



香港中資銀行業協會
Chinese Banking Association
of Hong Kong

總第13期

鐘聲

2020第4季



∴ 全球首個主流數字貨幣誕生
香港如何御風而行？

∴ 大灣區金融機遇無限
前海深港合作區充當橋頭堡

∴ 專題報道：金融科技 勇立潮頭

全球首個主流數字貨幣誕生 香港如何御風而行？

香港中資銀行業協會金融科技委員會

2020年是變幻莫測的一年，中美關係、新冠肺炎疫情等因素，對全球衝擊此起彼落。雖然環球經濟蒙上陰霾，但亦意外催化各式創新事物，數字貨幣就是當中的佼佼者。因應疫情，全球多處地方實施封城令，使現金提取服務出現緊張，加上有專家擔憂幣鈔成為病毒傳播的溫床，不少人開始多以電子支付形式消費，普羅大眾對數字貨幣的取態亦由抗拒，轉而視為生活不可或缺的一部分。本文將為大家介紹數字貨幣簡史和數字人民幣發展情況及對現時電子支付工具的影響與優勢，如：「法償性」、「雙離線支付」、「反洗錢」等。最後，亦會討論數字人民幣對香港銀行業界的影響及我們需要的應對工作。

全球爭先搶奪數字貨幣市場

數字貨幣是指電子化的交易媒介，雙方通過密碼學驗證，達致安全性、保密性、去中心化等特徵。數字貨幣高舉簡化金融系統、縮短交易時間的旗號，衝擊傳統體系。因數字貨幣的交易靈活性與發展趨勢，私人企業、社會機構都在跟進這股大浪潮，包括中國在內的各國央行亦分別推出國有數字貨幣或相關規劃藍圖，務求與商業市場分庭抗禮。

比特幣 – 世界第一個數字貨幣

比特幣(Bitcoin)於2008年面世，是一種基於去中心化、採用點對點網絡與共識主動性，以區塊鏈作為底層技術的加密貨幣，具有不可篡改、可追溯、開放性、匿名性等特點。每個比特幣的產生和交易，均通過點對點網絡查核真偽，沒有央行負責發行及管理。比特幣的價值是建立在交易雙方協議及其

「稀有性」上，發行量上限為2,100萬個，不像傳統貨幣會因為增加供應量而貶值。

直到今天比特幣仍具爭議，輿論認為比特幣可用於洗黑錢、資助恐怖組織等。另外，因沒有國家機構監管，投資者不受法律保護。

名存實亡的 Libra

Facebook在2019年宣佈推行Libra計劃，它也是基於區塊鏈技術，擬建立一套去中心化、低波動及無國界的加密貨幣，有效降低兌換成本。Libra以實質資產(國債及一籃子貨幣)為支撐，因此價格波動相對較低。

該計劃隨即被各國央行及金融分析機構質疑，主要論述有兩個：第一是Libra跨主權國界的特性，令各國央行難以監管，衝擊以利率調控經濟能力；及第二是私隱問題，若交易以匿名進行，Libra將淪為洗黑錢工具。

隨着Visa、MasterCard、PayPal等紛紛退出計劃，並且在未獲得美國政府批准之前，Libra都不會推出市面，這暗示該計劃將無限期押後。

其他數字貨幣的發展

隨着比特幣的成功，在私人市場亦有其他不同的數字貨幣推出，例如：以太幣、瑞波幣、泰達幣等。而在政府機構方面，也相繼宣佈開發計劃，例如：瑞典的eKrona、立陶宛的LBCoin等，可謂百花齊放。



數字人民幣的突破性發展

數字人民幣，又稱數字貨幣電子支付，英文為 Digital Currency Electronic Payment，是由中國人民銀行（「人行」）發行的加密貨幣。它能與等值人民幣之間自由兌換，無論在法例、地位及功能上與實體紙幣無異，只不過它的儲存形態是數字化而已。民眾通過實名登記及登入專屬電子錢包手機應用後，即可進行交易。不同於現時流行的支付工具（如支付寶），商戶有權拒收，所有商戶必需接受數字人民幣，人行為所有使用者提供保障。另一方面，數字人民幣具有交易可追蹤性，能有效打擊洗黑錢等非法活動。

2020年8月商務部明確表示將在京津冀、粵港澳大灣區等地開展數字人民幣試點工作。數字人民幣終於來了！人行數字人民幣研究始於2014年，隨後幾年，區塊鏈技術被納入「十三五」規劃，意味依託區塊鏈技術的數字人民幣在內地金融科技產業裡，扮演著舉足輕重的角色。2020年5月，「工農中建」四大國有銀行以深圳、蘇州，以及未來冬奧場地等地區為試點，為數字人民幣進行內部封閉測試，案例包括兌換、餘額查詢、掃碼付款、匯款等功能。另一方面，盛傳人行亦與「滴滴出行」、「美團點評」等多家互聯網公司簽定「戰略合作協議」，為未來廣泛應用鋪路。

數字人民幣發展時序

時間	人行數字貨幣研究進展
2014年	人行在周小川倡導下，成立法定數字貨幣專門研究小組
2015年	發佈《人民銀行發行數字貨幣》系列研究報告，人行發行法定數字貨幣的原型方案完成兩輪修訂
2016年1月20日	人行首次提出對外公開發行數字貨幣的目標
2016年7月1日	人行啟動基於區塊鏈和數字貨幣的數字票據交易平台原型研發工作
2017年1月29日	人行正式成立數字貨幣研究所
2017年2月1日	人行推動的基於區塊鏈數字票據交易平台測試成功
2018年9月5日	數字貨幣研究所在深圳成立「深圳金融科技有限公司」，並參考貿易金融區塊鏈等項目的開發
2019年5月	在貴陽舉辦的2019中國國際大數據產業博覽會上，數字貨幣研究所開發的PBCTFP貿易融資的區塊鏈平台亮相
2019年9月5日	《中國日報》英文版報道，人行數字貨幣的「閉環測試」已經開始，測試中會模擬某些支付方案並涉及一些商業和非政府機構
2020年5月	「工農中建」四大國有銀行以深圳、成都、蘇州、雄安新區，以及未來冬奧場地等地區為試點，為數字人民幣進行內部封閉測試
2020年8月	商務部明確表示將在京津冀、粵港澳大灣區等地開展數字人民幣試點工作



數字人民幣運作機制

中國不但幅員遼闊，而且各地區經濟規模、人口及對於新科技接受程度各有不同。要在這個複雜的經濟體推行數字人民幣充滿挑戰，然而移動支付過去幾年迅速普及，為推廣數字人民幣奠定基礎。人行採取「雙層營運架構」推行數字人民幣。先由人行把數字貨幣兌換給銀行或其他營運機構，再由這些機構兌換給公眾。該架構好處是，商業機構在金融科技運維及人才儲備上已非常成熟，人行和商業機構緊密合作，有助充分調動市場資源、促進創新；同時有助降低運維風險，避免風險過度集中在同一家機構之上。

數字人民幣特點

讀者可能會有疑問，內地已經發展支付寶及微信支付等電子支付工具，而且它們已經擁有完善生態圈，為何仍要推出數字人民幣？主要原因有四點：第一是無限法償性。數字人民幣由人行發行，跟現鈔一樣具有法定兌現效力，因此商戶在交易時，必需接受它；第二是使用便利性。現時電子支付工具交易依賴連接網絡進行，一旦發生天災或身處信號接收不良的地方，這些支付工具將無用武之地。相反，數字人民幣支援「雙離線支付」，即使在離線的情況下，只要雙方手機仍然有

電源，兩部手機「拍一拍」，即可完成交易；第三是私密安全性。傳統電子支付工具需要先與銀行賬戶或信用卡進行綁定，因此不能釋除公眾對私人交易數據被商業機構過度挖掘利用的疑慮，數字人民幣交易紀錄則需人行授權才可查詢，私密性更高；及第四是交易可追蹤性。數字人民幣記錄每個流轉持有人，能有效打擊偽造鈔票、洗黑錢、恐怖活動融資等。擁有人行背書的優勢，數字人民幣能夠實現跨行、跨錢包轉賬，以上都是過往電子支付工具難以達成的。

數字人民幣相對現時電子支付的優勢

數字人民幣擁有以上優勢，推出後會直接挑戰現時電子支付工具嗎？答案是不會，相反會更加豐富它們的功能性。因為這些支付工具同樣可以接入數字人民幣系統。從支付工具商的角度，由使用銀行存款貨幣變成了用人行的存款貨幣進行交易，支付安全性亦相對提升。對用戶而言，支付工具選擇性更多，用戶體驗也會更佳，達致雙贏局面。推而廣之，中國公民在海外毋須兌換外幣，直接用數字人民幣消費，商戶收取數字貨幣後，結算時才一次性兌換成外幣。透過龐大中國旅客，提高人民幣在海外使用率，有利加速人民幣國際化步伐。



