

近期重要金融政策與銀行業發展現況

陳香吟

麥理事主席、陳監事主席、信聯社高總經理及主辦社淡水信用合作社呂理事主席、蔡總經理、各位理事主席、總經理大家早安。今天很榮幸向各位報告「金管會近期的重要金融政策及銀行業現在的發展狀況」這個議題。本會的政策都是不斷研究國際趨勢，加上多年的監理經驗並考量國內金融機構的特色，內部經過充分討論才形成，進而推動，而信用合作社也是屬於金融服務業，更是地方金融中的要角，也不可能在時代的浪潮中獨善，在座都是信合社的高層領導，以一個地方金融立場，去瞭解國際情勢、金管會的政策，並且內化成信合社經營理念與方式，對未來業務的健全經營一定有所助益。

一、近期重要金融政策

將從四個方面跟各位報告，第一個就是發展永續金融、第二個是推動金融創新、第三個是強化金融韌性、第四個是落實普惠金融。

(一)發展永續金融

首先來看第一個「發展永續金融」，簡單來就是現在國際上的顯學 ESG。

1.ESG 是什麼

E, Environmental, 環境保護：包含節能減碳、環境保育、生態平衡、生物多樣性及循環經濟等。

S, Social, 社會責任：也就是人的問題，包含生活健康、員工福祉、平等平權、可負擔醫療與住宅及普及教育等。包含員工的福祉、生活健康、平等平權等。而 S 這個部分應該就是我們信合社的強項，這方面應該是能比銀行做得還好、還貼心。

* 陳香吟現任金融監督管理委員會銀行局信用合作社組組長。

** 本文係本聯社 111 年度台灣金融聯誼會理事主席董事長暨總經理聯席會議演講全文。

G, governance, 公司治理：包含董事會及委員會架構、董事會效能、股東平等及權益、資訊透明及利害關係人權益。

這3個字母首次在2005年聯合國提出的「Who Cares Wins」報告中出現，報告中提到現今全球氣候暖化問題、人口問題、貧富問題及環境問題，呼籲全球企業經營的成效不應該只從企業的財務報表來評斷好壞，而是應該也從企業對環境與社會發展的重視程度這個角度一起判斷。

2. 企業為什麼要開始重視 ESG

請看看投影片上這張圖片，這隻可憐的北極熊，餓得幾乎瘦到皮包骨，牠想吃東西，結果舌頭卻被煉乳罐子夾傷了，這真的突顯出全球暖化的悲劇。近幾年全球氣候異常、海平面提高，加上疫情、缺工、全球港口壅塞，造成供應鏈中斷，促使企業不得不去思考，如果企業經營行為中如果有侵害環境、傷害消費者權益等不當行為，在現在網路如此快速發展的時代，這些負面訊息都將被迅速傳播，進而影響企業聲譽及獲利，因此為了永續經營，除了財業務的經營專業外，ESG 議題在這個時代凸顯其重要的地位。企業經營不能只看財務報表，企業主必須思考：「面對氣候變遷，企業該做些什麼努力」、「客戶如何看待我的企業；而我的投資人怎麼看待我企業的經營」；「上游、下游廠商怎麼跟我的企業配合」；「整個供應鏈如何能結合一起，更重要是金融業者願不願意借錢給我的企業」，所以企業經營者不得不開始重視 ESG。

3. 金融業與 ESG 的關係

面對氣候變遷的危機，沒有任何人是局外人，但資金中介功能賦予銀行比其他行業有更強大的影響力。因為金融業扮演直接金融及間接金融的角色，金融業掌握的資金不論是融資或是投資都對產業有重大的影響力，可以直接或間接促使或引導企業及民眾重視永續議題，進而推動經濟朝著對社會和環境有益的活動方向發展。所以金融業跟 ESG 是十分有關係的。

而這也就是為什麼 2021 年 11 月在英國格拉斯哥召開第 26 屆聯合國氣候變化綱要公約大會 (COP26) 期間，全球主要金融機構共同成立「格拉斯哥淨零金融聯盟」(Glasgow Financial Alliance for Net Zero, GFANZ)

全球 450 多家、總資產合計達 130 兆美元的金融機構簽署響應的原因。這些金融機構承諾採用新的商業模式，透過放款或投資資產組合，協助全球經濟朝低碳轉型，並在本世紀中葉達到全球的淨零排放的目標。

