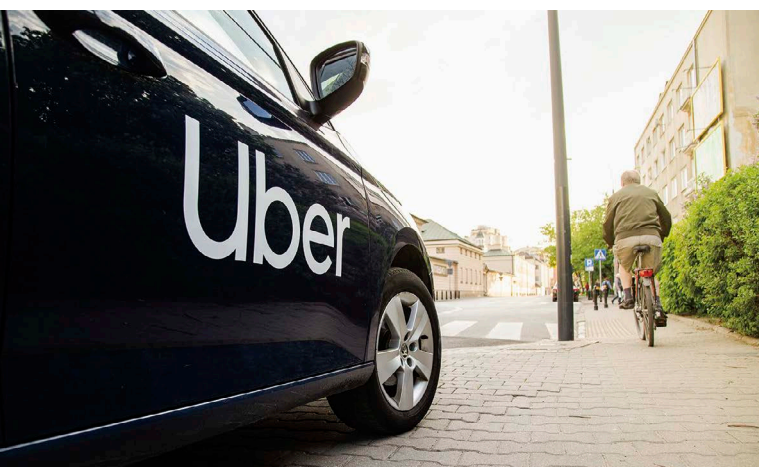
全球的科技創業風潮在5、6年前就開始有退燒的情勢，最明顯的徵兆就是越來越多的創投資金投入較少的案件。以美國為例，2019

年第一季美國創投就投入了326億美元，但是這些資金竟然只投入了1,835個投資案，是7年以來最低。美國國內的創投投資金額雖然是最穩定成長的，但是投資案件數卻持平或減少，歐洲整體而言也是呈現同樣的趨勢。

這種現象代表創投的審案標準不斷提高，而獲投資的案件成長速度也明顯提升，意味著投資新創在美國不斷地走向正常化，用更精準、更高投報率的案件去取代過去20年無的放矢的創投模式。

以前號稱世界獨角獸製造機的中國，過去十幾年創造了許多估值虛高的新創公司。這好景在2016年後因為大量新創公司刷單造假被揭穿，而使得不少創投（中國國內稱之為「風投」）開始望之卻步。到2019年，中國的創投投資規模跌至2017年的三分之一。

以共享單車為例，在美國和世界各地都是虧本生意，卻在中國被炒作成為火熱投資項目。而夜路走多終究會遇到鬼，中國的共享單車獨角獸與新創公司，在資本寒冬開始後兩年內幾乎倒光。而中國國內大型新創投資案造就的獨角獸數量，也從2017年造就59家、2018年58家，一直跌至2019年的22家。



以美國新創公司來觀察，服務企業的B2B公司掛牌後表現，普遍優於民生消費類的B2C公司。（圖／達志影像）

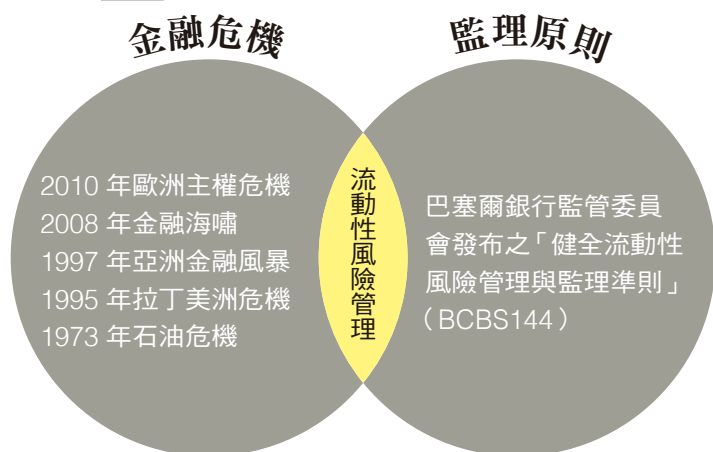
# 流動性壓力測試完整並嚴謹 助銀行獲取正確管理資訊

進行流動性壓力測試不僅是數量化技術的應用，而是一整個嚴謹與合理的流程，數量化技術只是流動性壓力測試的關鍵技術之一。嚴謹與合理的流動性壓力測試結果能讓銀行理解自身若處於流動性危機事件中，能否安全渡過。

