

國立中山大學
國際金融研究學院
經營規劃報告書
(113 年度)

中華民國 112 年 12 月 31 日

目次

壹、	前言	3
貳、	績效目標	03
參、	年度工作重點	08
肆、	財務預測	23
伍、	風險評估	26
陸、	預期效益	27

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。

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 113 年度國際資產管理研究所金融碩士班並啟動金融人才媒合機制

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，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目前已陸續招收非金融背景之學生，如資訊、理工等，並且將視金融企業需求，國際金融研究學院擬於 113 年擴大成立「數位與永續金融研究所」，以培育跨領域之數位金融人才為目標。

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。

一、招生事務：

- (一) 招生對象：獲本學院合作企業推薦報考學員需具 3 年以上之工作資歷或大學校院畢業之學生。
- (二) 企業組依各合作企業與本校簽訂之合作協定於兩年修業期間(四個學期)免收學雜費，並以協定內提供之名額為錄取上限。一般組於 2 年修業期間(四個學期)免收學雜費。
- (三) 招生名額：招收企業組 100 名及一般組 20 名。
- (四) 企業組之招生名額，如因成績未達錄取標準或因報名人數不足，企業組之缺額將流用至一般組。

- (五) 一般組在學修業期間(包含寒、暑假)需修習實習學分，並前往學院所媒合之本土及外資金融機構實習。
- (六) 一般組學生將提供每月至少新台幣 8,000 元之獎助金。
- (七) 招生期程：如表 1 所示：

表 1: 113 學年度招生時程

項目	時程
招生簡章公告	112 年 8 月 17 日(四)
受理報名	112 年 11 月 10 日(五)~11 月 27 日(一)
上網列印「應考證」	112 年 12 月 5 日(二)
公布通過第一階段 篩選名單	112 年 12 月 20 日(三)17:00
面試	企業組 112 年 12 月 23 日(六)
	一般組 113 年 1 月 7 日(日)
放榜招生會議	榜單預計以專案簽核
公告錄取名單	113 年 1 月 16 日(二)17:00
正取生報到日期	113 年 1 月 25(四)~27 日(六)
備取生遞補期限 (通常設定開學日)	113 年 2 月 29 日(四)

二、啟動金融人才媒合機制及113年學年度招生策略：

本學院積極與金融合作企業建立合作關係，透過金融人才媒合機制，旨在促進學生與金融相關企業之間的有效連結，提供學生在實際工作環境中獲得實習經驗的機會。學生可以在學習期間獲得實踐經驗，提升專業技能，也為未來的職業生涯打下堅實的基礎。同時，合作企業也能夠優先選擇有潛力的實習生，進一步促進學與用的緊密聯繫，實現雙贏。

此外，113 學年度招生策略透過社群媒體平台，包括 Facebook、Instagram、Dcard，並與各大升學補習班、廣播電台合作，同時舉辦線上說明會，以全面宣傳

招生信息，多元的宣傳途徑，有效地向更廣泛的受眾傳遞招生訊息。

第二節 擬成立數位與永續金融研究所：

本校擬在國際金融研究學院之下，新設立數位與永續金融研究所，數位金融旨在為當前和未來的金融專業人士提供對數位金融的深入了解，包括金融科技、金融創新、數位轉型和數位合規，為他們在不斷變化的金融格局中發揮領導作用做好準備，永續金融旨在為當前和未來的金融專業人士提供永續金融動態環境所需的知識和工具，它重點關注金融在應對氣候變遷、社會不平等和企業責任等緊迫的全球挑戰中發揮的關鍵作用，為達成金融機構數位化永續金融人才培育之願景目標，打造台灣成為亞洲企高階資產管理中心及永續金融人才的重鎮。

數位與永續金融研究所課程規劃:本所秉持「培育永續金融專業人才」之教育理念，培育學生「解決問題、自主學習、永續經營」的能力，課程設計以「數位金融創新、轉型、金融科技、永續金融」為培育核心，加上「數位金融」及「永續金融」兩個特色領域模組課程，如表 2 所示。數位與永續金融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，培育具備永續經營的金融人才，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 2: 數位與永續金融研究所特色領域模組課程主軸

