



2022

ANNUAL REPORT

年報



院本部
100034 台北市中正區羅斯福路三段 62 號
NO.62, Sec. 3, Roosevelt Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei 100034, 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.,
Taipei 100231, 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



2022

ANNUAL REPORT

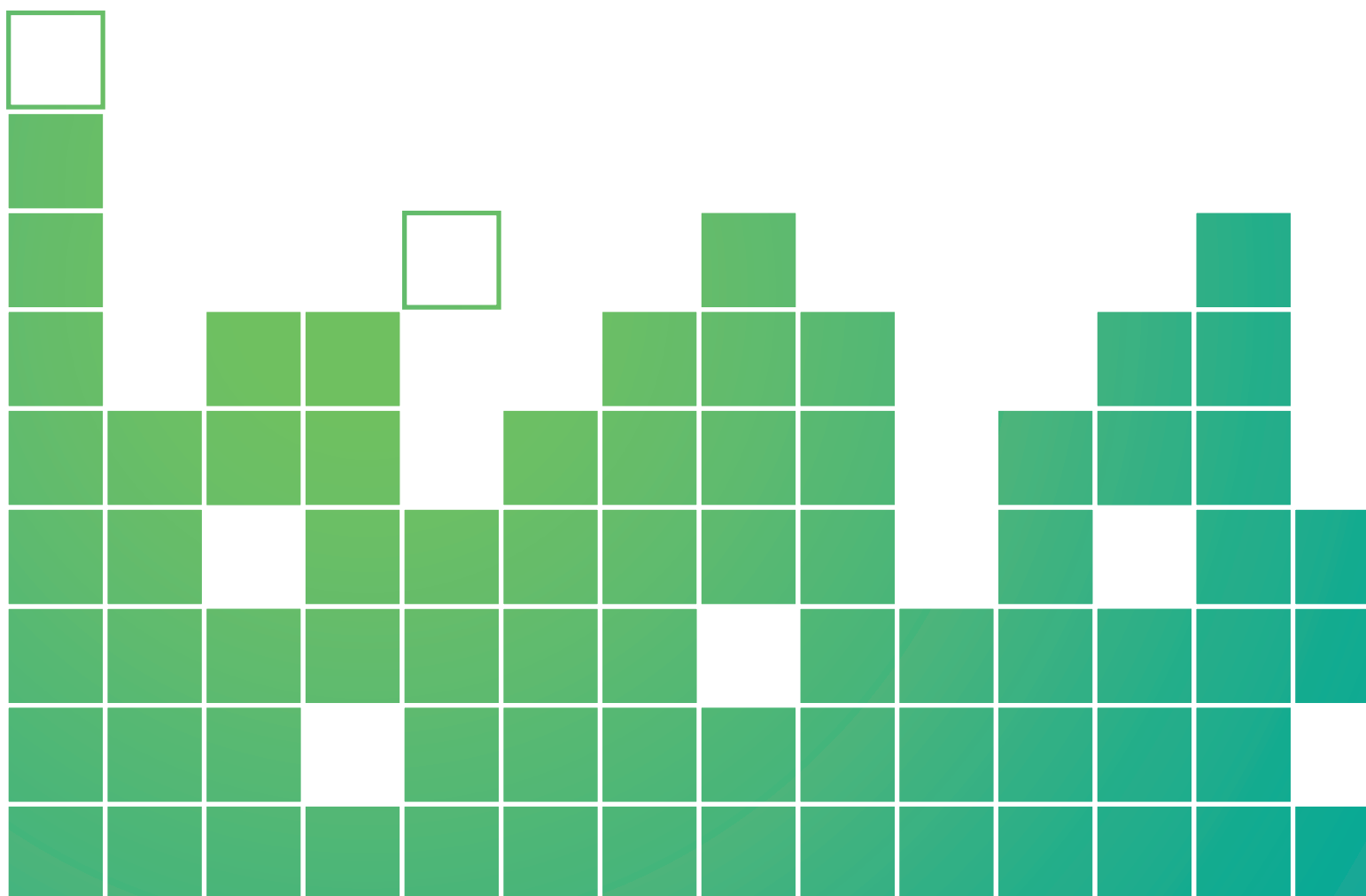
年報

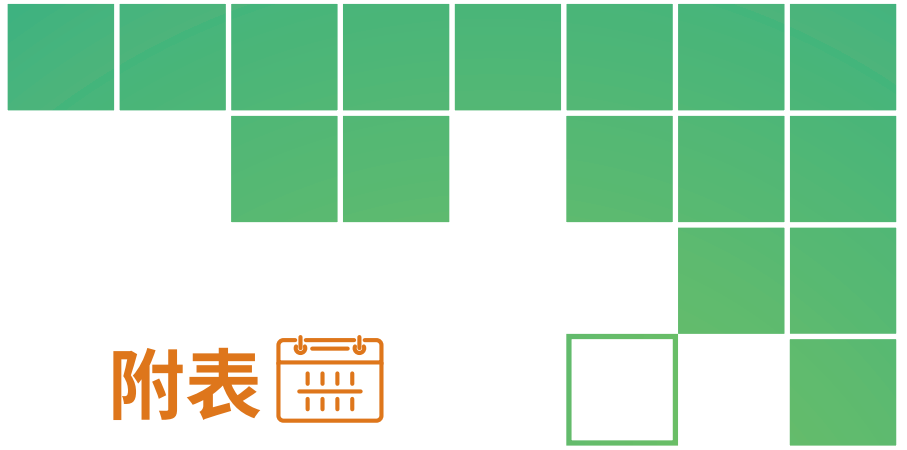
C O N T E

全院亮點

ORGANIZATIONAL ACHIEVEMENTS

序言	4	ESG 永續經營	10
董監事名單	6	金融探索館	12
組織架構圖	7	第 11 屆菁業獎	14
		FinTech Taipei 2022	15





業務實績

PERFORMANCE INDICATORS

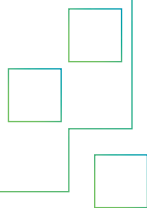
金融研究	18
金融訓練	20
海外業務	22
金融測驗	24
傳播出版	26
客戶服務	28
資訊處	30
管理處	32
社會責任	34

附表

APPENDIX

財務報表	38
2022 年度執行之研究計畫自提案	40
2022 年度執行之研究計畫受託案	41
歷年培訓與研討活動場次與人數	42
2022 年筆試專業能力測驗	43
2022 年電腦應試專業能力測驗	44
2022 年金融人員基礎學科測驗	45
2022 年國際證照測驗	45
歷年出版與全民金融推廣成果	46
第 11 屆菁業獎得獎名單	47
2022 年大事記	51





2022 年全球在疫情的影響下雖已逐步解封，但受到俄烏戰爭爆發，導致國際的原油、農糧及原物料價格大漲造成高通膨現象，讓各國祭出貨幣緊縮政策，光是美國聯準會（Fed）2022 年便升息高達 7 次之多，累積升息 17 碼，歐洲中央銀行（ECB）雖然自 2022 年下半年才展開升息腳步，短短半年卻也強勢升息 10 碼。而利率高漲並沒有讓國內金融業者嘗到甜頭，股債齊跌及宛如天價的防疫理賠金額，讓金融三業在 2022 年的稅前獲利寫下 9 年新低，與此同時，快速的氣候變遷亦對全球經濟造成更大的挑戰。

在這樣快速變動的環境下，愈需要培養企業永續發展的能力，為此，本院推出了許多課程和培訓計畫，包括綠能創新商業模式、永續金融商品、影響力投資、企業社會責任與永續治理等專題課程，期盼協助金融業高階經理人掌握 ESG 脈動，並辦理永續金融能力認證計畫；與歐洲在臺商務協會低碳倡議行動（ECCT LCI）合作舉辦「ESGRF 綠色金融領袖圓桌論壇」，並首次推出專為金融業設計之「SFP 永續金融專業領航培訓計畫」，期待為金融業打造種子菁英，發揮產業影響力。

儘管挑戰重重，本院耗時兩年籌備的台灣首座金融博物館，順利在 2022 年第四季落成，為了展現金融產業探索寓意，及成就本院人才培育基地願景，落實金融教育向下扎根目標，特將場館命名為金融探索館；而 FinTech Taipei 睽違兩年終於回歸實體參展，超過 300 個參展攤位匯集來自上百件創新應用解決方案，盛況空前；同時，第 11 屆菁業獎參選家數及件數則雙創歷史新高，懸缺多年的「特殊貢獻獎」更由女力先驅代表之一，也曾擔任本院董事長的遠東國際商業銀行侯金英董事長獲此殊榮，蔚為金融業佳話。

邁向 2023 年，高通膨、氣候變遷及地緣政治風險並未稍做停歇，一如人類學習如何與肺炎疫情共存，金融產業積極轉型已不再是求新求變，而是產業謀生日常。未來，本院更將致力為金融產業發聲，為產業走在最前線，成就後疫情時代的普惠金融新願景，擘畫企業及環境的永續發展目標，投資台灣及地球永續金融的新未來。



董事長

蘇建榮

In 2022, the global economy was still overshadowed by the COVID-19 pandemic, and the outbreak of the Russia-Ukraine war and the high inflation phenomenon led to countries implementing radically tight monetary policies. The US Federal Reserve (Fed) raised interest rates eight times in 2022, for a total hike of 4.5%, and while the European Central Bank (ECB) only began to raise interest rates in the second half of the year, it also increased rates by 2.5% in just six months. The rising rates did not bring any benefits to the domestic financial industry. Stocks and bonds plummeted, and exorbitant compensation on pandemic insurance caused the sector's profits before tax to hit a 9-year low in 2022. Meanwhile, rapid climate change also posed a substantial and powerful challenge to the global economy.

