

第 11 梯次新創招募說明會

金融科技創新園區正進行第 11 梯次新創招募，於 3 月 29 日舉辦招募說明會，當天共有近 60 人參與。會中主要就新創進駐所提供的各項輔導資源、國內外網絡鏈結、園區實體空間環境等進行介紹，並說明園區設立背景、歷年重要活動、現階段成果、進駐方案 2.0 與近期重要活動介紹等。

會中特別邀請進駐中的 3 家業者分享進駐園區所獲得之成果與效益，包含從事不動產金融科技的安富財經，為首梯次進駐至今的團隊，積極參與園區各項輔導，獲得與多家金融機構合作商機；MOJODOMO 為 2019 年園區與 Cyberport 交換進駐之香港團隊，提供 B2B 電子現金券獎勵方案，透過園區導師輔導、法規諮詢、產創發表與媒合等，已成功落地台灣市場；麥睿資訊為 2023 年數位沙盒主題式競賽獲獎團隊，推動宗教文化數位化與永續發展，藉由園區輔導與媒合已與 LINE 正式合作。本梯次招募至 4/19 截止，期待有更多優秀的金融科技團隊加入園區，開創更多元的共創合作契機。



新創講座 - 國發基金創業天使投資方案

新創業者在發展過程中，資金是奠定長期發展的重要關鍵。園區於 3 月 25 日舉辦新創講座，邀請行政院國家發展基金管理會業務組施明山組長介紹最新出爐的「國發基金創業天使投資方案」，現場共有 6 家新創業者參與，針對申請流程、規範與注意事項進行熱烈討論。園區同步於官網提供「新創企業政府補助、投資與貸款方案彙整包」下載，歡迎新創業者多多利用。



日本金融科技週

日本金融科技週 (Japan Fintech Week ; 以下簡稱 JFW) 是由日本金融廳與東京等地方政府、各國大使館、金融科技協會、FINOLAB、Elevandi Japan 等組織共同促成的日本最大金融科技產業計畫。JFW 於 2024 年 3 月 4 日 (一) 至 3 月 8 日 (五) 期間首次於日本東京辦理，為期一週的活動包括 FIN/SUM、Japan Fintech Festival... 等論壇、會議、與發表會。其中由日本金融廳與日本經濟新聞社共同主辦之 FIN/SUM，是本週的旗艦型活動之一。其活動主軸為「Building a Bright Future: Fintech for Happy Growth (共建嶄新的未來、透過金融科技開展快樂的成長)」，呼應日本金融產業對於金融科技可以帶來人民幸福的宗旨。FIN/SUM 於 3 月 5 日 (二) 至 3 月 8 日 (五) 期間假東京丸之內大廈辦理。





會員專訪

台股活絡帶動證券商多元獲利 提攜新創乘風前行

台灣產業經濟基本面穩健，臺灣加權股價指數今年3月下旬站上兩萬點，繼112年漲幅達26.8%、今年前3個月再漲逾13%，一再創出新紀錄！112年台灣證券市場市值62.63兆元、年增28.6%，較十年前成長1.3倍；帶動證券服務業者全體證券商112年稅後淨利687.09億元，較前一年同期增加299.81億元，成長77.41%。

中華民國證券商業同業公會為證券商的大家庭，扮演主管機關和證券商之間的橋樑，現任第九屆理事長陳俊宏和所有理監事團隊，20個月來就「創新業務、數位金融應用」兩大方向上推動工作，協助證券商提升業務經營及跨業競爭力度，增進全體證券商共同利益，並繼續推動健全、擴大證券業務的要項，相輔相成台灣證券市場近期的蓬勃發展。

本期機構會員專訪中華民國證券商業同業公會理事長陳俊宏，深談證券業之發展及未來展望。首先，陳理事長指出，今年台股股價指數來到2萬點以上，日平均成交金額逾4,900億元，開戶人數也持續增加，顯示投資人積極參與股市，更是券商公會及證券商提升多元優質證券服務的好時機，可以從以下五個面向瞭解：

