

出國報告書（出國類別：其他）

參加2012年「大連瀋陽金融交流」 參訪報告

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：林主任秘書棟樑

洪專員秀青

派赴國家：大陸地區

出國期間：101年9月4日至9月8日

報告日期：101年10月5日

參加台灣金融服務業聯合總會
2012年「大連瀋陽金融交流」參訪報告

目錄

壹、前言	1
貳、團員名單及行程安排	2
參、大陸遼寧省、大連市、瀋陽市金融發展概述	5
肆、與大連市市長會面紀要	8
伍、「大連—台北金融高層懇談會」紀要	9
陸、參訪大連市金融機構紀要	16
柒、「遼寧—台灣金融高層座談會」紀要	26
捌、參訪瀋陽市金融機構紀要	29
玖、心得與建議	34
拾、附件參考資料-參訪團相關新聞報導	36

壹、前言

為強化兩岸金融業之實質交流，台灣金融總會爰舉辦大連瀋陽金融交流團，前往東北地區--遼寧省省會瀋陽市，及其金融中心-大連市進行考察，了解當地金融發展與商機。

本次金融總會安排至大連參訪，係緣於 2011 年金融總會即曾與大連市金融發展促進會簽署金融合作意向書，共同推動雙方交流，當時大連方面即主動邀請該會與台灣金融業組團前往參訪。爰此行是該會首度應邀率團前往，活動期間與大連市政府、當地一行三局、金融局、金融機構領導舉辦座談，同時安排參訪大連銀行、百年人壽、大連農村商銀、大連商品交易所。

遼寧省是中國重要的老工業基地，鐵路密度位居全中國第一，而瀋陽市是東北工業中心與商業發展之核心。在大連行程後，即前往遼寧省省會瀋陽市，參加由瀋陽金融總會與遼寧省金融辦共同舉辦「遼寧-台灣金融高層座談會」，並參訪盛京銀行、中天證券。由於 2013 年 8 月瀋陽市將舉辦大陸第 12 屆全國運動會，因此在瀋陽市行程期間，不時可見大型建設與整修工程，爰接待我方的遼寧金融辦與瀋陽市政府相關領導也特別表示，不久後瀋陽市將呈現另一番新的城市面貌。

本次東北行程出發前，恰逢兩岸完成簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，面對兩岸貨幣合作邁入新的發展階段，相關議題亦成為行程間雙方交流的關注焦點之一，因此於大連舉行的懇談會間，多位與談人亦認為，清算制度的建立不僅有助於減少交易障礙、降低交易成本，對於雙方經貿往來將有深遠且重大的影響，故亦可預期未來金融合作將更為密切緊密。

貳、團員名單與行程安排

一、行程團員名單

	姓名	職稱	單位
1	許嘉棟/團長	理事長/董事長	台灣金融總會/台灣金融研訓院
2	林棟樑/顧問	主任秘書	金融監督管理委員會
3	糜以雍/副團長	理事長/董事長	期貨公會/凱基期貨公司
4	賴清祺/副團長	董事長	財團法人保險事業發展中心
5	張國欽/副團長	董事長	臺銀人壽保險股份有限公司
6	曾錦隆/副團長	副董事長	凱基證券公司
7	王中愷	總經理	台灣期貨交易所
8	劉茂賢	總經理	華南金融控股公司
9	林孟津	總經理	財金資訊公司
10	吳昕顥	資深副總經理	中國信託商業銀行
11	鄭美玲	副總經理	第一商業銀行
12	張瑛鶯	副總經理	兆豐商業銀行
13	關芳春	總經理	大中票券金融股份有限公司
14	李玉蘭	副秘書長	台灣金融總會
15	陳彥奇	副總經理	台新金融控股公司
16	李欣怡	副所長	台灣金融研訓院海外業務發展中心
17	張水旺	首席代表	台灣工業銀行天津代表處
18	曾銘秋	首席代表	新光人壽公司上海辦事處
19	毛靜達	協理	財金資訊公司
20	洪秀青	專員	金融監督管理委員會
21	彭思哲	經理	台灣期貨交易所

22	何建成	經理	新光人壽公司
23	周園藝	經理	臺銀人壽保險公司
24	高仙華	組長	銀行公會
25	黃雲飛	組長	財金資訊公司
26	湯祥瑞	組長	台灣金融總會
27	林昆餘	專員	台灣金融總會

二、大連與瀋陽參訪行程表

日 程	行 程 內 容	備 註
第一天 (二) 9月4日	【下午】：出發 台北/大連	
第二天 (三) 9月5日	【上午】：大連市 李萬才市長會面 /「大連-台北金融高層懇談會」 【下午】：參訪大連當地金融機構- 大連銀行 百年人壽 大連農村商銀 大連商品交易所 大連星海灣金融城	
第三天 (四) 9月6日	【上午】：大連市考察導覽 【下午】：前往瀋陽	
第四天 (五) 9月7日	【上午】：「遼寧-台灣金融高層座談會」 /瀋陽市 祁鳴副市長會面 【下午】：拜訪瀋陽當地金融機構- 盛京銀行 中天證券 瀋陽金融商貿開發區	
第五天 (六) 9月8日	【上午】：瀋陽考察導覽 【下午】：返台 瀋陽/台北	

參、大陸遼寧省、大連市、瀋陽市金融發展概述

一、遼寧省

遼寧省位於中國東北地區南部，簡稱「遼」。遼東北部和吉林省接壤，西北部與內蒙古自治區交界，西部與河北省為鄰，東南部以鴨綠江為界河與北韓相望，南臨黃海和渤海。



遼寧省面積 14.59 萬平方公里、總人口約 4,374 萬人，是東北地區人口最稠密的省份，亦是滿族發祥地。瀋陽故宮是清朝初期兩代皇帝的皇宮，它位於遼寧省瀋陽市舊城的中心。由於歷史上多次民族遷徙，使遼寧成為多民族省份。現有漢、滿、蒙古、回、朝鮮、錫伯等 40 個民族，其中漢族人口占總人口的 84%。

