

出國報告（會議參訪）

參加臺灣金融服務業聯合總會 「2011 年北京天津金融參訪團」報告

出國人員：賴清祺

出國地點：中國大陸北京及天津市

出國時間：100 年 11 月 5 日至 9 日

報告日期：100 年 12 月 15 日

目錄

壹、緣起摘要	2
貳、預定參訪行程表	3
參、「京台金融合作論壇」及參訪	4
肆、「津台金融交流座談會」及參訪	25
伍、結語	45
陸、附件	48
一、北京行程團員名單	48
二、天津行程團員名單	50

壹、緣起摘要

本中心應臺灣金融服務業聯合總會書面及電話之邀請，於本(100)年 11 月 5 日至 9 日參加「2011 年北京天津金融參訪團」。

北京市為中國首都，為大陸政治經濟金融中心，具有金融決策和管理中心的特殊地位，與北京市金融界加強往來，有助於我國金融業之交流與合作。天津市則是大陸北方經濟中心，擁有發達的工商業基礎，亦是近年來臺商在北方投資集中與臺灣金融業者關注及佈局的焦點之一。本團除在北京市舉辦金融論壇外，並和北京金融工作局霍學文書記等人進行會談，就未來雙方合作交流等交換意見。另外，在天津市出席「津台金融交流座談會」前，亦與崔副市長及銀證保三局局長等會面，崔副市長親自介紹當地經濟與金融發展。

除了前述論壇及座談會外，本團亦參訪北京市 CBD 金融商會與中關村科技園區，在天津則參訪當地代表性之金融機構—天津銀行、渤海證券及恒安標準人壽，俾對北京金融區建設、科技園區發展規劃及天津當地金融機構之營運，能有進一步的了解，以利加強交流與評估或尋求合作之可能。

海峽兩岸於簽署 ECFA 後，今年也成立了兩岸銀行監理合作平台，在 11 月 23 日銀行監理平台會議中，兩岸監理機關就 ECFA 早收承諾「綠色通道」之中西部及東北部，有關 21 個省範圍達成共識。相信在政府政策所擬定與安排下，有關於海峽兩岸保險監理合作平台，亦將很快構建完成，助益於加強交流與合作的腳步。

貳、預定參訪行程表

日 程	行 程 內 容	備 註
第一天(六) 11 月 5 日	【上午】：出發 台北/北京 【下午】：北京市考察導覽 【晚上】：金融總會於晚宴前與北京金融工作局會談 /北京市金融工作局晚宴	
第二天(日) 11 月 6 日	【上午】：北京市考察導覽 【下午】：「京台金融合作論壇」 【晚上】：國台辦、北京市政府晚宴	
第三天(一) 11 月 7 日	【上午】：拜訪北京 CBD 金融商會、中關村 【中午】：中關村科技園區管委會科技金融處午宴 /許嘉棟理事長與國台辦王毅主任午宴 【下午】：許嘉棟理事長等一行與政協主席賈慶林會面 /搭乘動車赴天津 【晚上】：天津台辦晚宴	
第四天(二) 11 月 8 日	【上午】：拜訪天津當地金融機構-天津銀行、渤海證券/天津市副市長會面 【中午】：天津市政府午宴 【下午】：「津台金融交流座談會」 【晚上】：天津金融辦晚宴	
第五天(三) 11 月 9 日	【上午】：拜訪天津當地金融機構-恒安標準人壽 /或天津城市規劃展覽館 【下午】：返台 天津/台北	

參、「京台金融合作論壇」及參訪

(壹)、議程

■時間：2011 年 11 月 6 日(週日)下午 14:30-16:30

■地點：北京國貿大酒店三層群賢宴會廳

■主辦單位：北京 CBD 金融商會、台灣金融服務業聯合總會

■協辦單位：京泰發展有限公司

■參加人員：本團團員、北京市政府、金融工作局相關領導、北京金融業與談代表、及北京各銀行、證券、期貨、財險、壽險等金融機構領導，總計約 150 餘人。

■議程內容：

主題	京台金融合作：新階段、新進展、新成就
主持人	北京市金融工作局黨組書記 霍學文
主持人致辭	
14:30-14:45	主辦單位領導致辭： 許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長 /台灣金融研訓院董事長 常樹奇 北京 CBD 金融商會秘書長 /北京市朝陽區金融服務辦公室主任
14:45-16:30	嘉賓圓桌座談 座談主持人： 向松祚 中國人民大學國際貨幣研究所理事和副所長 參加嘉賓(發言排序)： 簡明仁 第一金人壽(股)公司 董事長 /第一金控(股)公司 總經理 衣錫群 北京控股集團有限公司 董事長

	/中國股權投資基金協會 副會長
賴清祺	財團法人保險事業發展中心 董事長
黃金老	華夏銀行 副行長
甯國輝	證券櫃檯買賣中心 副總經理
蔣月勤	中信建投證券有限責任公司 董事總經理

(貳)、 「京台金融合作論壇」紀要

(一) 〔主持人致歡迎辭〕霍學文 北京市金融工作局黨組書記：

首先，霍書記歡迎大家參加本次論壇，並對相關單位的支持表達感謝之意。談起過去幾年北京的發展，他指出「北京經歷了改革開放，其經濟實力快速提升、國際影響力更不斷擴大，這段時間也是京台兩地金融合作不斷深化、累積豐碩成果的時期。」

展望京台雙方金融業的未來發展，霍書記認為「接下來兩地都將處於大有作為、重要的歷史機遇期，因此進一步加強兩地的金融交流合作，將是一項雙方互惠、共贏的重要舉措。」最後並預祝論壇圓滿成功。

(二) 〔致辭〕許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長：

致辭開始，許理事長即先代表所有與會的台灣金融界朋友、對本次論壇中北京市金融工作局、北京 CBD 金融商會的辛勤規劃，與京泰集團的協辦，以及北京朋友們的熱忱接待，致上衷心的感謝。

1. 促請加速擴大兩岸金融業往來開放

談起金融總會的組成與功能，其介紹「台灣金融總會是由台灣的銀行、證券、保險等所有金融產業，及金融周邊單位共同組成的聯合會。自 2005 年成立以來，扮演著整合台灣各金融產業意見，作為業界與政府主

管機關溝通平台，以及推進台灣與海外金融，尤其是與中國大陸間交流合作的角色。」

近年來，金融總會積極推動兩岸金融界交流，多次組團至大陸各省市參訪，並合辦論壇、研討會或座談會，也在台灣接待過不少到訪的大陸領導與金融業界的朋友。理事長強調「舉辦這些活動的目的，即是希望能增進兩岸金融業彼此間的瞭解跟合作。因此我們也曾多次對兩岸主管機關提出建言，籲請加速放寬相關法令，以擴大兩岸金融業的准入、投資以及業務的往來。」

2. 推動金融業相互交流、創造更多合作機會

在與北京交流方面，「今年二月，即曾經組團來北京拜訪國台辦與證監、銀監、保監三會，促請大陸方面的主管機關加速、擴大兩岸金融市場的開放。」當時並曾與中國金融學會舉行兩岸金融業務交流的座談會。期間也有幸和霍書記、金融街商會等金融界朋友舉辦小型的座談會、交換意見，而雙方今天有緣又於北京再度相聚。

對於身為首都的北京，理事長認為「其具有政治、文化、及金融管理中心的特殊地位，在國際間更擁有舉足輕重的影響力，金融業者來此設立總部、機構，有其獨特的優勢與意義。」因此，台灣已有不少金融機構在北京成立了辦事處。

談起雙方的合作，「兩岸原本即具有文化與語言相通的基礎，彼此在市場規模、業務經營與管理技術上更擁有互補的優勢，而且有不少的經驗可供交流分享。」他亦期盼透過這次的交流，能為京台業者創造更多、更深入的金融業合作機會，並預期未來將會有不少台

灣金融業者到北京設立據點、拓展業務。

致詞結束前，理事長個人也特別表達「誠摯地希望、也拜託北京各位領導對來此發展的台灣金融業者能多多照顧及協助」。

(三) 〔致辭〕常樹奇 北京 CBD 金融商會秘書長、北京市朝陽區金融服務辦公室主任：

「北京 CBD 位於北京市朝陽區中部，是 1993 年由國務院批復建設的中國第一個商務中心區，北京市六大高端功能區之一，也是北京金融功能定位的承載區。」秘書長於致辭之初，即表示要藉此難得的機會為現場嘉賓介紹及分享北京 CBD 近年來的發展成果、未來的發展思路與金融方面的發展優勢。

「北京 CBD 經過了十多年的規劃建設，目前已形成了『國際金融為龍頭、高端服務為主導、國際傳媒聚集為發展』的產業格局。」特別是金融業方面，更實現了跨業式的發展，並呈現以下幾點特色：

1. 金融機構加速集聚，產業規模顯著提升

截至今年十月，進駐北京 CBD 機構超過 2 萬家，而金融機構達 1,250 家，占全北京的 4 分之 1，其中，法人金融機構達 240 家、外資金融機構 262 家，占全市 65% 以上。而台資金融企業，包括元大證券、富邦人壽、中國信託等皆已相繼落戶北京 CBD。

2. 經濟貢獻連年增長，支柱地位日益鞏固

十一五期間，CBD 內的金融業增值成長了一倍，達到人民幣 279.4 億元，占全地區生產總值 10%，並達到全市金融業增加值 15%。稅收則增長三倍，已突破百億元，營業收入增長 20 倍，超過千億元。

