

渣打部署理財通 推未來概念基金

涵蓋環保生科電動車 瞄準內地投資者

蓄勢待發

本港銀行積極籌備跨境理財通，多家大型零售銀行昨日已向監管機構遞交申請。渣打大灣區行政總裁林遠棟表示，該行在產品、流程、系統等各方面已準備就緒，將於近日遞交申請，並計劃推新主題基金，捕捉內地投資者對高增長行業投資需求。他說，北向通投資者對數字化或遙距方式的開戶安排有需求，相信監管機構亦了解，「可能好快會有進一步公布」，渣打對此感樂觀。

大公報記者 黃裕慶、邵淑芬、王嘉傑

金管局上周五公布理財通的實施細則之後，昨日即有銀行遞交申請。林遠棟接受《大公報》訪問時說，細則內容與原先公布的版本「無重大改變」，意味銀行毋須就理財通的系統作太大調整，預料會受業界歡迎。

港人如有意透過理財通「北向通」跨境投資內地的理財產品，需要開立專屬投資賬戶。以渣打為例，香港客戶如擁有渣打（中國）的大灣區內地銀行賬戶，毋須親身前往內地開戶，林遠棟說，可用「加開理財通戶口」的方式處理。根據渣打的內部測試，在現有框架之下，最快只需1至2日即可為客戶開立理財通投資賬戶。

港人遙距開戶待公布

根據理財通實施細則，大灣區居民可用「見證開戶」方式在內地開立香港銀行的投資賬戶。不過，現時並未擁有內地銀行賬戶的港人，仍要親身前往內地辦理開戶手續。金管局上周表示，正與內地當局商討在港以試點方式，推行見證開戶安排，期望在本港銀行推出理財通服務之前成事。

在香港，有意參與理財通業務的銀行只需向金管局提交申請，在內地則要「提交超過一份申請書」，加上10月初遇上內地長假期，林遠棟相信最快要到10月中旬，投資者才能透過理財通渠道錄得正式交易。

渣打持續開發新產品，在現有理財通框架之下，林遠棟預料在推出初期，渣打能提供逾100種產品選擇，首階段是由渣打（香港）與渣打（中國）攜手推出服務，他估計其他銀行在初期也會以「一對一」方式提供服務為主。

灣區業務收入冀增兩倍

要在一眾銀行突圍而出，渣打亦着手籌備推出「特色產品」，包括與大型國際基金公司磋商獨家分銷協議，以及與知名公司推出「未來概念基金」，聚焦於例如電動車、生物科技、智慧城市、環保等高增長行業，原因是內地投資者對「獨家產品」頗為受落。

今年是國家「十四五」規劃的開局之年，各項與粵港澳大灣區發展的計劃亦陸續公布。對於有更多政策落地，林遠棟形容是「好事」，相信可為銀行帶來更多機遇。香港與內地日後若能恢復通關，大灣區業務的增長動力「有空間進一步上升」，期望能早日落實通關安排。

渣打對於大灣區業務寄以厚望，目標是到了2025年，來自大灣區業務的收入能較2020年增加兩倍。林遠棟表示，儘管上半年面對不少困難和挑戰，大灣區業務仍然錄得不俗增長，他非常滿意，當中來自企業、商業及機構銀行業務的收入更錄得強勁增長，反映大灣區的經濟活力好強。



渣打積極拓展理財通

- 渣打將於近日向金管局遞交申請
- 預計最快要到10月中左右才會有「正式交易」
- 在現有框架下，渣打為客戶開設理財通投資賬戶，最快只需1至2日
- 在推出初期，渣打提供的產品選擇逾100種
- 渣打（香港）首先會與渣打（中國）攜手推出服務，並與大型國際基金公司磋商合作

資格「北向通」產品

- R3-中等風險產品** (主要為股債混合基金)，規模約43,280億元人民幣
- R2-低至中等風險產品** (主要為中至長期債券基金)，規模約80,880億元人民幣
- R1-低風險產品** (主要為貨幣市場基金及短期債券基金)，規模約為94,630億元人民幣