4.永續金融政策推動歷程

2050 淨零轉型是全世界的重大目標，2021 年聯合國氣候變化綱要公約第 26 屆締約方大會(COP26)100 多個國家代表最終達成格拉斯哥氣候協定，期望本世紀末地球氣溫增幅不超過攝氏 1.5 度，這其中金融業將扮演關鍵角色，支持產業轉型減碳。

因此，金管會參考了國際趨勢，自 2013 年起積極推動相關永續金融政策。包括推動綠色金融行動方案 1.0、2.0、強化公司治理 1.0、2.0、3.0、推動上市櫃公司永續發展路徑圖及證券期貨業永續發展轉型執行策略等，希望藉由金融的力量將永續發展的觀念擴展到各角落。

因應氣候變遷及推動 ESG，也並非單一政府部門或單一企業的責任，而是每個政府部門、每個企業，甚至是每一個地球公民共同的義務。我們都是地球居民，每個人都不能在這場重大變革裡做個缺席的人。金管會期許全體金融機構齊心協力，共同因應氣候環境變化的潛在危機，實現永續發展的核心價值。

(二)推動金融創新

1.科技一直引領金融創新及變革

回顧一下金融發展史，科技一直引領著金融創新與變革。例如：1967 年全世界第一台 ATM 於倫敦巴克萊銀行問世；1995 年網際網路技術成熟開始商業化，當年 10 月全球第一家純網路銀行 Security First Network Bank 在美國亞特蘭大成立，銀行服務由實體轉為線上，全無實體據點亦能提供服務；到了 2007 年，Apple 公司賈伯斯發表第 1 代 iPhone，引領改變全世界人類的行為模式，帶動智慧型手機普及發展，人手一機，逐漸深入生活、消費，乃至金融服務，從此行動銀行、行動支付逐漸取代傳統金融交易；2008 年以後，金融科技開始發展，全球第 1 家機器人理財顧問公司 Wealthfront 成立，隔年 1 月 BitCoin 上市。

2.FinTech = Financial + technology

2008 年金融海嘯以後，具備科技技術優勢的科技業者將數位科技導入金融，顛覆傳統金融商業模式，帶動新一波金融創新，提供客戶快速便利、價格實惠及全新客戶體驗的金融商品或服務，這與 2008 年金融海嘯前，注重財務工程技術組合設計複雜艱深金融工具之創新模式大不相同。2008 年以後金融與科技結合，運用大數據分析、行動技術、人工智慧、雲端運算、生物辨識、API 等多項數位科技創新，大幅提升金融服務效率與品質，提供不同於傳統金融之金融商品或服務。整個數位科技導入後，對金融業的業務商品，產生巨大性、突破性的變革。

3. 數位金融轉型

由孫一仕先生翻譯 BRETT KING 於 2013 年出版的 bank 3.0，這本書裡特別提到：隨著整個行動支付的發展，每個人手機可以當成銀行帳戶使用，「銀行不再是一個地方，而是一個行為，客戶需要的不是實體營業據點，而是銀行的功能(Always Banking, Never at a bank.)」。這本書當年也在金管會造成很大的迴響，當時的曾主委旋即大力推動 BANK 3.0，從打造數位化金融環境 3.0 開始，推動鼓勵創新網路金融服務、調整法規開放線上業務、普及行動支付及金融巨量資料應用，營造數位化的金融環境。而銀行也隨著法規放寬及申請程序簡化開始推出許多線上業務，整個數位金融轉型的時代展開，不僅導入數位金融工具與資訊系統，降低銀行營運成本提升獲利，同時也創造優質的客戶體驗。

想想信合社是一個很有人緣、地緣的地方金融機構，但擁抱人緣、地緣之餘，別忘了需要有一雙科技及資訊的翅膀，站在金融科技的浪潮上，應該審慎思維信合社在金融創新中是不能缺席的。

4. 金融科技發展路徑圖

金管會在 2017 年研訂專法推動監理沙盒、2020 年更推出金融科技發展路徑圖，以 3 年為期分階段推動，以形塑友善金融科技生態系，促成相關服務或商業模式的推出。包括設置金融科技共創平台、加速推動開放銀行、辦理監理門診、舉辦黑客松、推動監理科技，並在南海路 1 號仰德大樓 13 樓創設金融科技創新園區 FinTechSpace，打造適合金融科技發展得虛實共創環境，推動國內金融科技共創生態圈。