3. 金融功能佈局合理，前后台同步發展

近兩年來，包含中國民生總行、匯豐銀行等各大金融

機構總部均積極參與北京 CBD 金融區域的擴張建設，也為首都金融業發展帶來了新契機，面積由原來的 3.99 平方公里，向東增擴了 3 平方公里。未來，此東擴區將以發展國際金融、總部金融、高端商務等產業為重點，為北京 CBD 提供了更廣闊的承載空間。同時，座落在朝陽區金盞鄉金融後台服務區正不斷加速建設，也為國際金融向亞太轉移後台提供了全方位的服務。

4. 設外資源日益豐富、國際特徵顯著提升

北京 CBD 目前擁有來自 31 個國家，共 2 百多家外資金融機構。世界銀行、IMF 等組織進入中國時，均落戶在本區，同時更有 146 家駐外使館，世界 500 強企業目前已有高達 200 餘家在此設點，外資企業數量、實際利用外資額連年不斷攀升並位居全市首位。

5. 平台建設增強凝聚、產業促進動力強勁

北京 CBD 不僅成立了金融商會組織，同時也藉著舉辦金融論壇、高球比賽等活動促進多方交流。「北京 CBD 金融商會自 2005 年成立至今，目前會員機構已近百家，是當初成立的 4 倍，而每年一屆的北京 CBD 國際金融論壇、高球比賽等活動皆已是出席層級高且著名的交流活動。」他認為在凝聚會員的功能上，這些平台已充分發揮了交流的效益。

回顧過去和金融總會的互動，秘書長說，2009 年北京 CBD 金融商會與相關金融機構就曾組團赴台參訪，並出席第十二屆京台科技論壇暨第一屆金融論壇，「當時，我們即與台灣金融服務業聯合總會，結下深厚的情誼，也為促進京台金融交流合作邁出了重要的一步。」目前北京已有台資企業 2 千多家，「為了結合台資企業並做好服務，近年來，朝陽區也發起了為

台資企業擔保與融資的一站式服務平台、設立台灣青年創業基地，並多次舉辦台資政策說明會，以推動京台經濟金融合作。」

最後，秘書長期盼與台灣金融服務業聯合總會繼續交流，在搭建平台方面，為台灣企業在京創業、為台灣金融機構在北京發展營造良好環境。

（四）〔嘉賓圓桌座談主持人〕向松祚 中國人民大學國際貨幣研究所理事和副所長：

1. 確保信貸資源流向、扶持中小企業融資

最近，在法國康城舉行的高峰會中，胡錦濤主席對金融體系特別提到兩點看法，「第一是如何確保我們的金融資源、信貸資源能流到實體經濟，而非流到投機的虛擬經濟裡。第二是如何確保我們的中小企業能夠獲得更多信貸和金融的支持。」主持人向松祚副所長一開始即以胡錦濤主席在 G20 會議的發言為例，說明今天論壇所討論議題的重要性，他認為「這兩個問題不僅是世界性議題，更是中國當前所面臨重大的話題，特別是前不久溫州所出現的一些事件，引起了國內外相當大的關注。」

2. 相互借鑑、汲取經驗與教訓

談起兩岸金融業的互動，「自兩岸金融 MOU 與 ECFA 簽署以來，雙方在金融、貨幣等合作上不斷傳出開放貨幣兌換、雙方金融機構相互設點、結盟等令人興奮的消息。」「從金融資產的量來看，北京一直位居全國首位。加上身為中國首善之地、國家首都，金融業在北京發展，更可與國家金融政策緊密地聯繫，同時，北京金融人才也相當多。」因此，北京和台灣之間如何相互吸取經驗，借鑑彼此的發展歷程與教訓，讓兩地的金融合作邁向下一個新階段，都將是大家非

常關心且有意義的話題。

3. 如何推動雙方合作、科技金融、金融創新與因應開放後的衝擊

接著，副所長請雙方與談代表，就下列議題發言討論，「第一是在現有的基礎上，如何推進台灣和北京或大陸全方位的金融與貨幣的合作。」第二是科技金融方面，「尤其台灣有著名的竹科，而北京亦有中關村科技園區，如何利用金融支持科技的發展，特別也是當前許多優秀人才創業時所面臨的困擾。」

第三是如何推動金融創新。自從 2008 年發生金融海嘯後，「許多人認為是不是因為美國與歐洲的金融創新過度，才釀成了危機，但卻也有不少人表示，大陸目前金融創新不足。」對此，他表示「台灣在金融對外開放、實現資本的自由兌換、匯率制度等等，都走在大陸前面，相信台灣在這方面能提供給我們相當多寶貴的經驗與建議。」

最後一項議題，則是「對外開放後，外資機構進入對整體金融業有甚麼樣的衝擊？」請嘉賓就上述感興趣或覺得重要的主題發言。

(參)、與北京金融工作局會面紀要

■時間： 11 月 8 日下午 17:30~18:30

■地點： 北京國貿飯店一層多功能廳 3 號廳

■北京接待人員名單：

霍學文 北京市金融工作局黨組書記

沈 鴻 北京市金融工作局副巡視員

李 瑤 朝陽區政府區長助理

杜建斌 京泰發展有限公司總經理

候 博 北京市金融工作局金融市場處處長

李 凌 北京市金融工作局金融協調處負責人

劉 軍 北京市金融工作局銀行服務處副處長

李致敏 北京市金融工作局人事處副處長

羅 英 北京市朝陽區金融辦副主任

■台灣出席人員名單：

許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長

戴英祥 中華民國產物保險商業同業公會理事長、華南產物保險(股)公司董事長

賴清祺 財團法人保險事業發展中心董事長

申鼎錢 元大證券(股)公司董事長

簡明仁 第一金控(股)公司總經理、第一金人壽(股)公司董事長

翁光輝 財團法人聯合信用卡處理中心總經理

寧國輝 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心副總經理

李玉蘭 台灣金融服務業聯合總會副秘書長

■會談記要：

一、 霍學文 北京市金融工作局黨組書記

(一) 我們知道金融總會在促進台灣金融業發展、兩岸金融交流方面作了不少努力。尤其近幾年來，許理事長對於推進京台雙方合作交流上，也做了很多實質的事情與貢獻，在此特別表達感謝。

二、 許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長

(一) 很高興這次能在此共同舉辦金融論壇，金融業是到最近這幾年才有開放的跡象，希望能趕快把金融

方面的關係建立起來。

(二) 金融總會是由台灣各金融行業所組成的聯合會，總會的理事長是由所有會員代表直接選舉出來，我們積極辦理的事項包括了加強兩岸金融關係。今年二月到北京，我們與霍書記及許多金融界的朋友舉辦過座談，那次主要任務是拜訪三個金融主管機關—銀監會、證監會、保監會，希望兩岸能加速並擴大開放，讓兩岸金融的往來，真正把門開的大一點，使金融業投資與設點往來等都能加速進行。

(三) 當時在霍書記安排下，我們也在金融街商會舉辦了座談，雙方談非常愉快，霍書記亦發表了很多意見與建議，我們同仁都記錄得很清楚。藉這樣的基礎，雙方也可研究未來怎麼繼續加強合作，相信京台金融的關係很快就可以趕上來。

(四) 在此，先感謝這次來到北京，金融工作局在各方面所提供的協助，也希望在這次的交流座談下，達成一些合作交流的共識，未來藉此基礎上，更進一步地來推動京台的合作關係。

三、〔介紹北京金融政策與發展現況〕沈 鴻 北京市金融工作局副巡視員

(一) 北京自 2006 年之後，也就是十一五期間發展的比較快，五年間平均增長速度為 11.4%，到 2001 年底我們實踐了金融增加值 1,800 億，到今年第三季約人民幣 1,500 億元，估計到今年年底，突破 2,000 億不是太大的問題。而且金融業在北京的比重已經達到 13.4%，在發達的國家裡此數據約 15%。

(二) 目前在第三產業結構中，北京服務業已達到將近 20%，現在北京從業人員人數約 26 萬人，到今

年九月底，在京法人機構 500 餘家，目前營業網點已超過了 5,500 個，發展速度相當快，而且我們所繳的稅收也較高，占全市 35~40%之間，前三季都是 39%，總數超過 2,000 億元，金融增加值和稅收貢獻比率將近是 1 比 1。北京現在存貸規模也較大，去年存款餘額是 6.6 萬億元、貸款餘額 3.3 萬億元，今年到了第三季存款餘額已達到 7.8 萬億元、貸款餘額 3.8 萬億元，同時北京也是全國存貸差距最大的地方，接近 1 比 1，即基本上有一半是用不了的，我們現在吸取存款的能力很強，主要也是受到北京市作為首都地位與功能的影響。所以北京在交流這塊有很大的潛力。

(三) 這兩年受到國家宏觀情勢的調整，特別是信貸政策，北京目前直接融資、間接融資比例，也有進一步調整，從 07 年以來，連續四年直接融資超過了間接融資，前幾年在十一五期間，直接融資僅占了 60%左右，今年第三季直接融資已接近 80%。

(四) 北京主要是透過直接融資來實現投資格局，但目前北京在此仍有很多不足的地方，例如在金融市場建設上，還有很多要向台灣或國外學習的地方，大家都知道像上海和深圳的交易所，並沒有設在北京，所以我們在這方面的建設，是在交易所下，再建立一些特色的要素市場，目前全市大宗商品的交易市場總共 30 家，去年交易額達到 7,800 億元，今年到了第三季已達 1.3 萬億元，增長將近一倍。其中較大的是北京產權交易所，交易額達 3,400 億元。第二是北京去年五月份成

立了資產交易所，交易額達 1,200 億元，所以這些要素市場建設也是這幾年發展比較快的，但這塊我們還是覺得應該向台灣學習，尤其台灣櫃檯買賣市場建設上有很多成功經驗，北京也正在做三板市場的建設，中關村等方面亦爭取讓國家的證監會批准在北京設新的三板市場，因此這塊有很多可跟台灣交流的地方。

