

抗衡虛擬銀行衝擊 其他銀行或跟隨 滙豐取消最低結餘收費 300萬客受惠

虛擬銀行在香港尚未面世，對傳統銀行的衝擊已開始浮現。本港最大型零售銀行滙豐昨日宣布，由今年8月1日起，將會取消旗下「個人綜合理財戶口」的最低全面理財總值要求及低額結存服務費，同時亦取消多個個人儲蓄戶口類別的月費、年費及櫃位交易費（見附表），預期可令「超過300萬名滙豐個人客戶受惠」。分析相信其他銀行將有壓力跟隨減費，惟個別中小型銀行或因市場定位不同而不跟從。

大公報記者 黃裕慶

金管局發言人表示，樂見有銀行進一步為多個戶口類別取消低戶口結餘收費和其他戶口服務收費，令市民獲得更便利的基本銀行服務，讓普羅大眾受惠。此外，金管局最近亦推出虛擬銀行，「進一步促進普及金融的政策目標」。

金管局：普羅大眾受惠

現時共有8家財團取得虛擬銀行牌照，預計最快可於9月份正式推出服務，其中一項競爭優勢是不設最低結餘收費。代表金融界的立法會議員陳振英指出，虛擬銀行對傳統銀行帶來挑戰是「無可避免」，認為滙豐的減費措施有助應對虛擬銀行所帶來的挑戰，相信其他銀行也會跟隨。

滙豐昨日公布，由今年8月1日起，將取消「個人綜合理財戶口」的最低全面理財總值要求及低額結存服務費，同時亦取消多個個人儲蓄戶口類別的月費、年費及櫃位交易費。涵蓋的戶口類別包括運籌理財綜合戶口、個人綜合理財戶口、港元結單儲蓄戶口、港元存摺儲蓄戶口、現金卡戶口、萬用戶口，以及大學生戶口。單名及聯名個人戶口均在此次取消費用之列。

此外，由8月1日起，客戶持有或開立滙豐個人綜合理財戶口均不設戶口最低結



▲滙豐昨日宣布的減費措施勢將對其他同行帶來壓力

撤銷利率管制 觸發銀行收費

翻查資料，在2001年之時，本港只有2家銀行向客戶收取低結餘服務費及不動戶收費，及至2006年7月時已顯著增加至18家。觸發銀行收取各項費用的原因，相信與本港銀行於2001年7月全面撤銷利率管制的安排有關。

金管局年報資料顯示，當局於1999年7月公布銀行業改革方案，旨在推動市場開放及促進銀行業競爭，以及加強銀行業基礎設施，其中一項改革內容，即為撤銷利率管制。

金管局當時指出，撤銷管制不僅會為銀行業帶來機會，亦會帶來挑戰；銀行業的競爭可能會加劇，淨息差也可能會因為資金成本上漲而受到影響。預期「銀行會嘗試透過增加費用及收費，以及推出分級利率制度」，以抵銷有關影響。

因應收費安排可能影響弱勢社群使用基本銀行服務，金管局於2013年推出《公平待客約章》，鼓勵銀行靈活處理低結餘及不動戶口收費，例如豁免向所有弱勢社群客戶徵收低結餘收費，並獲得本港零售銀行支持。



▲謝瑞麟主席及行政總裁謝邱安儀（左）及副主席兼首席策略暨財務官伍綺琴（右）

謝邱安儀表示，對今年下半年市況持審慎態度。她坦言，過去兩個周日遊行生意確較為淡靜，但認為影響短暫，港府亦已於各方面希望穩定香港情況，中長線對內地及香港市場仍有信心。她又透露，今年4月至6月集團同店銷售與市場差不多，有微升、微跌或持平，料本財年集團同店銷售有單位數增長。

謝邱安儀表示，2017/18財政年度香港的本地零售業持續好轉，集團上半年同店銷售有雙位數增長，唯下半年開始已慢慢放緩甚至單位數增長甚至持平。她解釋，主要開始受中美貿易戰的影響，指不但對市場情緒和消費者信心帶來負面影響，更導致人民幣貶值，引致全球



滙豐由2019年8月1日起取消的各項收費

戶口類型	取消的費用
運籌理財戶口	低額結存服務費（每月120元）
個人綜合理財戶口	低額結存服務費（每月60元）
港元結單儲蓄戶口／港元存摺儲蓄戶口／現金卡戶口	月費（每月50元）
港元結單儲蓄戶口／港元存摺儲蓄戶口／現金卡戶口	櫃位交易費（每項交易20元（只適用於已登記「儲蓄易」服務的客人）
萬用戶口	月費（每月35元／15元）
「大學生」理財戶口	年費（每年130元）

