

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 黃天牧

編輯顧問 蕭翠玲·邱淑貞·陳開元

編輯委員 胡則華·徐萃文

賴銘賢·蔡福隆

侯立洋·黃厚銘

蔡火炎·賴欣國

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

2022年6月

《英文請參考第5頁》

No. 211

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

- 修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第3條
- 修正「發行人發行認購(售)權證處理準則」第7條
- 修正發布「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第23條

政策法令

修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第3條

為協助信用合作社實現在地經營之普惠金融服務，金管會於111年4月19日修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第3條2項第4款但書，「但本國銀行及信用合作社同業三年平均值之一倍逾百分之五時，信用合作社申請前三年度平均稅前淨值報酬率達百分之五以上，亦得為之」，其中百分之五調降為百分之四，並增訂「或申請前三年度平均自有資本與風險性資產比率達百分之十二以上者」，亦符合該款規定之條件，俾利信用合作社增設分支機構。

修正「發行人發行認購(售)權證處理準則」第7條

金管會通盤檢視業管法規涉「重大裁罰」文字之規範，其中證券業務部分修正發行人發行認購(售)權證處理準則第7條條文，將第7條第9款「如有足以影響公司財務業務之重大權益糾紛『或違規』情事，尚未解決或改善者」刪除「或違規」文字，主要係考量現行發行人發行認購(售)權證處理準則第5條第2項及第7條第11款，已就發行人向本會申請核給其發行認購(售)權證之資格認可，具體明定一定期間內未受重大處分之守法性資格條件，爰刪除第7條第9款有關違規之文字，以符合法規明確性原則，並有利於發行人遵循。

修正發布「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第23條

為簡化兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行辦理申報內部控制制度聲明書之作業程序，金管會於111年4月11日修正「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第23條規定，俾使該等銀行爾後申報內部控制制度聲明書時，回歸「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第27條規定辦理，無須就其兼營之保險代理人或保險經紀人業務另行出具內部控制制度聲明書。

金管會核准證券集中保管事業得經營證券投資信託基金集中清算之款項總額收付業務

為提升投信基金款項收付之整體作業效率，金管會於111年5月12日發布令，核准臺灣集中保管結算所股份有限公司(下稱集保結算所)得經營「證券投資信託基金集中清算之款項總額收付業務」，並督導集保結算所規劃建置境內基金集中清算平台，提供銷售機構及證券投資信託事業與保管銀行間之基金款項收付服務。

透過上開平台建立基金市場款項收付作業標準化與自動化的機制，將簡化證券投資信託事業、基金銷售機構及保管銀行款項處理的程序，有效降低作業風險及成本，提升基金市場競爭力，並增進資金運用效率，促進基金交易之活絡及穩定成長。



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

金管會提醒上市櫃公司於疫情期間召開股東會，應依『防疫作業指引』辦理，並鼓勵投資人多使用電子投票行使表決權

因應 111 年股東常會即將到來，金管會再次提醒各公司召開股東會，應依集保公司配合疫情滾動調整之「因應防疫召開股東會之作業指引」辦理，並事先妥為規劃會場安排，俾利完成股東常會之召開。

為利股東行使表決權，金管會已規定全體上市櫃公司自 107 年 1 月 1 日起，應將電子方式列為股東會表決權行使管道之一，且為落實股東行動主義並持續提升公司治理，金管會於 111 年 1 月 18 日發布命令，將適用範圍擴大至全體興櫃公司，並自 112 年 1 月 1 日起實施。金管會呼籲公司及股務代理機構於疫情期間，鼓勵股東積極採用電子投票方式行使表決權，俾兼顧防範疫情及符合公司召開股東會實務所需。

證券期貨業得辦理資料共享，以便利客戶及提升經營效能

因應金融科技發展、提升消費者便利性、強化金融機構風險控管及促進金融機構間跨業合作，金管會已於 110 年 12 月 23 日訂定「金融機構間資料共享指引」，明確揭示金融機構跨機構間資料共享機制。

為利證券期貨業有明確之依循與規範得辦理金融機構間資料共享，以合理運用客戶資料及保障投資人權益，金管會於 111 年 1 月 20 日發布令，明定證券期貨業得辦理資料共享及相關管理規範與申請程序，包括：

- 一、證券期貨業辦理金融機構間資料共享，應建立內部控制規範經董事會通過，其資料共享範圍及程序，除依其他法令規定得共享者從其規定外，應事先取得客戶同意並於公司網站揭露隱私權政策，並依個人資料保護法及遵循本會「金融機構間資料共享指引」辦理。
- 二、證券期貨業與未具集團關係之他金融機構間進行資料共享，首案應向金管會申請核准，首案核准以後，按資料共享模式控管，未逾越市場上所有前經本會核准之共享案例模式者，僅須向證券期貨業公會申報備查。

