以改革创新培育财富金融型经济发展新优势

青岛财富管理试验区建设持续推进

金改试验区 财富新青岛

□ 本报记者 李 铁
实习生 盖 琳

青岛市财富管理金融综合改革试验区去年2月正式获得国家批复，今年以来，试验区围绕项目引进、交流合作、平台搭建、宣传推介等关键环节加大工作力度，一个新兴的“财富管理聚集地”呼之欲出。

财富管理特色机构相继落地

记者了解到，试验区建立了重点财富管理项目跟踪调度工作机制，加大与各类金融机构及财富管理机构总部的沟通对接，围绕财富管理新型业态，青岛率先开展了工商登记注册试点，特色化、专业化财富管理机构提供发展平台，凸显了试验区先行先试的“试验田”功能，各类特色财富管理机构呈现加速聚集态势。

8月28日，浦发银行私人银行青岛分部成立，该行青岛分部副总经理曹源表示，该部推出了涵盖法律、税务、房地产投资、子女教育等多个方面的顾问咨询服务，为客户量身定做了专属投资账户和境内家族信托服务，可以配置全生命周期的产品。

目前，银行机构总部在青岛设立私人银行数量达到11家。截至2015年上半年，该市私人银行管理资产总额达618.1亿元，上半年新增管理资产额111亿元，比年初增长21.9%，管理客户数达6030人，比年初增长15%。

同时，今年7月，青岛市印发《关于加快基金业集聚发展的意见》，借鉴境内外基金业集聚发展的成功经验，优先支持市南、市北、李沧、崂山、城阳、黄岛、高新区等，加快资本大厦、PE中心、财富汇、基金家园、财富岛、基金园区等载体建设，加快引进PE、VC和各类金融机构集聚发展，打造财富管理新亮点。

重点金融合作项目深入推进

围绕财富管理，青岛市密集开展专业化定向招商推介活动50余次，与光大银行、工商银行等金融机构总部签署支持试验区建设战略合作协议，围绕财富管理资金、机构、市场等资源聚集达成数十项合作意向。

青岛市与中国金融四十人论坛签署战略合作框架协议，双方在青岛建设中国金融四十人学院、研究院和基金会3个全国非营利性法人机构，开展专业人才培养和高端研讨活动，打造“国内领先，国际一流”的金融商学院；与中国人民大学合作，培养财富管理专业硕士研究生；与上海财经大学合作建设的青岛财富管理研究院正式运营已于今年10月开始招生。

作为金融智库，上海财经大学青岛财富管理研究院还参与了青岛市金融发展“十三五”规划课题，承担了其中六个子课的研究工作，包括家族企业的财富传承管理，金融机构的风险控制管理等，同金家岭金融聚集区合作，承担了整个“十三五”规划的设计。

另外，该研究院还与企业合作进行课题研究，涵盖业务布局、人才培养、公司战略等内容。

财富管理要素平台启动建设

“财富管理实验需要有财富产品的落地。”青岛蓝海股权交易中心董事长王道云表示，该中心在国内同业中推出了首单财富管理交易产品——金珩财富。金珩财富含权益类和债权类两类产品，目前已发行了193期，发行额94.3亿元。金珩财富分为零售系列和定制系列，其中，零售系列为面向广大投资者的普惠债权，定制系列则是为投资者量身订做的债权，根据投资者的风险收益、投资期限等偏好和需求，有针对性地进行定制，从而满足投资者的需求，提高投资体验度。

为活跃二级市场并方便投资者，该中心还设计了二级市场报价转让平台，帮助客户自主选择产品期限。据统计，自11月中旬起，该平台报价笔数超过500笔，成交金额5000多万元。

除此之外，青岛国际海洋产权交易中心目前已开业运营，海尔联合信用资产交易中心、青岛金融资产交易中心、场外交易市场登记结算交易中心、艺术品交易中心等财富管理特色市场也已进入筹建阶段。

