

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

People
Passion
Professionalism
Precision

人人・熱忱・專業・精實

20

24

20
24 年報

ANNUAL REPORT

Environmental
Social
Governance



Environmental
Social
Governance

2024 年報
ANNUAL REPORT

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

金融研究所 18

金融培訓事業總處 20

測評認證事業總處 24

普惠金融事業總處 26

營運管理總處 30

資訊處 31

社會責任 32





附表

APPENDIX

資產負債表	34
收支營運表	35
2024 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
2024 年筆試專業能力測驗	39
2024 年電腦應試專業能力測驗	40
2024 年金融人員基礎學科測驗	41
2024 年國際證照測驗	41
歷年出版與全民金融推廣成果	42
2024 年大事記	43



序

根據彭博行業研究（Bloomberg Intelligence, BI）2025 年最新的數據指出，受到 AI 影響，2027 年全球金融業整體利潤估計將增加 12 至 17%，儘管傳統重複性的工作機會可能受到威脅，但這將是金融人才轉型的嶄新里程碑。金融業對於人才需求孔急並非空穴來風，我國國家發展委員會指出，2023 至 2025 年每年新增就業需求占總就業人數比例可能高達 21%，培育金融科技人才儼然成為本院肩負之重責大任。

強化台灣金融競爭力及培育在地人才，鯨魚效應不容忽視，2024 年本院分別與阿聯酋金融學院（EIF）及史瓦帝尼中央銀行（Central Bank of Eswatini）簽署合作備忘錄（MOU），除與阿聯酋金融學院於金融科技、資產管理、伊斯蘭金融等領域協力合作，史瓦帝尼中央銀行則期待借鏡台灣金融人才能力與普惠金融教育等成功經驗，深盼寫下雙方金融實力新篇章。

而為深耕國內金融人才培訓及鼓勵業界良性競爭，本院連續舉辦 12 屆「台灣傑出金融業務菁業獎」，本屆不僅參選家數及案件數締創新猷，特別獎「普惠金融推動獎」亦聚焦防制詐騙來呼應政府政策，為強化金融韌性帶來正向示範。此外，象徵至高榮譽的「特殊貢獻獎」由中央存款保險股份有限公司董事長黃天牧獲選，表彰其金融監理的不凡成就；FinTech Taipei 2024 台北金融科技展則以「AI +, More than FinTech」為主題，冀望 AI 變革及創新實力打造出台灣「護國新神山」。

此外，有鑑於金融安全日益重要，2024 年本院首次攜手美國保衛民主基金會（Foundation for Defense of Democracies, FDD）合作辦理「台灣金融體系面對重大事件應變演練」，以 3 種中國經濟與金融模擬戰沙盤推演，守住國安的第一道防線；而資安防護與風險管理亦刻不容緩，本院與美國在台協會（AIT）共同主辦「美國金融韌性與資安考察團」，親訪美國關鍵金融與資安機構，取經國際實務。

本院也致力金融教育的創新成果，2024 年榮獲金管會金融教育貢獻獎「最佳創新獎」、「最佳薪橋獎」及「最佳成效獎」三大獎項肯定，凸顯本院在落實普惠金融的努力，亦為我國金融韌性札下厚實的根基。隨著金融業持續邁向金融科技创新時代，本院冀盼 2025 年不僅能為全民鞏固金融教育基礎，更要為產業強化金融韌性，提升攻守兼備的產業競爭力與永續力。

董事長

雷仲達



According to its 2025 data, Bloomberg Intelligence (BI) expects the overall profit of the global financial industry to increase 12%-17% by 2027, due in part to the emergence of AI. While repetitive traditional jobs could be impacted, this trend marks a new milestone in the upskilling of financial talent. The financial sector is seeing an urgent demand for professionals. According to Taiwan's National Development Council, for each year between 2023 and 2025, approximately 21% of the newly employed labor force have worked in the financial sector. In this context, the Taiwan Academy of Banking and Finance (TABF) plays a vital role in cultivating the next generation of fintech sector practitioners.

We are fully aware of the power of the Catfish Effect and choose to leverage it. In 2024, to strengthen Taiwan's financial competitiveness as well as local training capacity, TABF signed MOUs with the Emirates Institute of Finance (EIF) and the Central Bank of Eswatini. We will partner with EIF on fintech, asset management, Islamic finance, and more, while the Central Bank of Eswatini looks forward to learning from Taiwan's successful experience in talent cultivation and public financial education. We firmly believe these partnerships will enhance the capabilities of all parties involved.

Moreover, to advance domestic financial training and foster healthy competition within the industry, TABF has now held the Elite Awards for Taiwan Banking Excellence for twelve consecutive years. A record number of institutions participated this year with submissions, and we also introduced the Financial Inclusion Award - Anti-Fraud Initiative, highlighting financial security and inclusion. This award aligns with the central government's anti-fraud policies and serves as a benchmark for financial well-being. The Special Contributions Award, representing the highest honor, was presented to Central Deposit Insurance Corporation Chairperson Tien-Mu Huang in recognition of his outstanding achievements in financial supervision. Additionally, FinTech Taipei 2024 adopted the theme "AI +, More than FinTech," showcasing Taiwan's commitment to leveraging AI to create a new force for innovation in Taiwan.

Given the increasing importance of national security, TABF teamed up with the Foundation for Defense of Democracies (FDD) of the US to host the Response Drill for Taiwan's Financial System in The Event of Major Incidents in 2024. The drill presented three scenarios based on China's economy and finances, to ensure we can maintain Taiwan's first lines of defense. In response to the needs of information security and risk management, TABF jointly assembled a US Financial Resilience and Information Security Delegation with the American Institute in Taiwan (AIT) to observe and learn from crucial financial and cybersecurity institutions in the US.

TABF is also committed to promoting financial education. In 2024, we won the Best Innovation Award, Best Promotion Award, and Best Performance Award of the Financial Supervisory Commission's Financial Education Contribution Awards, reflecting our efforts in implementing financial inclusion, and laying a solid foundation for Taiwan's financial resilience as the sector moves toward an era of fintech innovation. Looking ahead to 2025, TABF will continue to strengthen financial education for the public and foster resilience across sectors to enhance the competitiveness and sustainability of Taiwanese industry.