一、擴大證券商客戶分戶帳運用面向

主管機關在104年開放證券商交割專戶客戶分戶帳，證券商透過分戶帳可以瞭解客戶資金部位，對證券市場交易、交割安全及證券商推展財富管理業務有很大的助益。近幾年來，券商公會積極努力推動分戶帳業務，強化分戶帳功能，已爭取同意開放

包括搭配分戶帳簡化線上開戶作業、放寬股息匯入分戶帳及放寬分戶帳資金運用範圍等，112年底進一步開放投資人可用電子支付帳戶進出分戶帳，提高分戶帳與客戶資金流動的靈活性。隨著分戶帳功能的優化，整體分戶帳資金餘額已從108年的32億元，大幅成長至113年2月的622億元。

陳理事長指出，再提升分戶帳運用功能是券商公會努力所在，已建議之證券商認股融資，即規劃證券商透過分戶帳辦理發行公司員工及原股東認股融資服務，讓分戶帳的運用功能更多元，也提升投資人使用效益。接下來，券商公會將推動台幣分戶帳及外幣分戶帳互通聯結、採預收款項的交易可自分戶帳圈存、縮短分戶帳辦理承銷有價證券款項退還時間，及證券商得自分戶帳代扣客戶ETF IPO期間的申購款項，讓證券商分戶帳功能更完備，投資人資金進出更便利。

二、降低權證發行成本活絡權證市場

券商公會及證券商10年來努力推動權證避險降稅修法，政府已於112年5月10日公布增修訂「證券交易稅條例」，權證避險證券交易稅率由千分之3調降為千分之1，期限為五年，並自112年11月10日生效。權證降稅施行以來，證券商盡責的積極造市及發行滿足投資人需求之權證，統計112年11月至113年2月，權證成交金額已較前一年同期成長32%。

但證券商發行權證掛牌費太高，以致權證造市證券商無法適度透過縮小買賣報價差回饋投資人，來擴大權證市場的規模。也就是要如何進一步提升證券商造市品質，讓投資人能以更有利的條件及較

低的成本交易權證，提升其參與意願，進一步帶動權證成交量，是券商公會持續努力的方向。目前券商公會新金融商品委員會已成立專案小組，研議因應方案與改善權證發行及交易相關精進措施，期盼證交所、櫃買中心與證券商一起努力，共同把權證市場做大。

三、提升盤中零股交易效率

為便利小資族群投入台股，能以低門檻參與投資，證交所於 109 年 10 月實施盤中零股交易，採集合競價的撮合方式，每 3 分鐘撮合一盤，並於

112 年 12 月 19 日將撮合時間縮短為 1 分鐘。為提升零股市場成交機會，使盤中零股交易更為友善與便捷，券商公會持續爭取進一步縮短盤中零股撮合間隔時間；證交所也已公告訂於 113 年 12 月 2 日調整盤中零股交易撮合間隔時間，由現行 1 分鐘縮短至 5 秒鐘。

四、建議當沖稅率減半常態化

上市櫃股票當日沖銷交易證券交易稅稅率 1.5‰ 將於今年底屆期，鑑於實施當沖稅率減半以來，已成功帶動證券交易市場活絡、帶動優質企業在台掛牌及籌資並增加證交稅收等多贏效益，為健全證券市場長遠發展，券商公會已建議當沖稅率減半常態化。

五、研議擴大不限用途款項借貸業務擔保品

為滿足客戶融通資金需求，自 111 年開放「應收在途交割款債權」作為擔保質物，賣出股票款項可透過短期融通於 T+0 實現。近期券商公會也刻正研議新增「外國債券」作為不限用途款項借貸業務之擔保品，藉以暢通投資人融通資金管道。

