

政治大學國際金融學院揭牌

政治大學於5月9日上午舉辦「國際金融學院」揭牌儀式，邀請包括蔡英文總統、教育部潘文忠部長、國發會龔明鑫主委、金管會邱淑貞副主委、央行楊金龍總裁、財政部蘇建榮部長，以及銀行公會、21家金控集團及金融企業、金融研訓院及本會代表參加，共同見證國際金融學院揭牌的重要時刻。本會由許理事長代表及吳秘書長陪同出席。

本會與金融研訓院於110年5月接獲金管會指示，催生國立大學成立國際金融學院，擔任金融業與大學的雙方平台，協助學校向金融業募集學院運作資金，以及配合政府「打造台灣成為亞洲企業資金調度及高階資產管理中心」之理念協助學校規劃核心課程架構及國際師資。目前計有中山大學及政治大學先後成立前述學院。

政大國際金融學院將首先成立「國際金融碩士學位學程」，每年招生兩次，每次招生60人，分別於2月、9月入學；並規劃每年三學期制（春季班：2-5月；夏季班：6-9月；秋季班：10-1月），預計於四學期內（約一年半）可以畢業，第一屆學生於111年6月入學。

在課程規劃上，該學院將開設國際資產管理、金融創新與商品、金融法遵與監理、ESG責任投資與普惠金融等四大課程模組供學生選修。四大課程模組並可對應六大關鍵職能（「資產管理與商模創新」、「市場研究與商品開發」、「國際法規法遵」、「金融科技數據分析」、「風險管理」，以及「國際溝通與談判」），以整合實務與理論的實務導向課程規劃；並就學生輔導，採取「產學雙導師」制度。期待結合眾人之力，藉由國際金融學院培養下一個世代跨領域的國際金融人才，加速台灣金融業與國際接軌。





會員專訪

凝聚期貨同業力量 共利共好永續發展

考

量證券、期貨業於資本市場的重要角色，近年來市場健全茁壯，業者獲利屢創新高，服務對象涉及利害關係者眾，金管會重點推動證券期貨業重視 ESG 行動、強化永續發展，以善盡社會

責任。今 (111) 年 3 月發布《證券期貨業永續發展轉型執行策略》，以「完善永續生態體系」、「維護資本市場交易秩序與穩定」、「強化證券期貨業自律機制與整合資源」、「健全證券期貨業經營與

業務轉型」、「保障投資或交易人權益及建構公平友善服務」等五大目標，主管機關證期局並擬定 3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，協助證券期貨業者邁向目標。

強烈使命感凝聚期貨同業力量

金融總會機構會員之一的中華民國期貨業商業同業公會，以保障投資大眾，發展國民經濟，協調同業關係，增進共同利益為成立宗旨，首要任務配合國家經濟建設，促進期貨市場發揮功能，遵循目的事業主管機關規劃的永續發展轉型執行策略，從產業高度與水平，建立溝通與協調管道、建置自律機制並整合產業資源，引領產業提升永續發展能量。

現任中華民國期貨業商業同業公會理事長糜以雍表示，期貨在台灣是很特別的行業，他形容為「在亂世中發芽、在非法期貨環伺中成長」的行業，「期貨商由單打獨鬥的個體，因為公會的組



中華民國期貨業商業同業公會理事長 糜以雍

成，彼此才有共同做大市場的伙伴！」，和他併肩同行的第一代業者，因此有著更強烈的使命感，同業間超強的凝聚力，共同的理念就是要做大期貨市場，要讓「期貨」不僅能發光、還要能發熱。

為與業者「共同提升實踐誠信文化、環境永續、社會公義與弱勢族群關懷的能力」，期貨公會訂定金融友善相關準則、協助業者修訂內控標準、辦理多項案例研習、金融資安解析、疑似洗錢態樣實務分享等研討說明會，積極參與社會救助與關懷弱勢活動，並持續捐贈期貨業發展基金，推動期貨教育及社會普及工作。

公會示範成立永續發展委員會

對於金管會規劃並發布的《證券期貨業永續發展轉型執行策略》，期盼證券、期貨公會及周邊單位，以 3 年為期共同努力推動。蔴以雍理事長指出，期貨公會超前佈署於 110 年內部開始討論會員自律公約、諮詢平台等，金管會提出後很快就能研議出具體措施，陸續推展成立「永續發展委員會」，建立期貨業推動永續發展及 ESG 事項之溝通協調及政策擬定諮詢平台，由理事長擔任召集人，常務理監事擔任委員，下轄「工作小組」，以協助委員會相關職掌之規劃與執行。這部分期貨公會委員會組織規則已獲主管機關核備，今年 6 月可望正式成立。

