



行政院第3481次會議

金融創新成果報告

金融監督管理委員會

報告人：曾主任委員銘宗

104年12月31日

大綱



壹 前言

貳 創新執行策略

參 總體具體效益

肆 結語

壹、前言

二大趨勢 影響金融產業發展

趨勢一

亞洲成為
世界經濟
發展重心

趨勢二

科技創新
改變金融
商業模式

因應發展趨勢，以創新策略提升金融競爭力

貳、創新執行策略

- 一 金融進口替代
- 二 強力布局亞洲
- 三 打造數位化環境
- 四 銀行業務方面
- 五 證券業務方面
- 六 保險業務方面
- 七 強化消費者保護
- 八 重大風險偵測機制
- 九 履行企業社會責任



一、金融進口替代



國內金融機構
投資國外金融
商品金額高達
12兆元。

推動進口替代
相關交易拉回
國內辦理

擴大國內
金融市場規模

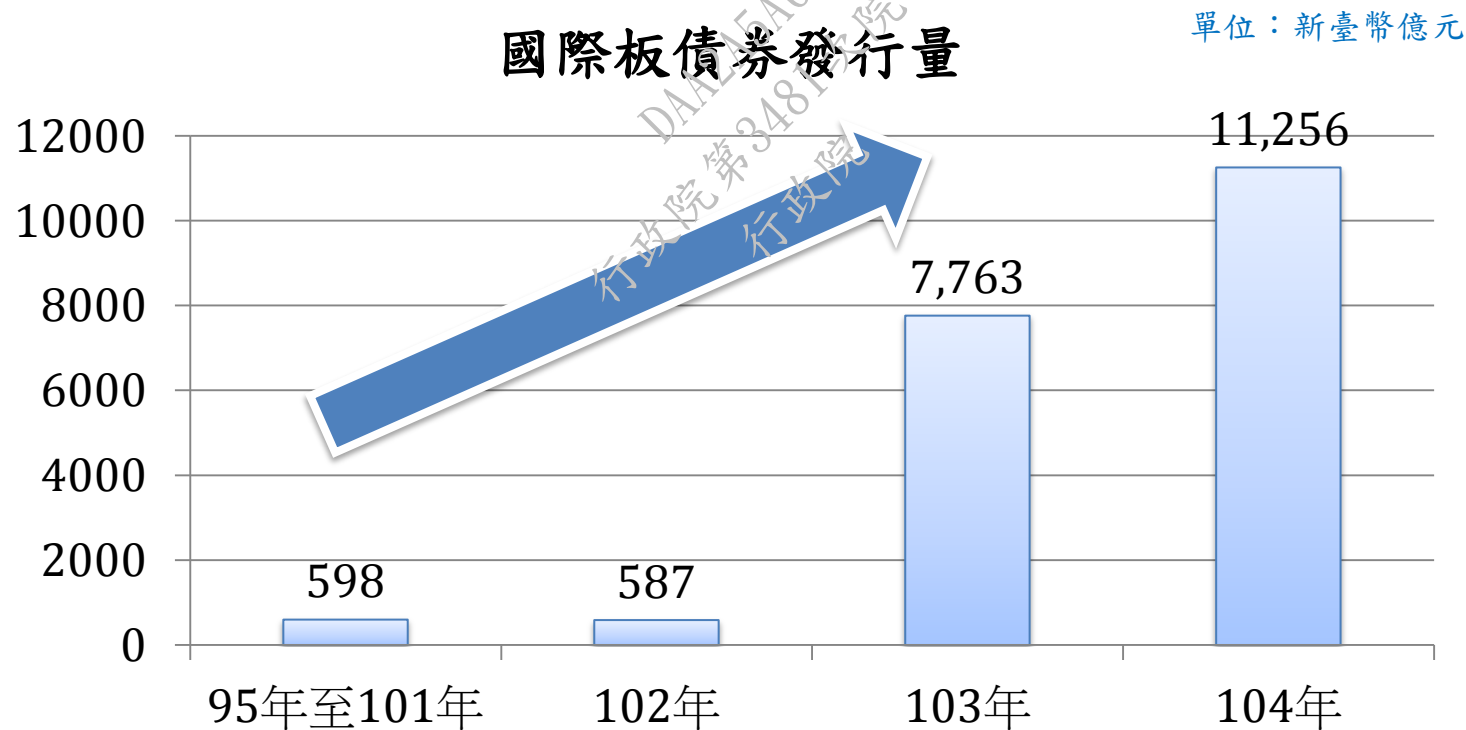
增加國人就業機會

培養金融人才

一、金融進口替代

第一階段推動成果

以國際板債券規模為例：103年6月「放寬保險業投資國內國際板債券可不計入國外投資限額」後，國內國際板債券規模急速增加：



一、金融進口替代

95.11至103.6(7年半)

103.6至104.11(1年半)

國際板債券:

發行量
1,373億元

國際板債券:

發行量1兆7,837億元
較修正前增加12倍。

據估算，保險業投資收益增加307億元，證券商承銷及法律顧問業務收入增加27.64億元，政府稅收增加57億元。

一、金融進口替代

第二階段推動重點

「在地化」
全球保管服務

擴大
市場規模

增加
就業機會

引導保險業將海外資產移回國內保管：

- 目前保險業國外投資委由國外銀行之保管金額約7.5兆元。
- 104年8月已修正法規，鼓勵保險業將國外有價證券委由國內保管機構保管者，得增加其投資國外公司債額度。
- 預期效益：預計

105年底移回金
額可達7兆元。

二、強力布局亞洲

四大策略

建置海外
布局資料庫

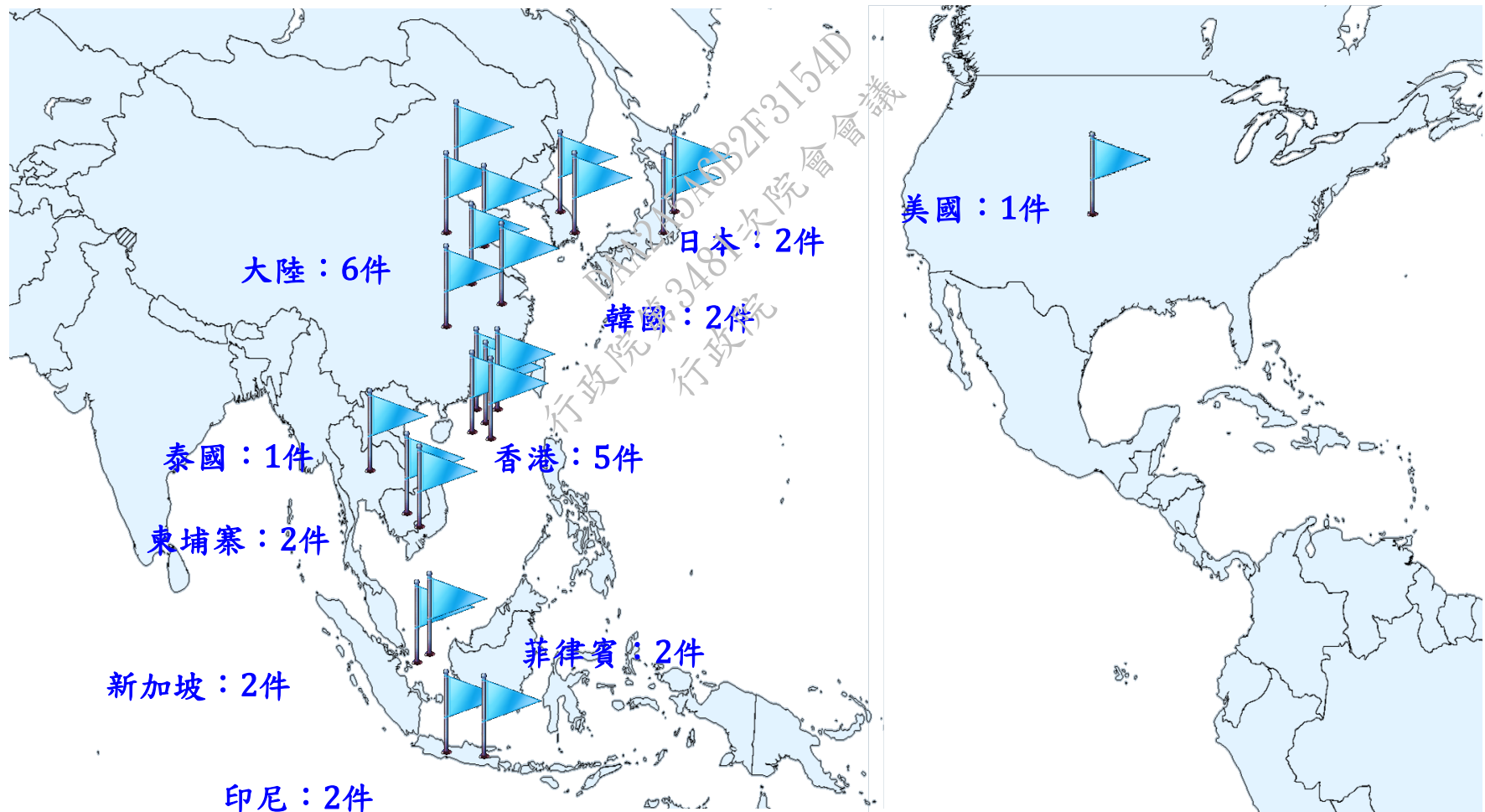
鬆綁
法規程序

加強國際
監理合作

培訓
國際人才

二、強力布局亞洲

自102年下半年至104年11月底，國內金融機構併購國外機構案件共25件。



二、強力布局亞洲

鼓勵海外併購，迅速擴大規模

銀行業：

1. 國泰世華商業銀行購併柬埔寨Singapore Banking Corporation Limited
(102.9.18核准)
2. 中國信託商業銀行購併日本東京之星銀行 (103.4.15核准)
3. 元大商業銀行購併菲律賓東洋儲蓄銀行 (104.2.2核准)
4. 中國信託商業銀行參股投資設立大陸地區消費金融公司, 持股比率35%
(104.8.11核准)
5. 中國信託商業銀行購併大陸地區中信銀行國際(中國)有限公司 (104.8.25核准)

