

# 中原大學 金融講堂

# 金融市場概述

---

金融監督管理委員會主任秘書 蘇郁卿

105年9月20日

# 大綱

---

壹、金融與我們的關聯

---

貳、金融業之特性

---

參、金管會的職責與組織架構

---

肆、金融監理重點

---

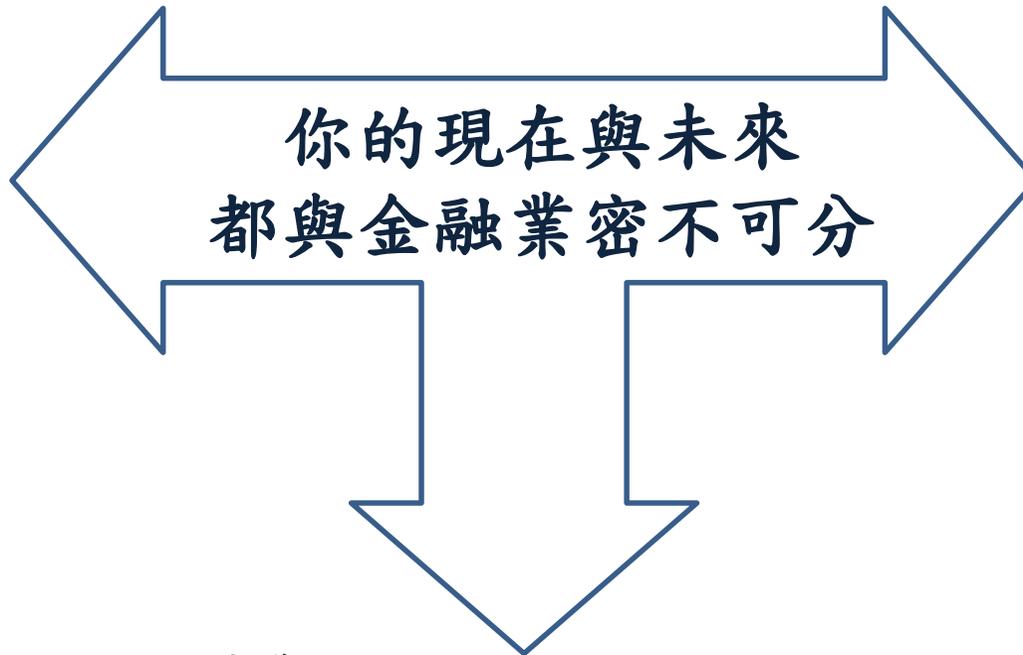
伍、我國金融產業之經營概況與挑戰

---

陸、現階段施政重點與未來努力方向

# 壹、金融與我們的關聯

# 金融與每個人生活息息相關



儲蓄



保險



提款



消費



借款



投資



# 金融與企業經營密不可分



# 金融業產生之經濟效益



個人

**11.15兆**

對個人  
放款餘額

截至2016年7月底

**22.5兆**

總成交值  
**289萬人**  
**152萬人**  
集中、櫃買市場  
交易人數  
2015年全年

**1.5兆元**

人身保險給付  
2015年全年

銀行服務

證券服務

保險服務



企業

**10.30兆**

對企業放款餘額  
截至2016年7月底

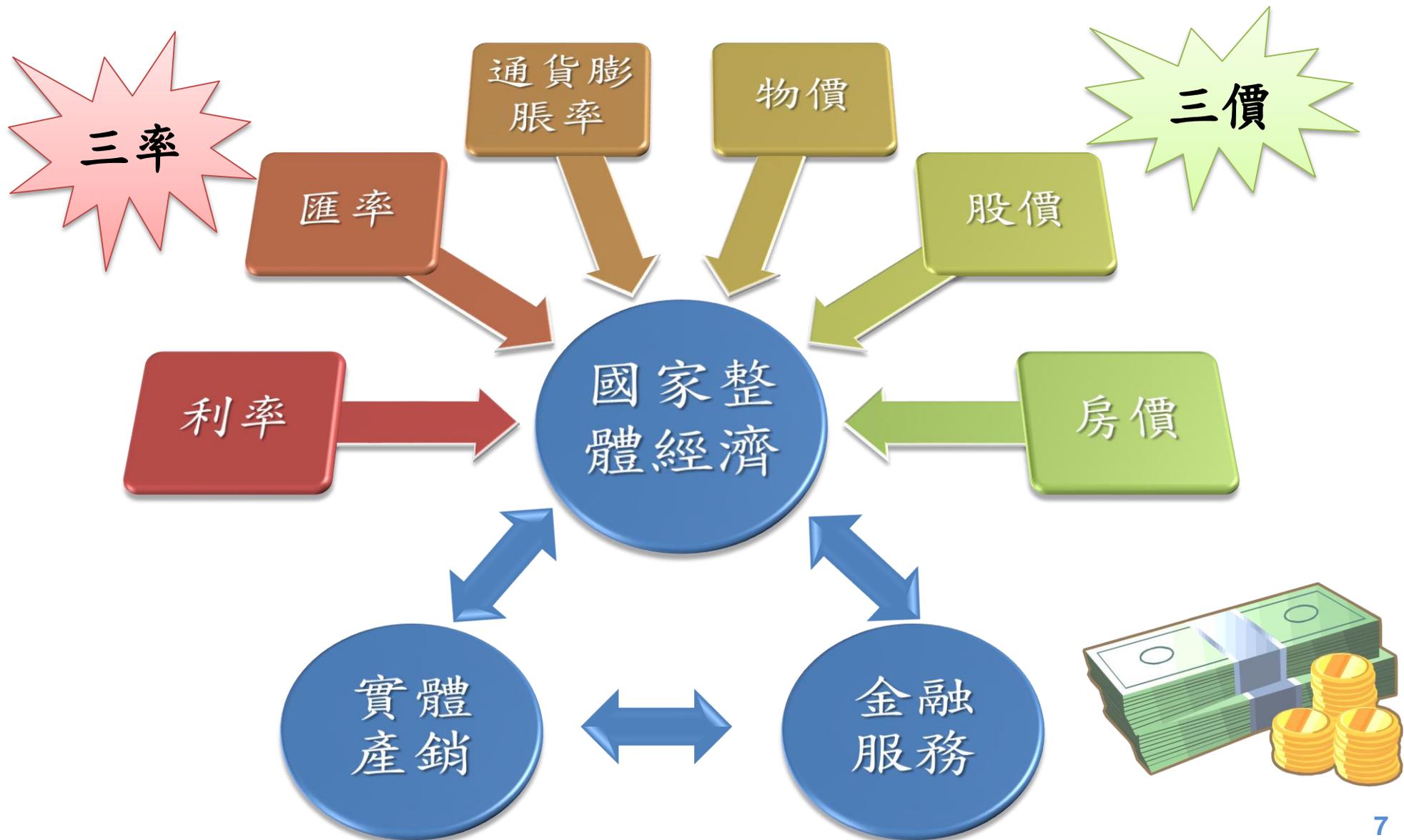
**1,660億**

上市櫃公司籌資金額  
IPO+SPO+G(A)DR 2327億  
債券發行 2393億  
2015年全年

**682億**

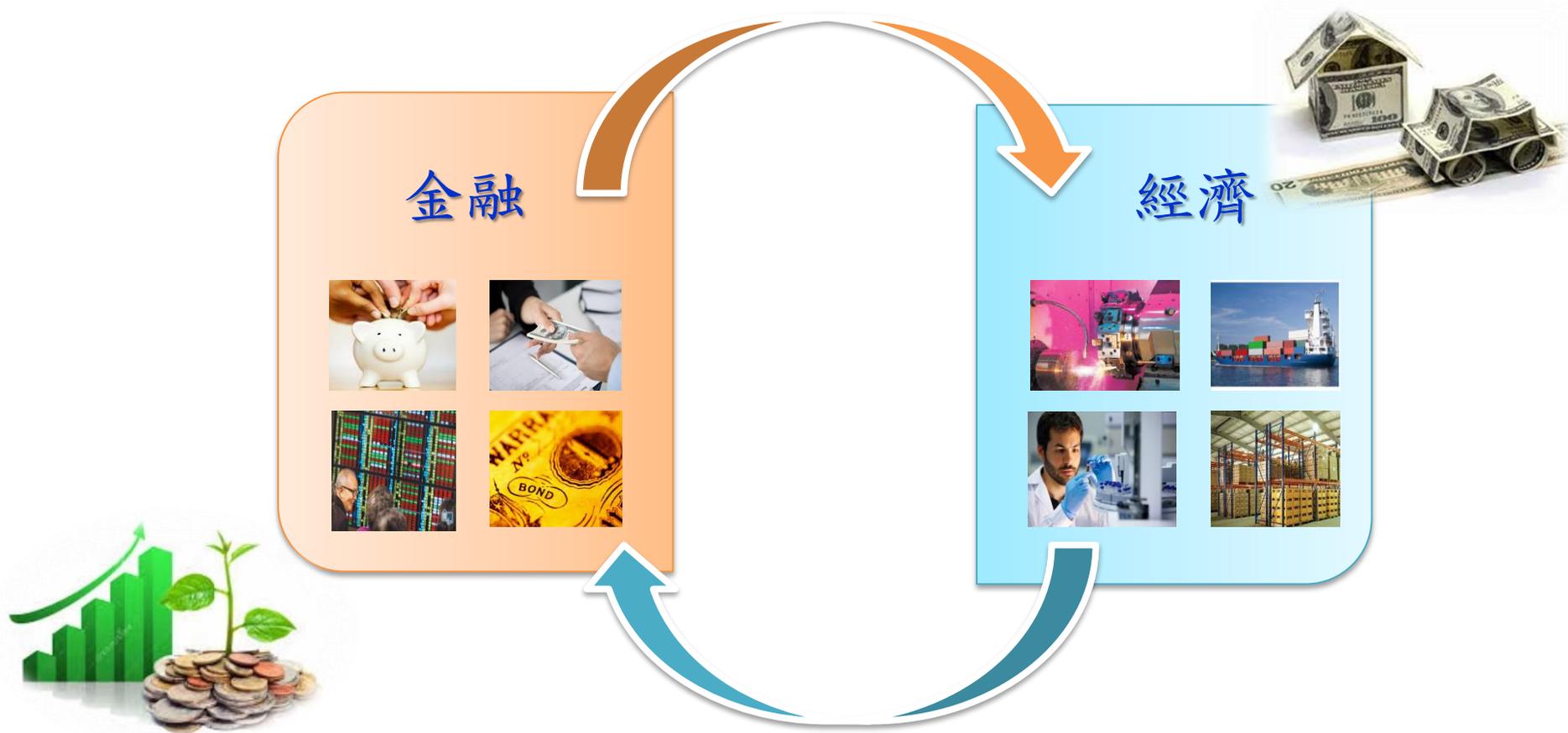
財產保險給付  
2015年全年

# 金融服務與經濟發展



# 金融發展與經濟成長互利共榮

- 金融是經濟的血脈，金融產業在我國經濟結構中具有指標性意義。
- 面對當前實體經濟發展與社會結構改變的種種問題，可善加運用金融業，發展金融服務產業成為帶動台灣經濟成長的帶動產業。



