

People
Passion
Professionalism
Precision

人人・熱忱・專業・精實

2025 年報

ANNUAL REPORT



Environmental
Social
Governance

 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.,
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
400611 台中市區民權路 174 號 3 樓
3F., No. 174, Minquan Rd., Central Dist.,
Taichung City 400611, 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

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



2025 年報

ANNUAL REPORT



2025 年報

ANNUAL REPORT

CONTENT 目錄

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	32
社會責任	33

附表

APPENDIX

資產負債表	35
收支營運表	36
2025 年度執行之研究計畫案	37
歷年培訓與研討活動場次與人數	39
2025 年專業能力測驗	40
2025 年金融人員基礎學科測驗	41
歷年出版與全民金融推廣成果	42
2025 年大事記	43

序

2025 年全球總體經濟在關稅衝擊與科技發展之間擺盪前行，人工智慧技術快速滲透各產業鏈，台灣經濟也因全球運算需求達到相當高度的成長。在此結構性轉變下，金融業正由傳統中介角色，轉向結合數據、科技與風險管理的關鍵基礎設施。對台灣而言，如何在全球資金重配置與數位競爭加劇中穩固金融韌性、強化人才供給與制度創新，已成為攸關整體競爭力的核心命題。

面對此一趨勢，本院以政策方向為依歸，結合科技應用推動人才與制度革新。透過「HR Tech 創新實驗專案」，導入人工智慧於人才招聘與評估機制，攜手多家金融機構建立數據驅動的選才模式，逐步建構具擴充潛力的人才選用架構。同時，為響應亞洲資產管理中心政策，本院整合國內外實務資源，攜手金融機構以及大專院校共同推動人才培育計畫，聚焦家族辦公室、投資商品與傳承工具等高資產客群客製化服務的關鍵主題，為金融產業厚植具備國際競爭力的資產管理團隊。

在金融科技創新方面，持續舉辦的 2025 年 FinTech Taipei，匯集國內外產官學研能量，聚焦虛擬資產、AI 應用與科技防詐等關鍵議題，促進國際對話與實務交流，展現台灣金融科技發展的卓越實力；同時，本院也正式導入電子簽章證書制度，提升證照管理之安全性與效率，並兼顧永續發展目標，為金融服務數位化奠定關鍵基礎。

金融素養推動上，針對國軍與高齡族群，本院透過國軍種子師資培力及結合銀行資源投入社區公益教育，協助建構可持續運作的教育體系，進一步強化金融安全基礎。國際合作方面，本院亦積極鏈結歐洲專業機構，促進人才、標準與知識的跨境流動，有助提升我國金融專業服務的深度與廣度。

展望未來，金融發展將不再是單一機構或單一領域所能獨立完成，而是仰賴跨界整合與多方協作的共創過程。本院將持續以政策為引領、以數據為依據，深化與政府、產業、學界及國際夥伴的連結，從人才培育、科技應用到制度建構，推動形成具韌性與創新力的金融生態體系，為台灣金融產業開創兼具競爭力與永續性的嶄新格局。

董事長

雷仲達



In 2025, the global economy continued to balance tariff pressures with technological advancement. Taiwan's economy has benefited from strong growth as AI reshapes value chains with accelerating global demand for computing power. Against this backdrop, the financial sector is evolving away from its traditional intermediary role into core infrastructure integrating data, technology, and risk management. Financial resilience, a deep talent pool, and institutional innovation have become critical for Taiwan to remain competitive amid shifting capital flows and intensifying digital competition.

In alignment with national policy priorities, therefore, TABF has used technology to drive institutional and talent transformation. Through its HR Tech Innovation Pilot Program, it has incorporated AI into recruitment and assessment, jointly developing data-driven hiring models and scalable talent frameworks together with financial institutions. In parallel, to support the Asian Asset Management Center (AAMC) initiative, it partnered with industry and academia to cultivate asset management talent, with key areas including family offices, investment solutions, and wealth succession services for high-net-worth clients.

FinTech Taipei has continued to serve as a key platform connecting government, industry, academia, and international participants. With a focus on virtual assets, AI, and fraud prevention technology, the 2025 event fostered global exchange while highlighting Taiwan's fintech capabilities. TABF has also introduced an e-signature certificate system for secure and efficient credential management, supporting the ongoing digitalization of financial services.

TABF has collaborated with banks to produce instructor training programs and community-based financial literacy education targeting military personnel and seniors, building a more sustainable outreach model. Internationally, it also expanded its partnerships with European professional institutions, promoting cross-border exchange of talent, standards, and expertise.

Looking ahead, the growth of the financial sector will depend not only on isolated efforts, but on cross-sector collaboration. Guided by policy and informed by data, TABF will continue working with the government, industry, academia, and global partners, advancing talent development, technological adoption, and institutional innovation to build a more resilient, forward-looking ecosystem of finance.

院長

高誠



第 16 屆董事暨監察人名單

任期：113 年 10 月 15 日至 116 年 10 月 14 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
童政彰	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	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

