

即時發佈

香港私人財富管理業預期管理資產總值於逆市中將維持 5 至 10%增長率

2019 年行業管理資產總值上升 19% 至 9.1 萬億港元，淨流入達 6,810 億港元

以中國內地、家族辦公室及較年輕客戶為長期增長引擎

香港，2020 年 11 月 9 日 – 私人財富管理公會(「公會」)與畢馬威中國今日發佈第五份年度《私人財富管理報告》。香港的私人財富管理行業於社會運動及全球市場不明朗的大前提下，依然表現強韌，而且認為前景充滿商機。受訪者預期行業未來五年的管理資產總值(「AUM」)複合年均增長率為 5 至 10%，中國內地、家族辦公室及較年輕一代將為主要增長引擎。

儘管市場預期有資金流出，但 2019 年香港私人財富管理行業卻錄得 6,810 億港元之淨流入(約為 2018 年 12 月 AUM 的 9%)，可謂逆市而上，加上 10%的資產回報，令行業的 AUM 由 2018 年的 7.6 萬億港元¹大幅增至去年的 9.1 萬億港元。

私人財富管理公會行政委員會主席盧彩雲表示：「儘管自去年起出現眾多全球及本地不利因素，加上新冠肺炎所帶來的挑戰，我們樂見行業仍然保持強韌，2019 年的 AUM 有正面增長並錄得資金淨流入。中國內地市場，尤其是大灣區持續發展，將為行業帶來重要的商機。因此，我們對行業前景和香港作為領先的私人財富管理樞紐地位仍然充滿信心。」

調查顯示，71%受訪者表示中國內地擁有最大的增長機遇(2019 年：67%受訪者認同，上升 4%)，其中大灣區乃主要的推動力。目前，平均有 40%的 AUM 來自中國內地，並預期有關比例將於 2025 年增至 54%，意味中國內地市場對香港私人財富管理行業的重要性日益上升。中國內地持續開放其金融服務行業，預期可讓香港進一步發展成大灣區內的國際財富及資產管理樞紐，並協助香港的金融機構進一步拓展中國內地市場。

調查指出，受訪者依然認為「吸引家族辦公室」(11%)及「以年輕一代為目標」(6%)乃其他重要的推動因素；而 73%的受訪會員公司則相信家族辦公室是越趨重要的業務來源。

新冠肺炎正改變工作模式，並很可能徹底改變眾多企業的營運模式。多間私人財富管理機構已於短時間內加強對基礎設施的支援，讓面向客戶的員工能更有效與客戶進行遙距溝通。調查顯示，98%受訪客戶認為行業在疫情期間服務表現達到，甚至超越他們的期望。在疫情衍生的新常態下，私人財富管理公司將需繼續改變與客戶的互動模式及重整工作安排。

私人財富管理公會董事總經理石軒宇(Peter Stein)表示：「我們很高興從調查中得知有眾多客戶於疫情期間均獲得令人滿意的私人財富管理服務體驗。另外，業界越趨了解市場正加速轉向數碼化，這將改變疫情後之客戶期望。」

¹ 證監會於 2020 年 8 月發佈的《2019 年資產及財富管理活動調查》。

報告發現，下一代及年輕企業家視「全面數碼生態系統/多渠道發送」、「自助投資平台」及「即時通訊」等功能為首要特點。

投資前景方面，中美貿易緊張局勢及新冠肺炎被視為影響客戶風險承受能力的主要宏觀趨勢。此外，調查反映客戶的投資策略出現根本性的轉變，逾三分之二受訪者表示「在低息環境下提高收益」為其最重要的投資目標。

畢馬威中國香港銀行業及資本市場主管合夥人馬紹輝(Paul McSheaffrey)表示：「新冠肺炎疫情可能會對私人財富管理機構的營運模式及投資策略產生深遠影響。如果機構能夠推動業務和營運模式的轉型，調整產品服務方案，並為其員工配備適當工具和科技以有效地服務客戶，這些機構將能脫穎而出並取得長遠成功。」

香港私人財富管理報告主要以私人財富管理公會成員機構完成的網上調查和客戶調查，以及與香港業界高管進行訪談作為基礎所得。兩項調查於 2020 年 6 月至 7 月期間進行。

有關報告的完整版本可從以下連結下載：

<https://home.kpmg/cn/en/home/insights/2020/11/hong-kong-private-wealth-management-report-2020.html>

- 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 44 名公司會員及 6 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 25 個城市設有 27 個辦事機構，合夥人及員工約 12,000 名，分佈在北京、長沙、成都、重慶、佛山、福州、廣州、海口、杭州、合肥、濟南、南京、寧波、青島、上海、瀋陽、深圳、蘇州、天津、武漢、廈門、西安、鄭州、香港特別行政區和澳門特別行政區。在這些辦事機構的緊密合作下，畢馬威中國能夠高效和迅速地調動各方面的資源，為客戶提供優質的服務。

畢馬威是一個由專業服務成員所組成的全球網絡。成員所遍佈全球 147 個國家和地區，擁有專業人員超過 219,000 名，提供審計、稅務和諮詢等專業服務。畢馬威獨立成員所全球性組織中的成員與英國私營擔保有限公司 — 畢馬威國際有限公司（「畢馬威國際」）相關聯。畢馬威國際及其關聯實體不提供任何客戶服務。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。

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及對質量的不懈追求，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

Nina Mehra (t) +852 2140 2824 (e) nina.mehra@kpmg.com

蕭凱寧小姐 (t) +852 2826 7242 (e) denise.siu@kpmg.com