



■引言 2014年,山东金融业的标志性事件不少。为主动适应经济发展的新常态,山东金融业以全方位创新作为根本驱动力,突破现有瓶颈制约,培育新的增长点,与实体经济并肩前行,引领、支撑经济在中高速下实现质量效益更加优化的新发展。近日,由山东省金融工作办公室评选出2014年山东金融业十大新闻,评选标准主要是鼓励创新、推动发展。

2014年山东地方金融十大新闻

□ 本报记者 王新蕾
实习生 刘一颖

青岛财富管理中心获批

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,以金家岭金融新区为核心的青岛财富管理中心建设正式上升为国家发展战略。位于崂山区中心城区的金家岭金融新区,总占地23.7平方公里,规划总建筑面积2700万平方米,构建了金融核心区、金融创新区、后台服务区相结合的梯次发展格局。自此,青岛拉开全国财富管理北方中心城市大幕,财富管理逐渐成为青岛金融发展“金字招牌”。

政策性农业保险增容扩面

2014年起,山东省政策性农业保险增容扩面。山东保监局与省农业厅、财政厅等单位共同出台了《农业保险新增补贴品种实施方案》,在原有的小麦、玉米、棉花之外,新增花生、森林、育肥猪、日光温室、苹果、桃等品种,覆盖县域从103个扩展到134个,相应的农业保险经办机构也从4家增加到7家——中国人保山东分公司、中华联合财险山东分公司、安华农保山东分公司、泰山财险股份有限公司、太平洋财险山东分公司、中国平安财险山东分公司、太平财险山东分公司。

《山东省权益类交易场所管理暂行办法》出台

7月,山东省政府办公厅印发《山东省权益类交易场所管理暂行办法》,这是国内第一个单独规范权益类交易场所管理的规范性文件。在对权益类交易场所的监管上,山东走在了国内前列。

办法明确了权益类交易场所的概念、地位、批准程序及监督管理等内容,建立了权益类交易场所的基本监管框架,通过制度设计实现交易场所监督管理责任的有效落实。这一办法的出台,旨在贯彻国家政策要求和省里决策部署,有效统筹我省权益类交易市场建设,并为加强监督管理、促进规范有序发展奠定制度基础。

《大宗商品试点意见》发布

8月,山东省金融办发布《关于开展介于现货与期货之间大宗商品交易市场试点工作的意见》(简称《大宗商品试点意见》),这是全国第一个指导、推动介于现货与期货之间的大宗商品交易市场发展的专项政策文件,明确了试点工作的基本原则、主要条件、重点内容、组织保障等。

《大宗商品试点意见》指出“适应市场参与主体多元化、个性化的需求,积极探索开展非标准化的远期合约、互换合约、期权合约等场外衍生品交易”。在《大宗商品试点意见》指导下,山东省批复的齐鲁商品交易中心等大宗商品交易市场已率先启动新型交易模式的改革创新。

山东金融资产交易中心揭牌

4月22日,山东金融资产交易中心(简称“鲁金中心”)举行产品上线启动仪式。当天上线交易服务种类共12种,实现挂牌交易数量6158宗,挂牌交易总额达375亿元以上宣告鲁金中心的正式启动。作为一个全省性金融资产交易平台,鲁金中心旨在依托济南省会城市地位和金融资源优势着力推动金融产品和服务创新。鲁金中心在业务领域主要以不良金融资产交易服务、小额贷款资产收益权产品交易服务、金融理财产品交易服务、金融类企业股权投资服务、民间借贷信息发布服务等11项为主要业务,为金融资产登记、交易、结算提供全程支持,进而实现对地方金融组织和中小微企业及个人融资的全方位优质服务。

齐鲁农村产权交易中心正式运营

9月3日,省政府下发《关于同意设立齐鲁农村产权交易中心有限责任公司的批复》,标志着齐鲁农村产权交易中心由筹建和试运行阶段转入正式运营阶段。批复中同时对农交中心的交易品种、服务范围等作出了明确,主要包括农村土地承包经营权、集体林权、农村集体股权、水域滩涂养殖权、农业知识产权5个交易品种以及农村产权资产评估、农村产权质押贷款鉴证、农产品信息发布、农业生产性工具及设施交易、农村劳动力信息发布等5项服务。

齐鲁农村产权交易中心已在6个县(市、区)和158个乡镇(街道)设立了分支机构,建立起覆盖潍坊市全州市县乡三级交易服务网络体系。2015年起将在全省其他市设立分中心力争用3年时间打造成为立足潍坊、服务全省、全国一流的农村产权交易机构。

