

家族源起



UNION BANCAIRE PRIVÉE

瑞联银行

瑞联银行 (Union Bancaire Privée, UBP) 是全球最大由家族持有的私人银行之一，独特之处在于其企业文化糅合了现代触觉和历史传承。瑞联银行始创于1969年，但源起可追溯至17世纪，悠久的理财和外交世家由de Picciotto家族的后裔继承。时至今天，瑞联银行同仁的启发性思维和上进原动力，仍然源于创办家族的崇高道德情操和踏实作风，这是瑞联银行继往开来的成功关键。

传承四个世纪

自欧洲“探索时代”（Age of Discovery）开展，祖居葡萄牙的de Picciotto家族便以外交和贸易起家，历经超过十代才俊辈出，成功商贾和知名外交家代代相传，深厚的政商渊源成就了Edgar de Picciotto于1969年创立家族银行。

丝绸之路

Picciotto的家族史由迁移掀开序幕。在15世纪交替之时，皇室诏谕勒令改变宗教，Picciotto家族与居于葡萄牙及西班牙的众多犹太家庭一样决定漂洋过海，前往地中海盆地开展新生活。到了1630年，他们的商船重临意大利利佛诺（Livorno）、托斯卡纳（Tuscany），也到了叙利亚城市阿勒颇（Aleppo），当地在17世纪时是丝绸之路的重要枢纽。Picciotto家族的其中一名成员从欧洲进口货品，并将伊拉克的枣子、阿拉伯的咖啡、希腊希俄斯（Chios）的乳香树脂、红海的天然珍珠，甚至是非洲的鸵鸟羽毛输往欧洲，蓬勃的贸易生意带来了丰厚的财富，而他所建立的庞大商业网络，也让整个家族在该区拓展和壮大其影响力。



Raffaele de Picciotto于1805年11月25日向奥地利皇帝及皇家使徒陛下进贡八匹阿拉伯骏马的凭证。

外交朝代

Picciotto家族在阿勒颇德高望重。在1784年，大使馆的数目持续增长，Raffaele Picciotto获奥地利Habsburg家族任命，代表其在该区的利益。Raffaele Picciotto 其后获晋升为驻当地总领事，并获册封为骑士爵位（knighthood），因而在姓氏前冠以“de”的贵族头衔。Raffaele de Picciotto的后裔跟随其足迹，在外交事业成就斐然，除了成为奥地利——匈牙利的代表之外，也是40多个国家或地区的外交使节，包括托斯卡纳、丹麦、瑞典、挪威、普鲁士（Prussia）、比利时、荷兰、俄罗斯、西班牙和美国。

到了19世纪，随着苏伊士运河开通和殖民征服浪潮，阿勒颇在地理上的优越性开始退减，而de Picciotto家族也决定将贸易生意转移至黎巴嫩首都贝鲁特，他们在这个大有可为的城市，于港口附近拥有仓库。这次迁移为家族超过一个世纪的外交功业划上句点，亦迈出了金融事业的新里程。



从Harissa村庄眺望贝鲁特



Edgar de Picciotto
瑞联银行创办人

从外交迈向金融

商业触觉和外交视野是de Picciotto家族的两大成功基石，这些宝贵的家族资产为Edgar de Picciotto日后在事业上大展鸿图奠定了强大网络根基。

“永不休止地寻找真正的机遇。”

Edgar de Picciotto

传统的守护者

Edgar de Picciotto在1929年10月4日出生于黎巴嫩，在严格家规下成长。幼承庭训培育了Edgar de Picciotto不论在专业事业和待人接物均秉持崇高的道德情操。乐聚天伦的晚饭时间往往是家族畅谈贸易和生意之时，启蒙了年青的Edgar对经商的浓厚兴趣和天赋才华，敢于如其祖辈一样缜密地承担风险和投资新领域。

金融触觉

在1954年学成归来，Edgar de Picciotto定居于瑞士，其岳父是日内瓦数家银行的股东，因此鼓励他更深入探究金融世界，并为他在城内的几家投资公司安排实习生训练，让他精炼财经触觉。在伦敦和美国时，Edgar de Picciotto对合并与收购的增长模式兴趣浓厚，其后在1956年加入Société Bancaire de Genève，开展其财富管理事业，踏上永不言休之路。

