

第四章

金融財務

香港是全球領先國際金融中心之一，
且為內地市場與世界各地之間資金和商業往來的理想門戶。
香港金融業發展蓬勃，就業人數逾27萬人，
佔本港經濟的23.4%及總就業人數超過7%。

香港的國際金融中心地位

香港位處亞洲心臟地帶，區內主要市場和全球一半人口所居之處，均位於香港五小時飛行航程範圍內。香港的交易系統緊貼24小時不停運作的環球金融貿易市場，與其他主要金融樞紐穩妥地無縫連接，互聯互通。此外，香港是中國的一部分，既與內地在地理、文化和語言上一脈相連，同時亦保留具特色的國際元素。

中央人民政府一直支持香港金融服務業持續發展。國家在三月公布《十四五規劃綱要》，除了確立香港在國家整體發展的重要功能和定位外，亦支持香港提升其國際金融中心地位，以及深化內地與香港的金融市場互聯互通。香港憑藉“一國兩制”的獨特優勢，會繼續擔當內地與世界各地之間的橋樑。

香港能夠成為國際金融中心，亦有賴各項制度優勢，包括奉行法治、司法獨立、市場開放、資金自由流通，以及低稅率和簡單稅制。香港金融市場的資金池充裕，投資者權益備受保障，勞動人口的教育水平和效率俱高，而且外地專才來港工作便利。

國際貨幣基金組織在六月發表評估報告，再次肯定香港作為主要國際金融中心，擁有有效的宏觀經濟及審慎政策、穩健的規管及監管框架，並提供重要緩衝應對經濟放緩情況和未來的衝擊。報告肯定當局致力加強和提升金融基建，包括應對氣候變化風險，以及推動香港成為亞洲區內的金融科技樞紐。

為增強金融服務的競爭力，香港改善監管架構、促進市場發展和金融科技應用，以提高生產力、加強普及金融和推動綠色及可持續發展。香港會繼續善用與內地和國際市場之間的聯繫，並把握粵港澳大灣區(大灣區)發展和“一帶一路”倡議帶來的機遇。

金融監管機構

香港金融管理局

香港金融管理局(金管局)的職能包括在聯繫匯率制度的框架內維持貨幣穩定、促進金融體系(包括銀行體系)的穩定與健全、協助鞏固香港的國際金融中心地位(包括維持與發展香港的金融基建)，以及管理外匯基金。

金管局是政府架構的一部分，但以高度自主的方式運作，並秉持高度問責和公開透明的原則。金管局向財政司司長負責，而財政司司長在行使對外匯基金的控制權時，會諮詢外匯基金諮詢委員會的意見。

銀行業務諮詢委員會和接受存款公司諮詢委員會都是根據《銀行業條例》成立，負責就銀行業相關事宜提供意見。這兩個委員會由財政司司長擔任主席，成員來自銀行業和其他專業。

證券及期貨事務監察委員會

證券及期貨事務監察委員會(證監會)是香港證券及期貨市場的法定監管機構，其權力來自《證券及期貨條例》。隨着內地金融市場不斷開放，證監會與本港及內地監管機構合作，以支持香港的長遠策略性發展。證監會亦參與國際標準釐定機構的工作，以確保香港的監管制度符合國際標準。證監會的監管工作涵蓋五大範疇，即中介人、投資產品、上市及收購事宜、市場和執法。

中介人——證監會為有意成為和繼續擔任持牌中介人的從業員，訂明各項操守準則。證監會監察持牌法團，包括股票經紀行、期貨和槓桿式外匯交易商、基金管理公司、投資和企業融資顧問公司，以及信貸評級機構，確保這些法團財政穩健和符合操守規定。

投資產品——證監會設有完善的監管制度，並肩負把關職責，根據《證券及期貨條例》處理向公眾銷售投資產品的認可申請，以及確保產品符合披露規定和其他要求。證監會亦制定資產及財富管理業的監管政策，並推行措施，促進香港發展為全面的國際基金服務中心。

上市及收購事宜——證監會監督香港的上市和收購事宜，包括上市申請的審批、上市公司須遵守的披露規定、企業操守，以及香港聯合交易所有限公司(聯交所)執行有關上市

事宜的職能。證監會亦確保投資者在合併、收購、私有化及股份回購等企業活動中得到公平對待。

市場——證監會負責監督和監察交易所、結算所、獲認可的自動化交易服務提供者，以及獲核准的股份登記處。證監會亦制定政策，包括優化主要市場基礎設施和加強與內地和國際市場的連繫，以促進本港市場持續發展和保持競爭力。

執法——證監會對證券及期貨市場的失當行為和違規活動，採取果斷而迅速的行動。證監會可對持牌法團作出紀律處分，包括譴責、暫時吊銷或撤銷牌照和罰款。如市場失當行為涉及內幕交易和操縱市場等問題，證監會可把個案提交市場失當行為審裁處^{註一}審理，或就個案提起刑事法律程序。證監會亦可針對違規者，向法庭申請強制令和補救令，以保障受害人。

此外，投資者賠償有限公司在證監會監督下管理投資者賠償基金。如投資者因獲證監會發牌或向證監會註冊的中介人或認可財務機構違責，在買賣若干上市證券或期貨合約中蒙受損失，基金會提供賠償。

投資者及理財教育委員會是證監會全資擁有的附屬機構，通過消費者教育平台“錢家有道”，提供理財教育資源和計劃，並推出《香港金融理財知識和能力策略》，為持份者營造理想環境，以推廣優質的理財教育。

保險業監管局

保險業監管局(保監局)是法定監管機構，負責規管和監督保險業，以促進保險市場持續發展和保障保單持有人。保監局亦負責直接規管保險中介人，並與其他司法管轄區的監管機構合作，就三個跨國保險集團進行集團監管工作。

強制性公積金計劃管理局

強制性公積金計劃管理局(積金局)負責規管強制性公積金(強積金)制度、監督強積金受託人及中介人、加深公眾對強積金投資的認識，以及促進業界發展，從而保障強積金計劃成員的利益。積金局亦履行職業退休計劃註冊處處長的職責。

積金易平台有限公司在三月成立，是積金局全資擁有的附屬公司，負責設計、開發和營運“積金易”平台。“積金易”平台為450萬強積金計劃成員和30萬僱主提供通用的強積金計劃行政服務。

^{註一} 市場失當行為審裁處是根據《證券及期貨條例》成立的獨立機構，由主席和兩名成員組成，主席一職由高等法院法官或前法官出任。

財務匯報局

財務匯報局是獨立的監管機構。自核數師監管制度在二零一九年實施後，該局的職能得以擴大，負責查察、調查和紀律處分香港上市實體核數師、認可境外上市實體核數師，以及監督香港會計師公會(會計師公會)在執行指明職能時的表現。二零二一年，財務匯報局根據該制度發表首份年度查察報告和調查報告，並按其監察權力就會計師公會的指明職能完成第二次評估。

跨監管機構協調

政府通過跨界別平台(包括由財政司司長擔任主席的金融監管機構議會，以及由財經事務及庫務局局長擔任主席的金融市場穩定委員會)與金融監管機構保持定期溝通。這些跨界別平台旨在提高在規管和監督金融機構方面的效率和成效，並維持香港金融市場穩定。財經事務及庫務局亦與金融監管機構舉行會議，討論規管及監督事宜，並統籌立法及其他工作，以加強金融穩定和金融市場發展。

