编者按/2021年底,央行发布《金融从业规范财富管理》,这是财富管理行业规范化的重要起步。与此同时,财富管理中心的建设在全国各大城市间如火如荼。北上广、青岛等城市相继出台了支持财富管理行业发展的意见。2022年是青岛市财富管理金融综合改革试验区获批八周年。在试验区的引领带动下,青岛金融业实现跨越式发展,形成百余项改革创新成果。我们希望展现青岛财富管理发展新模式和新路径,为中国建设面向国际的财富管理中心城市提供示范。

青岛金融综改试验: "北方第三城"财富管理新路径

本报记者 顾梦轩 夏欣 青岛 北京报道

金融是经济的血脉,金融活,经济活;金融稳,经济稳。 2014年2月,经国务院同意,中国 人民银行等十一个国家部委批 复设立青岛市财富管理金融综 合改革试验区。八年来,青岛积 极承担财富管理改革创新使命, 稳步探索中国特色财富管理发 展新模式和新路径。现而今,8 年的试验区已然成熟,各项金融成果熠熠生辉。

成果背后的努力是有目共睹的。青岛市地方金融监督管理局有关负责人在接受《中国经营报》记者采访时表示,近年来,青

岛市倾力打造国际财富管理中心、全球创投风投中心、未来金融科技中心以及国际航运贸易金融创新中心,"财富青岛"含金量不断提升,青岛金融力量正迅速崛起。

着力金融、示范全省

8年来,财富管理成为青岛"新名片"。

8年来,青岛金融业以财富 管理中心建设为特色,重塑城市 金融业发展新动能,让财富管理 成为这座城市的"新名片"。着 力于金融,示范全省,青岛正成 为先行者。

2019年,注册资本50亿元的 光大理财作为全国首家股份制商 业银行理财子公司落户青岛,截 至2022年6月末,理财规模近1.2 万亿元。2020年,青银理财公司 获批并开业运营,是长江以北地 区首家、全国第六家获批的城商 行理财子公司。2022年8月,恒丰 理财获得开业批复,即将开业运 营。青岛与深圳并列成为全国第三个拥有3家银行理财子公司的城市,以银行理财子公司为代表的专业资管机构集群化建设,取得可喜成果。

2019年,青岛意才基金销售公司获批开业,这是2018年国家扩大金融开放举措以来首家获批的外资商业银行全资控股的基金销售机构。

2020年3月26日,山东省第一家公募基金管理公司——兴华基金管理有限公司获中国证监会正式批复。同年12月4日,证监会网站发布公告,核准设立山东港信期

货有限公司,这是中国证监会时隔 20余年后核准设立的第一家法人 期货公司,填补了青岛市法人期货 公司的空白。青岛法人机构已集 齐银行、证券、保险、期货、基金、信 托、金融租赁七大类金融牌照,以 资本之水服务地方经济发展,青岛 的现代金融气质初现。

2021年5月,联储证券迁址青岛,成为青岛市第一家、山东省第二家全牌照证券公司,填补了青岛市全牌照法人证券公司空白。同年5月,新沃基金迁址青岛,成为青岛市第二家公募基金持牌机构。新沃基金的加入,丰富和完善了青

岛金融门类,提升和拓展了财富管理层级,吸引和凝聚更多金融人才向青岛会集。

同样是在2021年,全国性持牌金融机构也纷纷落子青岛。广发银行青岛分行落地,标志着12家全国性股份制银行齐聚青岛;亚太财险、交银人寿、英大泰和人寿,3家保险公司在青岛设立分公司,数量创5年来新高;红塔期货和华创期货在青岛设立山东分公司,业务范围辐射山东地区;中天国富证券青岛分公司、金瑞期货青岛分公司等金融机构的落地,进一步丰富了青岛市的金融业态。

优化营商环境吸引金融机构落户

多措并举搭建适合生长的金融生态圈层正是青岛对金融机构的吸引力所在。

2022年以来,青岛银行获批中国证监会证券投资基金托管资格,填补了山东省地方法人银行基金托管资质的空白;完成A+H股配股募资,增加注册资本金41.96亿元,核心一级资本得到有效补充。青岛农商银行资产总额较年初增加132.44亿元,增幅3.14%,达到4346.99亿元。中路财产保险公司上半年实现保费收入9.1亿元,同比增长33.21%。陆家嘴信托公司注册资本增至114亿元,持续优化信托资产结构,推动业务结构由融资向投资模式转型,获评信托行业最高评级——A级信托公司。

今年7月27日,联储证券有限责任公司青岛金家岭营业部、香港中路营业部、西海岸营业部同时开业。如果说联储证券落户青岛弥补了青岛本土券商的空缺,在区域金融业发展上具有"里程碑"意义,那么三家营业部的正式开业则彰显了青岛金融业的聚集效能。

