

◆财富增值 ◆避税服务 ◆离岸金融服务 ◆涉外法律支持

# 境内外金融机构聚焦青岛财富管理



□本报记者 杨鹏  
—本报通讯员 牟丽娜

上月,央行等11个部门下发《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》,青岛市成为我国首个以财富管理为主题的金融综合改革试验区。这个试验区怎么改、如何试,行政层面还未见有重大动作,不少金融主体却已“闻鸡起舞”。3月11日,中国银行山东省分行在青岛举办“智投财富 梦享全球”跨境财富管理峰会。会上,记者得以一窥市场的脉动。此次峰会请来了省内有跨境金融服务需求的高端人士400余名。主办方根据其对外投资移民、海外置业、海外投资、留学等关心

的热点问题,邀请了中银香港、新加坡、加拿大、马来西亚、伦敦、巴黎、首尔等7家中国银行海外机构。

山东社科院财政金融研究所副所长黄晋鸿表示,从国际定义上来看,财富管理多指财富管理机构根据高净值客户(个人和企业)的财务需求和收益风险偏好,为客户进行相应的财务规划,通过现金管理、资产管理、债务管理、保险保障、税务筹划、退休计划及遗产安排等手段,帮助客户达到满足财务需求、降低风险、实现财富增值的目的。

据中国银行与胡润研究院联合研究,目前中国三分之一的高净值人群持有海外资产,海外资产平均占比为19%;在尚未持有海外资产的高净值人群中,近30%在未来三年有海外投资计划。中国银行财富管理中心(新加坡)的一位负责人告诉记者,全球财富的2/3处于离岸管理状态中。

财富呈现的这种全球流动性对青岛建设国际财富管理中心定位来说,既是机遇,

也是挑战。如何将海外高净值人群和资产引进来“管理”,是其必须解决的问题。

中国银行伦敦分行零售业务部一位负责人表示,中国人更关注财富增值,而英国等欧洲国家实行高税收,高福利,其国民更关注避税服务。这就要求青岛在建设财富管理中心的过程中,要注意双方在财富管理理念上的差异,采取更适合现实需要的税收安排、法律政策,引进建立具备国际化视野的财富管理机构,开发更多元的财富管理工具和产品。

中国银行山东省分行财富管理部相关负责人表示,青岛建设国际财富管理中心对金融机构的创新能力也提出了要求。目前,该行已开发出包含三大类14项产品的跨境通业务,服务离岸金融。该行利用中银集团全球化优势,借助富豪保险产品,提供财富保全及财富传承等一揽子解决方案。另外,与国际知名投资机构合作,借力QDII等通道,提供专业的全球资产配置方案。涉外法律及税务咨询服务方面,针对私人银行客户关于跨境法律及税务方面的需求,中国银行联合

国内知名律师事务所,可以为已办理和计划办理移民、海外置业及海外投资的客户提供针对主要目的国家的涉外专业法律支持和全球的税务筹划。

“建财富管理中心,先要有人理财。”前述负责人表示。目前,青岛的财富管理人才水平较国际先进还有差距,数量也与建设财富管理中心的目標不匹配。因此,有必要引进国外先进的第三方财富管理机构和人才。中国银行山东省分行已计划年内举办两期CFP(国际金融理财师)培训班,这在国内银行业绝无仅有。此外,该行还将在青岛新建3—5家财富管理中心。

更重要,也是更困难的改革在于法律政策、制度安排层面。前述中国银行财富管理中心(新加坡)负责人表示,地理位置、城市建设等硬件是建设财富管理中心的要件之一,但不是最重要的。从新加坡的成功经验看,对财富的法律保护、税收上的优惠政策是吸引国际财富的最主要因素。“改革试验区就是要创新,就是要突破。”前述负责人表示。

## 消费者买寿险 可给卖家“差评”

□记者 杨鹏 报道

本报济南讯 “3·15国际消费者权益日”来临之际,山东保监局相关人士提醒广大寿险消费者,购买寿险可通过网络给销售人员打分、给“差评”。

针对辖区寿险销售人员队伍庞大、流动频繁、销售误导难以根治等问题,山东保监局在全国率先开发并推广使用了寿险销售人员评价管理信息系统。通过该系统,消费者可以给淘宝网卖家打分一样,对寿险销售人员的服务质量进行全方位评价,信息系统在综合消费者的各种评价后对销售人员自动评级,最高级别为五星级,以此来引导消费者选择高等级销售人员购买保险,享受高质量保险服务。同时在规范、约束和鼓励销售人员诚信展业、综合治理销售误导和提升行业诚信形象等方面发挥了积极作用。

