

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 彭金隆

編輯顧問 陳彥良·邱淑貞·蔡福隆

編輯委員 胡則華·林志憲

賴銘賢·林裕泰

侯立洋·尚光琪

古坤榮

執行編輯 綜合規劃處

發行所 金融監督管理委員會

電話 8968-0899

傳真 8969-1271

地址 22041 新北市板橋區

縣民大道二段7號18樓

網址 <http://www.fsc.gov.tw>

電子郵件 planning@fsc.gov.tw

印刷 普林特印刷有限公司

網址 <http://www.p1.com.tw>

電話 02-29845807

G P N 2009305443

I S S N 1992-2507

編者註 中英文版如有出入，以
中文版為準

- 修正「人身保險商品審查應注意事項」
- 金管會發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」
- 引導上市上櫃公司適度提升員工薪資、與員工共享經營成果，深化落實企業社會責任與永續發展理辦法

政策法令

修正「人身保險商品審查應注意事項」

為使實支實付型醫療保險確實落實損害填補原則，金管會於113年6月27日修正發布「人身保險商品審查應注意事項」第48點及第57點，規範實支實付型醫療保險及傷害醫療保險商品其理賠應符合損害填補原則，並要求保險業須於要保書或要保文件揭露保險金之理賠原則及特別提醒事項聲明書並經要保人簽署同意，以確保保戶權益。

另於上開應注意事項增訂第40點之3及修正第196點，規範死亡保險給付不得低於約定保險金額，並明定分紅保單採綜合型保險方式設計者，如有提供不參加紅利分配之非屬人壽保險保險給付項目者，屬新型態人身保險商品，以確保保戶權益。

修正「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財團法人住宅地震保險基金管理辦法」

因應保險業將於115年接軌國際財務報導準則第17號，金管會於113年6月24日修正發布「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「財團法人住宅地震保險基金管理辦法」，修正住宅地震保險共保組織會員及財團法人住宅地震保險金各種準備金之提存規定。

修正「保險商品銷售前程序作業準則」及訂定同準則第二十四條解釋令

金管會於113年6月26日修正發布「保險商品銷售前程序作業準則」第21條、第24條及第32條條文並訂定同準則第24條解釋令，本次修正重點在於將保險業商品送審獎勵條件有關清償能力之要求，由達250%以上修正為達保險法第143條之4規定資本適足之法定標準1.25倍以上，以因應接軌保險業新一代清償能力後之制度銜接，並將保險業人身保險商品定價合理性分析方式由原以附件方式規範修正為依主管機關規定分析方式，以賦予適時調整彈性。

訂定「人身保險業辦理分紅人壽保險商品業務應注意事項」

為強化分紅保單之管理，金管會於113年6月27日訂定發布「人身保險業辦理分紅人壽保險商品業務應注意事項」，及配合修正發布「人身保險商品審查應注意事項」。相關規範重點包括(1)商品區隔帳戶管理、(2)商品設計及銷售後管理、(3)資訊揭露及銷售行為規範、(4)相關人員職責、(5)招攬人員教育訓練等諸多層面，以保障消費者權益。

訂定「113年上半年度保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式」

金管會於113年6月28日發布「113年上半年度保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式」。本次修正重點主要係調整保險業投資不動產信託投資基金(REITs)及俄羅斯公債所適用之風險係數，並配合金管會於113年3月6日修正發布「保險公司發行具資本性質債券應注意事項」，增訂保險公司得經金管會核准由其100%持有並專以發行具資本性質之債券及其資金運用為目的之特定目的國外籌資事業(SPV)，於國外發行具資本性質之債券之規定，併同修正監理報表與填報手冊。

2024年8月

《英文請參考第5頁》

No. 237

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789

金管會發布「金融業運用人工智慧 (AI) 指引」

為鼓勵金融機構善用科技，以負責任創新為核心，應用可信賴的人工智慧 (AI)，發展更貼近民眾需求的金融服務，金管會於 113 年 6 月 20 日發布「金融業運用人工智慧 (AI) 指引」。

