

新興風險對銀行業之影響與衝擊探討一下

陳泓華

三、面對新興風險之減緩及因應措施

(一) 彰化銀行112年度新興風險議題研擬減緩及因應措施如下：

1. 地緣政治牽動供應鏈重組及經濟不確定性減緩及因應措施：

(1) 針對地緣政治情勢變化評估潛在受影響產業或企業，依此規劃或調整對應之產品內容，加強控管地緣政治風險較高的國家或地區之暴險，以進行本行投融資客戶所在地區風險控管。倘授信戶或其集團傳出負面訊息已有影響債權確保之虞，或貸放之聯貸案件有違約情事者，除應依本行「企業授信預警制

度作業規範」辦理預警戶評估作業外，應另以報告（備）事項表即時通報審核單位，揭露授信戶或其集團營運受影響程度及擬採取之因應措施，落實貸後管理。

(2) 強化本行對涉及大陸地區之授信風險評估，參酌總行定期更新之大陸地區監管措施及國際情勢報告，以具自償性之短期貿易融資或具風險移轉效果（如保證或擔保品等）之債權為主。

(3) 本行訂有「擔保品處理作業規範」，依不動產市場供需狀況及變動趨勢，不定期更新分級範圍及最高貸放成數，以有效控管因經濟不確定性造成之不動產融資風險。

- (4) 本行訂有「授信、投資及衍生性金融商品限額管理準則」，以風險評級區分客戶別信用暴險限額，有效控管因經濟不確定性，造成本行授信、有價證券投資及與客戶間從事衍生性金融商品交易之集中度風險。
- (5) 本行訂有「彰化銀行行業別授信及投資限額管理準則」，依個別行業組合之內外部影響因素，訂定個別行業別授信及投資限額比率，並每年定期檢討其妥適性；另，管理單位得視總體經濟、政治發展情勢、金融環境及產業變化，針對風險升高之行業，調降行業別之限額比率、設定單一行業之承作限額或暫停承作等，以有效控管因經濟不確定性造成之產業融資風險。
- (6) 持續透過經濟數據及指標利率對國際經濟情勢進行監控，並遵循本行制定之相關風險管理政策，以有效管控整體外幣債券投資部位之暴險情形，並降低經濟不確定性所造成之影響。
- (7) 本行代理銷售投資型保單上架前，經商品審查小組依本行「理財商品審查要點」之相關規定進行商品上架前之審查，評估商品之合理性、適當性及充分揭露風險，並確認上架商品之妥適性，以維護本行客戶權益。
- (8) 對於受影響之投資標的，邀請授信公司就客戶權益，以e-mail、信函或官網揭露相關訊息。加強理專專業訓練，使其深入了解本行現有信託商品及關懷客戶的資產配置情形，於客戶資產在不利

的經濟環境下，提供滾動式調整投資策略，強化投資組合之資產品質，適時搭配適當避險工具，提供理財客戶參考。

- (9) 持續推動定期定額基金投資活動或聚焦推展較不受市場波動之保障型商品，為本行創造穩定的手續費收入。

2. 新興金融科技資安減緩及因應措施：

- (1) 本行行動應用程式全數取得工業局合格證書及認證標章，並持續維持資訊安全管理制度 ISO 27001、營運持續管理制度 ISO 22301及個人資料管理制度 BS 10012證書有效性，並運用PDCA管理循環推動方式，掌握資訊安全風險管理，因應及預防新技術、新產品及業務流程變更可能帶來之風險議題。
- (2) 本行對外服務建置多層次資安防護架構，對外服務專線租用中華電信流量清洗服務，可阻擋大流量之DDoS攻擊，並於本行外部網路佈建資安防護區，如：加解密系統，分散式阻斷服務攻擊防護系統（DDoS）、入侵偵測防禦系統（IPS）及網頁應用程式防火牆（WAF），持續引進資安相關系統及設備，如：自動化攻擊安全防護系統（Dynashield）、防火牆集中式威脅管理功能（UTM）等，透過各系統之防護機制，進行各面向之流量分析檢查與阻擋異常連線及駭客攻擊，保護本行對外金融服務網站之資訊安全，避免因駭客攻擊而影響業務正常運作，提升資訊安全之廣度，強化縱深防禦能力。

