

國際會議報告（類別：國際會議）

參加第 24 屆兩岸金融合作研討會報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：桂董事長先農、簡總經理仲明、周處長玉玫、
蘇副處長秀玲、廖專員俊嘉、邱專員美惠、
葉專員仁德、王專員崧瑞、劉專員元勳、
安專員從瑄、游專員祥琳、陳專員唯右

會議地點：北京—台北視訊會議

會議日期：中華民國 110 年 10 月 26-27 日

報告日期：中華民國 111 年元月 25 日

摘 要

「兩岸金融學術合作研討會」係由台北金融研究發展基金會與大陸中國金融學會共同創辦的兩岸交流平台。自 1994 年 5 月首屆起，由兩岸輪流主辦，迄今已經歷 27 年個年頭，單數屆在台北，雙數屆在大陸。本屆為第 24 屆，輪由大陸主辦。近兩年因受新冠肺炎疫情影響，兩岸實地交流確有困難，然為延續多年建立的傳統與良好的互動關係，遂經多次研商，決定在台北與北京以雙會場視訊方式進行。

本次會議分為二日進行，共有 14 場專題研討、一場綜合研討。集結兩岸銀行、證券、保險業產、官、學界菁英於一堂；專題演講探討普惠金融、高齡化挑戰、財富管理、互聯網銀行（純網銀）、金融科技等，座談會則以兩岸綠色金融的實踐與挑戰為主題，就金融市場對 ESG 與永續金融的未來發展進行交流。期望持續藉由兩岸金融合作研討會這個平台，交流兩岸金融保險同業的看法與作法。

目 錄

壹、緣起與目的	1
貳、會議過程	2
參、心得與建議	6
肆、附錄	8

壹、緣起與目的

「兩岸金融學術合作研討會」係由台北金融研究發展基金會與大陸中國金融學會共同創辦的兩岸交流平台。自 1994 年 5 月首屆起，由兩岸輪流主辦，迄今已經歷 27 年個年頭，單數屆在台北，雙數屆在大陸。本屆為第 24 屆，輪由大陸主辦。近兩年因受新冠肺炎疫情影響，兩岸實地交流確有困難，然為延續多年建立的傳統與良好的互動關係，遂經多次研商，決定在台北與北京以雙會場視訊方式進行。

2020 年以來，全球受到新冠肺炎疫情衝擊，經濟固然受到影響，卻加速金融業數位科技轉型的腳步；加以極端氣候頻頻帶來災害，引起各界對於社會人口結構變化、環境與企業永續發展的重視，ESG 已然成為金融業的顯學。緣此，本屆大會主題訂為「落實普惠創新·邁向永續金融」，於 2021 年 10 月 26-27 日兩天舉行，共有 14 場專題研討、一場綜合研討。集結兩岸銀行、證券、保險業產、官、學界菁英於一堂；專題演講探討普惠金融、高齡化挑戰、財富管理、互聯網銀行（純網銀）、金融科技等，座談會則以兩岸綠色金融的實踐與挑戰為主題，就金融市場對 ESG 與永續金融的未來發展進行交流。期望持續藉由兩岸金融合作研討會這個平台，交流兩岸金融保險同業的看法與作法。

貳、會議過程

「第 24 屆兩岸金融學術合作研討會」於 2021 年 10 月 26-27 日舉行，採北京與台北雙會場視訊連線方式進行。主辦單位為大陸中國金融學會，合辦單位為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。本中心與上海商銀、中華金融業務研究發展協會、中國銀行台北分行並列協辦，另有兩岸共計 45 個單位參與。