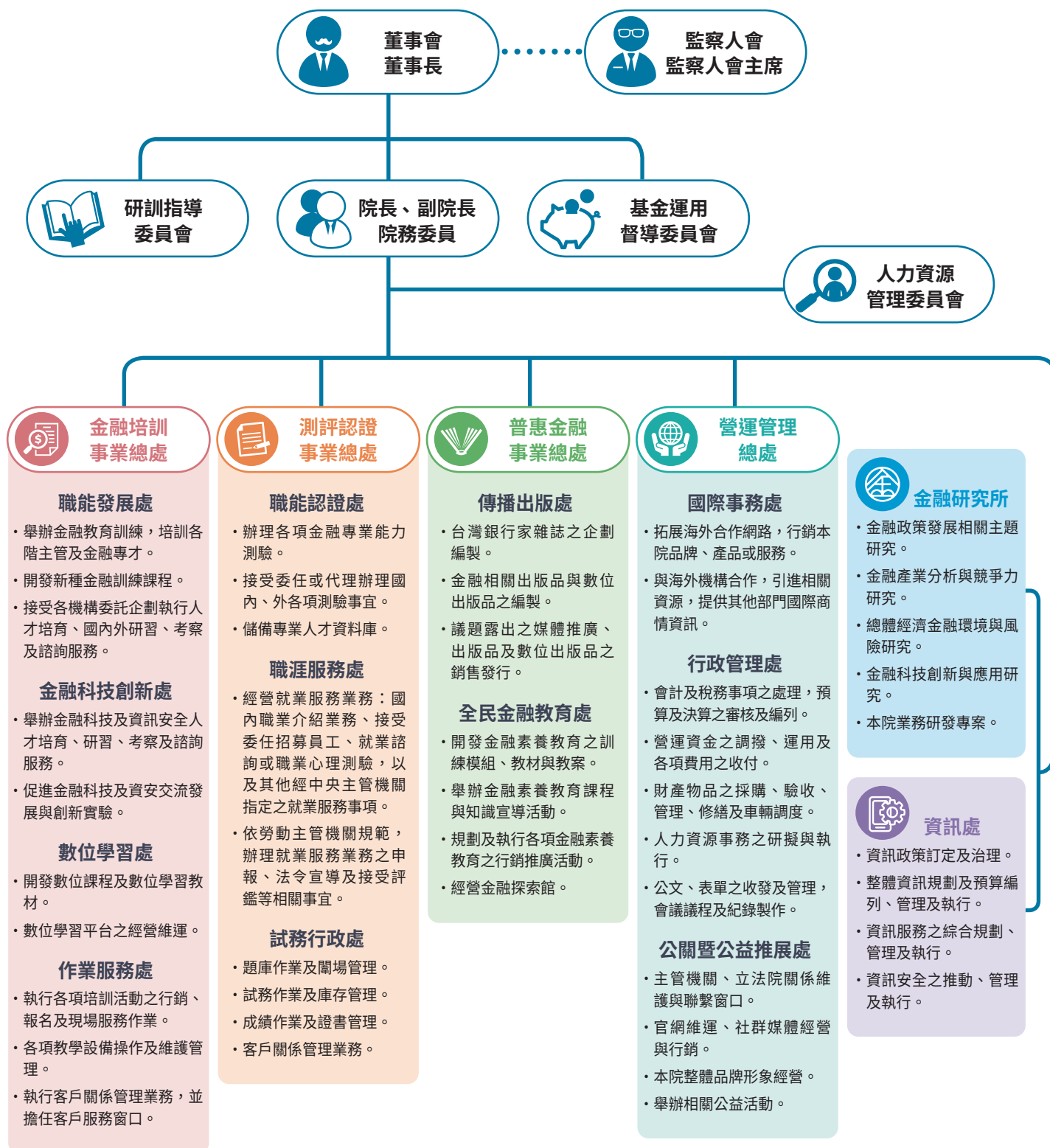


監察人

姓名	機構	現職	代表
賴欣國	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	中央銀行國庫局	局長	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

基準日：114 年 12 月 31 日

組織架構圖







全院亮點 ORGANIZATIONAL ACHIEVEMENTS



HR Tech 攜手國內銀行， 共創人才招募新篇章

面對少子化衝擊、跨域搶才加劇，以及金融業數位轉型持續深化的人才挑戰，本院以前瞻思維推動

「HR Tech 創新實驗專案」，整合研究、測評、資訊等跨部門，將人工智慧導入人才招募與評估機制，建構兼具專業深度、實務效能與擴充潛力的人才招募新架構，為金融業選才模式開啟嶄新篇章。

此創新實驗專案為國內金融業導入更精準、更高效、也更具一致性的人才甄選機制，推動選才模式由傳統經驗判斷邁向數據驅動與智慧決策，提升金融機構辨識關鍵人才的能力。本院與 6 家金融機構展開合作研究，從甄試、儲備幹部培訓到人才評估等多元場景，累積可複製、可擴充的應用經驗，讓創新實驗專案實際走進金融機構的人才決策現場。

在逾 500 人的大型甄試場域中，本專案展現高度穩定與成熟度，獲得多位評審委員認可，已具備支援大規模選才作業的實力。本院將持續優化模型與報表，推動 HR Tech 成為金融業智慧招募的重要基礎建設，並深化與合作銀行的連結，建立完整的追蹤與

回饋體系。HR Tech 攜手國內銀行業所開啟的不只是招募流程的升級，更是金融產業邁向智慧選才新時代的具體展現。

亞資中心人才培育計畫， 深入校園接軌產業核心

為響應「亞洲資產管理中心」國家政策，本院推動「人才培育計畫—初階課程」並舉辦「亞資新星校園日」，打造從校園到產業的完整人才孵化鏈。

校園日上半天，由各大專校院菁英團隊針對私人銀行、OBU 策略及家族辦公室等核心議題，向台北富邦、兆豐、星展（台灣）等高階主管發表實戰提案；下午則邀集元大、台新、永豐、華南、玉山及星展等 6 家指標性機構，與學生進行面對面交流，讓新世代人才與產業直接對話。

現場結合 AI 職涯體驗與互動交流設計，協助學生深化自我認識、提前接軌金融職場。本計畫透過 114 學年度上學期 50 小時的扎實培訓，結合寒假產學對接活動，成功落實「學用合一」，為台灣資產管理產業扎下深厚根基。



2025 FinTech Taipei， 開啟金融科技跨域合作契機

「FinTech Taipei 2025 台北金融科技論壇」於2025年10月22日至23日在本院菁業堂盛大登場，共吸引近900人次實體參與；本屆邀請各大金融周邊單位、金融機構、新創團隊，以及各國駐台辦事處代表齊聚一堂，共同見證台灣金融科技的創新能量與國際鏈結。

首日論壇以「虛擬資產、AI 應用、科技防詐」三大主軸，邀請來自8國、數十位國內外金融科技

專家與會，與台灣金融產官學研代表，共同交流、探討金融科技的最新趨勢與創新應用。第二天安排金融科技演講會，邀集國內金融機構及科技大廠，分享AI導入金融業的最新成果，以及大專院校學生團隊創意發表，展現年輕世代的創新能量。

為促進金融科技的跨域交流，本屆也首創於本院一樓辦理國際交流派對，透過輕鬆的互動，創造金融科技與國際更多的合作發展；FinTech Taipei 儼然已是台灣最重要的金融科技盛會，透過這個平台，接軌國際，展現更多台灣更好、更有創意的金融服務。





正式實施「電子簽章證書」，共創永續未來

為提升金融證照的數位化及智能化服務，以及確保成績和證書的真實性和安全性，本院自 2025 年 6 月起導入電子簽章證書，初期以本院辦理之證照測驗合格證明書及部份法定訓練課程之結業證書開始實施。

電子簽章證書是一種數位化的證書形式，具備安全性，可確保證書內容的完整性和不可篡改性，防止偽造和修改，並提供證書驗證功能；並可直接至本院網站查詢或下載證書 PDF 檔留存，解決紙本保存的問題，且可減少紙張使用，降低環境負擔，符合現代環保理念。

持證者及求才單位可利用電子簽章證書上的 QR Code 掃描，快速驗證證書的真實性，或是打開電子簽章證書電子檔案檢查電子證書數位簽章是否偽造或修改；本院亦提供驗證平台，可於平台輸入持證者提供的證書字號，由資料庫比對確認證書的真實性，或將持證者提供的證書 PDF 檔上傳至平台，將自動檢測並告知查證結果，增加驗證的便利性。

2025 有感金融，開創金融素養教育新觸點

本院持續深化金融素養教育的普及與創新，2025 年 2 月正式跨入聲音經濟領域，推出全新 Podcast 節目《有感金融》，以嶄新的媒體形式拓展金融知識的傳播邊界。面對數位原生世代學習習慣的快速轉變，傳統以書本文字或定點講座為主的知識傳遞模式，已難以完



全回應現代社會快速且碎片化的資訊需求。《有感金融》透過隨選隨聽的聲音媒介與輕鬆對談的節目形式，將金融知識、時事趨勢與生活議題巧妙結合，轉化為淺顯易懂、貼近生活的內容，讓專業金融知識走入每個人的日常。

《有感金融》的開播，象徵本院金融教育模式由「知識傳授」邁向「生活共感」的重要里程碑。節目內容貼近生活情境，將看似艱深的金融議題轉化為能在通勤、運動或休閒時刻輕鬆吸收的知識。透過多元串流平台的傳播擴散，金融教育不再侷限於教室或傳統學習框架，而是成為隨時隨地都能接觸的生活知識，有效提升年輕世代對金融議題的關注與參與。這不僅是媒體形式的創新，更展現本院推動普惠金融與強化國民金融韌性的持續行動。

建構國軍培力體系與高齡防詐教育的永續機制

推動普惠金融為本院核心使命之一。2025 年，本院持續整合政府機關、金融機構與在地社群等多元資源，將金融教育由以宣導與課程傳遞為主、著重知識傳播的模式，轉型為以「賦能培力」為核心的系統化行動，從合作對象之實際金融情境出發，建構可自主運作之能力與機制，使金融知識得以長期內化並持續發揮效益。透過此一轉型，金融教育逐步融入組織運作與生活場域，形成具擴散性與延續性的推動模式。

