

## 第十四届两岸金融学术研讨会

## 会议日程

地点：北京友谊宾馆·友谊宫·聚英厅

时间：2008年11月24-26日

2008年11月24日	
18:30—20:00	中国金融学会欢迎晚宴 地点：友谊宾馆·友谊宫·聚英厅
2008年11月25日	
08:30—09:00	签 到
09:00—10:00	开幕式 主 持：中国金融学会秘书长 张健华 开幕致词：中国金融学会副会长 中国农业银行行长 项俊波 台湾金融代表团团长 台湾金控董事长 张秀莲 贵宾致词：海峡两岸关系协会副会长 孙亚夫
10:00—10:20	茶 歇
10:20—11:50	嘉宾演讲
10:20—10:40	中国金融学会常务理事 韩明智
10:40—11:00	中国金融学会常务理事 童道驰
11:00—11:20	中国金融学会常务理事 孟昭亿
11:20—11:50	台湾金融代表团顾问 台北金融研究发展基金会常务董事 周添城

12: 00—13: 30	工作午餐
13: 30—17: 00	分组研讨
	银行分组研讨及议题 地点: 友谊宫·聚英厅
13: 30—15: 05	<p>议题: 从金融风暴看商业银行的风险管理 (45 分钟)</p> <p>主持: 中国金融学会理事 董铁峰</p> <p>演讲: 中国银行股份有限公司风险总监 詹伟坚</p> <p>演讲: 中国工商银行股份有限公司董秘 谷 澍</p> <p>议题: 从次贷风暴看台湾 (商业) 银行的风险管理 (45 分钟)</p> <p>主持: 中华开发工业银行总经理 刘绍樑</p> <p>演讲: 台湾银行副总经理 杨豊彦</p> <p>评论: 勤业众信会计师事务所执业会计师 金融服务业负责人 蔡宏祥</p>
15: 05—15: 25	茶 歇
15: 25—17: 00	<p>议题: 引进外资银行对大陆本地银行竞争力的影响 (45 分钟)</p> <p>主持: 中国农业银行副行长 杨 琨</p> <p>演讲: 中国建设银行股份有限公司副行长 罗哲夫</p> <p>评论: 交通银行股份有限公司副行长 彭 纯</p> <p>议题: 金融海啸后台湾银行业的发展契机 (45 分钟)</p> <p>主持: 中国输出入银行总经理 朱润逢</p> <p>演讲: 日本大和总研公司全球首席经济顾问 刘忆如</p> <p>评论: 安侯建业会计师事务所金融服务委员会 主持会计师 方燕玲</p>

	<b>证券、基金、期货分组研讨及议题</b> 会议地点: 嘉宾楼 5 号会议室
13: 30—15: 05	<p>           议题: 金融风暴下大陆证券业的发展 (45 分钟)            主持: 海通证券股份有限公司总经理助理              董事会秘书  金晓斌            演讲: 中信证券股份有限公司首席经济学家  吕哲权            评论: 中国银河证券股份有限公司研究所所长              董事总经理、首席经济师  滕  泰         </p> <p>           议题: 金融海啸后台湾证券业的发展契机 (45 分钟)            主持: 群益金融集团董事长  陈田文            演讲: 证券公会海峡两岸资本市场交流委员会              副召集人、金鼎投顾董事长  魏哲楨            评论: 富邦银行 (香港) 执行副总裁  张明远         </p>
15: 05—15: 25	茶  歇
15: 25—17: 00	<p>           议题: 大陆期货市场的发展 (45 分钟)            主持: 北京首创期货有限责任公司副总经理  程  功            演讲: 中国金融期货交易所研发部负责人  张晓刚            演讲: 郑州商品期货交易所总经理助理  巫克力         </p> <p>           议题: 台湾金融期货商品发展之机会与挑战 (45 分钟)            主持: 期货业商业同业公会理事长              宝来曼氏期货公司董事长  贺鸣珩            演讲: 淡江大学两岸金融研究中心教授兼主任  林苍祥            评论: 台湾期货交易所交易部经理  彭思哲         </p>