院長

高誠



第 16 屆董事暨監察人名單

基準日：113 年 12 月 31 日



董事

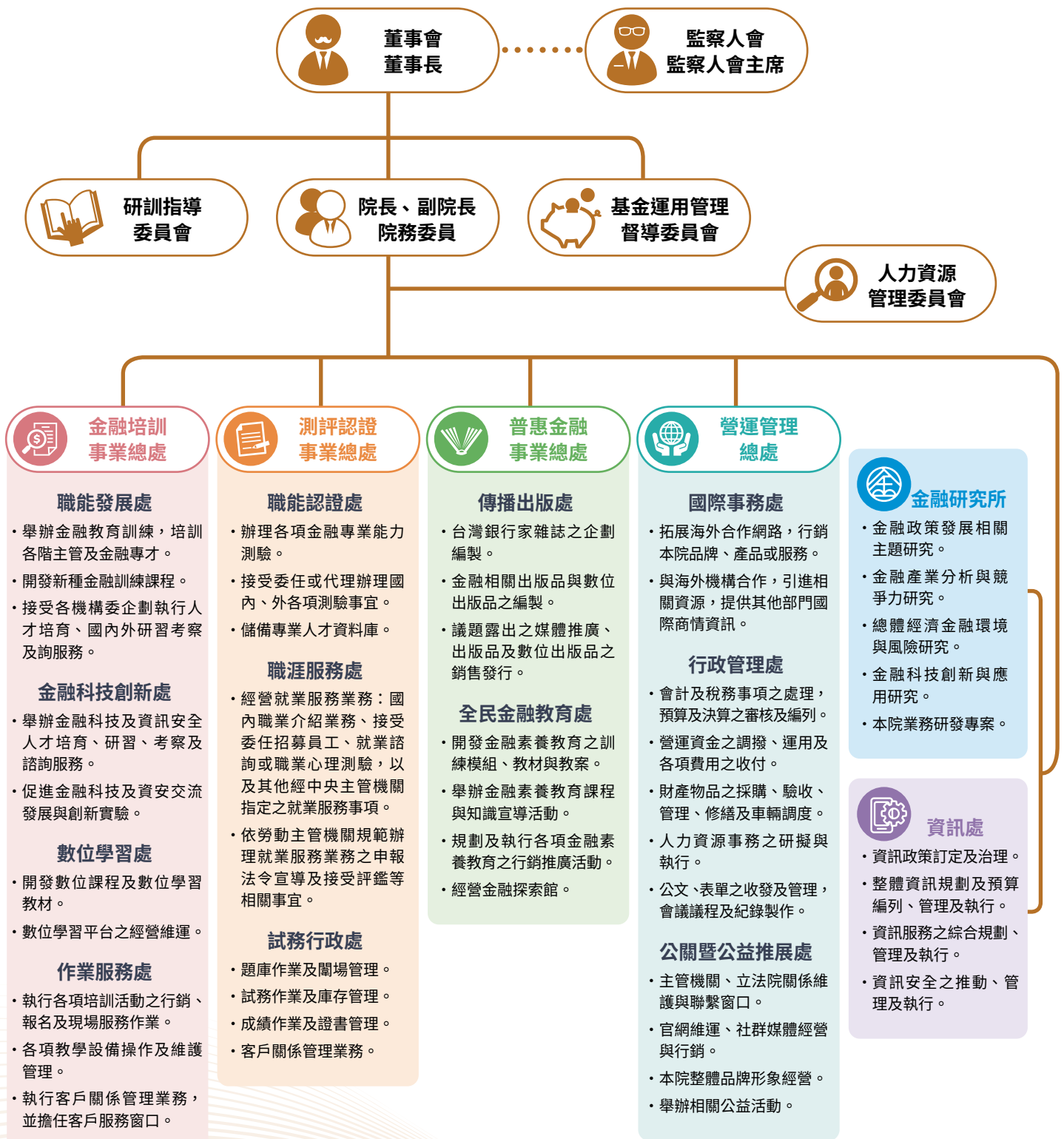
姓名	機構	現職	代表
雷仲達	財團法人台灣金融研訓院	董事長	專家學者
高一誠	財團法人台灣金融研訓院	院長	專家學者
莊琇媛	金融監督管理委員會銀行局	局長	銀行局局長
高晶萍	金融監督管理委員會證期局	副局長	金管會代表
李聰勇	農業部農業金融署	署長	農業金融署署長
陶慧恆	中央銀行業務局	副局長	中央銀行代表
董瑞斌	中華民國銀行業商業同業公會	理事長	銀行公會理事長
凌忠嫻	台灣銀行	董事長	銀行業代表
陳思寬	永豐金融控股股份有限公司	董事長	銀行業代表
林衍茂	合作金庫銀行	董事長	銀行業代表
黃男州	玉山銀行	董事長	銀行業代表
黃俊智	華南銀行	總經理	銀行業代表
邱月琴	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
童政彰	金融監督管理委員會檢查局	局長	金管會檢查局局長
曾宛如	國立台灣大學	副校長	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
李俊伸	新北市汐止區農會	總幹事	農會代表

組織架構圖







全 院 亮 點

ORGANIZATIONAL ACHIEVEMENTS



2024 FinTech Taipei，以 AI 實力打造「護國新神山」

FinTech Taipei 2024 台北金融科技展於 2024 年 11 月 1 日至 2 日在台北世貿中心盛大舉行，邀請國內外金融科技領域的重量級嘉賓，共同見證台灣金融創新成果。今年展會以「AI +, More than FinTech」為主題，透過金融科技重要政策成果展區、金融業務創新服務展區、金融科技新創交流展區以及金融人才校園實驗展，聚焦 AI 變革與創新應用。其中政策主題館以「科技防詐 X 金融共好」為核心，展示政府如何運用 AI 及先進技術強化金融安全、防範詐騙，並推廣科技防詐教育，提高民眾防詐意識。本次展會不只吸引來自 12 國、200 家以上金融機構與新創團隊，並辦理第二屆「2024 台北金融科技獎及數位沙盒實證」頒獎典禮，表彰卓越金融科技應用，推動金融科技創新邁向國際。

舉辦第十二屆菁業獎，強化金融韌性、鼓舞防詐典範

為獎勵金融業界楷模、激勵同業間觀摩學習，「台灣傑出金融業務菁業獎」選拔活動自 2002 年開辦迄今，承蒙各金融機構熱烈響應，第十二屆參選家數及案件數雙創新高，「機構獎」吸引 79 家機構報名、提交 163 件作品參與角逐，競爭激烈更甚以往，歷經 3 個月嚴謹的初審、複審、決審流程，最終由 32 家機構所提的 61 件案件脫穎而出。這些得獎機構充分展現了在市場挑戰中追求卓越的成長與強化韌性的努力。

象徵至高榮譽的「特殊貢獻獎」，則由中央存款保險股份有限公司董事長黃天牧先生榮獲，表彰其在金融監理及政策推動的卓越成就。黃天牧先生長期致力於金融體系的穩健發展，是厚植台灣金融業韌性的重要推手，為我國金融監理奠定穩固基礎，並深遠影響我國金融市場發展，對我國金融產業的永續發展貢獻卓著。

菁業獎以「引領金融創新的力量」為使命，每屆獎項均考量當前金融環境、呼應重點政策，與時俱進更迭調整。近年科技日新月異，卻也衍生愈加隱晦與複雜的詐騙手法，本屆特別獎「普惠金融推動獎」聚焦於防制詐騙，透過鼓舞得獎機構，樹立防詐典範，為強化金融韌性帶來正向示範，展現守護民眾財產安全的責任感。

為使得獎者與得獎機構的努力被更多人看見，本屆首度推出「菁業獎特展」，以「金融美術館」為策展理念，於本院一樓 Bankers' Salon 進行為期 3 個月的展出。特展內容涵蓋創新金融商品、智慧服務及永續發展專案，透過多角度呈現得獎作品如何結合科技與人性，提供便捷且安全的服務，進一步凸顯普惠金融的價值與意義。



深化資安、強化金融韌性！台美攜手共建穩定金融體系

為強化我國金融韌性並提升應對重大資安事件之能力，本院與美國在台協會（AIT）共同主辦「美國金融韌性與資安考察團」，深入美國關鍵金融與資安機構，交流國際最佳實務，攜手構建台美金融穩定與資安合作平台。考察團拜訪 OCCIP 金融基礎設施保護辦公室、NSC 國家安全會議、CISA 網路安全暨基礎設施安全局、FS-ISAC 金融服務資訊共享與分析中心、ABA 美國銀行家協會，以及 ICE 洲際交易所與 NYSE 紐約證券交易所，深入了解美國如何強化金融機構的資安防護與風險管理，並應對不斷變化的全球資安威脅。此次考察深化了台美在金融韌性與資安領域的交流，並為未來合作奠定基礎。期待透過持續對話與經驗分享，促進台美金融業在應變機制、資安防護與風險管理方面的互動學習，共同提升金融體系的應變能力，確保金融穩定與國家安全。

首次推動「台灣金融體系面對重大事件應變演練」專案

為強化台灣金融體系韌性，2024 年 8 月 1 日至 2 日本院與美國保衛民主基金會（Foundation for Defense of Democracies，簡稱 FDD）合作辦理「台灣金融體系面對重大事件應變演練」專案。本院與 FDD 於 8 月份合作之演練活動係以 3 種中國經濟脅迫與金融戰（Economic Coercion & Financial Warfare）情境為藍本，邀集台灣經濟金融領域相關專家與美方代表以桌上模擬演習（Tabletop Exercise）角