## 我省申报全国首单 地市级棚户区改造私募债

□记者 孟佳 报道

本报济南讯 记者从省金融办了解到,临沂近日申报全国首单地市级棚户区改造私募债。

据介绍,为确保棚户区住房改造项目顺利推进,做好棚户区改造融资工作,临沂市确定由临沂城市建设投资集团有限公司作为银行间市场债务融资工具的融资主体,以北城新区二期南坊片区棚户区改造工程作为募投项目,国家开发银行作为主承销商,利用银行间市场债务融资工具筹集棚户区住房改造项目缺口资金50亿元。

据了解,此类型私募债在地级市尚属首单,也是全省最大一单发债项目,预计将在6月份发行完毕。

## 山东启动 “千人千企”培育计划

□记者 王爽 报道

本报济南讯 为全方位为中小企业发展“护航”,国内首个企业家大型公益项目,山东省企业家“千人千企”培育计划3月6日在济南正式启动。该计划将用8年左右的时间,在我省培养5000家能够在所属行业内处于领先地位的骨干企业和一批优秀的企业家。

启动仪式上,山东省企业家俱乐部分别与兴业银行济南分行、泰康养老保险股份有限公司山东分公司、浙商证券济南营业部等金融机构,签署了山东省企业家千人千企培育与计划战略合作伙伴协议。

记者了解到,自今年起至2018年,“千人千企”培育计划将每年吸收一批成长型企业的董事长或总经理作为重点培养对象,每批为1000人,培育期3年。3年内,每批培育对象将持续走进山东省500强企业参观、学习,聆听成功企业家导师授课,并及时让所属导师答疑解惑。同时培育对象还将获得在投融资、股份制改造、境内外上市、海内外项目对接、财税规划、信用评级等多项服务。

## 中国保险保障基金一行 调研山东保险业

□记者 王爽 报道

本报济南讯 3月12日,中华保险战略管理咨询委员会委员、中国保险保障基金有限责任公司总裁任建国一行到中华保险山东分公司调研。

中国保险保障基金有限责任公司2008年9月成立,意味着我国保险保障基金的资金运用渠道得到拓宽,增加了中央银行票据、中央企业债券、中央级金融机构发行的金融债券等。

调研中,任建国与中华保险山东分公司相关人员就诸多问题进行了交流,对中华保险的发展表示肯定。任建国同时指出,中华保险要持续提升发展能力,不断创新,积极参与市场竞争,特别是涉及国计民生的领域。要坚持科学有效益地发展,以效益为中心,坚持底线,不能走回头路。要进一步强化风险管控。中华保险山东分公司在风险管控方面做得不错,要坚持和完善。要形成良好的声誉,让客户放心在中华保险投保。要不断加强服务能力建设,特别是理赔能力的提高。否则,就会在竞争中失去优势。

## 手机银行VS第三方支付

# 移动支付上演抢滩登陆战

央行下发紧急文件暂停支付宝、腾讯的虚拟信用卡产品,同时暂停的还有条码(二维码)支付等面对面支付服务

□本报记者 孟佳 实习生 杨文文

3月13日,央行下发紧急文件暂停支付宝、腾讯的虚拟信用卡产品,同时暂停的还有条码(二维码)支付等面对面支付服务。这是否意味着第三方支付将进入严厉监管状态?是否意味着银行系移动支付优势将更进一步?尽管这一切还只是猜测,但用户在面对移动支付时,应该有更基本的考量。

操作——

### 第三方支付便捷、低廉

记者多方体验,在业务开通上,支付宝钱包、微信支付等第三方支付工具均可通过手机客户端直接注册。填写手机号、电子邮箱、身份证号等信息即可,操作简单。但绑定的银行卡需开通网上支付功能。

银行的手机银行功能虽然也能实现手机注册,但出于安全考虑,手机注册的用户只能实现部分功能。如建设银行手机注册的用户只有查询功能。而要实现转账、缴费等全部功能,则需持银行卡、身份证到柜台开通。

在支付体验上,手机银行均需输入支付密码,而支付宝钱包10000元以内的每日小额支付无需输入密码,操作更加简单。2013年,“双11”支付宝单日手机支付达到4518万笔,为前年5倍,占总支付笔数的24%。

在手续费上,手机支付宝钱包向银行卡转账零手续费。而手机银行转账则收取部分费用,但较网点和网上银行转账收费低。如建设银行官网显示,使用手机银行办理系统内转账同城不收费,异地按转账金额的0.15%收取,跨行转账手续费按交易额的0.3%收取,均是最低1元,最高15元。



□CFP供稿

事实上,双方在操作和手续费上早有交锋。去年4月,支付宝针对手机客户端转账至银行,执行单日免费转账5万元的优惠,且不需输入收款方开户行信息,简化转账流程。大多数银行迅速做出反应,延长手机银行免费期限。