## 貳、金融業之特性

# 銀行業

## ✓功能

- ◆吸收大眾小額存款
- ◆作為資金供給者與需求者間之橋樑－資金仲介者
- ◆透過銀行在量(積少成多)及期間(化短期為長期)之轉換功能配置資金並提供工商企業及消費者所需之融通資金

## ✓特徵

- ◆負債經營－高財務槓桿及倍數經營 → 信心很重要
  - ◆流動性及安全性 → 風險管理為業務核心
  - ◆存放款利差及手續費為主要收入來源 → 注重收益性
  - ◆資產面 → 為企業及個人之短中長期放款，期限多在1年～20年  
負債面 → 存款期限相對短，通常在1年以下
- 流動性風險管理是關鍵！**

# 銀行業

## 銀行業資產負債表(Balance Sheet)

不會產生  
營業收入  
的資產



資產
1. 現金

會產生  
營業收入  
的資產



2. 授信
3. 投資

授信是銀  
行最重要  
生利資  
產！

資產合計
------

### 負債

1. 存款
2. 借入款項

吸收存款是銀  
行最主要的資  
金來源，利息  
支出為其主要  
成本



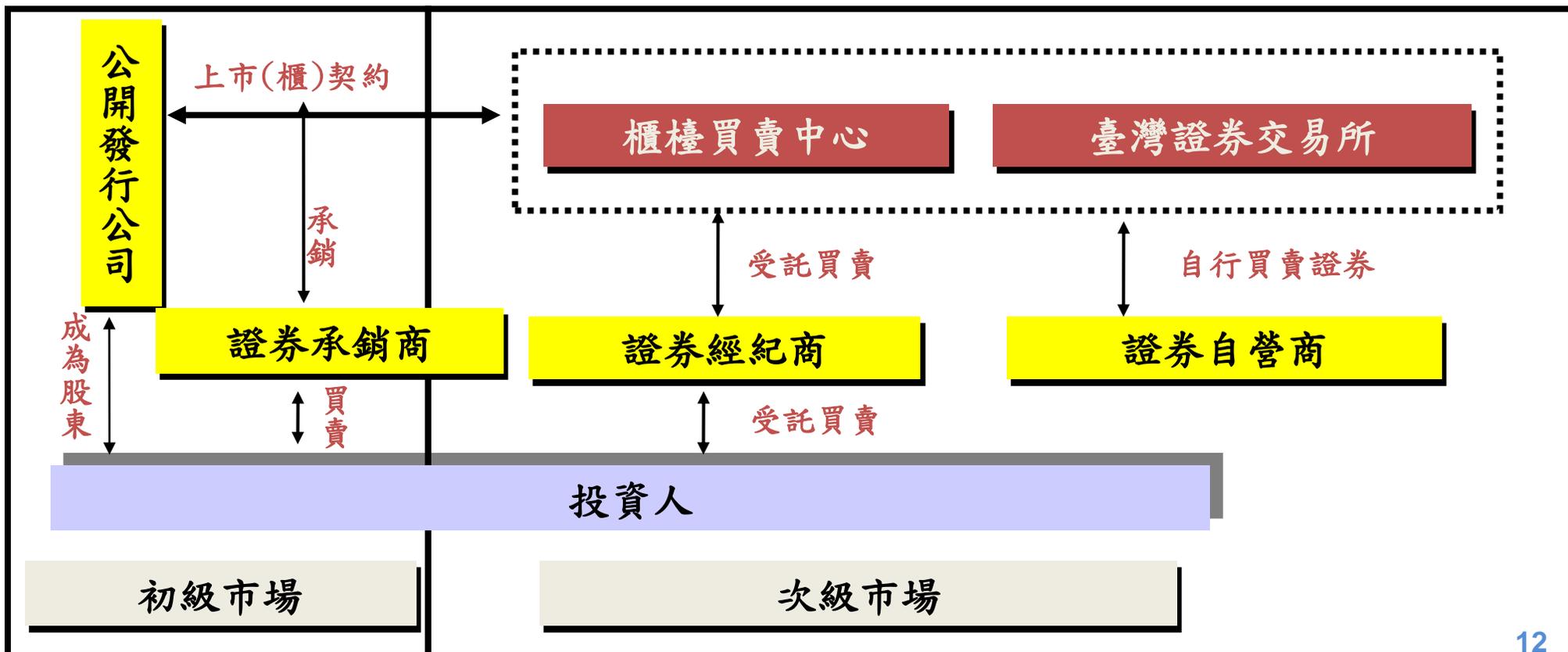
### 股東權益

1. 資本
2. 盈餘

負債與股東權益合計
-----------

# 證券市場與證券商功能

- ✓ 證券商在直接金融市場 → 扮演中介角色。
- ✓ 資金導向功能 → 加速資金流向獲利高或具發展潛力企業，使產業取得所需資金流動性、市場性。
- ✓ 證券商經營業務主要風險為違約交割，現行違約防範機制已有共同責任制交割結算基金、賠償準備金及投資人保護基金等，確保部分市場參與者發生履行給付結算義務時，或因財務困難失去清償能力時，不致影響整體市場之正常運作。



## 保險業

- 保險公司依危險分散原則，將可能發生之經濟性損害，透過保險而由多數人承擔。是以，其最主要業務為收取保險費，並依照保險契約負給付保險金額之責任。
  - ✓ 提供保障與儲蓄功能
  - ✓ 以投資為主，有效運用與管理保險業資金



## 保險業

- ✓ 收取眾多保戶小額保險費 → 保單存續期間長
- ✓ 資產負債管理及配置重要 → 確保長期支付之能力
- ✓ 壽險累積長期資金 → 兼顧資金運用之流通、安全與收益
  - ◆ 流動性：為確保保險業屆時能依契約給付保險理賠，保險業資金之運用需考量資金流動性。
  - ◆ 安全性：穩健投資為保險業資金運用之主要原則，同時為適當分散投資風險，保險業資金配置應避免過度集中某項投資。
  - ◆ 追求合理利潤：保險業對於依照契約負給付保險金額，係依所收受保費收入加計利息計算而來，故保險業資金運用及投資，亦需追求合理利潤，以支應未來所需給付之保險金額。

# 保險業

## 保險業資產負債表(Balance Sheet)

### 資產

銀行存款  
 有價證券  
 不動產投資  
 (不含自用)  
 壽險貸款  
 放款  
 國外投資  
 專案運用及公共投資

資產合計

### 負債

1. 應付款項
2. 負債準備

### 股東權益

1. 資本
2. 盈餘

負債與股東權益合計

保單存續期間長，資產管理必須使資產負債期間(duration)可以match，報酬率達到/超過預定收益率

未滿期保費準備、賠款準備、保費不足準備

## 參、金管會的職責與組織架構

## 金融監理分工



### ➤ 金融監督管理委員會(簡稱金管會)

- 金融機構之審慎監理、金融市場行為管理及金融消費者保護。
- 金融機構：金融控股公司、銀行業、信用卡公司、證券業、期貨業、保險業、電子金融交易業及其他金融服務業。
- 金融市場：例如證券市場、票券、期貨、衍生性商品市場及其清算系統。

