

## 财富管理试验区效果显现

## 优质金融资源正聚向青岛

潘旭涛 赵伟

2014年2月，青岛财富管理金融综合改革试验区（以下简称“试验区”）正式挂牌成立。经过近一年的成长，如今，这块“金字招牌”的能量正在释放。规模质量持续提升、金融机构加快聚集、财富管理特色日趋鲜明……当这些特点与青岛市金融发展链接起来，为这座沿海开放城市创造了实现新一轮跨越发展的机遇。



青岛海滨风光 秦 岭摄

## 先试先行 进一步扩大开放

赢隆资产负责人李成武在青岛金融业摸爬滚打近20年，当知道青岛财富管理金融综合改革试验区获批的那一刻，他激动地表示：“太好了！这将会给青岛金融业带来更多



私人银行内景

政策和机遇。”

如今，试验区获批已近一年，李成武的期待正在转变为现实。

2014年5月底，青岛市政府向11个国家部委报送了《财富管理金融综合改革试验区建设实施方案》和首批需国家重点支持的政策事项，得到各部委大力支持。合格境内有限合伙人（QDLP）、财富管理综合经营、建立财富管理综合监管协调机制等30余项创新政策获批或得到原则同意开展，试验区建设重大创新政策试点“一事一报”通道打开。

对青岛金融业来说，这是一场破冰之旅，而且成效显著：“先试先行”、“率先”、“首次”……这些词高频率地出现在

青岛市金融办的各种文字材料中。一系列创新之举为青岛外向金融业的整体发展提供强劲动力。

山东省首家合资银行国泰世华银行青岛分行开业，新加坡星展银行青岛分行、澳大利亚澳新银行青岛分行获批筹建。韩国产业银行等外资金融机构等已确定落户意向，外资金融机构向青岛集聚态势进一步显现。

去年前11个月，青岛跨境人民币业务额1342.2亿元，同比增长16%，居山东省第一位，服务企业数量占山东省的1/3。

青岛保险业为外贸行业提供出口信用风险保障152.8亿美元。

青岛韩元挂牌交易试点加快推进，韩元柜台现汇业务交易量增长迅猛，在全国率先突破中韩货币互换项下韩元贷款业务，

跨国集团外汇资金集中运营管理、跨境担保等先行先试政策落地实施，在全国率先突破中韩货币互换项下韩元贷款业务，

在全国首单中韩货币互换项下韩元贷款业务在青岛开展，青岛农商银行成为全国首家获得货币互换项下韩元融资业务资格的地方法人金融机构。

为拓展境外合作，青岛还先后面向英国、香港、瑞士等国际财富管理中心开展定向专业化招商推介活动，并与当地政府部门以及国际金融机构总部建立长效合作机制，为引入境外财富管理资源搭建了平台。

## 高端来客 集聚青岛寻找机会

试验区获批以来，青岛接待的优质金融业界来客明显增多，一拨拨来自全国各地的投资者来青寻找投资机会。

作为龙羿基金、财晟资本和青年创业投资机构合伙人，中国青年天使会成员巩波非常看好青岛。去年，他曾特意与三四十名投资者一起，与来自青岛的诸多项目方进行了一次内部交流。巩波感觉，“来青岛的投资者明显增多，好像一夜之间冒出来似的，青岛迅速成为投资热点。”

在巩波看来，“目前，全国都在争

夺投资人，比政策、比环境，关键是在政府引导下，让项目落地。”对青岛未来的投资环境，他也十分看好：“北京投资市场已经形成了百花齐放的格局，青岛也开始形成这种氛围，各种投资组织、合作机构都会相继出现。”

巩波的预言正在被一点点印证。去年以来，优质金融资源向青岛集聚态势显现，财富管理的载体也愈发丰富起来。

2014年以来，青岛新引进和培育各类金融机构12家，全市金融机构总数达到205家。去年以来，青岛市政府先后与中信银行、建设银行、深圳证券交易所、中国人寿

同样颇具亮点。

目前，海尔联合信用资产交易中心、青岛国际产权交易中心已批复筹建，大宗商品交易所登记结算服务中心等财富管理特色市场进入报批阶段。宜信财富全国首家旗舰店、恒天财富华北区总部落户青岛，财富管理行业规模不断扩大。

