

福州自贸片区闽台金融创新成果及发展建议 Fujian-Taiwan Financial Innovation Achievements and Development Suggestions in Fuzhou Area of China (Fujian) Pilot Free Trade Zone

黄洁^{1*}
Jie Huang

摘要

福建自贸试验区福州片区成立至今已经六年，福州自贸片区在挂牌之际就被设定为两岸金融创新合作示范区。在此功能定位下，近年来福州自贸片区始终致力于推动闽台金融合作和创新发展，创新领域涵盖银行、证券投资、保险等多个业态。本文在总结其创新成果的基础上进一步分析了福州自贸片区在闽台金融创新探索中存在的问题，并提出相应的发展建议。

关键词：福建自贸试验区、闽台金融合作、闽台金融创新

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

福建自贸试验区作为对口台湾地区的前沿阵地，从设立之初就将推进闽台经贸自由化进程作为福建自贸试验区的重要战略定位之一。截至2020年6月，福建自贸试验区已公开发布5批80个金融创新案例，其中闽台金融创新与实践可谓是最具特色的亮点，包括建设两岸人民币清算中心、开通两岸货币现钞调用主渠道、建立人民币和新台币双向资金池、积极开放台湾金融机构入驻、推动两岸资本市场、保险市场的互联互通等多个方面的创新成果，其中不少成果在全国属首创。而福州自贸片区作为福建自贸试验区的重要组成部分，近年来在闽台金融合作与创新发展中成果斐然，其创新领域覆盖了银行、证券、保险等多个金融业态。

¹ 厦门大学嘉庚学院会计与金融学院副教授 yuyin102@xujc.com*通讯作者

2. 福州自贸片区对台金融创新成果

2.1 银行业金融创新成果

2.1.1 积极推动两岸银行间跨境业务往来

近年来福建自贸试验区福州片区致力于推动两岸银行间的跨境业务往来，机构间的合作不断深化，业务往来也越来越频繁。2015年3月，中国建设银行福建省分行率先在福州自贸片区设立海峡两岸跨境金融中心，属于国内首家总行级别；2016年2月，上海浦东发展银行福州分行联合台湾彰化银行福州分行在平潭自贸片区成功办理了首笔闽台银团贷款，金额高达5亿元人民币（罗薇薇与苏颖宏，2016）。此外，中国银行、农业银行等银行也都纷纷在片区内为台资银行开立人民币同业账户，方便两岸银行间进行跨境资金往来。

2.1.2 不断完善台企台胞征信服务

为了进一步推进面向台湾同胞和台湾企业的征信服务，给持证的台湾企业和台湾同胞提供更加便利快捷的金融服务，人民银行福州中心支行与台湾地区实现了征信信息共享，并在平潭片区和福州片区开展台企台胞征信查询试点服务，从而打破了两岸民间征信机构零合作的局面。自贸试验区内相关金融机构可利用“台湾地区信用信息查询系统”获取征信信息，为拥有良好信用记录的台湾同胞和台湾企业发放贷款。截至2019年底，全省共有86家金融机构开通台湾地区信用报告查询，累计发放贷款4.7亿元（吴国培，2017）；其中，平潭自贸片区在全国首推台胞“麒麟卡”及“金融信用证书”，台胞存取款、消费、手机支付、跨境资金汇入汇出更方便。

2.1.3 闽台银行创新产品层出不穷

为进一步推动两岸贸易和投融资便利化，福建自贸试验区近年来积极引导区内银行不断推出闽台创新服务产品。2016年，中国银行福建省分行在福州自贸片区设立首家“两岸金融服务中心”，专项推进对台金融合作事宜；同年，平安银行率先开展台胞个人信用卡业务。2019年10月，中国农业银行福州分行还推出了为台湾“三农”以及台湾农民创业园内的台企实行差异化信贷准入的政策，提供更为优惠的利率（丁杰，2018）。这一举措深化了闽台农业融合发展金融服务，降低了企业的财务成本，还从根本上缓解了台农担保难、融资难问题。

