

中銀渣打眾安奪虛擬銀行牌

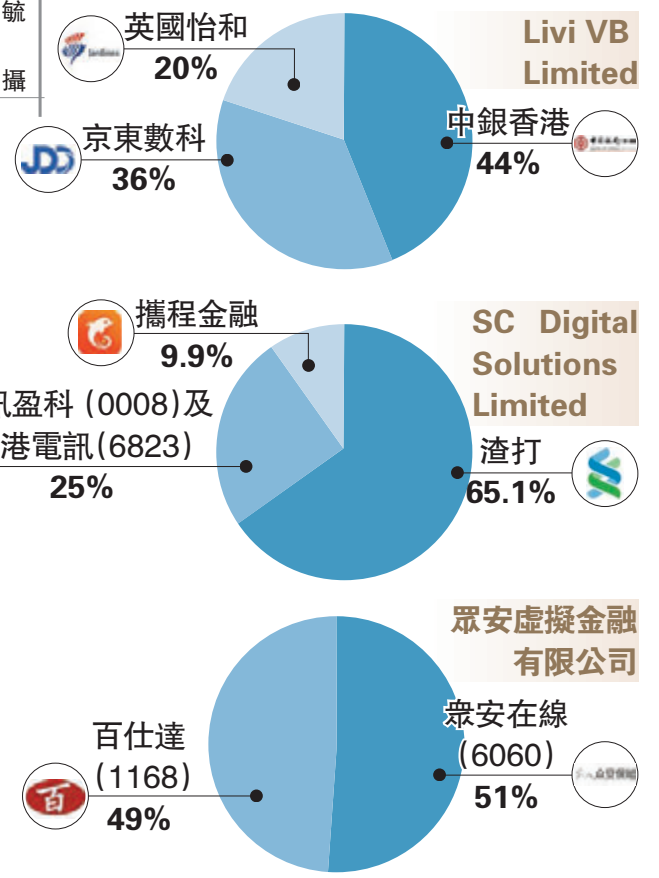
均有內地科網公司股東 屬全銀行牌只服務香港

香港文匯報訊（記者馬翠媚）本港首批虛擬銀行終於出爐，金管局昨發出首批3張虛擬銀行牌照，全部由合營公司奪得，包括分別以中銀香港、渣打香港及眾安在線為首的合營公司，合營公司的股東亦全部有內地科網公司。金管局副總裁阮國恒昨表示，引入虛擬銀行旨在促進普及金融及推動本港金融科技，預計虛擬銀行發牌後會在6至9個月推出服務，而首個階段料先以簡單存貨業務為主，待日後運作成熟，再與業界商討拓展其他業務。



金管局昨天發出首批銀行牌照以經營虛擬銀行。圖中為阮國恒、左為區毓麟、右為陳景宏。記者馬翠媚攝

三家獲發牌虛擬銀行



傳統銀行與虛擬銀行業務異同

傳統銀行特點	傳統銀行與虛擬銀行爭搶的業務	虛擬銀行特點
<p>最低資本額200億元；有實體分行，需負擔高昂租金；需聘用大量人手； 可提供跨境服務；可接受未持有香港身份證的個人開戶。</p> <p>只有傳統銀行做到的業務 可面對面經營及銷售部分高風險投資產品（如高息存款、Accumulator、ELN、ELI等）； 有實體支票、本票服務；有保險箱、貴金屬儲存服務；可兌換實體貨幣及外幣。</p> <p>傳統銀行擁優勢的業務 工商度貸款；大型地產發展項目借貸；信託業務；出口信用證業務；樓按業務； 的士牌照貸款；利率掉期、息率掉期；銀團貸款；跨境匯款；債券買賣； 支票及本票支付業務。</p>	<p>中小企業貸款；個人消費貸款； 稅務貸款；網上外幣兌換； 定期及活期存款；信用卡業務； 網上證券交易及抽新股業務； 孖展借貸。</p>	<p>最低資本額3億元；不開辦實體分行，有助節省營運成本； 毋須聘用大量銷售及後勤人員，節省工資；系統具人工智慧。</p> <p>只有虛擬銀行可以做到的業務 網上開戶。</p> <p>虛擬銀行較優勢的業務 網上支付業務；個人小額信貸；微型企業貸款； 網上商戶貸款；銷售簡單、標準化的金融產品； 運用大數據、人工智慧分析客戶資料與消費數據。</p>

金管局公佈首批3間虛擬銀行名單，包括大熱門以英資銀行渣打香港為首、夥香港電訊及電訊盈科、攜程金融組成的合營公司SC Digital Solutions Limited，而以中資銀行中銀香港為首、夥京東數科及怡和集團的合營公司Livi VB Limited亦奪一席位，奪牌名單中唯一欠缺傳統銀行背景的眾安虛擬金融，則為中資眾安在線夥百仕達組成合營公司。