## 财富青岛 品牌效应彰显

金家岭财富论坛、齐鲁峰会2014、中国证券业协会财富管理研讨班、诺亚财富管理创新财富管理论坛、宜信财富管理创新与投资者保护论坛……去年，一场场财富管理专业化论坛活动在青岛相继开幕，引来全球金融业关注。

青岛财富管理建设影响力不断扩大，以此为选题的文章也常见诸报端。对此，青岛市金融办做过不完全统计，去年，仅在财经、中国金融、经济日报等经济类媒体上，就有300余篇试验区建设系列报道。这意味着，在过去的一年里，几乎平均每天都有媒体关注到青岛财富管理金融综合改革试验区的动向。

甚至学术机构的注意力都被吸引了过来。近日，首份由中国人民大学编写的《中国财富管理报告2014》出炉，报告提出了八大核心命题，其中一大核心命题正关注了青岛财富管理金改区建设。



客户在私人银行办理业务

等金融机构总部签署支持试验区建设的战略合作协议，就引进财富管理机构、培育财富管理市场和开展财富管理创新等方面达成合作意向。民生银行在青岛设立了该行第一家直属总行的私人银行财富中心，青岛市私人银行总数达到10家。

法人金融机构和外资金融机构也取得明显突破。

中路财险公司获批筹建，青岛港财务公司、海尔消费金融公司开业运营，黄海银行上报申请材料……目前，青岛法人金融机构数量达到19家，填补了多项金融业态空白。

以财富管理为特色定位的综合发展平台



成谊（左一）与家人

“安妮，早上好。”“汤姆，加油。”“杰米，生日快乐。”

每天清晨，在青岛MTI国际学校门前，都会有来自美国的金发碧眼男子跟学生一一打招呼。他是这个学校的校长，中文名字叫成谊。

“我做校长后，每天都会站在楼前欢迎学生的到来，这样，见到他们的时候我就可以直接叫出他们的名字。”成谊解释说，之所以坚持这么做，是因为他觉得，当一个人的名字被记住时，可以感受到自己被接纳。透过校长的这一举动，学生可以接收到“被认可为学校重要组成部分”这一信息，“我要让学生们知道，校长知道他的名字，而不是只说，‘嘿，

实际上，能赢得各方关注，青岛靠的是实力。

数字是最好的例证。截至2014年11月末，青岛市存贷款余额分别达到11736.4亿元和10428.7亿元，同比分别增长4.6%和8.7%。去年前11个月，青岛金融业实现全口径税收103.9亿元，同比增长16.0%；实现地方财力76.0亿元，同比增长17.2%，占青岛市地税收入总量的13.2%，经济贡献度不断提升。

未来的路如何才能走得更稳、更快，青岛已做好准备。

青岛市级层面成立了财富管理金融综合改革试验区发展委员会；拟定《青岛市财富管理金融综合改革试验区建设实施意见》；出台《关于为青岛市财富管理金融综合改革试验区建设提供司法保障的意见》。

截至目前，国内最具影响力的金融智库——中国金融四十人论坛与青岛达成了多个项目合作意向；上海财经大学财富管理研究院落户青岛。同时，在青岛市与中国人民大学的合作框架和共同推动下，中国人民大学在校内开设财富管理专业硕士。

财富管理配套产业也在稳步推进。立足青岛发展特色优势，青岛分别编制完成邮轮游艇、高端养老养生、慈善公益、教育文化影视产业、高端消费品零售业等高端配套产业发展规划。青岛国际邮轮母港项目、青岛东方影都项目等高端配套产业项目顺利推进实施，进一步拓展了财富管理服务的内涵和外延。

## 资讯速递

## 青岛强力对接埠外战略资源

**本报电** 近日，青岛市政府召开战略合作协议专题工作会议。据了解，截至2014年末，青岛市政府已签署各类战略合作协议74个，其中，与国内大企业战略合作协议42个，与科研院所战略合作协议19个，与国内城市战略合作协议13个，涵盖电子软件、新能源和科技研发、金融保险等多个主导产业及行业，涉及海洋、信息化、城镇化、基础设施、高校院所等多个重点发展领域。