銀行界理財通工作進展

- 滙豐**：已向監管機構遞交申請
- 中銀香港**：已向監管機構遞交申請
- 渣打香港**：將於近日遞交申請
- 恒生銀行**：已向監管機構遞交申請
- 東亞銀行**：(截稿前未覆)
- 華僑永亨**：現正為遞交「跨境理財通」業務申請作最後準備，並進入最後測試階段

林遠棟說，渣打將於近日向監管機構遞交申請，參與理財通業務。 大公報記者賀仁攝

滙豐：更多國際金融機構在港落戶

【大公報訊】滙豐亞太區聯席行政總裁廖宜建接受傳媒訪問時表示，理財通啟動將擴大香港財富市場的幅度和輻射範圍，吸引更多國際性金融機構落戶香港，對提升香港作為國際金融中心地位至關重要。他又透露，該項目在初始階段時，該行提供100多種由各種資產類別支持的理財產品。滙豐銀行表示，已向監管機構遞交申請。

廖宜建稱，香港應吸引更多國際及內地科企在港設立研發中心，以及面對內地或國際市場財資市場的營運

總部，同時探索如何強化數碼金融監管，建立技術能力，密切監察金融科技帶來的局面。

恒生：已交理財通申請

此外，恒生積極爭取成為首批開展跨境理財通服務的銀行，並已提交業務申請，預計在跨境理財通開通初期，可為南向通客戶提供超過140種涵蓋不同資產及市場的基金、債券、人民幣、港元及外幣存款等產品。

華僑永亨銀行表示，正為遞交跨境理財通業務申請作最後準備，並進

入最後測試階段。為抓緊新機遇，華僑永亨銀行全面提升銀行系統及服務安排，務求於跨境理財通推出時，為粵港澳大灣區客戶提供度身訂造的優質跨境金融服務。

華僑永亨銀行行政總裁歐陽麗玲表示，該行已準備就緒，迎接大灣區金融市場發展所帶來的龐大機遇。華僑永亨銀行將提供更多元化的資產配置選擇，涵蓋全球、亞太區、中國內地和美國市場，旨在為大灣區客戶提供無縫完善的財富管理服務，以全面掌握投資新機遇。

內地產品回報高 北向通吃香

【大公報訊】跨境理財通的意義重大，是內地逐步開放資本賬的新嘗試。渣打中國宏觀策略主管劉潔表示，預期理財通計劃將於未來數年顯著擴大，包括符合資格理財產品，由現時的「中低風險」全面擴闊至所有資產管理產品，而合資格內地投資者亦可望由大灣區居民擴闊至內地所有省市。

理財通容許香港與大灣區內地居民跨境投資於對方市場的理財產品，在跨境資金流方面，劉潔相信最終會出現資金從內地錄得淨流出，惟於計劃推行初期，她預期跨境資金將大致平衡。在北向通渠道下，劉潔預期香港和澳門投資者對內地產品存在需求，原因是產品選擇範圍廣泛，回報率相對較高。

中銀：逾百萬港澳居民持人民幣賬戶

【大公報訊】跨境理財通細則出台，中銀香港個人金融及財富管理部總經理陳文表示，中銀已向監管機構遞交申請，相關準備工作已進入最後階段，有信心成為首批獲准推出理財通服務的銀行之一。

陳文表示，開戶問題受關注，根據監管公布，若客戶之前在內地銀行開立了人民幣賬戶，無論是一類或二類賬戶，毋需親身前往內地開戶。未持有內地有效人民幣賬戶的客戶，是否可以通過見證開戶流程在港申請開立，有待監管當局進一步確定。

中銀是香港現時唯一一家設有見證開戶服務的銀行。陳文透露，截至6月底，客戶在香港以見證開戶方式開立的大灣區「開戶易」賬戶，累計開戶逾14萬戶。至於「開戶易」賬戶是否可作為理財通投資戶口，有待監管當局進一步確定。

