

出國報告

出國類別：其他

赴大陸北京
「2018年兩岸金融交流合作研討班」
出國報告

服務機關：臺灣土地銀行股份有限公司

姓名職稱：楊享洪 董事會主任秘書兼秘書處處長

派赴國家：大陸地區（北京）

出國期間：民國107年11月14日至18日

報告日期：民國107年12月20日

摘要

本次行程自107年11月14日至18日為期5天，此行係應中國銀行台北分行暨北京國際金融研修院之邀請，參加於北京舉辦的「2018年兩岸金融交流合作研討班」。有關本次研討會內容主要包括「大陸宏觀經濟與金融發展」、「大陸金融改革與發展」及「大陸網絡金融與行動支付的發展」等議題，透過課程的講授，均有助於了解目前大陸地區的總體經濟金融情勢及個別行業的發展情況，皆係金融業者亟須學習的領域。

除了參與研討會外，另安排至中國銀保監會及中國銀行總行參訪，在中國銀行總行相關部門專家座談會中，與兩岸金融同業分享經驗，並就各項金融改革與發展等議題進行研討，期能加強交流、相互借鑒、深化合作，共同推動兩岸金融的健康發展，以供本行對大陸地區分行管理與經營的參考，持續深耕兩岸金融市場。

隨著金融科技發展，金融業者必須體認未來工作內容、行銷方式將會有巨大改變，必須與時俱進，不斷學習新的技能和知識，才能因應多元化的需求，俾利提升業務競爭力。

目次

壹、目的.....	3
貳、過程.....	4
參、心得及建議.....	16

壹、目的

此行係應中國銀行台北分行暨北京國際金融研修院之邀請，參加於北京舉辦的「2018年兩岸金融交流合作研討班」。與會者除本行外，另有金融研訓院、財金資訊股份有限公司、台灣票據交換所、臺北外匯經紀公司、臺灣銀行業及壽險公司之高階經理人共襄盛舉。

本次研討班主要邀請大陸人民銀行、中國銀行及中國證監會之專家，就「大陸宏觀經濟與金融發展」、「大陸金融改革與發展」及「大陸網絡金融與行動支付的發展」等議題進行演講及座談，均有助於了解目前大陸地區的總體經濟金融情勢及個別行業的發展情況。

除了參與研討會外，另安排至中國銀保監會及中國銀行總行參訪，在中國銀行總行相關部門專家座談會中，與兩岸金融同業分享經驗，並就各項金融改革與發展等議題進行研討，期能加強交流、相互借鑒、深化合作，共同推動兩岸金融的健康發展，以供本行對大陸地區分行管理與經營的參考，持續深耕兩岸金融市場。

貳、過程

主要過程分述如下：

一、參加研討會

主題：大陸宏觀經濟與金融發展

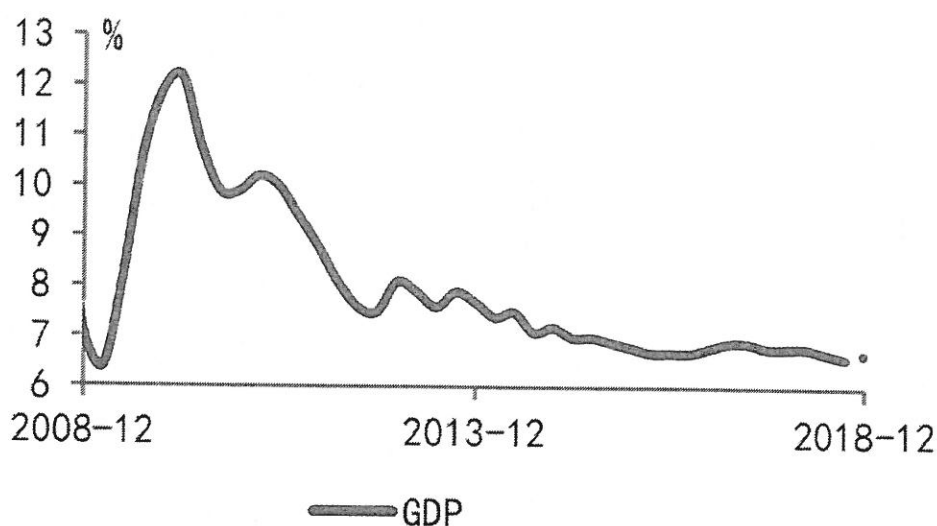
(一) 國際經濟金融形勢

金融危機後十年，世界經濟步入穩定復甦態勢，據IMF預計，2018年世界經濟增速將達到3.7%，不僅高於過去十年3.33%的年平均增速，經濟復甦力度超預期。在這樣的背景下，全球貨幣政策已明顯收緊，自2017年以來，美國聯邦儲備委員會已經多次升息並開始緊縮，歐洲央行也宣布2018年起緊縮，全球長期低利率環境已發生根本性變化，將推升全球利率水準。

