杭州好公司 No.87

中融国际萧山分部:为企业和个人传承财富

记者 沈旭辉

就在上周,在“2016中国金融机构金牌榜· 金龙奖”颁奖盛典上,中融国际信托有限公司从众多参评机构中脱颖而出,摘得“年度最佳财富管理信托公司”荣誉。

如今,中融信托已经成功实现由单纯的“资金提供者”向“综合资产管理者”的角色转型,成为以私募投行、资产管理、财富管理为核心竞争力的全能型金融机构。截至2015年末,中融信托总资产管理规模达7805.33亿元,6年为客户实现投资收益超过1600亿元,在信托行业名列前茅。

聚沙成塔,是每个巨头都会经历的过程,中融国际信托有限公司财富中心萧山分部,就是中融信托旗下一股坚实的力量。

好前景 稳健收益让企业和个人财富增值

在中融信托萧山分部总经理孙月兰的带领下,中融国际信托有限公司财富中心萧山分部2015年的销售量为3.5亿多,而今年,截至目前,销售量已经达到了28亿多,与去年相比,翻了8倍有余。

是什么样的原因让中融信托萧山分部的表现如此强劲?孙月兰概括说,原因正是中融信托严谨的风控体系的层层筛选。也正是这个原因,让中融信托萧山分部在杭州乃至浙江的业务开拓变得顺利。

近些年,中融信托成功实现由单纯的“资金提供者”向“综合资产管理者”的角色转型,成为以私募投行、资产管理、财富管理为核心竞争力的全能型金融机构。

“本质上,信托是一种财富传承的工具,但日常生活中,对信托有所了解的人并不多。”孙月兰说,至于其中的原因,一定程度上和信托的门槛较高有关。

孙月兰所说的门槛,主要体现在资金的量上。“信托的目标人群以高净值客户为主,一般而言,起步资金都在300万元。”

在一对一面对客户讲解的过程当中,越来越多的个人开始接触中融信托,并从它的个人业务当中获得良好的收益,这令孙月兰和她的团队感到满足。

“我曾服务过一个来自银行的高端客户,他选择了1000万元的理财产品,与同期的各类银行理财产品相比,这份产品年化收益高出了2至3个点。这就是中融信托的魅力所在。”同属金融领域,同行对中融信托的认可令中融信托萧山分部理财经理林佳佳感到满足。她介绍,目前,根据理财产品种类的不同,中融信托的年化收益率集中在6%-7.4%左右,比银行的理财产品要高。”

为什么中融信托有这样的收益?这和它的投资领域有关。“我们的投资方向可以说是政府导向,资金主要服务于实体经济。”孙月兰解释,像医疗、军工、影视文化、农业、旅游业等当下热门产业,都是中融信托的投资方向。而这些新型产业,也为中融信托带来了源源不断的收益。

如今,股市低迷,银行理财产品收益较低,互联网金融产品则存在不稳定性。在这样的大背景下,选择稳健且收益较高的信托产品,不失为一种为个人财富增值的好途径。

除了个人理财,为企业融资则是中融信托的另外一项重要业务。“中融信托企业融资业务的一大特点,就是额度更大。”企业通过银行融资的过程中,往往有各种限制,融资额度不高令许多企业感到头疼。在中融信托,企业则可以根据自身资产情况,获得更多的融资。“银行很难做到的大额融资,信托就可以完成,对于一些发展当中的企业来说,至关重要。”孙月兰说。

好产品 给个人资产画一个保护圈

“有没有关注最近的新闻?潘石屹将财产转移到了信托公司,写明受益人是他的老婆张欣。”这些外行人没看明白的花边新闻,孙月兰经常作为普及信托的经典案例。“这里面的原因是这样的,一旦潘石屹和SOHO中国破产,他的资产不会受到牵连,因为信托财产不可冻结、抵债,而且信托财产的受益人是张欣,和潘石屹就没有关系了。”她解释。

作为信托行业的从业者,孙月兰不仅要向客户普及信托基本知识,将中融国际信托有限公司财富中心萧山分部的业务介绍给客户是她的必修课。

“中融国际信托有限公司是经中国银监会批准设立的金融机构,前身为哈尔滨国际信托投资公司,成立于1987年。”像往常一样,一介绍起中融信托,孙月兰总是习惯性地从公司的背景开始说起。介绍完公司的基本情况,她还特地从柜子里拿出了金融牌照复印件,“这份金融牌照弥足珍贵,目前,拥有这种金融牌照的机构只有68家。而且,办理这个金融牌照的难度极大,其他企业想要挤进这个行业非常困难。”她说。

曾经的银行行长,如今转行进入信托领域,中融国际信托股份有限公司财富中心萧山分部总经理孙月兰体验到了新的成就感。这种成就感,源于中融信托对个人财富的独特保护作用。

“信托来源于西方,发源地在英国,已经拥有400多年的历史。2001年,我国出台了信托法,但了解信托的人并不多。”在孙月兰看来,大众对信托缺乏认识是一种损失,特别是那些高净值的人群。