As the environment continues to rapidly change, it has become increasingly important to cultivate sustainable development ability. In 2022, as part of our Corporate Governance Lectures, TABF launched specialized courses such as green energy business models, sustainable financial products, influence investments, corporate social responsibility, and sustainable governance, aiming to help senior managers in the industry grasp the ESG trend, and implemented the sustainable finance capability certification program. In addition, we collaborated with the European Chamber of Commerce Taiwan Low Carbon Initiative (ECCT LCI) to hold the ESGRF Green Financial Leaders Roundtable Forum, and launched the SFP Sustainable

Finance Professional Leadership Training Program, designed to cultivate seed elites and exert influence in the financial industry.

In the fourth quarter of 2022, after overcoming numerous challenges over two years of preparations, the first financial museum in Taiwan was finally completed. In order to demonstrate the meaning of exploration in the financial industry and realize our vision of talent cultivation, the venue was named Financial Explorer 62. After a two-year hiatus, meanwhile, FinTech Taipei finally returned in physical form. An unprecedented 300 exhibitors showcased hundreds of innovative solutions and applications. The 11th Taiwan Banking and Finance Best Practice Awards achieved a record number of entries and nominees, and the long-vacant Special Contribution Award was bestowed upon Ms. Ching-Ing Hou, Chair of Far Eastern International Commercial Bank and a female pioneer, creating positive buzz in the industry.

Looking forward to 2023, inflation, climate change, and geopolitical risks have not subsided. Just as humanity has learned to coexist with COVID-19, the financial industry is no longer seeking novelty and change, but is rather transforming in order to earn its daily living. In the future, TABF will devote itself to becoming a voice for finance, driving the industry to the forefront, achieving the new vision of financial inclusion in the post-pandemic era, outlining sustainable development goals, and investing in green finance for Taiwan and the world.



第 15 屆董事暨監察人名單



董事

姓名	機構	現職	代表
邱淑貞*	台灣金融研訓院	代理董事長	金管會副主委
黃崇哲	台灣金融研訓院	院長	專家學者
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
雷仲達	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
陳蕙萍	台灣銀行法令遵循處	法遵長	銀行業代表
林謙浩	台灣中小企業銀行	董事長	銀行業代表
陳佳文	中國信託商業銀行	總經理	銀行業代表
駱怡君	王道商業銀行	董事長	銀行業代表
邱月琴	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

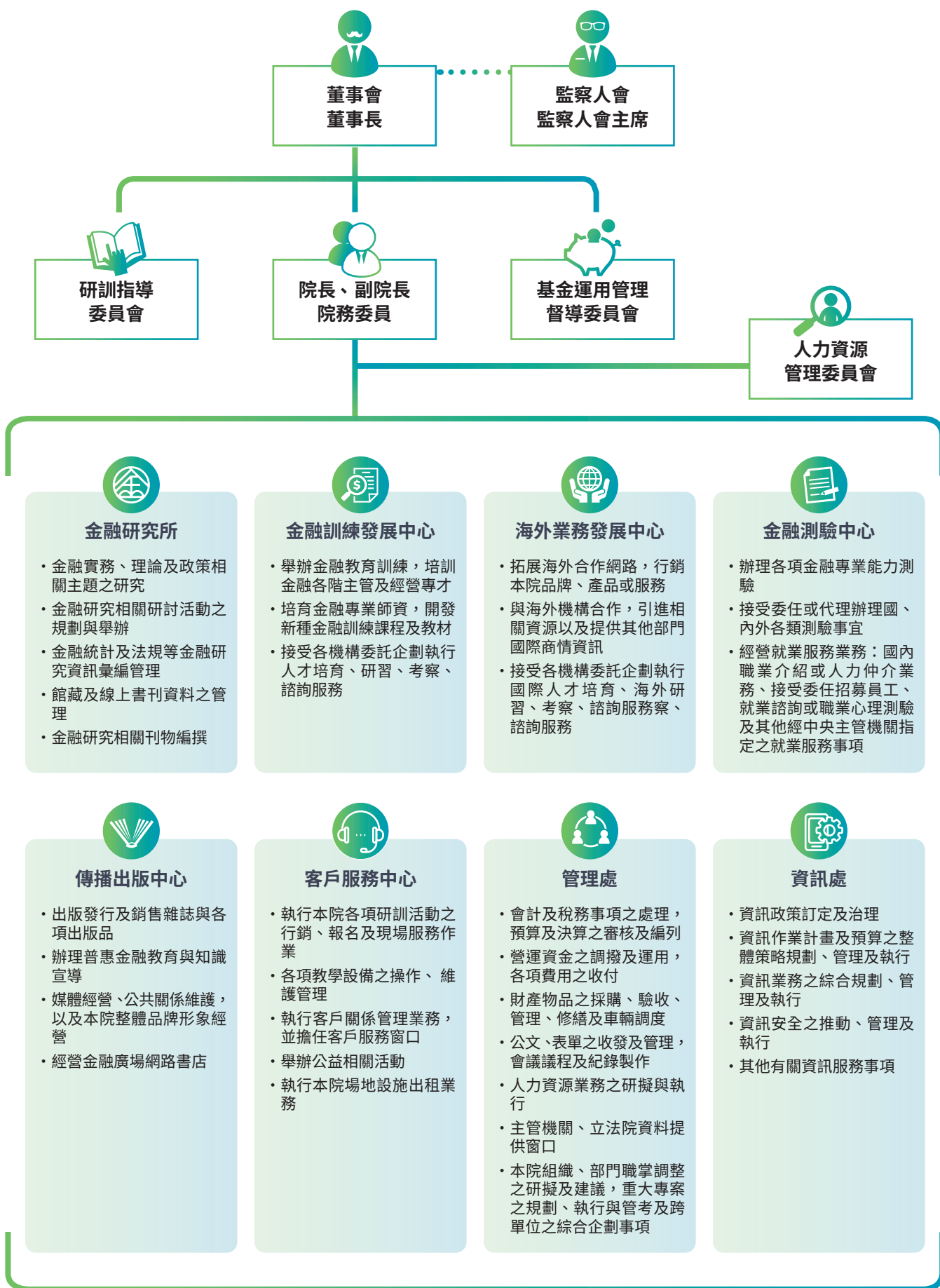
*原吳中書董事長任期至 2022/7/29，後由金管會邱淑貞副主委代理董事長職務，至 2023/3/6 交接蘇建榮教授擔任董事長。



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：2022 年 12 月 31 日



金融研究所

- 金融實務、理論及政策相關主題之研究
- 金融研究相關研討活動之規劃與舉辦
- 金融統計及法規等金融研究資訊彙編管理
- 館藏及線上書刊資料之管理
- 金融研究相關刊物編撰

金融訓練發展中心

- 舉辦金融教育訓練，培訓金融各階主管及經營專才
- 培育金融專業師資，開發新種金融訓練課程及教材
- 接受各機構委託企劃執行人才培育、研習、考察、諮詢服務

海外業務發展中心

- 拓展海外合作網路，行銷本院品牌、產品或服務
- 與海外機構合作，引進相關資源以及提供其他部門國際商情資訊
- 接受各機構委託企劃執行國際人才培育、海外研習、考察、諮詢服務、諮詢服務

金融測驗中心

- 辦理各項金融專業能力測驗
- 接受委任或代理辦理國、內外各類測驗事宜
- 經營就業服務業務：國內職業介紹或人力仲介業務、接受委任招募員工、就業諮詢或職業心理測驗及其他經中央主管機關指定之就業服務事項

傳播出版中心

- 出版發行及銷售雜誌與各項出版品
- 辦理普惠金融教育與知識宣導
- 媒體經營、公共關係維護，以及本院整體品牌形象經營
- 經營金融廣場網路書店

客戶服務中心

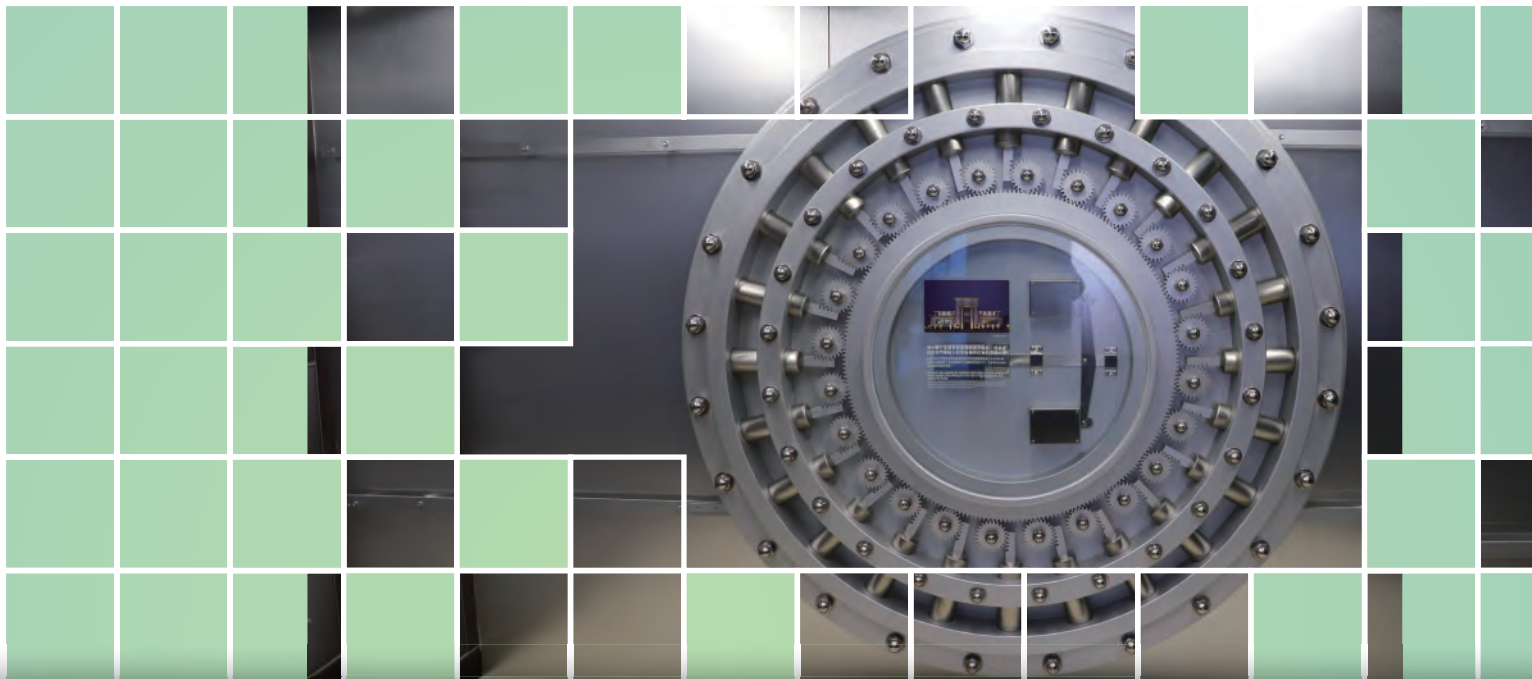
- 執行本院各項研訓活動之行銷、報名及現場服務作業
- 各項教學設備之操作、維護管理
- 執行客戶關係管理業務，並擔任客戶服務窗口
- 舉辦公益相關活動
- 執行本院場地設施出租業務

