

數位沙盒校園實證基地種子教師交流會議

為強化數位沙盒校園實證基地跨校間之合作網路，園區定期舉辦種子師資交流會議。本年度新增國立成功大學、國立東華大學與亞洲大學等3校加入實證基地的行列，目前園區已與北、中、南、東共6校進行合作。

9月28日舉辦數位沙盒校園實證基地第五場種子交流會議，獲得來自台灣科技大學、中正大學、中山大學、亞洲大學、成功大學與東華大學的各校教師代表熱烈參與，本次活動特邀請國際新創 - 益思智 ESG Matters 分享「綠色金融」主題，介紹該公司如何協助企業同時達成 ESG 永續發展的目標及企業的財務目標。並安排6校教師代表分享111學年度實證主題規劃分享，會議中各校教師間互相交流各領域的金融科技應用場景，期待藉由產、學、研間匯集之能量，創造多元的實證成果與培育更多優秀的實證人才。





會員專訪

租賃業扎根台灣

藍海市場穩當獲利

租賃業，取其名為租用有價、營業物品而收取租金的行業。在銀行氾濫的台灣市場，台北市租賃公會統計 41 家會員業者，租賃產業規模迄今已成長逼近台幣 8,000 億元，單一公司強棒業務員年度業績動輒上億元，現在租賃同業佈局海外，持續援引金融科技、導入新商業模式，完全不落於金融業之後！

台北市租賃商業同業公會理事長、一銀租賃董事長李源鐘在本刊專訪中強調，外人看租賃業似是非常不起眼的產業，實際上無論景氣好壞，整體產業都一直在成長，近 10 年來年平均成長 10%，2021 年台灣景氣趨緩時租賃業成長爆發至 23%，今年來景氣轉淡下，上半年仍有 16.7% 的成長率，「租賃業的特性與強項是『風險金融』(Venture Finance)，業者秉持金融新業務的研發精神，迎著風險前行，併肩產業最新需求提供即時金流服務，可以一直跑在銀行機構前面！」

補強台灣經濟發展之企業金流

租賃業在台灣的起源，由國泰、中國、中聯、第一、華僑等 5 家信託投資公司於 1973 年間開辦租賃業務。在經濟部的行業分類定義上，「舉凡從事機械、運輸工具設備及物品等營業性租賃而收取租金之行業均屬為租賃業」。一如金融機構管理法規，非銀行機構不得向市場吸收存款，租賃業抑或發行債券向市場籌資，亦有與銀行機構進行資金調度，維持業務所需之營運金，多元融資來源與良好業務流量的支持，信評機構認同受評的租賃業者均為允當等級。

台灣經濟歷經全球石油危機、亞洲金融風暴，租

賃業力挺風雨、持續前進 2005 年中租控股以台灣首家租賃公司，正式在中國大陸設立公司，繼而成功拓展越南、馬來西亞等海外市場。隨著金融科技與數位化的發展，租賃業在台灣亦援引金融科技、導入新商業模式，如線上支票融資服務、線上無卡分期業務等。此外，先期西進中國大陸市場的台資業者，因新南向政策，前進租賃潛力的東協市場。走過 2020 年新冠肺炎疫情低潮，中租、裕融及和潤企業三大租賃業者 2021 年獲利同步攀高峰。

李源鐘指出，公會現在還保留台北市租賃商業同業公會的身份，除了是依法登記，主要是九成以上的同業會員都座落在台北市，這個租賃業的唯一公會已具有全台代表性。此外，我國自 1982 年加入「亞洲租賃協會」為正式會員，都是以台北市租賃商業同業公會為名，因此沒有更名的急迫需求。

基於自台灣經濟的早期發展之民生工業，到今日技術密集之科技出口製造業以來的歷次工業升級，租賃業務歷久不衰、甚而欣欣向榮，身為租賃業前輩的李源鐘分析有三大因素：其一、租賃業之商業模式持續改革，從早期的營業租賃出發到融資型租賃，再精進為服務型租賃，舉凡新進入市場、卻無法從保守的銀行機構取得融資的業務或物品，常會帶給租賃業新商機與創新商業模式。