	<b>保险分组研讨及议题</b> 会议地点: 嘉宾楼 3 号会议室
13: 30—15: 05	议题: 大陆保险资金运用与风险管理 (45 分钟) 主持: 中国保险学会会长 <span style="float: right;">罗忠敏</span> 演讲: 中国人寿保险 (集团) 公司副总裁 <span style="float: right;">缪建民</span> 评论: 中国人保资产管理股份有限公司总裁 <span style="float: right;">周立群</span> 议题: 台湾保险资金运用与风险管理 (45 分钟) 主持: 保险事业发展中心董事长 <span style="float: right;">赖清祺</span> 演讲: 国泰金控公司综合企划处副总经理 <span style="float: right;">刘奕成</span> 评论: 台北金融研究基金会常务董事 醒吾技术学院讲座教授 <span style="float: right;">周添城</span>
15: 05—15: 25	茶 歇
15: 25—17: 00	议题 1: 中国大陆巨灾保险的发展 议题 2: 大陆健康保险体系的建设 (议题 1、2 共 45 分钟) 主持: 中国再保险集团股份有限公司副总裁 <span style="float: right;">张 泓</span> 演讲: 中国金融学会理事 <span style="float: right;">董 波</span> 演讲: 武汉大学保险经济研究所所长 <span style="float: right;">魏华林</span> 议题: 台湾巨灾保险证券化与风险管理 (45 分钟) 主持: 中华经济研究院 WTO 中心研究员 兼经济展望中心主任 <span style="float: right;">王俪容</span> 演讲: 逢甲大学风险管理及保险学系教授兼主任 <span style="float: right;">陈森松</span> 评论: 逢甲大学风险管理及保险学系教授 <span style="float: right;">凌瓠宝</span>

18: 00—19: 30	晚 餐
2008 年 11 月 26 日	
08: 30—12: 00	分组研讨
	银行分组研讨及议题 会议地点:友谊宫·聚英厅
08: 30—10: 05	<p>议题: 大陆私人银行业务发展与挑战 (45 分钟)</p> <p>主持: 民生银行首席投资官、私人银行总裁 朱德贞</p> <p>演讲: 招商银行股份有限公司副行长 唐志宏</p> <p>评论: 兴业银行股份有限公司副行长 陈德康</p> <p>议题: 台湾存款保险制度的发展与规划 (45 分钟)</p> <p>主持: 合作金库银行董事长 刘灯城</p> <p>演讲: 中央存款保险公司总经理 王南华</p> <p>评论: 中华经济研究院 WTO 中心研究员 兼经济展望中心主任 王俪容</p>
10: 05—10: 25	茶 歇
10: 25—12: 00	<p>议题: 大陆中小银行发展与中小企业融资 (45 分钟)</p> <p>主持: 清华大学台湾研究所所长 刘震涛</p> <p>演讲: 北京银行副行长 赵瑞安</p> <p>评论: 浙商银行副行长 陈春祥</p> <p>议题: 台湾中小企业与融资 (45 分钟)</p> <p>主持: 法商东方汇理银行台北分行金融机构部 董事总经理 王伯鑫</p> <p>演讲: 台湾中小企业银行副总经理 黄添昌</p> <p>评论: 第一银行副总经理 林佐尧</p>

	<p>证券、基金、期货分组研讨及议题</p> <p>地点:嘉宾楼 5 号会议室</p>
08: 30—10: 05	<p>议题: 从金融风暴看大陆金融衍生品的发展与风险控制 (45 分钟)</p> <p>主持: 北京大学金融与证券研究所所长 曹凤岐</p> <p>演讲: 中国国际金融有限公司产品中心负责人 董事总经理 赵晓征</p> <p>评论: 中国外汇交易中心市场二部总经理 潘思中</p> <p>议题: 从次贷风暴看台湾衍生性金融商品之发展契机 与风险控管 (45 分钟)</p> <p>主持: 淡江大学两岸金融研究中心教授兼主任 林苍祥</p> <p>演讲: 国票证券公司董事长 丁予嘉</p> <p>评论: 台湾证券交易所副总经理 朱士廷</p>
10: 05—10: 25	茶 歇
10: 25—12: 00	<p>议题: 金融风暴下大陆基金业发展 (45 分钟)</p> <p>主持: 深圳证券交易所基金债券部总监 范 岳</p> <p>演讲: 华夏基金管理有限公司副总裁 张后奇</p> <p>评论: 嘉实基金管理有限公司副总经理 李道滨</p> <p>议题: 两岸债券市场的现况与未来发展—债券型基金 对市场发展的助益 (45 分钟)</p> <p>主持: 证券公会海峡两岸 资本市场交流委员会召集人 黄显华</p> <p>演讲: 第一富兰克林投信总经理 黄书明</p> <p>评论: 德意志银行环球市场部台湾区主管 宋云峰</p>

