



即時發佈

花旗集團（紐約證交所買賣股份代號：C）

2021年4月16日

花旗銀行將推動香港區財富管理業務進一步增長
結合實體與數碼業務、增聘逾 300 名客戶經理
目標倍增管理資產規模，令財富管理客戶增長三倍

（香港）花旗銀行今天宣佈香港區財富管理業務發展計劃，目標是在2025年將香港區財富管理業務的客戶數目增長至三倍，以及令管理資產規模（AUM）倍增。為配合財富管理業務增長，花旗銀行將會在未來五年內在香港增聘逾300名客戶經理。為支持是次策略，花旗銀行成立Citi Global Wealth，透過整合花旗私人銀行（Citi Private Bank）及個人銀行財富管理（Consumer Wealth），充份發揮花旗銀行的優勢，包括世界級的資本市場專業知識、使花旗有別於競爭對手的全球足跡、高質素市場研究、優秀人才及令人嚮往的品牌，以吸引廣泛的客戶群。

香港花旗銀行總經理林智剛表示：「香港客戶對投資組合的建議、策劃及配置的要求越來越高，以分散資產類型和地域風險。作為最全球化的銀行，我們在投資產品方面擁有廣泛的專業知識，並具備條件全力滿足客戶這些需要。花旗銀行是香港財富管理市場的領導者，而將這一業務提升到新的水平是我們的策略重點。隨著大灣區的多項計劃，例如即將推出的『跨境理財通』，香港財富管理業務將迎來重大機遇，進一步實現客戶主導的增長。」

花旗銀行在財富管理市場處於領導地位，更為每個財富類別訂立了明確的定位，涵蓋整個快速增長的富裕客戶群。當中包括新晉富裕客戶群的 *Citi Plus*、富裕客戶群的 *Citigold*、高淨值資產客戶的 *花旗私人客戶業務 (Citigold Private Client)*，以及高淨值資產客戶及超高淨值資產客戶的 *花旗私人銀行 (Citi Private Bank)*。花旗銀行就著客戶的財富階梯和財務需求，提供客戶專屬的財富管理解決方案。

花旗銀行早於 1982 年推出了本地首個優先理財服務 *Citigold*，並於 2001 年將其提升至新水平，把財富管理服務延伸至零售客戶層面。*花旗私人客戶業務*於 2010 年首推市場，進一步增強了銀行服務高淨值資產客戶的能力，並將花旗銀行明確定位為財富管理領域的領導者。林智剛表示：「憑藉花旗銀行在財富管理及創新方面的往績，我們在協助香港財富管理行業發展上處於重要位置。我們將持續創新，在整個財富管理領域為客戶提供最佳價值。在今年 3 月，我們首次為高淨值資產的零售客戶推出私募股權投資解決方案。」

高淨值資產客戶越來越意識到由經驗豐富的理財專家管理財富至關重要，以協助他們實現財富增長和保值。花旗銀行的資深銀行家和諮詢專業人員，包括前基金經理和分析师，均受過沃頓商學院培訓，為客戶檢視整個投資組合，提供高度客製化的建議和

解決方案。花旗私人客戶業務亦提供一系列產品，包括高收益投資產品、對沖基金及另類投資，所有傳統資產類別加上世界級的研究和諮詢服務，陪伴客戶走過財富增值的旅程。

在數碼方面，於 2018 年推出的 Citi Live Chat 使客戶經理可以遙距提供諮詢服務，並與客戶保持聯繫。現時，八成以上的花旗銀行客戶都是數碼活躍客戶¹，而近 99% 的交易於分行以外進行。

2020 年，花旗集團於亞太區內錄得逾 200 億美元的新資金淨流入，成為集團創紀錄的一年。目前，花旗集團於亞太區的管理資產規模達 3,000 億美元，躋身區內三大財富管理公司之列。

就新晉富裕客戶到高淨值資產客戶的財富創造而言，亞洲是全球增長最快的財富市場，家庭資產約 140 萬億美元，佔全球總資產近 40%。預計未來十年，亞洲將佔全球新晉中產階級的 90%。根據花旗銀行的年度《香港千萬富翁調查報告》，2020 年²香港千萬富翁人數按年增長 25%³。

編輯垂注

- 花旗銀行按財富類別制定了明確的財富管理策略，涵蓋整體財富管理業務的增長目標。當中包括服務新晉富裕客戶（20 萬美元以下）的 Citi Plus、服務富裕客戶（20 萬-100 萬美元）的 Citigold、服務核心高淨值資產客戶（100 萬-1,000 萬美元）的花旗私人客戶業務（Citigold Private Client），以及私人銀行與零售銀行新的合作關係，並透過私人銀行服務高淨值資產客戶（1,000 萬-2,500 萬美元）及超高淨值資產客戶。

###

關於花旗集團

花旗集團為一間世界級之銀行，服務全球超過 160 多個國家及地區約 2 億名客戶。花旗集團為消費者、企業、政府及機構提供一系列多元化之金融產品及服務，包括零售銀行及信貸、企業及投資銀行、證券經紀、金融交易服務及財富管理等。

有關花旗集團其他資料，請瀏覽網站 www.citigroup.com | Twitter : @Citi | YouTube : www.youtube.com/citi | 網誌 : <http://blog.citigroup.com> | Facebook : www.facebook.com/citi | LinkedIn: www.linkedin.com/company/citi

¹指截至 2020 年 12 月的 90 天數碼活躍用戶數目。

²千萬富翁指淨資產總額達 1,000 萬港元或以上且流動資產不少於 100 萬港元的人士。

³資料來源：2020 年度《香港千萬富翁調查報告》（Hong Kong Affluent Study）。