

中信銀行(國際)隆重推出 CITICdiamond 高端財富管理服务 线上线下全方位为财富与健康增值

- 2019 年香港私人财富管理市场 AUM 增长近两成
- 信银国际高净值客户人数同期倍升
- 高净值客户倾向在线线下结合财富管理模式
- 首间 CITICdiamond 理财中心落户金钟
- CITICdiamond 迎新礼遇高达 23,000 港元

(2020 年 12 月 10 日香港讯) 中信銀行(國際)有限公司 (「本行」或「信银国际」) 隆重推出 CITICdiamond 财富管理服務，透過在线 (online) 线下 (offline) 結合的服務模式，全方位为资产值达 400 万港元或以上客戶的健康及财富增值。

中信銀行(國際)个人及商务銀行業務部私人銀行及财富管理执行总经理文伟成先生表示：「中国内地经济近年稳步增长，大湾区的发展更是一日千里。随着香港与内地经济进一步互联互通，香港私人财富管理市场于 2019 年的资产管理规模 (AUM) 比 2018 年增长接近两成至 9.1 万亿港元¹，并预期继续迅速发展²⁻³。为捉紧庞大的市场机遇及满足高净值客户日益提高的财富管理需要，信银国际锐意打造 CITICdiamond 财富管理服務，让客户以相对市场较低之门槛，享受到结合线上与线下，以及融合零售銀行及私人銀行特点及优势的专业服務。CITICdiamond 将秉持『自信，未来更精彩』的品牌理念，全方位为客户财富与健康增值。」

信银国际财富管理业务迅速增长

文伟成先生同时表示，信银国际的财富管理业务于 2020 年迅速增长：「信银国际的资产管理规模稳步上升，高净值客户人数比 2019 年底上升接近 1 倍。财富管理产品的整体成绩表现突出，经信银国际流动銀行旗舰平台『inMotion 动感銀行』进行的财富管理产品交易宗数占比较 2019 同期增长约 3 倍，特别是智能投资顾问服务 Robo 360 自 2019 年 11 月推出以来，客户人数持续上升，预期 2020 下半年比 2020 上半年将有双位数增长；而且 Robo 360 的客户中，有 30% 为 40 岁以下的年青客户，近 10% 为全新客户，有助开拓年轻客户市场。」

信银国际各项财富管理业务亦表现优秀，截至 2020 年 9 月：

- 整体股票交易金额比去年同期上升近 3 倍，其中美股交易金额更上升近 4 倍；
- 整体基金交易宗数比去年同期上升近 4 倍，其中经「inMotion 动感銀行」的交

易金额更上升超过 8 倍；

- 经「inMotion 动感银行」进行外汇交易的金额比去年同期上升接近 4 倍。

高净值客户倾向线上线下结合的财富管理服务模式

为进一步了解客户需要，信银国际于 2020 年 11 月邀请了 100 位高净值客户进行问卷调查⁴。调查结果显示，高净值客户普遍已习惯使用网上银行及手机应用程序等在线平台，其中更有逾半倾向使用人工智能及客户经理服务结合的财富管理服务模式。对于调查结果，文伟成先生进一步解释：「金融科技的发展及使用日趋普遍，疫情的发展将加速银行业数码化转型，预料业界将投入更多资源优化在线交易平台，以及提升产品及服务能力，例如推出更多数码功能及加强网上保安等。同时，客户未来对财富管理行业的在线服务要求将越来越高，惟针对高净值客户而言，纵使科技发展一日千里，但客户经理及投资顾问与客户之间的互动关系及信任亦同样重要。」

问卷调查结果撮要：

- 近 80% 客户曾使用网上银行及 / 或手机银行应用程序，超过 20% 每日使用；
- 超过 70% 曾以网上银行及 / 或手机银行应用程序投资；
- 未曾使用过人工智能金融服务的客户当中，34% 表示未来会考虑使用；
- 85% 客户表示会考虑使用人工智能服务获得理财及投资建议，当中超过一半在未来 12 个月会考虑使用 Robo 360。客户普遍认为「流程简单清晰」、「24x7 并实时执行交易」、「管理费低」等都是吸引他们使用 Robo 360 的因素；
- 逾 50% 客户倾向使用人工智能及客户经理服务结合的财富管理服务模式。

打造 CITICdiamond 全方位财富管理服务

文伟成先生指出：「针对高净值客户对财富管理服务的需要，信银国际推出 CITICdiamond 财富管理服务，在领先流动银行服务的基础上，进一步强化客服团队及成立 CITICdiamond 理财中心，为客户提供线上线下全方位财富管理服务。」

CITICdiamond 客户可使用「inVest 动感投资」买卖中港美 3 地股票，智能投资顾问服务「Robo 360」亦可让客户专享低成本及利用智能分析做到分散投资的基金买卖服务。「inMotion 动感银行」的服务涵盖开户、消费、投资和保险，并突破时间及地域限制，全方位满足客户的财富管理需要。

另一方面，CITICdiamond 客户专属的客户经理及专业投资顾问团队汇集投资、保险及

外汇等专家，客户可于全新的 *CITICdiamond* 理财中心进行会面，获得个人化的专业财富管理方案建议。

首间 *CITICdiamond* 理财中心已于金钟开幕，位置优越，设计概念以钻石为主题，各项设备及装饰模仿钻石形状，加上以钻石的璀璨色彩光芒作为设计元素，凸显高贵优雅及充满时尚气息的设计形象。

