

80後老闆：創業須有準備有計劃

五年磨礪 細網店生意年過千萬



創業新時代

大公報記者 陳玉蓮

近年，網上購物大行其道，很多人網購的同時，也嘗試在網上售賣產品，以賺取差價，一償做老闆的心願。然而，做網購生意不容易，有人成功，做得頗具規模，也有人蝕大錢。是次創業新時代的主角，是三十歲出頭的伍振輝（阿輝），其公司只有4名全職員工，2名兼職員工，規模雖小，每年營業額卻高達1000萬元。

邊打工學習創業

大學畢業5年，阿輝所做的每份工作也是為未來事業鋪路。在eBay工作期間，他主要負責貴價產品的客戶。他表示，經過一年多的學習，學會了很多網上營銷技巧，也知道了平台的運作。當時他一個人須應對超過40個客人，由於客戶有不同的商業模式，從中讓他了解各種不同商業運作。及後，他轉到廚具公司工作，更了解到產品生產過程。那時候，阿輝放工後，已開始在網上出售不同類型的產品，為自己儲備更多網上營銷經驗。

當時，阿輝全職及兼職雙軌並行，網上生意的收入已超過正職收入，加上儲得一定資金，所以決定辭職，決心放手一博，把網上生意轉為正職。他在旺

角租了一個100多呎的地方作為存倉，客人在網上購物後，也可以上店提取貨品。

談起第一次「從商」經歷，可以追溯至大學時期。當時阿輝看到一家文具店的貨品總是滯銷，沒法售出，於是嘗試購買一些放到網上出售，雖然最後以蝕了運費告終，但卻賺到了經驗，令他明白到網上生意的初步運作。同時也因為能夠售出產品而有了滿足感，堅定了他的創業心。

既要資金也需技能

今日的阿輝，靠自己努力走上了個人事業大道。很多大學生畢業後，對前途迷茫，不知道自己該做什麼。阿輝畢業後所做的每一份工作，都是為了未來目標鋪路，為個人「賣家」要走的路作準備。

這條創業路在旁人看來好像一切都來得輕易，然而創業之路，卻是摸着石頭過河，不斷失敗，不斷嘗試。事實上，沒有嘗試過，怎知道結果？他說，嘗試不是盲目的，不是靠碰運氣，卻是有準備，有計劃的，這可能是一般做網上生意創業者失敗了而不知道的原因。

尋找具潛力品牌合作

網上生意，最難處理的便是客對於產品不滿意的跟進問題。由於阿輝有賣「小型組裝模型」，他分享，曾試過有海外客人投訴，收到的模型無法組裝。阿輝當時選擇直接與客人溝通，先了解客人組裝不到的原因，發送更仔細的裝組說明，教他們如何砌。若最終仍無

法處理，公司會讓客人將該部分無法裝組的組件寄回公司，再發另一個給予客人。

若想開展首個生意，可以先從eBay這類型的網上平台小試牛刀。過去試過有賣家在eBay上出售「假手指」，或是「可樂罐」等。阿輝表示，自

定資金，還需要學習必要的技能
▲阿輝認為，創業要對自己有信心，除了有一



網上生意小貼士

- 不要刻意與內地用價格競爭
- 尋找有潛力的品牌合作
- 將網上業務工序細分
- 生意到達一定規模時可以申請「商業登記」
- 租一個小空間，用作見客用



▲有了自己的貨倉，客人在網上購物後，也可以上店提取貨品

善用「攝影棚」為商品扮靚

每次談及網上商店，影相的技巧也會讓想開網店的人卻步，因為不懂得拍攝意味難以將產品呈現消費者眼前。然而，阿輝表示，其實只需要一部簡單相機，在淘寶上購買一個「攝影棚」，上網學習基本的執相「技能」，已解決一般問題。所以若你卻步，這個方法已告訴你是能解決的，亦不需要像大品牌般花費太多在拍攝上，待業務再進一步，才提高相片的美感。

另一方面，由於網上資料太多，在出售的產品上的關鍵字要準確，以阿輝個人經驗方面，由於他有出售「車仔」的玩具，便需要清楚寫明品牌名字、顏色、型號及比例等，因為這些都是消費者在網上購買時會搜尋的關鍵字。而內文方面，可以選擇點列式的方式去寫，而不要採用長篇幅，因為消費者不會有心思一字一去看。

