

## 出國報告（國際會議）

### 參加世界華人保險大會暨 2010 年重慶暨成都兩岸金融交流參訪團報告

出國人員：賴清祺

出國地點：中國大陸重慶、成都

出國時間：99 年 8 月 4 日~11 日

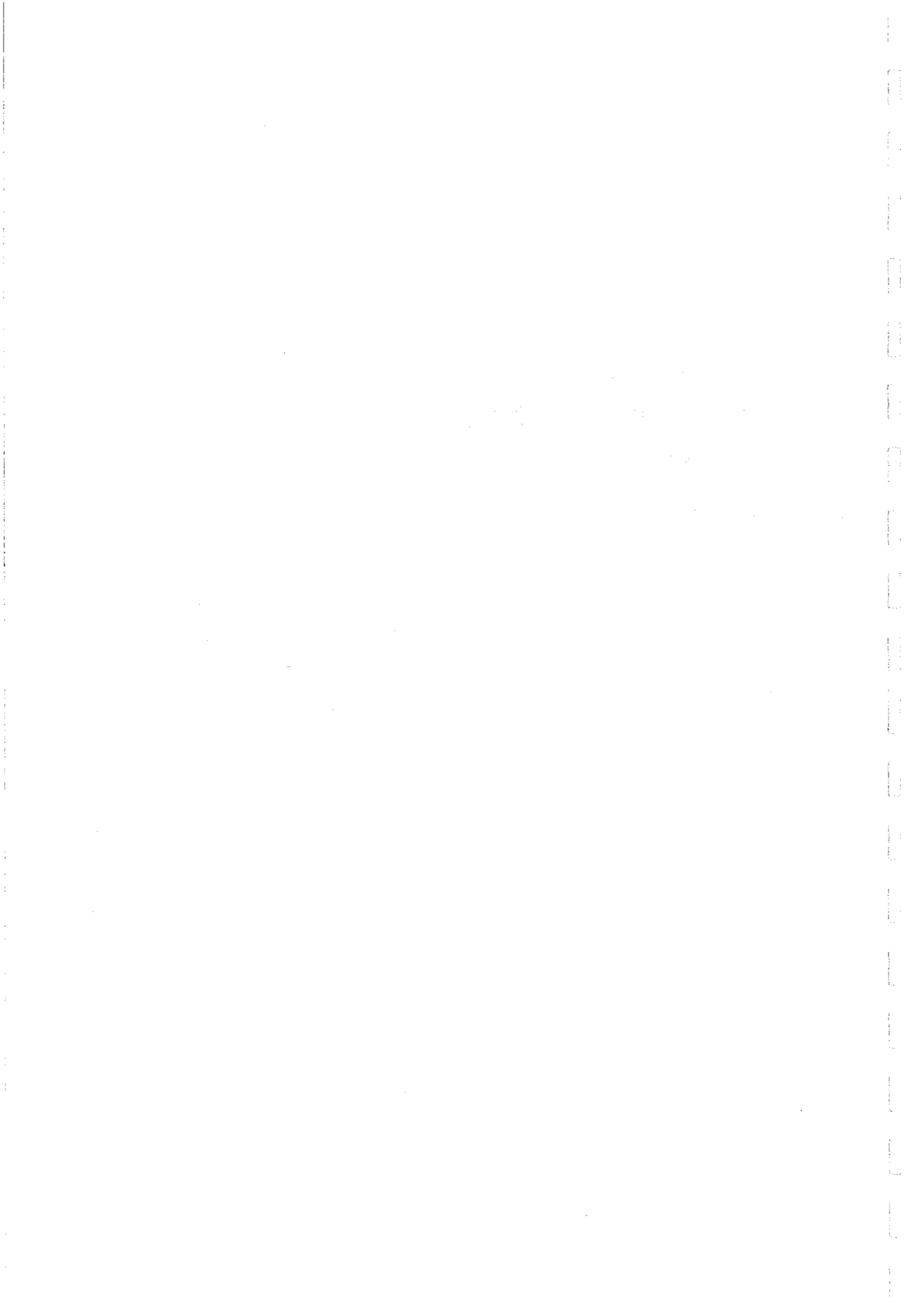
報告日期：99 年 9 月 13 日



# 目 錄



|   |                 |    |
|---|-----------------|----|
| 壹 | 緣起摘要 .....      | 3  |
| 貳 | 預定行程 .....      | 5  |
| 參 | 會議與參訪主要內容 ..... | 6  |
| 肆 | 結論與建議 .....     | 36 |
| 伍 | 附件 .....        | 38 |



## 壹、緣起摘要

第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會訂於 2010 年 8 月 5-8 日在中國大陸重慶舉行，經世界華人保險大會創會主席梁天龍先生及第八屆世界華人保險大會主席朱旭龍之邀請，同意出席為保險產、官、學界專家主要對話平台的 CEO 論壇貴賓(附件一)，報告的專題是“尊重規律：壽險行業可持續發展的現實選擇”(詳附件二)。

後來，台灣金融服務業聯合總會於本(99)年 7 月籌組“2010 年重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團(附件三)，並由金融總會祕書長李銀櫃先生親自電洽力邀參加許理事主席嘉棟為團長的成都金融交流團，主要原因怕人數太少之故，所以，此次行程包括第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會的 CEO 論壇、頒獎等活動，以及重慶市政府、保險行銷集團與金融總會合辦的“兩岸金融精英交流會”、四川省政府與金融總會合辦的“成都兩岸金融精英交流會”和參訪台商、當地銀行、證券、保險公司的活動與會議。其中重慶市政府的邀請函如附件四。

本屆世界華人保險大會約有 6500 至 7000 人參加，獲頒 2010 國際龍獎 IDA 者超過 900 餘人；至於參加重慶兩岸金融精英會台灣金融交流團人數共 34 人，團長為前行政院副院長邱正雄先生，現為永豐商銀董事長，團員名單如附件五。重慶方面由黃奇帆市長率領周慕冰副市長、金融辦羅廣主任等參與與會共 32 人(如附件六)；另參加成都兩岸金融精英交流會台灣金融交流團人數共 29 人，團長是金融總會許嘉棟理事長，團員名單如附件七，四川出席金融交流會人員共 23 人，由四川省政府金融辦公室陳耀軍主任率一行三會主管參加，名單如附件八。

行程結束後，世界華人保險大會創會主席梁天龍先生之謝函如附件九，金融總會已於本(99)年 8 月 24 日該會第 2 屆第 7 次理監事聯席會議議程報告案第四案提出組團交流參訪執行情形報告，內容詳如附件十。

## 貳、預定行程(詳附件十一)

|    |     |                |                                                                                                                       |
|----|-----|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8月 | 4日  | 下午             | 啟程赴重慶                                                                                                                 |
|    | 5日  | 上午<br>下午<br>晚上 | 市區觀光<br>重慶市黃奇帆市長專題演講—重慶的發展與機遇<br>薄熙來書記會見台灣團<br>第八屆世界華人保險大會開幕典禮                                                        |
|    | 6日  | 上午<br>下午<br>晚上 | 第八屆世界華人保險大會專題演講<br>第八屆世界華人保險大會 CEO 論壇<br>2010 年國際龍獎 IDA 年會暨頒獎(龍之夜)                                                    |
|    | 7日  | 上午<br>下午       | 考察—重慶市規劃館<br>重慶市渝中金融核心區<br>重慶聯合產權交易所<br>重慶市農畜產品遠期交易所<br>重慶股份轉讓中心<br>渝台金融合作交流會(詳附件十三)                                  |
|    | 8日  | 上午<br>下午       | 啟程赴成都(詳附件十四)<br>市區觀光                                                                                                  |
|    | 9日  | 上午<br>下午       | 考察—旺旺公司成都總廠<br>參訪分兩團—許理事長嘉棟團長拜訪省工商銀行<br>—賴監事清祺團長拜訪華?證券與中國人保公司<br>蜀台金融合作交流座談會(詳細流程詳附件十五)<br>黃副省長小祥會見台灣團，川方參加會見名單如附件十六。 |
|    | 10日 |                | 成都市台辦安排參觀都江堰                                                                                                          |
|    | 11日 |                | 回程經深圳機場返台                                                                                                             |

## 參、會議與參訪主要內容

(壹)、第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會今年約 6500 至 7000 位來自海內外華人金融保險專業人士齊聚大陸重慶市共赴這場大會，8 月 5 日晚上 7 時 30 分第八屆世界華人保險大會開幕典禮，參加的貴賓除台灣金融服務業聯合總會所組 2010 年重慶與成都兩岸金融精英交流團成員以外，大陸參加的包括薄熙來書記、黃奇帆市長、周慕冰副市長、廖慶軒副秘書長、羅廣金融辦公室主任等，共同見證世界華人保險業的年度盛會。

1998 年宣布創設國際龍獎，2000 年 8 月在香港會議展覽中心新翼大會堂首次隆重舉辦，至今已歷 13 個年頭，堅持以提升世界華人金融保險業為使命，並以客觀公正標準設立，秉持“典範、完美、尊貴”理念，現已贏得全球華人金融保險從業人員的肯定與推崇。2010 年的獲獎會員數有三成的成長，頒獎場面盛大，受獎人在台上接受眾人喝彩時自然地流露一份的自信與驕傲，喜悅與激動更是溢於言表。

本次大會致詞貴賓致詞以外，並於 8 月 6 日上午大會上安排高希均教授、龍永圖秘書長、馬蔚華行長與梁天龍創會主席講演，以及包括前瞻行銷、前瞻管理、理財講堂、心靈甘泉等分場演講，也是一趟美好學習之旅。本屆大會以“自強不息，厚德載物”為主題，取自中華文明千百年來所傳承的智慧與精神，彙合於當下所處的時代環境，期許廣大的金融保險從業人員，面對日新月異的經營環境及民眾新需求，創造出更多更新的機會，謀福於大眾，以履行對於自身、眾人、客戶及社會的一份責任；同時，金融保險業本身所蘊含

的價值也能更清晰體認，永續經營仍須永保行業內的高尚情操與浩然正氣。

#### 一、專題講演：

1. 高希鈞先生：遠見、天下文化事業群董事長，講題是“一根扁擔，一座水壩，一個共同夢想。”
2. 龍永圖先生：現在大陸復旦大學國際關係與公共事務學院院長，曾經是中國加入WTO的首席談判代表。講題是“公益是影響力，慈善是軟實力。”
3. 馬蔚華先生：中國大陸招商銀行執行董事、執行長兼招商信諾人壽保險公司董事長、招商基金管理公司董事長等。講題是“後金融海嘯，中國經濟發展趨勢。”
4. 梁天龍先生：世界華人保險大會創會主席，講題是“保險十大黃金價值”。

#### 二、CEO論壇

CEO論壇分為二大部分，一為專題報告，共有三人三主題；另一為論壇，共有七場論壇。

專題報告的議題包括：尊重規律：壽險行業可持續發展的現實選擇、平面廣告媒體發展趨勢與企業關係(楊仁烽先生)與基因科學和基因將帶來產業革命(汪建先生)。至於論壇的議題包括：

1. 從社會結構的改變論保險企業的發展策略
2. 退休養老市場與壽險企業的經營關係
3. Redefined the Role of Life Insurance
4. 保險市場增長的新力量
5. 代理人渠道建設的實際價值與策略價值

## 6. 人才匱乏的經營挑戰與解決方案

## 7. 金融整合、銀行保險、多元渠道：保險企業發展模式的再思考

### (貳)、重慶市、四川省概述

#### 一、重慶市

##### 1. 前言

重慶市簡稱「渝」，是中國四個直轄市之一，位於中國內陸西南地區，其為中國國務院認可重要的中心城市之一，是長江上游地區經濟中心、西南地區綜合交通樞紐和金融中心、內陸出口商品加工地和擴大對外開放之政策先行區，另隨著長江三峽的工程建設，重慶因此加快了工業化、城市化、國際化的步伐，成為中國對西部內陸地區最重視的城市之一。

##### 2. 地理位置

重慶地處中國發達的東部地區和資源豐富的西部地區的交界處，全市面積 8.24 萬平方公里，轄下有 19 個區及 21 個縣，其市東鄰湖北、湖南，南靠貴州，西接四川，北連陝西，主要河流有長江、嘉陵江、烏江、涪江、綦江、大寧河等，是長江上游及西南地區的水陸交通樞紐。

##### 3. 經濟狀況

重慶市 2010 年 1-4 月全市的固定資產投資達 1,289 億元人民幣，其成長率高達 31.4%，同期之全市消費總額為 909 億元，成長率增加 18.6%，在金融方面，重慶四月份的總存款達到 12,238 億元，成長率高達 27.6%，總貸款餘額達 9,656 億元，成長率高達 26.8%。在財政收入方面，重慶 1-4 月共

收入 532.90 億元，成長率高達 108.5%，而在財政支出方面，重慶市 1-4 月共支出 508.63 億元，成長率達 65.7%。

#### 4. 重慶市對台灣金融業之優勢

重慶市是中國西部具投資潛力的城市，具有下列優勢，在此優勢下，重慶將是台商往內陸發展時，其考量重要城市之一，加上中國欲將重慶渝中區打造成為西南之金融核心中心，因此重慶也將是台灣金融業欲前往大陸發展時，考量的重要地區之一：

(1) 地理位置條件優越：重慶地處長江上游經濟帶核心地區，中國東西部結合處，是中國政府實行西部大開發的重點開發地區。

(2) 交通設施完備：重慶是中國西部集水陸空運輸為一體的交通樞紐，橫貫中國東西和南北的鐵路、高速公路在重慶交匯，運輸船可由長江溯江至重慶港，交通極為發達。

(3) 工業基礎雄厚：重慶是中國老工業基地之一，正致力加強汽車、化工、醫藥、建築、食品、旅游等產業，並加速發展資訊工程、生物科技、環保工程之高科技產業。

(4) 教育資源豐沛：重慶擁有 1,000 多家科研機構，34 所高等院校，60 多萬科技人員，具人才供給之優勢。

(5) 市場潛力大：重慶人口約 3,200 萬人，加上三峽工程庫區移民、城鎮工礦搬遷，在大規模的基礎設施建設及產業升級下，將產生巨大的消費需求和投資需求，擁有龐大市場潛力。

## 二、四川省

### 1.前言

四川省簡稱川或蜀，省會為成都，四川位於中國西南地區及長江上遊，其資源豐富，歷來有“天下山水在於蜀”之說，由於地處成都平原中部，是成渝鐵路、寶成鐵路、成昆鐵路的中心站，因此為中國西南部交通的樞紐城市之一，其工業以冶金、機械、紡織、輕工、電子為主，另四川也是中國西部產酒之地，其所產之「瀘州大麴」、「五糧液」即為中國名牌白酒。

### 2.地理位置

四川屬中國西南內陸，總面積 48.8 萬平方公里，西有青藏高原相扼，東有三峽險峰重疊，北有巴山秦嶺屏障，南有雲貴高原拱衛，形成了聞名於世的四川盆地，氣候複雜，盆地屬亞熱帶溼潤季風氣候，冬暖夏炎，西南山區乾濕季分明。

### 3.經濟狀況

四川省 2008 年地震後，中國官方投入大量資源進行災後重建工作，其國家災後重建總體規劃項目就納入 29,704 個，總投資人民幣 9,386 億元。災後四川省的國民經濟快速發展，2009 年全省生產總值 14,151.3 億元，比上年增長 14.5%，經濟總量居全國（省、區、市）第 9 位，並位居西部第 1 位。地方財政一般預算收入 1,174.2 億元，增長 21.9%，人均生產總值 17,339 元，增長 14%，另外在人民生活水平提高的情況下，2009 年，人均可支配收入達到 13,904 元，比上期增長 10.1%，人均消費性支出 10,857 元，