本屆會議計有 14 場專題研討與 1 場綜合研討，各場次主題如下：

專題研討：

專題 1: 大陸普惠金融的發展與挑戰

專題 2: 台灣普惠金融的發展與挑戰

專題 3: 大陸老齡化背景下的銀行業應對與挑戰

專題 4: 台灣老齡化背景下的銀行業應對與挑戰

專題 5: 大陸老齡化背景下的保險業應對與挑戰

專題 6: 台灣老齡化背景下的保險業應對與挑戰

專題 7: 大陸財富管理發展現況與展望

專題 8: 台灣財富管理發展現況與展望

專題 9: 大陸互聯網銀行的發展與挑戰

專題 10: 台灣純網銀的發展與挑戰

專題 11: 金融科技發展對大陸證券期貨業的機遇與挑戰

專題 12: 金融科技發展對台灣證券期貨業的機遇與挑戰

專題 13: 大陸金融支援創新型企業的發展與挑戰

專題 14:台灣金融支援創新型企業的發展與挑戰

綜合研討：兩岸綠色金融的實踐與挑戰

大會於北京與台北雙現場主持人分別為中國金融學會王信秘書長與台北金融研究發展基金會周吳添董事長擔任。開幕式由中國金融學會張曉慧常務理事、中華經濟研究院張傳章院長與台灣金融總會賀鳴珩副理事長的致詞拉開序幕。

首先探討的重要議題是普惠金融。兩岸均高度重視普惠金融的發展，以減少貧富差距，促進社會公平與實現包容性成長。大陸方面分別由大型銀行與地方銀行代表--中國農業銀行與浙江省農信聯社的高層分享對於普惠金融推展的經驗與挑戰。台灣方面由中華經濟研究院王儷容研究員分別舉全球主要國家重要普惠金融案例進行說明，並且點出普惠金融的實踐要做到擴大範圍、降低門檻，滿足需求而滿足需求就離不開科技；安侯企管公司代表則藉由主管機關政策導入台灣普惠金融的挑戰與機會，特別是對金融弱勢族群的關注。

緊接著進入當天會議的另一個重要議題：老齡化社會趨勢下銀行業與保險業的應對與挑戰。本中心桂先農董事長受邀擔任「台灣老齡化背景下的保險業應對與挑戰」場次主持人，桂董事長在總結時表示，台灣人口老化的速度不斷加快，高齡風險保障不足的問題日益嚴重。並引用 2021 年 6 月底瑞士再保險公司發表的研究報告指出，工作人口因應高齡風險保障所準備之退

退休金，政府及雇主負擔的責任有減少的趨勢，退休金準備之責任已朝向轉移至民眾本身，而所移轉的不只是退休金儲蓄不足的資金風險，亦有長壽風險、死亡風險及罹病風險。

台灣最近數十年經濟成長的驅動力，是豐富的年輕工作人口所供應的人力，進而促成快速資本累積、高儲蓄率及投資率。然而，現在人口紅利快速反轉，將導致勞動力縮減、生產力更低及經濟成長更慢，扶養比愈來愈高，工作人口負擔愈來愈重，靠個人儲蓄退休金準備來因應高齡風險保障不足的問題，更受到衝擊。

桂董事長針對兩位演講人提到有關保險公司因應高齡風險保障不足的問題，特別就保險商品的開發整理了五項建議：(1) 鼓勵落實商業型年金保險創新及多樣化，補充社會型退休金保障缺口；(2) 推動多元化實物給付型保單及外溢保單，透過及早預防來減輕長照與健康保險財務負擔；(3) 推動分級給付健康保險及弱體保單等風險細緻化商品及持續推廣小額終老保險等特殊的保險商品，提供高齡者更多保障及選擇；(4) 落實壽險保單活化，透過保單轉換解決高齡保戶的經濟及醫療問題；(5) 配合社會長期照顧制度的實施，強化商業長期照顧保險實物給付商品的設計。

最後，主持人引用明朝湯顯祖南柯記「暑往寒來春復秋，夕陽西下水東流」，巧妙點出時光快速消逝，臺灣人口已快速高齡化，以商業保險強化高齡保障是大勢所趨，期勉兩岸保險業者掌握時機，共同努力推廣，俾使高齡民眾活得開心、過得愉快。

