我國金融服務業對社會之貢獻

一、序言

全球經濟及通貨膨脹前景面臨諸多不確定性因素，包括地緣政治風險升溫、美國貿易政策發展及其影響、主要央行貨幣政策調整路徑、人工智慧發展之經濟效益及其影響，以及中國內需疲弱與產能過剩等問題。且進入 2026 年後，最受矚目者，即美國貿易政策迅速變化，再加上美國與以色列針對伊朗之戰事，推升經濟前景之不確定性；若此情勢持續過久，恐對全球經濟嚴重衝擊，更影響主要經濟體 2026 年成長率預測值。至於物價方面，中東戰爭擴及其他中東主要產油國，且全球運輸要道荷姆茲海峽運量驟減，國際原油等大宗商品價格大漲，衝擊氮肥供應鏈，進而影響全球通貨膨脹。然對我國而言，人工智慧、高效能運算等新興科技應用趨勢延續，國際主要雲端服務供應商上調資本支出，帶動臺灣輸出持續成長。

當然全球經濟之軌跡變化，包括保護主義抬頭、地緣政治風險加劇、供應鏈新調整等因素，不僅使全球經濟於諸多不確定性中蹣跚前行，亦牽動金融市場之發展走向。臺灣為國際金融市場參與者，勢必無法獨善其身，雖受惠於 2025 年提前備貨及人工智慧熱潮帶動之投資、出口動能為成長主力，再加上美國聯準會主席於 2026 年中任期屆滿，新任主席之政策取向與貨幣政策走向，勢必牽動全球資金成本與金融市場波動，並影響企業投資與資本配置決策。但金融服務業仍應審慎看待，並持續強化經營韌性，從容面對未來任何不確定風險及應對快速變動之環境，而金管會亦應審視國內外經濟及金融環境，同時與金融服務業協力擘劃金融發展願景。

對此，金管會於 2026 年 2 月提出將以「金融安全」及「發展創新」為兩大基礎，再從在亞洲資產管理中心、亞洲創新籌資平臺、永續資訊揭露及防詐升級及金融回饋社會等四大面向持續精進，營造值得信賴之金融環境。當然全球社經情勢變化仍有高度不確定性，獲利提升亦應關注風險之伴隨，其因為金融服務業於我國經濟發展之過程，深具指標意義之根基產業，縱國際政治經濟、金融環境雖未明朗，但金融機構應以誠信之核心價值，持續從風險管理、內部控制、法令遵循、永續發展等方面，發揮安定社會秩序之功能。有關表 1、表 2 及表 3 分別

為金融服務業之各類經營核心指標，民眾可藉此探究經營之全貌。

（一）銀行體系最新動向

所稱銀行體系之金融機構，包括銀行、信託業、票券金融公司、信用合作社等機構。據金管會統計，2025 年本國銀行家數共計 38 家、外國及大陸銀行在台分行 31 家、兼營信託業務之銀行 43 家（包括本國銀行 36 家、外國銀行 7 家，但尚無專營信託業務之信託公司）、票券金融公司 8 家、信用合作社 23 家。就銀行而言，2025 年本國銀行稅前淨利 5,836 億元，較 2024 年增加 563 億元，其中獲利來源方面以利息淨收益 7,042 億元為最高，其次依序為手續費淨收益 3,045 億元、投資及其他淨收益 2,554 億元，以利息淨收益增加最顯著，而投資及其他淨收益則較 2024 年減少 291 億元，主要是受到美國降息政策而造成換匯交易等收益降低所影響。

信託業方面，信託財產規模仍持續成長，據信託公會統計，2025 年信託財產規模 20.4 兆元，較 2024 年 18.7 兆元增加 1.7 兆元，除國內財富管理市場持續擴大外，包括安養信託、家族信託、員工持股信託等業務之推出，亦帶動信託服務功能之提升。票券金融公司方面，2025 年稅前淨利 104 億元，較 2024 年增加 20 億元，主因是美元短期利率於 2025 年第三季起下降，減緩美元債券養券負利差狀態，而授信業務則於景氣維溫及不動產授信管制下，量價（利差）俱揚而挹注收益，加上強化授信業務及維持高槓桿之策略操作，整體獲利呈成長態勢。信用合作社則係主管機關許可經營銀行業務之機構，不以營利為目的，並對社員提供經濟方面之服務，2025 年稅前淨利 44.8 億元，較 2024 年增加 6.47 億元。

表 1：我國銀行體系經營核心指標

金融業別	核心指標	2023 年	2024 年	2025 年	說明
銀行業	資產報酬率(ROA,%)	0.73	0.76	0.78	本國銀行每單位資產可創造之利潤，比率越高表示資產運用效率越好。
	淨值報酬率(ROE,%)	10.40	10.55	10.83	本國銀行每單位淨值可創造之利潤，比率越高表示淨值運用效率越好。
	資本適足率(BIS,%)	15.37	15.06	15.81	本國銀行自有資本占風險性資產比重，比率高表示銀行經營具安全性。
	逾期放款率(NPL,%)	0.14	0.15	0.15	本國銀行逾放占總放款比重，比率越低表示銀行授信品質越佳。
	存款餘額(十億元)	47,423	50,670	53,528	本國銀行支票存款、外匯存款、活期及定期存款等。

