苏州信托如何做好“五篇大文章”？——新时代下的信托行业转型之路

随着中国经济进入高质量发展的新阶段，信托行业作为金融体系的重要组成部分，其转型升级对于服务实体经济、促进经济结构优化具有重要意义。中央金融工作会议提出的“五篇大文章”——科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，为信托公司指明了发展方向，凸显了金融服务实体经济的重要性。本文将深入探讨苏州信托如何围绕这五个重点领域，实现业务的创新与转型，以更好地服务于国家战略和经济社会发展。

一、科技金融

科技金融是指信托公司通过金融产品和服务，支持科技创新和高新技术企业发展，为科技企业提供更加便捷、高效的金融服务，促进经济与金融良性循环。成立20多年来，苏州信托持续探索业务创新，深化产融结合，提升服务科技型企业的能力，严控风险、创新模式，探索开展了资产证券化、投贷联动、产业基金等业务模式，不断夯实传统业务基础，提质增效、服务实体。

(1) 投贷联动引导基金

公司以全资子公司苏信创投为载体，以母基金形式设立苏州投贷联动引导基金，旨在推动苏州创新型企业发展，实现去杠杆、补短板以及地方产业结构转型升级。截至目前，其子基金已投资23个项目，投资金额超过3.2亿万元，其中苏州本地项目15个，投资金额1.6亿元。

(2) 医药产业基金

苏州信托积极响应政府政策号召，为苏州生物医药企业提供金融支持，通过苏信创投子公司设立股权投资基金、创业投资基金、产业投资基金等形式参与行业兼并重组。公司还与国内知名基金管理人国药资本合作，投资于国药并购基金的有限合伙份额，通过参与医疗健康行业上市公司股份增发、行业并购等方式，加大对行业的金融支持力度，鼓励具有创新技术的企业通过并购重组进一步做优做强。

(3) 深化知识产权金融服务

公司积极推动知识向资产有效转型，拓宽中小企业融资渠道，改善市场实体创新发展环境，引导金融资本向高新技术产业转移。2023年10月26日，成立“昆山专精特新知识产权1号至10号单一信托”，信托资金7142万元用于向科信高分子、毅昌科技等10家专精特新等科创企业提供资金，并提供知识产权资产证券化产品受托服务。该产品是全国首单市场化增信“专精特新”知识产权资产证券化产品，同时也是全国首单县级市“专精特新”知识产权资产证券化产品。该产品有效推动企业盘活知识产权无形资产，为科创型企业发展助力，为科技金融发展的多样性添砖加瓦。

二、绿色金融

苏州信托坚持深化对于绿色金融、绿色信托的研究与探索，将绿色金融与信托本源业务相结合，纳入公司发展战略之一，积极开拓出一条适合信托公司的绿色金融业务道路。

(1) 把绿色金融发展逐步提升至战略高度

公司不断拓展绿色金融业务，建立、完善环境和社会风险管理，加大绿色贷款投放力度，强化绿色经营。公司将绿色金融创新作为战略发展研究重点，致力于研究探索绿色金融、绿色信托业务，积极参与监管部门、信托业协会及各类学会组织的绿色金融培训及讲座。同时，公司对内部员工定期组织绿色金融相关培训及研讨。

(2) 深入贯彻党中央、国务院对生态文明建设的要求，对绿色金融领域加大信贷支持力度苏州信托聚焦重点绿色产业领域，通过优选绿色客户、丰富绿色服务、强化绿色投资，把更多金融资源用于环境治理、生态修复、绿色能源等绿色领域，促进经济社会可持续发展。截至2023年末，公司存续6单绿色金融相关信托计划，共服务6家环保信用良好企业，投放贷款金额98,339.48万元。

三、普惠金融

苏州信托始终忠实履行受托责任要求，积极调整业务结构、培育创新业务模式，在三次分配促进共同富裕的进程中，主动承担起国企责任与使命，不断扩展服务范围，推出更加灵活、普惠化的产品，让更多的人懂信托、用信托，切实满足人民群众物质和精神需求，助力共同富裕的实现。

