

## 元大暑研生專案 持續 12 年不間斷

### 培育優秀金融人才 產學交流共創新價值



15 位暑研生開心與交通大學財務金融學系葉銀華教授(前排右 4)、元大金控策略長陳修偉(前排右 5)、元大金控數金長吳杰(前排右 6)、元大金控人資長張曉耕(前排左 5)、元大文教基金會執行長楊荊蓀(前排右 3)合影留念。

元大持續深耕台灣，重視人才培育持續 12 年不間斷，元大「107 年度大學院校研究生暑期研究專案」計畫於 8 月 31 日舉行成果發表會暨結訓典禮，今年結訓的 15 位學生通過為期 8 週的實務考驗，結訓典禮採以碩士生畢業論文的發表形式舉辦，特別邀請學術界金融、公司治理專業教授及具有豐富實務操作經驗的元大主管擔任評審，給予暑期研究生寶貴意見及經驗回饋，展現企業「作育英才」的企業社會責任，此計畫累積已有 190 位金融相關領域的優秀「種子」菁英受到栽培。

元大金控策略長陳修偉在結業典禮表示，恭喜同學通過這 2 個月嚴峻的考驗，完成傲人成果。同時期勉同學，在經營自己要像經營企業一般，以正確的中心思想及國際觀，持續不斷累積實力，穩健成長，不管環境或工具如何改變，保持正確觀念、正向積極的學習態度，才能不斷累積實力，獲得豐碩成果！陳修偉策略長更邀請同學明年有機會一定要「回娘家」，與主管及督導們一同再相聚，更歡迎同學在學業圓滿完成後，能真正加入「元大」大家庭，一同奮鬥，為社會貢獻出專業長才，創造出更優質的金融生活環境！

今年參與學員包括有經濟、金融、財金、財管等全台知名大學研究所同學，研究領域因應金融科技浪潮，橫跨企業風險管理與商業分析、期權市場分析及應用、金融商品開發及應用及消費者投資行為研究等，見習單位有元大金控所屬證券、銀行、投信、期貨、人壽等重要子公司。參與學員被元大集團評審代表肯定為研究成果最成熟的一年，不僅具獨立思考，且研究論文具有業界參考價值，經由閱讀學生們的論文，讓在場同仁更貼近年輕思維，發現更多前進的方向，最後，評審們也特別期勉主辦單位及參與子公司，能將暑期專題持續精進，以金控角度來進行專題研究。



台灣大學財務金融學系李存修教授(左1)，給予同學理論建議外，提供個人實務經驗分享，針對權證商品法規給予實務分享。



元大期貨總經理周筱玲擔任集團評審代表，給予暑研生寶貴的實務建議。



元大證金總經理洪榮廷針對暑研生的報告提出修改建議。



本屆暑期研究生專案結訓典禮由元大金控策略長陳修偉(右)擔任主席，給予同學元大人的期勉及鼓勵。

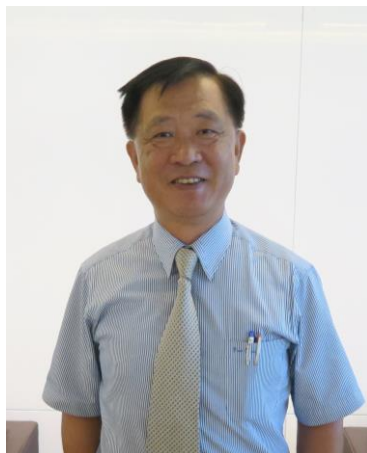
## 學界評審勉勵



政治大學 金融學系  
林靖庭教授

元大的暑期研究生計畫一直都是研究生的首選實習機會，很榮幸自己的指導學生也在今年參加，透過成果發表參與，感受到學生在暑期實習的蛻變成長，與在學校的理論學習非常不同，學校理論像是紮實的蹲馬步訓練，但透過元大暑研計畫，同學們更加貼近市場，了解到目前市場現況及企業經營方式，所發表的論文題目，也都是台灣近期很新穎的議題及趨勢。