二、強力布局亞洲

證券業：

1. 凱基證券收購新加坡Ong First Tradition 期貨公司 (103.1.21核准)
2. 凱基證券購併香港保險中介公司TG Holborn (HK) Limited (103.7.16核准)
3. 凱基證券購併香港資產管理公司Alpha Global Asset Management Limited (103.9.16核准)
4. 元大證券購併韓國東洋證券 (103.6.11核准)
5. 凱基證券購併新加坡證券公司AmFraser Securities Pte. Ltd. (103.10.23核准)
6. 元大證券購併印尼PT AmCapital Indonesia (103.12.12核准)
7. 國泰證券併購宏遠證券香港子公司 (104.4.17核准)
8. 富邦證券參股大陸「徽商期貨有限責任公司」40%股權 (104.5.22核准)

二、強力布局亞洲

保險業：

1. 華南產險參股投資大陸神州汽車保險(103.8.22核准)
2. 富邦人壽入股香港中信資本控股有限公司20%股權 (104.1.5核准)
3. 新安產物參股投資東京海上日動火災保險 (104.1.23核准)
4. 國泰人壽設立柬埔寨子公司「柬埔寨國泰人壽保險有限公司」(104.2.5核准)
5. 國泰人壽入股菲律賓RCBC (中華銀行) 30%股權 (104.3.18核准)
6. 富邦人壽申設香港子公司－「富邦人壽保險股份有限公司(香港)」(104.3.18核准)
7. 中信人壽參股大陸農銀人壽19.99%股權(104.3.18核准)
8. 旺旺友聯增加泰國之中國產物保險(泰)大眾有限公司持股，由15%股份提高至62.3865%(104.3.24核准)
9. 國泰人壽收購印尼Bank Mayapada 40%股權 (104.3.31核准)
10. 國泰人壽收購美國Conning Holding Corporation 100%股權 (104.6.9核准)
11. 富邦人壽參股中華聯合保險控股股份有限公司20%股權(104.8.20核准)
12. 富邦人壽收購南韓現代人壽48%股權 (104.9.17核准)

二、強力布局亞洲

104年第3季602個海外據點分布情形

歐洲

- 銀行業9處
- 證券業2處

非洲

- 銀行業1處
- 證券業1處

亞洲

- 銀行業336處
- 證券業83處
- 保險業38處

美洲

- 銀行業78處
- 證券業44處
- 保險業1處

大洋洲

- 銀行業8處
- 保險業1處

二、強力布局亞洲

金融業亞洲地區分支機構大量增加

業別	截至104年第3季海外據點數
銀行業	<ul style="list-style-type: none">• 總計432處（較102年底之293處成長47%）• <u>亞洲計336處（較102年底之202處成長66%）</u> <u>占78%</u>
證券業	<ul style="list-style-type: none">• 總計130處（較102年底之115處成長13%）• 亞洲計83處（較102年底之73處成長14%）占64%
保險業	<ul style="list-style-type: none">• 總計40處（較102年底之38處成長5%）• 亞洲計38處（較102年底之36處成長6%）占95%

二、強力布局亞洲

➤ 金融業亞洲地區投資及盈餘大幅成長

單位:億美元

年度 項目	101年	102年		103年		104年 1至9月
	金額	金額	成長率	金額	成長率	金額
曝險 (含投資及授信)	939	1,522	62.2%	1,716	12.7%	2,028
盈餘	5.87	7.26	23.6%	14.35	97.6%	11.61

三、打造數位化環境

擴大線上金融服務

開放第三方支付

推動巨量資料分析應用

規劃員工轉型計畫

三、打造數位化環境

➤ 開辦金融服務

自104年1月13日擴大開放12項銀行線上業務，執行成效：

已可透過線上申辦
信用貸款、增貸房
貸車貸、申請現金
卡、信用卡及信託
開戶。


項目		開辦家數
存款	結清銷戶	7
	約定轉入帳號	11
	傳真指示扣款	9
授信	個人信貸及房貸、車貸之增貸	9
信用卡	申請信用卡	10
	申請轉換為分期付款或小額信貸	8
	同意信用卡分期付款	12
財富管理	信託開戶	11
	認識客戶作業(KYC)	16
	風險承受度測驗	19
	同意推介或終止推介	13
共同行銷	同意共同行銷	8

