

# 五校聯盟及中信金融科技 課程介紹

# 課程簡介

- ▶ 本課程由**政治大學、清華大學、輔仁大學、淡江大學、逢甲大學**（以下簡稱五校）與**中國信託**多方共同合作授課。
- ▶ 本課程目的在瞭解國際金融科技的發展趨勢，並探討台灣目前金融科技產業發展情形與因應作為。課程內容除了理論基礎介紹外，將邀請金融科技產業企業領袖與專業菁英演講，與學生交流互動，學生也須進行實作加深學習效果，希望藉此課程能讓學生掌握當前國際與台灣金融市場金融科技最新之實務脈動，分析並預測未來可能之發展。
- ▶ 政大以基礎理論與市場實務介紹為主，清大以技術基礎與市場應用介紹為主，輔大、淡江及逢甲則以產學專題演講為主，每堂課程授課**100分鐘**(他校以線上課程為主)，之後與同學討論**20分鐘**，其餘時間由課程老師與同學進行課程討論及分享。
- ▶ 在全球金融服務朝向數位化、科技化的趨勢下，為培養未來新鮮人的創新思維能力，透過課程中的「**金融科技創新提案競賽**」活動，讓同學能夠將課程所學結合創意，提出符合未來趨勢的創新金融科技服務，期待各位能提出創意及執行性兼具的創新提案。

# 五校課程資訊

- 目前5位教授的課程，合計修課學生數約計 180人左右。
- 五校共同視訊上課時間：週二下午2:30開始至4:30，計2個小時，其他時間由授課老師彈性運用。

	政大 王儷玲教授	清大 韓傳祥教授	輔大 高銘淞教授	逢甲 陳彥志教授	淡江 趙慕芬教授
課程名稱	金融科技趨勢與創新	金融科技	金融科技講座	金融保險科技專題	選修課程
學生群	大三、大四、碩一、碩二	大三、大四、碩一、碩二	大三、大四、碩一、碩二	大四、碩一、碩二	大四
預計開放學生數	約60人左右	約40人左右	約40人左右	約10-20人左右	約20人左右
上課時間	週二 下午2:10-5:00	週二 下午2:20-5:20	週二 下午1:40-4:30	週二 下午2:00-5:00	無

# 每週課程進度

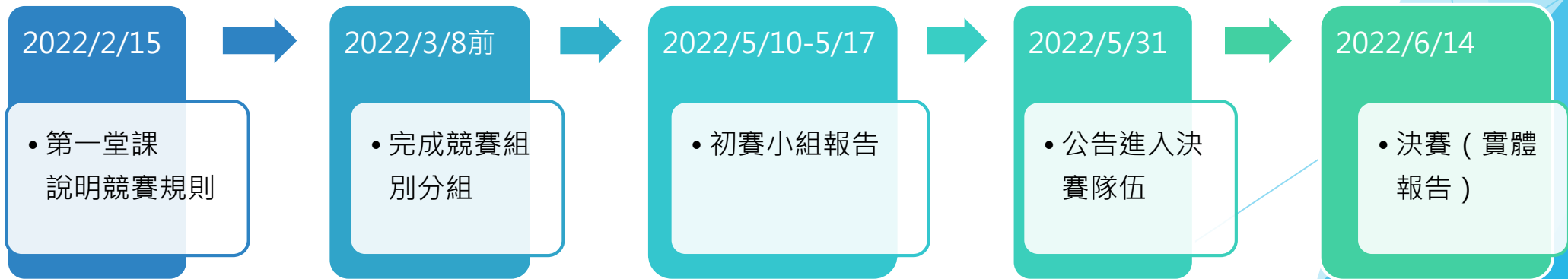
週次	日期	課程主題	課程內容與指定閱讀	教學活動與作業
1	2/15	課程介紹	金融科技課程介紹 中信創新提案活動說明	五校教師與 中信主管
2	2/22	基礎理論與 市場實務介紹	全球金融科技之發展趨勢 數位金融與開放銀行創新趨勢	政大授課
3	3/1	中信主題 分享1	金融科技發展浪潮及中國信託的發展實踐	中信主管
4	3/8	基礎理論與 市場實務介紹	監理沙盒與監理科技之發展 台灣金融科技政策與產業發展現況	政大授課
5	3/15	中信主題 分享2	後疫情時代接續元宇宙世代下金融業數位轉型新思維	中信主管
6	3/22	基礎理論與 市場實務介紹	數位投資與資產管理創新趨勢 保險科技創新趨勢	政大授課
7	3/29	中信主題 分享3	以客為尊的數位化工程 X 設計思考創新工作坊	中信主管
8	4/5	國定假日	( 兒童節、掃墓節 )	
9	4/12	技術基礎與 市場應用介紹	區塊鏈與智能合約在金融科技之創新應用	清大授課
10	4/19	技術基礎與 市場應用介紹	雲端科技、IoT物聯網在金融科技之創新應用	清大授課
11	4/26	技術基礎與 市場應用介紹	人工智慧與大數據在金融科技之創新應用	清大授課
12	5/3	實務專題演講	新創跨境的成功方程式：Visa金融科技優速計畫的國際商業 化成功案例	VISA主管
13	5/10	初賽報告	中信金融科技創新提案競賽初賽小組報告	小組報告
14	5/17	初賽報告	中信金融科技創新提案競賽初賽小組報告	小組報告
15	5/24	產學專題演講	P2P網路借貸商業模式與信用評分探討	輔大授課
16	5/31	產學專題演講	資安在金融科技之重要性	淡江授課
17	6/7	產學專題演講	保險在金融科技之創新應用	逢甲授課
18	6/14	期末報告	中信金融科技創新提案報告總決賽	決賽分組報告

