



# CorgiRisk

柯基風控

新興科技風險量表 × 動態授信

提報團隊：瘋狂柯基

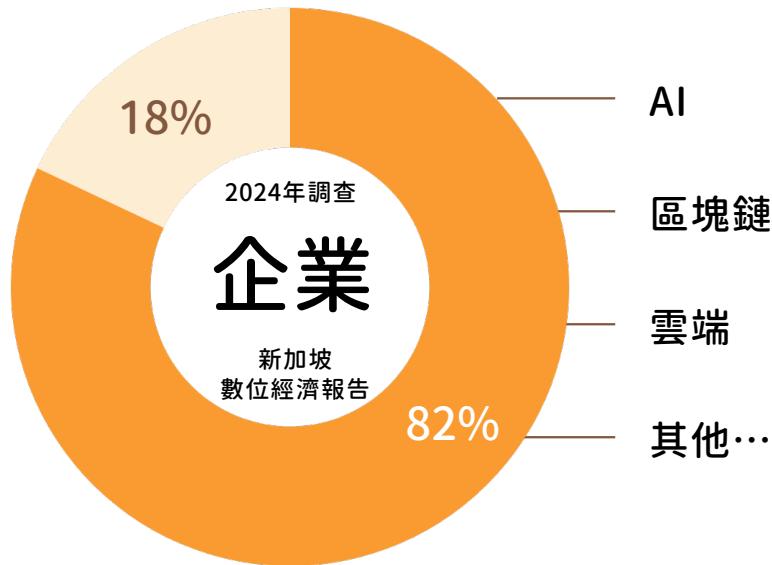


現況考察  
目標客群  
痛點分析  
方案設計  
技術應用  
效益估計  
商業模式  
落地規劃  
未來展望

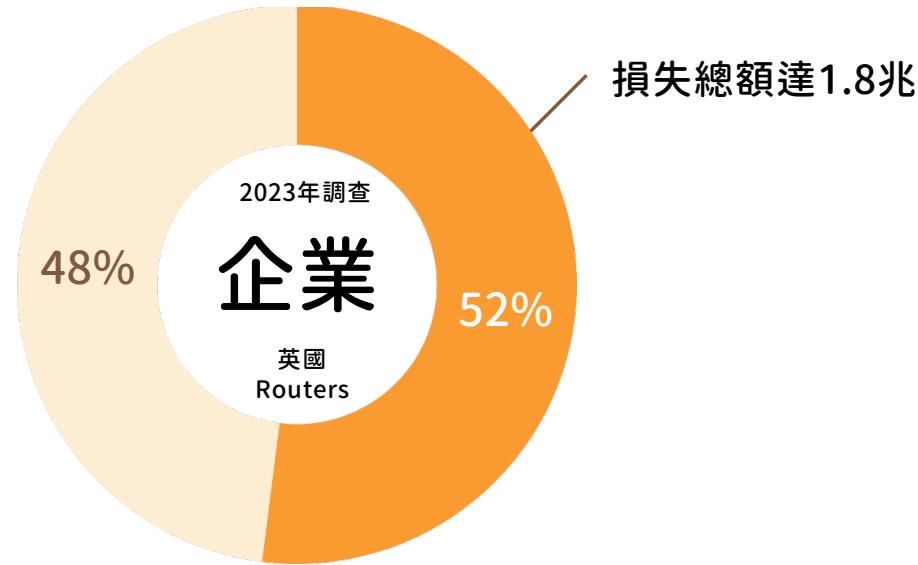
## 新興科技帶來高效率，也放大營運風險

科技提升競爭力，但也讓資安、停擺與資料風險同步升高

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank



至少導入一項數位解方



至少遭遇一次科技風險危機

資料來源：新加坡 2024 數位經濟報告, Reuters



現況考察  
目標客群  
痛點分析  
方案設計  
技術應用  
效益估計  
商業模式  
落地規劃  
未來展望

## 全球金融監理已將科技風險列為核心議題

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

歐、美、日、新相繼制定法規，科技風險從選配變成義務



- 美國證管會資安揭露最終規則
- OCC 模型風險管理監理指引
- NAIC 保險業 AI 模型公告
- 系統合規與完整性規則
- 可轉換虛擬貨幣指引
- 後量子密碼聯邦標準
- FINRA 24-09 生成式 AI



