



2024臺灣 銀行業報告

Taiwan Banking Report 2024

前言

KPMG臺灣所於2024連續第六年推出臺灣市場發行的銀行業報告，匯集所內各項專業人才對客戶的服務經驗及國內外市場趨勢的觀察，嚴選數個於2024年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，希冀本報告能持續給予各企業先進不同角度對臺灣銀行業發展的觀點。

全球經濟活動在2023年內已明顯擺脫疫情影響，而通膨與利率為牽引基本面發展的主要焦點。經過2022年以來的快速升息後，進入2023年通膨增長情況有所趨緩，因此升息步伐逐漸放慢，並開始進入暫停加息的觀察階段。利率維持於至少近10年以來的高點，但對經濟成長並未形成明顯衝擊，全球、美國、歐洲去年依然保持正成長，而國內受到出口動能不佳牽累，2023年經濟成長不如年初預期，但增長幅度仍達1%以上，基本面狀態尚屬穩健。

央行連續調升基準利率之下，促使存放款利差擴大，對銀行營運較為有利。根據金管會統計，2023年金融三業稅前盈餘超過七千億元新台幣，為歷史以來次高紀錄。其中，銀行業稅前獲利突破四千億元大關並年增2成以上，顯示升息環境促使利息收益展現良好增長，給予銀行營運獲利的堅實基礎。在營運表現亮眼的同時，金融科技的發展依然深受銀行業界及政府的重視。

銀行業運用新興科技不斷精進金融科技發展的步伐並未停歇，而政府在相關政策亦予以鬆綁提供正面支持。調查顯示將近9成本國銀行已經導入AI、大數據、機器人流程自動化等新興科技，而超過三分之二國內銀行認為未來幾年除AI、機器學習、大數據等技術外，與雲端相關的金融上雲和雲端運算等發展亦相當重要。雲端具大量數據存儲及處理的能力，對AI的應用發展可提供不小助力。因此，去年政府再度修正金融上雲相關法規，加大鬆綁力度以協助銀行等金融機構的雲端佈署，給予金融科技的精進發展更多支持。同時，在持續運用新興科技發展數位金融的過程中，強化資訊安全韌性，建構良好風險管理防護能力則是不可忽視的要務。希冀追求安全、便利、營運不中斷的金融服務，持續提高資安防護能力則為數位金融時代的關鍵。

除金融科技外，綠色金融及防詐亦為本國銀行關注的重點。在國際永續準則揭露的要求趨勢之下，企業間接溫室氣體碳排放(範疇三)的盤查與揭露勢在必行，銀行透過融資業務可將供應鏈金融及永續行動結合，形成永續供應鏈金融，有望協助企業客戶及其供應鏈建立較明確的永續指標，引導企業往低碳轉型發展，有助於國內社會

逐步邁向淨零目標。綠色金融對社會永續發展具重要性，而防範詐騙對金融機構及民眾來說，則是關乎財產安全的重大議題。詐騙對臺灣社會影響漸趨嚴重，為了展現打擊不法決心，政府推出防詐政策，運用跨部會合作致力打擊詐欺犯罪，而作為直接協助處理客戶金流的銀行，除積極配合政策外，亦運用新興科技工具，以及加強教育訓練，在防詐與阻詐築起一道防護高牆，扮演守護民眾資產的角色，戮力提高國內金融環境的安全度。

雖然高利率可能於今年內維持，但市場預期普遍認為全球、美國和歐洲等地區經濟可望保持溫和增長狀態，而國內在出口動能復甦之下，2024年經濟成長的表現有望明顯優於去年。在基本面並無負面疑慮，且良好經濟成長前景或令臺灣央行幾乎沒有降息空間，對本國銀行而言，應是持續相對有利的環境。因此，今年國內銀行業的營運前景依然可持較正面的態度看待。接下來將針對本次精選的各主題進行探討，對於各章節的內容，如有疑問或意見，歡迎您進一步與我們聯繫。



陳俊光 Jeff Chen

主席
KPMG臺灣所



施威銘 Steven Shih

執行長
KPMG臺灣所



陳俊光
Jeff Chen
主席
KPMG臺灣所

關於KPMG International

在日益全球化的市場中，企業必須面對新經濟中的諸多新挑戰。KPMG能協助客戶快速應對多變的市場，並隨時隨地提供客戶需要的專業服務。我們為客戶提供量身打造的服務，包括審計及確信服務、稅務諮詢服務、管理顧問服務、財務顧問服務等專業領域，協助跨國客戶面對複雜的商業挑戰。透過KPMG的全球服務網絡，我們整合人才、產品與科技，並以產業知識與最佳典範來提升服務品質。在全球會員組織中，KPMG擁有超過265,000名跨領域、服務與國界的專家，於143個國家提供專業化的服務。KPMG透過全球三大地區會員組織的聯盟緊密結合，並以最佳的彈性、更迅速的反應與全球一致性，將我們的地域性與全國性的資源整合為一。

關於KPMG台灣所

KPMG台灣所歷經多年不斷的發展與成長，目前有超過130位執業會計師及企管顧問等負責人，及超過2,400位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄五大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

KPMG台灣所主要包括：

- 安侯建業聯合會計師事務所
- 安侯企業管理股份有限公司
- 安侯國際財務顧問股份有限公司
- 安侯數位智能風險顧問股份有限公司
- 安侯永續發展顧問股份有限公司
- 安侯碳資源服務股份有限公司
- 安侯生技顧問股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司
- 畢馬威不動產顧問股份有限公司
- 財團法人安侯建業永續發展教育基金會

目錄

06	第一篇	臺灣銀行業概況 — 高利率環境支持經營表現，營運前景可望正面看待
17	第二篇	信託2.0計畫的推動，助銀行擴展高齡社會的金融服務
24	第三篇	政府與銀行共同積極阻詐，強化國內金融環境安全
29	第四篇	金融上雲鬆綁助銀行 提升數位競爭力
32	第五篇	攜手企業供應鏈，銀行發揮綠色轉型助力
36	第六篇	政府鼓勵「零信任」提升資安韌性，強化金融穩定發展
40	第七篇	臺灣混合性金融可行性評估初探
45	第八篇	風險資本計提修正規定趨嚴謹，或牽動銀行審視調整部份業務項目
49	第九篇	從永續金融評鑑變動解析金融業ESG趨勢
53	附錄1	引用資料
59	附錄2	我們的服務
60	附錄3	KPMG金融服務產業新知

與我們聯繫

臺灣銀行業概況 — 高利率環境支持經營表現，營 運前景可望正面看待

2023年全球經濟活動已明顯擺脫疫情影響，而利率和通膨成為牽引基本面發展的主要焦點。為了壓抑大幅走高的物價通膨，2022年全球主要央行幾乎皆密集且快速升息，而此一升息循環和高利率環境延續至2023年。迅速調升的利率對通膨增長的壓抑效果逐漸顯現，但回落的速度不如預期，因此美國、歐元區、英國等央行於去年第三季前依然持續升息。不過，通膨增長滑落之下，使加息節奏有所放緩並開始暫停升息，而在高利率環境之內，全球及主要大國的經濟活動表現尚屬穩健。

國內方面，臺灣央行跟隨國際腳步亦將加息延續，後續也停止升息循環，而經濟表現則較年初預期走弱，但對金融業的營運並未有負面影響。在利率走升且股價市回穩之下，銀行的獲利表現明顯超越前一年。進入2024年，市場普遍認為美國和歐洲等主要央行有機會開始真正轉向寬鬆降息，可能讓銀行業營運前景產生疑慮。然而，由於對經濟成長預期正面，且通膨或將維持溫和增長，臺灣央行認為今年或許不具降息條件，因此對國內銀行業的營運仍可正面看待。不過，未來若美國啟動降息的預期進一步升溫，美元受牽動走弱的可能性提高，或將推助新臺幣走升，相關匯率風險對銀行營運的影響需謹慎留意，同時通膨是否能如預期持續下滑，以及地緣政治擾動等帶來的不確定性風險，依然不可忽略。



陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持會計師
顧問部 財務風險管理服務
執行副總經理暨亞太地區負責人
KPMG臺灣所

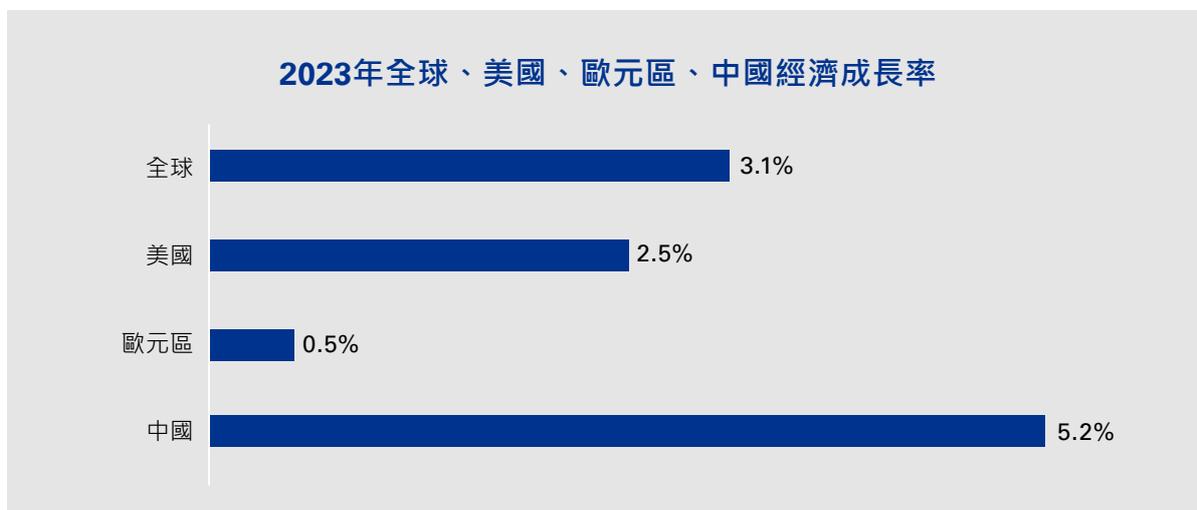
國際經濟於高利率環境展現韌性 並維持穩健增長

通膨的變化與央行的升息步伐緊緊牽引產業與投資市場的關注，雖然全球經濟龍頭美國的通膨年增率於2022年中觸頂並逐漸下滑，但至該年底通膨率仍高達6%以上¹，因此美國聯準會在於2022年連續升息7次後，來到2023年仍持續調升。不過，隨著通膨年增率來到4%下方，聯準會放緩升息步伐並暫停升息觀察，後續於去年8月後正式完全停止升息，而歐洲的通膨同樣逐漸回落，英國和歐洲央行亦分別於2023年9月及10月開始暫停升息。

雖然市場環境維持於較高利率之中，但全球及歐美等地區的經濟展現一定韌性，並未出現陷入衰退的情況。根據國際貨幣基金(IMF)²，去年全球GDP增長率為3.1%，僅較2022年的3.5%小幅下滑；美國在個人消費強勁支持下，2023年經濟成長率則由1.9%攀升至2.5%；歐元區雖然去年經濟僅增長0.5%，明顯低於2022年的3.4%，但

依然維持正成長。另外，世界第二大經濟體的中國，在疫情解封及積極政策的支持下，去年經濟

成長率由3%回升至5.2%，亦為協助全球經濟穩健發展的重要關鍵之一。



資料來源：IMF，截至2023/12

出口動能不佳令國內經濟表現稍微疲軟

進入2023年，雖然臺灣央行於第一季持續升息，但隨著通膨回落，第二季起央行已暫停升息。國內通膨年增率於2022年6月達3.59%³，為2008年9月以來高點。隨著央行連續調升基準利率，通膨率於去年2月回落至3%下方並逐漸走低。下半年通膨率雖然一度回升至3.05%，但在美國和歐洲等大國央行進入暫停升息之下，國內

央行對停止升息並未有所改變。基本上，通膨回落且央行暫停升息，對環境趨向友善，然而疫情後生活回歸常態，產業去庫存持續，且國際對終端商品的需求減弱，使國內出口動能不佳，去年12個月內出現9個月出口年增率負成長，拖累全年經濟增長率由年初預期的2.12%下滑至1.4%⁴。不過，稍微偏弱的基本面並未影響金融業的營運表現。根據金管會統計，2023年金融三業稅前盈餘達7,036億元新台幣(以下單位同)，為歷史以來次高且年增幅達47%⁵。



資料來源：主計處，財政部，KPMG整理，截至2023/12

本國銀行營運延續良好結果

在延續升息和國際需求偏弱等因素影響下，去年國內經濟成長呈現低開高走，而央行的基準利率回升至2011年7月以來高點⁶，促使本國銀行存放款利差來到2016年以來最大⁷，對於以授信放款為主要業務的銀行來說，整體環境對營運有利。投資市場方面，股市和債市經過2022年慘淡的表現後，2023年明顯回穩反彈，投資佈局對營

運收益也帶來不錯的助益，同時費損⁸占營運收益的比例僅較前一年的86.1%微幅升至86.2%，成本控制穩定。最終，本國銀行不僅營運收益持續增長，而且稅前盈餘迎來新一波高點。在獲利表現良好之下，資產報酬率(ROA)與淨值報酬率(ROE)結果亦相當優異，其中資產報酬率升至0.73%，為近8年最佳，淨值報酬率增至10.4%，亦為過去8年最高。

本國銀行存放款加權平均利率與利差



資料來源：中央銀行·KPMG整理·截至2023/12

利息收入支持營業收入維持成長

金管會統計顯示2023年本國銀行營業收入達3.36兆元，不僅較前一年成長19.6%，連續二年達雙位數增長率，並且收入金額至少為2006年以來最

佳。其中，利息、手續費、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(以下簡稱投資利益)等三大收入項中，處於較高利率且利差擴大等因素促使利息收入成為整體收入繼續攀高的重要支柱。

本國銀行營業收入及年增率



資料來源：金管會·KPMG整理·截至2023/12

依據統計，去年本國銀行利息收入繼2022年增長43.6%後，再度大幅成長56.4%，金額來到1.56兆元，至少為2006年以來新高，而且利息收入占營收的比率由35.6%升至46.6%，為2008年以來最佳。雖然臺灣央行跟隨國際腳步於2023年第一季延續升息，但全部加息幅度僅3碼或0.75%，較美國聯準會的21碼或5.25%調升明顯溫和許多，因此銀行的放款動能並未受到影響，促使利息收入保持良好的強勢表現。

於營業收入中，去年第二大收入項為投資利益收入，占比約37.3%，雖然較2022年的44.2%下滑，但金額達1.25兆元，至少為2006年來最高，而年增率1.1%亦為連續第二年正成長。同時，手續費收入經過2022年疲弱的負成長後，2023年則強力反彈增長12.3%並超過2,500億元，亦為2006年以來最佳，股債市回穩使顧客進場布局的意願提高，促進銀行財管業務表現，應為手續費收入明顯回穩的主要推手之一。

本國銀行利息、投資利益、手續費收入金額及占營業收入比率



資料來源：金管會、KPMG整理，截至2023/12

在主要業務單位的營業收入方面，除大陸地區分行持續負成長外，國內分行、國際金融業務分行(OBU)、國外分行等皆延續正成長表現，而且年增率達雙位數。其中，國外分行與國際金融業務分行的成長表現最突出。受到國際主要央行延續升息並維持高利率水位的推助，去年國外分行收入再度強勁增長49.3%，達到4,145億元，連二年漲幅超過45%，同時國際金融業務分行收入亦大幅成長46%，來到4,892億元，連續第二年增幅達45%以上。

稅前獲利再創佳績

根據金管會統計，在去年金融三業稅前獲利達歷史次高優異結果中，本國銀行帶來極大貢獻。2023年本國銀行稅前盈餘4,724億元，年增率20.5%且連三年正成長，不僅突破4,000億元大關，並至少為15年以來新高。在利差擴大之下，利息收入繼續強勢增長給予銀行獲利堅實基礎，在費損占營業收入比重僅微幅上升之下，顯示成本控制得宜，雙重因素加乘促使獲利進一步躍進。

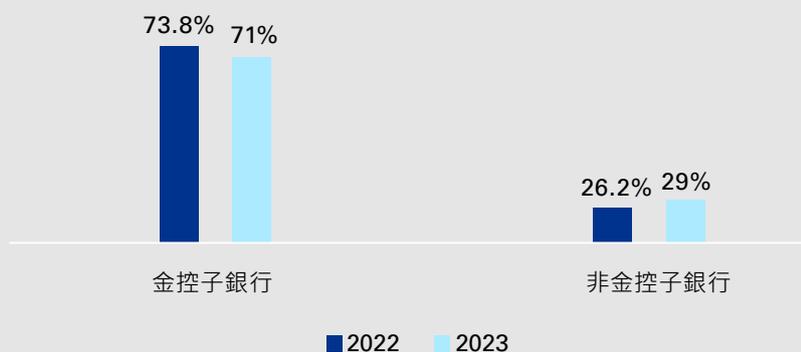


資料來源：金管會、KPMG整理，截至2023/12

以業務單位來看，除國際金融業務分行外，國內分行、國外分行、大陸地區分行的稅前獲利皆呈現雙位數以上增長。其中，大陸地區分行稅前盈餘強力反彈120.1%，結束先前連二年負成長，國內分行及國外分行年成長29.3%與25.4%，皆連三年正成長，而國際金融業務分行雖然營業收入增加四成以上，但美國大幅升息使美元利率攀升，資金成本墊高，令其利潤受到壓縮，形成稅前盈餘年減22.2%，連三年負成長的偏弱結果。

國內目前共計15間金控，其中14間旗下具有銀行，若以金控與非金控子銀行的稅前獲利表現來看，金控子銀行依然是主要貢獻者。2023年金控子銀行稅前盈餘達3,355億元，較前一年成長16%，占本國銀行獲利的71%，此比率較2022年的73.8%縮減，而非金控子銀行稅前獲利來到1,368億元，強勢年增長33.6%，占本國銀行獲利的比率由26.2%升至29%並為近5年最高。金控旗下的銀行可交叉行銷，資源相對較為豐富，因此得以繼續維持國內銀行業主要貢獻者的地位。不過，升息帶動利差擴大則幫助非金控旗下銀行提高獲利動能，使其稅前盈餘於本國銀行的占比進而走升。

金控與非金控子銀行稅前盈餘占比



資料來源：金管會、KPMG整理，截至2023/12

純網銀繼續往損益兩平邁進

2020年底後國內三間純網銀陸續開業，截至2023年12月底，最早正式營運的樂天國際銀行已滿3個年度，連線銀行則超過2年，而最晚正式開業的將來銀行則將近2年。去年三家純網銀依然持續處於虧損狀態，不過存款和放款餘額皆有所成長，促使銀行業務傳統指標存放比明顯提升。

營運效益方面，收入明顯成長且成本控制適當，促使去年三間純網銀稅前虧損皆有所縮減。根據金管會統計，連線銀行營業收入由11.75億元上升57.2%至18.47億元，費損由36.84億元減少9.6%至33.31億元，助其稅前虧損由25.09億元降至14.84億元，縮減幅度40.9%；將來銀行雖然費損較2022年的14.84億元增加至17.89億元，但營收由2.29億元躍增153.3%至5.8億元，促使稅前虧損由12.55億元下滑3.7%至12.09億元；樂天國際銀行營收由2.12億成長107.1%至4.39億元，費損從8.85億上升至10.96億元，其稅前虧損亦由6.73億元減少2.4%至6.57億元。

存款部份，去年連線銀行增加41.8%來到592.22億元，為三間最高，將來銀行上升7.9%至268.2億元，樂天國際則成長6.6%，餘額為210.8億

元。放款方面，餘額規模最高的連線銀行由214.66億元擴增至373.58億元，年增幅74%，樂天國際及將來兩間銀行分別巨幅成長337%及311%，放款餘額來到58.47億與122.23億元。在存款與放款皆往正面發展之下，銀行重要的指標存放比亦有所改善。雖然尚無法與經營穩定的傳統銀行相比，但未來只要持續拉升存放比，即有可能加快扭轉營運虧損局面的進程。

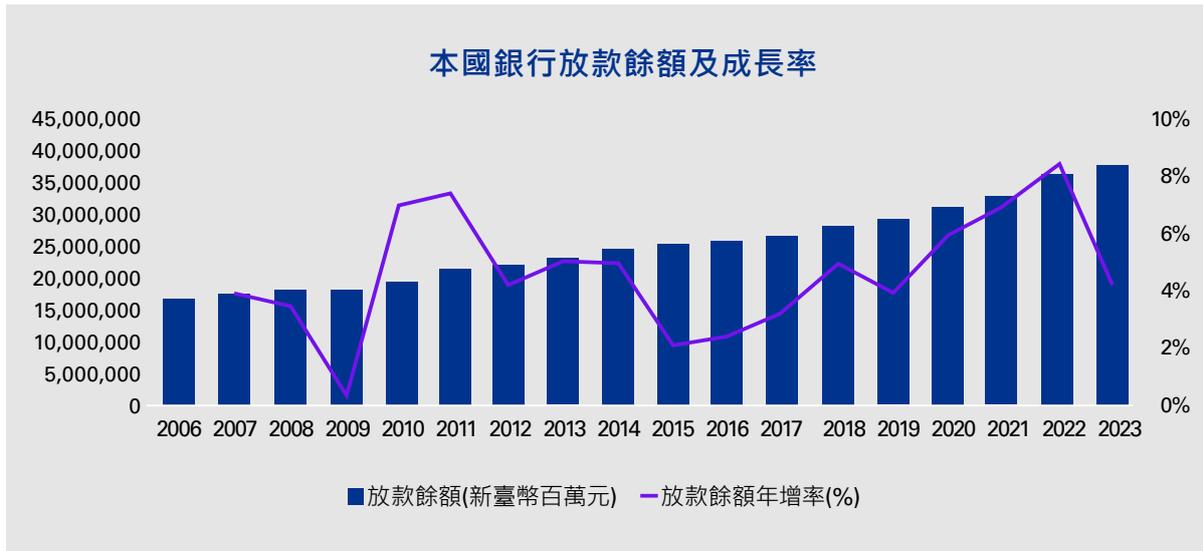
純網銀主要以零接觸的方式服務與擴展業務，與具實體分行的傳統銀行具有相當程度的不同，加上法規對其可營運的業務項目尚未全面開放，例如尚無法提供企業貸款、外匯等服務，所以在營運效益的提升方面仍有賴法規鬆綁及時間的累積。不過，主管機關亦盡力與業者溝通並協助業務的法規鬆綁，例如去年已核准試辦房貸業務，未來待修法完成，房貸辦理的所有流程可望全部於線上進行，同時純網銀銷售基金也核准開放，有機會逐漸完整財管業務的發展，並且今年核准一間純網銀試辦參與聯貸案，後續對企業自貸案的辦理也在評估溝通中⁹。在主管機關持續協助純網銀業務開放，加上自身努力耕耘，金管會預期2025年或將出現首間轉虧為盈的業者¹⁰，而未來三間純網銀皆呈現盈利應是可望達成的期待。

放款與存款穩定成長，信用卡簽帳金額創新高紀錄

國內放款於溫和升息環境中穩定成長

雖然經過央行升息後，國內基準利率回升至2011年以來高點，但調升幅度僅3碼，明顯低於美國的21碼，所以臺灣央行的加息相當溫和。在溫

和升息環境之內，銀行授信放款動能受到的影響並未非常明顯，去年放款餘額延續長期攀升趨勢，再度成長4.9%至38.47兆元，連續17年正成長且餘額至少為2006年以來最高。同時，放款的資產品質維持優異水平，2023年本國銀行逾放比為0.14%，低於過去10年平均的0.24%，且連續第三年位於0.2%以下。