證交所、櫃買中心、期交所及證券期貨業三大公會將陸續舉辦「證券期貨業永續發展轉型執行策略」宣導座談會

為推動證券期貨業永續發展，促進我國證券期貨市場健全發展，金管會已於 111 年 3 月 8 日公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，以協助證券期貨業能順利轉型。為利證券期貨業者瞭解本執行策略相關措施推動內容，金管會已請證交所、櫃買中心、期交所及證券期貨業三大公會針對證券期貨業董事、監察人、高階主管及從業人員舉辦宣導座談會，議題內容包括執行策略相關具體措施、國際發展趨勢及監理重要規範、公司治理、永續發展、資安防護等。

證交所已於今 (111) 年 5 月 13 日針對董監事及高階主管舉辦首場宣導座談會，俾利公司高層瞭解政策目標及方向，櫃買中心、期交所及證券期貨三業公會亦已規劃於今年 6 月至 10 月間舉辦座談會，分批分眾向業界說明執行策略相關內容。相關宣導座談會場次、地點，可於證交所等各周邊單位及證券期貨三業公會網站查詢。

金管會表示，執行策略有賴各周邊單位、證券期貨三業公會及業者共同努力推動，並期勉業者掌握執行策略相關措施內容及辦理進度，以達成產業永續發展轉型目標。

市場動態

111 年 4 月底本國銀行逾期放款情形

截至 111 年 4 月底止，本國銀行放款總餘額新臺幣（以下同）35 兆 192 億元，較上月底增加 3,664 億元；逾期放款金額為 571 億元，較上月底增加 7 億元；逾期放款比率為 0.16%，與上月相同，較去年同期減少 0.06 個百分點。

111 年 4 月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 814.67%，較上月底 817.25% 略為減少 2.58 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。

111 年 4 月底信用合作社逾期放款情形

111 年 4 月信用合作社家數 23 家，截至 111 年 4 月底止，全體信用合作社逾期放款金額約為 7.32 億元，逾期放款比率為 0.13%，較 111 年 3 月底增加 0.02 個百分點；備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 1571.11%，較 111 年 3 月底 1,794.85% 減少 223.74 個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

111 年截至 4 月底止，全體外資買進上市股票總金額約 6 兆 680 億元，賣出上市股票總金額約 6 兆 7,091 億元，全體外資累計賣超上市股票約 6,411 億元；全體外資買進上櫃股票總金額約 1 兆 54 億元，賣出上櫃股票總金額約 1 兆 397 億元，全體外資累計賣超上櫃股票約 343 億元。同期間，陸資買進上市股票總金額約 8 億元，賣出上市股票總金額約 17 億元，陸資累計賣超上市股票約 9 億元；陸資買進上櫃股票總金額約 1 億元，賣出上櫃股票總金額約 3 億元，陸資累計賣超上櫃股票約 2 億元。另外資及陸資投資國內資金匯出入方面，截至 111 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 2,232 億美元，較 111 年 3 月底累計淨匯入 2,279 億美元，減少約 47 億美元；陸資累積淨匯入 2,900 萬美元，與 111 年 3 月底累計淨匯入 2,900 萬美元相同。

111 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 111 年 3 月底為 1,356 億元，較去年同期減少 417 億元或 23.5%。其中壽險業稅前損益為 1,288 億元，較去年同期減少 430 億元或 25%；產險業稅前損益為 68 億元，較去年同期增加 13 億元或 23.6%。

保險業業主權益 111 年 3 月底為 2 兆 3,497 億元，較去年同期減少 1,958 億元或 7.7%。其中壽險業業主權益為 2 兆 1,930 億元，較去年同期減少 2,022 億元或 8.4%；產險業業主權益為 1,567 億元，較去年同期增加 64 億元或 4.3%。

111 年 3 月底新臺幣兌美元匯率相對於 110 年底貶值幅度為 3.4%，壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為 1,079 億元，較 110 年底增加 642 億元，111 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 232 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 3,271 億元。

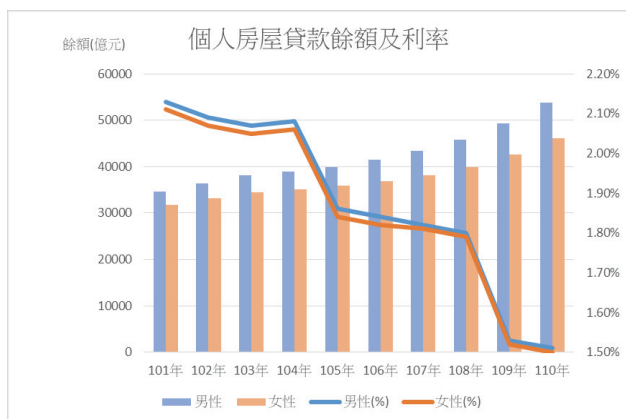
壽險公司 111 年第 1 季具外溢效果保險商品及實物給付保險商品之銷售情形

金管會目前已核准及備查 9 家壽險公司共 105 張具外溢效果之保險商品，該類商品 111 年第 1 季新契約銷售件數為 219,101 件，較 110 年同期之 118,427 件增加 85%，初年度保費收入約 32 億 4,676 萬元，較 110 年同期之 9 億 4,972 萬元增加 242%；金管會目前已核准及備查 6 家壽險公司共 34 張實物給付型保險商品，該類商品 111 年第 1 季新契約銷售件數為 43,982 件，較 110 年同期之 3,125 件增加 1,307%，初年度保費收入約 6 億 9,738 萬元，較 110 年同期之 2,118 萬元增加 3,193%。