三、打造數位化環境

➤ 開辦線上金融服務

擴大開放證券商線上服務項目
開放新客戶可採非當面開戶

執行成效（截至104年11月）：

- 
- ✓ 59家證券商接受客戶網路下單
 - ✓ 33家證券商接受以電子化方式簽署風險預告書
 - ✓ 15家證券商接受既有客戶以電子方式簽署交易契約文件
（如有價證券借貸、證券業務借貸款項、信用交易等）
 - ✓ 14家證券商接受新客戶採非當面開戶
 - ✓ 104年1月至11月電子下單筆數平均比重為47.96%

三、打造數位化環境

➤ 開辦線上金融服務

103.8

第一階段：

開放網路投保，包括強制汽車責任險、旅遊平安險、定期人壽險等8種。

103.12

第二階段：

放寬新客戶得網路投保，有效契約保戶可提高投保上限。

104.6

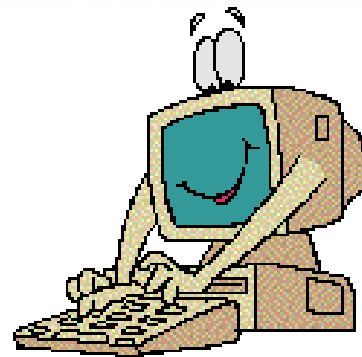
第三階段：

放寬網路投保險種、提高投保額度及增加網路保險服務。

至104年11月底止，有20家保險公司辦理網路投保。
【產險業11家、壽險業9家】

三、打造數位化環境

➤ 開放第三方支付



104.5

開放設立電子支付機構（即第三方支付業），辦理代理收付、儲值、電子支付帳戶間款項移轉。

截至104.12.30

截至104年12月30日止，已有19家取得許可（3家專營，16家兼營）。

交易更便利、更安全，協助電子商務成為兆元產業。

三、打造數位化環境

➤ 推動巨量資料分析應用

金融資料開放：

已開放1,032項金融資料集

截至104年12月30日止，瀏覽數達90.7萬次（部會排名第一）

下載量達13.5萬次（部會排名第三）

金融巨量資料分析應用：

104年度推動12項大數據應用案，已完成「不動產授信統計資訊平台」等11項計畫，另1項計畫預計105年6月完成。

三、打造數位化環境

➤ 規劃員工轉型計畫

請銀行、證券及保險業規劃未來1~3年員工轉型計畫。

於本(104)年底前將計畫函報本會並落實執行。

充分保障金融業員工權益。



四、銀行業務方面

- 納入自由經濟示範區-國際金融業務分行 (OBU) 業務負面表列

開放前:

102年OBU稅前盈餘
僅新臺幣559億元

開放後:

103年稅前盈餘為
853億元(成長52.6%)

