

2021年9月28日

汇丰调查：逾八成“跨境理财通”投资者有意增加投资

近乎全部受访者对投资回报感到乐观

简化开户流程、加入更多风险等级产品将扩大投资者参与度

在“跨境理财通”业务试点开通一周年之际，汇丰今日发布的调查显示，超过八成参与投资的受访者有意在未来12个月内增加“跨境理财通”投资，并对投资前景抱有信心。

调查显示，在已参与“跨境理财通”的受访者中，85%的“南向通”和75%的“北向通”投资者表示有意逐步增加“跨境理财通”投资，其中计划增幅在5-10%之间的投资者占比最高，南北向比例分别为44%和34%。虽然在增加投资方面较为谨慎，大湾区投资者普遍对“跨境理财通”的投资回报感到乐观，近乎全部投资者(98%)都相信有机会实现预期收益。

这项调查旨在定期了解大湾区居民参与“跨境理财通”的需求及投资偏好，主要针对拥有100万元以上（以当地货币计）流动资产的群体，共有来自大湾区11个城市的2,000名居民参与了调查。

汇丰中国副行长兼大湾区办公室总经理陈庆耀表示：“尽管过去一年市场存在诸多不确定因素，大湾区投资者对参与‘跨境理财通’仍然兴趣不减，反映了大湾区经济融合正持续驱动区内居民的跨境投资需求增长。尤其令人鼓舞的是，多数投资者通过‘跨境理财通’实现了理想的回报，也对投资前景充满信心。我们预期，随着‘跨境理财通’的深度和广度不断拓展，将有更多区内居民通过这一机制分享大湾区发展红利。”

调查发现，多数受访者倾向通过“跨境理财通”做中长期投资。约三分之二的南向受访者打算进行中期（6-12个月）投资，四分之一会长期持有（1年以上）；北向受访者打算作中期及长期投资的占比分别为56%及33%。

对于未来一年的投资回报预期，南北向受访者中均有七成左右希望年化收益能超过7%，其中预期收益为7-9%的受访者比例最高，有超过六成南向投资者预期能够实现这一区间收益，高于北向投资者的四成半。而能源、科技、自然资源、生物科技以及医疗健康是投资者最为看好的五大投资领域。特别值得一提的是，虽然对ESG（环境、社会和公司治理）投资都感兴趣，但南向受访者（91%）远高出北向受访者（72%）近二十个百分点。

被问及如何能增加“跨境理财通”的吸引力时，约四成的现有投资者选择提高个人投资额度、增加更多中等风险产品和引入远程业务咨询服务。有兴趣但尚未参与计划的受访者则把简化开户流程和允许远程开户视为主要影响因素。

调查还询问了受访者资产配置的市场偏好，结果显示，香港依然是大湾区内地城市投资者的首选跨境投资目的地，有近九成受访者选择；同时，中国内地也是最受香港受访者青睐的跨境投资市场，选择比例近七成。

媒体查询:

张宁	(021) 38882419	harryzhang@hsbc.com.cn
杨敏	(020) 83131110	christiemyang@hsbc.com.cn

附注:

汇丰银行（中国）有限公司

汇丰银行（中国）有限公司作为首批本地注册的外资法人银行于 2007 年 4 月 2 日正式开业，由设于香港特别行政区的母行——香港上海汇丰银行有限公司全资拥有，其前身是香港上海汇丰银行有限公司的原中国内地分支机构。汇丰中国现有大约 150 个网点，其总行设于上海浦东。

全文完