壽險業 111 年截至 2 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 111 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 1,099.62 億元，較去年同期 1,036.77 億元增加 6%，其中投資型保險折合約 421.1 億元（占比約 38%），較去年同期 515.69 億元減少 18%；傳統型保險折合約 678.52 億元（占比約 62%），較去年同期 521.08 億元增加 30%。

個人房屋貸款餘額及利率之性別統計分析



過去 10 年，個人房屋貸款之授信餘額均呈現上升趨勢，110 年個人房屋貸款之授信餘額為 9.98 兆元，較 101 年授信餘額為 6.63 兆元，增加 3.35 兆元，其中男性授信餘額增加 1.91 兆元、女性授信餘額增加 1.44 兆元。過去 10 年，男性、女性之房貸平均利率則分別從 2.13% 降至 1.51%、2.11% 降至 1.5%。女性之貸款平均利率略低於男性，惟其差異性不大。

投資者及消費者保護

金管會因應「COVID-19 確診個案居家照護管理指引」協調保險業者訂定防疫保險商品權益保障措施

配合中央疫情指揮中心於 111 年 4 月 8 日公布「COVID-19 確診個案居家照護管理指引」，金管會協調產、壽險公會就現行已售防疫保險商品承保範圍包含住院日額保險金部分，考量被保險人如經醫師診斷確定罹患法定傳染病，原應入住醫院、集中檢疫所或防疫旅館接受治療或照護，惟因地方政府為進行輕重症分流照護，保留醫療量能而調整為「居家照護」，且居家照護期間仍

須經地方政府成立之 COVID-19 個案關懷服務中心定期進行健康評估，必要時亦須由專責醫療團隊進行遠距醫療或後送就醫等事宜，對於無症狀或輕症確診者於居家照護期間，得比照一般住院情形予以理賠。

為便利民眾投保強制車險，金管會保險局與交通部公路總局合作，自 111 年 4 月 28 日起，將於強制車險違規罰單附加列印重新投保繳費單

為避免車主於未投保強制汽車責任保險遭受處罰後，因仍未投保再遭受處罰，金管會保險局與公路總局合作，自 111 年 4 月 28 日起，各公路監理機關於舉發違反強制汽車責任保險事件通知單附加列印強制汽車責任保險重新投保繳費單，車主可持該繳費單至便利超商或透過 QRcode 刷卡繳交保險費，投保強制汽車責任保險，以提醒及便利遭處罰之車主投保。

111 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「111 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 111 年 5 月間至彰化看守所等單位辦理該宣導活動，共計 11 場次，參與者總計 1,145 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 110 年已舉辦 7,351 場次，參加民眾超過 110 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 111 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。

重大處分

金管會核處凱基商業銀行 600 萬元罰鍰

凱基商業銀行前行員涉挪用客戶款項及與客戶間有資金往來所涉缺失，核有未完善建立及未確實執行內部控制制度之情事，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及該條授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 3 條及第 8 條規定，金管會依銀行法第 129 條第 7 款規定，對該行核處 600 萬元罰鍰。

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 | 22,717 | 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 |
| 2022/01 | 39(3404) | 30(39) | 23(287) | 8(30) | 42,142 | 684 | 795 | 30,775 | 1,261 | 559 |
| 2022/02 | 39(3397) | 30(39) | 23(287) | 8(30) | 42,511 | 660 | 801 | 30,800 | 1,252 | 565 |
| 2022/03 | 39(3398) | 30(39) | 23(287) | 8(30) | 42,731 | 671 | 804 | 30,973 | 1,352 | 563 |
| 2022/04 | 39(3398) | 31(40) | 23(287) | 8(30) | 43,068 | 681 | 806 | 31,212 | 1,425 | 564 |

* 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.
 * 其他統計資料詳參金管會網站 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.
 * 本國銀行及放款金額不含 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

| 年/月 Year/Month | 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 |
|-------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 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 |
| 2022/01 | 962 | 7,395 | 17,674 | 54,797 | 5,261 |
| 2022/02 | 962 | 7,402 | 17,652 | 54,743 | 4,633 |
| 2022/03 | 963 | 7,402 | 17,693 | 54,896 | 7,512 |
| 2022/04 | 963 | 7,412 | 16,592 | 51,493 | 5,147 |

* 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

| 年/月 Year/Month | 項目 Item 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 |
| 2022/01 | 3 | 17 | 6 | 23 | 4 | 22,899 | 223,564 |
| 2022/02 | 3 | 17 | 6 | 23 | 4 | 14,505 | 143,576 |
| 2022/03 | 3 | 17 | 6 | 23 | 4 | 18,682 | 168,228 |
| 2022/04 | 3 | 17 | 6 | 23 | 4 | 18,376 | 156,234 |

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.