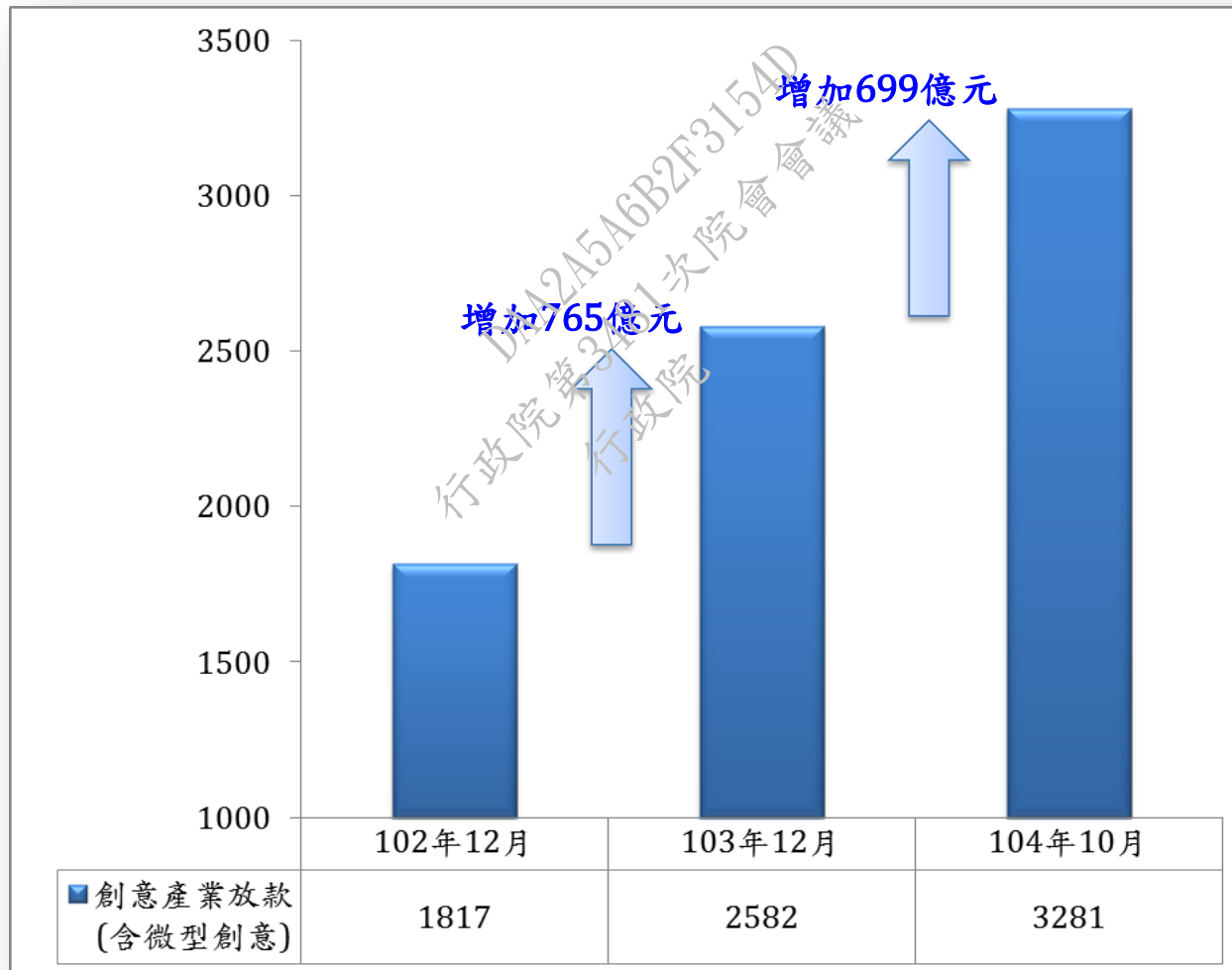
預估104年亦
可達800億元

OBU商品原則全面開放，均可辦理

(複雜之信用類衍生性商品經申請核准後，亦可辦理)

