



113.9 版

# 國立中山大學國際金融研究學院

## 114 年度經營規劃報告書

中華民國 113 年 12 月 31 日



## 目次

壹、	前言.....	1
貳、	績效目標.....	3
參、	年度工作重點.....	7
肆、	財務規劃.....	16
伍、	風險評估.....	18
陸、	預期效益.....	19

執行單位名稱	國立中山大學國際金融研究學院		
計畫期程	111年2月1日至119年1月31日		
領域別（倘有公告新增國家重點領域，請自行增列）	<input type="checkbox"/> 半導體 <input type="checkbox"/> 人工智慧 <input type="checkbox"/> 智慧製造 <input type="checkbox"/> 循環經濟 <input checked="" type="checkbox"/> 金融 <input type="checkbox"/> 國際傳播 <input type="checkbox"/> 政治經濟		
合作企業名稱 （須排除陸資企業）	臺灣銀行、合作金庫商業銀行、華南商業銀行、第一商業銀行、兆豐國際商業銀行、彰化商業銀行、臺灣中小企業銀行、臺灣土地銀行、臺灣證券交易所、臺灣集中保管結算所、臺灣期貨交易所、財金資訊股份有限公司、國泰世華商業銀行、國泰人壽保險、南山人壽保險、國票金融、永豐金控、台新國際商業銀行、臺灣新光商業銀行、新光人壽保險、玉山商業銀行、富邦人壽保險共 22 家		
計畫聯絡人	姓名	郭志文	
	單位	副校長室	副校長室
	電話	07-5252060	07-5252060
	E-mail	cwkuo@mail.nsysu.edu.tw	
<b>報告摘要</b>			
114年經營規劃報告書主要績效目標包括培養高階國際資產管理、數位金融及永續金融領域的人才，以應對全球金融科技的發展與金融市場變遷，同時強化南台灣在地產業的國際競爭力，提升其在國際資產管理與永續發展領域的影響力。年度工作重點則聚焦於擴大碩士班招生，涵蓋國際資產管理和數位及永續金融領域，並強化產學合作，聘請具國際實務經驗的師資推動全英語授課，實現理論與實務並重的教育模式。此外，學院將強化與企業合作，增加學生的實習機會，並推動金融人才媒合機制，同時開設與數位金融科技及永續發展相關的課程，培養學生解決實務問題的能力。預期效益為提升金融業的國際競爭力，培養具專業資產管理和風險管理能力的高階金融人才，為打造亞太資產中心而準備；並協助企業達成永續經營目標，推動具備 ESG（環境、社會、公司治理）概念的金融人才發展，促進產業升級，進而增強南台灣企業的資源運用能力，提升其在國際市場中的地位與影響力。			

# 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。

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，113 年已成立數位與永續金融研究所，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，提升南台灣在地產業發展

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，如何協助南台灣在地產業，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，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，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。2023 年下修資本額門檻至 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，都應該更深入地了解 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 114 學年度國際資產管理研究所及數位與永續金融研究所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，國際金融研究學院已於 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：企業組限獲本學院合作企業推薦、現仍在職且需具三年以上之工作資歷之大學校院畢業（或同等學力）之資格考生報考；一般組需具大學校院畢業（或同等學力）之資格考生報考。
- (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。一般組於兩年修業期間(四個學期)繳交學雜費。
- (三) 招生名額：兩所招收甄試入學一般組 40 名，考試入學企業組 52 名及一般組 28 名，共計 120 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) 一般組可於在學修業期間(包含寒、暑假)前往學院所媒合之金融機構實習。
- (六) 一般組學生成績優異者，將擇優補助獎助金。