- 歐盟人工智能法
- 加密資產市場規章
- 電子身分與信任服務規範
- 資金轉移規則修正案
- ENISA 後量子計畫
- 歐盟網路韌性法
- 數位營運韌性法規



- 人工智慧相關技術之研究開發及活用促進法案
- 日本金融廳 AI 討論文件
- 支付服務法修正案（穩定幣）
- 個人情報保護法
- FISC《金融機関等安全対策基準・解説書》
- 經濟產業省《雲端服務利用之資訊安全管理指南》



- MAS AI 模型風險管理資訊文件
- 數字代幣服務商 AML 要求
- 新加坡穩定幣監管框架
- IMDA 物聯網網路安全指引
- 新加坡科技風險管理指引 2021
- 新加坡銀行公會《雲端運算實施指南 3.0》
- 金管局《公共雲採用之科技與資安風險諮詢》
- 金管局《科技風險管理指引》

## 超過30條法令與科技風險相關

資料來源：各大銀行、監理單位官網自行彙整



現況考察 目標客群 痛點分析 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## • 現行授信制度缺乏科技風險量化工具

財務體質看得見，科技體質卻還在黑箱中



《銀行授信法規 第20條》5大授信原則

安全性

流動性

收益性

公益性

成長性



現行常見授信指標

財務比率

現金流

抵押品

負責人信用



未將科技風險納入評估影響範疇

安全性

流動性

收益性

公益性

成長性



型 I 錯誤



型 II 錯誤

科技風險低之公司  
貸款困難



科技風險高之公司  
貸款容易





現況考察

目標客群

痛點分析

方案設計

技術應用

效益估計

商業模式

落地規劃

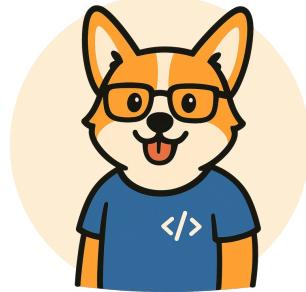
未來展望

## 三方核心需求同時存在

企業要準確回報、行員要能查證、銀行要放心放款



企業端



被「**正確理解**」  
而不是被系統化忽略

- 希望好的科技體質可以被看見，而不是只看財報。
- 希望有簡單方式，把自身的系統穩定性、資安投入「講清楚」，爭取更好的授信條件。

行員端



在**有限時間內**  
做出**有品質的科技訪查**

- 需要一套標準化的訪查指引，不用自己想該問什麼、看什麼、拍什麼。
- 需要有工具幫忙整理訪查紀錄，讓回來寫報告時有清楚的依據與照片佐證。

銀行端



看得到**科技風險**  
又**不會破壞**現有授信流程

- 希望在現有評分之外，多一層「科技體質」視角，降低企業因系統事故導致還款能力惡化的風險。
- 希望工具可被納入既有授信流程，而不是完全重做一套模型，增加導入負擔。



現況考察 目標客群 痛點分析 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 推動科技風險管理的四大結構性痛點