(二) 中國宏觀經濟形勢

2018年以來，中國經濟平穩增長，經濟運行保持韌性，結構調整繼續推進，供求總體平衡，消費對經濟增長的拉動作用增強，製造業投資和民間投資增速回升，進出口較快增長，物價、就業形勢穩定。但由於受中美貿易戰的衝擊和去槓桿的影響，金融市場震盪明顯，2018年第三季度國內生產總值(GDP)僅增長為6.5%。這是大陸GDP增長自2009年第一季(6.4%)以來最低。

圖1 中國經濟增長變動



(三) 宏觀經濟政策取向

為推動經濟高品質發展，中國宏觀經濟政策下一步將按照2018年7月31日中央政治局會議部署，重點推動「六穩」工作：

圖2 大陸宏觀經濟政策分水嶺

7.31政治局會議是宏觀經濟政策分水嶺

信號一：「穩」字當頭提高政策前瞻性靈活性有效性。穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期——會議提出的六個「穩」字備受關注。

信號二：補足短板以深化供給側結構性改革助力高品質發展。外部環境發生明顯變化，擴大內需是關鍵。把補短板作為當前深化供給側結構性改革的重點任務，加大基礎設施領域補短板的力度，增強創新力、發展新動能，打通去產能的制度梗阻，降低企業成本。要實施好鄉村振興戰略。

信號三：防範風險金融要更好服務實體經濟。把防範化解金融風險和服務實體經濟更好結合起來，堅定做好去槓桿工作，把握好力度和節奏，協調好各項政策出臺時機。

信號四：破解難題堅定深化改革開放激發經濟活力。落實擴大開放、大幅放寬市場准入的重大舉措，推動共建「一帶一路」向縱深發展，精心辦好首屆中國國際進口博覽會。

信號五：遏制漲價堅定解決好房地產市場問題。下決心解決好房地產市場問題，堅持因城施策，促進供求平衡，合理引導預期，整治市場秩序，堅決遏制房價上漲。

信號六：穩定就業做好民生保障和社會穩定工作。

資料來源：中國銀行

1. 穩就業：經濟結構調整升級伴隨就業結構性調整壓力，穩就業是下半年「六穩」工作之首。一是保持宏觀經濟穩定，避免大起大落。二是瞭解就業變動情況並對於受去產能、貿易摩擦影響的失業人群，做好相關培訓、失業生活保障等服務，確保就業形勢穩定。三是發揮積極財政政策和穩健貨幣政策合力，推動實體經濟發展。
2. 穩金融：促進「寬貨幣」向「寬信用」的傳導，加大公開市場操作力度，引導市場流動性合理充裕，另疏通貨幣政策傳導機制，解決基建投資的資金來源不足問題。穩定金融監管政策，維護金融和社會穩定，對當前頻繁出現的P2P平臺「爆雷」事件，依法保護投資者權益，維護金融和社會穩定。
3. 穩外貿：為推進更高水準貿易便利化，加強貿易摩擦影響檢測，建立對受影響外貿企業的補償機制。並降低企業對美國市場依賴度，藉由貿易便利化改革，讓外貿企業減負前行。
4. 穩外資：營造寬鬆有序的外商投資環境，給外資企業提供更好的法律權益保護，使中國成為外國企業投資的首選之地，並借鑒國際機構經驗，打造穩定公平透明的外商經營環境。
5. 穩投資：聚焦投資效益和效率，促進向高品質投資轉型，發揮好投資對改善供給結構的關鍵作用，助推投資效益和效率提升，並鼓勵中西部地

