



2025臺灣 銀行業報告

Taiwan Banking Report 2025

前言

KPMG臺灣所於2025連續第七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至2025年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，期許本報告能持續給予各企業先進從不同角度對臺灣銀行業發展的了解。

全球經濟與投資市場在2024年具有一定波動，不過最終整體仍劃下一個令人感到還不錯的句點。雖然俄烏戰爭與中東衝突延續，地緣政治問題帶來一定不確定性，同時美中爭端持續，令國際環境情勢具緊張氛圍，然而各國央行積極升息壓抑通膨取得成效，其中備受矚目的美國聯準會啟動降息循環，不僅舒緩投資市場對通膨的警戒壓力感，並支持美國經濟繼續穩定增長。中國在政府積極推動振興措施支持消費之下，不僅經濟成長擺脫谷底，且順利達成設定目標。在兩大強國基本面穩定發展的帶動下，去年全球經濟得以繼續穩健前行。

受到人工智慧需求爆發及國際經濟穩定發展等因素支持，2024年國內出口明顯復甦，帶動經濟強勢成長達4.5%以上，助國內股市連續第二年呈現雙位數漲幅。表現正面且穩定的基本面及良好投資市場，利於國內金融業營運，進而創造優異的獲利表現。根據金管會統計，2024年金融三業稅前盈餘達1.06兆元新臺幣，創下金融業獲利史上的新高里程碑，其中銀行業貢獻超過5成，展現極佳的營運績效。另外，經過長年布局與經營，本國銀行的海外營運已形成一定規模經

濟。隨著疫情後正常生活的恢復，海外獲利節節攀升並於去年再創新高紀錄。

在銀行業營運表現亮眼的2024年內，政府對金融政策的推動展現積極態度，亞洲資產管理中心和永續金融為主要重點，同時金融科技亦持續穩定發展。亞洲資產管理中心方面，政府認為國內經濟穩健成長且民間財富豐沛，並具有國際競爭力的優勢產業，已具備打造亞洲資產管理中心的條件，計畫以五大面向進行推動並設定「兩年有感，四年有變，六年有成」的目標，預期在擴大資產管理服務之下，對銀行財富管理服務升級及業務推動應都會更加有利，並有機會進一步提升金融業的國際競爭力。

永續金融部份，轉型金融為近年國際永續相關組織及倡議行動的焦點，金管會響應此一趨勢於2024下半年推出「綠色與轉型金融行動方案」，同時也公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」，期望能提供明確方向及規劃參考引導企業減碳與轉型發展，務實地協助企業與整體社會達成所設定之目標，有機會更快實現有序淨零轉型。

除亞洲資產管理中心與永續金融外，與金融科技相關的發展亦備受關注。人工智慧(AI)應用為本國銀行持續精進數位金融發展的關鍵之一，而導入生成式AI或可讓銀行業未來帶可觀利益，不過看重AI應用可能創造的效益之際，其伴隨的潛在風險亦不可忽略。因此，金管會於2024年發布

「金融業運用AI指引」，主要提供金融業作為導入或運用AI時的注意事項，讓業者在風險可控之下，導入、使用及管理AI。同時，經過政府與金融業者數年的努力推動，非現金支付方式已逐漸成為國人主要支付選擇，促使支付生態圈的發展更為熱絡，而電子支付機構業者為了進一步擴大商機，加上政府的推廣，無國界的行動支付逐漸成形，跨境支付的潛力令人期待。另外，國內開放銀行已邁入第三階段，隨著逐漸透過整合不同領域的資源與技術，提升用戶體驗並創新商業模式，未來有機會進一步釋放跨金融服務的潛力商機。科技為金融業帶來創新、轉型、優化的機會，但隨著金融科技的發展，業者面臨資安威脅的隱憂不容小覷，因此資訊安全為必須持續重視的課題。

美國政府的關稅政策對2025年經濟具有一定影響，但隨著貿易協商的進展可能緩和相關影響，全球和國內的經濟或許呈現溫和增長的機率較高，而在此環境下，國內銀行業的營運仍有機會穩健前行。不過，關稅政策、美中爭端、地緣政治衝突等或令市場不確定性風險提高，因此本國銀行業者對於目前的營運前景需謹慎應對。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275,000名跨領域、服務與國界的專家，於142個國家提供專業化的服務。KPMG透過全球三大地區的緊密結合，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負責人，及超過2,700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——強勁營運表現使獲利再創新高，而今年前景或需謹慎積極應對
18	第二篇	銀行海外獲利表現亮眼，國際布局腳步不停歇
22	第三篇	政府力推亞洲資產管理中心，有助於銀行財富管理服務升級
26	第四篇	國內普惠金融推動成效良好，金融科技應為實踐的重要助力
31	第五篇	政府推動轉型金融，精進永續行動以積極邁向淨零
36	第六篇	政府規範引導國內銀行業AI應用邁向穩健發展
40	第七篇	支付生態圈發展熱絡，而跨境支付深具潛力
45	第八篇	開放銀行邁向第三階段，有望進一步釋放跨界金融服務商機
49	第九篇	機構法遵風險管理與法遵趨勢
52	第十篇	本國銀行業海外設點面面觀
55	第十一篇	銀行業於金融科技發展趨勢中應重視的資安議題
59	附錄1	引用資料
64	附錄2	我們的服務
65	附錄3	KPMG金融服務產業新知

與我們聯繫

臺灣銀行業概況—強勁營運表現使獲利再創新高，而今年前景或需謹慎積極應對

2024年全球經濟與投資市場在波動中，基本上劃下一個尚屬良好的句點。雖然俄烏戰爭及以色列與哈瑪斯的衝突延續至2024年，使地緣政治問題帶來一定不確定性，加上美中爭端持續，促使去年國際環境情勢仍具有緊張氛圍。然而，在先前積極升息壓抑通膨增長取得成效，美國聯準會開啟降息循環，不僅讓投資市場對通膨的警戒有所舒緩，也支持全球最大經濟體美國的經濟保持穩定增長。全球第二大經濟體的中國，在政府積極推出振興與寬鬆政策支持之下，經濟活動已逐漸擺脫谷底，2024年經濟成長亦達目標。在美中兩大經濟體支持下，全球經濟得以穩健前行。

在國際經濟環境穩健發展及人工智慧需求爆發之下，去年臺灣出口展現良好復甦，帶動國內經濟成長率明顯走升，激勵國內股市連續第二年漲幅超過20%。正面穩定的基本面及表現優異的投資市場，讓國內的金融業擁有良好營運環境，進而創造更突出的獲利績效。金管會統計顯示2024年金融三業稅前獲利盈餘達1.06兆元新臺幣(以下單位同)，高於先前高點2021年的9,363億元，寫下金融業獲利史的新里程碑，其中銀行業的獲利貢獻超過5成¹。進入2025年，市場普遍預期國內經濟成長放緩但可維持穩健，對銀行等金融業而言，營運環境依然偏向正面，不過地緣政治衝突、美中爭端、川普政策等或帶來不確定性，本國銀行業應謹慎面對與因應。

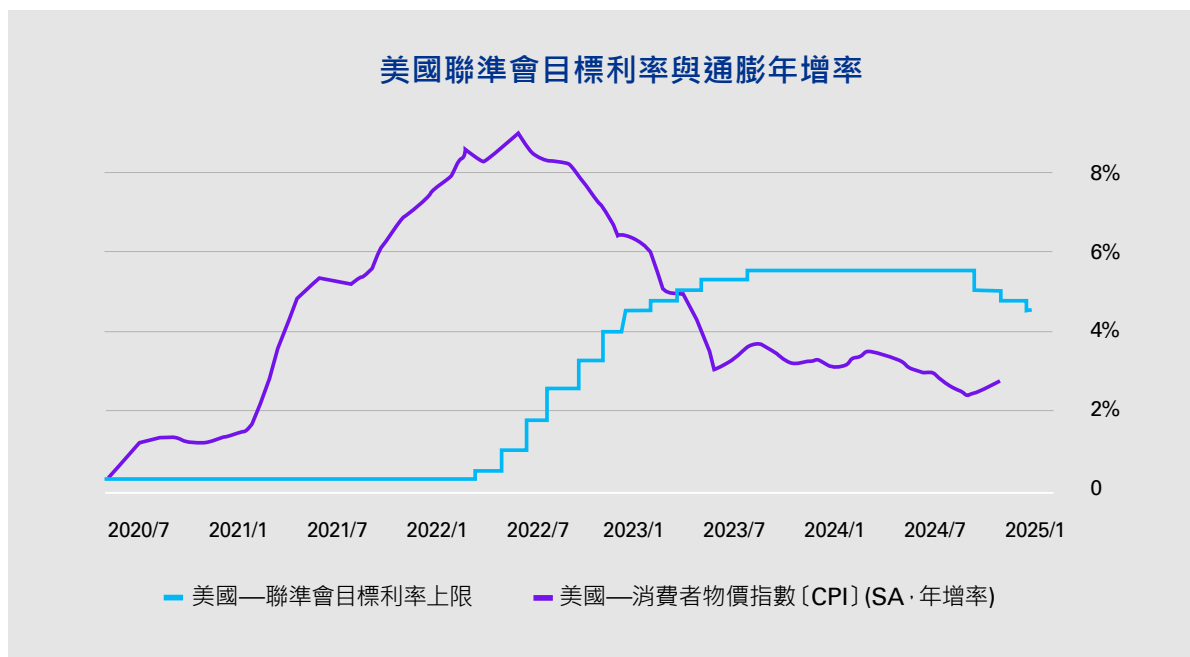


陳世雄 Sean Chen

KPMG臺灣所
金融服務產業協同主持人
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

通膨控制成效顯現，國際主要經濟體開啟降息循環

為了致力控制疫情期間造成的物價通膨大幅上升情況，全球央行從2022年開始採取密集快速升息行動。其中，最受矚目的美國，從2022年3月啟動升息後，至2023年7月共加息21碼或5.25%²。經過積極加息的壓抑後，美國通膨率由2022年6月的9%漸漸回落至2024下半年的2.5%左右³，同時國際貨幣基金(IMF)報告⁴指出全球成熟國家的通膨率由2022年的9.6%降至2024年的2.6%，可見積極升息緊縮貨幣政策促使通膨回落已見成效。如此之下，美國聯準會於2024年9月重新開啟降息循環，讓一度出現衰退警報的經濟活動獲得支持，最終美國經濟仍達2.5%以上的溫和成長水平。然而，不具通膨問題的中國，政府為拉抬經濟回升，致力於振興消費，並採取積極寬鬆，促使去年經濟成長達5%左右，達成所設定的目標。受到美中兩大強國的經濟穩定成長的支持，全球經濟於2024年成長3.2%⁵，連四年超過3%。

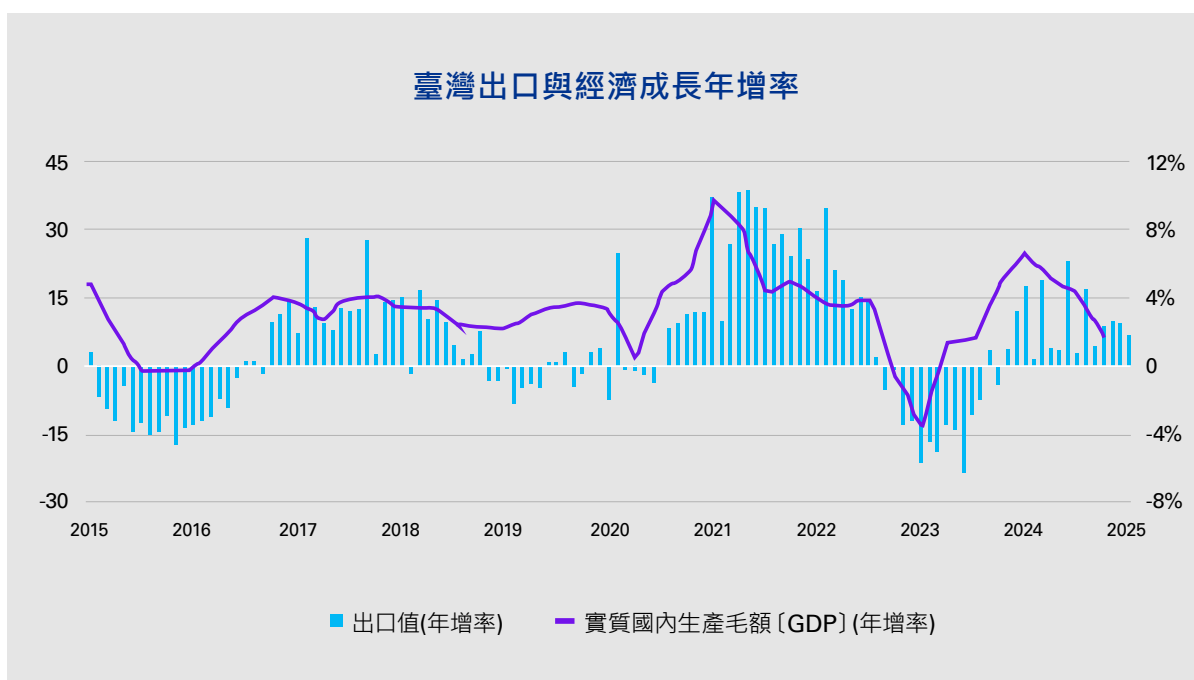


資料來源：MacroMicro，截至2024年12月

出口復甦帶動國內經濟成長，表現為近三年最佳

四面環海的臺灣，出口對經濟的支持相當重要，而2024年在出口明顯復甦的帶動之下，國內經濟呈現近三年最佳成長。2023年民間消費年增

7.9%，但出口負成長9.8%，僅消費支持經濟活動之下，當年經濟成長降至1.12%，為2015年以來再次出現經濟成長率不到1.5%的年度。2024年民間消費在基期墊高之下，成長率有所放緩，但出口復甦成長9.9%⁶，支持全年經濟成長4.8%⁷，為近三年最佳表現。

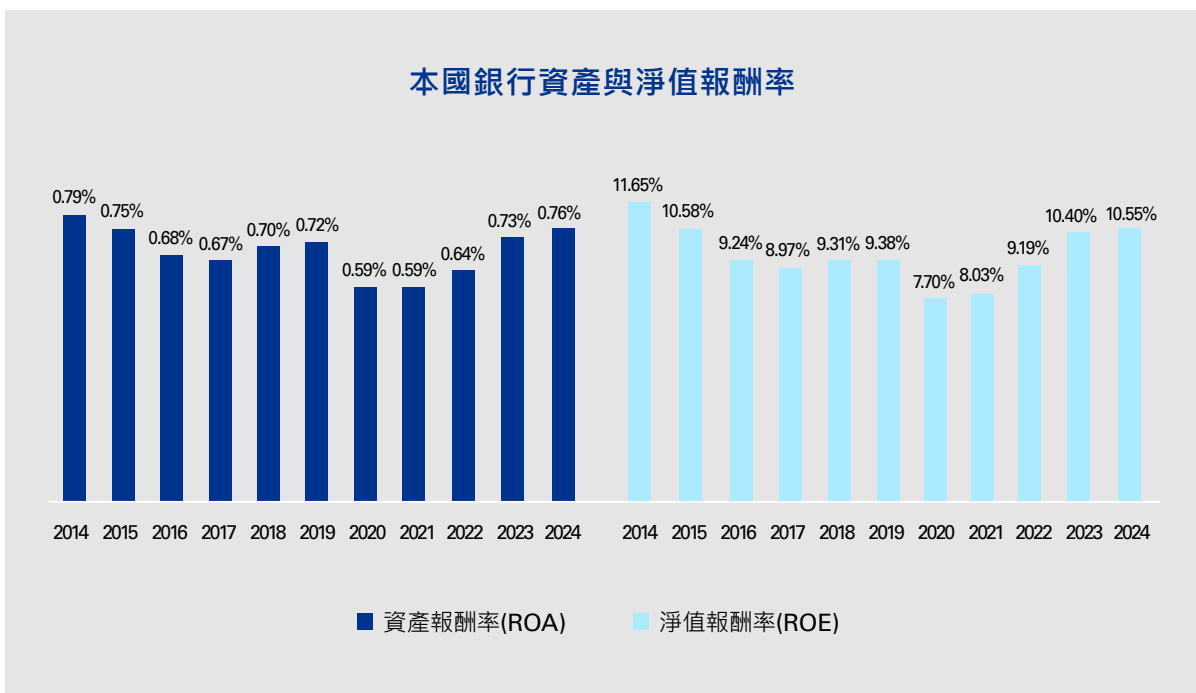


資料來源：MacroMicro，截至2024年12月

本國銀行營運動能強，資產與淨值報酬率為近九年最佳

雖然連續升息幫助壓抑國內通膨率由2022年的平均將近3%回落至2023年底的2.5%以下，然而為因應2024年調漲電價的預期心理，國內央行於2024年3月預防升息半碼或0.125%，使基準利率進一步升至2%⁸，為16年以來高點。利率續處於相對高位促使利差維持於一定水平，對於以授

信業務為主的銀行業來說帶來成長動能。同時，出口復甦帶動經濟成長，企業活動進一步活絡，支持國內股市連續第二年漲幅超過二成，不僅有助於銀行業獲得較佳投資收益，並有利於財富管理業務的手續費收入成長，因此較佳的營運動能促使銀行業獲利進一步明顯成長，推助2024年本國銀行資產報酬率(ROA)由0.73%升至0.76%，淨值報酬率(ROE)由10.4%增至10.55%，雙雙至少為2016年以來最佳。



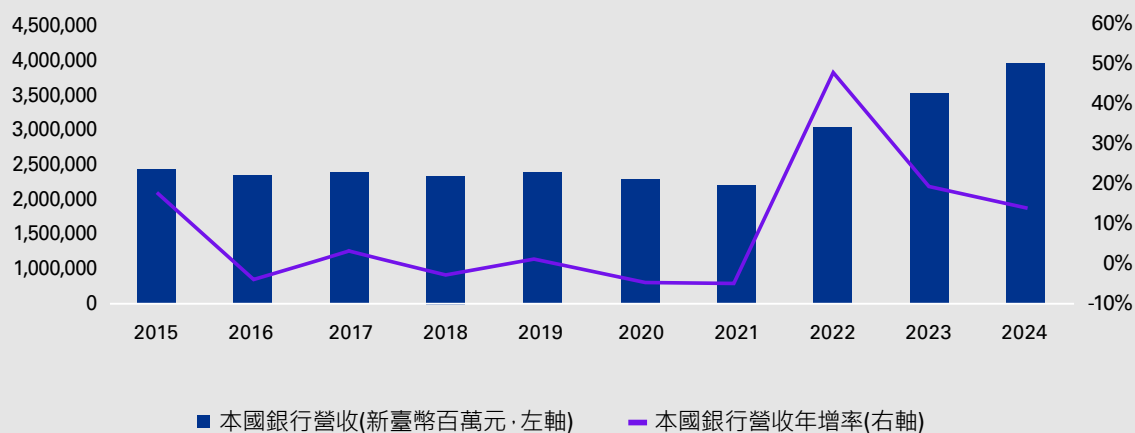
資料來源：金管會，截至2024年12月

營收連三年雙位數成長

市場環境有利於銀行業營運之下，去年本國銀行的營業收入不僅再度雙位數成長，並且改寫至2006年以來的新高。根據金管會統計，2024年本國銀行整體營業收入由3.36兆成長至3.83兆元，年增13.8%，不僅連續第三年雙位數成長，

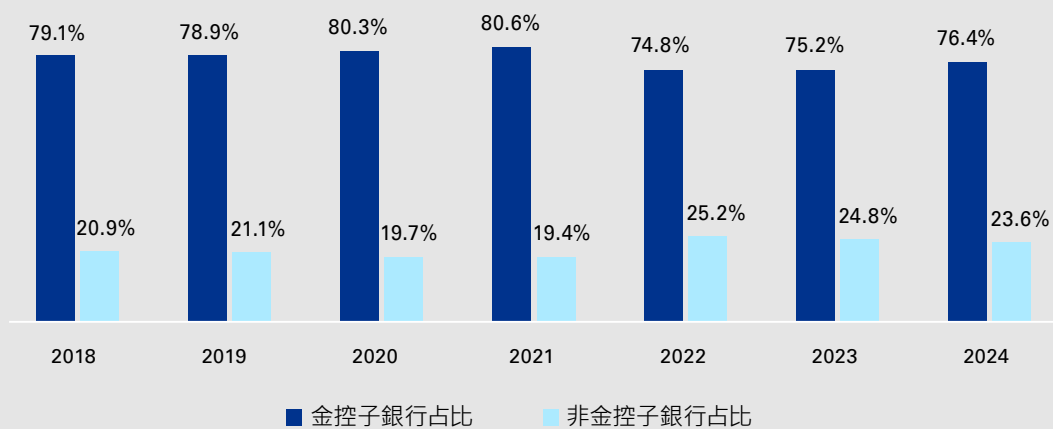
且成長幅度亦為2016年以來第三高，顯示銀行業維持良好創造收益的動能。若以金控及非金控子銀行來看，去年金控旗下的本國銀行營收再度年增15.7%，來到2.93兆元，占總營收的比率由75.2%升至76.4%，而非金控旗下的本國銀行營收為年增8.2%，來到9,021億元，占總營收比重由24.8%降至23.6%，連續第二年下滑。

本國銀行營業收入與成長率



資料來源：金管會，截至2024年12月

金控及非金控子銀行營業收入占總營業收入比重

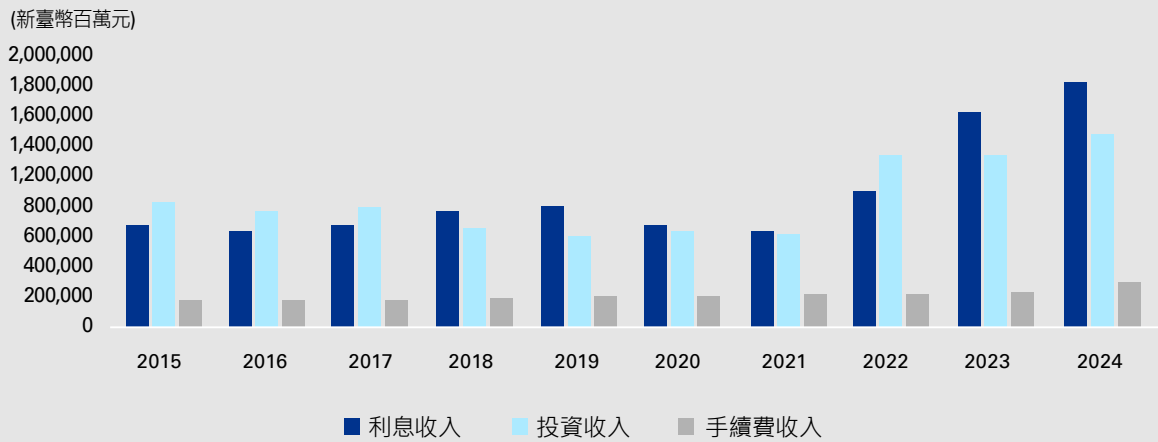


資料來源：金管會，截至2024年12月

對銀行業來說，利息收入、手續費收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債收入(以下簡稱投資收入)等為三大主要收入項目。以本國銀行的營業收入來看，授信放款的利息收入及參與投資市場所創造的投資收入為占比最高的二項，長期以來兩者合計至少超過七成，而手續費收入占比則相對較低些。在此波升息的過程中，走高的利率有助於利息收入的成長，2024年利息

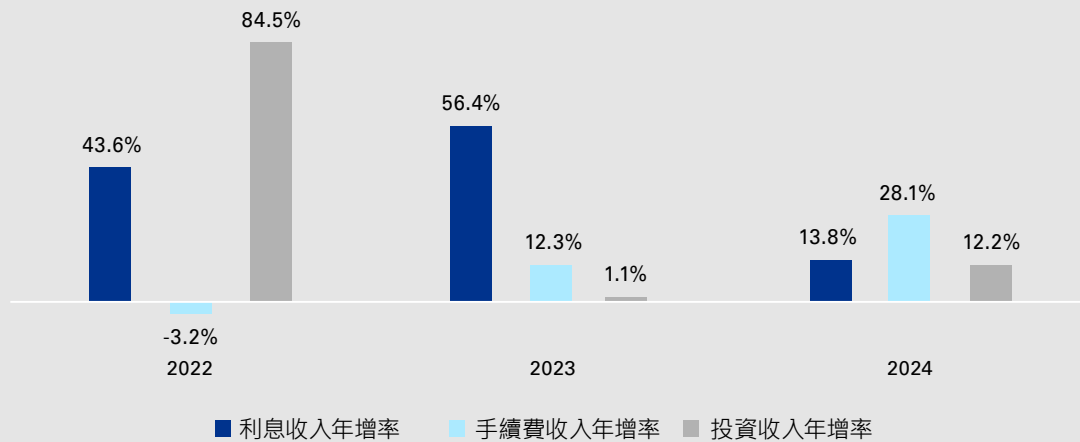
收入由1.57兆升至1.78兆元，較前一年再度成長13.8%。國內外投資市場展現多頭走勢，無論是美國或臺灣股市，主要股市指數皆連續第二年漲幅超過20%，因此投資收入的年增率由2023年的1.1%躍升至12.2%，金額來到1.41兆元。良好的投資市場有助於銀行財富管理業務的推展，帶動手續費收入大幅成長28.1%來到3,323億。

