

探索中国特色财富管理改革创新路径

——写在青岛市财富管理金融综合改革试验区获批两周年之际

□ 青外宣

阳春三月,胶州湾涌起源源不断的财富集聚浪潮,迎来了青岛市财富管理金融综合改革试验区获批建设两周年。

两年来,试验区以“踏石留印、抓铁有痕”和“逢山开路、遇河架桥”的精神,推动全市金融业“十二五”期间实现翻番式增长和倍增式跨越,财富管理综合发展体系的初步构建,为青岛金融业跨越发展带来新的生机和机遇。“十二五”期间,青岛金融业实现倍增式发展,财富金融型经济成为带动全市经济转型升级的新引擎。青岛成为山东省首个存贷款双过万亿元、证券机构代理交易额超过6万亿元、保费收入突破200亿元的城市。截至2015年末,青岛市金融业增加值、法人金融机构数量、外资金融机构数量、上市企业数量、直接融资规模、保费收入等主要金融指标较“十一五”末均翻番增长。

抢抓金融领域深化改革的重要机遇,青岛市稳步探索财富管理发展的新模式和新途径,中国特色财富管理改革创新体系初步建立,财富管理中心城市建设取得积极成效。

政策创新突破 凸显试验田功能

青岛获批成为全国首个允许境内企业从韩国银行机构贷入人民币资金的试点城市,试点以来融入境外低成本资金超过25亿元人民币。密切中韩金融合作,将青岛市开展的企业自韩国银行机构借入人民币借款试点推广到山东省。

青岛财富管理试验区政策“试验田”的功能充分显现。

办理全国首批、山东首笔货币互换项下韩元贸易融资贷款业务,是中国人民银行首次在货币互换项下使用对方货币。开展外商投资企业外汇资本金结汇改革试点,已开立37个跨境支付账户,35家企业办理了意愿结汇业务,金额合计1.27亿美元,占FDI项下全部结汇额的15.4%。开展跨国集团人民币集中运营管理试点,海信、青钢、海尔等6家企业(118家成员企业)完成人民币集中运营管理备案,已实现资金流入14.4亿元,资金流出18.5亿元,为企业节约融资费用约7000万元。开展跨国公司外汇资金集中运营管理试点,已在海尔、海信、青建开展试点,累计归集资金近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。

发挥财富管理试验区重要事项“一事一报”政策优势,加大财富管理创新试点政策争取和落实力度。

财富管理综合经营、扩大开放、注册便利化、跨境投融资等政策率先突破,多项全国“第一单”在青岛落地,示范效应初步显现。着眼于推动财富全球配置,出台合格境内有限合伙人(QDLP)、合格境外有限合伙人(QLP)试点办法,在全国首次将QDLP境外投资范围拓展到境外一级市场投资并购和有监管的大宗商品交易市场。

青岛市还出台了促进试验区发展政策措施20条,推出了在全国最有影响力的机构落户、人才引进、金融创新等扶持政策。政策创新的改革红利为实体经济发展和境内外投融资便利化提供有力支持。

机构扎堆入驻 显现集聚效应

2015年9月至12月,澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司青岛分行、星展银行(中国)有限公司青岛分行、韩国产业银行青岛分行先后开业运营,青岛外资银行数量达到17家,在全国同类城市中居于前列。

试验区获批以来,国内第一家外商独资财富管理公司、第一家产融结合消费金融公司、第一家债务管理公司、第三支人民币国际投资基金等新型财富管理机构落户或进入审批程序。至2015年末,试验区金融机构总数达到221家,法人金融机构达到22家,外资金融机构达到34家,消费金融公司、消费金融公司、资产管理公司等新兴法人金融机构达到10家,基金等各类金融类企业达到近500家。引进三菱东京日联银行、韩国釜山银行、新加坡华侨银行、德意志银行、国泰世华银行、澳新银行、星展银行等外资银行,外资银行数量达到17家,在全国同类城市中居于前列。工商银行瑞华国银投资管理有限公司落户青岛,国内多家大型金融机构财富管理子公司落户进入实质性操作阶段。11家银行机构总部在青岛设立私人银行,管理资产总额超过700亿元,形成业态优势。规划建设资本大厦、基金园区等载体,全市股权投资基金类企业超过350家,形成境内外基金加速聚集的良好局面。

