



青岛市南区金融街总户数达到171家。图为位于市南区的青岛金融街。张刚刚 刘云海摄（人民视觉）

青岛创新财富管理 形成可复制经验

杨 瑶

自2014年获批国家以财富管理为主题的金融综合改革试验区以来，青岛坚持不懈地探索创新，创造了财富管理改革创新的“青岛模式”。

目前，青岛积极发挥试验区政策优势，60项政策获得突破并进入实施阶段，涉及财富管理综合经营、扩大金融业对外开放、跨境投融资、新型金融机构设立等金融业改革关键环节，多个全国“第一单”在青岛落地。

多个全国“第一单”

第21期“全球金融中心指数”(GFCI)报告近日在中国深圳和意大利米兰两个会场同时发布，青岛排名上升了8位，位居全球第38位。“此次全球金融中心排名的大幅提升，反映了青岛在城市总体发展以及金融业改革发展中取得的显著成效，是青岛在经济社会发展、改革开放推进、营商环境提升等方面的综合实力体现。特别是青岛市作为新兴财富管理中心和中国唯一的财富管理金融综合改革试验区，发展潜力和增长活力得到国际金融界的肯定。”业内人士表示。

不仅仅是来自国际金融界的认可，青岛财富管理改革区获批3年多来，改革创新成果丰硕，多项创新举措率先实施，也得到了山东省委、省政府以及有关国家部委的“点赞”。

在山东省第十二届人民代表大会第六次会议上，时任山东省省长的郭树清在作政府工作报告时指出：青岛财富管理中心建设取得实质性进展。

2016年，青岛还首次入选人民银行发布的《中国区域金融改革报告》，报告认为，青岛在财富管理方面进行了有益探索，形成了一批可复制可推广的经验。

青岛金融中心城市地位不断上升，财富吸金力渐强，更令青岛金融业人士感同身受。兴业银行资产托管(青岛)中心是兴业银行总行在异地设立的唯一一家托管机构，是面向全国的理财产品专业化托管运营中心。“我们去年11月18日正式挂牌成立，到现在虽然仅有短短几个月，但业务发展非常迅速，存量托管的理财产品达到424只，托管规模达到2100亿元。资产托管这种新型金融业务在青岛快速发展，与财富管理改革区不断聚集的优质金融资源、越来越多高端金融人才落户是分不开的。”兴业银行金融市场总部青岛分部副经理周琪说。

来自青岛市金融办的数据显示，获批国家财富管理试验区3年多来，青岛市积极发挥试验区重要事项“一事一报”政策优势，分两批次向国家申请财富管理先行先试政策，得到相关部门大力支持。合格境内有限合伙人(QDLP)、合格境外有限合伙人(QFLP)、扩大跨国公司外汇资金集中运营试点、设立全牌照合资证券公司和外资控股基金管理公司等60项政策获得突破并进入实施阶段，涉及到财富管理综合经营、扩大金融业对外开放、跨境投融资、新型金融机构设立等金融业改革关键环节，多个全国“第一单”在青岛落地。

科技型中小微企业专利权质押贷款保证保险创新试点被中国保监会作为“青岛模式”在全国推广；青岛获批成为个人商业健康保险税收优惠政策首批试点城市。

通过财富管理改革创新，3年来累计直接为青岛带来融资380亿元，增加未来融资能力480亿元，为企业节约费用超过25亿元，财富管理改革创新先行区地位日益巩固。

“金融引导”效应显现

青岛早在百年前就拥有了“金融基因”，这种融入城市血脉的基因与创新相结合，释放新的能量。

在青岛，业态多样、数量丰富、活力旺盛的财富金融新体系迅速壮大，一座大容量的“金融蓄水池”加速形成，“金融引导”效应正全面显现。特别是作为试验区核心区的崂山金家岭金融聚集区，汇集了上百家金融和投融资企业，成为一片金融的投资发展热土。