數位與永續金融研究所	
特色領域模組課程	
數位金融學程	永續金融學程
數位金融微學程旨在為當前和未來的金融專業人士提供對數位金融的深入了解，包括金融科技、金融創新、數位轉型和數位合規，為他們在不斷變化的金融格局中發揮領導作用做好準備。	永續金融微學程旨在為當前和未來的金融專業人士提供駕馭永續金融動態環境所需的知識和工具。它重點關注金融在應對氣候變遷、社會不平等和企業責任等緊迫的全球挑戰中發揮的關鍵作用。
必修： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 數位金融與數位轉型導論 ➢ 大數據與分析於金融業的實務 ➢ 人工智慧在金融界的應用 選修：	必修： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 永續金融導論 ➢ 綠色金融工具與應用 ➢ 環境、社會與治理(ESG) 選修：

數位與永續金融研究所	
特色領域模組課程	
數位金融學程	永續金融學程
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 區塊鏈與分散式帳本技術 ➢ 數位金融領域的監管合規科技 ➢ 改變遊戲規則的數位金融創新與道德規範 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 財務風險與永續金融 ➢ 碳匯和綠色金融工具 ➢ 綠色供應鏈及相關金融機會

數位與永續金融研究所的獨特之處在於其涵蓋了生成式人工智慧和區塊鏈等數位金融技術，同時也專注於永續金融的理念和實踐。相對於傳統的財務或金融相關科系，後者往往僅侷限於金融和技術元素，並未將焦點放在金融在應對氣候變遷、社會不平等和企業責任等迫切的全球挑戰中所扮演的關鍵作用，數位與永續金融研究所巧妙地平衡了這兩個領域，並納入了與金融相關的新興技術主題，其重心集中在金融數位技術和永續金融的交叉點，為學習者提供了一個全面了解當今金融環境所需的知識和技能。

數位與永續金融研究所的教育目標主要針對兩大群體：應屆畢業生及來自金融或電腦科學領域、具有豐富經驗的專業人士，這與許多傳統金融相關科系形成鮮明對比，該研究所將特別關注來自數位科技或永續金融領域的學習者，這表示該研究所將提供先進的數位科技教育，幫助學生掌握最新的數位工具和技術，並應用於金融領域的實際應用。

此外，該研究所也會強調永續金融，這是當今金融領域中一個備受關注的議題，包括環境、社會和治理（ESG）等方面的知識，以及如何將這些因素納入金融決策和投資策略中，總體來說，數位與永續金融研究所的教育理念旨在培養具備數位科技能力和永續金融觀念的新一代金融專業人才，以因應金融市場日益複雜和變化莫測的挑戰。

世界上著名的大學通常會根據研究和產業變化更新課程，但在融入新興技術方面可能不那麼敏捷，傳統的金融相關科系可能著眼於金融和一些基礎技術，並未將重點放在這些新興技術和永續金融之間的交叉點上，因此，數位與永續金融研究所的課程具有更高的靈活性，可以快速適應數位金融領域的進步。總體來說，

數位與永續金融研究所的教育理念旨在培養新一代具備數位科技能力和永續金融觀念的金融專業人才，以因應金融市場日益複雜和變化莫測的挑戰。

本所的課程規劃參考了著名的大學如麻省理工學院(Massachusetts Institute of Technology, MIT)、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，其課程涵蓋數位金融創新、轉型、金融科技、永續金融等核心領域，並以微學程方式提供相應課程。數位與永續金融領域以「數位金融創新、轉型、金融科技、永續金融」為培育核心。「數位金融」與「永續金融」領域，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」、「人工智慧」等主題設計課程；永續金融領域以「永續金融」、「綠色金融」、「環境、社會與治理 ESG」、「碳匯和綠色金融工程」、「綠色供應鏈及相關金融機會」等主題設計課程。

