

继续加快推进财富管理中心城市建设

“十三五”，青岛金融业祭出“20条”

“十三五”期间，谋划好青岛金融业的发展，建设试验区最优政策环境。

政策覆盖面更广泛

记者注意到，即将实施的新政策在对银行、证券、保险、信托等传统金融机构给予补助的基础上，将对各类财富管理、金融市场机构、基金等新兴金融机构给予补助，并将统一纳入到一个政策文件中，政策内容更加全面，覆盖范围更加广泛。例如，对新设立和新引进的区域性管辖金融机构并在青岛市汇总纳税的，根据业务管辖范围，给予100万元或200万元的一次性补助。

同时，《通知》对拟在国内主板、中小企业板、创业板上市的本土企业，境外首发上市的企业，实现“买壳”上市的企业，在新三板挂牌的市级重点企业，以及在区域性股权交易市场挂牌的非上市公司和有限责任公司，均给予不同程度的补助。

鼓励金融创新成新亮点

此次改革的亮点之一还在于首次将金融创新纳入到扶持金融业发展的奖励范畴，设

立青岛市金融创新奖，对金融服务全市经济和社会发展、推动财富管理城市建设、吸引各类金融资源向青岛聚集、改革完善金融体制机制等方面的创新成果进行奖励。

据了解，青岛市金融创新奖包括创新贡献奖、项目创新奖和研究创新奖。其中，创新贡献奖主要奖励在争取国家重大政策支持、改革完善金融体制机制、重要金融项目和金融资源引进等方面作出的重大创新和突出贡献，奖励金额最高300万元；项目创新奖主要奖励在支持实体经济、社会保障、重点功能区建设、小微企业、“三农”发展、拓宽融资渠道、财富管理建设和维护金融稳定等方面作出的产品和服务创新，奖励金额最高100万元；研究创新奖主要奖励在围绕青岛市金融业创新发展、财富管理中心建设等研究方面作出的突出贡献，奖励金额最高50万元。

《通知》还允许同一申报主体同时申报不同奖项的创新奖，奖励就高兑现，不重复享受。所需资金从青岛市本级扶持金融业发展专项资金中安排。

政策竞争力更强

更加优化的政策环境，是财富管理中心

建设坚强有力的后盾。

新政策除了加大金融机构落户、增资、区域性管辖机构的扶持力度，还对新设和引进对青岛市经济金融发展具有重大促进作用的法人金融机构、金融市场机构等特别重要的项目，采取“一事一议”的方式给予支持，政策竞争力更强。

同时，继续优化政务服务政策。新政策支持高标准建设试验区配套功能区，对功能区内用于金融产业发展的土地，由规划部门明确金融保险用地性质。对于重点项目建设审批流程，在开发、建设、注册等环节开设“绿色通道”，最大限度压缩审批环节和时间，支持项目早落地、早建设、早投入使用。

对金融人才奖励力度更大。新政策对新引进的金融和财富管理高端人才，按照有关规定给予安家补贴；有周转住房需求的，由机构注册地所在区（市）政府为其提供人才公寓，并在落户、配偶就业、子女教育、医疗保障等方面提供便利。另外，青岛市还每年遴选一批金融业和财富管理高端人才，根据其经营业绩和对青岛市的贡献，给予一定创新创业补助。



“股”惑

□新华社发 徐骏作

在一般人的心目中，“原始股”一向是稳健赢利的代名词。然而，多地近期连续发生“假股票”投资骗局。在河南、山东、上海等省市，一些群众在“一夜暴富净赚几十倍”的诱惑下，巨额资金面临血本无归的危险。日前，中国证监会向各地印发函件，严禁任何机构和个人以“股权众筹”名义从事非法发行股票的活动。

中泰证券潍坊分公司开展财富管理业务试点

□记者李铁 实习生盖琳 报道

本报潍坊讯 今年“一人多户”推出以来，网上开户的普及和佣金竞争白热化，迫使券商必须加快从通道业务到财富管理转型的步伐。中泰证券潍坊分公司于8月正式启动财富管理试点，下发《理财经理和客户经理管理指导意见》和《客户分类分级实施细则》，制定了相关管理及考核办法，并于9月份正式组织实施，目前共服务客户1243人，服务客户资产12.53亿元。

