

金融監督管理基金及保險業務發展基金 114 年度預算評估報告

三、為有效提升監理作業之效率及品質，允宜按規劃期程如期導入各項監理科技之應用

金管基金 114 年度預算案「推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫」項下編列用途別科目「電腦軟體服務費」1,550 萬元及「購置電腦軟體」145 萬元，係為推動金融監理科技，開發相關系統及所需軟體升級與擴充等所需經費。經查：

(一)近年來，於金管基金編列相關經費以推動金融監理科技，推動數位化監理措施

近年隨著新興科技快速發展，金融監理機關透過運用大數據、機器學習、自然語言處理、應用程式介面(Application Programming Interface, API)等技術，可更為即時地取得相關金融數據資料，並據以分析及評估潛在風險，以提升監理作業之效率及有效性，而金融穩定學院(Financial Stability Institute, FSI)將監理科技之運用分為「資料蒐集」與「資料分析」兩大領域，包括監理資料申報、資料管理、市場監督、不當行為分析等範疇。金管會參考國際發展趨勢及衡酌我國實際需要，業將監理科技列為金融科技發展路徑圖之推動面向，並陸續於金管基金「推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫」編列相關經費，111 年至 113 年間，累計編列預算數為 6,360 萬元，114 年度預算案擬續編 1,695 萬元(詳表 1)。

(二)為利強化監理作業之效率及品質，允宜按規劃期程如期執行

檢視近年於金管基金編列經費所推動之監理科技概況，金管會已陸續規劃運用人工智慧技術協助優化現行作業程序，並規劃建置大數據智能應用平台，導入金融監理資料倉儲，以供

後續資料之深度分析及運用，另為因應監理科技需求，推動數位監理行動應用計畫，建置行動監理辦公室及強化相關資安控管機制，並辦理資訊平台之系統軟體升級擴充等；據金管會提供前述項目之經費執行情形，截至 113 年度 8 月底止，累計執行數為 2,929 萬 8 千元，其中 111 年度「運用人工智慧協助董監事會議紀錄核閱」已委由財團法人金融聯合徵信中心辦理，而 112 年度原編列 380 萬賡續辦理「運用人工智慧協助人民陳情案件處理」第 2 期，惟該會表示考量 111 年已運用人工智慧技術建立人民陳情案件回復範本供業務單位參考運用，以提升其行政效率，經綜合評估案件類型及比例等情形，尚無需辦理第 2 期，爰上述 2 案皆無相關支出(詳表 1)，鑑於應用監理科技可強化監理作業之效率及品質，允宜按規劃期程如期導入，俾優化監理效能。

表 1 金管基金 111 至 114 年度辦理監理科技相關預、決算數一覽表

單位：新臺幣千元

項目	辦理內容	預算數				決算數		
		111 年度	112 年度	113 年度	114 年度	111 年度	112 年度	113 年度
運用人工智慧協助董監事會議紀錄核閱	規劃將董監事會議紀錄資料內容格式進行分析及資料結構化設計，並建立業者申報平臺，導入自然語言處理及機器學習等技術，優化資料分析模型，產出有用的監理資訊以供分析決策之用	7,300	-	-	-	0	-	-
運用人工智慧協助人民陳情案件處理	利用機器深度學習技術，優化人民陳情案件回覆內容，提升案件分案率及回覆內容準確率	3,500	3,800	750	-	4,288	0	0

項目	辦理內容	預算數				決算數		
		111年度	112年度	113年度	114年度	111年度	112年度	113年度
建立大數據智能應用平台	擬導入金融監理資料倉儲之系統開發，包括建置整合資料平台，導入資料萃取、載入和轉置儲存解決方案，並透過資料標準化建立資料關聯及資料整合分析機制，以供後續金融監理資料之深度分析及運用	-	8,700	6,900	1,000	-	9,675	0
數位監理行動應用計畫	金管會及所屬行動化公務應用軟體授權及服務、行動通訊設施升級、行動設備資安防護機制等	-	13,900	15,500	15,950	-	15,335	0
監理運用相關資訊系統軟體升級擴充	為強化金融監理運用相關系統之資訊安全及效能，辦理資訊平台系統軟體之升級擴充	-	-	3,250	-	-	-	0
合計		10,800	26,400	26,400	16,950	4,288	25,010	0

說明：1. 預算數部分，113 至 114 年度為預算案數，113 年度決算數係截至 8 月底止之數值，據金管會提供資料，因付款集中於下半年，爰 113 年截至 8 月底止尚無累計分配數，預計在年底執行。

2. 據金管會提供資料，有關「運用人工智慧協助人民陳情案件處理」於 111 年原編預算係考量系統開發需求，超出部分係應建置維運需求搭配資安及個資防護機制，致該年度預算執行率超過 120%。

資料來源：金管會，本中心彙製。

綜上，金管會近年為推動監理科技於金管基金持續編列相關經費，陸續規劃導入人工智慧與資料倉儲等新興科技技術以提升監理作業之效率及品質，允宜按規劃期程如期執行並持續關注國際發展動態，蒐集並分析全球趨勢，俾優化監理效能。