

電子商貿發展可循三大方向

香港經貿商會會長 李秀恒

商界心聲



拓電商平台助中小企

在行政長官李家超發表的最新一份《施政報告》中，可以見到政府對數字化轉型升級的積極態度，除了提到要加快數字政府的建設之外，亦對創新科技十分重視。落實到中小企業的支援方面，報告中強調會協助中小企業「拓展電子商貿（電商）業務」。

經過三年的疫情，本港日常生活的數碼化轉型以肉眼可見的速度發展。根據政府統計處公布的數據，2022年，電子商務銷售額佔零售業總銷售額的9.9%，按年增長21%。然而，進入2023年之後，隨着疫後線下消費的復蘇，零售業網上銷售的佔比又逐步回落。另一邊廂，根據商務部的資料，2022年內地作為此前連續九年的全球最大網絡零售市場，仍然保持了4%的網上零售額年增長，再創新高。

中國內地擁有香港無法比擬的人口基數

及市場規模，香港的電商發展空間相對有限，亦是無可厚非的事。但對於本港中小企而言，若能在培養本地消費者的電商平台購物習慣的同時，拓展內銷市場，將意味着極大的商機。尤其因為內地擁有大的人口基數和日益增長的中產階級，對商家而言更容易形成規模效應，從而降低成本，甚至進一步惠及本地消費者。

因此，本次《施政報告》中所提議成立的由商務及經濟發展局牽頭的「電子商貿發展專責小組」、「電商易」以及可以提升清關和電商發貨效率的「跨境一鎖計劃」和「貿易單一視窗」等，都能夠十分行之有效地協助香港中小企拓展電商業務。

三大方向促電子商貿

除此之外，筆者認為有三個方向可以促進電商的發展。

首先，是考慮在電子商貿平台中引入政府認可的品質檢驗機制。以香港優質標誌局推出的「Q嘜」為例，多年來已經成為家喻戶曉、深入民心的品質保證標誌。針對網上的服務、電商平台、商戶乃至產品，政府都可以推出相應的品質認證標

記，有助於打擊偽劣商品和不合規產品，確保產品或服務符合相應的標準和規範，提升消費者信心、增加平台可信度，並促進市場在公平競爭中良性發展。

其次，香港的電子支付系統應該盡快爭取與內地支付平台全面連通。其實，比起幾年前港人手持現金回內地「消費無門」的窘況，目前兩地相容的支付模式已經愈來愈多，內地與香港的遊客都可以享受到更為便利快捷的旅遊支付體驗。然而，偶爾難免仍會受到商戶、地域、銀行、幣種兌換限額等多種因素的影響，無法讓人無「後顧之憂」地進行跨境消費，香港如何與內地加強金融合作，建立跨境通道、推廣統一標準、簡化交易過程，是值得關注的方向。

最後，政府提供的公共網絡服務建設有待進一步加強。從網絡的穩定性、高速網絡基建的提供、數據安全及隱私保護等多方面，政府的公共網絡服務建設都對電子商貿活動的順利進行起着關鍵的作用，需要能夠支援安全、高效的電子支付系統和金融服務，從而提升消費者和企業對於電子商貿的信心和參與意願。

時評

數字人民幣跨境使用須安全方便

在昨天揭幕的香港金融科技周上，財經事務及庫務局公布一系列支持香港金融科技發展的重要措施，包括歡迎更多數字人民幣跨境使用方案。數碼貨幣是近年興起、引人矚目的金融創新之一，各國金融監管部門和業界都相信，它可為金融科技生態和實體經濟創造更大發展動力。如何在確保安全的情況下，讓數字人民幣更加普及，開拓更多應用場景，從而為訪內地客和前往內地的香港居民，以及其他需要帶來更大方便，無疑是一個具有重要意義的探索課題。

毫無疑問，中國內地是數碼貨幣發展的重要領航者之一。早於2019年，深圳便啟動數字人民幣試點工作；2022年初，深圳、雄安新區等地試行數字人民幣交易，業務範圍遍及生活繳費、餐飲服務、購物消費、交通出行等；消息指，今年5月起，江蘇省常熟市甚至開始向公務員、事業單位人員發放數字人民幣工資。僅從上述事實可見，在數碼貨幣這一範疇，內地早已取得明顯優勢。

