

深化两岸交流合作 综合配套改革研究 ——厦门金融业探索与实践

厦门经济特区金融学会◎编



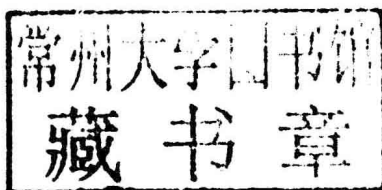
中国金融出版社

7832-757
-53

深化两岸交流合作 综合配套改革研究

——厦门金融业探索与实践

厦门经济特区金融学会 编



中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：孙蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

深化两岸交流合作综合配套改革研究 (Shenhua Liang'an Jiaoliu Hezuo Zonghe Peitao Gaige Yanjiu) / 厦门经济特区金融学会编. —北京: 中国金融出版社, 2013. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7089 - 3

I. ①深… II. ①厦… III. ①海峡两岸—区域经济合作—研究—中国
IV. ①F127

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 189999 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 24.75

插页 4

字数 502 千

版次 2013 年 9 月第 1 版

印次 2013 年 9 月第 1 次印刷

定价 75.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7089 - 3/F. 6649

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

自 2010 年 6 月国务院批准厦门建立两岸区域性金融服务中心以来，国家和福建省出台了一系列支持政策措施，特别是 2011 年 3 月国家“十二五”规划纲要中明确要“推进厦门两岸区域性金融服务中心建设”，两岸区域性金融服务中心被正式确定为国家战略。2011 年 12 月，国务院批准的《厦门市深化两岸交流合作综合配套改革试验总体方案》中，将两岸区域性金融服务中心作为重大建设平台之一，赋予厦门多项先行先试政策。随着两岸区域性金融服务中心建设步伐的加快，厦门积极引进各类金融机构。目前，厦门共有银行业金融机构 39 家、证券期货机构 89 家、保险公司主体 38 家、境内上市公司 29 家、小额贷款公司 5 家、融资性担保公司 26 家、融资租赁公司 18 家、典当行 36 家，初步形成了银行、信托、证券、期货、保险等行业配套发展、功能完备、运行稳健的多元化金融服务体系。

作为经济特区和海峡西岸重要中心城市，自改革开放以来，厦门充分发挥对台区位优势，在金融改革创新和先行先试方面取得了积极成效：中国人民银行授权厦门市中心支行开展台湾人民币业务参加行人民币铺底资金额度管理和台湾人民币市场监测分析工作；厦台两地共有 22 对 44 家银行签订了跨境人民币代理清算协议，累计办理厦台人民币账户转汇结算金额超过 50 亿元，占全国总结算量的 9%，位居全国前列，厦门成为大陆首个提出建立两岸跨境人民币结算清算群的城市；中国农业银行、招商银行、上海浦东发展银行和民生银行等相继在厦门成立两岸人民币清算中心、离岸金融中心、茶业金融中心等各类总行直属业务部

门；圆信永丰证券投资基金即将获批开业，设立首家海峡两岸合资全牌照证券公司有望取得突破，海峡两岸区域性股权交易市场正在积极筹建。

作为从事金融科学研究的地方学术团体，厦门经济特区金融学会自1986年成立以来，充分发挥理论先导优势，组织辖内金融机构和高校、企事业单位等力量积极开展经济金融理论和实践研究，取得了丰硕的成果。适逢全市上下深入贯彻实施综改方案，大力推进岛内外一体化和厦漳泉同城化，加快建设两岸区域性金融服务中心之际，厦门经济特区金融学会与中国金融出版社联袂推出《深化两岸交流合作综合配套改革研究——厦门金融业探索与实践》一书。该书汇集了厦门市近年来两岸区域性金融服务中心建设的51篇优秀研究成果，内容几乎涵盖厦门市金融改革创新和两岸金融合作的所有领域，许多研究成果视角独特、观点鲜明、内容翔实、思路清晰，具有一定的理论和实践深度，对于调动基层金融研究者的聪明才智，为厦门金融业改革创新提供新思路、新动力，丰富和完善两岸区域性金融服务中心建设理论体系具有重要意义。

