

## 出國報告（出國類別：會議）

# 參加第 14 屆兩岸金融學術研討會

服務機關：行政院經濟建設委員會

姓名職稱：連德宏 專員

派赴國家：中國大陸

出國期間：97 年 11 月 23 日至 28 日

報告日期：98 年 2 月 23 日

## 摘要

兩岸金融學術研討會已舉行 14 屆，吸引台灣與大陸金融產官學之代表參加，對溝通雙方意見，增進彼此了解，及拓展業務合作空間，甚有助益。兩岸金融往來為兩岸經貿關係之一環，須依據政府大陸政策之開放進程，在維護國內金融穩定之前提下，循序推動。協助國內金融業者布局大陸市場，須先解決兩岸金融監理合作問題，目前兩岸金融監理合作已列入下一階段兩岸優先協商議題，預期台灣金融業將可順利赴大陸經營業務，以下提出幾點心得與建議：

- 一、 隨著兩岸金融監理 MOU 將在 2009 年簽訂，台灣金融業主管機關可以與對岸進行金融監理資訊交流、實地金融檢查以及進行合作事項，應可大幅消除台資銀行無法取得台商徵授信之疑慮。
- 二、 此外，在尋求與大陸簽署 MOU 之時，要同時爭取台資銀行較其他外資銀行更寬鬆之進入門檻、參股比例上限和業務範圍，尤其是人民幣業務之經營，不僅可以避開外資銀行在大陸經營業務 3 年以上始得經營人民幣業務之規定，而且台資銀行得以操作人民幣存、貸款業務，人民幣可以自給自足，適度減輕外界「前進大陸、債留台灣」之疑慮。
- 三、 協商兩岸金融監理備忘錄或其他相關議題時，必須考慮兩岸銀行規模和經營業務之不對稱性，採行實質對等之相互開放。因為大陸雖然宣稱已依 WTO 承諾事項對外開放，但實際在操作面上對外資仍有許多限制，包括外資參股或合資上限、經營業務限制等，而台灣在金融市場上則幾乎已對外資全面開放，未來台灣如果對陸資是比照一般外資來開放，對台灣而言，並不是真正的實質對等互利。
- 四、 未來台資銀行登陸發展和陸資銀行來台之後，必然會影響台灣之銀行業務，甚至台灣整體金融業之生態、運作和財金情況都將有新的變化，因此政府有必要對未來台灣銀行業甚至整體金融市場之預警和防衛機制，做更完善的規劃，甚至需先針對陸資銀行為進軍台灣金融市場，採行併購或參股台資銀行的方式預作防範。

## 目錄

|               |    |
|---------------|----|
| 壹、目的          | 1  |
| 貳、開幕致詞重點摘要    | 1  |
| 參、論文發表活動概況    | 9  |
| 肆、閉幕致詞重點摘要    | 10 |
| 伍、心得與建議       | 11 |
| 陸、附件：研討會議程及議題 | 12 |

## 壹、目的

由「台北金融研究發展基金會」與「中華經濟研究院」及大陸地區「中國金融學會」輪流主辦及合辦之『兩岸金融學術研討會』，自 1994 年在台北舉辦第 1 屆以來，先後於北京（或上海）及台北輪流舉辦。期間無論是大陸地區組金融訪問團來台與會、或由台灣之各金融相關單位組團赴大陸研討與參觀拜會，均順利圓滿且引起社會各界的關注及相關媒體廣泛報導外，在兩岸三地更是形成廣大的迴響，為兩岸金融交流樹立良好的典範與互動關係，讓海峽兩岸的金融專家、學者有機會透過研討、參觀的過程能面對面的討論、交換彼此的看法與作法，其意義重大，其影響更是深遠。

## 貳、開幕致詞重點摘要

第 14 屆兩岸學術金融研討會於 2008 年 11 月 25 日開幕，並由中國農民銀行行長項俊波及台灣金控公司董事長張秀蓮擔任開幕致詞，國務院台灣事務辦公室副主任孫亞夫擔任貴賓致詞。

### (一)項俊波（中國農民銀行 行長）

在兩岸的共同努力下，大陸與台灣的經貿往來日益密切，近年來兩岸經貿合作的規模和品質更是明顯。在投資方面，截至 2008 年 9 月，台商的大陸投資項目已達 76,838 個，實際利用台資 472 億美元。台資企業遍佈大陸所有省、自治區、直轄市，投資領域涉及勞動密集型產業和資本、技術密集型產業，多數台商企業發展態勢良好。在貿易方面，至 2008 年 9 月，兩岸間接貿易總額累計已達 8,328 億美元，其中大陸對台出口 1,463 億美元，台灣向大陸出口 5,403 億美元，台灣對大陸實現貿易順差累計達 3,940 億美元。目前，大陸已成為台灣最大貿易夥伴、第一大出口市場和最大貿易順差來源地；台灣是大陸的第七大貿易夥伴、第七大出口市場、第五大進口市場、最大的貿易逆差來源地。總的來看，兩岸經濟交流已經形成投資和貿易相互促進，產業鏈條逐漸延伸，水乳交融，密不可分的新局面，對兩岸的經濟發展和產業升級都起到了重要的推動作用。

