

深港跨境消费金融现状及发展策略研究

◎曾圣钧 郭燕 关振球

摘要：当前，消费已成为扩大内需、拉动经济的关键引擎。消费金融作为居民消费的助推器，其健康有序发展关乎国家战略的落地成效。随着粤港澳大湾区建设深入推进，深港跨境消费市场日益扩大，对跨境消费金融支持提出了更高要求。本文通过分析深港消费市场现状，梳理深港消费金融服务的主要产品及存在问题，对商业银行进一步加快发展深港跨境消费金融业务及优化提升相关产品服务提出策略建议。

关键词：深港融合；跨境消费；扩大内需；消费金融服务

中图分类号：F831 **文献标识码：**A

近年来，受国际地缘政治、中美贸易摩擦、新冠疫情及预期转弱等因素影响，我国出口和投资持续承压，“着力扩大国内需求”“恢复和扩大消费”成为经济金融政策的主要着力点。深圳和香港^①受外需收缩影响较大，更需在促消费上积极发力。随着大湾区不断融合发展，深港经贸联系和人员往来更为密切，为银行发展跨境消费金融提供了广阔空间。

一、发展深港跨境消费金融有助于提振内需、促进大湾区融合发展

深港两地居民的跨境消费是两地消费市场的重要

组成部分，与之相关的消费金融服务（包括跨境开户、跨境支付结算、跨境贷款等）则是保障和促进跨境消费的重要力量。在大湾区当前经济社会形势下，进一步发展深港跨境消费，提升跨境消费金融服务，具有重要意义。

一是有利于满足两地居民美好生活需要。粤港澳大湾区经济总量大，人均GDP在国内主要城市群居于首位，人们的消费需求和消费能力较强。深港一水之隔，在消费场景、消费资源等方面具有一定互补性。进一步发展深港跨境消费，并配套完善跨境消费金融服务，有利于更好地整合两地消费资源优势，服务人们生活、娱乐、教育等需求，打造宜居湾区。

二是有利于促消费扩内需稳经济。深港两地人员往来密切，跨境消费发生频繁。进一步发展深港跨境消费，提升相关金融服务的可得性、便利性和丰富性，既有助于进一步活跃两地消费市场，又可通过将消费需求传导至供给侧，带动相关行业投资与生产的扩大、产品和服务的创新，还能为两地金融业发展开辟新的增长空间。

三是有利于促进大湾区互联互通。当前，港澳与内地互联互通诉求日益从“硬联通”转向更高层次的“软联通”和“心联通”。发展跨境消费金融，进一步打通跨境消费领域存在的障碍，能够为两地民众跨境生活、就业、创业等提供更大支持，从而

作者简介：曾圣钧、郭燕，中国银行深圳市分行大湾区金融研究院；关振球，中国银行香港金融研究院。

① 本文所有“香港”均指中国香港特别行政区。

扩展“软联通”的内涵。同时，更广泛、更深入的跨境消费往来也会增进两地同胞的了解和认同，更好地促进“心联通”。

二、深港跨境消费市场日趋繁荣，政策支持力度加大

（一）深港融合深化，跨境互补消费趋势明显

1. 深港消费市场受疫情影响较大，但已恢复增长势头

深圳情况。近年来，深圳市消费市场持续增长。2016—2022年，全市社会消费品零售总额从7790亿元增至9708亿元，年均复合增长率5.6%。疫情防控政策优化后，2023年前7个月深圳市社会消费品零售总额达到5870亿元，同比增长10%。

香港居民在食、住、休闲娱乐等方面对深圳消费市场具有积极贡献。以作为香港居民热门消费地的深圳市罗湖区为例，从2023年2月全面恢复通关至6月底，罗湖三大口岸香港居民通关量达到1761万人次，占全市的77%，带动上半年规模以上旅行社及相关服务业营收同比增长超170%，社会消费品零售总额同比增长18.1%。

