

勤说湾区

第06期
2023年1月

于变局中开新局：2023年大湾区经济展望
第04页

横琴粤澳深度合作新篇章
第8页

立足未来：打造“未来保险企业”的关键要素
第12页



Deloitte.

MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS
since 1845

目录

经济展望

对话高管



于变局中开新局：2023年大湾区经济展望

大湾区以金融互联互通为引领的高水平开放，有望迎来新一步突破。香港在支持内地金融改革开放、人民币国际化方面将发挥更大作用。



横琴粤澳深度合作新篇章

目前，内地机关正在更新和完善许多项目，目的是支持优质企业，引导他们走上正确的道路，促进行业发展。

保险



立足未来：打造“未来保险企业”的关键要素

总体而言，保险公司必须时刻从自身寻求突破，不只是规避风险，而是致力将风险转化成机遇，并营造出令人无法抗拒的企业文化。

经济展望

于变局中开新局： 2023年大湾区经济展望



陈岚

德勤中国研究中心合伙人
lydchen@deloitte.com.cn



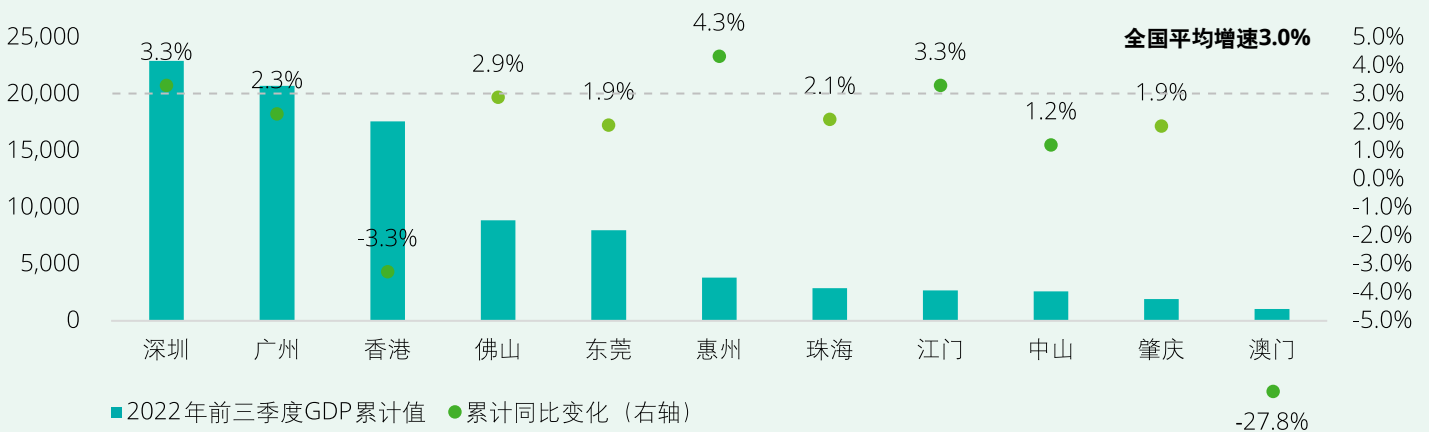
饶文秋

德勤中国研究中心助理经理
clrao@deloitte.com.cn

新冠防控放开为经济反弹蓄力

2022年底，中国防疫措施出现重大调整，继出台“新十条”后，中国取消入境后全员核酸检测和集中隔离，于2023年1月8日起实施。我们预计，在各类充分的政策支持下，2023年中国GDP增速有望超出4.5%。值得注意的是，大湾区重要城市广州早在“新十条”发布前一周就开始解除管控措施，是国内最早放开疫情管控的城市之一，体现出其在优化防疫中展现出的前瞻性与灵活性。

图：2022年前三季度全国和大湾区城市经济表现
(亿元人民币)



