



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第一二三期

中華民國 110 年 5 月

發行人 呂桔誠

發行所 中華民國銀行公會

地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓

電話 (02)8596-2229

傳真 (02)8596-2230

創刊 中華民國 90 年 1 月

設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

國際ESG風險與監理趨勢及銀行業永續金融發展商機

林士傑

台灣金融研訓院金融研究所所長

壹、全球 ESG 風險趨勢

隨著全球逐漸重視永續發展（sustainable development）的基本價值對人類生活的影響，愈來愈多企業強調本身對環境友善的經營特色。新冠病毒疫情趨使全球加速推動 ESG，亦即環境（Environmental）、社會（Social）、公司治理（Governance）三大面向，依照產業特性來辨識與企業經營重要 ESG 因子及相關之 ESG 永續性風險（sustainability risk），評估企業在永續發展的進展程度及面臨問題。

永續性風險係對企業的資產、投資價值、財務收益及聲譽構成實際或潛在重大不利影響的 ESG 因子相關事件或情況可能的風險。其中環境因子包括氣候變遷、能源效率、節能減碳、循環經濟、水資源與廢棄物管理等；社會因子包括人權問題、勞工問題、職場平等、高齡化、貧富差距、生活品質與安全、企業產品責任、資訊安全及隱私等；公司治理因子包括董事會監督、高層薪酬獎勵、會計治理準則、股東及利害關係人權益、洗錢資恐等。

世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）

發布「2021 年全球風險報告」（The Global Risks Report 2021）指出，發生可能性最高的風險前五名依序為極端天氣（extreme weather）、氣候行動失敗（climate action failure）、人類造成的環境災害（human environmental damage）、傳染性疾病（infectious diseases）、喪失生物多樣性（biodiversity loss），其中極端天氣已連續五年成為全球專家和領導階層認為最可能發生的風險。

而在衝擊程度方面，受到新冠病毒的影響，傳染性疾病躍居排名第一也是上升最快的風險，其次依序為氣候行動失敗、大規模毀滅性武器（weapons of mass destruction）、喪失生物多樣性、自然資源危機（natural resource crises）。如將風險分成短期（二年內）、中期（三到五年）以及長期（五到十年），「人為環境破壞的風險」、「生物多樣性流失風險」、「自然資源危機與氣候行動失敗風險」則分別為短中長期風險之最。

因此除 2020 年因新冠病毒疫情導致傳染性風險大幅提高之外，無論從發生的可能性、衝擊嚴重性或時間來看，氣候變遷與生態危機等環境類因子已成為全球面臨的最大風險。此項報告亦提出因



應全球風險的四大關鍵要素，包括風險評估框架（frameworks）、風險專家投入（risk champions）、各利害關係人溝通（communication）、公私部門合作（public-private partnerships），以強化企業應變能力及發揮韌性。

由於 ESG 思維興起，機構投資人除了關注投資標的企業的獲利及成長性外，更重視企業在 ESG 層面的經營表現，近年國際對永續發展相關規範內容及涵蓋業別愈來愈完整，聯合國等國際組織發展出包括 2003 年赤道原則（Equator Principles, EPs）、2006 年責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）、2012 年永續保險原則（Principles for Sustainable Insurance, PSI）、2019 年責任銀行原則（Principles for Responsible Banking, PRB）等涵蓋保險、資產管理及銀行業等金融業永續規範。近年國內上市公司 ESG 資訊揭露成效在亞洲表現名列前茅，金融業透過簽署遵循證交所公司治理中心 2016 年發布的「機構投資人盡職治理守則」（Stewardship Principles），響應聯合國責任投資原則並落實機構投資人盡職治理，期能協助企業關注進而善盡永續發展責任，並建構兼具 ESG 及獲利潛力的投資組合。

責任銀行原則方面，由 49 個國家共 130 家銀行在 2019 年 9 月於聯合國大會所共同發起，明確要求銀行業必須將聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）與巴黎氣候協定整合至業務發展策略及關鍵決策中，希望金融業扮演領頭羊角色，影響企業重視社會及環境永續，對社會產生正面影響力；並定義銀行業在永續發展的過程中所應扮演的角色及責任應包含六大原則：一、將業務發展策略與國際永續目標保持一致性（alignment）；二、強化影響力並設定目標（impact & target setting）；三、與委託人及客戶（clients & customers）合作實踐永續；四、與利害關係人（stakeholders）議合；五、建立治理機制及企業文化（governance & culture）；六、公開揭露及當責（transparency & accountability）。

由於 ESG 風險中長期可能轉變為銀行業的實際財務損失，在國際組織、各國政府及評等機構與資本市場的協力推動下，推動銀行業結合核心業務規劃永續金融相關商品服務及工具，並推動銀行永續風險管理政策，以環境、營運、策略及內控等四大面向及完整的風險管理組織架構，評估可能影響企