主要工業有機械、冶金、石油、化工、造紙、建材、紡織等，為國家重工業基地。瀋陽是機電、飛機製造的重要城市；大連是北方重要的造船基地、新興的服裝城和金融中心。

遼寧省鐵路密度居全國前列，有瀋大、京哈、瀋丹、瀋吉、錦承等鐵路幹、支線，並以瀋陽為樞紐向四周輻射。航空運輸以瀋陽、大連兩市為中心輻射全國

二、大連市介紹

大連市為中國國家經濟計劃單列市¹，中國重要的港口城市，工業、商貿、旅遊、金融中心城市。它位於遼東半島南部，西北瀕渤海，

¹國家社會與經濟發展計劃單列市：為中國大陸行政區名之一，同時列入副省級市，出現在 20 世紀 80 年代，主要是讓一些大城市在國家計劃中實行單列，享有省一級的經濟管理權限，而不是省一級行政級別。設立計劃單列市的目的是要解決條塊分割、城鄉分割，逐步探索出一條以大城市為依託的經濟區，政治與經濟適當分開來發展經濟的途徑。

東南臨黃海與山東半島相望。面積 12,574 平方公里，人口 669 萬人，有滿、回、錫伯、蒙古等 35 個少數民族。

大連市工業基礎雄厚，是中國重要的工業基地之一，也是東北地區的服裝加工業中心。現已形成機械、石化、電子、冶金、電力、輕紡為主的工業體系，尤以造船和機車製造著稱於世。

遠洋捕撈和灘塗養殖業發達，海產品有扇貝、鮑魚、對蝦、海帶芽、牡蠣等。

大連市交通發達，有京大、長大鐵路過境，公路以瀋大高速公路和數條幹線公路為主。海運有大連不凍港。民航建有周水子國際機場，可直飛國內各大城市。

三、瀋陽市介紹

瀋陽市為遼寧省省會，是東北地區最大的城市和交通中心，通訊樞紐集物資集散地，為中國重工業基地，也是東北地區重要的教育科研中心和經濟中心城市之一。



瀋陽位於遼河平原中部，面積 12,942 平方公里。人口 810 萬，以漢族為多，有滿、朝鮮、蒙古、回、錫伯等 39 個少數民族。

工業有機電、醫藥、汽車、石化等，以重工業、機械製造業為主。有國家級的瀋陽經濟科技開發區、瀋陽南湖科技開發區、鐵西工業改造區、北站商貿開發區、耀山風景區等。

農產主產稻穀、玉米，是全國商品糧的重要產區。瀋陽為聯繫東北三省和關內的交通樞紐，瀋大高速公路是國內最早建成的全封閉高

速公路之一。瀋陽也是東北最大的航空站，瀋陽桃仙國際機場是東北地區最大的樞紐。

肆、與大連市市長會面紀要

一、時間：9月5日上午 08:50~09:00

二、地點：大連凱賓斯基飯店三樓大宴會廳店

三、會談記要：

(一)李市長表示去年曾陪同陳政高省長訪台，當時在台北舉辦的金融合作懇談會，結識許理事長等台灣金融界的朋友，見證了大連金融發展促進會與台灣金融總會簽署合作意向書，開啟了兩地金融交流合作的新篇章。「台北之行給我留下了深刻印象，特別是在金融機構集團化發展、中小企業融資、農村金融、人才培養等方面，令人記憶深刻，也是值得我們學習借鏡的寶貴經驗。」，因此對這次台灣金融交流團回訪大連，認為將可加深兩地的金融交流與合作。

(二)許嘉棟理事長感謝本次來訪大連方面所提供的協助，並表示本次組團獲得許多台灣業界踴躍的參加，尤其也難得邀請到金管會與團，一同認識大連金融發展與環境。藉著兩地交流、增進彼此了解，相信有助未來金融領域發展出更緊密的合作關係。

伍、「大連—台北金融高層懇談會」紀要

一、時間：9月5日上午 9:00~12:00

二、主辦單位：大連金融發展促進會、金融總會

三、地點：大連凱賓斯基酒店三樓大宴會廳

四、出席人員：

(一)大連市出席人員：

李萬才 大連市市長

肖盛峰 大連市市金融發展促進會名譽會長、常務副市長

盧林 保稅區管委會主任（副市級領導）

曹煦 大連市市金融發展促進會名譽副會長、大連市市政府副
秘書長、大連市市金融發展局局長

劉興強 大連市市金融發展促進會會長、大連商品交易所總經理

朱喚啟 大連市市金融發展促進會名譽副會長、人民銀行大連市
中心支行行長

原飛 大連市市金融發展促進會名譽副會長、大連銀監局局長

柳磊 大連市市金融發展促進會名譽副會長、大連證監局局長

朱進元 大連市市金融發展促進會名譽副會長、大連保監局局長

陳占維 大連市市金融發展促進會副會長、大連銀行董事長

何勇生 大連市市金融發展促進會副會長、百年人壽保險有限公
司董事長

董永成 大連市市金融發展促進會副會長、華信信託股份有限公
司董事長

江親瑜 大連市中山區區長

孫德成 保稅區管委會副主任

王國斌 大年農村商業銀行董事長



張智河 大通證券總經理
 孫 軍 金州新區管委會副主任
 原 馳 高新區管委會副主任
 郭雲峰 中山區副區長
 張德志 沙河口副區長
 徐克軍 甘井子區副區長



姜茂生 大連市金融發展局副局長
 徐慶枝 大連市金融發展促進會秘書長
 沈 毅 大連證券期貨業協會會長
 王 萍 大連銀行業協會專職副會長
 李 傑 大連保險行業協會秘書長
 楊 軍 大連銀行副行長

(二)臺灣出席人員：本團行程團員共 27 位

五、座談會議程：

時間	議程內容
主持人:大連金融發展促進會名譽副會長曹煦	
09:00	大連金融發展促進會曹煦名譽副會長介紹大連方嘉賓 台灣金融總會李玉蘭副秘書長介紹台灣方嘉賓
09:05	李萬才市長致歡迎詞並介紹大連總體情況
09:25	台灣金融總會許嘉棟理事長致詞
09:45	茶歇
10:00	大連金融發展促進會名譽副會長曹煦介紹大連區域性金融中心
10:25~12:00	現場互動交流

