

香港數字銀行 何時扭轉虧損困局

文 | 本刊首席記者 陳佩珍

2019年上半年，香港金管局相繼發出3批共8張“虛擬銀行”牌照，8家“虛擬銀行”在2020年陸續開業。

然而，開業四年多以來，本港“虛擬銀行”仍未實現預期的增長和盈利。今年8月，香港金管局發布的《虛擬銀行檢討》解釋稱，這主要由於在2020年初新冠疫情爆發，導致“虛擬銀行”的業務放動滯後。“虛擬銀行”在2020年開業後，由於新冠疫情造成廣泛的影響及隨後幾年經濟環境的惡化，使“虛擬銀行”難以按照原先計劃進行推廣活動，汲取客戶，以及推出新產品。

不過，“虛擬銀行”的發展至今已達到了在香港引入“虛擬銀行”的三項政策目標（即推動金融科技與創新、提供新的客戶體驗及促進普及金融）。

今年10月中旬，金管局發表“虛擬銀行”易名建議諮詢總結稱，回應者普遍支持易名建議，當中大部分亦同意使用建議的新名稱“數字銀行”。金管局將對《虛擬銀行的認可》指引進行修訂，以盡快落實使用新名稱“數字銀行”。

本港數字銀行尚未穩定盈利

8家數字銀行，一般都有金融機構或科技公司的股東背景。

中銀香港、京東、怡和集團聯合開設理慧銀行（LIVIBANK），眾安在線開設眾安銀行（ZA Bank），渣打銀行、電訊盈科、香港電訊、攜程金融開設MOX BANK，匯立金融控股有限公司開設匯立銀行（WeLab Bank）、螞蟻集團開設螞蟻銀行（香港）、平安集團旗下PAO Bank（前稱為平安壹賬通銀行）、以小米集團和富途集團為主要股東的天星銀行，騰訊、工銀（亞洲）、香港交易及結算所有限公司等開設的富融銀行。

根據金管局披露的數據，截至2023年底，儘管八間數字銀行未能實現盈利，但它們在過去三年均錄得適度的業務增長。於2023年底，數字銀行的總資產達到499億元（港幣，下同），總貸款及墊款195億元，客戶存款375億元。數字銀行的營運表現持續改善，在2021至2023財政年度間，其總營運收入增長七倍，淨虧損收窄15%。

從2024年中期業績報告來看，今年上半年，本港8家數字銀行還處於虧損狀態。Mox Bank虧損金額最高，為4.33億元；眾安銀行虧損金額最低，為1.09億元。PAO Bank、螞蟻銀行（香港）、理慧銀行、匯立銀行、富融銀行、天星銀行分別虧損1.16億元、1.19億元、1.24億元、1.25億元、1.27億元、1.31億元。

雖然今年上半年本港8家數字銀行整體來看仍在虧損，但相比於去年同期虧損金額已經有所縮窄。具體來看，今年上半年，8家數字銀行共虧損12.84

銀行名稱	稅後虧損（2024年上半年）	稅後虧損（2023年上半年）
眾安銀行	1.09	2.00
PAO bank	1.16	0.87
螞蟻銀行（香港）	1.19	0.62
理慧銀行	1.24	3.08
匯立銀行	1.25	1.62
富融銀行	1.27	1.86
天星銀行	1.31	1.05
Mox Bank	4.33	3.19

數據來源：各數字銀行2024年中期業績報告（單位：億港元）