

# 青岛财富管理金改试验区获批

## 鼓励先行先试, 我省金改又推进进一步

本报青岛2月13日讯(记者 吕璐 李珍梅) 13日,记者从青岛市人民政府新闻办公室获悉,日前,《青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案》已经国务院同意,意味着我省金改又推进一步,青岛成为我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区。

2月10日,中国人民银行等十一个部门联合向山东省人民政府下发《关于印发青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案的通知》(银发〔2014〕38号)

(以下简称《方案》)。这标志着山东省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。设立青岛市财富管理金融综合改革试验区,是为了贯彻落实党的十八大、十八届三中全会精神,深化金融体制改革,满足我国经济社会发展对财富管理的迫切需求,充分发挥青岛市在财富管理等方面的综合优势,加快推进财富管理发展,多渠道增加居

民财产性收入,通过先行先试,积极探索具有中国特色的财富管理发展道路。

据了解,青岛市财富管理金融综合改革试验区建设的主要目标是,通过加快金融改革创新,不断加强财富管理组织体系、市场体系、业务体系、环境体系、监管体系建设,推动财富管理及相关产业协同发展,探索形成财富管理发展的新模式和新途径,构建具有中国特色的财富管理体系,力争将青岛市建设成为面向

国际的财富管理中心城市。

《方案》围绕财富管理金融综合改革试验区建设的目标,部署了六个方面的重点任务:一是积极培育多元化财富管理机构。探索组建专业化财富管理机构,吸引和聚集各类财富管理机构,构建财富管理高端中介服务体系和行业自律组织体系。二是大力发展多功能财富管理市场。培育财富管理专业市场,提升专业化财富管理服务水平。三是推动财富管理相关金融改革创新。推

动财富管理监管改革,鼓励金融机构创新财富管理产品,支持金融机构改革财富管理实体经济水平。围绕实体经济开展财富管理,开展多层次财富管理。五是切实提高防范金融风险的水平。防范金融风险,强化金融监管合作,维护金融消费者权益。六是不断优化财富管理发展环境。完善配套建设,培养专业人才,探索建立财富管理业务统计体系,深化国际合作。

解读

# 让老百姓手里的钱多渠道升值

## 高端服务业和高新技术制造业也将受益

作为山东金融改革的重要组成部分,青岛财富管理中心去年8月便被列入了省政府的政策蓝图。近日财富管理金融综合改革试验区的获批,不仅将山东金改又推进了一步,老百姓也会从财富管理机构的集聚中有所受益。

本报记者 张頔

为什么是青岛?

### 优美宜居, 管理资产超400亿元

“虽然目前国家已批准多个地方设立了金融改革试验区,但青岛试验区还是有一定的首创性。”省金融监管部门一位负责人介绍,在山东省去年发布“金改22条”这一系统性方案之前,青岛市便已向省委、省政府汇报,希望其支持青岛设立区域金融综合改革示范区。如今获批的名称中,也突出了“财富管理”的特色。

为何青岛能在全率先提出创建财富管理中心?这和青岛的自然资源、经济条件有着极大的关系。新加坡、香港、瑞士都是目前全球知名的财富管理中心,而青岛在很多方面都与其有相似之处。

财富管理中心首先要具

备较强的经济实力,具有成熟的产业结构。其次自然地理条件要比较优越,在保证海陆交通便利的同时,最好还是优美宜居的旅游度假地。此外还需要人才的集聚,通过财富管理院校的设立吸引、储备人才,从而培养经验丰富的从业者和专业精英。

青岛的自然条件和经济发展状况,在全省乃至全国都具有一定的竞争力。最近几年,青岛的财富管理机构也在不断增多,截至去年底,青岛市已有7家私人银行,8家财富管理中心,私人银行客户数达到5000余人,管理资产超过400亿元以上,已经具备了财富管理中心的建设条件。

财富管理中心有什么职能?

### 满足客户资产保值增值需求

“财富管理说白了,就是要增加居民的资产性收入,让老百姓手里的钱升值。”在山东金融资产交易中心副总裁尉青看来,青岛财富管理中心的职能应该还是比较明确的,就是提供多元化、多层次的金融服务,来满足国内外客户资产保值增值的需求。

有多年金融从业经验的尉青说,以往提到理财,人们首先想到的就是在银行里存

款。然而随着居民财富的累积,如何做好理财就受到了越来越多人的关注,所以余额宝一经推出就受到了追捧。然而目前我国的理财途径还是比较有限,因此在青岛建立以财富管理为主要功能的试验区,可以借助政策上的红利建立起灵活高效的金融监管体制对接海外金融机构,从而发挥产业集聚效应,加快金融业转型升级。

建财富管理中心有什么好处?

