

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 彭金隆

編輯顧問 陳彥良·莊琇媛·林志吉

編輯委員 林羲聖·胡則華

林志憲·賴銘賢

林裕泰·王允中

尚光琪·古坤榮

郭文龍

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

- 金管會推動成立「金融科技產業聯盟」
- 金管會公布 115 年公平待客原則評核機制
- 強化證券商廣告行為規範保障投資人權益

政策法令

金管會推動成立「金融科技產業聯盟」



為導引金融機構與金融科技相關業者團體合作，金管會與金融總會共同促成「金融科技產業聯盟」之成立，並於 114 年 2 月 19 日舉辦成立儀式，設置金融科技研發應用、異業生態共創、數位金融實務規範建議及金融科技投資交流等工作圈，先由中信金、國泰金、玉山金及凱基金等 4 金控擔任首屆工作圈召集人，結合國內金融市場業者資源、創新思維與解決方案，共同提升整體金融科技發展量能。

金管會公布 115 年公平待客原則評核機制

金管會為督促金融服務業誠信經營，形成良好之公司治理文化，以達成公平待客之宗旨，自 108 年啟動金融服務業公平待客原則評核機制。114 年委託具永續金融及公司治理評鑑經驗之中華民國證券暨期貨市場發展基金會（以下簡稱證基會）辦理評核，借助外部專家學者專業意見，廣納多元廣泛觀點，深化與業者之溝通，使評核制度更加完備。

115 年之評核機制，業經證基會邀請學者專家討論完竣，其評核對象、評核期間、評核指標、加強評核重點、評核結果公布範圍以及表揚獎項如下：

- 一、115 年評核對象，共計 120 家金融服務業。
- 二、115 年評核期間，為 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日。
- 三、115 年評核指標，分兩大類，總分 130 分。
- 四、115 年加強評核重點、評核結果公布範圍及表揚獎項，維持同 114 年。

金管會期許藉由公平待客原則評核機制，達成獎勵優良業者，發揮標竿學習功能之目的，並進一步深入鞏固金融服務業以公平待客為核心之企業文化，增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益整體金融服務業之永續發展。

2025 年 4 月

《英文請參考第 5 頁》

No. 245

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789



金融展望月刊以創用CC 姓名標示-非商業性 3.0 台灣 授權條款釋出

修正「專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」第 27 條、第 36 條之 1、第 42 條

金管會修正「專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」第 27 條、第 36 條之 1、第 42 條，已於 114 年 3 月 19 日發布。修正重點如下：

- 一、明定專營電子支付機構委託會計師辦理內部控制制度查核時，該查核報告須具合理確信度。
- 二、明定專營電子支付機構前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣 10 億元或使用人數達 2 百萬人以上者，應設置資訊安全專責單位及主管，負責資安相關工作。

強化證券商廣告行為規範保障投資人權益

為降低證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動爭議事件，並促進證券商自律與健全產業發展，證券商公會經蒐集業者意見，於 114 年 3 月 5 日修正「會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，強化證券商廣告行為之自律規範，並經金管會備查。該辦法修正重點包括資金融通廣告規範、證券商與網紅合作規範、舉辦座談會之管理及資訊軟體之控管等。金管會將持續注意證券市場發展動態，與證交所、櫃買中心及證券商公會共同合作維護市場健全發展並保障投資人權益。

修正「異業合作推廣保險業務應注意事項」

為擴大異業合作場景，提供消費者多元便利之保險保障，並為確保業務推動安全、異業合作健全發展，於 114 年 2 月 7 日修正「異業合作推廣保險業務應注意事項」第 4 點、第 9 點，開放異業合作推廣旅遊相關保險之通路，包括銷售旅遊商品業者之營業處所，以及提供國際漫遊服務之行動通信服務業者之官方網站、APP；並強化業者辦理異業合作之內部控制、法令遵循、風險控管等管理機制。

修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」

我國將於 115 年起接軌國際財務報導準則第 17 號公報（下稱 IFRS17），將停止適用國際財務報導準則第 4 號公報中有關覆蓋法會計處理之過渡性規定，因應接軌 IFRS17 後，保險負債改採現時資訊衡量公允價值，及為提升實務作業彈性及因應外在市場環境不確定因素等，爰於 114 年 2 月 11 日修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」。

