

出國報告（會議參訪）

參加臺灣金融服務業聯合總會 2012 瀋陽大連金融交流團報告

出國人員：賴清祺

出國地點：中國大連及瀋陽

出國時間：101年9月4日至8日

報告日期：101年11月12日

目錄

壹、緣起摘要	2
貳、預定行程	3
參、大連市、瀋陽市概述	4
肆、「臺北—大連金融高層懇談會」及參訪	7
伍、「臺灣-遼寧金融高層座談會」及參訪	22
陸、結語	32
柒、附件	35

壹、緣起摘要

臺灣金融總會(以下稱該會)為強化兩岸金融業實質交流，於2012年9月4日至8日舉辦瀋陽大連金融交流團，前往大陸東北之遼寧省進行考察。本次組團係緣於2011年該會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，當時大連方面並主動邀請該會組團前往參訪。此行是該會首度前往東北，獲金融業者踴躍參與，同時由金管會指派主任秘書與團，共同考察當地金融建設及發展。

大連地處環渤海灣，城市依山傍海，是中國東北對外開放的窗口，也是東北亞航運、物流、區域性金融中心。瀋陽是遼寧省省會，擁有發達的工商業基礎，是東北工業中心與商業發展之核心，兩地皆是近年來臺商在東北投資集中與臺灣金融業者關注及佈局的焦點之一。

9月5日，在大連金融發展促進會安排下舉行「臺北-大連金融高層懇談會」，會前李萬才市長安排與團員會面，表達歡迎之意，懇談會除由市長介紹大連總體發展外，並與大連金融局、當地一行三局局長和主要金融機構領導進行會談，就未來雙方合作交流等交換意見。另外，9月6日在瀋陽進行「臺灣-遼寧金融高層座談會」後，亦與瀋陽祁鳴副市長會面，副市長並為團員親自簡介該市經濟與金融施政方向。

除懇談會及座談會外，並安排參訪大連當地代表性之金融機構—大連銀行、百年人壽、大連農村商銀、大連商品交易所；在瀋陽，則參訪盛京銀行與中天證券。為利團員對兩地金融專區之建設能有進一步的了解，亦安排參訪大連星海灣金融城及瀋陽金融商貿開發區，以利評估或尋求合作之可能。其中，有關大連的參訪及金融高層懇談會之安排，大連方面提供參考的交流議題，備供雙方預為議題準備作為懇談及交流的重點。

貳、預定行程

日 程 行 程 內 容

第一天 (二) 9月4日	【下午】：出發 臺北/大連
第二天 (三) 9月5日	【上午】：大連市 李萬才市長會面/「臺北-大連金融高層懇談會」 【中午】：大連市金融發展局午宴 【下午】：參訪大連銀行、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 【晚上】：大連商品交易所晚宴
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】：「臺灣-遼寧金融高層座談會」/瀋陽市 祁鳴副市長會面 【中午】：瀋陽市政府午宴 【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 【晚上】：中天證券晚宴
第五天 (六) 9月8日	【上午】：瀋陽考察導覽 【下午】：返臺 瀋陽/臺北

參、大連市、瀋陽市概述

一、大連市

大連市，是中國的 15 個副省級城市、14 個沿海開放城市之一；是中國東北對外開放的窗口；也是東北亞國際航運中心、東北亞國際物流中心、區域性金融中心。



大連位於中國遼東半島南端，東瀕黃海，西臨渤海，背依中國東北腹地，大連依山傍海，城市依山而建。全市總面積 12574 平方公里，其中老市區面積 2415 平方公里。地區屬沿海低山丘陵區，冬無嚴寒，夏無酷暑，素有「東北之窗」、「北方明珠」、「浪漫之都」之稱。2011 年大連成為中國第一個被聯合國環境規劃署授予「全球環境 500 佳」的城市。2006 年與杭州和成都一起被評為中國最佳旅遊城市。大連列 2010 年度中國城市綜合競爭力排名第八。

氣候方面，年平均氣溫為 8~11℃，大連四季分明、氣候溫和，是中國東北地區最溫暖之地。春季乾燥少雨，回暖較快，夏季潮濕多雨，氣溫偏高，秋季雲雨驟減，氣候涼爽，冬季雨雪稀少，乾冷風大。

在經濟整體發展上，大連的主要產業包括機械製造、石化和煉油及電子等。該市的 17 家企業分別在造船、內燃機、成品油和軸承領域是中國同類企業中規模最大的。同時，大連也正在成為中國重要的 IT 和軟體中心，金融業和其它服務業也是大連的重要產業。大連已成為中國最具開放色彩的城

市之一，世界 500 強企業已有 89 家進駐大連。大連也是航運樞紐和國際物流中心，為中國四個首選的沿海開放城市之一。依中國社會科學院發布的《2012 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告》城市綜合競爭力 2011 年度排名中，大連位列大中華區城市第 11 位，中國東北地區第一。在金融業方面，大連是東北地區的金融中心和外匯結算中心，外匯交易額、結算總額、國際收支總額均占遼寧省的三分之二以上。

二、瀋陽市

瀋陽市，別稱盛京、奉天。是中國遼寧省省會及瀋陽經濟區核心城市，中國 15 個副省級城市之一，中國東北地區的政治、經濟、文化、商貿中心，先進裝備製造業基地，國家歷史文化名城。瀋陽擁有美國、俄羅斯、朝鮮、日本、韓國、法國六國



駐瀋陽總領事館及英國簽證中心。瀋陽市位於渾河北岸，因渾河古稱瀋水，取意「瀋水之陽」，故稱瀋陽。瀋陽市現轄九區一市三縣，總面積約 1.3 萬平方公里，市區面積 3495 平方公里，截至 2011 年，常住人口 810 萬。

