

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

2019年7月

《英文請參考第5頁》

No. 176

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

- 金融控股公司及銀行之「股東持股透明行動方案」規劃方向
- 銀行線上服務全面升級
- 自 110 年起上市(櫃)公司董監事選舉應採候選人提名制度
- 開放外國發行人於我國發行僅銷售予專業投資人之外幣計價伊斯蘭固定收益證券

政策法令

金融控股公司及銀行之「股東持股透明行動方案」規劃方向

考量金融機構防制洗錢辦法已著重於實質受益人之辨識，金融機構於實務上也對實質利害關係人一併納入授信或其他交易自律性控管等，爰金管會規劃「股東持股透明行動方案」，要求大股東申報持股時，將實質受益人/最終控制權人，併列入申報內容，另督促金融機構強化董事會職能，以維健全經營。

金管會參考金融機構防制洗錢辦法所定實質受益人之類型，歸納出依據金融控股公司法第 16 條及銀行法第 25 條規定申報之同一人、同一關係人或第三人為法人或團體，下列各類實質受益人/最終控制權人，宜列入其申報範圍：

- 一、直接、間接持有該法人或團體股份或資本超過百分之二十五之自然人。
- 二、非屬前類，但透過委任、契約、協議、授權或其他方式對該法人或團體行使控制權之自然人。
- 三、非屬前二類，但對該法人或團體具決策權之自然人。
- 四、該法人或團體為信託之受託人時，其委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務者。
- 五、直接或間接控制該法人或團體為信託者，其委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務之人。

金管會表示，未來將配合該行動方案修正相關法規、申報作業規定及申報表等；另為利申報者充分瞭解申報內容及檢視自身股權情形等，將規劃給予至少半年緩衝期。

銀行線上服務全面升級

金管會自 104 年起推動「打造數位化金融環境 3.0」，已開放銀行既有客戶得於線上辦理存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷等多項服務，為因應金融科技快速發展，銀行金融服務有再以數位化方式增進效率及便捷之空間，爰在符合身分確認機制及安全控管措施下，金管會將新增開放 10 項得線上申辦之業務項目，包括：

- 一、存款業務：線上申請網路銀行非約定轉帳、晶片金融卡非約定轉帳及約定非同統一編號之約定轉入帳戶功能。
- 二、財富管理業務：客戶線上同意結構型商品業務之推介或終止推介。
- 三、授信業務：(1) 新戶線上成立貸款契約、(2) 線上申請涉及保證人之個人貸款及原抵押權範圍內之增貸、(3) 線上取得保證人同意查詢聯徵中心信用資料，以及與保證人線上成立保證契約、(4) 線上取得企業戶同意查詢聯徵中心信用資料、(5) 既有信用卡戶貸款契約成立之核驗身分安全設計機制，得採生物特徵方式辦理、(6) 個人購屋貸款之擔保物提供者，同意借款人於原購屋貸款額度內新增貸款之相關意思表示，得採硬體憑證簽章方式辦理，以符合書面同意之規定。

自 110 年起上市(櫃)公司董監事選舉應採候選人提名制度

鑒於上市(櫃)公司之股東人數眾多，為健全公司發展並保障股東權益，推動公司治理，金管會依公司法第 192 條之 1 第 1



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

項但書及第 216 條之 1 第 1 項之授權，於 108 年 4 月 25 日發布命令，規範自 110 年 1 月 1 日起，全體上市（櫃）公司董事及監察人選舉應採候選人提名制度。

開放外國發行人於我國發行僅銷售予專業投資人之外幣計價伊斯蘭固定收益證券

為促進我國國際債券商品及發行人多樣化，並提升我國債券市場之發展，金管會於 108 年 6 月 14 日發布令釋，開放外國發行人於我國發行僅銷售予專業投資人之外幣計價伊斯蘭固定收益證券，並應符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之相關規範。

金管會督導中華民國信託業商業同業公會完成訂定「身心障礙者安養信託契約範本」

為鼓勵身心障礙者成立安養信託，金管會督導中華民國信託業商業同業公會完成研訂「身心障礙者安養信託契約範本」，主要規範重點包括信託目的、信託財產運用範圍之限制、受託人報酬之計算標準及限制、因應委託人有安養照護需求時得增加信託財產給付之約定、以及信託監察人之功能等規定。

