

PEOPLE
PASSION
PROFESSIONALISM
PRECISION

2025 教育訓練計畫 總覽



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



2025

教育訓練計畫 總覽



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

PEOPLE
PASSION
PROFESSIONALISM
PRECISION

T A B F

- 03 台灣金融研訓院簡介
- 04 2025 訓練發展架構
- 06 十大專業培訓架構與職能

- 08 領導管理
- 12 企業金融
- 16 消費金融
- 20 財富管理
- 26 財務金融
- 30 法務暨法遵
- 34 風險管理
- 38 稽核
- 42 金融科技
- 46 資訊安全

- 50 芬恩特創新聚落
- 52 芬課師 FinCourse
- 55 基層金融培訓
- 56 金融人才培訓客製化服務
- 57 普惠金融事業
- 58 永續金融證照培訓課程
- 60 金融科技能力建構認證機制
- 62 高資產財富管理人才培訓
- 63 2025 筆試測驗預定時程
- 64 金融研訓院粉絲團

台灣金融研訓院簡介

社會環境日新月異，金融服務業務範圍之深度與廣度與日俱增，必須講求工作效率之提高，增進服務之品質，擴大服務之內容，因此積極培養及訓練金融從業人員，以促進金融業務現代化之工作，實屬刻不容緩。有鑒於此，1979年臺灣省政府同意以結合政府與業者力量之方

式，共同集資籌設「財團法人基層金融研究訓練基金」，從事基層金融之研究發展以及人員培訓兩項工作。1980年財政部及臺灣銀行業成立「財團法人金融人員研究訓練中心」，從事銀行業人才培訓及研究任務。2000年兩機構合併變更全銜為「財團法人台灣金融研訓院」。

設立宗旨

推廣金融教育及研究，提升專業素質，以促成金融業務現代化。

核心價值

- 「人人」(People) → 團隊合作、顧客導向
- 「熱忱」(Passion) → 熱心貼心、主動負責
- 「專業」(Professionalism) → 持續學習、創新求變
- 「精實」(Precision) → 正直確實、追求品質

願景

建構本院成為華人地區金融研訓重鎮。

主要業務

金融培訓、測評認證、普惠金融、金融研究。

榮譽及訓練實績



人力創新獎



國家訓練品質獎



ISO27001

訓練特色

- 一、系統化架構與國際化培訓內容：十大專業人才培育
- 二、多元課程學習型態：芬課師數位學習平台
- 三、重視客戶體驗與 E 化服務：金融研訓院個人化服務 App
- 四、金融專業能力認證：金融科技、永續金融、高資產財富管理

訓練架構圖

高階領導
管理人才培育

高階論壇
高階主管儲訓班
公司治理
主管交流會
領導人才培訓計畫
管理人才培訓計畫
經營管理課程

全民金融教育

國小 CSR 金融共好公益計畫
國、高中金融知識線上競賽
國、高中金融探索館巡禮
大專院校金融知識宣導計畫
金融知識樂學習計畫
原住民金融教育計畫
成人(財脆族群)金融素養
教育計畫

金融專業人才培育

芬課師
金融專業課程
金融法定訓練課程
金融業核心人才培訓計畫
國際化金融人才培訓計畫
國際業務合作與交流
基層金融
短期性研討會



二、金融專業人才培育

提供專業多元的學習管道，使金融產業與優秀人才得與國際接軌。

- (一) 芬課師 Fin Course (線上教學平台)
- (二) 金融專業培訓課程
- (三) 金融法定訓練課程
- (四) 金融業核心人才培訓計畫
- (五) 國際化金融人才培訓計畫 (ITDP)
- (六) 國際合作與交流活動
- (七) 基層金融培訓

三、全民金融教育

以建構一個更具包容性的金融體系為目標，從提升全民金融素養、強化金融信任體系二個方向著手，完備 KAP (認知—動機—自我效能) 三個內涵，具體推進普惠金融社會。根據台灣金融生活調查建議，金融教育應全齡施教，從「小學」到「成人」的階段中，逐步奠定金融素養，進而建立足夠的防詐認知：

- (一) 小學生：建立金錢貨幣直覺「認識支出、練習儲蓄」
- (二) 國中生：強化好債壞債認識「認識債務、管理信用」

- (三) 高中(職)生：強化分辨合理報酬「認識投資、管理風險」
- (四) 大學(專)生：建立正確財務觀念「認識理財、了解商品」
- (五) 成人：提升財務管理能力「規劃財務、落實紀律」

2025 年訓練發展架構

本院持續以「人人、熱忱、專業、精實」之核心理念推動各項訓練活動。2025 年訓練架構係依據年度教育訓練問卷調查結果，並參考參訓學員於課前、課後之回饋意見及召開各類金融課程專家會議後，依不同推廣對象所規劃，以「高階領導管理人才培育」、「金融專業人才培育」、及「全民金融教育」為三大培訓架構：

一、高階領導管理人才培育

提升管理者決策格局及視野，輔助金融業挑戰變革、成功轉型，培育未來接班人選。

- (一) 高階論壇
- (二) 高階主管儲訓班
金融高階主管領導思維耀升計畫 (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)
- (三) 公司治理
- (四) 主管交流會
- (五) 領導管理人才培訓計畫
- (六) 經營管理課程





十大領域架構圖

課程以訓練架構為基礎，依類別歸納為十大領域金融專業人才，透過詳實的研究調查，將銀行業各類核心職位繪製「關鍵職能」，並納入各人員的職務說明與不同階級之職能需求，提供系統性的完整職能路徑，供機構人力資源部門教育訓練之方向，規劃完善的員工培訓體系。



十大專業培訓架構與職能

TABF

01 領導管理

2025 業務趨勢展望與培訓目標

領導者掌舵組織發展願景，面對多元複雜且日新月異的環境，必須掌握方向、整合資源、驅動執行，管理軟實力成為影響成敗的關鍵要素之一。為協助台灣金融業培育卓越領導人，使其具備前瞻策略思維與優秀領導能力，課程培育主軸如下：

以「領導力」、「策略力」及「永續力」三項關鍵能力為主軸，辦理金融高階主管儲訓計畫。

針對最新法令、趨勢、市場、管理等議題，規劃辦理高階系列論壇。

辦理各業務主管座談會，增進銀行業各業務主管交流機會。

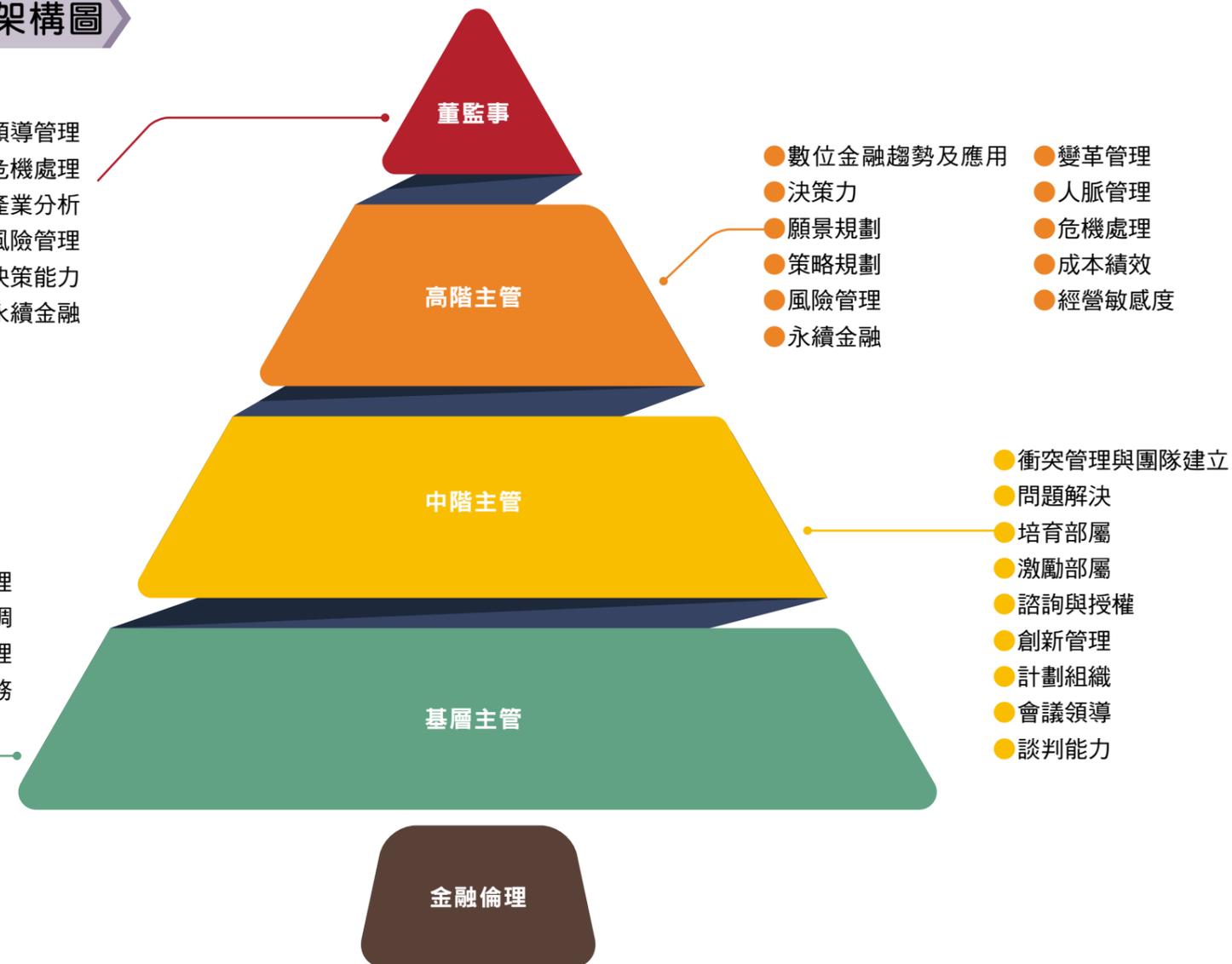
結合評鑑、培訓及輔導之完整人才發展方案，以金融實務結合管理職能之培訓設計，強化訓後應用與工作表現。



領導管理人才培訓架構圖

- 數位金融趨勢及應用
- 會計及財務分析
- 國際經濟分析
- 法令遵循
- 營運判斷
- 經營管理
- 領導管理
- 危機處理
- 產業分析
- 風險管理
- 決策能力
- 永續金融

- 專案與流程管理
- 情緒管理
- 工作效率
- 目標設定
- 思辨能力
- 時間管理
- 溝通協調
- 品質管理
- 客戶服務
- 執行力



領導管理人才學習地圖



- 高階**
- ◎決策能力
 - ◎願景規劃
 - ◎策略規劃
 - ◎風險管理
 - ◎變革管理
 - ◎經營敏感度
 - ◎人脈管理
 - ◎危機處理
 - ◎成本績效

公司治理類課程學習架構 (公司治理課程認證)

類別	課程分類
核心類	▶ 董事的法律義務與責任
	▶ 董事會的架構與運作
	▶ 提升董事會績效
專業類	▶ 財務報表、國際財務報導準則、企業併購等
	▶ 資訊安全、企業永續、永續報告書、氣候變遷等 ESG 議題
	▶ 董事會成員和管理團隊之間的關係與合作
	▶ 金融科技治理運用
	▶ 產業趨勢、國際管理等
	▶ 董事會、股東會議事運作、增進董事會與股東、利害關係人的關係等
	▶ 風險管理、內部控制、數位治理
	▶ 提升公司治理、永續發展、誠信經營等

學習地圖



02 企業金融

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

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

近年來持續受到地緣政治與貿易保護主義的衝擊，導致全球供應鏈重組，加上全球對永續金融議題的關注，各界冀望藉由強化金融機構的角色、對投融资部位的盤查、對風險與商機的評估，揭露氣候相關資訊，帶動我國轉型至低碳或零碳經濟。

在此兩大關鍵議題下，銀行必須提供企業客戶全方位金融服務，為其解決資金、金流以及財務規劃等問題，並適時掌控風險，方能順利拓展企金業務。課程主軸如下：

企金授信流程創新管理：

深化金融科技於企金授信流程之應用，透過創新管理協助金融機構縮短授信時程、降低成本、降低風險、提高客戶滿意度。

企業客戶資金調度管理：

金融機構在面對跨國企業其複雜的多帳戶和多幣種的資金管理時，應建立數據導向之資金調度管理平台，即時了解客戶資金的調度與使用情況，協助企業優化其現金流並提高資金管理效率。

企金供應鏈金融創新管理：

如何運用數位、區塊鏈等技術來達成供應鏈創新管理，讓資訊能即時、共用，以減少資訊不對稱，提高供應鏈可見性，並降低人力驗證資訊，提高交換資訊的可信度，同時提升供應鏈金融商品創新研發能力。

企金授信戶減碳創新管理：

將永續金融議題納入徵授信流程中，開發和推出可持續貸款產品，進而提供授信戶提供減碳諮詢和支援，包括提供專業建議、技術支持和可持續發展解決方案的介紹，以協助企業轉型。

企業金融相關業務人才培訓架構圖



企業金融學習地圖



中高階主管

企業金融中高階主管在其職責範圍內需要具備戰略思維、領導力、風險管理能力、專業金融知識及行內橫向資源整合，其決策和管理對銀行業務的成功至關重要

- 初階**
- ◎ 企金相關法令與規範
 - ◎ 總體經濟及產業分析
 - ◎ 永續金融發展趨勢

- 中階**
- ◎ 永續金融監理與治理
 - ◎ 全行資源協整合策略
 - ◎ 企業整體解決方案規劃
 - ◎ 企業接班傳承顧問
 - ◎ 企業財務規劃顧問
 - ◎ 企業購併顧問

- 高階**
- ◎ 永續金融營運模式規劃
 - ◎ 經營策略管理



徵授信審查人員

負責企業金融客戶徵信調查、授信業務之信用風險評量、授信風險控管等。

- 初階**
- ◎ 徵授信制度與法規
 - ◎ 總體經濟與產業分析
 - ◎ 企金產品知識
 - ◎ 授信業務知識
 - ◎ 財報知識
 - ◎ 永續授信原則
 - ◎ 交易性金融業務知識

- 中階**
- ◎ 徵授信規範及審查實務
 - ◎ 永續報告書研判
 - ◎ 授信承作條件風險分析及抵減架構
 - ◎ 財報分析、窗飾／虛假資訊研判
 - ◎ 產業融資風險研判
 - ◎ 交易性金融業務風險研判

