



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

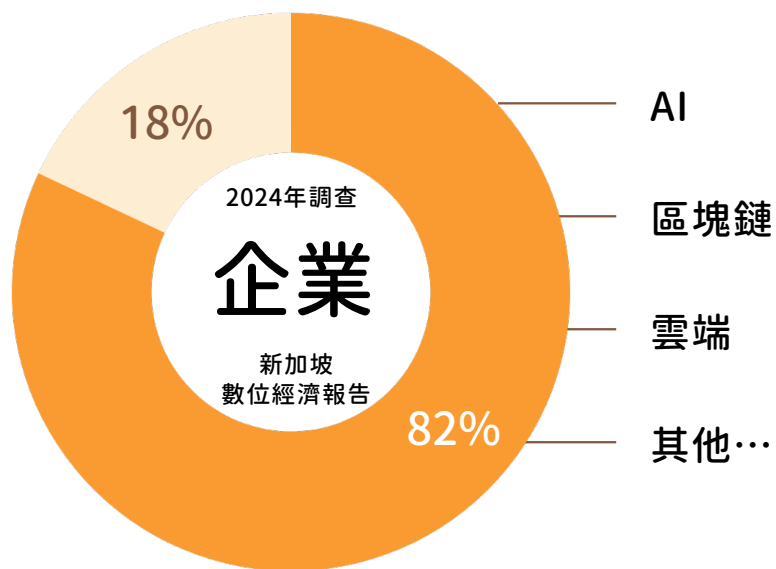
落地規劃

未來展望

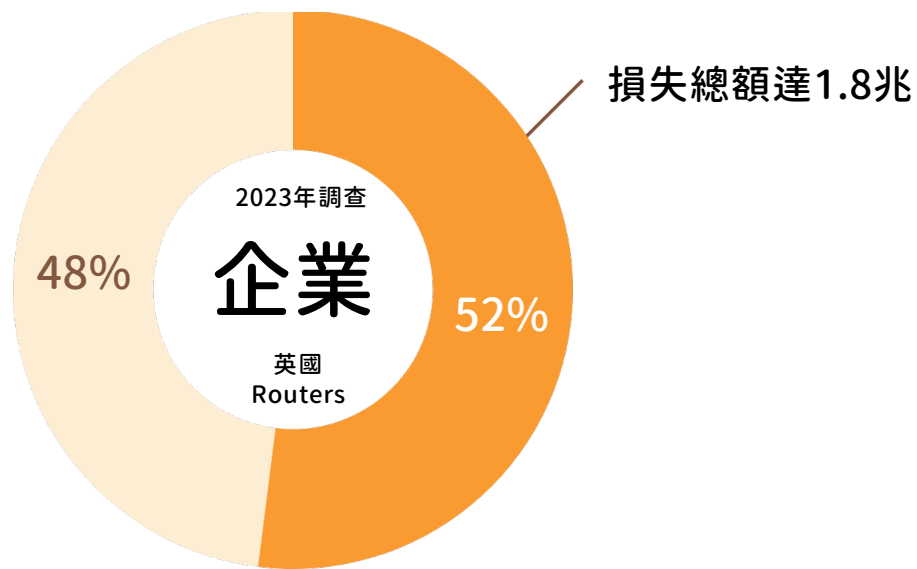
新興科技帶來高效率，也放大營運風險

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

科技提升競爭力，但也讓資安、停擺與資料風險同步升高



至少導入一項數位解方



至少遭遇一次科技風險危機



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



全球金融監理已將科技風險列為核心議題



歐、美、日、新相繼制定法規，科技風險從選配變成義務



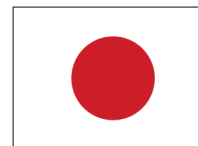
- 美國證管會資安揭露最終規則
- OCC 模型風險管理監理指引
- NAIC 保險業 AI 模型公告
- 系統合規與完整性規則
- 可轉換虛擬貨幣指引
- 後量子密碼聯邦標準
- FINRA 24-09 生成式 AI



- 歐盟人工智慧法
- 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《金融機關等安全対策基準・解說書》
- 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



