

以 GenBI 為核心，邁向 智慧金融 AI 新時代



蔡宜秀
資深研究經理
IDC Asia/Pacific

AI
BANKING

artificial intelligence

AI Banking Industry

目錄：

全球 AI 趨勢與支出	03
金融業 GenBI 需求崛起	09
GenBI 案例成效	14
總結與建議	15



「無所不在 AI」世代已至

生成式人工智慧(GenAI)*技術不僅加速全球創新變革腳步，更重塑企業營運樣貌，隨著技術的推陳出新，AI 應用日趨普及、滲透到組織的每一個環節，改變營運與決策模式，揭示「無所不在 AI」世代即在眼前。

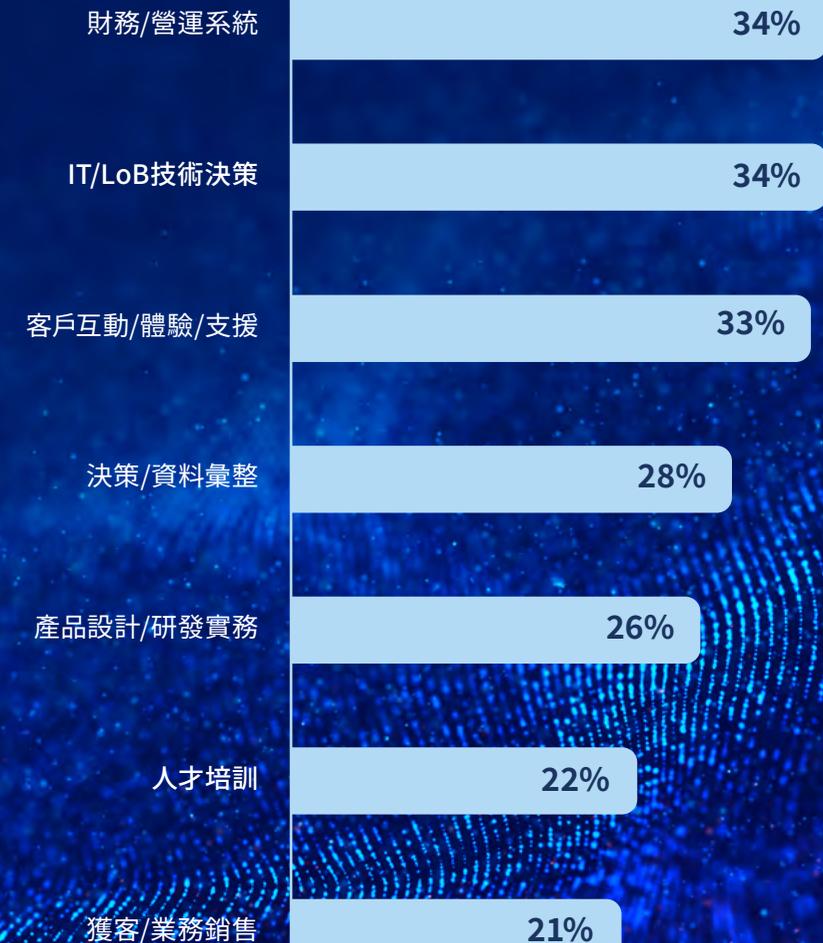
根據IDC的調查，早在 2023 年，即有許多企業意識到 AI 策略必須跟商業目標同步，以及GenAI對商業營運模式的影響也越來越大，調查結果顯示，GenAI 對財務/營運系統、資訊(IT)/事業單位 (LoB) 的技術決策，以及客戶互動/體驗/支援等領域，隨著 AI 技術的日新月異，對企業營運的影響將越來越深。



*GenAI是人工智慧技術的一種，使用者以自然語言輸入資訊後，會自動生成文字、圖片、程式碼等資訊，且具備互動與學習能力

Source: IDC's ERP AI Selling Strategies & Messaging Study, November 2023

GenAI 對商業營運模式的影響加劇



AI 對全球經濟的影響持續增長，2030 年累積達 22.3 兆美元



各行各業對 AI 技術與解決方案的需求日漸攀升，不僅有助於提高營運效率、提升員工生產力、以人機協作模式最佳化資源分配，還可以創造新的營收獲利模式。



AI 對全球經濟的直接與間接影響力持續提升，根據 IDC《人工智慧全球影響力研究》調查結果顯示，2025 年的 AI 影響力較 2024 年高：截至 2030 年，每投資人工智慧 1 美元，將對全球經濟額外產生 4.9 美元收益 (2024 年為 4.7 美元)，預估 2030 年的全球累積影響力將達到 22.3 兆美元，佔全球 GDP 的 3.7% (2024 年為 19.9 兆美元 / 3.5%)。



隨著 AI 技術的持續演進，如機器學習 (ML)¹、深度學習 (DL)²、GenAI、與 AI 代理 (AI Agents)³ 等，以及 AI 相關應用的逐漸普及，不僅提升組織與終端使用者對 AI 的需求，也帶動更高的間接效益，尤其是人工智慧供應鏈端的雲端基礎設施投資等。

AI 對全球經濟產生的累積影響

1. 機器學習是透過大量分析歷史數據，從中找出規律以改善預測與判斷的技術。
2. 深度學習是透過類神經網絡的多層架構模式，從大量數據中自動學習特徵與模式，可用來處理圖像、語音與文字等。
3. AI 代理是以大型語言模型 (LLM) 為核心的自主軟體服務，具備感知環境、下達決策、執行行動，以及持續學習以改善成效等特點。
4. 全球經濟影響計算為 2024 年至 2030 年直接、間接與誘發經濟影響的累積總和。
5. GDP 百分比是根據 2030 年人工智慧的總體經濟影響和國際貨幣基金組織 (IMF) 對 2030 年全球 GDP 的預測計算得出的數值。