锋芒毕露

Edgar de Picciotto尽心尽力拓展Société Bancaire de Genève的业务，不但获得丰厚利润，也在短时间内建立精明理财家的名声。在效力13年后，他已经成功将该行营业额提高至超卓的水平，即使在他离任后亦无人能及。

银行的诞生

在岳父的潜移默化下, Edgar de Picciotto探索了金融世界的奥妙, 也迅速展现其营商天赋和出众财技。

由CBI发展为瑞联银行

到了1969年, Edgar de Picciotto决定创办自己的银行, 成立Compagnie de Banque et d'Inves-tissements (CBI)。筹备期间发生一段有趣的小插曲, 他原意采用“Union Bancaire Privée (UBP)”之名, 却被商业注册处所婉拒, 原因是处方认为此名称对一家只有800万瑞士法郎资本的新公司来说过于宏大。不过, 此小波折无阻这家果敢坚定的新公司打响名堂。就在首个财政年度结束时, 银行盈利大幅增长, 与他共事的团队亦壮大至20人。最终, Edgar de Picciotto在1990年得偿所愿起用UBP (瑞联银行) 的名称, 而银行在过去半个世纪也不断演进, 扩

展为今天备受推崇的金融机构, 不但管理资产总值突破1,500亿瑞士法郎, 在全球约25个地点也聘用了接近2,000名员工。瑞联银行在这逾50年间所开创的辉煌业绩, 是众多历史更悠久的银行望尘莫及。



1990年2月28日
收购美国运通银行的支票



1972年CBI位于日内瓦
Cours des Bastions的办公室

深谙转变

美国总统尼克松（Nixon）在1973年突然取消金本位制度，终止美元与黄金兑换。当消息公布后，Edgar de Picciotto随即将银行的资本兑换为黄金，并将手上的所有美元兑换为瑞士法郎。七年后，美元贬值一半，但金价却由每盎司70美元飙升至800美元。这个决定多年来使Edgar de Picciotto几乎与黄金齐名。与此同时，Edgar de Picciotto在一次美国之行中注意到对冲基金的巨大潜力，促使他成为首批认同通过外部专才和另类资产管理技巧获取投资佳绩的欧洲人之一。30年后，瑞联银行亦因为这个别具慧眼的决定采收丰硕成果，成为专精于对冲基金的龙头银行。



位于日内瓦 8 Place Camoletti
的银行大楼

通过收购拓展

由开业之初，Edgar de Picciotto已深明银行必须发展至关键规模，而他当时有两个选择：通过内生增长或是大规模收购，而接下来的发展便是众所周知的历史。在小试锋芒进行连串小型收购之后，瑞联银行进一步拓展版图，在1990年收购美国运通银行，使规模瞬间扩大四倍，这项作价12亿瑞士法郎的交易，当年更是瑞士史无前例最大宗的银行收购计划。时至今日，瑞联银行已合共完成接近20宗收购项目，主要交易包括在2002年收购DBTC、2011年收购荷兰银行、2013年收购劳埃德银行私人银行部、2015年收购Coutts International（为拓展亚洲市场开辟门户）、2021年收购Millennium Banque Privée，以及2022年收购Danske Bank International。延续增长之路，瑞联银行在2024年8月初同意收购法国兴业银行在瑞士和英国的财富管理业务。



瑞联银行位于日内瓦
96-98 rue du Rhône的总部

继往开来

企业治理稳健优良

Edgar de Picciotto向来认为瑞联银行是努力不懈的成果，而周详的家族传承计划是延续这些努力的重中之重。

瑞联银行现时仍由de Picciotto家族通过CBI Holding SA而持有。延伸文脉的是Edgar de Picciotto的两子一女：Daniel de Picciotto自2010年起加入董事会，并从2016年起担任董事会主席；Anne Rotman de Picciotto于2006晋身董事局成员；至于Guy de Picciotto从1998年起担任瑞联银行首席执行官，监督银行的运营管理。

“瑞联银行的自主性并不限于在财政上，还有是我们与别不同的思考能力。”

