

中证网讯（记者 齐金钊）日前，备受期待的“跨境理财通”试点迎来落地。招商银行相关负责人在接受中国证券报记者采访时表示，经过前期近两年的探索，招商银行已经与全资子公司招商永隆银行、招银理财打通了一套独具特色的“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。招商银行将把握粤港澳大湾区建设的历史机遇，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。

## 把握大湾区机遇

“招商银行诞生在深圳，天然的具备开展跨境理财业务的资源禀赋，同时招商银行还具备良好的客户基础、品牌声誉、产品体系和系统能力。”招行相关负责人表示，作为一家总部位于大湾区的全国性股份制商业银行，招商银行参与“跨境理财通”业务，具有多方面的优势。截至2021年6月底，招商银行全行零售客户数超1.65亿户，零售客户存款余额位居股份制银行第一，管理零售客户总资产余额超10万亿元。在财富管理方面，招商银行组建了“财富管理投资决策委员会”专家团队，构建了全品类财富产品体系，零售理财产品余额全行业第一，代理开放式基金销量全行业第一。

记者了解到，目前，招商银行在粤港澳大湾区境内设立了227家网点，境外分支机构在香港开设网点34家，在澳门开设网点1家，拥有完善的机构布局。相对其他银行而言，招商银行客户对跨境金融的需求也更加旺盛。数据显示，截至目前，招商银行个人结售汇交易量位居股份制银行第一，信用卡境外消费市场份额同业第一，境内分行与港澳分支机构已存在超18年跨境联动经验。

此外，招商银行长期积累的金融科技能力，也为此次“跨境理财通”试点迅速落地打下了良好的基础。前述负责人介绍，招商银行现已具备支持“香港居民见证面核I类户”“港澳居民可视柜台开户”以及“为无内地住址港澳客户开户配置非柜面支出限额”等便利化功能和流程的系统支持能力，未来，待获得监管同意后即可为客户提供“跨境理财通”开户便利。

“招商银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。”前述负责人表示。

## 积极应对新业务挑战

招行相关负责人表示，相对于开户数、资产管理规模等经营指标而言，“跨境理财通”的初期试点带给银行更多的是战略层面的考量，这对商业银行而言需要进行长远的规划，并做好应对挑战的准备。

“开展‘跨境理财通’业务，一方面前景令人期待，另一方面也对试点银行提出了多方面的挑战。”从宏观角度来看，粤港澳大湾区的居民财富积累丰厚，居民的财富管理需求也比较旺盛。但同时，“跨境理财通”涉及的粤港澳三地的监管体系、产品体系和资金属性不同，居民的投资目标预期和财富管理发展阶段也不同。这对银行的系统搭建、运营流程及投资者教育都提出了新的要求。

“目前招商银行已联合招商永隆银行对系统进行了全流程测试。”前述负责人介绍，招商银行总行层面从两年多以前就成立了专门的项目组着手搭建“跨境理财通”系统，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。目前，招商银行基于“专属账户”模式开展“跨境理财通”业务，通过自研的这套系统能实现专户专用、境内外账户绑定、资金封闭运行、限额管理、产品及销售风险管理，确保业务合规有序开展。

### 优选400余只中低风险产品

记者了解到，在具体的业务实现路径，招商银行“跨境理财通”试点将由招商银行与招商永隆银行及招银理财共同构成业务流程的闭环。

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及部分基金公司管理的公募基金。

招银理财相关负责人介绍，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，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。

“未来，我们也将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。”该负责人透露，依托前期对港澳地区开展的专题调研，招银理财还会在未来的展品设计中进行特色化创新，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，招商银行还从自己“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。

而在“南向通”方面，主要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。