

人民币已成全球仅次于美元的第二大贸易结算货币

跨境财富管理的“青岛机遇”

全球第五大国际支付货币，市场份额为2.17%；目前跨境人民币贸易结算已经占中国对外贸易总额的22%左右，人民币已成为全球仅次于美元的第二大贸易结算货币，全球第七大支付货币。曹远征提到，“未来3年间，人民币兑换可实现基本可兑换”。

“人民币国际化不仅是中国的需要，更多的是国际合作的需要。”曹远征介绍，“目前人民币国际化还只是双边使用，例如中国与韩国、中国与英国、中国与泰国等国家的多边使用。而人民币真正的国际化应该是多边使用。”

“如果韩国人与泰国人做生意用的是人民币的话，这才叫国际化货币。”曹远征认为，“这有赖于国际货物改革、有赖于亚洲金融基础设施的完善以及亚洲国家金融货币的合作。”

金字招牌“联姻”中韩自贸区

人民币要国际化，还面临诸多挑战。“当前中国缺乏一个发达的金融市场，我想这是青岛为什么有财富管理试验区的安排，这是金融基础设施的发展，是金融产品的发展。丰富金融产品，一定意味着是跨市场

的。”曹远征说。

据了解，自去年2月，青岛获批财富管理金融综合改革试验区以来，财富管理已逐渐成为青岛金融业发展的“金字招牌”。跨境财富管理作为试验区发展的重要方面，具体该如何发展？曹远征也给出了建议。

“中韩自贸区协定刚刚签订，青岛是韩国在华投资最集中的城市，机遇明显。”曹远征表示，“应该在青岛财富管理试验区与中韩自贸区之间建立一座桥梁。”

就青岛来说，将两者结合起来，试验区的发展空间更为广阔。“一方面可以享受国家对于自贸区优先开放的一些政策；另一方面也可以利用自贸区战略，给财富管理试验区安排作出兑现，在享受一般政策的同时，又享受了特殊的政策待遇，我想这也会是青岛的机遇。”曹远征说。

财富管理还需产品助力

曹远征指出，改革开放30多年来，我国国民收入快速增长，尤其是近10年增速更快。2014年我国人均GDP达到了7000美元，预计2020年将达10000美元。以联合国标准来看，高

等收入国家人均GDP标准是10500美元。

目前，中国处于从中等向高等迈进的阶段。“中等收入意味着老百姓吃喝以外，手中有闲钱，有了理财的需求。高收入意味着闲钱更多，理财需求就更大，财富管理就有了明确的目标，也迎来了一个重要的机会，所以一定要抓住中等收入人群，这是个巨大的市场。”曹远征还提到，“我国很多企业面临着第二代企业家问题，即家族传承问题，这也为财富管理提供了需求。”

有了需求，就要围绕需求创造产品。对于财富管理试验区的发展，曹远征提出：“必须要形成水池子，水池子是金融基础设施，你能把水盛住，只有把水盛住才有鱼才有虾。”这“鱼和虾”就是金融产品。

“青岛要做财富管理，没有金融产品是无法谈到财富管理的。任何一个金融产品都是金融合约，只有不断丰富了金融产品，才能控制风险，才能把风险合约化，这就叫财富管理。这需要大量的金融机构竞争性地安排金融合约，那么这个金融合约就将金融产品提供给投资者来选择，这就叫作财富管理。”曹远征认为，青岛需要不断地丰富金融产品、培育金融机构，才能真正做好财富管理。



