

赴大陸地區報告

(類別：考察)

## 隨團赴大陸參加「第二十屆兩岸金融合作研討會」考察報告

服務機關：行政院大陸委員會

姓名職稱：姚科長盈華

地 區：大陸地區北京

期 間：104年10月20日至10月24日

報告日期：104年11月3日

## 目 次

壹、交流活動基本資料	2
貳、活動（會議）重點	2
一、活動性質	2
二、活動內容	3
三、遭遇之問題：	7
四、我方因應方法及效果：	7
五、心得及建議	7

## 壹、交流活動基本資料

- 一、活動名稱：「第二十屆兩岸金融合作研討會」
- 二、活動日期：104 年 10 月 20 日至 10 月 24 日
- 三、主辦(合辦)單位：大陸中國金融學會(財團法人臺北金融研究發展基金會、中華經濟研究院、臺灣金融服務業聯合總會)
- 四、報告撰寫人服務單位：行政院大陸委員會經濟處

## 貳、活動(會議)重點

### 一、活動性質

#### (一) 摘要

- 1、由臺北金融研究發展基金會與中華經濟研究院、臺灣金融服務業聯合總會及大陸中國金融學會輪流主(合)辦之「兩岸金融學術研討會」，自 1994 年起持續於兩岸輪流舉辦，期間隨著兩岸金融市場相互開放及業務往來的增加，為配合兩岸金融合作不斷深化的新形勢，雙方同意自第十九屆(103 年)起將研討會正式更名為「兩岸金融合作研討會」。
- 2、本(104)年 10 月 20 日至 24 日臺北金融研究發展基金會組團前往大陸北京參加「第二十屆兩岸金融合作研討會」，由銀行公會李理事長紀珠擔任團長、總統府陳資政冲擔任最高顧問，成員包括金融相關業者及團體、學者專家、臺灣證券交易所、期貨交易所、集保公司、中央銀行及本會等總計 75 人。
- 3、本屆研討會主題延續去年，持續以「兩岸金融合作，共同提昇華人金融圈國際競爭力」為主軸，並就雙方事前溝通之研究課題(兩岸信評(徵信)、普惠金融、人民幣國際化、兩岸互聯網金融、巨災保險、資本市場、票券(據)金融)，從兩岸金融業務合作的觀點進行深入研究與論述，並提出具體建議。

## (二) 目的

- 1、藉由雙方的金融相關單位組團輪流赴對方參加研討會與參觀拜會，讓兩岸金融同業與有關機關有機會透過研討、參觀的過程，面對面討論及交換彼此的意見與經驗，並積極探討及評估各項兩岸金融業務合作的可行性，為兩岸金融交流建立良好互動關係，以期在兩岸金融合作議題上，先進行「勾勒願景、營造氛圍」，進一步推動兩岸金融交流務實合作。
- 2、以研討會方式，由兩岸專家學者就雙方共同認同之研究議題展開研討及交流，最後進行綜合研討，探討雙方金融合作契機，並提出具體建議。
- 3、依業別(銀行、證券、保險)分組拜會大陸金融監理機關，並參訪當地主要的金融機構，藉由實地考察大陸金融現況，有助瞭解兩岸金融業務推動及落實。

## 二、活動內容

### (一) 行程說明

本年10月20日啟程飛抵北京;10月21日至22日於北京友誼賓館(貴賓樓)舉行「第二十屆兩岸金融合作研討會」;10月23日依業別(銀行、證券/保險)分組，拜會大陸金融監理機關與參訪當地主要金融機構;10月24日返回臺北。行程及會議議程安排如次：

- 1、10月20日(星期二)：由臺北飛抵北京。
- 2、10月21日(星期三)：研討會第一天，進行開幕式，並分別針對大陸在大數據時代下徵信業務的現況與未來發展、臺灣在大數據時代下於信用評分業務之運用與挑戰、兩岸普惠金融業務發展的機遇和挑戰、人民幣國際化的機遇和挑戰(從大陸及臺灣觀點)等6項議題進行研討。
- 3、10月22日(星期四)：研討會第二天，分別針對兩岸互聯網金融業務合作(從大陸及臺灣觀點)、兩岸巨災保險業務合作(從大陸及臺灣觀點)、兩岸資本市場業務合作(從大陸及臺灣觀點)、兩岸票券(據)業務合作(以商業本票為例)(從大陸及臺灣觀點)等8項議題進行研討，以及就「一帶一路」大戰略下兩岸金融合作展望進行綜合研討，並舉行閉幕式。

