

# 金融科技 (Financial Technology)

授課教師：

許智強(kenhsu50@gmail.com)

韓傳祥(chhan@gapp.nthu.edu.tw; <http://mx.nthu.edu.tw/~chhan/>)

助教：吳旻修(mark861118@gmail.com)

## 一、課程說明(Course Description)

金融科技(Financial Technology, Fin Tech)是目前全球金融業與科技業的焦點，它所引發的破壞式創新，正挑戰既有金融服務的供給方式和消費行為。本課程介紹 Fin Tech 本質、創新科技、關鍵趨勢，以及可能面臨的風險，特別針對AI 智能投資與保險科技等領域。邀請相關學者專家演講以及參訪、參賽等多元活動，並完成產學導向之學期報告。歡迎想參與或是有志於跨金融與科技領域的同學共同探索此新興領域 - Fin Tech。

本學期將與政治大學、國泰金控數數發中心共同合作，進行聯合授課，以及小組報告實作，參訪數數發中心等活動，績優組別將獲得獎金、獎狀以及未來實習機會。

Keyword: Financial innovation, 金融創新, technology, 科技, risk management, 風險管理

課程合作單位包括：

政治大學 王儷玲教授「金融科技趨勢與創新」課程

國泰金控數位數據暨科技發展中心（數數發中心）

## 二、指定用書(Text Books)

無，但會提供上課教材及參考資料。

## 三、參考書籍(References)

1. IMF Managing Director, Christine Lagarde 女士演說內容連結（中文簡體版，也有英文版等其他語言），講題是：Winds of Change: The Case for New Digital Currency  
<https://www.imf.org/zh/News/Articles/2018/11/13/sp111418-winds-of-change-the-case-for-new-digital-currency>
2. 金管會「金融科技發展策略白皮書」。May 2016.
3. [The New Physics of Financial Services – How artificial intelligence is transforming the financial ecosystem](#). WEF Report. 2018.
4. Susanne Chishti and Janos Barberis. The FINTECH Book: The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries. Wiley; 1 edition (May 2, 2016)

## 四、教學方式(Teaching Method)

以 Project base 為主，部分運用翻轉教學，強調應用科技方法從事新的金融應用。

## 五、教學進度(Syllabus)

週次 Week	日期 Date	課程主題 Topic	課程內容與指定閱讀 Content and Reading Assignment	教學活動與作業 Teaching Activities and Homework
1	2/24	課程介紹	金融科技課程介紹 國泰數數發創新提案活動說明	教師授課 國泰金控主管
2	3/3	基礎理論	全球金融科技之發展趨勢與發展現況	政大教師授課
3	3/10	基礎理論	台灣金融科技政策與產業發展現況	政大教師授課
4	3/17	基礎理論	國內外監理沙盒與監理科技之發展	政大教師授課
5	3/24	專題演講	開放銀行與純網銀之發展與創新	產業菁英演講
6	3/31	國泰參訪	國泰金控數數發實地參訪活動	國泰金控主管
7	4/7	基礎理論	人工智慧與大數據在金融科技之創新應用	清華教師韓傳祥授課
8	4/14	基礎理論	區塊鏈與智能合約在金融科技之創新應用	清華教師許智強授課
9	4/21	基礎理論	雲端科技、IoT物聯網在金融科技之創新應用	清華教師授課
10	4/28	專題演講	智能投資與保險科技	產業菁英演講
11	5/5	國泰主題分享1	數位銀行與數據生態系	國泰金控主管 專題演講
12	5/12	國泰主題分享2	DevOps測試工程與敏捷開發	國泰金控主管 專題演講
13	5/19	專題演講	金融科技發展與資訊安全	產業菁英演講
14	5/26	專題報告	金融科技在數位金融服務之創新應用個案分析	小組報告
15	6/2	專題報告	金融科技在數位金融服務之創新應用個案分析	小組報告
16	6/9	專題報告	金融科技在投資管理之創新應用個案分析	小組報告
17	6/16	專題報告	保險科技之創新應用個案分析	分組報告
18	6/23	期末報告	國泰期末金融科技創新提案報告總決賽	分組報告

## 六、成績考核(Evaluation)

課程參與（課堂提問、互評、共創、出缺席等一般規範）20%、磨課師課程（含作業）20%、金融科技專題報告30%、期末金融科技創新提案30%。Extra Credit: 5%。

學生於學期末以分組方式，提出適合台灣金融科技市場發展之創新商品或服務提案參加競賽，將邀請評審進行評分。競賽優勝隊伍，將頒發獎狀與獎品以資鼓勵，並擇優錄取未來到國泰金控的工讀機會。

1、出席規範：未能上課應事前請假，請假缺席時間不高於課程時數1/4。

2、上課規範：本課程之討論與課堂交流是重要活動，請儘量參與貢獻自己意見。

小組報告須在前一天將PPT 寄給助教以分享同學

## 七、可連結之網頁位址

<http://www.stockfeel.com.tw/author/QFFERS/>（睿富者）

<https://fintechtalent.wordpress.com> (清大 金融科技與區塊鏈學分學程)

<http://my.nthu.edu.tw/~netfin/blog.html> (科技部網路金融創新產學小聯盟)