撰文：吳皓猷

流動性風險管理係為銀行在不同風險管理課題中，占有相當地位的一項風險管理課題。簡單來說，銀行在業務與商業的經營本質上，就具有流動性的課題存在。在過去各種金融危機的結果證明，銀行在流動性危機下會遭受擠兌、資金不足、資金無法在即刻的時間點到位等危機事件而產生倒閉風險，無論在國外或國內的金融史上都有軌跡，不足夠嚴謹合理的流動性風險評估，亦會造成銀行在管理流動性風險上往錯向風險前進。銀行在金融危機下是否能存續，流動性扮演著相當關鍵的角色，流動性風險管理的重要性不在話下。

圖1



## 擬定最適宜流動性風險管理

右頁的流動性風險管理地圖〔圖2〕，我們可以明顯的觀察到，不同流動性風險管理措施與項目，其實是針對不同流動性風險的層級與時間進行管理，並亦須考慮營運管理、決策與風險胃納。

在假設性危機門檻(流動性門檻)發生之前，壓力測試與反向壓力測試技術能為模擬危機事件(流動性事件)提供充足與良好的資訊，並經過風險胃納的相關衡量，配合緊急籌資計畫，擬定最適的流動性風險管理。

在假設性危機門檻發生(流動性門檻)之後，並落於倒閉危機門檻的前後，會有復原區與清理區，也就是我們所熟知的復原計畫與清理計畫的流動性風險管理措施。

## 流動性壓力測試四大架構

本篇的流動性風險管理實務探討，主要會針對壓力測試的高階層架構做探討，壓力測試技術的主要架構如〔圖3〕，我們可以切分為幾個區塊做為本文的探討。

# 第11屆ITDP圓滿結訓 台灣金融創新注入新能量

為培養具備國際競爭力之銀行業務部門主管人才，強化台灣金融業競爭力，銀行公會與台灣金融研訓院攜手，共同主辦「2019國際化金融人才培育計畫」。透過培訓，冀能協助國內銀行業跨出台灣，在國際市場中生根茁壯，提升台灣金融業的國際影響力。

採訪、撰文：蔡姍諭

**國**際化金融人才培育計畫（ITDP）在銀行公會與台灣金融研訓院攜手精心規劃下，第11屆已圓滿結訓，課程內容貫穿「市場經營」、「策略管理」、「產品發展」及「跨國溝通」等核心領域，更規劃海外研習參訪，為台灣與國際金融社群搭建交流合作的橋樑。

面對全球化競爭，人才培育是因應環境劇烈變化與挑戰的一帖良藥，專業人才是國家的根本，更是金融市場與產業永續發展的必要元素。在主管機關的指導與支持下，銀行公會委託研訓院自2009年開始推動「國際化金融人才培育計畫」（International Talent Development Program, ITDP），冀望藉由人才培育，擴大金融業經營範疇（包括市場、業務、商品、往來對象）、經營彈性與國際競爭力，以協助主管機關落實「黃金十年 - 金融發展施政主軸」。ITDP迄今已辦理11屆，培養出478位優秀的國際業務管理人才，多數學員結業後，肩負行內業務發展之重責大任，亦有調派至海外分行，遠赴美洲、歐洲、中亞、東北亞及東協國家，為金融創新與國際化業務注入新能量。

## 2019培訓主軸：海外業務開拓管理人才

政府自2016年推行新南向政策，積極推動台灣經濟結構轉型的重要策略，不同於過去追求低廉生產投入的單向思維，著重於雙向交流與以人為核心的新思維。有鑑於新南向國家業務已成為台灣銀行業者切入海外市場的重要基礎，為強化銀行業拓展海外市場所需之策略規劃與海外營運之管理人才。2019年計畫主軸以「海外業務開拓管理人才」為培訓重點，聚焦亞洲最具發展潛力市場，課程內容充實與多元，循序漸進由當地國家經濟發展、法令規範以及市場經營策略，到國際購併、專案融資、風險控管，甚至溝通談判及東協的風俗民情等，進而對於進入當地市場有更全面的了解。本計畫邀請各界優秀經營實務專家籌組教學團隊，經由多元教學模式，深化學習成效及實務應用連結。另透過海外考察研習，向跨國主管機關及金融集團學習，進而學習跨國團隊溝通技巧及提升商務談判能力，掌握海外市場最新商機。