### ➤ 中央銀行

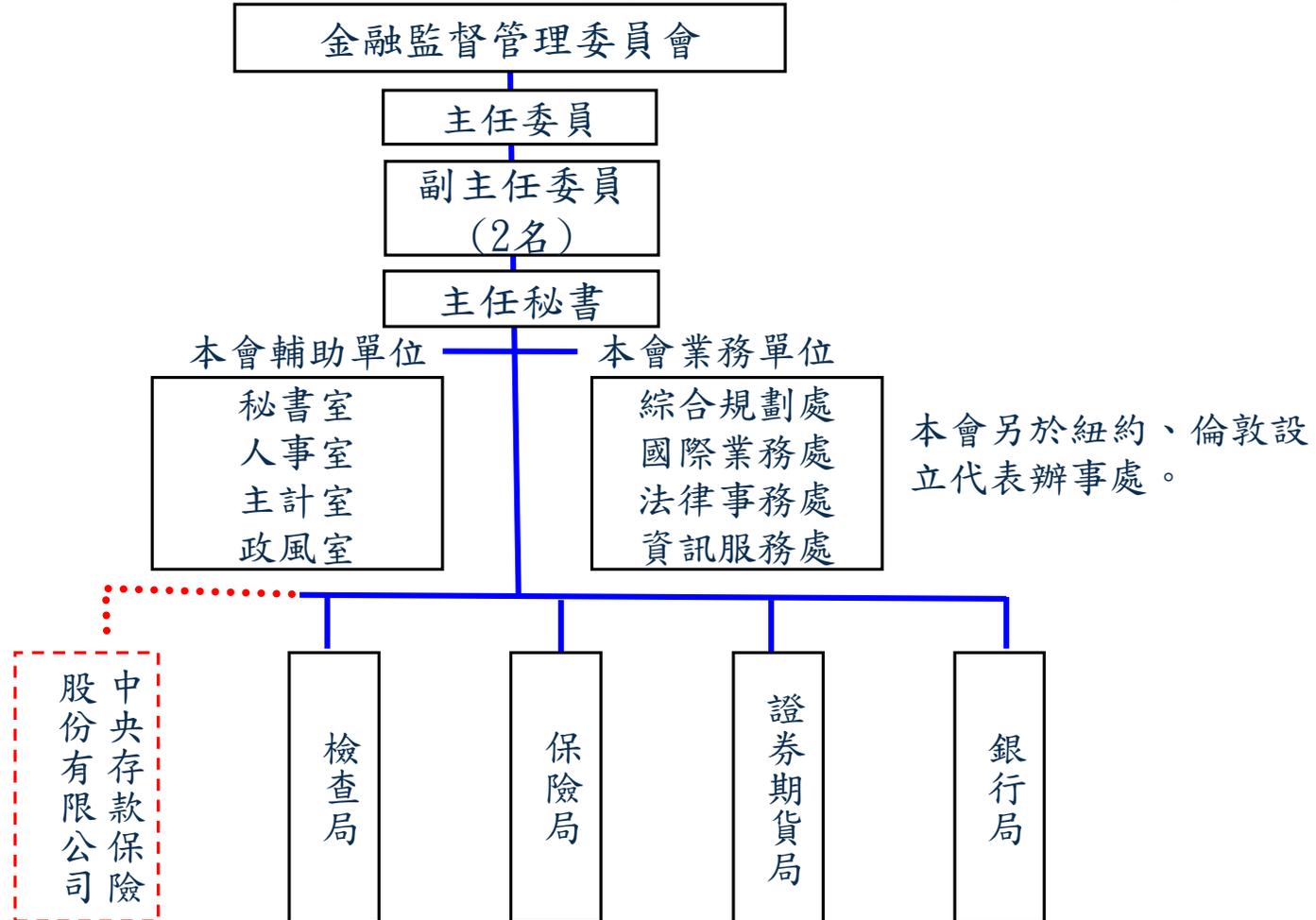
- 貨幣政策(貨幣供給、利率與外匯管理)及支付系統。

### ➤ 財政部

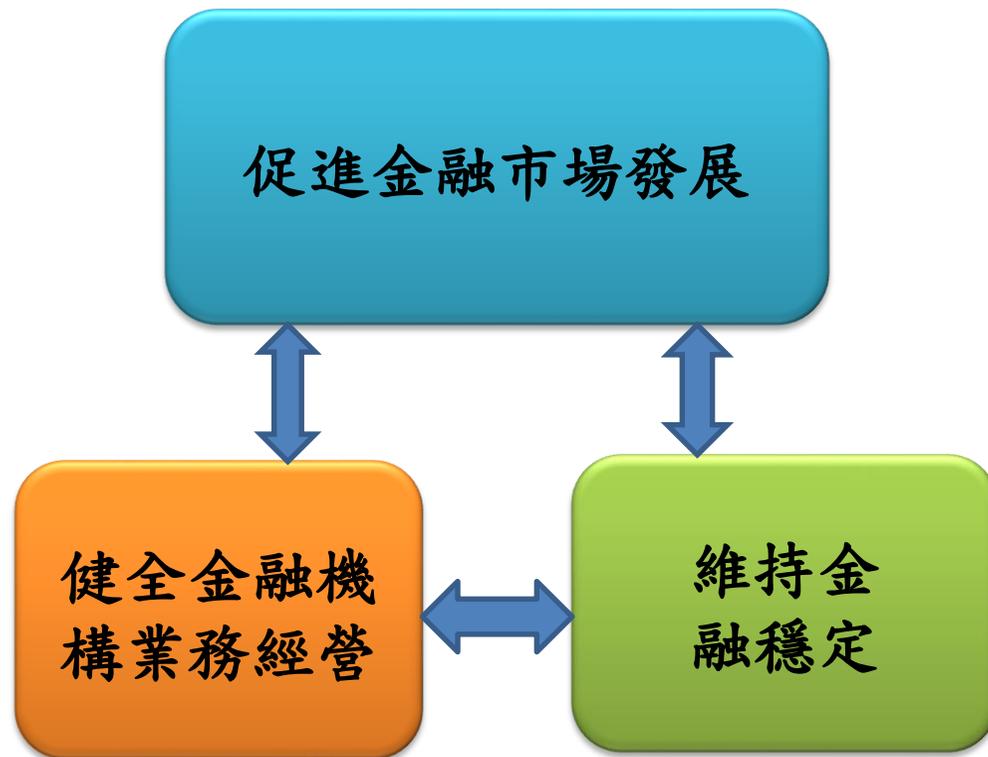
- 公股銀行股權管理。

# 金管會組織架構圖

- ◆ 依金管會組織法，本會置主任委員1人，副主任委員2人，委員6人至12人，其中財政部部長、經濟部部長及法務部部長為當然委員，行政院前於101年7月23日指派國家發展委員會主任委員兼任本會委員。
- ◆ 金管會下設有4處、4室、所屬三級機關4業務局、1國營事業及2代表辦事處。



# 金管會成立宗旨與業務職掌

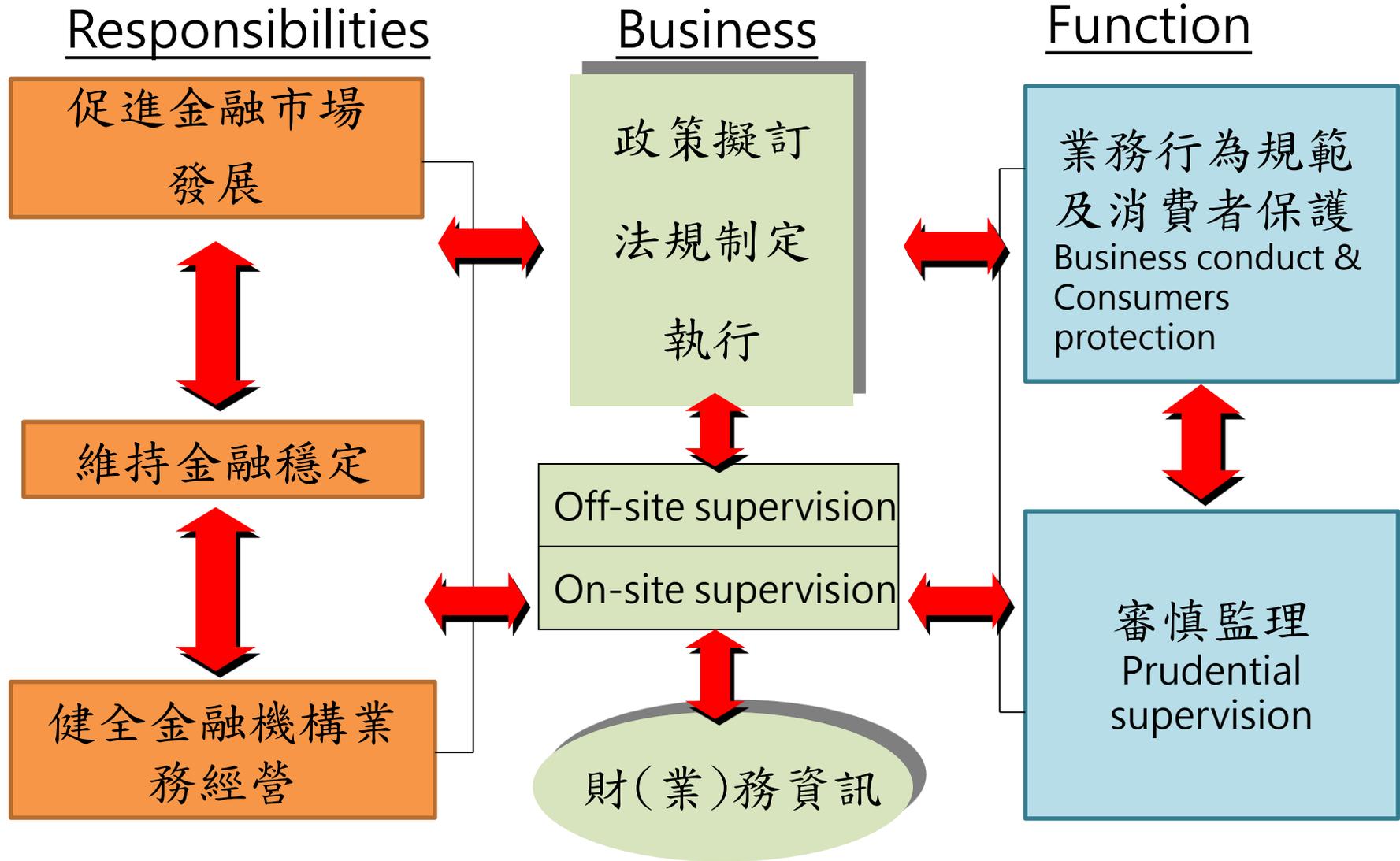


## ● 業務職掌

- ◆ 金融制度及監理政策。
- ◆ 金融市場之發展、監督及管理。
- ◆ 金融機構之檢查。
- ◆ 公開發行公司與證券市場相關事項之檢查。
- ◆ 金融消費者保護。

就金融監理業務，依法獨立行使職權，並本於權責持續推動各項金融發展政策與落實金融監理。

# 金管會職責與執行概念圖



## 肆、金融監理重點

## 金融穩定與金融監理的重要性

- 金融業**募集與管理大眾資金**，各國皆高度監理
  - ✓ 金融危機對一國國力影響甚鉅，甚至造成國家財政破產
  - ✓ 2008年下半年**金融海嘯**，重創歐美國家金融產業及全球經濟
  - ✓ 2009年~2011年發生歐債危機，各國政府刪減支出

**台灣非屬IMF與World Bank會員國！**

(1997亞洲金融危機期間，韓國獲得IMF、World Bank等國際組織  
583億5千萬美元緊急紓困資金)

# 金融穩定與金融監理的重要性

美國於2008年至2011年金融海嘯期間銀行倒閉家數

2008	2009	2010	2011	合計
25家	140家	157家	92家	414家



## 銀行業及保險業監理重點

由於金融及保險業吸收、募集社會大眾資金加以管理、投資運用，攸關存款人、投資人及保護權益，對整體社會市場之健全發展極為重要。

對個別金融機構監理可分為：

### 審慎監理(Prudential Supervision)層面

- ✓ 健全財業務經營
- ✓ 避免金融機構過度承擔風險

### 業務行為(Business Conduct)規範層面

- ✓ 金融機構服務提供或銷售的過程，必須公平與公正對待客戶

## 銀行業及保險業監理重點

### (一) 以「人」為本—Fit & Proper

- ✓ 主要股東及負責人之適格性
- ✓ 經理人員資格條件(以銀行總經理為例)

#### 積極條件(符合其一即可)

- 國內外專科以上學校畢業或具同等學歷、銀行工作經驗九年以上，並曾擔任三年以上銀行總行經理以上或同等職務，成績優良者。
- 銀行工作經驗五年以上，並曾擔任三年以上銀行副總經理以上或同等職務，成績優良者
- 有其他經歷足資證明其具備主管領導能力、銀行專業知識或經營銀行之能力，可健全有效經營銀行業務者

#### 消極條件

- 無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告
- 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪
- 曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪
- 受破產之宣告，尚未復權者
- 曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年
- 有重大喪失債信情事尚未了結
- 等等不及備載…

## 銀行業及保險業監理重點

### (二) 資本適足性(銀行業Basel III；保險業 Risk Based Capital, RBC)

- ✓ 經營各項業務(授信、投資等)需要多少資本支撐，核心意旨是維持公司資本(Capital)與「加權」風險性資產(Risk Weighted Asset)應大於一定比率之風險管理機制
  - ➔ 監理機關及公司經營階層能了解其經營業務或投資，承受哪些風險，是不是有足夠的資本可以承擔這些風險，經營者也就能事先知道公司可能面臨的危險而有所因應，可以降低財務危機或倒閉的機會。
- ✓ 避免金融機構操作過多風險性資產，確保經營的安全性及財務健全性
- ✓ Basel III 增加槓桿比率及流動性覆蓋比率之要求
- ✓ 立即糾正措施

## 銀行業及保險業監理重點

### (三) 風險管理

- ✓ 單一授信客戶限額：包括同一人及同一關係人
- ✓ 產業別：避免對特定產業(如不動產)或單一產業過度集中
- ✓ 國家別、幣別：避免投資標的集中於特定地區
- ✓ 投資對象種類及限額：如有價證券投資之種類及限制之規範
- ✓ 避免利害關係人利益輸送或資金不當運用之相關規範，以防止金融機構於日常經營業務上之利益衝突



## 銀行業及保險業監理重點

### (四) 商品銷售公正性

- ✓ 金融機構銷售金融商品應考量客戶屬性，將客戶分類為專業投資人及一般投資人，予以不同的強度管理，並充分說明揭露相關風險
- 公平待客原則(treat your customers fairly)

## 證券市場監理重點

市場面監理必須維護交易公平、公正及確保交易安全

### (一) 資訊提供之機制

- ✓ 證交所已建置「基本市況報導網站」、「公開資訊觀測站」及「網路資訊商店」。
- ✓ TDR 資訊公開之強化，與原股上市證交所同步。

### (二) 禁止股價操縱及內線交易行為

- ✓ 市場的參與者處於平等地位，交易價格決定過程或非屬公司內部人而受到不公平待遇。

## 證券市場監理重點

### (三) 提升交易安全

- ✓ 電腦作業系統進行撮合交易，以確保交易順利完成。
- ✓ 對於證券交易採款、券分離制度。

### (四) 防杜系統性風險之發生

- ✓ 為避免市場發生違約交割事件引發連鎖骨牌效應，依證交法規定設有「共同責任制交割結算基金」。
- ✓ 證交所依集中市場交易狀況，於盤中採取瞬間價格穩定措施以避免個別股票股價波動過大。

