

人行：螞蟻等14家平台企業基本完成整改 監管風險降溫 阿里騰訊股價倒升

繼中國人民銀行黨委書記郭樹清日前指14家平台企業整改已基本完成後，人行金融市場司負責人馬駿陽昨日表示，螞蟻集團等14家大型平台企業已基本完成整改，平台企業的金融業務常態化監管已初步形成；金融管理部門將從三方面支持平台經濟健康發展。市場憧憬內地平台經濟監管正常化，有助提升科網股估值，平台經濟股炒高，阿里巴巴（09988）股價倒升1.7%，騰訊控股（00700）先跌後反彈2%。

大公報記者 周寶森

在人行昨日新聞發布會上，馬駿陽被問到平台企業整改時稱，自2020年11月後，在黨中央、國務院領導下，按照金融委工作部署，人行、銀保監、中證監等金融管理部門指導督促螞蟻集團等14家大型平台企業，針對金融業務存在無牌經營、監管套利、無序擴張、侵害消費者權益等問題開展整改。

經過超過一年，14家平台企業已基本完成大多數問題的整改，大型平台企業合規經營、公平競爭，消費者保護意識明顯增強，金融業務不斷規範。與此同時，在第三方支付、個人徵信、互聯網存款、保險、證券、基金等領域出臺針對性制度文件，平台企業金融業務常態化監管制度框架已經初步形成，為後續常態化監管奠定制度基礎。

常態化監管框架初步形成

馬駿陽表示，金融管理部門將認真貫徹落實二十大和中央經濟工作會議精神，堅持「兩個毫不動搖」，堅持發展和規範並重，支持平台經濟健康發展。監管部門會繼續推動平台企業加快剩餘少數問題整改；提升常態化監管水平，完善監管制度機制，加強監管科技力量建設，支持平台企業合規經營，穩慎發展金融業務，並對違法違規金融活動零容忍；並且研究制定促進平台經濟健康發展的金融支持措施，支持平台企業提升科技創新能力和服務質效，鞏固和增強國際競爭力。

市場憧憬監管常態化，平台經濟股股價昨日普遍造好。騰訊先跌後反彈2%，收報371.4元。大摩重申對騰訊「增持」評級，目標價420元，認為內

地科網監管環境轉趨緩和，投資者對金融科技行業前景愈趨樂觀。此外，投資者對騰訊今年遊戲業務潛力深具信心。其他科網股方面，阿里巴巴漲1.7%，報112.7元；京東集團（09618）微升0.3%，報248.2元；美團（03690）逆市跌1%，報171.2元。

騰訊上望400元 阿里料漲兩成

安里資產管理董事總經理郭家耀表示，市場預期平台經濟監管趨於正常化，而科網股盈利有望恢復增長，有助提升科網股估值。他指出，雖然科網股現價已反映大部分監管正常化因素，但往後仍有許多潛在利好消息，催化科網股股價向上。騰訊股價重上400元是大概率的事情，而阿里巴巴股價上望空間可達兩成。

宏昌資本投資總監潘鐵珊稱，在大型平台企業基本完成整改的消息推動下，科網股有機會進一步走高。由於科網股近期已累積較大漲幅，短線出現回調，投資者可以減持部分倉位，鎖定利潤。然而，他強調，科網股經過調整後，後市可以繼續看高一線。

大市方面，內地A股抽高，帶動港股造好，連升第四周，創52周最長升市。恒指昨日升224點，報21738點，全周漲747點。科技指數昨上揚67點，報4554點，全周累升123點，連續三周造好。然而，入市資金縮減，顯示積極購買力轉弱，市場波動性有機會增加。主板昨日成交額1330億元，按日減少16%。儘管港股通扭轉上日淨賣出情況，昨日淨買入20億元，主要賣出額大減40億元，買盤只增近4億元。



螞蟻及平台經濟監管事件簿

2023年1月13日	人行金融市場司負責人馬駿陽表示，螞蟻集團等14家大型平台企業已基本完成整改，平台企業的金融業務常態化監管已初步形成
2023年1月7日	人行黨委書記兼銀保監會主席郭樹清接受專訪時表示，14家平台企業的金融業務專項整改已基本完成
2023年1月7日	螞蟻宣布，完成公司治理調整，不存在任何股東單一或共同控制螞蟻，馬雲放棄對螞蟻控制權
2022年1月	國家發改委等8部委刊發《關於推動平台經濟規範健康持續發展的若干意見》
2021年4月	阿里巴巴因違反「反壟斷法」遭罰款182億元人民幣
2021年1月	人行稱螞蟻已成立小組處理整改
2020年12月	人行等四部委約談螞蟻高層，提出多項整改內容
2020年11月	螞蟻上市前夕，馬雲等高層遭監管部門約談，上市計劃煞停