(1) 支持地方经济社会发展

苏州信托立足苏州、融入地方。公司以服务苏州地方经济、社会发展为出发点和落脚点，通过转型升级促进资源转换，支持

实体经济结构调整过渡，不断将金融服务实体质效辐射到全省乃至全国范围。从2002年公司重新登记后的首个信托项目“苏嘉杭高速公路项目股权信托优先受益权投资计划”起，苏州信托在交通、道路、管道等城市公共设施建设项日，及博物馆、科技城、人才公寓等政府建设项目方面都做出了积极贡献。

(2) 预付类资金服务信托

2021年11月12日，全国首单校外培训服务信托计划“苏信服务·新科教育众安1号”落地，苏州市预付式消费管理平台的子系统——苏州市校外培训预付资金信托管理系统正式上线。目前业务体系已逐步在苏州大市范围内的校外培训、体育健身、住房租赁等民生板块投入运用。苏州信托率先开辟了运用信托机制管理预付式消费资金，促进预付费市场规范发展，维护人民群众财产安全，提升社会治理水平的新路径。

(3) 家族、家庭服务信托

近年来，公司财富管理团队积极推动家族信托、保险金信托、家庭服务信托等多个创新业务。2019年4月，公司推出首单家族信托业务“苏信·福鑫悦享家族信托”计划，个性化定制财富管理方案，满足客户多层次财富需求。

2023年9月，公司落地首单“悦融”系列家庭服务信托，家庭服务信托强调资产隔离与他益属性，构建了家庭财富管理的综合解决方案，伴随家庭的全生命周期。家庭服务信托设立门槛为100万元，客户人群从超高净值客户拓展到了中产富裕家庭，是公司普惠金融的重点业务方向。

(4) 风险处置服务信托

2022年12月底，苏州市首单、省内第二单企业破产受托服务信托“苏信服务·济乾S2201致君苏州”正式成立，苏州某制药公司资产被纳入服务信托计划。此举是我司与法院、银行、资管公司合力创新的又一成果，也是苏州市利用信托机制优势为重整破产企业价值、让债权人实现利益最大化的一次有益尝试。

2023年，公司积极响应政府号召，参与吴江区保交楼项目，设立“苏信服务·济乾S2301FS”破产服务信托。这是业内首单将债权调整至信托的破产服务信托，减轻了破产企业后续经营过程中的税务负担；同时集中管理债权，拓宽了债权处置路径，获得了债权人的支持，也避免了破产企业在持续经营的过程中被某些债权人二次申请破产，有效平衡了各方利益。

(5) 慈心善举系列慈善信托

在乡村振兴、养老、纾困、助学等慈善活动中，慈善信托以其信托法律制度优势日益成为拓宽慈善事业发展的新渠道。作为慈善信托领域的先行者之一，公司于2017年12月成立苏州首个慈善信托业务“苏信·善举1号慈善信托”。目前，公司累计备案16单慈善信托，总规模1.97亿元。

四、养老金融

苏州信托持续发挥地方国企金融机构的示范引领作用，以国家养老战略布局为指导，充分发挥信托制度优势，响应落实信托业务三分类、回归信托本源的要求，探索设立多层次、全场景、

强保障的养老服务信托，助力苏州养老事业和养老产业的高质量发展。

(1) 不断探索和尝试苏州养老产业

2013年11月经苏州市姑苏区民政局批复同意，由苏州信托有限公司下属公司苏州苏信百汇资产管理有限公司出资100万元在竹辉路383号办公楼设立了苏州市姑苏区苏信女儿家老年公寓并进行了改造装修。该老年公寓既引进了美国养老护理的理念和方法，又具有苏州本土特色，为长者提供了全方位服务。后因监管政策调整，该项目已于2022年转让至苏州康养集团。