業客戶永續發展的相關風險，以降低 ESG 風險並保護股東、顧客、員工、利害關係人及合作企業的實質利益。

貳、永續金融策略及重要監理措施

2015 年聯合國所提出之永續發展目標（SDGs），近年已成為全球政府及企業之核心議題，歐盟近年遵循 SDGs 推動永續金融（Sustainable Finance），將 ESG 因素納入投資決策過程中，提升永續性活動的投資效益，成為全世界的先驅，並透過金融體系改革，讓更多的市場資金導向永續發展投融资活動。首先歐盟於 2014 年發布非財務報告指令（Non-Financial Reporting Directive, NFRD），要求超過 500 人的上市公司、銀行、保險、國營等大企業必須從 2018 年起於年報中揭露有關環境保護、社會責任、董事會治理、人權、員工、反貪腐等非財務資訊。

由於永續投資的資訊標準不足，阻礙市場資金的投入及永續發展進程，歐盟近年試圖建構更清晰的分類標準來建構各類金融商品及服務的分類標準，引導並改變金融市場參與者的行為朝永續思維轉型，而非僅重視短期獲利績效表現。歐盟執委會於 2016 年 12 月成立永續金融高階專家小組（High-Level Expert Group on Sustainable Finance, HLEG），成員主要來自金融業，根據 HLEG 於 2018 年 1 月提出重要報告，建議歐盟應將 ESG 的理念引導進入投資決策過程當中，並建構歐盟的永續性分類標準，透過共同性分類標準，市場參與者能夠更精準辨識資金流向是否確實具有永續性；而此分類標準提供各類型金融商品共同標準，並要求投資者揭露 ESG 的資訊並在決策過程中納入 ESG 的要素，來衡量其永續金融的程度，積極推動永續金融行動方案（Action Plan on Sustainable Finance）。

歐盟在 2020 年 4 月公布《永續金融策略》（Renewed Sustainable Finance Strategy），透過 ESG 因子納入投資決策提升永續經濟活動的投資。以下為近年歐盟 ESG 資訊揭露的幾項重要工作：

一、永續會計方面

永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）於 2015 年發布資源轉型產業之永續會計標準（Resource Transformation

Standards）及評估指標，針對化學、電機、機械、航太等重要轉型產業提出包括溫室氣體排放、能源水資源管理、供應鏈管理與原料採購、產品安全、資訊安全、商業道德等非財務資訊揭露標準及評估指標，協助投資人辨識企業永續發展成效。

二、氣候變遷方面

當前各界最重視的 ESG 風險議題就是對氣候變遷風險的因應及管理，歐盟採用 2017 年 6 月金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）的氣候變遷相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）指導方針成立工作小組，結合歐盟原 NFRD 與 TCFD 使金融業有一致性標準。TCFD 主要聚焦於要求企業揭露氣候變遷所衍生之實體風險（physical risks）及轉型風險（transition risks），所謂實體風險指氣候變遷對企業造成實體資產與資本減損、營業收入中斷、原物料價格上漲及被迫遷移停業等風險；轉型風險指因限制碳排放等政策法規導入或消費者意識增強衍生產業結構經營調整失敗之風險。

由全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成之「綠色金融合作網絡體系（Network for Greening the Financial System, NGFS）於 2019 年 4 月發布報告提供中央銀行及監理機關研究氣候變遷風險之參考，並計劃發展適用之分析工具及方法論，讓金融體系得以辨識、量化及減緩氣候變遷風險。

三、個人投資者方面

由於投資人對投資及保險時常產生資訊不對稱，歐盟於 2018 年針對新金融市場工具指令（Markets in Financial Instruments Directive, MiFID II）及保險銷售指令（Insurance Distribution Directive, IDD），評估應將 ESG 議題納入客戶建議聲明，並持續推動要求投資顧問及保險公司主動徵詢個人投資者永續偏好程度，以保護個人投資者相關權益。

四、永續性分類標準基礎設施方面

2020 年 3 月歐盟進一步發布永續性分類標準（Sustainability Taxonomy Regulation），並以此為基礎來建構各類金融商品的標準及標章。歐盟分類標準規則涵蓋七大產業經濟活動範圍，包括（一）農林漁業、（二）製造業、（三）電力、天然氣、蒸

汽和空調系統供應、（四）水、污水、廢棄物和污染整治、（五）運輸及倉儲業、（六）建築和房地產活動、（七）資訊與通訊技術；並設定達到六項環境目標，包括（一）氣候變遷的減緩、（二）氣候變遷的調適、（三）海洋與水資源的永續利用及保護、（四）轉向循環經濟、廢棄物防治及回收、（五）污染防治及控制、（六）保護健康的生態系統，透過永續性分類標準引導並改變金融市場參與者的行為。其中氣候變遷的減緩及調適二項預計 2021 年底實施，4 月 21 日已公布最新歐盟分類法氣候授權法案（EU Taxonomy Climate Delegated Act），後續預計公布（三）至（六）項的相關細節，2022 年開始實施。