缺專業、蒐證難、資訊少、沒標準——風險自然難把空

 臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

專業缺乏

行員沒有 IT／資安背景，多數企業也無固定的技術人才，科技體質無人能判讀。

蒐證費時

科技相關資訊難取得、難整理，也難在授信流程中重複運用。

透明度低

科技風險不像財務有報表，資訊完全不透明，也沒有公開來源可查。

標準不一

科技風險沒有標準指標，每個行員、每間企業、每種產業看法都不同。



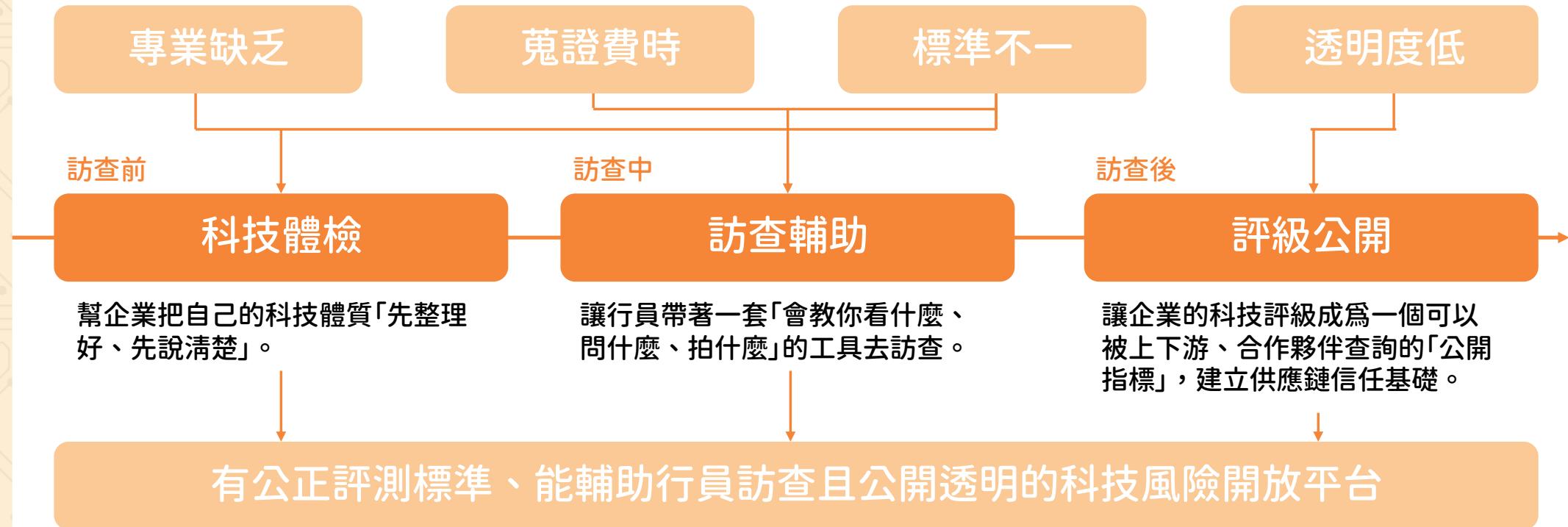


現況考察 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 三大核心模組完整覆蓋科技風險

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

從看不懂，到看得清、查得到、比得出來



資料來源：



現況考察 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 科技體檢模組：三類資料源支撐可信度

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

企業自證、系統串接、第三方認證 組成完整風險圖像

資料來源



資料層級越高評級越準；但企業可從最低門檻開始導入。

資料來源：



現況考察 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 六大評級構面建立科技體質量化基準

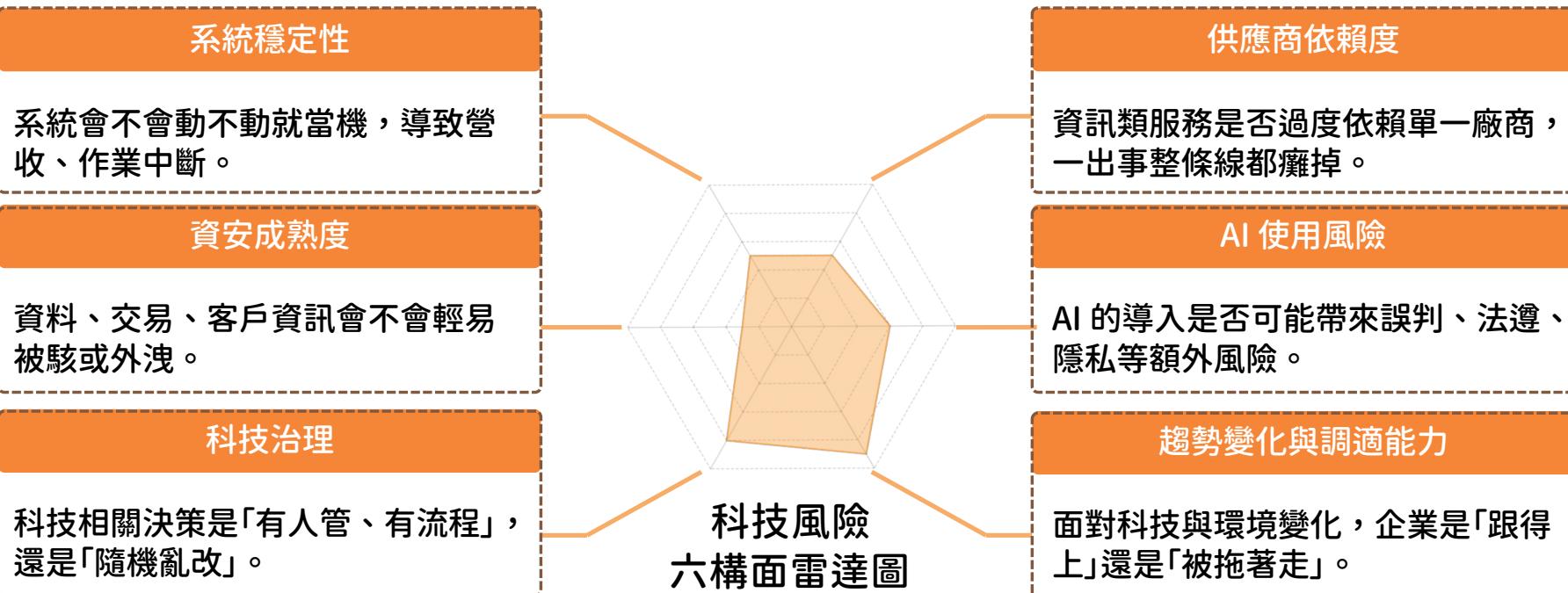
系統穩定性、資安、治理、供應商、AI 風險、趨勢一目了然

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

