

人才战略 | Rencai Zhanlue

40 万金融人才“难担”国际金融中心建设重任

熟悉国际金融操作人才强于没实际操作经验的学者

尽管这两年上海启动了“千人计划”、“长江学者”等工程,从海外引进了很多人才,但多是一些没有实际操作经验的学者,真正熟悉国际金融操作的高层次人才还是远远不够的。

□刘琼 王立伟

在与一家外资银行中国区行长交流时,复旦大学管理学院(下称“复旦管院”)院长陆雄文教授向其积极推荐自己的学生去实习,这些学生来自于复旦管院新开设的金融工程和金融管理两个应用型金融硕士项目。“金融管理方面的学生我可以直接安排在内地实习,金融工程方面的我可以推荐到香港的分行。”这位行长委婉地说。

陆雄文有些无奈,显然这位行长的意思是,尽管上海在为建设国际金融中心而吸引人才,但某些金融方面的人才在这里却无用武之地;而香港,被认为是国际金融中心之一的地位,短期内上海可能无法赶超。

人才是金融中心核心

金融中心,上海离香港还很远。即便不用提及伦敦独立机构 ZYen Group 发布的权威《全球金融中心指数》上的排名数据,在被批复“上海在 2020 年建成国际金融中心、国际航运中心”的规划后,很多人就都意识到这差距。上海

也在积极为之努力,比如吸引人才方面“千人计划”等。

对此,陆雄文表达了并不乐观的看法。从制度上来说,他认为,在人民币不能自由兑换的情况下,搞离岸金融中心显然不是上海应该走的路。中国资本市场到目前为止基本上是在封闭的环境中运营,所积累的国际金融方面的经验有限;虽然资本市场基础设施的硬件部分已具规模,但法制、监管体系等软件部分还相当薄弱。

同时,建设国际金融中心必然会带来风险,包括投机风险、市场风险、创新风险等,而现在还没有证据表明上海已经具备这种抗风险能力。

除此之外,在陆雄文看来,上海要建设成为全球金融中心的挑战还在于优秀金融决策和应用人才的缺乏。“相对于微观金融决策和运作人才的缺乏,中国更缺少制度设计层面的人才。”

40 万金融学子不够用?

无论是中国政府和金融机构是否具备足够的抗风险能力,还是金融中心建设的具体方案何时出炉等问题,解决上述问题,还要依靠各方面合适的金融人才。

此前曾有观点认为,上海要建成国际金融中心至少需要 40 万的金融人才。陆雄文向记者透露,据非正式统计,目前上海拥有金融专业本科和硕士文凭的人数其实已经达到了 40 万,但这 40 万金融学子却几乎无法解决上海金融人才匮乏的难题。

这是一个悖论。症结之一在于,中国传统金融学科是在计划经济时代发展起来的,其知识

体系主要涵盖宏观经济、货币银行、国际金融等;通过学习上述知识毕业的所谓“金融人才”,既无法支持国家金融体系重构与转型,也缺少在市场环境中操作金融工具的实务知识与必要训练。

另一方面,尽管这两年上海启动了“千人计划”、“长江学者”等工程,从海外引进了很多人才,但多是一些没有实际操作经验的学者,或只具备某个行业或者某个产品开发与运营经验的中低层次职业经理与专业人士,真正熟悉国际金融操作的高层次人才还是远远不够的。

此外,要建成国际性的金融中心,势必需要大量具有国际视野、熟练掌握英文的金融人才,在这一点上上海依然相当欠缺。

如何培养适配人才

既然人才是关键,那么有针对性的培养金融专业人才就成为解决问题、实现目标的必由之路。而陆雄文发现,国外的金融学科都由管理学院、商学院设立,而传统的中国宏观金融学科则局限于经济学范畴。