功能——

### 手机银行更全面

随着移动支付的井喷式发展,转账、手机充值、信用卡还款等功能已成为其“标准配置”,水电煤等生活缴费、彩票认购、理财产品等增值服务也愈加受到用户的关注。支付宝钱包等第三方支付方式与生活场景的结合更好,如可办理转账汇款、网上购物、

余额理财、游戏点卡、打车等业务。

手机银行除了转账汇款、缴费、充值、还款等“标准配置”外,围绕银行的专业服务,拓展了很多专属金融服务。如工商银行手机银行有理财产品、贵金属等购买服务,还可进行贷款申请和保险购买。不少银行还推出了无卡取现等银行独有的功能。

在额度限制上,手机银行支付额度更大,如工商银行手机银行单笔支付限额为20万元,日累计支付限额100万元。而微信支付、支付宝钱包的支付额度则较小,如记者绑定微信支付的工商银行储蓄卡,单笔限额5000元,每日限额5000元。支付宝钱包转至银行卡每笔最高5万元。

在到账时间上,支付宝钱包支持部分银行2小时到账,但仅限于当天创建并支付的

订单。如果仅满足一个条件,则降为次日到账。大部分银行次日到账。手机银行同行转账实时到账,跨行转账的到账时间则根据转账方式而定。如工商银行跨行选择快汇则实时到账,汇款则根据收款银行的规定而定。

安全——

### 防范风险各有绝招

支付宝钱包、微信支付等第三方支付在操作上更加简单便捷,费用较低。而手机银行的功能则更为全面,且在额度限制、到账时间上更具优势。但无论选择何种方式,安全问题都需格外注意。

移动支付迅速发展的同时,也暴露出各种安全问题,这也是央行暂停支付宝、微信支付相关业务的重要原因。平衡移动支付安全性与便捷性的矛盾成为服务商面临的重要课题。

据了解,手机支付宝钱包可开通“支付宝支付密码+数字证书+手机动态口令”的三重保护服务,确保账户安全。微信方面也推出了账号保护机制和微信账号紧急冻结通道两大安全举措,并与中国人保财险合作,对用户全额赔付。

手机银行方面也针对安全问题提供了技术保障。如建设银行手机银行具备身份认证、黑名单交易阻断、账户分级控制、超时退出功能,并对交易全程加密。近日,工商银行推出手机U盾,将银行系的支付安全逻辑延伸至移动支付领域。

一位国有大行人士表示,在支撑系统安全的计算机运算能力上,互联网企业与银行不可同日而语。“同样是6位账户密码,破译可能性存在天壤之别,以国有大行计算机的运算能力,普通计算机根本无法破译。”上述人士表示。



# 山东信托融入“全民旅游”新时代

随着中国经济持续快速发展和人民收入水平提高,人们对精神文化的需求进一步提升,居民消费向更高层次发展。而旅游消费正成为大众消费的一个重要方面,旅游业将成为消费升级的主要受益产业。

根据世界旅游发展经验,人均GDP达到3000美元将是旅游业的爆发点。我国从2008年开始人均GDP已经达到3000美元。同时国内带薪休假制度逐步落实,社会保障体系不断完善,将共同推动我国进入社会各阶层广泛参与的“全民旅游”时代。

2009年12月《国务院关于加快旅游业发展意见》明确提出,要把旅游业培育成国民经济

的战略性支柱产业和人民群众更加满意的现代服务业。这是旅游产业定位的一个历史性突破,表明旅游业已全面融入国家的战略体系,我国的旅游经济面临重大发展机遇。

为进一步促进旅游经济发展,同时充分发挥信托功能,创新特殊业务管理模式,山东信托于2011年推出了公司首支旅游产业基金——“山东信托·恒裕1号旅游酒店基金集合资金信托计划”。

山东信托以本信托计划募集的资金出资,作为有限合伙人之一,联合专业旅游开发方共同设立旅游酒店产业投资基金,以股权和债权的组合投资方式投资旅游连锁酒店。基金期限2

年,总规模10.1亿元,其中信托规模6.5亿元。基金运作半年后,收购的15家酒店大部分已开业,有力支持了融资企业的发展。

2013年6月,基金通过上市公司并购途径实现安全退出,对山东信托进行了足额分配,信托计划顺利结束。为保障资金安全,山东信托在基金退出方式上设计了多重保障机制,通过酒店的经营收入分红、同业转让退出等多渠道安排还款资金,保证了信托资金的安全。