資料來源：金管會、KPMG整理，截至2023/12

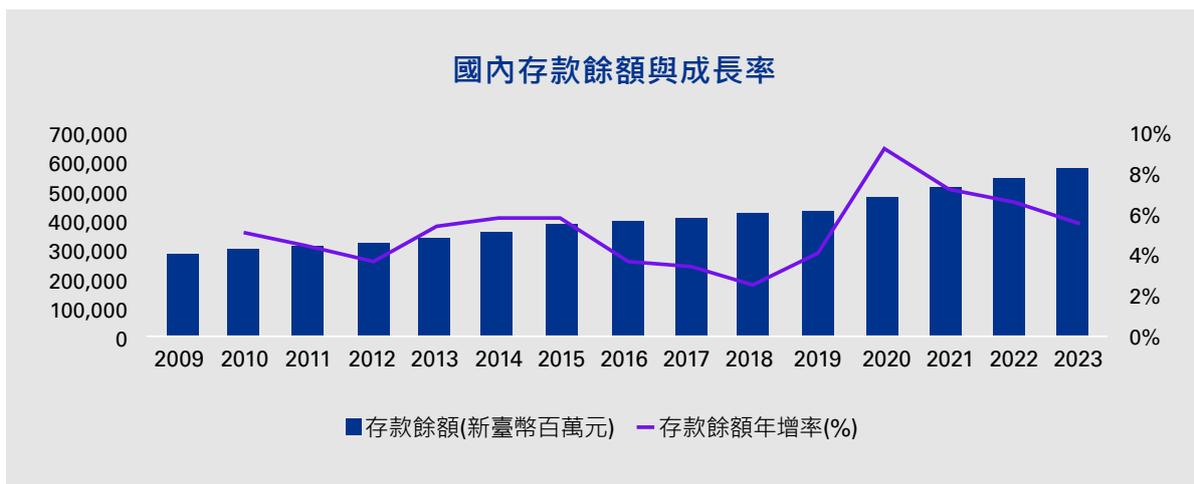
在貸款的項目中，無論是企業或消費者貸款皆平穩成長。企業放款餘額14.68兆元，年成長5.3%，其中94%或13.8兆元屬於民營企業放款，年增率為5.5%。民營企業放款中，70.7%為中小企業放款，餘額較前一年增加5.2%來到9.77兆元，中小企業占民營企業放款的比例連4年達7成。消費者貸款餘額為11.62兆元，年增幅6.4%。其中，住宅貸款占比達85.9%，餘額年增7.1%至9.98兆元。

在邁向達成2050年淨零轉型的過程中，銀行被視為運用其投融資影響力帶動企業逐步走向低碳營運的關鍵要角。因此，近年銀行不遺餘力推廣綠色融資產品，綠色授信及永續連結貸款為主要代表，其中綠色授信為專案貸款，主要提供專門用於支持環境友好或永續發展項目的融資產品，如再生能源、節能、綠能建築等，永續連結

貸款為鼓勵企業更積極投入資源，達成所承諾的永續績效指標，讓企業ESG績效表現與需支付利息連結的貸款產品。根據聯徵中心統計¹¹，2023年綠色授信件數由57,526件增加65.6%至95,259件，餘額由7,411.37億元躍升62.4%至1.2兆元，而永續績效連結授信則大爆發，去年件數由4,615件大幅攀升至9,541件，餘額由171億元驟增至8,948.3億元。

國內存款餘額與數位存款帳戶成長走緩

中央銀行統計2023年國內存款餘額來到58兆元之上，較前一年溫和增長5.7%，成長幅度不如2022年的6.7%並連續第三年放緩。以存款類型來看，活期與活期儲蓄存款占39.5%最高，定期及定期儲蓄存款29.8%次之，外匯存款則占15.3%。以存款機構而言，本國銀行擁有的存款餘額占80.8%，連三年比率達8成，為民眾主要



資料來源：中央銀行·KPMG整理·截至2023/12

存放資金的金融機構，中華郵政儲匯處占11.9%居次。

央行開啟升息循環後，存款利率亦跟隨調升，促使民眾存放定存的意願明顯提高，去年定存增加10.7%來到17.47兆元，連兩年成長率達7%以上並高於過去10年平均年增率2.2%，而美國聯準會2022年密集且快速升息，美元利率和升值空間擴大，促使當年國內外匯存款大幅增加17.2%，然而2023年升息步伐趨緩並停止升息觀察，預期升息循環已終止之下，民眾對美元升值的期待感降溫，因此外匯存款僅小幅年增3.4%。

銀行的數位金融發展備受重視，最基本指標數位存款帳戶的增長受到注目。經過2021及2022年大幅增加830萬戶後，去年戶數成長力度縮減，但仍維持雙位數增長的趨勢。其中，由於銀行出售整併，因此2023年辦理數位存款帳戶的一般銀行由35間減至33間，不過帳戶數繼續增長33.8%至1,741萬戶，而三間純網銀的帳戶數由179萬增至227萬，年增率27%，在一般銀行數位服務搶市之下，純網銀面臨的業務競爭較為激烈，存款帳戶的成長力度似乎稍微受到影響。



資料來源：金管會·KPMG整理·截至2023/12

信用卡簽帳金額衝破4兆元

去年為國內疫情解封以來，逐步恢復過往正常活動的首個完整年度，民眾報復性消費的情況較為明顯，對信用卡的營運帶來相當正面的效益。依照金管會統計，因銀行併購，去年國內信用卡發卡機構由33間降至32間，其中本國銀行由31間減少至30間，信用卡公司維持2間。

國內信用卡流通卡數於2023年續增3.3%來到5,811萬張，連續第14年攀升，本國銀行占比達98.8%，較前一年的98.6%微幅上升且連11年達

98%以上。有效卡數方面，去年達3,776萬張，年成長6.1%，同樣連14年增長且本國銀行占比達99.1%。在民眾報復性消費支持下，信用卡簽帳金額強勢成長19.9%來到4.18兆元，為首度突破4兆元並創歷史新高，其中本國銀行簽帳金額占98.2%，達4.1兆元，年增幅為19.6%。簽帳金額的攀升帶動手續費收入明顯提高，整體手續費收入大幅增加24.5%至523.48億元，其中本國銀行占96.9%，為507.33億元，年增率達23.8%。



資料來源：金管會、KPMG整理，截至2023/12

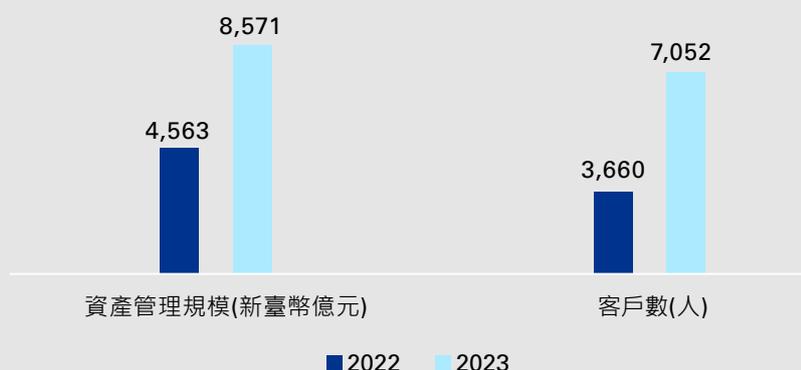
高資產財富管理業務爆發成長，2024年競爭或更激烈

希望藉由法規鬆綁和開放多元金融商品，協助銀行能更好服務回台資金，並藉此讓國內高端財富管理業務能獲得進一步推升，2019年底金管會推出財富管理新方案，稱之為「財管2.0計畫」，主要提供高資產客戶的財富管理服務，如同國外的私人銀行業務。截至2023年12月，主管機關已核准11間國銀承做「財管2.0」業務，開辦的銀行為9間。根據統計¹²，去年底銀行高資產財管的資產管理規模(AUM)達8,571億元，客戶數來到7,052人，較2022年底¹³的資產

規模4,563億元擴大4,008億元，年增近88%，客戶數則由3,660人大幅增加3,392人，年成長約93%。其中，資產管理規模前三大銀行分別為中國信託(1,747億元)、兆豐(1,646億元)、合庫(1,492億元)。

財管2.0執照為3年一期，第一批為2020年12月31日核准的中國信託、兆豐、上海等三間銀行¹⁴，皆於2023年通過續牌審核¹⁵，可繼續承做業務3年。同時，第二批核准的國泰世華、第一、合庫、瑞士等4間銀行¹⁶，其牌照亦將於2024年5月到期，目前皆已提出續牌申請並於金管會審核中。2023年元大¹⁷及華南¹⁸銀行申請高資產財管

銀行高資產客戶財富管理資產管理規模與客戶數



資料來源：金管會·工商時報·截至2023/12

業務獲得核准，而元大銀行已於2024年1月2日正式開辦¹⁹，華南銀行預定最晚今年上半年亦將加入開辦的行列²⁰。因此，2024年承做財管2.0業務的銀行或將增至11間，競爭勢必較過去激烈，預期服務高資產客戶的私人銀行業務規模應會進一步擴大。

另外，為了簡化銀行提供高資產客戶適用金融商品的作業程序，以及鼓勵國際性大型銀行參與國內高資產客戶財富管理市場，金管會於去年12月修正發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」²¹，其中增訂銀行或其總行、母行、所屬集團申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前五十名以內，得不受管理資產

規模須達一定標準之限制，市場預期在臺的外商銀行應會積極擴展高資產客戶財富管理業務。

實體分行申請數創新低，數位金融效應逐漸顯現

金融科技的發展使得銀行的服務走向數位化，而疫情期間的零接觸服務需求，加速數位金融進程並改變消費者行為。疫後回復過往常態生活，但便利的數位金融服務卻並未被民眾忽視，銀行對科技應用發展的步伐也沒放緩下來，因此過往需要大量透過實體分行提供顧客面對面服務的情況似乎不再復見。如此之下，銀行對於申設新實體分行的意願逐漸降低。依據統計²²，過去10

本國銀行實體分行申設及核准數



資料來源：金管會·工商時報·截至2023/12

年本國銀行申設新分行數於2017年達到最多的32處，而主管機關核准數於2018年達最高的10處。後續逐漸縮減，至2023年僅申設新增3處分行，金管會只有核准1處，來到近10年的新低，可見數位金融服務漸漸成為主流之後，申設實體分行對銀行的吸引力應已明顯不如過往。

經濟成長預期偏樂觀，營運前景可望正面看待

在高利率環境已維持一段時間之後，政府及國際機構對2024年美國、歐洲及全球經濟前景偏向保守看待，如美國聯準會預估經濟成長率由2.6%下滑至1.4%²³、歐洲央行預期歐元區GDP增長僅由0.6%小幅升至0.8%²⁴、國際貨幣基金估計全球經濟成長率持平於3.1%²⁵，不過預測結果顯示今年基本面可能是溫和增長的機率較高，應不會陷入衰退。在經濟成長或將放緩的前景之下，市場普遍認為今年美國和歐洲等大國央行啟動降息的可能性不低。

雖然國際經濟成長以溫和為主，但似乎預期不會

對今年國內基本面有太明顯影響。行政院主計處今年2月時估計2024年GDP成長率為3.43%²⁶，有機會繼2021年後再度增長3%以上，政府認為全球終端商品消費回溫，庫存逐漸回至健康水位，國際貿易成長量可望帶來正面牽引，加上新興科技的出口動能挹注，基本面有機會擺脫去年稍微偏弱的格局，而經濟若展現良好成長，則今年臺灣央行出現降息的空間不大，對本國銀行業的營運來說仍偏向有利。

假如美國和歐洲等國際大型央行開始降息，甚至國內央行後續亦跟隨調降，對本國銀行的營運不一定會產生明顯不利的影響。基本上，降息可望激勵債市走升，並且有望帶給股市正面效應，幫助銀行於股債市的投資佈局呈現正收益的機率提高，同時若全球投資市場對降息舉措的反應不差，民眾投資意願可能增加，或將支持財管業務並推升相關手續費收入，而降息亦可望牽引融資成本走低，在預期國內經濟成長前景可望較佳之下，有助於支持授信放款業務的動能。因此，對於2024年國內銀行業的營運前景依然可持較正面的態度看待。

信託2.0計畫的推動，助銀行擴展高齡社會的金融服務

國內於1996年制定公布信託法，並於2000年施行信託業法，後續並通過信託相關子法及信託稅制等，信託業營運的法源依據逐漸完整。依據信託業法第2條及第3條的規定¹，以經營信託為業之機構，包含銀行經主管機關之許可兼營信託業務，均為信託業。另外，根據2000年底信託業法第60條修正案規定²，於該法施行前依銀行法設立的信託投資業者，逐步改制成銀行或信託業者，因此本國信託業者現今多為銀行。信託業法施行至今已超過20個年頭，雖然信託業務呈現逐步蓬勃發展之趨勢，但由於銀行推展財富管理業務的成效顯著，促使信託業務種類多著重於以特定金錢信託架構銷售金融商品，令信託財產運用於投資理財的比重明顯偏高，而真正為客戶量身訂作的業務比例偏低。政府希望改變過往信託業偏重理財之信託型態，並能發展真正量身訂作的信託業務，同時臺灣即將邁入超高齡社會，政府也期望發揮信託廣泛功能與運作的彈性，能協助因應高齡社會的需求和挑戰，於是近年推出【信託 2.0「全方位信託」推動計畫】，期許配合民眾生活各面向的需求，重塑全方位信託業務，並讓信託業在為高齡社會提供國民所需服務之際，亦能開創自身永續發展的利基，達到業者與社會大眾互利的雙贏環境。

國內信託業務發展概況

目前國內信託業經營型態並未有專營的信託機構，均係由銀行等金融機構兼營為主，其中銀行兼營占絕大多數。根據信託公會，截至2023年



李逢暉 Dannie Lee

金融服務產業主持會計師
KPMG臺灣所

底，兼營信託業務的銀行共計43間(35間本國銀行、7間外銀在臺分行、1間信用合作社)，證券商為10家³，合計53間信託業者。業務方面，信託業主要提供的業務服務為信託業務、保管業務、附屬業務(不含保管業務)等。其中，信託業務分為一般及專業信託業務。一般信託業務如金錢之信託、不動產之信託、有價證券之信託、金錢債權及其擔保物權之信託等；專業信託業務如生前契約信託、集合管理運用帳戶、員工福利信託、電子票證儲存款項信託、有價證券之信託等。保管業務為提供有價證券保管等資產保管業務，附屬業務(不含保管業務)包含代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利發放事項、擔任有價證券發行簽證人與提供有價證券發行及募集之顧問服務等⁴。

信託業法通過至今，國內信託財產規模呈現明顯增長趨勢。根據統計，信託業務規模已從2000年的4,560億元新臺幣(以下單位同)⁵，大幅成長至2023年底的14.51兆元⁶，占整體信託業的業務比重約28.7%。以信託商品來看，可區分為「金錢信託」與「非金錢信託」兩大類，其中金錢信託業務，如金錢之信託(不含證投信、期信基

金保管)、金錢之信託-證券投資信託基金保管、金錢之信託-期貨信託基金保管等規模合計為達12.82兆元，占信託業務88.4%；非金錢信託業務，如金錢債權及其擔保物權之信託、有價證券之信託、動產之信託、不動產之信託--其他不動產信託、其它信託業務等規模合計1.68兆元，占信託業務約11.6%。

信託業務之外，保管業務在信託業所占業務比重最高，於2023年底達66.2%的33.44兆元⁷，較

2018年的23.98兆元⁸成長39%且為2018年以來新高，而保管費率大致維持於千分之二左右的穩定趨勢⁹，因此保管業務的利潤主要是隨著業務量放大而有所成長。附屬業務項目(不含保管業務)方面，其業務量較為穩定，由2018年的1.79兆元成長至2023年底的2.58兆元，而隨著信託和保管二大業務的明顯增長，附屬業務占整體信託業的業務比重則由2018的5.28%微幅下滑至2023年的5.1%，為信託業比重最低的業務項目。

信託業務財產規模統計

(單位：新臺幣百萬元)

業務別	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
金錢信託						
金錢之信託(不含證投信、期信基金保管)	4,355,624	4,541,328	4,707,245	5,060,876	5,599,889	6,177,998
金錢之信託-證券投資信託基金保管	2,658,328	3,861,262	4,255,749	4,748,214	5,392,845	6,624,033
金錢之信託-期貨信託基金保管	23,394	39,812	59,307	25,493	23,224	27,264
非金錢信託						
金錢債權及其擔保物權之信託	9,333	11,217	6,300	6,315	12,881	6,713
有價證券之信託	297,086	283,104	279,169	161,697	212,526	224,159
動產之信託	7,020	14,372	0	0	0	0
不動產之信託-其他不動產信託	785,323	870,382	959,175	1,095,495	1,264,702	1,440,034
其它信託業務	9,689	9,714	8,547	8,947	10,015	9,941
合計	8,145,797	9,631,191	10,275,492	11,107,037	12,516,082	14,510,142

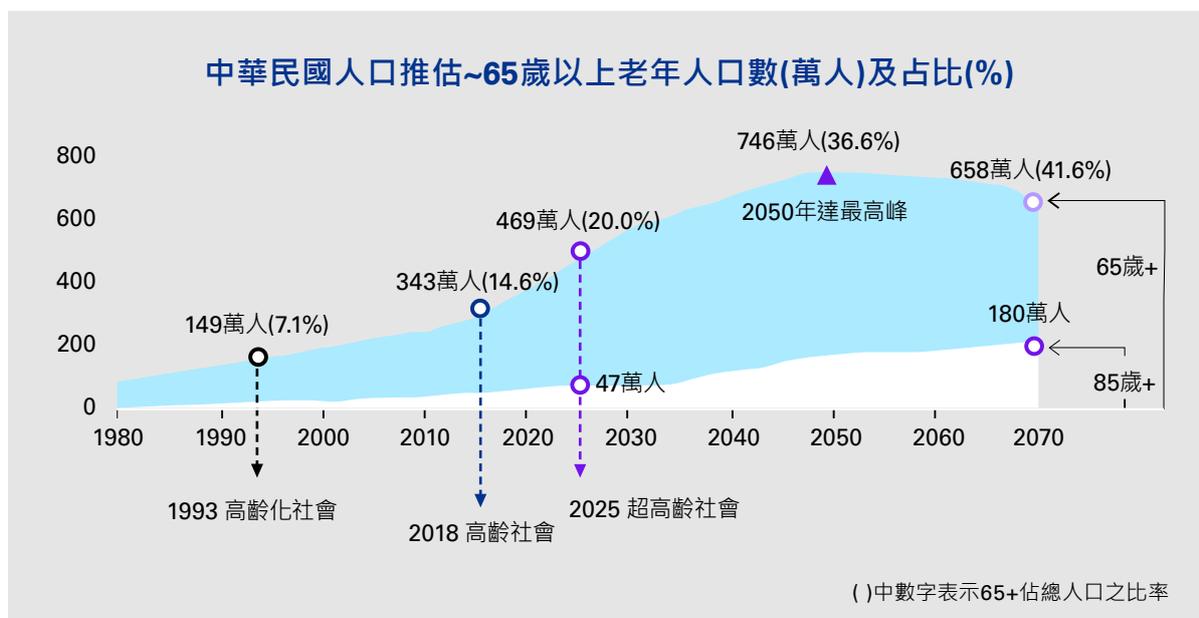
資料來源：中華民國信託商業同業公會·KPMG整理·2023/Q4

高齡化社會促進信託2.0計畫的推動

金管會於2020年推出【信託2.0「全方位信託」推動計畫】，主要為因應高齡與少子化趨勢，期許信託業積極投入適當資源調整部門組織及培育專業人才，並透過整合機構內部資源及對外跨業合作，改變以往過於偏重理財信託的現況，發展為客戶量身訂作之全方位信託業務¹⁰。國內信託業經過20年的發展，2020年時信託財產的規模已超過10兆元，其中金錢信託之信託財產達9兆元，不動產信託之信託財產來到9,591億元，有價證券信託之信託財產為2,791億元¹¹，信託儼然已成為國內重要的財產管理制度。不過，以統計

數據來看，信託財產用於投資理財的占比明顯較高，真正為客戶量身訂作的比例偏少。

根據國家發展委員會(以下簡稱國發會)的人口推估¹²，本國65歲以上人口於2018年達14.6%，正式進入高齡社會後，預計2025年升至20%，將邁入國際定義的超高齡社會，較先前推估提前1年，2050年預估再攀升至36.6%。因此，金融主管機關希望能運用信託廣泛的功能及彈性運作，以因應高齡人口變化所帶來機遇和挑戰，並期望銀行兼營為主的信託業者，能調整組織並培育信託專業人才，改變過往偏重理財信託的情況，讓信託業得以朝全方位信託業務發展，進而推出信託2.0計畫。



資料來源：國發會，2020/8

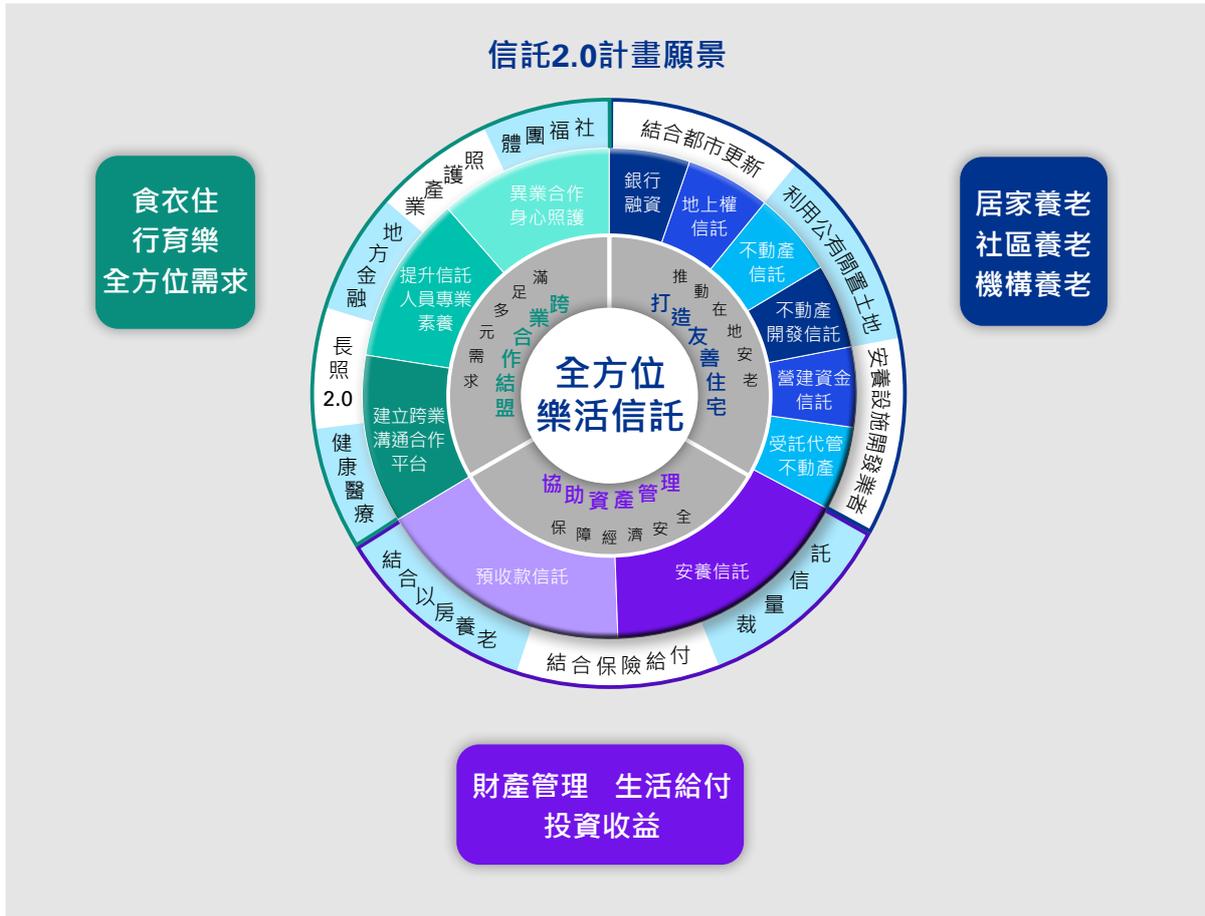
信託2.0分二階段推動，首階段奠定基礎後，第二階段重視全方位信託發展

信託2.0計畫分為二階段推動，第一階段於2020年9月開始，為全方位信託的奠基期，而第二階段接續首階段，於2022年9月推出，在第一階段的基礎之上，持續鼓勵和推動信託業發展及與時俱進的信託服務。