在開設網店時，老闆需要清楚知道出售產品的資料，同時亦要了解市場的趨勢。例如當地在7月開始播放A類型的卡通片，便可以估算那段時期客人對該類型的卡通會有需求，便可以將一定數量的產品先寄到當地的倉庫，以滿足當地需求。

隨機應變闖出成功路

大公報記者 陳玉蓮

記者手記

不知道讀者有沒有發現，身邊朋友總有一個或兩個是開網店的，但總是有些人開了一個帳戶，然後便沒有了下文，有些人卻能夠成功賺得額外的一份收入，而且業務還發展得愈來愈具規模。

看看阿輝的例子，他在不斷嘗試下，建立個人事業，將興趣化為事業。他大學畢業後，已為自己定下目標，往後的5年工作時間，尋找對自己未來事業有幫助的工作，透過實戰學習，而不是着眼只打一份工。另一方面，他下班後，選擇不斷增值自己，學習各種各樣不同網上營銷生意方式。在過程中不斷調整自己「網上公司」的產品組合。由賣「淘寶貨」，至專營日本品牌的「車仔」。售賣「車仔」的好處在於客戶群大多是願意花費的一群，而且「車仔」體積細小，運費及倉存處理也比較節省便捷。

最後，最值得一提的是，阿輝抓緊了社會

的轉變，以海外市場為公司主要客戶群，選擇合適的網上銷售渠道，並且建立有規模及有系統運作流程，透過各種系統，簡化流程，使公司發展得更快，在短短數年間，已賺得理想的收入。

要在網上生意上有所突破，人人都賣相同的產品，價格競爭是一個重要因素，然而另一個重要的因素是將公司的運作流程流暢化，這樣才可以減少成本，達至效率。成功沒有捷徑，但我們可以發現成功的人的思考能力總是特別高，而且靈活變通，懂得使用適當的工具。

另一方面，在訪問過程中，阿輝提及自己當初嘗試網購，也有很多不懂的地方，但他不懂就看書，而且加入不同社交平台群組，吸收群組裏的人分享的個人創業經驗。他還上網尋找解決問題的方法。在訪問中他常提到自己是「邊學邊做」，這種虛心學習也是作為創業者需要有的特性。

陳德霖：信貸過度增長風險未減

【大公報訊】金融管理專員昨日公布，香港適用的逆周期緩衝資本（CCyB）比率仍然為2.5%。金融管理專員陳德霖表示，香港信貸過度增長所帶來的系統性風險並未減退。置業負擔能力依然較差，家庭債務佔GDP比率攀升至新高。因此，現階段CCyB比率應維持於2.5%。系統性風險一旦實現，CCyB可提高銀行體系承受衝擊的能力。

金管局表示，金融管理專員在定出CCyB比率時，已考慮多項定量指標及定性資訊，包括「緩衝資本參考指引」；銀行、企業及家庭

的負債水平、償債能力、銀行體系的盈利及資本狀況，以及宏觀經濟失衡狀況。CCyB是《巴塞爾協定三》監管資本架構的一部分。簡單而言，這是為應對信貸增長過渡時期系統性風險顯著增加而積存額外資本的機制；當信貸周期逆轉後，這些緩衝資本可被「釋放」來吸收虧損，使銀行體系在隨後的下行周期仍可繼續提供借款。CCyB規定以認可機構風險加權資產（RWA）的百分比來表示，並須以普通股權一級資本（CET1）（即就吸收虧損而言最優質的監管資本）來滿足。

