

打造高效雲端架構

推動金融應用轉型

國泰世華銀行 王志峰

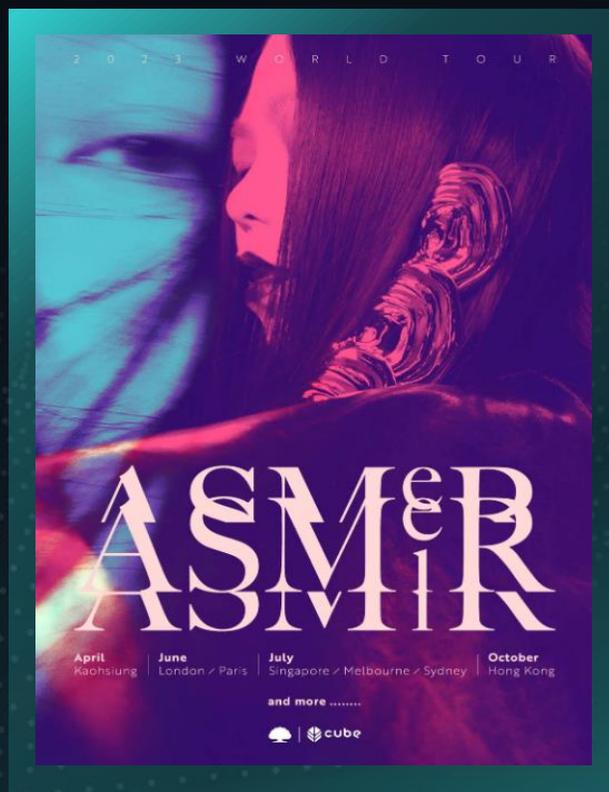
金融業為什麼要上雲？

Why Cloud ?

雲端應用之金融轉型

擁抱金融上雲優勢

短時大量的峰值交易 — 活動或演唱會售票



資料來源：

- 國泰世華五倍券加碼來了最高可變十倍券！（2021.09.13 [自由財經](#)）
- 張惠妹巡迴演唱會國泰CUBE卡友獨享優先購票（2022.12.26 [經濟日報](#)）
- 銀行搶普發6000大餅 CUBE卡快點卡回饋加碼（2023.04.07 [卡優新聞網](#)）