本學院數位與永續金融研究所與 MIT 及 NUS 之人才培育目標、特色及定位及教學重點，如表 3 所示。

表3、本學院數位與永續金融研究所與 MIT 及 NUS 之人才培育及教學特色比較表

	麻省理工學 MIT 金融碩士學位	國立新加坡大學 NUS 亞洲數位金融所	國立中山大學 NSYSU 數位與永續金融研究所	
			數位金融微學程	永續金融微學程
人才目標	金融知識和技術能力的專業人才	金融科技人才	數位金融科技人才	永續金融人才
主要特色	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 注重實踐經驗，確保學生在真實的金融環境中應用他們的知識和技能。 ◇ 以畢業考及論文做為學歷認證標準 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 課程聚焦由數位金融所延伸出之策略、科技應用實務與 IT 基礎理論相關議題 ◇ 整合企業實習/實務專案等多元化學習活動與跨學院合作，學員可選修其他學院課程，拓寬學習廣度 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 著重於數位金融/大數據分析相關議題之學習與應用 ◇ 產學合作之實務操作 ◇ 國際實習及交流 ◇ 創新商業模型實作課程 ◇ 菁英業師計畫 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 著重於永續金融/金融商品相關議題之學習 ◇ 產學合作之實務操作 ◇ 國際實習及交流 ◇ 創新商業模型實作課程 ◇ 菁英業師計畫

	麻省理工學 MIT 金融碩士學位	國立新加坡大學 NUS 亞洲數位金融所	國立中山大學 NSYSU 數位與永續金融研究所	
			數位金融微學程	永續金融微學程
教學重點	貨幣理論、資本市場、風險管理、投資管理、衍生品金融商品、金融科技、區塊鏈技術、數據分析和機器學習、風險管理。	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	數位金融與數位轉型簡介、大數據與分析於金融業的實務、人工智慧在金融界的應用、區塊鏈與分散式帳本技術、數位金融領域的監管合規科技、改變遊戲規則的數位金融創新與道德規範	永續金融簡介、綠色金融、環境社會與治理、財務風險與永續金融、碳匯和綠色金融工程、綠色供應鏈及相關金融機會

數位與永續金融研究所的使命在於培養未來金融機構所需的金融科技、金融創新、數位轉型以及永續金融專業人才，本學院致力於為台灣當前和未來的金融專業人士提供所需的知識和工具，使他們能夠精通永續金融的動態環境。如此，他們將能夠在不斷變化的金融格局中發揮領導作用，為整個產業做好充分的準備。課程規劃說明如表4所示：

表4、國際金融研究學院數位與永續金融研究所課程規劃表

	關鍵職能	課程名稱	課程內涵	必修	一年級		二年級	
					上	下	上	下
數位金融領域	數位金融基本職能	數位金融與數位轉型導論	討論金融數位轉型背後的基本原則。剖析金融行業數位化的變遷和未來趨勢，以及實務上如何最佳地應對。	必	V			
	大數據分析與應用實務	大數據與分析於金融業的實務	學習數據處理技術與大數據分析演算法，及其在金融領域決策、預測和合規的重要性與應用實務。	必		V		
	人工智慧與應用實務	人工智慧在金融界的應用	學習人工智慧技術和機器學習演算法，及其在金融領域的重要性與應用實務。	必			V	

	關鍵職能	課程名稱	課程內涵	必修 修	一年級		二年級	
					上	下	上	下
	區塊鏈科技及其應用	區塊鏈與分散式帳本技術	瞭解區塊鏈應用在金融領域的潛力，以及其金融監管相關的議題。	選	V			
	數位金融創新與道德規範	改變遊戲規則的數位金融創新與道德規範	聚焦於金融科技、區塊鏈、模式創新以及生成式人工智慧，研討它們帶來的機會和挑戰，包括其監管及其倫理問題。	選		V		
	數位監理與合規科技及風險管理	數位金融領域的監管合規科技	著重於監管合規科技（RegTech）與資安在合規與風險管理上的應用。以確保數位金融生態系統中的安全性與合規。	選			V	
永續金融領域	永續金融	永續金融導論	瞭解金融、環境、社會和治理以及新興技術如區塊鏈和人工智慧等關聯議題。訓練學生具備應對當前和未來金融機構和其客戶之間永續金融的挑戰與發展的職能。	必	V			
	綠色金融	綠色金融工具與應用	介紹永續金融產品，包括綠色債券、天氣風險保險、可再生能源項目的貸款、能源效率產品、永續農業和林業融資，影響力投資、以及其他金融工具。	必		V		
	環境、社會與治理(ESG)	環境、社會與治理(ESG)	瞭解ESG標準及其對綠色和社會金融投資決策的影響。在投資分析和決策中考慮	必			V	