數字人民幣進軍香港？

雖然香港暫時未被納入數字人民幣試點之一，但香港銀行業必須為數字人民幣流通做好準備。隨着大灣區發展，香港與灣區城市日漸融合，內地多樣化、先進的支付方式亦日漸改變香港本地市場面貌。其中，最明顯的是港人常用的電子支付工具已由單一使用八達通，慢慢向內地靠攏，逐漸較多使用支付寶及微信支付。隨着深圳、廣州等大灣區城市相繼推行數字人民幣，中港旅遊、工作及各行業交流頻繁，相信落實在香港推出亦只是時間問題。而且當數字人民幣於內地通行，香港亦必須在收付、兌換、清算及匯款方面配合，構建相關體系。故此，香港同業在電子支付及線上線下收單平台規劃上，必須留有數字人民幣的位置，務求在正式推行時，為香港市民提供可靠、穩定及便利的支付及兌換服務。香港銀行業亦宜積極促成香港監管當局，跟人行洽談中港跨境試點的可行性。

香港作為國際金融中心，正好成為數字人民幣推廣至世界各地的跳板，相信她擁有的國際互動、人才及相關基建，可作為世界各地金融機構接入數字人民幣的服務平台。

總結及前瞻

人類活動與支付行為息息相關，實體幣鈔既有偽

造風險，且發行運維成本高昂，同時不能滿足現今交易需要遙距支付及反洗錢、反恐、反貪、反逃稅的需求。若能控制以上風險，將對金融體制及社會安定發展帶來正面幫助。世界各國及商業機構加速投入數字貨幣市場，務求在這片藍海上，早奪先機，爭取未來金融市場的話語權。中國作為世界第二大經濟體，電子商務、互聯網蓬勃發展，交易活動頻繁，發展數字貨幣，改革電子支付生態圈，全方位完善人民幣支付體驗，實在無容置疑。香港作為大灣區其中一份子，應為接入數字人民幣平台作好準備。

作為金融業核心，銀行在營運期間累積大量賬戶交易數據、市場趨勢信息等，而在海量數據提取有價值的信息，將有助銀行作出更好的商業決策，優化客戶服務，把數據轉化成收入，所以能夠沉澱數據的電子貨幣/電子支付便成為銀行重視的業務之一。這解釋到為何阿里巴巴旗下的螞蟻金服公司建立金融科技平台等等。銀行與資訊科技業界線漸漸模糊，資訊科技業甚至有搶佔銀行市場份額的勢頭，虛擬銀行就是一例。香港銀行同業應以積極態度擁抱挑戰，創造機遇。

大灣區金融機遇無限 前海深港合作區充當橋頭堡

全國人大代表、前海管理局香港事務首席聯絡官
洪為民

大灣區的金融制度漸趨成熟，為區內的其他建設以及經濟活動提供穩實基礎。隨着大灣區規劃逐步實現，跨境資金自由流通將會為企業和個人創造更多機遇。香港的金融機構和企業可以利用大灣區跨境投資限制鬆綁和金融互聯互通的優勢，發揮香港的金融優勢，在國家的內循環和外循環格局裡擔起大灣區龍頭的角色。

早前中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員會及國家外匯管理局聯合發佈的《關於金融支持粵港澳大灣區建設的意見》（「金融30條」）包羅了30條金融惠港政策，進一步推進國家金融業向世界開放，同時深化內地與港澳的金融合作。近期，廣東省地方金融監督管理局亦進一步細化《粵港澳大灣區發展規劃綱要》的要求，發佈《關於貫徹落實金融支持粵港澳大灣區建設意見的實施方案》（「《方案》」），提出了80條金融具體措施，循五方面落實大灣區金融制度建設。

一、30條金融惠港政策

中國人民銀行等四個中央部門聯合發佈的金融30條指明向港澳機構、企業，以及外資開放銀行業、保險業、證券業等業務。條文包括開放資本賬及開放跨境金融業務；開放境外資金進入內地市場及投資資產性項目；支持創新金融科技項目及建立較統一的金融交易框架；鼓勵支付工具跨境使用等。

當中有17項措施已經在深圳特區落實推行，包括跨境人民幣貸款、證券買賣、專業資格互認等。這些措施成功開放了深圳的跨境金融業務，讓深圳本地的借貸市場和金融活動變得活躍，亦為大灣區金融

業邁向國際化奠定了紮實基礎。政策又允許港澳機構投資者通過合格境外有限合夥人(QFLP)參與投資大灣區內地私募股權投資基金和創業投資企業（基金），使深圳本地的融資能力大增。政策又優惠港澳地區的個人投資者，指定在深圳開展港澳居民代理見證開立個人二、三類銀行結算賬戶試點，簡化個人銀行賬戶開戶服務，使港澳居民可以直接購買深圳銷售的內地金融投資產品。

二、廣東省發佈80條金融措施促進粵港澳大灣區建設

廣東省地方金融監督管理局發佈的《方案》循五個方面惠及港澳企業和投資者。

（一）促進大灣區跨境貿易和投資

19條相關政策條文鼓勵銀行使用簡便的貿易結算措施以促進市場採購貿易和跨境電子商務；支持內地私募基金作跨境投資；以及把現時廣東自貿試驗區實施的「更高水平貿易投資便利化」措施擴展至大灣區其他內地城市實行。相關措施的目標是推進廣東自貿試驗區資本市場改革，完善跨境投資和理財渠道，為大灣區金融業務多元化作出牽頭作用。



(二) 內地與港澳金融合作加強，大灣區金融業對外開放

20條相關措施包括支援港澳金融機構申請人民幣合格境外機構投資者(RQFII)、合格境外機構投資者(QFII)或合格境內機構投資者(QDII)資格；鼓勵港澳保險公司在大灣區內地城市設立資產管理子公司；加快在廣東自貿試驗區內設立國際商業銀行等。相關措施的目標是擴大內地金融業對外開放，涵蓋範圍廣泛，包含證券業、保險業、證券及期貨交易等金融行業。

(三) 促進內地金融市場建設，落實跨境金融基礎設施互聯互通

20條相關措施包括加快設立廣州期貨交易所；支持深圳證券交易所與境外市場互聯互通；支持港澳發展離岸人民幣業務，強化香港離岸人民幣樞紐地位；擴大人民幣在大灣區內跨境使用的規模和範圍；及推動大灣區綠色金融合作等。當中有4條政策條文特別提到絲路基金分支機構落戶港澳，同時提到港澳應該發展特色金融業，為內地「走出去」企業進行風險和國際資產管理。相關措施的目標是為跨境金融活動提供規範平台，並且進一步指引大灣區金融業務的發展方向。

(四) 提倡大灣區金融服務創新

11條相關措施包括允許高新技術企業在一定額度內自行借用外債；在深圳證券交易所建設全國性知識產權和科技成果產權交易市場；擴大跨境金融區塊

鏈服務平台試點範圍等。相關措施的目標是鼓勵金融服務創新以配合科創產業的發展步伐。

(五) 防範跨境金融風險

10條相關措施包括加強內地與港澳金融管理部門的溝通聯絡機制；透過更緊密的監管合作和資訊交流機制，促進跨境金融反黑、反恐和反逃稅；建立跨境金融創新的監管「沙盒」，以試行和完善創新領域金融監管規則等。

三、前海在大灣區金融發展的優勢

前海是深圳特區中的特區，一直都是國家新政策的重要試行點，比如這次金融30條中有3個項目於前海率先試行。前海迅速配合國家政策，更新了在前海辦理落戶的流程，為企業發展帶來方便。措施包括逐步試行完全「無紙化」的網上申請、加快政府機關的審核、大幅簡化符合條件的企業貿易收支業務的銀行申請，以及進一步縮短跨境人民幣業務办理流程。

大灣區內地非投資性企業資本項目，可以透過在前海操作，把收入或結匯所得的人民幣資金用於符合生產經營目標的境內股權投資。有關安排大幅加強了前海企業的資金靈活性，符合資格的金融企業和機構更可享受落戶獎勵。未來，前海將擴大跨境轉讓的資產品種並納入管理，支持大灣區內地金融機構按要求開展貿易融資資產跨境轉讓等業務，擴充銀行放貸的抵押資產種類和交易範疇。前海將會成為其中一個內地資本流通最自由的地方，肩負起大灣區發展核心引擎的作用。

慶祝香港回歸祖國 23 周年及擁護港區國安法通過並實施

日期：2020/07/01

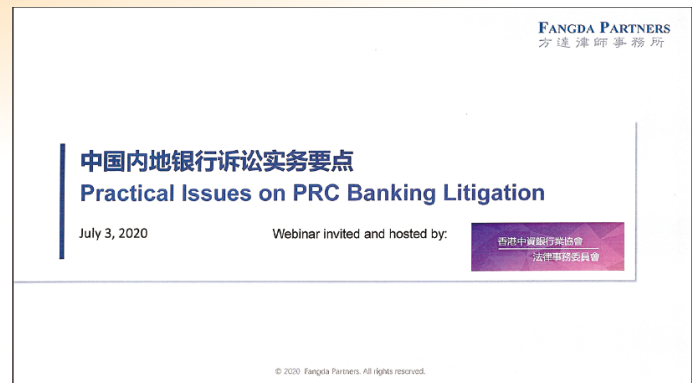
7月1日，協會與香港中國企業協會、香港中資證券業協會和香港中資基金業協會於《大公報》、《香港商報》、《星島日報》及《明報》刊登聯合廣告，協會另於《文匯報》及《信報》刊登廣告，慶祝香港回歸祖國 23 周年及擁護港區國安法通過並實施。



法律事務委員會舉辦第二場網上「香港中資銀行法律專業講座」

日期：2020/07/03

7月3日，法律事務委員會以「跨境清收與資金匯回」為題舉辦第二場網上「香港中資銀行法律專業講座」，邀請專業律師介紹內地訴訟清收的法律體系，並結合實際案例，對中資銀行同業關心的管轄、立案、證據提交、執行等問題進行法律分析。百餘位會員單位代表參加。



