

# 让财富创造财富

## ——青岛2014金家岭财富论坛言论集锦



**迈克尔·斯宾塞**  
——著名经济学家、2001年诺贝尔经济学奖获得者、美国纽约大学经济学教授

我们所面临的一个非常重要的转型，就是中国的中等收入阶层在不断增加，这将进一步推进中国经济转型。随着这些中等收入者资产的增加，对财富管理的需求也相应增加。因此，金融服务在短期之内会有明显的收益和发展。

在财富管理方面，中国的家庭需要更可靠的投资渠道。在中国的金融体系里，银行发挥了非常重要的作用，但是我们也需要更多的银行提供财富管理方面的服务，就像其他经济体一样。在整个财富管理过程中，中国需要创造更多的渠道，进一步开放和改革金融市场，创造一个公平的市场环境。

青岛有非常得天独厚的环境优势，我觉得这个优势应该进一步得到利用。这里还有更多的高等院校，这都是非常重要的资产。我们不能在这里闭门造车，建立自己的财富市场，我们需要建立起一个更为广泛的生态系统，有时候需要技术，有时候需要更多金融方面的人士。



**埃蒙德·阿尔方戴利**  
——法国前财政部长、欧洲政策研究中心主席

中国现在有着上百万的富人进入到高净值人士的行列，他们的生活水平不断提升，尤其在中国的山东，他们已经积累了很多的家庭存款和财富。但目前很多的存款都投向了房地产行业以及银行的存款、信托产品。现在我们可以引入更加多元化、更加精心设计的金融产品，我想这也符合中国长期发展的利益。这样的话，中国的储蓄者满意度就会提升，而且这会帮助中国能够更好地把存款引向投资领域。现在中国急需投资，而且这样做还能够减少金融市场的波动性。

为了进一步促进财富管理的活动，我们要打造一个能够促进投资者信心的环境，并在这个体系中建立良好的监管。青岛是一个非常具有吸引力的旅游胜地，如果我们在青岛居住一段时间的话，就会发现这座城市有着非常好的信誉。青岛在改革开放方面也做得非常好。这里有很多国际的金融机构建立起自己的业务分支，所以毫无疑问，这也是我们觉得青岛有着得天独厚的条件，能够确立自己在财富管理市场中地位的原因。



**陈文辉**  
——中国保监会副主席

财富管理市场的发展，有可能重新塑造金融业的产业链、价值链，协同与合作有了更多的可能性和空间。在财富管理的语境下，直接金融与间接金融之间，证券业与银行业、保险业、信托业之间，可以看到更多的共通点而不是差异。不同金融业态之间的协同与合作，有了更大的空间、更多的机会。早在2007年，深交所就开始思考如何构建一体化交易平台，打造金融超市。随着大财富管理时代的到来，国务院批准设立青岛财富管理金融综合改革试验区，这恰逢其时。青岛有区位优势、悠久的历史、坚实的实体经济基础，正是看到这些有利的条件和巨大的潜力，中信证券、国信证券等证券公司，深度参与了青岛蓝海股权交易中心的建设。深交所也将积极发挥自身的优势，继续支持中心的发展，面向一个高度综合的财富管理市场。我们愿意与各方面共同探索，打造一个高效率的交易所交易平台。



**吴晓灵**  
——全国人大财经委员会副主任委员、中国人民银行原副行长

本次论坛提出了一个非常好的题目，叫做“金融服务经济，财富创造未来”，正是这个题目标志着财富管理不是富人的游戏，不是资金的单纯运作。目前在国内存在一个矛盾，即一方面很多投资者找不到合适的投资对象；另一方面很多企业感到融资难。造成这一现象的原因是金融市场当中的一种或明或暗的刚性兑付，使得一些领域能够高价吸收资金，减少了实业发展的资金可获得性。此外，过度依赖担保使资金配置效率低下。对担保的依赖忽视了对企业现金流的分析，促进了信贷的盲目扩张，经济下行期会对企业形成加倍的打击。所以说，应该让银行回归经营信用的本质，为有市场发展的企业提供融资的便利。



**潘功胜**  
——中国人民银行副行长

国内理财产品市场发展很快。从历史背景的角度看，欠发达的财富市场与中国传统经济发展模式有很大的关系。过去强调的是金融如何动员社会资源为实体经济服务，以银行为媒介，集中社会上的大量资金资源，为经济发展源源不断地提供低成本资金，但对居民财富的保值增值重视不够。今后一个时期，我国仍将处于经济较快增长和财富快速积累的时期，如何做好国民财富管理，确保民众财富的保值和增值，事关收入分配调整、国民财富增长和经济发展转型，不仅是一个金融问题，也是重大的经济和社会问题。

