



中國信託金控  
CTBC HOLDING

# 金融科技產業聯盟 金融科技應用研發工作圈 工作說明

中國信託金控  
2025.12.18

# 【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



## 金融科技防詐

由**技術先進金融機構**研發科技阻詐，並透過**同業聯盟**，引領及協助資源不足者共同阻詐

### 現況



#### 詐騙洗錢手法日新月異

國人每日受詐騙金額高達2~3億



#### 數據孤島影響防詐成效

金融機構間數據散落，產生資訊斷點

#### 建構完整金流

弭平金流斷點，即時阻擋傷害

#### 擴增行為樣態

偵測可疑行為，預警詐騙手法

#### 串聯跨業資訊

擴增非金融行為數據，提升風險辨識能力



## 金融大語言模型

集中資源、結合金融產業專業數據，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

### 現況



#### 實踐在地主權AI

響應國家政策AI新十大建設，解決既有大模型在金融產業領域知識不足



#### 機構獨立發展資源不足

大語言模型微調需投入龐大金融資料、技術研發、算力等各方資源

#### 金融科技自主

產業共同投資，提升產業科技自主研發能力

#### 產業普惠升級

產業科技基礎建設，提升台灣金融業整體服務能力

#### 推動共通治理

發展一致性的生成式風險評估制度與模型透明性



# 【防詐研發主題】防詐主題科技應用專案



## 金融盾科技防詐

- 詐騙行為模型驅動
- 擴增未曾遇到態樣
- 防範新型詐欺
- 提前識別與攔阻

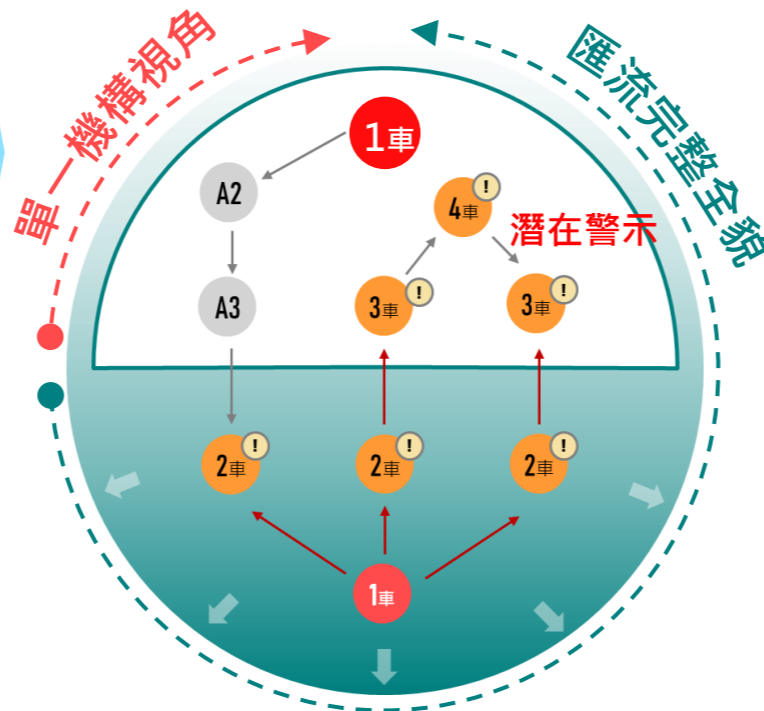


交易行為樣態協防



## 防詐金流履歷

- 跨機構金流串接
- 還原及追蹤隱藏金流
- 精準追查詐騙金流
- 即時掃描異常事件

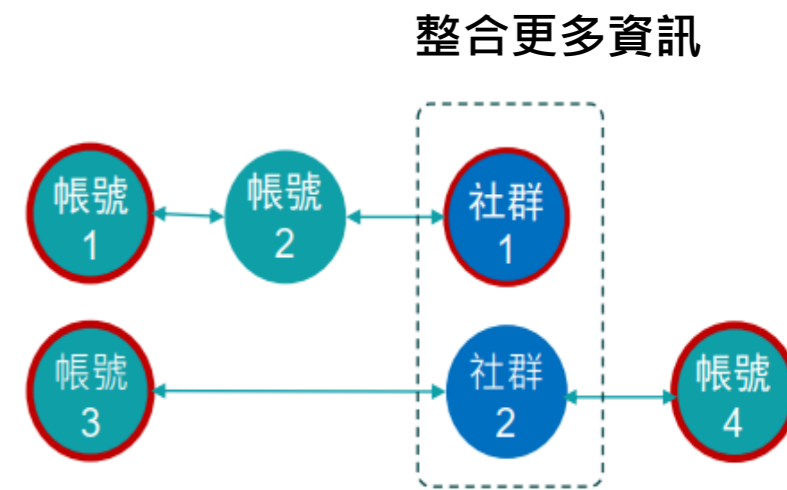


異業行為樣態協防



## 跨業防詐協作

- 整合分析跨業數據
- 協防金流不明原因



金融無塵室

# 【專案進度說明】防詐金流履歷(智能資訊網II)

第一階段防詐金流履歷模型已在7月完成，並將相關研發成果落地於財金前期金流聯防機制

第二階段由8家行庫啟動金流模型研發，預計2026 Q2完成模型、Q4落地應用

## Q4關鍵進程

### 實驗室環境籌備

- 確認實驗室環境規格
- 各行庫進行實驗室合約簽署
- 建置實驗室及準備實驗數據

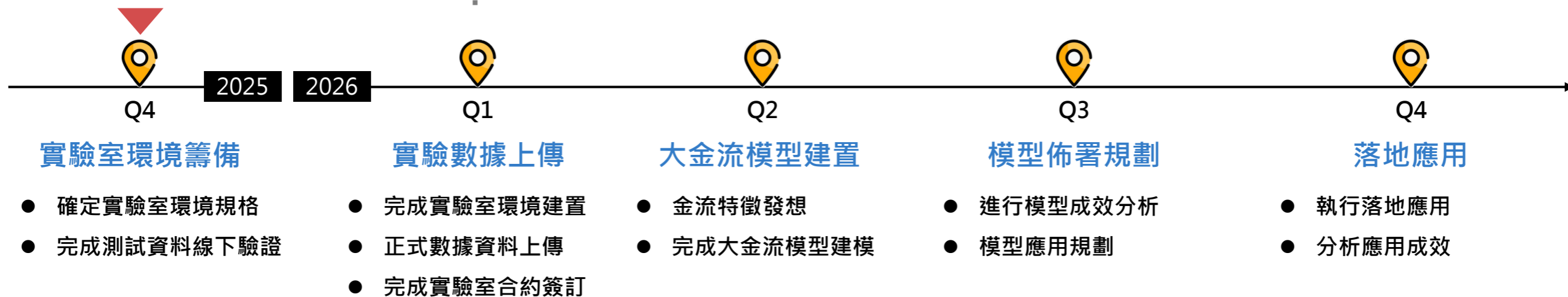
## 明年度重點工作

### 推動模型落地

- 完成實驗室環境建置
- 建置大金流模型並完成模型成效分析
- 規劃大金流模型落地應用