準總統賴清德將於 520 就任，新內閣成員也展現賴政府對於國家長期穩健發展的決心，其中，國家政策之一為吸引民間資金投資新創事業，產業新秀



中華民國證券商業同業公會理事長 陳俊宏

源源不絕加入資本市場，將為證券市場帶來亮麗的前景。陳理事長認為，我國資本市場的特色就是多層次架構，從創櫃板、興櫃、創新板、上櫃及上市等板塊，讓不同規模的企業，都有適合進入資本市場的管道，其中 110 年 7 月開設的創新板，確實讓許多尚未盈利但具創新經營模式與發展潛力的新經濟公司，提早於資本市場籌措資金。創新板開板至今年 3 月底將近三年，已有 13 家新創企業順利掛牌上市，更有 2 家創新板上市公司正式提出轉板申請。

陳理事長強調，為營造對新創企業更多元與便利之籌資環境，券商公會對以扶植新創企業為目的的創新板，已成功向主管機關爭取多項鬆綁措施，包括開放引進基石投資人制度、爭取創投公司得投資創新板、擴大承銷價訂價空間、提供多元化承銷方式等，可提高新創企業於資本市場的籌資效率與彈性，讓更多優質新創公司提早進入資本市場，並朝轉列一般板之目標邁進。此外，券商公會亦建議證交所，開放證券商可提供公司員工及原股東認股融資服務，讓證券商得以發揮投資銀行業務服務價值。希望這項業務在今年能夠順利開辦，讓發行公司能更順利完成募資並提升投資人資金運用效益。



名家訪談

公股銀行來相助 青年安心成家購屋

政府為配合整體住宅政策，擴大扶助無自有住宅家庭購屋，滿足居住基本需求，於2010年12月起推出「青年安心成家購屋優惠貸款」，由台灣銀行等8家公股銀行以銀行自有資金辦理。2023年8月起再推出新青安貸款，包括最高貸款額度提高至1,000萬元、貸款年限延長至40年、寬限期延長至5年等，且除了原公股銀行減收半碼外，政府再補貼利息1碼。今年3月21日央行升息，針對新青安房貸專案，再由政府補貼半碼(0.125%)，至2026年7月31日止均得申請辦理。

信義房屋根據財政部、聯徵中心統計資料分析，去年第4季房貸樣本數5.4萬件中，平均每3件房貸就有1戶是新青安專案。在新青安優惠房貸、抗通膨心態、股市熱絡等因素支撐下，國內5大房仲業者3月交易量全數較去年同期成長，顯示剛性自住需求持續進場。而八大公股行庫之一的合庫銀行，自112年8月起即配合政府健全房市政策，全力推行新青安專案。

合庫銀行總經理蘇佐政指出，該專案綜效大，尤其是央行3月21日決議升息半碼(0.125個百分點)後，房貸族首當其衝，在政府宣布全額補貼的效應下，有效減輕自住首購族資金負擔，貼近民眾實質購屋需求，推行效果相當顯著。自新青安方案上路8個月以來，合庫銀行累計協助逾4,600名首購族安心成家，蘇佐政表示，將持續全力配合政府政策

落實居住正義，提供民眾多元房貸融資管道。

減輕購屋者負擔 善盡企業社會責任

合庫銀行房貸業務的市占率排名第4，蘇佐政指出，業務發展方向係以拓展「首購型、自住型優質房貸」為主，除推出房貸優惠專案，以提升民眾首次購屋意願外，並配合政府政策辦理「政策性房貸」，減輕購屋者負擔，善盡企業社會責任。

中央銀行統計，五大銀行(台灣銀行、合作金庫銀行、第一銀行、華南銀行及台灣土地銀行)今年1月新增房貸新台幣931.95億元，新青安貸款占比接近4成，銀行內部需要完善的人力配置以支持業務的增長。新青安貸款推出以來截至113年2月底，區域分布集中於六都及新竹市等都會區，承作量第一至第七名依序為新北市、臺中市、桃園市、高雄市、臺北市、新竹市及臺南市，六都及新竹市承作量占全國近8成。蘇佐政表示，合庫銀行於全國270家分行均配置有放款專業人員，面對客戶諮詢時，皆積極主動提供新青安方案供客戶選擇，亦即合庫銀行分行之所在，就是新青安服務團隊之所在。