希望同學們未來可以藉由此次寶貴的經驗，培養隨時應變市場變動的能力，成為新趨勢的領頭羊。



淡江大學 財務金融學系  
林蒼祥教授

與往年相比，今年我很欣慰看見同學們有大幅進步，發表的論文走向較具體且流暢，不僅有抓到整個金融科技的地步，就連寫程式的能力也大幅提升。

元大舉辦暑研計畫已經很多年了，反映出實習生的督導也已經很熟悉如何培育種子學生，給予同學最完善的訓練。且同學在寫這類論文時，最需要的就是專業從業人員的指導。感謝元大每年都投入如此多的資源教導同學，提前與未畢業的學生接觸，積極培育金融界未來的人才。



銘傳大學 財務金融學系  
盧陽正教授

對於同學們可以在這麼短的時間內，做出如此完善的論文發表，實在是件很不容易的事，讓我感到非常驚艷。且每位同學對於各自的研究題目都具有深度的分析，所發表的論文也都有一定的參考價值。

數位科技對於未來金融業的影響很重要，甚至可以說是無所不在，很高興元大金控舉辦這項暑研計畫，提供同學們一個很好的平台，相信同學們透過這段學習磨練，未來都能成為台灣金融業首屈一指的人才。



台灣大學 財務金融學系  
李存修教授

感謝元大金控提供這麼好的機會，相信同學們都獲得了一個很充實、有意義的暑假學習。有許多同學到其他企業實習，受到的訓練並非都具有系統性的，反觀同學在元大實習過程中不僅會在督導直接指導下，寫出完整報告，更能跟業界的高手過招、學習機會實在難得！

從本次的發表能看出同學們的用心及努力，值得嘉許。此外，同學們研究的角度及對業界分析的觀點都相當具有參考價值，這些內容都能為將來的碩士論文打下穩固的基礎。



交通大學 財務金融學系  
葉銀華教授

暑研生計畫展現元大對於學生就業與社會人才培育的努力、用心，並且致力延展金控價值，期待元大擴展規模，使同學與業界能有更多的機會切磋。

建議同學在做與數位金融相關的議題時，可以自行下載軟體，親身體驗產品以及使用感受，會對蒐集的研究資料更能感同身受，除此之外也建議同學，當提出對於元大子公司的建議時，可以先訪談相關部門，確定建議是否可行，如此也能間接讓部門裡的主管同事，與同學們有更深的互動交流，刺激更有創意、可行想法。

## 元大集團評審代表勉勵



元大金控董事會  
主任秘書李雅彬

暑研生計畫對於集團未來人才招募有很大的幫助，透過暑研生計畫將元大的專業形象擴散到全台各尖端學校內，提升正面聲譽，使元大成為同學們就業的首選，如此對於集團將來在市場招募菁英人才大有幫助。

企業最終的目的是保持向上的成長，因此暑研生計畫能讓學界與業界結合，促進企業與學生間的交流，一方面可以讓學生提前瞭解業界運作，另一方面企業可以汲取學生新思維，並且創造出更好的品質和良好的形象。



元大期貨  
總經理周曉玲

今年的論文與過去相比大有進步，不僅內容聚焦，成果貼近實務，倘若在應用上面再往前踏進一步，研究的成果都能在交易及研究上面有非常大的貢獻。且今年的同學們在研究報告內大量使用了程式語言及 AI 技術應用，這也是和過去不同，值得嘉許的部分。

同學們能在短短兩個月將陌生的實務，深入分析並發表論文，能有這樣的成果非常難得可貴，付出的辛苦與努力值得嘉許。



元大金控 國際事業處  
執行長吳敬堂

對於同學簡報表現有兩點建議，一為掌握報告語速，讓聽者能掌握重點訊息；二為精準設定研究邊界範圍，在有限時間內無法全面涉略及分析，應更精準的設定研究主題，得出的結論或方法，可以考慮台灣金融市場的開放程度、文化和政治環境等條件，相信會更加完整。