4、10月23日(星期五)：依業別分組，隨同證券/保險組拜會大陸證券業監督管理委員會，以及參訪大陸銀河證券及國信證券。

5、10月24日(星期六)：自北京飛返臺北。

## (二) 主要活動

### 1、開幕及閉幕致詞

(1) 研討會開幕及閉幕係由大陸中國金融學會秘書長(人民銀行研究局局長)陸磊主持，依序安排大陸國臺辦副主任龔清概、臺灣銀行公會李理事長紀珠、總統府陳資政冲、大陸中國金融學會副會長(人民銀行副行長)潘功勝出席開幕式並致詞，並由大陸中國金融學會副會長(人民銀行副行長、國家外匯管理局局長)易綱及臺北金融基金會周董事長吳添進行閉幕致詞。

(2) 大陸國臺辦主任龔清概致詞表示，目前兩岸關係處於重要時點，希望兩岸繼續共同堅持「九二共識」、反對「臺獨」的政治基礎，攜手維護兩岸關係和平發展進程。接著說明，大陸經濟發展進入新常態，隨著「新四化」、「一帶一路」、「長江經濟帶」、「京津冀一體化」、「自貿區」等戰略，以及「十三五」規劃的實施，將進一步推進結構改革，並以「互聯網+」和「大數據發展行動綱要」促進互聯網與相關產業融合，以「中國製造 2025」支持傳統產業轉型升級，將進一步激發大陸經濟發展，同時也將為兩岸經濟合作帶來新的發展機遇。最後表示，當前臺資企業面臨創新升級、經營轉型和區域轉移的問題，大陸願進一步推進兩岸金融合作，推廣對臺跨境人民幣貸款、昆山臺資企業人民幣跨境雙向借貸業務的可複製經驗；支持兩岸資本市場多層次業務合作，加強連接並逐步深化融合；推動兩岸金融業互設機構，提升兩岸金融業整體競爭力。

(3) 臺灣銀行公會李理事長紀珠表示，在大陸經濟快速發展的同時，臺灣並沒有完全把握住相關的機遇及商機，李理事長並引用中共總書記習近平的說法，「大陸市場很大，可完全容得下來自臺灣的商品和企業」，

指出兩岸金融服務業都有很大成長空間，建議兩岸可優先在普惠金融業務積極合作。此外，亞太區域整合(如 RCEP、TPP)快速進行，將創造新的金融供應模式。未來兩岸金融合作，包括人民幣國際化過程中，臺灣除可以協助大陸人民幣發展外，並可發展成為人民幣離岸市場。接著，總統府陳資政指出，2009 年 3 月大陸人民銀行行長周小川發表「關於改革國際貨幣體系的思考」；4 月兩岸簽署金融合作協議；11 月兩岸簽署 3 項金融合作備忘錄，說明了兩岸經貿關係及金融合作的密切發展，此外，去年 4 月在北京舉行的「第四屆三經論壇」，在開幕致詞時曾說，2015 年是大陸匯改 10 週年，人民幣是否能更大幅度放寬浮動區間，甚至揚棄匯率中間價機制，是可以期待的。指出在此趨勢下，兩岸雙方可以合作研究人民幣國際化議題，彼此交換經驗。

- (4) 大陸人民銀行副行長潘功勝開幕致詞，除說明大陸經濟增長、資本市場發展以及人民幣匯率改革等情形外，並表示在當前全球經濟增長放緩情勢下，大陸經濟面臨諸多挑戰，特別是如何在維護金融穩定的同時，實現經濟的可持續增長，強調大陸堅定推動金融改革的決心。大陸人民銀行副行長易綱閉幕致詞時，也簡要說明大陸經濟情勢，特別是貨幣政策，指出目前人民幣匯率穩定，投機風氣消失，未來仍將持續採行穩健的貨幣政策。
- (5) 最後，臺北金融基金會周董事長吳添表示，第十八屆兩岸金融研討會時，雙方有共識以「兩岸金融合作，共同提昇華人金融圈國際競爭力」為主軸，並於第十九屆兩岸金融研討會上簽訂「關於聯合開展兩岸金融合作課題研究」備忘錄，今年舉行第二十屆兩岸金融研討會，期許以「願景、平臺、機制」，做為雙方共同努力的方向。

## 2、研討會議題主要內容

- (1) 研討會上，兩岸專家學者就兩岸信評(徵信)業務、兩岸普惠金融業務、人民幣國際化、兩岸互聯網金融業務、兩岸巨災保險業務、兩岸資本市場、兩岸票據(券)業務等 14 個議題進行報告，並就「一帶一路」大戰略下兩岸金融合作展望進行綜合研討。

