

中心城市聚集度低、辐射力弱、优势地位不够突出

# 我省将扩大金融业对外开放

◆随着对外开放的深入发展，我省对外金融合作交流正逐步进入一个加快发展的新阶段。然而，金融业对外开放还面临着一些制约因素，需要在实践中寻找破解之道。

□本报记者 贾瑞君 杨鹏  
本报通讯员 战星

## 对外开放初露峥嵘

近年来，我省金融业对外开放的深度、广度都有所增加。记者从省金融办获悉，银行业方面，2013年全省新增外资银行分行4家，总数达到19家。齐鲁、烟台、青岛等城市商业银行从澳大利亚、香港、意大利等地成功引入了战略投资者；证券业方面，全省237家上市公司中有91家在境外上市，另有40余家公司已启动境外上市程序；保险业方面，外资保险公司数量达到20家，中德合资的德华安顾人寿保险公司在青开业运营；地方金

融业方面，汇丰、淡马锡金控等境外金融机构在我省设立了13家村镇银行，批准设立了亚联财、维信等2家外资小额贷款公司。

外向金融一直是青岛金融业的特色。我省“金改22条”明确提出，将青岛列为中日韩自由贸易区金融先行试点城市，逐步建设成为面向日韩的离岸金融中心。记者从青岛市金融办了解到，2011年青岛成为国内首个韩元挂牌交易试点城市，人民币对日元也在青岛实现了直接交易。

今年2月，青岛市财富管理金融综合改革试验区正式获国家批复，明确要将青岛建设成为面向国际的新兴财富管理中心城市。近期赴青咨询、洽谈的外资机构越来越多。其中，国泰世华银行等已确定年内将在青岛设立机构。

## 中心城市吸引力不强

省金融办相关负责人告诉记者，外资、合资金融机构主要服务外向度高的地区和外资企业。扩大金融业对外开放，有助于帮助企业“走出去”，吸引外资企业，提高地方金融机构国际化程度和管理水平。然而，其发展还面临着一些困难和问题。

载体建设短板是困扰我省金融业扩大对外开放的一大因素。上述负责人表示，金融业是集聚经济特征尤为明显的产业，区域金融中心是吸引集聚金融资源、引领金融业对外开放的重要载体和平台。然而，目前我省金融产业布局没有体现其固有特性，中心城市聚集度低、辐射力弱、优势地位不够突出，对境内外金融机构的吸引力不强。

## 济青双中心推动载体建设

如何破解制约金融业扩大开放的这一难题？省金融办上述负责人表示，首先要加强载体建设，积极推进济南区域性金融中心和青岛财富管理中心的建设，做好金融人才和机

构引进、新型金融机构设立、金融市场建设等工作，提升全省金融业集聚发展能力。据了解，2012年，青岛市就开始部署建设“崂山金家岭金融新区”，总体规划面积23.7平方公里，其中金融核心区面积为4.3平方公里，将为金融业开放发展提供充足的空间载体。其次要大力引进境内外金融机构。促进境内外金融机构、主权财富基金、私募股权投资机构等在我省集聚发展。加强与境内外金融中心、交易所、知名金融机构等交流合作，深入推进鲁台、鲁港金融合作。再次要利用好境外金融服务我省实体经济。探索在境内外金融中心搭建专业服务平台，引导境外资金以合法渠道和合理价格进入我省实体经济。支持有条件的企业赴香港等境外资本市场融通资金，降低企业融资成本。

日前，青岛市金融办相关负责人在接受记者采访时表示，青岛市将利用好财富管理试验区先行先试的重要机遇，围绕财富管理组织体系、市场体系、业务体系、环境体系、监管体系建设加快改革创新步伐，推动财富管理与相关产业协同发展，探索形成财富管理发展的新模式和新途径，力争将青岛建设成为面向国际的财富管理中心城市。



□记者 杨鹏 通讯员 尚斌 报道  
6月19日，聊城市莘县朝城镇夏庄村村民谢喜望在“政策性农业保险理赔查询系统”上查询玉米保险理赔情况。去年，他有9.12亩玉米地投保政策性农业保险，受灾后倒伏5亩，根据农业局等相关部门损失鉴定，获得赔款300元，已经到账。