科技體檢

訪查輔助

評級公開



參考國外大型金融機構內部評級進行指標劃分。

資料來源：



現況考察 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 產業別科技風險敏感度差異：加權調整更貼合實務

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

零售看 POS、製造看 OT、電商看 API —— 各業有各業的高風險點

科技體檢

訪查輔助

評級公開

### 零售／餐飲

- 高風險構面：系統穩定性、供應商依賴度
- 原因：POS 一掛 = 當日營收歸零；通常高度依賴單一家 POS 供應商。
- 加權方式：  
**系統穩定性 +20%，供應商依賴度 +15%**

### 電商

- 高風險構面：系統穩定性、資安成熟度
- 原因：交易量高、資料敏感、DDoS 或後台掛掉直接造成大損失。
- 加權方式：  
**系統穩定性 +25%，資安成熟度 +25%**

### 製造業

- 高風險構面：供應商依賴度、科技治理
- 原因：一旦 ERP、MES 或供應商系統停擺 → 整條線停工、交期延誤。
- 加權方式：  
**供應商依賴度 +30%，治理 +10%**

### 醫療

- 高風險構面：資安成熟度、AI 使用風險
- 原因：病患資料、醫療決策非常敏感；AI 風險直接影響生命安全。
- 加權方式：  
**資安 +35%，AI 風險 +20%**

### 教育

- 高風險構面：資安成熟度、系統穩定性
- 原因：學生資料、考試系統、線上平台常成攻擊目標。
- 加權方式：  
**資安 +25%，系統穩定性 +10%**

### 金融／金流

- 高風險構面：資安成熟度、科技治理
- 原因：法遵要求極高，且資料高度敏感；任何事故會造成系統性影響。
- 加權方式：  
**資安 +40%，治理 +20%**

