

# 生成式 AI 技術於資產管理業之應用及國際監理趨勢

研究性質：「資產管理人才培育與產業發展基金」113 年度工作計畫

計畫主持人：蔡蒔銓教授

研究期間：113 年 1 月～113 年 9 月

報告摘要：

生成式 AI 可提升員工生產力，但同時也會帶來風險，本研究研析生成式 AI 演進之過程與平台之介紹，並分析國內外對於監理 AI 的方向與重心，同時藉由研析金融業使用生成式 AI 概況，以及訪談學者、專家、資產管理業者及銀行等金融機構了解其導入生成式 AI 的計畫，預估導入帶來的幫助以及伴隨而來的風險，並試圖對我國資產管理業者提出導入生成式 AI 之可能應用及發展模式。

## 壹、 結論

生成式 AI 具有易使用性、廣泛的可使用性與創新使用案例的潛力，其產出的能力不斷發展且具有革命性的影響，但生成式 AI 也有許多風險與限制，包括它並非真實的智慧，且產生的輸出品質與模型訓練資料的品質密切相關，技術人員需要確認用於模型訓練資料的正確性和公正性，另資料隱私與智慧財產權議題及缺乏可解釋性的問題也提高了業者運用的風險。

生成式 AI 可以協助資產管理業的投資四大流程，包括可以在投資分析階段翻譯與整理國內外研究報告與新聞，以及進行法規比對避免違反規定，在投資決定階段對個別公司進行風險分析並提供相關資訊，另在投資執行與投資檢討階段可整理過去案例，提醒相關人員避免重蹈同樣錯誤。

## 貳、 建議



### 一、 導入生成式 AI 前之準備

#### (一) 盤點生成式 AI 可能運用場景

為了發揮生成式 AI 的價值，業務部門需要盤點生成式 AI 可以運用的場景與預期可以帶來的效益，並與資訊部門溝通可行方式。

#### (二) 落實資料治理

資料治理(data governance)指基於提升數據價值之目的，對數據進行管理和控制，並盡可能減少因數據而產生的相關成本和風險。生成式 AI

模型的表現與用於訓練的資料品質密切相關，有好的資料品質才能有正確的產出，並可以降低資料品質不佳造成生成式 AI 輸出品質不佳的風險。

### (三) 員工教育訓練

目前已有許多生成式 AI 平台可以免費使用，引導員工以正確且有效的方式使用生成式 AI，才能發揮生成式 AI 模型的效益。另一個重點在於讓員工了解生成式 AI 的限制，生成式 AI 產出的結果並非完全正確，因此在使用過程中需要進行查證。

### (四) 人才轉型

生成式 AI 擁有極大創意，因此部分職位工作可能會被取代，但同時也會增加生成式 AI 相關工作，因此導入生成式 AI 後造成人才轉型是企業必須思考的議題。

### (五) 沙盒實驗

生成式 AI 為近年創新工具，可提升員工生產力，但是也有很高的風險與不確定性。香港金融管理局於 2024 年 8 月 13 日，宣布推出新的生成式 AI 沙盒，鼓勵銀行研究更多應用場景，以提升銀行服務及運作效益。未來或許可先透過沙盒實驗，測試生成式 AI 的可行性並確認是否有牴觸現行法規後再行導入。

## 二、導入生成式之模式建議

### (一) 直接購買模組並透過集團間彼此經驗分享

模組開發需要大量時間與成本，直接購買或許是比較好的方法，建議由金控集團統籌規畫生程式 AI 建置才能形成規模經濟效益，另也可以透過集團間彼此經驗分享，讓模組訓練更有效率。

### (二) 由內而外循序導入

短期以內部資料建置生成式 AI 平台，提供員工內部搜索使用，例如可將公司內部規範建置成知識分享庫，讓員工可以進行內部搜索提問，中長期以非機敏資料開發建置生成式 AI 平台，讓員工可以對外部客戶使用，例如可以將客戶常見問題與公司答覆建置成客服系統的一部分。

### (三) 模型建置在本地端或私有雲端

為了避免資料外洩問題，生成式 AI 模型可以部署在本地端或私有雲端，不與外部網路互通，用於訓練資料及輸出的內容僅供公司內部使用。