虛銀推低息貸 搶傳統銀行財源

年利率低至1.85厘 免入息及住址證明

本港8家虛擬銀行在去年獲發牌照之後，至今已有7家正式開業，1家仍在試業階段。開業初期，為吸引客戶試用，虛銀大多提供較高的儲蓄利率或定存息口，冀盡快擴大客戶基礎。另方面，個別虛擬銀行亦嘗試推出貸款服務，以低息作招徠，為銀行開拓收入來源。

必爭之地

大公報記者 柴進

由於資金持續流入港元，香港銀行體系結餘目前攀升至2800億港元左右，以至港元拆息（Hibor）持續低企。以1個月Hibor為例，近期常於0.4厘附近徘徊。在低息、低利率的環境下，虛擬銀行「高息攬存」的策略未可長久維持，另方面也要為資金尋找出路，同時配合金管局推行「普惠金融」的方向，逐步推出貸款產品，豐富銀行產品和服務。

截至目前為止，只有天星銀行、眾安銀行有提供個人貸款服務，均為分期私人貸款。商業貸款方面，暫時更只有平安壹賬通銀行一家提供中小企貸款，惟只限特選的「貿易通」客戶申請。市傳另一家虛銀匯立銀行正於沙盒測試貸款產品，推出時間有待測試結果而定。

匯立沙盒測試貸款產品

業務處於起步階段的虛擬銀行，由於客戶基礎相對薄弱，其貸款產品在市場上要有競爭力，除了虛銀經常強調的「客戶體驗」，例如申請過程便捷、審批速度較快，以及全程透過手機處理之外，對於申請貸款的客戶而言，利率仍然是重要的考慮因素。

以分期私人貸款為例，天星銀行提供的實際年利率（APR）可低至1.85厘，較主要的傳統銀行低一大截之外，客戶更毋須提交入息證明及住址證明，貸款額可達月薪12倍，由申請至貸款過數時間可壓縮至「最快5分鐘完成」。眾安銀行的私人貸款APR可低至1.86厘，產品設有七天冷靜期，用戶於期內提早清還款項可獲豁免提早償還貸款手續費，選擇更具彈性。

傳統零售銀行提供的分期私人貸款，其APR相對較高，中銀香港和渣打香港都提供低至1.98厘的產品，而滙豐分期「萬應錢」的APR可低至2.92厘，與虛銀相差較大。

眾安天星共借出逾億元

中小企貸款方面，平安壹賬通銀行現時與貿易通合作，在試業期間，由貿易通推薦200名特選中小企客戶，參與其中小企借貸服務「壹易貸」，其實際年利率現時劃一為8%至12%。據行政總裁馮鈺龍解釋，客戶的平均APR為單位數；利率高與低，主要視乎個別客戶的風險評估結果而定。

相比之下，傳統零售銀行提供的中小企貸款產品較為齊全，以中銀香港為例，計有無抵押貸款、資產抵押貸款、按揭貸款、貿易融資貸款、機器及設備貸款，以及中小企融資擔保計劃下的多種產品等。貸款利率方面，傳統銀行一般未有提供具體的APR資料，主要因應個別客戶的具體情況而，而貸款利率由大約5厘至30厘都有，不一而足。

根據虛銀提交與金管局的半年度報告顯示，其客戶貸款規模仍在起步階段。截至今年6月底，天星銀行的貸款規模約5185萬元，眾安銀行約為6013萬元。平安壹賬通於今年6月24日才試業，未有相關的客戶貸款數據。

虛擬銀行與傳統銀行貸款息率比較

銀行	虛擬銀行			傳統銀行		
	天星銀行	眾安銀行	平安壹賬通銀行	滙豐（分期萬應錢）	中銀香港（分期易達錢）	渣打香港（分期貸款）
私人分期貸款	可低至1.85厘	可低至1.86厘	暫未提供	可低至2.92厘	可低至1.98厘	可低至1.98厘
中小企貸款	暫未提供	暫未提供	8%至12%（註1）	不適用（註2）	不適用（註2）	不適用（註2）

