



People  
Passion  
Professionalism  
Precision

人人 · 熱忱 · 專業 · 精實

20  
23 年報

ANNUAL REPORT



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

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.,  
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)3365-3537  
FAX. (02)2391-4803

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 City404008, 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 City801613, Taiwan  
TEL. (07)211-2928  
FAX. (07)215-8580

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

# 20 23 年報

---



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

目錄

CONTENT

序言 4

董監事名單 6

組織架構圖 7

## 全院亮點

ORGANIZATIONAL  
ACHIEVEMENTS

全院亮點 10



## 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
管理處	29
資訊處	30
社會責任	31

## 附表

### APPENDIX

資產負債表	34
收支營運表	35
2023 年度執行之研究計畫案	36
歷年培訓與研討活動場次與人數	38
2023 年筆試專業能力測驗	39
2023 年電腦應試專業能力測驗	40
2023 年基礎學科測驗 + 國際證照	41
歷年出版與全民金融推廣成果	42
2023 年大事記	43

聯合國於 2005 年提出「普惠金融」(Inclusive Financing) 的理念，期待創造普及而平等的金融服務，消弭貧富間的差距，打破金融只為富人服務的常態，轉而將金融服務轉向農村、偏鄉、小型企業及信用空白者。時至今日，雖未能完全實踐普惠金融願景，但金融科技卻為這項目標開啟了康莊大道。網路銀行、P2P 網路借貸、行動支付、生成式 AI 投資運用等，正釜底抽薪般地改變全球的金融服務生態。

科技的導入無疑是改變金融產業樣貌的一大主因，本院作為台灣最大的金融訓練機構及金管會的智囊，於 2023 年主動打破事業群的框架，由原有的 8 大部門，轉為金融培訓事業總處、測評認證事業總處、普惠金融事業總處以及營運管理總處的全新事業體。組織改造後的金融研訓院將維持既有的培訓量能，並在數位轉型浪潮中提供職能增值服務，致力建立完善的金融科技人才認證體系。

金融科技的熱浪並未停歇，本院的努力也未曾暫緩腳步，回顧 2023 年，本院與美國在台協會 (AIT) 共同主辦「台美金融資安論壇」，搭建起台美金融資安聯防交流的合作橋樑；廣受好評的 FinTech Taipei 2023 則邀請來自 8 個國家、40 位國內外產官學研等專家參與，已成台灣年度最盛大的金融科技盛事之一。

而為提升金融業主動因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，2022 年起由金管會主導的「永續金融評鑑」專案，在本院、證基會及保發中心的共同努力下，2023 年完成首屆永續金融評鑑作業，日後將引領金融業者逐步落實淨零轉型。

除了硬實力的搭建外，本院亦藉由財經三合院推出 Podcast 及 Youtube 節目推廣金融教育，並協同銀行業者化身 CoCo 老師（「金錢」台語：摳摳），雙管齊下深深扎根金融素養，朝普惠金融的目標穩步邁進。

金融科技的造浪運動宛如兩面刃，既帶來便捷的金融生活，卻又帶來層出不窮的風險。據刑事局統計，台灣的詐騙金額屢創新高，在在顯示普惠金融與全民金融教育的重要性。本院深知在金融科技為金融業帶來便捷與風險之際，需肩負起推廣普惠金融及全民金融教育的重責大任，期能陪伴金融業走向精彩的新金融科技時代，更名為台灣打造全民友善的金融環境。

董事長

蘇建榮



In 2005, the United Nations proposed the concept of financial inclusion, aiming to extend the availability of financial services from just the wealthy to also include farming villages, rural areas, small businesses, and individuals who lack banking records, ensuring fairness and equity, and helping bridge the wealth gap. Although we have yet to fully realize this vision, the emergence of fintech provides additional tools to achieve this goal. Online banking, P2P lending, mobile payments, and the use of generative AI for investing are fundamentally changing the global financial service ecosystem.

The Taiwan Academy of Banking and Finance (TABF), Taiwan's largest financial training organization and think tank of the Financial Supervisory Commission (FSC), reorganized itself from the original eight divisions in 2023 into the following new groups: the Financial Training Group, Assessment and Certification Group, Financial Inclusion Group, and General Management Group. Since digital transformation is a major reason for the current shifts in industry landscape, TABF will work to establish a comprehensive fintech talent certification system under its new structure, while also maintaining its current training capacity and offering functional value-added services.

TABF continues to evolve with the fintech trend. In 2023, we co-hosted the Taiwan-US Financial Cybersecurity Forum with the American Institute in Taiwan (AIT) to facilitate further collaboration between Taiwan and the US on financial cybersecurity. The highly acclaimed FinTech Taipei 2023, one of Taiwan's largest annual fintech events, brought together 40 domestic and overseas experts from the private, public, and civil society sectors in eight countries.

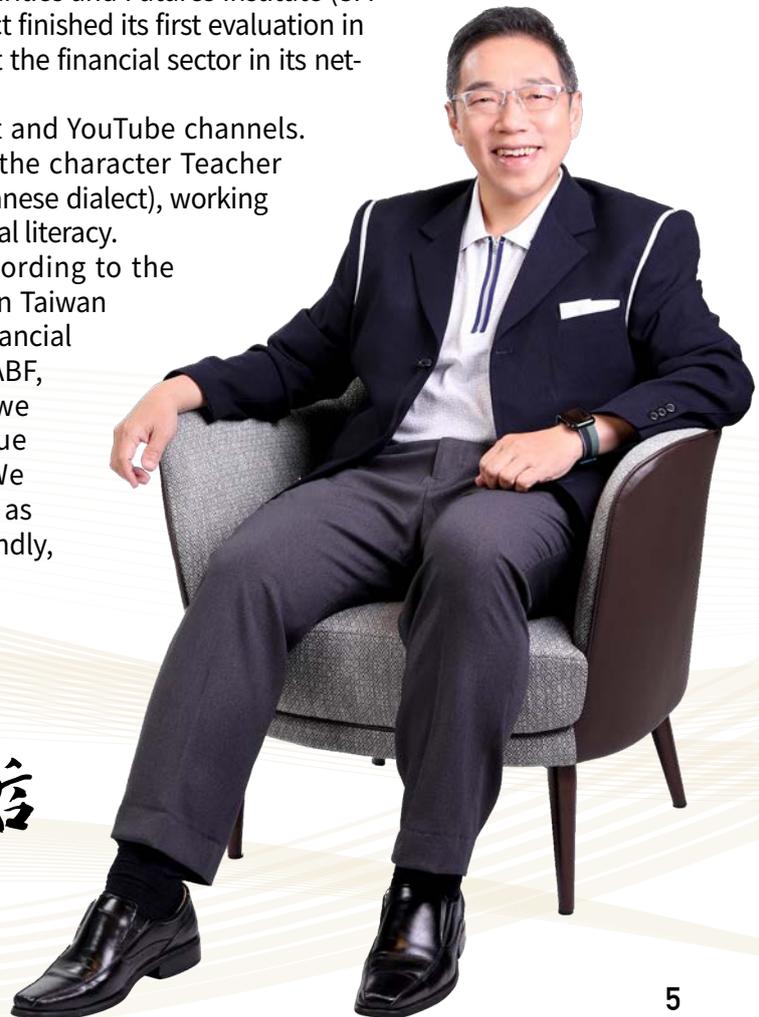
The FSC launched the Sustainable Finance Evaluation project in 2022 to improve the capacity of the financial sector to proactively address risks associated with climate change and ESG. With the assistance of TABF, the Securities and Futures Institute (SFI Taiwan), and the Taiwan Insurance Institute, the project finished its first evaluation in 2023. Going forward, the project will continue to assist the financial sector in its net-zero transition.