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

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

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

科技風險低之公司
貸款困難



型 II 錯誤

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

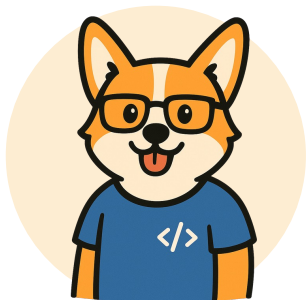
未來展望

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

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

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

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

缺專業、蒐證難、資訊少、沒標準 —— 風險自然難把空

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。

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。

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。

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

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

專業缺乏

蒐證費時

標準不一

透明度低

訪查前

科技體檢

幫企業把自己的科技體質「先整理好、先說清楚」。

訪查中

訪查輔助

讓行員帶著一套「會教你看什麼、問什麼、拍什麼」的工具去訪查。

訪查後

評級公開

讓企業的科技評級成為一個可以被上下游、合作夥伴查詢的「公開指標」，建立供應鏈信任基礎。

有公正評測標準、能輔助行員訪查且公開透明的科技風險開放平台



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

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、系統對接、第三方認證 組成完整風險圖像

資料來源

科技體檢

訪查輔助

評級公開

Level1

企業自證

企業登入平台後，以**自填表**的方式回報自身科技體質，提供最基礎、最容易開始的資訊來源。

- 系統架構（POS/ERP/電商後台/內部系統）
- IT 能力（是否有 IT 人員、外包廠商、維護頻率）

Level2

系統串接

透過與企業**既有系統部分串接**，取得客觀、可驗證的科技運作數據。

- 系統 uptime 與 API 回應狀況
- 更新版本紀錄、備份頻率、錯誤事件紀錄

Level3

第三方認證

由**外部可信單位**協助驗證科技體質，建立更高等級的公信力。

- 資安弱掃報告、滲透測試摘要
- 雲端服務供應商的合規證明（ISO、SOC 2 等）

資料**層級越高**評級越準；但企業可從**最低門檻**開始導入。



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

六大評級構面建立科技體質量化基準

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

系統穩定性、資安、治理、供應商、AI 風險、趨勢一目了然

科技體檢

訪查輔助

評級公開

系統穩定性

系統會不會動不動就當機，導致營收、作業中斷。

資安成熟度

資料、交易、客戶資訊會不會輕易被駭或外洩。

科技治理

科技相關決策是「有人管、有流程」，還是「隨機亂改」。

供應商依賴度

資訊類服務是否過度依賴單一廠商，一出事整條線都癱掉。

AI 使用風險

AI 的導入是否可能帶來誤判、法遵、隱私等額外風險。

趨勢變化與調適能力

面對科技與環境變化，企業是「跟得上」還是「被拖著走」。

科技風險
六構面雷達圖

參考國外大型金融機構內部評級進行指標劃分。



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



產業別科技風險敏感度差異：加權調整更貼合實務



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



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

訪查輔助模組：讓行員會看、會問、會留證

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

內建檢索、判斷、佐證流程，補上科技訪查的專業缺口

科技體檢

訪查輔助

評級公開



-----觀察單位-----

檢索

(訪查前)

檢索

(訪查中)

判斷

(訪查後)

留證

到場前就能掌握企業科技輪廓

- 自動整理企業自證資料與既有授信資料，產生科技輪廓摘要（系統架構、供應商、資安習慣）。
- RM 可以快速確認訪查時需關注的重點（例如：單一 POS 供應商推論高依賴；長期未備份推論出資安弱）。

