



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
2026.3.26

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明

01

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

專案1.

金融盾科
技防詐

專案2.

跨業防詐
協作

專案3.

防詐金流
履歷

02

金融大語言模型

響應國家級政策，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

專案1.

金融大語
言模型

【防詐研發主題】防詐主題科技應用專案

金融盾科技防詐

2025成績

- 完成建模資料特徵設計及聯合學習平臺CaFe之開發，正式啟動跨金融業聯合學習模型之實務運作。

(國泰、中信、永豐)

2026重點

- 完成模型並與同業共同評估防詐場景應用可行性。
- 設計不同場景、客群的子模型架構(如法人戶子模型)。
- 擴大合作範圍，邀請更多金融機構加入本案，並評估導入異業數據可行性。

跨業防詐協作

2025成績

- 透過跨機構資料合作，包括玉山的 graph 模型揭露帳戶關聯、一銀整合電信資料提升詐欺偵測、及 XREX 導入虛擬貨幣分析框架，成功擴充風險偵測維度並提前捕捉異常行為。
- 結合黑灰名單與多源資料共享，可及早辨識警示戶並進行預防性控管。

(玉山、第一銀、XREX、Gogolook、應援科技)

2026重點

- 法規調適確認。
- 進行第二期探索。
- 推廣此研發與部署模式給有需要機構進行。

防詐金流履歷 (智能資訊網II)

2025成績

- 完成研發及驗證防詐金流履歷有效性，找出關鍵金流態樣，提高金融機構阻詐效率，並將研發成果落地於財金前期金流平臺。
- 共8家金融機構參與金流模型研發。

(中信、郵局、玉山、合庫、凱基、臺企、台新、國泰)

2026重點

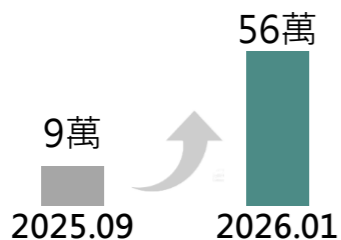
- 完成大金流模型建模。
- 提供前期金流統一計算器並於各行庫落地應用部署。
- 落地應用後進行阻詐成效分析。

【防詐研發主題】防詐金流履歷(智能資訊網II)

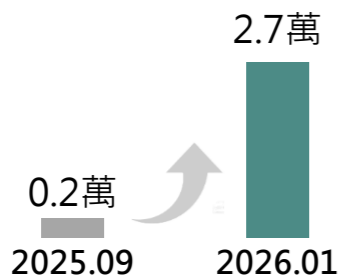
- 前期金流自2025年9月上線，隨各行庫批次查詢陸續上線，累積查詢數自9萬戶成長至56萬戶
- 2026年將進行金流特徵開發及大金流模型建置，預計Q4落地應用

應用情形

累積查詢數



採取管制措施帳戶數



關鍵進程

第一季關鍵進程

環境/資料準備

- 建立實體及雲端實驗室
- 正式資料上傳及驗證

特徵研發

- 金流特徵發想及研討
- 金流特徵開發50%且已驗證

第二季工作重點

大金流模型建置

- 完成初版大金流模型建模
- 大金流模型與變數攜出無塵室

後續規劃

Q2 大金流模型建置

- 完成金流特徵研發
- 完成初版大金流模型建模

Q3 模型部署規劃

- 進行模型成效分析
- 模型應用規劃

Q4 落地應用

- 執行落地應用
- 分析應用成效

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明

01

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

專案1.

金融盾科技防詐

專案2.

跨業防詐協作

專案3.

防詐金流履歷

02

金融大語言模型

響應國家級政策，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

專案1.

