



理財通研推2.0 增添產品簡化銷售

余偉文：兩地監管磋商近尾聲 期望短期內推出



▲香港金融管理局總裁余偉文。

余偉文言論摘要

- 期望可於短期內推出「理財通2.0」，包括擴大產品範圍、增加參與機構和優化銷售安排
- 隨着通關安排復常，現時是適合時機，惟暫時未有確切時間表
- 香港的內部消費復甦動力強勁，2023年經濟增長可望達到政府預測(3.5%至5%)的上限水平
- 歐美銀行業危機對本港銀行體系的影響十分有限
- 金管局無意亦無計劃改變現行的聯匯制度

大公報製表



▲香港與內地正商討推進「理財通2.0」，擴大產品範圍和簡化銷售流程。

香港與內地金融市場的互聯互通發展有望進一步加速，繼「北向互換通」將於下周一啟動，香港金融管理局總裁余偉文表示，正與內地當局商討推進「理財通2.0」，包括擴大產品範圍和簡化銷售流程等，認為目前是擴大計劃的適合時機。

大公報記者 彭子河

香港是亞洲區內其中一個財富管理樞紐。余偉文昨日出席由彭博主辦的「財富亞洲峰會」(Wealth Asia Summit)表示，香港特區政府在過往6個月推出多項措施，冀吸引更多財富和家族辦公室(family office)來港，例如為家族辦公室提供稅務寬減，以及重推資本投資者入境計劃等，令香港作為財富管理平台的競爭力得以提升。

今年再辦國際金融領袖峰會

此外，金管局擬於今年底再度舉辦國際金融領袖峰會，至今已有30家金融機構領袖確認出席，相信數字會不斷上升。

余偉文續說，粵港澳大灣區跨境理財通(簡稱跨境理財通)計劃的推行，亦有助吸引區內財富到香港，透過香港這個平台投資環球理財產品。自香港與內地恢復全面通關以來，他說見到大量潛在客戶對計劃有興趣，相信這也是多家本港零售銀行在周末期間延長營業時間的原因。

香港與內地相關監管機構一直就「跨境理財通2.0」展開磋商，包括擴大產品範圍、增加參與機構和優化銷售安排。余偉文表示，磋商已進入最後階段，期望可於短期內推出，認為隨着通關安排復常，現時是適合時機，惟暫時未有確切時間表。

因應本港自2月初全面撤銷新冠疫情相關入境防控措施後，訪港旅客數

持續上升，使用銀行分行服務的海外港人或非本地居民都顯著增加，本港最大型零售銀行滙豐於3月時宣布，在旗下三家分行率先試行一星期七天營業，在周末的額外營業時段為預約客戶提供服務。其後陸續有多家銀行宣布試行類似安排，包括工銀亞洲、南洋商業銀行、中信銀行(國際)和華僑永亨銀行等。

滙豐：亞洲財富增長續跑贏

滙豐財富管理及個人銀行(WPB)業務全球行政總裁馬勵濤(Nuno Matos)出席同一場合時說，財富與經濟增長有直接連繫，在此背景下，他指亞洲財富增長跑贏全球的趨勢預料將於未來10年持續，亞洲區內中產人士和年輕企業家持續增加。

另一方面，隨着超寬鬆貨幣政策結束，他指投資者過往在市場幾乎沒有波動的情況下可作各項投資的日子「已成過去」，現時分散投資風險已變得十分重要，對財富管理亦然。隨着環球利率由低位回升，他說固定收入產品、銀行定期存款也變得較為吸引，在股票市場，價值股的吸引力也逐漸大於增長股。

儘管現時地緣政治局勢仍然緊張，馬勵濤形容財富管理是「環球業務」，涉及全球布局。他說滙豐業務遍及全球主要市場，未來也會繼續在亞洲區以至環球擴大財富管理業務。

因應本港自2月初全面撤銷新冠疫情相關入境防控措施後，訪港旅客數



◀滙豐財富管理及個人銀行(WPB)業務全球行政總裁馬勵濤(左)表示，現時分散投資風險變得十分重要，財富管理亦然。

消費旅業帶動 港GDP可望達政府預測上限

復甦動力

金管局總裁余偉文表示，香港經濟在今年第一季增長2.7%，儘管對外出口因環球經濟放緩而面對挑戰，惟內部消費的復甦動力強勁，4月份的零售銷售更按年顯著上升約40%，部分原因受惠於訪港旅客上升。展望未來，他預期香港的經濟增長可望達到政府預測的上限水平。政府預期2023全年經濟增長介乎3.5%至5%。