貨幣政策

香港的貨幣政策目標是維持貨幣穩定，即保持港元匯價穩定，使外匯市場上港元兌美元的匯率保持在7.80港元兌1美元左右的水平。香港通過聯繫匯率制度實現這個目標。聯繫匯率制度由一九八三年起實施，是保持香港貨幣與金融穩定的基石。政府致力維持聯繫匯率制度，並嚴格遵守貨幣發行局的規則。

聯繫匯率制度採用貨幣發行局制度，規定港元貨幣基礎最少百分百由外匯基金持有的美元儲備，按7.80港元兌1美元的固定匯率支持，而港元貨幣基礎的任何變動，亦須百分百與該等美元儲備的相應變動配合。香港的貨幣基礎包括已發行的流通鈔票和硬幣總額、總結餘^{註二}，以及未償還外匯基金票據及債券總額。在貨幣發行局制度下，港元匯率通過利率調節機制和金管局履行兌換保證的堅決承諾，得以維持穩定。具體而言，金管局承諾在7.75港元兌1美元的水平，向持牌銀行買入美元(強方兌換保證)；在7.85港元兌1美元的水平，則向持牌銀行沽出美元(弱方兌換保證)。隨着貨幣發行局制度如此運作，貨幣基礎會擴大或收縮，分別導致本地貨幣的利率下跌或上升，自動抵銷原來資金流向的影響，確保匯率維持穩定。

外匯基金諮詢委員會轄下的貨幣發行委員會，監察和匯報作為香港聯繫匯率制度支柱的貨幣發行局制度的運作情況。該委員會的工作包括確保貨幣發行局制度按照既定政策運作、提出改進該制度的建議，以及確保該制度的運作維持高透明度。

註二 總結餘是指設於金管局的結算戶口結餘總額

外匯基金

根據《外匯基金條例》，外匯基金的主要法定職能是影響港元的匯價。外匯基金亦可用作維持貨幣和金融體系穩定健全，以保持香港的國際金融中心地位。

金管局須就外匯基金的運用和投資管理向財政司司長負責。為達至保障資本、為整體貨幣基礎提供全額支持、提供流動資金以維持金融和貨幣穩定，以及保障基金長期購買力的目標，金管局把外匯基金分為不同的投資組合來管理。“支持組合”持有流動性極高的美元資產，為貨幣基礎提供全額支持，“投資組合”則旨在保障外匯基金的長期購買力。

財政司司長在諮詢外匯基金諮詢委員會後制定投資基準，外匯基金的資產分配策略須以此為依據。“策略性資產組合”持有財政司司長為策略性目的而動用外匯基金買入的所有香港交易及結算有限公司(港交所)股票。為了更妥善管理風險和提高中長期回報，金管局以審慎和循序漸進方式，把外匯基金的部分資產分散投資至較多元化的資產類別，包括私募股權和房地產投資。

另一項與外匯基金有關的職能是發行貨幣。鈔票面額分為20元、50元、100元、500元和1,000元，由本港三家發鈔銀行(即中國銀行(香港)有限公司、香港上海滙豐銀行有限公司和渣打銀行(香港)有限公司)發行。這些銀行必須不收取利息，按7.80港元兌1美元的固定匯率交出美元作保證，才可發行流通鈔票。

政府通過金管局發行十元流通鈔票，以及面額分別為十元、五元、二元、一元、五角、二角和一角的硬幣。

貨幣狀況及外匯基金的財務狀況

二零二一年，港元外匯及貨幣市場交易暢順有序，聯繫匯率制度維持穩健，有力抵禦外來衝擊。港元在年內大部分時間處於兌換保證範圍的強方(1美元兌7.75至7.80港元)。總結餘與未償還外匯基金票據及債券總額在二零二一年沒有明顯變動。貨幣基礎整體仍然由外匯儲備提供十足支持。

香港貨幣市場繼續運作如常。雖然港元銀行同業拆息在接近年底時略為上升，但在二零二一年仍大致維持於低水平。年內，銀行維持最優惠貸款利率不變。

截至二零二一年年底，外匯基金資產總值為45,778億元，累計盈餘達7,889億元^{註三}。

註三 為致力提高透明度並公開更多資料，政府由一九九七年一月起每月公布外幣資產數字，同時亦每月公布外匯基金資產負債表摘要和貨幣發行局帳目。

銀行體系及支付系統

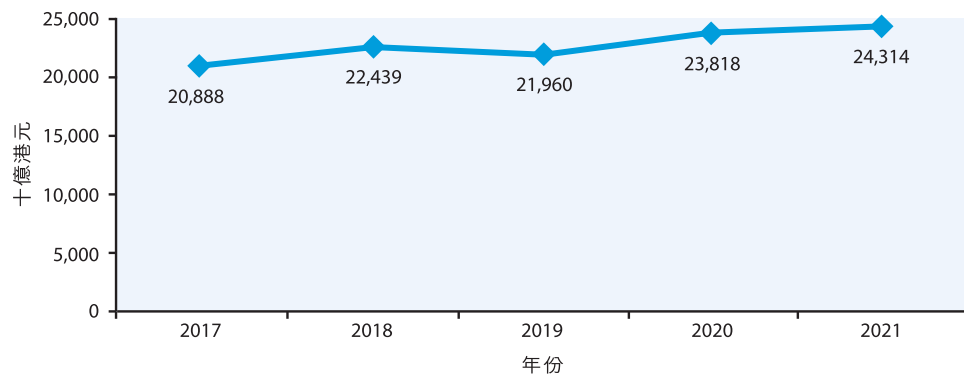
銀行體系

香港銀行業維持穩健，資產質素處於健康水平，流動資產和資本充裕。根據國際結算銀行發表截至二零二一年十二月的季度報告，以對外頭寸^{註四}計算，香港是全球第六大和亞洲第二大銀行中心。

在本港營業的國際金融機構為數眾多。截至年底，全港共有160家持牌銀行，其中151家由香港境外的機構實益擁有，另外在全球排名100以內的銀行中，有78家在港營業。

香港的接受存款機構分為三級，分別是持牌銀行、有限牌照銀行和接受存款公司^{註五}。這三類機構根據《銀行業條例》統稱為“認可機構”，全部由金管局監管。

圖 1 認可機構的對外頭寸



香港是國際銀行樞紐，匯聚各地的銀行機構。截至二零二一年年底，香港共有188家認可機構(160家持牌銀行、16家有限牌照銀行和12家接受存款公司)。此外，境外註冊銀行在香港設立的代表辦事處有39個。

認可機構的存款總額達151,862億元，貸款和墊款總額為108,967億元，較一年前分別上升4.6%和3.8%。認可機構的資產總額為263,670億元，增加1.9%。

註四 對香港以外銀行和非銀行客戶的負債及對香港以外銀行和非銀行客戶的債權(例如股東權益、證券和資本工具)的總和。

註五 只有持牌銀行可從事全面的銀行業務，包括經營往來與儲蓄帳戶業務，以及接受任何數額和存款期的存款；有限牌照銀行可接受50萬元或以上的存款，存款期不限；接受存款公司則可接受十萬元或以上的存款，最初的存款期至少為三個月。

認可機構統計數字

	2019年	2020年	2021年
認可機構(家)	194	190	188
包括：			
持牌銀行	164	161	160
有限制牌照銀行	17	17	16
接受存款公司	13	12	12
存款總額(十億元)	13,771.6	14,513.6	15,186.2
貸款和墊款總額(十億元)	10,376.7	10,498.6	10,896.7
資產總額(十億元)	24,462.1	25,864.9	26,367

