

# 分类改革倒逼数字化转型 信托业数据治理亟待补短板

本报记者 樊红敏 北京报道

数字化转型在信托行业正在受到前所未有的关注。

根据长安信托、陕国投信托近日发布的消息,4月19日,中国信托业协会专职副会长、金融科技专业委员会副主任王亚斌一行分别到访陕国投信托、长安信托开展专题调

## 信托数字化转型提速

近几年信托行业在数字化建设方面的投入在不断提升,数字化转型已成为推动信托行业创新发展的重要推动力。

信托行业围绕数字化转型开展的上述系列活动背后,是国家数字经济战略正在不断升级。

据统计,近七年间,“数字经济”六次被写入了《政府工作报告》。从党的二十大,到2022年12月召开的中央经济工作会议,再到2023年全国两会,发展数字经济和建设数字中国的顶层规划被反复提及,并不断明晰。今年2月,中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》,“数字中国”战略升级为国策。随后,中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出组建国家数据局。

实际上,数字化转型早已成为信托行业的重要战略。近几年信托行业在数字化建设方面的投入也在不断提升,数字化转型已成为信托行业创新发展的重要推动力。

《中国信托业金融科技应用发展报告(2021)》显示,近90%信托公司已经开始行动,力求通过数据治理实现数据的安全与自主可控。在组织机制建设方面,65%的信托公司成立了数据治理的牵头部门,超过75%的信托公司制定了数据治理的制度。

根据中国信托业协会数据,2019年至2021年,全行业科技投入累计达60.41亿元,平均投入从2516万元提高到3344万元,增速为33%,营业收入占比从2.62%提

研,调研的主题之一是“数字化转型”,并且,中国信托登记有限责任公司(以下简称“中信登”)金融科技部有关负责人也跟随调研交流。

《中国经营报》注意到,今年以来,中国信托业协会、中信登还通过线上方式联合主办了以“数智赋能·‘服务’新征程”为主题的信托业首届金融科技年度论坛,行业专

升至3.12%,保持着较快增长势头。2016年至2020年间,54家信托公司分别投入9.43亿元、10.81亿元、11.04亿元、12.4亿元、14.09亿元用于信息建设及数字化转型。

在数字化应用方面,70%以上的信托公司在财富管理等重点业务领域运用金融科技手段;在能力建设方面,数据中台成为金融科技发力重点,已有近60%的信托公司建立了专门的数据中台。

值得一提的是,随着信托业务分类新规的落地,信托行业或将进一步加大对数字化建设的投入。

百瑞信托信息科技部总经理付昱铭在接受记者采访时表示,调整后的信托业务分类尤其强调服务属性,对信托行业的科技支持响应能力提出了更高的要求。比如财富管理服务信托,作为极其重要的业务方向之一,具有周期长、交易频、时效高等特点,其非常依赖信息系统进行客户展业及运营管理。

“新分类改革后,进一步提高了信托行业数字化转型的迫切性。信息系统将成为信托业务开展的必备条件之一,可以直接影响展业效率及客户体验,预计全行业都会增加资金与人力投入,加速信息科技基础设施建设,逐步构建自身差异化、特色化、高效化展业方法。”付昱铭如是表示。

家及金融科技生态伙伴代表超1100人参与了论坛。中国信托业协会还举办了“信托公司数字化转型实践与展望”线上专题培训,来自69家会员单位的925人参训。

受访业内人士向记者表示,随着信托业务分类新规的落地,调整

后的信托业务分类尤其强调服务属性,对信托行业的科技支持响应能力提出了更高的要求,预计信托行业会进一步增加资金与人力投入。而从监管近期透露的信息来看,强化数据治理或将成为当前信托数字化转型的重点工作之一。

2019年~2021年信托行业数字化建设概况	
数字化建设维度	数字化建设进展
科技投入	全行业科技投入累计达60.41亿元,平均投入从2516万元提高到3344万元,增速为33%。
在编科技人员	全行业在编科技人员926人,平均每家不足15人。
金融科技战略	84%的信托公司制定了公司层级的金融科技战略。
风险管理	操作风险、反欺诈风险行业普及度不足70%。
办公运营	仅23%的机构实现了线上办公运营的流程,80%以上运营流程实现了线上化。
数据治理组织机制	65%的机构成立了数据治理牵头部门,超过75%的机构制定了数据治理的制度。
信息安全	超过75%的机构设置了信息安全专岗,98%的机构设置了数据访问权限。
灾备系统	67%的机构有同城灾备,45%的机构建立了异地灾备,仅33%左右建立了同城+异地灾备系统。
灾备等级	超过60%的机构以数字容灾为主,仅35%的机构建立了业务级的容灾体系,20%还是以数据备份为主。