建立境内外合作常态机制 打开开放合作新局面

今年1月22日,由英国驻华大使馆、英国贸易投资总署、英中贸易协会主办、青岛市金融办公室协办的“英国贸易投资总署金融交流会”在青岛举行。来自中英两国政府、研究所、金融机构、企业等各方代表围绕财富管理、养老金管理、人才培养等议题展

开讨论,为青岛建设财富管理金融综合改革试验区建言献策。

以财富管理试验区为改革创新的共赢平台,试验区面向境内外开展深入交流合作。在山东省政府指导下,把握“一带一路”以及中韩自贸区的战略机遇,密集举办“山东(青岛)一新加坡财富管理发展交流会”、“青岛—釜山资本市场合作论坛”、“香港山东周一青岛财富管理推介”等活动,面向瑞士、英国、意大利、日本、韩国、新加坡、以色列、香港等国际财富管理中心开展专题推介和招商路演,与当地政府、金融监管部门以及重点机构建立了长效合作机制。青岛市政府与工商银行、建设银行、中信银行、光大银行、中国人寿、深圳证券交易所等多家金融机构总部签署战略合作协议,围绕财富管理资金、机构、市场等资源聚集达成近百项合作意向。

要素市场发展迅速 促进财富管理产品流动

2015年12月9日,青岛国富金融资产交易中心开业运营,为全国银行间非标准金融资产提供互联网交易平台。

试验区搭建财富管理相关交易平台,盘活巨量资产,优化财富资源配置。权益类交易市场覆盖面进一步拓展,青岛场外市场清算中心、青岛国际海洋产权交易中心、海尔联合信用资产交易中心投入运营;艺术品交易中心近期将开业,丰富了财富管理的交易功能。区域股权交易市场青岛蓝海股权交易中心推出了财富管理系列交易产品和互联网私募股权融资平台,累计交易额超过100亿元;另有挂牌企业超过300家,展示企业1400多家,累计实现融资超过27亿元;率先拓展了与韩国阿斯达克市场合作。

营造优质营商环境 创造可复制可推广经验

“短短一年多一点的时间,试验区建设开局良好,已经开始形成良好的市场聚集效益和氛围,远远好于我们在方案设计之初阶段的预期。”2015年6月,中国人民银行副行长潘功胜对青岛市财富管理金融综合改革试验区建设给予高度评价。

贯彻落实试验区总体方案的部署要求,国家、省、市推动试验区建设的合力进一步形成。国家相关部委给予了重要事项“一事一报”通道,并在政策创新方



面给予大力支持和指导,国家驻青金融监管部门积极参与试验区建设;山东省委、省政府将青岛财富管理试验区建设列为全省重点工作,并在政策创新、招商合作、机制保障等方面积极部署推进措施。青岛市将财富金融型经济发展和财富管理试验区建设作为推动全市经济转型升级的重要抓手和平台,成立了财富管理金融综合改革试验区发展委员会,负责对试验区建设各项工作的组织领导和统筹协调;经省政府批准,青岛市设立全额拨款事业单位财富管理金融发展中心,强化试验区建设的专业工作力量保障;全市各部门、各区市积极支持和参与试验区建设形成了强大合力。

建立财富管理人才支撑体系 提供专业服务和智力支持

2015年10月17日,上海财经大学青岛财富管理研究院举行首期金融学专业高级课程研修班(青岛)班开学典礼,首期学员60人。上海财经大学—加州大学伯克利全球金融硕士学历学位教育项目已获国家教育部批准落户青岛。

夯实与财富管理行业发展相适应的人才基础,试验区积极开展与高端金融智库、重点院校的财富管理人才培养合作,构建国际化的人才教育培养体系。中国金融四十人论坛在青岛设立金融四十人学院,研究院和基金会等非营利性法人机构进入筹备阶段,打造全国性金融人才培养和学术研究的顶级商学院;上海财经大学青岛财富管理研究院顺利运营,推出了金融硕士以及“上财—伯克利”全球金融硕士学历学位教育项目,并推出“金融家俱乐部·财富管理沙龙”品牌活动;山东大学与青岛市合作建设

