

114 年 9 月 26 日

資產管理人才培育與產業發展基金
2025 資產管理前瞻系列論壇

金融業應用 AI，深化普惠金融
實錄摘要

資產管理人才培育與產業發展基金

2025 資產管理前瞻系列論壇

金融業應用 AI，深化普惠金融

目 錄

活動議程-----	2
主辦單位與貴賓致詞-----	3
主題一：共創智慧金融大未來：從監理策略到產業共創發展-----	5
主題二：數位轉型與金融業 AI 應用-----	6
銀行業經驗分享與交流：AI 導入數據治理實務-----	7
保險業經驗分享與交流：運用 AI 驅動服務升級 -----	8
證券業經驗分享與交流：善用 AI 科技創造投資新維度 -----	9

資產管理人才培育與產業發展基金
2025 資產管理前瞻系列論壇

《金融業應用 AI，深化普惠金融》議程

時間	流程	主講人
13:30-14:00	報到	
14:00-14:15	主辦單位及貴賓致詞	主辦單位致詞 證券暨期貨市場發展基金會 張麗真總經理 貴賓致詞 金融監督管理委員會 陳彥良副主委
14:15-14:45	專題演講(一) 共創智慧金融大未來：從監理策略到產業共創發展	金管會金融市場發展及創新處 施宜君副處長
14:45-15:15	專題演講(二) 數位轉型與金融業AI應用	AI金融科技協會 姚木川理事長
15:15-15:30	中場休息	
15:30-15:55	銀行業經驗分享與交流 AI導入數據治理實務	中國信託銀行數位科技處 王俊權處長
15:55-16:20	保險業經驗分享與交流 運用AI驅動服務升級	國泰人壽數據暨人工智慧部 林佩靜副總經理
16:20-16:45	證券業經驗分享與交流 善用AI科技創造投資新維度	永豐金證券投資顧問部 呂正傑部長

主辦單位與貴賓致詞

主辦單位：證券暨期貨市場發展基金會張麗真總經理致詞

張總經理代表主辦單位感謝並歡迎資產業者與各方先進參與本次論壇。依據近期金管會公布金融業者及周邊單位應用AI的調



查結果顯示，受訪的383家金融機構，已有33%，即126家金融機構導入AI，應用範疇包括內部行政作業、智能客服及防制金融犯罪等領域，另有47%，即179家金融機構表示未來將導入或擴大AI應用領域，凸顯國內金融業導入與應用AI已成大勢所趨，其中如何有效應用AI並深化普惠金融，更是重要課題與挑戰，儘管台灣在AI具備很大優勢，但仍需要產官學攜手共進，開創新局。

在此非常感謝陳副主委在公務繁忙之際，仍持續指導本基金會業務並給予支持，亦感謝施宜君副處長、姚木川理事長分別演講關於金融科技的創新發展及數位轉型與金融業AI應用等專題，另感謝王俊權處長、林佩靜副總經理及呂正傑部長願意交流分享寶貴的金融業AI應用經驗。

主管機關：金融監督管理委員會陳彥良副主委致詞

陳副主委表示，AI治理已成為國際重要金融監理議題，為協助金融機構善用AI科技優勢，金管會參酌OECD等國際組織建



議，已在前年底發布「金融業運用人工智慧〈AI〉的核心原則與相關推動政策」，明定金融業運用AI的6項核心原則，並於去年中發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」，鼓勵金融業在風險可控下，導入、使用及管理AI系統。

陳副主委強調，AI在金融服務領域的應用日益增加，儘管為金融業帶來效益，亦衍生新的風險問題及監理挑戰，未來金管會將參考全球主要國家監理機關及國際組織的相關指導原則，並結合我國金融市場發展情況及監理政策方向，協助金融機構善用AI科技優勢並有效管理風險。

相信在公私部門協力推動下，我國金融業在AI科技應用的道路上，必然會穩步前進，再創高峰！

主題一：共創智慧金融大未來：從監理策略到產業共創發展

講座：金管會金融市場發展及創新處 施宜君副處長

施副處長在專題演講分享國際最新金融業AI的監理趨勢時表示，隨著金融業AI應用日益增長，包括惡意使用、模型



及數據等風險也日趨增加，因此金融業治理實務上需納入既有風險管理架構，或建立專屬風險管理制度，如組成跨部門團隊、高階主管及專家參與，以及關注資料、資安及第三方風險，方能有效管控。

金管會促進金融科技發展五項策略，包含：擴大容錯空間，加大創新領域、鼓勵團體合作，注入集體創新動能、探索金融科技發展機會，助力金融轉型、支持純網路金融發展，發揮鯰魚效應、全方位引領金融科技發展。為強化數位金融監理韌性，須建立明確且一致的政策原則及架構，以利市場遵循及溝通；加強合作方面須跨部門協調、產業聯盟合作、公私協力、跨域共創、部會合作；AI廣泛應用之下亦須培養具科技能力的人才，確保人員了解技術、應用及政策法令；監管方面則須發展監理科技，運用先進技術辨識追蹤機構及市場動態；最後國際交流部分需與各國分享監管挑戰，建立相通的底層技術以利跨國監管，方能促進我國產業AI相關應用及發展。

