



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

中國信託金控  
2025.5.22

# 金融科技應用研發工作圈： 研發金融共通效益科技，厚植台灣金融業科技實力



整合金融業力量，探索具共通效益之金融科技研發應用，加速整體創新應用並帶動整體研發量能，以支持國家成就**創新經濟**、**智慧國家**願景。

## 科技創新

### 共通效益 主題科技

針對金融業**共通效益**場景，  
進行**主題式**科技應用研發

## 研發綜效

### 集中眾力 共享成果

協力同業與引進國際科技力量，  
並建構開放的**科技共享平台**

## 產業升級

### 科技轉型 對標國際

匯集各業界意見，協助主管機關  
制定**金融科技發展策略**



# 工作圈1：創新科技研發發展方向



## 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



#### 在地專業化知識不足

既有大語言模型在特定領域知識不足，導致精準度受限，影響落地應用



#### 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



# 研發主題1: 發展防詐主題科技應用



以金融為核心，透過科技建構全國性金融同業防詐平台，精準阻詐、守護民眾財產安全  
串聯聯盟各工作圈，以聯盟協作先行加速創新推動，擴散全市場金融機構應用



防詐專案1：建立金流防詐平台



防詐專案2：跨業樣態聯合學習



防詐專案3：詐騙群組UID聯防通報

金融盾  
科技防詐

擴增數據 強化模型

聯合學習納入跨業行為樣態，  
強化各行警示模型

防詐  
金流履歷

串聯金流 精準阻詐

建構完整金流網絡，  
運用AI科技掃除潛在威脅

跨業防詐  
協作

跨業守護 聯防通報

整合跨業黑灰名單資訊，攜  
手合作守護客戶資產



# 研發主題1: 發展防詐主題科技應用



## 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

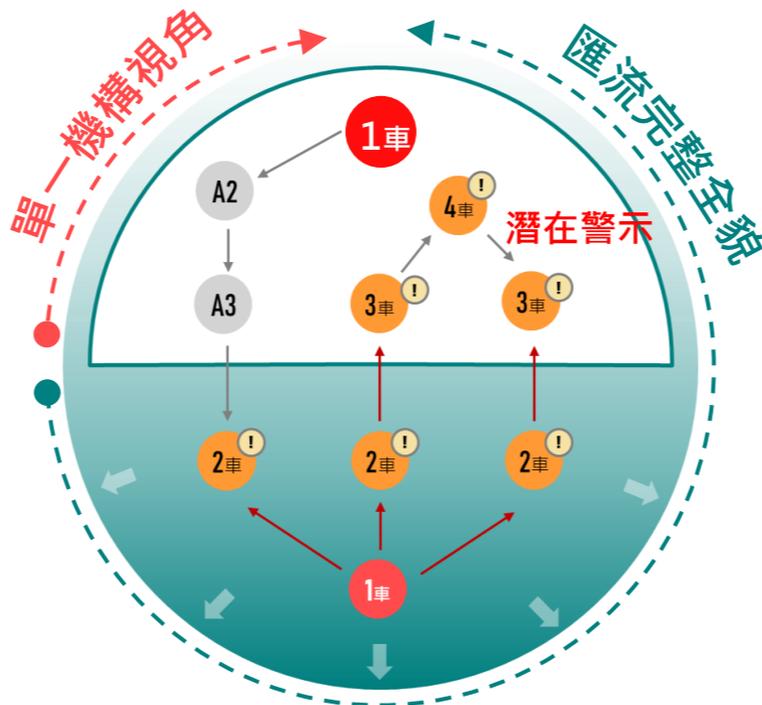


交易行為樣態協防



## 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

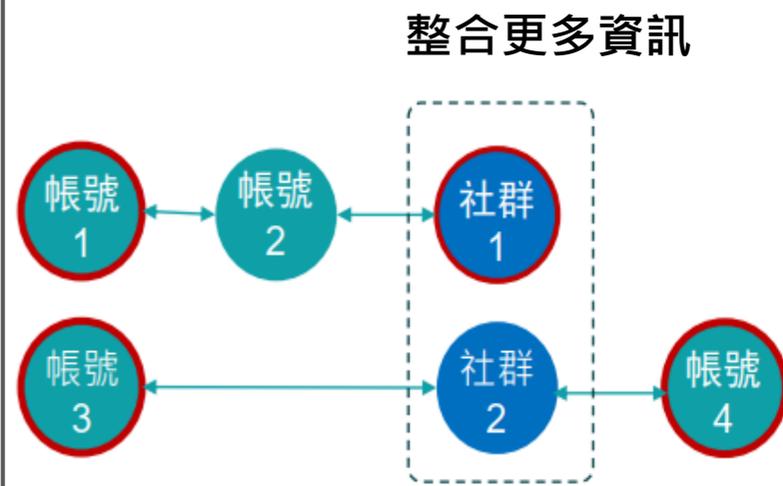