在國軍金融教育方面，本院與國防部共同推動「國軍金融教育計畫」，以





協助建構國軍內部可持續運作之金融教育培力系統為共創核心。透過培訓金融教育種子教官，將外部專業轉化為內部教學能量，並建立系統化之課程架構與推動機制，使各營區得以依其實際需求自主規劃與推動金融教育，逐步形成穩定運作之內部擴散體系。同時，結合理財證照輔導等行動，進一步提升主財職軍官之金融專業判斷能力，使金融教育由知識傳遞深化為決策能力養成，並逐步融入軍中日常運作，為官兵個人財務穩健發展奠定長期基礎。

在高齡金融防詐教育方面，本院與兆豐銀行共同推動「樂齡金融共好公益計畫」，以「識詐宣導」為核心策略，提升高齡者防範詐騙的能力，對接銀行既有防詐體系，呼應金融監理政策所建構的「防詐、阻詐、識詐」架構。銀行第一線在異常交易偵測、

臨櫃關懷及詐騙手法掌握的實務經驗，經本院系統化轉譯後，形成可於社區端推廣的標準化識詐內容，並結合台中市政府社區網絡進行擴散，使防詐教育由銀行端前移至民眾日常生活情境，提升高齡者防詐能力。此一共創模式，形塑「銀行負責風險偵測與資金控管、教育體系強化民眾識詐能力」之分工架構，使識詐宣導成為整體金融安全體系之前端環節，進一步補強事前預防功能，並提升高齡族群面對詐騙風險之辨識與應對能力。

本院透過跨域共創，逐步由知識傳遞者轉為能力與機制的促成者：在國軍體系中建立可內生成長的培力模式，在高齡防詐領域中串聯金融實務與在地網絡，使金融教育能隨不同場域持續運作並發揮效果，穩定擴大普惠金融的實踐基礎。



拓展歐洲合作鏈結， 開創國際金融人才培育新局

本院於 2025 年持續推動國際化發展策略，積極拓展與歐洲金融專業機構之合作網絡，首度與德國法蘭克福金融與管理學院（The Frankfurt School of Finance & Management）、英國特許銀行家學院（The Chartered Banker Institute, CBI）及瑞士品質協會（Swiss Association for Quality, SAQ）等具國際指標地位之機構簽署合作備忘錄（MOU），建立制度化且長期之合作關係。透過跨國合作平台，系統性推動金融人才培育、專業認證發展及知識交流，持續強化我國金融人才之國際競爭力。

在合作內涵方面，與德國法蘭克福金融與管理學院之合作聚焦於數位金融、風險管理及永續金融等關鍵領域，透過專業培訓課程、國際論壇及研究交

流等多元機制，促進亞歐金融專業人才之深度互動與經驗傳承。與英國特許銀行家學院之合作，則著重於高階領袖培訓、ESG 專業認證推廣及青年國際實習等重點項目，強化金融專業人才之國際視野與實務能力，並提升專業倫理與永續金融素養。

此外，本院與瑞士品質協會建立策略合作關係，並成為其首家海外合作夥伴。透過參考其國際財富管理專業標準認證制度及實務，深化我國金融培訓於財富管理領域之專業內涵，進一步提升整體金融專業服務品質。

綜上，透過與德國、英國及瑞士等重要金融專業機構建立穩固之合作夥伴關係，本院持續深化國際鏈結，整合全球金融專業資源，精進我國金融人才培育體系，並為台灣金融產業拓展出更具國際競爭力與前瞻性之發展契機。







業務實績 PERFORMANCE INDICATORS



強化監理政策溝通， 推動法規調適平台

金管會自 2024 年 7 月成立「金融行動創新法規調適平台」並設銀行、證券期貨、保險、科技創新等四大法規工作小組，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。本院擔任銀行法規工作小組之幕僚單位，已於 2024 年 7 月至 2026 年 3 月間，完成 10 次銀行工作小組會議及 1 次平台會議之召開，除每次會議均有學者委員及主管機關代表等成員出席外，針對各建議事項之提案進行討論及確認，若可行者，金管會將著手修正或增訂相關金融法規；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作為修法之參考，且針對重大議案更形成監理政策，以因應未來環境變化與國際競爭。

持續推動永續金融評鑑， 強化金融業永續發展能量

為因應我國 2050 淨零目標，除強化金融業永續經營規劃及金融服務品質，以及配合金管會綠色金融行動方案，接軌國際永續趨勢以提升國內金融業因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，發揮金融業對產業的永續影響力，加速國內永續金融生態圈的建構，

由本院、證基會及保發中心配合金管會綠色及轉型金融相關政策規劃，辦理永續金融評鑑。永續金融評鑑鼓勵優良業者發揮業界標竿功能，引導金融業在擬定永續經營策略及採取實際行動時，能與現行永續政策重點及監理方向同步，從而強化永續經營、創新永續金融服務，藉以加速建構永續金融生態圈，並自 2023 年度起辦理第一屆評鑑作業，2024、2025 年度廣續辦理第二屆及第三屆評鑑作業。

透過公平待客原則評核， 促進金融業提升金融消費者保護

金融消費者保護係國家金融法制進步之指標，金管會為積極推動「金融服務業公平待客原則」，自 2019 年開始辦理第一屆公平待客原則評核，期望促進金融服務業者持續強化相關政策，進而提升服務品質，確保金融消費者之服務與權益保障，厚植誠信、透明、關懷以「公平待客」為核心的企業文化，使整體金融服務業永續穩健發展。而從 2025 年第七屆開始，指示由證基會、保發中心以及本院共同負責相關的評核作業，並首次透過線上系統進行自評填答及評分作業，以提升評核之效率。本屆於完成評核後，於 10 月 16 日公布評核結果，11 月 4 日舉辦評核結果頒獎典禮。未來公平待客原則評核，

將會持續參考各界寶貴意見，精進相關評核作業，使各機構能持續重視，落實公平待客企業文化、公司治理及善盡社會責任，充分保障金融消費者之權益，創造雙贏。

AI 時代下的人才招募新武器

本院推行「HR Tech 創新實驗專案」歷時兩年半，整合 AI 履歷篩選模型、多元能力評量線上平台及 AI 線上面試平台三大核心應用，突破傳統招募流程對人工審閱與單一測驗工具的依賴，讓選才從經驗判斷走向科學決策。其中，多元能力評量平台導入遊戲化測驗設計，能更真實捕捉應徵者在風險承受、邏輯推理、記憶力、專注力與問題解決等面向的表現；AI 線上面試則打破時間與空間限制，讓徵才流程更具彈性，也讓面試官得以在正式晤談前，先行掌握候選人的表達特質與職務適配潛力。未來，金融研究所將進一步運用本院長期深耕金融人才培育、甄試測評及產業合作的優勢，持續擴大 HR Tech 的應用範圍，並在兼顧個資保護與使用規範的前提下，逐步整合履歷、評量、面試與培訓等多元資訊，打造全台灣具代表性的金融人才資料庫。透過資料的持續累積與分析，不僅可協助金融機構更精準掌握人才特質與職能趨勢，也能作為未來招募、培育與人才配置的重要參考，進一步提升金融業整體選才與育才效能。