四、銀行業務方面

➤ 金融挺創意—本國銀行對創意產業放款大幅成長。



單位：億元

四、銀行業務方面

➤ 調降雙卡利率

自104年9月1日起

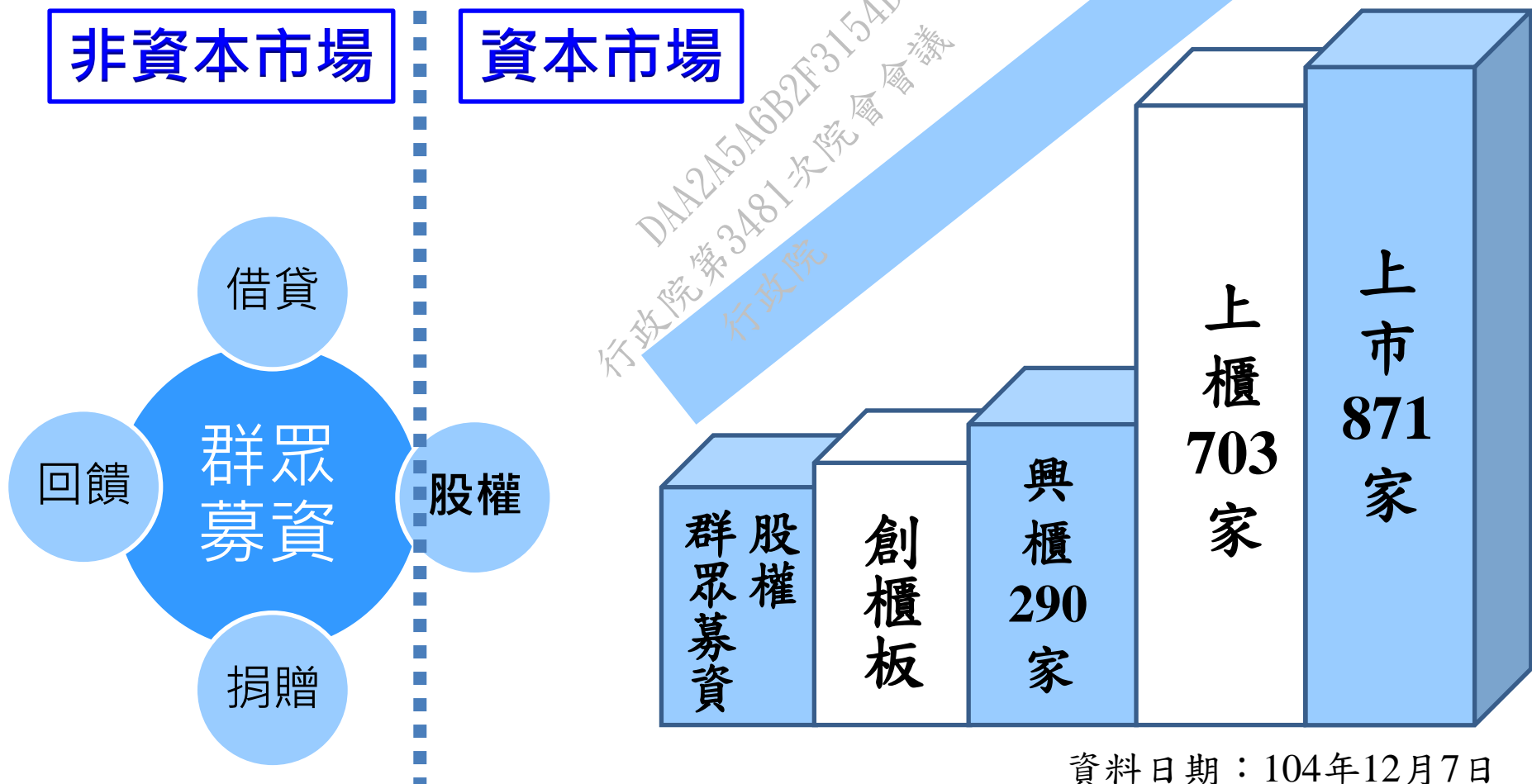
現金卡之利率或信用卡之循環信用利率不得超過年利率15%。



減輕101萬名卡友每年20億元之利息負擔。

五、證券期貨業務方面

➤ 建構多層次資本市場-協助產業發展



五、證券期貨業務方面

➤ 建構多層次資本市場—創櫃板

- ✓ 建置「創櫃板」，協助微型企業籌資。
- ✓ 積極擴大強化創櫃板免費聯合輔導功能（我國特有），自103年1月至104年12月11日止，已協助81家籌資2.13億元，已有69家登錄創櫃板，並有3家已由創櫃板公司轉為公開發行公司。

產業類別	提出申請家數	累計登錄創櫃板家數
電子科技	47	20
文化創意	35	16
生技醫療	39	17
農林漁牧	10	6
社會企業	3	1
電子商務	21	4
其他	21	5
合計	176	69

