

金融發展關鍵密碼

金融監督管理委員會
副主任委員 黃天牧
104年8月24日



大綱

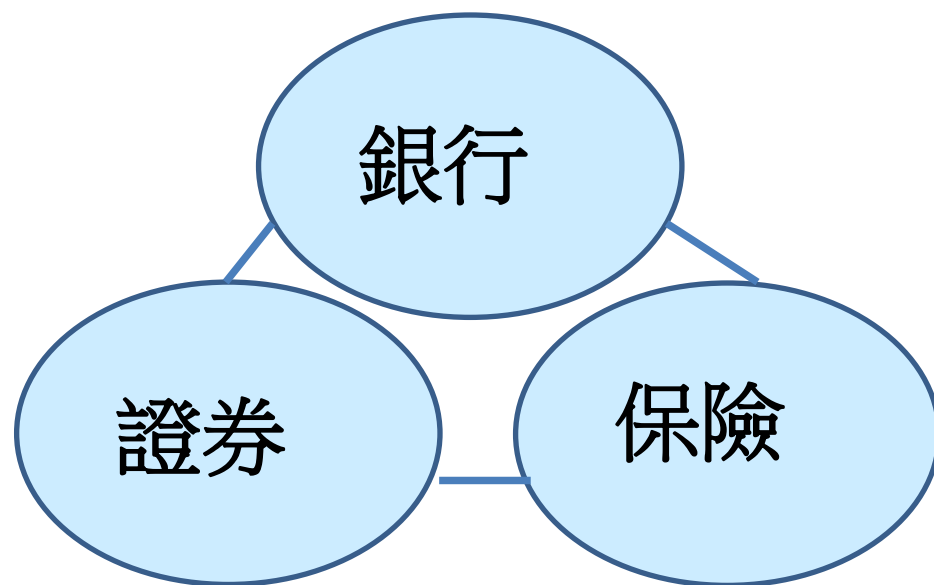
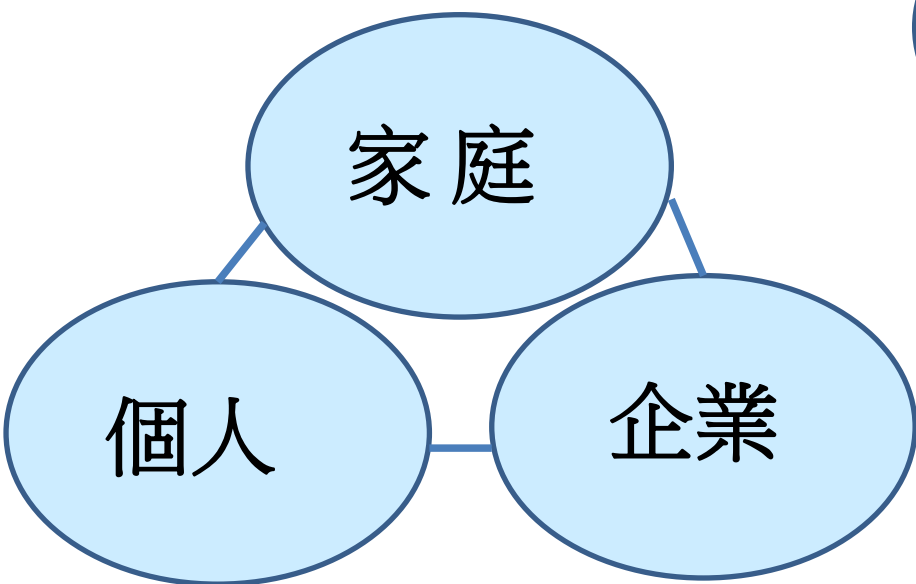
壹 前 言

貳 施政重要成效

參 重要執行措施

肆 結 語

壹、前言



貳、施政重要成效

一、金融業獲利創新高

	101年度	102年度	103年度
銀行業稅前盈餘 (億元)	2,402	2,577	3,201
保險業稅前盈餘 (億元)	467	786	1,276
證券業稅前盈餘 (億元)	203	232	343