	關鍵職能	課程名稱	課程內涵	必修 修	一年級		二年級	
					上	下	上	下
永續金融領域			ESG 因素。了解與氣候變化、社會議題等相關的金融風險。					
	風險管理	財務風險與永續金融	介紹如何將風險管理整合到永續與綠色金融實務中。涵蓋財務風險分析、永續投資策略、永續投資管理、與永續風險管理等。	選	V			
	碳匯機制	碳匯和綠色金融工具	瞭解碳匯的概念及其應用在金融上的影響。並了解碳抵銷項目的融資選擇。並涵蓋碳匯、碳稅與區塊鏈交易之應用實務。	選		V		
	綠色供應鏈	綠色供應鏈及相關金融機會	瞭解綠色供應鏈管理的概念，以及永續供應鏈實務上所涉及的金融相關問題與機會，如綠色供應鏈金融服務。	選			V	
	商業模式創新	創新商業模式實作(一)-(四)	創新商業模式實作	必	V	V	V	V

學生需修畢 30 學分，並修畢數位金融微學程與永續金融微學程規定學分，以及相關必修課程後，方可提出畢業學位申請。數位微金融學程須修畢數位金融微學程課程表中，3 門必修課程+1 門選修課程(12 學分)。永續金融學程須修畢永續金融微學程課程表中，3 門必修課程+1 門選修課程(12 學分)。貫穿兩學年之「創新商業模式實作」為本研究所之必修課程(4 學分)。學生可選修國際金融研究學院所開設的相關課程。

第三節 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，第三年起陸續聘任數位金融及永續金融跨領域教師，以成立數位與永續金融研究所。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。

113 學年度本學院將與以色列希伯來大學、新加坡財富管理學院(WMI)、新加坡國立大學(NUS)、新加坡南洋理工大學(NTU)及新加坡管理大學(SMU)等國外金融教學機構合作，擬聘任國外專、兼任師資及業師，相關專家經歷如下：

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
Navin Gupta	The Managing Director for South Asia and MENA region for Ripple	金融科技數據分析 Fin Tech Applications in Data Analytics	加密貨幣和區塊鏈 Cryptocurrency and Blockchain 數位金融資產風險管理 Digital Financial Asset Risk Management
Nazri Muhd	Founder &CEO of My Fin B Group, Thought Leader in AI, Predictive Analytics &Digital Transformation		量化投資與演算法 Quantitative algorithms for financial investment analysis
Meri Rosich CDO	Chief Data Officer SCB, Data Strategy Professor.100Womenin Tech		企業財報分析與評價實務 Financial Statement Analysis and Valuation
Shameek Kundu	Trustworthy AI @ Truera, Experienced Chief Data Officer		大數據與演算法運用實務 Applications of big data algorithms for financial investments
Yigal Newman	The head of the FinTech concentration at the Hebrew		金融科技 FinTech

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
	University Business School		財務金融 Finance
Liu Qizhang	The deputy head and associate professor of the Department of Analytics and Operations at the National University of Singapore Business School		數字金融創新與運用 Digital Finance Innovation and Application 大數據技術 Big Data Technology 商業分析 Business Analytics
Zvi Wiener	The dean of the Business School at the Hebrew University of Jerusalem	風險管理 Risk Management, 金融工程 Financial Engineering, 投資 Investments	投資基金管理 Investment Fund Management 金融科技創新 Innovation in Fintech
Dan Galai	Former Dean of the Jerusalem School of Business Administration at the Hebrew University The leading economists in Israel.	風險管理 Risk Management, 金融工程 Financial Engineering,	風險管理 Risk Management, 金融工程 Financial Engineering,
Chen Renbao	National University of Singapore Business School Tenured Associate Professor of the Department of Finance	商業財務 Business Finance 預算管理 Budget Management	發展風險管理 Development Risk Management 財務管理 Financial Management 保險管理 Insurance.
Zhang Weina	The Associate Professor of Finance at the National University of Singapore (NUS) Business School	可持續投資 Sustainable Investment: 固定收益證券 Fixed Income Securities 資產定價與投資 Asset Pricing And Investment	可持續與綠色金融 Sustainability and Finance and Green Finance 投資基礎 Foundation of Investment 投資分析與投資組合管理 Investment Analysis and Portfolio Management 國際財務管理 International Financial Management
Mitchell Silk	Former Assistant Secretary of the Treasury for International Markets, USA		全球資產管理業務趨勢與營運模式創新 Outlook of Global Asset Management Sector and Business Model innovation
Haseeb Qureshi	Managing Partner at Dragonfly Capital	資產管理商模創新 Business Model	資本市場業務經營實務 Capital market business strategy
李沛倫	Founder of The LUN Partners Group	Innovation in Asset Management	投資決策與交易實務經驗 Analysis of investment strategies and trading practices
Carl Thong	CEO, Momenta Group		
Vanessa Wang	APAC Head of Coverage at DWS		
Alicia Garcia-Herrero	Chief Economist for Asia Pacific at Natixis	市場研究與商品開發	總體經濟分析與投資組合 Macro economic analysis and

