



# 網路金融創新產學小聯盟

Industry-Academia Alliance for Internet Financial Innovation

第 2023/09.10 期 - 雙月刊電子報

## 本期活動

### 2023/09/21 Altair 技術大會 2023

合作單位Altair是計算科學和人工智慧領域的全球領導者，在模擬、高性能計算（HPC）、數據分析和人工智慧（AI）等領域提供軟體和雲解決方案。Altair致力於推動所有企業在萬物互聯的世界中更高效地競爭，並創造更可持續的未來。2001年7月Altair進入臺灣，成立澳汰爾工程軟體（中央）有限公司，Altair臺灣為模擬、高性能計算（HPC）和人工智慧（AI）的使用者們提供全面和開放架構的解決方案，建立了跨技術（模擬、人工智慧、HPC/雲）的協同效應，助力臺灣本土企業實現更加高效的數字化轉型，降本增效，加快產品研發和上市時間，從而實現更加可持續的發展。

今年的 Altair 技術大會 (ATC) 假台北艾美酒店，聚焦於 AI 技術在 CAE 領域的多方位應用，特別專注於模擬設計、優化分析和智慧決策等方面的發展。HPC 的優勢也將在本次大會中獲得充分探討。HPC 在加速模擬計算和大數據處理方面的能力，將進一步強化 AI 在 CAE 領域的應用，推動科學技術的突破與創新。

本次新增「數位金融專場」，恰好呼應以ChatGPT為代表的AIGC，AI的熱度從2017年開始的默默無聞到現在的人人都討論的盛況。對金融機構來說，實質上在數位金融的初期階段相信就有AI相關的應用，作為AI應用的翹楚行業，我們希望能夠借這個機會，再一起和金融領域的同行業使用者們一起探討在AI爆發的當下，我們金融機構的數位金融發展進度如何，是否仍存在挑戰？



## 2023/10/2 喬安「安定基金」監理大躍進！

企業會員喬安公司的永續經營，安定基金實為不可或缺的綠葉。在互助契約第十二條的法源依據下，受全體要助人的委託，肩負安定基金的管理之責。14年來，在創辦人簡永松先生及簡政董事長相繼的努力打造下，於「增益」及「安全」取得了平衡。

一、民國98年7月：創辦人簡永松先生有未雨綢繆的遠見，提撥10%的安定基金，為喬安的互助保險注入了生命力。

二、民國103年11月：香港中文大學金融系葉家興教授的精算模型，讓安定基金增提至15%，建構更穩健的未來。

三、民國112年10月：董事長簡政大刀闊斧為安定基金的管理制定了新規則。

1.提撥月理賠金額的5倍進入監理事戶，將足以對抗任何天災、人為之風險。

2.在林辰彥律師（法官、庭長13年資歷，律師40年資歷）的見證下，由五人共同監理：

1.喬安公司代表：簡政董事長。

2.喬安業務代表：謝素珠總監、何淑美總監。

3.法律界代表：劉延村董事。

4.社會賢達：清華大學韓傳祥教授。

資料來源：<https://reurl.cc/Wv76LZ>



## 2023/10/4 2023 世界投資者週聯合論壇

臺灣期貨交易所為響應國際證券管理機構組織 (IOSCO) 世界投資者周 (World Investor Week, WIW) 與世界交易所聯合會 (WFE) 金融知識普及敲鐘 (Ring the Bell for Financial Literacy) 活動，今 (4) 日假金融研訓院菁業堂舉辦2023世界投資者週聯合論壇，邀請期貨市場專家學者進行台灣期貨市場之數位科技運用、永續發展及創新的三場專題演講及一場綜合座談。活動採實體進行搭配線上同步直播，投資人參與踴躍。

世界投資者周是 IOSCO 自2017年發起的全球性活動，目的為提升全球對投資人教育與保護的重視，鼓勵各國辦理金融教育活動，培育投資人金融素養。金融知識普及敲鐘為 WFE 自2019年起與 IOSCO 合作於世界投資者週期間舉辦的活動，號召旗下交易所會員舉辦活動共同響應。期交所積極響應，除共同主辦此次論壇之外，亦舉辦校園模擬交易競賽，協助校園年輕人建立正確期貨交易觀念，並開辦宣導課程，提升交易人期貨選擇權之財務知識，以達到金融知識普及。