(五) 第二個是有關北京支持金融業發展的優惠政策，主要分成兩方面，一是對於到北京設立金融機構的法人，也包含一些如主權投資基金等重點，依規模大小我們有 800 到 1,000 萬元的獎勵，第二是對個人的獎勵政策，特別是金融高管人員有 30 萬元的個人獎勵，而機構或個人在京購房亦有 532 補助政策，第一年給予 50% 的購房和租房津貼，同時對金融高管的公基金獎勵，一般我們在北京生活的工作人員只能達到 6% 的公積金，但對於金融高管能給到 12%，比正常的多出一倍，這政策是一個層面，然後在各區裡頭還有很多返還等優惠政策，我們特別歡迎台灣金融機構來北京投資發展。

(六) 第三個是我們正在打造首都成為具有國際影響力的競爭城市，目前我們主要是透過舉辦大型活動，來推動對外和國際交流，例如每年的「北京金融國際論壇」，由北京市政府和國家的一行三會聯合舉辦，從 04 年到今已第 8 屆，也是國際高端的金融盛會，這次會議也邀請到國際貨幣基金組織總裁，與韓國前首相、泰國前首相等國際重量級人物參加會議。另外還包括目前正舉行的北京國際金融博覽會，亦是國內最有影響力的博

覽會，還有上個月剛舉辦完的京港洽談會，也有金融服務論壇的專項活動，再來就是每年的京台金融合作論壇，也是我們金融局成立後主推與台灣方面的交流平台，今年非常有幸在北京承辦這次會議，所以也希望各位能協助我們如何開展好論壇，尋找雙方合作的機會。

四、 霍學文 北京市金融工作局黨組書記

(一) 藉此，我先簡單的回顧一下，從去年到今年以來兩岸的金融關係，尤其是京台的金融關係，幾個重要情形：

第一從金融監管部門來講，劉明康代表銀監會、尚福林代表證監會訪問了台灣，相關的細節，我想大家都清楚。接著是北京市常務副市長吉林率領北京市代表團到台灣，參加了第十三屆科技論壇包括第三屆金融論壇，也就是京台金融合作論壇，到現在為止，京台金融合作推動了些事，也完成了些事。另外目前也還在探討一些事，第一個就是京台的股權投資基金，在去年的京台科技論壇上，江丙坤、許勝雄在與林常副市長會談中，締結了設立京台股權投資基金，實際上，這兩件事是由北控和京泰在積極推動，我們京泰在台灣的公司已具體並加快推動這事，應該說這兩個基金已經簽約一個、一個已經募集快結束了，所以這兩個進展是比較順利的。

第二是開業了一家兩岸合資的「方正富邦基金管理公司」，而且是比较隆重的，因為證監會正常審批通道前陣子已經停了一段時間，這應該是開始後所批的第一家基金管理公司。第三是我們積

極推動京台業者有關方面的合作，儘管不是完全理想，但仍一步步往前推動。雖然過程有一些艱難，但是我覺得前景還是比較光明的。

第四從證券上來講，我們與台灣的證券業也在探討，北京的台資企業和北京的企業透過 TDR 方式到台灣證券交易所上市，實際上，過程已有一些業界的人在推動。第五我們也加強保險業交流合作，實際上第一家合資的保險公司新光海航已經開業了。保險業在北京還不錯，北京的壽險增長率在全國一直是排在首位的。保險、壽險原本就是大陸向台灣來學習的，再加上海航特殊的優勢和體質，所以近年合作上相當的順利。

第六是京台人才交流合作，在加強培訓方面，也開始做了些工作，因為年底各單位都比較忙，我已準備明年正式派團到台灣學習，到時候也會去拜訪許理事長和拜會各位，請你們給我們講講課，從培訓人才角度來講，兩岸交流合作越充分，成立合資公司與業務拓展後，理念將越一致。

(二) 而下一步，我們也關心以下幾件事：

1. 加快台灣金融機構來大陸設點步伐

首先，自去年到現在，我只要見到有關方面例如一行三會的領導，還有中央有關工作方面或負責的同志，都會一直呼籲應該放開台資金融機構來大陸的步伐、不要設限。十五家金控家家都來，一點也構不成太大的威脅和競爭，反而是進一步的推動兩岸經濟合作關係。也許大家考慮不同，但我認為兩岸的經濟合作，要優

先搞金融合作，現在人民幣不斷地探討國際化，外資進入大陸越來越多，我們怎麼樣加速國際化進程，兩個橋頭堡一個是香港、一個是台灣，香港比台灣開放還要早，實際上已完全國際化了，台灣是 70 年代以後開放，有很多經驗可供學習，現在看來，開放後並沒有像原來大家想像那樣，外資一下就把本地金融機構搞垮的情形，實際上，反而是大家相互競爭之後更強，所以我一直在乎的是，加快放開台資金融機構來大陸設機構的步伐，當然來北京我們是更歡迎，也會不遺餘力的來做工作。

2. 推動金融 MOU 與 ECFA 之落實

第二，我們關注也希望跟許理事長，與各位台灣金融機構的朋友一塊來推動金融 MOU 與 ECFA 的落實問題，李克強前一段時間到了香港，也提出了香港人民幣回流的問題，我覺得台灣也有一些人民幣，可能不是很多，但我也沒有統計數據，因為台資機構在大陸也比較多，能不能研究在台灣或香港募集的人民幣，用到台資在大陸或北京的項目，今天李瑤區長在，他本身就是國家外管局的司長，所以說這個課題他也完全可以帶回去研究，另外台資到北京，CBD 是一個很重要的選擇，所以也有利於北京和 CBD 的發展。

3. 推動金融從業人員資格互認

第三，就是我覺得加強兩岸金融從業資格的互認，也就是我們可以透過中國銀行業、證券業、保險業協會，這些協會都在北京，我們跟這些協會的關係非常好，我們準備跟他們探討，推

動一下先開放一個協會先來一點，先把這口打開，可從資格的角度來推動人員的交流合作。

4. 加強人員培訓

第四，就是加強人員培訓，我們準備在銀行業、保險業、證券業、財富管理，尤其是風控，還有創投這些方面，明年派更多的團到台灣去學習。所以，我們也加強跟台灣金融服務業聯合總會的關係，明年會給總會添很多的工作量，到時我們將加強人員交流合作，也希望每一次跟一家機構合作，比方說派人學習 OTC，在總會的指導幫助下，咱們一起辦這種班，既有專業的時間來學習，同時也能夠學得更深入一點。

5. 加強與台資業者聯繫、服務

第五，加強跟台資代表處和在北京設置的台資金融機構聯繫，做好服務，剛剛沈宏講得非常好，我們有很多政策要加強，台資金融機構的優惠，將貫徹落實，為大家的發展創造有利的條件。

6. 辦好京台金融合作論壇

最後一個，是透過辦好京台金融合作論壇，加強台灣和北京，以及兩岸業界的交流，實際上北京的金融資產總額占了大陸金融資產總量超過一半，現在北京的法人金融機構 500 多家，應該說大金融機構都在北京。北京和台灣的金融機構的合作，實際上和名義上亦是北京市推動，而本地參與的金融機構也都是大陸頂尖的業者。所以我想透過以上六個方面，繼續推動京台兩地的金融合作。

五、 許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研

訓院董事長

- (一) 對於書記剛剛所提，基本上我認同、也贊同您的想法。對於兩岸市場的開放，有一些人也許還有一些疑慮，不過，事實上兩岸如果能加強來往的話，就像大陸的朋友到了台灣後，往往會發現服務這方面好像做得還不錯，台灣的服務之所以會好，是因為市場還蠻開放的，誰想設立或參加甚麼樣的行業，基本上都是開放的，而且一競爭就會刺激進步，服務不好的話，就會沒生意，大概也就沒辦法繼續在市場上生存，從這個角度出發，台灣和大陸的業者，事實上各有長處，也未必說台灣一進來，在業務方面就可領先。
- (二) 實際上，這幾年個人來大陸參訪次數較多，因此也拜訪不少金融機構，發現這邊很多業務的做法是台灣以前沒有的，所以兩岸金融業間如果能多一些金融機構的交流合作，彼此都有學習成長的機會，相信最後的結果是，雙方都會受到刺激、都會進步。因此，基本上我們金融總會包括許多業者一直呼籲，不管是對台灣主管機關，或大陸的一行三會，希望加速開放、擴大開放，主要原因就是這種做法對兩岸都是有利的。
- (三) 除了這點以外，剛剛書記所提的，很多都是我們台灣想努力、也想爭取的，比如剛提到人民幣的離岸市場，當我們看到香港積極做這一塊的時候，假定讓我們有這個機會做的話，很多業務我們也可做，當然可能地位上跟香港可能沒辦法完全競爭，但我們還是有自己的利基。例如台商跟中國大陸之間雙方貿易與投資往來密切，光是每年順差所累積的人民幣數量就不少，就兩岸業務

的發展潛力，再加上彼此相通相近的關係，要發展這一塊也是蠻不錯的，但有一個前提，即兩岸的貨幣清算機制目前也還沒有建立，還需這邊的人行與台灣的中央銀行，雙方進一步談這些事。

(四) 至於兩岸金融從業人員資格認證，金融總會前陣子也做過這方面的認證研究報告，還比較過雙方資格認證、考試制度等有甚麼差別，完成了相關報告。我們也跟金管會方面提過這些建議，不過這方面一定要透過雙方主管機關，因為這涉及考試資格與公權力等層面，無法僅靠業者談即可處理，需藉由兩岸金融協商，且雙方達到共識後才能完成。