- 高階**
- ◎ 逾放徵兆辨識



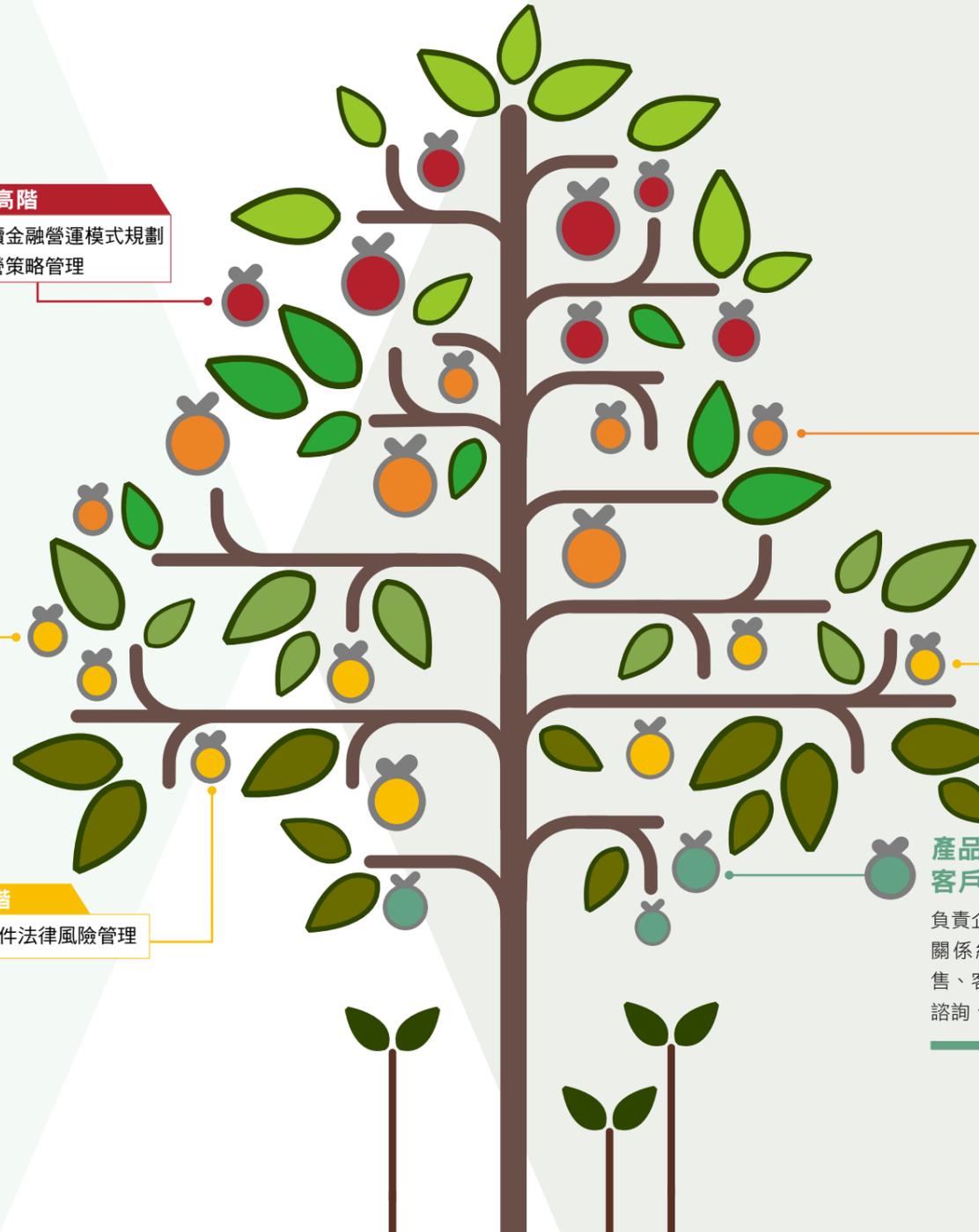
帳務人員

負責徵授信相關審查及其他企業金融產品相關作業處理、作業準則及作業規範制定等。

- 初階**
- ◎ 企金業務作業準則及規範
 - ◎ 企金產品知識

- 中階**
- ◎ 企金業務作業準則及規範管理
 - ◎ 企金風險管理

- 高階**
- ◎ 債權文件法律風險管理



產品開發及設計人員

負責企業金融產品設計及發展、產品企劃、定價及行銷策略等。

- 初階**
- ◎ 企金相關法令與規範
 - ◎ 總體經濟及產業分析
 - ◎ 徵授信業務知識
 - ◎ 產品定價策略規劃
 - ◎ 永續金融相關國際規範
 - ◎ 企網銀與現金管理
 - ◎ 企金風險管理知識

- 中階**
- ◎ 數位創新企業服務模式設計
 - ◎ 企金產品規劃設計實務
 - ◎ 永續金融商品設計
 - ◎ 資金調度產品規劃
 - ◎ 企金產品風險管理

- 高階**
- ◎ 同業競品分析
 - ◎ 企業減碳授信流程創新設計
 - ◎ 企金風險管理模型建構



債權管理人員

負責企業不良債權處理、催收、不良債權協商談判等。

- 初階**
- ◎ 催收法務知識
 - ◎ 催收溝通協調技巧

- 中階**
- ◎ 逾放催收法規及規範研判
 - ◎ 強制執行實務
 - ◎ 催收談判策略

產品行銷及客戶關係人員

負責企業金融客戶開發及客戶關係維護、企業金融產品銷售、客戶財務規劃及避險策略諮詢、客戶財務風險分析等。

- 初階**
- ◎ 徵授信制度與法規
 - ◎ 總體經濟及產業分析
 - ◎ 授信業務知識
 - ◎ 企金產品知識
 - ◎ 財報資訊分析
 - ◎ 客戶開發與維護技巧

- 中階**
- ◎ 徵授信規範與審查實務
 - ◎ 授信業務操作實務
 - ◎ 產品綜合銷售基本規劃
 - ◎ 財報分析、窗飾／虛假資訊研判
 - ◎ 開發與銷售技巧

- 高階**
- ◎ 企金產品組合
 - ◎ 企金產品風險管理
 - ◎ 高貢獻度客戶開發管理



03 消費金融



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

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

在生成式 AI 的迅速發展下，消費金融業務開始廣泛運用科技及大數據分析，以提升客戶體驗並提供精準個性化的金融服務。然而，這也帶來許多風險挑戰，隨著資訊仿冒和詐騙案件層出不窮，金融機構也必須加強風險控管能力，如何在科技創新中兼顧風險控管，實屬一大考驗。

另一方面，受到天然災害的影響，民眾開始重視居住環境的安全性，金融機構如何滿足危老重建、都市更新及工業區更新重建等相關需求，成為重要業務焦點。鑒此，本院依市場發展變化及從業人員所需職能，規劃一系列課程，課程主軸如下：

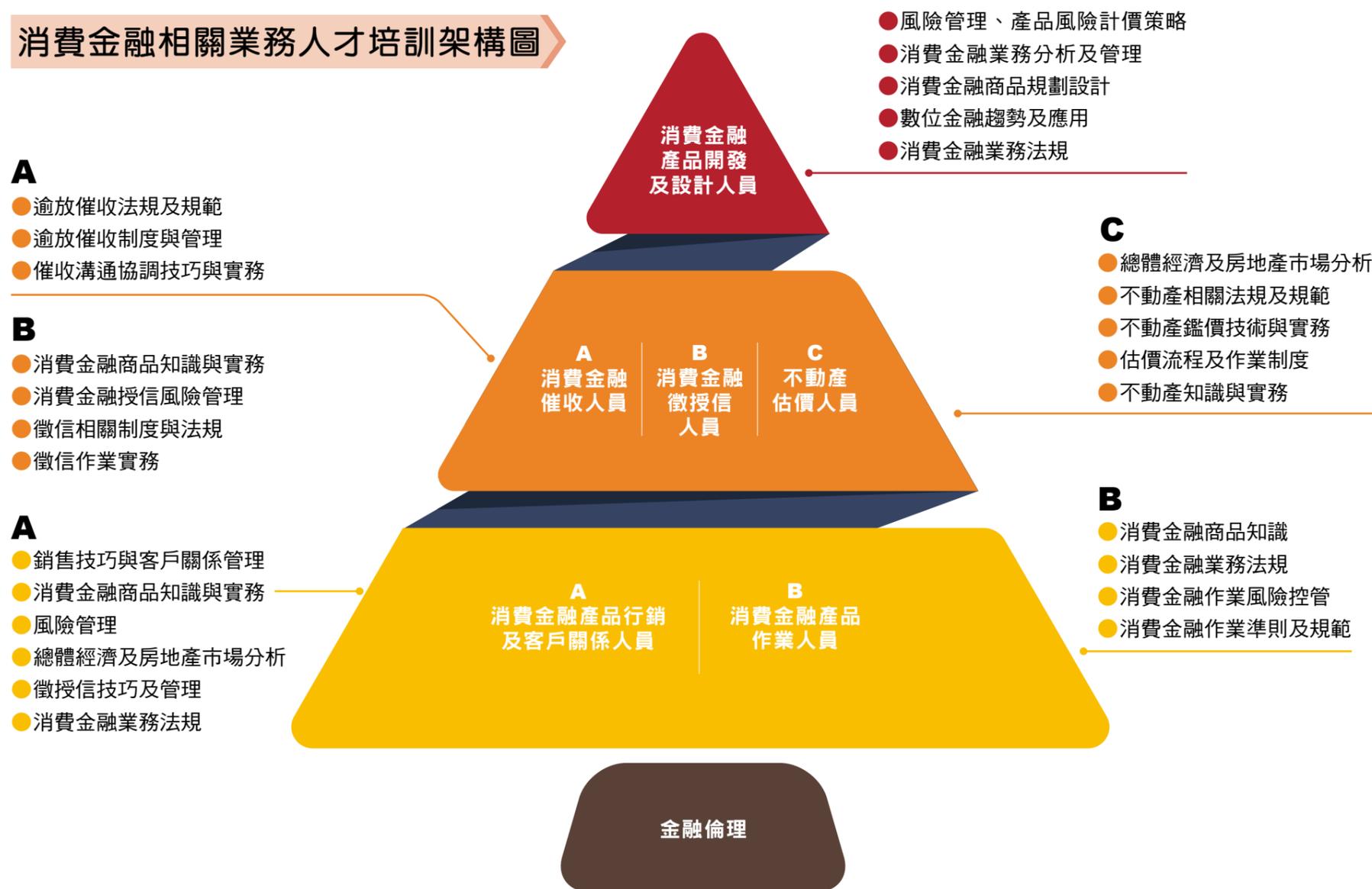
④ 深化消金產品、客戶服務及貸款業務管理課程發展，協助金融機構提升穩健獲利能力。

④ 強化消金風險控管能力，協助金融機構有效識詐、防詐。

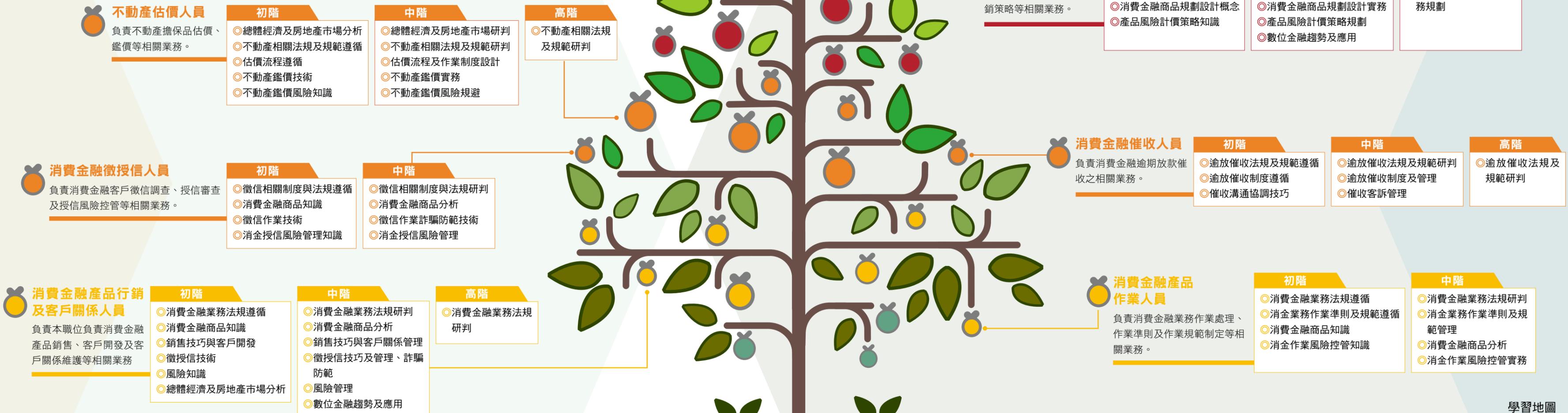
④ 結合科技發展趨勢，深入探討消費金融業務發展創新之應用模式，提供業務創新思維。

④ 深化危老重建、都市更新及工業區更新重建等金融業務發展與實務應用，協助金融機構全面性了解，以利推動相關業務。

消費金融相關業務人才培訓架構圖



消費金融學習地圖



04 財富管理



台灣金融研訓院

TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.60

2025 業務趨勢展望與培訓目標

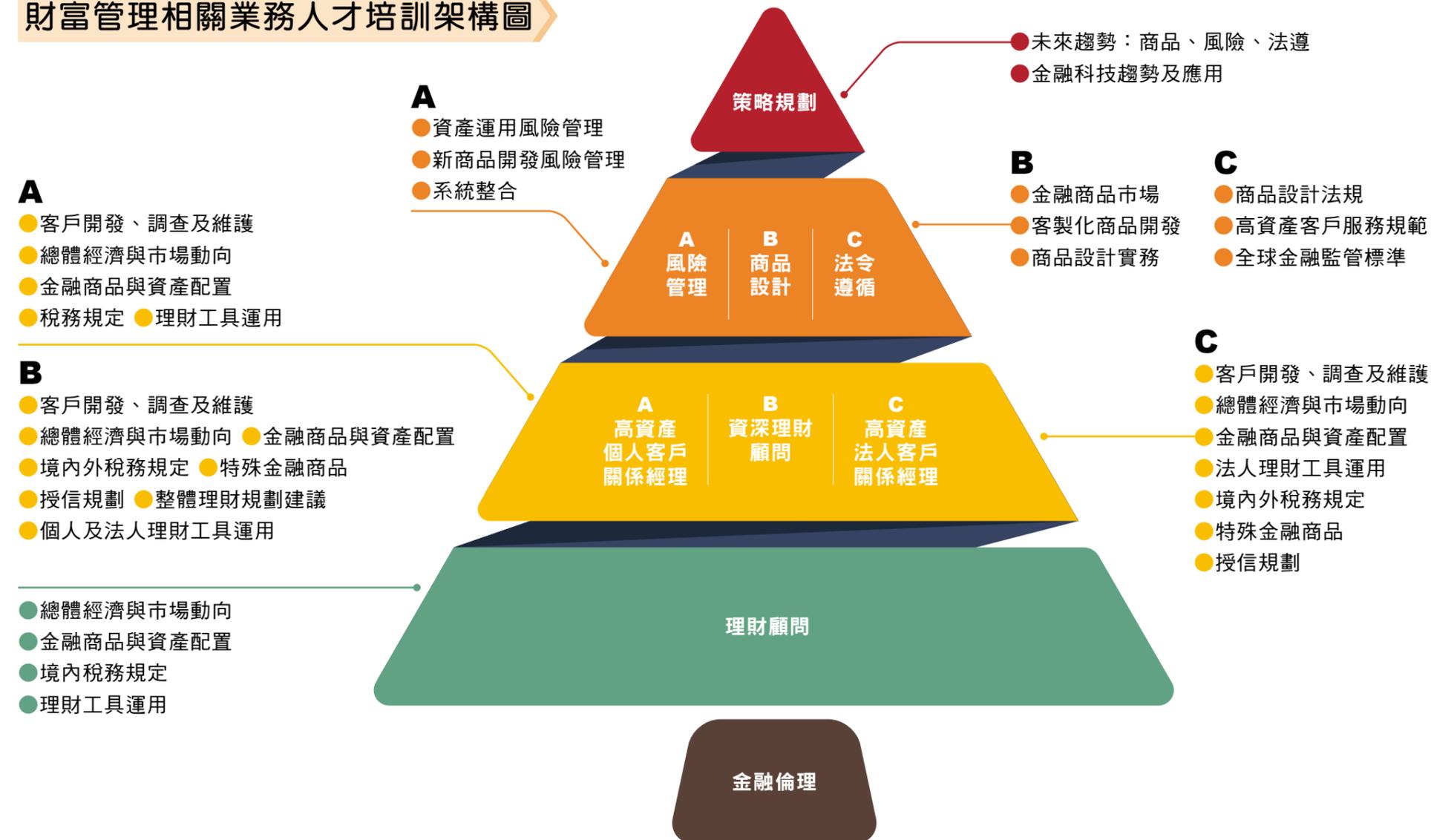
全球財富管理與投資市場面臨諸多挑戰，包含經濟不確定性、地緣政治風險、能源與氣候挑戰、人工智能的運用等，對資產配置與風險管理帶來顯著影響。近幾年我國高資產財管業務規模持續擴大，未來仍具有發展潛力，促使金融機構積極發展及搶佔市場。各家機構除了提供客製化金融商品，同時強化遵循國際規範和風險控管，以提升客戶的投資韌性，培育具備全面資產規劃與家族傳承服務的專業人才成為金融機構的致勝關鍵。

同時，隨著台灣邁入超高齡社會，透過科技應用來協助客戶進行退休規劃與提供高齡金融服務變得更為關鍵。本院以多元化系列課程，協助財富管理人員建構與強化核心業務能力，培養面對客戶多元需求時，能兼具金融專業與財務規劃諮詢顧問之資產管理經理人。課程主軸如下：

🔗提升全方位理財規劃分析能力，協助客戶依照不同人生階段規劃，進行投資、創業、保險、置產、信託、風險管理、退休規劃、遺產及稅務規劃等資產管理，並提供專業且客觀之解決方案。

