

新闻稿

2012 年 3 月 20 日

招商银行集团海外财富管理中心在香港开幕 永隆银行设立私人财富管理服务 内地客户可借港投资全球金融产品

(香港及中国, 2012 年 3 月 20 日) 招商银行(股份代号: 600036.SH 及 3968.HK) 今天于香港宣布, 集团第一家海外财富管理中心——永隆银行私人财富管理中心在当地正式开幕, 永隆银行正式推出私人财富管理服务。该中心致力为内地和香港两地高端客户群提供专业的财富管理服务, 招商银行的境内客户可借永隆银行平台参与全球金融市场及产品的投资, 是招商银行收购永隆银行三年来积极深入整合的又一里程碑。

永隆银行是一家具有近 80 年历史的华资银行, 于 2008 年被招商银行成功收购, 现为招商银行的全资附属机构。三年来, 永隆银行在打造跨境金融服务领域最具竞争力商业银行的目标指引下, 积极推动与招商银行的业务整合和内外联动, 与母公司携手为境内外客户提供了一系列优质的金融产品和服务。而得益于与招商银行顺利整合产生的协同效应, 永隆银行已一跃成为了香港最具活力、业务和利润增幅最高的商业银行之一。

招商银行行长、首席执行官兼永隆银行董事长马蔚华博士表示:「我感到十分兴奋, 永隆银行私人财富管理服务的启动暨招商银行集团海外财富管理中心的成立, 在本集团的战略发展上具有极大的意义, 这是因为永隆银行作为招商银行集团的海外发展平台, 私人财富管理中心的成立可以让招行及永隆两行在零售高端客户服务方面作好对接, 一方面让招行在境内的财富管理服务可以延续到境外, 另一方面永隆的本地高端客户亦可享受到招商银行在内地财富管理服务的尊贵礼遇。

招商银行副行长兼永隆银行行政总裁朱琦先生表示:「永隆银行的私人财富管理中心正式成立, 象征本行的发展又跨越了另一里程碑。过去三年下来, 在招商银行的带领下, 永隆银行业务发展态势良好, 经营规模稳步扩张, 盈利能力稳步提升, 以及风险抵御能力保持稳定。在这个良好发展基础上, 作为招商银行集团的海外财富管理平台, 永隆银行私人财富管理中心将会充份利用本行已发展的综合化服务的平台, 包括自有的证券公司、保险公司、信托公司等, 为国内以及本港的高端客户提供全面的跨境金融理财服务, 让客户可以晋富全球, 财富世代传承, 永远兴隆。」

永隆银行私人财富管理服务以全球化的视野, 基于对中国内地和香港两地客户需求的深入理解, 为客户提供专属的财富管理方案。每位客户皆有专属的客户经理和投资及研究顾问团队支持。同时, 为照顾内地、香港两地高端客户不同需要, 该中心将提供不同领域的投资及银行产品, 以及涵盖各个生活范畴的专属增值服务, 协助客户实现财富稳健, 资本增值的目标, 让客户财富世代传承。另永隆银行私人财富管理服务亦提供「资本投资者入境计划」服务, 及与不同机构合作为客户提供生活咨询和慈善咨询服务。

背景资料:

关于境内外高净值人士的财富管理需求:

近年，中国的财富增长速度位居全球的前列，不论企业还是个人，他们对一般的理财产品以至高端的财富管理的需求愈来愈旺盛，同时，这些需求，诸如投资移民、海外投资等亦正在不断变化中。

去年，招商银行跟贝恩资本联合公布的《2011 中国私人财富报告》显示，有六成资产在一千万元人民币以上的高净值人士已经或正在考虑办理海外移民，另具备可投资资产规模在 1 亿元人民币以上的超高净值人士，约 27% 已经完成了投资移民，正在考虑投资移民的比率亦高达 47%。