為引領期貨業共同行動提升永續發展能量，有需要建置期貨業永續發展相關之自律機制，然而相關規範恐對期貨業造成衝擊，例如氣候變遷資訊揭露及溫室氣體排放揭露等，可能造成業者不知如何適從。因此，公會內部成立的「永續發展委員會」，對於業界適應及接軌政策就有示範及導引的功能。

期貨、證券商、投信投顧

三公會聯手

蔴以雍理事長表示，期貨公會為使期貨市場跟隨時代的腳步與時俱進，歷年來就當前全球或社會關

注的議題舉辦研討會，包括「氣候變遷下臺灣永續金融與期貨業發展之未來趨勢與展望」、「後疫情時代期貨業未來發展趨勢與展望」等，藉由相關議題之探討，讓業界對永續發展有更進一步認識，進而落實經營環境。

金管會考量證券期貨業務性質具有共通性，蔴理事長表示，期貨公會將與證券商公會、投信投顧公會，共同研定供應鏈風險管理規範執行措施，證券期貨業氣候變遷情境分析範例或指引、氣候變遷資訊揭露範例或指引、揭露破盤查相關資訊；並於三公會網站中，設立專區將各項執行永續發展資訊、氣候變遷資訊、與公開發行公司議合及參與公司股東會投票等資訊彙整揭露。

「期貨是凝聚力很強的產業」，蔴理事長一再強調，公會同業極有共識於「寧可期貨商損失、都不能讓客戶損失」，遇到棘手難題，總能從眾多意見中釐出交集，設法解決，進而形成共識，大家為的就是期貨業整體的榮譽、期貨業的永續發展。

全力支持金總 共利共好

在業界共利共好的共識下，對於金總的年度議題及大型活動，不管是愛心公益嘉年華、教育獎助學金計畫、支援實體經濟永續發展等等，期貨公會暨全體會員必然全力支持與協助推動。

「我們深知，期貨和現貨市場的合作才是期貨業的根本之道」，蔴理事長指出，《金融建言白皮書》就是期貨公會發聲的最好管道，公會先行展開研議，過程中請教許多金屬貿易專家、實體業者、現貨避險操盤手，甚至會計師，也委外學者專家進行研究計畫，包括實體經濟效益與法律層面。例如，期貨商可用自有資金轉投資在國內設立貿易公司的提案，於 110 年於金融建言白皮書中正式提出建議案，今年 4 月 7 日獲金管會發布函令，開放辦理，為期貨業創造更多元、廣泛產業價值鏈，業界十分感謝金管會、金融總會及期交所支持推動，讓本案得以順利上路。



名家觀點

接軌國際永續趨勢 金融驅動永續轉型

永續發展 (Sustainable development) 為國際社會極為重視的重大趨勢，近年來在全球資本市場積極倡議，整合為環境 (Environmental)、社會 (Social)、治理 (Governance) 的 ESG 三大要素，作為評估經濟體、企業、法人機構的進程與落實。金融監督管理委員會以「韌性」、「普惠」、「永續」、「創新」之四大核心理念為基礎，配合我國金融產業現況、掌握國際金融趨勢，擘劃永續發展藍圖，提升我國資本市場之全球競爭力，顯現台灣在國際舞台的重要性與價值。

倡議永續發展、推動 ESG 落實，無異於傳統運作的大轉向，最需金流導引、資金投入。依據 OECD 研究報告 (Global Outlook on Financing for Sustainable Development 2021)，我們離永續的距離仍然很大，欲實現 2030 年永續發展目標 (SDGs) 每年有 2.5 兆美元的缺口，新冠疫情更使該缺口擴增為 4.2 兆美元。ESG 研究頂尖學者國立政治大學金融學系教授楊曉文指出，金融業為中介機構掌握資金流向，在驅動全球邁向永續發展扮演關鍵角色，全球永續發展更發挑戰，金融業因此肩負更大的使命，也是龐大商機。