🔗培育高階財富管理人才，辦理跨境稅務、離岸信託、家族傳承與接班規劃、家族辦公室等培訓課程，協助高資產客戶處理複雜的資產配置規劃。

財富管理相關業務人才培訓架構圖



台灣金融研訓院簡介	p.03
2025 訓練發展架構	p.04
01 領導管理	p.08
02 企業金融	p.12
03 消費金融	p.16
04 財富管理	p.20
05 財務金融	p.26
06 法務暨法遵	p.30
07 風險管理	p.34
08 稽核	p.38
09 金融科技	p.42
10 資訊安全	p.46
其它培訓服務	p.50
芬課師 FinCourse	p.52
其它培訓服務	p.58

財富管理學習地圖

財富管理風險管理人員
負責金融商品市場風險分析與管理。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 金融機構監理及法令政策遵循 風險管理制度規劃及發展分析 風險管理量化分析技術與模型建置 金融商品知識與發展分析 | <ul style="list-style-type: none"> 金融機構監理及法令政策管理 風險管理制度規劃及發展策略 風險管理量化分析技術與模型建置設計 新商品開發之風險控管、計算與整合 |

財富管理法令遵循人員
負責掌握投資管理、金融商品設計及風險管理等業務，皆符合國際監理制度及法規。

- | 初階 | 進階 |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 金融相關法規 金融監理及法令政策遵循 金融商品知識 | <ul style="list-style-type: none"> 金融相關法規因應規劃 金融監理及法令政策管理 金融監理及法規制度於各領域之國際實務 |

財富管理資深理財顧問
負責聚焦服務高資產客戶，給予客製化的理財規劃與諮詢服務。

- | 初階 | 進階 |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 全球金融環境解析 另類投資商品 跨境稅務規劃 高資產客戶服務 | <ul style="list-style-type: none"> 家族傳承與接班規劃 家族慈善事業規劃 家族信託與家族辦公室規劃 理財規劃報告書撰寫 |

財富管理理財顧問
負責提供一般財管客戶，提供符合境內法規及環境的理財規劃服務。

- | 初階 | 進階 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 基礎理財規劃 業務行銷與客戶關係管理 保險需求分析 退休規劃分析 投資商品 稅務知識 個人與職業道德 | <ul style="list-style-type: none"> 客戶開發 保險需求分析與規劃 退休需求分析與規劃 投資規劃 稅務規劃 |

財富管理策略規劃人員
負責掌握國際最新趨勢，研擬業務發展策略。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 法令遵循 風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> 國際趨勢發展 高端財管業務規劃 數位金融趨勢及應用 |

財富管理商品設計人員
負責設計標準化、可組合性之金融商品，以滿足客戶資產配置需求。

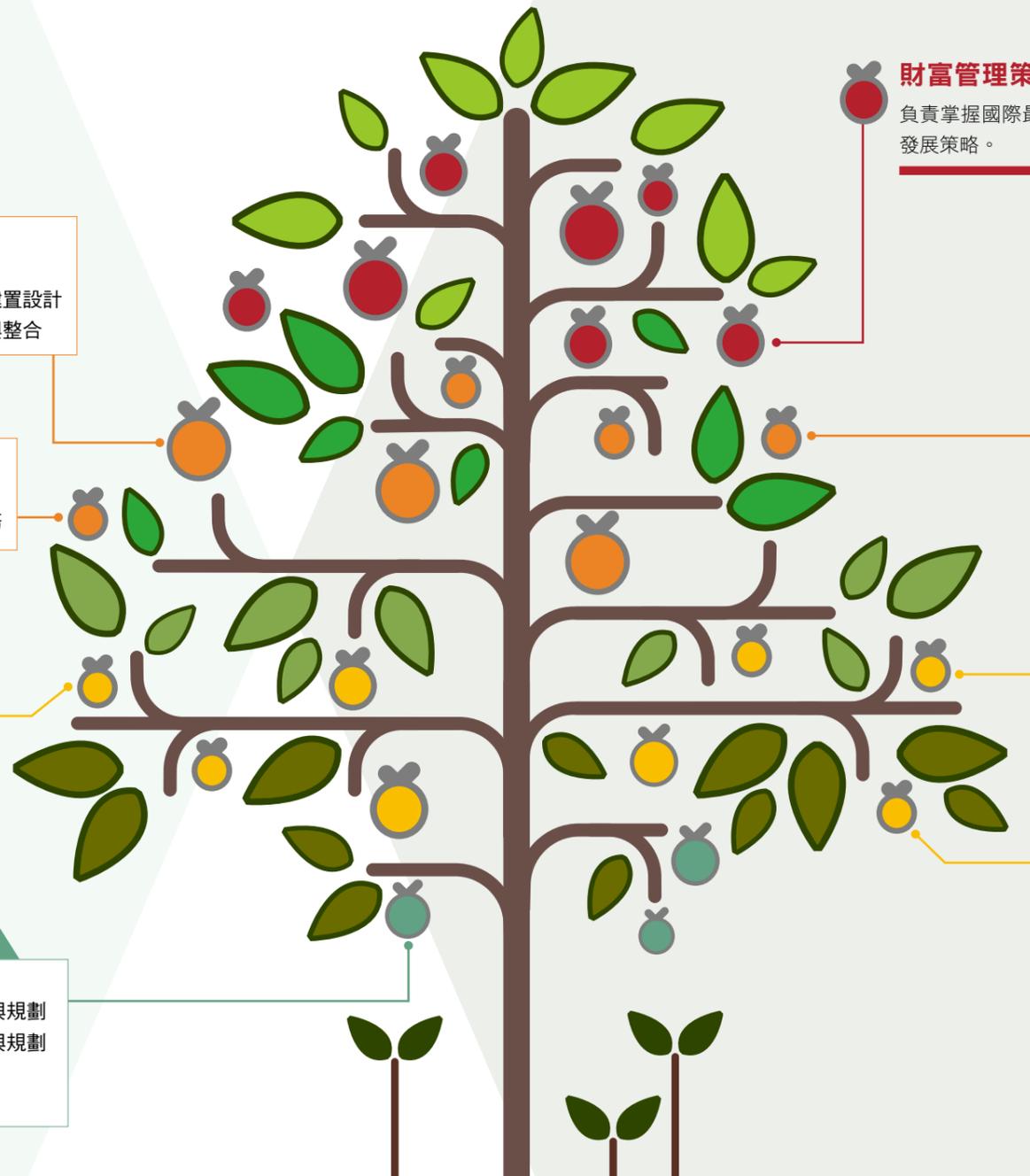
- | 初階 | 進階 |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 總體經濟市場分析 基礎金融知識 金融商品法規與開發流程 資料分析 風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> 金融商品評價及開發與商品組合規劃設計 金融商品風險模型建置與分析 計量方法與程式語言應用 |

高資產法人客戶關係經理
負責協助開發及維護高資產法人客戶，並提供理財規劃建議。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 客戶開發及調查 總體經濟市場分析 投資商品特性與風險管理 稅務規劃 信託規劃 保險規劃 | <ul style="list-style-type: none"> 投資規劃 境內外稅務與財產移轉規劃 信託規劃與傳承分析 保險規劃與傳承分析 股權規劃與傳承分析 企業 IPO 實務規劃 企業授信與融資規劃 |

高資產個人客戶關係經理
負責協助開發及維護高資產個人客戶，並提供理財規劃建議。

- | 初階 | 進階 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 客戶開發及調查 總體經濟市場分析 投資商品特性與風險管理 稅務規劃 信託規劃 保險規劃 | <ul style="list-style-type: none"> 投資規劃 稅務與財產移轉規劃 信託規劃與傳承分析 保險規劃與傳承分析 股權規劃與傳承分析 |

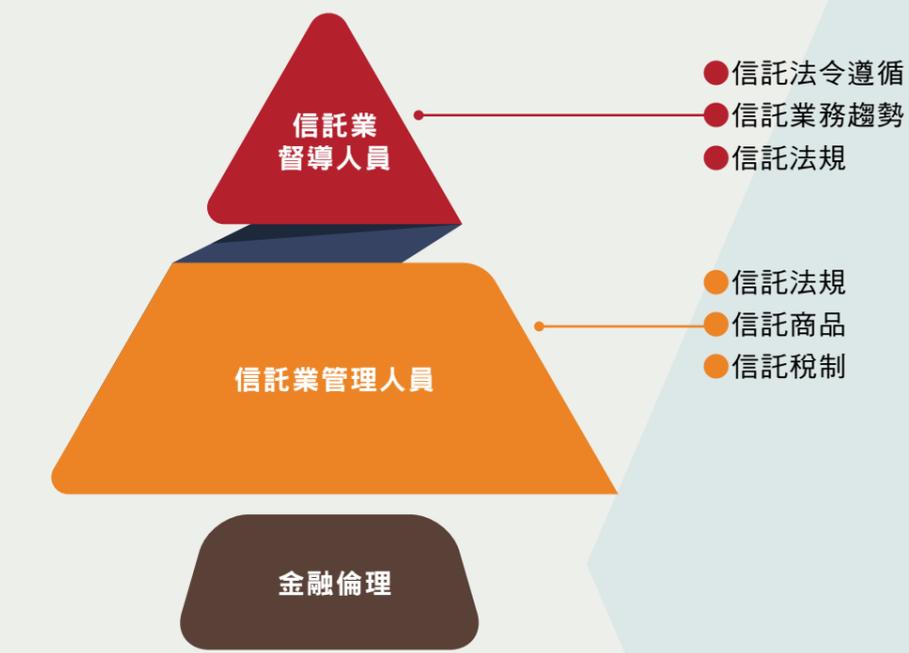


學習地圖



台灣金融研訓院簡介	p.03
2025 訓練發展架構	p.04
01 領導管理	p.08
02 企業金融	p.12
03 消費金融	p.16
04 財富管理	p.20
05 財務金融	p.26
06 法務暨法遵	p.30
07 風險管理	p.34
08 稽核	p.38
09 金融科技	p.42
10 資訊安全	p.46
其它培訓服務	p.50
芬課師 FinCourse	p.52
其它培訓服務	p.58

財富管理學習地圖



類別	級別	課程名稱
信託	資格取得	▶ 信託業管理人員研習班 ▶ 信託業督導人員研習班
	在職進修	▶ 信託業管理人員在職班 ▶ 信託業督導人員在職研習班 ▶ 高齡金融規劃顧問師培訓課程 ▶ 家族信託規劃顧問師培訓課程

學習地圖



05 財務金融



台灣金融研訓院

TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

2024 年國際金融市場持續面臨多重挑戰，包括全球經濟放緩、地緣政治緊張局勢加劇，以及經濟大國央行逐步放寬貨幣政策。尤其是美國經濟增長放緩和中國經濟的結構性調整，對全球市場造成深遠影響。在這樣的環境下，金融從業人員必須更加靈活應對市場波動，並強化風險管理和投資決策能力。台灣金融市場雖面對全球動盪及不確定性的情況，仍保持穩健成長。隨著市場競爭的加劇，金融機構必須積極創新，以提升金融商品的競爭力和市場表現。2025 年，本院將結合當前市場發展趨勢與從業人員所需的核心技能，針對永續金融、金融科技及高資產財富管理等議題，規劃一系列針對投資管理、商品設計與風險管理的相關課程。課程主軸如下：

● 結合時事脈動，深化總體經濟市場分析，導入永續金融趨勢、數位科技應用與資產管理策略，提升金融商品人員市場敏銳度。

● 剖析各類金融商品架構、風險組成、定價模式與交易策略，提供多元衍生性金融商品實務培訓，協助提升金融商品研發能力。

● 結合程式設計與系統操作等實作教學，藉由實機環境、手把手教學，提供與市場零時差之金融商品操作技能訓練。

財務金融相關業務人才培訓架構圖

- 金融商品知識、風險分析及管理、法規及開發流程、評價及模型研究、組合規劃與設計
- 計量方法與程式語言
- 數位金融趨勢及應用

A

- 外匯商品相關法規及規範、知識及評價、組合及避險
- 外匯交易實務及技術、風險控管
- 總體經濟分析

B

- 利率商品相關法規及規範、知識及評價、組合及避險
- 利率交易實務及技術、風險控管
- 總體經濟分析



台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

財務金融學習地圖

資產負債管理及 資金調度人員

負責銀行資金調度、資產負債管理政策擬定及交易、資金部位風險管理及銀行內部計價等相關業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 資產負債管理制度及法規遵循
- ◎ 資產負債管理工具及交易實務知識
- ◎ 資金部位風險認知
- ◎ 資金定價技術
- ◎ 永續及綠色貸款、債券介紹

中階

- ◎ 資產負債管理制度及法規研判
- ◎ 資產負債管理工具及交易實務應用
- ◎ 資金部位風險管理
- ◎ 資金定價策略
- ◎ ESG 風險評估與資產配置

高階

- ◎ 資金部位風險管理模型建置

外匯交易人員

負責匯率相關現貨及衍生性產品之市場分析、定價、報價、造市 (Market making) 及同業市場交易等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 外匯商品相關法規及規範遵循
- ◎ 外匯商品知識及評價理論
- ◎ 外匯交易操作知識與技術
- ◎ 外匯商品組合與避險知識
- ◎ 外匯交易風險認識
- ◎ 永續金融趨勢與概念

中階

- ◎ 外匯商品相關法規及規範研判
- ◎ 外匯商品及評價應用
- ◎ 外匯交易實務及技術應用
- ◎ 外匯商品組合與避險應用
- ◎ 外匯商品交易與風險控管

高階

- ◎ 外匯商品分析及評價模型建置
- ◎ 外匯商品組合與避險策略建構
- ◎ 外匯商品交易風險模型建置

利率及固定收益 商品交易人員

負責利率及固定收益商品相關之現貨及衍生性商品之市場分析、定價、報價、造市 (Market making) 及同業市場交易等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 利率商品相關法規及規範遵循
- ◎ 利率商品知識及評價理論
- ◎ 利率交易操作知識及技術
- ◎ 利率商品組合與避險知識
- ◎ 利率交易風險認識
- ◎ 永續金融債券商品介紹

中階

- ◎ 利率商品相關法規及規範研判
- ◎ 利率商品及評價應用
- ◎ 利率交易實務及技術應用
- ◎ 利率商品組合與避險應用
- ◎ 利率商品交易風險控管

高階

- ◎ 利率商品分析及評價模型建置
- ◎ 利率商品組合與避險策略建構
- ◎ 利率商品交易風險模型建置

金融商品開發及 設計人員

負責新金融商品及組合式衍生性商品之設計、產品定價模型設計及發展、新商品風險分析、新商品流程及系統規劃等業務。

初階

- ◎ 金融商品法規及開發流程遵循
- ◎ 金融商品知識
- ◎ 金融商品評價模型知識
- ◎ 金融商品組合規劃與設計概念
- ◎ 金融商品風險知識
- ◎ 計量方法與程式語言概念
- ◎ 數位金融趨勢與概念
- ◎ 永續金融趨勢與概念

中階

- ◎ 金融商品法規及開發流程研判
- ◎ 金融商品應用
- ◎ 金融商品評價及模型研究
- ◎ 金融商品組合規劃與設計實務
- ◎ 金融商品風險分析及管理
- ◎ 計量方法與程式語言應用
- ◎ 數位金融趨勢與應用
- ◎ 永續金融投資商品

高階

- ◎ 金融商品評價及模型開發
- ◎ 金融商品組合規劃與設計策略
- ◎ 金融商品風險模型建置

權益證券商品 交易人員

負責權益證券相關現貨及衍生性商品之市場分析、發行、定價、報價、造市 (Market making) 及市場交易等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 企業財務報表及產業分析
- ◎ 股權商品相關法規及規範遵循
- ◎ 股權商品知識及評價理論
- ◎ 股權交易操作知識及技術
- ◎ 股權商品組合與避險知識
- ◎ 股權交易風險認識
- ◎ 永續金融趨勢與概念

中階

- ◎ 企業財務報表及產業研判
- ◎ 股權商品相關法規及規範研判
- ◎ 股權商品及評價應用
- ◎ 股權交易實務及技術應用
- ◎ 股權商品組合與避險應用
- ◎ 股權商品交易風險控管
- ◎ ESG 指數與權益市場