“如何设计资本市场、交易机制和产品组合,以及如何进行操作,掌握这些知识与工具的金融人才才是上海真正需要的。”陆雄文教授认为。

在过去 10 多年来,中国所有管理学院都在努力发展同资本市场语义体系匹配的金融学科。2010 年,复旦管院和美国普林斯顿大学、加州大学洛杉矶分校合作创设了金融工程和金融管理两个应用型硕士项目;两个项目课程完全借鉴并覆盖了美国顶尖商学院金融硕士课程,而这正是为上海建设国际金融中心做准备的。



学者声音

即使人才培养的方向已经明确,上海建设成为国际金融中心仍然是任重而道远的。因为“中国有自己特殊的国情,中国的制度建设过程是一个创新的过程”,陆雄文说。

“西方货币是自由兑换的,中国要在人民币不自由兑换的背景下开始建设面向全球的金融市场,犹如在仍在运营的旧铁路系统内发展高铁,旧轨载新车一定要转变成新轨载新车。但这一转轨过程将达 10 到 20 年。”他指出。



收入不匹配 加剧私人银行人才短缺

□邓莉苹

在今年年中发布的《2011 中国私人银行与财富管理行业报告》中,多家私人银行高管指出,人才匮乏仍然是中国财富管理面临的重要问题。

据 2011 年 10 月中国银行私人银行部与胡润研究院联合发表的《中国私人银行管理白皮书》(以下简称白皮书),目前中国有 16 家中/外资银行在 22 个城市开设了超过 150 家私人银行机构,管理资产规模超过 3 万亿元。

同时,调查显示,客户经理是客户感受私人银行服务的最直接窗口,大部分高端人群十分看重客户经理的诚信度和专业知识。私人银行客户选择私人银行时除了“品牌声誉好”好以外,46%的客户选择的主要因素是“客户经理的服务”。

《白皮书》调查显示,客户要求的客户经理素质中,诚信度和专业知识要求最高,分别占 69%和 57%,其他分别是服务质量、工作经验和投资能力。与高净值人群的平等对话是私人银行“顾问式”服务的基础和前提,这就要求客户经理具备优秀的综合能力和专业素质,熟悉公司治理、证券交易以及资本市场运作的各种知识,通晓税务、法律和移

民等基本政策。

“私人银行的客户经理要求的综合素质肯定要比较高。目前私人银行产品主要是按需配置,没有一个明确的产品目录,反而是看你需要什么,你需要什么产品都可以提供,这就要求从事相关行业的客户经理什么都要懂。”前述外资行人士表示。

由于私人银行的特性和对客户经理的高素质要求,导致私人银行客户经理供不应求。前述外资人士表示,目前国内私人银行客户经理比较缺乏,而且流动性还比较大,人才比较缺乏,猎头不断地挖来挖去。现在的情况很矛盾,想要招的人不一定找得到,不想要的人他们比较想来。

他认为,人才缺乏可能有几方面的原因,首先是由于私人银行客户经理的高素质要求,目前这类人才可能确实比较少;另外就是目前可能很多人不愿意去,因为目前整个行业发展轨迹还不明确,国内私人银行行业还是一个平台,而国外很多私人银行是单独的部门,单独核算;再有目前行业发展速度快,所需要的人比较多。一业内专家也认为,目前的人才缺乏,主要是由于这是属于一个新兴行业,以前没有培养,所以比较缺乏。

第 85 届全国糖酒会成功举办,满载喜悦回到“会展名城”成都

第 86 届全国糖酒会将于 2012 年 3 月 23 日在成都开幕

□本报记者 李长清

继第 85 届全国(秋季)糖酒会,即 2011 年秋季沈阳全国糖酒会于 10 月 10 日至 13 日在辽宁省沈阳市胜利召开之后,第 86 届全国糖酒会将于 2012 年 3 月在成都开幕。