六、座談會紀要：

發言重點

(一) 金融總會理事長許嘉棟

在 2011 年因金融總會曾與大連市金融發展促進會簽署金融合作意向書，因而促使有這個機會參訪大連市，對於大連的經濟發展相關規劃等前景，我們是非常的看好與期待。目前大陸主要為分業監理並分別成立銀監會、證監會及保監會監理，然台灣則為整合監理，在本次參訪團中台灣金管會特派員參與，充分顯示台灣對大連的重視。台灣充分瞭解大連的地位，透過此次的參訪相信有助未來兩岸合作的幫助，未來臺灣的金融機構來此設立據點時，希望能給予相關的指導與協助，期望創造雙方互利互惠的金融環境。

(二) 臺灣期貨交易所總經理王中愷

由於台灣腹地較小，主要以發展金融期貨為主，商品類型還包括期貨選擇權，較難發展商品期貨，在期貨商業務類型方面包括經紀手續費收入、客戶期貨交易保證金利息差收入、期貨金融及期貨信託等。目前臺灣期貨商對至大陸發展展現極高的興趣，惟目前至大陸發展主要有市場准入、參股比率限制等障礙，倘兩岸能在業務方面發揮互補的效能，則可有效降低交易成本。

(三) 大連商品交易所劉興強總經理

大連商品交易所成立於 1993 年，主要都是商品期貨，包括：玉米、大豆、豆油、棕櫚油及膠原系列之期貨品種，今年 1-8 月份商品期貨成交量 3.68 億元，在大陸四大金融市場：人民幣貨幣市場、證券市場、保險市場與期貨市場中，開放頻率最低就屬期

貨市場，期盼未來能更開放些，並希望未來能與臺灣期貨交易所研究合作學習的機會。

(四) 金管會主任秘書林棟樑

在去年時，金管會與大陸銀監會建立兩岸金融監理合作平台，透過此平台運作將可交換彼此的監理經驗。然在證券與保險部分，目前尚未建立合作平台，期待未來在證券與保險方面能迅速建立此平台，以滿足業者的期待，並在雙方共識下交換彼此的監理經驗，倘能突破現階段法令上的限制，將能在兩岸銀行、證券、保險業務發展上有相當大的助益。另在兩岸貨幣清算 MOU 簽定後，可使台灣在許多投資的商品上，如人民幣計價的商品可持續導入，過去須透過 OBU 承作部分，業者即可在兩岸貨幣清算 MOU 簽定後，透過 DBU 的方式辦理。

(五) 凱基證券公司副董事長糜以雍

台灣興櫃市場，是中小型規模企業進入資本市場的一個門檻，進入興櫃市場後，企業主之股票就具流動性，而興櫃股價是以議價方式運作，其可在興櫃市場掛牌六個月後申請進入上櫃市場。另就台灣證券商而言，因主辦輔導這類業者之券商，應已先瞭解業務運作情形，因而進行可對該業者進行投資，過去在台灣的法令是不允許券商投資未來擬上市櫃公司的股票，然因券商的輔導機制，因此允許該券商可投資該等被輔導的公司股票。

(六) 日盛金控董事長黃錦瑋

問：目前對台資至大連設立農村銀行之投資發展的可能性與相關條件為何？

答：大連銀監局局長原飛回應表示，目前申請的程序有所調整提高至國家層級審批，倘有意至大連設立銀行者，業者須先提

出成套的總計畫書向大陸銀行監申請審批通過後，再交由地方銀監局辦理後續事宜，如：近期外資匯豐(HSBC)總行即透過銀監會申請後，再交由本地銀監局處理後續事宜。

(七) 第一銀行副總經理鄭美玲

問：台灣的金融業跟隨台商的腳步，初期設立據點多在華中、華南地區，近期跟隨政策西進至四川，東北地區在意義上對我們而言相較是較遠的地區，然查今年1至5月台商投資大連的投資金額達1億美元，顯示在大連投資有其成長性並代表有些商機在，而東北地區也包括在綠色通道內，倘台資銀行擬至大連設點，是否有較具體的獎勵政策？或能提供給台資銀行的協助有哪些？

答：大連市金融發展促進會名譽副會長曹煦女士回應表示，目前大連正朝國家級新區的方向發展，相當於發展成上海浦東新區，一旦批准下來會有個先行先試的准許政策。總之，對至大連投資的註冊金額越大、越重要的金融機構，能獲得的政策扶植就會越多。

(八) 大通證券總經理張智河

2009年本人曾帶隊至台灣同行進行交流，拜訪元大證券與各個部門的對口進行業務上的交流，同時也走訪幾家同業證券公司，包括凱基證券廈門證券部與富邦證券廈門證券部。中國證券公司在歷經二十年的發展目前遇到發展瓶頸，因為目前大陸證券業主要以收取手續費為其主要營業模式，也就是證券市場與交易量在擴大，惟在收益方面在下降，而台灣在證券業發展的時間較長，且管理方面的經驗是優於大陸的，是否能請凱基證券董事長介紹該公司的經營模式？

(九) 凱基證券副董事長曾錦隆回應表示

大陸現在面臨的問題台灣也面臨過，以下將以凱基證券發展的歷程與影響向各位報告。

- 1、凱基證券在 15 年前走出台灣邁向國際，分別在香港、韓國、泰國、菲律賓及新加坡均設有據點，所有依賴手續費收入為主的業者，都面臨透過折讓與競爭，從過去的高點往下走，這是潮流也是種趨勢。
- 2、近半年台灣證券市場面臨開徵證所稅議題，使證券市場成交量萎縮至 600 億元左右，能賺錢的業者所剩無幾，但凱基證券是少數之一。
- 3、目前凱基證券透過在地的發展、衍生性金融商品的發展、資本市場承銷業務的發展、自營業務的發展，希望透過這樣的發展，將過去經紀業務收入占 90%情形降低至 40%至 50%，其他業務分配 10%至 15%的獲利。在國際化的發展期待海外收入可占整體收入的 35%，目前為 25%，主要來自香港、泰國與新加坡。
- 4、建議東北地區的券商經營目標可訂為立足東北、放眼中國，去年我們隨金融總會至湖南、湖北參訪，發現目前我們在香港面臨最大的問題是中資券商在香港的發展，這也給我們很大的壓力，凱基證券在香港發展十幾年來，就是今年開始對中資券商的進入倍感壓力。
- 5、將業務分流才能使手續費收入往下止跌，中資券商走出去的第一個門通常會是香港，當 21 世紀來臨時，中國會在下一個十年中在世界金融舞台有一席之地，這時對眼前看起來微小的券商，往前五年、十年規劃前景，應可找到自身擬發展的方向。