本國銀行利息收入、投資收入、手續費收入金額



資料來源：金管會，截至2024年12月

過去三年本國銀行利息收入、手續費收入、投資收入年增率



資料來源：金管會，截至2024年12月

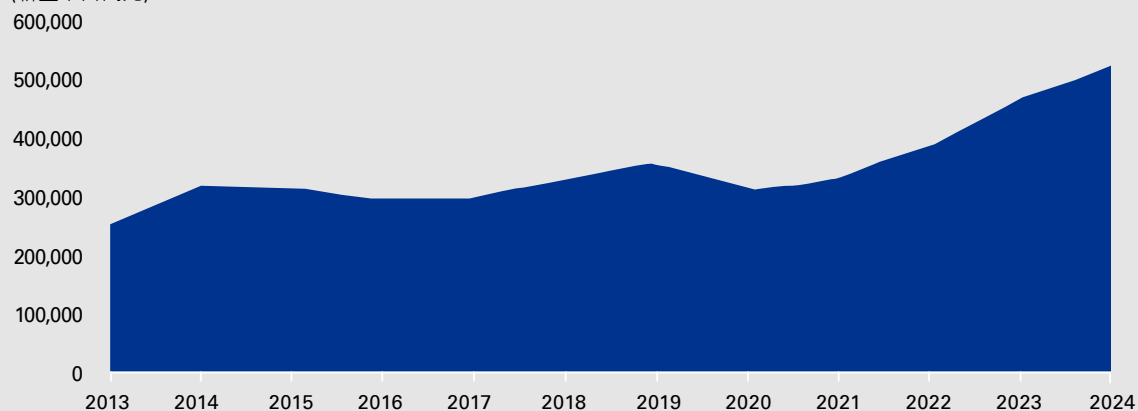
若以本國銀行業務單位來看，2024年營收成長幅度最佳為大陸地區分行，年增率達51.9%並擺脫2022及2023年的負成長，而境外金融中心(OBU)和國內分行的營收則年增18.3%及12.7%，兩者皆連續第三年達雙位數成長，國外分行營收經過前兩年皆超過49%的巨幅增長後，去年成長幅度放緩至11.9%，亦為連三年雙位數增長。

稅前盈餘突破五千億元

金融三業稅前盈餘來到兆元以上新高，銀行業的貢獻居功厥偉，本國銀行稅前盈餘超過五千億元。金管會統計顯示，2024年本國銀行稅前盈餘較前一年增長11.6%，金額由4,724億升至5,273億元，超越五千億元的整數大關，至少為2006年以來新高。營收持續強勢增長且費損年增率由

本國銀行稅前盈餘

(新臺幣百萬元)



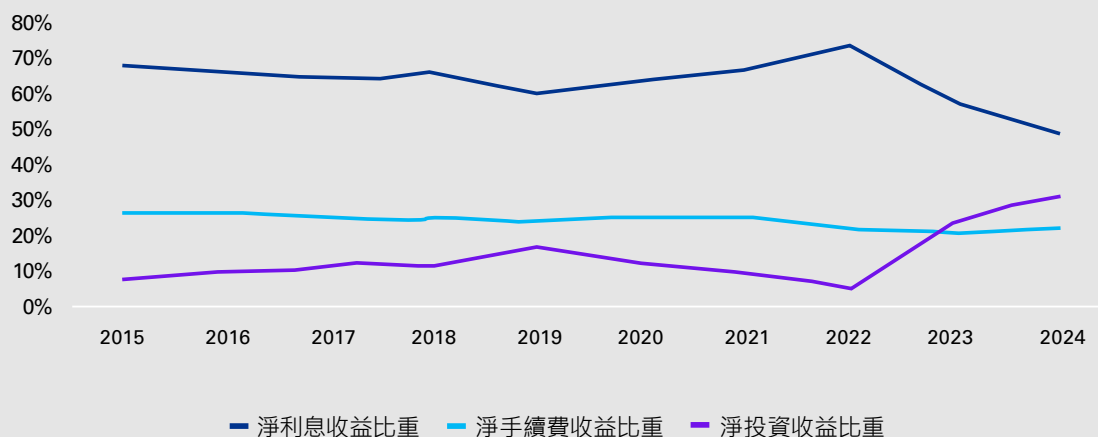
資料來源：金管會，截至2024年12月

19.8%放緩至13.8%，收入擴大且成本控制良好推助本國銀行2024年獲利持續書寫新的紀錄。

以金控和非金控子銀行來看，隸屬金控旗下的本國銀行去年稅前盈餘年增14.7%來到3,848億元，占整體稅前盈餘的比重由71%升至73%，為過去5年內第三次達73%以上，而非屬金控的本國銀行稅前盈餘小幅增長4.1%至1,425億元，占

整體稅前盈餘的比重由29%下滑至27%。另外，利息、手續費、投資等三大收益支柱所創造的淨收益中，利息淨收益比重為48.8%，雖然較2023年的56.7%減少，但依然是最重要的獲利項目，而投資淨收益占比由23.7%升至29.8%，手續費淨收益比重由19.6%升至21.4%。由此可見，投資和手續費所創造的淨收益對於本國銀行去年獲利成長起到重要支持作用。

本國銀行利息、手續費、投資淨收益比重



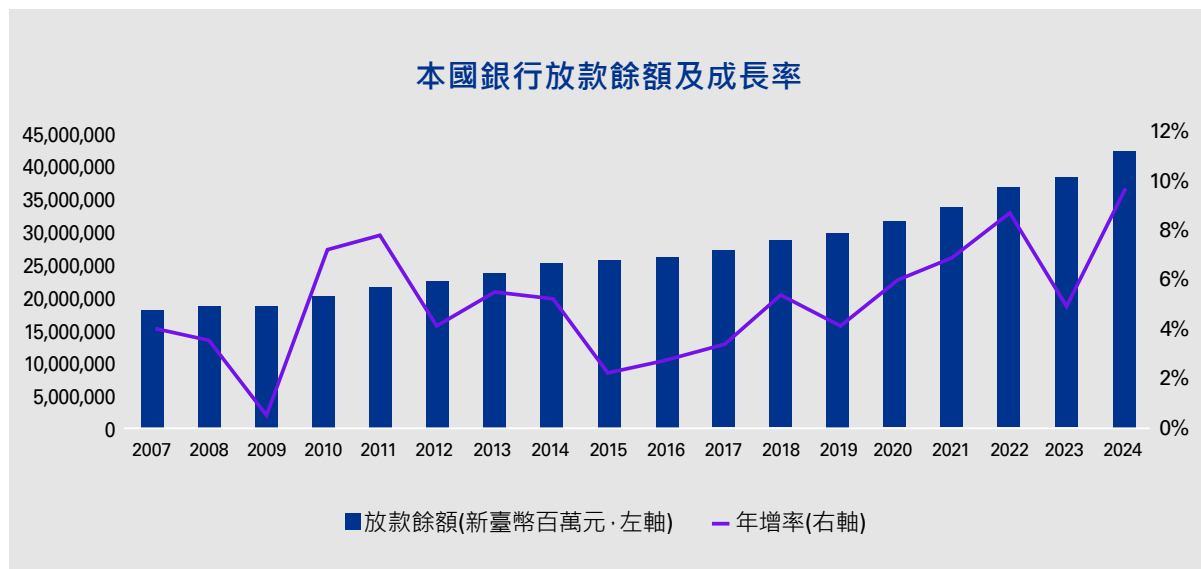
資料來源：金管會，截至2024年12月

放款與存款成長幅度皆高於前一年，信用卡簽帳金額再創新高

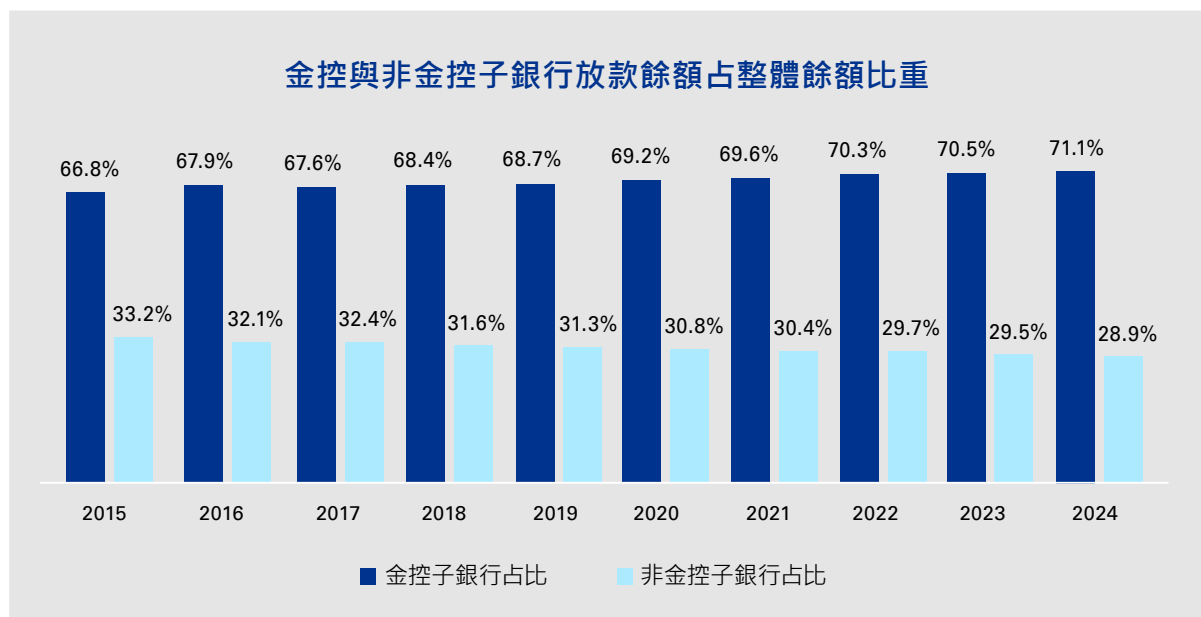
出口明顯復甦帶動2024年國內經濟強勢增長，內外需求表現皆相當正面之下，產業活動熱絡，資金需求推動授信放款業務，本國銀行放款餘款的增長力道高於前一年，同時社會大眾於金融機構的存款也穩健成長，顯示國內資金充沛。基本面狀態佳，整體商業活動熱絡，民眾似乎更勇於消費，銀行信用卡簽帳金額超越2023年並再度改寫新高紀錄，而信用卡創造的收益亦締造新猷。

放款業務展現強勁成長力道

根據金管會統計，去年本國銀行放款餘額較前一年成長9.7%來到42.21兆元，增長幅度不僅高於2023年的4.9%，並且至少為2007年以來最佳年增幅。其中，金控子銀行的放款餘額成長10.5%，為2012年以來最大增長幅度，占整體餘額比重由70.5%升至71.1%，而非金控子銀行的放款餘額則成長7.8%，為2015年以來最佳增幅，占整體餘額比重則由29.5%下滑至28.9%。



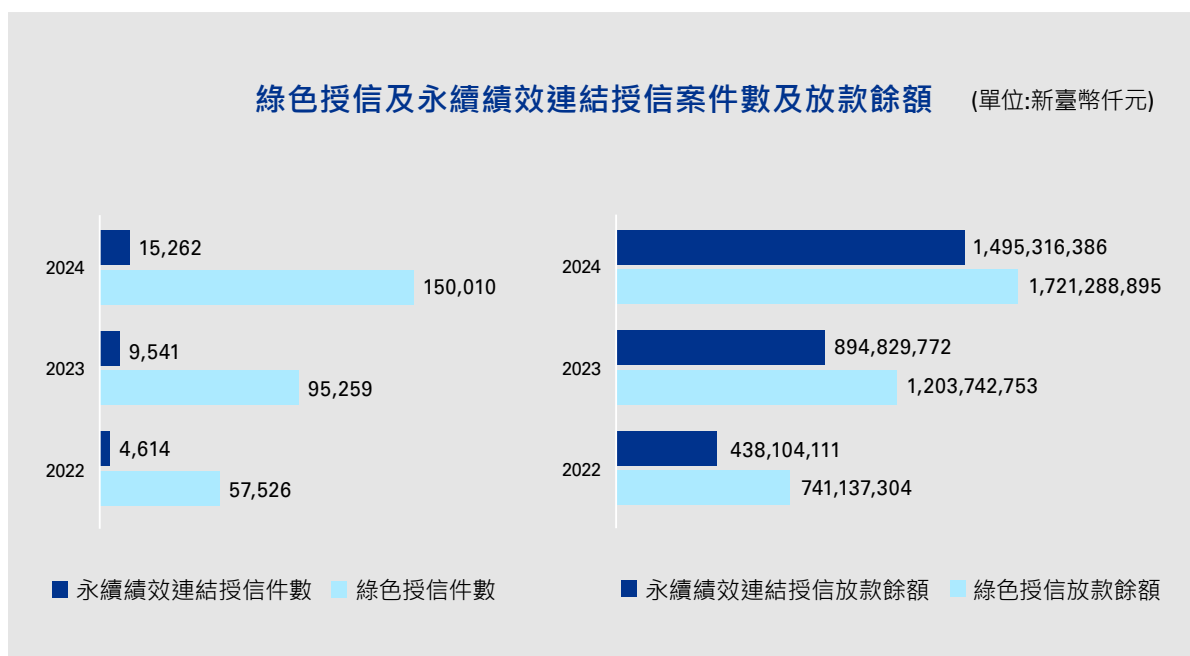
資料來源：金管會，截至2024年12月



資料來源：金管會，截至2024年12月

以放款期限來看，中長期放款為授信的主軸，占整體放款餘額比重達79%，去年增長10.5%來到33.52兆元，此增幅為2007年以來次高紀錄，而短期放款則較前一年增長6.9%至8.55兆元，成長幅度為2018年以來最佳。另外，若以企業和消費性放款來看，2024年企業放款餘額成長6.6%至15.65兆元，其中占企業放款66%的中小企業放款，去年餘額成長5.9%，連續18年正成長，而消費性放款部份，最主要的購置住宅貸款(或房貸)成長10.4%至11.02兆元，為2007年以來首度增長幅度超過10%。

邁向2050淨零為政府重要施政方向，而銀行業被視為引領企業朝淨零轉型的關鍵助力，本國銀行對於綠色永續相關授信業務亦積極推展。根據聯合徵信中心統計⁹，2024年專供合格綠色專案使用之綠色授信案件增長57.5%至150,010件，放款餘額由1.2兆元增至1.72兆元，成長43%，而與永續績效目標連結的永續連結績效授信之案件數增加60%至15,262件，放款餘額由8,948億元增至將近1.5兆元，成長幅度為67.1%。



資料來源：聯合徵信中心，截至2024年12月

存款成長幅度高於前一年，而數位存款帳戶數增長持續放緩

金管會資料顯示2024年主要金融機構存款餘額由58.67兆成長5.5%至61.89兆元，增長幅度稍微低於前一年的5.7%。存款餘額已是2010年30.15兆的兩倍，顯示過去15年國內經濟發展良好，幫助社會大眾資金的累積明顯成長。其中，活期與活期儲蓄存款合計24.06兆元，占比38.9%並年

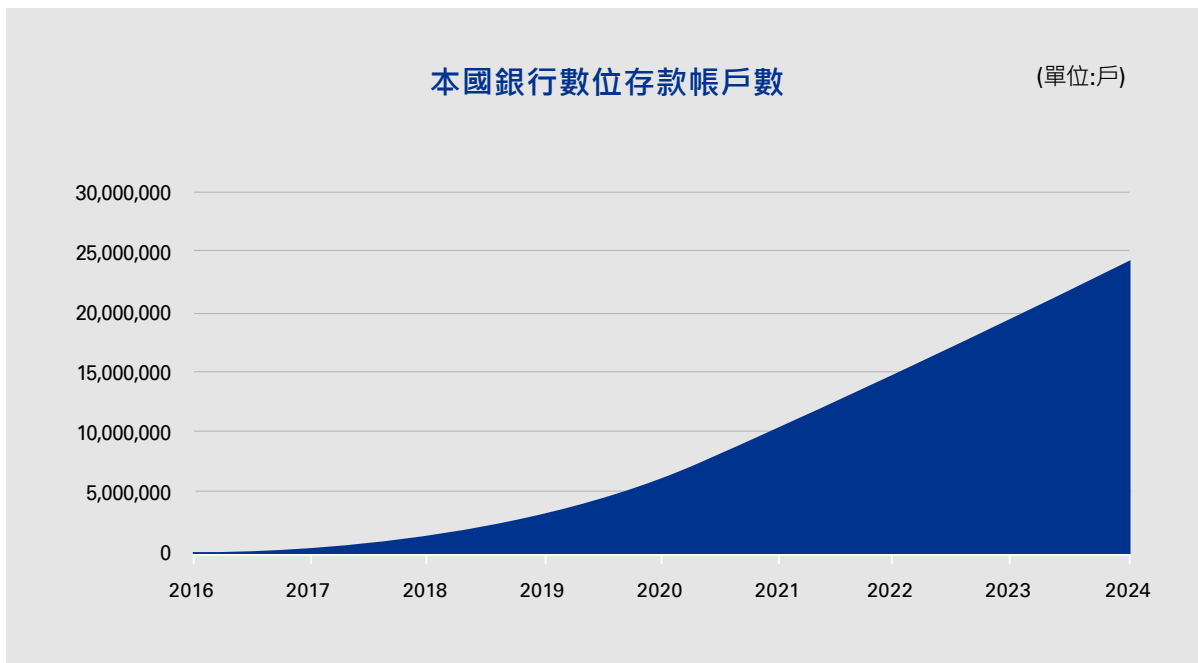
增3.8%；定期與定期儲蓄存款合計19.57兆元，占比31.6%及年增12%；外匯存款9.04兆元，僅小幅年增0.8%，應是受到新臺幣兌美元走貶影響，其占比為14.6%。以主要金融機構區分，占比超過8成的本國銀行存款餘額增長6.8%來到50.67兆元，成長幅度為近三年最佳，餘額則至少為2010年以來最高，中華郵政儲蓄處及農漁會信用部分別具有存款餘額7.1兆元及2.3兆元，兩者合計比重為15.2%。



資料來源：金管會，截至2024年12月

數位金融的發展趨勢促使民眾開立數位存款帳戶的意願明顯提高，不過經過近幾年大力推廣後，數位存款帳戶的成長已明顯放緩。依據金管會統計，2024年具有數位存款帳戶業務的本國銀行共計36間，包含33間一般銀行及3間純網銀，與2023年相同。數位存款帳戶數於2024年由19,686,174戶增至24,463,458戶，成長24.3%並正式突破2千萬戶，增長幅度較前一年的32.9%

明顯放緩。其中，33間一般銀行的數位存款帳戶由17,410,210戶成長25.1%至21,778,816戶，3間純網銀由2,276,054戶增加18%至2,684,642戶。隨著數位存款帳戶成長趨緩，開戶數應已具有逐漸趨於飽和跡象，因此未來銀行應會致力優化已開戶顧客的使用體驗，以提高顧客黏著度。

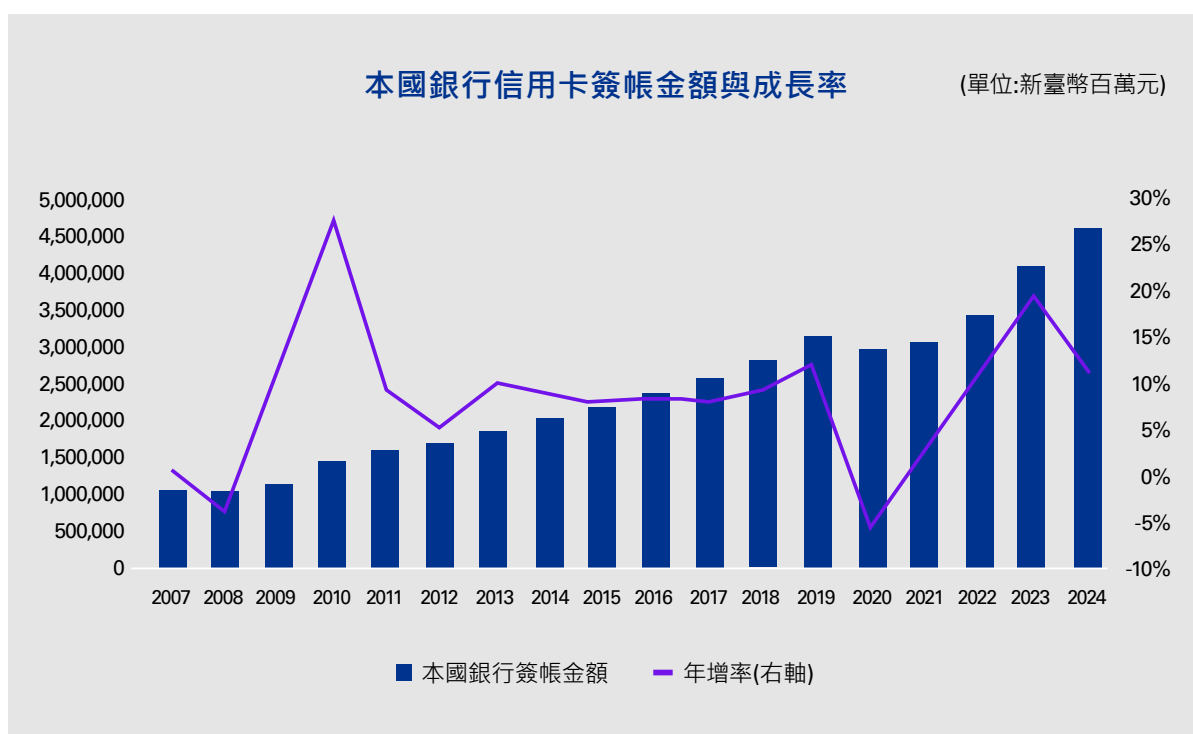


資料來源：金管會，截至2024年12月

信用卡簽帳金額改寫新的里程碑

金管會統計顯示去年國內信用卡流通卡小幅增長0.8%來到5,858萬張，年增幅度為2011年以來最小，而有效卡則增長3.5%至3,908萬張，成長幅度為近三年最低。其中，本國銀行流通卡占全體98.8%的5,789萬張，較前一年上升0.8%，成長幅度為2009年以來最低，有效卡則占99.2%的3,877萬張，年成長3.6%，增幅為近三年最低。

國內民間消費繼續正成長，帶動主要支付方式之一的信用卡簽帳金額再度刷新紀錄。根據金管會統計，2024年國內信用卡簽帳金額成長11.9%來到4.69兆元，不僅再度創下新高紀錄，且連三年雙位數增長。其中，本國銀行簽帳金額占整體98.2%，由4.1兆元成長12%至4.6兆元，亦為新高紀錄並連三年成長超過10%，平均每張有效卡簽帳金額由10.9萬元成長8.2%至11.8萬元，連四年正成長且至少為2006年以來新高。



資料來源：金管會，截至2024年12月

簽帳金額持續攀升，直接帶動信用卡簽帳手續費收入良好成長。簽帳手續費、循環信用利息、預借現金手續費為信用卡三大收入來源，而本國銀行的信用卡簽帳手續費收入成長14.5%來到580.73億元，至少為2006年以來新高；循環信用利息收入較前一年成長7.5%，來到近十年高點的157.8億元；預借現金手續費收入則回復增長3.8%，結束先前連五年負成長，金額升至7.83億元。本國銀行信用卡三大收入合計746.36

億元，較前一年增長12.8%，不僅連三年雙位數成長，且為2006年以來首度突破700億元大關，平均每張有效卡創造的收入由1,767元升至1,925元，年增長8.9%，連三年正成長且為2014年以來最佳。由上述數據來看，發卡銀行可能已不再致力追求發卡數的成長，而努力優化持卡人消費體驗，進而提高平均每張有效卡簽帳金額以創造更佳收入，則應是近年發卡銀行較明確的發展方向。

本國銀行平均每張有效卡收入

(單位:新臺幣元)



