

國立中山大學  
國際金融研究學院  
經營規劃報告書  
(112 年度)

中華民國 111 年 12 月 23 日

# 目次

壹、	前言 .....	3
貳、	績效目標.....	5
參、	年度工作重點 .....	10
肆、	財務規劃.....	21
伍、	風險評估.....	23
陸、	預期效益.....	24

# 壹、前言

## 第一節 緣由

面對金融科技的衝擊與國際金融自由化的浪潮，高階國際金融人才需求大幅增加，本(111)年2月，國立中山大學(以下簡稱本大學)依「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」成立國際金融研究學院(以下簡稱本學院)，秉持「培育國際人才」的教育理念，培育學生「解決問題、自主學習、永續經營」。

為促進本學院運作之效率與效能，確認辦學績效之成果，本學院編制年度經營規劃報告書(以下簡稱本報告書)係依據國家重點領域產學合作及人才培育創新條例(以下簡稱創新條例)第43條第1項規定：「研究學院應擬訂年度經營規劃報告書，其內容應包括績效目標、年度工作重點、財務規劃、風險評估、預期效益及其他重要事項，並應報管理會審議，經監督會通過後，送校務會議及教育部備查。」另依創新條例第51條第1項規定，本報告書於完成程序後一個月內公告，並登載於本校網頁建置之本學院公開專區。

## 第二節 院務發展願景與方向

透過以「國際資產管理」為核心，加上「永續金融」及「數位金融」之課程設計，落實學用合一，實踐創新商業模式，強化全球視野，培育具備國際移動能力、高階金融商品開發設計及資產管理的人才。

面對新世代金融科技創新的發展，金融業者面臨高度資訊化及全球化的挑戰，「人才」是現階段最關鍵的因素。台灣教授的薪資與國際市場相差太大，在薪資結構缺乏延攬人才的競爭優勢下，導致國內大學不易招聘極優秀師資團隊，也同時產生人才外流的負面效應。2021年國家推動專法「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，賦予人才培育之組織、人事、財務、財產及採購等事項之彈性運作空間。除了使國內產業得有效有序參與大學產學自理，提升金融產業資源投入意願，也可建立產學界相互系統對話機制，有助於強化大學與企業之產學合作，加速產業高階適用人才之培育。

本學院配合國家政策，擬定國際資產管理人才之六大關鍵職能為「金融科技數據分析」、「資產管理商模創新」、「市場研究與商品開發」、「風險管理」、「國際

法規法遵」及「國際溝通與談判」。本學院依「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」設立「國際金融研究學院」開設「國際資產管理研究所碩士班」，以國際資產管理六大關鍵職能為培育核心，外加「永續金融」及「數位金融」兩個專業特色領域微學程設計課程。國際金融研究學院結合本校原有的學術資源，利用金融機構產學合作及國發會之資金挹注下，跳脫教師原來的薪資結構，吸引外籍師資來台授課，接軌國際。國際資產管理研究所採全英語上課，建構學界及業界雙導師制度，完善理論及實作並重之學習機制，以貫穿兩年之「創新商業模式實作」及實務報告作為畢業論文，吸引優秀年輕學子投入國際金融資產管理領域，強化國際移動的能力。

國際資產管理研究所期培育產業與金融機構所需之國際資產管理人才，讓台灣能及時掌握這一波全球金融資訊及科技化的發展機會，國際金融研究學院除設立國際資產管理研究所碩士班外，未來將逐步完善「數位金融」及「永續金融」學位學程，完善金融機構國際化營運管理人才培育之願景目標，打造台灣成為亞洲企業資金調度及高階資產管理中心。

提升台灣金融業與南台灣企業的永續策略思維，激發金融研發潛能，活絡金融市場是本計畫第一階段目標。配合產業創新升級，吸引專業人才及技術，結合科技數位運用，因應永續發展需要，將逐步成立數位金融及永續金融學位學程，以強化我國金融產業、機構國際化營運管理人才是第二階段目標，期打造台灣成為亞洲企業資金調度及高階資產管理中心。

### **第三節 報告書架構**

本報告書說明相關教育績效目標所對應之年度工作重點，針對年度工作重點分析相關風險評估及預期效益，並說明未來 3 年可用資金分析等重要財務規劃資訊。

## 貳、 績效目標

### 第一節 前瞻佈局數位金融科技與金融監理人才之培育

面對大數據時代，大數據資料分析人才需求孔急，但也面臨人才短缺的問題，加上近年來政府積極推動金融創新措施、成立金融科技辦公室推動金融科技產業發展。在這個新世代中，幾乎所有產業都會受到電腦科技革命性發展的影響。台灣隨著金管會「打造數位化金融環境 3.0」的政策推動和實施，賦予了金融業界更多的發揮空間，此種創新的商業模式，將原本一致化的金融業服務和業務，轉變成顧客需求導向式的服務規劃，原本的被動形式，也走向了主動以及互動的商業模式；大數據時代的來臨，不只是開拓出金融界的另一片前景，也增益了顧客的生活福祉，更是替普惠金融(Inclusive Financing)提供強而有力的利基點。

對於傳統金融業而言，必須轉型成為資訊與金融雙主軸，與異業鏈結加深資訊安全解決方案並持續發展，也要把虛擬通路拉回實體分行，並認清顧客即通路，建立一個創新商業模式，亦即發展金融科技(FinTech)。金融科技(FinTech)是金融(Financial)與科技(Technology)的結合，對我國欲轉型發展，甚或投資金融科技的業者而言，物聯網的新興技術基本上並非問題的核心，重點在重新建構金融新創應用的商業模式(Business Model)，分析原有的業務流程與產業生態系之缺口，尋找消費者的需求體驗，這才是我國金融科技產業發展所應具備的意義與策略。

