

# 打造财富管理金融综合改革试验区

## 青岛市崂山区全力推进青岛金家岭金融聚集区建设纪实



2014年4月18日,举行青岛蓝海股权交易中心开业暨首批企业挂牌仪式

### 财富管理,路在何方?

青岛金家岭金融聚集区交出了精彩答卷:金融业发展实现了金融载体面积、金融企业数量、金融财税贡献、金融业增加值、证券交易额、银行机构本外币存贷款余额“六个翻一番”。青岛金融中心大厦、平安金融广场等16个项目投入使用或主体封顶;新增金融楼宇125万平方米,总量达到350万平方米;新引进中路财险、国泰租赁等46个新兴金融业态项目;金融企业总数达到220家,金融业实现税收26亿元,增长41%,对全区税收增长的贡献率达到22.8%,金融业税收占全区税收收入的比重由上年的10%提升至11.7%;青岛蓝海股权交易中心投入运营,成为山东省区域性股权交易市场之一,大型独立法人金融机构、证券交易额两项指标约占青岛市四分之三,金融业税收以及银行机构本外币存款、贷款余额三项指标均占青岛市四分之一。光大控股、华通东卫等五家融资租赁公司投入运营,开心财富、信和财富等十余家互联网金融企业相继落户,业务规模约占青岛市二分之一。建设、交通、工商、光大等四家私人银行管理高净值客户超过三千人,管理客户资产规模超过400亿元,约占青岛市的三分之一这份骄人的成绩单,彰显着青岛金家岭金融聚集区正在财富管理改革创新路上发力。

改革意味着机遇。2014年2月,青岛市财富管理金融综合改革试验区获国家批复。同年9月28日,山东省政府正式批准青岛金家岭金融聚集区更名为金家岭金融聚集区。

金家岭,这个崂山区的金融核心地带,成为了青岛又一个新的“金融品牌”。这个以其独特的自然资源优势和区位优势,被青岛市委、市政府确定为金家岭金融聚集区,作为青岛财富管理金融综合改革试验区重点板块。为此,崂山区要牢牢抓住青岛市财富管理金融综合改革试验区建设的重大机遇,努力探索财富管理发展的新模式和途径,扩大产业规模,优化发展环境。在加强政策创新、人才引进方面下功夫,加强与金融机构和高校的合作,推动各类财富管理培训机构的聚集发展,走出一条具有崂山特色的财富管理道路。崂山区委书记齐家滨表示,青岛金家岭金融聚集区作为国家批准的青岛财富管理金融综合改革试验区的重点板块,肩负着国家给予的财富管理探索的历史使命,应在中国财富管理机构、市场、业务、监管等领域进行先行先试和重点突破,探索财富管理发展的新模式和新途径,为全国财富管理金融改革创新起到示范和带动作用。

### “金融生态圈”成为金融财富聚集的“强磁场”

3月3日,总规划建设面积逾80万㎡的“青岛环球金融中心项目”在崂山区金家岭金融聚集区正式启动。该项目的启动,为青岛财富管理金融综合改革试验区建设提供了新载体,标志着区域金融产业发展格局新里程的开启。

青岛环球金融中心建设成为以定制金融企业总部、超甲级金融商务楼、超五星级酒店、高端购物MALL及金融配套酒店公寓等多元业态于一体的“立体之城”,打造青岛市级乃至环渤海城市群全新的金融商务地标。

是什么让金家岭成为资本聚集的洼地?金家岭,这个崂山湾畔、崂山脚下的宝地,在加快实现由村庄向社区转变、村民向市民转变、农村向城市转变“三个转变”过程中,蝶变成为与太平洋彼岸的“曼哈顿”一样的金融新区。