最後想勉勵同學要在求學生涯的最後一段過程思考，對於產業了解過後，未來想專注在哪一個領域？建議可以從廣泛方向慢慢集中下功夫深入了解，在羨慕別人成就前，切記先提升自身實力，讓自己表現更加出色。



**元大證金**  
**總經理洪榮廷**

本計畫結合了同學理論面與元大的實務經驗，兩方能碰撞出不同的看法和想法，創造出加乘的效果可行可行，耀耀。過去有同學來到元大證金實習，當時我們擬定了三個題目給他們，請他們去做一些研究，而題目都是公司未來規劃推動發展的業務項目，透過同學們年輕思維的研究，對元大激盪出不同的火花。

我相當肯定同學們的傑出表現，單位部門的上級督導給予的指導，讓學生們研究論文具有參考價值，甚至能成為碩士論文的基礎，值得同學們好好珍惜運用。



**元大金控**  
**數位金融事業處執行長吳杰**

暑研生計畫一方面讓學生利用暑假時間，能更深入認識金融業實務面的操作，另一方面幫助研究生寫論文，可以降低同學們論文時會犯的初級錯誤，並且加強文字精準度與結構性。

擔任兩屆暑研生的評審後發現，論文中文句的邏輯性表述是很重要的，準確表達出自己的觀點。就研究的成果來說，學生們的研究論文對於業界有相當高的參考價值，經由閱讀學生們的論文，讓我們了解到年輕人的想法，知道公司未來需要改進或改變的方向。

## 暑期研究生心得



**張博丞**

**就讀學校：**

**成功大學財務金融研究所**

**見習單位：**

**元大金控數位金融處**

撰寫專案的過程中，在結合學術與實務的路上，總是不斷遇到挫折，幸好昶志督導總是適時地給予我寶貴建議，讓我可以按照自己的節奏完成專案。

感謝吳杰執行長與黃俊傑資深協理在這兩個月的照顧，並且鼓勵我在撰寫專案的同時，去參加實習生能參加的課程與會議，讓我不只了解事務面遇到的難題，也囑咐我多看、多學、多思考，培養職場該有的態度與思維。這兩個月遇到許多貴人，除了讓我更加體會元大的溫暖以外，讓我深知自己須不斷學習，好更上層樓、加強能力，為職場與未來做好準備！



**陳瀟中**

**就讀學校：**

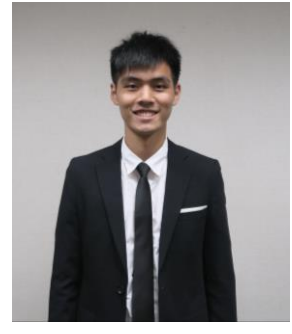
**政治大學科技管理與智慧財產研究所**

**見習單位：**

**元大金控數位金融處**

很榮幸能夠進入元大進行為期兩個月的暑期實習，這個暑假是一個非常充實的暑假。這兩個月撰寫論文的過程中有滿滿的收穫，除自行研究的部分，更多的收穫是來自和督導的討論過程，非常感謝學懋督導這兩個月來的指導，在我撞牆期時也給予我很多的幫忙，提供許多方向及資料給我。

督導的專業讓我了解到自己許多不足的地方，期許自己能夠有效吸收這個暑假所產生的養分，利用最後一年的學生生涯，加強實力，成為一個更有能力的人。



**湯正行**

**就讀學校：**

**政治大學金融所**

**見習單位：**

**元大證券計量交易部**

在計量交易部這兩個月的成長超乎我原本想像，每天要不斷的解決未知的問題，摸索全新領域，從撰寫的小論文，我必須要摸索文字探勘之前未曾接觸過的領域，不斷鞭策自己學習，加上部門主管給予意見方向，最後也終於寫出自己滿意的論文，同時也學會很多新技能，這是屬於自己努力得來的寶貴知識與經驗。

