

找出目標客戶群痛點

隨着首批8間虛銀悉數登場，金融科技在香港這個國際金融中心茁壯成長的土壤已基本準備好了。不過，在成熟的金融體系中，作出顛覆式創新絕對不容易，各大虛銀除了需要於傳統銀行壟斷多年的密林殺出一條「新血路」，更需面對「同門內鬥」。香港文匯報專訪四方精創資訊（香港）行政總裁陳榮發，對銀行策略以至營運均資歷深厚的他指出，參考其他虛銀發展成熟的市場，若要成為未來虛銀贏家，致勝關鍵是「能否找出其目標客戶群的痛點，並解其難題，再提供解決方法」。

●香港文匯報記者 馬翠媚

如果以「銀行醫生」去形容陳榮發，絕不為過。陳榮發在九十年代中已加入跨國科技公司，專責為銀行解決難題，及後在2017年加入四方精創資訊（香港）成為行政總裁，擁有多多年為香港大型銀行提供諮詢服務經驗，對本港銀行策略熟悉的程度在業界可算是數一數二。

場景化重要過新產品

雖然不少虛銀背景都非常強勁，但由於起步較遲，相對大型傳統銀行，現時虛銀規模可謂「蚊同牛比」。惟陳榮發認為，「若虛銀要勝過傳統銀行，最重要的是能否找出其目標客戶群現時所面對痛點，並深入了解其問題，然後提供解決方法」。他認為最終解決方法可能並非推出新產品，反而是將銀行服務嵌入新場景，令客戶使用時更方便，並不需要特意通過銀行使用有關服務，他特別提到內地場景化金融，亦是做得相當好的例子。

陳榮發亦坦言，「由於虛銀由獲發牌至投運，仍處於一段較短時間，而這類新業務模式亦需要時間進行演變，因此能在新業務模式中進行很多創新，料將成為未來虛銀贏家」。他又提到，虛銀比起傳統銀行推出新版本時，會更頻密作出審視，無太多包袱亦成為虛銀相對優點。

保安與傳統銀行看齊

由於虛銀發牌要求為不設實體分行，以減低營運成本，這種營運模式令港人對虛銀卻步，對全依賴網上的虛銀成為客戶對他們最大考量，部分亦擔心保安問題。陳榮發則力撐本港虛銀，「香港虛銀都是持牌銀行，換句話說，香港監管機構對傳統銀行及虛銀都是用同一套保安規則」，他形容金管局是世界級嚴謹，所以虛銀及傳統銀行保安都處於同一水平。

不過，陳榮發坦言，在後台系統，虛銀及傳統銀行則稍為不同，因為部分虛銀的核心銀行系統放於雲端，至於傳統銀行基本做法就是存放在其數據中心。至於市場人士擔心資訊保安問題，他相信當虛銀已悉數投運，意味他們已通過金管局嚴格監管要求，同時亦通過每間虛銀內部要求的水平。

陳榮發又將保安系統比喻為鎖，「一個極之穩固的保安系統，就如好多把鎖，用起來一定無咁快捷，因此銀行亦在兩者之間取得平衡」，亦認為本港銀行正做不同嘗試，不過他坦言好用與不好用都是非常主觀，而他本身早已成為各大虛銀用戶，以他個人而言，他則認為有幾間都做得不俗。



●陳榮發指出，若虛銀要勝過傳統銀行，最重要是能否找出其目標客戶群現時所面對的痛點，並深入了解其問題，然後提供解決方法。香港文匯報記者 攝

首批8間虛銀已於去年悉數投運

開業	虛銀	合資背景
3月	眾安（ZA）	眾安在線、百仕達
6月	天星	小米、尚乘合資洞見金融科技
7月	匯立（WeLab）	WeLab
8月	Livi	中銀香港、京東數科、怡和集團
9月	Mox	渣打香港、電訊盈科、香港電訊、攜程金融
9月	平安壹賬通	中國平安旗下
9月	螞蟻	螞蟻金服
12月	富融	騰訊、工銀亞洲、港交所、高瓴資本，及鄭志剛私人投資參與籌組的貽豐