这里,自然环境得天独厚,崂山区作为中国沿海城市当中自然资源、自然禀赋应该说是非常好的一个城区,具有良好的自然环境;产业环境风生水起,崂山区具有500强企业和总部经济为基础,特别是有三分之一以上的青岛的高新技术企业为金融业的发展提供了良好的产业环境,也为财富管理业提供了良好的渠道;政策环境别具一格,崂山区出台了优惠的金融产业发展的政策,特别是在去年获批国家财富管理试验区以后,国家也给予了一些先行先试的创新政策,金家岭金融聚集区具有良好的政策优势;生活环境宜居宜业,设立在崂山区的青岛大剧院、博物馆、会展中心、体育中心等重大的城市公用基础设施,为金融业者提供了良好的生活环境;人才环境乐不思蜀,聚集

在崂山区的青岛大学、中国海洋大学、青岛科技大学以及国家级的一些重点的实验室、科研院所、千人计划、院士团队,人才济济,特别是金融业的聚集也带来了金融人才的聚集,金融生态环境良性循环,特别是在监管、防范风险以及鼓励创新,在崂山区形成的18种金融业态已形成了一个完整的金融生态产业链条,具有比较完整的金融生态环境。

崂山区坚持把营造好环境作为金融发展的“生命线”,不断加强金融聚集区软硬件建设。金家岭金融聚集区的“七大环境”助推金融产业实现可持续、健康的发展。

2012年初,青岛市委、市政府在崂山区规划建设总占地23.7平方公里,核心区4.3平方公里的金家岭金融聚集区,作为青岛市金融业新一轮发展的重要板块。2013年8月,山东省政府发布《金政22条》,明确提出把青岛建设成国内领先、面向国际的新兴财富管理中心。2014年2月,国务院正式批复了《青岛财富管理金融综合改革试验区建设方案》,标志着青岛财富管理中心建设正式上升为国家战略。2015年2月,该试验区35项创新政策获得批准。国家、省、市三级战略在崂山区叠加,推动金家岭金融聚集区成为财富管理改革试验区跨越发展和经济增长的新引擎。

种下梧桐树,引得凤凰来。齐家滨说,崂山区坚持当前和长远相结合,科学规划金家岭区域金融发展布局,全力推进总投资560亿元、总建筑面积500万平方米的30个金融楼宇项目建设,不断提升产业承载力。加快推进金家岭金融聚集区建设,集中精力、集中人员跟进重大项目,积极解决项目建设中的个性矛盾,督促项目业主加快项目建设进度。总投资100亿元的青岛环球金融中心、北大方正山东金融总部项目即将开工建设,中信财富大厦、国信金融控股大厦等项目正在开展规划设计工作,正在准备开工建设。建设与招商同步推进,啤酒城财富广场、金领广场、青岛金融中心大厦等项目均采取此种模式,与大型金融机构签订购买协议,2015年初陆续入驻。加快实施腾笼换鸟战略,按照金融聚集区的功能定位,通过强化政策引导,推动永新国际金融中心、大荣中心、中船重工719所等一批普通楼宇或酒店式公寓向金融楼宇转变,新增金融载体面积50余万平方米。

突出财富特色,崂山区着力聚集各类高端金融要素。如今,金家岭金融聚集区落户了青岛农商银行、青岛银行等两家法人银行及韩国企业银行等一批金融机构的青岛分行。已入驻中信集团旗下的中信证券(山东)、另类投资公司、金石基金、海尔集团旗下的财务公司、金融控股公司、消费金融公司等机构,培育了中信系、海尔系等金融产业集群。新引进青岛蓝海股权交易中心、青岛产权交易所、大宗商品交易中心、贵金属交易中心、易货交易中心等一批要素交易平台项目。蓝海股权交易中心为全市首家、全省第二家区域股权交易市场,目前挂牌企业160家、展示企业突破1279家,实现多元化融资10余亿元。光大控股、华通东卫等5家融资租赁公司投入运营,开心财富、信和财富等10余家互联网金融企业相继落户,建设、交通、工商、光大等4家私人银行管理高净值客户超过3000人,管理客户资产规模超过400亿元,约占全市的1/3,财富管理特色不断彰显。中路财险、金石智信等40多个项目落户,金融业态不断丰富,已聚集银行、证券、期货、保险、信托、基金、财务公司、要素市场、融资租赁、民间资本管理等18类金融业态,初步形成了业态相对完善、功能较为齐全的金融组织体系。

