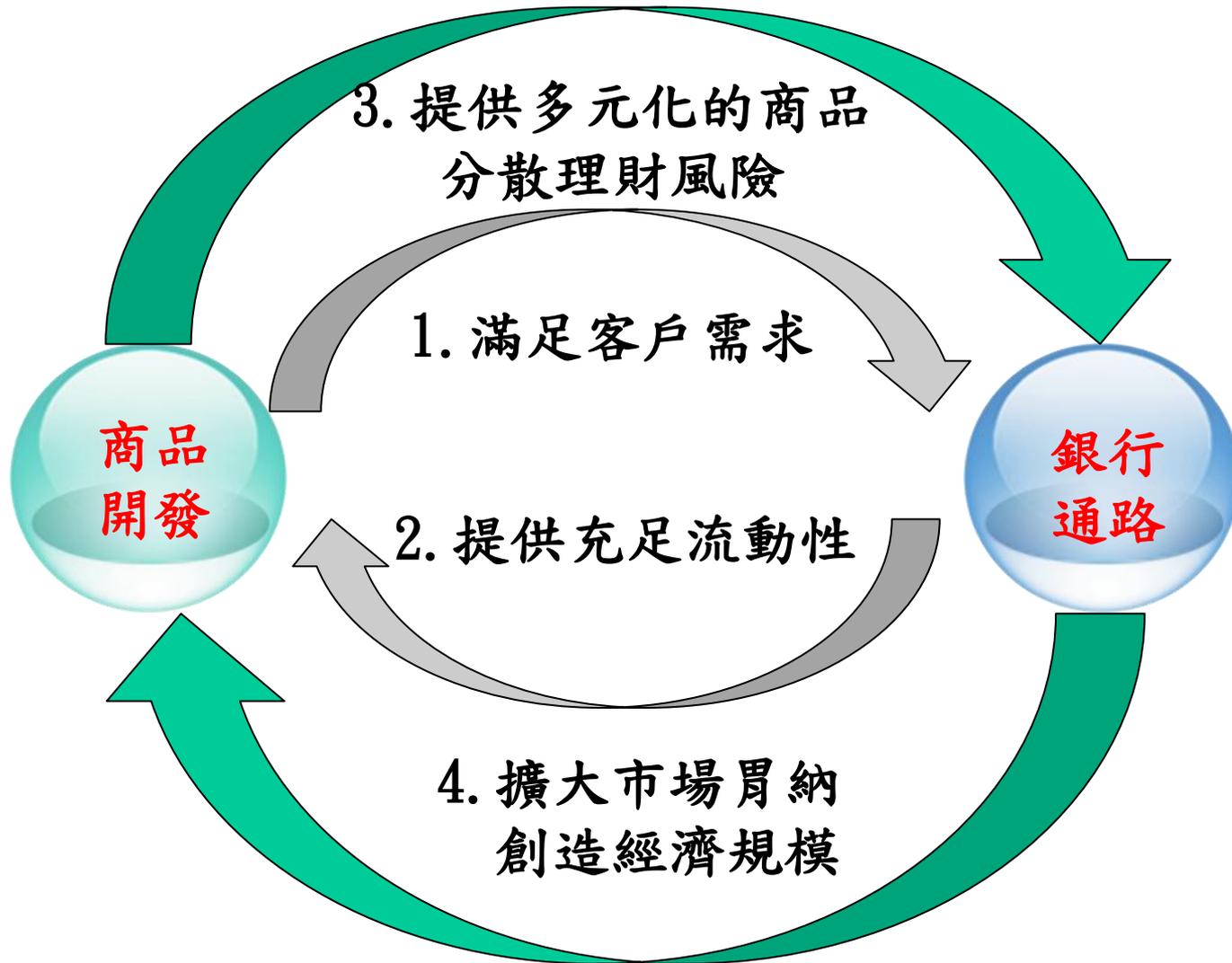


如何結合銀行通路及商品開發 提供優質理財服務

銀行公會代表

蕭子昂

銀行通路與商品開發



關鍵核心(一) 以臺灣為主的國人理財平臺

及時



以臺灣為主的
國人理財平臺

明確