## 金融檢查

- 重點在於金融機構內部控制及內部稽核制度能有效執行
- 實地檢查相當重要
  - ✓ 瞭解金融機構經營情形
  - ✓ 包括資本適足性、資產品質、風險管理能力、流動性及內稽內控之有效執行情形等
- 場外監控更為重要
  - ✓ 透過金融機構申報資料監控其經營動態，以有效掌控其營運之風險
  - ✓ 包括財務指標、董監事會議紀錄及負責人經營情形
  - ✓ 金融預警系統

## 內部控制及內部稽核

- 內部控制基本目的在於促進金融機構健全經營，由其董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成：
  - 1. 營運之效果及效率(包括獲利、績效及保障資產安全等目標)
  - 2. 財務報導(包括財務報告及營業等資訊之報導)之可靠
  - 3. 相關法令之遵循。
  
- 金融機構需設立隸屬董事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，以協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議。

## 金融安全網-存保制度

- **完整金融安全網-避免系統性風險，確保金融安定**
  - ✓ 包括金融的審慎監理、最終資金融通者（lender of last resort）及存款保險制度等
  
- **存保制度**
  - ✓ 當某一金融機構發生流動性風險、不能支付其債務之情況或有損及存款人或保戶權益之虞時，極易影響社會大眾對金融體系信心，引發其他金融機構之連鎖擠兌或保單提領。
  
  - ✓ 國際間對於吸收存款機構主要採存款保險機制，由吸收存款機構擔任要保人繳納保險費，自100年1月1日起，每一存款人在國內同一家要保機構之存款本金及利息，合計受到最高保額新臺幣300萬元之保障。

## 伍、我國金融業之

## 經營概況與挑戰

# 金融服務業整體規模概況

金融業資產81.44兆元  
銀行58.43兆元  
保險21.58兆元  
證券1.43兆元  
(截至2016年6月底)

股市市值29.3兆元  
上市櫃公司  
資本額7.7兆元  
(截至2016年7月底)

債券餘額  
8.4兆元  
(截至2016年7月底)

基金規模  
3.6兆  
(截至2016年7月底)

銀行業資產占GDP：350%  
保險業資產占GDP：129%  
股市市值占GDP：176%  
上市櫃公司營收占GDP：168%

資料來源：金管會、中央銀行、行政院主計總處  
資料日期：截至2016年7月底(金融業資產係截至2016年6月底統計資料)

註1：債券餘額係政府公債、國內公司債及金融債券總和。  
註2：基金規模係國內投信投顧業管理境內基金資產總規模。

## 國內金融產業現況

- 銀行業：16萬人
- 證券期貨業(含投信)：7萬人
- 保險業務員人數<sup>(註1)</sup>：33萬人

---

- 本國銀行：39家
- 外國銀行(含陸銀)：30家
- 基層金融機構：333家
- 證券商：117家
- 保險公司：54家

56萬金融從業人員

金融總分支機構  
超過8,000家

平均每2,800人即有  
一家金融機構服務

註1：經逐家調查保險業者內勤行政人員，以及業務員「實際」從業人數。

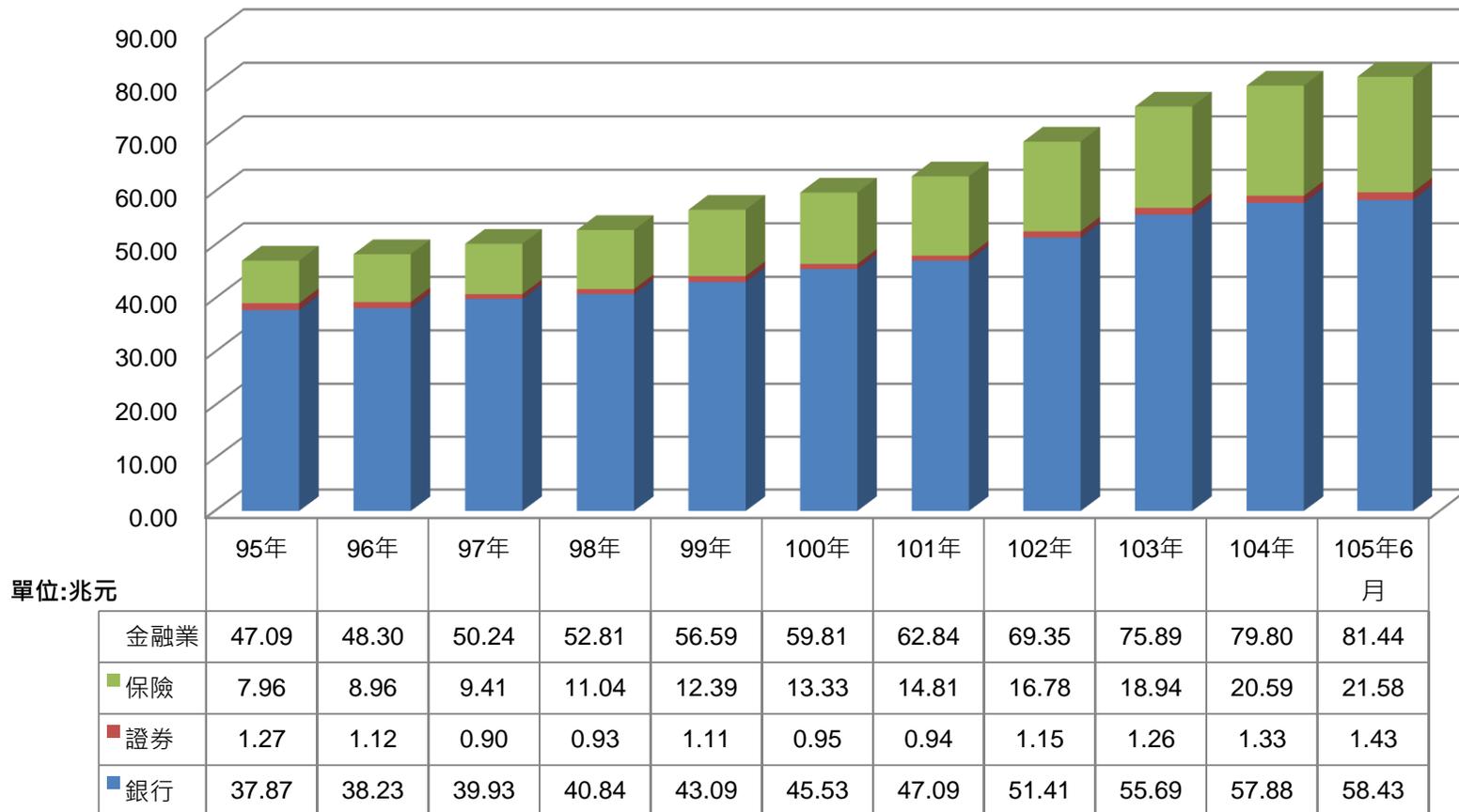
註2：金融總分支機構家數含銀行、證券、票券、期貨、投信投顧、壽險、產險、農漁會信用部、信用合作社、中華郵政儲匯業務。

註3：金融從業人數統計截至2015年12月，金融機構統計截至2016年6月底(證券商、保險公司家數截至2016年4月底統計資料)。

# 金融業資產規模穩定成長

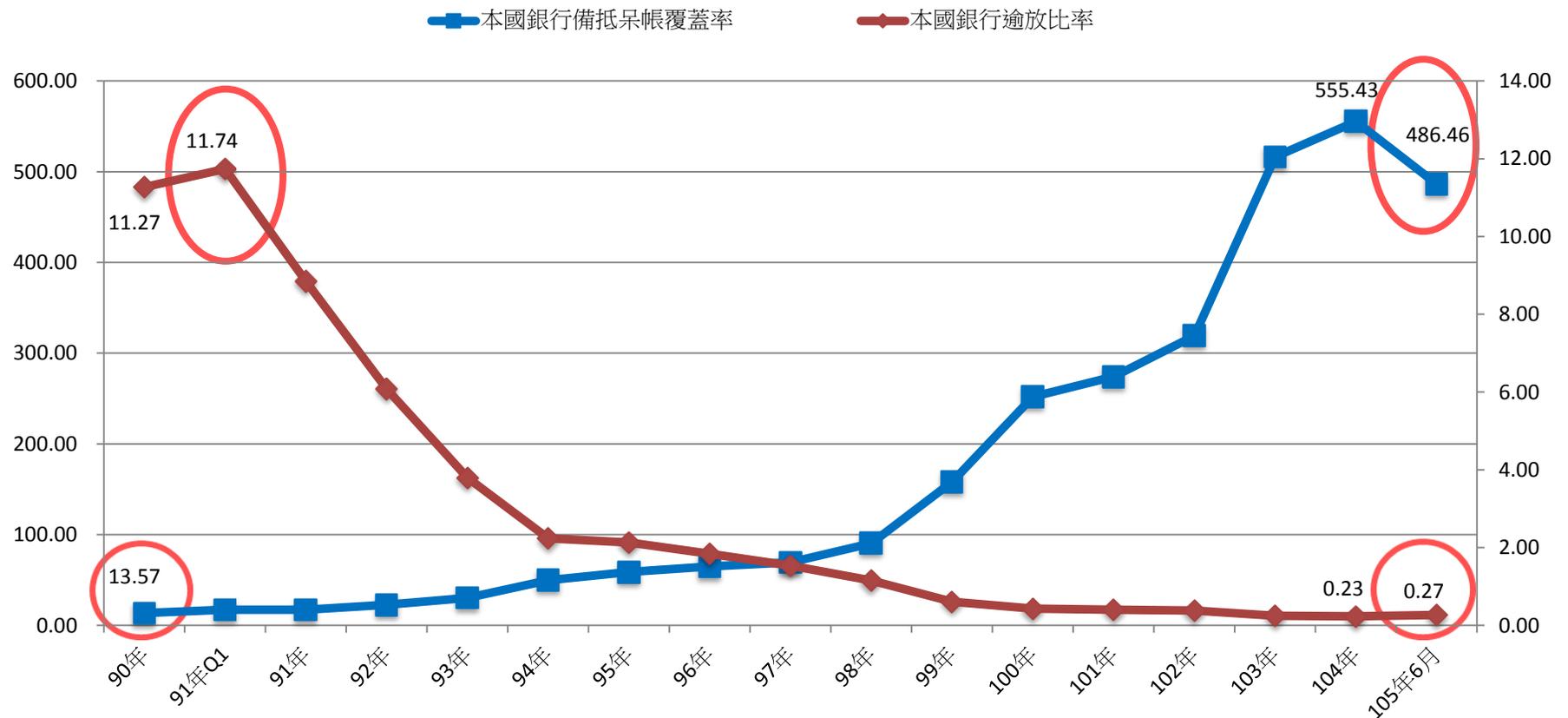
資產規模：近10年持續成長，由95年底之新臺幣47兆元成長至104年底約80兆元，增加約69%，105年6月達81.44兆元。