更令人可喜的是，近期兩岸關係呈現出持續改善和發展的良好勢頭，海基會與海協會實現了互訪，前不久就兩岸海運、空運、郵政、食品安全等議題簽署了四項協議，兩岸同胞渴望了 30 年之久的真正意義上的「大三通」變為實現，天塹變通途，廣闊的大海變成了淺淺的海灣。可以預料，兩岸人員的往來將更加便捷，經貿合作將進一步拓寬，兩岸關係由此也會進入一個新時期。

實體經濟層面交流合作的拓展與升級，必然要求金融業提供與之相關的產品和服務，這為兩岸金融業的交流合作與共同發展開闢了廣闊的空間，提供了難得的機遇。目前，兩岸在貨幣兌換直接通匯市場開放異地上市和金融學術交流方面取得了顯著進展，但這些還遠遠不夠，金融合作的相對滯後已經成為制約兩岸經貿往來的一個瓶頸。提升兩岸金融合作層次，拓寬合作領域，豐富合作內容，必須儘快擺上重要議事日程。

目前，海峽兩岸又面臨著抵禦全球金融危機的共同任務和挑戰。這次發端於美國的次貸危機，在全球引發了一系列連鎖反應，並已演變成上世紀大蕭條以來最嚴重的金融危機。更令人擔憂的是，金融危機從部分發達國家向全球傳導擴散，對實體經濟的衝擊日益顯現，不少國家和地區已經陷入經濟衰退。最近，國際貨幣基金組織把明年全球經濟增長率進一步調低到 2.2%，發達經濟體將出現二戰結束以來首次全年負增長，一些金融機構和研究機構的預測比國際貨幣基金組織更悲觀，未來全球經濟增長的不確定性比以往任何一個時候都要大。

在我看來，當前有三大問題需要兩岸金融界共同解決。第一，在雙方經貿往來不斷升級的情形下，如何建立與之相適應的金融合作總體框架，以更好地促進兩岸金融市場擴大開放，為兩岸金融合作創造良好的政策環境。第二，面對百年一遇的金融危機，兩岸金融界應如何加強合作，採取實際行動，為支持兩岸經濟共同發展和良性循環發金融界應有的作用。第三，在這次金融危機中，很多我們耳熟能詳的著名金融機構都蒙受了重大損失，有的出現虧損，有的遭到擠提，有的被收購，有的直接破產倒閉，

這其中的教訓發人深思，兩岸金融界人士應該共同研究借鑒金融業的市場最佳實踐，認真汲取這次金融危機的沉重教訓，相互分享各自在業務發展和風險管理方面的先進經驗，在坦承友好的交流中促進兩岸金融業競爭力不斷提升。

## (二) 張秀蓮(台灣金控公司 董事長)

這次在北京舉辦第 14 屆研討會，兩岸官方學術界金融界等專家代表參加的特別踴躍，台灣方面的金融代表團參加單位就達到了 33 個單位，116 人；大陸方面更達 63 個單位，240 人，可以說是盛況空前。依照本人的觀察，這次研討會舉辦的時空背景跟以往有 3 個很大的不同特點：

第一點，這一次研討會舉行在北京，也是今年 8 月再全球億萬觀眾矚目下，圓滿成功舉辦四年一度的奧運會的城市，台灣代表團的同仁們也為能夠參加這次的研討會感到非常榮幸。

第二點，去年美國爆發次級房貸危機後，以歐美為主的許多金融機構都發生鉅大虧損，甚至面臨倒閉危機，各國政府雖然採取一連串的金融措施，避免經濟緊縮，導致經濟衰退；但是危機爆發到現在已經超過 1 年，風暴還無法平息，逐漸擴散到亞洲等新興市場國家，對全球經濟的影響也愈來愈顯著。全球正面臨 1930 年代經濟大蕭條以來最嚴峻的挑戰，這些都是各國政府、產業界、學術界單位始料未及的。也因此，國際間紛紛興起「聯合作戰」的意識和行動，從今年 10 月 8 日，全球 6 大央行連鎖大幅度降息，到英國、瑞士等多國的銀行提供無上限的貸款，亞洲國家也紛紛的加入全球穩定金融市場的行業，許多國家推出了大規模的振興經濟方案，來防止經濟持續惡化。

另外，20 個國家在本月 15 日在美國華盛頓舉行會議，共商對策，希望通過國際合作共同解決問題，恢復市場信心，以避免全球陷入經濟的蕭條。台灣和大陸近年來也分別提高警惕，採取了很多措施刺激經濟。我想也可以趁這個研討會來交換意見，加強合作。