區省份改善本地產業轉移承接條件，有序引導東部地區產業加快轉移。

6. 穩預期：未雨綢繆，防範外部衝擊對金融市場造成過大的衝擊，並穩定市場預期，增強投資信心。

(四) 結論：

中國與臺灣經濟發展互補性強，兩岸金融合作潛力巨大。

1. 中國實體經濟經營比以往困難，主要是政策主動調控的結果。在2018年7月31日和2018年10月31日會議及推動「六穩」工作後，下行壓力將有所緩解。
2. 中美貿易戰對經濟金融的負面衝擊尚未完全釋放，未來2-3個季度或許將是關鍵期。在阿根廷G20會議上，習近平主席和川普總統將見面，如果能達成相關協定，貿易戰很可能會緩解，未來中國、臺灣乃至全球經濟發展的不確定性將大大降低。
3. 宏觀政策正在發生深刻變化，財政政策更加積極，基礎設施補短板是主要抓手（即針對當前供需失衡的主要問題，補足供應短板），貨幣政策邊際放鬆，信貸投放量增大，債券發行明顯加快，未來支援實體經濟、中小企業融資是重點。
4. 2019年全球經濟將成長率將減速，大陸經濟面臨的各種不確定性較多，經濟成長率應低於今年（初步預計6.5%左右）。
5. 就經濟本身而言，中國經濟有巨大的潛力、空間和優勢條件。但要把潛力變成現實，應更加尊重和順應經濟規律。兩岸經濟互補性強、持續成長，未來兩岸經貿合作潛力無窮，這將是兩岸金融進一步合作的基礎。

二、參加研討會

主題：大陸金融改革與發展

(一) 人民幣國際化進展

1. 人民幣的支付功能不斷提升

人民幣連續七年是中國第二大國際收支貨幣。2018年1-10月，人民幣跨境收付金額為11.5兆元，同比增長47.1%，占本外幣跨境收付比例穩步回升，約為31%，已經達到歷史最好時期的水平。

人民幣全球使用程度不斷提高，根據SWIFT統計，2018年10月，人民幣在國際支付貨幣中占1.89%，為全球第5大支付貨幣，僅次於美元、歐元、英鎊及日幣。

2. 人民幣作為計價貨幣功能不斷完善

2013年1月，海關總署調整對外貿易統計數據（包括進出口總值、

出口總值、進口總值及貿易差額)的計價貨幣,上述四項統計指標的貨幣計價由原來發布單一美元,改為人民幣、美元雙幣種同時發布。自2014年1月開始,海關總署以人民幣為主公布海關主要統計數據系列報表。

2016年4月19日,全球首先以人民幣計價的黃金基準價格「上海金」集中訂價合約正式掛牌交易。2018年3月26日,中國首先以人民幣計價的國際化期貨品種—原油期貨合約在上海期貨交易所掛牌交易。2018年5月,以人民幣計價的大連商品交易所鐵礦石期貨正式引入境外投資者。

3. 人民幣的儲備功能不斷提高

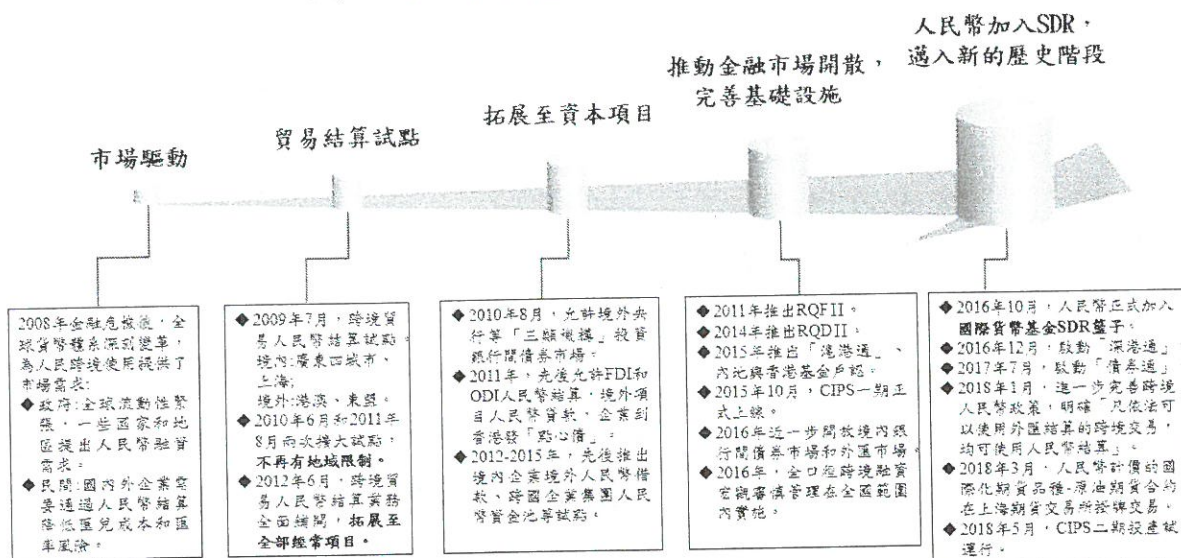
依據IMF統計,截至2018年第1季末,IMF公布的官方外匯存底的組成貨幣中(COFER),人民幣為1,149.5億美元,比重雖僅1.39%,惟較2016年底提升0.16%,未來人民幣儲備貨幣功能將進一步顯現,隨著人民幣正式加入SDR貨幣籃子,人民幣國際地位持續提升,人民幣國際接受度不斷提高,各國央行和貨幣當局持有人民幣作為儲備貨幣的意願將繼續上升,亦顯示中國大陸國際地位受到肯定。