我國金融業資產規模(兆元)



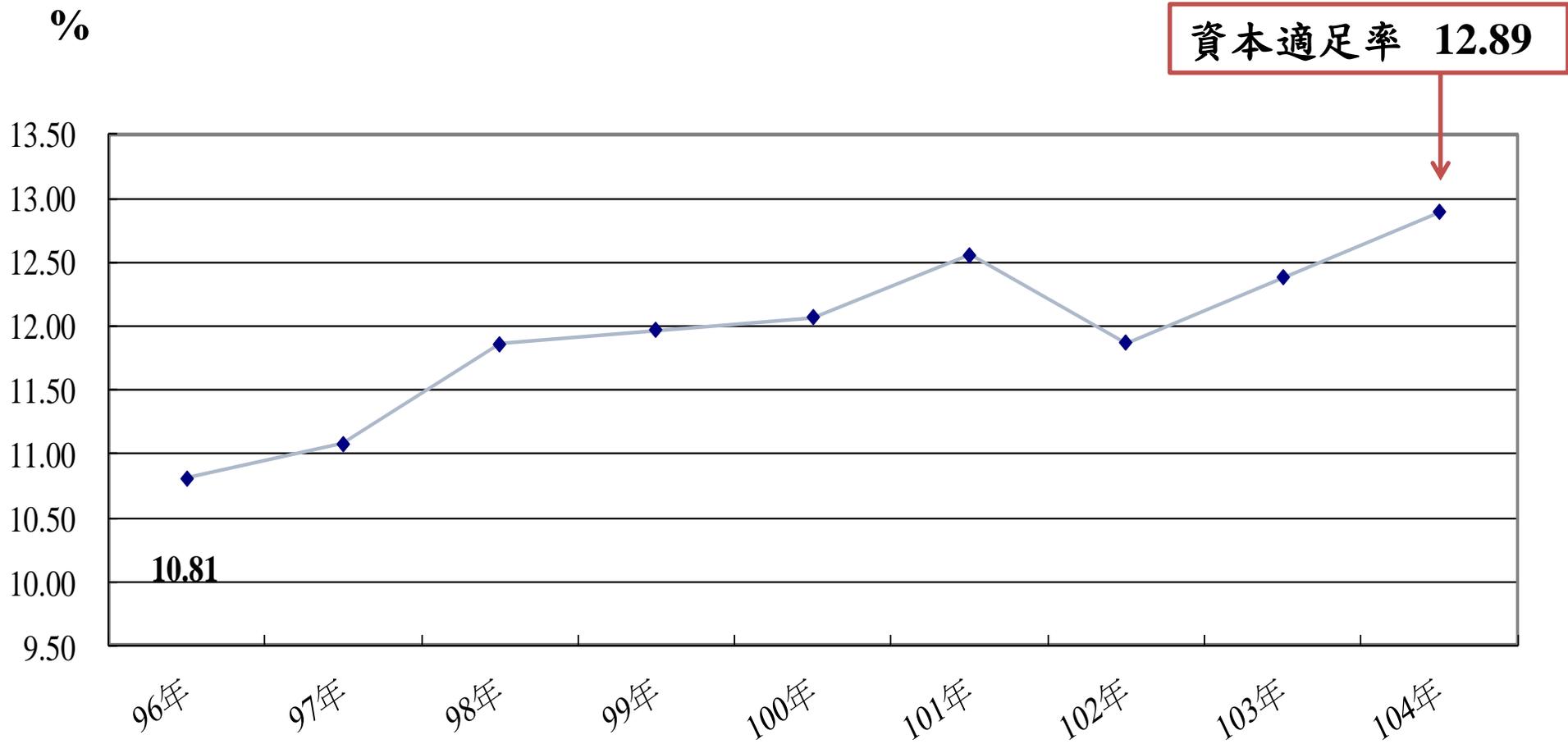
# 銀行業授信品質大幅改善，風險承擔能力增加

## 本國銀行逾放比與覆蓋率(%)



- ✓ 91年第1季逾期放款比率高達11.74%，至105年6月底已降至0.27%。
- ✓ 備抵呆帳覆蓋比率從90年13.57%，至105年6月底為486.46%。

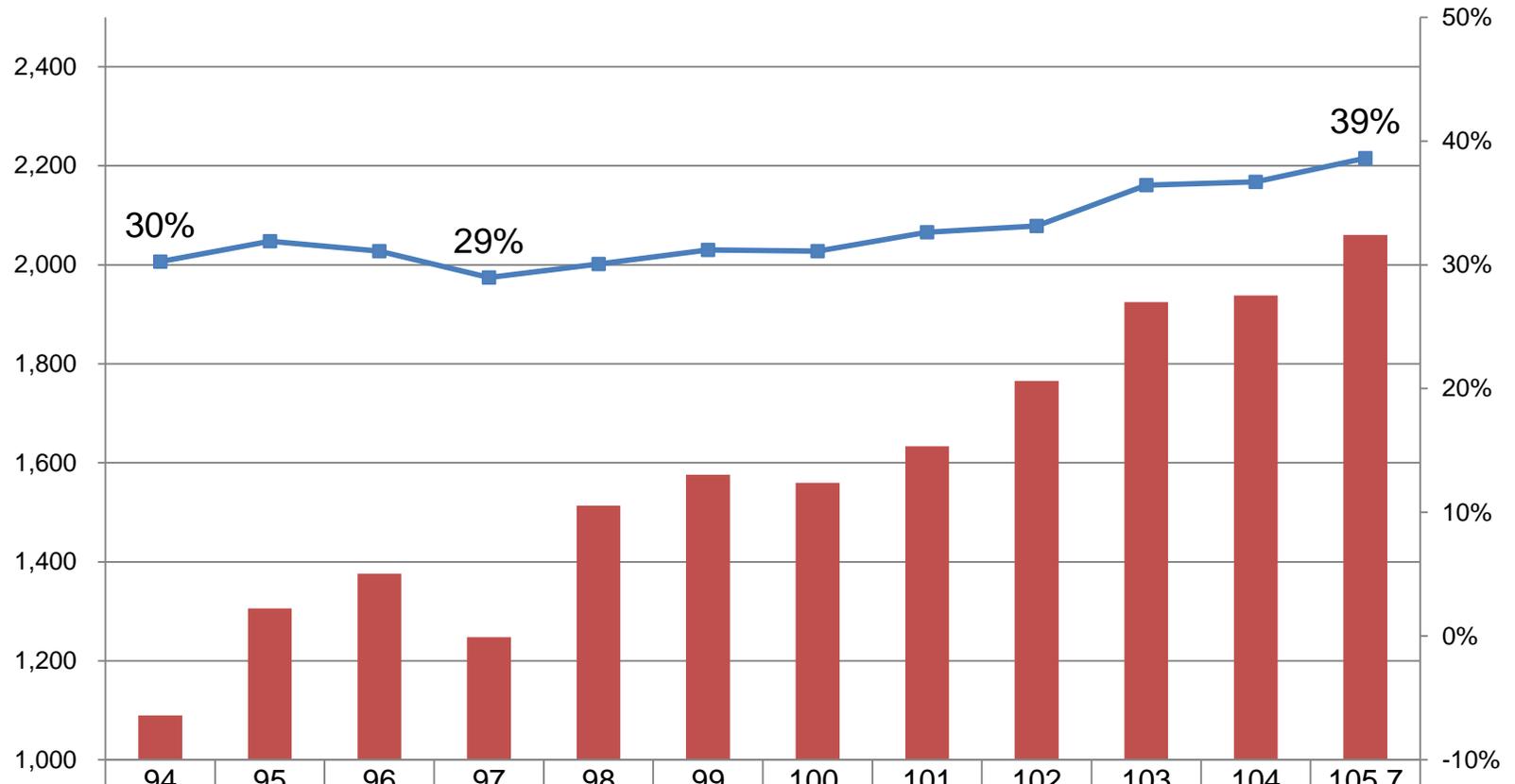
# 銀行業體質大幅改善



本國銀行資本適足率(%)

註：資本適足率之內涵自101年開始適用BASEL III規定

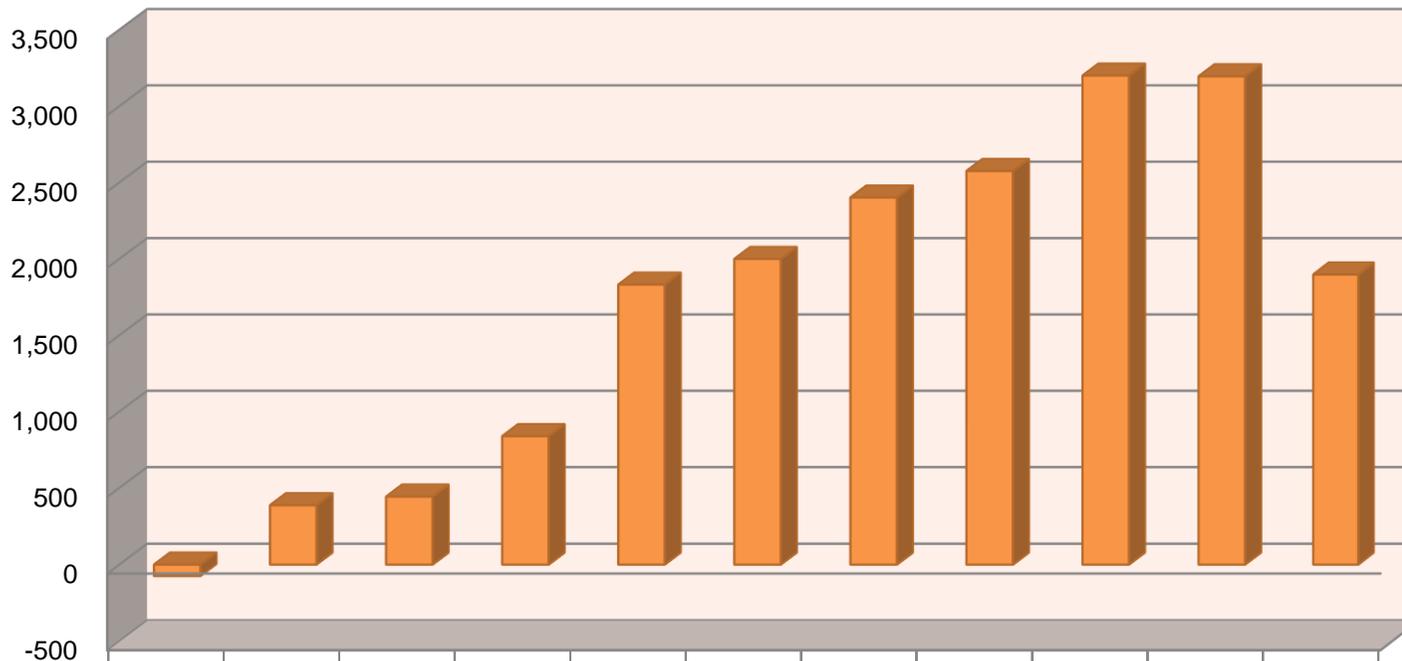
## 全體外資及陸資投入我國股市金額及 其持有股票占總市值比例



<span style="color: red;">■</span> 匯入金額(億美元)	1,090	1,306	1,376	1,248	1,513	1,576	1,560	1,633	1,765	1,924	1,938	2,060
<span style="color: blue;">■</span> 持股占市值比例(%)	30%	32%	31%	29%	30%	31%	31%	33%	33%	36%	37%	39%