製表：記者 馬翠媚

火速吸存150億 證行業前景佳

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）金管局在2019年發出首批8張虛銀牌照，在富融銀行去年底正式開業後，意味着本港首批虛銀已悉數登場。根據金管局在2月披露數據，8間虛銀開業至今共錄得42萬個戶口，而截至去年年底，共吸納150億元總存款。面對這個快速增長行業，自然求才若渴，如果一般青少年有意投身金融科技行業，有何門路？

最缺是編碼技術人員

雖然香港作為國際金融中心，但亦有不少市場人士認為香港金融科技人才並不足夠，不過陳榮

發認為此並非香港獨有問題，因為金融科技本身就是一個新產物，不能將「香港金融科技人才並不足夠」一概而論，因為香港本身有好多市場觸覺強勁人才，而最缺的人才主要是技術人員，尤其對「FIN + TECH」均熟悉的人才。

陳榮發認為，本地技術人員不足最主要原因是社會氛圍，「香港過去一段很長時間，都無真正正去培育一班識得做coding(編碼)的人，很多虛銀或fintech公司可能有很多好構思，但最終如何落地都要靠程式設計、開發等」，而在傳統銀行分工細緻下，虛銀或fintech公司分工不能太細，以免增加溝通成本，因此對「FIN + TECH」能

香港文匯報訊 由本港首間虛銀投運至今已超過1年，不少曾開戶的人都可能試過敗在「樣子問題」，在拍攝身份證或自拍環節中連環驗證失敗。四方精創資訊（香港）行政總裁陳榮發教路，市民如在開戶過程中，因自拍而在驗證中無法過關，宜多加注意燈光、角度、反光問題，強調「最重要是在光線充足、而且無太多反光環境下自拍」。

陳榮發指出，以往傳統銀行做法是去銀行分行開戶，由銀行職員去驗證是否該身份證持有人，而由於虛銀並不設實體分行，因此在網上開戶、不是面對面之下，如何驗證該人是否該身份證擁有人，就要靠電子化認識你的客戶（eKYC），而據他所知，監管機構在虛銀「出街」之前已修訂部分監管框架，令eKYC放寬至非面對面情況。

驗證技術可靠

在如何驗證開戶人與身份證上是否吻合，亦有2個不同情況。陳榮發指出，現時香港有新舊兩種身份證，原來在技術上辨認到呢類證件，背後包括相當多技術要求，銀行通常沿用「打分」做法，而每間銀行對過關分數界線都不一樣。他形容，此類身份證（IDV）是較穩陣技術，並通常會受制於拍攝時環境因素，如燈光、角度、反光等，而自拍時就會受更多環境因素影響。現時在環境因素許可下，各大虛銀在驗證環節上已做得相當不俗。

除了新舊身份證外，最大挑戰就是多年前換身份證樣子，自然比現時真實樣子年輕得多，不少人擔心樣子年齡差太遠，又會否辨認到？陳榮發則指，現時大部分虛銀採用的驗證技術並非自行開發，而是選用市面上專門提供相關技術的公司所提供，而他相信此類技術大多已考慮年齡影響容貌因素，最重要是選在光線充足、而且無太多反光環境。

另外，虛銀雖然推出時間不算長，只間中爆出一些事故，如資料洩露或受DDoS攻擊等，陳榮發相信，無論是傳統銀行抑或是虛銀，若有事故發生，一定會對市場信心帶來影響，但最關鍵的是銀行是否可作出即時反應，及用時間證明銀行有能力可以改善。



●作為各大虛銀用戶，陳榮發分享開戶驗證心得。香港文匯報記者 攝

生產力局香港電腦學會策略合作

香港文匯報訊 為推動香港創新科技應用發展，香港生產力促進局（生產力局）與香港電腦學會昨簽署諒解備忘錄，正式成為策略性夥伴，並將展開為期兩年的合作，在人才發展、教育及推廣創新科技方面全力支持業界需要。生產力局總裁畢堅文表示，憑藉局方的專業知識及敏銳的科技觸覺，相信是次合作定能為香港新興技術的應用帶來實在的效益。

推廣科技培訓課程

雙方已制訂合作框架，生產力局的「中小企支援組」會為香港電腦學會會員提供政府資助基金的諮詢服務；香港電腦學會則認可及推廣由生產力局提供的相關科技培訓課程，作為會員的持續