衡量一个产业的发展速度与层次，其占GDP的比重成为重要指标：2016年，青岛金融业实现增加值668.8亿元，同比增长12.8%，高于全市GDP增速4.9个百分点，比试验区获批前增长42.9%；金融增加值占全市GDP和服务业比重分别为6.7%和12.2%，比试验区获批前分别提高0.85和0.5个百分点，成为拉动城市发展的重要支柱产业。

属于新型金融业态的银行融资租赁业务，被视作经济“脱虚向实”背景下银行综合化经营的第一突破口，2月15日，注册资本10亿元的青岛青银金融租赁有限公司正式开业运营，青岛市再增加一家法人金融机构。至此，青岛法人金融机构27家，这一数字是财富管理改革区获批前的1.8倍。

截至目前，青岛市金融机构达到230家，基本形成银行、保险、证券、基金、信托、消费金融、资产管理等全业态金融组织体系，其中外资金融机构达到34家，在山东省位居首位，在计划单列市中仅次于深圳。已有13家银行机构总部在青岛设立私人银行，私人银行管理资产额837.2亿元，是2014年末的1.7倍。私募基金管理资产规模939.2亿元，比2014年底增加872.2亿元。

此外，涉及区域股权、金融资产、海洋产权、场外市场清算、信

用资产、软件和信息服务等领域的财富管理特色要素市场近一年多也纷纷投入运营或获批筹建，保持稳健运行，青岛金融业态“百花齐放”。

金融与实体经济双向互动，金融与城市互为支撑、互为促进，这种普惠性的“青岛模式”同样也是青岛金融业实现大跨越的动力之一。

去年12月28日，在中国信保的支持下，华能山东发电有限公司和山东如意科技集团有限公司共同投资的巴基斯坦萨希瓦尔2×660兆瓦燃煤电站项目正式签署出口买方信贷保险单，保险金额达21.27亿美元，成为唯一一个由我国民营企业参与投资建设的中巴项目，对我国企业进一步融入和参与国家“一带一路”建设，加快推动国际产能与装备制造战略的实施、具有着重要的意义。

财富管理对接实体经济更加精准有力，存贷款规模过“万亿”成为青岛货币运行的常态，频频创出新高。到2016年末，青岛全市贷款余额达到1.29万亿元，一年增加1350亿元；存款余额达1.46万亿元，一年增加1400亿元，青岛资金流“洼地”实至名归。

2016年，青岛全市新增上市公司5家；新三板挂牌企业数量突破百家，蓝海股权交易中心挂牌企业数量突破500家，年度多层次资本市场累计募集资金突破百亿元大关，达到101.18亿元，创历史最好成绩。

财富管理机构加速集聚

“依托财富管理先行先试，青岛市积极打造金融和财富管理高端交流平台，一年之内3次入围全球金融中心指数，再次证明了青岛作为金融城市的美誉度大幅提升，‘财富青岛’城市名片熠熠生辉。”有关专家表示。

据青岛金融办相关负责人介绍，截至2016年末，青岛全市金融机构(不含地方金融组织)达到230家，比试验区获批前增加37家。其中，法人金融机构27家，是获批前的1.8倍；外资金融机构34家，比获批前新增8家。登记私募机构106家，比2014年底增加66家。小额贷款公司、融资性担保公司、民间资本管理公司等地方金融组织128家，比获批前新增29家；合计注册资本达到198亿元，比获批前增长46.1%。

具有示范意义的财富管理机构纷纷落户青岛，财富管理专业供给体系进一步完善。欧洲央行、意大利央行批准的全国首家外商独资财富管理公司、全国第一家产融结合消费金融公司、第一支以“人民币”字样注册的人民币国际投资基金、第一家拥有批量收购和处置金融机构不良资产资质的市级资产管理公司等纷纷设立并运营良好，青岛成为资产管理公司聚集的城市。