中銀香港個人數字金融產品部副總經理周國昌稱，超過100萬港澳居民已在灣區設有銀行人民幣賬戶，反映理財通業務具備潛力。

他表示，跨境理財通推出後，有信心未來兩年客戶增長數目保持雙位數增長，初步中銀可提供逾100隻產品，予南向投資者投資，包括逾10家資產管理公司產品，及逾10隻貨幣產品。



▲陳文（左）說，港人關注理財通開戶問題。旁為周國昌。

業務商機大 本地券商盼分羹

【大公報訊】跨境理財通近日正式啟動。香港證券業協會公布調查顯示，有62%會員認為，如果券商獲納入跨境理財通，對業務發展有幫助。香港證券業協會主席李惟宏表示，希望未來有更多金融機構參與其中，包括證券商，該會將繼續向監管部門反映情況。

香港證券業協會表示，內地市場龐大，不少歐美機構亦看準中國市場，券

商界期望分一杯羹，如券商有機會加入，產品亦會以政策大方向為主，推出低至中風險的產品。

李惟宏表示，銀行以存款、定期為主，券商以投資、理財為主。券商提供的產品及投資建議，均來自旗下的業務，相信所提供的服務不遜於銀行，況且銀行開戶涉跨地域要求，而券商開戶流程相對簡單。

許正宇：理財通額度可按需要調整

【大公報訊】財經事務及庫務局局長許正宇昨出席電台節目時表示，本地銀行對於跨境理財通態度積極。目前理財通1500億元人民幣市場額度，正配合內地大批中產龐大理財需求，未來跨境理財通的額度可視乎市況調整。至於個人投資者開戶方面，他表示，南向可做到見證開戶，北向亦會循序漸進發展。此外，南向債券通仍在努力中，有消息便公布。

許正宇稱，大灣區高增值家庭數目佔全國五分之一，有龐大理財需求，香港透過跨境理財通，可以用好國際聯繫提供服務，同時可讓內地投資者在買樓和存款以外，增加更多資產配置渠道，政策可促進大灣區金融市場發展。

他表示，今次是個人層面聯通，但在機構層面亦有很大發展空間，資產管理公司來港，日後毋須持有內地

相關牌照，已可接觸內地投資者，對來港設點的吸引力大增。

許正宇表示，香港投資者若使用北向理財通，需要開設兩個戶口，包括結匯和投資戶口，當中結匯戶口可在香港銀行開戶，但投資戶口一般要親身前往內地銀行開戶。部分內地銀行有見證開戶服務，下一步需視乎如何在現有基礎上，將見證開戶服務循序漸進地推進。

德勤倡設專責小組 完善規則銜接

【大公報訊】德勤發布《新發展格局下的大灣區——「十四五」時期粵港澳大灣區發展重點》白皮書，建議未來大灣區繼續「創新、開放、綠色、協調、共享」的新發展理念，圍繞建設國際創新中心、成為全國綠色轉型標桿、探尋供應鏈協調發展的領先模式，以及搭建國家高水平對外開放平台四個方向進行部署。

報告指出，經過近四年發展，大灣區建設取得階段性成果，「一小時生活圈」基本形成，而前海、橫琴等重大合作平台，也發展成為創新載體。如今大灣區正持續深化三地制度、關稅和法域的協同，以金融市場互聯互通和金融服務創新，激發灣區市場活力。

在金融發展方面，德勤建議大灣區進一步以金融為重點，深化內地與港澳合作，運用科技提升監管協調和互聯

互通。該行又認為，應設置專責小組進一步完善三地規則銜接，充分發揮自由港制度延伸利好，並結合RCEP的原產地累積等規則靈活進行海外布局，同時基於跨境電商優勢打造數碼貿易高地。

對於「跨境理財通」即將開通，德勤中國金融服務行業市場發展主管合夥人徐英偉表示，疫情下無法通關，投資者未能前往內地開設投資戶口，北向通料較為困難。不過他認為，香港作為國際金融中心，且擁有多項科研人才，未來可以繼續作為大灣區的產業科研中心，及集資中心，繼續發揮「穿針引線」作用。

另外，德勤宣布在大灣區三項戰略舉措，擬成立德勤大灣區發展研究中心、德勤勤睿中心，以及德勤網絡安全運營服務中心。