



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

總第15期

鐘聲

2021第2季

把握「十四五」戰略機遇期，
堅持創新驅動，於變局中開新局

基準利率進入新時代——
準備就緒 超前部署

專題報導：
普及金融 服務大眾



把握「十四五」戰略機遇期， 堅持創新驅動，於變局中開新局

招商永隆銀行行政總裁
洪波

2021年是國家「十四五」的開局之年，亦是經濟社會從疫情衝擊中回歸常態的過渡之年。環顧全球，新一輪科技革命和產業變革深入發展，人類社會生產和生活方式重塑深度推進，加上突如其來的新冠肺炎疫情全球大流行帶來的巨大衝擊，國際政治經濟格局進入前所未有的動蕩變革期；聚焦中國，小康社會全面建成，居民財富結構發生巨變，家庭金融資產比例將快速上升；國民經濟結構深刻調整，資本市場深化改革，直接融資步伐顯著加快。招商永隆銀行作為總部位於香港的中資商業銀行，唯有把握好區位、資金、人才等優勢，融入國家構建國內國際「雙循環」的發展格局，連接內地與海外市場，在戰略機遇期，堅持創新引領，加大轉型力度，實現跨越式發展，於變局中開新局。

一、展望「十四五」：貫徹新發展理念， 融入「雙循環」格局

立足新發展階段，國家擘畫「十四五」規劃藍圖，進一步確立了高質量發展的核心地位，貫徹「創新、協調、綠色、開放、共享」的新發展理念，以國內大循環為主導，以國際循環提升國內大循環效率和水平，實現國內國際「雙循環」互促共進，創建「十四五」時期的新發展格局。

未來5年，預期國家經濟保持增長的動力將來自於科技進步、城市群崛起和產業升級，經濟增長的內生動力進一步加強。國家經濟增長的確定性，為香港走出疫情陰霾，實現長期繁榮穩定創造了有利條

件。作為深植香港的中資銀行，我們更迫切地希望融入國家高質量發展大局。

與此同時，《粵港澳大灣區發展規劃綱要》明確了香港在國家整體發展中的重要定位，包括：支持香港提升國際金融中心地位，強化全球離岸人民幣業務樞紐、國際資產管理中心和風險管理中心功能，深化及擴大內地與香港金融市場互聯互通。作為成熟的金融中心，香港具有最豐富的財富管理產品和龐大的供需市場。香港中資銀行作為這一市場的深度參與者，將發揮對接國際市場的橋頭堡作用，充分利用好國家賦予香港的使命，積極參與粵港澳大灣區建設，支持國家深化外匯管理改革、人民幣國際化及防範跨境金融風險，發揮「國家所需、香港所長」的獨特優勢，為區域經濟發展提供動力。

二、競爭格局發生巨變，提高辨識力， 洞察新機遇

新冠肺炎疫情令全球加速進入數字經濟時代，經濟新舊動能轉換，數字化技術與生產、生活深度融合，為商業銀行帶來機遇的同時，也帶來更大的轉型壓力。商業銀行面對的競爭格局正在發生深刻變化：一是客戶行為線上化、數據化；二是業務經營平台化、生態化，各行各業頭部企業合作形成生態圈，互為促進強化，優秀的機構普遍具備強大的資源整合能力，行業特徵進一步呈現「頭部寡頭化、腰部平庸化、尾部邊緣化」的趨勢；三是競爭主體多元化，不同行業的競爭對手湧入市場，通過自



身差異化優勢贏得客戶流量，促使香港銀行業界必須突破傳統，創新商業模式。

面對競爭格局變化，我們要提高辨識力，在創新行動上以快制勝。新的機遇來源於不斷創新，來源於構建新的商業模式。就招商永隆銀行而言，要在產品、服務、渠道及平台上深度創新，滿足內地企業跨境金融、投融資及風險管理服務需求，滿足高淨值客戶跨區域財富增值和傳承的需求，在推動實體經濟轉型的同時，滿足居民日益增長的美好生活需要。

三、堅持創新驅動，於變局中開新局

我們將積極把握粵港澳大灣區建設與發展機遇，融入國家發展大局。未來幾年，我們要堅持戰略轉型，強化科技支撐，高水平開放融合，深耕粵港澳大灣區7,000餘萬人口的龐大市場。招商永隆銀行在大灣區已有多年發展的積澱，除本港服務網絡之外，也在深圳、廣州和澳門設有分行，深耕當地業務，並與總行聯動，開展跨境業務。我們將充分利用自身的網點佈局、牌照、人才等優勢，滿足大灣區企業和居民的金融需求。

我們將堅持創新驅動發展，以「人+數字化」打造服務優勢，積極推動銀行數字化能力提升，響應客戶需求變化，打造線上化經營平台。從線上到線下，把專業認知和數字化能力輸送到客戶經理；從線下到線上，延續客戶旅程的全流程服務。金融科技是我們能走多遠多快的決定因素。過去幾年，招商

永隆銀行在科技應用、數字化經營等方面，作出了積極嘗試，成功推出「招商永隆銀行一點通」手機APP，獲得客戶好評。我們將秉承創新驅動的發展理念，順應金融科技發展趨勢，保持IT資源的長期投入穩定增長，提升競爭力。

我們將重點打造跨境財富管理平台，集中優勢資源，打造跨境客戶一站式財富管理平台。踐行開放融合的發展理念，內部打通「投資銀行 - 資產管理 - 財富管理」價值鏈循環，外部開放性連接香港以至國際市場優質資產管理、保險、信託等機構，引入具有市場競爭力和客戶吸引力的產品，構建形成全產品財富管理平台，滿足各層次跨境客戶一站式全球財富配置需求。

我們將貫徹綠色與可持續發展銀行經營模式，響應國家「碳中和」遠景目標，在未來幾年加大綠色金融發展力度，將招商永隆銀行建設成為氣候及環境風險管理能力強、綠色信貸產品和服務領先、綠色金融理念深入員工人心，在香港地區綠色金融服務領域中有着良好口碑的銀行。

放眼「十四五」，國家發展畫卷壯麗，需要每一個建設者精心繪就。國家和地區經濟的高質量發展來源於每一個微觀組成部分的改革和創新，作為立足香港88年的本地銀行，我們要堅持創新，擁抱變化，把招商永隆銀行打造成管理精良、服務領先，在香港市場有一定口碑，在跨境金融服務領域具有獨特優勢，並有較強創新能力和創利能力的銀行，為推動香港再出發，煥發嶄新生機，做出應有的貢獻。

基準利率進入新時代 - 準備就緒 超前部署

安永金融服務管理諮詢合夥人
黃俊怡



2021年3月5日，市場上迎來了一個重磅新聞，英國金融行為監管局(Financial Conduct Authority, FCA)發表聲明公佈 - 倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)將停止報價的安排，其中：

- 2021年12月31日終止所有英鎊(GBP)、歐元(EUR)、瑞士法郎(CHF)和日元(JPY) LIBOR報價和一周及兩個月美元(USD) LIBOR報價；及
- 2023年6月30日終止其他期限美元LIBOR報價。

這一則公告確定了基準利率改革的最終時間表，同時也象徵基準利率進入新時代。

在LIBOR永久終止報價後，市場將從LIBOR過渡到替代參考利率(alternative reference rate, ARR)。相對於LIBOR以誠信報價為基礎，ARR是一種以實際交易為基礎的隔夜利率，因此FCA和其他監管機構皆認為ARR相較於LIBOR是更為可靠且更近似無風險的利率指標。其他類似LIBOR利率基準也正在經歷改革，在個別情況下可能會終止或繼續存

在。其中，香港銀行同業拆息(HIBOR)、歐元銀行間同業拆借利率(EURIBOR)、東京銀行間同業拆借利率(TIBOR)等亦預期將會與各自的ARR並存。

由於暫時市場上能提供的ARR產品的計算邏輯均與LIBOR不同，業界為應對需過渡到新時代的要求，已在過去一年進行了大量的工作。本文對過渡準備就緒的標準作出闡述，並針對超前部署的重點進行分析。

定義準備就緒

如果以「乘風破浪會有時，直掛雲帆濟滄海」來描述現在業界於基準利率進入新時代所處的狀態，可以理解為儘管前路障礙重重，一些領頭銀行正在躍躍欲試，等待時機期待借助利率改革乘長風破萬里浪，重新劃分市場份額。那要做到怎樣的程度才可以開始掛上雲帆，橫渡滄海呢？以下提出3點供各業界參考：