涉及区域股权、金融资产、海洋产权、场外市场清算、信用资产、软件和信息服务等领域的财富管理特色要素市场，3年间纷纷投入运营或获批筹建，保持稳健运行。青岛蓝海股权交易中心挂牌企业达到570家，展示企业1768家，累计实现融资37亿元。青岛国富金融资产交易中心建立开放式交易系统和产品体系，服务投融资及第三方中介，交易量突破10亿元。青岛场外市场清算中心为各种交易场所提供支付清算等基础服务，已促成交易额580亿元，有助于防范和控制市场交易风险，促进各类交易场所规范发展。

财富管理市场体系的完善，提升了全市企业利用资本市场融资的意识和水平。2016年，全市实现直接融资1463.5亿元，全市新增境内外上市企业4家，总数达到45家，发行股票48只，是“十一五”末的近两倍，形成了全国资本市场的“青岛板块”。

伴随着青岛建设宜居幸福创新型国际城市战略的推进，国际化的金融中心离不开国际化的人才，而这也恰恰是青岛财富管理改革区加速前行的重要推力。

与财富管理相关的教育科研体系不断完善。为深化与中国金融学术顶尖智库中国金融四十人论坛战略合作，青岛四十人研究院和四十人金融教育发展基金会注册成立；以中国金融数学领军人物——中科院院士彭实戈为带头人的中国金融风险量化研究协同创新中心、青岛协同创新金融研究院、山东大学青岛金融与财富管理研究院揭牌运营……

与财富管理相关的教育、科研体系的日趋完善，意味着具有国际视野的金融人才将不断涌现，财富青岛的根基才会更加夯实，探索才会更加稳健。为此，近年来，青岛市不断强化地方政策配套支持，出台试验区发展政策措施20条和金融人才队伍建设“十百千万”工程实施意见，推出了在全国最有力度、机构落户、人才引进、金融创新等扶持政策，吸引各类优质财富管理资源聚集发展。

作为中国财富管理的风向标，青岛市还成功举办2016青岛·中国财富论坛，突出专业化、高端化、全球化特点，具有国际影响力的财富管理品牌论坛活动已具雏形，在国内外金融及财富管理业界产生积极反响。此外，青岛市还举办中国(青岛)财富管理创新创业大赛，发布中国首部财富管理城市蓝皮书，激发中国财富管理发展新动能。

以财富管理为特色的金融业，用“倍增跨越”式的发展，铸就了“财富金融青岛”——一块亮丽的城市“金字”招牌。

4月10日，中荷(青岛)经贸合作交流会在青岛举行。青岛与荷兰，地处“一带一路”东西两端，一个拥有世界第七大港口青岛港，另一个拥有“欧洲门户”鹿特丹港。将它们连接在一起的，正是秉承“共商、共建、共享、共赢”丝路精神建设的欧亚经贸合作产业园。

欧亚经贸合作产业园是在商务部的支持下，由青岛发起的以“跨境合作、双向互动”为主题的园区，作为中国唯一横跨欧亚大陆、境内外双向投资互动的跨境合作园区，正吸引着越来越多的沿线国家和地区参与热情与合作。

就在不久前，青岛市商务局先后派出3支商务代表团，分赴新加坡、日本、韩国、俄罗斯、白俄罗斯、格鲁吉亚、波兰、德国、荷兰等9国进行访问，举办近十场欧亚经贸合作产业园推介会，将共建园区的合作之花遍地撒播，推动“一带一路”战略的贸易大通道建设迈出实质性的步伐。

时隔十余天的回访展示了荷兰的合作诚意与热情。这种热情正在“一带一路”沿线蔓延开来。

“欧亚经贸合作产业园区项目为中俄双方实业界合作提供了良好的机遇。对于中俄地方合作而言，工业园区间的交流空间很大。”3月20日，在俄罗斯首都莫斯科举办的欧亚经贸产业园区(青岛)商务对话会上，俄罗斯联邦国家杜马议长梅津在致辞中表示，欧亚经贸合作产业园区项目为中俄地方合作提供了切入点，俄罗斯将对物流中心及电商平台建设给予关注。

