

2024台北國際期貨論壇，以AI譜期貨新頁



期貨公會整理



期貨公會吳桂茂秘書長(左起)、國際事務委員會周武華召集人(國票期貨總經理)、證期局期貨管理組王秀玲組長、臺灣期貨交易所周建隆總經理、數位發展部數位產業署黃雅萍主任秘書、金管會彭金隆主委、期貨公會陳佩君理事長、金管會綜合規劃處施宜君副處長、台新期貨林伯修總經理、臺灣期貨交易所企劃部戴良安經理、元大期貨賴建崑資安長、安永管理顧問公司萬幼筠總經理於開場時合影。

2024可說是人工智慧（AI）元年，除軟、硬體問世，帶動百業興旺、資本市場蓬勃發展，相關運用也逐一落地，融入你我生活之中。

對此，AI浪潮將對期貨市場的服務及交易模式、風險管理及決策流程產生影響，為期貨業帶來商機，也帶來前所未有的挑戰。金管會於2023年6月發布「金融業運用人工智慧（AI）指引」供金融機構參考，鼓勵金融機構應用可信賴的人工智慧，發展更貼近民眾需求的金融服務。

針對這一點，期貨公會2024年舉辦的台北國際期貨論壇，特別以「期貨業AI運用與挑戰」為主題，邀請金管會彭金隆主委及臺灣期交所周建隆總經理蒞臨致詞，並邀請金

管會綜合規劃處施宜君副處長、數發部數位產業署黃雅萍主任秘書、歐洲期貨交易所股權及指數銷售部副總裁趙沛宇及安永管理顧問公司萬幼筠總經理進行專題演講，深入探討如何透過AI促使期貨業創新和提升效率，同時強化AI治理，降低資安風險，建構良好的數位轉型生態系統，論壇於2024年12月13日舉行，吸引各界關注AI議題的人士參加。

重要談話

透過AI應用激發期貨業潛力，提升競爭力

期貨公會陳佩君理事長開場致詞時表示，為打造臺灣成為亞洲資產管理中心，政府推動「育才、留才、攬才」策略，積極培育我國AI領域人才，加強國家競爭力。配合期貨業實際需求，並響應政府政策，期貨公會已在2024年8月辦理了AI介紹、監管及發展的說明會，此次國際論壇並以「與AI共舞 期貨業AI運用與挑戰」為主題，邀請主管機關、數發部、國內外期貨交易所、期貨同業及顧問公司，共同探討如何透過AI應用激發期貨業潛力，提升競爭力。

陳理事長提到，在打造臺灣成為亞洲資產管理中心的規劃上，金管會除重視人才培育外，更強調商品多元化及創新。期貨公會近期即透過「法規調適平台」及「金融建言白皮書」，提出幾項建議，包括開放以新臺幣計價的美元指數期貨、開放多元化期貨信託商品，也同時積極與財政部溝通爭取調降期交稅，並且向主管機關及期交所建議調整ANC計算方式，目的是創造具備國際競爭力的交易環境。

陳理事長表示，期貨業已陸續將AI運用於客戶服務、風險評估及數據分析等面向，未來公會將考量期貨業者的需求，規劃在職訓練課程，並且偕同同業深入校園，培育及招攬AI領域人才。同時，續行檢視AI相關議題的法規鬆綁及業務開放的可行性，並提出建議，為期貨市場注入活水，共同推動臺灣成為亞洲資產管理中心。

金管會彭金隆主委致詞時表示，科技運用重塑了金融業的新風貌，金管會鼓勵業者創新，而風險意識更為重要。金管會除發布金融業AI運用指引，做為金融業導入、使用及管理AI的參考，並督導公會依據指引訂定證券期貨業運用AI系統相關自律規範，希望業者在運用新科技的同時，也能重視風險管理，善盡社會責任。金管會也發布「金融資安行動方案2.0」，持續提升金融業資安防護的能量，建構安全的金融服務發展環境。