第一，在系統和流程的設計上，對於ARR市場慣例較成熟的產品（例如：雙邊貸款的5天回溯



(lookback)、利率掉期的延期付款(payment delay)等)，應抓緊時間使系統盡快上線以實現上半年批量推出ARR產品，下半年積極研究ARR前瞻性期間利率(forward looking term rate)的系統開發。另一方面，對於其他ARR市場慣例發展較滯後的產品(例如：貿易融資類)，由於業界普遍等待前瞻性期間利率的推出，可暫時採用半自動的方式以最低成本同時滿足監管期望和少量業務需求。參照國外先進銀行的做法，在半自動流程期間，可設立交易量上限以確保操作風險和影響在可控範圍內。此外，從前中後台實際操作人員中獲取操作困難點等相關資訊尤其重要，特別對於一些非標準產品的梳理，將會帶來裨益。若有需要更可對非標準產品進行分類和統一，添加所需系統邏輯或手工操作工具。

第二，有關合同文本條款修訂的準備工作，銀行應已進入最後階段，包括最後選定適用法律語言的使用，修訂信函範本的定稿和教育培訓的實施。其中，適用法律語言的使用根據不同的方法應當需要留意的地方如下：

- 明訂法(Hardwired Approach)或利率轉換法(Rate Switch Approach)，即按照美國替代參考利率委員會(ARRC)在協議中包括一種瀑布式的自動轉換機制，或按照貸款市場協會(ALM或APLMA)公佈的特指機制自動轉換。根據我們的了解，香港主流或領頭銀行皆比較傾向此方法，因為轉換機制較清晰，可減低轉換風險。但需注意其中一些企業客戶，尤其若涉及套期會計，他們可能更關注貸款和衍生品是否採用相同或相近的過渡方式。在這種情況下，將會增加雙方談判的難度，故此銀行在進行溝通時，需要有更充分的理據和資料作支撐。
- 修正法(Amendment Approach)，即先定明觸發機制，後備利率計算邏輯細節由銀行單方面決定。一些較小型銀行或業界跟隨者暫時選取了這種過渡方式，給銀行最大的空間和時間觀察行業慣例再行決定。但這種利率選定透明度較低，同時也會帶給銀行較高的行為風險，如何能在溝通過程中體現對客戶的公平性之挑戰將更大。



- 再協商法(Renegotiation Approach)，即加入日後討論機制，到時再進行雙邊協商。這是一種延後處理合約修訂的策略，因為無人能確保之後的協商能使合約順利完成修訂。目前這種過渡方式在市面上使用的情況較為少見，法律上的有效性和達到監管預期仍然存在灰色地帶。

然而，無論採用哪一種合同文本條款的方法，銀行仍需注意3月5日公佈的聲明是否已滿足觸發條件，進而融入與客戶溝通的材料中。

第三，從銀行比較切身的角度出發，目前整體的量化分析工作應已進行至一定的程度，分析範圍可包括：利息收益(NII)和盈利分析(P&L)、內部資金轉移定價(FTP)方法論更新和套期會計影響分析。NII和P&L可結合已經鎖定的LIBOR和ARR的利差調整(spread adjustment)，估算出一個合理範圍，這對管理層設定下半年的產品策略至關重要。FTP方法論在國際市場上還在不斷發酵，進入5月、6月英鎊LIBOR過渡高峰期後可能會有更合理的發展，但暫時銀行普遍採取按兵不動的姿態。在套期會計根據國際會計準則理事會(IASB)的

指引進入階段二的時期中，銀行應盡快進行對合約現金流的預測從而判定是否應對套期關係作重新定義或終止，工作包括現金流模型和折現曲線的構建和測試，以及套期會計文檔的重檢。

超前部署重點

在2021年剩餘的數個月中，超前部署的重點圍繞着6個字：協調、溝通、靈活。要正確協調銀行內外各種關係，為銀行正常運轉創造良好的條件和環境，促進目標的實現。在處理利率過渡期間，銀行內部職責劃分尤其容易發生矛盾。溝通則需體現在不同持份者之間想法的傳遞和回饋，以求思想達成一致和實施的通暢。靈活則是整個基準利率過渡的特色，這種不確定性至少還會持續兩年時間，業界還需時刻跟蹤市場動態，靈活應變。具體協調、溝通、靈活體現在以下兩個方面：

一、銀行內部應制定全面產品策略

銀行可積極考慮除後備條款以外的選擇 – 在過去一年裡，銀行將注意力放在系統的開發，合同範本的修訂上，卻忽略了除了可以添加後備條款



(fallback)以外，銀行還可以在LIBOR停止報價前與客戶對LIBOR合同直接作轉換(transition)。對比添加後備條款，即需按後備條款中定明的利率規則進行過渡，銀行在與客戶進行合同轉換時，可根據當時的市場情況，制定新ARR合同，而在利息釐定中可達到更可比或更加接近原利息。這種做法的好處是直接解決客戶面對利息變動所帶來的不安，壞處則是如果系統還沒完全上線會增加操作流程上的壓力。在探討轉換的可行形式，需要前中後台保持有效而順暢的溝通，全面協調對操作流程、NII、P&L和FTP的分析，更要實施一套靈活的機制確保銀行的策略符合市場發展和監管預期。設定靈活機制時，可結合情境分析而制定不同的應對措施，例如前瞻性期間利率出現時，銀行的產品策略應如何改變，是否已經有新一批的合約準備完成，系統是否能全面支撐等。

二、銀行對外應加強客戶溝通

銀行在與客戶溝通時，需要循序漸進，逐步提升客戶對新產品定價和合同修訂的接受程度，同時也應該針對不同客戶所受到的影響，靈活配套不

同的溝通方案。尤其是前文提到受到套期會計所影響的客戶，更應該為他們度身制定溝通策略，如果於過渡後貸款和利率掉期不能做到完全對沖，建議添加情境分析於溝通資料中，盡早做到量化展示和有效作出期望管理。此外，也可借鑑HIBOR房屋貸款產品的推出經驗，充分溝通新ARR產品的優點，特別針對它的可靠性和接近無風險的特質，需要時為佔領市場份額或加快過渡進程，可考慮加入利息優惠等誘因。考慮到最近疫情的關係，也建議業界協調舉辦客戶教育培訓和研討會，製作短片或動畫宣傳，以提高整體市場的認可度。

曾有人將基準利率改革對標千年蟲事件，是業界再一次需面對的一個巨大變化和挑戰。本人認為，此次改革，除了確實需要每家銀行積極迎戰以外，還需業界同仁戮力同心，為達到利率新時代的目標共同努力，乘風破浪。希望本文對各讀者有所啟發，於此劃時代的利率改革進程上同心啟航，為香港的金融穩定出一分力！

出席第8期「香港中資大講堂」

日期：2021/01/12
地點：花園道1號中銀大廈

1月12日，香港中國企業協會（「中企協會」）舉辦第8期「香港中資大講堂」，邀請香港金融管理局（「金管局」）總裁余偉文作《香港國際金融中心 - 穩健向前》專題演講。大講堂採取線下及線上方式進行，中企協會會長繆建民通過視像形式出席並致辭。協會會長孫煜，副會長高明、孫龍、張駿、王鋒、陳振英，以及國開行香港分行負責人李曦光等現場出席。中資企業代表170餘人在線參與。

[相片來源：中企協會]



參加第14屆「亞洲金融論壇」

日期：2021/01/18 - 19

1月18日至19日，第14屆「亞洲金融論壇」以線上形式舉行。本屆論壇以「重塑世界經濟新格局」為主題，論壇亦包括AFF Deal Flow 環球投資項目對接會，並設有多個專區，以虛擬展覽形式展示金融科技及企業創新商業意念，發掘各地來自不同界別的投资機遇。協會應主辦機構邀請，通知會員單位報名參加，協會董事、兩位副總裁和會員單位的代表線上參加。

[相片來源：亞洲金融論壇網站]



祝賀香港大公文匯傳媒集團成立5周年

日期：2021/01/27

1月27日，協會代表全體會員在《大公報》和《文匯報》刊登賀啟，熱烈祝賀香港大公文匯傳媒集團成立5周年。



舉辦「大灣區置業跨境按揭業務」溝通會

日期：2021/01/28

1月28日，協會組織有跨境按揭業務的會員單位與金管局舉行工作層面視像會議，就港人大灣區置業跨境按揭業務相關難點痛點進行具體交流。協會副會長兼秘書長陳振英參會，副總裁陳永德主持會議。



參加財經事務及庫務局線上金融服務交流會

日期：2021/02/02

2月2日，協會首次應邀參加財經事務及庫務局（「財庫局」）線上金融服務交流會。財庫局局長許正宇及副局長陳浩濂出席，與銀行、證券、基金、保險、金融科技等金融業界機構的20餘位代表交流。協會由副會長兼秘書長陳振英及副總裁陳永德代表參會。



[相片來源：財庫局社交網站]

聯合刊登聲明擁護全國人大表決通過完善香港選舉制度的決定

日期：2021/03/12

3月12日，協會與中企協會、香港中資證券業協會、香港中資基金業協會在《大公報》、《文匯報》和《星島日報》聯合刊登聲明，堅決擁護全國人大表決通過完善香港選舉制度的決定，堅定支持全面落實「愛國者治港」原則，推動「一國兩制」實踐行穩致遠。