(五) 事實上，有關兩岸的金融從業人員到彼此市場上作業務的問題，不解決也不行，當然人員的培訓也是很重要，例如今天在座的賴董事長，其機構所負責的就包括了保險業人員培訓，我是金融總會的理事長，不過我的本業也是台灣金融研訓院，主要是做銀行業人員的培訓，事實上這幾年不管是保發中心或研訓院，與來自大陸方面都有密切的人材培訓等互動，例如目前我們與中國銀行在高管人員方面也相互進行培訓，以協助雙方業者了解彼此法規與制度等，不過這部分未來仍有很多加強交流的空間。

(六) 最後，可以預期未來台灣到此開拓市場與設點的金融機構將會更多，而這也是明天在論壇我將會呼籲的，請各位、亦拜託能對我們到此發展的業者多多協助與照顧。過去以來，像研討會與論壇等活動與雙方的交流，我們也一直在做，目前我們金融總會與上海金融業聯合會，以及大連的金

融發展促進會已簽署了合作意向書，因為金融總會是跨行業的聯合會，未來也可與類似聯合性質的金融跨業組織簽署，進行合作，有了 MOU 這樣的基礎後，關於業務往來與日後辦理論壇或研討會等活動，我們基本上是完全認同的，也很高興書記提到這樣的構想，事實上這也是我們期待的。

六、 申鼎錢 元大證券(股)公司董事長

- (一) 對霍書記以上所提六點，我們亦非常認同，因此北京金融工作局與台辦也一直很重視京台金融合作論壇，對此亦建議，明年開始京台科技論壇與京台金融合作論壇是不是能分開舉行，因為雙方金融業交流越來越密切，兩論壇分開舉行，不要變成分論壇形式，對之後我們金融總會等也可更順暢的來溝通，請您參考。

七、 許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長

- (一) 關於這點我也補充，我們同仁在籌備這次京台金融合作論壇時，也曾跟金融工作局方面建議過。因為從科技與金融兩者的重要性來看，兩者至少是平行的。過去，因為是剛開始且科技論壇也辦了很多年，前兩年才加入金融論壇，雙方日後如果要展開金融交流合作，金融論壇即不適合作為科技論壇的分論壇，但如果不方便分開舉辦的話，至少兩邊名稱上需要並列，例如京台科技、金融論壇，這樣較為適合，也是未來努力的方向。

八、 寧國輝 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心副總經理

- (一) 櫃買中心上個月已經通過了成為 WFE 世界交易所聯合會第 53 個正會員，不僅代表擁有國際性

的身分，也認定其具有實質交易所的功能。

- (二) 興櫃市場從今年起，加入了國外企業，其中也包含陸資持股 30%以下的企業，現今已有 13 家，且其中已有 7 家到了主板。此外，從今年 6 月開始，主管機關亦要求興櫃價格與主板價格需有連動…等新規定與措施。
- (三) 至於霍書記剛剛所提明年將帶團來，以及日後雙方如何合作等等，這方面我們可幫忙、沒有問題。此外，據了解台灣證交所與上海交易所方面已簽了 MOU，而我們董事長對未來與新三板市場的合作上，日後如能與中關村方面簽 MOU 的話，亦表示樂觀其成，尤其雙方如有 MOU 的基礎，彼此在人員、資訊交流、心得、經驗交換等也更加方便，至於將來雙方如何對接等事宜，則待水到渠成、更進一步的合作。

九、〔會談總結〕許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長

- (一) 很高興看見雙方能多加強往來、進行意見上的交換，合作方向大體上雙方差異不大，接下來則是後續如何落實、執行，而有些需透過政府協商的，雖然不是短期即可以完成的，不過至少有些如人才培訓等方面，則是我們現階段可先進行的。
- (二) 記得上次霍書記曾提到，北京有所謂女金融家的交流活動等，並計畫與台灣方面進行交流，而我們台灣金融業中，銀行業公會的理事長也是女性，如果有相關的對接活動，我們也可知會張理事長，相信透過雙方多交流，也有助於日後更多的合作，也預期我們未來的合作是非常熱絡的。

(肆)、參訪北京機構紀要

一、參訪行程

時間：2011 年 11 月
7 日上午

機構：北京 CBD 金融商會、中關村

二、參訪紀要

(一) 北京 CBD 金融商會

1. 機構簡介：

「北京 CBD 金融商會」是 2005 年 6 月由北京 CBD 區域內及周邊地區金融相關企業單位、經濟團體自願聯合發起成立的非營利、民間性社會團體。

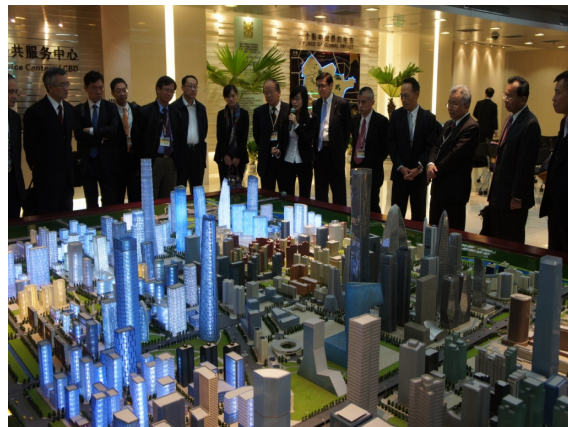
北京 CBD 位於北京市朝陽區內，總佔地面積 3.99 平方公里。2001 年北京市政府成立了北京 CBD 管理委員會，由朝陽區政府代管。至今入駐的企業已達 2 萬多家，世界 500 強投資的企業有 130 家；位於 CBD 的外資金融機構、世界 500 強、跨國公司地區總部已經佔北京市 70%。

北京 CBD 金融商會成立宗旨主要為：1. 強化區域內金融合作與聯盟，打造北京商務中心區(簡稱北京 CBD)國際金融地位；2. 為政府、企業、專家提供一個金融交流合作平臺；3. 為廣泛的經濟合作提供會員專業服務。

2. 參訪概要：

團員於北京 CBD 金融商會參觀，並聽取北京 CBD 之整體規劃與發展概況。

(二) 中關村



▲ 團員於北京 CBD 金融商會聽取介紹其整體規劃

1. 機構簡介：

(1). 中國第一個國家級科技園區

中關村國家自主創新示範區起源於二十世紀八十年年代初的“中關村電子一條街”。中國國務院高度重視中關村的發展建設，並先後 5 次做出重要決定。其中，2009 年 3 月國務院批復建設中關村國家自主創新示範區，要求把中關村建設成為具有全球影響力的科技創新中心。

(2). 匯集高科技產業、大學、國家級研究中心與歸國人才創業之地

中關村經過 20 多年的發展建設，已經聚集以聯想、百度為代表的高新技術企業近 2 萬家，形成了以電子資訊、生物醫藥、能源環保、新材料、先進製造、航空航太為代表，以研發和服務為主要形態的高新技術產業集群，與“一區多園”各具特色的發展格局。

中關村也是中國科教智力和人才資源最為密集的區域，擁有以北京大學、清華大學為代表的高等院校近 40 所，以中國科學院、中國工程院所屬院所為代表的國家（市）科研院所 200 多所，以及各式研究機構等。

(3). 科技金融與其他領域

管委會設有科技金融處，主要職責：負責研究提出園區投融資體系建設方案；



▲團員於中關村國家自主創新示範區展館合影

研究分析園區投融資發展狀況，並提出政策建議，搭建園區投融資政策平臺；推動園區企業的股權交易和上市融資工作；組織協調投融資機構為園區產業發展提供支援，發展適合園區企業的多種融資方式，促進科技與金融的結合；促進園區信用體系建設工作。當前中關村正積極發展為國家科技金融創新中心，也藉此集聚中國金融服務資源，推動金融產品和金融服務創新。

2. 參訪概要：

團員於中關村展示中心，先聽取中關村發展簡報，並參觀館內展示之園區機構創新成果。結束後，與中關村管委會科技金融處進行接待午宴。

中午，團長許嘉棟理事長則應國台辦王毅主任之邀進行午宴，而戴英祥董事長、賴清祺董事長、申鼎錢董事長、簡明仁董事長等副團長則於中關村午宴後，再與許理事長於下午參加政協主席賈慶林之會面。其餘團員下午繼續前往天津參訪行程。

肆、「津台金融交流座談會」及參訪

(壹)、議程

■時間： 11月8日下午 14:30~17:00

■地點： 天津政協俱樂部酒店

■主持人：胡成利 天津市人民政府台灣事務辦公室副主任

■天津方面座談人員名單：

劉 寧 天津市人民政府金融服務辦公室副主任

胡成利 天津市人民政府台灣事務辦公室副主任

張全勝 天津市人民政府台灣事務辦公室經貿處副處長

李文茂 中國人民銀行天津分行副行長
 張 蕾 天津銀監局外資銀行監管處處長
 張喆峰 天津證監局機構處處長
 徐 放 天津保監局統研處科長
 盧勝剛 天津銀行常務副行長
 廖丰業 華一銀行天津分行行長助理
 李國華 恒安人壽保險公司運營總監
 李 濱 渤海證券總裁辦副主任
 蔣一鳴 天津市人民政府金融服務辦公室政策法規處處長
 韓 荃 天津市人民政府金融服務辦公室綜合業務處處長
 黎 紅 天津市人民政府金融服務辦公室機構監管處副處長
 陳林雲 天津市人民政府金融服務辦公室直接融資處副處長
 劉 博 天津市人民政府金融服務辦公室銀行保險處副處長

