

中國銀行（香港）私人銀行 迎接環境、社會與治理投資新需求

隨著環球機構近年加強採用具社會影響力的投資方案，截至去年初利用可持續策略進行投資的資產共達 30.7 萬億美元，較 2016 年升 34%。而新一代高淨值人群對「環境、社會與公司治理」(ESG) 產品感興趣，也為財富管理業帶來新方向。

全球可持續投資聯盟 (GSIA) 去年發表報告指，歐洲和加拿大約有一半理財資產已採用可持續投資策略，美國約有 26%，而澳紐則達 63%。日本的比例則由 2016 年的 3.4% 升至去年的 18.3%，而亞洲區比例偏低，發展空間龐大。

中國銀行（香港）（「中銀香港」）私人銀行董事總經理曾錦燕表示：「現在的私人銀行客戶特別是家族辦公室 (family office) 不會單看回報，而是會看看所作的投資對社會可帶來多少的正面影響。」她指，不少客戶關注社會責任及影響力，投資時會衡量是否對

環境和就業等社會問題有正面影響，當中新一代的年輕客戶尤其關注這方面。

她說，有調查指出，65 歲以上的私人銀行客人中只有 27% 對可持續策略有興趣，而在 18 至 34 歲的比例則達 56%，可見在未來 10 至 20 年，客戶對 ESG 產品的接受程度將不斷上升。

她續說：「傳統客戶較傾向用慈善基金和企業社會責任 (CSR) 項目去貢獻社會，而很多新一代客戶則希望在投資獲得回報之餘，同時為社會帶來效益；現時金融機構、政府和監管機構也在大力推動可持續投資概念，當環保

和扶貧相關的公司獲得資金而做出成績，將會有更多人作出投資，形成良性循環，有利整個社會。」

財政司司長在 2017 年預算案中指，香港具備發展綠色金融的條件。今年 5 月，金管局公布了三項新措施，包括推動綠色及可持續銀行的發展、外匯基金將優先考慮 ESG 投資及開設綠色金融中心，同時金融發展局亦發表《發展香港成為區域綠色金融中心》報告，推動香港成為亞洲綠色金融中心。

除了 ESG 投資這項新趨勢外，人民幣國際化和粵港澳大灣區發展亦為香港財富管理業帶來巨大機遇。



■中銀香港私人銀行於 2017 年進駐落成於 1951 年的香港一級歷史建築中國銀行大廈。



■中銀香港私人銀行董事總經理曾錦燕表示，不少客戶關注社會責任及影響力，投資時會衡量是否對環境和就業等社會問題有正面影響。

人民幣國際化創造新機遇

自 2008 年至今人民幣不斷邁向國際化，除了作為結算貨幣外，其國際儲備貨幣地位亦初步確立。因應環球經濟變化，中國正加快對外金融開放進程，並突出推動本幣優先原則，穩妥有序實現人民幣資本項目開放，以提升人民幣作為儲備貨幣的地位。

曾錦燕指出，人民幣國際化可為以美元為主導的國際貨幣體系提供來自新興市場的多樣性選擇，而人民幣作為儲備貨幣的地位正不斷提升，不少一帶一路國家的基建項目和經貿活動也使用人民幣。她又指，為貫徹中國銀行集團的海外發展策略，中銀香港積極推進區域化發展，拓展東南亞業務，為當地客戶提供專業優質的金融服務，並加快建設成為一流的全功能國際化區域性銀行。中銀香港從去年

至今在東南亞各國舉辦了多場人民幣論壇，介紹如何以人民幣結算、投融資和發債等。

在今年 9 月中國銀行借第 16 屆「南寧中國—東盟博覽會」之機，與廣西自治區政府合辦「把握金融合作新機遇 共拓東盟發展新天地——中國銀行南寧東盟人民幣論壇」，協助推動人民幣國際化，以及東南亞的人民幣業務發展。中銀香港私人銀行邀請其客戶與會，探討人民幣國際化的新機遇。

粵港澳大灣區將成世界級中心

按照國家的戰略規劃，粵港澳大灣區將成為世界級金融、高端製造和技術創新的中心，亦是航空海運與高鐵互聯互通的交通樞紐。區內經濟總值為 1.6 萬億美元，人口達 7,000 萬。在「2019 新財富 500 富人榜」中，103 位上榜者

來自粵港澳大灣區 9 市，佔上榜人數的 20.6%，而十大富豪中有 6 人都來自大灣區，財富總額達 8,493.5 億元，佔上榜人士總財富的 10.5%。

曾錦燕表示，根據國家政策及財富增長速度，大灣區的發展潛力無限，為香港的私人銀行業帶來高速發展的新動力。而今年初中銀香港推出了「開戶易」服務，率先實現港人足不出港開立內地賬戶，並綁定內地電子支付工具，享受便利的跨境服務。隨著大灣區建設的推進，曾錦燕強調，中銀香港將繼續助力港人港企北上發展。

身兼私人財富管理公會 (PWMA) 副主席的曾錦燕又指，該會正與監管機構和業內團體保持緊密溝通，探討在大灣區的人才和市場發展方向。鑑於現今客戶對流動服務的需求上升，PWMA 成立了金融科技委員會，與監管當局共同研究發展，讓業界利用新科技為客戶提供更便捷流動的跨境金融服務。