

托管服务简介

■ 公司基本情况

▶ 公司背景

中国银行(香港)有限公司(“中银香港”)是一家在香港注册的持牌银行。自 1917 年 9 月开始运营以来，已有 102 年历史。

中银香港从一家只有 8 名员工的小型分支机构起步，现已成为香港第二大金融集团，市值约为 500 亿美元(香港联交所上市编号：2388 / 美国 ADR OTC 代号：“BHKLY”)。

中银香港一直把握东盟地区和“一带一路”倡议带来的机遇。自 2017 年始，中银集团旗下所有东盟地区的分支机构或子公司，已全部交由中银香港直接控股及管理。

▶ 财务实力

截至 2020 年末，中银香港(控股)有限公司的总资产超过 33,209 亿港元，资本总额达 2,903 亿港元，总资本比率为 22.10%。

▶ 信用评级

(于 2020 年末)	长期	短期
惠誉/Fitch Ratings	A	F1+
穆迪/Moody's	Aa3	P-1
标普/Standard & Poor's	A+	A-1

中银集团之双 A 信用评级可媲美不少国际托管银行。

▶ 市场地位



債券通
BOND CONNECT



认可与荣誉：

- ★ 荣获 2018、2019 及 2020《亚洲货币》「香港最佳企业社会责任银行」
- ★ 荣获债券通有限公司颁发 2018、2019 及 2020“债券通优秀托管行”
- ★ 荣获财资杂志(The Asset) 颁发 2020 年资产服务奖项之「中国最佳 QDII 托管行」及「高度推荐 - 中国最佳海外託管行」
- ★ 荣获财资杂志(The Asset) 颁发 2018 年资产服务奖项之「中国最佳 QDII 托管行」及「最佳 QDII 业务个案」
- ★ 荣获财资杂志(The Asset) 颁发 2016 年资产服务奖项之「最佳中国区托管专家」
- ★ 荣获《亚洲银行家》(The Asian Banker)连续 5 年评为「亚太及香港区最稳健银行」(2014-2018)
- ★ 荣获《银行家》(The Banker) 选为「2013, 2015 & 2017 香港区最佳银行奖」
- ★ 荣获财资杂志(The Asset) 颁发 2013 年资产服务奖项之「最佳 QFII 托管银行」
- ★ 荣获亚洲投资人杂志(Asian Investor) 颁发 2012 年服务提供者奖项之「最佳跨境托管亚洲银行」
- ★ 荣获《亚洲银行与金融》杂志(Asian Banking & Finance)连续 5 年评为“香港本地现金管理银行”(2014 - 2018)



中银香港的特殊地位在于其作为：

- ★ 香港第二大银行集团
- ★ 香港三家发钞银行之一
- ★ 获中国人民银行委任为香港唯一的人民币清算银行
- ★ 香港美元、欧元及港币实时支付结算系统的一级参加行
- ★ 获委任为深港、粤港港元和美元实时支付结算系统的代理行
- ★ 获委任为深港美元票据联合结算服务的代理行
- ★ 获委任为人民币跨境支付系统 (CIPS) 的唯一境外清算行
- ★ 授权为中国大额实时支付系统 (CNAPS) 的清算代理
- ★ 拥有香港最庞大分行网络与广阔的客户基础
- ★ 香港唯一获专业行业杂志颁发多项大奖的中资託管行

▶ 区域重点

中银香港是首家采用“区域中心”方式管理其国际网络的中资银行，亦是通过数字化技术和全球化概念提供一流全方位服务，以建立国际化业务的区域性银行。

中银香港的发展聚焦于粤港澳大湾区和“一带一路”所提供的无限机遇，与及东盟地区的拓展，其扩张已覆盖泰国、马来西亚、越南、菲律宾、印度尼西亚、柬埔寨、老挝和文莱。中银缅甸的整合工作也在进行中。

■ 托管服务介绍

▶ 业务资格

中银香港符合各相关监管当局的规定并具备全面的能力，为客户提供全球化托管服务。

▶ 对机构及企业客户的全面服务范围

市场覆盖/投资工具的覆盖范围包括(但不限于):	<ul style="list-style-type: none"> • 香港股份证券 • 「沪港通」及「深港通」的北向A股投资 • 「债券通」的北向投资，以人民币投资内地银行间债券市场的债务工具 	<ul style="list-style-type: none"> • 所有通过香港债务工具中央结算系统(CMU)或欧洲结算系统(Euroclear & Clearstream)的本地或国际固定收益工具 • 全球超过80个主要市场的股票及固定收益工具 	<ul style="list-style-type: none"> • 各类上市或非上市基金、互惠基金或单位信托基金 • 跨境基金互认计划 • 各种衍生工具、结构性产品、ESCROW项下的其它资产等
核心服务：	<ul style="list-style-type: none"> • 开户 • 交易结算及清算 • 证券登记与保管 	<ul style="list-style-type: none"> • 权益代收 • 公司行动的处理 • 代理投票 	<ul style="list-style-type: none"> • 证券市场信息 • 报表及其它
增值服务：	<ul style="list-style-type: none"> • 外币兑换 • 现金管理 • 税务相关服务 	<ul style="list-style-type: none"> • 资产估值 • 会计核算 • 投资合规监督 	<ul style="list-style-type: none"> • 避险安排 • 市场及产品辅导 • 其它定制化的服务需求