We have also uploaded episodes to our podcast and YouTube channels. Together with our banking partners, we launched the character Teacher "CoCo" (which translates to "money" in the Taiwanese dialect), working towards financial inclusion by promoting public financial literacy.

Fintech brings both convenience and risk. According to the Criminal Investigation Bureau, the number of scams in Taiwan remains high, which highlights the significance of financial inclusion and nationwide financial education. At TABF, as we embrace emerging financial technologies, we understand that it is our responsibility to continue promoting inclusion and educating the public. We continue to advance alongside the financial industry as we enter an exciting new era, striving to create a friendly, inclusive environment for Taiwan.

院長

黃崇哲





## 第 15 屆董事暨監察人名單

任期：110 年 9 月 17 日至 113 年 9 月 16 日



### 董事

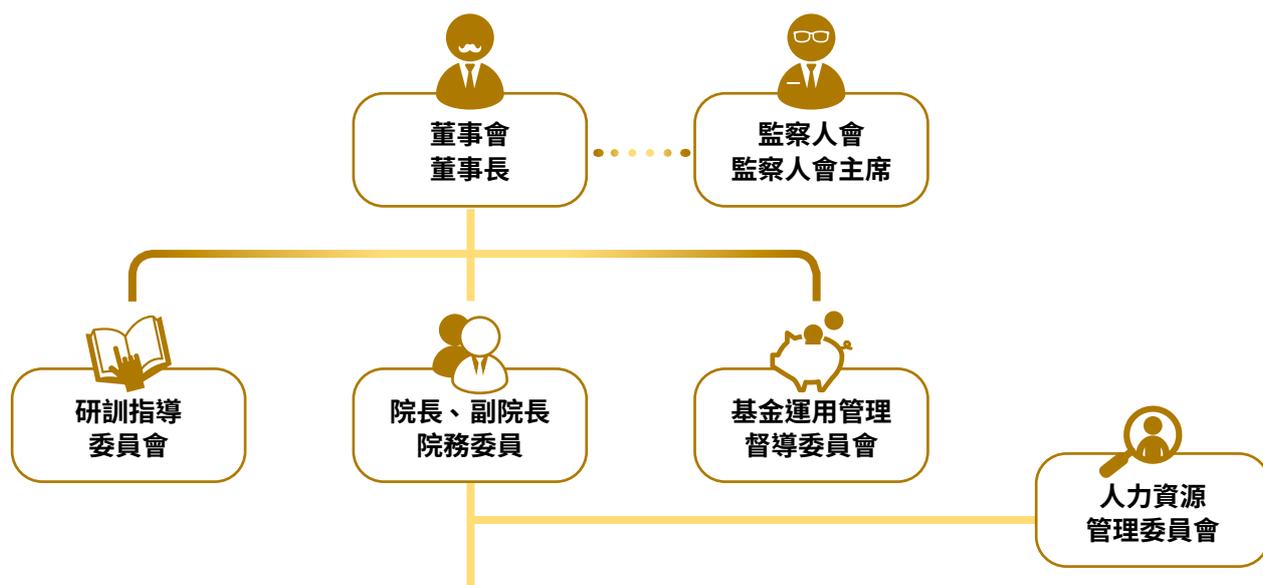
姓名	機構	現職	代表
蘇建榮	台灣金融研訓院	董事長	專家學者
黃崇哲	台灣金融研訓院	院長	專家學者
莊琇媛	金融監督管理委員會銀行局	局長	銀行局局長
高晶萍	金融監督管理委員會證期局	副局長	金管會代表
李聰勇	農業部農業金融署	署長	農業金融署署長
曹體仁	中央銀行經濟研究處	副處長	中央銀行代表
雷仲達	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	理事長	銀行公會理事長
凌忠嫻	彰化商業銀行	董事長	銀行業代表
陳蕙萍	台灣銀行法令遵循處	法遵長	銀行業代表
駱怡君	王道商業銀行	董事長	銀行業代表
許柏林	將來銀行	總經理	銀行業代表
邱月琴	中華民國信託業商業同業公會	理事長	信託公會理事長
魏啓林	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：112 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



### 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







### 資安即國安 台美合作舉辦金融資安論壇

由本院與美國在台協會 (AIT) 共同主辦的「台美金融資安論壇」，邀請台美雙邊多位重量級金融資安專家蒞臨分享與交流，開啟台美金融資安聯防交流平台的合作序幕。本論壇由總統蔡英文親自蒞臨致詞，特別彰顯國家、政府對金融穩定與資訊安全防護的高度重視，美國在台協會由孫曉雅處長代表出席，顯示台美在金融穩定與資安防護上的友好合作。

本論壇以探討台美資訊安全的關鍵議題為主，包含美國資安治理規範、AI 等新興科技在金融資安實務應用，以及如何強化金融資安韌性與資料保全等議題。期透過本論壇強化金融體系之資安韌性與防護能力，促進台美金融資安經驗分享與交流互動，深化金融及周邊單位高階主管與資安主管人才治理意識與專業能力。

### FinTech Taipei 2023 暢談金融科技結合 AI 的機會與挑戰

FinTech Taipei 2023，結合線上與直播互動，共邀請來自 8 個國家，40 位國內外產官學研等專家演講、座談，實體參與觀眾近 1,200 人次，線





上參與民眾近 4,500 人次；同時 Demo Day 也邀請到 26 場國內外創新應用 Demo 和專題講座，多達 50 家國內外新創公司進行 Demo 發表會，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。

開幕典禮上，金管會主委黃天牧、立陶宛國會議長希米利特（Viktorija Čmilytė-Nielsen）受邀擔任致詞貴賓，各國駐台外館及辦事處、各金融公會、周邊單位、金融機構等重量級貴賓皆親臨現場。同時來自美國、澳大利亞、新加坡、立陶宛、香港、印度等相關金融專家和代表紛紛響應參與，豐富的活動安排與國際金融科技專家齊聚，展開台灣最盛大的金融科技年度盛事。

### 推動建置國內首次「永續金融評鑑」專案

為提升金融業主動因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展，金管會近年積極推動金融業自身永續轉型，並協助企業推動永續低碳轉型。為配合政府推動「2050 淨零排放」政策及金管會「綠色金融行動方案 3.0」，接軌國際趨勢並協助國內金融業因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，引導金融業在擬定永續經營策略及採取行動方案時，能與國內現行推動之政策重點及監理方向同步，促進金融業強化永續經營規劃及金融服務品質，並發揮金融業對產業的永續影響力，引導產業持續推動減碳及永續轉型，鼓勵表現優良業者發揮業界的標竿功能，協助加速推動國內永續金融生態圈的建構，111 年起由金管會會同本院、證基會及保發中心共同規劃建置我國「永續金融評鑑」專案。





永續金融評鑑指標分為兩大類，分別為「永續發展綜合指標」，以及「環境 (E)、社會 (S)、公司治理 (G)」三支柱指標，並採取共同評鑑與分業評鑑項目並行方式。第一屆共有銀行業、證券業、保險業 57 家受評機構參與受評，112 年底已完成第一屆永續金融評鑑作業，透過永續金融評鑑促使金融業更加重視國際永續議題發展最新趨勢，以強化面對氣候風險及永續轉型風險的因應韌性，並引導金融機構善用投融資力量，驅動與金融機構往來企業加速淨零轉型發展。對於健全及打造我國永續金融生態體系，引領金融業者逐步落實淨零轉型，提升永續金融推動績效，協助企業持續推動淨零轉型等目標深具重要意義。

### 創立財經三合院 提升民眾金融素養

財經三合院是由台灣金融研訓院、台灣經濟研究院、中華經濟研究院三大財經政策智庫攜手合作，希望成立類似美國戰略與國際研究中心 (CSIS) 的溝通平台，藉由該平台來扮演政府與民間溝通的橋樑，融合產業發展、經濟及金融等議題，擴大社會各界意見參與，協助推進及深化台美重要經貿關係。