撰寫小論文能接觸到交易員在實務上遇到的問題，並嘗試用自己在學校所學加以應用，部門學長姐也會不吝嗇的觀點指導，期末報告主管都到場聆聽成果發表，並直接點評，對於新來的實習生能夠如此重視，真的讓我非常感動。



陳慧庭

就讀學校：

國立中央大學財務金融研究所

見習單位：

元大證券電子商務部

很榮幸可以到元大證的電  
商部實習，除了撰寫自己的專案  
也參與該部門的工作(例如：測  
試 app、與版商開會)，過程中提  
升了自己的實務能力。

實習的過程難免遭遇低  
潮、甚至懷疑自己，也體悟到想  
把一件事情做好是多麼困難。正  
因如此更由衷感謝每位給予我  
諮詢與鼓勵的人，特別感謝伶住  
副理，她不管再忙碌都會給予我  
建議與協助；也很感謝佳如督導  
給予我許多開導。

很慶幸自己在正式踏入職  
場之前，能有這麼扎實的訓練，  
相信自己未來必能更進步與成  
長。



胡彥綱

就讀學校：

國立清華大學計量財務金融學  
系碩士班

見習單位：元大銀行金融商品部  
理財通路組

實習期間天天都有滿滿的  
收穫，回想第一天報到，督導交  
給我一份結構型商品產品說明  
書，從剛開始看產品說明書像是  
無字天書，到後來透過督導的解  
說與專題的研究，讓我在短時間  
內快速成長，不但了解商品、掌  
握市場同時，也強化程式能力；  
期末的實習研究成果彙整報  
告，我學習到商品的研發與上架  
流程，簡報功力也因此大幅提  
升。

對我而言，在求學過程中能  
有一窺金融體系運作與理解金  
融商品設計的機會，這樣的經  
驗，讓我感到十分幸運。感謝元  
大文教基金會與元大銀行，未來  
我將秉持相同的精神，將經驗傳  
承，也期許自己有朝一日能發揮  
專才，為台灣金融業貢獻一己之  
力。



沈玲儀

就讀學校：

國立台北科技大學經營管理系

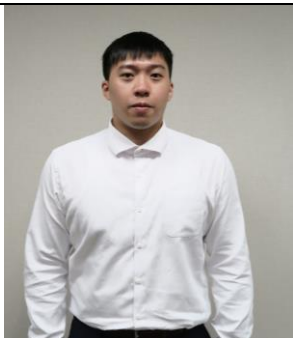
見習單位：

元大證券通路事業部

很榮幸在 107 年的暑假能夠  
到元大證券通路事業部實習。部  
門的同仁都很照顧我，特別感謝  
督導昶志襄理對於首次以問卷  
調查作為專案內容的我給予最  
大協助與鼓勵，還有俊傑協理和  
婉玲經理總是不辭繁忙的對於  
專案提出關鍵的建議，隨著溝通  
與討論建構出了整體的邏輯脈  
絡。

除了撰寫專案研究外，也參  
與了早會、連線會議、分區會議  
和到經紀部見習，從中也體會到  
了學校無法學習到的實務面；這  
兩個月非常充實，遇到許多給予  
我未來人生方向的貴人，讓我認  
知必須不斷充實自己，儘早為職  
場做好規劃！





李承遠

就讀學校：

國立中正大學企業管理研究所

見習單位：元大銀行數位金融部

第一天進到公司大廳就被元大井然有序的氛圍給震懾住了，但踏入公司後，部門同事及公司主管卻都時刻面帶微笑給人溫馨的印象與溫暖，令我著實安心不少。研究過程中遇到了許多困難，幸好家華督導的指導與意見總是給我適時的幫助，以及數金部門同事安排的課程、會議也都讓我聽到、學到很多有別於學校的知識，在元大的實習是我碩士生涯寶貴的經歷。