	貸款餘額(十億元)	34,865	38,057	40,371	本國銀行對政府機關、公營事業及民營事業等之放款。
信託業	集合管理運用帳戶(億元)	71	69	26	受託人將不同委託人但有相同營運範圍或方法之信託資金集合運用管理。
	金錢信託業務(十億元)	12,830	16,689	18,250	包括特定金錢信託、證券投資及期貨信託基金保管、高齡者及身心障礙者財產信託、員工福利信託等。
	其他信託業務(十億元)	1,681	1,991	2,128	包括不動產信託、有價證券信託、金錢債權及其擔保物權信託等。
	保管業務(十億元)	33,435	37,548	38,980	包括境外機構投資人及自然人、投資型保險專設帳簿、有價證券等。
	附屬業務(十億元)	2,529	2,310	692	包括有價證券發行、轉讓及登記、有價證券發行簽證等。
票券業	票券初級市場承銷(十億元)	20,479	23,219	24,669	包括商業本票、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、國庫券。
	票券次級市場交易(十億元)	55,416	65,356	73,078	當年度短期票券交易量。
	債券交易量(十億元)	35,406	38,137	38,014	包括政府債券、公司債、金融債券、受益證券、外國債券。
	授信總餘額(億元)	5,777	6,039	6,340	票券金融公司辦理短期票券保證提供融通資金。

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會、各金融同業公會統計資料。

觀察近期國內熱議之話題，即金管會於 2025 年 4 月發布「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」後，開放銀行於專區試辦 22 項業務，其範圍涵蓋國際金融業務、高資產業務及跨境金融服務等，並自 2025 年 7 月開始正式啟動，展現高度行政效率。受惠於中央與地方政府通力合作及金融業之積極投入下，專區逐步成為「業務創新、資金流動、人才匯聚」之重要平臺，為我國邁向亞洲資產管理中心奠定關鍵基礎。不可諱言地，銀行專區試辦業務成為銀行 2025 年乃至日後成長之關鍵引擎，並攜手帶動與保險、投信投顧等金融機構之跨業合作綜效，為臺灣金融市場注入新成長動能。

此外，自行政院於 2025 年 7 月核定「五大信賴產業推動方案」後，金管會亦於 2025 年 10 月訂定「獎勵本國銀行辦理五大信賴產業放款方案」，包括人工智慧、半導體、軍工、安控及次世代通訊等產業，鼓勵本國銀行得於兼顧風險之原則下，積極辦理授信業務，並依放款之貢獻度及成長度評選優等銀行。而本國銀行對六大核心戰略產業放款方案延長至 2026 年 3 月底後，自 4 月 1 日起接棒實施五大信賴產業放款方案，其目的係為持續營造有利於產業發展之融資環境之

目標，不僅協助整體經濟結構轉型及產業發展功能，提高產業競爭力，更是達成促進國家整體經濟永續發展。

（二）證券體系最新動向

證券體系金融機構包含證券商、期貨商、證券投資信託事業及證券投資顧問事業等，2025 年全球證券市場面臨地緣政治風險及貿易保護主義等重大威脅，臺灣證券市場仍受益於整體市場良好基本面、完善公司治理制度所帶來的韌性站穩腳步，同時，受益於 AI 領域高速發展帶來的高效能運算需求影響，我國半導體產業更成為台股成長之強大推力。2025 年臺灣加權股價指數從 23,035 點上升至 28,963 點，上漲 25.74%，整體總市值從 80.4 兆元提升至 101.76 兆元，成長 26.57%；上市上櫃股票日均成交量從 5,229 億元增至 5,309 億元，投資人參與踴躍，證券開戶人數高達 1,377 萬人，約為我國總人口數之 60%，顯示資本市場已成為我國人民財富增長之重要平台；2025 年全體證券商（含專營及兼營）共計 101 家，稅後獲利 1,102.54 億元，較 2024 年成長 86.51 億元。期貨市場方面，2025 年經紀商、期貨交易輔助人、自營商、期貨顧問事業、期貨經理事業、期貨信託事業及槓桿交易商等共計 150 家，獲利為 138 億元，顯示市場交易熱絡。

據投信投顧公會統計，2025 年證券投資信託業共計 36 家、證券投資顧問業 89 家，我國境內基金規模 11.3 兆元，境外基金規模 4.9 兆元。受益於證券市場總市值創新高，臺灣 ETF 資產規模成長迅速，規模 7.4 兆元，已穩居亞太第三大 ETF 市場，其中台股 ETF 為第一大資產類別，規模突破 3.8 兆元，佔比 51%，其次為債券型 ETF，佔比達 41%，穩居亞洲債券 ETF 最大規模，同時，我國整體 ETF 受益人數更突破 1,500 萬人，其中臺股 ETF 受益人數達 1,207 萬人，顯示投資人投資對臺股 ETF 偏好明顯。配合金管會打造具臺灣特色之亞洲資產管理中心政策目標，未來可結合我國產業優勢及民間財富，擴大資產管理範疇，大幅提升市場參與者人數，使我國成為具區域競爭力且受國際認同之資產管理中心。

表 2：我國證券體系經營核心指標

金融業別	核心指標	2023 年	2024 年	2025 年	說明
證券業	掛牌公司(家)	1,813	1,869	1,937	上市、上櫃(不含興櫃及債券)市場掛牌家數。
	總市值(十億元)	62,634	80,435	101,764	上市、上櫃(不含興櫃及債券)市場總值。
	總成交值(十億元)	85,463	126,533	129,001	上市、上櫃(不含興櫃及債券)市場成交金額。