瀋陽大陸性氣候顯著，為溫帶季風氣候，全年無霜期 183 天。受季風影響，降水集中，溫差較大，四季分明。全年氣溫在 -29°C 至 36°C 之間，夏季平均氣溫 20 攝氏度左右，最高氣溫可達 36 攝氏度，冬季最低溫度可達零下 30 攝氏度，平均氣溫 8.3°C 。

瀋陽是中國東北地區最大的交通樞紐，擁有發達的高速公路網連接瀋陽周邊各主要城市，是中國第一條高速公路——沈大高速公路的起點。鐵路方面，瀋陽也是東北地區最大的鐵路中樞。通往北京、大連、丹東、吉林、通化、哈爾濱、承德的幹線均在這裡交匯。瀋陽的桃仙機場，為遼寧中部瀋陽、撫順、本溪、鞍山、鐵嶺、遼陽等大中型城市的共用機場，是全中國八大航空樞紐之一。其中國際和地區航線 35 條(有直達俄羅斯、日本、韓國、以及臺北等多個城市的航班)，中國境內航線 70 餘條。

瀋陽市內文化古蹟很多，是中國除北京外擁有世界文化遺產最多的城市之一，共有兩處，分別是瀋陽故宮和盛京三陵。

2010 年 4 月，經中國國務院同意，正式批復瀋陽經濟區為國家新型工業化綜合配套改革試驗區。建設以瀋陽為中心的由瀋陽、鞍山、撫順、本溪、營口、阜新、遼陽、鐵嶺八城市組成瀋陽經濟區。8 大城市集中了以基礎工業和加工工業，構成了遼寧中部城市群。

肆、 「臺北—大連金融高層懇談會」及參訪

一、 大連市李萬才市長會面紀要

■時間：9月5日上午 08:50~09:00

■地點：大連凱賓斯基飯店 3F

■會談記要：

(一)、 李市長表示去年曾陪同陳政高省長訪臺，當時在臺北舉辦的金融合作懇談會，結識許理事長等臺灣金融界的朋友，見證了大連金融發展促進會與臺灣金融總會簽署合作意向書，開啟了兩地金融交流合作的新篇章。其對臺北之行留下了深刻印象，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，也是值得大連學習借鑒的寶貴經驗，因此對這次臺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)、 本團許嘉棟理事長感謝對大連方面本次來訪所提供的協助，並表示本次組團獲得許多臺灣業界支持與踴躍參加，尤其也難得邀請到金管會主秘等親自與團，進一步瞭解大連金融發展與環境。期盼藉著兩地交流、增進彼此了解，能夠有助未來金融領域發展出更緊密的合作關係。

二、 「臺北-大連金融高層懇談會」紀要

(一)、 議程

■時間：2011年9月5日（週三）上午 09:00-11:30

■地點：大連凱賓斯基酒店 3F

■主辦單位：大連金融發展促進會、臺灣金融服務業聯合總會

■參加人員：本團團員、

李萬才 大連市市長

蕭盛峰 大連市金融發展促進會名譽會長、常務副市長

曹 煦 大連市金融發展促進會名譽副會長、市政府副秘書長、
市金融發展局局長

劉興強 大連市金融發展促進會會長、大連商品交易所總經理

朱喚啓 大連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 大連市金融發展促進會名譽副會長、大連銀監局局長

柳 磊 大連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 大連市金融發展促進會副會長、大連銀行董事長

何勇生 大連市金融發展促進會副會長、百年人壽董事長

董永生 大連市金融發展促進會副會長、華信信託董事長

江親瑜 中山區區長

孫德成 保稅區管委會副主任(正局級)

王國斌 大連農村商銀董事長

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

■ 議程內容：

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 臺灣金融總會李玉蘭副祕書長介紹臺灣方嘉賓
09:05	李萬才市長致歡迎詞並介紹大連總體情況
09:25	臺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

(二)、「臺北-大連金融高層懇談會」紀要

1. 大連市市長李萬才致歡迎詞：

大連是中國北方重要的港口、工業、貿易、金融和旅遊城市，近年來，大連緊緊抓住東北老工業基地振興和遼寧沿海經濟帶開發開放的雙重機遇，以全域城市化為載體，加快推進東北亞國際航運中心、物流中心 and 區域性金融中心及現代產業聚集區建設。截至 2011 年底，大連已實現生產總值、固定資產投資超過人民幣(以下同)6000 億元和財政收入 651 億元的“三個六”目標。今年有望實現“三個七五”(即 GDP7500 億元、固定資產投資 7500 億元、財政收入 750 億元)的目標。大連市的目標是 2014 年跨入全中國“萬億俱樂部”，提前一年完成“十二五”規劃的目標任務。

在實施全域城市化的過程中，是按照組團式、鏈條式發展的思路，沿黃渤兩海、沈大和丹大兩線拓展城市空間，規劃建設“四大城市組團”，拉開城市發展框架，優化全域功能佈局。近年來，大連相繼推動地鐵、新機場、石化、新能源汽車等重大基礎設施及產業。加上歐力士等大批世界知名企業亦選擇落戶大連，裝備製造、石化、造船、軟體與服務外包和新材料、生物醫藥等具有國際競爭力的千億級產業集群加速形成。航運、物流、旅遊、商貿、會展等現代服務業加快發展，市長也特別強調，大連的金融業呈現日益繁榮之勢，目前金融中心競爭力已攀升至全中國第8位。

談起大連與臺灣方面的往來，市長指出大連與臺灣經貿往來日益密切，合作不斷深化。大連現有臺資企業786家，註冊金額約17億美元，實際利用臺資11億美元。今年1-7月，兩地實現貿易總額2.5億美元。大連與臺灣之間經貿交流、臺資企業在大連的投資發展，為臺資金融機構來大連發展創造了豐富的客戶資源，也為兩地深化金融合作、促進共同發展的空間。

