

RPA技术在信托行业的应用

民生信托 信息技术部
牛蓓

目录

CONTENTS

01

【信托行业简介】

02

【RPA应用历程】

03

【RPA应用案例】

04

【RPA实现效果与问题】

01 信托行业简介



© 2005–2019 UiPath. All rights reserved.



公司简介



中国民生信托有限公司的前身——中国旅游国际信托投资有限公司成立于1994年10月。2012年12月，中国银保监会批复公司重组及股权变更方案。2013年4月16日完成重新登记，名称变更为中国民生信托有限公司。2013年4月28日，公司正式复牌开业。注册资本为人民币70亿元，控股股东为武汉中央商务区股份有限公司。

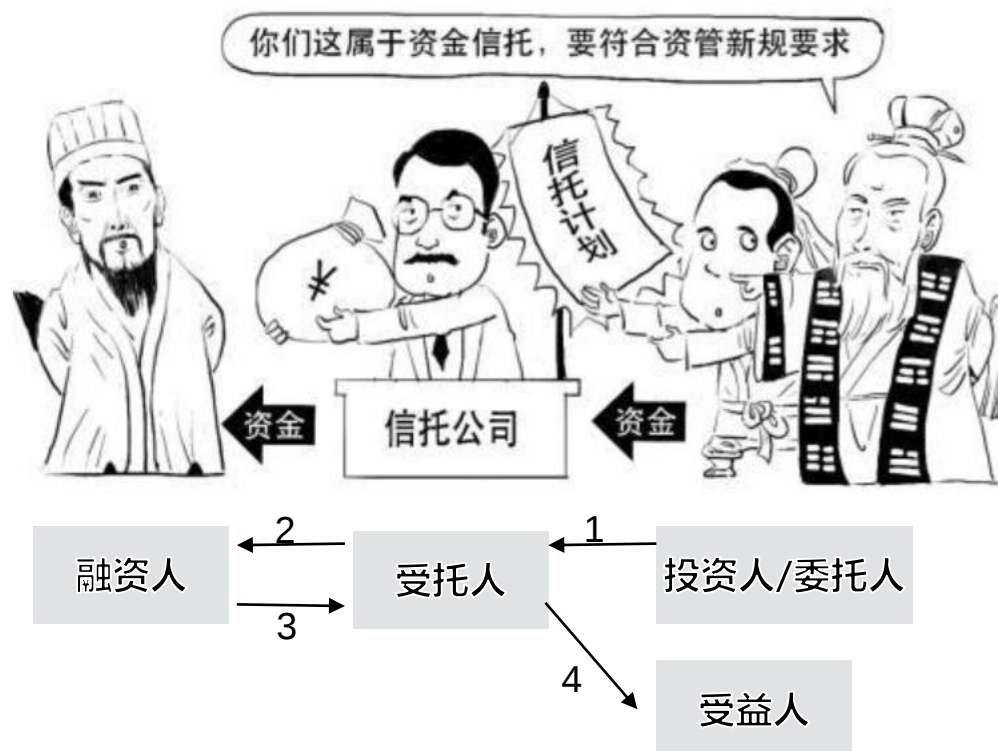
自2013年4月复业以来，公司始终保持稳健发展，主动管理能力不断提高，在财富、投资、投行、资管、融资等五大领域深入布局，主动管理资产规模占比超过80%，位居行业领先水平。七年来，公司累计分配信托收益超过560亿元，为高净值人群和机构投资者创造了丰厚的投资回报。



信托业务简介

信托是委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或特定目的，进行管理和处分的行为。

信托（Trust）是一种理财方式，是一种特殊的财产管理制度和法律行为，同时又是一种金融制度。信托与银行、保险、证券一起构成了现代金融体系。信托业务是一种以信用为基础的法律行为，一般涉及三方面当事人，即投入信用的委托人，受信于人的受托人，以及受益于人的受益人。