參加2021至22年度財政預算案網絡研討會

日期：2021/03/12

3月12日，中企協會、香港總商會、香港中華總商會、香港工業總會等聯合舉辦2021至22年度財政預算案網絡研討會，邀請財政司司長陳茂波作專題演講，闡述香港特區政府財政預算計劃及在增強香港競爭力、助力企業應對挑戰等方面的措施，並與500餘位商界人士進行線上交流。協會應邀通知會員單位報名參加，協會會員單位負責人、兩位副總裁等參加。



會員單位獲發銀行牌照及會員名稱變更

日期：2021/03/17

3月17日，金管局宣佈，金融管理專員已經根據《銀行業條例》向東莞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，即東莞銀行股份有限公司香港分行。

出席「領航『9+2』·首屆粵港澳大灣區發展論壇暨頒獎典禮」

日期：2021/03/19

地點：灣仔灣道1號香港會議展覽中心

3月19日，由香港大公文匯傳媒集團主辦的「領航『9+2』·首屆粵港澳大灣區發展論壇暨頒獎典禮」在香港舉行，香港特區政府行政長官林鄭月娥、香港中聯辦副主任仇鴻等逾150位嘉賓出席活動。協會作為協辦機構，孫煜會長應邀出席並致辭。孫會長表示，在國家「十四五」規劃下，內地將持續推進更高質量、更高水平的開放，粵港澳大灣區大力推進金融科技發展，香港作為國際金融中心，將迎來更多發展機遇。

[相片來源：香港大公文匯傳媒集團]



參加「數碼貨幣和相關支付方式的崛起」的業界交流系列網上研討會

日期：2021/03/26

3月26日，香港金融發展局舉辦主題為「數碼貨幣和相關支付方式的崛起」的業界交流系列網上研討會，來自騰訊、HashKey數碼集團等資深業界人士在會上介紹了對央行數碼貨幣批發和普遍用途的看法，討論數碼貨幣如何影響數碼支付系統，並探討引入數碼貨幣和創新支付方式將為金融市場帶來的機遇和挑戰。協會作為支持機構，會員單位獲邀請參加研討會。

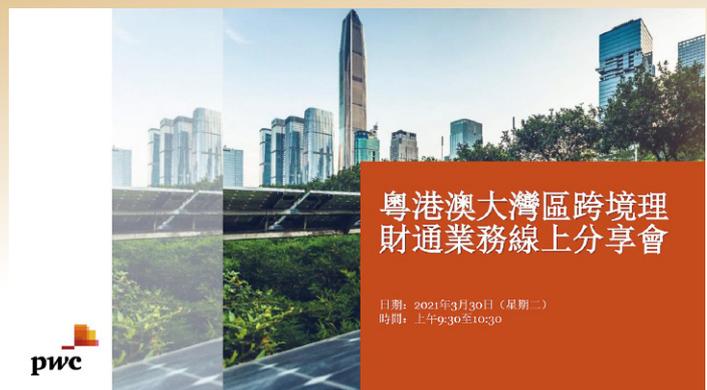
[相片來源：香港金融發展局]



舉辦「粵港澳大灣區跨境理財通業務線上分享會」

日期：2021/03/30

3月30日，協會舉辦「粵港澳大灣區跨境理財通業務線上分享會」，邀請羅兵咸永道相關業務專家與會員單位分享跨境理財通業務試點最新發展動態、業務籌備過程中流程關鍵考慮和信息系統建設相關事項，以及相關稅務事項等。20家會員單位共40餘位相關業務代表參加。



聯合刊登聲明擁護全國人大常委會全票通過香港基本法附件一和附件二修訂案

日期：2021/03/31

3月31日，協會與中企協會、香港中資證券業協會、香港中資基金業協會在《大公報》和《星島日報》聯合刊登聲明，堅決擁護全國人大常委會全票通過香港基本法附件一和附件二修訂案，全力支持特區政府和立法會做好本地相關法律的修訂工作，落實「愛國者治港」原則，保持香港長期繁榮穩定，確保「一國兩制」行穩致遠。

堅決擁護
全國人大常委會
全票通過香港基本法附件一和附件二修訂案

全力支持
特區政府和立法會
做好本地相關法律的修訂工作

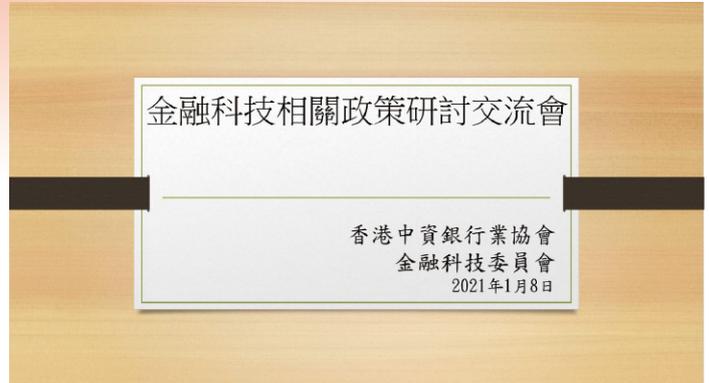
落實「愛國者治港」原則
保持香港長期繁榮穩定
確保「一國兩制」行穩致遠



金融科技委員會舉辦金融科技相關政策 線上研討交流會

日期：2021/01/08

1月8日，金融科技委員會舉辦金融科技相關政策研討交流會，就大灣區居民遙距開戶支持、客戶經理手持終端上門為客戶服務、遠程辦公允許開展的業務、數字人民幣支付試點等問題進行探討。會議由委員會工作小組負責人主持，來自20個會員單位近60名代表通過線上形式參加。



專業委員會與金管局舉行聯席會面

日期：2021/01/14

地點：花園道1號中銀大廈

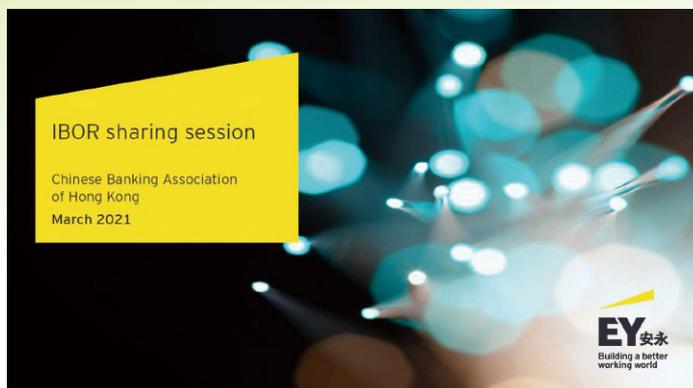
1月14日，4個專業委員會與金管局以視像形式進行聯席會面，金管局副總裁阮國恒、助理總裁陳景宏等出席，協會副會長兼秘書長陳振英出席並致辭。會面由法律事務委員會牽頭組織，合規風控委員會、業務發展及大灣區事務委員會和金融科技委員會主任及副主任代表參加。雙方就利率基準改革進程等問題進行了深入交流，取得積極成效。阮國恒副總裁表示，歡迎協會專業委員會安排聯席會面，並希望可以形成機制，每年不定期舉行，促進與中資銀行業界的溝通。



法律事務委員會舉辦「利率基準改革」 線上法律專業講座

日期：2021/03/04

3月4日，法律事務委員會以「利率基準改革」為題，舉辦今年第1場「香港中資銀行法律專業講座」。講座以線上形式舉行，會員單位業務前線、風險內控、法律合規等崗位的同事踴躍報名參加，在線人數達到400餘人。



合規風控委員會舉辦中國「雙循環： 新格局、新趨勢、新機遇」的線上專題講座

日期：2021/03/24

3月24日，合規風控委員會邀請工銀國際首席經濟學家程實主講題為「中國『雙循環』：新格局、新趨勢、新機遇」的線上專題講座，20家會員單位的代表參加。程實博士指出在新冠肺炎疫情衝擊下，全球經濟正在經歷深度衰退及急劇動蕩，中國的「雙循環，雙演進」新格局將為全球經濟提供「穩定錨」和「推進器」；在內需倍增、價值鏈重塑、新經濟崛起及人民幣資產升級的新趨勢下，中資銀行應時刻保持警惕，動態留意相應風險點並做好風險管控工作。



專業委員會動態

2021/02/18 金融科技委員會執委會以電子傳閱形式召開2021年第1次會議

2021/03/01 法律事務委員會執委會以傳簽書面決議案形式召開2021年第1次會議

2021/03/24 合規風控委員會執委會以視像會議形式召開2021年第1次會議

2021/03/24 業務發展及大灣區事務委員會執委會以電子傳閱形式召開2021年第1次會議

普及金融 服務大眾

香港金融管理局重視普及金融，並一直致力推動讓社會不同階層都能夠獲得基本銀行服務，以應付市民日常生活或正當生意營運資金往來的基本需要。香港中資銀行一向秉承服務香港、奉獻社會的宗旨，義不容辭，傾心傾力推動普及金融，促進社會公平和關顧各基層需要。本刊特選登部分會員單位近年推動普及金融工作的綜述報導，與大家分享。