本次發布的「金融業運用 AI 指引」主要分為總則及 6 大章節，其中總則主要說明 AI 相關定義、AI 系統生命週期、風險評估考量因素、以風險為基礎落實核心原則的方式、第三方業者的監督管理等共通事項；6 大章節則分別說明金融業在落實 2023 年 10 月 17 日發布之 6 項核心原則時，依 AI 生命週期及所評估的風險，宜關注的重點以及可採行的措施，包括目的、主要概念，以及各原則相應的注意事項、落實方式或採行措施等。

金管會表示，本指引主要提供金融業者於導入及使用 AI 時可注意的事項，是屬於行政指導性質。金融業相關公會如訂有運用 AI 之自律規範，可參考本指引納入相關重點及措施；如未訂定相關自律規範，則建議金融機構參考本指引導入、使用及管理 AI 系統。金融機構在運用 AI 系統辦理金融創新業務時，如有必要，金管會鼓勵金融業者可透過金融科技創新實驗或金融業務試辦等機制進行測試。

未來金管會將持續關注金融業導入 AI 科技所面臨的挑戰及機會，督促金融機構強化風險控管、消費者保護、資訊安全及弱勢族群數位權益，並引導業者在兼顧消費者權益及金融市場秩序下，投入科技創新，提升金融服務效率、品質及競爭力。

引導上市上櫃公司適度提升員工薪資、與員工共享經營成果，深化落實企業社會責任與永續發展

金管會推動上市上櫃公司落實照顧員工之企業社會責任，透過下列「資訊揭露」與「鼓勵措施」雙重機制，以市場監督力量引導公司適度提升員工薪資，並促使公司將獲利與員工共享：

- 一、資訊揭露：強化員工薪酬之揭露及強化董監酬金之揭露
- 二、鼓勵措施：員工薪酬及董監酬金政策已納入公司治理評鑑、編製及推廣相關指數，例如：「臺灣高新 100 指數」、「薪酬指數」。
- 三、持續精進措施：
 - (一) 強化公司發放董監酬金合理性之監督機制。
 - (二) 持續擴大強制揭露個別董監酬金之條件範圍，提升董監酬金資訊揭露透明度。
 - (三) 強化員工及董監酬金之資訊揭露。

為鼓勵企業在創造利潤、發放股東紅利及董監酬金的同時，亦能積極實踐照顧員工之社會責任，金管會、證交所及櫃買中心將持續督促上市上櫃公司揭露薪酬相關資訊，透過市場監督機制及推動相關誘因措施，促進員工薪酬與公司獲利及董監酬金三者間之合理性，鼓勵獲利公司同步帶動員工薪酬成長，以良性正向循環促成公司深化落實企業社會責任與永續發展。

市場動態

金管會同意台北富邦商業銀行申請設立東京分行

台北富邦商業銀行考量日本為全球主要經濟體之一，與我國雙邊貿易往來密切，規劃於日本設立東京分行，以延伸該行金融服務觸角至東北亞，逐步建構該行完整海外服務網絡。金管會已於 113 年 7 月 2 日同意該行向日本主管機關申請設立東京分行。

金管會協力集保公司及 6 家金融機構成立「現實世界資產代幣化小組」

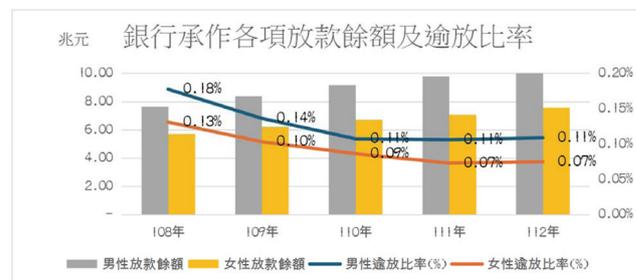
為探討現實世界資產代幣化在我國推動所需準備，金管會協力金融科技共創平台「監理科技及研究應用組」召集人臺灣集中保管結算所（下稱集保公司）及 6 家金融機構成立「現實世界資