面對金融科技發展的迅速，但仍缺乏完整的監理機制。例如：德國在 2020 年 6 月爆發了令人難以置信的企業假帳醜聞，威卡金融科技公司(Wirecard AG)主要業務為數位金融中的電子支付，該公司公開承認帳上有 19 億歐元的現金不知去向。此案例不止是財報會計不實，更突顯出公司治理與數位金融監理不夠完備。此案件提醒公司治理人員與金融監理人員如何在金融創新與市場穩定中尋求平衡點。新的支付方式崛起，相關的金融監理法規及型態是否也應該與時俱進？假設金融科技公司作著金融業的業務，卻沒有被監理機關高度關注，就會出現監理套利行為，若監理機關不了解這些新創機構在作什麼？核心技術是什麼？也容易出問題。因此，金融監理制度在面對金融科技浪潮之下，應該積極調整相關制度與規範。

## **第二節 培育具國際資產管理專業之金融人才，協助南台灣製造業轉型**

近年全球掀起數位轉型風潮，以傳統產業為主力的南臺灣，也面臨轉型升級挑戰；高雄市為臺灣南部最大經濟體，人口約 277 萬人。依近幾年高雄三級產業結構來看，工業比重平均約在 5 成以上，此比例顯著高於全國平均約 3 成 5 的工業比重，顯示高雄產業仍是以製造業為主的產業型態。其中大部分屬於中小企業，其金流、物流、資訊流是其生存的主要命脈。在 2008 年的金融危機之下，製造業的資金供應面臨極大的挑戰。美中貿易戰及後疫情時代來臨，回臺投資效益擴大，臺商回流意願強化，增加在臺投資。如何使得製造業能夠獲得穩定的資金，並且活用資金，將會是南部傳統產業接下來的挑戰。

隨著全球相互依存日益密切，南部製造業的銷售與製造供應鏈遍及海內外。近期國際經濟走勢變化，除了中美貿易大戰之外，新型冠狀病毒肺炎均影響國際經濟走勢，在這兩個重大因素影響下，原物料、資產價格與匯率波動加劇。因此，在當今國際經濟局勢變化迅速下，中小企業首先需具備國際經濟分析能力，藉以掌握國際政經情勢，發展合適的經營策略。此外，如何運用衍生性金融商品管理企業的相關風險，亦是企業永續經營的重要課題。

在南台灣的上市櫃公司中，總部位於台南、高雄、屏東的上市櫃公司共有 357 家，上市櫃公司如何妥善的運用國內外資金，考驗著廠商及金融企業國際資產管理的能力。此外，在企業之本業已無較大成長空間，但又有較高現金額度。此時企業經營者必須具有企業收購與合併決策及策略聯盟思維，在產業快速發展下，達成強強聯手的規模效應。因此，培養國際資產管理金融人才是本創新計劃目標之一，推動國際資產管理研究所為國際金融研究學院的優先發展重點。

## **第三節 培育永續金融人才，達成永續經營目標**

近年全球金融市場開始關注企業的社會責任(Corporate Social Responsibility, CSR)，企業不該只是獲利的工具，應積極扮演發揮社會正向影響力的一份子。依據台灣證券交易所公司治理中心定義，企業社會責任泛指企業在創造利潤、對股東利益負責的同時，還要承擔對所有利害關係人的責任，以達成經濟繁榮、社會公益及環保永續之理念。因此，企業應積極致力於環境保護(Environmental)、社

會責任(Social)與公司治理(Governance)，以期能永續(Sustainability)發展。未來的領導級企業，不只是商業世界的領導者，也將是社會的領導力量。一個企業的文化，引領著企業的走向。如同上述德國的例子，當一個公司企圖去隱匿財報資料，欺騙會計師、法務部門及投資大眾時，也凸顯了公司治理的問題。隨著影響企業評價的因素日趨複雜，無形資產的影響力不斷增加。透過 ESG 可衡量企業管理階層所作出影響營運效率及未來策略方向的決策，並提供品牌價值及聲譽等無形資產狀況的觀點。ESG 是當代企業永續營運的 DNA，當代企業面對關鍵問題時，除了考量獲利之外，更要將 ESG 精神融入公司的經營策略中。

有鑑於 ESG 的重要性，金融監督管理委員會自 2015 年開始，要求上市(櫃)食品業、金融業、化學工業及實收資本額為新臺幣 100 億元以上之公司，應編製企業社會責任(CSR)報告書。2017 年下修資本額門檻為 50 億元以上的企業，亦納入編寫規範。預計 2023 年將下修資本額門檻至 20 億元，同時擴大第三方驗證範圍，確保資訊揭露品質。企業社會責任報告書參考全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版永續性報告指南(GRI G4)、行業補充指南及依行業特性參採其他適用之準則，進行利害關係人辨認與議合，配合調整內控流程，以確保環境、社會與公司治理資訊能被完整、正確的蒐集並揭露。金管會於 2020 年更新公司治理藍圖，發布「公司治理 3.0-永續發展藍圖」，其中將企業社會責任報告書，於 2021 年正式修改為「永續報告書」(Sustainability Report / ESG Report)，以強化上市櫃公司 ESG 議題資訊揭露、深化公司永續治理文化。

如圖 1 所示，永續報告書透過了解利害關係人想法與需求，並運用問卷與訪談，收集重大永續議題，透過 ESG 之實踐，評估其衝擊程度與持續監督，並將上述議題納入企業永續營運策略上。