(三)強化金融韌性

1. 塑造金融韌性

2007 年發生全球金融風暴，相隔十年後，美國前財政部長被問及美國金融體系是否更加安全？他認為，若從資本計提角度來看，美國金融機構確實比過去更安全，但現今所面臨的風險比以往更多元，所以金融機構不見得更安全。

盱衡過去十年間，全球金融界陸續爆發富國銀行（Wells Fargo）、花旗銀行（Citibank）、滙豐銀行（HSBC）、巴克萊銀行（Barclays Bank）、德意志銀行（Deutsche Bank）等弊案，遭到主管機關重罰。此外，倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）這個曾是國際金融市場金融商品契約最重要的訂價參考利率，但卻因爆發歐美大型銀行操縱 LIBOR 利率的醜聞爆發，引發市場對 LIBOR 代表性的質疑，而在 2021 年底走入歷史，從炙手可熱到黯然退場。

綜觀金融海嘯後，國際上發起一連串金融監理改革，包括銀行資本計提、風險管理、全球系統重要性金融機構認定等，但是事後各國金融監理機關發覺，銀行經營的好壞並非只是資本適足，而是企業文化好壞，因此美國聯準會、英國金融行為監理總署（FCA）、新加坡金融管理局（MAS）近來都開始關注企業文化和人的行為等問題。因此重塑金融韌性（financial resilience）成為國際監管組織和各國監管當局金融改革、金融監管關注的焦點。

說到企業文化和人的行為，其實身為信合社應該是對人的行為是最在行、最懂得，就如同剛剛新光銀行李董事長增昌所說：「商業銀行絕對沒有像信合社更瞭解自己信合社的客戶及社員」。也期許信合社能繼續堅守這樣經營理念，走出屬於信合社的風格。

目前國際監管與各國監管當局主要是從金融穩定、金融功能和金融發展三個方面來塑造金融韌性，金管會也不例外。

首先，第一個金融穩定：簡單來說就是晴天儲糧的概念，有錢的時候就多儲備一些，資本計提多一點，以因應緊急事故。2010 年 12 月，巴塞爾銀行監管委員會（BCBS）發布《巴塞爾協定 III》，其標題便是「為

更具韌性的銀行和銀行體系制定的全球監管框架」，推行的改革包括提高資本監管的質量和要求、擴大資本框架的風險覆蓋範圍、增加針對系統性風險的宏觀審慎監管、引入槓桿率監管、採取逆周期資本緩衝措施、提出流動性覆蓋比率和淨穩定融資比率等流動性監管標準。

第二個是金融功能：簡單來說就是 IT 資訊強化的問題，一方面是為了更好地防控和化解金融風險，避免金融風險的不斷積累，另一方面是為了確保金融體系基礎功能不受損、不中斷，使實體經濟發展所需的金融服務不受影響。

第三個是金融發展：為引導金融體系朝向規範、透明及高效率發展，對表外業務風險及與衍生性商品交易相關的風險暴露提出相應的資本要求。

2. 金融韌性重要指標

國際上對金融韌性有三個指標：

第一個就是資本適足率：簡單來說就是風險性資產到底有多少，是否有足夠的資本去支撐它，能支撐住表示這家金融機構的經營是比較可以放心的。該指標就是以金融機構自有資本占其風險性資產總額（例如對客戶放款）的比率，比率高表示其經營的安全性及財務健全性較佳。

第二個槓桿比率：為第一類資本除以暴險總額，比率愈高表示金融機構有較佳風險承受能力。

第三個流動性覆蓋比率：合格高品質流動性資產總額除以未來三十日內之淨現金流出總額。比例愈高表示銀行短期流動性之復原能力愈好，可以因應未來三十日之現金流出需求。簡單來說就是先算未來 30 天，可能現金淨流出有多少？再想想，手上擁有合格能夠馬上變換具有機動性的資產有多少？可以應付未來 30 天有現金流出的需求，這個比率越多，表示流動性覆蓋越好，越有能力去承受流動性的風險。

