

首批虛擬銀行將於9月出爐，外界一直猜想，虛擬銀行投運後，將透過各式各樣的開放API（應用程式介面）連接不同服務供應商，以一站式服務增加客戶黏度。有分析甚至認為，市民日後只需要通過一個平台入口，不僅可以繳交水電煤氣費，還可以獲得存款、借貸等零售銀行服務，達到「一App動全身」的效果。今期《數據生活》將探視虛銀前哨戰，看看本港電子錢包大混戰情況。 ■香港文匯報記者 馬翠媚



## 電子錢包辦妥繳費存款借貸

# 虛銀前哨戰



■虛銀尚未正式投運，但前哨戰早已開打。

截至今日本港虛銀仍未正式投運，但互聯網金融「初賽」早已展開，加上金管局早前推出「轉數快」服務，為以往不同金融機構在轉數上各自為政的情況清理「沙石」。未來的虛銀服務與電子錢包的發展息息相關，本港目前獲得虛銀牌照的眾多機構中，以螞蟻金服旗下AlipayHK、騰訊旗下的WeChat Pay HK最值得關注。二者近年來在本港移動支付上，經歷不斷燒錢推廣，雙方鬥得難分難解；另外，本地大銀行匯豐旗下的PayMe，以及其他數間已獲發儲值支付工具的電子錢包，亦開始陸續滲入市民生活之中。

### 88%受訪者曾使用移動支付

廣告公司GroupM在今年3月就本港移動支付情況進行調查，訪問了585位18至54歲港人，發現有88%受訪者都有使用移動支付，佔比與去年差不多，但比2017年的65%有所增加。過去6個月最常用的電子錢包，原本去年由AlipayHK及WeChat Pay HK平分秋色，各佔52%，今年AlipayHK大幅跑贏佔67%奪冠，而首次加入調查中的PayMe佔48%奪第2位，至於去年雙冠軍之一WeChat Pay HK則佔44%跌到第3位。

另一間本地電子商務公司Tofugear亦有進行類似調查，不過調查結果則與GroupM有輕微出入。Tofugear在今年3月至4月訪問了1,000人，在本港電子錢包使用情況中，排頭位是佔65%的AlipayHK，WeChat Pay HK與Paypal則分排第二及第三位，分佔47%及41%，至於PayMe則以38%排第4位。

不過與內地相比，本港的電子錢包使用率明顯仍不算高。事實上，內地的流動支付蓬勃發展，不僅方便了普通市民，亦催生了相對成熟的金融生態圈發展。麥肯錫發表報告指出，生態圈是行業價值鏈各環節參與者聚合成廣泛、動態的聯盟，而站在銀行角度，就是銀行應該通過「金融+場景」方式，服務客戶「端到端」的金融相關需求，即銀行不單止要做金融服務，也要做非金融服務，嵌入場景為客戶提供增值服務。

### 港可複製內地金融生態圈

對香港業界而言，內地金融生態圈近年的飛躍式發展，具有重要的參考價值。本港引入首批8間虛擬銀行，有7間是合資公司，其中不少都是內地龍頭公司，包括阿里巴巴、騰訊、平保、京東、小米等。尤其是阿里巴巴關聯公司螞蟻金服旗下支付寶和騰訊旗下的財付通這兩大龍頭，已經幾乎壟斷了內地移動支付市場，在互聯網金融上有豐富經驗，至於其他內地公司亦各有擅長領域。可以預料，這些公司會將內地金融生態圈的發展不斷帶到香港，希望複製其在內地的成功模式。



■WeChat Pay HK和AlipayHK近年在本港移動支付上鬥得難分難解。資料圖片

# App 動全身

## 移動支付覆蓋衣食住行

AlipayHK現時可繳付港燈及中電電費、煤氣費、CSL及3HK等電話費用；黃埔花園、藍澄灣及香港仔中心的住戶可使用AlipayHK交物業費，當然還有最為人熟悉的淘寶購物等。而AlipayHK母公司螞蟻金服已獲發虛銀牌照，公司當時曾透露會與合作夥伴為消費者和小微企業提供普惠金融服務。

### AlipayHK: 全國開通服務

相對於其他競爭對手，AlipayHK對港人的最大吸引力，是在內地的使用範圍愈廣，早在今年3月1日已推出大灣區跨境支付服務，若有關地區貼有「支付寶」支付標籤的商店，便可利用AlipayHK付款。此外，支付寶上周宣佈，AlipayHK已獲央行許可，將逐步在內地開展移動支付服務，成為首個於全國開通服務的香港電子錢包。