6月20日、21日，2014金家岭财富论坛在青岛开幕。来自四大洲、12个国家和地区的著名经济学家、金融机构负责人、知名企业家等400余人出席了论坛。中国加入世贸谈判首席代表龙永图，商务部原副部长、中国国际经济交流中心副理事长魏建国等嘉宾分别主持了中外财富管理的理论与实践、金融改革与财富管理、普惠金融与财富管理、互联网金融与财富管理4个主题分论坛。诺贝尔经济学奖获得者迈克尔·斯宾塞、托马斯·萨金特等36位嘉宾发表了主旨演讲，为中国特色财富管理发展谋划未来、贡献思考。

就在今年年初，中国首块以财富管理为主题的“金字招牌”——青岛市财富管理金融综合改革试验区正式获国家批复。“青岛在自然条件、资源禀赋等方面与国际著名的财富管理中心城市十分相似。改革开放以来，青岛在制造业不断提升的同时，物流、信息、旅游、教育、科技、金融等服务业也日益发展壮大，具备了建设财富管理中心的多方面条件。”山东省副省长、省长郭树清在致辞中指出。以下的一组数据是青岛金融业近几年高速发展的真实写照：截至2013年末，青岛市金融机构总数达到193家，其中外资银行26家，占山东省的90%以上；银行业本外币存款余额突破万亿元大关，达到1.1万亿元，是全国十几个金融总量达到万亿元的城市之一；全年实现金融业增加值468.1亿元，同比增长16.1%，高于全市GDP增幅6.1个百分点，增速在青岛各行业中排名第一。



(潘旭涛 杨瑶整理)

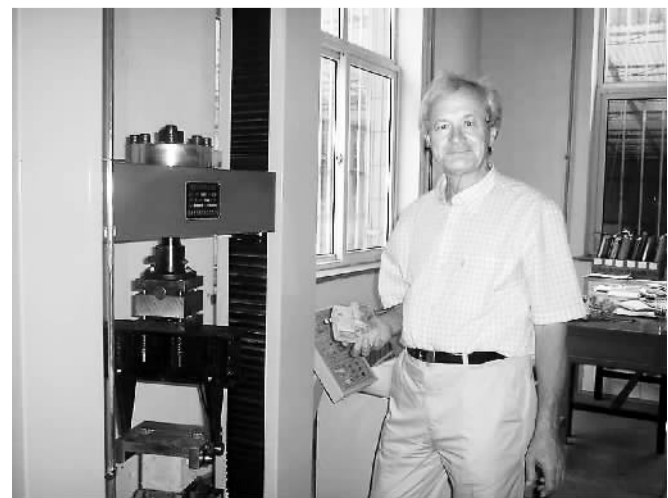
### 海外人在青岛



这是一位78岁高龄的德国老人，退休后放弃了美国知名高校的聘请，欣然来到青岛理工大学任教。为了给青岛的学生上课，他每年都要乘飞机往返于瑞士和青岛三四次。他就是青岛引进的第一位外籍院士维特曼(Folker Helfrid Wittmann)教授。

维特曼在建筑物维护与古建筑保护、建筑材料研究与测试、水泥基材料断裂力学及混凝土耐久性研究等方面享有国际盛誉。从2002年开始，维特曼每年在青岛理工大学工作超过3个月的时间。截至目前，他在青岛已担任了45名硕士研究生和11名博士研究生的导师。同时，青岛的胶州湾大桥、胶州湾海底隧道和青岛地铁的建设中也留下了他的智慧。

是什么样的情缘，让维特曼教授如此钟情青岛？在青岛的12年间，他跟学生、跟这座城市又产生了怎样割舍不断的深厚感情呢？说起跟青岛的不解之缘，还要追溯到



维特曼在青岛理工大学土木工程学院的实验室

2001年他在北京参加的一次讲座，通过这次讲座，他开始接触青岛，并对这座城市有了浓厚的兴趣。2002年，他正式成为青岛理工大学的特聘教授。

走进维特曼在青岛理工大学的办公室，最吸人眼球的是满墙的中国画和书法作品。

“我非常喜欢中国画，觉得它们太有神韵和艺术感了。中国博大精深的传统文化深深地吸引着我，所以我来到了中国。”维特曼说。

“我非常喜欢青岛，这里的德式老建筑和美丽风景深深吸引着我，我还特别喜欢这里的美食。”维特曼说，“我从未想过能在青岛待这么长的时间。每次来青岛，必不可少的就是青岛啤酒和大螃蟹。”