金融業肩負重大使命 開發龐大商機

楊曉文分析，金融業主要在金融商品和服務導入 ESG 的元素，如永續投資、永續融資和永續保險等，經營管理上亦能加入 ESG，做法上包括投融資流程整合 ESG 因子、提供 ESG 相關之金融產品或服務、針對 ESG 議題進行議合等等。

例如遵守聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment ; PRI)，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資分析及決策制定過程，以及審慎挑選產業及投資對象，評估每件投資案件的 ESG 風險，及是否涉及環境社會重大疑慮，將資源運用到對經濟、環境、社會有益的地方。

此外，金融業更扮演影響企業、產業界做好永續發展的拉力。楊曉文指出，近年來金融業相當重視透過更積極的股東行動主義，與被投資公司溝通、議合、對話或投票等，進而影響被投融資的公司或其相關供應鏈的 ESG 作為；另一方面，利用撤資、投反對票、公開表達關注的方式，要求所投融資的公司配合改善，進而誘導公司提升在 ESG 及永續上的作為，促進被投資公司落實永續發展，達到責任投資的目標。

金融業同時也可以在永續報告書中揭露其相關主動盡職治理的成效，透過資訊揭露讓相關議合、對話或投票行動的影響力可以被看見，讓金融業及產業共同發揮永續生態圈的循環效益，帶動台灣產業在 ESG 的發展及投資人對於 ESG 的重視。

ESG 基金、永續金融商品的國際認識

回溯至歐洲深造博士課程期間，楊曉文即接觸對永續發展、ESG 議題，投入學術研究迄今持續關注，從歐洲市場看到今天的台灣，從 ESG 內涵到資產配置納入永續的實際作法，對國人具有明確的指引意義。

楊曉文指出，國際間的 ESG 基金發展，採取 ESG 整合及主題型的策略發展，並納入相關永續發展目標，主題部份較為朝向氣候行動有關的議題。國內

的 ESG 投資商品，開始發展明顯晚於歐盟市場，且著重負面排除、正面 / 同業較優者的 ESG 篩選方式，較之國際商品仍有許多創新之空間。

國際上永續基金的發展，楊曉文分析，明顯朝向氣候投資發展，包括低碳、氣候轉型、氣候解決方案、清潔能源與技術等，是近年來 ESG 主題式基金中最受歡迎的投資主題。歐洲永續投資至關重要的影響因素，來自政府監管的強化，其中，2020 年歐盟永續金融行動計畫推出的永續分類 (EU Taxonomy)，以及、2021 年永續財務揭露原則 (Sustainable Finance Disclosure Regulation ; SFDR) 為兩大重點。前者對於企業永續經濟活動，要求至少為六個環境目標之一做出實質性貢獻，且對其他任何環境目標均無重大損害；後者 SFDR 將永續商品依永續貢獻分三類，永續商品需配合相關揭露事項要求，包括主要不利影響 (Principle Adverse Impact ; PAI)。

上述兩項法規，在落實永續金融商品揭露要求下帶動了氣候投資的發展，根據 Morningstar 的追蹤研究，2021 年流入歐洲氣候基金領域的資金更是達到歷史新高，超過 1,080 億美元，較 2020 年增長 61%。楊曉文表示，令人欣慰的是，近年來國內永續金融積極朝向借鏡國際趨勢，尤其在臺灣 2050 淨零排放路徑策略及永續分類法規劃下，加上金管會於 2021 年 7 月發布 ESG 相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則，「未來台灣也會更多元，也會更重視環境議題，朝低碳及氣候相關之主題基金發展！」

樂見期貨市場導入 ESG 議題、永續轉型

由於 ESG 議題的話題熱度，國內業者偏愛引用它，也出現重複性、相似度高的問題。楊曉文提醒，ESG 永續的真正精神，是要透過自身的業務及商品性質來發揮，而並不是每個公司都要做一樣的事，因此，不同產業重視和發揮的 ESG 的方式及議題不同，

目前國內的期貨市場，因蓬勃發展、交易熱絡，期貨商品更加多元化，也朝向 ESG 的期貨商品發展。臺灣期貨交易所已於 2020 年 6 月上市臺灣永續期貨，交易標的為 FTSE4GOOD 臺灣指數公司臺灣永續指數，該指數由臺灣指數公司與富時羅素 (FTSE