美聯儲去年大幅加息，令美國不少地區性銀行面對存款流失壓力。余偉文重申，本港銀行未有面對類似壓力，歐

美銀行業危機對本港銀行體系的影響十分有限。本港銀行的資本水平遠超國際標準，有強大的資本緩衝空間。

存款保障上限有調整空間

此外，因應歐美銀行業近期出現的連串問題，本港的存款保障委員會已聘請顧問就保障額展開研究。余偉文表示，預料保障額上限(現時為50萬元)或有調整空間，惟有待存保會再作公布。估計存保會將於下半年就建議方案諮詢市民意見。

另方面，金管局昨日發表《反洗錢

合規科技：網絡分析》報告，冀推動應用網絡分析技術，加強銀行反洗錢系統應對詐騙及其他金融罪行的能力。金管局表示，銀行透過「反詐騙及洗黑錢情報工作組」獲取更多情報，加上應用網絡分析工具，促使銀行在2022年根據情報提交的可疑交易報告數目較2021年上升319%，因而被凍結或充公的犯罪得益增加113%。

金管局續說，未來將繼續與銀行及其他持份者緊密合作，共同引入創新方法，以減少及防止詐騙及金融罪行招致的損失。

關注兒童心理健康 鄭志剛設基金助基層家庭

慈善事業

隨着亞洲財富快速增長並大量累積，區內富豪尤其第二代財富繼承人對慈善事業的觀點亦與上一代迥異。新世界發展行政總裁鄭志剛早前創辦非牟利機構「愛望基金The WEMP Foundation」，致力提升基層兒童的心理健康。

鄭志剛昨日出席「財富亞洲峰會」時表示，在過往幾年，社會較為關注對

兒童造成的身體虐待個案，惟較少人關注其心理健康，來自基層家庭的兒童更是容易被忽略一群。他期望透過成立基金，以及與其他社福機構合作，能填補該缺口。他表示，不少富豪家族過往做慈善事業，傳統上只是捐錢予教育範疇，但甚少親身參與計劃，未必能惠及最需要幫助的人士。

滙豐環球私人銀行及財富管理行政

總裁詩文慧(Annabel Spring)出席同一場合時說，新一代富豪行善較為放眼全球，例如關注人權、氣候轉變等相關議題，也期望在企業投資過程中，除了尋求財務回報，也希望能對社會產生積極影響。在協助銀行客戶發展慈善事業過程中，她認為透過與客戶對話、深入了解客戶的意願十分重要。

理財通便利灣區居民直接跨境投資

話你知

「粵港澳大灣區跨境理財通」(跨境理財通)是內地與港澳資本市場互聯互通機制的其中一個重要計劃，跨境理財通於2021年9月推出，讓粵港澳大灣區(大灣區)的內地和港澳合資格居民通過各自的銀行體系建立的閉環式資金管道，投資對方銀行銷售的理財產品。跨境理財通的突破性在於提供一條正式和便捷的渠道，首次允許零售投資者直接跨境開設和操作投資戶口，有更大的自主度去選擇理財產品。

跨境理財通分南向通和北向通。南

向通指內地合資格居民通過指定管道投資港澳銀行銷售的合資格理財產品；而北向通指港澳合資格居民通過指定管道投資內地銀行銷售的合資格投資產品。

促進人民幣跨境流動

跨境理財通初階段主要涵蓋低至中風險、相對簡單的理財產品。投資者在其所在地及另一市場的銀行分別開設一個有跨境匯款功能的賬戶(匯款專戶)和一個有投資功能的賬戶(投資專戶)，兩個賬戶互相配對，而人民幣跨境資金實施閉環匯劃和額度管理。