展望雙方金融業的未來發展，市長表示，真誠地希望臺灣金融機構抓住機遇，加快兩地合作交流步伐，積極參與大連區域性金融中心的建設，以謀求更大發展。大連將持續以更加開放的市場、更加完善的功能、更加優良的服務打造有利於金融發展的生態環境。

2. 臺灣金融服務業聯合總會理事長許嘉棟致辭：

首先理事長對大連的接待表達謝意，談起雙方交流，去年二月，本會與金融發展促進會曾簽署金融合

作意向書，當時李市長在懇談會中曾親自介紹大連經濟發展與金融環境，而曹副秘書長亦盛情地邀請組團來訪，因此也促成了今天共聚交流的機會。

理事長表示，大連是一個很早就開始進行經濟改革開放的城市，是東北的門戶之一，也吸引不少臺灣業者的興趣，可預期未來雙方交流將更緊密，越來越多的臺灣金融業者來此拓展業務。因此理事長特別藉此表達，「誠摯地希望、拜託大連各位領導對來此發展的臺灣金融業者能多多指導及協助，共創互惠雙贏。」

3. 大連區域性金融中心介紹

(曹煦 大連金融發展促進會名譽副會長)

2009年，中國國務院明確提出大連要提升核心功能，建設區域性金融中心。這是國家賦予大連的戰略定位。接著，其從三方面分別介紹大連區域金融中心近年發展及金融功能區特點：

(1). 大連建設區域性金融中心的基礎和優勢

——區位和港口優勢。大連擁有著名的天然良港，是東北腹地與國際市場連接的主要通道。為資金流的彙聚和金融中心的發展提供了重要條件。

——城市環境優勢。大連是著名的生態宜居城市，先後獲得“國際花園城市”和“中國最佳旅遊城市”等稱號，正在成為環境優美、設施先進、人才彙聚、總部集中的“世界辦公室”。

——對外開放優勢。大連是中國首批對外開放城市，擁有兩個國家級經濟技術開發區和東北地區唯一的保稅港區、出口加工區。

——金融基礎優勢。大連金融機構聚集，是東北地區金融機構最多、體系最全、開放度最高的城市，金融中心競爭力位於全國第 8 位、東北首位，被中國國務院評為核心區域性金融中心。

(2). 大連區域性金融中心建設取得積極進展

大連市確定區域性金融中心建設總體目標是：逐步發展成為東北亞重要的國際金融中心。總體格局是：以期貨業為龍頭，投資、融資服務為主體，涉外金融和保險服務為兩翼，金融後臺服務和各類仲介服務為依託，逐步發展成為東北亞有影響力的國際期貨交易中心、投資融資服務中心、國際結算與離岸金融中心、保險服務中心、金融外包服務、後臺服務基地和金融人才培訓基地。

——期貨市場龍頭作用不斷提升。大連商品交易所是大陸三大商品期貨交易所之一，是大連建設區域性金融中心的龍頭和依託。

——金融發展指標東北居首、金融服務體系不斷完善。

——對外開放不斷加強。大連是全中國首批金融開放城市，也是中國首批貨物貿易管理改革和跨境貿易人民幣結算試點城市，設有東北地區唯一的外匯交易中心。

——資本市場取得突破性進展。從 2010 年起，大連啟動實施“1 + 10 + N”股權投資業發展計畫，設立總規模 30 億元的政府引導基金，引導設立 10 只以上產業基金，帶動百家以上股權投資機構，形成千億元以上的市場規模。

(3). 規劃建設中的六個主要金融功能區

為推動金融中心建設，大連已規劃建設六個主要金融功能區，重點引進銀行、保險、證券、期貨、金融租賃、消費金融、貨幣經紀等各類金融機構。主要包括(一)中山金融服務區。是大連傳統的金融功能區；(二)星海灣金融城。是建設中的新興功能區，占地面積 52 萬平方米，規劃建築面積 300 萬平方米，預計 2015 年建成。重點引進國內外各類金融總部和各類金融機構。目前入駐星海灣金融城及周邊地區各類金融機構已達 150 餘家，集聚效應初步顯現；此外，曹副秘書長亦逐一對(三)大連高新區金融服務外包基地、(四)大連科技創新城金融服務基地、(五)大連保稅區離岸金融中心、(六)大連金州新區小窯灣金融服務區等進行詳盡介紹。最後曹副秘書長提出希望通過這次交流，使兩地不斷深化瞭解，促進金融合作，實現共贏發展。

4. 交流互動

(1). 兩岸期貨市場有很高的互補性，大陸以商品期貨為主，臺灣因腹地小，以發展金融期貨為主。在商品類型與成交量方面，臺灣以選擇權商品所占比例最大，已超過了期貨。在業務類型上，臺灣因開放較早，除經紀、自營、顧問、經理、信託等外，未來還將開到店頭市場的衍生性商品。大陸市場的規模，讓臺灣業者相當的羨慕，希望能來此發展，提供所累積的經驗、尋求合作機會。

「目前碰到主要的障礙，還是市場開放准入的問題，過去利用很多機會向相關政府部門表達開放市場准入、相互參股的心聲，前陣子也提出，建議開放兩岸從事複委託期貨交易。」糜理事長說

明，事實上這與臺灣的期貨發展歷程有很大的關係，一開始臺灣並沒有自己的期貨交易所，是做境外交易，以複委託方式讓客戶買賣世界各大交易所商品。因此若兩岸能藉此模式合作，使雙方相互進行複委託，可使雙方業者減少投入資金、不涉及股權，且合作對象多元等優點，將是很好的合作開端。