	<b>保险分组研讨及议题</b> 地点: 嘉宾楼 3 号会议室
08: 30—10: 05	议题: 大陆银行保险业务发展对保险业的影响 (45 分钟) 议题: 美国金融危机对大陆保险业的警示 主持: 人民银行研究生部部务委员会副主席 焦瑾璞 演讲: 北京大学经济学院副院长 孙祁祥 评论: 平安人寿副总经理、银保事业部总经理 陆 敏 议题: 金融海啸后, 台湾保险业的发展契机 (45 分钟) 主持: 保险事业发展中心董事长 赖清祺 演讲: LOMA 金融保险管理学院董事长 乔培伟 评论: 国泰金融控股公司策略长 李长庚
10: 05—10: 25	茶 歇
10: 25—12: 00	议题: 商业保险在大陆养老体系中的作用与发展 (45 分钟) 主持: 中国人寿养老保险股份有限公司总裁助理 贾玉增 演讲: 中央财经大学保险学院院长 郝演苏 评论: 中国太平洋保险 (集团) 股份有限公司 太平洋养老金公司筹备组副组长 韩 德 议题: 台湾商业保险在养老体系中的作用 (45 分钟) 主持: 君龙人寿总经理 高瑞华 演讲: 逢甲大学风险管理及保险学系教授 凌氙宝 评论: 逢甲大学风险管理及保险学系教授兼主任 陈森松
12: 00—13: 30	工作午餐

13: 30—15: 00	<p>大会演讲</p> <p>大陆主持：中国金融学会常务理事 宣昌能</p> <p>台湾主持：中华经济研究院副院长 刘碧珍</p>
13: 30—13: 45	<p>金融风暴对大陆金融监管的启示</p> <p>演讲：中国金融学会理事 龚明华</p>
13: 45—14: 00	<p>两岸三地财富管理业务发展与金融产业的未来</p> <p>演讲：麦肯锡台北分公司总经理 黄伟权</p>
14: 00—14: 15	<p>大陆存款保险制度的发展与规划</p> <p>演讲：中国金融学会秘书长 张健华</p>
14: 15—14: 30	<p>银行保险业务发展之机会与挑战</p> <p>演讲：国泰世华银行副董事长 李明贤</p>
14: 30—14: 45	<p>大陆金融控股公司发展现状与展望</p> <p>演讲：中国光大银行副行长 张华宇</p>
14: 45—15: 00	<p>金融跨业经营的台湾经验与世纪金融海啸(后)之观察</p> <p>演讲：中华开发工业银行总经理 刘绍樑</p>
15: 00—15: 20	茶 歇
15: 20—16: 30	<p>综合研讨：现阶段两岸金融合作现状与展望</p> <p>主持：中国金融学会常务理事 金 琦</p> <p>台北金融研究发展基金会常务董事 周添城</p> <p>发言：中国金融学会理事 王 晞</p> <p>第一银行总行副总经理 林佐尧</p> <p>中国金融学会常务理事 童道驰</p> <p>元大证券公司总经理 李鸿基</p> <p>中国金融学会理事 刘智夫</p> <p>逢甲大学风险管理及保险学系教授 凌甯宝</p>



16: 30—17: 00	<p>闭幕式</p> <p>主持人： 中国金融学会常务副秘书长      李 民</p> <p>闭幕致词：中国金融学会副会长            马德伦</p> <p>              台湾金融代表团首席顾问</p> <p>              政治大学经济系暨研究所专任教授    李纪珠</p> <p>              台湾金融代表团副团长兼秘书长</p> <p>              台北金融研究发展基金会董事长      周吴添</p>
17: 00--18: 30	<p>答谢晚宴前联谊活动</p> <p>地点：友谊宾馆·友谊宫一层（具体地点闭幕时宣布）</p>
18: 30—20: 00	<p>台湾金融代表团答谢晚宴</p> <p>地点：北京友谊宾馆·友谊宫·聚英厅</p>