业态共生背后,是金家岭良性金融生态圈的确立。资本、资金、居民财富全部收纳其中,信息、平台、市场、金融机构和谐共生。

### “财富管理”先行先试改革创新路

在全国金融创新的浪潮中,找准定位关系到改革成败和建设的未来格局。崂山“点石成金”扛鼎之作金家岭,率先抢占制高点:紧扣“财富管理”核心词,成为以财富管理为特色的金融核心区。

瞩目当下的金家岭,永新国际金融中心、国旅金融中心、上实金融城、金领广场、青岛金融中心大厦……高档写字楼交相辉映,也让青岛“财富管理”四字掷地有声。

改革大背景下,财富管理是崭新的命题。前不久,中国财富管理50人论坛年会召开,业界共识,财富管理是金融市场和金融产品多元化发展的结果,是中国金改的重要一步。然而“财富管理”的构建,缺少经验可循。

此时,金家岭敢为“金融管理”趟路,是顺势而为。金融业态聚集之后,必然引出金融升级的下一阶段——规范性与辐射性。业界普遍认为,目前金家岭所衍生的金融集聚效应,呈现出稳定的高增长性,并达到一定规模。据金家岭金融聚集区管委会统计,在金融载体面积、金融企业数量、金融财税贡献、金融业增加值、证券交易额、银行本外币存贷款余额6大领域,均较两年前翻番增长,用数字证明了金家岭的发展潜力和试水“财富管理”的能力。

以高端金融载体为平台,2014年,金家岭金融企业总数达到220家。直接形成了对财税的拉动,4.3平方公里的金家岭金融聚集区核心区,每平方米金融税收达到5.5亿元,寸土寸金。

财富管理综合改革试验区获批一年来,财富管理逐渐深入青岛金融业的血脉,多项创新试点政策率先实施,新型财富管理金融机构纷至沓来,在“财富青岛”的城市品牌下,金家岭已逐渐成为一块享誉国内外的“金字招牌”。

“财富管理”特色在金家岭金融聚集区显露端倪。建设、交通、工商、光大4家私人银行管理高净值客户超过3000人,资产规模超过400亿元,占青岛市的三分之一。与此同时,开心财富、信和财富等10余家互联网金融企业相继落户,业务规模约占全市1/2。

齐家滨表示,新年伊始,崂山区以青岛财富管理金融综合改革试验区为契机,在改革创新上实现新提升,积极对接国家、省、市金融监管部门,探索建立与“一行三会”联系的长效机制,争取在财富管理的组织、市场、业务、监管、服务、环境等方面进行政策先行先试,将金融聚集区建设主动纳入全国、全省、全市功能区建设布局。加快推进业务创新,推动金融市场创新和资产证券化,加快金融资产交易中心组建,探索设立财富管理产品交易平台。支持民间资本参与金融改革先行先试,将金融聚集区建设主动纳入全国、全省、全市功能区建设布局。加快推进业务创新,推动金融市场创新和资产证券化,加快金融资产交易中心组建,探索设立财富管理产品交易平台。支持民间资本参与金融改革先行先试,将金融聚集区建设主动纳入全国、全省、全市功能区建设布局。加快推进业务创新,推动金融市场创新和资产证券化,加快金融资产交易中心组建,探索设立财富管理产品交易平台。支持民间资本参与金融改革先行先试,将金融聚集区建设主动纳入全国、全省、全市功能区建设布局。

### “服务实体”金融改革创新驱动产业升级

金融创新,财富管理的改革发展路径在哪里?金融专业人士分析,随着青岛金融业进一步开放,行业结构将进一步优化,从而提升微观金融效率,加大对薄弱领域和环节的金融支持,多元化、多层次的金融生态将逐步形成。

撬动创新活力、促进产业升级的关键之匙,正是金家岭金融聚集区。2014年,青岛蓝海股权交易中心落地金家岭,目前挂牌企业130余家,多元化融资超过10亿元。辐射范围超出青岛,为山东半岛发展注入创新的金融血液。