大連商品交易所劉興強總經理回應，臺灣與大陸期貨市場的特色明顯不同，加上臺灣金融監管部門採一元化管理，可有效減少分業監管下各金融行業之間的摩擦，是很值得大陸學習之處。對於期貨業者來說，中國衍生性商品市場開放程度仍低，預期是下階段開放重點。目前大陸交易所對商品價格的國際影響力越來越大，我們與各大交易所正持續探討相互交易。對於糜理事長提出包括參股與複委託等開放建議，認為現階段是非常好的時機，大連本身即是個開放的城市，此措施更歡迎能先在大連施行，雙方合作與相互學習的需求也都非常強烈，將是實現互利共贏的結果。大連積極發展金融業，尤以期貨業在國際市場間已擁有相當影響力，她亦看好兩岸期貨業合作交流，因此希望能藉著今天大陸相關在場的中央監管部門代表，傳達心聲、共同推動開放。

- (2). 在銀行徵信資料方面，已建立了大連企業 30 萬筆、個人 300 萬筆的資料庫，將有助金融業來此發展時所需的徵信來源，其也特別指出兩岸日前簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，將使雙方貨幣合作邁入新階段，清算制度的建立有助於

減少交易障礙、規避風險、降低交易成本，對雙方經貿與金融往來將有深遠且重大的影響。

- (3). 目前全世界的保險業占金融資產比重約 1 成、中國約 4%，但大連僅 1%，由此可見大連保險業仍有很大的發展潛力。臺灣保險業發展水準遠遠領先大連，是值得學習的對象，相較於外資保險機構，更歡迎臺灣來此發展設點，亦承諾將給予最大協助。大連證監局柳磊局長則表示大連對臺灣的興櫃市場，感到相當大的興趣，認為此制度值得借鏡學習。大連銀監局原飛局長介紹外資機構發展情形、設點審批優惠，表示歡迎來此發展，也預期兩岸貨幣合作與清算制度的落實，將可創造龐大的商機。
- (4). 在去年時，金管會與大陸銀監會建立兩岸金融監理合作平臺，透過此平臺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臺，期待未來在證券與保險方面能迅速建立此平臺，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，可使臺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。
- (5). 臺灣的興櫃市場制度，對於中小型企業籌資有相當大的幫助，也有利主辦的臺灣證券業者藉此先行投資。雖然流動性小，但總體而言，優點遠大於缺點，故興櫃市場存在不小的價值。

(6). 「開放」是大陸政策的大前提與方向，兩岸合作的最大優勢，在於共通語言及相近的文化背景。臺灣與大連的期貨交易各有其發展特色，就交易所而言，下一步發展重點在於交易平臺本身能夠提供甚麼？以新加坡為例，其天然資源甚至比臺灣匱乏，但其交易所在期貨領域佔有非常重要的地位，就是因為交易系統與法規面等基礎相當完善並適用於全世界，同時也領先兩岸，因此可交易世界各國的商品，包括臺灣與大陸的指數，鎖定的交易對象以法人機構為主，因此更有助於建立起標準化。此外，集中交易亦是未來發展的趨勢，對價格透明化與結算保障相當有利。

雖然大連商品交易所，名稱為商品交易所，但不須因此受限為商品期貨，因發展重點是在於交易平臺與法規面的開放，目前上海期貨交易所雖鎖定為金融期貨商品，但預期未來發展局面，將是兄弟登山、各顯神通，只要法令允許，仍以商業效益為導向。以芝加哥交易所與紐約交易所為例，芝加哥最初以農產品為主，但不限縮為商品，同樣朝金融商品發展，因此大連只要交易平臺發達、法規各方面世界化，未來的發展空間將是無止盡的，臺灣方面也希望有機會能提供經驗、共同合作。

三、 參訪大連金融機構紀要

(一)、 參訪行程

時間：2012年9月5日下午

機構：大連銀行、百年人壽、大連農商銀行、大連商品交易所

(二)、 參訪紀要

1. 大連銀行

(1). 拜訪對象

許文副行長等高階主管。

(2). 機構簡介

大連銀行總部位於遼寧省大連市。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



▲ 曹副秘書長與許副行長為團員介紹大連銀行營業處所

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 26 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、成都、重慶…等地。

截至 2012 年 4 月底，資產規模為人民幣 2,091 億元，存款餘額 1,433 億元，貸款餘額 932 億元，不良貸款比例為 0.91%，資本適足率為 11.59%。在 2011 年《銀行家》雜誌全球前銀行排名中，名位列第 506 位，在中國《銀行家》雜誌銀行競爭力排名中，大連銀行名列全國大型城市商業銀行第 8 位。

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，已正式提交 IPO 申請。該行之中小企業客戶貸放約占整體 16%。

(3). 參訪概要

由曹煦副秘書長、許副行長陪同我方團員參觀營業場所後，進行雙方座談交流，並就客戶組成及臺商企業往來情形、理財業務收益比率、徵授信資料流通情形、壞帳控管、手續費收入比重等交換意見，雙方互動熱絡。

2. 大連農商銀行

(1). 拜訪對象

王國斌董事長
等高階主管。

(2). 機構簡介

- i. 大連地區營業據點最多、服務覆蓋最廣的金融機構

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 491 億元，各項貸款餘額 374 億元，營業據點 370 多個，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，佔大連地區 80% 以上的農業貸款和 90% 以上的農戶貸款。

- ii. 屬於股份制法人商業銀行，其存放款餘額位居遼寧省農村信用體系之首



▲團員於參訪大連農商銀行合影

大連農商銀行市場定位為服務“三農”、服務中小企業、服務百姓，該行為大連市繼大連銀行之後，大連市又一家股份制法人商業銀行，其為東北地區首家以市為單位整體改制組建的股份制農村商業銀行，亦是繼深圳之後第一家建置的市級農村商業銀行。目前大連農商銀行存貸款餘額在大連市近30家銀行業金融機構中分別列第七和第八位，在遼寧省農村信用系統中均位居首位；不良貸款餘額10.6億元；不良貸款比率2.8%。

