

2020年報

ANNUAL REPORT

40th Anniversary



People
Passion
Professionalism
Precision

人人 · 热忱 · 專業 · 精實

院本部

10088 台北市中正區羅斯福路三段 62 號
NO.62, Sec. 3, Roosevelt Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei 10088, Taiwan
TEL. (02)3365-3666
FAX. (02)2363-8968

芬恩特創新聚落

10066 台北市中正區南海路 3 號 4 樓
4F, No. 3, Nanhai Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei 10066, Taiwan
TEL. (02)2393-2810
FAX. (02)2393-2866

中部服務中心

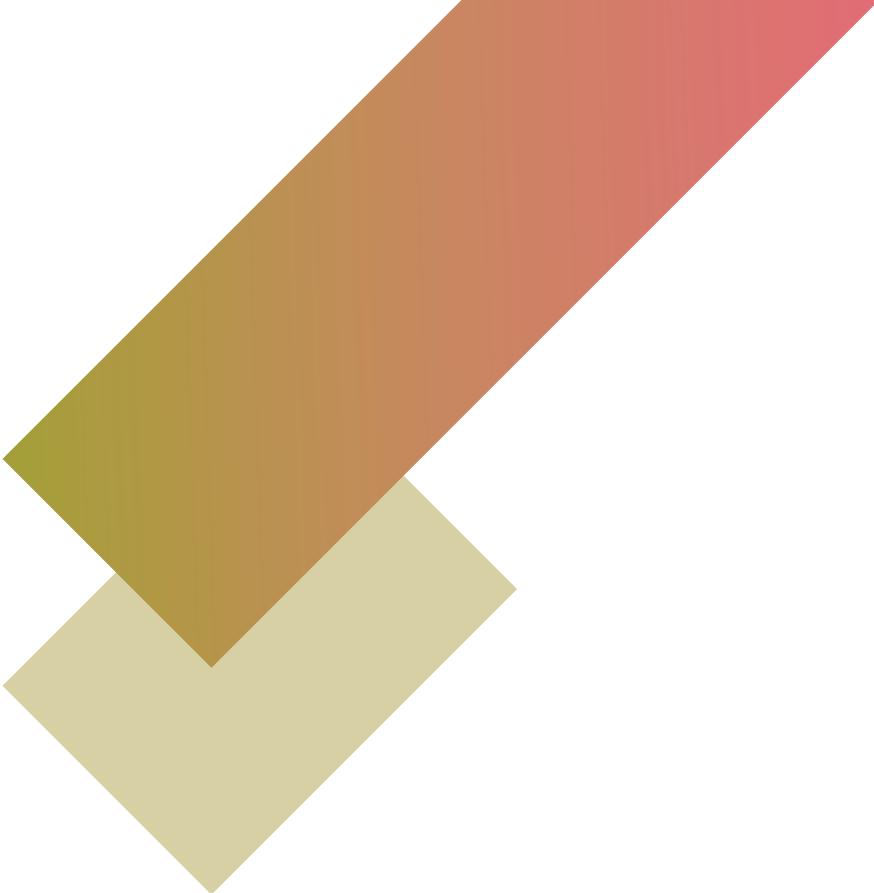
40446 台中市北區錦平街
40 號 3 樓 H316 室
3F.-H316, NO. 40, Jinping St., North Dist.,
Taichung City 40446, Taiwan
TEL. (04)2225-6171
FAX. (04)2225-6191

南部服務中心

80147 高雄市前金區中正四路
230 號 3、5 樓
3F., No.230, Zhongzheng 4th Rd.,
Qianjin Dist., Kaohsiung City 80147, Taiwan
TEL. (07)211-2928
FAX. (07)215-8580



台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE



台灣金融研訓院

TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

| 2020 年報 | ANNUAL REPORT |



OPENING UP THE FUTURE

繼往開來

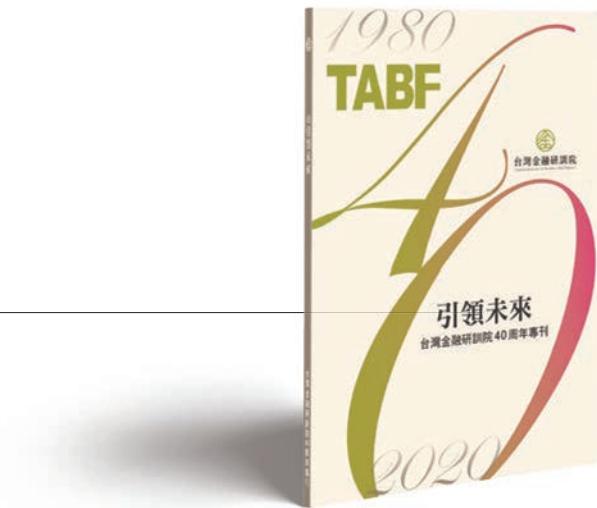
BUSSINESS PERFORMANCE

業務實績



04 序言
06 董監事名單
07 組織架構圖

10 40周年院慶
14 第十屆菁業獎
16 2020台北金融科技論壇
18 防疫數位轉型



22 金融研究所 **32** 客戶服務中心
24 金融訓練發展中心 **34** 資訊處
26 海外業務發展中心 **36** 管理處
28 金融測驗中心 **38** 社會責任
30 傳播出版中心 **40** 財務報表

42 附表
51 大事紀

不論是對全國金融業者，或是台灣金融研訓院來說，2020 年都是意義非凡的一年。

在 2020 年，金研院歡慶 40 歲生日，這一路走來，本院不遺餘力研究國內外金融政策的發展、推廣普惠金融的知識體系，陪伴國內金融業與無數從業人員走過金融現代化、自由化、國際化之路，並提振了金融業的整體素質。如今數位時代到來，對本院來說亦為承先啟後的重要階段，所以我們積極推動虛實整合，連結實體活動與數位內容，同時也建構金融專業的影音傳播平台。

對金融業者而言，2020 年勢必非常難忘，美中貿易戰的戰火尚未平息之際，又面臨肺炎疫情的衝擊，對全球經濟形成劇烈的影響，導致台灣及其他主要國家紛紛降息因應，而下半年的美國總統大選結果，也讓全球政治情勢瞬息萬變。在種種變局下，金融業者進行布局決策的難度大幅提高，進行數位轉型的需求更是迫在眉睫。

不過，正因每一次的危機都會改變外在環

境，新的產品與商業模式也會應運而生。因此，在如此險峻的環境下，我們看到國內的金融業者依舊發揮強大競爭力，2020 年獲利仍創下歷史新高，實屬難能可貴，而本院在其他業務方面也不斷推陳出新，致力成為產、官、學界溝通政策的重要平台，像是為接軌政府的「綠色金融行動方案 2.0」，本院舉辦了「綠色金融新時代高峰論壇」，獲得各界熱烈迴響；或是發布「台灣金融風險指數」與「台灣金融生活調查」報告，讓金融機構與監理單位瞭解國人金融風險與弱點後，來研擬相關策略進行改善。

展望未來，雖然疫情已有逐步趨緩的跡象，但金融業走過這段空前危機後，在長期低利率的環境下，市場上的資金勢必加速流動，不但要擘劃更有彈性的全球布局策略，還要因應數位科技的浪潮，培育多樣化的人才，整體挑戰勢必將更趨複雜。本院作為國內最重要的金融研訓機構，秉持著任重而道遠的心情，日後將在過往所奠定的堅實基礎下，協助培養整體社會的金融知識能量，並洞悉國內外政經情勢，也將更虛心地察納各界雅言，針對重大政策提出建言，為台灣的永續發展盡一份心力，邁向更美好的下一個 40 年。

董事長




2020 was a significant year for both the domestic financial sector and the Taiwan Academy of Banking and Finance (TABF).

TABF celebrated its 40th anniversary in 2020. Throughout the years, TABF has been dedicated to studying the developments of international and domestic financial policies and promoting financial inclusion. We have walked with Taiwan's financial institutions and professionals on the journey towards financial modernization, liberalization, and internationalization, and jointly elevated the overall quality of the industry. The new digital age has also brought TABF to an important transition stage. In addition to actively promoting virtual and physical integration to connect physical events with digital content, we are also setting up a video/audio platform to transmit professional finance knowledge.

2020 was indeed an unforgettable year for the financial sector. The world was hit by the COVID-19 pandemic, before the US-China trade war had shown any form of conclusion. The global economy was greatly impacted, which led to lower interest rates in Taiwan and other major countries. The results of the US presidential election during the second half of the year also changed the global political scene instantaneously. Under such uncertainty, it was extremely difficult for the finance industry to determine deployment strategies, and the need for digital transformation became more urgent than ever.

Nevertheless, every crisis brings changes to the external environment, and new products and business models are created in response. We are pleased to see that under such challenging circumstances, our domestic financial sector still maintained its competitiveness and even managed to generate record-breaking profits

in 2020. TABF continues to roll out new programs in various areas and strives to become an important platform for the industry, public sector, and academia to discuss relevant policies. For example, in response to the government's Green Finance Action Plan 2.0, TABF organized the well-received New Era of Green Finance Forum 2020. We also published the Taiwan Financial Risk Index and Taiwan Financial Lives Survey to help financial institutes and supervisors understand Taiwan's financial risks and weaknesses and plan out policies accordingly.

