

深港數據互通首年 超3萬次使用便利融資審批

跨境徵信效益大 傳輸手續流程研簡化

個人無抵押貸款

- 兩位中銀香港的內地客戶擬在香港申請私人貸款及信用卡。客戶提供同意書後，香港徵信機構環聯信貸與內地徵信機構百行徵信合作，成功透過「深港跨境數據驗證平台」，為中銀香港驗證客戶的人民銀行個人徵信報告。中銀香港成功為兩位客戶分別提供110萬港元的分期「易達錢」貸款，及5萬港元的信用卡額度。

企業抵押貸款

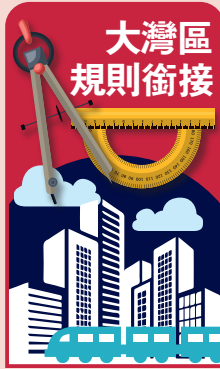
- 香港渣打銀行的一位中小企客戶是一間內地企業的全資子公司，在香港從事物流行業。該公司以香港房產作抵押品，向渣打銀行申請商業抵押貸款和貿易及營運資金貸款。渣打銀行在得到客戶的同意下，經過香港徵信機構平安金融壹賬通徵信與內地徵信機構深圳徵信的對接，獲得客戶的人民銀行企業徵信報告。銀行成功完成對該企業總額3130萬港元的貸款審批。

內地個人消費貸款

- 三位正在前海工作的香港青年，擬向中國農業銀行深圳市分行（農行深圳）申請內地個人消費貸款，便利日常生活。在客戶授權下，香港徵信機構環聯信貸與內地徵信機構百行徵信合作，成功透過「深港跨境數據驗證平台」為農行深圳核實由客戶提供的香港信貸報告。農行深圳參考相關報告後，成功為客戶核定消費貸款額度及放款。

資料來源：相關銀行提供

南向
個案



跨境金融服務
篇

隨著香港與內地在經濟和社會方面不斷融合，跨境經濟和金融活動日益頻繁，兩地銀行對徵信信息跨境流通的需求越來越大。在政府和業界的推動下，兩地跨境徵信合作的步伐越走越快，應用場景不斷落地，為兩地居民跨境工作和生活，以及企業拓展業務提供便利條件，有效促進數據要素在粵港澳大灣區的安全、合規、高效流通。

大公報記者 黃裕慶、邵淑芬



▲兩地跨境徵信合作步伐加快，應用場景持續落地，便利居民跨境生活與企業業務拓展。

粵港澳大灣區的特殊性在於「一個國家、兩種制度、三個關稅區、三種貨幣」，區內11個城市要深度融合，過程中自然會遇上各種困難和挑戰；數據要素目前無法順暢地跨境流通，是存在已久的「痛點」之一。

以跨境徵信為例，過去內地居民、企業在港申請貸款時，香港銀行無法直接獲取客戶的內地信用紀錄；內地銀行處理香港居民、企業的信貸審批時，亦難以查詢客戶的香港徵信信息。

內地與香港近年陸續公布多項措施，為解決上述痛點提供創新路徑。2024年1月，香港金融管理局聯同中國人民銀行公布六項深化香港和內地金融合作的政策措施，其中一項，即為推動跨境徵信合作，便利企業跨境融資。2025年10月，金管局向銀行發出兩份通函，鼓勵銀行積極透過「跨境徵信互通」和「深港跨境數據驗證平台」，落實更多應用場景，做到「便民利企」。

跨境徵信合作的效益，在於香港和內地銀行為企業及個人客戶提供新貸款，或重新檢視現有信貸額度時，在獲得客戶同意下，可透過跨境徵信合作獲取相關內地和香港徵信信息，作為審批貸款申請的輔助材料，解決銀行欠缺客戶在香港或內地信貸紀錄的情況。

金管局：探討更多應用場景

金管局一直支持銀行在合規情況下善用跨境數據和科技，推出便捷的跨境金融服務。金管局發言人回覆《大公報》查詢表示，去年已將「跨境徵信互通」常規化，以支持業界積極推出市場解決方案。目前銀行已陸續將跨境徵信信息納入常規業務運作，應用於

按揭審批、個人客戶身份認證等實際業務場景。

「深港跨境數據驗證平台」去年4月與金管局的「商業數據通」成功對接後，為銀行提供了更便利的應用渠道。金管局提供的數據顯示，現時深港平台上線的業務場景超過10個，涵蓋「北向」與「南向」數據流，累計使用量達3萬次，協助超過10家銀行辦理開立銀行賬戶、匯款和借貸等業務。