第 85 届糖酒会 创造在东北举办的新纪录

第 85 届全国(秋季)糖酒会期间,本报记者在沈阳国际会展中心采访,感受多多,看到本届糖酒会许多值得学习的地方。

据了解,第 85 届糖酒会展期 4 天成交易额达 19222 亿元。其中糖及糖制品成交总额 5830 亿元,酒类成交总额为 11513 亿元,罐头类成交总额为 1601 亿元,食品机械类成交总额为 278 亿元……第 85 届全国糖酒会的最佳展台评选活动的一等奖:山西杏花村汾酒集团有限责任公司(即 1915 年在美国巴拿马“万国博览会”上,中国参赛酒中唯一荣获“甲等金质大奖章”的山西汾酒);二等奖是孔府宴酒业有限公司;三等奖是贵州茅台镇华星酒业有限公司,黑龙江北大仓集团有限公司,山东富氏食品有限公司。

第 85 届糖酒会带着骄人的展会成交业绩和文明办展会的好风尚,满载喜悦回到全国闻名的“会展名城”和“美食之都”——美丽的成都。值得恭

贺!

走进成都优越的 全国商贸大市场

第 86 届全国糖酒会(春交会)即 2012 年春季成都全国糖酒会的“预备会议”,已于今年 11 月 27 日至 12 月 1 日在成都国际会展中心圆满举行。

大成都不仅有着国人非常羡慕和向往的成都荣誉,同时其良好的人居环境和创业环境也不断地吸引着世界知名企业来成都落户发展。成都市位于成都平原中部,是四川省省会。成都平原富饶美丽,是“水旱从人,不知饥馑”的“天府之国”,享誉世界!成都幅员面积 121 万平方公里,现辖:成华区、武侯区、青羊区、锦江区、金牛区、龙泉驿区、青白江区、新都区、温江区、双流县、郫县、大邑县、金堂县、蒲江县、新津县,代管都江堰市、彭州市、崇州市、邛崃市等 9 区 4 市 6 县,另有一个国家高新技术产业开发区。大成都总人口 1406 万。天府新区是成都发展核心的重点开发区域,与现有中心城区错位发展。天府新区建设分为三个阶段,到 2015 年,快速起步、重点突破;到 2020 年全面铺开、形成框架;到 2030 年,优化提升、持续发展……

2010 年成都市实现地区生产总值 5551.3 亿元,增长 15%,是成功举办“全国糖酒会”次数最多的城市。成都是国务院公布的首批历史文化名

城、国家相关职能部门和国际上分别评定的国家卫生城市、全国文明城市、国家园林城市、中国最佳旅游城市、中国人居环境奖、中国最具软实力城市、中国(大陆)最具幸福感城市、世界优秀旅游目的地城市、创意城市网络“美食之都”、灾后重建发展范例城市、未来 10 年全球发展最快城市排行榜第一名等等 23 项荣誉。

此外,成都金融后台中心数量位居全国第一、成都外国使馆的数量排名中西部首位、成都出口总额位列中西部第一、成都拥有世界 500 强数量位列中西部榜首、成都双流机场旅客和货运吞吐量均列中西部第一等 8 项综合实力的现代特大中心城市。成都产业结构:一、转变经济发展方式,打造现代产业体系。二、六大支柱产业结构合理,一、二、三次产业比重分别为 69:466:465。工业经过数十年的发展已形成电子、机械、食品、冶金、化工、纺织、建材、制鞋、家具制造等为主的综合工业体系,成为中国重要的综合性工业基地城市。特别是电子工业、机械(含汽车、航空航天)、医药、食品、(含烟草)加工、冶金建材,以及石油化工六大支柱产业。服务业历来是成都传统优势产业,成都现代服务业进入了前所未有的发展阶段。国内外贸易方面,成都是全国重要的商贸城市之一,外贸零售业进入数量居全国第三,春熙路被《新周刊》评为中国商业街第三街,拥有骡马市、天府广场、新南天

地、建设路、光华等大型商圈。该市成功引进英特尔、德州仪器、三菱重工、汉能光伏、马士基全球服务中心、摩根大通、联邦快递、戴尔、联想、SK 集团、富士康、仁宝、纬创等世界知名企业,落户世界 500 强企业达 200 家。