齐鲁股交中心批量对接新三板

10月29日,8家此前在齐鲁股交中心挂牌的企业,正式集中转移对接全国中小企业股份转让系统。这也是新三板扩容以来,“四板”向新三板批量转移企业的首次尝试,成为落实国务院关于建立不同层次市场有机联系决策部署的先行者。全国股转系统与齐鲁股交中心在功能定位、服务对象等方面具有差异性和互补性,齐鲁股交中心能够发挥培育孵化作用,为全国股转系统源源不断地输送企业资源,双方建立有效对接机制、实施双向转板具有良好基础和广阔空间。

齐鲁股交中心将以此次首批转板为契机,积极探索与全国股转系统合作的有效途径,未来将与全国股转系统在挂牌企业后备资源培育、中小微企业金融服务、完善转板工作机制等方面加强合作,助推挂牌企业进入更高层次资本市场。

融资性担保行业新政颁布实施

11月26日,省金融办会同省发改委、财政厅等10部门,发布了《关于进一步促进全省融资性担保行业规范发展的意见》。

《意见》指出,要充分发挥市场活力和企业创造力,更好发挥政府作用,着力构建融资性担保行业组织体系、服务体系和监管体系,引导融资性担保机构规范发展,切实提高融资性担保行业融资服务能力和风险控制能力。通过增资扩股做大一批、重组联合做强一批、提高标准改制一批、严格监管淘汰一批等措施,在全省形成政策性担保、商业性担保和互助担保“三位一体”的发展格局,力争到2015年底前,每个设区市至少发展1家资本金10亿元以上、每个县(市、区)至少发展1家资本金3亿元以上的融资性担保机构。

蓝海股交中心开业

4月18日,青岛蓝海股权交易中心开业暨首批企业挂牌仪式在青岛举行,山东省在齐鲁股权交易中心的基础上再增一家场外市场。蓝海股交中心由中信证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、中信万通证券有限责任公司、青岛担保中心有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司5家单位出资设立,注册资本5000万元。其中,中信证券、中信万通合计持股40%,国信证券持股20%。蓝海股交中心定位于券商控股、政府监管、市场化运作,将借助券商500多家营业部网点和5万多客户资源,为山东区域内中小微企业开辟又一个融资渠道,为挂牌企业提供更加到位的增值服务。区域定位立足青岛,辐射半岛蓝色经济圈,未来争取使业务辐射至黄河流域。功能定位上,蓝海股交中心将建设成为以资本要素为纽带、以综合服务为特色的中小微企业金融综合服务平台。

政府引导基金规范运作加快推进

12月,山东省政府出台《关于运用政府引导基金促进股权投资加快发展的意见》,积极推进政府引导基金规范运作,促进以私募基金为重点的区域资本市场加快发展,进一步拓宽实体经济融资渠道。

意见指出,到2017年,省级政府引导基金规模达到100亿元,市县级政府也要积极支持基金设立,扩大规模,力争全省吸引社会资本3000亿元以上,使在我省注册的私募股权投资基金数量、募集资金规模实现较大幅度增长,形成较为完善的私募市场体系,努力把山东打造成为全国具有较强竞争力和影响力的区域性股权投资中心,建成享誉国内外的私募投资集聚高地。



破除推荐资质垄断,松绑“四进三”



我们关注财经热点

□ 孟佳

岁末,证监会以一次亮点颇多的新政,为“新三板”火热的这一年画上一个句号。12月26日,证监会发布《关于证券经营机构参与全国股转系统相关业务有关问题的通知》(以下简称《通知》),进一步明确证券经营机构参与全国中小企业股份转让系统(俗称“新三板”)的相关事项。新政内容丰富,多有活跃投资、增加市场流动性的条款。例如,《通知》提出,支持基金管理公司子公司、期货公司子公司、证券投资咨询机构、私募基金管理机构等机构经证监会备案后在新三板开展做市业务,这成为诸多媒体关注的焦点。2014年是新三板跨越式发展的一年,截

至12月中旬,新三板挂牌企业已超过1500家。据媒体报道,由于挂牌企业项目数较多,股转公司近期曾一度出现类似于主板IPO的“排队”现象。

今年8月25日,新三板券商做市业务上线后,市场反应立竿见影。数据显示,今年前七个月,市场整体股票成交笔数合计3415笔,做市业务上线的8月份,市场整体成交笔数达到9821笔,9月、10月、11月共59个交易日,平均每个转让日成交笔数约788笔。近期,做市股票突破100家几无悬念。

