

香港銀行公會主席王冬勝於
立法會財經事務委員會會議上發言
2006年7月3日

今天我的發言包括兩個部分，第一部分是銀行業的發展背景，讓大家了解銀行界面對的挑戰。第二部分是銀行公會的報告，內容是金融服務渠道工作小組與政府多個部門以及私營機構商討解決屋邨銀行服務需求問題的結果。

1. 香港銀行業近年變化

- 80年代中以前，科技未如今天發達，本港銀行主要靠分行來提供服務，同時因外資積極在港擴充，以致出現所謂「銀行多過米舖」現象。
- 80年代後期，銀行科技有突破性發展，
 - ◆ 自動打簿機、
 - ◆ 24小時自動櫃員機、
 - ◆ 查數機、
 - ◆ 電話理財服務、
 - ◆ 綜合理財戶口、
 - ◆ 到今時今日，網上銀行服務已經越來越普及。
- 但另一方面，90年代出現的「雙高」現象，即高物業價格（包括地舖租金及商場舖位租金）及高工資，令銀行業不得不推出各種節約成本措施，業界亦逐漸縮減一些虧本的分行。這些決定都是基於商業理由而作出的。大家都記得，1997年金融風暴之後，香港被迫進行經濟轉型，而銀行也不可倖免。
- 到了90年代末，政府提出要取消銀行界利率協議。1998年金管局就本港分兩階段取消利率協議建議時已指出「撤銷利率協議可能會令競爭加劇，銀行因此需要尋求其他方法保障盈利，根據其他國家撤銷利率管制的經驗，銀行會透過收費和引進利率分級制來增加收入。銀行也會檢討現行的成本結構，整頓無利可圖的服務和分行。」這些問題在利率協議取消的時候，亦有廣泛報導。消費者委員會很清楚這些影響，亦讚成取消利率協議。本港一份報章社論兩星期前也指出：「現在發生的事（指銀行關閉分行）早在幾年前就已經『預見』而且『完全是商業決定』。」

2. 撤銷利率協議後業界變化

- 利率協議的撤銷「催化」了業界整頓分行網絡的行動。由 2001 年中起，我們看到業界推行分層利率，實施低結餘戶口收費等措施，以部份彌補不斷上升的經營成本。
- 然而大部份銀行都同時有為不能支付這些費用的銀行客戶提供不同的選擇。消委會上月的專文亦有指出目前不少銀行在收費上都有豁免機制，
 - ◆ 豁免長者、
 - ◆ 18 歲以下人士、
 - ◆ 領取綜援或各項社會福利人士的銀行收費，
 - ◆ 亦有銀行豁免所有客戶的自動提款卡年費和簡化自動櫃員機功能，以鼓勵客戶轉用自助銀行服務，亦希望和盡力將撤銷利率協議為客戶帶來的負面影響減至最低。

3. 銀行業內的競爭環境轉變

- 撤銷利率協議後，銀行業的競爭日見激烈。以住宅貸款為例，1999 年中業界普通按揭利率都是 P+。
- 但到了今年，按揭利率已下降至 P-2.8%，還附帶其他種種的優惠。短短 6 - 7 年間，業界從住宅按揭上獲得的利息收入，實際減少了 200 基點（2 厘）。
- 按全港總按揭貸款約 5,260 億計，那就相等於減少了 105 億港元。
- 至於存款方面，定期存款的息率則越來越貼近銀行同業拆息。這些「訂價」上的變化，存戶或借款人普遍都能受益。
 - * 從產品效益角度來看，樓宇按揭是一種高效益產品，有客戶的定期供款，所以它亦是銀行主要收入之一。在這情況下，分行面積小一點關係不大。
 - * 但現時香港客戶需要財富管理，分行面積就一定要大。

站在銀行的角度，沒有可能大小分行都維持，只會將細分行合併成大分行。

- 近數年間，銀行淨息差的收入明顯收窄。根據金融管理局資料，業界的淨息差(Net Interest Margin)由2001年的2.03%收窄至2005年的1.68%，下降35基點；以全港持牌銀行的付息總資產(interest-bearing assets)3萬多億港元計，香港銀行界的利息收入平均每年減少了110多億港元，佔全港銀行盈利約12%。這還是在業界已採取多項開源節流措施下的情況，否則業界經營挑戰性更大，難怪兩星期前金管局在評論本港銀行業盈利前景時仍表示各銀行需努力做好成本控制。