圖1、企業永續營運策略

2019 年為提高企業的社會責任，證交所要求 1,602 家上市櫃企業公佈「非主管職全體員工薪資 2020 年要求公佈非主管全時員工的「薪資中位數」。

主管機關同時透過資本市場力量，推動台灣社會責任型投資。為呼應永續責任投資(Sustainable Investment)趨勢，台灣證券交易所全資子公司台灣指數公司於 2017 年 12 月與富時羅素指數公司(FTSE Russell)共同發布「FTSE4Good 台灣指數公司台灣永續指數」，為國內首檔完整結合 ESG 與財務指標篩選的投資型 ESG 指數，金額達 420 億元台幣，並獲勞退採用作為委外代操標的。臺灣永續指數係設計就是用以表彰實踐社會責任之臺灣企業的表現。台灣指數公司表示，「台灣永續指數」旨在推動投資人落實永續投資，並從中獲得長期穩健的報酬，適合退休基金、壽險資金等大型機構作為績效指標。相關金融商品發行，更象徵為台灣推動企業社會責任投資奠定里程碑。金管會積極推動公司永續治理，根據「2018 施羅德全球投資人大調查」，在過去五年中，台灣有高達 77%受訪者表示在資產配置中增加永續責任投資比重，明顯高於全球(64%)及亞洲平均(69%)。2020 年，ESG 基金的投資規模在 Covid-19 疫情中直線飛漲。以 ESG 投資領域的資產管理總額已超過 40 兆美元。因此，無論是企業經營者或是金融從業人員，都應該更深入了解 ESG 相關的規範與法規，因為國際金融機構與相關組織，對於 ESG 的要求已經對企業的營運發揮實質的影響力，投資人在選擇投資企業時，財報不會



是唯一的標準，各種 ESG 評比與規範遵循更是判斷企業是否能永續經營重要的資訊。

綜上所述，金融科技已為金融業發展之主流趨勢，誠如 Brett King 之觀點，未來銀行不再是一個平台或是一個服務而已，它將會在我們每天的生活裡提供金融體驗，而數位科技帶來新作法、新服務，也會進一步改變一般人對銀行的想法。因此，未來銀行的重點在科技，而不只是金融。且國際間對於發展金融科技實現普惠金融日益重視，金融產業對於數位化金融人才的需求，不可同日而語。因此，數位金融相關課程的開設，未來進一步成立數位金融學位學程有其必要性，是本創新計畫之目標之一。此外，不論是中小企業或是上市櫃公司，ESG 藉由責任投資與綠色供應鏈方式，透過供應鏈與投資層面影響企業的永續經營策略。金融機構亦面臨金融科技新創公司(如運用技術(Tech)優勢導入金融(Fin))的 TechFin 破壞式創新衝擊；因此，如何在 TechFin、綠色供應鏈、綠色金融與普惠金融等浪潮中生存，亦是金融產業永續經營重點。為了解決上述問題，開設永續金融相關課程，並進一步成立學位學程，協助中小企業、上市櫃公司與金融業者達到永續經營的目標有其必要性，是本計畫的另一目標。

## 參、年度工作重點

### 第一節 辦理 112 年度國際資產管理研究所金融碩士班

本計畫為培育國際金融領域高階人才，成立國際金融研究學院；初期先設立「國際資產管理研究所碩士班」，以培育通過本研究學院招生考試之金融企業選送人員為主。

本學院配合國家政策，利用金融機構產學合作及國發會之資金挹注，跳脫教師原來的薪資結構，吸引外籍師資來台授課，接軌國際。國際資產管理研究所採全英語上課，建構學界及業界雙導師制度，完善理論及實作並重之學習機制。

本學院合作企業為台新國際商業銀行、台灣中小企業銀行、永豐金控、玉山銀行、兆豐國際商業銀行、合作金庫商業銀行、南山人壽保險、財金資訊、國泰人壽保險、國泰世華商業銀行、國票金融控股、第一金控、富邦人壽保險、華南商業銀行、新光人壽保險、新光商業銀行、彰化商業銀行、臺灣土地銀行、臺灣期貨交易所、臺灣集中保管結算所、臺灣銀行、臺灣證券交易所等，共計 22 家。此外，中華民國銀行公會全國聯合會採捐助模式，支持學院運作。

第一屆碩士班已於 111 年 6 月招生入學。第二年後每年 12 月招生，隔年 2 月入學。國際資產管理研究所將視金融界需求開始招收非金融背景之學生，如資訊、理工等，以培育跨領域之數位金融人才，並且將視金融企業需求，評估國際金融研究學院是否擴大成立培育「數位金融」及「永續金融」管理人才之學位學程專班。另外、國際資產管理研究所第二年將開放境外生報考，除一般生以及獲監理機關或駐外單位推薦之外籍生外，也將招收現有金融機構之從業人員，以培育金融界國外據點所需之當地國際資產管理人才。

#### 一、招生事務：

- (一) 招生對象：獲本學院合作企業推薦報考學員及大學校院畢業，具 3 年以上之學生。
- (二) 招生名額：招收企業組 100 名及一般組 20 名。
- (三) 國外企業交流：每屆提供至少 10 名學生每人出國參訪研習補助金新台幣 20 萬元。

(四) 招生期程：如下表所示：

項目	時程
招生簡章公告	111 年 10 月 5 日
受理報名	111 年 11 月 22 日~12 月 7 日
考生上傳備審資料	111 年 11 月 22 日~12 月 8 日
委員書面審查	111 年 12 月 14 日~面試前
上網列印「應考證」	111 年 12 月 14 日
公告面試名單	系所至遲於面試前 3 日公告
面試	111 年 12 月 25 日(日)
放榜招生會議	榜單預計以專案簽核
公告錄取名單	112 年 1 月 5 日
正取生報到日期	112 年 1 月 12~14 日
備取生遞補期限 (通常設定開學日)	112 年 2 月 13 日