資料來源：滙豐

虛擬銀行對小存戶更有吸引力

新聞分析

大公報記者 黃裕慶

隨着虛擬銀行即將面世，部分銀行界人士私下坦言「早已預期會取消銀行收費」，原因是虛擬銀行推出之初，主要是做最基本的存款和小額貸款業務，故此會提供相對吸引的存款利率，加上不會收取最低結餘費用，對細額存戶有吸引力。多家取得虛擬銀行牌照的財團近月先後表示，預期虛銀提供的存款利率會略高於傳統銀行。此外，在三家發鈔行之中，滙豐是唯一

一沒有申請虛擬銀行牌照的銀行，更加要未雨綢繆。

除了面對虛擬銀行的挑戰，上述銀行家表示，儘管收費措施在實施頭幾年為銀行帶來可觀收入，佔整體手續費收入的比例也不低，不過，由於手機銀行、網上銀行日趨普及，客戶使用銀行分行網絡的機會顯著減少，例如「使用銀行本票、支票的人數越來越少」；此外，由於最低結餘收費是於某一指定日期收取，例如每三個月計一次數，部分「醒目客戶」會於銀行收取費用之前將餘額轉走，或者客戶戶口內的結餘已經所剩無幾，銀行「未必收得

足」，故此對銀行收入的貢獻已大不如前。

用戶資料可交叉銷售

銀行管理客戶帳戶須承擔成本，行內稱之為「帳戶管理費」。一旦取消費用，銀行能否透過其他方式增加收入，行內人相信要視乎個別銀行的交叉銷售能力而定。舉例說，銀行擁有客戶的帳戶資料，可掌握大量有用的資料作交叉銷售；假以時日，隨着客戶的資產增值，銀行也可將其帳戶「upgrade至更高層級」，有助為銀行帶來更高收入。

騰訊賴智明任貽豐銀行董事長

【大公報訊】據內媒報道，騰訊（00700）發內部文件宣布，委任副總裁賴智明為香港虛擬銀行貽豐（Infinium）董事長，同時不再擔任騰訊金融科技業務負責人職務。至於林海峰則晉升為公司副總裁，全面負責騰訊金融科技業務的管理和發展，不再擔任投資併購部聯合負責人。據介紹，賴智明是次被任命主理貽豐，意味騰訊將進一步強化在粵港澳大灣區的金融科技布局。

騰訊總裁劉熾平表示，「此次管理層調整，是在新業務拓展的基礎上面向未來的一次重要任命」。他認為，目前騰訊金融科技迎來發展機遇期，一方面金融科技

平台在支付、理財、證券、區塊鏈等多個板塊上都有很多創新發展機會；同時，新獲得牌照的香港虛擬銀行又將會成為一個創新業務的新孵化平台，充滿潛力和發展空間。

貽豐於今年五月獲金管局頒發虛擬銀行牌照，由騰訊、工銀亞洲、港交所、高瓴資本和新世界執行副主席鄭志剛等共同投資。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

平台在支付、理財、證券、區塊鏈等多個板塊上都有很多創新發展機會；同時，新獲得牌照的香港虛擬銀行又將會成為一個創新業務的新孵化平台，充滿潛力和發展空間。

貽豐於今年五月獲金管局頒發虛擬銀行牌照，由騰訊、工銀亞洲、港交所、高瓴資本和新世界執行副主席鄭志剛等共同投資。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

騰訊賴智明任貽豐銀行董事長

【大公報訊】據內媒報道，騰訊（00700）發內部文件宣布，委任副總裁賴智明為香港虛擬銀行貽豐（Infinium）董事長，同時不再擔任騰訊金融科技業務負責人職務。至於林海峰則晉升為公司副總裁，全面負責騰訊金融科技業務的管理和發展，不再擔任投資併購部聯合負責人。據介紹，賴智明是次被任命主理貽豐，意味騰訊將進一步強化在粵港澳大灣區的金融科技布局。

騰訊總裁劉熾平表示，「此次管理層調整，是在新業務拓展的基礎上面向未來的一次重要任命」。他認為，目前騰訊金融科技迎來發展機遇期，一方面金融科技

平台在支付、理財、證券、區塊鏈等多個板塊上都有很多創新發展機會；同時，新獲得牌照的香港虛擬銀行又將會成為一個創新業務的新孵化平台，充滿潛力和發展空間。

貽豐於今年五月獲金管局頒發虛擬銀行牌照，由騰訊、工銀亞洲、港交所、高瓴資本和新世界執行副主席鄭志剛等共同投資。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。

據悉，賴智明於2009年加入騰訊，曾為騰訊打造支付基礎設施及金融開放生態做出具有戰略意義的貢獻。林海峰於2010年加入騰訊，在財務、戰略、投資、運營等領域擁有豐富管理經驗。