(二) 人民幣國際化的宏觀背景及發展歷程

1. 人民幣國際化順應市場需求穩步推進

中國於2009年7月施行「跨境貿易人民幣結算試點管理辦法」及其「實施細則」,開放上海、廣州、深圳、珠海、東莞等5個試點城市,對港澳地區及東協國家之貿易以人民幣進行結算。

人民幣國際化順應市場需求穩步推進



2010年6月境內試點地區擴大至20個省（自治區、直轄市），而對外貿易地域也擴大至所有國家及地區。2018年1月，中國人民銀行公布「關於進一步完善人民幣跨境業務政策促進貿易投資便利化的通知」，擴大人民幣跨境結算範圍，凡能使用外匯結算之跨境交易，均得以人民幣結算；而銀行在「瞭解客戶」、「瞭解業務」及「盡職審查」原則下，得為個人辦理其他經常項目人民幣跨境結算業務；境內企業在境外發行人民幣債券或股票募集之人民幣資金，可依實際需求匯入境內使用。

中國人民銀行推動人民幣國際化政策，初期以跨境貿易人民幣結算為主，之後更推展至資本項目，並積極推動金融市場開放，完善金融基礎設施，其主要之相關規範彙整如上圖3。

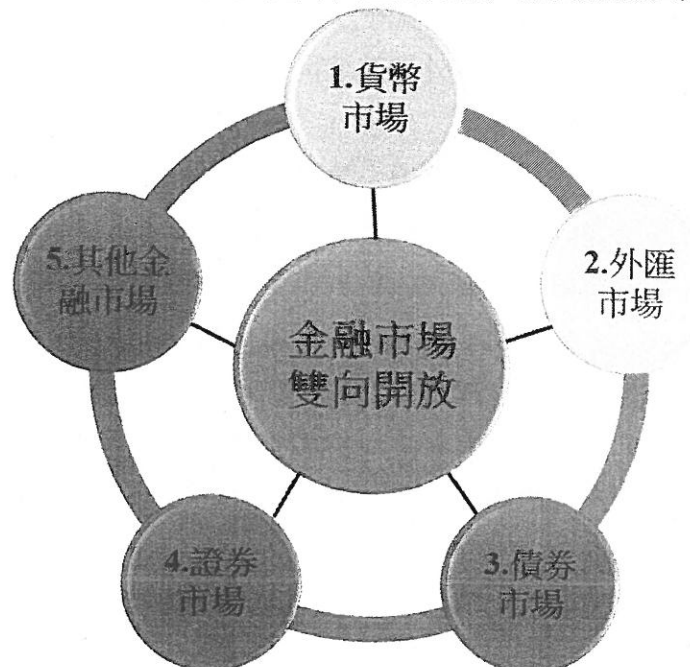
2. 經濟成長是人民幣國際化最基礎且最重要的動力

中國經濟穩中向好。2018年上半年GDP增速6.8%，經濟連續12個季度運行在6.7%-6.9%的中高速區間，明顯增強，CPI漲幅擴大到2%等經濟成長數據，皆是人民幣國際化最基礎且最重要的動力。依據聯合國發佈的《2018年世界經濟形勢與展望》，2017年中國經濟對全球經濟貢獻率約占三分之一，居世界首位，超過美國、歐元區和日本貢獻率的總和。中國因其強勁的經濟增長力，成為全球第三大最具吸引力投資地、全球第二大對外投資國；吸引外資方面，2016年成為全球第三大外資流入國。

3. 金融市場雙向開放

(1) 貨幣市場：

境內代理行可根據市場需求自主開展對境外參加的人民幣帳戶融資業務。人民銀行按境內代理銀行帳戶融資餘額占其去年底人民幣



各項存款餘額的比例設定逆週期係數，並根據跨境資金流動形勢進行調整，目前該系數為3%，期限不得超過1年。另按照「跨境貿易人民幣結算試點管理辦法」及其實施細則規定，人民幣清算行可按規定從境內銀行間同業拆借市場拆借資金，拆入和拆出資金的餘額不得超過該清算銀行所吸收人民幣存款去年底餘額8%，期限不得超過3個月。