6、目前大家都說全球經濟不好，但是泰國在過去兩年歷經紅衫軍及曼谷大水災，連續兩年創造比過去十年更高的獲利情形。因此，綜合券商應朝向全國性發展，也可透過香港發展，過度依賴經紀業務之手續費成長終將面臨衰退的情狀，建議利用多樣的業務加上區域性的發展，將可於未來得到一個更好的機會。

陸、參訪大連市金融機構紀要

一、參訪行程

時間：2012年9月5日下午

機構：大連銀行、大連農村商銀、
百年人壽、大連商品交易所



二、參訪紀要

(一) 大連銀行

1、拜訪對象：

陳占維董事長及相關高階主管。

2、機構簡介：

(1) 大連銀行位於中國遼寧省大連市。1998年建立，名稱是大連市商業銀行，當時為地方性城市商業銀行。2007年更名為大連銀行，改制為全國性商業銀行該行員工約5000人，總行下設27個管理部門，4個中心支行，8家分行，126個營業據點，分佈在大連市內各區及遼北三市。8家分行分佈在北京、上海、天津、瀋陽、營口、丹東、成都、重慶等地，成為唯一一家在全國四個直轄市均設有分行的城商行。

(2) 截至2012年4月底，大連銀行資產規模為人民幣2,200億元，一般性存款餘額1,433億元，貸款餘額932億元，不良貸款比率為0.91%，資本適足率為11.59%，放款覆蓋率達到292.14%。在2011年7月出版的英國《銀行家》雜誌全球前千家大銀行排名中，大連銀行位列第506位，在中國內地的銀行排名第46位。

- (3) 依大連銀行 2011 年年報顯示，大連銀行國家股權佔 1.43%，法人資本股權佔 89.17%，去除其中國有法人資本 24.55%，其民間資本佔大約 60%左右，3 年前已正式提交 IPO 申請，目標成為上市銀行。

3、參訪座談摘要：

- (1) 華南金控公司總經理劉茂賢

問：目前對台資企業貸放情形為何？大連銀行在理財方面的收益情形為何？

答：就對整體業務觀之，對台資業務合作屬偏低，對日本的貸放相較較多，目前有支持兩家台資企業。藉由此次的交流將增加彼此互動的機會，將做為彼此做生意的開端。就大連銀行而言，理財業務主要有兩部分，一是同業間的理財，占全行收益的 30%左右、另一則是對個人理財部分，主要在滿足客戶實際的需求。



- (2) 第一銀行副總經理鄭美玲

問：就大連銀行整體營收結構而言，雖目前大陸市場的利差相較台灣好，但長期而言利差會因為競爭而逐漸縮小，在政策上大連銀行如何因應？

答：大連銀行在 2010 年制定發展目標，目前以 2009 年的資產規模為基期，以每年成長 4%為目標，目前已達到目標的 2%。因為大連的經濟基本面較好，在共同區域間針對小企業目標客戶，對不同行業別給予不同的利率訂價，以有所為有所不為的態度實施差異化經營策略，譬如在

二高一資的產業（指高耗能、高污染、消耗資源性之產業）在市場准入就限制較多，在系統方面做成許多風險管理措施的把關，包括對小企業的風險記錄的計量，使得大連銀行近年在小企業放款方面得以快速發展，在風險控管上也得到一定成效。

另在面臨競爭激烈的環境下，目前所能調整的是對未來體現充分競爭，對局部的機構體現商業模式的差異化，對小企業放款業務，在追求安全與收益下，以科學的角度經營，在其不動產或第二還款來源不足情況下，利用產品與風險控制的方法去解決問題，以去年而言，小企的放款利率訂價換算成年化利率有 9% 的收益。

(3) 金融總會理事長許嘉棟

問：目前大連銀行外資參股情形？

答：4 年前加拿大楓葉銀行原有計畫進行參股，惟後來未成；現在與日本銀行在業務上對員工進行交流。目前法令規定公司在未上市前，不允許外資進行參股，但在業務上進行交流，則是被准許的。

(二) 大連農村商銀

1、拜訪對象：

王國斌董事長及高階主管。

2、公司簡介：

- (1) 大連農商銀行成立於 2012 年 6 月，由原大連市農村信用聯社及轄屬 8 家縣級法人機構的基礎上，共同發起設立的，註冊資本 40 億元。現有資產總額人民幣 697 億元，各項存款餘額



494 億元，各項貸款餘額 374 億元，不良貸款餘額 10.6 億元，不良貸款比率由先前的 12% 降為目前 2.8%，資本適足率為 17%。營業據點 370 多個，



是大連地區機構網點最多的金融機構，從業人員 4000 多人。該行是大連地區金融服務覆蓋面最廣的銀行業金融機構，在支持農業發展方面，加大對三農信貸支持力度，該行承擔大連地區 80% 以上的農業貸款和 90% 以上的農戶貸款。

- (2) 過去農村信用社有著 60 多年的發展歷史，導致資產品質偏低，不良貸款率高於全市平均水平。為解決此一問題，大連市政府給予該行股金分紅補貼、保值儲蓄補貼和稅費減免等財政資金支持 4.8 億元，各區市縣政府用土地等優質資產置換歷史遺留的政府不良貸款共計 25.5 億元，並一次拿出 25 億元的「真金白銀」幫助農信社消化歷史包袱。
- (3) 大連農商銀行為大連市繼大連銀行之後，第二家股份制法人商業銀行亦為東北地區首家以市為單位整體改制的股份制農村商業銀行，目前計畫用 3 年時間，使各項存款餘額達到 900 億元，各類貸款餘額達 670 億元，利潤達到 18 億元，並申請公開上市發行，以把大連早日建構成東北區域金融中心作出貢獻。