The pandemic appears to have started slowing down. Looking forward, after this unprecedented crisis, the financial sector will see that capital flow on the market has sped up due to long-term low interest rates. Thus we need to plan out more flexible global deployment strategies and train appropriate professionals to meet the demands in this new wave of digital technology. We are facing an environment with more difficult challenges. As Taiwan's most important financial research and training organization, TABF understands the significant responsibility we shoulder. We will leverage the strong foundation laid down in the past and keep on enhancing the public's financial knowledge. In addition to studying and following international and domestic political and economic situation, TABF welcomes feedback from the public and will continue to provide suggestions on major policies. We aspire to contribute to Taiwan's sustainable development and look forward to another forty years of excellence.

院長

黃宗翰



Board Members / Organization Chart
董監事名單／組織架構圖

第十四屆董事暨監察人名單

 董事

姓名	現職	機構	代表
吳中書	董事長	台灣金融研訓院	專家學者
黃崇哲	院長	台灣金融研訓院	專家學者
邱淑貞	副主委	金融監督管理委員會	金管會副主委
莊琇媛	局長	金融監督管理委員會銀行局	銀行局局長
李聰勇	局長	行政院農業委員會農業金融局	農金局局長
蔡燭民	處長	中央銀行經濟研究處	中央銀行代表
呂桔誠	理事長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	銀行公會理事長
劉佩真	總經理	中國輸出入銀行	銀行業代表
黃博怡	董事長	臺灣中小企業銀行	銀行業代表
張聖心	總經理	花旗（台灣）商業銀行	銀行業代表
鄭美玲	總經理	第一商業銀行	銀行業代表
周彬	所長	臺灣銀行行員訓練所	銀行業代表
雷仲達	理事長	中華民國信託業商業同業公會	信託公會理事長
廖美祝	理事長	中華民國票券金融商業同業公會	票券公會理事長
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	中央銀行代表
陳建忠	監事主席	中華民國信用合作社聯合社	信合社代表
李皓楨	總幹事	蘆洲區農會	農會代表

基準日：109 年 12 月 31 日

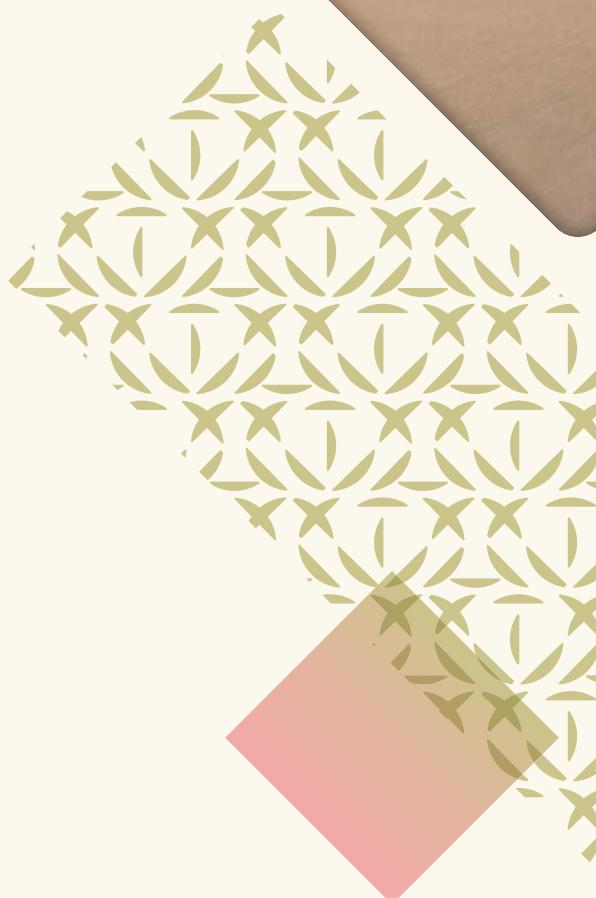
組織架構圖





OPENING UP THE FUTURE

繼往開來







開創 20 精彩 20

台灣金融研訓院 40 歲了，40 歲對多數人而言，正擔任社會中堅，經驗與能力皆臻於高峰；對金研院而言，亦是成長茁壯的重要里程碑。本院係由 1979 年及 1980 年設立的「基層金融研究訓練中心」與「金融人員研究訓練中心」，於 2000 年 6 月合併成立。成立以來，致力於金融專業訓練與認證，卓有所成，近年更著力於金融研究與知識傳播及扎根。

在歷任首長卓越領導與同仁的努力下，本院已由一個單純的金融培訓機構，逐步發展成集研究、訓練、海外業務、測驗及傳播出版五大業務齊備的金融研訓重鎮。回首 40 年，本院已開設各項金融訓練逾 35,000 班次，總受訓逾 150 萬人次；測驗業務亦蓬勃發展，迄今總受測已逾 400 萬人次；出版業務方面，歷年總發行冊數近 350 萬冊，著實扮演著台灣金融發展的幕後重要推手。

強化顧客體驗 全新官網上線

本院網站是提供顧客服務的重要數位平台，隨著資訊科技發展，顧客使用習慣已有明顯轉變。為提升顧客的使用滿意度，並配合本院 40 周年數位轉型之目標，重



金研院官網





新規劃設計官方網站，對外強調使用者操作體驗，提供更友善的使用環境，同時兼容行動裝置及強化多元付費方式（如 Apple Pay 與 Google Pay），對內以模組化設計，透過 API 技術，保留與其他服務（如 APP）介接的彈性，為各項服務的數位化打下基礎。

優化研訓

啟用危機處理決策模擬系統

2020 年本院啟用「危機處理決策模擬系統」推動情境模擬體驗式混成培訓，藉由不同特殊事件讓學員體驗危機發生時各種突發狀況，並透過模擬決策數據圖表分析，研討交流決策處理策略和相關影響，讓學員得以在學習中體驗、體驗中學習。而情境模擬體驗式混成培訓跳脫傳統單向講授的教學方式，改以有計劃與有趣的虛／實模擬活動融入課程中進行，藉由講師與情境模擬引導，在培訓過程中讓學員親身體驗、感受、領悟與交流，藉此誘發學習者自主思考並體悟出所得，把「點的知識」融合成「面的掌握」，進而內化成個人能力。



40th Anniversary 40 周年院慶



率全國之先 發布台灣金融風險指數

本院發布之「台灣金融風險指數」（TAIFRI）為國內首度創編，旨在即時反應台灣金融市場風險最新動態，並於 2020 年 12 月 10 日公布首次分析結果。本院長久以來密切關注台灣金融風險情勢發展，此次 TAIFRI 係參考國際最新研究、整合多面向統計數據，將原先的銀行高階主管指數（BEI）再優化而成。TAIFRI 不僅獲得金管會肯定，黃天牧主委更親蒞發布記者會，致詞表達 TAIFRI 對台灣金融市場貢獻卓著，更為金融監理單位及業界研擬風險因應策略創造實質助益。

產官同步 舉辦綠色金融論壇

為呼應金管會之「綠色金融行動方案 2.0」，並協助台灣金融產業具體落實永續目標，本院特別舉辦「2020 綠色金融新時代高峰論壇」，作為 40 周年院慶的系列活動，特邀請金融、再生能源、循環經濟、氣候環境等跨領域專家齊聚一堂，分享綠色金融國際趨勢、再生能源產業籌資方向，以及氣候變遷風險因應等議題，全場座無虛席、聽眾反應熱烈。

實踐普惠金融 發布台灣金融生活調查

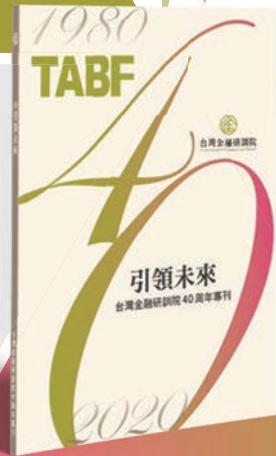
為真實呈現台灣民眾的金融現況，2020 年本院特別籌劃了《台灣金融生活調查》，靠著一通一通的電話訪談，費時半年完成 22,061 份有效樣本，並針對這些資料進行深度分析，深刻描繪出台灣不同區域、不同性別、不同年齡的收支、

儲蓄、借貸、保險等金融生活面貌。這份調查聚焦國人金融生活弱點的發掘，期許在 2020 年 10 月 30 日舉辦的《台灣金融生活調查》記者會後，金融機構能夠引導金融功能進一步發揮，也讓財務情況脆弱者能有機會改善生活，共享金融幸福。

邁向嶄新 40 周年慶祝典禮

為慶祝本院成立 40 周年，院慶典禮業於 2020 年 12 月 18 日與第十屆菁業獎頒獎典禮合併舉行，典禮由蔡英文總統賀電揭開活動序幕，賴清德副總統、金管會黃天牧主委及財政部蘇建榮部長等重量級貴賓均親臨現場致詞；另本院前身「基層金融研究訓練中心」第一任所長黃天麟，歷任董事長包括劉燈城、侯金英、陳樹、許嘉棟、洪茂蔚，歷任院長薛琦、黃博怡等均蒞臨現場，與現任吳中書董事長及黃崇哲院長共同主持慶生儀式。而長期投入我國金融發展的相關主管機關官員、金融周邊單位首長、金控、國內外銀行、票券、基層金融機構等代表亦蒞臨現場，共同祝賀本院 40 歲生日。