修正「期貨結算機構管理規則」部分條文

108 年 1 月 16 日修正公布之期貨交易法第 3 條，業增訂店頭衍生性商品強制集中結算之法源，第 49 條業修正期貨結算會員發生違約之財務安全防衛機制規定，並強化期貨結算機構賠償準備金之適足性等。金管會爰配合上述之修正，於 108 年 6 月 24 日發布修正旨揭管理規則部分條文，明定期貨結算機構業務範圍包含非在期貨交易所進行期貨交易之集中結算業務；增訂期貨結算機構應擬訂期貨市場發生結算會員違約時財務安全防衛機制之資金支應順序；以及修正期貨結算機構賠償準備金首次提存款額為新臺幣五億元與總提存款額為資本總額或指撥專用營運資金之一點五倍，並應按在期貨交易所與非在期貨交易所之期貨交易分別提存及以不同專戶存儲等。

金管會召開壽險業負責人座談會

金管會於 108 年 5 月 22 日舉辦「壽險業負責人座談會」，針對壽險業調整商品結構、強化資本結構、提升業者資產負債面與匯率風險之管理機制，以及協助與督促業者順利接軌國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(IFRS 17) 等議題，提出相關因應對策措施。

國際交流

舉辦「2019 國際財務報導準則研討會」

財團法人會計研究發展基金會於 108 年 6 月 3 日至 4 日舉辦 2019 國際財務報導準則研討會，邀請國際會計準則理事會 (IASB) 理事 Mr. Darrel Scott 就會計準則發展現況發表專題演講，並邀請金管會顧主任委員立雄擔任研討會開幕致詞貴賓。



金管會顧主任委員（左 6）出席「2019 國際財務報導準則研討會」

金管會顧主任委員見證金融總會與法國在臺協會等簽署金融科技合作協議

金管會顧主任委員立雄於 108 年 5 月 28 日假金融科技創新園區見證金融總會與法國在臺協會以及與巴黎企業發展署分別簽署金融科技合作協議。



金管會顧主任委員（左 3）見證金融總會許理事長（左 2）與法國在臺協會紀主任（左 4）以及與巴黎企業發展署代表（左 1）分別簽署金融科技合作協議。

金管會顧主任委員率團出席國際證券管理機構組織第 44 屆年會

國際證券管理機構組織（簡稱 IOSCO）第 44 屆年會於 108 年 5 月 13 日至 17 日在澳洲雪梨舉行，我國由金管會顧主任委員立雄率團參加。我代表團於本屆年會相關活動及專題論壇，分別就金融指標之改革及監管、如何兼顧金融科技創新與市場穩定及投資人保護、永續金融與監理法規，以及金融業之未來發展與監理思維等議題深入討論，並專題介紹我國推動公平待客原則之進程。



金管會顧主任委員（左 4）108 年 5 月 13 日至 17 日率團赴澳洲雪梨出席第 44 屆國際證券管理機構組織 (IOSCO) 年會。

金管會黃副主任委員宴請盧森堡台北辦事處處長一行

金管會黃副主任委員天牧於 108 年 6 月 5 日宴請盧森堡台北辦事處處長一行，雙方就盧盧雙邊深化金融合作等議題廣泛交換意見。



金管會黃副主任委員（左 3）宴請盧森堡台北辦事處處長（左 4）一行。

市場動態

同意第一商業銀行於柬埔寨金邊分行轄下增設新金邊支行及 271 外環道路支行

金管會於 108 年 5 月 16 日同意第一商業銀行向柬埔寨主

管機關申請於金邊分行轄下增設新金邊支行及 271 外環道路支行。第一商業銀行為掌握東協市場金融業務發展商機，並提升金邊分行整體營運規模及效益，向金管會申請增設上開 2 家支行，以逐步擴展當地金融服務網絡。

目前本國銀行於柬埔寨設立營業據點之情形如下：國泰世華商業銀行及玉山商業銀行各設有 1 家子行；第一商業銀行、合作金庫商業銀行及兆豐國際商業銀行等 3 家銀行設有分行，及上海商業儲蓄銀行設有代表人辦事處。

