

# 粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点正式启动

# “跨境理财通”实现远程办理

晨报记者 赵智妍

历时两年多，粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点终于落地。9月10日，粤港澳三地同时公布了《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》，细则明确了北向通及南向通的监管要求。有业内人士表示，“跨境理财通”一方面满足了当地居民更多样化的投资服务需求，另一方面对深化金融市场改革而言，是一项重大进展。

## 投资产品以中低风险为主

9月10日下午，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局、广东省人民政府、香港特别行政区政府与澳门特别行政区政府通过视频连线方式共同举办了“跨境理财通”业务试点启动仪式，粤港澳三地同时发布《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》。

“跨境理财通”业务是指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内银行体系建立的闭环式资金管道，跨境投资对方银行销售的合格投资产品或理财产品。“跨境理财通”分为“北向通”和“南向通”。其中，“北向通”指港澳投资者在粤港澳大湾区内地代销售银行开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇入资金购买内地代销售银行销售的投资产品；“南向通”指粤港澳大湾区内地投资者在港澳销售银行开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇出资金购买港澳销售银行销售的投资产品。

关于投资者的条件，《细则》做出了明确的规定，开展“南向通”业



/视觉中国

务的内地投资者需具有粤港澳大湾区内地9市户籍，或在粤港澳大湾区内地9市连续缴纳社保或个人所得税满5年；具有2年以上投资经历，且满足最近3个月家庭金融资产月末余额不低于100万元人民币，或者最近3个月家庭金融资产月末余额不低于200万元人民币。

关于投资者可以投资的产品，《细则》也有说明。南向通的合格理财产品包括，经销售该产品的香港银行评定为“低”风险至“中”风险及“非复杂”的在香港注册成立并经香港证监会认可的基金、债券，以及人民币、港元和外币存款。“北向通”投资产品范围包括“一级”至“三级”风险等级的固定收益类、权益类公募理财产品（现金管理类理财产品除外）和“R1”至“R3”风险等级的公开募集证券投资基金。目前，“跨境理财通”业务试点总额度暂定为1500亿元人民币，单个投资者的额度暂定为100万元。

据悉，“跨境理财通”试点做出了多项创新制度安排，比如“跨境

理财通”的业务基本能实现全流程远程办理，办理流程支持线上签约、代理见证开户、线上风险评估、远程购买产品。此外，“跨境理财通”在防控金融风险方面也有严密的机制安排。无论是“北向通”，还是“南向通”，投资者在购买投资产品时均需在投资产品购买地开立投资账户、在资金汇出地开立汇款户。

## 各家银行摩拳擦掌

据人民银行深圳市中心支行行长邢毓静介绍，《实施细则》发布后的30天，“跨境理财通”细则正式生效。即10月10日开始，内地代销售银行可按照属地原则，向中国人民银行广州分行或深圳中心支行报备，报备完成之后，方可开展业务。据了解，多家银行已经为“跨境理财通”的到来进行了积极筹备，不少银行蓄势待发。

交通银行深圳分行相关负责人表示，交通银行充分发挥财富管理特色，综合考虑管理人优势、客户需求、市场特性等，优选历史业绩良

好、长期表现稳健的投资产品，为大湾区居民的资产配置提供助力。

恒生银行（中国）副董事长兼行长宋跃升也透露，针对“跨境理财通”已经准备就绪，包括建立和优化线上线下服务渠道、强化产品选择和市场分析，预计在“跨境理财通”开通初期可为南向通客户提供超过140种涵盖不同资产及市场的基金、债券、港币及外币存款产品以供选择。

## 投资者应多了解港澳金融市场

业内人士普遍认为，“跨境理财通”的实现满足了粤港澳大湾区居民的投资需求，同时拓宽了境内外资本的流动，对金融市场改革有重要意义。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林表示，“跨境理财通”的推出不但满足了粤港澳大湾区居民自主、多样化的投资需求，而且将为满足条件的银行提供新的发展机遇。此外，“跨境理财通”是进一步丰富人民币计价金融产品，有效拓展境内外资本流动的渠道，提升跨境投资的便利性，也推进了内地与香港、澳门之间的金融合作与经济协同发展，对深化金融市场改革与开放具有重要意义。