高階

- ◎ 股權商品分析及評價模型建置
- ◎ 股權商品交易風險模型建置

金融商品行銷人員 (TMU)

負責企業客戶開發及關係維護、金融商品行銷、金融商品報價 (對客戶)、企業客戶避險策略提供及產品風險分析等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 數位金融趨勢分析
- ◎ 企業財務報表及產業分析
- ◎ 金融商品相關法規及規範遵循
- ◎ 金融商品知識
- ◎ 客戶開發及管理技巧
- ◎ 金融商品組合及避險知識
- ◎ 永續金融趨勢與概念

中階

- ◎ 數位金融趨勢應用
- ◎ 企業財務報表及產業研判
- ◎ 金融商品應用
- ◎ 客戶開發及管理實務
- ◎ 金融商品組合及避險實務

高階

- ◎ 金融商品剖析
- ◎ 金融商品組合及避險策略建構

學習地圖



06 法務暨法遵



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

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

法令遵循制度係內部控制制度中重要的一環，它所代表的是遵從法律、監理法規、業務準則、相關的自律標準及優良實務準則，避免遭致法令主管或監理機關懲罰、重大財務或聲譽損失之風險。近年在科技快速發展與廣泛運用下，全球金融業務的連結更加緊密，而運用金融科技所產生的眾多法遵及犯罪風險中，尤以網路洗錢與詐欺案例上升比例最高，有鑑於此，政府及各法遵機構皆試圖制定更趨完善的法遵規範，藉此降低風險生成。由於銀行所遵循之法令往往會隨著外在環境的改變而有所變動，如何及時確實掌握相關規範是金融機構拓展業務前的第一堂課。為協助業者掌握最新金融監理趨勢與相關法令，課程主軸如下：

- ④ 解析金融法令及監理政策發展趨勢，使金融從業人員能於第一時間精準掌握法令政策規定。
- ④ 結合業務發展趨勢與執行實務，協助法遵人員掌握業務態樣與相關風險點，促使落實法令遵循工作。
- ④ 以實務個案深入剖析各業務相關法務問題，冀能深化金融從業人員對於金融法令之理解。

法務暨法令遵循相關業務人才培訓架構圖

- 法令政策遵循
- 內部控制及稽核注意事項
- 趨勢議題之法遵風險應對

法令遵循
主管

法令遵循單位
所屬人員

- 銀行業務流程及金融產品知識
- 金融相關法規
- 法令政策遵循
- 溝通協調技巧

- 金融相關法規
- 法令政策遵循
- 溝通協調技巧
- 銀行業務流程及金融產品知識

營業單位及其他管理
單位金融法務人員

金融倫理



台灣金融研訓院簡介	p.03
2025 訓練發展架構	p.04
01 領導管理	p.08
02 企業金融	p.12
03 消費金融	p.16
04 財富管理	p.20
05 財務金融	p.26
06 法務暨法遵	p.30
07 風險管理	p.34
08 稽核	p.38
09 金融科技	p.42
10 資訊安全	p.46
其它培訓服務	p.50
芬課師 FinCourse	p.52
其它培訓服務	p.58

法務暨法遵學習地圖



法令遵循單位所屬人員

負責法令遵循及專案管理、洗錢防制、利害關係人事務、協助督導海外分行法令遵循事務等相關業務。

初階

- ◎金融相關法規
- ◎金融監理及法令政策遵循
- ◎法遵與內控稽核風管
- ◎金融商品知識
- ◎溝通協調技巧

法令遵循主管

負責管理法令遵循及專案管理、洗錢防制、利害關係人事務、管理海外分行法令遵循事務等相關業務。

進階

- ◎金融相關法規因應規劃
- ◎金融監理及法令政策管理
- ◎新種金融商品風險及相關法規
- ◎領導與規劃管理技巧

營業單位及其他管理單位法務人員

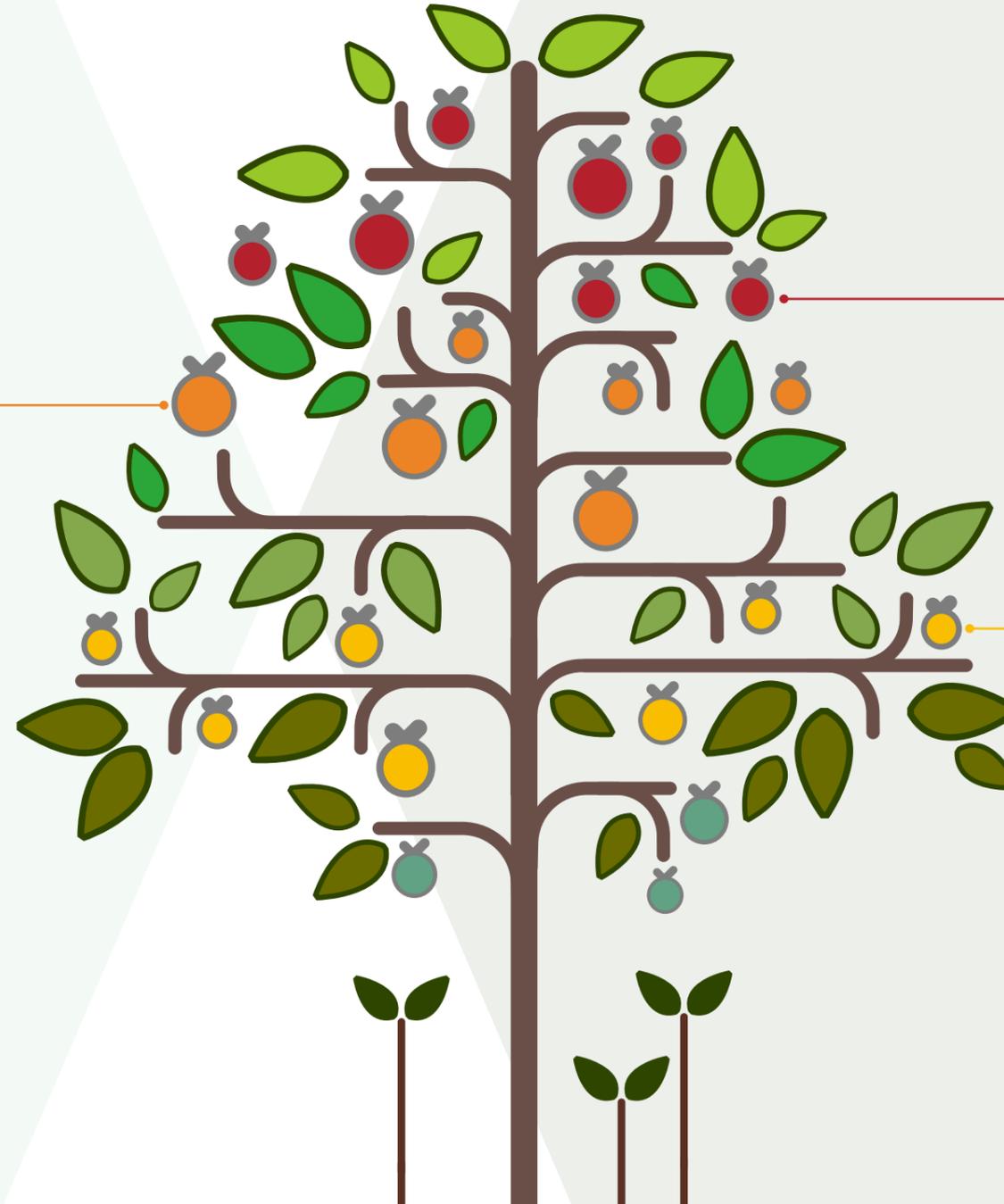
負責訴訟及非訟事件處理、法案研究、合約審核及提供法務諮詢等相關業務。

初階

- ◎一般法律知識
- ◎金融相關法規
- ◎銀行業務流程及金融商品知識
- ◎法律程序實務
- ◎法律文件草擬

進階

- ◎法律問題處理
- ◎金融相關法規因應規劃
- ◎新種金融商品風險及相關法規
- ◎法律程序控管
- ◎法律文件審理



學習地圖





07 風險管理

2025 業務趨勢展望與培訓目標

在瞬息萬變的全球金融市場中，無法預測的「黑天鵝」事件、顯而易見卻常被忽視的「灰犀牛」風險，以及因氣候變遷引發的「綠天鵝」危機，正不斷挑戰金融業的穩定性和韌性。此外，兼具黑天鵝及灰犀牛兩者特質的「灰天鵝」事件一既有預警且非難以預測的風險更增添了市場的不確定性。這些變化多端的風險來源，無論是來自全球經濟的不確定性、氣候變化帶來的衝擊，或是 AI 技術的快速發展，都要求金融業具備強大的風險管理能力，以妥善應對各種挑戰。

本院提供最新金融市場的風險發展趨勢剖析與風險管理模式研討，期協助業者有效掌握及控制風險。鑒此，本院依金融市場的發展變化及從業人員所需職能，規劃一系列課程，課程主軸如下：

- 以信用風險、市場風險、作業風險及綜合風險為主軸，辦理各項實務課程，全面性了解各項風險之影響及防範措施。

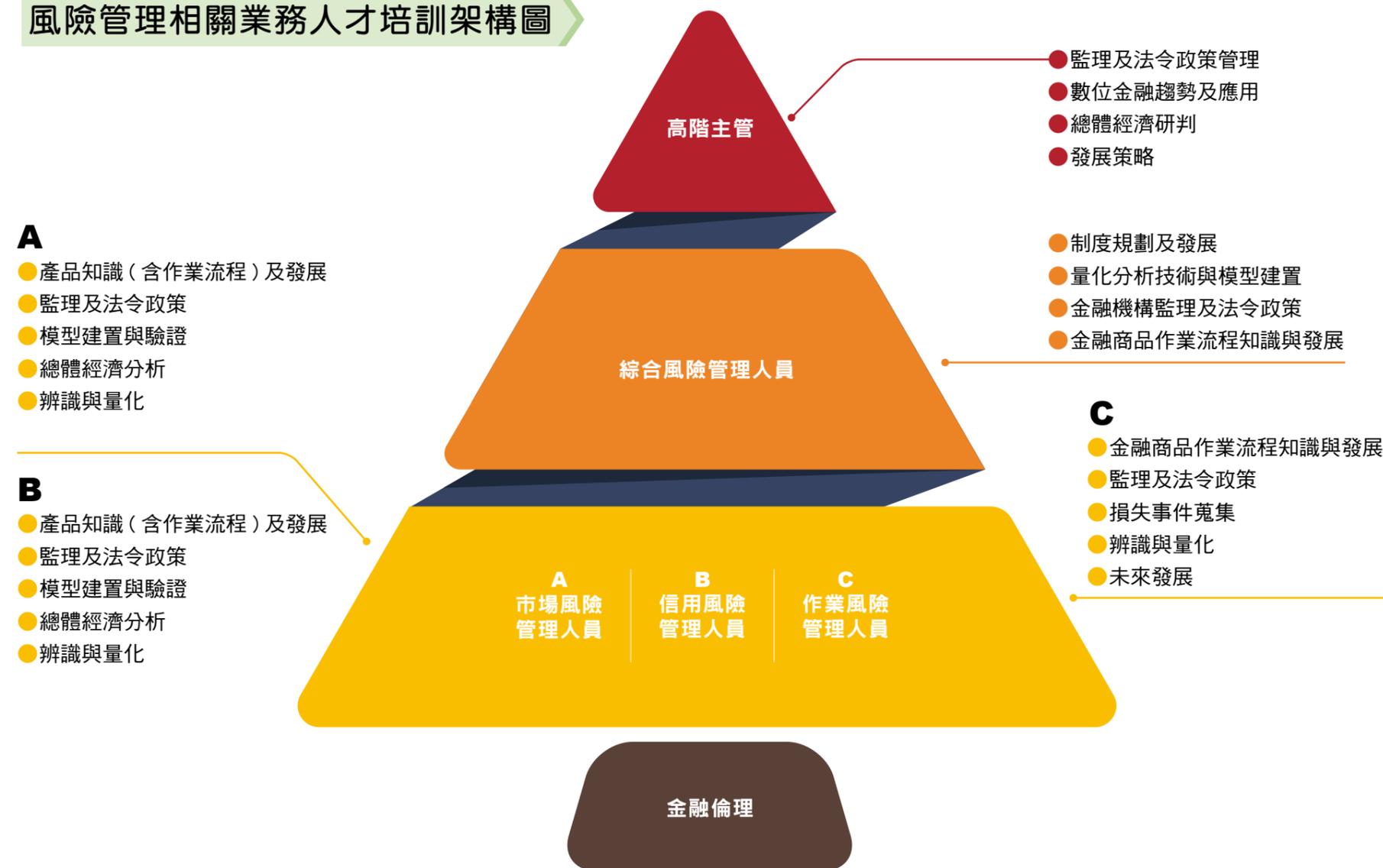
- 解析全球最新法令政策及監理規範，提升風管人員辨識、分析及衡量風險之敏銳度。

- 因應綠色及永續金融趨勢，開辦氣候風險及 ESG 等相關風險管理課程，協助妥善控管及研擬因應措施。

- 有鑑於新興科技快速發展，開立人工智慧應用與風險管理課程，幫助風險管理人員識別、評估和管理此類新興風險。



風險管理相關業務人才培訓架構圖



風險管理學習地圖

信用風險管理人員

負責信用風險分析與管理、信用風險分析模型建置及驗證、信用風險制度規劃及發展、以及信用風險法令遵循等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 信用風險監理及法令政策遵循
- ◎ 信用風險辨識與量化分析
- ◎ 信用風險管理模型建置與驗證分析
- ◎ 信用風險相關產品知識（含作業流程）及發展分析

中階

- ◎ 總體經濟研判
- ◎ 信用風險監理及法令政策管理
- ◎ 信用風險辨識與量化研判
- ◎ 信用風險管理模型建置與驗證設計
- ◎ 信用風險相關產品知識（含作業流程）及發展策略

高階

- ◎ 信用風險監理及法令政策管理

作業風險管理人員

負責作業風險分析及管理、作業風險量化模型建置、作業風險制度規劃及發展、以及作業風險法令遵循等業務。

初階

- ◎ 作業風險監理及法令政策遵循
- ◎ 作業風險辨識與量化分析
- ◎ 作業風險管理損失事件蒐集分析
- ◎ 作業風險未來發展分析
- ◎ 金融商品作業流程知識

高階

- ◎ 作業風險監理及法令政策管理
- ◎ 作業風險辨識與量化研判
- ◎ 作業風險管理損失事件蒐集設計
- ◎ 作業風險未來發展研判
- ◎ 金融商品作業發展分析

綜合風險管理人員

負責銀行風險管理整體政策擬定、策略發展、法令遵循等相關業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 金融機構監理及法令政策遵循
- ◎ 風險管理制度規劃及發展分析
- ◎ 風險管理量化分析技術與模型建置
- ◎ 金融商品知識與發展分析

高階

- ◎ 總體經濟研判
- ◎ 金融機構監理及法令政策管理
- ◎ 風險管理制度規劃及發展策略
- ◎ 風險管理量化分析技術與模型建置設計
- ◎ 金融商品知識與發展策略