舉辦「粵港澳大灣區框架下的金融發展：演變與趨勢」線上講座

日期：2020/07/07

7月7日，協會顧問、香港交易及結算所有限公司首席中國經濟學家巴曙松，以「粵港澳大灣區框架下的金融發展：演變與趨勢」為題發表線上演講。巴教授從全球、灣區、城市三個不同視角，深度解讀了粵港澳大灣區的獨特優勢以及香港和大灣區金融業在新形勢下的發展機遇，並分享了大灣區金融創新的若干探索方向。



舉辦倫敦銀行同業拆息 (LIBOR) 交流會

日期：2020/07/14

地點：中環港景街1號國際金融中心1期

7月14日，就會員單位普遍關心的行業熱點，協會邀請畢馬威專家對倫敦銀行同業拆息 (LIBOR) 改革問題與會員單位交流，介紹進展情況及應對策略，超過20位銀行代表出席。



參加香港金融發展局網上研討會

日期：2020/07/29

7月29日，香港金融發展局(「金發局」)以「家族辦公室與推動環境、社會及管治」為題舉行網上研討會，協會作為支持機構並邀請會員單位參加。講者分享及討論了如何進一步打造適宜家族辦公室的營運環境，完善家族辦公室在香港的整體生態；在ESG環節，則剖析了香港公司及其董事會可如何與時並進，實踐最佳的ESG做法。協會副總裁黃勁生參加。



【相片來源：金發局網站】

召開第二屆董事會第二次會議

日期：2020/07/31

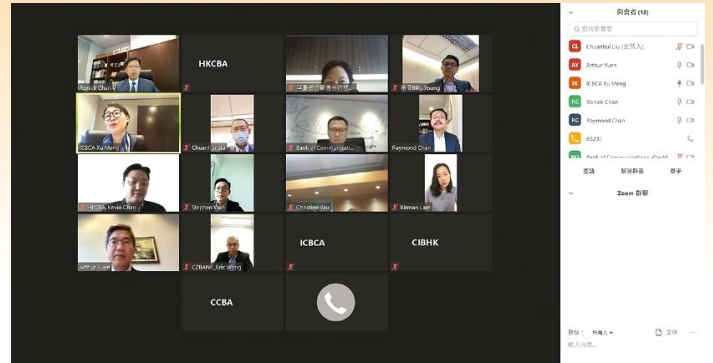
7月31日，協會第二屆董事會第二次會議以電話會議形式舉行。會議由高明董事主持，審議通過於9月4日(後延期至9月22日)召開2020年周年會員大會及協會2020年度財務預算。董事聽取並通過協會2019年工作報告及2020年重點工作計劃。會議亦審議通過以下事項並提呈周年會員大會審批，包括：協會截至2019年12月31日止年度的經審核財務報表及相關報告；續聘安永會計師事務所為協會2020年度核數師；藉單一項決議重選所有即將退任的董事；重選名譽會長及董事；及特別調整2021年度會員周年會費標準。



合規風控委員會與香港金融管理局舉行線上交流會

日期：2020/08/05

8月5日，合規風控委員會與香港金融管理局（「金管局」）舉行線上交流會，金管局副總裁阮國恒、助理總裁陳景宏、銀行監理部主管尹子輝及高級經理林潔雯出席，協會副會長兼秘書長陳振英和合規風控委員會執委會成員參加。雙方圍繞粵港澳大灣區業務監管和徵信信息共享、LIBOR利率改革、「還息不還本」計劃延續安排、按揭貸款壓力測試，以及近期市場熱點等議題進行溝通。



會員單位獲發銀行牌照及會員名稱變更

日期：2020/08/06

8月6日，金管局宣佈，金融管理專員已經根據《銀行業條例》向渤海銀行股份有限公司授予銀行牌照，即日生效。該銀行於協會的會員名稱亦由香港代表處變更為香港分行，即渤海銀行股份有限公司香港分行。

恭賀工銀亞洲成立20周年

日期：2020/08/21

8月21日，協會於《文匯報》、《東方日報》、《信報》及《經濟日報》刊登賀啟，恭賀工銀亞洲成立20周年。



金融科技委員會舉辦 香港中資銀行及金融類科技公司交流分享會

日期：2020/09/08

9月8日，金融科技委員會舉辦香港中資銀行及金融類科技公司交流分享會。會議以視頻形式舉行，邀請平安集團旗下金融壹賬通(香港)的代表對eKYC身份證、電子身份認證、遠程客戶服務方案、客戶盡職調查等銀行熱門領域進行技術解決方案分享。



聯合舉辦香港《有限合伙基金條例》 專題研討會

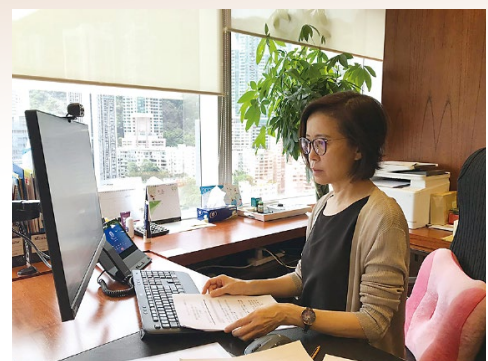
日期：2020/09/17

9月17日，由香港中國企業協會牽頭，香港中資銀行業協會、香港中資證券業協會及香港中資基金業協會聯合舉辦香港《有限合伙基金條例》專題研討會。會議以視頻形式舉行，由金管局及金杜律師事務所有關專家進行解讀和分享，協助香港中資企業熟悉該項重要立法，豐富投融資知識。

2020年周年會員大會

日期：2020/09/22

9月22日，協會以電話會議形式召開2020年周年會員大會。會議由高明董事主持，大會審批通過採納協會截至2019年12月31日止年度的經審核財務報表及相關報告；續聘安永會計師事務所為協會2020年度核數師；藉單一項決議重選所有退任的董事；重選名譽會長及董事；以及特別調整2021年度會員周年會費標準。會上，亦向會員簡報了2019年工作報告及2020年重點工作計劃。



舉辦「大灣區置業按揭」交流會

日期：2020/09/24

地點：中環德輔道中2A號中國銀行大廈

9月24日，協會舉辦「大灣區置業按揭」交流會，邀請開展相關業務的會員單位分享目前做法，探討並提出需要內地監管機構配合的措施。協會副會長兼秘書長陳振英出席並主持會議。



參加《香港銀行家峰會 2020》

日期：2020/09/28

地點：灣仔港灣道1號香港會議展覽中心

9月28日，由香港銀行學會主辦的《香港銀行家峰會2020》以「行業蛻變-開啟嶄新篇章」為主題，剖析創新技術和金融科技應用為銀行業帶來的機遇，以及虛擬銀行在香港成立和監管科技的普及如何加速行業的數碼化發展。由於疫情關係，是次峰會同步於現場及線上進行。協會作為支持機構，會員單位獲邀參加，陳振英副會長兼秘書長及陳永德副總裁以線上形式參與。



【相片來源：香港銀行學會】

專業委員會

2020/07/09 金融科技委員會執委會以視像會議形式召開2020年第2次會議

2020/08/31 法律事務委員會執委會以傳簽書面決議案形式召開2020年第2次會議

2020/09/23 業務發展及大灣區事務委員會執委會以電話會議形式召開2020年第3次會議

金融科技 勇立潮頭

金融科技發展一日千里，代表着銀行業的未來方向。香港中資銀行把握時代脈搏，積極研究和探索金融科技發展及開發應用，勇立金融科技潮頭。本刊特選登近年部分會員單位在金融科技發展及應用的綜述報導，與大家分享。

中銀香港

中銀香港近年在金融科技應用上不斷尋求突破，為客戶提供優質體驗。積極響應香港金融管理局（「金管局」）推動的Open API技術，開放近100個API，與地產代理及財經應用廣泛合作，拓展跨平台物業估價、股票買賣、線上貸款申請等服務；透過支付融入生活場景；BoC Pay提供一站式支付應用程式，在本地及內地支持眾多民生消費場景；推出BoC Bill綜合收款服務，整合處理多種支付方式，為收付雙方都帶來最大的便利。

此外，中銀香港把多種金融科技應用在其他場景，

應用區塊鏈技術於按揭物業估值，現時中銀香港逾95%物業估價使用此平台；首創本港指靜脈認證，網點和ATM均提供該服務；引入機器學習優化OCR票據自動化識別模型，大幅度提升識別票據準確度；通過人臉識別與文字辨識等技術實現線上開戶；提供企業客戶全功能在線電子交易銀行服務平台iGTB，支持流動設備隨時隨地處理企業全流程業務；利用RPA技術處理重複性、規則性的工作，釋放人力，提升營運效率，加強操作風險管理。

工銀亞洲

工銀亞洲始終堅持以「科技賦能、創造價值」為發展理念，通過金融科技全面賦能業務發展，促進金融科技與經營發展的深度融合。

在金融科技促進業務發展方面，開發及構建了多個金融科技應用平台，當中包括生物特徵識別認證平台、API平台，引入了「大數據雲」及人工智能機器學習平台，並逐步提升區塊鏈、物聯網的技術應用研發技能。同時充分運用金融科技手段，配合工銀亞洲經營發展戰略轉型，研發推出了一批具有競爭力的行業首創或行業領先的金融科技創新應用產品，主要有e開戶、ATM無卡取現、智能客服、智能終端等。

