

中銀香港私人銀行 堅守「穩中融動」理念 全方位為客戶創富增值及財富傳承

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，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之資產配置策略，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，追求回報的同時，也要着重風險管理，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 成增長源動力

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，當中有不少是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。」

他又說，近年不少在美國上市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、可靠之私人銀行服務。

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之服務。

投資策略核心保本 引多元投資抵禦波動風險

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



■中銀香港私人銀行董事總經理甘宇文表示，一直致力透過周全的投資組合管理，為客戶爭取最佳回報。

環境下，一切皆離不開『穩健』二字。」

他說，今年息口上升，已建議客戶「去槓桿化」(deleveraging) 和轉向審慎投資，以求在不確定環境下去保護資產。此外，該行私人銀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保本產品以平衡風險；例如今年外匯投資的波幅雖然較高，但只要靈活把握市場機會，添加有外匯成份之投資組合及配置，亦有機會獲得不錯回報。

資產管理及投資策略方面，甘宇文指：「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之資產配置方案，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，如外幣掛鈎存款及另類投資，以策略性的投資方法，為客戶充分把握市場機遇，靈活爭取相對較高的組合回報潛力之同時，亦可以平衡風險。」

緊貼市場趨勢 搜羅更多ESG產品

談及環境、社會及公司治理投資 (ESG)，甘宇文稱：「ESG投資蔚然成風，中銀香港私人銀行亦緊貼全球市場

ESG趨勢，積極為客戶搜羅及加入更多ESG相關項目，過去2年，為客戶投資ESG相關領域之基金資產規模已增長超過20倍，未來亦會積極提供更多具ESG元素之投資產品，讓他們有更多靈活及多元選擇；與此同時，我們會透過本行的影響力，積極支持ESG發展，與客戶攜手促進環境及社會的可持續發展。」

穩中融動 強化優勢

繼往開來，中銀香港私人銀行會秉持「穩中融動」和以客為本的服務理念，不斷提升人才、平台及產品，強化獨具優勢的領域，並積極拓展更多業務範疇。