

# 降門檻擴容 提升灣區居民資產配置吸引力 理財通2.0 啟動 銀行「銀彈」吸客

備受大灣區居民期待的「跨境理財通2.0」今日啟動，可望進一步帶動本港財富管理業務增長，鞏固香港國際金融中心地位。參考金管局數據，目前有24家港銀與其內地夥伴銀行可開展跨境理財通業務，大部分合資格港銀擬即日起提供「理財通2.0」服務，包括擴大南向通產品範圍，全港銀行南向通基金數目將由以往約160隻增至約300隻。面對理財通2.0的擴容及更多合資格投資者獲納入，不少港銀出動「銀彈」吸客，如迎新優惠、現金回贈、抽獎及存息優惠等。

◆ 香港文匯報記者 馬翠媚



◆ 周國昌表示，中銀香港去年「南向通」基金總交易金額按年增10倍。

為「理財通2.0」業務試點優化將進一步提升灣區居民資產配置的吸引力，更好滿足灣區居民跨境投資和跨境理財需求，有效促進大灣區民生融合，推動大灣區建設高質量發展，也有助進一步鞏固和提升香港國際金融中心地位。

中銀香港個人數字金融產品部副總經理周國昌表示，該行跨境理財通產品數量增加逾六成至接近300隻，包括貨幣市場基

「跨境理財通」業務是指粵港澳大灣區內地和港澳投資者通過區內金融機構體系建立的閉環式資金管道，跨境投資對金融機構銷售的合資格投資產品。相較於「跨境理財通1.0」版本，此次2.0版本在投資者准入條件、參與機構範圍及合格投資產品範圍、個人投資者額度等方面做了優化升級（見另稿）。業內人士認為，

金、ESG基金、高息基金、環球股票基金，以及全新加入投資於大中華區股票的基金選擇等。他又指，自跨境理財通推出以來，該行整體開戶量穩居香港市場領先地位，去年資金匯劃按年增加近3.5倍，「南向通」基金總交易金額按年增10倍，在客戶持有基金資產中，股債混合基金近七成，主要投資於環球地區。

## 中銀：產品數量大增至近300隻

中銀香港表示，即日起至3月28日，跨境理財通「南向通」全新客戶可享一系列迎新優惠，包括進行任何累計等值10萬元人民幣或以上的跨境理財通產品交易，可獲現金獎賞500港元；完成任何跨境理財通產品交易累計等值80萬元人民幣或以上，可參加抽獎，最高可獲現金獎賞3,888港元。

## 工銀亞洲：南向通產品大增85%

中國工商銀行（亞洲）也表示，將可供南向通客戶選擇的合資格投資產品數量大幅增加85%，由102種增至189種，涵蓋港元及人民幣貨幣市場基金、大中華股票基金、亞洲及全球多元化資產配置基金等多個不同投資板塊基金，以及多達11種貨幣的定期存款和活期存款。由去年11月至今年1月底的3個月

內，跨境理財通申請客戶數增長超過60%，理財通跨境資金匯劃金額增長超過4倍。

「跨境理財通」業務自2021年試點以來備受市場關注，其試點政策在近年來也不斷得到優化。根據人民銀行廣東省分行最新披露，截至2023年末，粵港澳大灣區參與「跨境理財通」個人投資者6.92萬人，包括港澳投資者4.54萬人，內地投資者2.38萬人，涉及相關資金跨境匯劃4.33萬筆，金額128.10億元人民幣。

## 「跨境理財通2.0」內容撮要

北向通	年度總額度	南向通
◆ 1,500億元人民幣	◆ 1,500億元人民幣	◆ 1,500億元人民幣
◆ 300萬元人民幣；同時通過銀行和券商參與，分別各150萬元人民幣上限	◆ 個人投資額度	◆ 300萬元人民幣；同時通過銀行和券商參與，分別各150萬元人民幣上限
◆ 有香港身份證的香港居民（包括永久性和非永久性居民）	◆ 投資者資格	◆ 連續繳納社保或個人所得稅「滿2年」大灣區居民；近3年本人年均收入不低於40萬元人民幣
◆ 低至中風險及簡單理財產品 ◆ 全部人民幣存款產品 ◆ 一級至三級風險的固定收益類、權益類公募理財產品（現金管理類理財產品除外）；R1至R4風險等級的公募證券投資基金（商品期貨基金除外）	◆ 投資產品	◆ 低至中風險非複雜產品 ◆ 存款產品 ◆ 在香港註冊和獲證監會認可的低至中高風險非複雜基金，不包括高收益債券基金和單一新興市場股票基金 ◆ 主要投資於大中華區股票，兼被評為非複雜的基金 ◆ 低至中高風險非複雜債券

## 恒生：財管行業添新發展機遇



◆ 李樺倫表示，理財通新優化措施有利香港離岸人民幣市場建設。

香港文匯報訊（記者 蔡競文）為迎跨境理財通新優化措施，恒生銀行由今日（26日）起，恒生及其全資附屬公司恒生中國為客戶提供的合資格「跨境理財通」產品（包括南向通及北向通），將增加至超過320款，較2021年正式啟動時上升近100%，涵蓋不同風險的理財產品以迎合多元化的客戶需求。

### 與恒生中國理財通產品超320款

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫表示，「跨境理財通」為財富管理行業帶來新的發展機遇，特別是復常通關後，增長更為顯著。在2023年，恒生南向通的開戶