(3). 參訪概要

- i. 聽取公司概況簡報，該行代表分別對基本情況、改制組建過程、近年經營表現及發展規劃說明。
- ii. 座談會中，雙方交流熱絡，團員亦針對營運發展、貸放款對象、擔保抵押、業務趨勢、壞帳管理、銀行通路保險業務等分別交換意見。

3. 百年人壽

(1). 拜訪對象

何勇生董事長等高階主管。

(2). 機構簡介

i. 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。

ii. 分支網路遍及中國 20 個省市、省級分公司達 15 家

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。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…吉林等十五家公司，在華中、華北、華東、東北、西南、西北六大區域佈局。

(3). 參訪概要

何董事長介紹公司成立三年來發展情形，成長皆排名於全中國前 7 位。主要原因為公司在保單設計、人才培訓、風險控管方面相當重視，尤其是軟實力，包括股東背景、均衡的股權比例、嚴格的選才制度、完整的教育培訓等，是公司最具競爭力之處，其內部也透過專業管委會，進行重大決策。

目前百年人壽有將近八成員工來自於各省，即因強調吸引優秀人才，給予良好環境，重要的是政府在此給予最大支持。下一步將是帶幹步走出去學習，其次是資金運用，尤其利差長期將減小，此部分將向臺灣學習、雙方有很大合作空間。第三則是強化資本充足率。董事長也表示，外資保險業在中國發展不好，外資的理由是法規限制其機構申設數量所造成。但其認為主因是外資將成熟先進的經營作法直接移入中國，但實際並不適合尚未成熟的大陸市場所造成的結果。尤其文化背景殊異，因此建議合資應是最有利方式。

我方團員亦就其快速擴點下，如何說服股東資金挹注，及業務種類與來源比重、保費資金如何運用、避免電銷爭議的管理等問題，進行意見交流。

4. 大連商品交易所

(1). 拜訪對象

劉興強總經理等高階主管。

(2). 機構簡介

i. 中國四家期貨交易所之一

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、聚氯乙烯和焦炭共計 9 個期貨商品。

ii. 成交量全球排名第 15 位

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). 參訪概要

由劉興強總經理帶領參觀交易大廳，進行業務概況與發展簡介。隨後並參觀交易大樓所在之星海灣金融城，聽取其建設規劃之介紹，由大連金融局副局長姜茂生對金融城建設背景、總體規劃、建設進展和金融機構聚集效應的情況介紹。

伍、「臺灣-遼寧金融高層座談會」及參訪

一、行程安排

■時間：9月7日上午 09:00~11:00

■地點：瀋陽迎賓館國際會議廳

■主持人：賈魏 遼寧省人民政府金融辦公室副主任

■天津方面座談人員名單：

省政府金融辦負責人、一行三會主管領導及相關部門負責人；瀋陽市金融辦及沈河區負責人

■議程內容：

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	臺灣金融服務業聯合總會 許嘉棟 理事長
09:25-09:35	臺灣金融總會 李玉蘭 副祕書長介紹臺灣金融總體情況
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

二、「臺灣-遼寧金融高層座談會」紀要

(一)、雙方致辭摘要

1. 遼寧省人民政府金融辦公室賈魏副主任致辭：

賈副主任代表遼寧金融相關部門，歡迎我方來此參訪與發展，其簡介遼寧省發展概況，提到目前越來越多臺資企業在此設點，主要包括石化、科技等產業，約有 3,000 家臺資企業，將是未來金融業合作的

基礎。

遼寧是中國重要的老工業基地。裝備製造業和原材料工業比較發達，鋼鐵、石油化學工業在全中國佔有重要位置。2011年生產總值人民幣(以下同)22,025.9億元，比前一年度增長12.1%。目前全中國排名第七。而世界500強企業中已有110多家在遼寧投資。

接著，賈副主任介紹金融發展概況，目前銀行機構總共121家，存款餘額超過3萬億元，貸款餘額超過2萬億元。其中，城市商銀15家，外資金融機構28家、合資機構3家。至於資本市場，遼寧上市公司已達121家，累計融資額超過2,300億元，總市值達3,320億元。而證券業方面，證券公司3家，證券分公司6家，證券營業部210家；期貨經紀公司7家，期貨經紀公司營業部97家。保險業方面，現有40餘家保險公司，2011年全年保費收入525.1億元，比上年增長0.5%。產險原保險保費收入186.8億元，增長15.2%。

談起未來的金融發展規畫，今年9月起遼寧省正式啟動《金融服務業發展提速計畫》，力爭到2015年，金融服務業增加值和各類法人機構數量較2010年實現倍增，直接融資比例高於全國平均水準。最後，賈副主任表示非常歡迎雙方交流、開展合作，在雙贏中實現共同發展。

2. 臺灣金融服務業聯合總會許嘉棟理事長致辭：

理事長對此行遼寧方面的安排，表達感謝之意。接著介紹金融總會概況，表示近年兩岸交流是重點之一。臺灣金融業雖然有幸早發展幾十年，並具有語言與文化相近等優勢，但若和香港等金融業高度發達的地方相比，臺灣產業結構的背景與大陸較為相近，尤

其皆具有農業、製造業、電子業等許多產業發展經驗，因此金融合作上，臺灣的經驗與教訓確可供大陸參考。理事長預期未來臺灣到此地發展的金融業者將會更多，並藉此機會呼籲「誠摯地期盼遼寧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」。

