

2024 年 5 月 16 日

中银香港独家引入「施罗德中国定息基金」 协助客户捕捉人民币国际化投资机遇

中国银行（香港）（「中银香港」）独家引入施罗德投资管理（香港）有限公司（「施罗德投资」）的「施罗德中国定息基金」，成为该基金在香港的独家零售银行分销商¹。

「施罗德中国定息基金」主要投资于中国国债及政策性银行债券，其平均信贷评级为 A+²，旨在提供持续和长期的资本增值和收益（以人民币计算）。客户可通过中银香港手机银行、网上银行及分行认购。

中银香港个人数字金融产品部助理总经理梁美怡表示：「香港作为全球离岸人民币业务枢纽的角色日益重要，中银香港一直稳慎扎实推进人民币国际化。目前，本行提供多达 150 只人民币基金选择，人民币基金数量领先同业。2024 年首季，本行人民币基金销售金额对比去年同期上升近两成。中银香港很高兴与施罗德携手，成为其「施罗德中国定息基金」的独家零售银行分销商，为零售投资者提供投资中国国债及政策性银行债券的机会，协助客户把握中国在岸债券市场投资机遇。」

施罗德投资香港基金业务拓展总监罗月儿表示：「中国在岸债券市场是全球第二大债市，市场规模高达 18 万亿美元³。中国国债及政策性银行债券信贷评级高，截至 2023 年底，中央政府债券和政策性银行债券的 3 年及 5 年回报分别为 5.5% 及 19.6%⁴。展望未来，随着中国国债陆续被纳入不同环球债券指数，预期将吸引更多被动资金流入。2024 年中国债券不乏亮点，首先，美国联储局有望减息，中美息差收窄下，人民币料受到支持。其次，刺激政策频频出台，中国经济持续复苏，从而改善债券基本面。此外，由于上述中国债券与其他债券相关性较低，能充分发挥分散风险的作用，相关债券不但提供派息，还兼具升值潜力。」

「施罗德中国定息基金」设有每月派息的 A 类人民币收息类别，亦提供每月派息的美元对冲及港元对冲收息类别⁵。

备注：

1. 独家有效期为 2024 年 4 月 8 日至 8 月 7 日。
2. 资料来源：彭博、AsianBondsOnline，截至 2024 年 4 月 30 日。
3. 资料来源：施罗德投资、彭博，截至 2023 年 12 月 31 日。在岸人民币债券市场规模数据来自 AsianBondsOnline。离岸人民币债券市场规模以 FTSE Dim Sum Bond Index 为代表。
4. 资料来源：施罗德投资，截至 2023 年 12 月 31 日。中央政府债券和政策性银行债券以

Markit iBoxx ALBI 中国在岸指数（美元未对冲）为代表。

5. 就收息单位而言，经理人会每月宣布和派发股息。然而，息率并不保证。派息率并非基金回报之准则。基金在支付派息时，可从资本中支付派息。投资者应注意从资本中支付派息时，即表示及相当于从阁下原本投资的金额中，或从该等金额赚取的资本收益中退回或提取部份款项，可能即时导致单位价值下跌。
6. 获香港证券及期货事务监察委员会认可的集体投资计划亦不表示该计划获得官方推介。
7. 投资涉及风险。过往表现未必可作为日后业绩的指引。阁下应注意，投资价值可跌亦可升，并没有保证。
8. 此文件未受香港证券及期货事务监察委员会检阅。

重要注意事项：

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险亦不会考虑中银香港概不知情的个人情况。在进行交易或投资前，您应完全了解有关投资产品的性质及风险，并按本身的承受风险能力、财政状况、投资经验、投资目标、投资期及投资知识谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。倘若您不确定或不明白以下风险披露声明或进行交易或投资所涉及之性质及风险，请您寻求独立的专业意见。

基金交易的风险：

基金产品或服务并不等同，亦不应被视为定期存款的代替品。投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格升跌及波幅可能非如您所预期，您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资基金的价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。因此，您可能不会从投资基金中收到任何回报。基于市场情况，部分投资或不能即时变现。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资于此产品，除非中介人于销售此产品时已向您解释经考虑您的财政状况、投资经验及目标后，此产品是适合您的。投资涉及风险。请细阅相关的基金销售文件，以了解基金更多资料，包括其风险因素。倘有任何关于进行交易或基金涉及性质及风险等方面的疑问，您应征询独立财务顾问的意见。