■ 議程內容：

時 間	內 容
14:30-14:40	【介紹】 天津市台灣事務辦公室胡成利副主任介紹天津方出席人員 台灣金融總會李玉蘭副祕書長介紹台灣方出席人員
14:40-14:50	【致辭】天津市人民政府金融服務辦公室 劉寧副主任
14:50-15:00	【致辭】台灣金融服務業聯合總會 許嘉棟理事長
15:00-15:25	天津市金融辦綜合業務處韓荃處長介紹天津市金融業概況及政策
15:25-15:35	茶歇
15:35-17:00	津台雙方與會人員發言 主題：面對兩岸新局，津台金融業如何具體合作

	◎銀行業議題： 天津代表發言議題： 「天津銀行業發展現狀及津台交流建議」 發言代表：張 蕾 天津銀監局外資銀行監管處處長 台灣代表發言議題： 「台灣銀行業扶植產業發展經驗分享」 發言代表：簡明仁 第一金控總經理/第一金人壽董事長
	◎證券業議題： 天津代表發言議題： 「天津市資本市場發展概況」 發言代表：張喆峰 天津證監局機構處處長 台灣代表發言議題： 「台灣多層次市場之發展經驗—台灣櫃檯買賣中心發展經驗分享」 發言代表：寧國輝 櫃檯買賣中心副總經理
	◎保險業議題： 天津代表發言議題： 「發揮區位優勢、深化兩岸合作，實現天津保險業創新發展」 發言代表：徐 放 天津保監局統研處科長 台灣代表發言議題： 「從海峽兩岸金融合作談津台保險產業之發展」 發言代表：賴清祺 保險事業發展中心董事長
	「金融人才培訓與加強合作」 發言代表：李欣怡 台灣金融研訓院海外業務發展中心副所長
17:00~17:20	Q&A 天津主持人總結宣佈結束

(貳)、「津台金融交流座談會」紀要

〔主持人〕台灣事務辦公室 胡成利副主任：

上午副市長在會面交流上，已為大家介紹了天津經濟發展概況，尤其也對天津金融發展有關金融創新、先試先行的情況逐一說明。在接下來的座談中，我們將透過雙方代表

在各自專業領域上，就業務、政策、執行層面做更詳盡、更深入的交流，相信亦有助未來津台兩地更進一步具體化的合作。

（一）雙方致辭摘要

1. 天津金融辦公室 劉寧副主任致辭：

首先，劉副主任代表天津金融辦，熱烈歡迎台灣金融業者來津參訪與發展，並非常感謝金融總會，積極推動台灣金融機構來津參訪，推進兩岸金融合作，在實踐兩岸互惠共贏上，取得更大的突破。

「天津是中國近代金融業發祥地之一，隨著濱海新區開發、開放，並進行金融改革，使天津金融業的發展，正面臨前所未有的重大機遇，目前金融改革的創新工作正在全面推進。」他也強調，「天津更爭取在產業投資、基金、私募股權投資、新型交易市場、租賃和離岸金融港等新領域實現重點突破，形成產業並發揮集聚效應。」

對於津台金融及經貿合作，天津是北方對台貿易的主要集散地，也是台商在北方投資最集中的地區，自1980年第一家台資企業落戶以來，津台經貿合作快速發展。尤其，「近年來台資企業在津投資總額保持每年20%的增長速度，台灣百大企業集團來津投資的企業已近三分之一，已形成電子訊息、石化工業、食品加工、橡膠製品等一批台資企業與較集聚的產業。」截至目前，在津設立的台資企業，已經超過了2,720家，投資總額達到105億美元，在兩岸大交流大合作的情勢下，特別是天津濱海新區開發、開放，已納入了國家戰略，並在金融開放方面具先試先行等優惠政策，也倍受台商關注。近幾年來，有台資的華一銀行、仲立租賃、國泰保險在津設立分支機構，台灣工業銀

行在津設立辦事處也已經得到銀監會的批准，還有其他的台灣金融機構已在津開展業務合作，涉及了銀行、證券、保險、信託、基金、期貨、小額信貸、股權交易等業務。

ECFA 的簽署為海峽兩岸交流提供了更為廣闊的平台，今年 8 月崔副市長也親自帶團訪問台灣，希望兩地不斷加大、交流力度，促進兩地在更大範圍、更廣領域更深層次的開展合作，並在雙贏中實現共同發展。

2. 台灣金融服務業聯合總會 許嘉棟理事長致辭：

致詞開始，理事長即對此行中，天津市政府、台辦、金融辦等方面的協助，表達感謝之意。接著其介紹金融總會概況，「台灣金融總會成立於 2005 年，是由橫跨台灣銀行、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，總會所扮演的角色，包括整合各金融產業的意見、作為金融業界與政府主管機關意見溝通的平台、推進台灣與海外金融業界的交流合作。尤其，這幾年金總將海外交流的重點放在大陸，亦多次組團至大陸許多省市進行交流。近三年來，也曾兩度前往北京，拜訪國台辦與銀監、證監、保監等金融主管部門，促請加速、擴大兩岸金融市場的開放，期盼兩岸金融業能有更充份交流合作的機會。」

「過去以來，兩岸許多產業間的互動與交流，早已非常頻繁，但惟獨缺少了金融業這塊。」理事長強調，台灣金融業雖然有幸比大陸早發展幾十年，並具有文化相近等優勢，但若和香港或新加坡等金融業高度發達的地方相比，台灣產業結構的背景與大陸較為相近，尤其亦具有農業、製造業、電子業、等許多產業

的發展經驗，因此在金融業的合作交流與學習上，台灣一路所累積的經驗與教訓，確實有可供大陸方面參考的地方。

此外，以兩岸證券市場來說，也可發現在投資人的習性與組成結構方面，例如散戶喜好追漲殺跌、自行操作等特性，雙方亦有不少相同之處，因此在經驗學習或面臨問題如何解決時，兩岸確實有相當多可相互交流的地方。如果大陸在金融發展上，能參考台灣經驗、避免未來可能遭遇的問題，甚至因此減少可能付出的代價，相信是相當值得的。

「透過此次參訪，也讓人深切了解到天津是一個有發展性的城市，個人也預期未來台灣到此地發展的金融業者將會更多…」理事長並藉此機會呼籲，「誠摯地期盼天津的金融主管機關與領導們，能多多給予我們到此地發展的業者協助」最後，其並預祝兩岸及津台的金融交流能越來越熱絡、擁有一個璀璨的結果。

（二）「天津金融業發展概況」介紹內容

天津市金融辦綜合業務處韓荃處長：

1. 近年來天津經濟社會發展基本情況：

自 2005 年 10 月國務院批准天津濱海新區為全國綜合配套改革試驗區，確定天津為經濟增長第三極以來，天津充分利用濱海新區開發開放重要歷史契機，確定濱海新區龍頭帶動、中心城區全面提升、各區縣加快發展三個層面發展總體佈局，推動各項工作站在高起點、搶佔制高點、達到高水準。

近年來，天津積極轉變經濟發展方式和推動經濟結構轉型升級，先後推出涉及工業、服務業、區縣經濟、科技自主創新、交通、市政等領域的重點項目 1280 項，總投資超過 2.2 萬億元，截至三季度末，累計完

成投資 1.2 萬億元，占總投資規模的 60%，已建成投產項目 580 項。在重大專案建設的帶動下，天津形成了航空航太、石油化工、裝備製造、電子資訊、生物醫藥、新能源新材料、國防科技、輕工紡織等八大優勢支柱產業，打造了一批初具規模的高水準產業聚集區，自主創新能力顯著增強，城市載體和服務功能進一步完善，全市經濟的整體素質和競爭實力明顯提升，推動天津經濟社會實現了又好又快發展。

今年前三季度，全市生產總值完成 8,006.26 億元，按可比價格計算，比去年同期增長 16.5%，增速位居全國首位，其中，第一產業增加值 99.65 億元，增長 3.9%；第二產業增加值 4,406.11 億元，增長 18.5%；第三產業增加值 3500.50 億元，增長 14.6%。全市地方財政收入 1,055.30 億元，增長 38.5%，高於去年同期 5.4 個百分點。全市社會消費品零售總額 2,515.45 億元，增長 18.7%。全市外貿進出口總額 748.94 億美元，增長 25.9%。其中，進口 424.34 億美元，增長 31.6%；出口 324.60 億美元，增長 19.1%。城市居民家庭人均可支配收入 19,357 元，增長 13.8%；農村居民人均現金收入 11,011 元，增長 17.1%。天津市港口貨物輸送量 3.35 億噸，增長 12.1%。

2. 天津金融改革創新和金融業發展情況：

近年來，天津圍繞建設與北方經濟中心相適應的現代金融服務體系和全國金融改革創新基地的金融改革創新目標定位，不斷加大在金融企業、金融業務、金融市場和金融開放等方面先行先試和改革創新力度，推動了天津金融業全面健康持續快速發展，並在一些重點領域和關鍵環節取得了明顯突破。主要表現為：

(1). 初步建立了政策制度支持保障體系：

國家先後批復了《濱海新區綜合配套改革試驗總體方案》、《天津濱海新區綜合配套改革試驗金融創新專項方案》、《天津北方國際航運中心核心功能區建設方案》，明確了天津金融改革創新的重點內容和努力方向，為天津金融改革創新提供了全面指導。天津十分注重加強制度建設，先後制定實施了 15 類近 60 份有關文件，為金融改革創新提供了政策依據和制度規範。相繼制定出臺了兩批共計 40 個大項，近 100 項金融改革創新重點工作，有效推進了金融改革創新。天津金融業發展已經形成了以各項國家級規劃為指導，以重點工作計畫和相關專業政策為補充的政策制度體系，為天津金融業發展營造了良好的政策環境。

