

山东国信香港上市一周年 新起点新征程 为高质量发展贡献更大信托力量

山东省国际信托股份有限公司(以下简称“山东国信”)自1987年3月成立以来,始终坚守“开拓创新、聚贤兴鲁”的初心使命,坚持以服务全省经济发展为己任,综合运用各类金融工具加强受托管理能力建设,快速响应市场需求不断推进金融创新,构建了“根植山东,辐射全国,走向国际”的发展格局,逐步发展成为综合实力领先、品牌美誉度高的综合金融和财富管理服务提供商。

集团的大力支持下,山东国信多年来保持平稳健康发展,各项经营指标稳中有升,截至2018年6月末总资产136.11亿元,近5年累计为山东省内基础设施、民生工程、环境治理和产业升级等项目建设提供融资支持约1600亿元,累计支付受益人信托收益936亿元,三度蝉联信托行业评级最高A级,连续5年获得全省地方金融企业绩效评价优秀AAA级,被山东省政府授予“山东省金融发展贡献先进单位”荣誉称号,连续5年当选“省级文明单位”。

山东国信于2017年12月8日在香港联合交易所主板挂牌上市,股票代码1697.HK,实现内地信托公司香港上市“零”的突破,成为内地信托登陆国际资本市场第一股和港股信托第一股。上市一年来,山东国信充分发挥信托制度优势,以“助实体、优结构、控风险、抓改革、促管理”为重点,走“转型创新发展高位突破”之路,争当新旧动能转换先行者排头兵,实现了公司提质增效稳健发展,全力服务了全省金融稳定和经济社会发展。



服务实体 回归本源

信托业四十载砥砺前行

中国信托业自1979年正式恢复经营以来,伴随着改革开放和国家经济发展的步伐,已经走过40年发展历程。40年间,信托公司承担的增量改革、局部试验使命使其功能定位不断调整,经过监管部门和从业人员的不懈努力,信托公司的功能定位逐步明确,产品体系不断丰富,公司治理和内部控制的有效性不断提升,风险管理能力、创新能力和核心竞争力不断增强,在丰富我国金融市场和支持国家经济社会发展方面发挥着日益重要的作用。

信托业是我国现代金融体系的重要组成部分和四大支柱之一,也是金融领域改革和创新发展的试验田,以股票业务为代表的众多金融业务都是信托公司率先尝试,很多创新业务也均从信托公司开始试点。近年来,信托公司又创新发展了家族信托、消费信托、慈善(公益)信托、养老信托、土地信托等业务,满足社会经济发展需求的同时,在信托制度本土化、应用广泛化、发展深度化方面作了大量有益尝试。

来自中国信托业协会的数据显示,截至2018年三季度末,全国68家信托公司受托管理信托资产总规模达23.14万亿元,作为我国第二大金融业态的位不断巩固。

与此同时,伴随着信托公司风险治理的完善,成本控制能力的提升,信托业的利润总额也在持续上升。统计数据显示,2017年,信托全行业实现营业收入1190.69亿元,利润总额从2012年的441.40亿元上升到824.11亿元。2018年前三季度,全行业实现营业收入和利润总额分别为747.66亿元、494.43亿元。行业资产规模和经营业绩实现稳定增长,反映了市场对信托业制度的高度认可。从制度安排来看,信托财产被赋予广泛的经营方式,信托是唯一能横跨货币市场、资本市场和实业市场来配置资产的金融机构。这种具备比较优势的制度安排,使得信托业充分释放出创新活力,成为服务实体经济的重要力量和创造国民财富的重要途径。

当前,信托业正加速转型升级,强化风险管理,回归信托本源,不断加大服务实体经济的广度和深度,发挥金融对经济结构调整和转型升级的支持作用,服务实体经济功能愈发明显。以2017年为例,直接投入实体经济领域的信托规模达14.7万亿元,占资金信托总规模的67.09%,覆盖实体经济各个领域,其中工商企业自2012年二季度以来稳居信托资金投向的第一大领域,目前仍保持持续上升态势。信托全行业在响应国家重大战略、大力支持战略新兴产业、服务三农和乡村振兴、促进区域协调发展、满足中小微企业需求等方面发挥了重要作用。

值得一提的是,以《慈善法》《慈善信托管理办法》为主的慈善信托相关制度,为慈善插上了信托的“翅膀”。民政部“慈善中国”网站信息显示,截至2018年12月末,慈善信托备案139单,总规模20.18亿元,呈现出规模数量齐升、受托结构与受托财产趋于多样化、大额永续型慈善信托占比较高等特点,信托业与社会各界一道,为全面建成小康社会贡献了积极力量。