# 銀行業盈餘穩定成長

## 本國銀行稅前損益



單位:新台幣億元

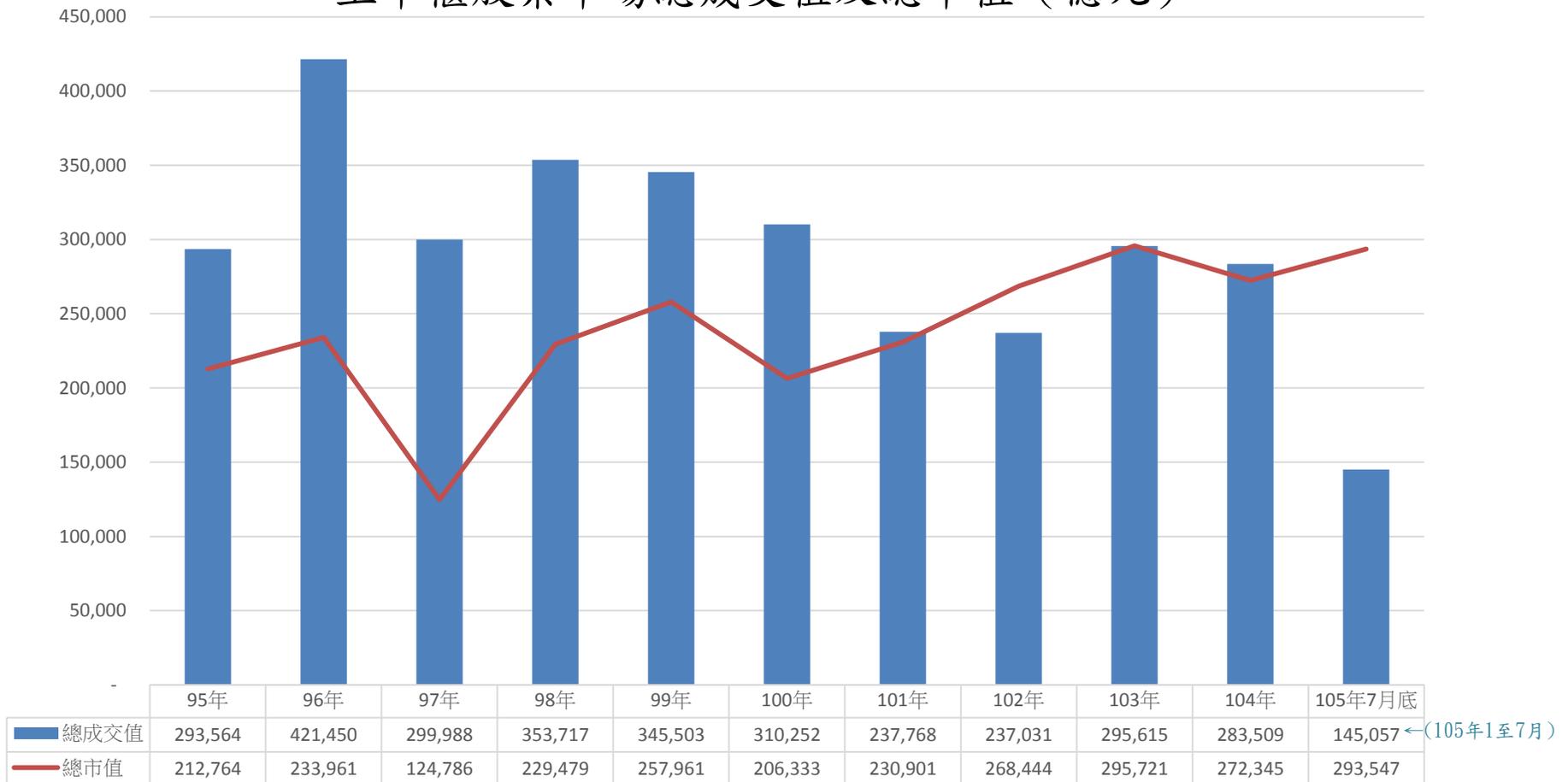
■ 本國銀行稅前損益	-74	388	444	839	1,832	2,000	2,402	2,576	3,201	3,196	1,898
------------	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

- ✓ 104年本國銀行稅前純益為新台幣3,196億元，加計外銀、大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、票券金融公司等整體銀行業稅前損益達新台幣3,717億元。
- ✓ 105年1月至6月，整體銀行業稅前損益已達新台幣1,898億元。

# 上市櫃公司總市值攀升

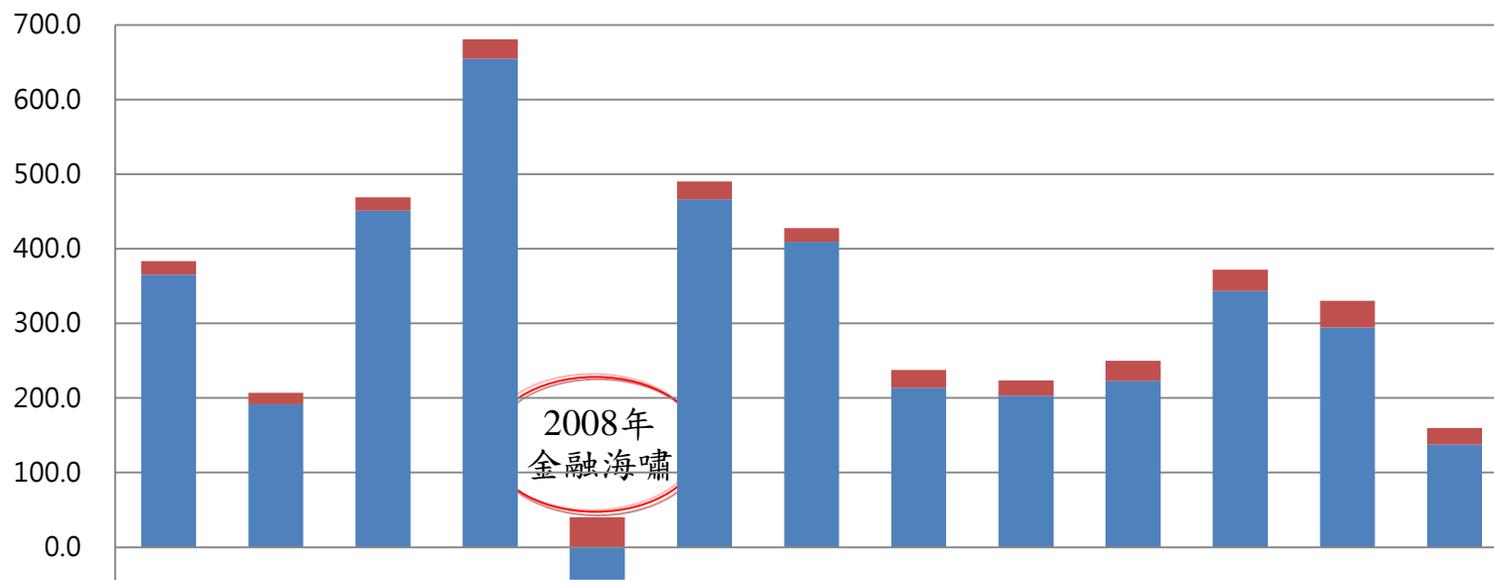
- 我國上市櫃股票總市值在105年7月底達29.4兆元，104年度上市櫃股票總成交值為28.4兆元。

上市櫃股票市場總成交值及總市值（億元）



# 證券期貨業盈餘穩定改善

## 證券商、期貨商損益



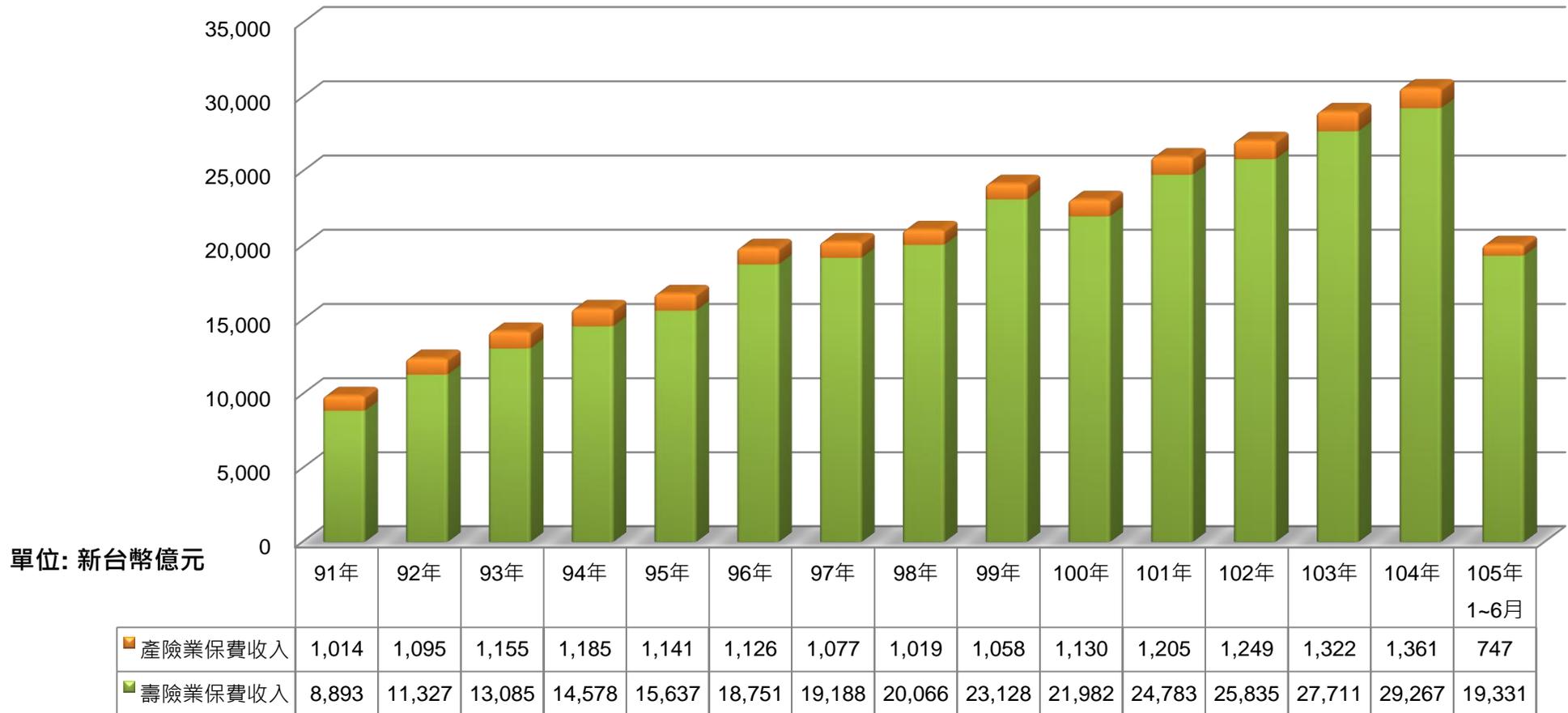
單位：新臺幣億元 -100.0

	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年 1~7月
■ 期貨商損益	18.5	15.5	17.6	26.1	40.3	23.9	18.3	23.9	20.3	26.7	28.7	35.6	21.9
■ 證券商損益	365.1	191.6	451.3	654.9	-43.4	466.2	409.6	213.8	203.1	223.2	343.4	294.7	137.8