彭主委並提到金管會對於AI應用的發展的幾個想法。首先是大幅放寬業務試辦範圍，藉此擴大創新領域。其次是鼓勵金融機構與新創公司組成聯盟打團體戰，集中有限的資源來提升創新動能，並希望未來籌組金融科技合作聯盟。

針對目前各界極為重視的防詐議題，彭主委表示，需仰賴政府、業者及各部會通力合作，找到真正有效的防詐方法，期待金融業運用AI科技加入防詐，提升聯防成效。

臺灣期貨交易所周建隆總經理致詞時指出，AI的發展對於行業的影響非常深遠，且可運

用的範圍非常廣泛。例如2024年11月舉辦的FinTech台北展，已經看到許多FinTech的實際應用是透過AI完成。期貨業運用方面，AI客服不僅是回答客戶問題，而是解決客戶問題、完成金融服務，而資訊人員更可利用AI協助寫程式，提高效率。

對此，周總經理表示，期交所已組成團隊研究如何運用生成式AI提高生產力，相信透過此次論壇的專家分享，將可提供業者未來發展AI運用實務的參考。

專題演講一、金融業運用人工智慧（AI）指引

AI指引提供6核心框架 引金融機構發展更貼近民眾需求服務

第一場專題演講由金管會綜合規劃處施宜君副處長講述「金融業運用人工智慧（AI）指引」。

針對AI快速發展所衍生的風險與機會，施副處長分享漫畫內容指出，有AI參加面試，面試官問AI最大的優點？AI說「可以快速處理海量資料」，面試官又問：你有什麼缺點？AI答「有時會把幻覺想出的答案，一本正經地告訴大家，造成誤導」。這就是AI的機會跟挑戰。

施副處長說，目前，各國及國際組織也都紛紛著手訂定相關原則或指引，以建構兼顧科技創新及風險治理的可信任AI發展環境，如新加坡金融管理局（MAS）發布「促進新加坡金融業使用AI及資料分析的公平、道德、問責及透明度原則（FEAT）」，國際證券管理機構組織（IOSCO）發布「市場中介機構及資產管理機構運用AI及ML指引」，金融穩定委員會（FSB）發布「金融服務業的AI與機器學習（ML）—市場發展與對金融穩定的涵義」。

為協助金融機構善用AI科技優勢，有效管理風險，施副處長表示，金管會參考全球主要國家監理機關及國際組織之相關指導原則，並結合我國金融市場發展狀況及金管會監理政策方向，於2023年10月17日公布「金融業運用人工智慧（AI）之核心原則與相關推動政策」，揭示我國金融業運用AI之6項核心原則及8項配套政策。包括原則一：建立治理及問責機制，原則二：重視公平性及以人為本的價值觀，原則三：保護隱私及客戶權益，原則四：確保系統穩健性與安全性，原則五：落實透明性與可解釋性，原則六：促進永續發展。

8項配套政策則為：在6項核心原則的基礎上發布金融業運用AI指引、檢視相關規範並適時進行法規調適、利用AI技術發展監理科技、與國際組織及其他國家金融監理機關進行交流及合作、鼓勵金融業積極參與AI的研發與應用及協助導入最佳實務做法、檢視金融業者應用AI之實際狀況，確保落實法遵及風險管理、責成各金融業公會制訂金融業運用AI系統相關自律規範及最佳實務守則、督導金融機構落實公平對待客戶及金融友善準則，並透過金融知識宣導活動降低數位落差。

施副處長指出，金融業運用AI指引的定位是行政指導而非強制性規範，希望藉此鼓勵金融業導入、使用及管理AI，依自身情況以風險為基礎落實6項核心原則，並作為金融業各公會

訂定AI相關自律規範之參考。該指引包括，前言：指引性質及架構，總則：共通事項，六大章節：6項核心原則之主要概念、建議作法等三大部分。總則採銀行公會「金融機構運用人工智慧技術作業規範」定義，明確訂出AI定義及生命週期，並提出風險評估與管理的因素及原則，與第三方業者的監督管理，其中，應評估該第三方業者是否具備相關知識、專業及經驗，並注意第三方業者複委託之約定，釐清責任分配議題，並就停止委託之情形訂定適當之資料或系統遷移機制。