# 競賽提案說明

## ▶ 一、參與對象

- ▶ (一) 五校聯盟「金融科技趨勢與創新課程」修課學生
- ▶ (二) 每隊人數4-6人，由五校各校於5/10-5/17期間進行初賽小組報告，並於5/18前選出前3~5名小組名單，提供書面內容及報告影片給中信進行審查
- ▶ (三) 中信從五校各選出的前3~5名小組名單中，選出6組進入決賽名單，並於5/30前完成，預計於5/31公告進入決賽名單給五校修課學生

## ▶ 二、競賽流程



# 競賽提案說明

- ▶ 三、競賽說明
- ▶ (一) 議題與題目說明

提案說明	
金融服務範圍	提案內容可包含銀行、人壽、產險、證券、投信...等所有金融相關業務在技術、產品或商業模式上的創新經營機會，從個人到企業皆可為提案之目標客群
議題類別	題目說明
場景經營	金融於元宇宙產業興起的經營機會
	後疫情時代宅經濟的金融發展機會
族群經營	社群產業蓬勃發展下社群工作者的經營機會
	小微商戶的差異化金融解決方案
	符合銀髮族群需求的創新金融解決方案
自由主題	任何與金融應用相關但不在上述主題內的創新金融產品或服務

# 競賽提案說明

## ▶ (二) 初賽

### ▶ 1、時程規劃

- ▶ (1)由五校參與課程教師於5/10-5/17初賽小組報告中，評選出各校3~5組優秀組別，並於**5/18前**將選出的優秀組別名單及參賽簡報檔提供給中信
- ▶ (2)中信於5/18-5/30期間，從五校提供的優秀組別名單中評選出進入決賽的6名小組名單
- ▶ (3)五校教師於5/31在課程上公布進入決賽的6名小組名單，並以E-mail寄發通知給修課學生

### ▶ 2、初賽考核說明

- ▶ (1)各組提交內容最多十頁A4的完整企畫書(不含團隊資料)，字體為微軟正黑體(字型大小12)
- ▶ (2)初賽評分標準 (如下頁)

# 競賽提案說明

## ▶ (2)初賽評分標準

初賽	
評選方式	<p>書面審核：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 團隊依指定書面提案書格式提案，並於課堂上以簡報形式報告</li><li>• 由課程教授於各校選出3~5組優秀組別，提交書面提案書及課程簡報錄影供中信複審</li><li>• 預計由優秀組別中選擇6組晉級期末決賽</li></ul>
評選原則	
創新性	獨創性：商業模式有別於既有市場的獨創或改進作法
	前瞻性：未來消費者需求、創新技術趨勢、新型商業模式
	話題性：可引起市場話題討論、媒體關注、消費者眼球
可行性	可持續性：商業模式具持續獲利能力
	技術可行性：具成熟技術或能取得外部資源
市場性	市場規模：具高市場份額、能夠取得高市場滲透率
	成長潛力：產業發展性、市場可持續性



# 競賽提案說明

- ▶ (三) 決賽
- ▶ 1、時程規劃
  - ▶ (1) 規劃於學期最後一週 ( 6/14 ) 進行決賽簡報及評選
  - ▶ (2) 地點：FinTechSpace 百人空間
- ▶ 2、決賽考核說明
  - ▶ (1) 各組報告15分鐘、Q&A 10分鐘
  - ▶ (2) 評審組成：五校課程教師(五位)、中信主管(六位)，共計十一位
  - ▶ (3) 決賽評分標準 ( 如下頁 )