### 專案招募狀況

- 已加入(完成MOU簽署)：中信、郵局、玉山、合庫、凱基、臺企
- 確定加入(MOU簽署中)：台新、國泰
- 有聯繫欲了解之機構：華南



# 【專案進度說明】金融盾科技防詐

## Q4關鍵進程

### 完成CaFe落地安裝

- 各機構完成CaFe安裝，落地各家環境
- 完成組織建立及會員協議簽署

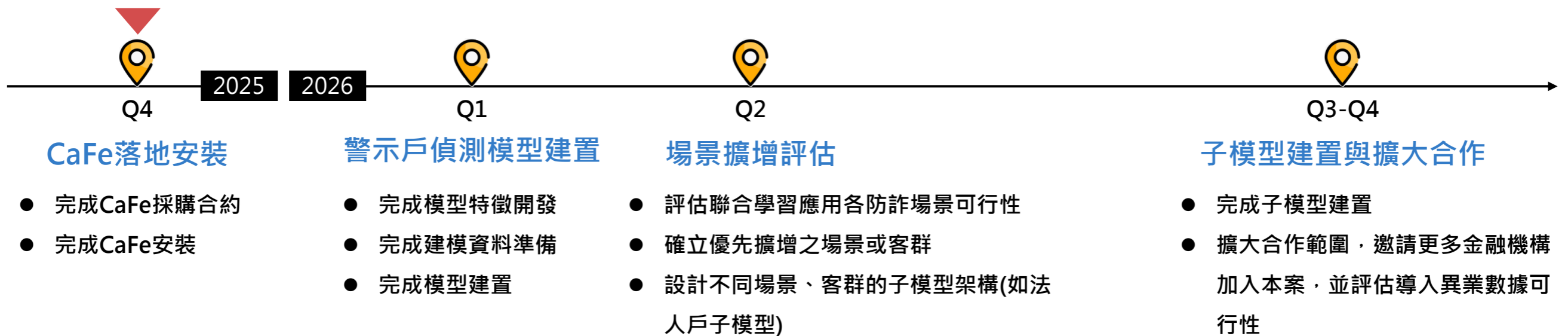
## 明年度重點工作

### 深化聯合學習應用場景

- 完成全客群警示戶偵測模型
- 根據不同客群、場景等因素評估與發展子模型可行性，擴增應用場景

## 專案招募狀況

- 參與模型機構：國泰、中信、永豐
- 觀察機構：玉山、台新、新光、財金
- 有聯繫欲了解之機構：台銀、兆豐、聯邦、一銀、元大、上海商銀、華南



# 【專案進度說明】跨業防詐協作

## Q4關鍵進程

### 建模與結案準備

- 各家完成第一版各自的模型
- 建立差異比較
- 彙整報告

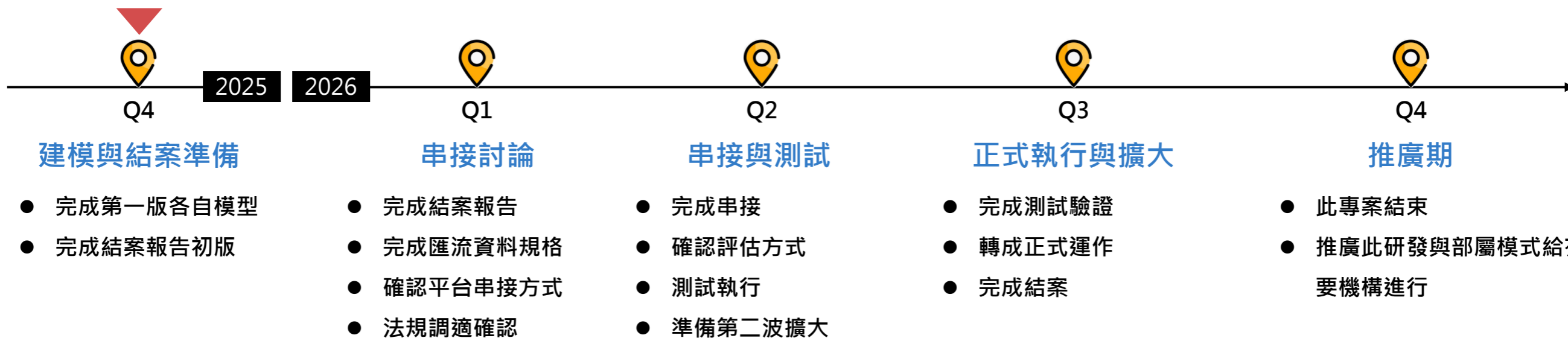
## 明年度重點工作

### 落地應用

- 確認平台功能開發進度與資料匯流內容
- 各家串接匯流平台部屬應用
- 整合更多不同政府單位資料
- 確認相關法規調適作業

## 專案招募狀況

- 確認機構：
  - 第一 (銀行)
  - XREX (VASP)
  - Gogolook (電信)
  - 應援科技 (支付)