锐意开拓 香港上市

开启国际化发展新时代

在省委、省政府的鼓励和指导下,2017年12月8日,山东国信在香港H股主板上市挂牌,代码1697.HK,全球募集资金26.8亿港元,实现了内地信托公司香港上市“零”的突破,成为内地信托登陆国际资本市场第一股和港股信托第一股。

山东国信登陆香港资本市场舞台,公司的内在价值获得广大投资者的高度认可,也为香港资本市场注入了新的发展活力。这是山东国信发展史上的重要里程碑,是实现未来战略目标的新起点。作为信托这一独特行业香港IPO的第一单,上市整体过程中,山东国信做了大量开创性工作,从投资人角度设计了信托业务分类的标准;多次赴港与香港监管机构、中介机构沟通解释,牢记行业使命,坚守大局观念,在事关行业大计的信息披露标准方面取得了积极突破;路演过程中,又投入巨大精力向各类投资人介绍中国信托行业近几年的发展变化,进一步消除了境外投资人对信托行业的误解或偏见,为行业作出积极贡献,具有较强的引领和示范效应。

山东国信上市后,全省上市金融企业再添一员,壮大了地方金融体系的综合实力,为省内金融企业改革发展注入新的活力及强劲动力。鲁信集团作为省内重要的投融资主体和资产管理平台,承担贯彻实施省委、省政府战略意图,引导带动全省经济转型发展、创新发展的功能。山东国信H股上市是鲁信集团落实省委、省政府有关决策部署的具体体现,是以市场化方式实现国有企业嫁接民营机制、实施混合所有制改革的积极探索,是更好适应动能转换新常态,推动经济转型升级的有益尝试,落实了鲁信集团实现国有资本投资公司的战略定位,对进一步提升其综合竞争力和服务功能,更好为山东经济文化强省建设提供优质金融服务具有现实意义。

对于山东国信自身而言,综合实力进一步提升,开启了国际化发展新新时代。一是资本实力得到大幅增长。上市后,山东国信注册资本由20亿元增至25.8825亿元,近期又以资本公积转增注册资本,注册资本将达到46.5885亿元,业内排名大幅提升。更重要的是由此建立了持续有效的资本补充机制,增强了内生动力。二是公司治理更加科学规范。上市过程中,公司治理和经营管理得到全方位梳理,经受住了全方位检验,上市后作为一家受中国银保监会、中国证监会、香港证监会、香港联交所等境内外多家机构共同监管的公众公司,将持续优化公司治理体系,致力于更加稳健、规范、透明运营。三是上市公司身份具有强大品牌效应,形成宝贵的无形资产。2018年1月山东国信获得由香港权威机构评定的“中国融资大奖2017年度最佳IPO奖”,国际知名度和美誉度进一步提升。

信托连接资产端和资金端,山东国信连接境内市场和境外市场,由此形成“四个象限”,这是山东国信作为香港H股上市公司的特有发展格局,有利于为更多的优质鲁企“走出去”提供综合金融服务,为境内高净值客户提供更为多元化的资产配置与理财服务。

上市一年来,面对社会经济和经营环境的深刻变化以及日趋激烈的资管市场竞争,山东国信顺势而为,坚持转型创新发展之路,一方面通过商业模式再造不断巩固传统优势业务,另一方面积极布局创新业务,通过“双轮驱动”,主动管理能力进一步增强,服务实体经济质效不断提升,回归信托本源走在行业前列。目前,山东国信已构建较为完整的信托产品体系,旗下包括工商企业信托、基础设施信托、房地产信托、证券投资类信托、股权投资类信托、上市公司综合金融服务信托、“德善齐家”家族信托、慈善信托、文化信托、消费信托等等,近5年累计支付受益人信托收益合计936亿元。

在服务实体经济方面,山东国信坚持“产业信托、实业投行”理念和“产融结合”路径,持续跟进契合国家、地方和民生投融资需求的产业领域,积极打造投融资服务平台,战略性新兴产业、传统产业转型升级、社会民生领域、PPP项目等一系列新的大类资产配置信托产品不断发行落地。管理信托资产投向实体经济的规模占比多年来始终保持在60%以上,2018年10月末达到71%,其中有约70%投向民营企业,大力支持了省内外民营企业的发展。

同时,注重平台、工具和服务创新,全方位支持新旧动能转换。依托数百亿元省建基金和市场化私募基金的运作经验,山东国信与鲁信创投共同发起设立了总规模10亿元的“新旧动能转换母基金”,这是山东省新旧动能转换引导基金首批参股设立的8只母基金中,唯一一只创投类母基金,率先支持了新兴产业的崛起。增强“十强”产业金融供给,2018年以来