香港的銀行體系安全穩定，有賴穩健的存款保障制度。存款保障計劃為存放於香港銀行的合資格存款提供上限為50萬元的保障，藉此維持存款人對銀行體系的信心。

金管局自二零零九年起先後推出多輪逆周期宏觀審慎監管措施，加強認可機構的風險管理和銀行體系的抗震能力，以應對本地物業市場急速下滑時可能造成的影響。

國際銀行標準

金管局致力確保香港的監管制度完全符合國際標準。該局的目標是維持審慎的監管制度，在保持銀行體系穩定與有效運作的同時，讓認可機構能靈活作出商業決定。

香港作為巴塞爾銀行監管委員會(巴塞爾委員會)和金融穩定理事會的成員，致力實施銀行業的國際監管標準。香港藉修訂《銀行業條例》和發出規則及監管指引，實施該等國際標準。《銀行業(資本)規則》正準備作出修訂，以落實與銀行的基金股權投資有關的最新資本標準，以及巴塞爾委員會近年公布的《巴塞爾協定三：危機後改革的最終方案》所訂標準。

金融基建

即時支付結算系統

香港具備穩妥的銀行同業即時支付結算系統。所有在香港的銀行一律通過港元即時支付結算系統，在金管局設有結算帳戶^{註六}。美元、歐元和人民幣即時支付結算系統亦可即時結算銀行同業以這些貨幣計價的支付交易。全部四個即時支付結算系統已經聯網，讓相關外匯交易可進行同步交收。

註六 銀行可用所持有的外匯基金票據及債券作抵押品，與金管局簽訂回購協議，藉此獲取即日和隔夜流動資金。

債務工具中央結算系統

金管局債務工具中央結算系統為外匯基金票據及債券、政府債券，以及公營和私營機構發行的港元或外幣債務證券，提供結算、交收和託管服務。該系統通過與即時支付結算系統建立的無縫聯網安排，提供貨銀兩訖的證券交收服務；系統並與國際和區內多個中央證券託管機構聯網，讓境外及本地投資者可持有和交收分別存放在系統內及在境外系統的證券。債券通的“北向通”讓境外投資者可經香港參與內地銀行間的債券市場，自二零一七年開通以來，使用量日增。另外，債券通的“南向通”在二零二一年九月開通後，該系統支援有關證券的交收和託管服務。金管局由二零二一年起分階段提升該系統，藉以把握內地金融市場進一步開放所帶來的機遇，以及支援新的商業運作模式。

債務工具中央結算系統亦為投資基金業界提供標準化和自動化平台，以精簡處理投資基金交易指示的程序。

儲值支付工具和零售支付系統

《支付系統及儲值支付工具條例》就儲值支付工具和零售支付系統訂立監管制度。金管局以風險為本方式監察儲值支付工具持牌人，並根據該條例對六個指定零售支付系統進行監管。

快速支付系統

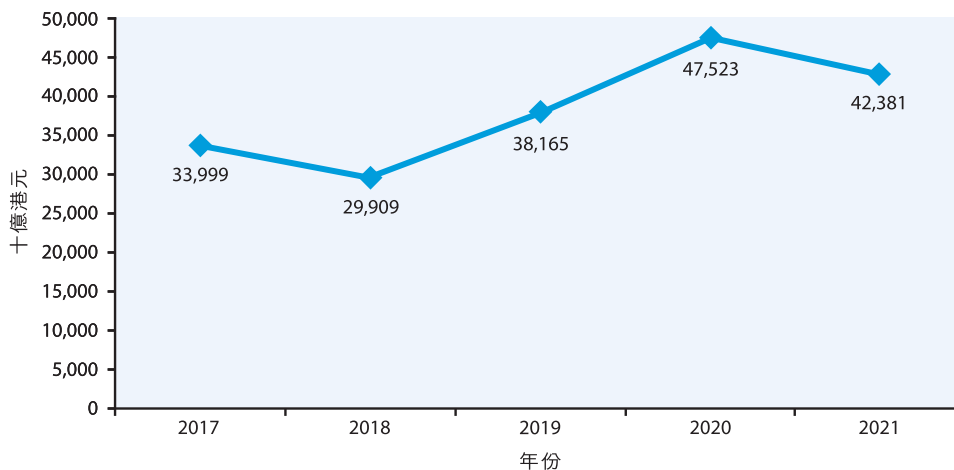
快速支付系統(轉數快)自二零一八年推出以來，應用愈見廣泛，交易量持續增長。截至二零二一年年底，轉數快共錄得960萬個登記，平均每日交易量按年上升90%，在二零二一年共處理了673 000宗即時交易。愈來愈多人使用轉數快繳交政府帳單、支付商戶，以及為儲值支付工具電子錢包或銀行帳戶增值，都是令交易量持續上升的主要原因。此外，政府已把轉數快二維碼付款的適用範圍擴大至指定繳費櫃檯、自助服務機和停車收費錶。

集資中心

證券及期貨市場

香港的證券市場和期貨市場，分別由聯交所和香港期貨交易所(期交所)經營，這兩家交易所都是港交所的全資附屬公司。截至二零二一年年底，香港股票市場的市值合共約42.4萬億元，在全球排行第七，在亞洲排行第四；市值相當於香港本地生產總值約15倍。截至年底，在聯交所掛牌上市的公司共有2 572家，來自金融、房地產以至消費品、資訊科技、生物科技和電訊等行業。

圖2 股票市場的市值



香港市場資金流動性高，並具備能接觸國際投資者的優勢，對有意籌集資金的公司而言相當吸引。截至二零二一年年底，在聯交所上市的內地企業有1 368家，自一九九三年起在香港市場的集資總額達7.9萬億元。二零二一年，內地公司所籌集的資金佔香港首次公開招股集資額98%。年內，在聯交所新上市的公司除了來自香港和內地之外，還有兩家分別來自新加坡和美國的公司。

以首次公開招股集資額計算，過去13年間，聯交所有七年排名全球第一。二零二一年通過首次公開招股集資所得的金額約為3,310億元，位列全球第四、亞洲第二。年內，共有98家公司上市，包括兩家由GEM(即創業板市場，對象為中小型發行人，上市資格低於主板市場)轉到主板市場上市的公司。在第二市場籌集的資金約為4,420億元，加上首次公開招股集資所得的資金，集資總額約達7,730億元。證券市場的總成交額達41.2萬億元。此外，港交所的證券化衍生產品成交量，自二零零七年起一直全球稱冠。

香港市場既開放又國際化，吸引其他市場的中介機構紛紛來港開業，大部分國際經紀行亦在香港設立分公司。截至年底，在聯交所的638個參與者及期交所的194個參與者中，分別有25%和53%來自內地或海外市場。

港交所設有四家結算所，分別是香港中央結算有限公司、香港期貨結算有限公司、香港聯合交易所期權結算所有限公司，以及提供場外結算服務的香港場外結算有限公司，提供有關結算、交收、存管和代理人的綜合服務。

在交易所買賣的產品包括交易所買賣基金，以及槓桿和反向產品，為投資者提供全球、地區以及內地市場指數和商品的投資機會。槓桿和反向產品提供新的交易和對沖工具，

而通過多櫃台模式交易(即同時在港元、美元和人民幣櫃台買賣)的交易所買賣基金，則讓結算和交易更加靈活。年內，有27隻新的交易所買賣基金上市，在聯交所上市的交易所買賣基金總數增至127隻。交易所買賣基金的總成交額為1.63萬億元。