色扮演模式，模擬各種情境與因應，經由本活動之演練結果可知經濟金融活動為國家安全的第一道防線，要守住金融安全，不但要能及時反制敵方透過經濟與金融管道發動之惡意攻擊，避免威脅持續擴大；同時要讓金融市場保持充足的流動性，俾能隨時因應各種緊急情況採取必要因應措施。

為提高政府機關對於金融韌性議題之重視，本院特別於演練活動結束後拜會相關部門，並獲各方予以正面回應。為宣傳前揭金融應變演練之效用並持續就此議題深化與國內外智庫合作交流，本院特別與美國 FDD 於 10 月 4 日假華府舉行「台灣金融體系面對重大事件應變演練活動」成果發表會，並於活動前邀請華府當地智庫與記者以餐敘形式交流台美未來於金融韌性領域之潛在合作方向，此次成果發表會也獲得國內外各大媒體報導。

拓展國際合作，與阿聯酋及史瓦帝尼攜手培育金融人才

本院於 2024 年分別與阿聯酋金融學院（EIF）及史瓦帝尼中央銀行（Central Bank of Eswatini）簽署合作備忘錄（MOU），深化台灣金融業國際化布局，並共同培育金融專業人才。

4 月 29 日，時任院長黃崇哲與 EIF 總經理諾拉·阿爾布魯希（H.E. Noura Alblooshi）於阿聯酋央行總裁哈立德·巴拉瑪（H.E. Khaled Mohamed Balama）見證下簽署 MOU。EIF 作為阿聯酋金融人才培育之領導機構，將與本院於金融科技、資產管理、伊斯蘭金融等領域展開合作，加強雙邊金融人才與實務之研習交流。

5 月 21 日，本院與史瓦帝尼中央銀行正式締結合作關係。在時任董事長蘇建榮見證下，本院與史瓦帝尼中央銀行總裁菲利蒙·F·蒙尼斯（Dr. Philemon F. Mnisi）共同簽署合作協議，開啟台史兩國在金融人才培育領域的首次合作。史瓦帝尼期望借鑑台灣在金融人才能力建設與普惠金融教育方面的成功經驗，並共同推動雙邊金融專業發展，為雙邊金融合作開啟新篇章。

此次合作不僅有助於深化台灣金融於國際市場之影響力，更將促進台灣與阿聯酋及史瓦帝尼兩國於金融人培領域之長期合作與共榮發展。





2024 台灣金融生活調查 探索財務脆弱者金融行為

繼 2020 年與 2022 年金融生活調查，本院於 2024 年 5 月至 6 月執行第三次《台灣金融生活調查》，並於 12 月 2 日發表調查成果。本次調查特別與世新大學知識經濟發展研究院、財務金融學系與社會心理學系合作，結合跨領域專業，透過數據分析與焦點訪談，掌握民眾金融行為、風險意識及財務管理狀況。

本次調查延續過去調查基礎，採用分層隨機抽樣，依據全台各縣市人口分布比例進行電話訪問，成功收集 3,009 份有效樣本，確保數據能夠充分反映台灣不同地區與族群的金融行為模式。為進一步深入了解特定族群的金融決策與風險承受能力，本次還採用焦點訪談，針對財務脆弱者進行深度訪談與行為剖析，收集其金融行為共同特性與痛點，輔助解釋量化統計資料之結果，以掌握財務脆弱者在金融教育方面的需求缺口。

本院將持續透過金融生活調查的分析，建立國人金融行為素養的數據庫，協助政府與金融機構制定有效政策與教育措施，推動全民財務健康與金融韌性提升。



創新教案、教育衡平性、教學成效，斬獲三大獎

2024 年，本院在金融素養教育的深耕成果獲得肯定，榮獲金管會金融教育貢獻獎「最佳創新獎」、「最佳薪橋獎」及「最佳成效獎」，涵蓋創新、普惠與實效三大面向。這不僅是對本院教育模式的肯定，更證明金融素養教育能夠帶來實質行為的改變，進而促進普惠金融的發展。

針對新住民婦女，本院落實課後追蹤，以科學指標衡量成效，陪伴新住民婦女建立儲蓄習慣、減少負債並強化財務規劃能力，該計畫於 2024 年金管會金融教育貢獻獎甄選榮獲金獎。

在原民金融教育方面，本院金融教育活動拓展至全台 98 個原鄉地區及原民集會地，在「點」的觸及率、「線」的差異性、「面」的傳播力，繼續向下扎根，並依據原住民族的生活型態與金融文化，設計高齡防詐、中壯年理債、青年理財課程等不同人生階段的實用課程，真實解決族人的生活問題，該計畫於 2024 年榮獲金融教育貢獻獎銀獎。

在國小教育部分，本院為學童設計創新體驗式教案，結合 KAP 教學模型與體驗式學習，配合貼紙圖卡與趣味式道具等圖像化教材，幫助孩童理解金錢價值與財務風險，理解幸福不見得要建立在消費享受。課程後調查顯示，41% 孩童能夠主動評估購買必要性，57% 孩童因價格考量或家長勸退放棄非必要消費，展現金融素養教育帶來的行為轉變，該計畫於 2024 年榮獲金融教育貢獻獎銅獎。







業 務 實 績

PERFORMANCE INDICATORS



強化監理政策溝通，推動法規調適平台

為因應未來環境變化與國際競爭，金管會認為產官學界對監理政策之溝通，應有共同組成常態性設置溝通平台之必要，進而設置「金融行動創新法規調適平台」及其轄下銀行、證券期貨、保險、科技創新等四大法規工作小組，建構安全與發展並進之金融市場，其目的係為收集各界對金融政策及法規建議意見，經由金管會加速評估快速回應，發揮市場溫度計之效果。本院擔任平台及銀行法規工作小組之幕僚單位，並於 2024 年 7 月至 12 月間完成 3 次銀行工作小組會議及 1 次平台會議之召開，每次會議均有學者委員及主管機關代表等成員出席，針對各建議事項之提案進行討論及確認，若可行者，金管會則著手修正或增訂相關金融法規；若尚需研議者，則邀請提案人增補提案說明，再依會議決議續行提案或函送金管會做為修法之參考。

持續推動永續金融評鑑，強化金融業永續發展能量

配合推動政府綠色金融行動方案，金管會於 2022 年初指示由本院、保發中心及證基會共同進行國內首次永續金融評鑑機制之專案規劃，目的除因應國際永續發展趨勢，協助國內金融業因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，並希望引導金融業在永續經營方向及策略，能夠與國內政策及監理措施之重點同步，促進金融業強化永續經營規劃及金融服務品質，鼓勵表現優良業者發揮業界的標竿功能，展現金融業對產業的永續影響力。第一屆評鑑作業於 2023 年正式展開、第二屆評鑑作業於 2024 年廣續辦理，受評對象涵蓋 34 家銀行業者、23 家證券及 5 家投信業者、9 家產險及 8 家壽險業者，合計 79 家金融機構接受評鑑，透過評鑑指標衡量銀行業、證券及投信業、保險業在 ESG 相關共同議題及各分業之推動情形。

執行「HR Tech 創新實驗專案」，推動 AI 選才新時代

為革新金融業傳統的人才招募模式，提升選才效率，同時確保準確性與公平性，本院啟動「HR Tech 創新實驗專案」，結合人工智慧、大數據與數位科技，全面升級

選才機制，協助金融機構更迅速、精準且高效地甄選出最適合的人才。本專案率先開發 AI 履歷篩選系統，透過機器學習與智能分析，快速識別並鎖定最符合職缺需求的求職者，大幅提升篩選效率與準確度。此外，本院亦推出遊戲化能力測評模型，透過互動測試評估求職者的關鍵職能，如風險偏好、計算能力與邏輯思維等，確保選才過程更加科學與客觀。為進一步提升甄選精準度，本專案導入 AI 虛擬面試官，透過語音識別、情緒分析與自然語言處理等技術，提供深度評估報告，輔助銀行做出更明智的人才決策。未來，本院將攜手金融機構，持續拓展金融人才的影音履歷資料庫，優化 AI 選才模型，使甄選流程更為客製化與智慧化，建立更高效且精準的人才招募模式。