現場依照指引逐項確認風險點

- 提供每個構面的檢查清單（例：系統穩定性＝檢查伺服器、看 POS 版本、問備援方式）。
- 自動比對企業回覆與行員現場確認內容，若不一致會提示「需注意」。

照片、語音、文字一次蒐集自動成報告

- 支援拍照、錄音、手寫筆記並且系統自動轉成「可查詢、可列印」的訪查紀錄。
- 自動生成科技訪查報告（含照片、標註、時間戳記），可直接附於授信報告。



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

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

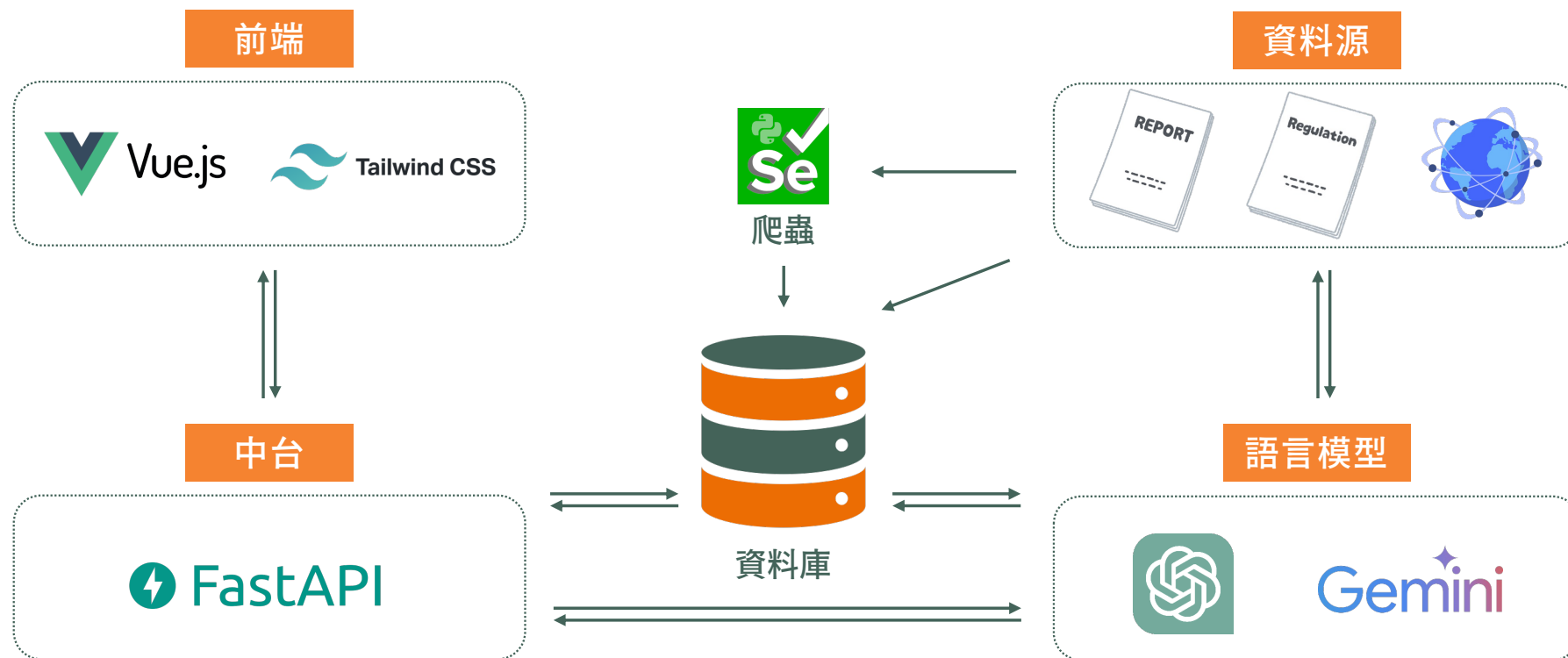
落地規劃

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





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

導入動態授信將能有效提升37%準確率

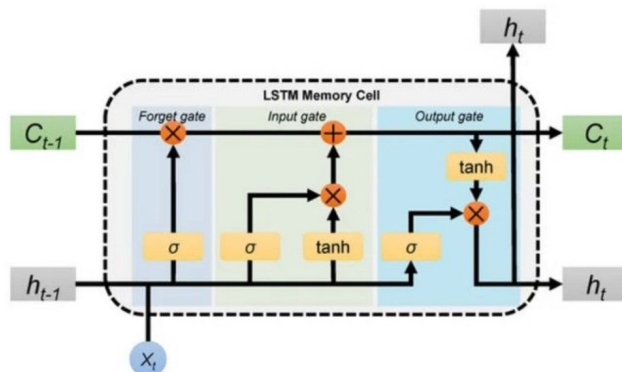
非取代授信，而是補上科技風險資訊的最後一塊缺口

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

單年期資料

59 %

準確預測違約



採用LSTM時間序列算法

3年期動態授信

96 %

準確預測違約



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

客戶層面

客戶本身已經高度數位化，但
授信工具還停留在舊制。

監理層面

現在做，是搶先建立能力；不
做，未來可能是被動補考。

定位層面

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

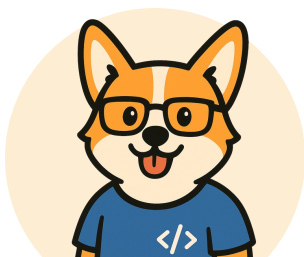
落地規劃

未來展望

讓科技風險從「不可控」變成「可視化、可控化」

臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

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

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



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	 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。



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

🐾 落地規劃：短中長期逐步深化與授信整合

 臺灣中小企業銀行
Taiwan Business Bank

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

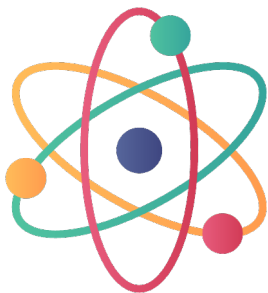
未來展望

未來展望：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

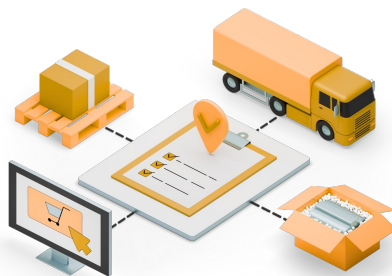
最終形成台灣企業科技風險的共同語言與平台標準

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。