



# 掌握财富密码 锚定金融服务

——访天津市金融投资商会联席会长袁海旭

在经济稳步复苏、居民财富管理需求持续提升的当下,如何稳健创造财富、科学守护财富、合理运用财富,已成为津城百姓与市场主体共同关注的课题。近日,笔者专访了深耕金融与实业多年,兼具实战经验与区域影响力的资深专家——2026年度风范财富先生、天津市金融投资商会联席会长袁海旭。立足天津本地金融生态与产业实际,结合数十年一线实操经历与行业观察,他围绕个人成长、财富积累、风险防控、金融赋能实体等核心议题,分享了系统、真诚、接地气、可落地的深度思考。

谈及财富安全,他说:“市场越活跃,风险越隐蔽;诱惑越多,陷阱越密集。对普通家庭而言,赚得到更要守得住,风险管控是财富的生命线。”

结合自身处理风险事件、协助投资者维权的经历,他说:“当前金融市场信息繁杂,而大多数风险事件的根源,都是投资者缺乏基本的金融常识与辨别能力。凡是承诺‘保本高息’‘快速翻倍’‘无风险稳赚’的,都是陷阱。正规金融产品收益与风险匹配,不可能脱离市场规律给出离谱回报。”

他建议,普通投资者一定要建立三个底线思维:一是不懂不投,面对复杂术语、模糊描述,一定要主动追问、彻底弄清再决策;二是不信暴利,年化收益明显偏离市场水平的产品,第一时间保持警惕;三是不贪捷径,远离所谓“内幕”“小道消息”“代客理财”,把主动权握在自己手里。“真正的专业机构、专业人士,从不害怕提问,反而会吧风险讲清楚、把规则说明白。”袁海旭强调,学习金融知识的成本很低,但踩雷的维权成本极高。守住风险底线,不是保守,而是对自己、对家庭最负责任的财富态度。

## 专注主业:以坚守对抗波动

“不要被外界干扰,干好自己的事。”这是袁海旭在交流中反复强调的一句话,也是他多年从业与投资的心法。回望自己的成长与投资历程,他经历过市场狂热期,也面对过市场低迷期,见过太多人在焦虑中跟风追逐热点,在恐慌中盲目割肉止损,最终在追涨杀跌中不断损耗财富。

在投资实践中,袁海旭始终坚持价值投资理念,聚焦经营稳健、治理规范、具备核心竞争力的优质企业,不被短期涨跌左右方向。“我很少追逐热点,也不参与炒作,更看重企业长期成长价值。”这种稳健风格,既来自他对市场的深刻理解,也来自他对风险的敬畏。

而在金融服务之路上,他更是数十年如一日坚守初心:聚焦中小微企业与实体产业,把专业能力用在解决真实需求上。

多年来,他带领团队深入产业一线,走进园区、对接企业,倾听中小微企业融资难、融资贵的痛点,量身定制金融解决方案,用灵活、高效、务实的金融服务,帮助一批又一批企业纾困解难、稳健发展。“每当看到服务的企业渡过难关、扩大生产、带动就业,我就真切感受到,金融不是冰冷的数字与交易,而是能实实在在赋能实体、创造社会价值的事业。”这份成就感,也成为他持续深耕、不断前行的最强动力。

## 理性判断:避开投资误区

“坚持关注权威信息、理性分析市场,是我多年保持稳定判断的重要习惯。”袁海旭笑着分享自己的“小秘诀”。在信息爆炸的时代,各种消息、观点、短视频、“投资秘籍”充斥网络,很容易让人迷失方向。而他始终保持清醒:只相信权威、可验证、有依据的信息,不被情绪化、煽动性、片面化的内容带偏。

他建议,少看博眼球的“标题党”,少信夸张的“投资神话”,多关注权威发布、经济数据、行业动态与市场规则。“很多机会和风险,都藏在真实的信息里。学会理性分析、独立思考,比追逐任何‘秘籍’都管用。”他始终倡导正确的财富观:拒绝浮躁、拒绝急功近利,勤劳致富、诚信经营、长期积累,才是财富长久之道。

在他看来,投资决策不是赌运气,而是基于信息、逻辑与风险承受能力的综合判断。看到经济数据,要思考背后的趋势;了解产业动态,要分析中长期的机会;面对产品选择,要匹配自身的资金期限与风险承受力。不盲从、不跟风、不冲动,才能在复杂环境中做出正确选择。



