

# 理財通開車 港人搶開戶

跨境理財通昨日正式「通車」，粵港澳投資者可跨境買賣銀行的相關理財產品，不少獲批開展理財通業務的銀行都設立理財通熱線、甚至理財通中心供客戶諮詢及開戶。在香港，有不少期待已久的投資者特意選擇在通車首日的早上就前往開通理財通戶口，有投資者開戶後更急不及待即時透過理財通買入內地理財產品。昨晚人民銀行公布，跨境理財通業務開通首日，共錄128筆南向通匯款（包括港澳），涉及金額1,773.3萬元人民幣，以及180筆北向通匯款（包括港澳），涉及金額1,538.7萬元人民幣。



掃碼睇片

●香港文匯報記者 蔡競文

## 市民：對可直接投資內地理財產品感興奮

香港文匯報記者昨早在中銀大廈，就見到中銀首位成功開通北向通服務的客戶劉先生，他本身持有中國銀行深圳市分行的I類賬戶，亦已開通手機銀行，因此他辦理相關手續相對簡單，他先辦理了投資者資格審核、開立北向通匯款專戶，並通過內地中國銀行手機銀行完成內地及香港賬戶配對，相關過程只需約20分鐘。開通服務後，他便可通過電子渠道進行跨境匯款和產品交易。劉先生表示，一直有留意內地有很多收益不錯的理財產品，然而卻無投資渠道，他認為跨境理財通讓他可投資於內地的理財產品，有更多人幣產品的選擇，因此在開通首日即親臨分行開通相關賬戶。

### 中銀客戶：開通服務僅需20分鐘

記者在中銀大廈所見，有不少港人特意前來開通北向通服務，一度需要排隊取籌等待有關服務，而除了現場取籌外，中銀香港亦提供網上預約開立中銀跨境理財通賬戶服務。而就昨日現場所見，特意前來開通北向通服務的港人，有不少均結伴前來，而客戶開通北向通服務平均只需約20分鐘，有成功開通北向通服務的客戶對於日後可直接投資內地理財產品感到相當興奮。

### 建行亞洲客戶：或增加投資

此外，建行亞洲表示，北向通的首筆交易於昨早上9時半成功達成，該行客戶何先生表示，很榮幸在建行亞洲完成首筆「跨境理財通」北向匯款，又形容開戶的過程很順利，匯款入賬後8分鐘就成功買入了建行的跨境理財通產品，未來會視乎整體收益，逐步增加投資金額。

### 渣打客戶：把握內地發展機遇

在渣打成功開通理財通北向通服務的曹女士亦表示，中國經濟增長高於不少其他發達市場，期望可透過跨境理財通投資內地理財產品，把握中國市場高速增長所帶來的機遇。

中銀香港個人金融及財富管理部總經理陳文昨表示，由於理財通已醞釀一段時間，不少客戶對此早已感興趣，故不少客戶已提前預約開戶，而按內部預約資料推算，料通車首日，南北向通均有望可開立到數百個戶口。被問到有關北向通見證開戶的進展，中銀香港副總裁龔楊恩慈表示，該行現有客戶可以通過現行的見證開戶服務，開立中行II類賬戶，再指定為北向通投資專戶，不過由於受II類賬戶限制，有關個人投資額度將限於20萬元人民幣，比起理財通投資者個人額度上限100萬元人民幣為低。

### 滙豐：初期南向通需求料較多

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務主管伍楊玉如昨表示，該行已經在大灣區設立60個跨境理財通的理財中心，安排約5,000名零售員工，協助客戶參與。她預期理財通初期南向通需求會較北向通多，因為目前北向通仍未能做到遠距開戶，而現時在香港及內地均有銀行賬戶的客戶只佔少數，不過她坦言目前仍接獲不少客戶查詢，相信隨着內地及香港積極加強聯繫及理財產品日漸豐富，理財通日後長遠需求會穩步增長。恒生銀行亦表示，在香港和內地已累計收到逾千名客戶表示對「跨境理財通」的南向通或北向通服務感興趣。

