

青岛市财富管理金融综合改革试验区 九大亮点全接触

2014年青岛金融业：以财富管理为契机 金融改革焕发新活力

◆多项创新试点政策率先实施

为争取上级部委政策支持，发挥先行先试作用，2014年5月，青岛市政府向11个国家部委报送了《财富管理金融综合改革试验区建设实施方案》和首批需国家重点支持的政策事项，得到各部委的大力支持，合格境内有限合伙人(QDLP)、财富管理综合经营、建立财富管理综合监管协调机制等35项创新政策获批或得到原则同意开展，试验区建设重大创新政策试点“一事一报”通道打开。其中，青岛保税港区贸易项下前置美元保证金制度、外商投资企业资本金意愿结汇等试点政策已率先在青岛实施，全国首单中韩货币互换项下韩元贷款业务在青岛开展。

◆财富管理特色机构相继落地

加速聚集财富管理专业化资源，民生银行在青岛市设立了该行第一家直属总行的私人银行财富中心，全市私人银行数量达到10家，管理资产超过500亿元。以独立财富管理机构蓬勃发展为契机，组织诺亚财富、宜信财富等全国独立财富管理机构在青岛发起设立中国独立财富管理行业组织，推动全国新兴财富管理行业发展。宜信财富全国首家旗舰店、恒天财富华北区总部落户青岛，财富管理行业规模不断扩大。围绕财富管理、家族办公室等新型业态开展工商登记注册试点，全国首批财富管理家族办公室即将登记落户。

◆重点金融合作项目深入推进

财富管理试验区获批引起了金融领域的广泛关注，各大金融机构积极与青岛市开展财富管理领域的深入合作。2014年，青岛市政府先后与中信银行、建设银行、深圳证券交易所、中国人寿等金融机构总部签署支持试验区建设的战略合作协议，就引进财富管理机构、培育财富管理市场和开展财富管理创新等方面达成合作意向。积极拓展境外合作，先后面向英国、香港、瑞士等国际财富管理中心开展专业化定向招商推介活动，并与当地政府部门以及国际金融机构总部建立长效合作机制，为引入境外财富管理资源搭建了平台。

◆财富管理要素平台启动建设

积极发展多功能财富管理市场，搭建以财富管理为特色定位的综合性发展平台，向不同社会群体提供多层次财富管理服务。目前，海尔联合信用资产交易中心、青岛国际产权交易中心已批复筹建，大宗商品交易所登记结算服务中心等财富管理特色市场进入报批阶段。蓝海股权交易中心致力于打造以财富管理为特色的综合融资服务平台，已有挂牌企业130余家，实现融资超过10亿元。

◆高端教育科研项目成效显著

加强与国内金融智库、高等院校和研究机构的合作，聚集财富管理科研资源，为试验区培养高端财富管理人才。截至目前，国内最具影响力的金融智库——中国金融四十人论

2014年2月份，青岛市财富管理金融综合改革试验区正式获得国家批复，财富管理成为青岛金融业跨越发展的“金字招牌”，也成为山东推进金融改革的关键一子。

一年中，青岛市立足于试验区建设开局之年打基础、建机制、拓局面的工作要求，服务中国财富管理行业发展，稳步探索试验区建设的新模式和新路径，围绕争取创新政策、营造发展氛围、吸引机构落户、全面拓展合作、搭建发展平台等关键环节加大推进力度，取得积极进展。



△青岛作为国家级财富管理金融综合改革试验区，有着得天独厚的营商环境

坛与青岛市达成了合作建立金融学院、研究院等项目意向；上海财经大学财富管理研究院、山东大学财富管理风险控制实验室确定落户青岛；该市还与中国人民大学合作发布《中国财富管理报告》，并推动其开展财富管理专业硕士教学。全国首套财富管理行业统计指标体系研究完成，近期将投入应用。

◆“财富青岛”品牌效应不断彰显

积极以论坛为媒介搭建交流合作平台，密集举办了金家岭财富论坛、齐鲁峰会2014、中国证券业协会财富管理研修班、诺亚财富财富管理论坛、宜信财富管理创新与投资者保护论坛等财富管理专业化论坛活动，青岛财富管理中心建设影响力不断扩大。积极利用媒体平台开展持续性、常态化的宣传推介，与《财经》、《中国金融》、《凤凰网》、《经济日报》等境内外知名媒体建立长期合作关系，推出了500余篇试验区建设系列宣传报道，“财富青岛”城市品牌进一步叫响，财富管理发展氛围更加浓厚。

◆财富管理配套产业稳步推进

充分发挥高端配套产业与财富管理相互促进的作用，立足青岛发展特色优势，分别编制完成青岛市邮轮游艇、高端养老养生、慈善公益、教育文化影视产业、高端消费品零售等高端配套产业发展规划。邮轮母港、新机场、轨道交通等基础设施项目投资均超过十亿元，是区域辐射带动能力强的重大项目。占地240公顷的世界园艺博览会项目、投资500亿元的青岛东方影都项目等高端配套产业项目顺利推进实施，进一步拓展了财富管理服务的内涵和外延，完善了青岛财富管理中心的整体发展环境。