其二，租賃業者深耕產業，業務及客戶小心求證，普遍於各地設有分公司，上自董總座、部門主管、下到業務、作業人員十分接地氣，人才養成過程深度掌握資訊，熟悉產業生態、待客如親，力求降低資訊不對稱，終需還要大膽承做！其三，市場需求屢屢出新，老客戶主動提出新需求，租賃業者適時支援快速帶來新客戶，需求、客戶、服務正向循環、



台北市租賃商業同業公會理事長、一銀租賃董事長 李源鐘

生生不息。

創新業務與服務 租賃業一直跑在前

時至今日，綜觀台灣租賃業有來自銀行轉投資，如一銀租賃、台中銀租賃、永豐金租賃等；有企業投資體系的中租迪和，亦有車商投資的和潤企業，加上對台灣市場有興趣的外商投資，如台灣歐力士。租賃業務對象擴及國內、外企業，辦理租賃之設備包含生產設備、工程設備、商用交通車輛、航空器／船舶等，最便利之處是設備承租業主無須辦理現金增資或動用銀行額度，可隨時引進所需之設備使用。

以租賃業「最新鮮」夥伴：2021年成立的和勁企業為例，在最大汽車融資集團和潤企業旗下具高度策略重要地位，主要業務為商用車融資，為和泰汽車集團旗下商用車品牌日野，經理銷售表現和新車分期付款業務，尤其是需求爆增的長照機構接送用車，預計3到5年後逐步跨足遊覽車融資，以及企業融資等新業務領域。

歷經千錘百鍊，台灣租賃市場規模愈見成長，公會統計資料，2021年度公會會員之租賃與分期業務總契約金額為6,380億元，較2020年成

長約23.3%。契約金額中租賃、分期業務分別占14.4%、85.6%；車輛及運輸設備、原物料為租賃與分期業務之主要標的物，分別占51.6%、15.9%。交易對象多為資本額2,000萬元以下中小企業，占比63.3%；往來行業則以運輸及倉儲業、製造業、批發及零售業等為主。

及至2022年上半年的承作金額3,458億元，較去年同期再成長16.7%！李源鐘表示，在景氣走緩下租賃業績持續走揚，顯示企業客戶對租賃有強烈資金需求。以車輛設備從融資型租賃逐步轉向服務型租賃，商用汽車和消費型車輛的業績雙雙走升，估計隨著邊境解封、觀光業復甦，需求將更見明顯。

根據租賃公會的統計，可以發現會員同業在經營本質及商品結構上，中小企業最為受用，經常補強銀行服務不到的地方。李源鐘在租賃業的數十年業務經驗中，曾開創牙科設備融資、球證融資、營建業運輸工具融資等，甚至有些中小企業的經營本質非常優異，因流動性卡住而近乎被宣告破產，租賃業者及時介入、協助轉型，終而蛻變為全新的高成長型企業。



名家觀點

專業金融服務兼具風險控管 輸銀力助企業布局全球

我國經濟的卓越表現，在新冠病毒全球大流行期間讓各國驚豔，關鍵來自技術精進、資本密集之產業，厚實我國產業結構並持續升級發展，兼備豐沛的金融資金力挺進出口產業，強化廠商國際競爭力。

民國 68 年成立的中國輸出入銀行（以下稱「輸銀」），在財政部監督下，辦理專業性的短期輸出融資、中長期輸出入融資、海外投資融資、轉融資、保證及輸出保險業務，為我國唯一國營輸出信用機構，幫助廠商拓展外銷市場，分擔貿易風險，特別是全球疫情爆發以來，全球供應鏈生態產生極大變化，輸銀持續專注於專業金融服務，配合經貿政策，積極持續作為廠商的後盾，助攻我國企業布局全球。