人民币国际化 进程大事记

- 2007年6月 首支人民币债券登陆香港，此后内地多家银行先后多次在香港推行两年或三年期的人民币债券，总额超过200亿元人民币
- 2008年7月10日 国务院批准中国人民银行三方方案，新设立汇率司，其职能包括“根据人民币国际化的进程发展人民币离岸市场”
- 2008年12月4日 中国与俄罗斯就加快两国在贸易中改用本国货币结算进行了磋商；12日，中国人民银行和韩国银行签署了双边货币互换协议，两国通过本币互换可相互提供规模为1800亿元人民币的短期流动性支持
- 2008年12月25日 国务院决定，将对广东和长江三角洲地区与港澳地区、广西和云南与亚细安的货物贸易进行人民币结算试点；此外，中国已与包括蒙古、越南、缅甸等在内的周边八国签订了自主选择双边货币结算协议，人民币区域化的进程大步加快
- 2009年2月8日 中国与马来西亚签订的互换协议规模为800亿元人民币/400亿林吉特
- 2009年3月9日 央行行长助理郭庆平介绍，国务院已经确认，人民币跨境结算中心将在香港进行试点。具体的试点方案和办法仍在研究，尚未出台
- 2009年3月11日 中国人民银行和白俄罗斯共和国国家银行宣布签署双边货币互换协议，目的是通过推动双边贸易及投资促进两国经济增长
- 2009年3月23日 中国人民银行和印度尼西亚银行宣布签署双边货币互换协议，目的是支持双边贸易及直接投资以促进经济增长，并为稳定金融市场提供短期流动性
- 2009年4月2日 中国人民银行和阿根廷中央银行签署双边货币互换协议
- 2009年7月 六部门发布跨境贸易人民币结算试点管理办法，我国跨境贸易人民币结算试点正式启动
- 2010年6月 六部门发布《关于扩大跨境贸易人民币结算试点地区范围将扩大至沿海到内地20个省市区，境外结算地扩至所有国家和地区
- 2011年6月 6月21日，央行公布了《关于明确跨境人民币业务相关问题的通知》，正式明确了外商直接投资人民币结算业务的试点办法，成为推进人民币跨境流动的又一重大举措
- 2011年8月 人民银行8月23日明确表示，河北、山西等11个省的企业可以开展跨境贸易人民币结算。至此，跨境贸易人民币结算境内地域范围扩大至全国
- 2012年11月 人民币国际化进程正式在南非起步，我国和南非之间的贸易都是直接将兰特兑换成人民币来结算
- 2013年10月 10月15日，第五次中英经济财金对话在北京举行，国务院副总理马凯与英国财政大臣奥斯本在新闻发布会上表示，中国和英国同意人民币与英镑直接交易
- 2013年12月 中央经济工作会议对2013年人民币汇率走势提出了明确要求，即“保持人民币汇率基本稳定”。有利于人民币国际化的稳步推进，世界金融的稳定和经济的发展
- 2014年6月 6月18日，建设银行担任伦敦人民币业务清算行；19日中国银行担任法兰克福人民币清算行
- 2014年7月 4日，中国人民银行发布公告称，决定授权交通银行首尔分行担任首尔人民币业务清算行，这成为在首尔打造人民币离岸中心的重要一步

整理：王新蕾

山东中行举办首届 学子教育与留学论坛

□记者 王爽 通讯员 牟丽娜 报道
本报青岛讯 为满足客户对家庭教育、子女留学的迫切需求，中国银行山东省分行近日在青岛举行“放眼世界 梦想起航”首届学子教育与留学论坛活动。活动邀请了北京师范大学心理学专家刘翔平教授，以及伦敦、多伦多、悉尼、纽约、中银香港等5家中国银行海外机构，与500余名客户就关心的问题进行了现场互动。

刘翔平教授从自主自强的孩子特点、如何双赢地帮助孩子制定和完成目标等四大主题入手，从心理学、行为学、教育学等多角度进行了讲解，并就自控力低的孩子该如何培养等家长们提出的问题进行了细致分析。新东方总部留学专家对雅思考试的整体趋势、应试技巧与策略进行了系统解析；5家中国银行海外机构以“论坛讲座+展台咨询+互动交流”的形式，对美国、加拿大、澳大利亚、美国、香港等地的教育、文化、政治、经济等情况进行了细致讲解，对出国留学的程序和可能遇到的问题进行了细致分析，为家长们的选择提供参考和帮助，并分享了中国银行各海外机构的特色跨境金融服务与增值服务。