“三羊”开泰、六朵金花、地球仪、枣饽饽、花卷、寿桃、元宝、鲤鱼、莲蓬花等可以变出百余花样的创意大馒头……这些令人目不暇接的创意面食,因可爱造型引人瞩目,如果品尝一口,更会深深被其独特的味道所吸引。互联网+,让崂山脚下的大馒头畅销国内外,一年卖出3400多个。

这是青岛市崂山区王哥庄街道办事处推进馒头产业发展带来的喜人景象。王哥庄街道党委书记杜江表示,把这种面食做成量身定做的创意食品,那就不是馒头价,而是高档礼品价格!2015年,王哥庄大馒头产销达17000余吨,实现产值9590万元,为农村剩余劳动力创造就业岗位达3000余个。

把“馒头”做成创业品牌

王哥庄,地处崂山北麓,这里,山、海、城一体,堪称旅游度假胜地,盛产干、鲜海产品。而今却以王哥庄大馒头而闻名中外。

2004年,善于观察的街道居民刘竹莲发现,用崂山水及优质面粉,手工制作,用农家大锅蒸出来的大馒头非常受外地游客的喜爱,游客把这种手工揉制的大馒头当做崂山特产带回家,她毅然辞去担任了15年的社区妇联主任职务,带领姐妹们做起了王哥庄大馒头并注册了王哥庄大馒头商标,王哥庄大馒头从此诞生了。

王哥庄大馒头在制作工艺和选料配料上非常讲究,选取当年优质小麦磨制的面粉作主料,在配方中加入一定比例的鸡蛋、白糖,用崂山泉水和制,采用手工制作,木柴作燃料,大铁锅蒸制,产品营养丰富,口感好。王哥庄大馒头花品种有百余个,有大有小,最大的重达60多斤。

2009年10月,刘竹莲成立了青岛王哥庄大馒头有限公司,实现了她的馒头梦和馒头产业化的跨越式发展。刘竹莲被评为山东省“工友创业先进个人”、青岛市“创业带头人”,去年荣获山东省富民兴鲁劳动奖章。

“六个统一”提升王哥庄大馒头品质

王哥庄街道党工委、办事处将发展“王哥庄大馒头”特色产业与经济发展、富民增收紧密结合起来。王哥庄街道办事处主任徐哲说,通过多项惠民扶持政策,实现了统一原料、统一标准、统一证照、统一培训、统一销售“六个统一”,推动王哥庄大馒头产业健康发展。

统一专用面粉。面粉的质量是馒头口感好坏与否的决定性因素。街道公开竞标面粉企业研制不含任何添加剂的王哥庄大馒头专用面粉,并组织有关加工户亲自到企业考察,经过十几家企业的研制和实验,敲定专用面粉,并落实大馒头专用面粉补贴政策,将酵母纳入补贴范围;统一办理健康证。由街道财政补贴,统一为辖区内大馒头从业人员办理健康证,持证上岗,夯实了王哥庄街道大馒头的食品质量安全基础,统一补贴办理健康证1200余个;统一专项培训。街道联合崂山区质量监督局、区食安办举办各类王哥庄大馒头生产规范培训,邀请面点师为馒头加工户开展王哥庄街道面食制作的培训;统一加工标准。制定《王哥庄大馒头加工中心行业标准》,建立健全日常巡查、专项督查机制,定期从辖区内大馒头加工户中抽取大馒头样品进行检测,全面落实对馒头加工、摊晾、储存等各个环节的检查,确保大馒头的质量和卫生;统一生产规范。制定下发了《崂山特色面制品(馒头)作坊审核规范》,业户提交相关资料经有关部门审核通过后,即可向工商部门申请办理馒头加工证照,为大馒头产业的健康发展拓展了监管渠道。