信託2.0計畫的主要四大願景為「打造友善住宅，推動在地安老」、「協助資產管理，保障經濟安全」、「跨業合作結盟，滿足多元需求」、「結合證券化工具，發展多元市場」等¹³。期許透過融資、不動產信託並結合都市更新等，與安養設施開發業者合作興建安養宅或日間照護中心，達成居家養老、社區養老、機構養老等在地安老目的，並且透過預收款信託、結合以房養老及提供高齡者生活照護費用支付功能之安養信

託，協助高齡者資產管理及確保經濟安全。同時，由信託業者篩選其他業者或團體跨業合作，提供高齡者一站式購足之高品質服務，包括人身

照顧、健康醫療、社會福利及生活育樂等，亦將透過鼓勵金融機構參與REIT(不動產投資信託)市場，並結合證券化工具促進市場多元化發展。



資料來源：金管會，2020/9

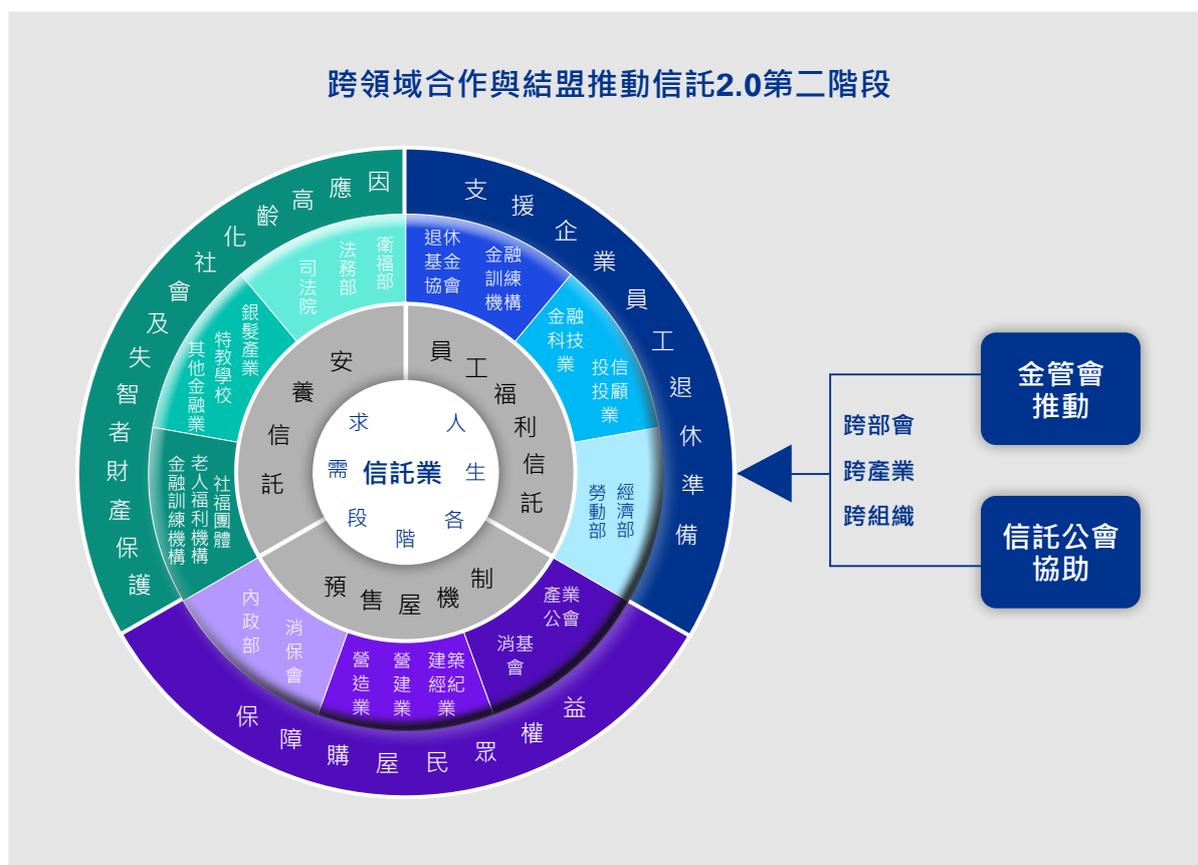
計畫內容主要分為對內及對外，對內為整合金融機構內部資源貫穿各項金融商品，辦理研討會並透過金融機構之經驗與案例分享，凝聚董事會及高階管理人員對提升信託職能之共識，並引導金融機構積極投入適當資源，及整合內部資源貫穿各項金融商品(包含銀行授信、理財、保險等金融服務功能)，發展全方位信託業務；對外則藉由跨業合作，量身訂做信託商品提供全方位金融服務，包括資產管理、人身照顧、健康醫療、社會福利、生活育樂、都市更新開發、利用公有閒置土地及長照2.0政策等。同時，計畫的推動則以「法規及業務檢討」、「人才培育、宣導及產學合作」、「跨業結盟」、「評鑑獎勵機制」等四項策略主軸進行。

第一階段經過執行推展後取得良好成效，截至2022年6月底安養信託財產總額達594億元，較2020年底成長160億元，鼓勵的員工福利信託財產總額來到1,830億元，較2020年底增長421億元¹⁴，同時信託業者已逐步提升信託部門職能及組織架構，而且合作對象已從醫療業、社福團體及長照機構等安養信託相關產業，擴大到與家族信託著重的律師、會計師、企管顧問等業者合作。在法律或自律規範方面，已規範兼營信託業務之銀行應將結合信託制度推動整合性業務之貢獻度，納入薪酬制度及相關單位評核之考量，並放寬行銷推廣信託業務之限制，及信託業辦理宣導推廣活動提供贈品之價格上限等規定，而人才培訓則已陸續開辦「高齡金融規劃顧問師」及

「家族信託規劃顧問師」培訓課程，並完成相關認證計畫¹⁵。

信託2.0計畫第一階段已為發展全方位信託業務奠定良好基礎，後續於2022年9月推出第二階段推動計畫¹⁶。依照計畫內容，第二階段涵蓋三大核心目標，分別為「滿足人生各階段所需的信託服務」、「擴展及深化信託業跨業結盟」、「增進高齡(失智)者及身心障礙者對信託服務的認識

與相關觀念」，同時四項策略主軸含括12項重要措施，如持續引導業者逐步提升信託部門職能及組織架構、持續協調強化預售屋之信託機制、鼓勵企業辦理員工福利信託、推動於相關自律規範訂定失智者金融服務相關指引、加強宣導高齡(失智)者及身心障礙者金融服務之相關觀念、推動信託業跨業合作提升友善對待高齡(失智)客戶相關措施等。



資料來源：金管會，2022/9

業者積極響應，建構信託生態圈及創新服務

政府推出信託2.0計畫之後，信託業者紛紛積極響應，不僅多家業者已陸續採行相關提升信託部門職能及組織架構之作法，而且戮力跨業合作建構信託生態圈，並創新信託服務，朝全方位信託發展邁進。

在提升信託部門職能及組織架構方面，根據金管會統計¹⁷，截至2022年6月底，18家業者建置信託業務發展策略單位，規劃未來信託業務發展方向及合理分配資源；13家減少或免除信託業務部人與其他部門的輪調機制，並提供信託部門人員合理升遷管道；21家於分行設置具洽談業務能力之信託業務專員；18家提升信託專責部門位階，建立信託業跨業及內部資源整合單位，推展內部資源整合、商品整合行銷及跨業同盟相關事務；

23家調整分支機構評核中信託業務所占比重。

推動信託業跨業結盟，創新服務型態，為信託2.0計畫強調的重點。根據中華民國信託商業同業公會(以下簡稱信託公會)，信託業近年在加強與他業合作的行銷策略之下，實務上已開發出10大合作模式¹⁸，包含與長照平台、信合社、保險公司、「信託+財顧+投顧」、儲蓄互助協會、社福團體、醫療法人、律師、「地方政府+律師」、包租代管業者等。例如，一銀與長照平台「愛長照」結盟¹⁹、台新銀行攜手律師等第三方監察人推廣安養信託²⁰、高雄銀行與高雄市立民生醫院合作成立ESG信託²¹、兆豐銀結盟包租代管業者推出社宅租金結合安養信託服務²²等。

在跨業合作之下，信託業者逐漸建構出信託生態圈，讓服務更多元化，貼近不同族群民眾需求，進一步趨近發展全方位信託的願景。合庫銀行於信託2.0計畫推出後即積極響應，於2021年首創「長照金融管家」平台²³，協助客戶財產規劃和晚年安養生活安排。初期以長照業者為主要合作對象，未來規劃將醫療機構、輔具諮詢服務、心理諮詢、飲食營養或遠距健康管理納入服務範圍。2022年合庫銀行推動「家庭福利信託 x 長照金融管家」的信託2.0雙引擎創新服務²⁴，以「家庭福利信託」達到家庭成員間的照顧支持，

再搭配「長照金融管家」的長照費用金流服務，將長照機構納入信託生態圈，實踐全方位信託服務。後續合庫銀行再與佳醫集團合作，將醫療健康服務與產品納入，持續擴展生態圈，並打造信託成為具溫度的金融服務。

除合庫銀行以外，其他信託業者在跨業合作和建構生態圈方面也多有所著墨。遠東銀行的樂齡安養信託²⁵運用銀行的財富管理，協助客戶規劃與管理存款、不動產、保險金等資產，並結合遠東集團生態圈，如電信、醫院等，提供生活服務及優惠，同時與樂齡照護平台及業者合作，給予量身訂做的照護資源。華南銀行以「晚美人生」為出發點，推出「退休金長大方案信託」、「預開型安養信託」、「退休安養信託」三大安養信託，並與社福團體、長照安養機構、醫療機構、銀髮產業、會計師及律師等業者合作，建構以信託為核心，結合各種金融與非金融服務，涵蓋食衣住行育樂的生活圈²⁶。

信託2.0成效漸顯，政策為金融老年學的重要體現

經過第一階段奠定良好基礎的信託2.0計畫，進入第二階段後，在信託業者更積極跨業合作與創新服務之下，優異的成效延續。在政策中備



資料來源：中華民國信託商業同業公會·KPMG整理·2023/Q4

受矚目的安養信託和員工福利信託，其規模持續擴大。依據信託公會統計，截至2023年底²⁷，安養信託財產規模進一步擴大至1,231億元，受益人數超過15.4萬人，較2020年底的434億元大幅增長約184%，也較第一階段的594億元成長107%。同時，鼓勵企業辦理的員工福利信託，則突破二千億來到2,140億元，較2020年底的1,408億元成長約52%，亦較第一階段後的1,830億元增長將近17%。

信託2.0政策期許能運用信託機制，同時業者跨業結盟並提供創新的信託服務，更加符合高齡社會不同族群的需求，此為金融老年學的主要體現。金融老年學為汲取社會老年學的知識，並將之用於金融服務中，在微觀層次，關注消費者的老化所帶來的生理和心理變化，而在宏觀層面，則關注經濟、社會、政治等影響個體老化的大環境²⁸。金融老年學的應用²⁹，對於認知能力已較為偏低的客群，金融業應明確訂定因應方針與契約類型，且可培育特定服務人員，並施予教育訓練提升相關知識，同時可與非金融業積極合作(如照護機構、律師、會計師事務所等)。信託與保險等機制的運用，從金融老年學的角度來看，也是需陸續完善和創新。因此，信託2.0政策所期許的願景和兩階段計畫執行的措施及欲達成目標，實為金融老年學的體現。在政府積極推動和信託業者致力參與之下，未來高齡化社會，提供不同族群的老年金融服務，應會更加完整並貼近需求，而完善的信託服務亦將成為協助高齡消費者守護資產和晚年人生不可或缺的重要制度。

政府與銀行共同積極阻詐，強化國內金融環境安全

與民眾錢財相關的詐騙在國內存在已久，隨著時代的變遷，詐騙手法也不斷翻新，使相關案件層出不窮，若以嚴肅的角度來看，詐騙對臺灣社會可能已具有趨近動搖國本的威脅程度。詐騙案的發生，不僅讓受害人損失錢財，可能亦會對政府防範相關犯罪的能力具有疑慮。因此，政府為了展現打擊詐欺犯罪的決心，近年推出相關政策，運用跨部會行動共同打詐，希望能達到保護民眾生活財產安全和降低犯罪損害的目標。其中，與金流處理相關的銀行機構，則積極配合政策戮力阻詐，同時對於相關風險的辨識與技術能力提升部分，除加強教育訓練外，運用結合新興科技的工具，於重要的第一道防線即築起防詐的高牆，致力扮演守護民眾資產的角色，並讓國內金融環境的安全度有所提高。

詐欺犯罪案件與財損攀升，防範詐騙儼然成全民重要課題

「聰明是一種天賦，善良是一種選擇(Cleverness is a gift, kindness is a choice)」，出自亞馬遜創辦人Jeff Bezos的名言¹，而對詐騙集團來說，則是運用自己的聰明，騙取他人的善良，並令人遭受財產損失的犯罪行為。經過社會的變遷，詐騙手法的演變也跟隨時代的發展而有所不同。根據媒體紀錄²，早期約2000年時，主要模式為金光黨詐騙，嫌犯在街頭透過假鈔、假金條、假金鍊等行騙。後續科技和電信的發展逐漸進步，詐騙犯罪手法從街頭走向電話、網路等，例如假簡訊催繳帳款、信用卡盜刷、假網拍、猜猜我是誰、解除分期付款、臉書購物等詐騙方式。近年由於



朱成光 Rex Chu

顧問部 鑑識會計服務
執行副總經理
KPMG臺灣所

疫情令民眾對網路數位服務的使用更為頻繁，一頁式網頁假網拍、盜用名人假網拍等詐騙方式屢見不鮮，詐騙活動可謂相當猖獗。

詐騙方法隨時空變化而更新之際，政府也推出相應措施應對，如2003年出現假簡訊催繳帳款詐騙，隔年2004年政府成立165反詐騙諮詢專線³；2005年出現信用卡盜刷和竄改電子郵件詐騙，為防堵更多科技詐騙，2006年內政部警政署刑事警察局(以下簡稱刑事局)成立科技犯罪防制中心⁴。為了杜絕詐騙犯罪，政府也修法加重詐欺犯罪的刑責。然而，加重罰則對遏止詐騙歪風的效果似乎並不佳，法律專家認為修法提高刑責對解決首謀在國內的詐欺案件有幫助，但對於越來越多的跨境詐欺案件，因難以抓到首謀，提高刑責無法有效發揮嚇阻的作用⁵。

詐欺案件和財損金額等數據呈現增長趨勢，明確說明近年相關犯罪活動情況普遍令人感到擔憂。根據刑事局統計⁶，2013至2022年每年詐欺案件數由18,772增至29,509件，攀升幅度達57%，其中2014年以來詐欺案件數年年超過2萬件。財損部分，2018至2022年最低財損金額為2018年的39億元新臺幣(以下單位同)，後續升至2022年的

69億元⁷，而此金額於2023年進一步來到88億元之上⁸。根據刑事局分析，以2022年來看，前三大詐騙類型為投資詐欺、解除分期付款(ATM)、假網路拍賣(購物)等，而當年度5.3萬名被害人

中，女性約占51.8%，男性則為48.2%，兩者占比差異不大。由結果來看，防範詐騙確實是全民與社會必需重視的課題。



資料來源：刑事局，2023/8

政府推出防詐政策並修法，展現積極打擊犯罪決心

受到資通訊科技發達的推助，網路和電信更為自由化，且全球金融交易趨於多元，便利性明顯提高。如此之下，新型態的詐欺手法不斷衍生，對民眾的財產安全持續形成威脅。行政院於2022年訂頒「新世代打擊詐欺策略行動綱領」⁹(以下簡稱打詐綱領)，結合內政部、國家通訊傳播委員會(以下簡稱通傳會)、金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)及法務部等機關成立「打詐國家隊」，全力推展跨部會、跨機關及跨領域合作，共同打擊詐欺犯罪，展現維護人民財產安全的決心。

依據打詐綱領¹⁰，此綱領的規劃思維主要是遏阻詐欺犯罪，透過各項偵防因應對策及具體措施，增加詐欺犯罪各項環節的機會成本，並期以減害的概念，將民眾遭受詐欺損害降至最低。因此，制定的打詐策略主要以「識詐」、「堵詐」、「阻詐」、「懲詐」四大面向著手。「識詐」為宣導教育面，防詐騙為核心，內政部統籌從民眾

角度思考如何降低被害風險，提升人民防詐免疫力；「堵詐」屬於電信網路面，通傳會統籌自源頭完善管制機制，防堵資通訊服務淪為犯罪工具，毀斷詐欺犯嫌施詐管道；「阻詐」主要以擋金流阻止贓款流向，金管會統籌推動各項金融防詐減損策略，建構良好金警合作機制；「懲詐」為偵查打擊層面，法務部統籌結合檢警查緝各類詐騙犯嫌並強化贓款查扣工作，阻斷詐騙集團金流，協助被害人贓款返還以減少被害損失。

打詐綱領實施後，對詐欺犯罪打擊取得初步成效，如2022年民眾遭詐騙金額減少逾67億元、2022年8至12月詐騙簡訊案件大幅降低9成、疑涉詐欺境外警示帳戶全年成功攔阻135案，金額1.4億元、2022年較前一年查獲詐騙集團件數提升30%、查獲嫌犯數增加40%¹¹。然而，詐騙活動仍難以有效杜絕，為精進防詐策略，政府於2023年5月通過「新世代打擊詐欺策略行動綱領1.5版」(以下簡稱打詐綱領1.5)，透過公私協力合作，於「識詐」、「堵詐」、「阻詐」、「懲詐」四大面向精進作法，以達到「減少接觸、減少誤信、減少損害」3減目標，例如識詐方面，



資料來源：行政院，2022/7

實施百工百業宣導措施，將反詐騙觀念納入法治教育課程，建立防詐知能；堵詐面向則攔阻警示國際偽冒來電和惡意簡訊，並與Meta建立綠色通道下架涉詐廣告，與LINE研議建置紅色通道下架涉詐帳號，也與Google建立打詐聯繫管道加速冒名投資廣告下架；阻詐部分強化申請約定轉帳防詐措施、納管虛擬資產交易平台業者、第三方支付業者建立客戶審查機制、金融機構全臺宣導等；懲詐方面則成立「查緝詐欺及資通犯罪督導中心」，並加強查扣犯罪所得、落實罪贓返還及強化犯罪被害人關懷，且優化境內外虛擬通貨調取、凍結及查扣機制¹²。

除打詐綱領外，政府亦進行五大法規的修正，即為所稱之「打詐五法」，希冀法治層面能更完善，以完整預防及打擊詐欺行為。打詐五法分別為「人口販運防制法」、「洗錢防制法」、「個人資料保護法」、「中華民國刑法」及「證券投資信託及顧問法」，行政院提出的修正草案已先後於2023年5月三讀通過¹³，主要嚴懲深偽詐騙、私行拘禁及人口販運，並加重相關詐欺罰

則，強化網路平臺落實廣告實名制。

金融主管機關與銀行機構攜手致力阻詐

在打詐策略中，由金管會主管監理的金融機構扮演斷金流的阻詐重任，其中協助處理客戶金錢往來為主要核心業務的銀行，所擔負的責任可謂重大。另外，銀行是建立於以信任為基礎的事業，雖然客戶遭受詐騙並非銀行所願，但過程中的金流處理確實會透過被害人帳戶的銀行所經手，對銀行來說，信譽於無形中或已遭受牽連受損。因此，阻詐對銀行而言，不僅是積極配合政策執行，更是努力協助守護客戶資產，維護自身信譽的必要實際行動。

在積極配合打詐綱領政策之下，金融主管機關金管會於2022年成立「防詐騙專區」，彙整並宣導常見的詐騙手法，強化預防功能，希望能以此提升大眾對詐騙的識別能力，而許多銀行在網站首頁，亦設置防詐騙專區並不時釋放防範詐騙的

提醒訊息，藉此協助顧客對潛在詐騙風險的敏感度能有所提高。同時，金管會與內政部警政署於2022年跨部會合作，啟動「疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制」¹⁴，本國銀行皆加入此一聯防機制並完成上線，於客戶臨櫃辦理境外匯款時，透過檢核並發現屬於疑涉詐欺境外金融帳戶時，將加強關懷提問，提醒民眾避免受騙。後續帳戶預警機制再擴大，2023年9月銀行公會表示將由7家銀行先行試辦疑涉詐欺境內金融帳戶預警機制¹⁵，初步交換警示或已報警的可疑帳戶資訊，採取不涉及個資的作法，若民眾要匯款至已遭報案的境內金融帳號，銀行作業平台會跳出警訊，行員將關懷客戶匯款目的，試辦銀行可聯手勸阻顧客將資金匯往警示帳戶。

近年金融詐欺犯罪案件中，銀行的約定轉帳已成為詐騙犯嫌者利用的主要手段之一。為防堵此一風險，金管會提出相關管控機制。首先，請財金公司建置「約定轉入帳號灰名單通報平台」¹⁶，讓銀行可查詢客戶申請綁定的約轉帳號風險高低。過往銀行間資料並不互通，顧客若臨櫃設定約轉帳號，綁定帳號為他行時，銀行難以了解該約轉帳號是否為具風險的帳戶。在灰名單通報平台上路後，銀行可查詢他行被綁定帳戶的風險值，進而判斷要不要讓客戶綁定此組帳號，2024年第1季所有銀行皆需加入該平台；再者，約定轉帳生效日改為次日生效¹⁷，由於約定轉帳運用較為浮濫，因此金管會要求只要客戶匯款對象非本人，約定轉帳生效日將為次日生效；第三，加強臨櫃關懷，行員主動詢問匯款目的、客戶與帳戶所有人關係，且對於自行內被設定約轉過多的帳戶，銀行進行交易與潛在警示帳戶偵測，並於客戶轉帳時給予提醒¹⁸。

另外，為遏止信用卡新型態詐騙樣態「OTP外洩盜刷」，金管會要求前10大發卡行於2023年10月底前，所有卡友要將信用卡綁入行動支付，皆要比對持卡人留存在發卡行內的手機號碼，必須