对于个人投资者，招联金融首席研究员董希淼表示，目前，内地和港澳金融市场、金融制度和金融产品差异较大，投资者应该更多了解三地的金融环境相关，在此基础上根据自己的投资能力、需求和风险偏好，再进行理性投资。特别是内地投资者，对港澳金融市场的制度和风险要有充分了解和预期，不可盲目投资。

## 8月银行理财量价齐跌

晨报讯 8月份银行理财继续上演着量价齐跌的走势。据普益标准监测数据显示，各家银行8月共新发了3890款银行理财产品（包括封闭式净值型、开放式净值型、非净值型产品），产品发行量环比减少252款。其中，固收类其封闭式净值型产品的平均业绩基准为4.13%，环比下跌0.06个百分点，混合类产品发行量相对较少，8月共新发282款产品，其封闭式净值型产品的平均业绩基准为4.75%，环比下跌0.05个百分点，权益类产品8月新发18款，其封闭式净值型产品的平均业绩基准为5.10%，环比下跌0.28个百分点。

细分来看，8月新发封闭式净值型理财2553款，城商行发行数量最多，共发行了1256款封闭式净值型理财。从产品类型来看，固收类产品最多，在收益方面，各类银行中股份制银行的平均业绩基准最高，达4.43%，从产品类型来看，权益类产品业绩基准略高，为5.10%，环比下跌0.28个百分点。

此外，8月共有1993款开放式净值型理财产品在售，环比减少144款，平均业绩基准达3.99%，环比下跌0.07个百分点。其中股份制银行在售产品数量最多，达727款。在业绩基准方面，股份制银行的整体预计业绩水平相对较高，达4.15%，环比下跌0.08个百分点，从产品类型来看，固收类居多，共有1816款，环比减少152款，业绩比较基准为3.97%。8月在售的封闭式预期收益型产品有839款，国有银行占比最高，产品期限多为3-6个月。

8月银行理财子公司共发行了744款理财产品，环比减少55款。

8月共有1125只结构性产品在售，多为封闭式预期收益型产品，共有1036款。

总体来看，8月，产品发行量继续下降，其中新发的封闭式净值型产品中，国有银行和城商行新发产品的业绩比较基准较为接近；开放式净值型产品方面，股份制银行的业绩比较基准继续提升，而国有银行的收益率则连续两个月有所下降。理财子方面，新发的开放式产品收益率有所反弹，已达到4.16%，为3月以来的最高点。

# 8月信贷需求依然疲软

晨报讯 央行近日发布8月社会融资规模统计数据和金融统计数据报告。交通银行金融研究中心最新的报告认为，本期数据显示出三个特征。

一是企业和居民信贷需求双双偏弱。2021年8月人民币贷款增加1.22万亿元，前值为1.08万亿元，比上年同期少增631亿元，整体弱于市场预期。其中，企业和居民部门信贷需求双双偏弱。

在企业端，受到局部地区高温洪涝灾害等极端天气，以及局部跨

地区传播新冠疫情的影响，企业生产整体活跃度依然不高。在居民端，在各地房地产调控持续从紧的环境下，8月30大中城市商品房成交面积下滑到1304万平方米，相比去年同期减少了约380万平方米，居民中长期信贷需求相应缩水。

二是政府债发力促社融回升。2021年8月社会融资规模增量为296万亿元，比上年同期少6295亿元。社会融资规模存量为305.28万亿元，同比增速进一步下滑至10.3%。社融规模回升除了季节性因素