### 提高全省金融业GDP占比

财富管理中心的定位,让青岛受益的不止金融业,对其高端服务业和高新技术制造业也有极大的带动作用。目前青岛初步确立了加快发展邮轮、游艇、商务机、高档汽车、高端消费品零售业、高端养生、养老、会展、文化影视和慈善公益等产业作为财富管理配套支撑产业。

“青岛建设财富管理中心,受益的不仅是青岛一地,对全省的金融行业都将起到带动作用。”省金融监管部门一负责人表示,目前社会财富迅速积累,高净值人群规模不

断扩大,财富管理不光是个人的诉求,还是调整产业结构的重要手段。

该负责人介绍,要提高金融业在GDP中的占比,离不开财富管理水平的提升。试验区获批之后,财富管理的视野将扩展到全球范围,青岛既可作为省内、国内财富人群理财活动的根据地,也会成为国内外金融机构实施跨境资产管理的桥头堡。“虽然试验区的具体细则还没有出台,但省里支持青岛在风险可控的条件下进行金融创新。”

## 图解财富管理中心

青岛财富管理状况(截至2013年底)



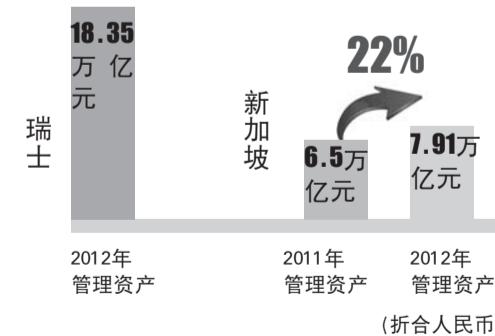
青岛财富管理中心任务

- 积极培育多元化财富管理机构
- 大力发展多功能财富管理市场
- 推动财富管理相关金融改革创新
- 提高财富管理服务实体经济水平
- 切实提高防范金融风险的水平
- 不断优化财富管理发展环境

对比深圳前海,截至2013年10月31日,前海入驻企业1930家,注册资本1665.8亿元。金融企业达1186家,占比61.45%。

## 全球财富管理中心东移

除日本外,亚洲地区2012年私人财富达28万亿美元,增长13.8%。



有机构预测,2020年新加坡将超越瑞士成为全球最大离岸财富中心。

## 新加坡靠什么吸引财富?

1、低税率。个人所得税率2%~18%,企业所得税率17%,无遗产税。

2、法制健全、账户严格保密,违法成本很高,财富管理和私人银行行业整体声誉良好。

资料据中新社等

延伸调查

## 有银行将在青岛设私人银行总部

青岛市财富管理金融综合改革试验区获批后,不少青岛市金融机构业内人士都对青岛金融业未来的市场繁荣很有信心。

招商银行青岛分行财富管理部总经理王海标称,青岛市财富管理金融综合改革试验区获批,对整个金融机构都是利好现象。金融综合改革试验区的重点是财富管理,通过改革,培育多元化的金融机构,引进人才,从而吸引更多客户,在青岛试验区形成一种财富聚集。而对银行来说,希望改革内容能更多涉及银行业,比如,试验区重点任务之一是积极培育多元化财富管理机构。银行希望试验区在引进其他财富机构的同时,鼓励本地银行业混业发展,比如让银行直接进行信托、理财、保险等业务,而不是做代理。另外,银行的单独业务单元成为独立的法人,比如招行的私人银行将总部设在青岛,成为独立法人等等。不过,具体的影响还要看后期政府以及金融机构分管部门出台具体的细节政策。

建设银行青岛分行财富管理与私人银行部副主任吴静介绍,青岛市财富管理金融综合改革试验区的设立对青岛当地金融产品与服务创新,金融专业人才引进与培养,吸引国内外金融机构,促进财富聚集,带动青岛经济发展都会产生巨大的推进效应。作为国有商业银行,建行会抓住这个机遇,宣传财富管理等金融知识,提升自身创新力和竞争力,为实现客户创造财富、管理财富、传承财富等目标提供更为专业化、多元化、智能化、便捷化的金融产品与服务,为青岛市财富管理金融综合改革试验区建设增添一分力量。

本报记者 李珍梅 吕璐

多知道点儿

## 我国已有4个国家级金改试验区

2012年3月28日,国务院决定设立温州市金融综合改革试验区。

2012年7月25日,广东省称《广东省建设珠江三角洲金融改革创新综合试验区总体方案》获批。

2012年12月25日,福建泉州对外发布称,《福建省泉州市金融服务实体经济综合改革试验区总体方案》获得国务院批准。

2013年11月21日,《云南省广西壮族自治区建设沿边金融综合改革试验区总体方案》获批,至此我国已有四个国家级金融综合改革试验区。 宗禾