談及未來主要工作方向，發言人表示，金管局會繼續推動銀行更廣泛地採用「跨境徵信互通」及深港平台，並與內地相關部門保持密切聯繫，共同探討優化方案，包括簡化數據跨境傳輸的手續及流程，並推進深港平台在數據源、數據種類、試點範圍、客戶體驗等多方面的提升與擴容，研究更多應用場景，進一步促進跨境數據流動及兩地跨境融資便利化，推動粵港澳大灣區經濟融合發展。

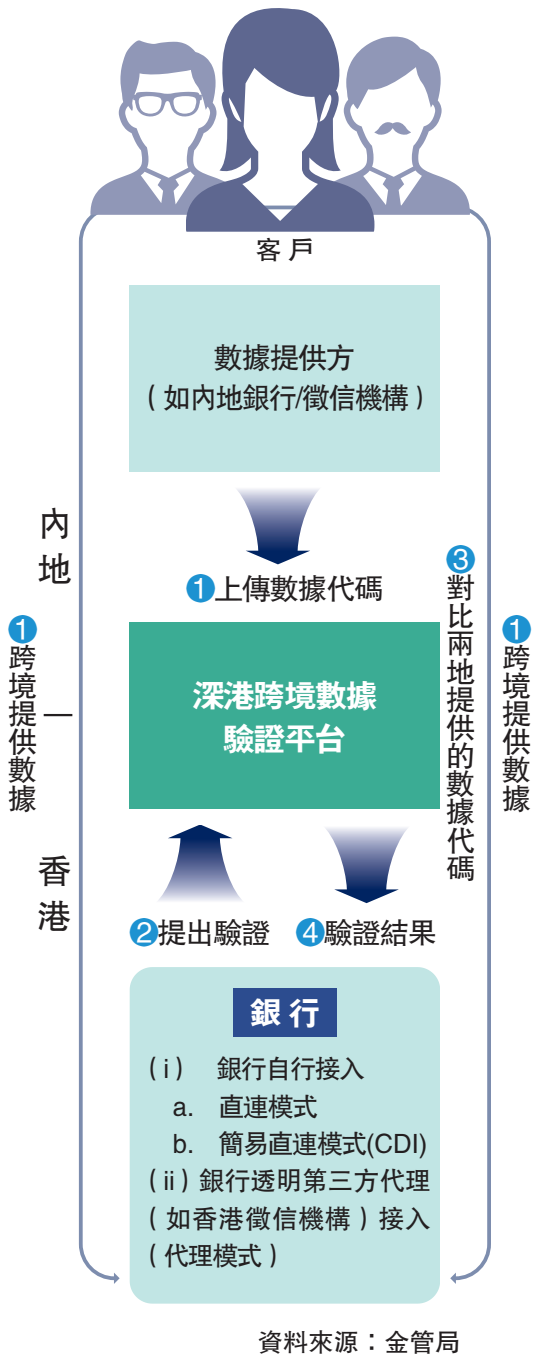
專家建議推廣至全國

團結香港基金副總裁兼公共政策研究院執行總監水志偉建議循分階段方式，逐步擴大企業跨境徵信合作範圍。第一階段是在深圳的基礎上，將南沙和橫琴納入跨境徵信互通業務的試點範圍，形成深圳、南沙、橫琴三地與香港的企業跨境徵信合作。

至於第二階段，當試點進一步取得成功之後，建議逐步將跨境徵信互通業務試點拓展至所有大灣區內地城市。

當大灣區內的跨境徵信合作措施成熟並運行穩定後，水志偉建議當局可考慮推行第三階段工作，將這一模式逐步推廣至全國範圍，使更多企業在內地能夠享受到企業跨境徵信合作帶來的銀行融資便利。

深港跨境數據驗證平台運作流程



羅兵咸倡設數碼身份 增跨境認證效率

羅兵咸永道向特區政府提交報告，就跨境數碼身份、數據治理及大灣區標準互認三大範疇提出倡議，包括建立統一跨境數碼身份框架、將北部都會區打造為人工智能及數據中心樞紐，並由香港主導制定專業服務標準。

報告建議與內地共建統一數碼身份機制，實現可重複使用的「了解你的客戶」(KYC)驗證，便利跨境開戶及交易。隨着AI自主交易普及，香港須建立數碼法律認可、可編程結算、數碼憑證及代幣化資產等綜合框架。

羅兵咸永道網絡安全、數據及科技風險諮詢主管合夥人吳冠豪表示，相關框架可降低跨境交易摩擦，同時須維持反洗錢、私隱及網安高標準，並建設憑證管理、審計追蹤及通報等基建。