展望 *CITICdiamond* 财富管理服务的业务发展，文伟成先生表示充满信心：「*CITICdiamond* 自 2020 年 7 月中试推以来反应理想，新客户量超出预期，反映高净值客户对财富管理需求殷切。信银国际将继续利用金融科技加速数码化转型及简化服务流程，另一方面加强客户经理和投资顾问对跨境金融配置的专业能力及深度。我们预期 *CITICdiamond* 的业务会持续增长，并期望来年的 AUM 及客户人数均以倍增长。信银国际计划未来陆续在不同地区开设更多 *CITICdiamond* 理财中心，第 2 间 *CITICdiamond* 理财中心预计明年一月于旺角开幕，让更多高净值客户享受到 *CITICdiamond* 的周全服务。」

致力为财富与健康增值

为让更多高净值客户体验到 *CITICdiamond* 贴心专业的财富管理服务，*CITICdiamond* 隆重推出迎新礼遇，由即日起至 12 月 31 日成为 *CITICdiamond* 客户，可享多项现金奖赏、指定医疗保险首年保费折扣及免费健康服务，总值高达 23,000 港元。*CITICdiamond* 客户亦可享以下专属产品及服务，同时为财富与健康增值：

- 多样化资产组合的财富管理方案，包括证券、投资基金、债券、结构性产品及外汇等，以应付瞬息万变的投资环境；
- *CITICdiamond* 有抵押循环贷款服务，提供备用额外现金，更灵活捕足投资机会；
- *CITICdiamond* 银联双币信用卡，提供大湾区旅游及消费优惠；
- 全面的验身及健康养生增值服务，如医疗保险、健康检查、养生理财及传承讲座。

借定唔借？还得到先好借！投资涉及风险，优惠受有关条款细则约束。更多有关 *CITICdiamond* 的详情，请浏览 www.cncbinternational.com/citicdiamond。

备注：

1. 私人财富管理公会与毕马威中国于 2020 年 11 月发布[第五份年度《私人财富管理报告》](#)，指出 2019 年香港私人财富管理市场的资产管理规模 (AUM) 比 2018 年增长接近两成至 9.1 万亿港元。受访者预期行业未来 5 年 AUM 复合年均增长率为 5% 至 10% ，中国内地、家族办公室及较年轻一代将为主要增长引擎。
2. 香港金融发展局于 2020 年 2 月发布的[《香港：亚洲财富管理枢纽——行业调查报告》](#)亦指出，香港高资产净值人士数目于 2013 年至 2018 年间增幅超过 23% 。
3. 根据[香港金融管理局](#)资料，大湾区人口超过 7 千万，国内生产总值 (GDP) 达 1.6 万亿美元。全国拥有 1,000 万元人民币资产高净值家庭中，大湾区占逾五分之一。
4. 信银国际于 2020 年 11 月邀请了 100 位本行的高净值客户进行问卷调查，以了解他们有关投资服务的意见。主要受访者年龄由 18 至 65 岁；近 60% 现居地为香港，另外 40% 为中国内地或海外；逾 60% 有 10 年以上投资经验；接近 80% 拥有 800 万港元或以上个人资产。

资料图片



中信银行(国际)个人及商务银行业务部私人银行及财富管理执行总经理文伟成先生表示，高净值客户对财富管理服务的需求殷切，未来将继续提供结合线上与线下，以及融合零售银行及私人银行特点及优势的专业服务，为高净值客户的财富与健康增值。



位于金钟的首间 *CITICdiamond* 理财中心，设计概念以钻石为主题，各项设备及装饰模仿钻石形状，加上以钻石的璀璨色彩光芒作为设计元素，凸显高贵优雅及充满时尚气息的设计形象。



每间 *CITICdiamond* 理财中心内的会客室均以钻石的颜色及切工等特性为灵感命名，极尽心思，而且私密度高，客户可安心处理个人财务。

中信银行(国际)有限公司

中信银行(国际)有限公司(「信银国际」)由中信国际金融控股有限公司(「中信国金」)持有其 75%的股份，中信国金为中信银行股份有限公司(「中信银行」)的全资附属公司。

信银国际期望透过为大中华及海外客户提供金融方案，创造价值，将财富管理和国际商业银行服务提升到超越客户期望的崭新水平，成为拥有最高国际水平及实力的「最佳综合金融服务企业」。

信银国际网络遍布大中华，包括香港的 27 家分行及 2 家商务理财中心，另于北京、上海、深圳及澳门设立网点，以及于纽约、洛杉矶及新加坡设有海外分行。有关信银国际的进一步资料，请浏览 www.cncbinternational.com。

传媒查询请联络：

郭佩琼

副总经理

企业传讯

电话：(852) 3603 6370

传真：(852) 3603 4312

电邮：puiking@cncbinternational.com

秦佩琪

经理

企业传讯

电话：(852) 3603 6635

传真：(852) 3603 4312

电邮：

stephaniepk_chun@cncbinternational.com

- 完 -