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
林夏如	台灣政治學家暨投資銀行家	Market Research and Financial Products Development	portfolio management 企業購併/重組實務經驗分享 Merger & Acquisition/ Business Restructuring 金融商品引入、訂價與設計 Financial product design and pricing 發價、聯貸與專案融資業務分享 Debt issuance, syndicated lending, and project finance 高資產客戶投資理財實務分享 Wealth management services for High Net Worth Individuals 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) Alternative investments 投資決策與交易實務經驗 Experience in Investment Decision-Making and Trading Practices
Oshani Perera	Investor in nature-based-solutions. Adviser on ESG		
Chris Cottorone	Vice President of Triorent Investment		
Clark Hsu	Chief Investment Paramita Capital		
Kelvin Ho	Director at Pilgrim Partners Asia		
Stefan White	Special Situations Credit Investing		
Orina Chang	Senior Portfolio Manager, Alternative Investments Director, and International Client Advisor at Morgan Stanley		
Bryan Low	The Executive Director at Credit Suisse		
Fergus Clark	Bank Executive, Risk Expert, Lawyer, Chartered Management Accountant	風險管理與金融科技 Risk Management and Fin Tech Applications	金融風險管理實務 Risk Management Practices in Banking and Finance 數位金融風險管理 Risk Management in Digital Finance 投資與部位管理 Investment and financial exposure management
Jasper Yip	Partner at Oliver Wyman, Hong Kong SAR		
Walter Yao	FED in San Francisco	國際法規法遵 International Financial Regulations, Ethics, Compliance	國際金融監理變革趨勢與研討 International Financial regulatory changes and outlook 跨國金融業務法規與法遵實務 Cross-national Financial Regulations and Compliance 金融專業倫理道德與行為準則 Financial Professional Ethics and Conduct
Luc Henrard	前法國巴黎銀行(盧森堡)董事會成員		
Elisabeth Noble	Senior Policy Advisor, Europe Banking Authority		
Mai Belo	Senior Manager internal Audit at Aviva Investors		
楊岡	師範大學管理學兼任教授	國際商務談判、跨國企業併購 International Business Negotiations, Multinational Mergers and Acquisitions	投資人關係溝通與國際商務談判 Investor relations Communication and International Business Negotiation
Sam Neo	People Mentality	國際溝通 International	跨文化溝通技巧與實務 Intercultural Communication

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
Mark Mc kenzie	Advisor of World Bank, Senior Sector Specialist, Financial Stability and Supervision (FSS) & Payment and Settlement Systems(PSS)	Corporate Communication	skills and Practices

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。

第四節 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。本學院自成立以來積極與重點大學開闢不同的合作方式，同時因應本大學國際化政策，積極簽訂姐妹校，提供本學院學生更多的交換學生機會及實習機會。未來本學院亦會綜合評量學校各項指標排名、認證，並廣泛蒐集老師與學生對姊妹校之評價，作為選擇新姊妹校、評估是否續約或調整名額之參考。