對外發表時事評論

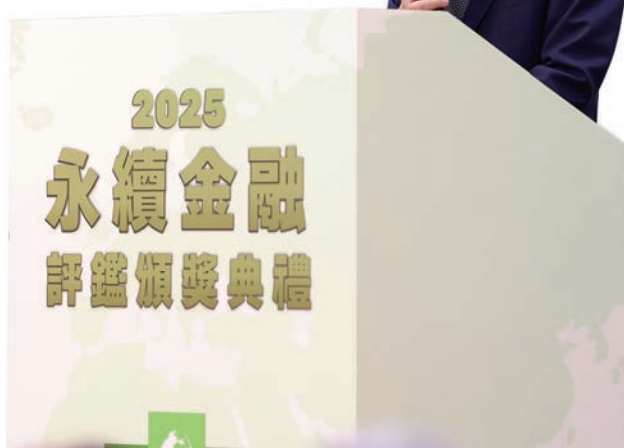
95 篇

媒體採訪、引述研究

105 次

舉辦論壇、座談會及 專案研討活動

8 場次





深化高階領導力，強化治理韌性

為厚植台灣金融產業永續根基，本院持續推動高階主管專業培訓計畫—「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」及「國際化金融人才培育計畫（ITDP）」，拓展其全球戰略視野，培養複雜局勢下之敏捷策略與轉型領導能力，以驅動組織創新成長，迎戰全球金融變局。

「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」自2011年由銀行公會與本院攜手推動，共辦理15期次，培育494位金融領導菁英；2025年以「治理」、「永續」及「數位」為培訓主軸。結業先進多已於關鍵崗位

發揮影響力，帶動前瞻業務發展，為我國金融創新挹注動能。

「國際化金融人才培育計畫（ITDP）」則延攬國內、外金融實務專家分享，以互動式小組討論課程搭配專題報告；2025年度以「新加坡」為海外考察培訓國家，透過實地參訪與交流，培育具即戰力之海外分行負責人。

除系統化的專業培訓，本院亦安排「法令遵循主管交流會」研析全球監管趨勢與治理布局，研討前瞻法遵策略與風控實務，及早對接國際監管標準，全面提升制度執行效能。





借鏡國際經驗， 強化金融產業體質與韌性

為提升我國金融產業競爭力，本院持續推動國際培訓合作，透過與國際機構的策略鏈結，淬鍊金融人才比肩全球的前瞻視野與戰略思維。

在深化學研方面，本院鏈結英國特許銀行家學院（CBI）與 University of St Andrews 等國際頂尖資源，挹注「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」之培訓量能。透過共同規劃海外研習與實地參訪，聚焦國際趨勢議題，以拓展高階金融人才之全球視野。

國際金融訓練

72 班次

3,701 人次





為助力「亞洲資產管理中心」政策布局，本院與新加坡財富管理學院（WMI）攜手辦理「新加坡高資產財富管理考察團」及「亞資高階系列活動」，建構高階金融人才之國際交流平台；透過培訓與實地參訪，深入研習新加坡資產管理生態、家族辦公室及投資策略，以借鏡國際經驗；辦理高階論壇與研習會，聚焦公司治理與策略監督，透過案例研討增進實務應用，促進高階主管接軌國際視野，強化治理策略能力，以持續提升國際競爭力。

針對資安防詐與金融監理議題，本院除與財金公司率「日本東京金融資安及科技防詐考察團」赴日進行資安及科技防詐交流，為跨國合作奠定堅實基礎外，亦於「金融檢查與稽核系列研討會」中規

劃海外實務考察，帶領國內銀行總稽核赴英研習，以精進我國監理及稽核制度，強化金融體系之治理與韌性發展。

深化亞資人才培育，奠定亞資中心根基

因應金管會推動「亞洲資產管理中心」政策，本院整合國內外培訓資源，規劃「亞洲資產管理中心人才培育計畫」，針對不同年資與業務性質的從業人員，量身打造初階、進階與高階培訓課程，課程內容聚焦於家族信託及家族辦公室、投資商品及傳承工具、稅務規劃等高資產客戶客製化服務之關鍵主題，同時提供金融機構量身訂製培訓服務，以提升產業發展競爭力。





此外，辦理「高資產 VIP 全方位服務 One to One 菁英實戰班」，以專業知識結合一對一情境對話模擬實作，參考國際標準作為能力盤點依據，以培育深具客戶需求導向思維之專業人才。

2025 年「亞洲資產管理中心人才培育計畫」已培育 2,434 人次，未來將持續擴充人才庫，辦理多元培訓課程與交流活動，確保金融專業人才持續精進，為台灣打造亞資中心奠定穩固且可延續的基礎。

專業教育訓練

2,638

班次

173,945

人次



數位化新里程碑：

導入口試線上評分系統，邁向智慧化管理

為強化招募口試流程控管、降低人為風險並提升效率，本院開發口試作業輔助工具「口試線上評分系統（Interview Scoring System）」，並在資安管控的環境下，透過系統進行（1）應考人報到檢核、（2）傳送履歷資料予口試委員預覽、（3）推播即時提醒，協助委員掌握各試場狀況、（4）委員於系統進行評分、（5）異常檢核，將可降低人工輸入錯誤，大量減少紙本作業，並提升作業透明度，完成即時、安全、精準之口試作業。

多元化招募模式，擴大服務對象

為了吸引更多優秀人才加入金融產業，本院除提供傳統以筆試、口試方式遴選的服務機制外，亦配合機構需求推出書面審查方式（免筆試）、以金融人員基礎學科測驗（FIT）考試等級取代筆試測驗、或於本院招募網頁刊登廣告連結至金融機構報名專區

等服務方案，提供求才單位選用。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）。

另外，為提升人才選拔的精準度，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。配合AI技術的發展，導入「HR Tech 創新實驗專案」結合實際招募流程進行驗證，運用AI工具並搭配金融人才特質適性測驗，產出綜合分析報告供委員參考，藉以提升選才準確性、優化招募流程，協助金融機構因應金融業日新月異的挑戰，打造精準選才零死角。

開辦「永續發展基礎能力測驗」電腦應試

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，
目前已有近 5 萬人通過本項測驗。

由於「永續發展基礎能力測驗」證照需求日益
增加，為了滿足市場能快速取得本項測驗證照的需
求，秉持著提升「永續金融證照」之效度及普及率
的使命，除了每年 6 次由 3 單位輪流辦理之筆試外，
本院於 2025 年 7 月開辦「永續發展基礎能力測驗」
電腦應試，提供了北、中、南區應考人電腦應試的新
選擇。

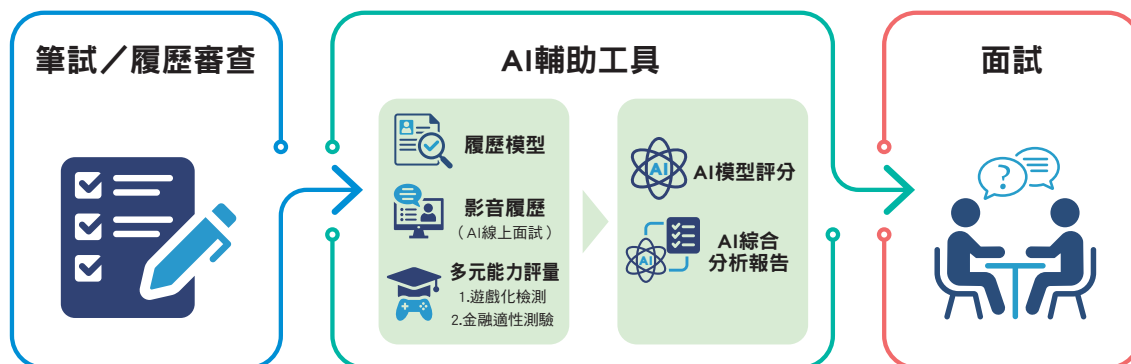
辦理各項證照測驗合計

127,669 人次

辦理就業甄試合計

51,534 人次

招募流程⁺





中小型 CSR 模式成功典範 — 嘉義縣金融共好公益計畫

2025 年本院攜手財金資訊股份有限公司、保險事業發展中心推動「CSR 金融共好公益計畫」，將教育據點拓展至嘉義縣，成為國內第四個辦理國小素養教育的縣市。本次計畫除拓展新教學縣市外，更發展出具彈性與可複製性的中小型 CSR 模式，實現在有限資源下推動國小金融素養教育。未來期盼以此經驗為基礎，拓展多元的產業合作機會，持續擴大普惠金融的社會影響力。