Guy de Picciotto

这三位家族第二代已经管理基业几十载，让银行治理贯彻始终，并与时势需求俱进。随着集团业务足迹扩展至全球逾25个国家并雇用了超过2,000名员工，加上数字和人工智能领域日新月异，可持续发展的转型进程大势所趋，以及监管环境日加收紧，采取组织性强的业务管理方式不可或缺。通过掌舵企业策略和深度参与日常管理决策工作，de Picciotto家族真正将建业精神和价值观融入于银行管理之中，并以高远目光确保银行业务历久常新。

如今家族第三代已经进入管理梯队的基层，为家业的承先启后奠定根基。

延续企业精神



Guy de Picciotto
首席执行官

掌管业务

当父亲创立银行时, Guy de Picciotto只有9岁。记忆所及, 他的成长都是熏陶于金融世界之中, 并为其日后在此终身事业大展拳脚打下基础。

尽管对于创新和科技的兴趣浓厚, 但继续经营和拓展瑞联银行, 也是他锐意承担的挑战。在1988年加入家族企业之前, Guy de Picciotto已于多个地点受训和锻炼, 首先在瑞士效力于一家顾问公司, 其后加入美国的投资银行, 再在家族银行的多个岗位任职10年, 继而在1998年担任首席执行官。

在其兄Daniel de Picciotto及其妹Anne Rotman de Picciotto的辅佐下, Guy de Picciotto领导银行运营并推进持续增长的策略。通过多项策略性收购计划和罗致贤才, 瑞联银行进一步开辟业务版图, 包括深耕亚洲市场, 晋身领先全球的资产管理公司, 并凭着管理各类资产的专长而享誉。借着精研独具一格的产品和为客户提供优质卓越的服务, Guy de Picciotto致力维持瑞联银行在财富和资产管理业的前列地位, 同时在瞬息万变的监管环境中精益求精。

全方位领导

Anne Rotman de Picciotto跟随其兄长加入家族企业，首先于伦敦一家投资银行工作数年，在获授予工商管理硕士学位之后，于2002年加入瑞联银行，主力发展高净值客户及机构业务。Anne Rotman de Picciotto在2006年加入董事会，现时是瑞联银行董事会审计委员会和人力资源委员会的成员。



Anne Rotman de Picciotto
董事会成员

Daniel de Picciotto于1985年加入家族银行，曾出任多个高层职位，包括私人银行及资产管理主管数年。在2010年，他卸任执行委员会并加入董事会，从而在制订银行业务策略方面担当更积极的角色，并于2016年获选为董事会主席。



Daniel de Picciotto
董事会主席

引进新世代

基于策略性发展远景和客户的利益，瑞联银行领导层的传承计划以延续性和与时俱进为本，de Picciotto家族的新一代在银行中正担任日渐突出的角色。

家族第三代包括Nicolas de Picciotto和Edgar de Picciotto已经加入打理家族业务。Nicolas原为肿瘤科医生，而Edgar曾效力于顾问公司麦肯锡，离职后成立了一家银行服务初创公司。两人运用其在早年事业所累积的独特视角，目前在管理梯队中逐步擢升。

他们以千禧世代的触觉与先辈的经验相辅相成，巩固和深化银行在决策及规划时所立足的基础。

家族价值薪火相传

de Picciotto家族的高尚情操深植于瑞联银行的企业文化之中，启发集团的处世行事。家族成员在银行中负责不同的领导岗位和职务，确保昌盛基业和显赫声誉世代相继，并让这些成就银行功业的家族精神，在今天继续发扬光大。

**“作为家族银行，我们重视
与客户建立历久不衰、
跨越世代的深厚关系。”**

Daniel de Picciotto

全力以赴的银行

在创办家族的引领下，瑞联银行一直专注于发展其专长的业务：为私人 and 机构客户提供顶级的投资解决方案和优越的银行服务。开业至今，瑞联银行已经奠定理财专家的卓著声誉，银行所订立的高超标准、对表现的不懈追求，以及量身定制创新产品和服务的能力，均是瑞联银行吸引优秀员工和显贵客户之处。这些既是客户期望一所企业家银行必备的独有素质，也是瑞联银行深感自豪的特有个性。

守护财富

作为一所家族企业，瑞联银行深明同类机构所面对的挑战，特别是有关传承、策划、投资和现金流方面。瑞联银行首重守护客户的财富，而de Picciotto家族也同样致力于维护银行的财务强健性，确保银行延续发展并传承后代。对客户而言，这正是与客户利益一致和长远保障的最佳标记。