在青岛理工大学土木工程学院的实验室里，一台先进的仪器正在对混凝土样本进行性能分析。“对待混凝土要像照顾婴儿般细心。”维特曼经常这样教导自己的学生。

维特曼对工作兢兢业业，对科学研究更是严谨，一丝不苟。维特曼的辛勤付出，为他赢得了众

## 德国教授维特曼：把心留在青岛

申梅梅



自贸区专题讲座⑤

2009年4月28日，《中国—秘鲁自由贸易协定》（以下简称《协定》）签署，2010年3月1日起开始正式生效，成为中国达成并实施的第8个自贸协定。

《协定》具有三个特点：一是谈判时间短。从2007年11月至2008年11月，《协定》谈判从启动到结束仅用了1年时间。二是内容涵盖全面。《协定》涵盖货物贸易、服务贸易、投资、原产地规则、海关程序、技术性贸易壁垒、卫生和植物卫生措施、争端解决、贸易救济、机构问题、知识产权、地理标志、合作等内容。三是体现互利双赢。《协定》既照顾了我国对自由贸易协定的高标准要求，也照顾了秘方的各项关注；既保护了双方的敏感产品和产业，也各自具有优势的产品和产业进入对方市场创造了良好条件。

在货物贸易方面，中秘双方将对各自90%以上的产品分阶段实施零关税，中方的轻工、电子、家电、机械、汽车、化工、蔬菜、水果等众多产品和秘方的鱼粉、矿产品、水果、鱼类等产品都从降税安排中获益。

在服务贸易方面，在各自对WTO承诺的基础上，秘方在采矿、研发、中文教育、中医、武术等部门进一步对中方开放，中方则在采矿、咨询、翻译、体育、旅游等部门对秘方进一步开放。

在投资方面，双方相互给予对方投资者及其投资以准入后国民待遇、最惠国待遇和公平公正待遇，鼓励双边投资并为其提供便利等。与此同时，双方还在知识产权、贸易救济、原产地规则、海关程序、技术性贸易壁垒、卫生和植物卫生措施等众多领域达成广泛共识。

在贸易便利化、海关合作、风险管理与货物放行等方面，《协定》进一步简化和协调双方海关程序，确保两国海关及行政程序实施一致与透明，确保货物和运输工具高效快捷的运转与通关，便利双边贸易，并促进双方海关的其他合作。

《中国—秘鲁自由贸易协定》自2010年3月1日开始正式生效。协定的签署无疑加深了中秘两国的经贸合作，提升了两国的贸易和投资规模，加深了两国的经贸合作。随着货物贸易关税水平的降低，服务贸易领域的开放以及投资的国民待遇、最惠国待遇的实施，双方的经贸合作将会取得更大的成绩。

### 资讯速递

#### 第十二届中国国际航海博览会举办

本报电 近日，第十二届中国国际航海博览会暨中国（青岛）国际船艇展览会在青岛圆满落幕。本届展会的主题是“助力蓝色经济、促进产业升级”，展示内容包括船艇及技术设备、水上运动器材及装备、水上休闲器材及装备、游艇码头装备与配套设施、俱乐部及服务机构。展会水陆总展出面积超过2.6万平方米，国外厂商和国际知名船艇品牌参展面积超过40%。据介绍，3天展会期间意向签约成交额共1亿元。

#### 2014世界3D打印技术产业大会举行

本报电 6月19日，由世界3D打印技术产业联盟、中国3D打印技术产业联盟、青岛市政府共同主办的2014世界3D打印技术产业大会暨世界3D打印技术博览会在青岛举行。在4天的展会期间，来自美国、德国等全球10多个国家和地区的110多家3D打印企业带来了最新3D打印设备、工艺和作品。与会专家还就3D打印材料、3D打印商业模式、3D打印在各领域的应用等议题展开深入研讨。

#### 中国国际消费电子博览会即将开幕

本报电 由商务部、科技部与山东省人民政府联合主办、工业和信息化部协办的2014年第十三届中国国际消费电子博览会将于7月11日—14日在青岛举行。届时，博览会不仅将开设智慧城市、物联网展区、音视频及平板显示技术展区、电子商务展区等多个特色展区，还将举办跨国采购洽谈会、产业链对接、网商采购等贸易洽谈活动。（申梅梅）