受惠于境外投资移民和海外上市企业市值增长的拉动，香港逐渐成为境外人民币的主要集散地，国内个人境外投资资产有一半以上便集中于香港了。而随着中国投资移民持续升温、中产阶层快速增加，《2011 中国私人财富报告》亦指出，有约 40% 的高净值人士表示，希望得到有关如何寻找境外合适的投资产品和机会、如何合理分配境内外资产比例的建议，这表明了境内的高端客户对境外私人财富管理的需求非常大，同时，亦为永隆的跨境理财服务带来了良好的机遇。

与此同时，香港特区政府已视发展财富管理中心为本港作为国际金融中心的三大支柱，香港汇聚不少高资产人士，目前，本港资产管理的规模已超过 10 万亿元，这为发展本港成为财富管理中心奠下了良好的基础。同时，亦为本港银行发展私人财富管理业务带来契机。受惠于内地的良好经济基调，我们有信心香港会是区内发展最快及最重要的财富管理中心之一。

关于永隆银行私人财富管理中心:

永隆银行私人财富管理中心位于香港德辅道中四十五号三楼，特别为中国内地和香港两地高端客户及「资本投资者入境计划」客户提供专属于他们的私密理财空间。永隆银行私人财富管理中心的装潢于低调奢华中见心思缜密，包括全球主题会议室、陈列当代中国画家作品的艺术画廊、创新的艺术导赏设备(iPhone App)及居高临下的空中花园，务求让客户可以享受到非凡的金融及生活体验。

关于招商银行:

招商银行于 1987 年在中国改革开放的最前沿——深圳经济特区成立，是中国境内第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行，也是国家从体制外推动银行业改革的第一家试点银行。

成立 25 年来，招行伴随着中国经济的快速增长，在广大客户和社会各界的支持下，从当初只有 1 亿元资本金、1 家营业网点、30 余名员工的小银行，发展成为了资本净额超过 1400 亿、资产总额突破 2.6 万亿、机构网点超过 800 家、员工近 5 万人的全国性股份制商业银行，并跻身全球前 100 家大银行之列。

凭借持续的金融创新、优质的客户服务、稳健的经营风格和良好的经营业绩，招行现已发展成为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一。在银监会对商业银行的综合评级中，招商银行多年来一直名列前茅。同时荣膺英国《金融时报》、《欧洲货币》、《财资》(The Asset)等权威媒体授予的「最佳商业银行」、「最佳零售银行」、「中国区最佳私人银行」、「中国最佳托管专业银行」多项殊荣。在英国《金融时报》发布的全球银行市净率排行榜中，招商银行在全

球市值最大的 50 家银行中，市净率排名第一。在英国《银行家》（The Banker）杂志发布的 2011 年「全球 1000 家大银行」排名中，位居第 60 位。

关于永隆银行：

永隆银行创立于 1933 年，是香港具悠久历史的华资银行之一，素持「进展不忘稳健、服务必尽忠诚」之旨，为客户提供全面银行服务，包括存款、贷款、投资理财、证券、信用卡、网上银行、银团贷款、企业贷款、押汇、租购贷款、汇兑、保险代理、强制性公积金等。永隆银行更透过全资附属公司提供期货经纪、保险经纪及一般保险承保、物业管理及信托，以及受托代管等服务。本行现于中国香港、内地、澳门及海外共有机构网点 50 家，员工逾 1,600 人，截至 2011 年 6 月 30 日，综合资产总额为港币 1,528 亿元。永隆银行于 2008 年成为招商银行集团成员，及后于 2009 年成为其全资附属公司。按资产总额计，招商银行为中国第六大商业银行，现已跻身全球百大银行之列。

传媒查询

招商银行

总行办公室综合宣传室

郭晓莉 (Guo Xiao-li)

电话：(86 755) 8307 7381

电邮：zhaohanggx1@cmbchina.com

永隆银行

企业传讯部

王文儿 (Mandy Wong)

电话：(852) 2952 8644

电邮：mandywong@winglungbank.com