信托行业概况

根据中国信托业协会统计数据，截止2019年4季度末，全国68家信托公司受托资产规模为**21.6万亿元**，较2018年年末的22.7万亿同比下降4.85%（如图1）。从收入角度看，2019年信托业实现经营收入累计**1200.12亿元**，较2018年增加59.49亿，同比增长5.22%。

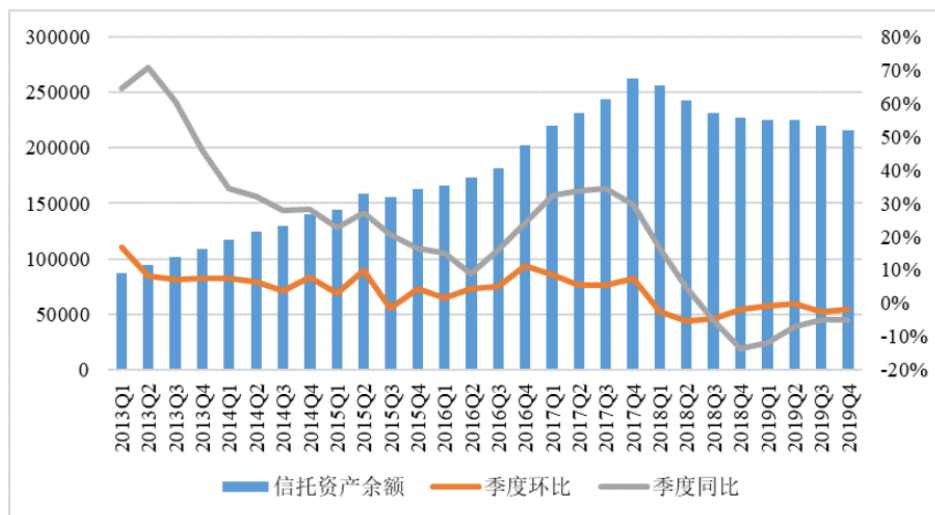


图1 2013Q1-2019Q4信托资产规模、同比增速及环比增速（亿元）

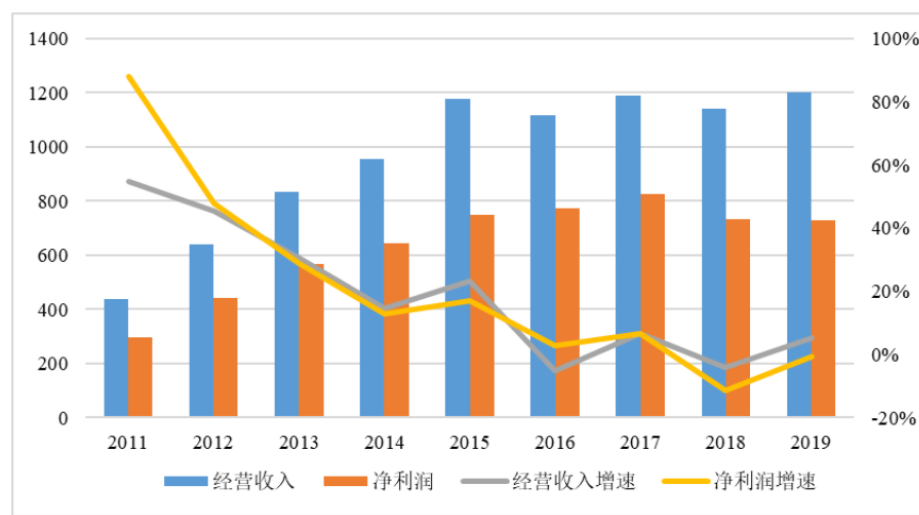


图2 2011-2019年经营收入、利润总额及其同比增速

02 RPA应用历程



© 2005–2019 UiPath. All rights reserved.