永續分類標準對於「環境永續的經濟活動」則必須滿足四個條件，第一、對上述一個或多個環境目標有實質的貢獻（substantial contribution）；第二、不可對其他環境目標產生重大危害（do no significant harm, DNSH）；第三、確保最低底限的社會保障（minimum social safeguards, MSS）；第四、遵守技術性篩查標準（technical screening criteria）。根據上述條件，一個經濟活動即使能對氣候變遷減緩產生實質貢獻，但若因此對其他環境目標有重大危害時，將不視為永續性活動。

五、綠色債券標準方面

為了讓債券市場發揮綠色投資計畫及永續性基礎建設投資計畫之融資功能，歐盟於 2019 年 6 月提出更嚴格的歐盟綠色債券標準（Green Bond Standard, GBS），除了必須符合歐盟永續性分類標準外，並以公開綠債資金用途、定期報告環境效益、外部審查機制及公開審查報告列為必備條件，更建立綠色債券標章（EU Green Bond label）強化公信力大幅降低漂綠（greenwashing）的情形。

六、永續財務揭露方面

由於全球金融業目前尚未對 ESG 永續投資做出清楚的定義，為導正企業從過度重視短期財務績效，轉向關注永續發展的風險與商機，歐盟於 2018 年 5 月首次提出永續財務揭露規範（Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR），2019 年 11 月 27 日經歐洲議會及理事會第 2019/2088 號規則發布，強制要求歐洲金融市場參與者自 2021 年 3 月 10 日起，



需符合 ESG 原則之揭露。

SFDR 要求歐盟所有金融市場參與者揭露 ESG 決策資訊，並對具有永續投資特徵的金融商品提出更高的揭露要求，相較氣候相關財務揭露準則、永續會計準則、責任投資原則等標準，SFDR 是歐盟永續性分類準則的下一步落實透明度的措施，執行力更強、影響力更大，是歐盟綠色行動計畫現階段最重要也最明確的核心規範，預計 SFDR 未來將成為全球 ESG 檢驗標準的重要依據，目前發展進度及重點如下：

- (一) SFDR 適用對象為在歐盟的金融市場參與者（Financial Market Participants, FMPs），包括投資機構資產管理與基金經理人、信貸機構及保險公司、另類投資基金（Alternative Investment Fund, AIF）經理人等，另外歐盟的財務顧問（Financial Advisors, FAs）以及在歐盟設有子公司或在歐盟提供服務的非歐盟企業亦須遵循 SFDR 進行永續性投資與永續性風險相關之強制性公開揭露。
- (二) SFDR 確保金融業向投資人揭露永續性風險的透明度，並要求金融業符合「企業」整體及「商品」內容二項揭露層級（disclosure level）要求，包括企業組織如何應對 ESG 風險，以及金融商品如何受到 ESG 風險影響，內容如下：
 - 1. 「企業」層級（Firm level）：企業永續發展政

策資訊，包括企業為規避或降低永續性風險所擬定之整體投資策略。

- 2. 「商品」層級（Product Level）：有關金融商品之永續性資訊，包括永續性風險對特定金融商品或投資組合報酬之可能影響評估。具體規範具備 ESG 字眼或以 ESG 為特定目標的永續金融產品，需在公司網站、產品說明書、定期營業報告當中做進一步的資訊揭露，預計於 2022 年生效的 SFDR 2.0 將制定相關揭露細節。
- (三) SFDR 要求在歐洲銷售的基金就投資決策的永續風險整合在 ESG 的報告當中。而基金若已將 ESG 納入投資決策，必須就特定的產業標準範本詳細揭露 ESG 資訊，在資訊揭露要求項目上有三個必須涵蓋的項目，包括永續性風險、主要的不利衝擊（Principal Adverse Impacts, PAIs），以及其他除上述二項以外但仍具有影響性的項目。
 - 其中主要的不利衝擊（PAIs）即為永續性因子（sustainability factors）之組成，包括 32 項強制性指標（mandatory indicators）（內含 16 項環境（E）指標及 16 項社會（S）指標）以及 16 項自願性指標（voluntary indicators）（內含 11 項環境（E）指標及 7 項社會（S）指標），以「遵循或解釋」（comply or explain）方式揭露，此部分仍待歐盟監理技術標準（Regulatory Technical