增長 12.2%。

#### 4.四川省對台灣金融業之優勢

四川省經歷地震大災後，中國政府傾力投入資源進行建設，人民消費方式也因災後大幅轉變，其消費支出大量提升，另四川也全力促進金融業發展，除計畫劃在 2012 年讓成都成為西部金融機構集聚中心外，並規劃於 2015 年讓成都漸漸成為西部的金融中心，這些都將吸引台灣金融界的地方。

#### (參)、參觀西永微電園、重慶金融核心區及其他機構紀要

重慶參訪團由邱正雄董事長率團參觀西永微電園、重慶金融核心區、重慶聯合產權交易所、重慶市農畜產品遠期交易所、重慶股份轉讓中心等時，均首先說明此行目的，並由受訪機構對本團團員進行組織現況、機構功能及未來展望等進行介紹，分別摘述如下。

##### 一、西永微電園：

1. 重慶西永微電子產業園區是重慶市政府為優化和提升全市產業結構、發展高科技產業而規劃建設的園區，園區於 2005 年 8 月成立，是西部地區首家通過國家發改委審核的微電子產業園區。
2. 園區總面積約 30 平方公里，其中產業區由芯片製造園、封裝測試園、軟件園、應用產品園、科技創新區及生活配套區等組成，園區重點在將半導體電路產業及周邊軟件進行集聚，產生群聚效應，到 2012 年，園區預計目標產值為人民幣 1,000 億元以上，最終目標成為中國西部規模最大的電路製造研發基地及軟件基地，建設成中國的西部矽

谷。

## 二、重慶金融核心區：

1. 重慶金融核心區在重慶市渝中區，渝中區集中了重慶 50% 以上的金融仲介服務機構、30% 的證券營業部、78% 的期貨營業部和美商花旗等 8 家外資銀行金融機構，是中國西部地區金融機構數量最多、金融產品最齊的地區。
2. 渝中區 2008 年全年生產總值達到人民幣 326 億元，財政收入達到 104 億元，增幅創歷年新高，成為西部第一個稅收超過百億的城區，在 2009 年 10 月 25 日上海召開的第六屆中國國際金融論壇上，該區亦被評為“2009 中國最佳金融生態區”。
3. 渝中區目前正實施金融聚集、金融生態及金融創新等三大工程，未來兩年內將建成 500 萬平方米的高端商務樓宇，並將重點放置於推進占地約 7 萬平方公尺、總面積達 100 萬平方公尺的“重慶金融街”建設(2009/10 開始建設)，重慶金融街將用五年左右的时间打造成為重慶金融中心(CBD)的新地標，力爭 5 年內使區域內金融從業人數達 7 萬人以上。

## 三、重慶聯合產權交易所：

1. 重慶聯合產權交易所於 2004 年 3 月 19 日經市政府核准設立，並在國務院國資委、市委市政府、市國資委指導下，發展健康快速，目前員工共 60 人，交易所設立渝東南、渝東、涪陵及渝西等四個分所，其機構主要任務及功能在於防止國有資產流失、保護交易各方合法權益、產權交易價值發現、推動產權跨地區及跨制度運轉。

2. 重慶聯合產權交易所未來將在現有業務基礎上，爭取更多的投資資源進場，迅速擴大交易規模，積極發揮平臺的投融资功能和聚集作用，以建成「區域性資本市場」，進而打造區域性的資本要素市場，成為長江上游地區經濟中心服務全國的產權交易大市場。

#### 四、重慶農畜產品交易所

1. 重慶農畜產品交易所是在國務院支持下，由重慶市多家大型國有企業共同出資組建的大宗商品遠期交易市場交易所。交易所座落於解放碑的中央商務區，運用現代網絡資源進行場外遠程報價、場內公開競價，為上市交易品種提供充分競價的平臺，其中以生豬等農畜產品為主要交易品種，為農畜產品、農業生產資料及相關大宗商品提供即期、中遠期電子交易的平臺，也為農畜產品生產供銷環節的各方參與者創造合理配置資源的機會。
2. 重慶農畜產品交易所功能及任務在於通過市場的價格發現功能來穩定產品價格、促進農牧業持續發展、通過市場跨期交易提供保值功能、提供有效避險工具穩定農民收入。
3. 重慶農畜產品交易所未來將持續通過交易集中化來擴大農畜產品生產規模，並透過交易商品標準化來引導農畜產品生產，形成一個立足重慶、以農畜產品為特色的交易中心、結算中心、價格信息中心和物流服務中心，進而促進城鄉發展，協助重慶成為長江上游的金融中心。

#### 五、重慶股份轉讓中心

1. 重慶股份轉讓中心是按國務院指示，並經重慶市人民政府

批准而設立，中心成立於 2009 年 12 月 27 日，目前由重慶市金融工作辦公室直接管理。其主要功能在協助企業掛牌、建立場外市場交易的監管平台，並且協助市政府辦理授權或委托業務。

2. 重慶股份轉讓中心主要在於為企業股份制改造提供全程服務、推薦企業進入全國場外市場掛牌、對暫不具備條件或不願意上市的企業提供股權合法轉讓的平臺、幫助企業引入策略合作夥伴或投資者之融資服務、為企業提供優質而全面的股權登記託管服務，以及提供私募股權投資基金進入和退出管道等功能。
3. 重慶股份轉讓中心未來將持續為企業帶來更多的服務，協助提升企業形象、促進直接融資、促進企業改善經營條件，為中國整個西部地區帶動整個區域資本市場和相關產業的長遠發展。

#### (肆)、重慶「兩岸金融精英交流會」議程及紀要

時間：2010 年 8 月 7 日(星期六)

地點：重慶市洲際酒店 11 樓宴會廳

大陸方出席人員：

|     |               |
|-----|---------------|
| 黃奇帆 | 重慶市人民政府市長     |
| 周慕冰 | 重慶市人民政府副市長    |
| 廖慶軒 | 重慶市人民政府副秘書長   |
| 羅 廣 | 重慶市金融工作辦公室主任  |
| 鄒小平 | 重慶市貿促會會長      |
| 王泰來 | 重慶市台灣事務辦公室主任  |
| 孫沛誠 | 重慶保監局局長       |
| 阮 路 | 重慶市金融工作辦公室副主任 |

|     |                         |
|-----|-------------------------|
| 商文江 | 重慶市金融工作辦公室副主任           |
| 萬存知 | 中國人民銀行重慶營管部副主任          |
| 丁 燦 | 重慶銀監局副局長                |
| 彭鎮華 | 重慶證監局局長助理               |
| 吳孟萍 | 重慶渝中區人民政府常務副區長          |
| 種及靈 | 重慶市渝中區區委常委              |
| 何玉柏 | 重慶聯合產權交易所總裁             |
| 華渝生 | 安誠財產保險股份有限公司董事長         |
| 袁明傑 | 重慶三峽擔保集團有限公司董事長         |
| 劉 立 | 中新大東方人壽保險有限公司董事長        |
| 任 斌 | 重慶聯合產權交易所總裁             |
| 代激揚 | 重慶農蓄產品交易所總裁             |
| 馮 勝 | 重慶股份轉讓中心總裁              |
| 劉治宏 | 重慶市渝台綜合性經濟合作促進會主席       |
| 楊小濤 | 重慶農村商業銀行副行長             |
| 王宜四 | 西南證券股份有限公司副總裁           |
| 雷 友 | 重慶三峽銀行常務副行長             |
| 黃慶生 | 重慶銀行股份有限公司副總經濟師         |
| 毛 鋒 | 花旗銀行重慶分行行長              |
| 張政敏 | 滙豐銀行重慶分行行長              |
| 龍保勇 | 中國人民財產保險股份有限公司重慶市分公司總經理 |
| 陳芝榮 | 中國人壽重慶分公司總經理            |
| 張永紅 | 重慶渝台信用擔保有限公司總經理         |
| 王佩劍 | 利寶保險有限公司財務總監            |
| 邵劍秋 | 中信建投期貨經紀有限公司副總經理        |
| 胡 濤 | 重慶先融期貨經紀有限公司副總經理        |
| 林 鋒 | 重慶市瀚華小額貸款股份有限公司總經理      |
| 黃 誠 | 重慶渝台信用擔保有限公司副董事長        |
| 李三郎 | 重慶市渝台小額貸款有限責任公司總經理      |

議程

會議主題：長江上游金融中心建設與 ECFA 框架下渝台金融合作前景

主持人：重慶市周慕冰副市長、金融辦公室羅廣主任(分別主持上、下半場)

|             |                                                                                                                                                        |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14:00-14:15 | 雙方介紹出席嘉賓<br>台灣代表由賴清祺董事長介紹，重慶代表由周慕冰副市長介紹                                                                                                                |
| 14:15-15:00 | 重慶市政府黃奇帆市長致辭及演講                                                                                                                                        |
| 15:00-15:10 | 台灣代表團邱正雄團長致辭                                                                                                                                           |
| 15:10-15:25 | 台灣金融代表團陳泰隆副院長介紹台灣金融業發展概況及兩岸金融合作觀點                                                                                                                      |
| 15:25-15:40 | 中場休息                                                                                                                                                   |
| 15:40-15:45 | 人民銀行重慶營管部介紹貨幣結算政策                                                                                                                                      |
| 15:45-15:50 | 重慶銀監局介紹銀行業監管政策                                                                                                                                         |
| 15:50-15:55 | 重慶證監局介紹證券期貨業監管政策                                                                                                                                       |
| 15:55-16:00 | 重慶保監局介紹保險業監管政策                                                                                                                                         |
| 16:00-16:40 | 台灣代表發言(依發言順序排列)<br>第一銀行 周伯焦 副總經理<br>壽險公會 賴本隊 理事長<br>保發中心 賴清祺 董事長<br>期貨商公會 糜以雍 理事長<br>KGI 凱基證券 魏寶生 董事長<br>萬通票券 黃聯中 總經理<br>信託公會 吳圳益 秘書長<br>金融研訓院 陳泰隆 副院長 |
| 16:40-17:45 | 雙方互動交流                                                                                                                                                 |

## 會議紀要

### 一、黃奇帆市長致辭及演講

黃市長首先表達高興臺灣和重慶兩地的金融界菁英互相交流兩地金融業務，探討可合作發展領域，並希望借此機會介紹重慶建設金融業務的發展計畫，內容如下：

中國國家級中心城市有北京、上海、天津、廣州、重慶，前四個都在沿海，重慶要建成中國內陸的中心金融、貿易中心和經濟中心。本次交流將集中介紹重慶金融體系及金融中心的目標。

重慶金融體系建設有個五個層面，第一個層面是銀行、證券、保險等三個國家主流金融業務，並分別由銀監會、保監會、證監會管理。第二個層面是包含信託公司、租賃公司、小額貸款公司、汽車金融公司、各類私募股權基金或者風險投資基金，還有各類擔保構公司或者財務公司等非銀行金融機構，雖非銀行，但實際上也由銀監會代管。第三個層面是各種交易所要素市場。第四個層面是結算中心。第五個層面是人才支援、法律支援、監管監督的支援等金融保障體系。重慶工作計畫是圍繞這五個層面在推動發展，就這五層面概述如下。

第一層面分別從銀行、證券、保險等三方面來說明：

1. 銀行業：重慶目前的商業銀行金融生態良好，不良資產率在 1% 左右，是中國 31 個省不良資產率最低的三個省之一。重慶銀行資產，包括存款資產和貸款資產，增長率連續六年皆高於全國平均增長率，銀行利潤增長也快，現在利潤已達到三百多億，整體以資本回報率來看，重慶回報率 20% 高於全國平均值 14%。這指標反映銀行品質好、增長快、

不良資產率低、效率好。目前重慶銀行貸款餘額跟 GDP 相比約 1:1，我們希望十年後達到 2.5:1。意即 1 兆 GDP 含有 2.5 兆貸款。

另外，目前北京金融 GDP 占整個北京 15%，上海金融 GDP 占上海 GDP 總量 12%，重慶排在第三，是 8.2%，我們希望 2012 年重慶金融業 GDP 占重慶 GDP 比重能從現在 8.2% 上升為 10%，2015 年達到 12%，北京之所以高是因各種金融機構總部在北京，全國營業的金融收入大多表達在北京，上海則因是國家級要素市場，全國買賣股票產生的印花稅、交易費，黃金市場、外匯市場、資金拆借市場、期貨市場、石油市場都在上海，重慶沒有這些優勢卻能達到 8% 以上，說明金融業很發達。

2. 證券業：重慶證券業展望有五個，第一，重慶上市公司的市值三年前只有 10%，今年可達到 40%，估計 2012 年能達到 80%，2015 年能夠 100%。第二，希望優秀的企業家、優惠的政策及投資資源都能向上市公司集中，使上市公司更多的優勢。第三，希望重慶有更多證券公司或分支機構、公私募基金等各類基金，使得重慶證券市場更加活躍。第四，希望重慶證券市場是中國多層次資本市場的某一個層次，希望重慶在國家支持下，形成櫃檯交易系統，提供還沒有條件到證券市場、A 股市場、主機板市場或者創業板上市的企業，

可先透過此管道上市，也提供已上市公司要退市時，可退到櫃檯市場。第五，希望重慶成為各種資本活動的一個中心地，並吸引策略聯盟的投資者。

3. 保險業：重慶保險業有幾個特點，第一，今年重慶人均 GDP 約 4,000 美元，今後的十年估計將由 4,000 美元成長為 8,000 美元，甚至 1.5 萬~2 萬美元，這個過程將帶動保險業的迅速發展。第二，重慶保險業過去五年的保費增長率都高達 40%，保險是財富的象徵，論規模，可達到上兆，另外，保險行業今年業績就是明年的實際收入，非常穩當，所以重慶對保險業務高度重視。

在第二個層面是非銀行金融機構，這是金融體系不可或缺的一個定位，它可解決中小企業的融資困難問題。另外，金融租賃公司、私募股權基金、信託公司等機構也各有其作用，一起發揮效益，彌補銀證保的不足。

第三個層面是要素市場，首先我們將發展櫃檯系統，接著發展遠期市場，主要商品是豬，因中國大陸 14 億人口，一年吃掉 10 億頭豬。我們目標是爭取三年後，能夠有 1 億頭經過重慶的生豬期貨交易所發生買賣。另外，我們還有土地交易所、藥品交易所來促進流通秩序及價格的平衡。

第四個層面是結算，不論是代工廠商和銷售商的結算、零部件廠商和總裝廠的結算、中間物流企

業運輸的結算、生產性服務企業結算等，企業國內外各種貿易，在任何地方都在結算。一個亞太地區的結算中心或國家的結算中心，可把幾百個企業結算放在一起，避免資源浪費，這樣的結算中心是以電訊為基礎操作條件，所以除上海、深圳可做到外，重慶也可做到。

第五個層面是保障性條件，上述各項層面皆需金融人才集聚、教育與培訓，也須法律及國家金融法規來推進，因金融業任何創新，都和法規聯繫一起，所以金融中心地，一定是國家的金融規則的生成地，所以如果我們把這些都做好，重慶特點的內陸金融中心就實現了。

## 二、邱正雄團長致辭內容摘要

邱團長致辭時表示，從重慶渝中區經濟發展及產業規劃以及股權交易中心、財產交易中心等各種機構狀況及展望，反映出重慶市高度經濟發展，因希望提供許多在大陸工作的台商之必要資金，所以台灣金融業希望能在大陸設分支機構、參股及其他活動，臺灣中小企業的發展，過去有很多的經驗，能夠協助大陸小型企業、中型企業的發展，來互利雙贏，這也是雙方目標之一。