為配合金研院 40 周年院慶，本院特出版「金融研訓院 40 周年專刊」，本書內容以開創 20—金融先河奠根基、精彩 20—精進研訓樹標竿、嶄新 40—擁抱科技迎創新等三大議題為主軸，完整呈現本院 40 年來的發展及歷史脈絡，極具紀念價值。



總統賀電

華總二處電：109110129 號

財團法人台灣金融研訓院吳董事長中書、黃院長崇哲暨全體與會人士公鑒：

欣悉訂於本（109）年 12 月 18 日舉辦「40 週年院慶暨第 10 屆台灣傑出金融業務菁業獎頒獎典禮」，特電致賀，謹向所有獲獎機構表達誠摯賀忱與嘉勉。至盼賡續秉持前瞻精進理念，開發多元數位商品，推升營運管理效能，形塑優質金融環境，攜手為強化國際信用與資訊服務網絡再啟新猷。敬祝活動圓滿成功，諸位平安如意。

蔡 英 文



中華民國 109 年 11 月 18 日

菁業獎與時俱進 引領金融業傳承創新

菁業獎自 2002 年開辦，歷經了 18 個年頭後，早已成為金融同業彼此學習砥礪的平台，獲獎的金融機構更能藉由相關曝光機會，提升企業形象與促進業務推廣，更是銀行穩健成長與展現經營實力的重要指標。

2020 年所舉辦的第十屆菁業獎報名件數多達 120 件，比上一屆增加 18 件，再創歷屆新高紀錄，顯示金融界對於菁業獎的重視程度，但競爭也更加激烈。在經歷長達 3 個多月的初審、複審、決審程序等嚴謹審查後，最後有 37 個案件脫穎而出獲獎，讓外界看見國內金融業不斷精益求精、創新又前瞻的優異表現。

菁業獎能得到金融界的支 持與肯定，在於與時俱進的獎項規劃、專業客觀的評審委員會、公正嚴謹的審查流程，以及公開表揚得獎機構，這也正是菁業獎選拔活動之意義與價值，未來更期待各界能持續見證台灣金融業創新前瞻的優異表現。





第十屆菁業獎頒獎典禮

第十屆菁業獎於 2020 年 12 月 18 日舉辦頒獎典禮，由蔡英文總統賀電揭開活動序幕，總統謹向所有獲獎機構表達誠摯賀忱與嘉勉，並至盼賡續秉持前瞻精進理念，開發多元數位商品，推升營運管理效能，形塑優質金融環境，攜手為強化國際信用與資訊服務網絡再啟新猷。另外，賴清德副總統、財政部蘇建榮部長與金管會黃天牧主委均受邀親臨現場指教，與現場諸多金融先進、各界賢達及得獎機構齊聚一堂共襄盛舉，共同見證台灣金融業創新、前瞻的優異表現。





接軌國際趨勢 迎接金融科技新未來

本院與金融總會於 2020 年 10 月 28 日、29 日共同舉辦 FinTech Taipei Forum 2020 台北金融科技論壇，結合現場與直播互動，以 Open Forum、Open to the world 方式，吸引來自 25 個國家及地區、海內外近 5,000 位關注金融科技之人員共同參與，同時也邀請 44 位國內外專家與會分享、111 場國內外新創團隊 Demo 交流及媒合，匯聚全球金融科技菁英，透過分享交流，開創精彩的新金融科技時代。

本次開幕式上邀請行政院沈榮津副院長、金管會許永欽副主委及國內外金融科技專家，現場針對 FinTech 深度交流，探討台灣未來金融科技的發展與趨勢。同時也邀請來自美國、英國、澳洲、以色列、日本、波蘭、加拿大、香港等國際 FinTech 代表，與金管會、行政院及本院一同交流，進行經驗分享與對談。此外，10月 27 日、28 日也針對金融科技新創交流，以「國內外新創趨勢講座」及「國內外新創發表」兩大主軸舉辦 Demo 發表媒合會。

國際金融科技論壇 促進金融數位轉型重要對談

本屆國際金融科技論壇著重探討「金融數位轉型的現在與未來」、「金融創新的資訊安全挑戰」、「金融監理科技的趨勢與發展」等三大金融科技熱議話題，首場數位轉型專場上，邀請日本金融廳國際政策管理官三輪純平，透過線上串流演講，和與會來賓分享日本金融科技創新與發展實務，也邀請澳洲金融科技專家暢談澳洲金融數位化轉型的實務分享，而本院黃崇哲院長則進一步解析金融數位轉型成功的關鍵因素，特別是以金融創新的數位服務連結金融與美好社會，與各國線上觀眾及現場嘉賓探討金融科技的創新能量。

在資訊安全場次，邀請美國資訊安全規範與避風港計畫營運長 Mr. Carlos Recalde，以及以色列蓋夫亞姆先進技術園區執行長 Roy Zwebner 與總經理 Dr. Yaniv Harel，期許在呼應金管會金融行動資安方案的同時，也借助國際經驗，讓台灣的資安創新思維與安全規範更上層樓，進一步防禦資安威脅，面對未來的資安挑戰。

而在討論監理科技上，則邀請 EY 新日本有限責任監查法人小川惠子以線上研討會的型式，為與會人士分享



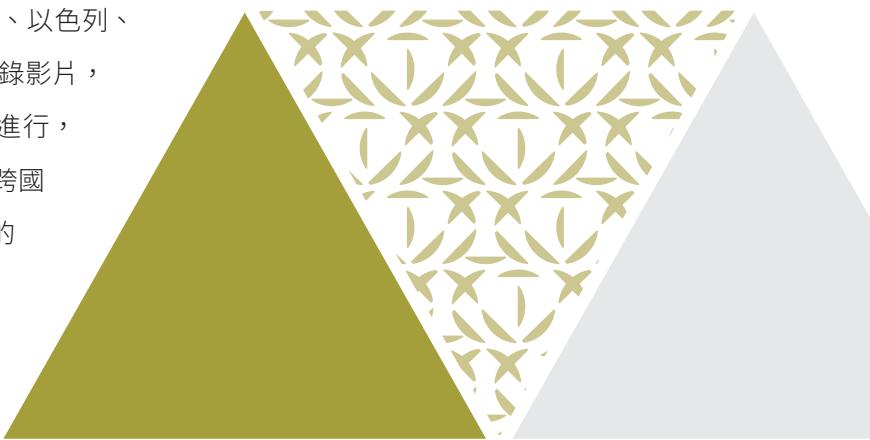
日本在監理科技領域的落實；同時也邀請香港金融科技委員會聯合主席陳華利，暢談監理科技之於金融科技的重要性，為台灣監理科技的趨勢與發展提出獨到見解。

放眼國際 獨角獸新創能量注入會場

論壇第二日接力登場的是金融科技演講會，包含 16 場專業演講，聚焦於「金融科技的整合、創新與應用」、「新型態金融服務」、「國際獨角獸新創能量」，場場精彩並邀請來自日本、香港、英國、澳洲、以色列、美國與加拿大等金融科技專家透過線上、錄播等方式齊聚一堂，一同探討未來銀行及金融業趨勢，創造在疫情下仍能突破重圍，為金融科技論壇帶來精彩分享。

芬恩特創新聚落 盡展疫情下的跨界整合力

2020 年在肺炎疫情肆虐下，全球經濟蒙受其害，台灣不僅整體防疫成效卓越，為全球防疫作戰立下典範。本屆 FinTech Taipei Forum 2020 係由本院核心團隊芬恩特創新聚落策劃，也因應疫情首度採用虛實整合的模式，邀請美國、英國、澳洲、以色列、加拿大、日本、香港等國內外專家以直播連線、預錄影片，乃至在會前即有 Facebook Live Show 直播等方式進行，充分展現跨界整合力，在疫情下展現金融科技跨界跨國對談碰撞的積極性，期待未來台灣金融科技領域的蓬勃崛起。





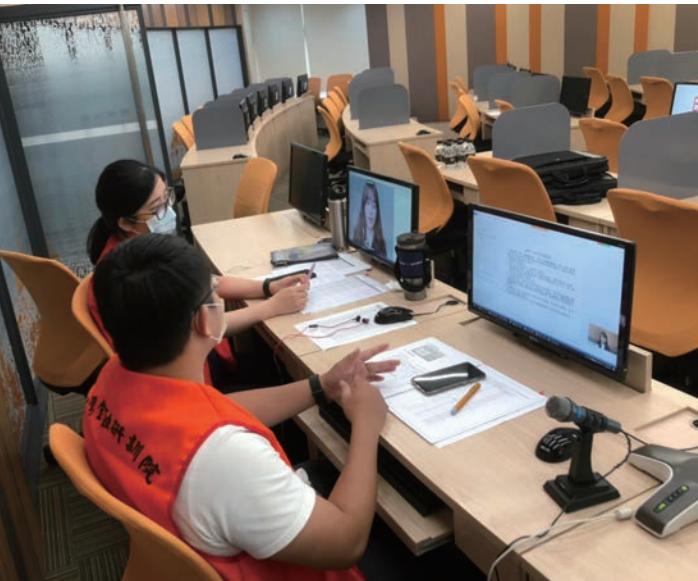
2020 年肺炎疫情爆發，加速全球線上學習市場進程，具備遠距服務碎片化、即時性等優勢，成為企業得以逆勢成長的關鍵。為因應全球疫情影響和數位科技蓬勃發展，本院積極推動透過線上影音串流平台與遠距同步視訊直播，突破時間、空間限制，提供專業與知識，打造零距離數位培訓服務，來達成疫情期间學習不中斷之目標。

