

信安®全球普惠金融指數報告

香港憑藉其數碼化金融基建改進成為全球金融普惠性排名第二的市場

金融普惠性是重要的參考指標，讓投資者評估個別市場的潛在經濟抗逆力及其增長前景。

- 在金融服務業發展的帶動下，香港整體排名位列第二，僅次於新加坡。
- 香港於金融系統支援方面的排名更進一步，上升三位，整體排名位列第三。
- 與全球趨勢一致，香港獲得信貸的能力得分有所下降，但商界對前景仍充滿信心。

香港，2024年10月9日 — 根據美國信安金融集團® ([Principal Financial Group®](#))及經濟與商業研究中心 (Cebr) 發表的2024 [全球普惠金融指數](#) (簡稱「指數」) 研究報告，數碼化金融基建的改進鞏固了香港在全球41個受訪市場中排名第二最具金融普惠性市場的地位。

根據信安®這項年度研究，今年的全球金融普惠性連續第二年提升，所有地區的評分均有所改善，此研究按僱主、政府及金融系統就促進金融普惠性所提供的支援措施，對各個市場進行排名*。今年，由於環球經濟挑戰令企業及家庭較難獲得貸款，公私營部門均採取了相應措施來協助社會渡過金融環境惡化的難關。在41個受訪市場當中，有32個市場(78%)的金融普惠性得分按年上升。

香港在普惠金融指數中維持第二位，僅次於新加坡，各支柱的排名如下：

- 金融系統支援排名第三(較去年上升三位)；
- 政府支援排名第三(較去年下降一位)；以及
- 僱主支援排名第十一(較去年下降四位)。

金融服務業的發展帶動香港的金融普惠性上升。數碼化金融基建的改善步伐尤其顯著。香港在「即時交易」排名第十(下降一位)，「網上連接能力」排名第二(下降一位)，「金融科技公司的數量及品質」排名第二(上升十一位)。

儘管香港在「獲得信貸的能力」得分略為下降，這一點與全球趨勢一致，但商界對前景仍充滿信心。至於在「推動中小企增長及成功」方面，香港的金融系統排名第八(上升三位)，而「推動一般營商信心」則排名第六(與去年相同)。

香港在「政府提供理財教育的廣泛程度」的排名在今年大幅提升(上升十一位至第二十)，而「教育水平」及「理財知識水平」亦同時躋身十大。

如欲了解更多有關全球普惠金融指數的詳情，請點選[此處](#)。

信安金融集團^{*}香港區總裁劉健洋先生表示：「香港仍是區內其中一個推動金融普惠性的領導者。過去一年，在整體經濟明顯受壓的情況下，投資於理財教育和創新、以及發展數碼化金融基建所帶來的好處尤其顯著。

房地產一直是金融生態系統的重要一環，但隨着這個行業在全球各地陷入逆境，我們觀察到金融業推陳出新，大眾亦更廣泛接受有用的產品。增加基金的運用或許亦有助推動大眾參與投資，從而進一步提高理財知識。

香港於金融普惠性的整體得分較高，特別是與數碼金融基建相關的指標，某程度反映香港成功複製內地數碼支付系統的普及。此外，過去十年所實施的各項『互聯互通』措施，令香港與內地居民毋須跨境操作便可買賣兩地的互惠基金、掉期產品及股票。」

全球普惠金融指數的主要調查結果

金融系統支柱的進步仍然是全球金融普惠性改善的主要推動力。全球金融系統支援上升 5.9 個百分點，略低於 2023 年 8.1 個百分點的升幅。拉丁美洲的金融系統支援取得最大升幅，按年上升 8.3 個百分點。東亞及東南亞的金融系統支援亦分別上升 4.1 及 5.6 個百分點。相較之下，美國及加拿大是僅有三個金融系統支援下降的地區之一，其餘兩個地區為北歐和大洋洲。

東南亞發展中市場或正達到金融普惠性的臨界點。隨著金融科技及線上服務在過去幾年快速增長，泰國、馬來西亞、印尼和越南等市場的進展幅度開始放緩。這可能是緣於部分發展中市場無力迅速應付嚴峻的經濟環境，但亦可能反映有關市場的金融系統已經達到一定的成熟程度，並正循序漸進朝正確方向發展。