證券市場(主板和GEM)統計數字

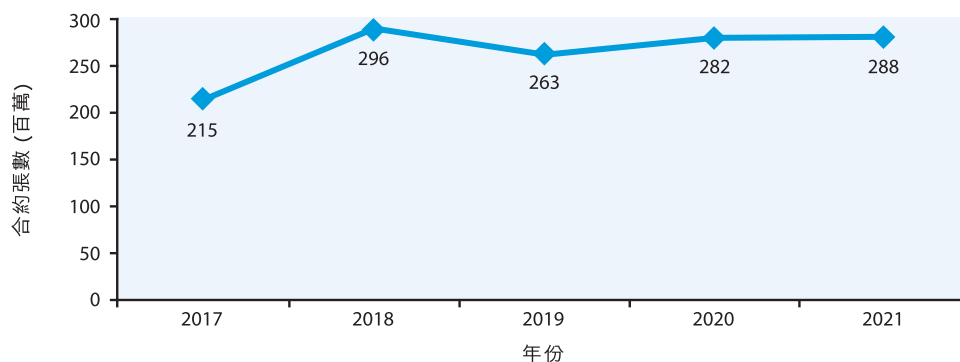
	2019年	2020年	2021年
上市公司數目(年底)(家)	2 449	2 538	2 572
總市值(年底)(十億元)	38,165	47,523	42,381
集資總額(百億元)	45	75	77
證券市場總成交額(十億元)	21,440	32,110	41,182
股份總成交量(十億股)	60 197	54 716	62 259
上市衍生權證數目(年底)(隻)	4 571	7 507	9 464
衍生權證成交額(十億元)	2,418	2,261	2,763
上市牛熊證數目(年底)(隻)	3 298	4 739	4 817
牛熊證成交額(十億元)	1,995	2,335	2,192
上市交易所買賣基金數目(年底)(隻)	111	118	127
交易所買賣基金成交額(十億元)	1,077	1,215	1,630

二零二一年成交的衍生工具合約共有2.8814億張。年底時，未平倉合約約有990萬張。香港首隻A股指數期貨產品MSCI中國A50互聯互通(美元)指數期貨在十月推出。

衍生工具市場成交量統計數字(百萬張合約)

	2019年	2020年	2021年
所有期權和期貨合約	263	282	288
包括：			
恒生指數期貨	51	42	34
恒生中國企業指數期貨	34	36	32
恒生指數期權	12	10	7
恒生中國企業指數期權	22	21	11
股票期權	109	131	158

圖3 期交所衍生產品的成交量



截至二零二一年年底，本港有48 546個持牌法團及持牌代表(包括證券經紀、期貨交易商、投資和企業融資顧問公司、基金管理公司，以及他們的代表)和111家註冊機構(例如銀行)從事證券和期貨交易，以及就證券和期貨提供意見等受規管活動。

此外，獲證監會認可的自動化交易服務提供者有53個，大多為提供電子服務以處理證券及期貨合約交易和場外衍生工具結算的海外交易所及結算所。

證監會就受規管活動發出牌照的統計數字(年底)

	2019年	2020年	2021年
持牌實體(個)	47 323	47 105	48 546
包括：			
持牌法團(家)	3 084	3 122	3 210
持牌代表(名)	44 239	43 983	45 336
註冊機構(家)	114	112	111

新興及創新產業上市制度

聯交所在二零一八年修訂《上市規則》，便利新興和創新產業公司來港上市，並制定保障措施。拓寬後的上市制度容許下列公司在主板上市：未有收入／盈利記錄的生物科技公司；採用不同投票權架構的高增長和創新產業公司；通過新設便利渠道尋求在聯交所作第二上市的合資格發行人。

上市制度切合新經濟環境的集資需要，令香港上市平台對來自不同司法管轄區的發行人更具吸引力。截至年底，共有70家公司根據該制度成功在聯交所上市。

監管場外衍生工具市場

為配合20國集團就改革場外衍生工具市場所作的承諾，金管局與證監會已分階段在香港實施場外衍生工具監管制度。監管機構會繼續監察全球發展，並視乎情況調整制度。

商品交易

本港的黃金市場是全球最活躍的實金市場之一，亦是亞洲其中一個最大的場外黃金交易中心。現貨黃金交易可通過本地兩個聯繫密切但獨立運作的市場進行，分別為金銀業貿易場和本地倫敦金市場，其價格貼近倫敦、蘇黎世和紐約等主要黃金市場的價格。

港交所除營運香港的證券和衍生工具市場外，亦全資擁有倫敦金屬交易所。倫敦金屬交易所是環球工業金屬交易和價格風險管理中心，處理全球大部分有色金屬交易，其市場價格更用作全球基準。二零二一年，通過倫敦金屬交易所成交的金屬量為1.45億手，相當於名義價值15.6萬億美元和32億公噸，未平倉合約高見250萬手。

其他發展

年內，證監會向其認可單位信託和互惠基金的管理公司發出新指引，就把環境、社會及管治因素列為主要投資重點的基金(ESG基金)加強披露。截至二零二一年年底，證監會認可ESG基金共有95隻。

為加強香港與內地的交易所買賣基金互掛，證監會認可了一隻交易所買賣基金在聯交所上市，而中國證券監督管理委員會亦批准了一隻交易所買賣基金在上海證券交易所上市。

證監會採取紀律行動以維持市場穩健，年內對18名持牌人和16家持牌法團採取紀律處分，罰款總額達6,380萬元。

年內，證監會與香港警務處、新加坡金融管理局和新加坡警察部隊等本地和海外執法部門加強合作，其中包括對組織嚴密並涉嫌進行“唱高散貨”市場操縱計劃的集團採取聯合行動。

債券市場

香港是亞洲主要的債券市場。截至二零二一年年底，按未償還港元債務證券(包括外匯基金票據及債券)總額計算，本港的港元債市規模達23,568億元。根據國際資本市場協會的統計，香港在安排亞洲機構發行國際債券方面是最具規模的中心，在二零二一年佔市場的34%(即2,070億美元)。為推動債券市場發展，政府採取三項策略：

- 建立債務工具中央結算系統和債券通等市場基建，確保交易和結算在安全及有效率的环境下進行；

- 通過由政府發行機構債券和零售債券(包括綠色債券)，刺激增長；以及
- 推出資助計劃(例如綠色和可持續金融資助計劃)、稅務優惠計劃(例如合資格債務票據計劃)和其他措施，推動市場發展。

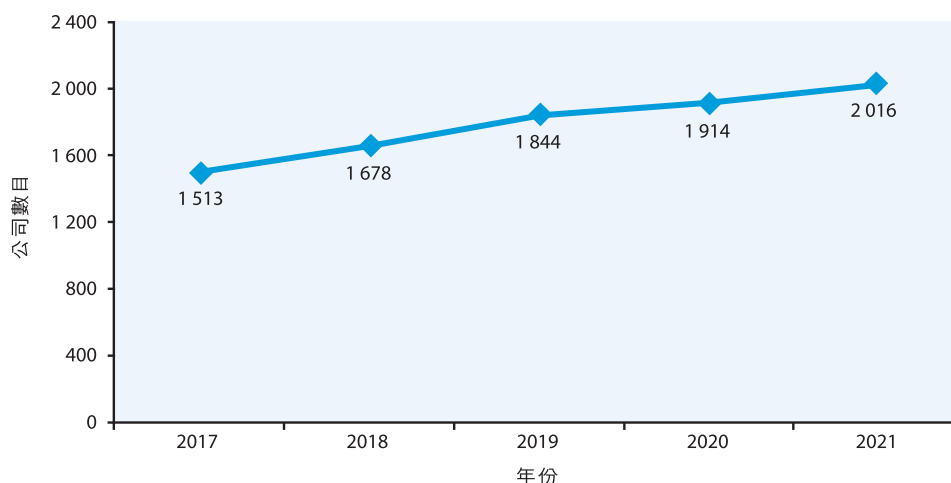
香港債券市場發展督導委員會

政府在八月成立香港債券市場發展督導委員會，由財政司司長擔任主席，委員來自財經事務及庫務局、金管局、證監會、保監局、港交所和私營界別。該委員會負責為促進香港債券市場的多元化發展制定路線圖，加強債券市場的功能。