註1：申請人須為「貿易通」特選客戶（共200名） 註2：未有同類型產品可供比較 大公報製表

◀眾安銀行今年3月開業，為首家開業的虛擬銀行，至今用戶人數超過18萬 中通社

▼傳統零售銀行的分期私人貸款，其年利率一般較虛擬銀行高 資料圖片

八虛擬銀行最新動向

虛擬銀行	livi bank	Mox bank	眾安銀行（ZA Bank）	匯立銀行（WeLab Bank）	螞蟻銀行（香港）	富融銀行（Fusion Bank）	天星銀行（Airstar Bank）	平安壹賬通銀行
詳情	於8月12日開業，並推100元開戶迎新獎賞	於9月22日正式開業，推CashBack回贈計劃	香港首間虛擬銀行，截至2020年9月28日總用戶數逾18萬	貸款產品已準備進入沙盒測試	於9月28日開業，推年利率高達2.5厘的活期儲蓄存款	9月30日展開試業，並是首家推出外匯買賣服務的虛擬銀行	將私人貸款最低利率由實際年利率2.99%大幅減至1.85%	於9月29日正式開業，是目前唯一一家提供中小企貸款服務

大公報製表

中銀滙豐完成新基準人幣美元掉期

【大公報訊】市場逐步使用隔夜平均指數（HONIA）取代倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。中銀香港昨日完成香港首筆離岸人民幣（CNH）定息兌美元擔保隔夜融資利率（SOFR）交叉貨幣掉期，以及首筆CNH定息兌港元隔夜平均指交叉貨幣掉期；而滙豐亦完成市場首宗分別以港元隔夜平均指數及美元擔保隔夜融資利率為基準的離岸人民幣交叉貨幣掉期交易。

中銀香港全球市場總經理王彤表示，香港作為主要的國際金融中心之一，致力與其他主要金融中心一起推進銀行同業拆息改革。隨着替代參考利率（ARR）逐步成為環球資本和衍生品市場的新基準，CNH定息交叉貨幣掉期將提供新的衍生產品和對沖工具，以配合SOFR及HONIA的市場發展，有助機構和企業客戶在相關過渡期管理其利率風險。

此外，資金持續流入香港，港匯再度觸及7.75強方兌換水平，金管局昨日於本港收市後向市場注入67.43億港元，令銀行體系結餘於10月14日增至2868.82億港元。踏入10月份，金管局已向市場注入204.61億港元，年初至今累計注入2070億港元。

競爭激烈 各出「噱頭」吸客

【大公報訊】本港八家虛擬銀行全數出台，虛銀間競爭激烈，除傳統銀行服務外，亦大打「噱頭」吸客。如眾安銀行（ZA Bank）早前宣布推出本地首張自訂號碼Visa卡——ZA Card，卡面上最後6位數字可由客戶隨心選擇。而WeLab Bank則推無卡號、無安全碼（CVV）或有效日期的Debit Card，以防資料被盜取。

由即日起至2020年10月12日，現有ZA Bank用戶可優先預訂卡面上最後6位數字。而實體ZA Card將支援Visa自動櫃員機提款，及全港首創ZA Verify驗證功能，用戶將透過ZA Bank手機應用程式認證網上交易，且全面支援Apple Pay。

WeLab Bank的Debit Card上無任何卡號、安全碼（CVV）或有效日期，防止資料被盜取之餘，結合咗提款卡同Mastercard。客戶可在全港銀通（JETCO）或CIRRUS自動櫃員機提款，亦可在任何接受Mastercard的店舖或地區用WeLab Debit Card付款。

至於Mox Bank的Mox Card亦可作為扣賬卡及ATM卡使用，消費之餘並同時賺取CashBack。由即日起至2020年12月31日，於Mox創始商戶消費，可賺取5%超級CashBack，回贈高達1000元，於其他商戶消費亦可享1%無上限CashBack。

▲Mox Card可作為扣賬卡，同時賺取CashBack

滄港第一服務孖展未足額 卓越超購229倍

【大公報訊】多隻新股排隊上市，滄港鐵路（02169）及第一服務（02107）首日招股，兩新股共錄得5542萬元孖展認購，均未足額。同時，卓越商企服務（06989）結束招股，該股錄得738.1億元孖展認購，超購逾229倍，國際配售部分也錄得約數倍超購。上市熱潮繼續蔓延，合景及世茂之後，市傳A股陽光城亦打算分拆物管業務來港上市，公司已委聘2家投行籌備上市，擬集資最少15.6億港元。