至於推動數字人民幣的跨境使用，內地和香港有關方面早已取得共識，也有不少合作和實踐，累積了相當經驗。具體而言，今年較早時，八達通公司就與中銀深圳分行合作，在深圳市羅湖區設置自助發卡機，讓香港居民使用八達通應用程式購買數字人民幣硬錢包；與此同時，中銀香港亦推出數字人民幣服務，讓內地旅客在香港的零售商戶以數字人民幣付款。

這些相關業務的創新和推出運用，都是很實在的進展，但總體仍屬起步嘗試階段，仍然還有很長的路要走。誠如財庫局局長許正宇所說，下一步要做的是，不單利用對方市場的基建，更要利用自己市場的基建，更好地融合數字人民幣，讓內地客來港時能利用香港的基建，做好數字人民幣零售方面的結算。

一旦數字人民幣能夠更廣泛地跨境應用，好處數不勝數：對於兩地民衆而言，交易場景更多元化，交易手續費有望進一步節省，有助推動數字經濟快速發展，最終為兩地民衆帶來更多更好的消費體驗，亦可惠及消費零售市場；對於兩地經濟而言，兩地跨境支付便利化水平越高，越有助推動兩地經濟聯動，促進香港更好更快地融入國家發展大局；至於國家一直在推動的人民幣國際化進程，香港作為國際金融中心和全球最大離岸人民幣中心，假如我們能夠進一步以數字人民幣在香港進行消費、匯兌等活動，勢必有助提升數字人民幣在境外的使用範圍，為加速人民幣國際化進程創造更大動力。

當然，數字人民幣作為最近幾年才出現的新事物，其應用場景越廣泛，涉及的安全和可靠性問題越是不容忽視。希望有關當局進行更深入的研究和測試，只要技術上準備就緒、合作監管能夠跟上，業務得到監管機構批准，確保既安全又便利，相信內地旅客和本港市民都會歡迎數字人民幣在香港的廣泛應用。這樣，不光是兩地人民可以享受到更方便、更便宜、更普惠的金融服務，更重要是香港的國際金融中心和全球最大離岸人民幣中心地位，最終也會獲得鞏固和提升。

香港商報評論員 林松年

切實在香港推行愛國主義教育

全國人大常委會委員、立法會議員 李慧琼

建評

回顧香港回歸26年的歷程，2008年北京奧運會的舉辦是香港市民國家情懷的最高潮。此後，一系列反融合、反高鐵、反國教的議題，加上國民教育、愛國主義教育長期缺位，導致部分市民，特別是年輕人出現偏激行為，以致在2014年發生「非法佔中」、2019年的嚴重社會暴亂。目前，香港已踏入由治及興的新階段，加上全國人大常委會剛通過愛國主義教育法，我認為在香港有效落實愛國主義對香港一國兩制行穩致遠有重要意義。

善用民間力量支持

本次《施政報告》以多措並舉去推動愛國主義教育，其中包括設立由政務司司長領導的「愛國主義教育工作小組」、「弘揚中華文化辦公室」以及設立「香港抗戰及海防博物館」和另一博物館介紹國家發展和成就等。我將會全力支持這些政策的

落實。同時，我想針對如何落實好這幾項政策講一下我的看法。

首先，無論是推動《愛國主義教育法》還是弘揚中華文化，都少不了民間力量的支持，然而民間力量往往最缺乏的是資源，這就是為什麼民建聯在《施政報告》中提出要設立10億元的專項基金，用於推動愛國主義教育。我希望特區政府稍後在制訂「愛國主義教育工作小組」以及「弘揚中華文化辦公室」具體政策時，能密切關注民間組織在推行愛國主義教育以及中華文化的推廣活動時遇到的困難，並積極提供協助。唯有政府與民間組織的相互配合，才能達到政策加乘的效果。

其次，期望特區政府日後能進一步開發本地豐富的歷史資源。除了建立抗戰博物館外，香港還有很多本地歷史資源，例如可以推出「東江縱隊香港抗戰史蹟遠足郊遊路線」，並結合「香港沙頭角抗戰紀念館」的內容，亦可以考慮與深圳中英街歷

