

深化改革开放,探索中国特色财富管理模式

——访山东省副书记、省长郭树清

本报记者 刘 涇

经国务院同意,今年2月,山东青岛被确立为财富管理金融综合改革试验区,建设面向国际的财富管理中心城市。

6月19日,来自国内外财富管理领域知名专家学者、金融机构代表云集青岛,准备参加“2014金家岭财富论坛”。《经济日报》记者采访了专程前来欢迎与会代表的山东省委副书记、省长郭树清。

对于青岛建设财富管理中心城市的禀赋优势,郭树清认为,在自然条件、资源禀赋等方面,青岛与波士顿、苏黎世、爱丁堡、旧金山、新加坡、香港等著名的财富管理中心城市非常接近。

郭树清介绍说,改革开放以来,在制造业不断提升的同时,青岛的物流、信息、旅游、教育、科技、金融等服务业日益发展壮大,具备了建设财富管理中心城市的有利条件。

谈到青岛财富管理中心城市对于山东省的意义,郭树清认为,从全省角度看,也有必要支持青岛建设财富管理中心城市。

据了解,作为人口将近1亿的大省,

山东实体经济基础坚实,工业和农业产出都占到全国的十分之一左右。同时,山东金融资产增长比较快,但需要拓展储蓄向投资顺利转化的渠道,从而将社会富余资金配置到国民经济最需要和最具有竞争力的环节,创造条件让更多城乡居民拥有财产性收入。

对于青岛财富管理金融综合改革试验区的任务,郭树清表示,国务院赋予青岛财富管理金融综合改革试验区的目标是,不断加强财富管理组织体系、市场体系、业务体系、环境体系、监管体系建设,推动财富管理与相关产业协同发展,探索形成财富管理发展的新模式和新途径,构建具有中国特色的财富管理体系。

郭树清认为,这无论对青岛还是对山东来说,都是一个重要的历史使命。完成这个使命,实现这些目标,关键是深化改革,扩大开放,拿出新举措。

在青岛建设财富管理中心城市的具体举措上,郭树清强调了5个方面的内容:

首先是要把人才培养、引进作为重点。对于青岛和山东来说,发展财富管理行业缺的不是资源,而是经验、知识,特别是专业人才和团队。要探索实行国际通用的人才培养、引进、使用、评价、激励机制,大力培养和引进国内外财富管理高端人才,敞开胸怀欢迎创业者和投资者。

第二是要把财富管理中心建设与经济转型升级紧密结合起来。山东有很多不错的项目,但缺乏资金支持,无法转化成现实生产力。青岛本地也有很多优秀的企业、创业创新机构。要鼓励发展创投、风投,在大家自觉承担风险、管理好风险的基础上,追求更好的投资回报。

第三是要把发展财富管理与财政体制改革、科技体制改革和分配制度改革紧密结合起来。今后可以考虑把一部分财政资金交由专业投资基金来管理,政府提出要求,以普惠为目标,政府不需要获取高回报,但要有效避免道德风险。

第四是要大力培育私募市场,更好地对接创新企业、项目和大的基础设施建设。

第五是要发展跨境财富管理,推进直接融资领域人民币可兑换,探索设立跨境投资基金,试点引进国外基金投资我国企业。

对于青岛财富管理中心城市建设进程中需要特别着力的领域,郭树清认为,完成国务院交给的建设财富管理金融改革试验区的任务,把青岛建设成为面向国际的财富管理中心城市,很大程度上功夫在诗外,不能就财富管理谈财富管理,要营造良好的发展环境。

一是建立诚信文化,建设财富管理中心,诚信一定要走在前面,要坚持不懈地抓好诚信建设,重建山东齐鲁文明诚信传统。二是加强法治建设,法治是一切社会活动的底线。任何情况下都不能违法,青岛要成为全省、全国学法用法守法的先锋和模范。三是创造良好的资讯、信息条件,为专业人士搭建更多的交流平台。四是进一步完善服务体系,大力发展教育,加强卫生、文化体系建设、搞好环境保护,真正使青岛做到宜居、乐业。

