114 年度金融業金融科技投資運用情況

台灣金融服務業聯合總會（以下簡稱金融總會）已完成「114 年度金融業金融科技投資運用情況調查」。調查顯示，114 年度金融業金融科技投資呈現溫和成長，系統及軟硬體建置與研發持續增加，並逐步延伸至人才、應用與創新成果。重點摘要如下:

（一）投資規模及用途變化：114 年度金融科技投資總額達 324.11 億元，年增 2.76%；其中，系統及軟硬體支出 237.06 億元，年增 5.31%，研發投資 65.30 億元，年增 26.82%，高於整體投資的增幅。

（二）產業變化：銀行業投資 239.55 億元，占整體投資逾七成；保險業投資 40.75 億元，年增 27.80%，躍居第二，與證券業 39.32 億元相近；各產業投資成長趨勢有相當差異。

（三）人力配置：負責金融科技業務之人力達 17,178 人，占整體員工 5.38%，連續三年上升。

（四）應用合作：金融機構與金融科技業者合作達 1,758 次，年增 12.69%，合作領域以資訊整合與聚合平台、法遵科技及資安解決方案為主。

（五）創新成果：累計取得金融科技專利 7,393 件，較 113 年新增 785 件，年增 11.88%，金融科技創新成果持續累積。

本調查自 107 年起由金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）委託金融總會辦理，資料來源包括銀行、票券、電子支付、證券、期貨、投信投顧、壽險、產險等 8 個金融公會彙整之會員資料，以及證交所、期交所、櫃買中心、集保結算所、財金公司、聯卡中心、聯徵中心等 7 家金融周邊單位提供之資料，合計涵蓋 308 家機構（註：各年度調查涵蓋家數將因各公會會員及相關機構之合併、新設、退出等因素而有所增減），重點說明如下（資料詳附件 1、2）：

一、整體投資: 科技建置與研發投資增加

114 年度，國內金融業投資金融科技總額達新臺幣 324.11 億元，較 113 年度成長

2.76%。其中，系統及軟硬體支出 237.06 億元，年增 5.31%，研發投資 65.30 億元，年增 26.82%；惟轉投資金融科技公司減少 17.05 億元，抵銷部分增幅，使整體投資仍呈溫和成長。

表 1: 金融科技投資經費與用途

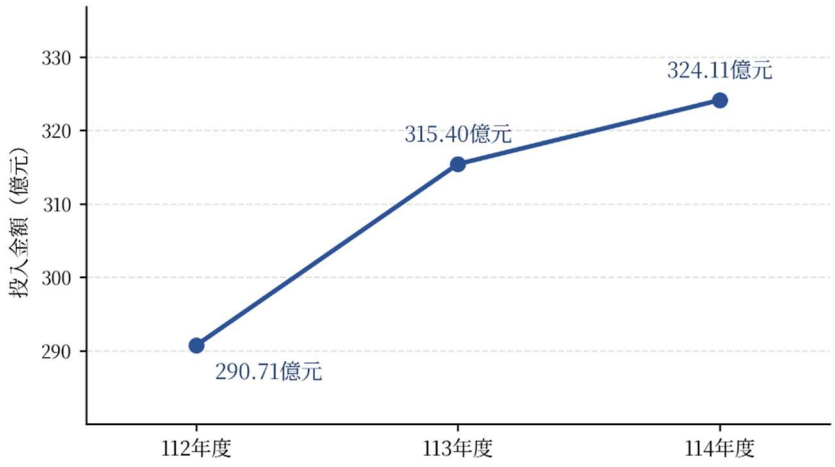
用途別	113 年度投資	114 年度投資	114 年度整體占比	114 年度年增率(註 1)
系統及軟硬體支出	225.11 億元	237.06 億元	73.14%	5.31%
研發投資	51.49 億元	65.30 億元	20.15%	26.82%
轉投資金融科技公司(註 2)	38.80 億元	21.75 億元	6.71%	-43.94%
金融科技投資總額（以上三項合計，註 3)	315.40 億元	324.11 億元	100.00%	2.76%

