2018

第9屆

台灣傑出金融業務

菁英獎

簡章

指導單位

金融監督管理委員會
行政院農業委員會

主辦單位

財團法人台灣金融研訓院

共同主辦單位

金管會金融研究發展基金管理委員會
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
財金資訊股份有限公司
財團法人金融聯合徵信中心
財團法人聯合信用卡處理中心

協辦單位

台灣金融服務業聯合總會
中華民國信託業商業同業公會
中華民國票券金融商業同業公會
中華民國信用合作社聯合社

贊助單位（依筆劃排序）

中華民國證券商業同業公會
安侯建業會計師事務所
財團法人台北外匯市場發展基金會
財團法人台北金融研究發展基金會
臺灣期貨交易所
臺灣集中保管結算所
臺灣證券交易所

第九屆台灣傑出金融業務

華業獎

2018

活動宗旨

樹立金融同業楷模，促進金融界觀摩學習，激勵金融業進步與創新。

獎項類別

個人獎：

特殊貢獻獎：得獎人以壹至參名為原則。

機構獎：

設有最佳企業金融獎、最佳消費金融獎、最佳財富管理獎、最佳中小企業金融獎、最佳海外發展獎、最佳社會責任獎、最佳人力發展獎、最佳數位金融獎、最佳風險管理獎、最佳信託金融獎、最佳票券金融獎、最佳合作金融獎、最佳農業金融獎、最佳外商銀行金融獎、最佳綠色專案融資獎，共十五獎項。

上述各獎項得獎者，包括特優機構壹名，優等機構若干名；入圍案件若經評定均無達到標準者，該獎項從缺。

參選對象

個人獎：

特殊貢獻獎：目前或曾從事金融教學研究、銀行監理或業務發展，有具體貢獻或事蹟者。

機構獎：

本國之金融控股公司、商業銀行、專業銀行、票券金融公司、信用合作社、設有信用部之農漁會、兼營信託、票券業務之證券公司，以及外國銀行在台分行或子行。

※「最佳合作金融獎」由**信用合作社**參選。

※「最佳農業金融獎」由**設有信用部之農漁會**參選。

※「最佳信託金融獎」由**依信託業法從事信託業務之金融業者**參選。

※「最佳票券金融獎」由**依法從事票券業務（含專營及兼營）之金融業者**參選。

※ 證券公司兼營信託、票券業務者，僅得**參選「最佳信託金融獎」或（及）「最佳票券金融獎」**。

※「最佳外商銀行金融獎」由**依銀行法第 116 條規定成立之外國銀行在台分行**參選。

評選標的

個人獎：

對促進銀行產業發展或維護金融體系穩定有傑出貢獻者。

機構獎：

一、凡屬參選之金融機構，於民國 **105 年 1 月至 106 年 12 月**（兩年）期間，所推展之金融商品、服務、客戶體驗、專案、計畫、管理模式、流程……等，其性質與內容符合上述獎項要求，目前仍在市場流通或採行者，均可自行報名參選。

二、**參選案件主要之設計、規劃及研發限於國內完成**（最佳外商銀行金融獎不受此限）。

三、**金融控股公司之參選案件，需與「銀行業務」相關**。

最佳企業金融獎

說明	以新思維設計、研發具創意之企業金融商品、整合性服務、客戶體驗或所推展之管理模式、流程……等，滿足客戶多元化之需求、引領企業調整營運管理模式，以挑戰新潮流趨勢，為金融業創造新利基者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 業務特性及效益（功能性、便利性、安全性及公益性） ● 風險管控機制 ● 流程設計 ● 行銷、通路與市場
	創意與啟發 (35%)	● 設計創意（差異化及特色）與歷程 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 新市場、新顧客、新產品及新服務之開發 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 獲利性與成長性 ● 市場占有率與知名度 ● 形象提昇效果（以業務創新為主） ● 業務帶動效果

最佳消費金融獎

說明	以新思維設計、研發具創意之消費金融商品、整合性服務、客戶體驗或所推展之管理模式、流程……等，滿足客戶多元化需求，增進客戶便利性，提高服務滿意度，強化品牌好感度並創造新利基者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 業務特性及效益（功能性、便利性、安全性及公益性） ● 風險管控機制 ● 流程設計 ● 行銷、通路與市場
	創意與啟發 (35%)	● 設計創意（差異化及特色）與歷程 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 新市場、新顧客、新產品及新服務之開發 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 獲利性與成長性 ● 市場占有率與知名度 ● 形象提昇效果（以業務創新為主） ● 業務帶動效果