務實

五大措施



發行各種
人民幣計價
金融商品

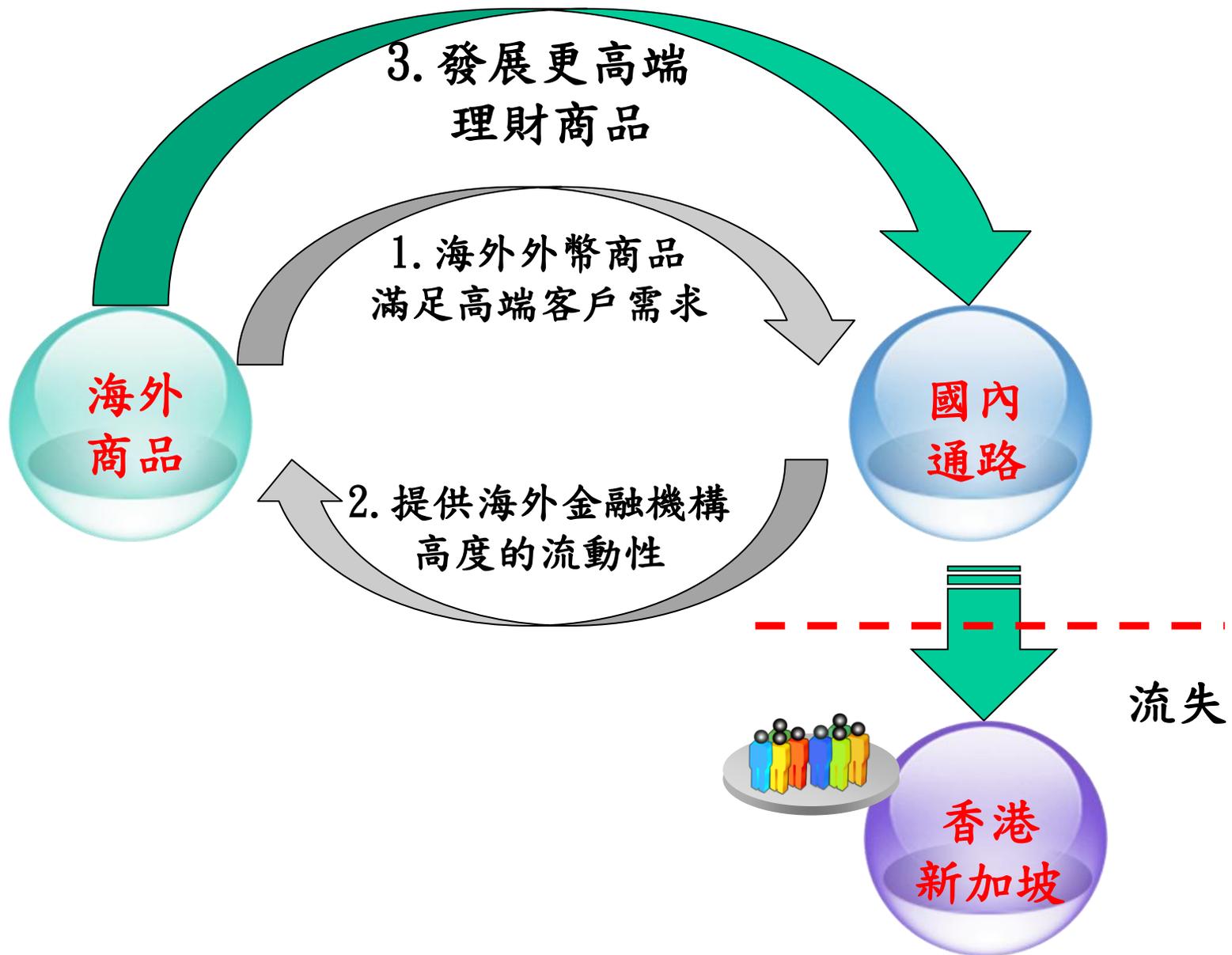
放寬
結構型商品
連結限制

增加
銀行提供客戶
理財商品

提升
國內全委業者
資產管理技術

差異化管理
鼓勵培育人才

現狀說明 (一)