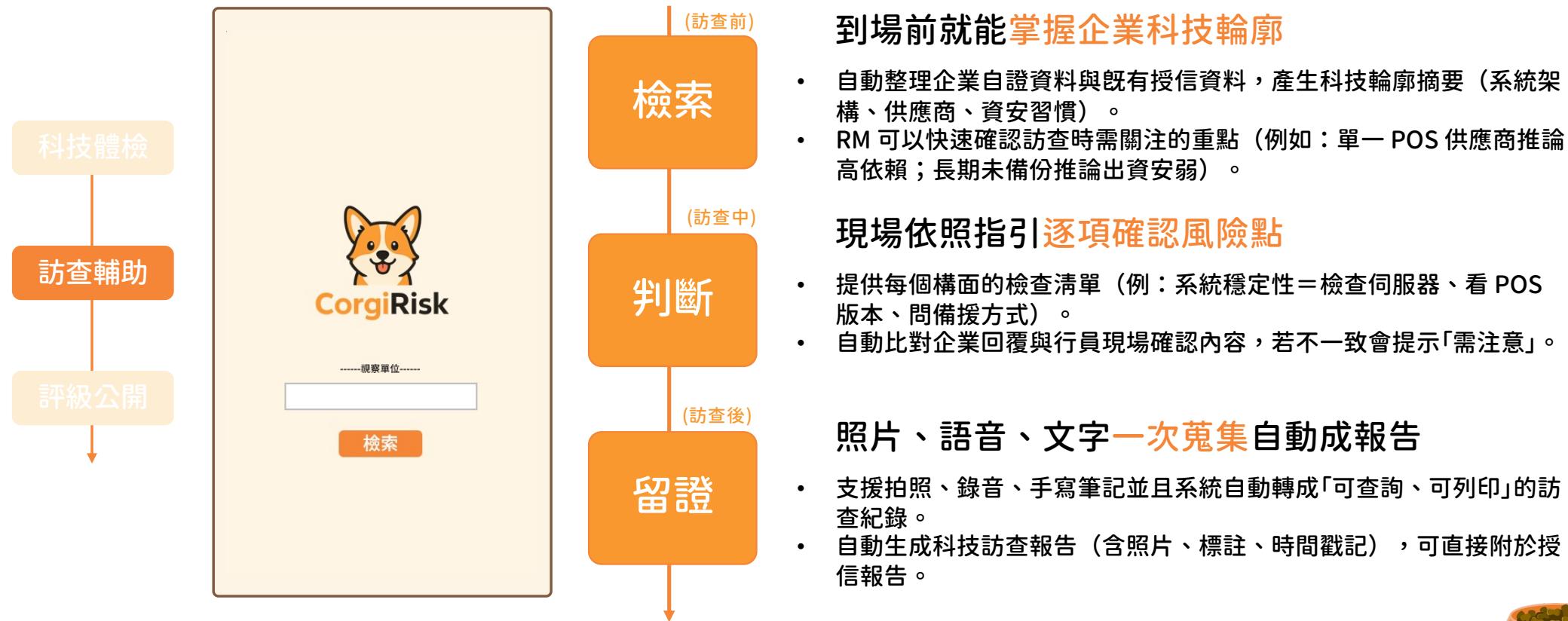
僅羅列部分產業別

六大構面指標 \* 該產業加權分數 = 最終風險評級



## 訪查輔助模組：讓行員會看、會問、會留證

內建檢索、判斷、佐證流程，補上科技訪查的專業缺口





現況考察 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 評級公開平台讓科技信用在供應鏈中流通

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

對內看細節、對外看等級——打造企業科技體質的共同語言



透過科技風險透明化使供應鏈更加穩固

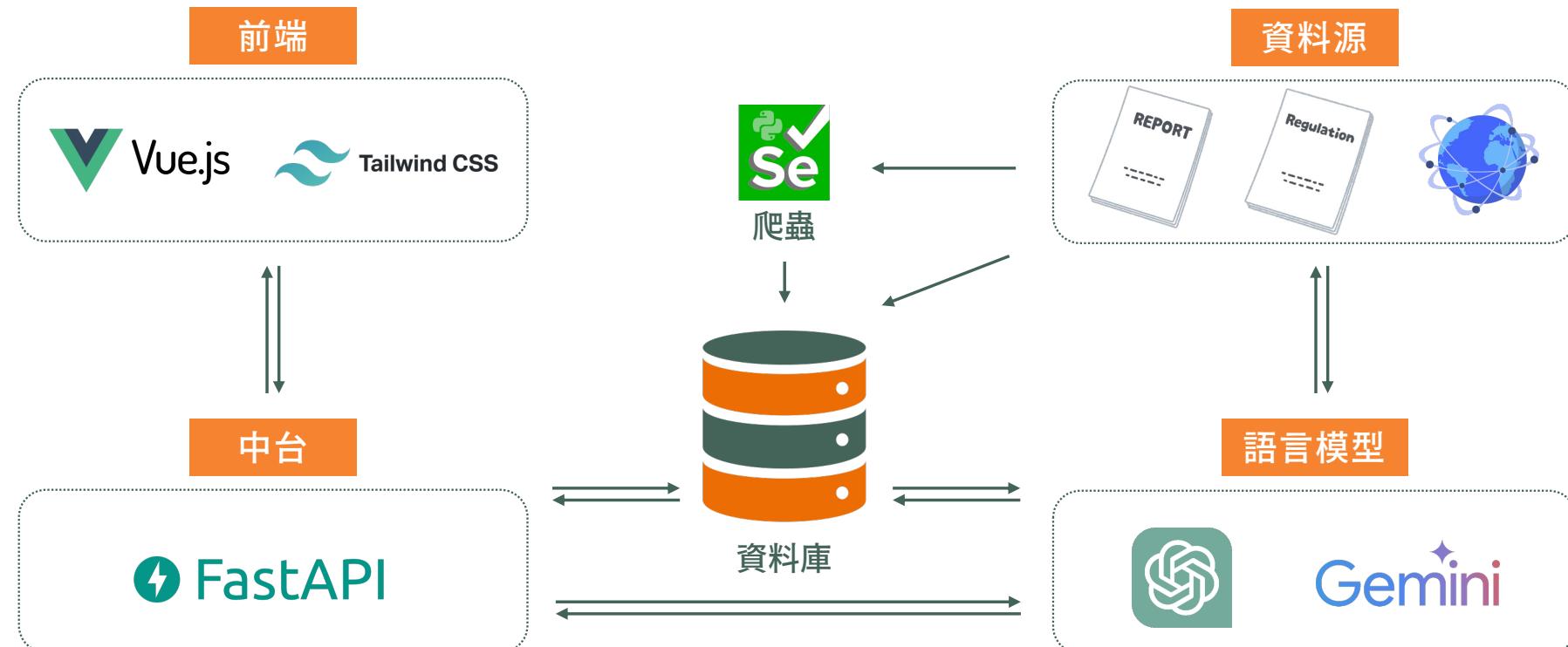


現況考察  
目標客群  
痛點分析  
方案設計  
**技術應用**  
效益估計  
商業模式  
落地規劃  
未來展望

## 系統架構設計：兼顧擴充性與查找效率

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

以 MVC 架構結合PageIndex 技術建置平台，之後易於介接授信系統並快速檢索訪查資料





## 導入動態授信將能有效提升37%準確率

非取代授信，而是補上科技風險資訊的最後一塊缺口

單年期資料

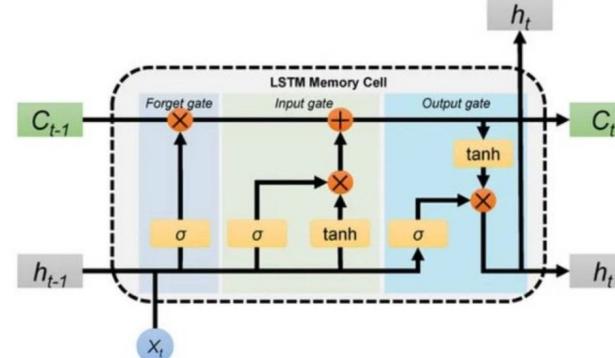
59 %

準確預測違約

3年期動態授信

96 %

準確預測違約



採用LSTM時間序列算法



現況考察 | 目標客群 | 痛點分析 | 方案設計 | 技術應用 | **效益估計** | 商業模式 | 落地規劃 | 未來展望