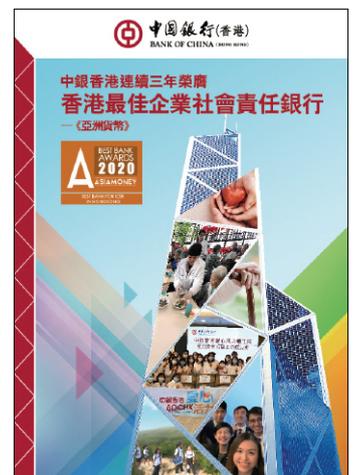
中銀香港

中銀香港發揮集團優勢，加強推動普及金融發展，關愛社會，持續協助中小企營商。自2018年起，連續3年被《亞洲貨幣》評為「香港最佳企業社會責任銀行」。

主要在以下幾個方面積極推動普及金融：**一是提供便捷的銀行渠道**。中銀香港擁有全港最龐大的分行及自助銀行網絡，為社會各階層客戶提供多元化及便捷的銀行服務，目前超過4成的分行設於公共屋邨或附近，於醫院、大學、港鐵、機場等處鋪設自助銀行，方便大眾社群。**二是支持社會各界共渡難關**。疫情期間率先推出5項金融服務措施，協助受疫情嚴重影響的個人及企業客戶渡過難關。同時全力支持香港特區政府撐企業、保民生，推廣執行「百分百擔保特惠貸款」及「預先批核還息不還本」計劃，配合政府「現金發放計劃」等。**三是服務年長客戶**。照顧長者客戶需要，推出「中銀簡易卡」，作為聯席安排行及配售行統籌代售銀色債券，配合提供「安老按揭計劃」，市佔率近9成。**四是服務弱勢群體**。提供無障礙銀行

設施，並在2020年作為香港銀行公會主席行，對《智障人士銀行服務指引》開展全面諮詢，於2020年12月發佈。

中銀香港連續3年被《亞洲貨幣》評為「香港最佳企業社會責任銀行」



中銀香港配合香港特區政府發行銀色債券

工銀亞洲

工銀亞洲扎根香港超過20載，一直以「服務客戶、關懷社群、奉獻社會」為使命。近年，工銀亞洲積極響應香港金融管理局（「金管局」）發展普及

金融的呼籲，精心遴選金融服務空白的公共屋邨開設網點，2019年6月開業的將軍澳翠林新城網點，提供全面金融服務，並根據附近市民特殊需

要特設多項無障礙設施。為助力提升廣大群眾的金融素養，工銀亞洲也持續開展了一系列行動有力度、宣傳有溫度和促進普及金融知識宣傳的項目：2019年開展為期3個月的「社區友理財」普及金融推廣活動，涵蓋7個社區及12家分行；與非牟利機構聯合舉辦音樂會、中秋茶聚、智有財能教育坊等活動，寓教於樂，進一步加強與群眾的溝通交流。工銀亞洲堅持不懈提高服務質效，深入社區服務，協助綜援或低收入家庭，與眾同樂、回饋社群。

未來，工銀亞洲將堅定圍繞「您身邊的銀行，客戶最信賴銀行」願景，創新經營思路、善用金融科技，堅持不懈提高金融服務質效，持之以恆回饋服務社區，繼續做好金融消費者教育服務工作，與社會各界攜手共守共建和諧金融社會。

建行(亞洲)

近年來，建行(亞洲)堅持普惠情懷與責任擔當，積極支持普及金融發展。以金融手段解決民生痛點，響應金管局號召，在天水圍偏遠公屋地區開設網點，滿足區內居民的基本金融需求；開展「安老按揭計劃」轉介服務，讓長者「有家安老，生活無憂」。推動金融服務智能化、便利化，升級自助銀行設備，力推產品服務線上化，科技賦能打造「消費信貸線上平台」和投資理財APP「智富通」。下沉銀行服務，賦能社會，推出一系列金融紓困措施，積極參與政府中小企融資擔保計劃，以協助個人及中



建行(亞洲)開展安老按揭計劃及保單逆按揭計劃產品



2019年9月，時任金管局總裁陳德霖參觀翠林分行各項設施



工銀亞洲舉辦普及金融知識講座

小企業客戶應對疫情衝擊，助力政府穩就業、穩經濟。

建行(亞洲)的普及金融實踐也得到客戶與社會的廣泛認可，先後獲得《信報》「2019卓越普惠金融大獎」、《資本壹週》「2020智選普惠金融品牌大獎」等榮譽。



建行(亞洲)推出「普惠金融聚焦的士行業綜合服務方案」

南洋商業銀行

南洋商業銀行(「南商」)在自動櫃員機、網上銀行、電話銀行等方面均做足無障礙措施，讓普羅大眾都可以享用銀行服務，促進香港普及金融發展。配合銀行公會發佈的《無障礙銀行服務實務指引》，南商資訊網新增無障礙銀行服務資訊(包括分行、自動櫃員機及電子銀行服務的無障礙設施)，於2020年12月投入服務，並於適合的自助區增設「盲人輔助警示釘」設施，以輔助有需要人士使用自助設備。南商早年已為全線42間分行裝設電子報告板(E-Brochure)，並於2020年3月全部更換新E-Brochure作業系統，新介面體現更多樣化，提高了E-Brochure的服務質素，讓客戶可以自助形式取得優惠及資訊。

為方便客戶查詢較長期的月結單紀錄，南商配合金管局指引延長網上電子結單查詢期至7年，亦配合金管局於2018年9月推出「轉數快」服務，方便客戶毋須提供銀行賬戶號碼也能準確入賬及收款。



視障人士可於設有語音導航功能的南商自動櫃員機操作戶口基本功能

招商永隆銀行

近年，招商永隆銀行積極推動普及金融，希望透過創新科技做到金融服務普及化，讓客戶不論於線上或線下也能享受應有的銀行服務。招商永隆銀行實行「內建平台、外拓場景、流量經營」的數字化轉型戰略，利用「招商永隆銀行一點通」手機APP(「一點通」)提供全方位的線上銀行服務，於「一點通」優化定期存款、匯款、轉賬等功能，推出市場資訊和投資分析，包括港股、美股、基金、外匯交叉盤等，讓客戶盡享便利的交易及理財服務。

此外，招商永隆銀行致力為每位客戶提供優質的銀行服務，為幫助視障人士及其他殘疾人士使用銀行服務，全線分行歡迎客戶帶同導盲犬進入，讓他們可於鄰近的社區內享受銀行服務。

2020年，招商永隆銀行從有需要人士的角度出發，在各分行進出設施、分行大堂設施、自動櫃員機服務設施等方面進行優化，如提供臨時斜道及設置召援鐘設備等，從而減輕有需要人士在分行辦理銀行業務時的障礙，為社會無障礙建設貢獻力量。



「招商永隆銀行一點通」手機APP提供全方位的線上銀行服務

集友銀行

集友銀行根植香港逾70年，以服務社會為己任，全力響應金管局的倡議，積極推廣普及金融。

零售業務方面，集友銀行照顧客戶需要，持續推出多樣的存款產品及投資理財計劃，鼓勵市民妥善理財，達成財務目標；持續關注大眾對銀行服務的需要，包括取消對中層及基層客戶個人賬戶最低結餘的服務收費；擔任香港特區政府銀色債券的配售銀行之一，為年滿65歲的本地居民客戶提供認購服務；配合及支持香港特區政府的「現金發放計劃」，為合資格香港永久居民客戶提供分行、網上銀行、手機銀行等便捷服務渠道以領取1萬港元。

工商金融方面，集友銀行除服務本地工商企業，更聯動內地分行、附屬機構「集友國際資本有限公司」及「集友資產管理有限公司」，為企業提供跨境融資、財務顧問等專業服務，並為專業投資者提供基金及投資專戶方案。



集友銀行為香港特區政府「現金發放計劃」的指定登記銀行之一

交銀(香港)

交銀(香港)致力推動普及金融，向客戶提供多元化的銀行服務及設施，着力提升整體客戶體驗。

交銀(香港)一直悉心為有需要客戶提供無障礙服務，依據銀行公會發出的《無障礙銀行服務實務指引》，在各網點設有斜坡通道，網點內設有低櫃枱客戶服務櫃位，櫃枱亦設有語音廣播及配備聆聽輔助系統，另外語音櫃員機安裝了摸讀標記及設置引路徑，方便有需要人士使用。