## 二、打造全英文國際高階資產管理課程：

國際資產管理研究所秉持「培育國際人才」之教育理念，培育學生「解決問題、自主學習、永續經營」。課程設計以「國際高階資產管理」六大關鍵職能為培育核心，加上「永續金融」及「數位金融」兩個特色領域模組課程，如表 1 所示。國際資產管理研究所以全英語授課，產學雙向溝通，引導學生自主學習，提升學習動機與熱情，落實學用合一。創新在地實踐模式，強化國際移動動能，培育具備全球視野的人才。期透過各種課程及各項行動學習方案，引導學生發揮創意，結合數位科技，解決問題。

表 1、國際資產管理研究所核心課程及特色領域模組課程主軸

國際資產管理研究所		
核心模組課程	特色領域模組課程	
國際高階資產管理領域	數位金融領域	永續金融領域
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 金融科技數據分析</li> <li>➤ 資產管理商模創新</li> <li>➤ 市場研究與商品開發</li> <li>➤ 風險管理</li> <li>➤ 國際法規法遵</li> <li>➤ 國際溝通與談判</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 數位金融</li> <li>➤ 金融科技</li> <li>➤ 大數據分析</li> <li>➤ 區塊鏈</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 永續金融</li> <li>➤ 綠色金融</li> <li>➤ 籌資及融資</li> <li>➤ 財務決策與風險管理</li> <li>➤ 普惠金融</li> </ul>

本學院課程規劃參考倫敦政治經濟學院(The London School of Economics and Political Science, LSE)、新加坡國立大學(National University of Singapore, NUS)及台灣金融服務業聯合總會、金融研訓院、國發會與金融合作企業之共識。國際高階資產管理領域以該領域六大職能：「金融科技數據分析」、「資產管理商模創新」、「市場研究與商品開發」、「風險管理」、「國際法規法遵」及「國際溝通與談判」，設計對應之六大模組課程。「永續金融」領域及「數位金融」領域，先期以微學程方式設計課程。其中，數位金融則以「金融科技」、「數位金融」、「大數據分析」、「區塊鏈」等主題設計課程；永續金融領域以「永續金融」、「綠色金融」、「籌資及融資」、「財務決策與風險管理」、「普惠金融」等主題設計課程。國際資產管理研究所以培育金融機構未來之金融企劃(Strategic Planning)、投研(Investment Research)、風險管理(Risk Management)、行銷(Marketing Sales)及法遵(Compliance)專業人才，打造台灣成為亞洲企業資金調度及高階資產管理中心為目標。本學院國際高階資產管理研究所與 LSE 及 NUS 之人才培育目標、特色及定位及教學重點，如表 2 所示。

表2、本學院國際資產管理研究所與 LSE 及 NUS 之人才培育及教學特色比較表

	LSE 金融碩士學位班	NUS 亞洲數位金融所	國立中山大學(NSYSU) 國際金融研究學院 國際資產管理研究所		
			國際資產管理領域	永續金融微學程	數位金融微學程
人才目標	財務量化分析人才	金融科技人才	國際資產管理人才	永續金融人才	金融科技人才
主要特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 著重於資本市場/金融商品相關議題之學習</li> <li>◇ 以畢業考及論文做為學經歷認證標準</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 課程聚焦由數位金融所延伸出之應用策略、科技實務與IT基礎相關議題</li> <li>◇ 整合企業實習/實務專案等多元學習活動與學院合作，其他選修程度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 以金融科技數據分析、資產管理商模創新、市場研究與商品開發、風險管理、國際法規法遵及六大關鍵職能模組課程。</li> <li>◇ 產學合作之實務操作</li> <li>◇ 以專業實務報告作為學位論文</li> <li>◇ 創新商業模型實作課程</li> <li>◇ 菁英業師計畫</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 著重於永續金融/金融商品相關議題之學習</li> <li>◇ 產學合作之實務操作</li> <li>◇ 國際實習及交流</li> <li>◇ 創新商業模型實作課程</li> <li>◇ 菁英業師計畫</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 著重於數位金融/大數據分析相關議題之學習與應用</li> <li>◇ 產學合作之實務操作</li> <li>◇ 國際實習及交流</li> <li>◇ 創新商業模型實作課程</li> <li>◇ 菁英業師計畫</li> </ul>
教學重點	資本市場、投資組合管理、固定收益商品、私募基金,企業併購公司理財與企業評價、量化研究方法等	消費金融數位創新、金融數位轉型策略、區塊鏈創新應用、區塊鏈程式、機器學習與數據分析、軟體工程、資料結構及演算法、資訊安全等	金融科技數據分析、資產管理商模創新、市場研究與商品開發、風險管理、國際法規法遵、國際溝通與談判、國際金融實作等	永續金融、綠色融、影響力投資、金融創新、社會責任與道德、籌資及融資、財務決策與風險管理、普惠金融等。	金融科技、大數據分析、區塊鏈程式、機器學習與數據分析、人工智慧等。

國際資產管理研究所規劃以解決金融業與產業所面臨的問題為主軸，培育具實務及解決問題能力的國際資產管理人才。因此，課程規劃除包含國際高階資產管理領域六大職能六門核心必修，及貫穿兩學年之「創新商業模式實作」課程外，學生可選修進階實務技術跨領域相關模組課程，包含國際資產管理、數位金融、永續金融等三大模組，多方面接觸資產管理議題。培養學生跨領域相關技術能力及個案實作能力。學生課程規劃說明如表3所示：