中国驻俄罗斯大使馆公使衔经济商务参赞张地表示，青岛作为中国东部重要的港口城市，拥有海尔、海信等一批知名企业，与俄罗斯全面合作具有广泛的利益契合点。欧亚经贸合作产业园区项目建设对中俄两国构建“丝绸之路经济带”具有积极的示范意义。

正是这样的境内外的双向互动，以及“物流贸易引领”的特色和“打造面向欧亚、对接日韩的国际多式联运港口贸易通道”的功能定位成为了欧亚经贸合作产业园最大的亮点。而这些，也吸引着各方的浓厚兴趣。

在中国境内，欧亚经贸合作产业园依托青岛古海上丝绸之路的北方起点，发挥位于青岛胶州的陆海空铁多式联运海关监管中心的功能优势，与“一带一路”欧亚国家共同发展国际贸易物流产业，引领国际产能合作。在境外，由青岛市有实力的“走出去”的大企业像海尔集团、海信集团、澳柯玛集团等与欧亚国家开展双向投资贸易合作，并计划在“一带一路”沿线国家境内合作建设境外加工装配基地化产业园区。

在荷兰，欧亚经贸合作产业园吸引了荷中友好协会主席、海牙市副市长寇汉克的浓厚兴趣。他表示，青岛新的发展成就和发展规划令人振奋，青岛与荷兰的鹿特丹、阿姆斯特丹等城市有很强的相似性和互补性，荷方将积极支持欧亚经贸合作产业园的发展，推动青岛与荷兰的交流合作。

在波兰罗兹经济特区，双方探讨发挥多式联运优势推进新亚欧大陆桥青新欧物流大通道合作。利用波兰和哈萨克斯坦的物流中转分拨服务优势，将欧洲运来的货物与青岛目前已经开通的中亚国际班列有效联通，从而打通新亚欧大陆桥青新欧物流大通道，真正实现欧亚经贸合作产业园“面向欧亚、对接日韩、多式联运、区域合作”的国际贸易综合枢纽功能。

波中合作中心主任安德烈·舍夫契科表示，欧亚经贸合作产业园“境内外双向互动”的功能定位很有创新特色，“面向欧

欧亚经贸合作产业园：开辟『一带一路』海陆大通道

宋晓华

亚、对接日韩”的功能定位对波兰物流贸易企业也很有吸引力。波方将全力支持欧亚经贸合作产业园波兰园区建设，发挥波兰在欧洲及“一带一路”战略中的区位优势，积极推动青岛与波兰在投资贸易领域的双向合作。

在德国，代表团与勃兰登堡州签署了建立经济伙伴关系备忘录。德国勃兰登堡州经济发展局常务董事塞巴斯蒂安·赛勒表示，勃兰登堡州地处欧洲中心位置，交通物流业发达，将积极发挥贸易物流优势，推动基于欧亚经贸合作产业园区的合作。

白俄罗斯作为“丝绸之路经济带”上重要的节点国家，交通便利，拥有发达的空运和公路运输体系，是大多数中欧班列前往欧洲的必经之路。其作为欧亚经济联盟成员国，入园企业的产品可以免关税销往俄罗斯、哈萨克斯坦、亚美尼亚、吉尔吉斯斯坦等多国市场，涵盖人口总数超过1.7亿，还可以广泛进入欧盟市场及其共同体成员国市场，拥有独一无二市场规模和发展潜力。

在新加坡，欧亚经贸合作产业园的推介得到新加坡企业发展局交通与物流司司长饶忠明的热烈回应：“新加坡将积极参与‘一带一路’区域合作，在新形势下与青岛在交通物流、互联互通等领域加强合作。建议用好平台优势，重点在跨境电子商务和冷链物流两大领域开展务实合作，共同建设好欧亚丝路园区新加坡物流中心。”