市場風險管理人員

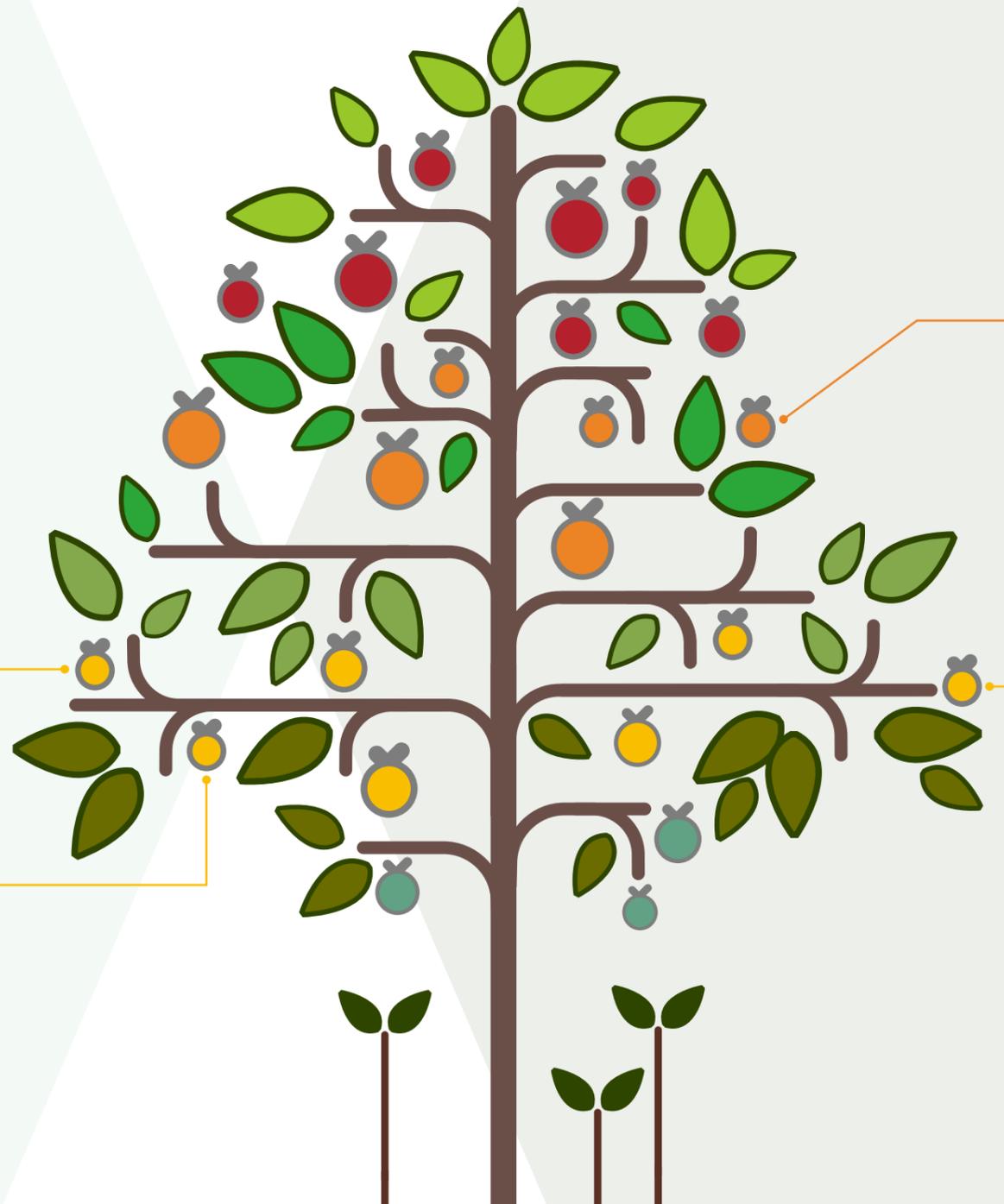
負責金融商品市場風險分析與管理、市場風險衡量、模型建置及驗證、市場風險制度規劃及發展、以及市場風險法令遵循等業務。

初階

- ◎ 總體經濟分析
- ◎ 市場風險監理及法令政策遵循
- ◎ 市場風險辨識與量化分析
- ◎ 市場風險管理模型建置與驗證分析
- ◎ 市場風險相關產品知識（含作業流程）及發展分析

高階

- ◎ 總體經濟研判
- ◎ 市場風險監理及法令政策管理
- ◎ 市場風險辨識與量化研判
- ◎ 市場風險管理模型建置與驗證設計
- ◎ 市場風險相關產品知識（含作業流程）及發展策略



學習地圖



08 稽核



台灣金融研訓院

TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

內部稽核係一種獨立的、客觀的，用以增加價值及改善機構營運之確認及諮詢活動。其協助機構透過系統化及紀律化的方法，評估及改善機構於風險管理、控制及治理流程的效果，以達成機構的目標。

稽核人員為內部控制三道防線之最後一道防線，肩負督促金融機構落實內部規範之重任，及擔負管理階層與董事會之期待。因應金融科技不斷創新，商業模式、商品結構、行銷通路及作業處理增加許多未知風險，也為稽核業務造成極大挑戰。

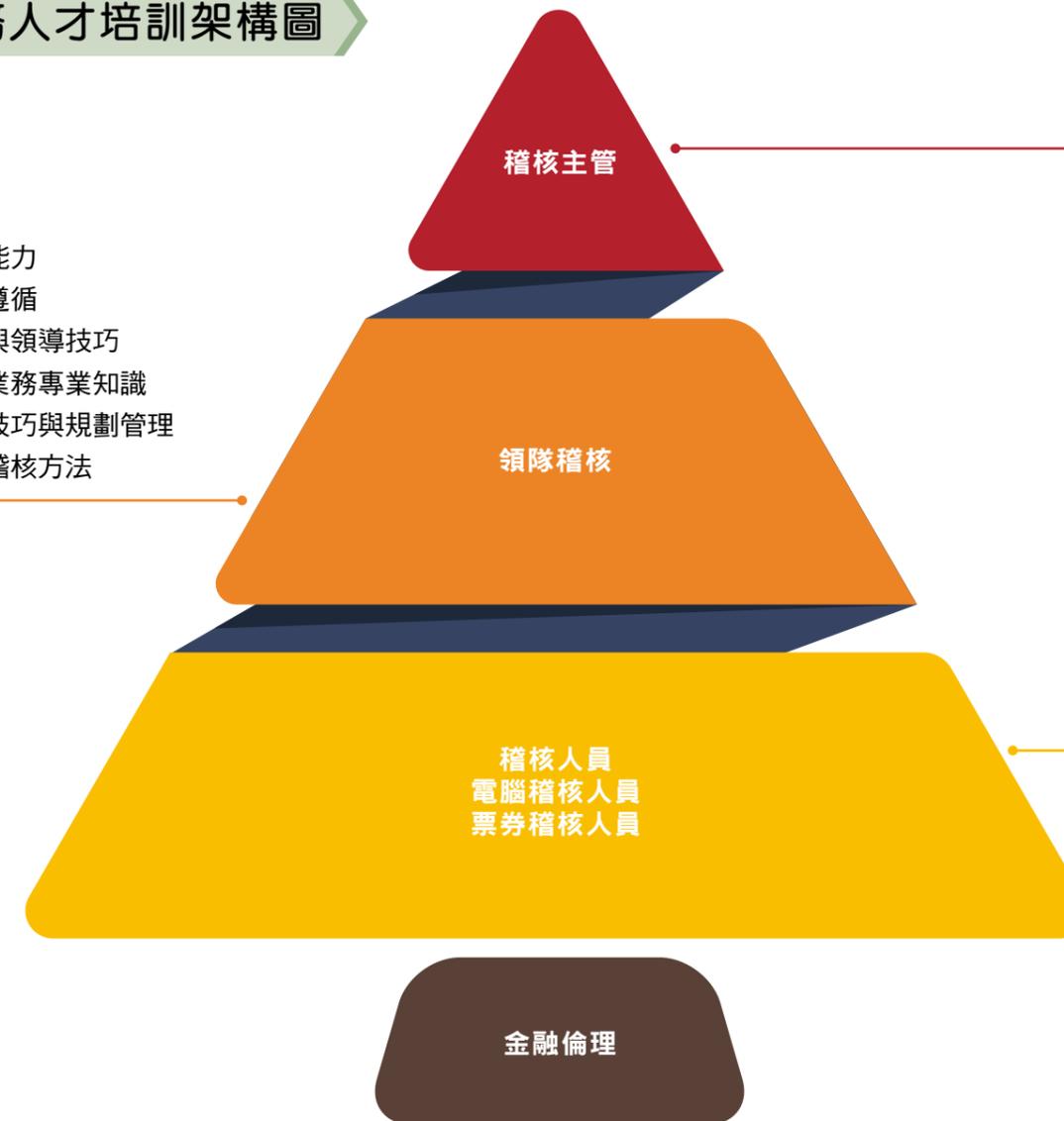
鑒此，本院提供稽核人員資格取得及持續進修兩大課程類別，協助初任稽核人員建立扎實的基礎知識與技能；針對具備經驗的稽核專業人士，專注於提升其應對快速變化的金融環境和新興風險的能力。課程主軸如下：

④資格取得課程主要針對新進稽核人員，內容涵蓋內部稽核標準、流程規劃與風險識別等實務內容。

④持續進修課程則針對具備相關經驗的稽核從業人員，專注於近期的金融環境的重要議題進行回訓，特別是 ESG、數位轉型和人工智慧相關風險的監控。

稽核相關業務人才培訓架構圖

- 整合規劃能力
- 進階法令遵循
- 進階溝通與領導技巧
- 進階金融業務專業知識
- 進階查核技巧與規劃管理
- 風險導向稽核方法



- 法令遵循
- 稽核與公司治理
- 稽核制度規劃與決策
- 風險分析與危機管理
- 稽核管理與趨勢分析
- 金融科技時代的稽核：趨勢與概念

- 法令遵循
- 溝通與領導技巧
- 金融業務專業知識
- 查核技巧與規劃管理
- 自動化稽核、智慧化稽核

稽核學習地圖



領隊稽核

負責任務分配、溝通協調、查核計畫擬定及稽核報告彙整與監督等相關業務。

初階

- ◎領隊稽核之權責
- ◎團隊溝通與任務分配
- ◎風險導向稽核方法
- ◎監督稽核流程

進階

- ◎進階查核技巧與規劃管理
- ◎雙向管理及協調
- ◎提升內部控制與優化機制
- ◎進階金融業務專業知識



稽核主管

內部控制優化決策、稽核計畫制定與推動及企業風險策略等相關業務。

初階

- ◎稽核與公司治理
- ◎稽核制度規劃與決策
- ◎稽核管理與趨勢分析

進階

- ◎風險分析與危機管理
- ◎風險管理策略的制定與推動
- ◎金融科技下稽核趨勢與展望



稽核人員

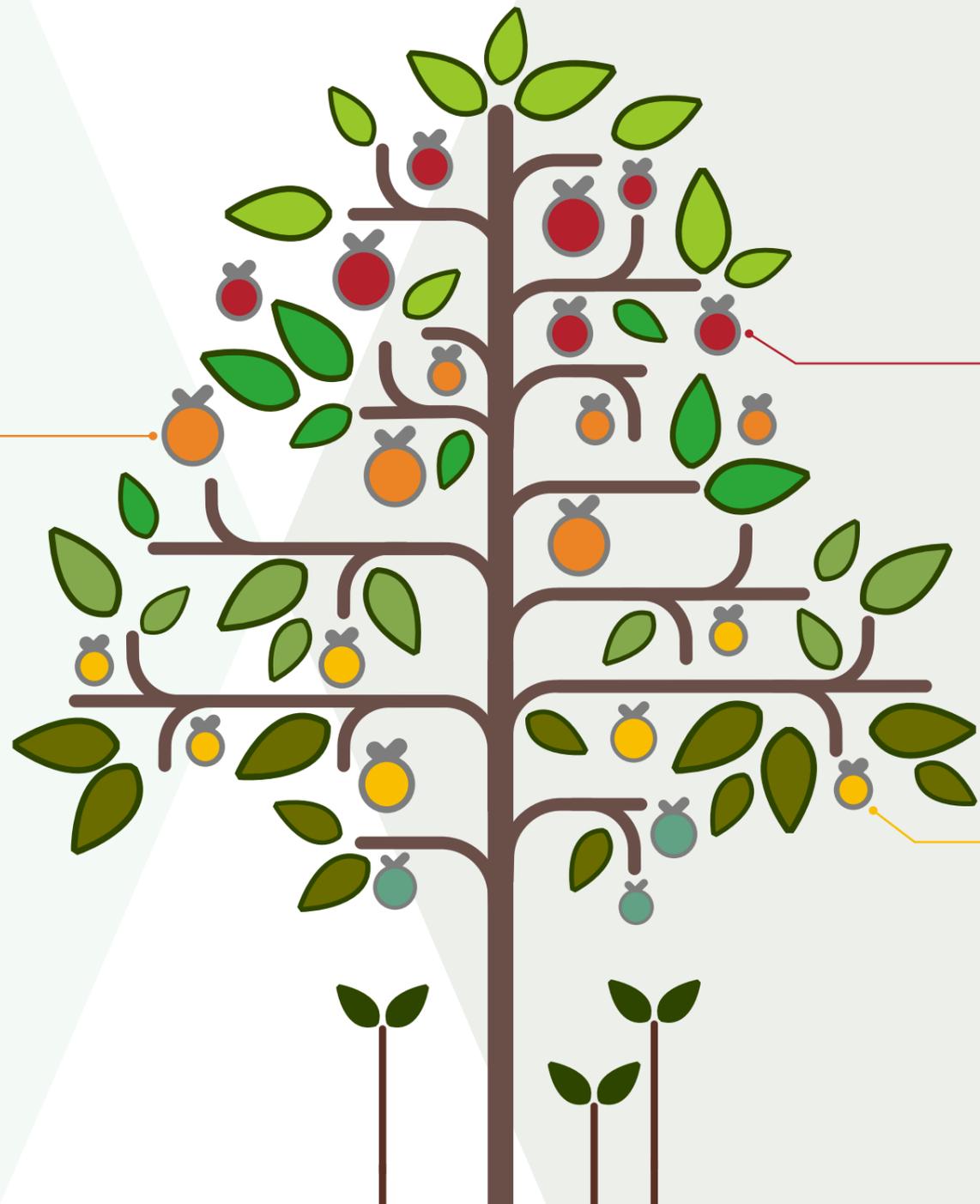
負責法令遵循、稽核制度執行、整體風險評估及危機處理因應等相關業務。

初階

- ◎法令遵循與相關法規
- ◎稽核查核技巧與規劃管理
- ◎內部稽核流程標準
- ◎稽核人員職責與角色
- ◎金融專業知識
- ◎企業倫理

進階

- ◎法令遵循實務應用
- ◎進階稽核查核技巧
- ◎數據分析與風險預警
- ◎數位內部稽核
- ◎溝通協調技巧
- ◎金融業務專業知識



學習地圖



09 金融科技 FIN TECH



台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

其它培訓服務 p.50

芬課師 FinCourse p.52

其它培訓服務 p.58

2025 業務趨勢展望與培訓目標

2025 年，隨著疫情影響逐漸消退，金融領域正加速推動數位轉型，而人工智慧的迅猛發展也在其中產生了深遠的影響。隨著民眾在日常生活中對數位金融服務需求的持續增長，金融機構正全力以赴，致力於提供「最佳客戶體驗」，以打造個性化、主動式、虛實整合及跨境資金流動的全新服務模式。

金融科技在生物特徵識別、區塊鏈、雲端運算、行動技術、大數據、社交媒體、人工智慧與虛擬現實等領域取得了顯著進展，重新定義了金融服務業的競爭格局。如何把握金融科技帶來的機遇，巧妙融合金融與科技，並同時加強資訊安全管理，已成為金融業當前的關鍵課題。