这是资本的力量。科技金融的本质是科技创新的孵化平台,是科学技术“第一生产力”与金融作为“第一推动力”的全面结合,是促进科技开发、成果转化和高新技术产业发展的一系列金融工具、金融制度、金融政策与金融服务的系统性安排,是由科技创新活动的主体——企业家和创新创业企业、向科技创新活动提供金融资源和金融服务的政府、企业等共同组成的一个体系。

金家岭的探索与实践是实施科技金融创新,搭建科技金融服务平台,推动社会资本向科技创新集聚,实现资本市场与实体经济有机结合,激发产业创新活力,推动产业转型升级。

科技与金融的高度结合,是经济社会发展到一定阶段的产物,经济的进一步发展必须依靠科技上的突破和创新时,科技金融才会应运而生。一方面,科技金融也需要科技资源和金融资源相当程度的累积,而这种累积与一定的经济发展水平相联系。

去年,崂山区推动成立全区首家科技特色支行,联



青岛蓝海股权交易中心



韩国企业银行

合青岛银行和国信金融控股创建“科技特色支行”和“科技小贷公司”,进一步优化了科技金融服务环境,为科技中小企业建立独立的客户准入机制、单独的信贷审批机制、单独的风险容忍政策、单独的拨备政策、单独的业务协同政策,增加了无抵押、知识产权抵押、免担保专项授信额度。推动成立全区首家科技小额贷款公司,提高了科技企业贷款专业服务能力。与青岛农村信用社建立“科技增信”合作,2014年累计为30余家科技企业放款2.5亿元,放款额度均居全市之首。与青岛银行、青岛市担保中心、青岛市高创担保公司共同成立了2250万元全市最大科技信贷风险补偿基金池,用于加速科技成果转化,支持科技型中小企业融资发展,2014年为4家企业发放科技信用贷款1500万元。

走进金家岭金融聚集区会发现,看似属性单一的金融聚集区功能分区鲜明,呈现核心区、创智区、后台服务区的“梯次格局”。金家岭金融聚集区管委会介绍,以金融核心区为引领,以金融创智区为支撑,以后台服务区为保障。核心区打造业态完善的金融总部聚集区,创智区建设具有金融商务、教育研发、生态休闲功能为一体的金融创新区,后台服务区重点发展金融后台及科技创新。每一个区域功能实现,都将带动相关产业崛起。

2015年,金家岭金融聚集区将以服务实体经济为导向,在推动产业转型升级上实现新提升。针对创新型中小企业的“融资难题”,发挥金融聚集区金融机构聚集优势,多渠道引导银行信贷、保险资金、私募基金、债券融资等各种资金支持中小企业发展,搭建平台资源,支持实体发展。齐家滨表示,金家岭将争取每年新开工楼宇100万平方米、新投入使用100万平方米、新增金融企业100家,两到三年时间,实现金融商务楼宇面积、金融企业总数、金融业税收贡献三个指标再“翻一番”。

伴随着金融改革、财富管理的浪潮,青岛金家岭金融聚集区正彰显其财富品牌效应,向中国财富管理第一高地迈进。

### 新闻链接

#### 青岛金家岭金融聚集区大事记

2012年1月,青岛市委、市政府提出在青岛东部打造金家岭金融聚集区的发展战略,作为青岛市金融业实现新一轮转型升级的主要载体,并确定为青岛市“四大功能区”之一,成为青岛建设财富中心试验区重点板块。

2013年8月,山东省政府发布《关于加快全省金融改革发展的若干意见》,明确提出将青岛市建设成为国内领先、面向国际的新兴财富管理中心,青岛财富管理中心建设正式上升为山东省发展战略。

2014年2月,青岛市财富管理金融综合改革试验区正式获国家批复,青岛市成为我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区,以金家岭金融聚集区为核心区的青岛财富管理中心建设正式上升为国家发展战略。

2014年9月28日,山东省政府正式批准青岛金家岭金融聚集区更名为金家岭金融聚集区。