(2). 初步建立了私募基金運行服務體系：

積極搞好渤海產業投資基金和船舶產業投資基金試點，設立私募基金行業協會等管理服務機構，連續舉辦五屆中國企業國際融資洽談會，在業界形成了影響力，私募基金集聚效應逐漸顯現，初步建立了包括私募股權投資基金、私募物權投資基金和私募對沖基金在內的私募基金產業體系。截至今年 9 月末，天津已累計註冊私募基金及基金管理公司 2,370 家，基金認繳額和管理公司註冊資本金 4,326 億元，基金託管額超過 500 億元。

“十一五”時期，全市有 24 家企業在境內外上市，募集資金 1,881 億元。支援企業利用保險資金，發行企業集合債、企業債券、中期票據、短期融資券等，直接融資規模達到 1,124 億元。

(3). 初步建立了金融機構服務體系：

建立了以傳統金融為基礎、以現代金融為主幹的多元化和開放型金融服務體系。全市金融及金融業務機構由 2005 年底的 95 家增加到 2010 年底的 1,125 家。發起設立、重組、引進 48 家持牌一級法人金融機構，包括渤海銀行、天津農商行、濱海農商行等 3 家內資銀行，韓國企業銀行、外換銀行和日本愛和誼保險公司等 3 家外資金融法人機構，工銀租賃、民生租賃和興業租賃等 3 家金融租賃公司。截至 9 月末，全市共批准籌建 79 家小額貸款公司，69 家公司已先後獲批開業運營，註冊資本金 68.01 億元，累計發放各類貸款 147 億元。全市共有 114 家融資擔保機構取得經營許可證，資本金總額 108.4 億元，在保餘額 221 億元，放大倍數約 1.48 倍。融資租賃業務合同餘額達到 1,800 億元，約占全國的四分之一，在全國形成了影響力。

(4). 初步建立了產業金融發展服務體系：

設立銀行、保險、小額貸款、融資擔保、協力廠商保理和企業信用共同體等科技金融專營機構，開發自主智慧財產權權證貸款和科技產品保險試點，每月舉辦科技企業融資洽談會，搭建科技貸款和科技貸款保證保險平台。發展消費金融，設立全國首隻保障性住房投資基金、全國首家外資消費金融公司。發展農村金融，設立村鎮銀行、農業貸款公司和農村資金合作社等新型農村金融機構，發起商業性金融政策性金融合作性金融，推廣企業與銀行和保險合作模式，發展農業貸款和農業貸款保險，農業銀行和農業發展銀行專門安排直接貸款支援農村三區建設。發展航運金

融，搞好船舶產業投資基金試點、船舶出口退稅試點和船舶特案登記制度試點，設立飛機租賃基金和航空產業基金，設立單船公司和單機公司；開辦離岸租賃、保稅租賃等業務，截至 2010 年底各類基金和融資租賃公司擁有飛機資產 127 架，船舶資產 150 艘，資產總值 706 億元。

(5). 初步建立了交易所市場體系：

設立渤海商品交易所、鐵合金交易所等 3 家要素市場，交易原油、焦炭、動力煤、熱卷板、螺紋鋼、鐵合金、黃金和白銀等產品，其中原油、焦炭、動力煤和鐵合金為全國獨家交易產品，累計成交 7,600 萬噸和 2,400 億元，形成了交易所市場競價交易價格體系，掌握了中國話語權和定價權的實現方式。設立濱海國際股權交易所、天津股權交易所、金融資產交易所、礦業權交易所等 4 家資本市場，交易產品涉及產權、物權、股權、智慧財產權和不良金融資產交易，共有 11,676 家企業及專案掛牌，累計成交額 747 億元。建立排放權交易所，財政部、環保部同意我市開展排放權交易綜合試點，交易所推出了二氧化硫、碳中和、能效及合同能源管理等產品交易。

(6). 初步建立了外匯改革創新體系：

積極爭取國家外匯管理總局支持，開展外匯管理改革試點。中國人民銀行、中國銀監會和國家外匯管理局先後發佈 6 個文件，支持我市搞好外匯管理制度改革試點，實現經常項下可兌換便利化，促進資本項下逐步可兌換。企業可將經常項目外匯帳戶限額提高至 100%，改革進出口核銷制度，有序放開企業集團外匯資金集中管理和運

作，改革外匯指定銀行結售匯綜合頭寸管理，改進外商投資企業外債管理方式，放寬個人持有境外上市公司股權外匯管理。渤海銀行開展結售匯綜合頭寸正負區間管理模式試點。中新天津生態城獲准開展意願結匯試點。

開展跨境貿易人民幣結算試點，截至今年 6 月末，天津共有 40 家商業銀行申請開辦跨境貿易人民幣業務，累計金額 311.48 億元人民幣，地域範圍覆蓋香港、英國、美國、韓國、新加坡、蒙古等 39 個境外國家和地區，業務主要集中在石油和天然氣開採、通信設備及其他電子設備等行業。

(7). 初步建立了金融發展環境體系：

設立亞洲商學院、東北亞金融研究中心、中國金融博物館、大公信用學院等教育研究機構，設立天津國際經濟金融仲裁中心、天津海事仲裁中心和天津理算及法律服務中心，發行《資本交易》雜誌和《新金融觀察》報，營造金融教育法制宣傳環境。與歐洲經合組織、倫敦金融城等國內外機構建立合作關係，舉辦中美金融改革與創新峰會、全球低碳金融高峰論壇、津台投資合作洽談會等高規格會議，進一步提升天津金融的國內外影響力。搞好解放北路金融城、于家堡金融區、開發區、服務外包區建設，規劃建設京津新城金融服務外包基地，全面提升金融發展硬體條件。2005 年至 2010 年，全市金融業務規模成倍擴大，資產品質效益明顯提高。其中，銀行存款餘額由 6,090 億元增加到 16,499 億元，增長 171%；貸款餘額由 4,722 億元增加到 13,774 億元，增長 192%；金融機構資產總額由 7,534 億元增加到 2.3

萬億元，增長 204%。保險公司保費收入由 81 億元增加到 214 億元，增長 164%；保險公司總資產由 252 億元增加到 590 億元，增長 134%。今年三季度末，全市金融業增加值 514.19 億元，同比增長 16.3%，高於服務業平均增速 1.7 個百分點，金融業在國內生產總值所占比重為 6.4%。

3. 進一步加強津台金融合作交流，力爭取得實效：

當前，兩岸的經濟融合發展已經進入了一個全新的歷史階段，而金融方面的對話與交流一直是兩岸經濟合作的重要內容。2009 年以來，兩岸先後簽署了《海峽兩岸金融合作協定》、《海峽兩岸銀行監管合作備忘錄》和《海峽兩岸經濟合作框架協定》，為推動兩岸金融合作交流創造了有利條件。隨著台商來津投資發展的快速增長，在津的各類台資企業特別是中小企業，對金融服務的需求日益提升。很多台資企業表示希望儘快推進津台金融合作，引進台資金融機構進入天津為其提供相應的金融服務，促進台資企業在津發展。

在兩岸大交流、大合作的形勢下，特別是國家專門給予天津在金融企業、金融業務、金融市場和金融開放等方面先行先試的優惠政策，為台資金融機構來津發展提供了良機。2008 年，天津成功舉辦了首屆津台投資合作洽談會，成為兩岸經貿合作的重要平臺。2009 年，具有台資背景的華一銀行天津分行開業。2010 年，仲利租賃、國泰保險在津設立了分支機構。今年 10 月份，台灣工業銀行在津設立代表處獲得大陸銀監會批准。此外，很多台灣金融機構先後通過一定方式向金融辦提出將在天津開展業務合作，並涉及銀行、證券、保險、信託、基金、期貨、小額信貸、股權交

易等多個領域。

在今後雙方的交流合作中，結合天津經濟社會和金融業發展實際，結合台灣地區金融業發展優勢，建議重點在以下幾個方面加強合作，我們將為台灣企業提供相關的便利條件。

(1). 加強銀行業合作：

目前，天津銀行業已基本形成了以中資銀行為發展主體，外資銀行為有益補充，多種新型金融機構競相發展的多層次、多元化、開放型的服務體系。我們支持兩地銀行業開展機構互設和股權合作。積極推動地方銀行赴台設立辦事處，為後續具體業務開展奠定基礎，支援符合條件的台灣銀行、企業、個人入股地方銀行。通過在資源分享、業務代理、產品開發、風險防控等方面合作，拓展和提升兩地銀行業務合作的領域和層次。

(2). 加強保險業合作：

2007年，中國保監會、天津市政府聯合頒佈，決定共同設立天津濱海新區保險改革試驗區。試驗區的設立標誌著天津保險業在保險企業、保險業務、保險市場和保險開放方面的改革創新步入全新階段，為保險業改革發展創造了前所未有的機遇。希望台灣地區保險機構以及有台資作為股東的保險機構來津設立法人機構、分支機構，特別是發展專業化保險公司，開展科技保險、責任保險等創新業務。

(3). 加強證券業合作：

兩地證券業的合作應當遵循循序漸進的原則，在政策許可條件下可以選擇先合作再合資，先參股後控股的合作模式。我們支援台灣證券期貨業加

強與天津各股權類交易市場的戰略合作，將台灣成熟的櫃檯交易市場引入大陸，接到天津各股權交易市場平臺，為企業股權轉讓提供便利。支援經營業績良好、有再次融資意願的企業到台灣證券交易所二次上市，通過台灣資本市場直接融資，發展並加強津台兩地資本市場互利互惠長期合作關係。

