



■引言 2015年,山东金融业以全方位创新作为根本驱动力,不断培育新增长点,与实体经济并肩前行,在“十二五”收官之年交上一份满意的答卷。近日,由大众日报联合山东省金融工作办公室评选出2015年山东地方金融十大新闻,评选标准主要是鼓励创新,推动发展。

2015年山东地方金融十大新闻

□ 本报记者 李铁 王爽
本报通讯员 战星

1、地方金融立法取得重大进展

山东地方金融立法进入2015年全省一类立法项目。省金融会同省政府法制办,历经一年努力起草完成了《山东省地方金融条例》(草案)。起草论证过程中进行了广泛深入调研,征求了22个省直部门和17市政府意见,同时组织召开了立法听证会,并借助媒体面向全社会征集意见建议。目前,条例草案已经省政府第66次常务会议审查通过,提交省十二届人大常委会第十七次会议审议。一旦成功立法,这将是国内第一部涉及地方金融监管等实质内容、具有开拓意义、全面营造和维护金融发展环境的省级金融法规。

2、山东农信社 银行化改革基本完成

截至2015年12月31日,全省农信社62家未改制机构全部达到农村商业银行组建标准,其中挂牌开业21家,已通过银监部门审核验收23家,获准筹建18家,剩余18家也全部达到银行化改革的条件。我省农信社银行化改革基本完成,标志着全省农村金融改革取得突破性进展。

改革过程中,我省围绕“建立现代企业制度,培育合格市场主体”目标,指导各改制法人机构通过鼓励引导、集中推介、上门募集等方式,优先引入认同服务“三农”战略、追求长期投资价值的本地民营资本和当地农业产业化龙头企业、农村种养大户投资入股。同时还积极引入省管国有企业投资入股,先后促成6家省属企业投资入股9家拟改制农信社。

3、加快推动规模企业改制 对接资本市场

2015年4月15日,省政府下发《关于加快推动规模企业规范化公司制改制的意见》,通过规范化公司制改制,促进我省企业完善治理结构,为有效对接资本市场、拓宽融资渠道和发展空间创造条件。《意见》提出实施规模企业规范化公司制改制“五年行动计划”。自2015年起,每年改制比例不低于10%。到2019年年末,力争实现全省50%以上的规模企业完成规范化公司制改制,改制企业普遍建立起现代企业制度,具备对接资本市场的基本条件。通过5年努力,使我省股份公司数量位居全国前列,上市挂牌后备资源数量明显增多、质量明显提升,资本市场融资总量占全省社会融资规模的比重达到20%以上,全省经济实力和内生动力明显增强。

4、保险业山东版“省六条”实施

2015年4月15日,省政府下发《关于贯彻国务院(2014)29号文件加快发展现代保险服务业的意见》(下称“省六条”),这是自2014年8月13日国务院出台保险业新“国十条”后,我省结合自身实际,深入贯彻国务院文件精神,推动保险强省建设的有力举措。“省六条”提出,运用保险机制完善社会治理体系,推动商业保险参与社会保障体系建设,积极拓展“三农”保险服务

的广度和深度,大力发展各类责任保险,更多引入保险资金,充分发挥保险服务实体经济提质增效升级的作用,完善保险市场体系,优化现代保险服务业发展环境。

5、中韩金融合作率先突破

2015年10月31日,人民银行总行发布消息称,中韩金融合作取得新进展,双方同意将目前在青岛开展的企业自韩国银行机构借入人民币资金试点推广到山东全省,以降低中国企业融资成本,便利韩国银行机构有效管理其人民币资金。同时,双方考虑在山东省开展股权众筹融资试点,推进山东省区域性股权市场和韩国科斯达克(KOSDAQ)市场合作。上述措施全面启动实施之后,将把我省金融改革开放推向新阶段。

自2010年6月山东成为全国跨境贸易人民币结算第二批试点地区后,韩国一直作为山东省跨境人民币业务发展的重点开拓地区,目前我省已在鲁韩双边本币结算、中韩货币互换项下韩元贷款业务及韩跨境人民币借款业务等方面取得较大突破。