管理處

- 會計及稅務事項之處理，預算及決算之審核及編列
- 營運資金之調撥及運用，各項費用之收付
- 財產物品之採購、驗收、管理、修繕及車輛調度
- 公文、表單之收發及管理，會議議程及紀錄製作
- 人力資源業務之研擬與執行
- 主管機關、立法院資料提供窗口
- 本院組織、部門職掌調整之研擬及建議，重大專案之規劃、執行與管考及跨單位之綜合企劃事項

資訊處

- 資訊政策訂定及治理
- 資訊作業計畫及預算之整體策略規劃、管理及執行
- 資訊業務之綜合規劃、管理及執行
- 資訊安全之推動、管理及執行
- 其他有關資訊服務事項

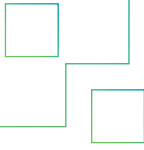


全院亮點

ORGANIZATIONAL ACHIEVEMENTS







公司治理驅動 金融發展永續

因應氣候變遷威脅及接軌國際永續發展趨勢，金管會積極推動「企業治理 3.0－永續發展藍圖」、「綠色金融行動方案 2.0」等政策，加速企業落實永續發展理念，本院在「公司治理講堂」推出綠能創新商業模式、永續金融商品、影響力投資、企業社會責任與永續治理等專題課程，期協助高階經理人掌握 ESG 發展脈動，由上而下塑造金融業永續體質；同時，為協助金融業儲備綠色金融人才庫，本院亦辦理永續金融能力認證計畫，邀請國內外產學界具實務經驗之專家顧問，規劃訓考合一之系統化培訓課程，先以線上通識課程培養永續金融、責任投放原則、氣候變遷風險與 TCFD 等三大核心主題，輔以授信、投資、風險管理、投資人關係等專業實作課程，深化各金融業務範疇所需知識與技能，徹底發揮線上、線下學習資源之綜效，建立金融業各領域人才所需之永續觀念及專業知能，並施以量身打造之能力檢測機制，有效鑑別學習成果，協助金融機構培育具即戰力人才，邁向金融機構永續發展。

本院亦積極推動各類國際性永續金融人才培訓及交流活動，其中特別為銀行業高階決策主管所規劃之「ESGRF 綠色金融領袖圓桌論壇」係由本





《投資地球的未來：ESG 的導航圖》新書發表



院與歐洲在臺商務協會低碳倡議行動（ECCT LCI）合作舉辦，邀請金融業者與其他 ESG 領域標竿企業領袖齊聚一堂，共同探討永續潮流下商機、挑戰與轉型策略；另亦首次推出專為金融業所設計之旗艦型永續人才培訓專案 - 「SFP 永續金融專業領航培訓計畫」，以彈性混成教學及口譯安排，創造零障礙的學習體驗，並透過海內外師資的精闢見解、綠能開發商實地參訪與小組專題評核，為學員完整建立「分析力、策略力、轉型力」三大關鍵能力，讓金融業永續轉型之種子菁英部隊得以成形，發揮產業影響力。

國際地球日 投資地球的未來

為配合 2022 年國際地球日主題「Invest in our planet」，本院彙整過去研究成果出版專書《投資地球的未來：ESG 的導航圖》，為本院近幾年來觀察研究永續金融的結晶，有助於金融機構迎接今後 ESG 的機會與挑戰，期盼鼓勵金融機構除了自身的營業辦公場所需積極減碳外，也須在進行放款或投資時，將客戶或投資對象的碳排情形納入考量，讓金融業能帶動其他產業，成為引領永續發展的火車頭。

本院特與證基會及保發中心，聯合主辦「淨零排放對金融業的機會與挑戰」研討會，內容包括 COP26 之後的國際發展趨勢，格拉斯哥金融淨零聯盟（GFANZ）的時代意義、永續金融評鑑與永續金融指數的編製、歐盟綠色金融的監理趨勢、金融氣候風險壓力測試，以及主管機關的監理趨勢，完整及詳實的交流與分享給國內金融從業人員。



融入敏捷 DNA 打造台灣首座金融博物館

由金管會指定、本院執行的首座金融博物館，經過兩年的規劃與籌備，終於在 2022 年第四季落成，並於第十一屆台灣傑出金融業務菁業獎頒獎典禮中，首次曝光並對外開幕，館址位於院本部羅斯福路三段 62 號的一、三樓，名為金融探索館（FE62, Financial Explorer 62），意喻金融產業探索精神並能與本院人才培育基地充分融合。

為了打造金融探索館，本院於 2020 年首次導入了敏捷開發，由跨職能、跨部門團隊，將複雜的博物館興建規劃案，盤點出產品待辦清單，拆分成多個短衝會議（Sprint）逐一進行，並由黃崇哲院長親自領軍擔任產品負責人，帶領本院第一代敏捷小組共同打造跳脫傳統框架的全新場域，期望讓受眾在掌握台灣金融史演進的同時，也能提升金融素養，朝自己的財務幸福邁進。

結合永續 推出多功能金融沙龍

金融探索館一樓 Bankers' Salon，採用彈性化活動組合式座椅，打造可靈活運用的多功能交流空間，適合金融專業人士沙龍、深度座談、讀書會、媒體訪談等各式活動，並推出了金融藝術裝置以及金融咖啡車作為常設展品，其中，藝術裝置命名為「融」，由新銳設計師萬向欣操刀設計，



以代針筆描繪海龜與 10 種花卉來呈現永續金融的意涵，並結合數位互動裝置與探索體驗，讓金融政策不再遙不可及；金融咖啡車則命名為「探索咖啡」，訪客購買咖啡時能一邊觀看永續咖啡影片，透過咖啡生產背景，理解教育、醫療照顧、性別平等、森林水土保護、正義工酬等面向的永續發展概念；此外，特別選用獲得國際公平貿易認證的咖啡豆及可可豆，並提供環保公杯，讓訪客在享受咖啡的同時，也成為推動生態環境永續發展的一員。

鑑往知來 打造高品質學習場域

金融探索館三樓利用圖書館原址環形廊道，打造出金融知識探索空間，不同於傳統博物館，金融探索館選擇跳出文物典藏的框架，以多媒體形式展現我國金融發展的軌跡與成果，帶領訪客從歷史縱觀中打開金融視野。重點展項「金融里程碑」以開拓、起飛、挑戰、轉變與展望共五個層面，帶領民眾回顧歷史，瞭解金融要素如何回應社會需求、協助社會繁榮，並放眼未來國際趨勢及國家金融發展藍圖。沉浸式互動體驗「百年銀行劇場」讓民眾化身時空旅人，感受台灣百年來銀行服務樣貌的轉變以及不同時代銀行營業廳的各種風華。「轉角遇見金庫」則參照美國明尼蘇達州的威諾納儲蓄銀行的金庫古蹟打造，讓民眾有機會窺探金庫門的樣貌。

為了推廣金融知識教育，金融探索館鎖定了國、高中生，客製化推出理財遊戲「財務幸福體驗」，藉由模擬真實的財務夢想和投資環境，讓國、高中生認識股票、基金、定存、保險等投資工具的特性，並學習到資產分配與風險意識，體會理財的最終意義。期望在詐騙與假知識氾濫的現代，能透過真正有效的體驗式學習模式，提升年輕世代的金融素養，讓他們有更健全的理財意識，追求自己的財務幸福與夢想。





第 11 屆菁業獎 - 金融創新 普惠共好

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，一直是本院辦理菁業獎的努力目標與重要使命，自 2002 年開辦迄今 20 個年頭，獎項隨產業變化更迭調整、與時俱進，承蒙各金融機構長期支持及參與，成果廣被外界肯定。

2022 年參選家數及件數均創歷屆新高，「機構獎」計有 53 家金融機構提出 129 件案件角逐，競爭更較往年激烈，歷經長達三個月嚴謹且縝密的初審、複審、決審流程，最後由 25 家金融機構共 47 件案件脫穎而出，讓各界看見國內金融業者持續不斷、精益求精的傑出表現。而懸缺多年的「特殊貢獻獎」，由台灣女力先驅之一，奉獻金融教學研究與業務發展超過一甲子的遠東國際商業銀行 - 侯金英董事長（曾擔任本院董事長）獲此殊榮，實至名歸、蔚為典範。

疫情侵擾全球已逾 2 年，民眾生活及產業受到不少影響，金融脆弱族群可能因此更加脆弱，值此關鍵時刻，金融業者更應提供多元化及包容性的產品或服務，雨天撐傘，發揮普惠金融的人文精神，故本屆特別新增「普惠金融推動獎」，藉以鼓勵正在努力實踐此目標的人事物。本屆計有 18 個案件角逐，經過激烈的競爭後，最後由 6 個案件脫穎而出獲獎。