服務從心 考生安心

在疫情尚未明朗的情況下，讓考生安心應考是本院辦理測驗的基本原則。在辦理各項測驗時，除了遵從中央疫情指揮中心的規範外，受測者於進試場前必須完成體溫量測及手部消毒方得入場應試，另本院亦要求測驗場地於測驗前後進行消毒，確保場地衛生安全無虞。此外，本年度部份新進人員口試測驗也改採視訊進行，讓受測者和評測者可於異地口試，使招聘業務在疫情期間仍能順利推動。

零距離服務 學習不中斷

本院致力於保障學員學習權益，即使在疫情壟罩的陰霾下，仍堅定不移的提供學員高品質的學習服務。為克服疫情阻礙，同時堅守防疫原





則，本院於 2020 年成立數位影音小組，建置線上直播課程場域及加快數位課程錄製產出，提供同步高品質線上直錄播課程，如銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫、銀行業核心人才國際課程採以全線上直播，國際金融科技人才培訓計畫改以講師線上講授，學員線下聽課之混成模式進行，並為了強化學員與國際講師間的雙向交流，在課程執行期間，本院不斷調整執行方式、持續跨部門溝通與合作，努力打造零時差、零距離的教學場域，讓學員及講師不因授課方式的改變，影響學習的步伐。





BUSSINESS PERFORMANCE

業務實績





金融研究所以前瞻視野掌握全球金融脈動，鎖定三大研究主軸：**金融風險、金融科技及綠色金融**來厚植研究能量，連結國內外產官學研

各方資源，為我國金融發展提出建言，並藉此發揮金融智庫功能、扮演政策整合平台角色，以擴大社會影響力。

以國內首創之「台灣金融風險指數」(TAIFRI)，即時監測金融風險最新情勢，堪稱我國金融研究之重要里程碑。此外並配合三大研究主軸，舉辦 8 場次的論壇、研討課程，邀請金融同業、專家學者同場交流，以跨領域對話研商台灣金融未來發展方向，所凝聚之共識皆獲得相關主管機關高度重視。

除了針對市場關切課題，主動在專業期刊或報章雜誌發表評論之外，更不定期發布「金融趨勢關鍵議題報告」，多次被媒體引述報導，逐步建立起對外之專業形象。

與談人

劉憶如 (香港北威國際集團董事總經理)

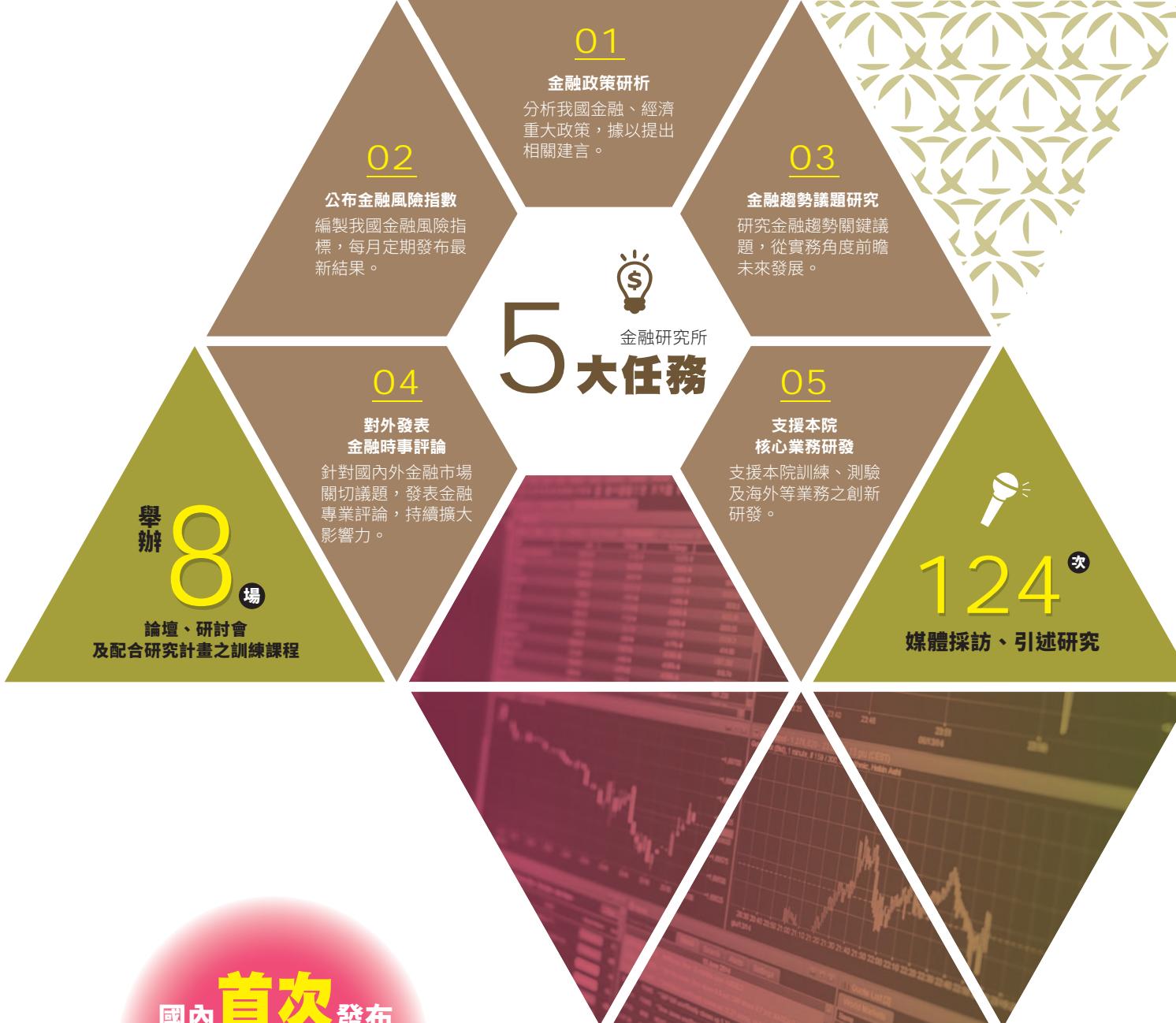
林士傑 (台灣金融研訓院金融研究所所長)



研討會

後疫情時代，
加速促成台美自由貿易協定





國內**首次**發布
金融風險指數
(TAIFRI)



趨勢研究

22^案

對外發表時事評論

86^篇



為「培育金融高階管理人才」、「強化金融人才專業素質」及「配合主管機關宣導新種法令與政策施行」，金融訓練發展中心透過開辦各式課程及研討會，引領金融業務發展及轉型。

核心職能經營淬鍊 打磨未來金融領袖

為協助台灣金融業儲備未來經營領航者及資安長，策劃「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」及「金融資安高階主管儲訓計畫（CISE）」兩大高階主管培訓課程。LEAP 班自 2011 年起，由銀行公會與本院共同合辦，以領導、策略及科技為培訓主軸，精煉高階經理人面對快速變遷環境之敏捷式策略轉型思維，迄今已辦理 10 期次，共培育 327 位菁英。另外，有感資安挑戰日愈增加、資安高階主管人才需求孔急，本院芬恩特創新聚落、財金資訊公司，以及金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）共同舉辦資安 CISE 班，為台灣少見培育資安長的計畫，透過專業課程研修、國際交流與外部研習等多元活動，引領台灣金融業深耕防禦資訊安全，培育富有資安管理思維與能力的未來資訊安全主管，樹立產業發展標竿。

參加人數
108,354
人次



2020 年
舉辦金融專業訓練

2,220
班次

打造數位零距離 翻轉實體學習場域

在疫情的影響下，加速了數位教學的普及化，也翻轉教學模式。本院積極推動「零距離數位培訓服務」，大幅加速非同步線上課程開發與同步視訊直播應用，翻轉上百場實體學習場域；同時推出「危機處理決策模擬系統」混成培訓課程，藉金融資安危機事件作決策模擬，讓學員於學習中體驗、體驗中學習，提供多元化的學習管道，滿足各式的學習需求。

芬恩特創新聚落 攜手機構數位轉型

FinTech 技術的興起，促使銀行轉型，為使金融機構董監事、高階主管掌握面對科技創新的永續經營思維，本院辦理「公司治理講堂—金融科技系列」課程，協助金融業超前部署，將金融科技思維落實到



公司治理中；辦理「數位轉型系列課程」，協助金融業在大數據、數位行銷、線上服務上提升軟實力，以因應宅經濟與 FinTech 浪潮所帶來生活樣貌的改變。同時，與以色列、美國、英國、澳洲等駐台代表處合作辦理「Fin & Tech Talks 金融科技分享會」，邀請國際金融科技新創機構，以線上線下整合的交流方式，與國內金融專家交流實務經驗，提升金融科技人才國際視野。