(2) 外匯市場：

依「中國人民銀行關於完善人民幣購售業務管理有關問題的通知」境內代理行、境外清算行和境外參加行可為經常項下和直接投資、經批准的證券投資等資本和金融項下的跨境人民幣結算需求辦理人民幣購售業務，交易品項包含即期、遠期和期權等。境外清算行可以申請成為外匯交易中心會員，進入中國境內銀行間外匯市場辦理參加人民幣購售業務項下的平盤交易；符合一定條件的人民幣購售業務境外參加行經向外匯交易中心申請成為銀行間外匯市場會員後，可進入銀行間外匯市場，通過中國外匯交易中心交易系統參與全部掛牌的交易品項。

(3) 債券市場：

2017年7月3日，中國與香港債券市場互聯互通合作(簡稱「債券通」)正式上線試運行。境外投資者可以經由香港與中國基礎設施機構之間在交易、托管、結算等方面互聯互通的機制安排，在不改變業務習慣的基礎上高效便捷地通過香港投資予中國銀行間債券市場。債券通的推出，鞏固與提升香港國際金融中心地位，促進香港長期繁榮穩定，有利於為境外投資者提供更佳便利的投資渠道，穩步推進中國金融市場對外開放進程。

(4) 證券市場：

2014年11月17日開通「滬港通」，是上海證券交易所與香港證券交易所之間的互聯互通機制，兩地投資者透過當地證券公司(或經濟商)買賣規定範圍內的對方交易所的股票，2016年12月5日「深港通」正式啟動。資金匯兌方面，鼓勵中國與香港證券投資基金跨境發行銷售以人民幣計價，使用人民幣進行跨境收付。兩地基金所開立的人民幣募集資金專戶和外匯募集資金專戶內的資金可結匯，購匯後相互劃轉。

(5) 其他金融市場：

黃金國際板於2014年9月在上海黃金交易所推出，簡稱「上海金」，

係首次面向國際交易平台的黃金國際板交易，並以人民幣計價。

（三）基礎設施不斷完善

1. 建置人民幣跨境支付系統（CIPS）

為滿足人民幣跨境使用之需求，提高人民幣跨境及離岸支付清算效率，2015年10月8日人民幣跨境支付系統（Cross-Border Interbank Payment System，簡稱CIPS）第一期正式上線，第二期亦於2018年5月上線，旨在滿足全球各時區的工作時間，支持全球的支付與金融市場業務。截至2017年底止，CIPS共有31家直接參與的金融機構，677家間接參與者，實際業務範圍涵蓋全球145個國家和地區的2,199家法人金融機構。

2. 人民幣跨境收付資訊管理系統（RCPMIS）

為支持人民幣跨境業務健全發展，人民銀行開發人民幣跨境收付資訊管理系統（RCPMIS），系統集跨境人民幣業務相關資訊、提供人民銀行對跨境人民幣業務進行管理監測及統計分析於一體，涵蓋中國境內所有地區的跨境收支、直接投資、跨境融資、跨境擔保、跨境帳戶等業務、存量及流量資訊。截至2017年底，連結該系統之法人銀行機構和港澳清算共有381家，蒐集資訊約2,600萬筆。

（四）央行間貨幣合作

中國人民銀行已先後與37個國家及地區的中央銀行或貨幣當局簽署了雙邊本幣互換協議（SWAP），協議總規模超過3.34兆人民幣。在一定程度上解決境外本幣流動性不足問題，有利於推動本幣結算，便利貿易和投資。

（五）結論：

中國開放的大門不會關閉，只會越開越大。以「一帶一路」建設為重點，遵循共商共建共享原則，加強創新能力開放合作，形成陸海內外聯動、東西雙向互濟的開放格局。此外，加強貨幣合作，消除限制人民幣使用的障礙，為人民幣與其他主要可兌換貨幣創造公平競爭的環境，並持續推動人民幣國際化相關基礎設施建設。