針對嘉義縣區域特色，本次還特別規劃「偏遠地區專屬場次」，優先服務偏遠地區學校，確保教育資源能跨越山形限制，走進每一所學校，縮短城鄉間的教育差距，並透過招募中正大學青年師資，建立當地可持續的人才供給系統，結合在地經驗（生活、文化經驗），讓金融教育變成地方運作的一部分。全

全民金融推廣

辦理場次

1,539 場次

參加人數

52,588 人次



年嘉義縣共舉辦 60 場教學活動，服務 1,107 人次學童，其中偏鄉學校占參與學校比例更達 50%，展現金融教育邁向偏鄉延伸的具體成果。期盼透過產業、學界與在地教育力量的共同參與，持續擴大金融教育的影響力，讓金融知識自小扎根，成為守護孩子未來的堅實力量。

「普惠為本，創新為翼」 的優質金融素養教材

2025 年本院再度榮獲金融監督管理委員會金融教育貢獻獎「最佳普惠獎金質獎」與「最佳創新獎銀質獎」，展現本院長期深耕普惠金融與推動全民金融教育的豐碩成果，也彰顯教育推動的持續力與專業品質。

本次以原住民金融教育計畫榮獲「最佳普惠獎金質獎」，秉持「縮短金融與族人距離」為核心理念，

本院已持續推動族人金融教育達五年之久，深入部落在地，秉持對文化的尊重，開發出結合原民文化且貼近日常的專屬教案，並針對老、中、青三代設計分齡課程，讓金融知識貼合不同生命階段的需求。計畫推動至今，已累積辦理逾 500 場次教育活動，觸及超過 25,000 人次參與，成功建立起一套兼具文化包容性與實用價值的普惠教育模式。

在創新部分，由運作即將邁入第四年的「金融探索館（Financial Explorer 62, FE62）」以創新教育場域摘下「最佳創新獎銀質獎」。金融探索館持續以創新互動方式推動金融教育，透過遊戲化學習的手機應用程式，吸引眾多學校組隊參與，引導學生了解台灣金融歷史、累積個人理財與投資模擬操作經驗。這種寓教於樂的模式，成功打破了課堂的界限，讓金融學習變得鮮活有趣，成為年輕世代探索財金知識、建立正確理財觀念的重要啟蒙。





《台灣銀行家》
雜誌發行數量

42,497 本

媒體引用

215 篇

新書開發

10 冊

書本發行量

22,380 冊

強化金融出版，開發金融用書

本院為呼應金融產業快速變遷與新興知識需求，並配合政府推動「亞洲資產管理中心」的金融發展政策，持續深化金融專業出版，透過系統化且多元化的出版內容，協助金融從業人員與相關領域讀者掌握產業發展趨勢與核心專業能力，並積極推出全新版專業教材，包括《風險管理制度與實務》、《金融機構法令遵循概要》、《債權委外催收法規及實務》、《金融科技力》以及《進出口外匯業務》等書籍，內容結合理論基礎與實務案例，提供金融從業人員於日常業務與專業進修之參考，並因應 AI 浪潮來襲，出版《金融 AI 革命：銀行業的智慧轉型之路》，以應對多變的金融環境挑戰。

《台灣銀行家》雜誌長期作為國內具代表性的金融專業期刊之一。除深入探討銀行、保險及證券等金融業別之市場發展與政策趨勢外，亦持續關注國內外政經情勢、產業轉型與社會發展等重要議題，透過專業觀點分析與重量級人物專訪，傳遞政策核心與產官學界對重大金融議題的多元觀點。

自 2024 年起，《台灣銀行家》雜誌全面啟動升級與改版計畫，強化圖文呈現與版面編排，使讀者能更有效率地擷取重點觀點與吸收新知。同時，亦持續優化雜誌網站功能，使紙本與數位平台能相互整合，提供讀者更便利且多元的閱讀管道。此外，雜誌亦與道



瓊公司 Factiva 資料庫合作，以全文形式收錄雜誌文章，使研究機構與全球讀者皆能透過國際資料庫平台取得相關內容，進一步提升我國金融專業出版品的國際能見度。

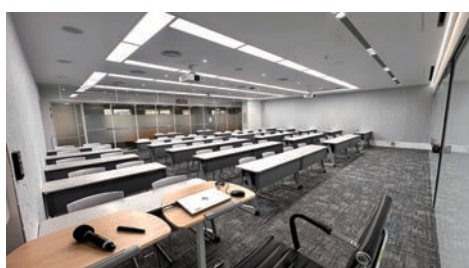
有感金融，智慧防護， 引領全民跨越數位認知新國境

在地緣政治風險升高與人工智慧深度偽造（Deepfake）技術快速發展的背景下，數位資訊辨識能力已成為現代金融素養的重要一環。為強化全民對新型態金融風險的防護能力，本院於 2025 年策劃推出「突破金融認知作戰」系列專題，邀集政策、司法與資安領域權威進行跨界對談，包括本院雷仲達董事長、臺灣高等法院重大金融專庭鄭昱仁法官、台灣網路資訊中心（TWNIC）黃勝雄董事長，以及法律白話文運動社群總監劉珞亦律師等，共同從政策治理、法律實務與資安防禦等面向深入解析數位金融環境的新挑戰。

內容以淺顯易懂的方式，將原本複雜艱深的資安與政策議題轉化為貼近生活的防護知識，協助大眾看懂數位金融犯罪的運作模式，提升辨識詐騙與資訊操弄的能力，並清楚傳達「金融素養即是國家安全」的重要理念。相關影音內容推出後獲得社會廣泛關注，不僅深化大眾對數位金融風險的理解，也進一步強化社會整體的金融韌性與數位防護意識。

此外，本院於 2025 年下半年承辦金融監督管理委員會「金融科技主題式推廣活動－焦點團體意見分享會」，聚焦青年、樂齡族群與中小企業三大族群，透過深度交流與第一線訪談，掌握不同世代與產業在數位金融轉型中的真實需求。同時結合「線上金融許願池」互動機制，廣泛蒐集社會大眾對未來金融服務的想像與期待。這些珍貴的第一線意見，後續也成為金融科技創新與政策發展的重要參考依據，協助形塑以人為本的金融科技生態圈，讓科技創新與普惠金融價值相互融合，推動臺灣金融產業在數位時代持續穩健前行。





鏈結中部金融能量， 打造人才培育新基地

本院自 2007 年起在東海大學設立中部據點，18 年來深耕地方，與中部金融產業共同成長。2018 年，本院中部據點搬至臺中科技大學，展開產學合作，推動金融教育向下扎根。2025 年 9 月再度遷址到台中市市區華南銀行台中分行樓上，新環境不僅更舒適，也象徵著本院在「創新服務、深化在地」上的再出發。