香港情况。2018年，香港零售业销货总值^①为4852亿港元，4年后降至3499亿港元。2023年香港与内地恢复通关，拉动香港零售业、旅游业等复苏，1—8月零售业销货总值（临时估值）同比上升19.3%，恢复至疫情前约8成水平。

疫情前，内地游客每年为香港创造约1950亿港元的旅游消费，占总体7成以上，是香港消费经济的重要贡献来源。

2. 香港居民北上人次众多，消费行为趋于多元化

在深香港居民主要分为两类：一是短时来深消费的香港居民，二是长期在深就业创业的香港居民。香港特区政府数据显示，2017年香港居民前往深圳

超过7986万人次，是同期香港总人口数量的近11倍，这一数量在疫情期间锐减，但到2023年5月已恢复到疫情前6成；截至2020年，约有20万香港永久居民常住深圳。

香港居民在深消费主要包括日常消费、购房置业和医疗教育三大类场景。便捷的交通和通关手续、多样化的货品和服务、丰富宽敞的消费场所、相对低廉的价格、可议价的宽松购物环境是香港居民来深消费的主要影响因素。AlipayHK（港版支付宝）数据显示，2023年第二季度香港居民到内地消费金额和笔数环比飙升超3倍。

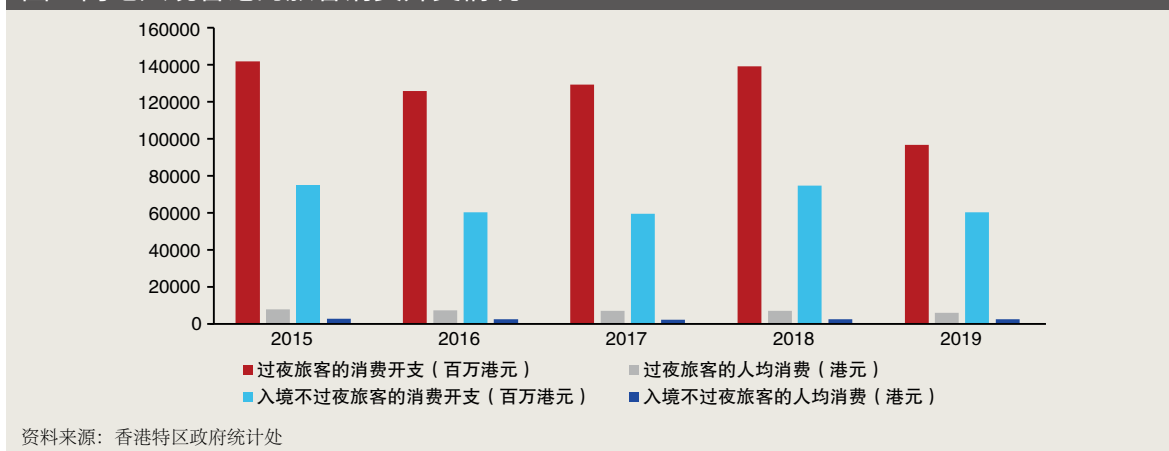
日常消费方面，香港特区政府统计处2017年的数据显示，香港居民跨境目的以短时消费休闲为主，占比达45.7%；消费内容偏好劳动密集型服务产品，包括餐饮、按摩保健、美发美甲等。2023年恢复通关后，香港居民来深“反向代购”成为新潮流，热门的茶饮糕点等成了香港居民的标配“手信”，美容健身、修车保养、电子数码消费等高端消费也有所扩大；消费地点集中在罗湖、皇岗、福田、深圳湾等口岸附近。同时，因内地网购发达，在各大口岸出现了较多“快递驿站”，为香港居民提供内地网购快递代收服务。

购房置业方面，深圳是香港居民跨境置业的重要目的地。根据乐有家研究中心的数据，2017—2021年在大湾区内地城市置业的港澳人士中，选择置业深圳的占20%；香港居民在深置业多选择靠近口岸地区，价格从5万元/m²以内到10+万元/m²不等。