本文章不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证且不应被视为投资意见。

—完—

中國銀行(香港)有限公司

中銀香港堅持可持續高質量發展理念，發揮作為香港主要商業銀行集團的優勢，持續深耕香港市場，緊抓大灣區發展機遇，並積極拓展東南亞業務。我們堅持以客戶為中心，了解客戶所需，積極探索實踐，以創新科技提升客戶體驗，致力推動綠色及可持續發展，為客戶提供全面、專業及優質的服務，連系機遇，成就更多。

中銀香港是香港三家發鈔銀行之一，亦是香港唯一的人民幣業務清算行，在各主要業務市場位居前列。憑借在人民幣業務方面的優勢，我們的人民幣服務成為客戶的當然選擇。我們在香港透過最龐大的分行網絡及多元化的服務渠道，以及網上銀行和手機銀行等高效電子渠道，為個人、各類企業和機構等客戶提供全面的金融及投資理財服務。

我們積極完善區域化布局，深入推進東南亞業務發展，分支機構遍及馬來西亞、泰國、印度尼西亞、柬埔寨、越南、菲律賓、老撾、文萊及緬甸，為當地客戶提供專業優質的金融服務。透過與母行中國銀行的緊密聯動，我們為跨國公司、跨境客戶、內地「走出去」企業，以及各地央行和超主權機構客戶提供全方位及優質的跨境服務。

中銀香港作為根植香港逾百年的主要商業銀行及區域性銀行，秉承「根植於斯，服務於斯」的宗旨，積極履行企業社會責任，為各持份者及社區增創價值。

中銀香港(控股)有限公司在香港聯合交易所主板上市，是香港最大上市公司之一，股份代號「2388」(港幣櫃台)及「82388」(人民幣櫃台)，美國預托證券場外交易代碼「BHKLY」。

施羅德投資

施羅德投資是一家全球資產管理機構，於1804年成立。截至2023年12月31日，集團旗下管理的資產總值達7,506億英鎊(9,569億美元)，其市值規模約70億英鎊，並擁有超過6,100名優秀專業人才，分別派駐全球38個辦事處。服務客戶包括保險公司、退休保障計劃、主權財富基金、高淨值人士及零售客戶等。公司更榮獲理柏基金香港2022年獎(Refinitiv Lipper Fund Awards Hong Kong 2022)「最佳團體－債券型」大獎，旗下經香港證監會認可、供香港零售投資者選擇的基金涵蓋股票、固定收益、貨幣市場及多元資產多類別。

「施罗德中国定息基金」重要资料：

基金的目标是提供一个持续和长期的资本增值和收益（以人民币（「人民币」）计算）。

1. 基金投资于债务证券或承受利率、信贷及对手方风险及低于投资级别和未获评级的债务证券风险等等。
2. 基金可将所有资产投资于中国内地境内发行的债务证券。故此，与投资基础广泛的基金相比，其波动性可能较大。基金承受中国内地市场的风险，包括政治、社会或经济政策变动的风险、法律及监管风险和中国内地税务考虑等等。
3. 概不保证QFI资格和可涉及有关应用QFI规则的风险、资金汇回及流动性风险等等。
4. 基金投资于中国内地或会承受透过中国银行间债券市场直接投资模式及/或债券通投资于中国银行间债券市场的风险。相关规则和法例可能有所更改，并存在潜在追溯的效力。
5. 具亏损吸收特性的债务工具会因为发生预先定义的触发事件（例如当发行人或议决实体（如发行人并非议决实体）接近或达到不可行的情况时，或当发行人的资本比率跌至指定水平时）而被部分或全部冲销或转换为发行人的股票，从而承受大于传统债务工具的风险。
6. 基金可投资于衍生工具以达致投资目标。运用衍生工具可涉及较高的信贷风险和对手方风险、流动性风险及估值风险。在不利的情况下，基金可能会因为使用衍生工具作对冲之用而承受重大亏损。
7. 就收息股份类别/收息单位而言，派息率并不保证。派息率并非基金回报之准则。经理人可酌情决定从基金资本中支付派息。即相当于从阁下原本投资的金额中，或从该等金额赚取的资本收益中退回或提取部份款项，可能即时导致每股资产净值或收息单位价值下跌。

阁下不应仅倚赖本文件而作出任何投资决定。请详阅有关销售文件以得悉基金之详情包括风险因素。