◆试验区组织管理体系全面建立

青岛市级层面成立了财富管理金融综合改革试验区发展委员会加强对试验区建设各项工作的组织领导和统筹协调，同时建立试验区决

策咨询机制，提高试验区规划管理的科学性。拟定《青岛市财富管理金融综合改革试验区建设实施意见》，出台《关于为青岛市财富管理金融综合改革试验区建设提供司法保障的意见》，全市上下群策群力推进试验区建设的良好局面已经形成，财富管理试验区建设的重点项目已经全部启动。

◆各类优质金融资源加速聚集

2014年以来，发挥试验区筑巢引凤的积极作用，新引进和培育各类金融机构12家，全市金融机构总数达到205家。其中法人金融机构和外资金融机构取得明显突破，中路交通保险集团获批筹建，青岛港财务公司、海尔消费金融公司开业运营，法人金融机构数量达到19家，填补了多项金融业态空白。台湾银行国泰世华银行开业，新加坡星展银行、澳大利亚澳新银行获批筹建，全市外资金融机构数量达到29家，优质金融资源向青岛集聚态势进一步显现，财富管理的载体进一步丰富。

2014年，在青岛市委、市政府的正确领导下，青岛市金融业积极应对复杂多变的经济金融形势，抓住获批财富管理金融综合改革试验区的契机，以改革促发展，以发展促稳定，实现了金融产业规模、发展质量和服

务能力的新提升，成为山东省推进金融改革发展的新引擎。一是规模质量实现夺标进位。青岛成为全省首个存贷款双过万亿元、证券机构代理交易额超过2万亿元、保费收入突破200亿元的都市。金融业增加值占GDP比重达到6%，占服务业生产总值比重达到12%；金融业实现地税收入占地税收入总量11.4%，成为引领青岛发展的支柱产业。截至12月末，全市存贷款余额分别达到11908.3亿元和10533.1亿元，同比分别增长4.3%和9.3%；证券机构累计代理交易额21972.3亿元，同比增长35.4%；保险业实现保费收入203.1亿元，同比增长13.5%。

二是服务实体经济总体有力。持续加大对“一谷三区”、重大基础设施、蓝高新产业等重点区域、重点行业、重点项目的信贷投放，关键领域资金需求得到有效满足。出台金融支持实体经济健康平稳增长60条措施，多措并举解决融资难、融资贵。小微企业、涉农贷款较年初新增179.3亿元和1243.9亿元，同比分别增长10.6%和10.7%，连续第五年高于各项贷款平均增速。普惠金融取得明显成效，新设社区支行50家，基层金融服务网络更加完善，农村金融服务实现“村村通”。服务外向型经济的跨境人民币结算继续稳居全省第一，保险业累计提供风险保障金额超过6万亿元。

三是多层次资本市场功能有效发挥。积极拓展境外融资渠道，青岛国际、青建发展、城投集团分别完成赴港上市，实现了一年3家企业境外上市的历史性突破。境内外上市企业数量达到36家，跃居全省第一位。全年从资本市场累计直接融资87.6亿元，创造青岛市单一年度资本市场融资额的新纪录。另有16家企业在新三板成功挂牌。全年完成各类债券融资277.2亿元，同比增长42.7%，并实现了企业私募债券融资新突破。

四是地方准金融体系扩容增军。一年中，新设小额贷款公司8家，总数达到42家，合计注册资本66.5亿元，数量和注册资本均居全省第一位。小额贷款公司全年发放贷款118亿元，试点以来累计发放贷款超过300亿元，在全国率先开展了小额贷款公司资产证券化试点。融资性担保公司年末在保余额156.4亿元，以国有融资性担保公司为龙头、民营担保公司为主体的融资担保体系进一步完善。出台开展民间资本管理公司试点工作意见，首批20家民间资本管理公司顺利开展试点，总注册资本20.2亿元，累计实现投资额41.3亿元。三类地方准金融组织共吸引民间资本120亿元直接服务实体经济，在推动民营经济转型升级、民间融资阳光化方面发挥了积极作用。

五是地方监管体系初步建立。地方金融管理体制改革步伐加快，市、区两级地方金融监管局2014年初挂牌，地方金融管理由协调服务向服务和监管并重职能转变。

六是区域金融总体安全稳定。积极应对部分行业信贷风险暴露，个别非法集资案件抬头的考验，持续加强金融风险监测、预警和处置工作，自11月以来不良贷款月度增量大幅回落，不良贷款上升速度明显放缓，金融生态环境持续向好。