Source: IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

四大因素驅動全球 AI 支出持續成長



AI Agent 出現，科技大廠紛紛推出創新產品服務



大規模的政府與企業 AI 投資，如EU InvestAI, Stargate等

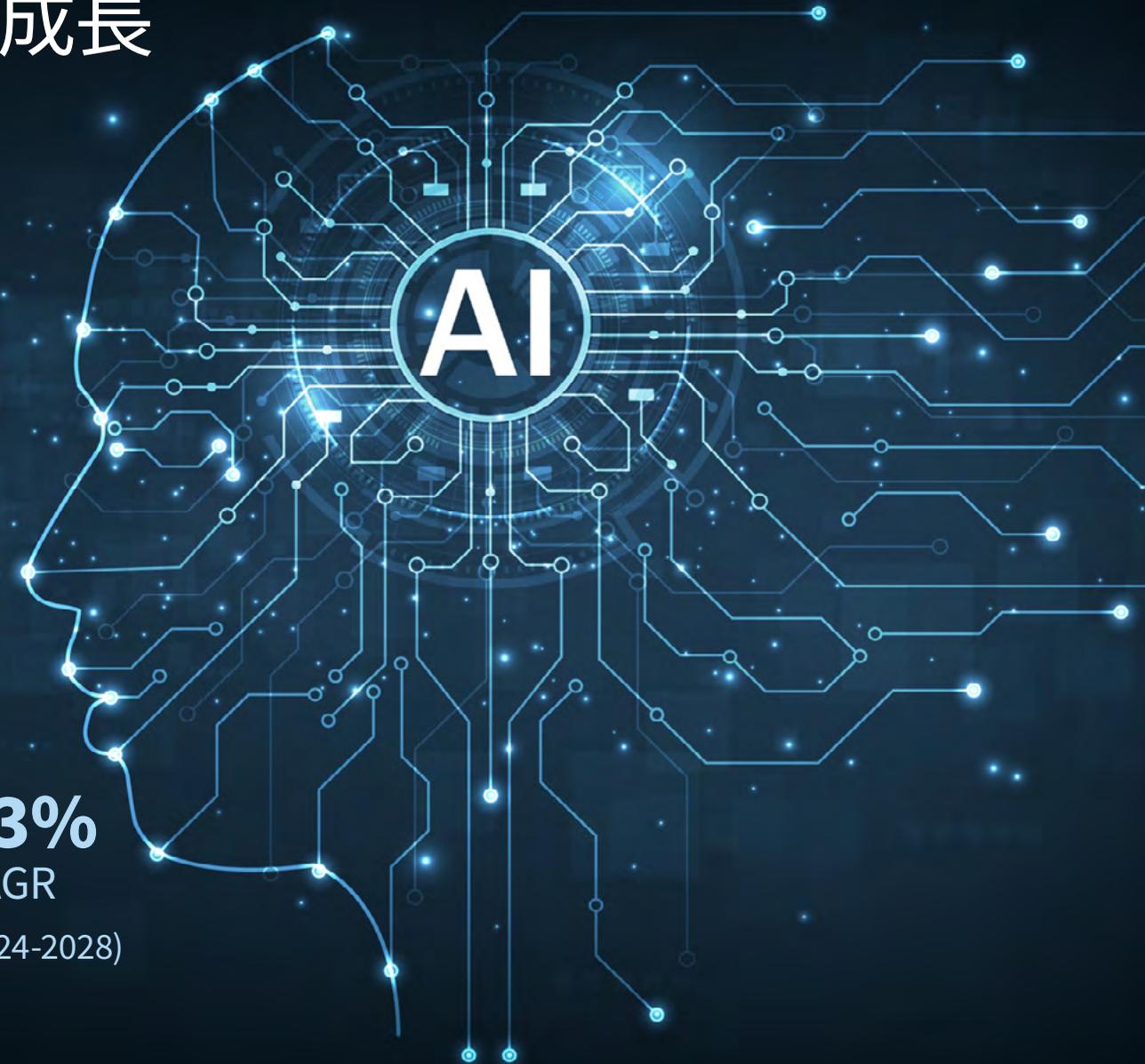


持續不斷的雲端基礎設施投資，讓企業更容易接觸與使用 AI 服務



企業客戶開始採用創新 AI 模型與解決方案

全球 AI 支出預測



全球 AI 支出將於 2028 年達 8,159 億美元

生成式人工智慧技術的普及，加速全球投入的 AI 支出，根據 IDC 最新調查數據，全球 AI 支出將從 2024 年的 3,158 億美元成長到 2028 年的 8,159 億美元。