金融探索館啟用儀式暨 第十一屆菁業獎頒獎典禮



2022 Fintech Taipei Awards



FinTech Taipei 2022 實體展重磅回歸

睽違 2 年，FinTech Taipei 2022 實體展重磅回歸，全台唯一金融科技博覽展與國際型論壇專場，參展攤位超過 300 攤，匯集來自 19 個國家的金融科技專家與近百家國內外創新應用解決方案，更邀請四家國際獨角獸進行分享，而國際金融科技高峰論壇，則以「數位金融創新的變革與展望」為主題，探討當前全球多元數位身分辨識與創新應用、監理科技與資安應用挑戰及金融科技如何助攻永續金融發展。

為聚集台灣金融科技創新能量，提升各方產業資源投注，特舉辦全台首次以金融科技為名的大型競賽 – 台北金融科技獎，號召全台金融科技各界好手角逐「技術創新獎」、「商模創新獎」、「共創典範獎」、「國際市場潛力獎」及「金融科技投資獎」等多項殊榮，獲獎團隊並於會展中進行創新應用發表，展現台灣金融科技推陳出新打造更智能、更便利、更安全、更永續的金融生活。





業務實績

PERFORMANCE INDICATORS







金融研究所以前瞻視野掌握全球金融脈動，並連結國內外產官學研資源為我國金融發展提出建言，厚植整體研究能量，發揮金融政策及實務之智庫研究功能，持續擴大社會影響力。

對外，因應金融業務及監理發展，透過自提研究專案及接受銀行公會委託規劃相關研究計畫，以及發表論著及針對重大金融議題辦理大型研討會，包括完成《投資地球的未來：ESG 的導航圖》專書、配合國際地球日主題舉辦「2022 年世界地球日特別企劃」，以跨領域對話研商台灣永續金融未來發展方向。

金管會於 2022 年初指示由金融研訓院、保發中心及證基會三單位組成工作小組，會同學者專家及機構代表共同對國內金融機構進行永續金融評鑑專案規劃，2022 年底已完成評鑑指標之架構及指標編製及發布，並持續完成第一屆評鑑作業及結果發布。

2022 年度與證基會、保發中心共同合作編製金融總會金融建言白皮書，邀集相關單位共同提出金融政策建言及具體建議作法，在各項研究產出及政策建言，皆獲得相關主管機關高度重視；並首度針對國內 30 家銀行，依投入資源與轉型成效進行金融科技創新與數位轉型深入調查。



三大金融研究業務功能



對外，金融研究所持續就金融產業及金融市場所關切之議題，於專業期刊或報章雜誌發表評論及關鍵議題報告，樹立專業金融研究品牌形象。

對內，金融研究所積極運用相關研究資源及產出，提升與院內其他部門之合作能力，與本院訓練、測驗、傳播出版及海外業務等部門，強化共同研發培訓及專案業務，透過擴大大院跨部門合作，提升對國內金融產業發展的貢獻及影響力。

定期發布國內金融風險指數 (TAIFRI)

趨勢研究	對外發表 時事評論	媒體採訪、 引述研究	舉辦論壇、座談會及 配合研究計畫之訓練課程
22 案	67 篇	179 次	10 場次



聚焦關鍵職能 淬鍊躍升思維

為提升台灣金融產業競爭力，在金管會及財政部指導下，本院策畫「金融高階主管領導思維躍升計畫（SPPB）」、「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」、「金融資安高階主管儲訓計畫（CISE）」等三大高階主管培訓課程，以系統化、模組化培訓架構，透過高階經理人間共學交流、個案研討、實作演練、外部研習及策略專題等多元學習活動，培育高階管理人才關鍵職能，淬鍊面對快速變遷環境之策略思維，期激盪組織創新動能，促進金融產業轉型躍升。

擘劃人才職能地圖 培訓與認證雙管齊下

配合主管機關公布施行之重點政策，聚焦高資產財富管理、金融科技及永續金融等專業人才培育，依循「高資產財富管理人才職能地圖」、「金融科技能力認證機制報告書」、「企業治理 3.0－永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 2.0」提列要項，以系統化課程架構、整合線上線下學習資源，辦理高資產財富管理、金融科技及永續金融人才培訓課程，循序漸進建立必備專業知能，並量身打造能力檢測機制，期協助金融產業儲備專業核心團隊，共同為推動金融產業發展盡一份心力。



數位轉型種子萌芽 產學交流創意無限

金融科技急速發展，加速金融業卯足全力發想創新數位服務，合作金庫、





上海商銀、臺灣中小企銀等機構紛紛與本院芬恩特創新聚落合作辦理「金融科技能力人才培訓班」及「數位金融種子團隊」，以講座或工作坊形式，力促將數位轉型思維深植企業文化；為促進產學交流、發掘具潛力新秀，臺灣中小企銀更與本院芬恩特創新聚落共同舉辦「校園金融科技創意挑戰賽」，共吸引 187 件作品參賽，激發莘莘學子金融科技創意。

線上回放複習 戰勝遺忘曲線

金管會自 109 年起推動信託 2.0 計畫，信託公會為培育相關信託領域專業人才，攜手本院共同辦理高齡金融規劃顧問師及家族信託規劃顧問師培訓課程，為協助學員紮實掌握課程關鍵知識點，特推出「線上回放複習」服務，便於學員利用空檔時間自行觀看複習，期能協助學員深化學習效果，順利考取顧問師證照。本院長期辦理 CFP / AFP 培訓課程，有鑑於學員面對海量知識點常感到焦慮與無助，特安排於當期測驗前，提供「線上回放複習」服務，學員安心備考，測驗合格率優於整體平均（以 2022 年 9 月 CFP / AFP 測驗結果而言）。

遊戲式情境模擬 跳脫傳統學習模式

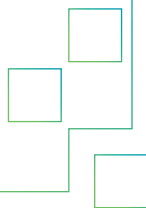
情境模擬學習有助於金融從業人員快速累積面對各種業務情境所需決策思維與應對技巧，本院邀集具豐富實務經驗的顧問團隊，盤點銀行業務真實情境與執行流程，萃取必備關鍵知識與技能，編寫數個實務情境，融入遊戲趣味元素，設計線上情境模擬學習系統，學員於擬真環境操作演練，系統即時給予回饋與計分，並依學習行為歷程記錄分析能力缺口，施以個人化輔導教學，鞏固並深化學習成效，期協助學員將所學運用於工作，發揮訓練遷移之效。

辦理專業教育訓練

2,069 班次

151,295 人次





海外業務發展中心本於厚植台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

「國際化金融人才培育計畫」以培育具國際觀、策略思考與跨文化團隊管理及溝通能力之銀行業「海外據點主管人才」為目標，計畫涵蓋「市場趨勢與分析判斷」、「經營戰略與決策思考」、「海外業務與營運管理」及「團隊管理與跨文化溝通」等四大領域，為深化課程內容，研討內容聚焦越南市場，透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、學習評鑑以及小組創新專題報告等多元化學習模式，幫助銀行業高潛力人才建立國際視野、強化管理與創新實力，並協助業者掌握海外在地化的業務開發與經營管理議題，進而提升市場即戰力。

「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」依據銀行業核心人才職能發展需要，規劃法令遵循、貿易融資、企業金融、財務金融等銀行關鍵業務領域課程，邀請各領域國際性權威專家透過觀念講授、個案研討及模擬演練等多元化教學方式，強化國內銀行業國際觀與創新策略思維。

「以色列金融科技及資安產業考察團」邀請以色列多家標竿數位銀行、金融科技及資安公司參與交流、共同前瞻國際 FinTech 關鍵趨勢。研討內

辦理國際金融訓練

71 班次

6,878 人次





容聚焦 AI、區塊鏈、數位身份驗證 (eKYC) 三大主軸，從金融監理機制、產品服務創新與商業模式、資訊安全角度切入，為銀行業者提供新興科技應用、發展與導入的策略指引。參訪機構涵蓋以色列金融科技生態圈重要產官學機構，亦安排團員親訪以色列央行，與在地主管機關面對面交流、從監管觀點洞悉瞭解如何平衡創新與風控腳步，帶動數位金融之穩健發展。

「2022 年亞洲金融監理高峰論壇」邀請菲律賓央行監理官、東南亞國家中央銀行研訓中心 (SEACEN) 資深專家線上參與、兩位越南金管會官員實體來台演講及交流，不但為國內金融產官界瞭解亞洲金融監理發展趨勢之學習契機，更為台灣與亞洲金融監理界雙方的互信與合作奠定穩固基礎。

聚焦台資銀行需求 關注國際金融發展

有鑑於台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，本院與公認反洗錢師協會 (ACAMS) 持續合作第 13 屆之國際洗錢防制研討會，持續關注於國際最新防制洗錢之監理趨勢與最新動向，並持續於日本、中國大陸並實體重返新加坡開辦「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。

拓展國際金融關係網絡 建構國際社群交流平台

為響應雙語國家政策，營造友善的國際化環境，進而促進台灣與國際金融社群之交流發展，本院協辦美國外籍生來台實習計畫，辦理就業金卡人士及在台外籍專家講座交流會；接待國合會友邦代表團來台研習計畫，協助其參與 2022 年台北金融科技展，交流台灣金融科技最新應用發展。

另為協助台灣於拉丁美洲及加勒比海友邦之當地政府、金融機構，及周邊組織建構「普惠金融」發展能力，促進該區域永續發展，特別協助國合會「後疫情時期協助拉丁美洲及加勒比海經濟復甦及婦女賦權計畫專案」，開發系列性普惠金融線上課程，以英語、法語、西班牙語之三國語言，輸出台灣中小企業信用保證與輔導機制、農業金融及微中小型企業貸款實務及金融科技應用發展經驗等內容，盼藉此培力計畫搭建金融合作交流平台，創造台灣與友邦市場合作商機，深化外交關係與國際影響力。