目前,青岛的金融机构总数已达到289家。其中,金家岭金融聚集区以全市2‰的面积实现全市20%的金融业增加值,2021年金融

业增加值增长12%,增速居青岛首位。金融区内金融机构和类金融企业达到1200余家,涵盖22类金融业态;大型法人机构23家,占全市的63%。当下,金家岭金融区既有创投风投基金、银行、券商、股权交易中心等为企业提供全生命周期的资金流服务,也有会计师事务所、律师事务所和青岛市股权和创业投资协会等各类服务类机构,金家岭金融区俨然成为青岛金融业发展的"热带雨林"。

金融机构选择落子何处,首要 考虑的是当地的营商环境,因此地 方营商环境的优化是吸引金融机 构落户的关键因素。多措并举搭 建适合生长的金融生态圈层正是 青岛对金融机构的吸引力所在。

青岛市地方金融监督管理局 有关负责人表示,青岛金融业迅猛 发展的原因是多方面的,首先,是 青岛得天独厚的区位优势,山东确 立的区域发展战略是着力打造具 有全球影响力的山东半岛城市群, 支持济南建设国家中心城市、青岛 建设全球海洋中心城市,推进省 会、胶东、鲁南三大经济圈一体化 发展,加快构建"一群两心三圈"的 区域发展总体布局。因此,金融机构如果想在北方布局,很多会考虑青岛。

其次,该负责人指出,从财富管理金融综合改革试验区获批以来,青岛就推出了一系列的金融试点政策,比如跨境投融资便利化、养老理财产品试点等。财富管理金融综合改革试验区获批以来的试点政策,对吸引金融机构发挥了巨大的作用。意才基金、光大理财、青银理财以及恒丰理财在青岛落地也是基于这个原因。

青岛对金融业有专门的支持政策。比如,对法人金融机构的落户,青岛市将按照实缴注册资本的2%给予一次性补助,最高不超过1亿元。此外,还新增了对新引进金融机构的分支机构和业务总部、职能总部以及金融领域行业组织的落户补助。"我们是市区叠加,市里出台政策,区里还会出台政策,法人机构、分支机构以及省一级机构,我们都有专门的支持政策。"该负责人介绍。

据了解,对新引进的金融机构分支机构,青岛将分别给予一次性补助,包括对外资银行、中外合资

银行、全国性大型商业银行一级分行,补助500万元;对城市商业银行、农村商业银行一级分行,补助300万元;对保险公司一级分公司,补助200万元;对证券公司一级分公司,补助100万元;对其他金融机构一级分公司,补助50万元。对银行、保险公司在青设立的业务总部、职能总部、全国性运营管理中心或后台服务中心,补助300万元;对证券公司、期货公司及其他金融机构在青设立的业务总部、职能总部、全国性运营管理中心或后台服务中心,补助100万元。

"最后,青岛为金融业发展提供了广阔的沃土",该负责人说,青岛历来就是工业大市、制造业大市,为金融业服务实体经济提供了最好的"试验田",不管是传统信贷,还是创投风投以及上市发债,都为金融机构发展壮大提供了广阔空间。

相关资料显示,由英国智库Z/Yen集团与中国(深圳)综合开发研究院共同编制的"全球金融中心指数报告(GFCI)"显示,青岛已连续11次进入前50,在2022年最新排名中列第38位。

聚焦优质金融资源,更好服务实体经济

从近三年来看,青岛市上市公司量质齐升。

统计数据显示,截至2022年7 月末,青岛已登记427家私募基 金管理人共计备案私募基金 2029 只,同比增速51.42%,增速居全国 36个辖区第2位,约为全国平均 增速的 2.4 倍。管理规模 1797.34 亿元,同比增速25.52%,增速居全 国第4位,约为全国平均增速的 3.5 倍。青岛市私募基金管理人 户均管理规模 4.21 亿元,与去年 同期相比多0.77亿元,增幅 22.39%,户均管理规模增幅较全 国平均水平高15个百分点。目 前,青岛市股权创投类私募基金 管理规模占私募基金管理总规模 比例为76.49%,较全国平均占比 高9.34%。全市接受股权创投类 私募基金在投项目共计1422个, 在投规模1050亿元,超半数集中 在"四新"经济领域。

"我们已经连续举办了四届全球创投风投大会,从2019年开始,青岛的私募基金管理规模增速都是全国前三。"该负责人介绍说,从这些年青岛的上市企业来看,背后基本上都有创投风投机构的身影。"这几年青岛的四新经济企业发展势头较好,目前我们拥有高新技术企业

5000 多家,市一级专精特新企业 7000余家,省一级的专精特新企业 320家,国家级的专精特新'小巨 人'97家。"

据了解,2021年,青岛在全球 创投风投大会上发布了进一步支 持打造创投风投中心若干政策措 施,作为"青岛创投风投十条2.0 版",新政策共10条30项,延续1.0 版政策优势,覆盖"募、投、管、退" 全链条,从整体来看,具有政策体 系全、扶持力度大、创新活力足、服 务措施实、营商环境优的特点。升 级后的"青岛创投风投十条"政策 全面对标一线城市,力求人无我 有、人有我优,扶持力度更大、覆盖 范围更广、配套措施更全、支持领 域更精准,在目前国内创投风投行 业中颇具引领性和竞争力,将吸引 更多优质私募基金机构。