三、參加研討會

主題：大陸網絡金融與行動支付的發展

（一）金融科技

隨著技術的發展及相關政策導向的客觀推動下，金融科技的重要性在互聯網金融領域逐漸得到凸顯和放大。金融科技已經成為中國金融行業發展的新篇章。

1.大數據：運營商&金融行業共同創新

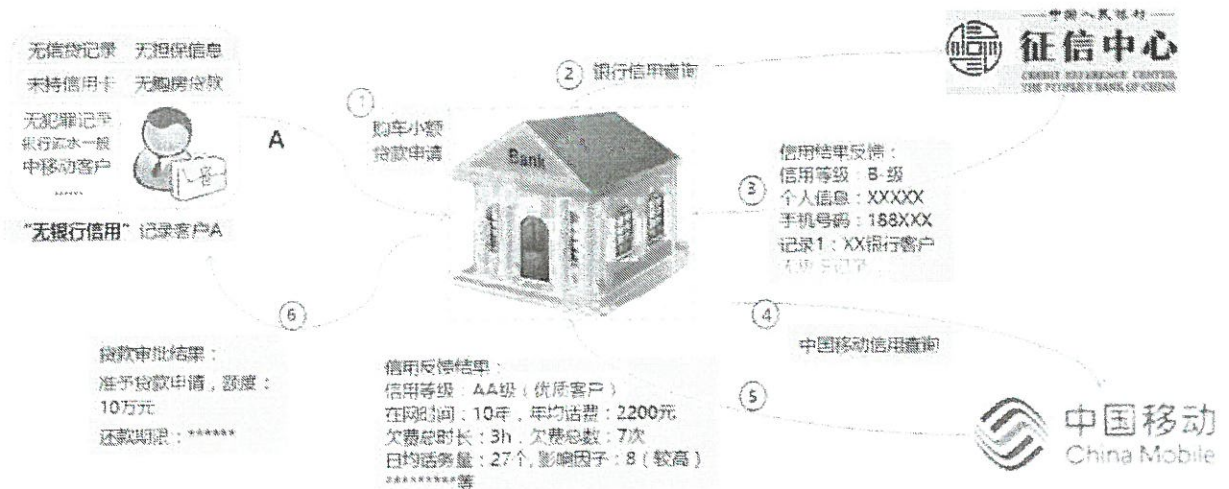
金融行業在大數據方面的需求貫穿整個業務鏈條，運營商大數據服務以應用為出發點和基礎，已經逐漸滲入至金融業務的各個環節。以信用管控為例，基於銀行用戶信用卡、銀行卡及信貸全流程提供信用管控服務，具體包括：客戶資訊驗真和商業價值評估。可結合運營商海量數據資料及數據分析、挖掘能力，支撐不同業務環節中對用戶的信用管控。

(1) 客戶資訊驗真

銀行聯合與運營商合作推出流量贈送等行銷活動，同時對於報名參加的用戶通過運營商大數據平臺進行客戶資訊驗真，確保了客戶資訊的真實性和有效性，提高了企業行銷成本投入的有效性。

(2) 徵信

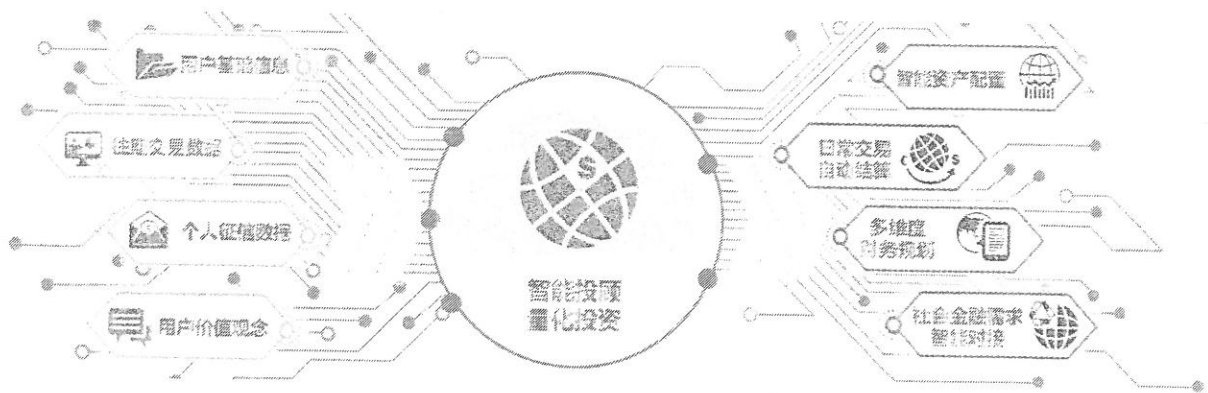
中國央行徵信中心仍存在較多「無銀行信用」記錄用戶，而運營商基於此部分用戶手機號碼的數據能夠很好地進行補充，能為銀行等金融機構提供有價值的信用資訊。



2.人工智能—AI+

2017年中國人工智能市場規模達到237億元，同比增長67%，預計2018年中國人工智能市場增速將達到75%。目前參與到「AI+金融」應用場景的企業大致分為傳統金融機構、各類互聯網公司(如:京東金融、百度金融等)和人工智能技術類公司等。

科技與金融的融合提高了傳統金融的運作效率，使得金融業者有 更多更加精準的方式獲取用戶需求，並找到相應的資產匹配，解決了金融資金融通的最基本職能；通過生物識別和多種數碼與現實交互的技術搭載，用戶日常交易亦可通過交易行為背後，金融機構的對接替代各類資金收付的交易過程；智能化金融將原有金融服務的提供主體從機構縮小至個人。日常交易智能化逐步演變成投資智慧化，擺脫以人力為主體的金融仲介束縛，實現「無金融」社會。