# 【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



## 金融科技防詐

由**技術先進金融機構**研發科技阻詐，並透過**同業聯盟**，引領及協助資源不足者共同阻詐

### 現況



#### 詐騙洗錢手法日新月異

國人每日受詐騙金額高達2~3億



#### 數據孤島影響防詐成效

金融機構間數據散落，產生資訊斷點

#### 建構完整金流

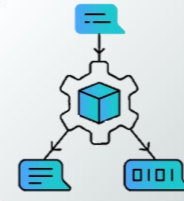
弭平金流斷點，即時阻擋傷害

#### 擴增行為樣態

偵測可疑行為，預警詐騙手法

#### 串聯跨業資訊

擴增非金融行為數據，提升風險辨識能力



## 金融大語言模型

集中資源、結合金融產業專業數據，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

### 現況



#### 實踐在地主權AI

響應國家政策AI新十大建設，解決既有大模型在金融產業領域知識不足



#### 機構獨立發展資源不足

大語言模型微調需投入龐大金融資料、技術研發、算力等各方資源

#### 金融科技自主

產業共同投資，提升產業科技自主研發能力

#### 產業普惠升級

產業科技基礎建設，提升台灣金融業整體服務能力

#### 推動共通治理

發展一致性的生成式風險評估制度與模型透明性



# 【專案進度說明】金融大語言模型

透過聯盟合作，響應國家AI新十大建設之政策方向，實踐主權AI  
同時為參與金融機構創造價值，並制定完善維運與授權機制

## 1 AI關鍵人才戰力升級

專案完整歷練資料籌備、基準設計、模型研發三大流程，與頂尖學研攜手，第一線體驗國際級LLM技術。這將成為機構內AI人才升級的關鍵，打造「精AI」的專業團隊

## 2 AI模型使用權與收益

原始出資參與之金融機構，將於模型訓練完成後，可免費使用作自行佈署；並對於後進使用者支付之被授權費用，享有利潤分配之權利

### 四大 價值主張

## 3 AI稀有資源與政策互動

首次開放100%授權合規的台灣金融知識集，並高度聯結國家政策，爭取國家級算力雲平台支援，更可與主管機關充分交流AI治理方向，參與專案即可掌握最稀缺的AI戰略資源

## 4 AI品牌躍升

專案響應國家AI戰略並獲主管機關高度支持，已規劃多階段成果釋出與媒體露出。參與銀行將快速提升科技金融品牌能見度，奠定領先形象，成為金融AI先行者

# 【專案進度說明】金融大語言模型

## Q4關鍵進程

### 啟動執行與簽約

- 確認參與機構之費用報價與分攤
- 擬定參與機構之合約 (資策會)

## 明年度重點工作

### 完成模型開發

- 啟動與參與機構合約簽署 (資策會)
- 預計2026年正式啟動專案執行
- T+1H完成訓練資料處理，並推出「台灣金融大語言模型之評測基準」
- T+2H完成FinLLM模型開發並公告成果

T=國科會科發基金申請確認

## 專案招募狀況

已有16家加入專案

- 已簽署意願書機構(14家)：中國信託、國泰、凱基、台新、富邦、永豐、將來、台銀、一銀、彰銀、土銀、合庫、台企銀、中華郵政
- 已回覆參與意願，待收回意願書(2家)：兆豐、華銀



2025 2026

Q4

### 啟動執行與簽約

- 確認參與機構之費用報價與分攤
- 擬定參與機構之合約 (資策會)