一直以来，山东中行倾力打造青少年出国留学一站式金融服务平台。如中行加拿大分行的“加国有家”特色项目，能够为留学生客户提供见证开户，即在客户出国前，可通过中国银行国内网点申请见证开设加拿大加元储蓄账户，可以避免携带大量现金，便于接受各种汇款；未满18周岁的留学生还可以提供账户托管业务，让他们可以更合理运用留学费用；符合一定条件的还可申请“银行体验月”实习服务。

伦敦分行的“金色年华”项目，可以为留学生提供见证开立留学生专用账户和网上银行业务，可以随时随地使用网上银行查询余额及办理转账汇款。“英伦管家”业务则可以提供细致周到的账户管理、接机、金融体验项目以及多种海外生活服务。此外，还有澳大利亚“留金岁月”、美国“一站式金融服务”等多项跨境特色服务。

汇付-西财中国小微企业指数2015Q1报告发布

□记者 王爽 报道
本报讯 日前，汇付天下有限公司（以下简称“汇付天下”）联合西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心共同发布“汇付-西财中国小微企业指数”2015年一季度（Q1）报告，聚焦了楼市、股市等热点经济话题。

一季度小微企业盈利比例不到五成

一季度的经济发展特别是小微企业经营状况仍然不容乐观。“汇付-西财中国小微企业指数”数据显示，无论是盈利小微企业比例、企业营业额环比还是增加雇工企业比例，一季度中都呈现不同程度下降，其中更有近四成的小微企业营业额较去年四季度相比反而减少了。

据报告数据，一季度盈利小微企业比例只有46.3%，较去年二季度以来新低。同时，亏损的小微企业比例则持续上升，从去年二季度的9.5%一路上升至今年第一

季度的23.3%，增加了13.8个百分点。

在不到一年的时间里，盈利小微企业的比例不断下降，屡创新低，而亏损比例增幅则日益明显，侧面反映了当下经济的疲软现象。

未来3个月打算购房的家庭仅5.2%

未来三个月，全国范围家庭打算购房的比例仅占到5.2%，其中小微企业是购房的生力军，有购房打算的占到6.7%。

一季度，小微家庭购房的比例与去年四季度基本持平，为2.9%，但仍然处于低位。非小微家庭购房比例则还要更低，一季度仅为1.3%，总体来说购房比例不甚乐观。

此外，不可否认的是一季度的楼市新政也给中国家庭购房趋势带来新的变化。汇付天下首席经济学家、西南财大中国家庭金融调查与研究中心主任甘犁教授测算，全面降低房贷及公积金贷款的首

套房首付比例，能刺激386万套住房需求。其中一线城市新增总需求1.74%，约44万套；二线城市新增需求1.7%，约202万套；三线城市新增需求1.4%，约140万套。

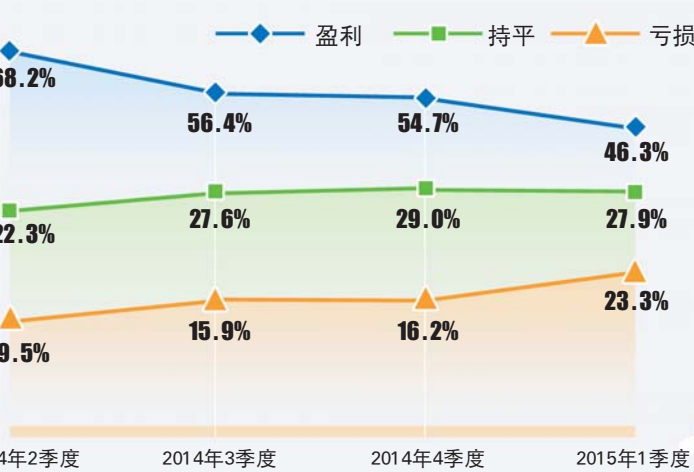
一季度超七成家庭股市盈利

回顾一季度“牛气十足”的A股，涨幅约为15.87%，偏股型基金更是平均涨幅29%创下新高。

从股市投资资金量来看，“汇付-西财中国小微企业指数”数据显示，第一季度股市投资资金增加的家庭比例为30.5%，股市投资资金下降的家庭比例仅为9.4%，另外则有六成的家庭选择在股市投资上的资金规模保持不变。