数据来源：Wind，德勤研究

大湾区在落实扩大内需方面拥有良好基础

在推进经济复苏方面，中国政府将扩大内需定为首要任务。尽管对于感染的焦虑、预期转弱可能会制约整体消费复苏力度，不过，大湾区在消费反弹方面则比较值得看好。这是因为，1) 大湾区是内地中等收入群体最集中的区域之一，拥有大批消费能力强、愿意尝试新产品的消费者；2) 随着内地和香港之间通关，香港的零售和旅游业将加快复苏；3) 广州、深圳正着力建设国际消费中心城市，将推动消费场景创新，助力充分释放内需潜力。

同时，重振民间投资也是政府落实扩大内需战略的另一落脚点。2022年中央经济工作会议再一次明确了民营企业的作用，重申“两个毫不动摇”——毫不动摇地巩固和发展公有制经济，毫不动摇地鼓励、支持、引导非公有制经济发展；并强调支持平台企业在引领发展、创造就业、国际竞争中中大显身手。作为改革开放的前沿阵地，大湾区的民营经

济发展高度活跃，且发展韧性较强，广东省百强民营企业净利润在2021年实现7.2%的增长。政府对民营经济的定心丸和大湾区蓬勃的经济活力，将为区域扩大有效投资奠定基础。

产业融合、协同创新、金融互通为大湾区注入长期动能

从长期来看，实体经济、科技创新和高水平开放将是中国推动高质量发展的重要内容，而大湾区在这方面具有领先优势。大湾区的产业、科技和金融都比较发达，而且三者之间能够互相赋能，为区域发展注入长期动能。

在产业层面，大湾区在以服务实体经济为重点的产业融合方面拥有良好基础。广东长期以来是全国制造业中心，国家级专精特新“小巨人”企业有867家，位居全国第二，并且近年来大力推动工业企业开展技术改造投资。另外，大湾区生产性服务业和数字经济高度聚集，而且如今在香港从事法律、会计等专业服务的企业和

人才可以方便在大湾区开展业务，为服务业与先进制造业、数字经济与实体经济之间的深度融合提供巨大潜力。

协同创新也是大湾区发展的另一大优势。香港、广州优质高校和科研机构众多，能满足基础研究需要；广州、深圳、东莞、佛山民营经济发达，在技术攻关和成果转化方面动力较足；港澳作为国际窗口，对全球资本和人才吸引力强。而且根据德勤针对大湾区高科技企业的调研，香港科技企业相较于内地企业，更重视“联盟及战略合作”，且逾六成的香港初创企业对开拓大湾区内地城市有浓厚兴趣。未来，随着河套深港科技创新合作区的建设推进，大湾区互利共赢的协同创新生态将持续成熟完善。



大湾区以金融互联互通为引领的高水平开放，有望迎来进一步突破。

近年来，股票通、债券通、跨境理财通、ETF通的逐步开放及扩容均取得积极成效；从最新的政策动向来看，国家外汇管理局在2023年工作年会上将“在创新优化外汇管理政策、积极服务国家重大区域发展战略”列为重点工作，可以预期大湾区在跨境贸易及投融资方面有望迎来更具突破性的制度创新。

香港在支持内地金融改革开放、人民币国际化方面今后将发挥更大作用。

例如，香港金融机构可以配合内地监管需求，做好跨境资本管理；香港亦可善用既有优势，进一步提升离岸人民币市场的深度和广度，更好地带动跨境融资，特别是将人民币业务辐射至东南亚更大范围，加大全球人民币资金流动。





对话高管

横琴粤澳深度合作 新篇章



李佳鸣
殷理基集团主席
臻林创始人



郑伟杰
德勤中国
澳门办公室主任合伙人

李佳鸣女士是澳门著名企业家、殷理基集团主席、中国人民政治协商会议第十一届至第十三届全国委员会委员，同时担任澳门多个社团的重要职位，为澳门的卫生、商贸、文化、教育等多个方面作出了贡献。

一直以来，她通过药房商会在医药、卫生等领域服务澳门居民。疫情期间，更带领商会积极协助特区政府防疫工作。此外，她创建了澳门东盟国际商会，为港、澳、台及内地与东盟十国搭建桥梁。十年来她曾带领澳门、香港、台湾及内地的企业家走遍了东盟十国，积极开拓商机。文化教育方面，她积极参加澳门城市大学校董会常设委员会工作，参与规划学校的发展策略与高校教育资源配置。另外，担任澳门法国文化协会执行委员会主席超过十年，一直致力于推广法语文化，提供平台让澳门青年及市民接触国际文化。