此外，臺灣上市公司跟 GDP 的增值比約 1：1，2000 年以前為 1.3：1，但現在臺灣由於資本市場發展和產業特色，大部分微電子廠商都是在資本市場籌資，所以臺灣企業的資本結構特別優良，這也就是臺灣廠商能到大陸投資的原因。另外，臺灣管理研發的作用及和大陸的這種投入進行

結合，變成兩岸之間產業的合作，現在臺灣電子產品進出口量到大陸的占臺灣總量 40%，所以兩岸之間經濟交流密不可分。

在經濟發展時，早期必須靠臨海，交通方便，臺灣四面環海，重慶三面環水，運輸皆非常方便，現在微電子輕薄短小，用飛機運成本不高。所以內陸自然可以發展，透過交通疏運及機場擴建，整個交運成本即下降，重慶自然崛起。

### 三、台灣金融代表團介紹台灣金融業發展概況及兩岸金融合作觀點內容摘要

臺灣約有 100 萬高消費族群在大陸常年消費，以台灣本身經濟來看，近年民間投資顯著增長，2010 年預計全年經濟增長率為 6.14%，較 2009 年之負成長 1.91% 大幅上升 8.05 個百分點。2010 年預計人均 GDP 1.8414 萬美元，超越 2008 年金融海嘯時的水準，景氣復甦確定。

臺灣銀行業機構至 2010 年第一季，本土銀行 37 家，分支機構 3,285 家，外資銀行分行 30 家，分支機構 132 家，這表示臺灣對基層金融照顧是非常到位的。2009 年受金融海嘯影響，銀行從業人數跌破 16 萬人，創 5 年新低，2010 年景氣明顯好轉，銀行陸續啟動徵才。銀行 2010 年第一季 ROE 和 ROA 分別為 7.31% 和 0.52%，創下近年來新高加上兩岸的金融開放，金融機構獲利持續看好。

在銀行存放利差方面，2010 年第一季僅 1.21%，唯央行 6 月底宣佈升息，其銀行利差之上升速度在未來 3 季可望加快。在銀行自由資本適足率方面，2010 年第一季平均資本適足率 11.61%，自由資本品質穩定，未來仍密切注意國際

金融監理趨勢。在銀行逾放比率方面，2010 年第一季 1.05%，是歷史紀錄最低。

至於銀行營收之比重，2009 年全年銀行營收比重以淨利息收入比例最高，占 59.54%，其次為手續費收益，占 20.83%，其餘專案占 19.63%，顯示存放款利差仍為影響銀行營收之主要因素。

至 2009 年底，臺灣證券服務業有 131 家，經紀商 92 家，自營商 90 家，承銷商 58 家，投資信託 39 家，投資顧問 109 家。2009 年海外資金回流，全年度獲利扭虧為盈。期貨市場 1999 年有 1 百萬多口，2006 年突破 1 億口，2009 年達到 1.35 億多萬口，排名從 99 年的 46 名上升為 18 名，顯示臺灣蓬勃發展。

臺灣金融業競爭非常激烈，造就了服務精細度、設計商品經驗、優質誠信服務，成本控制及風險控管的獨到之處。臺灣中小企業信貸、財富管理、混業金融、科技金融等業務皆為臺灣銀行業可分享經驗之處。

#### 四、人民銀行重慶營管部介紹貨幣結算政策內容摘要

重慶近年致力於建設長江上游地區金融中心，全面推進銀行、證券、保險等金融機構發展，初步形成金融機構門類齊全，服務功能豐富的金融機構體系。另外也極力促進金融市場穩步發展及加大金融業對外開放的力度、持續加強金融基礎設施建設，以優化金融環境，為金融業可持續發展搭建堅實的平臺。

目前，金融業已經發展成為重慶的第五大支柱產業，長江上游地區金融中心的雛形已經出現，高度開放、運轉靈活

的金融中心也已形成。近年來，渝台合作步入了新階段，來渝投資的台商的數量不斷增加，品質不斷提高。台資投資領域涉及 IT、汽車、摩托車、零配件製造、房地產開發以及物業管理、建材、紡織、食品、服務業、設備製造等行業。

但兩地金融合作的深度和廣度仍有很大加強空間，今後兩地在 ECFA 框架下將優勢互補並平等合作，除積極爭取渝台金融合作先行先試、擴大新臺幣的兌換、研究台資企業在大陸開立人民幣結算辦法以爭取人民幣作為結算貨幣外，並將深化渝台金融機構間股權合作，探索渝台合作的金融新模式，以促進渝台金融服務和金融產品的創新。此外，亦將推動兩岸金融機構建立代理結算關係，以推動兩地經貿和項目的投資，並加強渝台金融服務仲介機構的發展，支持台資在重慶設立會計、審計、資產評估、信用評級、金融諮詢等服務機構，鼓勵台資非金融機構提供支付服務，促進兩岸金融服務的人才交流。

#### 五、重慶銀監局介紹銀行業監管政策內容摘要

銀監局對外資銀行的監管政策非常簡單和清晰，就是依據商業銀行法和外資銀行管理條例的調整和約束，以及最近剛剛簽署的 ECFA 框架來進行。在簽署 ECFA 協議前，重慶銀監局已走訪重慶一些台資企業及台商協會，也了解其金融需求，因此金融分機機構有進入重慶的必要。

#### 六、重慶證監局介紹證券業監管政策內容摘要

目前重慶經濟社會發展為重慶證券期貨市場創造了有利的條件，截止目前，重慶在大陸有上市公司 32 家，歷年累計

籌得資金達 255 億，尚有 20 餘家公司正通過上市輔導，顯現上市公司發展速度之快。

債券市場方面，重慶今年 3 月企業在境內發行之企業債達 350 億，從 2009 年的年報來看，重慶境內上市公司全年營業收入為 819.76 億，淨利潤超過 50 億，比 08 年增長 60%。目前重慶轄區除西南證券這類綜合證券公司外，尚有 40 家全國性的證券公司之重慶營業部及分支機構。

在證券期貨監管方面，中國大陸監管部門就是中國證監會，中國證監會依法對全國證券期貨市場進行監督管理，證監局是證監會的派駐機構之一，主要依據《中華人民共和國證券法》和國務院的《期貨交易管理條例》對市場採取審慎的監管。

在渝台合作方面，中國證監會一貫重視證券市場的對外開放，以循序漸進、安全可控、競爭合作、互利共盈之基本原則，積極穩妥的推進證券業的對外開放。目前對臺灣能開放的是允許臺灣券商在大陸設立辦事處、允許證券公司到大陸投資銀行業務進行參股，期貨方面，目前證監法尚無明確規定，須等證監會統一下達規定。

#### 七、重慶保監局介紹保險業監管政策內容摘要

重慶市政府高度重視保險業的發展和改革，在市政府和中國保監會領導和指導下，保險市場加速進入市場，造就保險業發展迅速。目前重慶市已有保險公司 36 家，其中法人機構 3 家、市級分公司 33 家、外資和合資公司 4 家，其保險分支機構達到 1,136 家，專業保險仲介機構達 47 家，同時我們的保險代理機構遍佈全市的城鄉，達到 4,932 家。

保險業 2005 年至 2009 年間，平均保費收入年均增長 35.3% 以上，高出全國的平均水準 12.7%，今年上半年，重慶保費收入達 186 億，在全國各省市中列第 16 位名。另截止今年 6 月底，保險業資產達到 522 億，承擔各類保險風險達到 5 萬多億，為城鄉居民未來養老和醫療積累準備金 627 億，保險從業人員達到 7.9 萬，占全市整個金融從業人員的 58%。

此外，重慶保險業在發展環境持續優化及有效保險監控體系下，確保了重慶保險業一個規範有序、競爭的發展環境，渝台保險業具有互補和合作空間，臺灣保險業到重慶發展，可藉由重慶快速發展的環境獲得更大發展空間，透過密切合作及優勢互補，一起提高保險業經營管理的經驗和技術，實現共贏。

#### 八、台灣代表發言內容摘要

##### 1. 第一銀行周伯焦副總經理發言摘要：

臺灣現在的銀行業，到去年年底的時候總存款是人民幣 6.1 萬億，放款 4 萬億，臺灣銀行業利差小和臺灣銀行業利益自由化、業務自由化有很大關係。台灣目前已有四家銀行到大陸申請設立分行，在大陸設立辦事處中，在上海、昆山、蘇州有 6 家，北京兩家，深圳和東莞有兩家，現在首批核准了 4 家，分別是第一銀行、土地銀行在上海設立分行，以及彰化銀行在昆山、合作金庫在北京設立分行。

大陸金融最大優勢是市場及規模大，臺灣優勢則是專業、服務效應，可相互學習，為兩岸創造更多績效。

##### 2. 人壽保險公會賴本隊理事長發言摘要

(1) 賴本隊理事長針對臺灣壽險業歷年投保率的演進、臺灣壽險業歷年總資產演進、臺灣與大陸 2006 年至 2008 年之人身險保費收入、保險密度及保費滲透度及臺灣壽險業進入大陸市場現況進行介紹。

(2) 賴董事長亦表示由於 532 條款，使得臺灣壽險業進入大陸市場有其障礙，另因持股上限 50% 的規範，使得合資設立遭遇增資困難，加上專業人才難覓，也造成業務拓展受阻，台灣金融業已向政府表達開放大陸訴求，政府原則上樂觀其成，但仍需大陸這邊互相配合，若能如此，兩岸將雙贏，而重慶是很重要的地方，可做為將來往大西南發展的基地。

### 3. 保發中心董事長賴清祺發言摘要(詳細資料如附件十七)

臺灣保險業與其他國家地區比較，有其競爭力，從保費收入來看，不管 GDP 增減，臺灣保險總保費收入都是正增長，其競爭力主要在於人才培育、商品創新及專業經濟、法規的制定。我們希望保險業發展在臺灣能夠生根經驗，並擴及到大陸，最終目標希望整個大中華區保險市場建立一個較高的體制，期待有一個亞洲保險業市場。

### 4. 期貨商公會廐以雍董事長發言摘要

相對於保險業和銀行業，期貨業還沒有獲得開放的同意，在商品種類方面，大陸優勢在於經濟發展規模大、種類多，臺灣商品種類較有限，以股價指數和個股為主。在業務種類方面，大陸期貨商經營範圍僅限經紀業務，臺灣包括經紀、自營、顧問、經理、信託等，並對複委託方式經營國外期貨業務及服務外國法人機構富有經驗。在市場規

模方面，大陸整體期貨市場規模及未來的成長性均可觀，與其他金融業相比，兩岸期貨業資本規模差距明顯較小，臺灣期貨業集中度明顯較高。兩岸市場可根據上述特點來尋求互補及互利。且臺灣經驗豐富，在期貨市場的參與及服務多樣化方面有很多經驗，且發揮期貨市場功能、規避風險，及結算能力等皆有其優勢，希望未來能夠對內地的期貨市場提供幫助。

#### 5. KGI 凱基證券魏寶生董事長發言摘要

兩岸證券市場中，大陸市值為臺灣 5 倍，交易值為臺灣 7 倍，因此大陸規模大於臺灣，但在總市值佔 GDP 方面，大陸僅 80%，臺灣證券業是維持大者很大趨勢，金融商品多元化且國際化競爭，投資人以散戶為主，但外資影響力日益增加。兩岸證券商優勢可以互補，攜手合作，共創雙贏。

#### 6. 萬通票券黃聯中總經理發言

大陸目前尚無專業票券商，臺灣早期利率管制，銀行放款及存款利率都由中央銀行核定，所以建立票券這種貨幣市場，引導利率自由化，並協助工商企業取得資金及提供中央銀行進行市場公開操作。這些背景跟目前大陸背景非常相似。大陸的交易工具目前主要是銀行承兌匯票、商業承兌匯票等，尚無融資性商業本票，希望未來大陸也可開放融資性商業本票促進貨幣市場，使票券從支付工具擴增至交易、融資工具。未來希望有機會由兩岸共同成立專業票券公司，此將極具發展潛力，並存在可觀利差，因此衷心期待能夠共同建立一個指標利率，推動利率自由化，並藉

由雙方交流合作，培育貨幣市場的專業人才，建立完善諮詢系統和管理機制。臺灣的票券業成立已久，徵信調查能力可提供大陸很好經驗，希望兩岸可以迅速開放票券業，讓臺灣的票券在大陸增加企業融資的管道。

#### 7. 信託公會吳圳益秘書長發言摘要

目前臺灣能夠做財務管理業務包括有銀行業、保險、證券、期貨等，至少有其中一項業務內容與信託有關，目前臺灣信託業務經營者都是銀行，預估年底將有證券公司跟進。若未來信託業得進入大陸市場，建議不論合作業務或申辦公司、參股，或設立分公司，皆需要有政策來支援，希望這點能透過此次交流讓大陸有關單位知悉。

#### (伍)、參觀成都旺旺食品有限公司、成都金融機構紀要

成都參訪團團長許嘉棟理事長率團參觀旺旺集團四川總廠，以了解台商於四川之經營狀況，參觀完畢後，考量時間因素，交流團分為兩組，一組參觀拜訪中國工商銀行四川省分行，另一組參觀拜訪華西證券及中國人保財險四川分公司，參觀拜訪機構時，均由該機構接待人員帶領本團團員參觀機構，並介紹組織設備概況及未來展望，分別摘述如下。

##### 一、旺旺集團四川總廠：

旺旺集團主席為蔡衍明先生，是臺灣首家於大陸註冊的公司，於1992年正式投資大陸市場，並於1994年在湖南設立第一家工廠，1995年成立成都旺旺食品有限公司，截至目前，旺旺集團已在華東、華北、華中、華南、西南、西北、東北等區域投資設立了32個銷售分公司及329個營業所。成都旺旺公司主要產品為各種餅乾及米果類加工食品，其主

要出貨銷售區為四川、重慶、雲南及貴州等地，未來，除米果餅乾市場外，旺旺看好飲料產品市場，預計將在成都廠增資 5,100 萬美金設立飲料生產線，另因隨成都市投資環境不斷完善，旺旺集團非常看好成都房地產市場，該集團已投入 2 億元美金於成都市高新南區設成都神旺置業有限公司，從事飯店、辦公室及商務住樓建設與開發。

## 二、中國工商銀行四川省分行：

中國工商銀行四川省分行為是工商銀行在西部地區資產規模最大的分行，該分行成立於 1984 年，於四川有 1 個一級省分行營業部和 18 個二級分行，總員工數達 1.5 萬人。

工商銀行四川省分行 2009 年分行利潤同比增加 13.69 億元，增幅 32.51%，各項存款餘額增加 737.02 億元，顯現其分行之經營績效及四川災後之金融市場潛力。

目前工商銀行四川分行根據總行之三年發展規劃來運作，把握四川災後重建的市場機遇，加速市場的拓展及改革創新。未來四川分行將加快業務發展、以中高階客戶為核心、不斷創新發展、增強競爭能力、積極推動銀行建設，邁向利潤過百億之發展目標。

## 三、華西證券：

華西證券有限責任公司成立於 2000 年 6 月，註冊資本 10.13 億元，在成都、北京、上海、等大城市共設有 36 家營業部、12 家證券服務部及 1 家全資期貨子公司，是四川省首家跨區域大型證券公司，公司出資人總數為 35 家，其中上市公司 6 家，大股東包括四川華能太平驛水電有限責任公司、劍南春集團、都江堰電力公司、劍南春融信投資有限公司、五糧液

酒廠、涪陵投資集團和四川明星電力股份有限公司等，目前公司由四川省人民政府國有資產監督管理委員會直接監管。公司業務涵蓋證券經紀、投資銀行、資產管理及投資諮詢、基金代銷等，其未來展望將在符合政府機關規範下，不斷擴展業務，為四川甚至大西南地區，創造更良好之金融環境。

