

深圳先行示范区首届金融峰会暨中国财富管理50人论坛2020年会于2020年12月20日在深圳举办。

会议以“双循环新格局与资本市场新征程”为主题，广泛邀请政府与监管部门负责人、专家学者及业界领袖展开高水平的思想交流，分享真知灼见、展望前沿趋势。在此盛会上，金融界全程现场直击报道，为投资者带来最及时的监管思考以及业界声音。

会议上，中融信托刘洋董事长发表主题演讲。他表示，对于信托行业来说，从2017年以来，信托业按照监管指导的方向持续去嵌套，大力发展转型业务，探索服务信托业务。行业朝着高质量发展的方向不断迈进，但仍然还是面临着一些发展的矛盾，比如刚兑预期尚未完全打破，投资者偏好与前一类产品不匹配，投资者教育不充分等。如何从根本上转变投资者观念培育良性健康的投资文化，进而实现行业健康可持续发展是当前信托行业面临的关键难题。

要解决这个难题还是要回归资产管理的核心、理念，即“卖者尽责、买者自负”，卖者尽责在前，信托公司首先充分履行管理责任，买者自负只是一个结果，非对金融投资的刚性要求。信托长期以来都是以卖方市场占主导，投资者多数情况下扮演被动接受的角色，投资者偏好影射出机构和市场的偏好。

信托业需培养良性进抗的投资文化，不应该由投诉、暴雷负面事件推动，而是由金融机构主导，从里面到金融产品到投资者由内到外的金融变革。可以从三方面解决：

第一，转变金融理念解决定位不清的问题，建议信托公司引入ESG理念，环境社会治理，需要充分衡量企业社会责任，支持可持续发展，是一种责任投资、绿色投资的理念。

首先，从思想认识上完成转变，致力成为环境友好、履行社会责任、公司治理完善的企业，这样有助于深入理解国家产业政策，主动将资源倾斜到短板领域，回归到支持实体经济满足人民群众美好生活追求的定位上，真正做到回归信托本源。思想端正则行为端正，行为顺畅则定位顺畅，找准定位之后才能走的长远走的坦荡。

第二，培养受托人文化，解决文化偏离的问题。在今年信托业年会上，黄宏副主席提出要建设良好的信托文化，这方面也得到了全行业广泛的响应，我们总结当前信托业文化的两个问题，一是在利益安排上对于融资人与信托公司的利益博弈关注过多。而对于环境和社会利益、投资者利益关注不足。二是在专业能力上人才储备和资源整合能力之后，支持业务转型的力量较为薄弱，良性的受托人文化落脚点应当提升受托人的忠实品格和专业水平，要把社会利益和投资者利益放在首位，从根本

上调整产业逻辑和创新思路，把资源集中到提供综合化服务上。“掉脚踏实地做业务，围绕需求搞创新”。

第三，做好投资者陪伴解决服务单一问题，财富管理业务是未来信托公司重要的增长点，但目前信托公司能提供的服务过于单一，产品线也不够丰富，我们要逐步具备为投资者提供一揽子、一站式综合服务的能力，这就要求我们对客户有相当深入的了解，对于投资者教育的提法我们更加推崇投资者陪伴理念，强调投资者的平等地位和密切关系，长期了解投资者、服务投资者，与投资者共同成长，提升投资者的参与感。

下一步应重点加强信息系统的投入，补齐金融科技短板，满足投资者需求，增强财富保值。

中融信托将继续从宏观上强调遵纪守法，遵守公序良俗，承担起与行业规模相匹配的社会责任；从中观上做好文化建设，还原信托的本源，激发信托创新活力，忠实服务于受益人；从微观上要陪伴好每一位金融投资者，提升投资者的投资体验和参与感，用专业化的管理回报客户的信任。