3、參訪座談摘要：

- (1) 座談時，王董事長首先表達歡迎之意，並由大連農商銀行高階主管介紹該行基本情況。

- (2) 王董事長表示，大陸最早農村發展銀行是在深圳、北京、上海，最近幾年則為重慶、成都、武漢、天津、廣州，之後國家又批大連、青島、廈門進行發展。大連農村商銀為與大連銀行降低業務同質性，主要以扶植須信貸支持的農漁民及中小企業貸款為主。
- (3) 目前大陸對城市銀行、農村銀行或大連銀行等，在業務承作上法令上並無特別的限制，基本上都可以承作，僅農村銀行對農漁民貸放比重較高。在營業稅額上給予降低稅制之措施，一般城市銀行須繳納 25%營業稅，然農村商銀僅須繳納 12.5%之營業稅，以此為基礎，支持農業、農村和農民。
- (4) 為發展多元化業務，目前在農村商銀也與保險公司每年簽訂合作協議，在農村商銀的櫃台也能買到保單，即使在大連銀行的櫃台，也是能買到保單商品，然農村商銀和大連銀行並無合資成立保險公司。
- (5) 對於承作靠天吃飯的農民的貸款，風險較高，基本上大連農村商銀會給予合理的利率，因此農村商銀的利潤相較一般城市銀行偏低。

(三) 百年人壽

1、拜訪對象：

何勇生董事長及高階主管。

2、公司簡介：

(1) 東北首家中資壽險法人機構

百年人壽保險股份有限公司是全國性人壽保險公司，於 2009 年 6 月 3 日正式開業，總部設於大連。公司註冊資本 16.6



億元人民幣，由融達投資、大連港集團、新光集團、一方地產等 14 家股東構成。在成立後一年，年度總保費收入即突破 10 億元，2012 年上半年，百年人壽總保費收入達 19.3 億元。

- (2) 經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國保監會批准的其他業務。
- (3) 截至 2012 年 4 月，百年人壽已開設大連、湖北、河北、遼寧、北京、河南、黑龍江、安徽、山東、江蘇、四川、福建、陝西、內蒙古、吉林等 15 家省級分公司、42 家中心支公司、52 家支公司，在華中、華北、華東、東北、西南、西北六大區域佈局。

3、參訪座談摘要：

- (1) 何董事長表示，2004 年由於國家擬於東北地區建設區域金融中心，鑒於當時大連有銀行、證券、期貨、信託，唯欠缺保險業總部設立，因此於 2004 年籌建百年人壽公司，直至 2008 年由保監會正式審批成立百年人壽。從成立至今，百年人壽從未吃過任何一張紅牌違規的情形。

- (2) 風險品質控管良好：

百年人壽建立一套預警監控品質的機制，透過該機制運作，昨日承作的保單，隔日即可知該保單的品質，勿須等 13 個月後始知該保單的品質。

在設立機構方面，一般市場運作是先開立機構後才開始尋人工作，然百年人壽是先尋覓相關人員並進行培訓兩個月後，

始向保監會提出設立機構的申請。以人才訓練為優先，而非以拼機構設立為優先。

(3) 維持良好的增長紀錄：

在發展的過程中，關鍵是能否保持競爭力，企業的實力是由硬實力與軟實力組合而成。硬實力指的是資本、軟實力指的是股東、人才的成長、機構的持續增加。百年設立的目標為5年前20名、10年前10名，目前整個發展趨勢良好、是市場中最具發展性、有潛力的保險公司。

在人才方面，20%是大連當地人才，80%的人才則是來自全國各地的人才，包括來自海內外的人才。

(4) 加強保險業之償付能力：

目前大陸保監會對保險業RBC要求為100%，然在台灣係要求須達200%，有較高的資產品質要求，這方面尚須持續加強。

(5) 建議以合資的方式進入大陸市場

台灣金融發展的經驗是非常豐富的，但到大陸來發展，以本人當時在保監會工作時所見外資來大陸設點後都發展不好。舉例而言，外資若拿在其國家早20年的產品至大陸來發展可能是剛好，若要拿現在外資在其國內的正發展的產品至大陸來，那肯定是作不通的。因為外資拿最先進的產品到一個落後的地區發展，這就是不適當的。

台灣的管理經驗在過去幾年來其實兩岸都學習差不多，但仍還有些差異點，主要在於文化、風俗人情上理解的差異。因此，與其自己摸索和操刀，倒不如與本地企業合作，以合資的方式進入。

(6) 台銀人壽董事長張國欽

問：百年人壽目前有 14 位股東，目前資本額約為 17 億，倘要增資至 30 億，是否也遇到有股東詢問何時可賺錢的問題？百年人壽在無與銀行合資的情況下，主要的業務來源為何？及投資資金管道部分如何運用？

答：對於股東的支持態度，因本人是從保監會出來，對於相關的保險專業知識、對保險業的認識有一定的程度在，因此這對這些股東有起了一定的作用。在公司發展的過程中，包括擬開設幾家機構、每個機構需多少人力、預計投資收益、並預估十年左右能上市，把公司發展的規劃很清楚的告知這些股東，使其清楚知道明年、後年應再增資多少錢。當公司有按照這些計畫達成目標時，股東自然願意屆時再出資、增資。

百年人壽主要的業務來源有四個渠道：

分別為第一是個人壽險、第二是銀行保險、第三是團險、第四是電話行銷等多元行銷，這四個渠道在市場上的表現都非常優秀，個人壽險現在市場上排第 19 位、銀行保險排 11 位、團險在市場排 13 位、電話行銷在市場排 13 位，個險發展策略為做強本部、鞏固延伸；銀行保險發展策略為兩條腿走路；團險為有效保費的概念：賺錢的才做、不賺錢的不做；電話行銷為控制成本觀念，目前有九個機構開設電話行銷，預估至到明年可達到 2.5 億的保費收入。