異業行為樣態協防



## 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

# 研發主題1: 加入防詐主題專案好處及所需投入



## 加入各專案可以獲得什麼好處？

### 防詐金流履歷

#### 共同掌握異常金流關聯

於專案過程匯流跨行金流串聯隱性交易路徑辨識潛在異常帳戶量體

#### 為財金前期金流預準備

金流明細錯綜複雜，聯盟合作共用工具快速摘要金流風險點，加速各行庫應用決策

#### 大金流模型反映自行態樣

專案過程將研發大金流模型，加入方可使產業模型涵蓋行庫警示戶態樣

### 金融盾科技防詐

#### 數據不外流

資料不出戶，各家數據留在自家場域

#### 擴增防詐樣態

模型擴增金融同業防詐態樣，亦將擴增異業詐騙態樣，例如電信、電商等

#### 可彈性部署

透過聯合學習訓練的模型，可於各家環境根據不同情境彈性部署，以符合各家的打詐場景

### 跨業防詐協作

#### 整合跨產業黑名單

串聯不同行業的黑名單，資料多元、也更有利防詐

#### 新系統架構學習

導入以雲端為主的系統能了解公有雲跟本地機房的優缺點、雲端資源效能、按使用量付費模式的好處等

#### 跨機構專家交流

各機構的資安、防詐專家可以互相交換防詐互通的做法，分享實驗成果和情報，收穫更多視角和經驗



## 加入的機構需要付出什麼？

1

繳納會費成為聯盟會員

2

分攤專案費用(依各專案)

3

提供相關數據(依各專案)

4

專案配合人力(依各專案)



# 研發主題1: 各專案費用、人力投入列表

## 金融科技應用研發工作圈 – 防詐主題



如何加入工作圈防詐專案？

### STEP 1

提交工作圈：

- 金融科技產業聯盟會員申請書 (也可直接提交聯盟秘書組)
- 專案參與申請書

由工作圈轉交聯盟秘書組

### STEP 2

#### 防詐金流履歷

#### 專案契約

1. 專案合作意向書
2. 實驗室合作協議書

#### 金融盾科技防詐

1. 專案合作意向書
2. 金融盾會員規章簽署
3. 平台採購合約(由代理廠商與參與機構簽約)

#### 跨業防詐協作

1. 專案合作意向書
2. 實驗室管理規範

#### 專案費用(年)

1. 共同分攤防詐實驗室相關費用，依照Phase 1經驗，各行庫平均分攤約50萬元
2. 各機構可依額外分析需求另實支實付實驗室費用)

