

# 跨境理財通一年匯劃逾14億元

## 粵港澳三地逾3.5萬人參與投資



◆ 跨境理財通去年10月19日正式開通以來已滿一周年，圖為深圳投資者在工行深圳分行開戶投資香港市場。香港文匯報深圳傳真

備受海內外關注的粵港澳大灣區跨境理財通，開通滿一周年。這一年來，三地投資者踴躍投資對方市場，把握投資機遇，購買基金和理財產品等。據中國人民銀行廣州分行、深圳中心支行統計，「跨境理財通」業務試點一年以來，個人投資者累計超過3.56萬人，涉及相關資金跨境匯劃1.3萬筆，金額超14億元（人民幣，下同）。有香港投資者自開通以來一直投資內地理財產品，最近因美元加息收益較高轉投香港理財產品。內地投資者除了股票基金外，還投資香港定期存款產品。 ◆香港文匯報記者 李昌鴻 深圳報道



◆ 跨境理財通吸引大量大灣區投資者參與，跨境匯劃金額超過14億人民幣。香港文匯報深圳傳真

### 跨境理財通一周年數據

1. 個人投資者累計超過3.56萬人，涉及相關資金跨境匯劃1.3萬筆，金額超14億元人民幣；
2. 外資銀行的參與呈現上升的趨勢，其資金匯劃量的佔比亦從今年4月的9.1%上升至7月的15.4%；
3. 截至2022年8月底，深圳中行跨境理財通「北互通」和「南互通」累計服務客戶超過1萬名，累計資金跨境匯劃交易金額約2億元人民幣；
4. 工行深圳市分行遴選百餘隻類型豐富、覆蓋面廣的基金和理財產品，已上線的「北互通」基金包括貨幣型、債券型、混合型、股票型等主流投資基金；
5. 截至2022年10月19日，跨境理財通「南互通」淨流出2.7億元人民幣，使用額度為總額的0.18%，「北互通」淨流入3.1億港元，使用額度為總額的0.21%。

製表：記者 李昌鴻 整理

### 跨境理財通自去年10月19日正式開通以來，已經平穩運行了一年，吸引了廣東、香港和澳門大量投資者踴躍參與。

### 中行：累計服務客戶逾萬人

據中國銀行深圳市分行「跨境理財通」業務相關負責人告訴記者，一年來，「跨境理財通」業務作為大灣區創新跨境財富管理業務試點，截至2022年8月底，深圳中行跨境理財通「北互通」和「南互通」累計服務客戶超過1萬名，累計資金跨境匯劃交易金額約2億元，持續保持市場份額領先。

記者從深圳中行獲悉，該行有超過八成的「北互通」客戶為內地投資「新客」，投資風格較為穩健，此前在內地僅持有存款，從未在中行境內機構購買過公募基金或理財等投資類產品。針對這一客戶群體的特徵及偏好，中行「北互通」精選合作理財公司的拳頭產品，涵蓋了固定收益類和「固收+」類型，期限種類多樣，這部分產品佔比約6成。而基金產品

主要選自具備較強影響力和投研實力的管理人，涵蓋貨幣基金、「固收+」基金、偏股基金等多種類型，滿足客戶多樣化需求。

工行深圳市分行有關負責人告訴記者，跨境理財通開通一周來，工行深圳市分行遴選百餘隻類型豐富、覆蓋面廣的基金和理財產品，以收益穩健、期限豐富滿足客戶對資金的流動性需要。目前已上線的「北互通」基金包括貨幣型、債券型、混合型、股票型、指數型等日常主流投資基金，滿足許多港澳投資者不同風險偏好、不同期限的投資需求；「北互通」理財精選固定收益類產品，收益穩健持續增長，歷史業績良好，期限種類豐富，滿足客戶多類理財需求，每日均可申購。工商銀行深圳市分行還將根據客戶需求不斷豐富和更新理財產品池。