建議灣區設融合示範區

跨境數據治理方面，報告建議將北部都會區定位為大灣區AI及數據中心樞紐，善用港深創科園及新田科技城毗鄰深圳的優勢。

區域協作方面，報告倡議由香港主導制定大灣區標準，善用普通法制度，在金融、法律、建築及醫療等範疇推動資格互認。PwC中國內地南部市場主管合夥人王舜宜建議，政府應強化區域協調機制，引入第三方績效評估，構建「灣區融合示範區」，與大灣區城市共建「聯合產業園」及「聯合資助池」。報告特別提出將北部都會區定位為「灣區融合發展示範區」，率先在生物科技、AI、氫能、新材料及ESG等領域推動標準互認。



▲羅兵咸永道建議，香港應與內地共建統一跨境數碼身份機制。

跨境銀行服務優化 開戶支付理財全覆蓋

香港與內地金融融合步入收末期，跨境個人銀行服務在開戶、支付及理財三大領域相繼突破。港人可「足不出港」開立內地戶口、「轉數快」秒速匯款，「跨境理財通」亦吸引逾18萬投資者，大灣區居民資金往來與財富管理更趨便捷。

過去開立內地戶口須親身赴內地，手續繁複。隨政策放寬，多家銀行推出異地見證開戶服務，港人只需持身份證、回鄉證及實名登記手機號碼，即可在港開戶，綁定內地電子錢包應付日常消費。

去年6月，人民銀行與金管局推動內地網上支付跨行清算系統與香港「轉數快」互聯互通，推出「跨境支付通」即時匯款服務。港人可透過參與銀行以港幣即時匯款至內地，每日上限1萬港元、每年20萬港元。此前匯款主要靠傳統電匯或找換店，需時一至兩天且收費不菲，新服務大幅降低成本與時間。

兩地居民手機可跨境匯款

服務推出初期兩地各有6家參與機構，逐步擴大。截至今年6月，香港參與機構已增至25家，包括主要銀行、數字銀行與電子錢包；內地參與機構增至14家，涵蓋五大國有行及多家股份制銀行。居民可透過手機號碼或賬戶號碼即時小額跨境匯款。

「跨境理財通」自2021年啟動，讓大灣區居民跨境投資理財產品。截至今年上半年，參與個人投資者逾18萬人，資金跨境匯劃達1403億元人民幣。今年6月，香港數字銀行首次獲納入「南向通」服務，市場參與更趨多元。

跨境個人銀行服務已從「點狀突破」邁向「系統聯通」，隨着監管協作深化，大灣區居民將迎來更便捷的金融服務體驗。



▲跨境個人銀行服務已從「點狀突破」邁向「系統聯通」。

方便北上養老 在港年金擬跨境提取

搭建
橋樑

政府統計處估算，本港65歲以上長者比例將由2021年的20.5%攀升至2046年的36%，安老服務需求勢將急速膨脹。面對高齡化帶來的結構性壓力，粵港澳大灣區為長者提供了更寬敞、更低成本的養老空間。惟北上養老涉及退休資金跨境流動、醫療護理無縫銜接等深層挑戰。從年金支付、醫療保險到跨境融資，香港金融體系正積極搭建橋樑，讓銀髮族的退休生活不再受地域所限。

2019年公布的《粵港澳大灣區發展規劃綱要》，強調加強跨境公共服務和社會保障銜接。2021年施政報告亦提出研究將「廣東院舍照顧服務計劃」擴展至大灣區內地城市，便利港人遷居，以更低成本享受同樣福利。

年金公司：將適時公布

大灣區生活成本雖較低，惟退休後仍需持續應付住屋、膳食、醫療及護理等開支，單靠存款提款，資金或受長壽、通脹或突發醫療費用影響而提早耗盡。本港金融機構及按證公司已提供相關配套服務。

香港按揭證券公司旗下的「HKMC退休三



▲香港金融機構不斷提供按證相關服務。

實」——安老按揭、香港年金及保單逆按計劃，客戶收取每月年金後可靈活運用於內地退休生活，移居內地亦不影響年金發放。按證公司正了解內地養老社區營運模式，探索切入點，並積極研究跨境支付年金，便利大灣區退休客戶。香港年金公司回覆《大公報》查詢表示，正積極研究相關配套服務，具體安排「將適時公布」。

今年4月，中銀香港「聯乘」中銀人壽，發揮「銀行+保險」協同優勢，提供一站式跨境養老金融服務。中銀人壽執行總裁鄧子平表示，透過「金融產品+非金融服務權益」體系及全周期專業跨境養老服務，涵蓋旅居、機構、社區及居家養老，冀為市民北上養老提供更多選擇。