同一組才可准予綁卡，而其他所有發卡機構於2023年底前需導入，且必須同步上路簡訊通知的三大措施，以強化機構認證流程¹⁹，期望以此減少OTP外洩的信用卡盜刷。

為了鼓勵銀行能於金流端更勇於阻詐與打詐，金管祭出利多支持。對銀行第一線的臨櫃行員而言，防詐是一項吃力不討好的工作，例如人頭戶控管可能降低開戶或帳戶使用便利性，客戶若不滿或將衍生客訴，或是行員進行臨櫃關懷時，察覺客戶可能遭受詐騙並勸阻匯款，但客戶不滿向銀行局投訴，令銀行擔心防詐導致投訴案件變多，影響公平待客的評分。因此，為了讓銀行能較無擔憂的積極防詐，金管會表示各銀行為防制詐騙產生之客訴，在公平待客評核時將不列入客訴件數計算，金融檢查時也會予以區隔處理，且金管會將研議對防制詐騙績效良好的銀行，於公平待客評核時予以加分²⁰。

科技應用強化防詐效果

若金融機構可有效警示及阻詐，應可有效降低詐騙成功率，在保護民眾財產安全及維護信譽等責任心驅使之下，銀行皆竭力協助阻詐。同時，科技與金融的結合趨於緊密，銀行也致力於運用科技協助提高偵測技術。台北富邦銀行(以下簡稱北富銀)於2021年12月與刑事局共同簽署合作意向書，雙方聯合建置金融詐騙偵測暨預警機制²¹。刑事局提供多年查緝詐欺集團的偵察經驗，以及多年積累的犯罪態樣與可疑徵象，與北富銀共同開發AI智慧預警模型，打造此一金融詐騙偵測暨預警機制。合作案主要有兩大執行方向，一為分析警示帳戶金流樣態，制定異常偵測指標，另一為建立警方與銀行間的即時通報管道，強化線上打擊犯罪的能力²²。

刑事局與北富銀合作一年後，開發的「鷹眼模型」AI預警系統於2022年7月正式上線。根據

刑事局統計分析，2022年警示帳戶數較前一年增加46.99%，但北富銀的警示帳戶數則減少14%²³，顯示此預警模型能有效管控異常帳戶，提高防詐的效果。鷹眼模型的AI偵測技術令人看到阻詐成效，後續2023年在金管會促成之下，由北富銀作為總召，攜手國內其他銀行與刑事局共同成立「鷹眼識詐聯盟」，至2023年10月已有32間國內銀行加入鷹眼識詐聯盟，而北富銀與聯盟成員分享具50幾種動態交易風險參數的鷹眼模型AI偵測專利技術²⁴，令人對於銀行透過同業協作強化防詐成效，創造更安心金融環境的信心提高。

除北富銀外，國泰世華與中國信託等銀行也相當積極開發並採用智能系統協助偵測阻詐。國泰世華銀行於2019年首度推出風險偵測平台「國泰盾」，為透過監測異常金流、信用卡交易等樣態，開發各式風控主題模型，並結合進階偵測演算法技術的即時聯防機制。為強化應對新型態犯罪的靈活性，2023年升級風險偵測平台為「國泰盾2.0」，藉由跨平台、跨場域的資料整合與辨識，助於加強自動化風控及快速反制各種風險場景的能力，讓異常帳戶的捕捉數提高30%²⁵。中國信託銀行推出「中信智能守護165防詐安全網」²⁶，採用事前智能預警、事中全面防堵、事後人工智慧監控精進打詐的策略，同時首創「網頁真偽識別QR code」防釣魚辨識功能，協助客戶識破假網站，並與警政署合作建置「中信ATM智能防詐車手交易通報系統」，若詐騙集團車手於中國信託銀行ATM提款，系統辨識出異常交易帳戶及觸發自動通報警察單位的機制。

國內銀行結合金融科技，運用AI人工智慧系統阻詐的成效顯現。依照金管會統計²⁷，2023年銀行臨櫃關懷阻詐金額達75億元，年增79%，攔阻件數為11,300件，年成長42%，明顯超過2022年的42億元及總件數7,979件²⁸。另外，國內10間大型銀行進行2023年阻詐成效統計²⁹，以攔阻金額來看，北富銀阻詐逾24.3億元排名第一，阻詐件數以國泰世華1,802件最多。其中，北富銀自2022年推出AI鷹眼模型偵測異常金流後，與2021年施行此模型前相較，2023年警示帳戶數占全體銀行比率大幅降低三成，展現科技防詐的成效，以新興科技推進金融安全的潛力展露無疑。

現在時代與過往明顯不同，虛擬世界讓詐騙手法日新月異，隱匿和欺騙的能力更高。同時，詐騙手法一直圍繞慾望與恐懼不斷變化，不肖人士利用這些慾望與恐懼編造故事，以此騙取受害人財物，所以詐騙可能不會消失，但會有所轉移。因此，政府、金融機構、警政單位耗費龐大人力、物力、財力進行防範詐騙宣導教育，並開發建置符合潮流所需的智能偵測系統，努力降低詐騙活動帶來的衝擊，實則應予以肯定與鼓勵。不過，民眾能否具有危機意識，當詐騙來臨時可否保持冷靜，以邏輯分析套路，讓思緒不被話術蒙蔽，並順利守住錢財，則可能尚需不斷透過運用教育宣導來提高相關警覺意識能力。因此，這將會是場人與詐騙活動的持久戰，而政府、金融機構、警政單位需保持與時俱進的打詐策略及應變技能，如此金融環境安全程度才能進一步獲得提升。

金融上雲鬆綁助銀行 提升數位競爭力

隨著國際金融科技浪潮步入臺灣，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於2019年首度開放金融上雲的委外業務，希望能促使更多金融業者進行資訊科技現代化與數位轉型計畫。然而，囿於上雲規範申請流程侷限性，過去幾年國內金融機構對雲端服務的熱潮似乎並未顯現。不過，近年環境促使消費者習慣改變，加上科技創新的帶動，令銀行等金融業者的數位化進程更為快速，數位科技已是不可或缺的工具，而在擁抱大數據、人工智慧(AI)等新興科技應用，讓顧客能有更佳體驗之際，提供多元便捷的服務及龐大的資料運算為數位轉型進一步升級的焦點，擁有大量數據存儲及處理能力的雲端服務成為重要考量。主管機關金管會深知數位化趨勢，因此於2023年再度鬆綁金融上雲相關規範，期望對上雲進一步的開放能給予金融機構數位轉型升級助力並促使營運更具韌性。

政府鬆綁金融上雲規範

2023年金管會修正「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」(以下簡稱委外辦法)，而以銀行機構而言，此次修法重點中，進一步鬆綁金融業務上雲的調整備受產業人士關注。委外辦法於2006年正式發布施行，2023年再次修正前，分別於2012、2014、2019年調整過辦法內容¹。其中，2019年的修訂首度將雲端服務納入規範中，以委外管理方式納管各項金融上雲的核准²。

當時主管機關期望透過上雲能給予金融機構數位轉型更多助力，但是幾年下來，似乎金融業上雲並不



賴偉晏 Wayne Lai

數位長
KPMG臺灣所

熱絡。依據調查，政府開放金融上雲前，2018年金融業者開始上雲的比例接近27%³，但至2022年底僅升至約30%⁴，增加幅度偏低。雖然銀行等業者普遍對金融上雲持正面看待，但2019年修訂的規範以申請核准為主，後續在實際執行面則遇到部份難題。不過，對金融機構來說，政府對金融上雲採取正面鼓勵的態度，因此2019年修法後，對於擁抱雲原生技術與發展私有雲架構趨於積極，此舉則加速業者資訊科技現代化的腳步。

在2023年預告再次修訂委外辦法前，2022年公布的「金融資安行動方案2.0」內已透露出政府希望加快並擴大金融機構上雲的步伐，並或將放寬規範的可能。在該方案內，增加核心資料保全的要求，希望金融業者將核心資料檔案、資料庫加密與分持，並備份儲存於第三地或雲端，以強化備份或復原機制，提升數位韌性⁵。2023年3月金管會預告委外辦法將有重大修正，對於境內外雲端委外作業規定準備放寬，申請核准的流程將簡化⁶。

2023年新版的委外辦法大幅鬆綁金融上雲規範⁷，其中銀行屬於非重大、非消金業務，將可以直接部署於境內的雲端空間，不必像先前需向主管機

關申請核准，而將重大性消費金融業務資訊系統委託至境外公有雲則需向金管會申請核准。對於新型態委外項目，若已經主管機關核定通過，其他金融機構可逕行辦理，無需再申請，反之則需經過核准。因此，經過再次修法調整後，境內委

外上公有雲不再受重大性項目需申請核准的規範，跨境委外則僅剩重大性消費金融業務系統需經核准，鬆綁的幅度堪稱歷年之最，可見政府期望促進金融上雲發展的決心。

2023年修法前後之委外申請程序比較

作業項目	修正鬆綁前	修正鬆綁後
一般委外事項	免申請核准(第4條)	免申請核准(第4條)
其他經主管機關核定得委外之作業項目	應申請核准(第5條)	首案經金管會後，其他金融機構得逕行辦理(第5條)
信用卡發卡及消費性貸款之行銷	應申請核准(第11條)	免申請核准(第11條)
應收債權催收作業	應申請核准(第12條)	免申請核准(第12條)
跨境委外	應申請核准(第18條)	重大性消費金融業務資訊系統委託至境外處理，應申請核准(第18條)
使用雲端服務	應申請核准或備查(第19條之2)	

資料來源：金管會，2023/12

大型金融機構積極布局雲端服務

在法規開放之前，國內已有金融機構開始為未來金融上雲做準備，而隨著正式開放，多間旗下具有銀行的大型金控，對雲端服務的布局更為積極。2016年玉山金控看重雲端快速部署的能力，已開始打造雲原生技術及微服務架構的新核心系統，並於2020年正式上線，為數位轉型及科技發展建立關鍵基礎。玉山的目標是達成端到端的數位化，不僅顧客端的服務以數位方式完成，銀行內部作業亦要盡量數位化，而在邁向此一願景的過程中，上雲是加速金融創新的關鍵之一⁹。

富邦金控為了解決業務需求，2018年開始考慮行動辦公的可能性，經過技術、成本、效益、風險等面向評估後，決定採用雲端服務，為第一家導入雲端辦公室的本土金融機構，而在2019年開放金融上雲後，富邦金控為少數獲得核准上雲應用的金融業者。後續2020年對導入雲端先進行試辦，採用雲端郵件、線上雲端會議、提供單位與個人雲端儲存空間，並搭配使用行動裝置管理

(MDM)安全機制強化雲端辦公室的安全性，最終於2021年正式使用雲端服務。富邦金控期許具有能力滿足顧客對金融服務的期待及需求，希望實踐金融百貨的願景，因此其金融創新的策略中，上雲成為要項之一，也是數位轉型的一項重要環節¹⁰。

中國信託金控(以下簡稱中信金)於2013年已積極擁抱虛擬化技術，以提高硬體資源利用效率。2019年開始在地端環境打造私有雲，亦即中信雲，主要採用私有雲和公有雲的混合雲管理架構，為以後的上雲建立基礎。近年則積極推動核心系統現代化，嘗試將部份關鍵系統拆解成雲原生架構，先部署至私有雲內，以累積雲端管理的能力。在具有中信雲之後，對於雲端應用的嘗試更為積極，目前也正在進行核心系統雲端化的改造計畫。整體上雲策略會從點的發展，逐漸變成統一不同部門上雲需求的面的發展，認為多雲(不同公有雲)與私有雲及地端的整合能力，將為未來幾年核心競爭力的關鍵突破點¹¹。

國泰金控從旗下國泰世華銀行開始發展上公有雲，主要分四個階段執行。2020年啟動第一階段的規劃和評估；2022年開始第二階段，以站穩單一公雲並同步發展多雲為主要策略；2023年進入第三階段，持續優化並確保雲端服務安全與效率和效力提升；第四階段則將朝多雲策略發展，打造現代化雲原生應用。從2020年以來，國泰世華銀行已有超過10個系統上雲，而2022年國泰金控訂定3至5年全集團100套系統上雲的願景。為因應未來大量使用雲端，國泰金控在設立大規模上雲策略之際，亦發展出一套方法論，並運用此方法論建立雲端轉型平臺系統，協助產出金控旗下各子公司上雲專案的客製化參考指引，以此加速集團的上雲步伐¹²。國泰金控認為重視雲端服務趨勢不僅為了提升金融服務於敏捷、彈性、成本、高可用性等面向的能量，更主要是為新興科技做好準備，如去中心化金融(DeFi)、Web3應用等，期望能加速激發跨領域合作的火花¹³。

雲端服務有望進一步提升數位競爭力

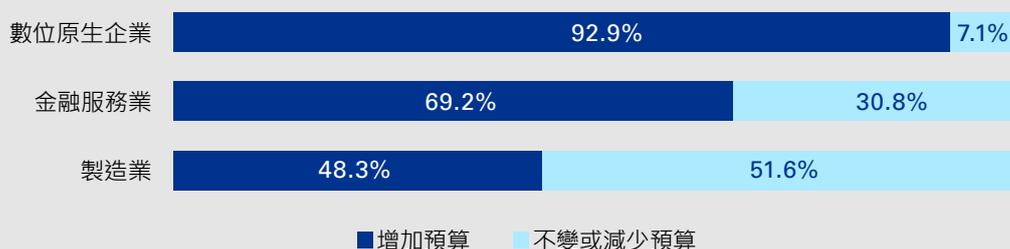
以國際金融業來看，上雲應已是肯定且不可忽視的趨勢。2020年英國渣打銀行(Standard Chartered)將核心系統搬遷至國際三大公有雲之一的亞馬遜雲端運算服務(AWS)¹⁴，而摩根大通銀行(JPMorgan Chase & Co.)則運用AWS進行風險管理平臺的優化¹⁵。國內主管機關因應此趨勢已進一步放寬金融上雲規範，而本國金融機構普遍認為上雲是加速金融創新，使數位轉型更全面化，並提升競爭力的重要方式。疫情促使金融

業數位化腳步大幅加快，超過85%的金融業者屬於數位轉型領先者，而隨著疫情的消退，金融業對科技發展的投資並未縮手，其中4成以上金融機構有意願於2023年提高上雲端的比重，明顯高於前一年調查的27%¹⁶。

近年生成式AI的熱潮，令企業對AI應用更為重視。金融研訓院調查報告指出¹⁷，國內銀行近9成已導入AI、大數據、機器人流程自動化(RPA)等新興科技，同時在未來3年內，8成受訪銀行認為AI、機器學習(ML)、大數據為重點技術，67%認為金融上雲、雲端運算、邊緣運算等技術亦為發展要項。雲端具大量數據存儲及處理的能力，而AI模型需要進行大規模資料的運算與分析，因此雲端服務應可如同基礎建設給予AI應用發展堅實的支持。另外，當新技術出現時，金融機構可藉由上雲快速實驗新資源，在雲端找到平臺空間進行實驗，並較快驗證效果，可望帶來金融創新加速的成效，進而提高數位競爭能力，同時上雲亦能強化營運韌性，採用雲端異地備援以確保營運持續性，並有望減少硬體設備需求，或可達到節省營運成本的效益。

2023年調查顯示¹⁸，國內金融業將近7成有意願於2024年增加雲端服務的預算。由此可看出，雲端服務對銀行等金融業者來說，基本上應已是不可逆的趨勢。在政府積極鬆綁法規鼓勵與趨勢推動之下，雲端服務不僅有望促進數位轉型升級，同時更可能是協助金融機構從數位時代激烈競爭中突圍的一項關鍵工具。

將近7成的國內金融服務業者有意願於2024年增加雲端預算



資料來源：CloudMile · IDC · 2023/12

攜手企業供應鏈，銀行發揮綠色轉型助力

隨著減碳和淨零逐漸成為全球關注的重要議題，世界各國幾乎皆需要站在同一陣線，共同解決氣候變遷帶來的世紀難題，而身為國際一份子的臺灣，自然無法自身事外，獨善其身。我國政府已宣示於2050達成淨零轉型，同時國家發展委員會(以下簡稱國發會)亦於2022年揭示「臺灣2050淨零排放路徑與總策略」以及「十二項關鍵戰略行動計畫」。

除了政府提出執行政策並致力推動外，企業積極參與綠色轉型為邁向淨零的關鍵，而對企業來說，減碳壓力或將是淨零過程會面臨到的共同課題。運用金融機制引導綠色轉型經濟於國際間早已有所認同，綠色金融順理成為國發會十二項關鍵戰略行動計畫其中一項。以銀行業而言，融資放款為主力業務之一，在進行融資放款業務過程中，銀行對客戶營運狀態、資金運用、未來前景等需有密切詳細的評估與掌握，因此對於與銀行有融資往來的企業而言，銀行不僅是資金融通的夥伴，亦會是其營運發展的監督者之一。

在國際永續準則揭露的要求趨勢之下，企業間接溫室氣體碳排放(範疇三)的盤查與揭露勢在必行，銀行透過融資業務將供應鏈金融與永續行動結合，形成永續供應鏈金融，並提供對應的激勵措施，協助企業客戶及供應鏈建立較明確的永續指標，展現引導企業實踐低碳轉型的助攻能力，並發揮投融資影響力，有助於國內整體社會順利達成淨零目標。



林泉興 Sam Lin

顧問部 氣候變遷及企業永續發展
執行副總經理

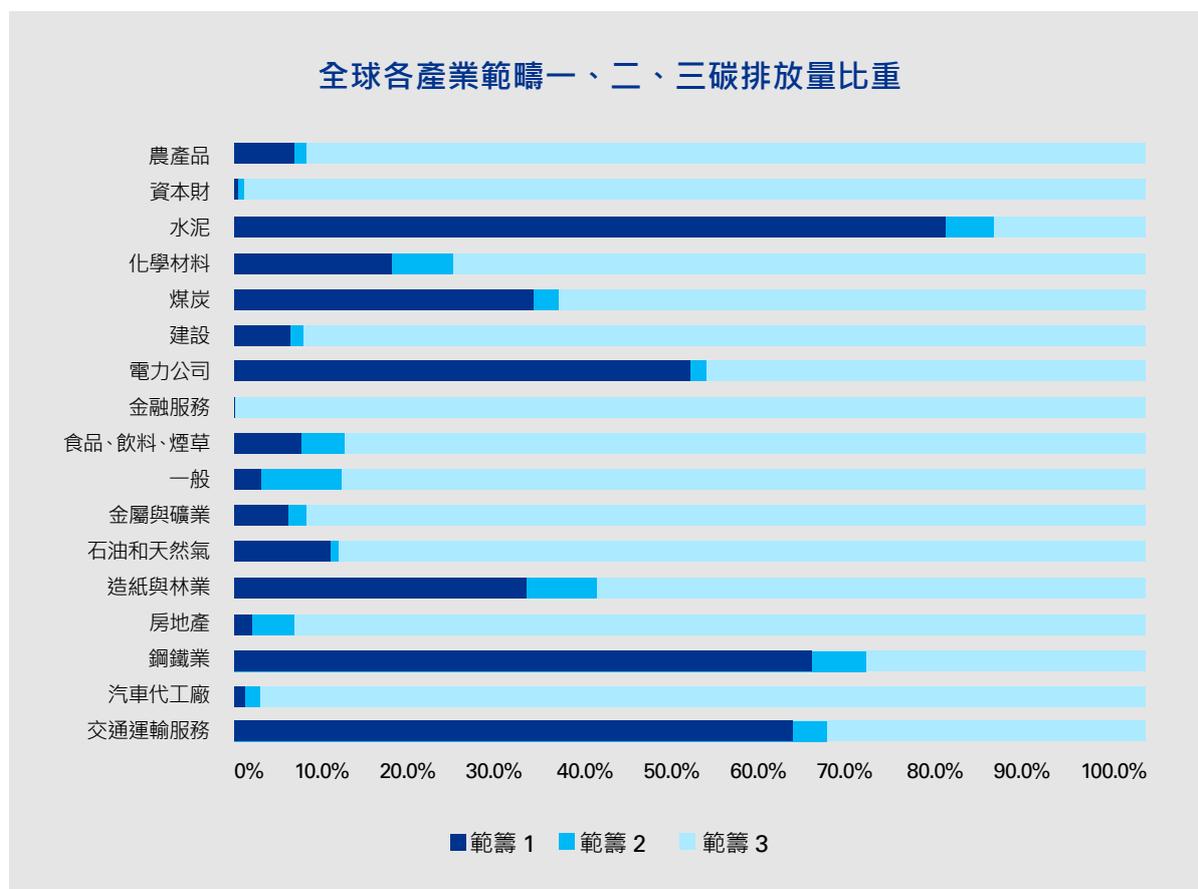
永續供應鏈逐漸成為企業重要目標

美國供應鏈管理專業協會(Council of Supply Chain Management Professional, CSCMP)對供應鏈定義的解釋為「由上游供應商、製造商到下游顧客，其從生產產品到配送等相關活動流程」，我國經濟部則界定為「產品由最初原料至銷售商品給消費者間所有活動之環節，亦即包括原料、設備、生產、庫存、銷售、售後服務等事項」¹，而為了發揮供應鏈的效益與價值，供應鏈管理應運而生，主要整合生產及物流兩大類活動，同時結合市場行銷、產品銷售與研發、財務管理等活動²，而財務管理則包含從金融機構取得融資之事項。

供應鏈管理過往較注重營運的速度、成本、可靠性，並未融入維護環境和社會責任等永續目標，然而在國際ESG發展趨勢帶動下，客戶、投資者、員工、政府等認為企業在環境管理與社會責任應展現更多努力。同時，根據碳揭露專案(CDP)的統計³，範疇三碳排放量占所有產業總排

放量約75%。因此，許多企業對供應鏈的關注明顯提高，並進行產品和服務生命週期對環境與社

會影響的衡量，將永續行動融入供應鏈，形成永續供應鏈逐漸成為企業重要目標。



資料來源：碳揭露專案(CDP)·2022/4

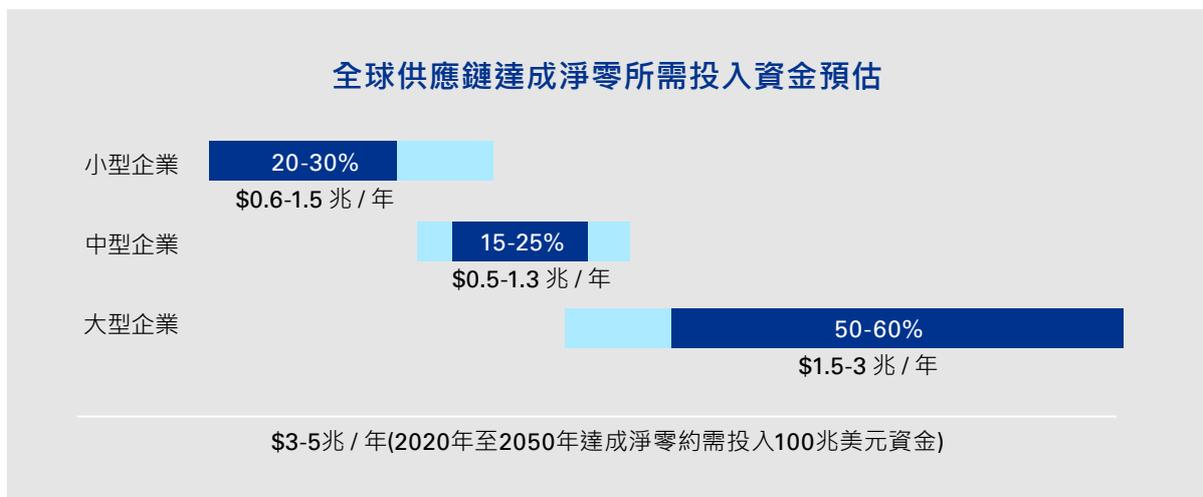
永續供應鏈是一種環境友善供應鏈，牽涉廠商內部與外部、彼此相互依賴單位之間的實務運作整合，也涉及物料、資訊與能力的流動，其包含有效使用自然資源、降低因為廢棄物或氣體排放所造成的環境衝擊、產品體系的生命週期與整個供應鏈等三個關鍵重點，目的讓整個供應鏈獲得環境與社會利益，而永續供應鏈的管理則是管理某一特定廠商的上游(供應商)與下游(顧客)關係，整合組織間的环境顧慮，將環境思維整合至供應鏈之中，具系統的協調組織之間的事業流程，意即將對環境影響的考量整合至產品流程與跨組織的疆界的實務內，於環境的議題上共同規劃與決策，希望以較低的成本傳遞供應鏈整體價值，能夠達到永續三極共存，也就是兼顧經濟、環境、社會目標的同時達成⁴。