医疗方面，在广东工作或居住的港澳台人员可参加当地的医保和社保。2021年，港澳台居民在广东参加医保人数达23.3万人；截至2023年3月，港澳居民在深参加职工养老保险的有4.45万人。此外，香港特区政府先后推出长者医疗券等跨境医疗福利，符合条件的香港居民可在香港大学深圳医院享受相关服务。截至2023年3月，已有近12万人

^① 香港零售业销货总值与内地社会消费品零售总额统计口径有所差异，前者包括消费者在货品方面的开支，但不包括占消费者整体开支超过50%的服务开支（例如房屋、餐饮、医疗及保健服务、交通及通信、金融服务、教育及娱乐方面的开支）；后者则指企业向个人、社会团体销售商品（仅含用于公共消费的部分，不含用于生产经营的部分）以及提供餐饮服务取得的收入金额。

图1 内地入境香港的旅客消费开支情况



次受惠于上述计划。

教育方面，2023年，香港学生可报考的内地高校达132所，且多为双一流大学，费用相对优惠，毕业后内地就业创业机会也较多，到内地读大学的香港学生逐年增多。据中国教育留学交流（香港）中心数据，2022年共有4890名香港DSE（中学文凭考试）考生申请内地大学，创历年新高。在深居住的中小学阶段香港居民子弟，则可入读港澳子弟学校或普通学校的港澳班。目前深圳设有多所香港居民子弟学校或普通学校港澳班，开设香港DSE课程的学校有12所。

此外，随着大湾区的融合发展，越来越多香港居民选择在湾区内地城市养老，其中约九成居住在深圳、东莞，由此带来医疗、养老照护、日常消费以及休闲娱乐等方面的需求。

3. 内地游客访港热度持续，旅游购物、医疗教育最受欢迎^①

香港是内地居民出境旅游购物主要目的地。根据香港特区入境事务处数据，2018年内地访港旅客达到5104万人次。疫情期间，访港旅客锐减，2023年又逐步回升，五一假期回升至2019年的一半。在访港旅客中，广东省居民占据较大比例。《美团点评赴港游趋势报告2018》显示，广东省赴港游

用户占总人数的35%，是第一大客源地。

内地居民热衷在港旅游、购物、留学及就医。旅游及购物方面，香港特区贸发局2019年的一项调查显示，超过7成的大湾区内地受访者曾到香港旅游，85%的深圳受访者过去1年平均到香港旅游两次。受访者到香港最常进行的消费活动是购物（占比88%），以护肤品/化妆品/香水、服装鞋履、手表或珠宝首饰等中高端商品为主。享受餐饮（占比49%）和参与娱乐休闲活动（占比46%）也是湾区内地消费者赴港旅游的主要目的。

教育方面，2021年，有37087名内地学生获准到港就读高等院校课程。此外，还存在一类特殊的“住在深圳、学在香港”的“跨境学童”^②。据香港教育局数据，2020年全港中小学约有2.7万名跨境学童，2021—2022学年缩减至约1.8万人。深港两地均为跨境学童提供通关等便利。

医疗方面，香港医疗水平较高，部分内地高收入人群出现重疾时常选择香港私人医疗，由此也使香港医疗保险受到青睐。疫情前，内地访客在香港的每季度新投保保费大多在100亿港元以上，占香港保险市场新保费的25%~40%。疫情期间虽大幅下降，但2023年第一季度已恢复到96亿港元，其中50%~60%客户买入重疾保险或医疗保险。此外，

^① 深圳居民赴港消费频次较多，但消费特征与内地其他地区无明显差异，本文主要介绍内地居民在港消费整体情况。

^② 跨境学童指拥有香港永久居民身份、平时在香港读书，但在深圳居住和生活、每天需要往返于两个城市间通路上学的学生群体，包括父母都是内地户口的“双非”儿童、父母一方是香港居民的“单非”儿童，以及父母双方都是香港居民但居住在深圳的“港宝”。