优质金融资源的聚焦,服务实体经济更有力,从近三年来看,青岛市上市公司量质齐升。2020年,青岛新增7家上市公司,上市公司总数达到57家,超过烟台位居全省首位;2021年,青岛新增境内外上市公司15家,新增上市公司数首次突破两位数,创历史最

好成绩,境内外上市公司数量达到72家,新增上市公司数量和总量均稳居全省首位,覆盖了30个国民经济行业领域的资本市场,"青岛军团"强势崛起。

据青岛市地方金融监督管理 局有关负责人介绍,2022年以来, 青岛将推动企业上市作为金融助 力经济转型发展的重要抓手,深化 与各交易所务实合作,青岛市政府 与北交所、全国股转公司签署战略 合作协议,落地北交所在山东省首 家服务基地。同时,青岛持续优化 企业上市生态,推出上市补助政策 "升级版",将北交所挂牌企业纳人 上市补助政策范围,奖补范围进一 步扩大,奖补对象更加精准。精准 建立268家重点拟上市后备企业 库,持续开展资本市场专项培训, 联合交易所开展"一对一"问诊把 脉,加快企业上市进程。

2022年,青岛企业上市工作再创佳绩:新增创新奇智、泰德股份、国新健康3家上市公司,境内外上市公司总数达到75家,其中,境内上市公司60家,位居全省首位,北方城市第三位。另有5家企业过会待发,10家企业在证监会、交易

所排队待审,3家企业在港交所待审,创下9天6家青企IPO申请获受理新纪录。此外,还有18家企业在青岛证监局辅导备案,上市工作保持稳健快速的发展势头。

从企业所处行业领域看,即使有些企业身处传统制造业领域,也有自己的"拿手绝活儿",是各自细分领域的制造业单项冠军、专精特新"小巨人",具有科技含量高、创新能力强、成长性好的优势。

"2018年公布独角兽企业名单的时候,山东一家都没有。后来随着创投风投大会的举办,青岛开始出现独角兽企业,2021年青岛共有13家企业人选全球独角兽企业500强榜单。"青岛市地方金融监督管理局相关负责人介绍。

2020年5月22日,首个为青岛独角兽企业发展量身定制的"青岛独角兽热带雨林工程"正式启动,组建了青岛市优势高成长企业动态培育库,建立健全分层孵化体系,构建企业从瞪羚到独角兽的成长培育机制,不断挖掘发展速度快、竞争力强、发展前景好的潜力企业入库,形成独角兽企业后备体系。



持续深化"春雨""春风""春雷"三项行动

青岛市金融工作将锚定各项年度目标任务,持续深化"春雨""春 风""春雷"三项行动,为全市经济社会高质量发展贡献力量。

对青岛而言,无论是服务于 经济高质量发展,还是致力于建 设国际财富管理中心、全球创投 风投中心和未来金融科技中心, 现代金融产业都是必不可少的 部分,而加速拥抱数字化正是现 代金融产业"破局"的最大动力。

数字人民币是数字经济与金融业高质量发展的"新基建"之一。青岛作为全国第二批数字人民币试点城市,数字人民币的应用场景不断增加,包括数字人民币兑换硬币、乘坐地铁公交、在外卖平台下单、通过"碰一碰"支付和转账、线上线下购物付款等。

在全国上下积极推动"碳达峰""碳中和"的背景下,今年7月份举办的2022青岛·中国财富论坛成功落地国内首个以数字人民币支付的会议"碳中和"场景,以"零碳会议"展示了青岛金融业践行"双碳"战略的创新与探索,对服务城市绿色转型发展、探索建设"零碳"城市具有积极的实践价值和现实意义。数金公共服务(青岛)有限公司与中国工商银行青岛市分行合作探索,开发了全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台"青碳行"。青碳行创新性地将"碳减

排""健康出行"与金融科技有机结合,以市场化方式引导居民主动节能减排,以区块链技术保障用户隐私安全,以数字人民币形态拓宽平台应用场景。平台上线一年多来,共有20余万青岛市民参与其中,平台累计产生碳减排量600余吨,开展数字人民币主题运营活动累计发放数字人民币红包180万元。

谈及下一步工作计划,青岛 市地方金融监督管理局相关负 责人表示,接下来,青岛市金融 工作将锚定各项年度目标任务, 持续深化"春雨""春风""春雷" 三项行动,为全市经济社会高质 量发展贡献力量。

在深化服务实体经济的"春雨行动"中,青岛市将保持信贷总量稳定增长、强化重点领域金融服务保障、推动企业上市和多渠道融资;在深化金融改革的"春风行动"中,青岛市将加快国际财富管理中心建设、全球创投风投中心建设、未来金融科技中心建设;在深化防控金融风险的"春雷行动"中,青岛市将夯实防范处置非法集资基础、有效防范化解银行不良贷款、提升地方金融监管效能。