

12月16日，恰逢公司36周年创立纪念日，杭州工商信托股份有限公司推出旗下财富管理品牌——“工信财富”，提出“为懂得恒久的你，守护如一”的品牌口号，致力于打造“客户信赖的受托人”和“受人尊敬的合作伙伴”的财富管理品牌形象。



图说：客户代表共同见证“工信财富”迈向新征程

财富管理的“探索者”

“工信财富”是杭州工商信托历经三十余年的沉淀和一年多的筹备呈现给市场的作品。据悉，杭州工商信托早在2003年就有了财富管理的雏形，是信托行业最早的财富管理探索者之一。在强调专业特色和主动管理的业务逻辑下，杭州工商信托早已清晰地认识到把握核心客户资源的重要性。公司于2003年成立产品销售部门，着手自建直销团队，培育专注服务财富客户的人才。凭借江浙沪地区得天独厚的高净值人群优势，仅仅两年之后，公司就基本实现了信托产品“百分之百的直销”。

2008年，杭州工商信托的财富管理业务迎来了新的发展契机，外资股东摩根士丹利带来了具有国际化视野和水准的财富管理理念，“以客户为中心”和“为客户提供一站式服务”的观念逐步形成。2012年，公司设立财富管理中心，中心于2015年升格为财富管理总部，标志着拥有复合团队、综合体系的财富管理总部正式成型，客户面对的不再是“一位”财富顾问，而是提供“一站式”服务的顾问团队。随着财富管理总部不断升级，财富运营中心、家族信托办公室、策略配置部、社会事业发展部等部门陆续成立，公司财富管理的羽翼日益丰满，专业能力不断提升，服务边界持续扩大，与客户的联结愈发紧密。时至今日，杭州工商信托已经建立起一个专业化、高品质财富服务生态圈。

“我们始终站在客户的角度，为客户思考：如何在经济周期的波动中实现个人和家庭资产的保值增值？如何保障企业和家族财富的安全、有序传承？如何满足孤独症等特殊家庭成员的保障特殊需求？如何为爱心客户规划提供公益慈善的渠道和服务？”杭州工商信托副总裁、工信财富负责人马晓涛在活动致辞中表示，“‘工信财富’品牌是公司以往财富管理探索成果的总括，承载了公司为客户提供优质财富管理业务的坚定承诺；承载着公司清晰表达和传递‘以客户为中心，为客户创造和守护恒久价值’的财富管理理念；承载着公司提供更丰富财富管理服务内容的信心；承载着公司持续优化服务模式的诚心；承载着公司对财富管理业务资源投入保障的决心。”



图说：活动现场

转型发展的重要抓手

随着“资管新规”的出台，信托行业自2018年起便步入了转型发展的深水区，经过四年的调整，信托行业的业务结构已经发生了深刻变化。财富管理是信托的本源价值所在，也是杭州工商信托实现从“资产管理机构”向“综合金融服务商”战略转型的重要抓手。

2019年，杭州工商信托调整发展战略，将财富管理上升为公司战略业务，加速布局特色化的财富管理赛道，不断加大财富管理的资源投入和业务创新。2021年，公司制定财富管理战略规划，明确提出发展资产供给、资产配置、家族信托、服务信托和慈善信托等财富管理业务。同年，由财富管理总部自主发行设立的财富管理信托产品就突破了百只。值得一提的是，以定制化理念服务于高净值客户的“瑞德”系列财富高端账户取得快速发展，在非标产品供给压降的形势下实现了对公司核心资金客户的有效转化，提供的个性化资产配置服务受到客户广泛认可，超过一半的账户配置了标准化资产，对公司战略转型起到了重要推动作用。

在被誉为财富管理“皇冠上的明珠”的家族信托业务上，杭州工商信托选择了一条

与众不同的道路。延续公司主动管理传统，家族信托办公室不以单纯做大业务规模为目的，而是聚焦客户的资产配置、子女教育、婚姻保障、传承规划、财产安全、公益慈善等家庭、企业和社会多维度需求，打造以“嘉和汇”系列为代表的家族信托产品，为客户提供定制化的家族财富管理与传承服务。

作为国有金融机构，杭州工商信托也是慈善信托的积极推动者。公司财富管理总部下设社会事业发展部，专职开展慈善信托、预付金管理信托、养老托孤信托等公益慈善和社会治理服务相关的业务。在共同富裕的政策号召下，杭州工商信托加速慈善信托发展，2022年以来共成立慈善信托19单，备案规模1750.35万元，较去年未翻了一番。公司已形成“阳光”“之江”“暖树”“春风”等慈善信托系列产品线，资金运用范围涵盖教育、医疗、救助、扶贫以及慈善产业孵化等多个领域。

踵事增华，继往开来。随着财富管理业务的不断成熟，“工信财富”品牌如约而至。在“工信财富”的品牌框架下，杭州工商信托将提供“1+N”陪伴式财富管理服务，为客户配备专属客户经理，以及投资、法律、税务、会计等各个领域的内外部专业团队提供综合解决方案，打造有温度、有远略、有品质的一站式财富管理体验。后续，公司将为财富管理业务注入更多战略资源，持续补充复合型专业人才，不断升级智能化科技系统，提升全流程服务体验。同时，公司将围绕“工信财富”品牌的打造，在财富管理业务的服务理念、服务内容、服务模式和服务保障上不断升华，铸就更富有内涵的财富管理文化。

关注中国创富家族的健康传承

活动现场，杭州工商信托与浙江大学管理学院企业家学院联合发布了《中国创富家族传承服务手册》。这是国内首套由信托公司与高校联合推出的家族传承规划工具书，致力于帮助创富家族更好地理解自身健康状况，识别潜在家族风险，了解家族传承综合解决方案，从而确保家族生态健康和家业永续发展。手册结合了浙江大学管理学院企业家学院高屋建瓴的理论视角和杭州工商信托丰富的家族服务实践经验，将家族及其事业系统的发展和传承模型化、体系化，以“案例+解决方案”的形式为创富家庭提供最前沿的家族传承理论知识与实践方案。手册同时也为专业机构提供了一个从家族需求看待财富管理和家族传承业务发展的视角。

“新征程，再出发”。中国财富市场迎来新的历史发展机遇，浙江共同富裕示范区建设也在加速推进。未来，杭州工商信托将一如既往，秉承“专业、精致、恒久”的经营理念，以守正如一的态度、价值如一的承诺、精致如一的服务，凭借专业的资产配置能力、卓越的综合服务能力、高效的资源整合能力和领先的系统支撑能力，为客户持续提供专业出众、品质卓越、体验一流的财富管理服务。