潍坊分公司财富中心试点以市区四家营业部为基础，在分公司层面设立四名财富经理，对由综合金融平台分配的200名左右、资产在50万元以上的存量高净值客户进行服务。为调动财富经理和营业部的积极性，试点采取影子考核的方式。财富经理绩效考核采取业绩考核、执业合规考核相结合的方式，并适当加大了产品销售收入的考核。考核数据每月进行排名，每三个月排名调整一次职级。为发挥试点在转型中的带动作用，所属营业部理财经理、客户经理要求一并参与考核，财富经理对服务的高净值客户的投资和服务偏好进行重新划分，根据客户需求制定下一步服务策略，得到了客户的好评和认可。

目前，潍坊分公司主要从客户和产品两个方面入手，计划通过财富中心试点，以点带面，逐步实现由现有传统投资咨询业务服务模式转向以理财产品配置、投资建议及综合服务为主的财富管理服务模式，成为高净值客户理财方案的提供者和金融产品的筛选专家。

即墨紧抓地方金融机构培育工作

□记者王新蕾 报道

本报青岛讯 近年来，即墨市注重培育以民间资本为主导的地方金融机构，使民间资本成为阳光下的一池活水，取得了良好的经济效益和社会效益。截至目前，即墨市地方金融机构达到17家，其中小额贷款公司6家，融资性担保公司6家，民间资本管理公司5家，注册资本总计17.81亿元，其中民间资本17亿元，累计为小微企业和“三农”提供资金近150亿元。

为优化监督管理，即墨在青岛市内率先成立地方金融监督管理局，加快金融工作由协调服务为主向监管与服务并重转变。在加强公司监督管理的同时，鼓励和引导各地方金融机构开展业务创新，兼并重组，努力做优做强。即墨率先开展小额贷款公司定向借款、同业拆借等创新业务；支持诚信和小额贷款公司经营区域获批由即墨市扩大到青岛全市；支持符合条件的小额贷款公司申报增加股权投资、委托贷款等创新业务；新设主要服务于创业者贷款的政策担保公司，完善担保体系，促进大众创业、万众创新。

近年来，即墨对地方金融机构给予适当业务补助和奖励，累计落实小额贷款公司奖励资金500万元。支持符合条件的融资担保机构申报国家或青岛市中小企业信用担保资金；将地方金融机构全部纳入金融工作考核，对考核优秀的机构授予荣誉称号，并在资金、项目合作等方面给予支持。

威海人寿为创业者搭创富舞台

□记者王新蕾 通讯员赵林 报道

本报威海讯 今年以来，中国人寿威海分公司根据市场变化需求，先后成立了立足农村保险服务需求的惠民专员队伍、立足团体意外险服务需求的团险营销队伍以及立足中高端客户服务需求的保险理财规划师队伍等，在有力保障客户服务需求的同时，也为创业者找到了创富商机。

据了解，保险业销售队伍的代理人机制不同于一般的社会就业，它是一种凝聚吸纳更多人的创业载体，每个业务员、每个销售团队都是一个实实在在的“创业主体”，是支撑“大众创业、万众创新”的重要载体和高效引擎。据估算，未来十年，全国保险业可吸纳创业者500万人，其中山东将吸纳50万人。公司80后营销主管迟鑫原是一家房地产销售公司的经理，入职中国人寿后自今年7月份开始筹建自己的营销队伍。经过四个多月的努力，迟鑫团队人数已经超过100人，其中一半是刚毕业大学生，他个人收入也达到了做房产销售时的三倍。

该公司还根据新人成长特点，设置了包括岗前教育、岗前培训、市场调查、扬帆远航等一系列培训课程，保证新人在入职三个月内全面掌握营销各环节要点。根据新人不同特点，公司还分别设置了销售精英和国寿经理人两条成长路径，最大限度地发挥新人潜力，帮助新人在保险业实现人生价值。

青岛市启动第二批走访千家企业活动

□记者李铁 报道

本报青岛讯 11月19日，青岛市政府召开启动第二批走访千家企业活动，按照“多对一”的原则，由36家银行机构分头开展走访，并与走访企业进行了配对。

据悉，为提高本次千家企业走访活动的针对性和精准度，有关部门前期进行了全面摸底调查，通过各种途径和方式在全市范围内整理摸排了1096家有融资需求的企业，为银企对接、融资落实奠定了基础。

在参与此次活动的1096家企业中，各部

门、各区市筛选了573家企业，人民银行青岛市中心支行整理了在历次银企对接活动中融资需求尚未得到有效满足的420余家企业。

今年5月份，青岛市政府曾组织开展“驻青银行机构负责人走访千家企业活动”，带动该市各项贷款实现大幅增长，银企达成融资意向202亿元。人民银行青岛市中心支行行长辛树人介绍，10月末，青岛市本外币各项贷款余额达到1390.8亿元，同比增长9.8%，前10个月，各项贷款新增860.2亿元，同比多增145.1亿元。