在線上服務方面，交銀(香港)亦照顧不同客戶需要，持續優化電子銀行系統，使視障、聽障及其他有需要的客戶均可無障礙地獨立進行操作；網

上銀行服務設有無障礙輔助工具，讓聽障客戶能透過網上銀行進行一些客戶熱線提供的銀行服務，如報失及取消提款卡或信用卡、舉報未授權交易等。交銀(香港)門戶網站及網上銀行均按照萬維網聯盟的《無障礙網頁內容指引》進行設計，今年1月，交銀(香港)門戶網站已完成相關優化，令視障客戶能在讀屏輔助工具的協助下，暢順地瀏覽及使用網上銀行服務。

在新時代的環境下，交銀(香港)堅持了解本地市民的日常生活所需，為不同客戶提供適切貼心的銀行服務，夯實良好銀行的經營手法。

中銀
香港

1月27日，中銀香港率先在離岸市場獨家推出香港人民幣央票回購做市機制，促進香港人民幣央票二級市場交易活躍度。

2月26日，中銀香港仰光分行正式對外營業，業務範圍包括存款、貸款、匯款、國際結算、貿易融資等。

2月28日起，蔣昕女士擔任中銀香港風險總監；卓成文先生因工作調動，不再擔任中銀香港風險總監。

3月30日，中銀香港公佈2020年度業績。2020年，中銀香港年度溢利284.68億港元，按年下降16.5%。總資本比率為22.10%，一級資本比率為19.67%，均優於市場平均水平。客戶存、貸款總額分別為21,837.09億港元和14,978.64億港元，分別較2019年末增長8.7%和7.3%，均高於市場平均增幅。

中銀香港以境外法人機構身份，在中國銀行間債券市場(CIBM)模式下完成首筆集中清算的人民幣利率互換交易。中銀香港是首批參與上海清算所集中清算的境外機構，有效為境外投資者樹立了信心，推動銀行間債券市場對外開放。

中銀香港與香港品質保證局合作，推出「中小企綠色貸款優惠計劃」，推動綠色金融及可持續發展。中小企客戶經中銀香港申請貸款並通過香港品質保證局或其他認可評核機構的綠色貸款評定，可獲貸款手續費減免優惠。

中銀香港作為聯席牽頭行和簿記行，成功協助香港按揭證券有限公司發行25億元人民幣3年期點心債（離岸人民幣債）和70億港元2年期債券，票息分別為2.7%和0.5%。

中銀香港在《亞洲銀行家》亞太及香港區最穩健銀行年度排名中位居首位，榮膺「2020年亞太及香港區最穩健銀行」。

中銀香港推出全港首創手機銀行一站式財富策劃服務「PlanAhead 智·未來」，通過個人財務及目標差距分析，為客戶提供專業資產配置資訊，並配以不同的產品方案，協助其規劃人生各階段的理財目標。

中銀香港配合香港特區政府運輸署推出新一代停車收費錶系統，提供綜合收款及支付服務，為市民帶來更多元化的繳費方式及便利。

1月，工銀亞洲作為聯席賬簿管理人之一，牽頭助力中國華能集團成功發行5億美元5年期及5億美元10年期的高級無抵押固定利率債券。

1月，工銀亞洲成功落地快手集團在港IPO副收款行業務，錄得365.33億港元新股認購款存入，帶動低息存款收益達270萬港元。

3月，工銀亞洲首次以牽頭行、代理行角色，高效為首創集團牽頭籌組5億美元銀團貸款，並獲配1.25億美元參貸份額，為最大份額參貸機構。

3月，工銀亞洲以全球協調人角色成功參與北京市保障性住房建設投資中心3億美元境外債券承銷及投資工作，工商銀行集團最終合計下單金額高達2.7億美元，佔客戶總發行規模的90%。

3月，工銀亞洲以牽頭行、簿記行及包銷行角色，順利完成京投、國管兩筆銀團項目協議簽署及提款工作，涉及工銀亞洲參貸金額合計達10億歐元。

工銀亞洲積極推動大灣區重點產品「灣區置業通」，提供一站式內地物業按揭服務，覆蓋大灣區9大城市，做到「香港借款，香港還款」，滿足客戶對大灣區置業的融資需要。

工銀亞洲持續積極履行企業社會責任，連續第10年參與「公益金百萬行」活動，並首次以線上形式參與，身體力行為公益金籌募善款；連續第22年擔任香港明愛籌款委員會主席，冠名贊助「工銀亞洲明愛『步中情』線上行」籌款活動，所得善款將用於香港明愛各項教育、醫療及社會工作服務。

工銀亞洲連續第9年獨家贊助香港藝術節閉幕演出，助力推動香港文化藝術發展。今屆閉幕演出由蜚聲國際的「俄羅斯莫伊謝耶夫舞團」通過線上形式呈獻，為觀眾帶來精彩的視聽享受。

工銀亞洲連續第13年參加由世界自然基金會發起及主辦的「地球一小時」全球性環保行動，以實際行動響應並實踐低碳生活。

**農行
香港分行**

1月1日，農行香港分行投產核心系統利率定價標準改造項目，並於2月初邀請安永會計師事務所舉辦利率基準改革培訓，向員工介紹利率基準改革的主要內容及市場相關進展。

農行香港分行獲《財資》(The Asset)頒發8個獎項，包括4個國別獎項(Country Award)和4個區域性獎項(Regional Award)。國別獎項分別為「最佳社會債券獎」、「最佳可持續發展債券獎」、「最佳類主權債券獎」及「最佳非銀行金融機構債券獎」。區域性獎項分別為「最佳政策性銀行綠色債券獎」、「最佳資產管理債券獎」、「最佳綠色公司債券獎」及「最佳類主權銀行藍色債券獎」。

農行香港分行連續第10年獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌。

**建行
(亞洲)**

2月至3月，建行(亞洲)境外債券承銷業務實現全新突破，接連承銷了阿拉伯石油投資公司(APICORP)的兩隻共計10億美元債券發行，成為APICORP美元債券發行歷史上第一家大中華區主承銷商，開闢了全球聯動的業務發展新模式。

3月19日，建行(亞洲)憑藉緊貼客戶需求的金融產品創新，於「領航『9+2』·首屆粵港澳大灣區發展論壇暨頒獎禮」中，榮獲「粵港澳大灣區最佳商業銀行」和「最佳金融服務」兩個獎項。

建行(亞洲)以金融科技聯繫生活，憑藉在2020年正式推出的「e賬戶服務」，於2021年第1季獲得了《經濟通》評選的「傑出遠端開戶服務」獎。

建行(亞洲)推出全新「智富通」手機應用程式，為客戶帶來更得心應手的流動投資新體驗。

建行(亞洲)連續第10年支持世界自然基金會「地球一小時」全球性節能活動，為環保貢獻力量。

建行(亞洲)連續第5年組織員工參加「公益金百萬行」活動，大力支持參與線上百萬行活動。

交通銀行 香港分行

交通銀行香港分行積極推動跨境人民幣業務，於2月完成首筆境內國內證2億元人民幣福費廷資產跨境轉讓業務，不但有效降低客戶財務成本，也積極促進落實了擴大人民幣跨境使用、雙向流通的政策。

交通銀行香港分行響應金管局關於「銀行業開放應用程式介面」(Open API)的措施，推出多項Open API的業務場景應用服務，包括信用卡積分兌換、按揭申請、子賬戶查詢等，透過銀銀、銀企、銀創科合作，大力拓展客戶及業務，同時助力推動香港智慧銀行的創新發展。

國開行 香港分行

1月5日，國開行香港分行作為年內首家中資金融機構，成功在境外市場公開發行美元和港元債券共11億美元，發行利率創同期限融資成本新低，債券將在香港和澳門交易所分別上市。

3月24日，國開行香港分行正式獲批債券通「北向通」業務准入資格。

信銀 國際

1月6日，信銀國際與全球遊戲和娛樂战略合作夥伴「大富翁」正式推出「大富翁儲蓄戶口」。

1月18日，信銀國際第2間「未來分行」在旺角開始營業，為客戶提供線上線下全面結合的新服務體驗。

2月24日，信銀國際與中國移動香港舉行戰略合作協議簽署儀式，未來將在客戶資源、金融及通訊科技、交叉銷售等領域展開跨界別、跨平台的合作。

信銀國際獲香港個人資料私隱專員公署頒發「私隱之友嘉許獎2021」金獎狀。

光大銀行
香港分行

2月，為積極應對全球氣候變化、響應國家關於碳中和「30·60目標」的號召，光大銀行香港分行舉行實現「碳中和」啟動儀式，提出香港分行實現「碳中和」的落地措施及實施辦法，力爭於2021年實現分行「碳排放」量降低10%的目標。

3月，光大銀行香港分行在其50億美元中期票據計劃下成功發行5.5億美元3年期債券，超額認購近8倍。本次發債首次採用標普債項評級，標普BBB+（展望穩定），亦是光大銀行香港分行首隻在香港交易所和中華（澳門）金融資產交易股份有限公司兩地上市的債券。