根據早前市場消息指出，陽光城旗下物管公司最快於明年來港上市，公司已進行相關審計工作，惟集資額及上市時間表仍存在變數。陽光城年報顯示，2019年物業管理收入達7.71億元人民幣，按年上升3.3倍，佔集團總收入1.26%。

此外，曾於今年四月申請上市的房地產開發商領地控股，昨日再次遞表港交所，更新後的招股書顯示，截至2017年、2018年及2019年底止年度，該公司的收益分別為53.39億元（人民幣，下同）、45.14億元、75.68億元，而截至2019年及2020年五月底止五個月，該公司的收益分別為10.78億元及30.28億元。

雖然昨日有多隻內銀股發力急升，但首日掛牌的威海市商業銀行（09677）卻未能受惠於此，全日最高僅升0.01元，收報3.35元，持平於上市價。3.35元為招股定價區間的下限，威海銀行是次招股未錄得足額，僅得6成左右，未獲認購股份已重新分配至國際配售部分。

雖然威海市商業銀行近年來整體業務保持平穩及健康增長，但有分析指出，威海銀行仍有很多後顧之憂需要解決，譬如該行的利息收入佔比較高，非利息收入對總收入的貢獻度相對較低，收入結構有待優化；此外，威海銀行的資本充足率較低，尤其是核心一級資本充足率指標與目前A股上市銀行相比處於較低水平；股權也較為集中，前五大股東佔比超八成。

新股招股日程表

股份	入場費	10月 13	14	15	16	19	20	21	22	23
捷心隆(02115)	4040元		公布結果日期	上市日期						
嘉泓物流(02130)	2878.7元		公布結果日期	上市日期						
True Partner(08657)	3939.3元			公布結果日期	上市日期					
卓越商企(06989)	10780元				公布結果日期	上市日期				
納泉能源(01597)	2626.2元					公布結果日期	上市日期			
譽燊豐(02132)	2747.4元					公布結果日期	上市日期			
第一服務(02107)	6212元	招股日期	招股日期	招股日期				公布結果日期	上市日期	
滄港鐵路(02169)	4444元	招股日期	招股日期	招股日期					公布結果日期	上市日期

大公報整理

高銀遭德意志信託提清盤

【大公報訊】周日剛公布配股集資13.98億元還債的高銀（00530），突然公告遭德意志信託（香港）申請公司清盤，而高銀對有關呈請答辯日期已由10月9日押後至30日。高銀稱，將就該呈請作出抗辯。高銀財困問題可能較想像中嚴重，只因上周五（9日），進入高銀擔任副主席兼獨立非執行董事的長實馬勵志已經先一步跳船，轉任高級顧問。

根據公告，德意志信託（香港）於10月7日下午收到百慕達代理人郵件，指德意志信託（香港）於8月7日向百慕達最高法院提呈高銀的清盤呈請，答辯日期為10月9日，公司以無充足時間充分理解該呈請的影響，申請將呈請聆訊押後至10月30日。百慕達高等法院首席大法官頒令，雙方須於下一次聆訊前的特定日期提交證據。

高銀近期事件簿

2020年9月4日	高銀間接承認長實助融資87億元
2020年10月9日	長實馬勵志辭任高銀副主席，轉任高級顧問
2020年10月11日	公布配股集資13.98億元以用於還債
2020年10月12日	高銀公布德意志信託（香港）於8月7日申請公司清盤

大公報製表

瑞幸神州系5企被罰1000萬

【大公報訊】早前自爆數據造假的瑞幸咖啡系內五企，被中國國家市場監督管理總局以「不正當競爭違法行為」，行政處罰合共1000萬元（人民幣，下同）。涉及公司包括瑞幸咖啡（中國）、瑞幸咖啡（北京）、北京車行天下諮詢服務、北京神州優通科技發展、徵者國際貿易。

公告指，2019年4月至12月期間，五企通過虛假交易、偽造銀行流水、建立虛假數據庫、偽造卡券消費紀錄等方式，累計製作虛假咖啡卡券訂單1.23億單，及通過虛構原材料採購等數據。並通過資金不斷循環，實現營業收入大幅虛增，欺騙、誤導消費者及公眾。