產 (Real World Assets, 下稱 RWA) 代幣化小組」並於 113 年 6 月 13 日召開啟動會議。

為探討 RWA 代幣化在我國推動所需準備，以更前瞻及全面的方式發展金融科技，金管會協力集保公司及 6 家有意願之金融機構（包含台新銀行、台北富邦銀行、中國信託銀行、國泰證券、國泰投信及元大金控），成立「RWA 代幣化小組」，共同研議相關推動事宜。

為期順利推展「RWA 代幣化小組」各項工作，金管會除創新中心外，也請相關各局派員列席，以了解 RWA 代幣化專業知識及實務運作，並就可能涉及的政策與法規等進行研議，上開單位已先就「RWA 代幣化小組」運作方式達成共識，預計挑選兩個資產作為代幣化的標的，成員約 3 至 4 週召開一次會議，除研議代幣化的方式外，也將研析資產的保管、交易等，最終目標係由參與的金融機構提出概念性驗證 (Proof of Concept: POC)，業務試辦或創新實驗申請。

銀行承作各項放款餘額及逾放比率之性別統計分析



過去 5 年，銀行承作各項放款餘額均呈現上升趨勢，112 年銀行承作放款餘額為新臺幣（以下同）18.05 億元，較 108 年授信餘額 13.37 億元，增加 4.68 億元，其中男性授信餘額增加 2.82 億元、女性授信餘額增加 1.87 億元。過去 5 年，男性、女性之逾期放款比率則分別從 0.18% 降至 0.11%、0.13% 降至 0.07%，均呈現下降趨勢。

113 年 6 月底本國銀行逾期放款情形

單位：新臺幣億元 / 百分點

	113 年 6 月底	113 年 5 月底	增 / 減情形
放款總餘額	402,388	401,853	增加 535 億元
逾期放款比率	0.16%	0.17%	減少 0.01 個百分點
備抵呆帳占逾期款覆蓋率	841.45%	811.56%	增加 29.89 個百分比

截至 113 年 6 月底止，本國銀行家數 38 家，整體備抵呆帳提列情形仍屬穩健。金管會表示將持續督促銀行提升資產品質及健全財務結構。

113 年 6 月底信用合作社逾期放款情形

單位：新臺幣億元 / 百分點

	113 年 6 月底	113 年 5 月底	增 / 減情形
逾期放款總餘額	7.60	7.13	增加 0.47 億元
逾期放款比率	0.12%	0.12%	—
備抵呆帳占逾期款覆蓋率	1,932.10%	2,049.23%	減少 117.13 百分點

截至 113 年 6 月底止，本國信用合作社家數 23 家，整體備抵呆帳提列情形仍屬穩健。金管會表示將持續督促信用合作社提升資產品質及健全財務結構。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超及資金匯出入情況

一、外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

單位：新臺幣億元

113年截至6月底		上市股票	上櫃股票
外資	買進	162,347.28	25,877.55
	賣出	161,674.50	26,270.59
	買(賣)超	672.78	(393.04)
陸資	買進	23.33	1.10
	賣出	18.63	2.58
	買(賣)超	4.70	(1.48)

二、外資及陸資投資國內資金匯出入情況

單位：億美元

	113年累計至6月底	113年累計至5月底	增(減)金額
境外外國機構投資人暨境外華僑及外國自然人累積淨匯(出)入	2,777.27	2,711	66.38
陸資累積淨匯(出)入	0.67	0.43	0.24
合計	2,777.94	2,711.33	66.61

壽險業 113 年截至 4 月底外幣保險商品銷售情形

單位：新臺幣億元

	113年4月底	112年4月底	增(減)比率
投資型保險	141.65	194.49	-27%
傳統型保險	819.48	699.63	17%
新契約保費收入(合計)	961.13	894.12	7%

