Financial Outlook Monthly

蕭翠玲・邱淑貞・蔡福隆 編輯顧問

編輯委員 胡則華・徐萃文

賴銘賢・林裕泰

侯立洋・黃厚銘

古坤榮・江貽中

執行編輯 綜合規劃處

發 行 所 金融監督管理委員會

話 8968-0899

傳 真 8969-1271

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

FΠ 刷 普林特印刷有限公司

網 址 http://www.p1.com.tw

話 02-29845807 雷

GPN

ISSN 1992-2507

編者註中英文版如有出入,以

2009305443

中文版為進

2023年6月

《英文請參考第5頁》

No. 223

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

- 修正「證券交易法」第 43 條之 1、第 178 條之 1、 第 183條
- 金管會放寬保險業發行具資本性質債券發債條件及發 布資金定義解釋令,提升保險業籌資管道及彈性
- 金管會與相關機關至力阻詐,共同合作強化金流安全

政 策 法

修正「證券交易法」第43條之1、第178條之1、第183條

為期公司股權重大異動之資訊能即時且充分公開,並符合外國立法之趨勢,及為強 化證券商、證券服務事業及證券相關機構之法令遵循,達到使裁罰具勸阻性之效果,旨 揭法律修正案業於 112 年 4 月 21 日完成立法院三讀程序,並於 112 年 5 月 10 日經總統 公布,修正重點包括:(1)大量持股申報及公告門檻由現行10%修正為5%,並給予1年 之緩衝期;(2)證券商、證券服務事業及證券相關機構違反規定之罰鍰下限由24萬元提 高為30萬元,上限由480萬元提高為600萬元。

金管會放寬保險業發行具資本性質債券發債條件及發布資金定義解釋令,提升保險 業籌資管道及彈性

金管會為厚實保險業者資本結構及提升籌資彈性,並兼顧發行具資本性質債券應符 合國際保險資本標準相關規範,於112年4月14日發布修正「保險公司發行具資本性質 債券應注意事項」第2點,放寬保險業得發行10年期以上之長期公司債及應符合國際保 險資本標準所定第2類資本之條件,將有利於多元化保險業籌資管道,強化資本結構及 接軌國際制度。

金管會與相關機關全力阻詐,共同合作強化金流安全

近來詐騙猖獗已影響人民生活及財產安全,為展現政府打擊詐欺犯罪決心,行政院 於去(111)年7月核定「新世代打擊詐欺策略行動綱領」(下稱打詐行動綱領),透過「識 詐」、「堵詐」、「阻詐」、「懲詐」四大面向推展跨部會合作。阻詐面係屬防阻贓款流向, 由金管會偕同數位發展部、經濟部、交通部、財政部等8個部會共同擘劃相關策略。

為提升政府防制詐欺犯罪能量,行政院於今(112)年2月宣示將投入更多資源,推 動打詐行動綱領1.5版,阻詐面向各部會亦推出精進措施,重點包含:(1)強化申請約 定轉帳防詐措施;(2)納管虛擬資產交易平台業者;(3)就源處理網路假投資廣告;(4) 遊戲點數防詐鎖卡及内控機制;(5)第三方支付業者建立客戶審查機制;及(6)金融機 構辦理全台走透透官導活動。

金融機構是金融市場上資金供給與需求的重要媒介,金融機構執行金融詐騙與洗錢 防制等相關措施,是為了保障所有合法經濟及金融活動能夠順暢運行。金管會期透過各 **頂防詐精淮措施,更有效攔阳非法詐欺金流,減少民衆財產損失,保障合法經濟,以健** 全我國產業之發展。

核釋「保險法」第167條之1第1項規定



全员展望月刊 Financial Outlook Monthly

112 年 4 月 13 日發布金管保綜字第 11104688811 號解釋令,即保險法第 167 條之 1 第 1 項規定所稱「為非本法之保險業或外國保險業代理、經紀或招攬保險業務者」,不包括保險代理人或保險經紀人招攬營利事業投保下列國外保險商品之情形:

