



數位金融實務規範工作圈 2026 第二季進度報告

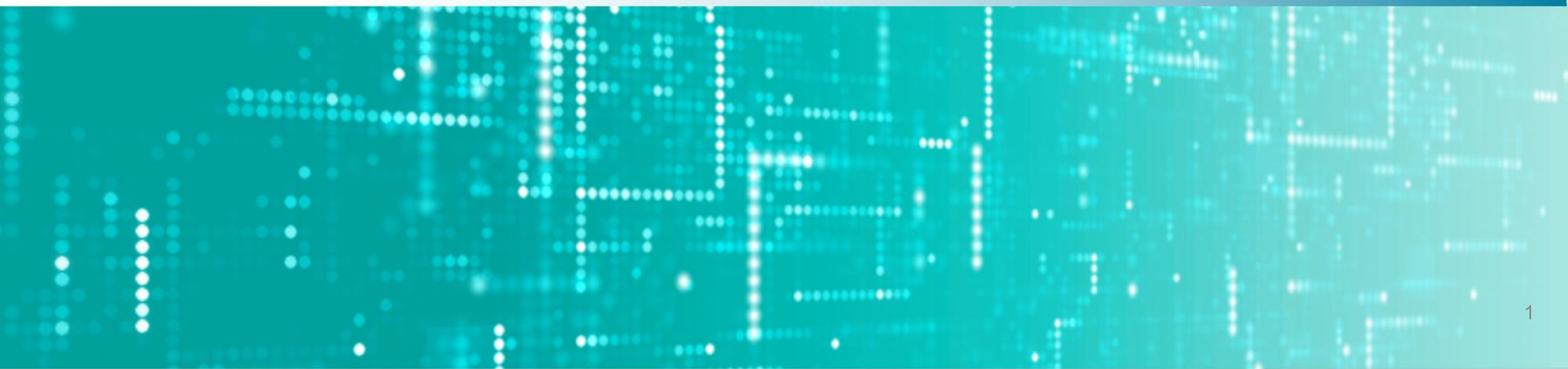
2026/6/20



玉山金控 E.SUN FHC



A. 金融無塵室



