

2020年6月24日

**滙豐調查：港人善於網上投資 展現香港財富管理中心地位**

- 近三分之二的港人利用網上渠道作短期投資 比率高於新加坡
- 新型冠狀病毒疫情持續 數碼投資工具更趨普及
- 滙豐首五個月經數碼渠道進行的財富管理交易按年增長超過六成
- 港人傾向結合面對面和數碼方式使用銀行服務

港人善於靈活運用數碼工具投資理財，充分展現香港作為全球領先財富管理中心的地位。調查顯示，近七成港人每年至少投資兩次，而新加坡則只有四成。同時，接近三分之二（66%）的港人通過個人電腦、手提電腦、平板電腦或智能手機在網上進行短期投資。透過數碼渠道作長期投資和設立月供投資計劃的港人分別有超過七成（75%）和五成（56%）。相比之下，只有少過五分之二的新加坡人透過數碼渠道進行過短期（39%）或長期（33%）投資。

新型冠狀病毒疫情持續，更多港人採用數碼渠道作投資交易指示。滙豐香港2020年首季數碼零售銷售總額<sup>1</sup>按年增加63%。今年首五個月，滙豐香港數碼渠道的每月平均股票交易額較去年增長超過五成（50%）。

**滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶財富管理主管安博哲（Sami Julian Abouzahr）**表示：「香港是全球領先的財富管理中心之一。隨著數碼銀行服務越趨普及，無論是新客戶或資深投資者，越來越多客戶使用手機和網上銀行管理投資。疫情持續加快數碼渠道發展，客戶透過流動理財或與客戶經理作視像會議，可以隨時隨地買賣外匯、基金、股票或管理投資組合。」

在數碼創新方面，滙豐的手機開戶服務自去年12月推出以來，深受客戶歡迎，透過香港滙豐流動理財應用程式提交開立戶口申請的數字增長顯著，今年5月的申請數目錄得按月約25%的增幅，超過九成新客戶均為40歲以下（93%）。

---

<sup>1</sup> 通過數碼渠道進行的零售交易涵蓋按揭貸款、銀行轉賬和信用卡等業務。

另外，滙豐於年初推出「靈活智投」，客戶透過流動理財便可以低至港幣 100 元認購單位信託基金，服務推出至今已有數千名用戶使用，當中逾半（54%）是千禧世代，而傳統單位信託基金的投資者則只有 6%屬千禧世代。

### **滙豐香港區財富管理及個人銀行業務電子服務平台主管艾俊安 (Andrew Eldon)**

指出：「過去數年，滙豐全力推展數碼銀行服務，香港區的發展尤為迅速。疫情突顯數碼銀行服務的優勢，客戶可隨時隨地處理個人財務及投資交易。長遠而言，我們預期靈活的流動理財服務將繼續受千禧世代歡迎，滙豐會不斷提升數碼服務，配合客戶需要，把握增長和機遇。」

香港銀戶客戶日趨習慣使用數碼銀行服務，但大部份人仍傾向結合面對面和數碼科技的方式使用銀行服務。調查同時顯示三成港人會親身申請信用卡或信用透支服務。約四成（37%）長線投資者表示會選擇分行或與投資顧問面談等傳統銀行渠道。多渠道互補的服務模式在疫情期間需求更為殷切，在 2020 年 5 月約有 11,000 名滙豐員工在全球各地利用視象會議為客戶提供服務。

**安博哲**指出：「滙豐積極發展數碼銀行業務，並配合面對面服務，提升整體客戶體驗。我們的視像會議服務自推出以來廣受好評，以科技結合人類互動，為客戶及客戶經理提供嶄新的溝通模式。我們會繼續為客戶帶來方便流暢的全渠道服務體驗。」

調查顯示，只有 61%港人表示會透過手機應用程式查看賬戶餘額，較新加坡的 75% 為低。另外，僅一半(50%)港人會使用流動支付或轉賬，低於新加坡的 67%，反映香港銀行客戶以數碼渠道處理日常理財未如新加坡普及。

### **關於滙豐銀行委託 YouGov 所進行的調查**

滙豐委託獨立調查公司 YouGov 研究香港、新加坡和英國客戶對電子銀行服務的使用情況，在 2020 年 4 月以網上問卷形式共訪問了 1,037 名 18 歲或以上的香港成年人。

*完 / 更多*

### **香港上海滙豐銀行有限公司**

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，滙豐業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2020 年 3 月 31 日，滙豐的資產達 29,180 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完