取名「財經三合院」是因台灣早期社會的三合院古厝，常可見到鄰居、三五好友坐在大樹下話家常，除了代表國內三大財經政策智庫外，也隱喻財經三合院具有本土觀點，以台灣本土角度探討當前面臨的產業發展、經濟及金融等議題，期透過國內三個智庫的長期研究，從台美 21 世紀貿易倡議切入，用淺顯易懂的文字和語言，讓不同的受眾了解該倡議對台灣經濟發展的長遠影響。

財經三合院的影音節目共推出 12 集，藉由 Podcast 及 YouTube 平台傳播，目標受眾大到企業主，或有財經背景之聽眾，小到針對大學生、社會新鮮



人，或是基層金融從業人員等。節目由三院院長親自開講，依循談話性節目，與銘傳大學兩位主持人「美媛」與「台碧」，透過深入淺出且幽默風趣的內容，及年輕化、在地化的語氣，探討年輕人最感興趣的理財投資議題，讓艱澀難懂的財經議題更易理解，以提升年輕世代金融素養。

### 發起 CSR 金融共好公益計畫

普惠金融教育最重要的目標是受眾要能理解金融知識，讓金融教育向下扎根，及早將金融知識內化成生活常識，培養正向財務習慣，避免長大重蹈「山道猴子」多舛命運覆轍的重要解方。本院經過二年多的研發，訪談教學現場的老師與蒐集實際試教回饋，透過簡單直白用語、貼近學童生活經驗之舉例及有趣互動遊戲，讓小學生了解「金錢用途」、「風險支出」、「家庭負擔」與「預防詐騙」等金融概念，並藉由日常消費行為檢視與記帳練習培養儲蓄習慣，協助學童及早建立正確金融觀念。

然而，素養教育重視學習成果，因此需要時間養成，亦需更多物力、人力的持續投入。金融業的企業社會責任，若能以提升兒童金融素養為目標，為孩子的金融素養種下一顆種子，這樣的普惠金融教育對整個金融產業將具有深遠影響，因此，自 2023 年下半年起，本院發起「CSR 金融共好公益計畫」合作模式，由本院貢獻基於實證的有效教案，邀請金融機構共同響應。華南銀行為首家攜手開創金融教育新模式的合作夥伴，透過轉譯與互動技巧訓練，專業銀行員華麗變身 CoCo 老師（出自「金錢」台語：摳摳），助力校園金融素養扎根，共同打造財務幸福、金融信任的社會。



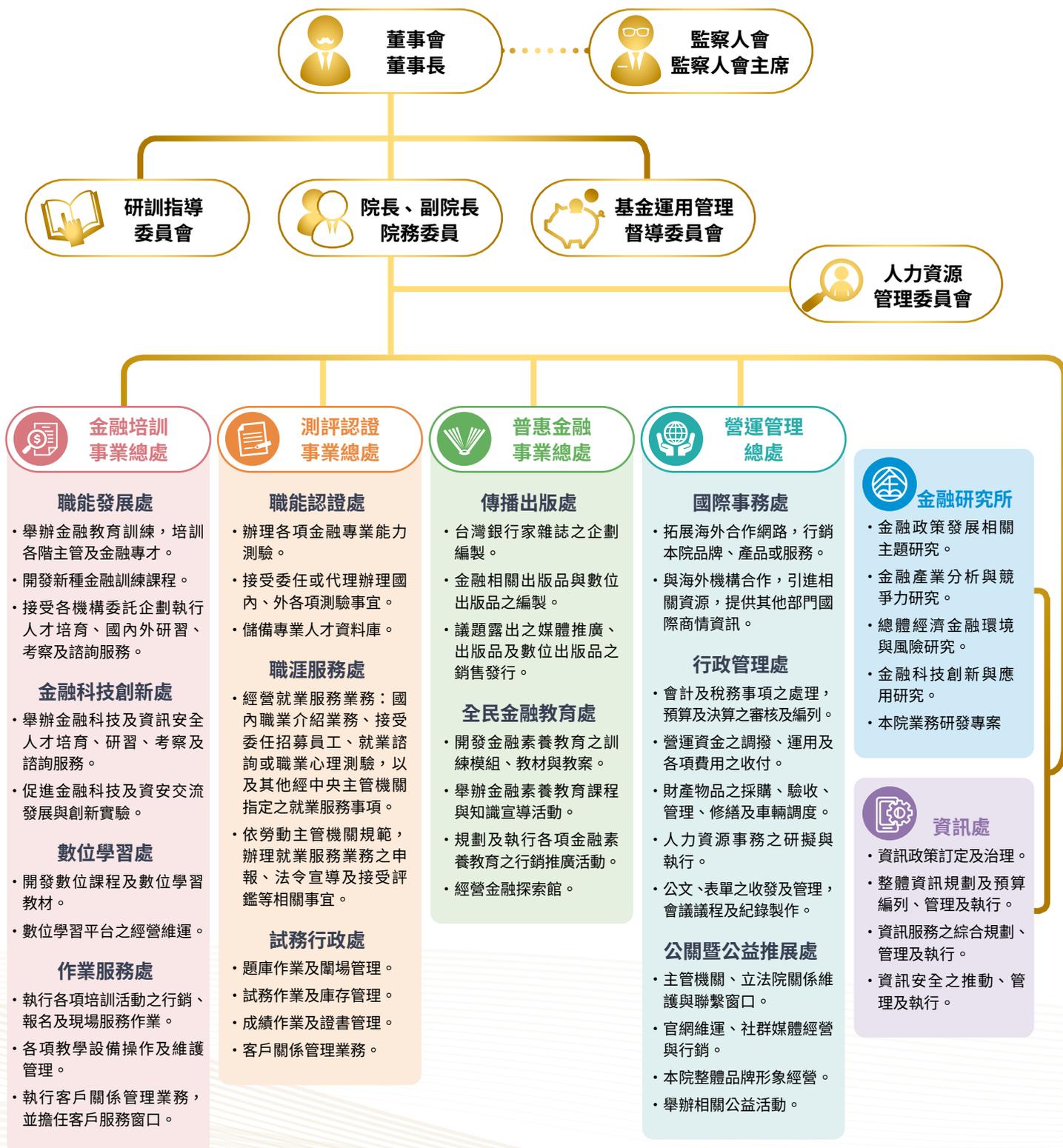
### 敏捷轉型 組織改造發展的新動能

近年來，金融領域隨著科技元素的融入，新興議題和傳統金融生態的變遷發生了迅猛地變化。在這快速變動的環境中，本院深刻意識到組織必須與時俱進並擴增新種業務，組織的角色也應隨之調整，透過更明確的定位，更具敏捷性地站在金融業的前沿，才能與產業界互動，同時擔任監管單位的智囊，以因應未來發展的需求。這些挑戰促使本院決定展開組織改造，成為本院再發展的新動能。

因此，經董事會的決議，本院打破了原有的 8 個部門結構，以類似企業「事業群」的組織架構，重新定義業務策略，組合成 3 個事業總處與 1 個管理總處，包括金融培訓事業總處、測評認證事業總處、普惠金融事業總處，以及營運管理總處。金融研究所及資訊處則保持原有結構，但賦予更高的使命及任務。

舉例來說，金融培訓不再僅僅侷限於傳統的上課和考試，而是同步考量金融人才的職能發展及認證的需求，提供更符合需求的職能再加值服務。在數位轉型的浪潮中，本院亦積極準備數位學習環境，並提供金融科技創新的支援，以建立完善的金融科技人才認證體系。同時，這次的組織改造更加速本院所提供的零距離數位服務。