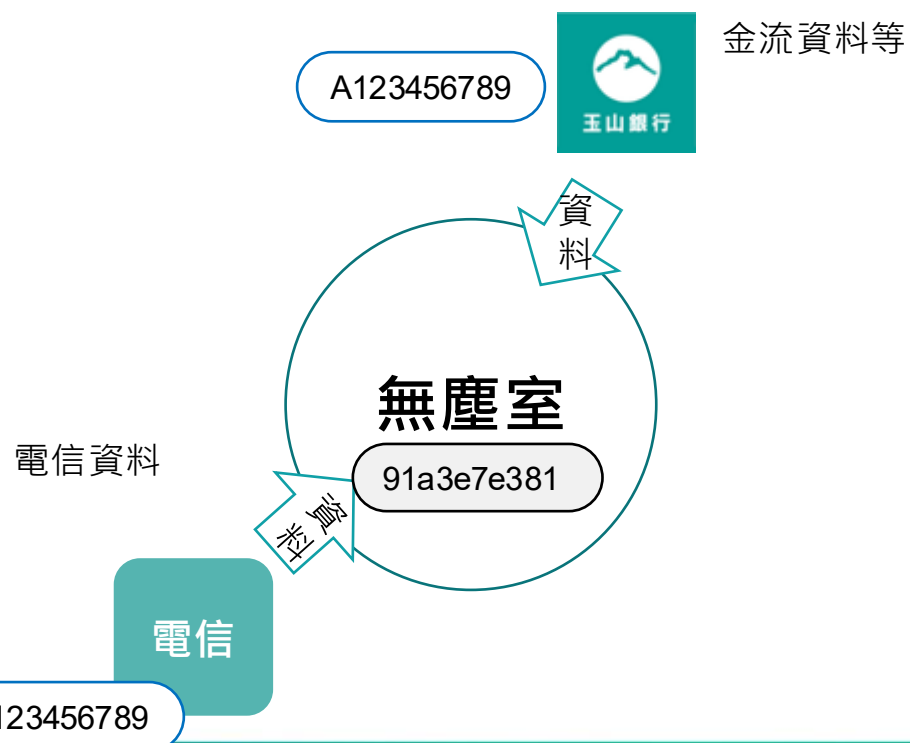
跨業資料建立潛在被害人模型



目的：整合並分析各方數據，找出潛在需關注的客群，以利更效率的打詐

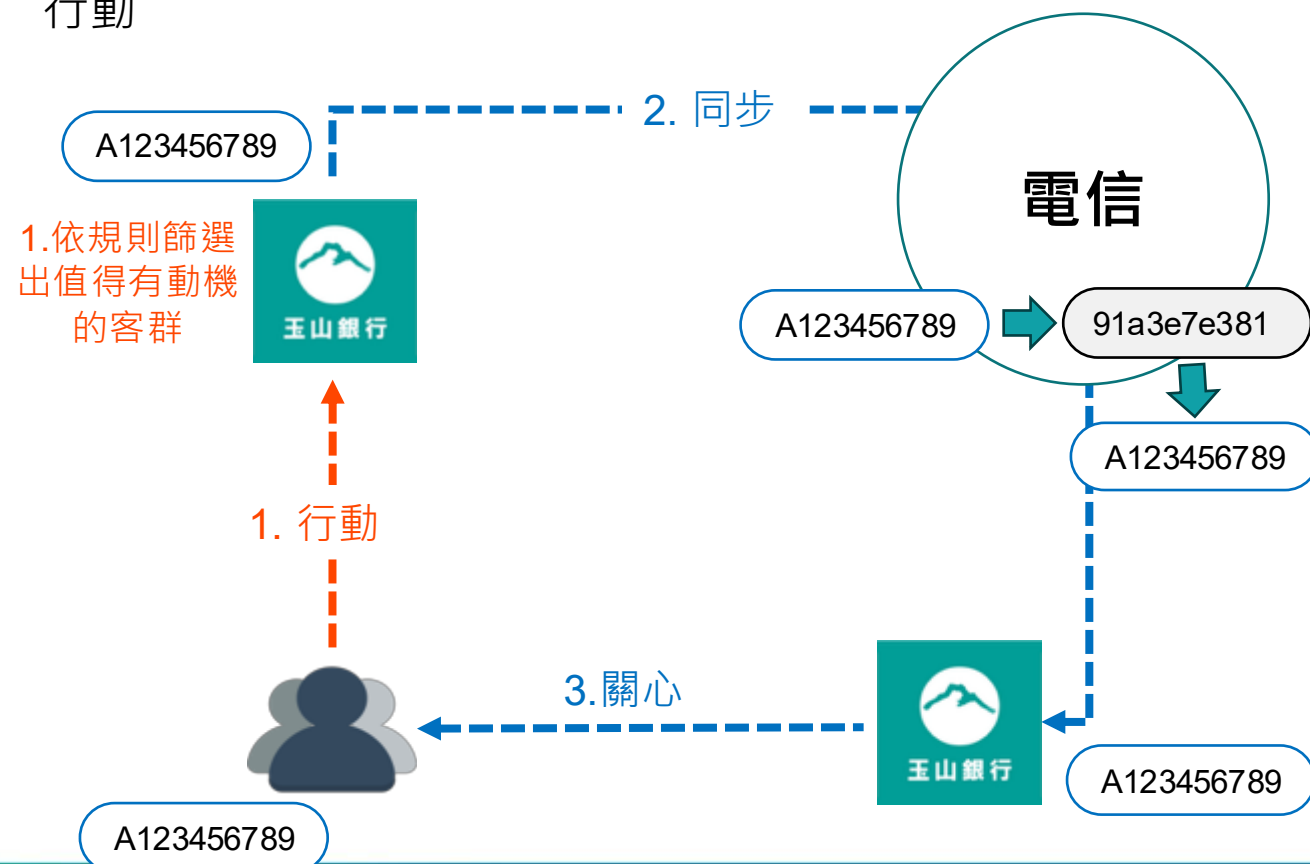
Step1：RD 階段(金融無塵室)