	日平均值(億元)	3,576	5,229	5,309	上市、上櫃(不含興櫃及債券)平均日成交金額
	總籌資金額(億元)	7,434	8,476	10,255	上市(櫃)公司及興櫃公司。
	交易人數(萬人)	564	663	697	證券經紀商委託人有交易人數。
	投資累計開戶數(萬戶)	2,238	2,389	2,508	證券經紀商委託人累計開戶數。
期貨業	期貨成交契約(百萬口)	325	395	382	包括期貨與選擇權成交契約總數。
	未沖銷契約(萬口)	114	114	122	包括期貨與選擇權未沖銷契約數。
	保證金餘額(億元)	3,630	5,039	5,880	期貨市場客戶保證金餘額。
	交易人開戶數(萬人)	197	205	212	包括自然人及法人。
投信投顧業	境內基金檔數	1,032	1,054	1,065	證券投資信託基金發行檔數。
	境內基金規模(十億元)	6,733	9,599	11,376	證券投資信託基金發行規模。

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會、各金融同業公會統計資料。

隨著全球資產管理市場快速發展，ETF 已成為許多投資人青睞之投資標的，過往我國 ETF 市場皆以被動式為主，然隨著全球資產管理市場發展，主動管理商品之主動式 ETF 也逐漸發展成型，為順應國際趨勢，讓我國業者有更多發揮空間、開發更多元商品，以培養資產管理業者專業經理人之投資能力，金管會遂於 2025 年參考國際制度開放主動式 ETF，首檔主動式 ETF 商品已於 2025 年 5 月 5 日掛牌，截至 2025 年 12 月共掛牌 15 檔主動式 ETF（含股票 ETF 及債券 ETF），象徵臺灣資本市場已邁入 ETF 專業化的新時代。

為驅動新興產業發展，證交所於 2021 年增設「臺灣創新板」，協助新創企業籌集資金，為強化創新版扶植中小規模企業及新創業者之功能，2025 年金管會刪除創新版合格投資人制度，並強化申請掛牌公司之創新性審查嚴謹度，降低創新版投資門檻，助其提升流動性及交易量，打造更彈性友善籌資環境，吸引更多創新企業申請掛牌，同時強化投資人權益保障。為進一步構築亞洲創新企業最佳籌資環境，打造我國資本市場成為「亞洲那斯達克」，金管會更於 2025 年 10 月 21 日責成證交所與櫃買中心推出「亞洲創新籌資平臺」，結合股票市場及債券市場，提出「聚焦重點產業」、「法規鬆綁」及「強化推動策略」等三大重點，透過「板塊合擊」之方式，整合資本市場各版塊，提供從早期育成到成熟企業的完整籌資方案，並聚焦「六大核心戰略產業」及「五大信賴產業」等「國家政策重點

產業」，吸引國內、外優質創新企業進入資本市場，發揮以大帶小綜效。

為積極應對氣候變遷風險，達成淨零排放政策目標，金管會於 2024 年 10 月發布「綠色及轉型金融行動方案」後，截至 2025 年底，我國綠色投融資規模已逾 4.9 兆元，朝 2030 年 6 兆元目標邁進，顯示我國金融業持續為產業低碳轉型提供動能。此外，2025 年起上市櫃公司均需申報永續報告書，為降低金融業者編纂永續報告書之成本，2026 年起，金融機構如為金控子公司或孫公司者，得併入金控公司永續報告書揭露。另為培育更多永續人才，相關培訓單位亦持續推動永續金融證照測驗，截至 2025 年底，已有超過 4.5 萬人次通過基礎能力測驗，其中為金融從業人員比例達 74%；為進一步擴大永續金融教育訓練量能，金管會已培育 65 位永續金融種子教師，後續將支援各界永續金融相關授課需求。

（三）保險體系最新動向

所稱保險體系之金融機構，包括人壽保險公司（以下稱壽險業）、產物保險公司（以下稱產險業）、保險經紀人及保險代理人等機構。2025 年壽險業共計 23 家（不含外國保險業在台分支機構），全年稅前盈餘 1,569 億元，較 2024 年減少 1,586 億元，主要變動原因為保險業務損失年減 2,969 億元，其中保險賠款給付增加 151 億元、解約金給付減少 2,000 億元、投資收益減 4,493 億元、營業費用年增 43 億元。2025 年產險業共計 17 家（不含外國保險業在台分支機構），其獲利表現為全年稅前盈餘 367.8 億元，較 2024 年增加 108 億元，而主要變動原因為本期核保損益 258 億元，較 2024 年增加 105.9 億元，係自留滿期保費較 2024 年增加 132.4 億元及賠款（含其他保險負債淨變動）與費用較 2024 年同期增加 26.4 億元。本期投資收益 114.7 億元，較 2024 年同期增加 5.7 億元，其中主要變動為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加 16.2 億元、兌換損益－投資則減少 31.4 億元、採用覆蓋法重分類之損益增加 11.5 億元。

保險經紀人業務方面，2025 公司家數約 431 家；保險代理人約有 265 家，保險經紀人與保險代理人業務員合計高達 33.5 萬人，越來越多保險業務員轉為保險經紀人與保險代理人。顯見數位轉型趨勢下，消費者自主性選擇決定通路，教育程度提高與金融知識普及化，金融消費者上網搜研保單資訊，依自身保障缺口選擇保險商品，不再透過業務員拜訪說明以取得資訊，品牌忠誠度下降，亦為保險零售通路朝保險經紀人與保險代理人方向發展之主要因素。