## 李副主委閉幕致詞稿

台灣金融代表團張團長、中國金融學會馬副會長、台北金融研究發展基金會周董事長、各位與會先進及嘉賓，大家午安。

為期二天的兩岸金融學術研討會，很快地已經接近尾聲。兩岸金融往來一直是本人長期關注的議題，因此第一屆兩岸金融學術研討會，本人就抱持積極參與的態度，這正是各國金融監理機關都在忙於處理金融海嘯問題的時候，本人還是來參加這次研討會的原因。本人認為，正是因為這次金融海嘯的發生，反而更突顯出兩岸金融合作的重要性，各位兩岸金融界的先進，在此共聚一堂，分享彼此在這場金融海嘯中所面對的挑戰及對未來的因應，對於未來兩岸金融合作能否有更進一步的發展，也必定有所期待。

第一屆兩岸金融學術研討會舉行迄今已有 15 年，這要感謝台北金融研究發展基金會暨周董事長以及大陸金融學會的努力，才能打造出這個最具規模及代表性的兩岸金融交流平台。在這個平台裡，不僅雙方主管機關能夠進行交流互動，兩岸金融業者也在這個平台找到業務合作的機會。今天上午本人聆聽招商銀行副行長對大陸私人銀行業務發展所進行的專題報告，發現招商銀行的私人銀行業務部門，主要幹部都來自台灣，過去招商銀行發展信用卡業務，也同樣藉重許多優秀的台灣金融從業人員，並成功地將招商銀行發展成為大陸地區最主要的發卡銀行。這樣的合作機會，有許多是這個平台所促成，因此本人要再次感謝這台北金融研究發展基金會及大陸金融學會，多年來為這個平台所付出的心力。

這次金融海嘯，對各國金融監理機關是一項很重大的挑戰。唯一值得慶幸之處，就是兩岸的金融產業在這次金融海嘯中，受創程度都較其他國家為輕。而且以往所發生的金融危機，屬於區域型，個別經濟體的金融體系出現問題，但是這次金融海嘯屬於全球性，不單是歐

美國家受到衝擊，連北歐、東歐等金融低度發展地區，也受到波及，所以是一個前所未有的挑戰，因此我們看到兩岸的政府部門已採取許多非常態性的處理措施。

這場金融海嘯也讓我們重新省思一項很重要的課題，就是當前全球經貿網絡，不僅是經貿往來整合在加速，金融整合速度也超乎預期，所以我們會看到即便是金融低度發展的東歐地區，也在這場金融海嘯中受到波及。全球在協力解決金融海嘯問題的過程中，就特別突顯出跨國金融合作的重要性，包括聯合降息、聯合對企業紓困等，東協「十加三」更將成立規模達八百億美元的貨幣穩定基金，甫結束的 G 20 會議，也獲致加強跨國金融監理合作的重要結論。

就兩岸關係而言，正因為兩岸之間的經貿網絡已相當密切，使兩岸金融合作顯得非常重要。相信各位在這一屆研討會已經感受到兩岸氣氛明顯不同於以往，今年 5 月 20 日以後，我們不但看到兩岸觀光、直航等非常善意的互動措施，11 月初在台北舉行的第二次「江陳會談」也獲得共識要加速推動兩岸金融監理合作機制的建立及金融往來的合作。本人在不久前所參加的國際金融會議，以及在這次研討會期間，都曾與大陸相關部門就兩岸金融監理合作議題，進行意見交流，得到許多善意回應，特別是雙方都有強烈意願要建立兩岸金融監理合作機制，這不僅是金融海嘯所帶來的啟發，更有它絕對的必要性。在意見交換的過程中，雙方都認為當實質經濟面受到衝擊的時候，必將影響到金融體系，因此未來將會面臨更大的挑戰，兩岸金融監理機關皆須審慎因應。

本人認為，兩岸應善加利用這段金融體系尚未受到實質經濟衝擊的期間，各自努力達成進行跨境金融監理合作的國際標準，亦即巴塞爾委員會所揭示的四項審慎監理原則，包括資訊交換、實地檢查、資訊保密及持續聯繫。由於雙方對於落實國際監理原則的努力方向，已