在此，我真诚地希望本书的出版能够为加快建设两岸区域性金融服务中心、建设美丽厦门提供有益的指导和借鉴。

厦门市人民政府副市长



2013年7月于厦门

前 言

近两年来，厦门经济特区金融学会（以下简称学会）作为厦门金融业的民间社团组织，为充分发挥学会学术交流平台的作用，进一步活跃学术思想，促进学科发展，学会第七届理事会在厦门市民政局社团办和厦门市社会科学联合会指导下，在中国金融学会和业务主管单位中国人民银行厦门市中心支行的正确领导下，在各团体会员单位及有关部门的大力支持下，立足厦门“建设两岸区域性金融服务中心”和“落实综合配套改革方案”实际，在组织科研活动、开展理论研讨、推动学术交流、提高会刊质量、促进学术成果转化等方面做了大量工作，较好地贯彻了学会宗旨，履行学会职责，提升了学会学术研究水平，推动了特区金融的发展。

近两年来，在李伟平会长的重视和带领下，学会加强组织建设，着力提高学会规范化管理水平，在内部管理、建章立制、多元化发展会员等方面做了大量基础性工作。截至 2012 年年末，学会共拥有会员单位 40 家，涵盖了人民银行、银监局、证监局、保监局、银行、证券、保险等金融机构，增强了学会凝聚力；通过开展课题征文活动、定期举办演讲交流会、编辑出版优秀论文集、参与举办海峡金融论坛、组织会员单位外出考察等多种形式，努力搭建沟通交流平台，推动优秀课题成果交流，拓展会员视野；优化会刊办刊机制，提升内部刊物《厦门金融调研》的学术质量，以“坚持正确导向，树立精品意识、拓宽研究视野，鼓励学术争鸣，繁荣金融事业，服务地方经济”为办刊方针，通过特区金融界优秀调研成果的转化，及时反馈宏观调控政策在辖区的执行情况，为领导决策提供科学服务。2012 年对《厦门金融调研》进行重大改版，增加“两岸动态”、“两岸研究”、“两岸金融中心建设”、“两岸政策参考”等栏目，努力彰显服务厦门两岸区域性金融服务中心建设的期刊特色。

为更好地发挥金融调研的参谋决策作用,响应第七届理事会提出的“营造学术氛围,建立培养造就人才的摇篮”号召,学会立足厦门经济特区实际,分别于2011年和2012年开展“如何更好地推动厦门建设两岸区域性金融服务中心”、“金融推进厦门综合配套改革试验区建设”主题征文活动,两次征文活动都得到会员单位的大力支持,共收到50余篇文章,学会组织专家对征集到的论文进行论证,2011年和2012年分别挑选6篇和5篇文章进行演讲交流,分别举办“如何更好地推动厦门建设两岸区域性金融服务中心”、“金融推进厦门综合配套改革试验区建设”演讲交流会。为了充分展示各金融研究者辛勤劳动的成果和促进成果转化,学会经过前期论证、评审等环节后,选取51篇优秀文章汇编成册,主要涵盖厦门建设两岸区域性金融服务中心和落实综合配套改革试验区建设的理论探讨、方案设计与初步实践、台湾地区金融发展的经验借鉴,希望这些成果能够更好地服务于领导决策,服务于厦门科学发展、跨越发展。本书分成了探索篇、实践篇、借鉴篇三篇。

探索篇包含21篇文章,从银行业、证券业、保险业、金融市场、征信体系、国际结算等方面探讨了厦门建设海峡两岸区域性金融服务中心和落实综合配套改革试验区建设的可行性和具体规划。

实践篇包含16篇文章,从银行支持台资企业发展、银行支持重点项目建设、上市公司现状分析、两岸银行卡合作情况、新台币兑换业务开展情况等方面阐述了厦门建设两岸区域性金融服务中心和落实综合配套改革试验区建设的初步成效。

借鉴篇包含14篇文章,涵盖了台湾地区消费金融、房地产调控、创业投资、金融统计制度、金融控股公司、证券市场国际化、中小企业融资管理等方面的内容,希望对厦门建设两岸区域性金融服务中心和落实综合配套改革试验区建设有所启发。

在本书顺利出版之际,感谢学会会长李伟平同志为本书的选题、选稿、策划、定稿做了大量组织筹划工作;学会副会长郑卫国同志为本书的顺利付梓做了很多承上启下的协调落实工作;学会秘书长凌峻岭同志在文章收集、筛选、编辑中做了许多具体工作。此外,感谢梁志瑾、黄师今、于宏凯、阮峥、丁洁、陈萍等审稿同志的辛勤劳动,他们以严谨