### 南商：兩地精選逾400理財產品

另外，為迎接理財通，亦有銀行為客戶提供人民幣優惠。南商副總裁鄭建崗表示，南商集團於兩地精選超過400隻理財產品予客戶選擇，就「南向通」產品而言，有約7成基金產品屬於「固收+」策略，並且大部分屬環球投資配置策略，有助內地投資者分散投資及發掘境外投資機遇，該行亦為所有客戶新兌換的人民幣提供7天定存年息高達13.88厘的優惠，為客戶做好人民幣以及跨境理財部署。

## 南向客看好香港多元化產品

香港文匯報訊（記者 李昌鴻 深圳報道）香港文匯報記者昨日在深圳走訪多間銀行，看見不少深圳投資者在中行、工行、建行、恒生中國和滙豐中國等深圳分行網點開戶，準備投資香港市場。有投資者表示，期待將來擇機買入香港一些股票基金。

記者昨日在中行深圳分行採訪，該行首筆「北向通」和「南向通」業務早上八點半就順利辦理完成。深圳中行跨境理財通「南向通」業務在前海深港現代服務業合作區落地首發，來自前海金融管理學院的謝先生是「南向通」的首發體驗者，他向記者表示，「之前就關注香港的投資產品，一直沒有找到合適的參與途徑。了解到深圳中行已經可以辦理跨境理財通，今天就特意過來，感覺整個業務辦理過程很順暢，中行在跨境理財通業務開辦方面準備很充分。」

### 伺機入市 擬投資數十萬

記者昨日再到中行深圳東門營業網點，看到許多客戶前來開通「南向通」投資賬戶，該行有關負責人介紹，僅該網點前來預約開戶的就有十多位。記者當時就見到有三四位客戶在該行開戶。已辦理開戶手續的蔡女士告訴記者，辦理過程快捷，自己十分看好香港市場多元化的投資機遇，未來將密切關注香港市場，找好的機會入市。另一位開戶的王女士，她一邊手拿銀行卡一邊填寫開戶資料，她透露，自己看好一些股票基金和結構性產品，開戶後會找好的時機入市，預備投資款額數十萬元人民幣。

長期投資港股的張先生告訴記者，多年來自己投資香港股票，收益還不錯，但有時也因投資失誤出現虧



▲蔡女士表示，自己看好一些股票基金，擬擇機進行投資。  
李昌鴻攝

損，近期香港教育股大跌令他損失不少。他比較看好香港一些優質股票基金，目前還沒有開戶，正準備近幾日前往銀行開戶。

### 中行南向通資產要求高

不過，中行要求理財通投資者近三個月家庭金額淨資產月末餘額不低於100萬元人民幣，或者近三個月家庭金融資產月末餘額不低於200萬元人民幣。這一要求通常只有富裕家庭才可以滿足。



▶中銀香港首位成功開通理財通北向通服務的客戶劉先生。

▲龔楊恩慈（左二）稱，中銀現有客戶可以通過現行的見證開戶服務，開立中行II類賬戶，再指定為北向通投資專戶。右二為陳文。



▲渣打客戶曹女士稱，期望透過投資理財通，把握內地市場高速增長所帶來的機遇。

## 部分跨境理財通產品清單

南向通						北向通			
產品名稱	投資市場	風險級別	基金資產類別	貨幣	2020年度回報	產品名稱	風險級別	基金資產類別	近一年累計收益
摩根貨幣基金 - 港元	其他	2	貨幣市場	港元	0.73%	中銀貨幣A	低風險	貨幣型	2.2091%
南商港元貨幣市場基金	香港	2	貨幣市場	港元	0.8%	易方達高等級信用債債券	中低風險	債券型	4.0241%
信安豐裕人生基金 - 信安香港債券基金	香港	2	債券	港元	6.64%	招商安心收益債券C 低風險	中低風險	債券型	5.4198%
施羅德美元金融基金	美國	2	貨幣市場	美元	0.72%	華安生態優先混合	中風險	混合型	0.6567%
中銀香港港元貨幣市場基金	香港	2	貨幣市場	港元	1.03%	富國天惠成長混合A	中風險	混合型	4.5236%
中銀香港港元收入基金	香港	2	債券	港元	3.89%	招商瑞慶混合A	中低風險	混合型	8.5151%
摩根全方位利息基金 (加元對沖)	環球	3	均衡	加拿大元	3.31%	匯添富消費行業混合	中風險	混合型	9.8583%
富蘭克林智選環球多元資產入息A (每月派息) 美元	環球	3	均衡	美元	7.42%	富國穩健增強債券(A/B類)	中風險	債券型	13.185%
瑞士百達策略收益 - P 每月派息美元	環球	3	均衡	美元	17.58%	易方達環保主題混合	中風險	混合型	64.2065%
施羅德中國股債收益基金 (美元) (收息)	中國	3	均衡	美元	29.42%	華安文體健康混合	中風險	混合型	76.6227%