在投資這部分主要由公司的投資管理部負責，主要分兩階段，第一階段為全權委託給泰康人壽的資產管理公司

代操，因法令規定只能委託給保險經紀公司代操，做了一年後則由公司自己操作，目前投資收益在全國排名前 20 名內，去年最困難時的投資收益為 5.39%、前年為 5.89%、今年則為 6.04%。

(7) 新光人壽經理何建成

問：百年人壽業務來源之四個渠道各自的配置百分比為何？

答：個人壽險占 40%、銀行保險占 55%、團險與電話行銷占 7%-8%。

(8) 金管會主任秘書林棟樑

問：貴公司透過四個渠道辦理保險業務進件，在台灣大致也是如此進件，但有許多不當行銷，消費爭議之客訴很多，貴公司是否也有類似情形？

答：其實這樣的問題在大陸市場也是挺嚴重的，包括誤導消費者、不當行銷行為等，不過在百年人壽情況好些，因為我們對業務員，包括銀行櫃檯的專員教育與管理較嚴格，第二是公司會做回打的工作並全程錄音，話術是非常的嚴格並充分告知當事人，以確認當是人購買的意願，公司在前置作業的管理較嚴格，會定期檢查保單，一旦查到有問題時，會同時處理進件的業務員，這樣做會使百年人壽保單契約撤銷件數偏高，惟為確保進件保單的品質與日後的糾紛，我們覺得這是值得的。

(四) 大連商品交易所

1、拜訪對象：

劉興強總經理及高階主管。

2、公司簡介：

(1) 大連商品交易所成立於 1993

年 2 月 28 日，是經國務院批准並由中國證監會監督管理的四家期貨交易所之一，也是中國東北地區唯一一家期貨交易所。經中國證監會批准，目前上市交易的有玉米、黃大豆 1 號、黃大豆 2 號、豆粕、豆油、棕櫚油、線型低密度聚乙烯、聚氯乙稀和焦炭共計 9 個期貨品種。

(2) 截至 2011 年底，大商所共有會員 185 家，指定交割庫 91 個，2011 年期貨成交量和成交額分別達 5.78 億口和 33.75 萬億元人民幣。根據美國期貨業協會（FIA）公佈的全球主要衍生品交易所成交量排名，2011 年大商所在全球排名第 15 位。

3、參訪座談摘要：

(1) 大連商品交易所於 1993 年 11 月 18 開業，目前上市有農產品、化工產品和能源等 10 個期貨品牌。

(2) 2007 年國家提出依托大連商品期貨交易所，建設亞洲重要期貨交易中心，大連商品交易所以此為契機，實現由農產品交易所向綜合性交易所轉變，由東北區域性市場向全國乃至在國際上具有相當影響力的交易所轉變。



柒、「遼寧—台灣金融高層座談會」紀要

一、時間：9月7日上午 9:00~11:00

二、主持人：賈魏 遼寧省人民政府
金融辦公室副主任

三、主辦單位：遼寧省金融辦、金融總會

四、地點：瀋陽迎賓館北苑國際會議廳

五、出席人員：

(一)瀋陽市出席人員：

賈 魏 省政府金融辦副主任

劉 岩 瀋陽金融商貿開發區常務副主任

一行三會主管領導及相關部門負責人

(二)臺灣出席人員：本團行程團員共 25 位



六、座談會議程：

時 間	內 容
09:00-09:20	遼寧省人民政府金融辦公室 賈魏副主任 介紹出席人員和遼寧省總體情形
09:20-09:25	台灣金融服務業聯合總會 許嘉棟 理事長
09:25-09:35	台灣金融總會 李玉蘭 副祕書長介紹台灣金融總體情況
09:35-09:50	瀋陽市金融辦 宣安東 副主任 介紹瀋陽市總體情況和區域金融中心建設
09:50-10:20	瀋陽金融商貿開發區 管委會主任李曉東介紹情況
10:20-11:00	現場互動交流

七、座談會紀要：

◎ 金融總會理事長許嘉棟

- 1、金融總會成立於 2005 年，是台灣所有金融業的聯合會，包括銀行、證券、保險在內各個產業的聯合會。成立的宗旨在促進台灣金融產業健全的發展及兩岸金融業務的加強往來。在兩岸人才培訓方面，過去中國均選至香港、新加坡，但在台灣做培訓，由於兩岸人民習慣相近，所以希望可改選至台灣培訓。
- 2、目前台灣的存放款利率僅為 1%，台灣如何存活下來？如何做到？這方面的經驗可以提供給 貴單位參考。
- 3、台灣的金融機構目前正積極至大陸地區設點、參股，這是雙方合作的機會，希望各地的金融辦能給予台灣方面支持，這樣對地方的發展、前景亦有益處。

◎ 金融總會副秘書長李玉蘭

- 1、臺灣的金融發展史可分為四個階段
 - (1) 第一階段為 1979-1990 年：利率自由化、成立中央存款保險公司。
 - (2) 第二階段為 1991-2001 年：金融機構民營化、業務自由化及國際化。
 - (3) 第三階段為 2002-2008 年 5 月：銀行家數過多(overbanking) 進行金融整併、成立金融控股公司。
 - (4) 第四階段為 2008 年 6 月-迄今：訂定金融消費者保護法，成立金融消費者評議中心，目前已受理 1,300 件，其中保險案件佔 8 成。
- 2、在銀行業資產品質方面，於 2002 年 4 月最糟的時期，逾放比達 11%，至去年年底，已降至 0.43%。

發言重點

(一) 台灣工業銀行天津代表處首席代表張水旺

問：目前在瀋陽開發區是否有相關爭取扶植產業發展之先行先試政策？大連銀行在理財方面的收益情形為何？

答：外資投資一千萬美元以上、並與大陸配套合作，即可在瀋陽設立租賃業。

在股票試辦方面，成立區域股權場外交易(台灣稱櫃買交易)目的在扶植獲利不高的企業上市。

目前瀋陽亟需發展並較欠缺的金融產業包括 1.信託業(做為中小企業私募債券的工具之一)、2.金融期貨業(目前國家僅允許以現貨、原物料為基礎發展商品期貨，目前尚無法發展金融期貨相關金融商品)、3.金融租賃業、4.金融控股公司。