- (3) 本行參與「金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）」分享機制，及既有外部資安專業廠商的資安威脅情資即時分享，以提升資安防護，強化金融交易安全。並依「金融機構資通安全防護基準」加強核心資通系統供應商風險管理。
- (4) 本行對內建有APT（進階持續性威脅）防護系統，透過APT防護系統檢測內部網路流量，APT防護系統包含網路內容威脅分析設備（DDI）、進階沙盒模擬分析設備（DDA）及郵件閘道防禦設備（DDEI），APT防護系統亦內建有全球中繼站黑名單，可有效阻止後門程式，偵測惡意程式異常連線行為。
- (5) 本行訂有「個人資料檔案安全維護計畫」及「個人資料管理規範」供全行遵循，定期辦理個人資料安全事故演練及個資保護教育訓練，以提升同仁個資保護意識與事故應變能力，另每年辦理個人資料安全維護作業執行情形自我評估，評估報告經總經理核定後提報常務董事會鑑察。

（二）金融同業112年度新興風險議題研擬減緩及因應措施如下：

（列出國泰金控、中信金控、台新金控及永豐金控減緩及因應措施）

國泰金控：

1. 資訊安全風險減緩及因應措施：

- (1) 定期檢視與執行集團資安藍圖各項措施，包含資安治理、7x24

資安事件監控、邊界防護、內部網路及主機系統滲透測試與弱點掃描等機制，提升對資安威脅的防護能力，以保障客戶服務之安全。

- (2) 持續透過資安教育訓練與宣導，強化員工與客戶之資安意識。
- (3) 導入ISO 27001國際資安管理框架，遵循其相關規範，與國際接軌。

3-1 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰期貨及國泰投信、國泰投顧皆已通過ISO 27001之認證，且持續維持認證之有效性。

3-2 國泰金控導入ISO 27001國際資安管理框架中，預計於2023年取得外部第三方認證。

- (4) 蒐集與分析外部資安威脅情資與風險，並進行漏洞修補，提升對資安威脅的防護能力；並與金管會F-ISAC、法務部調查局、國際資安情資單位（RSA）合作，及時掌握資安風險。
- (5) 定期執行實兵演練，強化資安事件緊急應變能力。

2. 政經風險減緩及因應措施：

- (1) 密切關注世界政經局勢變化，針對總體面風險事件和個體面異常事件（負面新聞標的），適時進行風險評估與部位檢視，提高對地緣政治風險較高的國家或地區進行監控。

- (2) 持續關注政經風險變化，並參考各國債信評等及營運風險評分，定期檢視國家風險等級與限額的妥適性。
- (3) 持續監控本公司投融資所在國的信用狀況，同時加強曝險的報表管理，避免資產過度集中，留意授信跟投資品質。
- (4) 參加外部政治領域研討會或論壇，藉由增加跨領域交流機會，提高政治環境判斷能力。
- (5) 持續監控新契約保費收入狀況，並持續開發具有抗通膨的特性保險商品，包括增額壽險、投資型保單、利變年金等，以兼顧本公司獲利與民眾保險保障需求。
- (6) 建置集團極端情境之營運持續管理機制（BCM），並制定相關BCM 策略及緊急應變程序，以強化公司營運韌性。

中信金控：

1. 地緣政治風險減緩及因應措施：

總經情勢監控：集團持續關注相關經濟數據及市場指標利率、匯率波動等，特別是在央行的貨幣政策出現轉向、市場波動加劇與景氣出現衰退徵兆之際，適時提出警訊。

- (1) **國家風險管理**：為降低對單一地區/國家之集中度風險，中信金控跨足14個國家及地區，海外布局除大中華外，日本、北美及東南亞亦為發展重心，近年更於越南、印

度及新加坡分行積極拓展東南亞業務，並成為泰國LHFG金融集團第一大股東。

- (2) **信用風險管理**：為妥善管理投融資對象受內外部政經情勢變化所導致之信用風險，中信金控各子公司皆訂有完善信用風險管理規範與程序。以主要子公司中信銀行為例，更依分、子行所在國之各項風險特性，進行管理機制調整。各子公司另透過對國家/特殊產品/產業/同一人/企業團等風險限額的設定，可降低集中度風險達到風險分散的效果。此外，為強化大陸地區風險管理，另訂有大陸風險控管準則，以妥善管理金控及子公司涉及大陸地區之風險。