資產及財富管理

亞洲創造財富的速度驕人，加上內地深化金融市場的對外開放，使香港具備充分條件，成為亞洲首要的資產及財富管理中心。截至二零二零年年底，香港的資產及財富管理業務總值達349,310億元，當中64%^{註七}來自非香港投資者^{註八}。截至二零二一年年底，獲證監會發牌或向證監會註冊在香港從事資產管理業務的公司合共有2 016家，較二零二零年年底增加5.3%。香港有2 240個經證監會認可的單位信託和互惠基金^{註九}，當中有865個在香港註冊，較五年前增加23%。

圖4 資產管理公司數目



註七 有關數字不包括證監會認可的房地產投資信託基金，以及並非由持牌法團或註冊機構管理的信託持有資產。

註八 有關數字援引自《2020年資產及財富管理活動調查》。

註九 包括110隻同時以零售單位信託和強積金形式銷售的核准匯集投資基金。

憑藉香港世界一流的金融基建，政府聯同其他機構一起發展香港的資產及財富管理業。相關工作包括提供有利的營運、規管和稅務環境；改善與其他市場的聯繫，從而促進各類資產及財富管理活動的發展；以及擴大基金銷售網絡。

交易所買賣基金市場架構

為優化交易所買賣基金市場，有關方面實施多項措施，包括由五月起寬免固定收益和貨幣市場交易所買賣基金的交易系統使用費和交收費用。

開放式基金型公司

截至二零二一年年底，有48家開放式基金型公司獲證監會註冊。

由五月十日起，證監會負責管理一項由政府撥款的資助計劃，為在香港設立開放式基金型公司提供資助。該計劃涵蓋開放式基金型公司註冊成立或遷冊來港所招致和向香港服務提供者所支付的合資格費用。自該計劃推出以來，註冊開放式基金型公司的數目增加超過兩倍，而開放式基金型公司的新基金申請數目亦增加超過一倍。

十一月，容許海外以公司形式成立的基金遷冊來港註冊為開放式基金型公司的法律生效。

有限合夥基金制度

有限合夥基金制度讓基金可在香港以有限責任合夥的形式註冊。二零二一年，有342個有限合夥基金註冊，截至年底，有限合夥基金總數達409個。

附帶權益的稅務寬減

為吸引更多私募基金在香港註冊和營運，由二零二零至二一課稅年度起，在香港營運的私募基金所分發的附帶權益可獲稅務寬減。

便利外地基金遷冊來港的措施

隨着開放式基金型公司制度和有限合夥基金制度下新的基金遷冊機制在十一月一日實施，在香港以外地方以公司或有限責任合夥形式成立的現有基金，可申請在香港分別註冊為開放式基金型公司或有限合夥基金。

基金互認

證監會與多個監管機構訂立基金互認安排。截至二零二一年年底，有85隻基金按香港與內地基金互認安排獲得認可，總累計淨銷售額超過153億元人民幣。六月，香港與泰國的基金互認安排生效，容許合資格公募基金通過簡化程序在對方的市場分銷。

綠色和可持續金融

政府一直與金融監管機構、聯交所和業界合作，推動綠色和可持續金融的發展，以期推動香港在二零五零年前實現碳中和，並鞏固香港作為區內綠色和可持續金融樞紐的地位。

政府綠色債券計劃

二零二一年年初，全球首個專為發行綠色債券而設的政府類別全球中期票據發行計劃成立。年內發行接近65億美元等值的綠色機構債券，包括政府首次發行的歐元和人民幣債券。七月，政府綠色債券計劃的借款上限倍增至2,000億港元。《綠色債券報告2021》在八月發表，內容包括綠色債券募集所得資金的分配詳情和相關項目的預期環境效益。

綠色和可持續金融跨機構督導小組

綠色和可持續金融跨機構督導小組由金管局和證監會擔任聯合主席，在十二月公布推動香港綠色和可持續金融發展的進展和未來路向，重點包括氣候相關披露及可持續匯報、綠色分類目錄、碳市場機遇，以及綠色和可持續金融中心的工作。綠色和可持續金融中心在七月成立，負責協調跨界別在能力提升和政策發展方面的工作。

綠色和可持續金融資助計劃

綠色和可持續金融資助計劃在五月推出，資助發債及外部評審服務的部分支出，以吸引更多綠色和可持續融資活動來港進行。截至二零二一年年底，該計劃已向約50項在本港發行的綠色和可持續債務工具批出資助。

其他發展

證監會在八月就有關規定管理集體投資計劃的基金經理須在其投資和風險管理流程考慮氣候相關風險，以及須向投資者作出適當披露，發表諮詢總結。有關規定會由二零二二年起分階段實施。

國際證券事務監察委員會組織(國際證監會組織)轄下可持續發展專責小組，由證監會擔當副主席職能。該專責小組在二零二一年發表了三份報告，就多個範疇列明監管期望，包括發行人對於可持續發展信息的披露；投資基金和資產管理公司；以及環境、社會及管治評級和數據提供者。由證監會領導的國際證監會組織亞太區委員會可持續金融工作小組，在三月完成有關區內監管機構如何應對環境、社會及管治和氣候相關風險的研究。

二零二零年，金管局聯同國際金融公司發起綠色商業銀行聯盟。自三月起，該聯盟主辦了多場培訓和圓桌會議，有超過4 400名來自全球37個司法管轄區的人士參與。

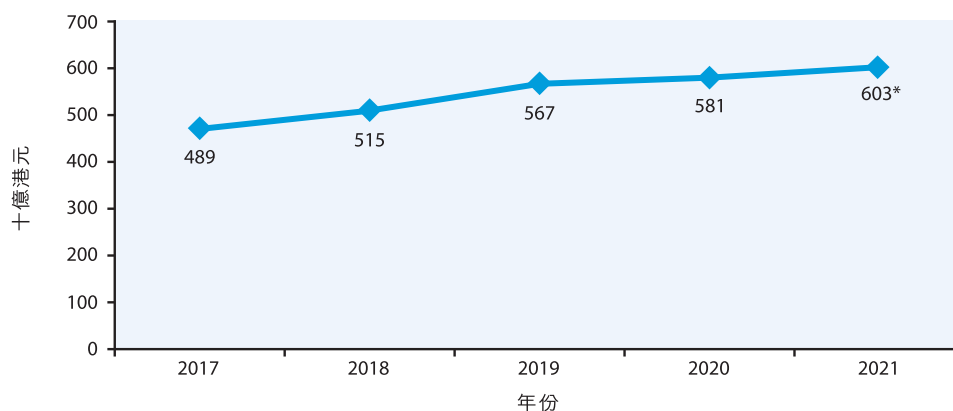
保險

香港是全球最開放的保險中心之一，保險密度位居世界前列。二零二一年年底，有164家獲授權保險公司在香港營運，當中67家來自其他司法管轄區。此外，在全球20大保險公司中，有13家獲授權在香港經營業務。本港有17家專業再保險公司，當中包括全球大部分頂尖的再保險公司。

