

中国人民银行在《金融科技发展规划（2022-2025年）》中指出，“十四五”时期，我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程，数据成为新的生产要素，数字技术成为新的发展引擎，数字经济浪潮已势不可挡。这一特征，在家族信托领域尤为显著。

作为回归信托本源的代表性业务之一，家族信托秉承“受人之托、忠人之事”之宗旨，为家族财富的保护、传承和管理保驾护航。与一般金融产品不同，家族信托委托期限长达几十年甚至上百年，要做到为一个家族长期、跨代际地守护财富，离不开稳定而可靠的系统加持。中航信托基于家族信托业务的底层逻辑，融入中国式财富传承的智慧和基因，自主研发了“鲲鹏管家”系统，赋能家族信托管理，助力家族基业长青。

全自研做“难而正确”的事

中航信托从开展家族信托业务伊始，便深知每一位客户的托付，都是一份重达千斤的信任，唯有坚守初心、不走捷径、目光长远才能不负所托、使命必达。家族信托业务的逻辑和特点决定了其具有数据多、需求广、类型杂、操作频、周期长、个性化强等特点，非现有系统小修小补所能长期支持，而本土家族信托所承载的财富体量和传承智慧也非外采系统所能承载。故而，从2016年起，中航信托便开启了自主研发家族信托业务系统这条“难而正确”之路，从上百上千单业务中提炼和优化系统需求，不断打磨，每周迭代，并随着业务的创新而不断升级，将数字思维贯穿于业务全链条，全面激活数字化经营新动能。

全流程覆盖家族信托业务全生命周期

鲲鹏管家系统目前已实现从信托立项、合同管理、投配管理、运营管理等家族信托业务生命周期全覆盖，并应用区块链等技术，实现了全流程业务数据化、智能化、可视化。

例如，从信托立项开始，项目相关的信息已全部沉淀至系统，并自动复制到后续合同管理、运营管理等各个环节，无信息盲点，且无需重复录入。合同管理环节，相比较手工一单单撰写合同，中航信托已实现“要素录入+标准条款+个性化标识”的2.0模式，将上百页的合同条款和信托方案数据化，并在此基础上系统直接生成合同，不仅效率高，操作风险低，而且为后续运营管理自动化、智能化奠定基础。在运营管理阶段，进入项目页面，即可查询到项目各个维度的数据；同时，定期分配已实现系统自动校验、自动触发，不会因为业务人员变更或时间久远而导致运营差错。

全流程覆盖家族信托业务全生命周期

鲲鹏管家系统除对内“支撑使能”外，更实现了对外“价值赋能”。截至目前，中航信托家族信托可通过中航信托App、渠道门户、接口对接等多种方式为客户和合作伙伴提供信息查询、业务管理等服务。

中航信托一直致力于加强金融科技资源和服务的开放合作、互惠共享。对于尚未搭建或尚未完整搭建家族信托业务数据系统的合作伙伴，中航信托可以根据其需求为合作伙伴定制渠道门户，实现家族信托业务管理能力输出，使合作机构可以基于鲲鹏管家系统的强大功能实现家族信托项目的业务管理与查询统计，大幅化解前期业务开展时信息系统巨大的投入和专业人员紧缺的矛盾，助力合作机构快速成长。同时，对于业务发展和系统建设较为成熟的合作伙伴，中航信托可按照合作伙伴的要求开放数据接口，采用区块链等技术，在流程对接、合同管理、投配预约、绩效考核、报表统计等方面提供一站式技术支撑，为构建家族业务生态圈赋能。

在鲲鹏管家系统助力下，中航信托家族信托业务已实现多年连续增长，受托资产类型愈加广泛、业务运作顺畅高效，获得客户和合作伙伴的高度认可。鲲鹏管家系统已成为中航信托家族信托业务的核心之一。未来中航信托将进一步深化数字化改革，在信托回归本源之路上继续探索，将科技赋能家族信托业务发展方面收获的经验，进一步扩大到更多服务信托领域，努力绘就信托业务的第二增长曲线。

(CIS)