外遊新選擇 汇豐扣帳卡含12種貨幣

【大公報訊】扣帳卡（Debit Card）並非新產品，但

於香港市場的使用一直未見普及。

本港最大型零售銀行匯豐

（HSBC）計劃於9月推出全新的萬事達卡扣帳卡，涵蓋12種

港人常用外幣，方便港人外遊

，或者於網上和海外購物。不過，這款

全新扣帳卡首階段只會以高端的「匯豐尚玉」（HSBC Jade）客戶為對象，

其他客戶要等到明年才有機會試用。

要晉身匯豐尚玉客戶，必須擁有

100萬美元（即約780萬港元）以上的可

投資資產，屬於高端客戶群。

匯豐表示，所有尚玉客戶將免費獲發這款扣帳卡

，並於9月起陸續收到。其他客戶方面，

匯豐表示擬於明年發行另一張扣帳卡，

詳情有待日後公布。



中環絮語

扣帳卡涵蓋的12種貨幣，包括港元、人民幣、日圓、美元、英鎊、歐元、新加坡元、澳元、加拿大元、瑞士法郎、新西蘭元及泰銖。客戶可憑卡在萬事達卡的本地及海外商戶消費、網上購物及付款，使用上述任何一種貨幣交易結算而不涉及任何額外費用。此外，客戶還可透過匯豐或萬事達卡在世界各地的自動櫃員機（ATM）網絡免費提取現金。

匯豐解釋說，在使用扣帳卡付款時，扣帳卡將從戶口自動選擇相應的貨幣扣帳。如果相關指定貨幣餘額不足，此卡將自動按照匯豐尚玉客戶可享的實時優惠匯率，從客戶的港元戶口購入額外貨幣以完成交易，毋需支付任何手續費。

惠譽：內銀盈利難顯著改善

【大公報訊】記者黃裕慶報道：內地經濟面對放緩壓力下，內地銀行業前景亦面對不少挑戰。評級機構惠譽表示，由於內銀面對淨息差（NIM）收窄壓力，加上受資本水平約束，同時要持續將不良資產撇帳（write off），預料內銀盈利增長難以大幅改善。

面臨息差收窄壓力

淨息差是衡量銀行盈利能力的重要指標之一。惠譽評級高級董事兼大中華區銀行評級主管胡月明表示，內地政府希望銀行能減低貸款利率以穩經濟，但內地同業市場的資金成本上升，一升一降之下，預期整體銀行業都將面對息差收窄壓力。

惠譽預期中國今年經濟增長率為6.2%，2020和2021年分別為6.0%和5.8%，有逐步放緩壓力，而經濟增速減慢容易令銀行資產質素轉差。胡月明指出，內地銀行過往一直透過撇帳等方式清理不良資產，過往幾年的撇帳規模亦不斷加大，她預期這個趨勢將會持續，令內銀的整體不良貸款率不致出現較大改變。

銀行透過撇帳清理不良資產會加速資本消耗。胡月明表示，根據惠譽估計，內銀透過本身的資本累積，在未來數年只能夠支持銀行的風險加權資產（RWA）以單位數增長；此外，內地四家最大型銀行獲選為全球系統重要性銀行（G-SIB），要面對更高的資本水平要求，故此難以大規模放寬信貸。

港銀發展內地業務放慢

假如內地銀行要維持過往大約每年

12%至13%的信貸增長，她相信銀行未來仍有集資需求。儘管銀行亦可降低派息水平以減低資本消耗，她認為大型銀行未必會將派息比率減低至30%以下，以免打擊投資者持有內銀股的興趣。

對於近期發生的包商銀行事件，胡月明指包商屬於規模相對較細的城商行，不在惠譽的覆蓋之列，故此對惠譽有影響。短期而言，由於監管機構加強規管，同業市場的資金流動性或有抽緊壓力。

部分香港銀行亦有於內地經營業務，或者涉及內地相關貸款業務。胡月明表示，整體而言，香港銀行業在內地市場的發展速度在最近一、兩年已見放慢，惠譽對香港銀行的評級暫時仍屬穩定；至於個別銀行評級，她說要視乎銀行本身的企業狀況和風險偏好等因素而定。儘管惠譽去年5月將香港銀行業經營環境評估由「A+／負面」下調至「A／穩定」，她說個別銀行的評級在今年反而獲調升。

惠譽對銀行業觀點

內地銀行業

- 內地政府冀銀行壓低貸款利率，加上同業市場的資金成本上升，令銀行淨息差受壓
- 內銀繼續積極改善資產質素，料不良貸款率不會有大改變
- 受資本水平約束，內銀盈利和信貸難以大幅增長
- 估計內銀不會將派息比率降至30%以下

香港銀行業

- 香港銀行抵禦風險的能力充足，整體評級仍屬穩定
- 中長期而言，香港銀行的內地相關貸款仍會持續增長
- 虛擬銀行對中小型銀行的衝擊較大，惟不會對香港銀行業帶來太大影響



▲胡月明（左）預期內地整體銀行業都將