- (一)海運及商業航空保險:包括被運送之貨物、運送貨物之運輸工具及所衍生之任何責任。
- (二)國際轉運貨物保險。
- (三)船舶營運人責任保險。

訂定「保險法第146條第2項規定之解釋令」

保險法第 146 條第 2 項規定保險業資金包括「業主權益」及「各種準備金」,而現行保險業發行具資本性質債券及負債型特別股等具債務性質資本工具所取得之資金,可計入自有資本總額據以計算資本適足率,亦應可比照公司以其他型式持有之自有資本進行管理運用,並同受資金運用相關法令規範,金管會經綜整上開情形發布令釋將「具資本性質債券及負債型特別股」納入保險法第 146 條第 2 項資金定義中之「業主權益」項目,俾使保險業資金定義符合實務運作。

國際交流

金管會連任審計監理機關國際論壇 (IFIAR) 理事

金管會積極參與國際組織,前於2019年指派代表參選審計監理機關國際論壇(IFIAR)之理事當選後,本(112)年度任期屆滿持續參選,並於本年IFIAR年會中順利連任。本次金管會順利連任理事後,將更積極參與國際審計監理事務,除現行IFIAR執法工作小組及永續確信小組外,將持續爭取加入IFIAR理事會所轄之「稽核及財務委員會」(AFC),以協助提升全球及我國之審計品質與財務資訊透明度。

市場動態

金管會同意台北富邦商業銀行向澳洲主管機關申請設立澳洲雪梨分行

台北富邦商業銀行前於 109 年 4 月 22 日經金管會同意設立 澳洲雪梨代表人辦事處。本次該行為擴大全球布局,持續佈建外 幣資產,開拓收益來源,並考量澳洲於亞太金融市場之地位及重 要性,爰規劃將雪梨代表人辦事處升格為雪梨分行。案經金管會 審核,於 112 年 4 月 20 日同意台北富邦商業銀行向澳洲主管機關 申請設立澳洲雪梨分行。

「金融業打擊詐欺高峰會」啟動全國 368 鄉鎭走透透反詐宣 導

為持續藉由跨部會合作機制共同打擊詐欺犯罪,金管會於 112年5月11日與內政部警政署、臺灣高等檢察署及法務部調查 局共同指導,請中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(下稱銀行公會)主辦「金融業打擊詐欺高峰會」,並邀請行政院陳院長 頒獎及致詞。會中透過表揚臨櫃關懷提問成效良好的10位金融從 業人員,鼓勵所有金融從業人員持續積極防制詐騙,守護民衆財 產。 為進一步提升金融機構防詐知能,鼓勵基層金融從業人員機 敏阻詐,激發全民共同反詐之警覺,金管會已請銀行公會辦理「金 融機構全國 368 鄉鎮走透透反詐宣導」活動,並於高峰會中進行 啓動儀式,期透過本國銀行與各地警察分局前往全國 368 個鄉鎮 市區進行防制詐騙宣導活動,強化民衆辨識詐騙知能。

金管會強調,打擊詐欺為政府重要政策,金融機構協助執法機關防制金融犯罪為重要的一環。金管會將持續督導金融機構落實相關防制詐騙措施,並與執法機關及相關部會合作,期透過各項防詐精進措施,更有效攔阻非法詐欺金流,減少民衆財產損失。



112年4月底本國銀行逾期放款情形

112年4月本國銀行家數38家,截至112年4月底止,本國銀行放款總餘額新臺幣(以下同)37兆1,717億元,較上月底增加1,017億元:逾期放款金額為594.98億元,較上月底增加26.23億元:逾期放款比率為0.16%,較上月增加0.01個百分點,與去年同期相同。

112年4月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為838.98%,較上月底減少40.73個百分點,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。

112年4月底信用合作社逾期放款情形

112 年 4 月信用合作社家數 23 家,截至 112 年 4 月底止,全體信用合作社逾期放款金額約為 6.55 億元,逾期放款比率與 112 年 3 月相同為 0.11%:備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 1976.53%,較 112 年 3 月底 2.011.83% 減少 35.3 個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