6、成为全国新型农村合作金融 唯一试点省份

2015年2月初,省政府关于开展新型农村合作金融试点的请示获国务院原则同意,山东成为全国开展新型农村合作金融试点的唯一省份。

在获批新型农村合作金融试点之后,省政府发布《关于印发山东省农民专业合作社信用互助业务试点方案和山东省农民专业合作社信用互助业务试点管理暂行办法的通知》。《通知》指出,开展农民专业合作社信用互助业务试点以促进农民增收、农村发展和新农村建设为目标,致力于“三农”提供最直接、最基础的金融服务。到2017年年底,力争初步建立起与山东农村经济相适应、运行规范、监管有力、成效明显的新型农村合作金融框架,

促进山东农业农村经济发展。

截至2015年11月末,全省27个新型农村合作金融试点县(市、区)中,有49家农民专业合作社取得信用互助业务试点资格,参与社员(包括法人社员)7282人。

7、支持小额贷款公司做优做强

2015年4月23日,为进一步优化小额贷款公司发展环境,提升小额贷款公司发展质量,增强小额贷款公司抗风险能力,推动小额贷款公司做优做强,省金融办出台《关于支持小额贷款公司做优做强的通知》。

《通知》提出,积极引导小额贷款公司进行增资扩股,鼓励和支持各类资本参与小额贷款公司经营区域和业务范围,支持小额贷款公司之间通过兼并、联合、股权转让、经营托管等多种形式进行优化重组,提高小额贷款公司资金使用效率。同时,进一步扩大小额贷款公司创新经营模式,突出经营特色。

8、民间融资机构协会成立 并统一行业标识

2015年3月31日,山东省民间融资机构协会成立,标志着我省民间融资规范发展更进一步。为树立良好行业形象,保障人民群众合法权益,促进民间融资机构规范健康发展,山东省民间融资机构协会制定了《山东省民间融资机构行业标志使用管理办法》,对行业标志的使用和管理、民间融资机构的权利和义务、行业标志的保护等作出了详细规定。山东成为国内首个统一民间融资机构行业标志的省份。

截至2015年11月末,全省已开业民间融资机构481家,注册资本261.56亿元,其中民间资本管理机构436家,注册资本260.13亿元,投资余额232.91亿元,融资余额16.58亿元,累计投资763.85亿元,累计募集资金47.98亿元;民间融资登记服务机构45家,注册资本1.43亿元,累计登

记资金需求74.63亿元,累计登记资金出借39.74亿元,累计成功对接33.24亿元,对接成功率83.64%。

9、新政落地推动青岛加快 财富管理中心建设

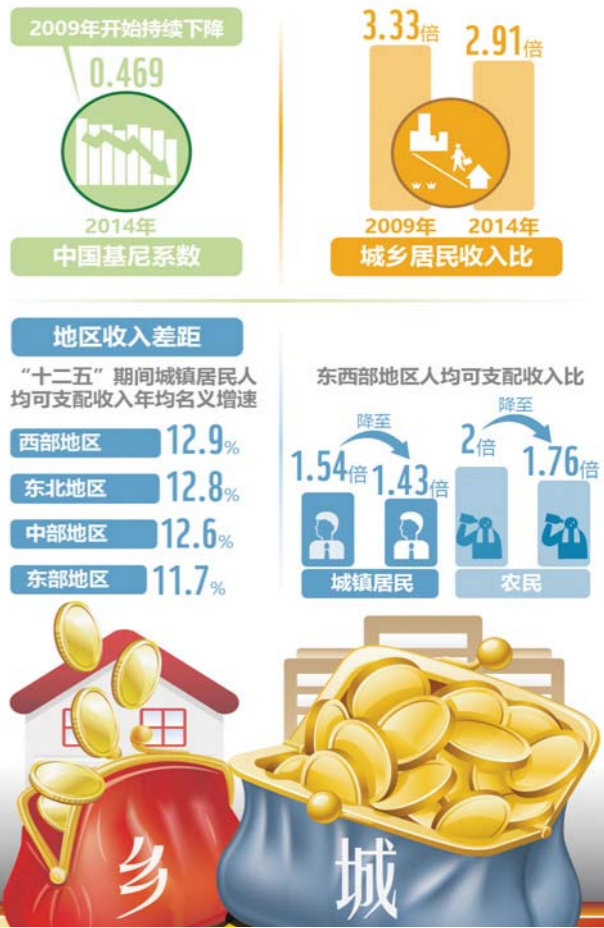
青岛市财富管理金融综合改革试验区自2014年正式获批以来,在争取创新政策、营造发展氛围、吸引机构落户等方面成绩斐然。2015年11月6日,青岛市印发《关于促进青岛市财富管理金融综合改革试验区发展的政策措施》(青政办发〔2015〕24号),出台20项创新举措,继续加快推进财富管理中心建设。