#### 四、中國人保財險四川分公司：

中國人民財產保險股份有限公司成立於 2003 年，是由中國人民保險集團公司設立，其註冊資本額 111.418 億元，為目前中國內地最大的非壽險公司，公司產品營業項目主要為財產險、責任險、汽車險、貨物運輸險及保證與信用險等，提供多元非壽險產品予顧客。公司在 2008 年之總保費達人民幣 1,000 億元，在全球上市保險公司非壽險業務排名為第 10 位，在 2008 年亞洲保險業競爭力排名中被評為“亞洲最具競爭力非壽險公司”。

未來，中國人保財險將努力維持人才及產品優勢，並在承保、理賠和再保險等核心專業技術上，為顧客提供完善保障服務，以努力共同讓四川成為西部金融中心。

#### (陸)、成都「川台金融交流會」議程及紀要

時間：2010 年 8 月 9 日(星期一)

地點：錦江賓館鴻賓廳

大陸方出席人員：

|     |                |
|-----|----------------|
| 陳躍軍 | 四川省人民政府金融辦公室主任 |
| 鐘遠超 | 省台辦副主任         |
| 李明昌 | 人民銀行成都分行行長     |

|     |                     |
|-----|---------------------|
| 王澤平 | 四川銀監局副局長            |
| 馬建華 | 四川證監局副局長            |
| 王虎林 | 四川保監局局長             |
| 陳煥祥 | 工商銀行四川省分行行長         |
| 厲國民 | 農業銀行四川省分行行長         |
| 白志中 | 中國銀行四川省分行行長         |
| 楊豐來 | 建設銀行四川省分行副行長        |
| 陳顯宜 | 人保財險總經理及四川省保險行業協會會長 |
| 鄭曉滿 | 四川省證券期貨業協會會長        |
| 謝玉清 | 四川省銀行業協會秘書長         |
| 高新華 | 交通銀行省分行行長           |
| 敬宗泉 | 郵儲銀行省分行行長           |
| 蔡秋全 | 華西證券董事長             |
| 冉雲  | 國金證券董事長             |
| 修濱  | 中國人壽四川分公司副總經理       |
| 陳雪松 | 中國平安四川分公司副總經理       |
| 吳儒勛 | 國泰人壽成都首席代表          |
| 孫樹學 | 四川省台辦經濟處處長          |
| 朱遠瓊 | 四川省金融辦公室副處長         |
| 何樂  | 人民銀行成都分行副處長         |

## 議程

主持人：四川省台辦鐘遠超副主任

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| 15:30-17:30 | 介紹雙方來賓<br>台灣方由賴清祺董事長介紹，成都方由鐘遠超副主任介紹 |
|             | 陳躍軍主任致辭                             |
|             | 台灣代表團許嘉棟團長致辭                        |
|             | 交換禮物，合影                             |
|             | 四川省一行三局介紹四川金融情況                     |
|             | 台灣代表交流發言(下列貴賓是否全部發言，則視時間而           |

|  |                                                                         |
|--|-------------------------------------------------------------------------|
|  | 定)<br>銀行(羅澤成、簡明仁、楊枏、周美淑)、證券(曾錦隆、刁維仁)、保險(賴清祺、戴英祥)、票券(黃聯中)<br>金融人才培育(陳泰隆) |
|  | 雙方互動交流                                                                  |

## 會議紀要

### 一、主席致辭

陳主任曜軍先生致辭時，提及兩岸隨經濟不斷發展，其關係將越加緊密，此次交流以實際行動實現 ECFA 簽訂後之交流，四川是天府之國，也是連接華中華東及華南地區要地，近年來不斷加強各種基礎建設設施，大力發展金融及物流，人民水平及消費不斷提高，這部份從 2009 年人民生產總值 1,145 億元及災後重建共近 3 萬投資項目可明顯感受。另表示四川省政府高度重視金融業發展，希望 2012 年將四川塑造成西部地區交通、貿易及金融的中心，同時非常歡迎境外金融機構至成都設立分支機構，也希望台灣金融業能前往發展。

### 二、團長致辭

許團長嘉棟先生致辭時首先表達臺灣金融業非常重視此次交流，由於目前兩岸關係正穩定推進，兩岸未來可望進一步擴大經濟、金融等相關行業的合作，而四川省正全力促進金融業發展，計劃讓成都成為西部金融機構集聚中心，因此本次參訪除雙方進行交流座談外，台灣方也將拜訪四川成都之主要銀行、證券及保險機構，藉由拜訪參觀此些金融機構，以深入了解當地金融環境及潛在商機，同時也

期盼四川省在各方面皆能給予台灣金融業更多支持與協助，並期盼未來雙方能有更深入之交流及合作。

### 三、四川省一行三局介紹四川金融情況

人民銀行成都分行、四川省銀監局、四川省證監局、四川省保監局等負責人分別介紹四川銀行、證券、保險等金融行業發展情況，其表示近年四川省在存款、貸款餘額皆大幅成長，以四川企業取得直接融資為例，2009年總額為160億，較2008年成長約10倍。其並提及到2009年底，四川全省金融業銀行共計597家、金融法人機構554家、證券期貨57家、證券分支機構193家、保險機構48家、保險業分支機構4,375家，銀行存款餘額2萬5仟億元人民幣，銀行貸款餘額1萬5仟億元人民幣、證券交易額六百億元人民幣、保費收入570億元人民幣，此皆顯示四川金融業之業務正蓬勃發展中。另外並表示四川省在金融改革方面，其監理機關、人民銀行及各金融業皆落實中央要求、推動貿易結算機制，尤其人民銀行在貨幣政策、外匯業務更是不斷努力，以穩定四川之金融秩序，讓四川金融業在西方地區得以穩定發展。

### 四、台灣代表交流發言

臺灣方代表發言時，由副團長台灣中小企業銀行董事長羅澤成先生、第一金控簡總經理明仁先生、銀行業公會楊秘書長柑女士、保發中心賴董事長清祺先生、華南產險戴董事長英祥先生及萬通票券黃總經理聯中等各金融企業機構代表，分別對臺灣的金融業發展進行簡要介紹，表示台灣金融業對中小企業的輔導經驗非常充足，現行許多如鴻

海、宏基電腦等跨國大企業，其等在中小企業規模時，即由台灣的銀行協助融資、資金輔導慢慢成長，因此台灣在這部份可與大陸金融業進行經驗分享與交流。簡總經理除對本身所屬第一金控進行大略介紹外，亦提及台灣各金控公司若以業務主體性質，則可區分三類，分別以銀行、保險及證券為主，金控成立目的之一為發揮整合行銷之綜效，台灣的金控也將此優勢充分發揮，此將可做為未來兩岸之經驗分享。

楊秘書長枏女士則介紹銀行公會之組織及功能，表示未來能與大陸相關協會進一步交流與討論，並請教在場四川方與會人員有關外資銀行在四川當地金融業中所扮演的角色及定位為何，以及綠色通道概念下，四川提供台灣金融業者登陸時有何者具體措施。

賴董事長清祺先生向大陸方介紹台灣保險業，表示台灣保險業總保費不論 GDP 上升及下降皆呈現正成長，此點較全球其他國家良好，另台灣之壽險及產險之產品創新、服務專業、教育訓練等方面，目前皆已成熟，其銷售也已脫離人情保險的行銷方式，這可做作為雙方交流之參考，同時也表示希望未來雙方能定期進行互動及交流。賴董事長並希望兩岸保險業能建立雙邊合作機制，以進行跨兩岸之保險案件運作，同時也表示過去建立資料數據對金融業風險控管及業務推展上扮演相當重要角色，因此希望雙方在資料庫的建置及交流上能更加正確且完善。

華南產物保險戴董事長英祥先生提及成都經歷災後建設，其車輛數量可觀，在 MOU 及 ECFA 簽訂後，對產險業的相關措施尚不多，希望藉由此次交流表達此點，期望未來能有更多相關產險業之措施及政策。

萬通票券黃董事長聯中亦介紹台灣票券市場演變背景及現況，並表示希望未來大陸與台灣雙方可共同成立專業票券公司，並期待共同推動利率自由化及建立完善諮詢系統和管理機制，臺灣票券業可提供大陸微信調查良好經驗。

#### 肆、結論與建議

此次由本會舉辦重慶、四川交流活動，並由邱董事長正雄先生及許理事長嘉棟先生分別擔任重慶及成都兩階段行程之團長，其目的是要在 ECFA 簽訂後，帶領台灣金融業者先行前往當地了解其金融市場、金融政策，並與當地金融監管單位、金融機構高層主管等進行認識及交流，也希望能藉由雙方的交流，共同尋找在大陸所提倡之綠色通道概念下的兩岸合作契機。

比較本次參訪交流之兩地，雖重慶、成都皆是西南各省中之重要城市，然因重慶本身為直轄市，在市長黃奇帆先生全力促進金融業發展，欲將渝中區打造為長江上游金融中心，其重慶之金融環境明顯較成都完善健全，再加上薄熙來書記對重慶推動「森林重慶」、「宜居重慶」、「健康重慶」、「暢通重慶」及「安全重慶」等重要改革，因此其基礎建設與各項政策或將更吸引欲向西擴張之台商進駐。而成都在上述方面，雖不及重慶，但因 2008 年四川地震影響，讓中國傾力投入災後重建資源，當地居民也因此災改變消費觀，其消費能力與意願大為提升，加上災後重建將可能造就房地產市場榮景，這些都將吸引外來投資的進駐，對金融業者在思考是否進駐成都時，也有其誘因。

此外，本團此次參觀重慶渝中區金融中心，深刻感受薄熙來書記、黃奇帆市長對金融重視及對經營重慶成為西部金融重鎮的強烈企圖心，在強烈希望台灣及其他外資金融的進駐上也不遺餘力，其主要目的在於吸引投資資金並獲取經營經驗，未來該地區金融業對台灣金融業之威脅不可小覷，我方金融業在向西擴展時，亦需注意此點，而台灣在開放大陸金融業來台之政策擬定

時，也須制訂規範以維護台灣金融業者之權益及發展。



世界華人保險大會  
The Worldwide Chinese Life Insurance Congress

籌備委員會  
國際龍獎IDA執行委員會

第八屆世界華人保險大會暨  
2010國際龍獎IDA年會  
The 8th Worldwide Chinese  
Life Insurance Congress

時間：2010年8月5日至8日  
地點：中國·重慶

主辦單位：保險行銷集團  
JMM INTERNATIONAL

自強不息  
厚德載物

## 【CEO論壇發言貴賓邀請函】

敬愛的 賴清祺 董事長 鈞鑒：

“第八屆世界華人保險大會暨2010國際龍獎IDA年會”將於2010年8月5-8日在山城——中國重慶隆重舉行，我們熱忱邀請您撥冗出席本屆大會，並作為發言貴賓參加此次的CEO論壇。

本屆大會的主題定為“自強不息·厚德載物”。在這個動盪又充滿變數、人文和自然災害頻仍的時代，我們希冀喚起一種精神以展現行業之風範，彰顯中華民族之氣節，順應時代之發展，玉成我輩非凡之成就與未來。

CEO論壇自2002年創設以來，在產、官、學界專家及領導們的關心和指導下，已發展成業界重要的對話平臺。在此，不僅有針對行業發展趨勢的智慧撞擊，更有著重於經營策略的理性探討，以睿智遠見引領行業走向理性的繁榮。閣下于金融保險專業領域的卓越成就，以及對於行業發展的無私付出早已令人敬佩！屆時將有百餘位全球華人金融保險業的領軍人物雲集山城，在此，我們謹以最誠摯的心誠邀閣下共襄盛舉，共同為行業的健康發展盡一份心力！

2010年8月，約6,500餘位世界華人金融保險專業人士將齊聚重慶。二江交匯的陪都曾在風雨洗禮中展現中華民族自強不息、厚德載物的精神，亦如今朝的金融保險從業人員處於時代巨浪中所具有的剛猛與韌勁。

為便於您提前規劃安排，大會特此發出邀請。衷心感謝您對大會的支持，我們真誠期待您的出席！

敬祝 商安時祺！

世界華人保險大會創會主席：

第八屆世界華人保險大會主席：

吳天龍

朱旭龍

二〇一〇年五月十九日



第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會  
The 8th Worldwide Chinese Life Insurance Congress

白強不息  
厚德載物

時間：2010 年 8 月 5 日~8 日  
地點：中國 · 重慶

CEO 論壇《發言貴賓\_議題通知函》

敬愛的 賴清祺 先生：鈞鑒！

衷心感謝您撥冗蒞臨今年 8 月 5 日-8 日在重慶舉辦的第八屆世界華人保險大會，並擔任 CEO 論壇發言貴賓。您的光臨對於大會及保險行業的可持續發展有著極重要的意義，您的睿智遠見及不凡見地必將引領行業走向理性的繁榮。

世界華人保險大會于會議期間增設 CEO 論壇，期待著海內外金融保險機構高層經營者們，可借助於該平臺共同探討行業可持續性發展的遠見卓識與先進理念。並在相互交流之中，共同為行業的美好未來盡一份心力！

創設以來，CEO 論壇承蒙于眾多金融保險機構的鼎立支持與關懷，為行業籌謀一個理性繁榮的未來。本屆 CEO 論壇的主題定為：“可持續發展 (Sustainable Growth)”。而您多年來於行業內也一直宣導于金融保險行業的未來與壽險企業的發展應依賴可持續發展的經營思路，相信您的發言，必將引起行業內頂端經營智慧的共鳴，也必將成為大會最為重要的華彩篇章！

為便於閣下及早瞭解並準備，特將 CEO 論壇相關議程、議題等資料整理附後，敬請參閱。

第八屆世界華人保險大會 CEO 論壇將因為您的鼎力支持而圓滿！

恭祝 健康愉快

世界華人保險大會創會主席：

第八屆世界華人保險大會主席：

梁天龍

朱旭龍

二〇一〇年 · 夏

◎ 若有垂詢，請聯絡大會秘書組：余瑞婷 Jamie Yu ◎

台北電話：+886-2-2792 8557 分機：111 傳真：+886-2-2795 6849

台灣手機：+886-933 862 565 E-mail：idajamie@gmail.com



第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會  
The 8th Worldwide Chinese Life Insurance Congress

自強不息  
厚德載物

時間：2010 年 8 月 5 日～8 日  
地點：中國 · 重慶

❖ CEO 論壇主題：可持續發展 (Sustainable Growth)

❖ 議題內容相關說明如下：

|                |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 日期             | 2010 年 8 月 6 日 星期五                                                                                                                                                                                                                                    |
| 時間             | 14:00 pm ~14:20 pm                                                                                                                                                                                                                                    |
| 發言形式           | 針對議題進行單獨專題報告，您的發言預計共用時 20 分鐘                                                                                                                                                                                                                          |
| 場次             | 專題報告 一                                                                                                                                                                                                                                                |
| 議題             | 【尊重規律：壽險行業可持續發展的現實選擇】                                                                                                                                                                                                                                 |
| 出席人員           | 海內外金融保險機構的董事長、總經理等高層經營管理人員約 260 位。                                                                                                                                                                                                                    |
| 議題說明<br>【敬請參考】 | <p>現代保險企業的成功經營思路應貼合於行業本質，以循序漸進的發展脈絡為主導，遵循一定的發展規律，不急功近利，秉持保險本質，有所為，有所不為的經營策略，使企業走向可持續發展之道；而將做實、做強、做大的經營理念深入於企業的策略定位、產品開發、制度建設、結構架設等等經營方針之中，佐以精準定位、恪守一套按部就班的工作流程，即是保險企業最佳也是最重要的經營選擇。</p> <p>在現階段的時代背景下，面對外部環境的趨冷，保險企業在經營中應依照何種規律辦事？而此種規律又將帶給企業何種影響？</p> |