金融產業日新月異，從金融科技、永續金融到資產管理，都是推動金融前進的重要力量。本院一直以來都肩負著培育金融專業人才的使命，也深知人才是產業發展最關鍵的根基。透過新的中部服務中心，期望讓本院的服務更貼近地方，讓中部地區的金融同業在培訓與測驗上更為便利，同時促進更多的交流與合作。新的據點不僅象徵服務升級，更代表本院持續推動金融知識普及、厚植人才能量的重要承諾。

組長管理力修練，引領團隊轉身

為落實組織架構現代化，本院於 2025 年 8 月至 2026 年 1 月辦理為期半年的組長訓，旨在協助 28 位初階主管從「專業貢獻者」轉型為「團隊領導者」。

本次培訓核心聚焦對人溝通與對事管理，受訓內容包含角色與職責、管理及溝通 3 個模組，總培訓時數共計 40 小時；在結訓成果發表中，學員透過精鍊簡報展現跨部門協作與問題解決能力，將理論內化為實戰方案。

透過組長訓，期許全體組長將管理智慧帶回單位，發揮中流砥柱作用，以溝通溫度與管理深度營造活力職場，帶領本院應對金融環境挑戰。

深化產學與軍民交流， 拓展多元合作網絡

為深化跨界合作網絡，本院積極與產官學軍各



界締結策略聯盟。在國防體系方面，本院先後與國防部及國防大學簽署合作備忘錄，建立夥伴關係；不僅促成金融戰略與學術雙向交流，更協助國軍建構完善的財務防護網。

在青年人才培養方面，本院與多所大專校院簽署合作備忘錄，深化產學資源共享機制。此外，更與新北市政府青年局及輔仁大學達成三方結盟，成功整合地方政策、學術資源與本院考證服務，建構從學習到實務的完整鏈結。

未來，本院將持續秉持共創精神，透過多元的夥伴關係匯聚跨界資源，致力將金融專業轉化為支持社會發展與人才培育的堅實後盾。

凝聚國際交流，共創台灣金融新視野

本院於 2025 年持續致力於國際交流，加入全球能力建構組織 (The Global Capacity Building

Coalition, GCBC)，並成為英國智庫 Z/Yen 白金會員，2025 年共舉辦 3 場線上研討會，並與銀行公會合辦「台灣金融國際推廣論壇—倫敦場」，向國際社群推廣台灣作為亞洲資產管理中心的發展優勢與核心價值。同時，本院長期擔任亞太銀行學院協會 (The Asian-Pacific Association of Banking Institutes, APABI) 秘書處，辦理並出席第二屆線上雙年會 (Virtual Roundtable)，促進區域金融培訓交流與合作。此外，本院亦接待日本信託協會 (The Trust Companies Association of Japan, TCAJ)、美國青年政治領袖協會 (The American Council of Young Political Leaders, ACYPL) 及越南銀行學院 (The Banking Academy of Vietnam, BAV) 等重要訪團，舉行 TABF Connect 國際金融沙龍系列活動，打造台灣金融業的國際交流平台，提升國際能見度與影響力。



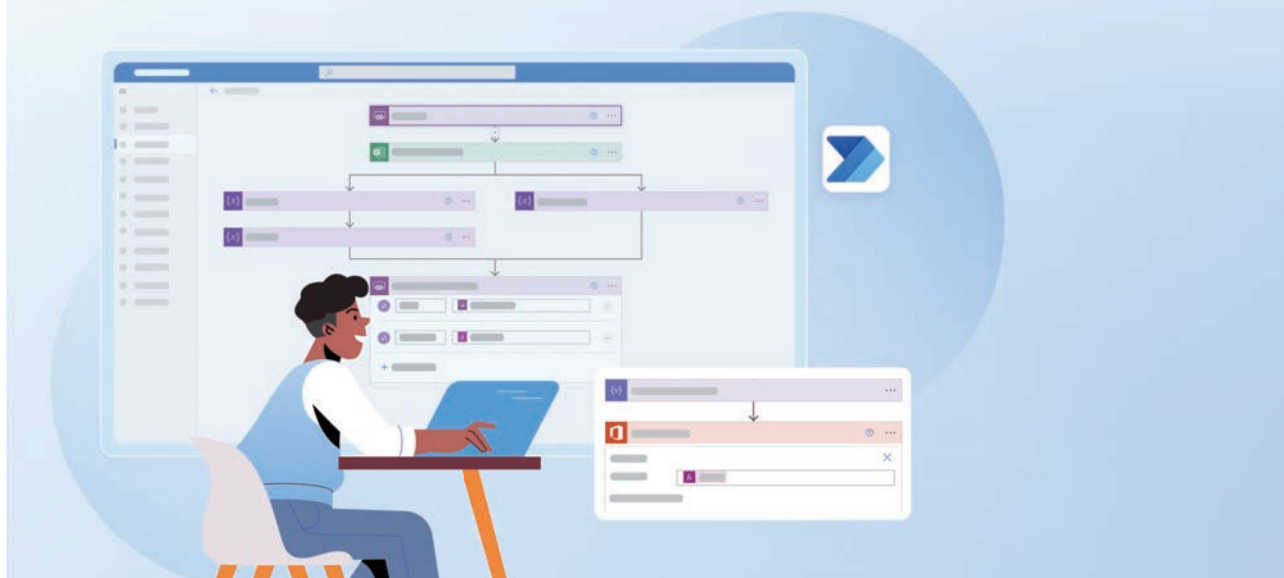


導入 RPA 流程自動化，共創智慧營運新模式

資訊處延續本院積極推動數位轉型之策略方向，持續精進數位服務品質與資訊安全治理，並兼顧個資隱私保護與系統穩定運行，本年度進一步深化資訊系統維運管理機制，導入自動化（RPA）工具與智慧化技術應用於系統維運，並以支援業務發展為核心，打造穩固之數位運行基礎，有效提升整體系統營運效能與服務品質。

本項技術應用將原本需仰賴人工定期巡檢的重複性工作自動化，藉由開發數位自動化流程，實現全天候不間斷的系統監測，並進一步導入系統自動化預警與問題修復機制，顯著提升監控之精準性與即時性，有效釋放技術人力投入更高價值之專案開發。當系統發生異常時，可於初期即被偵測並啟動初步排除機制，進一步確保各項數位服務之高可用性與營運韌性。

透過本次智慧系統營運監控機制之建立，進一步支撐各業務單位穩定推動數位服務，促進跨單位協作之共創環境，確保全院同仁及廣大學員享有穩定且高品質之數位服務體驗。未來將以此為基礎，逐步建立更多以數據分析為核心的智慧營運監控機制，為本院數位轉型奠定重要基礎。





累計活動參與人數

2,580 餘人

募得血液已超過

3,110 袋

總血量超過

780,500 c.c.