本期〈名家觀點〉特別專訪輸銀理事主席劉佩真，請益該行如何建立包含輸出保險的服務網絡，提供廠商完善的應收帳款保障，有效提升廠商對外接單能力，發揮特有業務的金融影響力，在疫情期間進一步擴大對企業的幫助，促進我國出口貿易之發展，還不忘自我督促，落實環境保護與社會責任，邁向永續發展目標。

新冠疫情改變經貿市場 廠商強化供應鏈彈性

劉理事主席首先談到，疫情期間全球經貿市場的變動。她指出，過往以中國大陸為主要生產基地的各國企業，因應終端客戶的要求、維持供應鏈穩定等因素，生產重心漸漸轉往新南向國家的印度、越南、印尼等地，卻因供應鏈移轉期間發生供貨不穩定，間接影響銷售行為，帶來國際貿易風險遽增。

「協助我國廠商爭取出口訂單，解決接單後備料

及購買機械設備之資金需求，一直是輸銀在努力的部份」，劉理事主席說，疫情期間廠商在國際市場面臨困境，輸銀更是責無旁貸，109 年與經濟部國際貿易局共同推出「義氣相挺」方案，110、111 年疫情仍未解除而續行辦理，提供優惠貸款利率減免，紓解貸款償還壓力，同時提供輸出保險之徵信費及保險費雙重優惠，並協助出口廠商管控應收帳款的風險，承擔應收帳款無法收回的風險及協助追債作業，輸銀提供最即時有效的支援，協助企業渡過難關。

劉理事主席表示，上述方案已全數執行完畢，然而隨之而來的後疫情時代，分散風險、去全球化的在地經濟思維躍為主流，我國進出口業者重新調整產品供應鏈、再整合上下游供應鏈，強化供應鏈彈性。為此，輸銀為需要調整海外生產基地、或開發海外重要資源的我國廠商，提供「海外投資融資」，並運用行政院國家發展基金等政府基金，協助企業降低籌資成本；在進口所需之原物料及機器設備部分，亦有提供「中長期輸入融資」，「『短、中、長期出口貸款』輸銀都有提供服務！」此外，輸銀特有的「轉融資業務」，透過授予國內外金融機構信用額度，供其轉貸給當地進口商向我國出口商購買產品，以提供國外買主優惠之分期付款融資，提高其購買我國產品之意願，加強我國產品在國際市場上之競爭力。

政策性銀行配合政策 增資提升輸銀授信業務能量

誠如輸銀的重要政策金融機構角色，攸關我國企業的全球佈局實力，以我國為小型經濟體、資源有

限，相較世界大國的撒錢式競賽，輸銀目前資本額 320 億元的規模，由於近三年來全球供應鏈新生態的需求大增，輸銀有必要妥善規劃資金運用、並尋求新增來源。

對此，劉理事主席說明，為配合執行各項政府政策，發揮專業銀行之功能，自 105 年度起，輸銀陸續獲增資 200 億元，因資本額之提升，一方面可提高對單一客戶之授信金額，擴大辦理各項業務之承做能量，另一方面亦能充分執行政府政策，以較優惠條件回饋廠商，使政府美意讓廠商有感。

比較增資前後，可以看出輸銀各項授信業務能量提升，更能協助我國業者拓展國內外市場商機。根據該行統計，104 年度出口貸款（含轉融資）平均餘額為 174.44 億元；於增資後，截至 111 年 8 月底出口貸款平均餘額為 420.08 億元，成長 140.82%；至於海外投資融資平均餘額，增資前的 104 年度為 64.78 億元，於增資後，截至 111 年 8 月底為 174.89 億元，成長 169.98%。

劉理事主席表示，為擴大協助我國企業所需金融服務，輸銀持續爭取政府增資，預計明（112）年將獲現金增資 20 億元，未來可進一步推升承做各項業務之能量，亦可增加參與優質大型專案融資或國內外聯貸案的機會，協助提供我國企業所需金融服務，發揮政策性銀行之功能。