### 外資銀行參與佔比升至逾15%

恆生中國副行長兼財富管理及個人銀行業務主管李宜表示，跨境理財通開通一年來，外資銀行的參與呈現上升的趨勢，

其資金匯劃量的佔比亦從今年4月的9.1%上升至7月的15.4%。從客戶體驗來看，外資銀行依託母行在海外豐富的資產管理經驗，可以為南向投資者提供品類更豐富的投資產品，滿足大灣區內地客戶較強的跨境資產配置意願。

港人投資者程先生告訴記者，他一直在深圳一金融機構從事技術工作，因看好跨境理財通帶來的機遇，去年跨境理財通開通後，他便立即通過招行投資購買了大量內地理財產品，去年底更加碼20萬元投資一些內地理財產品。

談及加碼原因時，他認為，內地經濟較歐美經濟表現穩健和出色，當時人民幣在升值，這將令投資回報有較好的保障。不過，近幾個月以來，美元不斷加息人民幣貶值，他便把理財通所有產品賣出，將錢匯回香港購買了美元產品，以期獲得較好的收益。在順德工作的高淨值左女士表示，她今年7月辦理了一筆中銀香港的靈活定期存款，以實現資產分散配置，「南互通」為自己提供了便捷的境外投資通道。

## 金管局再接錢 港銀結餘跌至1001億

香港文匯報訊（記者 岑健樂）美元持續強勢，美匯指數再度升破113水平，令港匯20日上午再觸及7.85弱方兌換保證水平，香港金管局當日承接30.62億元（港元，下同）沽盤，香港銀行體系總結餘將於10月24日跌至1,001.66億元。自5月12日凌晨起，金管局已39度接錢，共2,381.17億元。

### 港股險守16000關

美元呈強亦令外圍股市受壓，港股20日表現疲軟，恆指最低曾見16,010點，創逾13年低位，之後跌幅收窄，恆指最終收報16,280點，跌231點或1.4%，大市成交逾1,267億元。國指收報5,512點，跌85點或1.53%。恆生科技指數收報3,120點，跌75點或2.37%。

當日多隻新經濟股表現疲軟，其中網易收報100元，大跌8.59%，是20日表現第二差的藍籌股。百度集團收報91.5元，大跌8.09%。阿



◆ 港股20日表現疲軟，恆指曾創逾13年低位，收市跌幅收窄。中新社

里巴巴收報69.9元，跌3.85%。騰訊收報232.4元，跌4.75%。美國收報140.8元，跌2.56%。京東集團收報162元，跌3.8%。

### 新經濟股表現疲弱

駿達資產管理投資策略總監熊麗萍20日接受香港文匯報訪問時表示，受美元強勢、美聯

儲持續加息與俄烏衝突影響，加上現階段未有重大利好因素利好港股，市場觀望氣氛濃厚，她預期港股可能會呈現逐級下試的格局，恆指將會失守16,000點，她期望恆指能守住15,000點。

由於大市前景不明朗，因此她建議投資者要做好風險管理，不要盲目大舉入市「撈底」。

## 港資產管理規模料年增逾6%

香港文匯報訊 最新《香港私人財富管理報告》顯示，儘管宏觀經濟環境充滿挑戰，香港私人財富管理行業依然強勁。報告顯示，67%的會員機構預計行業的資產管理規模（AUM）在未來五年將以每年6%至10%的速度增長，而22%的會員機構更預期複合年均增長率為11%至20%。

由私人財富管理公會（「公會」）和畢馬威中國共同撰寫的報告亦反映，滲透中國內地市場已超越吸引年輕一代及家族辦公室，成為行業的第一增長動力。預期當香港與內地最終恢復跨境出行，有關增長將進一步加快。

香港證監會的數據顯示，即使市場波動，香港私人財富管理行業於2021年仍錄得資金淨流入6,380億港元。

報告指出，儘管競爭激烈，香港在多方面的財富管理能力和特質仍使其成為本年度報告受訪客戶的亞洲首選，這足以證明香港作為領先私人財富管理樞紐的韌性及國際金融中心的優勢。