- (2) 在人民幣國際化議題方面，大陸學者指出，在人民幣國際化下，兩岸可藉由建構相關合作平臺，建立兩岸金融合作機制，並建議臺灣可再鬆綁對於人民幣業務的管理。臺灣學者表示，人民幣國際化趨勢已經形成，且可帶來龐大商機，但人民幣國際化仍將面臨重大挑戰，包括人民幣匯率形成機制更透明化的要求，以及減少對人民幣匯率的干預等問題。
- (3) 在兩岸資本市場業務合作方面，學者指出，兩岸在資本市場有明顯差異，大陸在資本、品牌、客戶資源以及網路等方面較具優勢；臺灣則在市場經驗、專業人才培養及金融創新等方面具有優勢，形成兩岸金融合作優勢互補的利基，雙方研究組並提出許多加強兩岸金融合作的建議。
- (4) 在兩岸互聯網金融業務合作方面，大陸學者表示，雙方可加強網路金融基礎設施(雲端技術及服務)建設合作、加強大數據風險管理合作、加強跨境網路金融服務合作，提昇華人金融圈競爭力。臺灣學者表示，「互聯網金融」是互聯網開放特性與傳統金融服務融合的產物，由於互聯網公司的加入，金融市場競爭愈來愈激烈，對於金融業者而言，除思考與同業之間的合作外，也可以和互聯網企業進行異業合作，創造金融創新業務。

### 3、拜會監理機構及參訪當地證券公司

- (1) 依業別分組，證券/保險組由臺灣集保公司丁董事長克華領隊，安排拜會大陸證監會，就兩岸證券期貨市場發展情況交換意見，並參訪大陸銀河證券及國信證券，瞭解業者投資及營運狀況，並探討雙方合作的商機。
- (2) 在拜會大陸證監會主任祁斌時，祁主任表示，兩岸可合作共同推動資本市場的發展，希望聽聽我方的意見。臺灣集保公司丁董事長除說明兩岸證券市場發展情形，以及雙方在證券市場的優劣勢外，並表示雙方經濟規模懸殊，不應只強調「形式對等」，建議以「互惠互利」原則，

思考在服貿協議之外，另尋兩岸證券期貨業務合作商機。祁主任簡單回應，大陸證券市場以散戶為主，市場流動性高、效率高，有時候市場投機性比較強，導致過去半年市場波動比較大，兩岸資本市場合作空間大，雙方可進一步研究探討。

- (3) 首先參訪大陸銀河證券，銀河證券母公司銀河金融控股，是中國金融公司和大陸財政部共同出資成立的第一家國有金融控股公司。子公司銀河證券成立於 2007 年，是大陸最早設立的綜合性證券商之一，2013 年 5 月在香港上市，主要從事證券經紀、承銷、交易及財富管理等業務。接著，參訪大陸國信證券，國信證券是由深圳國投證券公司改制成立，2014 年底在深圳證券交易所上市，主要經營範圍包括經紀、諮詢、財顧、承銷與保薦等業務。本次安排參訪的 2 大證券商，都是大陸國有企業，除介紹公司發展概況外，並與國內證期業者進行業務交流，尤其是目前大陸正推動發展多層次資本市場，未來兩岸業者有許多可進一步合作及發展的空間。

### 三、遭遇之問題：無

### 四、我方因應方法及效果：無

### 五、心得及建議

- (一) 兩岸金融合作研討會已邁入第二十屆，是兩岸最具歷史與代表性之一的金融研討會。20 年來，兩岸金融環境及金融發展也已產生重大變化，特別是大陸在互聯網(網路)金融的發展，已出現「金融脫媒」的現象，也就是利用互聯網金融取代傳統金融服務的功能。隨著大陸「金融脫媒」程度的逐步加深，將是臺資金融業者在大陸發展消費金融業務所面臨的重要課題。
- (二) 為推動金融創新，金管會在 103 年提出臺灣要發展數位金融服務，希透過數位金融提升金融業者競爭力，並加強對客戶服務。反觀，目前大陸在支付領域的發展，已可透過支付帳戶結合行動金融服務，滿足日常食衣住行的金融需求，而臺灣在支付領域仍有漫長的路要走，特別是國內已有金融

業者與大陸支付業者合作，一方面協助臺灣業者代收大陸電商平臺交易款項，另一方面也讓臺灣民眾可以透過銀行帳戶在大陸電商平臺購物，建立跨境交易平臺，惟目前臺灣支付業者仍無法進軍大陸市場，取得商機，相關發展值得我主管機關密切注意。

(三) 為讓雙方在金融議題更聚焦討論，臺北金融研究發展基金會與大陸中國金融協會於第 19 屆研討會上簽署兩岸金融合作課題研究備忘錄，共同尋找雙方認同之研究課題。本次研討會提出的研究課題，我方參與研究主要為學者，而大陸參加研究課題的成員除學者外，亦包括金融主管機關、相關的學者及業者。由於兩岸金融業務合作仍須兼顧主管機關監理及業者發展商機，建議後續研究課題，可邀請相關業務主管機關和業者共同加入，讓研究內容更全面探討，更符合我方需求。