

出國報告（會議參訪）

參加臺灣金融服務業聯合總會 「2011 年湖南湖北金融參訪交流團」 報告

出國人員：賴清祺

出國地點：中國大陸湖南省及湖北省

出國時間：100 年 9 月 4 日至 9 日

報告日期：100 年 10 月 5 日

目錄

	頁次
壹、緣起摘要	3
貳、預定參訪行程表	4
參、湖南省、湖北省概述	5
肆、「湘台金融合作論壇」議程	11
伍、參訪湖南金融機構紀要	30
陸、「鄂台金融交流合作座談會」議程	34
柒、參訪湖北金融機構紀要	48
捌、結語	51
玖、附件	54

壹、緣起摘要

自 98 年 4 月 26 日海峽兩岸簽署海峽兩岸金融合作協議以來，兩岸金融業往來加上兩岸經濟合作架構協議(ECFA)之加持後相當熱絡，除了正式登陸設立據點外，尚有策略聯盟、簽署合作協議及成立合資公司等，台灣金融總會為服務臺灣金融業數次率領臺灣金融業赴大陸參訪，考察商機。此次應湖南省之邀請，並為增加參訪效益，於 9 月 4 日至 9 日組團參訪湖南湖北，這也是臺灣金融業首度正式及有規模地組團參訪該二省。

湖南與湖北兩省，是中部地區裡兼具工業與農業發展的大省。大陸在 ECFA 金融早收清單中承諾，臺灣金融業如在大陸中西部、東北部開設分行及經營業務的審批，將給予「綠色通道」優惠；另大陸十二五計畫將協助發展中西部，故大陸中西部已漸吸引不少投資者，包括台商。此行中，除於湖南郴州舉辦金融論壇外，並分別赴兩省省會長沙與武漢進行參訪，其中長沙經濟上以傳統產業和休閒娛樂業聞名，人均消費與可支配所得，名列中部地區首位；武漢係由武昌、漢口及漢陽組成，著名之武昌起義即在此發生，武漢經濟發展早，近年來積極推動金融業進駐。

本中心受邀參加，主要因保險業參團人數極稀故，爰準備「鄂臺保險業之合作發展」於湖北舉辦論壇及座談會提出報告，並參加參訪具當地代表性之金融機構—方正證券、長沙銀行、漢口銀行及長江證券，俾對中部金融機構之營運有進一步的接觸及了解。

貳、預定參訪行程表

日 程	行 程 內 容	備 註
第一天 (日) 9月4日	【下午】：出發 台北/廣州 【晚上】：轉搭動車抵達郴州	
第二天 (一) 9月5日	【上午】：第七屆湘台經貿交流會開幕式 【中午】：國台辦等宴請 【下午】：「湘台金融合作論壇」	
第三天 (二) 9月6日	【上午】：郴州市導覽考察 【下午】：搭乘動車赴湖南省長沙市 【晚上】：長沙市委、市政府晚宴	
第四天 (三) 9月7日	【上午】：拜訪長沙當地金融機構-方正證券、長沙銀行 【中午】：東湖賓館-長沙銀行宴請 【下午】：搭乘動車赴湖北省武漢	
第五天 (四) 9月8日	【上午】：「鄂台金融交流合作座談會」/ 省政府領導會面--省政府辦公大樓 【中午】：湖北省政府午宴--省政府辦公大樓- 【下午】：參訪武漢當地金融機構-漢口銀行、長江證券	
第五天 (五) 9月9日	【上午】：武漢導覽考察 【下午】：返台 武漢/台北	

參、湖南省、湖北省概述

一、湖南省

湖南省，位於長江中游，因位處洞庭湖以南得名「湖南」，又因境內最大河流湘江貫穿全境而簡稱「湘」，為中國國家一級行政區；境內廣植芙蓉（木芙蓉），古詩有「秋風萬裡芙蓉國」之句，故有「芙蓉國」之譽。湖南的東、南、西三面山地環繞，中部和北部地勢低平，呈馬蹄形的丘陵型盆地。



湖南以中低山與丘陵為主，面積約為 14.9 萬平方公里，占 70.2%；崗地與平原約為 5.2 萬平方公里，占 24.5%；江河湖泊水域面積約為 1.1 萬平方公里，占 5.3%。河網縱橫，幾乎全為洞庭湖水系，長度 5 公里以上的河流 5341 條，其中以湘江、資江、沅水和澧水四條河流最大。源自廣西東北部海洋山西麓的湘江全長 856 公里，為該省流量最大、經濟價值最高、流域最廣的河流。

湖南省現有人口 6900.2 萬人，其中，城鎮人口 2980.89 萬人，鄉村人口 3919.31 萬人。湖南屬大陸性中亞熱季風濕潤氣候區，年平均氣溫 16°C-18°C，日照充足，雨量充沛，四季分明，適宜農業發展，而農業佔經濟比重亦高，屬於農業大省。與其他省份的經濟發展速度相比，湖南的發展速度屬於中等。

此外，湖南物產資源豐富，已探知的有色金屬礦產達 37 種。鎢、鈹、銻儲量居全中國之首，鈳、錫、石墨、重晶石等礦產儲量豐富，居全中國前列。大型礦山有世界銻都錫礦山、世界有色金屬博物館柿

竹園、水口山鉛鋅礦等。

湖南有 10 大名勝旅遊區，100 多處旅遊景點。南嶽衡山是"五嶽獨秀"的佛教名山；岳陽樓為江南三大名樓之一；特別是以張家界國家森林公園為中心的武陵源風景區，一經開發，便被聯合國教科文組織確定為世界自然遺產。

因此，湖南省除“有色金屬之鄉”、“非金屬之鄉”之稱外，亦以“魚米之鄉”和“旅遊勝地”等著稱於世。

省會長沙市簡介

長沙市，別稱「星沙」、「星城」。地處湘江下遊河谷平原，總面積 11,819 平方公里，2010 年人口普查總人口達 7,044,118 人；其中長沙市區面積 969 平方公里，長沙市區人口 313.3 萬(2011 年)。長沙除了擁有知名的馬王堆漢墓、三國東吳簡牘及千年學府嶽麓書院等歷史遺跡，也是中國惟一一座建城 3000 多年城址未變的城市。

長沙自古以來商業繁榮，近代發展為中南地區重要工商業城市。經濟傳統上以傳媒產業和休閒娛樂業聞名，近年來大力推進的新型工業化產業及製造業迅速發展；截止至 2007 年末，世界 500 強企業有 89 家駐足長沙，其中 26 家在長沙投資設廠。2008 年長沙工業總產值躍居全國省會城市第 10 位。2010 年，長沙 GDP 總量 4,547.06 億元(合 671.70 億美元)，位居省會城市第 8 位，居內地城市 18 位；人均 GDP 達到 64,551 元(合 9,536 美元)，城市居民人均可支配收入達到 23,347 元(3,449 美元)，城市居民人均消費性支出 16,563 元(2,447 美元)，在全國 26 個省會城市中排第 6 位，在中部城市中均居首位。

湖南省金融業概況

(一) 銀行業發展概況：

2010年，全省銀行業實現盈利254.56億元，與2009年同比增盈46.8億元，增長22.5%，金融機構不良貸款及不良貸款率連續八年“雙下降”。目前，全省村鎮銀行已發展到13家，特別是長沙銀行在湘西設立的湘西長行村鎮銀行，是大陸首家實行總分行制的地市級村鎮銀行。全省有小額貸款公司65家，註冊資本35.34億元，累計向中小企業、“三農”和個體工商戶發放貸款30.57億元。

(二) 直接融資成效：

2010年，全省實現直接融資878.27億元，比2009年增加一倍，直接融資額占全省金融市場融資總額的30.47%，比上年提高15.58個百分點，融資結構明顯改善。截至8月底，湖南有境內外上市公司83家，其中，境內主機板、中小板、創業板上市公司70家，境外上市公司13家，上市企業數量在大陸各省市排名第11位，在中部六省排名第2位。

(三) 證券業發展概況：

目前湖南有方正、財富、湘財等3家證券公司，1家證券分公司，166家營業部，3家證券投資諮詢公司，省內3家證券公司均獲有業務全牌照，總資產達到529.91億元。2011年8月，方正證券成功在上海主板上市，是今年大陸首家IPO上市券商，同時，也是湖南本土首家上市的金融企業。

(四) 保險業發展概況：

今年5月，湖南省首家地方人壽保險法人機構—吉祥人壽保險公司獲中國保監會批准籌建。同時全省政策性農業保險的業務範圍已涵蓋到種植業、養殖業以及農民生活的各個方面，2010

年實現保費收入 11.92 億元，保費規模居大陸各省市第 4 位。

二、湖北省

湖北省簡稱鄂。屬於中國的華中地區，其位於長江中游、洞庭湖之北。全省面積 18 萬多平方千米，湖北山地為 56%，丘陵崗地為 24%，平原佔 20%，三面環山，中間低平。2009 年底，湖北省戶籍總人口為 6141.88 萬人，常住人口為 5720 萬人。