### 內地業務佔比將增至五成

私人財富管理公會行政委員會主席董彩雲表示，很高興私人財富管理客戶繼續視香港為具吸引力的財富管理樞紐，其優勢包括香港鄰近中國內地及大灣區融合、交易和開戶的便利性、投資選項等。隨著香港逐步放寬防疫限制，尤其是出行限制，公會有信心私人財富管理行業將加快增長，特別在吸引新客戶方面。

中國內地目前是業界首要的增長主題。受訪的會員機

構預計，來自中國內地的資產管理規模比例將於未來五年內從目前的38%上升到接近50%。其中，86%的機構認為大灣區對實現增長「非常重要」或「重要」。去年推出的「跨境理財通」試點計劃是重要的里程碑，惟會員表示有關計劃在額度、產品種類等方面需要調整，以更好地切實行業所需。

### 加強數碼化服務吸引年輕客戶

為吸引大部分為「數位原住民（digital natives）」的年輕一代客戶，私人財富管理機構需要聚焦發展數碼化服務。數碼轉型將在此擔當關鍵角色，有89%的受訪會員預計將在技術和轉型方面投入更多資金。

報告又揭示其他重點，業界歡迎政府推出支持家族辦公室的措施。53%的受訪客戶表示，政府為單一家族辦公室所管理的家族投資控股實體的稅務寬免擬議，使他們更有可能在香港設立家族辦公室。

環境、社會及管治（ESG）策略方面，76%（去年為72%）的受訪會員機構預期投資於ESG產品的資產管理規模佔比將在五年內超過10%；9%（去年為0%）的機構則預期有關的資產管理規模佔比將在五年內超過40%。

最後，每十位受訪客戶中有四位表示對虛擬資產類別感興趣，但認為香港沒有這類資產的強大市場。私人財富管理行業指出，對監管環境的擔憂是其增加虛擬資產投資的主要障礙，而其波動性和流動性亦是主要憂慮。

## 法外貿銀行料內地寬鬆幣策振經濟

香港文匯報訊（記者 周曉菁）法外貿銀行20日發布關於中共二十大報告解讀，該行亞太區首席經濟學家艾西亞指出，中國將追求高質量、可持續的經濟增長，中國經濟會由國企主導。國家會放寬貨幣政策來應對充滿挑戰的經濟環境，信貸承擔巨大作用，她料未來銀行或需要承擔更多支撐經濟的責任，自身的盈利能力或有機會下降。

### 互聯網平台監管料難放寬

鑑於美國在半導體等行業對中國的限制，艾西亞認為，中國將加大產業政策力度，加強包括補貼在內的財政支持，以擺脫對外創新技術的依賴。但這對財政預算而言是個考驗，加上美國收緊科技審查，尋找聯盟遏制中國，未來形勢只會更加複雜。

此外，二十大報告強調加強國家的作用，更

加關注國家安全，艾西亞分析，這意味著民營企業的作用將會繼續減弱，對互聯網平台放寬監管的可能性也會偏小。

綠色轉型也是二十大重點之一，她續指，這將會為可再生能源和電動汽車帶來更多機遇。最積極的信號是煤炭在中國能源結構中的佔比正持續下降，替代能源的使用相對增加。且除了自用，中國已成為電動汽車及相關電池的最大出口國，這也將利好電動汽車產業發展。

### 房產行業將繼續面臨逆風

至於中國的嚴格的疫情防控政策會否調整，該行高級經濟學家吳卓殷直言，疫情防控政策將直接影響中國經濟明年的表現，雖然內地延後公布第三季GDP及部分主要經濟數據，但他認為，臨近公布日期決定延期，會對信用造成一定的負面影響。



◆ 左為法國外貿銀行亞太區首席經濟學家艾西亞，右為香港文匯報記者攝