

即時發佈

香港私人財富管理行業重拾增長

香港，2024年11月22日 — 私人財富管理公會（PWMA）今日發佈與畢馬威共同編制的第九份《香港私人財富管理年度報告》（「報告」）。報告顯示，2023年乃香港私人財富管理行業的轉折點，資產管理規模（AUM）重拾增長，錄得較前一年增長近三倍的強勁淨資金流入。今年的報告亦揭示人工智能（AI）對業界日益增強的影響。

儘管面對全球地緣政治緊張局勢、央行利率變動及數碼變革等重大的經濟不確定性，但大部分受訪者對未來五年的市場前景仍持樂觀態度，特別是考慮到中國內地市場仍存在巨大的財富機遇。受訪公司預計，來自該地區的資產管理規模於未來五年將持續增長。

中國內地市場依然是主要的財富來源，但各公司亦正瞄準東南亞和中東市場的財富機遇。香港作為領先家族辦公室樞紐的地位日益鞏固，進一步支持樂觀前景的觀點。大部分受訪公司認為，家族辦公室這領域正成為業界業務增長的重要來源，與此同時亦以年輕一代的財富為目標。

報告強調香港特區政府所作出的努力及取得的進展。於2024年《施政報告》，當局提出更多激勵措施，如擴大稅務寬減範圍及開拓新銷售渠道，均受業界熱烈歡迎。報告亦提及近年來有關提升香港作為國際金融中心地位及吸引人才的各项舉措。

除政府的利好政策外，報告亦闡述了香港相較其他財富管理中心而言，難以複製的獨特優勢，包括為人所熟知的基本要素，如大量營商友好的基礎建設、低稅率及簡單稅制、健全的監管體系、自由流動的資金，以及深厚的資本市場等。當然，香港與內地於地理及文化上的聯繫亦為無可比擬，香港的專業人士不僅擁有為中國內地客戶和在中國尋求機遇的國際投資者提供服務所需的知識和專業，同時擁有服務亞太市場所需的更廣泛經驗及專長。

私人財富管理公會行政委員會主席盧彩雲表示：「我們對香港繼續作為領先的財富管理樞紐，並實現淨資金流入及資產管理規模雙增長感到欣喜。政府大力發揮其『超級連繫人』的優勢，以致推動家族辦公室、持續的財富創造、跨代財富傳承的各项舉措，都正為香港私人財富管理行業帶來無窮機遇。科技、人工智能、數碼化以及年輕一代等多方面的進步亦為業界發展帶來深厚影響。」

報告重點：

- 資金淨流入增長三倍及資產管理規模增加至 90,220 億港元¹，彰顯香港私人財富管理行業的韌性。
- 香港作為領先財富管理中心的地位依然強穩，受訪公司對監管的擔憂顯著下降。
- 大部分公司視家族辦公室為日益重要的業務來源。為鞏固香港的地位，業界應繼續向政府提供具針對性的意見。
- 多岸外包（multi-shoring）策略仍是客戶常用的風險管理策略。業界普遍認為，這有助香港的發展，而非帶來競爭風險。
- 中國內地依然是主要的財富來源，但有 21% 的公司正瞄準東南亞的新財富渠道，另有 15% 的公司專注於中東市場。
- 大多數私人財富管理公司對虛擬資產持「觀望」態度。業界、政府及監管機構之間仍需進一步合作，以改善客戶獲取更廣泛產品範圍的可能。
- 人工智能及生物科技成為客戶的強勁投資偏好。

¹ https://www.sfc.hk/-/media/TC/files/COM/Reports-and-surveys/AWMAS-2023_C.pdf?rev=aa51837360b34597a162de8a93c8736c&hash=588F807603AC44D8A412ED77794E8438

- 未來五年，以少於 500 萬美元至 1,000 萬美元財富領域為目標的公司數量將會大幅增加，而人工智能將助力個人化服務，並降低獲取客戶的成本。
- 大部分公司表示，其當前應用的人工智能正在改善或大幅改善客戶滿意度，其中開戶（onboarding）及「認識您的客戶」（KYC）是重點關注領域。有關應用面對的主要挑戰包括監管合規、數據私隱憂慮、網絡安全及培訓。