112年截至4月底止,全體外資買進上市股票總金額約49.042億元,賣出上市股票總金額約47.272億元,全體外資累計買超上市股票約1.770億元;全體外資買進上櫃股票總金額約10.034億元,賣出上櫃股票總金額約10.012億元,全體外資累計買超上櫃股票約22億元。同期間,陸資買進上市股票總金額約4.51億元,賣出上市股票總金額約4.59億元,陸資累計賣超上市股票約0.08億元;陸資買進上櫃股票總金額約1.19億元,賣出上櫃股票總金額約1.37億元,陸資累計賣超上櫃股票約0.18億元。另外資及陸資投資國內資金匯出入方面,截至112年4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 2,294 億美元,較 112 年 3 月底累計淨匯入 2,299 億美元,減少約 5 億美元 : 陸資累積淨匯入 0.326 億美元,較 112 年 3 月底累計淨匯入 0.316 億美元,增加約 0.01 億美元。

壽險業 112 年截至 2 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 112 年截至 2 月底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 410.39 億元,較去年同期 1,099.62 億元減少 63%,其中投資型保險折合約新臺幣 83.75 億元(占比約 20%),較去年同期 421.10 億元減少 80%:傳統型保險折合約新臺幣 326.64 億元(占比約 80%),較去年同期 678.52 億元減少 52%。

壽險公司 112 年第 1 季具外溢效果保險商品及實物給付保險 商品之銷售情形

金管會目前已核准及備查 12 家壽險公司共 176 張具外溢效果之保險商品,該類商品 112 年第 1 季新契約銷售件數為 272,763件,較 111 年同期之 219,101 件增加 24%,初年度保費收入約 46億 9,952 萬元,較 111 年同期之 32 億 4,676 萬元增加 45%。

金管會目前已核准及備查 6 家壽險公司共 40 張實物給付型 保險商品,該類商品 112 年第 1 季新契約銷售件數為 43.423 件,較 111 年同期之 43.982 件減少 1%,初年度保費收入約 6 億 3.783 萬元,較 111 年同期之 6 億 9.738 萬元減少 9%。

112 年 3 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 112 年 3 月底為 -295 億元,較去年同期減少 1,651 億元或 -121.8 %。其中壽險業稅前損益為 -263 億元,較去年同期減少 1,551 億元或 -120.4%;產險業稅前損益為 -32 億元,較去年同期減少 100 億元或 -147.1%。

保險業業主權益 112 年 3 月底為 1 兆 9,774 億元,較去年同期減少 3,723 億元或 -15.8%。其中壽險業業主權益為 1 兆 9,034 億元,較去年同期減少 2,896 億元或 -13.2%:產險業業主權益為 740 億元,較去年同期減少 827 億元或 -52.8 %。

112年3月底新臺幣兌美元匯率相對於111年底升值幅度為0.83%,壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為2,030億元,較111年底減少259億元,112年3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-1,045億元,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834億元。

投資者及消費者保護

金管會持續督促金融機構強化弱勢者數位金融服務

金管會長期以來重視身心障礙者權益保障,除與身心障礙團體開會研商後訂定金融友善服務準則供金融業遵循外,並於去(111)年辦理金融機構無障礙設施實地訪查。此外,金管會亦積極督導金融業依據身心障礙團體及外界各項建議,持續完備無障礙軟硬體設施及服務內涵。相關措施及金融業友善服務精進作法包括:(1)持續擴大線上無障礙金融服務項目:(2)研議增設視障

語音 ATM,並擴大提供文字客服;(3) 強化偏鄉基層金融之數位金融能力,推動建立信用合作社資訊共用平台,強化信用合作社之數位金融服務能力;(4) 重視身心障礙者之體驗,請各金融機構就網站或行動 APP 於功能異動或改版時可邀請視障者實際測試;(5) 督導金融相關公會增訂「金融友善服務準則」,業者每年須對從業人員辦理金融友善相關訓練課程,以將金融友善服務概念成為第一線服務人員應落實之行為準則;(6) 督導金融相關公會定有對高齡者提供金融服務之自律規範,採取高齡者能理解之溝通方式、強化契約文件可閱讀性及安排金融友善相關教育訓練等,強化對高齡者之保護。

金管會將繼續秉持聯合國身心障礙者權利公約 (CRPD) 精神, 重視身心障礙者使用各項金融服務之權益,與身心障礙團體及金融機構共同努力,持續精進金融機構無障礙軟硬體設備及營造友善環境,確保身心障礙者享有平等、友善之金融服務。