註 1：本表格年增率係以四捨五入後之億元為計算基礎。

註 2：指金融機構對金融科技相關事業之股權性資金投資，範圍涵蓋既有轉投資事業辦理現金增資及新增對外股權投資。由於部分大型機構之重大投資或增資案件金額較大，且可能於不同年度認列，年度間數據可能產生較大波動。

註 3：表中金額均四捨五入至小數點後兩位，部分項目加總與總額可能存在極小差異。

圖 1: 金融科技投資經費趨勢(112-114 年度)



二、產業變化：保險業投資明顯成長

本調查將受訪機構分為銀行業、證券業、保險業及周邊單位四類(如表 2)。114 年

度，銀行業投資 239.55 億元，占整體 73.9%，仍為投資規模最大的產業；保險業投資 40.75 億元，年增 27.80%，躍居第二，與證券業 39.32 億元相近；證券業投資較前兩年高成長後小幅回落，主要可能受業者系統建置進度、專案執行時程及資源配置調整等因素影響。整體而言，反映各產業投資成長趨勢有相當差異。

表 2: 各產業別金融科技投資經費

產業別	113 年度投資	114 年度投資	114 年度整體占比	114 年度年增率
銀行業（銀行、票券、電支公會）	238.93 億元	239.55 億元	73.9%	0.26%
保險業（壽險、產險公會）	31.89 億元	40.75 億元	12.6%	27.80%
證券業（證券、期貨、投信投顧公會）	41.07 億元	39.32 億元	12.1%	-4.26%
周邊單位（證交所等 7 家）	3.52 億元	4.49 億元	1.4%	27.56%
整體	315.40 億元	324.11 億元	100%	2.76%

圖 2-1: 銀行業之金融科技投資經費趨勢(112-114 年度)

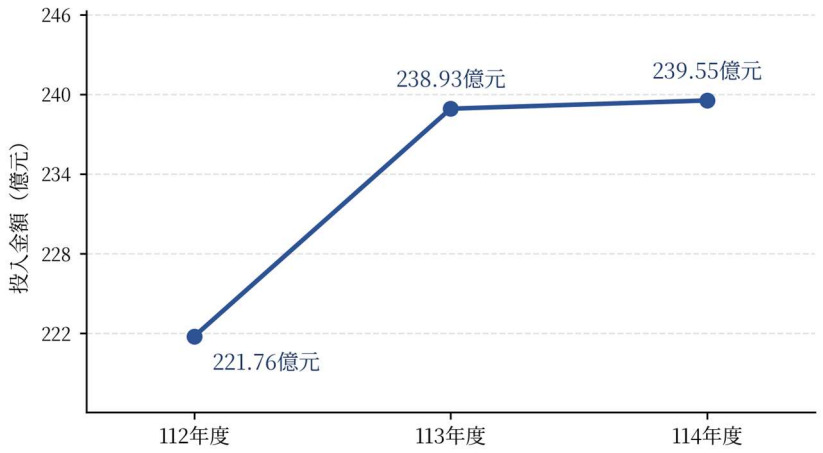


圖 2-2：保險業之金融科技投資經費趨勢(112-114 年度)

