

赴中國大陸報告  
(類別：考察)

隨團赴中國大陸參加「第二十二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

陳科員筱昀

地 區：中國大陸

期 間：106 年 12 月 5 日至 12 月 9 日

報告日期：107 年 1 月 2 日

## 目次

|              |   |
|--------------|---|
| 壹、交流活動基本資料   | 1 |
| 貳、活動（會議）重點   | 1 |
| 一、活動性質       | 1 |
| 二、活動內容       | 2 |
| 三、遭遇之問題：     | 5 |
| 四、我方因應方法及效果： | 5 |
| 五、心得及建議      | 6 |

## 壹、交流活動基本資料

- 一、活動名稱：「第二十二屆兩岸金融合作研討會」
- 二、活動日期：106年12月5日至12月9日
- 三、主辦(合辦)單位：中國大陸中國金融學會(財團法人台北金融研究發展基金會、中華經濟研究院、台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、「兩岸金融學術研討會」自1994年以來，每年輪流於兩岸兩地舉辦至今，並由台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中國大陸中國金融學會輪流主(合)辦，期間面對兩岸金融政策持續開放，為配合兩岸金融合作新形勢，並推動兩岸金融交流務實合作，雙方自2014年(第十九屆)起將研討會更名為「兩岸金融合作研討會」。
- 2、台北金融研究發展基金會於本(106)年12月5日至9日組團赴中國大陸北京參加「第二十二屆兩岸金融合作研討會」，代表團團員主要包括保險事業發展中心桂董事長先農(團長)、新光金控公司暨新光人壽李副董事長紀珠(最高顧問)，以及金融相關業者及團體、專家學者、金管會、中央銀行、櫃買中心、國發會及本會等總計63人。
- 3、本屆研討會主要探討金融科技(FinTech)、綠色金融、普惠金融、養老金融、票據(券)業務，金融支持科技與文創產業、私人銀行與家族辦公室等趨勢課題，期在「兩岸金融合作」主軸思維下，進一步探討兩岸金融同業實質交流可對接之範疇與方式，共為「提昇華人金融圈國際競爭力」努力。

#### (二)目的

- 1、「兩岸金融合作研討會」主要係透過每年輪流由臺灣各金融單位組團赴中國大陸參加研討與參訪，或中國大陸籌組金融訪問團來臺與會，讓兩岸金融同

- 業有機會透過研討、參觀拜會的過程，進行意見交流及經驗分享，為兩岸金融搭建合作平臺，同時建立雙方良好互動關係，對兩岸金融往來具正面助益。
- 2、本次大會主要針對兩岸銀行、證券、保險之業務合作可行性課題進行研討，並在會後安排分組參訪當地主要之金融機構，由兩岸金融相關業者齊聚一堂，透過研討會及實地參訪的方式進行交流，共同探討兩岸金融業務之實質合作對接，擴大兩岸金融合作的成效及參與層面，為兩岸金融合作創造「互利、互惠」的條件與環境。

## 二、活動內容

### (一)行程安排

本年12月5日啟程飛抵北京；12月6日至7日於北京友誼賓館舉行「第二十二屆兩岸金融合作研討會」；12月8日依業別(銀行、證券、保險)分組參訪當地主要金融機構；12月9日返回臺北。行程及會議議程安排如次：

- 1、12月5日(星期二)：由臺北飛抵北京。
- 2、12月6日(星期三)：研討會第一天，進行開幕式及主題演講，並分別針對兩岸金融科技發展及監管的經驗交流與合作、兩岸綠色金融發展的經驗交流與合作、兩岸普惠金融發展的經驗交流與合作等3項議題進行研討。
- 3、12月7日(星期四)：研討會第二天，分別針對票據(券)市場發展及監管的經驗交流與合作、兩岸銀行業支持科技與文創企業的經驗交流與合作、兩岸養老金融發展的經驗交流與合作、兩岸私人銀行發展的經驗交流和合作等4項議題進行研討，以及就大數據、人工智能對銀行、證券、保險業的挑戰與機遇進行綜合研討，並舉行閉幕式及總結。
- 4、12月8日(星期五)：依業別分組，隨證券組參訪中國大陸中信證券及銀河證券。
- 5、12月9日(星期六)：自北京飛返臺北。