在這一背景下，金融科技類課程的主軸如下：

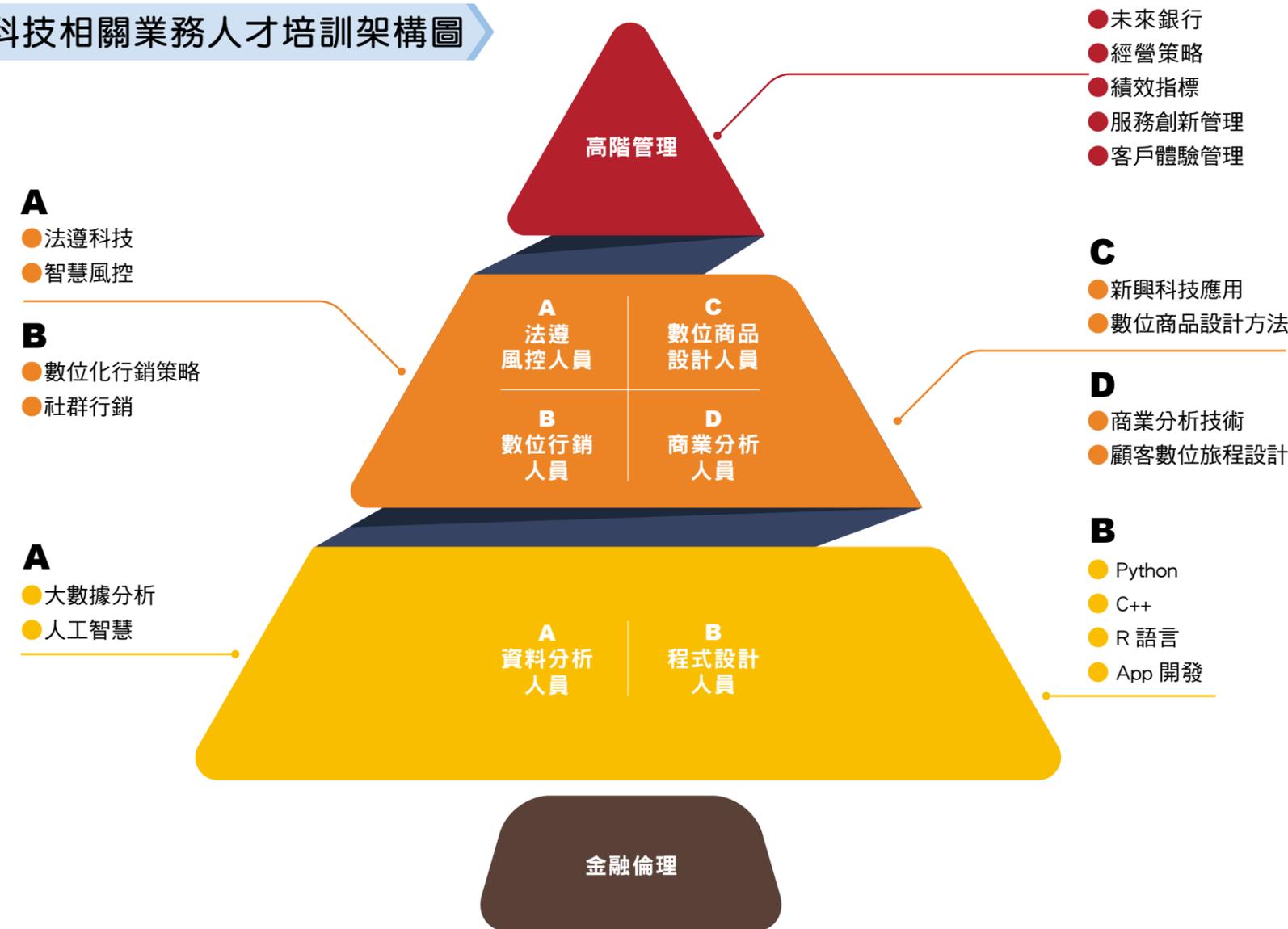
透過各領域技術的了解與應用如生物特徵辨識、區塊鏈、行動支付、大數據分析、人工智慧、物聯網、網路安全等，協助金融業提升服務效能。

金融與數據應用科技結合，以顧客導向為價值中心，協助金融業創造競爭優勢。

配合金管會「金融科技發展路徑圖 2.0」之能力認證架構，建立金融科技人才庫，為金融業培訓儲備金融科技人才。



金融科技相關業務人才培訓架構圖



台灣金融研訓院簡介	p.03
2025 訓練發展架構	p.04
01 領導管理	p.08
02 企業金融	p.12
03 消費金融	p.16
04 財富管理	p.20
05 財務金融	p.26
06 法務暨法遵	p.30
07 風險管理	p.34
08 稽核	p.38
09 金融科技	p.42
10 資訊安全	p.46
其它培訓服務	p.50
芬課師 FinCourse	p.52
其它培訓服務	p.58

金融科技關鍵職能

數位法遵風控人員

掌握國內外最新數位金融相關之金融犯罪、法令規範、風險控管之發展與技術；分析控管各類數位通路之業務風險；瞭解各項產品流程及風控點，訂定檢核點，定期稽核檢查；資訊安全規範與防範等。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 相關法令規範 ◎ 基礎資料分析 ◎ 電腦稽核趨勢 ◎ 監理科技入門 ◎ 風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 法令遵循與實務案例研究 ◎ 人工智慧 ◎ 智慧化稽核 ◎ AML/KYC 的 AI 解決方案 ◎ 自動風險預警 |

數位行銷人員

運用各種社群平台，進行顧客管理與行銷；設計、規劃、執行各種數位通路之行銷活動；分析市場、產品、競爭對手／商品／模式等，以設計規劃行銷策略；熟悉顧客心理、掌握市場流行資訊等。

- | 初階 | 進階 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 基礎資料分析 ◎ 數位行銷入門 ◎ 社群行銷 ◎ 內容行銷 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 人工智慧 ◎ 數位行銷策略 ◎ 搜尋引擎優化 ◎ 網路流量分析 |

資料分析人員

依據銀行內部資料庫或綜整外部資料進行建模分析，協助各部門達成整體績效目標。

- | 初階 | 進階 |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 數位化金融發展趨勢 ◎ 基礎資料分析 ◎ 資料探勘 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 人工智慧 ◎ 巨量資料分析 ◎ 巨量資料管理 |

數位金融商品設計人員

掌握國內外最新金融市場狀況與商品發展趨勢，設計開發符合各類客戶需求之金融商品；引進國外金融商品，重組、包裝以符合國內法規與客戶屬性之產品；依據市場與法規變化，運用創新技術，整合修改現有金融商品等。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 金融數位商品設計入門 ◎ 市場調查研究 ◎ 客戶需求分析 ◎ 基礎資料分析 ◎ 新興科技應用概論 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 數位商品設計方法與策略 ◎ 設計思維 ◎ 使用者故事對照 ◎ 人工智慧 ◎ 區塊鏈及應用 ◎ 雲端運算及應用 |

商業分析人員

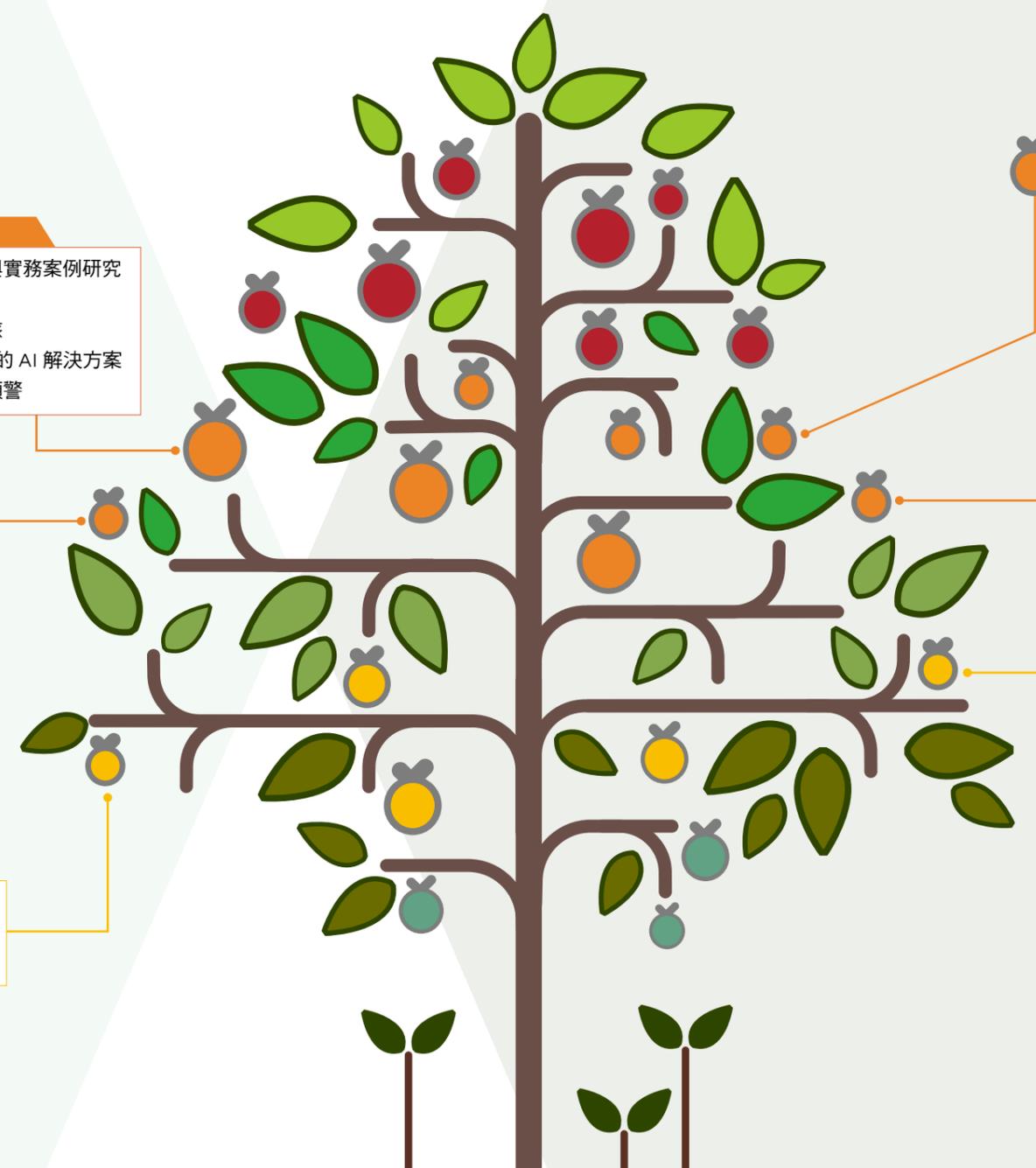
分析銀行組織或業務流程與系統，協助企業改善流程、產品、服務，建立企業業務問題和技術解決方案的橋樑，以提升組織營運效能。

- | 初階 | 進階 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ BA 需求文件撰擬 ◎ 基礎資料分析 ◎ 數據視覺化 ◎ 顧客旅程設計 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 商業模式分析 ◎ 專案管理 ◎ 基於數據的溝通與決策 |

程式設計人員

針業銀行需求軟體撰寫，協助系統軟體與程式語言的開發。

- | 初階 | 進階 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ Python 入門 ◎ R 語言入門 ◎ C++ 入門 ◎ App 入門 ◎ 計算機程式設計概論 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ Python 進階與應用 ◎ R 語言進階與應用 ◎ C++ 進階與應用 ◎ App 進階與應用 ◎ 資料結構與演算法 |



學習地圖



10 資訊安全



2025 業務趨勢展望與培訓目標

金融科技浪潮顛覆金融服務提供之模式，驅動金融機構啟動新經營模式，金融業在應用新興科技拓展業務與改善流程的同時，也面臨許多資訊安全風險。近年來勒索攻擊事件層出不窮，動輒數千萬美金的損失，甚者減損商譽及客戶信任，也讓各國機構企業無不正視資訊安全問題。爰此，本院以資安專才應具備之專業職能為根基，進行課程主題規劃，以期完備資安專業培訓內容與需求，協助金融業於投入金融服務創新之際，打造最安全的後盾，全面提升組織資安防禦力！

🔗資安治理：協助管理階層人員、公司治理主管深入了解資安趨勢、資安治理真諦及實務做法。

🔗安全開發：培養系統開發及品管測試專業人員，具備概念化、設計、採購及建置安全之系統，以及日常開發安全應用程式之能力。

🔗資安維運：培養人員日常資安維運作業能力，使之能勝任資安防護技術導入及建置、網路攻擊及防禦技術應用等工作。

🔗資安攻防演練：藉由實境模擬，同時提升資安防禦意識與技能。



資訊安全相關業務人才培訓架構圖

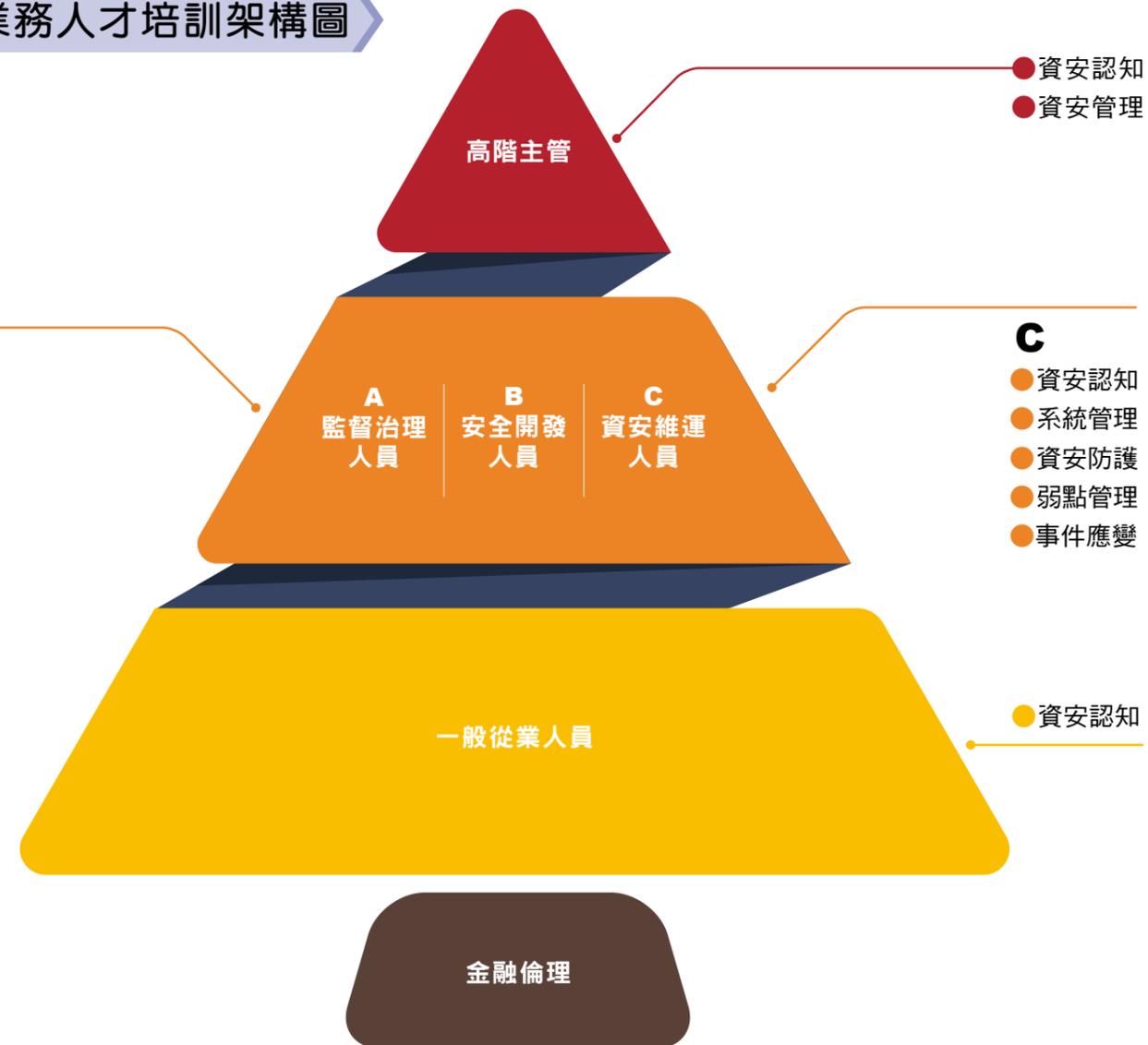
- A**
- 資安認知
 - 資安稽核
 - 風險管理
 - 法令遵循
 - 資安管理