数据来源:《中国信托业金融科技应用发展报告(2021)》

樊红敏/整理

据付昱铭介绍,2023年,百瑞信托信息科技工作将紧跟公司发展战略,做好工作规划,加强对业务转型的科技支撑力度。一是适度增加信息科技投入,引进优秀人才,补充能力短板,助力科技与业务、管理的深度融合,助力公司经营管理数字化转型;二是大力推进财富管理、资产管理、投资研究、运营监控等相关信息系统建设,持续为公司经营发展与客户服务科技赋能;三是做好系统安全监测工作,确保信息系统安全、稳定、高效运行;四是推进应用级容灾环境建设,夯实科技基础设施,提升业务连续性管理水平。

为厘清各类信托业务边界和服务内涵,3月24日晚间,中国银保监会正式发布《关于规范信托公司信托业务分类的通知》(以下简称“《通知》”)。《通知》将信托业务

分为资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类25个业务品种,将于6月1日起正式实施。

平安信托信息科技部负责人刘进在接受记者采访时也表示,三分类后预计信托行业将在以下方面加大数字化建设投入:一是财富管理类信托。特别是家族信托,家庭信托。二是证券投资类业务。包括投研、投资决策、交易、风控等方面。三是数字化运营。通过数字化手段持续提升运营效率,降低运营成本。

“平安信托的数字化转型将紧紧围绕公司打造精品信托的战略目标展开。一方面是打造财富管理服务信托智能平台,实现从产品设立到投资管理、事务管理、经营管理、信息服务的全流程一站式服务;另一方面是深化数字化运营,持续降本增效。”刘进称。

# 彰显高质量发展底色 西安银行交出稳中向好业绩“答卷”

实现归母净利润24.24亿元,不良贷款率1.25%,拨备覆盖率201.63%,资本充足率12.84%,主要财务指标保持平稳……2022年,面对日趋严峻复杂的宏观环境和市场变化,西安银行准确把握货币政策和监管要求,主动融入国家区域经济发展战略,积极服务实体经济,切实提升金融服务质量和效率。	实现资本充足率提升、拨备覆盖率上升、不良贷款率下降。
2023年一季度,西安银行多项财务指标稳中向好,该行营业收入、净利润均较去年同期增加;与2022年年末相比,该行实	现资本充足率提升、拨备覆盖率上升、不良贷款率下降。
	立足“服务地方、服务中小”的初心使命,2022年西安银行紧盯区域经济转型方向,高效支持重大项目和重点产业链建设,借助科技优势持续延伸普惠金融服务触角,助力小微企业纾困发展,以客户为中心,加快产品创新和服务模式创新,构建以收益和服务并重的财富管理新生态,在稳区域经济增长和推动共同富裕中实现自身的稳健发展。

## 坚持稳健经营 持续增强核心竞争力

2022年西安银行坚持稳健经营理念,从开源和节流两端发力,严控成本和风险,推动创新与转型,保持了经营规模的稳定增长。

截至2022年年末,该行资产总额4058.39亿元,增幅为17.34%;存款本金总额2803.60亿元,增幅为22.42%;贷款本金总额1896.88亿元,增幅为4.34%。

西安银行位于我国陕西省,区域优势凸显。在西部大开发、“一带一路”倡议、黄河流域生态保护、陕西自贸区建设与关中平原城市群建设等重大战略机遇的叠加下,陕西经济发展活力不断释放。

作为地方上市银行,西安银行积极发挥金融引擎作用,实现与区域经济良好互动。包括:积极支持国家区域战略,将新一轮五年战略规划与区域经济规划紧密衔接,紧扣西安市“六个打造”奋斗目标和九个方面重点工作,助力区域经济高质量发展;推进数字化普惠金融建设,丰富线上小微信贷产品,精准支持小微企业发展;联手比亚迪投资100亿元打造持牌汽车金融公司,有力助