滴滴叫車程式傳解封 春節前上架

【大公報訊】內地網約車平台「滴滴出行」手機應用程式（App），據報最快農曆新年前獲准重新上架，市場憧憬科網監管整治接近尾聲。

外電引述多名消息人士指出，監管部門預定最快下周解除對滴滴的新用戶禁令，同時恢復相關業務。

市場人士認為，滴滴有望在農曆新年前解禁及恢復程式，適逢農曆新年假期黃金週，勢將有助滴滴吸引新客戶，以及恢復正常服務。

滴滴近年負面消息不絕於耳，2021年7月初，剛於美國上市的滴滴，旗下超過25款App遭中國網信辦勒令下架，理由是相關App存在嚴重違法違規收集使用個人信息問題。

去年滴滴被監管部門整治，進行提醒式的約談，後來國家互聯網信息辦公室依據《網絡安全法》、《數據安全法》、《個人信息保護法》及《行政處罰法》等法律法規，向滴滴開出80.26億元（人民幣，下同）罰單，滴滴董事

科網股昨日表現

網易 (09999)	收市價：136.90元 升幅：4.7%
阿里健康 (00241)	收市價：7.59元 升幅：3.7%
京東健康 (06618)	收市價：69.25元 升幅：3.6%
哔哩哔哩 (09626)	收市價：213.40元 升幅：2.9%
騰訊控股 (00700)	收市價：371.40元 升幅：2.0%
阿里巴巴 (09988)	收市價：112.70元 升幅：1.7%
京東集團 (09618)	收市價：248.20元 升幅：0.3%

渣打：恒指目標25000點 看好消費電訊股

【大公報訊】渣打銀行財富管理首席投資辦公室發表《2023年展望》，隨着內地優化防疫措施，以及政策上進一步聚焦穩定經濟增長，目前正為今年GDP恢復至約5%的穩健增長水平鋪路，亞洲及中國前景可看高一線。

渣打北亞區首席投資總監鄭子豐表示，中國經濟向好，港股恒指也有望受惠，原因是政策刺激及經濟重新開放的推動下，企業盈利有望在下半年強勁復甦，因此建議在恒指回調至19300點水平作出增持，但需留意會否在22200點有阻力，若能升穿，則有望挑戰25000點，建議留意中國市場的非必需消費品及通訊服務板塊。

港樓價下半年反彈

另外，科技股預計將受惠中美兩地監管政策轉向寬鬆，包括內地放寬對遊戲行業監管，以及美國證券交易委員會（SEC）表明，在美上市中概股在未來一至兩年不會再有除牌風險等。不過，目前債券相比股票更有吸引力，現時債券的收益率十分吸引，建議投資者構建「穩健投資（SAFE）」的基礎配置，投資組合除股票外，應增持政府債券及

優質企業債券。

至於投資者關心的加息因素，鄭子豐認為，美國工資增長水平依然高企於4%，屬中單位數，與美國聯儲局2%通脹目標尚有距離，加上昨晚公布的消費物價指數（CPI）增長仍處6.5%，故此美國今年內很可能會再加息至少一次，但幅度估計不會超過0.25厘，並預期要到2024年次季，美國失業率由現時的約3%升至6%時，美聯儲才會宣布減息。另外，由於本港銀行仍有機會跟隨美國加息，預期本港樓市今年上半年仍會較波動，因資金需時流入本港樓市，相信樓價要到下半年才有較大機會好轉。

渣打《2023年展望》報告重點

中國經濟	政策聚焦穩增長，預期全年GDP增長恢復至5%水平
美國利率	料今年再加息至少一次，2024年次季才有望減息
港股走勢	恒指回調至19300點增持，若升穿22200點，有望挑戰25000點
看好板塊	科技、非必需消費品及通訊服務
人民幣匯價	隨着下半年經濟復甦，將帶動人民幣兌每美元回升至6.9水平
日圓匯價	日本央行貨幣政策或轉向緊縮，長線有望反覆回升至127水平
投資重點	除股票外，應增持政府債及優質企業債

人民幣方面，美國持續加息無損人民幣走勢轉強，因內地優化防疫措施及政策紅利等因素，有利資金流入人民幣，雖短期經濟仍受疫情影響，但未來3個月人民幣兌每美元料見7.08，隨着下半年經濟復甦，更回升至6.9水平。