## 2014年青岛境外投资再创新高

**本报电** 据青岛市商务局最新统计数据，2014年，青岛市核准境外投资项目145个，中方投资额14.7亿美元，同比增长24.6%，再创历史新高。据悉，青岛紧紧抓住国家“一带一路”战略重要机遇，强化提升“走出去”引领作用，推进橡胶轮胎、纺织服装、食品加工、家电电子、装备制造等优势产能向“一带一路”沿线国家转移，推动与“一带一路”沿线国家在基础设施、能源资源、农林牧渔等领域的合作，2014年对“一带一路”沿线国家和地区核准投资项目56个，中方投资额8.3亿美元，同比分别增长75%和72.9%。

## 青岛技术合同交易额突破60亿元

**本报电** 据青岛市科技局最新统计数据，2014年青岛市技术合同交易额达到60.5亿元，同比增长70.9%，创历史新高。据了解，2014年青岛市出台了一系列扶持政策，在全国率先推出了海洋科技成果转化基金、科技成果挂牌交易规则、科技成果作价入股技术合同认定登记规程等创新举措，以改革红利激发市场活力。目前，青岛市市级技术转移服务机构达96家，国家技术转移示范机构8家，技术转移服务机构、技术合同登记服务点实现10个区市全覆盖。

## 海信获全球年度显示技术金奖

**本报电** 美国当地时间1月7日，“年度显示技术金奖”在美国拉斯维加斯全球规模最大、规格最高的消费电子展揭晓，由中国品牌海信自主研发的“ULED”获此殊荣。据悉，这也是继“2014彩电技术创新奖”、“CITE2014金奖”等奖项后，ULED斩获的又一大奖。据了解，“年度显示技术金奖”由美国国际数据集团（IDG）权威发布，旨在奖励全球企业显示技术领域有突出贡献的技术。

美国人成谊：全家在青岛当教师

赵伟

时他将会带领一支学生乐队参加。

成谊和妻子所就职的学校位于青岛市崂山区，与海滩的直线距离不过几千米。而到青岛之前，他和妻子从未来过中国，“干净、现代化，这是我对这座城市的第一印象。”

在青岛的3年时间，成谊已然熟悉了这座沿海城市，甚至经常充当朋友的导游。

去年，成谊带领一位美国朋友在青岛游玩，两人在八大关和老城区转悠了整整一天，拍了上百张照片。“八大关、老城区、沙滩、崂山、浮山、学校、饭店，这是来青岛玩可以遵循的一条非常美妙的旅游线路。”成谊开心地介绍道，“有一次，同事带我去青岛即墨，我在那里第一次吃到海螺，还吃了很多新鲜的海鲜。另外，青岛的川菜馆也非常好吃。”

谈到自己在青岛遇到的难题，成谊直爽地承认，虽然有专门的中文老师，他还是感到“学习中文很难”。好在这并没有影响到成谊的生活：“我把最常用的词语和句子写在一张纸上，不管是出门购物还是游玩，都足够了。”

“如果可以，我希望能在青岛一直待下去。我非常热爱这里的学生，也非常热爱这座城市。”抱着这一未来规划，去年，成谊的大女儿一家也来到青岛，同样从事教育工作，“现在，我们还正在尝试跟几家青岛本地学校建立长期交流，这是一件非常有意义的事情。”

海外人在青岛



在学校里，成谊负责教授四个班级的音乐课，他的妻子则负责两个班级除音乐、美术外的全部课程。“我有一些华裔学生，在教学过程中，我发现，教美国孩子和教华裔孩子很不一样。”成谊说，“我的成长经历与我的学生不同，所以，我会站在学生的角度考虑问题，帮助他们活学活用所学到的知识。”

借助自己的专业所长，成谊还在学校里组织起两个乐队，“我会带他们参加学校里的各种活动，给他们当指挥。校外有合适的活动，我也会组织乐队参加。”成谊说，最近，他接到青岛市图书馆的一次公益演出活动邀请，届