

福州自貿片區閩台金融創新成果及發展建議 Fujian-Taiwan Financial Innovation Achievements and Development Suggestions in Fuzhou Area of China (Fujian) Pilot Free Trade Zone

黃潔^{1*}
Jie Huang

摘要

福建自貿試驗區福州片區成立至今已經六年，福州自貿片區在掛牌之際就被設定為兩岸金融創新合作示範區。在此功能定位下，近年來福州自貿片區始終致力於推動閩台金融合作和創新發展，創新領域涵蓋銀行、證券投資、保險等多個業態。本文在總結其創新成果的基礎上進一步分析了福州自貿片區在閩台金融創新探索中存在的問題，並提出相應的發展建議。

關鍵詞：福建自貿試驗區、閩台金融合作、閩台金融創新

Abstract

It has been six years since the establishment of the Fuzhou Area of China (Fujian) Pilot Free Trade Zone. The Fuzhou Free Trade Area was set as a demonstration zone for cross-strait financial innovation cooperation when it was listed. Under this functional positioning, the Fuzhou Free Trade Area has been committed to promoting financial cooperation and innovative development between Fujian and Taiwan in recent years. The innovative fields cover multiple business formats such as banking, securities investment, and insurance. On the basis of summarizing its innovation achievements, this paper further analyzes the problems existing in the exploration of Fujian and Taiwan's financial innovation in the Fuzhou Free Trade Area and proposes corresponding development suggestions.

Keywords: China (Fujian) Pilot Free Trade Zone, Fujian-Taiwan Financial Cooperation, Fujian-Taiwan Financial Innovation

1. 前言

福建自貿試驗區作為對口臺灣地區的前沿陣地，從設立之初就將推進閩台經貿自由化進程作為福建自貿試驗區的重要戰略定位之一。截至2020年6月，福建自貿試驗區已公開發佈5批80個金融創新案例，其中閩台金融創新與實踐可謂是最具特色的亮點，包括建設兩岸人民幣清算中心、開通兩岸貨幣現鈔調用主渠道、建立人民幣和新臺幣雙向資金池、積極開放臺灣金融機構入駐、推動兩岸資本市場、保險市場的互聯互通等多個方面的創新成果，其中不少成果在全國屬首創。而福州自貿片區作為福建自貿試驗區的重要組成部分，近年來在閩台金融合作與創新發展中成果斐然，其創新領域覆蓋了銀行、證券、保險等多個金融業態。

¹ 廈門大學嘉庚學院會計與金融學院副教授 yuyin102@xujc.com*通訊作者

2. 福州自貿片區對台金融創新成果

2.1 銀行業金融創新成果

2.1.1 積極推動兩岸銀行間跨境業務往來

近年來福建自貿試驗區福州片區致力於推動兩岸銀行間的跨境業務往來，機構間的合作不斷深化，業務往來也越來越頻繁。2015年3月，中國建設銀行福建省分行率先在福州自貿片區設立海峽兩岸跨境金融中心，屬於國內首家總行級別；2016年2月，上海浦東發展銀行福州分行聯合臺灣彰化銀行福州分行在平潭自貿片區成功辦理了首筆閩台銀團貸款，金額高達5億元人民幣（羅薇薇與蘇穎宏，2016）。此外，中國銀行、農業銀行等銀行也都紛紛在片區內為台資銀行開立人民幣同業賬戶，方便兩岸銀行間進行跨境資金往來。

2.1.2 不斷完善台企臺胞征信服務

為了進一步推進面向臺灣同胞和臺灣企業的征信服務，給持證的臺灣企業和臺灣同胞提供更加便利快捷的金融服務，人民銀行福州中心支行與臺灣地區實現了征信信息共享，並在平潭片區和福州片區開展台企臺胞征信查詢試點服務，從而打破了兩岸民間征信機構零合作的局面。自貿試驗區內相關金融機構可利用“臺灣地區信用信息查詢系統”獲取征信信息，為擁有良好信用記錄的臺灣同胞和臺灣企業發放貸款。截至2019年底，全省共有86家金融機構開通臺灣地區信用報告查詢，累計發放貸款4.7億元（吳國培，2017）；其中，平潭自貿片區在全國首推臺胞“麒麟卡”及“金融信用證書”，臺胞存取款、消費、手機支付、跨境資金匯入匯出更方便。

2.1.3 閩台銀行創新產品層出不窮

為進一步推動兩岸貿易和投融資便利化，福建自貿試驗區近年來積極引導區內銀行不斷推出閩台創新服務產品。2016年，中國銀行福建省分行在福州自貿片區設立首家“兩岸金融服務中心”，專項推進對台金融合作事宜；同年，平安銀行率先開展臺胞個人信用卡業務。2019年10月，中國農業銀行福州分行還推出了為臺灣“三農”以及臺灣農民創業園內的台企實行差異化信貸准入的政策，提供更為優惠的利率（丁傑，2018）。這一舉措深化了閩台農業融合發展金融服務，降低了企業的財務成本，還從根本上緩解了台農擔保難、融資難問題。