### (二)主要活動

#### 1、開幕及閉幕式

- (1)研討會開幕式係由中國大陸中國金融學會秘書長(人民銀行研究局局長)徐忠

主持，邀請中國大陸中國金融學會副會長李東榮、保險事業發展中心董事長桂先農進行開幕致詞，並由新光金控暨新光人壽副董事長李紀珠進行主題演講；閉幕式方面，由中國大陸中國金融學會常務副秘書長(人民銀行研究局副局長)李民主持，並安排台北金融研究發展基金會董事長周吳添及中國大陸中國金融學會副會長李東榮進行閉幕致詞。

(2) 中國大陸中國金融學會副會長李東榮開幕致詞，說明了中國大陸2017年前3季經濟情勢概況，並預期今年經濟成長將延續去年穩中向好的趨勢，同時指出當前金融體系出現結構性矛盾，防範金融風險及去槓桿仍為重點任務，未來將以健全貨幣政策和宏觀審慎政策「雙支柱」進行調控，增強實體經濟加快流動，發展多元化的金融合作，同時守住不發生系統性金融風險的底線。最後表示，希望以本研討會作為交流平臺，透過兩岸金融業者經驗之交流，促進兩岸金融實質業務之合作。另外，李副會長在閉幕致詞則表示，本次研討會交流熱烈、富有建設性，兩岸金融同仁圍繞7項熱點議題，相互學習增進瞭解，會議所獲建議皆值得兩岸金融相關部門參考，將對推動兩岸金融交流合作啟動積極作用，並為兩岸金融業界搭建長效合作平臺。

(3) 保險事業發展中心桂董事長先農表示，本研討會自1994年起持續在兩岸兩地輪流舉辦，過去23年來，兩岸經貿往來密切，中國大陸已為臺灣最大出口市場；2009年4月兩岸簽署金融合作協議，是兩岸金融往來重要里程碑，11月再簽署3項金融合作備忘錄，更奠定了兩岸金融往來之溝通基礎；2012年兩岸簽署貨幣清算合作備忘錄，人民幣餘額快速累積，相關產品亦快速發展，說明兩岸金融合作亦不斷深化。最後提到，本屆會議研討主題皆是目前重要金融議題，中國大陸具有廣大市場，蘊含豐富合作機會，衷心期望能在既有基礎上，共創兩岸金融合作新契機，兩岸相輔相成，創造雙贏局面。

(4) 新光金控暨新光人壽李副董事長紀珠致詞表示，觀察本研討會從第1屆主題設定至今的變化，從最初討論金融法規之調整至中後期探討之金融市場發展，多屬傳統金融，而至今討論的議題已成金融科技、綠色金融等全球關注焦點，由此可看出兩岸金融產業皆快速發展。李副董事長接著就「全球金融產業的

機會與挑戰」為題進行演講，指出後金融時代存在著金融資產價格過度膨脹、實體經濟與資產價格乖離等潛在風險，新興市場國家開始邁入高齡化社會，對金融業帶來了發展銀髮商品的機會，也產生人口紅利下降、勞動力不足等挑戰，另外，風控及監管成本(反洗錢成本)大幅提高亦成另一大挑戰。

- (5)最後，台北金融研究發展基金會周董事吳添閉幕致詞表示，本屆從去年 FinTech 議題下延伸 7 項主題及綜合研討，觀察兩岸金融環境之變化及發展，瞭解科技發展快速對金融發展之衝擊，若僅從單方面觀察似有不足，透過本次會議可從不同面向進行思考及討論，換角度看議題，將獲得不同感受，最後，期許兩岸共朝「願景勾勒、平臺搭建、機制創新」之方向努力，促使兩岸金融交流更加具體及明確。