表 歐盟永續財務揭露規範（Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR）之資訊揭露重點

揭露層級	揭露主題			揭露方式
	永續性風險 （Sustainability Risk）	主要的不利衝擊 （PAIs）	其他具影響性項目	
企業層級 （Firm level）	說明永續性風險如何整合至企業整體投資建議及決策	說明主要不利因素對企業投資建議及決策的衝擊	說明企業薪酬政策與永續性風險如何整合	企業網站
商品層級 （Product-Level）	說明永續性風險如何整合至金融商品投資建議、決策及投資報酬	說明商品如何考量主要不利因素對永續性的影響	說明對金融商品的特色、目標以及評估、測量和監控的方法論	1. 商品交易前之契約資訊 2. 定期商品報告 3. 企業網站

資料來源：EUR-Lex

Standards, RTS) 推出確認細節，但歐盟規定金融市場參與者在 2021 年 6 月 30 日之前必須提出已考量 PAIs 的相關說明。

(四) SFDR 在金融商品資訊揭露方面，分類為不考慮永續發展因素不利影響的一般商品（第 6 條）、可促進環境或社會責任特性的商品（第 8 條）和具有具體可量化永續目標的投資商品（第 9 條），亦即「非永續、中度永續、高度永續」三種層級商品均需揭露資訊，其中第 6 條規定的不考慮 ESG 風險的一般商品，從 2022 年 12 月 30 日起亦必須進行強制揭露。

(五) SFDR 將分階段推動，目前預估歐盟的時程是：第一階段 SFDR 1.0 從 2021 年 3 月 10 日開始，對包括資產管理業者與投資基金業者等金融市場參與者提出原則性的遵循要求；第二階段 SFDR 2.0 將提出監管技術標準 (Regulatory Technical Standard, RTS)，涵蓋具體應揭露之資訊內容與應採取之揭露形式之相關細節要求項目；最終版本 SFDR 準則及定期報告規定預計將於 2022 年 1 月 1 日生效。而金融市場參與者必須在 2022 年 6 月 30 日之前完成第一次完整性（包括一般性及特定原則）資訊揭露，於 2022 年 12 月 31 日之前完成所有金融商品資訊強制揭露，並於 2023 年 12 月 31 日之前完成 SFDR 所有完整資訊之揭露。

(六) SFDR 規定非金融機構必須揭露永續活動的營業額比例、資本支出和營運支出，也具體限定必須符合六項環境目標中的一項或多項有實質性貢獻的永續活動，或是在勞工權益上需符合最低保護的要求等，才具備永續資格，並指定非金融機構及資產管理公司必須揭露其綠色關鍵績效指標 (KPIs) 的內容、方法及呈現型態。

(七) 歐盟執委會於 2021 年 4 月 21 日提出新的企業永續報告指令 (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) 草案，取代原有 2014 年發布的非財務報告指令 (NFRD)，大幅提高納入大中小型上市企業資訊揭露涵蓋適用範圍，並強化第三方認證功能，最快於 2021 年 6 月發布一致性指標，改進原有以遵循或解釋資訊揭露模式的缺失，強化上述 SFDR 的要求。

參、銀行業推動永續金融之發展商機

近年綠色金融主要工具包括綠色融資、綠色投資、綠色保險、綠色債券、綠色 ETF 等。以銀行業的綠色融資、綠色投資、綠色債券來說，資金用途大多限制在用於符合再生能源、綠色建築、綠色供應鏈等，條件較為嚴格。由於歐盟永續分類標準除重視永續經濟活動，同時亦重視過渡性經濟活動，未來銀行業推動永續金融除傳統綠色商品外，並將同時朝向較具彈性資金用途的發展趨勢：

一、永續連結貸款 (Sustainability Linked Loan)

近年歐美及星港積極發展對於貸款用途比較沒有嚴格限制、資金用途更加靈活、成長幅度極快的新型態永續指數連結貸款，此類貸款首先評估申貸企業在環境保護、社會責任、公司治理等各面向的績效表現，針對授信企業客戶所提出之環境改善或永續策略目標設計融資條件，並根據所屬產業特質訂定客製化指標或連結 ESG 外部評等，追蹤監督最終執行結果是否確實為環境永續帶來實質改善，若達成則可提供授信戶調降利率及還款條件優惠，反之則予以調高利率或緊縮貸款條件，以促使更多傳統企業積極轉型。

二、轉型貸款 (Transition Loan)

由於歐盟永續金融分類標準將過渡性的經濟活動 (transitional activities) 加入分類標準中，而以 TCFD 的轉型風險的意涵來看，政府政策、法規的修訂逐漸將緩解企業面臨氣候變遷之衝擊納入考量，例如環保法規要求低碳、高效能源技術改良或創新，將大幅提高企業生產成本，如果無法成功轉型甚至將造成經營危機，因此有更多產業在面臨永續轉型過程當中之資金需求更高，銀行業將發展企業轉型貸款。由於環境永續除應積極發展如再生能源及循環經濟等新興永續產業，更須針對既有高耗能占全球整體碳排放量 30% 的石油與天然氣、煤、鋁、鋼鐵、水泥等棕色產業推動轉型，銀行業透過轉型貸款引導企業致力減緩氣候變遷所帶來的衝擊。