作为澳区全国政协委员，她充分利用熟悉澳门情况的优势，结合多年发展康养项目的经验，积极推动澳门多元旅游延伸至横琴的发展。另外，就澳人澳企税收、涉及民生的通关便利性、澳门青年到横琴就业、居住遇到的问题等，出谋献策，希望加快琴澳两地融合。

郑：2021年9月5日中共中央、国务院印发《横琴粤澳深度合作区建设总体方案》，为横琴粤澳深度合作区（下称“合作区”）建设勾勒了发展蓝图。琴澳一体化发展机制在过去一年逐步完善，经过粤澳两地政府的通力合作，合作区建设在各方面都取得了阶段性的成果。

我们很高兴能借此机会，邀请到李女士与大家分享澳门企业落户合作区的机遇与挑战，并向有意落户珠海的港澳企业提供借鉴。

臻林作为澳门殷理基集团在合作区打造的首个园区，其战略及中心理念是什么？为什么会选在合作区落户？

李：臻林由构思到落成可谓二十五年磨一剑。雏形始于1993年，当时我刚从国外求学回到澳门，已经对该项目有了初步想法。直到2009年国务院批准实施《横琴总体发展规划》，横琴成为继上海浦东新区、天津滨海新区之后第三个国家级新区，并计划逐步把横琴建设成为“一国两制”下探索粤港澳合作新模式的示范区。

作为澳门百年企业，我认为应该要支持横琴和澳门的发展，所以便将臻林落地横琴，成为在横琴发展的首批七个项目之一。为配合澳门的发展定位，现在的臻林在大健康产业基础上加入了旅游元素，为澳门带来了产业多元化的机遇。

郑: 可否请您简单介绍一下臻林在企业规模和资源投放等运营相关经验?

李: 臻林项目工程分两期进行, 第一期建筑面积13.5万平方米, 已于2022年第二季度开始运营。园区内设有各式各样的休闲娱乐文化服务及高端康养项目, 让客人享受“寓养生于休闲”的生活方式。在2022年2月, 广东省珠海市横琴粤澳深度合作区民生事务局向臻林颁发综合门诊牌照, 臻林是合作区管理机构揭牌成立后首家获颁医疗机构许可证的澳门独资医疗机构, 同时也是第一家通过CEPA协议进驻合作区的医疗机构。在2022年8月更取得了中医牌照, 同时也会继续申请其他牌照(如医美等)。



郑: 根据您的经验, 您认为澳门企业落户横琴会面临哪些挑战?

李: 作为澳门百年企业殷理基集团精心打造的高端康养及休闲度假园区, 臻林的总投资额预计达人民币25亿元, 但由于中国内地及澳门在各方面的规则制度、标准等均存在不同程度差异, 臻林在建设过程和筹备运营上也迎来了各种挑战:

1. 港澳和内地三地行业标准差异引起的挑战, 如:

- 建筑规范不同。因内地建筑必须套用不同属性的规范, 目前没有医学养生类型的分类, 导致项目设计及施工时只能按照酒店或者疗养院等与项目实际用途不一致的规范执行, 符合规范的设计与实际使用需要会有不同。
- 医疗机构设置要求不同。如内地设置综合门诊(医疗中心)必须要开设不少于5个科室, 且个别科室例如急诊必须包括在内。臻林只有预防和康复的康养疗程, 没有急诊的需求, 但仍必须设置。

2. 粤港澳三地专业人员职称互相认可。如果港澳医生及护士在横琴执业, 早期需要在内地考取资格证后才符合资格申请, 合作区成立后, 港澳医生护士凭港澳资格证书即可在合作区申请执业。但是港澳医生暂时还不能成为医疗机构的负责医生, 医疗机构的主要负责医生必须要内地医生担任, 这些资格建议需要进一步开放。