4. 目前香港銀行網絡分佈

- 銀行業在整頓分行網絡之餘，也明白到有一部分社群，尤其在公共屋邨的銀行客戶，比較倚賴傳統分行來得到基本銀行服務。因此銀行公會特於今年初成立金融服務渠道工作小組，研究這個問題。
- 要特別一提的是，由於香港銀行業是一個完全開放及競爭激烈的市場，各間銀行的分行策略亦有別，因此過去數年間我們亦見到有銀行在公共屋邨，特別是新的公共屋邨開設分行。
- 大家今天的焦點都落在銀行收縮分行這個議題上，事實上，根據2005年世界銀行對全球九十九個地區的銀行分行及自動櫃員機滲透率的報告、金管局的數據及自動櫃員機網絡供應商所提供的資料，香港銀行分行及ATM的分佈滲透率，每一千平方公里達到1,100間及2,200部，為全球之冠。與外國城市比較，大部份香港銀行客戶在步行範圍內都可以得到銀行服務，假若他們不指定銀行的話。
- 工作小組過去幾個月曾經接觸多個政府部門及私營機構，以期求找出一些幫助客戶解決銀行基本服務需求的方案。

這些都是它們的回覆：

衛生福利及食物局

衛生福利及食物局認為經銀行渠道發放社會福利金予大部份受助人是適合的，並認為無需改變現有安排。

郵局

基於以下原因，郵局認為建議並不可行：

1. 法例限制: 營運基金條例不容許郵局提供銀行業務。
2. 運作上問題, 包括人手、地方限制(新市鎮郵局面積一般較少)、保安問題、有關系統要求、維持合理的服務水準的考慮等。

房委會的回應：建議不可行

1. 屋邨辦事處內的收費中心將會逐步關閉, 因此辦事處日後處理現金的功能會減少。
2. 屋邨商場比較適宜裝置自動櫃員機。
3. 房委會未有具體回應吸引銀行租用它們旗下商場的任何方案。

易辦事

1. 顧客不購物也可用 EPS 提款在技術上是可行(系統開發估計需要港幣一百萬元及十二個月), 但需零售商戶支持。

零售商戶需要考慮運作上的可行性、技術上所需要的重大改變、詳細的服務需求、顧客的行為、提款的銀碼、對購物顧客的影響, 和客戶的溝通等問題。易辦事需要跟有關連鎖零售商戶作進一步探討。

2. 易辦事不贊成容許顧客無需輸入密碼作現金提款。因牽涉龐大系統改造及投資, 亦牽連安全問題。

銀通

沒有技術上問題。簡化自動櫃員機。

八達通

八達通認為解決方案可以不經銀行體系。八達通將與有關方面探討是否可以在特定地點, 使受助人能透過八達通的現有或新增設施支取其社會福利金。

領匯

1. 會採取彈性策略吸引租客, 但未有提及具體方案的詳情。
2. 會配合銀行推廣長者使用自動櫃員機及銀行服務。例如, 提供適合場地及免除有關費用。

- 基於很多原因及政府政策規限，除非有關方面肯投放資源及改例，否則銀行業難以獨立提出百分百的解決方案。因此工作小組提出了以下的建議：
 - ◆ 會員銀行簡化自動櫃員機的操作程序及螢幕設計，令提款及帳戶查詢更簡單容易。
 - ◆ 工作小組推出全面推廣和教育使用自動櫃員機及自助理財中心的活動。
 - ◆ 鼓勵會員銀行盡量優先考慮在不太適合開設分行的公共屋邨，設置自動櫃員機和/或自助理財中心。

在這些建議中，部份或可幫助從來不使用自助銀行服務的人士轉用這些設施，從而解決部份的要求，另外部份或可令一些未能轉用 ATM 的人士在有人協助的環境下提取現金，從而解決另外一些需求。很坦白，單靠銀行的力量，很難百分百解決所有難題。

5. 商業原則與企業社會責任平衡？

香港銀行業是一個高度競爭的市場，香港近十年間經歷了重大的金融危機與震盪，金融銀行業都能安然渡過，除有賴健全的法制及監管外，業界都要靈活求變，適應各項轉變，應付不同挑戰，其實這是一場沒有止境的淘汰戰。

- 由於這是個開放競爭的市場，銀行就必須以完全商業化原則經營。我們不是把「盈利」兩字等同「妄顧社會責任」。任何一間商業機構若經營失利，出現虧損，以致倒閉，又如何負起對股東、僱員及客戶所應付的責任呢？
- 再者，銀行業一直以來都積極支持社區建設，透過
 - ◆ 免費開立賑災戶口、
 - ◆ 支持售旗日、
 - ◆ 豁免特定客戶群收費、
 - ◆ 以至推廣青少年理財教育、資助有關特殊教育、醫療、環保、運動等方面的活動，履行良好企業公民責任。
 - ◆ 我們亦有會員銀行在公益金慈善捐款，義工服務時數上多年居於榜首。
 - ◆ 當然不是說銀行界在社會企業責任上已做到十全十美，我們的會員銀行固然應繼續在這方面盡力。

（註：設有慈善基金的銀行有滙豐、渣打、中銀）

- 最後，請讓我重申，銀行業絕對有誠意，並自覺有義務去履行企業社會責任，但是，銀行業亦一定要奉商業原則為經營的主要守則。
- 銀行公會希望工作小組的建議都可以落實執行，更希望銀行界以外的各方都可以和我們一起，共同繼續探討為公共屋邨居民增加銀行服務設施的各種方案。

多謝各位。