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
2026.9.24

【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 (2026Q3結案)
- 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

Information Classification : I

【專案進度說明】金融盾科技防詐

專案負責：國泰

專案簡介

透過聯合學習技術，在不交換原始數據前提下，建立跨金融機構之警示戶偵測模型，提升各銀行對未知及新興詐騙態樣之辨識效率

Q3關鍵進程

完成模型建置與成效對焦

- 8月已完成國泰及永豐成效分析彙整，並完成金融盾模型應用方向及情境範例之初步研擬。
- 9/2模型工作例會進行成效對焦，並交流後續模型應用方向。
- 中信部分因內部資源安排，待9/18提供後統整成效供各機構參考。

Q4重點工作

專案分享

- 本案後續預計與金流履歷共同籌辦專案成果分享會議，分享專案執行成果及應用方向。

專案招募狀況

- **參與模型機構：**
國泰、永豐、中信
- **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、台中商銀

專案時程

2026

Q1

警示戶偵測模型建置

- 完成模型特徵開發
- 完成建模資料準備
- 完成模型建置

Q2

模型成效暨場景可行性評估

- 模型精進與可行性評估
- 評估聯合學習應用各防詐場景可行性

Q3-Q4

應用場景銜接對焦

- 規劃防詐應用場景落地運用方案
- 確立優先擴增之場景或客群

Information Classification : I

【專案進度說明】跨業防詐協作

專案負責：玉山

專案簡介

結合電信、虛擬貨幣、支付、銀行等資料，以跨業資料協助，找到更多具有早期預警因子、提高警示帳戶模型預測力的關鍵指標與模型

專案成果

1 非金融數據能顯著提升詐欺預測力

F1 Score

0.80

加害者預測成效

2 同業灰名單可以提早預防

3 相同資料，不同演算法可以抓到不同的人 (擴大模型抓取範圍)

戶數總數: 391

核心演算法	現有模型 抓到戶數	新模型 抓到戶數(重疊戶數)	圖模型 抓到額外戶數
Graph	172	179 (145)	**34 (+23%)**

參與機構

第一 (銀行)

XREX (VASP)

Gogolook (電信)

應援科技 (支付)

本階段於2026Q3結案，下一階段朝向電信 x 金融的資料整合應用落地

Information Classification : I

【專案進度說明】防詐金流履歷(智能資訊網II)

專案負責：中信

專案簡介

以金融業提供之帳戶金流資料，利用AI模型建構警示戶金流履歷，以及透過聯合學習提前識別交易行為並攔阻，以達金融同業聯防阻詐之成效

Q3關鍵進程

模型研發

- 完成大金流模型建模
- 進行模型阻詐成效分析
- 模型及變數攜出無塵室

期末報告

- 期末報告籌備中，預計11月初完成呈報

Q4重點工作

落地應用

- 執行落地應用
- 分析應用成效

專案招募狀況

- **參與機構：**

中信、郵局、玉山、合庫、凱基、臺企、台新、國泰、MaiCoin

專案時程

2026

Q1 實驗數據上傳
- 完成實驗室環境建置
- 正式數據資料上傳
- 完成實驗室合約簽訂
- 金流特徵發想與研發

Q2 大金流模型建置
- 正式資料二次上傳
- 完成金流特徵開發
- 金流特徵計算回滾
- 籌辦期中成果報告會

Q3 模型部署規劃
- 完成大金流模型建模
- 進行模型阻詐成效分析
- 模型及變數攜出無塵室

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 (2026Q3結案)
- 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