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、招收外籍生及海外雙聯學位計畫：

提供外籍生 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。

本學院亦陸續規劃洽談雙聯學位計畫，學生得於分別完成兩校修業規定後，獲頒兩校的學位證書，藉以培養學生宏觀的視野，提升於國際上的競爭力。

三、提升產官學交流、實務案例研討及海外實習及短期訪問交流課程：

持續與新加坡國立大學、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及其他相關參訪事宜，得以培養學生的專業學習和研究能力，拓寬視野。課程將輔以更多知名企業參訪與在地文化體驗學習，讓學生不但可以習得專業知識，還能更瞭解不同的企業特色及領略到其公司文化與風格。有關海外實習機會，本學院將開始規劃推薦學生赴企業實習，透過該計畫，參與學生可將在校所學理論付諸實現。

第五節 多元授課形式，具體強化學員實務能力

一、 持續辦理產學合作及大師講座

透過持續辦理產學合作，我們致力於充分善用政府和企業的資源投入，進一步提升產學合作的效益，在 113 年度將會持續舉辦一系列重要的活動，如大型財富資產管理、數位金融及綠電交易等研討會，其助於培訓金融人才，同時也將為我國金融產業的競爭力提供強有力的支持，為產學合作開創更為廣闊的合作空間，共同推動金融產業的發展。此外，我們也積極舉辦大師講座，透過邀請在相關領域具有卓越成就的專家學者分享他們的寶貴經驗和知識，不僅豐富了學員的學術見聞，也提供了實踐操作的實用指南。同時，透過這些交流活動，我們鼓勵學生積極提問、深入討論，促進了學習氛圍的進一步升華，使學生們能夠在專業領域中更上一層樓，為未來的職涯發展奠定堅實基礎。

二、 延攬具備高階金融實務操作經驗或金融組織經歷者，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、 成立北部新據點，方便北部學員上課

為了方便北部學員上課，從 111 學年度第 2 學期開始，以同步視訊的方式啟用台北教室，讓北部學員可以在台北便利地參與課程，為了建立更緊密的班級氛圍，提升學員間的互動和學習，碩士班 1 年級上學期的學員需要統一在高雄上課。未來，將積極尋找距離捷運站，交通便利的新據點，以提供更好的學習環境。

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

為了提供多元的授課方式，本學院精心規劃了線上教學、短期實體教學以及學員移地訓練等多樣化的授課型態，透過運用先進的會議網路技術，透過線上教學，並遠距連線國際師資進行授課。同時，也借助手機投票、線上問卷等工具，以及進行線上與實體共同主持的方式，提升了課程的參與度和學習效果。

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。

肆、 財務預測

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 113 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(113年至115年)

(單位：新台幣千元)

項目	113年預計數	114年預計數	115年預計數
當期業務總收入	173,500	189,250	190,375
業務收入	168,500	183,550	184,675
學雜費收入	75,000	80,000	100,000
學雜費減免(-)	-75,000	-80,000	-100,000
建教合作收入	90,500	90,500	90,500
其他補助收入	78,000	93,050	94,175
業務外收入	5,000	5,700	5,700
財務收入	0	700	700
利息收入	0	700	700
受贈收入	5,000	5,000	5,000
減：當期業務總支出	147,250	168,450	169,675
業務成本與費用	147,250	168,450	169,675
教學研究及訓輔成本	68,000	83,050	84,175
建教合作成本	64,250	70,400	70,500
學生公費及獎勵金	15,000	15,000	15,000
本期賸餘(短絀)	26,250	20,800	20,700

二、購置固定資產、無形資產及遞延借項明細表(113年至115年)

(單位：新台幣千元)

項目	113年預計數	114年預計數	115年預計數
動產	30,000	10,000	10,000
機械及設備	11,000	4,000	4,000
交通及運輸設備	2,000	2,000	2,000
雜項設備	12,000	2,000	3,000
租賃權益改良	5,000	2,000	1,000
合計	30,000	10,000	10,000

三、預計可用資金變化情形(113年至115年)

(單位：新台幣千元)

