

# 中國銀行(香港)私人銀行 邁步十載助客戶財富增值

中國銀行(香港)〔中銀香港〕於2012年11月推出私人銀行服務，一直以「穩中融動」為理念，並秉持「1+1+1」的服務宗旨，每個「1」分別代表對客戶個人、家庭及事業的長遠承諾，務求協助他們創富增值，並將財富傳承至後代。「1+1+1」同時亦代表中銀香港私人銀行憑藉着企業銀行及個人銀行作為後盾，為高端客戶提供尊貴的一站式私人銀行服務，全方位滿足客戶個人、家庭及事業需要。今年適逢成立十周年，中銀香港私人銀行將繼續透過穩健靈活的資產配置策略，為客戶度身設計長遠的財富管理方案，致力成為客戶信賴的私人銀行。

中銀香港私人銀行董事總經理甘宇文表示，該行私人銀行致力透過周全的投資組合管理，為客戶爭取最佳回報；面對環球經濟充滿挑戰的情況下，同時着重風險管理，因穩健理財在市場波動下對高淨值客戶尤為重要，這理念也為該行私人銀行過去十年發展奠下穩固及良好基石；未來將繼續積極優化平台、團隊與產品，滿足客戶不同階段的財富管理需要。

## 中概股來港上市成增長原動力

甘宇文續說：「十周年是一個很重要的里程碑，我們成功建立了優秀的團隊、平台和產品，奠定穩固根基。我們一直與時並進，加強由客戶經理、投資顧問及產品經理等專才組成的專屬團隊，專責及主動為客戶提供最合適資產配置服務。」

「不少內地民企到海外上市，為主要股東和管理層創造了財富，當中有不少對私人銀行服務有需求的潛在高端客戶，為私人銀行業帶來巨大商機。香港作為亞洲市場對接全球的重要窗口，擁有完善制度及

簡單稅制，坐享有利條件吸引這些高端理財客戶。」

他又稱，近年不少在美國掛牌的中概股回流到香港上市，亦為該行帶來新的客源及商機。憑藉中國銀行的聲譽和實力，再配合中銀香港私人銀行專業及優秀

團隊和多元化的投資產品及組合，能夠為這些潛在客戶提供穩健、可靠的私人銀行服務。

為進一步提升服務質素，中銀香港私人銀行推出多項數碼化轉型方案，通過自動化及簡化不同程序，讓前線團隊可更快捷及專注地為客戶提供更貼心的服務。

## 加強管理風險 引多元另類投資 抵禦波動市況

環球市況方面，甘宇文說：「近年全球經濟環境充滿不確定性，在現階段私人銀行為高資產淨值客戶進行任何財富規劃時，既要考慮目標回報，亦要同時顧及風險管理，換句話說，在此市場環境下，一切皆離不開『穩健』二字。」

他表示，今年息口上升，已建議客戶「去槓桿化」(deleveraging)和轉向審慎投資，以在不確定環境下去保護資產。此外，該行亦會按客戶的風險胃納、投資經驗及財務情況，建議客戶加入另類投資和本產品以平衡風險；例如今年外匯



中銀香港私人銀行董事總經理甘宇文表示，將會積極推出更多包含ESG元素的投資組合產品。

投資的波幅雖然較高，但只要靈活把握市場機會，加添有外匯成份的投資組合及配置，亦有機會獲得不錯回報。

至於產品方面，甘宇文指出：「我們沿用覆蓋全面的組合式配置管理(Portfolio Based Approach)，為客戶度身訂造最合適的資產配置方案，以核心(Core)及衛星(Satellite)兩大組合進行投資管理，精心規劃資產配置策略，進行多樣化分散投資以減低風險，同時提升回報收益；除了利用保本及保值為本的『核心』投資產品，以穩健、均衡、增長及進取為中、長期投資目標外，同時加入『衛星』投資組合，如外幣掛鈎存款及結構性產品，替客戶捕捉短、中期市場機遇，以策略性的投資方法，爭取為客戶帶來相對

較高的組合回報潛力。」

## 關注環境、社會及公司治理 (ESG)

談及ESG，甘宇文稱：「ESG投資蔚然成風，中銀香港作為具影響力的金融機構，一直積極支持ESG發展，並在自身及客戶兩方面着手實踐。早前中銀香港獲MSCI ESG研究公司評為最高的AAA級別，肯定了我們一直積極支持ESG發展方面的努力。同時，ESG將繼續是熱門投資主題，我們未來除推出更多包含ESG元素的投資組合產品外，也會透過我們的影響力，與客戶攜手促進環境及社會的可持續發展。」



甘宇文說：「十周年是一個很重要的里程碑，我們成功建立了優秀的團隊、平台和產品，奠定穩固根基。」

中國銀行(香港) 私人銀行  
BANK OF CHINA (HONG KONG) PRIVATE BANKING

個人 · 家庭 · 事業

## 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，以穩固堅實的根基，專業優秀的服務，為您提供全面、貼身的私人銀行服務，助您實現璀璨夢想。

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。