民生信托的RPA应用历程



为什么选择UiPath



产品成熟度

2019年Gartner报告中处于领导者象限



免费社区版

用于学习和试用，配套的学习资料



原厂服务

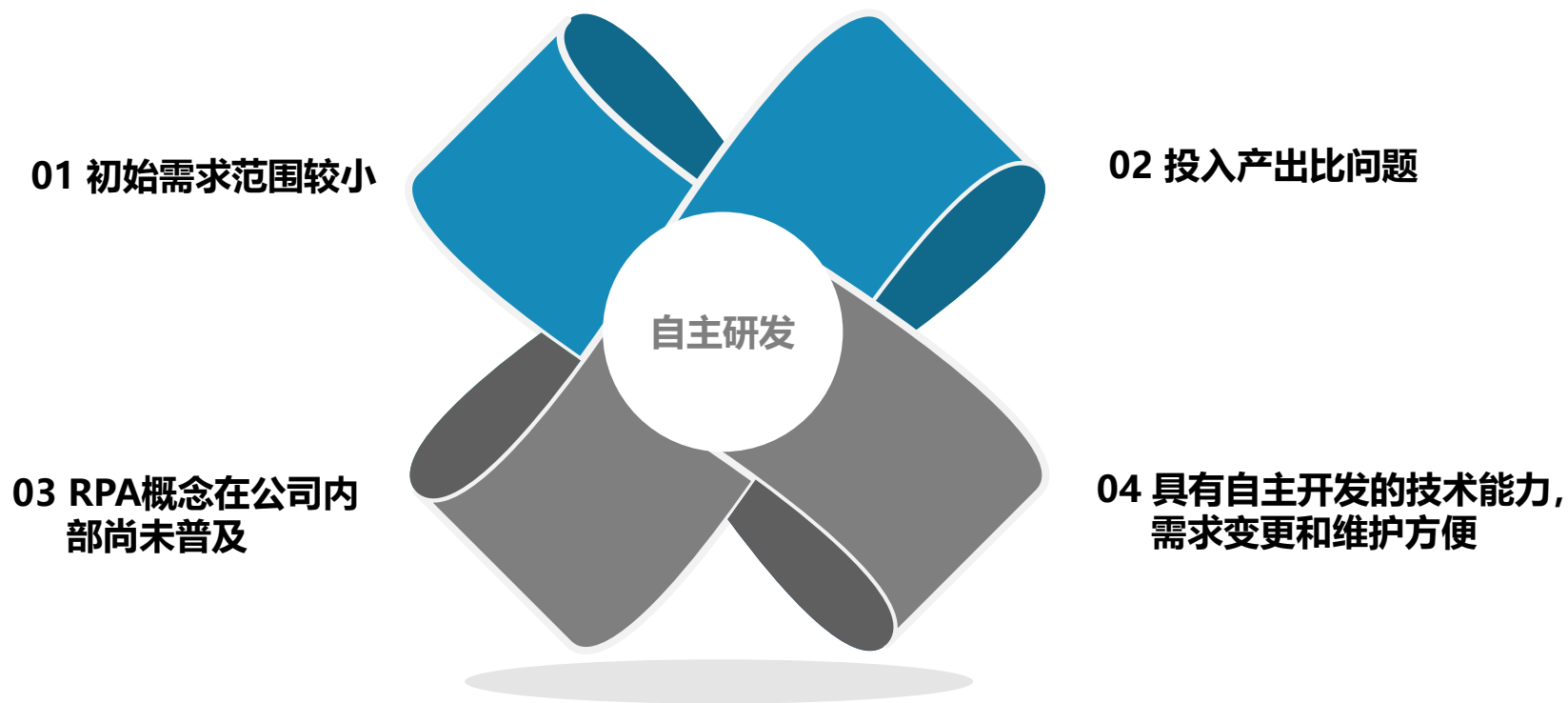
中国设有分公司，有研发团队



技术生态圈

合作伙伴，官方技术论坛

为什么自主研发



如何找到第一个RPA项目

1. 公司内部宣传

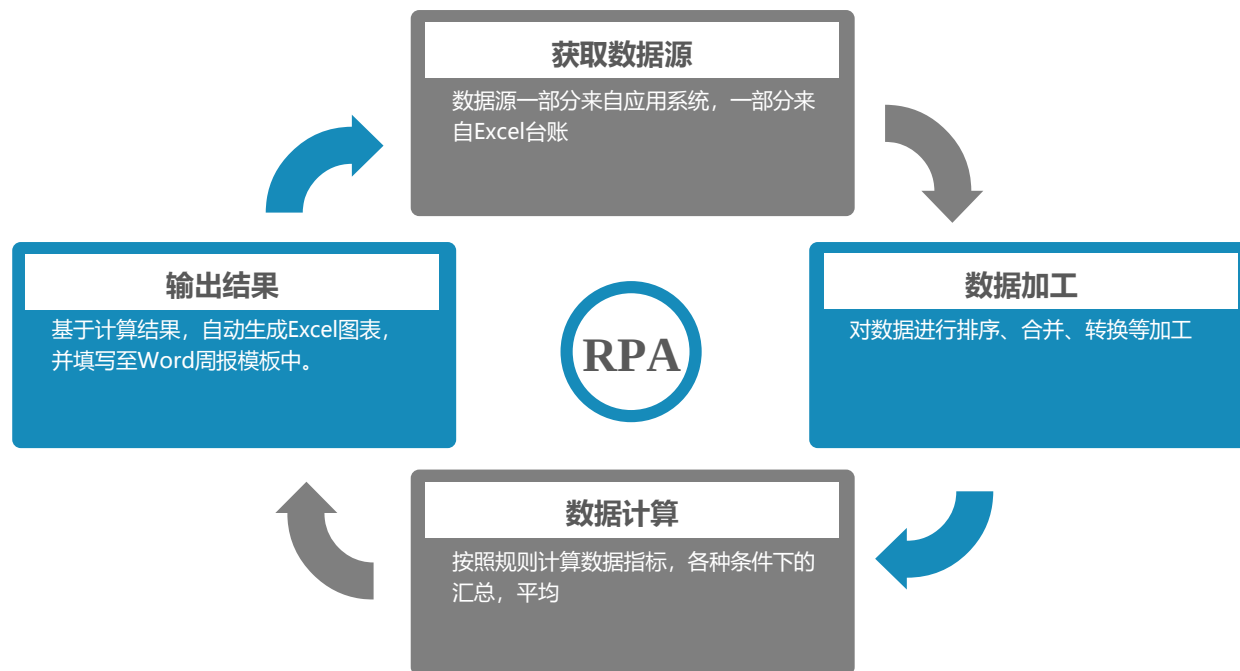
- (1) 公司内部群宣传
- (2) 沟通其他需求时挖掘RPA需求

2. 从公司重点工作切入

产品发行管理工作，由于发行渠道众多，很难及时全面获取所有销售数据，依赖于人工统计。

3. 切实解决一个急迫痛点

- (1) 工作量大，计算规则复杂
- (2) 对周报及时性要求高
- (3) 数据源经常变动



产品发行周报RPA流程图

03 RPA应用案例



© 2005–2019 UiPath. All rights reserved.



案例2：数据共享 优化流程



部门

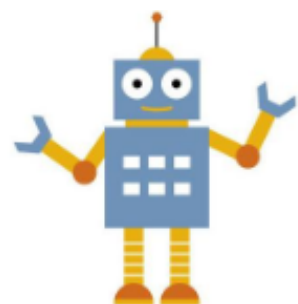
数据应用

项目简介

业务系统中同一个流程的附件被多个部门使用，由于没有统一的数据共享平台，各部门每周需要各自手工下载、解压、汇总处理并核对数据，再应用于本部门的各项工作。



(信托经理)



产品发行

产品发行统计

产品发行周报

客服管理

数据质量考核

资金来源统计

信托财务

数据复核应用

市场营销

营销台账应用

实现效果

重复繁琐的工作耗费各部门大量的精力，以各部门每周手工处理40个附件为例，几百条的数据量，每周至少耗费**每人4小时**。公司内多个部门每周重复同样的工作，耗费**5+人力**，共计**每周20+小时**的工作量。通过RPA完成该工作**每周仅需几分钟**，且避免了部门间的重复操作，实现了数据共享。