湖北農業處於中國北方產麥區和南方產稻區之間的過渡區，農產量高，以稻麥和棉麥為主。由於湖泊眾多，水產養殖是湖北的強項，也是中國三大淡水養殖區之一，長江魚苗可以供應全國，著名的「武昌魚」更是聞名遐邇。

湖北的輕重工業發達，工業產值佔總產值一半以上，其中重工業多集中在武漢、宜昌、黃石、襄陽、十堰等地。例如，中國大型鋼鐵公司武漢鋼鐵位於武漢；中國三大汽車製造廠之一東風汽車公司總部位於武漢，在武漢、十堰和襄陽設有工廠；長江第一座大壩葛洲壩和世界上規模最大的水利樞紐三峽水利樞紐在宜昌境內。湖北礦產豐富，有大冶鐵礦，應城石膏礦，荊襄磷礦等，因此冶金工業和有色金屬冶煉工業歷史悠久，亦較發達。

省會武漢簡介

武漢是湖北省省會和政治、經濟及文化中心。世界第三大河長江及其最大的支流漢水在此相匯，市區由隔江鼎立的武昌、漢口、漢陽三部分組成，通稱武漢三鎮。全市總面積 8494 平方公里，常住人口

858 萬人。

武漢是一座典型的山水園林城市。上百座大小山巒遍佈三鎮，近兩百個湖泊座落其間，水域面積占到全市面積四分之一。其中東湖水域面積 33 平方公里，是中國最大的城中湖。

此外，武漢亦是長江中游的商貿金融中心，尤其近年來，湖北省大力推動武漢區域金融中心建設，中國人民銀行和一批國有商業銀行亦在武漢建立了區域性的機構，法國興業銀行在武漢設立了分行，10 多家外國銀行和保險公司在武漢設立了辦事機構。而其金融後台服務中心規模僅次於北京、上海，位居全中國第 3 位。

湖北省金融業概況

(一) 銀行業發展概況：

截至 2010 年年末，湖北共有銀行 140 家，分支機構 6842 家，銀行業金融機構資產總額達 25418 億元，比年初增加 4382 億元。全省銀行業全年實現稅後利潤 309 億元，增長 47.6%，比上年同期增盈 100 億元，盈利水準居中部六省之首。

(二) 直接融資成效：

上市公司共有 73 家；發行企業債券 50 億元；產權交易成交總額 366.50 億元，位居全中國同業前列。

(三) 證券、期貨業發展概況：

截至 2010 年底，湖北省證券交易量達 2.97 萬億元，是 2005 年的 19 倍；期貨交易代理交易額成長 148.15%；全省共有法人證券公司 2 家，證券公司分公司 5 家，證券營業部 167 家，基金公司分公司 2 家，投資諮詢公司分公司 1 家，期貨經紀公司 3

家，期貨營業部 29 家，有 5 個品種 10 個期貨交割庫。證券交易量達到 2.97 萬億元，是 2005 年的 19 倍，占全中國 3.10%；投資者開戶數 376.90 萬戶，占全中國 4.38%，排名第 9 位。與 2005 年相較，全省期貨交易代理交易額增加 148.15%，期貨投資者人數同比增加超過 20%，實現手續費收入 2.44 億元，增加 50.98%。

(四) 保險業發展概況：

2010 年，保險業總資產達 835.44 億元，是 2005 年的 2.85 倍，保費收入達 500.4 億元，年增長 34.4%，是 2005 年的 2.45 倍，規模居中國第 10 位。湖北省共有法人保險公司 1 家，保險市場主體 45 家，各級營業性保險機構及行銷服務部 3194 家，專業保險仲介法人機構 58 家，分支機構 126 家，保險從業人員達 14.6 萬人。全年全省保險業，累計保費收入 500.4 億元。

肆、「湘台金融合作論壇」議程

一、議程

■時間：2011年9月5日(週一)下午14:30-17:30

■地點：湖南省郴州市華天大酒店二樓湖南廳

■主辦單位：湖南省人民政府金融工作辦公室、湖南省人民政府台灣事務辦公室、台灣金融服務業聯合總會

■承辦單位：郴州市人民政府金融工作辦公室、郴州市人民政府台灣事務辦公室、台灣金融研訓院

■參加人員：本團團員、湖南省省政府代表、金融辦及台辦與談代表、及湖南省各銀行、農信社、證券、期貨、財險、壽險、等金融機構領導，總計約 100 餘人。

■議程內容：

時 間	內 容
上半場開始	
14:30-14:35	【介紹】湖南省主持人 湖南省人民政府台灣事務辦公室副主任劉麗華介紹湖南方出席人員
14:35-14:40	【介紹】台灣金融總會李玉蘭副祕書長 介紹台方出席人員
14:40-14:45	中共郴州市委常委、郴州市副市長陳社招致歡迎辭
14:45-14:55	【致辭】湖南省人民政府副省長韓永文
14:55-15:05	【致辭】台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長許嘉棟致辭

15:05-15:15	【雙方交換禮物、合影】
15:15-15:30	湖南省人民政府金融工作辦公室主任張志軍介紹湖南金融業概況及政策
15:30-15:45	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長、臺灣金融控股及臺灣銀行董事長張秀蓮介紹臺灣金融體制與管理制度概況
15:45-15:55	湖南省信用聯社與台灣金融研訓院簽署交流合作意向書
15:55-16:05	茶歇(休息 10 分鐘)
下半場開始	
16:07-17:27	<p>湘台雙方就「面對兩岸新局，湘台金融業如何具體合作」主題進行座談，子題題綱如下：</p> <p>議題：</p> <p>1. 中小企業融資及農業金融經驗分享與合作：</p> <p>◎台中商銀董事長蘇金豐(中小企業融資及農業金融經驗分享與合作)</p> <p>◎中國銀行湖南省分行行長趙濛(加強合作優勢互補，共同支持中小企業發展)</p> <p>◎湖南省信用聯社理事長張明久(發展現代農村金融，實現湘台合作共贏)</p> <p>2. 資本市場發展之經驗分享與合作：</p> <p>◎中華民國期貨業商業公會理事長糜以雍(資本市場發展之經驗分享與合作)</p> <p>◎方正證券總裁王紅舟(融通湘台資本，助力經濟轉型)</p> <p>3. 保險業之合作發展：</p> <p>◎第一金人壽總稽核江國彰</p> <p>◎新華人壽保險湖南分公司總經理羅振華</p>

	4. 金融人才培訓與加強合作： ◎台灣金融研訓院金融訓練發展中心所長陳敏宏
17:30	湖南之主持人總結宣佈結束

二、「湘台金融合作論壇」紀要

1、〔致歡迎辭〕中共郴州市委常委、郴州市副市長陳社招：

首先，副市長介紹郴州市的金融發展概況，表示該市是近三年來湖南省中，除長沙市外，銀行搶灘登陸最多與最受歡迎的城市，並曾被評選為「中國最佳金融生態創新城市」。

她指出，「真誠的歡迎臺灣金融機構來此設立辦事處、分支機構，或入股、設立礦業發展基金、基金管理公司、小額信貸公司、擔保公司、租賃公司新興金融機構，發展新興金融產業。」隨著湘台金融合作的深入推進，相信郴州的金融業發展將會踏出更大的步伐。

2、〔致辭〕湖南省人民政府副省長韓永文：

近年來，海峽兩岸關係迅速發展，經貿合作日益密切，《兩岸金融監管合作備忘錄》的簽署，加上大陸十二五綱要內，也明確提出要加強兩岸金融業合作，因此韓副省長認為，這些都充分標誌著兩岸金融業交流合作有了基本的制度保障。雙方應該要把握此難得的機遇。

(1) 順應潮流，加強金融合作

在經歷金融危機後，全球產業結構、生產方式與分工均面臨著大調整、大變革，市場、資源、人才、技術、標準等出現整合，為兩岸經濟發展帶來挑戰，也為兩岸經

貿與金融提供了合作契機，國際金融危機使各大經濟體紛紛把攜手合作作為促進經濟發展的必然選擇，只有順應潮流，加強金融合作交流，才能搶占全球經濟新一輪發展的制高點，才能有效提升兩岸的國際競爭力。

(2) 短期內可從五個方面進行合作

他表示，兩岸金融交流空間很大，短期內可從五個方面進行研究與合作。一是推動兩岸金融同業藉由培訓交流、互派人員、高層互訪、定期舉辦金融論壇等方式，加強交流互動。二是加快推進兩岸金融機構互設和相互參股。

三是加快推進兩岸證券市場的合作進程，推動兩岸上市公司實現資源分享，形成雙邊掛牌的機制；本著互惠互利原則，允許雙方的公司有選擇地到對方證券市場上市，及允許雙方投資基金進入對方證券市場。

四是推動雙方人才培訓合作。建立金融證照及考試相互認證制度。通過培訓共用，提高經營管理水準。五是共同探討服務台商的方法，尋求在服務台商融資發展上，進行專門研究和合作。