此外，為提高合庫銀行支持新青安方案的聲量，總行亦於銀行官網、社群平台(FB、IG及LINE)持續主動行銷，全力推動新青安貸款。蘇佐政在訪談中分享一個案例：主角是30歲的台北上班族小傑，購屋頭期款存了好久好久，和交往多年的女友規劃共同買房自住。然而存錢的速度趕不上房子漲

價的速度，面對飆漲的房價遲遲下不了手，從台北市工作地點的物件一直往外圍找房，近來終於靠著新青安貸款，成功在新北第一環環狀線捷運站附近買下人生中的第一棟房子，總價 1,500 萬元。

小傑形容自己是「貸好貸滿」，充分運用新青安及合庫首購最低利率 2.06% 優惠貸款。他向合庫銀行申貸新青安 1,000 萬元及合庫自辦首購貸款 200 萬元，貸款期限 40 年，寬限期五年。在政府及銀行補貼利息的頭幾年，他月繳利息約 18,000 元，等過了 115 年 7 月底補貼期後，月繳利息增加至 21,000 元，待五年寬限期屆滿，每月本息攤還金額則是約 4 萬元。

單一方案貢獻銀行多元收益

由於此方案中，銀行在房貸利率方面多所讓利，是否會影響銀行的收益？蘇佐政特別分析：以一段式利率來說，

利率組合因子為「郵二 +0.555%」（中華郵政 2 年期定期儲金機動利率固定加 0.555% 機動計息），現行的 1.775% 利率係因政府住宅基金提供補貼 0.375%，銀行負擔 0.125% 所致，「整體來說，其一，銀行目前實際收到的利息收益應為 2.15%，因此承作上仍有收益；其二，補貼利息實施至 2026 年 7 月 31 日止，之後即恢復為 2.275%，對銀行的收益將有所貢獻。」

他進一步指出，政府此項政策的美意是實現居住正義，要讓正在猶豫買房、與有剛性自住需求買房的年輕人，有勇氣與能力跨出第一步，辦理此項業務可讓合庫銀行吸攬年輕首購族與銀行往來，亦可衍生各項個人金融周邊服務，前面提到的小傑個



合作金庫商業銀行總經理 蘇佐政

案，合庫房貸專員也幫客戶規劃房貸壽險專案，幫房貸買了保險，讓小傑順利成家立業，開啟幸福的生活。

蘇佐政指出，合庫銀行以「取之於社會、用之於社會」的精神服務社會大眾，在政府推出新青安房貸之前，對於符合無自用住宅購屋貸款的新貸案件，提供貼近市場利率的「幸福成家」優惠專案（利率 2.06% 起）、貸款期間最長 40 年。對於申請首次購屋貸款超逾新青安限額 1,000 萬元之部分，合庫亦提供搭配的優惠專案，以減輕購屋者之負擔，讓年輕人均可住者有其屋，支持首購族購屋置產及成家立業需求，未來仍會戮力支持政府健全房市政策，落實居住正義。

2024 FinTechSpace 金融共創 Demo Day 牽紅線

活動現場為金融機構 創投及新創締結逾 140 場商機

金融總會設立國內首座一站式金融科技創新加速器「金融科技創新園區 FinTechSpace」（下稱園區），於 4 月 12 日舉辦「2024 FinTechSpace 金融共創 Demo Day」，會中由園區 16 家企業實驗室公布今年共創主題，並匯聚 27 家來自臺灣、新加坡、香港、美國以及加拿大的新創團隊發表最新金融科技技術與應用，逾 20 家知名創投與天使投資也親臨現場慧眼尋千里馬，線上線下共計促成超過 140 場商務洽談。