治学的态度和高度的责任感，认真细致地审稿，提出了许多宝贵的意见。同时，本书在出版过程中，得到了中国金融出版社的大力支持，在此，我们一并致以衷心的感谢！

由于入选文章的作者大部分是基层金融从业人员，其研究视野和理论水平具有一定的局限性，加之汇编时间仓促，书中难免有错误和疏漏之处，在此恳请广大读者批评指正。

厦门经济特区金融学会
2013年8月

目 录

探索篇

对两岸货币清算实践的思考

——以厦门市为视角

..... 中国人民银行厦门市中心支行 李伟平 (3)

厦门建设对台离岸金融市场的若干对策建议

..... 国家外汇管理局厦门市分局课题组 (8)

关于加快厦门两岸区域性金融服务中心建设研究

..... 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (15)

关于发挥厦门经济特区服务两岸货币清算机制的若干思考

..... 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (32)

关于厦门建设两岸区域性金融服务中心的若干建议

..... 中国人民银行厦门市中心支行 黄培铭 (38)

海峡两岸征信体系合作的前瞻性思考

..... 中国人民银行厦门市中心支行 周 超 (43)

厦漳泉大都市区金融合作问题探讨

..... 中国保险监督管理委员会厦门监管局 涂东阳 (46)

发挥保险改革发展试验区作用, 积极参与两岸区域性

金融服务中心建设

..... 中国保险监督管理委员会厦门监管局 张胜利 (52)

加快保险业发展, 助推厦门两岸区域性金融服务中心建设

..... 中国保险监督管理委员会厦门监管局 李 强 (57)

厦门市深化两岸交流合作综合配套改革融资规划研究

..... 国家开发银行厦门分行课题组 (62)

跨境人民币业务给厦门商业银行带来的机遇与挑战

..... 中国工商银行股份有限公司厦门市分行 陈兴旺 (72)

厦门建设两岸区域性金融服务中心的探讨

..... 中国银行股份有限公司厦门市分行 张海燕 上官修瑜 (77)

关于推动厦门对台跨境人民币业务的思考

..... 中国银行股份有限公司厦门市分行 陈靖怡 (86)

新台币在银行间区域市场挂牌可行性研究及方案设计

..... 厦门银行股份有限公司 高琦 (93)

金融产品创新

——两岸合作发展的新突破口

..... 中国进出口银行厦门分行 傅伟真 (97)

两岸货币清算合作给两岸区域性金融服务中心建设带来的机遇和挑战

..... 中国邮政储蓄银行厦门分行 蔡玉贞 危晓镌 (101)

突破海岛思维, 打造“两岸供应链金融中心”

——试论如何推动厦门建设两岸区域性金融服务中心

..... 华夏银行股份有限公司厦门分行 孙强 彭梅珠 (107)

缓解中小企业融资难题, 推进两岸区域性金融服务中心建设

..... 华夏银行股份有限公司厦门分行 江迎屹 (119)

加强金融资源整合 助推厦门综合配套改革试验建设

..... 厦门证券有限公司 孙志龙 (124)

金融推进厦门综合配套改革试验区建设

——以信托业为例

..... 厦门国际信托有限公司 张菲斐 (130)

建设两岸区域性金融服务中心, 打造厦门—台湾地区

“贸易一体化”通道

——兼谈出口信用保险“成功计划”之构想

..... 中国出口信用保险公司厦门分公司课题组 (134)

实践篇

厦门市建设“国家创新型城市”的金融支持研究

..... 厦门大学经济学院金融系 江曙霞 (145)

关于厦门市金融支持台资企业的调研报告

..... 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (170)

两岸新台币和人民币兑换业务开展现状、存在问题及建议

——以厦门为例

..... 中国人民银行厦门市中心支行 丁 洁 (177)

厦门银行业改进服务工作情况调查与思考

..... 中国银行业监督管理委员会厦门监管局课题组 (180)

厦门银行业支持重点项目建设情况、问题及建议

..... 中国银行业监督管理委员会厦门监管局 吴国清 李 彬 (185)

厦门上市公司现金分红现状的调查分析

..... 中国证券监督管理委员会厦门监管局课题组 (190)