金融有愛，血荒不再

為落實永續發展理念並實踐企業社會責任（CSR），本院在推動普惠金融的同時，亦持續透過具體行動回應社會需求，攜手各界共同創造正向影響力。自 2011 年起，本院與證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所、台灣票據交換所及台北捐血中心長期合作，持續辦理「金融有愛・血荒不再」金融聯合捐血活動，凝聚金融產業力量投入公益行動。

本年度活動除結合 13 間周邊銀行分行共同響應外，並延續與中正區頂東里里辦公處之合作基礎，另新增板溪里里辦公處共同參與，透過跨機構與在地網絡之串聯，持續擴大活動觸及範圍與社會參與動能。活動於院本部及南海路捐血室雙據點同步辦理，整體參與情形踴躍。

本次活動共號召 383 人參與，募集 516 袋血液，

總血量高達 129,000cc，成果再創新高，展現金融產業與社會大眾對公益行動之高度支持與投入。透過持續推動此項具指標性之公益活動，不僅有效匯聚跨機構資源，亦深化本院與社會各界之連結，彰顯金融專業結合社會關懷之實踐成果。

未來，本院將持續精進活動推動模式，串聯更多合作夥伴與社會參與力量，擴大公益影響範疇，攜手營造更具韌性與溫度的社會環境。

里民電影院，敦親睦鄰回饋社區

為深化在地連結並實踐社會關懷，本院持續推動「里民電影院」公益活動，透過規劃具參與感之文化交流場域，提供民眾於日常生活中輕鬆接觸藝文與休閒的機會，促進人際互動與情感連結，並在潛移默化中累積與在地之互信基礎。



本活動亦特別感謝中正區頂東里里辦公處的協力支持，透過在地網絡協助活動訊息傳遞及票券發送，邀請周邊民眾攜家帶眷參與。本年度放映活動反應熱烈，參與情形踴躍，於輕鬆愉悅的觀影氛圍中促進彼此交流互動。

透過本項活動，不僅有效強化本院與在地之連結，亦進一步展現本院於專業金融教育之外，持續投入社會參與與人文關懷的多元價值。未來，本院將持續透過各類公益行動，深化與社會各界之互動與連結，攜手營造更具包容性與溫度的社會環境。

金融有愛，學習無礙

為實踐金融知識傳遞之使命，本院長期致力於金融知識推廣。

「愛學習系列講堂」自 2016 年起開辦至今已邁入第十年，活動廣邀各地先進參與，透過數位串流與多媒體影音，讓學習不間斷；2025 年度的課程涵蓋「不動產市場趨勢」、「性別平等金融機構應有作為」、「金融詐騙防範」、「從公平待客原則談友善

服務原則及金融剝削」、「永續金融生態圈」、「個人稅務規劃」、「人工智慧發展趨勢」及「總體經濟與全球市場分析」等主題，共辦理 8 場次，服務 2,951 人次。

此外，本院持續舉辦「基層金融巡迴服務列車」，支持在地金融知識賦能；2025 年特安排「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定—購屋貸款篇」主題，辦理 4 場次，服務近 400 人次。

本院將持續延伸學習觸角，積極支持我國一級產業發展，促進地方金融活絡，並傳遞愛學習的精神與社會共榮共好。





資產負債表 BLANCE SHEET

2025 年及 2024 年 12 月 31 日
December 31, 2025 & December 31, 2024單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

		2025 年 12 月 31 日 December 31, 2025		2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
資產 Assets	流動資產 Current Assets	1,174,112	40.22	1,216,906	44.75
	投資、長期應收款、貸款及準備金 Fund & Investment	968,531	33.18	808,358	29.72
	不動產、廠房及設備 Real Estate, Plant and Equipment	758,107	25.97	674,022	24.78
	無形資產 Intangible Assets	11,312	0.39	14,884	0.55
	其他資產 Other Assets	7,142	0.24	5,330	0.20
合計 Total		<u>2,919,204</u>	<u>100.00</u>	<u>2,719,500</u>	<u>100.00</u>

		2025 年 12 月 31 日 December 31, 2025		2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024	
名稱 Item		金額 Amount	%	金額 Amount	%
負債 Liabilities	流動負債 Current Liabilities	208,664	7.15	211,693	7.78
	其他負債 Other Liabilities	61,650	2.11	50,197	1.85
淨值 Fund and Surplus		2,648,890	90.74	2,457,610	90.37
合計 Total		<u>2,919,204</u>	<u>100.00</u>	<u>2,719,500</u>	<u>100.00</u>

收支營運表 INCOME STATEMENT

2025 年及 2024 年度
Years Ended December 31, 2025 & 2024

單位：新臺幣仟元
Unit : NT\$1,000

	2025 年 12 月 31 日 December 31, 2025		2024 年 12 月 31 日 December 31, 2024	
名稱 Item	金額 Amount	%	金額 Amount	%
業務收入 Operating Income	706,705	100.00	726,185	100.00
業務支出 Operating Expenses	698,278	98.81	723,369	99.62
業務賸餘 Operating Surplus	8,427	1.19	2,816	0.38
業務外收入 Non-Operating Income	107,744	15.25	95,755	13.19
業務外支出 Non-Operating Expenses	5,886	0.83	1,083	0.15
業務外賸餘 Non-Operating Surplus	101,858	14.42	94,672	13.04
本期餘絀（稅前） Surplus for the Year(Pre-taxed)	110,285	15.61	97,488	13.42
所得稅費用 Income Tax	2,213	0.31	3,775	0.52
本期餘絀（稅後） Surplus for the Year(After-taxed)	108,072	15.30	93,713	12.90



2025 年度執行之研究計畫案

Research In 2025

委託研究案 Commissioned Research	
1	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
2	我國因應氣候變遷及低碳轉型之資金引導策略 Sustainable finance assessment in 2024
3	量子科技對我國金融業的影響與因應 Quantum Technology: Impacts and Responses for Taiwan's Financial Sector
4	台灣金融業的地緣政治風險課題 A Study on Geopolitical Risk Issues for Taiwan's Financial Industry
5	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 Updates and Additions to Competency Standards for Key Talents in Financial Holding Companies, Banks, and Credit Card Institutions
6	114 年金融建言白皮書 Financial Advice White Paper in 2025
7	114 年度永續金融評鑑 Sustainable Finance Assessment in 2025
8	114 年度公平待客原則評核分包計畫 Outsourced Project for the Evaluation of the Fair Customer Treatment Principles in 2025
9	數位資產 (Digital Asset) 之國際發展動向與監理法制研究—兼論對銀行業的影響與商機 A Study on International Development Trends and Regulatory Frameworks for Digital Assets: Implications, Impacts, and Business Opportunities for the Banking Industry

自提案 Self-initiated Research

1	113 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 2024
2	資產代幣化於金融業之商機探討 A Study on Business Opportunities of Asset Tokenization in the Financial Industry
3	114 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 2025
4	外籍移工小額匯兌業務之研究 Research on Small-Amount Remittance Services for Foreign Migrant Workers
5	資產管理專法研究 Research on a Special Act for Asset Management
6	我國發展亞洲資產管理中心之策略研究 Research on Strategies for Developing Taiwan as the Asian Asset Management Center
7	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 Adoption of the New Generation Solvency Regime on the Life Insurance Industry and Related Policy Recommendations
8	穩定幣及 CBDC：從國際經驗探討台灣未來發展方向 Stablecoins and CBDC: Exploring Taiwan's Future Development Path Based on International Experience

研究企劃創新專案 Innovative Research Projects

1	HR Tech 創新實驗專案 HR Tech Innovative Experiment Project
2	金融基測（FIT）分析 An Analysis of the Fundamental Integrated Test for Banking and Finance (FIT)
3	專業人才檢定機制研究案 Research on Professional Talent Certification Mechanisms
4	亞資高階實戰班課前 AI 輔助情境測試專案 A Project on AI-Assisted Scenario Testing for the Pre-Course Preparation of the Advanced Asian Asset Management Program



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
2025	2,638	173,945
合計 Total	<u>50,157</u>	<u>2,707,500</u>

