兩地銀行搶理財通商機

港三大行各推逾百南向通產品迎北水

理財通啟動

跨境理財通昨公布實施細則，料最快下個月香港、澳門和廣東省內9市居民可跨境投資粵港澳大灣區內銀行銷售的理財產品，大灣區內的各大小銀行經已摩拳擦掌準備就緒，全力開拓理財通的商機。其中，香港的東亞銀行昨表示計劃於未來3年在大灣區招聘300名銷售人員，恒生銀行、中銀香港及滙豐透露，在理財通啟動初期，各將爲南向通客戶提供逾百項理財產品。香港投資基金公會早前的調查預計，南向通可爲香港的認可基金帶來400億元人民幣資金流入。

●香港文匯報

記者 殷考玲、李昌鴻、盧靜怡

● 金管局昨宣布跨境理財通正式啟動。左起爲金管局高級顧問陳羿、助理總裁陳維民、副總裁劉應彬、助理總裁區毓麟和主管杜瑞虹。 中通社

恒生銀行（中國）副董事長兼行長宋躍升表示，針對跨境理財通，恒生已經準備就緒，包括建立和優化線上線下服務渠道、強化產品選擇和市場分析，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、港幣及外幣存款產品以供選擇。恒生中國也已為北向通客戶遴選出一批穩健、優質、多樣化的跨境理財通產品，期望為粵港澳大灣區客戶提供更契合需求的產品。

中銀：涵蓋基金債券外幣存款

中銀香港副董事長兼總裁孫煜表示，跨境理財通是國家支持粵港澳大灣區建設的重大舉措，也是大灣區金融市場互聯互通的新突破，為大灣區的財富管理行業賦予新的發展動能，推動區域金融業高質量發展，促進人民幣國際化再上新台階。中銀香港將為跨境理財通南向通客戶，提供超過100種中低風險類型理財產品，包括基金、債券、存款及外幣兌換服務。基金產品方面，該行已準備提供世界各地著名資產管理公司的多元化環球資產配置方案；並配有人民幣、港幣、美元等超過十種主要貨幣服務供客戶選擇。

滙豐銀行亦計劃在理財通啟動初期提供超過100項中、低風險的精選理財產品，涵蓋細則中規定的所有產品種類。滙豐亞太區聯席行政總裁廖宜建昨在出席理財通啟動儀式時表示，理財通在投資範圍和交易渠道方面均充分考慮了市場環境和投資者需求。據介紹，滙豐在大灣區有超過5,000名零售銀行員工可協助大灣區投資者通過多元化的資產配置捕捉財富機遇。滙豐最近的調查顯示，大灣區內地城市居民對投資理財通興趣濃厚。

廣東中行：已與港澳做好對接

中國銀行廣東省分行行長李瑞強表示，廣東中行聯合中銀香港和澳門分行共同推進跨境理財通業務試點各項準備工作，目前在系統搭建、產品銷售、人員培訓、跨境服務對接和投資者保護等方面已全面準備就緒，大灣區各市機構已做好跨境金融中心和跨境特色網點布局，配置專業的跨境經理隊伍，全力支持跨境理財通業務落地實施。

廣發銀行總行財富管理及私人銀行部總經理陳若鵬表示，廣發銀行目前在系統開發、制度建設、產品銷售、投資者權益保護等方面均已準備就緒，後續將積極研判境內外投資環境、客戶需求、產品結構等工作。

香港投資基金公會上月曾向超過1,000名粵港澳大灣區居民進行問卷調查，發現95%受訪者有興趣透過跨境理財通投資香港的基金產品。公會當時認為，大灣區投資者對跨境投資理財產品的潛力及需求存在，保守假設初期若有1%的大灣區居民透過跨境理財通進行投資，每人投資5萬元人民幣，意味着或有400億元人民幣的資金流入香港的認可基金，日後隨着理財通計劃逐步優化，流入資金將穩步增長。

跨境理財通投資者注意事項

1. 港人現時要親赴內地銀行開戶。
2. 投資者個人額度100萬元人民幣，滿額時個人跨境匯出款項至投資戶口便會停止，但從投資戶口匯款至其所在地的匯款戶口不受限。
3. 北向通不受港人匯款至內地每日8萬元人民幣上限的限制。
4. 每間銀行可與對方多過一間銀行合作，但每個投資者只可在其所在地持有一個跨境理財通匯款戶口，及在另一市場持有一個跨境理財通投資戶口。
5. 北向通每人只可以在一家香港銀行開立一個北向通匯款專戶，該北向通匯款專戶只能用作北向通下的匯款用途，不可作香港銀行的其他服務用途。
6. 本港投資者只可投資內地中低風險的公募基金、固定收益產品、A股相關產品。
7. 內地投資者只可投資本港普通存款產品、中低風險且非複雜債券，經證監會認可的香港註冊基金。
8. 跨境買賣投資產品，需面對一定風險，尤其是匯兌上的風險。
9. 投資者經銀行匯款到指定戶口，可能存在一定的手續費，而所投資產品也可能有一定的認購費。