資料來源：金管會、KPMG整理，截至2024年12月

純網銀力拼盡早轉虧為盈

從2020年首間純網銀開業至今，至2024年底國內三間純網銀至少皆已滿2個完整營運年度以上。雖然尚未獲利，但虧損情況有所改善，三間業者皆為盡早轉虧為盈而努力。依據金管會統計，2024年營收方面，三間純網銀皆持續增長，將來銀行成長53.8%至8.92億元，連線銀行年增37.2%至25.35億元，樂天國際銀行增長68.3%至7.39億元。其中，利息收入仍是純網銀營收的核心。將來銀行利息收入由4.48億元增至7.22億元，成長幅度61.2%且占營收的比率由77.2%升至80.9%；連線銀行利息收入由11億元增長78.2%至19.6億元，占營收比率由59.6%升至77.3%；樂天國際銀行利息收入由4.13億元來到6.75億元，增加63.4%，而占營收比重由94.1%降至91.3%。

稅前損益部份，在營收持續大幅增長之下，2024年純網銀虧損部份大多繼續縮減。將來銀行稅前虧損由12.09億減少22.7%至9.34億元，連2年呈現雙位數的降幅；連線銀行由14.84億元減少

24.7%至11.17億元，連兩年降幅皆超過20%；樂天國際銀行則由6.57億元升至7.22億元，增加9.9%，暫時停止先前連三年稅前虧損縮減的趨勢。

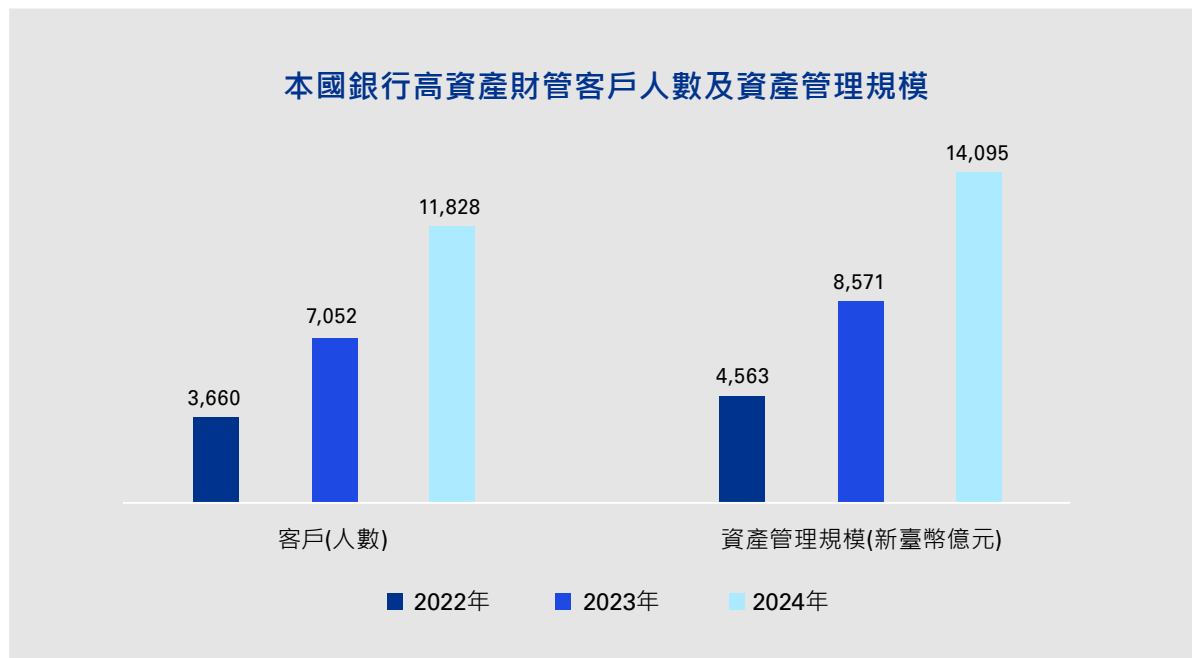
高資產財管業務維持良好成長，政府鬆綁法規以擴大市場參與者

至2024年底為止，本國銀行營運高資產財富管理業務已滿4年，開辦相關業務的銀行已來12間。依據金管會統計¹⁰，去年銀行高資產客戶數由7,052人一舉來到11,828人，成長幅度為67.7%，而資產管理規模由8,571億元突破兆元來到1兆4,095億元，較前一年增長64.4%，過去兩年無論是客戶數或資產管理規模皆維持6成以上的高成長發展。

為了配合推動亞洲資產管理中心，並達成四年後達成具有24間銀行承做高資產管理業務、資產管理規模達2.5兆元的二大目標，金管會於2024年12月底宣布對銀行辦理高資產業務進行兩大放寬，一為放寬銀行發行結構型金融債券銷售對

象，二是放寬銀行申請高資產業務的資格條件，刪除資產管理規模限制，讓所有銀行皆可申請，擴大市場參與者¹¹。申請資格條件鬆綁後，高資

產財管將不再僅限於具規模的大型銀行參與，中小型銀行亦可能有意願承作相關業務，對國內銀行財富管理市場的發展應有望帶來正面影響。



資料來源：金管會、工商時報，截至2024年12月

展望

對於2025年經濟成長前景，雖然美國關稅政策帶來不確定影響，使主要國家政府與國際機構紛紛下調成長預期，但隨著貿易協商的正面進展緩和關稅政策可能影響，今年全球經濟仍有機會處於穩健運行的狀態。在關稅政策與通膨可能回溫等疑慮之下，美國聯準會預期今年經濟成長率或低於去年，但應可維持溫和增長。中國將持續寬鬆政策支持，預期經濟應可保持穩健增長。美中兩大國基本面尚屬平穩發展帶來一定支持，但在關稅政策影響無法忽略之下，國際貨幣基金預期2025年全球經濟或將低於前一年，但仍可望處於2.5%以上的溫和成長水平。國內經濟於2024年受到出口復甦帶動良好成長後，在基期墊高及美國關稅政策和地緣政治衝突等因素影響下，政

府預估今年經濟成長或將放緩，而維持3%的增長水平可能具有一定挑戰。因此，溫和成長或為2025年全球及國內基本面發展的主要基調。

溫和增長的經濟對金融業依然相對有利，同時雖然美國已開啟降息循環，但因經濟表現相對穩健且通膨有回升疑慮，降息步伐已有所放緩，而臺灣央行認為國內基本面環境或使重啟降息的機率偏低。如此之下，本國銀行的營運應仍可穩健前行。然而，央行趨嚴的信用管制，或令銀行放款業務受到影響，同時美國總統川普的關稅政策、美中爭端、地緣政治衝突等可能促使市場不確定性風險提高，銀行創造投資收益的難度或將上升。因此，本國銀行對2025年整體營運前景，應以謹慎看待並積極應對的態度因應之。

銀行海外獲利表現亮眼，國際布局腳步不停歇

臺灣為四面環海的島國，在土地面積不大之下，意謂得以孕育承載的人口數量無法太多，如此之下，內需市場的容量勢必受到一定限制，對外適度進行國際市場拓展，成為企業尋求商業營運增長的重要選項之一，而受到高度監理的銀行業亦不例外。隨著時代的變遷發展，金融逐漸成為高度全球化的產業，海外市場被視為銀行等金融機構創造進一步成長的重要引擎。在政策引導與業者努力之下，本國銀行海外布局已明顯擴大，業務發展越發茁壯，展現的獲利成績相當亮眼。隨著海外分行獲利貢獻提高，以及積極掌握服務高科技產業國際化布局需求，持續海外布局勢必為國內銀行提高營運動能的重要策略之一。

政策引導國際化布局，疫情後海外業務獲利再創新高

臺灣於1989年修訂銀行法¹，開始實施利率自由化，並於1990年訂定「商業銀行設立標準」²，接受新銀行申請設立，開啟國內金融改革的新篇章。隔年1991年核准15間新銀行設立，1992年再核准1間，兩年共核准16間新銀行設立³。國內銀行家數在1990年時為25間，隨著新銀行的設立核准逐年上升，2000年時攀升至53間，後續逐漸遞減，至2012年來到40間後⁴，整體銀行家數規模才漸趨穩定。銀行機構面臨日益激烈的同業競爭，市場胃納量有限，同時政府政策鼓勵金融邁向國際化布局，促使銀行考量尋求以國際擴張來實現業務成長的機會。



李逢暉 Dannie Lee

KPMG臺灣所
金融服務產業主持會計師

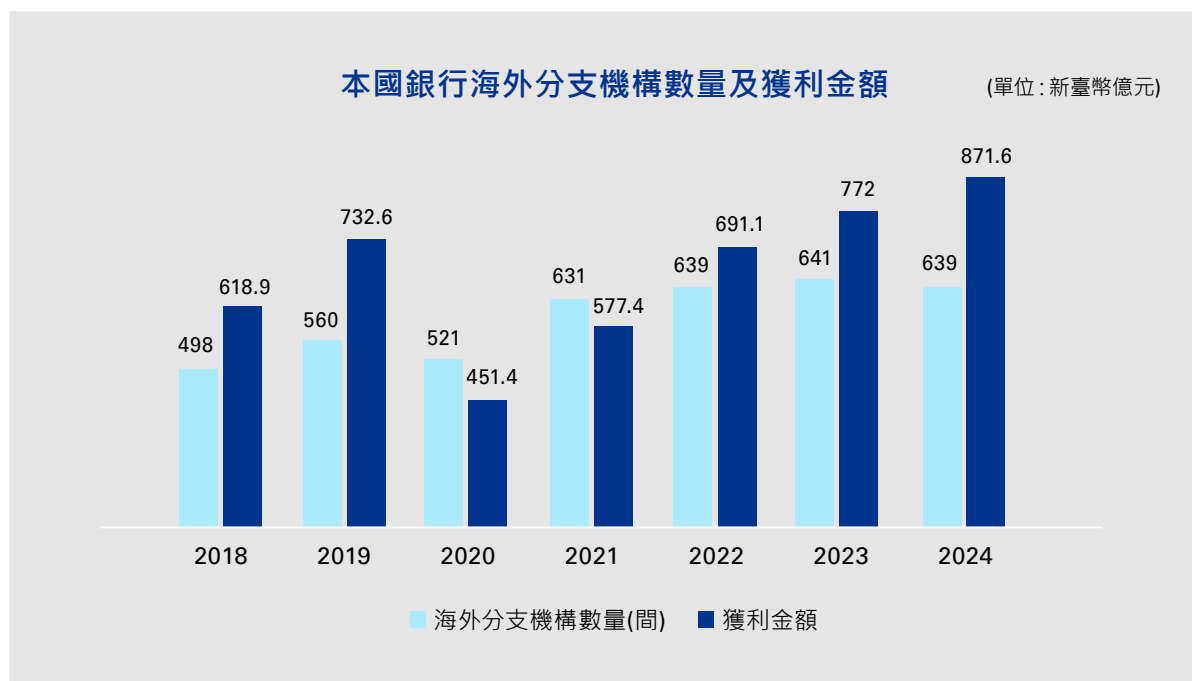
2009年國內開始進行與中國洽簽「兩岸經濟合作架構協議」(簡稱ECFA)及相關影響評估⁵，在2010年6月正式簽署ECFA前⁶，兩岸於2009年11月簽訂金融備忘錄(MOU)⁷，並於2010年1月金融MOU生效。生效後，臺灣銀行業可依兩岸相關規定前進中國，將位於當地的辦事處升格為分行，甚至設立子行，或參股中國之銀行，此一開放措施讓銀行西進中國於當時形成一股風潮。金管會統計顯示截至2009年底國內銀行於中國設立的分支機構為9個，經過7年後，2016年底國內銀行於中國所設立的分支機構數量大幅增至74個⁸。

2016年政府宣示推動「新南向政策」，提升臺灣對外經濟的格局及多元性，重新建構與亞洲的連結，為經濟發展尋求新方向與動能，於該年底核定《新南向政策工作計畫》並於2017年1月正式啟動，針對的範圍除東協10國外，亦包含南亞6國及大洋洲2國，合計18個國家⁹。在《新南向政策工作計畫》內，增設本國銀行海外服務據點為其主要目標之一。根據金管會統計，在政府正式啟動新南向政策前，截止2016年底本國銀行於新南向18國設立的分支機構為201間¹⁰，2017年開

始執行新南向政策後，至2024年底本國銀行於新南向18國的分支機構增至332間¹¹。

從ECFA至新南向計畫，隨著政策的推動，銀行亦跟隨產業布局腳步進行海外布局。經過長期努力耕耘和積極布局後，海外營運帶來的效益已明

顯提升。金管會的統計顯示¹²，從2018年以來，本國銀行海外分支機構的獲利除2020年受疫情影響降至451億元新臺幣(以下單位同)以外，其餘年度皆超過550億元。2023年重回正常生活狀態後，獲利回升至772億元，2024年進一步攀升至871.6億元，再創新高紀錄。



資料來源：金管會，截至2024年12月

新南向遍地開花，獲利動能逐漸提高

依據金管會的統計，本國銀行的分支機構主要分布於新南向18國中的11國¹³。雖然尚未於全部國家皆設立分支機構，但幾乎也可謂是呈現遍地開花的發展趨勢。其中，以分支機構數量來看，泰國102間居首位，越南和柬埔寨的62間及54間則分居第二和第三位，而若以分支機構增加數來看，從2016年底以來，泰國增加92間最多，柬埔寨和馬來西亞皆增加9間，越南增加7間等緊隨其後。在國際局勢發展之下，電子製造業逐漸往東南亞遷移，而泰國政府推動政策積極吸引外資，成為國內電子業前往投資設廠的主要地點，

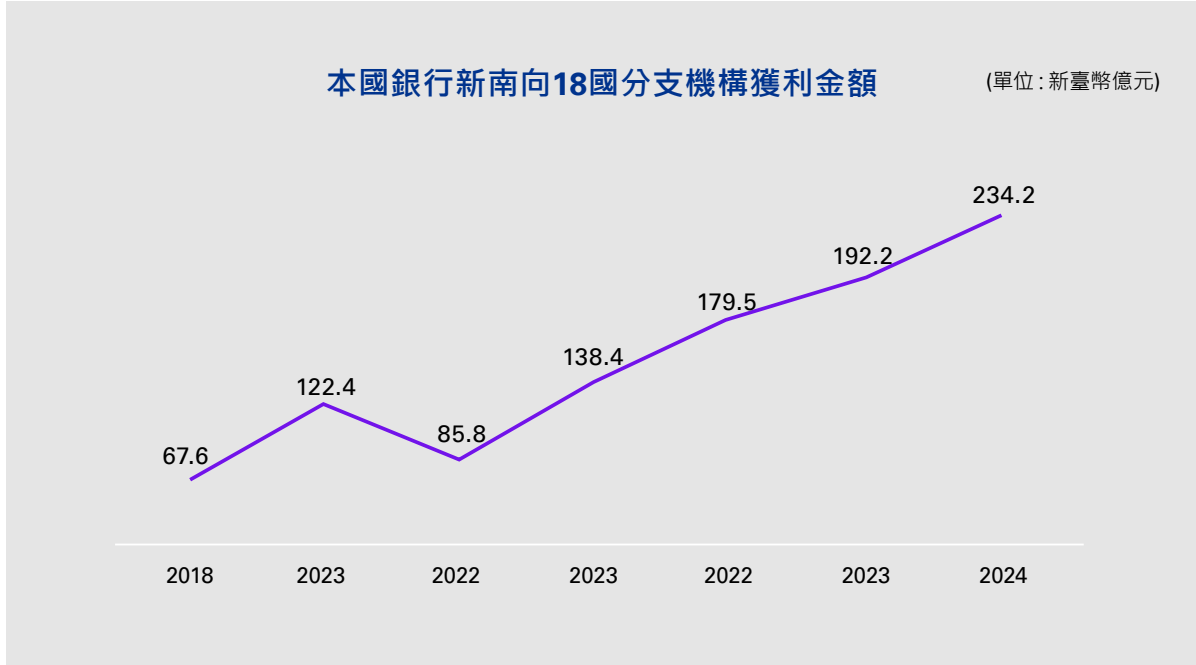
而銀行為服務客戶，也積極前往設立分支機構。

若分區域來看本國銀行海外分支機構獲利情形，亞洲地區占比最高，為海外獲利的主要來源，而新南向18國的占比則逐漸提高，已成為重要的海外營運市場。根據金管會統計¹⁴，2021年本國銀行於亞洲地區的營運獲利占比一度降至75.5%，為2018年以來最低，主要應該是受疫情拖累。後續隨著解封回復常態生活，亞洲地區獲利占比於2023年升至87.7%，2024年則下滑至81.8%。

新南向18國於2018年的獲利占整體海外分支機構獲利的比率僅10.9%(67.6億元)。隨著政策推動及銀行積極拓展業務，新南向18國的獲利於

2019年攀升至百億元以上，並於2024年進一步突破200億元來到新高的234.2億元，占比升至26.9%。以新南向個別國家來看，新加坡為新

南向中營運獲利最佳的國家，占新南向總體的40%，越南和澳洲則以27%及14.4%分居二、三位。



資料來源：金管會，截至2024年12月

2025年首季海外營運表現持續亮麗

進入2025年，國內銀行首季海外營運依然展現亮眼績效。第一季本國銀行海外分支機構獲利266.8億元，不僅較前一年同期增長9%，且金額為2018年以來同期新高。以區域來看，最重要的亞洲地區於今年第一季營運獲利年增長11.8%，金額為2018年以來同期新高的230億元，占獲利總額的比率升至86.2%，為過去5年同期占比最佳。同時，新南向18國部份，2025年首季度內獲利64.9億元，為2018年以來最高且較去年同期增長2.9%。其中，新加坡獲利最佳，第一季金額來到27.9億元，年增長16.8%，越南的14.4億及泰國的10.8億元則緊追其後。

持續海外營運佈局，拓展國際市場的步伐並未停止

過去2023至2024兩年期間，本國銀行海外分機構總數雖然呈現持平，但隨著產業客戶的海外布局，則呈現銀行亦往特定國家地區設立營業據點，以就近服務客戶的趨勢。根據金管會統計，2022年底本國銀行海外分支機構來到639間¹⁵，而兩年後的2024年底，期間經過增設與裁撤，海外分支機構總數處於持平。其中，亞洲地區共減少4間，中國、香港、泰國合計裁撤12間，而日本增設6間，馬來西亞及越南各增設1間，同時美國和德國分別增設3間及1間¹⁶。增設據點最多的日本，主要由於台積電前往當地設廠，並帶動相關廠商也前往設廠的熱潮，促使本國銀行跟隨前

往設點服務客戶並擴展日本市場，而隨著川普再度就任美國總統，未來國內部份企業或許會考慮增加美國投資的可能，如此之下，銀行是否會進一步增設美國分支機構，提供更多服務客戶與擴展美國市場的機會，或將是未來一段時間可觀察的面向。

在海外營運獲利動能穩健攀升之下，銀行持續申設國外分支機構，拓展國際市場的腳步並未停歇。依照統計¹⁷，從2023年第二季至2024年底，金管會共核准本國銀行於9個國家、超過10件的海外分支機構申設。根據研究¹⁸，銀行的海外設

點，初期由於海外分支機構較少，會對資本適足率及營業費用率造成負面影響，然而隨著設立據點持續增加時，數量規模會修正負面效果，對經營指標產生助益。經過長年布局與經營，加上政策的引導，本國銀行的海外營運已形成一定規模經濟，並對整體獲利的挹注應已是不可或缺的一部份。跟隨業者客戶拓展海外市場應會是銀行持續考量的作法，不僅可達到服務臺資企業目的，中長期有利於增加銀行收益來源，分散風險配置以強化經營體質。在全球化依然是主要趨勢之下，本國銀行擴展國際市場的行動預期將不會間斷，創造的獲利應有望持續成長。



政府推行亞洲資產管理中心， 有助於銀行財富管理服務升級

擘劃並推動臺灣成為亞洲資產管理中心，為政府未來幾年的重點政策之一。進入21世紀後，在全球經濟快速發展與財富累積之下，資產管理的重要性日益凸顯。為了吸引資金與專業人才，以提升本地金融市場競爭力及服務水平，亞洲部分國家政府紛紛推動建置金融中心或資產管理中心。此一舉措應有助於促進經濟增長，同時對銀行及資產管理等相關產業的業務擴展及服務能力有機會帶來升級的正面助益。

國內藏富於民，推行資產管理應是發展的正確方向

與臺灣鄰近的日本於2023年12月推出「資產運用立國實現計畫」¹，規劃對資產管理制度、家庭儲蓄和養老金投資、企業治理等多領域進行金融改革，放寬限制以吸引專業人才與資金，將日本打造成適合國際化投資管理及資本青睞的目的。為了推動資產運用立國計畫，2024年6月日本將東京、大阪、福岡、北海道等四地區指定為「金融與資產運用特區」，希望透過金融改革與創新，吸引海外投資並推動經濟成長。

身為全球經濟大國之一的日本，其家庭金融資產近年穩定達2,000兆日圓以上²，顯示民眾已累積可觀財富，而政府希冀透過金融革新，發展資產管理行業，不僅將民眾資產的運用效益進一步提高，同時也期望創造吸引海外資金的環境，成為



陳世雄 Sean Chen

KPMG臺灣所
金融服務產業協同主持人
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

推動經濟發展的動力引擎之一。由此來看，同樣藏富於民的臺灣，政府希望推動資產管理，提升金融服務業競爭力的政策應是正確的發展方向。

根據主計處統計³，過去15年國內平均年經濟成長率達3%以上，促使國內生產毛額(GDP)由不到15兆元增長至2024年的25.6兆元新臺幣(以下單位同)。在經濟穩健成長之下，民眾擁有的存款明顯增加，金管會統計⁴顯示2024年全台存款餘額已超過60兆元，較15年前的不到30兆元增長翻倍。另外，根據2024臺灣超高資產財富客群洞察報告⁵，國內個人財富具良好成長潛力，預估將以平均年複合成長率6%，由2019年的143兆元增長至2027年的243兆元，其中具一億元以上資產的高資產民眾，預計將由2023年的32兆元成長至2027年的46兆元，平均年複合成長率達9%。由此可見，國內具有豐沛的資金，若進一步推動制度革新與市場開放，應有條件讓資產管理相關業務往國際化發展，進而提升整體金融服務的競爭力。



資料來源: 主計處, 截至2024年12月

高資產財富管理推動有成

資產管理普遍指金融資產配置的相關服務，以投資者的利益為出發點，期能為投資人創造收益，而投資人通常須自負盈虧，並需支付提供服務的金融機構管理手續費等。若以此面向來看，銀行、證券期貨、投信、保險等國內金融機構的業務皆與資產管理有關。其中，政府為了服務國內具充沛資金的高資產客群，並吸引資金來臺進行財富管理，2019年底推出「財富管理新方案」⁶。針對資產達新臺幣1億元以上之高資產客群，希望藉由法規鬆綁與開放多元化金融商品，協助銀行等金融機構更好服務國內及回臺的資金，提高國內服務高端資產客群的能力，讓銀行提供財富管理服務的量能獲得提升。

針對財富管理新方案的推動，政府透過鬆綁法規及導入相關監理措施，期望推升國內銀行於理財業務的國際市場競爭力，並且銀行可自行開發多元化金融商品，以滿足客戶需求，進而提高金融商品研發能力，不再僅僅只是扮演通路商的角色，同時在億元級客群參與之下，增加國內市場

的深度與廣度。2020年8月發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」⁷，共放寬8項銀行對高資產客戶提供金融商品與服務的措施。後續為提升銀行提供高資產客戶金融商品之效率及增加國際性大型銀行參與國內高資產財富管理市場，2023年12月發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」之修正⁸，以利於高資產財富管理業務的推動與發展。

金管會於2020年底核准首批得以承做高資產財富管理業務的三間銀行，而隨著法規持續鬆綁調整，加上政府鼓勵金融機構積極參與，申請承作的銀行家數明顯上升，管理資產規模及服務客戶數也大幅增長。根據金管會統計⁹，截至2024年底，已有12家銀行開辦高資產財富業務，服務客戶數為11,828人，管理的資產規模達1兆4,095億元，而第一、中國信託、合庫等銀行的資產管理規模位居前三位。由數據結果來看，財富管理新方案於銀行端的推動具有一定成效，而持續性的法規鬆綁及多元金融商品開放等因素實為促進方案效益顯現的關鍵。