供應鏈結合綠色融資形成永續供應鏈金融

供應鏈多由核心的大型企業與一群中小型企業供應商組成，而銀行融資業務的傳統模式大多針對單一企業評估與放款，對供應鏈中的大型企業來說難度不大，但屬於中小型企業的供應商在資本、營收、提供擔保品皆較弱勢之下，取得融資不易。然而，隨著利率走低，銀行競爭趨於激烈，因此融資與供應鏈結合形成供應鏈金融的服務模式逐漸興起。供應鏈金融主要結合金融機構、產業核心企業、上下游中小企業的资金流、物流和資訊流等，由核心企業協助提高供應鏈內中小企業的信用能力，降低銀行放貸的風險，讓供應鏈廠商可取得資金並確保銀行能順利回收本金與利息⁵。

永續議題在國際間受重視的程度越來越高，而金流或將會是掌握永續發展成敗的關鍵之一。就供應鏈方面而言，依據研究調查⁶，全球供應鏈從2020年至2050年達成淨零約需投入100兆美元資金，平均每年需3至5兆美元，其中約25至50兆美元需用於支持中小企業的淨零行動。銀行近年積極發展綠色金融，而綠色金融是能夠為環境創造正面影響力的金融活動，藉由企業貸款、投資、發行金融商品等方式將龐大資金投入永續發展項目，帶來減少對氣候與環境負面影響的效

益。其中，銀行將過往供應鏈金融的融資方案，轉換成運用綠色金融商品，形成永續供應鏈金融(Sustainable Supply Chain Finance, SSCF)，不僅能提供企業進行低碳轉型所需的資金支持，並且可協助供應鏈中的核心企業及中小型供應商設定永續關鍵指標與綠色轉型策略，有機會降低減排淨零過程的難度，同時銀行所提供的融資方案亦或給予指標達成的回饋激勵措施，有望進一步提高供應鏈廠商積極往低碳發展的共識凝聚力及前進的動力。



資料來源：BCG、HSBC、2021/10

攜手客戶與供應鏈 助攻企業邁向綠色轉型

永續供應鏈金融可以讓銀行從客戶延伸至供應商，由點拉成一條線，可望拓展金融對永續發展的影響力。永續供應鏈金融主要是將與永續指標連結的綠色金融商品應用至供應鏈融資中，在執行運作過程中，除廠商積極進行低碳轉型的決心外，與永續指標連結的融資商品亦扮演重要地驅動引導工具角色，例如永續連結貸款(Sustainability-linked Loan, SLL)。

永續連結貸款為將企業的ESG評比與貸款條件連結的綠色金融商品之一，銀行透過與企業討論在期限內達成哪些永續指標，以此決定是否給予融資往來企業優惠利率，屬於近年不斷成長的

一項金融服務。根據國際金融協會(Institute of International Finance, IIF)統計，截至2022年第四季，全球永續連結貸款的授信規模已超過1兆美元⁷。國際間首宗永續連結貸款於2017年問世⁸，為荷蘭ING所主辦的10億歐元Philips聯貸案，貸款利率與Philips的ESG績效表現連結。貸款期間各年度的ESG評比目標分數由ING與Philips共同商議後，經聯貸銀行團同意且需每年檢視，若檢視年度ESG評比分數達到設定目標，銀行即給予利率折扣優惠，後續許多銀行逐漸跟進此一新的授信模式。

國內於2019年迎來首件永續連結貸款授信，由星展銀行與友達光電簽署⁹，後續同業陸續推展相關項目，例如匯豐(台灣)銀行與中鼎¹⁰、日月光¹¹、仁寶電腦¹²、聯電¹³等企業簽訂永續連結貸款案，

中國信託、玉山、台北富邦、第一、彰化、華南等民營與公股銀行也積極推廣永續授信業務。隨著此一授信業務模式的逐漸成熟，銀行將其應用至供應鏈融資，進一步擴大運用放款對永續發展的影響力。

2022年台北富邦銀行(以下簡稱北富銀)與友達光電合作，進行全臺首件永續供應鏈金融案，給予國內金融業與科技供應鏈結合共同推動永續發展一個良好的開端。北富銀透過永續指標連結融資產品，推動友達及其供應鏈夥伴一起減碳，藉由降低範疇三溫室氣體排放，以達到2030年前關鍵供應商減碳20%之目標¹⁴。後續2023年北富銀與群光電子合作，於群光電子泰國子公司推行永續供應鏈金融，兩企業攜手打造海外首宗合作案例，由北富銀為群光電子設計相應金融商品，與供應鏈廠商一起邁向淨零目標¹⁵。

除與客戶及其供應鏈合作永續供應鏈金融，為協助低碳轉型努力外，金融機構大攜小，攜手其自身的供應商一起響應淨零目標，亦是另一種透過

供應鏈，積極邁向永續發展的方式之一。新光銀行於2022年首次舉辦「ESG供應商大會」，與供應商夥伴分享永續低碳策略及行動，協助夥伴識別及掌握永續商機¹⁶；中國信託金控於2023供應商大會內鼓勵供應商響應2050淨零排放，並將持續提升綠色採購比率，打造具影響力的綠色生態圈¹⁷；元大金控舉行供應商ESG大會，辦理自主碳盤查工作坊，透過實際行動帶領供應商接軌永續新趨勢¹⁸。

根據市場研究機構評估，全球永續供應鏈金融市場或將從2018年的6,602億成長至2027年的2.9兆美元，年均複合成長率達18.2%¹⁹。依此數據預期發展來看，永續供應鏈金融應會成為銀行攜手客戶及供應鏈一起促進永續經營的重要商業模式。同時，銀行整合供應商夥伴，鼓勵一起響應往淨零目標前進，打造自身綠色供應鏈，亦將發揮金融促進永續發展的力量。因此，無論是透過永續供應鏈金融，亦或整合自身供應商夥伴，在邁向淨零目標過程中，銀行可望成為引導企業綠色轉型的最佳助攻手。

政府鼓勵「零信任」提升資安韌性，強化金融穩定發展

疫情對全球的負面衝擊已逐漸沖淡，而零接觸促使網路服務需求大增，推動企業加速數位化仍處於進行式，與人們錢財息息相關的金融機構，於數位發展方面可謂呈現大躍進的狀態。其中，與普羅大眾日常金流緊密相連的銀行，跟客戶建立往來的基礎主要是信任。過去，此一信任主要是基於顧客與銀行員工間的互信，然而一場疫情促使無接觸的數位金融服務迅速走入民眾生活中，並成為不可逆的趨勢，而數位環境帶給使用者與金融機構間的信賴程度遽然成為無法忽視的重大課題。

根據世界經濟論壇(WEF)的全球風險報告，無論是未來短期2年或長期10年，網路不安全皆為前10大風險之一¹。隨著科技與產業密切結合發展，現今已是生活與網路、數位化緊密連結的時代，許多系統得以運作，資訊可互通，交易能順利進行，信任是重要基礎之一。在技術不斷演進之下，數位服務的可用性與易用性持續提升，而如何確保使用安全，成為企業營運需面對的關鍵議題之一。

由於銀行以協助客戶處理資金往來等業務為主，其掌握的資料具有相當高的價值性，因此往往容易成為駭客的潛在攻擊目標。在新興科技迅速崛起與普及，令數位轉型腳步大幅加快之下，網路環境趨於複雜，同時駭客的攻擊手法亦不斷精進，資安的威脅越來越普遍。因此，傳統的防禦模式或已不符合所需，而建立網路零信任或為提高防護能力，強化銀行等金融機構資安韌性的選



林大暄 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務
執行副總經理
KPMG臺灣所

項。國內金管會於2022年底發布的「金融資安行動方案2.0」亦鼓勵金融業者進行零信任部署²，以因應未來資安防護需求。

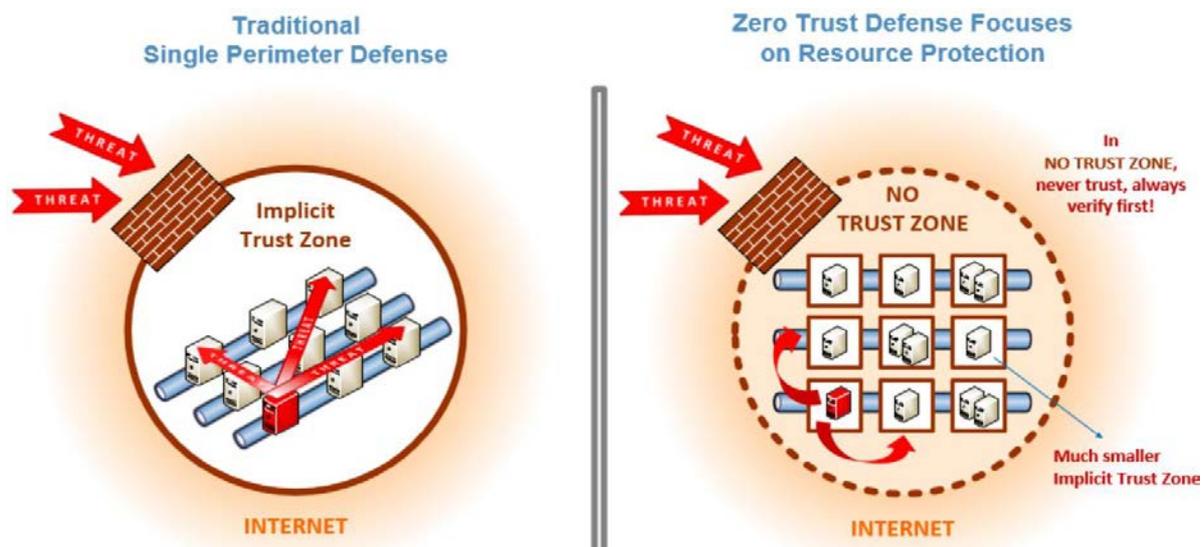
資安思維改變：信任走向零信任

疫情期間，為使生活能在防疫中持續運行，異地或居家辦公、遠距教學等模式興起，進而帶動環境以倍數的速度數位化，使民眾對網路的需求較疫情前大幅增長，讓生活變得更為便利，但網路使用的資訊安全成為一大隱憂。有個場景或許是現在一般生活中常發生，同一台電腦或手機，上班時，家長用來工作、開會或使用數位服務，下班回家後，給小孩玩遊戲、看卡通，或是其他同住家人追劇等。當不同人們出現共用電腦或手機、網路、帳號等資源，或是工作與閒暇娛樂活動皆使用同一部電腦或手機時，可能出現新的潛在可攻擊面，造成隱私或敏感資料外洩、網路攻擊、社交工程等資安危機風險。另外，雲端服務、遠端工作、個人裝置(BYOD)等新興存取方式，以及數位轉型的進行，讓企業網路環境較過去複雜，對傳統防護形成一定衝擊。所以，為了應對這些挑戰，新的資安模式應該被加以重視。

以企業而言，過往的網路安全主要依賴管制來自網路外部的存取，像是使用防火牆、虛擬專用網路(VPN)、存取控制、電子郵件安全和全球資訊網(Web)安全防護等措施，主要是透過邊界防護概念來形成。簡單地說，如同藉由城牆、護城河、城門等城堡概念，保護公司內部的資料，避免惡意攻擊的侵襲。傳統邊界防護的基本假設為城堡內的活動是相對安全，意即認為企業邊界內部的資源皆為可信任的。然而，越來越多企業從本地部署轉移至雲端與地雲混合環境，也越來越多組織轉向遠端作業並開放使用個人裝置設備，出現原先邊界防護不會面對的狀況，加上遠端存取、數位轉型等需求存在，以及遠距的工作、教學、服務等模式，讓企業對網路邊界防護的難度明顯加大。

為了層層把關網路上的潛在危機，新的資安防護概念「零信任架構(Zero Trust Architecture, ZTA)」問世。早期Jericho Forum(傑里科論壇)推廣去邊界化的新安全概念，關注重點為如何保護流入和流出企業網路邊界的數據，而不是努力說服用戶和公司將其保留在企業網路上³，但當時概念仍相當抽象並造成網路漏洞，而後續ZTA的最初架構成為解決此一漏洞的技術性方案。2010年時任Forrester Research副總裁的John Kindervag提出ZTA具體三大核心概念：(一)裝置不再有信任與不信任的邊界；(二)不再有信任與不信任的網路；(三)不再有信任與不信任的使用者⁴，意即為設備鑑別、信任推斷、身份鑑別等三大核心機制，而零信任架構是一種基於零信任原則的企業網路安全架構，目的為防止資料外洩與駭客突破後進行內部水平移動。

傳統邊界與零信任的網路防護方式



資料來源：National Institute of Standards and Technology(NIST) · 2020/10

在「永不信任，始終驗證(Never Trust, Always Verify)」⁵的概念下，零信任假設網路內外部總是存在威脅，所有網路流量皆不可信任，因此無論資源是位於網路內外部，一律需確認取得合法授權並通過檢測，並且受到保護，如此可望有效防堵未經授權的存取，拖延駭客入侵的時間，幫助企業在現今複雜的網路環境中，擁有較佳能力面對新技術與挑戰。

零信任受到政府重視

零信任安全防護策略並非一夕之間橫空出世，在國際資安界實際上已討論多年且經過一段時間發展後逐漸進化而成。美國政府倡議採用零信任原則與方法，保護網路與資訊系統，並改善國內資安情況，體現政府對零信任模式的重視。2019年2月美國國家標準技術研究所(National Institute of Standards and Technology, NIST)及旗下的國家網路安全卓越中心(National Cybersecurity Center of Excellence, NCCoE)在聯邦資訊長委員會(Federal CIO Council)的授權下正式啟動「零信任架構計畫」⁶。後續NIST於2020年8月正式發布《SP 800-207零信任架構(Zero Trust Architecture)》標準文件⁷，成為美國新一代資訊安全策略的標準。

2021年5月美國總統拜登發布一則行政命令，其中公布多項網路安全策略，同時提及聯邦政府應果斷決策，採用現代化網路安全措施，並需採取安全最佳實務邁向零信任架構⁸。2022年8月NCCoE公布《1800-35實施零信任架構相關資安實務指引(NIST Cybersecurity Practice Guide SP 1800-35, Implementing a Zero Trust Architecture)》系列文件初稿⁹，主要回應白宮行政命令對邁向零信任架構，強化資訊安全的要求。除美國外，歐盟於2020年建立網路安全戰略，提出標準框架並協助成員國轉型¹⁰；新加坡於2021年發布「網路安全戰略2021」，零信任

網路安全策略為未來5年發展重點¹¹；日本2022年針對政府資訊系統，發布零信任架構適用方針¹²。由此趨勢來看，零信任模式的發展，已是國際看重的網路安全策略。

臺灣與各國政府相同，零信任網路安全亦為重要的國家戰略。2021年2月推出的國家資通安全發展方案(110至113年)內已有提及零信任此一戰略¹³，2022年7月當時的行政院國家資通安全會報技術服務中心(現已納入國家資通安全研究院)揭露政府零信任網路安全戰略規劃，預定政府零信任架構分三階段執行，第一年聚焦身份鑑別，第二年為設備鑑別，第三年是信任推斷¹⁴。同時，2022年底金管會發布的「金融資安行動方案2.0」鼓勵金融業零信任網路部署，強化連線驗證與授權管控，以更應因後疫情時期及數位轉型之資安防護需求¹⁵。銀行公會目前亦正著手「金融零信任架構參考指引」，未來可供銀行等金融機構於建置零信任架構時充分的參考依據。

提升資安防護為金融穩定發展重要後盾

混合辦公和分散式網路發展快速改變目前網路環境，人們使用網路的時間分布於辦公室、住家或兩者之間的某個地方，整體網路使用環境變得相當便利，但比起過往卻明顯趨向複雜。因此，網路犯罪集團也隨著潮流趨勢的改變而精進，調整攻擊目標，並利用創新技術，發揮更佳創意以提高網攻的效率和產能。

根據資安大廠的調查¹⁶，2023上半年亞太地區共偵測到4,120億次惡意威脅，其中臺灣數量高達2,248億次，占比達55%，幾乎每秒發生接近1.5萬次的攻擊，居亞太地區之冠，而與2022年同期相比，臺灣偵測到的威脅數量增加達8成以上。另外，以全球產業來看，由於銀行資料價值甚高，調查顯示銀行業遭到勒索病毒攻擊的次數居

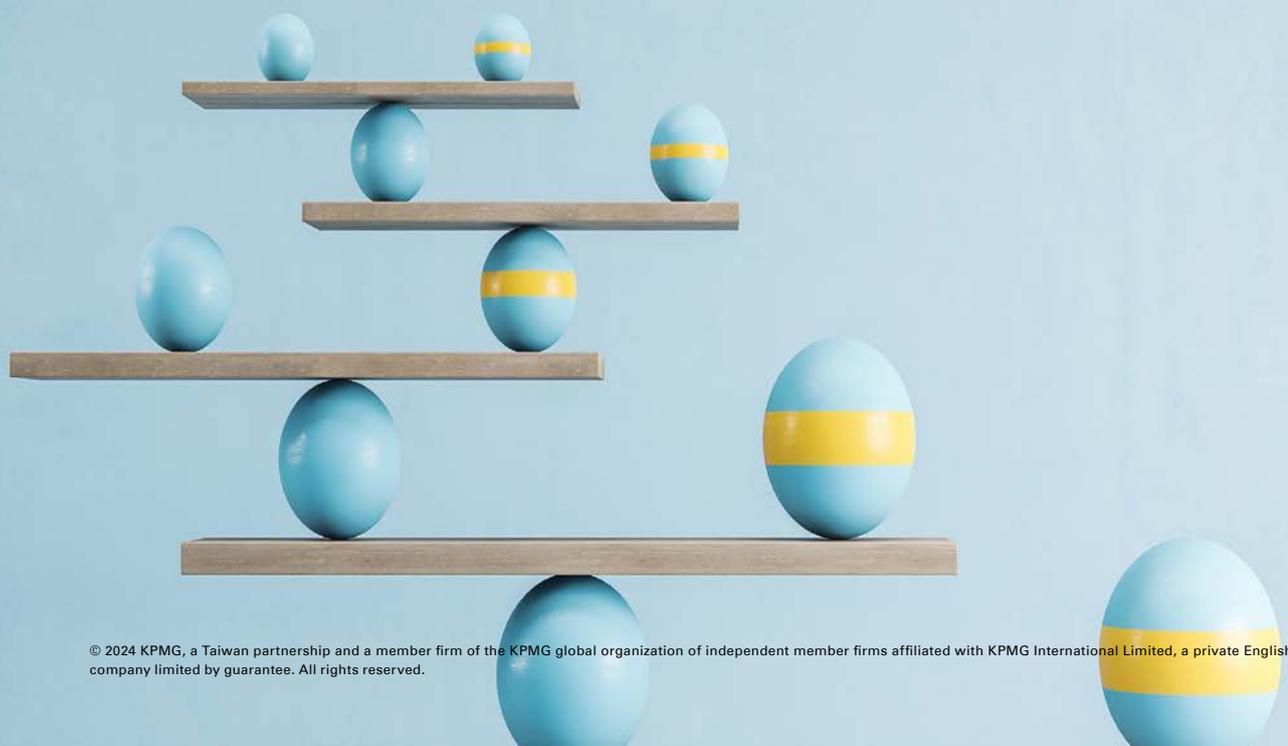
主要產業的首位¹⁷，而國內產業中，金融和銀行業亦為被網路攻擊最多的產業¹⁸。以此來看，國內面臨網攻威脅的程度不低，增強資訊安全防禦能力已是企業無法迴避的課題，而資料鍍金成份高的銀行業，更應該時時警惕並設法不斷提升資安防護力。

運用零信任架構提升資安防禦能力已逐漸成為全球主要趨勢之一，調查結果顯示2023年全球約66%企業準備執行零信任安全策略，高於前一次調查的54%¹⁹。混合辦公帶來的隨處辦公工作型態帶動資料上雲的需求增加，網路信任邊界趨於模糊，潛在攻擊面擴大的可能性上升，因此企業出現危機意識並開始思考如何逐步採用零信任架構，以增強保護資訊安全的力度。

在NIST的零信任架構標準文件中，強調零信任不是單一架構，而是一組工作流程、系統設計和操作的指導原則，可用於改善任何機密分類或敏感資料層級的安全情境。因此，朝向零信任架構過渡可能需要花費一段時間，此過程涉及企業組織如何評估任務風險，無法透過簡單地全面技術替換來完成。不過，現今許多企業的資訊科技基礎設施中已擁有零信任架構元素，所以對於零信任

原則和流程上的變動應逐步實施，並採取保護資料資產和業務功能的技術解決方案。邁向零信任安全策略期間，大多數企業應該以零信任與傳統邊界模式同時進行，並透過投資持續改善優化²⁰。

在近年數位轉型過程中，銀行等金融機構為了提供具有溫度的數位服務，帶給顧客更佳體驗，建構生態圈成為轉型持續進化的重要方式之一。在生態圈內，金融機構需與其上下游供應商、合作夥伴、客戶等有所連結，並隨著數位轉型進程越來越快，金融生態圈的規模和複雜度不斷提高。同時，金管會於2019年首次鬆綁金融上雲²¹，為了進一步推動金融上雲發展，2023年再次鬆綁相關規範²²，希望能促使金融機構更積極推展與雲端結合的數位服務，而人工智慧(AI)方面，在金管會公布運用AI六大原則²³及銀行公會AI自律規範²⁴出爐後，銀行機構對AI應用或將進一步加速投入發展。因此，在生態圈、金融上雲、AI應用等金融科技運用繼續推進下，衍生更多資安挑戰與風險的可能性增加，持續升級資安防護模式成為追求安全、便利、營運不中斷金融服務的利器，而零信任安全策略應為銀行業進行資安防禦升級時的主要選擇考量。



臺灣混合性金融可行性 評估初探

近年來全球面臨氣候變遷的壓力，開發中國家及新興市場也有諸多永續發展議題須靠已開發國家攜手解決，國際間因而興起「混合性金融(blended finance)」的資金模式。依照Convergence對混合金融 (Blended finance) 的定義，是指運用公共或慈善來源等催化資本，促進私部門對開發中國家的投資，以達到永續發展目標。根據目前全球最大的混合金融平台Convergence發布的2024年混合金融報告(State of Blended Finance Report)指出，2023年混合性金融交易金額達到150億美金，為近五年最高峰，也比2022年成長快一倍，但2022年交易金額卻是十年來新低點；交易金額規模激增的同時，交易筆數卻減少，2023年交易筆數比2022年減少25%，這也反映每筆混合金融的投資規模越來越高，與前兩年相比，2023年混合金融規模超過1億美元的交易頻率更高 (2023年為