在組織改造的過程中，雖面臨種種的變革挑戰，但本院深信，組織改造不僅是因應外部環境變化的必然選擇。在新組織啟動後，將使本院更勇敢迎向未來，成為我國金融業的引領者。





業務實績

# PERFORMANCE INDICATORS





## 致力金融科技及永續金融關鍵議題研究

金融研究所為因應金融業數位轉型及我國正朝向低碳永續經濟發展趨勢，積極推動多項金融科技及永續金融關鍵議題研究計畫，以提供金融業決策參考。研究重點包括：新興金融科技對金融業的影響與培訓課程規劃、永續金融評鑑及永續知識宣導推廣、金融穩定及風險預防管控機制建置、不動產市場交易管理、高資產財富管理。以下為研究所研究主軸：

### 1· 金融科技研究

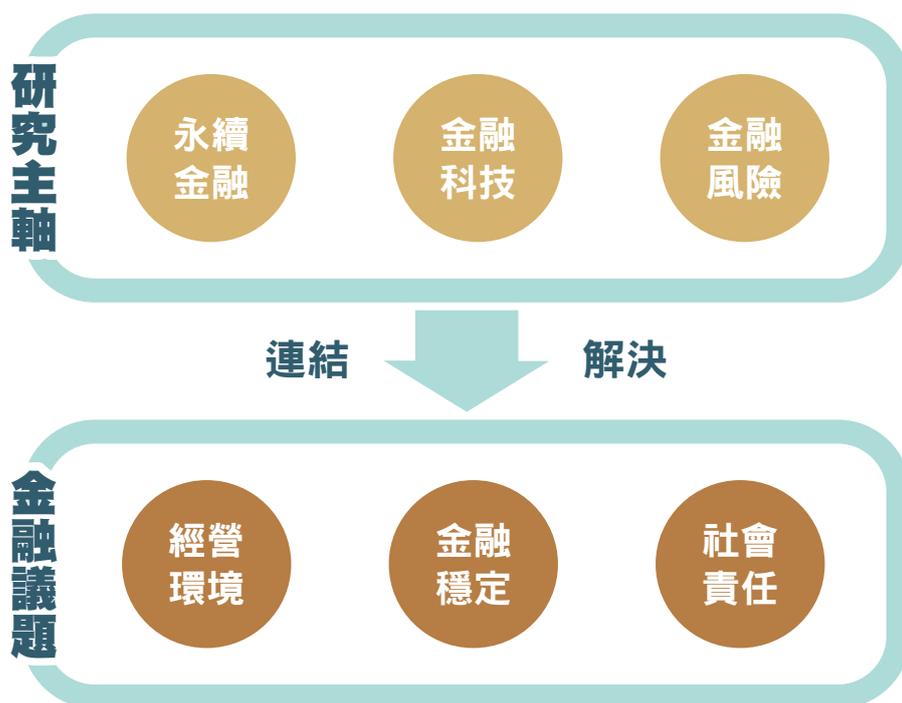
金融研究所近年持續關注金融科技發展方向及金融機構數位轉型趨勢，2023 年因應 ChatGPT 等生成式 AI 的興起，執行調研專案「銀行業面對生成式人工智慧的影響與因應」。此外，亦嘗試利用科技為本院業務發展探索新方向，推動「HR-Tech：AI 招募實驗專案」，期運用 AI 技術改善金融業的選才流程，驅動人才招募方式的轉型。

### 2· 永續金融研究

因應國際永續發展重要趨勢，近年透過永續金融主題研究專案及研究成果發表，提供金融業因應氣候變遷風險、永續金融投融资、永續金融商品創新，制定永續金融發展及永續經營策略之參考，並發揮對產業的永續影響力。同時配合我國永續金融政策推動方向，協助政府研擬相關政策及金融業發展建議，並針對金融業協助強化企業客戶減碳轉型能力之相關機制，以及提升永續發展專業及能量之相關人才發展重點持續進行研究，期使國內金融業積極接軌國際推動永續轉型，朝向 2050 年淨零轉型及低碳永續目標發展。



## 金融研究所業務發展方向 - 強化「金融產業智庫」功能



### 3· 高資產財富管理研究

針對高端財富管理及信託業務課程研發，規劃家族企業稅制規劃、閉鎖型公司制度架構、高資產族群金融商品設計及高齡金融族群財富管理業務、不動產信託及信託稅制等培訓課程，供財富管理培訓課程設計參考，推動高資產財富及家族企業的財管業務將可大幅提升金融機構的財富管理業務收益率。

### 4· 跨部門業務合作

金融研究所近年在部門組織轉型上，積極與本院的金訓、測驗及傳播出版等部門進行跨部門業務協同合作，針對既有金融專業人才培訓業務課程研發、培訓課程內容更新調整、專業測驗證照認證制度的數位加值化，以及透過全民金融教育宣導以擴大永續金融知識普及化。

展望未來，金融研究所將持續關注國際金融情勢發展及國內金融政策發展趨勢，推動相關金融關鍵議題研究，將各項研究成果提供給金融機構作為業務研發參考。

## 定期發布國內金融風險指數 (TAIFRI)

對外發表  
時事評論

82 篇

媒體採訪、  
引述研究

133 次

舉辦論壇、座談會及  
專案研討活動

5 場次



### 前瞻金融 創新發展

為使台灣金融產業永續發展，提升營運韌性與競爭力，本院持續辦理三大儲訓計畫，「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)」及「金融資安高階主管儲訓計畫 (CISE)」，以系統化及模組化培訓架構，透過多元互動模式，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，凝聚金融產業前瞻發展量能。

### 推動永續 多元培訓

永續發展及淨零排放已是全球及我國政策的核心目標，配合國發會「臺灣 2050 淨零排放」與金管會「綠色金融行動方案 3.0」政策，本院受「金融業淨零推動工作平台－國內外推廣工作群」委託，辦理「金融機構節能減碳座談會」和「2023 永續金融論壇」，持續推動金融業支持永續發展。

在面對永續金融人才缺乏之挑戰，本院除對董監事開辦多場永續主題課程，也針對金融業各業務人才辦理「永續金融專業人才培訓計畫」，不僅透過線上通識課程將 ESG 概念普及，更透過實體專業課程及各式主題課程，協助本國金融業者培育永續授信、投資、風險管理等專業人才，邁向金融機構永續發展。

### 辦理專業教育訓練

2,497 班次

161,772 人次

## 提升資安意識 鞏固金融安全

面對未來金融科技的快速變化，需不斷提升金融資安能力，本院配合金管會「金融資安行動方案 2.0」政策，開辦多場攻防演訓課程，如「駭客奪旗攻防演練—金融資安人才養成專班」，以及與金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）合辦之「金融資安演訓專班」，透過專業上機實作、案例探討、奪旗競賽等多元活動，藉由實戰演練增強學員實際應對攻擊的能力，提升整體資安防護水平。另為了持續培育金融資安高階主管人才，本院也辦理「新加坡資安交流參訪團」，促進參訪團與國際資安領域的交流合作，冀能為金融業資安防範持續注入新量能，共同搭建我國金融產業的資安防護網！

## 軟硬實力在手 職場自在遨遊

金融市場瞬息萬變，為協助金融從業人員掌握市場脈動，強化專業知能，本院芬課師 FinCourse 特針對市場趨勢、主管機關重點政策等面向，推出 AI 金融科技、法令遵循、防制洗錢、高資產財富管理等主題課程，並與 LiveABC 攜手合作，首創金融英語互動學習平台，協助金融產業打造更友善的雙語服務環境；同時精選職場不可或缺之口語表達、商務禮儀、銷售心法等軟實力課程，邀集具豐富實務經驗的顧問團隊，獨家規劃葡萄酒投資、品茗、藝術品鑑賞等資產配置相關主題課程，利於財富管理從業人員與客戶進行深入談話互動。本院芬課師 FinCourse 積極推出多元課程主題，期以深入淺出教學方式，協助金融從業人員厚植硬實力、累積軟實力，於競爭激烈金融職場暢行無阻。





