

開戶量返疫前八成 口岸將設私人財富中心 中銀攻跨境業務 專員擬增五成

經歷3年疫情，香港與內地終於全面通關。中銀香港（02388）個人金融及財富管理部副總經理劉賽麗接受《大公報》訪問時表示，該行早於去年下半年陸續增聘前線銷售人員，以迎接通關。現時前線分行銷售人員已增加一成，並計劃今年增五成的跨境專員，而中銀香港於9家口岸分行配有跨境服務大使，將因應業務需要逐步推廣到更多的分行。她對今年跨境業務表現感樂觀，有信心恢復到疫情前七成水平。

大公報記者 邵淑芬



▲中銀香港劉賽麗表示，該行未來將在跨境口岸增設「私人財富」中心網點。



全面通關後，港人急不及待到內地探親或旅遊。但內地電子支付盛行，若沒有相關支付工具是「寸步難行」，故港人對開立內地銀行賬戶的需求殷切。

雖然全面通關不久，但劉賽麗表示，部分業務例如開戶已經重返疫情前八成水平，無論是港人或內地客，對開戶服務需求強勁。她透露，2023年2月（截至2月10日）跨境客開立中銀香港銀行戶口日均數量已恢復至2019年的八成，按月升1.3倍；大灣區開戶易2月的日均開戶量亦按月多近四成，基本已回復疫情前水平；2月查詢量（截至2月11日）更是1月的兩倍。

提供線上預約 毋須排隊開戶

自收到2月6日全面通關的消息後，她表示，由於預期將有更多內地客戶親臨香港，中銀香港於官網及微信官號提供線上預約開戶服務，方便客戶不用到分行排隊。此外，中銀香港於各口岸及標誌性地方設立了9間跨境理財中心，增設跨境服務大使，並於「醒目」地方設有大型廣告：「希望客戶來到香港後的下一站是到中銀香港」。

香港與內地交流於封關期間難免受到影響，劉賽麗指出，不少港人因回鄉證過期，令內地戶口被凍結。有見及此，中銀香港推出便利措施，聯

合母行中國銀行（03988）深圳及廣東等主要城市分行，協助港人解決戶口被凍結的問題。她表示，截至2022年12月31日，該行已協助超過1.4萬名香港客戶透過中銀香港線下見證服務或深圳微信小程序成功更新證件有效期。

除開戶外，她表示，客戶多年未能來港，亦希望來港後與客戶經理面對面作資產配置的檢討及財務分析，有關需求亦明顯上升。她指，除9間跨境理財中心外，該行亦設有4家「私人財富」中心，再加上逾180家分行均可服務跨境客戶。除紅磡黃埔花園、上環、尖沙咀和北角的「私人財富」中心外，該行未來將在跨境口岸增設「私人財富」中心網點。

看好財務分析及保險需求

劉賽麗表示，過去3年中銀香港一直努力把業務做到線上線下均可處理，希望手機銀行可以解決大部分客戶所需，但始終有些監管要求必要面對面，如全面的財務分析及保險產品，她預期這些業務在通關後會有明顯增長。

而中銀香港推出「新開戶大禮包」吸客，包括：12888元全新開立或提升中銀香港綜合理財服務；存款高達2.38%特優港幣活期存款利率；股票、基金等亦有提供優惠，而開戶易方面亦推出8888元現金抽獎。

中銀優惠吸客

- 12888元全新開立或提升中銀香港綜合理財服務
- 存款高達2.38%特優港幣活期存款利率
- 首6個月港股、A股及美股買賣免佣
- 基金認購費減免
- 外幣兌換點子優惠及現金獎賞
- 商場消費現金券
- 開戶易推出8888元現金抽獎

通關助力 理財通交投勢勝去年

前景樂觀

跨境理財通推出時，內地及香港已是處於封關狀態。中銀香港（02388）個人金融及財富管理部副總經理劉賽麗相信，通關會成為「東風」，為跨境理財通業務帶來新的推動作用。她指出，理財通為投資業務，與市場投資氣氛有密切關係，通關後大家對經濟發展樂觀，加上客戶可以來港對理財通業務多作了解，有信心今年跨境理財通無論開戶量及交易量均會較去年為好。

劉賽麗表示，雖然通關前，內地客戶可於線上開戶及處理交易匯款等，但未能與客戶經理面對面溝通，

交流受到影響；通關後，多了客戶來港與客戶經理會面溝通。她透露，自跨境理財通推出以來，中銀香港整體開戶量續居香港市場領先地位，南北雙向的資金匯劃總量亦持續增長。截至2022年12月31日，該行「南向通」全年新增資金匯劃量在大灣區市場佔比亦已超過六成。

擬增ESG及股債混合產品

她續稱，該行希望無論於理財通南北向的開戶量、交易量及投資選擇方面均能繼續領先同業。該行於產品選擇上不斷充實，理財通推出以來，中銀香港已再推出40隻新產品，令產

品數量增至逾160隻，今年希望推出更多ESG（環境、社會及企業管治）相關及股債混合產品。

金管局早前表示，正與內地研究跨境理財通2.0，並希望於今年上半年推出。劉賽麗希望監管機構於投資產品上範圍再作擴大，包括投資產品的風險等級可以有所提升，以及南向通客戶准入門檻可以有所放寬，讓更多客戶參與。現時南向通客戶的要求是具有2年以上投資經驗，且滿足最近3個月家庭金融淨資產月末餘額不低於100萬元人民幣，或者最近3個月家庭金融資產月末餘額不低於200萬元人民幣。