貳、施政重要成效

二、振興股市方案

25年來首度開放

開放當日沖銷

103.1開放先賣後買當沖
103.6開放先賣後買當沖

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

貳、施政重要成效

二、振興股市方案

**104.4.27盤中達萬點
創15年新高點**

	102年	103年	成長率	104年 1至6月
日均 量	964億元	1,192億元	23.7%	1,208億元
	102年12月31日	103年12月31日	上漲率	104年6月30日
指數	8,611.51點	9,307.26點	8.08%	9,323.02點

**103年收盤指數
創25年封關高點**

貳、施政重要成效

三、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2季海外據點數
銀行業	• 總計375處(較102年底之293處成長28%) • 亞洲計282處(較102年底之202處成長40%)占75%
證券業	• 總計129處 (較102年底之115處成長12%) • 亞洲計85處 (較102年底之73處成長16%) 占66%
保險業	• 總計40處 • 亞洲計38處，佔95%

貳、施政重要成效

三、強力布局亞洲

鼓勵海外併購，迅速擴大規模

銀行業：

- 1.玉山銀行購併柬埔寨子行Union Commercial Bank Plc. (102.5.28核准)
- 2.國泰世華銀行購併柬埔寨子行Singapore Banking Corporation Limited (102.9.18核准)
- 3.中國信託商銀購併日本東京之星銀行 (103.4.15核准)
- 4.元大銀行購併菲律賓東洋儲蓄銀行 (104.2.2核准)

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.凱基證券收購新加坡AmFraser證券(103.10.23核准)
- 3.元大金控購併韓國東洋證券 (103.6.11核准)
- 4.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)



貳、施政重要成效

三、強力布局亞洲

鼓勵海外併購，迅速擴大規模

保險業：

1. 富邦人壽18億入股香港中信資本控股有限公司20%股權 (104.1.5核准)
2. 新安產物參股投資東京海上日動火災保險 (104.1.23核准)
3. 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)
4. 國泰人壽171.56億入股菲律賓RCBC(中華銀行)30%股權 (104.3.18核准)
5. 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)
6. 中信人壽參股大陸農銀人壽19.99%股權(104.3.18核准)
7. 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)
8. 國泰人壽收購印尼Bank Mayapada 40%股權 (104.3.31核准)
9. 國泰人壽收購美國Conning Holding Corporation 100%股權 (104.6.9核准)
10. 富邦人壽收購南韓現代人壽48%股權 (104.6.22董事會通過)

貳、施政重要成效

三、強力布局亞洲

金融業亞洲地區投資及盈餘大幅成長

金融業亞洲地區投資、盈餘情形表

單位:億美元

年度 項目	101年	102年		103年	
	金額	金額	成長率		成長率
投資	1,181	1,761	49.1%	1,985	12.7%
盈餘	6.01	7.21	20.0%	11.2	55.3%