(二) 席間我方代表洽詢瀋陽外資銀行相關情形，大陸方代表回覆，目前有兩家外資銀行設立了分行，即韓國韓亞銀行和韓國中小企業銀行。另有四家外資銀行在瀋陽設立了代表處。此外，東亞銀行和新加坡大華銀行正在籌備設立分行，滙豐銀行亦已在瀋陽申請設立。

捌、參訪瀋陽市金融機構紀要

一、參訪行程

時間：2012年9月7日下午

機構：盛京銀行、中天證券



二、參訪紀要

(一) 盛京銀行

1、拜訪對象：

楊林監事長、孫永生董事長辦公室主任等高階主管。

2、公司簡介：

(1) 盛京銀行成立於1997年9月，其前身是瀋陽市商業銀行，2007年2月更名為盛京銀行。盛京銀行為東北成立最早、規模最大的銀行，亦是東北地區首家跨區域發展的城市商銀。盛京銀行經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；以及經中國銀監會批准的其它業務。

(2) 截至2011年末，盛京銀行總資產突破2,230億元人民幣，存貸款餘額分別達1,795億元和984億元，不良貸款率0.63%；營業收入54.23億元，淨利潤26.05億元。該行在北京、上海、天津、長春等中心城市和遼寧省內大連、營口…葫蘆島等地設立了10家分行，機構據點已達121家；在上海寶山、

寧波江北、瀋陽沈北、新民、遼中、法庫等地發起設立了 6 家村鎮銀行，並入股阜新、丹東、本溪等城市商業銀行。

3、參訪座談摘要：

(1) 日盛金控公司董事長黃錦瑋

問：昨天在進入瀋陽沿路，到處都可看見興建大樓工程，貴行是否有承做大型建築貸款？如何控管相關風險？有無分批撥貸的機制？



答：目前銀監部門對開發貸款有制定一個明確的貸放標準，開發商需有明確的資金來源並需有 30% 自有資金，在資格審查方面訂定相關的機制，包括取得土地、建設的審批、銷售審批許可證等，以保障房地產貸款之開發項目，嚴格審查資金到位及相關證照的取得，落實開發土地的交易。隨著建設項目的進展，按工程進度落實工程款的撥貸，使整個工程與資金相關。在房地產銷售階段時，則按比率回收貸款金額。

(2) 兆豐商銀副總經理張瑛鷹

問：目前盛京銀行在網上方面的業務推展情形，包括客戶數、交易量為何？另在理財商品推展方面，是否區分貴賓版、一般版？

答：盛京銀行是在去年開辦網上銀行，實務經驗比較多的是外埠銀行，如在北京、天津、上海，瀋陽金融商品比較少，客戶方面小企業少，大部分還是以大、中型企業為

主。在理財商品方面，對於對銀行收益貢獻較佳的大客戶，會給予較好的優惠費率。

(3) 金管會主任秘書林棟樑

問：就貴行簡報顯示，中小企業放款占整體放款七成，此與台灣過去的經驗相似，過去我們在法令上要求銀行對中小企



業放款比率要達到 70%以上，然實際運作上做不到，如果硬做到七成則可能導致壞帳增加，又中小企業財務資料較不透明，也無法提供足夠的擔保品，導至過去產生較多的不良放款。盛京銀行對承作中小企業放款，如何控管風險在一定的逾放比率水準內？台灣方面在承作中小企業放款有提供信用保證機制，協助業者順利貸到資金，大陸方面是否有類似的機制？

答：企業的資產總量在 2,000 萬以下者稱中小企業，工業產值達 1,000 億元以上者稱中小企業，中小型微型貸款量大，超過七成。控管的機制有二，第一提供擔保品：在省府、市政府協調成立個民間擔保中心，做反擔保行為，借款人把不動產提供給這擔保中心，增加借款人的借款成本；另一個是由擔保公司擔保：政府成立擔保公司，由這個公司擔任連保。

(4) 金管會主任秘書林棟樑

問：有關 Basel III 將在明年施行，目前瀋陽銀行在這方面的實施情形如何？

答：我們的監管部門，在今年 6 月份發布要求銀行基本的資本適足率要達到 8%、逆週期緩充資本適足率加 2.5%，實施的期程與 Basel 規範時間一樣，明年 1 月開始施行至 2018 年底完成。

(二) 中天證券

1、拜訪對象：

馬功勳董事長等公司主管。

2、公司簡介：

(1) 中天證券由原遼寧東方證券公司及遼寧信託投資公司、遼寧省國際信託投資公司、遼寧華盛信託投資公司共同重組，於 2004 年 7 月 14 日正式成立，總部設於瀋陽。註冊資本 10.38 億元人民幣，股東分別為遼寧省國有資產監督管理委員會、遼寧省投資集團、北方聯合出版傳媒。

(2) 公司業務範圍包括：證券經紀、證券投資諮詢、證券財務顧問、承銷、自營、資產管理、基金代銷、期貨中介業務。全公司共有證券營業部 21 家，其中遼寧地區 15 家(瀋陽 10 家；遼陽、葫蘆島、錦州、朝陽、盤錦各 1 家)，遼寧省外 6 家(上海 3 家；天津 2 家；深圳 1 家)。旗下另設有銀建期貨經紀公司，主要經營商品期貨經紀、金融期貨經紀業務。



3、參訪座談摘要：

(1) 馬董事長率高階主管簡介公司業務與相關規劃，座談中，董事長表示該公司的優勢在於以公開做為企業文化，透過郵件

系統作為實踐公開文化的主要方式。同時擁有超過 7 成大專學歷的人才素質，04 年成立之初是遼寧省唯一一家綜合類證券公司。

- (2) 目前中天證券客戶數約 20 餘萬，主要收入來源為證券經紀業務。因此經營風險主要來自市場環境變化，現階段仍以提高證券經紀業務市場市佔率，同時擴大證券資產管理等新業務開發，並提升證券投資業務的經營效益。
- (3) 座談會間，雙方分別就經營規劃、海外布局心得分享、發展策略及人才培訓等方面，進行熱絡的交流討論。