光大銀行香港分行在香港個人資料私隱專員公署舉辦的「私隱之友嘉許獎2021」評選中榮獲金獎。

民生銀行
香港分行

1月12日，民生銀行香港分行與南京銀行總行成功簽訂QDII/RQDII全球代理服務協議。這是繼興業銀行總行、平安銀行總行之後，第3家與民生銀行香港分行簽訂全球次託管協議的全國性股份制商業銀行。

1月下旬，民生銀行香港分行獲邀參與發行中國銀行香港分行5億美元3年期全球首筆玉蘭債券，這是香港分行積極響應人民銀行有關完善債券市場雙向對外開放、加強境內外金融基礎設施合作號召的有益探索和嘗試。

3月30日，民生銀行香港分行迎來開業9周年慶典，舉辦了網絡版第3屆「民生故事會」、敬老關懷義工善舉、首屆線上直播分享教育資訊等系列行慶活動。9年來，民生銀行香港分行公司業務、金融市場和私人銀行及財富管理3大業務板塊齊頭並進，總資產逾2,000億港元。

民生銀行香港分行連續第3年榮獲由香港社會服務聯會頒授的「商界展關懷」榮譽；與本地慈善組織循理會攜手舉辦「民生伴銀齡，善心送暖飯」長者關懷公益活動，向社區長者派發愛心飯盒及抗疫福袋。

民生銀行香港分行憑藉城投債承銷方面的出色表現及市場認可度，在《久期財經》舉辦的「金久期2020年度中資離岸債券市場傑出參與人評選」中榮獲「中資城投離岸債券傑出承銷商」獎項。

據路透社旗下銀團業務信息平台 Refinitiv Loan Connector 披露，2020 年香港地區排名中，民生銀行香港分行擔任銀團貸款簿記行 (bookrunner) 項目金額在業內名列第 12 位，較 2019 年前進 22 位；民生銀行香港分行擔任委任牽頭安排行 (mandated arranger) 項目金額名列第 12 位，較 2019 年前進 4 位。

興業銀行 香港分行

興業銀行香港分行於 3 月 17 日迎來成立 7 周年紀念日。開業 7 年以來，興業銀行香港分行在貿易融資、債券承銷、綠色金融、牽頭銀團、代理清算、資金交易、FICC、外幣資產配置、私人銀行等業務上取得突破發展。

浦發銀行 香港分行

3月 27 日，浦發銀行香港分行參加由世界自然基金會發起的「地球一小時」活動，關閉浦發銀行大廈中香港分行所屬樓層的辦公區燈光及相關的廣告燈箱 1 小時，以實際行動守護海洋未來。

《全球銀行與金融評論》(Global Banking and Finance Review) 雜誌頒予浦發銀行香港分行“Fastest Growing Bank for Treasury Activities Hong Kong 2021”稱號，表彰浦發銀行香港分行靈活運用「浦銀避險」各類產品，在為企業、金融機構和個人客戶提供避險及增值服務中表現突出。

浦發銀行香港分行在 2020 年全年合共完成 138 筆境外債券項目，其中 13 個項目中擔任獨家或聯席全球協調人，在境外債券業務上的行業排名勇奪佳績，獲得《財資》(The Asset) “Triple A Sustainable Capital Markets Country & Regional Awards” 中的 6 項大獎。

南洋商業 銀行

1月 15 日，南商聘任劉鈞先生為總裁、執行董事，陳細明先生不再擔任南商總裁，轉任副董事長（執行董事）。

1月27日，南商在《晴報》主辦的“Banking & Finance Awards 2020”頒獎典禮中再度榮獲「傑出跨境金融服務大獎」。

南商作為聯席簿記管理人之一，成功助力中國銀行香港分行於香港定價全球首單玉蘭債券。債券為合計金額5億美元3年期，票息0.75%。

南商為東華三院代售慈善獎券並獲得本年度「工商機構組」亞軍。

招商永隆 銀行

2月，招商永隆銀行支持同事組隊參加「樂施毅行者 - Virtually Together」支援樂施會在本港、內地、非洲及亞洲其他地區推行扶貧救災和倡議工作。

3月19日，招商永隆銀行公佈業績。截至2020年12月31日止，2020年股東應佔溢利達28.72億港元，較2019年減少28.0%；一級資本比率為16.3%，總資本比率為18.7%。

3月27日，招商永隆銀行連續第13年身體力行支持「地球一小時」活動，將中環招商永隆銀行大廈的招牌燈箱及旺角招商永隆銀行中心戶外掛畫射燈熄燈1小時。

招商永隆銀行獲《經濟通》頒發「FinTech Awards 2020 財富投資及管理 - 傑出跨境財富管理流動應用程式」獎項及《久期財經》頒發「中資離岸投資級債券傑出承銷商」獎項。

創興 銀行

創興銀行義工隊分別於1月30日及2月6日與浸信會愛群社會服務處組織的25位小學生一同製作立體布藝揮春，並送贈禮物包給每位學生，讓他們感受新春佳節的熱鬧和溫暖。

3月4日，創興銀行公佈2020年全年業績，資產總額同比上升9.46%至2,329億港元，客戶存款同比增長12.64%至1,832億港元，客戶貸款同比增長20.58%至1,424億港元，總資本比率為16.79%，不履行貸款比率為0.65%；收入和區域發展結構穩步優化，非利息收入同比增加17.40%至8.82億港元，內地分支機構總資產同比增長31.71%至593億港元，總營業收入同比上升17.59%，整體經營表現良好。

創興銀行榮獲《CTgoodjobs》頒發“Best HR Awards 2020”之「最佳獎勵及表彰大獎」及「最佳培訓及發展創新金獎」兩個獎項，以表彰創興銀行在激勵及培育員工方面的卓越表現。

集友銀行

3月18日，集友銀行在《財資》(The Asset)舉辦“The Asset Triple A Regional Awards 2020”年度獎項評選中榮獲「最佳銀團貸款」及「最佳收購融資」兩個獎項。

3月19日，在香港大公文匯傳媒集團舉辦的「領航『9+2』•首屆粵港澳大灣區發展論壇暨頒獎典禮」榮獲「粵港澳大灣區最佳商業銀行大獎」，是項殊榮彰顯集友銀行跨境聯動、跨界融通方面的貢獻。

集友銀行聯合香港中文大學商學院於3月19日至20日舉辦「數碼經濟的雙引擎：人工智能與大數據」課程，邀請大數據專家以及金融科技公司管理層主講人工智能和大數據在金融行業內的應用、數據安全、銀行數字化轉型等內容。

集友銀行首次協助國家開發銀行以公開形式承銷債券，並在第1季兩次協助中國農業銀行的亞洲區指標性債券承銷；同時亦成功躋身於中信銀行債券承銷團，進一步提升集友銀行的承銷實力。

交銀(香港)

1月，交銀(香港)連續第2年榮獲《晴報》主辦“Banking & Finance Awards 2020”頒發的「傑出流動銀行服務大獎」。

交銀(香港)響應金管局呼籲，於農曆新年期間推出「流動電話銀行轉數快派利是」服務，讓客戶在疫情下保持社交距離的同時，仍可於線上派發新春紅包，向親友送上節日祝福。

交銀(香港)近期更新手機銀行遙距開戶服務，支援使用新版智能身份證，在疫情期間進一步優化客戶開戶體驗。

2021年1月

- 1月初，人民銀行、發改委、商務部、國資委、銀保監會和外管局6個部委，聯合發佈《關於進一步優化跨境人民幣政策支持穩外貿穩外資的通知》，內容包括5部分共15條優化跨境人民幣政策和支持穩外貿穩外資的措施，當中表明境內銀行可為港澳居民開立個人人民幣銀行結算賬戶，用於接收當地每人每日8萬元人民幣以內同名賬戶匯入資金，所有措施將於2月4日落實。
- 香港特區政府正式推出「大灣區青年就業計劃」，鼓勵在香港及粵港澳大灣區有業務的企業，聘請及派駐香港青年人到大灣區內地城市工作，名額2,000個，當中約700個專為創科職位而設。目前，已有多家企業積極參與，包括滙豐銀行、長江集團、其士國際、太古集團、中華電力、中銀香港、信和置業、新創建集團等。
- 由香港城市大學發佈的「兩岸及港澳消費者信心指數」顯示，2020年第4季本港消費者整體指數為64.1，按季升11.7%，按年則降6.7%。研究結果反映香港2020年第4季所有消費者信心指數均有上升，當中購買房屋指數升幅最大，按季上揚35.3%。
- 金發局發表《央行數字貨幣發展近況》報告，指約有80%的全球央行已開展研發數字貨幣，其中10%的央行更已進入測試或概念認證階段。金發局表示，未來將繼續進行與金融科技項目有關的研究。與此同時，金管局正與人民銀行數字貨幣研究所研究使用數字人民幣進行跨境支付技術測試，未來數字人民幣的使用將給香港和內地民眾帶來更大便利。
- 財政司司長陳茂波出席立法會辯論施政報告致謝議案時表示，將透過發牌制度，建立穩健的規管架構，監管虛擬資產交易平台，同時藉此吸引高質素的虛擬資產交易商落戶香港；香港特區政府現正就引入虛擬資產服務提供者發牌制度進行公眾諮詢，期望今年可向立法會提交相關法案。
- 金管局公佈去年外匯基金投資收益1,978億港元，按年下跌24.56%，投資回報率為4.4%，較2019年降2.2個百分點。余偉文總裁表示，地緣政治風險影響金融市場走向，環球股市在持續低息下，已連續兩年顯著上升，偏高的估值能否維持屬未知之數，未來會小心謹慎管理外匯基金。
- 香港特區政府宣佈發行25億美元的綠色債券。是次綠色債券發行共分3期，分別是10億美元5年期債券、10億美元10年期債券及5億美元30年期債券，為香港和區內的潛在發行人建立了全面的基準曲線。當中30年期為亞洲首個由政府發行的此年期綠色債券，亦是香港特區政府目前發行最長年期的債券。