(3) 加快湖南金融業開放步伐

韓副省長提到，近年來，湖南省委、省政府十分注重金融發展，積極整合省內金融資源，推動改革，成功完成省內證券公司治理與重組，組建省級區域性商銀和保險公司，並積極改善農村金融服務。湖南將加快金融業對

外開放的步伐，歡迎臺灣金融業，湘台金融業將在更廣闊的空間攜手合作，互利雙贏。

3、〔致辭〕台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長許嘉棟：

致辭開始，許理事長即先代表所有與會的臺灣金融界朋友、對本次論壇中湖南省與郴州市政府給予的熱忱接待，以及對此論壇的辛勤規劃，致上最誠摯的謝意。

(1) 促請加速擴大兩岸金融市場開放

他表示，「台灣金融總會成立於 2005 年，是由橫跨臺灣銀行、證券、保險、票券等金融各產業與周邊單位所組成的金融業聯合總會，其宗旨是整合各金融產業的意見，作為金融業界與政府主管機關溝通的平台，推進臺灣與海外金融業界的交流合作，以及促進臺灣金融產業的健全發展。」

「在推進臺灣與海外金融業界的交流合作方面，與大陸的交流合作是我們的重點工作。」因此過去三年間，金融總會曾兩度前往北京，拜訪國台辦與“一行三會”，促請加速、擴大兩岸金融市場的開放；並多次組團至大陸各省市參訪，與大陸省市政府及業者合辦論壇、研討會。

此外，到目前為止，金融總會已與上海及大連簽署交流合作備忘錄，也在臺灣接待過不少到訪的大陸省市政府與金融業界的朋友。

(2) 搭起湘台金融交流橋樑

在湘台金融交流方面，理事長進一步指出，這次的交流活動為湘台雙方金融業搭起了友誼的橋樑，不但可加強湘台金融業者對雙方金融發展狀況的瞭解，並增進彼此的情誼。

更期待在今天建立的基礎上，未來兩地在金融領域能發展出業務合作與相互投資、參股等緊密關係。

4、〔介紹湖南金融業概況及政策〕湖南省人民政府金融工作辦公室主任張志軍：

首先，張主任對湖南金融業概況進行介紹，表示湖南金融業當前發展良好，形成了以銀行、證券、保險、期貨等金融機構為主體，信託、汽車金融、私募股權投資基金、融資性擔保公司、小額貸款公司等各類新型金融機構為補充的多層次、多元化、開放性的金融組織體系。

(1) 率先建立省級金融機構考核獎勵機制

他指出，近年來，湖南加強與金融機構總部的交流合作，與 20 多家金融機構簽訂了戰略合作協定，爭取了金融機構總部對湖南的政策及資金，實現互利共贏。先後有滙豐、民生、華夏、花旗等大批境內外銀行業、金融機構和 20 多家保險公司、20 多家 A 類證券公司進駐湖南。

「2005 年開始，湖南也率先建立起對省級金融機構考核獎勵機制，鼓勵金融機構增加投入，加快業務發展。」他說。

「不僅是省金融機構，而相關政府部門，近年來，也為進一步加強銀企、銀證、銀保、銀行擔保等多方面合作，挖掘金融潛力，各級政府及有關部門積極組織舉辦銀企合作洽談會、融資洽談會和金融博覽會等活動，搭建平台，推動項目對接。」他認為這些措施，皆得到了明顯效果。

(2) 成立華融湘江銀行、建設金融生態區

2010年，湖南以省內“四行一社”為基礎，引進戰略投資者，組建了湖南首家總部設在長沙的區域性商業銀行—華融湘江銀行。目前，正在長沙開福區投資300億元，建設一個占地1828畝，集金融總部區、綜合商業區和精英生活區于一身的金融生態區。最後，張主任亦熱誠歡迎臺灣金融機構來湘投資發展，實現合作共贏。

5、〔介紹臺灣金融體制與管理制度概況〕中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長、臺灣金融控股及臺灣銀行董事長張秀蓮：

首先，張理事長表示，在進行交流前，如能先認識彼此過往的金融制度與發展經驗，將會更有助於湘台間進一步的交流合作，接著，她分別就臺灣金融體系的分類、金控制度、銀行、證券、保險業資產比重，與直接、間接金融的消長等概況，逐一進行詳盡的介紹。

關於臺灣的銀行業者紛紛前進大陸布局的現象，理事長亦表示，「去年臺灣本地銀行ROA為0.58%、ROE為9.10%，臺灣銀行業逾放比不斷下降，2011年6月達0.48%，是近

年來銀行資產品質較佳的情況，但利差與大陸相比仍屬偏低，因此，臺灣業者也希望赴大陸發展布局，以提升利差與獲利水準。」

接著，在臺灣金融管理制度的部分，理事長也分別對金融監理機關前後的演變、金管會組織、及存款保險制度進行詳盡的介紹。

最後，談起雙方合作交流，她指出，「長期以來，臺灣金融業一直隨著環境的變動，不斷發展，無論是成功的經驗或一些痛苦的教訓，都希望能提供大家參考，剛剛張主任亦提到，目前湖南的金融環境亦朝著市場化的方向邁進，因此，我們也希望能協助雙方發展、意見交流，並藉此尋求雙方的合作機會。」

6、〔中小企業融資及農業金融經驗分享與合作〕台中商銀董事長蘇金豐：

(1) 建構中小企業融資輔導體系、完善農業金融機制

「中小企業是臺灣經濟發展的重要基石，臺灣的中小企業家數達 123 萬多家，每年平均有 10 萬家申請新設立，但同時也有 8 萬多家結束營業，這表示雖然有開業的熱衷，但往往也面臨經營不易，而選擇結束營業。」於致詞之初，蘇董事長即提出了他對臺灣中小企業起落現象的觀察。

他認為，中小企業受限於經營規模小，加上財務資訊透明度低、欠缺擔保品等因素，因而產生融資困難的現象。

因此，政府透過陸續建立中小企業融資輔導體系來協助企業，不僅定期檢討施行成效、亦對融資績效優良的金融機構，給與分行設立的獎勵等，有效達到對中小企業融資的目標。

目前，銀行辦理中小企業融資策略，主要有採取走動行銷、建構中小企業信用評等模式及建立主力銀行往來關係等方式。接著，董事長並為在座與會人員，詳盡地介紹我國農業金融體系與農業金融。

(2) 可透過兩岸銀行策略聯盟，提供台資中小企業人民幣融資

在兩岸金融合作方面，董事長認為因台資中小企業在大陸債信尚未建立，將難以獲得大陸銀行充分的融資支持。因此，台資銀行除了可經由 OBU 對台資中小企業提供貿易性外幣融資，同時雙方銀行也可以策略聯盟方式，由台資銀行提供保證，並透過大陸銀行對台資企業提供人民幣融資。

最後，董事長也指出，「要促進中小企業的發展，必須建構政策性的配套措施與融資工具，如果兩岸間要推動中小企業融資，目前金融往來的限制及投資許可辦法，將需要更進一步放寬。」

7、〔加強合作優勢互補，共同支持中小企業發展〕中國銀行湖南省分行行長趙濛：

(1) 分享湖南金融體系支援中小企業的經驗

在支援中小企業發展上，當前，湖南金融機構已初步達到以下幾點：一是建立了中小企業金融服務體系，二是改善信貸服務機制，湖南中小企業產值 6228 億元，占 GDP 比重為 39.2%，達工業總產值 60%，提供約 75% 的城鎮就業機會，而臺灣中小企業約占臺灣就業總人數的 76.6%，兩地是相當的。

三是對中小企業融資比重增加，以中國銀行為例，中小企業貸款規模已達 750 億元。另外則是中小企業信用擔保體系的基本形成，以 2010 年為例，各擔保機構共為全省 9731 家中小企業擔保貸款 325 億元。最後，則是透過加快湖南企業上市和股權融資步伐。

(2) 個金領域上，臺灣具備產品與經驗的優勢，大陸則擁有市場與資金

趙行長並表示，十二五綱要與 ECFA 的簽署為中小企業創造了難得的歷史性機遇，尤其近年來，中國政府不斷為中小企業提供明確且具體的政策保障，加上兩地企業各自擁有的比較優勢。

「以個人金融業務領域而言，臺灣具備了產品及經驗優勢，而大陸則擁有市場與資金的優勢，這些都為實現合作雙贏，創造了有利條件。」他說。

此外，在結算與清算業務的合作、及加強資訊溝通、業務交流和人員培訓等領域，他認為未來仍有很大的合作空間，並相信這些將為兩岸金融交流帶來新的發展與機遇。

8、〔發展現代農村金融，實現湘台合作共贏〕湖南省信用聯社理事長張明久：

(1) 農村金融在農村經濟發展上發揮重要作用

「從 2006 年到 2010 年，湖南農村金融機構存、貸款總量分別增加 3087 億元和 1478 億元，增長 1 倍和 0.8 倍，有力促進了農村經濟社會發展和農民致富。湖南農業產業化程度也明顯提升，農產品加工企業產值同期增長 3.6 倍，城鎮化水準提高 7.4 個百分點，農村居民人均純收入增長 48 個百分點。」張理事長介紹著。