一年後考慮是否再發牌

阮國恒昨表示，虛擬銀行發牌後會在6至9個月推出服務，不過仍需做好開業前準備，包括測試平台及系統、落實風險管理及管控措施細節，以及設立遠程開戶程序、反洗錢等管控措施，及加強人手資源。對於名單中全部都是合營公司，他強調在審批過程中並無特別偏好，亦無考慮資金來源及是否具備傳統銀行背景。

阮國恒透露，金管局首批共收到33份申請，當中有8份申請進入下一輪盡職審查，其中3間獲發牌，餘下5間將會作積極考慮，但不保證餘下5間將全部獲批。至於其他申請，他指待獲發牌機構營運至少1年後，視乎銀行間競爭及市民反應，才會再考慮發牌，不過強調局方未有為牌照設上限。

阮國恒指，虛擬銀行除了部分指定要求，包括不設實體分行、只能透過互聯網遙距開戶等要求，基本上是全銀行牌照，意味虛擬銀行可提供大部分傳統銀行現有服務。不過他強調，雖然引入虛擬銀行有機會為市場帶來競爭，但相信市場可以接受，而3間獲發牌機構所投入的資本平均約19億港元，對比傳統銀行規模不算太大。

拓境外須獲金管局批准

對於市場關注虛擬銀行會否提供極具競爭力的優惠搶客，對傳統銀行造成競爭，阮國恒指定定價非銀行間競爭的唯一手段，傳統銀行亦可以提供不同科技的解決方案提升客戶體驗，而金管局亦不會容許銀行以掠奪性定價去爭生意。至於服務範圍方面，記者問可否發展大灣區市場，阮國恒則強調虛擬銀行旨在以服務香港為主，若想拓展海外業務需先與局方商討，而個人客戶方面暫時需持有香港身份證才能開戶。

首張虛擬銀行名單公佈後，以渣打香港為首的合營公司率先表態，指合營公司將會結合各合作夥伴的優勢，並將虛擬銀行與其他服務融合，以及在單一平台提供一系列的零售金融服務和產品及合作夥伴獨有的電訊、娛樂和旅遊服務，同時隨時隨地提供實時開戶及申請金融服務。

中銀虛銀主打衣食住行

中銀香港為首的合營公司則表示，3個股東初始聯合投資總額為25億港元，有關服務平台將採用不同技術，創建一個簡單易用、無縫且安全的數碼生態系統，並以創新的方式，圍繞客戶在衣、食、住、行等日常生活場景提供解決方案。

至於昨最遲作出回應的眾安虛擬金融，則反而最進取於同日公佈官方網站已上線，並正式接受首批用戶註冊，已註冊用戶有機會直接參與後續的新產品開發和流程設計過程。公司又指，期望在獲得牌照後的6至9個月內上線並推出首個服務，而在初始階段，將專注提供核心銀行服務，預計將於年內推出。

移動支付市場發展空間大

香港文匯報訊（記者 莊程敏）香港虛擬銀行輕裝上陣，有人估計會專攻近年方興未艾的移動支付，即「電子錢包」市場，可以自行發展或夥拍市場上現時的電子錢包公司，開發各種針對網購、商戶及個人的移動支付方案。

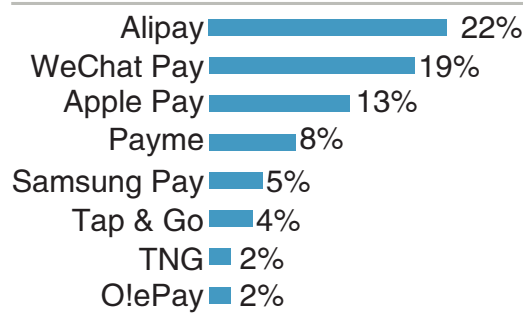
事實上，香港人對於移動支付的應用愈來愈習慣。生產力局去年公佈的「AlipayHK智慧支付普及指數」顯示，普及指數為53.9（最高為100），高於50的分界線，反映智慧支付在港漸成型。約三成受訪市民曾使用過手機支付，當中25至34歲人士對智慧支付的接受程度最高；超過

虛擬銀行可接通轉數快

金管局去年9月推出的快速支付系統「轉數快」更接通了不同移動支付工具和銀行之間的轉賬服務，並支持港幣和人民幣兩種貨幣，目前轉數快已有逾240萬個登記，期望系統使用不斷提升。日後虛擬銀行服務的機構亦可加入轉數快系統，令其發展移動支付時更方便。

雖然港人對移動支付接受程度提升，惟生產力局的調查亦指，香港市民最常用的支付渠道仍以現金為榜首（99%），手機支付則只佔20%，與內地城市覆蓋達九成以上的手機支付相比，香港仍有很大發展空間。