108 年 5 月底本國銀行逾期放款情形

金管會表示，截至 108 年 5 月底止，本國銀行放款總額餘額新臺幣（以下同）29 兆 1,975 億元，較上月底增加 2,305 億元；逾期放款金額為 702 億元，較上月底減少 17 億元；逾期放款比率為 0.24%，較上月底減少 0.01 個百分點，較去（107）年同期 0.27% 減少 0.03 個百分點。

108 年 5 月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 572.99%，較上月底 556.6% 增加 16.39 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。

108 年 5 月底信用合作社逾期放款情形

108 年 5 月信用合作社家數 23 家，截至 108 年 5 月底止，全體信用合作社逾期放款金額約為新臺幣 6.6 億元，逾期放款比率為 0.14%，較 108 年 4 月底增加 0.02 個百分點。備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率 1,464.31%，較 108 年 4 月底的 1,623.67% 減少 159.36 個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

108 年截至 5 月底止，全體外資買進上市股票總金額約新臺幣 31,276 億元，賣出上市股票總金額約新臺幣 31,133 億元，全體外資累計買超上市股票約新臺幣 143 億元；全體外資買進上市櫃股票總金額約新臺幣 3,865 億元，賣出上市櫃股票總金額約新臺幣 3,774 億元，全體外資累計買超上市櫃股票約新臺幣 91 億元。同期間，陸資買進上市股票總金額約新臺幣 8,351 百萬元，賣出上市股票總金額約新臺幣 9,805 百萬元，陸資累計賣超上市股票約新臺幣 1,454 百萬元；陸資買進上市櫃股票總金額約新臺幣 1,409 百萬元，賣出上市櫃股票總金額約新臺幣 1,389 百萬元，陸資累計買超上市櫃股票約新臺幣 20 百萬元。另外資及陸資投資國內資金匯出入方面，截至 108 年 5 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 2,074 億美元，較 108 年 4 月底累計淨匯入 2,094 億美元，減少約 20 億美元；陸資截至 108 年 5 月底止累積淨匯入 189 百萬美元，與 108 年 4 月底累積淨匯入金額相同。

108 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

保險業稅前利益 108 年 4 月底為新臺幣（以下同）534 億元，其中壽險業稅前利益為 476 億元，較去年同期減少 58 億元或 10.9%；產險業稅前利益為 58 億元，較去年同期減少 2 億元或 3.3%。

保險業業主權益 108 年 4 月底為 1 兆 6,978 億元，其中壽險業業主權益為 1 兆 5,720 億元，較去年同期增加 2,439 億元或 18.4%；產險業業主權益為 1,258 億元，較去年同期增加 69 億元或 5.8%。

108 年至 4 月底新臺幣兌美元匯率貶值幅度為 0.56%，壽險業兌換損益、避險損益及外匯價格變動準備金淨變動之合計數約負 830 億元。108 年 4 月底壽險業外匯價格變動準備金餘額為 699 億元，較上月份增加 48 億元。

壽險業 108 年截至 3 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 108 年截至 3 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 1,534.74 億元，較去年同期 1,892.19 億元減少 19%，其中投資型保險折合約新臺幣 476.11 億元（占比約 31%），較去年同期 774.72 億元減少 39%；傳統型保險折合約新臺幣 1,058.63 億元（占比約 69%），較去年同期 1,117.47 億元減少 5%。

投資者及消費者保護

投保住宅地震基本保險可保居家財產安全

金管會建議民眾可投保住宅地震基本保險，以減輕地震所造成的財產損失。住宅地震基本保險提供民眾住宅基本的地震保險保障，保障範圍主要包括因地震震動、地震引起之火災、爆炸、山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口、海嘯、

海潮高漲、洪水等危險事故，造成投保住宅倒塌或不堪居住之「全損」損失時，即可獲得理賠。目前保險金額最高為新臺幣（下同）150 萬元，另有給付臨時住宿費用 20 萬元，每一保戶每年保費 1,350 元，截至 108 年 3 月底止，投保率約 34.77%。

金管會提醒消費者購買連結目標到期債券基金之投資型保單應注意投資風險

金管會提醒消費者，連接目標到期債券基金之投資型保險商品並非「保證保本保息」商品，保戶仍須承擔相關投資風險，該等風險均可能使保戶無法獲得預期之滿期收益，故消費者購買連結目標到期債券基金之投資型保險商品前，應審慎評估相關風險，確認自身風險承擔能力是否適合購買該類商品，以避免日後產生爭議。