最佳財富管理獎

說明	以新思維設計、研發具創意之財富管理服務、商品、客戶體驗或所推展之管理模式、流程……等，滿足客戶多元化需求，在良好風控機制下，提高服務滿意度，強化品牌好感度並創造新利基者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 業務特性及效益（功能性、便利性、安全性及公益性） ● 風險管控機制 ● 流程設計 ● 行銷、通路與市場
	創意與啟發 (35%)	● 設計創意（差異化及特色）與歷程 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 新市場、新顧客、新產品及新服務之開發 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 獲利性與成長性 ● 市場占有率與知名度 ● 形象提昇效果（以業務創新為主） ● 業務帶動效果

最佳中小企業金融獎

說明	以新思維或配合政府政策設計、研發具創意之中小企業金融商品、整合性服務、客戶體驗或所推展之管理模式、流程……等，滿足客戶多元化之需求、引領企業調整營運管理模式，以挑戰新潮流趨勢，為金融業創造新利基者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 業務特性及效益（功能性、便利性、安全性及公益性） ● 風險管控機制 ● 流程設計 ● 行銷、通路與市場
	創意與啟發 (35%)	● 設計創意（差異化及特色）與歷程 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 新市場、新顧客、新產品及新服務之開發 ● 配合政府政策開發之創新產品 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 獲利性與成長性 ● 市場占有率與知名度 ● 形象提昇效果（以業務創新為主） ● 業務帶動效果

最佳海外發展獎

說明	■ 積極進行國際策略布局或響應政府政策，如拓展海外據點，培育國際化人才，拓展境外業務、推出國際金融商品，踴躍參與國際金融活動，或積極服務海外市場而著有成績者。 ■ 本獎項針對參選機構海外發展之整體策略及專案創新成果做綜合評比，**獎項分為「本國銀行組」及「外商銀行組」（含外國銀行在台子行或分行）**。	
評審項目及參考因素	整體策略與實績成果 (20%)	● 拓展境外據點 / 業務 / 併購計畫 / 人才培育等國際布局策略 ● 整體策略執行實績與成果
	專案內容與架構 (15%)	● 市場與通路 ● 風險及安全控管 ● 跨國法令、監理及適法性 ● 與國外機構合作關係
	專案創意與啟發 (35%)	● 設計創意（差異化及特色） ● 變革歷程 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	專案績效與潛力 (30%)	● 國際業務具體成效 ● 國際化人才培育成效 ● 獲利性與成長性 ● 形象提昇及業務帶動效果 ● 境外服務品質提昇之成效

最佳社會責任獎

說明	■ 就履行社會責任所涉層面，包括公司治理、環境永續發展與保護（如綠色金融、赤道原則）、員工照護、社區服務、消費者權益維護、銀髮金融、重大災難救助及其他相關公益層面等，有具體事蹟，成功塑造企業優質形象，並體現社會公民責任者。 ■ 本獎項係針對參選機構社會責任整體表現做綜合評比，獎項分為**「一般金融組」及「基層金融組」**（基層金融組僅限信用合作社及設有信用部之農、漁會報名）。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (25%)	● 主題及功能符合度 ● 辦理機制 ● 資源投入方式及持續性 ● 服務及受益對象 ● 企業文化之傳遞與落實
	創意與啟發 (25%)	● 設計創意（差異化及特色） ● 核心職能之配合及發揮 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 資訊蒐集與分析 ● 遭遇問題及克服方法
	消費者權益保護及客訴處理 (20%)	● 金融消費紛爭案件減少之情形 ● 從業人員服務態度及品質之改善
	績效與潛力 (30%)	● 資源投入所發揮之效果（具體說明） ● 綠色金融推動績效 ● 地方發展與公益服務績效（限基層金融組） ● 對社會影響的廣度與深度 ● 社會認同度 ● 企業形象提昇效果 ● 員工調薪狀況

最佳人力發展獎

說明	■ 注重人力資源之發展與管理，貫徹組織學習理念，提昇人力素質者。 ■ 本獎項針對參選機構之人力資源發展整體策略及專案創新成果做綜合評比。	
評審項目及參考因素	整體策略與實績成果 (20%)	● 人力資源發展策略（包括教育訓練之整體規劃及海外人力發展培養） ● 人力資源整體策略執行實績與成果
	專案內容與架構 (15%)	● 組織職責暨人力配置（包括適用員工範圍及人數） ● 培訓理念、方式、內容與師資水準 ● 目標、對象、投入經費及資源 ● 評鑑與績效考核追蹤機制
	專案創意與啟發 (35%)	● 職能發展與知識管理之架構 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 企業文化與價值觀之形成 ● 創意、特色及新學習方法 ● 遭遇問題及克服方法
	專案績效與潛力 (30%)	● 工作績效差異效果（生產力提昇、專業與管理水準提昇、服務態度及品質之改善） ● 專業倫理之提昇效果 ● 帶動學習與知識分享之效果 ● 與考核、任用、升遷結合實施情形 ● 人力素質提昇程度與員工認同感（包括員工士氣、投入度、離職率）

