

# 中国信托行业的数字化变革与未来展望

为助力行业数字金融建设，中国信托业协会于 2024 年 11 月 14 日在上海举办“信托业金融科技应用发展”座谈会，并发布《中国信托业金融科技应用发展报告（2023）》（下称《报告》）。

《报告》指出，尽管信托业整体仍处于转型调整阶段，面临激烈的市场竞争和经营压力，但以服务为核心的商业可持续模式探索已取得进展，新旧动能转换逐步磨合起效。2023 年，行业整体资产规模、营业收入和净利润均实现了小幅增长<sup>1</sup>。

## 一、信托行业的现状与挑战

信托行业作为我国资本市场的重要一环，主要通过信托产品为投资者提供资产管理服务。然而，随着市场环境的变化和监管政策的日益严格，传统信托业务模式逐渐暴露出诸多短板。首先，传统信托业务往往依赖于纸质文档和人工操作，信息化程度较低，导致了操作效率低、风险管控能力弱的问题。其次，信托行业的客户需求日益多元化，传统的信托产品和服务难以满足个性化和高效化的需求。

在监管方面，随着金融监管政策的日益严格，信托公司面临着更加复杂的合规要求。监管部门对资金安全、投资风险的管控要求越来越高，传统的信托业务模式难以适应新的监管环境。如何提高运营透明度、加强风险管理，成为信托公司亟需解决的问题。

## 二、数字化转型的必要性

面对激烈的市场竞争和日益复杂的行业环境，中国信托业的数字化转型势在必行。数字化转型不仅是提升信托公司竞争力的关键，也是提升客户体验、优化内部管理、降低成本和风险的有效途径。

**1、提升业务效率：**通过引入人工智能、大数据、云计算等技术，信托公司可以实现自动化、智能化的运营管理。例如，利用人工智能技术对客户需求进行精准分析，为客户提供个性化的产品和服务。大数据分析能够帮助信托公司深入挖掘市场需求，优化产品设计，提高资金运作效率。

<sup>1</sup> 引自第一财经 <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1815786412250618821&wfr=spider&for=pc>

**2、加强风险管控：**数字化转型有助于信托公司提高风险管理的透明度和实时性。通过数字化手段，信托公司能够实时监控各类风险，包括市场风险、信用风险、流动性风险等，及时采取措施应对潜在风险。同时，区块链技术的应用能够提高交易的透明度，防止数据篡改，进一步降低操作风险。

**3、增强客户体验：**数字化转型使信托公司能够为客户提供更加便捷的服务。通过移动互联网和智能终端，客户可以随时随地查询信托产品信息、了解投资状况，甚至完成投资操作。同时，信托公司可以通过数据分析和智能推荐，为客户提供定制化的投资建议，提升客户的满意度和忠诚度。