貳、施政重要成效

四、處理問題保險公司

103.6

國寶及幸福人壽財務加速惡化，淨值高達**負493億元**。

103.8.12

接管國寶及幸福人壽，並辦理公開標售。

103.12.29

公開標售：
金管會提供行政寬容措施，提高業者投標誘因。

104.3.23

開標結果：
淨賠付 303 億元（另尚有保留資產80億元）

貳、施政重要成效

四、處理問題保險公司

已修正保險法，納入「**立即糾正措施**」，
強化保險業退場處理機制。



保險業資本嚴重不足（**淨值還是正數**），
即依規定強制接管。



未來將**不再需要使用公帑**
處理問題保險公司

參、重要執行措施

一、股市揚升方案

8項策略，15項措施：

(一)暢通企業 籌資管道

開放設立股權性質群眾募資平台。

(二)積極擴大 資本市場

吸引國內外優良企業來台上市櫃，擴大資本市場。

(三)強化公司 治理

推動公司治理藍圖，提升公司治理水準。

(四)提升證券 期貨商服 務效能

提升證券商交割專戶功能，提供投資人一站式購足服務。

參、重要執行措施

一、股市揚升方案

(五)營造更有效率交易市場

- 放寬現股當沖標的範圍。
- 放寬股市漲跌幅限制至10%。
- 鬆綁股票融資融券限額。

(六)建構多元化商品

推動雙幣ETF、人民幣匯率期貨、指數股票型期貨信託基金等。

(七)強化周邊機構合作

整合證券周邊單位資源，提升市場運作效能。

(八)研議合理交易成本

委請研究機構研議符合證券市場發展之合理交易成本。

參、重要執行措施

二、亞太理財中心

機會及優勢：

運用機制

亞太地區

逐漸成為全球經濟重心

華文將成

為大中華地區重要語言

臺灣位居亞太地區中心

地理位置便利

臺灣金融業具高水準之專業能力及服務品質

國際金融業務分行(OBU)

國際證券業務分公司(OSU)

國際保險業務分公司(OIU)

發展臺灣成為亞太理財中心

參、重要執行措施

二、亞太理財中心

利用 OBU、OSU 及 OIU 成為亞太理財中心

具體 推動作法

(一) 提供多元化金融產品：

OBU 商品負面表列、擴大 OSU 商品範圍、鼓勵 OIU 設計開發具吸引力之保險商品。

(二) 建置完整金融服務網絡：

開放銀行於機場設立服務處，就近提供境外客戶金融服務，開戶後交易，得透過 OBU 網路銀行辦理。

(三) 強化金融消費者權益

(四) 加強防制洗錢作業

參、重要執行措施

二、亞太理財中心

預期效益：

OBU

今(104)年預估稅前盈餘新臺幣850億元。

OSU

去年開放設立，稅前盈餘新臺幣9,045萬元，今年預估稅前盈餘約新臺幣5.6億元。

OIU

保費收入第1年預估增加新臺幣50億元；第2年起逐漸增加。

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫－金石計畫

(一)capital

金融機構須有適足資本，才能支應在亞洲區域發展。

全球排名76名至100名之區域性銀行，平均資本適足率為14.43%

國內前5大銀行平均資本適足率只有12.85%

(二)assets

資產規模，資產須達一定規模，才有能力逐步發展為區域性金融機構。

世界排名第100大銀行總資產6.7兆元，排名第75大銀行總資產9.9兆元

臺灣銀行排名第127名，總資產僅有4.3兆元

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫—金石計畫

(三)tender offer

公開收購，為促進金融業進一步整併，在一定前提下，支持進行公開收購。

前提條件

須取得50%以上股權；
確保小股東權益；
無重大股權爭議；
符合股東適格性；
資金來源明確。

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫－金石計畫

(四)product

產品多樣化，提升
產品創新能力。

檢討法規，俾利創新

定期自國外引進新產品

(五)place

數位通路，因應行
動、網路及社群媒
體時代的來臨。

強化IT投資，培養金融科技人才。

檢討法規，因應數位化之需要。

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫—金石計畫

(六)protection

消費者保護，督導金融業建立重視消費者權益之企業文化，並落實執行。

檢討SOP是否完整妥適？

公布消費者爭議案件數。

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫－金石計畫

(七) risk-management

風險控管，隨著業務持續開放，須提高風險控管能力。

檢視風險控管制度，機制是否妥適？

專案檢查，督導落實執行。

參、重要執行措施

三、金融基礎工程計畫－金石計畫

(八)big data

透過金融大數據的開放運用，
強化風險控管及產品開發能力

資料開放以公開為原則。

(九)corporate social responsibility

金融業須負擔更多企業社會責任。

周邊機構提發盈餘5%~10%做社會公益。

檢視獲利上，在股東、員工及回饋客戶分配
上是否公平合理？

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(一)創櫃板

多層次資本市場，提供
各類規模公司之籌資管道

上 市、上 櫃

興 櫃

創櫃板
(103.1.3開板)