## 2、研討會議題主要內容

- (1)本次研討會日程為期兩天，由兩岸金融業者及專家學者就兩岸金融科技、綠色金融、普惠金融、票據(券)業務、銀行業支持科技與文創企業、養老金融、私人銀行等 7 項議題進行報告，並就大數據、人工智能對銀行、證券、保險業的挑戰與機遇進行綜合研討。
- (2)兩岸金融科技監理及合作方面，中國大陸學者指出，近年全球掀起金融科技浪潮，金融科技多層次治理框架初步搭建，主要新興業態(互聯網金融、移動支付等)在規範中快速發展，金融機構與技術企業逐步加深合作，風險防控之重要性也更加突出，此外，兩岸合作空間大，未來應攜手合作共同推進創新創業。臺灣學者表示，在金融科技發展下，跨產業之監理整合將成趨勢，未來應加強推出監理科技加速器(法令遵循)，臺灣現已推出金融監理沙盒專法(草案)並送立法院審議，未來可能面對主管單位為何及由誰篩選之挑戰，兩岸合作方面，FinTech 跨境成份高，金融監理邁入全球協作新階段，兩岸亦不例外，未來兩岸監理應往一致性方向走，以利業者遵循。
- (3)兩岸綠色金融合作方面，中國大陸學者提出建議，臺灣可逐步放寬中國大陸金融機構赴臺發展限制，共同開發綠色債券及基金等產品，中國大陸方面則可在自貿區和綠色金融改革試驗區進行試點，兩岸合作展開綠色金融相關研

究及產品，探索建立兩岸綠色能源合作示範區。臺灣學者指出，金管會已提出「綠色金融行動方案」，促進金融業資源挹注綠色產業與綠色消費，兩岸方面，建議可就綠色產業互補、深化合作，建置綠色商品交易平臺，發展兩岸綠色產業之聯合授信，以及兩岸環境、氣候變遷風險管理資訊之交流。

- (4)兩岸票據(券)業務合作方面，學者表示，兩岸票券市場各有其差異性及發展經驗，未來可為兩岸票券市場提供合作空間及借鏡機會，並建議中國大陸可參考臺灣經驗發展推動票據法之修訂，思考兩岸雙方合資成立票據專業機構之可能性，以及兩岸互享電子票據集保結算之經驗，推動兩岸票據業務創新。
- (5)兩岸養老金融合作方面，學者指出，兩岸可建立跨業媒合平臺，包括異業結盟(專業照護機構、不動產業者、輔具及監控業者)、產業整合(預防保健、長期照護、醫療護理、殯葬服務)，另外，除金融保險業之參與，亦可以養老住宅、管理承包、人才合作與培訓、開發新藥及智慧醫療設備研發製造等作為未來兩岸養老產業合作之方向。

### 3、參訪當地證券公司

- (1)依業別分組，證券組由遠東國際商業銀行張獨立董事秀蓮領隊，安排參訪中國大陸中信證券及銀河證券，透過實地參訪瞭解中國大陸金融現況及業者經營情形，並就兩岸雙方合作契機進行意見交換。
- (2)首先安排參訪中國大陸中信證券，中信證券成立於1995年，2013年在上海證券交易所掛牌上市，主要從事證券經紀、諮詢、財顧、承銷與保薦、自營、資產管理、融資融券及金融產品代銷等業務。接著，參訪中國大陸銀河證券，銀河證券成立於2007年，是中國大陸最早設立的綜合性證券公司之一，2013年在香港上市，2017年在上海證券交易所A股上市，主要經營範圍包括經紀、銷售和交易、投資銀行及投資管理等業務。本次參訪該2家證券公司，除瞭解公司業務經營現況外，並針對中國大陸金融現況、未來發展及兩岸證券相關業務等議題進行意見交流，進一步探詢未來兩岸金融業者合作之機會。

**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)本次研討會探討主題包括金融科技、綠色金融、普惠金融、票據(券)業務、銀行支持科技與文創企業、養老金融及私人銀行等7項議題，觀察兩岸學者所發表之內容，在臺灣學者方面，主要以前揭議題之發展現況、學術研究成果或實務經驗進行分享並提出建議；中國大陸學者方面，除了介紹相關議題之發展歷程及政策現況外，演講內容主要圍繞中共十九大報告結論，以落實十九大精神為主軸架構，進一步明確並宣示了未來中國大陸金融發展的方向及目標。

(二)本次透過實地參訪的過程中，觀察到當地業者皆高度關注並正視中國大陸金融風險的問題，業者亦指出，預期未來中國大陸金融監管力道將持續收緊，但金融政策整體仍會朝緩步開放的方向邁進，以避免改革力道過重，反為金融體系帶來新的風險。鑒於兩岸金融往來密切，中國大陸金融情勢變化及相關金融改革措施，都將對我在陸之臺資企業及銀行，以及兩岸金融往來產生影響，我主管機關應持續關注並掌握相關情勢發展。