用心扮演廠商的海外顧問角色

以授信融資協助我國廠商布局全球，輸銀還有多項獨有服務，如「輸出保險」、「轉融資」業務，多元搭配跨國金融同業，形成顧問式行銷的方式，協助客戶在風險可控制之情形下從事國際貿易，持續在控管風險時亦兼顧資產運用的效率。劉理事主席說，企業如提出相關金融需求，行方均會親自拜訪並依國際貿易多變的付款條件，提供完整的金融方案。亦可協助對於企業欲投保輸出保險的買主進行徵信調查，分析買主的背景、營運情況，從而協助企業接單，有助於企業拓展國際貿易商機。

輸銀的官方網站中，設有「貿易俱樂部」，提供全球重點國家的基本國情、債信評等、綜合評論及大事紀等資訊，三大信評公司對各國如有調整信用評等或輸銀更新各國之風險評估報告，均會及時於



中國輸出入銀行理事主席 劉佩真

貿易俱樂部發布供企業各界參考，讓企業界可獲得各國信用狀況變動及風險評估之即時資訊，供企業界從事海外貿易或投資之參考。

輸出保險網路服務平台設置「防詐欺專區」，提供客戶國際貿易常見的詐騙態樣，提醒廠商注意，協助廠商避免因被詐騙而受到損害。此外，積極與各產業公協會合作辦理業務研討會，經常邀請專家學者就經濟、投資稅務及國際貿易等議題發表精闢演講，有助我國企業即時掌握市場趨勢。

鑒於「永續發展」儼然成為當前全球及我國重視之核心價值，劉理事主席表示，輸銀身為提供輸出入信用之國營專業銀行，在助力構建 ESG 的生態體系中具有先導作用，為遵循金管會發布相關重要政策，將永續金融導入相關業務中，修訂「授信政策」、「信用風險評估作業要點」等，就企業授信審核考量面向和信用風險評估，納入客戶 ESG 等議題的遵循情形，亦配合「財政部 ESG 倡議平台具體執行方案」訂定 ESG 短中長期階段性計畫，以落實永續金融，引導企業進行低碳轉型，邁向永續發展目標。

110 年度金融業之金融科技投資達 158 億

金管會發布國內金融科技投資調查成果，110 年度國內金融業者投入金融科技發展之總金額為新臺幣 158.59 億元，較 109 年之 182.10 億元減少 23.51 億元，主因 109 年投資純網銀基期較高，致下降近 13%。如扣除該項因素，投入金融科技發展總金額仍呈成長趨勢，111 年預估投入金額為 312.15 億元，顯見金融機構對於金融科技之重視。

110 年與金融科技業者合作的情況增加，較 109 年增加約 16%。此外，金融機構在成立研發部門、現有辦理金融科技之員工數及新增金融科技人員數目，110 年均較 109 年微幅增加，顯示金融機構漸著重培養本身金融科技能力，並借重金融科技公司之專長相互合作之情況日漸普遍。相關數據如下：

- 一、金融業者投入金融科技經費：109 年度合計 158.59 億元，其中銀行業 117.99 億元、證券期貨業 15.81 億元、保險業 21.35 億元、周邊單位 3.42 億元。
- 二、負責金融科技相關業務員工數：110 年度共計 13,584 人，其中銀行業 9,536 人、證券期貨業 1,814 人、保險業 1,811 人、周邊單位 423 人。整體負責金融科技相關業務員工人數占總員工人數之比率 110 年度為 4.25%，較 109 年度之 3.23% 增加。
- 三、金融業者與金融科技業者合作情形：109 年度金融業者與金融科技業者業務合作共 129 家，合作類型最多為資安，其次依序為大數據、人工智慧、AML/KYC、支付、雲端服務等。