從技術類別來看，AI 軟體支出的年複合成長率最高，2027 年，AI 軟體支出將超過 AI 硬體支出。



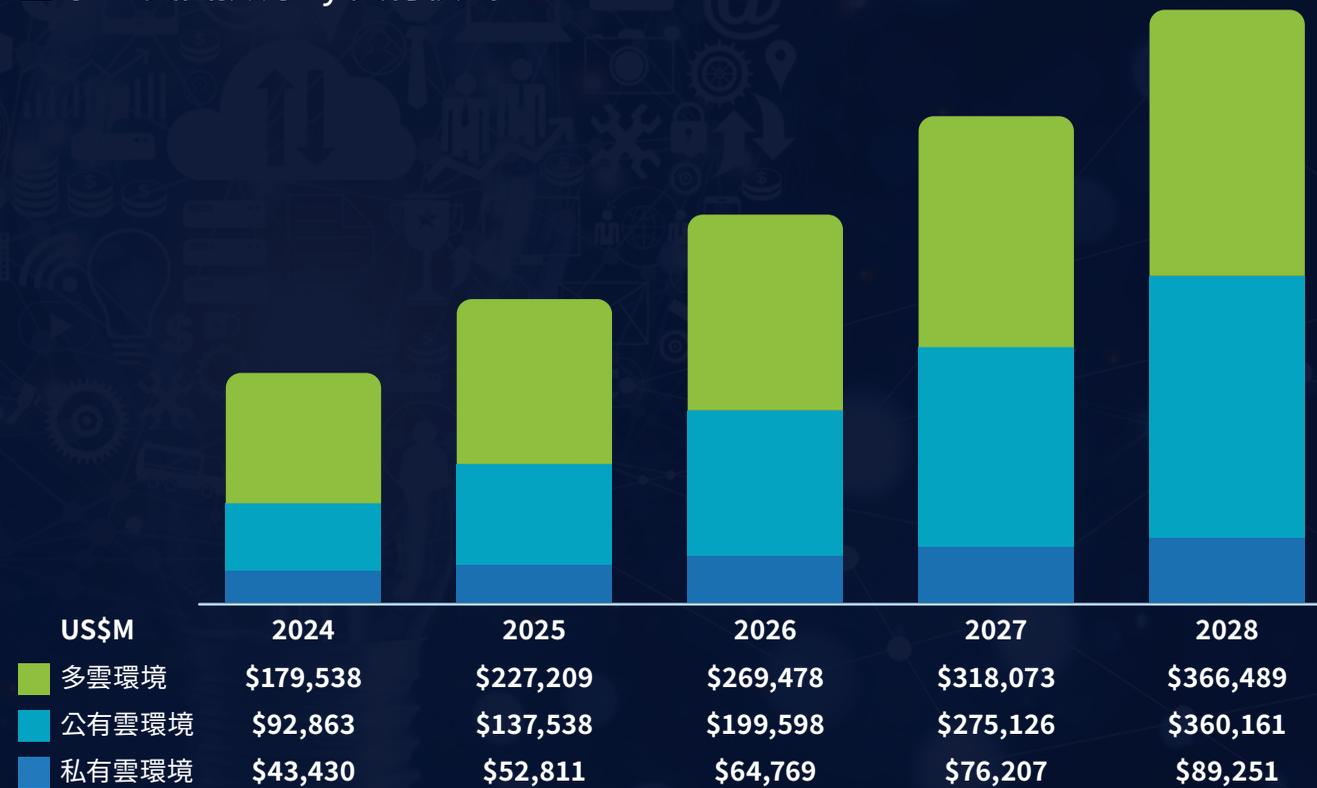
Source: IDC Worldwide AI and GenAI Spending Guide, February 2025; IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

在無所不在 AI 世代，上雲策略將左右企業 AI 應用成效

IDC 調查顯示，近九成企業選擇以多雲環境跟公有雲環境部署 AI 應用，為發揮 AI 應用的最大綜效，規劃上雲策略與選擇適切夥伴至關緊要。

台灣的雲端與 AI 市場需求崛起，Amazon Web Services (AWS) 亞太 (台北) 區域於2025年6月上線，對於需要高穩定、低延遲與安全雲端環境，以及必須滿足監管的台灣組織來說，提供更多選擇。

全球 AI 支出預測 by 交付模式



Source: IDC Worldwide AI and GenAI Spending Guide, February 2025; IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