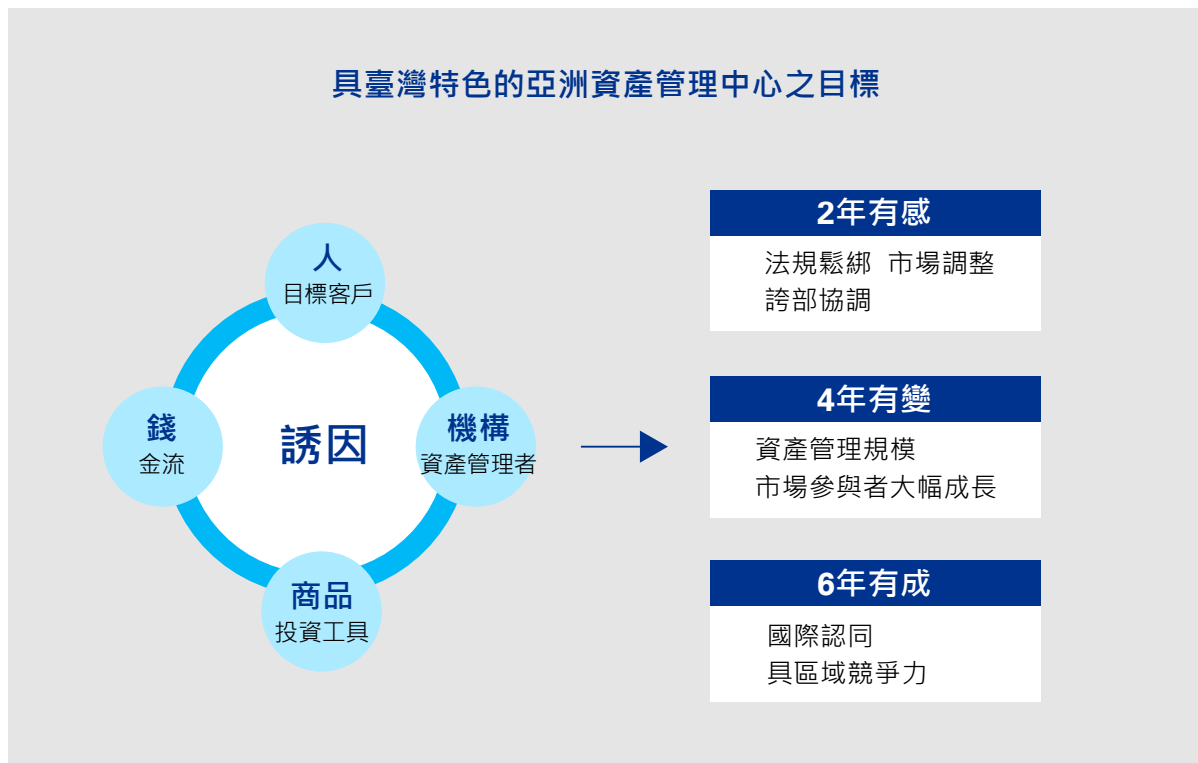
政府力推亞洲資產管理中心，施政方向與目標明確

雖然過往政府曾推動的「亞太金融中心」、「亞太理財中心」、「亞洲區域理財中心」等計畫成效不算顯著，但近年發展針對億元級高資產客群的「財富管理新方案」則取得良好成果，服務量能與規模皆有持續擴大的趨勢，而日本推動資產運用立國的決心似乎也令人看見未來金融政策的發展趨勢，因此國內政府堅定繼續進行金融改革，傾注心力推展「亞洲資產管理中心」。

國內經濟成長穩健，民間財富豐沛，並且具有國際競爭力的優勢產業，金管會認為已具備打造亞洲資產管理中心的條件。臺灣與新加坡和香港等金融中心相較，產業較多元是重要的差異點，因此在推動過程將以找出自身定位與特色，發展富有臺灣特色的資產管理中心為主軸¹⁰。金管會針

對「亞洲資產管理中心」的推動以五大面向為主，分別為壯大資產管理、普惠永續融合、促進財富管理、資金入公建、擴大投資臺灣等¹¹。此計畫預期將會強化私人銀行、家族辦公室、本國與外國資產管理公司、創投與私募股權基金等，並包含普惠金融，因此不會僅著重於富人資產，中小型企業與一般民眾也可透過金融機構進行資產管理，讓自身擁有的資產受益¹²。另外，選定高雄為首個資產管理試辦金融專區¹³，鼓勵銀行進駐，期望能引導國內外資金進入地方特色產業，促進經濟發展。

對於推動「亞洲資產管理中心」，政府設下「兩年有感，四年有變，六年有成」目標。金管會指出兩年有感是要透過法規鬆綁，讓各界感覺制度已在改變，而四年有變是要讓資產管理規模增加，六年有成是要讓臺灣得到國際肯定，期望六年合計資產管理規模可增加1兆美元¹⁴。



資料來源：金管會，2024年

跨部會支持法規鬆綁，有望助銀行財管服務升級

與新加坡和香港等金融中心相比，國內稅賦並不具優勢，同時法規制度似乎也不夠彈性。因此，為了打造富有臺灣特色的資產管理中心，政府採取務實作法，短期內密集進行法規鬆綁，金管會預計兩年內將鬆綁銀行、保險、證券期貨等逾50項相關法規¹⁵。

為了促使金融商品多元化，有利於銀行等金融機構的業務推展，放寬規範為「財富管理新方案」效益得以顯現的重點之一，而「亞洲資產管理中心」的推動過程應該也不例外。除金管會的核准外，主管外匯的中央銀行亦扮演重要角色。對於「財富管理新方案」的推行，央行配合金管會鬆綁多項外匯業務法規，如銀行得發行外幣結構型金融債券、槓桿交易商得提供外幣間無本金交割遠期外匯(NDF)、外資得以持有的外幣為擔保品向證券商辦理資金融通等。央行認為資金進出已相當自由，對未涉及新臺幣匯率的外匯商品，均持開放態度。因此，央行對於金管會於推動「亞洲資產管理中心」研擬的三大具體放寬措施，包含放寬高資產銀行發行結構型金融債券銷售對象、放寬銀行受理高資產客戶以外幣金融資產質借辦理外幣授信、開放證券國際業務分公司(OSU)對境外客戶辦理不限用途借貸款項業務等均表態支持¹⁶。

未來兩年金管會預計鬆綁銀行相關的法規中，除與央行相關之外，重點尚包含放寬銀行高資產申

請資格條件、設立家族型資產管理公司等¹⁷，預期對銀行財富管理的服務有望帶來升級效果。另外，普惠金融亦為「亞洲資產管理中心」施行重點之一，金管會預定2025年推出「臺灣個人投資儲蓄專戶」(TISA)¹⁸。在現有金融商品租稅優惠，以及請基金發行業者設計較低成本之投資商品等誘因之下，或能讓民眾更願意透過TISA規劃自身財務需求，進而促使大眾理財風氣更為盛行，有機會亦帶動銀行於一般資產客群的財富管理業務發展。

總結

隨著長期穩健的經濟成長，民間累計豐沛的資產，而透過發展資產管理，讓民眾擁有的資產進行有效運用並創造穩健效益，不僅可成為支持經濟成長的一股力量，亦有機會發展自身特色並吸引國際資金前來投資，成為提高金融服務業國際競爭力的重要政策，而日本資產運用立國的施行令人看見此一明確趨勢。因此，國內政府繼續金融改革，戮力推動「亞洲資產管理中心」應是符合趨勢的施政方向。在已明確推行方向及設立具體目標後，堅決執行並盡力達成預定目標，將是推動成效能否顯現的關鍵。對於身為金融業重要一份子的本國銀行來說，近年「財富管理新方案」的推行已使高資產財管服務奠定紮實基礎，而在政府擴大發展資產管理之下，對銀行財管服務的升級與相關業務成長動能應會更加有利。如此之下，或有望逐漸實現臺灣人的錢由臺灣人管理的留財願景，同時亦有機會漸漸吸引海外資金，讓金融服務業的國際競爭力獲得提升。

國內普惠金融推動成效良好， 金融科技應為實踐的重要助力

14世紀初對於金融(finance)的定義，主要指資金融通，包含借貸與還清債務¹，而隨著時代的演變，金融逐漸泛指貨幣流通與信用活動並與之連結的經濟活動總稱。由早期的定義來看，守信用妥善處理借貸為主要重點，如此之下，信任為金融最關鍵的元素。經過數百年的變遷，現代社會已發展完整金融體系，如金融市場、金融機構、金融產品、金融服務等，信任依然為體系運轉的核心元素。金融於現今社會中已幾乎是無所不在，與大眾生活息息相關並緊密連結，然而金融體系的發展，卻具有階級化、貧富不均、平行世界等現象，意即有些人被金融服務的很好，但有一群人則被排斥在金融體系之外，而被排斥的人可能連獲取金融服務都無法做到，因此對於金融自然也難有信任可言。

無法平等獲得金融服務的現象長期明顯延續的話，恐成為社會不安寧的潛在因子，而為了讓金融體系能永續發展，普惠金融成為國際重要議題。在推動普惠金融之下，絕大多數民眾都會被納入金融體系，金融服務普及率有望提升，對於金融體系的信任感亦可進一步加深。同時，近年金融科技促使數位金融加速發展，其創新應用帶來多元化及更便利的金融產品與服務，有助於普惠金融的推動。主管機關金管會亦跟隨國際腳步，建置國內普惠金融衡量指標，並年年依據實際情況進行修正調整，期望能與金融機構業者共同攜手落實普惠金融政策，逐年提升金融市場服務的效率、便利與品質。



李逢暉 Dannie Lee

KPMG臺灣所
金融服務產業主持會計師

何謂普惠金融？

普惠金融主要是推動金融機構透過創新與多元化的金融商品及服務，讓產品可針對不同的社會族群並滿足可能的需求。同時，普惠金融也致力於金融教育以提升大眾的金融知識，讓群眾能更加理解並善用金融服務，進而提高生活品質。

根據聯合國(UN)²，聯合國資本發展基金會(UNCDF)於20世紀的1990年代末開始推廣發展普惠金融。當時UNCDF於各國的地方工作包含對小額信貸機構的支持，後續逐漸轉向推動更廣泛的小額信貸概念，以促進社會大眾能獲得各種金融服務。2005年UNCDF開始轉變策略，對普惠金融的倡議措施放在更廣泛的面向，透過新方法支持市場發展，期望創造有利環境協助金融服務提供者，並設法解決政策、法律、監管的限制差距，讓金融業得以更具包容性，進而逐步實現普惠金融。同時，在金融科技發展趨勢下，UNCDF對數位金融創新亦相當支持，因此能幫助被排除在傳統金融網絡之外的族群，如無銀行帳戶者、貧窮、偏遠人口等，而且數位金融服務往往較使用現金安全，同時可透過追蹤和減少詐

欺提高金融交易透明度。

除聯合國外，致力於尋求可持續解決方案，減少發展中國家貧窮並建立共同繁榮的世界銀行(World Bank)，普惠金融亦是其推廣的重點項目之一。世界銀行對普惠金融的定義為個人和企業能獲得滿足需求且有用並負擔得起的金融產品與服務，並採取負責任及永續的方式提供³，而此定義或許是目前最被國際認可的定義。普惠金融中最基礎且重要的是提升擁有銀行帳戶的人口，世界銀行也致力增加擁有銀行帳戶的成人人口數，以實踐普惠金融期望達到的包容性。根據世界銀行統計，2017年全球未具有銀行帳戶的成人為17億人⁴，至2021年縮減至14億人⁵。雖然全球未具有銀行帳戶人口數有所減少，但結果仍顯示普惠金融在國際間仍具有持續努力推展的空間。

國內普惠金融評估指標的建置

二十國組織(G20)為一國際經濟合作組織，由世界前二十大經濟國組成，目前涵蓋90%全球經濟產值(GDP)、80%國際貿易、三分之二的全



球人口數⁶，對全世界具有舉足輕重的影響力。G20各國領導人認知到普惠金融是全球發展過程的重要課題之一，於2010年成立「全球普惠金融合夥關係(GPFI, The Global Partnership for Financial Inclusion)」平台，同時批准具體的「G20普惠金融行動計畫(G20 Financial Inclusion Action Plan)」⁷。GPFI並非僅限於G20會員國，其餘對普惠金融感興趣的非會員國及相關利益關係者亦可透過此平台相互學習、共享知識，並進行政策倡導與協調⁷。對於普惠金融政策執行的成效評估，GPFI編製約195項指標供國際各國參考⁸，其中近年發展步伐加速數位金融，亦為指標評估的主要面向之一。

國內主管機關金管會已積極推動普惠金融多年，不論政策規劃執行或引導金融市場發展方向，均與國際接軌，並將發展金融科技列為重點政策，以致力達成世界銀行所定義之普惠金融境界為目標。2020年金管會參考「G20普惠金融指標體系」，並依照國內金融市場發展現況，建置「我國普惠金融衡量指標」，以此評估普惠金融發展狀況及政策執行成效。此普惠金融衡量指標主要從金融服務可及性、使用性及品質等三面向，評估國內普惠金融狀況及政策執行成效。其中，金融服務可及性為瞭解消費者(包括偏鄉及特殊族群)接觸金融服務之便利性及友善性，如每十萬成年人擁有的ATM數、無障礙ATM比率等；金融服務使用性為調查成年人使用銀行服務、數位金融及保險商品之程度，如成年人擁有銀行帳戶之比率、每十萬成年人行動支付交易筆數等；金融服務品質為瞭解金融教育宣導是否遍及全國各鄉鎮與消費者、科技進一步提升金融服務、公平待客之落實及糾紛解決機制等，如在鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動之覆蓋率、金融服務業公平待客原則評核指標等，合計共23項衡量指標⁹。

2024年「我國普惠金融衡量指標」

類別	項目	衡量指標
金融服務可及性	服務據點	1-1 每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數。
		1-2 每十萬成年人擁有的ATM數。
	金融友善服務	1-3 無障礙ATM比率。
		1-4 多國語言ATM比率。
		1-5 推動本國銀行設置雙語示範分行。
		1-6 提供場外開戶服務之證券經紀商家數比率(場外開戶對象不限身心障礙者)。
金融服務使用性	成年人享有銀行服務	2-1 成年人擁有銀行帳戶之比率。
		2-2 每千成年人未償還貸款筆數。
	數位金融	2-3 每十萬成年人行動支付交易筆數。
		2-4 每千成年人擁有的數位存款帳戶數。
		2-5 成年人使用電子化支付的比率。
		2-6 網路投保件數。
	保險商品	2-7 每千成年人中壽險保單持有人數。
		2-8 微型保險累計承保人數。
		2-9 小額終老保險有效契約件數。
		2-10 強制汽車責任保險有效保單件數逐年成長。
		2-11 住宅地震基本保險有效保單件數逐年成長。
金融服務品質	金融教育宣導	3-1 民眾對於金融教育課程整體滿意度。
		3-2 民眾認為金融教育課程有成效之比率。
		3-3 針對新住民及女性等族群辦理金融知識宣導活動。
	保險服務品質	3-4 推動保險區塊鏈服務。
	公平待客	3-5 金融服務業公平待客原則評核指標。
	糾紛解決機制	3-6 建置糾紛解決機制·包含金融服務業內部處理機制·及財團法人金融消費評議中心之外部處理機制。

資料來源：金管會，2024年5月

國內普惠金融推動成效良好

金管會在2020年建置完成「我國普惠金融衡量指標」後，至2024上半年已公布過4年的評核結果。在政府戮力推動和金融機構積極執行之下，基本上指標結果持續進步。以2023年結果來看，在23項衡量指標中，7項優於國際，15項則優於去年¹⁰。

其中，與銀行業相關的指標中，有6項結果優於國際，如每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數為17間分行，高於全球平均的15.9間；每十萬成年人擁有的ATM數為168台，高於世界平均的51.2台；成年人擁有銀行帳戶之比率為92.1%，明顯優於世界銀行統計的全球平均76.2%；成年人使用電子化支付的比率為95.5%，高於世界平均的64%等。結果顯示國內民眾在取得金融服務上相對便利，金融商品的使用程度也相對較高，普惠金融的發展有明顯的進步，不過仍有繼續成長的空間。

金融科技與普惠金融

疫情的無接觸需求讓金融科技帶動數位金融發展明顯加速，讓民眾確實能更便利獲得多元化的金融服務，不過在疫情前，G20對於金融科技可望協助普惠金融具有更好的發展實際上已有一定共識。2010年G20制定創新普惠金融原則(The G20 Principles for Innovative Financial Inclusion)，共具有7項原則，創新為其中一項，主要是希望能促進技術和制度創新，以做為擴大進入金融體系與使用的方法，包含解決基礎設施弱點等¹¹。

G20經過推動普惠金融多年後，大致上已取得一定成效。不過，2016年全球仍有約20億成年人無法獲得一般的金融服務，也被排除在改善生活的機會之外。G20認為數位金融服務及有效

的監管，對進一步縮減普惠金融差距是至關重要的。因此，繼2010年制定創新普惠金融原則後，2016年制定「G20數位普惠金融高級原則(G20 High Level Principles for Digital Financial Inclusion)」¹²，共包含8大原則及66項行動計畫，正式將數位元素導入普惠金融原則內。在此8大原則中，第1項原則即開宗明義表示將推廣數位金融服務作為推動普惠金融的優先事項，第2項原則指出應平衡創新與風險以實現數位普惠金融，而建置數位設施生態圈、消費者保護、數位身分驗證等亦為其餘原則的陳述重點。由此可見，透過金融科技進一步推廣並落實普惠金融，國際間早已取得共識並於疫情前已推行一段時間。

人工智慧或為潛在助攻，但仍有挑戰需克服

世界銀行於2023年普惠金融行動計畫(Financial Inclusion Action Plan)中指出全球擁有銀行帳戶的人口數由2011年的51%升至2021年的77%，主要是因為數位科技帶動金融交易的進步，讓許多國家的金融服務取得改善，推助普惠金融的提升。近年數位金融的快速發展，新興科技應用給予強力支持，而人工智慧(AI)於新興科技應用領域具有越來越受重視的趨勢，銀行等金融機構希望能透過人工智慧應用，讓數位金融具有突破性發展，同時也期望幫助普惠金融更全面地落實。

美國科技大廠輝達(Nvidia)針對全球金融服務業的2025年調查報告¹³顯示，金融機構採用人工智慧技術已逐漸普遍，57%採用資料分析(Data Analyst)技術，52%已運用生成式人工智慧(generative AI)。其中，生成式人工智慧主要應用領域方面，60%受訪機構為顧客體驗與參與，53%為報告生成、投資研究及文件處理，46%為合成數據。根據金管會2024年的調查¹⁴，國內377間金融機構與周邊單位已有108間使用

AI，其中29間已導入生成式AI，而銀行業38間中已有28間採用AI，占比為74%，主要應用領域為智能客服、內部行政、KYC防詐等。

銀行將AI技術應用於智能客服、行政作業、KYC防詐等領域，促使民眾只要用手機或電腦等電子裝置與銀行的AI客服、AI機器人等成功連結，即可隨時取得銀行服務資源，將不再受限於銀行營業地點與時間。同時，AI系統可幫助銀行更有效辨識可疑金流，檢視可疑帳戶資訊，提高對民眾資金往來的守護能力。如此之下，不僅有助於擴大金融服務觸及的對象，並且也有望提高協助民眾守護資產的能力，對普惠金融發展的推進可帶來正面效應。

銀行公會於2024年公布「金融機構運用人工智慧技術作業規範」¹⁵，同時金管會也發布「金融業運用AI指引」¹⁶。具有應用指引原則後，銀行等金融機構對採用人工智慧應用的態度應更為開放。不過，AI技術的運用並非毫無風險，尤其是近年備受期待的生成式AI，若技術未完全成熟前即積極大量運用，或將造成幻覺、偏見、侵權等應用風險，例如可能引用錯誤、未核實的資料造成AI幻覺，或者AI系統的核貸資料大多偏向單一性別，則可能導致AI授信審核結果形成偏向特定性別的偏見等，如此將成為金融業在AI科技運用上的挑戰，對普惠金融的推展或將形成不利影響。因此，在應用發展過程，人機協作或是目前

可在應用效益與風險管理之間取得平衡的較佳解決模式。

另外，隨著科技發展，民眾對網路科技等數位產品的使用機會大增，不過因為經濟、環境、年齡等因素，接近或使用數位產品的機會與能力產生差異，進而形成數位落差。在數位金融時代，數位落差可能不利於普惠金融的推展。根據台灣網路資訊中心2022年的調查報告¹⁷，結果指出年齡70歲以上且學歷較低，並居住在中南部的民眾具有較明顯數位落差。因此，為改善數位落差，讓普惠金融可更全面落實，金管會針對屬於普惠金融指標內金融服務品質面向的公平待客指標，於2024年評核重點內，在公平待客10項原則的「友善服務原則」新增將金融服務業者解決改善高齡及身心障礙者數位落差之措施/成效納為加分項目，以鼓勵業者廣為服務可能較不熟悉數位裝置及網路環境客群，提供適當金融商品與服務¹⁸。

普惠金融主要目標是提升金融服務的普及率，讓所有民眾能夠獲得適合自己需求的金融商品及服務，以縮小金融服務不平等的現象。為了能徹底實現，政府、金融機構與各界攜手合作，朝政策、教育、數位化、金融商品等面向努力至關重要。如此之下，方能讓金融朝真正的「普惠」持續發展，以滿足社會各階層需求，成為提升整體環境幸福感的重要推手。

政府推動轉型金融，精進永續行動積極邁向淨零

2021年世界地球日時，政府宣示2050淨零轉型不僅是全世界目標，也是臺灣的目標，正式跟隨國際腳步呼應全球趨勢。2022年國家發展委員會(簡稱國發會)公布「臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明」，將以能源、產業、生活、社會等四大轉型及科技研發和氣候法治兩大治理基礎，輔以十二項關鍵戰略，於重要領域制定行動計畫，落實淨零轉型目標，而綠色金融則為十二項關鍵戰略的其中一項¹。

宣示2050淨零轉型目標後，政府致力於推動淨零轉型與永續發展，並且鼓勵金融機構發展綠色金融，發揮投融資的機制與影響力，將資金引導至符合能源、產業、生活、社會等轉型面向的企業或專案。同時，為了確立氣候治理法制化，2023年將2050淨零目標納入《氣候變遷因應法》²，此舉顯示政府達成淨零承諾及落實永續行動的決心。2024年政府進一步成立「國家氣候變遷對策委員會」³，集結產官學研代表，就氣候變遷議題共同思考並提出因應及調適策略，期望能強化國家永續發展的韌性。

隨著全球趨勢變化，金管會指出近年國際永續相關組織及倡議行動將焦點放在「轉型金融」，歐盟、日本、新加坡等國家地區已提出轉型金融政策框架、方法或相關指引及方案。政府響應國際轉型金融趨勢，並積極推動綠色金融成為國內邁向淨零目標的重要助力，在參酌國際推動作法及產官學界的建議，於2024年推出「綠色與轉型金融行動方案」⁴，期望能導引資金支持永續相



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
KPMG臺灣所

關基礎建設、低碳技術研發、強化ESG及新興風險的因應機制等，提升永續意識與能力建構，發揮金融影響力並提升國際能見度。

何謂轉型金融？

金融機構透過商品設計、投融資、溝通等影響力，帶動企業重視ESG議題與相關風險，同時也經由自身減碳及對低碳產業的支持，協助企業逐步執行永續行動並邁向綠色低碳營運，可見金融業在推動永續轉型過程中扮演的角色至關重要。對於市場熟知的綠色金融，有國際觀點認為綠色金融僅主要支持綠色與永續的企業或專案，對於尚未達到綠色、永續標準的企業則應限縮資金提供，以促使其進行改善及減碳。然而，這些尚未達到綠色、永續標準的企業，其產業雖為溫室氣體排放的主要來源，但亦為經濟發展的重要支柱，協助其淨零轉型應是正確方式。因此，國際金融市場呼籲提供資金支持這些產業的永續行動，並將綠色金融擴展至轉型金融。相較於綠色金融，轉型金融更聚焦於企業朝綠色及永續邁進的動態過程⁵。

經濟合作暨發展組織(OECD)於2019年提出轉型金融概念⁶，表明轉型是永續發展的旅程，而轉型金融則是為此一永續旅程提供融資。2022年OECD發布「轉型金融指引」(OECD Guidance on Transition Finance)⁷，該指引強調為確保轉型金融的環境完整性，投融資需基於具可信度之企業轉型計畫的支持，認為轉型金融目的在於實現永續或達到淨零的動態過程，並非用於已經進行的永續或淨零活動，期望能為整個經濟體動員金融資源並提供脫碳前瞻性，同時應將轉型金融考量納入主流產業規劃與決策，如此之下，較有可能實現《巴黎協定》所需的溫室氣體減排量目標⁸。

國際組織機構提出轉型金融參考架構與方法

雖然國際發展的方向逐漸走向轉型金融，但國際間對於轉型金融似乎尚未有完整公認的定義架構。不過，由於全球推進淨零目標的行動已刻不容緩，因此國際組織機構提出不同方法與架構，以及相關的金融工具。2021年全球二十國集團(簡稱G20)成員國形成共識，認為需要建立一套新的投融資框架促進高碳排產業及企業設定可行及可信的減排目標及實現路徑，並鼓勵金融資本支持高碳排產業進行轉型，2022年初G20永續金融工作小組開始擬定《G20轉型金融框架》⁹，



