

普惠金融 人人理财,让你我都能受益

前几天,招商银行青岛分行洽谈了一笔家族信托式财富管理业务,委托人拥有上亿元家产,家族人数众多,如何分配、如何理财成为难点,经过洽谈,招商银行青岛分行获得了这项业务。“家族资产由银行来打理,细化到每一笔开支,都可以由银行来管理,被委托人的资产得到了最大程度的利用和升值,并且能享受银行所拥有的科教文卫资源。”招商银行青岛分行财富管理部总经理王海标说。

随着今年2月份《青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案》的通过,各家银行的私人银行业务蓬勃兴起,以青岛银行为例,如果客户投放到青岛银行的资产超过一定的数额,就能享受各种增值服务,其中包括医疗服务、代理出国业务办理等。

虽然在很多人看来,财富管理中心设立,让富人阶层或者中产阶层得到了更多实惠以及资产的增值,但

是在青岛市金融办主任白光昭看来,普惠式的财富管理模式,让每一个市民都能从中获益,才是青岛市财富管理中心设立的根本意义。

白光昭说,现在正在跟山东大学谈的金融学院,可能变革成财富管理学院,也就是在本科层面的教授财富管理专业,同时还要设立金融研发中心,由院士研究,将会设计更多的理财产品,这些新设计的产品将交给青岛的金融管理机构进行应用。



阅后未焚 重拾旧闻价值

民间资本,阳光下的力量

本报记者 姜宁

如何让民间资本“从地下走到地上”,是青岛金改的重要课题。今年以来,青岛市加强了对民间资本试点公司的培育。目前,全市共成立了18家民间资本管理公司,总注册资本达18.7亿元。在政策的支持下,青岛民间资本正在逐步走向“阳光化”。

青岛市金融办民间融资监管处处长鞠京福介绍,优质的民间融资企业,主要以自有资金为主,为社会上的需求者提供资金支持。截至2014年10月末,18家民间资本管理公司累计投资421笔,投资余额16.8亿元,共为青岛市企业解决了31亿元融资需求,累计纳税299.8万元。

在市金融办和民间资本管理公司的共同努力之下,青岛市民间融资渠道更加阳光、透明和畅通,为中小微企业拓宽了融资渠道、提供了融资便利。“民间资本降低了中小企业融资成本,民间资本管理公司的资金大多投向了当地小微企业,解决了部分小微企业的融资需求,助推了小微企业的发展,对青岛市经济的繁荣发展做出了不可磨灭的贡献。”青岛市金融办主任白光昭说。

白光昭说,今年全市金融工作虽然取得了一定的成绩,但是重点金融案件的处置化解仍需加大力度,需要防范和化解民间资本公司的经营风险。

为了解决风险,青岛市专门成立了民间资本管理行业协会,为企业搭建起资源共享、互相监督的发展平台。

“发展民间资本管理公司,是贯彻金改精神的重要举措,是为金融改革创新开辟新路子。”青岛市民间资本管理行业协会会长张思夏表示,协会搭建起政府与企业、企业与企业、企业与社会之间的联系纽带和桥梁,为企业塑造了形象,利于民间资本的“阳光化”。

据了解,为了防范和化解民间资本公司的经营风险,防止这些公司因为经营不善而“跑路”,青岛市金融办抓住高管人员与资金流动这两个关键,严守不非法集资、不暴力收债、不高利放贷“三条底线”。据鞠京福介绍,金融办明年计划进一步规范、提升民间资本管理服务,做到区域全覆盖、监管手段创新,促进民间融资服务体系的进一步完善。

青岛金改,擦亮“财富招牌”

金融综合改革试验区获批一年,悄然引发众多变化

2月10日,11个部委联合印发《青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案》,青岛市成为国内首个以财富管理为主题的金融综合改革试验区,如今距离试验区获批已过去将近一年,在“财富管理”这块金字招牌的吸引下,青岛市金融改革推进迅速。

本报记者 姜宁



青岛财富管理金融综合改革试验区方案获批,私人银行业务蓬勃发展。本报记者 张晓鹏 摄

金字招牌 栽下梧桐树,引来金凤凰

今年2月份,青岛市财富管理金融综合改革试验区获得国家批复,成为中国唯一一个以财富管理为主题的金融综合改革试验区,青岛建设面向国际的财富管理中心城市被纳入国家金融发展规划,并逐步推动青岛市金融改革的发展。

“财富管理改革创新试点得到国家层面的大力支持,30余项试点政策在全国率先获批并逐步推进实施。”白

光昭说,继2013年全市各项存款余额突破万亿元之后,受财富管理中心设立的利好影响,今年4月份,青岛市各项贷款余额又突破万亿元大关,青岛成为全省首个存贷款规模双双过万亿元城市。保险业保费收入、证券经营机构代理交易额等金融业主要指标均创历史新高。前三季度,全市金融业实现增加值353.8亿元,增速连续4年在全市各行业排名第一位,金融业逐渐成为

全市重要支柱产业。

除此之外,青岛市财富管理中心的设立,还有效地吸引了各种金融机构入驻,为市民提供更多层次的理财选择。

据了解,这些新型金融机构将会迁入位于崂山区的金家岭金融中心,到今年年底,共有两百多家金融机构已经慕名到金家岭开设机构,青岛银行和青岛农商银行在明年年初也将搬至金家岭的新场所。

金融业态 新机构进驻,空白逐渐被填补

在“财富管理”这块金字招牌的吸引下,大量金融机构进驻青岛成为今年试验区建设的一大亮点。据统计,上半年青岛市新引进和培育的金融机构达到7家,其中包括中路交通财产保险公司、青岛港财务公司和舜丰村镇银行等3家法人机构。此外,青岛蓝海股权交易中心也正式开业运营。到今年年底岛城法人金融机构数量接近20家。“这些机构的设立填补了青

岛多项金融业态的空白。”白光昭说。

同时,今年上半年,全省首家台资银行——国泰世华商业银行股份有限公司青岛分行落户青岛。华龙证券有限责任公司和中融汇信期货有限公司青岛营业部的落地则进一步丰富了岛城的证券和期货体系。

据青岛金融机构负责人介绍,2009年时,青岛市金融机构总数仅有90家,如今已翻了一番。法人金融机构

2009年时仅有三四家,现在即使不算7家村镇银行,也已经有12家。

与此同时,青岛市正在积极争取建设自由贸易区,很自然地就会形成一个离岸金融经济区,黄岛新区就承担了金融经济区的作用。再比如高新区,将来可以发展成为科技金融的功能区。蓝色硅谷核心区这一带,可能会和相关国内外机构合作,建成财富管理的教学、科研基地。