表 1 近年来粤港澳大湾区促消费相关政策（深圳）

出台时间	政策 / 文件名称	出台机构
2021.7	关于促进消费扩容提质创造消费新需求的行动方案（2021—2023 年）	深圳市政府办公厅
2022.2	深圳市关于加快建设国际消费中心城市的若干措施	深圳市商务局
2022.3	海外人才用汇便利化试点	深圳市外汇局
2022.11	深港消费金融高质量发展示范工程	深圳人行、深圳市罗湖区
2023.5	港车北上	广东省政府、香港特区政府

资料来源：根据公开资料整理

表 2 近年来粤港澳大湾区促消费相关政策（香港）

出台时间	政策 / 文件名称	出台机构
2013、2017	广东计划、福建计划	香港特区政府社会福利署
2015.10	长者医疗券香港大学深圳医院试点计划	香港特区政府卫生署
2020.11	医院管理局病人特别支援计划	香港特区政府医务卫生局
2023	旅游推广及国际会展活动	香港特区政府
2023	“香港有礼”活动	香港旅游发展局
2023.4	“飞遇世界大赏”机票赠送计划	香港特区政府机场管理局
2023.5	粤港合作周	香港特区政府贸易发展局
2023.5	支援粤港澳大湾区医院管理局病人先导计划	香港特区政府医务卫生局

资料来源：根据公开资料整理

到香港接种疫苗、体检、做医美也是热门项目。除赴港就医外，近年来香港背景的医疗资源也越来越多进入内地，“港澳药械通”^①已在深圳、广州、珠海、中山、佛山、东莞的 19 家医院落地；目前深圳已开设 12 家港资独资 / 合资医疗机构，118 名港籍医师获得内地执业资格。

（二）政策持续加力，深港跨境消费将迎更大空间

近年来，围绕促进大湾区跨境消费，国家和地方层面除在综合性政策规划中提出相关措施外，还出台了多个专项支持政策（见表 1、表 2）。

上述政策大致可分为三种类型。

一是政府层面的消费产业规划，包括深圳建设国际消费中心城市（后升级为建设具有全球重要影响力的消费中心，下同）、建设新的消费场地和消费场景，香港特区政府组织开展旅游推广、国际会展及粤港商贸交流活动等，旨在从供给端推动消费扩大与升级。

二是与消费相关的人员、物资、资金、信息流

动等方面支持措施，主要包括发展自贸区和免税消费，便利通关和跨境交通往来，发展跨境支付和移动电子支付、跨境开户、跨境保险等金融服务，探索跨境征信合作与数据流动，促进跨境医疗、养老、教育服务等衔接引入，支持跨境置业等，旨在营造便于消费、利于消费的政策及市场环境。

三是直接面向消费者的补贴及优惠，主要是深圳和香港面向本地乃至全球消费者发放电子消费券、免费机票等，旨在从需求侧刺激人们的消费热情。

三、深港跨境消费金融服务现状^②

近年来，我国跨境消费市场规模逐步扩大，跨境消费金融服务主体愈发多样，产品持续创新升级。

从需求端看，我国跨境消费金融市场潜力巨大。如境外购物方面，2019 年中国居民在境外购物消费规模超过 2500 亿美元，是全球第一大出境旅游消费国，由此产生广泛的跨境消费相关支付、结算、信贷等需求。

^① 指粤港澳大湾区内地城市的指定医疗机构经广东省审批通过后，可使用临床急需、已在香港上市的药物，以及使用临床急需、香港公立医院已采购使用、具有临床应用先进性的医疗器械。

^② 目前针对深港跨境消费金融市场的数据披露较少，故本文或采用全国数据，或以案例说明业务概况。

从供给端看，我国跨境消费金融的专业化水平日益提高，服务主体日趋多元，不仅有传统的商业银行，还包括消费金融公司、互联网平台、小额贷款公司新业态。目前跨境消费金融产品主要包括银行跨境账户及支付结算与货币汇兑、第三方机构跨境支付、国际信用卡、跨境消费贷款等。随着新技术、新场景的不断涌现，跨境消费金融服务持续创新。