配合這次論壇主題《韌性×數位×永續》，期交所特別邀請國立臺灣師範大學管理研究所教授兼智能與指數化投資研究中心總召集人蔡蒔銓、永續金融與影響力投資學院執行長謝明華及國立清華大學金融科技與區塊鏈學程招集人韓傳祥，分別就「AI與永續指數在投資上的應用」、「ChatGPT：期貨與現貨市場的投資服務」及「AI在期貨選擇權定價與避險的應用」等議題進行專題演講。另外亦再邀請期貨公會理事長陳佩君及期交所副總經理楊朝舜與三位教授共同就台灣期貨市場創新及韌性發展趨勢及未來展望進行座談。 資料來源：[https://udn.com/news/story/7239/7484035?from=udn-catebreaknews\\_ch2](https://udn.com/news/story/7239/7484035?from=udn-catebreaknews_ch2)

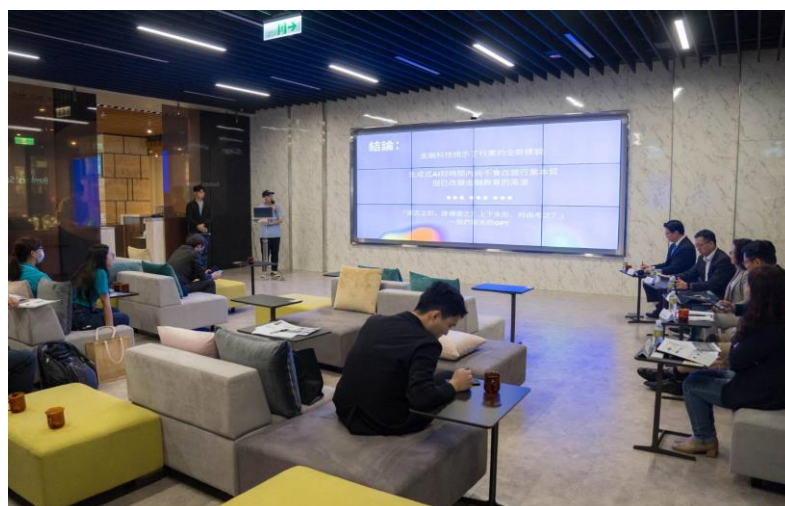


臺灣期貨交易所主辦2023世界投資者週聯合論壇，董事長吳自心(左三)與專講及座談貴賓合影。(臺灣期貨交易所/提供)

## 2023/10/27 FINTECH TAIPEI 2023「校園金融科技創意發表」

FinTech Taipei 2023 台北金融科技論壇，邀請大專院校學生團隊，透過演講發表會提出對金融科技創新服務構想，進而提供金融科技機構選才及創意發想。讓學生的創意想法能被看見，產業界也能從中探尋金融服務的新點子，甚至發掘金融科技新秀和新商模。

今年國立清華大學的代表團隊 AI Quant Chatbot 的作品主題是「天問-天天問」，主題說明如下：結合生成式AI 與智能投顧已經開始被國外大型機構所研發採用，用來增強客戶體驗，以及讓金融科技更加普及化。我們的目標是開發一套原型產品，未來能夠針對國內中小型金融機構進行服務。由於資料的限制，先針對ETF的相關問題進行詢答，特別的是能夠回答包含預測、回測、壓力與情境測試、風險分析等問題，更加契合金融市場的動態資訊，有助於風險提示，以及投資面的決策制定。



本次中華金融科技產業促進會的年度論壇，將由中華金融科技產業促進會、KPMG安侯建業聯合會計師事務所，以及陽明交通大學科技法律學院持續共同主辦，並由中華經濟研究院協辦本次「AI vs. 金融科技」論壇。

AI 人工智慧的發展已深入民眾日常生活，應用範圍越來越廣大的同時，其影響也益見深遠，亦對正因應數位經濟發展而大幅發展的金融科技深具影響。故本次論壇將邀集產官學各方代表共同參與本次大會，探討AI之興起對於全球及台灣數位產業及Fintech發展的影響，探索如何掌握先機並面對相應而起的挑戰及問題，同時也邀請國際嘉賓分享其國內運用AI在Fintech的經驗。人與科技始終相生相繫，藉由本次論壇的討論與分享，期許AI成為台灣數位經濟發展的助力，為將來台灣的金融科技發展提供更多的可能性，進而提升台灣金融科技的競爭力。

◆日期與時間：2023年12月7日(星期四) 13:00-17:30

◆地點：中華經濟研究院（台北市大安區長興街75號）

◆報名連結：<https://www.accupass.com/event/2310250616116421223660>



**AI vs. 金融科技** AI FINTECH

2023 TAIWAN FINTECH產業策略論壇

**12/7 13:00-17:30 中華經濟研究院**

主辦單位：中華金融科技產業促進會  
FinTech Industry Development Association

協辦單位：中華經濟研究院  
China Economic Research Institute for Economic Research

贊助單位：國立陽明交通大學科技法律學院  
KPMG 安侯建業  
ERIF  
凱基證券

ChatGPT ( Chat Generative Pre-trained Transformer; 聊天生成預訓練轉換器 ) 是一種生成式AI，自從2022年11月由 OpenAI公司推出以來，ChatGPT 已創下了消費者應用程式成長速度最快的驚人紀錄。目前，每周擁有約 1 億活躍用戶，而且超過 92% 的財富 500 大企業都在使用 OpenAI 的平台，突顯了 OpenAI 在 AI 領域的強大影響力和市場地位。在此背景下，微軟高達 100 億美元的巨額投資為 OpenAI 提供了強大的支持，成為了今年最大的 AI 投資案。