數位轉型大調查、掌握銀行業金融創新脈動

本院自 2022 年起，每兩年調查我國銀行業金融科技創新與數位轉型，調查方法採用問卷、DTROI 矩陣及專家訪談，並根據資源投入與轉型成效，將銀行分為「領先者」、「積極者」、「潛力者」與「保守者」，經比較 2022 年與 2024 年調查結果，領先者群體維持優勢，部分保守者已躍升為潛力者；逾 9 成銀行導入人工智慧技術，8 成展開生成式 AI 實驗，技術合作重點也從支付與資訊安全，延伸至防制洗錢、防詐及機器人流程自動化。預計未來 3 年內，資訊安全、生成式 AI 與雲端系統將成為發展重點。此外，數位轉型策略規劃與跨領域金融科技人才需求仍高，AI 開發、資安及雲端人才日益受到重視。本調查亦針對不同類型銀行在轉型中面臨的挑戰進行深入分析並提供策略方針，依據分析結果，建議保守者穩健投入、潛力者強化人才培育、積極者改善跨部門協作、領先者以客為尊、構建服務生態圈。期望此研究成果能協助銀行業以未來趨勢為本制定數位戰略，共同推動國內金融業轉型升級。

對外發表
時事評論

101 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

9 場次



培育人才躍升金融，專業儲訓放眼國際

為提升台灣金融產業的國際競爭力與金融服務能力，本院持續推動國際計畫——「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」、「國際化金融人才培育計畫（ITDP）」及相關國際考察團，培育高階金融人才，強化營運韌性，並與國際接軌，共同迎戰全球金融變局與永續挑戰。

「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」以「領導」、「策略」及「永續」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。銀行公會與本院自 2011 年起合辦，至今已辦理 14 期次，共培育 465 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。

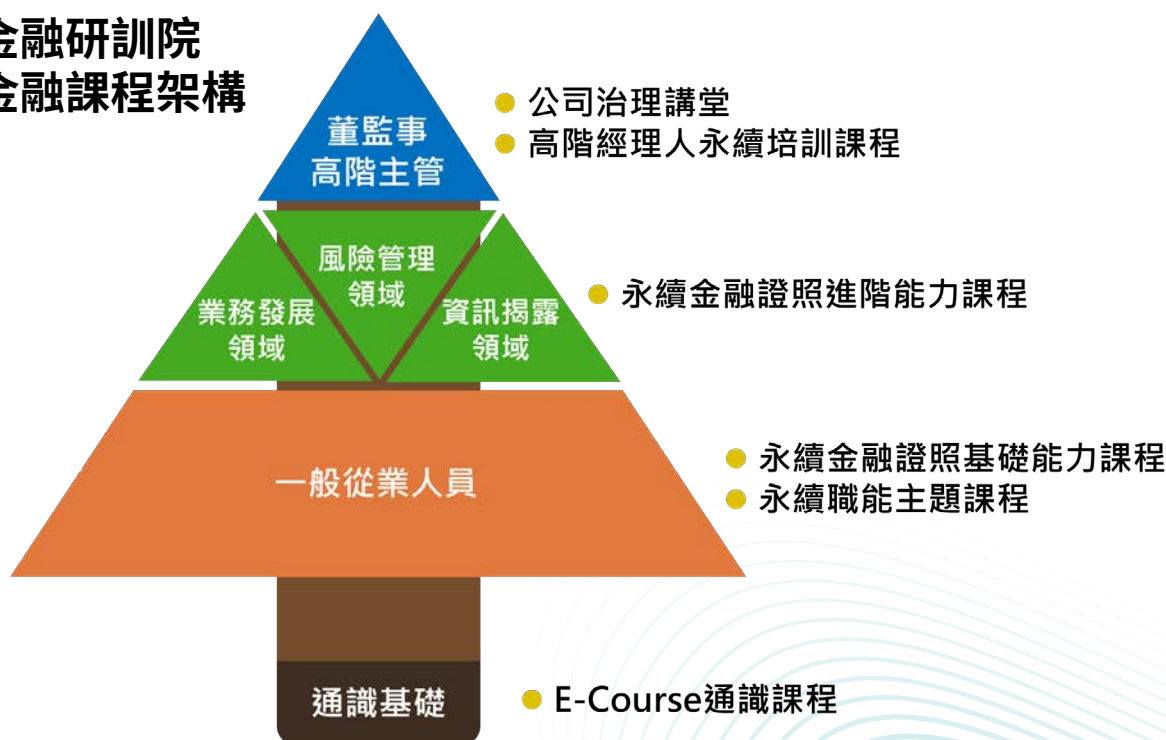
國際化金融人才培育計畫（ITDP）則於國內研習中延攬國內、外金融實務專家，以互動式小組討論課程搭配專題報告；本年度另以「越南」為海外考察培訓國家，實際參訪當地金融機構與產業等，透過扎實學習與交流體驗，儲訓即戰力之海外分行負責人。

深化永續賦能，提升金融韌性

本院為金融業不同層級人員提供全方位的專業培訓，推動 ESG 理念與永續金融發展。針對董監事及高階主管，開設「公司治理講堂」，掌握資訊揭露框架、TNFD 等國際永續金融最新趨勢；2024 年規劃「永續職能系列課程」，以工作坊形式深化金融從業人員的永續金融專業知能，助力業界邁向永續轉型。



台灣金融研訓院 永續金融課程架構



其中，為將永續金融之理念深植於金融機構之組織與文化，加速我國淨零轉型的進程，「永續金融證照」基礎與進階能力課程經本院、保發中心、證基會共同設計符合金融業所需認證制度，藉由辦理永續發展專業訓練課程及實施證照制度，強化金融從業人員永續發展之專業能力，提升金融機構永續金融力。

此外，為因應金管會「綠色金融行動方案 3.0」，本院與中華民國銀行公會、與歐洲在臺商務協會（ECCT）於 2024 年再次攜手合作，廣續推出「ESGRF 綠色金融領袖圓桌論壇」，邀請海內外實務專家參與分享及交流，幫助台灣金融業了解如何以實際行動促成淨零轉型策略、提升金融業之營運韌性。

邁向多元發展，凝聚人才趨動力

自 2020 年起，金管會開放銀行辦理高資產客戶財富管理業務以來，本院配合政策持續辦理「高資產財富管理人才培訓計畫」，培育高資產財富管理業務諮詢專業人才，以服務總資產逾新臺幣一億元之高資產客戶之投資理財需求。2024 年與新加坡財富管理學院（WMI）合作推出「高階財富管理金融商品規劃師培訓計畫（HIRDP）」，導入新加坡、香港等國際金融實務經驗，提升我國金融機構發展客製化金融商品能力，培育高資產財管商品設計人才。



本院亦辦理金融科技人才能力建構認證，提供金融機構人才進用標準，以「金融科技能力認證機制報告書」的架構，制定金融科技人才的培訓與認證實施要點，為現職金融從業人員發展金融科技第二專長提供具體指引。本計畫針對不同專業能力設計 5 至 42 小時不等之九大專業科目課程。上課模式除傳統的講授式課程外，也融入實作等教學方式。

此外，「金融資安長持續進修計畫」旨在協助金融資安主管掌握最新科技趨勢，強化資安策略制定能力，提升金融機構整體防禦韌性。本系列課程專為金融資安高階主管設計，涵蓋「策略規劃」、「趨勢洞察」、「資源整合」、「團隊管理」及「危機處理」等五大核心職能，並圍繞「資安治理」、「變革管理」與「資安韌性」三大主軸進行課程規劃。今年度共舉辦 6 個班次，培訓 145 位學員，進一步強化金融產業的聯防機制，深化資安專業，共同提升金融資安韌性。