注,开启了国际化发展新新时代。一是资本实力得到大幅增长。上市后,山东国信注册资本由20亿元增至25.8825亿元,近期又以资本公积转增注册资本,注册资本将达到46.5885亿元,业内排名大幅提升。更重要的是由此建立了持续有效的资本补充机制,增强了内生动力。二是公司治理更加科学规范。上市过程中,公司治理和经营管理得到全方位梳理,经受住了全方位检验,上市后作为一家受中国银保监会、中国证监会、香港证监会、香港联交所等境内外多家机构共同监管的公众公司,将持续优化公司治理体系,致力于更加稳健、规范、透明运营。三是上市公司身份具有强大品牌效应,形成宝贵的无形资产。2018年1月山东国信获得由香港权威机构评定的“中国融资大奖2017年度最佳IPO奖”,国际知名度和美誉度进一步提升。

信托连接资产端和资金端,山东国信连接境内市场和境外市场,由此形成“四个象限”,这是山东国信作为香港H股上市公司的特有发展格局,有利于为更多的优质鲁企“走出去”提供综合金融服务,为境内高净值客户提供更为多元化的资产配置与理财服务。

上市一年来,面对社会经济和经营环境的深刻变化以及日趋激烈的资管市场竞争,山东国信顺势而为,坚持转型创新发展之路,一方面通过商业模式再造不断巩固传统优势业务,另一方面积极布局创新业务,通过“双轮驱动”,主动管理能力进一步增强,服务实体经济质效不断提升,回归信托本源走在行业前列。目前,山东国信已构建较为完整的信托产品体系,旗下包括工商企业信托、基础设施信托、房地产信托、证券投资类信托、股权投资类信托、上市公司综合金融服务信托、“德善齐家”家族信托、慈善信托、文化信托、消费信托等等,近5年累计支付受益人信托收益合计936亿元。

在服务实体经济方面,山东国信坚持“产业信托、实业投行”理念和“产融结合”路径,持续跟进契合国家、地方和民生投融资需求的产业领域,积极打造投融资服务平台,战略性新兴产业、传统产业转型升级、社会民生领域、PPP项目等一系列新的大类资产配置信托产品不断发行落地。管理信托资产投向实体经济的规模占比多年来始终保持在60%以上,2018年10月末达到71%,其中有约70%投向民营企业,大力支持了省内外民营企业的发展。

同时,注重平台、工具和服务创新,全方位支持新旧动能转换。依托数百亿元省建基金和市场化私募基金的运作经验,山东国信与鲁信创投共同发起设立了总规模10亿元的“新旧动能转换母基金”,这是山东省新旧动能转换引导基金首批参股设立的8只母基金中,唯一一只创投类母基金,率先支持了新兴产业的崛起。增强“十强”产业金融供给,2018年以来

注,开启了国际化发展新新时代。一是资本实力得到大幅增长。上市后,山东国信注册资本由20亿元增至25.8825亿元,近期又以资本公积转增注册资本,注册资本将达到46.5885亿元,业内排名大幅提升。更重要的是由此建立了持续有效的资本补充机制,增强了内生动力。二是公司治理更加科学规范。上市过程中,公司治理和经营管理得到全方位梳理,经受住了全方位检验,上市后作为一家受中国银保监会、中国证监会、香港证监会、香港联交所等境内外多家机构共同监管的公众公司,将持续优化公司治理体系,致力于更加稳健、规范、透明运营。三是上市公司身份具有强大品牌效应,形成宝贵的无形资产。2018年1月山东国信获得由香港权威机构评定的“中国融资大奖2017年度最佳IPO奖”,国际知名度和美誉度进一步提升。

信托连接资产端和资金端,山东国信连接境内市场和境外市场,由此形成“四个象限”,这是山东国信作为香港H股上市公司的特有发展格局,有利于为更多的优质鲁企“走出去”提供综合金融服务,为境内高净值客户提供更为多元化的资产配置与理财服务。

上市一年来,面对社会经济和经营环境的深刻变化以及日趋激烈的资管市场竞争,山东国信顺势而为,坚持转型创新发展之路,一方面通过商业模式再造不断巩固传统优势业务,另一方面积极布局创新业务,通过“双轮驱动”,主动管理能力进一步增强,服务实体经济质效不断提升,回归信托本源走在行业前列。目前,山东国信已构建较为完整的信托产品体系,旗下包括工商企业信托、基础设施信托、房地产信托、证券投资类信托、股权投资类信托、上市公司综合金融服务信托、“德善齐家”家族信托、慈善信托、文化信托、消费信托等等,近5年累计支付受益人信托收益合计936亿元。