3. 金融資安行動方案

金融業是高度利用資訊科技的產業，營業模式也因為電子化、數位化、大數據及人工智慧的運用而改變，但資安威脅日益嚴峻，金融資安防護的思維亦須更快速的調整因應。為強化金融業資安防護能力，金管

會於 109 年 8 月 6 日發布「金融資安行動方案」，分為強化資安監理、深化資安治理、精實金融韌性及發揮資安聯防等 4 大構面，並擬定 4 年 36 項執行措施去精實整個金融韌性，以達成安全、便利、營運不中斷目標。

其中資安聯防的部分，就是成立金融資訊分享與分析中心 F-ISAC，為資訊安全確保健全之金融科技創新，並減少電腦威脅之處理工作，希望能提供中心成員早期預警，協調防禦與回應，提高電腦安全意識。目前信合社也都已經加入此中心，可以一起協調防禦，提高信合社的資訊安全。

(四)落實普惠金融

1. 普惠金融定義

普惠金融是聯合國於 2005 年提出的金融服務概念，意思是說社會所有階層與群體，都應該有平等機會獲得負責任、可持續的金融服務，尤其那些被傳統金融忽視的農村地區、城鄉貧困群體及微小企業等。

普惠金融的核心定義可包括下列三個層面：

- (1) 金融服務之可及性(access)：確保消費者可取得新金融服務，尤其是消除弱勢和低所得民眾及微中小企業等所面臨之障礙。
- (2) 金融服務之使用性(usage)：強化金融服務之使用頻率，促進金融服務之採用，並提升消費者能力以充分運用金融服務。隨著金融創新科技發展，可提供民眾多元化、便捷及較低成本之金融服務。
- (3) 金融服務之品質(quality)：使金融服務符合民眾需要及金融資訊取得，如推廣金融知識普及之教育和金融消費者保護措施等。

2. 金管會針對不同族群推動普惠金融

(1) 弱勢族群：

推動金融友善服務，為確保身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，金管會已邀集身障者團體召開會議瞭解其需求，請金融各業公會研訂「金融友善服務準則」及實務作業問答集，以利統一作業方式，並督促金融機構提供無障礙金融服務措施。

目前落實情形良好，銀行業已提供營業場所無障礙服務、無障礙網路服務，並依視障團體建議之地點優先設置視障語音 ATM，銀行公

會並建置「無障礙專區」提供相關查詢服務。

(2)年輕族群：

因應數位經濟時代來臨，為迎合 E 世代、年輕族群需求，金管會推動「打造數位化金融環境」計畫，已陸續開放銀行既有客戶得於線上辦理存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷等多項服務。

(3)中小及新創企業：

推動獎勵本國銀行辦理中小企業及新創重點產業放款。

(4)女性族群：

為協助女性族群取得相關金融措施，金管會持續督促銀行公會將「銀行(暨其所屬基金會)協助女性就業或創業相關金融措施」登載揭露於該會網站，並按季更新，以利民眾查詢，例如：由台銀、土銀等 7 家銀行配合辦理「微型創業鳳凰貸款」之政策性貸款，並就特殊境遇婦女，提供更優惠之創業貸款還款條件。另外持續就金融機構對於中小企業主為女性之放款核貸績效結果，列為審核金融機構申請增設國內分支機構之評核項目。

(5)偏鄉地區：

為促進城鄉均衡發展及鼓勵金融機構於偏鄉設置分支機構，金管會已放寬金融機構於偏鄉申設分支機構，不受財務、業務條件、家數及申設時點之限制。此外，為協助信用合作社深耕地方及服務偏鄉居民，實現在地經營之普惠金融服務，金管會也於本(2022)年 4 月 19 日完成修正「金融機構國內分支機構管理辦法」，放寬信用合作社申設分支機構之條件，及修正「金融機構分支機構家數待增加地區」之定義。

(6)銀髮族群：

為防範一般民眾及長者遭詐騙，金管會持續要求金融機構應加強對櫃檯行員執行臨櫃關懷提問之教育訓練，妥善運用內政部警政署提供之攔阻詐騙成功案例，及新聞媒體報導之最新詐騙手法，以降低遭詐騙之機率。此外，評議中心於 2020 年底編製完成「樂齡生活好聰明」教育宣導指引公版教材，該中心及金融總會等成員已持續依公版教材辦理相關宣導活動，降低年長者遭財務剝削的發生機率。