# 競賽提案說明

## ▶ (3) 決賽評分標準

決賽	
評選方式	現場簡報： <ul style="list-style-type: none"><li>• 形式不限，可採投影片、影片或prototype畫面...等方式搭配展演</li><li>• 需能呈現市場痛點/機會、完整作品功能特色，並可完整演譯使用者情境及說明預期成本效益</li></ul>
評選原則	
創新性	獨創性：商業模式有別於既有市場的獨創或改進作法
	前瞻性：未來消費者需求、創新技術趨勢、新型商業模式
	話題性：可引起市場話題討論、媒體關注、消費者眼球
可行性	可持續性：商業模式具持續獲利能力
	技術可行性：具成熟技術或能取得外部資源
效益	預期資源：執行成本合理、是否造成既有業務排擠效應
	預期成效：預期獲客效益、業務收入、帶來集團業務擴散效果
	品牌塑造：創造品牌差異性、帶來媒體擴散效益

# 競賽提案說明

## ▶ (四) 獎勵與名額

- ▶ 通過初賽且完整參與決賽之6組團隊，將評選出首獎(1名)、優勝獎(2名)及優秀作品獎(3名)

### 首獎

(1名)

- 獎勵金  
NT\$50,000
- 各成員獎狀乙張
- 中信二日訓練營

### 優勝獎

(2名)

- 獎勵金  
NT\$20,000
- 各成員獎狀乙張
- 中信二日訓練營

### 優秀作品獎

(3名)

- 獎勵金  
NT\$10,000
- 各成員獎狀乙張
- 中信二日訓練營

# 中信加碼活動

中國信託加碼提供晉級團隊可參加中信內部創新王活動機會

校園評選階段 (2~6月)

加碼獎勵階段 (6~12月)

## 1 參加中信企業創新王活動資格

- 6~8月 提供3組團隊獲得參與中信企業創新提案優化輔導及創意工作坊等課程資源 (3組名額由首獎1名、優勝獎2名團隊優先報名，優秀作品獎順位遞補)
- 8月 3團隊進行提案面審甄選
- 8~12月 若具開發潛力將提供額外市調、prototype等專案試驗資源，並於年底進行成果發表

\* 中信將與報名團隊另行簽訂參與合約書，包含參與中信企業創新王活動之權利義務及同意書

## 2 專屬業師輔導

- 參加中信企業創新王活動之團隊將安排專屬業師指導
- 同學將能完整學習企業內部提案過程

# 中信加碼活動

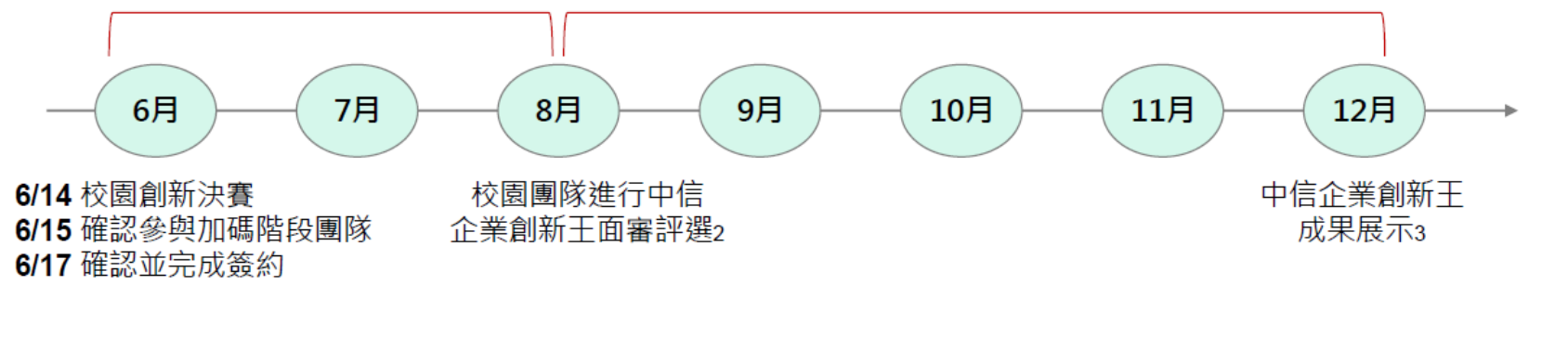
## 中信企業創新王活動學生團隊時程說明

校園評選階段 (2~6月)

加碼獎勵階段 (6~12月)

- 獲獎團隊加入相關單位業師協作指導<sup>1</sup>
- 參與面審前輔導課程

- 團隊有機會取得額外POC資源(市調、prototype)
- 由業師協助，與相關單位共同進行專案概念驗證



1. 指導業師人選將請提案業務相關之單位協助，幫助團隊進行提案可行性規劃及維持提案品質
2. 於6/15確認參與加碼階段之3組團隊進行企業面審評選，具可執行性的團隊將能取得額外試驗資源
3. 邀請3組團隊觀摩年末企業創新王成果展示活動，取得專案試驗資源之團隊將進行成果發表