

2023年4月14日

首家外资金融机构加入大财富管理赛道

汇丰集团在中国内地启动大财富管理新策略

***** 加速布局中国 强化财富管理全价值链协同发展 *****

汇丰集团今日宣布，在中国内地市场正式启动大财富管理矩阵策略，加速投入把握中国财富市场机遇，这标志着外资金融机构首次加入大财富管理赛道。新策略将整合汇丰旗下机构在内地的渠道、产品、服务和技术，强化全价值链协同发展，提高中国这一全球战略性市场在汇丰亚洲财富管理业务板块的比重。

作为内地最大的金融业外商投资者，汇丰集团全面布局内地市场，是唯一拥有商业银行、保险、基金、证券、金融科技等业务实体的国际金融机构。2022年，汇丰集团自身业务在中国内地的税前利润达十亿美元。

汇丰财富管理及个人银行业务全球行政总裁马励涛（Nuno Matos）表示：“中国不断推进高水平对外开放，持续推动全球经济增长，为全球财富管理行业发展带来了广阔的新机遇。中国市场是汇丰全球财富管理版图中非常重要的构成。新策略将有力支持集团在中国内地的实体机构¹发挥各自专长，实现财富管理业务的协同发展，为客户创造更大的价值。”

强化协同发展，提升综合服务质效

新策略将围绕财富管理业务全价值链进行布局，从三个层面强化协同发展，提升综合服务质效。一是渠道端：汇丰中国通过“环球私人银行”²和“卓越理财”两大服务品牌提供包括财富管理、信贷、外汇等在内的全面银行服务；同时，汇丰私人财富规划业务通过移动数字工具，扩大客群触达范围，开拓业务增长新赛道。二是产品与服务端：利用汇丰人寿、汇丰晋信、汇丰前海证券在保险、基金和证券领域的专业能力，对接新兴富裕人群及高净值客户在个人及家庭财富、健康养老保障等多维度需求，还可以为其企业提供员工福利金融化

¹ 财富管理及个人业务作为汇丰集团三大全球业务之一，在中国内地通过汇丰银行（中国）有限公司（简称“汇丰中国”）、汇丰人寿保险有限公司（简称“汇丰人寿”）、汇丰前海证券有限责任公司（简称“汇丰前海证券”）、汇丰晋信基金管理有限公司（简称“汇丰晋信”）、汇丰金融科技服务（上海）有限责任公司（简称“汇丰金融科技”）等实体机构开展业务。

² 此处指汇丰中国环球私人银行，即汇丰银行（中国）有限公司所经营的私人银行业务，下同。汇丰环球私人银行是指汇丰在世界各地的私人银行业务，并不代表任何法律实体或关系。

服务，并连接投资银行业务，定制全价值链解决方案。三是**数字赋能**：汇丰金融科技为集团内持牌金融机构提供科技创新和业务支持，贯穿前、中、后台以及大数据、AI、云计算等基础设施建设，现已实现从获客、留存、促活、转化到转推荐的全生命周期赋能。

汇丰银行（中国）有限公司财富管理及个人银行业务总监及汇丰集团中国大财富管理矩阵策略负责人孙丹莹表示：“中国居民的资产配置结构日趋金融化、多元化、全球化。面对全球市场波动加剧、世界经济存在诸多不确定因素等挑战，综合性的国际财富管理机构能够在市场洞察、产品研发、服务能力、数智化创新等方面发挥协同优势，精准定位客户需求，协助投资者更好地穿越市场周期，连接海内外财富机遇。”

加速布局投入，广纳贤才

汇丰集团将在内地持续广纳贤才，加速布局财富管理业务。此前，汇丰已在人才方面加大投入。2022年，汇丰中国招聘了400多名员工，以支持财富管理和私人银行业务的快速发展；私人财富规划师已到岗1,300人，预计2025年将增至3,000人。随着新策略的落地，内部还将打通人才链条，建立完善的大财富人才培养体系，为业务稳健发展提供高层次复合型人才支撑。

发力数字渠道建设，赋能大财富管理

作为中国首家外商独资金融科技公司，汇丰金融科技致力推动“人的温度+科技智能”的融合，通过创新的数字化服务平台及解决方案，将家庭账本管理和财商教育等融入养老、保障、购房、教育等民生应用场景，赋能财富管理业务。此外，汇丰集团已完成对领先的健康科技平台上海镁信健康科技股份有限公司的投资，双方将合作开发新的健康解决方案。

提升私人银行服务能级，升级传承规划方案

经历了数十年经济高速发展，中国“创富一代”即将迎来首次代际传承关键期。新策略启动当日，汇丰中国宣布**全面升级环球私人银行传承规划解决方案，包括推出家族信托咨询服务**。依托集团在亚太地区近80年的家族传承服务经验，并携手法律、税务、教育等不同领域的外部合作伙伴，汇丰中国将为高净值人群提供涵盖家族信托咨询、风险规划、国际教育以及慈善咨询等传承场景的一体化服务，进一步提升差异化服务能力。

在家族信托的设立及存续期间，汇丰中国私人银行将协助客户对家族信托相关事务进行协调沟通、就信托财产的投资、管理提供战略性及规划性宏观意见等，满足客户对家庭财富的规划传承、管理配置和保护隔离等多元化需求。汇丰中国私人银行此前已将服务拓展至“北上广深”及成都、杭州六个城市。

完/更多

媒体查询:

张宁	(021) 38882419	harryzhang@hsbc.com.cn
郭琦	(021) 38881901	carolqguo@hsbc.com.cn

附注:

近期相关持股及增资举措

为加强中国内地大财富管理布局，汇丰集团已于 2022 年 6 月完成对**汇丰人寿**的全资控股，继去年 10 月增资至人民币至 16.6 亿后，近日拟再次向汇丰人寿增资至人民币 23.14 亿元，以扩大保险业务规模，为长期战略发展奠定基础。2022 年 4 月，汇丰集团将汇丰前海证券的持股比例从 51%提高至 90%，进一步扩大业务影响力，为境内外客户提供专业的金融服务。

汇丰控股有限公司

汇丰控股有限公司是汇丰集团的母公司，总部设于伦敦。集团在欧洲、亚洲、北美洲、拉丁美洲，以及中东和北非 62 个国家及地区设有办事处，为全球客户服务。于 2022 年 12 月 31 日，集团的资产达 29,670 亿美元，是全球规模最大的银行和金融服务机构之一。

全文完