统一销售渠道。街道与邮政公司、快递公司合作进行终端配送,授予“王哥庄大馒头指定配送商”称号,完善了王哥庄大馒头的宣传、销售、服务渠道。

大馒头产业链“连”出百姓致富路

二月二农场是崂山区首家体验式农场,在这里可以观赏这里完全透明的生产工艺和绿色的生态园,还能亲身体验各种制作过程。在二月二馒头房、豆腐坊里,专门有供游客体验的操作室,可以一下容纳100人同时动手做大馒头、磨豆腐、做豆腐。还有专门的民间艺人教孩子们剪窗花,让孩子了解更多的中国民间风俗习惯和传统艺术。

为推动更多居民增收,王哥庄街道采取“公司+农户”和公司联合等形式,在大馒头加工户中统一使用王哥庄大馒头这一商标。制定落实《王哥庄街道特色产品奖励政策》,发放特色产品奖励资金224万元,已通过QS认证的馒头生产企业有8家。

王哥庄街道对使用供体面粉的业户由原来每袋5元的补贴提高到每袋10元左右,发放专用面粉补贴款近400万元,引入世界排名前三名的酵母生产厂家作为专供酵母供应商,将酵母纳入补贴范围,从源头上保障大馒头特色产业发展。

目前,在王哥庄大馒头协会的带动下,二月二农场馒头房、六朵金花农副产品研发中心等一批特色馒头企业发展壮大起来,通过培训和技术服务、技术推广,带动300余户馒头加工户,3000余名大妇女实现了劳动力转移。

山东大学青岛财富管理研究院,善了财富管理试验区风险控制功能;山东财富管理研究院在青岛成立,为金融机构产品创新及企业投融资需求提供专业服务和智力支持。与北京大学、对外经贸大学的金融人才培养合作项目正在细化方案,与新加坡知名高校及集团达成国际化财富管理人才培养合作意向。

以发展财富管理为契机 促进金融服务实体经济

为提高金融支持实体经济效率,创新银企对接方式,2015年,试验区两次开展“驻青银行机构负责人走访千家企业活动”,推动银行等金融机构主动上门为企业提供服务,提高服务实效,共走访2116家企业,解决企业融资532亿元。

试验区财富管理发展,促进了财富要素的聚集,为实体经济提供更多的资金支持。截至2015年底,全市银行业各项贷款余额11577亿元,同比增长9.8%,新增1046亿元,比上年同期多增179亿元;加上2015年地方政府定向债券置换、信贷资产证券化、不良贷款核销、贷款净转出等,全市贷款实际新增量达到1500亿元。为促进相关配套产业与财富管理渗透发展,着眼于产业结构优化升级,试验区出台《关于加快推进财富管理配套产业发展的意见》,大力发展健康、教育、影视、体育、会展、时尚消费品零售、中介、慈善、高档汽车、航空与邮轮游艇等十大配套产业,打造新的经济增长点。随着邮轮母港、商务机场、东方影都等高端配套项目的顺利实施,财富管理的服务内涵和外延得到进一步拓展,预计十大配套产业2016年增加值将增长10%以上,占全市生产总值比重达到20%以上,并在“十三五”期间实现快速发展。

青岛高新区: 实施新兴产业组织创新示范工程 打造国际一流科技生态文化新城区

□ 易健 李庶文 徐勇

阳春三月,胶州湾畔再次涌起创新的浪潮。伴随着“十三五”开局脚步声,青岛高新区正式启动了新兴产业组织示范工程。

实施新兴产业组织创新示范工程的建设,是青岛高新区以产业发展规律和趋势为基本依据,努力探索示范新一轮科技产业革命带来的新产业、新业态、新技术,争取为全国科技园区产业组织的模式提供一个标杆性样板。

近年来,青岛高新区不断强化产业组织理念,全力打造“1+5”主导产业,即以突出发展科技服务业为支撑,加快壮大软件与信息技术、高端智能制造、蓝色生物医药、海工装备研发、节能技术与新材料产业。围绕产业发展需要聚集创新资源,坚持不跑题,不散光,全力以赴将政策、财力、平台、干部投入到“1+5”产业体系。截至目前,青岛高新区拥有26家市级以上重点实验室,66家市级以上工程技术研究中心,5家国家级科技孵化器,13个公共研发平台;获批成为首批国家科技服务业试点,2015年新增“国家海洋装备高新技术产业化基地”和“国家火炬石墨烯及先进碳材料特色产业基地”2个国家级称号,青岛高新区“1+5”产业全部进入国家产业规划布局;“新兴产业组织创新示范工程”被列入“创业中国”行动纲领计划。