如火如荼金家岭

本报记者 郭文鹏

总规模高达100亿元的金石基金,山东青岛市唯一的独立法人保险公司——中路保险,全市第一家场外股权交易市场——青岛蓝海股权交易中心……,一座座大厦拔地而起,一个个重量级金融机构相继落户,青岛金家岭金融新区的建设正如火如荼。目前,金融区内已集聚金融业态16类,形成了银行、证券、要素市场、财富管理新业态完善、功能齐全的金融组织体系。“预计到‘十二五’末,金融新区会完成核心区、创智区和后台服务区3大区域的主体建设,新建成及投入使用商务楼宇将突破600万平方米。”青岛市崂山区副区长夏正启对《经济日报》记者说。

得天独厚的软硬件优势,是招徕金融机构的独特“吸金石”。硬件方面,当地产业基础深厚,并有优惠的扶植和鼓励政策;软件方面,金融新区处于石老人国家旅游度假区黄金海岸线上,“山海城,水林滩”的宜居环境,优质的教育及养老服务,都非常适宜工作生活。

行业的发展为当地带来了巨大的财富效应。据了解,自青岛市委、市政府规划建设金家岭金融新区以来,历经两年的发展,区域金融财税贡献已翻了一番。目前金融业实现税收20亿元,核心区每平方公里实现金融税收4.2亿元。金融新区建设呈现出高点起步、快速发展的良好局面。

国内在建的金融园区很多,但突出财富管理特色的只有金家岭。目前,建设、巨源等10余家私人银行和财富管理机构集中驻扎新区,平安集团财富管理产品金融交易所、花旗财富管理中心等一批财富管理专业机构也即将落户。统计数据显示,目前全区私人银行管理高净值客户超过3000人、资产规模超过400亿元。

“从长远来看,财富管理还会带动当地实体经济发展。”据青岛市金融办公室主任白光昭介绍,为了更好服务实体企业,目前区域内不断健全相关金融服务保障体系。一是在机制上建立项目评估准入、项目投资决策、服务金融企业帮办等“三个制度”,二是在服务上搭建指挥部项目推进、楼宇信息管理、网站和微信等“三个平台”,三是在方式上强化外部引进与内部培育、重点招商与完善业态、金融产业与实体经济等“三个结合”。白光昭表示,未来随着金融新区规划的逐步推进,将对实体经济发展带来更大的提振。

案例

做投资者的“贴身管家”

本报记者 张 忱

“随着利率市场化不断深入,银行存贷差逐渐缩小,能够带来中间业务收入的私人银行业务将会被各家银行所重视。”青岛银行财富管理中心暨私人银行部总经理黄蕾表示,但如何做好私人银行业务,关键还在于要了解客户的需求。

黄蕾认为,了解客户需求,首先要对客户有准确的定位。比如,由城商行建立的私人银行在发展初期,大客户数量较少,而且有相当一部分是经过多年的实业经营,由小到大的逐步发展起来的。“在理财方面,他们的风险偏好较低,所以,会给他们一些相对偏保守的投资建议。”

“不过,私人银行的客户都属于高净值人群,对于他们来说,不仅有理财方面的需求,还有很多个性化生活需求。比如出境旅游、健康体检、游学进修等。”黄蕾说,因此需要提供贴心服务,做投资者的“贴身管家”。

更重要的是,私人银行客户的需求是不断变化的。“在年轻的阶段,客户的投资需求和建立人脉的需求比较多,我们就给予相应的投资策略,并通过高尔夫球赛、收藏品讲座、高雅音乐鉴赏等各种活动,搭建一些客户间的小众人脉平台。”黄蕾说,而在相对年长的阶段,客户可能开始考虑自己的健康、财富传承等问题,银行财富管理就需要提供相应的医疗体检服务,并通过财商、情商培训及家族信托等服务,满足客户相应的要求。

“总之,必须真正了解客户需求,并根据客户的变化不断进行相应的调整,私人银行业务才能有的放矢。”黄蕾说。



截至2013年底,青岛金融机构总数已达190多家,金融业增加值占GDP比重达到5.85%。

(本版照片均为资料图片)

本版编辑 李会 孟飞

念活“山海经” 集聚“大财富”

本报记者 张 忱 郭文鹏 刘 成



上图:青岛金家岭金融新区鸟瞰。

左图:金家岭金融新区私人银行业务蓬勃发展。目前全区私人银行管理高净值客户超过3000人、资产规模超过400亿元。

值占GDP比重达到5.85%。

在财富管理金融综合改革试验区获批之后,青岛在财富管理方面可能“先行先试”的各项政策也成为各方关注的焦点。青岛市相关负责人表示,目前试验区正尽力争取财富管理及相关行业、产业的政策支持。同时,青岛市也为前来落户的财富管理机构制定了优惠的发展扶持政策,并加紧教育、医疗、交通、养老等方面的配套措施建设,提升综合服务能力。