111 年金融建言白皮書

本會 111 年金融建言白皮書於 8 月 25 日召開期末報告聯席審查會議，邀請各金融公會及金融周邊機構等白皮書協辦單位指派審查委員，並請金管會、財政部、中央銀行指派代表列席指導，就報告內容進行審查，提出建議及修正意見予研究團隊參考。經研究團隊提交白皮書結案報告，提請本會 9 月 15 日理監事聯席會討論並獲通過，預計 10 月中旬對外公布。

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	備註
2022/7	臺灣證券交易所股份有限公司	林修銘	董事長	臺灣證券交易所股份有限公司	許璋瑤	證交所改派
2022/8	中華民國期貨業商業同業公會	陳佩君	理事長	中華民國期貨業商業同業公會	糜以雍	期貨公會改派
2022/8	元大期貨股份有限公司	周筱玲	副董事長	元大期貨股份有限公司	林添富	期貨公會改派
2022/8	富邦期貨股份有限公司	楊俊宏	董事長	永豐期貨股份有限公司	葉黃杞	期貨公會改派
2022/8	大昌證券股份有限公司	莊智宏	董事長	元富期貨股份有限公司	陳立	期貨公會改派
2022/8	元大期貨股份有限公司	林添富	董事長	永豐期貨股份有限公司	葉黃杞	證券公會改派
2022/8	台新綜合證券股份有限公司	郭嘉宏	董事長	台新證券投資信託股份有限公司	吳光雄	證券公會改派
2022/8	中華郵政股份有限公司	陳佳莉	副總經理	兆豐證券股份有限公司	簡鴻文	證券公會改派
2022/8	華南永昌綜合證券	黃進明	董事長	豐農證券股份有限公司	邱俊光	證券公會改派
2022/8	富邦證券股份有限公司	黃炳鈞	董事長	富邦證券股份有限公司	林火燈	證券公會改派
2022/9	國泰人壽保險股份有限公司	黃調貴	董事長	國泰人壽保險股份有限公司	劉大坤	壽險公會改派
2022/9	中華民國人壽保險商業同業公會	陳慧遊	理事長	中華民國人壽保險商業同業公會	黃調貴	壽險公會改派
2022/9	台灣人壽保險股份有限公司	鄭泰克	董事長	台灣人壽保險股份有限公司	黃思國	壽險公會改派

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 金融教育獎助學金發放：本會已於 9 月份函告全國各大專院校，於 9 月 26 日至 10 月 26 日受理 111 年學年度金融教育獎助學金申請。預計於 11 月初收到各校審核過之學生名單後，供本會金融教育公益基金委員會審查。本年度預計發放 1,663 名學生，每名新台幣 5 萬元，總計 8,315 萬元。
- 2 金融教育課程：為精進金融教育推廣工作，金管會設計金融教育公版問卷提供金融教育推動小組成員使用，以進行滿意度及成效調查，並就蒐集之問卷調查資料進行整體金融教育回饋資料之系統性整理分析，本案暫訂 111 年第 3 季試行，112 年正式執行。

金融專業獎章、翻轉金融教育優良教案及 推廣績優案件、金融優秀人員聯合頒獎典禮

金管會於 111 年 8 月 4 日舉辦「金融專業獎章、翻轉金融教育優良教案及推廣績優案件、金融優秀人員聯合頒獎典禮」，本會辦理「2020 年金融服務愛心公益嘉年華」活動，獲頒推廣績優案件感謝狀，由金管會黃主委頒獎，期勉本會持續投入社會公益活動，本會由吳秘書長代表領獎。



台灣金融服務業教育獎助學金負責單位：

本人十分感恩可以獲得這份獎助學金，也十分感謝相關單位核準申請和大大減輕我的生活壓力。這筆款項於我來說尤其重要，除了作為一分認同外，更大的一部分是可以減少經濟壓力。我原來的家庭並不富裕，需要自力更生才能支持一切生活雜費，這筆款項讓我可以更專心於學業上。雖然課業愈來愈重，但仍無阻我努力向上的動力。即便結果或許未能盡如人意，但獎助學金背後的認同與支持仍讓我可以努力不懈。望相關單位業務蒸蒸日上。