有高度共識，也都有與其他國家進行跨境金融監理合作的經驗，在目標一致下，應能順利達成。當然，合作議題也會涉及雙方的市場准入問題，由於兩岸金融產業結構，無論是產業規模、股權結構或市場發展程度，皆有所不同，甚至兩岸所採取的穩定金融措施，也因制度不同而有不同的作法，但是雙方如果都能以善意出發，不去追求形式上的對等，並以最高的誠意，各自以其在金融產業中相對具有優勢的項目，協助對方的金融產業發展，在這波金融海嘯過後，兩岸的金融產業將因彼此的相互協助，必能在國際競爭力上有所收獲。本人相信，以中國人的智慧，一定可以找出一個最佳的兩岸金融合作與業務合作模式，使雙方共蒙其利。

(台灣金融代表團成員名單)

團長

張秀蓮 台灣金融控股公司董事長

首席顧問

李紀珠 政治大學經濟系暨研究所專任教授  
金融監督管理委員會政務副主任委員

榮譽顧問

賴清祺 保險事業發展中心董事長  
劉燈城 合作金庫銀行董事長  
胡富雄 金融聯合徵信中心董事長

副團長兼秘書長

周吳添 台北金融研究發展基金會董事長

副團長(依姓氏筆劃)

陳田文 群益證券董事長  
賀鳴珩 期貨業商業同業公會理事長  
劉碧珍 中華經濟研究院副院長

顧問(1)(依陸委會、金管會、央行排列)

葉凱萍 台北金融研究發展基金會研究諮詢顧問  
大陸委員會經濟處專門委員  
張明道 台北金融研究發展基金會研究諮詢顧問  
金融監督管理委員會局長

- 許欽洲 台北金融研究發展基金會研究諮詢顧問  
金融監督管理委員會國際業務處處長
- 張麗真 台北金融研究發展基金會研究諮詢顧問  
金融監督管理委員會副局長
- 嚴宗大 台北金融研究發展基金會研究諮詢顧問  
中央銀行經濟研究處處長

## 顧問(2) (依姓氏筆劃)

- 王南華 中央存款保險公司總經理
- 李明賢 國泰世華商業銀行副董事長
- 周添城 台北金融基金會常務董事
- 洪三雄 國票金融控股公司董事長
- 張明遠 富邦銀行(香港)執行副總裁
- 黃瑞屏 財金資訊公司總經理
- 榮康信 上海商業儲蓄銀行董事
- 劉紹樑 中華開發工業銀行總經理

## 專家學者(1) (依姓氏筆劃)

- 王儷容 中華經濟研究院研究員兼主任
- 林蒼祥 淡江大學兩岸金融研究中心教授兼主任
- 凌氫寶 逢甲大學風險管理與保險學系教授
- 陳森松 逢甲大學風險管理與保險學系教授兼主任
- 喬培偉 LOMA 金融保險管理學院董事長
- 黃偉權 麥肯錫台北分公司總經理
- 劉憶如 日本大和總研公司全球首席經濟顧問
- 蘇英孝 台北金融基金會執行顧問

專家學者(2) (依陸委會、金管會、央行、經建會、海基會排列)

- 許君如 台北金融研究發展基金會副研究員  
大陸委員會經濟處科長
- 黃錫和 台北金融研究發展基金會研究員  
金融監督管理委員會銀行局專門委員
- 陳瑞榮 台北金融研究發展基金會副研究員  
金融監督管理委員會銀行局科長
- 許雅華 台北金融研究發展基金會助理研究員  
金融監督管理委員會證期局稽核
- 廖雅詠 台北金融研究發展基金會助理研究員  
金融監督管理委員會國際業務處專員
- 黃昱程 文化大學兼任副教授  
中央銀行業務局副研究員
- 馬千惠 台北金融研究發展基金會副研究員  
中央銀行外匯局副研究員
- 邱偉勝 台北金融研究發展基金會助理研究員  
中央銀行外匯局專員
- 連德宏 台北金融研究發展基金會助理研究員  
經濟建設委員會經濟研究處專員
- 李源清 台北金融研究發展基金會助理研究員  
海基會經貿服務處專員

