

上市银行家族信托

产品名称	上市银行家族信托
公司名称	深圳慧博传承咨询有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区梅林街道翰岭社区梅东二路2号翰岭院7、8、9、10、11、12栋12栋22B
联系电话	13476991526

产品详情

我们是【深圳慧博传承咨询有限公司】，一家服务于家族财富保护和传承和管理的“中立、客观”客户立场的第三方机构。

导读：建设银行(6.240, -0.01, -0.16%)2021年末，家族信托顾问业务资产管理规模达685.10亿；中国银行(3.290, -0.01, -0.30%)家族信托客户数较上年末增长82%；平安银行(15.800, -0.12, -0.75%)家族信托及保险金信托新设立规模达380.17亿。截至4月12日，共有14家上市银行披露2021年私人银行业务情况，整体来看，这14家银行私人银行客户金融总资产（AUM）合计超16万亿元，户均资产约1321万元，且多家银行增长率达到20%以上。多家银行表示，家族信托为拉动私行业务增长的重点，将逐步建立家族财富管理服务生态圈。户均资产约1321万截至4月12日，数据显示，已有22家上市银行披露2021年年度财务报告，其中有14家银行详细披露了2021年私人银行业务发展情况。整体来看，截至2021年末，这14家银行的私人银行客户数合计达123.63万户，客户金融总资产（AUM）合计超16万亿元，户均资产约1321万元。从增长情况看，客户数方面，有12家银行实现两位数增长，其中，农业银行(3.070, -0.01, -0.32%)、招商银行(45.750, 0.05, 0.11%)、平安银行等增长率超过20%。值得注意的是宁波银行(38.790, 0.21, 0.54%)在2021年大力发展私人银行业务，其私行客户数猛增70%。工商银行(4.790, 0.01, 0.21%)客户数多，将近20万户，处于高位平稳增长状态。客户金融总资产方面，招商银行依然，达3.39万亿元，且保持高速增长态势，同比涨幅达22.32%。此外，青岛银行(4.010, -0.04, -0.99%)、宁波银行私行资产规模发展较快，同比增长率分别为31.95%、53%。私人银行业务的发展同时带动了银行零售业务规模及手续费、佣金收入的增长。中国银行表示，2021年，FOF、单一委托等私行专属配置型产品规模较上年末增长246.50%。同时，私人银行业务带动了中行部分海外业务的发展，中国银行相关人士告诉记者：“我们大力推进亚太私行平台建设，建立公私联动、境内外联动、商投行联动的一体化服务机制，形成‘私行+投行+商行’多轮驱动的私行服务体系。”此外，平安银行称，2021年平安银行手续费及佣金净收入实现330.62亿元，同比增长11.5%。这得益于积极推进私行业务发展带来个人代理基金及保险手续费收入增加。青岛银行建立多层次产品体系服务私行客户。截至2021年末，该行实现财富管理手续费及佣金收入3.03亿元，增幅46.38%，其中实现代理信托类产品销售收入1.67亿元。家族信托撬动私行发展多家银行在年报中表示，将家族信托作为拉动私行业务增长的重点，建立家族财富管理服务生态圈。建设银行年报中显示，截至2021年末，家族信托顾问业务资产管理规模达685.10亿元。中国银行聚焦企业家重点客群，家族信托客户数较上年末增长82%，同时完善保险金信托、慈善信托等服务。除国有行外，股份行也积极参与。平安银

行在家族信托业务上，加快产品升级、推动业务创新，平安银行家族信托及保险金信托新设立规模达380.17亿元，同比增长88.6%。招商银行提升私人银行业务数字化服务能力，家族信托立项周期缩短92%，快仅需3个工作日，线上下单占比达89%。业内人士表示，近年来，我国富裕人群规模持续增长。财富规模扩大的同时，金融投资的需求也在不断释放。日前，建信信托首度公开《中国家族财富可持续发展报告（2019-2021）》：“富裕人群对于财富管理的热衷程度已达94%，体现为投资意识更积极，信心指数进一步提升。”中国信登相关数据显示，截至2021年末，家族信托存量规模已达3494.81亿元；2022年1月，家族信托规模新增128.99亿元，较上月增长33.54%，创近一年内新高。但值得注意的是，风险控制能力不足是家庭财富管理面临大挑战。《报告》中调研数据显示，38%的富裕人群认为自身的风险控制能力不足仍然是大难点，较2018年上升8个百分点。此外，富裕家庭财富管理困境还包括难以找到符合自己需求（收益预期）的金融产品，很难选择适合自己的资管机构。

对此，业内人士指出，当下是一个财富管理化的时代，也是信托工具运用意识觉醒的时代。信托公司应该更好地运用信托的服务功能，更地设计符合特定客户群体需求的解决方案型信托，满足广大家庭财产传承分配和资产管理的诉求，终让信托制度惠及更多有需要的人群。