T+ 1Q

### 資料蒐集與清整

- 啟動與參與機構合約簽署 (資策會)
- 確認模型架構及前期準備 (APMIC / NVIDIA)
- 資料提供 (研訓院、政大、FSC)
- 執行生成COT (APMIC) 與資料清整 (聯盟)



T+ 2Q

### 建立Benchmark

- Benchmark 製作與審定 (政大、聯盟)
- 資料與Benchmark交付



T+ 3Q

### 模型微調執行

- 微調執行與跑評測
- 結果修正與模型調整
- 模型蒸餾



T+ 4Q

### 成果公布

- 邀請參與主管機關與參與機構共同公布【台灣金融業務知識】推理模型
- 各參與機構可攜回企業環境內佈署

## 【專案進度說明】金融大語言模型

### 專案成員

**16**家共同參與金融機構，與產.官.學.研各界共同成就金融大語言模型

- 負責專案執行費用分攤、專業領域人員投注資料清楚標註、模型評測基準審議.測試等工作

### 專案所需資源

專案總費用初估**5,300**萬元，各家分攤金額約200~400萬

- 「非算力」之成本約1,600萬元 (含訓練資料授權費用、專案行政管理、評標標準制定、及技術執行)
- 「算力」成本約3,700萬元，其中部分算力資源將由金管會向國科會申請跨部會科發基金支持

### 專案範圍與期程

預計1月遞交國科會預算補助申請後啟動專案開發

- 經國科、金管兩主委討論，指示本案之LLM模型產出，除為參與金融機構利用以外，亦能響應國家AI新十大建設政策，可以提供民眾、或企業使用，實踐AI民主化。故將此目標納入本專案藍圖分階段實踐，申請國科會基金

### 專案行政程序

因應國科會.金管會兩會明確支持，重新開放金融機構遞交申請意願書

- 申請意願書：12月底前以email通知意願，**1月底前正式遞交「聯盟專案參與申請書」**
- 合作意向書(MoU)：所有參與金融機構與資策會簽訂代理授權、簽約之共同意向書，**預計1月底完成**
- 服務協議：各參與機構須與資策會簽訂服務協議，進行付款與權利義務約定，**待科發基金申請確認後進行**

# 【金融科技應用研發工作圈】聯絡資訊

工作圈召集人

賈景光 資深副總經理



工作圈專案指導

王俊權 資深副總經理



## 防詐主題專案



黃逸琴 協理

yichi.huang  
@ctbcbank.com



翁雨潔 經理

rain.weng  
@ctbcbank.com



吳展榮 協理

ellen.wu  
@ctbcbank.com



魏菀君 協理

cynthia.wei  
@ctbcbank.com



劉美君 經理

stella.mc.liu  
@ctbcbank.com

## 金融大語言模型專案

以上報告



## 【專案進度說明】專案參與意願表達

### 尚未表達意願之機構，若有意願參與專案，歡迎盡速申請加入

- 前提1: 若有意願參與，金融機構前提必須為金融產業聯盟會員
  - ◆ 聯盟會員申請方式請洽秘書組 王翊媗 [ferina@iii.org.tw](mailto:ferina@iii.org.tw)
- 前提2: 請各金融機構，就(1)分攤200萬~400萬元(未稅)費用內為限 (最終金額視參與機構數量而訂)、(2)可配合專案期間任務分工(例行會議、資料標註、基準審閱、測試配合)之條件內，表達參與意願
  - ◆ 意願表達方式: 請於12/31(三) 18:00前以正式email回覆CTBC窗口；並於email表達意願後遞交「聯盟專案參與申請書」
  - ◆ 中國信託銀行 數位科技處 劉美君 [stella.mc.liu@ctbcbank.com](mailto:stella.mc.liu@ctbcbank.com) / 蘇醒文 [hsinwen.su@ctbcbank.com](mailto:hsinwen.su@ctbcbank.com)