✓ 105年1-7月期貨商稅前損益為21.9億元，證券商稅前損益為137.8億元。

# 保險業保費收入呈穩定成長趨勢

## 保險業保費收入



✓ 104年1-12月產、壽險業保費收入分別為1,361億元及2兆9,267億元。

# 保險業盈餘大幅成長

## 保險業稅前損益



- ✓ 保險業獲利自100年起大幅成長，102及103年成長率均約6成。
- ✓ 105年1-6月保險業稅前損益已達518億元。

# 金融產業發展面臨之挑戰

當前國內外經濟景氣與社會結構快速變化，社會各界對我國金融業的發展前景有憂慮也有高度期許。

➤ 國際經濟情勢不明朗  
沖擊國內經濟



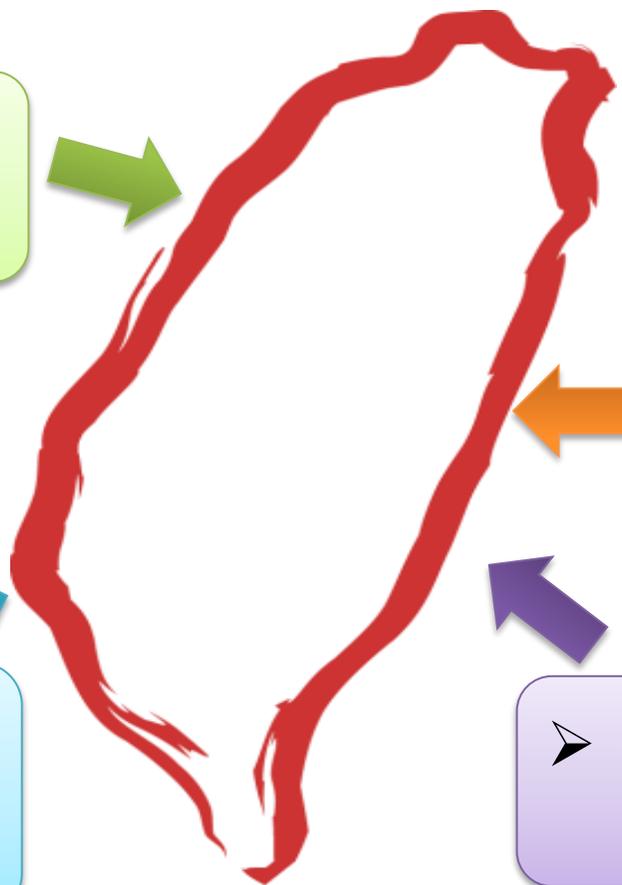
➤ 高齡化及少子化  
同時發生影響生產力



➤ 超額儲蓄持續升高  
國內投資有待提升



➤ 金融數位化浪潮衝擊  
金融業商業模式



# 金融產業發展面臨之挑戰

## ➤ 金融產業結構性問題



金融服務同質性高

資本市場規模待擴大



金融從業人員轉型



壽險市場飽和  
和需加強市場及商品開發

產險規模小  
待發展新市場、新商品



批售國外金融商品研發能力待提升

伍、現階段施政重點

及未來努力方向

# 現階段施政重點

落實金融監理

健全金融機構  
財務及業務經營

營造有利環境  
促進金融發展

發揮金融中介功能  
協助經濟發展

維護金融穩定  
及市場秩序

確保  
金融消費者權益

協助實體經濟發展

善用  
人力

強化公司  
治理

推動創新  
高齡金融  
商品

發展  
金融科技

金融  
協助  
產業

鼓勵  
創新  
創業

提高  
中小  
企業  
放款

引導資金  
投入國內  
資本市場

# 策略一、金融協助實體產業發展 — 三力四挺政策

## 落實金融監理 協助產業發展

### 金融業為何需要協助實體產業



產業是根 金融是葉  
實體經濟發展是金融需求的來源

金融業是經濟發展的血脈，血脈通暢，經濟才能活絡。

金融業是產業的風險最後承擔者的角色，唯有產業興盛，金融業才能繁榮發展。

# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

### 金融推升實體經濟發展，產業帶動金融業務成長

- 透過金融產業政策，掌握國內經濟結構轉型契機
- 整合金融機構與金融周邊機構資源，共同努力
- 金融與產業雙贏



#### 四 挺

促進產業發展

協助青年創業

支持創新創業

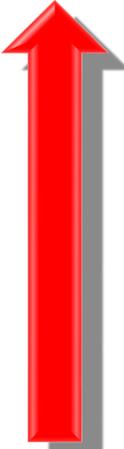
創造在地就業

# 策略一、金融協助實體產業發展 — 三力四挺政策

## 運用三力，落實四挺

挺產業就是  
挺金融

### 四挺：挺產業、挺創業、挺創新、挺就業

- 
- ✓ 透過金融產業政策，鼓勵金融業發揮金融中介功能，提升國內實質投資，鼓勵創新創業，進一步帶動金融業與實體產業部門共同發展，增加就業機會，形成國內經濟發展的正向循環。

### 三力：資金、智囊、場域

- ✓ 透過多元管道提供資金協助(資金)，提供創業初期基本財務諮詢及輔導(智囊)，提供軟硬體支持(場域)，並整合周邊單位資源，共同努力。

# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

- 三力：由「資金、智囊、場域」三大資源提供動力，涵括7個面向

三力	面向
資金 (多元資金供應)	1.促進投資
	2.提供融資
	3.數位金融商業模式
智囊 (財務調研協助)	4.財務諮詢
	5.產業調研及市場分析
場域 (軟硬設施支援)	6.軟體
	7.硬體

# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

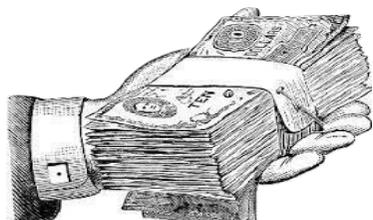
提出多項重要措施，例如：

提供融資面向

### 鼓勵業者對創新產業辦理授信，協助取得資金

政府將聚焦規劃亞洲矽谷計畫、生技醫療、綠能科技、智慧機械、國防航太新農業及循環經濟等新創重點產業，金融業將積極協助順利取得融資或籌資。

訂定「獎勵銀行對新創重點產業放款要點」，規劃獎勵措施包括：針對表現優良銀行，於申請業務時給予優先核准或自動核准，另對創新產業之放款最高保證成數，由8成提高至9成，以增加銀行申貸額度。



# 策略一、金融協助實體產業發展 — 三力四挺政策

附帶收益融資(夾層融資)

提供融資面向



增加銀行提供融資的誘因

債權附加分享借款人未來營運成果之授信

例如：銀行透過約定附加分享借款戶產品銷售或服務提供之權利金或企業因業務成長產生收益等方式

提高對新創事業融資之誘因

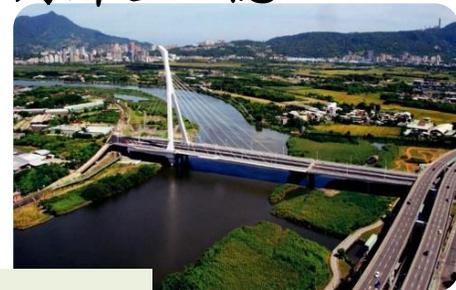
# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

開放保險業投資對象得為有限合夥事業

促進投資面向

- 放寬保險業資金投資文創、五大創新產業的門檻及上限
  - ✓ 若是文化创意產業發展法列舉的電影、廣播電視、流行音樂、表演藝術等13項產業或是5大創新產業，最高可100%持股
  - ✓ 針對5大創新產業，事後備查投資門檻自1億元調升至2億元



鼓勵及加速引導資金投入新創事業及產業

# 策略一、金融協助實體產業發展 — 三力四挺政策

為什麼成立金融天使基金??



- ✓ 鼓勵創新創業
- ✓ 善盡企業社會責任

## ➤ 我國產業演變

- ✿ 民國50年代出口導向為主，以紡織與塑膠產業為經濟發展主力
- ✿ 民國60年代推動十大建設，積極發展重工業及石化工業
- ✿ 民國69年設立科學工業園區，以電子、電機、機械為重要策略性產業
- ✿ 民國80年代，資通訊產業已成為台灣主要經濟發展動能

=> 未來我國產業何去何從??

## ➤ 台灣不乏創意，但缺乏創業。

- 104年，我國學生在國際性設計及發明類競賽中共獲213項獎項，成績相當優異。
- 可透過**金融協助**，鼓勵年輕人將**創意轉變為創業**。



# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

### 提高中小企業放款

- 中小企業為台灣經濟發展的主力，是我國未來隱形冠軍之所在，其家數占全部企業家數甚高，且提供大量就業機會。

### 中小企業對產業之貢獻

	101年	102年	103年	104年
<u>銷售額</u>	11.38兆元	11.32兆元	11.84兆元	11.80兆元
占全部企業之比重	30.23%	29.44%	29.42%	<u>30.36%</u>
<u>出口額</u>	1.75兆元	1.42兆元	1.49兆元	1.48兆元
占全部企業之比重	17.74%	14.48%	14.62%	<u>15.21%</u>
<u>家數</u>	131萬家	133萬家	135萬家	138萬家
占全部企業之比重	97.67%	97.64%	97.61%	<u>97.69%</u>
<u>就業人數</u>	8,483千人	8,588千人	8,669千人	8,759千人
占全部就業人數之比重	78.11%	78.30%	78.25%	<u>78.22%</u>

資料來源：105.5.27 經濟部中小企業處資料

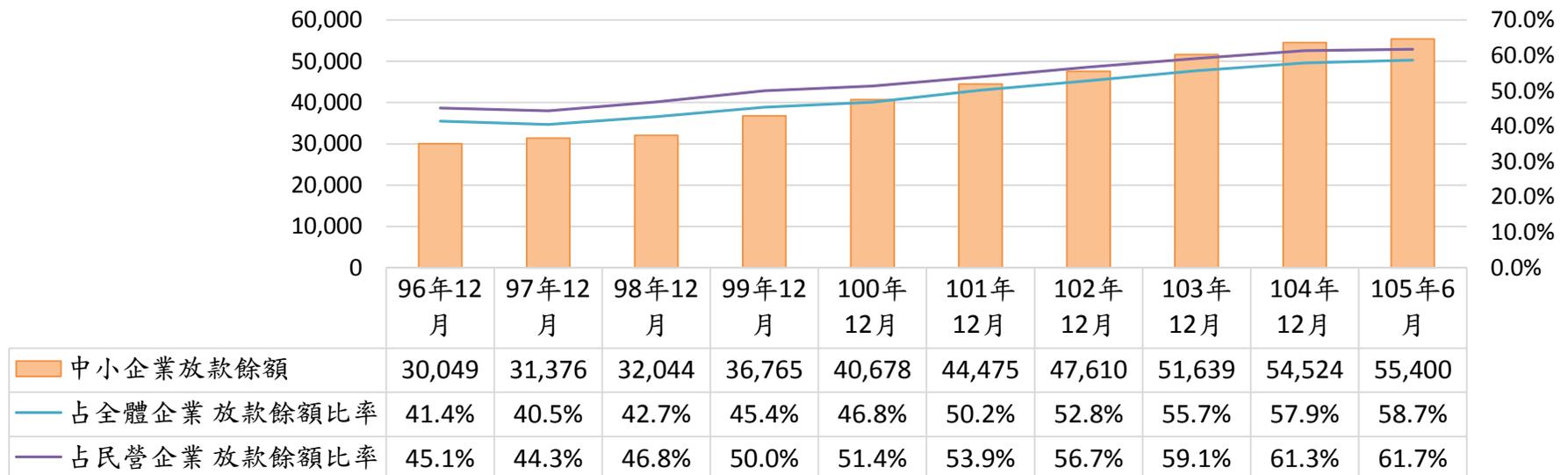
# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