項目	113年 預計數	114年 預計數	115年 預計數
期初現金及定存 (A)	3,325	26,325	50,675
加：當期經常門現金收入情形 (B)	166,000	180,700	180,700
減：當期經常門現金支出情形 (C)	133,000	152,350	151,650
加：當期動產、不動產及其他資產現金收入情形 (D)	20,000	6,000	6,000
減：當期動產、不動產及其他資產現金支出情形 (E)	30,000	10,000	10,000
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)	26,325	50,675	75,725
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)	26,325	50,675	75,725
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
			111年餘額
			112年餘額
債務項目(*4)			

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，可能影響企業組學員選讀意願

由於國際金融碩士班的學員主要來自企業推薦，而這些業務人員大多數在總公司及北部工作。因此，需要前往本學院上課可能會增加交通和住宿的成本，進而可能影響了學員的選讀意願及就學選擇。

二、 企業組學員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，此外，本學院企業組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。

三、 一般組學員媒合至合作企業實習機制之因應

對於一般組的學員，未來的媒合金融合作企業實習機制，旨在提供學員實際的金融業務實習機會，以增強他們在職場上的實踐能力和經驗，考慮學員的需求和企業的實際需求，未來將建立一個有效的媒合機制，確保學員能夠在金融業界獲得有意義的實習體驗，並為未來的職業發展奠定穩定之基礎。另外，針對那些未能成功媒合的學員，我們也將面臨一個挑戰，即如何因應可能面臨到的罰款問題，本學院將與合作企業討論如何制定相應的解決方案，以確保這些學員也能得到適當的支援和幫助。

陸、 預期效益

國際金融研究學院為前瞻佈局數位金融科技與金融監理人才之培育為核心目標，透過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，以及培育永續金融人才，達成永續經營目標，預期將為金融業、南台灣製造業以及整體經濟帶來深遠的正面影響，以下為預期效益描述：

一、 國際資產管理、金融監理、數位金融科技及永續金融人才培育：

(一) 國際資產管理專業人才培育

隨著全球經濟環境的快速變化，企業在面對複雜多變的資產配置挑戰時，尋求專業的資產管理人才變得重要，本學院著重於培育具備國際視野的資產管理專才，以協助企業進行有效的資產配置，從而提升其資本運用效率，協助企業資產配置。

(二) 數位金融科技與金融監理人才培育

聚焦於培育專業人才，使其在數位金融科技和金融監理方面具有深厚的知識和技能，這將涵蓋區塊鏈技術、人工智慧在金融領域的應用、數據分析、金融科技安全等相關主題，這些專才將成為金融機構和監理機構所需的關鍵人才，推動產業進步，透過培育專業人才，能夠推動金融科技相關領域的研發和創新，這將有助於金融機構更有效地應用先進的科技解決方案，提升產品和服務的品質，提供更便捷、安全的金融體驗。

(三) 永續金融人才培育

這一方向致力於培育具備永續金融知識和理念的專業人才，將深入了解綠色金融、永續投資等相關主題，並能夠為企業提供永續經營的建議和方案。這有助於企業實現永續經營目標，並響應全球永續發展的趨勢。

(四) 學習創新商業模式

創新商業模式實作是本學院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。

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、促進南台灣製造業轉型並促進經濟發展：

協助南台灣製造業轉型是國際金融研究學院的一項重要使命，為南台灣地區的製造業提供必要的支援，以因應現代經濟環境中的挑戰，並創造更具競爭力的產業格局，透過專業知識和實務經驗的傳承，提供南台灣製造業所需的各種技能和技術，這包括了現代生產技術、品質控制、供應鏈管理等方面的知識，有助於企業提升產品品質、提升效率以及降低成本，進而增強競爭力。

(一)提升企業競爭力：

透過培育具有國際資產管理專業的人才，企業將能夠更有效地配置資本、降低風險，進而提升其競爭力。他們將能夠為企業提供專業的資產管理方案，協助企業在全球市場中脫穎而出。