### WeChat Pay HK: 服務性功能貼地

WeChat Pay HK亦可交中電電費、中移動香港、香港寬頻及數碼通等電話費，並與工銀亞洲及中信國際合作可選卡數，以及在不同保險公司投保。由騰訊、工銀亞洲、港交所、高瓊資本聯同鄭志剛透過其投資主體Perfect Ridge合資組成的虛銀富融銀行，最近亦透露該行將結合各個股東的專長，釋放出龐大力量以驅動金融科技的發展。

WeChat Pay HK的一大優勢是服務性功能相當貼地，例如在「繳交電費」方面，在賬單發出日以及賬單到期日前3天，WeChat Pay HK可透過「生活

繳費HK」官方賬號推送繳費提醒。同時，用戶亦可代他人繳交電費，每個用戶最多可新增10個中電賬戶號碼。用戶繳費成功後，可點選「生成電子回單」後可獲電子收據，亦可在「繳費記錄」中查看繳費詳情。

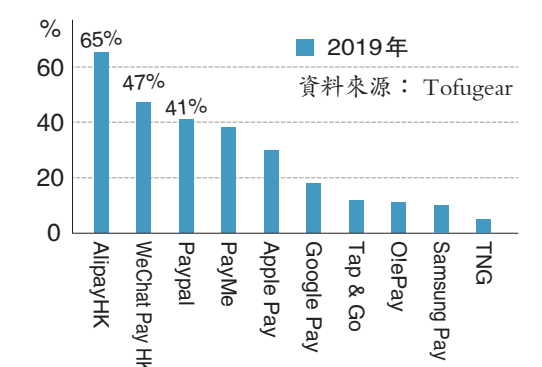
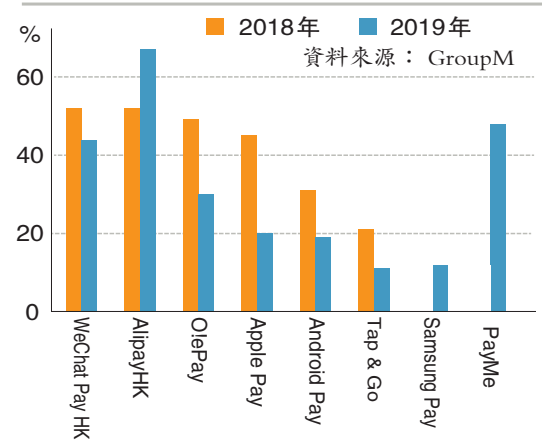
### PayMe: 推商用永久二維碼

至於匯豐的電子錢包PayMe，顯然在本港的「群眾基礎」更強，尤其是商用版近日推出永久二維碼及付款連結，令客戶無需等候一次性二維碼生成，受到市場歡迎。據匯豐香港區零售銀行及財富管理業務主管欣格雷披露，過去兩年間PayMe用戶人數已增至近150萬，去年PayMe的個人對個人轉賬額增長高達5倍。

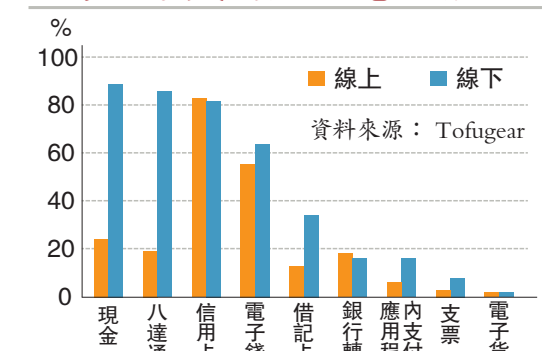
不過PayMe的缺陷是與其他電子支付方式相比，未有太多「花臣」，整體仍以簡單支付為主，而且匯豐目前未有申請虛銀牌照。該行去年曾表示會持續投資在科技基建，未來兩年會在科技發展方面投放多達150億至170億美元，有信心能夠為客戶提供到數碼銀行服務；上個月又宣佈取消包括低戶口結餘收費等服務費，外界普遍認為，這些措施都是為了迎戰即將營運的虛擬銀行。

至於以往因為乘搭港鐵之利，過去20年幾乎壟斷本港交通工具支付的八達通，面對各種電子錢包的來勢洶洶，旗下OlePay（好易昇）近年加快發展步伐，包括預告年內即將接納Apple Pay，市民屆時可在iPhone及Apple watch上使用八達通功能。