前瞻趨勢脈動 強化金融業務即戰力

為協助金融機構掌握金融市場與政策發展脈動，本院舉辦各式研討會。因應肺炎疫情防治作業，舉辦「『嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興條例』及相關紓困機制宣導說明會」，使銀行業掌握紓困貸款政策，協助受疫情衝擊的企業及個人渡過難關，以穩定經濟發展。

因應國際局勢與政策變化，辦理「開放境內企業透過國際金融業務分行開立授信目的帳戶以辦理境外資金調度」說明會，協助業者瞭解政策及相關規範；舉辦「金融資安聯防教育訓練研討會」及「109 年度防制洗錢實務案例研析法遵論壇」等活動，聚集業界專家切磋研討，共同提升金融產業防禦力；舉辦「LIBOR 轉換系列研討會」，協助金融業者掌握市場動向，採取因應及控管措施；辦理「信託制度在家族治理及遺產管理之運用及實務」學術研討會及「後疫情時代新變局 - 前瞻全球產業及經濟趨勢研討會」等活動，集結產官學界專家，共同探討趨勢與商機。





海外業務發展中心本著厚植台灣金融業國際競爭力之使命，積極推動「國際化金融人才培訓」及「國際市場拓銷與交流」，除透過各類知識交流活動、多方引進國際新趨勢與觀念，協助從業人員拓展國際視野外，亦持續擴大國際金融合作網絡及加強國際事務參與，為台灣與國際金融社群建構全球性的交流平台。

引進國際金融新知 培養國際金融視野

2020年「國際化金融人才培育計畫」以培育具全球觀與國際競爭能力之「財富管理業務中階管理人才」為目標，透過來自海內外優秀專家組成的教學團隊，從財管新商機與挑戰、UX 導向商模創新等角度，導入國際金融實務新知；於第三季開始舉辦之「國際金融科技論壇」，內容聚焦銀行數位轉型的組織、人才與管理戰略、API 經濟下場景金融之商機與挑戰等相關主題，邀請國際級 FinTech 權威專家與會分享實務洞見，為金融業激盪出更多跨界創新火花。

此外，為協助金融業者因應疫情及美中貿易戰之衝擊，「國際名人講堂」邀請國際知名經濟學家、日本野村總合研究所首席經濟學家辜朝明博士演講，分享其多年來對於全球經貿變局之洞見，並邀請多位國內經濟金融領域的學者專家參與綜合座談，深入剖析後疫情時代的經濟變化。

聚焦台資銀行需求 關注國際金融發展

為落實健全之金融法遵文化，本院持續開辦海外法遵研討活動與系列課程，在新加坡、日本、中國大陸等地，辦理「台灣銀行業國外營業

90
班次
2020 年
舉辦國際金融專業訓練

參加人數
6,805
人次





單位法令遵循系列課程」；於第三季辦理之「建構金融機構全面遵循體制研討會」邀請多位專家從金融實務觀點分享「全面遵循體制」重要性，以及如何落實金融機構監理、公司治理與風險控管，由上而下貫徹法遵共識，加強各道防線間的通力合作；「2020 年公股行庫海外人才培訓計畫美國篇課程」雖受疫情影響二度延後於 7 月進行，但活動仍受業者熱烈迴響，該系列課程聚焦於「跨文化溝通」軟實力，以及海外金融實務操作相關議題，包括：「金融法規與法遵」、「國際聯貸」與「財務操作」等主題，以提升金融業者之國際市場即戰力，有效因應業者對於海外實戰人才之迫切需求。



拓展關係網絡 促進國際交流合作

為配合主管機關推動金融國際化發展方針與擴大本院國際金融培訓合作網絡，除了與多國駐台外館、外國商會及外商金融機構等進行交流外，也開展相關培訓合作，如與以色列、美國、英國及澳洲分別合作辦理「Fin & Tech Talks 金融科技分享會」、邀請超過 10 國代表與會分享「2020 年台北金融科技國際論壇」等活動。此外，參加由菲律賓銀行家學院（Bankers Institute of The Philippines, BAIPHIL）主辦之「2020 年亞太銀行學院協會（Asian Pacific Association of Banking Institutes, APABI）雙年會活動」，除會中分享台灣金融業數位轉型與普惠金融，並爭取續接 APABI 組織秘書處，以期促進會員機構間之交流合作，提升本院國際業務發展能量；與英國認證銀行家學院（Chartered Banker Institute, CBI）合作辦理「2020 年金融高階主管儲訓計畫（LEAP）—移地國際課程」，邀集英國專家與台灣金融機構學員透過線上系列課程、線下座談會與工作坊等多元方式，就「數位金融」與「永續金融」相關議題進行深度研討，交流成果豐碩。



辦理各項
金融專業能力測驗合計

132,949
人次

辦理各項就業甄試合計

119,73
人次



成為高品質人才認證中心是金融測驗中心成立的使命，測驗中心除通過「ISO9001 品質管理」及「ISO27001 資訊安全」國際雙認證之外，亦已取得「私立就業服務機構許可證」，力求成為金融機構及各大國、民營企業專業人才招募的最佳夥伴。

精益求精 服務持續改善

為使測驗能順利進行，2020 年度辦理部份新進人員甄試第二試一體能測驗及術科測驗，首次將相關流程及規則拍攝成影片公告於甄試專區，讓應考人事先了解並安心準備，讓測驗能更順利進行。

除試務上的改善，本院每年度邀請委託機構之試務承辦相關人員參與人資夥伴研習會，共同交流甄選招募心得、勞資相關法律及人力資源最新議題及趨勢，透過彼此建議與反饋意見，促使各項試務工作品質日益精進。

本院亦協助全盲考生受測金融證照測驗，讓考生透過電腦、點讀機及語音設備完成金融證照測驗，為確保測驗公平性，考試過程中全程錄影、錄音，最後考生順利完成考試並通過測驗取得證照。

此外，為減輕應考人同時準備多家銀行考試的壓力，並加速金融機構找尋適合人才的時效，2020 年起開辦「金融人員基礎學科測驗（FIT）」。已有超過 1 萬 4 千人次報考，並有 4 家銀行開始採用，取代傳統筆試測驗，也有多家銀行將其列為口試加分條件。「金融人員基礎學科測驗（FIT）」打破科系限制，讓有志於金融產業之人員皆可選擇報考，提供非金融專業背景之人才多一個機會取得進入金融業的門票。

即測即評 快速取證

因應金融科技的迅速發展，金融產業對金融科技人才需求孔急，金融從業人員紛紛期許能透過證照來證明自身能力，導致金融科技相關證照需求增加。有鑑於此，本院於本年度加設電腦應試的金融科技力知識檢定測驗及風險管理基本能力測驗，並增加考試場次以滿足金融從業人員考照需求，使此兩項測驗之考生能體驗電腦應試即測即評的優點。

前進校園 金融扎根

本院亦不定期舉辦金融證照到校演講，以及免費讓大專院校學生施測金融人才適性測驗並提供報表。金融證照到校演講提供正確的觀念給未來有志從事金融業的學子，使其能為未來取得證照預先做好規劃，亦透過金融人才適性測驗幫助莘莘學子了解自己對金融職缺的適配性，提供職涯規劃的參考。





金融專業
叢書新書
18^屆

發行冊數 58,745



提升金融風險抵抗力 強化全民金融教育

傳播出版中心堅守引領金融專業議題、深耕全民金融教育之定位，藉由多元社群平台，針對不同族群分眾傳遞金融教育及金融專業，致力於推廣終生學習、培養職場人士的閱讀習慣，並持續辦理「全民金融知識 A+巡迴講座列車」、「金融知識樂學習計畫」及「大專院校金融教育課程」等金融知識講座，落實提升自我財務意識的全民金融教育。

普惠金融已是全球先進國家關注的金融議題，民眾金融風險抵抗力提升也成為全民金融教育重點之一，本院 2020 年推出《財務性格測試》、《金融風險抵抗力測試》兩項測試，透過檢測使用者的金融風險抵抗力及財務性格，讓國人審視自己的經濟情況，更能掌握自身財務風險，截至 2020 年底合計已逾 10,000 人進行施測。另外為深度了解台灣人民金融生活面貌，首度推出《2020 台灣金融生活調查》報告，盤點分析民眾金融風險抵抗力的弱點，並根據調查結果提出建

議，有助於提升民眾整體金融風險抵抗力，加速普惠金融目標的達成；在記者會後，該報告受到金融監理機構的重視以及媒體報導多則，亦有學術與金融機構提出合作意願，進行相關研究與金融產品的開發。

深度探討產業趨勢 導引前瞻金融議題

傳播出版中心掌握出版脈動，引領金融趨勢，2020 年接軌國際金融情勢，出版《接軌國際金融監理建構全面遵循體制》乙書；延續金融科技議題，出版《法遵科技、監理科技與金融科技監理》、《數位真轉型》乙書，傳播金融知識，開發《全方位退休理財與保險規劃》、

台灣銀行家
雜誌發行數量
52,900 本

80% 銀行長期訂閱

30



媒體引用
876 次

全民金融教育



台灣銀行家





《外匯交易概要》、《國貿條規 2020》等書。

《台灣銀行家》雜誌作為國內最專業的金融刊物，除了協助讀者深入了解關於銀行業、保險業、證券業前瞻金融趨勢，亦對國內外政經社會議題、產業趨勢、金融教育等提出專業觀點，更專訪多位財金界重要人物，傳達金融政策使命與重大金融議題。2020 年《台灣銀行家》雜誌進行改版，根據新世代閱讀需求增加圖表及解說，以協助讀者更容易掌握金融情勢變化，網站系統也進行全面更新，讓《台灣銀行家》雜誌的網站無論在文字或影音內容都更豐富，瀏覽上也更加友善。