三、永續供應鏈融資 (Sustainable Supply Chain Finance)

氣候變遷的風險使得企業經營受到利害關係人



的衝擊越來越大，特別是供應鏈所受到的衝擊最為強烈。由於對環境造成更大負面影響的往往非企業本身，而是企業的供應鏈所造成，亦即企業的供應鏈所產生的環境及社會成本更遠超過其本身營運所產生的相關成本，因此企業供應鏈永續發展的要求更為迫切。銀行透過提供永續供應鏈融資及優惠利率，提供給願意參與中心企業之氣候變遷減緩及永續發展的上下游供應鏈，並要求供應鏈企業訂定減碳標準及採購標準確實揭露資訊，可協助授信企業客戶建立具有氣候及永續韌性的供應鏈，共同實現永續轉型擴大效益，此為永續金融發展的重點。

由於歐盟永續性分類標準對金融商品組合進行識別，大型跨國企業亦將受法規要求，強制揭露永續分類的結果供投資人參考，例如企業碳排放問題逐漸受全世界高度矚目，未來全球環保法規日趨嚴格，高碳排放量的產業業務限制大增，營運、融資、資本支出、法遵及資訊取得成本大增，直接影響其營運、獲利及資產評價。由於此類企業的資產價值評估恐大幅減損，銀行業必須隨時掌握授信企業資產品質及價值的最新變化，並預先因應融資決策。

肆、結語

我國金管會刻正推動綠色金融行動方案 2.0，針對提升 ESG 資訊揭露質量及透明度、公私協力引導市場機制合作建構永續金融生態系、ESG 金融資訊整合平台、建立綠色及永續發展產業定義及分類標準、強化金融業氣候變遷風險因應韌性及商機發展等為推動重點。未來國內銀行業的重點將在於透過主管機關的引導來共同推動責任銀行原則的遵循，主要目的在於期望在永續發展具高度影響力的銀行業能夠扮演更關鍵的角色，未來銀行業除須透明揭露金融商品與服務為客戶、投資者、利害關係人與社會大眾創造永續價值外，銀行業內部必須設定包括 ESG 永續責任關鍵績效指標（KPIs）、永續責任平衡計分卡（BSC）、氣候變遷部門情境分析及壓力測試機制，以及永續責任風險管理機制，並將相關績效指標表現整合落實於部門內部控制、績效評估、薪酬獎勵制度以及員工個人績效與晉升條件，形成責任銀行企業文化之經營管理永續新模式。

銀行公會培訓金融人才簡介

李顏明

銀行公會內部管理委員會人事福利組專員

壹、前言：打造孕育與發掘優秀金融人才的平台、促進知識交流與人才發展的正向循環

多年來本會與台灣金融研訓院共同攜手為銀行業者打造學習交流平台，培養具觀點、熱情、創新與影響力，並願意致力於分享與改變的金融人才。在海內外產官學專家們的共同努力下，本會得以持續地為會員機構提供優質的資源，帶領無數金融人跨越想像力框架、以創新思維洞察市場趨勢、以優越的策略力與執行力，為可能的風險與商機做好超前部署，造就一個能為金融人才帶來突破、連結與發揮影響力的舞台。從 2008 年迄今，本會的學習平台已推出近 1,000 門實體課程、累計培訓人次約 60,000 人次。

本會所提供的學習平台以提升前瞻力、策略力與創新力為訴求，不斷優化教學內容與學習體驗，同時對焦全球金融產業變化與人才職能發展最新趨勢，幫助金融人透過學習開展專業發展的新視野、新契機，更廣邀海外金融重鎮優秀金融專家擔綱講座，引進國際趨勢與最佳實務作法，激發前瞻思維與業務創新能力。在內容設計方面，則是以決策、管理與實務層級的不同學習需求為基礎，發展多樣化課程主題與教學方式，俾幫助銀行業者提升思考與問題解決能力。此外，因應疫情衝擊，本會近年來更結合新興數位科技推出直播等新型態的線上教學模式，讓會員機構同仁得以享受 any time any where 的行動學習模式，強化學習的互動性與便利性，獲得會員機構一致好評。

貳、各類專案說明

一、金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)