传承瑞士经典，稳拓国际版图

瑞联银行现已成为真正的国际机构，客户和办公室覆盖全球。集团始终扎根于瑞士的优良银行传统和创办人的核心价值，并通过过去40年的多项收购计划，让银行融合来自不同文化和国家的专才与思维，并在各地区与客户维系紧密的关系。这种集思广益的开明态度，配合其稳健性和历史本源，成就了银行的独特投资理念。



信念为本的文化

Edgar de Picciotto常被誉为高瞻远瞩的企业家,但在他的而言,此种过人的特质并非单纯来自眼光或直觉,更重要的是与众不同的思维,而这也是构成瑞联银行和全体员工工作行事必不可少的部分:了解大局动向和趋势以得出自己的见解,然后建立信念和相应行动而不盲从主流。

先见之明

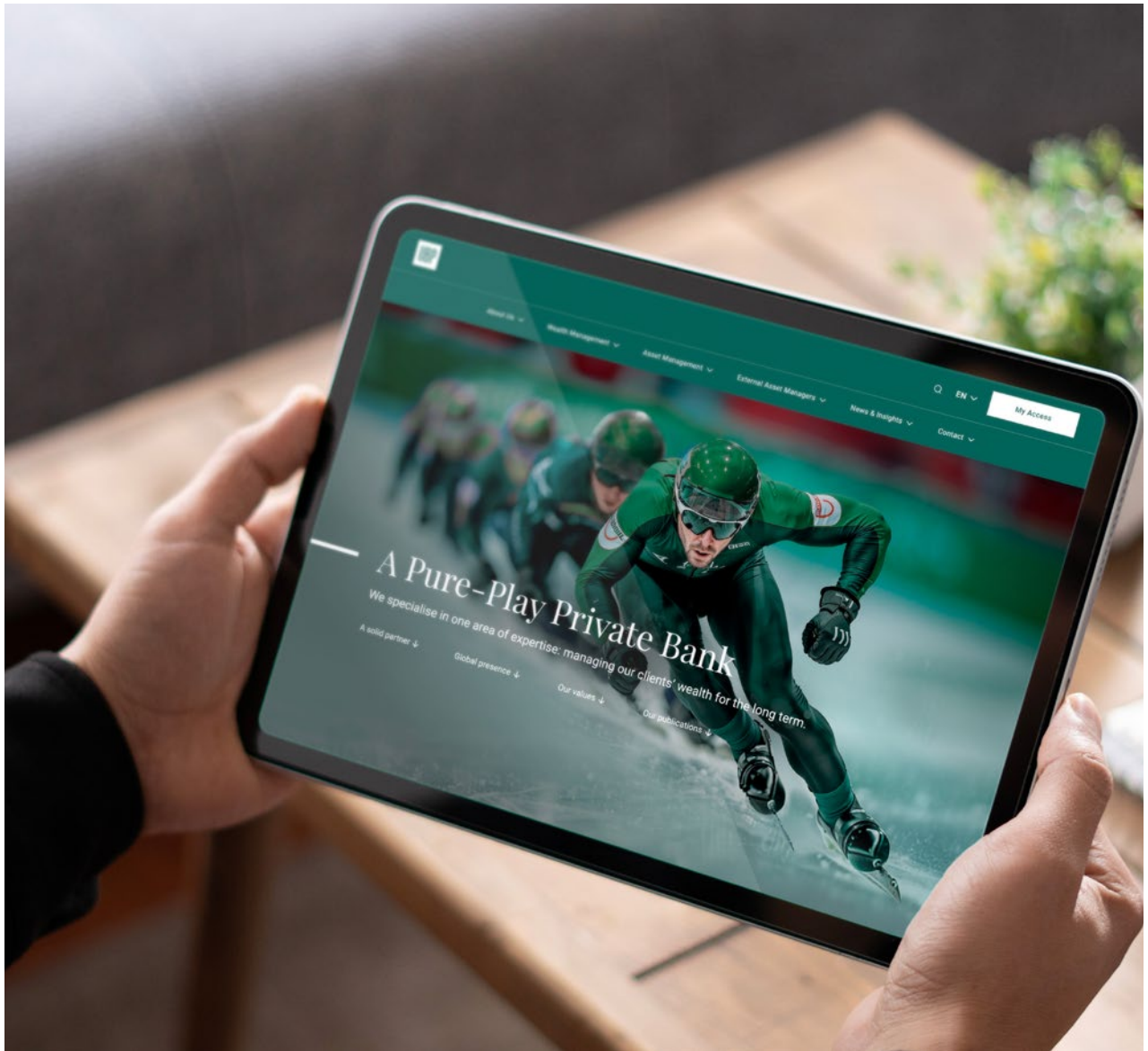
银行是现今经济和金融世界的最核心,另有政府的行动、央行的决策、形形色式的并购活动和社会趋势纵横交错。要将种种信息融会贯通,并在管理财富时先发制人,不单依赖专业卓识,还需要无限创意,就是这些精湛技巧和缜密分析让瑞联银行出类拔萃。