金融總會吳當傑秘書長表示，根據金融總會去年進行的金融科技投資調查，112 年金融業者投入金融科技金額預估成長逾 25%、達到 369 億元。顯示金融機構對金融科技的重視程度以及市場的投資熱度，金融業借重金融科技公司之專長，共同創建合作模式，將是未來的重要發展趨勢，期盼藉由各家業者為金融機構注入更多元的元素，創建普惠的金融服務；金管會創新中心林義聖副執秘書提到，園區的設立旨在促進金融機構與新創企業之間的交流與互動，園區作為重要的溝通橋樑，提供專屬的輔導機制，金管會也將持續透過監理門診、補助等方案，協助解決新創業者的需求，並鼓勵在場的創投和投資者為新創企業注入更多資金，也期待拉近金融機構與新創企業間激發更多的創新火花。

企業實驗室公布 16 大共創主題 AI 成關鍵字

金融科技創新園區營運已邁入第 6 年，累計輔導超過 180 家金融科技相關業者，促成上百件產創合作案例，包含 33 件落地商轉及 4 件申請業務試辦之階段成果；而今年進駐園區的企業實驗室增長至 16 家，金融機構關注度最高的前五大熱門主題為：綠色 / 永續金融、智能金融創新、生成式 AI、分辨式 AI、金融生態圈。除了金控、銀行、保險機構之外，園區今年也規劃新的服務方案，擴大邀請包含投信、投顧、電子支付及金融相關業務機構等加入，協助金融機構與新創團隊在技術、資安、法規、創新業務情境等面向逐一探討促進雙贏。

27 家金融科技新創團隊探索潛在合作商機

當日 Demo Day 園區共有來自 5 國、27 家業者輪番



上陣，從智能理財、保險科技、支付、法遵科技、資訊整合與聚合平台及企業解決方案等 6 大領域分享新興科技於金融服務的創新應用可能。首次登場團隊中，又以法遵科技、企業解決方案（綠色金融）及保險科技類型為大宗。因應防阻金融犯罪風險的發展趨勢，園區本次推出可有效強化金融機構防範金融犯罪風險的跨國業者 LexisNexis Risk Solutions（美國）及獲得加拿大國家研究委員會補助的企業內部行為風險管理平台 VigilantCS（加拿大）登台發表；鑒於綠色金融的全球議題，獲新加坡金管局 MAS 認可的 ESG 團隊 STACS（新加坡）及提供一站式永續金融服務平台的星芽社會企業亦登台發表。其他優秀團隊包含提供 24 小時全球智能量化交易下單機器人伯瑞多（台灣）、保險科技新秀雲坦數位科技（台灣）和新局數位科技（台灣）。園區透過合規、資安、商模、社群網絡等輔導資源，於進駐期間積極協助團隊建構完整商模的框架及建立市場拓展的策略，期透過本次發表促成更多產創跨域合作機會。

逾 140 場線上線下媒合會 帶動金融共創與投資商機

當日共促成逾 140 場媒合洽談。園區希冀協助發掘潛在商務合作與開發更多元的金融應用場景，並透過一對一的媒合商談促進金融機構、創投機構或投資人與新創團隊之合作，共同推動金融科技產業的共創發展。

2024 台北金融科技展開始籌備

由金管會指導、本會與台灣金融研訓院主辦的台北金融科技展，預定 11 月 1 日~2 日(五、六)於台北世貿展覽館舉辦。今年主要規劃包含開幕典禮、國際論壇、博覽展、新創展示與媒合等。敬邀與歡迎各界共襄盛舉。

主辦單位業於近期啟動籌備作業，活動相關訊息將陸續於官網公布：www.fintechtaipei.tw。



教育公益基金專區

金融服務業教育公益基金執行情形

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。

教育公益基金

今年度金融服務業教育公益基金也請金融業各公會、金融周邊單位及金融機構持續捐贈，由衷感謝各單位多年來的支持，促進本會教育獎助學金、校園接班人及金融教育課程等宣導工作。