113 年 5 月保險業損益、淨值，以及兌換損益、避險損益與外匯價格變動準備金情形

一、保險業稅前損益

單位：新臺幣億元

	113年5月底	112年5月底	增(減)比率
壽險業稅前損益	1,640	(95)	1,826.3%
產險業稅前損益	125	22	468.2%
保險業稅前損益(合計)	1,765	(73)	2,517.8%

二、保險業業主權益

單位：新臺幣億元

	113年5月底	112年5月底	增(減)比率
壽險業業主權益	24,752	19,276	28.4%
產險業業主權益	1,372	914	50.1%
保險業業主權益(合計)	26,124	20,190	29.4%

三、113年5月底新臺幣兌美元匯率相對於112年底貶值幅度為5.20%，壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為1,884億元，較112年底增加964億元，113年5月底壽險業涵蓋兌換損益、避險損益及外匯價格準備淨變動之影響合計數為-862億元，同期間壽險業國外投資淨利益(包含兌換損益、避險損益，但不包含外匯價格變動準備金淨變動)為4,524億元。

投資者及消費者保護

113 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「113年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於113年7月間至社團法人大中華婦幼關懷成長協會等單位、學校團體辦理該宣導活動，共51場次，參與者總計3,202人次。本項活動係免費，自95年開辦以來，一直獲得廣大民眾熱烈迴響，截至112年底已舉辦8,509場次，參加民眾超過119萬人次，參與對象涵蓋國小、國中、高中(職)、大專院校以及社區、婦女團體、原住民、新住民、國軍、矯正機關、社福團體、高齡團體、警察、消防、海巡人員及計程車駕駛等。

金管會持續強化申請約定轉帳防詐措施

為及早發現可疑約定轉帳帳戶，阻斷非法金流，金管會請財金股份有限公司建置約定轉入帳號及名單通報平台，本國銀行已於今(113)年第1季上線，已有初步成果。該機制之運作為轉出行於受理申請約定轉帳帳號時，得即時經由該機制請轉入行提供帳戶之風險資訊，讓金融機構即時掌握潛在風險並對客戶採取關懷措施，即時提醒客戶，有助於避免詐騙發生。經統計上線後第1個月情形(113年4月)，經轉出行進行關懷提問達6,170筆，經關懷後未續進行辦理約定轉帳之筆數為1,196筆，而且轉入行有發現疑似不法顯屬異常交易之帳戶戶數為136戶。

證券市場預計於 113 年 12 月 2 日縮短盤中零股交易撮合間隔時間，以優化成交機會及效率

為進一步增加投資人成交機會，預計自113年12月2日起，將盤中零股交易撮合間隔時間，由1分鐘縮短至5秒鐘。預期本次縮短盤中零股撮合時間至5秒鐘將更進一步促進盤中零股流動性，增進更多投資盤中零股成交機會。金管會亦將持續督導證交所及櫃買中心加強對證券商及投資人的宣導，惟提醒投資人仍應審慎評估交易成本及自身財力情況，並應瞭解公司財務業務等基本狀況，注意相關投資風險。

金管會推動落實身心障礙者投保權益保障相關措施

身心障礙朋友如於投保時有受到保險業務員於招攬階段即逕行拒絕受理、拒絕協助送件或勸退等情形或保險公司僅因身心障礙即予以拒保，可透過下列金管會、產、壽險公會及各保險公司申訴管道提出申訴，以維自身權益：

- 一、致電金管會 1998 專線、寫信到金管會電子民意信箱或郵寄申訴資料至金管會保險局(地址：新北市板橋區縣民大道二段7號17樓)，並請主動表示為身心障礙者，以利金管會瞭解個案爭議有無受到不公平對待情形。
- 二、致電產、壽險公會身心障礙者投保申訴專線(產險公會：0800-221-783；壽險公會：0800-221-348)，金管會已責成產、壽險公會與所屬會員公司建立聯繫處理窗口，以即時處理相關申訴案件。
- 三、向業務員所屬保險公司之客服管道(如0800、官網、客服中心等)反映。