七成受訪港人冀獲灣區金融服務

市場趨勢

今年初中銀香港（02388）委託第三方機構進行線上問卷調查，了解香港市民通關後前往內地的計劃及對大灣區金融服務的需求。中銀香港個人金融及財富管理部副總經理劉賽麗表示，結果顯示接近八成受訪者計劃在通關後到大灣區旅遊及探親，其中三成更表示會於一個月內到內地，不少受訪者亦有意開立內地銀行的賬戶作日常支付及消費之用。

該調查訪問了逾2700名香港居民，其中七成受訪者表示對大灣區金融產品及服務有需求，包括日常消費支付、網購、理財及按揭服務等。由於內地電子支付普及，對經常往返內地和香港的市民來說，持有內地銀行

賬戶用以綁定主流手機電子支付應用程式，對在大灣區出行旅遊或生活工作帶來不少便利。

46%受訪者擬灣區內地城市買樓

在仍未持有內地銀行賬戶或未曾使用過內地支付平台，而有意開立內地賬戶的受訪者中，58%傾向先行在

香港以遙距的方式見證開立內地銀行賬戶。

調查同時了解港人對前往大灣區內地城市置業和退休的意欲，有46%的受訪者考慮於大灣區內地城市置業，作為度假或退休養老之用，其中選擇於深圳置業的最多，其次是廣州及中山。



▲近五成受訪者考慮於大灣區內地城市置業，其中以深圳最受歡迎。



▲友邦馮偉昌表示，全面通關為香港社會以至各行業全面復甦帶來強大動力。

友邦：瞄準跨境醫療危疾保險

【大公報訊】內地及香港正邁向復甦之路。友邦香港及澳門首席執行官馮偉昌接受《大公報》訪問時表示，調查發現有57%的內地訪港旅客，包括大灣區居民會在通關後一個月內來香港或澳門。他認為，通關之後，北上南下的人員流動逐步復甦，更催化醫療、保健等公司業務發展，為香港保險業發展注入強大動力。

通關為保險業添增長動力

馮偉昌很高興香港與內地全面通關，有

信心為社會各界以至各行各業全面復甦帶來強大而正面的動力。對於內地訪港旅客的走勢，他持樂觀正面態度。短期而言，內地居民於農曆新年前將回鄉探親，訪港旅客人數不會因通關而大幅躍升，但必定有理想升勢；長線而言，兩地通關必定會為香港保險業提供增長的動力。

他認為，通關將加速香港經濟復甦，締造正面和積極的社會氛圍，提振市民對香港和自身前景的信心，帶動本地消費。另外，過去3年的疫情，加強了內地及香港居民的保障意識，明白醫療保障甚至收入保障的重要性，相信市民會更積極、主動地檢視個人及家人的財務和醫療、保健等保障需要，並採取行動填補缺口。

有研究報告指出，香港及內地的受訪者將會以購買醫療及危疾保險為未來一年的重點，所以發展跨境醫療和危疾保險亦是未來保險業的重要發展方向。

冀南沙前海成立售後中心

馮偉昌認為，特區政府最近公布的「香港保險業發展藍圖」將帶動雙循環策略的落實，在特區政府牽頭下，友邦期望於南沙和前海成立保險售後中心的計劃將有序穩步推進，為香港保險業帶來新的發展動力。他續

稱，通關後不但會帶旺經濟活動，北上南下的人員流動亦會逐步復甦，加速兩地人才和知識的交流，更進一步催化醫療、保健等公司業務和業界發展，為香港保險業發展注入強大動力。

馮偉昌引用AIA的調查，指有57%的內地訪港旅客，包括大灣區居民會在通關後一個月內來香港或澳門。調查亦指出受訪者有興趣來港或澳門購買保險產品，原因是種類多元化（譬如醫療、危疾或有不同貨幣選擇的保險產品）、可靠性及回報。

他相信，香港的保險產品及服務對內地訪港旅客的吸引力沒有減退，加上他們在疫情後對醫療、保健等的保障意識增加。疫情亦令內地民眾深切了解「未雨綢繆」的重要性，隨着內地經濟活動復甦和保障意識提升，他預計高端醫療保險產品、增值服務及長線財富管理產品，將為保險業需求和發展帶來正面影響。



▲友邦計劃於南沙和前海成立售後中心。

加大宣傳 今年增兵5000優化服務

多招出擊

友邦香港早已為通關作好部署，以抓緊因復甦帶動經濟復甦所帶來的機遇。友邦香港及澳門首席執行官馮偉昌表示，為進一步搶攻內地訪港旅客市場，友邦將不斷審視形勢發展，調整多管齊下的策略，如加大宣傳力度及優化客戶服務、擴大財務策劃顧問團隊及提供創新產

品和服務等。馮偉昌透露，將於訪港旅客人流高的地點部署大型廣告宣傳，並且在本地策劃多元化的客戶推廣和體驗活動，例如位於尖沙咀的財賦服務中心，為客戶提供快捷和體貼的尊貴服務體驗，務求為友邦香港的客戶，包括內地訪港旅客，提供最切合他們保障及財富管理需要的

個人化產品及服務。友邦香港計劃今年招募5000位財務策劃顧問，同時提供系統培訓和體驗，將財務策劃顧問升級為客戶終身夥伴的卓越顧問團隊，且將重點聚焦在運用大數據分析和先進數碼平台，幫助財務策劃顧問緊貼客戶所需，令他們在後疫情的數碼經濟中提供更緊貼市場的服務。