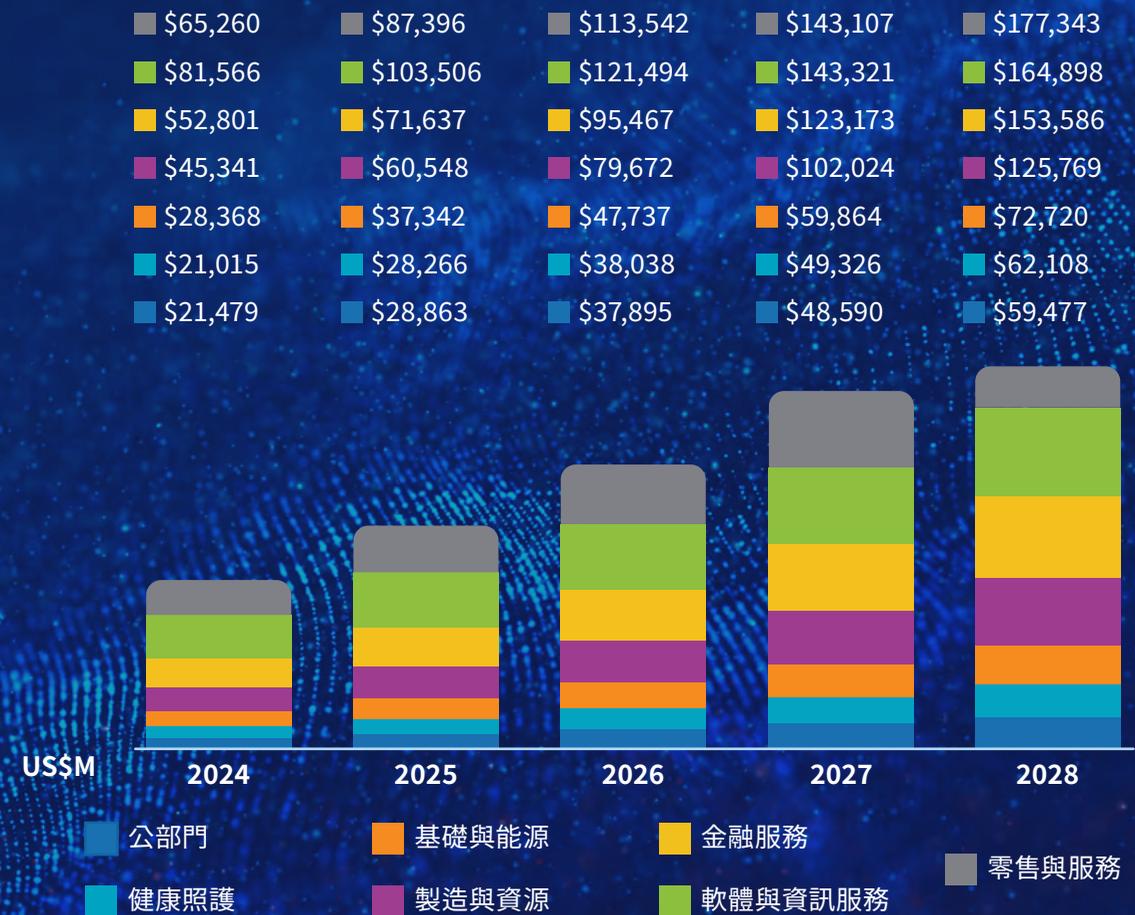
零售、軟體與金融服務產業對於 AI 技術與應用的需求高

從產業別的角度來看，零售服務、軟體服務，以及金融服務對 AI 支出的力道最強，理由在於：

- 零售服務期望以 AI 優化營運流程效率與提升生產力，舒緩少子化帶來的缺工風險，同時，透過 AI 優化客戶服務體驗。
- 軟體服務則透過 AI 增強產品服務功能以創收。
- 金融服務產業除以 AI 優化行銷與服務體驗，也開始以 AI 優化數據分析能力，藉此提升營運效率，深化轉型成效。

由於金融服務產業對數據分析的倚重度極高，因此，積極將 GenAI 技術應用在商業智慧分析。

全球 AI 支出預測 by 產業



Source: IDC Worldwide AI and GenAI Spending Guide, February 2025; IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

金融業大量倚重數據分析與商業智慧，加速 GenBI 需求崛起

根據 IDC 調查，金融服務產業不僅是全球 AI 支出的主要貢獻產業，也是最積極投資數據分析的產業。

隨著金融服務產業蒐集的數據資料量、種類與來源日趨多元，面臨到的數據分析與商業智慧挑戰也跟著提升：

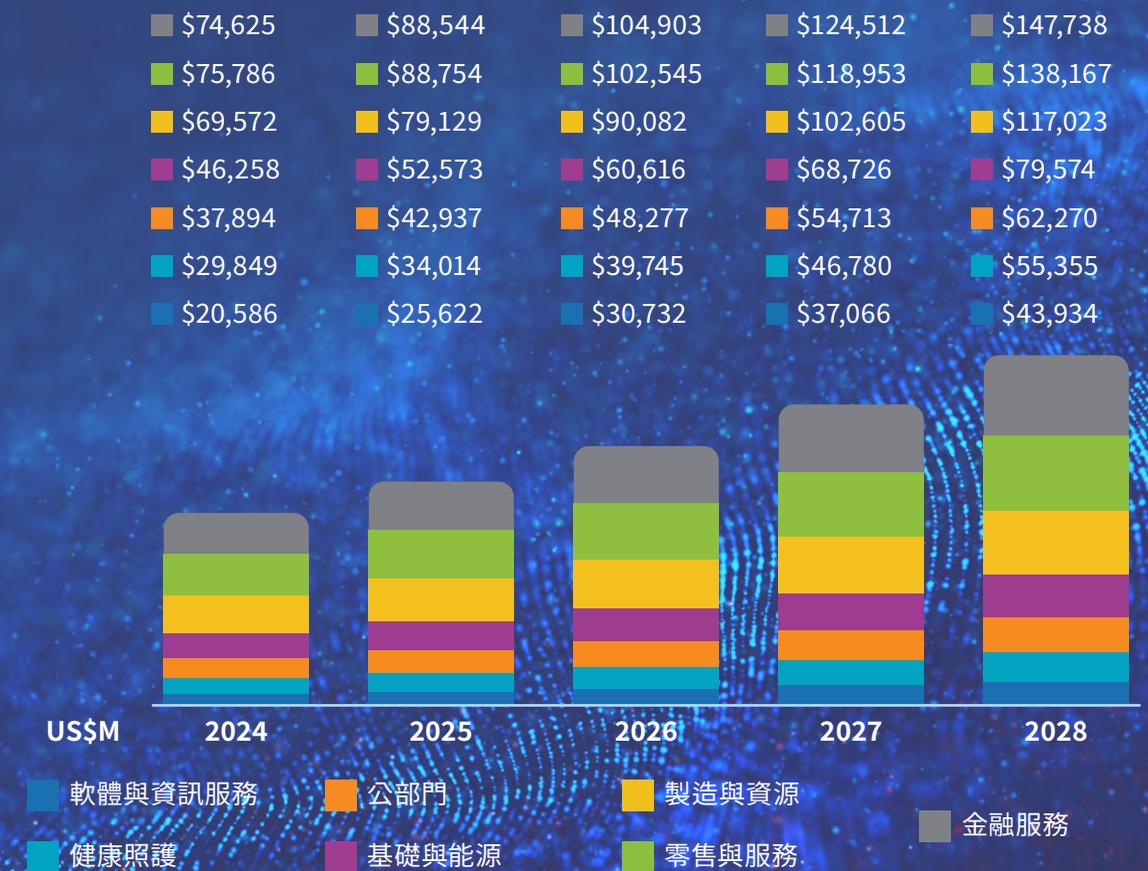
- 精準蒐集與彙整散落在四方的數據資料進行分析。
- 加速建立數據模型的腳步，做到即時分析。
- 產出可行動化的數據洞察。