- B**
- 資安認知
 - 程式設計
 - 品管測試

- 資安認知
- 資安管理

- C**
- 資安認知
 - 系統管理
 - 資安防護
 - 弱點管理
 - 事件應變

- 資安認知



資訊安全學習地圖



安全開發人員

掌握金融發展趨勢，並能布建與維運系統及工具。

初階

- ◎程式設計
- ◎品管測試
- ◎軟體開發
- ◎法令遵循
- ◎風險控管

高階

- ◎系統規劃
- ◎測試評估
- ◎法令規範
- ◎應用系統布建與維運
- ◎風險控管

監督治理人員

掌握國內外最新金融資安法規及稽核等。

初階

- ◎法令遵循
- ◎風險管理
- ◎資安管理
- ◎資安知能
- ◎專案管理

高階

- ◎策略規劃
- ◎風險管理
- ◎資安稽核
- ◎專案管理
- ◎法令規範

資安維運人員

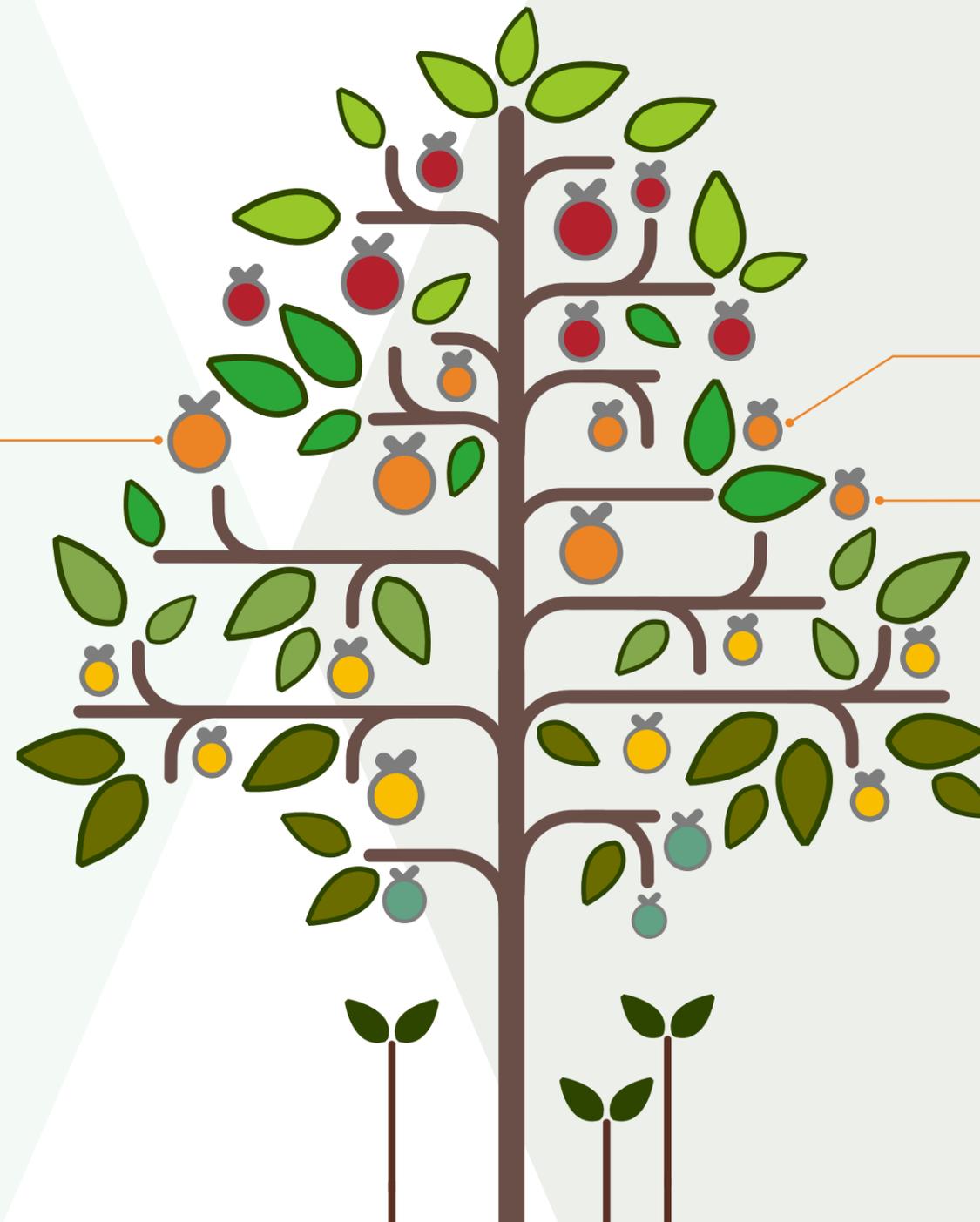
了解國內外最新資訊攻防知能，並能運用及維護系統。

初階

- ◎資安認知
- ◎威脅分析
- ◎法令遵循
- ◎系統管理
- ◎事件處理

高階

- ◎資安防護
- ◎弱點管理
- ◎事件應變
- ◎法令規範
- ◎專案管理



芬恩特創新聚落 (Fin & Tech Innovation Village)

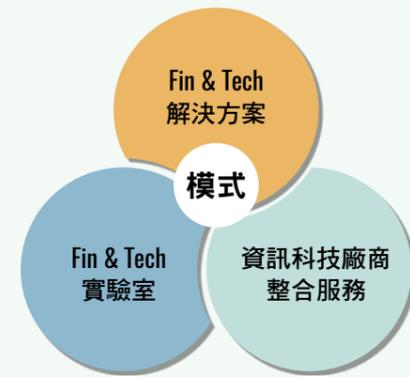
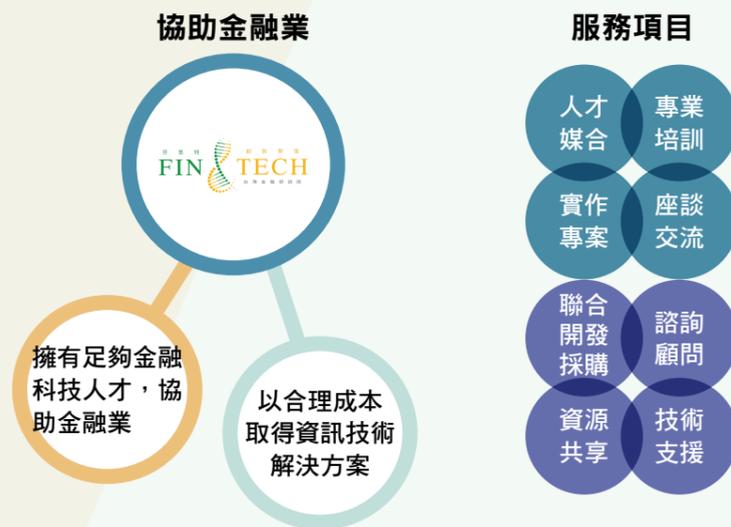
本院芬恩特創新聚落 (Fin & Tech Innovation Village)，位於台北市南海路3號4樓(占地175坪)，提供以金融為出發，結合科技的創新融合場域，打造一個結合金融與科技，強調金融科技創新實驗的實體聚落。

芬恩特創新聚落服務項目

芬恩特創新聚落主要為協助金融業：

- (一) 充實金融科技人才
- (二) 以合理成本取得資訊技術解決方案

以共同開發解決方案、進行創新實驗、聯合採購資訊科技廠商整合服務等模式，提供人才媒合、專業培訓、實作專案、高端交流、專題座談、聯合開發採購、諮詢顧問、資源共享、技術支援等相關服務。



金融科技實驗創新模式

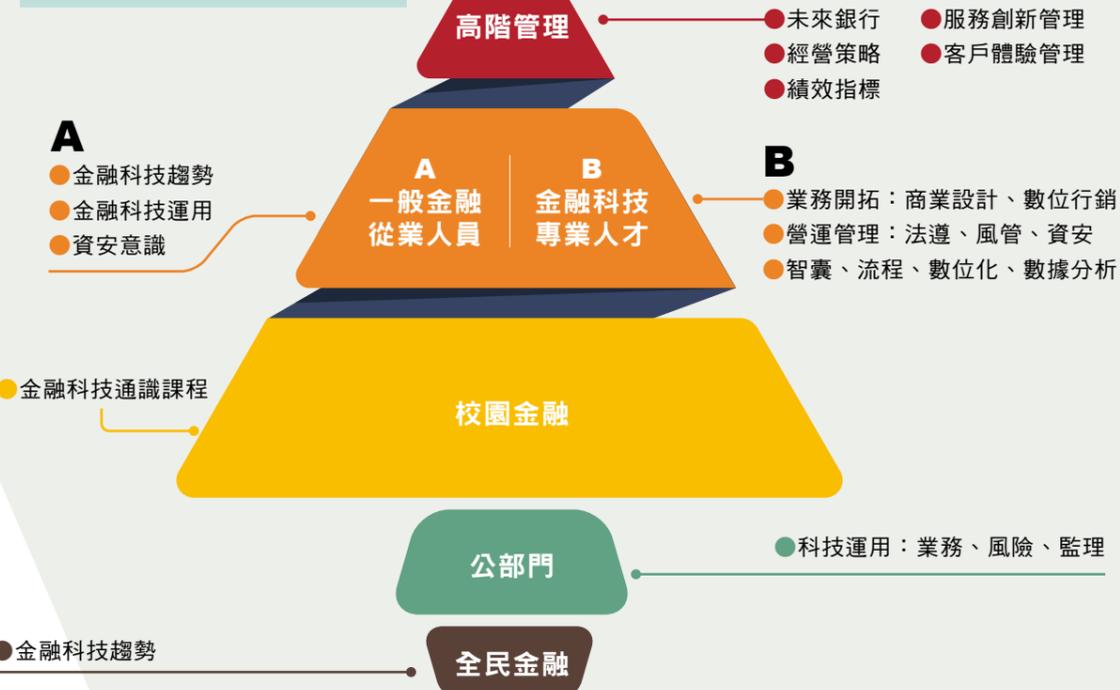
芬恩特創新聚落的實驗創新的流程上，由實驗設計定義金融科技創新所要解決的問題點，進而以新科技技術結合理論基礎，建構實驗模型，在實驗條件中，進行概念驗證與修正，尋求結合實務，降低落差。在適當驗證結果前提下，提供實際業務導入，開發共同技術、平台、教案、模型等，提供芬恩特會員使用與共享。

金融科技培訓模型

芬恩特金融科技人才培訓，分為高階管理、金融科技專業人才、一般金融從業人員、校園金融推廣、公部門金融科技教育，依照金融科技與職位光譜，設計符合各級人才需求。

芬恩特

統籌本院金融科技之策略規劃、培訓架構、開課方面、議題掌握、資源共享等。



金融人員數位轉型培訓

數位轉型是現今金融業的發展趨勢，芬恩特以金融教育服務的角度切入，協助金融機構數位轉型，促進金融從業人員同時具備金融與科技之跨領域知識。為培育並擴大金融科技人才庫，除應針對現有從業人員進行訓練，並應向下教育扎根，透過產學合作讓業界與學校接軌，提前讓學生可以學習產業領先技術與實務運作，彌補企業人才需求。

(一) 透過辦理金融科技訓練課程，以影響金融人才的3種科技應用為核心，發展金融人員數位轉型所需的6大能力，結合實作與workshop工作坊模式，加強產學間之合作，全方位培養跨金融與科技專業人才，同時邀請相關人員共同參與，增加對金融實務之連結。

(二) 建立各級人員之金融科技數位學習建議，規劃金融科技學習地圖，內容包括金融科技活動、賦能技術以及監理措施等，並安排金融科技能力培訓課程，訂定合適之學習路徑。

(三) 推動數位轉型通識教育(含基礎、進階)協助主管機關落實金融政策，例如以「金融科技能力認證機制報告書」之架構，規範金融科技人才培訓及認證計劃課程。

芬課師 FinCourse

TABF 數位學習平台

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，本院量身打造「芬課師 FinCourse」數位學習平台，精心規劃金融專業知識、趨勢議題及核心職能等主題之金融專業課程，精選職場必備口語表達、商務禮儀等軟實力課程，更於 2024 年首創金融英語互動學習系統，以多元化數位學習型態，滿足金融從業人員不同學習需求，建構金融新知學習渠道，打造穩健成長之金融學習體系。



優質課程 1

實務導向課程設計，即學即用無縫接軌，善用科技工具，持續精進課程品質。



完善平台 2

人性化介面設計，學習暢行無阻，研習考核機制完善，完整學習服務。



貼心服務 3

專屬線上助教，引導學習方向，學習進度提醒，研習考核指引。



多元導入 4

導入多元學習資源，建構金融學習網絡，提供混成課程服務，學習成效最佳化。



企業培訓服務

為協助企業以數位學習方式辦理教育訓練，本院特推出企業培訓服務，配合企業訓練需求，安排專屬課程及上課期間，設置系統化管理平台，協助企業人力資源單位即時追蹤參訓同仁學習情況，提升訓練成效；若企業已有建置數位學習平台，本院亦有企業授權方案，提供相容於企業數位學習平台的教材規格，降低企業自行開發數位學習教材的成本。

※ 欲了解企業培訓服務，歡迎電洽 02-3365-3541。 ※



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

台灣金融研訓院簡介 p.03

2025 訓練發展架構 p.04

01 領導管理 p.08

02 企業金融 p.12

03 消費金融 p.16

04 財富管理 p.20

05 財務金融 p.26

06 法務暨法遵 p.30

07 風險管理 p.34

08 稽核 p.38

09 金融科技 p.42

10 資訊安全 p.46

芬課師 FinCourse p.52

芬課師 FinCourse
基層金融培訓 p.54

其它培訓服務 p.58

金融英語互動學習

台灣在全球供應鏈擔任關鍵角色，金融業更是各產業的重要樞紐，隨著台灣 2030 成為亞洲資產管理中心的目標，並致力於提供全方位的國際金融服務，金融英語已成為不可或缺的技能，為協助金融產業培訓具備金融英語能力人才，台灣金融研訓院與 LiveABC 互動英語教學集團合作，共同打造金融英語互動學習平台，透過線上學習的便利性與持續性，有效提升金融從業人員英語能力，進而提升台灣產業競爭力。

金融英語互動學習平台推出超過 700 門互動課程，內容涵蓋金融英語、商務應對、生活情境、新聞報導等多元主題，並依據 CEFR 分級制度循序漸進提升學員英語實力，搭配金融業各主題式模擬情境影片，幫助學員深化學習印象，快速掌握文法、單字與應用對話，從而自信應對外國客戶，不再手足無措。

多元主題



字典翻譯



芬課師 FinCourse 金融英語互動學習平台

16 段擬真對話
精心編撰常見銀行櫃台業務情境，以擬真情境劇營造臨場感，輕鬆學會金融專業對話，從容接待外國客戶。

700+ 門主題課程
涵蓋金融業務、商業應對、生活情境、新聞報導等多元學習主題，全方位強化英語能力。

5 大學習模組
影音、字典、跟讀、語音辨識、多益測驗等學習模組，全面滿足聽、說、讀、寫學習需求。

CEFR 分級制度
透過「學前測驗」瞭解自身英文程度，選擇適合的學習課程，有效提升學習效果。

口說演練



文法講解



情境影片



歡迎企業委辦金融英語互動學習訓練課程，委辦教育訓練需求請洽：(02) 3365-3541 林經理。

基層金融培訓

本院除提供基層金融培訓優惠外，自金融財務研究訓練中心與金融人員研究訓練基金合併後，仍秉持金融財務研究訓練中心設立目的：「訓練並培育基層金融各級從業人員，俾提高人員素質與業務經營效能，促進基層金融機構經營與業務之現代化」，廣續辦理各式訓練，提供基層金融進修管道。



規劃基層金融從業人員法定課程
因應基層金融機構業務與一般銀行業務略有差異，邀請金融專業實務講師深入分享，並提供多元線上線下課程模式，以貼近基層金融機構業務與學習需求。

客製基層金融機構培訓內容
接受各家機構委託，依訓練需求量身訂作培訓課程。

辦理基層金融巡迴服務列車
自 2003 年起每年免費於北、中、南辦理基層金融巡迴服務列車系列演講，提供最新議題、法規及新知等供與會人員共同研討，加強基層金融高階主管、中堅幹部及業務人員專業能力，提升人才知能與視野。



金融人才培訓客製化服務

培育宗旨：

人才素質是金融業競爭力提升之核心要素，面對瞬息萬變的金融產業環境及謀劃相應之組織經營發展，如何加速關鍵人才養成，展現訓練效益，進而達成組織策略目標，實為業界高度關注之課題。鑑此，本院肩負金融產業領導與專業人才培育之重責，透過集結一流金融業界等跨領域優秀菁英專家，為金融業者量身打造結合培訓與輔導之人才發展方案，特別強化金融專業與管理連結之學習應用，並藉由三階段客製之培訓顧問服務模式，加速組織關鍵人才養成，實現人才培育成果與價值。

服務特色：

- 一流講師顧問團隊：具豐富金融管理實務及授課輔導經驗
- 客製人才發展方案：診斷+培訓+輔導訓用整合強化
- 訓後追蹤輔導連結績效成長：行動學習案例輔導工作坊
- 多元模式導入提升學習成效：DISC應用教練式領導金融個案演練