3. 保健品、药品、器械和医疗技术的使用。目前除个别一些临床急需药品开放给特定的医疗机构使用(如医院), 绝大部分港澳可以使用的保健品、药品、器械和前沿医疗技术合作区的医疗机构都不能使用。希望可以进一步开放合作区内港澳医疗机构的可使用药物范围, 覆盖港澳地区药品、保健品、器械和技术等。特别是澳门医疗机构, 建议加快开放, 体现合作区和澳门的紧密连接。

4. 一些在港澳能使用和售卖的商品, 但在内地未登记完成注册,例如部分日用化学工业产品或未经动物测试的商品不能进口到内地, 这些都会相对地对企业经营产生影响。

5. 合作区面临的其中一个挑战是人气不足。希望国家对游客、两地居住和工作的人员给予更便利的通关政策。如开放持香港或澳门身份证, 或在港澳工作的外籍人士可以免签在合作区与港澳之间往来, 合作区居住和工作的内地居民可开放港澳多次往返签证等, 聚集人气; 另外, 由于签证政策及受疫情影响, 一些外籍专业人员来内地工作受限, 目前内地对外籍人员来境内工作要求设定较高, 希望针对部分特定行业可以减低要求。

6. 建议澳门企业不被归类为“外商投资”。受到“外资”头衔影响, 港澳企业在合作区发展受限。例如在不能独立备案互联网信息服务(“ICP”)的情况下, 不允许在网站上销售产品等(注: 申请ICP备案的要求严谨, 程序也繁复而漫长)。





郑: 除了现有措施,您希望澳门特别行政区及广东省政府可如何向在横琴粤澳深度合作区落户的企业提供更多支持?

李: 臻林项目是“一把鼻涕、一把眼泪”,在项目刚开始时,因为受政策上的限制,要面对比较多的挑战,但为了坚持自己的理念,对未来人口老龄化作出贡献,希望将来能有更多针对相关产业发展的扶持政策。

此外,亦希望广东省政府能为合作区实施先行先试政策(成为政策试点),提升合作区的整体优势,希望合作区的政策在将来能获得省级甚至国家级的支持。我期望澳门政府部门可协助推动澳门与臻林的交流,积极制定合作区条例细则,为有意到合作区发展的澳门企业提供更好的支持,促进澳门经济多元化发展。

郑: 澳门企业落户横琴始终会面对一些困难,例如税务或有关运营安排,企业或需要寻求专业服务机构的咨询和建议,您同意吗?

李: 身边有些打算进驻合作区的澳门企业,在刚入驻时都遇到不同程度的创业和营商难题。如果有值得信赖的专业咨询服务机构,可以善用他们的服务作为企业发展的加速器,相信这样可为一些刚进驻合作区的澳门企业提供一定帮助,令他们如虎添翼,携手进驻大湾区发展。

因此,专业咨询服务机构的服务无疑是为提高进驻合作区企业素质的一个关键。现在合作区的商业决策当中应纳入环境、社会与公司治理(“ESG”)等因素考量,迈向企业的永续发展。这样的构思虽比较前沿,但相信未来这类需求会与日俱增,故希望专业咨询服务机构能助力推动ESG,为实现可持续发展的未来做出贡献。

除政府部门及专业机构推动发展,民众间的口耳相传亦是相当重要的一环。企业家应结合各界的力量,加大合作区市场推广和宣传。同时,也可以通过合作区内的交流来了解各界在运营上的困难并互相扶持,一同从危机中找到机遇,带领企业度过艰难时期。

郑: 您认为横琴粤澳深度合作区未来10年的远景及发展方向将会如何?

李: 相信全球经济会在短期内 (2至3年) 逐渐复苏, 而合作区亦会在未来的5至10年内有很大变化。

目前内地机关正积极对大量项目进行更新及修正, 推动及扶持脚踏实地的企业, 带领他们迈向一条正确的道路, 加速推动其产业发展。

相信双管齐下, 当地的就业率和外地对当地的投资会有一些的提升。对此, 合作区的首要任务是要推动当地的产业发展, 这样才能带动合作区日后的经济发展并带来更好的声誉。政府可以制定更优的配套政策, 提升企业竞争力, 这样才可与海南、广州南沙、深圳前海等地相互竞争。