表3、國際金融研究學院國際資產管理研究所課程規劃表

	關鍵職能	必修課程	課程內涵	一年級		二年級	
				上	下	上	下
國際資產管理領域	金融科技數據分析	量化投資與演算法	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 量化投資策略</li> <li>• 量化投資風險管理</li> <li>• 股票/債券多因子模型</li> </ul>	V			
	商業模式創新	全球資產管理業務趨勢與營運模式創新	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 全球資產配置</li> <li>• 國際資產管理</li> <li>• 當前財金趨勢</li> <li>• 永續金融投資</li> <li>• 金融服務業之社會責任</li> </ul>		V		
		創新商業模式實作(一)-(四)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 創新商業模式實作</li> </ul>	V	V	V	V
	市場研究與金融商品開發	總體經濟分析與投資組合	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 國際經濟分析</li> <li>• 全球資產配置</li> <li>• 國際投資組合管理與避險策略</li> </ul>	V			
	風險管理	資產管理業務風險解析與管理實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 市場風險管理</li> <li>• 信用風險管理</li> <li>• 營運風險管理</li> <li>• 流動風險管理</li> <li>• ESG 授信資產曝險管理</li> <li>• 銀行內控與稽核</li> </ul>		V		
	國際法規法遵	國際金融監理變革趨勢與研討	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 金融監理趨勢</li> <li>• 監理科技</li> <li>• 法遵科技</li> <li>• 金融業務準則 (含 Basel III 與金融風險管理實務、CRS 共同申報規範、FTACA、ISDA 等)</li> </ul>		V		
國際溝通與談判	國際金融交易商務談判	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 國際金融交易談判實務 (企業併購與投融资合作等金融交易情境研習)</li> <li>• 國際溝通</li> <li>• 談判技巧</li> </ul>			V		

	關鍵職能	專業選修課程	課程內涵	一年級		二年級	
				上	下	上	下
國際 資產 管理 領域	金融科技數據分析	企業財報分析與評價實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>財務報表分析</li> <li>企業評價</li> <li>Bloomberg 資料庫個案分析</li> </ul>		V		
		大數據演算法運用實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融程式交易模組設計</li> <li>機器學習/深度學習</li> </ul>			V	
	商業模式創新	資本市場業務經營實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>私募股權基金</li> <li>國際資本市場實務</li> <li>國際承銷</li> <li>創投基金管理</li> <li>財務顧問業務</li> </ul>		V		
		投資決策與交易實務經驗	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資理論與策略</li> <li>交易實務個案分析</li> </ul>			V	
	市場研究與金融商品開發	企業購併/重組實務經驗分享	<ul style="list-style-type: none"> <li>國際合併與收購實務</li> <li>企業/債務重組</li> <li>投資退場與清算管理</li> </ul>		V		
		金融商品引入、設計與訂價	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融商品設計與定價</li> <li>金融創新</li> </ul>			V	
		發債、聯貸與專案融資業務分享	<ul style="list-style-type: none"> <li>國際資本市場實務</li> <li>國際債券市場</li> <li>債券信評分析</li> <li>聯貸業務實務</li> <li>專案融資實務</li> </ul>		V		
		另類投資實務 (對沖基金/私募基金/實物資產/伊斯蘭金融/數位資產等項目)	<ul style="list-style-type: none"> <li>私募股權基金</li> <li>對沖基金交易與實務</li> <li>實物資產投資</li> <li>伊斯蘭金融</li> <li>數位資產</li> </ul>		V		
		高資產客戶投資理財實務分享	<ul style="list-style-type: none"> <li>私人銀行</li> <li>家族辦公室</li> </ul>		V		

關鍵職能	專業選修課程	課程內涵	一年級		二年級	
			上	下	上	下
風險管理	數位金融資產風險管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 數位資料與數位隱私管理</li> <li>• 資料治理與策略</li> </ul>		V		
	投資與部位管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 全球資產配置</li> <li>• 金融業曝險管理</li> <li>• 股票投資組合與風險管理</li> <li>• 債券投資組合與風險管理</li> </ul>			V	
國際法規法遵	跨國金融業務法規與法遵實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 國際經濟犯罪與詐欺案例探討</li> <li>• 國際舞弊調查報告分析</li> </ul>		V		
	金融專業倫理道德與行為準則	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 金融從業職場倫理</li> <li>• 金融從業工作倫理</li> <li>• 金融倫理信用與公平準則</li> </ul>			V	
國際溝通與談判	跨文化溝通技巧與實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資人關係溝通策略與實務</li> <li>• 管理層級溝通</li> <li>• 跨部門溝通與整合</li> <li>• 商務溝通(進行多種金融商務情境模擬演練，提升國際溝通專業)</li> <li>• 跨文化溝通習慣理解與表達技巧</li> </ul>		V		
<p>畢業學分為 30 學分，學生需修習必修課程 20 學分，包含國際高階資產管理領域六大職能六門核心必修課程(16 學分，四門三學分及兩門二學分)，及貫穿兩學年之「創新商業模式實作」必修課程(4 學分)</p>						

## 第二節 持續招聘國際業師

本學院課程採全英文授課，預計陸續聘請編制外具豐富實務或國際組織經驗之師資，第二年起陸續聘任數位金融及永續金融跨領域教師，以成立數位金融及永續金融學位學程。教學與研究領域主要為下面三類：



## 一、國際資產管理領域

除本校現有優秀具實務經驗之師資外，將邀請國內外大型銀行具高階金融實務操作經驗、華爾街避險基金、IMF 金融國際組織顧問監管實戰經驗之國際師資，消費金融、企業金融、財富管理等部門之高階管理人員，與國內外大型會計事務所業師，講授國際資產管理學程的相關課程。