（一）跨境支付与结算服务不断创新，第三方支付成为重要力量

跨境金融服务涉及的换汇、支付结算等业务，是商业银行的传统主场，但近年来受到第三方支付较大冲击，促使银行不断提升跨境支付结算服务的便利性，巩固市场地位，与第三方支付机构共同服务客户需求。

1. 跨境账户服务

银行账户是跨境消费金融业务的基础。目前，深港客户除到跨境银行网点直接开立账户外，还可通过代理见证开户方式开立跨境账户。中行、工行、招行等均已开办此类业务。2023年出台的“金融支持前海30条”政策中，明确提出扩大香港居民见证开立内地银行账户试点银行范围。随着更多银行提供相关服务，香港居民来深消费的金融需求将获更广泛支持。

2. 数字人民币硬钱包服务

2023年2月，全国首笔数字人民币跨境消费在深圳福田口岸落地。该项业务由农行深圳市分行与联通公司合作，为来深港籍人士提供数字人民币SIM卡硬件钱包，香港居民开办内地手机号的同时即可开通数字人民币硬钱包，实现一卡多用，享受便捷支付。中行深圳市分行与香港八达通公司、深圳通公司合作的数字人民币硬钱包还可实现公交车乘车刷卡等功能。

3. 第三方机构跨境支付服务

随着我国第三方支付业务的蓬勃发展，其在跨境支付中发挥重要作用。腾讯、支付宝等头部企业，均大力发展跨境支付服务。

腾讯方面：一是通过跨境支付满足中国游客境外旅行支付需求，目前已支持超过40个国家和地

区接入，以及13个币种的直接交易；二是在香港等微信用户量较高的地区，推出本地版微信钱包。2018年，腾讯财付通、微信香港钱包、中国银联以及银联国际四方共同完成跨境支付新模式，实现香港用户在内地使用微信香港钱包进行消费支付。目前，微信香港钱包的香港用户约500万，其中活跃用户约40万。此外，2023年7月，内地版微信全面开放绑定境外卡，支持境外用户在中国境内餐饮、交通、酒旅、商超等领域商户使用境外卡进行移动支付。

支付宝方面：AlipayHK于2017年推出电子钱包服务，目前可在超过15万间香港零售商户进行支付，同时提供公共交通、跨境付款、缴费服务、淘宝和天猫平台付款、购买第三方保险产品等多种生活服务。目前，AlipayHK用户数超过300万，月均活跃客户约60万~70万。内地版支付宝也已全面开放绑定境外银行卡，香港等地来内地的游客还能用已有的境外电子钱包，在支付宝商户扫码支付。

（二）国际信用卡推进精细化运营，丰富场景化服务

VISA和万事达卡组织的数据显示，2019年，中、建、工、招四行信用卡跨境交易额达到2666亿元人民币，约占当年中国居民境外购物消费总额的1/6。2023年，中国游客出境游稳步恢复，信用卡行业也开始了新一轮的竞争，进一步拓展出境金融服务。

1. 中国银行打造面向留学生群体的信用卡优势品牌

中国银行深耕留学场景，早在2013年即面向留学生群体推出长城卓隼系列信用卡产品，并多次升级优化，现已具有多币种、安全支付、便捷还款、费用优惠等多重特点。该产品包含美元、英镑、欧元、澳元、日元等多币种，使用当地币种消费入账，可避免汇兑损失；嵌入EMV标准芯片，可保障使用安全性；享受免年费、免收货币兑换手续费、境外ATM取现免费、境外消费笔笔返消费金等优惠；可办理主附卡，主卡可随时对附属卡进行消费流量设置，即时掌握消费信息，深受留

学生及家长欢迎。

2. 招商银行国际信用卡消费优惠活动丰富

招商银行信用卡客户基础良好，根据国际卡组织数据，其国际信用卡是我国居民在境外消费和海购支付中最常使用的信用卡。招行国际信用卡的主要优势在于消费优惠活动较多，且电话客服等的支持响应较好。如招行万事达卡信用卡 2022 年年末推出“非常境外游，消费享返现”活动，具有双返现优惠——招行指定目的地（中国港澳地区、东南亚地区）线下消费返现和万事达卡“环球赏”线上线下商户返现，活动门槛也较低，同时联合万事达卡组织在境外热门商圈开展线下推广，受到消费者欢迎。

