

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 顧立雄

編輯顧問 張傳章·黃天牧·陳開元

編輯委員 林志吉·徐萃文

賴銘賢·蔡福隆

童政彰·郭佳君

林耀東·林峯召

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

- 請銀行採取機制以協助受疫情影響之民眾
- 同意中華民國人壽保險商業同業公會報送修正「新型態人身保險商品認定標準」
- 修正「電子支付機構專用存款帳戶管理辦法」部分條文
- 發布修正「證券經紀商受託買賣有價證券製作委託書買賣報告書及對帳單應行記載事項準則」
- 發布修正「證券發行人財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」

政策法令

請銀行採取機制以協助受疫情影響之民眾

為協助受嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊之還款人，金管會已於109年2月18日函請中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（簡稱銀行公會）轉知各銀行配合，針對個人貸款因受疫情影響還款有困難者，採取債務協商機制，並請銀行公會蒐集所有銀行提供之貸款產品及協商措施，於該公會網頁設置專區明列各銀行提供之產品及連結網站（<https://www.ba.org.tw/PublicInformation/BusinessDetail/45>），俾利民眾查詢。另企業部分，將俟各目的事業主管機關研訂發布相關紓困機制後，金管會將協助轉請銀行公會函轉金融機構辦理。

同意中華民國人壽保險商業同業公會報送修正「新型態人身保險商品認定標準」

考量法定傳染病應無帶病投保之疑慮，等待期間應可考慮縮短或取消，為快速滿足消費者、政府機關及醫療、防疫機構因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情之醫療保障需求，金管會於109年3月10日同意中華民國人壽保險商業同業公會報送修正旨揭標準，針對醫療保險如市場上已有銷售同類型保險商品，僅縮短或取消法定傳染病之等待期間者，認定不屬於新型態人身保險商品，得免採核准方式送審，以加速保險業者商品開發時效。

修正「電子支付機構專用存款帳戶管理辦法」部分條文

為因應實務作業需求，金管會於109年2月24日發布修正旨揭辦法部分條文，修正重點包括：(1) 開放電子支付機構或受託銀行得向信用合作社或全國農業金庫申請開立合作帳戶，以提升民眾支付便利性及促進普惠金融；(2) 允許電子



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

「金融展望月刊」停止印製紙本月刊通知

感謝各位讀者對金融展望月刊之支持，本會為響應環保，落實節能減紙，將自民國110年1月（第194期）起，停止月刊紙本印製，改為電子報寄送服務，如欲收到電子報，請將您的電子信箱寄至 yhhsu@fsc.gov.tw，亦可自本會官網下載電子檔，網址及QR code連結如下：

中文版：<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=159&parentpath=0,4>
英文版：<https://www.fsc.gov.tw/en/home.jsp?id=55&parentpath=0,4>

金融監督管理委員會 敬上



中文版



英文版

2020年04月

《英文請參考第5頁》

No. 185

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789

定價每期新臺幣10元

支付機構與管理銀行約定代理收付款項及儲值款項應儲存於管理銀行之比例，以增加其作業彈性；(3) 增訂電子支付機構指示合作銀行進行資金調撥之管理規範；(4) 要求電子支付機構開放資訊系統查詢功能以供管理銀行帳務核對；(5) 容許電子支付機構得僅開立單一專用存款帳戶（以往需開立二個帳戶），保管電子支付機構業務及與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為所收取款項，以提升作業彈性。

發布修正「證券經紀商受託買賣有價證券製作委託書買賣報告書及對帳單應行記載事項準則」

配合證券市場實施逐筆交易制度，金管會於 109 年 3 月 2 日發布修正旨揭準則部分條文，增訂委託書及以電子式交易型態委託買賣之相關書面紀錄，應記載之委託價格為「限價」或「市價」，委託有效期別包括「當日有效」、「立即成交否則取消」及「立即全部成交否則取消」等規定。

發布修正「證券發行人財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」

為強化公司治理，並協助公司及投資人瞭解公司主要股東結構，以提升公司股權及財務報告透明度，金管會於 109 年 3 月 18 日發布修正旨揭 3 項準則，增訂上市櫃公司（包括上市櫃之證券商及期貨商），應於每季財務報告揭露其股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例等主要股東資訊。

修正「投資型保險專帳簿保管機構及投資標的應注意事項」及「人身保險商品審查應注意事項」

為保障消費者權益，金管會於 109 年 2 月 24 日發布修正旨揭應注意事項，明定投資型保險商品所連結之證券投資信託基金受益憑證中屬債券型基金且有約定到期日者，該基金所投資公債、國庫券之發行國家主權評等，或公債、國庫券以外債券之債務發行評等，應符合經信用評等機構評等達 BBB+ 以上，且投資於所列 BBB+ 評級之投資總金額不得超過該基金淨資產價值之百分之四十。另配合上開應注意事項之修正，金管會於 109 年 2 月 24 日發布修正「人身保險商品審查應注意事項」之投資型保險商品送審文件。