青岛保险业社会贡献度提升

□记者 李 铁 报道

本报青岛讯 记者近日从青岛市金融办了解到，今年以来，青岛市保险业实现快速发展，保费规模不断扩大，全国性创新试点工作稳步推进。

今年3月30日，中路财产保险股份有限公司正式获批开业，改变了青岛市没有保险公司法人机构的历史。华海财险、中德安联寿险、德华安顾寿险等保险分公司获批开业筹建，该市保险公司达到65家，财产险公司达到34家，人身险公司达到31家，保险机构数量迅速增加，市场体系逐步完善。

保险业经济补偿和社会稳定作用持续发挥，该市保险业赔款和给付支出62.3亿元，同比增长14.7%，社会贡献度持续提升。今年以来，青岛市政策性农业保险保障程度和惠农力度进一步加大，小麦和玉米保险金额由原来每亩300元提高至每亩500元，保险金额覆盖农民直接物化成本。财政支持力度进一度加大，小麦和玉米保险的财政补贴比例由原来80%提高至90%。赔付标准更加合理，对中央补贴型农作物，当损失率在80%以上时视为全部损失，为农户全额赔偿；当苗期发生全部损失时，赔偿保险金额的40%。

8月15日，在提供基本医保服务的基础上，青岛市保险机构开展了社保长期护理保险、意外医疗保险、大病保险三大类六个医疗保险项目业务，涵盖了基本医保之外的所有补充项目，标志着商业保险全面进入社会医疗保险领域，在全国尚属首例。

为支持服务中小微企业发展、增强中小微企业融资能力，青岛市开展了科技型中小微企业专利权质押贷款保证保险创新试点。通过这一模式，企业专利权质押保证保险融资综合年化成本仅为5.3%，远低于市场上其他渠道的融资成本，切实缓解了中小微企业“融资难、融资贵”的难题。

前三季度青岛金融业实现税收超94亿元

□记者 李 铁 报道

本报青岛讯 今年以来，财富管理金融综合改革试验区对金融资源的聚集效应更加明显，税收增长更加迅速。前三季度，全市金融业实现全口径税收94.6亿元，同比增长17.2%，高于全市7个百分点。其中，国税实现33.57亿元，同比增长31.1%，高于全市24.1个百分点。

金融业对经济发展拉动作用也更加明显。前三季度，全市金融业实现增加值400.6亿元，同比增长12.7%，高于全市GDP增速4.7个百分点；金融增加值占全市GDP比重达到6.1%，占全市服务业增加值比重达到12.1%，均较年初有所提高。

同时，金融机构数量快速增加。全市新增金融机构16家，是去年全年新增机构的1.3倍。全市金融机构达到221家，法人金融机构达到22家，外资金融机构达到34家，位居全省前列，形成银行、证券、期货、保险、财务公司、消费金融公司等各类金融机构协调发展、结构较合理、功能较完备的现代金融组织体系。

汇付天下助力邮政布局农村电子商务

□记者 王 爽 报道

本报济南讯 汇付天下有限公司（下称“汇付天下”）近日与山东省邮政公司（下称“山东邮政”）达成合作，汇付天下旗下针对新金融领域的账户服务解决方案——“账户+”将为山东邮政提供定制化的账户系统、支付结算、运营支持等服务。同时叠加“生利宝”等互联网余额理财产品，提高闲散资金收益率，助力山东邮政农村电子商务的战略性布局。

2015年，山东邮政发力构建集农村网络消费服务、农产品网络销售服务、农产品信息服务、综合便民服务、农村物流服务、农村普惠金融服务于一体的农村电商服务体系。截至目前，山东邮政农村电商试点扩展到全省17地市120个县，发展供应商4200多家，注册零售商近4万户，累计形成订单18万笔，交易额达4252万元。

