

院部

100034 台北市中正區羅斯福路三段 62 號
NO.62, Sec. 3, Roosevelt Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei100034, Taiwan
TEL. (02)3365-3666
FAX. (02)2363-8968

芬恩特創新聚落

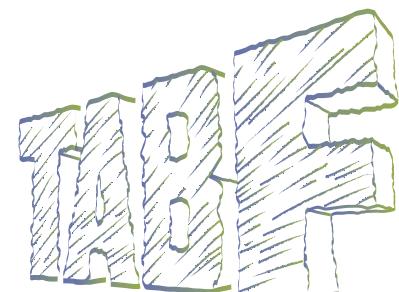
100231 台北市中正區南海路 3 號 4 樓
4F, No. 3, Nanhai Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei100231, Taiwan
TEL. (02)2393-2810
FAX. (02)2393-2866

中部服務中心

404008 台中市北區錦平街
40 號 3 樓 H316 室
3F.-H316, NO. 40, Jinping St., North Dist.,
Taichung City 404008, Taiwan
TEL. (04)2225-6171
FAX. (04)2225-6191

南部服務中心

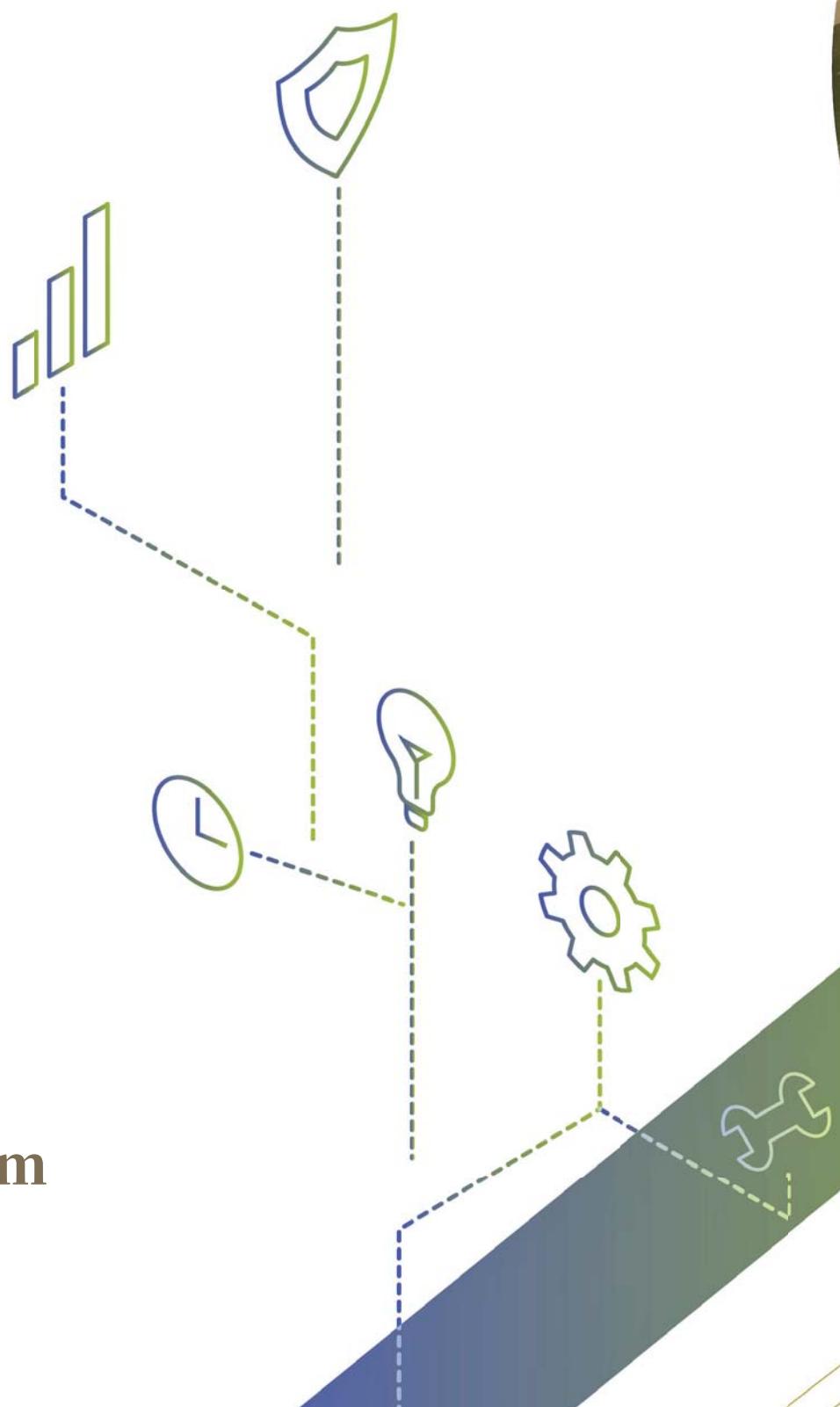
801613 高雄市前金區中正四路
230 號 3、5 樓
3F., No.230, Zhongzheng 4th Rd.,
Qianjin Dist., Kaohsiung City 801613, Taiwan
TEL. (07)211-2928
FAX. (07)215-8580



**People
Passion
Professionalism
Precision**

人人 · 热忱 · 專業 · 精實

AGILE 敏捷轉型 TRANSFORMATION



20 21 年報

ANNUAL REPORT



C O N T

前瞻布局



FORWARD-LOOKING
ARRANGEMENT

04 序言

10 敏捷轉型

06 董監事名單

14 搬回起家厝

07 組織架構圖

業務實績

BUSSINESS
PERFORMANCE

- 18 金融研究所
- 20 金融訓練發展中心
- 22 海外業務發展中心
- 24 金融測驗中心
- 26 傳播出版中心
- 28 客戶服務中心
- 30 資訊處
- 32 管理處
- 34 社會責任

附表

APPENDIX

- 38 財務報表
- 40 2021 年度執行之研究計畫自提案
- 41 2021 年度執行之研究計畫受託案
- 42 歷年培訓與研討活動場次與人數
- 43 2021 年筆試專業能力測驗
- 44 2021 年電腦應試專業能力測驗
- 45 2021 年金融人員基礎學科測驗
- 46 歷年出版與全民金融推廣成果
- 47 2021 年大事記

序言

FOREWORD

2021 年肺炎疫情起伏不定，對本院與金融業者而言皆充滿了挑戰性。2021 年 5 月，國內疫情爆發，中央疫情指揮中心宣布全國進入三級警戒，不僅金融業採取居家辦公、分流上班等措施，金融相關的實體活動與講座也無法進行。但這次的疫情考驗，也給金研院與金融業者一個很好的機會，加速「敏捷轉型」，即使本土疫情升溫，本院仍透過線上、線下的同步協作模式，將實體講座無痛移轉至線上，更讓本院長期以來推動數位學習服務的成果得以展現。

自 2018 年起開辦的 FinTech Taipei 台北金融科技展，2021 年在疫情延燒下並未停辦，而是首度改以全線上方式，讓本院菁英堂搖身一變成大型直播棚，並邀請國內外專業人士、金融、科技與新創業者齊聚一堂，透過線上直播的方式，以國際性專業產業論壇展現臺灣在後疫情時代的金融科技發展成果，讓民眾不出門，也可以一同參與。

不僅如此，針對金融人才培訓，本院亦積極且迅速發展數位教學課程，包含同步視訊直播及非同步影音 E-Course 等，並於 2021 年推出「芬課師 Fin Course」，結合新型影音播放模式，提供更友

善的學習介面，成功開辦近千門直播課程，錄製超過 300 小時以上影音課程，線上參訓累計逾 10 萬人次，協助金融從業人員與金融知識需求者透過遠距數位方式，持續充實自我能力。這樣的轉變，凸顯本院在敏捷轉型的努力，即便受疫情干擾，依然能調整對策，祭出應對方案，讓各項活動、課程皆得以順利進行，落實本院金融教育的使命。

然而，數位科技持續顛覆傳統金融產業，尤其是加密貨幣蓬勃發展所衍生出的「去中心化金融」，對金融產業的影響勢必更為深遠。本院身為國內最重要的金融研訓機構，除秉持任重道遠的精神，站在產業趨勢的前線，培養社會的金融知識能量外，更將扮演好政府智庫的角色，針對相關金融產業政策提出前瞻務實的建言。

展望未來，我們所面臨的挑戰有增無減，除疫情持續打亂全球供應鏈，烏俄戰爭所帶來的地緣政治風險，導致「新冷戰時代」來臨，已完全改變過去「世界是平的」思維，不僅是金融業，所有產業都必須尋找出新的商業模式，擘劃更有彈性的全球布局策略，本院也將秉持初衷，隨局勢敏捷轉型，不僅為臺灣金融產業發展盡一己之力，更期許能樹立起標竿，開創下一個新局。

董事長

吳仁貴

The COVID-19 pandemic caused a lot of uncertainty and challenges for the Taiwan Academy of Banking and Finance (TABF) and the domestic financial sector in 2021. Taiwan was hit by a major COVID-19 pandemic outbreak in May, prompting the CECC to issue a nationwide level three alert. The financial industry rolled out measures such as work from home and hybrid work models, and physical events and lectures were suspended. Nevertheless, the situation was also a good opportunity for TABF and the financial sector to speed up agile transformation. During the outbreak, TABF still managed to hold events by moving physical lectures online via online-offline simultaneous interaction models. TABF's digital learning services also allowed financial sector personnel and the public to continue their education.

