

深化改革开放,探索中国特色财富管理模式

——访山东省委副书记、省长郭树清

本报记者 刘 溪

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。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。四是进一步完善社会服务体系,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、财富管理等业态完善、功能齐全的金融组织体系。“预计到‘十二五’末,金融新区将完成核心区、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。

在国内建的金融园区很多,但突出财富管理特色的只有金家岭。目前,建设、亘源等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的发展。”据青岛市金融办公室主任白光昭介绍,为了更好服务实体经济,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,将对实体经济的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,首先需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、健康保健、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,并通过财富、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)

4

深化改革开放,探索中国特色财富管理模式

——访山东省委副书记、省长郭树清

本报记者 刘 溪

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。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。四是进一步完善社会服务体系,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。

4

深化改革开放,探索中国特色财富管理模式

——访山东省委副书记、省长郭树清

本报记者 刘 溪

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。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。四是进一步完善社会服务体系,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。

4

深化改革开放,探索中国特色财富管理模式

——访山东省委副书记、省长郭树清

本报记者 刘 溪

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。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。