五、證券期貨業務方面

➤ 建構多層次資本市場—股權性質群眾募資

104年開放民間業者經營股權性質群眾募資，我國成為全球第7、亞洲第2個實施的國家(繼英國、法國、義大利、紐西蘭、比利時及馬來西亞之後)。

截至12月14日，已有7家業者提出申請，其中6家已經核准，有3家已開業。

相關規定將再大幅放寬



協助青年創新創業

五、證券期貨業務方面

➤ 證券市場揚升計畫

已完成多項措施，如：

25年來首度開放

➤ 開放現股當日沖銷

103.年陸續開放先買後賣及先賣後買

25年維持7%
首度調整

➤ 擴大股市漲跌幅

104.6.1放寬漲跌幅至10%

35年來首度
全面解除限制

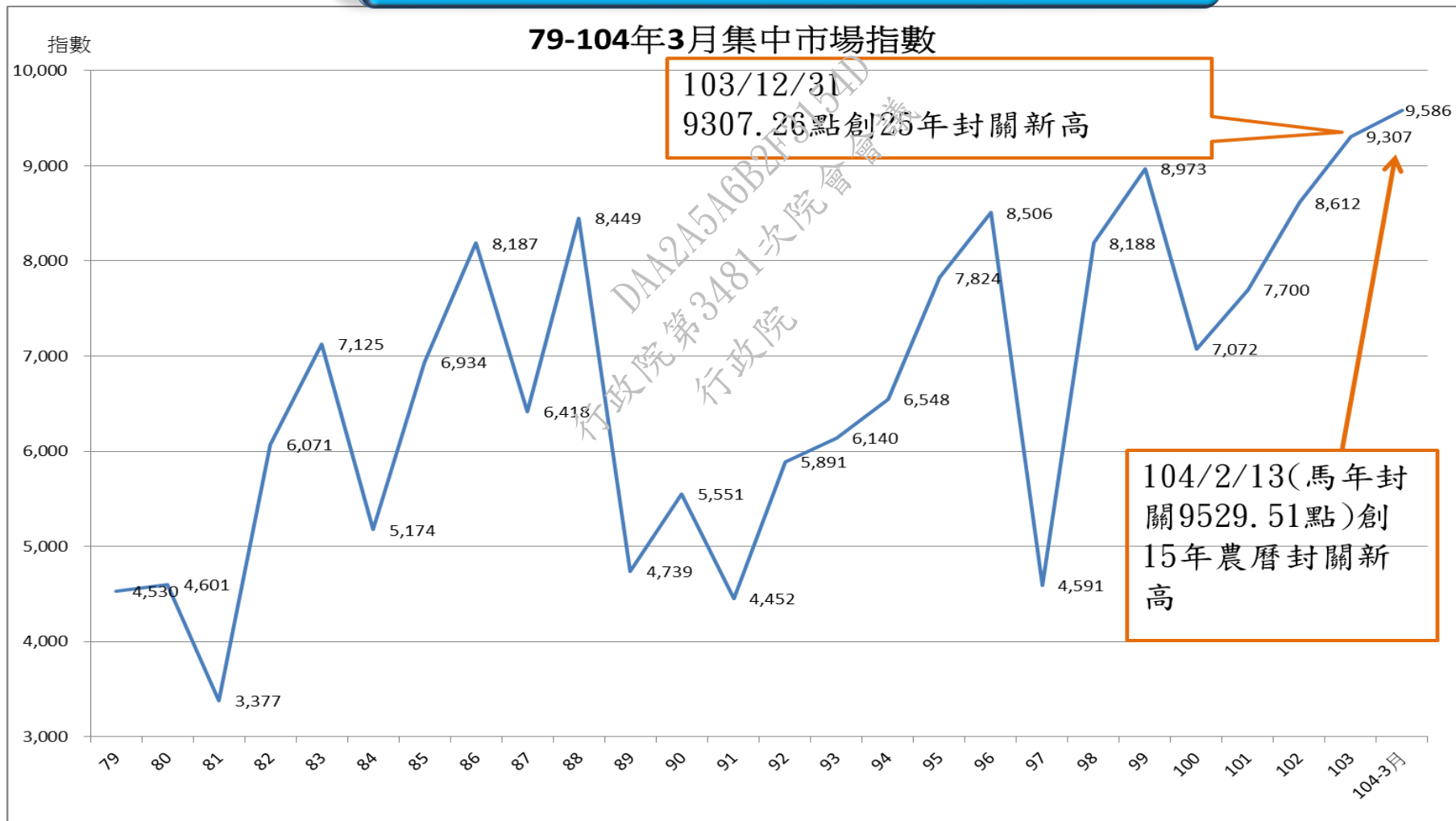
➤ 解除融資融券限制

104.6.29鬆綁限額

交易量增加
10%
|
15%

五、證券期貨業務方面

103年台股封關指數創25年新高



五、證券期貨業務方面

104.4.27盤中達萬點創15年新高點

104.4.27盤中
達萬點創15年
新高點



六、保險業務方面

➤ 接管並標售2家經營不善保險公司

103.6

- 國寶及幸福人壽財務加速惡化，淨值高達**負560億元**。

103.8

- 本會接管該2家保險公司，並即進行公開標售作業。

104.3~
104.7

- 本會提供行政寬容措施，提高業者投標誘因。
- 標售與交割完成：賠付303億元，因尚有保留資產80億元，故**淨賠付223億元**，遠低該二家淨值負數缺口及外界預期。

保戶超過50萬人，經妥慎處理，未引發相關爭議。

六、保險業務方面

- 修正保險法，納入「立即糾正措施」－
資本嚴重不足（淨值還是正數），即強制接管。

105年1月1日起實施：

在問題保險公司發生虧損初期即介入接管，防止財務狀況持續惡化，避免以公帑彌補保險公司損失。

建立保險業發展新里程碑

七、強化消費者保護

➤ 修正金融消費者保護法

104年2月修正公布「金融消費者保護法」，修正重點：

不當銷售金融商品，情節
重大者，可解除負責人職務

• 促使業者謹慎銷售金融商品

加重業者之罰鍰責任，
罰鍰金額無上限

• 強化對金融消費者之保護

建立永續發展之金融市場

七、強化消費者保護

➤ 推動公平待客原則-保障消費者權益

金融消費者保護係國家金融法制進步之指標。2011年10月OECD通過「金融服務業於金融商品或服務之整體交易過程，應以公平合理之方式對待金融消費者」之監理原則。

本會研擬「金融服務業公平待客原則」
104年11月舉辦「公平待客原則研討會暨簽署儀式」宣示重視消費者保護之決心。



八、重大風險偵測機制-消弭系統性風險

偵測機制

由國內至國外

由虧損至獲利

由放款,外匯至投資

金融市場變化快速，為加強場外監控效能，即時辨識重大風險，本會已建立偵測金融機構重大風險機制：

由財務報表內至表外

民眾陳情案件：
由個案至分析
類別與態樣

TRF 案例說明
(人民幣匯率衍生性商品)

九、履行企業社會責任

► 整合金融業資源，積極投入社會公益

- 逐步漸進，第一階段先由金融周邊機構開始推動，並擴及所有金融業，未來希望擴及所有上市櫃公司，實踐企業社會責任。
- 已請本會周邊機構修改章程，將獲利的一定比率用來做社會公益。