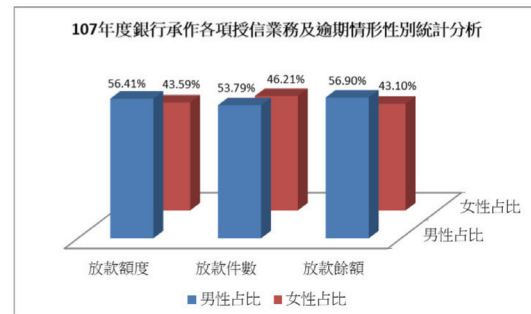
108 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「108 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 108 年 6 月間至花蓮縣化仁國小等學校團體辦理該宣導活動，共計 56 場次，參與者總計 5,759 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 108 年 5 月已舉辦 6,012 場次，參加民眾超過 98 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 108 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。

107 年度銀行承作各項授信業務及逾期情形性別統計分析

依據財團法人聯合徵信中心提供之 107 年底銀行承作各項授信業務及逾期情形，截至 107 年底，全體銀行對男性、女性放款額度比率分別為 56.41% 及 43.59%，男性、女性件數比率分別為 53.79% 及 46.21%，其平均每筆額度分別為 254 萬元、228 萬元；另男性、女性放款餘額比率分別為 56.9% 及 43.1%，其逾放比率則分別為 0.21% 及 0.14 %。



重大處分

南山人壽保險股份有限公司裁罰案

南山人壽未就國內股權投資人員利益衝突防範機制訂定相關查核、監督機制，未能確實發揮內控制度設計及執行之有效性；另該公司於 107 年 5 月底接獲民眾檢舉證券投資部投資經理人葉○○成立通訊群組時，並未由所設置緊急應變團隊機制之決策小組處理、評估及判斷是否屬重大偶發事件，以及辦理相關通報作業，其重大偶發通報判斷機制存有系統性重大缺失。此外，該公司個人股權投資交易申報週期過長、查核以自然人憑證提供開戶及交易資料未臻確實、未訂定個別投資經理人股權投資之授權額度上限、未明確訂定總公司緊急應變團隊決策小組會議議事規範等缺失，核有礙健全經營之虞，金管會依保險法第 149 條及第 171 條之 1 規定，核處該公司罰鍰新臺幣 660 萬元及予以 5 項糾正，並命該公司解除葉○○行為時之經理人職務。

三商美邦人壽保險股份有限公司裁罰案

三商美邦人壽保險股份有限公司辦理有價證券投資業務，有投資部門之職權分工顯不符牽制原則等缺失，核有違反保險法相關規定，金管會依行為時保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，核處該公司罰鍰計新臺幣 180 萬元整，並依保險法第 149 條第 1 項予以 4 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	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
2010	37(3334)	28(92)	26(261)	9(30)	23,203	395	554	18,312	477	336
2011	37(3359)	28(92)	25(255)	8(30)	24,301	483	547	19,232	631	340
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
2019/01	37(3402)	29(38)	23(276)	8(30)	33,577	601	672	25,056	1,251	479
2019/02	37(3401)	29(38)	23(276)	8(30)	33,768	610	677	24,991	1,243	481
2019/03	37(3397)	29(38)	23(277)	8(30)	33,880	678	679	25,087	1,116	482
2019/04	36(3398)	29(38)	23(278)	8(30)	34,074	756	682	25,120	1,153	484
2019/05	36(3397)	29(38)	23(280)	8(30)	34,124	720	681	25,219	1,215	484

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	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
2010	758	5,928	8,973	23,811	28,890
2011	790	6,152	7,072	19,216	26,996
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
2019/01	929	7,159	9,932	29,920	1,947
2019/02	929	7,158	10,389	31,286	1,632
2019/03	932	7,157	10,641	32,127	2,270
2019/04	934	7,159	10,968	33,107	2,644
2019/05	933	7,095	10,498	31,717	2,593

* 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	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		
2010	3	17	6	23	8	105,138	2,306,342
2011	3	17	6	24	7	112,405	2,092,084
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
2019/01	3	17	7	23	5	19,182	355,217
2019/02	3	17	7	23	5	10,813	220,349
2019/03	3	17	7	23	5	14,774	295,890
2019/04	3	17	7	23	5	13,538	302,070
2019/05	3	17	7	23	5	15,458	259,764