FinTech Taipei, held annually since 2018, was not postponed in 2021 due to the pandemic; instead, the entire event was moved online, transforming our conference room into a large live-streaming studio. Finance and technology professionals from Taiwan and abroad, as well as startup entrepreneurs, were invited to take part in this global industry professional conference and present Taiwan's fintech development. The public could attend the forum as well without having to leave their homes.

Furthermore, TABF also quickly produced digital courses (live-streamed courses and pre-recorded E-courses) for financial professionals. TABF introduced the Fin Course series in 2021, which features new video playing models for a more user-friendly learning environment. These courses enable workers in the financial sector and those who want to improve their financial knowledge to continue their education through remote digital learning. So far we have successfully hosted nearly 1,000 live-streamed courses and recorded over 300 hours of video

material. The courses have been attended by over 100,000 people and highlight TABF's efforts in agile transformation. Despite the challenges, TABF still managed to fulfill its mission of promoting financial education by adjusting our strategies accordingly to keep providing financial education courses and events.

Nowadays, digital technology is constantly revolutionizing the traditional financial sector. Decentralized finance (DeFi), which emerged from the cryptocurrency boom, is expected to have a long and significant impact on the financial industry. As the most important financial academy in Taiwan, TABF is charged with not only keeping up with industry trends and providing relevant training to the public, but also serving as the government's think tank and offering forward-thinking and practical advice on financial sector policies.

Looking forward, we will have an increasing number of obstacles to overcome. The pandemic will continue to disrupt global supply chains, and the Russia-Ukraine war brings new geopolitical risks and the arrival of a new cold war era. These factors have fundamentally changed the previously held belief that "the world is flat". All industries, including the financial sector, must figure out new business models and develop more flexible global deployment strategies. TABF remains committed to our original mission and will continue to adjust our actions in accordance with global trends to create a new chapter in the development of Taiwan's financial sector.

院長
黃宗搞



董監事名單 組織架構圖

BOARD MEMBERS /
ORGANIZATION
CHART

第 15 屆董事暨監察人名單



董事

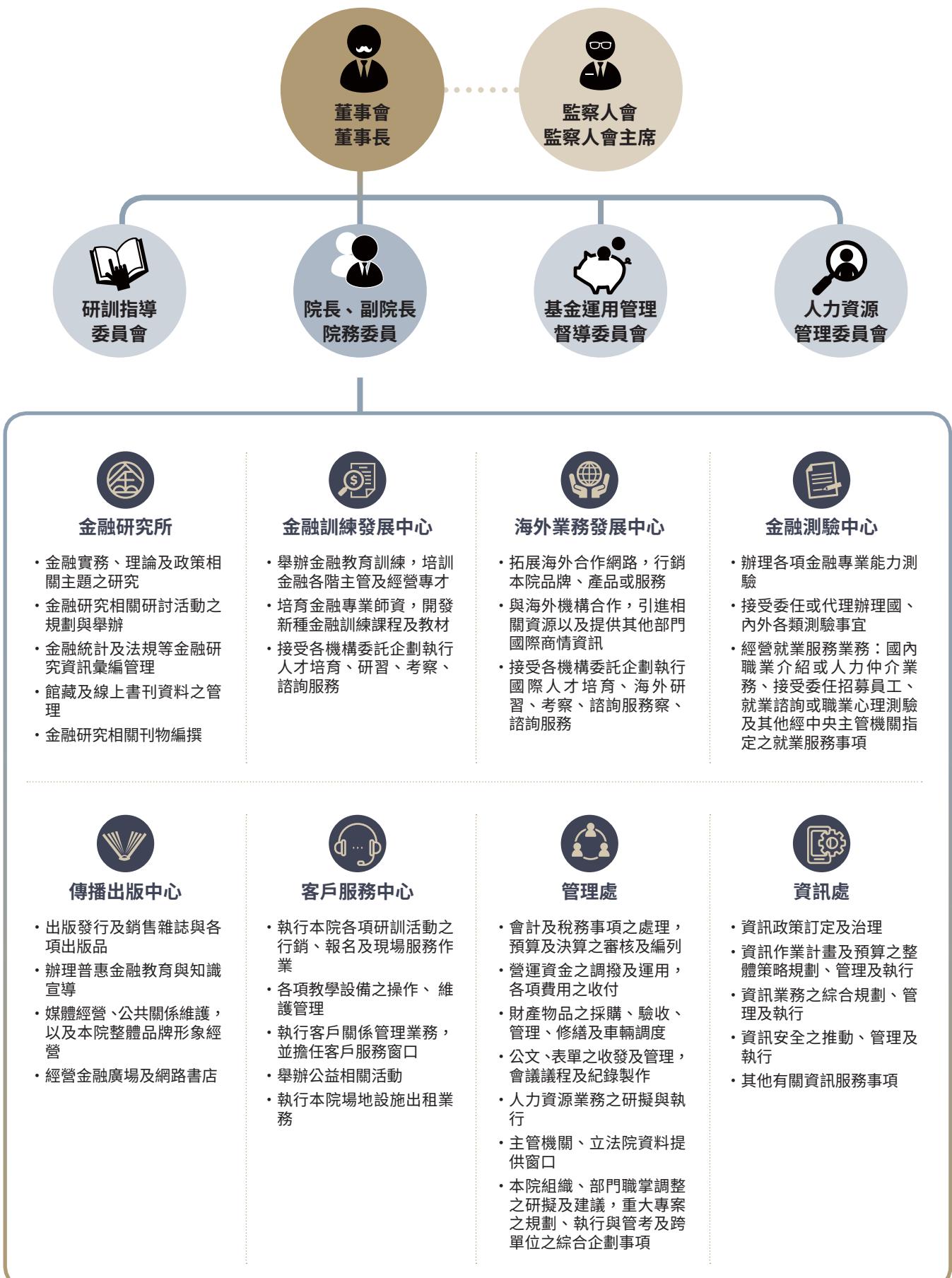
| 姓名 | 機構 | 現職 | 代表 |
|-----|-------------------|------|---------|
| 吳中書 | 台灣金融研訓院 | 董事長 | 專家學者 |
| 黃崇哲 | 台灣金融研訓院 | 院長 | 專家學者 |
| 邱淑貞 | 金融監督管理委員會 | 副主委 | 金管會副主委 |
| 莊琇媛 | 金融監督管理委員會銀行局 | 局長 | 銀行局局長 |
| 李聰勇 | 行政院農業委員會農業金融局 | 局長 | 農金局局長 |
| 曹體仁 | 中央銀行經濟研究處 | 副處長 | 中央銀行代表 |
| 呂桔誠 | 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 | 理事長 | 銀行公會理事長 |
| 凌忠嫻 | 彰化商業銀行 | 董事長 | 銀行業代表 |
| 吳慕瑛 | 臺灣銀行 | 副總經理 | 銀行業代表 |
| 林謙浩 | 臺灣中小企業銀行 | 董事長 | 銀行業代表 |
| 陳嘉賢 | 永豐商業銀行 | 董事長 | 銀行業代表 |
| 駱怡君 | 王道商業銀行 | 董事長 | 銀行業代表 |
| 雷仲達 | 中華民國信託業商業同業公會 | 理事長 | 信託公會理事長 |
| 廖美祝 | 中華民國票券金融商業同業公會 | 理事長 | 票券公會理事長 |
| 麥勝剛 | 中華民國信用合作社聯合社 | 理事主席 | 信聯社理事主席 |



監察人

| 姓名 | 機構 | 現職 | 代表 |
|-----|--------------|------|----------|
| 張子浩 | 金融監督管理委員會檢查局 | 局長 | 金管會檢查局局長 |
| 林靖庭 | 政治大學金融系 | 副教授 | 專家學者 |
| 吳懿娟 | 中央銀行經濟研究處 | 處長 | 中央銀行代表 |
| 陳杰 | 中華民國信用合作社聯合社 | 監事主席 | 信合社代表 |
| 高忠 | 新北市淡水區農會 | 總幹事 | 農會代表 |

基準日：110 年 12 月 31 日





前瞻布局

FORWARD-LOOKING ARRANGEMENT





TAIWAN
ACADEMY OF
BANKING AND
FINANCE

台灣金融研訓院

FINTECH
TAIPEI2021

FINTECH
TAIPEI2021



敏捷轉型

AGILE
TRANSFORMATION

肺炎疫情從 2020 年初爆發至今尚未停歇，對全球經貿情勢帶來劇變及諸多挑戰，也考驗著企業及時因應疫情的轉型能力。隨著疫情變化與金融科技的日新月異，本院秉持著敏捷轉型的政策方針，快速應變各項策略來面對後疫情時代下的新金融局勢，讓業務不脫節、服務不間斷。