(2) 苏州信托与苏州康养集团签署战略合作协议

近年来，公司与苏州康养集团保持密切沟通，在运用信托制度优势推动养老事业和产业发展方面开展了卓有成效的合作和探索。双方一致认为，利用各自业务领域的优势和资源，加强业务的探索和创新，可以为苏州市养老事业和养老产业的高质量发展提供助力。

(3) 通过慈善信托持续完善苏州养老综合服务体系

为响应苏州市长护险政策，助力苏州市发展医养融合事业，苏州信托与吴中区民政局、东山镇政府、苏州市慈善基金会总会通力合作，成立苏信·善举2号慈善信托，为东山镇因年老、疾病、伤残等导致长期失能的公民提供居家护理服务。截至2023年末，累计捐赠约113.8万元。项目已服务失能半失能人员超110人，服务次数超1.15万次。

五、数字金融

数字金融是信托公司顺应时代潮流，利用数字化手段提升金融服务效率和质量必然选择。信托公司可以利用大数据、人工智能、区块链等先进技术，优化产品设计、提升客户体验、降低运营成本、加强风险管理。

苏州信托不断强化数字化能力建设，提升IT和业务双向配合理解能力，打造安全、稳定、高效的金融科技管理运作体系，科学进行数字化体系开发资源调配，赋能转型发展及业务创新升级。

(1) 推进标品业务系统建设规划方案落地

公司持续推进信息科技建设，在公司层面筹备设立信息科技管理委员会，加强信息科技建设的统筹领导。相比传统的非标业务，标品业务对IT系统的要求更高，包括投资交易、风控合规、产品运营、资金清算、登记过户、估值核算等标品业务基础支持系统，还包括APP、CRM等销售和服务系统，以及投资研究、信用评级、绩效风控、投顾机构服务等提升主动管理能力、服务能力的系统。未来，公司将按计划分步建设实施标品业务系统。

(2) 启动数据仓库建设

公司已于2023年启动数据仓库建设，第一期内容拟有效整合公司业务数据，进行集中统一存储，通过对现有数据和指标进行梳理，制定数据标准，统一数据来源和规范，初步建立符合业务需求的数据模型，形成统一的业务视图，制定数据的校验规则，建立符合监管要求和行业标准的数据质量校验规则库，提供数据

问题检测和数据问题跟踪，实现数据问题从发现到解决的闭环，促进公司数据质量的提高。

(3) 智慧金融升级客户服务

苏州信托建设全套的客户服务制度体系，打造营销综合系统、客户版App、能力、服务能力的系统。未来，公司将按计划分步建设实施标品业务系统。

(4) 启动数据仓库建设

公司已于2023年启动数据仓库建设，第一期内容拟有效整合公司业务数据，进行集中统一存储，通过对现有数据和指标进行梳理，制定数据标准，统一数据来源和规范，初步建立符合业务需求的数据模型，形成统一的业务视图，制定数据的校验规则，建立符合监管要求和行业标准的数据质量校验规则库，提供数据问题检测和数据问题跟踪，实现数据问题从发现到解决的闭环，促进公司数据质量的提高。

(5) 智慧金融升级客户服务

苏州信托建设全套的客户服务制度体系，打造营销综合系统、客户版App、微信公众号、微信订阅号、电子签约、视频面签系统等综合金融服务平台，不断优化信息系统，推进服务数字化转型，通过智慧金融、科技金融，全面、高效地让客户享受便捷、安全的理财生活。2023年2月，公司全新上线苏州信托APP个人移动平台，致力于向投资者提供更便捷、透明的一站式服务，为客户带来全天候轻松管理账户资产的新体验。

“五篇大文章”涵盖了科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融等方面，是信托行业在新时代推动高质量发展的重要方向。苏州信托深刻把握“五篇大文章”的内涵和意义，积极探索创新实践路径，努力为实体经济提供更高质量、更有效率、更可持续的金融服务。