表 3：我國保險體系經營核心指標

金融業別	核心指標	2023 年	2024 年	2025 年	說明
壽險業 產險業	保險業資產總額(十億元)	35,379	37,427	38,269	包括人身保險業、產物保險業各項資產。
	保險密度(元)	103,871	115,879	124,931	代表每人年均保險費支出，用以衡量該國保險業發展程度。
	保險滲透率(%)	10.34	10.64	10.14	代表保險費收入占 GDP 比重，用以衡量保險業對該國經濟之貢獻程度。
	保費收入(十億元)	2,433	2,712	2,911	包括人身保險業、產物保險業各類險種之保費收入。
	保險理賠金額(十億元)	2,592	2,826	2,638	包括人身保險業、產物保險業各項保險給付。

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會、各金融同業公會統計資料。

截至 2025 年 12 月底，壽險業國內外總投資（包含兌換損益與避險損益，但不含外匯價格變動準備金淨變動）淨利益達 5,185 億元。主要原因在於：2025 年下半年全球股市與債市回穩，壽險業龐大的投資部位獲得顯著收益；同時避險策略優化，減少使用成本高昂的 NDF（無本金交割遠期外匯），改以換匯交易（CS）為主，降低避險成本並直接提升投資淨利益。此外，截至 2025 年 12 月底，新臺幣兌美元匯率較 2024 年底升值 4.27%，壽險業外匯價格變動準備金累積餘額達 6,137 億元，較 2024 年底增加 3,941 億元。由於壽險業於 2026 年接軌 IFRS17 及 TW-ICS 新制，需更精準地管理資產與負債匹配，降低財報波動。再者，持續優化避險策略，減少依賴高成本工具，靈活運用多元避險方式，兼顧成本與風險控管。另針對高齡化社會結構，民眾應對長照險、健康險、癌後照護險等保障型商品需求增加，相關產品應能提供獲利。以及積極提列外匯價格變動準備金，提高資本韌性，確保能抵禦匯率與市場波動，以期未來公司能穩健成長。

二、總體經濟環境

（一）對我國經濟成長貢獻顯著，擔負更多經濟與社會發展穩定責任

就金融服務業對社會貢獻程度而言，本會以總體金融環境觀之，據主計總處統計，2025 年金融服務業生產毛額 18,373 億元（新臺幣，以下同），較 2024 年增加 1,780 億元，並創下近六年新高紀錄，分別占 2025 年整體及服務業 GDP 比重 6.49%、11.8%，其中金融服務業生產毛額雖占比長期維持 6%至 7%左右，但顯示金融服務業伴隨 GDP 同步成長，再加上當年度經濟成長率 8.68%，占行業分類貢獻 0.36%，顯見金融服務業於臺灣整體產業結構之重要地位。另政府稅收

貢獻方面，金融服務業仍每年保持貢獻政府逾千億元稅收，且財政部於 2014 年擬訂財政健全方案，每年均為國庫貢獻大量稅收，並保持以金融推動經濟發展之效。據財政部統計，2025 年證券期貨交易稅 3,044 億元，而金融業營業稅收估計為 196 億元。

表 4：金融服務業對總體經濟貢獻統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
金融業生產毛額（億元）	14,265	14,040	14,404	16,593	18,373
金融業生產毛額成長率（%）	10.44	-1.58	2.59	15.20	10.73
金融業生產毛額占 GDP 比重（%）	6.55	6.17	6.20	6.47	6.49
經濟成長率（金融業貢獻）	6.72(0.67)	2.68(-0.27)	1.08(0.28)	5.27(0.96)	8.68(0.36)
金融服務業從業人數（人）	1,022,512	1,012,158	1,019,089	1,032,583	1,040,391
占全國就業人口比例（%）	8.91	8.74	8.84	8.91	8.95
證券暨期貨交易稅（億元）	2,859	1,856	2,054	3,009	3,044
金融業營業稅[1]（億元）	705	758	971	1,118	196

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會、財政部及行政院主計總處統計資料。

基此，金融服務業不論於 GDP 表現、經濟動能及政府稅收等方面，對國家稅收及經濟成長確有實質有效貢獻，更是國內乃至全球經濟發展之重要指標，其營收盈餘若能逐年穩定成長，不僅帶動資產報酬率及股東權益報酬率之提升，亦有助於我國整體社會發展，包括就業、薪資、資金融通等，乃至於台商在海外之業務發展，初期亦需本國銀行協助。展望未來，金融服務業除協助發展經濟外，應更加著重服務國內民眾之民生需求，使社會責任較過去更趨多元。

（二）創造就業及消費乘數效果，平均每 23 人即有 1 名金融從業人員

金融服務業除對經濟成長有貢獻，亦提供大量就業機會，據金管會及各公會統計，2025 年金融服務業從業人員 104.1 萬人，較 2024 年增加 7,808 人，占全國就業人數（1,162.6 萬人）8.95%，如按全國總人口數 2,329.9 萬人計算，平均每 23 人即有 1 名為金融從業人員。金融業從業人員以保險業 73.7 萬人最多，其中壽險及產險業從業人員 40.2 萬人，較 2024 年減少 1,208 人。另登錄於保險代理人及保險經紀人業務人員，分別是 17.9 萬人及 15.6 萬人，其中保險代理人及