(4). 是加強基金、租賃及其他創新型機構合作：

從 2006 年成立中國第一支契約型人民幣產業投資基金—渤海產業投資基金開始，天津私募基金數量與規模持續擴大，已經成為全國私募基金最為聚集的地區之一。近期，國務院批復了天津北方國際航運中心核心功能區建設方案，明確要以東疆保稅港區為核心載體，推進北方國際航運中心核心功能區建設，通過創新國際船舶登記制度，開展航運金融業務和租賃業務試點，推進國際化市場體系建設，條件成熟時進行建立自由貿易港區的改革探索。我們支援台資企業在濱海新區設立基金及基金管理公司，融資租賃公司或分支機構，以及融資擔保公司、小額貸款公司、保理公司、消費金融公司，為在津的台資企業和個人提供擔保、小額貸款、保理和消費金融服務。天津濱海新區開發開放，為加強天津與台灣地區交流與合作提供了廣闊空間，蘊含著巨大商機。我們誠摯地希望進一步加強與台灣金融合作，拓寬合作領域，深化合作內容，加快推動合作取得真正實效，共同推進區域經濟社會又好又快發展。謝謝大家！

(參)、 與天津市副市長會面紀要

■時間： 11 月 8 日上午 11:20~12:00

■地點： 天津喜來登酒店

■天津方面會談人員名單：

崔津渡 天津市委常委/天津市副市長

杜 強 天津市人民政府金融服務辦公室主任

林鐵剛 中國人民銀行天津分行行長

郭左踐 天津保監局局長

胡成利 天津市人民政府台灣事務辦公室副主任

趙 峰 天津銀監局副局長

初乃禎 天津證監局副局長

■台灣方面會談人員名單：

本團所有團員

■發言摘要：

(一) 〔致歡迎辭，並介紹天津發展現況〕崔津渡 天津市委常委/天津市副市長

1. 副市長提起今年曾赴台灣進行參訪，期間拜會了金融總會、證交所、櫃買中心等相關金融機構，亦因此促成部分台灣金融業者日後至天津發展的契機。接著為團員詳細介紹天津從清末直到近代、包括辛亥革命後中華民國時期、北洋政府時期一路至今的發展歷史，他表示天津不僅是北方工業中心、中國工業的發祥地，也是華北的重要經濟中心。自 2005 年開始，國務院要求天津金融業改革創新、實施先行先試，批准濱海新區為全國綜合配套改革試驗區，並確定天津為經濟增長第三極。在 2006 年的中國城市總體規劃裡，天津更直接定位為北方經濟中心。
2. 目前天津做的不錯，且台灣也發展非常成功的金融業務，副市長表示，一是「租賃」，天津租賃相當發達，

目前業務量已占全大陸 4 分之 1，第二是「保理服務」（在台灣稱為應收帳款業務）、第三是「擔保公司」、第四是「小額貸款公司」，最近大陸方面亦修改了一些有關小額貸款公司的規定，「允許做總分機構，就是總部加分支機構、允許單一出資人做小額貸款公司、允許做貸款加投資，以前都只能做貸款而不能做投資。」他認為以上皆是台灣過去非常成功的業務經驗，來大陸就能直接做的。

3. 同時，他也進一步說明，這些機構在大陸的發展歷程可分為兩個階段，第一階段，起初沒有甚麼部門去管，一段時間後才會有監管機構。以消費金融為例，直到 2008 年國務院開會後，政策才推銷消費金融，但之前已有一家來自國外的捷信公司，早在 2007 年就已進入中國開展消費金融業務，且當時這家公司在天津先藉著信託模式經營，後來相關法律出台後，大陸於 2010 年才對捷信公司核發牌照。
4. 談起「如何看大陸各地發展」，副市長亦特別介紹個人研究心得。第一個是「資金」，以天津而言，去年固定資產投資達 6,500 億元，是大陸所有城市最高的，甚至較北京、上海各多出 2 千多億元。而在十二五規劃中，天津預計將再投入 4 萬 2 千億元。
5. 而第二個是「指標」，即節能減碳的指標，十一五期間，全中國有六個城市提前一年完成了減碳的任務，其中就包括天津。目前大陸有些地方如果沒法完成目標，甚至會利用限電的方式，而天津在多年前就興建污水處理廠、焚化爐等環保設備。下一階段，天津還將跟環保部爭取更多的環保設施與建設。第三則是「土地」，天津土地達 1 萬 1 千 9 百平方公里，擁有中國北方平原，面積也是各城市裡最高的。第四是「油

氣資源」，緊臨渤海灣的天津，有非常豐富的油氣資源，對石化產業等基地的建設發展有很大助益。

6. 第五則是「路徑」，城市發展的好壞，可看這幾年來所走的路徑，是對或不對，天津各產業發達，從航太、火箭、飛機、造船、各式汽車等樣樣都做，在發展與規劃的路徑方面，天津市更擁有主導地位。第六是「裝備」，即裝備製造業，目前上海搞製造業沒地，而北京也不搞製造業，但天津無此問題。此外，並擁有發達的石油天然氣、石化業、航太製造業等…各方面的優勢，加上天津港本身亦有一百平方公里廣闊的面積，有貿易、有港口等條件，更是其他城市很少見的。最後，副市長特別強調，衷心感謝許理事長率團來訪，也熱烈歡迎台灣金融界的朋友們到天津來發展。

(二) 許嘉棟 台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣金融研訓院董事長：

1. 今天很高興能與台灣的金融界朋友一同到天津參訪，剛剛聽了崔副市長的一席介紹，個人真的是非常佩服，我們也清楚崔副市長目前負責天津經濟與金融方面的管理和發展，尤其透過剛剛的發言，可以了解副市長對整個天津的發展狀況非常清楚，幾乎把天津的優勢、特點、吸引力都給詳盡介紹了。尤其這幾年，從天津的經濟發展來看，我們知道從之前戴湘龍市長、到現在黃市長與崔副市長您在爭取金融改革創新等政策上做了很多事情、也帶動了天津金融業的發展，就我所知已有不少台灣業者，已向中央主管機關提出到天津發展的申請，且目前正規劃中的也不少。
2. 我們很高興、也很榮幸有這機會到此，與天津的金融主管機關和業者交流。我想光是看一些報導，總不如實際來此體驗、面對面的溝通，更將有所助益，也非

常感謝崔副市長除了接待我們，也將發展的狀況、未來的規劃做一個詳細的解說，崔副市長今年八月到我們金融總會拜會時，剛好我不在台灣，據說原來規劃是 50 分鐘，最後講了 90 分鐘，可見副市長對台灣金融相關的發展問題了解的很深入，花了很多精神研究，並且也到過 OTC 參訪，因此今天櫃買中心的副總也來了。所以我也常說一個地方的發展，領導者將會是關鍵。我也相當的佩服，最後非常的感謝。

(肆)、參訪天津金融機構紀要

一、參訪行程

(一) 時間

1. 2011 年 11 月 8 日
上午
2. 2011 年 11 月 9 日
上午

(二) 金融機構

1. 天津銀行、渤海證券
2. 恒安標準人壽

二、參訪紀要

(一) 天津銀行

1. 拜訪對象：盧勝剛副行長等高階主管。
2. 公司簡介：

天津銀行成立於 1996 年，原名天津城市合作銀行，時為中國首批獲准組建的 5 家城市合作銀行之一，是一家由天津市國有股份、中資法人股份、外資股份及眾多個人股份共同組成的股份制商業銀行，1998 年 8 月和 2007 年 4 月，天津城市合作銀行先後更名為天津市商業銀行和天津銀行，目前設有 5 家分行、208



▲團員於天津銀行聽取盧副行長介紹總部設施

個營業機構，註冊資本為 32.49 億元。分別在北京、唐山、上海等設有分行。澳紐銀行（ANZ）持有 20 % 股權。

3. 參訪及座談摘要：

(1). 副行長介紹天津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，該行經營定位為「服務地方經濟、服務中小企業、服務市民百姓」，並以每年增加一分行的速度成長。

(2). 天津銀行是一個從地方性的信用社，整併發展為區域性的年輕銀行。副行長並表示，戰略上將從目前環渤海區，逐步朝向珠三角與長三角發展。

(3). 座談中，雙方並就天津銀行在合併過程中產生的衝突處理過程、公司目前的經營策略、村鎮銀行的布局規劃、銀行通路的保險業務概況等方面，進行熱絡的討論。最後，副行長並表達歡迎雙方合作、尋求發展的意願。

（二）渤海證券

1. 拜訪對象：

李喚工(副總裁)、張光雄(總裁助理)、徐永生(總裁辦公室主任)、黃長勝(信息技術總部總經理)、王蓓(營銷中心副總經理)等公司主管。

2. 公司簡介：

渤海證券股份有限公司成立於 2001 年 6 月，註冊資本 32.27 億元。前身為渤海證券有限責任公司，是在原天津證券有限責任公司、天津市國際信託投資公



司、天津信託投資公司、天津北方國際信託投資公司、天津濱海信託投資有限公司等四家信託機構的證券營業部合併重組的基礎上，吸收國內多家有影響、有實力的企業共同參股組建的大型證券公司。並具備證券代理買賣、證券投資諮詢、B 股業務、開放式基金代銷、代理權證交易等業務資格。

公司總部設在天津濱海新區，下設上海管理總部，截至 2010 年底，公司擁有 46 家營業網點，分布在上海、北京、深圳、蘇州、廣州等地，公司員工 1,600 餘人，平均年齡 34 歲，經紀業務人員 1,100 餘位，達 70%。該公司監事長杜志強現為天津市證券業協會理事長。