招生期程：如表 1 所示：

表 1: 114 學年度招生時程

項目	時程
甄試報名日期	113.10.1(二)至 10.14(一)
甄試通過初審參加面試名單公布	113.11.4(一)
甄試面試時間	國資所 113.11.10(日) 數金所 113.11.8(五)
甄試公布錄取名單	113.11.25(一)
考試報名日期	113.11.25(一)至 12.10(二)
考試(筆試)測驗時間(一般組)	114.2.5(三)
考試第一階段放榜	114.2.27(四)
考試第二階段面試	國資所 114.3.8(六) 數金所 114.3.9(日)
考試公布錄取名單	114.3.25(二)

## 二、啟動金融人才媒合機制及114年學年度招生策略：

本學院114學年度之招生作業新增甄試入學及招收外國學生之名額並與本大學之碩士班考試多軌進行招生，藉由多元入學管道以提升招生率，除此之外，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。

✓ 一般組規劃週一到週三(四)與寒暑假媒合至合作企業全時實習，其實習相關薪資由各實習機構支付。目前金融機構提供約 90 個實習機會，未來將持續與金融合作企業洽談，增加更多實習名額，並擴展至不同領域的企業，進一步提升學生的實務經驗與就業競爭力。

✓ 一般組學生在校成績優異者，將擇優補助獎助金。

另外，114 學年度招生策略透過社群媒體平台，包括 Facebook、Instagram、Dcard、Youtube、短影音及 Podcast，並與各大升學補習班、廣播電台合作，同時舉辦線上與實體說明會，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 招聘專任國際業師

本學院課程採全英文授課，114 學年度預計陸續聘請編制內具豐富實務或國際組織經驗之師資，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。

本學院目前已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 企業財報分析與評價實務 Financial Statement Analysis and Valuation
Meri Rosich CDO	Chief Data Officer SCB, Data Strategy Professor. 100Women in Tech		大數據與演算法運用實務 Applications of big data algorithms for financial investments
Shameek Kundu	Trustworthy AI @ Truera, Experienced Chief Data Officer		金融科技 FinTech 財務金融 Finance
Yigal Newman	The head of the FinTech concentration at the Hebrew University 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
Liu Qizhang	The deputy head and associate professor of the Department of Analytics and Operations at the National University of Singapore Business School		風險管理 Risk Management, 金融工程 Financial Engineering, 投資 Investments
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,	風險管理 Risk Management, 金融工程 Financial Engineering,
Dan Galai	Former Dean of the Jerusalem School of Business Administration at the Hebrew University		

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
	The leading economists in Israel.		
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	資產管理商模創新 Business Model Innovation in Asset Management	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 資本市場業務經營實務 Capital market business strategy 投資決策與交易實務經驗 Analysis of investment strategies and trading practices
Haseeb Qureshi	Managing Partner at Dragonfly Capital		
李沛倫	Founder of The LUN Partners Group		
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 Market Research and Financial Products Development	總體經濟分析與投資組合 Macro economic analysis and 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
林夏如	台灣政治學家暨投資銀行家		
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		

姓名 Name	現職/經歷 Current Job / Experience	領域/專長 Expertise	教授課程名稱 Course Name
	Client Advisor at Morgan Stanley		投資決策與交易實務經驗 Experience in Investment Decision-Making and Trading Practices
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
Jasper Yip	Partner at Oliver Wyman, Hong Kong SAR		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
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
Luc Henrard	前法國巴黎銀行(盧森堡)董事會成員		跨國金融業務法規與法遵實務 Cross-national Financial Regulations and Compliance
Elisabeth Noble	Senior Policy Advisor, Europe Banking Authority		金融專業倫理道德與行為準則 Financial Professional Ethics and Conduct
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 Corporate Communication	跨文化溝通技巧與實務 Intercultural Communication skills and Practices
Mark Mc kenzie	Advisor of World Bank, Senior Sector Specialist, Financial Stability and Supervision (FSS) & Payment and Settlement Systems(PSS)		

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。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，積極簽訂姊妹校，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、 持續推動國際交換及雙聯合約：