並於同年11月印尼G20領導人峰會正式通過並發布。此框架共包含5支柱22條原則，期望能達成原則性共識，一定程度規範全球轉型金融發展方向，提升轉型活動可信與透明度，為不同國家金融市場規則之間的相容性及促進跨境交易奠定基礎¹⁰。

2021年聯合國氣候變遷大會(COP26)期間由全球主要金融機構參與成立國際淨零組織「格拉斯哥淨零聯盟」(Glasgow Financial Alliance for Net Zero, GFANZ)於2022年發布《金融機構淨零轉型計畫-基本原理、建議與指引》¹¹，給予金融機構在制定和實施淨零轉型計畫提供一個自願性框架，且該指引亦提出金融業可參考建構的治理架構、衡量指標與行動方案。2023年GFANZ提出轉型金融投融资策略¹²，亦為金融業四大淨零投融资策略，包含：一、強化對氣候變遷提出解決方案；二、強化已設定符合巴黎協定目標，以及符合科學基礎減量目標淨零計畫的企業投融资；三、強化與企業溝通，並以其結果作為投融资重要評估依據；四、設定計畫進度及績效目標，逐步停止對高碳排產業的投融资。GFANZ組織成員為全球超過700間的重要金融機構¹³，包含銀行、保險公司、投資機構、證券交易所等，其所提出的倡議已成為各國轉型金融政策的重要參考指引。

「綠色金融行動方案」走向「綠色及轉型金融行動方案」

金管會鑒於綠色金融已成為國際重要趨勢，並配合國家能源轉型、環境減排等重大政策需求，2017年推出「綠色金融行動方案1.0」。後續經動態檢討，並與國際現況相較，在已執行的基礎之上進一步精進政策，陸續於2020年8月推出「綠色金融行動方案2.0」及2022年9月的「綠色金融行動方案3.0」。其中，方案1.0主要著重於鼓勵金融機構對綠能產業的投融资，以資金支

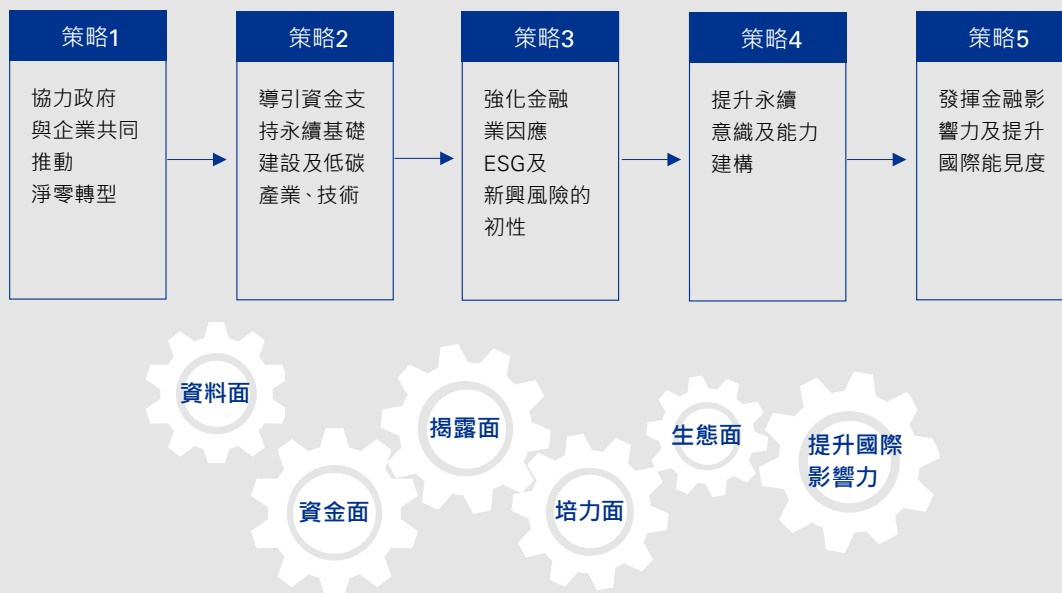
持綠能產業的發展；方案2.0涵蓋環境、社會、治理(ESG)面向，鼓勵金融機構擴及至對綠色與永續發展產業之投融资，並創新發展金融商品及服務，期望能透過金融機制，促使企業重視且落實ESG，進一步建構完善永續金融生態圈；方案3.0則進一步整合金融資源，推動金融業進行溫室氣體盤查、鼓勵金融業以資金支持綠色產業及永續發展領域、強化永續金融人才培育、整合氣候及ESG相關風險資訊及建置資料庫，並建立公私協力的平台，與金融業共同推動永續金融工作，積極邁向2050淨零排放目標¹⁴。

隨著國際趨勢的發展，轉型金融已逐漸成為產業與社會邁向低碳、永續發展目標的重要途徑。除國際組織機構對轉型金融的支持之外，日本¹⁵及新加坡¹⁶等國家也已推出轉型金融相關的指引與方案。如此之下，金管會亦期許精進綠色金融推動措施，進一步擴大金融機構對轉型活動的支持，引導高碳排企業或尚不符合綠色標準的企業訂定轉型計畫，以利於逐步減碳，因此於2024年10月推出「綠色與轉型金融行動方案」¹⁷。

「綠色與轉型金融行動方案」願景為「環境永續、社會共好、治理有序」，主要目標期望能驅動金融業、企業及整體社會邁向2050年淨零碳排與永續發展。方案內容以「協力政府與企業共同推動淨零轉型」、「導引民間資金支持永續相關基礎建設及低碳產業、技術之發展」、「強化金融業因應ESG及新興風險的韌性」、「提升永續意識及能力建構」、「發揮金融影響力及提升國際能見度」為五大核心策略，並分為「資金面」、「資料面」、「揭露面」、「培力面」、「生態面」、「提升國際影響力」等六大面向進行推動，合計共30項措施，期望能擴大金融支持面向與力度，協助政府及企業推動淨零轉型。

綠色及轉型金融行動方案架構圖

願景：環境永續、社會共好、治理有序



資料來源：金管會，2024年10月

碳有價時代來臨或使轉型金融更為關鍵，永續經濟活動參考指引第二版助力企業減碳轉型

2024年8月環境部發布「碳費收費辦法」與「自主減量計畫管理辦法」，並公告「碳費徵收對象溫室氣體減量指定目標」完成碳費制度三項配套子法，透過碳定價與市場機制的推動，鼓勵企業進行低碳轉型，正式宣告國內邁入排碳有價時代¹⁸。過往高汙染產業可能因綠色金融標準而被排除於綠色金融之外，然而在碳費機制正式上路使碳有價後，屬於碳排大戶的產業應會積極思考加速轉型，此舉或可顯示出推動轉型金融的重要性。

在推出「綠色與轉型金融行動方案」後，金管會於2024年底與環境部、經濟部、交通部、內政部及農業部共同公告推出第二版「永續經濟活動認定參考指引」(以下簡稱參考指引)¹⁹，期望能

助力金融業與企業減碳轉型。

2022年12月公告第一版參考指引²⁰並實行2年後，為促進更多企業朝減碳及永續目標邁進，於第二版參考指引擴大產業適用範圍，並依經濟活動特性及對環境之影響，訂定對環境目的具有實質貢獻的判斷標準，協助企業與金融業判斷何謂永續經濟活動，內容以下列陳述的幾大面向為主：

第一、擴大產業適用範圍：一般經濟活動由第一版的3個產業共16項擴增至5個產業共29項，新增經濟活動項目包括部分製造業、廢棄物清理及資源回收業、農林業等，而支持型經濟活動(原稱前瞻經濟活動)包含再生能源、氫能、能源技術服務、碳捕捉與封存等共14項，並增列國內外相關參考標準。

第二、永續經濟活動認定方法：以「對任一環境

目的具有實質貢獻」、「對六項環境目的未造成重大危害」、「對社會保障未造成重大危害」等3項條件衡量企業經濟活動是否符合永續，不僅對環境有實質貢獻，同時也不能對環境及社會造成重大危害，意即對環境及社會有利而無害。

第三、永續程度的判斷方式：企業經濟活動符合前述3項條件可稱為「永續」，而在有任一項條件不符合的情境中，企業若已制定轉型計畫則稱為「轉型中」，但企業若尚無具體計畫或時程進行轉型則稱為「不符合」。

第四、增訂金融業投融资及金融商品之永續占比：針對「放款」、「投資」、「資產管理」、「產物承保」分別訂定永續占比之計算方式，利於金融業追蹤其將資金投融资於適用或符合參考指引之經濟活動及發展相關金融商品之情形，並鼓勵金融業揭露永續占比相關資訊。

同時，為協助仍在規劃或進行減碳轉型的企業制定全面且具參考性的轉型計畫，並減少與金融機構的溝通成本，金管會亦與5部會公告「轉型計畫建議涵蓋事項」(以下簡稱建議涵蓋事項)²¹。此建議涵蓋事項主要參考國際作法，係鼓勵參考性質，屬於行政指導，包括「適用及符合參考指引之情形」、「願景」、「執行策略及行動規劃」、「指標與目標」、「治理」等五大項目。

其中，「適用及符合參考指引之情形」指企業辨識營運之主要經濟活動中，目前適用該指引之一般及支持型經濟活動項目，並判斷該等經濟活動項目符合參考指引所訂條件之情形；「願景」為轉型至低碳及達成永續發展目標，企業在未來某個時點期望實現之事項；「執行策略及行動規劃」指為實現願景，企業在所訂之計畫假設下，規劃在業務營運、財務計畫、商議合作與溝通等方面將採取之行動；「指標與目標」為企業設定用來衡量轉型計畫之執行成效；「治理」則需載明企業負責核定、監督及執行轉型計畫之相關單位與程序²²。

在減碳轉型與永續發展此一艱鉅的旅程中，政府各部會合力提供明確方向及妥善規畫參考以引導企業能循序漸進邁向終點。金融機構支持產業實現有序淨零轉型為國際永續發展主軸，政府期望在推動轉型金融過程中，第二版參考指引可更明確引導企業減碳及永續轉型的方向，建議涵蓋事項則為協助企業規畫轉型進程之重要參考手冊，並透過這些工具，讓金融機構與企業能以共通語言進行溝通及商議合作。如此之下，希冀未來能順利推動轉型金融且務實地協助企業與整體社會達成所設定目標，讓國內淨零轉型有機會更快達成。

政府規範引導國內銀行業AI應用邁向穩健發展

近年疫情促使各產業加快數位化腳步後，企業領導者對於採用新興科技的態度越來越開放。根據KPMG全球科技應用調查，2022年企業投資於新興科技的比例約為10%，而2023年該比率上升來到38%¹。經過一段時間探索與投入後，企業對新興科技應用已不再陌生，屬於產業之一的金融業，對於將金融和科技結合的金融科技發展更是不遺餘力，而政府對金融科技前景亦相當重視。金管會於2020年8月推出「金融科技發展路徑圖(1.0)」，經過3年計劃性的推動暫時達成階段性目標，2023年8月延續推動「金融科技發展路徑圖(2.0)」，期望金融科技發展能更精進，實現更包容、公平、永續及國際的金融科技生態環境。

人工智慧應用或將成為推動金融科技進化的重要工具

專注於人工智慧應用研發的美國科技公司Open AI於2022年底發佈運用生成式AI建構的聊天機器人ChatGPT後，短短兩個月吸引全球超過1億人用戶註冊使用，讓民眾與企業界對人工智慧應用前景充滿期待。對於致力發展金融科技，期望帶給顧客多元化及更佳數位金融體驗，並進一步提高營運效益的金融機構來說，人工智慧(AI)的應用具有越來越受重視的趨勢，其中生成式AI受到明顯關注。在2024年KPMG全球銀行業及保險業CEO前瞻大調查報告內，指出無論是銀行或保險業，皆有超過8成的受訪者表示儘管經濟具有不確定性，生成式AI依然是公司



賴偉晏 Wayne Lai

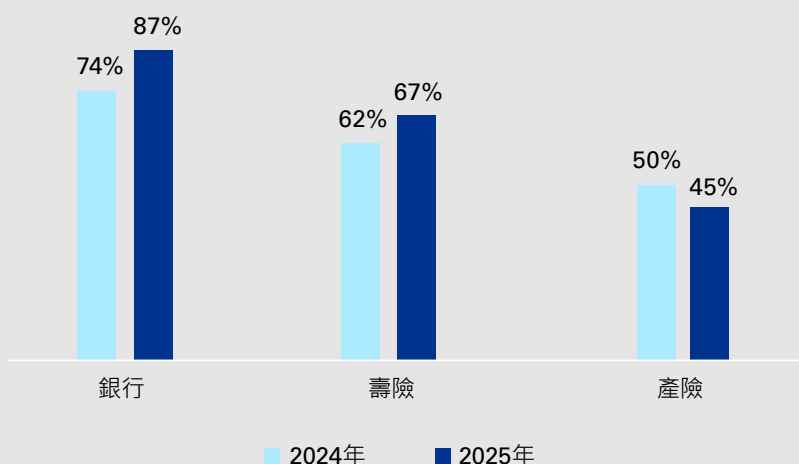
KPMG臺灣所
數位長

重要的投資機會^{2,3}。

對於國內銀行等金融業者而言，人工智慧的運用應已是讓數位金融發展進化的重要工具。根據金融研訓院2022年針對本國銀行數位化所進行的調查⁴，結果顯示9成受訪銀行已進行數位化，導入AI、大數據、機器人流程自動化(RPA)的比例為87%。對於未來，8成受訪銀行指出AI、機器學習(ML)、大數據分析等為主要重點發展技術。在AI導入使用方面，2025年金管會調查結果⁵顯示383間金融機構已有126間導入AI，其中銀行業者已使用AI的比例為87%，高於前一年的74%，為國內金融三業中占比最高，同時調查指出61間金融機構已採用生成式AI。與其他產業相比，金融業者採用生成式AI的意願明顯較高。資策會調查⁶指出25%金融保險業者願意採用生成式AI，較醫療照護業、批發零售業、營建業、製造業的6%至22%高。

生成式AI的應用有機會幫助金融業者提升獲利能力，同時也有望帶來強化詐欺偵測與網路攻擊回應、提高創新能力、增加新產品研發及市場機會等好處。國際顧問公司麥肯錫表示⁷，全球銀

導入使用AI比例前三高之主要本國金融機構



資料來源：資策會，2025年2月

行業可能因採用生成式AI而每年創造2,000億至3,400億美元潛在價值；在臺灣，預估每年有望為銀行增加360億至600億元新臺幣利潤。國內已有部分銀行導入生成式AI，與一般人工智慧應用相互結合，不僅加速作業流程和提升服務品質，並且能明顯節省工作時間與提升生產力，例如台新銀行表示其AI專案效益預估一年可節省超過15,000小時的工作時間⁸；星展銀行指出運用AI服務客戶幫助生產力至少提升20%並縮短二成工作時間⁹。

政府規範引導AI應用穩健發展

不過，看重人工智慧應用可能帶來的效益之際，其所伴隨的潛在風險亦不得忽略。世界經濟論壇(WEF)於2025年1月發布的「全球風險報告」指出¹⁰，人工智慧應用可能產生的錯假訊息於短期2年內將躍居十大風險首位，可見被視為未來科技應用主要關鍵趨勢的人工智慧，在發展未完全成熟之前，其可能潛在風險不應輕易忽視。人工智慧應用在不同階段可能出現學習偏差、人為錯誤、技術缺陷、流程瑕疵、隱私侵

害、決策誤用等風險，因此對與民眾金錢財產往來密切的金融機構而言，在運用時，應特別關注相關風險的控管。

主管機關金管會為協助金融機構善用AI應用優勢，並能有效管理風險、確保公平、保護消費者權益、維護系統安全、實現永續發展等，於2023年10月公布金融業運用人工智慧(AI)之核心原則及政策¹¹。核心原則的6項重點為「建立治理及問責機制」、「重視公平性及以人為本的價值觀」、「保護隱私及客戶權益」、「確保系統穩健性與安全性」、「落實透明性與可解釋性」、「促進永續發展」，而此6項核心原則為研訂「金融業運用AI指引」的基準。2023年底金管會公布「金融業運用AI指引」草案並向外界公開徵詢意見¹²，該草案主要提供金融業者作為導入或運用AI時的注意事項，屬於行政指導性質，目的為鼓勵金融業在風險可控的情況下，導入、使用及管理AI，並強調金融機構可視本身業務及應用AI的情形，以風險為基礎，參考該草案所提醒的事項來落實6項核心原則，同時金融業相關公會亦可參考此草案，訂定運

用AI自律規範的重點及措施。經過徵詢各界及專家學者意見並多次調整後，金管會於2024年中正式發布「金融業運用AI指引」¹³。

人工智慧應用為本國銀行持續精進數位金融發展的關鍵方式之一，銀行公會積極參考「金融業運用AI指引」訂定AI運用自律規範，2024年內經主管機關同意備查後公布「金融機構運用人工智慧技術作業規範」¹⁴。規範內共計16條條文，主要重點包含永續、保護隱私、強化消費者權益保護、建立風險控管等重點。其中，金融機構運用人工智慧等技術之策略及方向，應適當列入永續發展指標，且人工智慧的演算設計、開發、資料蒐集與訓練、模型建置及優化等，以及後續應用服務，皆應採取措施符合公平待客原則，並應指定高階主管或委員會負責人工智慧相關監督管理及建立內部治理架構，而對於運用生成式AI所產出之資訊，就其風險需進行客觀評估與管控，同時應將規範內容納入內控內稽制度並定期查核。

臺灣數位發展部於2025年持續推動AI應用之普及，除今年初推出「公部門人工智慧應用參考手冊」，提供各機關AI專案應用與管理的基礎架構之外，也預告會在今年推出「促進資料創新應用發展條例」與針對資料隱私、著作權相關的規管辦法。

國際上曾發生歐洲銀行業者在建置AI創新應用的同時，因誤用客戶隱私資料而違反歐盟個資法相關規範而遭受罰鍰。由於AI應用的基礎底層為資料，而資料所對應的法規條文相當多元。此案例揭示金融業者在發展AI的同時，除了應注意生成式AI相關之應用法規外，亦需注意個資法與著作權等不同關聯法規之監管趨勢變化。

金融業成功建立AI治理的關鍵要素

上述所提到之政府與銀行公會法規，雖非強制性法規，但代表監管機構的期待；國際上針對AI金融治理的法規與準則，影響臺灣金融機構的跨境業務，例如：歐盟「EU AI Act」、OECD「AI Principles」、NIST「AI Risk Management Framework」等，皆影響金融機構的AI治理政策且直接關係到未來臺灣金融機構的AI應用與發展。

針對本地監管要求與國際規範趨勢，金融業需要制定AI治理方針與落實後續監控及修正機制。要建立成功的AI治理，企業必須先意識到此事與跨部門協作有關，應具備高階共識並與不同業務單位發展潛在場景，才能建構出完善的管控及合規框架，確保AI導入過程中的最高效益與最低風險。

首要目標為建立由上至下一致性的AI治理目標及認知，以金管會及銀行公會所函釋規範作為合規基礎依循且依內部既有章則制定準則，完成內部AI風險管理機制、人工智慧治理架構及規範機制等包含管理制度與運作方式兩大面向。初階的AI治理也可以設定以下三大關鍵成果，作為階段性目標設定：

1、管理完備與合規：

建立AI政策目標與組織權責架構，制定完整風險評估機制及管理規範，並於專案完成前重新檢視並符合當下主管機關之法令規範與對應未來法規趨勢。

2、建立運作流程標準：

實施AI系統生命週期控管，設計嚴謹審查機制，建立可運營的系統監控措施。

3、實踐與知識轉移：

盤點及探討潛在場景遴選，至少1個AI應用案例進行合規驗證，提供全面教育訓練，確保組織具備持續自主管理能力。

常見的挑戰來自於企業未認知到AI治理是一個需要滾動式優化的工作事項，包含事前的AI規畫、導入AI期間、AI上線之後都有應該著重的機制設定與配套措施，因此從AI的導入到落地持續營運

每一步驟皆應該訂定具體的檢核目標，才有辦法完成AI全生命週期的流程控管。因此，成功的AI治理從政策、組織架構、資訊管理系統、利害關係人溝通、AI應用與風險的管理能力、員工AI智識的建立缺一不可，金融業者亦須盤點適當的組織與人力資源並持續投入。如此之下，人工智慧於金融業的應用或將會進一步蓬勃發展，有望促使數位金融提供更貼近民眾需求並更普及的服務。



支付生態圈發展熱絡，而跨境支付深具潛力

在網路與行動裝置普及之前，實體信用卡及簽帳金融卡為民眾消費時相當具代表性的非現金支付工具。不過，隨著智慧型手機與行動網路的興起，人們可以隨時隨地在具有網路連線的任何地點進行經濟交易，逐漸演變成一般民眾常使用的付款模式，其中至目前為止，影響最深遠者為民眾可以不攜帶實體信用卡或現金進行交易的行動支付。行動支付的發展不僅改變人們長久習慣的支付模式，並且重塑支付生態圈。透過與金融科技的結合，讓支付方式多元化，並具有更多新興平臺，促使支付生態圈蓬勃發展，提供民眾更便利與普及的服務。

行動支付、電子支付、第三方支付

行動支付主要以行動裝置(如手機、穿戴式手錶、平板電腦等)為載體，綁定信用卡、金融卡、銀行帳戶等進行支付。在行動裝置普及與政府大力推動之下，行動支付逐漸成為大眾熟悉的付款模式。行動支付主要分為「感應式支付」和「掃碼式支付」二種，「感應式支付」主要透過NFC(近距離無線通訊)技術，讓行動裝置靠近付款裝置即能完成付款，如Apple Pay、Google Pay、Samsung Pay等；「掃碼式支付」則由使用者出示行動裝置中的QR Code讓店家掃碼，或由使用者掃描店家的QR Code來完成付款，如街口支付、全支付、LINE Pay等屬之。

一般常聽見的電子支付和第三方支付亦屬於行動



陳富仁 Derek Chen

KPMG臺灣所
審計部 執業會計師

支付的範疇，而從法律規範的角度來看，電子支付及第三方支付具有部分異同之處。電子支付與第三方支付於法律規範、主管機關、許可經營範圍、市場進入門檻等面向具差異，而在收付款服務則具有共同特色。

首先，法律規範方面，電子支付主要受電子支付機構管理條例規範，而第三方支付並未有法律位階的規範管理，受到的限制較少；第二，主管機關部分，電子支付機構的主管機關為金管會，第三方支付業者則是數位發展部；第三，許可經營範圍方面，根據電子支付機構管理條例，電子支付機構經營收付款、儲值、轉帳等服務，而第三方支付業者僅提供代收代付服務，不具有轉帳、儲值、提領等功能；第四，市場進入門檻部分，根據規定，電子支付機構設立時最低實收資本額原則上為五億元新臺幣(以下單位同)，並且需經金管會核准，而第三方支付業者則沒有最低實收資本額規定且無需主管機關核准，只要公司營業項目有登記「第三方支付服務業」即可經營。除相異處之外，電子支付與第三方支付最主要共通特色為二者皆有提供代收代付的服務，同時根據法規，所有經手款項，都必須存入銀行的專款專

戶，納入現有金融體系規範¹。

根據金管會，電子支付機構管理條例於2015年5月施行並開放業者申請許可，至2016年10月首家專營電子支付機構正式開業²。依據法規，電子支付機構具有專營與金融機構兼營二種，金管會統計³顯示至2024年國內電子支付機構共計29間，其中專營9間及金融機構兼營20間(19間銀行及1間中華郵政)。第三方支付方面，在國內發展已10年，至2024年相關服務業者超過1萬家⁴，其中較知名的業者如LINE Pay、Pi拍錢包、藍新、綠界、Food Panda、UberEats等。

政府致力於提升非現金支付交易

無論是行動支付、電子支付、第三方支付，根據付款交易模式，皆是屬於非現金支付方式。為順應國際非現金支付潮流，並讓國內電子化支付能跟上國際發展腳步，政府於2015年推出「電子化支付比率5年倍增計畫」⁵，規劃電子化支付比率由2015年底的26%提升至2020年的52%。根據統計⁶，2016年至2020年電子化支付比率年年攀升，由30.05%升至40.37%，但並未達到設定的52%目標。

金管會為延續推動成效，並基於非現金支付服務具有提升經濟活動效率、節省現金支付處理成本、刺激民間消費帶動經濟成長、縮小地下經濟規模及提高交易透明度等優點，於2021年3月成立「提升非現金支付交易推動工作小組」，以整合政府相關部門及金融業力量，共同積極推動非現金支付交易，同於訂定非現金支付新衡量指標為「非現金支付交易金額」及「非現金支付交易筆數」，目標值設定為「2023年非現金支付交易筆數成長50%，交易金額達到6兆元新臺幣」⁷。