金融服務產業期待可以新方法與技術解決數據挑戰，如生成式商業智慧 (GenBI) 方案。



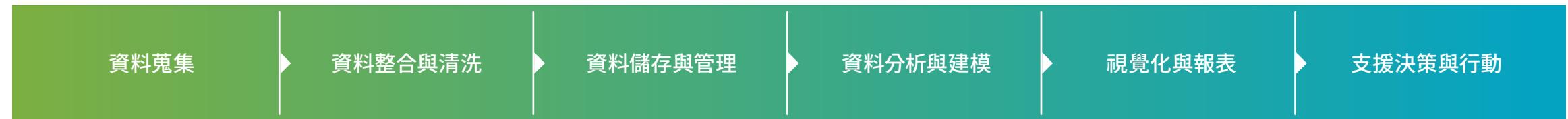
Source: IDC Worldwide AI and GenAI Spending Guide, February 2025; IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

全球 Big Data & Analytics (BDA)*/Analytic/BI 支出預測 by 產業



金融產業面臨的數據分析/商業智慧挑戰： 數據孤島、品質不一、多維分析、安全合規、可行動的洞察

分析(Analytics)/商業智慧(Business Intelligence)流程：



金融產業面臨的數據分析/商業智慧挑戰：

 來源	 分析與處理	 決策與行動
<ul style="list-style-type: none"> • 數據資料分散在四處，需要花時間間接數據孤島 • 數據來源多且紛雜，欠缺標準/驗證機制確認品質 • 花費極多時間整合與清洗非結構與結構化數據 	<ul style="list-style-type: none"> • 員工技能不一，SQL能力會影響數據建模與分析結果 • 不熟悉業務流程導致思考受限、分析維度僵化 • 提升數據安全與確保合規 	<ul style="list-style-type: none"> • 員工技能將影響數據解讀 • 數據洞察必須跟商業目標與個人績效串聯在一起 • 需要可行動的數據洞察以發揮商業智慧成效



Source: IDC Worldwide AI and GenAI Spending Guide, February 2025; IDC Macroeconomic Center of Excellence, 2025

GenBI 是發揮數據分析與商業智慧方案的最佳途徑



組織已經或正在將 GenAI 應用在數據分析與商業智慧領域，帶動生成式商業智慧 (Generative Business Intelligence; GenBI) 應用崛起，尤其是金融服務產業。



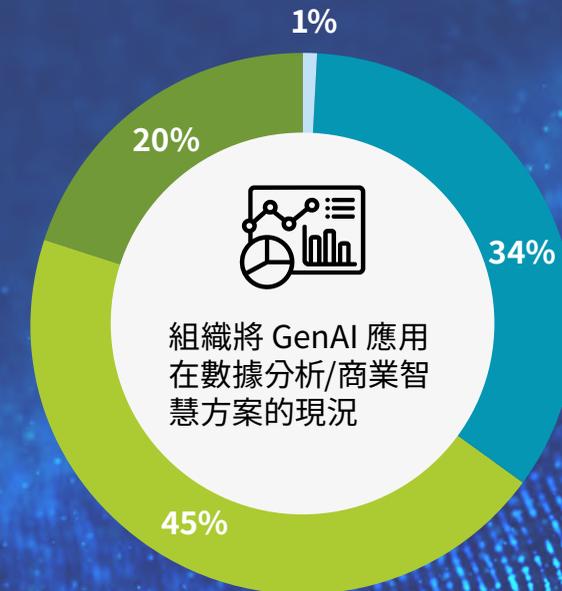
GenBI 是什麼？

GenBI 是一種結合 GenAI 與商業智慧方案的應用，不僅能讓使用者透過自然語言發問、快速獲得數據洞察與可行動的商業建議，也有助於數據處理流程優化與效率提升，讓企業可以更彈性、即時且高互動的數據處理模式推進各項業務。