國立政治大學金融學系教授 楊曉文

Russell) 於 2017 年共同發布，採小型契約設計。

楊曉文指出，有別於其他金融商品，期貨商品具有避險的功能，因此 ESG 期貨和選擇權商品，可以用來因應投資者面臨的相關 ESG 議題，以及永續轉型所產生的風險，如氣候風險，在國外已發展因應碳排放的碳權或氣候風險的氣候選擇權商品。另外，大多數 ESG 期貨和選擇權都是基於股價指數為基準而衍生，公司也會根據其 ESG 分數、相關 ESG 議題、永續轉型做為被該指數移除或添加，如近年來以 MSCI Climate Paris Aligned Index 為基礎之 ESG 期貨，提供投資者在降低能源轉型、氣候風險和淨零目標曝險之需求。

此外，一如前述，可透過輔導上市、上櫃及興櫃公司落實各項永續發展及 ESG 推動方案，楊曉文認為，這也鼓勵了期貨業發行追蹤我國入選國際或國內 ESG 指數企業 ESG 指數之商品，或在地化 ESG 主題型指數，配合現貨市場創新永續商品，推動相關 ESG 期貨衍生性商品等，將可協助產業永續發展之達成，更可呼應台灣 2022 年 3 月發佈的「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，借重證券期貨業在永續金融的角色，健全台灣永續金融發展商品的全面性，相信更能創造台灣永續金融的價值及國際競爭力。

金融科技共創平台將委外辦理 「金融科技發展現況及未來展望之調查」

為進一步了解金融科技生態圈現況及對未來政策推動事項建議，金管會 4 月 26 日宣布將協請「金融科技共創平台」辦理「金融科技發展現況及未來展望之調查」

委外案。金管會表示，研究結果將作為未來金融科技相關政策擬定參考，期望金融科技生態圈相關單位或代表均能協助提供意見。

共創平台是金管會依「金融科技發展路徑圖」，協同金融總會於 109 年 11 月 19 日建置，下設能力建構組、數據治理組、監理科技組及廣宣交流組等 4 個執行小組，協助推動路徑圖的各項工作，期以更前瞻及全面的方式落實相關政策。

金管會表示，自路徑圖發布迄今，各項措施已按計畫逐步推動並有多項具體成果，包括訂定「金融機構間資料共享指引」，明確揭示金融機構跨機構間資料共享機制；推動金融行動身分識別機制，已制定技術標準、可辦理業務項目及安控作業規定等，目前已有多家金融機構洽詢試辦；金融科技共創平台已完成金融科技能力認證機制及相關課程之規劃，預計於第 4 季宣導推廣等。

考量金融科技發展快速，金管會希冀維持創新動能，為了解生態圈各個角色現況、面臨的挑戰及政策上的建議，以利在現有成果上繼續精進發展，金管會協請共創平台「廣宣交流組」及「監理科技組」共同協助委外辦理本次研究調查，並由「監理科技組」之召集單位 - 保管結算所委外請研究團隊辦理。

金管會對於金融總會與集保結算所召集的「廣宣交流組」及「監理科技組」的協助表示肯定，並強調有共創平台的投入及各方金融科技菁英的參與，才能激盪豐富的金融科技創新能量。未來在調查期間，研究團隊將訪問金融機構、金融科技公司、投資人、技術提供者等。屆時希望生態系中各利害關係人儘量提供建議，共創我國金融市場新價值，並實現普惠金融目標。

數位沙盒銀行日系列工坊

為促進金融科技導入應用及金融場景擴大創新，園區舉辦「數位沙盒銀行日系列工坊」，首場邀請到中國信託金控及台新金控提出 API 創新主題並提供 PoC 實證場域，除了由金融機構拋磚引玉分享主題構想之外，更與新創團隊以一對一深度交流的方式，共同探討應用場景及創新服務的可行性，藉由 Open Banking API 或是 Partner API 的串接，加速創新落地至商務市場。

台灣地區中小企業綠色金融基礎指數之建構與應用聯合實證案

金融總會依據金管會「金融科技發展路徑圖」政策，規劃金融科技創新園區作為創新金融業務的實驗場域，提供跨機構間創新實證環境。

111 年園區審查通過「台灣地區中小企業綠色金融基礎指數之建構與應用聯合實證案」，透過實證擬具銀行業辦理中小企業綠色金融商品之基礎指數及認證標準，作為監理機關或公會等單位擬訂綠色金融政策之參考。並已於今年 5 月正式啟動，由金管會擔任指導單位，包括金融總會、聯徵中心、中小企業聯合輔導基金會、國際通商、台灣微軟、中華徵信所、優樂地永續、玉山銀行、台新銀行、新光銀行、華南銀行、中華開發金控等機構參與啟動會議。