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「國際人才培育」及經營「國際關係合作平台」，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。

### 國際金融知識先驅 打造業界嶄新視野

「國際化金融人才培育計畫」旨在培育海外分行負責人的國際觀、策略思維、跨文化團隊管理和溝通能力。培訓涵蓋4大模組：市場趨勢分析、經營策略思考、跨文化溝通和海外業務整合管理，以新南向重點國家「越南」為案例。透過高管經驗分享、個案模擬、學習評估和小組專題報告協助建立國際視野，提升市場即戰力。

「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」針對業界核心需求規劃五大領域課程：法令遵循、貿易融資、企業金融、財務金融、風險管理。透過觀念講授、個案研討及模擬演練提升專業知識。採線上、線下混成教學促進跨界交流，強化銀行業者因應國際金融

趨勢之韌性。

「2023 ESGRF 綠色金融領袖圓桌論壇」由銀行公會指導，本院與歐洲在臺商務協會低碳倡議行動（ECCT-LCI）合辦，邀請「永續金融先行者聯盟」及國際專家主講，探討淨零工作、永續金融議題。議程包括政策趨勢、責任投資、氣候風險、人才培育及客戶 ESG，通過國際交流幫助金融業了解淨零轉型策略。

「2023 金融檢查與稽核研修班」由金管會、央行及銀行公會支持，於澳洲雪梨舉行，研習主題涵蓋國際金融監理趨勢、內部稽核數位轉型、資訊安全、舞弊稽核及永續發展。參訓人員透過機構考察，與澳洲監理機關（APRA）、當地國際銀行（如 ANZ、CBA）及專家顧問（如 FIS、KPMG Australia、PwC Australia、S&P Global）交流，以雙邊實務經驗分享，提升台灣金融監理與內部稽核水準。

「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」旨於強化國內銀行海外分行的法遵體制，2023年9月於紐約舉辦，為疫情解封後首次實體辦理。約110名金融高管參與，研討內容涵蓋法遵文化、氣候風險、AML/CFT、資安和金融監管等議題，旨在提升海外分行法遵認識，促進台美金融合作。



## 辦理國際金融訓練

77 班次

7,598 人次

鑒於全球金融環境複雜化及本國銀行業海外拓展，國際監理法規理解及法遵文化日益重要。本院與公認反洗錢師協會（ACAMS）、國際法令遵循協會（ICA）合辦第十四屆「國際洗錢防制研討會」和「國際監理與金融犯罪防制實務研討會」，協助業者關注國際金融監理趨勢。另於日本和新加坡舉辦「台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程」，提升當地從業人員法遵及反洗錢最新法規知識。

### 拓展國際關係網絡 深化金融人培合作

本院長期致力於深耕國際關係網路，積極參與國際組織事務。作為全球銀行教育標準理事會（GBEstB）觀察員，本院不僅參與第二十四屆世界銀行學院雙年會（WCBI）於吉隆坡的論壇活動，更以亞太銀行學院協會（Asian-Pacific Association of Banking Institutes, APABI）秘書處的角色下，成功辦理首屆線上會員大會，進一步強化與亞太區 21 國會員機構之合作夥伴關係。與此同時，本院與亞洲銀行家協會（Asian Bankers Association, ABA）共同主辦線上研討會，分享本院新金融人才的發展藍圖，以及協助台灣金融業培育人才之成功經驗，進一步展

現台灣在金融人才發展與普惠金融教育創新領域之國際影響力。

另一方面，為滿足本國金融業新南向發展需求，本院積極拓展國際合作關係，推動本院研究與人才培育業務的國際化。於 2023 年 6 月及 10 月，本院與馬來西亞亞洲特許銀行家學院（Asian Institute of Chartered Bankers, AICB）及越南銀行學院（Banking Academy of Vietnam, BAV）分別簽署了合作備忘錄，奠定了雙邊金融交流與人才培育的基石，進一步提升台灣金融的國際競爭力。

此外，本院榮幸接待多國代表團：與歐洲復興開發銀行（EBRD）金融科技考察團的成功連結，協助英國、埃及、羅馬尼亞、烏克蘭等 6 國代表與本國金融主管機關等業者深度交流。同時，本院接待來自立陶宛的 Fintech Taipei 2023 代表團，以及 APABI 會員蒙古銀行金融學院（Banking and Finance Academy, BFA）金融資安代表研習團、印尼銀行發展學院（LPPI）銀行業代表團等。透過相關跨國業務交流和經驗分享，本院期望藉此建立更緊密的雙邊關係，為台灣金融業開拓更多國際市場潛在合作發展機會。



金才網

### 優化線上功能 便利服務升級

科技迅速的進步引領各行各業不斷地轉型、升級，測驗業務與服務亦不例外。為提供考生更便利的服務，本院積極提升線上功能，以滿足快速的生活節奏與需求。在試場服務上，本院在網頁提供特殊試場申請需求之選單功能，清楚條列各項服務以供考生選擇，亦讓考生自行提出客製化需求；另還整合本院遺失物管理系統，讓考生隨時可進行線上查詢。在試務行政上，優化弱勢退費訂單申請流程，讓考生可自行上網進行餘款退費。此外，考生測驗成績複查結果通知，也由紙本寄發改為線上查詢。線上服務的應用成為行政效率提升與達成即時服務的有效途徑，這種數位轉型的趨勢，不僅為考生帶來新的服務方式，也讓測驗服務更加便捷。

### 招募樣態多元化 選才更適切

增加多元測驗型態以滿足招募時的不同需求，讓機構擁有更靈活的選擇。首先，設計多種測驗形式，除筆試外，還有書面審查、實作檢測、專案報告、適性測驗等，更能全面地評估應考人所具備的能力。多元化的測評模式不僅提供更豐富的資訊，也可讓機構依據職位的特性和需求選擇最合宜的測驗方式，



更全面地了解應考人的潛在價值，提高招募的準確度。其次，本院進行金融人才特質適性測驗的改版，希冀改版後之職務與特質更貼近金融市場現況，了解應徵者的特質與職務適配度，進一步評估其與組織文化的契合度。

### 家族信託規劃顧問師資格測驗

因應金管會推動信託 2.0 計畫，及為培育發展家族信託所需相關人才，引導及協助國內中小企業透過家族信託之規劃達到永續經營，中華民國信託業商業同業公會以「信託」為核心規劃「家族信託規劃顧問師」認證，委託本院辦理「家族信託規劃顧問師資格測驗」，112 年度共計辦理 2 期次，計 809 人取得認證。



### 辦理各項證照測驗合計

**125,975** 人次

### 辦理就業甄試合計

**53,602** 人次



### 金融素養向下深耕 多元推廣鼓勵思考

本院全民金融教育重視長期的技能培養，利用 KAP 模型開發設計教材，希望民眾能夠改變財務態度，養成正確金融行為。因此，本院透過分眾因材施教，發展不同受眾專屬教育模式，研發各式教學工具（如記帳本、導覽手冊、互動海報等），並製作金融主題影片擴大知識傳播能量。而金融教育須從小開始，本院 2023 年起與金融機構合作一同在國小進行深耕，透過活動與遊戲，引導學童養成正確金錢觀念。

另外，由金管會委辦、本院承辦「金融知識奧林匹克競賽」已屆 15 年，除以競賽模式提升國中與高中職學生對金融知識的學習欲望，預先培養規劃財務能力，亦鼓勵小學高年級學童跟家人一起進行家庭財務行為，進而認識財務基礎觀念，企盼將財務幸福的觀念，繼續深耕至不同學齡層。