第三點，今年 5 月以來，兩岸關係加速朝向正面的方向發展，海基會、海協會今年 6 月 13 日完成了海兩岸包機會談和大陸居民赴台灣旅遊的協議；7 月初台灣的銀行開辦了人民幣兌換的業務；最令人矚目的是 11 月 3 日，海協會陳會長率團訪問台灣舉行第二次的江陳會，並在 11 月 4 日完成空運、海運、食品安全、郵政等四大協定之簽署，象徵著兩岸將有更緊密的交流及互動。兩岸往來將獲得重大的進展，不過在金融方面，兩岸金融交流雖然也有一段時間隨著兩岸投資貿易的不斷發展，兩岸的匯款和進出口貿易快速的成長，最近 5 年每年的成長率超過 25%，2007 年金額達到 2,896 億美元。但是，台灣的銀行業和證券業在大陸的辦事處，因為沒有簽署金融合作備忘錄等問題，一直沒有升級為分行，或是分公司，所以無法隨著兩岸經濟貿易的發展提供台商需要的金融服務。不過，值得安慰的是，近來，兩岸對簽署合作備忘錄已經有了共識，今年 11 月 5 日在台北舉辦的兩岸金融座談，已經進一步增進雙方瞭解。相信在近期內，兩岸有望簽署銀行與證券合作的備忘錄，在這個備忘錄的基礎上，未來，兩岸金融合作將有進一步的突破和發展。

### (三)孫亞夫(國務院台灣事務辦公室 副主任)

今年 5 月以來，兩岸關係呈現持續改善和發展的態勢。6 月份，海協會與台灣的海基會恢復了中斷 9 年之久的商談，並且簽訂了大陸居民赴台旅遊，兩岸週末包機協議；7 月份這兩項協議如期實施。就在半個多月前，陳會長率海協會代表團赴台灣訪問，取得了重要的成果，海協會會長第一次訪問台灣，兩會領導人在台灣第一次舉行會談，這是兩會制度化協商的重大突破和新里程的開始。

當前兩岸關係的改善和發展，兩岸經濟的交流合作，有比以往更為有利的條件和環境，兩岸同胞不應錯失時機推動兩岸經濟合作。我們將繼續執行「同等優先、適當放寬」的政策，繼續鼓勵台灣到大陸投資經營，同時也會更好的維護台灣同胞在大陸投資經營的合法權益。我們也希望兩岸雙方能夠繼續努力，進一步全面擴大兩岸大三通，促進兩岸經濟關係正常

化。也希望雙方能夠探討建立長期穩定的、具有兩岸特色的、互利雙贏的經濟合作機制，為兩岸經濟交流、合作做出制度化的安排，將兩岸經濟交流合作提高到一個新的水準。

兩岸直航為兩岸交流合作打開了新的智慧之窗，也為兩岸金融合作提出了新的要求，帶來了新的動力。現在每年兩岸之間有 480 萬人次的人員往來，1200 多億美元的貨物貿易，10 萬家台資企業在大陸經營；大陸企業對於參與台灣經濟建設專案，也抱有熱切的期待。兩岸經濟關係已經發展到這樣的規模水準，如此密切的程度，當然要求兩岸金融企業提供更佳有利的金融服務，加快兩岸金融合作的步伐，為兩岸人員往來和經濟交流提供更多的便利條件，這是兩岸經濟交流合作的要求，也是兩岸共同利益不斷發展的要求。

## 二、大陸官方嘉賓演講重點摘要

### (一)韓明智(中國銀行業監督管理委員會國際部 主任)

今年是大陸改革開放 30 週年，30 年中大陸的銀行業發生了歷史性的巨變。以下做一簡單介紹：銀行業由原來只有中央銀行一家，發展到現在已經擁有近萬家的銀行業金融機構(詳圖 1)。工商銀行、中國銀行、建設銀行及交通銀行等大型商業銀行通過股改上市，在公司治理、發展戰略、經營績效等方面與國際先進銀行的差距正在不斷的縮小，中小商業銀行和非銀行金融機構進行「調方向、建制度、促改革、重重組」的建設，通過引進戰略投資者，公司治理和體制機制開始出現積極變化。

目前大陸地區的銀行資產總量達人民幣 59.3 兆億元，較 30 年前成長了 100 多倍；不良貸款率從 1978 年的 30%左右下降到目前的 7%以下，其中已經股改的國有商業銀行平均不良貸款率僅為 2%，已達到或是接近國際先進銀行的平均水準；資本適足率目前平均為 7%，其中已經股改的國有商業銀行平均資本適足率為 12%，資本適足率到達標準的商業銀行從 2003 年的 8 家增加到目前的 192 家，未達標準銀行家數僅 10 家。

在銀行業對外開放方面，目前已有 46 個國家和地區的 196 家銀行在大陸設立 238 家代表處，其中包括 7 家台灣的代表處；另有 12 個國家在大陸設立 28 家外資獨資銀行，2 家合資銀行；另有 25 個國家和地區的 75 家銀行在大陸設立 116 家分行。