Information Classification : I

【專案進度說明】金融大語言模型

專案負責：中信

專案簡介

訓練我國金融業專用模型， 強化模型對台灣金融法規、基礎學理及銀行業務等知識，提升模型對金融專業領域業務邏輯的理解能力

Q3關鍵進程

模型研發

【評測組】
- 議定評測標準
- 進行評測題目出題

【資料清整組】
- 進行書籍與QA Pair清整

【模型訓練組】
- 確認模型訓練方法論
- 選定基座模型

Q4重點工作

模型研發

- 第一次模型訓練
- 第一次模型評測

金融科技展展出

- 《2026 台北金融科技展》展出各工作圈專案，FinLLM為應用研發工作圈其一展項，將於該期間進行展出

專案招募狀況

參與機構

中國信託、國泰、凱基、台新、富邦、永豐、將來、臺銀、一銀、彰銀、土銀、合庫、台企銀、中華郵政、兆豐、華銀、台中商銀、連線、玉山、元大

專案時程

2026

Q2 專案啟動
- 4/22 專案啟動記者會
- 6/30 確認評測重點/場景/題型占比

Q3 資料清整與評測制定
- 7月底 完成評測標準
- 8月初 完成450題核心驗測集
- 9月初 完成第一次資料清整

Q4 初版模型
- 10月初 模型訓練開始
- 12月初 完成初版模型
- 12月中下旬 成果發表記者會
- 12月 完成第二次資料清整

2027 Q1 最終版模型公布
- 1月初 最終版模型訓練開始
- 3月初 完成最終版模型
- 3月中下旬 成果發表記者會
- 各參與機構可攜回企業環境內部署

【專案進度說明】金融大語言模型

專案負責：中信

1 再增1家銀行夥伴

新增1家夥伴，共20家銀行共同成就本案

專案夥伴

(*藍字表示本季新增)

中國信託、國泰、凱基、台新、富邦、永豐、將來、臺銀、一銀、彰銀、土銀、合庫、台企銀、中華郵政、兆豐、華銀、台中商銀、連線、玉山、元大

2 銀行團聯合投入134+人次

運用金融產業資源，共同投入資料清整與模型評測機制建立

金融評測	由政大教授與46名金融機構專家共同決議與修訂
資料清整	共投入88人次(尚在增加)進行，預計持續到1月初完成

3 擴大訓練知識來源

因應金融業實務需求，訓練資料新增自律規範、信用風險原則、財報/年報

- (數發部)臺灣主權AI訓練語料庫
- (金管會)金融法規與判例
- (金融研訓院)金融證照考題QA
- (政大)金融知識書籍

new

- (銀行公會)自律規範
- (信託公會)自律規範
- (聯徵中心)信用風險原則
- (證交所)上市財報.年報

4 服務合作協議書簽署

- 金總與銀行完成服務合作協議書簽訂
- 金總協助與廠商進行合作簽約

【專案進度說明】金融大語言模型

專案負責：中信

銀行團分三模組推動本案：

評測制定組

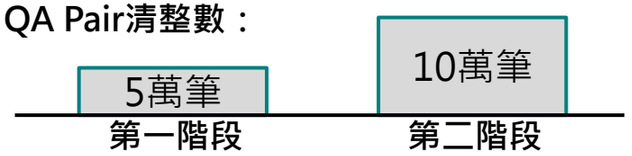
- 確認模型能力之評測重點與題型分布
- 完成核心450評測出題，正進行4050評測出題

模型能力	評測重點
① 金融知識查詢與證照學習	• 證照與金融知識學習：基礎知識理解能力 • 金融業務與流程查詢：業務資訊整合能力 • 業務情境判斷與應用推理：邏輯推理與決策能力
② 法規判讀與合規	• 台灣銀行法規理解、裁罰案例分析與潛在合規風險辨識 • 政府採購法及政府採購法施行細則相關規定
③ 授信與財務分析	• 財務文件理解與依據引用、授信場景推理與風險判斷 • 增加授信審查 5P(People/Payment/Protection/Purpose/Perspective) • 企業所屬之產業概況、產品及其經營模式
④ 財富規劃與退休理財	• 理解風險承受度、投資期限與人生階段的關聯 • 避免保證收益、過度推銷或忽略商品風險 • 進行客戶財務目標與需求分析 • 試算退休金缺口與現金流規劃 • 提供理財商品比較與情境推理 • 從基金資料判斷投資市場、類型及產品風險等級 • 基金、保險、外國債等基本理財商品認知