未來，工銀亞洲將繼續致力以金融科技提升業務能力，多措並舉積極研究市場前沿的技術領域，打造開放互聯、高效靈活的在線金融生態，進一步提升工銀亞洲的技術品牌和業務競爭能力，為客戶帶來更前沿的創新金融服務體驗。



工銀亞洲 e開戶服務

建行(亞洲)

建行(亞洲)運用大數據、人工智能、生物識別等新技術，在建行(港澳)手機應用程式中推出全新「e賬戶服務」，通過整合金融服務不同場景，實現隨時隨地自動識別新客戶。客戶在線上完成資料提交、盡調審核和審批等簡單步驟後便可輕鬆開立銀行賬戶，並線上辦理存款、轉賬、外幣買賣、投資等財富管理服務，體驗快捷無界限、電子化理財生活。同時，建行(亞洲)亦積極運用金融科技深化銀企合作，與香港寬頻合作推出一體化商戶收單管理服務，香港寬頻可通過「轉數快」

掃碼的方式向旗下企業及零售客戶收取寬頻服務費用。整個交易過程簡單方便，讓香港寬頻客戶體驗便捷的賬單二維碼付款服務。



建行(亞洲) e賬戶服務推廣

交通銀行香港分行

為提升營運效率、優化營運資源，交通銀行香港分行連同交銀(香港)引進機器人流程自動化工具，實現前中後台的操作流程自動化；同時，為響應金管局開放銀行措施，於2020年內會陸續推出相關Open API之業務場景應用，透過銀銀、銀企及銀創科合作，大力拓展獲客及銷售渠道。

此外，交通銀行香港分行亦參與由中國人民銀行及金管局共同推動的跨境貿易融資區塊鏈項目，以跨境發票融資為試點，貫通香港「貿易聯動平台」與內地「中國人民銀行貿易金融平台」。

國開行香港分行

國開行香港分行正在開展新一代核心系統工程建設工作，希望通過新核心工程全面提高自身的信息科技支撐和核心競爭力水平，實現對客戶及信貸管理、風險控制及營運支撐能力的全面提高。新核心將引入同業最先進的技術架構，整合包括香港核心系統在內的多個分散、異構的業務系統，形成統一架構，統一界面的集成化系統，同時加強在反洗

錢、額度管控、集團化等方面的系統支撐能力。目前一期工程取得階段性成果，正在進行測試工作。伴隨着國開行香港分行整體的業務改革進程，在提高既有IT能力的同時，通過靈活的架構設計實現對改革後業務變化的迅速支持，建設一套「開放、高效、彈性、安全」的核心系統，力爭達到「同業領先、國內一流」的水平。

信銀國際

信銀國際作為流動銀行服務的先行者，一直積極支持香港金融科技的創新發展，於2018年3月開創先河，突破傳統開戶限制，率先採用多項技術如人工智能、光學字符識別、臉部識別技術、活體檢測等以打造全新流動銀行旗艦平台「inMotion 動感銀行」，提供真正遙距開立存款戶口服務。同年更將遙距開戶擴展至投資戶口，並配合金管局接通「轉數快」快速支付系統。

信銀國際不斷利用金融科技突破傳統界限，近年推出多項全新產品，包括香港首張全虛擬信用卡「Motion 虛擬信用卡」、全功能證券交易平台「inVest 動感投資」、全港首家銀行推出的智能投資顧問服務「智投360」及智能語音機械人電話查詢服務「智能客服」，還有最近的貨幣基金投資服務。

信銀國際將持續投放資源，通過進一步增加對金融科技的投入來改善客戶體驗，為客戶提供更多創新的產品和服務。



信銀國際透過「inMotion 動感銀行」為客戶提供全方位流動銀行服務

光大銀行香港分行

光大銀行香港分行自2018年起確立「以金融科技為抓手，全面推進分行智能化、數字化戰略轉型發展，推動財富管理業務發展」的戰略發展方向。光大銀行香港分行的金融科技謀篇佈局之路，重點從以下三方面開啟：

成立金融科技特別工作組柔性管理團隊，推動光大銀行香港分行金融科技戰略的統籌規劃和金融科技項目落地的指導支持，建立健全分行金融科技創新工作機制，研判創新項目落地可能面臨的潛在風險並制定應對措施，為分行金融科技轉型保駕護航。

借力金融科技推動財富管理業務落地，打造香港分行2.0。光大銀行香港分行借力總行科技創新的成

功實踐和現有優勢，改進分行企業網銀、推進微信銀行和手機銀行開發建設、結合雲繳費探索業務新模式、開發財富管理高端客戶電子渠道等方面，積極推進落地實施。

搭建金融科技人才成長平台，匯聚人才活水之源。光大銀行香港分行繼續按照「內引」+「外輸」雙輪驅動持續優化金融科技人才培養模式，幫助員工轉變意識，擁抱金融科技，努力構建分行金融科技人才的成長平台。

民生銀行香港分行

民生銀行香港分行財富管理業務立足「跨境」+「線上」，通過全面電子化的跨境賬戶，成功吸引大量內地高淨值年輕客戶，99%的交易可通過線上完成：基金平台一頁盡覽產品詳情，輕觸屏幕即可投資全球；銀證轉賬關聯多家券商，無縫管理資金流轉；2020年第3季全新推出的轉數快移動支付服務，極大地豐富了電子賬戶的使用場景，攜手客戶融入無卡支付的浪潮。

浦發銀行香港分行

5G網絡是數字信號的蜂窩網絡，主要特點是超寬頻、超高速度、超低延時，在5G搭載下萬物互聯成為可能。基於5G快速發展趨勢，浦發銀行香港分行正在探討「5G+大數據」、「5G+物聯網」、「5G+AI」等在銀行應用的可能性，以期通過科技創新為銀行帶來巨大的變化和發展前景。

客戶體驗提升及革新服務。5G與大數據及其他應用的結合，可實現線上識別客戶，完成客戶身份認證、客戶產品偏好等信息顯示，方便精準營銷。同時，線上服務可與AI技術結合，應用機器人客服等，拓展更多的客戶服務模式，方便客戶足不出戶獲得與線下同等服務，為客戶創造全新體驗。

風險管理精細精準化。通過「5G+物聯網+AI」方

此外，民生銀行香港分行零售業務也注重以科技改善內部營運流程，提高營運效率。2020年年中建立的客戶盡職調查系統(ECDD)將全面無紙化辦公推向新階段，實現了數據準確監控的實時管理，在降低成本的同時，大幅度提升營運效率與精準度。

未來，民生銀行香港分行將繼續緊跟金融科技時代步伐，以客戶體驗為先，以科技推動金融，為客戶提供便捷一體化的跨境金融服務。

式，從多個維度收集客戶信息及數據，如交易習慣、支付能力等，為風險管理提供更多判斷來源。同時，可建立自身的演算法模型，預判風險等級，多數據來源也可提高模型的準確性，革新銀行服務流程。



浦發銀行香港分行展開未來5G發展藍圖

南洋商業銀行

南洋商業銀行積極響應金管局推廣金融科技的發展，透過Open API平台推廣自身的產品及服務，同時鼓勵其他服務商合作對接產品及服務的申請。目前在南商API平台可獲取的產品資訊及服務覆蓋各類存款、貸款、保險、投資產品、財富

管理服務及部分傳統銀行服務，讓客戶可以更多樣的方式選取合適的銀行服務。

南商自2018年9月推出「轉數快」服務，客戶可以透過手機應用程式及網上銀行服務進行全年24小時的轉賬及收款服務，客戶使用「轉數快」服務

的比例持續上升，交易筆數穩定增長，南商持續對「轉數快」服務進行優化，為個人客戶及商戶收款提供便利。

目前，南商正在為新一代系統積極進行準備工作，新系統建設項目是南商全面結合金融科技創新及配合數字經濟發展的契機，亦將與附屬銀行南商(中國)更緊密地合作，為大灣區客戶提供全面的跨境銀行服務。

招商永隆銀行

發展金融科技乃大勢所趨，早在2017年12月，招商永隆銀行背靠母行招商銀行，成為香港首家基於區塊鏈技術實現跨境人民幣同業清算的銀行。有關區塊鏈技術實現即時信息並行、全量傳遞，節省的不僅是人力資源和時間成本，更名為跨境客戶帶來嶄新的體驗。

此外，招商永隆銀行更重塑企業品牌，推出「招商永隆銀行一點通」(「一點通」)手機App (CMBWLB Wintech)，自此更不斷推陳出新，加入更多不同的推廣優惠，力求完善各項功能，滿足客戶對移動結算、支付及交易的需求。客戶還可以透過一點通作詳細基金比較及簡單方便地在手機上認購基金產品，以及可以實時獲取香港股票報價，緊貼環球市場走勢。

創興銀行

金融科技發展迅速，面對客戶對金融服務不斷提升的期望和需求，創興銀行於2020年上半年推出多項嶄新的數碼轉型新功能及優化相關服務，務求令客戶可以更輕鬆地管理銀行賬戶及進行日常投資，滿足不同客戶的理財需要。包括：