修正「人身保險商品審查應注意事項」

我國將於 115 年接軌 IFRS17，按適用 IFRS17 後，所需提存之各項準備金及其計算基礎已於「保險業各種準備金提存辦法」及其授權訂定法令規範，長年期保單所需提存之準備金（如責任準備金等）改以履約現金流量為計算基礎，原「人身保險商品審查應注意事項」中對於特殊情況下之責任準備金計算方式所訂處理方式及相關規範（例如：萬能保險宣告利率保證、投資型商品附保證給付等）於接軌後無需再行列示，爰配合接軌 IFRS17 於 114 年 2 月 13 日修正「人身保險商品審查應注意事項」。

修正「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」

為強化類全委投資型保險商品之避險及風險管理能力，穩定類全委帳戶之淨值波動，降低市場震盪對保單帳戶價值產生之衝擊，爰於 114 年 2 月 18 日修正「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 8 點規定，增列類全委投資型保險商品得為避險目的及風險管理目的連結具放空或槓桿效果之指數股票型基金，期使類全委帳戶之淨值波動較為平穩，以維護保戶權益。

修正「投資型保險資訊揭露應遵循事項」

為強化類全委投資型保險商品之避險及風險管理能力，本會

開放類全委投資型保險商品得為避險目的及風險管理目的連結具放空或槓桿效果之指數股票型基金，惟考量槓桿型及反向型指數股票型基金之風險屬性和操作策略與一般傳統 ETF 不同，爰於 114 年 2 月 18 日修正「投資型保險資訊揭露應遵循事項」第 9 點規定，明定投資型保險商品之投資標的包括槓桿型或反向型指數股票型基金者，應於保險商品說明書刊印相關警語，以強化對保戶之資訊揭露。

國際交流

金管會接見英國國際貿易部亞太地區貿易公使 Martin Kent 一行



金管會陳副主任委員彥良於 114 年 2 月 25 日接見英國國際貿易部亞太地區貿易公使 Martin Kent 一行，雙方就資產管理、金融科技發展及 ESG 議題進行討論，並盼未來持續進行金融交流。

金管會與英國劍橋大學舉辦監理議題工作坊



本會於 114 年 3 月 7 日接待英國在台辦事處商業貿易處處長 Joe Derbyshire、劍橋大學替代金融中心 (CCAF) 監理創新實驗室主任 Nick Clark 等一行，並舉辦金融監理議題工作坊，探討數位金融服務、開放銀行 / 開放金融、監理沙盒等新興金融議題，雙方期望未來能持續進行金融交流。

市場動態

金管會核准永豐金證券股份有限公司金融科技創新實驗案—股票禮品卡

金管會於 114 年 2 月 27 日核准永豐金證券股份有限公司（下稱永豐金證券）申請辦理「股票禮品卡」金融科技創新實驗案，實驗期間為一年。本實驗案件為金管會核准金融科技創新實驗的第 10 個案件，將由永豐金證券以電子形式發行及販售股票禮品卡，讓購買者可自行使用或贈送他人。本案為首家證券商發行股票禮品卡之創新實驗案件，具有創新性，可吸引原先沒有投資股票經驗的民眾，更有機會接觸及學習投資理財。金管會鼓勵具有科技創新或經營模式創新思維者，可依「金融科技發展與創新實驗條例」相關規定提出創新實驗之申請，金管會亦可提供輔導及法令諮詢服務。

金管會同意台新國際商業銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務

金管會於 109 年 8 月 7 日訂定發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」（下稱本辦法），並於 114 年 3 月 3 日修正本辦法部分條文，全面開放銀行辦理高資產業務，及採取業務項目之分階段放寬。本次同意台新國際商業銀行辦理本項業務，主要係考量該行在人才培育與配置、商品研發、客戶投資風險管理等相關資源或資訊系統之投入，已提出相關具體規劃，並建置本項業務責任地圖及負責本項業務高階管理階層重大違失案件之問責機制，強化董事會督導管理責任，以形塑良好企業文化並落實公平待客與公司治理。加計本案，迄今金管會已核准 14 家銀行辦理本項業務。

114 年 2 月底本國銀行逾期放款情形

單位：新臺幣億元 / 百分點

	114 年 2 月底	114 年 1 月底	增 / 減情形
放款總餘額	427,601	425,961	增加 1,640 億元
逾期放款比率	0.16%	0.16%	與上月相同
備抵呆帳占逾期放款覆蓋率	835.23%	845.58%	減少 10.35 個百分點

截至 114 年 2 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。

114 年 2 月底信用合作社逾期放款情形

單位：新臺幣億元 / 百分點

	114 年 2 月底	114 年 1 月底	增 / 減情形
逾期放款總餘額	6.61	7.04	減少 0.43 億元
逾期放款比率	0.10%	0.11%	減少 0.01 個百分點
備抵呆帳占逾期放款覆蓋率	2388.12%	2238.48%	增加 149.64 個百分點