過去五年，香港保險業平均每年增長5.9%。二零二一年，毛保費總額為6,027億元*；有效長期業務的保費總收入達5,408億元*。個人人壽和年金保險業務仍是主要的業務類別，保費收入達4,912億元*，佔保費總收入的90.8%，相應的保單有1 500萬份*。

一般保險業務增至618億元*。一般保險業務的整體承保利潤由22億元*下跌至20億元*。

圖5 保險市場每年的毛保費收入



* 臨時統計數字

保險業統計數字

	2019年	2020年	2021年
獲授權保險公司數目(家)	163	164	164
包括： 在香港註冊成立(家)	92	95	97
在內地或海外國家註冊成立(家)	71	69	67
保費收入(十億元)	566.9	581.3	602.7*
毛保費總額			
包括： 有效長期業務(保單保費／保費收入)	511.5 [^]	521.5 [^]	540.8* [#]
一般保險業務(毛保費)	55.4	59.9	61.8*

[^] 保單保費

[#] 保費收入

* 臨時統計數字

二零二一年年底，香港有128 053名持牌保險中介人，包括87 765名持牌個人保險代理、25 785名持牌業務代表(代理人)、11 552名持牌業務代表(經紀)、2 133家持牌保險代理機構，以及818家持牌保險經紀公司。

市場發展措施

保險相連證券

全新專屬的保險相連證券規管制度在三月實施；保險相連證券資助先導計劃在五月推出，資助保險相連證券在港發行。這些措施為市場發展注入新動力。十月一日，保險相連證券首度在香港發行，以巨災債券形式為內地因颱風造成的損失提供保障。

指明保險業務的稅務扣除

由三月十九日起，政府為海事及專項保險等特定保險業務提供利得稅率減半優惠。

香港特殊風險合作平台和專屬自保保險

香港特殊風險合作平台匯聚國有企業和保險服務提供者，為其海外項目物色適切的風險方案。二零二一年，該合作平台吸引了十家新的保險公司、再保險公司和保險經紀公司。

三月二十九日，有關擴大在香港成立的專屬自保保險公司可承保風險範圍的法例修訂生效。

優化投資相連壽險計劃

二零二一年，保監局與證監會合作，優化投資相連壽險計劃(投連壽險)的產品設計，並精簡此類產品的審批程序。兩個監管機構在徵詢業界意見後，在二零二一年第四季公布新的規管指引，引入保障型投資相連壽險產品。這項全新的投連壽險類別更着重身故保障，收費結構簡單而透明。

規管措施

監管和指定保險集團

規管和監管跨國保險集團的優化法律框架在三月二十九日生效。五月，保監局發出相關指引，並指定三家在香港成立為法團的保險控股公司，分別為友邦保險控股有限公司、富衛控股有限公司和英國保誠集團亞洲有限公司，須接受保監局的集團監管。

國際合作

保監局是國際保險監督官協會(保監協會)的會員，保險業監管制度符合《保險核心原則》和《共同框架》的標準。保監局行政總監是保監協會執行委員會成員，亦是審計及風險委員會主席。

強制性公積金制度

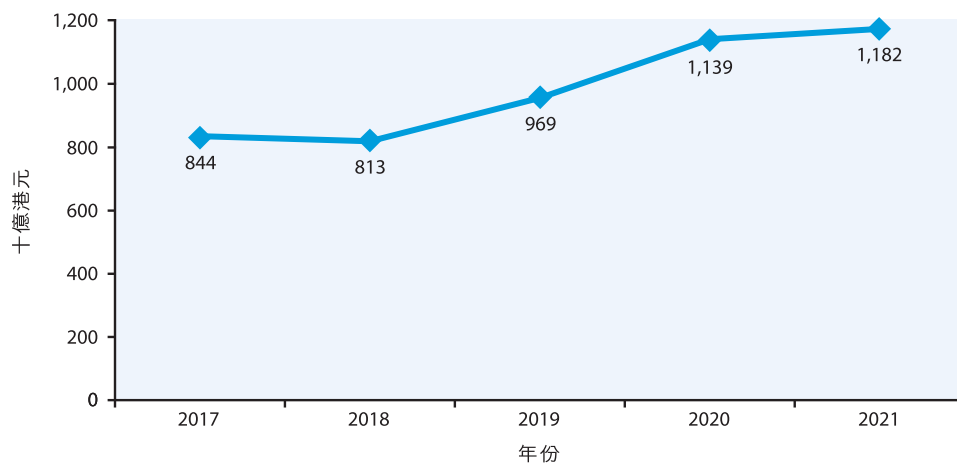
強積金制度是退休保障支柱之一，可協助工作人口為退休生活儲蓄。除非獲得豁免，否則年齡介乎18至64歲的僱員和自僱人士必須參加強積金計劃。截至二零二一年年底，香港約有85%就業人口受強積金制度或其他退休計劃保障。

強積金制度以就業為本。僱主須為僱員提供相當於僱員有關入息5%的強制性供款，上限按最高有關入息水平計算；僱員須為自己供款，金額與其僱主的供款金額相同，但如僱員的有關入息低於有關入息的最低水平，則可獲豁免。自僱人士亦須根據有關入息水平的上下限，向強積金供款，金額相等於有關入息的5%。

強積金權益包括累積強制性供款和投資回報。計劃成員必須年屆65歲或符合提早提取權益的法定條件，才可提取這些權益。

截至二零二一年年底，強積金計劃的淨資產值約為11,820億元，而由強積金制度在二零零零年十二月實施至二零二一年十二月期間，強積金計劃的年率化回報為4.3%。

圖6 強積金計劃的淨資產總值



強積金計劃以私營方式管理，並受積金局規管。截至年底，共有13個活躍強積金核准受託人提供強積金計劃和基金，另有41 694名註冊強積金中介人從事銷售強積金計劃和提供諮詢服務等受規管活動。

強積金計劃及獲豁免遵守強積金規定的職業退休註冊計劃的統計數字(年底)

	2019年	2020年	2021年
強積金計劃登記人數(估計登記率)			
僱主	290 400 (100%)	306 400 (100%)	323 500 (100%)
有關僱員	2 631 400 (100%)	2 705 100 (100%)	2 681 100 (100%)
自僱人士	215 500 (73%)	229 900 (78%)	231 400 (80%)
強積金計劃			
註冊計劃數目(個)	30	27	27
核准成分基金數目(個)	441	408	411
總淨資產值(十億元)	969	1,139	1,182
獲豁免遵守強積金規定的職業退休註冊計劃 ^{註十}			
計劃數目(個)	2 923	2 840	2 874
參加的僱員數目(名)	309 021	301 014	261 825
總淨資產值(十億元)	312	317	346

開發“積金易”平台

“積金易”平台會把強積金計劃的行政工作程序標準化、精簡化和自動化，從而提高運作效率、創造減費空間，以及帶來無紙化的強積金體驗。修訂條例草案在十月二十二日獲得通過，訂明該平台的運作框架和強制使用安排，以及訂立機制以確保所節省的成本得以全數轉移至強積金計劃成員。

積金局及“積金易”平台有限公司正建立該平台，以期在該平台於二零二五年全面運作前，讓強積金受託人由二零二三年起分階段加入平台。

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動

洗錢及恐怖分子資金籌集能損害國際金融市場的健全穩定，是全球共同面對的問題。作為國際金融中心和外向型經濟體，香港亦面對此等來自境內、但更大程度是來自境外的

註十 獲豁免遵守強積金規定的職業退休註冊計劃是在強積金制度實施前，由僱主自願設立並根據《職業退休計劃條例》註冊，其後獲豁免遵守強積金規定的職業退休計劃。

風險威脅。香港的監管制度成熟健全，能有效打擊洗錢及恐怖分子資金籌集，確保本港營商環境健全，維護香港的聲譽。

政府會繼續修訂法例，從而優化香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的制度，以期與財務行動特別組織的要求一致。