释放改革红利

试验区获批为青岛市财富管理行业发展带来了机遇。“打造财富管理的聚集中心是当前首要的任务。”在青岛市金融办主任白光昭看来,尽管宏伟蓝图还有待展开,但金融机构的集聚效应已经初步显现。

目前,青岛市已有194家各类金融机构。今年1月下旬,青岛港集团财务公司获批,青岛法人财务公司达到4家,数量占全省近三分之一。2月下旬,中路交通财产保险股份有限公司开始筹建,填补了青岛市无法人保险公司的空白。年初以来,4家小额贷款公司和1家融资性担保公司先后获批成立……

2013年末,青岛市金融机构存款余

额首次突破万亿元大关。社会财富的积累和试验区的设立,让许多业内人士感受到了发展机遇。诺亚财富青岛财富管理中心总经理陈建宏认为,“试验区获批是一个大利好,将会对财富管理行业发展起到推动作用。”黄蕾认为,现在财富管理业务创新速度很快,再加上金改政策红利,预计今年许多创新业务都会有不错的进展。

财富管理行业的进一步发展,带来更加多元化的投资方式和更丰富的理财工具,能更好地满足投资者个性化的财富管理需求。从股票、固定收益产品到基金,二级市场的各种产品已不罕见,VC、PE以及艺术品、红酒等另类投资也风生水起。“随着行业的发展,客户理财观念也逐渐发生改变。”陈建宏说,“目前客户的眼光已不再仅仅局限于国内,已经开始注意全球范围内的资产配置。”

在财富管理行业快速发展的同时,适度的监管必不可少。“新产品、新模式不断涌现,没有成熟的监管模式可以借鉴,该如何进行合理有效的监管,在防范风险的同时又不束缚行业发展,我们也在摸着石头过河。”白光昭告诉记者,青岛市正在筹备成立财富管理行业协会,“将由行业协会先拿出行业规范,然后在实践中逐渐摸索、完善具体监管措施。”

青岛背靠崂山,面朝黄海,环境优越。在今年2月获批建设财富管理金融综合改革试验区之后,山海之间的地理位置又为青岛财富管理行业的发展提供了良好的环境。不过,青岛并不满足于“靠山吃山、靠水吃水”固守“山海经”。为了汇聚人才与财富,青岛已开始着手提升综合环境竞争力,一个涵盖投资、融资与相关产业发展的“大财富”概念日渐清晰

“靠山”不“吃山”

“在青岛,首先要把海的文章做足。”青岛银行财富管理中心暨私人银行部总经理黄蕾说,“去年中秋节,我们组织了一次回馈大客户的活动,让他们坐游艇沿着海岸线巡游,再出海赏月、看烟花、回望青岛夜景。客户们都 very 享受这种小众的活动和个性化的服务”。

在成功举办2008年奥运会帆船比赛之后,青岛凭借优质的城市海岸线,开始吸引更多的国际帆船比赛将“分站”落户青岛,逐渐赢得了“帆船之都”的品牌。青岛也由此获得了发展游艇、帆船、帆船等相关产业的综合优势。发达国家经验表明,依托于游艇、帆船等的高端商务休闲活动,对高净值人群具有特别的吸引力;与这些产业紧密相关的商务机、邮轮、奢侈品产业及会展业,都是对财富管理行业发展有重要影响的“软环境”。可以说,青岛在这方面已具备发展先机。

同时,青岛依山临海,与瑞士、新加坡、香港等境外财富管理中心城市一样,有着优越的自然条件。长期以来,青岛优美的环境,宜人的气候,丰富的旅游资源,都是吸引高净值人群在此买房置业、旅游休闲的重要因素。

不过,要将财富管理机构和客户真正吸引到青岛,不仅需要有良好的生活环境,还需要有良好的金融环境。青岛要念好“山海经”,不能只是靠山吃山,靠水吃水,还要在山海之间形成更丰富的金融业态,更多样的资本运作方式,更友好的营商环境和更完善的配套措施,提升综合环境的竞争力。

作为计划单列市,“一行三会”的直属监管机构坐落于青岛,全国性银行、保险、证券等经营性金融机构在青岛也大都设有分支机构。2013年底,青岛金融机构总数达到190多家,金融业增加