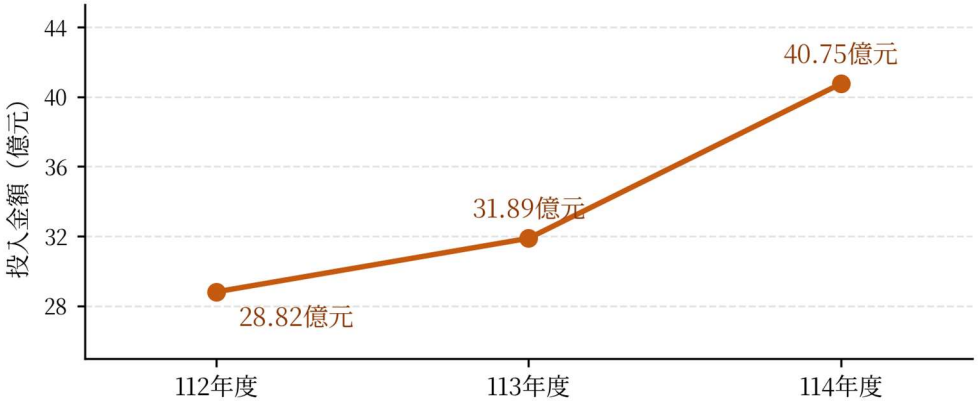


圖 2-3：證券業之金融科技投資經費趨勢(112-114 年度)

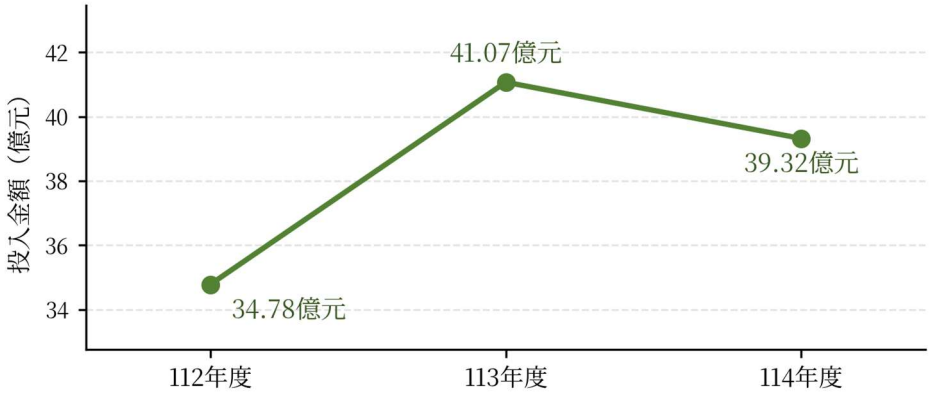
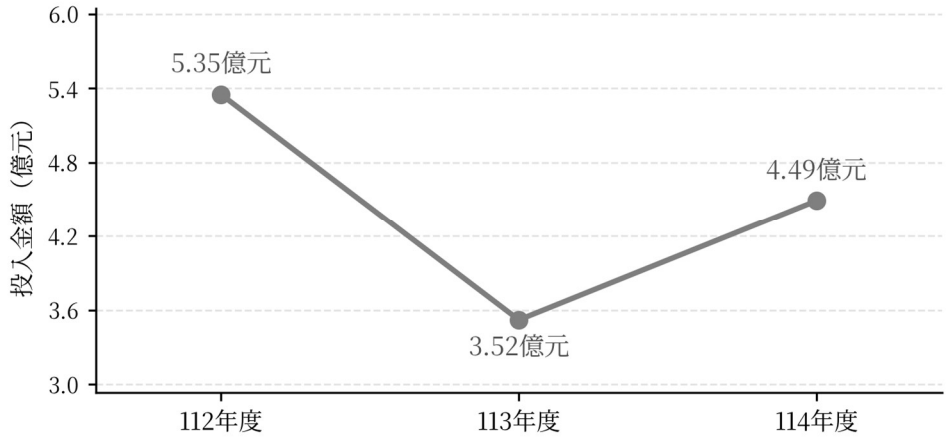


圖 2-4：周邊單位之金融科技投資經費趨勢(112-114 年度)