我认为合作区的未来前景是清晰和光明的, 目前已落户合作区的港澳企业可能在短期内需面临多方面的挑战, 但相信将来会有很大的发展机会。我觉得梦想的大小与所需忍耐的程度是成正比的, 同时需拥有长远的眼光, 在经营策略上也要谨慎衡量, 制定精准的营销策略。



关于臻林

作为澳门本地拥有百年历史的多元化综合企业, 殷理基集团率先进驻合作区, 打造合作区内首个集治未病、抗衰老、康养度假、幸福生活于一体的园区——臻林, 致力于发展合作区的“旅游+医疗”跨界融合产业。臻林的核心是“The art of wellbeing”, 一个以康养度假为核心的高质量生活、度假园区, 是众多追求健康和高质量生活方式人士的向往之地, 为有提升健康需求的客户提供种类齐全的康养服务和短期度假旅游体验。

保险

立足未来：打造“未来保险企业”的关键要素



黄颂欣

德勤中国

保险业(香港)主管合伙人

joawong@deloitte.com.hk

在促进香港的金融服务业和推动经济稳健发展的进程中，保险业担当着重要的角色，蓬勃的保险行业是香港地区提升国际金融中心领先地位的关键要素。

随着大湾区的不断发展，香港特区政府亦积极扩大和深化香港与内地的金融联系，在股票、债券和理财工具等一系列跨境投资平台中增加保险产品¹。

提到“未来保险企业”，您能想到什么？可还不等您插上想象的翅膀，现实中，保险行业的未来已经来临。

若要成为未来保险企业，就意味着要准备好在日常业务运营中进行创新和探索新方法。然而，成功的创新不是一个孤立的行为。它需要在强大的企业生态系统内开展大量的合作互动和建立合作伙伴关系，从而汇集更广泛的专业知识、能力和观点。

1. 大湾区：香港企业希望通过新增适用于“保险通”的保险产品，深化跨境联系（仅英文）；南华早报，2022年11月7日



“未来保险企业”峰会2022

2022年12月6日，“未来保险企业”峰会2022于德勤香港办公室圆满举行。活动由德勤与香港应用科技研究院（ASTRI）联合举办，德勤与ASTRI秉持相同的愿景，致力于壮大保险行业生态圈的协同效应，鼓励业界积极开展讨论，合力为行业未来长足发展贡献力量和分享洞察，加强行业影响力并实现更宏大的发展目标，推动保险业持续创新。

此次活动吸引了超过120位来自香港保险业界的企业高管、专业人员和大型科技企业参与，为保险业生态圈中各领域人士营造出丰富的交流互动平台，以“未来保险企业”为题，围绕保险业热点话题和重要趋势分享他们的真知灼见。



德勤中国华南区主管合伙人欧振兴先生（左）与香港应用科技研究院行政总裁叶成辉先生（右）致开幕词



德勤全球金融服务业主管合伙人Neal Baumann先生担任主旨演讲嘉宾，以及香港保险业联合会行政总监刘佩玲女士分享“如何成为未来保险企业”