疫情敏捷調整 強化民眾體驗

在 2021 年全國升至三級警戒期間，由於全民金融相關實體講座無法進行，本院隨即主動與合作單位進行協調，發揮敏捷調整的特性，全方位啟動線上講座，或採取線上線下同步協作的模式，使民眾可以透過手機或平板參與各項活動，不再受時空的限制；而透過線上平台的聊天室、即時投票、檔案共享等功能，加強與民眾互動方式，甚至消除面對面尷尬感，讓民眾更加主動提出問題，強化全民金融教育體驗。



FinTech Taipei 線上串聯金融科技新趨勢

FinTech Taipei 台北金融科技展自 2018 年開辦以來，2021 年首度將活

黃崇哲 院長

台灣金融研訓院

台灣加入CPTPP的效益與挑戰研討會



動全面數位化、線上化，透過國際性專業產業論壇來展現臺灣疫後金融科技發展成果，這次活動不僅將本院菁英堂搖身一變成大型直播棚，更邀請到國內外專業人士、金融、科技與新創業者齊聚一堂，而線上直播的方式，也讓民眾無須出門，便能一同與會聆聽最新的國際金融科技趨勢。

本院芬恩特創新聚落結合全院數位團隊力量，應用數位媒體互動打造為期一個月的系列活動，除了線上舉辦國際金融科技論壇、金融科技演講會、FinTech Demo Day，還配合 2021 年 7 月南海路數位攝影棚啟用，辦理 FinTech Taipei Online 創新亮點活動，如：Podcast 金融科技之聲、Clubhouse 跟 VIP 一起開房間，以及 FinTech 虛擬徵才博覽會等活動。透過數位攝影棚錄影、剪輯及後製，以虛擬、零距離的方式，帶民眾線上參與及貼近金融科技，展現本院關鍵整合力與敏捷應變能力，成功運用數位科技之力，透過數位展覽、線上媒合及數位學習等模式，讓世界看見臺灣金融業與新創產業無懼疫情的強大產業韌性和創新量能！

培訓應變突圍 敏捷轉型直播影音

本院在培訓模式方面，積極且迅速發展數位教學課程，包含同步視訊直播及非同步影音 E-Course 等，並於 2021 年全新推出「芬課師 Fin Course」。結合新型影音播放模式提供更友善的學習介面，除逐步開發各類別金融專業線上課程外，並擴充多元主題之專業課程，替金融從業人員打造金融專業數位內容學習庫。2021 年更橫跨 YouTube、Webex 與影音平台，開辦近千門直播



敏捷轉型

AGILE
TRANSFORMATION

課程，錄製超過 300 小時以上影音課程，線上參訓逾 10 萬人次，協助金融從業人員與金融知識需求者透過遠距數位方式持續充實自我能力。

在培訓服務方面，積極因應市場變化回應學員需求，CFP／AFP 系列課程除提供線上課程外，為提升學習成效，另結合直播課程等加值服務，透過數位工具滿足學員互動交流需求，並持續提供多元教學模式讓學員依需求進行選擇。此外，在委辦服務方面，另接受金融機構委製金融關鍵主題影音課程，結合直播、影音、課前線上問卷等機制，消弭線上線下距離，針對機構發展痛點，量身訂做客製化顧問培訓服務，提升金融從業人員應用數位轉型思維與實戰能力。

導入線上同步口譯 與國際講師溝通無國界

近兩年來，本院秉持學習不因疫情而中斷的辦訓理念，在堅守防疫原則之餘，仍致力於提供學員高品質、無國界的學習服務。2021 年除了系列課程（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等）維持全線上直播外，中長期研習課程（如公股行庫海外人才培訓計畫、國際化金融人才培育計畫等）與國際論壇（如國際洗錢防制研討會、全球 ESG 趨勢與



金融創新國際論壇等），均改以全線上直播或線上線下均具之混成模式授課。在課程中並導入線上分組討論機制，以及線上同步口譯服務，增加學員間及學員與國際講師間多向交流的機會。

在課程執行期間，本院持續運用多種線上通訊軟體與講師溝通，並依學員的課中反饋或教學現場情況，隨時滾動式調整課程執行細節，努力打造零時差、零距離的金融學習場域，讓學員及講師不因語言差異、授課方式的改變，影響學習國際新知的步伐。此外，本院持續深耕國際鏈結與海外金融社群經營，持續與國際金融組織如亞洲開發銀行（ADB）、亞太銀行學院協會（APABI）會員機構、駐臺外館及外商金融機構交流。

測驗防疫不中斷 多元應考更便利

2021 年本院為使相關測驗順利推展，調整了辦理測驗的作業流程，並依循中央疫情指揮中心及各縣市政府防疫規範，在非三級警戒期間，各項測驗皆採取高規格防疫措施，如實聯制、測體溫、噴酒精、梅花座、隔板設置、環境清消等；因應疫情的變化，採取增設考區、應試文件線上上傳、線上審件、視訊口試等作業程序變革，以減少應考人移動或接觸風險，使各項測驗活動不因疫情而停止。此外，本年度亦推動電腦應試介面採平板電腦型態的創新改變，讓應考人有更多元、便利的應考方式。

「Hami 數位閱讀服務」上線 整棟 TABF 都是你的圖書館

如今，多數會議型態、關鍵議題報告皆採取線上方式進行與發送，再加上居家辦公風潮興起，減少通勤時間，不僅改變使用者閱讀載具的選擇，也帶動閱讀習慣的轉變，再加上零接觸且即時的知識途徑愈來愈便利，數位閱讀已成為求知若渴的人們不可或缺的學習管道。為實現數位知識傳遞，本院迅速引進中華電信關係企業開發的「Hami 書城場域數位閱讀」服務，讓本院的員工與客戶（學員講師、測驗考生、治公人員），皆可透過智慧手機或平板裝置，免費讀取電子刊物，書籍主題多元，訊息質量豐富，足以滿足多數使用者需求，而閱讀模式轉為線上，讀者更能善用零碎時間，豐沛生活面向。

此外，向來傳遞最新、最即時金融資訊的《台灣銀行家》，在疫情期間亦推出數位版雜誌，以紙本、數位並行的方式，讓讀者學習不停歇，在家就可獲取最新金融資訊。數位版雜誌可連結至《台灣銀行家》官網，提供關鍵字查詢，便於讀者閱讀相關議題內容，並提供紙本雜誌沒有的豐富影音，增加讀者視聽享受與便利性。





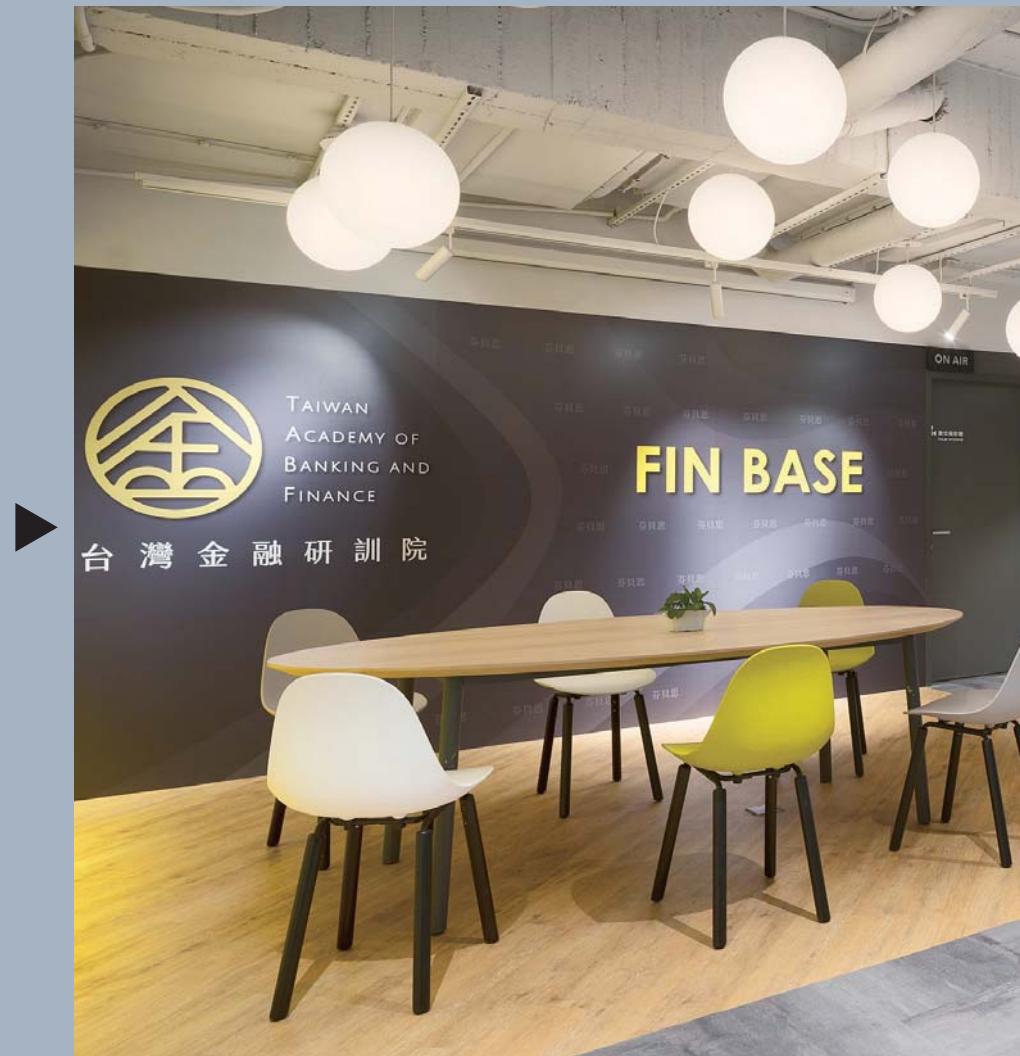
搬回起家厝

BACK TO FIRST HOME

起家厝整新煥發 強化數位轉型與業務創新

本院自成立以來，隨著組織的擴編、業務規模的擴大，辦公場所歷經多次的搬遷，直到 2005 年 11 月研訓大樓正式落成啟用後，方將各居一隅的辦公場所集中在一處，將分署三處辦公的同仁凝聚在一起。但隨著業務的再擴充，研訓大樓的空間已不敷使用，自 2009 年起陸續承租辦公空間供研究所及傳播出版中心等單位使用。