## Why Now：為什麼是現在？為什麼是台企銀？

 臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

中小企科技依賴升溫、監理開始關注科技風險，而台企銀最懂中小企授信——正是切入的最佳時點



客戶本身已經高度數位化，但  
授信工具還停留在舊制。

現在做，是搶先建立能力；不  
做，未來可能是被動補考。

最懂中小企的銀行，最有資格  
定義標準。

## 台企銀將有機會搶佔科技風險市場先機



現況考察 目標客群 痛點分析 方案設計 技術應用 效益估計 商業模式 落地規劃 未來展望

## 讓科技風險從「不可控」變成「可視化、可控化」

行員效率提升、企業透明度提升、銀行風險更可掌握



企業端

- 科技投資有回報機制
- 更容易取得上下游信任
- 形成風險改善路徑



行員端

- 訪查準備時間下降
- 報告品質更一致
- 企業溝通更專業



銀行端

- 降低不可視風險比例
- 減少應放未放損失
- 提升資本配置效率

打造三方共好局面





現況考察  
目標客群  
痛點分析  
方案設計  
技術應用  
效益估計  
**商業模式**  
商業模式  
落地規劃  
未來展望

## • 商業模式：企業成長越快，平台價值越高

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

核心功能免費，進階分析、轉介合作與解鎖功能帶來營收



資料來源：

17



## • 競品分析：目前解方偏向資安或財務

市面工具多半零散，尚未出現同時兼顧中小企特性、行員訪查流程與科技體質評級的整合平台

	傳統授信系統	授信 + 資安監控	CorgiRisk 授信+柯基風控
涵蓋範圍	✗ 只看財務與營運。	⚠ 傳統授信指標與科技風險中的資安層面。	○ 涵蓋傳統授信指標與科技風險六大構面。