新政策覆盖面更广泛,对各类财富管理基金等新型金融机构落户的补助统一纳入到一个政策文件中,并加大了对金融机构落户、增资和设定、区域性管辖机构的扶持力度,采取“一事一议”的方式给予支持,同时优化重点项目建设审批流程,开设“绿色通道”,支持项目早落地、早建设、早投入使用。新政策还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。

10、金融支持外贸 打响稳增长“攻坚战”

2015年全球经济一波三折,山东省外贸稳增长面临前所未有的压力。为应对严峻形势,我省出台各项措施,打响外贸稳增长攻坚战。省内工行、中行等商业银行为外贸企业设立“绿色通道”,简化审批程序,帮助企业渡过难关,如工商银行对进出口企业给予重点支持,将授信和业务批复同步进行,效率得到很大提升。

同时,我省建立贸易融资项下风险分担机制,对贸易融资担保风险予以补偿,促进外贸稳定增长。鼓励担保主体为重点进出口企业提供增信提级服务,对贸易融资项下担保风险,由省、市、银行业金融机构、担保主体按照1:2:2.5的比例共同承担。



▲1月10日,由中央财经大学中国发展和改革研究院、中国社科院社科文献出版社等联合发布《发展和改革蓝皮书No.7》。报告指出,尽管中国收入分配格局在近年出现了向好趋势,但由于此前积累的深层次矛盾较多,一些与特定发展方式相互影响、互相交织,难以在短时间内彻底改变,总体上看仍然有不少突出问题,其中一个突出问题就是居民收入差距触顶回落并呈持续下降态势,但仍然较大。(据中国新闻网报道)

齐鲁股权交易中心 路演平台成效初显

□记者 王新蕾 报道

本报青岛讯 近日,齐鲁股权交易中心和青岛市经济和信息化委员会携手举办的山东中小企业创新创业(青岛)路演中心第三期路演活动举行,10家青岛市优质企业参与路演,行业涉及文化旅游、影视传媒、高端装备制造、现代物流等。活动结束后,优质路演项目将通过中国高新区科技金融服务平台向全国的创投机构、上市公司等提供视频点播。为了做好后续跟踪服务,齐鲁股交中心针对路演企业专门提供了一系列优惠条件。参加路演的企业可在齐鲁股交中心平台免费进行股权托管,融资项目信息可在齐鲁股交中心红牛金服平台进行免费展示。另外,路演企业可以通过挂牌进入齐鲁股权资本市场平台,对接各方资源,获得培育规范、挂牌展示、转板通道等综合金融服务。据了解,目前齐鲁股交中心已在济南、青岛、烟台、潍坊、济宁、烟台等地举办6场路演活动,25个路演项目中已有5个项目获得股权投资机构1.6亿元融资。

中泰证券与龙口市政府 签订战略合作协议

□记者 王新蕾 报道

本报龙口讯 近日,中泰证券股份有限公司与龙口市人民政府举行战略合作签约仪式。据介绍,龙口市工业基础雄厚,体系完备,综合实力连续多年位居全国百强县前列,山东县域经济首位。中泰证券一直将服务烟台和龙口资本市场作为公司发展战略的重要内容,已在烟台完成了包括“南山铝业”定向增发、“龙口债”、“南山债”等9单股权、债券融资项目,为企业融资90亿元。此次战略合作协议的签署,将进一步深化双方合作关系,拓宽合作领域。中泰证券表示,将以此为新起点,充分发挥自身专业优势、资源优势和运作经验,为龙口市经济社会和资本市场发展提供研究、咨询和资金支持;为各类企业的股权融资、债券融资、“新三板”挂牌、风险管理等提供资本市场服务;在加快龙口资本市场发展步伐,推动产业结构调整升级,促进经济增长方式转变等方面发挥积极作用。