關鍵核心(二) 對外比較

提升台灣的理財環境，
打造可與
香港、新加坡競爭的國人理財平臺

現狀說明（二）

- 國內金融機構發展外幣金融商品，仍有努力空間
- 臺灣對非居民的理財環境，不夠友善
- 臺灣對外國股、債來台發行的吸引力，仍不足夠

關鍵核心(三) 客群

鎖定目標客群

- 吸引國人資金回臺
- 鎖定頂級陸客來臺的高端理財服務

關鍵核心(四) 特色商品

殺手級應用商品

• T股

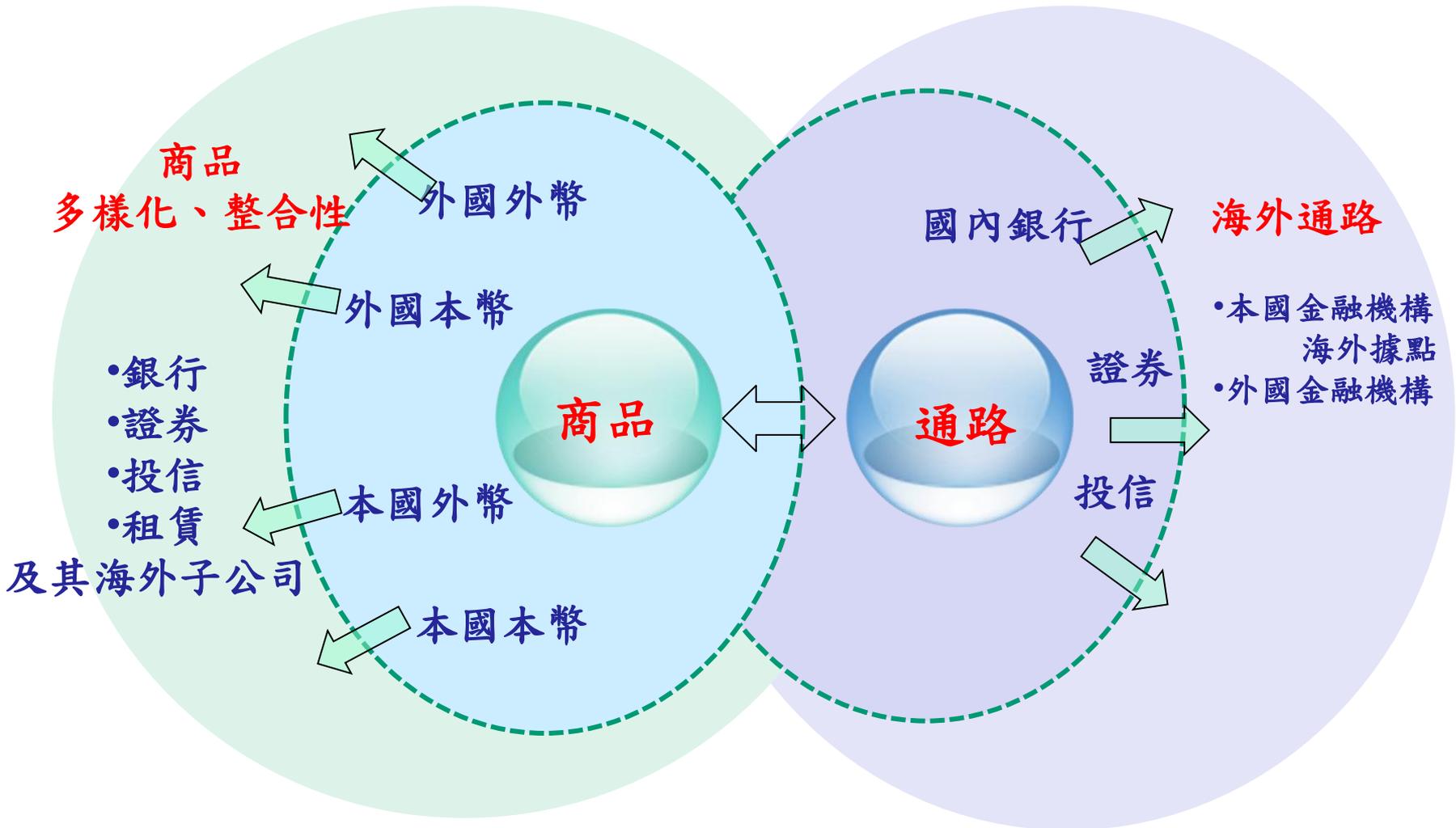
- 大陸大型藍籌股來台發行T股
 - A+T
 - A+H+T
- 國內大型上市櫃企業在台發行以人民幣計價之股份

• Formosa Bond

- 大陸大型藍籌股來台發行以人民幣計價之債券
- 國內大型上市櫃企業在台發行以人民幣計價之債券，降低匯率風險

願景 - 向外延伸

國人理財平台 → 區域理財平台



現狀說明 (三)

金控集團下之商品整合及通路發展
仍有努力空間

總 結

政府民間企業一起來，只要開始永遠就不嫌晚

四 大 要 素

政府政策的方向明確，態度積極



金融環境對外比較，毫不遜色



國內金融業者發展特色商品、與通路整合能力



國內金融業者提供區域化商品、與經營海外通路能力



敬 請 指 教