(7)信託 2.0：

金管會於監理上發現信託法、信託業法自發佈迄今，整個信託財產規模已成長 20 倍，但都以基金等有價證券投資為主，不是真正的信託，而且銀行的信託人才多屬財富管理的中後台服務，無法發揮整個信託功能。鑒於信託功能十分廣泛，運作上亦深具彈性，加上我國目前已邁入高齡社會，為因應高齡人口的變化給國家帶來之挑戰和機遇，金管會推動信託 2.0 計畫，期許信託業凝聚共識，透過組織調整、管理階層形塑機構文化、獎酬機制、法規鬆綁及人才培育等措施，改變信託業以往過於偏重理財信託的現況，配合民眾在生活各種面向需求，重塑全方位信託業務，讓信託業為高齡社會提供全體國民所需服務的時，也為自身開創永續發展的利基，營造信託業與社會大眾互利雙贏的環境。

信託 2.0 計畫有 3 大方向：

第一個打造友善住宅，推動在地安養：從基地開始透過融資、地上權(租賃權)信託、不動產信託、不動產開發信託、營建資金信託及受託代管不動產等，並結合都市更新、利用公有閒置土地等，與安養設施開發業者合作興建安養宅或日間照護中心，達成居家養老、社區養老、機構養老等在地安老目的。簡單來說可稱為信託一條龍，也就是業主從素地開始規畫蓋安養院，由銀行協助評估後完成融資後，興建完成安養機構到日後正式營運，都可由銀行提供各項量身訂做的信託業務。

第二個是協助資產管理，保障經濟安全：透過預收款信託、結合以房養老及各項保險給付成立提供高齡者生活照護費用支付功能之安養信託，並可配合動態調整信託財產給付額之裁量信託，以達成協助高齡者資產管理及確保經濟安全之功能。

第三個是跨業合作結盟，滿足多元需求；由信託業者先篩選其他業者或團體跨業合作，提供高齡者一站式購足之高品質服務，包括人身照顧、健康醫療、社會福利及生活育樂等。跨業合作結盟是跨那些行業？跨醫療業、跨醫院、跨診所、跨餐飲、跨計程車司機，也可跨

長照 2.0。其基礎構想就是以病人或老人為中心點來考量，看病時的陪病、鄰近藥房領藥、去醫院的交通、平日的送餐等等，含括整個食衣住行育樂，滿足其全方位的必要需求。

其實地方金融在這方面應該可以扮演很重要的角色，因為信合社十分了解社員、客戶的家庭狀況與問題，如果透過與銀行合作，不但可深耕社員，也可增加手續費收入。

為執行信託 2.0 計畫，金管會也推出 12 項措施，希望能引導信託業提升信託服務功能，發展配合民眾生活各面向需求之全方位信託業務。12 項措施包括修正法規以引導業者訂定合理之薪酬制度及考核標準、研議發展專營信託公司、推動高齡金融規劃顧問師及家族信託規劃顧問師認證等等，並發布「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑及獎勵措施」，提供適當誘因鼓勵信託業積極發展全方位信託服務，評鑑後的頒獎獎項更邀請行政院院長來授獎，以激勵信託業積極參與之士氣。

二、銀行業發展現況

目前銀行包含 3 家純網銀計 39 家，信用合作社 23 家，銀行業的資產規模 74.95 兆元與 2007 年相較多一倍。而信合社現在資產總額是 0.87 兆元，較 2007 年的 0.63 兆元，則是增加 2,000 億元。

逾放比及備抵呆帳覆蓋率方面：2022 年 6 月底全體銀行業平均逾期放款比率為 0.15%，備抵呆帳覆蓋率為 829.74%，顯示銀行業授信品質已較金融海嘯時期大幅改善，風險承擔能力增加。

全體銀行稅前盈餘方面：2008 年僅 865 億元，逐年成長至 2019 年底達 4,070 億元，創歷年新高。惟近年因疫情關係，有下降趨勢，2020 年為 3,708 億，2021 年為 3,856 億。

員工人數方面：全體銀行業員工人數將近 17 萬人，信合社大概是 4,000 多人。淨收益結構方面；將信用合作社的淨收益結構與本國銀行相較，可發現信用合作社的業務約 90% 集中在利息淨收益占比，與本國銀行約 60% 相較，其業務明顯過度集中在存放款業務。