Corporate
Social
Responsibility



九、履行企業社會責任

➤ 結合金融周邊機構資源辦理一系列公益活動

金融服務業教育公益基金

- 金融業共同捐助1億2千萬元。
- 提供2,000名大專學生，每人每年5萬元之獎助學金。



大專生金融就業公益專班

- 金融周邊機構共同捐助5千萬元。
- 提供216小時金融課程，並提供生活照顧補助，協助考取金融專業證照後推薦至金融機構就業。



九、履行企業社會責任

「食（實）物銀行」

- 金融業共同捐助3千萬元。
- 與各縣市政府合作，對亟需救助之民眾提供生、老、病、死之各項物資。



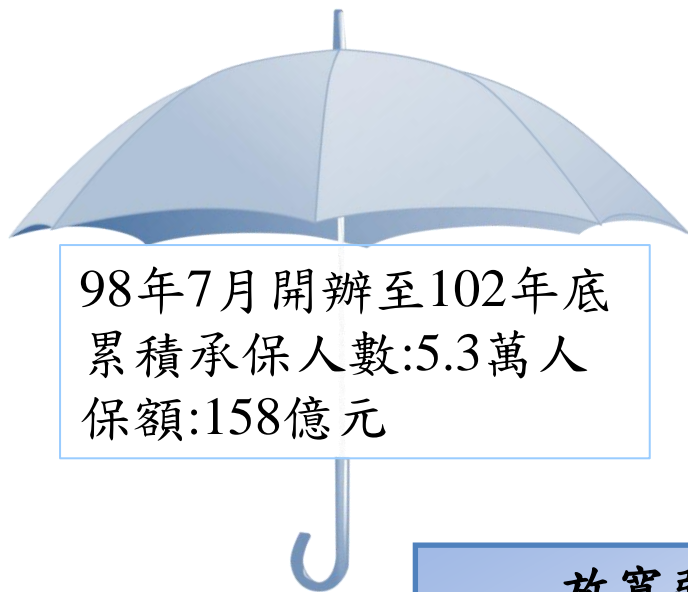
贊助體育活動

- 金融周邊機構共同捐助1千8百萬元。
- 金融業者擇定具發展潛力的項目：少棒、拔河、羽球、排球、網球、足球等，以培育我國更多體育種子選手，未來在國際比賽上爭取更優異的成績。

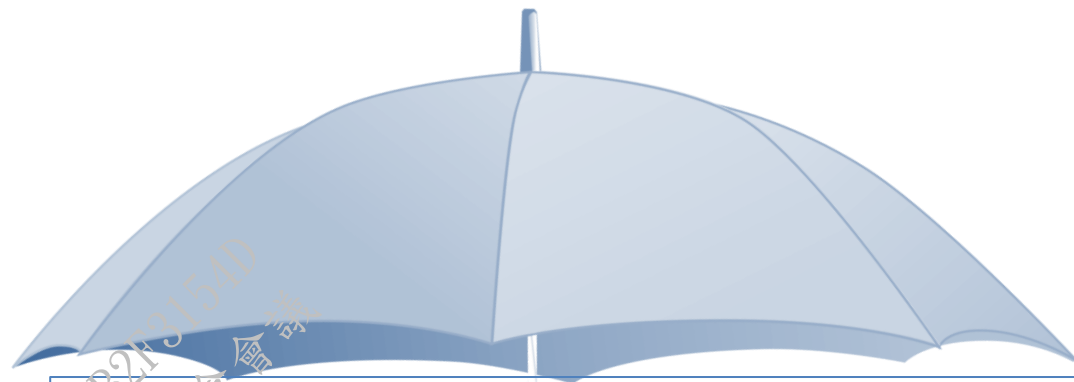


九、履行企業社會責任

► 擴大微型保險保護傘



98年7月開辦至102年底
累積承保人數:5.3萬人
保額:158億元



103年1月至104年11月
累積承保人數:19.9萬人(成長275.5%)
保額:692億元(成長338%)

放寬弱勢定義、
增加商品種類、
提高保額及簡化作業

增進弱勢者基本保險保障，善盡保險業社會責任

參、總體具體效益

➤ 金融業獲利創新高

單位：億元

	101年度	102年度	103年度	104年 1至10月
銀行業 稅前盈餘	2,402	2,576	3,201	2,714
保險業 稅前盈餘	467	786	1,276	1,535
證券業 稅前盈餘	203	223	343	218
合計	3,072	3,585	4,820	4,467

➤ 金融業獲利創新高

銀行業體質是歷史上最好

逾放比率：

由91年4月底的11.76%
至104年11月底的0.24%，
下降48倍。

覆蓋比率：

由91年4月底的14.29%
至104年11月底的533%，
增加36倍。

參、總體具體效益

➤ 金融協助產業發展

放款 總額

- 至104年10月底，金融機構放款總額計27.9兆元，較102年底增加1兆5,890億元，協助產業發展。

創意 產業

- 推動「金融挺創意產業專案計畫」，協助創意產業。
- 至104年10月底放款達3,281億元，較102年底增加1,464億元。

中小 企業

- 推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」
- 104年10月底放款餘額為5.4兆，較102年12月底4.7兆，增加7,000億元。

企業 籌資

- 104年上市櫃公司市值達27.1兆元，每年透過現金增資及發行公司債，自資本市場取得5千億元資金，協助企業發展。

肆、結語

- ◆ 近年推動金融創新，已有具體績效，謝謝 鈞院指導也謝謝中央銀行、財政部及經濟部的支持。
- ◆ 將持續在金融機構守法、重視風險前提下，推動金融業務開放措施，以期壯大金融產業，並活絡產業經濟。



敬請指教

以創新策略提升金融業競爭力
對產業、投資大眾做出更大贡献