### 提高中小企業放款

- 本國銀行對中小企業放款餘額已逐年增加，至105年6月底，中小企業放款餘額占全體企業放款餘額比率為58.71%、占民營企業放款餘額比率為61.72%。
- 將持續積極推動本國銀行加強對中小企業放款方案，鼓勵銀行善加利用中小企業信用保證基金機制，提高對中小企業放款。

中小企業放款餘額（億元）



# 策略一、金融協助實體產業發展

## — 三力四挺政策

### 持續推動創櫃版

- 鼓勵創新並提供中小企業募資管道，增加創櫃板公司資金投資者及業務拓展媒合契機。

— 2016年8月底止，已協助92家微型創意企業公司籌資12.62億元、3家創櫃板公司辦理公開發行，其中2家公司登錄興櫃、1家上櫃。

### 增加推薦單位 以發掘優質案源

- 加強推動中央部會、縣市政府、專業機構及大學育成中心成為創櫃板推薦單位，以發掘更多優質案源

### 持續宣導

- 櫃買中心105年上半年度已針對創櫃板或證券商群募業務辦理合計31場次之宣導說明會。

### 法規檢討

- 修正「證券商經營股權性質群眾募資管理辦法」及「創櫃板管理辦法」，適度鬆綁部分規定，使證券商股權募資平台之經營更具彈性、創櫃板公司籌資更便捷。

## 策略二、鼓勵創新高齡金融商品

### 推動作法

目前銀行、保險及證券業已可提供商業型逆向抵押貸款、長期照護保險、高齡者安養信託等商品。



## 策略二、鼓勵創新高齡金融商品

### 推動作法

- 鼓勵金融機構積極開發符合高齡人口結構需求之金融商品，例如具穩定收益且波動性小之金融商品。
- 鼓勵金融業開發設計具外溢效果之金融商品
  - 壽險保費收入104年已達2.9兆元，增加快速。
    - 一 鼓勵業者積極開發對社會有益的保單，例如**健康管理保單**，不僅可導引國人注重事前預防，更可增進民眾身體健康。
    - 一 已核准2張實物給付健康管理保單，並已於105年6月正式開辦。

### 健康管理保單



1. 幫助國人生活更美好
2. 減輕個人保費負擔
3. 降低保險理賠給付
4. 減少全民健保支出
5. 帶動相關產業發展

## 策略三、發展綠色金融

- ▶ 全球氣候變遷已成為重大課題，將影響民眾與企業之生存發展，對金融業是壓力，也是商機。
- ▶ 綠色金融係指金融業把環境保護當作一項基本政策，在投融資決策過程中評估企業對環境潛在的影響，把與環境條件相關的潛在成本、效益、風險納進金融營運業務中，相較於傳統金融業務，更強調環境永續發展。
- ▶ **綠色經濟帶動綠色金融發展**
  - ✓ 當全球先進經濟體逐漸往低碳轉型時，自然伴隨著龐大商機。
    - \* 英國綠能產業2015年市值達160億英鎊，雇用11.7萬人。
    - \* 國際能源總署(IEA)預估，至2050年包含碳交易的綠能產業將創造4500兆美元市場。
    - \* 聯合國還記規劃署(UNEP)預估至2050年，全球每年將投入1.3兆美元開發綠色能源產業。
  - ✓ 龐大的綠色經濟，需要金融業提供支持，亦將帶動金融機構研發更多元化金融創新商品，如：綠色融資、綠色信用卡、綠色債券。



## 策略三、發展綠色金融

### ➤ 金融業協助綠色產業發展，自利又利他

綠色金融兩層意涵

- ✓ 金融業將資金引導至綠色產業，促進經濟發展
- ✓ 金融業善進企業社會責任，保持環境永續發展

### ➤ 目前已作的努力

- ✓ **推廣赤道原則(Equator Principles)**：為促使金融機構投融资評估或決策更注重對社會和自然環境影響，銀行公會已將赤道原則納入銀行授信準則，也有銀行自主申請成為赤道原則金融機構，並提供綠色融資。
- ✓ **協助綠能產業發展**：於符合資金運用原則及有效之風險控管下，積極對該等產業辦理授信與投資。



## 策略三、發展綠色金融

### ➤ 推動方向

- ✓ **發展創新綠色金融商品**：目前我國金融機構在提供綠色金融業務係以綠色融資為主，未來金融機構可多創新研發綠色金融商品。
- ✓ **提供多元化籌資管道**：綠色企業資金不足之問題，一方面可由金融機構提供融資，同時也可協助利用多層次資本市場籌資。
- ✓ **跨部會合作**：透過跨部會合作，整合產業主管機關與金融業的力量，建構綠色金融體系。
- ✓ **培育綠色金融人才，創造綠色就業機會**：金融業需要多認識綠色產業，協助綠色產業發展。
- ✓ **企業社會責任**：金融機構可將氣候變遷之挑戰，與永續發展理念，將業務經營與企業社會責任加以結合。

## 策略四、穩健推進數位金融

### 背景

- 我國數位金融起步發展甚早，金融便利度高，與其他國家(如：大陸等)不同，具有發展數位金融之優勢

### 我國

- 金融基礎建設完善
  - 1984年成立財金公司，為跨行金融服務系統奠定完善的網路架構系統。
  - 聯徵中心成立已逾40年，完整蒐集個人及企業授信資料，協助金融機構控管風險，降低創新成本。
- 完善資通訊基礎建設及人才
  - 4G行動網路普及，使金融科技發展基礎穩固。
- 實體銀行及ATM密集
  - 104年底，3,444家銀行分行及1,324家中華郵政支局以及27,363台ATM

我國具有發展  
數位金融之優勢

### 大陸

- 幅員大
- 金融基礎建設緩慢
- 傳統金融服務不普及

電商互聯網業者  
有機會進入金融領域

## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法

(一)將在**資訊安全**的基礎上，朝**效率**、**公平**之方向，協助金融業持續發展更多元的金融科技服務。

### 資訊 安全

- 資訊安全是各項業務發展的基礎。
- 將針對Fintech趨勢及金融業發展數位金融現況，逐步調整金融檢查關注重點。
- 金融機構亦應配合調整強化內控內稽重點。
- 已請銀行公會全面檢視金融機構資訊系統安全相關規範；要求銀行加強ATM監控機制；檢討相關安控作業，包括：資安防護演練、請外部資安專家評估電腦系統安全，針對ATM及網路銀行系統測試有無潛在資安威脅。
- 防制洗錢已成為國際重要議題，所有金融服務提供者均須遵循。

## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法

(一)將在資訊安全的基礎上，朝**效率**、**公平**之方向，協助金融業持續發展更多元的金融科技服務。

### 效率

- 持續擴大線上金融服務範圍。
- 擴大行動支付的運用與創新：已開辦手機信用卡業務、行動金融卡業務、QR Code行動支付業務、m POS行動收單業務。
- 推動資料開放及巨量資料分析應用：105年底累計開放金融資料集將達1,236項以上；並將再推動13項大數據應用分析計畫，包括授信戶違約之特性分析。

## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法

(一)將在**資訊安全**的基礎上，朝**效率**、**公平**之方向，協助金融業持續發展更多元的金融科技服務。

### 公平

- 對金融從業人員公平性：金融機構應訂定員工訓練及培育計畫，並提撥員工轉型或訓練經費。
- 對一般民眾之公平性：對依賴傳統金融服務型態之民眾權益，請金融機構持續照顧維護。
- 對提供相同金融服務之業者，應接受相同的金融監理。

## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法

#### (二)國內推動行動支付情形

- 國內行動支付相關法規已成熟且完備。
- 國內金融機構並已陸續積極推展各項行動支付服務，如：手機信用卡(金融卡)、QR Code(Quick Response Code)行動支付、行動收單(Mobile Point of Sale, mPOS)等。
- 本會將持續關切國際行動支付之發展及國人之金融需求，協助業者提供更便捷及安全之支付服務。



## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法



### (三) 外界關心第三方支付發展議題

- 「電子支付機構管理條例」已於104年5月3日起施行，開放申設電子支付機構，辦理代理收付、儲值等業務。
- 截至105年7月底，計有27家經許可經營電子支付機構業務，其中5家為專營機構，22家為金融機構兼營。
- 因電子支付涉及儲值業務，依國際趨勢及實務作法，電子支付仍應以實名登錄，惟國內電子商務平台業者過去實務並非採實名制進行身分認證，尚需時間進行調整為實名制。
- 金管會參採業者建議，將在「實名制」基礎上，簡化使用者身分認證及增加連結存款帳戶付款機制類型等法令修正事宜。
- 電子支付機構亦應依循防制洗錢規範，建立有關的內部控制制度。

## 策略四、穩健推進數位金融

### 推動作法

#### (四)網路借貸平台(P2P)之監理

- 國外發展網路借貸平台之經驗

- \* 大陸互聯網金融之P2P網貸平台，105年1至6月新增問題P2P平台共695家，較104年同期增加32.4%，其中高達62.9%的P2P平台發生負責人失聯、跑路及警方介入等惡性問題，相關部門將加強P2P行業監管。

- \* 105年5月初，美國Lending club亦爆發出售違規債權，美國財政部呼籲加強P2P行業監管。

- 105年3月，美國通貨監理署(OCC)提出負責任創新(Responsible Innovation)概念，指出創新必須基於保護消費者權益及風險管理的原則。

- 金管會將本於資訊安全的基礎上，於公平、公開環境中，推動創新且具效率之商業模式。



## 未來努力方向

### 營造有利環境

善加運用金融業之功能，提供短中長期資金挺產業、挺創新、挺創業、挺就業，以促進整體經濟發展，創造金融與產業雙贏。

### 接軌國際體制

建立與國際監理標準接軌的金融監理體制，如BASEL III；積極與其他國家簽訂金融MOU，協助本國業者拓展海外商機。

### 健全資本市場

藉由資本市場，建立多元暢通的籌資管道，協助不同規模企業；並促進國內金融商品多元化，滿足各類投資人需求。

# 結語

金融協助產業 促進經濟發展

創造金融與產業雙贏