金管會呼籲，保險業應落實執行對身心障礙者投保之核保評估作業，並與所屬業務員、合作通路共同維護提升身心障礙者投保權益，俾利保障身心障礙者平等納保權利。金管會將持續督導保險業落實提升身心障礙者投保權益之相關措施，並提供更友善之保險服務。

金管會歡迎民眾踴躍報名參加金融教育數位體驗課程，增進數位工具操作能力

因應國內社經發展及滿足民眾金融需要，並打造友善且便利的數位化金融環境，金管會已開放金融業辦理多項數位金融業務，如：線上開戶、申請信用卡、貸款及網路投保等。為更進一步使不熟悉使用手機、電腦或網路等數位工具的民眾，能瞭解有哪些數位金融業務或服務及其操作方式，金管會於「金融知識普及工作第七期推動計畫(113年至115年)」及「金融科技發展路徑圖(2.0)」中規劃，請台灣金融研訓院(以下簡稱金研院)針對網路新住民及數位金融弱勢族群推動金融教育數位體驗課程。金研院已規劃完成，將於今年下半年製作影音短片進行宣導，並舉辦金融教育數位體驗課程，歡迎有興趣的民眾踴躍報名參加。

人事動態

金管會檢查局江主任秘書貽中於113年7月16日榮退。

統計資料 Statistics

表一 金融機構家數及存放款資料統計表

單位：家；新臺幣十億元

Table 1 : Number and Deposit/Loan Outstanding Balance of Financial Institutions

Unit: firm; NT\$ billion

項目 Item	金融機構家數 Number of Financial Institutions				金融機構存款 Deposits			金融機構放款 Loans		
	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地區 銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	票券金融公司 Bills Finance Companies	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地區 銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地區 銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives
2014	39(3460)	30(39)	23(246)	8(30)	28,339	409	601	21,387	730	405
2015	39(3442)	30(39)	23(253)	8(30)	30,063	532	628	22,031	808	429
2016	39(3430)	29(38)	23(260)	8(30)	30,948	788	646	22,716	931	442
2017	38(3417)	29(38)	23(268)	8(30)	32,339	680	663	23,644	1,124	457
2018	37(3403)	29(38)	23(276)	8(30)	33,352	636	674	24,777	1,266	478
2019	36(3405)	29(38)	23(284)	8(30)	34,930	707	702	25,946	1,393	500
2020	37(3403)	29(38)	23(285)	8(30)	38,557	915	746	28,006	1,287	527
2021	38(3404)	30(39)	23(287)	8(30)	41,977	665	796	30,322	1,337	556
2022	39(3384)	31(40)	23(288)	8(30)	44,634	1,099	828	32,816	1,428	585
2023	38(3393)	31(40)	23(289)	8(30)	47,423	1,146	861	34,865	1,176	612
2024/01	38(3393)	31(40)	23(289)	8(30)	47,733	1,205	864	35,119	1,031	617
2024/02	38(3393)	31(40)	23(289)	8(30)	48,320	1,136	865	35,411	1,013	618
2024/03	38(3393)	31(40)	23(290)	8(30)	48,898	1,066	867	35,746	1,053	620
2024/04	38(3393)	31(40)	23(290)	8(30)	48,952	1,116	869	35,925	1,036	622
2024/05	38(3393)	31(40)	23(290)	8(30)	49,173	1,079	873	36,220	1,160	628
2024/06	38(3390)	31(40)	23(291)	8(30)	49,475	1,094	878	36,171	1,253	629

* Source: "Financial Statistics Monthly, Republic of China (Taiwan)." compiled by Economic Research Department, Central Bank of the Republic of China (Taiwan).
 * 括弧內之數字為分支機構家數。Numbers in brackets indicate the number of branch offices.
 * 其他統計資料請參閱金管會網站 www.fsc.gov.tw 銀行局 → 金融資訊 → 金融統計項下資料。For more information, please visit FSC website www.fsc.gov.tw.
 * 本國銀行放款金額不含 OBU 及海外分行。Figures for loans by domestic banks do not include those made by OBUs or overseas branches.