經過2015年「電子化支付比率5年倍增計畫」與2021年設定「非現金支付新衡量指標」的推動

後，在政府與金融業者努力，以及社會環境變化的驅使之下，非現金支付交易呈現良好成長。根據統計⁸，2023年國內使用非現金支付交易的金額達7.2兆元，等於民間消費6成以上使用非現金支付，而非現金支付交易筆數為69.12億筆。與2021年設定的目標相較，非現金支付交易金額已超過6兆元，而非現金支付交易筆數則達成目標數(78億筆)的88%。

金管會經參考近期國內非現金支付統計資料及主要金融機構與周邊單位意見，並考量民間消費金額已超過6成使用非現金支付工具，非現金支付市場環境發展漸趨成熟，為延續推動成效，於2024年初再度訂定非現金支付交易未來新三年目標值，設定「2026年非現金支付交易筆數達80億筆，交易金額達新臺幣10兆元」⁹。除繼續推動非現金支付交易外，政府亦將致力於擴大小額支付應用場域及各地區域性商圈市集的非現金支付使用場域，以增加可使用非現金支付之商家業者，提升民眾日常生活之便利性。

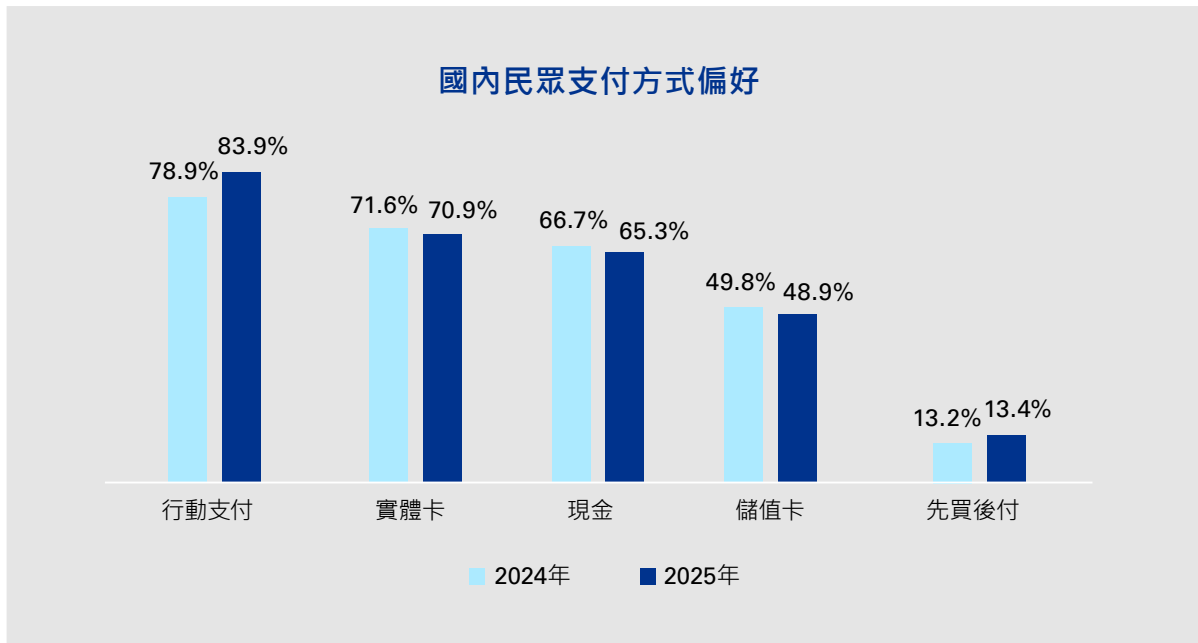
國內非現金支付與支付生態圈發展

經過政府及金融業者數年的努力推動，以及疫情期間的無接觸交易需求等因素驅使之下，非現金支付的方式已逐漸成為國人進行交易支付的主要選項，其中卡式支付及電子支付為主要使用工具。依據央行統計¹⁰，在主要的非現金支付工具中，以交易筆數來看，2024年卡式支付(含信用卡與金融卡)達37.07億筆，占比44.2%，非銀行的電子支付工具為33.46億筆，占比為40%，二者合計達非現金支付交易筆數的84%。在非現金支付已達民間消費6成以上之際，信用卡與電子支付等對民眾來說也是越來越重要的支付工具。

隨著行動通訊發達，以及智慧手機幾乎人手一機，消費者對於行動支付的認知進一步趨近於百

分之一百。資策會調查¹¹顯示2025年聽過行動支付者由98.1%升至98.6%，說明在國內多元行動支付品牌發展之下，民眾對行動支付已具有高度認知。由於消費者幾乎皆知道行動支付，曾經使用行動支付的比率亦由2024年的88%升至2025年的92.1%。在高認知度及使用率之下，消費者

對行動支付的使用偏好於2024年首度超越信用卡或金融卡的實體卡和現金，2025年則進一步攀升。2024年民眾青睞行動支付的比率躍升至78.9%，高於實體卡的71.6%及現金的66.7%，2025年使用行動支付的比率再升至83.9%。



資料來源：資策會，2025年2月

消費者對行動支付的認知度及使用率的提高，不僅代表非現金支付交易的推廣有成，也表示支付生態圈的蓬勃發展。根據資策會¹²，食衣住行育樂等場域民眾皆曾使用行動支付消費，如便利商店、連鎖餐飲、百貨與購物中心、交通運輸、住宿飯店/訂房平台、休閒娛樂場所、醫院診所、校園等。其中，路邊攤或小吃攤和自營非連鎖餐飲於2023年使用行動支付的比率成長超過3%，夜市也增長2%以上，可見過往幾乎以現金為主的消費場所，在政府和業者努力推廣之下，也漸漸成為非現金支付平穩發展的場域。

除用於消費付款之外，與其他金融服務結合的支付金融，如轉帳、跨售等，民眾使用的意願也有所提高。依據資策會報告¹³，支付金融類型包含拆轉帳及轉贈點數、開設數位銀行帳戶、結合線

上保險、行動支付投資理財、結合線上貸款等。其中，曾使用支付金融服務的經驗比例由55.5%小幅增至2023年的56.1%，顯示半數以上的民眾有使用過支付金融服務，而拆轉帳及轉贈點數的占比將近4成最高，結合線上保險服務由4.8%升至9.9%，則是成長最明顯項目。

跨境支付發展具潛力

全球化使各國資金相互流動變得越來越普遍，身為地球村一員的臺灣也不例外。根據國際發卡組織VISA的調查¹⁴，15%受訪的臺灣消費者每年皆會向海外匯款，10%則頻繁地每三個月需向海外匯款一次。其中，匯款的方式以46%採用行動/網路銀行最多，而運用行動支付/電子錢包則為21%。同時，資策會調查¹⁵指出用戶預期未來會

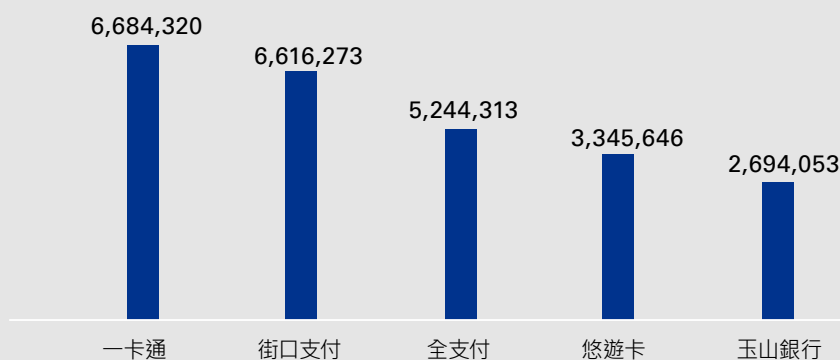
持續或開始使用的支付金融服務類型中，較前一年成長達5%者為跨境匯款(+6.5%)和跨境支付(+5%)。其中，18至25歲受訪者偏好使用跨境支付的超過三成，26至45歲受訪者亦有28%以上願意使用跨境支付。由此可見，在使用族群較年輕之下，跨境支付應相當具有持續發展潛力。

跨境支付具有多元商機，如在亞馬遜、淘寶等跨境電商的購物付款、SWIFT國際電匯，以及出國旅遊消費等。政府為協助擴展支付生態圈的發展，2020年三讀通過《電子支付機構管理條例》全文修正¹⁶，將電子支付與電子票證合併管理，

開放不同電支平臺可相互轉帳，可進行外幣買賣，外來移工亦可於平臺上進行換匯，增加電子支付的便利性。

電子支付機構為了持續擴大成長空間，跨境支付成為重要的經營策略之一。根據金管會統計¹⁷，2024年國內電子支付機構使用人數已超過三千萬，其中最多為668萬的一卡通，661萬的街口支付及524萬的全支付則緊追其後。作為國內電子支付巨頭之一的街口支付，對於跨境支付商機的布局相當積極。

2024年國內使用人數前五大電子支付機構



資料來源：金管會，截至2024年12月

2019年街口支付積極規劃海外佈局，選擇的主要國家為國人最喜歡前往旅遊的日本。根據觀光署統計¹⁸，除受疫情影響的期間，近年國人前往日本旅遊平均每年超過400萬人次。2020年1月街口支付正式攜手日本主要支付機構，成為國內首間可於海外使用的電子支付業者¹⁹。然而，佈局不久之後即面臨全球疫情爆發的嚴峻時期。直到疫情解除，邊境全面重啟的2023年，電子支付的境外支付迎來新的篇章。

2023年10月街口支付與美商鏈通科技(TBCASoft)「HIVEX跨境支付合作平臺」合作，

透過以區塊鏈建立的HIVEX支付平臺，類似信用卡跨境交易清算的角色，讓街口支付與日本市占第一支付業者PayPay串接消費²⁰。除街口之外，全支付、玉山銀行、一卡通等國內電支業者也透過HIVEX支付平臺串接日本PayPay，全盈支付預計將於2025年上半年加入HIVEX平臺進軍日本²¹，電支業者的用戶可使用各間所屬的APP掃描PayPay在日本商家的QR Code完成消費付款。日本觀光廳公布的2024年臺灣人遊日消費金額達1兆日圓以上，在所有國家中位居第二²²。隨著支付的多元化和便利性提高，加上日本深受國人旅遊喜愛，電支業者海外佈局的效益應該值得期

待，而位於國人出口旅遊第二和第三位的中國及韓國，應會是業者未來持續擴張跨境支付的重點目標，而全支付於2025年初宣布韓國跨境支付正式上線²³，成為國內首間登陸韓國跨境支付的業者。

政府推動共通支付，致力行動支付無國界

政府近年鬆綁法規並致力推廣非現金支付政策，促使電子支付業者呈現數十家爭鳴的盛況。由於掃碼規格並未統一，呈現當合作商家與數家電支業者合作，便需擺放數種QR Code供消費者支付掃碼使用。為了解決市面上支付QR Code規格無法互通的問題，財金公司於2021年建置「電子支付跨機構共用平臺」，提供跨銀行及電支機構之「轉帳、繳稅、繳費」等服務，並於2023年10月正式開辦「購物」服務，以「TWQR」整合國內QR Code支付的應用²⁴。

首波參加TWQR購物功能服務的金融業者為參與合作臺灣Pay的37間金融機構及4間電支機構(全盈支付、一卡通、橘子支付、歐付寶)²⁵，而後續全支付與愛金卡於2024年3月加入²⁶，用戶數第二多的街口支付亦於2024年7月開通上線²⁷。在國內推廣TWQR之際，銀行公會與財金公司同時亦積極拓展海外合作。

臺灣與日本商務往來及觀光旅遊互動頻繁，2010年開始銀行公會協助國內金融機構和財金公司，與日本NTT DATA公司、北海道銀行、道銀卡公司合作，讓國人能於日本北海道地區ATM進行跨國提款及特約商店的金融卡消費扣款服務，後續並將服務範疇擴展至日本其他地區。隨著支付多

元化發展，QR Code掃描逐漸成為主流，為提供便捷的跨國金流服務，續與日本NTT DATA公司合作，2021年起將國內QR Code共通支付標準的TWQR拓展至日本，透過手機支付錢包APP(臺灣Pay綁定金融卡/帳戶)，讓消費者可於日本進行QR Code跨國行動支付消費付款²⁸。

疫情之後的邊境重啟，韓國躍居國人觀光旅遊的第三名，成為財金公司拓展TWQR海外合作的重點目標之一。財金公司與韓國最大信用卡收單機構BC Card公司合作，2024年1月於韓國正式提供TWQR的跨國支付服務。首波開通TWQR韓國掃碼購物的國內發卡機構共有13間銀行，其他銀行與電支機構亦陸續加入，並且開通初期有3.5萬家特約商店加入，國人於韓國洽公或旅遊，在具有TWQR標示的商店，即可使用臺灣Pay或合作銀行的行動支付APP進行掃碼消費付款²⁹。推廣TWQR進入韓國，不僅可提供國人更佳的消費體驗，並對提升非現金支付的成長具有一定實質意義。

根據國際支付科技業者Convera³⁰，全球跨境支付零售市場規模預估由2023年的44兆美元成長至2030年的65兆美元，由此可見跨境支付具有良好發展前景。其中，讓支付變得更為便利的行動支付，在跨境支付中應會讓消費者越來越受重視，對整體支付生態圈的發展具有正面助益。因此，無論是業者推動的跨國合作，亦或財金公司主導的TWQR拓展，不僅有助於掌握並深耕跨境零售支付的商機，並有望協助達成政府非現金支付目標，同時促使支付生態圈從國內擴張至海外，讓金融機構和電支業者的支付業務效益具有令人期待的成長空間。

開放銀行邁向第三階段，有望進一步釋放跨界金融服務商機

科技的發展與變革，讓大眾生活帶來更多便利之外，也逐漸成為產業間的樞紐，促使各產業的界線不再如獨立板塊般壁壘分明。其中，金融與科技的結合形成一股金融科技浪潮，而開放銀行(Open Banking)則為金融科技發展過程中具體化的行動之一。隨著金融科技於近十年大幅興起，開放銀行逐漸成為國際上政府主要的金融發展政策之一，亦為金融業重要的發展趨勢，相關的市場規模有望明顯擴大。根據國際市場研究機構統計¹，全球開放銀行市場規模於2023年為251.4億美元，預估至2030年將擴大至1,351.7億美元，平均年複合成長率達27%以上。

金融科技發展前景備受政府重視，金管會透過金融科技發展路徑圖推動金融科技發展，促進相關服務與商業模式的推出，而開放銀行為推動重點之一。國內開放銀行經過第一和第二階段的推動後，2024年正式進入第三階段，可望進一步帶動各行各業與金融服務的整合，未來跨界金融服務的商機潛力或將進一步釋放。然而，推動過程勢必具有部分挑戰需要克服，如業者成本效益考量、民眾資安疑慮等。因此，若政府對推動的意志堅定不移，並與民間機構協力合作，聚焦於同一發展目標，則開放銀行於國內的未來發展應該相當值得期待。

國內開放銀行邁入第三階段

開放銀行是指銀行將所屬的消費者及金融資訊，經由應用程式介面(API)，以安全及可靠的技術



王勇勝 Victor Wang

KPMG臺灣所
審計部 執業會計師

與方式，在消費者主觀授權及自主運用之下，透過資料共享原則，將其提供給第三方服務提供者(TSP)，以此創造新的商業模式，並為消費者提供更廣泛且客製化的金融服務²。所以，開放銀行是將金融數據主導權還給消費者，並透過API與銀行或第三方服務提供者合作，讓金融機構能提供更加個人化、多元化服務，以改善消費者體驗。

國際間普遍認為推動開放銀行的先驅為英國，2015年英國政府成立開放銀行工作小組，2017年開始制定開放銀行相關API標準，2018年正式啟動開放銀行，經過顧客授權後，透過API將顧客帳戶資料提供給TSP業者使用³。金管會為引導金融創新發展，提升國內金融市場競爭力，於2015年開始推動金融科技，並陸續鬆綁法令及建置友善環境鼓勵創新，於2020年發布「金融科技發展路徑圖」⁴，共計有8大面向60項推動措施。與開放銀行息息相關的資料共享為8大面向之一，其主要措施包含加速推動開放銀行(開放金融)、建立TSP合作資訊揭露制度、訂定資料分享相關機制與規範等，促使開放銀行的推動與發展明確成為政府金融政策的重要一環。

金管會對於開放銀行政策之推動，主要參考香港、新加坡之作法，採鼓勵業者以自願自律方式分三階段推動。其中，推動的第一階段為「公開資料查詢」、第二階段為「消費者資訊查詢」、第三階段為「交易面資訊」。

第一階段「公開資料查詢」於2019年9月前正式上線⁵，內容以非交易面金融資訊為主，如臺外幣存款利率、外幣匯率、分行及ATM據點、理財商品、信用卡產品等資訊。民眾只需要透過一個APP，即可比較各銀行的產品資訊，無需再一間一間銀行自行查詢比較。根據金管會統計，截至2023年12月底，共有27間銀行業者與TSP業者參與第一階段⁶，平均每月交易筆數超過100萬筆⁷。

第二階段「消費者資訊查詢」於2020年12月上線⁸，主要開放內容包括申請金融帳戶等相關金融往來資訊，如銀行帳戶、信用卡、消費者個人

資料等。銀行經過客戶同意後，由TSP業者提供帳戶整合服務，意即消費者的資料於參與第二階段的銀行間將會相互分享。金管會同意第二階段初期由7間銀行及2間TSP業者合作辦理⁹，截至2023年12月底，參與的銀行增至17間¹⁰，平均每個月交易筆數達55萬筆¹¹。

第三階段「交易面資訊」於2024年1月正式上線，開放包含「存款」、「信用卡」、「貸款」、「支付」及「手機門號轉帳」等5種業務種類，共計35個項目¹²。銀行經過顧客同意，在TSP業者做好帳戶整合後，顧客可透過APP連結帳戶扣款及消費支付，也可以在APP同一個整合畫面中查詢自己多家銀行、多筆定存並進行授權交易，如轉帳或扣款等。如此之下，顧客可減少查詢各家銀行網站的時間，也不必下載多間銀行的網銀APP，對整合帳戶有利，且金融交易可望節省時間並提高效率。



資料來源：國立政治大學¹³，2024年1月

開放銀行為Bank 4.0體現之一，利於創新服務、顧客體驗與提高競爭力

被稱作為金融創新教父的Brett King，於2012年提出Bank 3.0，表示「銀行已不再是一個

場所，而是一種行為」(Banking is no longer somewhere you go, but something you do)，指出銀行應該採取全通路服務的思維，讓客戶能透過多重通路進行交易，如網路、手機、ATM等，同時銀行應該進行數位化轉型，以數位技術提升服務效率及顧客體驗¹⁴。

2018年Brett King進一步提出Bank 4.0，主要核心理念為無所不在的金融服務，客戶不再是銀行專屬擁有，而應該傾注心力關注如何更具效率、更即時提供客戶所需的金融服務，意即回歸思考第一原理，了解金融服務本質，以滿足消費者的需求。如此之下，Bank 4.0重視應用情境，從顧客角度思考，透過科技將銀行服務內嵌至生活場景，切合情境並將銀行服務帶到顧客所需的時間與地點，讓銀行服務與民眾生活的黏著度提高¹⁵。

將資料權歸還於消費者的開放銀行，應是Bank 4.0概念的體現之一。在消費者同意之下，透過開放API技術與新興科技，讓TSP業者在銀行顧客資料數據的基礎上進行應用開發，將銀行服務與其他應用或平臺無縫整合，進而提供更靈活、具個性化、更便捷的金融服務。

促進金融服務業的創新與競爭，並給予消費者對其自身資料和數據具有更多選擇及控制權，為開放銀行能發揮出的主要力量，對於金融服務的創新，以及最佳的顧客體驗和提高競爭力應該是有利的。透過API與TSP業者連結的開放銀行，在得以運用銀行的數據和服務之下，具有創新開發更多元化金融產品的可能，同時亦可讓TSP業者有機會提供更多客製化、多元化的金融服務，提升消費者體驗，進而增加其拓展新的業務機會並擁有更佳的品牌聲譽。經過產品與服務的創新後，顧客應可更輕鬆地整合及管理不同金融機構的帳戶和資產，可望具有更佳的服务體驗感受。如此之下，具有創新服務與產品，並能給予更好顧客體驗的開放銀行，對整體金融市場競爭力的提升應能帶來一定正面助力。

國際間開放銀行趨勢動向

在發展開放銀行的過程中，當資料權限持續放寬，則有機會逐步驅動資訊服務業、零售業及其

他產業跨入金融科技市場，與開放銀行相關的關鍵技術有望帶動市場創新發展。近年國際間開放銀行的發展大致依然以支付、轉帳為主要布局方向，其中作為開發銀行發展先驅的英國，多家銀行透過可變定期支付(VRP)的API流程，讓金融用戶在單一頁面中，即可管理所有定期支付款項與帳戶¹⁶。英國於2018年上線以來，至2024年底，開放銀行的活躍用戶已達1,209萬，交易量來到2.239億次，較2023年成長72%¹⁷，且創造價值達41億英鎊的4,800個以上工作職位¹⁸，可見其開放銀行的規模及對經濟的正面影響皆具有顯著成果。

除英國之外，香港開放銀行的推動亦相當熱絡。香港金融管理局(HKMA)於2019年開始分四階段推動開放銀行，2024年1月時開始實行「戶口互聯(IADS)」先導計畫¹⁹，鼓勵銀行同業進行帳戶數據分享，讓客戶能透過單一App檢視及操作其他銀行帳戶，已有28間銀行參與，同時HKMA聯同科技公司推出「戶口互聯開發者平台」，一站式提供參與銀行的帳戶測試數據和模擬API，促進銀行與科技公司合作，共同研發更多以數據為本的銀行產品及服務，而匯豐銀行(HSBC)的調查²⁰顯示近六成香港受訪者願意授權個人資料給予銀行以使用開放銀行服務。

推動過程或面臨部分挑戰，而開放銀行應可重塑銀行業與TSP價值鏈，助打造跨界金融商機

雖然國際間開放銀行的發展良好，但在推動過程亦有部分挑戰需進行克服，例如資料的開放與API的普及提升資安風險，消費者因擔憂個資外洩而參與開放銀行的意願不高，同時中小型銀行受限資源、技術、經驗等，可能較難以適應融入開放銀行的發展，而除這些可能挑戰外，國內研究機構認為找出服務缺口，消除過往繁瑣流程的多方阻礙，以及探索出穩定獲利模式，讓TSP業

者更有意願與金融機構合作創造嶄新服務體驗等亦是需克服的挑戰²¹。不過，隨著開放銀行的發展演進，在政府、金融機構與其他具意願參與者的攜手合作及努力之下，推動過程可能面臨的挑戰應有望逐漸被克服。

開放銀行對傳統銀行業的影響主要在於價值鏈的重塑，過去金融科技並不盛行之時，消費者需要銀行相關金融服務之際，大多數人會選擇走進某一間銀行分行內，或使用該銀行的網路銀行來獲取金融服務。然而，在開放銀行之下，消費者資料可以透過TSP業者進行整合，而TSP業者或將成為消費者接觸金融服務的新管道。TSP可能為其他產業的業者，如電信、電商、健康醫療等，不同產業TSP代表具有不同金融服務應用場景，不同的金融服務可藉由TSP嵌入最適當的應用場景中²²，進而創造新的商業模式與生態系統。根據2023年數位金融大調查²³，生活場景為金融服務的關鍵。調查顯示將近7成的受訪消費者認為進行消費時，若能透過支付工具查詢優惠或折扣資訊，將可大幅吸引使用。數據背後代表消費者在不同場景消費時，除期望以便捷與安全的支付

工具優化流程體驗外，更期待具有個人化的專屬優惠及服務。未來的金融服務需讓消費者在日常生活中方便取得，形成場景金融，而每個場景金融代表銀行機構與不同產業合作提供跨界金融服務的機會，與跨業、跨領域的TSP業者結合，開放銀行應可協助銀行業者進一步釋放跨界金融服務的商機，並在資料共享之下讓金融可融入更多生態圈，進而有望打造具長期效益的新商機版圖。

國內開放銀行邁向第三階段，在推動過程可能面臨部分挑戰需克服，然而透過整合不同領域的資源與技術，有望協助提升用戶體驗、創新商業模式、擴大市場規模，讓跨界金融服務展現巨大商機潛力。開放銀行的推進為世界主要趨勢之一，國際間的發展亦呈現良好效益與成果，因此未來政府和產業若能通力合作，吸引消費者願意積極參與，讓開放銀行順利往正面方向發展，實現多方共贏的跨金融服務生態、發掘新商機。

(本文由本所金融服務產業團隊經理 鍾孟育及國立政治大學鍾赫同學協助彙整資料與編輯)