厦门上市公司股权激励问题研究

..... 中国证券监督管理委员会厦门监管局课题组 (202)

厦门辖区期货市场服务地方经济的现状分析及思考

..... 中国证券监督管理委员会厦门监管局课题组 (209)

厦门人身保险业服务小微企业的现状 & 政策建议

..... 中国保险监督管理委员会厦门监管局 钱 敏 (215)

后 ECFA 时期的两岸银行业合作问题研究

..... 厦门大学经济学院金融系 朱孟楠 叶 芳 (218)

两岸银行业交流与合作的历程回顾

…… 福州大学管理学院 涂晓今 厦门市保险行业协会 董长万 (227)

全面提升银行业服务水平,推进厦门综合配套改革试验区建设

…… 中国工商银行股份有限公司厦门市分行 曾金武 (233)

后 ECFA 时期两岸农业金融合作展望

…… 中国建设银行股份有限公司厦门市分行 陈东芸 (243)

发挥进出口银行优势,支持台资企业发展

——以厦华电子和翔鹭石化为例

…… 中国进出口银行厦门分行 吴 铮 (247)

两岸银行卡市场发展及合作前景问题的思考

…… 中国邮政储蓄银行厦门分行 李俊毅 (251)

先行先试,进一步拓展海峡两岸的跨境人民币业务

…… 东亚银行(中国)有限公司厦门分行 林洁霖 (255)

借鉴篇

国际支持中小企业融资的经验与启示

…… 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (261)

海西背景下厦门市建设先进制造业基地的 SWOT 分析、路径选择及

财税政策研究

——兼论台湾地区经验借鉴

…… 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (269)

台湾地区金融统计制度研究及借鉴

…… 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (285)

近期台湾地区房地产调控的经验及启示

…… 中国人民银行厦门市中心支行课题组 (306)

台湾地区财团法人金融联合征信中心运营模式概览

…… 厦门经济特区金融学会课题组 (313)

台湾地区住宅地震保险模式及借鉴	
..... 中国人民银行厦门市中心支行	潘望春 (325)
20 世纪 80 年代台湾地区应对新台币升值的对策与启示	
..... 中国人民银行厦门市中心支行	林志伟 (333)
台湾地区消费金融发展进程及借鉴	
..... 中国人民银行厦门市中心支行	邓雪春 (341)
台湾地区创业投资的发展经验及其对厦门的启示	
..... 中国人民银行厦门市中心支行	朱剑峰 (354)
台湾地区金融控股公司发展历程、运行成效与改革趋势	
..... 中国人民银行厦门市中心支行	翁舒颖 (359)
台湾地区产险费率自由化和配套监管措施的做法及启示	
..... 中国保险监督管理委员会厦门监管局	吴继春 (370)
海峡两岸创业投资的差异比较	
..... 厦门证券有限公司	傅毅辉 (373)
台湾地区证券市场国际化的经验与教训	
..... 厦门证券有限公司	胡来旺 (377)
台湾地区中小企业融资管理经验的考察与思考	
..... 厦门市银行业协会	谢雅玲 (380)

深化两岸交流合作
综合配套改革研究

探索篇

对两岸货币清算实践的思考

——以厦门市为视角

李伟平

国家“十二五”规划纲要和《海峡西岸经济区发展规划》中明确支持厦门建立海峡两岸区域性金融服务中心，在两岸货币双向兑换和资金清算等方面率先试验。国务院批准的《厦门市深化两岸交流合作综合配套改革试验总体方案》中明确“大陆对台金融合作的重大金融改革创新项目，厦门具备条件的优先安排在厦门先行先试”。厦门积极先行先试，两岸人民币清算渠道三轨并行，新台币和人民币业务快速发展，其中两岸人民币结算业务已占全国的1/6，占全省的9/10。由于目前海峡两岸货币清算机制尚未完全建立，尤其是海峡两岸货币现钞调运绕道第三地香港，两岸人民币结算大量依赖香港第三地清算，两岸新台币现汇清算渠道尚未建立，两岸人民币与新台币仍通过第三币种间接兑换，人民币与新台币定价机制不完善，两岸货币回流和平盘机制尚待完善，两岸货币业务发展受到了一定制约。为此建议在两岸货币清算机制建立过程中充分考虑发挥厦门先行先试的作用，探索“厦门—金门”或“厦门—台北”两岸货币现钞直接调运清算机制，建立“台北—厦门”银行机构直接清算模式，试点推动厦门两岸新台币通汇业务，试点探索人民币直接兑换新台币，推动新台币银行间市场挂牌交易，进一步推动两岸新台币和人民币业务快速发展。