### 金融探索館再進化 深耕學子放眼國際

FE62 金融探索館自 2022 年 12 月中開幕以來，團體導覽人次近 2,000 人，除了傳遞金融歷史與金融政策方向，亦針對國、高中職生推出先備知識學習本，以提升場館學習體驗，其中，「金探局」手遊與數位學習證明更屢獲校園團體肯定。為了開啟國際知名度，並宣揚台灣在普惠金融政策上的多元耕耘，2023 年 6 月與臺北科技大學文化事業發展系合作，邀請泰國第一學府朱拉隆功大學商學院蒞臨參觀，為 FE62 金融探索館國際交流拉開序幕。

《台灣銀行家》雜誌發行數量 **60,000** 本，媒體引用 **752** 篇

Facebook 粉絲專頁達成 **2,612,682** 觸及人次，

粉絲評分 **4.5** 顆星，共 **170** 篇圖文

### 傳遞金融知識 提出專業觀點分析

本院因應金融局勢，傳播財金專業知識，開發《最好命的一代—就讓好命繼續》、《生逢其時—刁錦寰院士回憶錄》、《家族信託的7堂課》、《接軌國際金融監理 2：建構永續經營韌性》等書；並開發全新版《防制洗錢及打擊資恐法令彙編》、《金融科技力》，強化金融從業人員專業職能。

《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，更採訪多位財經領域產官學重要人士，傳達金融政策使命與重大金融議題。

### 社群平台互動 提高品牌知名度與吸引力

迎接社群自媒體時代，本院不斷通過多方平台、如 Facebook 粉絲專頁和 YouTube 頻道，分享最前線的財經洞察、有價值的內容以及準確的知識、豐富的視覺圖文、簡明扼要的懶人包、影音內容以及參與感十足的線上社群活動，迅速將這些資訊傳遞給大眾。並利用時下最流行的心理測驗以及防詐短影音票選等社群活動，於其中植入本院的金融財務觀念吸引年輕族群提高社群互動與參與感。以上策略皆提升了本院的知名度和品牌形象，更有效地推廣金融知識的普及，從而提升民眾的金融素養，以實現普惠金融的目標，為社會帶來更大的福祉。



### 金融知識推廣活動

共辦理 **800** 場次講座

新書開發

書本發行量

約 **24,389** 人次

**17** 冊

**28,980** 冊



數位轉型推翻僵化思維，激發金融培訓課程的創新需求及成長，客服中心在多方型態訓練模式發展的瞬息萬變下，穩定提升自我專業，保持以心待人，溫暖服務的本意，積極為學員建立友善舒適的學習環境。

### 學員滿意度

服務：**4.60 / 5**分

設備：**4.58 / 5**分

### 專業態度 營造無阻礙學習體驗

當知識的傳播不再限於教室內的聽講，參訓模式有了多樣化選擇，衍生出多種類進行方式，即需要不同的專業輔助，在遇到問題當下，進行有效率的支援及困難的排除。客服中心持續精進各項能力，在雲端線上和實體線下，用最專業的態度和靈活的技術運用，帶給學員無阻礙的學習體驗。

### 滿意度問卷回饋

**79,690** 筆

### 核心價值 創造雙向的信任與合作

在專業技術的支援下，客服中心也深度同理感受，學員在學習過程中的需求，細微觀察、傾聽並理解，同時以積極的態度回應，建立起正面的互動氛圍。以心待心，讓服務不只是單向單次給予，而是在每一次的回饋中，創造雙向且延續的信任與合作。

### 服務人次

實體

**71,062** 人  
(占 48.5%)

數位

**75,473** 人  
(占 51.5%)

## 多元創新 引領未來的工作生態

配合本院組織改造，突破了傳統的界線，在人員配置及各業務劃分的更為清晰，並增加招募員額，挖掘各行各業的潛力之星加入本院。同時更積極進行各項系統與流程優化，包含員工健檢查詢平台 EIP 建置、臨場醫護服務預約流程優化、辦公區域開放跨區打卡、提供混合辦公方案及 WEB 版簽核作業優化上線等，提高了工作效率，釋放了不必要的時間成本，也為員工提供了更多自主管理的空間。

此外，也將人臉辨識系統更新優化、員工 EAP 作業宣導強化、健檢巡迴車前置作業優化，並升級員工團險及眷屬意外險方案與服務，為員工創造更舒適及優質的工作環境，使他們更專注於實現個人與公司目標，在業務上取得成功，為本院注入新的生機。

## 蛻變中的未來領航人才

在後疫情時代，全球正面臨嚴重的勞動力短缺，本院深知員工是組織最寶貴的資產。為因應這一挑戰，本院推出 2030 潛力人才培育計畫，此項計畫旨在儲備組織未來的領航人才，採用小組專案報告的形式，結合敏捷開發技巧，讓員工自主想像、討論未來 2030 年的育才、訓練學習模式、選才和能力測評模式。這不僅是一個培育計畫，更是一場啟發創意和激發潛力的旅程。2030 員工培育計畫不僅是一個策略性的專案，更是本院對員工未來的承諾，共同為未來的挑戰做好充分準備。





## 行動彈性 辦公轉型

為了提供更富有彈性和效率的工作環境，本院於 2023 年啟動員工行動辦公先導計畫，首批試行對象，由芬恩特創新聚落辦公室同仁參與其中。這項轉型帶來了一系列正向的影響，賦予整個組織更大的彈性和優勢。

首先，對於試行遠距行動辦公同仁不再因趕上班而擠公車或捷運，省去通勤的時間，靈活地安排工作時間以提高同仁的生活品質，讓工作與生活獲得平衡與調適，同時也有助於建立更人性化的企業文化，同時降低對環境及交通運輸的依賴，為環保減碳貢獻一點心力。

其次，為了讓行動辦公更有效率，本院導入微軟 M365 服務，透過 MS Office 365 線上協作及 MS Teams 的線上會議，提升團隊溝通及合作的效率。同時也為了達成業務目標，導入 OKR（目標與關鍵成果）確立了明確的目標，以更有效地衡量遠距辦公的成效，並確保與組織整體方向的一致性。

最後，配合行動辦公的整體規劃，制定一系列資訊安全措施，包括加強系統防火牆、定期漏洞掃描和弱點分析、推廣員工資訊安全意識培訓等，並透過多因子認證進行 OTP 驗證，確保系統和數據的安全。未來，本院將持續推廣及擴大行動辦公能量並引進 AI & Copilot 技術，輔助同仁提升工作效率和溝通協作能力，提高組織的創新和發展能力，以打造更具競爭力的工作環境。



累計活動參與人數

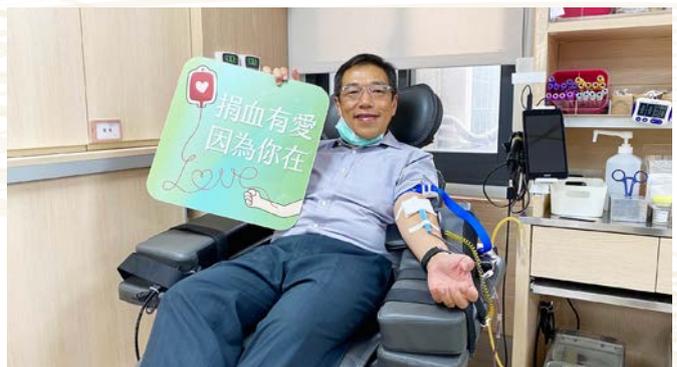
1,800 餘人

募得血液已超過

2,100 袋

總血量超過

536,000 c.c.