機構法遵風險管理與法遵趨勢

隨著全球經濟活動快速變化與後疫情時代下，經濟活動的激烈反彈上揚與競爭動態加上地緣政治產生的不確定性，金融機構近年來面對法令遵循有關的風險挑戰逐年攀升。截至2025年金融機構面臨主要風險，包括金融監管法令變化、網路安全、新興科技、經濟不確定性和地緣政治緊張。本文我們將從國際視野說明金融機構面對當前風險挑戰與應對的策略想法。綜合當前局勢資料，金融機構須留意下列主要風險趨勢與議題：

1、持續動態變化的金融監管環境與風險破碎化趨勢

無論是近期美國發動的對等關稅議題，甚至是美國新政府推動的放鬆監管行為(例如：廢除氣候風險披露、AI相關行政命令、暫停實施美國海外反貪腐法案)與全球其它國家(如歐盟)的嚴格監管形成對比，導致機構法遵合規複雜性與困難度，因各國政策不確定性因素而大增。金融機構在不同司法管轄區面臨著ESG、數位資產、資料治理等領域的監管方向分歧(例如：巴塞爾協議IV實施的國家與時程不統一性)，迫使跨國銀行需應對多套法遵合規標準。這也是銀行機構會投入越來越多的法遵成本去達到合規要求主要的原因。

策略建議：持續關注各國法遵最新發展，及時調整組織架構與優化管控機制，以滿足動態變化的法遵環境。

2、資訊安全與資料隱私威脅



朱成光 Rex Chu

KPMG臺灣所
顧問部 執行副總經理

隨著疫情而迅速發展的新興科技帶動金融科技蓬勃發展。金融科技發展的趨勢不斷地鼓吹金融機構持續投入資源，當機構越來越依賴新興科技的同時，隨著科技帶來的威脅與風險也就會快速攀升。當前主要的網際網路安全威脅區分成下列議題：

- **高級持續性威脅(APT)與勒索軟體**：網路駭客針對金融機構的定向攻擊，透過系統漏洞持續滲透金融機構資訊環境。與過往不同的是，駭客入侵滲透後，並非馬上破壞設施或資料，而是從中伺機取得機敏資訊，將機敏資訊轉化成威脅與勒索金融機構的工具，以獲取更多利益。
- **資料洩露與隱私合規**：鑒於歐美國家對個人資料與隱私的保護，GDPR、CCPA等法規，要求嚴格的資料處理與機敏資訊洩露通報機制。加上近來生成式AI技術的濫用(例如：深度偽造)導致金融機構採行新興科技後，面臨機敏資料洩漏與隱私合規層面風險的加劇。
- **雲端服務與科技依賴**：金融機構若採用雲端科技且集中依賴少數雲端服務供應商(例如：AWS、MS-Azure)可能引發系統性風

險，因此金融機構需要強化供應商盡職調查、營運持續與災難備援及復原計劃。

策略建議：要減緩駭客透過新興科技帶來的威脅與風險，需要強化機構中科技設施的即時威脅檢測和使用者端點防護。此外，推薦的風險抵減策略在於，持續精進網際網路安全具體措施，降低資料洩漏與隱私外洩衝擊。

3、人工智慧與演算法治理風險

自2024年起，基於Chatgpt與Deepseek的生成式AI工具如雨後春筍般的成長，衍生自人工智慧背後的演算法治理風險也日益漸增。其中，資訊科技之演算法對於金融機構可能存在的風險如下：

- **演算法偏見與透明度**：例如應用AI人工智慧在信用貸款評分、反洗錢交易監控與KYC的應用上，可能引發歧視性決策等潛在風險。所謂歧視性決策指的是，人工執行相關決策時，主要依賴人工智慧產生的分析結果。但是，可能因為模型輸出失真、資料來源的獨裁性¹或偏見性導致結果失真，進而致使金融機構做出歧視性決策。
- **法遵合規與倫理挑戰**：各國監理機關持續監管人工智慧應用與治理，也持續要求AI系統中演算法邏輯的可解釋性與可驗證性，並需建立問責框架(例如參考OECD原則)，減緩無論是模型偏離偏頗、資料獨裁、違反人類倫理等風險。

策略建議：要減緩此類風險，需要引進公平性審查機制，例如參考歐盟《人工智慧法案》或我國對於人工智慧相關的指引，對於引用之人工智慧的演算法依據指引進行審查與審核。

4、金融犯罪與反洗錢(AML/CFT)壓力

在全球洗錢防制法令遵循要求下，台灣政府已投入大量資源持續推動洗錢防制相關法遵要求與規範。金融機構在洗錢防制推動上扮演舉足輕重的地位，亦投入大量資源以滿足法令要求。但隨著全球局勢變動、地緣政治與新興科技應用的諸多影響，洗錢防制在落實工作正面臨巨大壓力，例如：

- **複雜交易監控**：隨著加密貨幣和跨境支付交易頻繁，及美國對等關稅壓力導致物流轉口或洗產地等情況，導致金流四處流竄，亦增加洗錢漏洞帶來的風險程度。
- **制裁合規**：地緣政治衝突(如俄烏戰爭)導致制裁名單頻繁異動與更新，衍生金融機構需即時調整篩查系統與交易監控系統以符合制裁相關法令要求。

策略建議：以子之矛攻子之盾。金融機構需引進AI技術來整合與提升洗錢防制交易監控效率與正確性。

5、ESG合規與氣候風險披露

ESG在金融產業推動足跡已久，隨著過去赤道原則、綠色金融進而邁入永續準則與會計準則整合的時代，氣候變遷對於機構影響的資訊亦須納入報導資訊時，機構需要考慮下列法遵風險：

- **強制性報告要求**：USSEC和歐盟要求銀行揭露氣候風險(TCFD)評估對機構之整體財務與非財務影響外，亦須及時調整放貸產品之評估項目，以有效支持及滿足綠色金融目標。
- **轉型風險**：高碳行業的企業貸款，可能面臨抵押資產之貶值，因此需將ESG評估項目整合到風控模型中。

策略建議：持續關注永續準則及ESG發展趨勢，於產品與服務的風險管理機制中增列ESG有關評估項目。

6、消費者保護、普惠金融與誠信經營實踐

邇來金融產業倡議普惠金融的同時，亦要求機構實踐誠信經營的原則。在誠信經營議題下，對於友善對待高齡客戶與金融小白消費者保護是需要關注的區域：

- **透明定價與反欺詐**：手續費用種類繁多，少數種類透明度不足。基於釣魚詐騙防治，機構需要優化警示與通知客戶作業流程，盡可能做到及時與確實。
- **普惠金融**：機構需為低收入群體提供可負擔與合適之產品服務，避免因風控演算法導致的貸款歧視議題(如英國《消費者責任法案》)。

策略建議：從誠信經營角度出發，擬定資訊透明及普惠金融措施。

7、加密貨幣與數位資產監管

無論是外國元首倡議或市場發展需求，虛擬資產議題已經是世界各國管理金融市場無法忽視的焦點。

- **分類與法遵框架**：各國對虛擬資產、穩定幣或非同質性代幣(NFT)等分類不一，且監管程度與AML/KYC等要求也不一致，將造成虛擬資產在全球流通存在監管漏洞的風險。對於傳統金融機構而言，虛擬資產通貨交易平台業者(VASPs)，亦與傳統銀行間有法幣代收付之業務需求，如果虛擬通貨業者於洗錢防制之內部控制未能落實，將可能衍生金融機構潛在洗錢風險。
- **穩定幣風險**：即便穩定幣在某種程度上與法幣連動，但對於資產本身之儲備透明性亦存在風險，除了強化監管機制外，亦須防範流動性危機。

策略建議：金融機構對於未能落實洗錢防制法令之虛擬資產業者，應思考業者洗錢風險與婉拒業務往來可能性。

總結

風險無處不在，前述風險議題間相互關聯與影響，例如：AI應用同時涉及網路安全、演算法偏見和消費者保護。在多樣化風險衝擊的經營環境下，推薦金融機構可建置模組化法遵架構(例如：動態調配不同地區市場的ESG標準與規範)以提升風險應對能力。

本國銀行業海外設點面面觀

隨著全球政經局勢改變與台商分散供應鏈進行多元布局浪潮升溫，臺灣銀行業者近年積極布局海外市場，期盼能更有效支持臺灣企業的國際擴張與資金調度。然而，「設點」並不僅止於擴張，更牽涉金融監理、法遵風險與在地化挑戰，對銀行業者而言，是機會與挑戰並存的關鍵轉捩點。



廖月波 Joanne Liao

KPMG臺灣所
稅務投資部 執行副總經理

全球布局現況：東協強勢擴張、美歐精準佈點

亞洲：東協國家為主戰場

臺灣銀行業者選擇東南亞作為海外佈局的首選區域，其背後不只是地緣鄰近或語言文化因素，而是源自「政策誘因 + 台商需求 + 成長潛力 + 市場缺口」的多重驅動¹。

近年來觀察臺灣製造業加速越南、泰國、馬來西亞、印尼等地成為新設廠熱區，銀行也隨著臺商走向新興生產基地，提供融資、匯兌、現金管理等即時金融服務。此外，金管會也是國銀增設海外據點的大力推手，包括持續強化國際金融監理合作、充實金融業海外資料庫、鬆綁法規及培訓國際金融人才等措施，使金融業貼近新南向政策目標國家之市場，就近提供臺商服務。

當地市場方面，東協十國總人口超過6億，約為臺灣的30倍，根據金管會統計，截至2024年底，臺灣本國銀行在全球共設立超過 600 處海外據點²，其中東南亞佔比已超過五成，越南(河內、胡志明市)、印尼(雅加達)、泰國(曼谷)及菲律賓(馬尼拉)等地為主設點城市，多數已設有分行或代表處，並將服務重點聚焦於臺商授信、

跨境資金調度及貿易融資；印度、孟加拉亦逐步成為策略觀察對象，部分銀行已設立分行/辦事處或派駐人員進行市場評估(例如：中國信託、臺灣銀行及兆豐銀行在印度已有駐點、台北富邦銀行、玉山銀行、國泰世華亦2024年和2025年獲金管會核准申設印度分行³)。

北美：穩健經營、潛力升溫

相對於東南亞市場的「開發型策略」，臺灣銀行業者進入北美市場則反映出另一種國際化邏輯，支援臺灣產業全球升級的金融需求、強化與美元主體系統的接軌。

近年來，隨著臺灣科技業陸續宣布在美投資設廠，加上中美科技戰驅動供應鏈重組，臺灣企業在美國的角色從過去的出口型供應商，轉型為經營實體工廠的投資者與高附加研發中心，臺灣銀行業者也同步展開北美市場的深化佈局、升級服務模組，進行跨國融資、境外結算、財富管理與法遵治理等高附加價值領域，以滿足客戶需求。

設點前須申請的執照與監理流程

跨境設點的第一道門檻在於雙重監理要求：一為臺灣本地主管機關(如金管會)的核准，二為當地

金融監管機關的執照審查，兩者缺一不可。

根據《銀行法》第27條⁴及《本國銀行設立國外分支機構應注意事項》⁵，銀行在國外設立分支機構，應向金管會提出申請，並洽商中央銀行後核准辦理。申請時應檢附設立申請書、可行性研究報告、營業計劃書、內部控制與稽核制度說明等文件。

當地金融主管機關的審查重點 (以東南亞國家為例)

相較於歐美市場金融制度已趨成熟、審查邏輯偏向透明一致，東協國家的銀行審查體系則仍呈現高度異質性。整體觀察而言，東南亞國家對外資銀行設立分行、子行或代表處，主管機關在審查時普遍關注母行(即臺灣銀行)是否有穩健經營與全球信譽評等、至該國設立動機與在地營運策略、當地管理團隊與治理結構、業務範圍與當地風險控管能力、是否符合在地化與政策導向、與系統整合與資安法規遵循等。

當地營運關鍵挑戰：法遵、稅務遵循、人才與風險治理

當臺灣銀行走出國門，跨足東協、美國、歐洲等市場，第一關是「設點」，但真正考驗實力的，往往是其後的營運管理。海外金融營運不再只是資金與利差的競賽，而是涉及治理、信任與永續能力的整體戰略執行。從近年實務觀察可見，海外據點應妥善處理以下核心議題以持續深化經營。

1、法遵責任升高：跨法域的動態合規挑戰

海外據點需同時符合母行法令要求與當地法規標準，常見要求包括：

- 反洗錢(AML)與打擊資恐(CFT)制度；
- 國際稅務合作(如FATCA、CRS)資料提交

與客戶KYC盡職調查；

- 個資保護與跨境傳輸要求；
- 數位業務監理與資安檢核標準。

更具挑戰的是，許多國家之主管機關要求資料應在地儲存、報表應使用當地語言，因此，銀行若無設置了解當地法令的在地主管與專責團隊，恐有違規之虞。

2、稅務遵循：定期稅務健檢，進行稅務管理

銀行海外經營，不只是當地法遵，稅務遵循也是一大重點項目，何時該申報所得稅、營業稅，何時該扣繳所得稅，當地語言翻譯，稅務憑證要求，被查稅時要如何應對主管機關，就連雇用當地員工的薪資所得申報扣繳，還有外派的台籍員工的個人當地稅負是否可以適用租稅優惠、甚至租稅協定的優惠、是否會有雙重課稅風險，也是在當地持續經營會遭遇問題，銀行業若設有海外據點可以進行定期稅務健檢，即時修正以避免稅務爭議。

3、在地人才管理與文化融合：不是派人去，而是把人留住

海外營運的成功關鍵，絕非僅在業務、資本或系統，而是能否建立穩定、高效、具文化敏感度的人才團隊。對銀行業而言，在地人才不只是「可用人力」，而是營運接地氣、合規即時反應、與當地政府建立信任關係的關鍵橋梁。

然而，在地人才管理與文化融合往往是銀行業者海外營運實務上，派駐幹部若未受過跨文化管理訓練，常會因溝通風格差異、績效觀念不同或管理風格不接地氣等而無意間引發管理問題。

此外，引入「跨文化溝通訓練」，提供正式培訓，亦有助於臺灣與當地團隊互相理解彼

此經營邏輯與價值觀，進而逐步建立長期人力資本⁶。

由以上觀察，ESG(環境、社會、公司治理)已從企業形象問題，轉變為金融業進入新市場的必要條件。外資銀行若欲獲得監理機關的信任、客戶支持，必須具備清晰的ESG執行藍圖，包括符合當地揭露責任、與當地文化融合，善待員工的社會責任皆是重要議題。

結語： 設點只是起點，扎根才是關鍵

在全球經濟重組與地緣政治動盪的當下，臺灣銀行業者加速至海外設點，無疑是回應產業全球

化、服務台商轉型與爭取國際金融能見度的必要選擇。然而，設點不是任務的完成，而是挑戰的開始。

從東協的高監理異質性、北美的高合規壓力，到法遵、稅務遵循、人才與風控、ESG等全方位營運挑戰，每一個據點的存活與成長，考驗的不僅是資本與業務，更是治理、組織與文化整合的能力。

成功的海外布局，關鍵若能在設點階段即融合全球視野與在地理解，以策略性的方式推動人才培育、法遵落地與永續承諾，未來不僅能服務海外台商，更能在全球金融體系中發揮影響力，扮演關鍵角色。設點，是通往國際化的門票；但要走得遠、站得穩，真正的挑戰才剛開始。



銀行業於金融科技發展趨勢中應重視的資安議題

隨著金融科技(FinTech)的快速發展，銀行業正經歷前所未有的數位轉型浪潮。2024年全球金融科技市場持續蓬勃發展，特別是在人工智慧及數位支付等領域引領金融業的數位發展。然而，伴隨著創新科技的應用，資訊安全風險也隨之增加，成為金融機構必須審慎面對的關鍵挑戰。



林大煊 Toni Lin

KPMG臺灣所
顧問部 數位安全顧問服務 執行副總經理

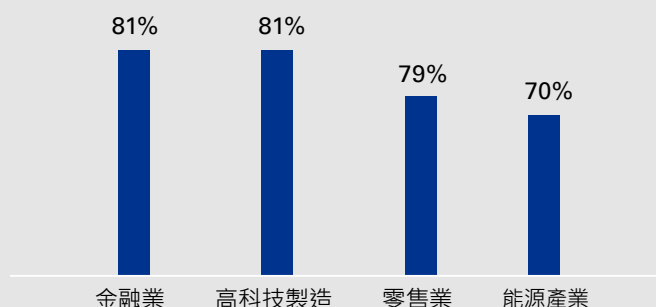
根據KPMG 2025全球金融科技趨勢報告指出，金融科技投資者(尤其是企業)對專注於人工智慧賦能的新創公司表現出越來越大的興趣，特別是在提高法規遵循與網路安全等活動的效率及有效性的新創廠商受到投資者的青睞。同時，金融機構面臨的資訊安全風險不斷增加，包括駭客攻

擊、第三方供應鏈風險、新興科技的濫用等，使得傳統的邊界防禦機制面臨嚴峻挑戰。

KPMG 2024 CEO Outlook的數據顯示，超過80%的金融產業CEO認為網路安全將影響企業新興科技運用與營運。

依據KPMG 2024 CEO Outlook，不同產業間看待資安風險，不約而同都有相同的回應。受調企業所有的CEO均認為資安風險，將嚴重影響企業營運與新興科技(如AI導入)。

哪些產業的CEO認為資安將劇烈影響企業風險？

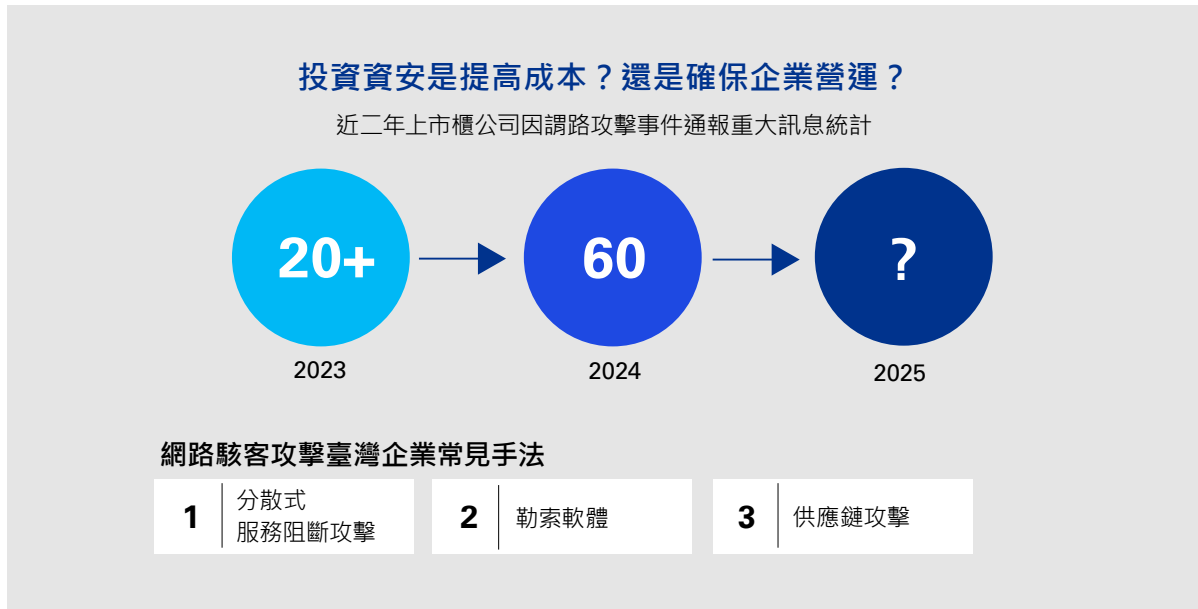


企業經營者認知到數位轉型與資安風險的雙重挑戰。

在過去的幾年中，隨著網路犯罪的頻繁和攻擊手法的多樣化，企業不僅要應對技術層面的風險，更需要調整資安策略以確保企業持續營運。

報告中也顯示出2024年一整年臺灣上市上櫃公司通報資訊安全事件超過60件。造成產線停擺、服務中斷與機敏資料外洩的情形，對企業營運影響十分巨大。剖析2024年臺灣上市上櫃資

通安全事件類型，多數屬於勒索軟體、供應鏈風險及分散式阻斷服務攻擊(Distribute Denial of Services, DDoS)。



資料來源：KPMG，2024年

金融科技應用在現今AI賦能數位空間也面臨巨大的挑戰，透過有效緩解對應的科技與資安風險，以期能提供金融機構在推動創新的同時，能夠有效管理對應風險的參考框架。

商業化，從軟體工程擴展到防範金融欺詐。銀行在試點推進過程中，已經發現生成式AI能夠顯著提升效率，例如將軟體開發時間縮短30%至40%。

人工智慧在金融科技的應用與資訊安全議題

人工智慧應用現況

2024年第四季至2025年第二季期間，人工智慧在金融業的應用呈現爆發性成長。根據金管會2025年5月公布的金融業應用人工智慧(AI)調查結果顯示，有47%金融機構表示未來將導入或擴大AI應用領域，重點領域仍為內部行政作業、智慧客服及打擊金融犯罪等範疇。

KPMG也觀察到生成式AI應用將帶領金融機構作業效率提升的趨勢，2025年非常可能面臨到關鍵奇異點。屆時，銀行將從小範圍試點邁向全面

在國際市場，KPMG 2024金融科技脈動報告顯示，金融科技投資者(尤其是企業)對專注於人工智慧賦能的新創公司表現出越來越大的興趣，特別是在提高法規遵循與網路安全等活動的效率及有效性方面。

隨著AI技術在金融領域的廣泛應用，相關資訊安全議題也日益凸顯：

1、資料隱私與保護

金融機構在訓練AI模型時需使用大量客戶資料，如何確保這些資料的隱私與安全成為首要挑戰。2024年第四季，多家國際銀行因AI系統資料洩漏事件而遭受監管機構調查，凸

顯了資料治理與安全防護的重要性。

2、模型安全與對抗性攻擊

2025年第一季，國際資安研究機構報告了多起針對金融機構AI模型的對抗性攻擊案例，攻擊者通過精心設計的輸入數據，或是透過汙染雜訊影響資料集，讓AI系統做出錯誤判斷，造成潛在的金融風險。

3、AI決策的透明度與可解釋性

金融監管機構越來越關注AI系統決策的透明度與可解釋性。2025年歐盟執行委員會也表示，金融機構作為人工智慧的重度使用者，金融機構將於法遵部分面臨挑戰，尤其是在透明度、公平性、問責制和可解釋性的面向。歐盟人工智慧法案強調了人工智慧系統提供者和部署者之間共同責任模式，要求雙方都必須確保合規，這對金融機構將會是使用AI需跨越的重大門檻。

4、AI系統的韌性與可靠性

隨著金融機構對AI系統依賴度的提高，系統的韌性與可靠性成為關鍵考量。2024年第四季至2025年第二季期間，多家金融機構報告了AI系統故障導致的服務中斷事件，引發了對AI系統穩定性的擔憂。

供應鏈金融風險可能是金融科技突破口

根據KPMG 2024金融科技脈動報告指出，全球供應鏈金融市場在2024年第三季和第四季之間的投資明顯上升，主要受到加強支付產業整合、越來越注重防禦性措施(包含私有化交易等)以及增加次級交易使用以提供流動性等因素的推動。KPMG觀察到區塊鏈技術在供應鏈金融中的應用持續擴大。2025年第一季，多家國際銀行聯合推出基於區塊鏈的供應鏈金融平台，通過智能合

約實現貿易融資流程的自動化與透明化，大幅提高了交易效率並降低了欺詐風險。

此外，物聯網(IoT)與供應鏈金融的結合也成為新趨勢。2024年第四季，某跨國銀行推出基於IoT的供應鏈金融解決方案，通過實時監控貨物流動情況，為供應鏈參與者提供更精準的融資服務，降低融資風險。

供應鏈金融更應重視資訊安全

由於供應鏈金融是指金融機構為一家大企業及上下游供應鏈企業一同提供貸款等金融服務。隨著供應鏈金融科技的發展，相關資訊安全風險也日益凸顯，包含：

1、第三方供應鏈風險

根據2024年第三場監理沙龍「金融業導入零信任」的討論，近年來金融業面臨的資訊安全風險不斷增加，其中第三方供應鏈風險被列為主要挑戰之一。金融機構越來越依賴第三方供應商提供技術服務，如何確保這些供應商的安全性成為關鍵問題。

2、區塊鏈安全風險

隨著區塊鏈在供應鏈金融中的應用擴大，相關安全風險也隨之增加。2025年第一季，國際上發生了多起針對加密貨幣交易所的攻擊事件，主要集中在智能合約漏洞利用和私鑰管理問題上。

3、資料完整性與真實性

在供應鏈金融中，確保交易數據的完整性與真實性至關重要。KPMG觀察自2024年迄今，多起供應鏈金融欺詐案例被媒體報導，駭客主要攻擊方式為交易數據的篡改與虛假交易。

4、跨境數據傳輸與合規

隨著供應鏈金融的全球化，跨境數據流動與合規成為新的挑戰。2025年第二季，多個國家和地區發布更嚴格的相關法案，對金融機構的跨境供應鏈金融業務帶來合規成本大幅提升。