# 第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會

## The 8th Worldwide Chinese Life Insurance Congress

自強不息  
厚德載物

時間：2010 年 8 月 5 日～8 日  
地點：中國 · 重慶

爲便於閣下安排時間，特將大會擬定之日程告知如下：

| 日期             | 時間          | 大會安排議程與活動                                                                                           |
|----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 月 4 日<br>星期三 |             | ◎ 大會安排接機並送往重慶市洲際酒店辦理入住及報到。<br>※敬請幫忙 7 月 26 日星期一前告知往返航班以利接待，謝謝！                                      |
| 8 月 5 日<br>星期四 | 16:30-19:00 | ◆『重慶市政府歡迎會及晚宴』<br>※重慶市政府領導與市委領導會見與歡迎晚宴                                                              |
|                | 19:30-21:30 | ※『大會開幕典禮』<br>地點：重慶國際會展中心—展覽中心 7 樓三號館<br>※同重慶政府官員、各國家地區 CEO 貴賓蒞臨“開幕典禮”。<br>※爲表達大會對您的謝意，大會將會頒發感謝的紀念牌。 |
| 8 月 6 日<br>星期五 | 08:20-17:00 | ◎ 大會第一天課程。                                                                                          |
|                | 08:30-12:00 | ※ 上午參與大會主會場演講。                                                                                      |
|                | 12:00-13:40 | ◆『CEO 論壇午宴』 地點：海逸酒店                                                                                 |
|                | 13:50-17:00 | ※『CEO 論壇』 /地點：洲際酒店 11 樓宴會廳                                                                          |
|                | 17:30-18:45 | ◆『龍之夜晚宴』 地點：錦禧大酒樓                                                                                   |
|                | 19:00-22:00 | ※『龍之夜頒獎典禮』<br>同重慶政府官員、各國家地區 CEO 貴賓蒞臨“龍之夜”頒獎典禮。                                                      |
| 8 月 7 日<br>星期六 | 08:00-18:00 | ◎ 大會第二天課程。                                                                                          |
|                | 08:20-12:10 | ※『CEO 論壇』                                                                                           |
|                | 12:10-13:40 | ◆『CEO 論壇感謝午宴』 地點：洲際酒店                                                                               |
|                | 14:00-18:00 | ◎下午參與大會主會場演講。                                                                                       |
|                | 18:30-20:30 | ◆『重慶之夜晚餐』地點：洲際酒店                                                                                    |
|                | 20:50-22:00 | ※ 重慶之夜—兩江遊。                                                                                         |
| 8 月 8 日<br>星期日 | 08:30-17:10 | ◎ 大會第三天課程。                                                                                          |
|                | 17:10-18:00 | ◎ 大會閉幕典禮。                                                                                           |
| 8 月 9 日 星期一    |             | 返回居住地。                                                                                              |

◎大會期間安排入住 InterContinental Chongqing Hotels / 重慶洲際酒店

- ※地址：重慶市渝中區民族路 101 號，洲際酒店坐落於重慶市中心的解放碑、繁華金融中心。
- ※距離大會主會場(重慶國際會議展覽中心)約 20 分鐘車程。
- ※距離江北國際機場僅 25 公里，車程約 40 分鐘。

◎ 若有垂詢，請聯絡大會秘書：余瑞婷 Jamie Yu ◎

台灣手機：0933-862-565 ◇大會期間(7 月 28 日-8 月 11 日)：+86-1366-7690-602

## 台灣金融服務業聯合總會 函

地址：台北市德惠街 9 號 4 樓之 6  
聯絡人：游思憲  
聯絡電話：2598-3328 轉 206  
傳真：2598-3318

受文者：本會各會員代表

發文日期：中華民國 99 年 7 月 7 日  
發文字號：(99)台金聯總字第 107 號  
速別：最速件  
密等及解密條件或保密期限：普通  
附件：如文

主旨：敬邀 鈞座參加本會 2010 年重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團，謹請 惠允。

說明：

- 一、為促進兩岸金融合作、強化兩岸金融業之交流，並瞭解重慶、成都當地金融環境及政府施政規劃，金融總會特於今(99)年 8 月 4 日(週三)至 8 月 11 日(週三)辦理 2010 重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團。
- 二、2010 重慶兩岸金融精英交流會期間為 8 月 5 日至 7 日，係由重慶人民政府、保險行銷集團及本會共同主辦，其中 8 月 7 日下午 14 時至 17 時議程內容則係重慶人民政府與本會合辦之渝台金融合作交流會。另成都行程係安排與當地一行三局進行金融座談交流、拜訪參觀當地金融機構，並遊覽成都之名勝都江堰風光。重慶部分將由邱董事長正雄擔任團長，成都部分將由許理事長嘉棟擔任團長。
- 三、鑒於本次參訪作業有急迫性，若 鈞座有意願參加，請於 99 年 7 月 13 日前填妥報名表傳真本會(本會聯絡人：游先生，電話 02-25983328 分機 206)，如擬指派代表報名參加亦可。考量團員或有個人因素無法全程參與，爰本報名表列出 5 種行程安排，敬請於報名表上勾選擬參加行程，俾利統計。
- 四、本次參訪團預定組團名額以 40 人為原則，如報名者眾，由本會視情況決定參加團員名單。
- 五、隨函檢附報名表、2010 重慶兩岸金融精英交流會議程及行程簡表供參，若有任何問題，歡迎隨時不吝賜教。

正本：富邦產險股份有限公司石董事長燦明、台灣人壽股份有限公司朱董事長炳昱、華南產物保險股份有限公司戴董事長英祥、新光人壽股份有限公司潘總經理柏錚、財團法人保險事業發展中心賴董事長清祺、富邦人壽股份有限公司鄭總經理本源、壽險公會賴理事長本隊、三商美邦人壽股份有限公司孟總經理嘉仁、台銀人壽張董事長國欽、信託業商業同業公會吳秘書長圳益、經濟日報楊社長仁烽、凱基證券魏董事長寶生、中華開發工業銀行曾總經理垂紀、遠東商業銀行洪總經理信德、台新銀行股份有限公司蔡總經理孟峰、永豐金證券股份有限公司黃董事長敏助、期貨公會廖理事長以雍、第一金控股份有限公司蔡董事長慶年、櫃買中心吳總經理裕群、台灣證券交易所許總經理仁壽、台灣票據交換所許主任委員德隆、富邦金控股份有限公司龔總經理天行、國泰人壽股份有限公司張總經理發德、台灣銀行張總經理明道、華南金控股份有限公司王董事長榮周、兆豐金控股份有限公司蔡董事長友才、投信投顧公會蕭秘書長碧燕、台灣證券交易所薛董事長琦、投信投顧公會林理事長弘立、兆豐證券簡董事長鴻文、富邦金控股份有限公司蔡董事長明忠、本會會員代表

副本：理事長辦公室、本會業務組

# 重 庆 市 人 民 政 府

---

## 重庆市人民政府关于 邀请参加两岸金融精英交流会的函

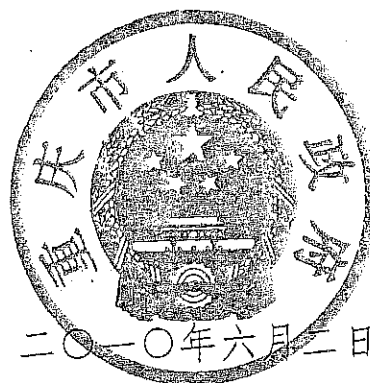
当前，两岸经贸合作往来日渐频繁，“两岸经济合作架构协议”签署在即，两岸经济合作与金融发展将出现一个千载难逢的历史机遇。重庆与台湾有着深厚的历史渊源，渝台合作交流具有重要的地位。重庆作为中国重要的中心城市、中西部地区惟一的中央直辖市，金融中心、商贸中心、物流中心的地位日益凸显，正在加快建设成为长江上游地区的经济中心、西部地区重要的增长极、城乡统筹发展的直辖市，倾力打造内陆开放高地。近年来，渝台经贸合作交流进入了快速发展阶段，富士康、广达、英业达相继来我市落户投产，渝台金融精英间的合作交流将为两岸经贸发展发挥积极的促进作用。

“第八届世界华人保险大会暨 2010 国际龙奖 IDA 年会”将于今年 8 月在重庆召开，重庆市政府、保险行銷集团特在此期间共同举办“两岸金融精英交流会”，以期加强渝台间在金融领域的交流与合作，开创未来互利共赢的新局面。为共享这一平台和商机，共谋合作发展，特诚邀您莅临本次盛会，共同分享投资合作的机遇。

---

专此致函，盼复。

附件：两岸金融精英交流会议程安排



(联系人：李进，联系电话：023—67759038、13983101119)

附件：

## 两岸金融精英交流会议程安排

一、时 间：2010年8月5—7日

二、地 点：重庆市洲际酒店

三、会议议程：

8月5日

16：30—17：30 市政府领导介绍重庆情况

17：30—18：00 市委主要领导会见重要嘉宾

18：00—19：00 市政府欢迎晚宴

8月6日

09：00—11：30 世界华人保险大会（主场演讲）

14：30—17：00 参观考察重庆规划展览馆等城市建设情况

8月7日

09：00—11：30 参观考察渝中区金融中心

14：00—14：30 市政府领导介绍重庆经济社会发展及有关  
金融政策情况

14：30—17：00 双方交流

18：00—19：30 闭幕晚宴



## 重慶兩岸精英交流會台灣金融交流團團員名單

團長： 邱正雄 永豐商業銀行股份有限公司董事長  
前行政院副院長  
前中央銀行副總裁  
前財政部部長

副團長： 賴本隊 台灣金融服務業聯合總會理事  
台灣人壽保險商業同業公會理事長  
糜以雍 台灣金融服務業聯合總會監事  
中華民國期貨商業同業公會理事長  
賴清祺 台灣金融服務業聯合總會監事  
財團法人保險事業發展中心董事長

金控、銀行：周伯蕉 第一商業銀行股份有限公司副總經理  
蔡孟峯 台新金融控股股份有限公司策略長  
劉俊豪 國泰世華商業銀行股份有限公司上海代表處首席代表  
段紹經 第一商業銀行股份有限公司資深研究員

保險： 張國欽 台銀人壽保險股份有限公司董事長  
戴英祥 華南產物保險股份有限公司董事長  
鄭本源 富邦人壽保險股份有限公司總經理  
潘柏鈺 新光人壽保險股份有限公司總經理  
龔志榮 國泰人壽保險股份有限公司副總經理  
孟嘉仁 三商美邦人壽保險股份有限公司總經理  
白錫潭 和安保險代理人股份有限公司總經理  
吳儒勳 國泰人壽保險股份有限公司成都首席代表  
曾銘秋 新光人壽保險股份有限公司上海首席代表

票券、租賃：徐永平 一銀租賃股份有限公司董事長  
黃聯中 萬通票券金融股份有限公司總經理  
甘正宗 兆豐票券金融股份有限公司總稽核  
薛曙光 台灣票券金融股份有限公司副總經理  
陳仁義 台新票券金融股份有限公司協理  
王若愚 中華票券金融股份有限公司經理

證券、信託：魏寶生 KGI 凱基證券股份有限公司董事長  
曾錦隆 KGI 凱基證券股份有限公司執行長/中華民國證券商業同業公會常務理事

蕭碧燕 台灣信託商業同業公會秘書長

吳圳益 台灣信託商業同業公會秘書長

刁維仁 群益證券股份有限公司上海區首席代表

其他機構： 楊柑 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會秘書長

陳泰隆 台灣金融研訓院副院長

楊仁烽 金傳媒集團經濟日報社長

林天良 金傳媒集團經濟日報大陸事務總監

金融總會： 黃政修 台灣金融服務業聯合總會組長

游思憲 台灣金融服務業聯合總會專員

## (二) 重慶方面

|                          |               |  |
|--------------------------|---------------|--|
| 黃奇帆                      | 重慶市人民政府市長     |  |
| 1. 周慕冰                   | 重慶市人民政府副市長    |  |
| 2. 廖慶軒                   | 重慶市人民政府副秘書長   |  |
| 3. 羅 廣                   | 重慶市金融工作辦公室主任  |  |
| 4. 白鶴祥                   | 中國人民銀行重慶營管部主任 |  |
| 5. 洪培麗                   | 重慶銀監局局長       |  |
| 6. 葉春和                   | 重慶證監局局長       |  |
| 7. 孫沛誠                   | 重慶保監局局長       |  |
| 8. 阮 路                   | 重慶市金融工作辦公室副主任 |  |
| 9. 楊選民                   | 重慶市金融工作辦公室副主任 |  |
| 10. 商文江                  | 重慶市金融工作辦公室副主任 |  |
| 11. 渝中區人民政府              | 2 人           |  |
| 12. 重慶銀行股份有限公司           | 1 人           |  |
| 13. 重慶農村商業銀行             | 1 人           |  |
| 14. 重慶三峽銀行               | 1 人           |  |
| 15. 花旗銀行重慶分行             | 1 人           |  |
| 16. 滙豐銀行重慶分行             | 1 人           |  |
| 17. 西南證券股份有限公司           | 1 人           |  |
| 18. 中信建投期貨經紀有限公司         | 1 人           |  |
| 19. 重慶先融期貨經紀有限公司         | 1 人           |  |
| 20. 中國人民財產保險股份有限公司重慶市分公司 | 1 人           |  |
| 21. 安誠財產保險股份有限公司         | 1 人           |  |
| 22. 中新大東方人壽保險有限公司        | 1 人           |  |
| 23. 利寶保險有限公司             | 1 人           |  |
| 24. 重慶聯合產權交易所            | 1 人           |  |
| 25. 重慶農畜產品交易所            | 1 人           |  |
| 26. 重慶股份轉讓中心             | 1 人           |  |
| 27. 重慶國際信託有限公司           | 1 人           |  |
| 28. 重慶三峽擔保集團有限公司         | 1 人           |  |
| 29. 重慶渝台信用擔保有限公司         | 1 人           |  |

- |                     |     |
|---------------------|-----|
| 30. 重慶市瀚華小額貸款股份有限公司 | 1 人 |
| 31. 重慶市渝台小額貸款有限責任公司 | 1 人 |

## 成都兩岸精英交流會台灣金融交流團團員名單

- 團長： 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  
前中央銀行副總裁  
前財政部部長
- 副團長： 羅澤成 台灣金融服務業聯合總會會務顧問  
臺灣中小企業銀行股份有限公司董事長  
中華民國信託業商業同業公會理事長
- 賴清祺 台灣金融服務業聯合總會監事  
財團法人保險事業發展中心董事長
- 金控、銀行： 簡明仁 第一商業銀行股份有限公司總經理  
葉萬土 彰化商業銀行股份有限公司副總經理  
徐益生 中華開發工業銀行股份有限公司副總經理  
顏圭田 台灣銀行股份有限公司上海代表處首席代表  
劉俊豪 國泰世華商業銀行股份有限公司上海代表處首席代表  
周美淑 華南商業銀行股份有限公司深圳代表處首席代表  
蔡佳平 合作金庫商業銀行股份有限公司北京辦事處主任
- 段紹經 第一商業銀行股份有限公司資深研究員  
陳紹晃 台灣中小企業銀行香港分行副行長
- 保險： 戴英祥 華南產物保險股份有限公司董事長  
白錫潭 和安保險代理人股份有限公司總經理
- 章明純 曾銘秋 新光大壽保險股份有限公司上海首席代表 副總經理  
華南產物
- 票券、租賃： 徐永平 一銀租賃股份有限公司董事長  
黃聯中 萬通票券金融股份有限公司總經理  
甘正宗 兆豐票券金融股份有限公司總稽核  
薛曙光 台灣票券金融股份有限公司副總經理  
林恆輝 台新票券金融股份有限公司協理  
張景舜 中租迪和股份有限公司協理  
王若愚 中華票券金融股份有限公司經理
- 證券、信託： 曾錦隆 KGI 凱基證券股份有限公司執行長/中華民國證券商業同業公會常務理事  
黃俊榮 兆豐證券股份有限公司副總經理  
刁維仁 群益證券股份有限公司上海區首席代表
- 其他機構： 楊柑 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會秘書長  
陳泰隆 台灣金融研訓院副院長
- 金融總會： 黃政修 台灣金融服務業聯合總會組長  
游思憲 台灣金融服務業聯合總會專員