六大章節方面，施副處長表示，第一章、建立治理及問責機制，主要是談AI系統之運用確立管理架構，界定角色、功能及擔負之責任，以及對負責AI系統之部門、團隊及相關人員提供培訓與資源，第二章、重視公平性及以人為本的價值觀，主要聚焦不應對特定群體造成歧視之結果，第三章、保護隱私及客戶權益部分，宜以資料最小化之原則蒐集，並取得客戶同意及取得方式合法，第四章、確保系統穩健性與安全性，有能力做出正確判斷，具有較強抵禦外部安全威脅、攻擊或惡意濫用之資安防護能力，第五章、落實透明性與可解釋性，可清楚說明自行或委託研發並使用之AI系統如何運作及其預測或決策過程背後之邏輯，第六章、促進永續發展，包括保障員工的工作權益，提供適當的教育及培訓以助其適應新的工作環境。

施副處長總結，「AI指引」提供落實6項核心原則之框架，引導金融機構以負責任創新為核心，善用AI科技，發展更貼近民眾需求的金融服務。未來金管會將持續關注金融業導入AI科技所面臨的挑戰及機會，鼓勵金融機構在兼顧風險控管及消費者保護下引進創新技術，提升競爭力。

專題演講二、AI人工智慧浪潮下的挑戰與商機

AI漣漪擴散 打造豐富AI生態棲息地

第二場專題由數位發展部數位產業署黃雅萍主任秘書，針對「AI人工智慧浪潮下的挑戰與商機」進行專題演講。

黃主任秘書指出，為持續壯大臺灣的經濟產業實力，賴清德總統提出「五大信賴產業」，包括半導體、人工智慧、軍工、安控、通訊，均以軟體為核心驅動力。蕭美琴副總統亦指出，數位軟體將為經濟結構及人類生活帶來巨大改變，期以軟體開創臺灣新的兆元產業。

對此，黃主任秘書表示，人工智慧在經歷兩次低谷後，因雲端運算與儲存力提升、大量數據、演算法突破與硬體裝置效能進步等技術的驅動下，帶動深度學習水到渠成，創造新一波人工智慧世代技術演進重新定義人工智慧的應用潛力。短短兩年時間，AI模型已從GPT-3.5發展到GPT-4o、從Google Bard到Gemini 1.5 Pro，功能迅速迭代且更為強大。各式嶄新AI服務也迅速問世，如文字生成歌曲的SUNO、文字生成影片的SORA，甚至到圖片生影片的LumaAI。

黃主任秘書分析，臺灣企業AI產業採用模式可分三種，Tier 1自研自用（Platform Owner）：自行開發模型及AI代理平台，在持續迭代情況下供公司及集團內部使用。Tier 2流程整合（System Integrator）：運用平台或模型串接自身服務及資料集，以AI解決方案優化內部流程。Tier 3工具採用（Plug & Play Creator）：建立系統讓使用者直接採用，來提高員工生產力及生產效率。

黃主任秘書說，臺灣在AI推動策略及作法是，以跨部會協同打造AI智慧生態系為主軸，由數發部輔導全臺灣產業發展，並關注建構AI生態系、充實AI人才、產業AI化等三大焦點，透過打造AI環境，促進臺灣產業數位轉型，運用AI賦能與產業升級。同時，攜手國發會、國科會、經濟部、數發部，將地方AI園區提案，從實體角度切入，以現有政策工具投入實體資源協助AI生態園區發展。

