
银行业

撰稿人：李关政

1、香港银行业概况

香港是全球银行机构密度最高的城市之一，银行业是香港的重要支柱产业。

香港银行体系的特点是实行三级制，即由持牌银行、有限牌照银行和接受存款公司三类银行机构组成。这些银行机构均获授权接受公众存款，但只有持牌银行和有限牌照银行才可称为银行。截至 2014 年 4 月，香港共有持牌银行 158 家，有限牌照银行 21 家，接受存款公司 23 家，外资银行代表处 61 家，雇员约 10 万名左右。汇丰、渣打和中银香港同为香港的发钞银行。

作为全球金融中心，香港汇聚了众多跨国银行。全球百大银行中，约 70 家有在香港营运业务，具有很高的国际化水平。国内的大型银行也纷纷在香港注册成立持牌银行，包括中银香港、工银亚洲、建银亚洲等；此外，各大银行也积极在香港开设分行，如工农中建交、招商、兴业、民生等。

2、香港银行业实行混业经营

混业经营是香港银行业经营的一大特点。同时，银行存贷款利率完全自由化，银行便可利用利率的杠杆作用组织更多的资金投放到其他投资领

域。加之，中间业务又具有风险小回报率高的特点。因此，香港银行均十分重视中间业务的开展，除通过传统的贷款业务获取收益外，还通过购买股票、债券、基金或保险等中间业务方式获取十分可观的收益。

香港银行业具有丰富的金融产品和较强的产品创新能力。香港实行的是完全意义上的市场经济，金融业之间的竞争异常激烈。加之，香港金融市场与国际金融市场联系紧密，银行业间新产品的传导速度十分迅速。因此，银行业必须具备较强的产品创新能力，才能满足不同客户群对不同金融产品的需要。只有通过产品多元化，为客户提供全方位的服务，才能在激烈的竞争中立于不败之地。

香港银行业目前的金融产品大致有：

（一）工商信贷服务方面的金融产品有：项目及银团贷款、机器及设备贷款、工商物业按揭贷款、中小企业贷款保证计划、特色信贷保证计划、分期贷款、循环贷款等产品。

（二）贸易融资及服务方面的金融产品有：开立信用证、开立背对背信用证、进口托收单据处理、进口融资、信用证通知、信用证转让、出口融资等产品。

（三）户口及现金管理服务方面的金融产品有：一般账户服务、现金及支票收款服务、发工资及自动转账服务、缴付账单服务、汇款服务、卡业务产品（商务卡、采购卡、八达通、信用卡等）、网上理财、环球电子财资服务等产品。

（四）商业保险服务方面的金融产品有：业务保障、商业财产保险、贸

易保障、员工保障、寿险保障、个案分享等金融产品。

(五) 雇员服务方面的金融产品有:强积金计划、团体人寿保险计划、团体门诊医疗计划、自动转账支薪服务等金融产品。

(六) 投资服务方面的金融产品有:债券投资、外汇投资、证券投资、基金投资、贵金属/商品投资、结构性产品投资等金融产品。

(七) 为大企业而设的专项服务方面的金融产品有:财务顾问及咨询服务、债务性服务、证券性服务、衍生工具业务等金融产品。

3、香港人民币业务

香港于 2004 年首次推出人民币业务,允许香港银行提供个人人民币业务,自此不断扩大业务范围。随着跨境贸易人民币结算试点计划于 2009 年 7 月推行,并于 2010 年 7 月扩大范围,参与人民币业务的香港银行可以向企业客户提供多种人民币服务,包括贸易融资、人民币存款证、人民币债券以及其他相关产品和服务。

跨境贸易人民币结算计划及相关的便利措施带来很多好处,让贸易商可以使用各类人民币服务(如信用状、打包贷款、进口发票融资、出口商业发票贴现及保付代理)以减低人民币贸易的交易成本,并可离岸兑换人民币,以及离岸接收及储存人民币贸易款项。

过去数年,跨境贸易人民币结算日受欢迎,外国贸易商与中国内地企业进行贸易时,越来越多选用人民币结算。中国内地以人民币结算的对外贸易,由 2011 年的 9%,增加至 2013 年约 15%,显示人民币作为贸易结算货币的重要性与日俱增。

香港在跨境贸易人民币结算方面担当重要的角色。自 2009 年 7 月起，以人民币作结算货币的贸易累计金额中，逾三分之二由香港处理。

内地的对外贸易逾 10%是以人民币结算，香港在人民币结算的发展过程中，角色日益重要。2013 年，内地的对外贸易中约 3.8 万亿元人民币的金额是以人民币结算（2012 年约为 2.6 万亿元人民币）。由 2009 年 7 月计划实施至 2013 年底为止，在香港银行处理的跨境贸易人民币结算金额达 8.7 万亿元人民币，占全球人民币结算金额约 80%。2014 年前两个月，香港银行处理的跨境贸易人民币结算金额达 8,860 亿元人民币，较去年同期扬升 81%。

此外，香港建立了在内地以外最大的人民币资金池。截至 2014 年 2 月底，在香港的人民币存款达 9,200 亿元人民币，是 2009 年 7 月实施试点计划时的 10 倍有多。

现时，香港有 210 多家银行参与人民币清算平台。香港的人民币离岸市场提供各种各类的人民币产品及服务，包括贸易融资、存款证、债券、股票及交易所买卖基金。

4、在香港上市的内地银行情况

香港上市的银行股共 23 家。其中，内地银行 13 家（分别是工农中建交五大行，招商、中信、民生、光大 4 家全国股份制银行，还有重庆、徽商、哈尔滨三家城商行以及重庆农商行），A+H 股的银行有 9 家（分别是建设银行、工商银行、交通银行、农业银行、中国银行、中信银行、民生银行、招商银行、中国光大银行）。