

虛擬新銀行 理財新寵兒

高息免手續費 歐美青年追捧

編者的話

香港金管局上周發出首批共3個虛擬銀行牌照，將這種近年在海外非常流行的新銀行模式帶到本港，為了讓讀者更了解虛擬銀行的性質，香港文匯報推出一連兩日專題，介紹歐美及亞洲各地虛擬銀行發展趨勢與監管模式，及虛擬銀行對存戶及傳統銀行業的影響。

總部於英國的「新銀行」Monzo 截至今年3月，客戶數量已達172萬，較去年9月增長91%，當中75%年齡低於40歲，平均年薪逾5萬英鎊(約51萬港元)，接近英國年薪中位數的兩倍。Monzo 目前主要提供存款、轉賬、付款和個人理財等服務，亦正以試驗形式，推出上限1,000英鎊(約1.02萬港元)的短期貸款。

無需設分行 收費大幅減低

Monzo 創辦人兼總裁布洛姆菲爾德表示，隨着科技進步，存戶已能透過互聯網享用大多數銀行服務，例如可以即時聊天方式聯絡客戶主任，無需親身前往分行，使虛擬銀行應運而生。由於虛擬銀行無需開設分行，大大節省人力和租金成本，故收費可大幅減低，亦能投放更多資源改善電腦系統。Monzo 目前市值估計逾10億英鎊(約102億港元)，更計劃最快今年稍後開拓美國市場。

百員工處理200萬賬戶

Chime 是美國發展最成功的虛擬銀行之一，其位於三藩市的總部只僱用100名員工，卻坐擁200萬個往來賬戶，增長率超越花旗和富國銀行等大型傳統銀行。Chime 的收入主要來自與 Visa 發行的扣賬卡，客戶無需就交易支付手續費，甚至可為出糧戶口提供預支薪金等服務，因而吸引不少新客戶。

美10大行料流失萬億存款

另一間虛擬銀行 Aspiration 創辦人喬爾內指出，美國零售銀行市場龐大，但業內缺乏競爭，大行亦不受歡迎，為「新銀行」冒起創造條件。市場調查公司 CG42 估計，美國10間大型銀行今年將流失1,590億美元(約1.25萬億港元)存款，估計部分或流向「新銀行」。

高盛平台2厘息吸客

虛擬銀行蓬勃發展吸引大批投資者，去年「新銀行」於美國的集資額按年增長3倍，與2015年相比更增長9倍。不少本來不涉足零售銀行的投行亦加入市場，其中高盛已推出名為「Marcus」的網上平台，提供高達2.05厘存款利率，遠高於富國銀行的0.01厘；摩根大通更宣佈在矽谷設立金融科技分公司，並推出手機銀行程式「Finn」。網購企業亞馬遜亦有傳即將提供往來存款服務。

傳統零售銀行亦意識到「新銀行」的威脅，紛紛改善網上銀行服務，例如富國銀行正開發以手機程式為基礎的虛擬銀行品牌「Greenhouse」，標榜不設手續費，期望挽回存戶支持。然而由於傳統銀行分行網絡龐大，加上長期依賴手續費收入，轉型包袱不小，與「新銀行」競爭的難度甚高。

■綜合報道

傳統銀行 徵手續費時代將終結

傳統零售銀行的服務長期為人詬病，不少銀行收費高昂，單是美國銀行業每年已合共徵收客戶300億美元(約2,355億港元)費用，相比之下，零手續費的虛擬銀行自然極具吸引力。美國虛擬銀行 Chime 行政總裁布理特更揚言，銀行業向客戶徵收手續費的時代，將於未來數年終結。

英國 TSB 銀行電腦系統去年4月嚴重故障，近200萬名存戶無法使用銀行服務，31歲的史蒂文森是其中之一。他憶述當時 TSB 未有提供任何支援，使他大感徬徨，感覺如同遭棄，他此後決定轉投虛擬銀行 Monzo。史蒂文森坦言目前仍需使用傳統銀行貸款，但 Monzo 為其日常生活帶來不少方便，外遊時更可省掉換匯差價。

35歲的約翰遜過去是美國傳統銀行 PNC 的客戶，早前 PNC 在她的賬戶收費後，賬戶結餘跌至負數，PNC 隨即再徵收透支附加費，使她氣憤不已，馬上取消戶口並改用 Chime。約翰遜大讚 Chime 服務良好，批評傳統銀行不斷榨取客戶金錢，坦言「毫不想念 PNC 的實體分行」。

■綜合報道

美拒鬆綁 歐「沙盒」助發牌

世界各地對銀行業均設嚴格監管機制，但不少虛擬銀行屬初創企業，資金規模和盈利均遠遜傳統銀行，使它們取得銀行牌照的難度大增。面對金融科技發展，歐洲與美國的監管取態截然不同，歐盟引入名為「監管沙盒」的新機制，稍為放寬部分規例，美國至今卻尚未向任何「新銀行」發牌。

目前美國的虛擬銀行實際上沒持有銀行牌照，意味虛擬銀行除非擁有傳統銀行背景，否則便需尋找傳統銀行結盟，才能為客戶提供存款服務，增加營運「新銀行」的挑戰。美國貨幣監理署(OCC)去年宣佈，計劃向虛擬銀行發出特殊牌照，容許它們持有客戶存款，但至今仍未成事。

然而即使虛擬銀行獲聯邦政府發牌，仍然只能處理匯款、貸款等基本銀行服務，電子付款系統、跨行結算等服務則需獲聯邦儲備局放行。聯儲局對虛擬銀行取態長期保守，聖路易斯聯儲銀行行長布拉德更曾稱，憂慮金融科技引發新一波金融危機，反映不會輕易放寬監管。

相反，歐盟實施「監管沙盒」機制，容許虛擬銀行無需完全符合所有規定，只需邀請監管機構測試金融科技項目，經核准後便可推出市場，有助虛擬銀行更快運作、提供更多服務。英國虛擬銀行 Monzo 前年取得接受存款牌照，創下英國先河，Monzo 創辦人兼總裁布洛姆菲爾德直言，當地監管官員較具遠見。

■綜合報道

Chime 的收入主要來自與 Visa 發行的扣賬卡，客戶無需就交易支付手續費，甚至可為出糧戶口提供預支薪金等服務。

虛擬銀行交易不設手續費，客戶可隨時隨地以手機理財，成為年輕客戶寵兒。

Monzo 年蝕3億 虛擬市集拓財源

虛擬銀行雖然成為銀行業發展趨勢之一，但由於服務不設手續費，加上在營運前期大多只能提供存款、轉賬、電子付款等基本服務，盈利能力有限，英國主要虛擬銀行 Monzo 去年虧損達3,310萬英鎊(約3.38億港元)，拓展收入來源已成為虛擬銀行的重大挑戰。

目前傳統銀行的收入主要來自貸款、按揭和投資，虛擬銀行至今未能躋身這些市場。Monzo 有見及此，計劃開發虛擬市集，讓存戶購入其他金融服務機構推出的產品，並從中收費。Monzo 亦正試驗不多於1,000英鎊(約1.02萬港元)的小額貸款，以增加收入。

另外，消費者對使用銀行服務一般存在慣性，不會輕易改動自動轉賬、按揭等指示，例如 Monzo 至今只有不足1/4存戶以該行發薪，使虛擬銀行業務停滯不前。

■綜合報道