就此，他認為是因為農業金融在支持省委、省政府由農業大省向農業強省的轉變戰略中，已發揮了積極作用。

(2) 農村信用社成為服務“三農”的主力軍

湖南省農村信用社興起於 1950 年代的生產合作社、供銷合作社和信用合作社“三大合作”運動，迄今已有 60 年的歷史。截至 2011 年 6 月底，存貸款規模分別達到 3,035 億元和 1,808 億元。

2004 年底，湖南省農村信用社按照國務院的決策開啟了新一輪改革。6 年來，存、貸款分別增加 2,070 億元和 1,234 億元，已達到前 54 年來總量的 2.23 倍；而盈利亦逐年大幅增加，資產品質、資本充足率明顯提升。6 年來的農業貸款增量是此前 54 年總量的 1.91 倍。在服務功能上，突破發展瓶頸，也成功構建了科技資訊、電子結算和資金融通三大服務平臺，管理資訊化、結算電子化水準顯著提升。

(3) 湘台農村金融合作具有廣闊願景的原因

第一是「充分利用有利條件」：共通的文化、同質的農業經濟和農村金融，以及在發展過程中遇到的類似問題及其對策等，都為雙方加強合作提供了有利條件。

第二是「學習借鑒發展經驗」：他也提到，「今年3月份，我隨韓永文副省長赴臺灣考察調研農村金融，親身體會了臺灣同行的做法與經驗。例如，實行一元化管理、政府市場雙重約束的農業金融管理體制，降低涉農貸款利率、免徵營業稅、所得稅以及建立農業信用保證基金等政策措施，值得我們認真學習、借鑒。」

第三，則是「積極拓寬合作空間」：省委省政府正部署推進農村信用社以股份制改造為主要內容的深化改革。

最後，他表示，「我們期望臺灣同行參與農村信用社的股份制改造，歡迎臺灣實業界來湘投資辦實業。我們願意為台商企業提供金融服務，加強與臺灣同業合作。」

9、〔資本市場發展之經驗分享與合作〕中華民國期貨業商業公會理事長糜以雍：

(1) 臺灣資本市場簡介

理事長表示，目前臺灣專業期貨商約有20家左右，皆是證券母公司控股，主因是臺灣期貨業以股指期貨為主，因此與證券商互動密切。而其個人也在證券商服務近20年後，復派任至期貨公司擔任董事長、並獲選公會理事長。

臺灣資本市場與全球主要資本市場相較，具有股價市盈率高、股票流動性佳的特性，加上臺灣投資人非常熟悉新興科技發展趨勢，並偏好高獲利、高成長的投資標的，因此適合科技業與中小企業掛牌、此外，臺灣資本市場也與中國的產業關聯性高，和歐美相比，擁有掛牌成本相對低廉等優勢。並可做為前進中國市場的跳板，

理事長也指出，自香港在 2003 年與中國簽訂 CEPA 後，其帶動香港蓬勃的內需經濟，恆生指數由 9,577 點衝高到 3 萬多點的歷史新高，漲幅最高達 230.35%，同時每日交易量、周轉率與 IPO 等數據皆大幅增加，促使香港資本市場發展。

尤其金融業追求的是合理的稅負與法令環境，目前，臺灣很注重 TDR 的發展，大力推動並開放海外企業與紅籌股等來台發行 TDR，也希望成為集資中心。

(2) 兩岸證券&期貨市場之發展

接著，理事長分別為大家簡介臺灣證券與期貨市場的發展過程，借鏡臺灣市場發展經驗，理事長認為，當前大陸人均所得已突破 3,000 美元，預料未來將有更多金融投資需求產生。

在 CEPA 架構下，對期貨業的開放程度比 WTO 架構較高，去年中經所成立、並推出股指期貨，臺灣期貨商在與證券母體業務上的配合上，利潤的分配等，也擁有豐富的經驗。

在臺灣期貨業的營業開放項目中，擁有自營、經紀、經理、顧問、信託等全方位的業務服務，過去以來，臺灣期貨業者在風險控管上保持著完美的紀錄，沒有發生過期貨商面對期交所無法完成交割結算的違約紀錄。此外，兩岸期貨商的經營規模差距較小，也是相當好的合作基礎。因此，理事長認為兩岸期貨業的合作，是相當具有優勢的。

(3) 優勢互補 共創雙贏

談起未來面臨全球的競爭上，他表示，「當前企業的生產基地、客戶都遍佈在全世界，兩岸資本市場遲早須面對來自全球的競爭，因此當外國具有匯率、利率、稅務、法律方面的優勢時，我們即必須帶領客戶到國外去；同樣的，當本地有上述的優勢時，我們也有必要到國外去找客戶。」

他更進一步指出，「對大陸來說，借重臺灣經驗較為有利，否則大陸將付出更大的學習成本。反過來說，臺灣如果沒有立足在大陸的經營腹地上，將沒有辦法達到足以進入全世界市場的經營規模。而這也將是海峽兩岸證券與期貨合作最重要的出發點。」

10、 [融通湘台資本，助力經濟轉型] 方正證券總裁王紅舟：

(1) 大陸與湖南資本市場簡介

大陸已經建立起以主機板、中小板、創業板、新三板為主要組成部分的多層次資本市場體系。截止 2010 年底，

全中國上市公司：2229 家、總市值：26.42 萬億。湖南發展現狀：上市公司：62 家、總市值：5,200 億。

(2) 湖南省最大法人金融機構-方正證券

目前，方正證券總股本 61 億股，股本數排名全國上市券商第三；不僅是中國中西部最大證券公司，多年以來，亦獲得全國 A 類券商的評比；業務牌照相當齊全：擁有經紀、投行、自營、資管、研究、直投、期貨經紀、基金管理、融資融券、期貨 IB、新三板、QFII 業務等執照；旗下並有瑞信方正證券(中外合資)、方正期貨、方正和生投資、方正富邦基金、浙江分公司等多家專業子、分公司；現有員工 4500 餘人，服務客戶數超過 200 萬戶，管理客戶資產達 2,000 億元；在全國 16 個省市擁有 91 家營業網點。

(3) 方正目前進行的湘台合作

今年 9 月開始，方正證券與富邦證券投資信託公司合作，開展合格境外機構投資者(QFII)委託代理服務業務。另外，2011 年 7 月 1 日，方正富邦基金公司也經中國證監會批准設立，成為兩岸經濟合作架構協定(ECFA)正式生效後，第一家獲批的大陸與臺灣合資的基金管理公司。目前，公司第一隻公開召募產品已經上報。方正富邦基金公司不僅是兩岸證券相關產業深度合作的開始，也是兩岸資產管理平臺合作的里程碑。

(4) 湘台資本市場進一步合作的空間

湘台資本市場仍有諸多合作空間，以臺灣方面來說，截至今年7月底，湖南省已累計批准台資項目 2,000 餘個，合同利用台資 51 億美元。

關於合作項目上，總裁提出，「我們可以為台資企業提供許多服務，已在湖南的台資企業來說，如 IPO、私募融資、掛牌新三板及轉板、借殼上市等有相當大的合作空間。臺灣金融機構方面，可協助其來湖南設立代表處，及投信、保險作為 QFII 投資大陸市場。」

對湖南方面赴臺灣的合作層面來說，他認為，雖然目前政策仍受限制，使湘企赴臺灣開展合作還存在一些障礙，但依然可以有所作為，以湖南非金融企業而言，紅籌公司可赴臺發行臺灣存托憑證。

而湖南金融機構，可利用 QDII 投資臺灣證券市場，進行人員互訪、培訓、技術合作。他相信，隨著雙方經貿交流的進一步深化，兩岸資本市場領域的合作也必將向更深、更廣的領域發展。至於可以逐步推進的其他合作，尚有設立合資產業基金、私募股權基金，及相互參股本地金融機構，或著設立合資金融機構。

11、〔保險業之合作發展〕第一金人壽總稽核江國彰：

(1) 進行商品研究開發合作、客戶服務兩岸對接、人才培訓與交流

首先，江總稽核認為，兩岸保險業在業務推展的合作方面，可透過業務代理等方式，建立雙方策略聯盟，如銀

行保險的合作。同時亦可合作加強保險商品研究開發，例如養老保險、長期看護險。

關於客戶服務上，考量兩岸人民往來密切，在理賠、保費收取、保戶服務等層面，皆可進行雙方合作。

就此，他以當前台灣人壽與君龍人壽的「閩台服務一條龍」服務為例，其協助兩岸往返保戶在理賠、契約變更暨保險諮詢及保險訊息的代轉與服務。同時這兩家保險公司也都使用 SOS 海外緊急救援的跨海服務，透過服務的對接代轉，達成一地買保單享有兩地服務的細緻化超值保險服務。