教育公益 基金專區

金管會為
鼓勵金融業
善盡社會責

任，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，及提供金融教育課程，以落實產學合作效果，特委請本會發起籌設金融服務業教育公益基金，俾發揮共同回饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

- 1 111 年度教育公益基金：今年度金融服務業教育公益基金援例由金融業各公會、金融周邊單位及金融機構持續捐贈，感謝各單位多年來支持，協助本會持續辦理教育獎助學金及金融教育課程宣導工作，以落實普惠金融。
- 2 金融教育獎助學金發放：本會已函告各校確認每位受獎學生就學狀態，審核後於5月底前發放第二筆2萬5千元（每名）予審核通過之學生。
- 3 金融教育課程：本會持續辦理各族群金融教育宣導，並與各部會合作，深化宣導族群，包含銀髮族、新住民、原住民等，另辦理數場次退輔會榮服處講座。另因應疫情狀況，搭配線上宣導方式辦理。



銀髮族講座



新住民講座



原住民講座



退輔會榮服處講座（退輔會專案）



金融總會的人員

感謝貴機構給予我這個機會得到獎學金，貴機構出錢、出力來幫助不少的學生，而我也會利用這筆資金來改善家裡的狀況，並同時用來解決大學上學食、衣、住、行和買書等方面上，未來也希望如同貴機構，當我有足夠能力，再次的將這種獎金回饋於社會

學生 敬上



親愛的金融服務業教育獎助學金：

感謝各位委員的評定，使我有榮幸可以獲得此獎助學金，也感謝各位捐贈者，在我求學的路上最困難的時候，幫助我。使我有更多的時間，可以專注在我的課業上，朝著我的理想，成為一位專業且具有人文素養的牙醫師邁進。獎學金分為上下兩個學期發放，讓我可以更好的規劃其運用。我會把一部分拿給辛苦的父母補貼家用，使他們可以不用那麼辛苦。另外，我也會拿來幫助我的學習，購買各種學習上的教材及牙醫學習的器具，放下了我心中的大

石頭，不再為了錢的事情煩惱。再次感謝我能獲得此獎助學金，待我未來有能力時，也會用我的能力、金錢、精力，來回饋於這個社會，幫助更多像我一樣需要幫忙的人們。

Love
you
Forever

學生 敬上

111 年金融建言白皮書

本會 111 年金融建言白皮書編製工作刻正進行中，研究團隊預計於 7 月 8 日前提出白皮書期中報告，本會規劃於 7 月底前召開期中報告審查會，若會員機構有新增或修改建言之需，歡迎於 6 月 22 日前提出。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表
2022/4	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	郭佳君	副總經理	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	林瑛珪

活動開跑 歡迎報名

首屆「台北金融科技獎」 FinTech Taipei Awards 開跑

為鼓勵金融生態系各角色發揮功能，促進台灣金融科技創新與進步，由金管會擔任指導單位，本會及台灣金融研訓院共同主辦的「2022 台北金融科技獎」，即日起受理報名。

台北金融科技獎針對不同領域、對象設計「技術創新獎」、「商模創新獎」、「共創典範獎」、「國際市場潛力獎」、「金融科技投資獎」等五大獎項，徵選金融科技領域中對於商模、技術、共創、國際及投資能量等面向具有卓越表現的單位，藉此壯大強化生態系鏈結，讓金融科技在眾多力量支持下發展地更快、更健全。



招募對象

邀請金融機構、金融科技公司、科技公司、電信公司、學研單位、創投公司、私募基金、專業投資機構或自然人踴躍報名。

評選作業

分為初賽及決賽兩個階段，初賽評選為「資格審查」及「評審委員書審」書審；決賽評選為現場 / 線上 Demo 與簡報。

活動時程

時 間	活動項目
2022/05/16 ~ 07/31	受理報名
2022/09/12	初賽結果公告
2022/10/05 ~ 10/06	決賽
2022/10/07	獲獎團隊名單公告
2022/10/28	台北金融科技展舉辦頒獎典禮

活動聯絡人

蕭小姐 / 楊小姐：(02) 2356-9691
活動信箱：fintechspace@iii.org.tw