銀行業目前的發展現況，謹就下列四個面向說明：

(一)永續金融－綠色金融行動方案 2.0+3.0

- 1.綠色金融 1.0：是 2016 年聯合國氣候變化綱要公約架構下的巴黎協定，金管會在 106 年也隨之推出綠色金融發展 1.0，鼓勵金融業創新並發展綠色金融。
- 2.綠色金融 2.0：接著行政院國家永續發展委員會為回應全球永續發展行動與國際接軌，同時兼顧在地化的發展需要，於 2019 年完成訂定「臺灣永續發展目標」，金管會也於 2020 年 8 月 18 日提出「綠色金融行動方案 2.0」，重點在提升環境、社會及公司治理(ESG)資訊揭露質量及透明度，建立綠色及永續發展產業之定義或分類標準，以引導金融機構逐步從對綠能產業之投融資，擴及至對綠色及永續發展之支援，並培養金融機構因應氣候變遷風險之韌性。

主要推動下列措施：

- (1)強化氣候風險財務揭露：於 2021 年發布「本國銀行及保險業的氣候風險財務揭露指引」，要求自 2023 年起本國銀行業應於每年 6 月 30 日前將氣候風險財務揭露相關資訊納入永續報告書或公布於公司網站。
 - (2)辦理氣候風險壓力測試：依公會所提建議擬具整體實施規畫方案，於 111 年底前函請本國銀行配合辦理氣候變遷風險管理及壓力測試。
- 3.綠色金融 3.0：有鑑於全球已有超過 130 個國家或地區宣示 2050 年前實現淨零排放、將氣候變遷相關風險納入金融監理、整合 ESG 及氣候資料分析並掌握潛在風險、引導資金投入符合永續發展的項目，避免「漂綠」或「漂永續」、整合 ESG 及氣候資料，政府及產業合作推動淨零工作，加速綠色金融發展。這些國際發展都是我國綠色金融可益精進的方向，所以金管會 111 年推出綠色金融行動方案 3.0，其願景為「整合金融資源，支持淨零轉型」，計有三大核心策略、五大推動面向、26 項具體措施，希望協助金融業瞭解自身及投融資部位的溫室氣體排放情形，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳；鼓勵金融業納入投融資決策參考並持續將資金投入綠色及永續發展領域，促進我國綠色及永續經濟活動與市場的發展。

(二)金融創新－純網銀

隨著科技發展，年輕世代消費習性大為不同，透過行動裝置取得服務已成趨勢，加上國際間已有純網路銀行的成立，考量引進此種新型態銀行應該可以促使市場學習新種業務經驗、提高產業升級動力，提供客戶更完善的金融服務，所以金管會除了深入研究國際間純網銀經營模式外，也派同人前往韓國及日本考察後，於 2018 年提出我國開放純網路銀行之政策方向，並研修法規、受理申請、核發執照。目前計有三家純網銀成立並且開業，分別為樂天銀行、連線銀行(LINE Bank)跟將來銀行，其中樂天銀行，是複製日本純網銀經營模式，以點數串聯電商為主體；連線商業銀行是以 Line 社群媒體為主體；將來商業銀行則是以電信為主體，各有不同特色。

純網銀的定位仍是商業銀行，所以純網銀應遵循與現有商業銀行相同之法規與監理要求，如：法令遵循、客戶資料保護、資訊安全控管、防制洗錢及公司治理等相關規範。此外，因為純網銀客戶黏著度很低，哪裡利率高、哪裡有優惠就往哪裡跑，所以純網銀的流動性管理尤為重要，因此金管會在開放純網銀時，也特地請中央存款保險公司設計一套純網銀的流動性監控，一旦有某家純網銀存提款提領異常，整體的監控模式就會啟動，在此也特別感謝存保公司的協助。

(三)金融韌性

1.資本適足性

1988 年巴賽爾銀行監理委員會發佈以規範信用風險為主的銀行最低資本要求規範，稱為巴塞爾資本協定(Basel I)，然而 Basel I 未涵蓋信用風險以外的其他風險，但是金融業務不只有信用風險還有市場風險、作業風險，只看信用風險去計提多少資本是不夠的，所以 1996 年及 2001 年新巴賽爾資本協定 Basel II 就陸續將市場風險及作業風險納入銀行資本計提考量，以期規範國際型銀行風險承擔能力。