	舉辦班次 Number of Sessions	學員人數 Whole Year's Enrollments
2025 實體	1,670	76,675
2025 直播	651	74,978
2025 e-course	317	22,292
合計 Total	<u>2,638</u>	<u>173,945</u>

2025 年專業能力測驗

Proficiency Test in 2025

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	26,718
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	187
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	18,153
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)	19
金融市場常識與職業道德 Basic Test on Financial Markets and Professional Ethics	9,125
初階授信人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for Bank Lending Personnel	9,673
進階授信人員專業能力測驗 Advanced Proficiency Test for Bank Lending Personnel	188
債權委外催收人員專業能力測驗 Proficiency Test for Debt-Collection Personnel	1,457
初階外匯人員專業能力測驗 Basic Proficiency Test for International Banking Personnel	11,424
理財規劃人員專業能力測驗 Proficiency Test for Financial Planning Personnel	3,845
外匯交易專業能力測驗 Proficiency Test on Foreign Exchange Trading	229
衍生性金融商品銷售人員資格測驗 Certification Test for Financial Derivatives Sales Personnel	15,507
風險管理基本能力測驗 Basic Proficiency Test for Financial Risk Management	2,839
金融科技力知識檢定測驗 Basic Test on the FinTech Knowledge	7,204
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	2,700
高齡金融規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Eldercare Financial Planning consultant	3,609
家族信託規劃顧問師資格測驗 Certification Test for Family Trust Planning Consultant	2,876
永續發展基礎能力測驗 Basic Test on Sustainable Development	11,916
合計 Total	<u>127,669</u>

2025 年金融人員基礎學科測驗

Fundamental Integrated Test for Banking and Finance in 2025

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)	1,636
考科 II 【票據法 + 銀行法】（含施行細則） Subject II (Negotiable Instruments Act & Banking Act)	1,694
合計 Total	<u>3,330</u>



歷年出版與全民金融推廣成果

The Publications and Promotion in Previous Years

年 度 Year	開發新書	出版發行量（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
2024	17	13,947	8,406	22,353
2025	10	15,083	7,297	22,380
合 計	<u>760</u>	<u>1,390,984</u>	<u>2,203,461</u>	<u>3,594,445</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
2025	1,539	52,588
合 計	<u>4,303</u>	<u>220,734</u>



2025 年大事記

1 月 JANUARY	• 舉辦「國際洗錢防制研討會」 • 承辦台灣金融服務業聯合總會「114 年大專院校金融教育課程計畫」、「114 年金融知識樂學習計畫書」、「114 年原住民金融教育計畫」
2 月 FEBRUARY	• 有感金融 Podcast 節目開播 • 與中正大學簽署合作備忘錄 • 入會成為全球能力建構聯盟（Global Capacity Building Coalition, GCBC）正式會員 • 接待「日本信託協會（TCAJ）代表團」
3 月 MARCH	• 舉辦「第二屆永續金融評鑑頒獎典禮」、「TABF Connect 國際沙龍」春季場次 • 「口試線上評分系統」上線試辦
4 月 APRIL	• 《台灣銀行家》紙本雜誌改版 • 聯合財金公司、保險事業發展中心辦理嘉義縣「CSR 金融共好公益計畫」 • 與中山大學國際金融研究學院簽署合作備忘錄 • 與英國智庫 Z/YEN 合辦第一場線上研討會「Taiwan's AI-Driven Financial Innovation & Digital Transformation: The Next Big Opportunity in the Global Market」 • 接待「教育與文化交流機構（CIEE）與西密西根大學（WMU）代表團」 • 「HR Tech 創新實驗專案」首次結合實際招募流程進行驗證
5 月 MAY	• 舉辦「日本東京金融資安及科技防詐考察團」 • 承辦「2025 年綠色金融領袖圓桌論壇－推動轉型金融的新時代」 • 與「德國法蘭克福金融與管理學院（Frankfurt School of Finance & Management）」、「英國特許銀行家學院（CBI）」完成簽署合作備忘錄。 • 接待「日本財務省（Ministry of Finance Japan）代表團」
6 月 JUNE	• 開辦「金融高階主管儲訓計畫（LEAP）」、「資安長儲訓計畫（CISE）」、「國際化金融人才培育計畫（ITDP）」 • 辦理 114 年「基層金融巡迴服務列車」系列座談會 • 舉辦「2025 人力資源主管午餐會」 • 承辦金融監督管理委員會「114 年度金融知識奧林匹克競賽」 • 與國防部、輔仁大學簽署合作備忘錄 • 接待「美國青年政治領袖協會（ACYPL）代表團」 • 舉辦「TABF Connect 國際沙龍」夏季場次 • 推動實施「電子簽章證書」

7 月 JULY	• 開辦「亞洲資產管理中心人才培育計畫」 • 開辦「永續發展基礎能力測驗」電腦應試測驗 • 承辦「2025 新加坡高資產財富管理考察團」、2025 銀行業核心人才培訓計畫國際課程 (IABTP)、「114 年防制洗錢金融知識宣導講師充電研討會」、「114 年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會」 • 承辦國防部「114 年國軍金融教育計畫」 • 承辦金管會「金融科技主題式推廣活動—焦點團體意見分享會」 • 舉辦「金融有愛·血荒不再」金融聯合捐血活動、里民電影院夏季場 • 接待「菲律賓基層金融團 (CARCU) 代表團」 • 與英國智庫 Z/YEN 合辦第二場線上研討會「From Vision to Action: Taiwan's Sustainable Finance Transformation」
8 月 AUGUST	• 舉辦 114 年原住民金融教育計畫啟動儀式 • 組長訓開訓 • 與國防大學簽署合作備忘錄 • 赴巴拉圭參加巴拉圭銀行公會 (ASOBAN) 之首屆「巴拉圭銀行業年會」
9 月 SEPTEMBER	• 承辦「金融檢查與稽核研討會 (BEAP)」 • 舉辦 114 年「法令遵循主管交流會」 • 《台灣銀行家》官網改版 • 聯合兆豐銀行辦理「樂齡金融共好公益計畫」 • 與新北市政府青年局、輔仁大學簽署三方合作備忘錄 • 以亞太銀行學院協會 (Asian-Pacific Association of Banking Institutes, APABI) 秘書處及會員身份，辦理並出席第二屆「Virtual Roundtable 線上雙年會」 • 接待「越南銀行學院 (BAV) 代表團」。 • 與英國智庫 Z/YEN 及銀行公會合辦「台灣金融國際推廣論壇—倫敦場」
10 月 OCTOBER	• 辦理「FinTech Taipei 2025 台北金融科技論壇」 • 承辦「114 年度金融知識宣導講師充電研討會」、「資產管理國際化論壇：從家族傳承到全球佈局的投資策略」、台灣金融服務業聯合總會「提升年輕世代金融素養宣導」 • 中部服務中心落成啟用，電腦應試場域改裝上線服務 • 與「瑞士品質協會 (SAQ)」完成簽署合作備忘錄 • 與英國智庫 Z/YEN 合辦第三場線上研討會「Shaping Taiwan into Asia's Asset Management Center」
11 月 NOVEMBER	• 協辦「第七屆公平待客原則評核頒獎典禮」 • 舉辦「114 年度金融知識奧林匹克競賽」決賽暨頒獎典禮 • 參與「2025 年金融服務愛心公益嘉年華」(嘉義場) • 接待「菲律賓基層金融團 (CARCU) 代表團」
12 月 DECEMBER	• 承辦「亞資高階研習會」及「亞資高階論壇」 • 舉辦「114 年嘉義縣 CSR 金融共好公益計畫」成果發表會、里民電影院冬季場