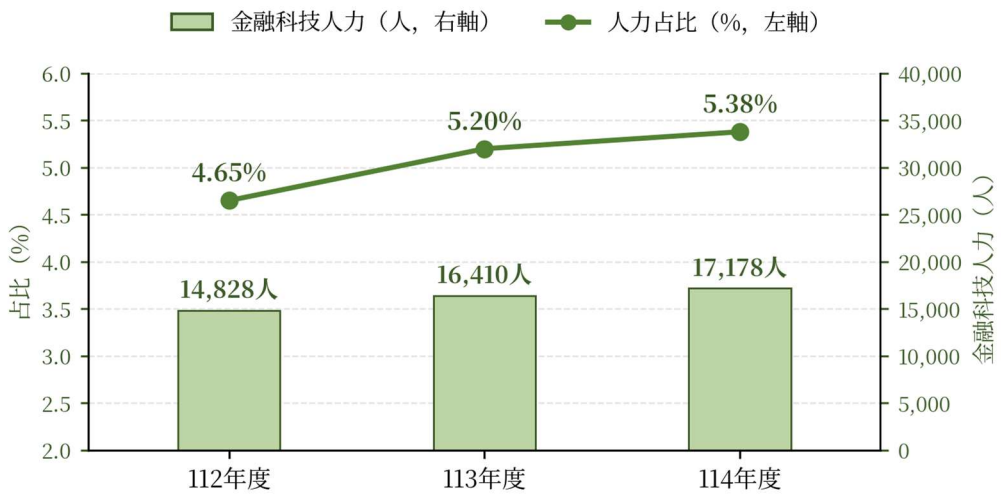
三、人力配置：金融科技人力連續三年增加

114 年度金融科技人力達 17,178 人，占整體員工 5.38%，連續三年上升。

表 3: 金融科技人力及占比

年度	金融科技人力	金融科技人力占比
112 年度	14,828 人	4.65%
113 年度	16,410 人	5.20%
114 年度	17,178 人	5.38%

圖 3:金融科技人力及占比趨勢(112-114 年度)



依產業別觀察，周邊單位金融科技人力占比最高，達 23.49%，與其業務性質及資訊科技需求程度有關。除證券業之金融科技人力占比於 114 年度略為下降外，其餘 3 類金融產業別之占比均逐年提升。就證券業而言，人力占比下降可能與業者系統建置進度、專案執行時程及資源配置調整等因素有關。

表 4: 各產業別金融科技人力及占比

產業別	112 年		113 年		114 年	
	人數	占比	人數	占比	人數	占比
銀行業	9,998 人	5.31%	10,862 人	5.75%	11,613 人	5.98%
保險業	2,190 人	2.43%	2,450 人	2.83%	2,502 人	3.00%
證券業	2,142 人	5.59%	2,525 人	6.72%	2,442 人	6.26%
周邊單位	498 人	19.35%	573 人	22.27%	621 人	23.49%
整體	14,828 人	4.65%	16,410 人	5.20%	17,178 人	5.38%

圖 4-1：銀行業之金融科技人力及占比趨勢(112-114 年度)

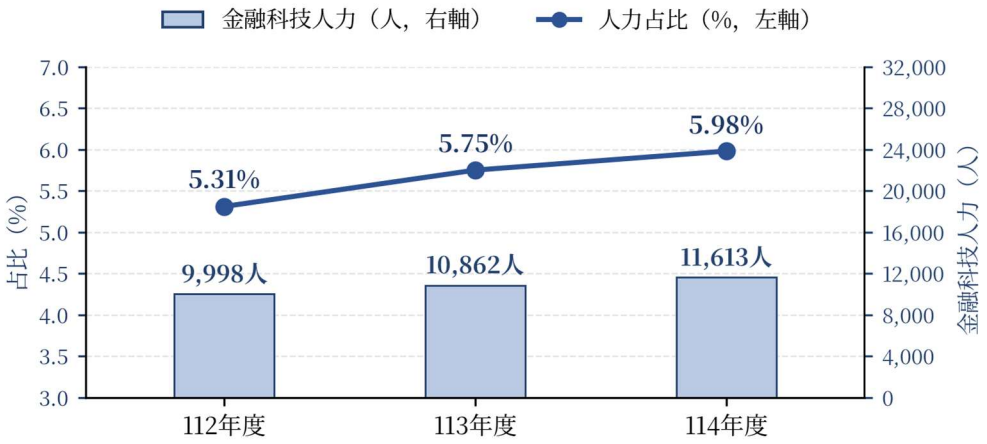


圖 4-2：保險業之金融科技人力及占比趨勢(112-114 年度)