在保險專業人員培訓與交流方面，總稽核表示，可進行專業人員培訓交流、管理儲備主管培訓，以及高階主管經驗相互分享及研討，此外，專業證照亦可互相認證。

(2) 發展兩岸保險犯罪防制平臺

他認為，兩岸並可建立資訊交流平臺，如保險犯罪防制，以逐步建置「涉嫌參與保險犯罪者的查詢及通報程式」，開展「疑似保險犯罪 的相互委託代理調查」，並建立「共同認可的防制保險犯罪調查文書之認證標準與調查程式」等合作互惠的管道，進而有效防制兩岸保險犯罪案件的發生。

12、〔保險業之合作發展〕新華人壽保險湖南分公司總經理羅振華：

總經理指出，湖南保險業發展有所謂的「四輪驅動」，其

分別是需求驅動(即外在驅動)、政策驅動(內在驅動)、技術驅動、競爭驅動。在需求驅動方面，目前大陸保險業具有:1. 保險深度和密度低 2. 老齡化與城鎮化趨勢 3. 收入與教育水準提高等特性，此對推動保險意識的提升和保險收入的增長，有很大的助益。接著在政策驅動方面，有政府公共財政支援，如農業保險補貼、稅延型保險政策，並配合監管政策放寬，如保險投資領域、新兼業代理政策及保險法放寬等。亦有益保險業的發展。

至於技術驅動層面上，可分為一網路銷售，即利用保險公司自身的網購平臺、淘寶等綜合網購網站、優保網等協力廠商專業保險網購類網站。第二是電話、電視、視頻銷售，如快樂購、中廣購物等購物頻道。

第三在零售商通路方面，目前已有新華人壽保險與蘇寧電器、攜程快捷酒店的合作。至於與其他金融機構合作方面，除銀行外，亦可與證券、基金、信託等公司，進行多方合作。

最後則是競爭驅動，總經理指出，競爭將促使保險業向規模化和專業化兩方面分化。在雙方保險業未來的合作，其認為可從行銷合作、人才培養及後援管理等方面進行。

13、 [金融人才培訓與加強合作] 台灣金融研訓院金融訓練發展中心所長陳敏宏：

(1) 兩岸金融合作水到渠成

隨著 2009 年 11 月起兩岸簽訂金融 MOU 及 ECFA 生效以來，湘台往來密切，產業蓬勃發展，也亟需金融業支持。

首先，陳所長表示，「金融服務產業是『人』的產業，人力資源的品質將決定金融服務業的競爭力。」接著他為大家介紹，臺灣金融人才培訓體系及架構，及金融人才培訓五大模組。

他認為，當前臺灣金融業已高度市場化，尤其在農業金融、中小企業金融、消費金融、財富管理、證券及保險等業務方面已發展成熟，並積累了豐富的管理經驗。加上海峽兩岸同文同種，金融業務發展十分類似，因此臺灣經驗可與湖南金融業界進行交流。

(2) 合作交流模式—以農業金融業務為例

在合作交流上，他也提出兩個建議，一除了組團赴台研習考察，金融專業課程外；研訓院也願安排講師至湖南，講授農業金融商品、風險控管、行銷及服務等相關專案培訓。

最後，所長表示，湘台攜手合作，推動產業發展、培育金融專才，共同提升兩岸金融服務的質量與競爭力。

伍、參訪湖南省長沙市金融機構紀要

一、參訪行程

時間：2011 年 9 月 7 日

上午

金融機構：方正證券、長沙銀行



▲ 團員與方正證券王總裁等人於總部之合影

二、參訪紀要

(一) 方正證券

1、拜訪對象：王紅舟總裁等高層領導。

2、公司簡介：

方正證券股份有限公司是中國證監會核准的第一批綜合類證券公司，為上海證券交易所、深圳證券交易所首批會員。

公司成立於 1988 年，其前身為浙江省證券公司，2008 年 5 月經中國證監會批准吸收合併泰陽證券(原為湖南省證券公司)，2010 年 9 月改制為股份有限公司。公司目前註冊地在湖南長沙市，註冊資本為 46 億元，現有員工 4500 餘人，服務的有效客戶數超過 180 萬戶，管理的客戶資產規模超過 2000 億元。截止 2010 年底，公司淨資產 89.64 億元，綜合財務指標位居券商前列。

方正是業務資格“全牌照”的證券公司，業務範圍涵蓋證券經紀、投資銀行、證券自營、資產管理、研究

諮詢、期貨經紀、直接投資、基金管理、融資融券、期貨中間介紹業務、代辦系統主辦券商業務、基金代銷、QFII 業務及證監會核准的其他業務資格。

公司在總部設立 18 個部門(部、室、中心、研究所)，在浙江地區設立浙江分公司，在全國 16 個省(市)擁有 91 家營業網點，並控股擁有瑞信方正(中外合資)、方正期貨、方正和生投資、方正富邦基金(與臺灣合資)等多家專業子公司，目前公司正籌備設立香港子公司，並與瑞士信貸等國際投行在 QFII 業務等領域展開合作，綜合初步金融業務的管理架構。

3、參訪及座談摘要：

- (1) 首先聽取公司概況簡報，並由王紅舟總裁分別對基本情況、近年經營表現及發展規劃說明。
- (2) 目前，方正證券營業網點重點分布在湖南、浙江兩省，其餘則分布在北京上海、深圳等重要城市，其中，經紀業務交易總量，在湖南省所有券商中，排名第一，46 家網點佔總數 30%、客戶數量達 36%；浙江省排名該省第二，共有 19 家網點。
- (3) 座談會中，雙方交流熱絡，團員亦針對方正發展、經紀業務趨勢、海外布局、財富管理等營運策略，分別提出意見交換。
- (4) 總裁並表示，「方正目前的發展思路，在於先做好國內市場的業務量，接著是選擇適當合作的夥伴，例如瑞士信貸與富邦證券；由於臺灣在產品與設計上具有

相當的優勢，而大陸的優勢則在於市場與資金，因此兩者具有相當的互補性。」

(5) 「此外，目前方正 4,500 名員工中，即有 3,700 多位員工屬於營銷部門，在中國同行中，這是相當高的比例，從財富管理的層面上來看，我們亦相當關注客戶背後所能帶來的效益。」他說。

(6) 會後，團員並參觀其總部大廈與營業廳。

(二) 長沙銀行

1、 拜訪對象：張智勇
董事長、朱玉國行
長等領導。

2、 公司簡介：

長沙銀行成立於
1997 年 5 月，總

行位於湖南省省會長沙，擁有包括廣州(籌)、株洲、常德在內的 33 家分支機構。62 個營業網點。

此外，該行並控股發起湘西長行村鎮銀行、祁陽長行村鎮銀行和宜章長行村鎮銀行。

截止 2010 年末，全行資產總額達到 831 億元，存款餘額達到 718 億元，全年利潤達到 11.23 億元，不良率控制在 1.35% 以內，資本充足率達到 12.71%。綜合實力穩居長沙同業前三，在全國 140 多家城商行中名列前茅，並榮膺中國“最具成長力中小銀行”。



▲長沙銀行張智勇董事長親自為團員們簡報營業概況

長沙銀行規劃打造為區域內中小企業的品牌銀行、湖南政務業務的主導銀行和湖南零售業務的特色銀行，未來兩到三年內，設立 6 家以上的省內分行、3 家以上的省外分行，發起成立 7~8 家村鎮銀行，加速實現區域性上市銀行的目標。

3、參訪及座談摘要：

- (1) 首先由張智勇董事長帶領參觀營業大廳，接著由董事長親自進行業務概況介紹並舉行座談。
- (2) 座談會中雙方交流熱絡，團員亦針對銀行放款成長、呆帳比率、覆蓋率、人才培訓等營運表現，分別提出意見交流。

陸、「鄂台金融交流合作座談會」議程

一、議程

時間： 9月8日下午 15:00~17:00

地點： 湖北省省政府三樓八號會議室

主持人：張 猛 省政府副秘書長

◎湖北方面參加座談人員名單(相關領導)：

張 猛 省政府副秘書長

邢早忠 武漢市政府副市長

劉凱春 省台辦主任

劉美頻 省政府金融辦副主任

章良華 省台辦副主任

羅玉冰 人民銀行武漢分行副行長

鄭振平 湖北銀監局副局長

周四波 湖北證監局副局長

姚慶海 湖北保監局副局長

劉立新 武漢市政府金融辦副主任

雷豐新 漢口銀行副行長

議程：

- (一) 主持人介紹湖北方出席人員，台灣金融總會代表介紹台方出席人員；
- (二) 省政府副秘書長張猛致辭；
- (三) 許嘉棟理事長致辭；
- (四) 劉美頻副主任介紹湖北金融業發展概況；
- (五) “一行三局”副局長和台方3名代表交流發言(交叉發言，每位10分鐘)；
- (六) 雙方交流。

