

在中融信托的办公楼一层，有一块巨大的LED屏幕，上面是一张电子地图，地图上的点不停闪烁，伴随着旁边的统计数字也在不断增长、变化。

这是中融信托消费金融业务的实时展业情况和数据。自2016年4月设立消费金融部以来，中融信托消费金融业务累计放款超过11亿笔，累计贷款超过2821亿元，为全国超过3800万个人客户提供了小额信贷，全国1万多家小微电商户提供小额经营贷服务。

这家信托公司仍将“以消费金融业务为主普惠金融业务”视为2023年信托公司面临的八大业务机遇之一。中融信托预计，外部环境有所改善，消费金融有望迎来难得的窗口期。

随着实体经济逐步复苏，扩内需，提消费的政策导向愈发明显。2022年12月中旬召开的中央经济工作会议亦指出，要把恢复和扩大消费摆在优先位置。在2023年1月13日召开的银保监会2023年工作会议，也强调要全力支持经济运行整体好转；把支持恢复和扩大消费摆在优先位置；做好对投资的融资保障，支持社会领域加快补短板；大力发展普惠金融，全面推进乡村振兴。在银行开始进行春耕的同时，信托公司也在寻求适合自己的方式以期投身这场消费金融大发展中。

首先仍是消费场景的占领。中融信托已与京东科技、度小满、蚂蚁集团、腾讯金科等十多家一线互联网金融平台达成合作。在人们日常的消费信贷的场景中，经常会出现信托服务的身影。

此外，中融信托认为深化融合金融科技，提升风控和服务水平是信托公司开展消费金融业务的核心所在。2017年中融信托就自主研发上线了“天巡系统”。经过多次更新迭代，该系统已具备智能风控、合规科技、支付系统、监管报送、征信对接、运营管理、数据仓库等核心功能，支持信用类、消费类、抵押类等多种业务场景。在疫情期间，“天巡系统”一直为消费者提供无间断、个性化和安全的金融服务，同时充分保护受新冠肺炎疫情影响信息主体的征信权益。作为中融信托金融科技的代表作，天巡系统荣获6项国家级自主研发软件著作权，并在2022南财金融机构数字化转型领先案例评选环节中，获得“金融机构数字化转型领航者专项案例（个人金融数字化方向）”奖项。公司与清华大学人工智能研究院及瑞莱智慧合作，运用安全可控的第三代人工智能机器学习平台RealBox，建立客户的贷前反欺诈、信用评估及贷中、贷后的全方位模型体系，也在诸多消费金融场景中得到应用。

2023年以来，交易所放宽了消费信贷ABS的审核和发行，消金ABS开始回暖。中融信托消费金融部负责人表示，积极参与消费信贷ABS工作，不仅符合信托转型发展的需求，也能发挥金融创新，用架构设计助推消费金融更加普惠，是信托公司参与消费金融的优势所在。具体而言，信托公司可通过参与消费金融ABS或Pre-ABS来

加快非标转标的步伐。一方面信托公司既可以作为受托管理人，承担SPV的角色，也可以作为原始权益人，发行信托受益权ABS；另一方面信托公司可以通过创设基金或发放信托贷款给机构提供过桥资金，更早一步布局优质资产，参与后期的ABS业务。

在发展的同时，消费者保护工作仍需继续加强。上述消费金融信托负责人表示，目前消费者对于消费信托的认识较少，虽然在产品介绍和合同中均有明显提示，但是消费者对于服务提供者和各方的权利义务具体条款仍缺乏充分的了解。下一步公司将与合作平台一起，继续完善服务提升消费者保护：一是对产品审查更加严格，努力为消费者提供更加便捷、更加普惠的产品；二是不断加强数据保护工作，三是与合作平台联合开展消费者教育工作，帮助客户更好地认识和理解消费金融产品和服务。

编辑：程阔