南海路仰德大樓房地是本院 1983 年購入的起家厝，直到研訓大樓落成後，出租予其他機構使用，增加業外收入。2018 年 9 月本院收回一半場地，成立



芬恩特創新聚落，積極推動金融科技實作課程，深受各界好評；2021 年再收回另一半場地，經相關單位共同構思與規劃，除環境優美的辦公環境外，亦設計多功能交流廳，以滿足蓬勃社群的交誼需求，而建置專業的數位攝影棚進行直播活動或錄製課程，更是後疫時代數位轉型的標準配備，7 月完工時雖處疫情期间，仍首辦別開生面的線上入厝儀式。

轉型後的起家厝將分散多處的單位整合一起，除增加內部人員的溝通交流外，能產出更多的數位轉型與創新，發揮業務綜效。





業務實績

BUSSINESS
PERFORMANCE

臺灣永續分類標準

溝通說明會#1

金融場次

2021.07.29

金融研訓院吳中書（共同主持人）





金融研究所

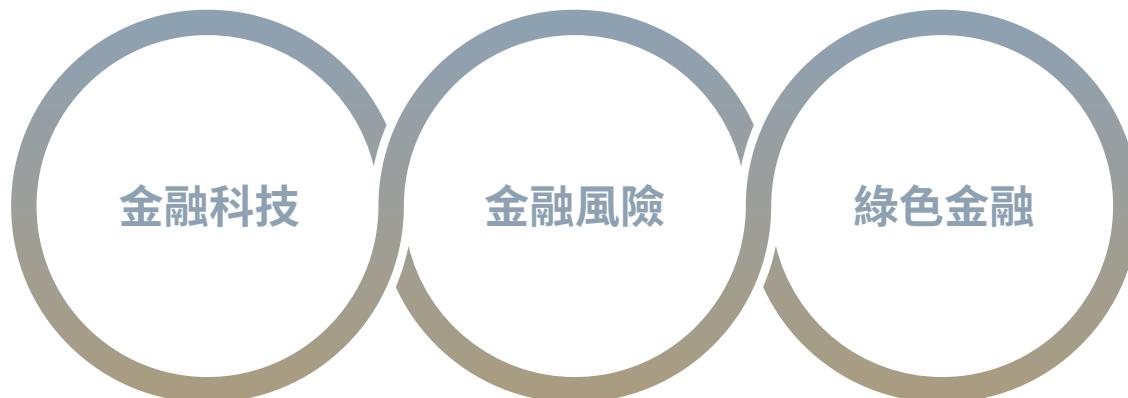
FINANCIAL RESEARCH
INSTITUTE

金融研究所係以前瞻視野掌握全球金融脈動，並連結國內外產官學研各方資源後，為我國金融發展提出建言，同時聚焦於金融風險、金融科技、綠色金融等三大研究主軸，厚植整體研究能量，藉以發揮金融智庫功能、扮演政策整合平台角色，持續擴大社會影響力。

除了定期每月發布國內首創之「台灣金融風險指數」（TAIFRI），即時監測金融風險最新情勢外，並投入永續金融相關研究，更進一步研擬我國重點產業之永續分類標準，以期為打造永續金融生態系提供前瞻思維。此外，亦配合三大研究主軸，舉辦 11 場次論壇、座談會、研討課程，邀請金融同業、專家學者同場交流，以跨領域對話研商臺灣金融未來發展方向，所擬具共識皆獲得相關主管機關高度重視。

與此同時，金融研究所不僅就金融市場所關切之課題，主動於專業期刊或報章雜誌發表評論，更不定期發布「金融趨勢關鍵議題報告」提出獨到之觀點與見解，並多次被媒體引述報導，樹立專業品牌形象。

三大主軸



五大任務





定期發布國內金融風險指數

TAIFRI

趨勢研究



20
案



對外發表
時事評論

79
篇

媒體採訪
引述研究

234
次

舉辦 11 場次論壇座談會及配合研究計畫之訓練課程



金融訓練發展中心

TRAINING &
DEVELOPMENT
INSTITUTE

扭轉變局 啟動關鍵

「金融高階主管儲訓計畫」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，開創組織成長新動能，激發產業躍升新格局。自 2011 年起，銀行公會與本院合辦，已辦理 11 期次，共培育 361 位菁英，學員結業後肩負大任，帶領團隊推動各項前瞻金融業務，共促我國金融創新發展。

「金融資安高階主管儲訓計畫」以 NIST 與 F-ISAC 資安培育藍圖框架為根基，規劃金融產業營運所需網路禦敵與資安預防管理應備知能為培訓主軸，培育企業資安高階主管人才。自 2020 年起，已辦理 2 期次，共培育 48 位金融資安領航人才，共同建構我國金融產業之資安防護網。

應變突圍 數位轉型

芬恩特創新聚落肩負金融業數位轉型之重要策略夥伴，金融數位轉型 WORKSHOP 累積至 2021 年共辦理 36 場次，並培育近 700 位數位轉型人才。



課程主題跨界多元，如敏捷開發、數據分析、數據視覺、AI思維篇、創新思維等，透過消費者心理、大數據、數位行銷戰略等金融數位轉型議題，以數位工具應用、實作分析與金融應用面向切入，協助金融科技人才升級轉型。

為協助金融業接軌與驗證金融科技的創新應用，2021年首創推動「科技於金融應用實驗驗證培訓計畫（POC）」，包含「Python財務工程程式開發、區塊鏈技術於新型數位資產應用、以數據描繪客戶輪廓與市場樣貌」等實驗驗證，由實驗設計定義金融科技創新所要解決的問題，進而以新科技技術結合理論基礎，建構實驗模型。

同時以客製化專案協助金融業提供最佳顧客數位體驗，舉辦「邁入數位轉型時代」講座、辦理「數位金融種子團隊」研習班，聚焦找出行內目前業務面臨的痛點，並透過分組討論，提出可落地的解決方案，力促數位轉型之改變持續發生。

綠色金融 永續共榮

為達成巴黎氣候協定減碳目標及聯合國永續發展目標（SDGs），各國金融監理機關透過政策引導金融業重視氣候變遷相關風險管理及強化資訊揭露，並將範疇擴展至 ESG 面向之永續金融。在國際趨勢及政府政策的推動下，2021年辦理「綠色及永續金融人才培訓計畫」、「公司治理永續專題講座」、「永續金融研討會」與「綠色化學相關業務線上研習班」等培訓活動，協助我國金融業者與企業達成永續發展願景。

累積專業 厚植根基

本院2021年辦理「Basel III FRTB 市場風險標準法實務案例研討會」，協助金融機構掌握 Basel III FRTB 相關國際規範與未來施行後所面臨的挑戰；持續開發「強化誠信經營文化及新興洗錢手法」等法令遵循新種議題課程；辦理「防制洗錢實務案例研析法遵論壇」，期藉由金融同業分享洗錢防制與打擊資助恐怖主義實務作法、可疑交易申報之經驗及法令適用疑義，透過線上交流，強化金融機構相關消費者保護知能及法令遵循與防制洗錢及打擊資恐能力。

因應高齡化趨勢帶來之機遇與挑戰，金管會自2020年起推動信託2.0計畫，「高齡金融規劃顧問師」為本計畫推動之專業能力認證之一，不僅期望培訓出能與高齡者對談，並瞭解高齡者需求，進而協助合適的財產與安養規劃方向之專業服務人員，更提供金融專業人才全方位培育方案，幫助金融業持續提高競爭力。



2021 年 辦理專業教育訓練

2,134
班次

129,742
人次



海外業務發展中心

OVERSEAS BUSINESS
INSTITUTE

海外業務發展中心本於厚植臺灣金融業國際競爭力的使命，積極推動「國際化金融人才培訓」及「國際市場拓銷與交流」，除透過各類型知識交流活動、多方引進國外新趨勢與新觀念，協助從業人員拓展國際視野以外，亦持續擴大國際金融合作網絡及加強國際事務參與，為臺灣與國際金融社群建構全球性的交流平台。