3. 平安银行国际信用卡突出一站式场景化服务

平安银行依托较强的金融科技实力，推动信用卡业务精细化运营，带动信用卡境外服务迭代，从单一的支付体验优化迈向综合运营，从聚焦于金融服务进化为围绕客户旅程提供一站式场景化服务。如 2023 年“五一”期间，平安银行国际信用卡携手马蜂窝、携程、去哪儿等 OTA 平台，推出境外游“优惠+攻略”服务，除常规优惠及权益外，还邀请旅游达人担任“全球品鉴官”，分享日韩旅游及消费卡攻略。此外，平安口袋银行 App 可为客户提供境外 ATM 指引、“一键锁卡”等服务，并依托大数据算法实现“智能提额”，将境外游与信用卡服务结合得更加紧密。

（三）跨境消费贷款受到政策规制，但仍有所发展

个人跨境消费贷款属于资本项目的跨境资金流动，还处于比较严格的管制阶段。在实践中，个人跨境贷款可以划分为两类：一是境内个人向境外机构申请贷款，例如内地个人在香港地区的银行申请贷款或办理信用卡等业务；二是境外个人向内地机构申请贷款，例如香港居民在深圳申请办理楼宇按揭等，早年香港居民还可在内地银行申请个人消费贷，但近两年已暂停。此外，还有为了境外消费而在境内申请贷款，如留学贷款等。

1. 内地个人在香港的消费贷款

我国内地个人可在香港的银行办理信用贷款，

一般需提供工作合约及 / 或工作签证，整体业务量不大。在香港有房产等固定资产的内地个人客户，允许申请抵押贷款业务。香港银行贷款产品在名称、利率、期限上与内地银行有所差异，但对客户的资质及风控要求基本相似。

值得关注的是，香港财务公司已针对境内个人客群形成自有风控程序，灵活度较高，成为境内个人客户在香港获得信用类消费贷款的重要渠道之一。借款人须满足相关资质，信贷额度一般为 5 万~50 万港元，贷款期限 1 个月~36 个月。利率标准不超过香港特区政府规定的 4 倍利率。

2. 港澳人士在湾区的跨境按揭贷款

根据现行政策，港澳人士可在大湾区内地城市购买 1 套住房。深圳和港澳的银行均推出跨境按揭贷款服务。

香港居民在深圳的银行申请办理住房按揭，一般需要在内地工作生活满 1 年，无内地按揭贷款记录，同时提供纳税记录、银行账户流水等资料。为便利境外人士在深置业，2022 年 3 月，深圳外汇局推出便利化用汇政策试点，允许境外人才（含港澳台人士）在取得房地产主管部门的备案证明文件前，先行办理深圳购房首付款汇入及结汇支付房款，后补交备案证明文件。这一政策在 2024 年年初已扩展到大湾区内地 9 市。

香港的创兴银行于 2019 年 6 月推出跨境物业按揭贷款，为香港居民在大湾区内地所持物业提供抵押贷款，贷款金额最高为物业估值 50% 或港币 200 万元，还款期可长达 10 年。2021 年 8 月，创兴银行将服务范围从原有的两个内地城市（深圳、广州）扩展至 8 个，并计划在大湾区内地城市置业的香港居民提供一手楼按揭贷款服务。

澳门与内地的跨境住房按揭业务发展较好，当地政策明确支持港澳居民在境外银行办理住房按揭贷款后用于内地购房。工银澳门于 2015 年推出跨境按揭服务，覆盖珠海、横琴、中山、江门等市，助力超 2000 名澳门居民在湾区置业，涉及金额近 50 亿澳门元，约占大湾区跨境按揭业务份额的 60%。工银澳门还推出跨境抵押登记、跨境视频公证、湾区账户通等多项服务，澳门居民可足不出澳，全程在工银澳门办妥跨境按揭贷款相关