2.1.4 证券业金融创新成果

相对于银行业较为丰富的创新成果，福州自贸片区在证券业方面的对台金融创新举措主要集中在基金投资方面。2017年9月，凭借自贸试验区、福州新区等多区叠加的优势，福州马尾基金小镇揭牌运营，当年就迅速聚集了116家基金类、股权投资类、资产管理类投资机构，基金管理规模1,056亿元（张辰，2018）。经过近四年的发展，如今的马尾基金小镇产业迅速壮大，投资效益也不断提升。在对台合作创新方面也出台了一系列服务措施，例如成立基金小镇导师联盟，充分利用基金小镇现有的导师库和资源优势，为闽台各地的投资人、创业者提供辅导咨询，并结合具体的项目开展系统的有针对性的指导，规范基金运作、促进行业交流；另外，也积极与省内外私募投资机构合作共同为闽台及各地企业提供多纬度个性化服务，构建起政府与实体企业、私募投资机构之间的桥梁，推动产融结合纵深发展、服务实体经济。截至2020年4月，福州马尾基金小镇的马尾基金小镇已引入投资机构374家，包括113家私募管

理人和261家公司型、合伙型私募基金，基金管理规模1,536亿元，成为福建管理私募基金规模最大区域。

2.1.5 保险业金融创新成果

在福建自贸试验区成立之前，闽台金融合作主要以银行业为主，两岸保险业的实质性业务往来较为贫乏。因此，福建自贸试验区成立之后，推动两岸保险合作升级被迅速提上日程。福州自贸片区作为两岸金融创新合作示范区，在对台保险合作与创新方面也取得了不错的成绩。2016年12月，海峡保险有限公司在福州正式开业。作为健全两岸现代服务业体系的重要金融平台，海峡保险主要聚焦两岸经济民生保险需求，在机动车、财产、船舶货运等保险产品领域实现差异化发展。2017年12月，两岸金融合作交流暨出口信保福建公司与台湾台新银行合作签署协议，协议中提到双方将依据两岸贸易的真实性以及对境外买家的调查情况，创新出口保单融资的模式。这一创新举措推出后的短短数月，就为省内企业提供了近千万美元融资，业务覆盖包括台资企业在内的广大出口企业。

3. 福州自贸片区在闽台金融合作创新中存在的不足

3.1 闽台金融合作推进力度不足

从国家战略层面上，福建对接台湾与广东对接香港是在同一维度上的；但相对于深圳对接香港，福建对接台湾取得的成效并不显著。究其主要原因，在于福建省的区域经济条件较东部沿海发达地区仍然存在一定差距；与广东相比，福建在金融创新发展程度上明显不足，不管是金融创新机制还是金融服务体系都不够完善。在这样的背景下，即使福州作为福建省会城市，且拥有自贸区先行先试的政策优势，也难免会受到外部宏观环境的影响；另外目前比较严峻的是，两岸ECFA协议合作已经到期，基于目前台湾局势日趋复杂的考虑，ECFA协议是否能续签存在较大变数，目前中国大陆方面也并未给出明确表态。如果ECFA协议中断，那么势必会影响到两岸贸易、金融等各项合作项目的开展和进一步深化，那么福州自贸片区今后在闽台金融合作的道路上必将面临更大的阻碍和挑战。

3.2 对台金融创新服务有待进一步加强

近年来，福州自贸片区虽然在闽台金融服务创新各领域都取得了一些成绩，但基于台湾地区局势的敏感性和复杂性考虑，为了防范金融风险，自贸试验区在金融创新方面的尝试还是相对比较保守，推进也较为谨慎。以银行业创新为例，虽然福建自贸试验区早在2015年建立初期就已率先开展对台跨境人民币贷款、跨境人民币清算代理、结算等闽台金融服务，但直至目前其创新进程也仅局限于此；这些措施目前已在自贸试验区外试点，有些甚至已在全国多地推行，早已不再是自贸试验区独有的制度红利。另外，从前述对台金融合作与创新成果汇总中不难看出，福州自贸片区对台金融创新服务主要以银行业为主，证券业仅表现在基金投资方面，其他方面则没有显著成效；而近三年福州自贸片区在对台保险方面的创新推动力明显不够，实质性的业务创新较为贫乏。

3.3 对台金融人才储备不足

人才是金融创新发展的动力源泉。从全国开设金融类专业学校区域分布情况来看，福建省仅有4所，并且从全国开设金融学专业高效的办学质量及毕业生的社会认可度来看，福建省没有排名前十之内的高校。作为福建省的省会城市，福州市仅有一所