網上開立投資賬戶。個人客戶可經創興流動理財



南洋商業銀行「快速轉賬」服務

2019年及2020年，招商永隆銀行憑藉一點通手機平台所提供的多元化銀行服務，分別榮獲《經濟通》「FinTech Awards 2018 - 傑出個人理財流動應用程式」及《智富雜誌》「iMoney 智富品牌大獎2020 - 最佳手機銀行服務」，印證招商永隆銀行在手機銀行及個人理財流動服務上的領先地位。



招商永隆銀行
一點通
Wintech

「招商永隆銀行一點通」手機App

(手機銀行)開立投資賬戶；無須親臨分行遞交文件；如已登記雙重認證，即可透過創興流動理財/網上銀行認購基金；客戶可登入創興流動理財/網上銀行，填寫「投資風險評估問卷」及實時更新。**在線預約開立個人賬戶服務。**客戶可預先透過在線渠道提供部分必要的個人資料作開戶之用；然後預

約在指定的分行及時間辦理餘下的開戶手續。**在線申請特定網上銀行服務**。客戶可於網上遞交表格申請特定網上銀行服務，包括「啟動雙重認證」、「登記第三者賬戶」及「更改交易限額」，全程無須親臨分行。**網上人民幣電匯服務**。客戶透過創興流動理財/網上銀行即可電匯人民幣至已登記之電匯收款人或海外賬戶。**網上申請「輕鬆套現分期計劃」**。客戶可將信用卡的信用餘額套取現金後存入銀行戶

口，再分期每月攤還；每月還款額從信用卡賬戶中收取，與其他簽賬一併繳付即可，方便快捷。



創興銀行推出多項數碼轉型新功能及優化相關服務

集友銀行

近年來，集友銀行不斷創新金融產品和服務模式，運用科技力量激發內在發展活力，提升客戶服務體驗。自2018年7月金管局發佈香港銀行業Open API框架以來，集友銀行已完成第一及第二階段與API平台對接工作。集友銀行的應用程式平台現已具備存款、貸款、投資、保險、保管箱等個人金融產品資訊查閱的功能，更將與第三方服務商合作提供賬戶開立、按揭申請、保險申請等服務，為客戶帶來即時、全面及準確的資訊，以及更貼心便捷的一站式金融服務。

集友銀行於2018年推出快速支付系統服務功能，為消費者、商戶及企業用戶提供24小時即時支付服務；並且充分運用電子簽名等數字化技術，推廣線上金融產品。

2020年是集友銀行金融科技發展的關鍵年份，正處於新系統整合階段，將加快金融科技創新、推進數字化轉型作為目標，在新系統建設過程中融入科技力量，加快建設新時代的優質銀行服務平台，持續提升客戶服務體驗。

交銀(香港)

交銀(香港)近年推出交銀智易通自助開戶櫃員機，着力打造即時開戶、即時發卡的金融創新服務平台，於2019年榮獲「香港工商業：創意獎」。2020年初，交銀(香港)推出一站式開立存款、定期及證券賬戶之遙距開戶服務，以及應用生物認證及文字辨識技術(OCR)，令客戶足不出戶即可享用銀行服務；交銀(香港)同時計劃推出無卡提款服務，優化客戶提款體驗，令客戶只需使用手機銀行於ATM櫃員機掃描螢幕上的二維碼，便可即時取得現金。



交銀(香港)數碼服務區

中銀香港

7月22日，中銀香港在《亞洲貨幣》(Asiamoney)主辦的「2020最佳銀行評選」中連續第3年獲得「香港最佳企業社會責任銀行」殊榮，充分彰顯其在關愛社會、推動慈善公益事業、發展創新金融、綠色金融和普及金融方面取得的成就。

8月30日，中銀香港公佈2020年中期業績，錄得期內溢利港幣161.61億元，按年減少11.6%。客戶存、貸款增幅均優於市場，分別較上年末增長6.5%和7.7%，在香港市場份額均進一步擴大。

中銀香港成功協助港鐵集團發行美金12億元10年期票息1.625%綠色債券。該項目是港鐵集團首次引入中資銀行參加債券承銷團，也是中銀香港本年度發行的首筆港資美元公募綠色債券。

中銀香港作為牽頭行之一，為印尼主權基金PT SMI籌組美金7億元3年期銀團貸款，獲得市場熱烈反應，中銀香港參貸美金5,000萬元，這是中銀香港首次參與牽頭完成東南亞主權基金的銀團貸款。

中銀香港擔任主收款行的樂享互動及明源雲項目完成招股，市場認購反應熱烈，中銀香港凍資金額分別為港幣1,952億元及4,017.68億元，其中明源雲項目總認購倍數達651倍。

中銀香港作為聯席全球協調人或聯席簿記行，分別協助Tingyi (Cayman Islands) Holding Corp. (康師傅)、北京控股及中國航空技術國際控股發行美金5億元5年期票息1.625%債券、歐羅5億元5年期票息1%綠色債券及美金3億元10年期票息3.3%債券。

工銀亞洲

7月，工銀亞洲成功投產智能POS端機電子簽名，提升用戶體驗，減少了紙張用量，以實際行動踐行工銀亞洲綠色金融的發展理念。

8月，工銀亞洲成功投產微信線上收單與智能POS支付寶收單功能，滿足了工銀亞洲商戶線上支付、跨境支付和支付寶交易的需求，助力商戶建立競爭優勢，提升消費者購物體驗。

8月，工銀亞洲獲得金管局外匯基金票據及債券做市商資格，提高了工銀亞洲在港元債券市場的品牌影響力，為工銀亞洲進一步拓展金融市場業務奠定堅實基礎。

8月，工銀亞洲成功落地「跨境企業通」服務，該產品輻射粵港澳大灣區，旨在為有意在深圳前海設立外商投資企業在香港企業或個人投資者提供跨境遠程工商登記代辦服務。

工銀亞洲榮獲香港交易所頒發的「香港交易所固定收益及外匯業務重要戰略合作夥伴」獎項，反映市場對工銀亞洲在香港人民幣期貨業務領域做出貢獻的高度認可。

工銀亞洲連續21年擔任香港明愛籌款委員會主席，以「閃鑽」贊助機構名義捐贈港幣65萬元予「明愛暖萬心」慈善籌款晚會，並積極協助明愛派發有關宣傳單張予月結單客戶，呼籲客戶捐款支持。

工銀亞洲一直積極為員工提供理想的退休保障服務，連續第3年榮獲積金局頒發「積金好僱主」嘉許。

農行 香港分行

農行香港分行在2020年債券通第三屆周年誌慶上榮獲「債券通年度最佳託管銀行」獎項。

農行香港分行作為獨家牽頭行和代理行，為周大福企業有限公司籌組港幣70億元5年期銀團貸款。此筆業務共有11家銀行參與，是今年以來港澳市場上獨家銀行牽頭的最大金額銀團。

農行香港分行積極探索數字化營運新模式，日前順利投產境外文檔管理系統與客戶盡職調查系統對接項目，實現了客戶盡職調查、開戶審批及文檔管理全流程電子化。

建行 (亞洲)

7月，建行(亞洲)作為聯席牽頭行、簿記行及包銷行，與摩根大通、瑞銀香港、泰國匯商銀行等成功為泰國正大集團籌組美金72億元的併購銀團貸款。

8月18日，建行(亞洲)與珠海市不動產登記中心簽約，合作開展「互聯網+金融服務」，將珠海不動產抵押登記服務延伸至香港辦理，令香港居民無需跨境即可在建行(亞洲)完成不動產抵押登記手續，為香港居民在大灣區置業提供便利。

8月，建行(亞洲)在派息服務基礎上為境內一大型國企完成該集團子公司私有化股份註銷的款項派發。建行(亞洲)按照客戶需求定制服務，首次創新，通過強大的新一代系統將常見的派息服務拓展至新的應用場景。

建行(亞洲)和建設銀行香港分行推出馬來西亞林吉特幣種對美元或港元的代客外匯即期和遠期交易，近月首筆代客馬幣交易順利落地，打通交易全流程。

建行(亞洲)信用卡獲VISA 2019全球服務品質大獎之亞太區域「追求卓越-最低欺詐率」榮譽，是亞太地區獲此殊榮的三家銀行之一。

交通銀行 香港分行

9月，交通銀行香港分行於積金局舉辦的「積金好僱主」嘉許典禮中，獲嘉許「積金好僱主6年」殊榮。

交通銀行香港分行獲得全球投資併購峰會頒發之「2019中資海外投資併購最佳金融服務機構獎」。

交通銀行香港分行首次獲亞太區貸款市場公會委任為年度董事。

國開行 香港分行

國開行香港分行作為聯合融資牽頭顧問行，完成香港國際機場第三跑道建設港幣350億元銀團貸款項目組建，貸款資金將用於香港機場管理局日常營運及香港國際機場第三跑道工程建設等資本支出。

國開行香港分行貸款支持香港第一個海上液化天然氣接收站項目建設，該項目的建成將有助於香港地區增加潔淨能源供應的來源，是國開行助力粵港澳大灣區建設，在大灣區內支持重大民生項目、提升區域能源安全的重大舉措。