外，本月最显著的特征是政府债券发行开始发力。8月政府债券净融资额约9738亿元，单月规模创去年四季度以来最高，但与去年同期相比仍少增4050亿元。

直接融资情况则相对平稳，企业债券融资和股票融资同环比均有边际改善。

三是双重因素挤压M2增速走低。8月末M2余额231.23万亿元，同比增长8.2%，增速分别比上月末和上年同期低0.1个和2.2个百分点。M2增速走低的主要原因

是受到双重因素的挤压：一是实体经济融资需求不足，信贷发放规模比原本保守的市场预期更弱，同比少增；二是政府债券发行力度加大的幅度大于市场预期，单月规模创去年四季度以来新高。

同时，M1、M2剪刀差进一步走阔。M1和M2增速之间的剪刀差自5月起开始扩大。8月末，M1余额同比增长4.2%，增速比上月末低0.7个百分点，使得M1、M2增速剪刀差加快走阔至4%，可能折射出市场对未来经济走势的预期有所走弱。

## 电视节目预告

九月十四日 星期二  
东方卫视

- 07:00 看东方
- 09:31 中国新相亲精编
- 12:00 午间30分
- 12:31 电视连续剧：我的砍价女王
- 17:10 文娱新天地
- 17:35 名医话养生
- 18:00 东方新闻
- 19:00 新闻联播
- 19:34 电视连续剧：我的砍价女王
- 21:20 今晚

### 新闻综合

- 07:00 上海早晨
- 09:02 43集连续剧：叛逆者
- 10:35 案件聚焦
- 10:57 民生一网通

- 12:00 媒体大搜索
- 13:02 连续剧：妈妈在等你
- 14:50 连续剧：妻子的秘密
- 16:00 我的妈呀
- 16:35 媒体大搜索
- 17:29 新闻坊
- 18:30 新闻报道 新闻透视
- 19:15 案件聚焦
- 19:45 连续剧：叛逆者
- 21:30 新闻夜线

### 体育频道

- 08:40 亲爱的，起床了
- 08:55 2020 欧锦赛 E 组第三轮：斯洛伐克-西班牙
- 10:00 弈棋耍大牌-上海三打一
- 14:10 2020-21 赛季 NBA 常规赛：湖人-火箭
- 15:18 2020-21 赛季 NFL 季后赛外卡赛：坦帕湾海盗-华盛顿

- 16:05 2021ATP1000 辛辛那提大师赛 决赛
- 17:05 2021UFC 集锦
- 17:30 超G 竞彩
- 18:00 弈棋耍大牌
- 19:00 体育新闻
- 20:10 2021-22 西甲联赛第4轮：皇家马德里-塞维利亚
- 20:55 2021年 ONE 冠军赛
- 21:30 体育夜线

### 财经频道

- 07:00 直播：财经早班车
- 09:00 直播：市场零距离
- 12:00 直播：财经中间站
- 16:10 《解码财商》
- 17:10 《首席评论》
- 17:39 《第一地产-超级装》
- 18:00 直播：今日股市
- 19:00 直播：谈股论金

- 20:00 直播：公司与行业
- 21:00 直播：财经夜行线 都市频道

- 08:46 嘎讪胡
- 10:20 人气美食
- 11:24 新老娘舅·我要问律师
- 13:02 人气美食
- 13:39 X 诊所
- 14:42 开心全接触
- 14:52 嘎讪胡
- 15:56 36.7°C明星听诊会
- 17:02 开心全接触
- 18:00 新老娘舅·我要问律师
- 19:00 嘎讪胡
- 20:02 人气美食
- 21:00 X 诊所
- 22:08 噱占上海滩

(节目如有变化，以电视台播出为准)

**天成典当** 房产抵押 隔日放款  
 房产汽车 黄金珠宝 名表名品  
 总部：河南南路750号 T:63772305  
 分部：昌里路157号 T:50560760  
 分部：南泉路1330号 T:50393810  
 分部：西渡家宅路35号 T:33110300

**注销公告**  
 上海达亨银商务咨询事务所（社会信用代码91310230MA1K0XY K74）经投资人决定即日起注销，特此公告。

**《新闻晨报》**  
 新闻报社广告部  
 地址：威海路755号1310室  
 电话：22895230 63515724  
 邮箱：xwbsgg@163.com