感謝元大給我機會，讓我在數位金融部實習，也非常感謝指導的耐心、督導的細心以及主管的用心，幫助我完成這次的實習專案並有個收穫滿滿的暑假。



趙長岳

就讀學校：

交通大學管理科學系碩士班

見習單位：元大人壽數位金融部

很高興有機會進入元大人壽數金部實習，除了完成專案外，主管還會積極安排我們參加課程及會議，讓我們累積更多實務經驗。而在專案撰寫時，我曾因邏輯及問卷設計上出了問題，使得之前做的東西須重新來過，一度心情非常難過，不過在同事及主管的鼓勵下，最後順利地完成專案。

人壽數金部像個大家庭，大家感情卻很好，當我們在專案上遇到困難時，部門的學長姐會很熱心地協助我們，即使他們不是我的Mentor，也會給予我們很多實務上建議。有了這次的實習經驗，未來不論是在碩士論文或是職場的專案，對我都有很大的幫助。



施佳綸

就讀學校：國立政治大學經濟所

見習單位：元大人壽數位金融部

「緊張、興奮和期待」這是我踏進元大金控大樓的最初心情寫照，然而部門內部和諧友善的氣氛，督導、主管的樂於分享，偶爾的零食餵養，讓這兩個月的見習生活，身心變得「舒服」！我很慶幸學生生涯第一個實習機會是在元大。

非常感謝元大這次暑期實習計畫，「問題的界定」是我在這次實習中最大得收穫。這次期末專題以一種類似論文寫作的方式進行，但論文撰寫發表中，教授不單是問「問題背後的原因」，更提出「問題發現後如何行動」，這部分，非常感謝督導給予的意見，以及部門每周會議上其他同事或主管實務上不同的看法。



**林幸莹**

**就讀學校：**

**國立中央大學產業經濟所**

**見習單位：**

**元大期貨槓桿交易商**

能夠在元大期貨的槓桿交易商實習，實在獲益匪淺，不但認識許多新形態的金融商品，還了解到許多課本上不會教的實務操作。

本次實習主題為探討數位選擇權，屬於在一般市場上尚未發行的奇異選擇權，不僅在法制面的討論富饒趣味，且財金理論與法律思維的不同，更是激盪出思想的火花，真的很謝謝副總與督導在實習期間不厭其煩地教導、給予建議，也謝謝槓桿交易商的每個前輩的關照，這段期間不但過了一個充實的暑假，也在論文寫作上有初步練習，能來元大實習，真是一件幸運的美事。



**曾建豪**

**就讀學校：**

**國立政治大學經濟所**

**見習單位：**

**元大投信指數暨量化投資事業群**

非常感謝元大投信豐富了我的暑假。其中，要特別謝謝督導及我的「鄰居們」，每天要帶我去吃飯還要被我的問題「轟炸」。然而在一次又一次的修改與討論中，我學會跳脫以往的框架，用更綜觀的角度去看一個市場。而在每次的早會中，我也偷偷學習每位經理人的「內功心法」，進化自己的武功。

很開心這次我到全台灣規模最大的ETF發行公司實習，也很開心自己能夠對台灣首創Robo-Advisor ETF AI 智能投資平台有所貢獻。希望未來有更多的機會向前輩們學習。謝謝元大文教基金會、謝謝元大投信、謝謝指數團隊。



**陳庭羽**

**就讀學校：**

**國立東華大學財務金融所**

**見習單位：**

**元大銀行數位金融部**

很榮幸能參與元大暑期實習計畫，在這兩個月中，我要謝謝采諭經理、怡汝經理安排各組同仁幫我們上課及讓我們參與部門會議，使我更了解數位金融部裡各組的業務，學習到課堂上學不到的知識。

