



「穩中融動」：中銀香港私人銀行 全方位助高淨值客戶運籌帷幄

商言 | 中國銀行（香港）（「中銀香港」）於2012年11月開展私人銀行服務，一直以「穩中融動」之理念，為客戶提供緊貼市場，穩健靈活兼備之財富管理方案，於不同環境及市況下，協助客戶之財富達至長遠及持續增長；與此同時，中銀香港私人銀行秉持「1+1+1」的服務宗旨，每個「1」代表中銀香港對客戶個人、家庭及事業的長遠承諾，務求致力協助他們創富增值，並將財富傳承至後代。「1+1+1」同時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。今年中銀香港私人銀行已成立十周年，未來將繼續堅守「穩中融動」之理念，透過穩健靈活之資產配置策略，為客戶提供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靈活的資產配置方案，為客戶爭取最佳回報；面對充滿挑戰之環球經濟，同時亦着重風險管理，因穩健理財在市場充滿不確定性之環境下，對高淨值客戶尤為重要。而中銀香港私人銀行一直秉持，源於「天圓地方」的哲理之「穩中融動」這着重穩健並靈活應對不同轉變之理念，過去十年也正為私人銀行發展奠下穩固及良好基石，亦將引領私人銀行無懼外在萬千變化，繼續穩步向前。

全方位靈活資產配置 多元投資把握機遇

甘宇文分享，「我們為高資產淨值客戶進行財富規劃時，既考慮目標回報，亦會充分考慮及審視市場上的各種情況，作出充足準備以規避風險；簡單來說，在不確定之市場環境下，一切皆離不開『穩健』二字。」中銀香港私人銀行專業的財富規劃團隊通過靈活的理財方案，時刻緊貼市場變化為客戶量身訂造最合適及最貼合市況之資產配置方案，並適時加入新產品組合，有效規避風險之餘，亦充分把握各種機遇。

中銀香港私人銀行沿用覆蓋全面的組合式管理（Portfolio Based Approach），為客戶度身訂造最理想之資產配置方案，以核心（Core）及衛星（Satellite）兩大組合精心規劃資產配置策略及進行投資管理，以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为本的「核心」投資產品，亦會添加「衛星」投資組合為客戶捕捉短、中期市場機遇，利用這策略性之投資方法，為客戶爭取相對較高的組合回報潛力。我們為客戶提供之「衛星」投資組合產品亦會兼顧產品潛在回報及靈活性，就如我們為客戶提供之躍息定存（Flexi-Time Deposit）這產品，只需透過一個存款指示，即可為其每筆定存

鎖定多個存款期利率；客戶更可享靈活存款期，於預先設定之最短存款期後隨時提取部分或全部存款，但仍可享已鎖定之利息回報，比一般定期存款更有彈性。

糅合另類投資 提供多元選擇

甘宇文補充，另類投資（Alternative Investment）亦有平衡風險及增加潛在回報，為組合添加穩定元素，在資產配置中的角色亦愈來愈重要。中銀香港私人銀行會按客戶的風險胃納、投資經驗及財務情況，適時建議客戶加入另類投資產品以平衡風險；2022年私人銀行先後為客戶引入多項另類投資相關產品，包括有傳統的私募基金及高流動性的另類投資產品等，讓客戶享更全面及靈活之多元化選擇。

政策利好 為行業締造更多機遇

早前發布的《行政長官2022年施政報告》的重點之一，是鞏固香港作為國際金融中心的地位；香港特區政府將會推出一系列舉措，增強發展動力，招商引資引才，包括積極引進內地及其他世界各地高潛力之重點企業，以及招攬內地及海外人才；其他措施包括成立「共同投資基金」以引進和投資落戶香港之企業、提升融資平台國際化包括港交所將修改主板上市規則，以便利先進技術之初創企業融資以及構思活化GEM（即前「創業板」），為中小型及初創企業提供更有效之融資平台，這一切相關措施勢必為私人銀行業帶來更多機遇。

「憑藉中國銀行的聲譽和實力，再配合我們私人銀行的專業及優秀團隊和多元化的投資產品及組合，以及我們成功推出之多項數碼化轉型方案，令我們能夠為這些潛在客戶提供穩健、可靠之私人銀行服務。」甘宇文充滿信心地說。



甘宇文認為，香港作為全球最具競爭力的經濟體之一及內地對接國際市場的重要窗口，坐享有利條件吸引更多亞洲區高淨值客戶。

緊貼市場趨勢 持續強化ESG投資方案

於環境、社會及公司治理投資(ESG)方面，甘宇文稱：「ESG投資蔚然成風，我們亦一直緊貼環球市場 ESG趨勢，為客戶積極搜羅及加入更多ESG相關項目，事實上，可持續投資產品亦有助增加資產組合之多元性及減低風險；過去2年，我們為客戶投資ESG相關領域之基金資產規模已增長超過20倍。」未來中銀香港私人銀行亦會積極提供更多具ESG元素之投資產品；與此同時，亦會透過中銀香港的影響力，繼續積極支持ESG發展，與客戶一起攜手促進環境及社會的可持續發展。

展望未來，中銀香港私人銀行會繼續秉持「穩中融動」及以客為本之服務理念，繼續不斷提升人才、平台及產品，強化其獨具優勢的不同領域，並會積極拓展更多業務範疇。

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。

