

国投泰康信托家族信托管理规模再上新台阶，突破200亿元！

多点发力共同促成家族信托业务跃进式发展：2021年末，国投泰康信托家族信托的存续规模为45亿元左右；2022年5月存续规模突破100亿元；2023年3月，存续规模突破200亿元，规模增速稳居行业前列。

国投泰康信托长期深耕家族财富传承与管理业务，近年来持续加强家族财富传承业务的顶层创新，推出“赫奕家族办公室”品牌，在产品体系、人才梯队、场景服务、商业模式、数字化运营等层面持续升级，强化综合服务能力。“赫奕家办”目前已形成以家族信托为核心的服务矩阵，为客户的现金、金融资产、保险、公司股权、艺术品、不动产等财产提供保护、传承、养老、慈善等多种信托目的受托服务，助力财富家庭实现财富保护和有序传承。

家族信托管理规模的快速增长也离不开数字化转型升级。在合规和客户信息安全的前提下，公司逐步建立起家族信托一体化数字运营体系、FTS系统等系统与应用，保障客户信息安全。同时推出“赫奕家信”APP，打造口袋里的家族传承管家，不断优化客户体验。下一步，将建设以资产配置系统为核心的家族信托业务外延服务体系，为客户提供“线上智能化服务+增值权益服务”。同时深化渠道生态的数字化服务，为银行、保险、券商等合作伙伴构建数据服务平台。

下一步，国投泰康信托家族信托业务将在新的监管分类指引下，夯实发展基础，重点打造服务品牌，逐步提高服务水平与产品丰富度，充分发挥家族信托账户管理功能，形成差异化竞争能力。公司也将秉承“国之投、共未来”理念，携手合作各方，为行业创新实践和可持续发展贡献国投智慧和力量，一同“因信，创造美好”。

家族信托规模加速攀升

2月9日，中国信登数据显示，1月信托行业新增家族信托规模128.99亿元，较上月增长33.54%，创近一年内新高。

中国信登表示，随着2021年我国人均GDP接近高收入国家门槛，达到1.25万美元，我国居民财富管理需求在持续提高，加之信托业回归本源、加快转型等多重因素影响，家族信托作为具备信托本源特色的服务信托业务之一，已成为行业转型的重要方向。

自2013年平安信托落地行业首单家族信托、外贸信托落地行业首单私行家族信托以来，家族信托业务在国内进入落地实践阶段。家族信托业务的存续规模从

0-1000亿元用了7年，从1000亿元到3500亿元仅用了3年，呈现出超高速增长的状态。根据中国信登统计数据显示，2013年的家族信托存续规模仅不足5亿元，2022年1月份，国内家族信托总规模已达3623.8亿元，2022年4月份至6月份分别新增140.46亿元、118.59亿元、182.32亿元。

截止2022年9月，家族信托的存续规模约为4700亿元，较2021年末增长约34%。存续家族信托个数约为2.4万个，家族信托的展业模式也逐渐丰富。在新信托业务分类指引下，多家信托公司将家族信托作为实施战略转型的重点布局方向，在业务模式和服务内容上积极创新，力求拓展家族信托服务领域的广度和深度。

从具体公司发展层面来看，业内部分信托公司的家族信托受托规模也实现了突破性增长。根据我们监测的数据显示，截至2022年12月初，建信信托（1000亿+）、外贸信托（近650亿）、中信信托（610亿+）、中航信托（400亿+）、平安信托（400亿+）规模居前列，其他规模超百亿的信托公司包括五矿信托（290亿+）、浙金信托（260亿+）、上海信托（250亿+）、山东信托（近250亿）、华宝信托（230亿+）、华润信托（210亿+）、光大信托（200亿+）、长安信托（200亿+）、中融信托（200亿+）、华能信托（130亿+）、交银信托（120亿+）、国投泰康信托（100亿+）等。

据统计，上述17家信托公司家族信托业务总规模达5500亿元，较2021年底3494.81亿元增长57.38%，家族信托业务的分布较为集中，规模排名靠前的公司总规模在行业总数中占比较高。

家族信托作为信托业的本源业务之一，也是信托公司的专属业务。近几年来，受金融市场的不确定性增大等因素影响，高净值客户的避险情绪有所增强，家族信托作为财富传承和避险的方式，迎来了新一轮增长趋势。若延续近两年增长态势，未来一段时期内，家族信托的整体规模有望持续增长，预计2023年末有望突破1万亿元。

来源：国投泰康信托、用益研究等