從大陸來說，大陸對推動兩岸銀行業的發展是積極的，台灣地區銀行來大陸發展，不存在法律上的障礙。台灣地區可以比照大陸銀監會所頒布的「外資銀行管理條例」和「境外金融機構投資入股中資金融機構管理辦法」規定，提出其在大陸設立代表處、分行、子行或參股。同時我們也希望台灣方面能儘快對一些限制性的法規予以修改，為台灣銀行來大陸和大陸銀行到台灣設置機構開展業務，創造良好的條件和環境。

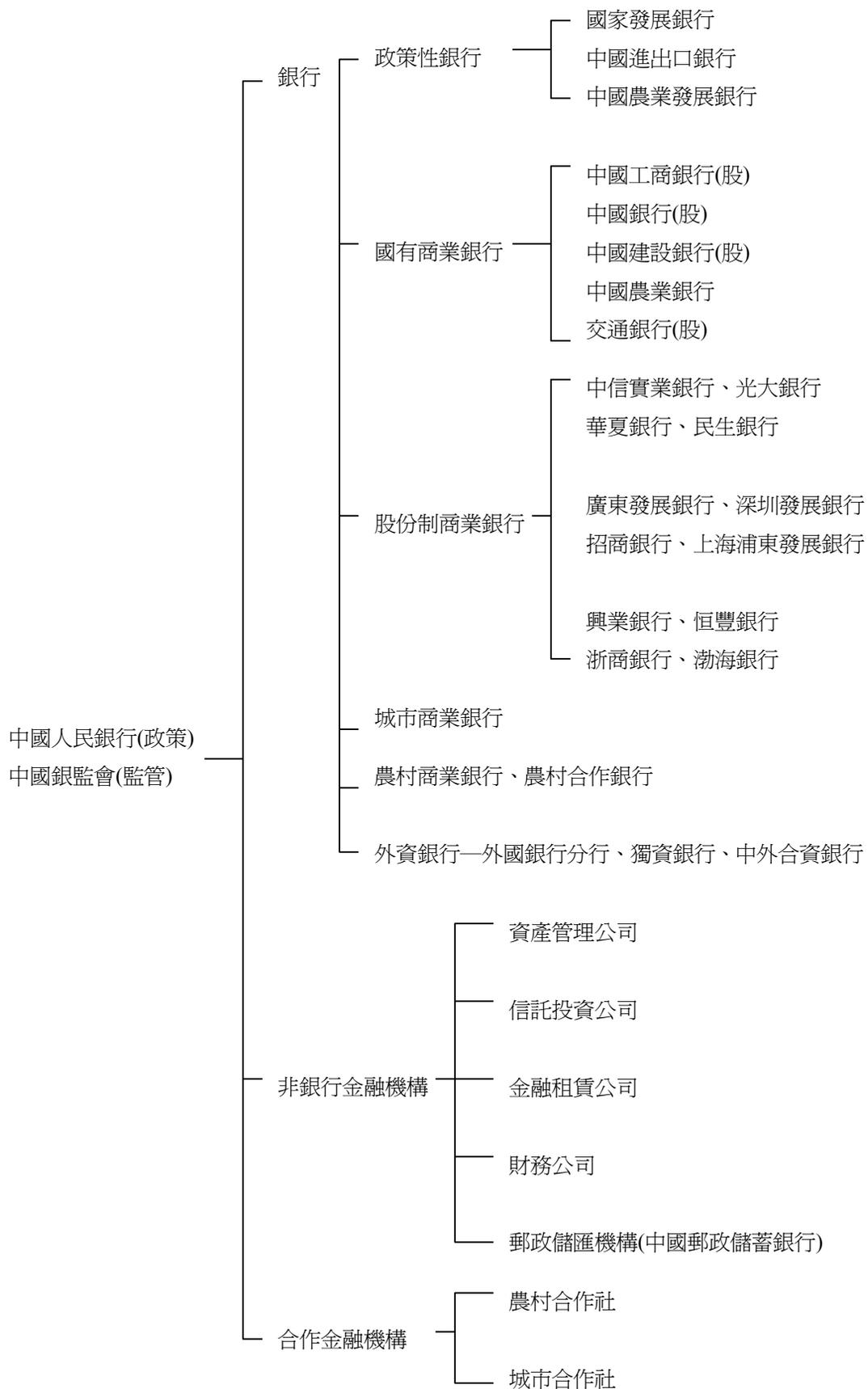


圖 1 中國大陸銀行體系

## (二)童道馳(中國證券監督管理委員會國際部 主任)

大陸證券經營機構在金融危機前三年，因為經營高風險、高槓桿的產品，使得本身陷入財務危機，進行了綜合性的治理整頓，關閉了 1/3 的證券公司，30 家的證券公司，目前這些公司本身的經營狀況、公司治理、內部控制、風險控制都有極大的改善。在金融危機下，大陸證券也受到一些影響，但整體而言，證券市場基本上保持一個平穩的發展，沒有受到太大直接性的影響。