青岛建设多层次资本市场取得全面发展

□ 本报记者 李 铁

2015年，青岛市资本市场坚持以财富管理为主线，以多层次资本市场建设为重点，在企业上市、新三板挂牌、蓝海股权交易中心、金融市场建设、基金业集聚发展等方面取得全面发展。

青岛市今年新增上市公司5家，另有1家企业已通过证监会发审委审核，1家企业申请材料已报香港联交所，7家企业在会待审，7家企业在证监局辅导备案，培育重点拟上市企业80家。截至目前，青岛市共有境内外上市企业40家，发行股票43只，企业通过上市累计融资529亿元。新三板企业挂牌势头良好，目前已达40家，另有18家企业正在股转系统排队待审，培育重点拟挂牌企业90家，累计融资9.3亿元。蓝海挂牌企业已达到269家，展示企业1409家，实现多元化融资27.49亿元。

其他金融市场呈现蓬勃发展新态势。其中，青岛国际海洋产权交易中心已于5月4日获得市政府批复，目前已实现挂牌交易1245万元；联合商业信用资产交易中心正在加紧开业准备；青岛国富金融资产交易中心、市场登记清算中心、青岛软件和信息服务交易中心、青岛艺术品交易中心已经市政府研究并批准筹建。青岛衍生品交易中心、万通壳重组，设立合资证券公司、小微证券公司及期货公司引进等各项工作都在推进之中。

为支持基金业集聚发展，7月31日，青岛市印发《关于加快基金业集聚发展的意见》，同时，借鉴境内外基金业集聚发展的成功经验，优先支持市南、市北、李沧、崂山、城阳、黄岛、高新区等，加快资本大厦、PE中心、财富汇、基金家园、财富岛、基金园区等载体建设，加快引进PE、VC和各类金融机构集聚发展，打造财富管理新亮点。截至9月底，在工商注册的经营范围中包含股权投资(风险投资、创业投资、产业投资)的企业有300多家，注册资本近500亿元。

跨境财富管理试点也取得新突破。青岛开展QDLP(合格境内有限合伙人)、QFLP(合格境外有限合伙人)全面破题，南方资本、兴晟投资、中信聚信、进益资本、城鑫投资等5家试点企业共设立（QDLP）4只，（QFLP）3只，拟认缴出资金额约人民币190.1亿元，另有多家境内外基金公司正在申请试点。

深圳前海港货中心启幕 □新华社发

▲12月7日，路人经过前海周大福全球商品购物中心。

当日，深圳前海周大福全球商品购物中心(前海港货中心)开始试营业。该购物中心以“港资建设、港企运营、港人收益”为宗旨，打造国际零售业创新文化以及深港合作高端消费体验中心，为内地市民提供香港和国外商品，同时吸引香港零售商，特别是香港中小企业到前海经商。据了解，该购物中心运营模式为“保税展示”和“跨境电商”双线并行，售价贴近香港价格，商品类别包括珠宝、手表、奶粉、食品、药品等。

即墨市全力推进银行不良资产化解工作

□记者 李 铁 报道

本报青岛讯 今年以来，即墨市结合本地实际，疏堵结合，多措并举，全力推进银行不良资产化解工作。截至目前，全市银行机构不良贷款率为1.5%，在青岛各区市中处于最低水平。

即墨市成立维护金融稳定支持实体经济发展工作领导小组，建立支持实体经济发展，打击逃废金融债务清收，化解银行不良资产联席会议制度，统一组织调度全市化解银行不良资产工作，并建立企业联络员制度，运用属地和行业双线工作制，全面加强政企之间的联系沟通。制定印发《即墨市企业应急扶持基金管理办法》，设立1亿元企业应急扶持基金，为经营正常、暂时存在资金困难的企业提供过桥资金支持，截至目前已累计开展业务9亿元，支持了60余家企业。