## 二、永續金融領域

各國金融監理機關開始透過政策引導金融業及相關企業重視氣候變遷相關風險管理及強化資訊揭露，並將範疇擴展至 ESG 面向之永續金融，期以透過市場力量，引導投資人及企業重視永續發展之概念。除本校現有優秀具實務經驗之師資外，擬邀請具監理背景或國內外金融與企業之高階管理與學者參與授課。

## 三、數位金融領域

數位金融在國際金融業界已成為一門顯學。除本校原有大數據相關專業領域背景之師資外，擬邀請國內外數位金融領域、資訊安全、大數據分析等專家講授數位金融課程。

未來也將透過本校跨學院師資整合及引入業界轉任師資所組成的理論與實務並重師資團隊，師資來源包含校內與校外(外校、企業)，其中校內的部分規劃與既有系所合聘教師或請相關系所提供可支援授課的教師，主要規劃與管理學院及理、工學院合作，包括企管系、財管系、資管系、資工系、數學系等相關系所師資，涵蓋財務金融、會計、行銷、組織管理、資訊管理、大數據分析、機器學習等專長領域之教師。

## 第三節 開展國際合作計畫事宜

金融業在國家競爭力之衡量具重要性，為我國經濟發展中具指標意義之根基產業，面對新世代金融科技創新的發展，金融業者面臨高度資訊化及全球化的挑戰，「人才」是現階段最關鍵的因素。台灣教授的薪資與國際市場相差太大，在薪資結構缺乏延攬人才的競爭優勢下，導致國內大學不易招聘極優秀師資團隊，也同時產生人才外流的負面效應。2021 年國家推動專法「國家重點領域產學合作及

人才培育創新條例」，賦予人才培育之組織、人事、財務、財產及採購等事項之彈性運作空間。除了使國內產業得有效有序參與大學產學自理，提升金融產業資源投入意願，也可建立產學界相互系統對話機制，有助於強化大學與企業之產學合作，加速產業高階適用人才之培育。

#### 一、 聚焦國際資產管理、跨國經營管理等實務：

本學院舉辦之課程包括「量化投資與演算法」、「全球資產管理業務趨勢與營運模式創新」、「資產管理業務風險解析與管理實務」、「國際金融監理變革趨勢與研討」、「國際金融交易商務談判」、「資本市場業務經營實務」、「另類投資實務」、「高資產客戶投資理財實務」、「跨國金融業務法規與法遵實務」、「跨文化溝通技巧與實務」等。

#### 二、 招收外籍生：

提供外籍生，以及現有金融機構之從業人員 5 名，每名提供獎學金 30 萬元/年，用於抵免學雜費，作為培訓金融機構合作企業海外拓點之當地儲備種子員工。獲監理機關或駐外單位推薦之外籍生，免收學雜費，並每名提供獎學金 30 萬元/年。

#### 三、 提升產官學交流、實務案例研討及海外實習：

正接洽新加坡管理大學、以色列希伯來大學以及英國劍橋大學，洽談暑期至該校修習學分班事宜。

### 第四節 多元授課形式，具體強化學員實務能力

#### 一、 辦理產學合作

為有效利用政府及企業投入之資源、提升產學合作，除辦理國際資產管理研究所碩士班外，本學院將與合作企業討論，進一步舉辦為金融機構量身訂作之訓練課程、活動及教學資料庫等，以利合作企業培訓金融人才，厚植我國金融產業競爭力。產學合作方面的各項訓練課程及活動如表 5 所示：

表5、產學合作項目

項目	內容摘要
一、使用國金學院教學資料庫	教師教材、教案、參考資料、習題、個案分析
二、開辦量身訂作之訓練課程	上課時間、地點由合作機構指定，課程內容由雙方共同議訂
三、座談會、工作坊、論壇	出席國金學院舉辦之各項活動
四、深耕計畫	教師每個月 30 小時至合作企業執行專案(半年期計畫) 教師每個月 60 小時至合作企業執行專案(一年期計畫)
五、企業諮詢	針對需求派遣教師定期或不定期至合作企業提供服務
六、其他	雙方議定

## 二、以具備高階金融實務操作經驗或金融組織經歷者為主要延攬對象，且應佔師資一定比例

本學院採雙導師制，授課教師皆為外籍教師，所有課程皆為全英語授課，每堂課教授完畢後，搭配本國籍業師進行實作討論課程，以提升學習效果。此外，除英語加強課程外，教師皆具金融業界實務經驗，與相關國際組織經驗。

## 三、啟動台北教室，方便北部學員上課

本學院假台北小巨蛋，設立台北教室，並自 111 年 10 月 1 日，111 學年度第 2 學期起，以同步視訊方式，啟動台北教室便利北部學員在台北上課。然而，為營造班級向心力，提升學員間彼此學習、討論之氛圍，碩士班 1 年級上學期之學員仍需統一在高雄上課，自 1 年級第 2 學期以後，再開放台北教室提供碩士班學員同步上課。

## 四、規劃多元授課型態，規劃線上教學、短期實體教學，以及學員移地訓練等方式

本學院課程已大量利用會議網路等科技，採用線上教學，遠端連線海外師資授課，並利用包括手機投票、線上問卷，以及線上與線下共同主持等方式，提升課程參與及學習效果。

除正規上課時間外，本學院亦要求每堂課教師於週間晚上 8 點後，開設 1 小時的課業討論時間，開放學員進入網路會議室，與國際業師討論課業。

本學院許多課程雖採網路授課，但仍積極鼓勵各國教師來台授課，並於來台期間，協助辦理演講及論壇等活動，邀請合作企業派員參加，提升我國金融業整體之國際競爭力。

#### **五、正式駐點高雄市亞灣 5G AIoT 創新園區(85 大樓)**

國際金融研究學院的教學地點將自國立中山大學校區，將於 112 年搬遷至高雄市中心亞灣 5G AIoT 創新園區(85 大樓) 32 及 33 樓，並配合帶動高雄市政府金融產業國際化之行政運作及活絡產學交流活動。