群眾募資
(104.4)

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(一)創櫃板

協助微型、創意企業取得所需資金

「創櫃板」已於103.1.3開板，首批登錄之公司涵蓋：

創櫃板相關資訊詳見櫃買中心網站：
http://www.tpex.org.tw/web/regulation_emerging/creative_emerging/Creative_emerging.php?l=zh-tw

電子科技

文化創意

農林漁牧

生技醫療

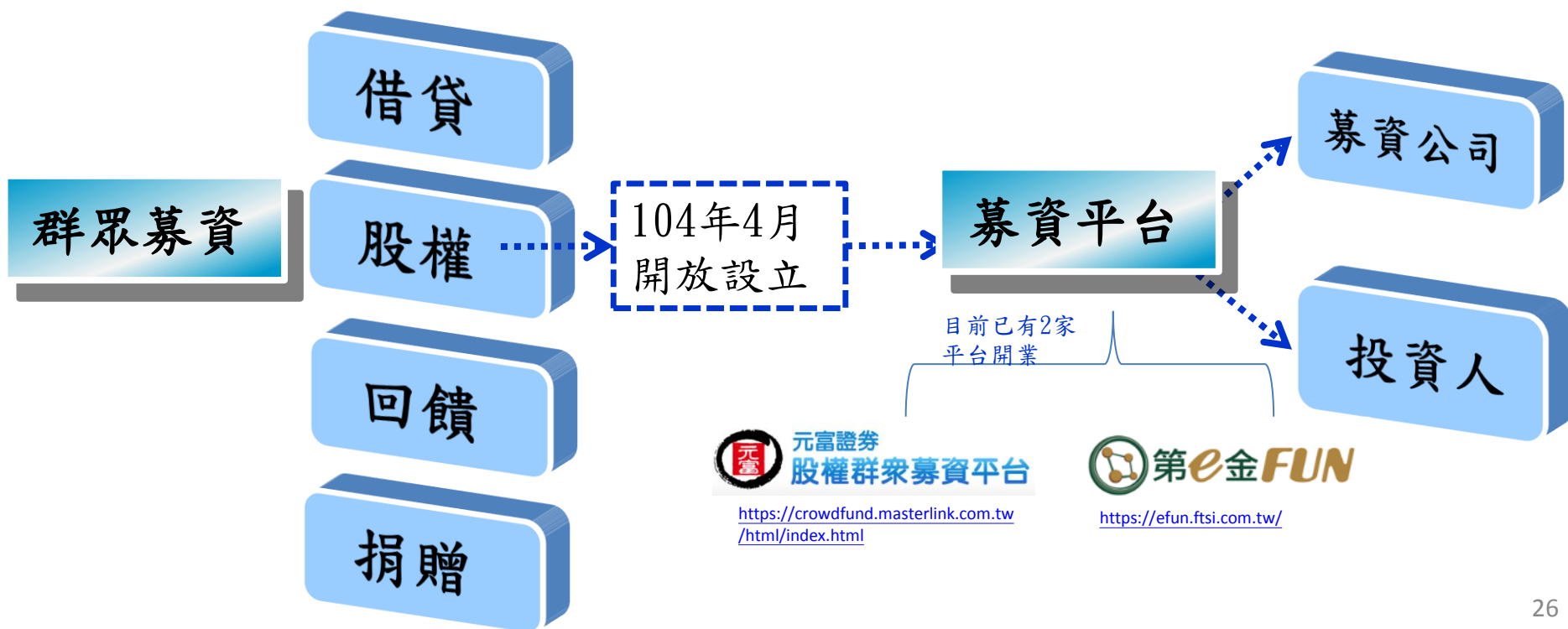
截至104年6月底，已有147家公司申請登錄，64家公司完成籌資(累計籌資2億57萬元)。