别树一帜的企业文化

今天,瑞联银行员工竭尽所能的承担,体现了银行创办人的价值观和个性,也是其独特企业文化之印证。de Picciotto家族在仅仅50年间已经成功建立一家成就昭著的银行,将家族一丝不苟的价值与银行追求卓越的文化结合,正是此特质奠定瑞联银行无可比拟的地位。



Sphere, Arnaldo Pomodoro作品
私人收藏



把握数字化年代

致力创新

灵活机敏向来是瑞联银行的特点，直至今天也是集团成功的关键要素。作为一所别具规模的家族银行，最大的优势在于能够走在崭新趋势的最前线，早着先机并因时制宜，尤其是当前火红的数字革命，更是de Picciotto家族尤感兴趣的领域。就如创建瑞联银行一样，de Picciotto家族投资于多支科技基金和多家电子商务公司，这些公司的业务模式皆可带来颠覆性创新和变革，为其客户创造了多样化的机会。

**“人工智能是宝贵的工具，
但只为工具而已，永不能与客户
建立互信互重的关系。”**

Guy de Picciotto

在数字化革命参与其中

瑞联银行相信，金融业数字化对客户和员工均有裨益，因此锐意把握数字浪潮，让集团的业务模式与时俱进。瑞联银行深明，信赖是无法数字化，但客户的体验和业务运营过程是可以借着科技优化和提升，因此早在这方面大力投资。为客户实时提供相关信息和互动式移动理财方案，同时捕捉人工智能发展势将带来的机遇，都是财富管理业者未来成功的要诀。

承担和责任

瑞联银行深信，福泽后世始于今天，并身体力行对社区和未来的世代践行社会责任。集团优先通过推动可持续发展、慈善事业和教育以造福社会。

整合可持续发展

自2012年成为联合国负责任投资原则 (Principles for Responsible Investment, UNPRI) 的签署机构以来，瑞联银行在整合可持续发展于其投资和运营方面取得重大进展，整合工作立足于五大策略性主题，包括“与客户在投资路上同行”、“管理我们对环境的影响”、“启发我们的团队”、“积极参与社区”和“负责任地经营”。

回馈社会

秉持创办人的宏志，瑞联银行成立至今一直热心公益，在其业务所在的各地社区积极支持教育、研究和文化活动。

集团尤其重视教育，除了与著名商学院INSEAD合作设立de Picciotto Chair基金（另类投资）之外，也支持和赞助在地区上的教育计划，包括设立应用生物科学学院和在日内瓦兴建学生宿舍。

瑞联银行认为，艺术是文化的必要元素，因此大力支持新生代在戏剧、古典音乐和视听艺术领域的发展。作为一家家族企业，瑞联银行鼓励年青一代不断创新、培育企业家精神和开发创意。

**“瑞联银行能够且必须对
化解全球面临的巨大环境和
社会挑战作出贡献。”**

Daniel de Picciotto



培育贤才

人才是未来的栋梁，瑞联银行本着这个信念对员工的培训不遗余力，除了资助员工为事业发展深造进修之外，在银行内部也提供多元化的电子学习计划。

集团亦积极培育年青后进，通过毕业生、学徒和实习生计划，成就明日的银行家和领袖。

“作为家族持有的企业，瑞联银行真正体会永续的意涵：对客户来说，这是指我们发挥专业让家族基业代代相继；对员工和社区而言，就是我们积极参与让社区发展生生不息。”

Anne Rotman de Picciotto

“昨日已往，明日才具意义。”

创办人 Edgar de Picciotto