陳文正 Steven Chen

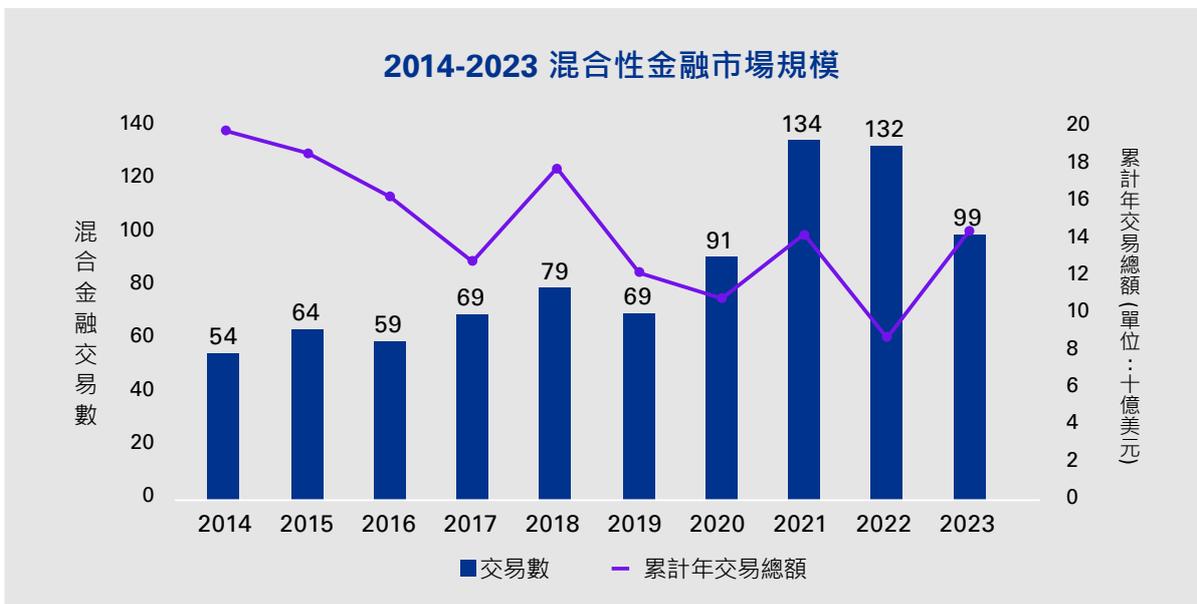
顧問部 財務諮詢服務
執行副總經理
KPMG臺灣所



熊佑庭 Yowting Shueng

顧問部 財務諮詢服務
副理

40%，2022年為17%，2021年為28%）。從交易筆數來看，過去十年平均每年全球有85筆混合金融交易，而在2021-2023年間，交易量明顯成長至年均122筆，代表混合金融在市場上重要性逐漸提升。



資料來源：State of Blended Finance 2024, Convergence

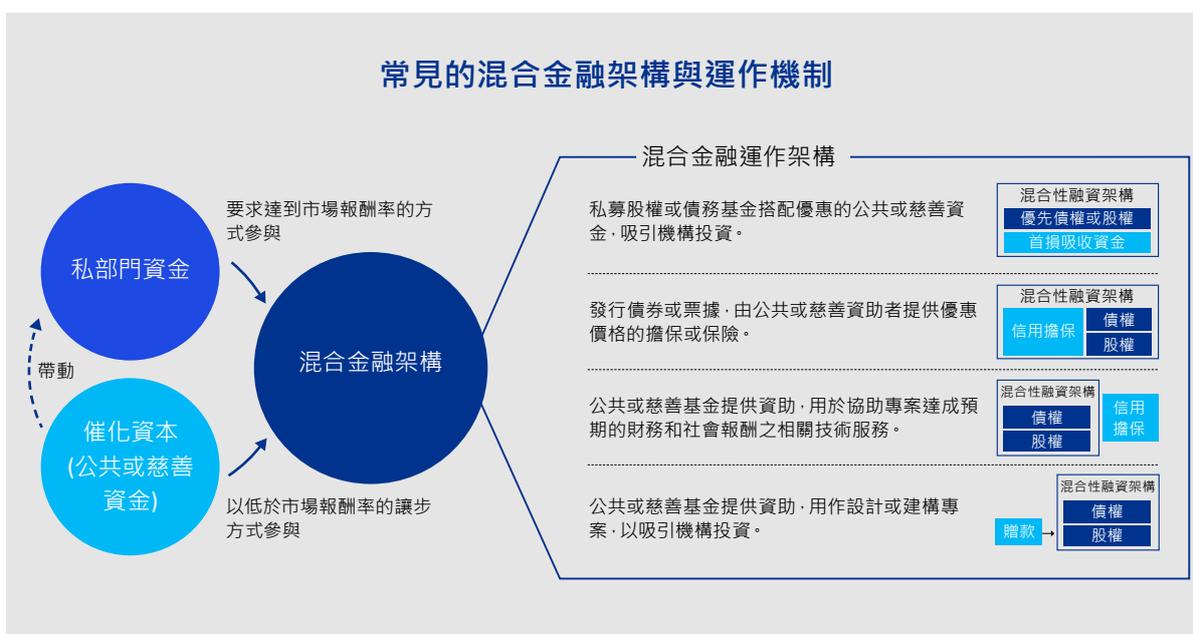
混合性金融緣起

面對迫切的永續發展議題及發展中國家的經濟持續成長，許多基礎建設的興建、回應氣候崩潰（Climate breakdown）需進行的環境保護與提升社會韌性更新措施、健康照護體系的建立等，皆需要大量資金來解決問題。然而，僅靠各國政府的資金無法滿足這些需求，私部門資本則通常對於投資發展中國家或新興市場的項目持謹慎態度，因為這些投資通常伴隨著較高的風險，資訊通常不充分。在這背景下興起了混合金融的作法，混合金融透過催化資本如公共或慈善資金來分擔風險，但能間接讓私部門提高投資意願及投資規模，藉此讓專案具有財務可行性，並能擴大

專案的執行規模及效力。

混合性金融組成元素

混合金融為一種資金組合機制，而非指投資決策（例如影響力投資、責任投資）或專案運作模式（例如以合約為基礎的公私協力夥伴關係（Public—Private Partnership, PPP）），旨在透過公共或慈善資金的催化效果，達到動員私部門資金投資於特定區域或特定永續發展專案的目的，藉由各資本間約定分潤及現金回收方式，反應各自可承擔的風險及獲取之報酬。典型的混合金融運作機制及架構如下所示：



資料來源：State of Blended Finance 2024, Convergence,

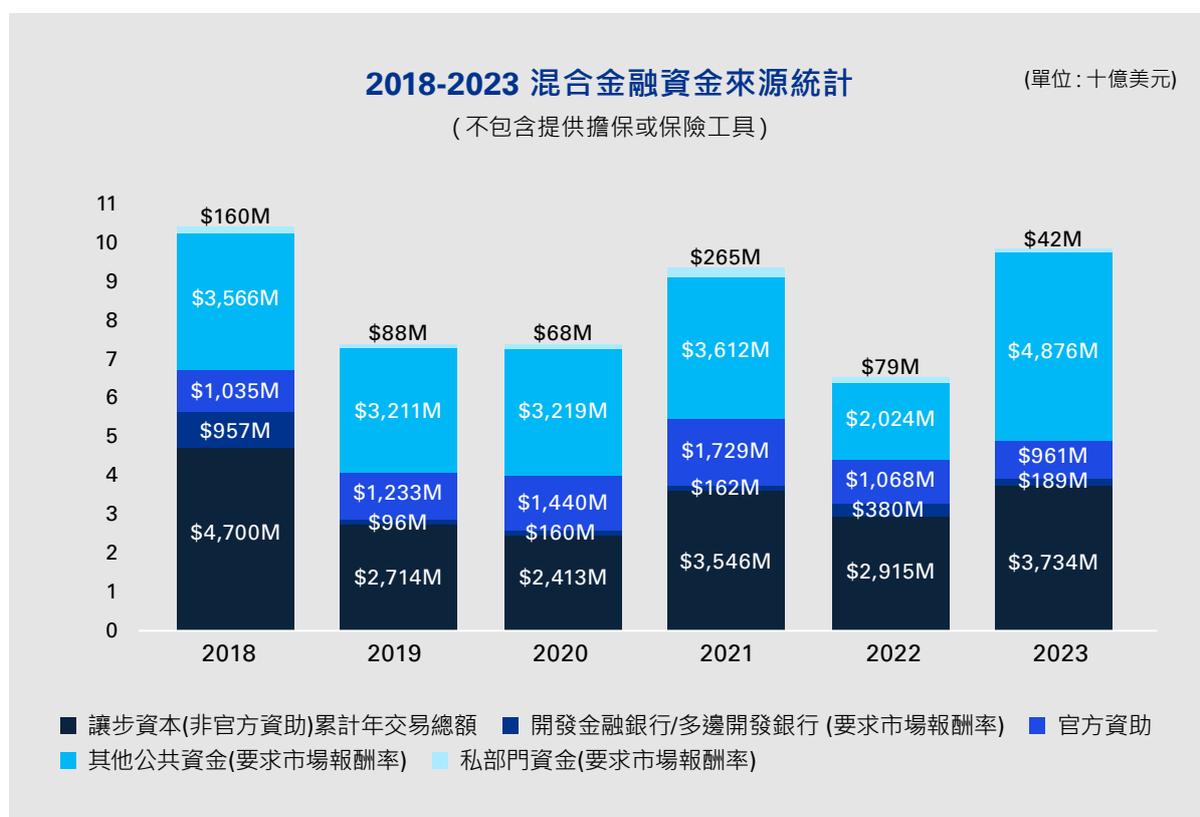
私部門資本與催化資本之特性、角色功能及例子列舉

	私部門資本	催化資本 (如公共或慈善資金)
特性	<ul style="list-style-type: none"> 要求至少為市場報酬率 	<ul style="list-style-type: none"> 資金成本低 要求報酬率低於市場報酬率 (故稱之讓步資本或優惠資本)
角色功能	<ul style="list-style-type: none"> 主要出資者 	<ul style="list-style-type: none"> 要求較低報酬率、承擔較高風險，以提高私部門資本之投資金額及意願 (故稱之催化資本)
例子	<ul style="list-style-type: none"> 金融機構 多邊開發機構 	<ul style="list-style-type: none"> 公共資金 慈善資金 政府挹注

資料來源：金管會，2023/12

近年開發金融機構 (development finance institutions, DFI) 及多邊開發銀行 (multilateral development banks, MDB)也更多投入混合金融，藉由放大對開發中國家的投資，以達到其促進開發中國家經濟成長及協助私部門資金投資的目的。根據Convergence的研究數據，在所有混合金融投資中，75%的交易有DFI及MDB資金來源的參與，其中有約四分之一是以低於市場報酬的優惠形式加入，大部分則是以接近或與市場報酬率相當的形式參與。此外，自2018年起，開發

金融機構 及多邊開發銀行持續佔有混合金融中最大的融資金流來源，從2018-2020年間共投資每年平均33億美元，成長至2021-2023年間的每年平均35億美元。不僅如此，開發金融機構或多邊開發銀行的參與也是2023年混合金融交易市場反彈的主要原因，在 2022 年總投資降至近五年低點後，2023年來自開發金融機構或多邊開發銀行的資金成長了140% (2022年為 20 億美元，2023 年為 49 億美元)。

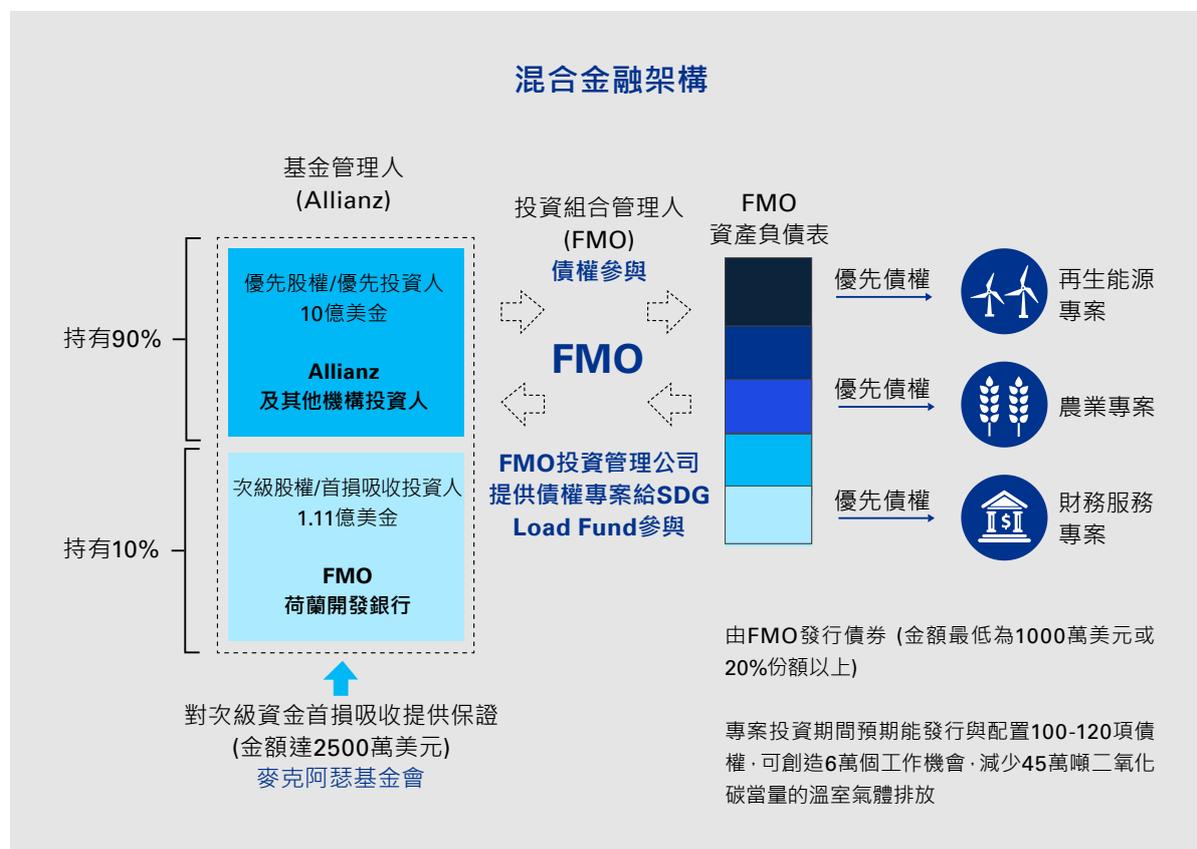


資料來源：State of Blended Finance, 2024, Convergence, 2024

混合性金融國際案例

- 混合金融最著名案例是去年美國的麥克阿瑟基金會 (The John D. and Catherine T. MacArthur Foundation) 提供2500萬美元的

信用擔保，促成11億美元的混合金融形成，達到44倍的資金催化效果。混合金融架構如下所示：



資料來源：The SDG Loan Fund, Convergence, 2023年11月28日

麥克阿瑟基金會是美國大型捐贈型慈善基金會，為了促成更多混合金融案例，於2019年與洛克菲勒基金會、歐米迪亞聯盟 (Omidyar Network) 共1.5 億美元合資成立「催化資本聯盟」 (Catalytic Capital Consortium, C3)，以帶動更多資金投資，解決永續問題。該聯盟在成立的短短兩年多，吸引了200多家投資公司的20多億美元，投資在100多家專注解決SDGs問題的新創事業 (吳道揆，2024)。

我國混合性金融要素評估

從前述說明來初步分析我國若要發展混合性金融其可行性與運作方式，分析如下：

資金來源

混合金融資金來源可分為私部門資本與催化資本，我國在私部門資本方面，不乏重視綠色金融的大型金融機構，並有越來越多金控或大型資產公司結合永續發展目標，重視責任投資，甚至以影響力投資作為投資評估考量，故在私部門資金投入永續專案方面具有高度動機。然而在永續方面積極投資的主要仍是壽險資金，政府也透過政策支持與法律規範鼓勵壽險資金投入，資金規模雖然龐大，但由於壽險資金的性質重視長期現金流入，並須顧及投資人的考量，故投資時偏好穩定且長期的專案投資，便較難投入在高風險或發展初期的專案。

至於開發銀行偏公共資金的角色，由於我國在國際貨幣基金組織(IMF)被認定中為已開發經濟體，故較無開發銀行相關資源。性質較接近的則是我國的中國輸出入銀行，但其主要任務在於配合經貿政策，協助廠商拓展外銷市場，分擔貿易風險，促進我國產業升級及經濟發展，與混合金融欲達到永續發展目標的目的不同。

催化資本方面，除透過政府資金外，臺灣有許多持有高資產之教育、文化、公益、慈善機關或團體，包括財團法人與宗教組織等，在混合金融機制中相當具有潛力。若能結合本身組織宗旨，與私部門資本形成混合金融模式，便能促進私部門資金在環境或社會方面永續專案的投資，深化組織對議題參與的影響力，達到相輔相成效果。至於是否在專案方面成為夥伴關係，或者採取何種方式的投資決策，例如影響力投資、為成功付費 (Pay for Success, PFS) 等社會金融機制設計，則非混合金融的討論範疇。

發展領域

混合金融的目的是為促進永續發展目標的達成，面對較具風險、具複雜性、存在較多不確定性的專案適合採取混合金融的方式來加速發展。若從私部門關切的ESG構面中E與S來看，我國在環境(E)方面，以淨零12項關鍵戰略為中心，正在全方面推動能源轉型、產業轉型、生活轉型與社會轉型等相關項目，由於已投入較多資源的緣故，故相對來說也較具商業吸引力，並達到可商業化的規模，反之，混合金融便可投入在生物多樣性與保育生態(SDG14及SDG15)等發展面向。在社會(S)方面，適合投入的面向包括健康與福祉(SDG3)、永續城鄉(SDG11)、優質教育(SDG4)等，尤其我國即將邁入超高齡化社會，有許多醫療照護資源及相關因應措施皆須快速發展，此種議題雖然對企業來說較少被關注，但卻是台灣社會整體都會面對到的議題，須共同集思廣益來解

決，便適合以混合金融的方式來參與及投入，以加速問題的解決與因應。

國際合作與學習

國外已有許多在混合金融方面成功的案例，台灣可以參考國際成功案例，透過引入海外資源進行國際交流與學習，便有機會在台灣發展出混合金融模式。此外，臺灣也能在資金方面以混合金融方式投入開發中市場或新興市場，我國許多較具規模的財團法人或宗教組織也都有跨國合作網絡，透過NGO的方式能促進國際合作與夥伴關係，也有助於提升台灣在混合金融領域的專業知識和實踐經驗。

政策支持與協調

由於我國尚未有混合金融案例，故在相關法規現況或政策方面來看，仍待進一步盤點與突破。政府需要制定鼓勵性或較彈性的政策，支持和促進教育、文化、公益、慈善機關或團體能作為催化資本的角色，與私部門資金形成混合金融，加速對永續發展目標的投資。其中，可透過稅收優惠、投資激勵以及相關法規的完善和創新，以創造有利於混合金融發展的環境。另一方面，對私部門資金來說，也應建立有效的風險管理和監控機制，確保混合金融專案的可持續性和透明度，例如建立風險評估框架、強化資訊揭露要求等。

總結

總之，台灣不論在私部門資金或催化資本方面皆具有發展混合金融的潛力，也存在需迫切面對的永續議題，但仍需仰賴國際合作與學習及政策方面的溝通與突破。期待未來若能藉由混合資本方式，結合具同樣理念的私部門資金與機關團體的催化資本效用，將能提高投入在永續發展目標的資金規模，擴大資金影響力，以加速台灣邁向永續發展目標的實現！

風險資本計提修正規定趨嚴謹，或牽動銀行審視調整部份業務項目

銀行風險資本計提規範主要遵循國際清算銀行 (Bank for International Settlements, BIS) 旗下巴塞爾銀行監理委員會 (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS, 以下簡稱巴塞爾委員會) 所研究與制定發布的巴塞爾資本協定 (Basel Accords)，隨著國際金融市場的危機變化，巴塞爾委員會從1988年發布巴塞爾資本協定一 (Basel I) 後，不斷跟隨市場實際變化與時俱進強化風險管理規範，至目前已經來到巴塞爾資本協定三 (Basel III)。在全球經濟與金融往來的國際關係架構下，臺灣向來遵循國際規範，對於巴塞爾資本協定亦依時程循序導入施行。對於最新的Basel III，金管會為確保本國銀行建構與國際標準一致之風險管理架構，已於2013年起實施相關規定，並於2015年實施流動性覆蓋比率等規範，與國際之流動性量化標準接軌。

2008年金融風暴讓銀行缺乏風險敏感性等弱點曝露，為改善相關問題，巴塞爾委員會致力研究並於2017年發布「巴塞爾資本協定三 (Basel III)：危機後改革定案文件」(以下簡稱改革定案文件)。因為先前疫情影響，巴塞爾委員會將改革定案文件的修正規定延後至2023年實施，金管會為利於銀行有充足時間調整，也宣布延後相關法規修正至2025年施行。此次風險資本計提的修正規範，應可幫助銀行風險管理機制更為嚴謹，但對部分業務項目或將進行調整考量，在符合法規標準與資本計提成本之間能取得良好平衡。



陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持會計師
顧問部 財務風險管理服務
執行副總經理暨亞太地區負責人
KPMG臺灣所

巴塞爾資本協定不斷與時俱進修訂，促使銀行風險管理更為嚴謹

巴塞爾委員會於1974年由當時10國集團(G10)央行支持成立，並於1975年召開首次會議，後續成員由G10擴展至28國的45個機構，其中一個重要目標為縮小國際監管範圍的差距¹。隨著對國際性銀行監理基礎的奠定，銀行資本的充足性逐漸成為巴塞爾委員會關注的重點。1980年代的拉丁美洲債務危機，對國際金融體系形成衝擊²，成為推出Basel I的重要觸發點。在G10的同意支持下，巴塞爾委員會於1988年7月公布首版巴塞爾資本協定，即為Basel I³，主要提出銀行最低資本適足率8%的規範，並從1992年底開始於全球實施。

在巴塞爾資本協定二 (Basel II) 提出前，分別於1991⁴、1995⁵、1996⁶、1997⁷年對Basel I進行補充增修。不過，Basel I具有未將不同程度風險分別處理、未能跟隨日益複雜風險管理需求調整、風險權數區分粗略等缺點，巴塞爾委

員會希望用新的架構取代，因此於1999年6月提出新資本適足率框架(A new capital adequacy framework)⁸，並於2001至2003年分別發布諮詢工作文件^{9, 10, 11, 12}，2004年6月正式公布完整修訂後的管理標準規範，即為Basel II¹³。

為了反映金融創新及更具風險敏感性架構，並使法定資本與風險資產更加趨於一致，巴塞爾委員會發布的Basel II採用三大支柱架構。根據其內容，資本適足性主要建立於三大支柱(three pillars)之上，分別為第一支柱：最低資本要求(minimum capital requirement)，說明銀行承擔信用、市場、作業等三種風險所需最低法定資本，具有標準法及內部評等基準法兩種計算方法；第二支柱：監理審查程序(supervisory review process)，強調建立監理審查程序的重要性，並提出四項重要審查原則；第三支柱：市場紀律(market discipline)，提出公開揭露的規定與建議，以發揮市場紀律功能。