以金融業為例，在合規前提下，財富管理人員可以自然語言查詢客戶行為，如「過去30天，那些客戶活躍度下降」，系統會自動生成數據洞察，供財富管理人員擬定策略與行動。

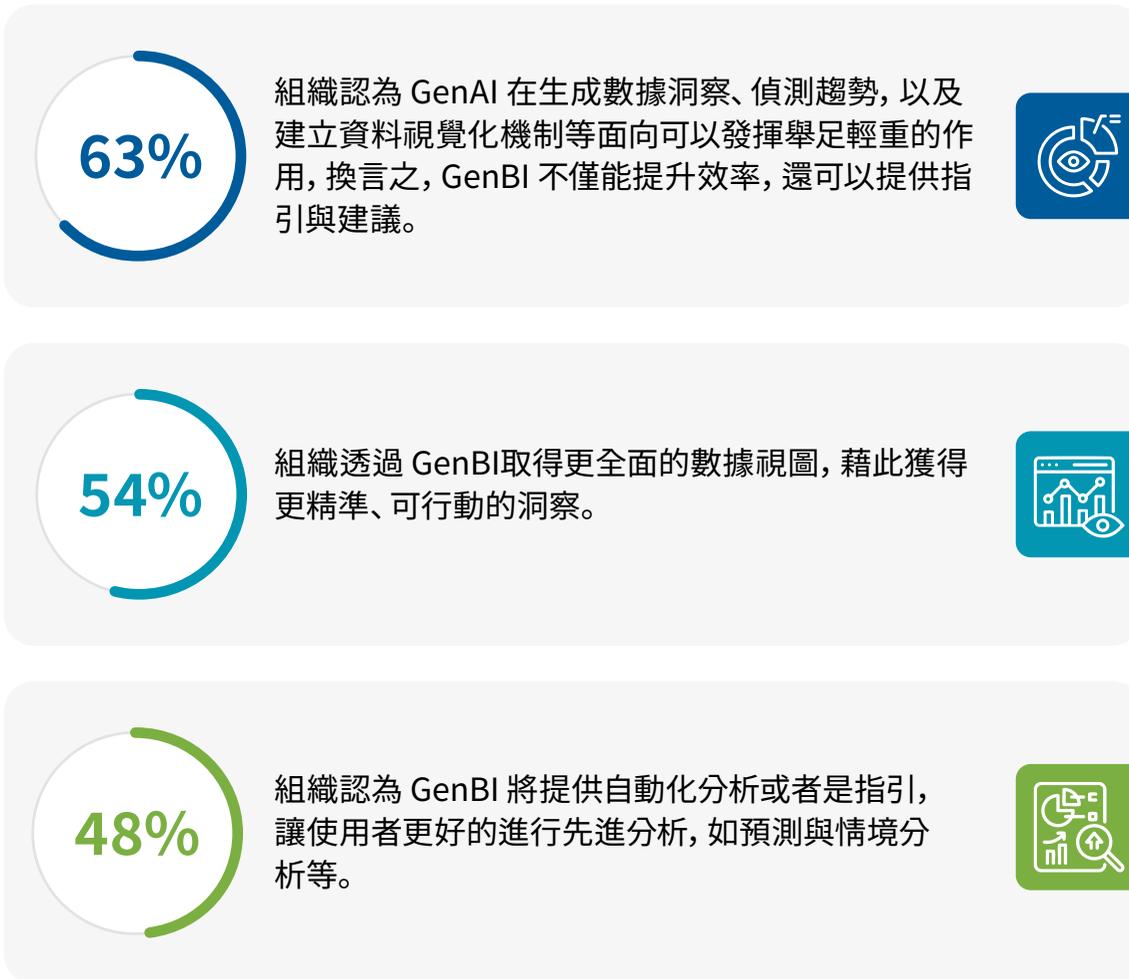


IDC #US52421924 (November 2024)
Source: IDC North American Business Intelligence/Analytics Survey, August 2024, n = 680



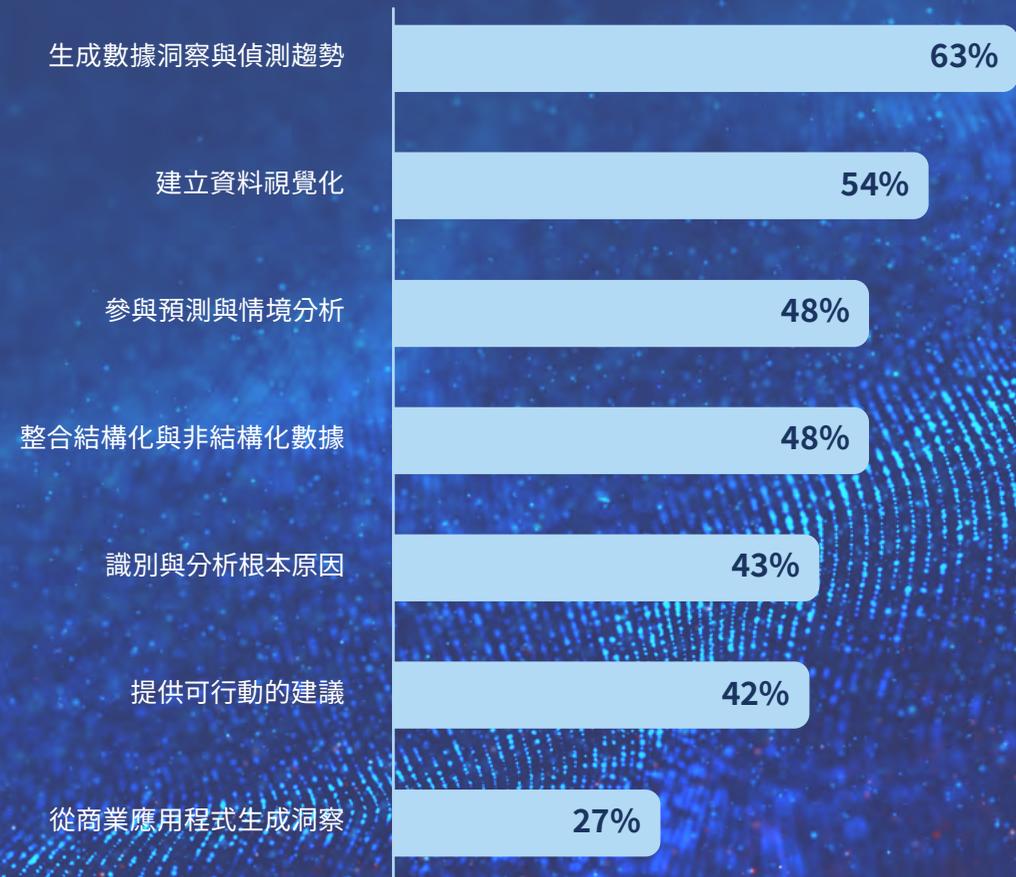
- 沒有計畫導入 GenAI
- 正在將 GenAI 整合到數據分析與商業智慧方案
- 已經將 GenAI 應用到數據分析與商業智慧方案
- 仍在做 GenAI 的 POC 專案

TOP 3 GenBI 應用：生成洞察、資料視覺化、預測與情境分析



IDC #US52421924 (November 2024)
Source: IDC North American Business Intelligence/Analytics Survey, August 2024, n = 680

GenAI 應用在分析/商業智慧的領域



金融服務產業需要專業夥伴協助打造 GenBI 以發揮數據價值

儘管 GenBI 帶來巨大效益，但仍面臨一些挑戰：

資料庫的元數據過於龐大，大型語言模型 (LLM) 不了解資料庫結構

LLM 的訓練數據不足，不易/無法生成複雜或特定邏輯的 SQL 語法

LLM 欠缺對特定領域專有名詞的掌握度，以及回答抽象與複雜問題的思維邏輯跟能力

LLM 分析結果不易迭代精進 GenBI，以及無法即時取得數據洞察圖表

為化挑戰為助力，需要專業夥伴提供協助，建議從下述三個面向選擇最佳夥伴：

專業技術能力：熟悉 GenBI 技術與推出相應產品

豐沛實務經驗：協助產業客戶打造 GenBI 的專案實務經驗

深入產業知識：了解產業/客戶營運現況，以及因應真實需求提供 GenBI 諮詢、規劃、導入等服務



IDC #US52421924 (November 2024)
Source: IDC North American Business Intelligence/Analytics Survey, August 2024, n = 680

