

## 中銀香港私人銀行聯動集團 提供多元資產配置

## 助客戶捕捉長期財富增值機遇

投資市場瞬息萬變，高淨值客戶愈來愈重視個人化的財富管理規劃。中國銀行（香港）私人銀行（下稱中銀香港私人銀行）憑藉其獨特的「1+1+1」服務模式，通過與集團的緊密聯動，為客戶帶來跨市場、跨領域的綜合化、一體化，全球化的全面綜合金融服務，今年再度在「香港經濟日報財富管理大獎」中，榮膺「最佳財富規劃私人銀行」。

**作**為香港三家發鈔銀行之一，也是全港唯一的人民幣業務清算行，中銀香港在各主要業務市場位居前列。中銀香港私人銀行擔當專業「超級聯繫人」的角色，連結私人銀行、零售銀行及企業銀行，結合集團境內外分行網絡，為跨國公司、跨境客戶、內地「走出去」企業等度身訂造一站式的綜合財富管理理財方案，當中廣泛涵蓋投資顧問服務、信託服務、財富傳承規劃等全方位服務。

### 探討最新市場前景 引入實物黃金買賣

在充斥不穩定因素的波動市況下，投資者保持靈活性與前瞻性至關重要。中銀香港私人銀行總經理甘宇文指出，秉持持續創新的理念，該行透過深入的市場洞察，如加強對全球經濟趨勢的研究等，務求能為客戶提供前瞻性的投資建議。「我們在產品設計方面亦不斷注入新元素，除了資產管理和金融投資外，今年初特別推出實物黃金買賣服務，助客戶獲得嶄新且穩健的資產配置選項。此舉不僅回應市場對黃金資產等多元化投資的長線需求，亦積極響應香港特區政府推動香港成為國際黃金交易中心的發展願景。」

中銀香港私人銀行留意到，由於面對來自利率、市場等各方面的不確定性，以至通脹壓力等挑戰，近年高淨值客群在進行資產配置時，逐漸從過去數年追求高增長的模式，轉向採取審慎的均衡策略，即優先選擇資產負債表健康、現金流穩定、具有定價能力的企業和資產。「本行亦正積極透過提供專業的資產配置建議，讓客戶作好風險管控，藉此捕捉長期資產穩健增值的機遇。」

### 深入了解客戶需求 提供多對一專業服務

能夠成為客戶心目中的「最佳財富規劃私人銀行」，甘宇文認為成功關鍵離不開恪守以客戶為先的服務宗旨。在深入了解客戶財務目標與風險承受能力的基礎上，特設一體化

服務平台，除提供投資組合管理、資金流動性管理等投資策略及資產配置方案外，還包括來港設立公司、投融資、出海上市等企業發展需要。「以境內有『出海』需求的客戶為例，本行依托集團品牌客戶資源和經營優勢，將業務聯動拓展至更多境內中行，同時與集團內地的企業家辦聯動，通過跨境融資、貿易結算、海外人民幣投資、跨境現金管理等服務，助力他們發展境外業務。」

在投資組合管理方面，中銀香港私人銀行擁有專業豐富財富管理經驗的客戶經理及投資顧問團隊，更會以「多對一」形式為客戶提供專業服務，配合核心或衛星投資管理架構，讓客戶能在風險管理與收益目標之間取得適度平衡，進而達到預期的策略性目標。與此同時，無論是保險、信託，抑或財富傳承規劃，有關團隊均可給予專業的諮詢服務及建



▲（圖左至右）中銀香港私人銀行客戶管理市場主管陳寶慧、中銀香港私人銀行總經理甘宇文以及中銀香港私人銀行副總經理（投資策略及產品管理）陳衛全。

WMA 2025  
香港經濟日報財富管理大獎  
WEALTH MANAGEMENT AWARDS

最佳財富規劃私人銀行  
中國銀行(香港)私人銀行



主辦 hket  
夥伴 中國銀行

▲ 中銀香港私人銀行憑藉其獨特的「1+1+1」服務模式，通過與集團的緊密聯動，為客戶帶來跨市場、跨領域的綜合化、一體化，全球化的全面綜合金融服務。中銀香港私人銀行副總經理（業務策劃及發展）鍾育妙代表領獎。

議，促使彼此建立長期信任的關係，實現共贏。

### 積極推動家辦服務 成功吸納海內外客戶

隨著高淨值客戶對境外理財服務有更大需求，並期望實現資產多元化配置，中銀香港私人銀行預期，除了大灣區建設和境內外的互聯互通集機發展，帶來財富管理業務增長點外，香港家族辦公室行業亦深具發展潛力。甘宇文稱，特區政府早前推出不同的稅務優惠、輸入人才等多方面政策，冀帶動全球家族辦公室將其財富帶到香港。「該行亦高度重視家族辦公室業務，2023年已加入香港特區政府首批家族辦公室供應商網絡，透過與各相關專業服務領域的團隊組成專家團隊，共同推動境內外家族落戶香港。」

「目前我們已成功吸引多個來自本地、中國內地、東南亞以及歐洲的家族開立賬戶，未來亦會持續為客戶提供更優質的家族辦公室服務。」他續說，該行與香港賽馬會、香港故宮文化博物館等官方機構建立深厚合作關係，近年亦有邀請潛在家辦客戶參加香港特區政府舉辦的「裕澤香江」高峰論壇。該行自身也舉辦多元化的家辦專題講座和文化活動，邀請金融業專家講者與客戶共同分享香港家辦的最新政策及機遇，通過服務優勢打造家辦生態圈和高端客戶社群。前瞻未來，中銀香港私人銀行將繼續依託集團的客戶資源和經營優勢，與客戶建立長遠可靠的夥伴關係，協助他們穩妥地管理環球資產，致力達成財富增值、傳承及資產配置的目標，力求在整體策略上按照集團的戰略部署，做實做強私人銀行業務中心建設。