



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
2026.6.25

【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

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。

2026上半年 重點進度

- 1月完成建模資料特徵設計與開發，3月完成聯合學習平台 CaFe 落地部署及模型訓練環境建置。
- 4月至5月已完成三輪模型訓練，並持續進行模型表現精進。
- 專案預計於6月底前產出三方聯合學習模型，後續將依模型結果，提出模型優化方向及落地應用銜接建議。

跨業防詐協作

2026重點

- 與電信業合作法規調適確認。
- 推廣此研發與部署模式給有需要機構進行。

2026上半年 重點進度

- 完成跨業防詐協作專案。
- 準備落地工作。

防詐金流履歷 (智能資訊網II)

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。

2026上半年 重點進度

- 擴大合作機構至虛幣業者，以驗證虛實整合效益(MaiCoin預計7月初匯入去識別交易數據)
- 完成合作機構去識別數據匯流 (Phase 1數據規模: 2.5億筆交易 → Phase 2數據規模: 22+億筆交易)
- 專案團隊進駐實驗園區，啟動關鍵特徵探索與模型研發

【防詐研發主題】防詐金流履歷(智能資訊網II)

2025.07 完成可行性驗證

金流履歷Phase I

研發

無塵室驗證可行性

- 3家行庫
- 40%警示市佔
- 2.5億筆交易數據
- 驗證金流匯流可弭平追蹤斷點，有助找到更多潛在可疑帳戶

應用

落地財金聯防平台

- 財金2025.08啟動匯流，以前期金流服務協助追蹤可疑金流關聯
- 截至2026.05，共41家行庫表達參與意願、10家已上線，年底前26家上線

2025.08 ~ 預計2026.Q3完成大金流模型研發

金流履歷Phase II

研發

進行中 產業共同研發大金流模型，運用AI提升辨識精準度，並提出相關機制優化建言

8家
金融機構



1家
虛幣業者

幣 MaiCoin

虛幣市佔6~7成
7月初將完成實驗數據匯流

數據無塵室合作機構



觀察員與未來應用推廣機構



本期研發進展

- 8家行庫+1家虛幣業者
- 參與機構警示市佔達60%
- 已匯流22+億筆交易數據
- 新增現金存提、虛幣交易等詐騙帳戶常用交易
- 運用圖演算法、時序演算法探索更複雜金流關聯與異常行為

【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】上半年重點產出

1 4/22召開啟動記者會

金管會、數發部雙首長支持本案開發

雙首長



銀行團董總出席



專案隊形已確立：

- 金融總會擔任行政主體
- 銀行團共同出資協作
- 知識來源：金管會、數發部、金融研訓院、...
- 模型研發/算力：APMIC
- 評測標準訂定：政大

2 再增三家銀行夥伴

新增三家夥伴，共19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**

3 服務合作協議書簽署

- 預計7月初各銀行與金總完成服務合作協議書簽訂
- 7月金總與廠商進行合作簽約



4 分組協作推進本案

依功能區分「資料籌備組、評測制定組、模型研發組」三組推進本案

資料籌備組

收集與清整訓練資料

- 工作內容
 - 進行訓練資料校對
 - 推理資料設計與製作

評測制定組

建立金融業模型評測標準

- 工作內容
 - 參與並決策評測標準制定
 - 審視驗測題庫適當性&正確性
 - 回饋與修正模型回覆結果

模型開發組

進行大語言模型訓練

- 工作內容
 - 模型基本能力標準選定
 - 模型開發規格確認