專業發展活動，並會向生產力局反映業界對技能的需要，讓課程設計更貼近業界所需。同時，雙方將共同推廣和舉辦與創新科技有關的活動，包括實體和網上研討會及工作坊等。

香港電腦學會會長孫耀達表示：「5G及人工智能等新興技術不斷發展，加上在新冠肺炎疫情的影響之下，很多企業都需加快數碼化轉型以應付實際環境所需。有見及此，是次簽訂合作備忘錄是為了加強雙方更進一步的深化交流，尤其在推動香港新興技術的應用方面。」

此外，為啟動是次合作，生產力局與



●畢堅文(左)與孫耀達簽署諒解備忘錄。

香港電腦學會昨舉辦網上研討會，由雙方專家分享對「敏捷式方法（Agile Approach）」及智能自動化，以及如何讓企業提升數碼轉型步伐的心得。

百度確認夏一平任合資車企CEO

香港文匯報訊 百度昨日確認，其與吉利集團合資電動汽車公司的新任CEO(首席執行官)身份，他便是前共享單車品牌摩拜單車聯合創始人及CTO(首席技術官)夏一平。根據外電報道，百度發表聲明稱歡迎夏一平加入百度汽車公司，期待他能夠為百度和汽車行業貢獻新的力量。

聲明披露夏一平曾任快意佳士拿（FCA）亞太區智能車聯事業部負責人，

並曾任摩拜單車聯合創始人兼CTO，在智能汽車以及出行領域擁有豐富的管理經驗。

百度1月份宣布與浙江吉利控股集團成為戰略合作夥伴，計劃成立合資車企以生產智能電動汽車。百度CEO李彥宏早前在季度財報會議上表示，已經確定有關合資公司的首席執行官以及品牌，將努力在3年內推出一款新的電動汽車。

黎明續任香港影視娛樂大使



別具意義

藝人黎明應香港貿易發展局邀請，續任第17屆香港影視娛樂博覽的宣傳大使，並為大會拍攝了全新宣傳海報。黎明表示，疫情為影視娛樂業帶來新常態，能在此時此刻再次擔任香港影視娛樂博覽（EE）的宣傳大使，為推動本地業界出一分力，實在別具意義。

今年影視娛樂博覽將於3月15至4月12日舉行，並推出六大項目包括香港國際影視展（線上版）、香港國際電影節、香港亞洲電影投資會、ifva獨立短片及影像媒體節、數碼娛樂論壇，以及亞洲影視論壇。

國藝電商平台 3天銷售破4800萬

香港文匯報訊 隨着「直播帶貨」熱度高企不下，越來越多上市公司拓展有關業務。國藝娛樂（8228）指出，旗下直播電商平台「灣區雲倉」月前落戶廣州國際商品展覽城，開業當天首2小時銷售額已超千萬，3天商戶總銷售突破4,800萬元，認為足見大灣區商家會員模式造血功能驚人，購買力不容忽視。

目標為大灣區市場

聯席主席兼行政總裁周啟榮表示，國

藝早前成功邀得香港中華廠商聯合會旗下的青年委員會擔任於BuyLive及ViuTV雙平台網上限時熱賣節目的支持機構，是次「灣區雲倉」落戶展覽城，意味着國藝的數字電商業務在粵港澳大灣區正式萌芽生長。數字電商業務喜訊連連，為本公司多元化業務發展注下強心針，期待數字電商業務成為公司業務增長之爆發點。

此外，國藝披露，「灣區雲倉」已與有贊、中影集團IP授權南方中心及快手

當紅主播「劉大美人」簽約合作，並於開業當天下午，向「劉大美人」2,000萬名粉絲進行現場直播帶貨，將展覽城星級優選產品帶給線上粉絲與線下觀眾。國藝的「灣區雲倉」落戶展覽城，除了可整合多方資源，提供一站式解決問題外，未來將圍繞展覽數字平台，主力推動發展四大服務生態體系，包括智慧財產權服務體系、出海外貿服務體系、經營拓展服務與鏈路金融服務，構建「一個中心，四大服務」的戰略生態發展。