(二)促進產業升級與轉型：

透過提供高品質的教育和培訓，學院將為南台灣製造業提供所需的人才儲備，有助於產業升級和技術創新。

(三)擴大國際市場：

具備國際視野的專業人才將為企業拓展國際市場提供有力支援，進而擴大企業的業務範圍和影響力。

(四)強化地區經濟實力：

透過協助企業轉型和發展，學院將為南台灣地區帶來經濟活力，促進地區經濟實力的提升。

總體來說，國際金融研究學院的培育目標將為南台灣地區的製造業和整體經濟帶來多方面的正面影響。透過培育具有國際資產管理專業、數位金融

和永續金融知識的專業人才，學院將成為推動地區經濟發展的重要力量，同時也將為企業提供所需的專業支援，助力其實現轉型升級的目標。

三、實現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，各國金融監管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，致力於協助金融業與企業實現永續經營目標，這一使命將為整個金融生態系統和企業界帶來豐富的預期效益如下：

(一)強調永續責任投資和綠色金融：

永續責任投資和綠色金融是當今全球金融界所關注的焦點議題。這兩者在 ESG（環境、社會、公司治理）框架下具有重要的意義，成為金融業界實現永續發展的關鍵因素。永續責任投資強調了投資者對於企業社會責任的關注。透過 ESG 的評估方法，投資者能夠全面了解企業的環境表現、社會影響以及公司治理情況。這使得投資者能夠做出更明智的投資決策，考量到企業的永續性和責任感。進一步地，這也鼓勵企業注重環保、社會公益和透明的治理，從而提升企業形象和市場競爭力。

綠色金融專注於推動環保和永續發展的金融產品和服務。這包括了綠色

債券、可再生能源投資以及其他與環保相關的金融工具。透過這些金融工具，投資者可以直接參與到環保項目中，支持可持續的發展。同時，企業也能透

將深入研究永續責任投資和綠色金融的核心原則和實踐方法。總體來說，強調永續責任投資和綠色金融不僅是一種理念，也是一種實踐，將永續性納入金融業務的考量中。這將有助於推動環保、社會責任和永續發展，並為金融行業和企業帶來更加穩健和可持續的發展。

(二)強化風險管理：

風險管理是企業經營的關鍵環節之一，我們將培育學生具備深入的風險評估能力，包括市場風險、信用風險、運營風險等多方面的風險管理知識，透過模擬場景和真實案例的分析，學生將獲得實際應對風險挑戰的能力，並學會制定有效的風險管理策略。

(三)提升資訊揭露透明度：

資訊揭露的透明度對於投資者和市場信心至關重要，本學院教授學生如何準確地收集、整理和揭露企業相關信息，確保信息的真實性和可靠性，同時，我們也將關注合規性和法規要求，使學生了解資訊揭露的相關法律框架。

(四)強化技術和數據分析能力：

在風險管理和資訊揭露方面，技術和數據分析能力至關重要，我們會提供相應的培訓，使學生能夠運用先進的技術工具進行風險評估和資訊整理，這包括了數據挖掘、人工智慧等技術的應用。

強化風險管理和資訊揭露的培育計畫旨在提升學生在這兩方面的專業能力，使其具備應對金融市場變化的能力，同時也為企業和市場的穩健運行提供了可靠的保障。透過持續學習和實踐，我們的學生將成為金融業界不可或缺的精英人才。

(五)推動社會責任型融資及投資：

推動社會責任型融資及投資是為了在金融活動中整合社會價值和環保因素，以實現可持續發展的目標，這一趨勢已成為全球金融界的重要議題，也

在各國得到了政策層面的支持和引導。

社會責任型融資及投資將環保和社會問題納入到投資和融資決策中。透過 ESG（環境、社會、公司治理）標準的應用，投資者和金融機構可以評估企業的社會責任表現，並將這一評估納入到其投資決策過程中。社會責任型融資及投資也包括了對於社會議題的關注。這可能包括了支持教育、健康、貧困緩解等各種社會議題的融資和投資活動。通過將資金引導到這些具有社會價值的領域，可以實現社會福祉的提升，進一步推動社會的可持續發展。同時，企業也可以通過社會責任型融資來實現其企業社會責任的承諾。透過發行綠色債券、社會債券等金融產品，企業可以籌措資金用於環保、社會議題等相關領域，並向投資者承諾透明的資金使用和效益報告。

透過這些詳細而深入的課程，學員將能夠全面了解社會責任型融資及投資的重要性，並具備實際應用這些理念的能力，這將使他們能夠在金融領域中為社會責任的實現盡一份積極的貢獻，推動社會的可持續發展。