5、物聯網設備安全

隨著物聯網在供應鏈金融中的應用，物聯網設備的安全性成為新的關注點。2025年第一季，國際安全研究機構發布報告指出多款用於供應鏈監控的物聯網設備存在嚴重安全漏洞，可能被攻擊者利用進行數據竊取或篡改。

此外，銀行公會於2025年4月8日更新「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」，為數位金融安全提供更完善的指引。該基準要求金融機構加強交易監控、強化身份驗證機制，並建立完善的風險管理框架，以應對日益複雜的支付安全挑戰。

結論與未來展望

隨著金融科技的快速發展，資訊安全已成為銀行業不可忽視的關鍵議題。人工智慧、供應鏈金融與數位支付等領域的創新應用為金融服務帶來革

命性的變革，但同時也帶來前所未有的安全挑戰。

在人工智慧領域，金融機構需要關注資料隱私保護、模型安全、決策透明度、系統韌性及供應商風險管理等安全議題。在供應鏈金融領域，第三方供應鏈風險、區塊鏈安全、資料完整性、跨境數據流動與物聯網設備安全成為主要挑戰。而在數位支付領域，詐騙與身份盜用、支付系統漏洞、跨境支付合規、新興支付技術風險及數據保護與隱私問題需要特別關注。

面對這些挑戰，主管機關持續更新與強化資訊安全相關法規，為金融機構提供全面的監管框架與指引。金融機構應當積極落實這些法規要求，建立完善的資訊安全管理體系，定期評估安全風險，並持續改進安全控制措施。

只有在確保資訊安全的基礎上推動金融科技創新，才能真正實現普惠金融的願景，為客戶提供安全、便捷、高效的金融服務。合規僅是資訊安全的最低要求，隨著新興技術趨勢做出對應風險控管，才是金融機構贏得客戶信任、保持競爭優勢的關鍵因素。在數位化轉型的浪潮中，那些能夠有效管理資訊安全風險的金融機構，將在未來的市場競爭中脫穎而出。

第三篇 政府力推亞洲資產管理中心，有助於銀行財富管理服務升級

- ¹ UDF, 2024/1/9, <https://www.udfspace.com/article/5426319611298997.html>
- ² TechNews 科技新報, 2024/9/19, <https://finance.technews.tw/2024/09/19/japanese-household-financial-assets-continue-to-exceed-2000-trillion/>
- ³ 國民所得、儲蓄與投資，主計處, <https://nstatdb.dgbas.gov.tw/dgbasAll/webMain.aspx?sys=210&funid=A018201010>
- ⁴ 臺灣地區金融機構存款餘額，金管會, 2024/12, https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=595&parentpath=0,590&mcustomize=bstatistics_view.jsp&serno=201105120013
- ⁵ 2024臺灣超高資產客群財富洞察報告，中國信託銀行，BCG, 2024/3, <https://www.ctbcbank.com/twrbc/twrbc-general/ot010/020>
- ⁶ 金管會, 2024/5/14, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202405140001&dtable=News
- ⁷ 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法，全國法規資料庫, 2020/8/7, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawHistory.aspx?pcode=G0380267>
- ⁸ 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
- ⁹ 工商時報, 2025/1/24, <https://www.ctee.com.tw/news/20250124700069-439901>
- ¹⁰ 數位時代, 2024/9/10, <https://www.bnext.com.tw/article/80468/wealth-management-center-of-asia-summit>
- ¹¹ 經濟日報, 2024/9/11, <https://money.udn.com/money/story/5613/8219891>
- ¹² 工商時報, 2024/7/18, <https://www.ctee.com.tw/news/20240718701482-430101>
- ¹³ 金管會, 2025/1/22, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202501220007&dtable=News
- ¹⁴ 工商時報, 2024/10/25, <https://www.ctee.com.tw/news/20241025700043-439901>
- ¹⁵ 工商時報, 2024/10/25, <https://www.ctee.com.tw/news/20241025700043-439901>
- ¹⁶ 工商時報, 2024/10/24, <https://www.ctee.com.tw/news/20241024700036-439901>
- ¹⁷ 工商時報, 2024/10/25, <https://www.ctee.com.tw/news/20241025700043-439901>
- ¹⁸ 經濟日報, 2024/10/24, <https://money.udn.com/money/story/5613/8314509>

第四篇 國內普惠金融推動成效良好，金融科技應為實踐的重要助力

- ¹ finance, Oxford English Dictionary, https://www.oed.com/dictionary/finance_n1?tl=true
- ² Our History on Financial Inclusion, UNCDF, <https://www.uncdf.org/50/history-on-financial-inclusion>
- ³ Financial Inclusion, World Bank Group, <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>
- ⁴ Universal Financial Access 2020, World Bank Group, <https://ufa.worldbank.org/en/ufo>
- ⁵ The Importance of Financial Education for the Effective Use of Formal Financial Services, World Bank, P3, 2023/3, <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099346003072335535/pdf/IDU06db1d7f504f4e04bdc086250f256d40d4253.pdf>
- ⁶ What is the G20, G20 Foundation, <https://web.archive.org/web/20200916152536/https://www.g20foundation.org/g20/what-is-the-g20>
- ⁷ About GPFI, GPFI, <https://www.gpfi.org/about-gpfi>
- ⁸ G20 Financial Inclusion Indicators, GPFI, <https://www.gpfi.org/data>
- ⁹ 金管會, 2020/1/14, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202001140002&dtable=News
- ¹⁰ 金管會, 2024/5/16, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202405160002&dtable=News
- ¹¹ G20 Principles for Innovative Financial Inclusion - Executive Brief, GPFI, 2010, <https://www.gpfi.org/publications/g20-principles-innovative-financial-inclusion-executive-brief>
- ¹² G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion, GPFI, 2016, <https://www.gpfi.org/publications/g20-high-level-principles-digital-financial-inclusion>
- ¹³ State of AI in Financial Services: 2025 Trends, Nvidia, 2025/2, <https://www.nvidia.com/en-us/industries/finance/ai-financial-services-report/>
- ¹⁴ 工商時報, 2024/6/21, <https://www.ctee.com.tw/news/20240621700084-439901>
- ¹⁵ 金融機構運用人工智慧技術作業規範，中華民國銀行商業同業公會, 2024/5, <https://www.ba.org.tw/PublicInformation/Detail/5100?enumtype=ImportantnormType&type=99537959-bc87-4d24-bcb7-83c8e7767e65>
- ¹⁶ 金管會, 2024/6/20, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202406200001&dtable=News
- ¹⁷ 台灣網路報告, 2022/7, 台灣網路資訊中心, https://twNIC.tw/stat_n.php
- ¹⁸ 金管會, 2023/1/5, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202301050005&dtable=News

第五篇 政府推動轉型金融・精進永續行動以積極邁向淨零

- ¹ 臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明, 國發會, https://www.ndc.gov.tw/Content_List.aspx?n=DEE68AAD8B38BD76
- ² 氣候變遷因應法, 全國法規資料庫, 2023/2/15, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=00020098>
- ³ 國家氣候變遷對策委員會, 中華民國總統府, <https://www.president.gov.tw/Page/711>
- ⁴ 金管會永續金融網, 2024/10/29, <https://esg.fsc.gov.tw/News/Detail/金管會推出-綠色及轉型金融行動方案-助力我國淨零碳排與永續發展/>
- ⁵ 綠色及轉型金融行動方案, 金管會, 2024/10, <https://www.fsc.gov.tw/websitedowndoc?file=chfsc/202411011142040.pdf&filedisplay=綠色及轉型金融行動方案.pdf>
- ⁶ Transition Finance : Introducing A New Concept, OECD, 2019/3/21, https://www.oecd-ilibrary.org/development/transition-finance_2dad64fb-en
- ⁷ OECD Guidance on Transition Finance, OECD, 2022/10/3, https://www.oecd.org/en/publications/oecd-guidance-on-transition-finance_7c68a1ee-en.html
- ⁸ OECD 轉型金融指南：確保企業氣候轉型計畫之可信度, 企業永續發展協會, 2022/10/31, <https://bcsd.org.tw/promoted-events/sustainable-financial/oecd-%E8%BD%89%E5%9E%8B%E9%87%91%E8%9E%8D%E6%8C%87%E5%8D%97%E5%BC%9A%E7%A2%BA%E4%BF%9D%E4%BC%81%E6%A5%AD%E6%B0%A3%E5%80%99%E8%BD%89%E5%9E%8B%E8%A8%88%E7%95%AB%E4%B9%8B%E5%8F%AF%E4%BF%A1%E5%BA%A6/>
- ⁹ 2022 G20 Sustainable Finance Report, 2022/11, <https://g20sfwg.org/>
- ¹⁰ 香港綠色金融協會, 2022/11/18, <https://www.hkgreenfinance.org/dr-ma-shares-insights-about-the-g20-framework-for-transition-finance/?lang=zh-hans>
- ¹¹ Financial Institution Net-zero Transition Plans – Fundamentals, Recommendations, and Guidance, GFANZ, 2022/11, <https://www.gfanzero.com/our-work/financial-institution-net-zero-transition-plans/>
- ¹² Scaling Transition Finance and Real-economy Decarbonization, GFANZ, 2023/12, <https://www.gfanzero.com/publications/>
- ¹³ About us, GFANZ, <https://www.gfanzero.com/about/>
- ¹⁴ 綠色金融行動方案, 金管會, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=616&parentpath=0,7>
- ¹⁵ 氣候轉型融資基本方針, 日本金融廳(FSA), 2021/5, [https://www.sitca.org.tw/ROC/SITCA_ESG1/att/ESGi7/日本_氣候轉型融資基本方針\(中文版\).pdf](https://www.sitca.org.tw/ROC/SITCA_ESG1/att/ESGi7/日本_氣候轉型融資基本方針(中文版).pdf) ; Transition Finance Follow-up Guidance, 日本經濟產業省(METI), 2023/6/16, https://www.meti.go.jp/english/press/2023/0616_003.html
- ¹⁶ Finance for Net Zero Action Plan, Monetary Authority of Singapore, 2023/4/20, <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2023/mas-launches-finance-for-net-zero-action-plan>
- ¹⁷ 金管會, 2024/10/29, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202410290001&dtable=News
- ¹⁸ 環境部, 2024/8/29, <https://enews.moenv.gov.tw/Page/3B3C62C78849F32F/3a4730be-9e7c-4f67-a78c-cd7e625e4992>
- ¹⁹ 金管會, 2024/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202412310005&dtable=News
- ²⁰ 金管會, 2022/12/8, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212080003&dtable=News
- ²¹ 金管會, 2024/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202412310005&dtable=News
- ²² 轉型計畫建議涵蓋事項, 金管會, 2024/12/31, <https://www.fsc.gov.tw/uploaddowndoc?file=news/202412311510080.pdf&filedisplay=附件4：轉型計畫建議涵蓋事項.pdf&flag=doc>

第六篇 政府規範引導國內銀行業AI應用邁向穩健發展

- ¹ 2023 全球科技應用調查報告, KPMG, 2023/11, <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2023/11/kpmg-global-tech-report-2023.html>
- ² 2024年全球銀行業CEO前瞻大調查, KPMG, 2025/2, <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2025/01/kpmg-2024-banking-ceo-outlook.html>
- ³ 2024年全球保險業CEO前瞻大調查, 2025/2, <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2025/01/kpmg-2024-insurance-ceo-outlook.html>
- ⁴ 我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查, 金融研訓院, 2023/2, <https://www.tabf.org.tw/Article.aspx?id=4053&cid=1>
- ⁵ 金管會, 2025/5/20, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202505200001&dtable=News
- ⁶ 工商時報, 2024/4/18, <https://www.ctee.com.tw/news/20240418700175-439901>
- ⁷ 數位時代, 2024/5/28, <https://www.bnext.com.tw/article/79217/mckinsey-&-company-bank-introduces-genai>
- ⁸ 工商時報, 2024/5/14, <https://www.ctee.com.tw/news/20240514700143-439901>
- ⁹ 工商時報, 2025/1/9, <https://www.ctee.com.tw/news/20250109700148-439901>

- ¹⁰ Global Risks Report 2024, World Economic Forum, 2025/1, <https://www.weforum.org/publications/global-risks-report-2025/>
- ¹¹ 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&dtale=News
- ¹² 金管會, 2023/12/28, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202312280004&toolsflag=Y&dtale=News
- ¹³ 金管會, 2024/6/20, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202406200001&dtale=News
- ¹⁴ 金融機構運用人工智慧技術作業規範, 中華民國銀行商業同業公會, 2024/5, <https://www.ba.org.tw/PublicInformation/Detail/5100?enumtype=ImportantnormType&type=99537959-bc87-4d24-bcb7-83c8e7767e65&AspxAutoDetectCookieSupport=1>

第七篇 支付生態圈發展熱絡·而跨境支付深具潛力

- ¹ 都是行動支付·電子支付與第三方支付在法律上·有什麼不同與相同的地方?, 李昕, 2022/11/25, <https://www.legis-pedia.com/article/consumers-loan-contract/59>; 自由財經, 2023/7/9, <https://ec.ltn.com.tw/article/paper/1592806/print>
- ² 金管會, 2016/10/7, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201610070002&toolsflag=Y&dtale=News
- ³ 電子支付帳戶重要業務資訊揭露, 金管會, 2024/12, https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=591&parentpath=0,590&mcustomize=multimessage_view.jsp&dataserno=201805300001&dtale=Disclosure
- ⁴ 工商時報, 2024/7/15, <https://www.ctee.com.tw/news/20240715700126-439901>
- ⁵ 金管會, 2021/3/4, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202103040006&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtale=News
- ⁶ 金融監督管理基金、保險業務發展基金109年度決算評估報告, 立法院, 2022/3, <https://www.ly.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=45446&pid=217434>
- ⁷ 金管會, 2021/3/4, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202103040006&dtale=News
- ⁸ 工商時報, 2024/2/19, <https://www.ctee.com.tw/news/20240219700110-439901>
- ⁹ 金管會, 2024/1/9, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202401090002&dtale=News
- ¹⁰ 全體金融機構非現金支付交易統計 - 支付工具別, 中央銀行, 2024, <https://www.cbc.gov.tw/tw/np-299-1.html>
- ¹¹ 2025年行動支付消費調查分析: 整體認知與付款偏好, 財團法人資訊工業策進會, 2025/2/11, <https://mic.iii.org.tw/aisp/ChartS?docid=PPT1140211-1>
- ¹² 2023年行動支付消費調查分析: 使用經驗, 財團法人資訊工業策進會, 2024/2/7
- ¹³ 2023年行動支付消費調查分析: 使用考量與挑戰, 財團法人資訊工業策進會, 2024/3/15
- ¹⁴ 消費者支付態度報告4.0, VISA, 2023/3/10, <https://www.visa.com.tw/about-visa/newsroom/press-releases/nr-tw-230310.html>
- ¹⁵ 2023年行動支付消費調查分析: 使用考量與挑戰, 財團法人資訊工業策進會, 2024/3/15
- ¹⁶ 工商時報, 2020/12/26, <https://www.ctee.com.tw/news/20201226700164-430104>
- ¹⁷ 電子支付帳戶重要業務資訊揭露, 金管會, 2024/12, https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=591&parentpath=0,590&mcustomize=multimessage_view.jsp&dataserno=201805300001&dtale=Disclosure
- ¹⁸ 國人出國統計, 交通部觀光署觀光統計資料庫, <https://stat.taiwan.net.tw/>
- ¹⁹ 數位時代, 2024/1/2, <https://www.bnext.com.tw/article/77941/jkopay-japan-paypay>
- ²⁰ 數位時代, 2024/1/2, <https://www.bnext.com.tw/article/77941/jkopay-japan-paypay>
- ²¹ 工商時報, 2024/12/30, <https://www.ctee.com.tw/news/20241230700115-439901>
- ²² MoneyDJ, 2025/1/16, <https://www.moneydj.com/kmdj/news/newsviewer.aspx?a=31e37c7b-a1c3-4de8-99c3-80d0a45d481a>
- ²³ 經濟日報, 2025/1/7, https://money.udn.com/money/story/5613/8474406?from=edn_newestlist_rank
- ²⁴ iThome, 2023/10/24, <https://www.ithome.com.tw/news/159463>
- ²⁵ iThome, 2023/10/24, <https://www.ithome.com.tw/news/159463>
- ²⁶ 鉅亨網, 2024/2/28, <https://news.cnyes.com/news/id/5456016>
- ²⁷ 數位時代, 2024/7/1, <https://www.bnext.com.tw/article/79601/jkos-twqr-2024>
- ²⁸ 臺韓金融合作大突破「TWQR」跨國支付之概況、趨勢及因應·財金資訊, 2024/5, https://www.fisc.com.tw/Download/108_01.pdf
- ²⁹ 臺韓金融合作大突破「TWQR」跨國支付之概況、趨勢及因應·財金資訊, 2024/5, https://www.fisc.com.tw/Download/108_01.pdf
- ³⁰ Cross border payment revenues to reach \$280 billion by 2030, 2024/8/8, Convera, <https://convera.com/blog/payments/cross-border-payment-revenues-to-reach-280-billion-by-2030/>

第八篇 開放銀行邁向第三階段，有望進一步釋放跨界金融服務商機

- ¹ Global Open Banking Market Size, Research and Markets, 2024/5, https://www.researchandmarkets.com/reports/5649387/global-open-banking-market-size-share-and-trends?utm_source=GNE&utm_medium=Pre%E2%80%A6
- ² 開放銀行所衍生之資料賦權探討，張惠龍，會計研究月刊，2022/8, <https://www.accounting.org.tw/blktopic.aspx?b=1089>
- ³ 國際與臺灣開放銀行的發展概況與趨勢，2020臺灣銀行業報告，KPMG, 2020/5, <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2020/06/tw-kpmg-taiwan-banking-report-2020.html>
- ⁴ 金融科技發展路徑圖，金管會，2020/8/27, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=1139&parentpath=0,7,478>
- ⁵ 金管會，2020/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202012310001&dtable=News
- ⁶ 金管會，2024/1/16, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202401160003&dtable=News
- ⁷ Money101, 2025/2/12, <https://www.money101.com.tw/blog/%E9%96%8B%E6%94%BE%E9%8A%80%E8%A1%8C%E6%98%AF%E4%BB%80%E9%BA%BC#b>
- ⁸ 金管會，2020/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202012310001&dtable=News
- ⁹ 金管會，2020/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202012310001&dtable=News
- ¹⁰ 金管會，2024/1/16, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202401160003&dtable=News
- ¹¹ Money101, 2025/2/12, <https://www.money101.com.tw/blog/%E9%96%8B%E6%94%BE%E9%8A%80%E8%A1%8C%E6%98%AF%E4%BB%80%E9%BA%BC#b>
- ¹² 金管會，2024/1/16, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202401160003&dtable=News
- ¹³ 開放銀行潮流下，民眾對於金融科技產品的資料分享態度——以集保e手掌握APP為例，徐詩雅，國立政治大學，2024/1, <https://ndtld.ncl.edu.tw/cgi-bin/gs32/gsweb.cgi/login?o=dnclcdr&s=id=%22112NCCU5055008%22.&searchmode=basic>
- ¹⁴ 數位時代，2021/3/16, <https://www.bnext.com.tw/article/61653/brett-king-interview>
- ¹⁵ iThome，2018/11/30, <https://www.ithome.com.tw/news/127400>
- ¹⁶ 開放銀行第三階段 應用能否遍地開花？，陳伍廷，劉彥岑，資策會，2024/5, <https://mic.iii.org.tw/aisp/ReportS?docid=CDOC20240520003>
- ¹⁷ Open banking and smart data – expert predictions 2025, 2025/1/21, Open Banking Limited, <https://www.openbanking.org.uk/insights/open-banking-and-smart-data-expert-predictions-2025/>
- ¹⁸ Fintech Finance NEWS, 2024/1/15, <https://ffnews.com/thought-leader/open-banking-in-the-uk-where-are-we-after-6-years/>
- ¹⁹ 戶口互聯 (IADS)，香港金融管理局, <https://www.hkma.gov.hk/chi/key-functions/international-financial-centre/fintech/interbank-account-data-sharing/>
- ²⁰ HSBC, 2024/7/23, <https://www.about.hsbc.com.hk/zh-hk/news-and-media/hsbc-nearly-60-per-cent-of-hong-kong-respondents-ready-to-embrace-open-banking>
- ²¹ 開放銀行第三階段 應用能否遍地開花？，陳伍廷，劉彥岑，資策會，2024/5, <https://mic.iii.org.tw/aisp/ReportS?docid=CDOC20240520003>
- ²² 開放銀行之新金融服務在台灣發展分析，黃柏堯，國立政治大學，P18, 2021/6, <https://ndtld.ncl.edu.tw/cgi-bin/gs32/gsweb.cgi/login?o=dnclcdr&s=id=%22109NCCU5218017%22.&searchmode=basic>
- ²³ 數位時代，2024/1/2, https://www.bnext.com.tw/article/77958/ctbc_2024

第九篇 機構法遵風險管理與法遵趨勢

- ¹ 所謂資料獨裁性，指的是，當人工智慧引用大量網際網路資訊時，倘若資訊來源局限於某些特定來源，而該些特定來源中的資訊對於某些意見、想法、族群、黨派、團體、性別或宗教等資料即有著原始偏見或偏頗，這將會使得該來源資料存在資料獨裁性。

第十篇 本國銀行業海外設點面面觀

- ¹ 東協1000大調查》投資東協勢在必行！語言、法規、土地處處有陷阱？台灣金融業者不藏私分享甘苦談，今周刊，2023/9/5, <https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183017/post/202309050046/>
- ² 本國銀行在國外設立分支機構地區別、國家別統計，金管會，2024, <https://survey.banking.gov.tw/statis/webMain.aspx?sys=100&funid=r100>
- ³ 經濟日報，2025/02/04, <https://money.udn.com/money/story/5613/8525052>
- ⁴ 銀行法，全國法規資料庫，2023/6/28, <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380001>
- ⁵ 本國銀行設立國外分支機構應注意事項，金管會，2019/2/12, <https://law.fsc.gov.tw/LawContent.aspx?id=FL006489>
- ⁶ 聯合新聞網，2025/5/31, https://udn.com/news/story/7239/8775883?from=udn-ch1_breaknews-1-0-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

- 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

稅務投資服務

- 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、稅務及薪資委外暨相關之人力資源管理服務
- 金融業稅務諮詢
- 稅務數位及科技服務
- IPO架構重組暨企業併購諮詢服務
- 中南部稅務諮詢服務
- 個人受控外國公司 (CFC) 稅務諮詢服務

顧問諮詢服務

管理顧問服務

- 策略與創新規劃
- 服務體驗設計與打造
- 營運管理與流程優化
- 財務轉型諮詢與校準
- 組織賦能與變革管理
- 數據洞察與分析
- 科技系統建置與導入
- 策略夥伴與企業生態系發展

數位智能顧問服務

- 資安與隱私保護法遵及國際標準合規輔導
- 供應鏈安全管理
- 組織資安韌性與營運持續管理
- 機敏資料與營業秘密管理
- 雲端安全管理
- 資訊安全健診及資訊安全技术檢測
- 金融業資訊安全法規遵循及顧問
- 行動應用程式與智能設備安全檢測

風險顧問服務

- 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
- 社會影響力與永續創新

財務諮詢服務

- 收購業務
- 出售業務
- 合資與聯盟
- 籌融資
- 重建與重組
- 脫碳及再生能源顧問

不動產顧問服務

- 投資顧問
- 跨國/兩岸不動產顧問
- 租賃顧問
- 配置優化顧問

展望金融服務產業發展趨勢

掃描 QR code 瀏覽最新金融產業新知



2024 臺灣銀行業報告

本報告說明2023-2024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、資安、永續等重要議題，並給予銀行業在經營決策上的建議。



2024 臺灣保險業報告

嚴選於2024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。



金融服務產業新知專區

整合KPMG全球金融市場產業的資源及觀點提供國際及在地最新趨勢及議題分析，協助業者快速掌握產業商機。

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

王勇勝 Victor Wang

審計部 執業會計師

T +886 2 8101 6666 # 10733
E vwang@kpmg.com.tw

陳富仁 Derek Chen

審計部 執業會計師

T +886 8101 6666 # 11222
E dchen13@kpmg.com.tw

廖月波 Joanne Liao

稅務投資部 執行副總經理

T +886 8101 6666 # 13375
E joanneliao@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

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

林泉興 Sam Lin

安侯永續發展顧問股份有限公司執行副總經理
T +886 2 8101 6666 # 13974
E samlin2@kpmg.com.tw

林大進 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務執行副總經理
T +886 2 8101 6666 # 15320
E tonilin@kpmg.com.tw



kpmg.com/tw



歡迎下載
2025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.

© 2025 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.