

即時發佈

香港繼續保持作為領先私人財富管理中心的優勢

香港，2023年10月6日 – 私人財富管理公會(PWMA)今日發佈與畢馬威中國合著的第八份《香港私人財富管理》年度報告(「報告」)。報告指出，儘管全球環境存在不確定性，但中國內地市場的機遇、家族辦公室的增長、政府和監管改革等因素，都為市場提供樂觀支持。

與此同時，報告重申香港作為領先私人財富管理中心的眾多優勢，例如開戶便利性、投資選項和投資者保護，並建議香港需以更積極主動的宣傳來增強競爭力。

儘管行業資產管理規模(AUM)下降¹與去年市場表現不佳一致，然而，受惠於幾個主要增長動力，受訪的私人財富管理會員機構對長遠潛力仍保持樂觀，其中，中國內地市場、年輕一代及家族辦公室板塊持續位列榜的前三位置。值得注意的是，約有 18%的受訪會員預期未來五年的行業資產管理規模年增長率將超過 10%，而來自中國內地的香港資產管理規模比例亦預期將在五年內從 36%增加至 46%。

私人財富管理公會行政委員會主席盧彩雲表示：「展望未來，發展中國內地市場，尤其是大灣區、下一代和家族辦公室，將是我們的三大增長動力。香港的獨特優勢，包括我們作為『超級連繫人』的角色、我們的金融基礎設施，及適時的政策，將幫助香港繼續受益於從整個地區的財富創造。同時，為把握新興市場機會，我們必須繼續努力推廣香港作為財富管理中心的眾多優勢。」

雖然預期中國內地仍將是香港資產管理規模最大的來源地，但報告發現業界亦正開拓新的財富來源。在受訪的會員機構中，有 39%已經或計劃在不久的未來將焦點投向國際財富來源，當中，東南亞及中東獲確定為潛在的開拓目標地。

吸引家族辦公室來港是行業另一主要趨勢，有 94%會員機構認為家族辦公室是其日益重要的業務來源。香港特別行政區政府同樣意識到其重要性，因此已宣佈一系列積極措施，為香港家族辦公室的發展創造更具生機的生態系統。措施包括引入稅務優惠、成立專門的家族辦公室團隊、培訓人才，以及推廣慈善事業及藝術收藏。

私人財富管理公會行政總裁及董事總經理石軒宇表示：「我們歡迎特區政府為吸引更多來自不同地區的家族辦公室來港而採取的措施。我們相信這些措施長遠而言將取得正面成效，並提升香港作為私人財富管理中心的吸引力。」

第八份《香港私人財富管理》年度報告披露的其他重點：

- **粵港澳大灣區(大灣區)**：與以往的調研結果一致，報告建議香港私人財富管理行業必須積極把握大灣區內不斷擴展的市場及業務前景。增強「粵港澳大灣區跨境理財通」的服務功能和產品至關重要，例如擴大為中國內地客戶提供的「南向通」投資產品範圍。PWMA 就有關當局於 2023 年 9 月 28 日公佈有關優化粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點的公告感到鼓舞，這將進一步加強大灣區內的金融市場互聯互通和財富管理市場。

¹ [香港證監會\(SFC\)《2022年資產及財富管理活動調查》](#)

- **人才**：行業人才流失情況較前一年有所改善，但人才短缺仍是金融服務業持續面對的問題。客戶經理(82%)仍然是短缺問題最嚴重的職位，其次是產品專員(55%)和合規人員(33%)。報告建議業界專注於長遠舉措以培養更多本地人才。
- **年輕一代(Next-gen)**：報告發現，年輕一代的投資方式與第一代不同。年輕一代採取較不干預、尋求全面財富規劃和全權委託的方案，當中包括慈善事業、移民和海外留學，他們亦更專注於以「核心衛星投資策略」(Core-Satellite Approach)進行資產配置。
- **環境、社會及管治(ESG)投資**：受訪機構及客戶均表示對分配更多 AUM 於可持續產品的興趣日益增加，但主要由於宏觀經濟環境充滿挑戰，導致實際投資於 ESG 的比例持平。
- **監管**：儘管「認識您的客戶」(KYC)的認證和合適性仍然是行業痛點，但隨著近年與私人財富管理業界進行討論後，監管法規有所提升並取得正面成果。其中，最值得留意的是 2023 年 7 月宣佈針對高端專業投資者 (SPI)的新指引。
- **科技**：受訪會員機構採用合規科技(Regtech)的比率由 31%增加至 45%。他們反映，預算及資源限制、缺乏成熟的解決方案，及銀行複雜的傳統架構，均為窒礙採用合規科技的主要原因。