- (3) **市場風險管理**：因應外部金融市場情勢變化及業務策略，相關投資業務幣別分散（暴險含美元、歐元、日幣、人民幣及其他亞幣），各項投資標的亦採分散風險原則，除中國外，本公司配置部位主要於美、日、歐及東南亞等不同區域及產業。就利率、匯率、權益等商品，分別設有監控指標或限額與對應之管理機制。透過市場風險限額控管，以降低可能遭受的損失，相關執行結果均定期於高階管理階層及董事會報告。

2. 科技風險減緩及因應措施：

- (1) 新科技使用皆須經技術架構審核通過（含軟硬體評估），實施導入過程皆須遵循內部相關程序與規範。

- (2) 制定人工智慧、機器思考模型管理規範，透過以風險為基礎差異化模型管理機制，依風險程度管控相關模型之研發建置、驗證、應用、監控等流程。
- (3) 持續關注新興科技趨勢，研擬科技人力策略，提前佈署科技人力需求。

台新金控：

1. 地緣政治風險減緩及因應措施：

- (1) 持續監控相關區域曝險部位與風險評估，設定國家風險限額，包含單一國家限額、信評等級限額以及整體國家風險限額，避免資產過度集中與受到重大衝擊。
- (2) 建立預警及執行因應措施，建立更快速、密集的通報與追蹤，強化對授信戶的貸後管理以減降授信風險。

2. 新金融科技的風險減緩及因應措施：

- (1) 提升數位客戶身份識別技術，採用有專責單位提具生物驗證特徵技術定期檢視報告之原生生物辨識技術。
- (2) 加強員工資訊安全教育訓練，藉由實施「弱點掃描」、「入侵滲透」、「分散式阻斷服務攻擊（DDOS）防護」及「社交工程攻擊」演練，發掘安全缺口並改善。
- (3) 持續監控流動性風險管理，定期檢視流動性風險管理指標。

永豐金控：

1. 營運導入新興科技（如生成式 AI）之潛在風險減緩及因應措施：

- (1) 導入新興資安防護科技，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度。定期進行社交工程資安演練及個資侵害事故之緊急應變計畫演練等。
- (2) 若使用生成式 AI 技術時需與外部單位合作串接，將規劃傳輸個資去識別化之流程，並持續優化系統資料傳輸架構安全性、檢視輸出回應內容的正確性等，確保資訊安全及個人資料保護。
- (3) 導入生成式 AI 技術於營運應用時，將設計檢視原始學習數據是否準確之流程，並審慎評估應用情境及系統架構。
- (4) 持續關注應用新興金融科技之風險及相關監理法規之變動，並規劃於員工教育訓練中加以宣導，加強相關意識，減低永豐營運、法遵及聲譽等風險。

2. 地緣政治衝突減緩及因應措施：

- (1) 密切關注國際政經情勢及金融市場變化，當發生重大變化時檢視市場現況並因應變化調整資產組合。
- (2) 考量產業未來發展及國家政經發展情勢，訂定同一行業授信及投資限額、海外地區國家別限額，定期監控限額管理情形。
- (3) 強化貸後監控與管理機制，主動關注受景氣影響之高風險客戶營運狀況，必要時增提擔保或到期收回等方式降低風險。

- (4) 每日監控金控整體暨各子公司損益及市場風險值（VaR）之使用概況，嚴格執行部位之預警、超限或停損之風險管理處置措施。
- (5) 依經濟情勢演變，模擬各種預測情境進行壓力測試，並依壓力測試結果，擬定相關因應措施。

結論與建議

新興風險對銀行業造成了複雜的影響和衝擊，銀行業需要積極應對這些風險，通過調整策略和加強風險管理，以確保其在變化的環境中保持穩定和可持續的發展。監管機構和政府也需要密切關注新興風險的變化，提供適當的指導和支持，以確保金融體系的穩定運行。