## 肆、 財務規劃

本學院係依「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」設立，辦理國家重點領域產學合作及人才培育事項，成立初期，需投入大量資金於人員聘用及空間設置，自 112 年度預算起，編製附屬單位預算之分預算，主要財源係行政院國家發展基金補助款及企業挹注資金。

### 一、 預計收支餘絀表(112 年至 114 年)

(單位：新台幣千元)

項目	112年預計數	113年預計數	114年預計數
<b>當期業務總收入</b>	168,245	180,025	191,700
業務收入	168,245	179,425	186,050
學雜費收入	82,500	135,000	135,000
學雜費減免(-)	-74,130	-128,000	-128,000
建教合作收入	90,500	90,500	90,500
其他補助收入	68,375	81,625	88,250
其他(凡不屬以上之業務收入)	1,000	300	300
業務外收入	0	5,600	5,650
財務收入	0	600	650
利息收入	0	600	650
受贈收入	0	5,000	5,000
<b>減：當期業務總支出</b>	134,670	160,525	166,200
業務成本與費用	134,670	160,525	166,200
教學研究及訓輔成本	67,795	75,500	80,000
建教合作成本	56,650	64,225	65,400
學生公費及獎勵金	4,000	15,000	15,000
管理費用及總務費用	5,225	5,500	5,500
其他(凡不屬以上之業務成本與費用)	1,000	300	300
本期賸餘(短絀)	33,575	24,500	25,500

## 二、購置固定資產、無形資產及遞延借項明細表(112年至114年)

(單位：新台幣千元)

項目	112年預計數	113年預計數	114年預計數
動產	60,000	30,000	20,000
機械及設備	5,000	6,000	3,000
交通及運輸設備	3,000	2,000	2,000
雜項設備	7,000	7,000	5,000
租賃權益改良	45,000	15,000	10,000
合計	60,000	30,000	20,000

## 三、預計可用資金變化情形(112年至114年)

(單位：新台幣千元)

項目	112年 預計數	113年 預計數	114年 預計數
期初現金及定存 (A)	-	3,325	20,200
加：當期經常門現金收入情形 (B)	164,370	178,900	183,950
減：當期經常門現金支出情形 (C)	126,045	147,025	149,450
加：當期動產、不動產及其他資產現金收入情形 (D)	25,000	15,000	10,000
減：當期動產、不動產及其他資產現金支出情形 (E)	60,000	30,000	20,000
加：當期流動金融資產淨(增)減情形 (F)	-	-	-
加：當期投資淨(增)減情形 (G)	-	-	-
加：當期長期債務舉借 (H)	-	-	-
減：當期長期債務償還 (I)	-	-	-
加：其他影響當期現金調整增(減)數(±) (J) (*2)	-	-	-
期末現金及定存 (K=A+B-C+D-E+F+G+H-I+J)	3,325	20,200	44,700
加：期末短期可變現資產 (L)	-	-	-
減：期末短期須償還負債 (M)	-	-	-
減：資本門補助計畫尚未執行數 (N)	-	-	-
期末可用資金預測 (O=K+L-M-N)	3,325	20,200	44,700
其他重要財務資訊			
期末已核定尚未編列之營建工程預算			
政府補助			
由學校已提撥之準備金支應(*3)			
由學校可用資金支應			
外借資金			
長期債務	借款年度	償還期間	計畫自償率
	借款利率	債務總額	110年餘額
債務項目(*4)			111年餘額
			112年餘額

## 伍、 風險評估

本學院以提升台灣金融業競爭力為宗旨，運作模式與傳統研究型大學不同，著重業界經驗之傳承及與國際金融機構與組織之接軌，未來將持續推動教學、招生與產學合作等各項工作，落實三大目標。未來業務執行可能遭遇的風險評估如下：

### 一、 上課地點位居南台灣，可能影響學員選讀意願

國際金融碩士班的學員以企業推薦為主，由於與碩士班課程相關之業務人員，多在總公司及北部任職，因此至位於高雄的中山大學上課，交通、住宿成本較高，可能影響就學及選課意願。

### 二、 因防疫等不可抗力因素，影響國際業師邀約工作及國際交流活動

近幾年來，國際旅遊深受疫情所限制，國內疫情起伏亦難以預測，眾多疫情管制措施影響下，尤其針對外國人入境以及入境後檢疫之規定，大幅提升國際業師來台難度、業師來台意願，以及國際活動之舉辦。考量擬邀請之業師許多仍在國外金融機構擔任重要職位，或是國際交流活動之參與者入境可能面臨阻礙，邀請業師、設計課程及交流活動等，皆需新一步詳細規劃，務實推動。

### 三、 外語能力及工作年資要求，可能影響合作企業選員及就讀意願

由於本學院課程為全英文授課，因此對於學員之招生入學及畢業訂有外語能力之門檻。除外語能力之入學資格及畢業門檻外，本學院招生對象為需具有金融相關領域三年以上工作經驗者，相關要求皆可能對企業選員，以及個人選讀意願造成影響。

## 陸、 預期效益

### 一、 培訓人才

國際資產管理研究所亦將依據課程之進行，同時辦理金融專題學分班或短期研訓班，以利金融界無法長期進修之員工得進行短期或專題領域之進修增能需求。另外，國際資產管理研究所舉辦之論壇或實務案例研討工作坊，將開放部分名額提供給參與本計畫產學合作培育之金融企業，以利產學合作企業之人才培訓。