在五月完成的公眾諮詢顯示，市民普遍支持立法建議，包括建議對虛擬資產服務提供者和貴重金屬及寶石交易商作出規管。

香港作為中國全球金融中心的地位

隨着人民幣不斷國際化和內地金融市場持續開放，無論是跨境貿易和直接投資交易，以至金融投資和資產管理活動，人民幣在各類環球交易愈趨普及。

香港是最大和最重要的全球離岸人民幣業務樞紐，提供多類人民幣計價投資產品，包括上市和非上市投資基金、保險產品、貨幣期貨、房地產投資信託基金、股票、衍生工具產品和債券。

在人民幣金融中介活動方面，香港一直領先全球。近年，香港處理全球超過七成的離岸人民幣支付款額^{註十一}。二零二一年，香港的人民幣即時支付結算系統平均每日交易金額高達15,226億元人民幣。

離岸人民幣業務

截至年底，整體離岸人民幣存款(包括客戶存款和未償還存款證)總額達9,450億元人民幣，而銀行人民幣貸款額和未償還人民幣債券餘額亦分別達1,636億元人民幣和3,114億元人民幣。二零二一年，經香港銀行處理的人民幣貿易結算額共達7.1萬億元人民幣。

香港有多元化的跨境投資渠道，包括滬港通、深港通和債券通計劃，為全球投資者提供高效便利的人民幣金融平台，讓他們在內地債券和股票市場進行投資。這些計劃亦讓內地投資者得以在香港和海外市場進行金融投資。

國家財政部自二零零九年起在香港發行人民幣國債，包括在二零二一年發行200億元人民幣債券。中國人民銀行在二零一八年首次在香港發行人民幣票據，豐富了香港的人民幣金融產品和推動人民幣國際化。二零二一年共發行了1,200億元人民幣票據。深圳市人民政府於十月在香港發行總額50億元人民幣的離岸人民幣地方政府債券，是內地市政府首次在境外發行債券。

註十一 有關數字援引自環球銀行金融電訊協會。

滬港通和深港通

國際投資者可通過滬港通和深港通，買賣超過590隻和超過890隻分別在上海證券交易所和深圳證券交易所上市的股票。此外，內地投資者亦可選擇買賣逾520隻在香港上市的股票。

由二月一日起，在上海證券交易所科創板上市的股票，如同時屬上證180指數和上證380指數的成分股，或是在香港有相應H股上市的A+H公司，將符合納入滬港通北向通股票範圍的資格。

債券通

二零二一年，債券通北向通平均每日成交金額達266億元人民幣，較二零二零年增加34.2%。北向通已作出多項優化措施，包括增設第三個交易平台、推出系統以支援投資者的外匯風險管理需要、推出國際付費模式，以及推出投資者開戶和第三方外匯登記服務網上平台。

債券通南向通在九月推出，提供便捷、高效及安全的渠道讓內地機構投資者經香港債券市場投資離岸債券。

粵港澳大灣區

《粵港澳大灣區發展規劃綱要》肯定並支持香港作為國際金融中心、全球離岸人民幣業務樞紐、國際資產管理中心和風險管理中心的地位，亦支持香港發展成為綠色金融中心和服務“一帶一路”倡議的投融資平台。

粵港澳大灣區跨境理財通(跨境理財通)在九月啓動。跨境理財通是首項專為零售投資者而設的互聯互通機制，讓大灣區的內地和港澳合資格居民可投資於對方市場的銀行所銷售的理財產品。由十月起，香港的合資格銀行開始與內地伙伴銀行共同提供跨境理財通服務。截至十二月底，有超過22 000名投資者已開立帳戶，並完成了逾5 000宗跨境匯款交易，涉及金額超過四億元人民幣。

“一帶一路”倡議和國際合作

亞洲基礎設施投資銀行及亞洲開發銀行

香港以“中國香港”的名義參與亞洲基礎設施投資銀行(亞投行)及亞洲開發銀行(亞開行)的相關工作，體現了“一國兩制”的原則。

香港的資本市場及專業和金融服務具備支援亞投行運作的有利條件。此外，香港亦協助亞開行填補區內融資缺口。二零二一年，亞開行通過其國際中期債券計劃，在香港的金融市場募集了約9.3億美元的資金。

金管局基建融資促進辦公室

金管局基建融資促進辦公室是基建投資者的重要融資平台，有助提升香港作為國際基建和綠色金融中心的地位。該辦公室現有95名來自內地、香港和海外的持份者加入為合作伙伴，當中包括項目發展商或營運商、商業及投資銀行、多邊發展金融機構、資產擁有人和管理人及專業服務公司。

一帶一路保險交流促進平台

保監局推出的“一帶一路保險交流促進平台”旨在幫助“一帶一路”項目擁有者和投資者規劃風險管理需求和找出解決方案，共同促進風險管理的信息交流和締結聯盟。截至二零二一年年底，已有43家保險公司、再保險公司、專屬自保保險公司、保險經紀公司、行業協會、公證行和律師事務所加入為成員。

金融科技

在政府、金融監管機構和業界的共同努力下，本地金融科技生態愈見蓬勃，在香港營運的金融科技公司和初創企業約有600家，當中包括全球知名的創新實驗室和加速器計劃。

十一月，財經事務及庫務局聯同投資推廣署舉辦第六屆香港金融科技周。這項盛事首次以混合形式舉行，同時設有實體活動和虛擬節目，吸引全球超過兩萬名參加者和400萬瀏覽次數，並建立數千個商業聯繫。

金管局的金融科技措施

金管局在六月公布“金融科技2025”策略，旨在鼓勵金融業界在二零二五年或之前全面應用金融科技，並提供合理和高效的金融服務，惠及香港市民和整體經濟。

在批發層面央行數碼貨幣方面，隨着另外兩個司法管轄區(即阿拉伯聯合酋長國中央銀行和中國人民銀行數字貨幣研究所)加入，金管局和泰國中央銀行在二月擴大了“多種央行數碼貨幣跨境網絡”這個聯合研究項目範圍，進一步探討分布式分類帳技術的能力，以便在司法管轄區之間作全天候實時跨境支付。潛在業務用例和未來路線圖已在十一月公布。

至於零售層面央行數碼貨幣方面，金管局與國際結算銀行創新樞紐轄下香港中心展開“Project Aurum”，探討發行零售層面央行數碼貨幣的技術問題。金管局內部已設立跨部門工作小組，從技術和政策兩方面研究數碼港元，並在十月發表技術白皮書。

金管局已完成兩階段的概念驗證研究，探討“商業數據通”的技術可行性。研究進行期間，參與銀行合共批出逾550宗貸款予中小企，總額超過九億元。“商業數據通”在十一月進入試行階段。

金管局繼續協助銀行業根據開放應用程式介面框架研發和採用開放應用程式介面。該框架分四個階段實施。銀行利用第一和第二階段(產品資料和產品申請)的開放應用程式介面提供創新服務；以及由十二月起，實施第三和第四階段(帳戶資訊和執行交易)的首批開放應用程式介面功能。