不僅如此，數發部也建置「AI算力池」，提升AI開發應用能力，由數發部提供免費算力支援，協助資服業者及新創業者進行AI模型訓練，不僅加速開發AI應用服務，還能顯著降低成本，讓資訊服務業更快速發展創新應用服務並推向市場。在加強投資AI新創實施方案上，數發部爭取國發基金匡列額度作為協助AI產業發展之政策性工具，搭配AI數位產業相關輔導政策，推動AI及數位產業規模化及國際化發展，該方案由國發基金匡列100億元資金支應，分年實施，投資期限屆滿後3年內完成處分，投資範圍涵蓋國內AI新創及數位經濟相關產業之企業。

黃主任秘書表示，數發部更建立可信賴的開放資料環境，開放資料集資料超過5萬項，瀏覽量達1億3,770萬次，下載量達2,114萬次。並打造數據信任共享平台，進行公私協力的數據信任交換。以及培育產業數位暨AI人才，如以戰代訓，由企業出題、人才解題，藉此鼓勵學生、青年學習數位工具、跨界思考、落地實證、拓展國際視野。更鏈結全球，培育國際人才，並公告「外國特定專業人才具有數位領域特殊專長」以延攬外國特定數位專業人才來臺。協助國內AI業者，以國際大廠的開源框架為基礎，開發AI工具且強化技術能量，目前計有125家業者通過231項AI能量登錄，並應用於各領域。

截至目前，數發部已完成許多亮點成果，如輔導獲補助企業AI技術強化及落地商轉，透過AI辨識偽冒網站，減少民眾受騙機會，與AI風險帳戶警示、設備指紋等，建構金融犯罪防制體系。

「三石激起千重浪」，黃主任秘書總結，AI人才、產業與技術的漣漪擴散效應，將串連全臺產業、人才、及技術之能量形成漣漪效應，打造出豐富的AI生態棲息地，加速我國布局創新經濟智慧國家。

專題演講三、金融業人工智慧治理與對齊趨勢之實踐

金融業三箭齊發 率先公布三項人工智慧治理措施

第三場專題演講，由安永管理顧問公司萬幼筠總經理分享「金融業人工智慧治理與對齊趨勢之實踐」。

「目前共協助六家金控、八家銀行與保險公司進行人工智慧治理，此次將分享實務上相關經驗」，萬總經理提到，人類在發展AI的進展與代表性突破，經歷市場淬煉，有過三次的跌宕起伏，從1965至1980年的第一代人工智慧突破與嘗試，到1985至1995年第二代人工智慧突破與嘗試，及2000年至今的第三代人工智慧突破與嘗試。

在學術方面，萬總經理表示，2024諾貝爾獎是人工智慧年，包括物理學獎（利用擬態物理概念，實踐類神經網路機器學習的基礎：AI波茲曼機—後向傳導），經濟學獎（之一：Daron Acemoglu），化學獎（蛋白質分子結構的精準推估與發現）等，都與人工智慧有關。此外，歐洲央行（ECB）於2023年調查：金融業使用的AI目前主要有兩種類型：(1)預測性AI、(2)生成式AI，兩種AI應用也具互補性。至於發展可信賴（Trustworthy）的AI應用方法，有透過人工智慧治理（AI Governance）建構可信賴且當責的人工智慧應用，以及人工智慧對齊（AI Alignment）人工智慧應用的存在等，上述種種AI治理與安全管理之目的，是為了引導正確的AI發展之投資與AI產品／服務的風險管理。

萬總經理指出，人工智慧領域存在許多威脅與挑戰，然而，隨著生成式AI爆發性的成長，使得人才與AI的駕馭方式都正在形成中。近5年是全球重要人工智慧監理規範形成的時序，其中，2023及2024年更是AI風險治理年，歐盟數位單一市場策略之數位法律九支柱與人工智慧法、美國總統人工智慧行政命令EO 14110號等兩大AI治理法規也正式問世。但由於川普總統上任後將拜登時代的人工智慧相關規範措施全部中止，美國對人工智慧進展將採取更研發突破以及產業自律來推動，然由於中國推出開源的DeepSeek希冀能在全球人工智慧市場上建立生態圈，以上這些快速進展也讓歐盟與日本、韓國、新加坡與東盟等國家開始倡議主權AI並紛紛通過人工智慧專法。