台灣知名金融機構以 GenBI 大幅提升資料查詢、分析的時間



挑戰

- 來自各部門的大量、頻繁的數據提取需求
- 數據資料分散在四處，無法集中搜尋與擷取
- 分析師的人力有限，無法即時滿足各種分析需求
- SQL 或數據相關知識掌握在少數人手中，形成數據分析瓶頸



解決方案

- 串接企業內部資料庫，並且建立統一且標準化的資料結構
- 導入 GenBI 平台，讓使用者可以問答方式快速取得數據洞察與圖表報告
- 智慧拆解複雜問題，從多個面向分析資料，全面剖析問題根源



專案時程與服務

- 專案時程：8個月
- 協助建立 QA、數據分析和視覺化流程，以及多項自定義後台設定



效益

1. GenBI 平台有助於提升資料存取與報表產生效率，成功縮減 90% 資料查詢時間
2. 非技術人員也可以透過自然語言自行取得所需數據洞察，降低分析師 35% 的工作負擔
3. 統一的資料結構加速分析速度，加快決策流程，實現資料民主化與數據賦能企業



Source: Going Cloud, 2025

GenBI 助金融業加速創新轉型，以敏捷決策實現智慧金融



GenAI 普及帶動 GenBI 崛起

早在 2023 年，即有不少企業將 GenAI 應用在各個營運流程，其中，又以財務/營運系統、IT / LoB 技術決策，以及客戶互動/體驗/支援等領域的影響最大。

在各個應用中，以 GenAI 技術優化數據分析與商業智慧方案成效備受重視，可提升數據分析效率、增強員工的數據解讀能力，以及優化決策下達，拉升市場對 GenBI 方案的關注與採用意願。



金融以 GenBI 加速數據轉型

金融業是數據分析/商業智慧/人工智慧的主要支出產業，除直接透過單一技術/產品解決營運挑戰，也樂於透過技術與產品融合發揮綜效，因此，關注 GenBI 發展也期望可以透過 GenBI 加速數據創新與轉型成效。

台灣金融服務產業積極擁抱數位創新轉型，加速 GenBI 應用腳步。



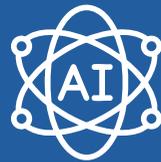
以 GenBI 為核心的智慧金融

GenBI 的應用不僅可以提升數據分析價值，也有助於各事業單位的業務推進，例如金融業的行銷人員可以問答方式進行多維度的客戶行為趨勢分析、人資單位可以快速取得單位與性別等維度的薪資與團保分布圖以杜絕不公平風險等。

對金融服務產業來說，GenBI 不僅有助於加速數據驅動的創新轉型，也為智慧金融打下厚實基礎。

極大化 GenBI 效益的三大關鍵：思維、實務、鏈結轉型

在無所不在的 AI 世代，轉型為數據驅動的智慧企業至關緊要，不僅能讓跨部門團隊高效協作、挖掘可行動的數據洞察進而提升生產力與營運效率，還可以透過人機協作的方式激發創新能量，為公司創造嶄新商業模式與營收獲利，在這個過程中，專業夥伴扮演重要角色，能讓 GenBI 發揮事半功倍的效益：