在服务实体经济方面,山东国信坚持“产业信托、实业投行”理念和“产融结合”路径,持续跟进契合国家、地方和民生投融资需求的产业领域,积极打造投融资服务平台,战略性新兴产业、传统产业转型升级、社会民生领域、PPP项目等一系列新的大类资产配置信托产品不断发行落地。管理信托资产投向实体经济的规模占比多年来始终保持在60%以上,2018年10月末达到71%,其中有约70%投向民营企业,大力支持了省内外民营企业的发展。

同时,注重平台、工具和服务创新,全方位支持新旧动能转换。依托数百亿元省建基金和市场化私募基金的运作经验,山东国信与鲁信创投共同发起设立了总规模10亿元的“新旧动能转换母基金”,这是山东省新旧动能转换引导基金首批参股设立的8只母基金中,唯一一只创投类母基金,率先支持了新兴产业的崛起。增强“十强”产业金融供给,2018年以来

转型创新 产融结合

勇走回归本源行业前列

新设“十强”产业信托产品规模近300亿元,目前规模余额达到600亿元,支持了全省各地基础设施建设、城市更新、光伏新能源、生物医药、旅游开发、炼化产业升级等项目。印发实施了《新旧动能转换重点项目高端人才财富管理暂行办法》,为全省新旧动能转换引进的高端人才提供财富管理配套服务;在青岛财富管理分中心基础上,新设“三核一区”的烟台服务网点,为更多客户提供面对面综合金融服务。

家族信托业务是监管鼓励引导发展的回归信托本源业务,山东国信在业内较早开展家族信托业务,目前业务签约规模达到76.6亿元,为全国26个省市区270多个家庭及其家族企业提供了财富传承、家风传承、家族治理、企业治理、家族慈善等综合金融服务,始终保持了行业领先地位,并蝉联“优秀家族信托计划”奖,为信托业走好、走稳回归本源之路带了好头。近期推出“德善齐家”家族信托品牌,致力于以德和善作为家族的核心财富进行传承,以修身齐家作为家族世代守护的核心价值,家族信托的业内影响力和社会知名度进一步扩大。

山东国信还积极开展满足美好生活需要的特色业务。创设“德善文化”系列信托,引入主动管理模式,实现投资收益、有力助推文化产业发展的同时,为人民群众奉献了精彩的文化艺术大餐。研发设立面向中小微企业和个人的普惠金融、消费金融业务,围绕山东省内和省外地棚改安居、城市更新等民生工程的系列产品相继落地,实现了经济效益与社会效益的有机融合。

作为全国首个慈善信托行业联合体——中国慈善联合会慈善信托委员会的顾问单位,山东国信积极为公益慈善事业注入慈善信托“活水”,目前已设立4单标准化慈善信托,总规模达3521万元。其中,同心筑梦产品荣获“山东慈善奖”最具影响力慈善项目;“国资惠农慈善信托”由鲁信公益基金会作为慈善项目管理人,多家大型省管鲁企共同委托成立,2000万元资金主要投向海洋巨野扶贫救助项目,充分体现了主动履行社会责任的国企担当。

为充分把握新一轮科技革命的历史机遇,山东国信2018年初在业内率先提出打造基于“数据+科技”的智慧信托,引进国际领先的科学思维和科学技术,围绕回归信托本源、引领业务转型、提升运营效率、优化用户体验,以个人画像、企业画像、产业画像为核心,推动资金端、资产端和运营端同时发力。经过近一年的建设,系统智能化建设、金融科技产品研发等取得了多项突破性进展,为公司今后更高效全面地支持实体经济、服务理财客户增加了“智慧”动力。

新起点,新征程。下一步,山东国信将继续借助香港资本市场,打通资金端和资产端,嫁接境内、境外两大市场,全面实施“产品专业化、服务综合化、经营规范化”三大战略,继续发挥好信托多层次、多领域、多渠道配置资源的独特优势,为国家和地方经济发展提供针对性强、附加值高的综合金融服务,为全面开创新时代现代化强省建设新局面,实现经济高质量发展贡献更大信托力量。



- ① 2017年12月,山东国信H股在香港联交所挂牌上市
- ② 山东国信理财经理向客户普及信托知识
- ③ 2018年9月,山东国信“彬彬慈善信托”首笔奖学金顺利发放
- ④ 2018年7月,山东国信荣获“诚信信托—最佳家族信托产品奖”
- ⑤ 山东国信融资支持PPP项目——山东黄河古村风情带建设