為了因應「地緣政治牽動供應鏈重組及經濟不確定性」的風險，彰化銀行提出了多項措施，包括評估潛在受影響產業，調整相應的產品內容，強化國際業務的風險控管，對大陸地區授信進行更為嚴格的評估，設定授信、投資限額管理準則，以及定期檢視各項風險管理政策。此外，本行還強調加強對投資標的的監控，提供客戶資產調整策略，以及持續推動投資活動，創造穩定的手續費收入。

針對「新興金融科技資安」的風險，彰化銀行實施了多層次的資安防護措施，包括取得相關的認證標章，持續維護資訊安全管理制度，建立外部網路資安防護區，參與資安資訊分享與分析中心，強化核心資通系統供應商風險管理，並內建了APT防護系統進行內部網路流量檢測。同時，本行也注重員工的資安教育和訓練，強化個資保護的意識和應變能力。

彰化銀行在112年度新興風險管理中，通過一系列的措施和策略，致力於降低「地緣政治牽動供應鏈重組及經濟不確定性」和「新興金融科技資安」所帶來的風險影響。這些因應措施不僅有助於保障本行的穩健營運，還能夠為客戶和投資者提供更高水準的保障和服務。本行將繼續密切關注風險動向，不斷完善風險管理策略，確保業務持續發展和客戶權益的保護。

研究分析彰銀及金融同業因應措施後，有以下建議：

一、強化風險管理體系：

金融機構應建立完善的風險管理體系，確保能夠及早辨識、評估和應對各類風險。這包括建立資訊安全措施、應急計劃以及持續監控市場環境的變化。

二、資安技術防護：

鑑於科技進步所帶來的風險，金融機構需加大對資訊安全的投資，採用最新的防護技術，保護客戶數據和業務運作的安全。

三、多元化風險管理策略：

面對地緣政治風險和債務危機，金融機構應考慮多元化的投資和業務策略，以減輕風險影響。

四、強化供應鏈彈性：

考慮到全球供應鏈重組的風險，金融機構可以與供應商建立更緊密的合作關係，提高供應鏈的彈性和應變能力。

五、強化創新與教育：

面對新興風險，金融機構應鼓勵創新，積極探索應對策略。同時，通過培訓和教育，提升員工的風險意識和應對能力。

六、建立危機應變機制：

金融機構應訂定完善的危機應變計劃，以應對突發事件和風險的爆發，確保能夠迅速做出適當的反應。

金融機構在當今快速變遷的環境中，面臨著多元且複雜的新興風險議題。從資訊安全、地緣政治風險、債務危機、技術進步、關鍵資訊基礎設施、全球供應鏈重組等多個角度來看，不同金融機構都在這些領域中遭遇到不同程度的挑戰。這些風險可能對公司的業務運作、財務表現以及客戶信心造成深遠的影響。綜合而言，金融機構需要在不斷變化的環境中保持警覺，透過強化風險管理和應變能力，確保公司能夠持續適應和成長。

～完～

參考資料

| 中文文獻 |

1. 「臺灣永續風險大調查報告書」（2022），安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）。
2. 林士傑（2022），「銀行業新興風險趨勢及氣候風險因應策略之探討」，銀行公會會訊第128期。
3. 朱珮菱、汪寬羽、黃玟瑜（2023），「台灣金融業者可能面臨到地緣政治所帶來的新興風險」，彰化銀行111年度七職等核心業務辦事員金融專題報告，第一組。
4. 彰化銀行風險管理處，陳報本行民國112年度新興風險管理相關執行情形（2023）。
5. 彰化銀行永續報告書（2022）。
6. 國泰金控永續報告書（2022）。
7. 富邦金控永續報告書（2022）。
8. 第一金控永續報告書（2022）。
9. 台灣中小企銀永續報告書（2022）。
10. 玉山金控永續報告書（2022）。
11. 中信金控永續報告書（2022）。
12. 台新金控永續報告書（2022）。
13. 永豐金控永續報告書（2022）。
14. 元大金控永續報告書（2022）。
15. 兆豐金控永續報告書（2022）。
16. 新光金控永續報告書（2022）。

| 英文文獻 |

1. The Global Risks Report 2023, (World Economic Forum WEF)