3. 參訪及座談摘要

- (1). 李副總裁率高階主管簡介公司業務與相關規劃，座談中，李副總裁表示業務規模上，在全國 106 家中，排名第 34 位，屬於地方性券商，而渤海證券是以立足天津、輻射全國的戰略進行布局，公司旗下並有持股達 99.7%的期貨經紀公司，以及全資子公司來進行直接投資業務等。
- (2). 曾錦隆副團長等團員分別就渤海證券的未來規劃與布局、天津發展各式交易所的原因等方面，雙方進行熱絡的討論。
- (3). 座談會後，團員並參觀該公司營銷中心機構客戶服務部和資訊中心機房。

(三) 恒安標準人壽

1. 拜訪對象：李國華(營運總監)等公司主管。
2. 公司簡介：

恒安標準人壽創立於 2003 年 12 月，總部設在天津。中方股東為天津市泰達國際控股(集團)有限公司，英方股東為世界 500 強英國標準人壽，也是英國第二

大人壽保險公司，其總資產達 1,968 億英鎊，位列世界 500 強，天津市泰達國際則朝著打造金融控股公司方向邁進，旗下有渤海銀行、渤海財險、天津信託、泰達宏利基金公司、渤海證券等金融機構，目前，來自中方與西方兩家股東的多位高管皆加入公司董事會，標準人壽全球董事局主席格林斯通先生則擔任該公司董事長。

3. 參訪及座談摘要：

- (1). 李總監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、營運績效及未來發展等進行意見交流。

伍、結語

本次參訪主要活動範圍是中國大陸政治中心北京市，與華北經濟中心天津市，在北京市的特色是擁有金融機構的總部群聚、總部之都的特色；抵達天津市後，有關「先行先試」、「綜合配套改革試驗區」等的政策之主軸雖有不同，但兩地共通之處，都是朝「金融改革創新」的方向邁進。

中國金融市場的發展，為便於了解或貼近決策中心思維、建立人脈、取得訊息等優勢，中資或外資機構選擇在北京市設立總部或代表處，並依企業營運策略，逐步拓展其他省市的佈局。由於「具有政治、文化、及金融管理中心的特殊地位」，所以總部群聚的現象就成了北京金融業最鮮明的特色。

在北京論壇中，大陸銀行界有認為自中國 2001 年加入 WTO 以來，這十年外資銀行在中國市場的發展，基本上是被邊緣化的，主因在於外資輕視中國信貸業務的發展。中國是發展中的國家，中國企業和基礎設施的發展，仍需要中長期的融資，所以一家銀行至中國發展，如果不重視中長期融資，那麼在中國將很難有很好的發展前景，值得正視此一觀點。

本團參訪產業行程中，較具特色是北京市中關村科技園區，中關村除了是高新技術產業集群區外，也是中國科教智力和人才資源最為密集的区域；園區管委會設有科技金融處，當前中關村正積極發展為國家科技金融創新中心，也藉此集聚中國金融服務資源，推動金融產品和金融服務創新。另外天津所倡導的「先行先試」、「綜合配套改革試驗區」，顯示大陸欲透過先行先試，積極引入新型金融商品和先進的業務管理技術，以汲取相關經驗、加快金融改革的步伐，在在顯示大陸求新求變之企圖心。

本次北京的論壇中，大陸與談代表即出現了不少呼籲，要求中央加速開放以市場競爭刺激進步，完善業務法令以導正市場正常發展，以及邁向「利率市場化」等。另本次參訪「天津銀行」，該行過去的交易業務中，多半是單純的國債，但隨著國際化進程，亦面臨提升管理技術的問題，因此 2006 年即引進 ANZ(澳盛)銀行參股 20%，合作以來，使天津銀行在風險管理技術、防範市場風險方面獲益良多，而有關中小企業金融與個人金融業務方面，亦派了不少高管赴 ANZ 進行三個月以上的培訓，對促進其發展有非常大的幫助，也達到當時引進戰略投資者的主要目的。

本團於論壇、座談會發言或會面時，我方金融業代表皆積極且充分的利用機會，表達對於在銀行、證券、保險與興櫃市場、人才培訓等各層面交流的意願及合作優勢，以利爭取台灣金融業日後更大的市場業務發展空間。本次與北京市金融工作局會談，工作局提出加快台灣金融機構來大陸設點步伐，推動金融 MOU 與 ECFA 的落實、以及推動金融從業人員資格認定等事項。

海峽兩岸於簽署 ECFA 後，今年也成立了兩岸銀行監理合作平台，在 11 月 23 日銀行監理平台會議中，兩岸監理機關就 ECFA 早收承諾「綠色通道」之中西部及東北部，有關 21 個省

範圍達成共識。相信在政府政策所擬定與安排下，有關於海峽兩岸保險監理合作平台，亦將很快構建完成，助益於加強交流與合作的腳步。

陸、附件

一、北京行程團員名單

編號	姓名	職 稱	單位名稱
1	許嘉棟(團長)	理 事 長 / 董 事 長	台灣金融服務業聯合總會/台灣金融研訓院
2	戴英祥(副團長)	理 事 長 / 董 事 長	中華民國產物保險商業同業公會/華南產物保險(股)公司
3	賴清祺(副團長)	董事長	財團法人保險事業發展中心
4	申鼎錢(副團長)	董事長	元大證券(股)公司
5	簡明仁(副團長)	總經理 / 董 事 長	第一金控(股)公司/第一金人壽(股)公司
6	翁光輝	總經理	財團法人聯合信用卡處理中心
7	林孟津	總經理	財金資訊(股)公司
8	寧國輝	副總經理	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
9	賴國慶	副總經理	財團法人金融聯合徵信中心
10	林武清	副院長	台灣金融研訓院
11	白錫潭	副 理 事 長 / 總 經 理	保險代理人同業公會/和安保險代理人(股)公司
12	王起梆	總經理	兆豐票券金融(股)公司
13	李玉蘭	副秘書長	台灣金融服務業聯合總會
14	南怡君	資深副總經理	中華開發金控(股)公司
15	張立人	副總經理	中華開發金控(股)公司
16	陳彥奇	副總經理	台新金控(股)公司
17	吳敬堂	資深副總經理	元大證券(股)公司
18	李欣怡	副所長	台灣金融研訓院海外業務發展中心
19	張明遠	資深顧問	富邦金控(股)公司
20	陳建文	總稽核	財金資訊(股)公司
21	王修本	總行協理兼任香港分行總經理	國泰世華銀行(股)公司

22	陳熙瑩	首席代表	元大證(股)公司北京代表處
23	黃呈成	首席代表	合作金庫商業銀行(股)公司北京代表處
24	王健源	首席代表	國泰人壽(股)公司北京代表處
25	謝兆程	北京代表	新光人壽(股)公司北京代表處
26	戴燈山	協理	合作金庫商業銀行(股)公司
27	陳明禮	協理	財金資訊(股)公司
28	邱澎濤	資深業務協理	國泰世華銀行(股)公司
29	張 璵	協理	國泰世華銀行(股)公司國際金融事業處
30	賴國棟	協理	國際票券金融(股)公司
31	林仁彬	經理	台灣工業銀行(股)公司
32	張良彬	經理	和安保險代理人(股)公司
33	齊喬	經理	富邦銀行(香港)有限公司
34	黃英杰	助理	富邦綜合證券(股)公司北京代表處
35	湯祥瑞	組長	台灣金融服務業聯合總會
36	林昆餘	專員	台灣金融服務業聯合總會

二、天津行程團員名單

編號	姓名	職 稱	單位名稱
1	許嘉棟(團長)	理 事 長 / 董 事 長	台灣金融服務業聯合總會/台灣金融研訓院
2	戴英祥(副團長)	理 事 長 / 董 事 長	中華民國產物保險商業同業公會/華南產物保險(股)公司
3	賴清祺(副團長)	董事長	財團法人保險事業發展中心
4	簡明仁(副團長)	總經理 / 董 事 長	第一金控(股)公司/第一金人壽(股)公司
5	曾錦隆(副團長)	副董事長	凱基證券(股)公司
6	翁光輝	總經理	財團法人聯合信用卡處理中心
7	林孟津	總經理	財金資訊(股)公司
8	寧國輝	副總經理	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
9	賴國慶	副總經理	財團法人金融聯合徵信中心
10	林武清	副院長	台灣金融研訓院
11	白錫潭	副理事長 / 總經理	保險代理人同業公會/和安保險代理人(股)公司
12	王起柳	總經理	兆豐票券金融(股)公司
13	李玉蘭	副秘書長	台灣金融服務業聯合總會
14	南怡君	資深副總經理	中華開發金控(股)公司
15	張立人	副總經理	中華開發金控(股)公司
16	陳彥奇	副總經理	台新金控(股)公司
17	李欣怡	副所長	台灣金融研訓院海外業務發展中心
18	張明遠	資深顧問	富邦金控(股)公司
19	陳建文	總稽核	財金資訊(股)公司
20	王修本	總行協理兼任香港分行總經理	國泰世華銀行(股)公司
21	黃呈成	首席代表	合作金庫商業銀行(股)公司北京代表處

22	李佳翰	總經理	國泰人壽天津分公司
23	謝兆程	北京代表	新光人壽(股)公司北京代表處
24	戴燈山	協理	合作金庫商業銀行(股)公司
25	陳明禮	協理	財金資訊(股)公司
26	邱澎濤	資深業務協理	國泰世華銀行(股)公司
27	張璵	協理	國泰世華銀行(股)公司國際金融事業處
28	賴國棟	協理	國際票券金融(股)公司
29	林仁彬	經理	台灣工業銀行(股)公司
30	齊喬	經理	富邦銀行(香港)有限公司
31	黃英杰	助理	富邦綜合證券(股)公司北京代表處
32	湯祥瑞	組長	台灣金融服務業聯合總會
33	林昆餘	專員	台灣金融服務業聯合總會