**郭三野：理财业务尚有很大的发展空间**

2010年04月16日15:12 来源：搜狐理财

由对外经济贸易大学金融产品与投资研究中心举办的“中国银行理财高层论坛”于2010年4月16日在北京举行，以下是搜狐理财从现场发回的报道。以下是中国银行业协会副秘书长郭三野先生的致辞。

郭三野：我们是银行的自律机构，为银行业服务的。尊敬刘鸿儒主席，王铃书记，各位专家，媒体朋友们，女士们，先生们大家好，很高兴对外经贸大学举办的银行理财年会，我对这次年会的召开表示衷心的祝贺。

　　银行理财业务自推出以来一直在高速发展，国际金融危机爆发后，给银行理财产品带来一定的影响，特别是QD产品，结构性的产品遭遇滑铁卢。理财业务在中国整体业务的占比份额远远低于国际的先进水平，欧盟05年收入平均到50%多，因此理财业务在中国还有很大的发展空间。虽然近年来我国银行理财业务有了长足的进步，但是还存在与西方发达国家一些差距，第一是产品设计，缺乏自主发展能力。二是理财产品信息不对称。三是理财产品过多依赖产品的销售，银行理财产品与传统银行产品相比存在很大的差异，前者相关风险较高，因此理财业务的稳健发展，有赖于市场各方参与着得理性、规范和负责的态度，其最基本的原则就是卖者有责，买者自负，必须要关注遵守相关的监管要求，在产品设计销售过程中合规问题，对产品和客户的持续风险评估和信息披露问题，以及对从业人员的业务素质和职业操守，最重要把适合的产品销售给合适的人，没有理性的成熟市场参与者，就没有理性成熟的市场，因此要发展理财业务，满足人们日益增长的理财业务，理财产品营销服务过程急需规范，教育广大参与者做诚信的理财参与者。

　　我们做了大量的工作，银行产品宣传示范文本，要求从衡量客户财务状况，投资经验和投资目的和风险决策能力出发，对客户进行保守型，稳健型，进取型的分类，分为低风险，中风险，高风险的产品销售给适当客户。产品概述，投资范围和团队，本金和收益测算，信息披露特别提示，经验评估等要素，这两个文件的制定有助于银行理财业务的规范发展。

　　第二个是积极引领银行从业人员提升自身的素质，提升服务的水平，在06年银监会举办了银行从业资格的考试，其中包括个人理财的考试，到目前为止执政人员已经有15万人次。第二个与香港银行业协会一直举办两岸三地的财富管理评选活动，今年已经是第三年了，这些活动也有利了进行从业人员素质的提高。希望本次年会充分了解理财产品，理财市场，科学开展理财业务，合理推进理财产品，推进中国理财市场的健康科学发展，再次祝本届年会圆满成功，谢谢大家！