[1] 本書係參考財政部營利事業家數及銷售額統計資料，以金融中介業全年銷售額乘以 5%營業稅稅率所得之估計值。另自 2025 年起，金融業營業稅款改由國庫統收統支。

保險經紀人之從業人數較 2024 年增加，其次分別依序為銀行業 17.0 萬人[2]、證券及期貨業 7.6 萬人、其他金融業 5.8 萬人[3]。

表 5：金融服務業對提供就業貢獻統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
金融服務業從業人數（人）	1,022,512	1,012,158	1,019,089	1,032,583	1,040,391
銀行業	158,065	160,827	164,130	167,421	169,728
保險業（不含保經代）	420,672	408,138	403,903	403,668	402,116
保險代理人	176,968	171,240	172,467	173,687	178,694
保險經紀人	141,779	145,668	151,014	155,775	155,965
證券及期貨業	70,237	70,921	71,797	74,671	75,939
其他金融業	55,924	56,629	57,057	57,361	57,949
占全國就業人口比例（%）	8.91	8.74	8.84	8.91	8.95

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會、行政院主計總處及保發中心統計資料。

近年來金融服務業除了創造就業機會外，其平均薪資亦高於整體服務業薪資水準，具有帶動所得提升及促進消費效果。據主計總處統計，2025 年金融服務業之平均薪資為 109,996 元，較 2024 年增加 2,677 元，不僅高於整體服務業之薪資水準，更是連續六年高於電力及煤氣供應業。其中金融服務業各行業之平均薪資水準，分別為銀行業 123,865 元、證券業 99,402 元及保險業 89,170 元。雖長期以來，實質薪資成長速度不及名目消費物價漲幅，但較過去有顯著提升，各行業專業人才享有較高薪資，對帶動消費及提升經濟活力甚有助益。

表 6：金融服務業及各業別平均每月總薪資

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
工業部門平均薪資（元）	58,900	61,408	60,832	63,672	67,150
電力及煤氣供應業	94,111	96,077	96,596	96,730	97,961
服務業部門平均薪資（元）	54,164	55,669	56,744	59,176	60,824
金融及保險業	99,209	100,543	98,243	107,319	109,996
銀行業	107,459	110,336	113,463	119,016	123,865

[2] 本書所稱銀行業包括本國銀行及外國銀行在台分行。

[3] 本書所稱其他金融業包括信用合作社、農漁會信用部及其他金融中介業。

證券業	114,359	97,838	83,807	101,983	99,402
保險業[4]	74,112	77,828	76,137	86,327	89,170

資料來源：行政院主計總處統計資料。

整體而言，金融服務業於 2014 年晉升為兆元產業，除了每年持續穩定成長外，亦是經濟成長之主要貢獻力量，再加上金融從業人員已超過 100 萬人、平均薪資高於整體服務業水準，具有高薪、高就業、高生產價值之特性。此外，近年金融服務業更將扶持實體經濟發展，與自身發展置於同等地位，期望金融服務業不僅扮演幕後推手之角色，更能善用金融之力量，於合理客觀條件下，引導資金投入我國亟待發展之各項產業。同時配合政府金融發展政策，使其促進資金有效運用之重要功能得以彰顯，並與產業共同成長。

（三）增強企業社會責任，配合政策貸款彰顯金融服務業回饋社會之價值

在現今之企業發展中，企業創造利潤、對股東權益負責時，亦逐漸重視如何落實企業社會責任，尤其對握有龐大金融資源之金融服務業而言，強化誠信經營與善盡社會責任為重大課題，其中包括赤道原則、永續保險原則、責任投資原則等，均為常見之企業社會責任。回顧金融服務業推動企業社會責任之成果，包括建立完善溝通管道及培訓制度以落實員工照顧、積極參與各項公益活動，並配合政府政策辦理之「就學貸款」、「青年創業貸款」及「青年安心成家貸款」等關懷社會弱勢族群。

衡量企業社會責任之效益，可從公司治理、社會共融、員工關懷、環境保育等面向著手，其中公司治理方面，係由證券交易所及櫃買中心共同推動之「公司治理評鑑系統」進行評選，並將評鑑結果前 20%之企業作為「臺灣公司治理 100 指數」成分股主要篩選條件，鼓勵企業重視公司治理。另為引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展，金管會於 2022 年 12 月除啟動永續金融評鑑，為建構對金融機構永續發展趨勢之評鑑機制，提升金融服務業主動因應 ESG 相關風險之能力，再於 2026 年開始將公司治理評鑑轉型為 ESG 評鑑。

前開永續金融評鑑，係針對永續發展綜合指標、環境支柱、社會支柱及公司治理支柱等構面進行評估，其中第一屆評鑑結果於 2023 年 12 月公布，而金管會為持續提升金融機構於淨零轉型及永續發展之力道與影響力，並帶動同業或其他

[4] 所稱保險業平均薪資為人身保險業及財產保險業之平均值。

產業於永續議題各面向之深化應用，已於 2025 年 10 月正式公布 2026 年第四屆永續金融評鑑作業，並由金管會、本會、相關周邊單位及外聘專家學者等，共同組成「永續金融評鑑委員會」進行評鑑。至於第三屆永續金融評鑑結果，金管會於 2026 年 2 月公布前 25%機構名單，以激勵優良業者發揮標竿功能。