生成式AI (Generative AI) 是一類機器學習的技術，通過學習數據中的規律或模式來生成建立文字、圖片、音樂、音訊和影片等內容。透過提問(prompt)，可以獲得諮詢、學習、分析、輔助決策等功能，是目前增進使用者體驗的模式之一。

近期麥肯錫的一項調查報告對生成式AI熱潮提供了更多見解。他們調查47個國家的850種職業、63個應用示例和2100多項詳細的工作活動，基本涵蓋全球80%的勞動力，出版「生成式AI經濟潛力」報告，指出生成式AI能產生2.6~4.4兆美元的價值，而高科技、銀行、零售和包裝消費品、醫療保健、高級製造成為受影響最大的幾個行業。具體而言，受生成式AI影響最大的4個業務場景包括客戶運營、行銷和銷售、軟體工程、產品研發。

以下列舉幾種常見的生成式AI：

ChatGPT ( Chat Generative Pre-trained Transformer; 聊天生成預訓練轉換器 )，是一種人工智慧聊天機器人程式，程式是基於GPT-3.5、GPT-4架構的大型語言模型，並以強化學習訓練。ChatGPT目前仍以文字方式互動，而除了可以用人類自然對話方式來互動，還可以用於甚為複雜的語言工作，包括自動生成文字、自動問答、自動摘要等多種任務。Github Copilot 是一種為程式設計師產生程式碼建議的人工智慧工具，在技術性高的編程問題上取得了令人印象深刻的表現，如果被要求，可以用自然語言解釋所生成的程式碼是如何運作的。Claude 等「人工智慧助理」服務可用於產生令人信服的商業案例分析，包括閱讀和解釋財務報表以及提供策略評估。

當然，生成式AI存在一定的挑戰，生成式AI有時會產生幻覺，信心滿滿地陳述不正確或不存在的事實。對於許多醫療、金融等高度監管的行業對於不正確事實是零容忍，以下兩個重要的準則值得參考與遵循：

準則一：「答案品質保證」需要極為準確地回答相關問題，可以設定一組已知正確答案的「黃金問題」，當GPT系統每次有任何變動，員工就會用黃金問題去測試，看看是否出現任何「退步」。

準則二：「內容必須是高品質」：以任何方式客製化LLM之前，內容必須是高品質。

以著名投資銀行 Morgan Stanley 為例，他們在今年九月份提出 AI@ Morgan Stanley Assistant，採用 GPT ChatBot 連動金融資產，使財務顧問能夠快速存取包含約 100,000 份研究報告和文件的資料庫，更快搜尋關鍵資訊，且確保然而得遵循

另一個著名的例子是彭博，他們開發了一個基於 OpenAI 的 GPT 的人工智慧模型 Bloomberg GPT，並計劃將其整合到透過其終端軟體提供的功能中，使得市場情感分析、專有名詞辨識、新聞分類與問答等功能體驗更加智能化。

最後，我們必須認識到生成式AI可能帶來的風險。這包括（一）安全性問題：惡意使用生成式AI，如生成假新聞或欺詐活動，可能對金融市場造成混亂。（二）資料偏見：若訓練資料存在偏見，生成的內容也可能帶有偏見。（三）過度依賴：過度依賴AI可能導致人類失去審判能力，當AI犯錯時，後果可能很嚴重。

結語：金融科技揭示了行業的全新樣貌，如何讓金融更加普惠於廣大的用戶呢？在目前少數的案例中觀察到，生成式 AI 能夠提供更為舒適的用戶體驗，讓互動變為簡單、自然且有幫助。

OpenAI在甫結束的開發者大會中宣布提供更全面的功能，包括 DALL-E 生成圖片、瀏覽、數據分析、文檔上傳和 PDF 搜尋等功能，使用戶可以更方便地處理各種任務。未來所產生的GPT生態圈，以及對金融產業的影響都值得期待與觀察。

## 聯絡我們

聯絡人：秘書 張小姐

Email：[netfin@my.nthu.edu.tw](mailto:netfin@my.nthu.edu.tw)

聯絡地址：300044 新竹市東區光復路二段101號

國立清華大學計量財務金融學系 台積館413室

聯絡電話：03-5162551