信銀國際

7月13日，信銀國際獲金管局正式批准，成為香港首間通過電子渠道為持有內地身份證的客戶在港開立銀行戶口的銀行。此項服務基於人臉識別、人工智能等多項創新技術運用。

7月，信銀國際交易團隊獲中國外匯交易中心頒發「最佳海外參與者銀行」獎項，為五間獲獎銀行之一。

信銀國際8月份的人民幣交易量在亞洲中資銀行排名中保持在第一位。

自9月22日起，楊毓先生擔任信銀國際董事長。

光大銀行
香港分行

7月，光大銀行香港分行在新浪財經主辦的「2020年飛亞獎 - 第二屆香港金融機構評選」中榮獲「最佳債券顧問」大獎，成為七類獎項、十家獲獎機構中唯一的中資商業銀行。

7月，光大銀行香港分行成功發行美金7億元3年期浮息債券，創下了光大銀行香港分行境外美元債券單次公開發行的最高發行量紀錄。該債券獲穆迪Baa2和惠譽BBB評級。

8月，光大銀行香港分行圓滿完成新辦公室裝修施工和整體搬遷工作，順利遷至光大中心新辦公場所，開啟了光大銀行香港分行業務創新、數字轉型及戰略深耕的嶄新篇章。

9月，在《信報》主辦的「金融服務卓越大獎2020」評選中，光大銀行香港分行蟬聯「卓越海外銀行香港分行」殊榮，是唯一一家獲獎的股份制商業銀行。

光大銀行香港分行於9月底向香港小寶基金會下轄「惜食堂」社區服務中心捐贈了分行員工的「愛心」月餅，共同踐行「讓施與受同享豐盛生命」。

民生銀行
香港分行

7月10日，民生銀行香港分行康樂文化委員會舉辦圖書分享活動，邀請國際知名私募基金黑石集團大中華區主席張利平，就黑石創始人蘇世民自傳《我的經驗與教訓》，分享黑石的管理理念及目前投資熱點等話題。

據路透社旗下銀團業務信息平台披露，1月至7月香港及澳門地區排行中，民生銀行香港分行擔任銀團貸款簿記行項目金額排名第8位，較2019年前進26位；擔任委任牽頭安排行項目金額排名第12位，較2019年前進4位，市場排名再攀新高。

據專注研究中資美元債的業內知名平台久期財經的數據顯示，8月份中資離岸債券承銷商排行榜中，按份額計算，民生銀行位列全球第二，體現出市場對民生銀行的認可。

民生銀行香港分行於8月底完成災備辦公室擴容，以滿足香港疫情反覆變化下的實際業務需求，並於9月下旬在擴容後的辦公室順利進行了首次年度業務連續性計劃演練，確保分行關鍵業務的持續運作。

興業銀行 香港分行

興業銀行香港分行於8月與香港品質保證局簽署了《綠色金融合作備忘錄》。該備忘錄建立了雙方在綠色債券、綠色貸款和綠色基金方面的協助推薦認證關係，將有利於服務境內外綠色融資客戶、加強境內外資本市場聯通。

浦發銀行 香港分行

8月，浦發銀行香港分行繼在債券發行中擔任「國際綠色結構融資顧問」後，又獲得綠色定期銀團貸款「獨家綠色融資顧問」角色，綠色金融產品更加豐富，綠色金融服務能力進一步增強。

9月，浦發銀行香港分行在積金局「積金好僱主」嘉許典禮中，獲頒發2019-20年度「積金好僱主」和「積金推廣獎」兩個獎項；亦獲全球知名雜誌《財資》(The Asset)頒發「中國最佳新經濟企業外匯風險管理獎」和「香港地區最佳企業資金管理獎」。

浦發銀行香港分行獲得申萬宏源(香港)有限公司銀團獨家委任，牽頭該公司港幣30億元364日雙幣種銀團貸款，擔任獨家協調行、牽頭安排行及簿記行、貸款代理行、文本代理行等多個核心角色。

浙商銀行 香港分行

7月28日，浙商銀行董事會決議公告通過《關於香港分行設立中期票據計劃的議案》，香港分行隨即啟動相關準備工作，計劃最早於今年末完成包含多幣種的美金20億元S規則中期票據計劃(MTN)設立，計劃完成後將在項下按需提取發行。

浙商銀行香港分行於9月及10月在港島主要雙層巴士路線投放以「同心抗疫、共渡時艱」為主題的巴士車身公益廣告，向市民傳遞共同抗疫正能量，堅定未來發展信心。

浙商銀行香港分行資金交易系統(SUMMIT)投產。該系統涵蓋交易、風險管理、支付結算、會計賬務、報表等資金交易與風險管理等功能，其投產標誌著浙商銀行香港分行實現了前中後台一體化、直通式的業務處理工作流程，有助於更好地控制風險，提升業務處理效率。

南洋商業 銀行

南商與銀聯國際攜手於6月至8月期間推出豁免65歲或以上持有南商提款卡的客戶於中國內地取款手續費的措施，便利在內地養老但因疫情無法回港的長者。

8月31日，南商公佈中期業績，期內溢利港幣24.1億元，按年升14.5%。

南商積極響應及參與「預先批核還息不還本」計劃所推出的第二輪措施，以及將物業按揭貸款「還息不還本」安排擴展至香港房屋委員會的資助出售房屋，支援中小企業渡過困境和協助更多受疫情影響的客戶減輕供款壓力。

南商在2019年香港中國企業協會優秀義工評選分別獲得優秀義工、優秀青年義工、優秀義工領袖及優秀義工隊獎項。

招商永隆 銀行

7月，招商永隆銀行各分行協助2020「明愛暖萬心」慈善晚會收取捐款。

8月，招商永隆銀行憑藉「招商永隆銀行一點通」手機App服務優勢，榮獲「iMoney 智富品牌大獎2020 - 最佳手機銀行服務」獎項。

招商永隆銀行獲頒《信報》「卓越家族財富傳承私人銀行」及「卓越銀團貸款及融資業務」殊榮，當中「卓越家族財富傳承私人銀行」更成為蟬聯獎項。

新冠肺炎疫情持續，招商永隆銀行及員工捐出善款，委託社企銀杏館製造共2,600個印上「招商永隆」的愛心月餅，並透過基督教家庭服務中心送贈予有需要的長者和基層人士。

創興 銀行

7月，創興銀行成功發行美金3億元無到期日非累計後償額外一級資本證券，募集資金將增強創興銀行的資本基礎，推動銀行營運及未來業務發展，有助創興銀行戰略規劃的實施。

8月28日，創興銀行公佈2020年中期業績，營業收入總額港幣19.50億元，同比增長1.74%，淨利潤港幣7.15億元，同比減少20.96%。總資產港幣2,181億元，較2019年底上升2.49%。不良貸款率0.41%，成本收入比40.15%，淨息差1.41%，總資本比率16.4%。

9月，創興銀行首度榮獲積金局2019-20年度「積金好僱主」嘉許，同時獲得「電子供款獎」及「積金推廣獎」兩個特別獎項。

創興銀行連續多年入選英國《銀行家》雜誌的「全球銀行1000強」，繼去年首次躋身排名榜前400強，今年進一步攀升至第381位，5年間在全球銀行排名榜上躍升近100位，綜合實力顯著提升。

集友
銀行

在母行廈門國際銀行的大力支持下，集友銀行中國內地系統於7月11日成功切換上線。這是集友銀行科技超越的重要里程碑，亦為加快推進集友香港系統建設奠下良好基礎。

集友銀行個人金融業務部零售分行代表獲邀出席香港警務處記者會，向市民分享太和分行員工成功阻截長者客戶受騙的經過，提醒市民大眾提高警覺以防範電話騙案，樹立反詐騙意識。

交銀
(香港)

交銀(香港)與銀聯國際攜手合作，共同推出豁免長者中國內地提款手續費的措施，自2020年6月起為期3個月。除社會福利署「綜援長者廣東及福建省養老計劃」因疫情無法回港領取政府援助金的長者外，全港所有長者在中國內地均可受惠。

9月，交銀(香港)在積金局舉辦的「積金好僱主」嘉許典禮中，榮獲2019-20年度「積金好僱主」獎項。

交銀(香港)參與香港銀行公會「活用自動櫃員機教育活動」，向超過250名長者講解使用提款卡需注意的地方，透過是次活動，指引並協助長者簡易操作自動櫃員機。

交銀(香港)進一步優化「房達通」內地物業按揭貸款服務，目標客戶群由原來只限香港居民擴大至港澳居民，受理城市推廣至珠海及廣州南沙，未來將開通更多「房達通」業務受理城市。