推西安新能源产业集群的形成;大力支持秦创原基础设施和科技创新平台建设,全力支持“一带一路”沿线重点项目和重点领域信贷需求。

2022年,西安银行累计向省市重点企业和项目发放贷款93.8亿元,为制造业提供资金支持99.1亿元,在服务陕西、西安“十四五”开新局中展现新作为。

风险防控是金融机构健康发展的基石,在实现经营质效的同时,西安银行十分重视内控管理。2022年,西安银行持续完善全面风险管理体系建设,制定风险管理战略规划,积极落实全口径、全方位、全流程、全机构风险管理评估工作要求,持续监测大额风险暴露变动情况,加强对监管政策、监管处罚案例的研判分析;优化完善授权管理体系,动态监测授权运行情况;强化对信用、市场、操作、信息科技风险等主要风险的防控,确保各项业务健康可持续发展;推动内部控制体系建设及案防管理,强化智慧风控和风险大排查,围绕“有效性、前瞻性、全局性、主动性”,持续迭代风控模型,提升风险管理水平。

## 聚焦主营业务 支持地方经济发展

2022年,西安银行聚焦地方发展,全面提升综合化金融服务水平。

公司金融业务方面,2022年,西安银行持续根植地方经济发展,以客户需求为导向,以产品服务为抓手,以数字化转型为手段,加大服务创新,提高品牌定位,全面推动公司业务提质增效、突破发展。截至2022年年末,该行公司类存款(含保证金)余额1318.05亿元,较上年年末增长159.14亿元,增幅13.73%,公司类贷款(含票据贴现)1267.62亿元,较上年年末增长145.58亿元,增幅12.97%。

零售金融业务方面,2022年,西安银行以提高客户体验度和综合收益为己任,坚持创新驱动,优化资源配置,强化团队建设,筑牢风险底线,以财富管理为战略支点,构建从外围到核心、从单一到多元的零售服务新生态。截至

2022年年末,该行个人类存款1460.21亿元,较上年年末增加352.85亿元,增幅31.86%;个人类贷款619.18亿元,较上年年末减少67.56亿元,下降9.84%。

小微企业金融业务方面,2022年,西安银行继续深入贯彻落实国家政策,积极加大小微信贷支持力度,稳步推进小微产品创新,合理优化小微信贷资产结构,努力实现小微金融“量增、面扩”等各项监管要求,支持小微企业纾困发展,全面提升小微金融服务质效。截至2022年年末,该行小微企业贷款余额357.07亿元,较年初增加42.72亿元,增幅13.59%,其中,普惠型小微企业贷款余额59.42亿元,较年初增加11.24亿元,增幅23.33%。

金融市场业务方面,西安银行坚持新阶段新格局下高质量发展思路,提出“结构向优,机制向优,效益

## 依托科技引领 构建可持续发展的数字化银行

2022年,西安银行以改善客户体验、提升运营效率、提升风控能力为金融科技发展的三大着力点,不断夯实科技与数据两大基础能力,加快推进业务数字化转型与保障体系建设。一是赋能业务发展,推动业务条线的数字化转型,强化线上线下载协同联动,不断提升场景金融价值。二是加快数据基础设施建设,广泛应用大数据、人工智能、RPA等技术,完善“两地三中心”体系架构,打造强大的技术支撑平台,提升对前、中、后台的支撑响应能力,赋能运营管理和业务流程的转型升级。

2022年,西安银行主动顺应数字化发展趋势和监管新规变化,以“建场景、强渠道、调结构、精服务、防风险”为抓手,加速优化调整互联网业务结构,深耕线上渠道和场景建设,稳健推动金融服务数字化

发展进程,构建可持续发展的数字化银行模式。具体包括:

细化管理,推进数字银行业务提升。积极落实互联网新规,调整优化互联网贷款结构,开展合作机构的动态管理和评估,持续升级风控体系,通过引入征信合作及贷中策略的整体部署优化等多项管理工作,进一步提升数字化业务运营的前中后流程管理机制和决策效能;同时储备新合作平台,研发新业务模式,发挥线上精准触达、自动审批、快速放款的优势,实现数字银行业务的稳步健康发展。

移动优先,打造手机银行“超级APP”。持续夯实手机银行的核心渠道地位,加强ABC(零售客户/公司客户/员工)三面融合的统一移动门户建设,个人手机银行创新推出聚合扫四码服务,上线普惠金融专区,并升级财富板块、直播专