交行“展业通”：展业助力 通达未来

一、服务品牌

交通银行零售板块的小企业客户设计了专属的信贷品牌——“展业通”，寓意“展业助力，通达未来”。“展业通”是交通银行为扶持和服务小企业发展壮大，适应小企业生产经营特点，特别推出的一系列专项信贷和结算的金融服务产品，运用科学简便的评分方法和优化的审批流程，为小企业展业提供优质高效、快速融通的金融服务，具有适应小企业特点、金融产品全、服务效率高等诸多特点。

二、准入标准

交通银行零售板块小企业授信客户的准入标准为：交通银行授信风险敞口限额2000万元(含)以下，同时满足资产总额4000万元(含)以下，或年销售额3000万元(含)以下，或职工人数300人(含)以下的法人小企业。

三、产品套餐

交通银行根据小企业经营特点和生产周期量身订做了系列产品组合，以满足不同类型的小企业不同时期的融资需求，为小企业提供全方位的信贷服务支持。“展业通”业务，基本能够涵盖企业生产经营的各个环节。

目前“展业通”组合套餐与产品系列主要包括：生产经营一站通、贸易融资一站通、工程建设一站通、结算理财一站通、厂商联动一站通和蕴通供应链融资。每个产品系列下都相应包括多个授信品种，供客户选择使用。

(一)生产经营一站通

服务于都市型或实业制造型企业、科技型加工企业、为大中型企业、当地支柱产业提供定向配套的生产型企业、外向型出口加工型企业等在采购、生产、销售等主要经营阶段的金融服务需求。

产品组合1：采购阶段
一般短期流动资金贷款、流动资金周转贷款、银行承兑汇票、法人账户透支、进口开证、进口押汇、提货担保、报关一点通等。

产品组合2：销售阶段
应收账款转让、出口退税账户托管贷款、银行承兑汇票贴现、商业承兑汇票贴现、买方或协议付息票据贴现、出口押汇、出口托收融资、出口汇入款、出口发票融资、出口保理、出口保理融资、出口信用保险项下融资、福费庭等。

产品组合3：生产建设阶段
中期流动资金贷款、项目贷款等。

(二)贸易融资一站通
服务于具有稳定客户资源的生产型企业、商贸流通企业的金融需求。

产品组合4：国内贸易
银行承兑汇票、应收账款转让、国内保理、银行承兑汇票贴现、商业汇票承兑贴现、国内信用证、贸易咨询服务等。

产品组合5：国际贸易
进口信用证、出口退税账户托管贷款、打包贷款、进出口押汇、进口袋收

融资、出口托收融资、进口汇出汇款融资、出口发票融资、保理融资、福费庭等。

(三)工程建设一站通

服务于为建设项目、大中型骨干企业、支柱产业企业配套定点生产的生产型小企业在产品销售、工程技术、劳务服务等投标方面的金融服务需求。

产品组合6：投标阶段
投标保证金、信贷证明、贷款承诺等。

产品组合7：建设阶段
履约保函、流动资金贷款、设备融资、银行承兑汇票、买方或协议付息票据贴现等。

产品组合8：销售结算阶段
票据贴现、各类理财产品、网上银行等。

(四)结算理财一站通
服务于各类有结算理财需求的小企业。

产品组合9：结算类
各项票据结算业务、电子汇兑、网上银行、报关一点通、电子回单箱等。

产品组合10：人民币理财
活期存款、通知存款、定期存款、协定存款、协议存款及信息咨询、专业分析、方案设计、操作建议、代理结算、账户托管等理财咨询服务。

产品组合11：代理类
债券结算代理、开放式基金代销、委托贷款、代理保险、代理资金信托计划、黄金代理交易等。

产品组合12：外汇理财

外汇结构性存款、外汇债券买卖及保管、外汇期权、利率互换、货币互换、远期利率协议、即期、远期、掉期外汇交易等。

(五)厂商联动一站通

服务于为核心、龙头生产企业提供原材料、进行产品销售的配套小企业，根据交易细节提供供应链全程金融服务。

产品组合13：供应阶段
流动资金贷款、应收账款转让、提货担保、银行承兑汇票、票据贴现、保理、信用证等。可采用银行、供应商与采购方三方协议方式，保证“封闭式”。

产品组合14：销售阶段
应收账款转让、保理、打包贷款、出口押汇、福费廷、银行承兑汇票等。可采用动产质押、标准仓单质押等担保方式。

(六)蕴通供应链

蕴通供应链是交通银行围绕相关行业中的核心企业，通过与国内大型物流公司开展质押监管合作、与保险公司开展信用保险合作等方式，为其上游的供应商、下游的经销商和终端用户提供的融资、结算、风险管理等综合性金融服务方案。

产品：动产、仓单质押融资、保兑仓、厂商银、汽车合格证监管、国内、国际保理、票据质押融资、信用保险、个人、法人按揭、买方信贷等。