



金融服務卓越大獎2025
Financial Services Awards of Excellence

信報 財經新聞

銀行 - 卓越財富規劃私人銀行 中國銀行(香港)有限公司

憑藉集團優勢 建立全方位財富規劃平台

全球經濟環境波動，加上高淨值客戶需求愈趨多元，財富管理市場正迎來新一輪挑戰與機遇。中國銀行(香港)有限公司私人銀行(下稱「中銀香港私人銀行」)憑藉深厚的人民幣業務優勢、雄厚的財務實力、多元化的服務渠道，以及全面的跨境理財服務，再次脫穎而出，連續四年榮獲《信報財經新聞》頒發「卓越財富規劃私人銀行」獎項，印證其於業界的領先地位。

連結全球資源 掌握全面金融優勢

身為香港三間發鈔銀行之一，亦是唯一的人民幣業務清算行，中銀香港一直在香港市場擁有無可取代的地位。中銀香港私人銀行面向全球，具備全球化與綜合化經營的獨特優勢，其「1+1+1」服務模式，透過專業超級聯繫人



中銀香港私人銀行客戶管理市場主管陳寶慧(左)、中銀香港私人銀行總經理甘宇文(中)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(右)

角色，把私人銀行、零售銀行及企業銀行業務緊密結合，為客戶提供涵蓋資產管理、證券、保險、信託等全方位金融服務，全方位滿足客戶個人、家庭及事業的需要。

近年，中銀香港私人銀行積極響應香港特區政府發展家族辦公室的政策，於2023年成為首批家辦服務提供者網絡的成員，並與投資推廣署、香港交易所、各大會計師事務所及保險信託顧問等持份者合作，透過各類講座及活動，向境內外家族分享政府政策、稅務規劃及財富傳承方案，吸引超高淨值人士落戶香港。

創新科技引領數碼轉型

在人工智能與數碼化浪潮下，中銀香港私人銀行持續推動數碼轉型，不斷提升手機及網上銀行功能，改善開戶流程及投資體驗，並引入流程自動化、智能語音分析及機器學習技術，不僅提升營運效率，亦加強風險管理及反欺詐能力。公司未來將進一步把人工智能(AI)應用於分析客戶行為數據，更實現個人化產品，並透過智能客服與虛擬助手提供24小時的即時互動服務，滿足新生代「數碼原住民」的理財需求。



中銀香港私人銀行總經理甘宇文先生

投資策略穩中求進 聚焦長遠增值

在通脹壓力及高息環境下，中銀香港私人銀行核心目標是「品質為先，管控風險」。

客戶可一方面利用香港國際金融中心優勢分散風險；另一方面，可透過萬用壽險及家族

信託等工具，除了完善稅務規劃，亦有助實現財富傳承目標。

展望未來，中銀香港私人銀行將憑藉集團優勢，進一步支持內地及東南亞客戶，並持續推出具特色的專屬產品與服務，建構獨有的高淨值客戶生態圈，協助客戶安全穩妥地管理環球資產，實現財富增值與傳承。