# 鄉民的金融科技能量包

## 有效溝通的金融科技聊天術

隨著金融科技所提供的快速搜尋管道增加，改變了每個人的偏好習慣，甚至扭轉了原有的金融行為。金融的長相雖然隨著時間而不同，卻都有著相同的精神，即是為了實現美好、可觸及的夢想而存在。

採訪、撰文：蔡佩蓉

**身**為金融產業一分子，近來充分感受到金融科技成了當紅的名詞，但金融科技最直接的受惠者，其實是金融服務使用者，也就是廣大的社會群眾，你是否曾困擾，到底該怎麼跟週遭的親朋好友分享何謂金融科技？就像風靡一時的大家來挖礦，殊不知背後運用的正是金融科技關鍵技術之一的區塊鏈。

很多人記得超強電腦AlphaGo連續打敗韓國、中國圍棋知名選手，卻不知道人工智慧還

可以幫你理財。除了這些提升金融服務品質的種種好處之外，金融科技是否也存在看不見的盲點與迷思？《鄉民的金融科技能量包》帶你找到與鄉民們的金融科技聊天術。

### 四大熱門話題，帶你釐清FinTech樣貌

本書分章討論區塊鏈、人工智慧、保險科技及智慧理財四大熱門話題。讓區塊鏈一舉成名的「比特幣」，真的是一種貨幣嗎？當然不是。但有這麼一陣子，由於比特幣帶動區塊鏈討論熱潮，因此不論國內外媒體與政治人物，都隨時要講上一點區塊鏈，不乏有很多敘述認為區塊鏈是「劃時代的創新」，會產生無比的新應用，但是區塊鏈所想要解決的問題，絕大多數都已經有既有的服務。

實際上，當前全球所有資訊服務並沒有因此隨時遭到駭客侵入竄改。在資料不被竄改這方面，區塊鏈技術就原理上，比起現有技術更加安全，這只能說是改善了安全性，並非從無到有的「劃時代創新」。

自從IBM超級電腦「深藍」打敗西洋棋大師，人工智慧也開始成為全球媒體關注的另一



### 鄉民的金融科技能量包

作者：黃崇哲、藍弋丰

出版社：財團法人台灣金融研訓院

出版日期：2020年2月

定價：250元（新書八五折優惠213元，  
至2020/03/31）

更多好書訊息，請見本院網路書店



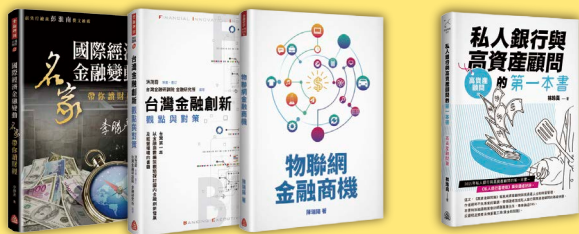
- 新訂戶1年期優惠價 **2,500** 元
- 續訂戶1年期優惠價 **2,300** 元

# 迎接新年，悅讀新感受・禮上加禮享好康

訂閱雜誌一年12期 **贈 好書2選1**  
**再加碼贈好禮**

## 好書2選1

- I Fin Book電子書 3本  
 《國際經濟金融變動：名家帶你讀財經》  
 《台灣金融創新：觀點與對策》  
 《物聯網金融商機》
- 紙本書《私人銀行與高資產顧問的第一本書》  
 定價 300元 / 2019.7月出版



## 好禮

**Eminent萬國通路 20吋行李箱**  
 (定價5000元)

採用加厚防潑水尼龍材質，質感的灰色調，雅致的異材質結合設計，帶出箱型的簡約格調，充份展現商務人士的優雅氣度。

- 國際TSA海關密碼鎖
- 高品質360度耐磨飛機輪
- 多段式鋁合金拉桿
- 防潑水尼龍布好書



HAPPY NEW YEAR

**2020**



掃QRcode至銀行家網站填問卷，就有機會中好禮。快來參加！



**掌握未來動脈，綜觀全球金融**

銀行家官網：<http://service.tabf.org.tw/TTB> 出版訊息：[www.tabf.org/FBS](http://www.tabf.org/FBS)  
 服務專線：02-33653559 傳真：02-23635625 E-mail：[siven@tabf.org.tw](mailto:siven@tabf.org.tw)