## 川方出席金融交流座谈会人员名单

(共 23 人)

|     |                     |
|-----|---------------------|
| 陈跃军 | 四川省人民政府金融办公室主任      |
| 钟远超 | 省台办副主任              |
| 李明昌 | 人民银行成都分行行长          |
| 王泽平 | 四川银监局副局长            |
| 马建华 | 四川证监局副局长            |
| 王虎林 | 四川保监局局长             |
| 陈焕祥 | 工商银行四川省分行行长         |
| 厉国民 | 农业银行四川省分行行长         |
| 白志中 | 中国银行四川省分行行长         |
| 杨丰来 | 建设银行四川省分行副行长        |
| 陈显宜 | 人保财险总经理及四川省保险行业协会会长 |
| 郑晓满 | 四川省证券期货业协会会长        |
| 谢玉清 | 四川省银行业协会秘书长         |
| 高新华 | 交通银行省分行行长           |
| 敬宗泉 | 邮储银行省分行行长           |
| 蔡秋全 | 华西证券董事长             |
| 冉 云 | 国金证券董事长             |

|     |                 |
|-----|-----------------|
| 修 滨 | 中国人寿四川分公司副总经理   |
| 陈雪松 | 中国平安四川分公司副总经理   |
| 吴儒勋 | 国泰人寿成都首席代表      |
| 孙树学 | 省台办处长           |
| 邓新杰 | 四川省人民政府金融办公室处长  |
| 朱远琼 | 四川省人民政府金融办公室副处长 |
| 何 乐 | 人民银行成都分行副处长     |



第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會  
The 8th Worldwide Chinese Life Insurance Congress

白強不息  
厚德載物

時間：2010 年 8 月 5 日~8 日

地點：中國 · 重慶

敬愛的 賴清祺 發言貴賓：鈞鑒！

衷心感謝閣下出席《第八屆世界華人保險大會暨 2010 國際龍獎 IDA 年會》並擔任“CEO 論壇”發言貴賓，閣下無私奉獻業界的精神令人欽佩，在此向您致以最崇高的感謝與敬意！

今年，有近 7,000 位來自海內外的華人金融保險專業人士齊聚重慶共赴這場知性盛宴，共同以感悟交流激蕩智慧的浪花，以傳承分享播撒知識的種子，以典範榮耀樹立專業的風範，以理性探討展望行業的繁榮成長。

《世界華人保險大會暨國際龍獎 IDA 年會》凝聚了我們的堅持與夢想，也承載著行業的發展與榮耀。感懷業界一直的鼓勵支持，我們將繼續以“心懷保險行銷·放眼全球保險”的胸襟自我期許，用更專業的服務回饋業界，積極促進整個行業走向更加健康理性的繁榮！

大會期間諸多招待不周之時，還望您多多包涵；更期待您將我們不足之處告知，讓我們得以有改進成長的機會，感謝！

相約首爾，我們熱切地期待明年 8 月與您的再次相聚！

敬祝

身體健康、萬事如意

創會主席

吳天龍

敬上

二〇一〇年八月

## 報告第四案

案由：有關本會 2010 年重慶暨成都兩岸金融交流參訪團執行情形  
乙案，謹報請 公鑒。

說明：

- 一、為促進兩岸金融合作、強化兩岸金融業之交流，並瞭解重慶、成都當地金融環境及政府施政規劃，本會特於今(99)年 8 月 4 日(週三)至 8 月 11 日(週三)辦理 2010 重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團。
- 二、2010 重慶兩岸金融精英交流會期間為 8 月 5 日至 7 日，係由重慶人民政府、保險行銷集團及本會共同主辦，其中 8 月 7 日下午 14 時至 17 時議程內容則係重慶人民政府與本會合辦之渝台金融精英交流會。另成都行程係安排與當地一行三局與金融機構代表進行金融座談交流、拜訪參觀當地金融機構及台資企業。重慶部分係由邱董事長正雄擔任團長，包括台灣金融業人士或駐大陸代表處代表等，計有 34 人參加。成都部分則由許理事長嘉棟擔任團長，成員亦來自國內及駐大陸代表處代表，計有 28 人參加。
- 三、重慶是中國西南地區的唯一直轄市，也是西南各省間的最重要城市之一，不但基礎建設完善，重慶市政府更全力促進金融業發展，要把渝中區金融街建設為長江上游的金融中心。在 8 月 7 日的座談會上，黃奇帆市長及羅廣金融辦主任均強調，ECFA 在重慶簽定，應在 ECFA 各項議題尤其兩岸金融合作議題上，拔得頭籌。羅廣主任並表示，重慶市政府已向中央爭取三項對台資金融機構的特殊優惠，包括：
  - (一) 已在大陸設立辦事處的台資銀行，若獲得升格為分行，就可同時向重慶市申設分行，希望中央不要限制分行家數。

(二) 提供結算的試點，允許重慶和台灣直接以人民幣和台幣結算。

(三) 資本市場互通、讓台資企業能在重慶股份轉讓中心進行交易，該中心運作如同台灣的 OTC 櫃檯買賣交易中心，未來兩中心也以合作。

四、8 月 8 日至 11 日交流的地點為成都，四川為中國經濟開發最早的地區之一，黃小祥副省長表示，四川省正全力促進金融業發展，除計劃在 2012 年讓成都成為西部金融機構集聚中心外，並規劃於 2015 年讓成都漸漸成為西部的金融中心。此次參訪除了與四川省一行三局進行交流座談外，也拜訪了當地主要銀行、證券、保險機構及台資企業旺旺公司，更深入了解當地的金融環境及商機。四川省政府除期盼與台灣金融業者能持續進行合作交流外，同時也將對到四川發展業務的台灣金融業者給予更多的支持與協助。

決議：

## 重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團

| 2010年8月4日(星期三) |                                                                                                                                                      | 住宿與餐食                             |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 下午             | 台北/深圳 CI 527 1455/1640<br>深圳/重慶 ZH 98585 1900/2050                                                                                                   | 宿:洲際大飯店                           |
| 2010年8月5日(星期四) |                                                                                                                                                      |                                   |
| 上午             | 重慶市區觀光: 紅崖洞 + 解放碑                                                                                                                                    | 午:餐標 100                          |
| 下午             | PM16:30 重慶會議開始<br><br>16:30-17:20 重慶的發展與機遇——黃奇帆市長專題演講<br>地點: 重慶會展中心1樓多功能廳<br>17:30-18:00 薄熙來書記會見部分參會嘉賓(雙方贈禮)<br>↓<br>地點: 重慶會展中心4樓401廳<br>黃市長及周副市長皆在場 | 晚: 大會安排<br>重慶表示2天2夜下午不另安排<br>贈禮時間 |
| 晚上             | 18:00-19:00 重慶市政府歡迎晚宴<br>地點: 重慶會展中心4樓宴會廳<br>19:30-21:30 世界華人保險大會開幕典禮<br>地點: 重慶會展中心7樓3號館                                                              | 宿:洲際大飯店                           |
| 2010年8月6日(星期五) |                                                                                                                                                      |                                   |
| 上午             | 7:50 從酒店出發到重慶會展中心<br>8:20-12:00 第八屆世界華人保險大會專題演講<br>演講嘉賓——高希均、龍永圖、馬蔚華、梁天龍                                                                             | 午: 大會安排                           |
| 下午             | 13:40 乘車前往重慶江北嘴金融核心區考察<br>14:40-17:00 乘車前往西永微電園及臺灣工業園考察                                                                                              | 晚: 大會安排                           |
| 晚上             | 洲際大酒店                                                                                                                                                | 宿:洲際大飯店                           |
| 2010年8月7日(星期六) |                                                                                                                                                      |                                   |
| 上午             | 9:00-11:30 考察重慶市規劃館、重慶市渝中區金融核心區、重慶聯合產權交易所、重慶市農畜產品                                                                                                    | 午: 大會安排                           |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|    | 遠期交易所、重慶股份轉讓中心                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |        |
| 下午 | <p>渝台金融合作交流會</p> <p>主持人： 羅廣 重慶市金融工作辦公室主任</p> <p>(雙方嘉賓名單放于每位座位上)</p> <p>14:00-14:15 主持人介紹交流會目的，並請臺灣代表團介紹出席嘉賓(台方代表團賴清祺副團長介紹臺灣出席嘉賓。)</p> <p>主持人介紹重慶方出席嘉賓</p> <p>14:15-14:30 重慶市政府周慕冰副市長致辭並介紹重慶建設長江上游金融中心情況及重慶金融發展政策。</p> <p>14:30-14:35 臺灣代表團邱正雄團長致辭</p> <p>14:35-14:50 臺灣金融代表團陳泰隆副院長介紹臺灣金融業發展概況及兩岸金融合作觀點</p> <p>14:50-15:10 大陸專家發言--ECFA 架構下兩岸金融合作展望。</p> <p>15:10-15:25 茶歇</p> <p>15:25-16:50 兩岸輪流發言。</p> <p>(台灣金融各業代表 8 位，每位約 5 分鐘，介紹各自行業經營特點及兩岸金融合作展望)</p> <p>銀行：第一銀行 周伯焦 副總經理</p> <p>保險：壽險公會 賴本隊 理事長</p> <p>保發中心 賴清祺 董事長</p> <p>期貨：期貨商公會 糜以雍 理事長</p> <p>證券：KGI 凱基證券 魏寶生 董事長</p> <p>票券：萬通票券 黃聯中 總經理</p> <p>信託：信託公會 吳圳益 秘書長</p> <p>金融人才培育：金融研訓院 陳泰隆 副院長</p> | 晚：大會安排 |

|                      |                                                                                                                                                                               |                                                 |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                      | <p>重慶方面安排銀行、保險、證券、信託、擔保、<br/>小額貸款公司、金融交易所等單位發言（約 8<br/>位元，每位約 5 分鐘）</p> <p>16:50-17:50 雙方互動交流</p> <p>18:00-19:30 重慶市招待晚宴</p> <p>20:50-22:00 重慶之夜—兩江遊</p> <p>接送點：重慶洲際酒店大門外</p> |                                                 |
| 晚上                   | 夜宿重慶                                                                                                                                                                          | 宿：洲際大飯店                                         |
| 2010 年 8 月 8 日（星期日）  |                                                                                                                                                                               |                                                 |
| 上午                   | <p>搭乘一等動車至成都 D5111 0800/0959</p> <p>僅參加重慶交流，不至成都的長官：<br/>重慶/台北 CA409 1500/1800</p> <p>未參加重慶交流，直接來成都會合之長官：<br/>台北/成都 CI551 0825/1200</p>                                       | <p>午：餐標 100</p> <p>晚：餐標 200</p>                 |
| 下午                   | 杜甫草堂、武侯祠                                                                                                                                                                      | 宿：香格里拉飯店                                        |
| 2010 年 8 月 9 日（星期一）  |                                                                                                                                                                               |                                                 |
| 上午及下午                | <p>1. 蜀台金融合作交流座談會(邀請成都一行<br/>三局座談)--上午或下午(半天)</p> <p>2. 當地金融機構參訪--另外半天</p>                                                                                                    | <p>午：餐標 100</p> <p>晚：餐標 200</p>                 |
| 晚上                   | 夜宿成都                                                                                                                                                                          | 宿：香格里拉飯店                                        |
| 2010 年 8 月 10 日（星期二） |                                                                                                                                                                               |                                                 |
| 全天                   | <p>不前往成都都江堰觀光之長官：<br/>成都/台北 CI552 1305/1625</p> <p>參加觀光之長官<br/>都江堰一日遊</p>                                                                                                     | <p>午：餐標 100</p> <p>晚：餐標 200</p> <p>宿：香格里拉飯店</p> |

|                 |                                                         |                        |
|-----------------|---------------------------------------------------------|------------------------|
| 2010年8月11日(星期三) |                                                         |                        |
| 全天              | 回程:<br>成都/深圳 CZ 3458 1055/1310<br>深圳/台北 CI528 1755/1940 | 午: 餐標 100<br>晚: 餐標 200 |

## 两岸金融精英交流会8月7日日程安排

| 时间    | 内 容           | 时 间  | 陪同人员           | 备 注                             |
|-------|---------------|------|----------------|---------------------------------|
| 8:40  | 洲际酒店门前集合      | 10分钟 | 阮路、种及灵、杨小军,    | 3辆考斯特, 8:30到洲际(安排司机午餐)          |
| 8:50  | 出发至规划展览馆      | 10分钟 | 市金融办、渝中区有关部门   | 渝A00017 张 洪 15123039633         |
| 9:00  | 规划展览馆参观       | 50分钟 |                | 渝A00020 王家富 15826087617         |
| 9:50  | 规划馆出发至交易大厦    | 10分钟 |                | 渝A00031 吴松蔚 13350327097         |
| 10:00 | 股份转让中心参观      | 10分钟 | 张序             | 张序 13308371317                  |
| 10:15 | 联交所参观         | 10分钟 | 任斌             | 龙主任 13708367771                 |
| 10:30 | 畜交所参观         | 10分钟 | 代激扬            | 许主任 13708392880 关老师 13983796425 |
| 10:40 | 座谈, 渝中区政府介绍情况 | 10分钟 |                | 畜交所会议室, 阮路主持, 种及灵发言             |
| 10:52 | 畜交所介绍情况       | 10分钟 | 阮路、吴孟萍、种及灵、杨小  | 畜交所总裁代激扬发言                      |
| 11:05 | 联交所介绍情况       | 10分钟 | 军, 市金融办、渝中区有关部 | 联交所总裁任斌发言                       |
| 11:17 | 股份转让中心介绍情况    | 10分钟 | 门              | 中心副总裁张序发言                       |
| 11:30 | 邱正雄先生讲话       | 5分钟  |                |                                 |

|       |               |       |                                            |          |
|-------|---------------|-------|--------------------------------------------|----------|
| 11:35 | 现场交流          | 15 分钟 |                                            |          |
| 11:50 | 交易大厦出发至洲际     | 10 分钟 |                                            |          |
| 12:00 | 洲际 8 楼中餐厅午餐   | 90 分钟 | 阮路、吴孟萍、种及灵、戴伶、杨小军, 代激扬、任斌、张序, 市金融办、渝中区有关部门 | 吴孟萍致辞    |
| 14:00 | 大会            | 4 小时  | 黄市长、周市长、各有关单位                              |          |
| 18:00 | 洲际 9 楼自助餐     | 90 分钟 | 罗广、阮路、杨选民、商文江, 吴孟萍、种及灵、市贸促会、市接待办           | (安排司机晚餐) |
| 19:20 | 洲际出发至码头登船     | 30 分钟 | 商文江、杨小军、市贸促会、市接待办                          |          |
| 19:50 | 两江游           | 60 分钟 |                                            |          |
| 21:00 | 码头至洲际大厅, 活动结束 | 20 分钟 |                                            |          |