福州大学进入双一流高校名单，且只有一个化学学科被评为双一流学科，经管类学科实力较为一般；另外，随着自贸试验区建设的不断深化，对金融创新的要求也愈加迫切，闽台金融合作与创新服务作为福建自贸试验区未来五年规划中的重点推动领域，更是需要大批金融创新人才的支持。然而由于两岸在教育体制上存在较大差异，且过往两岸在人才交流方面也存在一定的局限性，致使既熟悉两岸金融法规政策且精通两岸金融业务技能的人才十分缺乏。虽然近年来福建省政府也出台了一些专门针对台湾地区的人才引进政策，但仍然存在较大缺口，尤其是金融实务领域的闽台金融人才，在今后很长一段时期内都将处于供不应求的状态。

4. 福州自贸片区加强对台金融创新的发展建议

4.1 大力推进闽台金融更深层次合作

产业发展，资本先行。为进一步加深闽台金融合作的广度与深度，福州自贸片区应首先设立各类型产业引导基金，提高跨境资金的配置效率。台湾地区在航运金融、互联网金融等新兴业态的发展方面都具有明显的优势，福州自贸片区若能积极推进两岸产业链的有效整合，对吸引台商企业和金融机构来闽开展业务必将产生极大助力；另外，虽然目前两岸ECFA协议面临中断的可能性，但福州自贸片区仍然可以凭借其政策优势以及地缘优势，再叠加海上丝绸之路、一带一路沿线城市、生态文明示范区等多定位优势，进一步推动两岸互联互通的深化合作。在具体措施上，首先，应深化与台湾金融市场的合作力度，例如推动区内银行与台湾银行的银团贷款、财富管理、开展消费金融合作等；其次，积极采用证券投资、兼并收购、基金合作等方式加强对台资的引进力度，尤其在“台资板”的完善方面应多下功夫，尽早实现两岸资本市场的联通。

4.2 进一步推动金融服务创新发展

福州自贸片内的金融机构应充分借助自贸试验区创新政策平台，发挥自贸试验区联通海峡两岸、闽台两地的市场功能，将区内金融机构定位为创新示范主体，尝试开展经营转型和业务创新实践。例如，银行业领域可以考虑以试验区内注册成立的成员企业所开立的资金池账户作为顶点账户，实现闽台人民币资金池内资金的双向流动，从而有利于跨国集团在区内外成员企业之间开展资金余缺的调剂和归集，增强跨国集团来闽投资的意愿（陈婷婷，2017）；同时，片区内金融机构也应主动与台湾金融机构开展交流学习。台湾金融业整体规模较小、市场空间有限，但其金融机构在运营和风险控制方面却有着丰富的经验；台湾金融创新尤其是与金融科技、互联网金融、区块链金融相关的创新实践更是走在前列。如果区内金融机构能够与台湾金融机构联合开发因地制宜的创新型金融产品，那么实现两岸金融市场互相连通、协同发展将指日可待。

4.3 加强人才激励机制

推进金融改革创新进程的关键是汇聚人才，为了鼓励高级人才到福州自贸片区发展，福建省政府已经开始着手制定相关的人才引进措施，提出了税收激励、土地供给、融资服务等14条具体措施；但考虑到对台金融人才的严重匮乏，目前的优惠和激励措施力度还明显不够。针对金融行业专业性、综合性强的特点，福州自贸片区除了落实福建省引进人才的相关规定，还应该根据金融行业特点，制定高层次国际金融人才引进方案，抓住自贸试验区发展机遇，积极引进金融高级管理人才，以及精通外

语、法律及国际金融业务等的复合型人才（林斐婷，2017）；另一方面也可以积极推动闽台金融人才交流，促进两岸青年交流合作，依托自贸试验区政策优势便利两岸人才往来流通，支持两岸金融业推进业务培训、人才交流、技术引进等多方面人才合作。

参考文献

1. 罗薇薇、苏颖宏（2016）。深化闽台金融合作的契机与路径—以福建自贸区为视角。吉林工商学院学报，32(4)，89-92。
2. 吴国培（2017）。闽台金融合作现状、制约因素及推进路径。发展研究，9，65-70。
3. 丁杰（2018）。关于“福建自贸区”内台资银行监管的思考。福建金融管理干部学院学报，3，3-6+59。
4. 张辰（2018）。“特色小镇”成聚宝盆。福建轻纺，4，3-3。
5. 陈婷婷（2017）。福建自贸区厦门片区金融创新实践与探索。福建商学院学报，3，19-24。
6. 林斐婷（2017）。福建自贸试验区视角下深化闽台经贸合作研究。闽江学院学报，38(1)，41-48。

收稿日期：2021-06-22

责任编辑、校对：秦依漫、林嘉盈