最佳數位金融獎

說明	善用互聯網、行動通訊、大數據、物聯網或雲端科技等數位科技，研發出交易 / 支付或服務平台、數位金融產品、或推動營運模式轉型者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 主要功能、系統架構 ● 主要模組 / 程序 ● 運用新數位科技之流程設計 ● 新交易 / 支付 / 服務平台 / 產品 / 營運模式之基本特性（安全性、便利性、個別性、自主性） ● 組織、人員及開發時程
	創意與啟發 (35%)	● 新交易 / 支付 / 服務平台 / 產品 / 營運模式之特色（包括自創與外包之比例） ● 新數位科技運用與交易之配合 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 導入應用後差異性及經營模式改變 ● 組織之改造或創新 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 客戶及員工使用率與便利性 ● 市場知名度（包括市場占有率、業務規模等） ● 投資效益性 ● 業務帶動效果

最佳風險管理獎

說明	改進風險管理與評估技能，有效提昇風險控制能力，健全財務結構者。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 風險管理政策與組織架構 ● 使用技能及管理指標 ● 管理系統設計（預警機制、審核機制、停損機制、事後管理機制） ● 獨立性及透明度 ● 風險系統及其成本與效益
	創意（執行度）與啟發 (35%)	● 風險管理指標、模型及其應用之創新 ● 風險管理方法（含洗錢防制與打擊資恐）與控管標準之變革 ● 導入應用後差異 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 風險控管成效 ● 資產品質管理成效 ● 風險與報酬之平衡 ● 帶動風險管理文化（含策略風險）之提昇 ● 公司治理制度之推展

最佳信託金融獎

說明	■ 本獎項由**依信託業法從事信託業務之金融業者**參選。 ■ 依信託業務之特性，配合社會變遷及未來發展，規劃具效益及完整性，並發揮維護社會安全及社會公益等功能者。 ■ 本獎項係針對參選機構信託業務之特色及創新性做評比。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (20%)	● 業務特性及效益 ● 客戶服務之完整性 ● 風險管理機制 ● 信託資源之整合及提升
	創意與啟發 (40%)	● 業務創新 ● 新市場、新顧客之開發 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	發展與貢獻 (40%)	● 業務發展規劃及市場性 ● 企業形象提昇效果 ● 對金融市場之貢獻 ● 對社會公益功能之貢獻(如推動高齡者及身心障礙者財產信託等)

最佳票券金融獎

說明	■ 本獎項由**依法從事票券業務(含專營及兼營)之金融業者**參選。 ■ 本獎項係針對參選機構之票券業務整體表現(含營運績效與資產品質、創新與研發、社會責任與人力發展、風險管理四個構面)做綜合評比。	
評審項目及參考因素	營運績效與資產品質 (35%)	● 獲利穩定度：EPS、每股淨值、ROA、ROE ● 營運規模：CP2 保證、CP2 發行及票、債券交易市占率 ● 業務成長率：CP2 保證、CP2 發行及票、債券交易成長率 ● 長、短期信用評等等級 ● 資產品質：逾期授信比率、保證責任及備抵呆帳覆蓋率
	創新與研發 (10%)	● 資訊系統硬體、軟體之配置維護 ● 資源整合與利用 ● 強化風險管理指標、模型、及其應用之創新 ● 新市場新客戶開發、新種金融商品市占率及制度研擬與落實
	社會責任與人力發展 (20%)	● 企業形象、公司治理與法令遵循、資訊透明度與董事會獨立性 ● 配合政府政策執行節能減碳 ● 消費者權益保護及維護社會公益 ● 人力資源發展策略(含培訓方式與輪調制度) ● 員工安全衛生健康措施
	風險管理 (35%)	● 風險管理政策與組織架構(集中管理及獨立性) ● 資本適足率 ● 第一類資本占風險加權風險性資產之比率 ● 風險管理機制與成效

最佳合作金融獎

說明	■ 本獎項由**信用合作社**參選。 ■ 本獎項係針對信用合作社近期整體表現（含營運績效、人力發展與創新、風險管理、地方經濟活動之貢獻、地方公益服務之參與及活動特色等四個構面）做綜合評比。
評審項目及參考因素	本獎項評析構面如下： ● 營運績效、人力發展與創新 (30%) ● 風險管理 (20%) ● 地方經濟活動之貢獻 (25%) ● 地方公益服務之參與及活動特色 (25%) 各構面之評析參考因素參酌前述獎項之評審項目及參考因素。

最佳農業金融獎

說明	■ 本獎項由**設有信用部之農漁會**參選。 ■ 本獎項係針對農漁會信用部近期整體表現（含營運績效與創新、資產品質及風險管理、農業發展貢獻與特色等三個構面）做綜合評比。
評審項目及參考因素	本獎項評析構面如下： ● 營運績效與創新 (30%) ● 資產品質及風險管理 (20%) ● 農業發展貢獻與特色 (50%) 各構面之評析參考因素參酌前述獎項之評審項目及參考因素。