本院以會員機構暨秘書處角色，赴蒙古烏蘭巴托出席第 20 屆亞太銀行學院協會 Asian & Pacific Association of Banking Institutes (APABI) 雙年會，與來自 11 家會員國機構交流，並參與「Re-Shaping Banking Sector in Post-Pandemic Era, 後疫情時代之銀行變革發展」國際論壇，分享本院金融人才培訓認證發展經驗，以促進本院業務國際化推展合作。



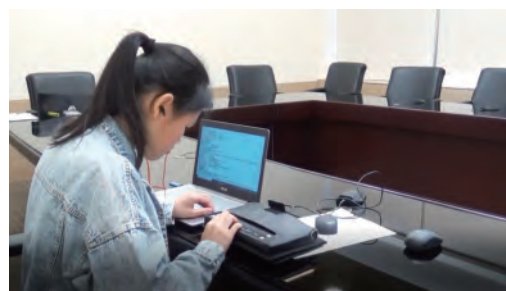
資源共享 創造便利

中華民國壽險商業同業公會（以下稱壽險公會）為了提供考生更便利的應試方式，於 2022 年 12 月與本院合作辦理人身保險業務員資格測驗電腦應試（以下稱人身保險電腦應試）。壽險公會借重本院穩定題庫系統、電腦應試系統及便利的會員個人報名系統，特邀本院共同舉辦人身保險電腦應試，提供應試者更便利、快速的應試選擇。試辦初期於台北舉辦兩場、台中及高雄各一場次，各場次於開放報名一周內皆已額滿，顯示人身保險電腦應試辦理成效良好，故簽訂長期合作辦理合約。並於 2023 年起，將每年提供 192 場次，合計共 2,496 電腦應試名額予以壽險公會辦理人身保險電腦應試。



試場友善服務 擴大便民量能

為提供身心障礙者或因特殊因素於參加測驗時所需，本院提供多元化的適性服務，以提升測驗便利性，因應視覺障礙導致閱讀試題、書寫試卷有困難者，本院透過電腦、點讀機、擴視機及語音設備協助其完成金融專業能力測驗；因應聽覺障礙者，本院透過電腦、逐字稿軟體等工具輔助其完成口試測驗。對於行動不便者，本院亦為其提供適合的桌椅，並安排無障礙環境（如低樓層或備有電梯之試場）協助其完成應試。期透過多元的便民服務可提供考生更友善的試場環境。



辦理各項證照測驗合計

133,791 人次

辦理就業甄試合計

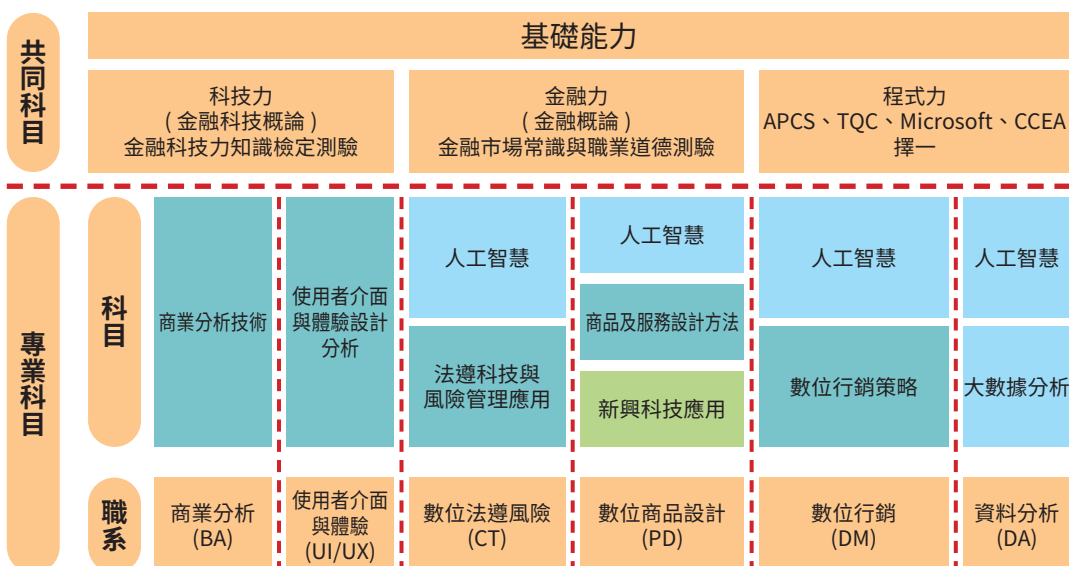
100,267 人次



金融科技專業科目能力認證

金管會於 2020 年底與金融總會共同建置「金融科技共創平台」，為金融科技發展建立了重要里程碑，能力建構組由本院擔任召集人，並協同證基會及保發中心共同規劃設計「金融科技能力認證機制」，認證機制採分科檢定，組合取證的認證模式，希望提供現職金融從業人員發展金融科技第二專長時參考，亦為金融機構聘任科技人才提供進用標準。參與認證人員須先具備基礎能力（科技力、金融力及程式力）後，通過 24~48 小時的教育訓練、小組實務討論或上機演練之專業培訓後始得參與能力檢測，通過檢測方可取得合格認證。2022 年已完成數位行銷策略，商業分析技術及商品及服務設計方法之認證，並將於 2023 年第一季完成使用者介面與體驗設計分析及法遵科技與風險管理應用認證課程，將可為我國金融業增加更多即戰力之人才。

金融科技能力認證架構





金融教育因材施教 掌握全民金融需求

金融教育除了重要金融知識宣導，也應該重視長期的技能培養，能否改變財務態度，養成正確金融行為，是金融教育成效的重要指標。因此，本院全民金融教育主張分眾因材施教，透過知識架構的模組化與系統化，發展不同受眾專屬教育模式，研發各式教學工具，製作金融主題影片擴大知識傳播能量，並於部分課程搭配行為追蹤。

配合金管會政策，本院繼 2020 年之後，繼續籌辦《2022 台灣金融生活調查》，調查結果發現台灣民眾金融生活整體改善，金融風險抵抗力也有所進步，但也發現年輕人金融素養仍有強化的空間。為了更加瞭解年輕人的金融教育需求，也特別與年輕人最常使用的社群論壇 Dcard 合作，進行《大專生金融素養調查》。

而本院承接金管會委辦「金融知識奧林匹克競賽」，已邁入第 14 年，長年耕耘國中與高中職學生的金融知識普及，促進金融素養提升，培養學生規劃未來財務的能力。並於 2022 年首度針對小學高年級組舉辦推廣活動，透過基礎金融常識測驗，從記錄日常收支開始做起，協助學童了解財務觀念的基本意涵，也鼓勵家長一同參與學童的金融知識養成，盼望人人皆能體驗財務幸福。



傳播前瞻金融知識 傳達政策分析議題

本院為因應金融發展趨勢，傳遞新興知能，開發《課本沒教的加減乘除》、《銀行管理與經營實務》、《金融商道 II》、《投

《台灣銀行家》雜誌發行數量 **54,660** 本，媒體引用 **742** 篇
社群平台約 **2,260,784** 觸及人次，共 **223** 篇貼文

金融知識推廣活動
共辦理 290 場次講座

約 **12,692** 人次

新書開發

18 冊

書本發行人量

27,053 冊



資地球的未來：ESG 的導航圖》等書；並開發全新版《風險管理制度與實務》、《AFP 理財規劃顧問 - 模擬試題解析》，提升金融從業人員各項金融專業能力。

《台灣銀行家》雜誌作為國內最專業的金融專業刊物，除了協助讀者深入了解關於銀行業、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，更採訪多位財金領域產官學重要人士，傳達金融政策使命與重大金融議題。

社群自媒體直效溝通 提升品牌能見度與影響力

在迎接社群自媒體時代，本院持續透過社群網路，以臉書粉絲專頁、Youtube 頻道，將最新的金融觀點、有意義的內容及正確的知識，透過圖文、懶人包、影音及互動式線上活動快速傳播。不僅提升本院品牌能見度與形象，更同步擴大全民金融知識普及力度，期以此提升全民金融素養，促成普惠金融目標的實現！

金融廣場數位轉型 便利服務來院學員

配合金融探索館的規劃建造，原一樓金融廣場實體書店已完成階段性任務，全面數位轉型，改以網路書店型態繼續服務讀者。配合本院金融測驗中心證照報名，量身打造考試用書加購專屬優惠，整合全站功能提供便利服務，以精緻規模服務廣大考生。





大環境劇烈變革，在與疫情共存時代，數位直播提供不限場域的便利性，創造多元學習管道，實體活動滿足深刻學習感，體驗有溫度的交流互動，在多方需求的相互拉扯下，客服中心積極傾聽學員想法，在規範與創新中踏穩平衡點，創造新模式，體現「心」的服務價值。

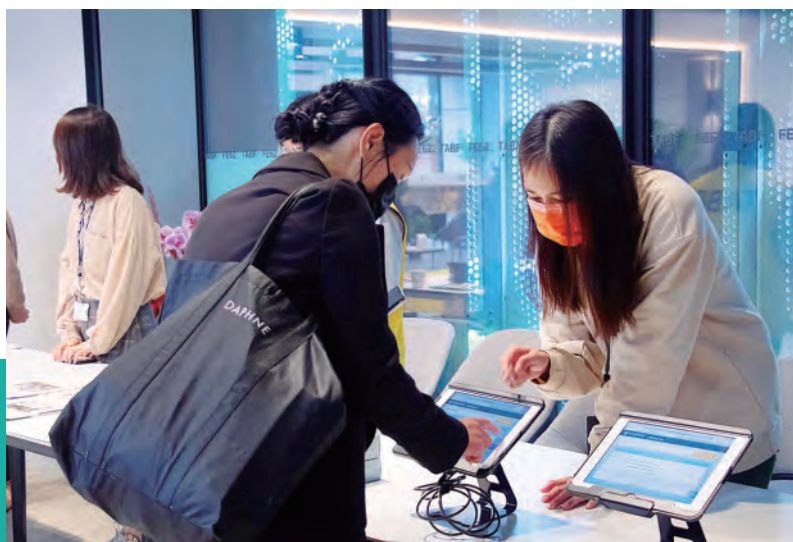
用心傾聽 重視你與我們的每一刻

客服中心長久不變的初衷，是以人為本，重視學員從零到一百全程的學習體驗，為獲得每一堂課程參與者實際想法及感受，我們於每一次的課程結束後，主動發送課程滿意度問卷，關心學員的課程體驗，並於每一季舉辦問卷回饋贈獎活動，鼓勵參訓學員填寫課程滿意度問卷，讓學員可以表達對授課內容、場地規劃、服務品質、數位建設的建議，以及學習路程上各個方面的想法，進一步改善與精進，本院在專業面提升的同時，同樣的用心傾聽，重視服務感受，創造有感溝通服務。