備註：

1. 贈禮以實物為準，於訂閱後隔月寄出。
2. 本院保有贈禮送罄更改之權利。
3. 本活動限台灣地區。

**YES!**

我願意從\_\_\_\_年\_\_\_\_月起，訂閱台灣銀行家雜誌（未填寫者，將由最新一期寄發）

| 請勾選 | 優惠方案  | 優惠價    |
|-----|---|--------|
|     | 新訂戶優惠：《銀行家雜誌》一年12期+好禮+好書2選1   | 2,500元 |
|     | 好書（2選1，請勾選）： <input type="checkbox"/> I Fin Book電子書 3本：《國際經濟金融變動：名家帶你讀財經》/《台灣金融創新：觀點與對策》/《物聯網金融商機》<br><input type="checkbox"/> 《私人銀行與高資產顧問的第一本書》<br>好禮：萬國通路20吋行李箱 |        |
|     | 續訂戶優惠：《銀行家雜誌》一年12期+好禮+好書2選1   | 2,300元 |
|     | 好書（2選1，請勾選）： <input type="checkbox"/> I Fin Book電子書 3本：《國際經濟金融變動：名家帶你讀財經》/《台灣金融創新：觀點與對策》/《物聯網金融商機》<br><input type="checkbox"/> 《私人銀行與高資產顧問的第一本書》<br>好禮：萬國通路20吋行李箱 |        |
|     | 《台灣銀行家》月刊一年12期加送5期  | 2,640元 |
|     | 續訂戶優惠：《台灣銀行家》雜誌續訂一年12期，原訂閱編號：   | 1,600元 |
|     | 續訂戶優惠：《台灣銀行家》雜誌續訂二年24期，原訂閱編號：   | 3,000元 |

【訂閱資料】

訂戶姓名：\_\_\_\_\_  先生  小姐 訂戶別： 新訂戶  續訂戶 訂閱： 個人  公司

聯絡電話：(0) \_\_\_\_\_ (行動電話) \_\_\_\_\_

電子郵件：\_\_\_\_\_

收書地址：— \_\_\_\_\_郵寄方式： 國內平信（郵資免費）  國內掛號（一年期一律加郵資480元）

【付款資料】

信用卡別： VISA  MASTER  JCB 發卡銀行：\_\_\_\_\_

信用卡號：\_\_\_\_\_

有效期限：西元 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月（請留意月/年標示） 訂購金額：\_\_\_\_\_ 元

持卡人簽名：\_\_\_\_\_（與信用卡簽名同字樣）

【發票資料】

我需要： 二聯式  三聯式

發票抬頭：\_\_\_\_\_ 統一編號：\_\_\_\_\_

發票寄發地址： 同收書地址  另列於右 \_\_\_\_\_訂閱優惠辦法，僅適用於郵購、信用卡簽帳讀者及國內訂戶，不適用其他銷售通路。【訂閱資料】、【付款資料】、【發票資料】為配合「個人資料保護法」實施，訂購前建議您詳閱本院依本法第8條及第9條規定所為之「個人資料蒐集、處理及利用告知事項」（網址：<http://www.tabf.org.tw/Tabf/TabfPDPLView.aspx>）**訂閱雜誌的5種方法：****1 信用卡傳真**

請填妥信用卡專用訂閱單傳真至：(02) 2363-5625

**2 銀行ATM轉帳**帳戶：財團法人台灣金融研訓院  
銀行：玉山銀行古亭分行  
帳號：0989440003300（銀行代號808）**3 劃撥訂閱**請至郵局劃撥戶名：財團法人台灣金融研訓院  
帳號：05323001**4 網路訂閱**請上台灣金融研訓院網路書局網站  
<http://www.tabf.org.tw/fbs>**5 門市訂閱**

歡迎親至台北市羅斯福路3段62號1樓 金融廣場書店

完成ATM轉帳或劃撥手續後，  
請將收據連同訂閱單傳真至：(02) 2363-5625  
若有疑問請洽：(02) 3365-3559