截至 114 年 2 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

114 年截至 2 月底		上市股票	上櫃股票
外資	買進	43,443.30	7,440.25
	賣出	45,300.09	7,396.93
	買(賣)超	(1,856.79)	43.32
陸資	買進	6.20	0.33
	賣出	13.16	0.49
	買(賣)超	(6.96)	(0.16)
合計		(1,863.75)	43.16

二、外資及陸資投資國內資金累計匯出入情況

單位：億美元

	截至 114 年 2 月底	截至 114 年 1 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	2,873.49	2,840.63	32.86
陸資累積淨匯(出)入	0.51	0.60	(0.09)
合計	2,874.00	2,841.23	32.77

壽險業 113 年截至 12 月底外幣保險商品銷售情形

單位：新臺幣億元

	113 年 12 月底	112 年 12 月底	增(減)比率
投資型保險	498.14	620.72	-20%
傳統型保險	2,728.47	2,016.8	35%
新契約保費收入(合計)	3,226.61	2,637.52	22%

114 年 1 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

	114 年 1 月底	113 年 1 月底	增(減)比率
壽險業稅前損益	321	318	0.9%
產險業稅前損益	36	29	24.1%
保險業稅前損益(合計)	357	347	2.9%

二、保險業業主權益

單位：新臺幣億元

	114 年 1 月底	113 年 1 月底	增(減)比率
壽險業業主權益	25,947	22,252	16.6%
產險業業主權益	1,535	1,297	18.4%
保險業業主權益(合計)	27,482	23,549	16.7%

三、114 年 1 月底新臺幣兌美元匯率相對於 113 年底升值幅度為 0.3%，壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為 2,263 億元，較 113 年底增加 67 億元，114 年 1 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 -253 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 698 億元。

投資者及消費者保護

114 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「114 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 114 年 3 月間至花蓮縣立文蘭國小等單位、學校團體辦理該宣導活動，共計 115 場次，參與者總計 6,487 人次。本項活動係免費，自 95 年開辦以來，一直獲得廣大民衆熱烈迴響，截至 113 年底已舉辦 9,251 場次，參加民衆超過 125 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。

金管會銀行局 114 年度仍將持續推廣金融知識宣導，歡迎有興趣的學校或團體至銀行局網站線上報名；洽詢專線：(02) 8968-9711。



重大處分

台灣人壽保險股份有限公司違反保險法令裁罰案

台灣人壽辦理理賠詐欺專案查核時發現異常情形，於 113 年 10 月底向金管會通報理賠人員詐保重大偶發事件，經金管會對台灣人壽辦理專案檢查，發現該公司辦理保險理賠、請款及會計作業等事項，有違反保險法相關規定情事，依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定核處罰鍰新臺幣 720 萬元。

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 銀行在臺分行 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 銀行在臺分行 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 銀行在臺分行 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	38(3379)	31(40)	23(291)	8(30)	50,670	907	902	38,057	1,313	661
2025/01	38(3379)	31(40)	23(291)	8(30)	50,846	929	897	38,423	1,263	665
2025/02	38(3376)	31(40)	23(291)	8(30)	51,190	1,019	901	38,527	1,204	667

資料來源：家數依各金融機構向本會申報基本資料檔；存、放款引用中央銀行「金融統計月報」。
 * Source: "Financial Statistics Monthly, Republic of China (Taiwan)," compiled by Economic Research Department, Central Bank of the Republic of China (Taiwan).
 * 括弧內之數字為國內分支機構家數(不含 OBU)。
 * Numbers in brackets indicate the number of branch offices.
 * 本國銀行存、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.
 * 其他統計資料請參閱金管會網站 www.fsc.gov.tw 金融統計項下之市場重要指標。
 * For more information, please visit FSC website www.fsc.gov.tw.

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 Year/Month	上市家數 Listed companies	資本額 Capital Issued	台灣加權指數 Taiwan TAIEX	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	1,031	7,824	23,035	73,899	99,812
2025/01	1,034	7,828	23,525	75,531	5,301
2025/02	1,034	7,832	23,053	74,052	7,491

* 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 Year / Month	再保險業 Reinsurance	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)	
		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	243,740	2,024,031
2024	3	17	5	23	3	271,447	2,440,151
2025/1	3	17	5	23	3	30,289	185,605
2025/2	3	17	5	23	3	21,897	199,373

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、國華人壽、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. 法商安盛產險無營業且未申請停業，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.