金融大語言模型

【金融大語言模型】專案現況

2025 本案響應 金管會策略

- 金管會2025年推動「促進金融發展策略」，其中之一為鼓勵**產業聯盟**，注入創新動能
- 期待透過團體戰，**協助金融業跟產業解決基本的AI應用需求**，加大金融科技成效

2026 本案升級納為 國家級專案



本案由金管會、國科會兩會呈至國家發展委員會(2025.12月)，納入**國家AI新十大建設**中的「全民智慧生活圈」，其中之一為「智慧金融」項目



金管會發函(2026.2月24日)，請金融科技產業聯盟成員支持本案



共**16家銀行響應**，預計3月底完成MOU，4月完成正式合約簽署

【專案時程規劃】進度說明

全案時程

Now 

前期準備.合約規劃

3月底完成
MOU簽署

Q2



4月中專案正式啟動會議

資料準備.初版模型研發

4月底完成服務協議
簽署

Q3

評測標準.第一版公布

8月第一版模型

Q4

模型評測.最終版公布

11月最終版模型

12月成果發表會



執行任務

- MOU定版
- 完成MOU簽署
- 服務合作協議書定版

- 4月中 召開專案說明會
- 4月中 召開專案啟動記者會
- 4月底 完成銀行服務合作協議書簽署
- 5月 整理預訓練資料
- 6月底 啟動評測基準討論

- 基礎知識預訓練
- 建立完整評測標準
- 8月底完成第一版模型

- 11月底完成最終版模型
- 12月成果發表記者會
- 各參與機構可攜回企業環境內部署

【金融大語言模型】專案發起與專案執行運作

專案發起

產業聯盟

-  **金管會**
- 指導金融科技產業聯盟

-  **中國信託**
- 專案策畫

1	台灣銀行
2	兆豐銀行
3	第一銀行
4	華南銀行
5	彰化銀行
6	合作金庫
7	台灣企銀
8	土地銀行

金融機構

- 16家金融機構**
- 專案執行
 - 分攤費用

16家共同出資

9	中華郵政
10	國泰金控
11	凱基金控
12	台新金控
13	富邦金控
14	永豐銀行
15	將來銀行
16	中國信託


專案委辦

專案承辦

行政主體

-  **金融總會**
- 合約簽署
 - 帳務處理


協助行政主體

-  **資策會**
- 協助專案行政幕僚事務
 - 專案運行管理
 - 智財權授權規劃及後續維運商模討論

採購執行

專案執行

專案模組協力廠商

-  **政治大學**
- 提供金融課程/著作/考題
 - 模型評測標準制定與內容產製

-  **金融研訓院**
- 提供金融證照歷屆試題

-  **APMIC**
- 主導微調任務與模型交付

-  **資策會**
- 同左

【專案啟動會議】金管會指導，預計4月22日下午舉行

目的

以啟動記者會形式**宣示響應國家級政策**，正式啟動在地化之金融大語言模型

- 指導單位：金融監督管理委員會
- 主辦單位：金融總會/金融科技產業聯盟
- 協辦單位：中國信託 (研發工作圈召集人)
- 記者會日期：4/22下午2:30~3:30

啟動會議主要成員

■ 主管機關及相關部會首長

金管會
彭金隆 主委

國科會

數發部

金融總會

■ 16家銀行團長官

■ 專案協作方

金融研訓院

資策會

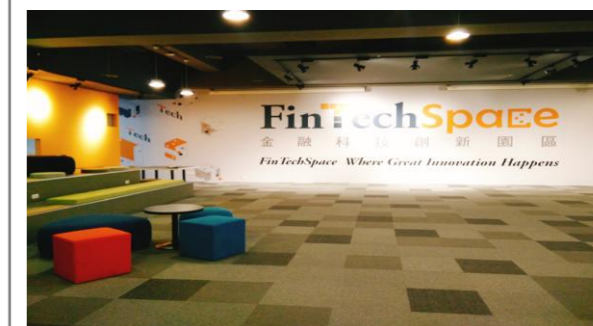
政大金融科技
研究中心

議程規劃

- 主持人開場
- 長官致詞 (金管會主委)
- 貴賓致詞 (國科會/數發部)
- 大合照
- 金總致詞
- 研發工作圈召集人致詞
- 專案說明
- 媒體聯訪
- 主持人結語

地點

- 地點：FintechSpace
- 於FTS百人空間舉辦



【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