2020年7月

- 金管局最新統計，5月港元存款較4月增加53.41億元，美元存款則下跌0.9%，流出金額相等於港幣491.85億元；人民幣存款增加6.2%至6,949億元，是自2016年7月以來最高水平。
- 國際貨幣基金組織(IMF)最新數據顯示，今年首季末，人民幣在全球外匯儲備中的佔比由去年第4季的1.9%升至2.02%，創2016年第4季公佈該數據以來新高。
- 經季節調整後，6月IHS Markit香港特區採購經理指數(PMI)由5月的43.9上調至49.6，反映私營經濟的景氣度只輕微轉差。最新數值為2018年4月經濟低迷以來最高，貼近50.0的持平點，顯示營商環境接近企穩。
- 香港交易所宣佈，旗下中央結算對手附屬香港場外結算有限公司(「場外結算公司」)，成為以港元隔夜平均指數(HONIA)作參考基準的港元利率掉期合約結算所。場外結算公司已推出掛鉤歐元短期利率及擔保隔夜融資利率的掉期產品結算服務，首筆結算的HONIA利率掉期合約，雙方為中銀香港及滙豐銀行。
- 金管局就管理氣候風險措施向業界發通告，分享具體做法。該局助理總裁(銀行政策)何漢傑表示，氣候風險管理是新議題，對銀行的財務和信貸風險有長遠影響，具迫切重要性。下半年將邀請部分銀行參與氣候變化壓力測試計劃，到明年首季展開測試。
- 倫敦銀行同業拆息(LIBOR)將於2021年底暫停使用，金管局7月10日就有關準備停用LIBOR的過渡工作向銀行發出通告。通告指出，經諮詢財資市場公會(TMA)，已訂立過渡工作時間表，包括銀行由2021年1月1日起提供LIBOR的備用參考利率產品。截至今年首季，有61%的銀行已制定過渡工作計劃。
- 7月17日，立法會三讀通過《2019年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》，賦權予積金局建立及營運「積金易」中央平台。財庫局局長許正宇表示，平台將以減低強積金的行政費用為目標，現階段正和業界商討具體細節，預料將於年底前再交代減費目標，以及營運平台的相關情況與法律調整方案。
- 恒指公司於7月27日推出有「港版納指」之稱的恒生科技指數，追蹤30隻市值最大的科技相關股份，而合稱「ATMX」的阿里巴巴、騰訊、美團及小米佔指數比重頭四位。
- 香港特區政府公佈今年第2季本地生產總值(GDP)預先估計數字為按年大跌9%，遜於市場預期收縮8.3%，在主要經濟環節中，表現最差的是包括旅遊業在內的服務輸出，上季勁挫46.6%。
- 香港特區政府公佈6月零售總銷貨值按年下跌24.8%，與市場預期跌24%接近；惟零售數據從去年2月起已連跌17個月。
- 7月30日，虛擬銀行匯立銀行(WeLab Bank)正式開業，為香港第3家正式登場的虛擬銀行。
- 7月31日，廣東省地方金融監督管理局聯合多部門共同印發《關於貫徹落實金融支持粵港澳大灣區建設意見的實施方案》，包括支持大灣區內地城市開展不動產跨境抵押登記，將允許港澳居民將其在大灣區內地購買的自住住宅抵押給境外銀行，便利港澳居民在大灣區內地購房。

2020年8月

- 8月12日，由中銀香港、怡和集團及京東合組的Livi Bank正式推出服務，成為香港第4家開業的虛擬銀行。開業初期，Livi Bank只提供存款、轉賬及二維碼支付，定位於客戶日常消費支付，期望建立用戶使用習慣。
- 8月13日，中國人民銀行在港招標發行3個月及1年期的央票，其中3個月央票發行額200億元（人民幣，下同），申請額371.47億元，超額85.7%；而發行額100億元的1年期央票，申請額252.4億元，超額1.52倍。兩款央票中標利率均為2.7厘，分別較5月招標發行的同期限央票高93基點和92基點。
- 英國《金融時報》報道，在港的外資金融機構近年減慢增聘步伐，中資金融業則大舉擴軍，影響力大增。該報指，根據香港證監會數據，中資投行現時在港有近2,100名持牌從業員，較去年增加4%，與外資行同類僱員規模僅差數百人。其中，以中金公司最進取，去年增添130名證監會持牌人士，總數超過500人，升幅高達20%。
- 金管局宣佈放寬非住宅物業按揭貸款的逆周期宏觀審慎監管措施。非住宅物業按揭貸款的適用按揭成數上限上調10個百分點，一般個案的上限由四成上調至五成，自8月20日起生效。
- 金管局旗下金融學院的香港貨幣及金融研究中心發表研究報告，80%受訪銀行表示，計劃在未來5年內增加對人工智能的投資，加強風險管理和提升客戶體驗為最大原因。調查顯示，香港的銀行已在主要職能範圍採用了相關技術，當中，中台部門佔比達57%，客戶服務佔17%，後勤及前線部門則分別佔14%和12%。
- 政府統計處公佈，今年首7個月，香港整體出口貨值按年削6.3%，進口貨值跌8.5%，錄得有形貿易逆差港幣2,053億元，相等於商品進口貨值的8.9%。
- 根據香港證監會最新公佈的信息，香港與內地的交易所買賣基金(ETF)首次實現互掛，香港證監會已經在8月28日認可了兩隻在香港與內地ETF互掛計劃下的ETF在香港聯合交易所上市，同時中國證監會也批准了兩隻ETF在深圳證券交易所上市。

2020年9月

- 香港交易所引入無收益生物科技股(B股)上市至今近兩年半，已晉身全球第二大生科融資中心。香港交易所行政總裁李小加指出，科學在全球均有巨大發展，加上中國本身的獨特條件，足以令香港在未來5至10年內超越美國，躍升為全球生科融資中心首位。

- 9月2日，廣州市政府通過《關於貫徹落實金融支持粵港澳大灣區建設意見的行動方案》，提出66個具體措施，包括推動廣州期貨交易所、粵港澳大灣區國際商業銀行落地等。另外，亦將開展不動產跨境抵押登記，首階段的內地部分地方允許港澳居民將其在大灣區內地購買的自住住宅抵押予港澳銀行，方便港澳居民在大灣區內地購房。
- 由渣打香港、電訊盈科、香港電訊及攜程合組的虛擬銀行Mox Bank，9月9日宣佈正式開業，是香港第5家開業的虛擬銀行。首階段只限已預先登記的3,000名創始成員開戶。
- 加拿大菲沙研究所公佈《世界經濟自由度2020年度報告》，香港再次獲評全球最自由的經濟體。香港特區政府對此表示歡迎，並稱這明確肯定香港一直以來堅定地建立自由經濟體及提供公平營商環境的決心。
- 政府統計處公佈，第2季業務收益指數的臨時數字顯示，在各類服務行業之中，住宿服務業的業務收益指數跌幅最大，按年挫71%；零售及膳食服務業的業務收益指數分別按年跌31.4%及25.9%，惟速遞業則按年上漲30.2%。
- 香港最新失業率未有惡化，就業不足率則回升。政府統計處公佈，6月至8月經季節性調整失業率為6.1%，與5月至7月相同，就業不足率由5月至7月的3.5%，升至最新的3.8%，為2003年「沙士」後高位，有近15萬人就業不足。
- 港匯持續偏強，於9月22日美國紐約交易時段，即香港時間23日清晨，港元兌美元再觸及7.75強方兌換保證水平，金管局承接美元沽出港幣9.61億元，銀行體系結餘於9月24日增至港幣2,424.9億元，為逾3年高位。
- 金發局宣佈啟動「金融服務業創職位計劃」(FIRST)，這是在香港特區政府防疫抗疫基金之下首個專為協助金融服務業創造就業機會而設的計劃，於9月30日起接受申請。
- 9月28日，螞蟻集團旗下螞蟻銀行(香港)宣佈正式投入服務，是香港開業的第6家虛擬銀行。該行亦選擇以高息招徠吸客，推出「存款寶」活期存款服務，首筆港幣2萬元或以下存款可獲年利率2.5厘。另外，該行將與支付寶香港(AlipayHK)合作，逾200萬名用戶可透過小程序進行遙距開戶。
- 早前開業的多家虛擬銀行，首階段都只提供個人銀行服務，並未涵蓋商業銀行範疇。平安壹賬通銀行(PAOB)9月29日正式開業，同時提供個人及中小企銀行服務，是首家開業即涵蓋中小企業業務的虛擬銀行，惟目前只限貿易通旗下從事進出口貿易的中小企客戶申請。

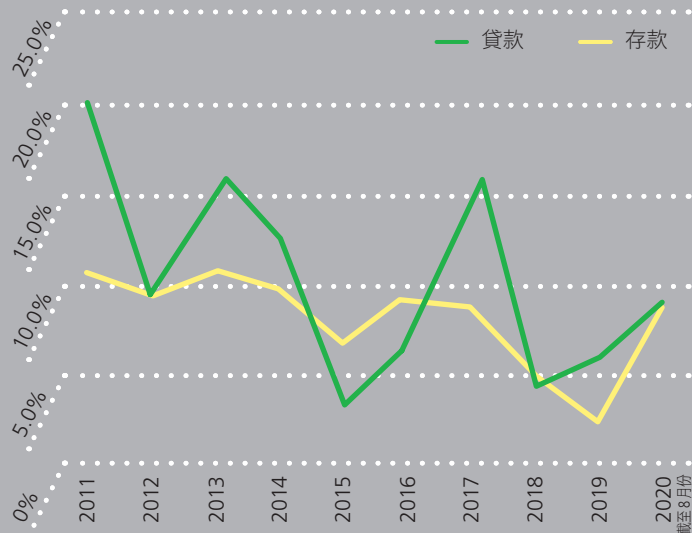
香港銀行業主要數據一覽

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 截至8月份
貸款增長		20.2%	9.6%	16.0%	12.7%	3.5%	6.5%	16.1%	4.4%	6.7%	9.1%
存款增長		10.6%	9.3%	10.7%	9.7%	6.7%	9.1%	8.7%	5.0%	2.9%	8.9%
綜合利率	0.21%	0.53%	0.32%	0.39%	0.39%	0.26%	0.31%	0.38%	0.89%	1.09%	0.41%
人民幣存款利率	0.46%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.16%
人民幣存款(十億人民幣)	314.9	588.5	603.0	860.5	1,003.6	851.1	546.7	559.1	615.0	632.2	671.1
壞賬比率	0.77%	0.59%	0.48%	0.48%	0.46%	0.69%	0.72%	0.54%	0.50%	0.48%	0.71%#
淨息差	1.32%	1.24%	1.36%	1.40%	1.40%	1.32%	1.32%	1.45%	1.62%	1.63%	1.37%#
總資本比率	15.8%	15.8%	15.7%	15.9%	16.8%	18.3%	19.2%	19.1%	20.3%	20.7%	20.7%#
普通股權一級資本比率	無法定申報要求			13.2%	13.7%	14.6%	15.4%	15.4%	16.0%	16.5%	16.6%#