副秘書長（依銀行、證券期貨、保險排列）

- 楊豐彥 台灣銀行副總經理  
黃顯華 證券公會海峽兩岸資本市場交流委員會召集人  
王健源 國泰人壽北京代表處首席代表  
北京台商協會副會長

銀行、票券（依姓氏筆劃）

- 王伯鑫 法商東方匯理銀行台北分行金融機構部董事總經理  
朱潤逢 中國輸出入銀行總經理  
呂信志 第一銀行上海代表處首席代表  
宋雲峰 德意志銀行環球市場部台灣區主管董事總經理  
李長庚 國泰金融控股公司策略長  
李瑞婷 合作金庫銀行國外部業務科科長  
李謀雄 土地銀行上海代表處首席代表  
李麗卿 國泰世華銀行上海代表處首席代表  
周正 台灣銀行國際部中級專員  
周正彬 合作金庫銀行秘書  
林佐堯 第一銀行副總經理  
金聖輝 大中票券金融公司副總經理  
孫國平 上海商業儲蓄銀行企業金融事業群協理  
張明哲 合作金庫銀行國外部經理  
張維材 彰化銀行昆山代表處首席代表  
陳建志 富邦銀行（香港）高級顧問  
黃添昌 台灣中小企業銀行副總經理  
劉奕成 國泰金融控股公司綜合企劃處副總經理  
饒世湛 國泰世華商業銀行企金執行長



證券、期貨、基金(依姓氏筆劃)

丁予嘉	國票證券董事長
刁維仁	群益證券上海代表處首席代表
王亞立	第一富蘭克林投信董事長
朱士廷	台灣證券交易所副總經理
朱竹元	證券櫃檯買賣中心副總經理
李鴻基	元大證券總經理
李顯章	新壽證券承銷部副總經理
杜純琛	元大投信公司總經理
周世昊	台灣證券交易所組長
范振群	證券商業同業公會監事
何慶紋	太平洋證券執行副總經理
郭明堅	群益證券企劃室資深副總裁
陳熙瑩	元大證券北京代表處首席代表
彭思哲	台灣期貨交易所交易部經理
景廣俐	台灣集中保管結算所主任秘書
黃書明	第一富蘭克林投信總經理
謝明霖	富邦證券上海代表處首席代表
魏哲楨	證券公會海峽兩岸資本市場交流委員會副召集人

保險(依姓氏筆劃)

王文懷	君龍人壽(台灣人壽大陸子公司)董事
吳小敏	君龍人壽(台灣人壽大陸子公司)董事長
林金樹	國泰人壽協理
翁正一	富邦人壽北京代表處首席代表

高瑞華	君龍人壽(台灣人壽大陸子公司)董事總經理
陳國柱	新光人壽北京代表處首席代表
陳鴻霖	國泰人壽北京代表處代表
楊基聰	國泰人壽北京代表處代表
蔡雄繼	新光海航人壽(新光人壽大陸子公司)總經理
蕭明仁	富邦產物保險北京代表處首席代表
闕銘煌	國泰財產保險(大陸)副總經理
龔志榮	國泰人壽副總經理

#### 金融相關(依姓氏筆劃)

方燕玲	安侯建業會計師事務所會計師
王小蕙	勤業眾信會計師事務所會計師
王台貝	大貝投資公司執行長
林俶如	金融聯合徵信中心研究部經理
陳威宇	勤業眾信財務諮詢顧問公司執行副總
潘維忠	財金資訊公司業務部協理
蔡宏祥	勤業眾信會計師事務所會計師

#### 眷屬(依姓氏筆劃)

王美容	黃添昌副總經理夫人
呂曉芳	胡富雄董事長夫人
符祥芬	朱潤逢總經理夫人
郭惠連	賴清祺董事長夫人
黃美美	周吳添董事長夫人
劉李美娟	劉燈城董事長夫人

工作人員

黃德貞	台灣中國旅行社總經理
朱秋玲	台灣中國旅行社領隊
蔡昇達	台灣中國旅行社領隊
黃慶元	台北金融研究發展基金會處長
張淑娟	台北金融研究發展基金會組長
吳父鄉	台北金融研究發展基金會副組長
周世琦	台北金融研究發展基金會助理
黃士庭	台北金融研究發展基金會特約攝影

隨行媒體

朱漢崙	工商時報記者
李淑慧	經濟日報記者
陳一姍	天下雜誌主筆