經過連串的全球等級深度研究與共識，全球人工智慧的風險與治理需求產生七大共識：安全、經認責且透明、安全且具備韌性、可解釋、強化隱私、公平、有效且可靠。至於我國，行政院已成立數位政策法制協調專案會議，負責涉及AI基礎法制面向議題，協調跨部會政策、法制及責任分工等，同時，我國也於2024年7月15日公告「人工智慧基本法草案」。

談及我國的AI監管發展現況，萬總經理指出，目前由國發會協助行政院進行各部會法制分工協調，其推動方式採政府訂基本法（國科會&數發部）、產業訂自律規範（各產業主管機關），AI基本法雖延後提出，政府仍朝立法推進。從我國人工智慧法制（監理規範）發展議題清單可看出，金管會是推出最多的部會，包括2023年10月發布的金融業運用人工智慧

(AI)之核心原則與相關推動政策、2024年6月20日公布的「金融業運用人工智慧(AI)指引」，以及銀行公會5月6日公布的「金融機構運用人工智慧技術作業規範」等。另外，數位發展部資安院則已建立我國人工智慧評測機制。

最後，萬總經理點出，如果還是有企業組織無法因應的人工智慧風險，建議可以透過保險公司分散風險。

專題演講四、期貨交易所的AI應用實例分享

AI助攻 金融業四大類參與者起飛

最後一場的專題演講，由歐洲期貨交易所(Eurex)股權及指數銷售部趙沛宇副總裁分享交易所的應用實例。

趙副總裁從交易所角度觀察AI對全球金融服務業四大類型參與者的影響，在交易員方面，可藉由AI使用大量歷史數據，所產生交易及波動性訊號，用以進出市場、調整口數，並以VPN代替跨境專線來監視遠在法蘭克福Colo上自動交易策略，透過多時段量化分析，尋找最適合進場套利的時間段。

至於投信基金管理人，可運用AI進行多時段量化分析，尋找在21小時盤中最適合換月展期的時段，並以歷史回測，尋找出最貼近底層指數的金融合約，同時，AI也帶動了高端理財產品：QIS大類資產配置策略的興起。

在經紀商(證券商、期貨商)方面，則可透過AI客服機器人，減省基層客服人力負擔，並以AI盡職審查(Due Diligence)，監察最新的執法消息，同時控制法規風險。

而風險監控單位，可用AI進行監控投資組合(市場風險)、識別不當市場行為(法規風險)，並滿足交易所或主管機關的報表要求。

針對AI帶起的金融商機，趙副總裁指出，Eurex正從內部開始，漸進使用AI相關工具以提高效率、減省文字相關的工作時間，包括市場監測部同仁每天面對大量查詢，使用AI輔助從海量的交易所規則內找出相應答案，以及交由AI處理大量基礎而耗時的客戶檔案管理，如：金融機構背景、歷史、業務範圍、控股關係。同時，Eurex亦看準時機，推出與AI主題相關的半導體指數期貨，如STOXX半導體30指數期貨，其30支成分股全屬美股或ADR，包含臺灣代表台積電、聯電、日月光、歐洲代表艾司摩爾、義法半導體，並提供每天21小時不間斷交易。

趙副總裁提到，德意志交易所集團下級機構MD+S(行情及牌照服務公司)也充分運用AI，如以聊天機器人Alfred協助員工的日常工作，特別是重複性高的報表類、草擬服務報價合約等工作，或根據過往的採購紀錄，分析客戶的偏好，並通知銷售團隊尋找高關聯度的其他產品，進而推高銷售。「A7」分析系統提供雲端存取，讓用戶選擇不同市場的金融產品數據進行高端分析工作。