在社會共融方面，即金融服務業結合金融周邊機構資源辦理公益活動，包括各金融公會、金融周邊單位及金融機構等所共同捐助之「金融服務業教育公益基金」，自 2015 年籌設以來，持續對大專院校弱勢學子提供教育獎助學金，使其得以完成課業、獲得廣泛金融知識，有助於改善未來就業狀況，並辦理全民及各族群金融知識教育宣導工作；集保中心開辦之「大專生金融就業公益專班」，亦於參與之核心學校，對學生提供書籍講義、生活津貼及補助證照考試報名費；以及慈善關懷、社區發展等活動。

三、銀行體系

（一）扶持實體經濟發展，對全體企業放款餘額增加至 17 兆元

金融服務業持續對大型企業、中小企業及個人等金融市場參與者提供金融援助。本國銀行為扶持國內企業發展，提供資金滿足融資需求，2025 年對全體企業放款餘額 17.0 兆元，其中大型企業 6.0 兆元，較 2024 年增加 2,347 億元，約占全體企業放款餘額比重 35.2%；中小企業 11.0 兆元，則較 2024 年增加 5,429 億元，約占全體企業放款餘額比重 64.8%。

誠言之，中小企業對我國經濟之發展舉足輕重，據經濟部中小及新創企業署統計，2025 年我國中小企業家數共計 173.9 萬家，較 2024 年增加 2.4 萬家，占全體企業家數比重 98.8%；中小企業就業人數 922.4 萬人，較 2024 年增加 3.0 萬人，占全國就業人數比重 79.3%，雖與往年數據表現相去不遠，但仍顯示中小企業整體家數不僅穩定成長，更為我國經濟發展及創造就業賦予關鍵動能。

為促進實體經濟與綠色能源發展，金管會於 2022 年 4 月推出「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」，其目的係為鼓勵銀行與資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、國防及戰略、綠電及再生能源、民生及戰備等六大核心戰略產業建立長期夥伴關係，並協助取得營運資金。據金管會統計，截至 2026 年 2 月底，本國銀行對六大核心戰略產業放款餘額 8.55 兆元，不僅較 2024 年增加

6,513 億元，並距第四期目標 3,800 億元之達標率為 171.39%[5]。

表 7：銀行業對企業經營貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
對全體企業放款餘額（億元）	127,921	144,216	152,017	162,413	170,489
對大型企業放款餘額（億元）	40,321	50,014	52,887	57,348	59,995
占全體企業放款比重（%）	31.52	34.68	34.79	35.31	35.19
對中小企業放款餘額（億元）	87,600	94,202	99,130	105,065	110,494
占全體企業放款比重（%）	68.48	65.32	65.21	64.69	64.81

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會統計資料。

（二）持續支持學生求學及青年創業夢想，協助民眾成家圓夢

我國銀行業亦對於不同之資金需求者提供援助，包括為因應受限於家庭經濟因素而無法就學之學生，提供其取得求學機會之就學貸款機制。如以 113 學年度為例，該學年度申貸金額 114 億元，並補助 18 萬餘名學生之就學資金。雖近年受到少子化之因素影響，致使學齡人口逐年減少，但本國銀行仍持續提供優惠性貸款，以完成年輕學子之求學夢想。

表 8：銀行業對國人生活貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
青年創業貸款（億元）	416.83	188.59	124.31	109.43	81.38
獲貸人數（人）	51,237	21,515	12,468	10,370	6,604
青年安心成家貸款（億元）	12,999	13,893	16,268	22,022	26,948
家庭戶數（戶）	317,847	335,035	370,441	444,512	510,530
項目＼學年度	109 學年	110 學年	111 學年	112 學年	113 學年
就學貸款申貸金額（億元）	192.6	186.6	162.8	140.5	114
申貸人數	243,797	231,311	211,399	199,507	180,654

資料來源：本書整理自財政部、圓夢助學網、經濟部中小企業處統計資料。

再者，為協助新婚或育有子女之青年家庭解決居住問題，本國銀行為配合政府政策提供成家貸款，2025 年公股銀行撥出青年安心成家貸款 26,948 億元，較

[5] 經查「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」已於 2025 年進入第四期，並至 2025 年屆期，2026 年改為「獎勵本國銀行辦理五大信賴產業放款方案」，惟有部分銀行反映相關授信及系統等尚須調整作業時間，爰延長「六大核心放款方案」第四期實施期間至 2026 年 3 月底，並自同年 4 月 1 日起算五大信賴產業放款方案。

2024 年增加 4,926 億元，並造福 51 萬餘戶家庭之購屋需求。同時考量輔助我國青年族群開創新事業，配合政策與國發基金共同出資辦理青年創業貸款，2025 年本國銀行共計核發青年創業貸款 81.4 億元，獲貸人數 6,604 人，自 2022 年 4 月起受理之新案已無利息補貼，導致近年客戶承貸意願大幅降低，連動新承貸放款量持續減少。

（三）持續推動安養信託全方位服務，打造高齡金融安全防護網

金管會於 2016 年開始，不僅推動「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託」（安養信託）獎勵評鑑，並將其列為重要金融政策及措施之一，截至 2025 年底，累計信託財產本金 1,808 億元，較 2024 年增加 251 億元，不僅展現推動成效，信託業者更是配合金管會推動「全方位信託」計畫（信託 2.0）。安養信託之全方位服務，即信託業除為客戶管理資產、支付安養費用，進一步為安養信託客戶，找到合適之高齡服務或產品提供者，以滿足客戶生活各面向之需求。