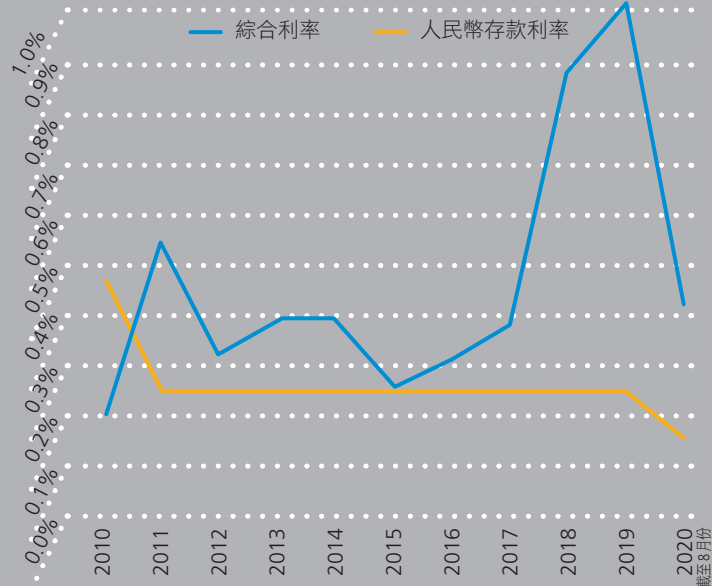
#截至2020年6月份

	2Q17	3Q17	4Q17	1Q18	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20
中國內地相關貸款(十億港元)	3,992	4,073	4,188	4,409	4,414	4,321	4,249	4,415	4,568	4,625	4,564	4,765	4,790
流動性覆蓋比率	144.2%	144.5%	155.1%	149.9%	156.6%	157.6%	167.3%	162.4%	152.8%	153.0%	159.9%	160.4%	156.5%
流動性維持比率	49.7%	50.2%	49.4%	50.3%	51.3%	52.0%	54.3%	54.7%	54.6%	54.5%	56.4%	56.8%	57.2%

貸款及存款增長



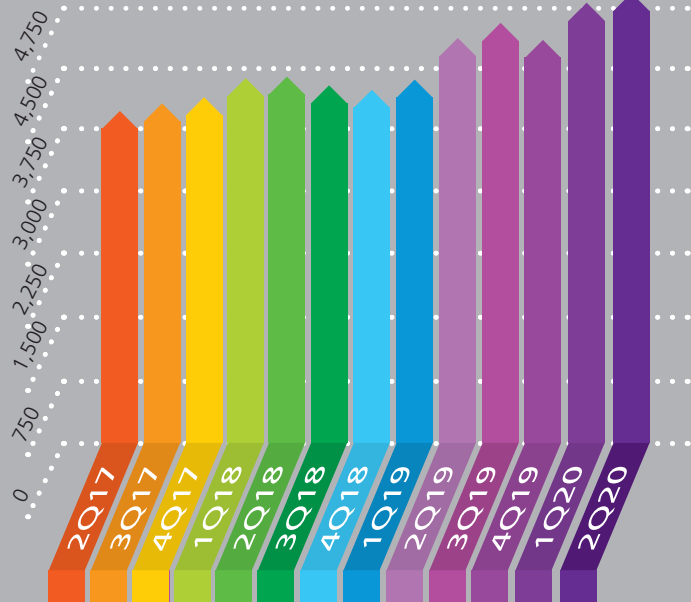
指標利率



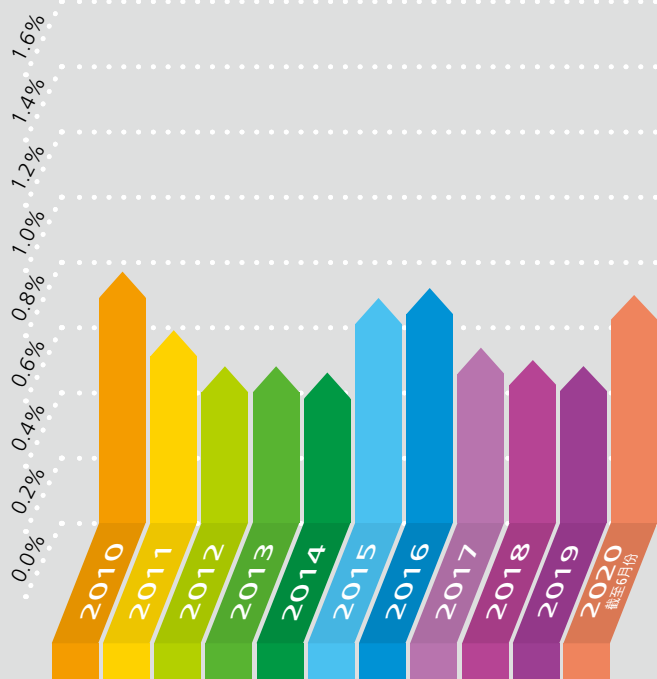
人民幣存款 (十億人民幣)



中國內地相關貸款 (十億港元)



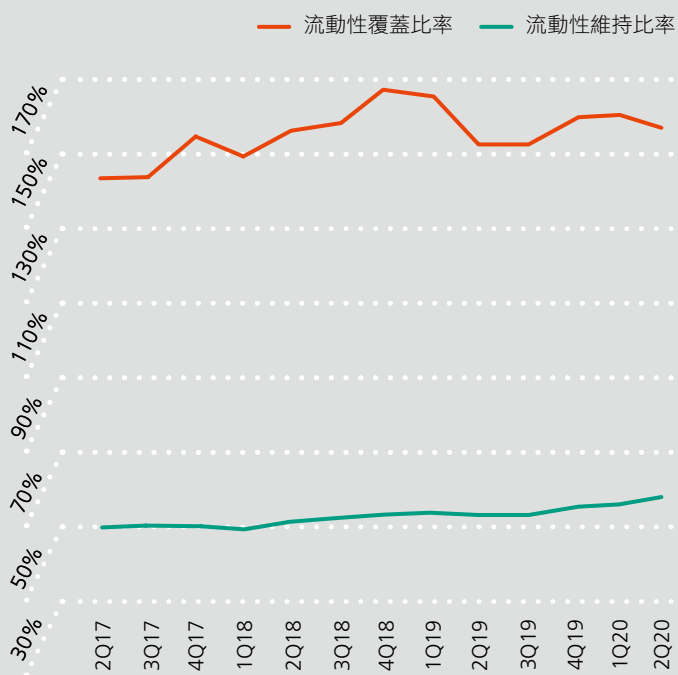
壞賬比率



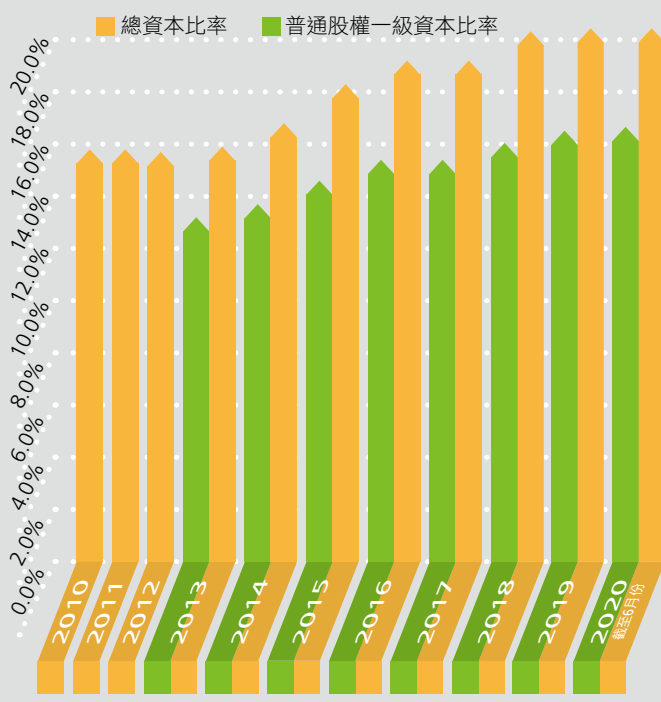
淨息差



流動性覆蓋比率及流動性維持比率



資本充足比率



*資料來源：香港金融管理局及香港中資銀行業協會



香港中環德輔道中 2A 號中國銀行大廈 1 樓 A 室

電話：(852) 8226 2800

傳真：(852) 3583 0690

電郵：secretariat@hkcba.com.hk

網址：www.hkcba.com.hk





香港中資銀行業協會
Chinese Banking Association
of Hong Kong

**本刊物版權屬香港中資銀行業協會
所有，不得轉載，詳情請參閱本網
站「版權告示」及「免責聲明」。**