(二)、雙方代表介紹與發言交流

1. 臺灣金融總會李玉蘭副秘書長介紹臺灣金融總體情況：

李副秘書長介紹臺灣金融業概況與發展特色，並進一步對臺灣的存保制度、金融消費評議、重要金融法規發展等進行說明。

2. 瀋陽市金融辦宣安東副主任介紹瀋陽市政府區域建設情況：

瀋陽市是東北地區最大的中心城市，經濟結構以重工業為主。在機械裝備、汽車及零部件、醫藥化工、農副產品加工、航空航天器製造業等八大優勢產業的支撐下，瀋陽市經濟保持快速增長。2011年瀋陽市實現地區生產總值 5,950 億元，比上年增長 12.6%。去年 9 月，國務院批復瀋陽經濟區綜合配套改革整體方案，以瀋陽金融商貿開發區為主體，優化金融生態建設和促進經濟發展的新模式，力爭用 10 年左右的時間，構建起符合東北實際、覆蓋全部地域、輻射東北亞的金融中心。

目前瀋陽直接利用外資投資約 5 億美元，分公司以上的金融機構共有 111 家，擁有完整的金融體系，共有銀行機構 45 家、保險 54 家、證券 12 家，村鎮銀行 4 家，小額貸款公司 51 家、擔保公司 55 家，目前銀行存款餘額 9 千億，貸款餘額七千億。

資本市場方面，瀋陽境內外上市公司已達 45 家，總市值達 2,265 億元，證券營業部 75 家，另外亦有一聯合產權交易所，保險 2011 年全年保費收入 130 億元，其中壽險 82 億。

瀋陽目前大力推動發展產業金融體系，對裝備製造業等瀋陽支柱產業改造升級的融資方式進行研究，並鼓勵民間資本進入實體經濟。尤其小微企業高達 25 萬戶，所以大量成立小額擔保公司。對於信託、租賃公司以及中小企業金融方面，我們也希望能與臺灣方面加強交流與合作，共同推進東北金融中心建設。

3. 開發區管委會李曉東主任介紹瀋陽金融商貿開發區情況：

瀋陽金融商貿開發區是全中國除上海陸家嘴金融貿易區以外唯一以金融商貿為屬性的開發區，也是繼上海浦東新區、天津濱海新區之後。國務院批准的第三個金融創新先行先試區。瀋陽金融商貿開發區在省委、省政府的大力支持下，金融中心建設成效顯著。憑藉得天獨厚的區位優勢和金融核心區的定位優勢，開發區已經成為國內外金融機構進入東北的首選之地，還先後被評為“中國金融生態區”、“中國最具競爭力金融開發區”和“最具競爭力金融生態區”。

目前，開發區已經建設完成的商務樓宇達 40 餘幢、總面積 250 多萬平方米，正在建設的商務樓宇 30 餘幢、建築面積 400 餘萬平方米。金融產業聚集日益加快，開發區已經成為國內外金融機構進入東北的首選之地。開發區聚集金融機構 108 家。遼寧省銀監局、遼寧省保監局已落戶開發區，人民銀行

瀋陽分行新辦公樓已開工建設，遼寧省證監局也完成選址工作，“一行三局”四大金融管理部門即將齊聚開發區。

區內的金融機構包含中資銀行、外資銀行，與英國恒安壽險等 42 家國內外保險公司，以及香港華富嘉洛證券、銀河期貨、華安基金等 30 家證券、期貨、基金公司。2011 年，開發區金融機構存、貸款餘額已分別占瀋陽市金融機構存貸款餘額的 1/2、遼寧省的 1/6、東北地區的 1/10，金融聚集和輻射能力迅速擴大，效應加速顯現。

此外，開發區也聚集了全球四大會計師事務所之一的美國畢馬威等仲介服務機構 200 餘家，中石油東北公司等區域性公司總部 100 餘家，投資諮詢、投資管理、投資擔保、投資顧問公司等金融服務類機構 185 家，初步形成了以金融業為主導、公司總部和仲介機構為補充的商務平臺。

瀋陽金融商貿開發區正以更高的位置、更寬的視野，在壯大金融產業規模、增強金融市場活力、提升金融服務水準上實現突破性進展，加快東北區域金融中心建設步伐。

4. 交流互動：

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。

其中，臺灣工業銀行天津代表處張水旺首代對瀋陽方面是否具先行先試政策，及租賃業來此設點

之優惠進行了解，最後團員們亦分別就商貿區招商政策及推動交易所發展等意見進行交流，順利結束此次座談活動。

三、 瀋陽市副市長會面紀要

■時間：9月7日上午 11:00~11:30

■地點：瀋陽迎賓館

■瀋陽方面會談人員名單：

祁鳴 瀋陽市副市長

■發言摘要：

(一)、瀋陽市副市長祁鳴致歡迎辭

1. 副市長歡迎我方來訪，表示近年來瀋陽在推進金融中心建設過程中，已經形成了瀋陽金融商貿開發區、金融街“一區一街”的核心功能區。特別是瀋陽金融商貿開發區，目前提升為國家級建設政策。
2. 接著副市長進一步介紹瀋陽市金融發展規劃。包括進一步實施國家優化金融生態綜合試驗區專項方案，以推動金融創新，同時藉瀋陽聯合產權交易所，發展創投、設立創新投資引導基金；同時發展債券市場，短期融資債券、中期票據等融資方式。
3. 要素市場方面，爭取瀋陽成為上海期貨交易所鋼材期貨倉庫，探索組成瀋陽倉單交易中心，引進設立東北區域商品交易中心和東北石油、煤炭交易中心，建構輻射東北地區的要素市場體系。推動以財政、金融為主體的金融科技體系，服務於金融、科技創新和科技型企業多元發展，推動金融機構開展股權質押貸款業務，拓展中小企業融資管道。
4. 副市長也說明，當前瀋陽適逢三個國家級發展政策的重大機遇、同時也名列中國旅遊生態城市，亦獲主辦明年的中國全運會，因此這幾年來積極改變市容建

