

# 滙豐調查：新措施吸引 青睞能源科技金融等行業 理財通灣區客人均擬投資71萬

備受大灣區居民期待的「跨境理財通2.0」昨日正式啟動，其中個人投資額上限由100萬元（人民幣，下同）增至300萬元，以更好地滿足區內居民的跨境投資需求。滙豐銀行昨發表的調查顯示，有24%現有投資者或有意投資的受訪者有意於未來12個月透過該計劃投資至少100萬元，意味已超過舊有「理財通1.0」的門檻上限；調查又指平均而言，受訪者傾向透過計劃投資約71萬元，預期投資年度回報率為7.7%，其中能源、科技、天然資源、生物科技和金融是最受投資者青睞的行業。

◆香港文匯報記者 馬翠媚



◆陳慶耀表示，「理財通2.0」進一步提高了計劃的吸引力。

資料圖片

滙豐表示，為了解大灣區居民透過理財通計劃進行跨境投資的興趣及喜好，於今年1月至2月期間對大灣區11個城市逾2,000名居民進行了網上調查。調查發現約三分之二的受訪者認為新引入的優化措施，包括放寬投資者准入門檻、擴大產品選擇及提高個人投資額度，都是吸引其參與跨境理財通或對該計劃增加投資的推動因素。調查亦顯示，有81%南向受訪者表示需要銀行財務顧問提供跨境投資諮詢援助。

## 大灣區金融業將更深入融合

滙豐大灣區辦公室總經理陳慶耀表示，「理財通2.0」進一步提高了計劃的吸引力，刺激投資並推動大灣區金融業更深入的融合。他引述調查中受訪者認為跨境理財通除了提供更多市場機遇、擴闊投資渠道及協助多元化投資外，能提供財富規劃及諮詢服務亦是推動他們參與計劃的重要因素，因此該行豐富了產品，擴大服務團隊規模並引入專業財富管理工具，幫助投資者把握新機遇來機遇。

## 增加投資渠道添市場新機遇

因應「理財通2.0」啟動，合資格產品擴容下，多個銀行將新產品上架，為客戶提供更多投資選擇。滙豐透露，該行及內地合作夥伴銀行合共提供的理財產品數量增至逾400項，包括超過100個投資國際及亞洲市場的基金，該行亦擴大在港的專業財富顧問團隊，他們會透過滙豐卓越理財尊尚和卓越理財客戶專享的「滙財智富服務」投資組合分析工具，為南向投資者提供諮詢服務，讓他們對投資風險及機遇有更

透徹的了解，以優化投資組合。不論現有或新參加理財通的客戶，個人投資額上限由100萬元提高至300萬元。

## 擴專業團隊提供產品更豐富

另外，恒生及恒生中國提供合資格理財通產品（包括南向通及北向通）將增加至超過320款，較2021年正式啟動時接近「翻一番」。其中恒生提供南向通產品，包括不同資產及市場之基金、債券、存款證、人民幣、港元及外幣存款，當中主要投資大中華股票的基金選擇由「低至中」風險評級擴展至所有風險評級，其他基金選擇則由「低至中」風險評級擴展至「低至中高」風險評級（高息債券基金及單一新興市場基金除外）；而恒生中國提供的北向通產品中，公募證券投資基金由「R1至R3」擴大至「R1至R4」風險等級（不含商品期貨基金），涵蓋不同資產類別，並且新增了恒生中國發行的人民幣存款產品。

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫早前表示，理財通為財富管理行業帶來新的發展機遇，特別是恢復通關後，增長更為顯著，其中去年恒生南向通的開戶人數按年升超過3倍。

## 「理財通2.0」吸引更多投資者參與



約三分之二受訪者表示新舉措將吸引其參與「跨境理財通」或增加投資



24%的現有投資者或有意投資的受訪者有意於未來12個月透過該計劃投資至少100萬元人民幣



平均而言，受訪者傾向透過計劃投資約71萬元人民幣，預期投資年度回報率為7.7%



81%南向受訪者表示需要銀行提供的跨境財務顧問服務

## 最感興趣的投資領域



資料來源：滙豐調查  
整理：香港文匯報記者 馬翠媚

## 銀行新推理財通部分優惠

**中銀香港：**推廣期內，理財通「南向通」新客可享迎新優惠，包括進行任何累計等值10萬元人民幣或以上的理財通產品交易，可獲得現金獎賞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。

