

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・徐萃文

賴銘賢・林裕泰

侯立洋・尚光琪

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

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

2024 年 7 月

《英文請參考第 5 頁》

No. 236

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789

- 鼓勵本國銀行對中小企業放款
- 精進上市櫃公司永續報告書管理，提升永續資訊品質
- 修正「保險業辦理國外投資管理辦法」

政 策 法 令

鼓勵本國銀行對中小企業放款

為協助中小企業取得營運資金，金管會於 113 年持續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第十九期，訂定放款餘額年增新臺幣 4,200 億元為 113 年度預期目標，並提供辦理績優銀行相關獎勵措施，鼓勵本國銀行於兼顧風險控管下，協助積極對中小企業營運提供所需資金，以營造有利中小企業融資環境，提升國內企業整體競爭力與經濟發展。前揭方案業於 113 年 5 月 16 日經行政院備查。

精進上市櫃公司永續報告書管理，提升永續資訊品質

為防範漂綠風險，提升上市櫃公司永續資訊品質，金管會於 113 年 6 月 4 日對外說明相關推動措施如下：

- 一、督促企業正視並由上而下實踐永續治理：引導上市櫃公司設置永續發展委員會，討論永續發展相關事項並提報董事會；修正永續報告書作業辦法，規範永續報告書宜經董事會決議通過，並列為公司治理評鑑加分項目。
- 二、永續資訊管理納入內部控制制度：要求上市櫃公司將永續資訊管理納入內部控制制度，並列為年度必要稽核項目，相關規定自 114 年起施行，另修訂「內部控制制度有效性判斷參考項目」範例，協助企業依實務狀況建立永續資訊管理之內控制度。
- 三、強化永續報告書揭露品質：自 113 年起上市櫃公司每五年至少被選定為受查公司一次，並選定特定受查公司進行深入查核，如經查得永續資訊有重大揭露缺失，將處以違約金，並函請公司更補正，必要時將另要求公司針對永續報告書編製流程制訂改善計劃、完成一定教育訓練時數，並得列為公司治理評鑑扣分參考。
- 四、加強永續報告書確信機構管理：公司永續報告書揭露缺失事項若係規定須取得確信者，證交所及櫃買中心將調閱確信機構工作底稿，檢視確信程序是否符合規範，若涉有缺失，將函請嗣後注意改善，情節嚴重者，得於一定期間內暫停接受或不同意其出具之意見書。

金管會強調，提升永續資訊品質不僅有助於防範漂綠行為，更能提升大眾對企業的信任度，進而建立良好企業聲譽及市場競爭力。金管會將持續關注國際永續發展趨勢，結合國內外實務經驗，不斷完善相關政策，引領上市櫃公司邁向永續發展。

修正「保險業辦理國外投資管理辦法」

金管會於 113 年 5 月 17 日修正發布保險業辦理國外投資管理辦法部分條文，增加保險業國外籌資管道、放寬保險業得投資已取得國家發展委員會資格函之國內私募股權基金管理機構所募集之國外私募基金，以及在不增加保險業之國外投資額度下，為引導業者強化資本結構以實施新一代清償能力制度，增訂提高保險業資產配置彈性之配套措施。



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「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」

鑒於國際間對企業於環境、社會及治理（ESG）等永續發展議題之日益關注，金管會陸續發布「上市櫃公司永續發展行動方案」及「我國接軌國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則藍圖」，本次為強化保險業永續資訊之揭露品質，爰修正「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，修正重點如下：

- 一、為強化保險業永續資訊之揭露品質，以提升其蒐集、運用及編製永續資訊之能力，爰增訂保險業訂定控制作業之處理程序應包括永續資訊之管理。
- 二、為引導保險業加強永續資訊之管理，爰增訂保險業應將永續資訊之管理納入一般查核及內部稽核報告揭露項目。
- 三、考量保險業建立永續資訊管理之內部控制制度，並將其納入年度稽核計畫需有一定期間配合調整，明定本次修正條文施行日期為 114 年 1 月 1 日，俾利保險業遵循。