國際資產管理研究所各領域模組課程，以及邀請國際業師，預期能發揮以下效益：

#### (一) 基本核心能力的培育

課程建構基本理論之觀念，包括 1.探討國際資產管理、全球資產配置、投資組合、合併與收購、私募股權投資及當前財金趨勢等內容，並培養國際經濟分析與財務研究方法等能力。2. 財務決策與風險管理相關課程中探討財務決策、籌資及融資、財務風險管理等議題。3.永續金融微學程，傳授企業永續策略、影響力投資、永續責任投資、普惠金融、綠色金融等議題，4.數位金融微學程，探討創新金融科技服務開發、金融大數據分析、數位轉型、區塊鏈金融以及監理科技(Regulatory Technology)等議題，並透過財金大數據分析與人工智慧課程教導學生機器學習、機器學習、大數據分析能力等能力。

部分課程以研討、論壇及系列講座方式設計，可以讓學生在短時間內廣泛接觸多元資產管理相關議題。另外對於入學時非金融領域之學生可以選修財管系所之既有課程，以補強金融領域之基本知識。

#### (二) 技術能力的培育

國際資產管理、數位金融、永續金融等三大領域之模組課程，培養學生所需的跨領域相關實務技術能力，包括：

1. 產學合作之實務操作，分享最新專業趨勢，讓實務與理論更進一步的結合。例如 impact investment，讓金融從業人員獲得如何進行並評量這個方興未已的影響力投資概念與績效評量知識。



2. 金融科技之實際運用，金融科技相關技術可以協助傳統產業與中小企業的資金流數位轉型，或是運用在智能投資領域。
3. 透過人工智慧與財金大數據分析之課程訓練，探討金融商品之目標客群。

### (三) 學習創新商業模式

創新商業模式實作是國際資產管理研究所整個學習過程最主要的核心部分；藉由開設貫穿兩年的創新商業模式實作課程，讓學生在了解理論，習得分析實務技術之後，實際將所學應用到現實世界裡實務創新。

國際資產管理研究所在創新商業模式實作除了提供菁英業師及邀請/聘請國內外金融專業領域之學術與實務講座，透過講座傳授學生相關學術理論與實務經驗，協助學生在兩學年的創新商業模式實作課程中，解決企業真實面臨的實務問題，透過做中學、學中做，達到理論與實務學用合一的課程目的。

## 二、協助南台灣製造業轉型

近年全球掀起數位轉型風潮，以傳統產業為主力的南臺灣，也面臨轉型升級挑戰；高雄市為臺灣南部最大經濟體，人口約 277 萬人。依近幾年高雄三級產業結構來看，工業比重平均約在 5 成以上，此比例顯著高於全國平均約 3 成 5 的工業比重，顯示高雄產業仍是以製造業為主的產業型態。其中大部分屬於中小企業，其金流、物流、資訊流是其生存的主要命脈。在 2008 年的金融危機之下，製造業的資金供應面臨極大的挑戰。美中貿易戰及後疫情時代來臨，回臺投資效益擴大，臺商回流意願強化，增加在臺投資。如何使得製造業能夠獲得穩定的資金，並且活用資金，將會是南部傳統產業接下來的挑戰。

隨著全球相互依存日益密切，南部製造業的銷售與製造供應鏈遍及海內外。近期國際經濟走勢變化，除了中美貿易大戰之外，新型冠狀病毒肺炎均影響國際經濟走勢，在這兩個重大因素影響下，原物料、資產價格與匯率波動加劇。因此，在當今國際經濟局勢變化迅速下，中小企業首先需具備國際經濟分析能力，藉以掌握國際政經情勢，發展合適的經營策略。此外，如何運用衍生性金融商品管理企業的相關風險，亦是企業永續經營的重要課題。

近年來臺商回流意願強化，增加在臺投資，使得製造業獲得穩定的資金。如何活用資金，將會是南部傳統產業接下來的挑戰。如何協助位於南台灣的 357 家，上

市櫃公司如何妥善的運用國內外資金，考驗著廠商及金融企業國際資產管理的能力。因此，本學院立足高雄，可持續透過提升資產管理能力，強化金融產業與企業之連結，滿足在地產業的資金規劃、業務開發，以及國際化等需求，協助推動南台灣製造業轉型及提升金融產業競爭力等雙重目標。

### 三、協助金融業與企業達成永續經營目標

永續責任投資(Sustainable Investment)、綠色金融(Green Financing)在 ESG 的新興框架下，已受到國際間普遍重視，各國金融監理機關已透過政策引導金融業及相關企業重視氣候變遷相關風險管理及強化資訊揭露，期以透過市場力量，引導投資人及企業重視永續發展之概念。

本學院之課程將聚焦永續與數位趨勢下之資產管理業務變革與創新、掌握數位與永續趨勢下之新金融商品風險控管實務與投資部位管理，解析國際間針對利用資本市場力量，推動社會責任型融資及投資之趨勢。

此外，亦將聚焦金融產業的數位化趨勢，尤其是金融科技之應用業已成為金融業發展之主流趨勢。透過金融科技的觀察，金融業不再僅是平台或服務，而更將緊密的結合日常生活，透過提供與過去不同的金融實際體驗，數位科技帶來新作法、新服務，也會進一步改變一般人對銀行的想法。因此，金融科技以及科技金融將是本學院的另一特點，學員也將了解數位工具如何提升普惠金融。總而言之，透過 ESG 及數位趨勢的探討，本計畫將提升金融業對永續/綠色金融的了解，並進一步結合新興的企業 ESG 的框架，協助金融業與企業達成永續經營的目標。