2.1.4 證券業金融創新成果

相對於銀行業較為豐富的創新成果，福州自貿片區在證券業方面的對台金融創新舉措主要集中在基金投資方面。2017年9月，憑藉自貿試驗區、福州新區等多區疊加的優勢，福州馬尾基金小鎮揭牌運營，當年就迅速聚集了116家基金類、股權投資類、資產管理類投資機構，基金管理規模1,056億元（張辰，2018）。經過近四年的發展，如今的馬尾基金小鎮產業迅速壯大，投資效益也不斷提升。在對台合作創新方面也出臺了一系列服務措施，例如成立基金小鎮導師聯盟，充分利用基金小鎮現有的導師庫和資源優勢，為閩台各地的投資人、創業者提供輔導諮詢，並結合具體的項目開展系統的有針對性的指導，規範基金運作、促進行業交流；另外，也積極與省內外私募投資機構合作共同為閩台及各地企業提供多緯度個性化服務，構建起政府與實體企業、私募投資機構之間的橋樑，推動產融結合縱深發展、服務實體經濟。截至2020年4月，福州馬尾基金小鎮的馬尾基金小鎮已引入投資機構374家，包括113家私募管

理人和261家公司型、合夥型私募基金，基金管理規模1,536億元，成為福建管理私募基金規模最大區域。

2.1.5 保險業金融創新成果

在福建自貿試驗區成立之前，閩台金融合作主要以銀行業為主，兩岸保險業的實質性業務往來較為貧乏。因此，福建自貿試驗區成立之後，推動兩岸保險合作升級被迅速提上日程。福州自貿片區作為兩岸金融創新合作示範區，在對台保險合作與創新方面也取得了不錯的成績。2016年12月，海峽保險有限公司在福州正式開業。作為健全兩岸現代服務業體系的重要金融平臺，海峽保險主要聚焦兩岸經濟民生保險需求，在機動車、財產、船舶貨運等保險產品領域實現差異化發展。2017年12月，兩岸金融合作交流暨出口信保福建公司與臺灣台新銀行合作簽署協議，協議中提到雙方將依據兩岸貿易的真實性以及對境外買家的調查情況，創新出口保單融資的模式。這一創新舉措推出後的短短數月，就為省內企業提供了近千萬美元融資，業務覆蓋包括台資企業在內的廣大出口企業。

3. 福州自貿片區在閩台金融合作創新中存在的不足

3.1 閩台金融合作推進力度不足

從國家戰略層面上，福建對接臺灣與廣東對接香港是在同一維度上的；但相對於深圳對接香港，福建對接臺灣取得的成效並不顯著。究其主要原因，在於福建省的區域經濟條件較東部沿海發達地區仍然存在一定差距；與廣東相比，福建在金融創新發展程度上明顯不足，不管是金融創新機制還是金融服務體系都不夠完善。在這樣的背景下，即使福州作為福建省會城市，且擁有自貿區先行先試的政策優勢，也難免會受到外部宏觀環境的影響；另外目前比較嚴峻的是，兩岸ECFA協議合作已經到期，基於目前臺灣局勢日趨複雜的考慮，ECFA協議是否能續簽存在較大變數，目前中國大陸方面也並未給出明確表態。如果ECFA協議中斷，那麼勢必會影響到兩岸貿易、金融等各項合作項目的開展和進一步深化，那麼福州自貿片區今後在閩台金融合作的道路上必將面臨更大的阻礙和挑戰。

3.2 對台金融創新服務有待進一步加強

近年來，福州自貿片區雖然在閩台金融服務創新各領域都取得了一些成績，但基於臺灣地區局勢的敏感性和複雜性考慮，為了防範金融風險，自貿試驗區在金融創新方面的嘗試還是相對比較保守，推進也較為謹慎。以銀行業創新為例，雖然福建自貿試驗區早在2015年建立初期就已率先開展對台跨境人民幣貸款、跨境人民幣清算代理、結算等閩台金融服務，但直至目前其創新進程也僅局限於此；這些措施目前已在自貿試驗區外試點，有些甚至已在全國多地推行，早已不再是自貿試驗區獨有的制度紅利。另外，從前述對台金融合作與創新成果匯總中不難看出，福州自貿片區對台金融創新服務主要以銀行業為主，證券業僅表現在基金投資方面，其他方面則沒有顯著成效；而近三年福州自貿片區在對台保險方面的創新推動力明顯不夠，實質性的業務創新較為貧乏。

3.3 對台金融人才儲備不足

人才是金融創新發展的動力源泉。從全國開設金融類專業學校區域分佈情況來看，福建省僅有4所，並且從全國開設金融學專業高效的辦學質量及畢業生的社會認可度來看，福建省沒有排名前十之內的高校。作為福建的省會城市，福州市僅有一所