修正「財產保險商品審查應注意事項」

因應我國將於 115 年起實施國際財務報導準則第 17 號，本會於 112 年 8 月 9 日公布修正「保險業各種準備金提存辦法」，刪除保險業提存保費不足準備金及負債適足準備金等規定，爰金管會於 113 年 5 月 28 日修正「財產保險商品審查應注意事項」第三點之附表七，配合刪除「保費不足準備金」相關文字，並同步自 115 年 1 月 1 日施行。

金管會發布「金融機構防漂綠參考指引」，提醒金融業注意避免可能涉及的「漂綠」行為

金管會於 113 年 5 月 30 日發布「金融機構防漂綠參考指引」，並於該指引中提供相關例示，協助金融機構自我檢視，期能防患於未然。

金管會並說明指引是行政指導性質，主要提醒金融機構本身或提供的金融商品及服務應符合金融相關法令，如對外做出「永續」或「綠色」相關聲明（含文宣、廣告或任何形式的聲明）時，宜注意聲明的正確性、完整性、可比較性及符合下列原則：

- 一、聲明宜真實正確且有證據支持，並定期審視其正確性。
- 二、聲明宜直接，並易於理解。
- 三、聲明內容宜完整，不遺漏或隱藏重要訊息。
- 四、聲明涉及比較時，宜公平且具可比性。
- 五、聲明宜確保符合永續相關規範。

金管會並在該指引中提供 10 個非真實例示供金融機構參考，協助金融機構避免落入漂綠的疑慮。

金管會發布「金融監督管理委員會補（捐）助國內非營利法人協助推動金融知識普及工作推動計畫作業要點」，鼓勵符合條件者提出申請

為強化國民金融素養及促進公益性金融教育的普及，金管會發布「金融監督管理委員會補（捐）助國內非營利法人協助推動金融知識普及工作推動計畫作業要點」（下稱補助要點），透過補助機制支持非營利法人開展各類金融教育活動，每一法人每年最高補助新臺幣 150 萬元，歡迎符合資格的非營利法人提出申請。

國際交流

獲准加入全球隱私執法合作協議將與國際夥伴共同推動跨境隱私執法合作

為加強保障國人個資，金管會於 112 年底經由國發會協調申請加入「全球隱私執法合作協議 Global Cooperation Arrangement for Privacy Enforcement (Global CAPE)」，並在 113 年 3 月接獲國發會轉 Global CAPE 管理者—日本經濟產業省通知，我方申請已獲通過，未來可望透過該協議與其他國際夥伴共同推動跨境隱私執法合作，強化國人個資的保障。

市場動態

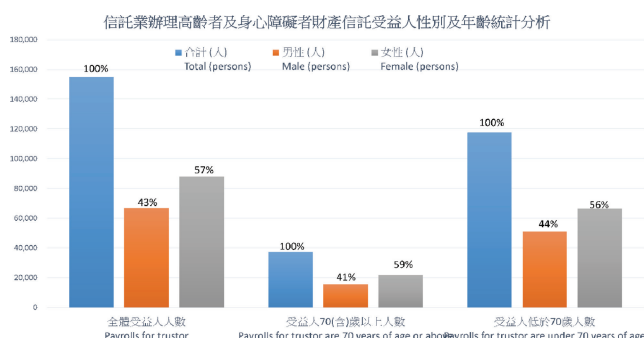
金管會許可美家人力資源股份有限公司經營外籍移工國外小額匯兌業務

113 年 5 月 13 日許可美家人力資源股份有限公司申請經營外籍移工國外小額匯兌業務，同年 6 月 4 日核發該公司營業許可證。

銀行辦理高資產客戶財富管理業務推動成果

金管會自 109 年開放銀行辦理高資產客戶財富管理業務以來，已獲准辦理高資產客戶財富管理業務的銀行有 12 家並均已全數開辦。截至 113 年 4 月底，經銀行審核通過成為高資產客戶者有 8,330 人，高資產客戶的管理資產規模（AUM）合計已達新臺幣 1 兆 387 億元，較 110 年底已有 5 倍成長。截至 113 年 4 月底，累計已有 6 家銀行依照高資產客戶的需求，自行發行多檔外幣計價之金融債券連結衍生性金融商品或結構型債券，連結標的從以往的利率型及匯率型拓展至股權型；另外，亦已有 2 家銀行之海外分行為高資產客戶量身訂做發行多檔境外結構型商品，供高資產客戶納入資產配置組合。