主題二：數位轉型與金融業 AI 應用

講座：AI 金融科技協會 姚木川理事長

姚理事長指出，包括AI、雲端、大數據等數位轉型絕非僅止於技術升級，而是需要全方位的策略思維，其中AI金融應用的四大核心領域包括資料安全性與詐騙偵測、



預測性維護與風險管理、強化交易學習能力以及信用風險評估優化，每項領域都有其獨特的技術要求與應用價值。金融業進入AI應用時代，如何建立可解釋AI架構、導入可解釋的機器學習模型及確保關鍵決策的透明度為核心挑戰，除了創新改變，還要加快速度才能因應變局。

AI金融應用三大核心挑戰：一、可解釋性問題：深度學習模型如黑盒子，決策過程難以解釋，使監管機構與客戶難以信任。在需要透明度的金融業尤其關鍵。二、模型偏差風險：AI可能從訓練數據中產生偏差，導致不公平或歧視性決策，特別在信用評估、風險評估等關鍵領域。三、監管合規挑戰：金融市場受嚴格監管，AI決策必須獲得監管機構認可，缺乏可解釋性使合規變得更加困難。此三大挑戰相互關聯，需系統性解決方案，金融機構追求AI技術優勢同時，必須建立完善風險管控機制並合乎相關法令規定。

銀行業經驗分享與交流：AI 導入數據治理實務

講座：中國信託銀行數位科技處 王俊權處長

王處長分享其AI導入數據治理的實務經驗與成果時表示，AI不是風潮，而是未來的生存條件。



未來有五大值得注意的趨勢，首先是提升內部效能，分階段驅動持續規模化；其次是AI直接面對客戶將啟動全新服務模式；第三是AI驅動創新商模式的新格局；第四是兼顧價值與風險的平衡為實現新價值的核心；最後則是強化治理架構將全面支撐AI推動。王俊權處長表示，信任是金融本質，AI世代下需重新定義金融信任的實務做法，促使AI將信任轉化為可規模化、可驗證的價值。

其中信任的三個來源包括：一、數據信任（Data Trust），提供完整、正確、安全的數據基礎。讓自動化與流程優化以提升內部效能，使流程自動化、數位化風控、成本降低、效率加速；二、決策信任（Decision Trust），提供模型透明、可解釋、合規的AI模式。優化客戶體驗讓客戶相信AI的建議，並隨時隨地、提供各面向的服務，透過嵌入式場景使客戶體驗數位化；服務信任（Service Trust），提供穩定、即時、能被驗證的金融服務。帶動創新商業模式，讓跨界生態與金融結合更穩固，如Proactive Banking（由被動轉主動）及超級個人化（Hyper-personalization）模式。

保險業經驗分享與交流：運用 AI 驅動服務升級

講座：國泰人壽數據暨人工智慧部 林佩靜副總經理

林副總表示，現階段國泰人壽在AI運用上主要為精準行銷與風險控管，精準行銷方面包括個人化商品推薦與智能配對，風險控管則包括智能核保及智能理賠，透過AI技術與



自動化，皆取得降低成本與提升效率的成果，目標為能夠成熟運用AI於不同專案，實現AI規模化應用，推動業務創新與優化。

林佩靜副總經理以自家AI應用的經驗指出，企業想要導入AI，必須先盤點相關技術，若企業的e化程度過於淺層，無法搭建夠完整的資料基礎建設，AI的導入自然容易卡關。

發展AI策略需關注三面向：一、Application：針對業務需求及技術成熟，以先試行、再擴展之方式進行，定義適合用AI解決的場景並建立相應平台，透過AI試點並開發MVP(技術主導流程再設計)。二、AI治理與安全：金融業對AI需有明確定義，規範納管範圍並建立內部治理架構，運用AI系統時，應確實遵循資通安全、個人資料保護、智慧財產權等法規。三、人才培育：為建構全員AI素養，須培養數據人才（Data/AI種子培育）包括，GenAI全員教育（全員工培訓）、AI高管專班（加速公司接軌AI時代）及研發團隊（定期掌握AI新技術）。

證券業經驗分享與交流：善用 AI 科技創造投資新維度

講座：永豐金證券投資顧問部 呂正傑部長

呂部長表示，善用AI可創造投資新維度，不但可用來當做交易策略，更可應用於資產管理，他以自家的「豐策系統」說明，該自建策略評估平台透過嚴謹的績效門檻檢驗，從獲利品質、



風險控制、策略優化等三大面向把關，結合因子專家系統，提供用戶策略優化方向。

呂部長樂觀指出，過去傳統的股票研究分析需花費人力且需專業度，而未來導入AI後可透過聊天機器人給予投資建議，提早發現潛在族群發掘投資機會，並運用文章影音生成提高研究報告的生產效率，不但可讓證券業提升營運效率，更可進階到全方位的資產管理，提供全面性的服務。

AI應用發展邁入AI Agent（人工智慧代理）全新時代，呂正傑部長說明，生成式AI不但能助研究團隊快速完成產業分析、個股研究與報告撰寫，AI Agent（AI代理人）還可於交易、風險判斷與資訊整理等領域，提升投顧服務精準度，會是金融業轉型重要推力。

從「豐搜」到「全智動平台」，再到未來可見生成式AI應用遠景，永豐金證券持續將AI納為驅動創新的核心力量。「全智動金融商品配

置平台」內建上百種交易策略，經嚴格績效檢驗與回測，可動態調整組合配置，靈活涵蓋動能型、低波動與避險策略，強化投資組合韌性。因應高資產族群對專業投資建議的需求日益提升，平台整合因子探勘、策略競擇、資金配置與風險監控四大技術，已有智能化建議系統。投資市場瞬息萬變，投資人需要能將資訊轉化為策略的洞察力。