為促進與全球接軌，拓展學生國際視野暨提升國外教學機構及學者合作，自 112 年開始，陸續與英國大學接洽，已於 113 年與英國 University of Sussex 簽訂交換及雙聯合約，並於同年 11 月 26 日學院與 The Hebrew University Business School 簽署交流合作備忘錄。目前與美國 Baruch College(CUNY)洽談合約，未來將與 Royal Holloway, University of London 及 Rutgers University 合作。

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、 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。

#### **第四節 積極爭取更多企業產學合作，永續發展規劃**

為了確保學院的順利運作及經費來源的穩定性，學院將積極擴展資金來源，除了爭取更多企業的捐助，還將鼓勵教師與企業加強產學合作，積極參與國科會等各類研究計畫，逐步增加自籌收入比例。學院的長遠目標是實現資金的永續經營，通過多元化的收入來源，減少對單一資金的依賴，確保學院在未來的發展中能夠保持穩定的財務基礎，支持學術和研究的持續進步。

#### **第五節 多元授課形式，具體強化學員實務能力**

##### **一、持續辦理產學合作研討會及大師講座**

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 114 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、成立北部據點，以利北部學員上課**

為進一步提升北部學員的學習體驗與參與度，本學院計劃於 114 年度安排國際師資南北兩地輪流授課的方式，讓北部及南部的學員皆能有機會與老師進行面對面的交流與互動，旨在縮短地理距離帶來的學習隔閡，並藉由國際專業師資的引入，提升課程的國際視野與專業深度，這種模式將促進學員間的協作與團隊精神，加強學習成果的轉化與實踐能力，營造更具活力的學

習氛圍。此外，面對面的授課方式也能強化師生間的互動，激發更多創新思維，進而為學員提供一個更豐富、多元化的學習環境，讓他們在專業領域中更加具備全球競爭力。

### 三、培育永續金融人才，開設永續發展培訓證照班

本學院為因應全球永續發展的趨勢，致力於培育具備專業知識及實務能力的永續金融人才，特別開設永續發展培訓專班。此專班聚焦於企業減碳與永續經營的核心議題，課程內容涵蓋了 ISO14064 溫室氣體盤查及 ISO14067 碳足跡查證的專業知識與實務操作，旨在提升學員在環境管理和碳減排領域的專業技能。課程將由具豐富經驗的專家講師授課，並提供實際案例分析與應用指導，確保學員能夠學以致用。課程結束後，學員將獲得『ISO14064 結業證明書』與『ISO14067 結業證明書』，這將有助於學員在職場上掌握綠色金融與企業永續發展的最新趨勢，增強其在國際市場中的競爭力。

## 肆、財務規劃

### 一、114年至116年研究學院校務基金收支餘絀及資本支出預計表。

表 2.收支餘絀及資本支出預計表

(單位：新台幣元)

科目	114年 預計數	115年 預計數	116年 預計數
<b>一、收入</b>	<b>198,100,000</b>	<b>202,250,000</b>	<b>201,450,000</b>
1.其他補助收入	101,400,000	99,100,000	98,400,000
2.學雜費收入(淨額)	0	6,700,000	6,700,000
3.建教合作收入	90,500,000	90,500,000	90,500,000
4.推廣教育收入	0	0	0
5.資產使用及權利金收入	0	0	0
6.受贈收入	5,000,000	5,000,000	5,000,000
7.財務收入	1,200,000	750,000	650,000
8.其他自籌收入	0	200,000	200,000
<b>二、支出</b>	<b>176,800,000</b>	<b>186,000,000</b>	<b>188,300,000</b>
1.教學研究及訓輔成本	86,400,000	90,800,000	90,100,000
2.管理費用及總務費用	0	0	0
3.學生公費及獎勵金	20,000,000	20,000,000	20,000,000
4.建教合作成本	70,400,000	75,000,000	78,000,000
5.推廣教育成本	0	0	0
6.雜項費用	0	0	0
7.其他成本及費用	0	200,000	200,000
<b>三、餘絀</b>	<b>21,300,000</b>	<b>16,250,000</b>	<b>13,150,000</b>
<b>四、資本支出財源</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>
1.政府機關補助	2,000,000	2,000,000	2,000,000
2.研究學院自籌收入	2,000,000	2,000,000	2,000,000
<b>五、資本支出</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>	<b>4,000,000</b>
1.不動產(含大修)	0	0	0
2.圖儀設備	4,000,000	4,000,000	4,000,000
3.無形資產	0	0	0