GenAI 最佳實務

由專業夥伴提供諮詢與規劃，幫助高階主管更好識別 GenBI 應用案例，決策企業需要的應用，同時，從治理、流程、平台工具切入，發揮 GenBI 的最大效益。



整合企業營運目標 與數位轉型旅程

透過專業夥伴了解 GenBI 的可能應用範疇，與公司的營運策略、業務目標，以及數位轉型旅程鏈結在一起，發揮 GenBI 帶來的數據創新轉型綜效



透過教育訓練擴散 GenBI 成效

確認 GenBI 應用範疇後，透過教育訓練以及內部競賽等方式鼓勵員工使用，讓 GenBI 成為每一位員工都可以輕鬆上手的工具，加速轉型為智慧企業。



贊助者訊息

以客戶需求為核心，Going Cloud 助金融客戶發揮 GenBI 綜效



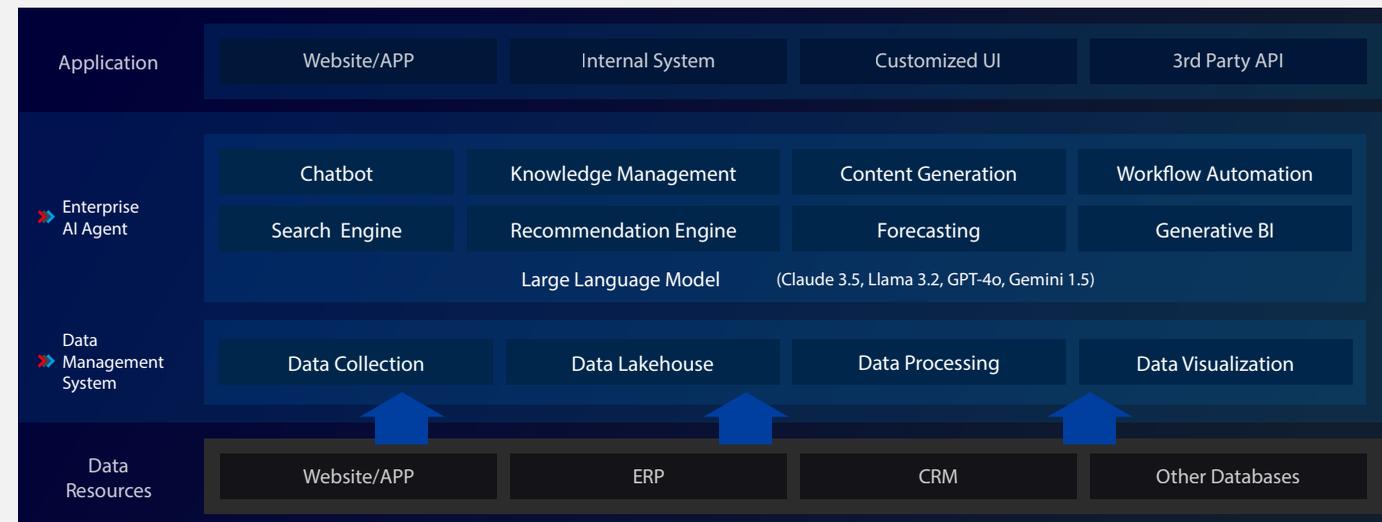
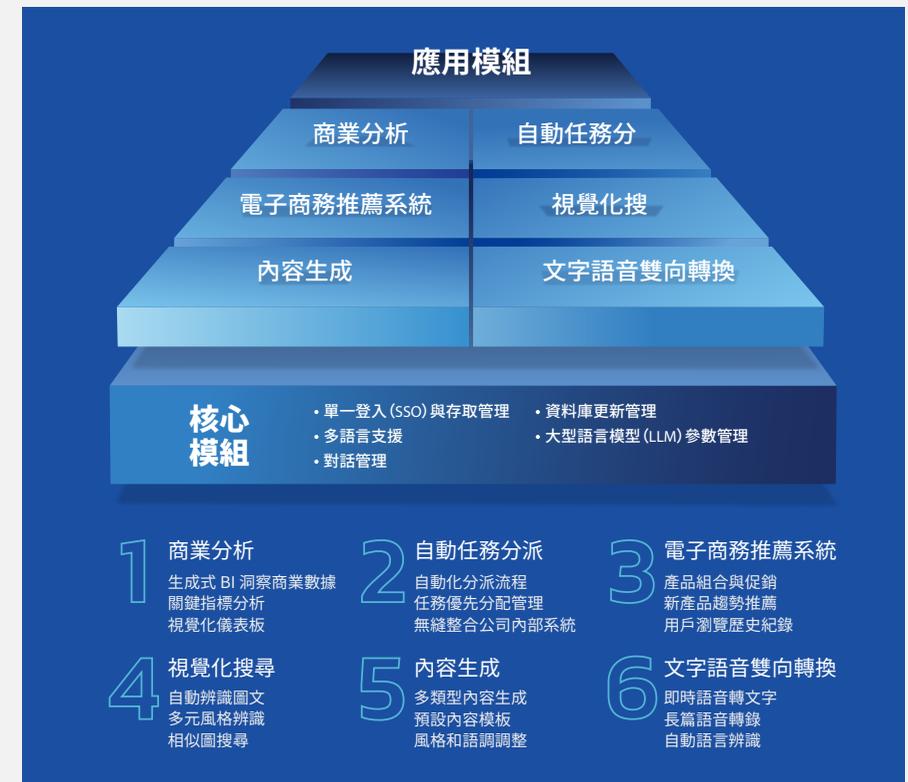
Going Cloud 為 AI 多媒體科技集團 KKCompany Technologies 旗下雲端顧問服務品牌，是 AWS 進階級合作夥伴，已取得生成式 AI、MSP 雲端託管服務及其他 AWS 服務能力認證，深化 Going Cloud 在 AI、雲端、安全維運上的服務肯定。

Going Cloud 專注於發展企業級 AI 和雲端服務升級，擁有專業顧問團隊，深入理解企業需求，針對金融、軟體服務、零售與製造等產業提供量身打造的客製化產品與解決方案，協助企業發揮數據分析與 AI 技術的應用效益。



- Solution Provider
- Managed Service Provider
- Generative AI Services Competency
- Migration and Modernization Services Competency

Going Cloud 觀察到 GenBI 應用對金融、製造、能源等企業發展的重要性，將 GenAI 與企業商業智慧方案整合在一起，提供可以自然語言互動的資料洞察平台，協助企業客戶部署高彈性、高安全性且符合產業需求的生成式商業智慧(GenBI) 方案：



Going Cloud AI與數據賦能解決方案總覽

Going Cloud RaiX 平台提供彈性靈活的功能模組

IDC Custom Solutions

本出版物由 IDC Custom Solutions 製作。若未特別註明特定贊助廠商，此處提供的意見、分析和研究結果，均節錄自 IDC 獨立進行和發佈的詳細研究和分析。IDC Custom Solutions 的內容有多種格式，便於各公司發行。此 IDC 資料已授權外部使用。使用或出版 IDC 研究內容，均不表示 IDC 支持其贊助商或取得授權方的產品或策略。



IDC國際数据公司

11073台北市信義區松仁路89號18樓A-1室

電話: 886 2 8758 0800

idc.com

[in @idc](#)

[X @idc](#)

國際數據公司 (IDC) 是全球首屈一指的資訊科技、電信通訊和消費科技市場情報供應商，同時提供諮詢服務與活動。

IDC 在全球擁有超過 1,300 名 IDC 分析師，散佈於 110 多個國家/地區，提供全球、區域和本地市場之科技和產業商機及趨勢的專業知識。IDC 的分析和洞察可協助 IT 專業人士、企業主管與投資社群以事實基礎做出技術決策，並實現關鍵業務目標。