**渣打香港：**渣打香港與渣打中國將聯手推出涵蓋基金、人民幣和美元存款產品的多項全新優惠，並將推出「灣悅會」(GBCA Club)會員服務，為跨境客戶提供更多禮遇，同時透過各種推廣活動向客戶介紹最新的理財通產品。

**信銀國際：**推廣期內，「南向通」首300位新客指定期內存入資金，期內資金結餘可享高達6%年息率獎賞，獎賞最高達1.5萬元人民幣；透過該行網上渠道進行指定基金認購交易，可享首次網上基金認購費回贈優惠高達8,800港元。

**中國工商銀行(亞洲)：**合資格「南向通」客戶於推廣期內以南向通賬戶，透過手機銀行敘造1個月或3個月的人民幣/港元/美元定存，可享最高達10厘年息；持有南向通投資賬戶之客戶經該行完成南向通計劃下之合資格基金認購交易，可享0認購費優惠。

**創興銀行：**推廣期內「南向通」投資賬戶之客戶優惠，包括客戶於該行香港分行，以指定貨幣兌換成港元並敘造3個月20萬元或以上之定存，可享年息5厘；以理財通投資賬戶透過該行任何交易渠道成功認購基金，可享0認購費優惠。

註：優惠細則以銀行公布為準

整理：香港文匯報記者 馬翠媚

## 港銀紛增推產品吸理財通客

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）「跨境理財通2.0」昨正式啟動，合資格產品擴容下，多間銀行上架逾百隻不等新產品。三大發鈔行中，中銀香港提供理財通產品數量增加逾六成至近300隻，而渣打香港與渣打中國即時分別在南向通和北向通上架多款全新產品，包括將「南向通」的理財產品增加至近550款，產品數量暫時是眾多銀行之冠。「理財通2.0」亦降低了投資者准入門檻，多間港銀亦出招吸「南向通」新客，大推高達10厘的高息定存、抽獎等作招徠。

## 中銀理財通產品勁升逾六成

中銀香港的近300隻產品中，包括貨幣市場基金、ESG基金、高息基金、環球股票基金等。中銀香港個人數字金融產品部副總經理周國昌透露，去年該行南向通基金總交易金額按年增10倍，在客戶持有的基金資產中，股債混合基金近七成，主要投資於環球地區。而自理財通推出以來，該行整體開戶量穩居香港市場領先地位，去年資金匯劃亦按年增加近3.5倍。

## 渣打南向通產品增至550款

渣打「南向通」理財產品增至近550款，當中涵蓋中高風險及主要投資大中華區股票市場的基金和低至中風險的債券，「北向通」則增加人民幣存款產品及逾40項風險等級為「R4」的公開募集證券投資基金，涵蓋新消費、新能源、新基建、新製造、新科技等新經濟行業。渣打銀行大灣區行政總裁林遠棟表示，去年渣打客戶理財通「南向通」匯款金額按年增加5倍，深圳分行辦理的「南向通」開戶數目截至去年底於深圳各家外資銀行排行首位。

## 信銀國際南向通客增長勁

中小型銀行亦積極搶灘。信銀國際個人及商務銀行業務財富管理執行總經理梁淑怡昨透露，今年1月底，該行「南向通」客戶數量按年增長接近五成。「理財通2.0」下，為「南向通」客戶提供的基金數目增至約260隻，比2021年服務推出初期增加接近一倍，新增的基金包括個別中高風險及非複雜的基金，以及主要投資於大中華區的合資格股票基金，該行同時提供逾50隻債券及11種貨幣存款。