一、厦门两岸新台币业务发展现状

厦门新台币兑换业务历史早、份额大、前景广。1987年11月，中国银行厦门市分行首先获准开办新台币兑入业务，至今已有25年历史。迄今为止，厦门市已有7家银行54个网点获准办理新台币双向兑换业务，2012年新台币兑换量达3.07亿元新台币，市场份额持续攀升（如图1所示）。目前，厦门新台币现钞兑换量占全省的 $\frac{3}{5}$ 。

海峡两岸第三币种直接通汇开始于2001年11月，台湾地区当局允许岛内OBU及其海外分支机构和大陆银行及其海外分支机构进行直接金融业务往来。目前，厦门银行推出的“两岸通”美元速汇业务“当天汇出，当天到账，手续费低”，极大地提高了两岸美元通汇效率，但两岸新台币仍未通汇，现汇业务尚未开办。

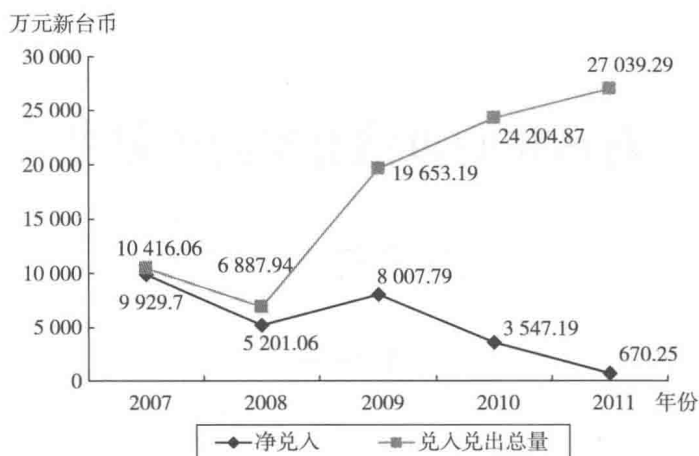


图1 2007—2011年厦门市新台币兑换量

厦门地区新台币现钞调运路线为中国银行厦门市分行—中国银行福州分行—中国银行广州分行—中国银行香港分行—香港汇丰银行—台湾地区银行，由此造成新台币现钞收兑存在厦门黑市价格、福州黑市价格、台湾地区银行价格、大陆银行价格四轨并行的局面。

二、厦门海峡两岸人民币业务发展现状

2009年7月，大陆试点办理跨境贸易人民币结算。2010年6月，跨境贸易人民币结算扩大到所有国家和地区，包括台湾。2011年7月21日，台湾地区当局正式核准“银行业国际金融业务分行（OBU）及第三地区分支机构开放办理人民币业务”。2012年8月末，两岸货币管理机构签署《海峡两岸货币清算合作备忘录》。2013年1月，台湾地区当局修改有关条例，明确允许外汇指定银行（DBU）可以通过清算行或代理行渠道办理人民币业务，跨境人民币业务开启两岸通汇新篇章，厦门两岸人民币业务突飞猛进。

（一）两岸人民币结算业务快速增长

2013年，随着两岸货币清算机制的落地和中国银行台北分行作为台湾地区人民币清算行地位的确立，台湾地区人民币市场迎来了快速发展的阶段，也带动了厦台人民币结算业务的快速增长。2013年1~3月，厦门的银行机构累计办理厦台间的人民币跨境结算实际收付总量为51.3亿元，是2012年同期的3.8倍，占厦门同期跨境人民币实际收付总额的35.6%，是2012年同期的2.2倍，台湾地区稳居厦门跨境人民币业务第二大境外交易区域的地位。结合全国情况看，2013年1~3月，大陆与台湾地区的人民币实际收付量为518.8亿元，是2012年同期的2.5倍，占同期跨境业务总量的3.9%，是2012年同期的1.5倍。厦门无论是业务增速还是规模占比均远高于全国水平（见图2），并且厦门两岸人民币结算业务占全国比重由2011年年末的1.2%上升到