在券商之外,允许其他机构参与做市,无疑将为新三板市场注入更大的流动性。除此之外,《通知》还鼓励机构投资者进入、支持相关中介机构创新收费方式、降低挂牌成本等条款,亦对活跃市场、增加交易量有明显指向。

不过,相比以上,《通知》对扩大新三板推荐队伍的描述,未得到舆论与市场足够重视和充分解读。实际上,相比前述着眼于提升新三板市场本身活力的政策表述,扩大推荐队伍可能不会立竿见影,但对多层次资本市场建设的作用,可能更甚于前者。

《通知》指出,支持基金管理公司子公司、期货公司子公司、证券投资咨询机构等其他机构经证监会备案后,在新三板开展推荐业务。这意味着,推荐挂牌新三板的渠道不再是券商独揽,未来基金、PE等机构都有可能分一杯羹。

这将极大利好于“四板”市场(区域性股权交易市场)与新三板的交互。和新三板今年在做市等方面的重大突破相比,多数省份的区域性股权交易市场在制度上多遭掣肘,没有做市、连续竞价等机制支撑,股权交易十分不活跃,挂牌企业融资更多依靠债权类产品。

转板机制对多层次资本市场建设的意义不言而喻。去年年初新三板向全国放开,关于“四板”转板新三板的讨论和尝试不绝于耳。尤其是新三板交易逐渐活跃后,这种转板冲动更明显。个案早有成功者,近期甚至有部分区域性股交中心完成“批量转板”新三板的尝试。

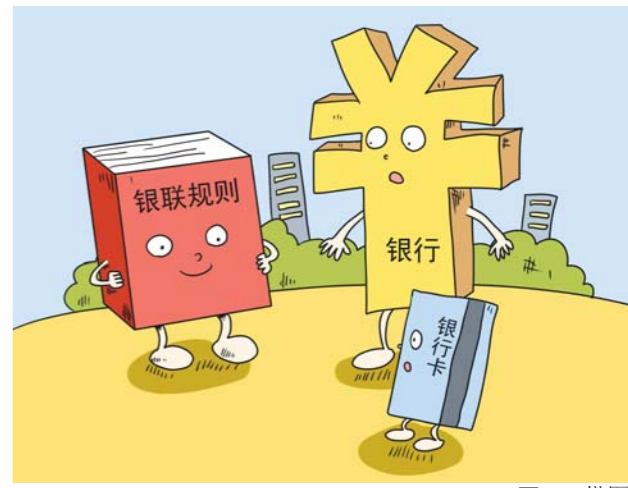
实际上,所谓“四板”市场“批量转板”新三板的做法,核心是“集中受理,集中审核,集中挂牌”,是改“零售”为“批发”的做法,本质上没有改变什么。理想化

的“批量转板”应是“四板”市场达到一定要求(如挂牌达到一定时间)后,挂牌企业可自行决定转板新三板,这样产生的转板需求才是真正批量化、市场化的。

但现实看,这样的“批量转板”不可能实现,原因正是双方信息不对称。“四板”市场挂牌企业多非券商推荐,在转向新三板时,由于券商垄断新三板推荐渠道,非券商推荐挂牌“四板”的企业由于信息不对称,通常无法获得券商推荐,这才是“批量转板”的真正痛点所在。

《通知》的出台,破除了券商新三板推荐的“独家”资质,与中小企业接触更密切的股权投资等机构,或可直接推荐优秀企业转板新三板,届时“四板”与新三板两级市场的对接更顺畅,优秀中小企业才能享受到新三板逐渐完备的融资功能。从另一个角度看,允许更多类型的机构推荐新三板上市,也顺畅了投资机构的退出机制。

在大的金融体制格局未有改观的情况下,相比对市场交易机制的修补,三、四板市场真正实现联动意义更为深远,也更能帮助中小企业摆脱场外市场的融资尴尬。



□CFP供图

史上最严银联规则元旦落地 发卡机构(银行)首次被纳入

新京报记者12月28日从中国银联证实,被业界称为“史上最严”银联卡业务规则将在2015年1月1日正式落地。修订版的《银联卡受理市场违规约束实施细则》于上周正式下发,业称“新5号文”。这份细则不仅加大对违规收单机构的惩罚,还将发卡机构,也就是银行纳入规范之内。