在发展中,青岛高新区突出创新驱动引领,科技服务体系进一步完善。产业方面坚持聚焦发展,“1+5”主导产业快速形成集群效应。青岛高新区遵循“聚焦、聚集、聚合”路径,全力打造“1+5”主导产业,新引进产业项目550个,新开工亿元以上项目52个。一是突出发展科技服务业。累计投入使用孵化面积超过300万平方米,新引进创新型中小企业580余家,

在孵创新型中小企业总数达到1300家。二是软件信息产业布局基本形成。新引进青岛市信息产业研究院、青岛智能产业研究院等项目127个,涉软企业达到491家。三是高端智能制造产业加快培育。新引进库卡青岛工程技术中心等项目32个,世界机器人“四大家族”——瑞士ABB、德国库卡、日本发那科及安川电机齐聚青岛高新区。四是蓝色生物医药产业快速集聚。新引进黄海制药研发产业园、国际干细胞谷等项目46个,蓝色生物医药公共研发服务平台投入使用。五是海工装备研发产业发展态势强劲。中船重工海洋装备研究院已完成规划设计,新引进水下机器人、高端电机等项目71个。六是节能技术与新材料产业呈先发优势。新引进星沃石墨烯润滑油等10余个石墨烯产业项目,与青岛石墨烯产业技术创新战略联盟联合主办了2015中国国际石墨烯创新大会。目前,青岛高新区6大主导产业全部进入国家产业布局。

体制机制创新不断为发展增添动力,“三个转型”效果初步显现。青岛高新区成立了由管委主要领导牵头,11个部门参与的青岛高新区新兴产业组织创新示范工程联席会议制度,整合各部门资源,联合推进示范工程开展。按照“市场要活、创新要实、政策要宽”的要求,努力推动三个转型,充分释放体制机制“正能量”。一是推动招商引资向产业组织转型。按照“专人、专门、专注、专业”原则,组建6个主导产业事业部,作为政府与市场的接口,以及引入专业化人才的平台,建立扁平化决策、开放式运行、企业化管理的工作机制。二是推动政策优惠向环境优化转型。借鉴滨海新区经验,在全市率先推行企业设立“一口

受理”工作机制,编制完成高新区投资项目投资便利化改革负面清单及联审工作细则,在推行企业注册“三证合一”改革基础上,设立企业“一口受理”工作机制,企业设立申请办理时间缩短至3天。开展联合勘察试点,启动投资项目便利化改革,优化项目审批流程,提高行政审批效率。三是推动政府主导向政府引导转型。进一步理顺政府与市场的关系,管委集中精力做好“规划、服务”,其余尽可能交给市场主体,由管理者向公共资源与公共服务的提供者转型,形成“政府引导、市场主导、弱化管理、强化服务”的管理模式。改变政府部门决策引进项目的传统做法,借助市场的力量判断项目,构建起政府资金引导、社会资本建设、专业公司招商运营、高端咨询机构评估、风险投资跟进的产业组织新模式。

“十三五”开局之年,青岛高新区坚持创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念,以科技服务业区域试点和海洋新兴产业组织创新示范两项示范工程为抓手,建设好海洋特色明显的国家自主创新示范区。依托青岛海洋科学与技术国家实验室、国家海洋领域工程技术研究中心、国家海洋技术转移中心、国家现代服务业产业化基地等涉海科技研发与转化平台,青岛高新区加快聚集境内外涉海科技资源,培育面向海洋科技创新的科技服务业,打造海洋特色的区域创新创业中心。

通过实施创新驱动战略,落实自主创新示范工程,青岛高新区将建设成为国际一流的科技生态文化新城示范区、国家海洋科技自主创新示范区、东部沿海重要的蓝色高新技术产业发展引领区、全球高端创新资源与人才聚集区。



青岛高新区

没有麦田何以长出『大馒头』

——青岛市崂山区王哥庄街道办事处馒头产业发展纪实

□ 刘志峰 孙景军 许崇刚 袁聿和