福州大學進入雙一流高校名單，且只有一個化學學科被評為雙一流學科，經管類學科實力較為一般；另外，隨著自貿試驗區建設的不斷深化，對金融創新的要求也愈加迫切，閩台金融合作與創新服務作為福建自貿試驗區未來五年規劃中的重點推動領域，更是需要大批金融創新人才的支持。然而由於兩岸在教育體制上存在較大差異，且過往兩岸在人才交流方面也存在一定的局限性，致使既熟悉兩岸金融法規政策且精通兩岸金融業務技能的人才十分缺乏。雖然近年來福建省政府也出臺了一些專門針對臺灣地區的人才引進政策，但仍然存在較大缺口，尤其是金融實務領域的閩台金融人才，在今後很長一段時間內都將處於供不應求的狀態。

4. 福州自貿片區加強對台金融創新的發展建議

4.1 大力推進閩台金融更深層次合作

產業發展，資本先行。為進一步加深閩台金融合作的廣度與深度，福州自貿片區應首先設立各類型產業引導基金，提高跨境資金的配置效率。臺灣地區在航運金融、互聯網金融等新興業態的發展方面都具有明顯的優勢，福州自貿片區若能積極推進兩岸產業鏈的有效整合，對吸引台商企業和金融機構來閩開展業務必將產生極大助力；另外，雖然目前兩岸ECFA協議面臨中斷的可能性，但福州自貿片區仍然可以憑藉其政策優勢以及地緣優勢，再疊加海上絲綢之路、一帶一路沿線城市、生態文明示範區等多定位優勢，進一步推動兩岸互聯互通的深化合作。在具體措施上，首先，應深化與臺灣金融市場的合作力度，例如推動區內銀行與臺灣銀行的銀團貸款、財富管理、開展消費金融合作等；其次，積極採用證券投資、兼併收購、基金合作等方式加強對台資的引進力度，尤其在“台資板”的完善方面應多下功夫，今早實現兩岸資本市場的聯通。

4.2 進一步推動金融服務創新發展

福州自貿片內的金融機構應充分借助自貿試驗區創新政策平臺，發揮自貿試驗區聯通海峽兩岸、閩台兩地的市場功能，將區內金融機構定位為創新示範主體，嘗試開展經營轉型和業務創新實踐。例如，銀行業領域可以考慮以試驗區內註冊成立的成員企業所開立的資金池賬戶作為頂點賬戶，實現閩台人民幣資金池內資金的雙向流動，從而有利於跨國集團在區內外成員企業之間開展資金餘缺的調劑和歸集，增強跨國集團來閩投資的意願（陳婷婷，2017）；同時，片區內金融機構也應主動與臺灣金融機構開展交流學習。臺灣金融業整體規模較小、市場空間有限，但其金融機構在運營和風險控制方面卻有著豐富的經驗；臺灣金融創新尤其是與金融科技、互聯網金融、區塊鏈金融相關的創新實踐更是走在前列。如果區內金融機構能夠與臺灣金融機構聯合開發因地制宜的創新型金融產品，那麼實現兩岸金融市場互相連通、協同發展將指日可待。

4.3 加強人才激勵機制

推進金融改革創新進程的關鍵是彙聚人才，為了鼓勵高級人才到福州自貿片區發展，福建省政府已經開始著手制定相關的人才引進措施，提出了稅收激勵、土地供給、融資服務等14條具體措施；但考慮到對台金融人才的嚴重匱乏，目前的優惠和激勵措施力度還明顯不夠。針對金融行業專業性、綜合性強的特點，福州自貿片區除了落實福建省引進人才的相關規定，還應該根據金融行業特點，制定高層次國際金融人才引進方案，抓住自貿試驗區發展機遇，積極引進金融高級管理人才，以及精通外

語、法律及國際金融業務等的複合型人才（林斐婷，2017）；另一方面也可以積極推動閩台金融人才交流，促進兩岸青年交流合作，依託自貿試驗區政策優勢便利兩岸人才往來流通，支持兩岸金融業推進業務培訓、人才交流、技術引進等多方面人才合作。

參考文獻

1. 羅薇薇、蘇穎宏（2016）。深化閩台金融合作的契機與路徑—以福建自貿區為視角。吉林工商學院學報，32(4)，89-92。
2. 吳國培（2017）。閩台金融合作現狀、制約因素及推進路徑。發展研究，9，65-70。
3. 丁傑（2018）。關於“福建自貿區”內台資銀行監管的思考。福建金融管理幹部學院學報，3，3-6+59。
4. 張辰（2018）。“特色小鎮”成聚寶盆。福建輕紡，4，3-3。
5. 陳婷婷（2017）。福建自貿區廈門片區金融創新實踐與探索。福建商學院學報，3，19-24。
6. 林斐婷（2017）。福建自貿試驗區視角下深化閩台經貿合作研究。閩江學院學報，38(1)，41-48。

收稿日期：2021-06-22
責任編輯、校對：秦依漫、林嘉盈