**4、提升合规性和透明度：**随着金融监管的日趋严格，信托公司在数字化转型过程中，通过大数据和人工智能等技术手段能够更好地满足监管要求，实现信息的透明化和合规性。这不仅有助于提高信托产品的安全性和可靠性，还能增强投资者的信心。

### 三、数字化转型的关键技术

数字化转型过程中，信托公司需要充分利用以下几项关键技术：

**人工智能（AI）：**AI 技术可以在客户服务、风险控制和产品定制等方面发挥重要作用。智能客服可以通过自然语言处理（NLP）技术解答客户问题，减少人工成本；机器学习和深度学习可以用于风险预测和管理，提高决策效率和准确性。

**大数据：**大数据技术可以帮助信托公司分析客户行为、预测市场趋势，从而提供精准的投资建议。同时，大数据还可以优化资金配置，提高资产管理的效率和收益。

**云计算：**云计算能够帮助信托公司降低 IT 成本，提高数据存储和处理的能力。通过云平台，信托公司可以实现数据的实时共享和协同工作，提升运营效率。

**区块链：**区块链技术可以提高金融交易的透明度和安全性，通过去中心化的方式确保交易的不可篡改性。这对于信托产品的资产管理、交易清算等环节具有重要意义。

**自动化与机器人流程自动化（RPA）：**信托公司可以通过 RPA 技术实现业务流程的自动化，减少人工干预，降低操作错误的风险。同时，RPA 技术还可以提高业务的处理速度和精度，提升整体运营效率。

### 四、数字化转型的实践案例

随着技术的不断进步,越来越多的信托公司开始积极探索数字化转型的路径。

## 1、平安信托“信托科技运营系统”

平安信托通过积极引入人工智能、区块链、云技术、大数据、移动互联等最新科技,打造出线上化、智能化、生态化的信托科技运营系统,构建了资金生态、资产生态、运营中台和智慧经分四大“智能”部落,将科技赋能与业务转型统筹规划紧密融合并成效初显<sup>2</sup>。

其中,“资金资产撮合平台”可实现资金资产线上信息共享,减少线下多对多沟通的复杂度,提升资金资产撮合效率。项目团队可通过平台发起找资金,由资金顾问进行分发;募资经理能看到可能用到的全部信息,包括资产信息详细介绍、目前所处的阶段、特殊偏好等。

另外,平安信托的运营中台全面实现了产品创设与存量业务管理的自动化,大大提高了“产品创设-募资-投资-运营管理”的效率,大幅度提升了用户体验。比如信托业务中产品设立环节,过去产品经理需要操作多个系统,录入多类项目及产品信息,以完成产品的设立、开户以及中信登报备工作。目前,平安信托通过“一键建壳”和“账户直通车”项目,实现了同一角色、同一场景下的高度集成,即在一个界面、一站式完成产品的设立、开户以及报备等工作,而且信息自动引用、资料系统传输、操作全线上交互,时效从过去的1个星期缩减为1天以内,大幅提升了产品经理的工作效率,同时通过数据不落地有效地控制了道德风险和操作风险。

## 2、云南信托金融科技品牌

在金融科技品牌塑造方面,云南信托持续投入数千万元自主研发的普惠星辰系统,能实现贷前、贷中和贷后的闭环,提升自主风控能力<sup>3</sup>。另外,云南信托在普惠金融、汽车金融、资产配置、家族信托、薪酬福利信托等特色业务上也进行了金融科技转型,如针对汽车金融业务,从贷前预审、合同进件、放款、抵押上报、贷中回款、逾期盯控、解抵押、理赔文件出具等层面,促进了汽车金融全流程的运营。除此之外,云南信托在运营方面也引入了RPA技术,将多项财务工作串联起来,实现自动化操作,减少财务工作量。

## 五、未来展望

---

<sup>2</sup> 引自搜狐新闻 [https://www.sohu.com/a/411876102\\_160771](https://www.sohu.com/a/411876102_160771)

<sup>3</sup> 引自云南信托官网 <https://www.yntrust.com/news/show/1854>

中国信托业的数字化转型仍处于起步阶段，但未来的潜力巨大。随着技术的不断发展和市场环境的变化，信托公司需要不断深化数字化转型，提升自身的技术能力和创新能力。数字化不仅是提升信托公司竞争力的必由之路，也是推动整个行业实现高质量发展的关键因素。

在未来，信托公司不仅要加强技术研发和创新，还需要注重与科技企业的合作，借助外部创新力量加速转型进程。同时，信托公司还应关注数据安全和隐私保护，确保在数字化转型过程中，能够合规合规地处理客户数据，避免潜在的法律和道德风险。

总的来说，中国信托业的数字化转型是一个长期而复杂的过程，需要信托公司在技术、人才、管理等方面进行多维度的创新和变革。通过数字化手段，信托公司不仅可以提升自身的市场竞争力，还能为客户提供更高效、更便捷、更安全的服务，推动整个金融行业的转型升级。