为提高投保农民的知情权，让政策性农业保险更便民、更透明，人保财险聊城分公司开发出了“政策性农业保险理赔查询系统”，于4月22日上线。该系统操作简单，投保农民只需输入自己的身份证号就可知晓自己的缴费及理赔情况。

## 中行德州分行——

## 微信平台助推群众路线教育实践活动顺利开展

□记者 王爽 报道  
本报德州讯 党的群众路线教育实践活动启动后，中行德州分行创新推出“党的群众路线教育实践活动交流群”。以微信为平台，进行交流，顺利完成“学习教育、听取意见”环节活动目标。

通过交流群，中行德州分行群众路线教育实践活动办公室将《习近平总书记系列讲话精神学习读本》等学习资料进行摘选总结，按照学习进度及时下发学习资料，并定期督促该行党员干部及时跟进学习进度。

交流群建立以来，各种活动信息的传递交流更加及时直观。活动现场图片及文字的发布，生动地反映了该行党支部积极参与教育实践活动的浓厚氛围。据介绍，每天在群里发布的活动信息已从初始的十多条发展到了上百条。

## 工行临朐支行——

## 累计发放9亿元贷款支持铝型材产业转型升级

□刘小中 报道  
本报临朐讯 临朐县是中国(江北)铝型材第一县。近年来，临朐县部分铝型材生产企业通过调整产品结构，提高产品档次，由以生产建材为主的压延加工企业转变为以生产飞机、船舶、动车及高铁工业铝材为主的高新技术企业。工行临朐支行主动顺应企业技改需求，及时调整服务策略，通过增加技改投入，延伸服务触角，积极支持企业结构调整和产品升级。

近年来，工行临朐支行已累计发放贷款9亿元，支持企业技术改造，进一步推动产业升级，提升企业发展质量。2012年以来，该行为伟盛铝业12万吨船舶用新型铝材项目投放项目贷款1亿元，这是临朐金融机构对该县十大财源骨干工业企业发放的第一笔项目贷款；为华铝股份15万吨高铁用新型铝材项目共审批项目贷款1.5亿元，目前已发放1亿元。该行为县重点项目和铝型材产业的转型升级做出了突出贡献，赢得了地方政府部门和有关企业的一致认可。

## 兴业银行济南分行——

## “掌柜钱包”再为百姓理财 打造“生产力”

□记者 王爽 报道  
本报济南讯 兴业银行“掌柜钱包”上线三个月，规模迅速增至470亿元，跻身前十大货币基金阵营。业内人士认为，随着资金面的平稳，未来货币基金收益率会逐渐趋同。

记者了解到“掌柜钱包”依托兴业银行“钱大掌柜”平台，目前与该平台挂钩的产品已超过800只。用户可以选择“掌柜钱包”中的资金无缝对接各类理财产品，既丰富了理财选择，又有效提升了资金的使用效率。比如，有了“掌柜钱包”之后，投资者可以在银银平台上自由选择各种理财产品，等产品到期后，资金能及时回流到“掌柜钱包”账户中享受货币基金收益，相当于提升了投资者整个投资的收益门槛。

兴业银行济南分行相关负责人介绍说，“掌柜钱包”不仅可以实现“闲钱理财”，也可以作为购买理财产品不同周期之间的“中转站”和“蓄水池”，让闲钱不闲，更有效地提升资金投资理财效率。而且，未来“掌柜钱包”还有望实现更多功能，比如还贷、信用卡还款等金融属性相关的支付类项目。



□徐钢 报道  
6月20日上午，在中国人寿第八届中国人寿客户节来临之际，中国人寿山东省分公司104名干部员工齐聚义务献血车前，踊跃参与主题为“奉献我的爱心，延续他人生命”的义务献血活动。

## 人民币对美元汇率 中间价上涨12个基点

据新华社上海6月24日电 来自中国外汇交易中心的最新数据显示，6月24日人民币对美元汇率中间价报6.1545，较前一交易日上涨12个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，2014年6月24日银行间外汇市场人民币中间价为：1美元对人民币6.1545元，1欧元对人民币8.3704元，100日元对人民币6.0570元，1港元对人民币0.79401元，1英镑对人民币10.4988元，1澳大利亚元对人民币5.8104元，1新西兰元对人民币5.3742元，1加拿大元对人民币5.7366元，人民币1元对0.51891林吉特，人民币1元对5.4961俄罗斯卢布。前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.1557。