## 数据治理痛点待解

银保监会今年将全面开展非银机构数据治理工作,要求非银机构承担起数据治理的主体责任。

从监管透露的信息来看,数据治理或成为信托公司当前数字化转型的重点。

4月3日,中国银保监会组织召开政策通气会,会上要求非银机构开展数据治理工作,做到认好数、管好数、用好数、报好数。银保监会今年将全面开展非银机构数据治理工作,要求非银机构承担起数据治理的主体责任。

在更早些前的2023年度信托监管工作会议上,就2022年度信托监管主要发现的问题,监管人士提到,信托公司数据治理工作需要加强。比如,部分信托公司依靠手工方式来满足监管日常统计报表需求,差错率高,数据自动化程度亟待提高。此外,部分上报的监管数据质量不佳,错报、迟报、漏报并不鲜见。就2023年信托公司的工作重点,监管提到要加强数据治理。

中信登副总裁刘铁峰在今年2月发表的研究文章中提到,从数字化转型的抓手来看,数据治理已成为核心要素。在数字经济时代,数据价值已不亚于工业时代的“石油”。要真正发挥数据的预期价值,高效的数据治理是关键。只有从供给、质量、流通等各个方面,对数据进行规范、专业的治理,才能实现从数据资源到数据资产的转化。

“简单而言,数据治理就是实现数据价值的过程,数据治理不是目的,而是实现数据从资源化到资产化的过程和手段,涉及数据安全、数据质量、数据架构、数据标准、数据流通等一系列活动。”付昱铭向记者表示。

就信托行业目前在数据治理方面存在的痛点,付昱铭进一步向

记者介绍道,目前信托行业数据治理工作,常常被理解为科技部门或者其他单一部门的工作,导致推动或者执行困难,效果欠佳。伴随信托公司经营管理加快向数字化、精细化、智能化转变,数据治理的重要性和紧迫性日益凸显,建议在工作中,应明晰数据治理不单是科技条线的工作,而是一项涉及公司上下、覆盖各个部门的系统性、长期性的企业级工程,需要围绕组织架构、流程管理、治理专题、科技平台、考核引导等多个方面制定顶层设计,并牢牢抓住驱动治理的“牛鼻子”,自上而下推动实施。

刘进则进一步将信托行业目前在数据治理方面存在的痛点总结为以下几个方面:一是数据治理方面的专业人才比较缺乏;二是数据治理工作组织、机制不完善,数据治理工作中涉及业务流程改造与优化的部分推动困难;三是系统架构落后,产品化系统较多导致系统间数据难以打通。

结合上述痛点,刘进建议,信托公司加强数字治理应从以下几方面着手:一是引进数据治理方面专业人才;二是强化数据治理宣导,提升全员数据治理意识;三是优化数据治理组织、机制,提升数据治理日常工作的层级,从监管要求、公司经营管理需要出发从源头开展数据治理工作;四是加强系统自主掌控能力,实现系统互联互通。

据刘进介绍,在数据治理方面,平安信托的工作重点是做好数据资产盘点,开展数据质量提升专项工作,实现监管报送、信息披露的及时、准确及自动化。深化数据在营销、运营、风控、经营分析各环节中的应用,充分发挥数据价值。



向优”的目标方向,积极服务实体经济,强化资产配置和风险控制能力,在持续推进信评和交易能力建设的基础上,加速创新,扩展新的业务模式和渠道,强化金市板块利润中心的定位,有效提升核心竞争力。

国际业务方面,西安银行紧密

契合陕西“高水平对外开放促进高质量发展”理念,以客户需求为导向,积极推进国际业务数字化转型,持续提升区域内国际业务市场份额,更好支持陕西涉外经济高质量发展,2022年全年国际业务结算量同比增长16.88%。

坚持数字化引领,最终目的是促进银行业务的进一步发展。2022年西安银行在科技发展的带动下,不断推进数字技术与金融服务、应用场景的深度融合。例如,实现支持西安住房公积金管理中心数字人民币缴存;围绕智慧城市建设,持续拓宽业务布局;推动业务线上化,完成“西银e贷保证版”“微业贷”等产品上线,实现西安市住宅专项维修资金专用票据电子化;积极推出数字银行赋能“文化+”,打造细分行业标杆。

展望未来,西安银行将不断提升高质量发展与价值创造能力。基于业务发展需求,该行将不断强化公司治理、资产负债管理等顶层引领作用,持续增强人才、风控、数字化运营等业务支撑效能,不断提升战略研究、品牌建设等软实力建设能力,为可持续发展夯实支撑保障基础。广告