联系人: 市金融办 霍殿辉 13908383699 雷鸣宇 13883099247

渝中区金融办 李恒 13808335399 张静 13608383540

## 重 庆 陪 同 人 员 名 单

|       |    |                         |
|-------|----|-------------------------|
| 阮 路   | 先生 | 重庆市金融工作办公室副主任           |
| 吴孟萍   | 女士 | 渝中区委常委、区政府常务副区长         |
| 种及灵   | 先生 | 渝中区委常委、区金融办主任（兼）        |
| × 戴 伶 | 女士 | 渝中区委常委、区统战部部长           |
| 杨小军   | 先生 | 渝中区政府副区长                |
| × 代激扬 | 先生 | 重庆 <del>蓄</del> 产品交易所总裁 |
| 任 斌   | 先生 | 重庆联合产权交易所总裁             |
| 张 序   | 先生 | 重庆股份转让中心副总裁             |
| × 宋 丹 | 先生 | 渝中区解放碑 CBD 管委会常务副主任     |

许永明

8月7日

9:00-11:30 考察重慶市規劃館、重慶市渝中區金融核心區、重慶聯合產權交易所、重慶市農畜產品遠期交易所、重慶股份轉讓中心。

12:00 渝中區招待午宴（餐前渝中區領導致辭）

14:00-17:50 兩岸金融精英交流圓桌會

主持人： 羅廣 重慶市金融工作辦公室主任

14:00-14:20 雙方主席致辭、雙方代表介紹出席嘉賓

台方致辭：邱正雄 團長

台方出席嘉賓介紹：金融總會 賴清祺 監事

14:20-14:40 重慶市政府領導介紹重慶建設長江上游金融中心情況及重慶金融發展政策。

14:40-14:50 台灣金融代表團陳泰隆副院長介紹台灣金融業發展概況及兩岸金融合作觀點

14:50-15:10 大陸專家發言--ECFA 架構下兩岸金融合作展望。

15:10-15:25 茶歇

15:25-16:55 兩岸輪流發言。

（台灣金融各業代表 8 位，每位約 5 分鐘，介紹各自行業經營特點及兩岸金融合作展望）

銀行：第一銀行 周伯焦 副總經理

保險：壽險公會 賴本隊 理事長

|              |         |
|--------------|---------|
| 保發中心         | 賴清祺 董事長 |
| 期貨：期貨商公會     | 糜以雍 理事長 |
| 證券：KGI 凱基證券  | 魏寶生 董事長 |
| 票券：萬通票券      | 黃聯中 總經理 |
| 信託：信託公會      | 吳圳益 秘書長 |
| 金融人才培育：金融研訓院 | 陳泰隆 副院長 |

重慶方面安排銀行、保險、證券、信託、擔保、小額貸款公司、金融交易所等單位發言（約 8 位元，每位約 5 分鐘）

16:55-17:45 雙方互動交流

18:00-19:30 重慶市招待晚宴

20:50-22:00 重慶之夜—兩江遊

接送點：重慶洲際酒店大門外

## 臺灣金融總會來川排程

| 時 間              |             | 內 容                                           | 出席領導<br>及工作人員             | 地 點                 |
|------------------|-------------|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| 八月八日（星期日）        | 12:00       | 許嘉棟理事長一行7人抵蓉，省台辦接機（航班：CI551，臺北-成都，8:25—12:00） | 孫樹學、周麗麗                   | 雙流機場                |
|                  | 14:00-18:00 | 參觀杜甫草堂、武侯祠                                    |                           | 杜甫草堂、武侯祠            |
|                  | 18:00       | 出發至晚宴地點                                       | 周麗麗                       |                     |
|                  | 18:30-20:00 | 省台辦宴請金融總會一行                                   | 劉俊傑、鍾遠超、張軍、金向東、孫樹學、周崗、周麗麗 | 皇城老媽紫荊店             |
| 八月九日（星期一）        | 8:00        | 從賓館出發至成都旺旺總廠                                  | 楊蕊、周麗麗                    |                     |
|                  | 09:00-09:30 | 拜會旺旺成都總廠                                      | 楊蕊、周麗麗                    | 旺旺總廠                |
|                  | 10:00-11:30 | 部分客人拜訪華西證券、人保財險                               | 華西證券、人保領導、楊蕊              | 華西證券、人保財險           |
|                  |             | 部分客人省工商銀行                                     | 工行領導、周麗麗                  | 省工商銀行               |
|                  | 12:00-13:30 | 成都市政府宴請                                       | 成都市領導、楊蕊、周麗麗              |                     |
|                  | 13:30-15:10 | 回賓館休息                                         |                           | 香格里拉飯店              |
|                  | 15:30-17:30 | 與我省金融機構座談                                     | 金融辦領導、鍾遠超                 | 錦江賓館鴻賓廳             |
|                  | 17:30-19:30 | 黃副省長會見和宴請                                     | 黃小祥、鍾遠超                   | 錦江賓館錦城廳（會見），錦江廳（宴請） |
| （八月十日）<br>（星期二）  | 全天          | 許嘉棟先生等參觀都江堰                                   | 成都市台辦工作人員（協調景區禮遇）         | 都江堰                 |
|                  | 全天          | 部分客人離蓉                                        |                           |                     |
| （八月十一日）<br>（星期三） | 10:50       | 許嘉棟先生等離蓉（航班：cz3458，成都-深圳，10:50起飛）             | 孫樹學、周麗麗                   | 雙流機場                |

## 川台金融交流座谈会

时间：8月9日下午15:30-17:30

地点：锦江宾馆鸿宾厅

主持人：钟远超副主任

参加人员：

川方：陈跃军主任等23人

台方：许嘉栋先生一行29人

议程：

- (一) 赖清祺先生介绍台方出席人员
- (二) 钟远超副主任介绍川方出席人员
- (三) 陈跃军主任致辞
- (四) 许嘉栋先生致辞
- (五) 交换礼物，合影
- (六) 一行三局主要负责同志介绍四川金融情况
- (七) 台湾银证保金融机构绍台湾金融情况(罗泽成、简明仁、杨楠、周美淑、曾锦隆、刁维仁、赖清祺、载英祥、曾铭秋、黄联中、陈泰隆，各3-5分钟)
- (八) 与会人员经验交流
- (九) 许嘉栋、陈跃军主任作总结性发言。
- (十) 主持人宣布会议结束

## 川方参加会见名单

|     |                |
|-----|----------------|
| 黄小祥 | 四川省人民政府副省长     |
| 陈跃军 | 四川省人民政府金融办公室主任 |
| 钟远超 | 省台办副主任         |
| 李明昌 | 人民银行成都分行行长     |
| 王泽平 | 四川银监局副局长       |
| 马建华 | 四川证监局副局长       |
| 王虎林 | 四川保监局局长        |
| 陈焕祥 | 工商银行四川省分行行长    |
| 厉国民 | 农业银行四川省分行行长    |
| 白志中 | 中国银行四川省分行行长    |
| 杨丰来 | 建设银行四川省分行副行长   |
| 高新华 | 交通银行省分行行长      |
| 敬宗泉 | 邮储银行省分行行长      |



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

# 台灣保險產業發展現況與兩岸合作展望 -兼談保險事業發展中心功能

財團法人保險事業發展中心  
董事長 賴清祺

2010年8月7日



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE  
法人保險事業發展中心



## 大綱

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

### 壹、台灣保險產業發展現況

- 一、保費收入概況
- 二、保費收入成長分析
- 三、保險業資產概況
- 四、保險市場開放進程

### 貳、台灣與其他國家或地區發展比較

- 一、全球保險業現況
- 二、2009年總保費收入
- 三、2009年保險密度
- 四、2009年保險滲透度

### 參、保險事業發展中心的業務功能

- 一、當前業務範圍
- 二、台灣保險精算及統計專責機構
- 三、保險專業性教育訓練
- 四、歷年獲獎及認證成果
- 五、發展中的六大重點

### 肆、結語

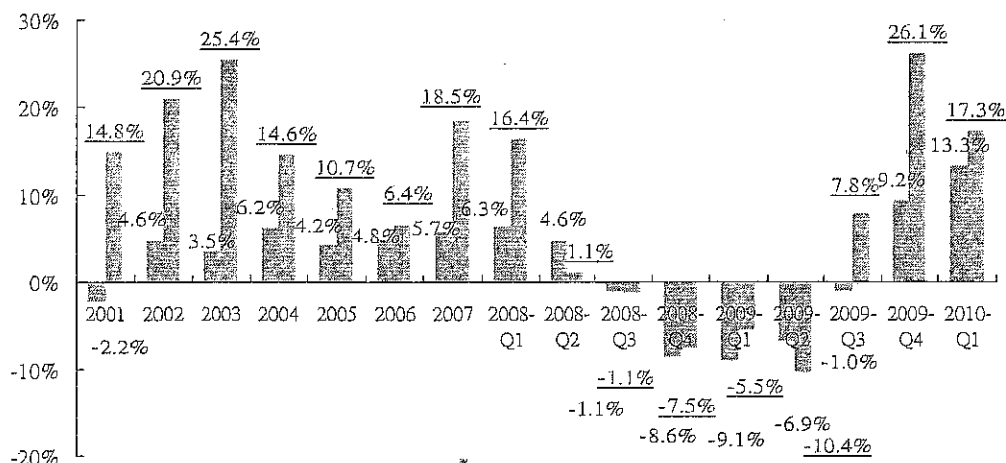


# 壹、台灣保險產業發展現況

## 一、保費收入概況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 隨2009年第三季起經濟數據好轉，保險業保費收入成長率亦逐漸脫離谷底，2010年第一季為連續第二個季度二位數增長。
- 2010年第一季保險業保費收入約6,052億元較2009年同期增長17.3%。其中壽險業保費收入增長18.6%，產險業保費收入減少4.3%。



■ GDP成長率 ■ 保費收入成長率



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE  
法人保險專業發展中心

註：GDP成長率資料來源為行政院主計處國情統計通報2010年5月20日發布。

2



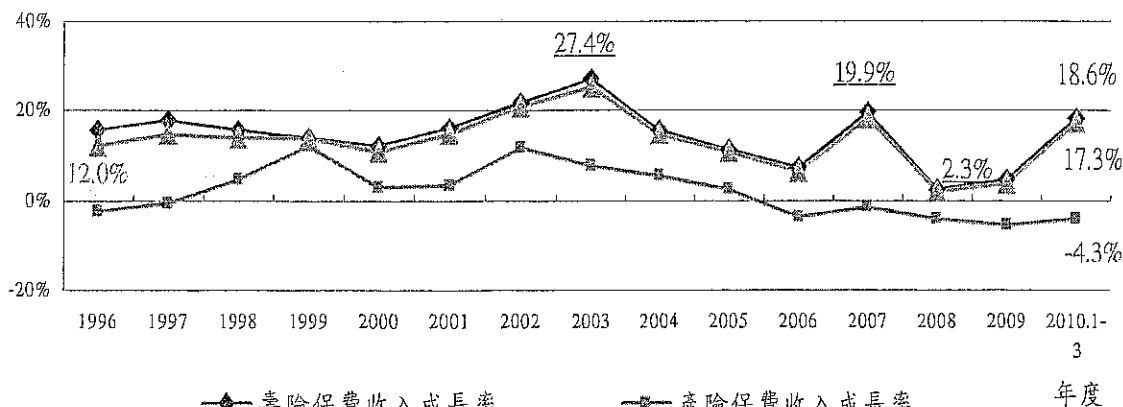
# 壹、台灣保險產業發展現況

## 二、保險收入成長分析

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 2010年第一季產險業保費收入較2009年同期衰退4.3%，主要受火災保險、工程保險與強制車險衰退影響所致。
- 壽險業保費收入延續2009年第四季較高宣告利率的利變型年金保險商品的高成長力道，成長率為18.6%。

產壽險業保費收入成長率比較



◆ 壽險保費收入成長率

■ 產險保費收入成長率

年度



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE  
法人保險專業發展中心

保險業保費收入成長率

3

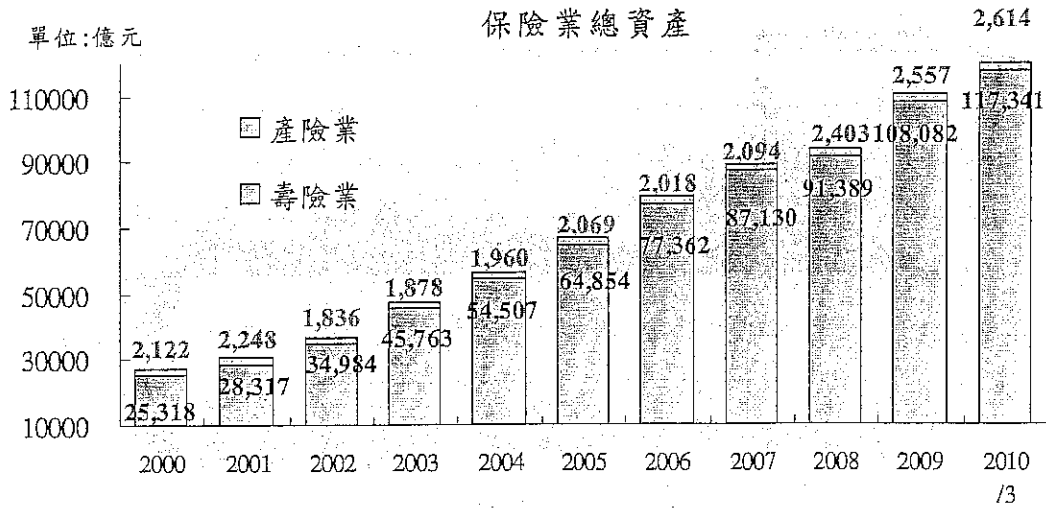


# 壹、台灣保險產業發展現況

## 三、保險資產概況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

■ 2010年3月保險業資產約11兆4,355億元較2009年12月增加8.4%，主要為保費收入資金挹注所致。

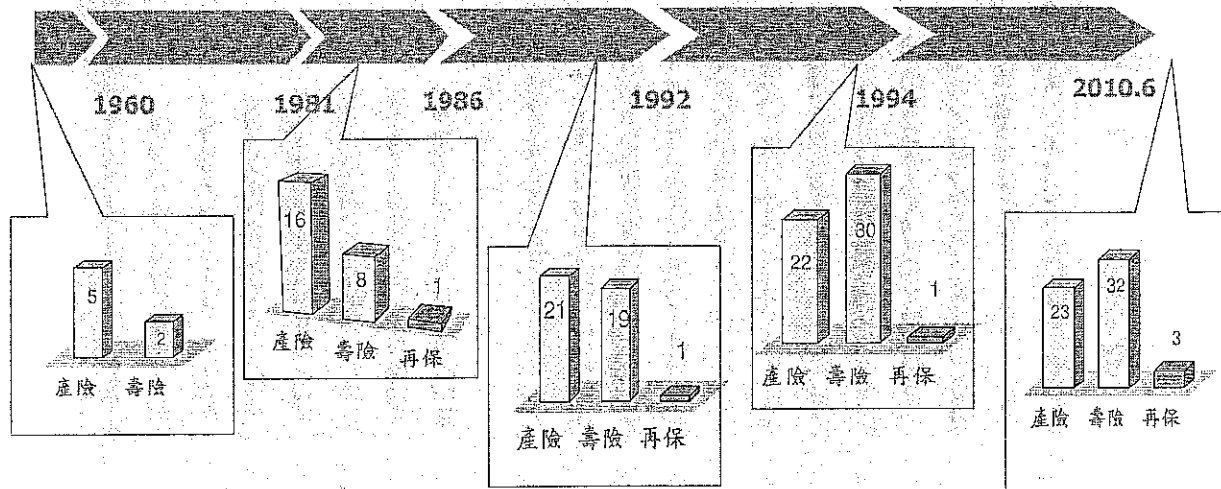


# 壹、台灣保險產業發展現況

## 四、保險市場開放進程

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

首次開放民營保險公司設立  
 開放2家美商產險分公司  
 開放美國保險公司來台設立分公司  
 開放國內新保險公司設立  
 開放外商保險公司來台設立分公司



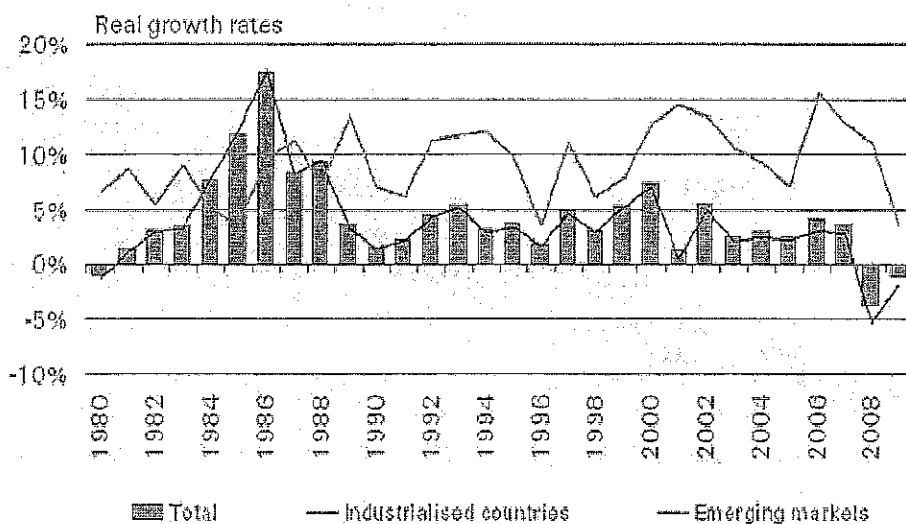


## 貳、台灣與其他國家或地區發展比較

### 一、全球保險業的現況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 1980年以來，全球產壽險實際保費成長率2008年首度出現衰退現象，雖然2009年降幅已縮減為1.1%(物價調整後)，但尚未恢復到金融危機前水準，2010年可望持續復甦。