與時俱進 更順暢的學習體驗

永續發展為當前國際趨勢，客服中心從服務細節做起，將學員報到作業數位化、發票電子化，同時也增加內部無紙化作業，持續減少紙本碳足跡。

順應直播教學的興起，將線上報到模式搬入實體課程中，最初由紙本簽到，更改以 QR Code 方式報到，再以數位技術支援，減少了紙本印





製和場域限制，亦將發票電子化，方便學員無時差的下載發票。在疫情時代，減少了物品傳遞的接觸，和排隊等候的群聚，讓時間更加有效利用，有了更順暢的學習體驗。

持續不懈 全方位提升服務品質

本院除了有感的溫度服務，持續不斷提升人與人「看得到」的服務，也持續精進「看不到」的服務，在服務的過程中，透過科技系統的支援、網站平台的活用與升級的技術設備，讓學員在無接觸的學習環境下，亦感到本院的用心與關心，全方位的支援。

客服中心透過硬體設備的更新，軟體的整合，提供更優質的學習場所，透過內外部系統平台的優化，建立更有效率的服務流程，透過用「心」的對待，創造最溫暖的服務價值。

學員滿意度

服務：**4.62/5** 分

設備：**4.59/5** 分

滿意度問卷回饋

59,114 筆

客服支援總時數

18,512.5 小時

服務人次

實體 **39,828** 人
(占 29.1%)

數位 **96,853** 人
(占 70.9%)





突如其來的肺炎疫情影響了全球的生活模式，讓我們察覺到環境影響帶來的風險，本院開始思考如何與大環境共存，更加重視到與環境保護、社會責任、公司治理（ESG）等面向的處理措施，隨著數位化服務的趨勢，資訊單位除了扮演著 E 化推手，也是資訊安全的守門員，正是影響永續經營的十大系統性經營風險議題之一，秉持 ESG 理念與「品質」、「安全」、「創新」、「效率」的目標，持續強化資安防護、提升本院員工資安意識、執行無紙化等，進而打造本院會員高品質且環保的客戶價值。

發票無紙化 落實綠色服務

為了提供便利快速且具環保意識的方式服務本院會員，本院配合國家二代電子發票政策已陸續採個人會員或手機載具方式存入發票，更於 2022 年 11 月 1 日起，讓購買教育訓練課程且需開立三聯式（有機構抬頭統編）發票的機構代表或會員，可至本院官網下載列印電子發票購買憑證，取代過去提供紙本發票的作法，同時提供機構或會員不受區域或距離的限制，可以於任何時間、地點查看及存取發票資訊，且不需要保存實體發票，擔心紙張遺失或損壞。

解決過去會員若更改、補發發票時，需要一至三個工作天的作業時間，導入無紙化後能減少郵寄來往的時間，加速行政處理流程，並且大大的減少紙張用量，不僅促進環保也增加便利性。

二代電子發票功能上線至 2022 年底，已經開出了 408,723 張電子發票（含

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

關於本院 課程 證照 就業招考 傳播/出版 研究 FE62 客戶服務 網站導覽

客戶服務

訂單編號: [REDACTED]
訂購日期: 2023/ [REDACTED]

商品明細	單價	數量	點數小計	金額小計	發票聯式	狀態	操作
AFP第一科總複習(第87期)	2520元	1	0	2520	三聯式	已付款完成	更改 下載憑證
AFP第二科總複習(第87期)	2520元	1	0	2520	三聯式	已付款完成	更改 下載憑證
AFP第三科總複習(第87期)	2520元	1	0	2520	三聯式	已付款完成	更改 下載憑證
AFP第五科總複習(第87期)	2520元	1	0	2520	三聯式	已付款完成	尚未開立相關憑證
AFP第四科總複習(第87期)	2520元	1	0	2520	三聯式	已付款完成	更改 下載憑證
第三科-員工福利與退休金規劃(第87期)	10800元	1	0	10800	三聯式	已付款完成	更改 下載憑證
第五科-租稅與財產移轉規劃(第87期)	10800元	1	0	10800	三聯式	已付款完成	更改



建置 JoLearning 平台

各式電子發票)及三聯式發票無紙化上線 2 個月即已開立 3,285 張三聯式機構發票。未來將全面檢討各業務發票憑證開立情形，期望透過無紙化數位科技方式減少開發票或憑證所需消耗的紙類資源。

建置 JoLearning 平台 線上快速團購訓練課程

本院提供了許多專業分類項目的教育訓練課程，給予金融機構培育金融業人才的管道。過去團體報名課程的方式採用填寫紙本報名書，再以郵寄或傳真的方式收件，由於近年的報名數量與日俱增，為了能以有效率方式作業並快速提供服務，因此成立了敏捷軟體開發小組，建置了線上團體報名平台 JoLearning (揪學習)，並於 2022 年 9 月正式上線啟用。

學員可以透過指定連結用優惠價格報名訓練的組合課程，此平台將訂單資訊串連至官方網站的訂單管理服務中，可以讓學員即時查看團報訂單繳費狀態，學員能自行於線上刷卡支付報名費用，避免像過去紙本報名填寫信用卡授權碼，提供安全交易的環境。

截至 2022 年底已經建置 10 個報名專區，總共成立了 945 筆訂單，平台的上線省去了本院人工建檔作業時間、提供 SSL 安全機制，確保交易的安全性，同時降低大量的紙張資源使用，實踐環保，邁向永續的未來。



企業永續與人才培訓

隨著近年全球發展趨勢，ESG 成為現今企業經營的指標。遵循主管機關政策倡導，本院亦積極將 ESG 思維納入員工教育中，透過教育訓練提升職員永續意識，進而培訓永續人才，達到企業經營的永續發展。本院針對職員教育規劃一系列永續倡議及 ESG、SDGs 等專題的數位學習，藉以精進職員對永續議題的敏感度，結合金融業務及數位科技，將永續意識運用於職場及生活中，達到 SDGs 目標：個人、企業、社會永續共好。

導入敏捷精神 執行全院敏捷專案

敏捷精神、敏捷開發是現在各大金控、銀行或高科技公司積極導入的方法，以彈性迅速、迭代更新的敏捷開發取代過去瀑布式的開發方式。本院於 2022 年執行全院敏捷導入專案，我們引進了外部專家顧問擔任敏捷教練，採課程與實作混成方式進行，在為期將近 8 個月的時間裡，管理處開辦了 25 次訓練課程，藉由 17 項活動傳授敏捷技巧與手法，7 個跨單位的敏捷小組，運用敏捷開發的 Scrum、設計思考、使用者訪談等手法更藉由每日立會，每周檢視會議等步驟除完成了 7 個敏捷專案外，更為院內培育了多位的敏捷種子，已將敏捷精神與文化導入全院。



ESG 思維 納入員工教育





金融有愛 血荒不再

「讓愛不孤單，傳遞不間斷」，在金融教育與研究業務蓬勃發展的同時，本院不忘回饋社會，善盡企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR），擴大愛的傳遞，自 2011 年起，邀請證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所及台北捐血中心共同合作，集結周邊 12 家銀行分行及在地頂東里里辦公處，聯合舉辦「金融有愛·血荒不再」金融聯合捐血活動，持續 12 年不間斷，號召民眾獻出熱血，金融透過人的關懷，將溫暖凝聚在社會各個角落。



累計活動參與人數 **1,600** 餘人

募得血液已超過 **1,800** 袋

總血量超過 **471,000** c.c.

