

2021年2月25日

滙豐將斥資超過 35 億美元 壯大亞洲財富管理業務

透過擴大富裕和私人銀行客戶群、強化管理資產及保險業務能力

從而晉身亞洲領先財富管理機構

計劃未來 5 年招聘超過 5,000 個財富管理專才

滙豐宣布，計劃未來五年斥資逾 35 億美元加快亞洲財富管理及個人銀行¹的業務增長，銳意成為區內首屈一指的財富管理機構。

這些投資主要用作擴充財富管理團隊，增加香港、中國內地和新加坡的分銷能力；提升整個亞洲的數碼財富管理能力及平台；以及開發新產品，為整個客戶群帶來獨特的財富體驗，特別是對高淨值和超高淨值客戶。

滙豐財富管理及個人銀行業務全球行政總裁馬勵濤 (Nuno Matos) 表示：「我們目標於 2025 年或之前，成為亞洲首屈一指的財富管理公司。這個目標雖進取，但我們有信心可達到，為亞洲、國際和滙豐相關客戶提供支援，無論他們的財富在何處創造、投資和管理。我們的財富業務正在不斷壯大。」

馬勵濤續說：「憑著新投資，滙豐在亞洲管理的資產增長速度將快過市場平均水平，從而增加財富業務對財富管理及個人銀行業務總收入的貢獻。」

投資於人才、科技和產品

滙豐計劃未來五年內招聘 5,000 多位前線財富管理專才，包括客戶關係經理、投資顧問和專家等，為香港、新加坡和中國內地的卓越理財²、尚玉³及私人銀行⁴之富裕、高淨值及超高淨值客戶提供更強大支援。當中包括計劃聘請多達 3,000 位財富規劃顧問，拓展集團在中國內地新推出的流動財富規劃服務。該項目於去年年中推出，旨在接觸身處分行網絡以外的新客戶。迄今為止，滙豐在上海、杭州、廣州和深圳共有 200 多位新財富規劃顧問。

滙豐於本港已穩居財富管理機構的榜首，保險業務亦位列第二位，未來將繼續在港進行大規模投資。把握機遇協助區內的富裕和高淨值客戶透過大灣區嶄新的理財通計劃，從而獲得更多種類的財富管理方案，令投資更趨多元化。

滙豐將加大於科技的投資，為所有客戶群建立數碼化理財規劃平台，並且在流動理財內添加財富管理方案⁵及財富遠見，優化我們大中華區的保險「健康與保健」平台⁶，以及為私人銀行業務建立單一的核心理財平台。

同時，滙豐將運用集團內環球市場業務的專門知識，為尚玉及私人銀行客戶提供定制的理財產品，增強其資產管理能力，在另類投資、環境社會管治及股票領域提供一流且深受信賴的產品。私人銀行業務的超高淨值策略將專注於亞洲和中東地區提供專門的客戶支援，並且致力加強新加坡、瑞士、英國、美國和海峽群島作為記賬中心的功能。

穩居亞洲領導地位

滙豐合共 1.6 萬億美元的財富結餘⁷中，近一半來自亞洲，相當於集團財富管理收益的 65%。

滙豐財富管理及個人銀行亞太區主管欣格雷 (Greg Hingston)表示：「如今，亞洲無論在本地及海外財富均蘊含極為矚目的增長機會，我們看到客戶對財富多元化的需求有增無減。作為亞洲第二大的國際財富管理機構⁸，滙豐正運用本身在保險、資產管理和環球市場業務的優勢，拓寬及提升其產品方案。在致力吸納新客戶的同時，亦會加強與商企客戶的聯繫。於 2020 年，私人銀行業務有超過 60%的淨新資金來自我們的環球銀行及工商金融業務。」

「憑藉龐大的環球網路，我們正將亞洲客戶與世界聯繫起來，同時又將世界與亞洲專業知識聯繫起來，為客戶在世界各個主要財富管理中心提供交易銀行和財富管理服務。」

擴展亞洲財富管理業務

本行將加大於區內各地的投資，當中以中國內地和新加坡尤為顯著。

欣格雷補充道：「未來五年，我們計劃將中國內地的私人銀行業務擴展至 10 個城市，並且將中國內地和新加坡的尚玉客戶數量增加一倍以上。印度方面，我們的目標是成為該國非居民首選的外資銀行。」

此外，滙豐亦會擴大於中國內地、印度及馬來西亞的資產管理能力。

完 / 更多

編輯垂注：

1. 2020年2月，滙豐銀行將大眾財富、資產管理、保險及私人銀行業務相結合，創立了財富管理及個人銀行業務。
2. 卓越理財客戶的主要資格是平均全面理財總值達10萬美元或以上，不同市場各有差異。
3. 尚玉客戶的主要資格是平均全面理財總值達100萬美元或以上，不同市場各有差異。
4. 私人銀行客戶擁有可投資資產達500萬美元（或等值貨幣）以上。
5. 例子之一是專為自助投資者而設的「靈活智投」，可經香港滙豐流動理財應用程式購買單位信託基金，金額可低至100港元。
6. 滙豐保險全方位僱員福利計劃是一套領先的員工福利數碼方案，於2021年2月向香港商業客戶推出。該方案是專為香港僱主而設的首個醫療衛生與健康生活計劃，具有靈活的團體醫療及人壽保障，以及適用於僱員的一站式數碼平台。滙豐保險Well+計劃可讓客戶每天平均行走9,000步，贏取Apple Watch Series 6、Apple Watch SE、獎賞錢等豐富獎賞。該計劃於2020年12月啟動，旨在鼓勵客戶由邁出小步開始，維持健康和得到保障。在中國內地，滙豐金融科技還新推出了一項企業員工福利數碼計劃。
7. 截至2020年12月31日。財富結餘包含卓越及尚玉客戶存款及管理資產、英鎊客戶資產，以及環球資產管理旗下的管理資產。
8. 以財富管理旗下管理資產及英鎊客戶資產為基準。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非64個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於2020年12月31日，集團資產達29,840億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完