動態更新	✗ 不會即時更新。	⚠ 可監控資安事件但與授信系統整合不佳。	○ 事件、模型、時間衰減 多維動態調整
公開信用	✗ 無科技風險揭露	✗ 無科技風險揭露	○ 評級適合供應鏈查詢、 建立科技信用資產
改善建議	✗ 僅提供授信結果。	⚠ 提供資安層面改善建議。	○ 提供改善路徑與基準，可 媒合第三方顧問。





## 落地規劃：短中長期逐步深化與授信整合

先輔助訪查，再累積資料，最終成為授信的科技風險標準來源

短

### 內部 PoC 與基礎模型建立

- 建立科技體檢表（自證資料）
- 完成構面模型（六大構面、產業加權）
- 實作Rule Engine

中

### 融入授信 與動態評級

- 評級正式接入授信評價系統
- 與授信流程建立額度／條件調整規則
- 導入事件驅動(資安事件、供應商事故等)

長

### 建立科技信用 供應鏈公開評級

- 推出公開平台（企業自行查詢、合作夥伴可檢索）
- 引入第三方驗證（資安／雲端／顧問）
- 提升公信力推出 API 給保險、供應商、金融科技應用



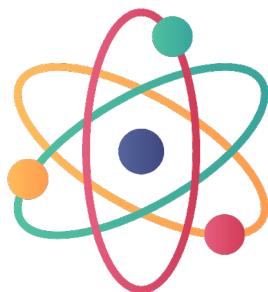
現況考察  
目標客群  
痛點分析  
方案設計  
技術應用  
效益估計  
商業模式  
落地規劃  
**未來展望**

## 未来展望：縱向深化模組，橫向拓展更多場域

臺灣中小企業銀行  
Taiwan Business Bank

最終形成台灣企業科技風險的共同語言與平台標準

### 縱向深化



持續**優化模型**，讓科技評級真正成為授信的「第二雙眼」。

### 恆向拓展



從**金流**走向**物流**、**供應鏈**、**保險**，把科技體質變成可用的市場語言。

### 生態系建立



讓科技體質不只是風險，而是企業**可以展示**、**可以變現**的競爭力。