- 美國聯儲局維持利率不變，金管局表示，有關決定屬市場預期之內，會繼續密切留意疫情發展及美國新一屆政府政策方向對環球金融市場的影響；目前港元受股票投資相關的需求支持，匯率繼續貼近強方兌換保證水平；香港貨幣市場保持有序運作，銀行體系流動性充裕，港元拆息穩定；金管局將繼續監察市場情況，按照聯繫匯率制度保持貨幣及金融穩定。

2021年2月

- 2月5日，中國人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局，香港金管局和證監會、澳門金管局就「跨境理財通」所涉及的監管合作原則等事宜達成共識，並簽署《關於在粵港澳大灣區開展「跨境理財通」業務試點的諒解備忘錄》。簽署諒解備忘錄旨在建立三地監管機構之間的健全監管合作安排和聯絡協商機制，為「跨境理財通」的暢順運作及投資者保障奠定良好基礎。
- 疫情下低碳投資策略漸受全球關注，財政司司長陳茂波表示，香港力爭2050年前實現「碳中和」，香港特區政府會在年中發表實現這個目標的長遠策略。他強調，在環保方面的多項措施正逐步落實，包括電動車普及化、淘汰歐盟4期柴油商業車輛、電動渡輪試驗計劃、成立低碳綠色科研基金、延長清潔生產夥伴計劃、廢紙回收等。
- 香港交易所宣佈購入新成立的廣州期貨交易所7%股權，涉及金額2.1億元人民幣，即約2.5億港元，這是首次有境外機構獲准入股內地期貨交易所。
- 積金局公佈2020年強積金投資表現，截至2020年底強積金總資產達1.14萬億港元，較2019年底增長17.6%。2020年強積金經扣除費用及收費後的整體淨回報11.7%，連續第2年錄得雙位數升幅，但略低於2019年的12.2%，其中以股票基金表現最好，淨回報達15.1%。
- 證監會出手加強監管券商在簿記建檔(bookbuilding)、定價及分配過程的操守標準，以解決現時股、債發行時出現誇大訂單及提供回佣等不當行為。同時，亦建議引入「兼任保薦人」，要求IPO申請上市前兩個月，至少有一名全球協調人同時擔任保薦人，避免保薦人為爭取成為有較豐厚回報的全球協調人時，在IPO盡職審查中作出妥協。
- 2月19日，人民銀行在香港發行總值250億元人民幣央行票據，其中，3個月期的央票中標息率為2.7厘，1年期央票中標息率為2.74厘，較上次相同期限央票的中標息率分別回落15和16個基點。

- 財政司司長陳茂波在《財政預算案》宣佈為紓緩中小企資金周轉壓力，把「百分百擔保特惠貸款」申請期延長至今年底，每家企業最高貸款額由500萬港元上調至600萬港元。香港按揭保險公司表示，爭取於1個月內落實有關優化措施。

2021年3月

- 金管局公佈統計資料，香港1月存款及貸款同時錄得強勁增長，按月計，存款總額上升9.8%，港元存款和人民幣存款分別錄得18.6%和10.5%的罕見高增長。港元存款急升，除因新股認購活躍，亦歸功於大量北水南下買港股；人民幣存款升至近5年高位，除受惠北水南下，也跟海外投資者買入人民幣投資內地股債有關。
- 恒生指數將進行超過半世紀以來最大改革，藍籌股數目2022年中之前將大增至80隻，最終會增加到100隻，權重上限劃一為8%，並同時維持20至25隻香港公司在成份股內，以保持恒指的特色，但日後港企佔藍籌股數目的比例及權重，會較現時進一步下跌。
- 數據公司IHS Markit公佈香港2月採購經理指數(PMI)回升至50.2，較1月份的47.8提高2.4，為3個月以來再度重返50以上擴張水平，顯示私營經濟的景氣度輕微改善。
- 香港交易所宣佈於3月29日在證券市場推出市場波動調節機制(市調機制)第二階段優化措施。自2020年5月成功推出第一階段優化後，目前同一交易時段內每隻市調機制證券只容許一次觸發，實施第二階段優化措施後，市調機制涵蓋的每隻證券在每個交易時段可被多次觸發。
- 金管局總裁余偉文接受媒體訪問時表示，2020年4月至今年3月中，港元觸及強方兌換保證超過80次，流入香港的資金規模達500億美元(約4,000億港元)。2019年和2020年的存款總額，分別增加3%和5.4%，近年資產管理規模更有雙位數增長。這些數據均顯示香港國際金融中心地位仍平穩發展。
- 3月16日，香港特區政府公佈放債人註冊處處長已尋求牌照法庭的批准，由即日開始，向所有新發出或續發的放債人牌照，增加發放牌照的條件，包括在訂立任何無抵押個人貸款協議前，放債人必須對申請貸款人士負擔按照貸款協議還款的能力作出評估，並充分考慮有關負擔能力的評估結果。此外，對兩項現有牌照條件也作出修訂，以加強和完善對放債人廣告的規管及保障貸款諮詢人。

- 3月17日，由英國智庫Z/Yen集團和中國(深圳)綜合開發研究院聯合編制的「第29期全球金融中心指數」報告(GFCI 29)發佈，其中香港的排名由上期的第5名上升到本期的第4名。
- 香港家族辦公室協會調查顯示，96%受訪者認為，「跨境理財通」將為香港私人財富管理及家族辦公室行業發展帶來相對優勢，當中63%受訪者表示，「跨境理財通」的推行會對其業務產生正面影響。
- 香港貿發局公佈今年首季香港出口指數為39，按季升2.8點，連續4個季度上揚。該局指出，首季指數顯示出口業界信心有正面趨勢，但指數仍處於50以下的收縮領域，反映港商對近期出口前景審慎樂觀。
- 財政司司長陳茂波在「香港經濟峰會2021」致辭時表示，今年為香港復元之年，預期香港經濟將恢復增長，但復元的廣泛程度和深度仍有不確定性，隨着疫苗接種計劃展開，冀可取得預期成效。他估計香港經濟在今年下半年可以「比較全面和健康恢復」，維持香港全年經濟可增長3.5%至5.5%的預測。
- 金管局發佈《貨幣與金融穩定情況半年度報告》，2020年香港零售銀行整體稅前經營溢利下跌29.4%，資產回報由2019年的1.19%下降至0.77%。該局解釋，盈利下跌主因是淨利息收入減少並超出非利息收入的輕微增長。2020年下半年零售銀行的淨息差則跌至1.01%。

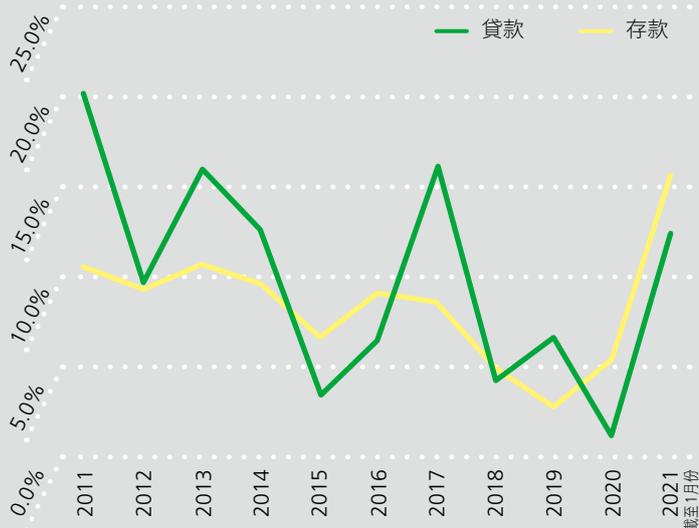
香港銀行業主要數據一覽

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 截至2月份
貸款增長	20.2%	9.6%	16.0%	12.7%	3.5%	6.5%	16.1%	4.4%	6.7%	1.2%	12.4%#
存款增長	10.6%	9.3%	10.7%	9.7%	6.7%	9.1%	8.7%	5.0%	2.9%	5.4%	15.8%#
綜合利率	0.53%	0.32%	0.39%	0.39%	0.26%	0.31%	0.38%	0.89%	1.09%	0.28%	0.23%
人民幣存款利率	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.16%	0.16%
人民幣存款 (10億人民幣)	588.5	603.0	860.5	1,003.6	851.1	546.7	559.1	615.0	632.2	721.7	797.7#
壞賬比率	0.59%	0.48%	0.48%	0.46%	0.69%	0.72%	0.54%	0.50%	0.48%	0.82%	--
淨息差	1.24%	1.36%	1.40%	1.40%	1.32%	1.32%	1.45%	1.62%	1.63%	1.18%	--
總資本比率	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%	16.7%	--