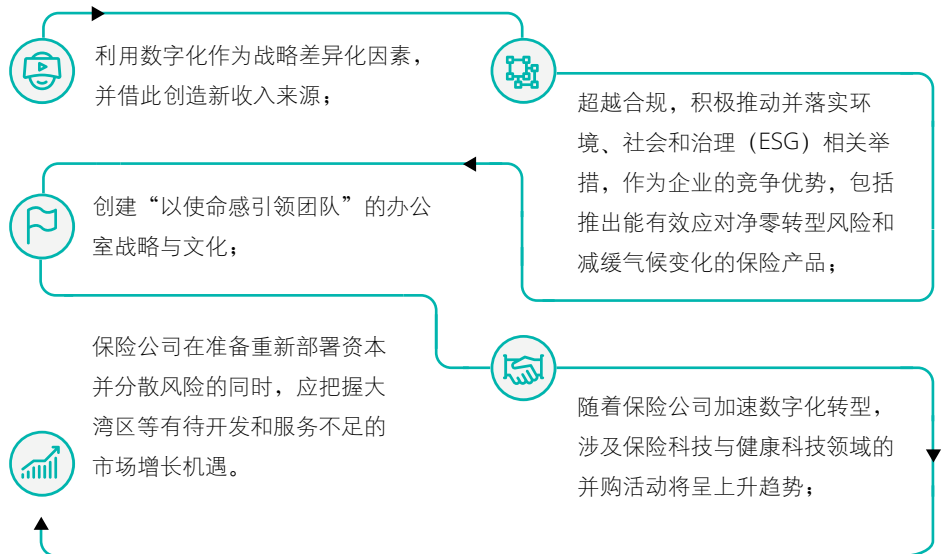
2023年保险行业展望



德勤中国香港保险业主管合伙人黄颂欣女士在会上分享德勤《2023年保险行业展望》的报告亮点，以及“未来保险企业”必须关注的五大趋势。

她提到在过去几年，保险业一直保持韧性，化逆风为优势，但经济衰退和新冠疫情不断反复等挑战仍然存在。随着香港经济活动“重回正轨”，香港将有望成为全球保险和风险管理中心，并逐步缩小本地间的保障差距。

保险业的变革发展将受到以下五个关键趋势推动：



总体而言，保险公司必须时刻从自身寻求突破，不只是规避风险，而是致力将风险转化成机遇，并营造出令人无法抗拒的企业文化。

汇聚保险业生态圈不同领域的洞察

此外，来自不同组织和专业领域的20多名演讲者分享了他们从数据分析、财务和精算转型到战略生态系统发挥、气候变化和大湾区机会的见解。



左至右：
德勤中国香港保险业主管合伙人黄颂欣女士；香港应用科技研究院高级总监张伟伦先生；香港保险业联会寿险总会保险科技专责小组主席张子裘先生；德勤中国人力资本咨询合伙人沈莹女士；德勤中国华南区主管合伙人欧振兴先生



左至右：
德勤中国保险合伙人李乐颐先生；Databricks北亚洲区总裁林家伟先生



左至右：
SAS香港区销售总管梁立明博士；德勤中国香港精算主管合伙人戴修名先生；友邦保险财务数据与分析技术方案主管梁萃礼先生；德勤中国保险业总监林可任女士



左至右：
AXA安盛香港及澳门地区首席技术官Gary Ho先生；Coherent亚洲区首席执行官Joel Lim先生；德勤中国风险咨询合伙人林普毅先生；德勤管理咨询中国合伙人叶子阳先生；德勤中国保险总监伍晓萍女士



左至右：
德勤低碳亚洲执行董事John Sayer先生；SAP亚太及大中华区SPM解决方案主管赵云卿先生；保诚集团责任投资主管Liza Jansen；德勤中国金融服务业（香港）主管合伙人 Francesco Nagari 先生



左至右：
保柏香港策略总监Anthony Ng先生；阿里云国际金融科技与创新区域高级构架师冼卓贤先生（线上）；德勤中国税务咨询合伙人陈嘉华女士；德勤中国财务咨询合伙人江伟轩先生

通过气候行动推动可持续发展



近年来，部分跨国企业在应对气候变化方面，因未能及时达成新指标而面临着财务和法律风险²，导致全球保险公司和再保险公司退出承保和投资项目。

会上，德勤低碳亚洲执行董事John Sayer先生围绕可持续发展分享了保险公司应如何在识别、减低和管理气候风险方面发挥关键作用，并为实现净零的可持续发展做出积极贡献。

保险公司日益需要将各种风险相关因素纳入考量范围，包括技术创新相关的转型风险和机遇，各种新政策和规定所带来的合规压力也不断增加。

准确评估和报告资产投资产生的融资排放至关重要。与此同时，保险公司也应保持警惕，制定“促进排放”的概念，将碳排放归因于保险和再保险组合。

隆重推出 ONEInsurance



德勤中国金融服务业（香港）主管合伙人 Francesco Nagari 在闭幕致词中介绍了德勤 **ONEInsurance**，作为行业领先的一站式综合服务平台，ONEInsurance包含多元化的专业服务能力，以及德勤与行业生态圈中多家全球领先机构的深度协作，这都是让德勤一直在香港保险市场上保持领先地位的关键，并助力香港保险业在粤港澳大湾区、亚洲以至全球继续发挥关键作用。

