

香港銀行學會 - 星島日報金融版「名家智庫」文章

題目：人才規劃助港續領先跨境財富管理

出版日期：6 月 29 日

作者：香港銀行學會行政總裁梁嘉麗

在全球資金流向重塑、亞洲財富快速增長的背景下，香港在全球跨境財富管理領域已經佔據了舉足輕重的地位。

根據波士頓諮詢公司最新排名，香港躍升為全球第一的跨境財富管理中心，這不僅肯定其制度與市場優勢，亦代表其在國際金融體系中的角色正由「重要平台」邁向「核心樞紐」。

於此同時，國家「十五五」規劃為香港未來發展提供清晰定位，特區政府亦積極對接，並於本月中展開首個五年規劃公眾諮詢。規劃提出鞏固國際金融中心地位、強化離岸人民幣業務及建設高端人才集聚高地。對業界而言，關鍵已不在於「參與競爭」，而是如何在激烈的國際競爭中「持續領先」，並將優勢轉化為「長遠實力」。

香港能夠取得今天的成就，有賴其長期建立的穩固制度基礎。完善的監管制度、資金自由流動、與國際接軌的法律體系，以及高度透明的市場環境，均是吸引全球資金的重要因素。證監會數據顯示，截至 2024 年底，香港資產及財富管理業務的管理資產總值達 35.1 萬億元，按年增長 13%，其中私人銀行及私人財富管理業務持續錄得雙位數增長，反映高淨值客戶對香港的信心持續增強。

同時，香港一直擔當連接內地與國際市場的「超級聯繫人」。一方面，香港熟悉國際市場運作；另一方面，亦了解內地企業和投資者的需要，推動跨境資金流動，促進「引進來」與對外投資的良性互動。這種雙向橋樑功能，使香港在跨境資產配置、人民幣國際化、家族財富傳承及風險管理等方面持續發揮關鍵作用。

然而，隨着全球財富格局不斷演變，高淨值及超高淨值客戶的需求，已由單一產品投資，逐步轉向涵蓋資產配置、稅務規劃、家族治理、慈善安排及跨代傳承的綜合服務。同時，亞洲區內財富快速累積及傳承周期加快，亦進一步推動對專業化及個人化服務的需求。這意味財富管理已不再只是產品銷售，而是以客戶為中心的長遠服務，對從業員的專業能力與信任基礎提出更高要求。

因此，香港要將制度與市場優勢轉化為可持續競爭力，關鍵在於「人才」。無論是銀行從業員還是財富管理顧問，都需要具備更廣闊的視野，不僅了解不同市場，亦需掌握風險管理、合規要求，以及建立長期客戶關係的能力。

科技推動行業升級

近年業界亦持續加強在人才培育及專業發展方面的投入，逐步建立更清晰的能力標準與發展路徑。透過專業資格認證、持續進修及跨市場和行業交流，從業員得以提升專業水平，以應對跨境金融及財富管理日益複雜的需求。同時，各類交流活動及專業獎項亦有助促進業界協作，樹立專業標杆，提升整體服務質素。

在專業能力持續提升的同時，科技正成為推動行業升級的重要動力。隨着金融科技的發展，數據分析及人工智能正逐步融入財富管理服務之中，不僅提升營運效率、加強風險管理能力，亦進一步優化客戶體驗。結合國家「金融+」發展方向，香港有條件在更高層次上發展資產及財富管理業，並持續吸引全球資金與人才。

展望未來，香港已具備成為全球領先跨境財富管理中心的條件，但要保持這一地位，不能只依賴既有優勢，而需持續強化人才培育、提升專業標準，並推動行業創新。惟有如此，香港才能在國家發展大局中發揮更關鍵的金融支撐作用，鞏固「長遠實力」並強化其作為全球跨境財富管理樞紐的領先地位。