接著探討財富管理的議題。在面對高資產客群時，金融機構的服務規劃應專注在財富的保障，抑是滿足客戶真正的需求如醫療、保健及其他相

關配套規劃？這是一個值得深思與開發的方向。在純網銀(大陸稱為互聯網金融)與金融科技方面，兩岸專家亦針對在銀行證券期貨方面的對應與發展、主要意義與挑戰進行闡述。由於互聯網在大陸發展相對較台灣早，大陸專家在會議中提供很多寶貴資料，應可做為台灣純網銀進一步發展的參考。在金融與新創企業的部分，必須要有好的新創企業，使新創產業佔有一席之地，才能建立整個產業生態鏈，這也是個值得注意的課題。

最後的綜合研討主題為兩岸綠色金融的實踐與挑戰。氣候變化是人類面臨的全球性問題，隨着各國二氧化碳排放，溫室氣體猛增，對生命系統形成威脅。因此，大陸當局在十四五期間提出碳達峯和碳中和目標。明確碳達峰、碳中和工作的定位，力爭 2030 年前實現碳達峰，2060 年前實現碳中和。在台灣，有關綠色金融的重要發展政策包括訂定上市上櫃公司企業社會責任實務守則、綠色金融行動發展方案 2.0、公司治理 3.0—永續發展藍圖等參考國際趨勢與作法，將永續發展與淨零排放列為政策核心目標。不過，在氣候方面投入甚深的彭啟明博士則語重心長的表示，台灣是外銷導向的國家，許多高科技產品的國外買方都會以國際標準要求。目前政府雖宣示淨零，但仍須有具體方案，帶動民間支持，且無論是氣候轉型還是數位轉型，都很容易產生轉型陣痛，大家仍應持續強化競爭力，創造新產業。

參、心得與建議

本次研討會在選題方面充分反應兩岸金融發展的最新情勢。藉由研討會的交流，不管是從台灣的角度或是大陸的看法，雙方主講人都能充分闡述各自寶貴的經驗與意見。像這樣針對金融加綠色、金融加普惠、金融加ESG，讓探討的空間無限延伸，協助彼此補強專業與實踐的經驗。

近年來，兩岸人口老齡化之人口結構對社會帶來壓力，長壽風險不可逆趨勢已勢不可擋，保險業因應老齡化社會，透過健康促進計畫與疾病風險預測研究，提供高齡友善商品，並積極與跨產業策略夥伴締結關係，強化與產業服務及商品間之串聯，將是兩岸保險業創新發展之展望。

大陸隨著人口老齡化程度的加深以及相關政策持續發布，銀髮經濟迎來黃金髮展期，養老產業具有巨大的發展潛力。在此背景下，保險公司投資營運養老社區成為發揮自身優勢參與養老產業的一種普遍選擇。在大陸壽險行業全面轉型之際，尋求新模式的趨勢下，養老社區已成為保險公司必爭之地。然而依大陸太平保險集團代表表示，目前大陸養老市場供需嚴重不平衡，有效供給缺乏，因此可借鑒海外國家養老產業運營模式經驗，加快養老社區佈局，進一步滿足大陸居民與日俱增的養老需求。另，雖然各方資本均加快養老社區的佈局，但養老社區的開發運營對資金獲取、資源整合、政策支援、醫療機構配合、客戶信任程度等方面要求較高，未來養老產業需要大資金、強資源、高效服務等塑造品牌及持續口碑。太平人壽立足於長江三角洲，從自建的上海梧桐人家項目起，逐漸與周邊(如寧波)，甚至全國的專案合作，如大連、昆明、深圳，從上海輻射至全國。