最佳外商銀行金融獎

說明	■ 本獎項由**依銀行法第 116 條規定成立之外國銀行**在台分行參選。 ■ 以新思維設計、研發之國際金融商品、服務或所推展之管理模式、流程、交易平台、風控機制……等，可供國內銀行觀摩、學習，引領潮流並深耕台灣，對國內金融發展具貢獻者。
評審項目及參考因素	本獎項評析構面如下： ● 業務與營運模式創新性、潮流引領性 (50%) ● 營運績效 (15%) ● 社會責任 (15%) ● 風險管理 (20%) 各構面之評析參考因素參酌前述獎項之評審項目及參考因素。

最佳綠色專案融資獎

說明	■ 配合政府推動之綠色金融政策 (如太陽光電、LED 照明光電、能源風火輪等產業)，以新思維設計、研發具創意之綠色金融交易、融資模式、服務或流程…等，滿足客戶多元化需求，促進綠色產業之永續發展，為金融業創造新利基者。 ■ 提案機構如有結合外部專案團隊 (如銀行、證券、保險、管顧公司等) 共同規劃、設計、引進專案融資模式或管理經驗，對降低融資風險、促成專案達成具貢獻者，該專案團隊成員將可共同獲獎，以表彰其等對綠色專案融資之貢獻。	
評審項目及參考因素	內容與架構 (35%)	● 業務特性及效益 (政策性、功能性、便利性、安全性及公益性) ● 專案架構與分工 (含外部機構成員) ● 風險管控機制 ● 流程設計 ● 行銷、通路與市場
	創意與啟發 (35%)	● 設計創意 (差異化及特色)、歷程與複雜度 ● 內、外部資源之整合與利用 ● 新市場、新顧客、新產品或新服務之開發 ● 創造之機會及競爭優勢 ● 遭遇問題及克服方法
	績效與潛力 (30%)	● 客戶需求或預期目標達成情形 ● 獲利性與成長性 ● 市場占有率、知名度與影響力 ● 形象提昇效果 (以業務創新為主) ● 對環境永續發展之貢獻

※ 本表所列評析參考因素僅供報名時填寫表格及檢附相關資料參考之用

第九屆台灣傑出金融業務

菁業獎

參選原則

個人獎：

特殊貢獻獎由菁業獎選拔委員會委員逕行舉薦。

機構獎：

各機構報名參選機構獎之原則如下：

1. 每一機構可參選之獎項類別以**七**件為限。
2. 各獎項皆僅提一件相關業務參選，同一事蹟僅報名一個獎項。
3. **屬金控集團參選機構可自行選擇以金控或子公司身份報名參選各獎項**，並同時適用前二項原則。

※ 報名參加本活動者應檢具下列文件：

1. 報名表
2. 參選案件說明表
3. 相關附件資料

※ 上述之電子檔請直接至本院網址 www.tabf.org.tw 下載。

※ 免繳報名費。

報名日期

自即日起至民國 **107 年 7 月 16 日**止（以郵戳為憑），將上述相關文件備齊後以掛號寄：

10088　台北市中正區羅斯福路 3 段 62 號 10 樓

台灣金融研訓院　菁業獎工作小組　收

評審程序

本活動設置「選拔委員會」，負責敦聘專家學者組成評審委員會，獨立進行本活動之評審作業。

個人獎由選拔委員會進行遴選。

機構獎之評審程序分為初審、複審及決審三階段進行，得獎名單將由評審委員會針對所有入圍案件進行票決，經「選拔委員會」確認後產生。

表揚方式

對本次活動個人獎之得獎人、機構獎之特優及優等機構及負責業務團隊公開褒揚，授予得獎獎座及證書。

菁業獎之得獎名單將於頒獎典禮前公布，嗣後續以發行菁業獎專刊、以及安排媒體廣宣等方式，廣向社會各界宣導。

附　　則

一、參選案件所提供之資料僅限為本活動內部評審作業使用，本院負責保密，未經同意一律不對外公開。

二、參選案件所提供或陳述之資料若有虛偽或隱匿不實之情事而獲獎，經檢舉查證屬實，或得獎名單公布後至次屆頒獎典禮前，如有違背菁業獎獎項設立精神情事，得註銷其得獎資格。

三、評審過程中若有必要，得請提案機構進一步補充相關資料，或向主管機關進行查證；若有其他經外部評比有助於評審參考之相關資料，亦請一併提供。

四、如有任何洽詢事宜，請洽台灣金融研訓院　菁業獎工作小組

(02) 3365-3655 張曉如小姐　(02) 3365-3657 李麗香小姐。