3. 區塊鏈技術

區塊鏈技術整合數學、加密技術及經濟模型，目的是在不需第三方機構協助驗證與對帳的條件之下，維護一套由多個參與者所組成網絡關係的資料庫，簡單來說，便是一個安全的分散式帳本。目前區塊鏈的應用以規模來說分成三大類，如下表：

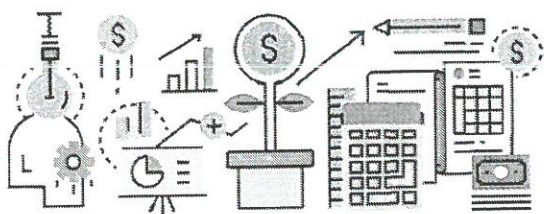
	公有鏈	聯盟鏈	私有鏈
定義	鏈上的所有人都可讀取、發送交易且能獲得有效確認的共識區塊鏈。通過密碼學技術和POW、POS等共識機制來維護整個鏈的安全。	有若干個機構共同參與管理的區塊鏈，每個機構都運行著一個或多個節點，其中的資料只允許系統內不同的機構進行讀寫和發送交易，並且共同來記錄交易資料。	其寫入許可權僅在一個組織手裡的區塊鏈。讀取許可權或者對外開放，或者被任意程度地進行了限制。
參與者	任何人	預先設定或滿足條件進成員	中心控制者決定參與成員
中心化程度	去中心化	多中心化	中心化
是否需要激勵	需要	可選	不需要
特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 保護用戶免受開發者的影響 2. 所有資料預設公開 3. 低交易速度 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 低成本運行和維護 2. 高交易速度及良好的擴展性 3. 可更好的保護隱私 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 交易速度非常快 2. 給隱私更好的保障 3. 交易成本大幅降低甚至為零
代表	比特幣、以太坊、NEO、量子鏈	RIPPLE、R3	企業中心化系統上鏈

(二) 互聯網金融

互聯網金融是指藉助於互聯網技術、移動通信技術實現資金融通、支付和信息中介等業務的新興金融模式，既不同於商業銀行間接融資，也不同於資本市場直接融資的融資模式。互聯網金融包括三種基本的企業組織形式，分別是網路小貸公司、第三方支付公司，以及金融中介公司。當前商業銀行普遍推廣的電子銀行、網上銀行、手機銀行等也屬於此類範疇。隨著金融科技概念的興起，金融業的科技屬性變得越來越強，如何充分利用銀行內部各種豐富的資料資源，和資料之間的聯繫來建構銀行客戶畫像是一個重要課題。

鑒於金融行業不得無證經營，仍有多數民眾需要實體營業廳的服務，爰預期在未來，互聯網金融公司與金融機構的合作是大勢所趨，將改以提供金融機構數位化的企業服務。互聯網金融公司將原有的金融業務不斷地轉給金融機構，真正實現金融回歸金融，科技回歸科技，並把現有的使用者能力、產品設計能力、技術能力，以及客戶體驗管理能力等輸出給金融機構，且聯合其他機構，補充科技能力，共同服務金融機構。

Future 未來：科技金融



- 01 將原有金融業務不斷轉給金融機構；
- 02 將使用者能力、產品設計能力、技術能力、客戶體驗管理能力輸出給金融機構；
- 03 聯合其他機構，補充科技能力，共同服務金融機構

讓金融回歸金融，讓科技回歸科技

(三) 銀行的機遇

智能金融時代，為傳統金融機構在業務管理、風險管理、行銷服務、科技開發、企業文化等方面，孕育新的機遇。客戶、產品及管道不再隔離，並最終轉變為以移動智能終端融合的綜合服務模式，並打破地域與行業限制、注重數據分析應用，強調事中即時監控、建立彈性運營體系。由線下產品轉變為線上平臺服務對接，由以融資為單一行銷服務手段轉變為「支付+融資+理財+增值」的全方位行銷服務方案，並由封閉轉變為開放的創新機制，培育新的商業生態企業文化。

資訊科技正在快速改變世界，跨界發展成為普遍趨勢，原有的行業劃分越來越模糊，跨業經營已成為方向和綜合競爭力的根本所在。隨著智能金融的開放，將銀行業務暴露於公開網路，放大了銀行經營的安全風險，面對智能金融帶來的安全風險，要在開放的業務要求下，盡可能築建堅固的風控體系，防範開放互聯網環境下對於銀行資金安全的衝擊，完善銀行經營的基本。