实现由以银行为主导的间接融资，向以资本市场为主导的直接融资的转变

众筹，开启“双创”新时代

□本报记者李铁

“三期叠加下，实施‘大众创业，万众创新’战略的路径之一，会是众筹。”11月15日，山东省金融办主任李永健在山东（山东）互联网金融领袖千人峰会暨山东首届互联网金融投融资高峰论坛上表示。他说，在“大众创业，万众创新”的新形势下，金融与资本的对接是一个绕不过去的话题，“众筹和‘双创’的关系如同才子配佳人”。

股权众筹是“双创”助推器

李永健认为，当前国内经济下行压力较大，初创型企业希望通过直接和间接两种融资方式获得资金的路径很难走通，一方面，银行对企业信贷有一定的条件，企业在银行流水、抵押物等方面很难达到条件；另一方面，尽管国内目前已经形成主板、新三板、区域股权交易市场等多层次资本市场，以及日益兴起的债券市场，市场主体是具备相当规模的成熟企业，对于刚成立的企业而言，没有业绩和财务报表，仍然很难跨过条件门槛。

股权众筹就是大众创业、万众创新的助

推器。李永健认为，它能实现由以银行为主导的间接融资，向以资本市场为主导的直接融资的转变，把一个企业的产业链分阶段，就出资本市场在其中的作用，种子期是天使基金，初创期是股权众筹，成长期是PE基金，成熟期是产业基金，最后对接资本市场上市。

我的众筹（北京）投资股份有限公司总裁谢森认为，众筹是一种“普惠金融”、“分享经济”，是我国多层次资本市场的有机组成部分，众筹能够促进大众消费，拉动就业，开启“大众创业、万众创新”大门，同时也必将推进实体经济发展。

投“双创”项目要谨慎

谈到众筹的发展趋势，李永健认为，众筹在今后的发展中将更加注重细分化、综合化、国际化、共享化、安全性等。特别是共享化，李永健举例说，过去看一个人、一个家庭的财产状况，要看其银行的存款和持有的票据，现在看的话，可能要看其存款、股票和房地产等，今后再分析财富状况，就要看你占多少股权，这也契合了一种共享金融的理念。

开心投CEO何庆龙认为，中国或将进入

“印股票时代”，在中国财富配置的新时代会涌现大量的私募基金、投资公司，他们如星前获得股权，承受高风险，享受高回报。

不过，随着股权众筹逐渐向各行各业渗透，股权融资项目的增多既为投资人带来更多选择，也引发如何投资的难题。众筹第三方CEO丁胜利认为，股权众筹投资与传统投资方式有很多不同，投资人应该根据自身实力、习惯，偏好选择适合自身的项目，进行科学性的精准定位并适当开展分散投资，能够最大程度规避风险，取得计划中的收益。

例如，TMT（电信、媒体、科技）三个英文单词的首字母缩写）项目一直是众筹平台偏爱的项目，创新意识也是众筹的核心精神之一，但是目前市面上项目的同质化现象很严重，很多项目的盈利点和运作模式不明，创立之初没有进行系统的规划和定位。大部分TMT项目的发展依托于互联网，不免存在夸大宣传、过度包装等情况。

仅双方诚信度不足以可靠

尽管众筹项目能够为投资者带来巨大收

益，但初创型企业潜在的风险也值得关注，特别是科技型创业公司的倒闭率高到令人难以置信，跑路事件时有发生。对此，人人投CEO郑林表示，目前人人投平台主要参与实体店，同时制定严格的协议，特别是签订对赌协议，保护投资方的利益。

郑林坦言，即便如此，也无法确保投资项目完全可靠，项目仍然依靠投融资双方的诚信度。因此，建立完善的征信体系是当务之急。他说，国外已经具备非常齐全的征信体系，如果众筹平台能够接入央行的征信体系，查阅个人征信报告、工商税务明细、产权纠纷情况，就能基本了解融资企业的状况。

除与政府对接，人人投还联手国内数百家互联网股权众筹企业，共同打造互联网股权众筹企业诚信联盟，建立一套跨平台的信用评估、披露系统和惩戒机制。具体操作过程中，一方面，让所有投资人或项目方随时进行沟通互动，建议采纳或项目评分；另一方面，当投资人参与的项目融资成功后，该项目投后管理可以进行财务披露，做到财务收支透明，确保投资人每一分钱真实运用在融资店铺上，以此降低行业内部投融资风险，提高投融资效率，营造众筹领域良好的投融资环境。