社群行銷抓住滑世代眼球 宣揚品牌與觀點

因應時代潮流，本院 2020 年特別發展網路及社群媒體各項創新方案，期望透過臉書粉絲專頁以及 YouTube 頻道，去發掘尚未普及但對受眾有意義的內容，同時附加由本院出發的視角與觀點，來傳播關鍵財經議題、金融知識及本院產出之專業內容。在本中心經營之下，藉由多樣化數位內容，策展規劃多種不同主題線上活動，以及專業語言的轉譯與生動活潑的

內容，讓追蹤人數大幅成長，擴大社群網路觸及率，協助提升本院品牌知名度並強化全民金融知識素養。

辦理新書分享沙龍 搭建作者讀者交流橋樑

金融廣場於 2020 年共辦理 32 場分享會，如「談判力，理財力，就是你的超能力」講座、《暢玩一人公司：用個人品牌創造理想的工作方式及事業地圖》、《直播主不能說的秘密》等新書分享，邀請作者與讀者交流、分享資訊。另外今年因疫情改變了許多生活型態，造成心理的壓力和情緒問題，已超過身心能負荷的極限，因此金融廣場持續安排「幸福人系列講座」，讓讀者能在工作之餘充電，同時也舒緩生活的壓力，帶給讀者身心靈上的平衡。



服務人次
合計
實體 93,660 人 (占 77.3%)
數位 27,462 人 (占 22.7%)



「新世代，心客服！」困難的年代也是最具機會的年代，因應防疫政策，實體交流活動停擺，各項業務延期或停辦，本院立即啟動組織輪調機制，於客服中心成立「數位影音小組」，建置數位教學、交流工具平台、做好萬全準備，迎接疫情下的數位挑戰

升等「五心級」 數位世代下的「心」客服

客服中心秉持克服困難、團結一致的態度，用貼心、用心、耐心、熱心、關心的「五心級」服務，面對突如其來的疫情，立刻站穩腳步，籌劃數位直播管道，全面升級資訊設備，系統化培訓員工數位服務能力，建立數位服務 SOP，以確保業務如期進行。與此同時，將實體活動規劃為遵守防疫規範形式，提供防疫資源，做好最佳的防疫隊友。

優化設備 提供更優質的學習品質

「工欲善其事，必先利其器。」提供舒適的學習環境是本院重要任務之一，隨科技發展日新月異，新數位、新媒體、新感官時代來臨，全民對於影音品質要求也日益提升，



本院客服中心長久以來秉持著服務優先、品質優先的精神，於 2020 年全面提升本院影音軟硬體設備，將二樓菁業堂及六樓菁英廳之投影設備更換為高畫質輸出之 LED 螢幕顯示器，除提升本院舉辦活動之教學品質外，亦提供更優質的場地予客戶租借使用，並強化同仁數位影音技能，以高品質、優服務為目標，優化數位學習體驗，創造多元學習管道，以提供更優質的學習品質。

虛實並進 服務無所不在

過去的服務，著重人與人間現實中的交流、互動，本院客服中心自過去以來，秉持著熱忱、人人的情態，服務每一位學員。現在，在數位化時代下，服務工作延伸至數位平台，來自數位端的客戶需求日益趨增，本院客服中心於各線上課程設有數位小編，提供參與線上直播的學員一個溝通管道來及時排解問題，提升服務效率與品質，讓每位學員感受到五「心」級數位「心」客服的服務。



課程滿意度

實體 **4.29 / 5**
線上 **4.59 / 5**

16,581.2
小時

客服支援
總時數

2,358.2
小時

其中
**直播
服務**

其中
**錄影
服務**
179.5
小時





數位轉型的時代，本院數位化也隨著浪潮快速推展，在防疫期間須盡量避免群聚，於此之際本院各項業務型態也有明顯的變化，對內、對外資訊服務除了與時俱進，更需要追上快速轉變的數位化環境，而資訊安全也成為這個時代下的重要議題。

因應疫情 保持距離

■ 線上直播教學

隨著數位化發展，線上學習已然成為趨勢，資訊處導入遠距直播教學，讓學員在家透過網路即時進行課堂學習，與同學、老師互動，同時創新線上分組討論、分享報告及作業繳交，實現零距離的教學。為完善整體教學體驗，也提供線上簽到、點名、課堂中 QA 及意見反映等配套服務，同時還能追蹤學習歷程，保留完整的學習紀錄。

■ 創新遠距面試

資訊處為協助金融機構進行的人才招募、內部升等等就業招考與面試服務，面對嚴峻的疫情，除採取間隔座位外，更主動創新嘗試以居家遠距線上面談取代傳統面對面方式，成功完成數百位面試者零接觸的面試活動。

■ 異地辦公與居家辦公

因應疫情，本院規劃異地辦公與居家辦公，為順利提供异地同仁存取內部資訊系統，資訊處建置了一套遠端連線系統，整合帳號密碼與一次性的驗證碼，導入二段式登入驗證程式，強化登入的安全，同時進行影像側錄記錄所有遠端作業的操作過程及畫面，來確保作業前後的資訊安全。

Youtube



FB





因應數位轉型 提升資訊服務

■ 創造社群互動交流平台

本院自 2019 年起積極參與媒體社群運作，成立數位媒體活動小組，藉由 Facebook 社群、YouTube 影音頻道及行動通訊等社群媒體，提供全民時事議題、金融知識、就業考情等資訊，期望透過數位媒體力量推廣金融教育，落實金融知識普及。

■ 持續強化資安意識

隨著業務數位化、行動化，員工公私領域界線越漸模糊，也可能成為潛在的資安漏洞，除了定期系統更新、執行弱點掃描、滲透測試及資安健診等安控作為，本院定期舉辦員工資安教育訓練及社交工程演練，及透過辦公電腦螢幕保護畫面持續宣導資安議題，藉此養成員工對於資安敏感的習慣與警覺。





疫情延燒 提供安心場域

肺炎疫情於 2020 年成為全球公共衛生重大危機，本院為維護同仁、學員及所有顧客的健康，緊急採購數台紅外線體溫偵測儀器，對於進出本院之人員主動量測體溫；對於公共環境之消毒，於活動結束後立即由專人使用長效型消毒藥劑（衛福部疾病管制署推薦之防疫產品 TIMSEN™）進行接觸面擦拭，每週並使用專業噴霧機進行全面噴灑，徹底深入縫隙及角落，落實環境消毒工作；在口罩、酒精等防疫物資市面上極度缺貨情況下，積極尋求管道進行洽購，提供員工及顧客安全、安心的環境。



優化設備 提升服務品質

為減少人員接觸降低傳染機會，本院亦引進視訊會議系統、線上簽核系統、人臉辨識系統、加強機房與題庫室等高安全等級場域之管制，讓員工的工作效率不減反增。另外也完成異地辦公演練，預防疫情擴大情況下，仍能最大限度維持業務正常運作。



關懷員工身心健康 打造健康職場

為調劑員工身心健康，本院鼓勵同仁自發性組織社團並提供經費補助等資源，希望同仁們工作之餘，能相約運動、紓壓或是興趣交流。透過彼此的互動，也讓不同部門同仁更加親近，在達到身心平衡外，同時提升員工凝聚力。

而本院也深信身心健康的員工，是公司創新、永續經營的原動力，因此更積極營造全院運動風氣，2020 年首次舉辦為期一個月的全院健走活動，活動期間全院員工健走步數共累積 59,905,418 步，共計 93 人達成日行萬步之挑戰；以最簡單、輕鬆的「健走」方式進行，讓健走成為本院共通的健康新文化。





銀髮樂活學習講堂
開辦

47
場次

參與人數
逾

11,700
人次

金融有愛 血荒不再

「愛，無所不在」，以人為本的精神在普惠金融政策下，為金融產業帶來一股暖流，所謂企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR），正是企業取之於社會，應用之於社會。本院自成立以來，長期配合政府政策推行公益活動、弱勢族群證照測驗報名費減半及聯合捐血活動等，為金融產業服務時，亦不忘與社區、同業一同將實質的愛分送給需要的人。自 2007 年起，本院所舉辦的聯合捐血活動從未間斷過，除本院全體同仁共同響應外，更集結櫃買中心、期交所、周邊 11 家銀行、台北市中正區頂東里辦公處挽袖捐血，為社會盡一份心力。

銀髮樂活 學無止盡

本院持續辦理「金融銀髮樂活學習講堂」分享食衣住行樂活新知，鼓勵金融退休新熟齡族社會參與及樂齡學習，2020 年同步開放現場與線上直播兩種參與方式，打破學習空間限制，有效提升金融前輩對活動的參與度。講堂迄今已開辦 47 場，參與人數逾 11,700 人次，廣受資深前輩的熱烈響應。