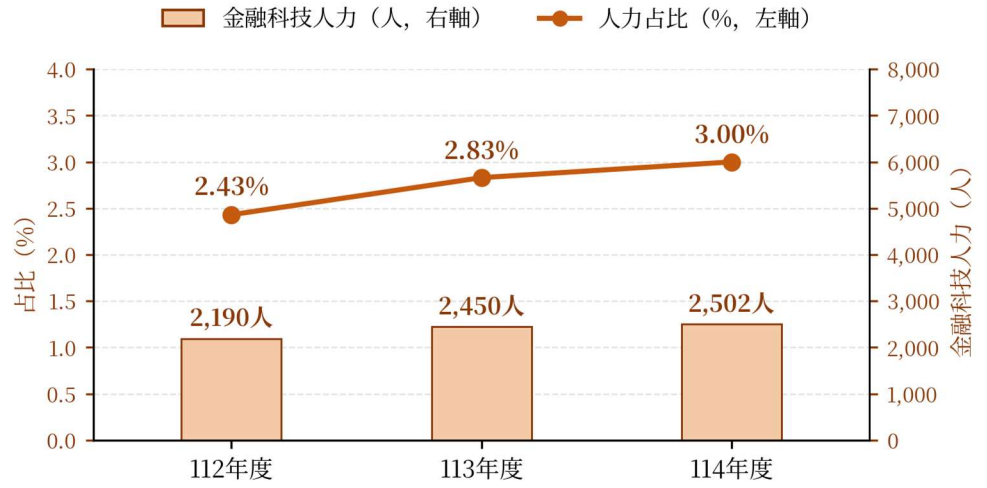


圖 4-3：證券業之金融科技人力及占比趨勢(112-114 年度)

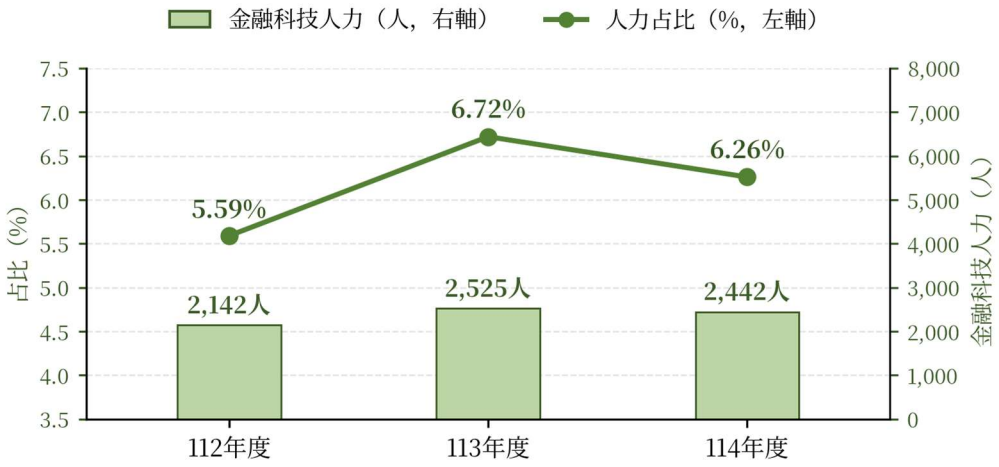
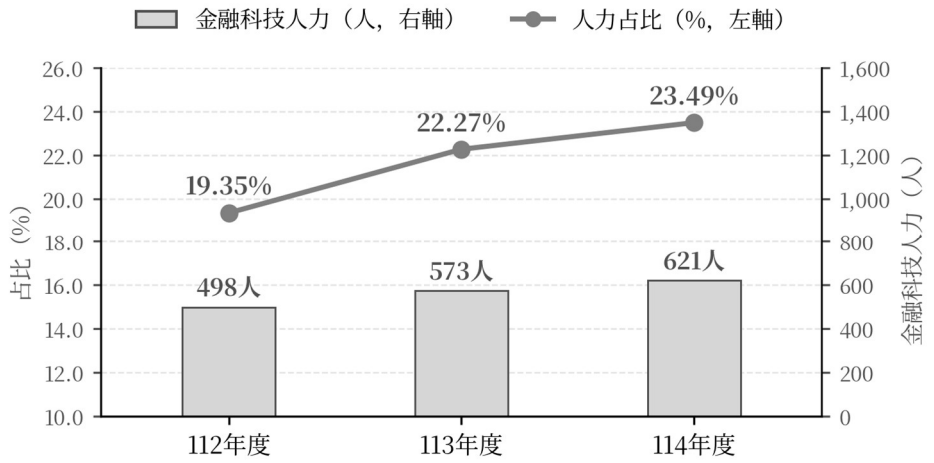