大新銀行就南向通下提供的合資格基金股份類別將新增超過100隻。招商永隆銀行提供合資格產品數量增加了逾100隻，總產品數為225隻，其中提供逾200隻「南向通」基金，涵蓋大中華市場、日本市場、亞洲市場、美國市場及歐洲市場等，同時新增多款存款證投資，以及不同策略的債券。創興銀行提供的基金股份類別由原來的141隻增加至215隻。

## 工銀亞洲10厘高息吸定存

有港銀大推優惠吸「南向通」新客，中國工商銀行(亞洲)提供年息高達10厘的定存優惠，合資格客戶於推廣期內以「南向通」賬戶，透過手機銀行敘造1個月或3個月的港元定存，可分別享9厘或6厘年息；敘造1個月或3個月的美元定存，可分別享10厘或7厘年息；敘造1個月或3個月的人民幣定存，可分別享6厘或5厘年息。

## 專家：99%南向投資者奔港高息存款

香港文匯報訊（記者 李昌鴻 深圳報導）「跨境理財通2.0」業務昨日正式啟動，據人民銀行廣東省分行公布的數據顯示，截至2024年1月末，粵港澳大灣區參與「跨境理財通」個人投資者7.11萬人，其中港澳投資者4.58萬人，內地投資者2.53萬人，涉及相關資金跨境匯劃4.58萬筆，金額138億元(人民幣，下同)。

## 降門檻擴容 資金南下將更多

中國(深圳)綜合開發研究院金融發展與國資國企研究所執行所長余凌曲分析表示，根據人民銀行廣東省分行公布1月數據看，目前99%南向投資者主要奔着香港高息存款。他指，「跨境理財通2.0」主要調整內容是關於南下的，不但降低門檻而且還大幅增加了投資額度，現在很多南下資金是購買香港儲蓄類產品，因美元存



◆「跨境理財通2.0」業務正式啟動，市場反響熱烈。圖為深圳中行為投資者辦理開戶業務。香港文匯報深圳傳真

款利率可達5%，吸引力很大，1月南下存款佔整個南下資金比例高達99%。

余凌曲續指，「跨境理財通」在前一階段試點基礎上大大降低了投資者准入門檻，增加了投資額度，預計南下投資將更加活躍，金額也會持續上升，預計未

來還可能結合內地居民對香港保險等產品需求，進一步擴大了投資工具的選擇範圍，形成全方位開放格局。

## 上月南向通跨境匯劃9.73億元

據人行廣東省分行公布，單計1月粵港澳大灣區參與「跨境理財通」的個人投資者新增1,877人，境內銀行通過資金閉環匯劃管道辦理資金跨境匯劃2,524筆，金額9.89億元。其中，港澳地區新增416人參與北向通，銀行辦理北向通資金跨境匯劃業務389筆，跨境匯劃金額0.16億元；內地新增1,461人參與南向通，銀行辦理南向通資金跨境匯劃業務2,135筆，跨境匯劃金額9.73億元。

## 工銀亞洲完成首筆在岸人債回購交易

香港文匯報訊（記者 岑健樂）中國工商銀行(亞洲)積極響應人民銀行和金管局深化內地與香港金融合作的政策。自昨日起，金管局人民幣流動資金安排，接納在內地發行的國債和政策性金融債，作為合資格抵押品，該行亦於昨日完成首筆在岸人民幣債券回購交易，展示對促進跨境金融交易的承諾。中國工商銀行(亞洲)高級業務總監暨金融市場部總經理詹偉基表示，這是首次在香港離岸市場確立在岸債券作為抵押品的功能，象徵着內地和香港債券市場發展的重要里程碑。

## 優化離岸人民幣供給機制

該行並指出，早前金管局人民幣流動資金安排的合資格抵押品主要包括：(1) 外匯基金票據及債券；(2) 香港特區政府債券；(3) 國家財政部、人行、地方人民政府及政策性銀行在離岸市場發行的人民幣、美元和歐元債券。新政策將上述範圍擴大至財政部、政策性銀行在內地發行的人民幣債券。從中長期角度來看，新政策有助開發內地債券的擔保品功能，便利境外投資者靈活管理流動性，也有助進一步優化離岸人民幣流動性供給機制。