銀行高度槓桿及缺乏足夠資本緩衝導致衝擊全球經濟與投資市場的2008年金融風暴發生，成為巴塞爾委員會再度進行資本改革並提出Basel III的關鍵。Basel III由巴塞爾委員會於2010年12月發布的【Basel III：International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring】¹⁴與【Basel III：A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems】¹⁵兩份文件所組成，建立於Basel II三大支柱的基本架構上進行改革，主要目標係以強化銀行承受風險之能力，期望透過規範的確實執行，銀行得以具有能力吸收任何來自經濟或金融層面不利衝擊所造成的損失。與Basel II相較，大概有幾項不同之處。第一，Basel III具有許多關於資本、財務槓桿、流動性等新規範，以強化銀行風險管理與監理；第二，新的緩衝資本及資本結構內容，要求持有的品質較Basel II更高，且資本要求更多；第三，

財務槓桿及流動性比率等兩項非以風險基礎衡量新規範的導入，補強以風險基礎衡量的最低資本要求之管理架構，可望幫助銀行於未來面臨金融危機時，維持較充足的流動性資金¹⁶。

國內於2025年實施資本計提修正規定

Basel III於2010年發布後，大部分的規範改革於2013至2019年間實施，國內亦與國際規範同步，金管會於2013年開始實施Basel III的自有資本規定，後續分階段實行槓桿比率、流動性覆蓋率(LCR)、淨穩定資金比率(NSFR)等。2017年巴塞爾委員會發布改革定案文件，此一框架修訂主要目標之一為減少風險資產的過度波動，而因疫情影響，2020年宣布延後至2023年實施。

改革定案文件修正規定包含信用風險標準法、信用風險內部評等法(IRB)、作業風險、槓桿比率、產出下限、交易對手信用評價風險(CVA)等方面¹⁷，金管會原於2021年7月宣布2024年施行，後續因應疫情及考量國際實施動態，於2022年9月宣布交易對手信用評價風險(CVA)、市場風險最低資本要求、證券化暴險資本計提等規範延後至2025年施行。不過，經參酌國際主要國家宣布延後實行的時程，並考量國內銀行系統及內部作業調整時間需求，2023年11月宣布上述所有法規皆於2025年實施¹⁸。

新資本計提規定對本國銀行部份業務或具影響

以規範的修正重點來看，信用風險標準法的修正內容對銀行部份業務或具影響。信用風險標準法的修正主要強化信用風險資本計提之風險敏感性，及細緻化暴險分類與相對應之風險權數，主管機關就企業暴險、權益證券暴險、零售暴險、表外項目之風險權數與信用轉換係數

(CCF)等面向已進行修正。其中，表外項目之風險權數與信用轉換係數的修正對銀行信用卡及授信等業務會有所影響。

根據修正規定，表外項目信用轉換係數調整所牽動的項目包含信用卡未動用額度與銀行承諾額度。首先，信用卡未動用額度部份，未使用信用循環者原先的信用轉換係數為0%，修正後拉高至10%，意即過往不用計入風險性資產，修正後需計入，而已動用信用循環者之尚未動用額度由原先信用轉換係數為50%，修正後則降至40%。假設以額度15萬元的信用卡而言，若信用卡額度皆未動用，且客戶為純粹交易使用者，修正前銀行無需計提，但修正後銀行將需計提15萬 x 10% 信用轉換係數 x 45%風險權數 = 6,750元資本。

根據金管會統計，截至2023年12月，本國銀行發行的流通信用卡數為5,742萬張。在不可能每張信用卡皆有動用之下，亦即具有一定比例完全未動用額度的呆卡戶，而信用轉換係數提高至10%後，呆卡戶的未動用額度金額可能墊高銀行所需計提的資本。為了減輕可能需增加的計提資本，銀行未來執行更精準發卡策略的機率提高，

並在額度審核環節更為謹慎，民眾較容易辦卡的時代或將進一步消退，同時對於久未動用的信用卡，應會積極採取停卡措施。

第二，銀行承諾額度分為可取消承諾及不可取消承諾兩型態。在可取消承諾部份，未來新規定對於一般企業、中小企業、非屬企業的授信額度將視個案條件，其信用轉換係數由先前0%調升至10%；不可取消承諾部份，期間超過一年的信用轉換係數由50%調降至40%，而一年以下則由20%拉高至40%。不過，根據金管會，可取消的承諾額度若同時符合三項條件，則信用轉換係數能以0%計算，分別為(1)契約未有計收承諾費之約定；(2)首次與後續動撥借款，客戶皆應向銀行申請；(3)銀行於每次動撥前應即審視客戶信用及履約等情形，以決定是否撥款。

由上述新規範來看，2025年開始或將提高銀行對企業或企業主個人信用額度的資本壓力，而對於企業與中小企業隨時可動用的信用額度，因未來動撥需銀行同意，否則相關額度將被計入風險性資產，銀行可能會傾向減少給予企業此類授信額度。



資料來源：金管會，2023/11

除表外項目信用風險係數調整外，權益證券暴險的修正亦受到關注。權益證券暴險的資本計提調整，主要有兩部份受到影響，一為銀行法74條之1的有價證券，屬於單純財務投資，二為銀行法74條的策略性投資，主要為長投或未上市櫃公司。金管會規劃分5年調整風險權數，銀行財務投資的上市櫃股票由100%提高至250%，非上市櫃股票從100%拉升至400%，而策略性投資股權中屬於金融相關事業重大投資比照現行的250%，金融相關事業非重大投資則由100%調高至250%。

以此來看，未來銀行持有股票投資的資本計提應至少較修正前高1.5倍以上，不過主管機關將其分5年調升，有望減緩相關衝擊，同時銀行可依實際需求調整投資部位，未來跟隨規定循序漸進，預期能良好應對新規定帶來的影響。

除信用風險標準法的修正外，另一個同樣受到矚目的FRTB亦預計於2025年上路，FRTB的標準法(SA)將與目前的版本大相逕庭，計算過程納入敏感度分析法(SBM)，評價系統需要能夠將風險因子拆分成7類，並針對商品所涵蓋的風險因子計算出所需的敏感度，同時要能夠有處理龐大運算的硬體資源，這些系統與制度的導入也需要有

專業的團隊與人力培訓。雖然困難重重，但標準法能夠將非線性的風險、風險因子相關性以及交易簿違約風險等納入評估，對於市場風險的估計品質帶來良好提升，也是國際的主流趨勢。相對地，依現行標準法架構修訂的FRTB簡易標準法(SSA)雖然變化較少，但風險因子乘數卻都從原本的1倍往上調整，外匯風險乘以1.2倍、利率風險乘以1.3倍、商品風險乘以1.9倍、權益風險則是增加到3.5倍，因此採用SSA法需計提的資本通常會比現在來得更多。

金管會於2023年已請38間本國銀行以截至2022年12月底的個體資本適足率為基礎，進行法規修正前後試算。依據試算結果，修正後的普通股權益比率、第一類資本比率、資本適足率等分別較修正前下降0.24%、0.28%、0.31%，槓桿比率則未有差異，主管機關認為整體結果顯示此資本計提修正規定對本國銀行的影響有限¹⁹。不過，隨著巴塞爾資本協定的調整演變來看，對於銀行風險管理的要求越來越嚴謹。因此，除遵循規範之外，銀行自身或應持續強化風險控管機制，提升應對危機的能力，此舉對品牌聲譽和客戶信任度等面向的提升應能有所助益。長期而言，對於業務發展及永續經營亦有望產生正面效益。

從永續金融評鑑變動解析 金融業ESG趨勢

依循「綠色金融行動方案3.0」規劃，我國金融監督管理委員會已於2023起正式導入永續金融評鑑，每年度針對銀行、證券、保險三大行業進行評比，並已於年底公布評鑑結果。其中銀行業全數業者皆納入第一屆評鑑之標的，顯見在眾多金融行業別中，主管機關對銀行業ESG特別重視；第一屆評鑑結果由元大、中國信託、玉山、台北富邦、第一、國泰世華、彰化銀行七家取得排名前20%殊榮。

第二屆永續金融評鑑於本年度（2024年）年初公布評鑑指標以來，所有參與評鑑的業者皆密切關注其發展。細究其指標變動背後之意涵，不只反映國家政策未來發展意向，更可作為銀行檢視公司永續發展成熟程度、對標國內外同業最佳實務的自我體檢機會。本文係就兩屆永續金融評鑑題目變動進行剖析，並從中分享KPMG的觀點，期能作為銀行持續優化ESG實踐的參考。



林泉興 Sam Lin

顧問部 氣候變遷及企業
永續發展
執行副總經理



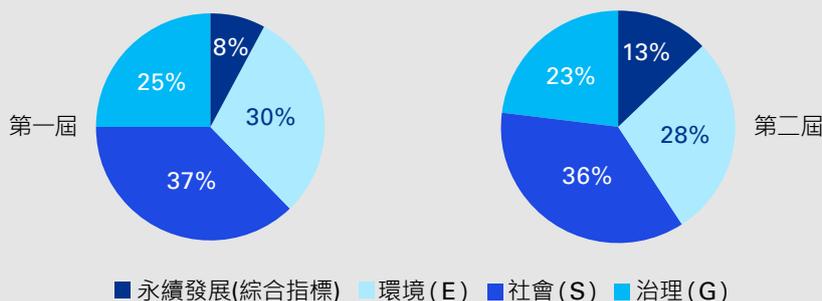
謝孟哲 Justin Hsieh

顧問部 氣候變遷及企業
永續發展
副總經理

綜合分析

本屆永續金融評鑑題目銀行業總題數為111題，較前一年度（135題）大幅減少18%。綜觀各構面題目分布比例，可發現永續發展綜合指標占比為13%，而治理（G）、環境（E）、社會（S）三大構面則分別占23%、28%、36%，仍以社會面為最高；就題數分布比例而言，除綜合指標占比有較明顯提升外，其各細部面向分布與第一屆並無顯著差異，顯示我國主管機關目前仍ESG均衡的角度評核金融業的永續發展作為。

第一屆vs第二屆永續金融評鑑各構面題目分布



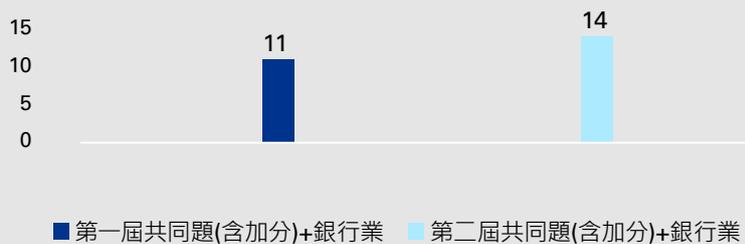
永續發展綜合指標構面

接著細部分析四大構面題目數量。首先在永續發展綜合指標題目構面，總題數較前一年度微幅增加3題，除針對原先定義較為模糊的部分題目進行再聚焦與重新命名外，主要變動是比過往更具體要求公司應訂定具體短、中、長期永續發展目標，並分別從淨零、金融科技創新等角度，思考潛在的業務機會。此外，更接軌IFRS永續揭露準則精神，不只要求公司從對外部利害關係人衝擊的觀點鑑別重大永續議題，也應對這些議題進行財務衝擊分析，以強化經營及財務韌性。

KPMG建議，公司可參考以下關鍵項目自我盤點落實情形：

- 是否已訂定短、中、長期永續發展目標，並訂定具體行動方案
- 是否已將淨零轉型及其他環境、社會因子，納入針對客戶和投資標的的評估及溝通流程
- 是否已針對具重大性之永續議題進行財務衝擊分析，並將IFRS永續揭露準則的導入納入規劃
- 是否致力於發展創新商業模式，或透過金融科技之應用推動永續相關業務

第一屆vs第二屆永續金融評鑑綜合指標題數變動



環境構面

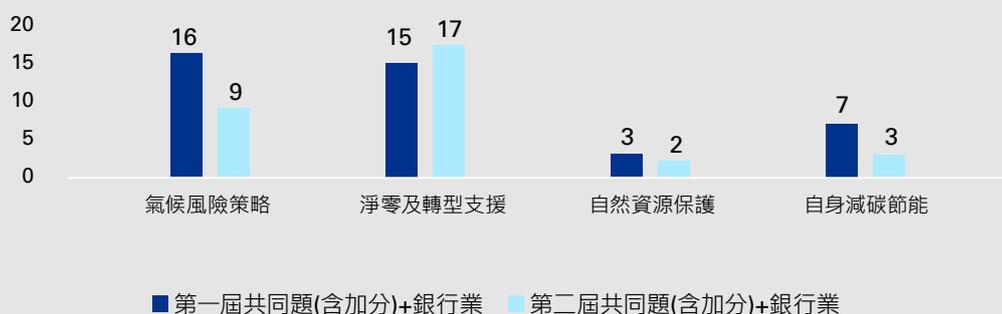
在環境構面部分，以氣候風險策略、自身減碳節能兩個題組題數變動最大，分別較過去減少7題和4題；另外淨零及轉型支援則新增2題。探究氣候風險策略題目減少的原因，主要係因氣候風險管理與資訊揭露已成為法規要求項目，而銀行公會亦已提供明確參考指引，因此刪除相對之下較無差異化的題目（如是否依循TCFD框架揭露氣候相關財務風險資訊、氣候風險是否已納入內部控制三道防線等）；至於自身減碳節能題目的減少，則係因金融業環境影響主要在於價值鏈中的投融資部位，此亦反映於淨零及轉型支援題組題目的增加。

本年度新增之關鍵題目，主要反映我國2050年淨零排放國家目標，並透過「綠色金融行動方案3.0」訂定第一版的台灣永續經濟活動認定參考指引；此外生物多樣性議題亦逐步受到重視。

KPMG建議銀行可參考以下項目自我盤點落實情形：

- 是否積極透過資金和業務活動，支持有助於國家邁向淨零排放的「十二項關鍵戰略」產業
- 是否積極推動綠色貸款、綠色債券等環境屬性之金融產品
- 是否已將永續經濟活動認定參考指引納入投融資盡職調查與溝通程序，並揭露相關績效
- 是否已了解國際自然相關財務揭露建議（TNFD）架構的意涵，並規劃未來導入相關治理、風險管理與揭露框架

第一屆vs第二屆永續金融評鑑環境面題數變動

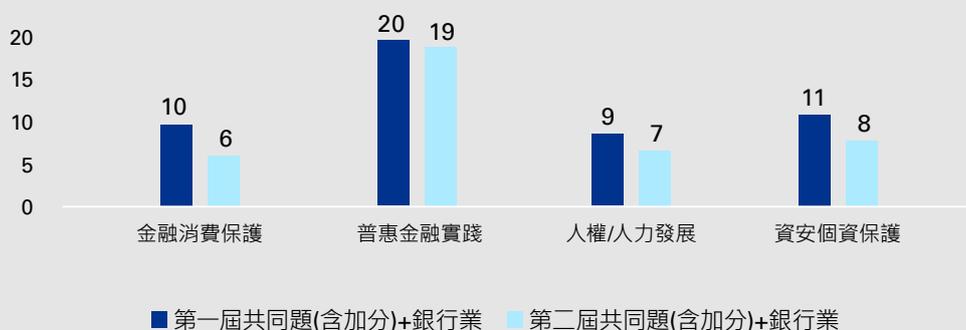


社會構面

在社會構面部分，本年度各題組題目皆較前一年度減少，減少幅度較大者為金融消費保護和資安個資保護部分，主要變動處為以既有公平待客原則評核成績取代大部分題目，減少銀行於不同評鑑重複填寫同樣內容的資源浪費，並將評估重點放在金融詐騙及普惠金融。另一方面，針對職場友善措施如身心障礙者雇用、友善家庭職場計畫等，以及對於文化事業的支持，亦為新增題目希望著重的面向。針對這些新增題目，KPMG建議參考以下項目自我盤點落實情形：

- 是否積極推動反金融詐騙宣導，並持續透過內、外部檢核定期檢討落實情形
- 是否將攔阻金融詐騙視為內部績效考核、升遷評估的重要關鍵績效指標
- 是否可定義出優先關注之「金融弱勢族群」，並積極發展屬於自家特色的相關產品與服務
- 是否積極推動普惠金融相關貸款、社會責任 / 可持續發展債券等社會屬性之金融產品
- 是否有優於法規要求的身心障礙員工聘僱規畫，以及友善家庭職場計畫
- 是否持續投入資源支持國內文化創意活動或產業發展

第一屆vs第二屆永續金融評鑑社會面題數變動



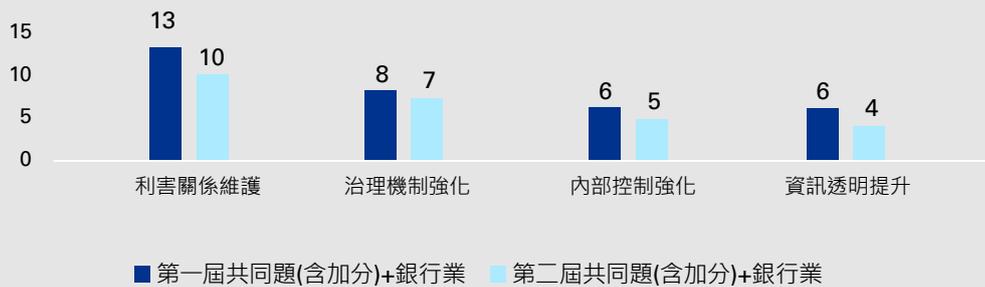
公司治理構面

最後在公司治理層面，本年度各面向指標數量亦皆較過去微幅減少，探究主要變動係考量公司治理評鑑最新要求，並對齊國際最新趨勢等進行之調整，包括：股東會議事錄是否記載股東提問和公司回應、股東會是否採全程線上直播並於會後公開、獨立董事出席董事會的情形、董事會成員的性別多樣性等。相較於前一年度，公司治理構面的變動幅度較小，建議銀行業持續關注我國公司治理評鑑和相關規範變動即可掌握回應要點。

小結

本屆銀行業永續金融評鑑指標，相較前一年度更加著重於金融產品與服務的環境與社會影響力，以及這些影響力是否有助於回應我國淨零排放、金融詐騙防阻、減緩社會金融與數位落差等重大議題。此外，許多指標為了進行跨銀行間優劣比較，皆改為與資產規模相關聯的「強度」指標。KPMG建議，銀行在滿足基本公司治理、公平待客、環境與社會層面的監管要求之同時，應積極推動ESG相關產品與服務，並與客戶、投資標的開展溝通，以持續發揮金融影響力。

第一屆vs第二屆永續金融評鑑治理面題數變動



引用資料註釋

第一篇 臺灣銀行業概況—高利率環境支持經營表現·營運前景可望正面看待

- ¹ Consumer Price Index(CPI), US Bureau of Labor Statistics, <https://www.bls.gov/>
- ² World Economic Outlook Update, IMF, 2024/1, <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2024/01/30/world-economic-outlook-update-january-2024>
- ³ 消費者物價指數年增率, 主計處, <https://www.stat.gov.tw/Point.aspx?sid=t.2&n=3581&sms=11480>
- ⁴ 112年第4季經濟成長率概估統計, 主計處, 2024/1, <https://www.stat.gov.tw/News.aspx?n=2677&sms=10980>
- ⁵ 工商時報, 2024/1/31, <https://www.ctee.com.tw/news/20240131700049-439901>
- ⁶ 中華民國中央銀行全球資訊網, 2023, <https://www.cbc.gov.tw/tw/lp-640-1.html>
- ⁷ 中華民國中央銀行全球資訊網, 2023/Q4, <https://www.cbc.gov.tw/tw/cp-529-1081-195A7-1.html>
- ⁸ 註：費損為利息費用、投資損失、處分資產損失、匯兌損失等合計數
- ⁹ 經濟日報, 2024/1/15, <https://money.udn.com/money/story/5613/7709624>
- ¹⁰ 中時新聞網, 2023/12/12, <https://www.chinatimes.com/newspapers/20231212000143-260202?chdtv>
- ¹¹ 聯徵中心, 2024/1, https://www.jcic.org.tw/main_ch/docDetail.aspx?uid=1627&pid=190&docid=21713
- ¹² 中時新聞網, 2024/1/22, <https://www.chinatimes.com/newspapers/20240122000173-260205?chdtv>
- ¹³ 工商時報, 2023/1/19, <https://www.ctee.com.tw/news/20230119700029-430301>
- ¹⁴ 金管會, 2020/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202012310002&dtable=News
- ¹⁵ 經濟日報, 2023/12/28, <https://money.udn.com/money/story/5613/7672597>
- ¹⁶ 金管會, 2021/5/18, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202105180003&dtable=News
- ¹⁷ 金管會, 2023/8/29, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202308290002&dtable=News
- ¹⁸ 金管會, 2023/10/24, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202310240002&dtable=News
- ¹⁹ 元大金控, 2023/12/29, <https://www.yuanta.com/TW/News-and-Media/Press-Releases/Detail?id=263f76e3-606b-4b18-90a0-1e1a6b91ddae>
- ²⁰ 工商時報, 2023/10/24, <https://www.ctee.com.tw/news/20231024701851-430304>
- ²¹ 金管會, 2023/12/7, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202312070006&dtable=News
- ²² 工商時報, 2023/12/29, <https://www.ctee.com.tw/news/20231229700058-439901>
- ²³ Summary of Economic Projections, US Fed, 2023/12, <https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/monetary20231213b.htm>
- ²⁴ Macroeconomic projections, ECB, 2023/12, <https://www.ecb.europa.eu/pub/projections/html/index.en.html>
- ²⁵ World Economic Outlook Update, IMF, 2024/1, <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2024/01/30/world-economic-outlook-update-january-2024>
- ²⁶ 行政院主計總處, 2024/2/29, https://www.stat.gov.tw/News_Content.aspx?n=2677&s=233047

第二篇 信託2.0計畫的推動·助銀行擴展高齡社會的金融服務

- ¹ 信託業法, 全國法規資料庫, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0310027>
- ² 信託業法沿革, 全國法規資料庫, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawHistory.aspx?pcode=G0310027>
- ³ 會員名錄, 中華民國信託商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/about/members?page=1>
- ⁴ 信託業基本資料, 台經院, 頁7, 2023/5/8
- ⁵ 信託2.0「全方位信託」推動計畫, 金管會, 頁1, 2020/9, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>
- ⁶ 民國一一二年度第四季信託業務統計, 中華民國信託商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0>
- ⁷ 民國一一二年度第四季信託業務統計, 中華民國信託商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0>
- ⁸ 民國一一〇年度第四季信託業務統計, 中華民國信託商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0?year=2021>
- ⁹ 信託業景氣動態報告, 台經院, 頁10, 2023/3/31
- ¹⁰ 金管會, 2022/10/28, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>
- ¹¹ 民國一一二年度第四季信託業務統計, 中華民國信託商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0>
- ¹² 中華民國人口推估(2020至2070年), 國家發展委員會, 2020/8
- ¹³ 信託2.0「全方位信託」推動計畫, 金管會, 頁2至3, 2020/9, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>