專業教育訓練

2,639 班次 177,177 人次

國際金融訓練

83 班次 6,476 人次

Finc 助教上線，輕鬆學習不受限

為提供更優質的學習服務體驗，芬課師 FinCourse 率先導入線上客戶服務系統——Finc 助教，提供問題選單、聊天提問等直覺操作介面，讓 Finc 助教快速掌握學習者所遇到的問題，即時提供所需解決方案、資訊與相關支援，為學習者建構暢行無阻的線上學習之旅。芬課師 FinCourse 不僅提供專業學習資源，亦致力於打造零時差、無間斷的線上學習服務！

推動永續發展，優化學習環境

為響應永續發展，降低紙張消耗並提升學習便利性，本院自 2023 年起推行講義電子化，改以數位方式提供學員課程資料。同時，本院在教室內增設地面插座，讓學員能輕鬆為筆電或其他行動裝置供電，確保學習不中斷。此外，在休息區也額外增加插座，提供充足的充電空間，讓學員有備無患地維持高效學習狀態。這些措施不僅提升學習環境的便利性，也減少因電力不足而影響課程參與的情況，確保數位學習的順暢體驗。本院期許透過這些努力，為學員提供優質的學習資源，並為環境永續發展盡一份心力，共同邁向更智慧與綠色的未來。





金融證照新措施，推動永續發展與數位轉型

為配合「2050 年淨零轉型」目標及金管會「綠色金融行動方案 3.0」政策，本院攜手中華民國證券暨期貨市場發展基金會及財團法人保險事業發展中心，共同主辦「永續發展基礎能力測驗」，以強化金融業人員的永續發展專業能力，推動金融市場邁向綠色轉型。

本院秉持 ESG 企業永續經營理念，持續推動證照無紙化措施，如電腦應試測驗結束時，考生即可在螢幕上查看成績，成績單亦調整為線上查詢與下載，減少紙張使用，降低環境負擔；另亦開始進行電子簽章證書導入，可強化證書驗證功能，並解決考生保管紙本證書及申請補發的困擾，提升金融證照的數位化與智能化服務。



多元化招募模式，擴大服務對象

為吸引更多優秀人才加入金融產業，本院除提供傳統筆試、口試方式遴選服務外，亦配合機構需求推出書面審查，以金融人員基本學科測驗（金融基測 FIT）取代筆試，或以金才網進行職缺公告等不同的服務方案提供用才單位選用。服務機構從公股銀行逐漸擴展至民營銀行（如上海銀行、安泰銀行、板信銀行、台中銀行等）。



辦理各項證照測驗合計

辦理就業甄試合計

124,020 人次

50,429 人次

為提升人才選拔的精準度，本院亦積極開發輔助工具，並持續優化測驗內容與數據分析模型，提升測驗評估的準確性與應用價值，讓不同背景的求職者都能透過公平、客觀的測驗展現自身優勢，提升企業招募的多樣性與包容性，確保各類人才均能獲得合適的機會。如本院「金融人才適性測驗」之職務與特質，因應新興職務及其對應之特質進行修訂，以更貼合當代金融業的發展需求。此外，為配合 AI 技術的發展，本院亦啟動 HR Tech 專案，期望透過 AI 數據分析與預測技術，提高選才準確性，優化招募流程，以因應金融業日新月異的挑戰。

精進作業流程，強化試務優質服務

為提升服務品質與顧客滿意度，本院持續精進試務相關作業流程。如優化電腦應試操作介面，包含應試系統之整體系統色彩、顯示字型、字體大小、操作按鍵圖示大小及位置，並增加系統操作圖文說明，降低首次使用者的不安與緊張。另整合電腦應試場次組合，將應試時間相同的測驗科目整合至同一場次，提高場地使用效能，釋出更多考試員額。此外，為順利辦理高齡金融規劃顧問資格證書的集體換發作業，本院主動發送換證通知，換證人收到通知後直接點選連結線上申請，簡化換證程序，不僅提升便利性，也加速證書換發流程，提高作業效率。本院在各項測評試務作業上的持續精進，也展現在臺北市勞動局私立就業服務機構評鑑的肯定上，已連續 4 年榮獲評鑑 A 級，本院將持續優化各項程序，提供優質的服務品質，為提升就業市場的穩定與發展貢獻力量。

姓名	學號	入學日期	應試科目	分數	測驗結果
張國華	101010101	101010101	金融理財學	85	合格
			投資學	85	合格
			保險學	85	合格
			不動產經紀	85	合格
			法律常識	85	合格
			國文常識	85	合格
			英文常識	85	合格
			數學常識	85	合格
			常識測驗	85	合格
			總分	85	合格



您好：

您已於規定內完成本院辦理之「高齡金融規劃顧問」在職訓練課程至少 12 小時，請點選信件連結申請換證。『高齡金融規劃顧問資格測驗(第 1 期)』新效期證書可至台灣金融研訓院網站【[登錄](#)】→【[考生常用服務](#)】→【[更多考生服務](#)】→【[證照測驗](#)】→【[證照測驗查詢](#)】→【[顧問證查詢\(新效期\)](#)】→【[申請成立、管理業務](#)】，完成申請程序。

· 未完成申請程序者，恕無法辦理換證。

台灣金融研訓院敬啟

台灣金融研訓院 敬上

· 證照課程報名專線：(02)3365-3666#2 | 證照測驗服務專線：(02)3365-3666#1 | 售後服務專線：(02)3365-3666#3

研訓本部地址：(10088)台北市中正區羅斯福路三段 62 號

其它更詳細的相關資訊可進入網站查詢 <https://www.taiwan-fpi.org.tw>

此郵件由系統自動發送，請勿直接回覆

《台灣銀行家》
雜誌發行數量

43,323 本

媒體引用

761 篇

新書開發

17 冊

書本發行量

22,353 冊



專業雜誌，助攻金融人才提升專業

本院緊貼金融市場趨勢，持續深化財金專業知識的傳遞與應用，積極開發全新版專業教材，包括《全方位退休理財與保險規劃》、《家族信託規劃顧問師教材》、《高齡金融規劃顧問師教材》、《銀行內部控制與內部稽核法規概要》、《銀行內部控制與內部稽核》、《衍生性金融商品概論與實務》等書，全面提升金融從業人員的專業素養與實務能力，以應對不斷變化的金融環境與市場需求。

此外，本院出版《台灣銀行家》雜誌，定位為國內金融專業刊物，議題涵蓋銀行、保險、證券等多元金融面向。以宏觀視野關注國內外政經社會議題、產業發展，並透過專訪財金領域產官學界重要人士，深度剖析產業趨勢與政策動向，並倡導普惠金融概念與行動方案，引導金融市場方向接軌國際普惠金融發展。

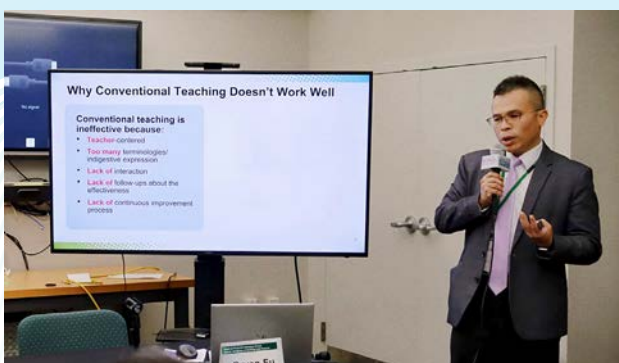


金融漫才，引導年輕世代關注金融

本院積極推動金融素養教育普及化，2024 年透過轉譯《台灣銀行家》雜誌內容，發展數位原生系列影音，並透過街訪、漫才等新型態內容，將金融知識以創新、多元的形式傳遞給更廣泛的民眾，議題涵蓋普惠金融、詐騙防制、職場趨勢、聰明理財、企業福利及寵物經濟等。