設，相信未來與臺灣相關的交流仍有許多來往的機會，而明年瀋陽也將出現不同的風貌，熱烈歡迎臺灣金融界的朋友們來此發展。

(二)、臺灣金融服務業聯合總會理事長許嘉棟致辭：

1. 理事長表示很高興有這機會到此與瀋陽的金融主管機關和業者交流，也感謝副市長除接待我們，也將發展的狀況、未來的規劃做詳細解說。
2. 經過今日上午座談會的交流，不僅讓雙方認識金融業的情況，我們也可充分的感受遼寧省與瀋陽整體長遠的規劃及執行魄力，未來期盼透過兩地金融與合作，共同促進互惠雙贏的局面。

四、 參訪瀋陽金融機構紀要

(一)、 參訪時間

2012年9月7日下午

(二)、 參訪紀要

1. 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

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



▲團員參訪盛京銀行總部營業廳

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

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). 參訪及座談摘要：

- i. 首先監事長率我方團員參觀營業場所，於介紹銀行近年營運與業務概況後，雙方進行初步交流與意見交換。該行坐擁建設東北地區金融中心的得天獨厚的地理優勢，在遼寧省政府大力支持下，近年快速發展，以「根植瀋陽、輻射東北、走向全國」的戰略佈局，在全中國各省市進行佈局，市場競爭力和區域影響力不斷提升。
- ii. 座談中，雙方並就盛京銀行目前的經營策略、布局規劃，以及對中小微企業貸放、風險控管機制等方面，進行熱絡的討論。其中金管會林主秘對該行在承作中小企業放款，如何控管風險在一定的逾放比率水準內？及大陸方面是否有類似臺灣的信用保證機制，以協助業者順利貸到資金？監事長回應控管

的機制有二，一是提供擔保品，在省政府、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。

iii. 此外，林主秘也洽詢該行目前因應 Basel III 規範，所施行的情形，進行意見交流。最後，監事長表達歡迎雙方合作、尋求發展的意願。

2. 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

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



▲參訪團員於中天證券合影

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。

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). 參訪及座談摘要

- i. 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。
- ii. 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。
- iii. 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。

陸、 結論

本團赴中國大陸東北地區的瀋陽與大連，有感於計劃經濟體制精神，國家政策主導經濟發展，透過區域規劃、開發引資，對城市風貌有著顯著的影響。

大連素有「東北之窗」之稱，是旅遊與生態城市，於金融建設區、城市廣場或街道間，都可看出市政的擘畫方向。大連商品交易所參訪時，其所在的星海灣金融城，周圍高層建築如櫛比鱗次般林立於海灣旁，規劃引進各類金融總部和機構，形成產業群聚，是目前大連金融重點建設區。行程轉赴瀋陽，此屬老東北的核心城市，由於 2013 年 8 月瀋陽將舉辦大陸第 12 屆全國運動會，因此不時可見大型建設與整修工程，故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，不久後瀋陽將呈現另一番新的城市面貌。

若將大連與瀋陽相比，兩者皆定位為金融中心，亦是生態城市，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。共通點在於市政與金融建設具有長期整體的規劃，由於省市間面臨激烈的內部競爭，地方領導展現出執行魄力，因此城市充滿著蓬勃的發展朝氣。

計劃經濟中之定位，往往決定城市之發展。然而兩岸政治體制相異，加上市場規模懸殊，自然擁有不同發展特色與策略。若從基礎要素的角度來看，我方代表於懇談會間，以新加坡、芝加哥及紐約交易所的發展歷程為例，指出完善的交易系統與符合世界潮流的法規，是交易所重要的發展基礎，方有利吸引世界各地法人前來交易。由此進一步而論，金融業總體的發展亦是如此，新加坡在自然資源與人口相對有限的情況下，深知僅依賴當地培養的金融人才是遠遠不足的，所以政府積極延攬國際人才，更打造良好的投資、居住和教育環境，增加外國人才前往居住及工作的誘因，亦得以打造出當前國際金融中心的地位。

近年來，在兩岸金融往來的開放腳步方面，雙方自簽署金融合作協議、金融監理合作備忘錄(MOU)、ECFA 等，到近期的貨幣清算協議，金融往來不僅有重大進展，也為深化合作持續邁進，而行政院日前亦核定金管會提報的「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，以提升金融業競爭優勢。但不可諱言，兩岸金融目前仍存在不少待突破的法令障礙，故如能進而解決，兩岸金融業將有龐大的合作發展潛力與商機。進而回歸臺灣所面臨的問題，當前在人才、產業、投資環境等方面，確實仍有賴政府部門推動更積極有效的政策，及完善合宜的法令，來優化長期投資環境、提升競爭力。

「開放」是大陸政策的大前提與方向，兩岸合作的優勢在於共通語言及相近的文化背景，加上早前我方金融業在市場開放歷程中亦累積不少經驗，皆有助於相互合作交流。然而，隨著大陸金融業者近年來的快速學習與不斷壯大，持續展開於各省市乃至海外布局的腳步，故我方登陸的發展空間與優勢，亦可說是日漸流失，甚至海外市場上將面臨激烈的競合關係。當前大陸正朝經濟結構轉型邁進，積極推動內需市場的發展政策，加上我方擁有臺商客戶基礎及豐富的業務種類與經驗，如能把握現階段契機，利用尚存的互補優勢，相信仍有利爭取更多的合作商機、創造互惠雙贏。