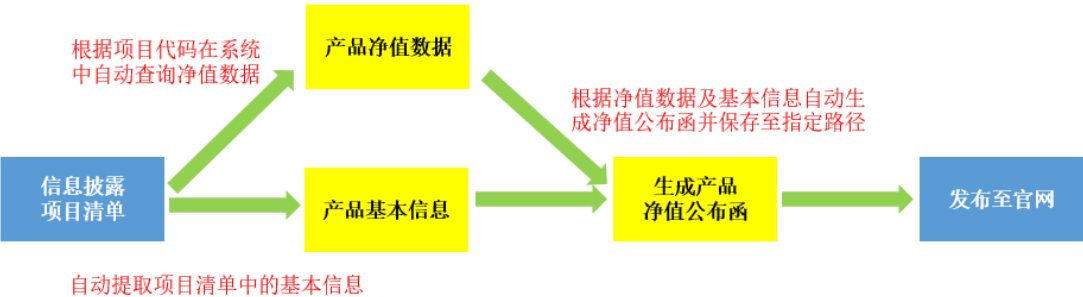
案例3：自动生成产品净值公告



项目简介

产品净值公告是信息披露的核心内容，信托公司需要定期在公司官网上公布理财产品的净值报告。以往，财务人员手工查询净值数据，填写净值报告。随着净值型理财产品逐渐增多，手工处理的模式难以为继。

为提高净值报告生成的效率和准确性，我们利用RPA实现了该流程的自动化。财务人员仅需提供需要披露的净值产品列表，其余步骤均由RPA机器人自动完成，包括查询每个产品的净值数据、填写净值报告模板，保存生成最终的净值报告文档。



净值报告生成RPA流程

实现效果

以**每月生成30个**净值型理财产品的净值报告为例，RPA所需时间仅为手工的1/15，而开发和测试该RPA流程仅用了3人天。

手工处理所需时间（不包括复核时间）	5分钟*30=150分钟
RPA所需时间（主要消耗于系统查询）	20秒*30=10分钟

虽然只是一个很小的RPA案例，但通过该案例，相关部门切身感受到RPA自动化在工作效率方面的提升，真正让人力从重复繁琐的工作中解脱出来。同时，**RPA技术让IT逐步从单纯的工具角色发展到与金融业务相结合**,为金融IT从成本中心转变为利润中心提供了更多的可能性。

04 RPA实现效果与问题



© 2005–2019 UiPath. All rights reserved.