表二 臺灣證券交易所上市公司發行與交易概況

單位：家；新臺幣十億元

Table 2 : Highlights of Equity Issuance and Turnover on Taiwan Stock Exchange

Unit: firm; NT\$ billion

項目 Item	上市家數 Listed companies	資本額 Capital Issued	台灣加權指數 Taiwan TAIIEX	市值 Market Capitalization	成交值 * Total Trading Value
2014	854	6,783	9,307	26,892	23,043
2015	874	6,951	8,338	24,504	22,505
2016	892	7,022	9,254	27,248	18,916
2017	907	7,136	10,643	31,832	25,799
2018	928	7,158	9,727	29,318	32,162
2019	942	7,155	11,997	36,414	29,057
2020	948	7,238	14,733	44,904	49,183
2021	959	7,385	18,219	56,282	95,517
2022	971	7,500	14,138	44,266	59,574
2023	997	7,639	17,931	56,842	67,207
2024/01	1,001	7,656	17,890	56,866	6,662
2024/02	1,001	7,656	18,967	60,273	5,065
2024/03	1,006	7,660	20,294	64,513	10,002
2024/04	1,006	7,662	20,397	64,864	8,906
2024/05	1,013	7,671	21,174	67,390	10,136
2024/06	1,018	7,677	23,032	73,398	9,352

* 係指集中市場全體證券總成交值
 * Refers to total trading value for all securities listed on TWSE market

表三 保險業家數及保費收入統計表

單位：家數；新臺幣百萬元

Table 3 : Number of Insurance Companies and Insurance Premium Income

Unit: firm; NT\$ million

項目 Item	保險公司家數 (含保險合作社) Number of Insurance Companies (including the insurance cooperative)					保費收入 (不含保險合作社) Insurance Premium Income (not including the insurance cooperative)	
	再保險業 Reinsurance	財產保險業 Non-Life Insurance		人身保險業 Life Insurance		財產保險業 Non-Life Insurance	人身保險業 Life Insurance
		本國 Domestic	外國 Foreign	本國 Domestic	外國 Foreign		
2014	3	17	5	24	5	131,558	2,617,523
2015	3	17	5	24	5	135,375	2,746,018
2016	3	17	6	23	5	145,178	3,050,186
2017	3	17	6	23	5	155,983	3,209,413
2018	3	17	6	23	5	164,860	3,296,305
2019	3	17	7	23	4	176,371	3,285,461
2020	3	17	6	23	4	187,390	3,025,365
2021	3	17	6	23	4	206,729	2,648,484
2022	3	17	6	23	3	206,675	2,111,473
2023	3	17	6	23	3	243,741	2,024,031
2024/1	3	17	5	23	3	27,899	207,069
2024/2	3	17	5	23	3	18,597	144,025
2024/3	3	17	5	23	3	21,534	169,591
2024/4	3	17	5	23	3	21,882	165,698
2024/5	3	17	5	23	3	23,324	173,421
2024/6	3	17	5	23	3	25,030	178,530

註：保險機構家數以營業執照核發為依據。其中：
 1. 朝陽人壽、國寶人壽、幸福人壽、華福人壽、華山產險、國華產險等公司目前停業清理中。
 2. 澳商國衛人壽已停業，但未繳銷營業執照。
 3. 法商安盛產險無業務且未申請停業，亦未繳銷營業執照。
 Note: the number of insurance companies is based on the number of business licenses issued. Of these:
 1. Chaoyang Life Insurance Co., Ltd., Global Life Insurance Co., Ltd., Singfor Life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Life insurance Co., Ltd, Huashan Non-life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Non-Life insurance Co., Ltd have halted operations and are undergoing liquidation.
 2. The National Mutual Life Association of Australasia Limited has ceased operations but its business license has not been handed in for cancellation.
 3. AXA Assurances I.A.R.D., Taiwan Branch has no business but has not applied to cease operating and has not handed its business license in for cancellation.