袁海旭

## 坚守初心:让财富服务生活

访谈最后,袁海旭回归金融本质,分享了他对行业、对财富、对人生的理解。“金融的初心,是服务实体、助力发展、创造价值。离开实体经济,金融就成了无源之水、无本之木。”多年来,他始终以实际行动践行这一理念:在投资管理中,坚持风险与收益平衡,优先支持实体经济优质主体;在金融服务中,坚持以客户为中心,创新产品与模式,切实解决中小微企业融资痛点;在团队管理中,坚持专业赋能与价值观引领,打造懂业务、有责任、守底线的专业队伍。他始终认为,金融从业者不仅要为投资者创造合理回报,更要承担社会责任。这些年,他带领团队积极践行普惠金融,把专业服务延伸到更多有需要的群体,助力小微企业、个体经营者稳定经营、改善生活,以金融活水滋养实体经济,以专业力量守护百姓财富。谈及“财富密码”,袁海旭给出了最朴素也最深刻的回答:“财富从来不是人生的目的,而是实现价值、守护家人、回馈社会的工具。靠正道赚钱,靠理性管钱,靠责任用钱,这才是真正的财富密码。”

财富管理的最高境界,不是拥有多少数字,而是拥有掌控财富、不被金钱焦虑裹挟的智慧。从一线新人到行业领军者,从个人成长到服务实体,从积累财富到传递价值,袁海旭用自己的经历证明:真正的财富,来自长期的学习、坚守、自律与担当。

都市频道《财富+》播出时间:每周二、周三、周四 20:15;经济广播《财富+》播出时间:每周六 20:00。

## 以学筑基:实现“资产增值”

“财富的创造,永远始于知识与技能的积累。”谈起自己的成长之路,袁海旭语气坚定而务实。

从初入金融行业的新人,到如今引领团队、服务企业、投资者的行业领军者,他的每一步,都离不开脚踏实地与持续精进。年轻时,他主动扎根金融一线,从基础业务流程、财务数据分析、市场调研研判做起,白天跑市场、对接企业、熟悉本地产业与客户需求,晚上深耕专业书籍、研究行业报告、梳理投资逻辑。在日复一日的积累中,逐步搭建起覆盖宏观经济、产业趋势、资产管理、风险控制的完整知识体系,也练就了对市场变化敏锐而稳健的判断力。

结合自身实践,他将个人财富积累总结为两个核心阶段。第一阶段,依靠劳动与专业获得工资性收入,完成原始资本的“量的积累”。这一阶段的关键,是自律、坚持与规划,拒绝挥霍,避免冲动消费,把每一分钱用在提升自我与稳健储蓄上。第二阶段,当资本积累到一定规模,就要主动转向资产投资性收入,通过科学配置实现“质的飞跃”。

随着资本市场不断成熟完善,普通投资者分享经济发展红利的渠道日益丰富,基金、股票、债券、稳健理财等工具,为大众提供了多元化选择。但袁海旭同时提醒,市场越丰富,越要保持理性。他始终倡导长期投资、价值投资,坚决反对短期投机、追涨杀跌。

## 去伪存真:筑牢财富“防火墙”

在金融行业深耕多年,袁海旭见过太多令人惋惜的案例:有人轻信“高收益保本”一夜血本无归,有人被“内幕消息”“专家荐股”误导深陷骗局,有人因为缺乏基本金融常识,在眼花缭乱的产品面前盲目决策,最终付出沉重代价。

### 时代的篇章就是我们建设的蓝图

着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”  
服务实体经济高质量发展

## 理财漫谈

### 银行理财:让闲钱“活”起来

截至2025年三季度,全市场银行理财存续规模已达32.13万亿元,成为居民闲钱增值的重要选择。银行理财由银行或理财子公司发行,由专业团队将资金集中投向国债、金融债券、银行存款等资产,收益按份额分配。与存款不同,理财不承诺保本保息,但通

过合理配置,可以在风险可控前提下获取更高收益。2025年上半年,银行理财整体收益优于普通定期存款。

从产品类型看,固收类产品占比超97%,风险较低,是大众主流选择。混合类产品适合能接受小幅波动的投资者;权益类及衍生品类波动较大,更

适合具备投资经验的人群。按风险等级,银行理财分为R1至R5五级。R1(低风险)、R2(中低风险)产品安全性高,适合绝大多数普通投资者。

本文作者:徐笑颜  
齐鲁银行天津分行财富顾问、从事零售银行财富管理领域2年,持有基金从业资格证书。