手续。

3. 留学贷款

留学贷款早期贷款币种包括美元和人民币，目前主要为人民币贷款。国内各主要银行均有该产品。

以中信银行为例，其留学贷款可用于受教育人就读我国教育部认可的各类境外（含港澳台地区）高等教育机构所需的留学保证金、学杂费、交通费、生活费等，期限最长可达30年，接受房产抵押、金融资产质押和保证的担保方式，申请留学保证金贷款还可采用信用方式办理。其中，房产抵押贷款最高额度可达抵押物价值的90%；质押贷款最高额度可达质押物价值的95%；信用和保证担保方式最高贷款金额可达150万元。发放的留学贷款可以开具留学贷款证明。

（四）跨境消费金融服务存在的问题

目前，受到法律法规、金融监管政策等限制，跨境消费金融业务发展仍存在一些问题。

一是个人跨境贷款相关政策仍有优化空间。目前，我国个人跨境贷款相关管理政策还不够明确，《个人外汇管理办法》和《个人外汇管理办法实施细则》仅明确境内个人借用外债、境外个人购买境内商品房应当符合外汇管理等有关规定，并逐步放开对境内个人借用外债等的管理；《国家外汇管理局、建设部关于规范房地产市场外汇管理有关问题的通知》仅明确了从境外汇入购房款以及从境内外汇账户支付购房款的相关要求，未涉及跨境贷款相关规定；广东省地方金融管理局等七部门联合印发的《关于贯彻落实金融支持粤港澳大湾区建设意见的实施方案》明确“支持粤港澳大湾区内地城市开展不动产跨境抵押登记，允许港澳居民将其在粤港澳大湾区内地购买的自住住宅抵押给境外银行，便利港澳居民在粤港澳大湾区内地购房”，但在抵押权的设立、抵押房产的处置等方面具体操作仍待细化明确。

二是跨境征信等信息不通影响业务发展。在深港间跨境工作生活的居民，存在日常消费、车贷、房贷等需求，但未能在境外留存信用记录，由于两地现行数据法规等要求，其征信记录及相关个人信

息的跨境交换或互通依然存在障碍，阻碍了跨境消费贷款业务的发展。此外，受限于身份证件信息无法联网核查等原因，两地居民享受跨境线上金融服务等方面仍不够便利，如香港居民客户不能在内地银行手机银行自助开立二类账户。

三是跨境支付清算等基础设施仍待完善。由于反洗钱等政策要求，现有的跨境支付存在耗时长等问题。且国际卡组织收取的服务费率较高（约2.5%），故深圳支持外卡收单的商户较少，支付环境仍待优化。同时，我国支付行业对外开放程度不高，特别是在非银行支付服务引入方面步伐较慢，如PayPal等非银行支付机构早已在全球展业，我国却未引进，或者引进后经营范围有局限。此外，数字人民币使用场景仍有待扩展。

四、商业银行服务改进及发展策略建议

（一）提升跨境消费金融服务便利性

一是抓好口岸网点服务。持续强化口岸网点的跨境服务功能，视情况在口岸周围增设网点或服务窗口。特别要关注新设或重建扩建的重点口岸如前海、沙头角的相关建设项目，开设特色网点抢占业务先机。二是加快已设口岸网点服务的数字化转型，运用5G、元宇宙等新技术和新概念，提升服务效率，增加客户黏性。三是探索推动跨境身份信息线上验证等创新，提升两地居民跨境线上办理银行业务的便捷性。

（二）丰富跨境消费关键场景金融服务

银行需要打造更加专业、安全、便捷的“一站式”综合性优质服务体验，引入更多合作伙伴，建设个人跨境综合金融服务平台，将出境金融与保险保障、家庭理财、私人银行等服务形成协同，更有效地满足境内外消费主体多元化金融服务需求。同时，针对深港政府和相关机构推动探索游客商业医疗保险结算服务、建设大湾区跨境保险服务中心、推动免税经济扩容提速、探索“电子退税”政策试点、打造特色购物主题活动等举措，银行可积极研究完善跨境保险、境外人士购物支付、购汇、退税等相关金融服务。

