

“跨境理财通”首日成交破3300万

晨报记者 赵智妍

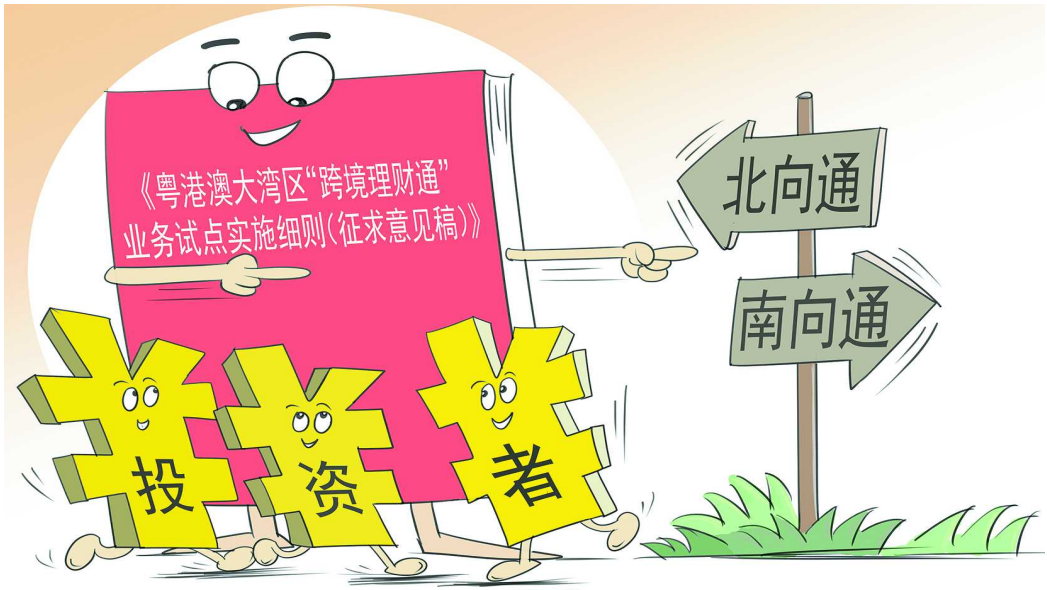
自9月10日《粤港澳大湾区跨境理财通业务试点实施细则》发布后,10月19日,“跨境理财通”业务正式开通,北向通和“南向通”业务同步开展,业务试点银行包括国有银行、股份制银行和外资银行。业内人士表示,“跨境理财通”带来了财富新机遇,对投资者而言,“跨境理财通”提供了更多资产配置渠道和产品。银行方面,“跨境理财通”的持续推进也为银行理财发展带来了空间。

多家银行获得试点资格

10月18日下午,人民银行广州分行、深圳中支、香港金管局与澳门金管局公布了“跨境理财通”首批试点银行名单。其中,深圳地区、广州地区分别有20家银行入选,香港19家银行完成报备,16家银行“南向通”和“北向通”同时参与;澳门参与的银行则有7家。

10月19日,“跨境理财通”业务正式开通,首日成交金额就破三千万。据人民银行广州分行、深圳中心支行的数据显示,“跨境理财通”业务落地首日,内地代销银行为港澳投资者办理“北向通”投资资金汇入180笔,金额1538.7万元。内地合作银行联动港澳销售银行,为大湾区内地投资者办理“南向通”投资资金汇出128笔,金额1773.3万元。

据悉,粤港澳三地银行在个人跨境理财业务上会开展全方位的合作。港澳投资者和大湾区内地投资者可通过当地银行购买对方银行销



/视觉中国

售的合资格投资产品。粤港澳三地银行会在账户基础、业务系统、网点布局等硬件设施上进行对接,在营销服务、业务规则、投诉处理等运行规则上实现衔接。

目前大多为存量理财产品

据银行人士介绍,目前内地代销银行准备的“北向通”产品,大多为各银行理财子公司的存量理财产品,产品等级多以R2和R3为主,覆盖日、周、月、年等不同久期。其中,不少银行的产品都超过百只。

