

金融產業發展政策白皮書摘要

本白皮書希望以金融業為支點，透過資金的引導配置與金融專業服務，做到以金融支持產業發展，帶動產業創新轉型、協助政府處理當前面臨年金及長照財務問題、建立高齡化社會保障機制、支持公共基礎建設等政策之金融需求，期能翻轉經濟，擴大國內金融市場規模，提升金融產業國際競爭力，為我國開創新局。為達成以上重要使命，提出以下八大策略主軸：

1. 金融帶動產業創新轉型：透過金融服務支持新創事業、中小企業、文化創意等產業，帶動在地就業與實體經濟成長。
2. 推動數位化金融：擴大網路服務，普及行動支付，開放大數據分析，與科技結盟建立金融科技生態區，創造就業。
3. 發展資產管理業務布局亞太：發展具臺灣特色資產管理業務，鼓勵金融機構布局亞太，提升金融產業國際競爭力。
4. 推動高齡化金融創新：鼓勵銀行、保險及證券業發展退休投資理財創新商品，協助政府基金提升投資報酬率，協助解決年金財務缺口，並引導資金投入長照產業及發展銀髮產業，建立完善的高齡化社會保障機制。
5. 擴大金融進口替代：發展多元化金融創新商品，引導金融業將海外資產移回國內投資或保管，擴大國內金融市場規模，並培育金融人才及創造就業機會。
6. 強化差異化監理：透過差異化管理引導金融業主動強化財務、法令遵循與風險管理，讓優質金融機構有更大發展空間。
7. 維護金融消費者權益：強化對消費者商品差異與風險告知，修正金融消費者保護法，督導業者建立消費爭議處理制度及落實公平待客原則，並深耕金融基礎教育。
8. 推動金融稅制合理化：檢討金融相關稅制之合理性，制訂與國際接軌之金融稅制，以健全我國證券市場發展，提升金融業之國際競爭力。

期待本白皮書可以作為未來政府執行金融產業政策之重要參考依據，傳承經驗，發揮承先啟後功能，讓金融市場重要政策與發展能量可以延續，透過主軸策略促進產業與經濟成長，擴大臺灣金融市場規模，並打造臺灣成為具指標性之亞洲區域金融重鎮，讓臺灣金融產業更具國際競爭力。

金融產業發展政策白皮書架構圖

金融產業現況

- 金融業資產規模與產值
- 資產管理規模
- 我國金融基礎建設與服務
- 金融業提供就業情形

問題與檢討

- 實體經濟發展瓶頸
- 金融產業結構與產業鏈附加價值待提升
- 金融機構與消費者資訊落差有待導正
- 兩岸金融交流及加入區域經濟整合存有不確定性

影響金融產業發展 重要關鍵趨勢

- 國民儲蓄與投資趨勢
- 人口結構變化
- 金融科技發展
- 區域經濟整合與亞太經濟崛起



願 景
創新金融發展 帶動產業轉型 促進經濟成長 滿足高齡需求

目 標

- (一) 金融帶動整體產業，打造創新創意基礎工程，開創金融科技新產業，增加在地就業，提升經濟成長。
- (二) 發展多元化金融創新商品，引導金融支持長照及退休年金。
- (三) 強化資本市場動能，擴大資產管理業務規模，並培育金融專業人才。
- (四) 期許臺灣金融業能活躍於亞洲地區，打造臺灣成為具指標性之亞洲區域金融中心。



四 大 面 向

- (一) 運用金融資源及專業帶動經濟轉型創新
- (二) 發展具臺灣特色之跨國資產管理業務
- (三) 強化差異化管理並維護消費者權益
- (四) 建立具國際競爭力之稅制強化金融市場動能



八 大 策 略

- (一) 金融帶動產業創新轉型。
- (二) 推動數位化金融。
- (三) 發展資產管理業務布局亞太。
- (四) 推動高齡化金融創新。
- (五) 擴大金融進口替代。
- (六) 強化差異化監理。
- (七) 維護金融消費者權益。
- (八) 推動金融稅制合理化。