資料保全

烏克蘭的銀行奇蹟 — 戰火下的銀行體系如何持續運行

2022-05-26 分類：產業瞭望

0 AA 0



當俄羅斯準備入侵烏克蘭時，業界專家們無一不擔心烏克蘭的銀行系統，會在這場全面戰爭中崩潰。到現在戰爭已經持續三個月，烏克蘭銀行系統依舊保持正常運作。

資料來源：

- 烏克蘭的銀行奇蹟 — 戰火下的銀行體系如何持續運行（2022.05.26 [CIO Taiwan](#)）

高效雲端 X 金融轉型

優先考量監理法規及雲端資安，推動金融科技發展

雲端技術加速 **數位轉型**

地緣政治催生 **金融韌性**

極端氣候促進 **永續金融**



資安強化 打造安全穩定服務

服務保證 提升使用者滿意度

雲端應用 快速回應市場需求

多雲佈局 x 金融應用

業務促進多公雲發展、混合雲策略增加業務應用



Microsoft Azure

數位辦公應用

Google Cloud

應用系統上雲

powered by  AWS

數據遷移計畫

雲端
發展框架

上雲移轉規劃

業務衝擊、技術適合度

遷移模型確認

Cathay 6R、雲端架構

雲端應用部署

商業效益、上雲順序

雲端策略願景

3 大核心精神、5 大推動面向

1

願景

高效雲端數位企業

3

核心精神

穩基礎 | 推轉型 | 迎創新

5

推動面向

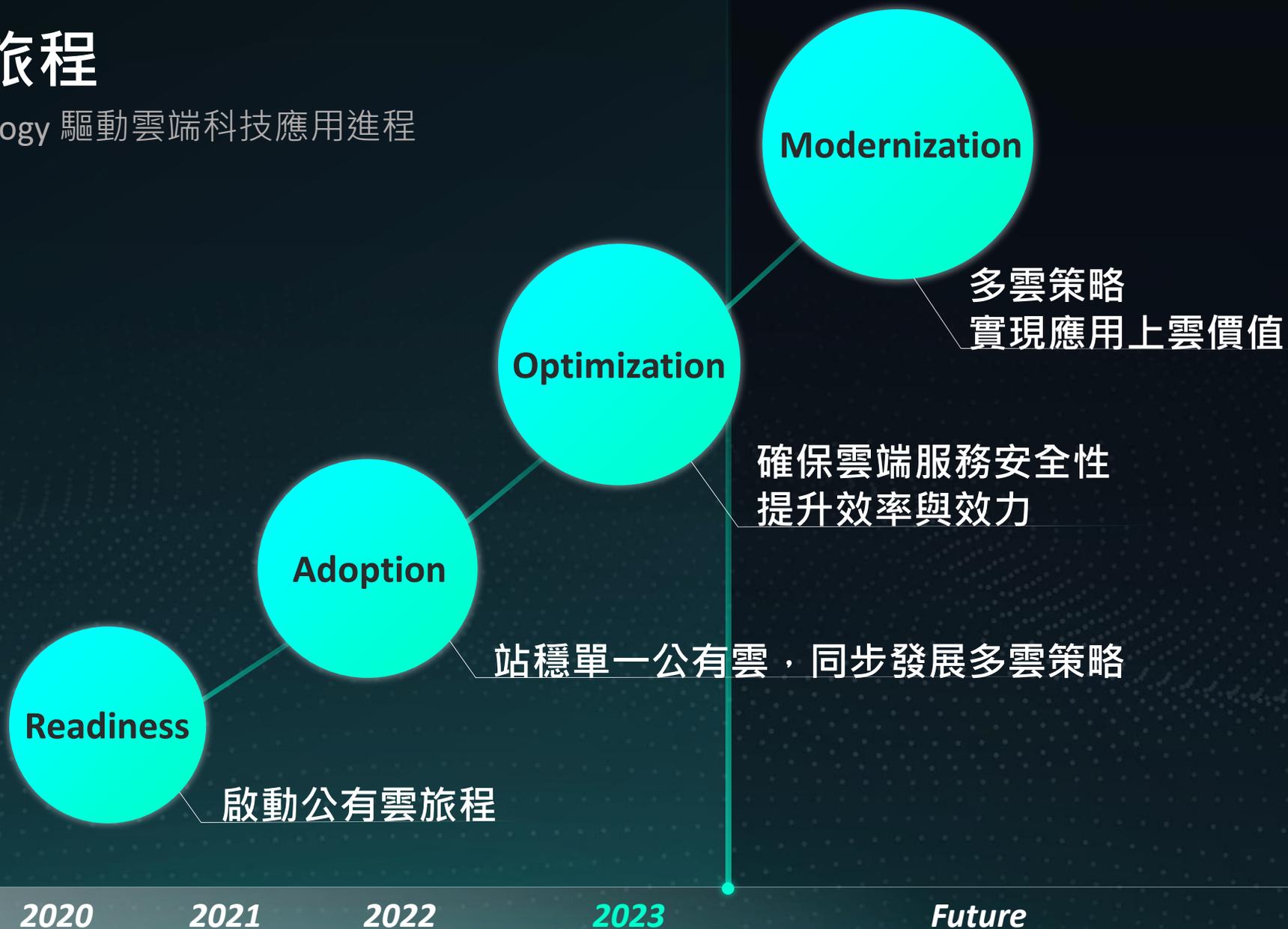
治理規劃 | 資安防護 | 技術架構 |
系統上雲 | 人才培育

國泰世華銀行雲旅程

以 People、Process、Technology 驅動雲端科技應用進程



敏捷式建構金融韌性



金融轉型推動力

全方面扎穩轉型發展基底

金融應用轉型



金融上雲挑戰

突破雲端應用關鍵點，迎接金融轉型新契機



法令合規



資訊安全



上雲效益



跨界人才

金融上雲首重遵法合規

面面俱到考量、步步為營上雲



金融上雲走向開放

金融委外辦法鬆綁申請程序，帶動金融上雲

階段	確認委外範圍	報部文件準備	對雲端服務業者進行審查	報部申請	
階段工作	<p>委外適法性評估範圍確認</p> <ul style="list-style-type: none"> 匡列委外報部的範圍及事由 受委託機構所在地 委託關係釐清 是否有複委託之情形？ 是否為消費金融業務？ 境內或境外？ 	<p>作業委外計劃書</p> <ul style="list-style-type: none"> 風險評估與管理機制 資料安全(個資/金鑰) 資料儲存地政策/查核權 緊急應變及退場機制 	<p>基本文件清單</p> <ul style="list-style-type: none"> 法規遵循聲明書 客戶權益保障作業程序 風險管理程序 	<p>針對金融機構所委託作業規範進行查核</p> <ul style="list-style-type: none"> 為境外委外 對受委託機構之控制制度及相關作業程序之審查 	<p>協同討論主管機關問題協助提供回應主管機關之建議</p>