趙副總裁點出，雖然全球AI風起雲湧，但也有另一種聲音：有研究機構指出，學習型AI正處於上升週期中的頂峰。「您又認為AI正處於哪個階段呢？」值得各界深思。

綜合座談

引資金、留人才 共創期貨業美好願景

除精彩的四場專題演講，主辦單位也規劃綜合座談，邀集專家暢談我國期貨業AI運用與挑戰，綜合座談由期貨公會國際事務委員會召集人／國票期貨周武華總經理主持，臺灣期貨交易所企劃部戴良安經理、安永管理顧問公司萬幼筠總經理、台新期貨林伯修總經理，及元大期貨賴建岷資安長與談。

主持人周武華召集人從期交所的AI運用發展方向、臺灣金融業在AI領域的優勢與挑戰，到期貨業者在提供服務及資訊方面運用AI的進展及如何防範各種AI潛在風險等議題，向與談人分別提問。

臺灣期交所企劃部戴良安經理指出，AI技術使期貨交易所能更精準地預測市場需求，從而開發更具針對性的商品。例如，透過AI分析市場交易數據及投資者行為，交易所可更迅速的識別需求旺盛之標的，並進行客製化商品設計。此外AI也能協助模擬新商品的市場影響及風險，確保商品推出後能夠提升市場流動性並滿足避險需求。在市場監理方面，AI透過高速運算與即時數據分析，能更高效的偵測異常交易行為，維護市場秩序。不僅提升市場透明度與公正性，在異常情況發生時也能及時通報監管機構，確保市場穩定性。

安永管理顧問公司萬幼筠總經理談到，金融業是深具國際規範實務銜接的產業，以我國銀行、證券業及保險業為例，有相當多的國內風險管理規範需求，都必須與國際規範達於一致，才能形成全球金融市場穩定的發展。目前我國AI推動，除了技術發展盡其所能與國際銜接，對AI技術的風險管理、AI應用的治理卻有相當歧見。我國的優勢在於AI硬體的發展可成為AI基礎架構的助力，但對AI治理的精神，內化在AI開發、部署、應用與訓練上，尚需要完備做法，以便防範各種AI潛在風險，使得AI發展對金融業與經濟發展具備永續的角度與增益社會活力的效果。



左起期貨公會國際事務委員會周武華召集人(國票期貨總經理)、安永管理顧問公司萬幼筠總經理、臺灣期貨交易所企劃部戴良安經理、台新期貨林伯修總經理、元大期貨賴建岷資安長於綜合座談合影

台新期貨林伯修總經理認為，期貨業應用AI的重要主軸為客戶體驗。此範圍包含客戶導入、建立關係、徵信審查、金融交易與其衍生的金融服務。他舉優化線上開戶流程為例，台新期貨導入AI化的光學字元辨識，便利客戶資料的系統自動鍵入，至於客戶身分確認則利用整合之金資資源，執行智能化的身分驗證。未來更將導入集團的「台新腦」，提供嵌入式之金融服務，體現金融應用AI的全面賦能。並認為導入AI為不可逆的趨勢，原因在於客戶體驗的差異性及行業間競爭。

元大期貨賴建岷資安長則是分享元大期貨以提供更全面的金融解決方案為目標，積極研究引入AI技術，來提升客戶服務、強化風險管理與資訊安全。然而，AI應用的落地需要克服合規、技術與成本挑戰，元大透過發展專屬AI技術及繁體語言模型，致力實現產業化與普及化，提升市場效益，同時重視資料保護與資訊安全，確保技術應用符合客戶最佳利益及合規與透明。

主持人周武華召集人總結時表示，透過與談人從不同面向精彩的分享，除了讓與會者了解期交所對於AI的運用與未來發展方向外，也讓期貨業者更加了解AI運用領域，包括客戶服務、提升作業效率等，以及運用AI時應注意的風險，保障客戶的權益。期貨公會自2006年以來，透過每年舉辦的期貨論壇，邀請國內外專業人士演講及座談，讓從業人員汲取國內外新知及產業脈動，期望透過演講者及與談人的經驗分享，激發行業潛力，引進資金、留住人才，共創期貨業發展的美好願景。

CNFA