省政府領導會見：

座談會後，本團與張通副省長會見。

地點：湖北省省政府大樓

二、「鄂台金融交流合作座談會」紀要

(一) 雙方致辭摘要

1、省政府副秘書長張猛致辭摘要：

首先，張副秘書長代表湖北省及張通副省長，歡迎臺灣金融業者來鄂參訪，接著為團員簡介湖北的經濟發展概況，指出近年來，湖北抓住國家實施中部崛起計劃的時機，充分發揮資源、不斷深化改革，取得快速良好的發展。於湖北所舉辦的臺灣週活動，每年規模愈加盛大，目前湖北已註冊的台資企業已有 2,195 家，及 7 個台商工業園區，投資總額達 72 億美元。

關於金融合作，他提到，「金融是現代經濟的核心，與其他產業相比，金融業在湖北仍有相當大的發展空間。熱誠歡迎臺灣業者來此設立機構，在金融創新、人才培訓、學術交流等方面，開展更廣泛的合作。」

2、許團長嘉棟先生致辭：

致詞開始，理事長表示，湖北武漢，在臺灣早已是耳熟能詳的歷史名城，尤其武昌對於在臺灣的中華民國國民來說，更擁有其特殊的意義，也非常高興組團來此參訪。接著他介紹台灣金融總會概況，並提到近年來，金總將海外交流的重點放在大陸，除兩度前往北京拜訪國台辦與“一行三會”，亦組團至大陸很多省市進行交流，並經常接待來自中國大陸的金融參訪團。對此行中，湖北省省政府、台辦、金融辦等協助安排，表達感謝之意。他指出，「過去，臺灣與大陸在許多產業之間，來往交流

非常頻繁，惟獨缺少了金融業這塊。雖然臺灣金融業有幸比大陸發展早幾十年，但累積的經驗與教訓亦可供大陸參考。」

最後，他期盼透過此行，能促進鄂台兩地金融業者交流，並藉此基礎，進而創造未來建立實質合作關係的契機。

(二) 「湖北金融業發展概況」介紹

劉美頻副主任介紹摘要：

1、湖北省金融業發展現況：

首先，副主任為各位團員詳盡的介紹了湖北當前的金融發展，並指出在民國初期，武漢的金融地位在全中國僅次於上海，在過去發展上，早已是深具歷史背景的金融中心。

他接著表示，「目前湖北亦高度重視金融在現代經濟中的重要作用，把金融作為一興業百興業的產業，全力打造”武漢區域金融中心”。」在經過多年努力，湖北目前已初步達成「金融服務體系逐步健全」、「金融機構實力逐步增強」及「武漢區域金融中心建設初具規模」的情況。

2、湖北金融業具有三項比較優勢：經濟、政策和要素優勢

他觀察，湖北在金融業方面，擁有三項比較優勢，一是經濟優勢，近十年以來，湖北年均 GDP 以 12% 的速度增長，2010 年全省生產值達到 14,840 億元，經濟步入快速發展，也為金融業發展拓展了市場空間。

第二是政策優勢，中國目前正推行市場經濟，因此許多

省份均卡位、搶佔進入國家發展策略的地位，而武漢位於長江經濟帶、中部崛起等四個國家級戰略交疊區域，又被選為新台幣自由兌換試點、人民幣跨境貿易結算試點，在中部地區中，是唯一獲得試行的城市，這些因素都將更利於湖北推進金融改革與創新的步伐。

最後，則是要素優勢，湖北在區位(距北京、上海等中心城市平均一千公里)、交通(內陸最大的水陸空運樞紐)、人才(每年大學畢業生 35 萬，居全國大城市之首)、信息(處於國家級幹線通路網中心)、成本(人力與生活成本比長三角、珠三角低三至四成)等基礎要素上，具備明顯有利的環境。綜合以上三個優勢，可發現湖北具備了得天獨厚的發展條件。

3、湖北省“十二五”期間經濟金融發展目標

「十二五期間，地區生產總值將從 1.5 萬億增加至 2.5 萬億，人均產值從 4 千美元增至 6 千美元，投資規模從 1 萬億跨越至 2 萬億，將湖北建設成中部乃至全國重要的先進製造業、物流、交通樞紐等基地。」他說。

預期到了十二五期末，全省金融業增加值將超過 1,000 億，年均成長 15%以上；全省存款規模達 4 萬億元，貸款餘額達 2 萬 8 千億元，年均增長 15%；全省保費收入達 1,000 億元，年均增幅 18%以上；並引進 8~10 家外資銀行；設立農村商業銀行、村鎮銀行和貸款子公司等新型農村金融機構 100 家，小額貸款公司和融資性擔保公司達 200 家以上。

4、台資金融機構來鄂發展的合作領域

他指出，當前湖北省政府期望在以下幾個方面，加強與臺灣金融領域的合作：

(1) 在湖北設立分支機構或在武漢設立區域總部

目前外資銀行共有六家，數量居中部六省首位，從業人員 286 人，另三菱東京日聯銀行也已向銀監會提出設立分行的要求。近年來，外資銀行均實現盈利，2010 年底，武漢外資法人分行資產總額達 74.02 億元。不良貸款率 0.06，不良貸款餘額 419 萬元，大幅低於全國外資銀行 0.53% 的水平。

他說，「我們歡迎台資銀行來此設點，或在武漢設立華中區域總部，並大力支持台資金融租賃公司、汽車金融公司、消金公司等非銀行金融機構來我省發展，支持台資在我省設立保險公司、合資基金公司。」

(2) 發起設立村鎮銀行和小額貸款公司

湖北全省已設立村鎮銀行 26 家，今年以來新開業 10 家，下一階段湖北省將按銀監會政策調整，達到三年內組建 56 家村鎮銀行的目標。至於小額貸款公司試點以來，設立了 118 家，註冊資本金 70 億元，平均每 6,000 萬元，累計放貸 170.7 億，貸款餘額 56 億元。

「下一階段，我們將繼續推進試點，加強監管，促進其健康發展，熱忱歡迎台資金融機構來此設立村鎮銀行與小額貸款公司。」他表示。

(3) 開展金融服務外包、金融創新業務

全中國已有 19 家金融機構入駐或簽約在漢建設金融

後台服務中心，還有 20 家機構正在選址、洽談，目前在全中國的規模僅次於北京、上海。湖北省委、省政府將給予台資金融機構來此設立金融後台服務中心、開展金融服務外包和金融創新業務更多的政策支持。

(4) 建立與湖北金融機構良好的”合作共贏”關係

「我們歡迎台資金融機構來湖北發展，並可利用參股湖北銀行、漢口銀行、武漢農村商業銀行，參與湖北從村信用聯社改制工作的有利機遇，幫助湖北本土金融業在各環節得到改善，實現”互利雙贏”的局面。」他說。

(三) 雙方代表發言交流

1、中國人民銀行武漢分行副行長羅玉冰

(1) 湖北金融業前景廣闊、鄂台合作基礎紮實

副行長認為，當前湘台金融業合作深具前景，主要表現在下列四點，首先是「湖北金融體系完善」，武漢已成為中部區域的金融中心；二「湖北政治發展環境優越」，當前湖北省政府高度重視金融業發展，在去年頒布了十二五金融發展規劃，積極營造寬鬆的政策環境。

第三個表現是「鄂台金融合作基礎紮實」。「近年來，鄂台兩地經貿交流不斷升溫，2010 年末，湖北省的台商投資總額同比增加了 50.2%，對臺灣進出口貿易餘額增加了 40.5%，皆均居中部區域之首，台資佔武漢

外資整體排名第二，去年有近 20 萬臺灣同胞來鄂，湖北赴台人數達 7 萬，已為深化兩地金融業合作，奠定了堅實基礎。」他說。

第四「湖北金融業發展前景美好」，不久前制定的湖北省金融業十二五規劃，內容更明確提出，鼓勵台資銀行等金融機構來鄂發展、尋求合作。

「因此我們衷心期盼與臺灣金融業合作、共享改革發展成果。」他表示。

(2) 努力發揮中央銀行的作用 全面支持鄂台金融交流

他也進一步說明，「人民銀行對兩岸金融交流與溝通極為重視，近來亦積極推動兩岸金融業互設機構，我們將鼓勵台資金融機構參與武漢區域金融中心的建設，在設立分行與受理業務申請上，將予優先處理，為台資金融機構入駐武漢，創造便利環境。此外，為鼓勵臺灣業者來武漢成立金融後台及外包業務中心，也將給予多方面政策上的優惠與支持。」

接著，他也提到，目前人行正大力開展對台跨境人民幣結算市場。尤其，鄂台兩地的經貿往來規模日益擴大，為節約匯兌成本、便利雙邊貿易投資，人行也將給予協助支持。下一步，將繼續推動擴大跨境人民幣結算試點範圍，支持台資企業開展資本項下人民幣業務，及人民幣跨境融資業務等政策。