金管局與策略伙伴合作推行金融科技人才培育計劃升級版，以培育在各個事業發展階段的年輕人才。二零二一年，有184名學生參與此計劃。

金融科技先鋒聯網計劃在九月試行，為金融科技碩士生提供機會，親身參與真實金融科技項目。

在監管方面，二零二一年有41個金融科技項目獲准使用金融科技監管沙盒(沙盒)進行測試。自沙盒於二零一六年推出以來，累計測試項目總數達234個。金管局亦在二零二一年接獲133項使用金融科技監管聊天室的要求。自該聊天室於二零一七年推出以來，累計要求總數達666項。金管局在十一月把沙盒升級，為合資格項目提供資助。

二零二一年，共有八家虛擬銀行向公眾提供服務。

證監會的金融科技措施

證監會通過其金融科技聯絡辦事處，加強與在香港從事金融科技發展和應用並有意進行受規管活動的公司和人士溝通，當中包括處理關於經營金融科技業務的查詢，例如智能顧問、虛擬資產交易平台，以及在提供金融服務和產品時應用區塊鏈。

七月，證監會就不受規管的虛擬資產平台發出聲明，提醒投資者注意在這些平台進行交易的風險。

證監會與海外監管機構保持密切聯繫，以掌握金融科技趨勢和市場資訊。六月，證監會與加拿大證券管理機構協會的八名成員簽訂協議，建立金融科技合作框架。此外，證監會亦與阿布扎比、澳洲、迪拜、以色列、馬來西亞、瑞士和英國的監管機構簽訂金融科技合作協議，並以國際證券事務監察委員會組織成員和全球金融創新網絡成員的身分，參與金融科技相關的政策討論。

保監局的金融科技措施

保監局通過各項措施推動保險科技發展，包括推出保險科技沙盒，讓獲授權保險公司試行擬應用於商業運作的創新保險科技；成立保險科技促進小組，與在香港開發和應用保險科技的公司溝通；以及設立快速通道計劃，供持有和使用全數碼分銷渠道的申請人作授權申請。

保監局與迪拜、直布羅陀、澳門、內地和英國的監管機構簽訂金融科技合作協議，並定期就金融科技事宜與全球金融創新網絡和保監協會的監管機構溝通。

增強香港國際金融中心競爭力的其他措施

政府因應環球需要和本地情況，推動、促進並協調相關措施，確保香港的整體規管制度能保障投資者和有利市場發展。

金融發展局

金融發展局(金發局)是高層次的跨界別諮詢組織，負責收集業界意見供制定策略建議，促進業界發展。二零二一年，金發局發表了六份研究報告和諮詢回應，並舉辦本地及海外市場推廣和人才培育活動，鞏固香港的國際金融中心地位。

放債人

政府密切監察放債人有否遵守《放債人條例》和牌照法庭施加的條件，並推行公眾教育活動，提醒市民審慎借貸。

人才培訓

保險業及資產財富管理業人才培訓先導計劃已獲延長至二零二二至二三年度，旨在協助社會大眾(尤其是學生)了解行業的事業前景，以吸納生力軍和提升專業水平。項目包括教育及推廣活動、大學生暑期實習，以及為從業員提供培訓資助。

金管局與銀行業和相關專業團體緊密合作，在專業資歷架構下提供不同單元，以提升從業員能力和培訓人才。除了私人財富管理、打擊洗錢及恐怖分子資金籌集、網絡安全、財資管理、零售財富管理、信貸風險管理和業務操作風險管理這七個既有單元外，金管局在十二月推出了金融科技的新單元。

亞洲金融論壇

政府與香港貿易發展局合辦一年一度的亞洲金融論壇，促進金融和經濟議題的高層次交流，並展示香港在金融服務業的獨特優勢。二零二一年，論壇首次以全線上會議的形式舉辦，吸引超過7 000名來自逾70個司法管轄區的參加者。

公司註冊

公司註冊處的工作，包括為本地和非香港公司註冊和為法例規定交付的文件辦理登記；撤銷不營運但有償債能力公司的註冊；以及提供服務和設施，讓公眾查閱和取得該處所保存的公司資料。該處亦是信託及公司服務提供者的發牌當局。

公司註冊處提供全日24小時電子存檔和查冊服務。該處通過註冊易網站收到公司註冊申請後，一般可在一小時內發出電子公司註冊證明書和商業登記證。

公司註冊處統計數字

	2019年	2020年	2021年
新成立的本地公司(家)	124 741	99 405	110 840
在登記冊上的本地公司(家)	1 380 185	1 387 919	1 375 172
新註冊的非香港公司(家)	2 000	1 757	1 316
在登記冊上的非香港公司(家)	12 494	13 752	14 348

個人破產和公司清盤

破產管理署確保香港的個人破產和公司清盤服務質素優良，符合國際標準。

破產管理署署長或私營破產或清盤從業員在擔任破產案受託人或清盤人時，負責調查破產人或清盤公司的事務，把資產變現，並把債款發還債權人。破產管理署署長亦就涉及破產或清盤的罪行提出檢控、申請取消不合適的清盤公司董事的董事資格，以及監察外間清盤人和受託人的操守和監管清盤案所涉及的款項。

破產令、有關個人自願安排的臨時命令和清盤令統計數字

	2019年	2020年	2021年
破產令(項)	7 762	6 685	7 105
有關個人自願安排的臨時命令(項)	587	500	230
清盤令(項)	244	234	299

金融機構處置機制

《金融機構(處置機制)條例》為香港的金融機構設立跨界別的處置機制。六月，國際貨幣基金組織在有關香港特別行政區最新金融體系穩定評估中表示，隨着香港在二零一七年根據該條例設立全面的處置機制，危機管理安排已顯著加強。

處置機制當局正落實香港的跨界別金融機構處置機制。最新相關規則於八月二十七日生效，以減低在進行處置時大舉失序地終止合約的風險，從而提升香港金融體系抵禦衝擊的能力及穩定性。

處置機制當局為金融機構作出處置規劃，並制定標準，以確保一旦金融機構無法持續經營，處置機制當局可有秩序和有效率地作出處置。

專業會計師

會計專業的規管制度

專業會計師行業的註冊和監管工作主要由會計師公會負責，但公眾利益實體核數師除外。公眾利益實體核數師由財務匯報局規管。十月二十二日通過的修訂條例草案把有關會計師和執業單位的主要規管職能和工作轉移至財務匯報局，使該局成為獨立的會計專業規管機構。

會計師、會計師事務所和執業法團統計數字

	2019年	2020年	2021年
會計師總數(名)	44 794	46 562	47 331
執業會計師數目(名)	4 991	5 093	5 172
執業會計師事務所數目(家)	1 270	1 282	1 264
執業法團數目(個)	611	647	668

會計師公會頒布的《香港財務報告準則》是根據《國際財務報告準則》制定。由於國際投資者和財經分析師都對《國際財務報告準則》相當熟悉，因此頒布該套準則對本港有利。

網址

公司註冊處：www.cr.gov.hk

財務匯報局：www.frc.org.hk

財經事務及庫務局：www.fstb.gov.hk

金融發展局：www.fsd.org.hk

香港存款保障委員會：www.dps.org.hk

香港交易及結算所有限公司：www.hkex.com.hk

香港金融管理局：www.hkma.gov.hk

保險業監管局：www.ia.org.hk

投資者及理財教育委員會：www.ifec.org.hk

投資者賠償有限公司：www.hkicc.org.hk

強制性公積金計劃管理局：www.mpfa.org.hk

破產管理署：www.oro.gov.hk

證券及期貨事務監察委員會：www.sfc.hk