对于即将出现风险的企业，通过多种方式及时提供过桥资金支持，对于出现阶段性资金困难的企业，通过展期、贷款重组、续贷等多种手段给予支持，做到不惜贷、不抽贷；对尚有生产经营且还款意愿良好的企业，通过债务重组、债权转让的方式逐步化解风险贷款；对回收确实困难的不良资产，通过资产转让、核销等方式加快处置速度，提高资金利用效率；对于已经进入诉讼程序的不良贷款，协调法院加快案件审理和执行进度。通过以上手段，确立了应急周转防控一批、符合条件重组一批、资管公司收购一批、银行机构核销一批、法院加快执行一批的“五个一批”总体化解处置路径。

青岛农商银行即墨支行“三立足”服务实体经济

□记者 王新蕾 报道

本报青岛讯 今年以来，面对经济“新常态”的严峻挑战，青岛农商银行即墨支行紧紧围绕服务实体经济，开展不良资产化解、金融产品创新等工作，取得了积极成效。截至10月末，各项贷款余额137.8亿元，较年初增加11.2亿元；各项存款余额168.2亿元，较年初增加8.9亿元；上缴地方税收4600万元。

近期以来，青岛农商银行即墨支行立足汽车城、国际陆港、创智新区“三点”，安排专人驻点服务。今年以来，该行新增授信11.5亿元，累计投放20亿元。立足“惠农助商”主线，该行深化主办银行制度，深入把握小微企业需求，帮助企业度过寒冬。为服务小微企业和个人客户，该行引进德国微贷技术，创新“鑫灵贷”“鑫速贷”等产品，开辟小微企业融资新渠道，微贷中心余额2200余万元；并创新推出“技改贷”、“税贷通”等特色产品，融资金融3300余万元。目前，该行小微企业贷款余额86.57亿元，较年初增加6.22亿元。

为践行普惠金融，青岛农商银行即墨支行以“信用工程”为抓手，将信贷服务送到田间地头。今年以来，该行涉农贷款余额121.7亿元，较年初增加11.9亿元。新布设“小微云”服务终端204台，无偿发放新社保卡74万张。面对当前严峻的不良压力，该行始终坚守地方法人银行定位，采取前堵后截、拆圈断链、集中管理等策略，全力压降不良贷款。今年以来，累计化解不良贷款3.2亿元。

金融新政纷纷落地 试点改革逐步实施

先行先试，青岛金融改革成果初现

□ 本报记者 李 铁
实习生 李志敏

伴随着人民银行持续加快金融改革开放步伐，许多先行先试政策在青岛落地，在全省起到了引领作用。截至目前，共有18项人民银行金融创新政策落地青岛，占青岛市首批试点政策的半数以上，大部分试点改革已逐步得到实施。

适度推动资本项下双向开放

中外企业互通的前提是资本的双向开放。人行青岛中支以行发文形式向市政府提出了开展QDLP(合格境内有限合伙人)、QFLP(合格境外有限合伙人)、RQDLP(人民币合格境内有限合伙人)、RQFLP(人民币合格境外有限合伙人)试点建议，并配合青岛市政府制定了管理办法，于今年1月15日印发，设立的QDLP基金不仅可以投向境外二级市场，也可以投向境外一级市场投资并购业务、有监管的大宗商品交易市场业务及其他业务。

去年8月，国家外汇管理局在青岛市财富管理金融综合改革试验区等16个地区开展外商投资企业外汇资本金意愿结汇试点，外商投资企业资本金账户中，经所在地外汇局办理出资权益确认的外汇资本金，可根据企业的实际经营需要在银行办理结汇，企业通过自由选择结汇时点，有效实现对汇率风险的规避，达到成本最优的财务管理。

政策实施以来，青岛市辖内共开立了22个结汇待支付账户，21家企业办理了意愿结汇业务，金额合计1.1亿美元，占FDI项下(外商直接投资)外汇资金结汇的17%。结汇企业涉及制造业、房地产业、服务业等多个行业。