## 金融有愛 血荒不再

自 2011 年起，本院與證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所及台北捐血中心共同合作，攜手周邊 12 家銀行分行及在地頂東里里辦公處，於大樓前廣場聯合舉辦「金融有愛·血荒不再」金融聯合捐血活動，至今第十三個年頭。2023 年再度擴大號召愛心的傳遞，增加南海路捐血室據點配合，一同募集了 232 人參與，捐出 260 血袋，總計 65,000cc 血量。

企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 讓愛心有出發的起點，金融人對社會的關懷，在此有地方可以集結，持續不間斷的累積及實踐，則是本院真心的回饋，也期望下一個年度，邀請大家一起捐出熱血，聚集溫暖。

## 金融有愛 學習無礙

為協助金融從業人員掌握金融市場趨勢，本院自 2016 年起推出「愛學習系列講堂」，並自 2020 年起轉型為線上直播課程，2023 年首次以攝影棚專錄拍攝方式錄製線上課程，透過精心錄製的課程影片，期持續擴大金融知識傳播觸角，本年度課程內容涵蓋「平均地權條例新制解析」、「職場軟實力—提升溝通技巧」、「永續金融生態圈」及「公平待客與金融友善」等主題，共辦理 8 場次，服務 4,191 人次，協助全台各地第一線金融從業人員掌握市場最新變化，促進整體金融產業發展。

基層金融機構在我國產業發展與地方繁榮扮演著舉足輕重的角色，本年度「基層金融巡迴服務列車」系列座談會，於全省台北、台中、高雄、花蓮四地辦理，以「不動產徵授信評估作業」為課程主軸，參與人次達 300 人，未來將持續服務基層金融從業人員，以支持我國一級產業發展，促進地方金融活絡。



## 永續從日常做起 公益由你我實現

呼應永續淨零目標，使物有所歸、各盡其用，本院於第四季舉辦別具意義的愛心義賣。本次義賣獲長官、同仁熱烈響應，募得款項以全院同仁之名捐助慈善團體，同心義舉做愛心、寒冬送暖添溫馨，本院將持續關注公益，為社會盡心。





# 附表 APPENDIX



## 資產負債表 BALANCE SHEET

2023 年及 2022 年 12 月 31 日  
December 31, 2023 & December 31, 2022

單位：新臺幣仟元  
Unit: NT\$1,000

		2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023		2022 年 12 月 31 日 December 31, 2022	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets	流動資產 Current Assets	1,157,256	46.33	1,065,605	45.19
	投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	654,061	26.19	572,206	24.26
	不動產、廠房及設備 Real Estate, Plant and Equipment	663,004	26.55	693,294	29.40
	無形資產 Intangible Assets	18,589	0.74	22,294	0.95
	其他資產 Other Assets	4,703	0.19	4,811	0.20
	合計 Total	<b><u>2,497,613</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,358,210</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

		2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023		2022 年 12 月 31 日 December 31, 2022	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities	流動負債 Current Liabilities	176,747	7.08	179,005	7.59
	其他負債 Other Liabilities	38,393	1.54	37,751	1.60
	淨值 Fund and Surplus	2,282,473	91.38	2,141,454	90.81
	合計 Total	<b><u>2,497,613</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,358,210</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

# 收支營運表 INCOME STATEMENT

2023 年及 2022 年度  
Years Ended December 31, 2023 & 2022

單位：新臺幣仟元  
Unit : NT\$1,000

名稱 Item	2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023		2022 年 12 月 31 日 December 31, 2022	
	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	658,136	100.00	678,143	100.00
業務支出 Operating Expenses	646,715	98.26	647,483	95.48
業務賸餘 Operating Surplus	11,421	1.74	30,660	4.52
業務外收入 Non-Operating Income	84,171	12.79	42,019	6.20
業務外支出 Non-Operating Expenses	1,036	0.16	6,017	0.89
業務外賸餘 Non-Operating Surplus	83,135	12.63	36,002	5.31
本期餘絀（稅前） Surplus for the Year(Pre-taxed)	94,556	14.37	66,662	9.83
所得稅費用 Income Tax	3,918	0.60	6,768	1.00
本期餘絀（稅後） Surplus for the Year(After-taxed)	90,638	13.77	59,894	8.83

## 2023 年度執行之研究計畫案 Research In 2023

委託研究案 Commissioned Research	
1	<b>112 年度永續金融評鑑</b> Sustainable Finance Assessment in 2023
2	<b>台灣家族主導企業之特性及經營績效之探討</b> A Study on the Characteristics and Business Performance of Family-Owned Enterprises in Taiwan
3	<b>後疫情時期台資銀行在中國面臨之經濟金融風險</b> The Economic and Financial Risks Faced by Taiwanese Banks in China in the Post-Epidemic Period
4	<b>全球通膨趨勢之探討及對我國銀行業之影響與因應策略</b> Global Inflation Trend and Its Impact on the Banking Sector in China and Its Response Strategies
5	<b>112 年金融建言白皮書</b> Financial Advice White Paper in 2023
6	<b>112 年兩岸經貿議題智庫交流座談會</b> Cross-Strait Economic and Trade Issues and Intelligence Exchange Symposium in 2023
7	<b>國內不動產市場展望與銀行業的機會和挑戰</b> Outlook for the Domestic Real Estate Market , Its Opportunities and Challenges for the Banking Industry
自提案 Self-initiated Research	
1	<b>國際中小企業淨零碳排政策趨勢及我國銀行業風險與商機</b> The Trend of Net Zero Carbon Emission Policy of International Small and Medium-Sized Enterprises, the Risks and Business Opportunities for banking industry in Taiwan
2	<b>112 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究</b> Research on Supply and Demand of Key Human Resources in Banking Industry in 2023

**研究企劃創新專案**  
Innovative Research Projects

1	<b>供應鏈重組與金融布局研究</b> Research on Supply Chain Restructuring and Financial Layout
2	<b>永續金融專業職能提升專案</b> Project on Enhancing the Functions of Sustainable Financial Professionals
3	<b>高資產財管產業發展趨勢專案</b> Project on Development Trends of High-Net-Worth Wealth Management Industry
4	<b>研商透過信託制度以活絡資產交易業務發展專案</b> Exploring the Development of Asset Trading Business through the Trust System
5	<b>法令遵循培訓課程研發專案：從公司治理原則評析公司經營者與股東互動之界限</b> Training Course Development Project on Compliance with Laws and Regulations: Analyzing the boundaries of interaction between corporate executives and shareholders based on corporate governance principles
6	<b>法令遵循培訓課程研發專案：稽核人員作業風險管理研習與國際間實質受益人之申報與辨識</b> Training Course Development Project on Compliance with Laws and Regulations: Research on operational risk management for audit personnel declaration and identification of beneficial owners in international contexts
7	<b>法令遵循培訓課程研發專案：稅基侵蝕與利潤移轉行動與個人受控外國企業新制</b> Training Course Development Project on Compliance with Laws and Regulations: New Measures on Base Tax Erosion and Profit Shifting and Controlled Foreign Corporations
8	<b>風險管理培訓職能精進專案</b> Project on Enhancement of Risk Management Training Capabilities
9	<b>金融測評機制專案</b> Project on Financial Assessment Mechanisms
10	<b>銀行面對生成式人工智慧的影響與因應</b> The Impact and Response of Generative Artificial Intelligence on Banks
11	<b>銀行企金人才轉型培訓計畫專案</b> Training Program for the Transformation of Banks' Corporate Finance Talents
12	<b>HR Tech 創新實驗提案</b> HR Tech Innovative Experiment Proposal

## 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
2023	2,574	169,370
<b>合計</b> Total	<b>44,880</b>	<b>2,356,378</b>