引進新知 培養國際金融視野

「國際化金融人才培育計畫」課程內容聚焦高端理財服務，以培育具全球觀、業務創新與國際競爭能力之財富管理領域「中階管理人才」為目標，計畫涵蓋「財管業務經營趨勢前瞻」、「產品研發與投資組合」、「管理制度與風險控管」、「UX 導向創新服務」及「團隊溝通與商務談判」等五大主題，透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、團隊共識營活動，以及小組專題報告等多元化學習模式，為銀行業理財業務在策略、商模、管理與產品服務的發展，帶來嶄新突破。

「國際金融科技論壇」（共 6 場次），內容聚焦數位轉型發展趨勢與挑戰、開放銀行與跨界金融商模、雲端計算應用與發展、人工智慧導入服務與治理策略、金融資安防護與網路／API／雲端場景下最新金融犯罪態樣，以及供應鏈金融創新等相關主題，邀請國際級 FinTech 權威專家與會分享實務洞見，透過國際案例分享，幫助銀行業者深入瞭解市場環境中有哪些關鍵因素正在對金融產業生態圈帶來巨大改變，為金融業激盪出更多跨界創新的火花。

「綠色金融領袖圓桌論壇」邀請國內外金融業與產業學界代表，探討氣候變遷下的風險與機會，並借鏡綠色轉型成功案例，使業者們得以掌握 ESG 趨勢，展現守護環境決心，帶領臺灣航向永續經濟下的新旅程。

接受銀行公會委託，與越南銀行公會共同舉辦「台越不動產貸款業務線上

2021 年舉辦 國際金融訓練

90 班次

4,886 人次





研習班」，邀請黃瑞龍菁英講座及越南國家金融研究所專家，傳授銀行不動產鑑價知識與實務經驗予兩地銀行業者，並搭配中越雙語逐步口譯，共有 1,000 人參訓。

聚焦需求 關注國際金融發展

「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」共辦理 25 班次，邀聘多位國際專家直播授課，並首次開設國際 ESG 永續金融培訓，課程中學員與講座線上互動踴躍，學習效果顯著。

「公股行庫海外人才培訓計畫」已連續 3 年受託舉辦，此年度以香港為培訓主軸，邀請國內外專家分享實務經驗，量身打造跨國學習交流平台，結訓即戰力，有效縮短外派人員業務適應期。期間雖受疫情影響，課程改採線上直播並延後結訓，仍順利完成培訓海外實戰人才並派駐海外。

有鑑於臺灣銀行業近年來積極擴大海外市場經營版圖，對於海外監理法規之理解，並且落實健全之法遵文化、完善洗錢防制日形重要，本院持續於新加坡及日本開辦「台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程」，以提升外派人員於該地之法遵監理、反洗錢相關知識與瞭解最新法規議題。

拓展網絡 促進國際交流合作

配合主管機關推動金融國際化發展方針與為擴大本院國際金融培訓合作網絡，除了與多國駐臺外館、外國商會及外商金融機構等機構交流，開展相關培訓合作，如與外交部、美國在台協會（AIT）、日本台灣交流協會、歐洲經貿辦事處合作辦理「全球合作暨訓練架構 GCTF – 供應鏈重組暨中小企業金融」線上研討會，共約 200 人來自 30 國代表線上與會交流。此外，並與亞洲開發銀行（ADB）共同舉辦「亞太經合會 APEC 金融監理官線上培訓研討會－金融科技創新發展與金融監理變革」之線上研討會，研討會與會人員主要來自亞洲開發銀行會員機構與 APEC 經濟體之財經部會官員，包含澳洲、帛琉、柬埔寨、印尼、馬來西亞、菲律賓、俄羅斯與泰國等地近 100 名官員共同與會研討。



運用數位科技 試務創新

2021 年 11 月本院辦理全臺灣第一場次的平板電腦應試，與中華電信合作「5G 專網」，提供受測者不同的電腦應試測驗體驗。中華電信於本院建置專屬 5G 基地台，建構封閉且安全的 5G 網域，確保題目傳送及考生應答時的資訊安全性。而在辦理初期同時發放不記名問卷，超過 8 成填答者滿意整體平板應試的測驗過程。

近年來區塊鏈廣受矚目，加上肺炎疫情影響，加速全球的數位化進程。本院建置「證書區塊鏈平台」，採用區塊鏈加密簽章的數位證書，兼具去中心化和不可竄改性，期讓使用者的證書流通於全球各大企業之間。凡於本院參與課程或測驗紀錄皆可永久保存、隨時共享、保護個資並防止偽造。未來，求才者僅須透過求職者授權之 QR CODE，即可得知求職者於本院的訓練及測驗紀錄，流程簡便，快速驗證證照真偽，大量縮短文件管理成本。

業務創新 服務升級

專屬金融業的人力銀行—金才網 (<https://fen.tabf.org.tw/Job>)，集結豐富資源，致力提供從業人員求職及金融機構登錄徵才的服務。為提供更良好的使用者體驗，於 2021 年持續優化平台，並提升媒合功能，不僅強化人才





篩選機制，亦規劃各類人才專區，首推金融科技人才專區，讓機構快速找到理想的科技人才，提供金融業另一不可或缺的媒合新管道。

因應我國高齡化所帶來之挑戰，本院接受中華民國信託同業公會委託，規劃及開辦「高齡金融規劃顧問師資格測驗」。測驗以金融相關從業人員、高齡服務相關專業人員及長照人員為對象，首期測驗共計 1,115 人報名，合格人數為 607 人。對於通過測驗的顧問師而言，不僅是一張提升自身價值的證明，更須秉持關懷與同理心為高齡者提出適切財產規劃等服務，以保障高齡者的經濟安全。

配合「訂定及執行電力交易試行平台規則暨後續國際專業服務計畫之推動」計畫，本院接受臺灣綜合研究院委託辦理「電力交易平台專業人員資格測驗」。本項測驗是台電公司為確保受雇於合格交易者的相關從業人員，具有基本的電力市場知識且熟悉市場規則所辦理的測驗，在本院團隊規劃與豐富試務經驗下，提供公平公開的施測環境，以奠定平台所需專業人才基本素質，強化其職能與競爭力。

辦理各項證照測驗



107,547 人次

辦理就業甄試

76,644 人次

台灣金融研訓院金融專業





傳播出版中心

PUBLICATION &
COMMUNICATION
INSTITUTE



擴大覆蓋對象 提升脆弱族群風險抵抗

金融知識不足將直接影響金融行為的決策能力，故普及金融知識、提升全民金融素養，是本院全民金融教育的使命。「2020 年台灣金融生活調查」發現，國人金融抵抗力近 3 成測試結果偏低，更存在為數不少緊急籌款能力不足的財務潛在脆弱族群，因此全民金融教育刻不容緩，救急也救窮。

2021 年特別針對資源相對匱乏的原住民，本院上山跨海深入原住民族地區辦理系列生活金融主題活動，並由本院黃崇哲院長親自對同仁開辦講師培訓課程，開發專屬教材，聚焦正確貸款信用觀念之養成，基礎金融知識之強化，並協助瞭解專屬金融資源與權利、掌握重要金融政策，搭配互動教學形式，掌握學習成效。

另外，本院繼續承辦金管會一年一度之「金融知識奧林匹克競賽」，為符



《台灣銀行家》雜誌發行數量 60,000 本，媒體引用 723 篇

**金融知識推廣活動
共辦理 257 場次講座**

約 **14,153** 人次

新書開發

16 冊

書本發行量

37,812 冊



合時下潮流，全新改版為手遊風格，競賽題目力求生活化，啟發高中職及國中學生創意思考能力，培養年輕學子深化金融素養，以達金融知識向下扎根並普及。

助力企業 傳達政策分析議題

2021 年本院順應時勢，傳播金融知識、助力企業發展與創造經濟價值，開發《Stop！老後破產－45 歲開始規劃富足的下半場》、《公司金融的 14 堂課》、《金融鬥士》、《貿易金流實務疑難 Q & A》、《融資租貸經營攻略與案例分享》等書；並開發《CFP 全方位理財規劃模擬試題解析》，提升金融從業人員財富管理之整合能力。

《台灣銀行家》雜誌作為國內最專業的金融專業刊物，除了協助讀者深入瞭解關於銀行業、保險業、證券業在前瞻金融趨勢與重要政策下的各項議題，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。

社群網路新媒體 提升全院品牌形象

因應網路時代浪潮，透過開展網路及社群媒體各項新媒體專案，本中心運用臉書粉絲專頁以及 YouTube 等新媒體，將銀行家雜誌精華內容、全民金融教育知識點及本院金融測驗、訓練業務資訊，以圖文、影音、懶人包、主題線上活動為載體快速傳播。除提升本院品牌能見度與形象、活化客戶服務外，更同步強化全民金融知識素養以實現普惠金融目標。

書店服務不間斷 疫情降溫重啟交流

2021 年雖受全國疫情第三級警戒影響，金融廣場實體書店於警戒期間暫停營業，但網路書店服務仍不間斷，持續提供線上購書服務以因應廣大讀者需求。在疫情警戒調降後，籌辦《取法哈佛 2.0》、《棒球驚嘆句 3》、《說不出口的，更需要被聽懂》等新書分享會，重啟實體交流，讓讀者得以面對面與作者對談。

