

星領亞太 虛擬銀行 起飛



■亞洲多地民衆追捧下，虛擬銀行急速發展。網上圖片

虛擬
銀行近年在全球發展迅速，亞太地區亦不例外，其中新加坡面積細小、人口稠密，居民能輕易使用銀行服務，但無阻當地銀行業和新創企業發展虛擬銀行，業界更積極「走出去」，在泰國、印尼、印度等東南亞和南亞地區推出全數碼銀行服務，領導區內虛擬銀行發展。



■星展銀行把「Digibank」擴展至印尼，至今用戶逾40萬。網上圖片



■大華銀行與新加坡電召車服務平台Grab合作，讓用戶將銀行賬戶連結電子錢包GrabPay，以支付車資。

星早看中商機 13億推動金融科技

新加坡政府對發展創新科技取態積極，當地金融管理局早於2015年，已宣佈斥資2.25億坡元(約13億港元)，支援設立創新中心，以及推動銀行間的技術研發項目，推動金融科技迅速發展。星展銀行和大華銀行等新加坡主要銀行亦紛紛與科技公司合作，擴闊業務規模，並可增加客戶群，有助未來開拓更多商機。

埃森哲諮詢公司(Accenture)的數據顯示，在2010年至2015年間，亞太地區金融科技投資額由1.03億美元(約8.08億港元)，急增至43億美元(約338億港元)，佔全球金融科技總投資額的19.3%。
大華銀行近年與新加坡電召車服務平台Grab合作，成為Grab的優先商業合作夥伴，包括讓用戶將銀行賬戶連結電子錢包GrabPay，以支付車資，取代傳統的信用卡付費。星展銀行亦與印尼電召車公司Gojek達成合作協議。

美國顧問公司麥肯錫(McKinsey & Co)合夥人拉馬納坦表示，與科技公司合作發展金融科技，給予銀行在發展獨立數碼銀行業務以外的另一商機，這種合作模式除為用戶開拓更多支付渠道外，也可共用大量客戶數據，有助銀行擴大借貸等業務。不過他警告，銀行及科企需謹慎處理客戶數據及知識產權共享，亦需關注客戶私隱等問題。

瑞士私人銀行瑞聯投資總監比利亞明指，隨着利率邁向正常化，令銀行資金成本上升，發展金融科技成為大勢所趨，讓銀行開拓不同業務，帶來更大增長動力，減少依賴削減開支以提升盈利能力。

■綜合報道

星展大華數碼服務印泰「開荒」



新加坡星展銀行近年積極拓展虛擬銀行業務，2016年4月在印度推出虛擬銀行「Digibank」，是印度首間全數碼銀行。Digibank不設實體銀行，提供存款、投資等服務，標榜無需用紙、無需填表，只透過生物認證確認客戶身份，截至上月已累積逾250萬用戶。

星展高息存款吸40萬印尼客

星展前年把「Digibank」擴展至印尼，向存戶首筆存款提供高達3厘利率，客戶每日更可免手續費轉賬最多5億印尼盾(約27.5萬港元)，並可通過當地銀行的自動櫃員機提取現金，至今用戶逾40萬。

大華在泰設300自助服務站

大華銀行今年2月亦於泰國推出當地首間虛擬銀行「TMRW」，客戶只需透過手機傳送個人相片及身份證明文件，再到曼谷其中一個自助服務站認證，便可開設儲蓄及信用卡賬戶。大華銀行首階段會在曼谷設置200個自助服務站，其後再與超市合作，在全國推出額外100個自助服務站。

TMRW亦引入人工智能(AI)及聊天機械人技術，會按照用戶消費習慣調整介面，並推送賬單到期提示等訊息，當客戶賬戶出現不尋常交易時，系統會發出警告。用戶有需要時，亦可透過手機尋找所有與聊天機械人的通訊記錄，並與客戶服務主任聯絡。大華則能收集更多數據，了解客戶消費習慣，協助客戶理財。

目標東盟地區擁500萬用戶

大華零售銀行業務數碼部門主管邱鼎和指出，泰國手機和互聯網使用率較高，有助虛擬銀行普及，大華泰國個人金融服務總監育達猜估計，TMRW今年內可吸引50萬至100萬客戶。大華計劃最快於今年內，把TMRW擴展至印