愛物惜物 二手傳愛

秉持「資源永續、愛心傳播」傳遞溫暖的初衷，本院於 2020 年度首度舉辦了 TABF 二手公益市集，邀請同仁將家中久未使用的全新或二手物品捐出，同時也能以經濟實惠的價格購買需要的物品，讓資源流通且得到最佳利用。活動後更將總款項捐贈做愛心，讓物品分享同時促成愛的傳遞，以具體行動實踐環境保護與慈善關懷。



活動共募集了 282 項全新及二手物品，包括日常用品、兒童玩具、3C 家電、各種書籍，活動總額 25,550 元捐贈「中華社會福利聯合勸募協會」，希望透過金研人的共同努力，傳播愛心，讓社會更美好。

直播金融愛學習 遠距教學師資培育

2020 年適逢肺炎疫情嚴峻之挑戰，本院戮力延續金融知識傳遞之重責，推出免費「愛學習線上直播講堂」，以饗國內外金融專業人員。本院導入最新系統技術提升直播課程品質，內容涵蓋「產業動態」、「金融涵養」、「科技應用」、「業務即戰」等主題，共辦理 8 場次，服務 447 人次遠端共享學習之樂，不讓疫情阻擋對金融知識的追求與愛學習的熱情。

為提供本院講師充實教學知能之專業培訓，自 2015 年起辦理「講師充電學堂」，提供講師定期吸收新知、提升自我能力管道，讓教學方式更多元、知識傳播不間斷。2020 年以遠距教學為主軸，內容涵蓋線上教學直播工具、魅力鏡頭表達與直播演練，協助講師了解直播教學整體概念及核心精神、強化講師直播互動的技巧、學會將一般課程轉化成直播教學版本。



二手公益市集
同仁捐贈
282
項
總捐贈金額
25,550
元

資產負債表 Balance Sheet

2020年12月31日及2019年12月31日

December 31, 2020 & December 31, 2019

單位：新臺幣仟元

Unit : NT\$ 1,000

	2020年12月31日 December 31, 2020		2019年12月31日 December 31, 2019	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets				
流動資產 Current Assets	838,642	36.66	973,395	43.31
投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	747,418	32.67	546,182	24.31
不動產、廠房及設備 Real estate, plant and equipment	693,553	30.32	701,341	31.21
投資性不動產 Investment real estate	0	0	16,769	0.75
無形資產 Intangible Assets	2,424	0.11	3,831	0.17
其他資產 Other Assets	5,487	0.24	5,647	0.25
合計 Total	2,287,524	100.00	2,247,165	100.00

	2020年12月31日 December 31, 2020		2019年12月31日 December 31, 2019	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities				
流動負債 Current Liabilities	158,517	6.93	162,201	7.22
其他負債 Other Liabilities	37,037	1.62	33,988	1.51
淨值 Fund and Surplus	2,091,970	91.45	2,050,976	91.27
合計 Total	2,287,524	100.00	2,247,165	100.00

收支營運表 Income Statement

2020 年及 2019 年度

Year 2020 & 2019

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$ 1,000

名稱 Item	2020年12月31日 December 31, 2020		2019年12月31日 December 31, 2019	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	525,785	100.00	668,563	100.00
業務支出 Operating Expenses	553,666	105.30	653,379	97.73
業務賸餘 Operating Surplus	(27,881)	(5.30)	15,184	2.27
業務外收入 Non-Operating Income	42,417	8.06	37,173	5.56
業務外支出 Non-Operating Expenses	7,323	1.39	5,697	0.85
業務外賸餘 Non-Operating Surplus	35,094	6.67	31,476	4.71
本期餘緝（稅前） Surplus for the year (Pre-taxed)	7,213	1.37	46,660	6.98
所得稅費用 Income Tax	1,308	0.25	6,945	1.04
本期餘緝（稅後） Surplus for the year (After-taxed)	5,905	1.12	39,715	5.94

附表 1

2020 年度執行之研究計畫自提案

Self-initiated Research in 2020

項次 List No.	研究計畫名稱 Project Titles
1	台灣金融風險指數 (TAIFRI) Taiwan Financial Risk Index
2	銀行高階主管指數 (BEI) Banking Executive Index
3	臺灣銀行業對主要國家金融曝險之研析 Assessing Major Country Exposures of Taiwanese Banks
4	英國脫歐後對歐洲金融版圖之影響及我國銀行業之策略研析 Brexit's Impact on the European Financial Services Landscape, and Response Strategies of the Taiwanese Banking Sector
5	嚴重特殊傳染性肺炎疫情後全球產業版圖變化對臺灣產業及銀行業之影響 The COVID-19 Impact on the Shifting Landscape of Global and Taiwanese Business, including the Banking Industry
6	國際循環經濟發展模式及銀行業之商機 Circular Economy Business Models and Opportunities for the Banking Industry
7	109 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究 Supply and Demand for Key Bank Human Resources in 2020
8	109 年銀行業性別平等調查統計 Survey on Gender Equality at the Banking Sector in 2020
9	銀行法匯兌業務相關規範適用現況評估及改進建議之研究 Policy Recommendations for Amendment of Banking Act Regarding Remittance Affairs
10	綠色金融商品風險揭露與監管機制之研究 A Study of Risk Disclosure and Supervision Regime for Green Finance Products
11	資料加值應用專案 The Product of Data Applications

附表 2

2020 年度執行之研究計畫受託案

Commissioned Research in 2020

項次 List No.	研究計畫名稱 Project Titles
1	109 年金融建言白皮書 Financial Advising White Paper 2020
2	第六階段海外布局資料區 Database of Global Deployment-Phase 6
3	109 年太陽光電金融議題會務與課程辦理 Financial Issues and Courses for Solar Power 2020
4	中華郵政股份有限公司組織調整及相關議題研究 Research on Chunghwa Post's Restructuring Plan
5	我國保險業風險指標及早期干預機制研究 The Early Warning Indicators and Intervention Mechanism for Taiwan's Insurance Industry
6	提升臺灣銀行業之國際競爭力策略 Strategies for Promoting the Competitiveness of Taiwan's Banking Industry
7	純網銀之加入對傳統銀行業之機會與挑戰 Incumbent Banks' Opportunities and Challenges from Internet-only Banks
8	當前中國大陸面臨之經濟金融風險 The Current Economic and Financial Risk in Mainland China
9	如何促進以房養老業務之健全發展及公共利益 Proposing a Healthy Housing Reverse Mortgages System for Public Interests
10	國際發展綠色債券概況及我國發展機會與挑戰 A Comprehensive Overview of the Global Green Bond Market, and Challenges and Opportunities in Taiwan
11	臺灣產業變遷及我國銀行業的發展機會與挑戰 Industrial Transformation in Taiwan, and Challenges and Opportunities for the Banking Industry

附表 3

歷年培訓與研討活動場次與人數

The Number of Financial Training Events 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
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
2019	2,543	112,462
2020	2,310	115,159
合計 Total	<u>37,942</u>	<u>1,894,207</u>

附表 4

2020 年筆試專業能力測驗

Pencil-based Professional Ability Test in 2020

測驗名稱 Testing Title	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	7,787
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	52
銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融）（消費金融） Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit	3,762
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	3,814
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	217
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	4,253
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	792
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	1,324
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	268
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	2,605
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	4,794
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗 Professional Exam for Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing Specialist	5,173
金融人員基礎學科測驗 Fundamental Integrated Test for Banking and Finance	14,289
合計 Total	49,130

附表 5

2020 年電腦應試專業能力測驗

Computer-based Proficiency Test in 2020

測驗名稱 Testing Title	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	20,654
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	364
銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融）（消費金融） Proficiency Test for Bank Internal Control and Audit	13,020
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)	34
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	2,154
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2,830
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	8,264
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	8,839
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	14,279
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	551
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	2,028
合計 Total	73,017

附表 6

2020 年國際證照測驗

International Certificate Test in 2020

測驗名稱 Testing Title	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 Certified Financial Planner and Associate Financial Planner	臺灣理財顧問認證協會 Financial Planning Association of Taiwan	共計 2,105 人次 報考
金融風險管理師（FRM）測驗 Financial Risk Manager Exam	全球風險專業管理協會 Global Association of Risk Professionals (GARP)	共計 206 人次 報考

附表 7

2020 年合代辦證照測驗

Commissioned Certification in 2020

測驗名稱 Testing Title	委託／合作機構 Associated Agencies	備註 Notes
財產保險業務員資格測驗 Property Insurance Representative	中華民國產物保險商業同業公會 The Non-Life Insurance Association of the Republic of China	共計 9,463 人次 報考
會議展覽專業人員認證考試 Certification in MICE Professional	中華民國對外貿易發展協會 Taiwan External Trade Development Council	共計 1,199 人次 報考

附表 8

歷年出版與全民金融推廣成果

The Publications and promotion in Previous Years

年度 Year	種類 Categories	發行量 (冊)		
		測驗參考書 For test reference	非測驗參考書 Others	合計 Total
1981~2000	154	95,300	1,132,350	1,227,650
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
2019	20	24,488	44,963	69,451
2020	18	24,015	34,730	58,745
合計 Total	682	1,292,499	2,162,368	3,454,867

年度 Year	全民金融推廣 Financial Education Promotion		
	辦理場次 Sessions	參加人次 Promotions	社群觸及人數 Reach
2018	61	29,945	1,324,583
2019	129	31,526	2,583,870
2020	134	19,621	3,240,029
合計 Total	324	81,092	7,148,482