2008 年金融危機後，為改善銀行體系承擔經濟及金融衝擊之能力，巴塞爾銀行監理委員會於 2010 年發布 Basel III：「強化銀行體系穩定性之全球監理架構」，內容包括修正銀行自有資本之組成，擴大風險覆蓋範圍及建立槓桿比率之計算等。這些規範原本預定自 2022 年起實施，但是為

因應疫情對全球銀行體系或經濟造成之衝擊，巴賽爾銀監理委員會宣布延後至 2023 年起實施，而我國也配合國際規範延後至 2024 年起施行。

為提升本國銀行資本之質與量以符合 Basel III 標準，本會自 2013 年起逐年提高資本適足比率之最低法定要求，自 2019 年起，普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別須達 7%、8.5% 及 10.5%。截至 2022 年第 2 季底，本國銀行平均普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率已分別達 10.80%、12.03% 及 14.22%，均高於法定最低標準。

2. 系統性重要銀行(D-SIBs)

為維持金融穩定，強化大型銀行的風險承擔能力，對規模比較大的系統性重要銀行(D-SIBs)，簡單說就是大到不能倒的銀行，則有特別的資本計提要求，目前金管會已經宣布有六家銀行是 D-SIBs，經指定為 D-SIBs 者，應自被指定日的次年起，分 4 年平均提列 2% 額外法定資本要求及 2% 內部管理資本要求，並向主管機關申報「經營危機應變措施」及每年辦理並通過 2 年期之壓力測試。

3. 資安措施

金融韌性尤為重要的就是資安，金管會在 110 年修正發布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 38 條之 1 第 1 項規定，新增銀行業應指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長，統籌資訊安全政策推動及資源調度事務，但信合社部分則可以另外考量，屬南資中心會員社者，指派經理以上或職責相當之人兼任就可以了。

(四) 普惠金融

1. 推動公平合理對待高齡客戶措施

鑑於我國將在 114 年邁入超高齡社會，為督導銀行業重視高齡客戶的金融消費權益保護工作，金管會參考了英國金融行為監理總署(FCA)所發布的「公平對待弱勢客戶指引」，及過往對銀行與高齡客戶往來之監理實務情形，請銀行公會訂定會員機構與高齡客戶往來之自律規範，以強化對高齡客戶金融消費權益之保護機制。

2. 促成與他業策略聯盟

為了因應高齡少子化社會，並以服務社員提升競爭力為出發點，信

聯社也提出與合作金庫銀行辦理安養信託業務異業結盟，鑑於信合社獨立承作信託業務成本真的太高，現在信合社已經推動關懷送金服務，所以延伸到安養信託上，信合社跟銀行合作的確是一個蠻好的思維。

三、結語

金管會相當重視及珍惜信用合作社過去以來共同努力的經營成果，也很感謝各位主席跟總經理的努力，期待各位除持續強化承擔風險能力及風險控管外，並加強金融科技運用能力及資訊安全管理，以提升競爭力，同時發揮合作社「我為人人、人人為我」服務人群及社會的精神，持續深耕地方服務，展現合作金融的特色，創造信用合作社未來永續經營的榮景。信合社是一個人合組織，面對整個社會及國際情勢，甚至是面對整個地球大變革，很多事情都不能假裝說沒看到，這是不太可能的事情，所以我們必須要先從強化風險承擔做起，但是 IT 資訊系統真的需要各位先進去正視的問題，整個數位金融發展趨勢中信合社的地位與角色、該如何吸引年輕客層、留住年輕的社員、留住年輕的職員，都可以做很好的省思，來繼續創造信用合作社未來永續經營的榮景，以上報告謝謝大家。

(上承 99 頁)

- 花蓮一信／5 月 20 日協助並捐贈高雄鳳甲物資發放暨節能減碳宣導活動。
- 花蓮二信／5 月 5 日玉里分社機警攔阻詐騙，保住民眾積蓄，花蓮縣警察局玉里林分局長俊廷，頒發感謝狀予經辦黃秀蓮小姐。
／5 月 20、21 日 112 年第十屆國中教育會考，在花蓮中學、花蓮女中設立「考生服務站」，李總經理鄧明蒞臨和同仁、考生家長合影。