受訪市民曾使用的電子錢包



內地經驗 港虛銀料攻小額網貸

香港文匯報訊（記者 周紹基）本港昨就虛擬銀行發出首批3張牌照。雖然虛擬銀行的牌照屬全銀行牌照，但由於虛擬銀行沒有實體分行，故除了一些必須要透過實體分行進行的業務不能做，例如必須面對面商談的業務，理論上傳統銀行可以做的業務，虛擬銀行也可以做。不過，由於傳統銀行的網上銀行業務基本已經做到全覆蓋，一般相信本港的虛擬銀行不會與傳統銀行作正面競爭，參考內地虛擬銀行的經驗，相信主要發展網上小額貸款市場。

大數據助降不良率

「虛擬銀行」指的是主要透過互聯網，或其他電子傳送渠道提供銀行服務的機構。與傳統銀行相比，虛擬銀行沒有實體分行，只透過網上平台為客戶提供所需的存貸款、證券交易等各種服務，甚至連銀行開戶亦在網上完成。由於虛擬銀行沒有分行，故可以大大節省分行的租金開支和人力資源成本，由此便可提供比傳統銀行更高的存款利率、更低的貸款利率，以及更便宜的交易費，這

正是虛擬銀行的主要「賣點」。

另一方面，虛擬銀行還可突破傳統銀行服務的時間及地域限制，為客戶提供24小時電子化服務。參考內地近年崛起的網絡銀行（虛擬銀行）的發展情況，在網絡平台上，虛擬銀行一般會集中提供較簡單、標準化的金融產品和服務，比起業務「大而全」且涉及大量人手操作的傳統銀行，這些標準化的產品及服務，可免卻複雜的審查，又可以減少失誤的機會。

據香港廠商會的有關研究報告顯示，內地虛擬銀行自2014年興起，以騰訊牽頭的微眾銀行及阿里巴巴為主要股東的浙江網商銀行作為代表，他們都是依託各自股東的龐大用戶基礎，如騰訊的社交媒體微信在內地的滲透率達10億人，阿里巴巴旗下淘寶商城、天貓商城的活躍用戶約佔內地總人口的三分之一，他們的虛擬銀行借股東掌握的龐大數據庫，開發合適的產品及減低不良率。

「差異化」定位搶客源

經驗顯示，內地虛擬銀行經過多年的發

展，已採取「差異化」的市場定位策略，盡量避開與傳統商業銀行正面交鋒。例如傳統銀行大都以大型企業或高淨值人士作為首要招徠目標；虛擬銀行則反其道而行，主打小微及個體商戶市場，因為該群組具備融資金額小、時間短、頻率高、單次融資收益低等特點，簡言之，虛擬銀行聚焦於小微企業及個人消費信貸市場，試圖搶佔傳統銀行較輕視的環節。

香港金融業發展成熟，銀行服務其實已經非常普及，但傳統銀行由於實在有太多賺大錢、賺穩陣錢的業務及機會，變得「大雞唔食細米」，故此待慢及趕走小商戶及小存戶，這亦正好為香港的虛擬銀行留下些許生存空間，相信內地虛擬銀行的發展經驗，也是很值得香港虛擬銀行借鑒。

另外，從本港今次3家虛擬銀行的股東組合看，都有科網企業參與，相信亦是想借助他們掌握的大量客戶資料與消費數據，在大數據分析、人工智能等方面的優勢，管控小額貸款風險，減低出現不良貸款的概率，這些服務也特別受網店客戶的歡迎。

世界上虛擬銀行發展簡表

1995年
美國誕生的安全第一網絡銀行（Security First Network Bank, SFNB），被公認是全球首間虛擬銀行。
2000年前後
英國保誠保險公司1999年設立虛擬銀行「Egg Bank」。2000年日本成立第一家虛擬銀行「JNB」（Japan Net Bank），之後索尼銀行（Sony Bank）、「I-Bank」等虛擬銀行相繼問世。
2000年
香港金管局發出《虛擬銀行的認可》指引，為本地虛擬銀行設立了定義和規範流程；隨後出現的豐明銀行（大新金融旗下）堪稱是本地虛擬銀行的「雛形」。不過，由於經營狀況未如理想等原因，豐明銀行在2011年結業。
2014年
內地開放民營銀行牌照申請。由騰訊牽頭的微眾銀行，以及阿里巴巴為主要股東的浙江網商銀行，標誌着虛擬銀行在內地嶄露頭角。截至2018年中，內地已發出18張民營銀行牌照，其中9家屬於虛擬銀行。
2018年
香港金管局在2月6日發佈《虛擬銀行的認可》指引修訂本進行公眾諮詢；再於同年5月發表修訂版虛擬銀行條例，並開始接受申請。
2019年
3月27日，金管局發出3張虛擬銀行牌照。