



中銀香港私人銀行 一站式服務滿足客戶個人、家庭及事業需要



曾錦燕表示，受疫情和地緣政治等不確定因素影響下，預期各國經濟今年會維持低增長，市場仍將持續波動，投資者宜做好風險管理。

私人財富管理聚焦 家族辦公室業務

公會的調查亦發現，家族辦公室是私人財富管理機構愈趨重要的業務來源。英國坎普頓研究公司的數據指，截至去年7月，全球約有7,300個家族辦公室，其中亞太地區佔超過1,300個，2017年以後增長率更達到44%，增速高於其他地區。證監會的統計數據亦顯示，截至2019年12月31日，源自家族辦公室及私人信託的資產，佔香港私人銀行及私人財富管理業所管理資產總值的15%。香港金融發展局於7月發表白皮書則指，香港超高淨值家庭總資產估計達11,790億美金，以香港為家族辦公室的樞紐，是私人銀行業未來發展的重要動力。

香港作為國際金融中心及財富管理中心，固然為家族辦公室的運作和發展提供多項獨特優勢，惟曾錦燕強調：「香港要發展成亞洲家族辦公室樞紐，需要政府、監管機構及業界三方面協調，還要其他專業服務如會計、法律、稅務等配合整體發展。期望政府盡快建立一站式的溝通及服務平台，積極協助家族辦公室落戶香港。香港證監會於今年9月發布了有關家族信託或家族辦公室擁有的投資工具的更新指引，相信是推動香港家族辦公室發展的好開始。」

善用銀行優勢 推動跨境理財

香港另一重點金融發展，是即將落實的「跨境理財通」，中國人民銀行、香港金融管理局和澳門金管局今年6月發布業務試點聯合公告，廣受金融服務業歡迎。曾錦燕指過去的滬港通、深港通及債券通皆限於個別金融產品，而「跨境理財通」則擴展至整個大灣區的個人金融服務，意義更重大。

她說：「中銀香港一直配合國家及香港政府的政策，面向未來發展會持續投放技術及人才資源，憑藉中國銀行集團的網絡優勢，更好配合南下客戶享用港澳金融產品及服務，並讓北上客戶接觸內地市場，真正做到兩地互聯互通。」



商言 | 常言道：有危自有機！盡管2020年全球經濟受新冠疫情衝擊，投資市場於第一季尤為波動，但隨著多國推出量寬措施增加資金流動性，加上低息環境，令金融市場再度活躍起來。疫情亦為日常生活、商業運作開創新常態，給高資產淨值人士帶來新機遇。此外，亞洲財富增長冠絕全球，大灣區「跨境理財通」計劃有望落實，香港的私人財富管理業務將迎來更大發展空間。

面

對後疫情時代，究竟高淨值人士該採取甚麼資產部署策略？中國銀行（香港）私人銀行董事總經理曾錦燕表示，在疫情和地緣政治等不確定因素仍存在的狀況下，預期各國經濟今年會維持低增長，市場仍將持續波動，故做好風險管理是基本。

新經濟受追捧 投資類別出現新取向

另一方面，疫情亦為高淨值人士的投資取向帶來新啟示。曾錦燕說：「雖然疫情影響地區與地區及人與人之間的交流，卻加促社會及經濟的數碼化發展，無論是人際溝通、工作、購物、生活模式等都愈來愈依賴電子科技。我們相信即使日後疫情退去，這種模式仍將漸趨普遍，所以電子金融及消費、醫藥、環保、科技等行業成為投資焦點，新經濟板塊會日益受追捧。」

值得注意一點，根據私人財富管理公會（下稱公會）與畢馬威本月初發表的《2020香港私人財富管理報告》，盡管高淨值人士的投資仍相對集中於上市股權，但近兩年管理帳戶及私募基金的投資增長率也較高，反映高端投資者對專業管理投資的興趣日趨濃厚。

拓展數碼化平台 與客戶同步

疫情不僅改變高端富戶的投資取向，更改變他們使用銀行服務的方式，日漸傾向採用數碼服務平台。公會今年報告便指出，爭取年輕一代客戶為私人財富管理業界發展的重點，新世代財富繼承者及年輕企業家偏向使用多渠道和自助服務模式。曾錦燕指，銀行在設計產品及提供理財方案和服務時需融入數碼生態系統，以切合新世代財務和生活方式的需要，這個趨勢也加促銀行的數碼化步伐。

「其實這不止於金融投資及理財平台，當社會經濟模式轉變，我們客戶的業務發展也要轉型或逐步走向數碼化。私人銀行擔當着『超級聯繫人』的角色，為客戶整合銀行不同的資源，包括企業、數碼及支付平台等服務，幫助客戶的業務轉型，同時滿足客戶個人、家庭及事業的需要。在這個數碼化的進程中，銀行服務會着重加強整體生態系統的配合發展。」曾錦燕又指，數碼化趨勢也對私人財富管理業從業者提出了更新的要求。有新思維接受改變，能明白新世代客群需要的客戶經理將更受歡迎。

穩·中·融·動

「天圓地方」，古代先哲提出的宇宙觀，寓意萬物相輔相成，帶來繁榮穩定、持續發展。同樣致力於穩健發展、追求卓越的中銀香港，憑藉雄厚根基及實力、專業優秀的服務，為您提供全面、貼身的私人銀行服務與財富管理方案，助您樂享人生，傳承未來。

如欲進一步了解更多中銀香港私人銀行服務，歡迎致電 +852 3982 6988 或電郵至 privatebanking@bochk.com 查詢。

中國銀行(香港)
BANK OF CHINA (HONG KONG)

私人銀行
PRIVATE BANKING

個人 • 家庭 • 事業