新加坡連續第三年蟬聯榜首。新加坡連續第三年高踞全球普惠金融指數的首位，其中政府及僱主支援均排名第一，金融系統支援則位列第四。新加坡的高排名可以說是政府、金融系統及僱主三大支柱之間有效協作的成果。

經濟與商業研究中心 (Cebr) 的 Christopher Breen, Head of Economic Insight 表示：「過去一年，宏觀經濟與地緣政治挑戰並存。縱使在這種環境下，調查數據仍反映出眾多市場的金融普惠性均有所改善，這無疑是非常正面的消息，亦反映出政府、金融系統及僱主在有需要時介入。雖然仍有明顯的進步空間，但整體的金融普惠性的提升已證明了近年積極投放資源的成果。」

###

編注

* 「全球」代表指數所涵蓋的 41 個市場

有關全球普惠金融指數

信安全球普惠金融利用公共及調查數據，圍繞代表着推動普惠金融性主要持分者的三大支柱：政府支援、金融系統支援及僱主支援，就 41 個市場進行排名。

該指數由信安及經濟與商業研究中心 (Cebr) 合作制定。此方法將各種資料來源結合成市場層面普惠金融的統一衡量標準。

關鍵詞彙

根據世界銀行的定義，金融普惠性 (Financial Inclusion) 是指「個人及企業能夠獲得有用及可負擔的金融產品及服務，以滿足其需要，包括交易、支付、儲蓄、信貸及保險，而且是以負責任及可持續的方式提供」^[1]。

金融普惠性的廣泛性和複雜性意味著沒有單一的、包羅萬象的指標可以用來觀察各國金融普惠性的狀況。

因此，該指數圍繞著三個明確定義的「支柱」(政府支援、金融系統支援和僱主支援) 對金融普惠性進行建模，每個支柱都包含多個指標，而這些指標捕捉與其所支持的支柱相關的金融普惠性的某些要素。

[1] 世界銀行

- 政府支援評估了在每個市場中政府促進金融普惠性的程度。
- 金融系統支援審視對金融普惠性至關重要的各類金融產品及服務之供應及接受程度。
- 僱主支援關乎每個市場中僱主在為其僱員所提供的支援水平。

有關美國信安金融集團*

美國信安金融集團® (納斯達克：PFG) 是一家擁有 20,000 名員工的國際金融公司¹，旨在改善人們和企業的財富和福祉。在 145 年的經營中，我們為約 6,400 萬客戶¹提供規劃、保障、投資和退休相關的服務，支援當地社區發展，並建立一個多元化、包容性的團隊。信安很榮幸被評為道德村協會 2024 年全球最具道德企業²之一、彭博性別平等指數的成員，以及最佳工作的資產管理公司之一³。如欲了解更多關於信安和我們對建設更美好未來的承諾，請瀏覽 [principal.com](https://www.principal.com)。

¹截至 2024 年 6 月 30 日

²道德村協會 (Ethisphere)，2024 年

³《退休金與投資》最佳工作的資產管理公司，2023 年

有關經濟與商業研究中心 (Cebr)

經濟與商業研究中心 (Cebr) 是獨立的顧問機構，根據透徹且深入的研究提供合理的商業建議，並因此而廣受讚譽。自 1992 年以來，Cebr 一直處於商業和公共利益研究的最前線，為主要的英國公司、跨國企業、金融機構、政府部門和機構以及貿易機構提供分析、預測和策略建議。更多關於 Cebr 的資訊請瀏覽 www.cebr.com。

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co (紐約公司除外) 和 Principal Life Insurance Company[®] 發行。計畫管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc.由 Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。Principal Asset ManagementSM 是信安環球投資有限公司的商標名稱。信安環球投資領導全球的資產管理。所提及公司均為 Principal Financial Group[®] (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。

© 2024 年信安金融服務公司 Principal[®]、Principal Financial Group[®]、Principal 以及標誌設計是美國信安金融集團旗下信安金融服務公司(Principal Financial Services, Inc.)的註冊商標，也是信安金融服務公司在全球多個國家/地區的商標和服務標章。

3873813-092024

免責聲明：本資料只供一般參考用途。本資料之內容於發佈當日來自被認為是可靠的資訊。本公司概不對本資料所包含之資訊的準確性、完整性或正確性，作任何陳述或保證，或承擔任何責任或義務。本資料中所表達的觀點會隨時更改而不另行通知。希望依賴本資料的人應直接諮詢資訊來源或徵詢專業意見。