去識別化且經過雙重加密的資料進入金融無塵室分析，找出落地所需「規則/模型」



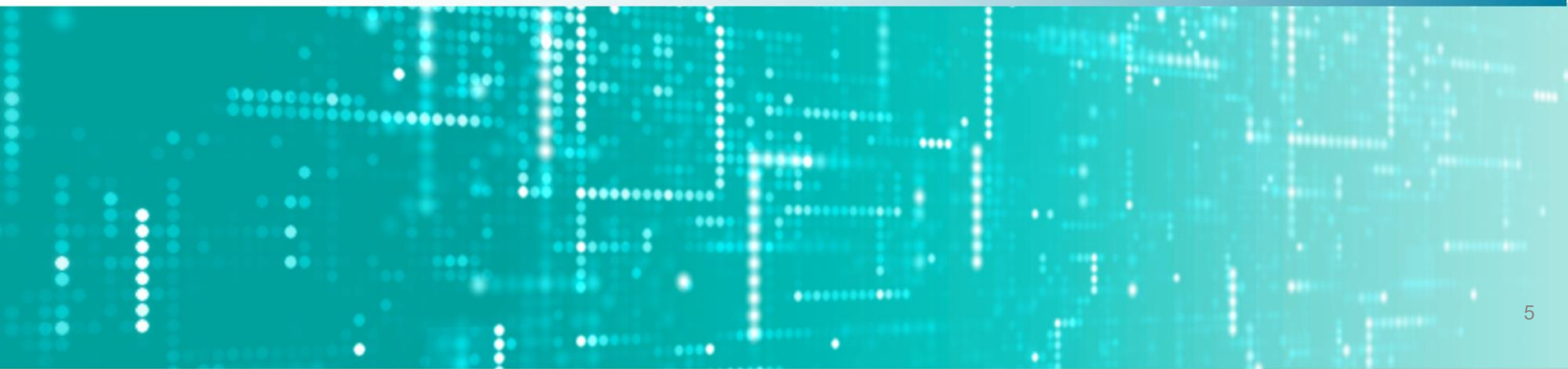
Step 02：應用

將「規則/模型」套用回內部作業平台，執行後續關注行動





B. 可程式化的 AI 治理



AI 治理三大主題：以汽車管理類比

「AI 治理不是只看模型準不準，而是要讓 AI 像車輛上路一樣，有儀表板、有速限、有駕駛責任，也有事故紀錄與管理法規。」

儀表板

指標化

可程式化 AI 量化治理

把治理要求變成可量化指標——如準確率、偏誤程度、資料漂移、輸出一致性。讓機構「看得到」模型當前狀態。

速限
管理

有制度

建立 AI 風險分類

將不同風險情境對應到不同管理強度。低風險鼓勵創新，高風險需更嚴格介入、紀錄保存、模型驗證。

FSD

可問責

建立 Agentic AI 監理架構

建立 AI 行為紀錄與責任鏈，清楚界定 **Agent**、系統與人員的權責。從建議、執行、覆核到決策，都要可追溯、可解釋、可改善，避免 AI 自動化造成責任斷點。

重點場景總結



場景	核心治理挑戰	最關鍵指標
1 內部員工輔助工具	輸出內容的品質與可追溯性	Faithfulness 、 TARa@N 輸出一致性、 RAG Reference
2 外部顧客服務	公平性與安全性，面對多元背景使用者	偏見測試 、 Non-FAQ Rejection Rate 、 Counterfactual Similarity
3 顧客金融風控系統	評分公平性與上線後模型穩定性	PSI 、 Disparate Impact 、 Global SHAP

共同參與單位 (按筆畫順序)



- 中國信託商業銀行
- 玉山金控
- 台新新光金控
- 永豐金控
- 第一銀行
- 國泰金控
- 富邦金控
- 華南商業銀行
- 凱基金控

排序依據：主要看第一個字筆畫數；若相同，再看第二個字筆畫數。



智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司及其子公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.