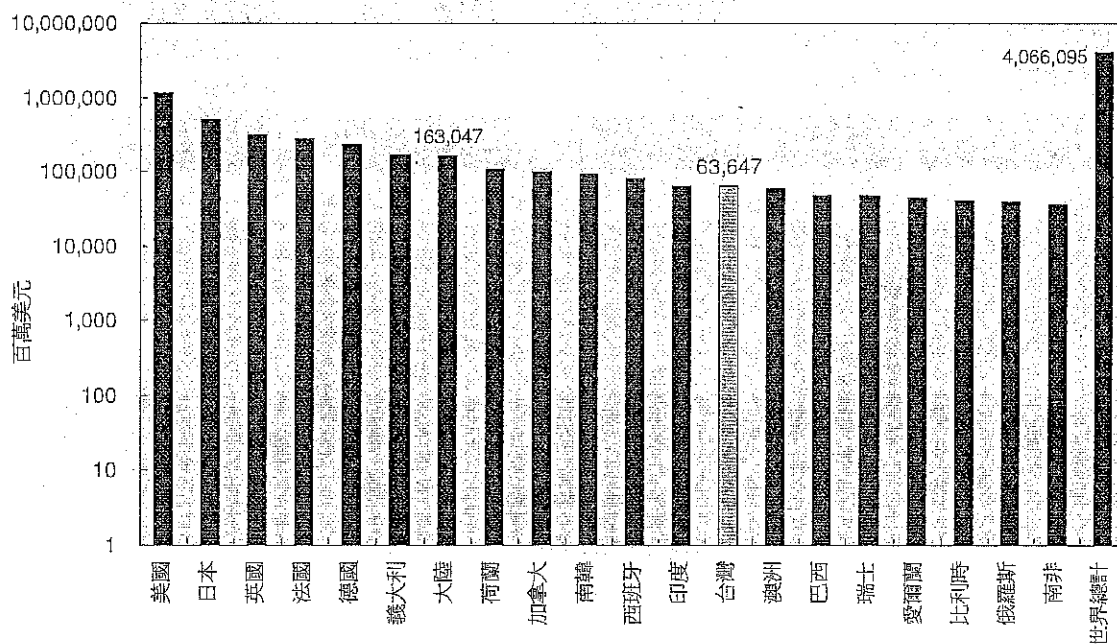


## 貳、台灣與其他國家或地區發展比較

### 二、2009年總保費收入

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 2009年台灣總保費收入636.47億美元，維持位居全世界第13位。



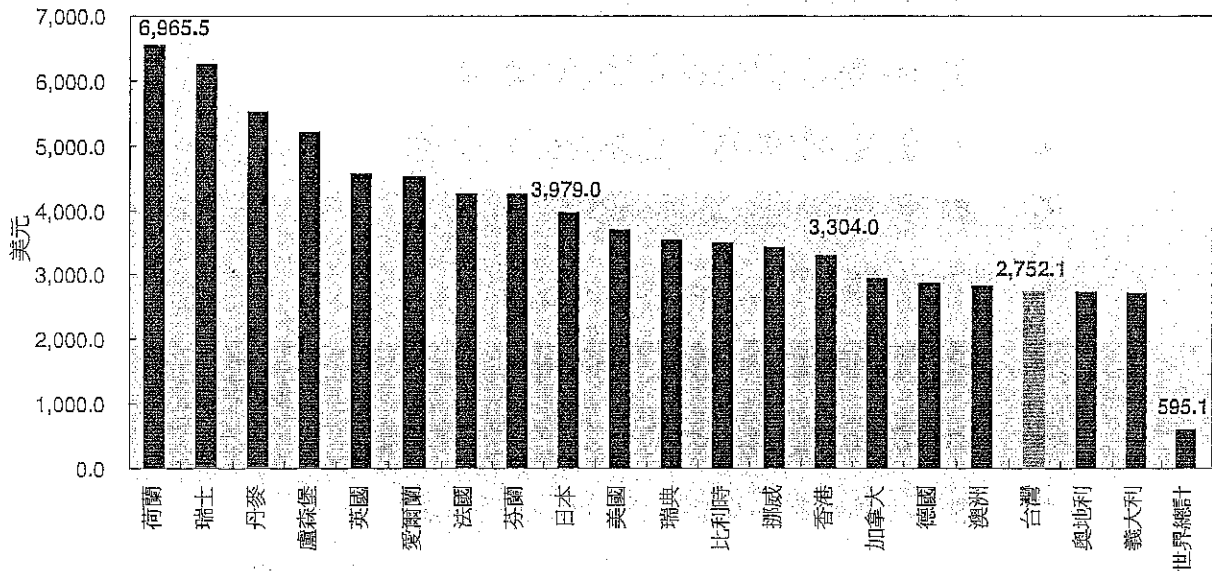


## 貳、台灣與其他國家或地區發展比較

### 三、2009年保險密度

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

■ 2009年台灣保險密度2752.1美元，躍升為位居世界第18位。

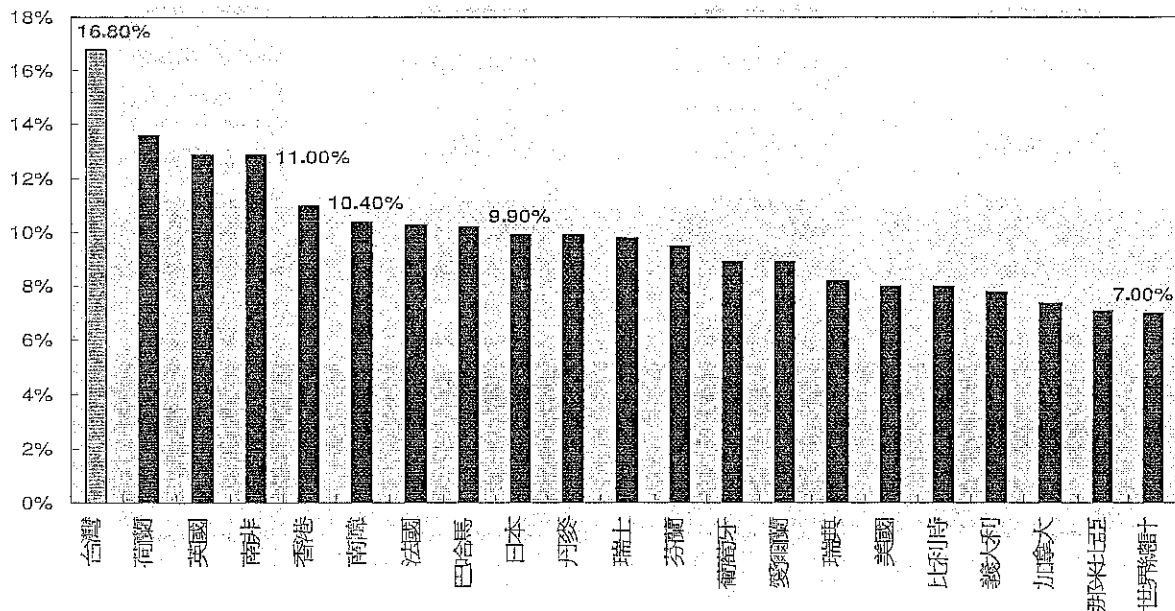


## 貳、台灣與其他國家或地區發展比較

### 四、2009年保險滲透度

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

■ 2009台灣保險滲透度為16.80%，持續位居世界第一位。





## 參、保險事業發展中心的業務功能

### 一、當前業務範圍

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

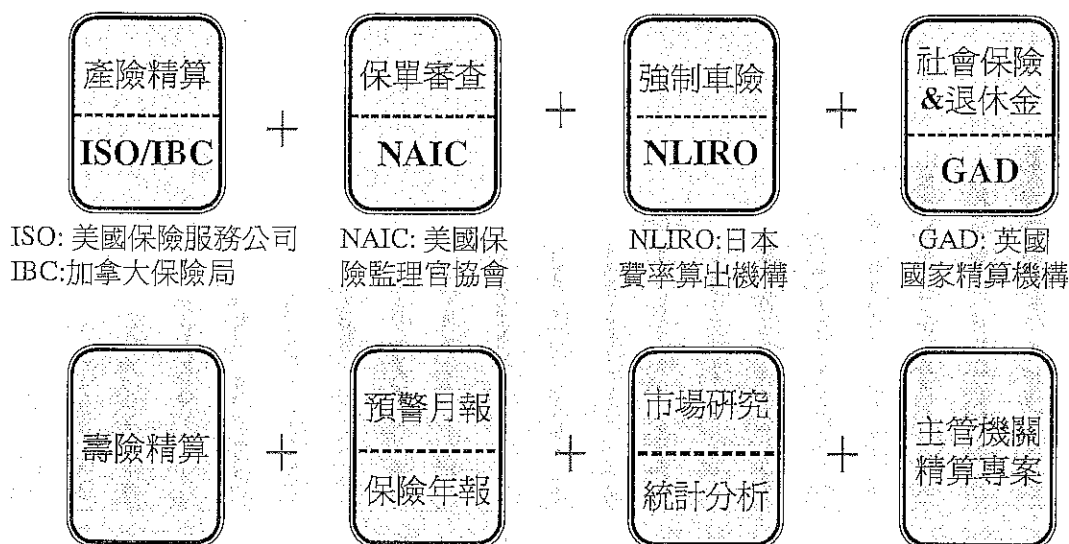
1. 保險專業研究、發展與出版
2. 保險專業人才培育
3. 費率精算與協審保險商品
4. 保險資料庫建置與統計分析
5. 保費查詢與保險電子商務
6. 保險專業人員資格測驗
7. 保險理賠爭議申訴調處
8. 保險業退場機制之規劃與執行
9. 國際保險事務之參與及交流



## 參、保險事業發展中心的業務功能

### 二、台灣保險精算及統計專責機構(Rating bureau)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



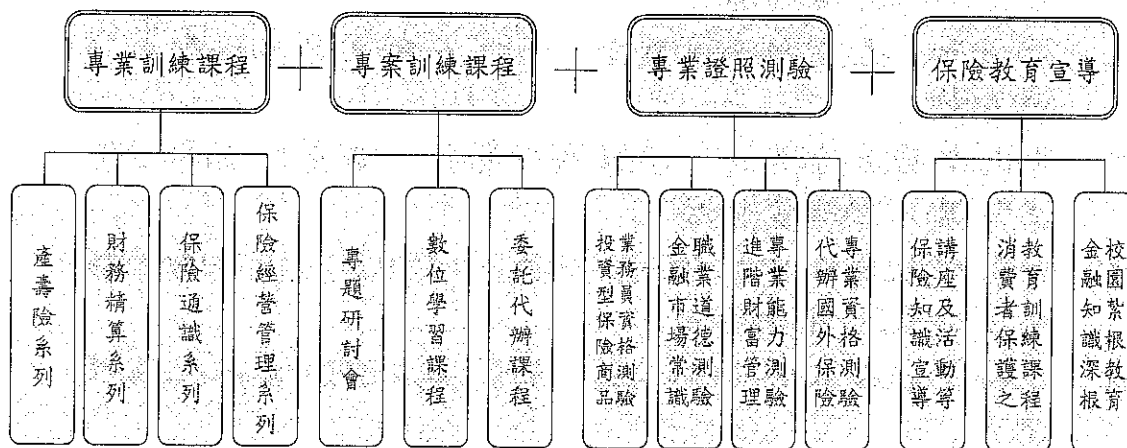


## 參、保險事業發展中心的業務功能

### 三、保險專業性教育訓練

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

#### 教育訓練業務



## 參、保險事業發展中心的業務功能

### 四、歷年獲獎及認證成果

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 本中心於2005年獲頒亞洲保險論壇(Asia Insurance Review)第九屆亞洲保險業「年度最佳保險教育服務機構獎」。
- 本中心「保險產業數位學習網」於2007年獲得經濟部工業局年度產業學習網之獎勵補助，並通過數位學習品質A級認證。
- 本中心於2007年通過勞委會職訓局「企業教育訓練品質」認證。
- 本中心於2008年獲得勞委會職訓局「產業人才投資計畫」補助。
- 本中心於2008年獲頒行政院優質民間網站二獎。
- 本中心於2009年10月獲得勞委會職訓局「2009年第五屆人力創新獎」



## 參、保險事業發展中心的業務功能

### 五、發展中的六大重點

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 一、增強中長期保險專業研究水準，發展成為具權威性保險專業研究機構。
- 二、擴增保險資料庫內容與功能，發展成為具有完整性保險資料庫彙集機構。
- 三、發揮精算及統計分析功能，發展成為具超然性精算專責機構。
- 四、強化管理申訴機制、保障保戶權益，發展成為具公信力理賠爭議調處機構。
- 五、加強訓練課程內容的深度與廣度，發展成為保險專業教育訓練及測驗機構。
- 六、加速金融保險新知的傳播，發展成為保險專業出版機構。



## 肆、結語

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 兩岸保險的交流與合作，恰似“並蒂蓮花開，好事自然來”。
  - 荷花全株各部分，如荷葉、荷梗、蓮藕、蓮子均可食用或藥用。
  - 充分掌握與運用彼此市場優勢互補、誠信合作。
  - 台灣保險業發展軌跡，不論有成功或失敗之處，均可供大陸借鏡。
  - 深耕“台灣經驗”，發展“大陸市場”，期待進軍亞洲。
- 大陸市場龐大，眾多外資均已進入，台灣保險業再加入，對大陸市場衝擊有限，但可藉深化合作，共同培養國際競爭力。