###

傳媒查詢請聯絡：

信安

Ms. Fartini Zaharuddin | +6012 2883529 | fartini.zaharuddin@principal.com

Ms. Natalie Lo | +852 2263 0660 | lo.natalie@principal.com

愛德曼國際公關(香港)有限公司

Mr. Leven Li | +852 2837 4741 | leven.li@edelmansmithfield.com

Ms. Carmen Ho | +852 2837 4782 | carmen.ho@edelman.com

全球普惠金融指數利用公開數據及調查所得的數據，分析全球 41 個市場的普惠金融性三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援。這些研究支柱代表着參與促進普惠金融的主要持分者。

過去一年的經濟及地緣政治變化為全球多個市場的金融福祉帶來挑戰，然而最新的全球普惠金融指數仍顯示進步的跡象。公私營部門均採取了相應措施來協助社會渡過金融環境惡化的難關，包括通脹及獲得信貸的機會下降。全球金融普惠性連續第二年得到改善，縱觀 41 個市場中，32 個市場的得分有所上升(78%)。

2024 年香港市場主要結論

- 香港在指數中維持第二位，僅次於新加坡，各項支柱的排名如下：
 - 金融系統支援排名第三（較去年上升三位）；
 - 政府支援排名第三（較去年下降一位）；以及
 - 僱主支援排名第十一（較去年下降四位）。
- 金融服務業的發展帶動香港的金融普惠性上升，數碼化金融基建的改善尤其關鍵。
- 雖然香港在「整體政府支援」方面跌至第三位，但「政府提供理財教育的廣泛程度」方面則有顯著進步，在 2024 年躍升十一位至第二十。
- 與全球趨勢一致，香港在「獲得信貸的能力」得分下降，但商界對前景仍充滿信心。香港的金融系統在「推動中小企增長及成功」方面排名第八（上升三位），而「推動一般營商信心」則排名第六（與去年相同）。

全球排名頭十位市場

市場	排名	按年升幅
新加坡	1	0
香港	2	0
南韓	3	+10
瑞士	4	-1

瑞典	5	0
丹麥	6	0
美國	7	-3
泰國	8	+1
澳洲	9	+1
挪威	10	-2

香港市場指標排名

全球普惠金融指數中的三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援設有多項指標。

	指標	排名	按年升幅
政府支援	整體政府支援	3	-1
	公共退休金狀況	15	+1
	存款保障計劃	30	+1
	消費者保障法規	3	+7
	就業水平	21	+1
	對政府強制性退休公積金計劃的認識及接受程度	31	-29
	教育水平	5	-3
	稅制複雜程度	3	+1
	政府提供理財教育的廣泛程度	20	+11
	理財知識水平	3	-2
	網上連接能力	2	-1
	弱勢社群就業	7	**
	平等教育	23	**
	退休理財規劃	15	**
金融系統支援	整體金融系統支援	3	+3
	即時交易	10	-1
	獲得信貸的能力	1	0
	借款人及貸款人的權利保障	10	0
	銀行帳戶方便性	17	0
	金融科技公司的數量及品質	2	+11
	獲得資金的能力	6	+4
	推動中小型企業(中小企)增長及成功	8	+3
	推動一般營商信心	6	0

僱主支援	僱主支援	11	-4
	圍繞理財問題提供指導及支援	10	+1
	僱員退休金供款	30	-25
	僱員保險計劃	7	+6
	僱主薪酬計劃	6	+10

**為 2024 年報告的新指標

消費者信心

以下調查研究透過網上問卷訪問在 41 個市場中共 21,500 名家庭財務決策者進行抽樣調查，每個市場至少有 500 名受訪者。調查於 2024 年 5 月進行。

香港消費者信心	2022	2023	2024	自 2022 年以來的淨變化
感受到金融服務普惠性的家庭財務決策者之百分比	88%	89%	67%	-22 點
排名	5	4	9	+4

如欲了解更多有關指數的內容及閱讀報告全文，

請瀏覽 principal.com/financial-inclusion。

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co (紐約公司除外) 和 Principal Life Insurance Company® 發行。計畫管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc. 由 Principal Funds Distributor, Inc. 分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。所提及公司均為 Principal Financial Group® (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。©2024 年信安金融服務公司

3723853-072024