隔夜国际汇市美元兑主要货币汇率下跌，24日人民币对美元汇率中间价小幅反弹上涨。

## 国储大豆成交均价 持续走低

据新华社哈尔滨6月24日电 离国家公布大豆目标价格已1个多月，与首批国储大豆拍卖遭抢购、市场一片“涨”声相比，近期大豆市场国储大豆成交均价持续走低。专家和业内人士表示，在国储大豆连续投放市场的情况下，市场供给压力开始凸显。

自5月份重启的国储大豆竞价交易于6月17日完成第六次拍卖，拍卖的主要是2010年产大豆。从成交价格来看，国储大豆成交均价一路走低。5月13日第一批国储大豆挂牌拍卖成交均价4322元/吨创下新高，总成交率92.05%；到6月17日国储大豆第六次拍卖，成交均价为4064元/吨，成交率仅为20.3%。

从今年起，国家取消国产大豆的临时收储政策，改为大豆目标价格补贴，5月17日，国家发改委公布的2014年大豆目标价格为每吨4800元。

未来几周国储大豆拍卖仍将主要以2010年产大豆为主。分析人士认为，受市场供给影响，加之大豆目标价格政策实施细则迟迟没有出台，预计国储大豆成交均价或将持续走低。

# 泰山文交所首推资产收益权交易平台

□记者 王爽 报道  
本报济南讯 山东泰山文化艺术品交易所近日推出一款“悦悦文化一号户外媒体资产收益权产品”，该款产品年化收益率为8%，期限2年，10万元起购买，资金投资于济南市户外媒体资产。

值得注意的是，与传统理财产品不同，在客户成功申购该产品后，可以通过泰山文交所的交易平台进行转让，实现资金退出，从而使资金具备了更强的“流动性”。

据了解，在国务院2012年下发的38号文件中，对资产权益的拆分有着明确的规定，诸如不超过200份、非标准化合同、买入卖出需要间隔5天以上等规定。记者对比泰山文交所此次推出的“悦悦文化一号”产品，均完

全按照上述标准设计。在产品推出之前，已经向山东省金融办申报备案。

党的十八届三中全会提出，“建立多层次文化产品和要素市场，鼓励金融资本、社会资本、文化资源相结合”的要求。该所推出的资产收益权交易平台，将能够产生现金流的文化类资产作为基础类资产，引入各种专业机构进行风险隔离后将其设计成资产收益权产品。基础资产涵盖旅游、门票、演出、影视、传媒等文化类资产，最终通过交易平台完成产品的发售、交易与退出。泰山文交所交易平台提供登记、交易、结算的全流程线上服务，既满足融资方的资金需求，又完成向投资人兑付收益，交易双方可随时在线交易，对投资人而言，可谓是提供了除

基金、信托等传统理财产品之外的又一种全新选择。

根据泰山文交所披露的有关交易制度，交易平台实行会员制，会员包括综合会员与交易会员两类。综合会员是符合泰山文交所综合会员条件并经其认定的自然人、法人或其他组织。交易会员是符合泰山文交所相关规则规定的交易会员条件，并在泰山文交所网站成功开户的自然人、法人或其他组织，可在资产收益权交易平台进行认购、交易。

据了解，泰山文交所是我国较早开展艺术品份额化交易的文化艺术品交易所，已于2013年获得国务院部际联席会议批准保留交易所名称。



近日，中国太平洋财产保险股份有限公司威海中心支公司为结对帮扶村——威海宋村镇宋疃庄的村民送来了一批化肥等农用物资，价值3万余元，解决了该村村民缺少农用物资的难题。

□阮伟家 报道

# 建财富管理市场需理顺金融体系

□本报记者 孟佳

今年2月，青岛市获批成为国家财富管理金融综合改革试验区。6月21日，在青岛举办的以“金融服务经济、财富创造未来”为主题的“2014金家岭财富论坛”上，各界嘉宾分析了财富管理市场面临的挑战。