### 香港電子錢包使用情況



### 線上下支付方法應用情況



製表：香港文匯報記者 馬翠媚

## 保險解碼

### 自願醫保可扣稅 靈活計劃添保障

政府自今年4月1日推出自願醫保計劃，保險公司及市場的反應熱烈。這個計劃屬自願性質，計劃特點包括稅務扣減。在剛剛過去的報稅季節，相信大家都留意到相關的扣稅計劃選項。根據政府自願醫保官方網頁，自願醫保每年可作稅務扣減的保費上限按每名受保人為單位計算，有關上限為每年8,000元。若納稅人為其本人或指明親屬（如雙親、子女）購買自願醫保下的認可產品，而納稅人同時為該認可產品的保單持有人，便可申請稅務扣減。

### 每年扣稅上限8000元

可是，坊間有部份人對稅務扣減理解略有偏差。其實自願醫保稅務扣減的金額是指扣除課稅額，從政府自願醫保官方網頁可見，假設一名納稅人為自己及雙親購買認可自願醫保產品，每年繳付保費分別為5,000元、12,000元及11,000元；按每名受保人的每年可獲稅務扣除的款額上限（8,000元）計算，該納稅人即可享合共21,000元（\$5,000+\$8,000+\$8,000）的稅務扣減。若以2018/2019課稅年度標準稅率15%作簡單計算，該納稅人可共節

省稅款3,150元（\$21,000×15%）。根據AXA安盛自願醫保市場調查，約半數受訪者歡迎「自願醫保」把保障範圍擴至「未知的已有疾病」及「不設終身可獲保障總額上限」。市場自願醫保產品百花齊放，相信除了稅務扣減優惠，積極回應客戶的醫療需要也是關鍵所在。現時市面上有公司已擴大保險計劃的保障範圍至某些常見的都市病，而自願醫保靈活計劃亦加入更彈性的保障。我們樂見自願醫保能讓市民享受到便捷、優質及可負擔的住院醫療服務，相信市場繼續將有各式各樣的自願醫保產品，長遠定為本地醫療市場帶來一番新景象。

### AXA安盛香港醫務總監——醫療及僱員福利業務 邱家駿

註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。如欲獲取更多有關自願醫保稅務扣減的資訊，請瀏覽www.vhis.gov.hk。如就個人的稅務問題有任何疑問，請向稅務專家尋求獨立意見。

參考資料：AXA安盛自願醫保市場調查、食物及衛生局自願醫保計劃網站

## 財技解碼

### 全球央行步入寬鬆模式



上周五，亞洲的韓國和印尼央行，先後宣佈下調該國銀行的基準利率。本次降息，是韓國央行三年來首次。目前，全球主要央行包括印度、新西蘭、澳洲等已經採取了降息措施。進入2019年以來，隨著全球經濟增速放緩，全球央行開始進入寬鬆模式。

### 降息助促進投資消費

為什麼要降息？一個國家的經濟（國內生產總值，即GDP）通常可以分成三個部分：投資、消費和淨出口。前兩項代表國內的需求，就是通常說的內需；出口代表的是國外的需求，即通常說的外需。如果這三部分出了問題，則經濟增長乏

力，這時就需要通過政策去調節。降息可使資金從銀行流出，將存款變為投資或消費，進而推動企業貸款擴大再生產，以及鼓勵消費者貸款購買大件商品，例如房子、汽車等。

具體說，投資多數需要借貸，無論是房地產開發或製造業生產，都需要向銀行貸款。因此，利率的高低，就直接影響了投資的成本。降低利率，就可降低企業的投資成本，進而促進企業擴大再生產，促進投資的增長。

所以，在經濟低迷的時期，一個國家的中央銀行往往會通過降低利率來刺激經濟。

### 內地資產價格難大升

如今全球經濟體相繼加入降息大潮，說明全球經濟在經歷復甦十年後，現已再次步入周期當中的衰退

階段。就以美國來說，聯儲局主席鮑威爾最近在國會證詞陳述時表示，儘管消費支出出現回升，但企業投資出現明顯下降，淨出口對經濟的不持續推動也無法對第二季度的GDP形成支撐；圍繞貿易緊張局勢的不確定性以及對全球經濟增長前景的擔憂似乎繼續給美國經濟前景帶來壓力。證詞公佈後，芝加哥商業交易所顯示美國7月議息會議降息至2%至2.25%的可能性為97.2%，降息至1.75%至2%區間的可能性為23.5%。

至於中國，現尚處於債務槓桿階段，並沒有全面下調基準利率的基礎。因此，難以期望中國的資產價格借著這股降息潮再次大幅攀升。

### ■太平金控、太平證券

(香港) 研部主理 陳義明