自 2008 年金融海嘯以來，國際金融環境興起「金融科技創新挑戰」、「利率走低伴隨債務增加」、「金融世界兩極化」、「地球永續議題影響金融機制」等發展趨勢，並深深影響銀行之商業、營運、投資、人力資本等模式。在此瞬息萬變的金融經營環境中，銀行掌舵者唯有掌握趨勢脈絡，預先策劃因應，引領組織啟動變革，以確保穩健成長並永續經營。為培育銀行未來掌舵者，自 2011 年起，本會與台灣金融研訓院合辦「金融高階主管儲訓計畫」(Leading Executive Apex Program, LEAP)，至今已培育 327 位優秀高階主管人才，培訓對象包括各金控、銀行總行部處室或一級分行以上之正副主管。許多學員結業後陸續受到重用，升任至總經理、副總經理及海外分行經理等，為台灣金融發展貢獻所長。2021 年培訓架構以台灣金融業未來關鍵趨勢為根基，以探究金融經營變革與創新轉型為主軸，架構「領導」、「策略」及「科技」等三大模組研習課程、小組策略專題及海外參訪研習活動。培訓為期 6 個月，以系統化培訓，透過高階經理人間共學交流、個案研討、實作演練與海外研習等多元研討活動，培育參訓人員具備領導力、策略力與科技力三項關鍵能力，協助學員建構「前瞻思維」、提升「決策視野」、強化「營運整合」及實現「跳躍成長」之目的。

二、國際化金融人才培育計畫 (ITDP)

面對全球化競爭，人才培育是因應環境變化與挑戰的一帖良藥，專業人才是國家的根本，更是金融市場與產業永續發展的必要元素。本會自 2009 年推動「國際化金融人才培育計畫」(International Talent Development Program, ITDP)，冀藉由人才培育，擴大金融業經營範疇、經營彈性與國際競爭力，迄今已辦理 12 屆，培養出 512 位優秀的國際業務管理人才，多數學員結業後，肩負行內業務發展之重責大任，亦有調派至海外分行，遠赴美洲、歐洲、中亞、東北亞及東協國家，為金融創新與國際化業

務注入新能量。本計畫內容涵蓋「國內研習課程」、「專題報告」及「海外考察」三大項目，藉由人才培育，擴大金融業經營範疇與提升國際競爭力，協助主管機關落實「推動金融體制與國際接軌，以深耕台灣為基礎，布局海外市場」之目標。2021 年課程聚焦高端理財服務（以 AUM 在新台幣 3 千萬以上的高端客群為服務對象），以培育具全球觀、業務創新與國際競爭能力之財富管理領域「中階管理人才」為目標，冀透過人才養成，為銀行業理財業務在策略、商業模式、管理與產品服務的發展，帶來嶄新突破。

三、銀行業核心人才培訓計畫－國際課程

為配合主管機關厚植金融業國際競爭力政策，本會自 2011 年起辦理「銀行業核心人才培訓計畫－國際課程」，課程採小班教學，邀聘海外經驗豐富之各金融領域專家學者，引進國際間最新發展趨勢與觀點，讓參訓人員不須遠赴重洋、耗費鉅額時間與財務成本，便能享有優質的跨國學習管道，將專業知識與國際接軌，有效提升專業競爭力。課程安排方面，聘請國際師資英語教學，幫助學員拓展國際視野，並採用個案研討教學方式，深化學習效果，藉由參加課程結識國際講師與同業人脈，達成專業交流。

2021 年培訓計畫預定於 5 月至 11 月間辦理，涵蓋法令遵循、貿易融資、企業金融、數位風險管理、財務金融、ESG 永續金融業務等 6 大類、共 24 門課程，內容聚焦於與當前銀行重點發展業務相關之範疇，幫助我國銀行業者掌握國際最新脈動。

四、銀行業核心人才培訓計畫－國內課程

銀行業核心人才進階培訓課程自 2008 年起開班，至今已舉辦 743 班次，培育逾 40,000 人次。本計畫依銀行從業人員所需專業職能規劃系統化培訓課程，建立各類職能及學習制度，課程內容涵蓋消費金融、會計、稽核、企業徵授信、財富管理、外匯/OBU、法務、法遵、信託、資訊、金融商品長期投資及資產配置、分行櫃檯、風險管理、管理、金融商品交易、人力資源管理、金融科技、金融商品與其衍生商品設計開發、催收及 APP 程式設計等 20



類核心職能。2021 年因應銀行實務所需，新增分行櫃檯英語會話培訓課程，並於金融科技人員進階培訓課程中，新增 APP 程式人員系列課程。

五、國際金融科技系列論壇

「國際金融科技系列論壇」從全球市場導入金融科技最新發展趨勢，透過國際案例分享，幫助銀行業者深入瞭解市場環境中有哪些關鍵因素正在驅動新的金融競局，並對金融產業生態圈帶來巨大改變。本活動自 2017 年開辦迄今已推出 16 場次，培訓對象以各金控銀行高階主管及金融科技相關部門主管及人員。今年度本活動將持續關注數位轉型的發展與挑戰、開放銀行與跨界金融商業模式、雲端計算、AI 導入策略、金融資安防護及後疫情下的新商機等重要議題，藉由國際經驗分享，深入探討數位時代銀行業的新商機與新挑戰，激發銀行業者對於數位金融的想像力與前瞻力，進而提升數位競爭力。