## 二、114 年至 116 年度研究學院校務基金可用資金變化情形

表 3. 可用資金變化情形

(單位：新台幣元)

項目	114 年 預計數	115 年 預計數	116 年 預計數
期初現金及定存 (A)	217,566,000	244,016,000	265,816,000
加：當期經常門現金收入情形 (B)	190,200,000	193,950,000	192,750,000
減：當期經常門現金支出情形 (C)	161,750,000	170,150,000	171,650,000
加：當期動產、不動產及其他資產現金收入情形 (D)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
減：當期動產、不動產及其他資產現金支出情形 (E)	4,000,000	4,000,000	4,000,000
加：當期流動金融資產淨(增)減情形 (F)	0	0	0
加：當期投資淨(增)減情形 (G)	0	0	0
加：當期長期債務舉借 (H)	0	0	0
減：當期長期債務償還 (I)	0	0	0
加：其他影響當期現金調整增(減)數(±) (J)	0	0	0
期末現金及定存 (K=A+B-C+D-E+F+G+H-I+J)	244,016,000	265,816,000	284,916,000
加：期末短期可變現資產 (L)	0	0	0
減：期末短期須償還負債 (M)	0	0	0
減：資本門補助計畫尚未執行數 (N)	0	0	0
期末可用資金預測 (O=K+L-M-N)	244,016,000	265,816,000	284,916,000
<b>其他重要財務資訊</b>			
期末已核定尚未編列之營建工程預算及固定資產預算保留數	0	0	0
政府補助	0	0	0
由研究學院已提撥之準備金支應	0	0	0
由研究學院可用資金支應	0	0	0
外借資金	0	0	0

## 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：

主要風險項目	風險情境及影響	風險處理		
		現有措施	新增對策	負責單位
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學員大多來自企業推薦，多數在總公司及北部地區工作，因此前往本學院上課可能增加交通與住宿成本，影響他們的選讀意願與就學選擇。	開設台北教室	本學院計劃於 114 年度安排國際師資南北兩地輪流授課，透過同步視訊及實體教學結合的模式，讓北部學員能在地參與課程，減少舟車勞頓及額外開銷，有效降低學員因地理限制而產生的負擔，並提升學員的報名積極性，進而推動學院的長期發展。	本學院
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，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。	畢業前通過認定英語能力測驗或修畢本學院開設財金專業之英文課程 2 學分。	在學員正式入學前，學院可提供英語先修課程，讓學員在短期內提升其專業英語能力，確保其在學期間能跟上全英語教學的需求。	本學院

## 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，提升南臺灣在地產業發展，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、 亞太資產中心在高雄：

#### (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、提升南台灣在地產業發展並促進經濟活絡：**

南台灣擁有豐富的資源與優越的地理位置，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，在全球經濟快速變動的背景下，如何協助在地產業升級發展，並與國際接軌，成為當務之急。為此，應加強產業創新與技術升級，鼓勵企業進行數位轉型，並培育具國際視野的人才。此外，政府應提供更多政策支持，如稅務優惠、融資協助及基礎設施改善，以吸引外資及促進產業升級。透過政府、企業與學界的共同努力，將能有效促進南台灣在地產業的永續發展，並進一步帶動區域經濟活絡，提升該區域在國內外的競爭力，進而創造更多就業機會與繁榮經濟環境。

### **(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，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，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。