与传统信托不同,“山东信托·恒裕1号旅游酒店基金集合资金信托计划”是一种投资与融资相结合的综合集合资金信托。相较于传统的融资类业务,发展产业投资

基金业务可利用合伙制的诸多优势。信托公司不仅实现了向企业、项目融资的目的,还能切实在融资企业、项目内部具有一定经营、投资的控制权。将从事资本经营与投资监督相结合,有利于及时捕捉企业、行业最新发展动态,增强信托公司的自我管理能力和风险控制能力。

对融资企业来说,通过产业基金模式,不仅拓宽了企业的融资渠道,同时节约财务成本。自身投资较少资金,利用自身的良好信誉或项目的良好前景,吸引成倍社会资金,共同培育优质资产,实现了成本和效益的最优化。

近年来,山东信托在巩固传统业务的基础上拓宽信托功能,综合运用债权投资、股权投资等各种财产权投资方式,发展创新性特色业务,探索并实践了部分特殊业务管理模式。

信托经理宋磊点评:相较于传统的通道类业务,产业投资基金业务是信托公司的一种高级业务种类,议价能力较高,同时也是有别于银行、券商等众多金融机构的特色业务。我们将借助合力建设平台,充分利用合伙制的诸多优势,积极探索特色管理业务,努力将产业投资基金业务培育为新的盈利增长点。

日前,山东省阳谷县寿张镇67个村、1.4万余户农民喜领新种粮补贴600余万元,粮补面积48126.09亩,补贴标准为每亩125元。随着户政、财政、省联社网三网合一,“涉农补贴一折通”信息需重新核对。镇村所努力克服人员少、工作量大等不利因素,加班加点工作,确保了粮补发放顺利进行。(李海松 张清泉)

## 新泰农信联社: 组织参观警示基地筑牢廉洁防线

为进一步加强党风廉政建设,筑牢党员干部拒腐防变的思想防线,根据市纪委宣教室统一安排,新泰农信联社监事长、纪委书记带领联社中层干部40余名同志赴警示教育基地参观学习,接受廉政警示教育。教育基地讲解员通过讲解国家、市、县近年来的贪污腐败案例和典型人物,让参观人员直观地了解到贪污腐败的危害性。通过现场雕塑、场景对比、展板、实物等展示,使教育主线更为明确,给参观人员留下了强烈的视听冲击和心灵震撼。(王凯)



## 金乡农信联社: 举办一季度业务技能测评

3月8日,金乡农信联社举办2014年一季度业务技能测评,来自辖内16个基层社的120名综合柜员参加。为严格考场纪律,本次测评分设两个考点进行,内容分为机打传票、资料录入、单指单张点钞3个项目。通过测评,充分调动了员工尤其是青年员工学业务、练技能的热情,促进了员工业务技能和综合素质的提高。(赵芸 张冠男)

## 垦利农商行: 扎实开展不良贷款清收工作

年初以来,垦利农商行高盖支行坚持多

措并举、多管齐下,推动不良贷款清收处置工作扎实开展。把清收不良贷款工作列入各项工作的重中之重,将清收任务按分管区域分解落实到每名客户经理,采取灵活多样的清收方法,及时掌握不良借款人及保证人的相关信息,使清收工作不断取得新的成效。(于波)

## 金乡农信联社: 提高审计工作效能 防范经营风险

今年以来,金乡农信联社充分发挥审计职能,改进审计模式,提高了审计工作效能,促进了各项工作的稳步开展。及时补充审计人员,从基层信用社客户经理队伍中挑选了2名业务好、素质高的员工充实到审计队伍中。改变

## 过去“查一次,罚一次”的审计处罚模式, 实行审计目标“责任制”, 提高审计的针对性, 提升审计服务职能, 防范并化解经营风险。

(李秀华 刘媛媛)

## 新泰农信联社: 首季业务竞赛再“起航”

为抢抓全年工作主动,夯实业务拓展基础,确保实现首季业务“开门红”,新泰农信联社早动员、早部署,通过做好组织动员,细化考核措施,找准接点拓展业务,全面启动首季业务竞赛活动。该联社专门成立由理事长任组长、主任为副组长,班子其他成员为成员的竞赛领导小组,根据一季度业务工作重点,结合业务发展实际,研究确定

## 一季度存款、贷款、利息收入、中间业务收入、电子银行、不良贷款压降等十余项目标任务,并细分至各社,使任务目标更加清晰明确。

(王凯)

## 农民喜领种粮补贴600余万元

日前,山东省阳谷县寿张镇67个村、1.4万余户农民喜领新种粮补贴600余万元,粮补面积48126.09亩,补贴标准为每亩125元。随着户政、财政、省联社网三网合一,“涉农补贴一折通”信息需重新核对。镇村所努力克服人员少、工作量大等不利因素,加班加点工作,确保了粮补发放顺利进行。(李海松 张清泉)