2024 年，本院首度攜手喜劇團體「娛人時代」打造的漫才影音，透過詼諧對話，使金融素養教育更加生動有趣，創下頻道內最高觀看與最多正面回饋紀錄，成功擴大影響力。





CSR 夥伴再擴大

三家銀行聯手推動國小金融教育

本院發起的「CSR 金融共好公益計畫」2024 年再擴大 2 家，計有彰化銀行、華南銀行及兆豐銀行在彰化、臺南、高雄地區與本院合作金融教育校園扎根。「CSR 金融共好公益計畫」截至 2024 年已有 172 名銀行行員擔任「CoCo 志工老師」，深入校園授課，累積 1,206 場次，影響 30,045 人次學童，大幅拓展知識教育的廣度。

女力金融賦能

台灣普惠金融邁向國際舞台

本院響應聯合國普惠金融倡議，2024 年 3 月獲外交部肯定，受邀前往紐約參與聯合國婦女地位委員會（CSW）舉辦平行會議，分享台灣女性金融賦能經驗。此次紐約行，本院團隊參與包括婦協論壇、外交部女力之夜論壇、本院主場論壇等共 7 場論壇及設攤宣傳活動，向國際宣傳台灣普惠金融成果，並參與 CSW 討論全球貧困問題，分享本院偏鄉婦女財務培力方法，展現我國以教育方法提升女性財務自主的成效。

CSR 金融共好公益計畫

參與銀行 銀行志工

3 家 172 名

金融知識推廣活動

共辦理 1,093 場次講座

約 35,820 人次

FE62 金融探索館，學習與交流的樞紐

「原來金融也可以這麼生動！」這是體驗完 FE62 金融探索館導覽活動的人們，最常給予的驚嘆。FE62 自 2022 年 12 月開館以來，作為台灣首間金融博物館，透過互動多媒體與手遊導覽，累計接待超過 140 個團體、約 3,600 人次。2024 年，本館持續發揮金融教育國際交流平台功能，陸續迎來澳門、香港、德國及史瓦帝尼等地的代表團參館。

本院的 FE62 金融探索館不僅吸引有意深入學習金融知識的團體與個人參觀，也為國際金融教育的對話與經驗分享提供契機。2024 年 12 月 4 日澳門 YMCA 的來台參訪中，雙方針對各自金融素養教育的發展模式與教學方法進行交流。澳門的金融教育由社工局委託 YMCA 推動，主要聚焦於學生的扎根教育；而台灣則由金管會號召金融業共同推動，涵蓋成人及不同族群的金融知識宣導活動。





本院秉持「鏈結全球、共創價值」的理念，持續推動國際金融人培交流與合作，俾利強化我國金融業之適應力與競爭力，提升國際影響力。

厚植國際夥伴，深化專業對話

作為亞太銀行學院協會（APABI）秘書處，本院積極推動亞太區銀行金融學院交流，透過協辦第二十一屆 APABI 雙年會、成立會員電子報編輯委員會，打造知識共享平台，推動數位創新與安全、永續金融、普惠金融及金融監理等關鍵議題交流。攜手會員國夥伴，促進區域金融穩健發展，提升台灣在亞太金融體系中的角色。



拓展國際合作，促進交流對話

本院於 2024 年分別與阿聯酋金融學院（EIF）及史瓦帝尼王國中央銀行（CBE）簽署合作備忘錄，開展金融人才培育與研究合作，為台灣金融業建立穩固的跨國合作根基。此外，本院辦理「TABF-Connect 國際沙龍會」，建構外資機構、外籍金融專業人士與台灣金融業者之交流平台，促進國際多元觀點對話，激發創新動能與合作契機。



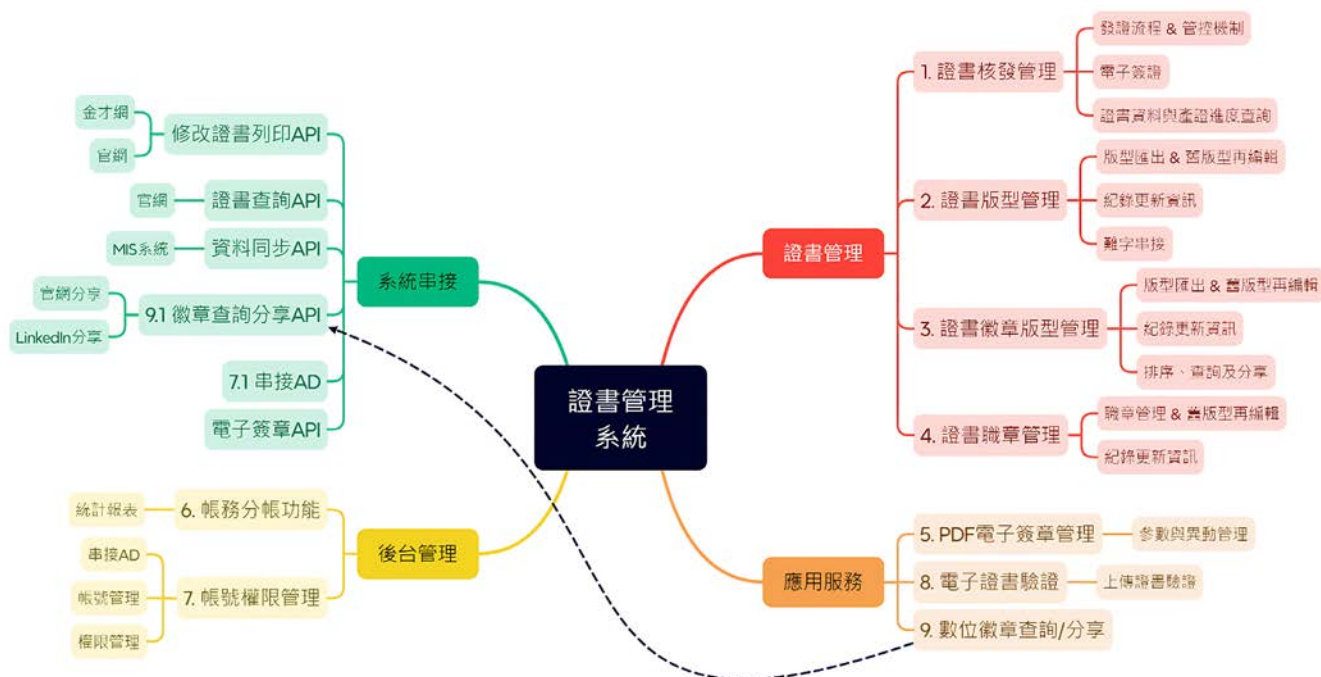
柔韌應變，提升韌性穩健前行

本院致力提升員工福祉、優化管理流程，並透過多元措施強化企業韌性，讓組織能夠靈活適應變局，同時確保穩健發展。在員工關懷與福利方面，持續推動「員工協助計畫」（EAP），每月進行作業宣導，今年更進一步提供每位同仁 3 次免費心理諮詢，亦增設「職場霸凌防治及處理作業規定」，定期檢視職場適性配工及不法侵害預防機制，確保工作環境的安全與友善，使員工能在健康的職場中發揮潛力。本院將持續秉持「柔韌應變，穩健前行」的精神，提升組織韌性，共同迎接未來的挑戰。

啟動碳盤查，設定 2030 年減碳目標

為因應氣候變遷，響應金融機構碳盤查之減排趨勢，本院身為周邊機構，亦啟動自願性碳盤查。本院委託顧問公司於 2024 年 2 月 23 日進行啟始會議暨教育訓練，依循 ISO 14064-1：2018 及 GHG protocol 的要求執行溫室氣體盤查作業。在全體同仁共同努力下，於 9 月份完成碳盤查任務。

本院未來將以 2023 年盤查資料為基礎年，配合汰換節能空調系統及更換電能回收電梯等措施，設定 2030 年前溫室氣體類別 1 及類別 2 累積減量目標達 23% 的規劃，發揮企業社會責任，響應我國 2050 年淨零碳排之願景。



2024 年資訊處積極協助推動本院進行數位轉型，除協助各部門提升效率、創新並加強服務品質外，亦致力確保在此過程中保持資訊的安全與隱私保護。這些數位轉型專案與資訊安全提升，不僅奠定本院未來穩定發展之基礎，並為員工與客戶提供更安全、更優質的服務體驗。