在計畫撰寫的過程中，謝謝韻加副理，從論文架構到問卷結果分析，給予非常多指導，在我陷入膠著時幫助釐清觀念，也在思維邏輯、簡報技巧方面提供寶貴的建議。

最後，感謝元大提供這個實習機會，讓我過了充實的兩個月，收穫滿滿！



**吳芝儀**

**就讀學校：**

**國立政治大學國際經營與貿易  
所**

**見習單位：**

**元大銀行業務管理部**

實習期間除了學習元大銀行組織及業務結構、撰寫研究計畫外，有幸參與盛大的各分行經理人第二季績效會議，看到不同單位長官的業務檢討及業務目標簡報，如此大規模會議場面讓我印象深刻。

此外，在華山及永和分行的見習，我觀察到華山分行經理對於團隊士氣的帶領以及行員從客戶在臨櫃辦事的與談中發掘潛在理財客戶，主動爭取業績的決心；於永和分行看到理專對客戶的招待及櫃檯人員結帳、出納作業。對於能親身了解銀行前後台業務以及獲得單位同事的指導實屬寶貴經驗。最後，很感謝Karen及協理在忙碌中抽空指導我的報告，以及同事們對我的照顧。



**張譯方**

**就讀學校：**

**國立中山大學財務管理學系**

**見習單位：**

**元大證券計量交易部**

這兩個月到元大證券的計量交易部實習，讓我有機會在學生階段，便對將來有志從事的職業預先見習，十分幸運外，過程更是收穫滿滿。

感謝計量交易部的哥哥、姊姊們這兩個月的照顧，無論是在專業問題，抑或生活經驗的分享，他們都不厭其煩給了我很多的幫助。在研究指導上，也針對我的主題「原油期貨」，請了部門這方面的專家，指點迷津總讓我豁然開朗，最重要的，這次學習讓我明白學校所學和社會所用，應該如何相互結合。再次感謝！



**許晏寧**

**就讀學校：**

**國立政治大學金融所**

**見習單位：**

**元大期貨風險管理部**

很榮幸參加由元大主辦的暑期實習計畫，感謝林俊良副總經理給予我指導，我的專案開始時間和同學們較不一樣，當我在5月確定錄取後，俊良副總就開始針對研究主題「用深度學習(Deep Learning)發展期貨/選擇權交易策略」，推薦了相關書籍及學術論文讓我學習，並且每周撥空與我在學校討論進度，指導我實務面金融交易的操作方式及邏輯思考，非常感謝副總對我的用心栽培！

最後，感謝學長姐這兩個月的照顧，我覺得非常幸運有機會參予學習，透過成果發表也讓我見識到同儕的簡報，過程更是收穫滿滿。

## 暑研實習花絮



暑研生林幸萱同學有條理地簡報二元期權的適法性及未來性，獲評審肯定。



政治大學金融學系林靖庭教授(中)特別於評點後留下來參與指導學生湯正行(右)的成果發表。



本次邀請銘傳大學兩岸傳播研究中心同學進行評審專題採訪及活動紀錄，藉由活動給予同學學習機會。



每位暑研生皆專心聆聽台上簡報，互相學習。



同學們在每一場的評審指導及建議中皆認真學習。



暑期研究專案論文發表圓滿完成，同學也藉由這兩個月建立了寶貴的學緣。



元大數位金融部團隊合作，督導及同學們跨子公司互相討論，給予彼此專案意見。



元大銀行數位金融部主管及同學陳庭羽(圖右)進行 Brainstorming。



元大給予同學專業實務指導及家人般照顧，元大期貨槓桿交易商署研究生林幸萱(左2)與主管同仁留念合影。



元大銀行業務管理部主管及同仁給予暑研生吳芝儀(左3)滿滿的畢業祝福及實習美好回憶，部門聚餐留念合影。