

即時發佈

## 香港私人財富管理行業對增長勢頭維持樂觀 客戶繼續選擇香港作為主要私人財富管理樞紐

香港，2022年10月20日 - 第七份年度《香港私人財富管理報告》顯示，儘管宏觀經濟環境充滿挑戰，香港私人財富管理行業依然強勁。報告顯示，67%的會員機構預計行業的資產管理規模(AUM)在未來五年將以每年6%至10%的速度增長，而22%的會員機構更預期複合年均增長率為11%至20%。

這份由私人財富管理公會(「公會」)和畢馬威中國共同撰寫的報告亦反映，滲透中國內地市場已超越吸引年輕一代及家族辦公室，成為行業的第一增長動力。預期當香港與內地最終恢復跨境出行，有關增長將進一步加快。

香港證監會的數據顯示，即使市場波動，香港私人財富管理行業於2021年仍錄得資金淨流入6,380億港元<sup>1</sup>。儘管競爭激烈，香港在多方面的財富管理能力和特質仍使其成為本年度報告受訪客戶的亞洲首選，這足以證明香港作為領先私人財富管理樞紐的韌性及國際金融中心的優勢。

私人財富管理公會行政委員會主席盧彩雲表示：「我們很高興私人財富管理客戶繼續視香港為具吸引力的財富管理樞紐，其優勢包括香港鄰近中國內地及與大灣區融合、交易和開戶的便利性、投資選項等。隨著香港逐步放寬防疫限制，尤其是出行限制，我們有信心私人財富管理行業將加快增長，特別在吸引新客戶方面。」

中國內地目前是業界首要的增長主題。受訪的會員機構預計，來自中國內地的資產管理規模比例將於未來五年內從目前的38%上升到接近50%。其中，86%的機構認為大灣區對實現增長而言是「非常重要」或「重要」。去年推出的「跨境理財通」試點計劃是重要的里程碑，惟會員表示有關計劃在額度、產品種類等方面需要調整，以更切合行業所需。

為吸引大部分為「數位原住民(digital natives)」的年輕一代客戶，私人財富管理機構需要聚焦擴展數碼化服務。數碼轉型將在此擔當關鍵角色，有89%的受訪會員預計將在技術和轉型方面投入更多資金。

私人財富管理公會行政總裁兼董事總經理石軒宇(Peter Stein)表示：「隨著更多財富傳承予下一代，我們的行業需與客戶一起發展，並了解年輕新一代的偏好及對投資選項的優先順序。」

第七份年度《香港私人財富管理報告》揭示的其他重點：

- **家族辦公室**：業界歡迎政府推出支持家族辦公室的措施。53%的受訪客戶表示，政府為單一家族辦公室所管理的家族投資控股實體的稅務寬免擬議，使他們更有可能在香港設立家族辦公室。
- **環境、社會及管治(ESG)策略應用**：76%(去年為72%)的受訪會員機構預期投資於ESG產品的資產管理規模佔比將在五年內超過10%；9%(去年為0%)的機構則預期有關的資產管理規模佔比將在五年內超過40%。為實現此增長率，業界認為加強客戶教育、增加投資選項、提高ESG相關憑證的透明度，以及統一ESG標準的監管等，均為鼓勵應用ESG策略的關鍵因素。

<sup>1</sup> [https://www.sfc.hk/-/media/EN/files/COM/Reports-and-surveys/AWMAS-2021\\_final\\_e.pdf](https://www.sfc.hk/-/media/EN/files/COM/Reports-and-surveys/AWMAS-2021_final_e.pdf)

- **虛擬資產**：每十位受訪客戶中有四位表示對虛擬資產此資產類別感興趣，但認為香港沒有這類資產的強大市場。私人財富管理行業指出，對監管環境的擔憂是其增加虛擬資產投資的主要障礙，而其波動性和流動性亦是主要憂慮。
- **人才**：與其他行業一樣，私人財富管理行業的從業人數錄得輕微下降(4.7%)。行業應當更加專注發展大學教育以擴大人才庫，例如香港金融管理局及私人財富管理公會合辦的私人財富管理先導人才培訓計劃；此外，86%的受訪公會會員機構表示支持引進或吸引大灣區人才到香港私人財富管理行業工作。
- **監管科技**：業界可掌握機會，利用監管科技以應對行業其中一項最大挑戰 — 不斷演變的監管和合規要求。

**畢馬威中國金融服務業合夥人馬紹輝(Paul McSheaffrey)**總結：「儘管宏觀經濟及市場環境挑戰不斷，香港私人財富管理行業對增長前景仍然樂觀，且 ESG 會繼續是行業的焦點。公會會員機構略為更看好 ESG 投資市場五年後的發展，而客戶教育、增加投資選項以及提升 ESG 相關憑證的透明度，則是驅動 ESG 應用普及的關鍵動力。」

香港私人財富管理報告主要以私人財富管理公會會員機構完成的網上調查和客戶調查，以及與香港業界高管、監管機構及和其他行業利益相關者進行訪談作為基礎所得。調查及訪談於 2022 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://home.kpmg/cn/en/home/insights/2022/10/hong-kong-private-wealth-management-report-2022.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 43 名公司會員及 8 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、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」可以指畢馬威全球網絡內的獨立成員所，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 144 個國家及地區，擁有超過 236,000 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伙的事務所。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](mailto:ingrid.cheng@sprg.com.hk)

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

畢馬威中國

俞李思小姐 (t) +852 3927 5798 (e) [dyna.yu@kpmg.com](mailto:dyna.yu@kpmg.com)

何玉淳小姐 (t) +852 3927 3171 (e) [gemma.ho@kpmg.com](mailto:gemma.ho@kpmg.com)