社群平台

2,698,753
人次觸及





客戶服務中心

CUSTOMER SERVICE
CENTER

全球疫情持續壟罩下，人們在工作、生活及學習方式均產生了重大改變。有些習慣在疫情得到控制後隨即恢復常態，但有些改變將是永久性，如學習的數位化。本院在遵守政府的防疫規範原則下，亦持續不斷多元發展各項課程數位化模式，讓學員不因疫情而停止學習的腳步。學習場景線上化，服務也隨其轉變，本院秉持服務專業更精進、溫度不減及熱情不減精神，以系統化培訓服務人員數位能力，直播線上課程安排隨班小編，提供學員更即時及更貼心的服務，製作數位影音課程提供學員無時間地點限制的學習模式，並升級本院 APP 提供行動化學員服務，讓服務、學習不間斷。



新版 APP 升級上線 金融生涯好夥伴

行動裝置已成為現今生活不可或缺的夥伴，金融研訓院 APP 於 2021 年 6 月全新更新上線，期望成為大家「金融生涯好夥伴」為目標。將學員常用的功能納入本次改版之中，讓學員登入 APP 後，即可讓報名課程與考試、查詢學習紀錄等功能一步到位，同時也結合手機推播訊息功能，讓學員可以更便利取得重點訊息。此外，APP 也首創「金融學習樹」每日任務機制，透過每日小問題，提供大家一個隨時掌握金融專業、產經觀點與未來趨勢便利管道。

建置數位攝影棚 打造課程產製基地

為配合業務轉型所需，本院將南海路舊址規劃為數位攝影棚，並於 2021 年 7 月啟用，提供一個專業且專屬的場域進行金融數位影音課程錄製，棚內





設有實景棚及綠幕虛擬棚，透過不同場景的搭配及切換，提供高品質及多元化的金融相關數位課程，持續推廣多元金融知識予專業人員與社會大眾。

CFP 全線上課程 讓知識零時差

本院 CFP (Certified Financial Planner) 國際證照課程，自開辦以來報名踴躍，因應疫情零接觸要求，以及兼顧政府防疫政策和提供學員不間斷學習的需求下，本院善用過去快速產製課程影音經驗與能量，在疫情期间推出 CFP 全線上課程，讓學員學習不受空間、時間及地點的限制，可隨時上線觀看及複習課程，提供學員更加值的服務，讓學習體驗更升級。

服務數位化 作業更便利

本院數位化腳步從未停歇，以提供顧客更優質的使用體驗及服務品質，2021 年優化學員課後意見反映表的線上填答流程，提升學員填答體驗，有效提高填答率，讓本院可以更貼近及瞭解學員需求。同時，因應疫情期间居家辦公增加，改版本院機構服務網，將過去人工辦理的作業數位化，如開立電子發票及查詢學員出勤狀況等，使用者均可透過網路零接觸的完成相關業務，大幅提升使用便利性。



直播課程 3 倍成長

2020 年 2,980 小時、27,462 人次

2021 年 8,792 小時、78,988 人次

客戶滿意度 

4.51



後疫情時代人們必須面對現況，開始學習跟病毒共存，然而資訊處於本院扮演推動數位轉型、資訊安全、數位化服務的重要角色，秉持效率、安全、創新、前瞻思考，創造使用者的需求及附加價值，是為本院的核心價值。未來資訊服務的發展機會可能為 RPA 機器人流程自動化、以數據創造價值、EduTech 科技應用、AI 輔助防弊等，強調數位轉型提升競爭優勢，來提高客戶滿意與客戶價值。

疫情或許對產業或組織來說是挑戰，但也是機會，若能有合宜的應對方案，除了可降低疫情對營運的影響，同時也能加速企業數位化發展。

TABF 甄試拍照 APP 建立防弊標準

為改善應考人上傳之照片因規格、新舊或清晰度影響現場監試作業照片辨識度，本院 2021 年特別設計「TABF 甄試拍照」APP，提供考生進行大頭照拍攝。結合本院報名流程，應考人依 APP 統一規範拍照上傳至報名網站，測驗當日並依此照片及應考人攜帶之身份證件核驗身份，解決過去考生上傳良莠不齊照片品質及辨識困難的問題，並透過 AI 分析進行人臉、口罩及側臉偵測等，提高上傳照片的品質，提升監考老師身分查核時辨識的精準度，2021





年使用人數約 24,000 人次。「TABF 甄試拍照」APP 加強了測驗考試防弊措施，提供更加公平及安心的應考環境，也同時達到降低試務流程人力成本的目標。

名額保留機制 讓電腦應試穩定公平

證照測驗一直是本院核心的熱門服務之一，在供不應求的狀況下，過去每月 20 日電腦應試測驗名額一開放，總是湧入大量考生報名，也因此造成電腦系統與考生負擔。為解決這個問題，本院諮詢外部顧問，並與業務部門組建創新敏捷團隊，於 2 個月內共同腦力激盪規劃出一套公平、公正、公開且穩定的取號報名機制，讓考生透過取得「號碼牌」即保留報名名額的方式，降低系統負擔，也保障考生報名權益，同時藉由顧問多年經驗，檢討程式設計邏輯、資料索引重建及導入效能監控工具等，找到關鍵影響效能程式，改善多年來無法解決的效能不佳問題，使原本每個電腦應試報名平均 40 秒完成的速度，大幅降低為 2 至 3 秒即可完成，大大提升報名過程品質，提供更佳的使用者體驗。

因為有名額保留機制的關係，讓使用者成立訂單前創造出更多的時間來比較其他商品，或是決定是否加購相關折扣商品，進而促進本院業務的蓬勃發展。



管理處

ADMINISTRATION
DEPARTMENT

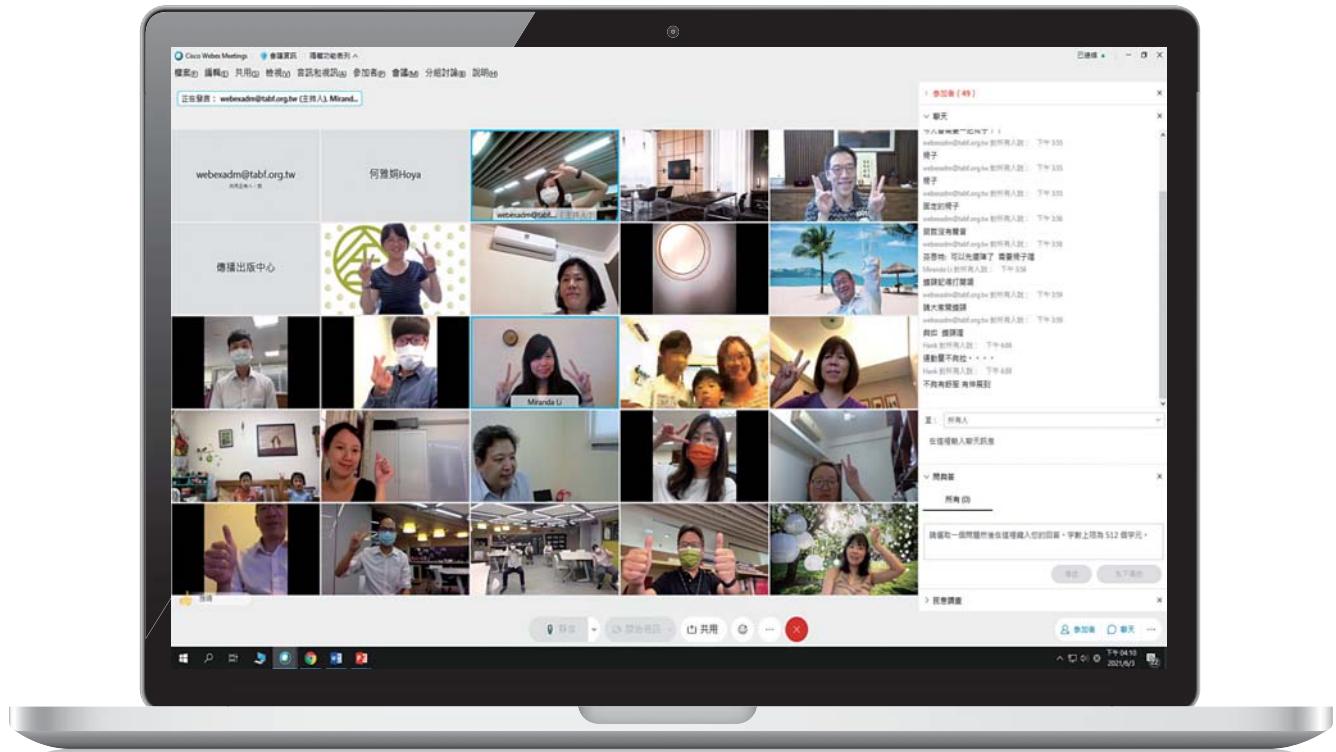


面對未來的人才培訓方向

全球市場競爭加劇，再加上科技推陳出新，組織運營不斷迎來新的挑戰，我們面對的未來是沒有秩序的，從企業用才的觀點，人才最重要的是自我更新與調整的能力。

本院 2021 年員工教育訓練以「問題解決 · 跨界協作」為人才培訓目標，在「問題解決」的部分，主要導入設計思考（Design Thinking）塑造組織創新思維，引導員工同理客戶需求，洞察根本問題，找到適切的創新解決方案；在「跨界協作」的部分，則加強培訓員工談判協商與溝通合作能力，俾利跨領域資源整合、產生新亮點，實現業務目標。