2、〔中小企業融資經驗分享與合作〕台中商銀董事長蘇金豐

(1) 建構中小企業融資輔導體系

蘇董事長指出，中小企業是臺灣經濟的重要基石，中小企業家數占全體企業家數 97.91%；提供全體就業人數 78.47%。中小企業融資困難的原因在於經營規模小且財務資訊透明度低，欠缺擔保品等。

因此，為協助中小企業解決資金問題，政府自 1974 年起陸續設立中小企業信用保證基金等各類中小企業融資輔導體系來協助企業，這些措施也有效地解決了許多中小企業普遍面臨的融資困境。

董事長並介紹，銀行目前辦理中小企業融資的主要策略，有採取走動行銷、建構中小企業信用評等模式、鼓勵授信戶與銀行透過計算機聯繫及建立主力銀行往來關係等方式。

(2) 可透過兩岸銀行策略聯盟，提供台資中小企業人民幣融資

關於台資中小企業融資方面，董事長表示，因台資中小企業在大陸債信尚未建立，將使其難以獲得大陸銀行充分的融資支持。

因此他建議，「台資銀行除了可經由 OBU 對台資中小企業提供貿易性外幣融資，由於許多台資企業的母公司仍設於臺灣，兩岸銀行也可透過策略聯盟方式，由

台資銀行提供保證，並透過大陸銀行對台資企業提供人民幣融資。」

最後，董事長也指出，「要促進中小企業的發展，一定要強化政策性的配套措施與工具，如果目前兩岸間金融往來的限制，也能更進一步放寬，臺灣的經驗也將能更快的移植到湖北。」

3、中國銀監會湖北銀監局副局長鄭振平：

首先，副局長表示，「過去曾在廈門銀監局工作一段時間，當時並全程參與了富邦銀行參股廈門銀行的過程，也因此深切的感受到臺灣金融機構在中小企業金融服務與國際化的程度，確有可借鏡之處。」

(1) 外資銀行在武漢快速擴張、人才與業務朝本土化發展

他觀察，近年來外資銀行在武漢發展的情形，有以下四個趨勢，一是進駐速度不斷加快，武漢每年至少有一家外資銀行進駐，也使武漢的外資銀行家數，在中部六省中達到首位。二是外資銀行的資產總額、存貸規模每年快速成長，全數都實現了盈利。

三是人才和業務的本土化。他表示，「目前 5 家外銀中，共有員工人數 245 位，但卻只有 4 位員工是母公司直接派駐，其餘都在本地直接招聘，而這也促使外資銀行進行業務推展時，得以順利融入本地市場。」

第四，則是分支的網點不斷擴展，例如匯豐銀行在此

已有四家支行，而東亞銀行也有一家支行。

(2) 銀監會對臺灣銀行業的六條措施

根據兩岸金融相關協議，對臺灣的銀行業，目前有以下六條措施，第一是臺灣的銀行業在大陸設立代表處一年以上，即可申請設立獨資銀行或分行。第二是臺灣的銀行業在大陸的營利性機構開業兩年以上，且前一年已盈利，即可申請人民幣業務。第三是臺灣的銀行業在大陸的營業機構開業一年且前一年盈利，即可申請開辦對臺灣企業的人民幣業務。

第四是臺灣的銀行在大陸分行是否盈利的資格審查，採取多家分行整體考核的方式。第五是臺灣的銀行在大陸設立的營業性機構，可設立中小企業的金融服務專營機構。第六則是中、西部、東北地區可為台資、臺灣的銀行設立分行時，開設綠色通道。

「所以，湖北也在綠色通道的範圍裡，同時這些措施也充分體現了兩岸金融業在開放時，採取了以小漸大、逐步擴展的特性。」他說，最後則預祝本次交流圓滿成功。

4、〔資本市場發展之經驗分享與合作〕中華民國期貨業商業公會理事長糜以雍

(1) 臺灣資本市場簡介

理事長表示，臺灣資本市場，具有股價市盈率高、股票流動性佳的特性，加上臺灣投資人非常熟悉新興科

技發展趨勢，並偏好高獲利、高成長的投資標的，因此，相當有利於科技業掛牌，且掛牌成本相對低廉，此外，由於臺灣資本市場也與中國的產業關聯性高，所以臺灣也希望能做為全世界前進中國市場的跳板。

ECFA 第一階段協商的結果，對於臺灣證券業和期貨業者，可說是較為失望。尤其 CEPA 之後，香港證券市場有很大的跳躍性成長，因此也期待未來新一輪兩岸的協商中，能有新的進展。

接著，理事長簡介臺灣證券市場發展，表示臺灣證券商市場經過長期激烈的競爭，近兩年來，亦出現新一波的整併風潮，券商規模大者恆大的情況，日益明顯。當前，臺灣積極推動 TDR 發展，即是希望自身能發揮籌資中心的功能，也大力推動海外企業來臺發行 TDR。

(2) 兩岸證券與期貨市場的發展

借鏡臺灣市場發展經驗，理事長認為，大陸證券市場的挑戰與機會，有以下幾點：一是大陸人均所得已突破 3,000 美元，未來將有更多金融及證券投資需求產生。其次，大陸證券市場逐步開放各類業務，據瞭解，以融資融券交易為例，大陸即將從試點，開放為全面性業務，預料將對整個市場有很大的影響。

就此，他並提出自身觀察，指出「在過去十年間來看，臺灣全體證券商盈利的金額總數，跟全體券商信用交易融資餘額乘上利差的數字，非常接近。」這表示在

全體券商競爭激烈的情況下，最終所賺取的盈利，將如同銀行一樣來自利差收入，且這也是最穩定的收入來源。

他進一步強調，目前在臺灣期貨業的營業開放項目中，擁有自營、經紀、經理、顧問、信託等全方位的業務服務，過去以來，臺灣期貨業者在風險控管上保持著完美的紀錄，沒有期貨商發生面對期交所時，無法完成交割結算的違約紀錄。

同時在 CEPA 架構下，對期貨業的開放程度比 WTO 架構較高，加上海峽兩岸期貨商的資本額差距較小，去年中經所成立、並推出股指期貨，臺灣期貨商在與證券母體業務上的配合上，也擁有豐富的經驗。因此，兩岸期貨業可說是擁有相當高的互補性。

政策方面，內地接下來將陸續開放期貨外來業務，這也是臺灣期貨業者的老本行，因為在過去臺灣還沒有期交所時，我們即已與全世界的期交所、期貨商在業務配合上有很多的合作經驗。「這部分，大陸業者如借重國外投資銀行，將需付出較高的成本。」他說。

(3) 兩岸資本市場的戰略合作

接著，他觀察兩岸資本市場之間的相互配合，指出戰略上有其特殊的意義，「因為兩岸資本市場終將面對亞洲乃至全球市場的挑戰，當前企業的生產基地、客戶都遍佈在全世界；因此當外國具有匯率、利率、稅務、法律方面的優勢時，我們即必須帶領客戶到國外

去；同樣的，當本地有上述的優勢時，我們也有必要到國外去找客戶。」

從互益的層面來看，他進一步提出，「對大陸資本市場內的證券商、期貨商來說，借重臺灣經驗較為有利，否則大陸投資銀行要付出更大的學習成本。反過來說，臺灣業者面對國際競爭時，如果沒有立足在大陸的經營腹地上，臺灣的投資銀行也沒有辦法達到足以進入全世界市場的經營規模。」

最後，理事長認為，「從未來我們終將進入全球的競爭的角度上來看，海峽兩岸的資本市場合作是有其必要的。」

5、湖北證監局副局長周四波

副局長首先介紹湖北資本市場的發展概況，表示湖北資本市場經過 20 年來的規劃發展，在市場規模、融資能力及水準、發揮市場功能等方面都取得了巨大進步。

近年，隨著湖北經濟快速發展，外來券商紛紛積極搶灘，截至 2011 年 8 月末，湖北境內證券營業部已達 173 家。而湖北本土的券商有長江證券及天風證券，在湖北設立分公司的外地證券公司 5 家，包括申銀萬國、海通、國泰君安、中信證券、廣發證券。

同時，隨著本地企業實力逐步增強，湖北資本市場對金融中介機構吸引力越來越大。截至今年 8 月，全省境內上市公司 78 家，近三年來新增上市公司 15 家，今年上

半年，全省企業上市和上市公司再融資共計 162.25 億元，居中部六省之首。接著，副局長並分別就期貨業及上市籌資等概況逐一介紹。

最後，他指出，湖北證監局將不斷加大資本市場服務力度，在企業上市、併購重組、市場創新等方面積極開展，臺灣具備豐富且長期的資本市場發展經驗，值得湖北學習，也歡迎雙方開展進一步的交流合作。

