

记者 黄敏

10月18日，中国人民银行广州分行与深圳市中心支行官网公布了“跨境理财通”试点银行名单，招商银行成功入围。

招行相关负责人表示，“招行诞生于深圳这片热土，对大湾区怀有深厚的感情，并且已经形成了成熟完善的布局。早在2019年，招行便在监管部门的指导下，与全资子公司招商永隆银行、招银理财一同打造具有招行特色的‘跨境理财通’服务体系，从投资产品选择、系统平台搭建、客户体验管理等方面进行了深入研究和精心筹备。目前，我们已做好最充分的准备，同时支持‘北向通’与‘南向通’，我们也很期待，能在第一时间为大湾区居民提供最优质的跨境金融产品与跨境理财服务体验。”

优选中低风险产品25个系列共500余只

从宏观上看，粤港澳大湾区是全球财富最集中、最富裕的城市群之一，随着区内经济发展和个人财富持续增长，大湾区居民的理财需求不断提升，尤以深圳、广州、香港等几个中心城市居民的需求最为旺盛。

那么通过跨境理财通，客户到底能购买哪些投资产品呢？

据悉，招行跨境理财通同时支持“北向通”和“南向通”。其中，“北向通”可购买的产品包括招银理财发行并管理的公募理财产品和部分基金公司管理的公募基金，具体产品选择上遵循人行“稳健起步，风险可控”的原则。

招银理财相关负责人表示，“综合考量低波动、稳定性及历史表现等因素，招银理财与母行一道，对存量产品优中选优，最终遴选出426只公募理财”。

这些产品囊括25个子系列，各具特色，既有客户耳熟能详的“金鼎”等固收类产品，又有“丰润”等绝对收益的分红型产品，还有能够博取海外各类资产轮动收益的“全球动量”等；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。

前述负责人还表示，在跨境理财通筹备期间，招商永隆银行针对港澳地区客户开展过专题调研，未来，亦可根据港澳客户的需求与偏好，围绕更多主题加载个性化创新。

比如针对汇率风险的管理，可考虑加入与美元指数挂钩的设计；比如创设以大湾区内企业的债券或债权为底层资产的大湾区概念产品；亦可以港澳投资者更为认可的

国际评级为参照，选择合适的底层资产进行产品创设。

此外，招行还从“五星之选”基金池中遴选出一些风险等级在R3及以下的产品放入“北向通”产品清单中，供港澳居民投资时选择。

“南向通”方面，则由招商永隆银行主导选择，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。

打造有温度的跨境理财体验

招行相关负责人表示，今年9月底，招商银行App在其“跨境金融”页面中上挂跨境理财通政策，截至目前，短短十余天的时间，访问客户量已接近1万。从客户的自然访问情况，可以看出他们对跨境理财通的关注。

究竟哪些客户可以办理跨境理财通？

“南向通”方面，只要符合《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》对大湾区内地投资者要求的客户，均可在大湾区招行网点以见证方式开立招商永隆银行“南向通”投资专户，并通过招商永隆银行的“一点通App”购买香港地区的投资产品。

“北向通”方面，对于已持有招行大湾区各分支机构账户的存量港澳客户，可通过招商银行App在线指定已有账户作为投资专户、签订相关协议，而后便可在线购买投资产品。招行表示，由于目前香港与内地还未通关，尚未开通招行账户的纯新香港客户暂无法办理。

作为一家以服务立行，并以金融科技见长的银行，招行对所有的产品都采取了严苛的客户体验衡量标准，跨境理财通也不例外。

开通了“北向通”的客户，可使用招商永隆银行“一点通App”向投资专户汇款，汇款成功后即可使用招商银行App购买相关产品。“港澳客户使用招商银行App进行投资理财就和内地客户一样，在线选择、在线购买。我们还专门推出了跨境理财通专区，全面、清晰地呈现投资专户的持仓和收益情况，让港澳客户享受内地这种比较便利的金融服务”，招行相关负责人表示。

同时，“从跨境理财通项目组成立开始，我们就和招商永隆银行保持高频的沟通与互动，从细节着手打磨，以‘实时联动’为要求对相关系统进行升级与对接，力争给港澳客户带来最便捷、最贴心的服务。”

比如对于新客户，招商永隆银行“一点通App”支持在线远程填单，客户可先行填报资料，再在预约的时间去网点直接将相关开户信息导入业务系统。而在招行端，总行运营中心和网络经营服务中心也已配置了专门的团队，可对相关资料进行远程审核和报备，让客户“跑一趟”银行就能开通跨境理财通。

前述负责人透露，招商永隆银行“一点通App”的负责人早前也曾就职于招商银行App团队，这种高度同源的对客户体验的理解与坚守，也已经让招商永隆银行“一点通App”在香港市场获得了一定竞争优势。

“招行非常愿意以自身财富管理的资源禀赋，为大湾区居民提供更加开放、多元的全球化资产配置服务。客户信赖我们，他们用AUM投票，让招行获得了AUM半年破万亿的加速度”。

据了解，自2019年国家发布《粤港澳大湾区发展规划纲要》，尤其是2020年人行等四部委联合发布《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》以来，招行高度重视，由总行研究院牵头，会同零售、批发、投行、资产负债等多个条线，开展了多次高层级专题研讨，并与地方政府和各级监管部门保持密切的沟通，主动融入大湾区发展，充分发挥招行的促进作用。

“跨境理财通的推出对招行而言可以说是一个新起点，我们将全力以赴，为金融支持大湾区建设持续贡献招行力量。”