商贸流通,大力开拓城乡市场、推进现代流通方式、发展服务业、推进食品安全、规范流通市场秩序等工作,商业网点不断增加,网点布局更加合理。外资企业、合资企业、私营企业、个体商业在激烈的市场竞争中不断发展。旅游经济配套基础设施建设日新月异,目前成都有星级酒店宾馆 113 家,共有客房 15970 间,床位 29934 个。公路、铁路、水运和航空交通十分便利。成都双流国际机场是国家一类口岸机场,可停靠目前世界上最大的客机。成都火车站是成都铁路局管内唯一的客运特等站,它是宝成、成渝、成昆、达成等铁路干线的交汇点。成都作为全国 45 个主枢纽城市之一,是全省公路的中心,其干支线路呈辐射状分布,十分便利。成都是全国八大通信交换中心和全国九大邮政一级处理中心,可与 100 多个城市直接通话。旅游服务机构不断优化,目前有各级各类旅行社 240 多家,其中国际旅行社 36 家。成都旅游业进入前所未有的黄金期,到 2015 年,成都旅游产业将通过转型发展,实现“接待入境游客 150 万人次,年均增长 13.5%,旅游业总收入达到 1500 亿元,年均增长 20%”的目标。

成都地区每年的各类节庆活动非常丰富,各具地方特色,是很有潜力的民俗旅游资源,主要有成都灯会、成都花会、龙泉桃花会、都江堰清明放水节、天彭牡丹会、新津龙舟会、双流黄龙溪火龙会等,热闹非凡,每年均吸引大量游人。此外,还有郫县望丛赛歌会、新都桂湖的桂花会、金堂的金桔和梅花会、大邑烟霞湖的花船会、都江堰的兰花节、中华猕猴桃节、巴蜀食品节、成都艺术节、洛带民间艺术节等。

在全国“经济发展方式转变”的大背景下,成都提出了打造“高端产业”和“产业高端”的发展思路。成都作为五大会展中心城市之一,会展业在历史变迁中经历了“质”的飞跃——从“单一产业”的经济转型为“高端产业”的经济、从会议展览到“会展之都”格局。从最初的一年不到 30 个展会,到一年 300 多个展会,几乎天天有展会……2010 年 3 月,在中国会展经济研

究会上,成都荣获“中国会展名城”称号;8 月在中国会展行业年会——世博会展主题展策划与中国会展业发展论坛上,成都市荣膺“中国会展之星·最佳城市奖”。成都向建设“辐射全国、面向世界的会展之都”发展目标迈进坚实的一步。成都国际会展中心场馆面积,突破 20 万平方米,居全国第四位。春季全国糖酒商品交易会,永久落户成都,使成都人气大升,是成都奋力推进“品牌化、专业化、国际化”展览、打造“会展品牌集聚区、国际会议目的地城市、休闲节庆之都”的缩影和里程碑。

成都,是全国乃至世界各大厂商糖酒食品产业、产品竞争的大市场,也是他们借机宣传、亮剑的好地方,参加在成都举办的全国糖酒春交会是糖酒食品及相关企业十分重要的头等经营大事!成都人热情地欢迎您们——远方的中外客人相聚美丽、安全、繁华、温馨的大成都!

相关链接

- 一、展示交易期:2012 年 3 月 23 日 -26 日(3 月 23 日至 25 日为 8:30 至 17:00)
 - 二、布展期:2012 年 3 月 20 日 -22 日(不接待观众)。
 - 三、开幕仪式:2012 年 3 月 23 日上午。
 - 四、展示交易期:3 月 23 日 -3 月 26 日(3 月 23 日至 25 日为 8:30 至 17:00;3 月 26 日为 8:30-12:00) 不设预展,3 月 26 日即展览的第一天。
 - 五、撤展期:2012 年 3 月 26 日中午 12:00 以后。
 - 六、总结会:2012 年 3 月 26 日下午
- 地点:成都世纪城新国际会展中心(成都市高新区世纪城路 198 号)