# 2023 年筆試專業能力測驗

## Pencil-based Professional Ability Test in 2023

測驗名稱 Testing Title	報名人次 Number of Registration
信託業業務人員信託業務專業測驗 Proficiency Test for Trust Operations Personnel	<b>5,564</b>
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	<b>35</b>
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	<b>2,947</b>
金融市場常識與職業道德 Basic Test on Financial Markets and Professional Ethics	<b>9,753</b>
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	<b>2,148</b>
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	<b>234</b>
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	<b>3,093</b>
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	<b>785</b>
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	<b>725</b>
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	<b>260</b>
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	<b>3,121</b>
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	<b>3,346</b>
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	<b>2,693</b>
高齡金融規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Eldercare Financial Planning consultant	<b>3,816</b>
家族信託規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Family Trust Planning Consultant	<b>1,733</b>
<b>合計</b> Total	<b><u>40,253</u></b>

## 2023 年電腦應試專業能力測驗

### Computer-based Proficiency Test in 2023

測驗名稱 Testing Title	報名人次 Number of Registration
信託業業務人員信託業務專業測驗 Proficiency Test for Trust Operations Personnel	20,413
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	224
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	15,256
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)	23
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	1,796
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	3,209
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	8,141
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	8,069
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	10,768
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	2,396
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	8,002
合計 Total	<u>78,297</u>

## 2023 年金融人員基礎學科測驗

### Fundamental Integrated Test for Banking and Finance in 2023

測驗名稱 Testing Title	報名人次 Number of Registration
考科 I 【會計學 + 貨幣銀行學】 Subject I (Accounting & Monetary Economics)	3,459
考科 II 【票據法 + 銀行法】 (含施行細則) Subject II (Negotiable Instruments Act & Banking Act)	3,722
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)	133
考科 IV 【邏輯推理 + 資訊科技 + 創新科技】 Subject IV ( Logical Reasoning, Information Technology & Technical Innovation)	93
合計 Total	<u>7,407</u>

## 2023 年國際證照測驗

### International Certificate Test in 2023

測驗名稱 Testing Title	委託／合作機構 Associated Agencies	報名人次 Number of Registration
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	2,163

## 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
2023	17	18,032	10,948	28,980
合 計	<u>733</u>	<u>1,360,954</u>	<u>2,187,758</u>	<u>3,548,712</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
2023	800	24,389	2,612,682
合 計	<u>1,671</u>	<u>132,326</u>	<u>14,720,701</u>

## 2023 年大事記

<p><b>1 月</b> JANUARY</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦「共享經濟成果！還稅於民是最好解方嗎？」研討會</li> <li>• 舉辦第十四屆「國際洗錢防制研討會」</li> </ul>
<p><b>2 月</b> FEBRUARY</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦「英國辦事處暨英國出口信貸局 (UKEF)」來訪會議</li> <li>• 外交部「拉美加勒比海女力論壇－金融女力篇」與會交流</li> <li>• 舉辦「金融高階主管領導思維躍升計畫 (SPPB)」</li> <li>• 舉辦第八屆金融人員基礎學科測驗</li> </ul>
<p><b>3 月</b> MARCH</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 臺北大學財政系教授蘇建榮先生出任本院董事長。</li> <li>• 承辦銀行公會「本國銀行氣候相關風險管理導入經驗分享說明會」及「不動產融資相關法規及政策宣導說明會」</li> <li>• 承辦 112 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</li> <li>• 舉辦「家族信託規劃顧問師資格測驗」</li> </ul>
<p><b>4 月</b> APRIL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦「CISE 菁英跨屆交流會」</li> <li>• 舉辦第九屆金融人員基礎學科測驗</li> </ul>
<p><b>5 月</b> MAY</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 赴東京舉辦「台灣銀行業國外營業單位法令遵循訓練課程 (日本) 研習班」</li> <li>• 承辦銀行公會與台北市銀行公會「氣候風險導論、氣候變遷因應策略及國際發展趨勢研討會」</li> <li>• 舉辦「LEAP 領袖跨屆交流會」</li> <li>• 承辦銀行公會「金融業打擊詐欺高峰會」</li> </ul>
<p><b>6 月</b> JUNE</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 辦理銀行公會委託之 112 年「銀行業核心人才國際課程系列 (IABTP)」計畫、「國際化金融人才培育計畫 (ITDP)」及「2023 綠色金融領袖圓桌論壇」</li> <li>• 赴新加坡舉辦「銀行業國外營業單位法遵課程 (新加坡) 研習班」</li> <li>• 本院與「馬來西亞亞洲特許銀行家學院 (AICB)」完成簽署合作備忘錄</li> <li>• 參與「第二十四屆世界銀行學院雙年會 (World Conference of Banking Institutes, WCBI)」</li> <li>• 舉辦「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)」</li> <li>• 承辦銀行公會「銀行服務失智者或疑似失智者實務研討說明會」及「推動銀行業稽核數位化轉型研究報告座談會」</li> <li>• 舉辦「台美金融資安論壇」</li> <li>• 舉辦「人力資源主管午餐會」</li> <li>• 舉辦第十屆金融人員基礎學科測驗</li> </ul>

<p>7月 JULY</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦首屆「亞太銀行學院協會 (Asian-Pacific Association of Banking Institutes) 線上年會 Virtual Roundtable」</li> <li>• 承辦金融業淨零推動工作平台－國內外推廣工作群「金融機構節能減碳分享座談會」</li> <li>• 承辦銀行公會「2023 國際金融科技論壇」</li> <li>• 承辦金管會「金融資安攻防演練」</li> <li>• 舉辦「金融有愛 · 血荒不再」聯合捐血活動</li> </ul>
<p>8月 AUGUST</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 與中華經濟研究院、台灣經濟研究院製播「財經三合院」影音上線</li> <li>• 接待蒙古銀行金融學院 (BFA)－金融數位與資安來台研習團</li> <li>• 承辦「2023 蒙古銀行與金融學院－金融資安及網銀研習團」</li> <li>• 承辦銀行公會「金融資安聯防教育訓練研討會」</li> <li>• 承辦「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」頒獎典禮暨研討會</li> <li>• 辦理「法令遵循主管交流會」</li> </ul>
<p>9月 SEPTEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦「歐洲復興開發銀行金融科技考察團」</li> <li>• 赴紐約舉辦 112 年「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」</li> <li>• 與國際法遵協會 (ICA) 合辦「國際監理與金融犯罪防制實務研討會」</li> <li>• 與亞洲銀行家協會 (ABA) 合辦「線上研討會」</li> <li>• 承辦 112 年 9 月 CFP® 國際認證高級理財規劃顧問暨 AFP 理財規劃顧問專業測驗</li> </ul>
<p>10月 OCTOBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 本院與「越南銀行學院 (BAV)」完成簽署合作備忘錄</li> <li>• 赴越南辦理國際金融人才培育計畫 (ITDP) 海外考察研習團</li> <li>• 「印尼銀行發展學院 LPPI 銀行業代表團」來訪會議</li> <li>• 接待「金融科技展 Fintech Taipei 2023－立陶宛來台代表團」</li> <li>• 舉辦「FinTech Taipei 2023 台北金融科技論壇」</li> <li>• 舉辦「永續金融專業人才培訓課程」</li> </ul>
<p>11月 NOVEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 「112 年度金融知識奧林匹克競賽」決賽暨頒獎典禮</li> <li>• 與華南銀行合辦「華南挺台南、CSR 金融共好公益計畫」</li> <li>• 本院憑證全面無紙化</li> <li>• 舉辦銀行公會委託之赴雪梨辦理 112 年金融檢查與稽核研修班 (BEAP)</li> <li>• 舉辦銀行公會委託之亞洲關鍵人才培訓計畫 (GEAR) 數位課程</li> <li>• 舉辦「基層金融巡迴服務列車」系列座談會</li> <li>• 承辦金管會「金融資安演訓專班」</li> </ul>
<p>12月 DECEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 舉辦金管會委託之「數位金融詐欺防範研討會」</li> <li>• 承辦銀行公會「企業詐貸風險管理研討會」</li> <li>• 承辦金融業淨零推動工作平台－國內外推廣工作群「2023 永續金融論壇」</li> </ul>