

跨境理財通推5措施優化

擴業務試點產品範圍 提高個人投資額度

中國人民銀行與內地及港澳金融監管部門昨發布聯合公告，將循5方面（見表）進一步優化粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點，包括擴大參與機構範圍，以及擴大「南向通」和「北向通」合格投資產品範圍。下一步，內地和港澳金融監管部門將修訂完善相關實施細則或業務指引，推動各項舉措盡早實施。同時，根據試點情況持續優化「跨境理財通」業務，穩妥有序推進粵港澳大灣區金融市場互聯互通，支持大灣區建設。香港特區政府對此表示歡迎。

◆香港文匯報記者 曾業俊

中國人民銀行、國家金融監督管理總局、中國證監會、國家外匯管理局、香港金管局、香港證監會、澳門金管局共7部門昨聯合公告，決定將進一步優化粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點，以貫徹落實國家關於建設粵港澳大灣區的戰略部署，深化粵港澳金融合作，促進內地與港澳經濟融合發展。措施包括優化投資者准入條件，支持更多大灣區居民參與試點；亦會擴大參與機構範圍，新增符合要求的證券公司作為參與主體，為「南向通」和「北向通」個人客戶，提供投資產品及相關服務。

滿足大灣區居民多樣化投資

此外，優化措施亦會擴大「南向通」和「北向通」合格投資產品範圍，更好滿足大灣區居民多樣化投資需求，並且將適當提高個人投資者額度。同時將進一步優化宣傳銷售安排，引導金融機構為大灣區居民提供優質金融服務。

不過，昨日的聯合公告暫未詳列業務試點、投資產品範圍及個人投資額度的具體情況。

目前，跨境理財通的「北向通」和「南向通」總額暫定各1,500億元人民幣，每名投資者可有100萬元人民幣的額度。投資產品方面，「北向通」即港澳合格居民可投資內地銀行銷售的合格投資產品，包括：由內地地理財公司發行的固定收益類公募理財產品（主要投資於債券和存款）、權益類公募理財產品（主要投資於股票）等等；「南向通」即內地合格居民，可投資港澳銀行銷售的合格理財產品，包括低至中風險及非複雜的在港註冊成立並經香港證監會認可的基金、債券等等。（「跨境理財通」現行投資資格及產品見附表）

香港特區政府財政司司長陳茂波昨表示，跨境理財通自2021年9月正式啟動至今穩步持續發展。是次提出的優化措施進一步豐富大灣區居民的投資選擇，並促進內地與港澳金融市場互聯互通、有利業界共同開拓大灣區內的商機，更好地發揮「跨境理財通」的潛力，並強化香港作為國際資產管理中心的地位。

將盡快公布持牌法團參與條件

香港證監會發言人表示，香港證監會正與香港金管局及內地監管機構緊密合作，商討有關的規則及實施安排，包括持牌法團參與計劃的准入條件、資金閉環安排及額度監控等。三地監管機構將盡快公布實施細節及正式推出日期。

「跨境理財通」首階段只限銀行參與，對於放寬券商參與，香港證監會發言人稱，正考慮持牌法團參與試點計劃的准入條件。有關條件將包括持牌法團的牌照要求、資本規模、銷售投資產品（債券及基金）的經驗和交易額，以及內部制度和監控是否完善等。



◆粵港澳大灣區跨境理財通在2021年9月正式啟動，至今兩年，穩步持續發展。資料圖片

跨境理財通優化措施

1. 優化投資者准入條件，支持更多大灣區居民參與試點；
2. 擴大參與機構範圍，新增符合要求的證券公司作為參與主體，為「南向通」和「北向通」個人客戶提供投資產品及相關服務；
3. 擴大「南向通」和「北向通」合格投資產品範圍，更好滿足大灣區居民多樣化投資需求；
4. 適當提高個人投資者額度；
5. 進一步優化宣傳銷售安排，引導金融機構為大灣區居民提供優質金融服務。

香港監管機構回應

香港證監會行政總裁梁鳳儀：歡迎跨境理財通試點計劃優化措施，可以讓合資格的經紀行首次參與試點業務，亦給予更多內地投資者更豐富的基金產品選擇，進一步增強大灣區市場聯繫。期待與內地監管機構、香港金管局及業界緊密合作，落實優化措施。