同時為培育安養信託所需人才，信託公會推動「高齡金融規劃顧問師」認證制度，藉系統性之課程規劃，包括高齡者心理、行為及醫學養護等基本認識、高齡者福利相關法規、信託重要法規及實務至安養信託等完整訓練，以培訓具備照護高齡者所需之完整知識。該課程已於 2021 年 4 月開辦，截至 2025 年底，完成九期資格測驗，報考人數 17,113 人次，其中不乏律師、會計師等專業人士參與，取得認證後應可為有需求之民眾提供服務。

表 9：信託業對高齡社會貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新增受益人數（人）	33,438	39,496	91,689	80,023	68,486
新增信託財產本金（億元）	272.73	539.20	917.51	1,136.01	1,106.03
累計受益人數（人）	56,370	82,574	154,514	195,332	218,544
累計信託財產本金（億元）	503.44	791.20	1,211.26	1,556.49	1,808.21

資料來源：本書整理信託公會統計資料。

（四）專業票券商扮演重要造市角色，協助企業獲取短期資金

貨幣市場之建立，除須創造足夠之信用工具外，更重要者為有一個強力活潑之中介機構，專業票券商即推動貨幣市場潤滑運作之推動者。因票券商具有短期票券交易商及經紀商之雙重身分，並擔任商業本票之保證人及背書人，其不僅在

初級市場之商業本票發行上授予信用，協助企業發行及流通，並於次級市場提供交易制度及市場設備，致力於拓展買賣客戶，擔任交易媒體，以買賣斷或附條件交易，使票券持有人於需款時，得以隨時變現原買入持有之票券，而有臨時多餘資金之企業或個人，亦能選購符合其需求意願的投資期限之票券，以獲取合理之收益。2025 年票券金融公司授信總餘額 6,340 億元，較 2024 年增加 301 億元，主因新興科技及股市景氣暢旺，不動產景氣維溫，企業融資需求殷切，推高票券金融公司授信總餘額，惟淨值增幅更大，而壓低授信業務承作倍數。

表 10：票券業對企業獲取短期資金貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
票券商授信總餘額（億元）	6,316.2	5,487.7	5,777	6,039	6,340

資料來源：本書整理票券公會統計資料。

四、證券及保險體系

（一）投資臺灣支持產業，建構具備臺灣特色之亞洲資產管理中心

據金管會統計，2025 年上市上櫃公司家數共計 1,937 家，較 2024 年新增 68 家；總市值 101.76 兆元，較 2024 年 80.44 兆元增加 26.5%。受益於臺灣資本市場地位提升，帶動交易熱度與投資收益，台股指數持續走高，2025 年間更創下集中市場封關指數、日成交均值、上市公司總市值、全體上市公司總營收、上市公司 IPO 籌資金額及證交稅金額等 6 項歷史新高紀錄，證券商、期貨商及投信業稅前淨利合計 1,664 億元，較 2024 年 1,516 億元增加 9.69%。

為強化臺灣金融市場整體實力，並吸引海外資金投資臺灣，促進我國產業發展，金管會提出「打造台灣成為亞洲資產管理中心」策略，並於 2025 年 7 月啟用高雄專區，專區專注於服務高資產客戶，發展如家族辦公室等服務，並試辦法規鬆綁措施，成效斐然。截至 2025 年 12 月，高雄專區吸引高資產客戶達 2,269 人，管理資產規模達 2,732 億元，平均每位客戶託管資產逾億元，家族辦公室累計達 108 家，受託規模達 438 億元。

我國資本市場持續成長，據主計總處統計，2025 年經濟成長率為 8.63%，優於預期之 7.37%，達近 15 年新高，我國經濟成長迅速主要受益於商品出口，如人工智慧與高效能運算等新興科技應用需求高於預期，主計總處預測我國 2026

年經濟成長率為 7.71%，更預測我國國內生產毛額規模將首度突破 1 兆美元大關，顯示我國經濟實力已頗具水平，且在目前 AI 應用需求大增的國際浪潮下，臺灣更是扮演著硬體供應鏈核心。

表 11：證券業對企業籌資貢獻彙整統計

項目 \ 年度		2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
公司家數（家）	上市	959	971	997	1,031	1,063
	上櫃	788	808	816	838	874
IPO 公司家數（家）	上市	19	24	28	37	35
	上櫃	13	27	17	30	42
現金股利殖利率（%）	上市	2.66	5.09	3.47	2.46	2.36
	上櫃	2.52	4.16	3.06	2.59	2.69
本益比（P/E Ratio）	上市	14.94	10.39	21.12	21.29	23.22
	上櫃	23.93	16.09	29.85	28.83	33.32
成交值週轉率（%）	上市	176.61	115.44	121.19	135.40	118.49
	上櫃	397.01	315.74	313.08	360.49	390.82

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會統計資料。

（二）引導資金流入產業，助力我國經濟發展

資本市場為我國企業提供多元且有效率之融資管道，為企業提供穩定金流的同時更促進我國整體產業發展。以我國證券商承銷上市櫃公司金額為例，2025 年共承銷 70 家初次上市櫃公司，金額 932 億元，較 2024 年承銷 63 家初次上市櫃公司，金額 464 億元，金額成長將近 1 倍，顯示 2025 年我國整體產業發展狀況良好，新創企業可由資本市場獲得穩健之資金供給，持續為我國產業持續發展注入動能。債券為企業募集中長期資金之重要管道，2025 年臺灣債券市場熱絡，根據中央銀行統計，截至 2025 年 12 月公司債與金融債發行餘額達 5.4 兆元，顯示我國市場資金充裕，企業籌資活動熱絡，另據櫃買中心公告之上櫃轉（交）換公司債統計，2025 年可轉換公司債發行餘額 2,882 億元，較 2024 年 2,601 億元成長約 11%。藉由資本市場供應充足資金，可助力我國新創企業發展，更可協助傳統產業進行轉型升級，進一步進行海外布局，協助我國邁向國際舞台。

