



臺灣大學進修推廣學院  
**NTU SPECS**

NTU School of Professional Education and Continuing Studies

# 金融科技與數位(智能)轉型 之治理與風險管理



宋佩珊

資訊工業策進會金融科技中心主任

洪春暉

資訊工業策進會產業情報研究所所長

蕭博仁

資訊工業策進會副執行長

江炯聰 名譽教授

臺大工商管理學系暨商學研究所

授課時間：每週二晚7:00-9:45，9/13(二)開學。

## 課程介紹：

自歐盟於2013年揭示全球進入資料經濟時代。世界經濟論壇於2015年開始探討數位金融對全球經濟趨勢的影響。隨著數位技術，與各類數據分析應用大量萌發與普及化，軟體開發的開源與開放資料的成熟，均使得數位創新的速度瞬息萬變。此趨勢亦使得金融業面對前所未有的數位轉型浪潮。因此各國金融監理機關，無不針對新興的數位技術應用在銀行，證券，保險等相關領域。進行法規調適與新種服務開放。各國監理機關除了希望增強各國金融業的市場競爭力，也期待能誘發下一代新興金融服務。

於此趨勢下，金融機構也開始進入次世代競爭，除了人才類型的更迭之外，對於金融機構運作的資訊基礎架構，獲客與獲利的方式，通路與服務的管理，都帶來創新與創業的可能性。也使得傳統金融業與新興科技金融產業，產生既是光明的機會也是黑暗的顛覆浪潮之感。

全球的金融產業. 需要去面對在通訊網路, 隨選服務. 資料賦權, 普惠金融, 智能運用等幾項革命概念中, 帶來全球扁平化下的金融業數位技術與轉型競爭. 目前最受關注之技術: 包含AI, IoT(人工智慧與物聯網), Blockchain區塊鏈技術, Cloud Service (雲服務), Data Analytic (大數據分析技術)等數位技術使用在金融創新. 甚且帶來更多的金融商業模型改變(DeFi與數位通貨), 這些技術的大量滲透入金融服務, 數位金融. 因此帶來新的風險、合規與治理挑戰. 亦使得監理機關在監理的發展方法上. 產生了新的治理與監理的可能性.

本課程將針對全球金融科技發展下, 其監理與治理以及風險管理的方法與趨勢進行授課與討論, 並從而尋找一務實模式, 探討金融科技穩健發展的可行方法。

本課程旨在針對現代金融科技的治理監理與風險管理進行系統性的研討。教學內容結合理論與實務，輔以眾多代表性案例加以說明，希能使學員迅速有效地掌握現代金融科技發展的關鍵要素，而大有助於個人與企業之創新轉型與發展超越。

# 授課教材/授課方式

授課教材：隨堂分發講義，課後提供電子檔。

授課方式：講演、小組作業與學期報告。

# 課程綱要與進度

週數：日期	單元主題
<b>Part I：金融科技產業與應用趨勢</b>	
1: 09/13	課程簡介、從新興科技下的數位轉型看金融科技應用
2: 09/20	金融科技發展趨勢與國際案例（一）
3: 09/27	金融科技發展趨勢與國際案例（二）
4: 10/04	保險與房貸科技的創新應用
5: 10/11	我國銀行業資訊科技投資與應用佈局
<b>Part II: 金融場景與金融科技创新停用</b>	
6: 10/18	課程簡介，由金融場景看金融科技创新應用
7: 10/25	開放銀行與純網銀
8: 11/01	無處不在的場景金融
9: 11/08	區塊鏈、NFT、元宇宙與金融創新應用
10: 11/15	ESG與金融創新應用
11: 11/22	監理科技與金融創新應用
12: 11/29	金融科技與法規趨勢
13: 12/06	金融科技輔導機制
14: 12/13	金融科技新創實務分享
15: 12/20	Students' Report 學員報告