人數按年上升超過3倍。新優化措施除回應了投資者的需求外，亦有利香港離岸人民幣市場的建設，進一步鞏固香港作為國際金融中心和全球離岸人民幣業務中心的地位。

她續稱，恒生及恒生中國在跨境理財通的業務已發展得相當成熟，無論是專業的投資經驗、產品範圍，以至線上線下無縫融合的服務渠道，正好配合區內投資者多元化資產配置的殷切需求。

李樺倫介紹，恒生與恒生中國一直發揮聯動和網絡優勢，今年初於廣州開設多一間跨境財富管理中心，新組建跨境銀行業務部及派駐跨境理財專才，率先為「跨境理財通」新優化措施作出部署。客戶可於恒生及恒生中國在大灣區主要城市（包括香港、深圳及廣州）的7間跨境財富管理中心享受個人化的諮詢服務，同時客戶亦可透過先進的數碼銀行服務渠道，包括恒生e-Banking、恒生MobileApp或電話理財服務進行交易，例如認購及贖回投資產品、設立定期存款，以及透過跨域查賬轉賬服務在閉環式框架下管理資金流，一站式無縫管理跨境財富。

## 四方面優化升級 投資渠道更多更便利

香港文匯報訊（記者 蔡競文）「跨境理財通2.0」今日起啟動，相較於「跨境理財通1.0」版本，此次2.0版本在投資者准入條件、參與機構範圍合格投資產品範圍、個人投資者額度等方面做了優化升級，例如新增內地投資者「近3年本人年均收入不低於40萬元（人民幣，下同）」的可選條件，讓更多大灣區居民能夠參與跨境投資，同時將個人投資者額度從100萬元提高到300萬元，進一步促進跨境投資，進一步鞏固和提升香港國際金融中心地位。

### 進一步鞏固國際金融中心地位

2.0版本的「跨境理財通」可令粵港澳大灣區居民參與「跨境理財通」業務試點將更加便利，參與渠道更加多元，可購買的理財產品更加豐富，進一步提升灣區居民資產配置的吸引力，更好滿足灣區居民跨境投資和跨境理財需求，有效促進大灣區民生融合，推動大灣區建設高質量發展。

據人民銀行廣東省分行早前公布，「跨境理財通2.0」主要從以下四方面對試點政策進行優化：一是優化投資者准入條件。調整「南向通」業務

的內地投資者參與條件，內地投資者參與門檻從要求連續繳納社保或個人所得稅「滿5年」，降低為「滿2年」。同時，新增內地投資者「近3年本人年均收入不低於40萬元」的可選條件，支持更多大灣區居民參與試點。

### 個人額度升至300萬 產品更豐富

二是適當提高個人投資者額度。將個人投資者額度從100萬元提高到300萬元。如個人同時通過銀行和證券公司參與試點的，兩種渠道分別各有150萬元額度。

三是拓寬業務試點範圍。增加證券公司參與試點，同時將內地銷售銀行的人民幣存款產品納入「北向通」合資格產品範圍，公募證券投資基金由「R1至R3」擴大為「R1至R4」風險等級（不含商品期貨基金），更好滿足大灣區居民多樣化投資需求。

四是進一步優化宣傳銷售安排。細化明確境內銷售機構、境內合作機構展業行為規範，引導金融機構為大灣區居民提供優質金融服務。

## 星展：南向通個人配額使用量按年增10倍



◆ 關家敏認為，2.0版的理財通將使更多大灣區居民獲得更廣泛的投資選擇。

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）為迎接「跨境理財通2.0」，星展香港新增的基金及債券產品數目超過100隻。星展香港區零售銀行業務及財富管理業務規劃、客戶策略及產業生態系統主管關家敏表示，截至2023年12月，星展的客戶數量按年增加了4倍。該行南向通個人配額使用量按年增長10倍，平均配額使用量比市場平均高出近2倍。

她認為，2.0版的理財通將使更多大灣區居民獲得更廣泛的投資選擇，投資者能夠根據市場狀況和風險偏好，靈活調整投資組合，可為香港、澳門和大灣區9個內地城市之間的銷售和資本流動方面發揮重要作用。

為抓住跨境理財通的機遇，該行現已有一

個星展豐盛理財大灣區專屬團隊，為跨境理財通客戶提供專業、快捷、個人化的服務，通過利用廣泛的產品組合，為內地投資者提供更多的投資選擇。與此同時，星展早已規劃充足的資源，以應對可能出現的客戶查詢增加，開戶要求增加以及交易量增加的情況。

### 有專屬團隊提供個人化服務

關家敏透露，為迎接「跨境理財通2.0」，該行新增基金及債券產品數目超過100隻，其中為南向通客戶提供理財產品包括基金、債券、人民幣、港元及外幣存款等產品將增至超過220種。南向通個人投資者額度，根據內地各合作銀行的準備有不同額度安排，最高為300萬元人民幣。星展中國、深圳農村商業銀行和中國郵政儲蓄銀行均為星展香港的合作夥伴，為大灣區客戶提供跨境理財通服務。

她又指，星展計劃推出具競爭力的產品優惠，當中包括基金認購費豁免，不同貨幣的優惠定期存款利率，和戶口服務費豁免優惠等等。