工商银行相关负责人表示,工行当前已在大湾区广州市、深圳市、珠海市、佛山市、惠州市、东莞市、中山市、江门市、肇庆市,及香港特别

行政区、澳门特别行政区具备了办理“跨境理财通”业务的资格。针对湾区客户需求特点,首批遴选了200余支产品。

招行的“北向通”产品则有426只公募理财。产品风险等级以R2和R3为主;产品期限也非常灵活,包含日开、月开、半年、一年等。“南向通”方面,招商永隆银行进行主导选择,其产品主要为香港监管部门认可的、在港注册成立的公募基金,产品数量约为80只,风险评级在R3及以下。

还有不少粤港银行达成了合作关系。华侨永亨银行与平安银行合作正式推出“跨境理财通”业务,平安银行符合资格的“南向通”客户

可通过华侨永亨银行开立投资专户。华侨永亨银行行政总裁欧阳丽玲表示,银行目前提供的理财产品包括单位信托基金,其投资顾问团队和产品部通过定量和定性研究分析,比较市场同类型基金的投资策略、过往表现、行业分布等,严选出表现卓越的基金上架。

花旗银行也与广发银行建立战略合作伙伴关系,据悉,对于“南向通”客户,花旗银行将透过遥距渠道及分行网络提供接近100种中低风险类型的财富管理产品,包括债券、基金,以及多种外币服务。对于北向通客户,广发银行将提供包括代理理财、基金等多种中低风险财富管理产品。

后续限额调整可能性较大

目前,“跨境理财通”业务试点总额度暂定为1500亿元。单个投资者的投资额度为100万元。业内人士普遍看好跨境理财通业务发展前景,未来限额调整可能性较大。

光大证券首席银行业分析师王一峰认为,结合当前“南向通”投资品种与“北向通”在投资范围、风险偏好等方面具有较高相似度来看,预计后续双向投资品种的丰富度均有提升空间。汇丰粤港澳大湾区业务部总经理陈庆耀也认为,从股市通和债券通的发展历程来看,预计“跨境理财通”启动两到三年后投资规模将会出现大幅增长。

汇丰中国副行长兼首席客户官李峰表示:“粤港两地金融市场具有极大的互补性。对于内地投资者来说,跨境理财通最大的吸引力在于香港的理财产品能帮助他们配置全球资产;对于港澳居民而言,内地经济的韧性增长、人民币币值的相对稳定,令人民币资产的吸引力不断提升。我们预期,随着‘跨境理财通’的推出,区内的个人投资需求将得到进一步释放。”

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,“跨境理财通”是我国金融开放中的一环,亦是推动资金境内外双向流动的重要渠道之一。对投资者而言,“跨境理财通”可以为银行客户,尤其是私行客户提供更多的资产配置渠道和产品。银行亦可借着“跨境理财通”,满足客户多层次多样化的需求,同时在该业务发展过程中,为银行理财业务发展留有空间。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司 马桥支行	业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理人民币结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付政府债券;从事银行卡服务;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准并经上级行授权经营的其他业务。
机构编码:B0228S231000043	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00852657	发证日期:2021年10月11日
批准成立日期:2005年09月27日	
营业地址:上海市闵行区银春路2412号4号楼103室和204室	
电话:021-64883210 邮编:201111	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司 大盈支行	业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理人民币结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付政府债券;从事银行卡服务;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准并经上级行授权经营的其他业务。
机构编码:B0228S231000204	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00852779	发证日期:2021年10月14日
批准成立日期:2005年10月19日	
营业地址:上海市青浦区白鹤镇新桥路761弄7号、8号	
电话:021-59221398 邮编:201712	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司 陆家嘴支行	电话:021-68407901 邮编:200122
机构编码:B0228S231000014	业务范围:经中国银行保险监督管理委员会批准,并由你总行授权的业务。
许可证流水号:00852658	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
批准成立日期:2005年10月18日	发证日期:2021年10月11日
营业地址:上海市浦东新区世纪大道1500号1层	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司 光明支行	业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理人民币结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付政府债券;从事银行卡服务;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准并经上级行授权经营的其他业务。
机构编码:B0228S231000173	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00852780	发证日期:2021年10月14日
批准成立日期:2005年10月10日	
营业地址:上海市奉贤区南奉公路6001号12幢101室	
电话:021-57471161 邮编:201406	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询