變動 · 無懼—TABF 免疫力

肺炎疫情自 2020 年初大爆發，導致人心惶惶，至 2021 年仍起伏不定、難以掌控，學習與疫病共存、淡定應對，是後疫情時代組織必須標配的潛實力。

本院在守護同仁及客戶健康方面未曾鬆懈，一旦疫情變化，訓練有素的團隊即能以敏捷的應變力來調度分流辦公，不耽誤工作進度，除持續加強環境消毒、增購防疫物資，為使員工與眷屬無後顧之憂，更積極洽詢防疫保險、提供貼心投保管道，唯有員工享有安心的日常，才能兢兢業業、繼續業務運作。

為減緩疫情焦慮，本院鼓勵員工在工作之餘從事紓壓的健體活動，雖然運動場館幾度因疫情休業，但組織內的運動風氣儼然成形，居家辦公期間，同仁相揪一起線上動一動，重視身心健康和內發的幸福感，是本院最樂見的成果。





社會責任

SOCIAL
RESPONSIBILITY



金融有愛 血荒不再

本院秉持「取之社會、用之社會」之精神，自 2011 年起，每年均攜手台北捐血中心、櫃買中心、期交所及區域金融機構，共同舉辦「金融有愛・血荒不再」聯合捐血活動。

雖然 2021 年肺炎疫情持續襲捲全球，但「金融有愛・血荒不再」的活動仍繼續辦理，希望透過此活動展現金融業對社會之回饋與關懷，並邀請周邊金融同業及鄰里鄉親一同挽起袖子、捐出熱血為社會送暖。

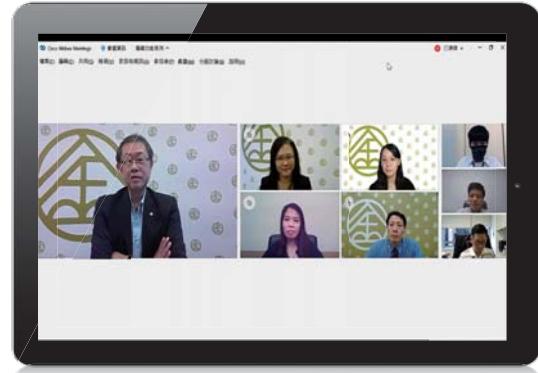
活動當天派遣接駁車定時巡迴周邊金融機構，接送捐血者共同響應，募得 88 袋共 22,000cc 热血，除為社會盡一份心力外，也建構區域間金融同業一起做公益的模式，實現回饋社會的共同目標。

辦理免費公益講座 落實金融知識普及

本院多年來已到各級學校、偏鄉、原民部落、社福機構辦理免費金融講



座，2021年「全民金融知識A+巡迴講座列車」已邁入第13年，辦理財務幸福講座、金融知識講座、偏鄉小學金融教育營；「大專院校金融教育課程」則前進全臺大專院校，辦理金融實務主題講座；「金融知識樂學習計畫」深入原住民鄉鎮地區，規劃原民專屬金融主題教材與活動。這些免費的公益講座每年皆協助民眾獲取金融相關知識，落實金融知識普及化政策。



串流線上愛學習 提供師資交流創新

2021年度導入最新串流影音多媒體設備，強化小編與線上學員即時互動與零時差服務，打造全新有別於傳統直播的愛學習系列線上講堂，課程內容涵蓋「全球最新金融情勢」、「未來產業發展趨勢」、「綠色金融新知」及「未來AI趨勢與應用」等創新主題，辦理8場次，服務1,151人次；迎向數位轉型挑戰，以熱情打破學習的疆界，讓愛學習的心持續發光發熱。

為持續提供多元、創新及數位模式之教學服務，本院持續舉辦「講師充電學堂」，提供金融業內部講師及人力資源人員精進專業與交流機會。2021年因應數位、遠距教學之巨量應用，舉辦「疫情下的數位學習—TABF服務零距離」線上研討會，交流分享第一線數位學習實務經驗；規劃「創意引導」培訓，跨界碰撞激發教學靈感，協助講師挑戰創新，開發更多元教學設計與模式。

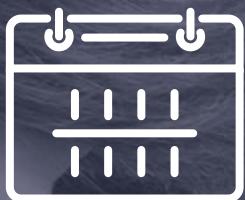
不老新熟齡 精彩樂活趣

「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，營造「不老新熟齡·精彩樂活趣」安可人生新模式，自2016年起辦理51場，講堂參與人數累積逾12,200人次。未來本院將持續整合金融人才、知識與資源，善盡企業社會責任，共同創造金融美好社會的環境。

閱讀記憶 書香延續

由金管會指定、本院執行的首座官方認證金融探索館，將於2022年第一季啟動興建，館址即設在院本部一、三樓，為接軌探索館施作時程，三樓原設圖書館於2021年底終止營運、光榮謝幕，撤架之大量館藏，皆分送大學校院圖書館，亦開放民眾免費索取，以實質的贈閱活動，向讀者道謝與道別，更讓書香的氛圍延續，讓書籍的價值繼續。





附表

APPENDIX



財務報表

FINANCIAL
STATEMENTS

資產負債表 BALANCE SHEET

2021 年及 2020 年 12 月 31 日 (December 31,2021 & December 31,2020)

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

| | | 2021 年 12 月 31 日 December 31,2021 | | 2020 年 12 月 31 日 December 31,2020 | |
|--------------|--|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|
| 名稱 Item | | 金額 Amount | % | 金額 Amount | % |
| 資產 Assets | 流動資產 Current Assets | 922,656 | 39.04 | 838,642 | 36.66 |
| | 投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment | 730,205 | 30.89 | 747,418 | 32.67 |
| | 不動產、廠房及設備 Real estate,plant and equipment | 684,529 | 28.96 | 693,553 | 30.32 |
| | 無形資產 Intangible Assets | 20,753 | 0.88 | 2,424 | 0.11 |
| | 其他資產 Other Assets | 5,345 | 0.23 | 5,487 | 0.24 |
| | 合計 Total | <u>2,363,488</u> | <u>100.00</u> | <u>2,287,524</u> | <u>100.00</u> |

| | | 2021 年 12 月 31 日 December 31,2021 | | 2020 年 12 月 31 日 December 31,2020 | |
|-------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|
| 名稱 Item | | 金額 Amount | % | 金額 Amount | % |
| 負債 Liabilities | 流動負債 Current Liabilities | 154,728 | 6.55 | 158,517 | 6.93 |
| | 其他負債 Other Liabilities | 39,248 | 1.66 | 37,037 | 1.62 |
| | 淨值 Fund and Surplus | 2,169,512 | 91.79 | 2,091,970 | 91.45 |
| | 合計 Total | <u>2,363,488</u> | <u>100.00</u> | <u>2,287,524</u> | <u>100.00</u> |

收支營運表 INCOME STATEMENT

2021 年及 2020 年度 (Year 2021 & 2020)

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

| 名稱 Item | 2021 年度 Year 2021 | | 2020 年度 Year 2020 | |
|--|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 金額 Amount | % | 金額 Amount | % |
| 業務收入 Operating Income | 542,971 | 100.00 | 525,785 | 100.00 |
| 業務支出 Operating Expenses | 554,973 | 102.21 | 553,666 | 105.30 |
| 業務賸餘 Operating Surplus | (12,002) | (2.21) | (27,881) | (5.30) |
| 業務外收入 Non-Operating Income | 30,682 | 5.65 | 42,417 | 8.06 |
| 業務外支出 Non-Operating Expenses | 4,408 | 0.81 | 7,323 | 1.39 |
| 業務外賸餘 Non-Operating Surplus | 26,274 | 4.84 | 35,094 | 6.67 |
| 本期餘绌（稅前） Surplus for the year(Pre-taxed) | 14,272 | 2.63 | 7,213 | 1.37 |
| 所得稅費用 Income Tax | 2,316 | 0.43 | 1,308 | 0.25 |
| 本期餘绌（稅後） Surplus for the year(After-taxed) | 11,956 | 2.20 | 5,905 | 1.12 |

2021 年度執行之研究計畫自提案

Self-Initiated Research In 2021

| 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 | 環境、社會及公司治理（ESG）對我國銀行業經營之挑戰與商機 Challenges and Opportunities of Environmental, Social, and Governance (ESG) for the Banking Industry in Taiwan |
| 3 | 低利率環境對我國銀行業經營之風險及商機 Risks and Business Opportunities of Low Interest Rate Environment to Banking in Taiwan |
| 4 | 110 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究 Research on Supply and Demand of Key Human Resources in Banking Industry 2021 |
| 5 | 臺灣環境永續分類標準試作專案 Taiwan Environmental Sustainability Classification Standard Trial Project |
| 6 | 資料加值應用專案 Analysis and Application of Data from TABF |
| 7 | 「金融生活調查」推廣應用研究專案 Implication of Taiwan Financial Lives Survey |
| 8 | 金融科技能力認證機制之建構 Construction of FinTech Capacity Certification Mechanism |
| 9 | 「金融人員基礎學科測驗（FIT）」資料分析專案 Data Analysis in Fundamental Integrated Test for Banking and Finance (FIT) |
| 10 | 銀行業內部稽核之數位化轉型 Digital Transformation of Banking Internal Audit |
| 11 | 臺美基礎建設金融合作 Taiwan-US Infrastructure Finance Cooperation |