就外資進入中國，在地大陸業者之看法，例如參訪百年人壽時，曾服務金融監管部門的何勇生董事長表示，外資保險業在中國發展不好，主因是外資將成熟先進的經營作法直接移入中國，但實際上，此模式並不適合尚未成熟的大陸市場。尤其中國文化背景有其殊異之處，講求人治，因此其個人建議合資模式，應是初入時最有利方式。至於與其他銀行、證券等代表交流時，對臺灣金融業的發展經驗亦皆有相當興趣、雙方互動熱絡。

所謂「他山之石，可以攻錯」，自大陸改革開放以來，其經濟成長與轉變的腳步即不曾停歇。期盼參與此龐大的市場規模、尋求發展商機，是不少我方業者的心聲。透過實地考察，除直接感受到兩岸經濟消長差異，亦不難察覺許多尚待努力及警惕之處。兩岸政治環境殊

異，推動發展的方式各具優缺點，然最終皆朝向開放的腳步邁進。若從當今各國際金融中心的發展利基觀察，提供友善的法令、完善基礎建設，形成具吸引投資的環境，方是重要且根本的長期競爭力。本次參訪有主管機關代表與團，藉共同實地考察、認識大陸當地金融政策與建設環境，相信亦有助於彼此借鏡發展。

柒、 附件

一、 大連行程團員名單

編號	姓名	職 稱	單位名稱
1	許嘉棟(團長)	理事長/董事長	臺灣金融服務業聯合總會/臺灣金融研訓院
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	中華民國期貨業商業同業公會/凱基期貨股份有限公司
4	賴清祺(副團長)	董事長	財團法人保險事業發展中心
5	黃錦瑋(副團長)	董事長	日盛金融控股股份有限公司
6	張國欽(副團長)	董事長	臺銀人壽保險股份有限公司
7	曾錦隆(副團長)	副董事長	凱基證券股份有限公司
8	王中愷	總經理	臺灣期貨交易所
9	劉茂賢	總經理	華南金融控股股份有限公司
10	林孟津	總經理	財金資訊股份有限公司
11	吳昕穎	資深副總經理	中國信託商業銀行
12	鄭美玲	副總經理	第一商業銀行
13	張瑛鶯	副總經理	兆豐商業銀行
14	關芳春	總經理	大中票券金融股份有限公司
15	李玉蘭	副秘書長	臺灣金融服務業聯合總會
16	陳彥奇	副總經理	台新金融控股股份有限公司
17	李欣怡	副所長	臺灣金融研訓院海外業務發展中心
18	張水旺	首席代表	臺灣工業銀行天津代表處
19	毛靜達	協理	財金資訊股份有限公司
20	洪秀青	專員	金融監督管理委員會
21	彭思哲	經理	臺灣期貨交易所
22	何建成	經理	新光人壽股份有限公司
23	周園藝	經理	臺銀人壽保險股份有限公司
24	高仙華	組長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
25	黃雲飛	組長	財金資訊股份有限公司
26	湯祥瑞	組長	臺灣金融服務業聯合總會
27	林昆餘	專員	臺灣金融服務業聯合總會

二、 瀋陽行程團員名單

編號	姓名	職 稱	單位名稱
1	許嘉棟(團長)	理事長/董事長	臺灣金融服務業聯合總會/臺灣金融研訓院
2	林棟樑(顧問)	主任秘書	金融監督管理委員會
3	賴清祺(副團長)	董事長	財團法人保險事業發展中心
4	黃錦塘(副團長)	董事長	日盛金融控股股份有限公司
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	凱基證券股份有限公司
7	王中愷	總經理	臺灣期貨交易所
8	劉茂賢	總經理	華南金融控股股份有限公司
9	林孟津	總經理	財金資訊股份有限公司
10	吳昕穎	資深副總經理	中國信託商業銀行
11	張瑛鶯	副總經理	兆豐商業銀行
12	關芳春	總經理	大中票券金融股份有限公司
13	李玉蘭	副秘書長	臺灣金融服務業聯合總會
14	陳彥奇	副總經理	台新金融控股股份有限公司
15	李欣怡	副所長	臺灣金融研訓院海外業務發展中心
16	張水旺	首席代表	臺灣工業銀行天津代表處
17	毛靜達	協理	財金資訊股份有限公司
18	洪秀青	專員	金融監督管理委員會
19	彭思哲	經理	臺灣期貨交易所
20	何建成	經理	新光人壽股份有限公司
21	周園藝	經理	臺銀人壽保險股份有限公司
22	高仙華	組長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
23	黃雲飛	組長	財金資訊股份有限公司
24	湯祥瑞	組長	臺灣金融服務業聯合總會
25	林昆餘	專員	臺灣金融服務業聯合總會

三、 大連提供金融總會參考之交流議題

大連有興趣之交流議題	
1	臺灣證券業發展現狀與商業模式
2	臺灣農村金融機構的整體情況及特點
3	政府和監管部門有什麼樣的政策扶持
4	投資與資產管理經驗交流
5	臺灣保險企業發展思路和經驗。(成功經驗和應對金融危機的舉措等)
6	臺灣和大連保險企業的合作探討。(人才交流、業務合作、資本合作等領域)
7	臺灣金融保險企業投資大陸保險公司的政策研究和發展趨勢
8	如何做好小微企業金融服務
9	對於全球交易所之間的兼併重組臺灣交易所如何看待？是否有相關思路或打算
10	臺灣《期貨交易法》是否適應交易所發展的需要？交易所發展需求與法規之間的衝突主要在那些方面？
11	臺灣期貨交易所在交易品種和交易制度創新上有哪些設想？現有交易制度有哪些是具有自身特色又適應臺灣市場特點的？
12	臺灣期貨市場的發展對本土的經濟貢獻體現在那些方面？
13	歐美金融機構介入臺灣期貨市場的利弊如何？臺灣期貨市場本土機構投資者的發展現狀如何？有哪些成功的經驗？
14	臺灣對於期貨人才的培養有哪些有效做法？