史博物館合作進行聯合展覽，藉此與新建的兩間博物館產生協同效應。

冀推出多元化配套措施

最後，希望特區政府推出多元化的配套措施，使得愛國主義推廣更有效。舉例而言，特區政府可善用已承諾會撥出的資源，鼓勵文化及電影作品加入愛國素材，若在相關作品中包含愛國主義內容，在申請基金資助時可以加分。此外，特區政府也要支持開發具有愛國主義教育意義的網絡遊戲，因為網絡遊戲已是生活的一部分。

同時，特區政府應致力破除兩地文物展覽制度障礙，現時香港的文博單位，包括香港故宮文化博物館，列為境外機構，一些被列為「禁止出境文物」的珍貴文物不能運港展出，因此我希望特區政府能與國家相關部門進行協商，研究考慮將文物運到香港視為境內運輸，讓更多香港市民能感受到國家的文化，增加愛國精神。

本次《施政報告》中從站位、格局、導向看，是一份面向未來的《施政報告》。因此，我對愛國主義教育未來在本港中小學的推行充滿期望，以及新成立的「愛國主義教育工作小組」充滿期望。

郵儲銀行差異化競爭優勢持續深化

貸款增量創歷史同期新高 淨息差2.05%

10月27日，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（下稱「郵儲銀行」，股票代碼：601658.SH，1658.HK）發布三季度財報。今年以來該行客戶貸款增加8100.63億元（國際財務報告準則，下同；人民幣，下同），同比多增1123億元，增量創歷史同期新高，存貸比穩步提升至近60%。利息淨收入同比增長了3.12%。手續費及佣金淨收入同比增長0.32%，剔除去年同期理財淨值型產品轉型一次性因素後的增速為16.14%，保持了兩位數的強勁增長。鄧建樂

「自營+代理」模式潛力，圍繞「村社戶企業」深入開展惠農合作項目，打造郵銀協同服務鄉村振興模式。

營收淨利潤雙增 資產質量穩健

三季報顯示，截至今年9月末，郵儲銀行資產總額達15.32萬億元，較上年末增長8.87%，其中客戶貸款總額突破8萬億元，達8.02萬億元，較上年末增長11.23%；負債總額達14.40萬億元，較上年末增長8.75%，其中客戶存款達13.49萬億元，較上年末增長6.12%，業務規模穩健增長。

前三季度，郵儲銀行實現營業收入2603.72億元，同比增長1.24%，其中利息淨收入同比增長3.12%，增速較中期提高0.79個百分點；歸屬於銀行股東的淨利潤756.55億元，同比增長2.45%；淨利息收益率2.05%，繼續保持優秀水平。

資本方面，核心一級資本充足率9.46%，一級資本充足率11.19%，資本充足率13.83%，均滿足監管要求。此外，該行剛於10月發行了300億元的永續債，進一步夯實了資本基礎。

今年是普惠金融發展十周年，郵儲銀行是普惠金融的倡導者和先行者，該行不斷升級小微金融「線上+遠程+線下」立體化服務體系，推動小微金融服務轉型。截至9月末，該行普惠型小微企業貸款餘額1.41萬億元，較上年末增加2279.77億元，創歷史新高。

郵儲銀行還持續拓展科創金融服務生態圈。截至9月末，共服務專精特新及科創客戶6.51萬戶，專精特新及科創貸款餘額超3000億元。綠色金融方面，綠色貸款餘額達5966.97億元，較上年末增長20.17%。累計為3296戶企業客戶提供碳核算服務。

風險管理方面，郵儲銀行始終秉持審慎穩健的風險偏好，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系。截至今年9月末，該行不良貸款率0.81%，與中期持平，較上年末下降0.03個百分點，保持較為優秀水平。前瞻性指標整體表現平穩。關注類貸款佔比0.62%，逾期率0.92%，資產質量下遷壓力較小。撥備覆蓋率363.91%，風險抵補能力充足。