太平人壽旗下目前建設有上海梧桐人家和三亞海棠人家等兩家直營養

老社區。又，2017年太平人壽聯手協力廠商機構，合作推出太平人壽社區品牌—太平樂享家；其餘項目如上海快樂家園、寧波·星健蘭庭、大連一方頤景薈、昆明古滇名城、北京當代時光裡、蘇州和城、杭州朗和國際醫養中心均為合作專案。另外，太平人壽養老服務體驗定點合作單位包括：悅年華·頤養中心（深圳）、潤華松鶴頤養中心（深圳）、藏馬山頤養社區（青島），此種合作方式可進一步彌補保險公司在養老專案城市分佈、養老專案規模、養老專案類型、養老社區區位方面之不足，為客戶提供更豐富的選擇。太平保險集團亦規劃將來至少在大陸 16 個城市配置太平樂享家養老社區資源，在品牌統一管理下，太平樂享家所有社區都進行標準化管理，訂定合理、一致的行銷、入住、退出規範流程。

另根據政治大學彭金隆教授所言，臺灣預計於 2055 年老齡化比例將超越日本，如何打造高齡友善居住環境與滿足理財、醫療與長期照護的需求，將是臺灣保險業因應老齡化社會變遷之重要研究課題。

本屆會議雖然無法面對面互動，但是藉由現代科技突破時空限制，還是能夠達到預期的目標。我們期望下一屆舉辦時，疫情已經過去大會可以擴大參與面向讓更多的精英能夠與會讓大家共同為兩岸建構更具體更踏實的金融願景。

肆、附錄

第二十四屆兩岸金融合作研討會議程 (1021)		
2021年10月26日		
08:30-09:00	報到	
09:00-10:00 (共60分鐘)	開幕式貴賓致辭	
	主持： 中國金融學會秘書長 台北金融研究發展基金會董事長	王 信 周吳添
	貴賓致辭：	
	中國金融學會常務理事、 清華大學五道口金融學院院長	張曉慧
	中華經濟研究院院長、 中央大學特聘教授	張傳章
	台灣金融服務業聯合總會副理事長、 證券商業同業公會理事長	賀鳴珩
10:00-10:20	茶歇	
10:20-11:30 (共70分鐘)	專題 1：大陸普惠金融的發展與挑戰	
	大陸主持人：福建省金融學會會長	單 強
	演講人：中國農業銀行普惠金融事業部副總經理	張 星
	演講人：浙江省農信聯社零售部總經理	徐慶國
	專題 2：台灣普惠金融的發展與挑戰	
	台灣主持人：東吳大學辜濂松先生紀念講座教授	許嘉棟
	演講人：中華經濟研究院二所研究員	王儷容
	演講人：KPMG 安侯企業管理公司金融風險管理服務 執行副總 暨銀行業主持人	陳世雄
11:30-13:30	午餐	
13:30-14:40 (共70分鐘)	專題 3：大陸老齡化背景下的銀行業應對與挑戰	
	大陸主持人：中國銀行業協會副秘書長	周更強
	演講人：中國銀行研究院資深研究員	王家強
	演講人：中信銀行零售銀行部副總經理	官 強
	專題 4：台灣老齡化背景下的銀行業應對與挑戰	
	台灣主持人：政治大學金融科技研究中心主任、 退休基金協會理事長	王儷玲
	演講人：銘傳大學金融科技創新研究中心執行長	李智仁
	演講人：普羅財經創辦人兼執行長	羅立群

(大會議程草案僅供參與單位報名同仁參考，請勿外流！)

14:40-15:50 (共 70 分鐘)	專題 5：大陸老齡化背景下的保險業應對與挑戰	
	大陸主持人：中國保險行業協會秘書長	商敬國
	演講人：中國人民保險集團戰略管理部副總經理	崔 浩
	演講人：中國太平保險集團業務管理部養老健康處處長	于 威
	專題 6：台灣老齡化背景下的保險業應對與挑戰	
	台灣主持人：保險事業發展中心董事長	桂先農
	演講人：政治大學風險管理與保險學系教授	彭金隆
	演講人：國泰人壽綜合企劃部協理	涂慧如
15:50-16:10	茶歇	
16:10-17:20 (共 70 分鐘)	專題 7：大陸財富管理發展現狀與展望	
	大陸主持人：銀河證券研究院副院長(主持工作)	解學成
	演講人：浦發銀行總行零售業務部副總經理	湯嘉惠
	演講人：中國信達資產管理股份有限公司董事會秘書	艾久超
	專題 8：台灣財富管理發展現狀與展望	
	台灣主持人：逢甲大學人言講座教授、 中華企業倫理教育協進會理事長	許士軍
	演講人：中國信託銀行私人理財經營處處長、副總經理	楊子宏
演講人：上海商業儲蓄銀行客戶金融事業部資深協理	仲向榮	