畢馬威中國香港銀行業高級合夥人馬紹輝總結：「一如既往，中國內地依然會成為香港私人財富管理行業的主要增長動力，但中東和東南亞等其他司法管轄區亦潛在不少新機遇。多年來，業界努力與這些司法管轄區建立聯繫，現在正是發揮作用的大好時機，可以把握這些多元化且不斷增長的財富來源。」

《香港私人財富管理報告》主要根據私人財富管理公會會員機構的網上調查和客戶調查結果，以及對香港業界高管和其他行業持份者進行訪談編制而成。調查和訪談均於 2023 年 6 月至 8 月期間進行。

有關報告的完整版本可從以下連結下載：https://www.pwma.org.hk/wp-content/uploads/2023/10/HK-Private-Wealth-Report-2023_TC_vf.pdf

- 完 -

關於私人財富管理公會

私人財富管理公會（「公會」）是以香港為基地的自發組織，註冊為擔保有限公司，並獨立於香港銀行公會。公會的創會要旨，是提升香港作為區內私人財富管理樞紐的優勢，包括推廣和鼓勵香港私人財富管理業的增長和發展；協助保持香港作為主要金融中心的地位和競爭力；提供一個平台供會員就財富管理業的發展趨勢和面對的挑戰進行討論和交換意見，以及如何因應這些趨勢和挑戰作出策略部署；向私人財富管理從業員推廣合宜的操守、誠信和高水平的專業能力；作為私人財富管理相關事宜的行業代表和諮詢機構，以及為私人財富管理業提供一個與政府、監管機構、行業組織和非政府機構進行溝通的渠道。

私人財富管理公會現有 42 名公司會員及 11 名副會員，並由 12 名成員組成的行政委員會負責管理。有關私人財富管理公會的會員詳情，請瀏覽公會網站：<http://www.pwma.org.hk>

關於畢馬威中國

畢馬威中國在三十一個城市設有辦事機構，合夥人及員工超過 15,000 名，分佈在北京、長春、長沙、成都、重慶、大連、東莞、佛山、福州、廣州、海口、杭州、合肥、濟南、南京、南通、寧波、青島、上海、瀋陽、深圳、蘇州、太原、天津、武漢、無錫、廈門、西安、鄭州、香港特別行政區和澳門特別行政區。在這些辦事機構緊密合作下，畢馬威中國能夠高效和迅速地調動各方面的資源，為客戶提供高品質的服務。

畢馬威是一個由獨立的專業成員所組成的全球性組織，提供審計、稅務和諮詢等專業服務。畢馬威國際有限公司（「畢馬威國際」）的成員所以畢馬威為品牌開展業務運營，並提供專業服務。「畢馬威」可以指畢馬威全球性組織內的獨立成員所，也可以指一家或多家畢馬威成員所。

畢馬威成員所遍佈全球 143 個國家及地區，擁有超過 265,000 名專業人員。各成員所均為各自獨立的法律主體，其對自身描述亦是如此。各畢馬威成員所獨立承擔自身義務與責任。

畢馬威國際有限公司是一家英國私營擔保有限責任公司。畢馬威國際及其關聯實體不提供任何客戶服務。

1992 年，畢馬威在中國內地成為首家獲准中外合作開業的國際會計師事務所。2012 年 8 月 1 日，畢馬威成為四大會計師事務所之中首家從中外合作制轉為特殊普通合夥的事務所。畢馬威香港的成立更早在 1945 年。率先打入市場的先機以及對品質的不懈追求，使我們積累了豐富的行業經驗，中國多家知名企業長期聘請畢馬威提供廣泛領域的專業服務(包括審計、稅務和諮詢)，也反映了畢馬威的領導地位。

傳媒查詢

縱橫財經公關顧問有限公司(代表 PWMA)

鄭英華小姐 (t) +852 2864 4836 (e) ingrid.cheng@sprg.com.hk

李希彤小姐 (t) +852 2864 4813 (e) yoko.li@sprg.com.hk

畢馬威中國

何玉滢小姐 (t) +852 3927 3171 (e) gemma.ho@kpmg.com