（三）保障生活安定，分散人生風險，支援經濟發展動能

近年保險業對我國經濟發展及社會穩定之重要性日益提高，其中保險滲透度可用於解釋一國保險業發展對該國經濟貢獻。近年來全球受疫情影響，保險業較

其他金融業所受衝擊較小，凸顯保險業對金融安定及風險管理之優越表現。據金管會保險局統計，2025 年我國保險滲透度 10.14%，較 2024 年下降 0.4%，保險密度 124,931 元，亦較 2024 年增加 9,052 元，有逐漸上升之趨勢。此外，保險業亦提供國家經濟發展所需資金，據金管會統計，2025 年保險業資金投入政府公債及國庫券 1.05 兆元，其中壽險業投資約 1.02 兆元，約占壽險業資金運用總額 3.05%，而產險業因承擔風險特性與壽險業不同，購買政府公債及國庫券 260 億元，占產險業資金運用總額 7%，皆以實際行動支持政府推動重大建設。

表 12：保險業對國家經濟貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
保險密度（元）	135,979	109,848	103,871	115,879	124,931
保險滲透度（%）	14.64	11.25	10.34	10.64	10.14
保險業購買政府公債（億元）	14,170	12,519	11,384	10,795	10,468
人壽及年金保險投保率（%）	264.81	266.08	263.53	262.68	263.20

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會統計資料。

保險給付及保險理賠為保險服務之主要內容，亦為保險業實現其對社會保障功能最直接之途徑。據金管會保險局統計，2025 年壽險業保險給付金額達 2.51 兆元，較 2024 年減少 1,977 億元，壽險業之保險給付係以人壽保險為主，其占比為 74.63%，其次分別依序為年金保險給付 14.20%、健康保險 9.69%、傷害保險 1.48%。近五年壽險業保險給付金額累計達 11.71 兆元；2025 年壽險業保險給付人數 5,671 萬人次，則較 2024 年增加 0.99 百萬人次，亦即平均每人曾申請保險給付 2.43 次，其中人壽保險給付人數 2,730 萬人次，近五年壽險業保險給付人數累計 2.65 億人次。

2025 年壽險業保險給付金額雖略減，但理賠人數增加，顯示保障需求仍在成長。未來壽險業應在保障型商品、退休金流、數位化理賠與風險管理上持續努力，才能在高齡化與新制環境下保持穩健發展。另，2025 年產險業保險賠款金額 1,258 億元，較 2024 年增加 94 億元，近五年產險業保險賠款金額累計 8,242 億元。整體賠款金額以汽車保險理賠比重最高，達 58.48%，較 2024 年增加 7.13 億元；火災保險理賠比重為 19.63%。其中任意車險理賠金額為 606 億元，較 2024 年增加 8.05 億元，強制車險理賠金額 130 億元（含微型電動二輪車），較 2024 年減少 0.89 億元，且強制車險承保車輛（包括汽、機車、微型電動二輪車）達 2,022

萬輛，顯示產險理賠給付與多數民眾日常生活息息相關。

表 13：保險業對民生安定貢獻彙整統計

項目＼年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
人身保險理賠金額（億元）	19,181	21,692	24,054	27,097	25,120
保險給付人數（百萬人次）	48.7	50.9	53.0	55.7	56.71
財產保險賠款金額（億元）	950	2,996	1,873	1,164	1,258

資料來源：本書整理自金融監督管理委員會統計資料。

近來地震頻傳，住宅地震基本保險等政策型保險制度，具發揮保險業促進社會安定及保障之功能。據金管會保險局統計，2025 年住宅地震基本保險有效保單件數 376 萬件，投保率 39.41%，尚有增長空間。其次，農業生產總值雖占 GDP 比重小，但農民人口數眾多，過去農委會多以政府補助款協助農民，並參採其他國家農業保險發展經驗，制定「農業保險法」，以擴大保險涵蓋範圍，增進農民福祉。依「農業保險法」政府可依保險標的補助農民保費，以提高投保意願與保險覆蓋率，截至目前為止，農業保險制度已涵蓋作物、家畜、水產養殖等多元標的，並逐步擴展至更多農業生產領域。

主管機關農業部農業金融署致力推動農業保險保單開發，以因應不同地區保險需求及農產品特性，透過保險機制分散農業生產風險，不僅保障農民生計，也有助於農業永續發展，並減輕政府災害補助的財政壓力。誠言之，保險業不僅協助民眾及企業因事故受創後之重建，亦提供較佳之健康照護或人壽保險給付，除了間接協助政府，減輕民眾對社會救助及政府補助之依賴，政府可將有限財政預算用於其他迫切需要之施政項目。換言之，保險制度已是國家社會安全制度之重要一環，其既可彌補社會保險保障之不足，更為各項民間及公共建設、高齡社會安養照護等制度提供穩定之資金供給。