而从股市收益来看，一季度股票投资盈利的家庭比例为76.6%，小微家庭盈利比例略低，为72.5%，均超过了七成。与此同时，股票投资亏损的家庭比例为11.9%，仅一成左右。

2015年第一季度小微企业盈利状况



制图：巩晓蕾

“不是说不怕发生纠纷了，也不是说发生纠纷可以赔的多了”

医疗责任险重塑个体医疗市场秩序

□ 本报记者 王新蕾 白晓
本报通讯员 薛晓鸣

个体医疗机构终于盼来了医疗责任保险。“听说要给个体医疗机构上保险，我们第一时间找到区卫计局，成为第一批签约机构。”4月17日，记者来到青岛博厚医疗管理有限公司采访，该公司总经理阎慧表示，“考虑到经营风险，曾多次向保险公司咨询，但都没有进展。”目前，该公司在崂山区拥有5家社区卫生服务站，已全部投保医疗责任保险。

医疗责任保险是指投保医疗机构和医务人员，在保险期内，因医疗责任发生经济赔偿或法律费用，保险公司将依照事先约定承担赔偿责任。随着消费者维权意识增强，医疗纠纷带来的索赔金额日益增加；医患纠纷引发扰乱医疗秩序、伤害医务人员的事件也呈上升趋势。医疗机构对自身风险的转嫁需求越来越迫切，医疗责任保险的推行恰逢其时。

个体医疗机构盼来“定心丸”

近日，随着100余家个体医疗机构参加医疗责任保险，青岛市崂山区的村卫生室、社区卫生服务机构、个体医疗机构和一级以上医院，在全省率先实现了医疗责任保险无缝隙全覆盖。

据悉，崂山区目前推行的医疗责任保

险，分为单位险和个人险。单位险1980元/年；个人险方面，医生330元/年，护士200元/年。在保险期内，若发生医疗纠纷，患者将享受到医疗责任保险的赔偿，累计赔偿最高可达20万元。

在崂山区卫计局医政科科长徐晓东看来，在个体医疗机构推行医疗责任保险，是“摸着石头过河”，是探索由政府引导、保险公司政策支持、医疗机构积极参与的医疗执业风险分担新途径。

“成效很大，不是说不怕发生纠纷了，也不是说发生纠纷可以赔的多了，关键是提升了个体医疗机构的风险防范和医疗责任意识。”徐晓东说。

以前个体诊所遇到纠纷，往往溜之大吉；有了医疗责任保险，好比有了“定心丸”，保险公司会及时介入，快速处理化解纠纷。去年青岛某社区个体诊所发生一起因输液致病人休克医疗事故，家属要求赔偿10万元，保险公司和卫生部门第一时间介入调解，定损，最终赔付3万元，仅用一周就解决矛盾。

青岛医疗责任险保障额度 达12.65亿元

记者从青岛保监局了解到，青岛市推行医疗责任险13年以来，已累计为2473家(次)医院和251242人(次)医护人员提供了医疗责

任保险服务，风险保障额度12.65亿元，累计保费收入2.2亿元，支付赔款超过2亿元，一级以上公立医疗机构保险覆盖面达到99%，乡镇卫生院保险覆盖面达到70%。

为加大推行力度，青岛市卫计局将投保工作纳入医院考核指标，将参保医院的认定等级、管理状况及上年出险记录作为承保因子，将医院风险管理水平与保险费率相挂钩。

人保财险青岛分公司开展医疗责任险业务已有13年。为提升专业化服务水平，该公司专门成立了医疗责任险团队。“9个人的团队，三分之一是大夫。”在人保财险青岛分公司采访当天，医疗责任险团队负责人黄强正在面试应聘者，想再增加位大夫。