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(二)群眾募資：

透過群眾募資支持創意產業。群眾募資包括：借貸、回饋、捐贈及股權式等四種；其中股權式群眾募資已漸成為資本市場的一環。



參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(二)群眾募資：

預期效益

國際接軌

為亞洲首波開放經營
股權性質群眾募資之
國家。

活絡集資能量

結合民間網路效能協助
新創事業發展。

提供多元籌資管道

除現有之捐贈、回饋
式集資外，提供股權性
質群眾募資。

協助青年圓夢

鼓勵青年創業，提供各
式群眾集(募)資等多元
籌資管道。

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(三) 群星計畫

背景：

國際趨勢

影視音業者

公司化

大型化

產業化

國內情形

4,342家



資本額:1千萬元
以下者約96.71%

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(三) 群星計畫

計畫目標：

本年度希望找出10家影視音公司辦理公開發行、上市、上櫃。

執行情形：

影一公司、昇華娛樂傳播、華聯多媒體、威馳克媒體集團。

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(四)協助電子商務：

104年2月4日總統公布「電子支付機構管理條例」，
104年4月金管會完成15項授權法規命令之研訂，
開放電子支付機構辦理：

代理收付實
質交易款項

收受
儲值款項

電子支付帳戶
間款項移轉

其他經主管機
關核定之業務

四、金融挺一般產業

(四)協助電子商務：

103年

個人及網路商店：約10萬家

電子商務交易規模：約8,800億元

開放後

預估今年

個人及網路商店：成長約1至2萬家

電子商務交易規模：將增加1,200億元至2,000億元

電子商務產業將
躍升為兆元產業

四、金融挺一般產業

(五)協助非中小企業取得營運資金：

- 非中小企業：規模超過「中小企業認定標準」之企業
- 措施
- 104年8月12日頒布「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」
 - － 貸款總額度新臺幣5,000億元
 - － 中小企業信保基金提供信用保證，最高8成
 - － 實施期間至105年12月31日止
 - － 每一企業融資總餘額上限新臺幣2億元

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(五)協助非中小企業取得營運資金：

措施

- 承貸金融機構應依授信及信用保證相關規範辦理。其非因故意、重大過失或違法造成之損失，承貸金融機構、信保基金及其各級承辦人員得免除相關行政責任
- 承貸金融機構依本要點及授信規範辦理本專案貸款，並提報董事會討論通過後，依核貸條件執行者，金融檢查時不提列檢查意見

四、金融挺一般產業

(六)擴大協助中小企業取得融資：

現況

- 金管會104年度原訂增加中小企業放款2,400億元
- 104年1至6月本國銀行對中小企業放款較103年底增加1,729億元(6月底餘額為5兆3,368億元，占民營企業放款比率61.13%)，已達104年度預期目標之72.06%

措施

- 為擴大對中小企業之協助，104年度目標擬進一步提高為3,600億元(至105年底，則額度約為5,400億元)

參、重要執行措施

四、金融挺一般產業

(六)擴大協助中小企業取得融資：

措施

- 對於放款成效卓著銀行提供下列行政獎勵：
 1. 提供簡易型分行升格為一般分行、分支機構跨區遷移、申請轉投資、非營業用辦公場所設置遷移等自動核准
 2. 申設國內分支機構給予加分、國外分支機構優先核准，以提高銀行辦理中小企業放款之意願

參、重要執行措施

五、檢討股票交易成本議題

- 健全股票市場長遠發展及兼顧租稅公平，讓投資人負擔合理的交易成本，甚為重要。
- 已請證交所委託研究機構就股票市場相關交易成本之合理性進行研究。

參、重要執行措施

五、檢討股票交易成本議題

研究範圍：

■我國股票市場交易成本現況：

股票交易成本包括證交稅、證所稅、股利所得稅、健保補充保費、手續費及融資成本等。

■國際主要市場比較分析：

比較主要國家及地區投資人投資股票之相關成本。(美國、日本、香港、新加坡、韓國及大陸。)

肆、結語

深耕台灣

布局亞洲

平行發展

金融業
發展

消費者
保護

均衡並重

金融產業
發展

一般產業
發展

協力合作

簡 報 完 畢