建構零信任平台，強化安全便捷的工作環境

本院於 2023 年啟動行動辦公專案，並於 2024 年導入 Zscaler 零信任平台，以加強資訊安全並提升行動辦公體驗。該平台的全球分布式節點架構大幅提升工作效率，也消除傳統 VPN 的單點故障風險，無論員工身處何地，都能快速安全地存取內部系統與資料。同時，平台即時防範釣魚攻擊、惡意軟體等網路威脅，透過數據加密與隔離技術，有效增強資安及資料隱私保護，並可靈活調整安全策略，應對複雜的業務需求。Zscaler 零信任平台不僅提升了業務效率，亦強化了資訊安全，為同仁提供安全便捷的工作環境。

導入電子證書，倡導永續與證書管理效率

為提升證書管理效率，本院於 2024 年初整合全院各業務需求與資源，啟動電子證書平台導入計畫，不僅達成減少紙本證書發行與提升管理效率之目標，同時強化永續成果及客服友善服務環境。電子證書所提供的高度便捷性，不僅讓考生能立即獲得證書，免去傳統紙本證書的處理時間，還透過高效的資料管理，減少儲存、檢索、更新與維護的時間與人力成本。同時，電子證書還能減少紙張浪費並消除印刷與郵寄成本，從而降低開支並增強環保效益。電子證書的導入顯著提升證書管理效率與安全性，並為客戶提供更便捷、環保的選擇。

金融有愛，血荒不再

除推動金融發展與普惠金融，本院亦積極於更多面向來增強社會整體的韌性，以善盡企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR），因此自 2011 年起，攜手證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所，以及台北捐血中心共同合作，舉辦「金融有愛 · 血荒不再」金融聯合捐血活動，期望透過金融業的力量回饋社會，穩定國內醫療體系的能量。今年規模持續擴大，台灣票據交換所首次加入共同主辦單位的行列，並聯合 14 間周邊銀行分行及在地頂東里里辦公處，一起挽袖響應公益。

本次捐血活動於院本部大樓前廣場及南海路捐血室雙據點舉行，獲得廣大社會大眾與金融從業人員的熱烈支持，總共號召 356 人參與，並成功募集 462 袋血液，總計 115,500cc 血量，相較去年成長幅度顯著，展現金融業對於社會公益的積極投入與影響力。

未來本院將持續推動「金融有愛 · 血荒不再」捐血活動，期許號召更多金融機構及社會大眾參與，將更多溫暖散布至社會的各個角落。

累計活動參與人數

2,200 餘人

募得血液已超過

2,600 袋

總血量超過

651,500 C.C.

金融有愛，學習無礙

本院所舉辦的愛學習系列線上講堂，以串流影音多媒體設備製播專業課程，共邀各地先進一同參與分享金融知識，並於 2022 年度起提供至愛學習講堂 E-Course，讓學習不間斷；2024 年度的課程內容涵蓋「生成式人工智慧對金融業之影響及其運用之注意事項」、「囤房稅 2.0 對個人資產配置及市場的影響」、「科技產業競合態勢與前瞻」、「全球總體經濟趨勢判讀」、「房地合一稅 2.0 實務探討——股權規劃、繼承及合建」、「永續金融生態圈」及「金融機構防詐案例分享」等主題，共辦理 7 場次，服務 2,771 人次。未來本院亦將持續傳遞愛學習的精神，與社會共榮共好。





附 表

APPENDIX

資產負債表 BLANCE SHEET

2024 年及 2023 年 12 月 31 日
December 31, 2024 & December 31, 2023

單位：新臺幣仟元
Unit：NT\$1,000

		2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024		2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets	流動資產 Current Assets	1,216,906	44.75	1,157,256	46.33
	投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	808,358	29.72	654,061	26.19
	不動產、廠房及設備 Real Estate, Plant and Equipment	674,022	24.78	663,004	26.55
	無形資產 Intangible Assets	14,884	0.55	18,589	0.74
	其他資產 Other Assets	5,330	0.20	4,703	0.19
	合計 Total	<u>2,719,500</u>	<u>100.00</u>	<u>2,497,613</u>	<u>100.00</u>

		2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024		2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities	流動負債 Current Liabilities	211,693	7.78	176,747	7.08
	其他負債 Other Liabilities	50,197	1.85	38,393	1.54
	淨值 Fund and Surplus	2,457,610	90.37	2,282,473	91.38
	合計 Total	<u>2,719,500</u>	<u>100.00</u>	<u>2,497,613</u>	<u>100.00</u>

收支營運表 INCOME STATEMENT

2024 年及 2023 年度
Years Ended December 31, 2024 & 2023

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

	2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024		2023 年 12 月 31 日 December 31, 2023	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	726,185	100.00	658,136	100.00
業務支出 Operating Expenses	723,369	99.62	646,715	98.26
業務賸餘 Operating Surplus	2,816	0.38	11,421	1.74
業務外收入 Non-Operating Income	95,755	13.19	84,171	12.79
業務外支出 Non-Operating Expenses	1,083	0.15	1,036	0.16
業務外賸餘 Non-Operating Surplus	94,672	13.04	83,135	12.63
本期餘絀（稅前） Surplus for the Year(Pre-taxed)	97,488	13.42	94,556	14.37
所得稅費用 Income Tax	3,775	0.52	3,918	0.60
本期餘絀（稅後） Surplus for the Year(After-taxed)	93,713	12.90	90,638	13.77

2024 年度執行之研究計畫案

Research In 2024

委託研究案 Commissioned Research	
1	國內不動產市場展望與銀行業的機會和挑戰 Real estate market outlook: Opportunities and challenges for banks
2	113 年度永續金融評鑑 Sustainable finance assessment in 2024
3	113 年金融建言白皮書 Financial advice white paper in 2024
4	銀行業以私募債權擴展營運之可行性探討 A feasibility study on the expansion of banking operations through private debt businesses
5	我國因應氣候變遷及低碳轉型之資金引導策略 Financing strategy for climate change and low-carbon transformation
自提案 Self-initiated Research	
1	112 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究 Research on supply and demand of key talents in banking industry in 2023
2	113 年銀行業性別平等調查統計 Survey on gender equality at the banking sector in 2024
3	強化台灣金融體系面對重大事件應變能力計畫 Strengthening the Taiwan Financial System's Crisis Response Capability
4	我國導入新一代清償能力制度（TW-ICS）對壽險業之影響與因應建議 The Impact of Introducing the New Generation Solvency System (TW-ICS) on the Life Insurance Industry in Taiwan and Recommendations for Response
5	113 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 in 2024
6	台灣為何應積極拓展國際金融組織網絡暨台灣參與及加入 IMF 策略分析 Why Taiwan should actively expand its network of international financial organizations and an analysis of Taiwan's strategy for participating in the IMF

7	淨零金融及政策之前瞻展望 Forward-Looking Outlook on Net-Zero Finance and Policies
8	以國際新趨勢發展亞洲資產管理中心 Transforming Taiwan as the Asian Asset Management Center
9	虛擬資產國際監理規範動向與交易規則之研析 Analysis of the international regulatory strategy for virtual assets
10	跨境金融之研究 Research on cross-border finance

研究企劃創新專案 Innovative Research Projects

1	HR Tech 創新實驗提案 HR Tech Innovation Experiment Project
2	我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查（2024） Survey on Fintech Innovation and Digital Transformation in Taiwan Banking Industry in 2024
3	高資產財富管理研究專案 Wealth management service for High Net Worth Individuals
4	金融科技發展路徑圖（2.0）能力建構專案 Capability Building Project to realize Fintech Development Roadmap (2.0)

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
2024	2,639	177,177
合計 Total	<u>47,519</u>	<u>2,533,555</u>

	舉辦班次 Number of Sessions	學員人數 Whole Year's Enrollments
2024 實體	1,679	73,116
2024 直播	660	82,371
2024 e-course	300	21,690
合計 Total	<u>2,639</u>	<u>177,177</u>