資料來源：南商銀行網頁

## 首日南北匯款308筆涉3312萬

香港文匯報訊（記者 蔡競文）跨境理財通業務試點昨正式落地，根據人民銀行統計的數據，跨境理財通業務開通首日，共錄得128筆南向通匯款（包括港澳），涉及金額1,773.3萬元（人民幣，下同），以及180筆北向通匯款（包括港澳），涉及金額1,538.7萬元。而香港金管局表示，昨首日業務運作暢順。

### 金管局：業務運作暢順

香港金管局表示，昨共有18間香港銀行與

其內地夥伴銀行開展跨境理財通業務，其中15間提供南向及北向服務，其餘3家提供南向服務，又形容首日業務運作暢順。不過由於金管局早前公布，首批有19間銀獲批開展業務，意味尚有1間銀行昨暫未有開展跨境理財通業務。

其中北向通方面，截至昨日中午12時，香港銀行為香港投資者開立逾百個北向通匯款專戶，並成功為客戶匯出款項至其內地銀行的投資賬戶。另外，尚有接近300宗開設匯款專戶的申請在處理中。

至於南向通方面，截至昨中午12時，香港銀行為內地投資者開立逾百個南向通投資專戶，並為一批客戶成功辦理投資服務。另外，尚有超過150宗開設投資專戶的申請在處理中。

### 適時更新理財通港銀名單

金管局表示，會繼續密切留意跨境理財通的運作情況，並繼續處理餘下香港銀行提交的自我評估，適時更新可開展跨境理財通業務的香港銀行名單。

## 豐富多樣產品力吸北向客

香港文匯報訊（記者 李昌鴻 深圳報道）中行、工行、滙豐中國等昨日亦迎來許多新開戶投資者。為了滿足港澳北向投資者的需求，這些銀行推出大量豐富的基金和理財產品，其中僅中行就推出上百款基金和理財產品，主要為中低風險產品和差異化投資組合。

### 中行：產品主要為中低風險

中行深圳分行個人數字金融部副總經理尹菲表示，一些客戶還是很期待香港市場投資機遇，據南北向投資者客戶的偏好，中行在監管的要求框架體系下搭建了客戶需求差異化產品的貨架，聯合10餘家合作公司，精選百餘隻基金和理財產品，提供豐富、完整的產品體系，並予跨境匯款手續費減免和基金手續費優惠。該行營業部理財經理鍾女士表示，針對港澳投資者北向通客戶需求主要集中在中低風險產品和一些



▲尹菲表示，中行聯合10餘家合作公司，精選百餘隻基金和理財產品以滿足投資者需求。  
李昌鴻攝

差異化投資組合上，在秉持優中優選的原則上，提供豐富多樣化的產品體系。

### 工行：提供多種簽約模式

工行深圳市分行有關負責人告訴記者，該行昨日也在前海順利落地首筆跨境理財通業務。該行提供理財通多種簽約模式，支持客戶選擇最適合自己的方式提交申請。簽約客戶可通過手機銀行或櫃面渠道進行跨境人民幣資金匯款、產品購買、贖回、查詢等操作，方便快捷。其中，工行「北向通」方面首批遴選數十隻表現穩健、歷史業績良好的固定收益類、權益類理財產品，以及涵蓋不同風險等級，包括貨幣型、債券型、混合型、股票型、指數型在內的公募基金；「南向通」方面，香港地區首批上線的產品包括基金、債券和多幣種活期存款，澳門地區首批上線多隻基金產品。

### 滙豐：續提升數字化服務

滙豐粵港澳大灣區業務部總經理陳慶耀表示，為了迎接理財通的開辦，滙豐對跨境開戶、支付、結算等系統進行了多輪測試，在人手、設施、系統、產品及服務等各方面都做了充分的準備。滙豐將繼續提升財富管理及數字化服務能力，為客戶提供高效便捷的跨境服務體驗。