大陸證券市場開放較晚，到了 1990 年才有上海證券交易所和深圳證券交易所的建立，1992 年中國證券監督管理委員會正式成立，相較台灣，大陸證券市場相對來說是個年輕的新興市場。但開放之初採取開放式的態度，早期就有 A 股跟 B 股，B 股市對外開放，外國人可以投資 B 股，比如上海是以美元計價、深圳是以港幣計價，大陸很多企業到香港上市。

現在大陸上市公司從 1990 年的 8 家開始，到現在已經 1,625 家，現在的市值大概是人民幣 111 兆元，占 GDP 比重約 45%。投資人的開戶數量是 1.5 億戶，相當於人口的 10%。從總量來看開戶數是很大的，但是從人口比例來看仍然偏低，例如美國大概約 50%、香港約 30%。

長期以來在國台辦的領導下，我們一直致力於兩岸證券業的交流、監管與合作，實際上大陸證券市場很早就對台資開放，從 1997 年開始就有台資證券公司在大陸建立代表處，現在有 14 家台資，25 個辦事處，遍佈全國各地；另一方面台資企業也有 11 家在大陸上市，還有一些正在商談當中。下一步我們希望跟台灣有關方面，就監管合作方面做進一步的交流，儘快簽署監管合作備忘錄，為兩岸業界的交流鋪平一個道路，這是我們共同的希望。有了兩岸監管合作機制，就能夠互相往來，台灣的機構和人員可以更大的參與大陸證券市場，同樣的大陸也可以參與台灣的證券市場，互相的交流合作，創造一個雙贏的局面。

## (三)孟昭億(中國保險監督管理委員會國際部 主任)

中國保險監督管理委員會成立 10 年，也是保險行業快速發展的 10 年，以下是大陸保險業發展的幾個數據：在 1998 年保監會成立之初，大陸保險機構只有 10 家，到目前有 120 家，包含 9 家資產管理公司，在 120 家的機構中，有 51 家是外資機構，其中有 4 家來自台灣重要的保險企業；保險業務在 1998 年保費收入不到人民幣 2,000 億元，今年 1 至 10 月是人民幣 8,550 億元，預計全年達到人民幣 1 兆元；在資產方面，從 1998 年不到人民幣 3,000 億元，現在達到人民幣 1.2 兆元；1998 年大陸保險從業人員大概有 30 萬，目前是 230 萬，成長很快，包括 90 年代中期推動的保險代理制度，使從業人員有了很大的發展。

為應付現在的局面，需要國際間保險監理的合作。我們也利用各種平台在國際組織中，在多邊及雙邊的合作中，探討這方面的問題；其中兩岸三地也透過很多的場合做保險的交流。現在已有 4 家台資機構，還有更多正在申請，而大陸的機構也希望到海峽對面去發展。今後兩岸的經濟互動，兩岸的金融共同發展，兩岸的監管合作進一步深化，為了實現這個目標，我們要感謝這個平台，也希望藉由研討會有更多的交流，在更多的領域開展實質性的合作。

### 參、論文發表活動概況

(請詳論文集)





#### 肆、閉幕致詞重點摘要

第 14 屆兩岸學術金融研討會於 11 月 26 日閉幕，並由中國人民銀行副行長馬德倫及行政院金融監督管理委員會副主任委員李紀珠擔任閉幕致詞。

##### 一、馬德倫（中國人民銀行 副行長）

這次「第十四屆兩岸金融學術研討會」與以往有很大的不同，有以下個特點：第一個特點是本次台灣金融代表團人數總共是 116 位，是歷史上最多的一次，我想可能是因為兩岸航空已經截彎取直，成本便宜了，時間減少了。第二個特點是兩岸同樣面臨全球金融海嘯波及，本次會議討論內容，實際上也包含我們對這次全球金融風暴做一個深入探討。第三個特點是研討的層面比較廣，所以這次研討會總共安排 35 場次、59 個發言，這也是歷次研討會所沒有的。第四個特點是要探討兩岸金融之間的深入合作，包括銀行、證券、保險跟貨幣清算機制。

從 90 年代開始的兩岸金融學術交流活動，已經進行了十幾年。這十幾年來，參加過這場研討會的各位，都在為兩岸金融的合作鋪路；我們不僅見證了發展的歷程，也是一段歷史的創造者，所以兩岸金融借助這樣一個學術平台來推動我們的合作，把雙方的關係層次不斷提升，對我們來說意義也是非常重大的。