圖 4-4: 周邊單位之金融科技人力及占比趨勢(112-114 年度)

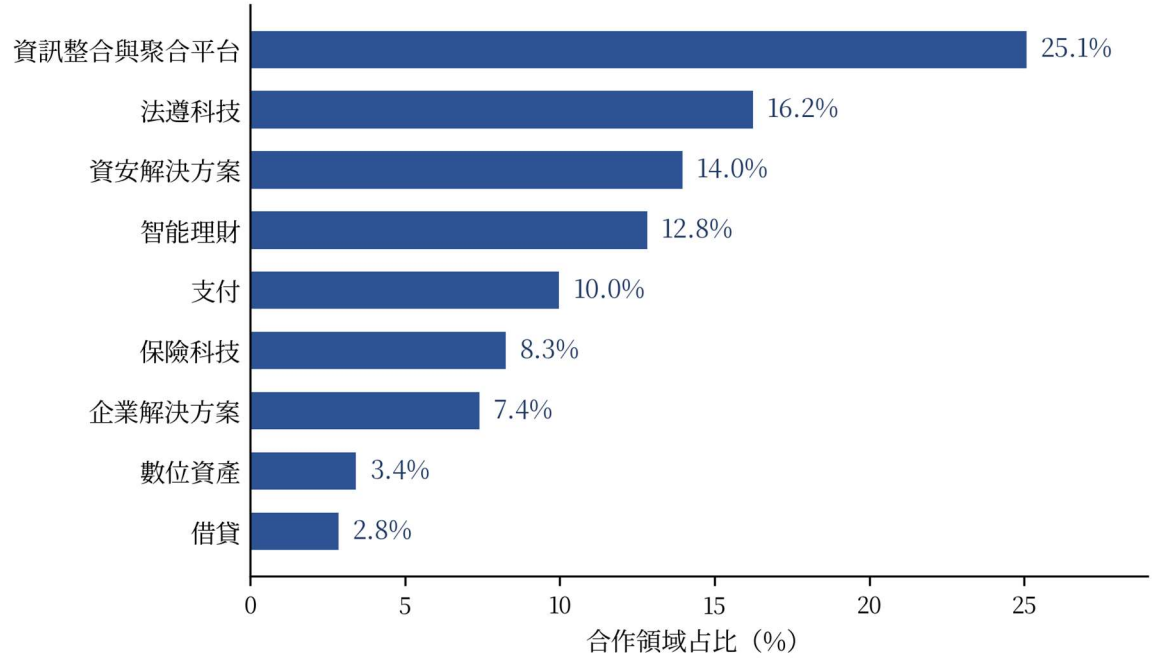


四、應用合作：資訊整合、法遵與資安為主要領域

114 年度金融機構與金融科技公司進行業務合作次數共 1,758 次，其中，銀行業 1,009 次、證券業 312 次、保險業 392 次、周邊單位 45 次。相較 113 年度整體 1,560 次，年增率 12.69%。