## 理财产品存款化是最大障碍

近几年，财富管理产业急剧膨胀。“受人之托，代人理财”的信托业成为最具财富管理色彩的业态，自2009年以来，该行业经历了连续5年46%以上的增速，2013年底总规模达到10.91万亿元，成为资产规模仅次于银行业的金融业态。

全国人大财经委副主任委员吴晓灵表示，金融产品存款化是财富管理理念的最大障碍，不利于投资者接受风险自担的理念。吴晓灵表示，金融机构在推销产品时，往往就把那些极有可能保本的产品和存款产品混淆在一起。“基金产品不管保本可能性多大，与存款是完全两个不同的概念。金融机构在产品销售时并没有严格地把这个性质告诉投资者，而是更愿意模糊两者的概念，以此达到吸引投资的目的。”她说。

由于金融机构风险提示不到位，并在销售中存在误导，理财产品“刚性兑付”成了中国财富管理市场走不出的“怪圈”。

“销售机构不敢理直气壮去打官司，为了维护自己的信誉，只能或明或暗地把产品

兑付掉，使得我们资产管理中的一个基石——‘卖者尽责、买者自负’的理念无法树立。银行发行类存款的理财产品，客户把它视同高息存款的可能性就更大。”吴晓灵说。

## 财富管理的发展需理顺金融体系

从更大的维度上看，成熟的财富管理市场所需的金融体系仍远未理顺。

中国人民银行副行长潘功胜认为，从历史背景的角度看，欠发达的财富市场与中国传统经济发展模式有很大的关系。“过去我们更多强调的是金融如何动员社会资源为实体经济服务，所以体现在一个制度的安排上，就是以银行为媒介，集中社会上的大量资金资源，为经济发展源源不断地提供低成本资金，但对居民财富的保值增值重视不够。”潘功胜说。

有学者研究，财富管理市场的发展程度，与消费的增长，进而服务业的发展有很强的关联性。潘功胜表示，如果一国国民只有工资性收入，没有财产性收入，或者财产

性收入很低，那这个国家消费增长和服务业发展就会很慢，中国目前主要财富储藏方式是买房子，这可能导致房地产泡沫破裂甚至经济危机。

“中国目前很多存款投向了房地产行业、有银行存款、信托产品，我们可以引入更多元化、设计更精心的金融产品，这符合中国的长期发展利益。”法国前财政部长埃德蒙·阿尔方戴利(Edmond Alphandery)说。

## “大资管”时代呼吁监管变革

财富管理市场的构建有赖于中国持续推进的金融体系改革，尽快建立符合“大资管”时代要求的监管准则。

“改革不可能一夜之间就成功，所以我们要必须让监管放松和提高透明度并驾齐驱。现在进行的金融体系改革，需建立一种应急文化，保持市场的信心并维系市场责任。”埃德蒙·阿尔方戴利(Edmond Alphandery)建议，中国需提高监管效率。

诺贝尔经济学奖获得者迈克尔·斯宾塞(Michael Spence)表示，对于财富管理市场来

说，监管“不要太多，也不要太少”。他以债务监管为例，债务会促进需求，但是不应过分，应支持杠杆率，支持资产投资，并保持平衡。

中国投资公司前总经理高西庆认为，政府的能力和资源有限，其权力也应有有限，但事实上政府“无形的手”经常伸得过长。对于财富管理市场建设中政府的监管方式调整，他认可上海自贸区的“负面清单制度”，认为这是公共管理制度形成的基础。

深圳证券交易所总经理宋丽萍提出，拥抱“大资管时代”，监管层应注重管理技术的突破。“在交易所，大数据技术此前主要被应用于市场监察中。现在，我们正在探索如何用这项技术来支撑财富管理市场的发展。”她说。

潘功胜说，财富管理产品大多跨行业、跨市场、跨业务，产品风险传染迅速，监管难度较大，发展过程中容易出现异化，需加强监管协调，形成监管合力，处理好功能监管与机构监管的关系，构建统一、全面、共享的金融业综合统计监测体系，完整的监测、分析、评估跨市场风险和系统性金融风险。