2021 年度執行之研究計畫受託案

Commissioned Research in 2021

| 項次 List No. | 研究計畫名稱 Project Titles |
|----------------|--|
| 1 | 110 年金融建言白皮書 Financial Advising White Paper 2021 |
| 2 | 第七階段海外布局資料區 Database of Global Deployment-Phase 7 |
| 3 | 110 年太陽光電金融議題會務與課程辦理 Solar Financial Issues and Course Offering 2021 |
| 4 | 國際發展綠色債券概況及我國發展機會與挑戰 The International Development of Green Bonds and the Development Opportunities and Challenges in Taiwan |
| 5 | 臺灣產業變遷及我國銀行業的發展機會與挑戰 The Industrial Evolution and Development Challenges of Banking Sector in Taiwan |
| 6 | 專業證照於勞動市場效用研究（以金融相關證照為例） On the Utility of Professional Certificate in the Labor Market (Taking financial-related certificate as an example) |
| 7 | 信用合作社資訊系統整合之研究 Integration of the Credit Cooperatives Information Systems in Taiwan |
| 8 | 國際間央行數位貨幣發展概況及對我國銀行業之機會與挑戰 An Overview of the Development of International Central Bank Digital Currency and the Opportunities and Challenges for Banking Industry in Taiwan |
| 9 | 參酌國際作法研究我國永續金融涵蓋範圍 Studying the Coverage of Sustainable Finance in Taiwan with Reference to International Practices |

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 |
| 2000~2005 | 5,950 | 246,557 |
| 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 |
| 2021 | 2,224 | 134,628 |
| 合計 Total | <u>40,166</u> | <u>2,028,835</u> |

2021 年筆試專業能力測驗

Pencil-based Professional Ability Test in 2021

| 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 | 9,011 |
| 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 | 58 |
| 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 | 5,038 |
| 金融市場常識與職業道德 Basic Test on Financial Markets and Professional Ethics | 7,195 |
| 初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel | 3,992 |
| 進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel | 264 |
| 初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel | 5,026 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel | 1,215 |
| 風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management | 980 |
| 外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading | 226 |
| 衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel | 3,614 |
| 金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge | 5,758 |
| 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 | 3,254 |
| 高齡金融規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Eldercare Financial Planning consultant | 1,115 |
| 合計 Total | <u>46,746</u> |

2021 年電腦應試專業能力測驗

Computer-based Proficiency Test in 2021

| 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 | 15,991 |
| 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 | 279 |
| 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 | 9,714 |
| 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) | 25 |
| 債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel | 1,419 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel | 2,278 |
| 初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel | 6,626 |
| 初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel | 6,476 |
| 衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel | 9,606 |
| 風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management | 853 |
| 金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge | 4,571 |
| 合計 Total | <u>57,838</u> |

2021 年金融人員基礎學科測驗

Fundamental Integrated Test for Banking and Finance in 2021

| 測驗名稱 Testing Title | 報名人數 Number of Registration |
|--|--------------------------------|
| 考科 I 【會計學 + 貨幣銀行學】 Subject I (Accounting & Monetary economics) | 5,384 |
| 考科 II 【票據法 + 銀行法】（含施行細則） Subject II (Negotiable Instruments Act & Banking Act) | 5,527 |
| 考科 III 【民法 + 民事訴訟法 + 強制執行法】 Subject III (Civil Code, Taiwan Code of Civil Procedure & The Compulsory Enforcement Act) | 175 |
| 考科 IV 【邏輯推理 + 資訊科技 + 創新科技】 Subject IV (logical reasoning, information technology & technical innovation) | 170 |
| 合計 Total | <u>11,256</u> |

歷年出版與全民金融推廣成果 The Publications and Promotion in Previous Years

| 年 度 Year | 開發新書 Categories | 出版發行量 (冊) | | |
|-------------|--------------------|-----------------------------|------------------|-------------|
| | | 測驗參考書 For test reference | 非測驗參考書 Others | 合計 Total |
| 1981 ~ 2001 | 174 | 182,300 | 1,202,650 | 1,384,950 |
| 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 |
| 2021 | 16 | 30,930 | 6,882 | 37,812 |
| 合 計 | 698 | 1,323,429 | 2,169,250 | 3,492,679 |

| 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 Social Media Reach |
| 2018 | 61 | 29,945 | 1,324,583 |
| 2019 | 129 | 31,526 | 2,583,870 |
| 2020 | 134 | 19,621 | 3,240,029 |
| 2021 | 257 | 14,153 | 2,698,753 |
| 合 計 | 581 | 95,245 | 9,847,235 |

大事記

HIGHLIGHTS
OF THE YEAR

2021 年大事記

| | |
|---------------|---|
| 1月 JANUARY | <ul style="list-style-type: none">• 舉辦「國際洗錢防制研討會」 |
| 3月 MARCH | <ul style="list-style-type: none">• 舉辦「公股行庫海外人才培訓計畫—香港篇」• 「台灣金融風險指數（Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI）」發布記者會• 銀行公會委託辦理 LIBOR 轉換國際重要發展線上研討會• 金管會委託辦理「金融機構落實資訊安全、維持營運不中斷及因應近期資安事件之經驗分享會議」• 承辦 110 年 3 月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• 舉辦「金融鬥士黃天麟與台灣金融業的五十年」新書導讀暨發表會 |
| 4月 APRIL | <ul style="list-style-type: none">• 舉辦「全球合作暨訓練架構 GCTF—供應鏈重組暨中小企業金融線上研討會」及「綠色金融領袖圓桌論壇—氣候金融趨勢與風險管理」• 高齡金融規劃顧問師培訓課程開班典禮• 開辦「綠色及永續金融人才培訓計畫」• 舉辦第四屆金融人員基礎學科測驗 |
| 5月 MAY | <ul style="list-style-type: none">• 本院新一代 MIS 系統、帳務系統上線 |
| 6月 JUNE | <ul style="list-style-type: none">• 「台灣金融風險指數（Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI）」發布記者會• 110 年太陽光電金融業務培訓班（第一期）• 「金融研訓院」APP 升級上線 |
| 7月 JULY | <ul style="list-style-type: none">• 舉辦「國際化金融人才培訓計畫」及「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」• 線上學習平台全新改版推出「芬課師 Fin Course」• 舉辦第五屆金融人員基礎學科測驗• 南海路新辦公室落成啟用、數位攝影棚啟用• 本院導入自動化匯款機制、TABF 甄試拍照 APP |
| 8月 AUGUST | <ul style="list-style-type: none">• 舉辦「國際金融科技論壇—數位轉型之發展趨勢與挑戰」及「數位創新管理人才培訓計畫」• 110 年太陽光電金融業務培訓班（第二期）• 「臺灣永續分類標準」溝通說明會議（金融業、不動產／建築業、製造業、運輸及倉儲業） |

大事記

HIGHLIGHTS
OF THE YEAR

9月

SEPTEMBER

- 舉辦「全球 ESG 趨勢洞察與金融創新契機」、「國際金融監理論壇」及「國際金融科技論壇—開放銀行與跨界金融商業模式」
- 「台灣金融風險指數（Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI）」發布記者會
- 「我國太陽光電系統設備業之風險管理」座談會
- 銀行公會委託辦理銀行業務研討會共五場次
- 舉辦「從三倍看五倍券效益」研討會
- 「金融有愛，血荒不再」聯合捐血活動
- 購物車保留機制上線

10月

OCTOBER

- 舉辦「金融檢查與稽核研修班」及「國際金融科技論壇—雲端計算於金融業之應用與發展」
- 110 年太陽光電金融業務培訓班（第三期）
- 「信託法及信託業法修正趨勢」學術研討會
- FinTech Taipei 2021 Online 台北金融科技展
- 舉辦「台灣加入 CPTPP 的效益與挑戰」研討會

11月

NOVEMBER

- 舉辦「綠色金融領袖圓桌論壇—ESG 潮流下商機、挑戰與轉型策略」、「國際金融科技論壇—人工智能（AI）導入金融服務應用與治理策略」及「國際金融科技論壇—金融資安防護與網路／API 與雲端環境下最新金融犯罪態樣」
- 金管會、行政院環保署指導，銀行公會委託辦理綠色化學相關業務線上研習班
- 銀行公會委託辦理「臺灣不動產發展現況與展望研討會」
- 承辦 110 年 11 月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
- 舉辦第 1 期高齡金融規劃顧問師測驗
- 承辦金管會「110 年度金融知識奧林匹克競賽」
- 平板電腦測驗上線

12月

DECEMBER

- 舉辦「國際金融科技論壇—後疫情時代之金融科技運用與新商機—供應鏈金融之創新」
- 「台灣金融風險指數（Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI）」發布記者會
- 辦理「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」頒獎典禮暨研討會
- 銀行公會委託辦理「臺灣科技產業在全球供應鏈之發展現況與展望研討會」
- 金管會委託辦理「永續金融研討會」