訂定「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 2 款之解釋令

金管會於 109 年 3 月 4 日發布旨揭解釋令，要求保險業應於其保全作業控制作業處理程序，增列針對要保人解約保件，應確認其解約之意願及原因、電訪告知要保人辦理保單解約或解舊買新所將面臨之相關權益損失情形，以及針對要、被保險人之電話號碼或電子郵件信箱變更，應核對該等聯絡資訊非該保險公司與所屬業務員、合作往來通路業務員之聯絡資訊等相關控管措施，以保障保戶權益。

國際交流

臺德加強雙邊銀行業及保險業之跨境監理合作

金管會主委顧立雄、德國在臺協會施碧娜 (Sabrina Schmidt-Koschella) 副代表及德國聯邦金融監理總署代表於 109 年 2 月 20 日進行監理合作文件交換儀式。



市場動態

同意合作金庫商業銀行於越南申請設立平陽代表人辦事處

金管會於 109 年 3 月 9 日同意合作金庫商業銀行向越南金融主管機關申請設立平陽代表人辦事處。該行基於海外布局發展策略，並掌握東南亞金融市場商機，爰擬於越南設立據點。目前本國銀行在越南設有分支機構者，計有 13 家銀行分別於胡志明市、河內等地，設立 12 家分行、10 家代表人辦事處及 1 家子銀行。

核准國票證券股份有限公司申請受讓大鼎證券股份有限公司經紀業務案

金管會核准國票證券股份有限公司（下稱國票證券）受讓大鼎證券股份有限公司（下稱大鼎證券）經紀業務。國票證券為提升受託買賣有價證券業務規模，經國票證券董事會及大鼎證券股東會決議通過，由國票證券受讓大鼎證券經紀業務，並移轉併入國票證券安和分公司，受讓後國票證券之營業據點維持不變。

109 年 2 月底本國銀行逾期放款情形

截至 109 年 2 月底止，本國銀行放款總餘額新臺幣（以下同）30 兆 261 億元，較上月底增加 1,232 億元；逾期放款金額為 706 億元，較上月底增加 11 億元；逾期放款比率為 0.24%，較上月底增加 0.01 個百分點，較去（107）年同期 0.25% 減少 0.01 個百分點。

109 年 2 月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 590.24%，較上月底 596.73% 減少 6.49 個百分點，整體備抵呆帳提列情形維持在較高水準，應屬穩健。

109 年 2 月底信用合作社逾期放款情形

109 年 2 月信用合作社家數 23 家，截至 109 年 2 月底止，全體信用合作社逾期放款金額約為新臺幣 5.3 億元，逾期放款比率為 0.11%，與 109 年 1 月底相同。備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 1,926.76%，較 109 年 1 月底的 1,897.5% 增加 29.26 個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

109 年截至 2 月底止，全體外資買進上市股票總金額約新臺幣 12,651 億元，賣出上市股票總金額約新臺幣 14,380 億元，全體外資累計賣超上市股票約新臺幣 1,729 億元；全體外資買進上櫃股票總金額約新臺幣 1,502 億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣 1,431 億元，全體外資累計買超上櫃股票約新臺幣 71 億元。同期間，陸資買進上市股票總金額約新臺幣 28 億元，賣出上市股票總金額約新臺幣 26 億元，陸資累計買超上市股票約新臺幣 2 億元；陸資買進上櫃股票總金額約新臺幣 8 億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣 13 億元，陸資累計賣超上櫃股票約新臺幣 5 億元。另外資及陸資投資國內資金匯入方面，截至 109 年 2 月底，境外外國機構投資人暨境外華僑及外國自然人共累計匯入淨額約 2,108 億美元，較 109 年 1 月底累計淨匯入 2,147 億美元，減少約 39 億美元；陸資累積淨匯入 183,800 千美元，較 109 年 1 月底累計淨匯入 187,500 千美元，減少約 3,700 千美元。

109 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

保險業稅前損益 109 年 1 月底為 249 億元，其中壽險業稅前損益為 233 億元，較去年同期增加 187 億元或 406.5%；產險業稅前損益為 16 億元，較去年同期增加 5 億元或 45.5%。

保險業業主權益 109 年 1 月底為 2 兆 1,220 億元，其中壽險業業主權益為 1 兆 9,866 億元，較去年同期增加 7,244 億元或 57.4%；產險業業主權益為 1,354 億元，較去年同期增加 149 億元或 12.4%。

整體來看，109 年 1 月底，壽險業資產 29.8 兆元，國外投資為 17.7 兆元，而新臺幣兌美元匯率相對於 108 年底貶值幅度為 0.46%，壽險業 109 年 1 月底涵蓋兌換損益、避險損益及外匯價格變動準備金淨變動之影響合計數為負 222 億元，稅前損益達 233 億元。