玖、心得與建議

中國大陸自 1978 年改革開放以來，經濟成長主要由東部地區所帶動，由區域經濟發展向沿海地區傾斜，但自 1999 年起陸續提出「西部大開發」、「全面振興東北老工業基地」、「大力促進中部地區崛起」等戰略，希望透過政策來強化內陸區域的進一步發展。去(100)年大陸國務院通過「十二五規劃」綱要，編制歷時兩年半，是一個在黨中央、國務院直接領導下編制的五年規劃，是大陸經濟社會發展的藍圖，未來 5 年，內需市場將成為推動大陸地區經濟成長的主要動能，其總戰略為「深入實施西部大開發」、「支持西藏、新疆和其他民族地區發展」、「促進中部地區地區崛起」、「支持東部地區率先發展」。

在「十二五規劃」中「全面振興東北地區」乃為發展東北地區戰略，因此，本次到訪東北地區的大連與瀋陽兩地雖皆被定位發展為金融中心，然大連金融整體策略是以期貨業為龍頭，帶動相關金融業發展，而瀋陽金融業則依託振興老東北工業的國家政策、以支持產業發展為核心，因此兩地金融建設與政策即有明顯的差異。

在此同時，就參與本次金融交流團的感想，提出一些心得與建議：

第一，通盤理解雙方發展之利基：過去台灣與中國大陸在國際供應鏈上，扮演著垂直分工的緊密夥伴關係，然中國大陸以參加如奧運比賽的精神，以跳躍般的方式學習台灣經驗，例如台灣金融的發展經驗、人才培育及服務效率等，隨著中國大陸產業轉型升級，長期必然走向垂直整合的趨勢，屆時兩岸產業鏈轉向水平分工的趨勢將更加明顯。又隨著大陸金融業者不斷壯大，其持續展開於各省市乃至海外布局的腳步，可預期兩岸金融業逐漸面臨激烈的競合關係。如能把握契機，利用現階段尚存的互補優勢，爭取合作商機與市場機會，相信

將有利創造互惠雙贏，鞏固台灣於海峽兩岸產業平台之地位。

第二、積極學習當地政府招商之精神：在大陸十二五規劃發展的東北區域經濟中心，大陸當地的地方政府除了用歷時不算短的時間（二年半）擬具其發展區域金融中心（城）具體建設進展情形、總體規劃目標、區域金融中心（城）聚集效應，同時製作一系列用於招商說明書、招商引資優惠政策宣傳單與DVD短片具體介紹區域金融中心，以滿足參與說明會者視覺、聽覺的感受，在在讓參予其中的人感受到其招商積極的誠意，且當地政府官員亦相當積極宣揚其金融建設之發展與藍圖。

第三、積極參與兩岸金融交流之活動：回顧近年來，自兩岸簽署金融MOU、ECFA、金融監理合作備忘錄，到近期的貨幣清算協議，雙方的金融往來不僅有重大突破，也持續為深化合作邁進一大步，而行政院日前亦核定由本會所提的「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，以提升金融業競爭優勢。所謂「知己知彼，百戰百勝」，爰建議本會承辦大陸業務相關之同仁，參與類此參訪大陸金融機構行程，藉以實際接觸，瞭解大陸金融、經濟、文化等特性，將有助於兩岸相關業務之規劃與執行。

拾、附件參考資料-參訪團相關新聞報導

「大連—台北」金融高層懇談會 大連舉行

2012年9月7日今日新聞網

由大連市金融發展促進會和台灣金融服務業聯合總會主辦的「大連—台北金融高層懇談會」，9月5日在大連凱賓斯基酒店舉行。來自台北和大連的近40位金融界高層人士就加強雙方在投資領域、金融後台服務、金融人才教育的合作等問題進行深入交流。

大連市市長李萬才出席會議並致詞，臺灣金融服務業聯合總會理事長許嘉棟在會上介紹了臺灣金融業發展情況。市委常委、常務副市長肖盛峰，保稅區管委會主任盧林等出席會議。

根據臺灣網報導，李萬才對來自寶島臺灣的客人表示熱烈歡迎，對長期以來關心支持大連建設發展的臺灣各界人士表示誠摯感謝。他說，去(2011)年2月18日，『臺北—大連金融合作懇談會』在臺北舉行，會上，我們結識了一批臺灣金融界的朋友，見證了大連金融發展促進會與臺灣金融服務業聯合總會簽署合作意向書，開啟了兩地金融交流合作的新篇章。

李萬才指出，臺北在金融機構集團化發展、中小企業融資、農村金融、人才培養等方面給我們提供了許多寶貴經驗。也必將對進一步加深兩地的金融交流與合作產生深遠的影響，為今後開展更寬領域的合作奠定堅實基礎。

許嘉棟在講話時表示，臺灣金融界願與大連建立更加緊密的合作關係，積極參與大連區域性金融中心建設。

臺灣金融服務業聯合總會組團到大連開展交流活動

華夏經緯網

日前，臺北金融服務業聯合總會許嘉棟理事長一行 27 人來大連開展金融業務交流活動。在大連期間，臺灣金融訪問團與大連市金融發展局共同舉辦了“大連—臺北金融高層懇談會”，並先後考察了大連銀行、大連農村商業銀行、百年人壽股份有限公司、大連商品交易所和星海灣金融城。

臺灣金融訪問團成員們表示，大連城市經濟發展潛力巨大，建設中的區域性金融中心為各金融機構提供了良好的發展空間，臺灣金融業會持續關注大連，希望與大連開展更多合作。（大連市台辦通訊員 方永樂）

臺灣金融服務業聯合總會理事長許嘉棟率團參訪瀋陽

瀋陽網訊

9 月 7 日，副市長祁鳴會見臺灣金融服務業聯合總會理事長許嘉棟率領的臺北金融高層訪問團一行。雙方就臺灣金融企業來瀋發展、拓展金融合作進行交流。

臺灣金融服務業聯合總會會員包括臺灣重要的銀行、信託、票券、證券、產險等金融機構。（瀋陽日報見習記者 劉海搏）