信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託受益人性別及年齡統計分析



截至 112 年 12 月底止，信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託（簡稱安養信託）商品之受益人人數總計 155,069 人，其中男性占 43%、女性占 57%。如以 70 歲劃分，受益人在 70 歲以上者、男性占 41%，女性占 59%；受益人低於 70 歲者，男性占 44%、女性占 56%。

113 年 5 月底本國銀行逾期放款情形

單位：新臺幣億元 / 百分點

	113 年 5 月底	113 年 4 月底	增 / 減情形
放款總餘額	401,853	398,935	增加 2,918 億元
逾期放款比率	0.17%	0.17%	-
備抵呆帳占逾期款覆蓋率	811.56%	808.07%	增加 3.49 個百分點

截至 113 年 5 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 5 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 5 月底	113 年 4 月底	增 / 減情形
逾期放款總餘額	7.13	5.90	增加 1.23 億元
逾期放款比率	0.12%	0.10%	增加 0.02 百分點
備抵呆帳占逾期款覆蓋率	2049.23%	2,459.06%	減少 409.83 百分點

截至 113 年 5 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 5 月底		上市股票	上櫃股票
外資	買進	131,545	21,132
	賣出	130,870	21,623
	買(賣)超	675	(491)
陸資	買進	14.58	1.09
	賣出	16.43	2.12
	買(賣)超	(1.85)	(1.03)

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 5 月底	113 年累計至 4 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	2.711	2.594	117
陸資累積淨匯(出)入	0.43970	0.39973	0.03997

壽險業 113 年截至 3 月底外幣保險商品銷售情形

單位：新臺幣億元

	113 年 3 月底	112 年 3 月底	增(減)比率
投資型保險	93.02	150.81	(38%)
傳統型保險	647.35	545.91	19%
新契約保費收入(合計)	740.37	696.72	6%

113 年 4 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 4 月底	112 年 4 月底	增(減)比率
壽險業稅前損益	1,432	(83)	1,825.3%
產險業稅前損益	107	(5)	2,240%
保險業稅前損益(合計)	1,539	(88)	1,848.9%

二、保險業業主權益

單位：新臺幣億元

	113 年 4 月底	112 年 4 月底	增(減)比率
壽險業業主權益	23,705	19,087	24.2%
產險業業主權益	1,382	761	81.6%
保險業業主權益(合計)	25,087	19,848	26.4%

三、113 年 4 月底新臺幣兌美元匯率相對於 112 年底貶值幅度為 5.55%，壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為 2,033 億元，較 112 年底增加 1,113 億元，113 年 4 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 -478 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 4,216 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 6 月間至高雄市立高雄特殊教育學校等單位、學校團體辦理該宣導活動，共 68 場次，參與者總計 5,649 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。

金管會銀行局 113 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)8968-9708。

金管會公布「我國普惠金融衡量指標」112 年結果並同步調整 113 年衡量指標

金管會於 5 月 16 日公布「我國普惠金融衡量指標」112 年的衡量結果，我國有多項指標表現優於國際，且衡量指標中有 12 項訂有 112 年預計達成目標，全部皆已達成。另多國語言 ATM 比率、推動本國銀行設置雙語示範分行、每十萬成年人行動支付交易筆數、每千成年人擁有的數位存款帳戶數，以及網路投保件數等 5 項衡量指標之 112 年數據等 5 項衡量指標均較 111 年大幅成長。

金管會亦針對 113 年普惠金融衡量進行調整、增訂或調高目標值。金管會亦表示，金融教育品質的提升為普惠金融發展的關鍵，今年指標首度納入金融教育課程滿意度及成效，有利於在提升金融知識普及的同時，提升金融知識推廣活動的品質。

人事動態

總統特任彭金隆為金管會主任委員，任命陳彥良為副主任委員，並於 113 年 5 月 20 日就任。

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 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	22,716	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

· 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 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
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
2023/03	1,006	7,660	20,294	64,513	10,002
2023/04	1,006	7,662	20,397	64,864	8,906
2024/05	1,013	7,671	21,174	67,390	10,136

* 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 年 / 月 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	243,741	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

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.