2004年去世的台湾首富蔡万霖,遗留下一大笔财产,他的子女本需缴纳782亿新台币的遗产税。由于以信托、寿险业务起家的蔡万霖对于避税之道很有心得,台湾当局最终能收到的遗产税金只有5亿新台币。对于如何保护自己的财产这样的问题,孙月兰经常会举这样的例子。

信托财产不属于债务的追偿范围,账户资金不受债务纠纷困扰。当企业破产时,股票、债券、存款等都会被冻结,但信托财产不被冻结;债权人无权要求信托资产的受益人以信托资产来偿还债务。孙月兰感叹说,合理利用信托,就好像给自己的个人财产画了一个保护圈。

好团队 严谨的风险管理 为财富保驾护航

在资本市场,收益与风险并存,在较高收益的前提下保证风险安全可控,考验着每一个金融机构。给顾客提供稳健且收益更高的理财产品,是中融信托萧山分部的一大特质,更是中融信托的一大优势。

2015年3月,王女士通过中融信托购买了一款为期一年的项目,预期年化收益率为10.2%,资金用于北京奥体的一个项目。到2015年9月,王女士购买的项目提前结束,达到预期年化收益率。

“在当时,银行理财产品的年化收益区间为5.2%-6%,显然,中融信托项目的收益更高。”林佳佳认为,较高的收益是顾客选择中融信托的重要因素,而公司严谨的风控系统,则是收益来源的重要保障。

谈到公司的风控体系,孙月兰显得非常自信。“作为中融信托的核心竞争力之一,风控能力尤为重要。”她说。

中融信托的风控系统,可以用完善的风险管理体系、严密的发现审查流程、独特的发现管理机制三方面来概括。孙月兰介绍,在风险管理体系中,公司从董事会、管理层、执行层和岗位层四个层级建立了风险管理组织架构,并明确各级人员的风险管理责任,形成了全方位的风险防控体系。

在风险审查流程中,中融信托从前期尽调、立项审查、风险审查和信托业务委员会审批等4个流程对风险进行层层掌控。如前期尽调流程由业务部门负责,在这一流程当中,业务部门会对交易对手、项目公司和标的资产进行详实调查,并设计交易方案。

除此之外,中融信托还建立了中融特色风险管理机制,例如项目风险准备金机制、合伙人管理机制、独立审批人机制等等。从2013年初开始,中融信托为进一步提升项目风险审查专业化水平及效率,陆续从大型银行、信托公司、房地产公司、专业评估机构招聘数位资深专业人员担任独立审批人。独立审批人根据各自的业务审查条线组建独立的审批团队,团队成员均拥有财务、审计、法律、金融等领域的丰富从业经验。项目在报审后,首先由独立审批人团队进行风险预审并出具审查意见,项目通过预审后才能提交至信托业务委员会审批。

中融信托一直秉持“业务发展,风控至上”的管理思想,连续29年所有信托计划均按时、足额兑付,且自身的盈利能力不断攀升,堪称业内奇迹。正因为如此,中融信托的特色风控在行业内一直被当做“风向标”。

公司简介:

中融国际信托有限公司是经中国银监会批准设立的金融机构,大股东是国资委旗下经纬纺机,持股37.47%,哈尔滨国资持股21.54%。公司成立于1987年,目前注册资本60亿元,公司员工1900余人,分布于全国30余个主要城市。

2015年中融信托总资产管理规模达7000多亿元,实现收入65.88亿人民币,行业排名第三,净利润26.05亿人民币。目前,公司拥有8万名高端自然人客户及5000多家机构客户。

应用信托工具“多元化”交易,经过29年的发展,中融信托已成为公司治理完善、风险管控有效、业务创新积极、人员覆盖全国的大型金融企业。

公司大事记:

1987年	公司成立,前身为哈尔滨国际信托投资公司
2002年	重新登记,更名为中融国际信托投资有限公司
2007年	银监会换发新金融许可证,更名为中融国际信托有限公司
2011年	在“第四届中国优秀信托公司评选”中,获得最佳证券投资类信托计划、最佳艺术品信托投资计划
2012年	在“第五届中国优秀信托公司评选”颁奖典礼获得中国优秀信托公司、年度最佳研发团队、年度优秀理财管理团队。
2013年	在“2013年度中国债券市场优秀成员”评选中获得优秀资产管理机构
2014年	公司注册资本增至60亿元,信托资产管理规模超过7000亿元,获批“受托境外理财业务资格”(QDII业务)
2015年	在证券时报“第八届中国优秀信托公司评选”中,获得年度优秀信托公司
2016年	在“2016中国金融机构金牌榜· 金龙奖”颁奖盛典上,摘得“年度最佳财富管理信托公司”荣誉。