息差表現保持內銀優秀水平

郵儲銀行基於自身的資源稟賦，通過資產負債的精細化管理和信貸結構的持續優化，使得息差保持

郵儲銀行2023年三季度業績

| 項目 | 金額（單位：人民幣） | 增減百分比 |
|----------|------------|----------------|
| 業務規模穩健增長 | | |
| 資產總額 | 15.32萬億元 | 較上年末增長8.87% |
| 客戶貸款 | 8.02萬億元 | 較上年末增長11.23% |
| 負債總額 | 14.40萬億元 | 較上年末增長8.75% |
| 客戶存款 | 13.49萬億元 | 較上年末增長6.12% |
| 發展質量持續提升 | | |
| 付息率 | 1.57% | 同比下降7BPS |
| 盈利能力保持穩定 | | |
| 營業收入 | 2603.72億元 | 同比增長1.24% |
| 利息淨收入 | 2118.47億元 | 同比增長3.12% |
| 純利 | 756.55億元 | 同比增長2.45% |
| 淨利息收益率 | 2.05% | 較上個季度下降3個BP |
| 基本每股收益 | 0.73 | 同比持平 |
| 風險管理精準有效 | | |
| 不良貸款率 | 0.81% | 較上年末下降0.03個百分點 |

了行業優秀水平，淨利息收益率為2.05%。

今年該行客戶貸款增加了8100.63億元，同比多增1122.93億，增量創了歷史同期的高新。其中，個人貸款增加了3570.17億元，同比多增954.33億元。存貸比已提升至59.44%，接近60%。值得一提的是，截至9月末，郵儲銀行主動授信累計授信金額已達2350億元，貸款餘額超1180億元，不良率不足0.5%，風控效果良好。

在公司業務方面，郵儲銀行推出了「1+N」的綜合服務體系，專業化綜合化水平不斷提升。截至9月末，服務客戶達154.53萬戶，新增24.65萬戶，主辦行客戶增幅超40%。

在資金資產業務轉型發展方面，郵儲銀行以同業生態圈建設為抓手。「郵你同贏」同業生態平台堅持敏捷開發、快速迭代，自今年2月正式發布以來，業務場景持續豐富，客戶數量穩步增長，運營成效逐步顯現。截至9月末，註冊客戶數量已經突破

2250家，累計交易量突破1.5萬億元，品牌影響力和知名度進一步提升。

財富管理銀行建設精耕細作

如何服務好6.5億戶的龐大個人客戶群體，做好財富管理銀行建設？郵儲銀行堅持以AUM（管理個人客戶資產）為綱，以資產配置為核心，堅持「穩」字當頭，全市場優選低波穩健產品，做好客戶長期陪伴。不斷提升隊伍專業能力，累計開展理財經理實戰訓練營系列活動52期，覆蓋8800人。

該行也積極在高端客戶服務領域尋求突破，繼武漢私行中心後，又在杭州、廣州成功開立私行中心，進一步擴充私行客戶專屬服務團隊。截至9月末，個人客戶AUM規模達14.71萬億元，較上年末增加近8300億元；VIP客戶5054.76萬戶，較上年末增長6.75%；高富及以上客戶477.36萬戶，較上年末增長12.31%。

差異化助力信貸實現高質量增長

在推動實現「質」和「量」同步提升方面，郵儲銀行着力實現高質量發展。資產配置上，該行堅持資產向貸款、貸款向實體、實體向零售傾斜，圍繞實體經濟需求精準發力。前三季度郵儲銀行客戶貸款增加8100.63億元，同比多增1122.93億元，增量創歷史同期新高，帶動存貸比和信貸資產佔比分別較上年末提高2.73和1.11個百分點。負債管理上，郵儲銀行以價值存款為發展核心，強化結構優化，加大價值存款發展力度，繼續保持低成本負債優勢，前三季度付息負債的平均付息率為1.57%，同比下降7個BP。

農村市場空間巨大、金融需求旺盛。郵儲銀行在三農板塊有傳統優勢，截至今年9月末，涉農貸款餘額達2.11萬億元，較上年末增加2984.46億元；實現個人小額貸款餘額1.38萬億元，較上年末增加2408.02億元。在推進三農金融服務的具體舉措上，郵儲銀行積極推進村建設提質升級，試點推進數字化創建信用村，優化信用村創建模式，提升普遍授信效率；持續抓好產業場景開發，為優勢產業制定專屬服務方案，加快發展產業貸。

該行也積極推進縣消費生態建設，打造了405個移動支付受理示範縣，覆蓋商超、餐飲、醫療健康等縣城場景超22萬個。在郵銀協同方面，該行挖掘