服務領域：

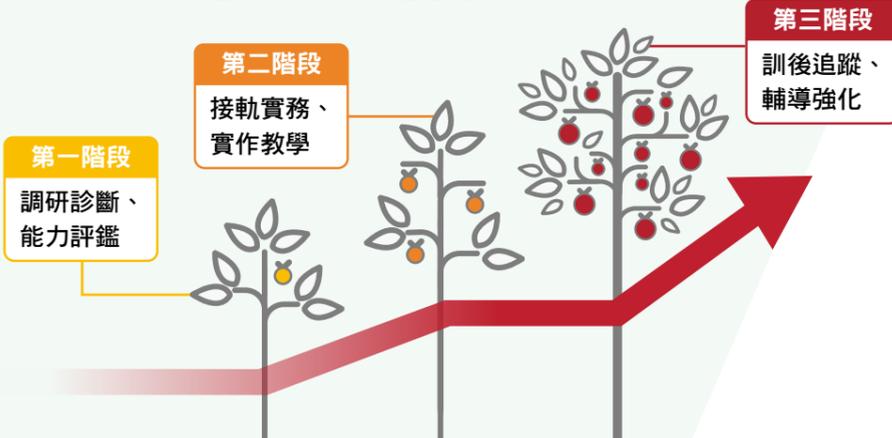


企業客製化委辦培訓顧問服務：

本院為多家主管機構認可之專業培訓機構（如金管會銀行局、證期局、保險局等），通過 ISO9001 認證，擁有完整的 SOP 規範，可協助企業進行教育訓練需求評估、課程設計及執行，客製化企業專屬訓練課程，成為企業最佳的培訓顧問，在面對當前經濟環境的挑戰，可節省訓練費用，厚實企業人力資本及提升員工專業職能，增進企業整體競爭力！

三階段培訓輔導服務，強化訓練成效：

- 第一階段：調研與評鑑—客製課程內容與金融個案。
- 第二階段：體驗式教學與實作演練—深化學習，接軌實務。
- 第三階段：課後追蹤與輔導—促進應用，強化訓練成效。



普惠金融事業

普惠金融（Financial Inclusion），又稱為包容性金融。係指個人和企業可以用負責任且持續的方式獲取有用、且負擔得起的金融產品和服務，以滿足其需求。

本院期許透過更為普惠、公平的新金融，成就金融體系與消費者雙贏，共力創造更好的新未來。為達成此願景，本院觀察到普惠金融之策略發展、倡議推廣與素養教育雖仍有很大提升空間。本事業下轄共有傳播出版處與全民金融教育處兩處：

【傳播出版處】：透過包括台灣銀行家雜誌、社群經營與新媒體內容創新等，一方面深耕普惠金融相關倡議與論述，提升金融產業與從業人員對普惠金融真正意涵之認知，並落實在監理、客戶服務與產品設計。同時，透過新媒體傳播，宣導社會大眾金融正確觀念，避免錯誤決策或遭受詐騙。

【全民金融教育處】：透過有效之教育模式，根據不同受眾特性，建立教學典範，並結合金融產業 ESG 與 CSR 資源，擴大素養教育能量。尤其針對財務脆弱族群以及年輕人、各級校園學生，改變其金融知識、態度及行為，對金融商品與服務更了解，並養成良好財務行為習慣，有信心正確使用金融商品。



傳播出版處
引領認知，
提供普惠金融廣度與深度
➤ 轉譯金融專業議題
➤ 提升本院對新世代影響力

定位

台灣首創普惠金融專責單位，落實推動政府之普惠金融政策

全民金融教育處

- 提升素養，從根本上減少詐騙及窮忙
- 提升分眾教育有效性
- 結合金融機構進行教育
- 教育虛實整合





永續金融證照培訓課程

培訓目的

永續金融人才為金融業及企業達成永續目標之關鍵要素，為達成我國永續發展目標，並建立完善的永續金融生態系，有賴永續金融人才的加速養成。爰此，金管會將培力面向訂為「綠色金融行動方案 3.0」五大推動面向之一，並提出「規劃永續金融相關證照」等推動措施，以強化金融機構永續金融相關訓練及培育永續金融人才，將永續金融之理念深植於金融機構之組織與文化，並擴及投融資對象，以影響整體產業及社會，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金融研訓院、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，強化金融業從業人員永續發展之專業能力，提升金融機構永續金融力。

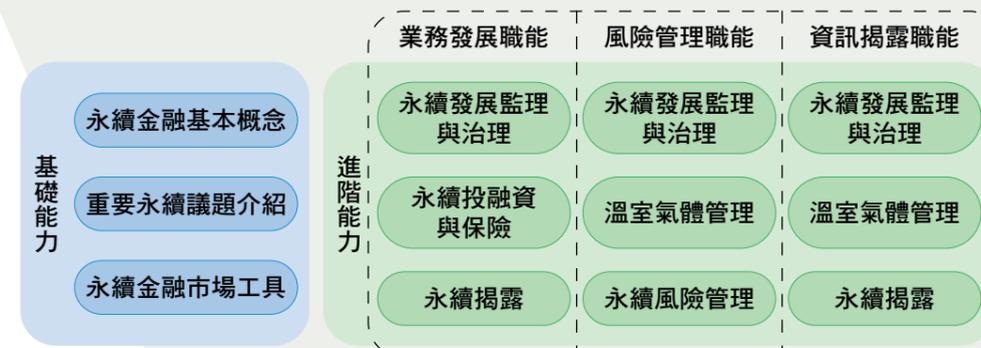


培訓架構

永續金融證照之培訓課程以「綠色金融行動方案 3.0」之推動面向為核心，設計佈局、資金、資料面向等計 3 面向之課程，詳細架構如下。參訓者依所設計之永續金融相關課程，得瞭解永續金融各面向知識與實務操作方法，提升永續金融多元面向發展。

永續金融證照規劃架構

目的：培育金融從業人員永續金融之專業能力



人才 為現職金融從業人員或欲進入金融業就職人員提供永續金融學習途徑，並為積極發展永續金融之金融機構提供人才的進用標準。

產業 加速我國金融機構之永續轉型，並以自身經驗與專業協助產業募集永續轉型所需資金，加速企業轉型並提升產品競爭力。

文化 推廣永續理念並以金融市場的影響力引導企業重視永續議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環。

台灣金融研訓院提供各類永續金融（ESG）課程，適合從一般從業人員到高階主管，涵蓋多樣化的學習需求。課程內容包括：

- 公司治理講堂：針對董監事及公司治理主管，配合「公司治理 3.0 - 永續發展藍圖」，強化高階主管的永續管理意識及實務知識。
- 永續職能充電站／實務工作坊：針對金融從業人員，提供包含多元的永續金融議題，幫助從業人員掌握最新的全球永續動態，並涵蓋全球永續發展趨勢及應用實務，幫助學員在實務中融入 ESG 原則。
- 永續金融系列線上課程：配合徵授信人員每年應修習永續金融相關訓練課程，芬課師 FinCourse 開設一系列永續金融－通識課程 E-course，持續協助各產業的永續推動。

請詳見本院永續金融專區：<https://web.tabf.org.tw/page/SustainableFinance/>

金融科技能力建構認證機制

「金融科技能力認證機制報告書」之架構，規範金融科技人才培訓及認證實施要點，期望為產業充實金融科技人才，為金融機構聘任科技人才提供進用標準；為現職金融從業人員發展金融科技第二專長提供參考。

本於優化金融科技能力認證機制之目的，調整現行訓考合一制為訓考分離，專業科目培訓課程仍持續辦理，惟培訓課程結束後之認證測驗開放未參訓者報考。修訂調整事項及相關配套措施，預計於 113 年 12 月公布實施。

基礎能力

包括科技力、金融力、程式力，對應之科目名稱分別為金融科技概論、金融概論、程式設計概論。



基礎能力

科技力 (科目名稱：金融科技概論)

驗證方式：
金融科技力知識檢定測驗

金融力 (科目名稱：金融概論)

驗證方式：
金融市場常識與職業道德測驗

程式力 (科目名稱：程式設計概論)

驗證方式：擇一
▶ 大學程式設計先修檢測 (APCS) 四級分以上
▶ 資訊科技 Python(TQC)
▶ Python 程式語言核心能力 (Microsoft)
▶ Python 專業程式設計師 (CCEA)

專業能力

按各業別與金融科技相關之職系劃分，每一職系依其所需職能對應若干專業科目。分別為銀行業 6 職系 8 科，保險業 6 職系 9 科，證券、期貨暨投信投顧業 6 職系 8 科。

專業科目	商業分析技術	使用者介面與體驗設計分析	人工智慧	人工智慧	人工智慧	人工智慧
職系	商業分析 (BA)	使用者介面與體驗 (UI/UX)	資料分析 (DA)	數位商品設計 (PD)	數位法遵風控 (CT)	數位行銷 (DM)
			新興科技應用	商品及服務設計方法	法遵科技與風險管理應用	數位行銷策略

科目	內容範疇
數位行銷策略	搜尋引擎優化、內容行銷、社群行銷、聯盟行銷、電子郵件行銷、網路流量分析、線上公關等。
商業分析技術	顧客旅程設計、BA 需求文件撰擬、基礎數據分析及實務應用、商業模式分析、專案管理等。
商品及服務設計方法	市場調查研究分析、客戶需求分析、設計思維、使用者故事對照等。
使用者介面與體驗設計分析	UI/UX 設計原理與實務、作業流程分析、使用者旅程分析、斷點分析、認知心理學、設計心理學、視覺設計、訊息設計、互動設計等。
法遵科技與風險管理應用	流程自動化 (RPA)、AML/KYC 的 AI 解決方案、自動風險預警模型、智慧化監理等。
大數據分析	資料庫理論與概念、結構化與非結構化資料分析與處理、基礎分類與分群方法、資料探勘與建模等。
人工智慧	廣義線性模式、決策樹、支援向量機、強化學習、非監督式學習、生成技術等。
新興科技應用	雲端運算、區塊鏈、物聯網等。

高資產財富管理人才培訓

培訓目的

為促進高資產財富管理產業發展與提升整體產業之專業水平，以推動我國成為亞洲資產管理中心之長期目標，除了透過主管機關相關法規持續鬆綁，也制定嚴謹的人才認證機制，以培育我國高資產財富管理專業人才，協助銀行業者能滿足總資產逾新臺幣一億元之高資產客戶之投資理財需求。

培訓架構

高資產財富管理人才依工作內容分為「高資產個人客戶專屬客戶關係經理」、「資深理財顧問」及「高資產法人客戶專屬客戶關係經理」，並從工作內容規劃所需的核心職能。培訓課程共兩階段，第一階段為必修課程，從而掌握全球經濟與市場脈動，並瞭解資產配置商品及相關稅務規劃，可根據客戶的需求，提供符合國內法規及環境的理財規劃建議。第二階段為選修課程，根據職能盤點評估自身的職能缺口，據以選擇適合的選修課程，建構相關專業能力，成為能提供高資產客戶全方位理財規劃之專業人才。完成培訓後，需參加實作檢測，檢測以個案分析、規劃擬訂，或報告撰寫等實作方式，針對學習成果進行總結性與綜合式的評量。通過培訓與實作檢測者，即取得「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證書。

在職進修

取得「高資產財富管理專業人才」能力認證者，為保持與時俱進的專業能力，因此要求每二年需完成 12 小時專業課程在職訓練，主題涵蓋從業人員職業道德、最新市場發展趨勢、相關法規修訂、新種商品、理財工具應用、最新稅務規劃與趨勢、風險管控、案例研討、軟性課程（如品酒、藝術品鑑賞、訂製旅遊 / 醫療、海外移民規劃等）。除高資產財富管理人才培訓計畫外，本院亦有規劃與高資產財富管理相關主題的系列課程，以提供從業人員進修，進而提升理財服務品質。

相關培訓計畫內容，請詳見課程網頁：<https://web.tabf.org.tw/page/WM/>



職能認證處

114 年度筆試測驗預定時程

測驗詳細資訊請至網站查詢 <https://www.tabf.org.tw>

測驗日期	報名期間	測驗期(屆)別/名稱
3月15日 (星期六)	1月17日 (星期五) 10:00 / 至2月19日 (星期三) 17:00	第47期銀行內部控制與內部稽核測驗
		第46屆理財規劃人員專業能力測驗
		第45屆初階授信人員專業能力測驗
		第23屆外匯交易專業能力測驗
		第5期家族信託規劃顧問師資格測驗
4月19日 (星期六)	2月27日 (星期四) 10:00 / 至3月26日 (星期三) 17:00	114年第1次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗
		第19屆金融科技力知識檢定測驗
		第60期信託業業務人員信託業務專業測驗
		第42期信託業業務人員信託法規乙科測驗
		第45屆初階外匯人員專業能力測驗
10月18日 (星期六)	8月29日 (星期五) 10:00 / 至9月24日 (星期三) 17:00	第8期高齡金融規劃顧問師資格測驗
		第18期衍生性金融商品銷售人員資格測驗
		第20屆風險管理基本能力測驗
		金融市場常識與職業道德(花蓮)
		第61期信託業業務人員信託業務專業測驗
11月15日 (星期六)	9月26日 (星期五) 10:00 / 至10月22日 (星期三) 17:00	第43期信託業業務人員信託法規乙科測驗
		第46屆初階外匯人員專業能力測驗
		第6期家族信託規劃顧問師資格測驗
		第20屆金融科技力知識檢定測驗
		第21屆風險管理基本能力測驗
11月15日 (星期六)	9月26日 (星期五) 10:00 / 至10月22日 (星期三) 17:00	114年第5次永續發展基礎能力測驗
		金融市場常識與職業道德(花蓮)
		第48期銀行內部控制與內部稽核測驗
		第47屆理財規劃人員專業能力測驗
		第46屆初階授信人員專業能力測驗
11月15日 (星期六)	9月26日 (星期五) 10:00 / 至10月22日 (星期三) 17:00	第25屆進階授信人員專業能力測驗
		第9期高齡金融規劃顧問師資格測驗
		第19期衍生性金融商品銷售人員資格測驗
		114年第6次永續發展基礎能力測驗
		第19屆金融科技力知識檢定測驗

- ✓ ISO9001 國際品質認證
- ✓ ISO27001 國際資訊安全認證
- ✓ 非營利私立就業服務機構



FB 粉絲團



金融證照



就業招考



金才網



電腦測驗

部份專業能力測驗，每月於台北 / 台中 / 台南 / 高雄等地辦理電腦應試，相關測驗項目、時程及地點請至本院網站查詢(測驗日期以網站公告為主)。

專線：(02)3365-3666 轉 1

地址：台北市羅斯福路三段 62 號 8 樓

網址：<https://www.tabf.org.tw>

2025



金融新知好夥伴

不論是找工作、找知識、找活動，讓金融研訓院社群頻道，幫你掌握最清晰的金融觀點與趨勢！

-  **Facebook | 台灣金融研訓院**
你的金融情報站—金融新知快遞、就業招考與金融證照資訊
-  **YouTube | 金融研訓院 TABFChannel**
你的金融知識庫—銀行家雜誌專訪、金融科技力、線上課程試閱
-  **Instagram | 金融研訓院 sharingfinance**
你的金融小夥伴—金融知識懶人包、金融梗圖、金融語錄



本院可依委辦機構訓練需求，量身訂作專屬的訓練課程，如有任何問題歡迎聯繫下列窗口：

委辦課程 委辦專線：02-3365-3520 江小姐

芬恩特 (Fin & Tech) 洽詢專線：02-3365-3532 夏經理

網路課程委訓或授權 洽詢專線：02-3365-3541 林經理



PEOPLE
PASSION
PROFESSIONALISM
PRECISION



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



最新開班資訊，請至本院網站查詢

院本部

10088 台北市中正區羅斯福路三段 62 號
NO.62, Sec. 3, Roosevelt Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei 10088, Taiwan
TEL. (02)3365-3666

芬恩特創新聚落

10066 台北市中正區南海路 3 號 4 樓
4F, No. 3, Nanhai Rd.,
Zhongzheng Dist.,
Taipei 10066, Taiwan
TEL. (02)3365-3537、(02)3365-3538

中部服務中心

40446 台中市北區錦平街
40 號 3 樓 H316 室
3F.-H316, NO. 40, Jinping St., North Dist.,
Taichung City 40446, Taiwan
TEL. (04)2225-6171

南部服務中心

80147 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 80147, Taiwan
TEL. (07)211-2928

TABF