▶ 托管工作佳绩

中银香港为超过六十万零售与企业客户提供不同模式的证券托管服务方案，对象包括保险公司、银行、券商、各类基金、资产管理公司、主权机构及国内各类 QDII 机构等。中银香港是跨境 RQFII/QFII 基金及离岸人民币产品在港的最大服务商。

环球而言，中银香港是债券通 (Bond Connect)项下的首五大服务商之一，并持续为客户提供中港通 (Stock Connect) 活动的一站式服务。中银香港在中港基金互认(Mutual Recognition of Funds)计划中同样处于领先地位。

截至 2020 年底，由中银香港集团托管的证券资产逾 13,717.6 亿港元 (按年上升 8.27%)。

▶ 人员配备与经验

现时托管业务团队的名骨干成员，平均具备 20 年以上的专业托管工作经验，是本地托管银行中最资深的操作团队。

中银香港除为客户配备专职的客户关系经理外，更特设专业托管客户服务团队，于延伸的工作时段内为全球客户提供日常支援。

■ 核心服务操作内容

▶ 账户开立

除非个别市场另有规定，中银香港目前已以托管人身份在本港及海外存管或结算机构开设独立账户，以区隔托管客户资产及银行自身拥有的资产。

▶ 指令

客户可透过报文(SWIFT)、网上银行系统、传真、书信或指定的电子档案格式发送指令予中银香港。

▶ 结算

结算流程：

- 对客户指令进行审核
- 根据市场惯例作结算前配对(pre-matching)
- 交易结算
- 透过客户选择的渠道发送确认书
- 交易失败跟进和修改

▶ 权益代收/公司行动/代理投票

权益代收程序：

- 每天接收公司行动通告
- 在收到公司行动通告一个工作天内透过客户选择的渠道通知客户
- 在权益登记日后将有关之权益通知书传送给客户
- 属于自发性的公司行动，客户须在权益通知书所载的回覆期限前，发送相关指令予中银香港
- 权益派发予客户后，于下一个工作天发送有关的派发确认书

代理投票流程：

- 客户须在规定的截至时间前，将投票指令发送予中银香港
- 中银香港在核实指令后处理并执行
- 股东大会结束后可应客户要求将会议结果发送给客户

▶ 证券市场信息

中银香港可向机构客户提供以下信息：

- 不时发送的关键性证券市场信息
- 一般证券市场摘要，以助客户充分了解相关市场

▶ 资金清算及外币兑换

中银香港处理中国以外逾 70% 的跨境人民币支付，其充裕的流动性可为人民币相关业务提供畅顺的结算和具竞争力的汇率。

中银香港是香港银行同业外汇市场的主要参与银行，特别是银行同业间美元/港币现货及期货外汇的少数市场庄家之一。

■ 增值服务操作内容

▶ 资产估值/投资组合会计核算

估值原则及政策：

- 采用符合本地及国际标准的财务报表准 (International Financial Reporting Standards)
- 根据客户要求定制财务报告

资产估值报表包括（但不限于）以下内容：

- 基金价格计算 (Fund Price Calculation)
- 投资估值报表 (Valuation of Investment)
- 证券买卖报表 (Schedule of Acquisition/ Sale)
- 现金交易报表 (Cash Transaction Report)
- 证券价格变动报表 (Market Price Variance Report)
- 外汇兑换率变动报表 (Exchange Rate Variance)

基金年度财务报表包括（但不限于）以下内容：

- 资产负债表 (Statement of Assets & Liabilities)
- 投资组合变动报表 (Statement of Movements in Portfolio Holdings)
- 投资组合 (Investment Portfolio)

▶ 投资合规监督

投资合规的监控程序，主要由专业投资管理系统辅助进行：

- 于投资管理系统设定所需的投资限制条件
- 对限制条件进行测试，确定其结果准确无误
- 主管核准一切监控条件的设立及更改
- 信息技术部维护系统的日常运作及设定

合规监控主要分为两个层面：

- 个别投资项目审查
 - 接收客户指令后，投资管理系统会对输入的新购项目进行个别投资项目查核
- 持续的投资合规监察
 - 投资管理系统每日编制投资违规报表 (Portfolio Restriction Detail Report)，主要协助监察任何被动的违规情况

▶ 税务相关服务

投资者负有首要的税务责任，中银香港建议客户就税务方面寻求独立专业咨询。

中银香港完全遵守通用报告标准 (CRS) 并符合相关规定。

对于涉及美国证券的税收，中银香港作为合格中介机构(Qualified Intermediary)会根据与美国的相关税收协定，通过其海外代理或次托管行为客户提供税收报告和索偿等服务。至于其他市场，中银香港将不时提供与税务相关的公开信息，而退税服务则须根据具体情况，进行个别评估。

联络我們

托管行	:	中国银行(香港)有限公司	
传真	:	(852) 2537 9756	
地址	:	香港中环德辅道中 2A 号，中国银行大厦 7 楼	
姓名	职衔	电话	电邮
黄晚仪	副总经理	(852) 3982 6753	fannymywong@bochk.com
郑丽华	助理总经理	(852) 3982 7200	candy_lwcheng@bochk.com
陈乐欣	高级经理	(852) 3982 6739	monicachanly@bochk.com



您的最佳選擇
YOUR PREMIER BANK