



金融科技新趨勢

香港銀行業邁向智能化

文·香港經濟貿易文化辦事處（台灣）

從著名景點太平山頂的高處俯瞰，景觀裡有不少24小時燈火通明的摩天大樓，那裡是香港的中心商業區—中環，也是全世界其中一個最繁忙的國際金融中心。有超過263,000位專業人才在香港金融業服務，而金融業的生產總值占整個城市生產總值（GDP）的18.9%。

香港的金融體系和管理制度一向穩健，於2018年獲國際貨幣基金組織代表團讚揚。當地現正積極發展金融科技，以創新、孕育、應用推動技術發展，並結合優秀人才的智慧，期望達到豐碩的成果。公共政策導向和私營機構革新，正合力營造能持續發展的數位銀行、電子支付及其他金融解決方案。

快速電子支付

引領此發展策略的是一系列旨在為消費者和商業活動帶來便利的行業轉型和數位金融倡議。香港金融管理局（金管局）於2018年9月推出的快速支付系統，簡稱「轉數快」，讓香港的銀行及電子支付平台營運商均可參

與此系統。他們的客戶只需要輸入收款人的流動電話號碼或電郵地址，即可輕鬆進行跨行或電子支付平台交易，而收款人亦可即時收到款項。「轉數快」全日24小時運作，港元外亦支持以人民幣支付。

依據金管局的報告，「轉數快」在2019年9月的交易量已達400萬宗，金額總值580億港元（74.36億美元）及人民幣10億元（1.43億美元）。截止今年9月，「轉數快」共有350萬個以手機號碼或其他替代方式註冊的賬戶。就一個人口約700萬的經濟體而言，如此滲透率堪與世界同儕。與此同時，本地商戶亦逐漸採用銀行、電子支付平台和其他金融機構提供的儲值裝置，方便透過「轉數快」收取付款。截至今年5月，已有約6,000家商戶註冊了「轉數快」，便利個人消費快速支付。

虛擬銀行

香港金管局在2019年核發了8張虛擬銀行牌照，允許持牌人設立純數位銀行。此舉激發了傳統銀行業的創新，展開新一波由科技

帶動服務，以科技達成顧客需求的風潮。金管局預期虛擬銀行將有助促進金融科技整體發展，引進新的營運模式並提升顧客體驗。無實體分行的銀行業務將讓需要靈活銀行服務和較小額度戶口的香港及國際中小型企業受益。

推動虛擬銀行發展進一步鞏固了香港做為其中一個世界銀行中心的地位。有香港大型銀行指出，核發虛擬銀行牌照是支持香港做為主要國際金融中心地位的重要一步。參與虛擬銀行業務也是銀行測試數位時代新營運模式的好機會。虛擬銀行可以協助銀行為客戶提供更快捷、更簡單的銀行體驗，亦有助於拓展需要更為便利和彈性服務的新客戶群。私營企業的創新需求如能配合公共政策，亦將進一步改變香港數位銀行的格局。

其中一個例子是由渣打銀行（香港）與一家資訊科技服務提供者、一家電訊公司和一家網上旅程預定平台合作共同發展的虛擬銀

行的模式。有媒體報導表示，這種嶄新的協作方式能互補各方的能力和特長，協助傳統銀行業朝更全面的業務模式發展，讓虛擬銀行透過整合各自業務特長，連結與人們日常生活中有密切關係的不同類型服務需求，如金融、電信、娛樂和旅遊，創造更全面的數位體驗。該虛擬銀行預計今年內正式營運。

創新平台

香港金管局意識到銀行和科技公司需要一個試驗金融科技項目的環境，因此推出了金融科技監管沙盒（Fintech Supervisory Sandbox）。沙盒允許參與機構能在毋需完全符合現時監管規定的環境下，邀請有限數目的客戶參與金融科技項目的試行。這項安排讓銀行及科技公司可收集數據及用戶意見，以便對新科技產品做出適當修改，從而加快推出產品的速度及減低開發成本。

金融機構、銀行及科技公司亦可利用「銀行業開放應用程式介面」（API）將其內部系統及資料開放，讓第三方服務提供者能夠有系統地及在監管下以程式讀取。例如實施開放 API 之後，不同銀行的產品和服務資料能匯合到同一個網站/應用程式上，方便用戶比較和進行財務規劃。新的服務提供者也可利用已開放的資



▲ 虛擬銀行成為傳統銀行與科技服務提供者整合各自業務的創新場域。

料，提供獨特的產品和嶄新的用戶體驗。

降低風險

科技創新和發展需在受監管的环境中進行。香港金管局在發展的同時，亦十分專注在金融科技領域建立強而有力的監管架構，盡量減少管理漏洞，於快速發展中，在創新和風險之間取得良好的平衡。

對貿易融資業務的監管就是其中一個例子。傳統以紙張合約為依據的貿易融資業務既勞力密集、又容易出現爭議，亦增加成本。在金管局的協助之下，香港12家主要銀行聯合起來共同開發了一個名為「貿易聯動」的項目。「貿易聯動」於2018年10月推出，通過數碼化貿易文件，自動化貿易融資流程和利用區塊鏈技術的功能，提高貿易效率，增加貿易參與者之間的信任，降低貿易風險和促進貿易流程中獲得融資的機會。

金管局一直積極尋找機會把「貿易聯動」與其他經濟體的貿易平台連繫起來，並且與歐洲we.trade 平台簽署合作諒解備忘錄，以展開一個新的概念驗證，把兩個平台對接。we.trade由9家歐洲銀行成立，目標為用戶提供一個直接簡易的跨境貿易融資平台。到目前為止，we.trade為14個歐洲國家提供服務。

為進一步推動監管工作及降低風險，香港金管局和國際金融監管機構及相關組織設立了「全球金融創新網絡」，致力支持金融創新及建立監管機構之間的合作框架，以互相分享創新的經驗及方法。「全球金融創新網

絡」由12名始創成員，迅速發展成擁有來自21個經濟體合共35個監管機構成員及7個觀察員的全球性平台，而且成員數目一直在增長。

打造未來

對全球的金融機構而言，招聘及留住具有所需知識、技能和經驗的金融科技人才是一項挑戰，香港也不例外。為確保香港擁有相關的金融科技人才，金管局聯同香港應用科技研究院（應科院）於2016年12月推出金融科技人才培育計畫（FCAS），為香港培育專才，以應付業界對金融科技人才日益增加的需求。參與計畫的大專院校學生在銀行或金管局進行為期6個月或1年的「空檔年」實習，全職參與金融科技項目。

做為推動智慧銀行發展的一部分，為提升銀行業科技人才的水平，金管局於2018年推出升級版FCAS 2.0，強化金融科技人才庫，以應付業界需求，並培育處於不同職業發展階段的年輕人才。FCAS 2.0強化了現有的實習計畫，並新增3個項目讓更多合作單位和雇用機構參與，計畫更覆蓋至香港以外的地區。

在香港這個24小時都處在全球金融市場運作的城市裡，銀行業正積極應對智能化這股勢不可擋的潮流，日常工作的每一個細節都將具備科技應用的印記，從虛擬銀行到金融科技、區塊鏈應用到監管架構、人才發展到其他地區的合作等，這個國際金融中心將朝日趨智能化的發展方向大步邁進，我們有信心不斷進步將讓香港在未來獲得豐厚的收穫。