## 二、李紀珠（行政院金融監督管理委員會 副主任委員）

兩岸在這次金融海嘯，直接受害程度都不是那麼大。這次金融海嘯不同於以往，以往都是區域性、個別的經濟體，可是這次金融海嘯是全球的，不但歐盟核心受到衝擊，連北歐、東歐地區也受到衝擊，這是一個前所未有的挑戰。從這次金融海嘯裡發現一個問題，經貿往金融的整合，正以超過預期的速度整合中。跨國合作變的非常突顯與重要，跨國監理也是這次會議得到的一個重要結論，兩岸之間的經貿是如此的密切，所以兩岸之間的金融合作也變得非常重要。相信本次會議跟以往不太一樣的地方就是因為兩岸關係有顯著的不同，有很多非常善意的互動，希望加速積極推動兩岸金融機制的建立與金融的合作。

我們不會追求形式上所謂虛幻交流的概念，會本著一個誠意的原則，希望雙方能夠協助對方，在這練功的期間，都能提升彼此的競爭力；當風暴過去的時候，大家都在金融產業裡有一個很好的收益。基於這樣一個概念，在未來的監理、未來的合作、未來的交流，相信兩岸的業者或是主管機關，以我們的能力一定會找出更好的模式，使得雙方都有這樣一個收益。

## 伍、心得及建議

兩岸金融學術研討會已舉行 14 屆，吸引台灣與大陸金融產官學之代表參加，對溝通雙方意見，增進彼此了解，及拓展業務合作空間，甚有助益。兩岸金融往來為兩岸經貿關係之一環，須依據政府大陸政策之開放進程，在維護國內金融穩定之前提下，循序推動。協助國內金融業者布局大陸市場，須先解決兩岸金融監理合作問題，目前兩岸金融監理合作已列入下一階段兩岸優先協商議題，預期台灣金融業將可順利赴大陸經營業務，以下提出幾點心得與建議：

- 一、 隨著兩岸金融監理 MOU 將在 2009 年簽訂，台灣金融業主管機關可以與對岸進行金融監理資訊交流、實地金融檢查以及進行合作事項，應可大幅消除台資銀行無法取得台商徵授信之疑慮。
- 二、 此外，在尋求與大陸簽署 MOU 之時，要同時爭取台資銀行較其他外資銀

行更寬鬆之進入門檻、參股比例上限和業務範圍，尤其是人民幣業務之經營，不僅可以避開外資銀行在大陸經營業務 3 年以上始得經營人民幣業務之規定，而且台資銀行得以操作人民幣存、貸款業務，人民幣可以自給自足，適度減輕外界「前進大陸、債留台灣」之疑慮。

- 三、 協商兩岸金融監理備忘錄或其他相關議題時，必須考慮兩岸銀行規模和經營業務之不對稱性，採行實質對等之相互開放。因為大陸雖然宣稱已依 WTO 承諾事項對外開放，但實際在操作面上對外資仍有許多限制，包括外資參股或合資上限、經營業務限制等，而台灣在金融市場上則幾乎已對外資全面開放，未來台灣如果對陸資是比照一般外資來開放，對台灣而言，並不是真正的實質對等互利。
- 四、 未來台資銀行登陸發展和陸資銀行來台之後，必然會影響台灣之銀行業務，甚至台灣整體金融業之生態、運作和財金情況都將有新的變化，因此政府有必要對未來台灣銀行業甚至整體金融市場之預警和防衛機制，做更完善的規劃，甚至需先針對陸資銀行為進軍台灣金融市場，採行併購或參股台資銀行的方式預作防範。

#### 陸、附件：研討會議程及議題

##### 迎賓晚宴（2008 年 11 月 24 日週一）

19：00 / 20：30 中國金融學會歡迎「台灣金融代表團」晚宴  
主持人：張健華 中國金融學會 秘書長  
致詞：吳曉靈 中國金融學會 常務副會長  
(前)中國人民銀行 副行長  
張秀蓮 台灣金融代表團團長

##### 研討會第一天（2008 年 11 月 25 日週二）

08：30 報到及入場

09：00 開幕式

主持人：張健華 中國金融學會 秘書長  
中國人民銀行研究局 局長  
開幕致詞：項俊波 中國金融學會 副會長  
中國農業銀行 行長  
(前)中國人民銀行 副行長  
張秀蓮 台灣金融代表團 團長

台灣金融控股公司 董事長  
(前)金融監督管理委員會副主任委員  
貴賓致詞：孫亞夫 海峽兩岸關係協會 執行副會長  
國務院台灣事務辦公室 副主任

10：00 會間休息

10：20 嘉賓演講

演講人：韓明智 中國金融學會 常務理事  
中國銀行業監督管理委員會國際部 主任  
演講人：童道馳 中國金融學會 常務理事  
中國證券監督管理委員會國際部 主任  
演講人：孟昭億 中國金融學會 常務理事  
中國保險監督管理委員會國際部 主任  
演講人：周添城 台灣金融代表團 顧問  
台北金融研究發展基金會 常務董事

12：00 工作午餐

銀行組 (地點：友誼宮/聚英廳)

13：30 議題 1：從金融風暴看商業銀行的風險管理

主持人：董鐵峰 中國金融學會 理事  
中國銀監會監管一部 副主任  
演講人：詹偉堅 中國銀行股份有限公司 風險總監  
評論人：谷 澍 中國工商銀行股份有限公司 董事會秘書  
中國工商銀行總經理