2024 年筆試專業能力測驗

Pencil-based Professional Ability Test in 2024

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	4,343
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	25
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	2,184
金融市場常識與職業道德 Basic Test on Financial Markets and Professional Ethics	9,250
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	1,746
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	189
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	2,701
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	600
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	561
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	273
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	3,179
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	1,743
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	2,934
高齡金融規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Eldercare Financial Planning consultant	4,420
家族信託規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Family Trust Planning Consultant	2,769
永續發展基礎能力測驗 Basic Test on Sustainable Development	3,718
合計 Total	<u>40,635</u>

2024 年電腦應試專業能力測驗

Computer-based Proficiency Test in 2024

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	20,079
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	165
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	15,106
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)	22
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	1,671
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	2,897
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	7,707
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	7,812
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	12,760
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	1,966
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	7,867
合計 Total	<u>78,052</u>

2024 年金融人員基礎學科測驗

Fundamental Integrated Test for Banking and Finance in 2024

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)	2,522
考科 II 【票據法 + 銀行法】（含施行細則） Subject II (Negotiable Instruments Act & Banking Act)	2,811
合計 Total	<u>5,333</u>

2024 年國際證照測驗

International Certificate Test in 2024

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 2,291 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 (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
2024	17	13,947	8,406	22,353
合 計	<u>750</u>	<u>1,375,901</u>	<u>2,196,164</u>	<u>3,572,065</u>

年 度 Year	全民金融推廣 Financial Education Promotion	
	辦理場次 Sessions	參加人次 Promotions
2018	61	29,945
2019	129	31,526
2020	134	19,621
2021	257	14,153
2022	290	12,692
2023	800	24,389
2024	1,093	35,820
合 計	<u>2,764</u>	<u>168,146</u>

2024 年大事記

1 月 JANUARY	- 本院組織改造頒布施行 - 舉辦第十一屆金融人員基礎學科測驗、第 1668-1673 期金融市場常識與職業道德 - 與 ACAMS 合辦第十五屆「國際洗錢防制研討會」
2 月 FEBRUARY	- 舉辦「第一屆永續金融評鑑頒獎典禮」 - 舉辦第 1674-1679 期金融市場常識與職業道德
3 月 MARCH	- 舉辦第十二屆金融人員基礎學科測驗 - 舉辦第四十五期銀行內部控制與內部稽核測驗、第十六期衍生性金融商品銷售人員資格測驗、第三期家族信託規劃顧問師測驗、第四十三屆初階授信人員專業能力測驗、第十六屆風險管理基本能力測驗、第四十四屆理財規劃人員專業能力測驗、第十八屆風險管理基本能力測驗、第二十二屆外匯交易專業能力測驗、第 1682-1684 期金融市場常識與職業道德 - 接待「史瓦帝尼王國中央銀行（CBE）代表團」 - 承辦銀行公會「我國銀行業導入責任地圖制度研討說明會」
4 月 APRIL	- 舉辦第五十八期信託業業務人員信託業務專業測驗、第四十期信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】、第六期高齡金融規劃顧問師資格測驗、第四十三屆初階外匯人員專業能力測驗、第十七屆金融科技力知識檢定測驗、第 1685-1688 期金融市場常識與職業道德 - 本院與「阿聯酋金融學院（EIF）」完成簽署合作備忘錄 - 與彰化銀行合辦「攜手彰銀・儲蓄夢想・CSR 金融共好公益計畫誓師大會」
5 月 MAY	- 舉辦第十三屆金融人員基礎學科測驗、第 1689-1694 期金融市場常識與職業道德 - 舉辦 113 年第一次高資產財富管理人才培訓計畫實作檢測 - 本院與「史瓦帝尼王國中央銀行（CBE）」完成簽署合作備忘錄 - 承辦銀行公會與台北市銀行公會「COP28 之後金融業淨零投融资策略研討會」 - 舉辦「金融資安高階主管儲訓計畫（CISE）」
6 月 JUNE	- 舉辦第 1695-1700 期金融市場常識與職業道德 - 接待「法蘭克福工商會暨法蘭克福投資促進局代表團」 - 承辦臺灣銀行 ESG 論壇－「迎接碳有價時代」 - 承辦銀行公會「本國銀行辦理證券化暴險資本計提試算說明會」、「實施 Basel III 改革定案文件所定市場風險資本計提及交易對手信用評價調整風險資本計提試算說明會（第一場）（第二場）」 - 承辦洗錢防制辦公室「113 年防制洗錢金融知識宣導講師充電研討會」 - 承辦銀行公會「2025 年綠色金融領袖圓桌論壇」
7 月 JULY	- 舉辦第 1702-1707 期金融市場常識與職業道德 - 接待「美國保衛民主基金會（FDD）代表團」 - 承辦臺灣銀行「臺灣不動產與經濟之現況及展望研討會」

8 月 AUGUST	• 舉辦「台灣金融體系面對重大事件應變演練」 • 舉辦第十四屆金融人員基礎學科測驗、第 1708-1713 期金融市場常識與職業道德 • 舉辦「金融有愛・血荒不再」金融聯合捐血活動 • 舉辦「防詐先鋒・青春不踩雷」講師訓練營 • 舉辦「永續金融進階能力證照培訓課程」 • 承辦銀行公會「因應國際間制裁相關議題實務參考做法說明會」
9 月 SEPTEMBER	• 舉辦第 1714-1719 期金融市場常識與職業道德 • 臺北市府勞動局 113 年仲介本國人在國內工作之私立就業服務評鑑 A 級 • 與兆豐銀行合辦「兆亮高雄・豐育未來・CSR 金融共好公益計畫啟航典禮」 • 舉辦「113 年法令遵循主管交流會」 • 承辦金管會銀行局「113 年度銀行業消保新知宣導會」
10 月 OCTOBER	• 舉辦永續發展基礎能力測驗（新種測驗） • 舉辦第十五屆金融人員基礎學科測驗 • 舉辦第五十九期信託業業務人員信託業務專業測驗、第四十一期信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】、第四期家族信託規劃顧問師資格測驗、第十八屆金融科技知識檢定測驗、第四十四屆初階外匯人員專業能力測驗、113 年第三次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗、113 年第二次高資產財富管理人才培訓計畫實作檢測、第 1720-1725 期金融市場常識與職業道德 • 前銀行公會理事長雷仲達出任本院董事長 • 「提升社福員工的金融能力，創造幸福的社福」啟動儀式 • 承辦銀行公會與台北市銀行公會「2025 年臺灣不動產展望研討會」
11 月 NOVEMBER	• 舉辦「FinTech Taipei 2024 台北金融科技展」 • 舉辦第四十六期銀行內部控制與內部稽核測驗、第十七期衍生性金融商品銷售人員資格測驗、第七期高齡金融規劃顧問師資格測驗、第四十四屆初階授信人員專業能力測驗、第十九屆風險管理基本能力測驗、第四十五屆理財規劃人員專業能力測驗、第二十四屆進階授信人員專業能力測驗、第 1726-1730 期金融市場常識與職業道德 • 輔仁大學經濟系副教授／行政院經濟發展委員會顧問高一誠出任本院院長 • 參與「2024 資訊月 X 臺灣教育科技展」 • 協辦並出席第二十一屆「亞太銀行學院協會（Asian-Pacific Association of Banking Institutes, APABI）雙年會」 • 「113 年度金融知識奧林匹克競賽」決賽暨頒獎典禮 • 與華南銀行合辦「華南挺臺南－CSR 金融共好公益計畫成果發表會」 • 承辦金管會綜規處「綠色產業發展與投融資趨勢座談會」 • 承辦銀行公會及信聯社「113 年度金融知識宣導講師充電研討會」
12 月 DECEMBER	• 舉辦第 1731-1736 期金融市場常識與職業道德 • 舉辦「第十二屆菁業獎頒獎典禮」 • 「第十二屆菁業獎特展」開幕 • 發布「2024 台灣金融生活調查」 • 承辦銀行公會「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務產業論壇」