香港金管局總裁余偉文：金管局和三地金融監管部門一直密切關注跨境理財通運行情況，根據實際經驗和考慮投資者需求及業界意見後，制訂一系列優化措施。金管局歡迎優化措施，並將全力推進實施細則的制訂和落實，進一步便利大灣區居民跨境投資，同時為香港金融業界帶來更多發展機遇。

跨境理財通現行投資範圍及產品

北向通	跨境理財通	南向通
1,500億元人民幣	年總額度	1,500億元人民幣
100萬元人民幣	投資者個人額度	100萬元人民幣
有香港身份證的香港居民（包括永久性和非永久性居民），並且獲評估為不屬於弱勢社群的客戶	合資格投資者要求	為粵港澳大灣區內地9市常住居民；符合內地監管機構訂明的資金及投資經驗等條件；以個人名義作投資（不接受以聯名形式或公司客戶作投資）；經香港銀行評估為不屬於弱勢社群客戶
由內銀銷售的低至中風險的產品，包括： 由內地地理財公司發行的： - 固定收益類公募理財產品（主要投資於債券和存款） - 權益類公募理財產品（主要投資於股票） 公開募集證券投資基金	合資格理財產品	由港銀銷售的投資產品，包括低至中風險及非複雜的： - 在港註冊成立並經香港證監會認可的基金 - 債券 由港銀提供的存款： - 人民幣、港元和外幣存款

製表：記者 馬翠媚

香港文匯報訊（記者 蔡競文）「跨境理財通」為內地與港澳金融互聯互通的重要一環，人民銀行曾於今年4月6日公布「跨境理財通」的交易情況。人民銀行廣州分行副行長郭雲喜當時表示，截至2月底，粵港澳大灣區內地9市已有31間銀行參與「跨境理財通」業務試點，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26.66億元（人民幣，下同）。其中「南向通」資金匯劃20.97億元，「北向通」資金匯劃5.69億元。隨着內地與港澳恢復正常通關，部分試點銀行「南向通」業務在2月份增長逾40%。

北向投資者逾3萬人 南向1.2萬

郭雲喜指，截至2月底，參與「南向通」的內地投資者達1.21萬人，參與「北向通」的港澳投資者3.15萬人；港澳投資者人數較2021年底增長1.3倍，增長速度是內地投資者的2.2倍。同期，參與「跨境理財通」的個人投資者購買投資產品市值餘額為6.73億元。其中，在「北向通」，港澳個人投資者持有境內投資產品市值餘額為2.39億元；至於「南向通」，內地個人投資者持有港澳投資產品市值餘額為4.34億元。

香港財庫局局長許正宇今年6月9日，在廣州國際金融交易博覽會發表視像致辭時亦曾指出，截至今年4月，參與「跨境理財通」的個人投資者已超過5萬人，跨境匯劃金額超過34億元。

南向通投資者須淨資產逾100萬

是次內地與港澳提出的「跨境理財通」優化措施，主要包括投資者准入條件、擴大參與機構範圍、擴大「南向通」和「北向通」合格投資產品範圍，以及提高個人投資者額度。據了解，目前「跨境理財通」的「北向通」主要面向港澳，投資者須持有香港或澳門身份證的合資格港澳居民，而「南向通」則主要面向的是粵港澳大灣區內地投資者。進行「南向通」業務的內地投資者購買港澳理財產品需符合一定的條件：一是具有大灣區內地9市戶籍，或在內地內地9市連續繳納社保或個人所得稅滿5年；二是具備2年以上投資經驗；三是滿足近3個月家庭金融資產200萬元，或淨資產100萬元的最低門檻要求。目前「北向通」及「南向通」分別有1,500億元總額度，「跨境理財通」業務試點對單一投資者實施額度管理，個人投資額度為100萬元。

現時「跨境理財通」僅允許合資格的零售銀行或私人銀行參與試點，截至今年2月底，參與試點的31間內地試點銀行，涵蓋國有銀行、股份制銀行和外資銀行等機構。其中，8間試點銀行與香港、澳門銀行機構建立業務合作關係，為投資者提供理財資金閉環匯劃渠道；20間試點銀行開通「南向通」和「北向通」業務。

至於投資產品方面，目前「北向通」可投資產品範圍涵蓋經銀行銷售的低至中風險等級、風險及相對簡單的理財產品，包括固定收益類、權益類公募理財產品和公募證券投資基金。而「南向通」可投資產品範圍亦涵蓋低至中風險等級的債券、基金、存款等產品，且須在香港註冊成立並經香港證監會認可。