- ¹⁴ 民國一一一年度第二季信託業務統計，中華民國信託商業同業公會，<https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0>
- ¹⁵ 信託2.0「全方位信託」推動計畫重要措施及成效，金管會，2022/7，<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>
- ¹⁶ 信託2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，金管會，2022/9，<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>
- ¹⁷ 信託2.0「全方位信託」推動計畫重要措施及成效，金管會，2022/7，<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>
- ¹⁸ 中時新聞網，2023/6/30，<https://www.chinatimes.com/newspapers/20230630000333-260208?chdtv>
- ¹⁹ 第一銀行，2023/8/16，https://www.firstbank.com.tw/sites/fcb/touch/zh_TW/1565699574665
- ²⁰ 台新銀行，2022/12/26，<https://www.taishinbank.com.tw/TSB/personal/common/news/TSBankNews-004227/>
- ²¹ 自由財經，2022/12/21，<https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/4161418>
- ²² 兆豐銀行，2023/8/14，<https://www.megabank.com.tw/about/announcement/announcement-news/announcementdetail?sno=6BBD9428-C42C-4BE0-8252-1C260E085C7B>
- ²³ 合作金庫銀行，2021/12/14，<https://www.tcb-bank.com.tw/about-tcb/info/information-centres/news-district/110-news-district>
- ²⁴ 鉅亨網，2022/4/7，<https://news.cnyes.com/news/id/4848062>
- ²⁵ 遠東集團，2022/9/13，https://www.feg.com.tw/tw/news/news_detail.aspx?id=6599
- ²⁶ 經濟日報，2023/8/16，<https://money.udn.com/money/story/120663/7374347>
- ²⁷ 民國一一二年度第四季信託業務統計，中華民國信託商業同業公會，<https://www.trust.org.tw/tw/info/related-statistics/0>
- ²⁸ 高齡社會下信託商品發展之研究，中華民國信託商業同業公會，頁7，2020/12，<https://www.trust.org.tw/tw/research>
- ²⁹ 《信託敲門》：金管會「信託2.0」政策·便是「金融老年學」的重要體現，李智仁，2022/8，<https://www.thenewslens.com/article/170813/fullpage>

第三篇 政府與銀行共同積極阻詐·強化國內金融環境安全

- ¹ 2010 Baccalaureate Remarks, Princeton University, 2010/5/30, <https://www.princeton.edu/news/2010/05/30/2010-baccalaureate-remarks>
- ² ETtoday新聞雲，2023，<https://www.ettoday.net/events/depth-topic/dtContent.php?dtname=taiwanfraud>
- ³ 自由時報，2005/4/4，<https://news.ltn.com.tw/news/society/paper/9892>
- ⁴ 刑事局，2023/9，<https://www.cib.npa.gov.tw/ch/app/artwebsite/view?module=artwebsite&id=1386&serno=44c5d9ff-2b50-4c56-9ddb-dc858d6bd1d2>
- ⁵ ETtoday新聞雲，2023/4/11，<https://www.ettoday.net/news/20230411/2476900.htm>
- ⁶ 111年中華民國刑案統計，刑事局，2023/8/28，<https://www.cib.npa.gov.tw/ch/app/data/list?module=wg136&id=2053>
- ⁷ 中時新聞網，2023/10/9，<https://www.chinatimes.com/newspapers/20231009000143-260205?chdtv>
- ⁸ ETtoday新聞雲，2024/2/12，<https://finance.ettoday.net/news/2681887>
- ⁹ 內政部，2022/8/9，https://www.moi.gov.tw/News_Content.aspx?n=9&sms=9009&s=264541
- ¹⁰ 新世代打擊詐欺策略行動綱領(核定本)，行政院，頁11，2022/7/15
- ¹¹ 新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5版，行政院，2023/11/30，<https://www.ey.gov.tw/Page/5A8A0CB5B41DA11E/2e83d05a-2c9a-4dea-a4ad-18f6c6804e5a>
- ¹² 新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5版，行政院，2023/11/30，<https://www.ey.gov.tw/Page/5A8A0CB5B41DA11E/2e83d05a-2c9a-4dea-a4ad-18f6c6804e5a>
- ¹³ 自由時報，2023/5/30，<https://news.ltn.com.tw/news/politics/breakingnews/4318068>
- ¹⁴ 金管會，2022/9/13，https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202209130006&dtable=News
- ¹⁵ 工商時報，2023/9/29，<https://www.ctee.com.tw/news/20230929700040-439901>
- ¹⁶ 經濟日報，2023/10/26，<https://money.udn.com/money/story/5613/7532469>
- ¹⁷ 聯合新聞網，2023/10/23，<https://udn.com/news/story/7239/7522885>
- ¹⁸ 中時新聞網，2023/10/27，<https://www.chinatimes.com/newspapers/20231027000141-260202?chdtv>
- ¹⁹ 聯合新聞網，2023/11/7，<https://udn.com/news/story/7239/7558014>
- ²⁰ 金管會，2023/7/11，https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202307110004&dtable=News
- ²¹ 富邦金控，2021/12/2，https://www.fubon.com/financialholdings/news/news_1211203_527841.htm
- ²² iThome，2021/12/2，<https://www.ithome.com.tw/news/148152>
- ²³ 鏡週刊，2023/4/29，<https://www.mirrormedia.mg/story/20230429soc003/>
- ²⁴ 富邦金控，2023/10/16，https://www.fubon.com/financialholdings/news/news_1231016_455320.htm
- ²⁵ 聯合新聞網，2023/10/13，<https://udn.com/news/story/7239/7503608>
- ²⁶ 中國信託銀行，2023/9/28，https://www.ctcbank.com/twrbo/zh_tw/index/ctbc_article/digital_article/blog_digital_ondemand/NB2023092705.html
- ²⁷ 工商時報，2024/3/4，<https://www.ctee.com.tw/news/20240304700076-439901>
- ²⁸ 金管會，2023/12/24，https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202312240001&toolsflag=Y&dtable=News
- ²⁹ 經濟日報，2024/2/5，<https://money.udn.com/money/story/5613/7754886>

第四篇 金融上雲鬆綁助銀行提升數位競爭力

- ¹ 全國法規資料庫, 2023/8/25, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawHistory.aspx?pcode=G0380200>
- ² 金管會, 2019/9/12, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201909120003&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=News
- ³ iTHome, 2019/3/22, <https://www.ithome.com.tw/article/129515>
- ⁴ iTHome, 2023/7/14, <https://www.ithome.com.tw/article/157771>
- ⁵ 金管會, 2022/12/27, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212270001&dtable=News
- ⁶ 金管會, 2023/3/7, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202303070001&dtable=News
- ⁷ 金管會, 2023/8/4, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202308040001&toolsflag=Y&dtable=News
- ⁸ 「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」修正草案懶人包, 金管會, 2023/3, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202303070001&dtable=News
- ⁹ iTHome, 2023/10/20, <https://www.ithome.com.tw/news/159363>
- ¹⁰ iTHome, 2023/10/20, <https://www.ithome.com.tw/news/159389>
- ¹¹ iTHome, 2023/10/20, <https://www.ithome.com.tw/news/159362>
- ¹² iTHome, 2023/10/20, <https://www.ithome.com.tw/news/159391>
- ¹³ 數位時代, 2023/10/27, <https://www.bnext.com.tw/article/72244/cathayfinancialholdings202210>
- ¹⁴ Standard Chartered, 2020/11/12, <https://www.sc.com/en/press-release/weve-selected-aws-to-power-our-strategic-banking-systems-and-workloads/>
- ¹⁵ How JPMC modernized its hedging and risk management platform, AWS, 2022, <https://pages.awscloud.com/rs/112-TZM-766/images/IN02-JPMC.pdf>
- ¹⁶ iTHome, 2023/7/14, <https://www.ithome.com.tw/article/157772>
- ¹⁷ 我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查, 金融研訓院, 頁16, 2022, <https://www.tabf.org.tw/Article.aspx?id=4053&cid=1>
- ¹⁸ 2024台灣企業雲端策略與投資趨勢, CloudMile, IDC, 頁5, 2023/12, https://mile.cloud/zh/resources/blog/free-download-2024-taiwan-cloud-investment-and-strategy-report_695

第五篇 攜手企業供應鏈·銀行發揮綠色轉型助力

- ¹ ISO 28000供應鏈安全管理系統標準簡介, 經濟部標準檢驗局, <https://www.bsmi.gov.tw/bsmiGIP/wSite/public/Data/f1383271713764.pdf>
- ² Supply Chain Management Terms and Glossary, CSCMP, 2013/8, https://cscmp.org/CSCMP/Educate/SCM_Definitions_and_Glossary_of_Terms.aspx
- ³ CDP Technical Note: Relevance of Scope 3 Categories by Sector, CDP, 頁6, 2022/4, https://cdn.cdp.net/cdp-production/cms/guidance_docs/pdfs/000/003/504/original/CDP-technical-note-scope-3-relevance-by-sector.pdf
- ⁴ 買方永續供應鏈管理與利益關係人壓力可以讓供應商獲得更好的環境與營運績效嗎?, 管理學報, 頁499至500, 2021/12, <https://www.airitilibrary.com/Article/Detail/P20171012001-202112-202112200003-202112200003-497-532>
- ⁵ 2021臺灣銀行業報告, KPMG, 頁43, 2021/6, <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2021/06/taiwan-banking-report-2021.html>
- ⁶ Delivering Net Zero Supply Chains, BCG, HSBC, 頁3, 2021/10, <https://www.hsbc.com/news-and-views/views/hsbc-views/seven-steps-to-tackle-a-usd50-trillion-challenge>
- ⁷ Sustainable Debt Monitor, IIF, 頁2, 2023/1/26, <https://www.iif.com/Products/Sustainable-Debt-Monitor>
- ⁸ 環境、社會及公司治理(ESG)對我國銀行業經營之挑戰與商機, 金融研訓院, 頁62, 2021/11, <https://www.tabf.org.tw/Article.aspx?id=3663&cid=1>
- ⁹ 中央社, 2019/5/21, <https://www.cna.com.tw/news/afe/201905210101.aspx>
- ¹⁰ 中時新聞網, 2020/12/29, <https://www.chinatimes.com/realtimenews/20201229003991-260410?chdtv>
- ¹¹ 匯豐銀行, 2021/7/30, <https://www.about.hsbc.com.tw/zh-tw/news-and-media>
- ¹² 匯豐銀行, 2021/10/28, <https://www.about.hsbc.com.tw/zh-tw/news-and-media>
- ¹³ 匯豐銀行, 2022/1/6, <https://www.about.hsbc.com.tw/zh-tw/news-and-media>
- ¹⁴ 富邦金控, 2022/7/1, https://www.fubon.com/financialholdings/news/news_1220704_918624.htm
- ¹⁵ 工商時報, 2023/9/16, <https://www.ctee.com.tw/news/20230916700115-439901>
- ¹⁶ 新光金控, 2022/8/22, <https://csr.skfh.com.tw/zh/news/6e7acde6-12f1-473d-910d-ff2af8f756b5/detail>
- ¹⁷ 經濟日報, 2023/11/7, <https://money.udn.com/money/story/5613/7555932>
- ¹⁸ 聯合新聞網, 2023/11/21, <https://udn.com/news/story/7239/7587782>
- ¹⁹ Facts and Factors Research, 2019/11, <https://www.fnfresearch.com/sustainable-supply-chain-finance-market-by-type-financial-181>

第六篇 政府鼓勵「零信任」提升資安韌性·強化金融穩定發展

- ¹ The Global Risks Report 2024, World Economic Forum, P8, 2024/1/10, <https://www.weforum.org/publications/global-risks-report-2024/>
- ² 金管會, 2022/12/27, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212270001&dtable=News
- ³ Back to the future : What the Jericho Forum taught us about modern security, Microsoft, 2020/10/28, <https://www.microsoft.com/en-us/security/blog/2020/10/28/back-to-the-future-what-the-jericho-forum-taught-us-about-modern-security/>
- ⁴ Build Security Into Your Network' s DNA : The Zero Trust Network Architecture, John Kindervag, 2010/11/5, https://www.virtualstarmedia.com/downloads/Forrester_zero_trust_DNA.pdf
- ⁵ Zero Trust Cybersecurity : 'Never Trust, Always Verify' , NIST, 2020/10/28, <https://www.nist.gov/blogs/taking-measure/zero-trust-cybersecurity-never-trust-always-verify>
- ⁶ Zero Trust Architecture Project, NCCoE, 2019, <https://csrc.nist.gov/CSRC/media/Presentations/zero-trust-networks-brief/images-media/2-4Kernan%20-%20Zero%20Trust%20Architecture%20-%20NCCoE%20-%202019%20-%20ISPAB.pdf>
- ⁷ NIST Special Publication 800-207 Zero Trust Architecture, NIST, 2020/8, <https://csrc.nist.gov/pubs/sp/800/207/final>
- ⁸ Executive Order on Improving the Nation' s Cybersecurity, The White House, 2021/5/12, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2021/05/12/executive-order-on-improving-the-nations-cybersecurity/>
- ⁹ 美國公布實施零信任架構相關資安實務指引, 資策會科技法律研究所, 2020/10, <https://stli.iii.org.tw/article-detail.aspx?no=0&tp=1&d=8885>
- ¹⁰ The EU's Cybersecurity Strategy for the Digital Decade, European Commission, 2020/12/16, <https://digital-strategy.ec.europa.eu/en/library/eus-cybersecurity-strategy-digital-decade-0>
- ¹¹ The Singapore Cybersecurity Strategy 2021, Cyber Security Agency of Singapore, 2021/10, <https://www.csa.gov.sg/Tips-Resource/publications/2021/singapore-cybersecurity-strategy-2021>
- ¹² 2023年資安主要發展趨勢, 工業技術研究院產科國際所, 2023/3/25, <https://ictjournal.itri.org.tw/xcdoc/cont?xsmsid=0M208578644085020215&sid=0N081502597657537117>
- ¹³ 國家資通安全發展方案(110年至113年), 行政院, 2021/2, <https://moda.gov.tw/ACS/operations/policies-and-regulations/648>
- ¹⁴ iTHome, 2023/8/25, <https://www.ithome.com.tw/news/158415>
- ¹⁵ 金管會, 2022/12/27, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212270001&dtable=News
- ¹⁶ 數位時代, 2023/8/16, <https://www.bnext.com.tw/article/76402/fortinet-information-security-2023-a-semiannual-report>
- ¹⁷ 預先防範風險 : 趨勢科技 2023 上半年網路資安報告, 趨勢科技, 頁8, 2023/8, https://www.trendmicro.com/zh_tw/security-intelligence/threat-report/2023-midyear-security-roundup.html
- ¹⁸ MetaAge, 2023/1/31, <https://www.metaage.com.tw/news/latest/468>
- ¹⁹ The State of Zero Trust, Fortinet, 2023/7, P4, <https://www.fortinet.com/demand/gated/report-state-of-zero-trust>
- ²⁰ NIST Special Publication 800-207 Zero Trust Architecture, NIST, P10, 2020/8, <https://csrc.nist.gov/pubs/sp/800/207/final>
- ²¹ 金管會, 2019/9/12, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201909120003&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=News
- ²² 金管會, 2023/8/4, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202308040001&toolsflag=Y&dtable=News
- ²³ 金管會, 2023/10/17, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202310170002&dtable=News
- ²⁴ 工商時報, 2023/10/26, <https://www.ctee.com.tw/news/20231026700100-439901>

第七篇 臺灣混合性金融可行性評估初探

- ¹ 中國輸出入銀行官網
<https://www.eximbank.com.tw/zh-tw/AboutUs/Pages/AboutUs.aspx>
- ² 吳道揆·2024·〈影響力投資奇蹟：把你的錢放大40倍！〉·2024/1/18
<https://www.gvm.com.tw/article/109370>
- ³ State of Blended Finance 2024, Convergence · 2024/4/30
<https://www.convergence.finance/resource/state-of-blended-finance-2024/view>
- ⁴ The SDG Loan Fund, Convergence · 2023/11/28
<https://www.convergence.finance/resource/SDG-Loan-Fund/view>

第八篇 風險資本計提修正規定趨嚴謹，或牽動銀行審視調整部份業務項目

- ¹ History of the Basel Committee, BIS, <https://www.bis.org/bcbs/history.htm>
- ² Latin American Debt Crisis of the 1980s, US Fed, 2013/11, <https://www.federalreservehistory.org/essays/latin-american-debt-crisis>
- ³ International convergence of capital measurement and capital standards, BIS, 1988/7, <https://www.bis.org/publ/bcbs04a.htm>
- ⁴ Amendment of the Basel capital accord in respect of the inclusion of general provisions/general loan-loss reserves in capital, 1991/11, <https://www.bis.org/publ/bcbs09.htm>
- ⁵ Basel Capital Accord: treatment of potential exposure for off-balance-sheet items, BIS, 1995/4, <https://www.bis.org/publ/bcbs18.htm>
- ⁶ Amendment to the capital accord to incorporate market risks, BIS, 1996/1, <https://www.bis.org/publ/bcbs24.htm>
- ⁷ Modifications to the market risk amendment, 1997/9, <https://www.bis.org/publ/bcbs24a.htm>
- ⁸ A new capital adequacy framework, BIS, 1999/6, <https://www.bis.org/publ/bcbs50.htm>
- ⁹ Basel II: The New Basel Capital Accord, BIS, 2001/1, <https://www.bis.org/publ/bcbsca02.htm>
- ¹⁰ Treatment of Asset Securitizations, BIS, 2001/10, https://www.bis.org/publ/bcbs_wp10.htm
- ¹¹ Second Working Paper on the Treatment of Asset Securitizations, BIS, 2002/10, https://www.bis.org/publ/bcbs_wp11.htm
- ¹² Basel II: The New Basel Capital Accord, BIS, 2003/4, <https://www.bis.org/bcbs/bcbscp3.htm>
- ¹³ Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework, BIS, 2004/6, <https://www.bis.org/publ/bcbs107.htm>
- ¹⁴ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, BIS, 2010/12, <https://www.bis.org/publ/bcbs188.htm>
- ¹⁵ Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, BIS, 2010/12, https://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.htm
- ¹⁶ Basel III對金融穩定及貨幣政策之影響, 中華民國中央銀行, 2013/6, 頁13, <https://www.cbc.gov.tw/tw/lp-1055-1.html>
- ¹⁷ Basel III: Finalising post-crisis reforms, BIS, 2017/12/7, <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.htm>
- ¹⁸ 金管會, 2023/11/21, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202311210004&dtable=News
- ¹⁹ 金管會, 2023/11/21, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202311210004&dtable=News



我們的服務

KPMG長期關注金融行業相關議題，無論是在審計、稅務或風險管理等領域，提供最佳專業及建議。我們以瞭解構成影響市場的問題，從而制定解決方案，並同時與許多產業內卓越的集團及政府部門合作，協助他們瞭解及處理產業所面臨到的主要問題。服務範圍涵蓋：併購交易與企業重組、個人資料管理、稅務服務、數位金融服務及資料分析服務等。

審計及確信服務	稅務投資服務	顧問諮詢服務	
<ul style="list-style-type: none"> • 財務資訊審計及確信 • 資本市場服務 • 內部控制(稽核)服務 • 會計專案諮詢服務 • 其他確信及認證 	<ul style="list-style-type: none"> • 稅務爭議預防與解決 • 國際稅務諮詢服務 • 全球移轉訂價 • 全球人力資源服務 • 稅務管理與諮詢 • BEPS與價值鏈稅負優化管理(VCM)諮詢 • 外國機構在台投資證券專戶之稅務代理人服務 • 家族稅務及傳承規劃 • 中國稅務諮詢 • 日商稅務服務 • 投資法規諮詢及工商登記服務 • 會計、稅務及薪資委外服務 • 金融業稅務諮詢 • 稅務數位及科技服務 	<p>管理顧問服務</p> <p>企業績效服務</p> <ul style="list-style-type: none"> • 策略與經營績效服務 • 人力資源與變革管理服務 (含HR資訊系統) • 財務功能服務 <p>數位轉型服務</p> <ul style="list-style-type: none"> • 客戶體驗與創新服務 • 智能自動化服務 • 數據分析服務 <p>資訊科技與商用軟體</p>	<p>風險顧問服務</p> <ul style="list-style-type: none"> • 財務風險管理 • 風險管理、內部稽核與遵循 • 會計諮詢 • 鑑識會計 • 氣候變遷及企業永續發展 • 社會企業服務 <hr/> <p>財務諮詢服務</p> <ul style="list-style-type: none"> • 收購業務 • 出售業務 • 融資 • 合資與聯盟 • 重組

KPMG金融服務產業新知



2023 臺灣銀行業報告

本報告說明2022-2023年的臺灣銀行業概況，同時深入探討銀行業的人工智慧應用、綠色金融、金融資安、高資產財富管理等重要議題，並給予銀行業在經營決策上的建議。



2023臺灣保險業報告

嚴選於2023年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，由專家帶領各位從不同角度了解臺灣保險業的發展及重點議題。



2023上半年金融科技脈動 Pulse of Fintech H1 '23

本報告對2023年上半年全球及各區域的金融科技投資動向與數據進行全面性整理，並對金融科技與財務服務做出關鍵趨勢與發展分析。



2023下半年金融科技脈動 Pulse of Fintech H2 '23

本報告對2023年下半年全球及各區域的金融科技投資動向與數據進行全面性整理，並對金融科技與財務服務做出關鍵趨勢與發展分析。



2022 臺灣銀行業報告

本報告說明2022-2023年的臺灣銀行業概況，同時深入探討銀行業的人工智慧應用、綠色金融、金融資安、高資產財富管理等重要議題，並給予銀行業在經營決策上的建議。





2023全球銀行業CEO前瞻大調查

在全球經濟和地緣政治動盪的時代，全球銀行業管理者皆面臨著無數複雜的挑戰。其中，相當大的市場不確定性影響了客戶的財務健康與行為，也使企業強化其監管、增加監管成本，並使科技顛覆的更加快速，同時帶來了機會與風險。



2023全球保險業CEO前瞻大調查

調查結果顯示為目前對經濟前景的整體信心需要審慎觀察。持續的地緣緊張局勢所導致的政治不確定性已成為未來三年企業組織成長的最大威脅，其次是新興/顛覆式科技和利率風險，在過去一年裡，世界變得更加不確定和動盪。通貨膨脹走高，且利率呈上升趨勢。



2023全球資產管理業CEO前瞻大調查

儘管政治上的不確定性是CEO認為的最大威脅，但他們預計未來三年他們的組織將增加收入並雇用更多的員工，而吸引和留住人才是資產管理公司CEO們的營運優先事項，同時表示他們對併購有強烈興趣的比例也大幅上升。



聯絡我們

服務限制聲明：

本文所提及之一部分或全部服務，依相關獨立性規範，可能無法對KPMG之審計客戶及其關係企業提供服務。
Some or all of the services described herein may not be permissible for KPMG audit clients and their affiliates or related entities.

陳俊光 Jeff Chen

主席

T +886 2 8101 6666 # 05979

E jchen8@kpmg.com.tw

施威銘 Steven Shih

執行長

T +886 2 8101 6666 # 02231

E stevenshih@kpmg.com.tw

李逢暉 Dannie Lee

金融服務產業主持會計師

保險業主持會計師

T +886 2 8101 6666 # 04204

E dannielee@kpmg.com.tw

陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持人

銀行業主持人

顧問部 財務風險管理服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 10940

E schen26@kpmg.com.tw

朱成光 Rex Chu

顧問部 鑑識會計服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 07100

E rexchu@kpmg.com.tw

賴偉晏 Wayne Lai

數位長

顧問部 企業績效服務執行副總經理

T +886 8101 6666 # 16208

E wlai1@kpmg.com.tw

林泉興 Sam Lin

顧問部 氣候變遷及企業永續發展執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 13974

E samlin2@kpmg.com.tw

陳文正 Steven Chen

顧問部 財務諮詢服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 02819

E stevenchen@kpmg.com.tw

林大暹 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 07100

E rexchu@kpmg.com.tw

謝孟哲 Justin Hsieh

顧問部 氣候變遷及企業永續發展副總經理

T +886 2 8101 6666 # 15782

E Justinhsieh@kpmg.com.tw

熊佑庭 Yowting Shueng

顧問部 財務諮詢服務執行 副理

T +886 2 8101 6666 # 19864

E yshueng@kpmg.com.tw



kpmg.com/tw



歡迎下載
2024臺灣銀行業報告

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

© 2024 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.