銀行部署

恒生銀行(中國)副董事長兼行長宋躍升

「跨境理財通」開通初期，可爲南向通客戶提供超過140種涵蓋不同資產及市場的基金、債券等理財產品。

滙豐亞太區聯席行政總裁廖宜建

理財通啓動初期，計劃在大灣區提供超過100種中、低風險的精選理財產品。

兩地投資者開戶流程

【北向通】

香港投資者 → 在港開立匯款專戶 ⋮配對 內地投資專戶^

需親身往內地開立人民幣賬戶／指定已有人民幣賬戶作為投資戶口

^只能開立一個匯款專戶和一個投資專戶

註：可以先開投資專戶再開匯款專戶，無須有先後次序，但必須配對

【南向通】

內地投資者 → 匯款專戶 → 配對 香港投資專戶*

可以見證方式開戶／親身開戶

*只能在一間港銀開立一個投資專戶

兩地投資者看法

香港

投資者吳先生：先連接兩地戶口有備無患

早在5、6年前，已經在內地投資高息存款產品，但近年有關產品已經大幅減少，加上疫情關係，已停止了內地的有關投資。不過，據聞理財通可以將香港與內地兩個戶口連通，即可以在港選擇投資產品及匯款，不用每次也要回內地辦手續，所以預計會先把兩個戶口連接起來，有備無患。

投資者區先生：暫難親身北上開戶

一向知道內地投資產品的回報率較高，但一直未有機會親身到內地開戶，由於「北向通」仍然要親身到內地銀行辦手續，故此暫時未有很大興趣到內地開戶。

內地

深圳投資者張先生：計劃買股票基金

長期投資港股，早已開設港股賬戶，投資額超過百萬港元。「南向通」可以投資香港一些基金，未來考慮通過理財通購買香港銀行精選的股票基金。

廣州投資者：暫觀望 中概股更吸引

暫持觀望態度。反而會優先選擇被大幅低估的優質中概個股，比起中概股ETF基金更吸引。

地產從業員：準備投資數十萬

跨境理財通開通後不會急於投資，先觀察一下，最爲關鍵是尋找風險較低收益相對較高的基金，考慮斥資數十萬元投資。

記者：李昌鴻、盧靜怡

各銀行理財通籌備情況

中銀香港
- 為跨境理財通南向通客戶，提供超過100種中低風險類型理財產品，包括基金、債券、存款及外幣兌換服務。

滙豐銀行
- 計劃在啓動初期提供超過100項中、低風險的精選理財產品。

渣打銀行
- 投資4,000萬美元在廣州建設的渣打大灣區中心，現已完成第一階段的建設。

恒生銀行
- 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之基金、債券、人民幣、港幣及外幣存款等產品以供選擇。

工銀亞洲
- 已成立跨部門工作團隊，積極籌備相關的產品及配套服務。

招商永隆銀行
- 已完成跨境理財通的平台建設，並做好與招商銀行的對接工作。

花旗銀行(香港)
- 與內地夥伴銀行籌備工作進入最後階段，將提供逾100種中低風險類型理財產品。

東亞銀行
- 早前已推出大灣區按揭服務及拓展跨境匯款服務。

製表：記者 殷考玲

港人參與北向通須親赴內地開戶

香港文匯報訊（記者 周紹基、馬翠媚）受疫情影響香港仍未完全通關下，跨境理財通雙邊開戶流程備受關注，不過實施細則中，意外地北向通未有提供見證開戶安排，意味港人疫情下仍需親赴內地開戶，這項要求或會影響北向通的成效。不過，有投資專家則預料，由於南向通提供見證開戶，料有相當多的內地投資者會經南向通投資香港產品。

內地要求投資賬戶須親身開立

對於北向通未有同步提供見證開戶安排，金管局助理總裁（外事）陳維民昨解釋，主因香港本身容許見證開戶，如今次的南向通，本港允許由內地夥伴銀行核實客戶身份、驗證身份證明文件及見證客戶協議的簽立就可以，但內地要求涉及投資的賬戶必須親身開立，因此令南北向通的開戶上有不同安排。不過他亦指出，開戶是投資其中十分重要的一步，期望能在內地的框架下爭取更多空間和彈性。

金管局副總裁劉應彬昨補充說，目前正與內地監管當局商討在港銀實行見證開戶，或會以試點形式先行，然後再陸續擴大，期望盡快有方案提供予銀行以便利香港客戶。並指目前正研究的見證開戶並非過渡性安排，只要機制運行順暢，相信疫情之後仍可繼續保留。

由於北向通未能做到見證開戶，於現時新冠疫情下，香港投資者學會主席譚紹興認為這或會影響北向通開通初期的成效。原因是早在十多年前，正值人民幣升值潮，同時內地又有很多高息產品，當時已有不少港人北上開戶存人民幣及投資，惟內地當局近年大力打擊高風險的高息投資產品後，現時內地投資產品的回報，只較本港產品高2厘左右，考慮到現時人民幣的匯兌風險，及內地未撤銷港人北上隔離措施，相信至今仍未有內地投資戶口的港人，當中不會有太多人會因為理財通而北上開戶。

內地股民可伺機投資外國基金

不過，他指出，本港的投資者大約只有150萬名，與內地十多億人口比較是非常的少，故此，市場都將焦點放在內地有多少資金會經南向通到港做投資。他早前有接觸過有興趣的內地股民，他們都表示，希望能夠投資外國的基金，事實上，自從類似富途等券商的崛起，近年投資美股的內地股民，人數及交投量愈來愈龐大，相信理財通會吸引到大量的內地投資者來港參與市場。

香港股票分析師協會主席鄧聲興亦表示，內地投資者人數龐大，只要有1%投資者經理財通來港投資，所涉及的規模也很龐大，特別是內地投資產品較少，相信理財通對本港更有利，從而有利本港銀行業的發展。他又料，「理財通」長遠有望擴闊本港銀行的收入基礎，讓銀行的非利息收入部分增加，他特別看好中銀香港(2388)、工行(1398)、東亞(0023)等銀行，甚至友邦(1299)也有機會因而受惠。