四、參訪中國銀保監會

2018年4月中國銀監會、中國保監會合併為中國銀行保險監督管理委員會，官方簡稱銀保監會，亦簡稱中國銀保監會，是中國負責銀行業、保險業監督管理工作的直屬事業單位，主要負責依照法律法規統一監督管理銀行業和保險業，維護銀行業和保險業合法、穩健運行，防範和化解金融風險，保護金融消費者合法權益，維護金融穩定。方立胡副主任首先說明中國2018年的宏觀經濟仍然維持前一年度穩中求定的基調，金融體系總體運行平穩，並向著高品質發展堅定前行。金融領域將繼續深化改革、擴大開放，完善公司治理結構，優化機構體系，規範市場秩序，不斷提高服務實體經濟水準。

方立胡副主任接著說明對於銀行業監理的工作重點如下：

- (一) 銀行強監管：加強整治金融亂象，強調銀行業應脫虛向實，服務實體經濟，為防範化解金融風險提供更加持久穩固的制度保障。
- (二) 防控金融風險：為避免發生系統性風險，應做好金融風險的分析研判及防控工作，並強化對影子銀行及理財商品的規範。
- (三) 深化金融改革開放：
 1. 推動外資投資便利化：包括取消外資單一持股20%之上限，實施內外一致的股權投資比例規則。
 2. 放寬外資設立機構條件：包括允許外國銀行在中國境內同時設有子行和分行，以及在全國範圍內取消外資保險機構設立前需開設2年代表處的要求。
 3. 擴大外資機構業務範圍：包括全面取消外資銀行申請人民幣業務需滿足開業1年的等待期要求，調降外國銀行分行吸收單筆人民幣定期零售存款的門檻至50萬元等。
 4. 優化外資機構監管規則：對外資銀行的考核，將由目前各分行單獨考核改為多家分行合併綜合考核，以減輕外資銀行之監管壓力。

上述新開放措施，旨在進一步完善銀行業和保險業投資和經營環境，激發外資參與中國金融業發展的活力，豐富金融服務和產品體系，提升金融業服務實體經濟的質效。

五、參訪中國銀行總行

本次座談會由林景臻副行長在中國銀行總行大樓主持。林副行長談到中國銀行臺北分行的蓬勃發展離不開臺灣金融同業的信任與支持，中國銀行願搭建更高更廣的平臺，與臺灣同業加強交流、相互借鑒、深化合作，共同推動兩岸金融的健康發展。隨後，全體學員參觀了中國銀行行史館和四季大廳等地。總行人力資源部、財務管理部、臺北分行等部門負責人和專家與學員就金融科技、反洗錢與制裁合規等熱門話題進行了座談交流，希望借此機會，進一步開拓管道，繼續增進與中國銀行的交流合作，深耕兩岸金融市場。



參、心得及建議

本次研討會內容主要包括「大陸宏觀經濟與金融發展」、「大陸金融改革與發展」及「大陸網絡金融與行動支付的發展」等議題，透過課程的講授、與中國銀行總行主管及我國金融同業的交流，了解大陸與我國金融業個別業務的實務經驗，以及大陸地區的總體經濟趨勢及金融改革的最新發展。

隨著美國不斷祭出的新關稅清單，兩岸經貿往來素來緊密，銀行業者需密切掌握對岸貿易戰即時動態與重大事件，以強化風險管理工作。且隨著戰火延燒，未來可能將波及大陸股匯市、甚至是企業償債能力的穩定，爰與大陸相關授信風險勢必得嚴加防範。

金融科技發展方面，目前以傳統金融未滿足的中國大陸市場，在需求驅動下發展最快，臺灣因為傳統金融涵蓋面廣，腳步較慢。儘管現階段金融科技對傳統金融業的衝擊有限，但隨著科技產業的發展，未來金融科技將改變金融服務業的營運和行銷模式，加上更多的科技業者進入市場，勢必對金融從業人員形成極大衝擊，除了將侵蝕傳統業者獲利外，裁撤人員、縮減分行已成趨勢。

隨著金融科技發展，大幅提升消費者體驗，不論是存放款、理財，消費者皆可在透過整合性產品銷售平台上自行比價，享受各金融機構提供之產品和服務。綜上，金融業者必須體認未來工作內容、行銷方式將會有巨大改變，必須與時俱進，不斷學習新的技能和知識，才能因應多元化的需求。此外，也應轉換過去的客戶會自行上門的行銷思維，改以透過各種生活管道，重新與顧客建立關係，設計出與競爭對手差異化的產品，打造以客為尊的客製化服務，俾利提升業務競爭力。