六、數位創新管理人才培訓計畫

金融科技創新引領消費者行為改變，同時，也顛覆傳統金融服務、流程乃至於商業模式，面對金融科技浪潮，銀行、保險、證券業等傳統業務遭受挑戰，轉型勢在必行，為激發金融業數位轉型動能、優化競爭力，本活動自 2018 年開辦，迄今已辦理 4 屆，培訓對象為各金控銀行金融科技相關單位之實務操作人員。

有鑒於新冠肺炎疫情衝擊產業供應鏈與實體通路活動，零接觸經濟成為金融科技發展的加速器，放眼未來、掌握後疫情時代金融產業轉型契機，數位創新管理成為金融業者必須面對的重要課題。今年度本計畫擬以培育具國際觀、科技應用力、策略思考力、數據洞察力與溝通整合力的跨界數位創新管理人才為宗旨，課程內容聚焦個人金融領域數位關鍵議題（包括：商模設計、數據導向決策、風險管理等），以深化學習效果，同時融入國際個案分享、分組專案實作與學習評鑑機制，使講師所扮演的角色從主要講授者轉變為引導者或教練，啟發講師與學員以及學員與學員之間的互動式學習引擎，進而將管理思維與跨域創新等帶入工作場域中，使

數位創新變得更有感。

七、金融檢查與稽核系列研討會

有鑑於金融環境快速變遷、銀行營運風險態樣日益不同、風控挑戰愈來愈艱鉅，本活動自 1998 年推出，廣邀海內外金融監理以及內部稽核實務專家共同參與交流，針對當前國際金融經營環境變遷下，金融監理政策與內部稽核實務之因應做法提出專業見解，期間承蒙金管會與中央銀行大力支持、擔任指導單位，號召金融業者共同參與，在產官學界的共同響應下，本活動已成為台灣金融業者面向全球金融社群最主要的國際交流平台，讓業者得以透過知識分享，汲取新觀念、新思維，為銀行內控、風控與內稽制度之革新助一臂之力。近年來，因應金融業轉型腳步，本活動除探討金融監理與內稽實務議題外，亦從數位科技、管理、組織與文化、人才等觀點，探究內稽策略、流程與方法如何與時俱進，以增進銀行業對於新興風險的洞察力。本活動自辦理迄今已推出 30 場次論壇／研修班，舉辦地點涵蓋美國、香港、新加坡、日本等地，今年度本活動將持續展望國際金融趨勢，並且以後疫情時代的新興風險為軸心（包括：氣候變遷、資安與數位科技風險等），冀能有助於全面提升銀行業風險治理能力。

八、銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫（GEAR）

亞洲經濟發展潛力雄厚、金融市場蓄勢待發，金融主管機關為強化銀行業者海外布局，積極鼓勵銀行放眼亞洲、探尋市場發展新契機。尤其東協國家經濟成長動能強勁，龐大的人口紅利，加上金融科技創新發展，區塊鏈及大數據等應用技術異軍突起，對於基礎建設投資具殷切需求，蘊含巨大投資商機，市場備受青睞，成為目前國銀海外布局兵家必爭之地。爰此，在金管會指導下，本會自 2013 年起辦理「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」（Growing Elites for Asian Region, GEAR），透過系列化、制度化人才訓練機制，增強國內銀行業者經營亞洲市場之實力，本計畫設計涵蓋「跨市場專題研討」與「東南亞焦點國家研討」兩大類型研習活動，2021 年預計邀請海內外產官學界專家探討東協

經濟體，並深入解析印尼、泰國及馬來西亞等三國之金融環境、監理規範及政經人文等，冀能深化銀行業者對於亞洲市場之認識。

九、開放式影音課程

為提升本會各項實體課程之效益，暨因應數位化之全球趨勢，提供金融從業人員豐富、深入與彈性的多元自我進修管道，本會自 2015 年起辦理「開放式影音課程」，放置於本會網站供金融從業人員及社會大眾免費使用，至 2020 年底，累計上架逾

1,700 門課程，點閱人次逾 200,000 人次。

參、結語

金融服務業經營環境瞬息萬變，服務內容與營運模式亦日趨複雜，金融人才素質能否與時並進，對金融產業整體競爭力將帶來關鍵性的影響。本會將持續依據當前金融產業環境趨勢，為銀行從業人員管理決策者及業務專才，規劃切合實務需求之進修管道，以利台灣銀行業發展。