附表 9

第十屆菁業獎得獎名單 — 機構獎特優

獎項	業務名稱	得獎機構
最佳消費金融獎	「玉山 Wallet」 — 集支付、生活與金融為一體的數位平台	玉山銀行
最佳中小企業金融獎	融輔投並行策略 扶持小微 + 新創企業	臺灣中小企銀
最佳海外發展獎	「兆豐挺台商，贏在新南向」	兆豐銀行
最佳 ESG 獎 一般金融組	「綠色金融的正向力量」 富邦金控 ESG 願景工程	富邦金控
最佳 ESG 獎 基層金融組	戀戀蔬農 · 金色滬尾 · 濃情底蘊 · 生活共美	淡水區農會
最佳人力發展獎	玉山科技聯隊 AI 人才培育計畫	玉山金控
最佳數位金融獎	台新多元行動收付 整合平台	台新銀行
最佳信託金融獎	「老師的付出，值得我們守護 — 私校退撫信託自主投資平台」	中國信託銀行
最佳票券金融獎	面對開放挑戰、堅持領先創新 — 國際票券金融公司	國際票券
最佳合作金融獎	數位金融從「心」出發 翻轉後山～看見地方金融的價值	花蓮二信
最佳農業金融獎	永續經營 · 共好共榮	板橋區農會
最佳外商銀行金融獎	瑞穗經營的創新與最適化的 數位金融服務	瑞穗銀行台北分行
最佳綠色專案融資獎	達德能源 — 允能雲林離岸風場	國泰世華銀行

附表 10**第十屆菁業獎得獎名單 — 機構獎優等**

獎項	業務名稱	得獎機構
最佳企業金融獎	聚焦數位協助企業轉型，支持綠色融資響應永續	星展銀行
最佳消費金融獎	LINE Pay 卡點數生態圈，最佳金融支付體驗	中國信託銀行
	Richart 全線上金融服務	台新銀行
	智慧鑑價引領線上房貸服務進化	兆豐銀行
最佳財富管理獎	「全民智能理財諮詢服務：全客群、全方位，安心有溫度的智能財富管理與退休理財解決方案」	中國信託銀行
	一銀知您薪・打造最透明且個人化的薪資管理平台	第一銀行
最佳中小企業金融獎	永續台灣 — 引領中小企業邁向永續經營服務新模式	玉山銀行
最佳海外發展獎	服務創新 × 在地發展 — 開創東國 SMART 房貸新商機	玉山銀行
最佳 ESG 嘉 一般金融組	共榮互利 · 成就永續典範	永豐金控
	轉動 ESG · 花旗實現永續金融	花旗銀行
	永續國泰 · 守護未來	國泰世華銀行
最佳數位金融獎	「運用創新 AI 平台，實踐多元金融服務 — 新型態紓困借貸平台」	中國信託銀行
	新世代 VIP 數位帳戶 · 大戶 DAWHO	永豐銀行
	玉山智能外匯全方位服務	玉山銀行
	「AI」+「Open API」— 打造跨通路 A+ 平台	華南銀行
最佳風險管理獎	「全方位 · 超智能 · AML 鋼鐵守門員」以創新法遵科技打擊全球跨境洗錢風險之實現與典範	中國信託銀行
	「玉山冒用風險預防機制」— 智能風控創新應用	玉山銀行
	「前瞻洗錢防制風險管理智能化全球風險評估系統」	兆豐銀行
最佳信託金融獎	掌握社會趨勢 · 創新友善信託平台 · 營造安心社會	國泰世華銀行
最佳票券金融獎	兆豐磐石 · 票券菁業 — 變動中穩健獲利，整合中持續創新，發展中善盡責任，危局中掌握風險	兆豐票券
最佳合作金融獎	在地金融最知心，貼心守護零距離	淡水一信
最佳農業金融獎	跟隨行動科技，走出分行，走進客戶生活裡	汐止區農會
	農情新活力 · 滬尾再出發	淡水區農會
最佳綠色專案融資獎	「落實永續金融 — 在地深耕放眼國際發展綠色金融」	中國信託銀行

2020 年大事紀

1 月 January	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「國際洗錢防制研討會」
2 月 February	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦第一屆金融人員基礎學科測驗
3 月 March	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「『嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興條例』及相關紓困機制宣導說明會」、「本國銀行作業風險最低資本要求試算說明」 • 蒼業堂 300 吋電視牆啟用
4 月 April	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「銀行紓困貸款業務研討會」、「金融資安聯防教育訓練研討會」 • 零距離課程服務「webex 線上課程」啟動 • 舉辦「風暴來襲你的金融風險抵抗力足夠嗎？」記者會 • 舉辦第二屆金融人員基礎學科測驗；承辦臺北自來水事業處及所屬工程總隊 109 年新進職員（工）甄試
5 月 May	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「資安威脅及情資分析課程及研討會」 • 零距離課程服務「講師充電學堂 YouTube」首播、「簡易攝影棚錄影課程」啟動
6 月 June	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦財金公司「金融科技關鍵議題研習班系列」；舉辦「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」 • 零距離課程服務「愛學習講堂 YouTube」首播 • 舉辦「國際化金融人才培育計畫」 • 承辦 109 年臺灣銀行受託經理新臺幣發行附隨業務需要甄試檢券員甄試
7 月 July	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「國際因應 LIBOR 轉換情形及銀行面臨之風險與挑戰研討會」 • 蒼英廳新式 LED 電視牆啟用 • 辦理太陽光電金融人才培訓課程（第一期） • 舉辦「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」及「公股行庫海外人才培訓計畫」 • 承辦臺灣銀行 109 年新進人員甄試；承辦臺灣自來水公司 108 年評價職位人員、評價職位人員升任分類職位人員甄試；承辦臺灣菸酒公司 109 年從業職員及從業評價職位人員、評價職位人員轉任職員甄試；承辦臺灣金控 109 年新進人員甄試
8 月 August	<ul style="list-style-type: none"> • 金研院大樓新形象工程完工 • 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；舉辦「2020 人力資源主管座談會」、「金融資安高階主管培訓計畫（CISE）」；啟用「危機處理決策模擬系統」 • 承辦銀行公會「國際金融科技論壇」系列活動；舉辦「國際金融科技人才培訓計畫」、「建構金融機構全面遵循體制研討會」 • 舉辦第三屆金融人員基礎學科測驗；承辦中華郵政 109 年職階人員專業職（二）內勤一櫃台業務類科（限身心障礙人士報考）甄試；承辦中華電信所屬機構 109 年從業人員（基層專員）、電信線路建設與維護從業人員（基層專員）遴選；承辦土地銀行 109 年度八職等行員晉升九職等評審業務；承辦國立故宮博物院 109 年駐衛警察隊員甄試；開辦金融科技力知識檢定測驗、風險管理基本能力測驗電腦應試

2020 年大事紀

9月 September	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「銀行因應 LIBOR 轉換措施暨影響評估調查問卷說明會」、「實施 Basel III 改革定案文件所定『貸放比率法』試算說明會」；舉辦「信託制度在家族治理及遺產管理之運用及實務」學術研討會 • 與台灣 IBM 合作舉辦【借鏡領先者實戰 啟動數位真轉型】金融高階早餐會 • 辦理太陽光電金融人才培訓課程（第二期）、「後疫情時代，加速促成台美自由貿易協定」研討會、「導入區塊鏈技術於可再生能源電業交易市場之可行性」座談會 • 舉辦「國際名人講堂」及「台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程」 • 承辦桃園國際機場新進從業人員招募甄選；承辦台糖 109 年度新進工員、產學合作專班新進工員甄試、新進博士級職員甄試；承辦 109 年度會議展覽專業人員認證考試；承辦 109 年 9 月國際認證高級理財規劃顧問暨理財規劃顧問專業能力測驗
10月 October	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「FinTech Taipei Forum 2020 台北金融科技論壇」、「2020 綠色金融新時代高峰論壇」；承辦銀行公會、信聯社「109 年度金融知識宣導講師充電研討會」 • 舉辦「2020 台灣金融生活調查」發布記者會 • 舉辦「台資銀行大陸金融實務系列課程」 • 承辦 2020 Financial Risk Manager (FRM) Exam；承辦 109 年農田水利新進人員聯合統一考試
11月 November	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「開放境內企業透過國際金融業務分行開立授信目的帳戶以辦理境外資金調度說明會」、金管會「109 年度銀行業消保新知宣導會」；舉辦「第六屆金融業務及法務研習會」 • 辦理太陽光電金融人才培訓課程（第三期） • 承辦金管會第十二屆「金融知識奧林匹克競賽」 • 承辦銀行公會「國際金融科技論壇」系列活動；舉辦「國際金融監理論壇」及「金融檢查與稽核研修班」 • 承辦中國輸出入銀行 109 年新進職員、工員甄試
12月 December	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「後疫情時代新變局 - 前瞻全球產業及經濟趨勢研討會」、「LIBOR 轉換因應措施建議方向報告書說明會」；舉辦「109 年度防制洗錢實務案例研析法遵論壇」 • 舉辦 40 周年院慶暨第十屆菁業獎頒獎典禮 • 舉辦「台灣金融風險指數」發布記者會、劉大中先生紀念演講暨研討會 — 「全球寬鬆貨幣政策何去何從？」 • 承辦銀行公會「國際金融科技論壇」系列活動