外幣及商品市場今年也有投資機會，渣打香港財富管理投資策略主管梁振輝指出，日本央行貨幣政策或轉向緊縮，加上美元在未來6至12個月有機會回落，預期日圓兌每美元短期將會於132至135水平徘徊，長線則有望反覆回升至127水平。另黃金會是今年的投資亮點，短期雖仍受美國加息影響，但前景會較石油更佳。

銀公料港經濟回復增長 把握跨境理財通機遇

【大公報訊】香港銀行公會今年由中銀香港（02388）輪任主席行，昨日舉行首次會議。公會主席孫煜會後表示，本港新冠疫情好轉及放寬防疫措施，加上與內地有序恢復通關，將帶動香港本地消費。此外，隨着內地中長期建設規劃的推進，香港進一步融入國家發展大局，預計香港經濟將於今年恢復正增長，為本港金融業帶來巨大的發展機遇。

本港銀行去年首11個月的貸款下跌2.2%，孫煜會見傳媒時解釋，主要是受到去年的經濟表現影響，以致市場對貸款的需求偏弱。展望今年，由於本港經濟有望復甦，加上粵港澳大灣區政策的後端跟進落地，相信有助提升貸款和融資需求。香港與內地恢復通關後，也利好銀行財富管理業務（尤其是跨境理財通）的發展前景，業界亦正積極準備以把握商機。

美利率未見頂 港拆息料跟升

雖然美國的通脹壓力有舒緩跡象，不過孫煜指出，市場現時預期美元息口仍有上漲空間，故港元拆息有機會跟隨上升。至於銀行會否因此調整市場利率，他說要視乎銀行本身的資金成本、

長程維及總裁柳青各處罰款100萬元。

再爆裁員 削數百職位

另外，市場消息傳出，滴滴擬在農曆新年前啟動新一輪裁員計劃，今次幾近覆蓋全公司所有部門，包括叫車業務、海外業務和風險管理等，涉及數百個工作崗位。

消息人士透露，今次遭解僱的滴滴員工，將根據年資計算遣散費，另加1個月補償金。

業務策略等多項因素而定。

此外，美聯儲去年多次加息，也帶動本港的市場利率攀升，他說有助改善銀行的淨息差，惟銀行的資金成本也相應上升。

資產質素穩健 無懼樓市調整

息口上升以及經濟表現疲弱，本港樓價去年也下跌約15%。孫煜指銀行業按揭貸款的資產質素保持穩健，借款人的還款能力仍然比較強，加上銀行一向審慎處理貸款申請，故即使樓市仍面對調整壓力，銀行資產質素的風險可控。另一方面，隨着本港經濟復甦和恢復通關，加上住宅單位供應仍相對緊張，可望為樓市前景帶來積極影響。

另一方面，畢馬威中國昨日發表《2023年香港銀行業展望》報告指出，恢復通關和放寬防疫限制，象徵香港銀行業邁向復甦的重要一步，內地現時的金融改革亦將鞏固香港作為國家金融中心的地位。

報告又說，息口上升為銀行業帶來更高的淨息差，但隨着經濟前景轉淡，銀行業未來一年仍將更加關注如何縮減開支，以降低可持續成本收入比，並提升盈利能力。

中播夥菲律賓企 拓衛星互聯網服務



▲中播數據與Smart Citi Teknologi舉行戰略合作協議簽約儀式。

【大公報訊】衛星互聯網數據服務商中播數據（00471）與菲律賓公司Smart Citi Teknologi昨日舉行戰略合作協議簽約儀式，為菲律賓村落和智慧城市提供衛星互聯網多媒體「最後一公里」鏈接服務。

中博數據主席黃秋智表示，相關服務將會覆蓋當地一半人口。菲律賓代表盛讚此次合作，形容互聯網鏈接為經濟發展的「關鍵一步」。在合約正式簽署

之後，所有人一同用菲律賓話高呼「Mabuhay」，以慶祝合作開展。

本次合作將以中博數據提供技術、Smart Citi Teknologi提供當地渠道和解決方案的形式進行，雙方將選擇數個地點進行實驗，隨後成立合資公司並向菲律賓政府申請牌照。黃秋智預計，項目正式啟動前需耗時3至4個月，料將取得當地政府補助，惟未有提及投資額及收費標準。



▲銀行公會主席孫煜表示，香港經濟復甦利好銀行業發展前景。 大公報攝