金管會提醒消費者繳交保險費時應注意之事項

金管會提醒消費者購買保險繳交保險費時,應向經手之業務 員索取收據,並最好以信用卡、銀行帳戶扣繳,或開立平行及禁 止背書轉讓且抬頭為保險公司之支票繳交保險費,以維護自身之 權益,並應留意相關規定如下:

- 一、「保險法施行細則」第3條規定,保險公司收取保險費,應 由其總公司或分公司簽發正式收據。
- 二、「保險業授權代收保險費應注意事項」第2點規定,保險業收取以現金或支票方式繳納保險費,應「同時」交付保戶送金單或收據並載明收費時間,保險業授權所屬保險業務員、保險代理人或其所屬保險業務員代收保險費,亦應依規定交付送金單或收據,保險業並應負授權人之責任。
- 三、消費者以信用卡、銀行帳戶扣繳保險費時,應注意授權書上相關資料填寫之正確性,授權人簽名處應由授權人親自簽名。又依「保險法」第115條規定,利害關係人得代要保人交付保險費,如有以非要保人本人之信用卡或銀行帳戶扣繳保險費者,應先向保險公司瞭解應提供之關係證明文件。

金管會進一步呼籲,即使是透過親朋好友購買保險,消費者 於繳交保險費時,仍應要求業務員同時交付收據,並核對收據金 額及相關資訊之正確性,如有異常,亦應向保險公司洽詢確認, 以確保自身之權益。

112 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「112 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 112 年 5 月間至連江縣南竿鄉海洋委員會海巡署金馬澎分署第一〇岸巡隊等單位、學校團體辦理該宣導活動,共計 28 場次,參與者總計 1.652 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 111 年底已舉辦 7.846 場次,參加民衆超過 114 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 112 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) 8968-9710。



統計資料 Statistics

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
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	37(3403)	29(38)	23(285)	8(30)	38,556	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
2023/01	39(3384)	31(40)	23(288)	8(30)	44,920	1,144	826	32,996	1,270	587
2023/02	39(3384)	31(40)	23(288)	8(30)	45,308	1,142	830	33,067	1,154	589
2023/03	39(3384)	31(40)	23(288)	8(30)	45,481	1,064	830	33,330	1,185	590
2023/04	38(3385)	31(40)	23(288)	8(30)	45,800	1,194	833	33,374	1,108	592

Source: "Financial Statistics Monthly, Republic of China (Taiwan)." compiled by Economic Research Department, Central Bank of the Republic of China (Taiwan). 报验内之数字岛分支機構家数。Numbers in brackets indicate the number of branch offices.

H. 经总计算并编字图金管 含明结 www.fsc gov.tw 銀行分 — 全融设计 电子全融设计 原子肾 + For more information, please visit FSC website www.fsc gov.tw. 本国银行效款金额不含 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 年/月 Item 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 TradingValue
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	907 7,136		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
2023/01	971	7,502	15,265	47,784	2,503
2023/02	971	7,510	15,504	48,553	4,081
2023/03	978	7522	15868	49782	5438
2023/04	978	7531	15579	48913	3914

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		保險2 Numb (includi	保費收入 (不含保險合作社) Insurance Premium Income (not including the insurance cooperative)				
	再保險業 Reinsurance	財產化 Non-Life		人身保险 Life Insur		財產保險業 Non-Life Insurance	人身保險業 Life Insurance
年 / 月 Year / Month		本國 Domestic	外國 Foreign	本國 Domestic	外國 Foreign	Non-Life Insurance	
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
2023/01	3	17	6	23	3	22,690	180,308
2023/2	3	17	6	23	3	17,286	126,285
2023/3	3	17	6	23	3	21,409	199,013
2023/04	3	17	6	23	3	18,376	135,057

^{*} * 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

註:保險機構家數以營業執照核發為依據。其中:
1. 朝陽人多、國寶人春、幸福人春、國華人春、華山產險、國華產險等公司目前停業清理中。
2. 澳南國衛人春已停業,但未繳銷營業執照。
3. 法商安盛產險無業務且未申請停業,亦未撤銷營業執照。
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.