業務報導

- 一、為讓銀行在推動 LIBOR 轉換工作進程中，能及時掌握相關國際重要發展，本會分別於 2021 年 3 月 2 日及 3 月 5 日各辦理一場「LIBOR 轉換國際重要發展線上研討會」，共計 272 人與會。說明會簡報及問答集業置放於本會會員專區檔案下載內，線上研討會之影音檔在影音課程內(放置期間為 2021 年 3 月 16 日至 6 月 15 日)。
- 二、本會應外交部所請，邀請 5 家在英國設有分行之銀行董事長，包括臺灣銀行呂董事長、兆豐銀行張董事長、第一銀行邱董事長、華南銀行張董事長、彰化銀行凌董事長等，簽署向英國國會提交支持我國加入 CPTPP 公眾諮詢意見之聯名信函，本會業於 3 月 5 日將該信函上傳至英國國會網站，並回報外交部。
- 三、本會應行政院經貿談判辦公室所請，以本會名義向澳洲國會提交支持我國加入 CPTPP 之公眾諮詢意見信函，本會業於 3 月 17 日將該信函上傳至澳洲國會網站，並回報行政院經貿談判辦公室。

- 四、本會分別於 2021 年 3 月 19 日及 4 月 13 日將「LIBOR 退場公眾諮詢結果及國際最新動態發展概要」及「LIBOR 轉換因應措施建議方向報告書」2021 年第一季更新函送各銀行卓參。
- 五、為配合主管機關推行綠色金融行動方案 2.0，協助金融業接軌國際，強化金融業對於氣候變遷之風險意識，本會委請台灣金融研訓院及歐洲在台商務協會於 2021 年 4 月 15 日合作辦理「2021 年綠色金融領袖圓桌論壇」，邀請金融與產業界針對氣候變遷風險管理進行跨域交流，邀請經驗豐富之產官學者與會，分享氣候變遷所帶來之風險與金融商機，以及相關金融業務發展趨勢，冀有助於綠色金融政策推展與實踐。
- 六、自由時報於 2021 年 5 月 5 日假該報自由廣場會議中心舉辦「台灣 2021 銀行論壇」，主題為「金融業的未來與銀行的數位轉型」，蔡總統蒞臨致詞，本會各會員機構及各理、監事及顧問皆共襄盛舉。

預告活動訊息

- 一、為配合主管機關厚植金融業國際競爭力政策，本會訂於 2021 年 5 月至 11 月間委由台灣金融研訓院依銀行需求規劃辦理 21 門銀行業核心人

才國際課程，課程內容聚焦於法令遵循、貿易融資、企業金融、財務金融及永續金融等 5 大領域，採全英文授課，邀請來自海外經驗豐富



之各金融領域專家來台授課，引進國際間最新金融業務發展趨勢與觀點，協助銀行從業人員將專業知識與國際接軌，提升專業競爭力。

- 二、為配合政府新南向政策，厚植國內銀行業者經營亞洲市場之實力，本會預訂於 2021 年 6 月至 9 月間委由台灣金融研訓院規劃辦理「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」，活動內容包括跨市場專題研討(3 班次)及東南亞焦點國家研討(9 班次)，邀請海內外產官學界專家探討東協市場之政經、人文及金融環境，透過系列化、制度化人才訓練機制，深化銀行業者對於亞洲市場之認識。
- 三、為配合政府培育優秀國際金融專業人才，強化台灣整體金融競爭力政策，本會自 2021 年 6 月 8 日至 11 月 24 日委託台灣金融研訓院承辦「2021 國際化金融人才培育計畫」，本計畫以「財富管理業務中階管理人才」為培訓重點，課程主題涵蓋「財富管理業務經營趨勢前瞻」、「產品研發與投資組合」、「業務制度與風險

控管」、「UX 導向創新服務」及「團隊溝通與商務談判」等五大主題，透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、團隊共識營活動，以及期末專題報告等多元化學習模式，幫助銀行業的高潛力人才建立國際視野、市場開發經營與產品服務之創新實力。

- 四、為協助各金融機構培養具前瞻思維與決策能力之金融高階主管人才，以強化台灣金融業整體競爭力，本會自 2021 年 6 月 8 日至 11 月 24 日與台灣金融研訓院共同主辦「2021 金融高階主管儲訓計畫」，本計畫以台灣金融業未來關鍵趨勢為根基，架構「領導」、「策略」及「科技」等三大模組課程，強化策略創新、跨界整合及變革執行。期以系統化培訓，透過高階經理人間共學交流、個案研討、實作演練與海外課程等多元研習活動，培育參訓人員具備領導力、策略力與科技力三項關鍵能力，以開創組織成長新契機，激發產業躍升新動能。

法規專區

函釋命令新訊

金融監督管理委員會於 2021 年 3 月 8 日以金管銀法字第 11002037871 號令訂定發布「本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項」。

本會自律規範新訊

本會研訂之「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」修正條文草案，業經金管會以 2021 年 2 月 25 日金管銀外字第 11001315551 號示復「同意備查」在案。（請至本會網站 www.ba.org.tw 登入會員專區，至會員重要規範之風險管理委員會下載）