《2024 年香港私人財富管理報告》揭示，人工智能應用及數碼化轉型，依然是業界的優先事項。很多受訪公司表示，其當前應用的人工智能正改善或大幅改善客戶滿意度，尤其在風險及合適性評估方面。私人財富管理公司目前正優先考慮技術上可行且對業務有重大影響的人工智能應用場景，並計劃隨技術發展成熟拓展更多應用。業界預期人工智能不會取代客戶經理（RM），但透過協助客戶經理處理大部分技術及分析相關工作，人工智能容許客戶經理專注於提供更個人化的建議，擔當聯繫及協作角色，進一步提升客戶體驗。

儘管取得進展，但人工智能在私人財富管理業的應用仍面對著與廣泛金融服務業相類似的重大挑戰，包括網絡安全及數據私隱，以及監管和合規等問題。雖然政府已資助有關人工智能應用策略相關的培訓，但會員公司仍倡議推出更多針對提升私人財富管理專業人士人工智能技能的課程。

私人財富管理公會行政總裁兼董事總經理 Vivien Khoo 表示：「今年調查的受訪者表示，提升私人財富管理專業人士的人工智能技能乃優先事項。私人財富管理公會已準備好與業界合作，倡議提供更多專注於人工智能的教育和培訓機會，為會員公司作好準備以更好地應對人工智能的複雜性，同時促進創新。」

畢馬威中國銀行業及資本市場香港主管合夥人宋嘉寧表示：「很多人可能會高估人工智能在某年內對業界的影響，但幾乎肯定會低估其在五年內所帶來的影響。人工智能的應用將持續增長，若我們準備好迎接這新趨勢，我們將有機會從根本上重塑與客戶互動的方式，為客戶提供更好的服務，並重新定義未來的工作場所及勞動力結構。」

《2024 年香港私人財富管理報告》深入探討行業面貌、不斷演變的挑戰及新興的增長機遇，並就人工智能對業界日益增強的影響方面進行分析。報告結果主要來自對私人財富管理公會機構會員的調查，並輔以證監會《2023 年資產及財富管理活動調查》²的結果，以及對行業高管、前線人員、技術人員及技術供應商的訪談得出。調查及訪談均於 2024 年 7 月至 9 月期間進行。

報告的完整版本可於以下連結下載：<https://kpmg.com/cn/en/home/insights/2024/11/hong-kong-private-wealth-management-report-2024.html>

- 完 -

² [《2023 年資產及財富管理活動調查》](#)

關於私人財富管理公會

私人財富管理公會（PWMA）（「公會」）於 2013 年成立，是為行業協會，其使命乃促進香港私人財富管理行業的增長與發展。公會旨在透過倡導私人財富管理從業人員合宜的操守及誠信，為其專業能力設定標準，從而鞏固香港作為領先的私人財富管理中心的地位；提供專業培訓及發展機會，以維持私人財富管理從業人員應達到的高能力水平；透過舉活動、論壇及委員會構建私人財富管理社群；為會員建立一個應對業界挑戰的協作平台；就私人財富管理相關事宜為行業統一發聲；並為私人財富管理業提供一個與政府、監管機構、行業組織及其他持份者保持溝通的有效渠道。

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 14,000 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。

傳媒垂詢

縱橫財經公關顧問有限公司（代表 PWMA）

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

何田田小姐 (t) +852 2114 4916 (e) doris.ho@sprg.com.hk

吳宛蓉小姐 (t) +852 2114 4952 (e) cynthia.ng@sprg.com.hk

哲基傑訊（代表畢馬威中國）

郭蘊樂小姐 (t) +852 3103 0123 (e) KPMG@citigatedewerogerson.com

黃穎怡小姐 (t) +852 3103 0113 (e) KPMG@citigatedewerogerson.com