（三）联动提升跨境消费综合体验

一方面，加强银行境内外机构联动，针对深圳与香港跨境客户的消费特征，设计专项营销活动方案，提升客户跨境消费综合体验。例如，可与香港卡司等机构开展信用卡客户互荐、合作商户共享等合作，为信用卡客户提供更丰富的跨境消费优惠。另一方面，加强银行与第三方机构合作，形成商业银行与其他消费金融服务主体协同发展的新格局。例如，可与消费金融公司合作开发面向跨境人群的消费金融产品，借助消费金融公司的风控模型和开放数据优势，为跨境客群提供更多融资支持；可与微信、支付宝、银联等支付机构合作，开发更加丰富的深港两地居民跨境移动支付产品，推动内地、香港移动支付工具更好地互联互通。

（四）把握跨境消费相关产业金融服务机会

一是把握消费基础设施建设相关业务机会，为深港各大重点商圈硬件建设提供直接授信、商户收单、商圈建设项目不动产投资信托基金（REITs）等业务；为大型商贸服务平台、消费集散地、消费品展销平台等建设，创新发展跨境投融资及产业金融方面的产品。

二是把握“首店经济”“首发经济”发展、商业企业及消费品牌培育相关业务机会，积极服务本土知名消费品牌及消费品企业、消费类跨国公司总部及产品创新中心、消费体验中心等商贸客户，提供项目融资、并购重组等综合金融服务。

三是把握夜间消费、户外休闲、潮玩潮购、跨境养老等新型消费场景和消费模式相关业务机会，优化升级相关民生金融服务和跨境消费金融服务，加快数字化转型和各类消费场景生态建设，融合政务、企业和消费者相关需求，强化金融+非金融综合化一体化服务。

（五）推动完善跨境消费金融相关政策和基础设施

一是在不突破现有信息跨境流动法律法规的前提下，银行可围绕深港个人客户跨境信用融资需求，积极探索在局部开展系统内信息共享，建立集团内

部信息互认机制，对个人跨境融资服务做出更多创新优化。如在信用卡业务方面，可以参考境内人士申请资料，拓宽港人办理内地信用卡相关资料认证范围，向跨境客户提供小额的信用卡透支额度等。此外，内地其他地区分支机构可考虑接受香港居民在港澳及湾区内地城市的收入及资产证明、税单流水等，作为客户信用卡申办及额度增信凭证。

二是配合深港“双城四圈”建设，积极参与推动相关政策的试点和推广，创新特色化的跨境政务金融、跨境个人信贷、跨境支付结算等产品。

三是推动监管进一步优化跨境消费金融发展政策环境，例如用好“金融支持前海30条”政策红利，加快推进深港跨境数据流动/共享工作进程，细化个人跨境按揭及信用贷款相关支持政策，推出更多外汇管理相关便利化政策，引进更多国际第三方电子支付工具如PayPal，拓宽数字人民币在政务、就医、交通出行等更多民生领域使用场景，为往来两地的香港居民及外籍人士提供良好使用体验。

参考文献：

[1] 何开宇、海韵. 国际信用卡创新趋势研究及对我国商业银行的建议[J]. 国际金融, 2020(12): 76-80

[2] 李鹏、张进晖. 港深一体化背景下赴港跨境消费者的空间行为变化[J]. 华南师范大学学报(自然科学版), 2013(5): 113-116

[3] 孙艳、王磊. 商业银行消费金融创新发展研究[J]. 产业创新研究, 2019(12): 84

[4] 王应贵、余珂、刘浩博. 跨境支付, 分布式记账, 数字货币与人民币国际化[J]. 新金融, 2021(6): 41-46

(责任编辑: 李楠)