直擊高齡困境 守護銀色人生

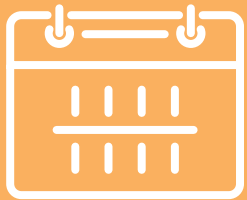
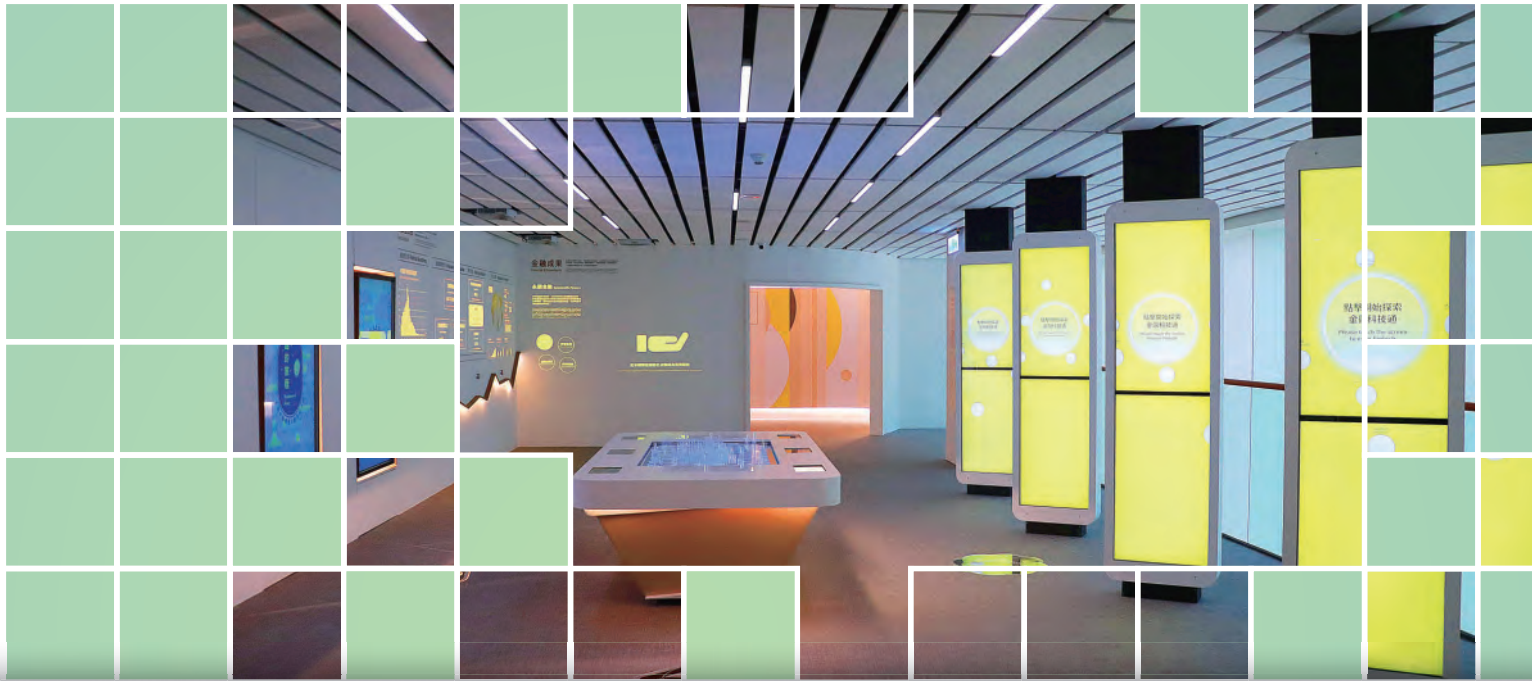
鑒於臺灣即將邁入超高齡社會，生活型態亦隨之轉變，本院為協助金融產業發揮所長引導民眾因應高齡化衝擊，除致力於培育「高齡金融規劃顧問師」外，更直接走入社區採訪高齡者及其家屬們，製作「高齡金融規劃顧問師系列影音」，透過鏡頭述說當家中長輩失智、失能時會面臨的無奈、無力與辛酸血淚，邀請專家解析民眾在面對這些困境時，高齡金融規劃顧問師能予以協助之處，希望透過真實故事情節，讓金融從業人員理解、同理高齡者及其家屬們的處境與需求，進而提供更友善、更符合需求的金融服務，迎向樂活共榮的高齡化社會。



愛學習講堂 線上學習不間斷

愛學習講堂邀集各領域先進一同參與分享金融知識，並於 2022 年以線上學習方式進行，擴大金融知識傳遞渠道，讓學習更加便利、不間斷，課程內容涵蓋「在地能源轉型推手 _ 綠主張綠電生產合作社」、「房地合一稅 2.0 新制解析」、「金融科技數位新生活」及「提升客戶忠誠度 _ 客訴處理心法」等多元主題，共辦理 8 場次，服務 1,880 人次，未來將持續傳遞愛學習精神，與社會共榮共好。





附表

APPENDIX





資產負債表 BLANCE SHEET

2022 年及 2021 年 12 月 31 日 (December 31,2022 & December 31,2021)

單位：新臺幣仟元
Unit：NT\$1,000

		2022 年 12 月 31 日 December 31,2021		2021 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	1,065,605	45.18	922,656	39.04
	投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	572,206	24.26	730,205	30.90
	不動產、廠房及設備 Real Estate, Plant and Equipment	693,294	29.4	684,529	28.96
	無形資產 Intangible Assets	22,294	0.95	20,753	0.88
	其他資產 Other Assets	4,926	0.21	5,345	0.22
	合計 Total	<u>2,358,325</u>	<u>100.00</u>	<u>2,363,488</u>	<u>100.00</u>

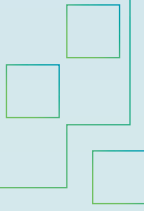
		2022 年 12 月 31 日 December 31,2021		2021 年 12 月 31 日 December 31,2020	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities	流動負債 Current Liabilities	172,970	7.33	154,728	6.55
	其他負債 Other Liabilities	37,751	1.60	39,248	1.66
	淨值 Fund and Surplus	2,147,604	91.07	2,169,512	91.79
	合計 Total	<u>2,358,325</u>	<u>100.00</u>	<u>2,363,488</u>	<u>100.00</u>

收支營運表 INCOME STATEMENT

2022 年及 2021 年度 (Year 2022 & 2021)

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

名稱 Item	2022 年 12 月 31 日 December 31,2021		2021 年 12 月 31 日 December 31,2020	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	678,143	100.00	542,971	100.00
業務支出 Operating Expenses	647,483	95.48	554,973	102.21
業務賸餘 Operating Surplus	30,660	4.52	(12,002)	(2.21)
業務外收入 Non-Operating Income	42,019	6.20	30,682	5.65
業務外支出 Non-Operating Expenses	6,017	0.89	4,408	0.81
業務外賸餘 Non-Operating Surplus	36,002	5.31	26,274	4.84
本期餘絀 (稅前) Surplus for the Year(Pre-taxed)	66,662	9.83	14,272	2.63
所得稅費用 Income Tax	6,768	1.00	2,316	0.43
本期餘絀 (稅後) Surplus for the Year(After-taxed)	59,894	8.83	11,956	2.20



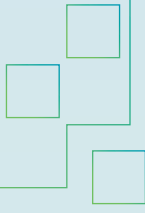
2022 年度執行之研究計畫自提案 Self-Initiated Research In 2022

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	家族信託協助企業傳承與永續經營之策略探討 Strategies of Trusts Assisting Intergenerational Inheritance and Succession of Family Enterprises
3	「亞洲企業資金調度中心」及「亞洲高階資產管理中心」之銀行業策略與商機探討 Banking Strategies and Opportunities for Corporate Funding and High-Net- Worth Individuals in Asia
4	臺灣環境永續分類標準試作專案 Taiwan Environmental Sustainability Classification Standard Trial Project
5	國際中小企業淨零碳排放政策趨勢及我國銀行業風險與商機 The Trend of Net Zero Carbon Emission Policy of International Small and Medium-Sized Enterprises and the Risks and Business Opportunities for Banking Industry in Taiwan
6	111 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 2022
7	111 年銀行業性別平等調查統計 Survey on Gender Equality at the Banking Sector in 2022
8	公開班學員資料視覺化平台 Data Visualization Platform for Training and Development
9	金融科技能力建構專案 (金融科技獎項規劃) FinTech Talent Certification Mechanisms for Capacity Building
10	銀行業永續金融人才培訓研究規劃 A Study of Sustainable Finance Training Programs for the Banking Industry
11	企金業務人才訓練計畫協作專案 Banking Staff Training on Corporate Finance
12	我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查 Banking Sector Fintech and Digital Transformation Survey 2022

2022 年度執行之研究計畫受託案

Commissioned Research in 2022

項次 List No.	研究計畫名稱 Project Titles
1	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 Current CBDC Development Around the World and the Opportunities and Challenges for Taiwan's Banks
2	第八階段海外布局資料區 Database of Global Deployment-Phase 8
3	111 年金融建言白皮書 Financial Advising White Paper 2022
4	111 年太陽光電金融議題會務與課程辦理 Solar Financial Issues and Course Offering 2022
5	台灣家族主導企業之特性及經營績效之探討 The Characteristics and Performance of Family-Owned Enterprises in Taiwan
6	後疫情時期台資銀行在中國面臨之經濟金融風險 The Economic and Financial Risks for Taiwan's Banks in China During the Post-Covid 19 Era
7	全球通膨趨勢之探討及對我國銀行業之影響與因應策略 The Impact of Global Inflation on Banking Sector
8	金融控股公司、銀行及信用卡機構關鍵人才職能基準更新及新增 Creation and Adaption of Occupational Competency Standards in the Financial Holdings, Banks and Credit Card Companies
9	國內金融機構公司治理法制規範之可行性做法 Feasibility Practices of Corporate Governance Regulations of Financial Institutions in Taiwan
10	永續金融評鑑規劃專案 A Study of Sustainable Finance Evaluation System



歷年培訓與研討活動場次與人數

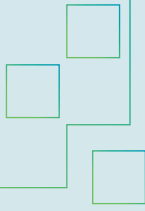
The Number of Financial Training Events and Enrollments in Previous Years

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
2022	2,140	158,173
合計 Total	<u>42,306</u>	<u>2,187,008</u>

2022 年筆試專業能力測驗

Pencil-based Professional Ability Test in 2022

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	6,943
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	57
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	4,221
金融市場常識與職業道德 Basic Test on Financial Markets and Professional Ethics	9,911
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	3,414
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	219
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	3,922
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	1,202
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	928
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	256
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	4,616
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	4,871
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	3,370
高齡金融規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Eldercare Financial Planning Consultant	4,153
合計 Total	<u>48,083</u>



2022 年電腦應試專業能力測驗 Computer-based Proficiency Test in 2022

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	20,022
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	281
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	14,477
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)	21
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	1,806
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	3,352
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	9,639
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	8,122
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	10,114
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	1,895
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	6,521
合計 Total	<u>76,250</u>

2022 年金融人員基礎學科測驗

Fundamental Integrated Test for Banking and Finance in 2022

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)	4,407
考科 II 【票據法 + 銀行法】 (含施行細則) Subject II (Negotiable Instruments Act & Banking Act)	4,723
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)	163
考科 IV 【邏輯推理 + 資訊科技 + 創新科技】 Subject IV (Logical Reasoning, Information Technology & Technical Innovation)	154
合計 Total	<u>9,447</u>