“保险卖的不光是一张纸，关键是出现纠纷后，专业化的赔付与服务能否跟上。”该负责人介绍说，“医疗责任险是专业性很强的险种。人保有十余年积累的保险理赔数据，能进行专业分析，对近期高发案件与高发科室进行重点整理，提出医疗风险管理建议，发挥好第三方作用。”

青岛市医疗纠纷人民调解委员会（下称“医调委”）成立半年以来，也为医疗责任保险的推广加速。纠纷调解时，医调委从240人专家库中动态抽调3名律师、3名专家参与，调解结果具有法律效力，形成了专家调解和保险理赔相结合机制。

据了解，医疗责任险是“长尾巴”业务，从报案到赔付往往要一个多月；医调委

成立后，纠纷处理过程缩短，保险公司也能提早收集材料，时间能减少一半。

保险机构盼瓶颈破除

随着就诊量增加，医疗事故发生率也逐年增加，人身损害赔偿标准也逐年上涨，例如死亡补偿金每年都有10%至15%的增长。在部分医院，参保医疗机构总体数量有限、风险难以分散，导致个别风险集中的医院，缴纳保费已与承保限额相当。据业内人士表示：“医疗责任险业务本身，社会责任大于经济效益，有时收支平衡都难以实现，综合成本率在110%以上。”

除此之外，医疗纠纷鉴定方式混乱，也是发展瓶颈之一。据介绍，目前医疗事故鉴定方式主要有医学会鉴定和司法鉴定。医学会鉴定由相关医疗单位人员进行，缺乏中立性与权威性。而司法鉴定只考虑侵权后果与医方过失之间的因果关系，没有将患者就诊“自担风险”计算在内，且司法鉴定推翻医学会鉴定的概率较高。

虽然2002年国务院颁布了《医疗事故处理条例》，并在“医疗机构是否存在过错”方面实行“举证责任倒置”规定，但司法界尚有不同观点。特别对于未构成医疗事故但医疗机构存在一定过错的事件，医疗机构是否还要承担赔偿责任等问题，司法界缺乏统一尺度，一定程度上增加了保险公司的经营风险。

蓝海股权交易中心 财富管理产品交易平台上线

□ 记者 王新蕾 实习生 郭琴琴 报道

本报青岛讯 4月17日上午，青岛蓝海股权交易中心“新常态、新蓝海、新机遇‘金矿财富’发布暨蓝海新资本论坛”举行。“金矿财富”是青岛蓝海股权交易中心与中信证券合作推出的创新型金融产品，是区域性股权交易市场与互联网金融相结合、践行普惠金融理念的重要创新。

“金矿财富”正式发布，标志着蓝海股权交易中心财富管理产品正式上线，有助于满足广大中小投资者的财富管理需求，有助于利用品牌效应吸引更多的投资者资源和财富管理资源集聚青岛。

据了解，作为青岛市建设财富管理中心的重要载体之一，青岛蓝海股权交易中心自2014年4月18日成立以来，挂牌企业总数达到176家，挂牌展示企业数量达到1304家，范围涵盖青岛、威海、德州、潍坊、东营、日照、河北、海南、黑龙江等地，共实现融资12.5亿元，各类会员机构163家。

论坛上，北京大学国家发展研究院周其仁教授做题为“怎样看中国的经济及多层次资本市场对实体经济作用和意义”的演讲。他指出，区域性股权交易市场已经成为加快地方经济发展方式转变、促进产业集聚、行业整合、企业壮大和市场资源有效配置的重要推动力。

青岛蓝海股权交易中心董事长王道云表示，将进一步做好金融产品创新，加强与中信证券的合作，完善财富管理产品线；还将与中信证券在众筹业务上开展深度合作，打造中信蓝海众筹平台，打造适于中小微企业成长的生态圈层和多交易品种的综合金融服务平台。