議題 2：從次貸風暴看台灣(商業)銀行的風險管理

主持人：劉紹樑 中華開發工業銀行 總經理  
演講人：楊豐彥 台灣銀行 副總經理  
評論人：蔡宏祥 勤業眾信會計師事務所 執業會計師  
金融服務業 負責人

15：05 會間休息

15：25 議題 3：引進外資銀行對大陸本地銀行競爭力的影響

主持人：楊 琨 中國農業銀行 副行長  
演講人：彭 純 交通銀行股份有限公司 副行長  
評論人：羅哲夫 中國建設銀行股份有限公司 副行長  
(由研究部郭世坤總經理代為評論)

議題 4：金融海嘯後台灣銀行業的發展契機

主持人：朱潤逢 中國輸出入銀行 總經理  
演講人：劉憶如 日本大和總研公司 全球首席經濟顧問  
評論人：方燕玲 安侯建業會計師事務所主持會計師

證券、基金、期貨組 (地點：嘉賓樓 5 號會議室)

13：30 議題 1：金融風暴下大陸證券業的發展

主持人：金曉斌 海通證券公司 總經理助理、董事會秘書

演講人：呂哲權 中信證券公司 首席經濟學家

評論人：滕 泰 中國銀河證券公司 首席經濟師

議題 2：金融海嘯後台灣證券業的發展契機

主持人：陳田文 群益金融集團 董事長

演講人：魏哲楨 證券公會兩岸資本市場委員會副召集人  
金鼎投顧董事長

評論人：張明遠 富邦銀行(香港) 執行副總裁

15：05 會間休息

15：25 議題 3：大陸期貨市場的發展

主持人：程 功 北京首創期貨有限責任公司 副總經理

演講人：張曉剛 中國金融期貨交易所研發部 負責人

演講人：巫克力 鄭州商品期貨交易所 總經理助理

議題 4：臺灣金融期貨商品發展之機會與挑戰

主持人：賀鳴珩 期貨業商業同業公會 理事長

寶來曼氏期貨公司董事長

演講人：林蒼祥 淡江大學兩岸金融研究中心 教授兼主任

評論人：彭思哲 台灣期貨交易所交易部 經理

保險組(地點：嘉賓樓 3 號會議室)

13：30 議題 1：大陸保險資金運用與風險管理

主持人：羅忠敏 中國保險學會 會長

演講人：繆建民 中國人壽保險(集團)公司 副總裁

評論人：周立群 中國人保資產管理股份有限公司 總裁

議題 2：台灣保險資金運用與風險管理

主持人：賴清祺 保險事業發展中心 董事長

演講人：劉奕成 國泰金控公司綜合企劃處 副總經理

評論人：周添城 台北金融研究基金會 常務董事

醒吾技術學院 講座教授

15：05 會間休息

15：25 議題 3：中國大陸巨災保險的發展

議題 4：大陸健康保險體系的建設

主持人：張 泓 中國再保險集團股份有限公司 副總裁

演講人：單浙明 中國金融學會 理事

中國保險監督管理委員會 產品處負責人

演講人：魏華林 武漢大學保險經濟研究所 所長

議題 5：台灣巨災保險證券化與風險管理

主持人：王儷容 中華經濟研究院 WTO 中心研究員

兼任經濟展望中心 主任

演講人：陳森松 逢甲大學風險管理及保險學系 系主任

評論人：凌氫寶 逢甲大學風險管理及保險學系 教授

研討會第二天 (2008 年 11 月 26 日週三)

08:00 報到

銀行組 (地點：友誼宮/聚英廳)

08:30 議題：大陸私人銀行業務發展與挑戰

主持人：朱德貞 民生銀行 首席投資官、私人銀行總裁

演講人：唐志宏 招商銀行股份有限公司 副行長

評論人：陳德康 興業銀行股份有限公司 副行長

(零售銀行管理總部鄭海清副總裁評論)

議題：台灣存款保險制度的發展與規劃

主持人：劉燈城 合作金庫銀行 董事長

演講人：王南華 中央存款保險公司 總經理

評論人：王儷容 中華經濟研究院研究員 WTO 中心研究員  
兼經濟展望中心主任

10:05 會間休息

10:25 議題：大陸中小銀行發展與中小企業融資

主持人：劉震濤 清華大學臺灣研究所 所長

演講人：趙瑞安 北京銀行 副行長

評論人：陳春祥 浙商銀行 副行長

議題：台灣中小企業與融資

主持人：王伯鑫 東方匯理銀行台北分行 總經理

演講人：黃添昌 台灣中小企業銀行 副總經理

評論人：林佐堯 第一銀行 副總經理

證券、基金、期貨組 (地點：嘉賓樓 5 號會議室)