資料清整組

- 進行法規、書籍等金融語料清整
- 進行QA Pair清整

QA Pair清整數：



模型研發組

- 確認訓練方法論
- 完成基座模型選型(Gemma 4 26B-A4B)

① 選 Gemma 4

1. 符合非中國模型限制；開源非中系模型中能力領先
2. Apache-2可商用授權

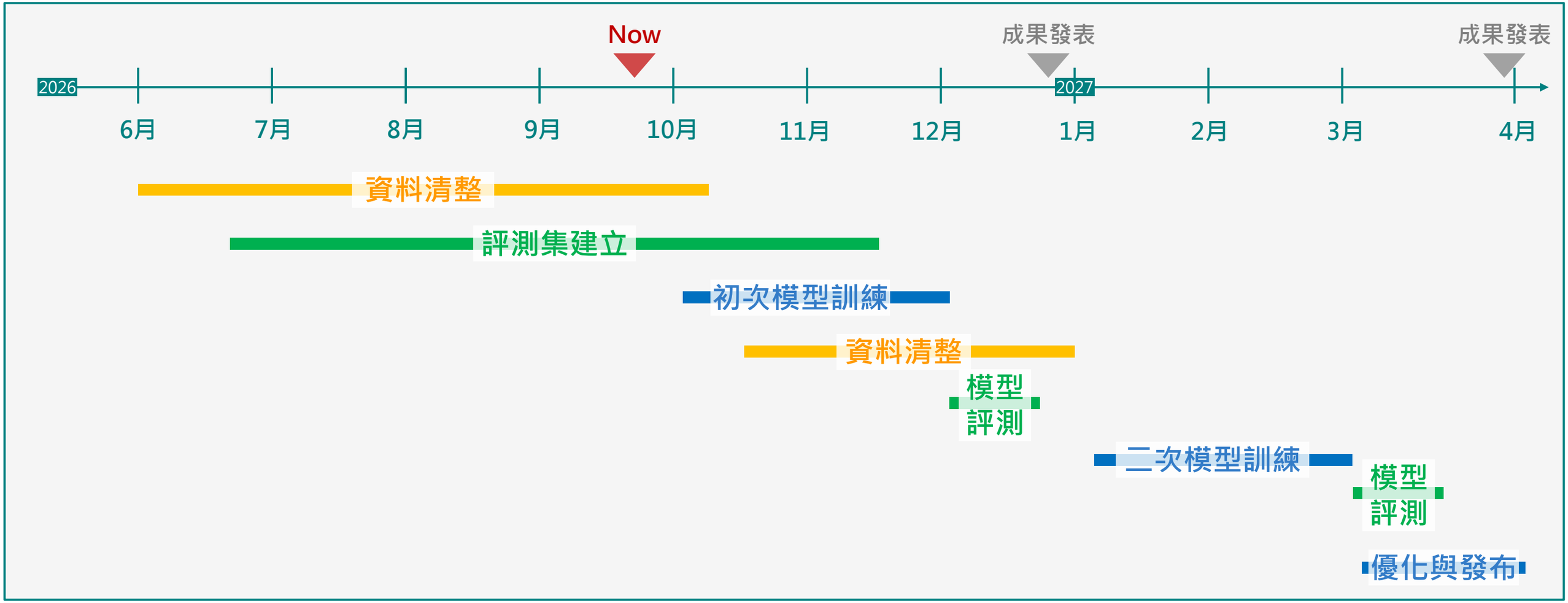
② 模型大小鎖定 26B-A4B

1. 能力足夠
2. 符合本案算力 & 資料量考量
3. 未來微調成本適中

【金融大語言模型】金融大語言模型

專案負責：中信

專案時程規劃：



以上報告