跨境理財通可為三地金融業界開闢更廣闊的市場，同時便利跨境投資，為大灣區居民提供更多理財產品的選擇，進一步促進人民幣跨境流動和使用。

金管局資料顯示，跨境理財通運作順暢，目前有24間香港銀行參與。另根據中國人民銀行廣州分行統計資料，截至2023年2月底，粵港澳大灣區內地九個城市有31家銀行參與「跨境理財通」試點，為4.36萬名個人投資者提供相關服務，涉及跨境資金匯劃1.86萬筆，金額26.6億元人民幣；「南向通」、「北向通」資金匯劃20.9億、5.69億人民幣。

陳茂波：將公布擴大合資格專才來港計劃

【大公報訊】財政司司長陳茂波出席金融局與全球影響力投資聯盟(GIIN)論壇活動時表示，政府自去年底推出的各項人才入境計劃，截至4月中旬，已收到逾6萬宗申請，而且逾半申請已獲批。此外，他表示非常歡迎海外人士成為香港一分子，而且香港正需要ESG相關人才，故此擬進一步擴充合資格專才類別，吸引更多人才來港，有關計劃將短期內公布。

綠色融資需求大 港迎機遇

由於影響力投資是追求金融回報外，同時需計算對社會及環境的正面影響，故此，陳茂波期望引入本港的專才不單能帶動香港金融市場，並能在不久將來進一步影響到其他方面。

去年全球影響力投資資產管理規模去年已超越1萬億美元，大部分集中在歐洲和美國，亞洲仍處於前沿發

展階段，但投資界對ESG、影響力投資的認識已不斷提高，例如外匯基金已訂下2050年投資組合達至「碳中和」目標，投資正持續增加環境、社會及管治(ESG)相關的債券、私募資本項目，期望投資組合能在2050年達到碳中和。



▲陳茂波表示，有信心香港有能力把握機會發展綠色金融。

此外，亞洲經濟持續增長，區內越見重視環境相關的投資，國家亦正逐步推進碳中和目標，料亞洲在未來30年的綠色融資需求將高達66萬億美元，並有信心香港作為國際金融中心，有能力把握相關機會發展綠色金融。

金融發展局主席李律仁則表示，很高興這次論壇能與GIIN合作，GIIN專注於減少影響力投資的障礙，以便讓更多的投資者可以分配資金來提供影響力投資的解決方案。此外，論壇同時邀請了不同領域的專家分享影響力投資的經驗及心得。事實上，影響力投資在歐美發展得很快，資產規模不斷增長，但對香港來說卻是相對上較新的投資理念，不過不少機構及專業投資者也對影響力投資有很大興趣，需求正不斷增加，香港作為國際金融中心相信有能力把握這個機遇。

全球「影響力投資」規模達9萬億

【大公報訊】全球影響力投資聯盟(GIIN)首席執行官Amit Bouri表示，影響力投資是指同時追求投資報酬及對社會及環境的正面影響力，目前是一個快速發展的行業，不斷增長的影響力投資市場已為世界上很多緊迫的挑戰提供了資金，這些領域包括可持續農業、可再生能源、環境保護、小額信貸等。

此外，影響力投資吸引了各種各樣的投資者，包括了基金經理、多元化金融機構、私人基金、養老基金、保險公司、家族辦公室、非政府組織、宗教機構、企業及個人投資者。其實影響力投資可以有不同的投資預期報酬、有些投資者會根據其戰略目標進行低於市場回報的投資，但也有投資者會追求具有市場競爭力及跑贏市場的回報，而根據GIIN的調查，大部分投資者其實都希望有具競爭力的回報。

Amit Bouri又指，根據GIIN的《2022年：影響力投資市場規模》報告，全球影響力投資市場的規模達到1.164萬億美元(約9.14萬億港元)，GIIN一直以來通過召集影響力投資者促進知識交流、強調創新投資方法、為行業建立證據基礎以及生產有價值的工具及資源，並尋求通過集體行動加速行業發展。

GIIN一直透過開展活動、教育及研究來實現這一目標，例如成立戰略聯盟。GIIN認為，要使影響力投資充分發揮其潛力，領先網絡組織之間加強合作至關重要。故為此，GIIN正在全球範圍內積極建立戰略聯盟。此外，GIIN又同時提供專業的研究報告及數據，以及影響力投資相關的工具，如「IRIS+」便是一個已被普遍接受，用以衡量、管理及優化影響力投資的系統。