截至目前,龙口市上市公司已达8家,累计融资200多亿元。12月初,威龙股份又顺利过会,“龙口板块”已初具规模。签约当日,A股二级市场“龙口板块”全线启动,半数涨停,提振了参会企业依托资本市场发展的信心。

监管回归本位才能让市场更有活力



我们关注财经热点

□ 李铁

12月18日,证监会与央行联合发布《货币市场基金管理办法》(下文简称《办法》),自2016年2月1日起施行。对此,市场反应相对冷淡,2013年余额宝风靡全国时,引发的大讨论和“取缔余额宝事件”早已远去。作为普通百姓互联网理财“启蒙者”,余额宝改变了人们的理财方式和观念,倒逼金融机构加快金融创新,让货币基金变得司空见惯,市场也更加活跃和透明。

在余额宝诞生之前,货币基金和协议存款早已产生,但始终未形成规模,主要因为存在与银行争夺存款问题,银行推销动力不强,再加上需在柜台办理,操作不便,投资

者对货币基金了解很少。余额宝的出现减少了中小投资者与金融机构间的信息不对称,让中小投资者能够享受到规模资金带来的较高收益率,简化了投资货币基金的操作方式,1元可投、T+0赎回等方式进一步提高了流动性,瞬间引爆了市场。

2013年6月余额宝正式上线,截至当年12月31日,余额宝的客户数已经达到4303万人,规模为1853亿元,其对应的天弘基金公司一跃升至国内最大基金,并一直蝉联至今。余额宝对市场的“搅动”也引发了舆论的争议,网上出现了很多质疑余额宝安全性和合法性的声音,甚至有专家指责,余额宝是趴在银行身上的“吸血鬼”、典型的“金融寄生虫”,主张取缔余额宝。

尽管遭受质疑,整个中国货币市场却在2013年有了质的飞跃,各类电商平台、基金公司直销平台、银行平台的开发的基金产品开始涌现,货币市场行业总规模也从2011年年末的2949亿元,陡然升至2013年年末的7475.9亿元。如今,货币基金已占据公募基金半壁江山,今年三季度货币基金规模高达

3.68万亿元,占公募基金总规模的54.86%。

市场的颠覆者最终赢得了市场,也改变了市场,同样的事情也曾在国外上演。上世纪70年代初,美国发生严重的通货膨胀,除了机构和富人能够得到较高的投资回报,绝大多数美国人只能获得不到5%的储蓄利率,货币基金在这样的背景下催生,银行个人存款开始源源不断流入货币基金,从而引发争论。最终,美国货币基金引领了银行和存贷组织的利率上限的废除,为普通投资者提供了较高的市场回报率,也成为企业和金融机构获得低成本短期融资的重要渠道。

市场发展过程中出现的问题应该交由市场自身来解决。在当年的争论中,有人要求对货币基金施加利率上限,现在看来已没有必要。2013年余额宝刚推出时,七日年化收益率高达7%,如今由于利率市场化的加快和当前由于降息带来市场充沛的流动性,余额宝收益率已不足3%。

事实上,监管方还尝试推动市场主体进一步创新,获得更高的收益率。《办法》提出,鼓励货币市场基金在风险可控前提下创

新发展,积极拓展货币市场基金投资范围,支持货币市场基金份额上市交易或转让,拓展货币市场基金支付功能。

除鼓励发展,监管部门的工作重心更是确保市场行为的合法合规和保护投资者利益。此次出台的《办法》增加了风险处置手段,明确通过关联交易化解货币市场基金风险的路径和信息披露要求,允许货币市场基金管理人在极端风险情形下使用自有资金从货币市场基金购买金融工具。以往如果出现极端风险,基金公司几乎没有解决办法,以后就可以用公司自有资金购买金融工具,有利于保护产品的安全性。

当然,某些悬而未决的争议《办法》并未涉及,特别是考虑到货币基金存在的各种风险,是否应对包括余额宝在内的货币市场基金投向银行的协议存款实施存款准备金问题。不过,由于货币基金资产组合中主要是银行存款,缴纳准备金将侵蚀基金回报率,降低其产品竞争力,因而此建议并未落地,或许监管层希望暂由市场去检验货币基金的流动性风险。