

# 興業銀行深圳分行鄒琳清： 持續優化「跨境理財通」業務

近日，中國人民銀行廣東省分行等6部門聯合發布通知，就《粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點實施細則（修訂稿徵求意見稿）》公開徵求意見。「跨境理財通」業務在落地兩年之後，迎來了首次擴面增量。興業銀行深圳分行零售金融部總經理鄒琳清（右圖）接受本報記者專訪時表示，「跨境理財通」南向通是便利內地客戶參與香港金融市場的一個很好的工具。細則修訂將使得該項業務能夠惠及更多粵港澳大灣區投資者，讓大家嘗試體驗多種多樣的金融產品和服務。

鄒建樂

## 總分行協同建立柔性敏捷工作組織

鄒琳清表示，「跨境理財通」是服務粵港澳大灣區的一項重要金融舉措，興業銀行深圳分行聯合香港分行、廣州分行，積極響應國家政策號召，第一時間修訂行內的管理辦法和操作規程開展了這項業務。該行也積極和香港分行聯動去創設產品，並與總行的個人外匯處、香港分行、廣州分行建立柔性敏捷工作組織，共同梳理產品和業務辦理流程。

「我們有一個63歲的客戶，在內地有比較豐富的基金產品購買經驗，這幾年理財產品收益率調整後一直在尋找更合適的產品。他的子女也在境外，「跨境理財通」業務推出來以後，他也很願意嘗試，所以開通了業務並已經購買了產品。」

鄒琳清介紹，剛開通「跨境理財通」業務時，因為開戶環節涉及到匯款戶、投資戶，不僅有境內分行，還有香港分行，流程上比較繁瑣。為了讓投資者有一個比較好的體驗，該行在總行和科技團隊的努力下優化流程，將很多業務從線下搬到線上，辦理流程從過去的一個月縮短到現在的一周半時間，效率顯著提升。

鄒琳清認為，「跨境理財通」降低了過往內地投資者投資境外市場的門檻，讓投資者可以從全球資產配置的角度進行金融資產的多元化配置。尤其是次細則修訂，將投資者的准入條件進一步放寬，在粵港澳大灣區內地9市連續繳納社保或個人所得稅由原來的5年放寬至滿2年；並在投資者的金融資產

認定方面，除金融淨資產不低於100萬元（人民幣，下同）、金融總資產不低於200萬元外，增加了近3年年收入不低於40萬元的資產認定選項，相信這能夠使業務向普惠方向發展，使更多人能夠受惠於這個政策。

## 為大灣區居民提供投資選擇權

近兩年，金融市場對美元加息一直比較關注。鄒琳清指出，「跨境理財通」給粵港澳大灣區居民提供了一個非常好的投資選擇權，讓大家可以順勢而為，嘗試體驗多種多樣的金融產品和服務。在美元加息尚未掉頭的時候，香港的投資產品具有不錯的收益，若後期美元掉頭轉向降息，則內地的人民幣理財產品優勢將更加明顯。

是次細則修訂，北向通的可售產品在「一級」至「三級」風險等級的固定收益類、權益類公募理財產品的基礎上，添加了「R1」至「R4」風險等級的公開募集證券投資基金。他認為這讓投資者可供選擇的產品更加多樣化了，並且考慮到內地投資者和香港投資者過往面臨的投資環境不同，香港投資者經歷過金融危機等眾多市場波動，對高風險高收益的產品具有更好的認知和接受度。

談及該行「跨境理財通」業務提供的特色產品，鄒琳清透露，香港分行與很多國際知名的基金公司合作，但內地投資者進入香港市場直接去購買理



財基金產品的並不多，這兩年港幣受益於美元升值，外幣存款收益率喜人，頗受投資者青睞。

近期香港分行為深圳分行的「跨境理財通」客戶專門創設在市場上非常有競爭力的理財產品，已有超50個客戶正在開戶並預約購買該產品。

「香港市場和內地市場本身有着天然的差異，為了鼓勵香港分行跟深圳分行的聯動，我行採用雙算機制。比如內地的客戶經理推薦客戶到香港開戶投資，客戶在港分行購買產品的資產，既算在香港又算在內地。這樣對兩邊的客戶經理都有激勵，也讓他們更有動力開展「跨境理財通」業務。」

記者也現場了解到，興業銀行深圳分行與香港分行具有非常好的客戶聯動，以私人銀行業務舉例，如果客戶既在深圳分行開戶，又在香港分行開戶，那麼該客戶在興業兩地分行的金融資產可以合併計算，在深港兩地均可享受私人銀行客戶待遇。

## 明年上線「跨境理財通」產品專區

是次細則修訂將「跨境理財通」業務試點單個投資者的投資額度從100萬擴大至300萬。鄒琳清表

示，對於一些投資知識和投資經驗比較豐富的投資者來說，個人投資額度的放大增加了這個業務的吸引力。

伴隨着投資額度的增大，投資者教育的重要性也持續提升。鄒琳清表示，該行高度重視投資者教育，在總行層面將投資者教育納入了消費者權益保護工作，由董事長擔任總行的消費者權益保護委員會主任。分行層面也成立了消費者權益保護辦公室，由分行行長兼任一把手，分行各個部門負責人和骨幹成員都是辦公室的成員。深圳分行在線下持續加強對理財經理的適當性銷售、合規銷售產品培訓，並在官網、APP、鵬城興業人公眾號等進行線上文章推送，讓投資者可以非常方便地獲取相應的投資金融知識。

在採訪的最後，鄒琳清告訴記者，興業銀行非常重視跨境金融客戶的服務，深圳分行將進一步擦亮興業銀行寰宇人生品牌，為客戶提供上門的跨境金融服務。比如為外籍客戶提供上門開戶服務，現場五分鐘就可以完成銀行賬戶的開戶，且該行的手機銀行可選擇全英文版，非常便利客戶日常使用。

他還透露，該行總行正在為手機銀行開設購買「跨境理財通」產品專區，預計明年年初可以上線，到時投資者在網點完成「跨境理財通」業務的首次開戶後，就可以直接在手機端進行後續產品的申購和贖回。

# 熱烈祝賀

## 香港商報

# 71

## 創刊 周年

## 報網並榮



英皇集團  
EMPEROR GROUP

致意