强化财富资金集中运营

跨国企业跨境资金如何互通管理一直是个难题。今年1月4日，青岛钢铁、山东三星、海信等3家跨国企业集团正式取得跨境双向人民币资金池业务资格，跨境人民币资金净流入额上限合计达17亿元。这是青岛市首次获得跨境双向人民币资金池业务资格，标志着跨国企业集团跨境人民币资金集中运营新政在青岛正式落地。

据了解，通过“双向资金池”模式可以帮助大型企业集团将境外低成本人民币资金融入境内使用，突破了外币项下净流入额度较小或没有额度的限制，能够有效解决境内子公司的融资难题，降低集团整体融资成本，提高资金使用效率。

为强化财富资金集中运营，提高跨国集团资金管理水平，青岛市还开展了跨国公司外汇资金集中运营管理和跨国集团人民币集中运营管理两项试点工作。据悉，青岛市在海尔、海信、青建集团开展外汇资金集中运营管理试点，累计实现外币资金归集234亿美元，提供融资支持累计达48.64亿美元年均节约外部融资成本近1亿元人民币。海信、青钢、海尔等6家企业（118家成员企业）在人行青岛中支完成人民币集中运营管理备案，跨境人民币资金净流入额上限为69亿元，预计每年可节约利息费用2亿元。

扩大盘活财富资源

尽管国内信贷资产证券化已推行多年，但始终未能有大的突破。青岛银行首期信贷资产支持证券于去年10月13日成功发行，这是山东省内第一单信贷资产证券化业务，青岛银行也因此成为国内城商行中信贷资产证券化业务的少数试点银行之一。在人行青岛中支的指导下，通过信贷资产证券化，青岛银行利用全国市场将原有存量贷款打包出售，募集增量资金28.3亿元，所募集资金全部用于新增信贷投放，重点用于支持三农、小微企业等弱势群体。青岛农村商业银行已获得银监会资产证券化业务资格备案，目前正在发行筹备阶段，预计年内发行。

除信贷资产证券化业务，青岛银行还成为全省首家非金融企业债务融资工具意向承销商，可以参与承销短期融资券、中期票据等各类非金融企业债务融资工具发行。

人行青岛中支还支持青岛市符合条件的金融机构参与同业存单试点。截至目前，青岛银行、青岛农村商业银行已累计发行同业存单91亿元，有效拓宽了地方法人银行资金来源渠道，增加了银行经营灵活性，为进一步开展其他市场创新工具试点工作奠定了良好基础。

中国平安获“卓越互联网金融平台”等多项大奖

□记者 王新蕾 报道

本报北京电 日前，“第十届21世纪亚洲金融年会暨2015年度亚洲金融机构竞争力”评选在北京举行，中国平安旗下子公司荣获多个奖项。其中，平安财富宝凭借在互联网金融领域的创新业务，成功摘得“卓越互联网金融平台”大奖；平安人寿凭借综合金融服务生态圈的建立，荣膺“2015年度最佳综合金融创新寿险公司”；平安银行深耕消费金融市场，获得“2015年度互联网金融业务创新奖”。

据介绍，平安财富宝是为中高端客户提供私人财富管理服务的互联网平台，自2014年11月上线以来，累计交易量突破1300多亿元，用户规模超过161万人。在传统的保险板块，平安人寿通过客户迁徙活动、需求工程、平安人寿APP三大策略构建起合理、有序、智慧的客户经营平台，积极推动互联网时代下的综合金融创新，并全面开展与平安产险、养老险和健康险的兼业代理协作。截至今年11月，个销产险业绩220.4亿元，业务渠道占比为16%；个销养老险业绩42.7亿元，业务渠道占比为39%；个销健康险业绩4.8亿元，业务渠道占比为18%。平安银行充分依托集团的综合金融优势，以资源整合、平台经营、专业服务为导向，积极创新产品和业务模式，橙e网、口袋银行、平安橙子等平台成效显著，受到了市场和客户的广泛认可。