應注意重點	<p>客戶資料</p> <ul style="list-style-type: none"> 上雲策略與架構規劃 受委託機構所在地可能不只一處 資料處理及儲存地 是否有複委託之情形 資料有明確區隔 	<p>儲存境外</p> <ul style="list-style-type: none"> 如何說明客戶資料之保護機制有效 如何說明加密金鑰管理機制有效 緊急應變計畫與退場機制設計 	<p>具重大性</p> <ul style="list-style-type: none"> 須配合安永審核程序 較難取得受委託機關在地金融機構之書面確認文件，需提早確認 金融機構(與主管機關)之查核權 	<p>具重大性</p> <ul style="list-style-type: none"> 須配合安永審核程序 主管機關關注之資訊安全風險(如客戶資訊保護、金鑰管理、營運持續等) 	<p>深化治理</p> <ul style="list-style-type: none"> 風險管理架構 公司治理效能 緊急事件應變能力
國泰執行	<ul style="list-style-type: none"> 提出範圍確認相關資訊 說明申請文件項目 安排相關人員，配合訪談時程，接受訪談 	<ul style="list-style-type: none"> 撰寫作業委外計劃書初稿及報部相關計畫 提出成本效益分析 確認安永件建議之計畫與修改方向 	<ul style="list-style-type: none"> 提出基本文件及內部規範與境外相關書面文件 配合安永確認調整後之相關文件 召開安永會議 	<ul style="list-style-type: none"> 與雲端服務業者溝通審查事宜 支付雲端服務業者受查衍生費用(如有) 	<ul style="list-style-type: none"> 向主管機關提出申請並種管機關要求與提問 覆核安永所提供之回復建議

法規鬆綁報會範圍

客戶資料

儲存境外

具重大性

儲存境外

消費業務

具重大性

深化治理

- 風險管理架構
- 公司治理效能
- 緊急事件應變能力

打造安全的金融雲端應用環境

以資安需求做整體考量，建立雲端基礎設施及開發維運框架



維運強化

- 建立集中式監控平台
- 整合雲地監控告警機制
- 發展多雲平台管理模式



雲平台基礎建設

- 基礎扎根
- 以單一公有雲為發展主軸



實現上雲效益最大化

健全雲平台資源管控及節費機制，有效控管雲端維運成本



資訊轉型策略

驅動國泰數位轉型力

上雲端



瘦核心

強中台