114 年度與金融科技合作之填報領域共 9 類，主要集中於「資訊整合與聚合平台」、「法遵科技」及「資安解決方案」，三項合計占逾五成(55.3%)。對照受訪機構自主填報的金融科技重要進展資料（如附件 3），相關應用包括生成式 AI 智慧客服、AI 防詐偵測、跨機構警示帳戶通報及系統雲端化等，顯示金融科技多元應用之業務場景。

圖 5:金融科技合作領域分布



註：各填報領域占比，係依受訪機構填報合作領域之金融科技公司家次佔填報領域總家次之比例，用以呈現各領域相對分布。

五、創新成果：金融科技專利年增 11.88%

截至 114 年度累積取得金融科技專利 7,393 件，較 113 年度增加 785 件；其中銀行業增加 656 件，累積取得 6,301 件最多，占整體 85.2%，顯示專利布局以銀行業為主。

表 5: 各產業別金融科技累積專利數與占比

產業別	113 年度累積專利數	114 年度累積專利數	114 年度新增	114 年度占比
銀行業	5,645 件	6,301 件	656	85.2%
保險業	573 件	656 件	83	8.9%
證券業	226 件	266 件	40	3.6%
周邊單位	164 件	170 件	6	2.3%
整體	6,608 件	7,393 件	785	100%

六、115 年度展望：金融科技投資預算持續增加

115 年度受訪機構填報之金融科技投資預算為 483.50 億元，較 114 年度整體實際投資 324.11 億元，大幅增加 49.18%。惟預算屬事前估計，實際執行仍可能受專案進度、預算調整及市場環境等因素影響，最終仍以年度實際投資情形為準。此外，115 年度與金融科技公司合作家次預估為 1,899 家次，較 114 年度增加 8.02%，合作領域持續以資訊整合與聚合平台、法遵科技及資安解決方案為主。

表 6:各產業別 115 年度金融科技預估投資預算

產業別	115 年度預估投資預算	預估年增率
銀行業	350.58 億元	46.35%
保險業	63.88 億元	56.76%
證券業	62.57 億元	59.13%
周邊單位	6.46 億元	43.88%
整體	483.50 億元	49.18%

七、結論

綜合本次調查結果，114 年度金融業金融科技投資金額呈現溫和成長，金融科技人力占比上升，金融業與金融科技業者合作次數亦持續增加。

此外，彙整各填報機構 114 年度金融科技重要進展，可觀察其發展領域涵蓋 AI、數位金融服務、資安、法遵、防詐、流程自動化、數位身分驗證及跨機構資訊整合等。其中，AI 已逐步導入客服、風險管理、作業流程、內部營運及決策支援等實務場景，顯示 AI 技術正持續深化。

因應金融科技發展趨勢，金融總會將繼續發揮跨金融產業整合與協調的平台角色，串聯產業資源，協助政策推動與創新應用落地，並進行人才培育與產業合作，促進我國金融科技生態系發展。

八、附件及聯絡資訊

相關資料同步公布於金融總會網站，歡迎下載： https://www.tfsr.org.tw/

附件 1 – 金融科技投資狀況統計表

附件 2 - 金融科技投資統計近 3 年數據比較表

附件 3 - 金融機構 114 年度金融科技領域重要進展(自主填報項目)

調查單位：台灣金融服務業聯合總會

聯絡人：林昆餘 資深研究員/ chris@tfsr.org.tw / 02-2598-3328#203