第二十四屆兩岸金融合作研討會議程 (1021)		
2021年10月27日		
08:30-09:00	報到	
9:00-10:10 (共70分鐘)	專題 9：大陸互聯網銀行的發展與挑戰	
	大陸主持人：中國互聯網金融協會秘書長	陸書春
	演講人：浙江網商銀行行長助理	彭 博
	演講人：百信銀行首席戰略官	陳龍強
	專題 10：台灣純網銀的發展與挑戰	
	台灣主持人：遠東國際商業銀行獨立董事	張秀蓮
	演講人：政治大學法學院副教授、 政治大學金融科技中心監理科技創新實驗室執行長	臧正運
	演講人：資誠聯合會計師事務所金融產業服務執業會計師	羅蕙森
10:10-10:30	茶歇	
10:30-11:40 (共70分鐘)	專題 11：金融科技發展對大陸證券期貨業的機遇與挑戰	
	大陸主持人：中國證券業協會副會長	孟宥慈
	演講人：中國金融期貨交易所總經理	霍瑞戎
	演講人：中信證券資訊技術中心執行總經理	岳 豐
	專題 12：金融科技發展對台灣證券期貨業的機遇與挑戰	
	台灣主持人：銘傳大學金融科技學院院長	李進生
	演講人：藍灣亞洲有限公司總裁、 台灣併購與私募股權協會創會理事長	黃齊元
	演講人：台灣大學商學院教授、 宅配通股份有限公司董事	陳文華
11:40-13:30	午餐	
13:30-14:40 (共70分鐘)	專題 13：大陸金融支援創新型企業的發展與挑戰	
	大陸主持人：中國銀行間市場交易商協會副秘書長	包香明
	演講人：中國建設銀行公司業務部資深副經理	崔喜蘇
	演講人：中國光大銀行交易銀行部總經理	夏 偉
	專題 14：台灣金融支援創新型企業的發展與挑戰	
	台灣主持人：中華大學管理學院講座教授	賴清祺

(大會議程草案僅供參與單位報名同仁參考，請勿外流！)

	演講人：永豐銀行數位金融處副總經理	嚴國瑞
	演講人：台灣師範大學管理學院特聘教授、 台灣師大全球創新創業研究中心執行長	董澤平
14:40-15:00	茶歇	
15:00-16:40 (共 100 分鐘)	綜合研討：兩岸綠色金融的實踐與挑戰	
	大陸主持人：中國金融學會綠色金融專業委員會副主任	雷 曜
	與談人：中國工商銀行現代金融研究院副院長	殷 紅
	與談人：興業證券股份有限公司總裁	劉志輝
	與談人：中國人壽保險（集團）戰略規劃部總經理助理	趙 雪
	台灣主持人：台北科技大學智慧財產權研究所教授、 花旗銀行獨立董事	陳春山
	與談人：中華開發金控總經理室資深副總經理	張立荃
	與談人：臺灣新光銀行副總經理	楊智能
	與談人：台灣氣候聯盟秘書長、 天氣風險管理開發公司總經理	彭啟明
16:40-17:00 (共 20 分鐘)	閉幕式及總結發言	
	主持：中國金融學會副秘書長、國家開發銀行金融研究院院長	武靖人
	總結發言： 台北金融研究發展基金會董事長 中國金融學會常務理事	周吳添 張曉慧

會議照片

兩岸貴賓合影



桂董事長擔任主持人及活動剪影



本中心參與長官及同仁合影