特别鸣谢此次峰会的所有演讲嘉宾和大会赞助机构的支持，共同努力促进香港保险业蓬勃发展，持续巩固香港作为国际金融中心的领先地位。

2. 气候诉讼浪潮不断逼近（仅英文）；金融时报

了解更多详情:



ONEInsurance 为“未来保险企业” 打造的全方位解决方案平台

ONEInsurance 是德勤精心开发的定制化端对端解决方案，旨在帮助保险企业解决当今飞速变化的商业环境中所面临的典型问题，包括从客户体验到核心系统的端到端数字化转型；风险与监管合规；环境、社会及治理新规；产品创新；业务拓展并购机遇；以及财务和精算转型等。

ONEInsurance 将赋能保险企业，利用全方位的多元解决方案，在保险行业的变革浪潮中占据战略优势，并助力保险高管实现投资回报最大化和业务转型，提升竞争力。

因我不同
成就不凡

始于 1845

联系人

吴卫军

德勤中国副主席
金融服务业主管合伙人
davidwjwu@deloitte.com.cn

FRANCESCO NAGARI

德勤中国金融服务业 (香港)
主管合伙人
frnagari@deloitte.com.hk

洪锐明

德勤中国金融服务业
华南区 (中国大陆) 主管合伙人
rhong@deloitte.com.cn

沈小红

德勤中国金融服务业研究中心
主管合伙人
charshen@deloitte.com.cn

欧振兴

德勤中国华南区
主管合伙人
edwau@deloitte.com.hk

郑伟杰

德勤中国澳门办公室
主管合伙人
sidcheng@deloitte.com.mo

吕志宏

德勤中国政府事务组
华南区主管合伙人
rolui@deloitte.com.hk

黄玥

德勤中国战略客户中心
华南区 (中国大陆) 主管合伙人
yuhuang@deloitte.com.cn



关于德勤

德勤中国是一家立足本土、连接全球的综合性专业服务机构，由德勤中国的合伙人共同拥有，始终服务于中国改革开放和经济建设的前沿。我们的办公室遍布中国30个城市，现有超过2万名专业人士，向客户提供审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询、税务与商务咨询等全球领先的一站式专业服务。

我们诚信为本，坚守质量，勇于创新，以卓越的专业能力、丰富的行业洞察和智慧的技术解决方案，助力各行各业的客户与合作伙伴把握机遇，应对挑战，实现世界一流的高质量发展目标。

德勤品牌始于1845年，其中文名称“德勤”于1978年起用，寓意“敬德修业，业精于勤”。德勤专业网络的成员机构遍布150多个国家或地区，以“因我不同，成就不凡”为宗旨，为资本市场增强公众信任，为客户转型升级赋能，为更繁荣的经济、更公平的社会和可持续的世界而开拓前行。

Deloitte (“德勤”) 泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成员所网络和它们的关联机构(统称为“德勤组织”)。德勤有限公司(又称“德勤全球”)及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，相互之间不因第三方而承担任何责任或约束对方。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构仅对自身行为承担责任，而对相互的行为不承担任何法律责任。德勤有限公司并不向客户提供服务。

德勤亚太有限公司(即一家担保有限公司)是德勤有限公司的成员所。德勤亚太有限公司的每一家成员及其关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，在亚太地区超过100座城市提供专业服务。

请参阅<http://www.deloitte.com/cn/about>了解更多信息。

本通讯中所含内容乃一般性信息，任何德勤有限公司、其全球成员所网络或它们的关联机构(统称为“德勤组织”)并不因此构成提供任何专业建议或服务。在作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前，您应咨询合格的专业顾问。

我们并未对本通讯所含信息的准确性或完整性作出任何(明示或暗示)陈述、保证或承诺。任何德勤有限公司、其成员所、关联机构、员工或代理方均不对任何方因使用本通讯而直接或间接导致的任何损失或损害承担责任。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体。

© 2023。欲了解更多信息，请联系德勤中国。

Designed by CoRe Creative Services. RITM1220293



这是环保纸印刷品