

出國報告（出國類別：考察）

「第十八屆兩岸金融學術研討會」  
隨團考察報告

服務機關：行政院大陸委員會

姓名職稱：羅科員又軒

派赴國家：大陸地區

出國期間：102年9月24日至28日

報告日期：102年10月3日

# 「第十八屆兩岸金融學術研討會」隨團考察報告

## 目 次

壹、摘要	1
貳、目的	1
參、過程	1
肆、心得	2
伍、建議	3

# 「第十八屆兩岸金融學術研討會」隨團考察報告

## 壹、摘要

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大陸中國金融學會合作，自 1994 年起每年輪流於臺灣、大陸兩地主辦兩岸金融學術研討會，本屆訂於本年 9 月 24 日至 28 日率團前往北京，並於本年 9 月 25 日至 26 日在北京舉行第 18 屆研討會，主題為「兩岸服務貿易協議簽定後，兩岸金融業的合作」，兩岸金融界就兩岸金融業如何迎接「海峽兩岸服務貿易協議」簽訂後的新時代商機與挑戰，進行討論與交流。

## 貳、目的

透過臺灣之各金融相關單位組團赴大陸研討與參觀拜會，或由大陸地區籌組金融訪問團來臺與會，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，以期對兩岸金融交流產生正面且深遠的影響。

## 參、過程

9 月 24 日啓程抵達北京，9 月 25 日至 26 日於北京國際飯店舉行第十八屆兩岸金融學術研討會；9 月 27 日分組拜會相關政府機構及企業參訪，9 月 28 日返臺。概況如次：

- 一、9 月 24 日由臺北飛往北京。
- 二、9 月 25 日：研討會第一天，進行開幕式，並就互聯網金融發展；小微金融與小微企業發展；利率市場化機遇與挑戰；民間資本與民營金融機構發展等議題進行研討。
- 三、9 月 26 日：研討會第二天，就 QFII/RQFII 制度與資本市場發展；債券市場發展展望；基金、信託業發展與財富管理商品的創新；商品養老保險及其產業鏈延伸；兩岸金融業的合作前景等議題進行研討，並舉行閉幕式。
- 四、9 月 27 日：分組參訪，隨同證券組拜會中國證券監督管理委員會(簡稱證監會)，

以及參訪銀河證券。

五、9月28日：自北京飛返臺北。

## 肆、心得

- 一、本次研討會係兩岸金融界交流一大盛事，多位國內金融相關行業之負責人及中高層主管出席本次會議，或於會議發表相關報告，或藉此機會與臺灣及大陸同業進行交流，同時陸方亦有多位官方及民間金融機構代表自各地前往北京與會。於研討會期間除了就諸多金融議題進行廣泛且具主題性的討論外，有許多時間和機會讓兩岸與會人員能充分進行交流與互動，除彼此認識累積人脈之外，更可深入了解雙方金融市場的最新動態與發展趨勢，對業者來說是難得的契機。惟在研討會過程中，多位臺灣業界發表人呼籲政府應更進一步進行法令鬆綁，並把握時機持續與陸方溝通，爭取更大幅度開放臺灣金融業者前往大陸發展，顯見大陸市場對臺灣業者仍具相當吸引力，目前政府的政策措施與業者期待仍有落差，對此應予以留意。
- 二、本次代表團拜會證監會，由劉新華副主席主持，會中我方業界代表提出臺灣業者前往大陸發展的所需要的協助和困難，例如希望證監會可提供大陸方面符合規範之業者名單，讓臺灣業者尋找合資對象時可少走冤枉路，減少摸索耗費的時間等。惟證監會為大陸官方機構，對於業者之各項反映回應甚為保守，僅表示若臺灣業者有需求，將會在合情合理的範圍內盡力給予協助。雖然本次拜會對於業者的需求並未獲得具體回應，但藉此管道已順利將意見反映給大陸官方具有決策權之機構及高層官員，相信對於證券業者前往中國大陸發展，仍有正面效益與作用。
- 三、本次參訪之銀河證券，為中國獨資國有企業「中央匯金投資責任有限公司」投資且為實際控制人，為綜合性金融服務提供商，提供經紀、銷售與交易、投資銀行和投資管理等綜合證券業務。參訪過程中陸方及我方業界代表藉此了解雙方證券市場的發展近況、如欲在對方市場發展可能的機會與限制，以

及探詢雙方合作的可能性等，為兩岸證券業的合作提供契機。相較於銀行業的發展已漸趨成熟與飽合，中國大陸證券業雖已頗有發展但仍有許多空間，臺灣在證券業發展亦較為成熟且居於領先地位，在兩岸證券業合作上，應還有很大的可能性和空間。

## 伍、建議

### 一、在不影響國家安全前提下，循序漸進持續推動及深化兩岸金融合作與發展。

我國長期以來持續推動金融市場國際化及自由化，政府除致力於維持金融市場的穩定之外，亦鼓勵國銀跨出臺灣對外發展業務，並對開放外資來臺投資及發展金融市場，促進國內金融市場繁榮持正面態度。大陸金融市場規模龐大，擁有世界上規模排名數一數二的大型銀行，亦有為數眾多的村鎮銀行，證券業和保險業市場亦存在廣大潛在客戶，是世界各國均爭相搶進的熱門金融市場，人民幣更成為世界上強勢貨幣之一。臺灣相較於外資擁有語言及文化上的優勢，應把握住機會，將大陸市場納入臺灣金融業發展的國際版圖，在不影響國家與整社會安全的前提下，由政府把關，循序漸進持續推動兩岸金融合作與交流，在良性競爭下促進兩岸金融業的穩定發展，並透過與外資在大陸市場的競爭與合作，更加融入國際金融體系。

### 二、保持與業界溝通管道暢通，協助業者拓展大陸市場

金融業屬於高度監理的行業，各國政府對於外資進入市場均訂有明確的條件及嚴謹的監管制度，因此我業者欲前往大陸發展金融業，極為需要政府以公權力為業者爭取陸方對臺灣業者在法令及制度上的鬆綁，以及在之後投資過程中就業者所遭遇的困給予必要協助。建議應保持與業界的溝通管道暢通，確保業者的意見能順利傳達予主管機關，並透過雙方已建立的各式溝通管道，包含各項業務溝通、金銀會、金證會或其他場合、方式，協助業者向陸方反映所遭遇的困難，並適時採取必要措施，為我方業者排除障礙，爭取拓展大陸市場更好的條件。