柒、參訪湖北金融機構紀要

一、參訪行程

時間：2011 年 9 月 8 日

下午

金融機構：漢口銀行、長江證券



二、參訪紀要

(一) 漢口銀行

1、拜訪對象：白俊偉監事長、李玲副行長、雷丰新副行長等高階主管。

2、公司簡介：

漢口銀行成立於 1997 年 12 月，是一家總部位於武漢的區域性股份制商業銀行，也是湖北省內最大的城市商業銀行，現有各類分支機構 84 家，其中設立了重慶、黃石、宜昌、鄂州 4 家分行。

截止 2010 年末，該行在中國銀監會全國城商行系統中排名第 18 位，同時，在英國《銀行家》雜誌對全球銀行 1000 強排名中，總資產排名位居第 484 位，資產規模排名邁入全球銀行 500 強。截止 2011 年 6 月末，漢口銀行之本外幣表內資產總額 1187.8 億元，實現淨利潤 7.43 億元。

3、參訪及座談摘要：

- (1) 監事長介紹漢口銀行近年之營運與業務概況後，雙方進行初步交流與意見交換。其中，該行預計明年可進行上市文件申報，營運上，將朝著五年內成長兩倍的目標邁進。
- (2) 監事長並表示，漢口銀行期望能打造其為「中國矽谷銀行」，銀行並成立的一個結合擔保、融資、信貸、票據、債券等的一條龍服務平台，藉此把握經營企業現金流，充分發揮銀行對科技企業的金融支援。
- (3) 座談中，雙方也就銀行的撥備率、公司治理經驗、電視 POS 機功能、「家居銀行」成效及人才引進及招募等進行熱絡的討論。最後，監事長並表達熱誠歡迎雙方合作的意願。

(二) 長江證券

1、拜訪對象：葉燁 總裁
等公司主管

2、公司簡介：

長江證券股份有限公司前身為湖北證券公司，成立於 1991

年 3 月，註冊地為武漢。2000 年 2 月 23 日，經中國證監會核准批復，公司增資擴股至 10.29 億元，同時更名為“長江證券有限責任公司”。



2001年12月，經中國證監會核准批復，公司增資擴股至20億元。2007年12月19日，經中國證監會批復，公司更名為「長江證券股份有限公司」，並於12月27日正式在深圳證券交易所掛牌上市。

目前，公司旗下擁有長江證券承銷保薦有限公司、長江期貨有限公司、長江成長資本投資有限公司、長信基金管理有限責任公司和諾德基金管理有限公司五家全資和控參股子公司。在全國22個省、自治區、直轄市，50多個城市設立了80多家分支機構，逐步形成了覆蓋全中國的業務網路。

3、參訪及座談摘要：

- (1) 葉燁總裁率高階主管簡介公司業務與日後發展規劃，雙方於座談中互動熱絡。
- (2) 團員亦分別針對公司業務概況、客戶交易類型、營運績效及未來發展等進行意見交流。

捌、結語

本次「2011年湖南湖北金融參訪交流團」實係包括於「第七屆湘臺經貿交流合作會」，爰於9月5日上午被安排參加「第七屆湘臺經貿交流合作會」開幕式，會中國台辦鄭立中常務副主任、湖南省長徐守盛及台達電鄭崇華董事長、新黨主席郁慕明等人致詞後辦理招商項目簽約儀式。

綜觀本次參團所見所聞，了解近年來大陸金融市場隨著經濟環境的大幅成長，呈現高速的發展，兩岸金融業營銷方式的差異，甚至消費者屬性的轉變，可說是日新月異。以本次於湖北省參訪漢口銀行時，座談中所提及的「家居銀行」為例，其是一種可在家中透過電視遙控器或POS機，直接進行轉帳、代繳水電費、信用卡費等簡易式的金融服務，亦是中國正積極推動「三網合一」政策的成果之一。與臺灣熟悉的網路銀行相比，用戶無需購置電腦，即可便利年長者，或不便出門的人使用，因此它的功能與效用對於臺灣消費者，即是新鮮且陌生的金融服務。

科技的進步與當地雄厚的市場資本，再搭配政策的推行，使得大陸金融市場的成長模式，短時間呈現出「跳躍式」的成長，特別在硬體及行銷技術等方式上，跳躍的過程中，因此開創不少獨特或差異性。進一步而言，面對兩岸金融業營銷方式差異的不斷演變，對於欲進入大陸市場的臺灣業者來說，如能儘早擁有接觸當地市場的機會，不僅能認識雙方差異、相互借鏡學習，加上適時地參與對方轉變的過程，更將有利於熟悉當地金融消費習性，穩固長期經營基礎。

當前大陸的金融業將持續朝市場化與國際化的腳步邁進，故我們也可預期在金融市場國際化過程中，大陸勢必將面臨利率市場化以及金融企業改革和金融監管等連串的調整。因此，在湖南擔任論壇發言代表的大陸金融業者，即提出「臺灣的今天將是中國的明天」的見解，並樂見我方金融業者到大陸發展。這不僅呼應此刻大陸金融發展的腳步，在國

際化的目標上正朝著臺灣施行許久的市場化方向邁進，也間接顯示，臺灣經過數十年的金融開放歷程，走過利率市場化階段所帶來的衝擊，一路所累積的經驗與教訓，亦有可供對岸借鏡之處。特別是目前面臨內部激烈競爭的第二、三線城市的大陸業者，非常歡迎我方合作交流，以引進優勢投資者的先進管理技術，並藉此提升其在國內的競爭實力，甚至排名、市占與營利等。故參訪過程中，皆可聽聞多位大陸代表，對臺灣金融機構在風險管理、產品規劃、商品種類及高素質人才培育等方面，表示合作交流的意願。

在參訪湖南「方正證券」、湖北「長江證券」的交流座談中，亦曾提到大陸近年開放的證券業發展融資融券、期貨 IB 業務，及未來將陸續推行的複委託、衍生性金融商品等，亦正逐步朝金融商品多元化的方向發展。相較下，我方不僅已早一步發展上述業務，在商品規劃、風險控管等方面亦表現傑出，也將是雙方合作的優勢互補之處，及未來我方登陸的發展空間。回過頭來看，不可諱言地，雖然臺灣金融業長期以來處於低利且高度競爭的環境，客戶服務意識高，相關的產品規劃、業務拓展等營銷流程也相當細膩，加上同文同種的優勢，跨入大陸市場，自然讓我們擁有相當的信心。但和更多先進國家相比，不論在產品規劃、行銷或管理等技術上，臺灣金融業者仍落後於歐美先進國家。

相較於大陸，國內金融機構擁有較高的國際化程度，但這些年隨著大陸業者快速擴張，加上中國市場幅員廣大，資本累積雄厚，對於拓殖國際市場的脚步，可說是兼具企圖與雄心。短期內，我們雖然擁有當地台商客戶及豐富的業務種類等發展優勢，但長期隨著大陸快速的學習與發展，我方業者可著力的優勢，與吸引大陸客戶的誘因，可說是日漸流失並面臨相當考驗。尤其，在十二五規劃中，中國正朝向轉型政策邁進，對於亟欲發展內需業務的台商而言，將有更多參與內需市場的商機，我

方金融業者如能適時提供金融服務，並伴隨其發展茁壯，將使雙方互蒙其利。

玖、附件

一、 團員名單

二、 鄂臺保險業之合作發展

2011 年金融總會-湖南湖北金融參訪交流團--團員名單 20110830

序號	姓名	職稱	單位	備註
1	許嘉棟	理事長/董事長	台灣金融服務業聯合總會/台灣金融研訓院	團長
2	張秀蓮	理事長/董事長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會/臺灣金融控股股份有限公司、臺灣銀行股份有限公司	副團長
3	糜以雍	理事長/董事長	中華民國期貨業商業同業公會/凱基期貨股份有限公司	副團長
4	吳正慶	理事長/董事長	中華民國票券金融商業同業公會/中華票券金融股份有限公司	副團長
5	蘇金豐	董事長	台中商業銀行股份有限公司	
6	賴清祺	董事長	財團法人保險事業發展中心	
7	曾錦隆	副董事長	凱基證券股份有限公司	
8	楊 栢	秘書長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	
9	黃聯中	總經理	萬通票券金融股份有限公司	
10	陳敏宏	所長	台灣金融研訓院金融訓練發展中心	
11	李玉蘭	副秘書長	台灣金融服務業聯合總會	
12	丁新典	副總經理	華南商業銀行股份有限公司	
13	陳冠舟	副總經理	國票金融控股股份有限公司	
14	孫國平	副總經理	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	
15	江國彰	總稽核	第一金人壽保險股份有限公司	
16	王修本	總行協理兼任 香港分行總經理	國泰世華銀行股份有限公司	
17	顏圭田	首席代表	臺灣銀行股份有限公司上海代表處	
18	黃呈成	首席代表	合作金庫商業銀行股份有限公司北京代表處	
19	詹益坤	處長	第一商業銀行股份有限公司	
20	蔡瑞瑛	經理	兆豐金融控股股份有限公司	
21	湯祥瑞	組長	台灣金融服務業聯合總會	
22	林昆餘	專員	台灣金融服務業聯合總會	