31間銀行參與 交易額累計逾26億

全球金融中心排名 香港維持第四

香港文匯報訊（記者 李昌鴻 深圳報道）英國智庫Z/Yen集團與中國（深圳）綜合開發研究院昨聯合發布的「第34期全球金融中心指數報告（GFCI 34）」顯示，全球前十大金融中心排名依次為：紐約、倫敦、新加坡、香港、三藩市、洛杉磯、上海、華盛頓、芝加哥、日內瓦。香港今次的排名與上一期一樣，與第三位的新加坡僅1分之差。

該指數從營商環境、金融業發展水平、聲譽等方面對全球主要金融中心進行了評價和排名。報告顯示，在新的經濟金融環境下，金融中心發展呈現新特徵和新動向。全球金融中心發展預期再次提振，整體評分大幅提升。本期金融中心整體平均得分相比上期提升3.63%，除兩個金融中心評分下降外，所有金融中心評分均有所上升。

頭七位排名與去年相同

GFCI研究表明，全球在經歷疫情衝擊、能源危機、通脹攀升、俄烏衝突等一系列挑戰之後，金融中心整體表現呈現回升態勢，全球頭部金融中心排名趨於穩定，頭七位排名與去年相同，發展預期有所提振，金融從業人士對金融中心發展的信心更加充足。

中國（深圳）綜合開發研究院金融發展與國資企研究所執行所長余凌曲接受記者採訪時

表示，總體來看，香港與內地城市得分上升很明顯，有的上升近20分，中國金融中心得分整體上升，高於平均水平。

余凌曲續指，香港的客觀指標並未發生明顯變化外，競爭力仍然保持穩定，以前悲觀的情緒有逐步消退，在香港和內地政策利好支持下，包括內地放開疫情管控和科技產業政策利好，支持平台經濟發揮創新作用提升國際競爭力等，阿里旗下菜鳥擬赴香港上市等，這些都將有利香港國際金融水平得分的提升，未來表現和前景更好。

滬深京未來可成更重要金融中心

報告顯示，中國內地頭部金融中心表現穩定，後發金融中心排名加快上升。上海、深圳、北京三大中國內地金融中心評分較上期均上升16分，分別排名全球第7、第12和第13，與上期保持一致。調查問卷顯示，大部分受訪者看好內地頭部金融中心發展前景，上海、北京和深圳都進入了「未來可能變得更重要金融中心」行列。廣州、青島排名全球第29和32，較上期分別上升5位和4位。大連、南京、杭州、西安等排名相對靠後的內地金融



◆香港今次的排名與上一期一樣，與第三位的新加坡僅1分之差。

中心在本期排名中也有較大幅度提升。其中，大連排名提升8位，位列全球第64，南京緊隨其後排名第65，較上期提升10位，西安排名也出現11位提升，顯示中國「後發」金融中心城市正逐漸凸顯國際化特徵，趕超步伐加快。

中美金融科技繼續領先，中國金融中心表現有所回落。GFCI根據金融科技產出對114個金融中心的金融科技發展水平進行評估，排名前二十的金融中心城市中，中美各佔七席。其中，紐約、三藩市排名全球第一、第三，洛杉磯、華盛頓、芝加哥進入全球金融科技排名前十。深圳排名繼續全球第四，僅次於紐約、三藩市和倫敦，在中國金融中心中位次最高。

GFCI 34全球十大金融中心

金融中心	GFCI 34		GFCI 33		較上期變化	
	排名	得分	排名	得分	排名	得分
紐約	1	763	1	760	0	▲3
倫敦	2	744	2	731	0	▲13
新加坡	3	742	3	723	0	▲19
香港	4	741	4	722	0	▲19
三藩市	5	735	5	721	0	▲14
洛杉磯	6	734	6	719	0	▲15
上海	7	733	7	717	0	▲16
華盛頓	8	732	11	713	▲3	▲19
芝加哥	9	731	8	716	▼1	▲15
日內瓦	10	730	23	701	▲13	▲29
首爾	11	729	10	714	▼1	▲15
深圳	12	728	12	712	0	▲16
北京	13	727	13	711	0	▲16
法蘭克福	14	726	17	707	▲3	▲19
巴黎	15	725	14	710	▼1	▲15

整理：記者 李昌鴻