1. CaFe 聯合學習平台費用，約90萬  
(授權費、一次性安裝建置費、雲端使用費)
2. 雲端使用費：主要用途為聯合學習參數交換整合中心(Arbiter運算使用)

1. 實驗室費用\*(場地費、管理費)
2. 雲端使用費用  
>合計約80萬



# 研發主題1: 防詐主題各專案進度



Q1

## 完成第一階段驗證

- 完成三家數據驗證
- 實證無塵室資安機制 (工作圈2協作)
- 與財金共同規劃部署方案



Q2

## 啟動第二階段驗證

- 與財金簽署MOU
- 擴大參與行庫以確保泛用性
- 與財金專案共同規劃金流關聯



Q3

## 財金前期金流上線

- 前導行庫啟動前期金流上線



Q4

## 即時異常偵測

- 與財金共同規劃即時異常偵測之系統架構方向

防詐  
金流履歷

## 專案啟動

- 完成專案MOU制定
- 推動工作圈專案立案

金融盾  
科技防詐

## 專案運作機制建立

- 成員簽署MOU
- 邀請潛在合作機構
- 完成專案會員規章

## 聯合學習平台(CaFe)部署

- 準備軟硬體資源並完成CaFe部署
- 完成建模數據及特徵

## 聯合學習防詐模型建立

- 完成聯合學習防詐模型
- 成效評估與態樣分享
- 模型落地應用策略交流

X

跨業防詐  
協作

## 專案籌備

- 確認各參與機構合作意向
- 確認資料提供的適法性

## 環境建置

- 準備場地、雲端分析環境
- 確認資料規格
- 參與方與第三方教育訓練
- 相關合約簽署

## 專案實證

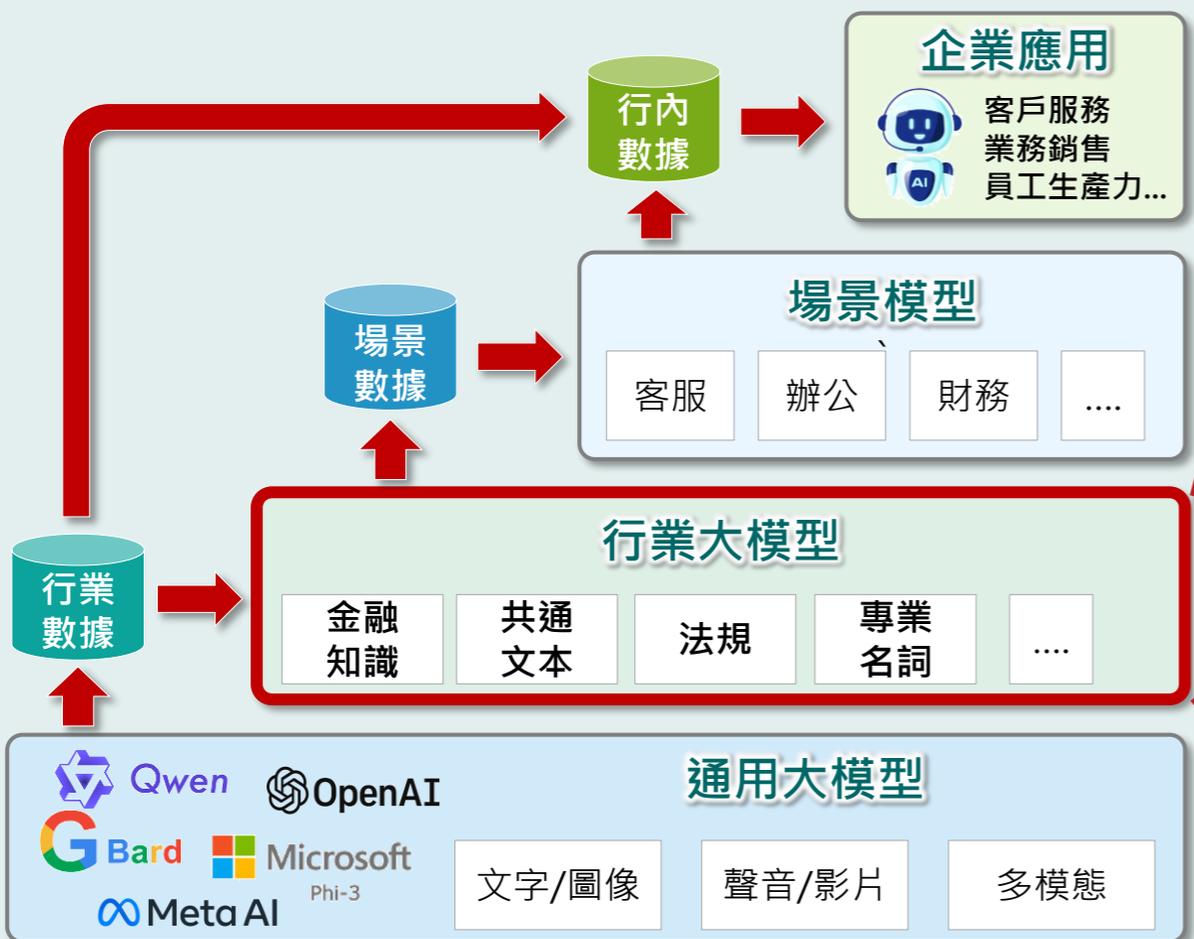
- 實驗室進駐
- 數據加密上傳及分析
- 成果分享



# 研發主題2：共同打造金融行業大語言模型(LLM)



**專案目標** 打造金融行業通用 LLM，共  
建合規、在地化的生成式 AI 應用生態圈



微調版：  
台灣金融推理模型

- 接續金融數位轉型波段，金融業共同面對智能轉型挑戰
- 聚焦金融產業資料(非企業內部資料)進行大型語言模型微調，成就金融專用模型(符合台灣在地金融領域用語、專業知識、政策規範..)

## 價值創造

- 打造在地化金融專家大模型，提升生成式AI服務精準度
- 集中力量，突破單一機構能力、資源限制
- 符合金融監管標準，提升產業創新能力

## 關鍵資源

- 知識來源
- 技術執行
- 算力支應
- 專案預算
- 商業模式

# 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



吳昱德 經理

ted.wu  
@ctbcbank.com

## 工作圈相關 / 金融大語言模型專案