金融教育課程

本會已與各校確認獎助學金得獎學生 112 年度下半學期就學狀態，並於 4 月 8 日發放新台幣 2 萬 5 千元(每名)予 1,534 名審核通過之學生。

會務訊息

113 年金融建言白皮書

本年度金融建言白皮書編製工作業已啟動，本會於 2 月 22 日召開籌備會，邀請各公會、信聯社及金融周邊機構代表出席，說明今年白皮書計畫內容、作業時程及建言提案原則等。本會並於 3 月 1 日函請各相關單位惠提金融建言，歡迎有意見反應之會員單位於 5 月 24 日前提供建言提案予本會，以利後續白皮書作業及召開期中報告審查會。

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	職稱	備註
2024/02	永豐金證券股份有限公司	朱士廷	董事長	群益金鼎證券股份有限公司	王濬智	董事長	

活動預告

2024 FinTech 校園接班人

本教育公益基金於 113 年起結合園區「2024 FinTech 校園接班人」計畫，特設「金融服務業教育獎助學金」專屬職缺，為得獎學生提供金融科技實習職缺。另為使學生能將所學應用於產業實習，園區於 4 月 24 日及 26 日各於北部與南部辦理「FinTech 校園接班人菁英種子培訓營」。於 9 月前完成實習且表現優異者，將有機會與園區一同前往新加坡 FinTech Festival 觀摩學習。



中山大學國際金融研究學院數位與永續金融研究所首屆招生

113 學年度 數位與永續金融研究所 碩士班 密集招生中

培植永續金融人才 邁向 2050 淨零排放願景
孕育數位金融菁英 打造金融科技創新中心

本所特色

- 全英授課環境**：本學院以全英語授課為主，實務師資授課，營造了國際化的學習環境，使學生能夠提升自己跨文化溝通的能力。
- 海外參訪補助**：只要參與並完成實習，「全額」補助海外參訪費用乙次。
- 獎助學金提供**：只要成績名列前 20%，即可享有第二學期及第三學期每月 10,000 元獎助金。
- 永續發展培訓**：凡錄取本所並完成實習者皆可參加本所開設之永續發展培訓專班（例：ISO14064 溫室氣體盤查、ISO14067 碳足跡查證），課程結束後授予「ISO14064 結業證明書」及「ISO14067 結業證明書」。
- 金融機構實習**：與 22 家銀行金融機構合作，媒合實習機會。學生可在在學期間及寒暑假前往實習。
- 特色教學設備**：本學院提供 Bloomberg 與 TEJ 永續資料庫供師生使用，來達到實務與理論的互相驗證。
- 國際大師講座**：學院定期舉辦國際金融界知名專家學者的講座，並邀請金控董事長分享金融機構經營經驗，透過交流與經驗分享，為未來的職業發展奠定堅實基礎。

報名時間 ▶ 113/4/17(日) ~ 113/4/29(一)
公布第二階段面試名單 ▶ 113/5/21(日)
面試 ▶ 企業組 113/5/26(日)
 ▶ 一般組 113/5/27(一)
公布最終錄取名單 ▶ 113/6/4(日)

相關補助及實習實施細節以院所最後公告為主

國際金融研究學院
School of Banking and Finance

802 高雄市苓雅區自強三路 33 樓 (85 大樓辦公室)
(07) 6685000 ext. 3052 (數位與永續金融研究所)
sbf_gdsf@mail.nsysu.edu.tw

依據「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」設置成立之中山大學國際金融研究學院，已於今（113）年 2 月獲教育部同意增設數位與永續金融研究所碩士班，刻正密集招生中；報名時間預計自今年 4 月 17 日至 4 月 29 日，相關資訊請詳該所招生海報或至該所網站 (<https://gdsf.nsysu.edu.tw/>) 查詢。

中山大學國際金融研究學院之設立，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，以配合政府政策，培育金融業所需關鍵人才，歡迎各界踴躍報名參加。



中山大學
數位與永續金融研究所網站