08:30 議題：從金融風暴看大陸金融衍生品的發展與風險控制

主持人：曹鳳岐 北京大學金融與證券研究所 所長

演講人：趙曉征 中國國際金融有限公司產品中心 負責人

評論人：潘思中 中國外匯交易中心市場二部 總經理

(由余 波高級經理代為評論)

議題：次貸風暴看臺灣衍生性金融商品發展契機與風險控管

主持人：林蒼祥 淡江大學兩岸金融研究中心 教授兼主任

演講人：丁予嘉 國票證券公司 董事長

評論人：朱士廷 台灣證券交易所 副總經理

10:05 會間休息

10:25 議題：金融風暴下大陸基金業發展

主持人：范 岳 深圳證券交易所基金債券部 總監

演講人：張后奇 華夏基金管理有限公司 副總裁

評論人：李道濱 嘉實基金管理有限公司 副總經理

議題：兩岸債券市場的現況與未來發展－債券型基金對市場發展助益

主持人：黃顯華 證券公會海峽資本市場交流委員會

演講人：黃書明 第一富蘭克林投信公司 總經理

評論人：宋雲峰 德意志銀行環球市場部 台灣區主管

#### 保險組（地點：嘉賓樓3號會議室）

08：30 議題1：大陸銀行保險業務發展對保險業的影響

議題2：美國金融危機對大陸保險業的警示

主持人：焦瑾璞 人民銀行研究生部部務委員會 副主席

演講人：孫祁祥 北京大學經濟學院 副院長

演講人：陸 敏 中國平安人壽保險公司 副總經理  
兼銀行保險事業部總經理

議題：金融海嘯後，台灣保險業的發展契機

主持人：賴清祺 保險事業發展中心 董事長

演講人：喬培偉 LOMA 金融保險管理學院 董事長

評論人：李長庚 國泰金融控股公司 策略長

10：05 會間休息

10：25 議題：商業保險在大陸養老體系中的作用與發展

主持人：賈玉增 中國人壽養老保險公司 總裁助理

演講人：郝演蘇 中央財經大學保險學院 院長

評論人：韓 德 太平洋養老金公司籌備組 副組長

議題：台灣商業保險在養老體系中的作用

主持人：高瑞華 君龍人壽 總經理

演講人：凌氫寶 逢甲大學風險管理及保險學系 教授

評論人：陳森松 逢甲大學風險管理及保險學系系主任

12：00 工作午餐

#### 13：30 大會演講

大陸主持人：宣昌能 中國金融學會 常務理事  
中國人民銀行金融研究所 所長

臺灣主持人：劉碧珍 中華經濟研究院 副院長

主 題：金融風暴對大陸金融監管的啓示

演講人：龔明華 中國金融學會 理事  
中國銀監會研究局副主任

主 題：兩岸三地財富管理業務發展與金融產業的未來

演講人：黃偉權 麥肯錫台北分公司 總經理

主 題：大陸存款保險制度的發展與規劃

演講人：張健華 中國金融學會 秘書長

中國人民銀行研究局 局長

主 題：銀行保險業務發展之機會與挑戰

演講人：李明賢 國泰世華銀行 副董事長

(由國泰金控 李長庚策略長代為宣讀)

主 題：大陸金融控股公司發展現狀與展望

演講人：金 犖 中國金融學會 理事

中國人民銀行金融穩定局 副局長

張華宇 中國光大銀行 副行長

主 題：金融跨業經營的臺灣經驗與世紀金融海嘯(後)之觀察

演講人：劉紹樑 中華開發工業銀行 總經理

15：15 會間休息

15：30 綜合研討：「現階段兩岸金融合作現狀與展望」

大陸方面

主持人：金 琦 中國金融學會 常務理事

中國人民銀行國際司 司長

(人民銀行國際司副司長蔣峰代為主持)

演講人：王 晞 中國金融學會 理事

中國銀監會國際部 副主任

演講人：童道馳 中國金融學會 常務理事

中國證券監督管理委員會國際部 主任

與談人：劉智夫 中國金融學會 理事

中國保監會國際部外資機構處 處長

台灣方面

主持人：周添城 台北金融研究發展基金會 常務董事

演講人：林佐堯 第一銀行總行 副總經理

演講人：李鴻基 元大證券公司 總經理

演講人：凌氫寶 逢甲大學風險管理及保險學系 教授

16：45 閉幕式

主 持 人：李 民 中國金融學會 常務副秘書長

閉幕致詞：馬德倫 中國金融學會 副會長

中國人民銀行 副行長

李紀珠 台灣金融代表團 首席顧問

政治大學經濟系暨研究所 專任教授

金融監督管理委員會 政務副主任委員

周吳添 台灣金融代表團 副團長兼秘書長

台北金融研究發展基金會 董事長

19：00/20：30 「台灣金融代表團」答謝晚宴

主 持 人：周吳添 台灣金融代表團 副團長

致詞：張秀蓮 台灣金融代表團 團長  
馬德倫 中國金融學會 副會長  
李紀珠 台灣金融代表團 首席顧問