尼、馬來西亞或越南，也可能「出口轉內銷」回歸新加坡，期望5年內在東盟地區擁有300萬至500萬名用戶。

TMRW也是大華推動金融科技的其中一環，育達猜表示，現時大華主要客戶群為嬰兒潮出生的「X世代」，18歲至30歲年輕人僅佔整體客戶人數25%，TMRW發展潛力巨大，有助銀行開拓新市場。

不過並非所有新加坡銀行均有意獨立開設虛擬銀行業務，華僑銀行行政總裁錢乃驥去年表明，該行不會成立獨立虛擬銀行品牌，但會繼續朝數碼化轉型，目標是核心市場的60%客戶及中小企市場的70%客戶，採用數碼化服務。

新加坡的虛擬銀行服務以傳統銀行為主導，但亦有初創企業試圖加入市場，其中手機轉賬形式Kashmi前年宣佈計劃引入多項銀行服務，包括繳費、定期存款、股票交易和貸款等，惟至今仍在測試階段，推出市場無期。 ■綜合報道



韓爆牌照爭奪戰

韓國目前設有兩家虛擬銀行K Bank及Kakao Bank，兩間銀行均積極拓展規模，前者計劃發行價值5,900億韓圓(約41億港元)新股，後者亦為客戶開設證券戶口，並給予部分客戶免佣優惠。韓國金融服務委員會(FSC)將於5月發出第3個虛擬銀行牌照，現已有3間公司申請，其中Kiwoom Bank較大機會奪得牌照。FSC表示，當局可能同時發出兩個牌照，以推動本地銀行業創新發展。

向Kiwoom Bank注資的財團成員包括Kiwoom證券和韓亞銀行，由於合作夥伴來自不同範疇，包括電訊業、零售、串流影視、信貸評估、人工智能和雲端業務，無論在資本還是管理架構上，均符合營運虛擬銀行的條件。另一競爭者Toss Bank由金融科技Viva Republica牽頭成立，並佔60%股權，但Viva Republica目前只被視為電子交易公司，按照韓國電子金融交易法例，非金融企業不能持有虛擬銀行多於34%股權，或阻礙Viva Republica進軍虛擬銀行業務的大計。

開業首24小時30萬人開戶

Kakao Bank在前年7月面世後，開業短短24小時便吸引約30萬人開戶，多於韓國傳統銀行一年內透過網上渠道吸引的開戶人數，加上本身擁有多達4,200萬用戶的通訊應用程式Kakaotalk，故業務得以迅速發展。

由於Kakao Bank初試啼聲便一鳴驚人，很多韓國傳統銀行紛紛調低銀行產品收費，以及簡化網上服務，以提高競爭力。 ■綜合報道

■Kakao Bank前年7月面世後，開業短短24小時便吸引約30萬人開戶。網上圖片



大馬CIMB借虛擬銀行 拓菲市場

馬來西亞聯昌國際銀行(CIMB)今年1月宣佈，透過旗下手機應用程式OCTO，以虛擬銀行方式進入菲律賓市場，是菲國首間虛擬銀行。CIMB與7-11便利店和繳費網絡DragonPay合作，於全國8,000個地點提供現金存款、提款和繳費服務，存戶亦可使用CIMB發行的扣賬卡，在當地2萬部支援Visa網絡的櫃員機提款。

OCTO標榜開戶時間只需10分鐘，且不設最低存款額和手續費，CIMB菲律賓總裁馬諾哈蘭指，消費者需要創新的金融服務，在滿足基本需要的同時，把握理財先機，形容OCTO可隨時隨地提供服務，其「分行」正正在客戶掌心。 ■綜合報道

大馬研發3虛擬銀行牌照

另外，馬來西亞央行行長諾珊雅日前表示，已與數間在海外設立虛擬銀行業務的銀行討論，計劃今年底前公佈取得虛擬銀行牌照的條件，亦會在今年內進一步推動電子化繳費服務。外界估計，當局公佈相關規定後，可能發出最多3個牌照。

大馬央行表示，已與多間金融機構的行政總裁會面，雖然部分金融機構有意在馬來西亞設立虛擬銀行，但討論仍屬初步階段。央行指出，馬來西亞零售業主要仍使用現金交易，但電子支付愈來愈普及，現金流通佔國內生產總值的比率已開始下降。現時馬來西亞的銀行集團中，只有聯昌國際銀行在海外設有虛擬銀行業務，繼去年12月在越南開設後，今年初再進軍菲律賓市場。 ■綜合報道