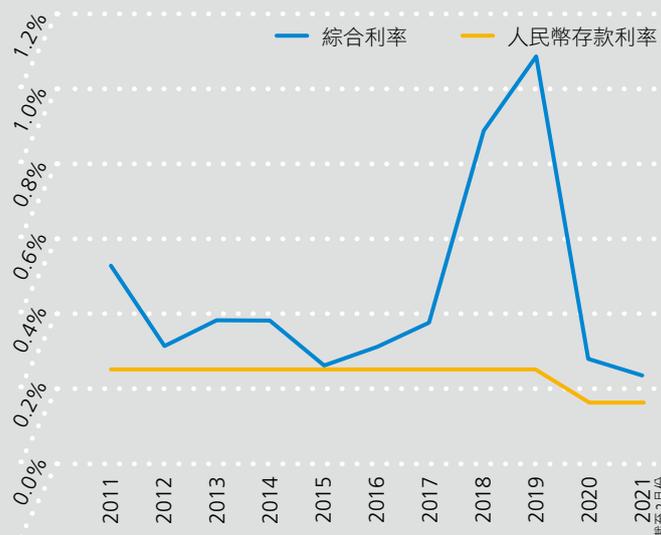
#截至2021年1月份

	4Q17	1Q18	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20
中國內地相關貸款 (10億港元)	4,188	4,409	4,414	4,321	4,249	4,415	4,568	4,625	4,564	4,765	4,790	4,827	4,553
流動性覆蓋比率	155.1%	149.9%	156.6%	157.6%	167.3%	162.4%	152.8%	153.0%	159.9%	160.4%	156.5%	156.8%	155.1%
流動性維持比率	49.4%	50.3%	51.3%	52.0%	54.3%	54.7%	54.6%	54.5%	56.4%	56.8%	57.2%	55.9%	57.9%

貸款及存款增長



指標利率



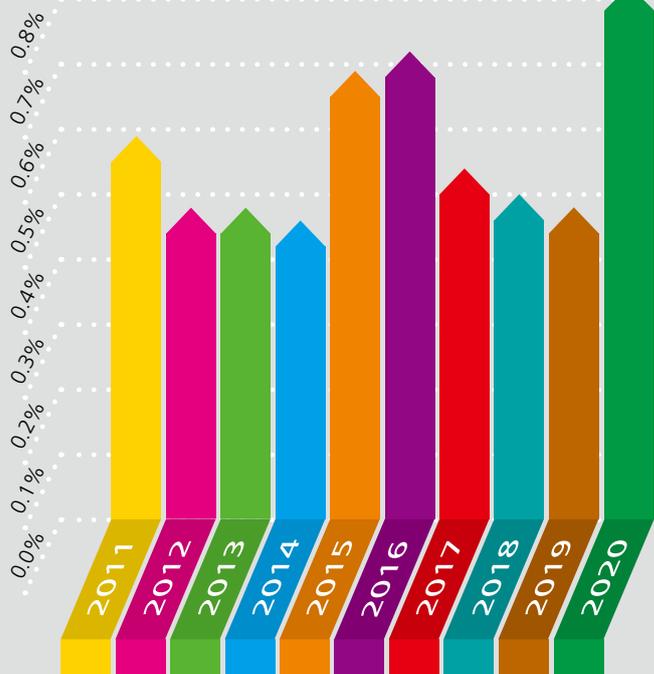
人民幣存款 (10億人民幣)



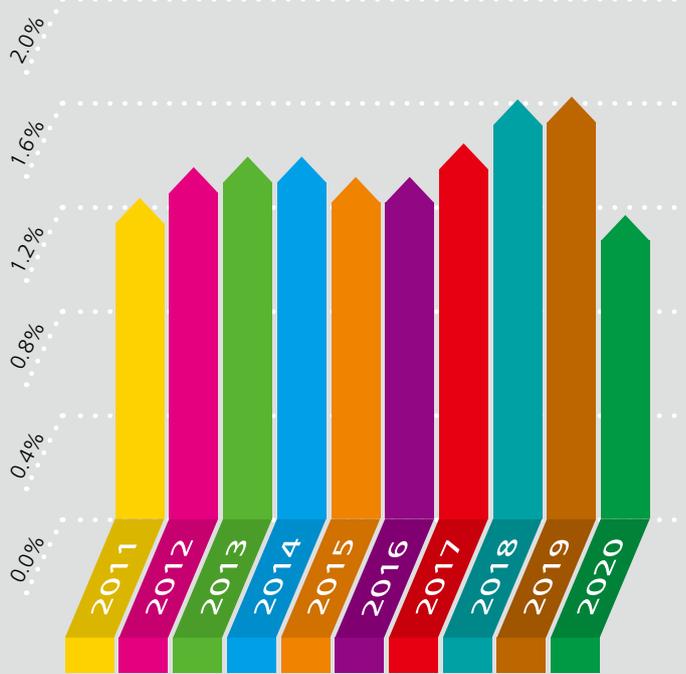
中國內地相關貸款 (10億港元)



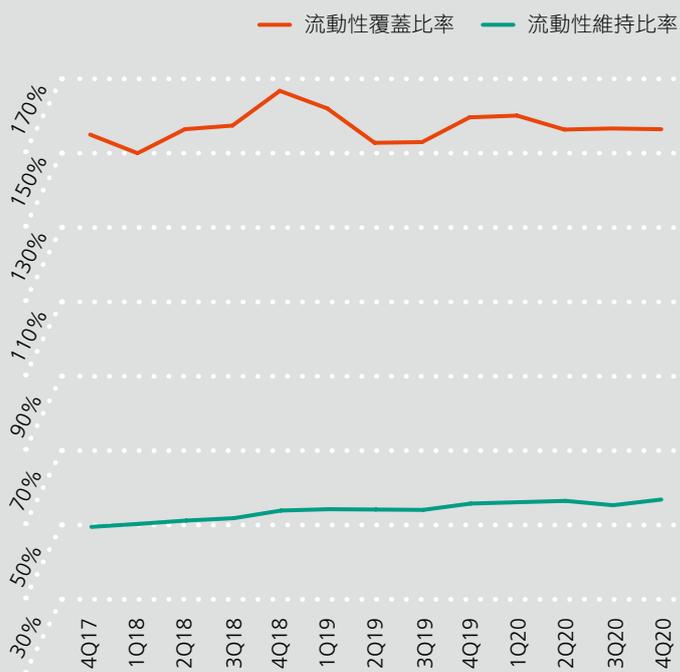
壞賬比率



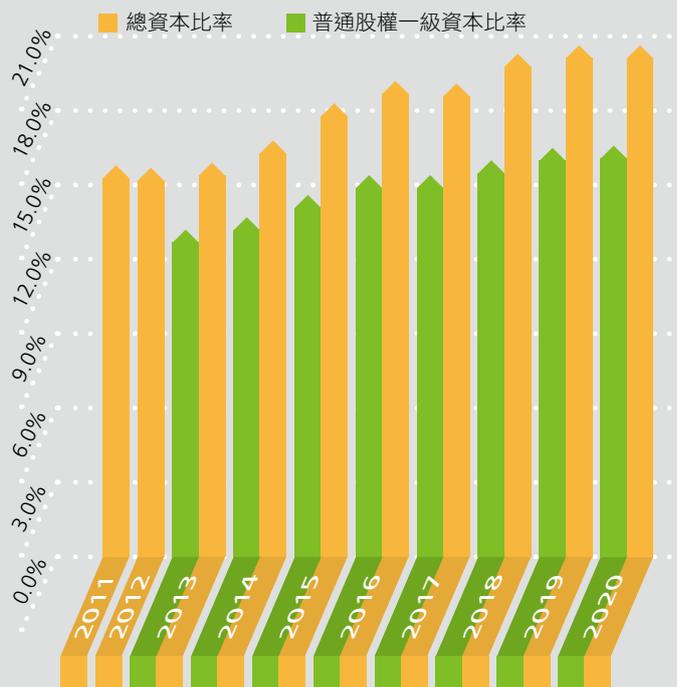
淨息差



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」。**