2022 年國際證照測驗

International Certificate Test in 2022

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 2,419 人次報考

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	出版發行情量 (冊)		
	種類 Categories	測驗參考書 For Test Reference	非測驗參考書 Others	合計 Total
1981 ~ 1999	143	34,000	1,033,600	1,067,600
2000 ~ 2004	97	697,400	380,950	1,078,350
2005 ~ 2009	152	250,802	274,451	525,253
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
2022	18	19,493	7,560	27,053
合 計	<u>716</u>	<u>1,342,922</u>	<u>2,176,810</u>	<u>3,519,732</u>

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
2022	290	12,692	2,260,784
合 計	<u>871</u>	<u>107,937</u>	<u>12,108,019</u>

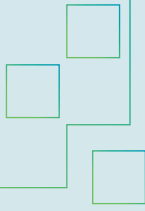
第 11 屆菁業獎得獎名單

特殊貢獻獎

侯金英（遠東國際商業銀行董事長）

機構獎 - 特優

獎項	業務名稱	得獎機構
最佳企業金融獎	攜手企業打造永續金融生態圈	玉山銀行
最佳財富管理獎	全民各世代財富管理服務： 全民安心理財，富足全世代	中國信託
最佳中小企業金融獎	Let COVID get VOID, make 19 become 100 ! ——合庫三度思維整合紓困振興平台	合作金庫
最佳海外發展獎	海外特色經營，贏向亞洲新格局	玉山銀行
最佳 ESG 獎 一般金融組	擴大永續影響力 創造金融新未來	玉山金控
最佳 ESG 獎 基層金融組	綠農綠融 ~ 守「滬」山河好時光	淡水農會
最佳人力發展獎	協同擁數成 永豐金控數位文化傳遞與人才培育計畫	永豐金控
最佳數位金融獎	後疫情時代提供全民便利安心的零接觸分行服務 - Phygital Banking 數位金融生態平台	中國信託
最佳風險管理獎	後疫時代個人金融創新風險管理 ——流程零接觸 防禦全視角	中國信託
最佳法人信託金融獎	企業的好夥伴——全方位信託服務平台	中國信託
最佳個人信託金融獎	啟動信託雙引擎——信託夢想家 長照 e 金流	合作金庫
最佳票券金融獎	發揮正向影響 引領永續發展	兆豐票券
最佳合作金融獎	資訊管理 e 化 值得信賴的在地金融	淡水一信
最佳農業金融獎	青銀互動 世代共融	蘆洲農會
最佳綠色專案融資獎	乘風而起——汲取國際經驗領航， 創新在地化綠色專案融資模式	中國信託

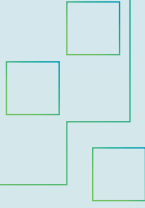


機構獎 - 優等 (依提案機構首字筆劃排序)		
獎項	業務名稱	得獎機構
最佳企業金融獎	根留台灣，串鏈世界	兆豐銀行
最佳消費金融獎	中油 Pay：社會共好、產業多贏之全新支付模式	中國信託
	Richart 在手 翻轉創新金融生活	台新銀行
	永豐元智慧服務 Meta-Intelligence Service	永豐銀行
	隨選由你 CUBE 卡	國泰世華
最佳財富管理獎	智能理財再升級——「奈米 2 號」全面推動惠普金融	台北富邦
	以人為本，財富管理從「心」體驗 智慧經營，數位金融「疫」軍突起	星展銀行
最佳中小企業金融獎	與隱形冠軍共創臺灣新榮耀	玉山銀行
最佳海外發展獎	兆豐海內外攜手，挺台商邁向全球	兆豐銀行
最佳 ESG 獎 一般金融組	Finance for Generations， 以永續金融發展世代綿延的自然與社會環境	中信金控
	永續國泰 與鄰常在	國泰世華
	「用 ESG 點亮希望打造永續台灣」 ——永續金融、第一品牌	第一金控
最佳 ESG 獎 基層金融組	生生不息，溫馨農情源遠流長 深耕本土與農共榮	大甲農會
	彰漁好風光——節能、綠能與漁業共榮	彰化漁會
最佳人力發展獎	MA/TMA/TA 不一樣的玉山儲備幹部	玉山金控
	打造公股數位轉型心法 培育員工數位職能新曲線	臺灣銀行
最佳數位金融獎	智慧城市支付 pay.taipei	台北富邦
	台新 pay+ 支付時代無處不在	台新銀行
	iBranch 金豐便平台	永豐銀行
	Just Smart 企業賦能平台 ——與企業共創互贏智慧生態網	華南銀行

機構獎 - 優等

(依提案機構首字筆劃排序)

獎項	業務名稱	得獎機構
最佳風險管理獎	「全方位外幣清算制裁風險控管機制」 ——台灣銀行同業最頂守護者	兆豐銀行
最佳法人信託金融獎	Trust Can Help 法人客戶多面向信託商品服務	永豐銀行
	都更危老華南隊，老屋重建超簡單， 實現在地新生活	華南銀行
最佳個人信託金融獎	運用數位科技，落實信託照護，實踐普惠金融	台北富邦
	照顧自己、守護家人、傳承財富 用信託為安心社會奠定成功根基	國泰世華
最佳票券金融獎	積極開創永續金融，領航票券業務創新 ——國際票券	國際票券
最佳合作金融獎	團結抗疫，攜手振興～善盡地方金融的社會責任	花蓮二信
最佳農業金融獎	集結全省農特產，融入生活育樂與日常， 提供彈指間的普惠金融	汐止農會
	疫心守滬 融躍淡農 ～ 共創金色未來	淡水農會
	百年新農與農共好 整合加值農業永續	新港農會
	穩定地方金融——農漁產增值與接續綠能	彰化漁會
最佳綠色專案融資獎	Run for Green——奔向淨零	台北富邦

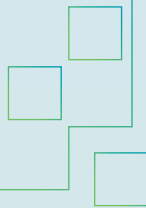


普惠金融推動獎	
業務名稱	得獎機構
外籍移工金融方案——打破移工金融困境 實踐普惠金融精神	永豐銀行
在地好鄰居，暖心的普惠金融	高雄銀行
金融服務站——打造新型態金融知識及服務取得管道	國泰世華
普惠金融的實踐者、創新的貸款專家	凱基銀行
彰銀「交易市場智慧金流服務」	彰化銀行
推動低利保單紓困 鞏固經濟弱勢之金融權益 落實普惠金融	立法委員 郭國文 *

*本次普惠金融推動獎項，個人組部分僅有一名參選，其事蹟經評審審議後，認定符合普惠金融推動精神，仍應予以表揚以利大眾效仿學習。

2022 年大事記

<p>1月 JANUARY</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「國際洗錢防制研討會」
<p>2月 FEBRUARY</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「第六屆金融人員基礎學科測驗」
<p>3月 MARCH</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦 111 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「台灣金融風險指數 (Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI)」發布記者會 • 舉辦「臺英永續金融培訓合作倡議——永續金融專業人才培訓計畫」 • 舉辦「人力資源主管座談會」
<p>4月 APRIL</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦《投資地球的未來：ESG 的導航圖》新書發表會 • 舉辦「投資地球的未來——淨零排放對金融業的機會與挑戰」 • 舉辦「超現實—金融戰」研討會 • 舉辦「駭客奪旗攻防演練 - 金融資安人才養成專班」
<p>5月 MAY</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「第七屆金融人員基礎學科測驗」 • 舉辦「金融資安高階主管儲訓計畫 (CISE)」 • 本院線上點名系統優化
<p>6月 JUNE</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「國際化金融人才培育計畫」及「台灣銀行業國外營業單位法令遵循訓練課程 (日本) 線上直播研習班」 • 舉辦「金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)」
<p>7月 JULY</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦「台灣金融風險指數 (Taiwan Financial Risk Index, TAIFRI)」發布記者會 • 舉辦「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」 • 舉辦「金融高階主管領導思維躍升計畫 (SPPB)」
<p>8月 AUGUST</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行局「111 年度銀行業消保新知宣導會」 • 舉辦「以色列金融科技及資安產業考察團」、「SFP 永續金融專業領航培訓計畫」、「台資銀行大陸法令遵循研習班」、「ESGRF 綠色金融領袖圓桌論壇」及「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」



<p>9月 SEPTEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦 111 年 9 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 • 「JoLearning」團報課程報名平台上線 • 承辦金管會「永續金融先行者聯盟成立大會」 • 承辦銀行公會「疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制啟動儀式暨金融防詐高階論壇」 • 承辦銀行公會與台北市銀行公會「地緣政治下，前瞻全球科技產業及供應鏈發展趨勢研討會」及「2022 下半年台灣房地產展望預測研討會」 • 舉辦「金融科技能力認證專業科目培訓」 • 舉辦「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」第 1 期頒獎典禮暨研討會 • 舉辦「永續金融能力認證計畫」通識課程
<p>10月 OCTOBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 發布《2022 年我國金融科技創新與數位轉型調查報告》 • 承辦銀行公會及信聯社「111 年度金融知識宣導講師充電研討會」 • 舉辦「2022 台灣金融生活調查」發布記者會 • 舉辦「國際金融監理論壇」及「金融檢查與稽核研修班」 • 舉辦「FinTech Taipei 2022 台北金融科技展」 • 舉辦「永續金融能力認證計畫專業課程」
<p>11月 NOVEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 承辦銀行公會「防制洗錢實務案例研析法遵論壇」 • 舉辦「金融有愛·血荒不再」聯合捐血活動 • 「111 年度金融知識奧林匹克競賽」決賽暨頒獎典禮 • 學員發票電子化
<p>12月 DECEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 配合金融監督管理委員會「綠色金融行動方案 3.0」發布第一屆永續金融評鑑指標 • 舉辦「ESG 永續社會進行式—2022 社福金融教育」論壇 • 舉辦「台灣銀行業國外營業單位法令遵循訓練課程（新加坡）實體研習班」及「亞洲金融監理高峰論壇」 • 舉辦「第 11 屆菁業獎頒獎典禮」 • 「FE62 金融探索館」正式啟用