在日本札幌市，日方对参与欧亚经贸合作产业园的建设颇有意向，双方商定将继续推动两市企业搭建跨境电商交易平台，促进北海道农产品、奶制品、食品、水产品等优势产品及青岛市特色优质产品相互扩大市场规模。此外，日本北洋银行、韩国威东航运株式会社、中日韩三国秘书处等机构都表现出共同参与推进跨境园区建设的意愿。

在韩国，代表团与釜山市产业通商局共同研究讨论了2017年度经济合作伙伴城市工作计划。双方商定，今年将进一步加强港口物流合作，尤其要用好“一带一路”欧亚经贸合作产业园区建设、中日韩自贸区谈判等机遇，相互为双方企业开展投资贸易交流合作提供便利，争取成为中日韩自贸区地方经贸合作示范城市。

此外，欧亚经贸合作产业园推介会在格鲁吉亚也引起不小的反响，当地政府、企业界人士纷纷表达了合作意愿。

上海合作组织实业家委员会执行秘书卡纳夫斯基表示，欧亚经贸合作产业园区是一个跨区域、跨国界的合作平台，为上合组织各成员国区域经济合作发展提供了一个新的商业模式和样板，是以最终实现上合组织区域经济一体化为目标的项目。

访问期间，一系列商务对接交流活动达成一批经贸合作意向。

欧亚经贸合作产业园所在的青岛胶州经济技术开发区与俄罗斯鞑靼斯坦共和国阿拉布拉加经济特区阿拉布拉卡工业园签署了建立友好园区的合作备忘录，双方将共同开展园区合作模式创新，为两国企业在园区内发展提供全方位扶持和便利。

此外，青岛欧亚经贸合作产业园管理有限公司与波兰“埃尔多布格集市”农业食品批发市场股份公司就贸易及仓储租赁进行了对接洽谈，并达成了初步合作意向；与德国波茨坦工商会就食品贸易等领域的合作进行了深入探讨，为以后合作打下了坚实的基础。

随着欧亚经贸合作产业园在丝路沿线上的逐步推进，一个互联互通的“一带一路”上的海陆大通道，将为跨境贸易与合作的繁荣发展带来更多可能。



中国首列自主研制市域动车组在青岛问世

本报电 中国自主研发的第一列市域动车组——温州市域铁路S1线时速140公里市域动车组日前在中车青岛四方机车车辆股份有限公司下线，填补了中国市域铁路客运装备领域的空白。该市域动车组具有完全自主知识产权，列车的车体、转向架、牵引制动、网络控制等核心技术完全自主化，整车国产化率达到98%以上。

2017国际极限帆船系列赛青岛站即将开赛

本报电 日前，2017国际极限帆船系列赛青岛站“玛泽润”杯比赛新闻发布会在青岛举行，宣布该项赛事第七次登陆青岛。本赛季比赛在全球3个大洲共设8站，青岛站作为第2站，比赛时间为4月28日至5月1日。

国际极限帆船系列赛是经世界帆船联合会认证的“5大特别赛事”之一。2017年是该赛事开展精英级体育馆式近岸帆船赛的11个年头，也是赛事登陆“帆船之都”青岛的第7个年头。屡获殊荣的国际极限帆船系列赛将在10个多月的时间里，横跨3大洲、到访全球8大热门城市，涉及亚洲、中东、欧洲和美洲。

“一带一路”区域物流供应链一体化加速

本报电 4月6日，青岛海关、西安海关及两地港务等部门在西安联合发出推动“一带一路”区域物流供应链一体化倡议。

根据倡议，两地将高标准高层次推动物流供应链供给侧结构性改革，推动实现海铁联运、海陆联运、空铁联运等多种运输方式无缝衔接和资源共享；打通双向国际贸易铁路物流通道，对开西安、青岛间“定点、定线、定车次、定时、定价”的快速外贸货运班列；推动航运企业布局内陆，鼓励、吸引国际航运企业向西安拓展功能，聚集航运服务资源。