學生 敬上

致 貴基金會：

自 110 學年收到貴基金會的獎學金以後，心中十分感激，這筆錢我大部分用來貼補生活費，也有給媽媽貼補家用，領到補助金後覺得生活較不那麼緊張，但我仍每日都計算的很仔細，不想浪費社會給我的資源。

媽媽最近生活壓力小了很多，我感到很慶幸也很幸福，說起來我也是社會養大的孩子，期望未來能在自身有能力時回饋社會，造福更多的人！

學生 敬上



2022 年 ESG 高峰會



青少年金融講座



青少年金融講座

活動預告

FinTech Taipei 2022 盛大開展

由 本會與台灣金融研訓院主辦的台北金融科技展，將於 111 年 10 月 28-29 日（五、六）在台北世貿一館盛大開展！

今年各機構報名踴躍，博覽展創下歷年最大規模，除論壇、博覽展、新創發表等主軸活動外，將增加開幕典禮同步直播、首屆台北金融科技獎頒獎典禮、政府主題館虛擬互動體驗等特色，亦將有超過 10 個國家設攤，整體活動達 17 個國家共襄盛舉。

活動宣傳主軸為「More Fintech, More Different」，期望透過博覽展讓民眾近距離體驗金融科技如何帶來更智能、更便利、更安全、更永續的金融生活。

為了強化金融科技生態體系發展，並協助新創募資及

媒合，台北金融科技獎將頒發「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，獲獎團體也將在現場 DEMO 展示，歡迎各界踴躍參加，活動訊息請詳官網 www.fintechtaipei.tw。



更多活動訊息
詳見活動官網



ESG 綠色金融科技共創論壇

金管會於本年度 9 月 26 日推出「綠色金融行動方案 3.0」，要讓金融業更積極協助淨零轉型。園區響應政策方向，訂於 10 月 25 日舉辦「ESG 綠色金融科技共創論壇」，除了邀請實證團隊發表成果，更邀請不同領域的專家學者參與討論，包括邀請 PwC 陳念平董事、台灣 Visa 王正平副總經理分享國際綠色金融科技案例，以及政大金融科技中心王儷玲主任分享金融科技如何助攻 ESG 永續發展；論壇下半場辦理「ESG 綠色金融科技座談」，由金管會創新中心胡則華執行秘書主持，與論壇講師、實證團隊、以及身為「金融永續先行者聯盟」中信金控、元大金控、玉山金控、國泰金控、第一金控等五大金控的代表進行對談，邀請關注 E 議題之產、官、學代表，包括金融機構、科技團隊、公協會、企業、大專院校等踴躍報名參加。

政治大學及中山大學國際金融學院 第二屆招生

依據「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」設置成立之政治大學國際金融學院與中山大學國際金融研究學院第二屆招生（112 年 2 月入學），即將分別於 10 月及 11 月開始進行，相關規定請詳 2 學院之官網（<https://cgbf.nccu.edu.tw/>、<https://sbf.nsysu.edu.tw/>）。前述 2 學院係由本會與金融研訓院擔任金融業與學校間之平台，協助學校向金融業募集學院運作資金並協助規劃核心課程架構及國際師資，以配合政府「打造台灣成為亞洲企業資金調度及高階資產管理中心」政策，培育金融業所需關鍵人才，歡迎各界踴躍報名參加。

會員代表大會

本會第 6 屆第 3 次會員大會預計於 111 年 11 月下旬，以視訊方式召開會議，會中將邀請金管會黃天牧主任委員蒞臨致詞，並進行本會 110 年度工作及決算審查報告，及討論本會 111 年度工作計畫及收支預算表，敬請本會各會員代表撥冗與會。