国开行山东省分行 助力山东高速公路网建设

□记者 王爽 实习生 刘一颖 报道

本报济南讯 记者近日从国开行山东省分行获悉,今年以来,该行与相关企业签订高速公路贷款合同42.2亿元,实现贷款发放34.5亿元,贷款余额达到273亿元。

《山东省高速公路网中长期规划》明确提出,山东省将于2030年形成“八纵四横一环八连”的高速公路网布局,总里程约7900公里,资金需求约3700亿元。但进入“十二五”建设以来,金融政策趋紧,原有公路急需养护,山东省公路建设面临资金不足这一难关。为此,国开行山东省分行主动上门,积极提供融资方案,大力支持山东省“十二五”公路大中修、国家高速京沪线莱芜枢纽至临沂(鲁苏界)段扩建工程项目、济南至东营高速公路项目等国家和省内外重点工程,促进了山东高速公路建设和交通事业的发展。

据了解,国开行山东省分行将80%以上的贷款投向电力、公路、铁路、石油石化、煤炭、邮电通讯、农林水利、城市公共设施等领域建设,是山东省中长期投融资的主力银行。

山东小额贷款公司发展研讨会在济南举行

□记者 李铁 通讯员 魏小娜 报道

本报济南讯 近日,山东小额贷款公司发展研讨会在济南举行,就我省小额贷款公司发展面临的瓶颈,民间资本进入金融业的现状、目标与途径以及全省小贷行业综合服务平台的运营发展方向、可持续发展对策等问题进行了研讨。

研讨会由山东省金融学会、山东财经大学主办,全省小额贷款公司综合服务平台——山东惠众新金融发展股份有限公司承办,来自金融主管部门、金融机构、高等院校等20多位负责人、专家和学者参加了研讨会。

据了解,截至2014年11月底,全省共有400家小贷公司,注册资本498亿元,今年以来累计发放贷款1065亿元,大大缓解了“三农”和小微企业融资难题,成为金融多层次市场体系中的重要力量。为更好地解决小额贷款公司资金不足问题,今年9月份,注册资金10亿元的山东惠众新金融发展股份有限公司正式成立,平台致力于发挥行业内“央行”的作用和功能为全省小贷公司提供融资、电商服务、产品创新等方面的服务,提升我省小贷行业和企业发展质量及运营水平。

我省知识产权服务类企业 首次挂牌四板

□记者 孟佳 报道

本报青岛讯 12月26日,记者从青岛蓝海股权交易中心获悉,青岛捷诚知识产权代理有限公司成功在蓝海股交中心挂牌上市,这成为山东首家在四板挂牌上市的知识产权服务类企业。

青岛捷诚知识产权代理有限公司是青岛市科技局授予的科技技术转移服务机构和科技成果标准化评估机构,拥有化学、化学、材料等领域内专利团队和专利代理人组成。不过,知识产权类企业由于“轻资产”属性,很难获得传统的银行融资贷款,主板市场又门槛太高,遂将瞄准区域性股权市场。公司董事长刘海生认为,本次在青岛蓝海股交中心上市,可为该公司实现资本定价和资本增值打下基础,今后将向新三板、创业板乃至更高层次的资本市场进军。

据了解,青岛市商标注册保护、科技成果转化、技术转移和技术市场建设非常活跃,今年1—10月,青岛市实现技术交易2852项,技术交易额38.43亿元,较上年同期增长51.42%。

博山区252个行政村 实现金融机具全覆盖

□记者 王新蕾 通讯员 苏兵 报道

本报淄博讯 “俺们也可以和城里人一样潇洒刷卡购物了。”12月14日,淄博市博山区博山镇上瓦泉村村民郑儒珍在村里小超市银联POS机边向记者“炫耀”她手中的银行卡。

为进一步提升金融服务水平,今年以来,淄博市博山区农信联社持续加大助农取款服务点的建设力度,为广大农民提供了集存取款、转账、缴费为一体的便捷金融服务。截至10月末,该联社共布放农村金融机具1496台,其中银联POS机具1025台,博山区252个行政村均实现了机具100%覆盖。

据悉,该联社安排专人定期对助农取款服务点商户进行业务操作、风险管理等方面的培训,不断强化商户合规操作意识,提升助农取款点服务水平。同时,还定期对服务点进行巡查,对发现的问题及时处,并做好风险提示工作。