壽險業 108 年截至 12 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 108 年截至 12 月底（累計）外幣保險商品銷售情形如下：外幣保險新契約保費收入折合約新臺幣 5,188.59 億元，較去年同期 6,179.5 億元減少 16%，其中投資型保險折合約新臺幣 1,668.6 億元（占比約 32%），較去年同期 2,398.83 億元減少 30%；傳統型保險折合約新臺幣 3,519.99 億元（占比約 68%），較去年同期 3,780.67 億元減少 7%。

金管會公布推動提高國人保險保障方案及微型保險業務暨投資五加二新創產業及公共建設績效優良保險公司名單

為使保險充分發揮保障功能、提供國人適足人身保險保障及鼓勵保險業推動微型保險業務，金管會實施「提高國人保險保障方案」及「保險業辦理微型保險業務應注意事項」，對保險業辦理績效符合一定條件者，給予新種商品送審件數增加、定期公布辦理績效優良之公司名單等獎勵措施；另為鼓勵保險業投資國內公共建設及五加二新創產業，協助提振國內實體經濟發展，對投資績效優良之保

險業者，亦給予上開獎勵。108 年 7 月至 12 月推動「提高國人保險保障方案」及辦理微型保險業務績效優良獲獎勵之保險公司為臺銀人壽、保誠人壽、國泰人壽、南山人壽、新光人壽、富邦人壽、三商美邦人壽、安聯人壽、第一金人壽、合作金庫人壽、保德信國際人壽、友邦人壽、法國巴黎人壽及安達人壽、台灣人壽等 15 家壽險公司；投資國內公共建設及五加二新創產業績效優良獲獎勵之保險公司為國泰人壽 1 家壽險公司。

投資者及消費者保護

金管會提醒民衆強制汽車責任保險可提供電子式保險證

鑑於智慧型行動裝置已日趨普遍及配合節能減碳之政策，並利車主即時申辦車籍監理業務，金管會已全面推動強制汽車責任保險（下稱本保險）之電子式保險證。汽、機車所有人申辦公路監理業務時，可提具本保險電子式保險證作為公路監理機關審核本保險之投保紀錄證明。

金管會提醒民衆安排登山活動適當投保登山保險

為使愛好登山者有更完善之保險保障，金管會已責請中華民國產物保險商業同業公會協助業者持續檢討並完備登山保險商品，以符合登山民衆之投保需求。目前登山綜合保險承保範圍分為兩大類，第一類是因登山事故所造成身故或醫療之費用，第二類是緊急救援費用；至緊急救援費用保險部分，係屬可選擇投保之項目，民衆可評估自身需求投保，以轉移相關風險。

109 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「109 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 109 年 3 月間至南投縣中寮國小等團體辦理該宣導活動，共計 31 場次，參與者總計 2,437 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 109 年 2 月已舉辦 6,326 場次，參加民衆超過 101 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、矯正機關及社福團體等。

金管會銀行局 109 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)8968-9709。

重大處分

國泰人壽保險股份有限公司裁罰案

金管會於 107 年對國泰人壽保險股份有限公司辦理一般業務檢查時，發現該公司在辦理客戶申訴業務員不當攬案件作業、參股投資管理作業、法人投保作業等事項，有違反保險法等相關規定之情事，爰金管會依保險法第 149 條第 1 項、第 171 條之 1 第 5 項、臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 81 條規定，核處國泰人壽罰鍰新臺幣 560 萬元整及 6 項糾正。

統計資料 Statistics

表一 金融機構家數及存放款資料統計表

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

單位：家；新臺幣十億元

Unit: firm; NT\$ billion

項目 Item 年 / 月 Year/Month	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
2012	38(3416)	30(51)	24(255)	8(30)	25,265	322	563	19,945	539	363
2013	39(3442)	31(39)	24(257)	8(30)	26,810	291	594	20,561	558	392
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	22,717	931	442
2017	38(3417)	29(38)	23(267)	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
2020/01	36(3405)	29(38)	23(284)	8(30)	35,189	734	700	26,144	1,348	502
2020/02	36(3404)	29(38)	23(284)	8(30)	35,421	713	705	26,254	1,357	504

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

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

單位：家；新臺幣十億元

Unit: firm; NT\$ billion

項目 Item 年 / 月 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
2012	809	6,385	7,700	21,352	20,790
2013	838	6,610	8,612	24,520	19,603
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
2020/01	941	7,153	11,495	34,903	2,357
2020/02	941	7,153	11,292	34,302	2,774

* 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

Table 3 : Number of Insurance Companies and Insurance Premium Income

單位：家數；新臺幣百萬元

Unit: firm; NT\$ million

項目 Item 年 / 月 Year/Month	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		
2012	3	17	6	24	7	119,832	2,390,757
2013	3	17	6	24	6	124,226	2,444,304
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
2019/12	3	17	7	23	4	176,371	3,285,461
2020/01	3	17	7	23	4	18,628	296,078
2020/02	3	17	7	23	4	13,087	215,753

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、港商亞洲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 and Asia Insurance Company Ltd., Taiwan Branch have no business but have not applied to cease operating and have not handed their business licenses in for cancellation.