

數字銀行是促進 金融服務轉型的關鍵

——訪德勤中國香港經理蘇寧馨

文 | 本刊主筆 何潔霞

金融服務業向來是香港“命根”，即使面對中美摩擦、新冠疫情和經濟衰退，也仍保持增長；隨着國家引領數字人民幣發展帶來的科技革命，香港金融業也正步入“不成功便成仁”的深刻轉型之中。金融業未來趨勢是數字化，數字貨幣將會是未來金融基建的核心部份，而數字銀行更是重要一環，本刊記者特別採訪業界了解情況。



必需妥善處理網絡安全、私隱、數據分享與技術應用的風險

德勤中國香港經理蘇寧馨表示，本港的虛擬銀行已改名為數字銀行，與傳統銀行最大分別是，數字銀行不設實體分行，惟隨着虛銀改名為數字銀行，其發展模式似乎逐漸“由虛變實”，成為“被看得見”的銀行。

她指出，近年香港大力發展數字銀行，認為數字銀行有望為客戶帶來更優質的服務。她強調，數字銀行面臨網絡、人才與模型風險。她指出，按德勤的分析顯示，無銀行帳戶及銀行服務使用率較低的個人和企業的市場規模，預計在 550 億至 1,150 億美元之間。中小企業獲取金融服務的渠道經常被視為阻礙其發展的主要因素。在需完善中小企業獲取金融服務的途徑，尤其是後

疫情時代的融資渠道。

她強調，數字銀行要成功，運用技術及建立合作關係是關鍵因素。如憑分散式帳本技術及其他技術，數字銀行可從其股東或合作夥伴獲得可靠數據，例如客戶檔案、行為數據及銷售記錄。此類數據有助數字銀行了解客戶需求並管理相關風險，同時提高生產力。

基於交易數據而非抵押品和歷史財務報表，從更廣泛的生態系統中獲取數據，能夠幫助訓練人工智能引擎，使其提供新的信貸核保模型。數字銀行還可以利用其聯盟合作夥伴的銷售渠道及開放式應用程式介面，在銷售點提供即時融資。此類創新將提高中小企業及個人的融資成功率。

她更認為，數字銀行在宣揚其技術優先策略的優勢，卻因監管機構在監管合規方面相當嚴謹，也難確保