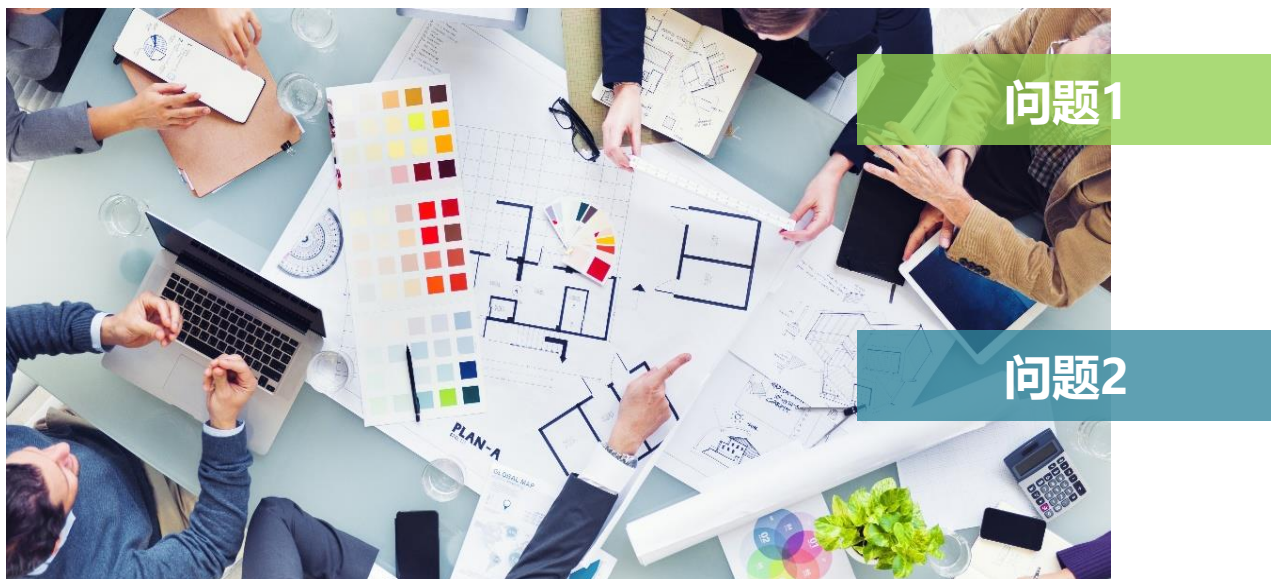


业务流程自动化项目列表



业务流程自动化项目列表					
序号	项目名称	需求部门	执行频率	人工操作	执行效果
1	成立公告生成自动化	金融市场部	每天	每人0.5小时+，4人	缩短至 2分钟 ，提升效率 15倍+
2	产品发行周报自动化	金融市场部	每周	每人1小时+，4人	缩短至 2分钟 ，提升效率 30倍+
3	资金来源报送数据统计自动化	客户服务部	每月	24小时+	缩短至 1分钟 ，提升效率 1440倍+
4	代销清算自动化	客户服务部	每天	每人1小时+	缩短至 20分钟 ，提升效率 3倍+
5	数据质量统计自动化	客户服务部	每季	80小时+	缩短至 1小时 ，提升效果 120倍
6	用益发行数据统计自动化	资金管理部	每月	4小时+	缩短至 10秒 ，提升效率 1440倍
7	财富数据自动核对自动化	资金管理部	每月	8小时+	缩短至 1分钟 ，提升效率 480倍
8	自动生成周报数据自动化	资金管理部	每周	8小时+	缩短至 15分钟 ，提升效率 32倍
9	工资/社保导入凭证自动化	计划财务部	每月	4小时+	缩短至 5秒 ，提升效率 2880倍
10	净值公布函自动化	信托财务	每月	2小时+	缩短至 5分钟 ，提升效率 24倍
11	银行余额与资金成本测算自动化	信托财务	执行次数不定	2小时+	缩短至 3分钟 ，提升效率 40倍
12	月度数据报表自动化	信托财务	每月执行次数不定	40分钟+	缩短至 1分钟 ，提升效率 40倍

RPA应用中的问题



问题1

RPA应用维护工作较多

- (1) 需求变更
- (2) 系统升级，页面元素变化
- (3) 建议内部要有自己的RPA技术人员

问题2

IT驱动的RPA应用难以解决根本问题

- (1) 仅解决流程局部的工作效率问题
- (2) 对跨部门的流程优化无能为力

IT驱动的RPA业务流程自动化能够帮助各部门提高局部的工作效率，但无法改变现有的工作流程。要真正优化公司整体的业务流程，消除不必要的流程节点，需要**建立专门的流程优化部门**，梳理跨部门的业务流程，统一规划、管理和运维RPA应用。

关于RPA的思考



业务流程优化是一个由点到线的过程

业务流程优化不是一蹴而就的，需要从点到线，从公司重要的业务流程找切入点，从理解业务细节开始，逐渐打通上下游流程。

从数据角度进行业务流程优化

各部门工作的输入和输出成果体现在数据上，数据也是RPA应用的基础。通过建设数据中台，对数据资产统一管理，统一标准，实现数据共享，在此基础上再结合RPA提升数据处理和流转的效率，通过中台提供数据和报表，减少数据在各部门间流转的环节。

Thank you!



邮箱

niupei@msxt.com



联系方式

13810938976



“探索数据价值” 公众号

