



视觉中国

虚拟银行会成为金融业的“鲶鱼”吗

本报记者 李禾

业务模式对科技风控要求高

虚拟银行是指通过互联网或其他形式的电子渠道,提供金融服务的银行。虚拟银行拥有自己独特的业务模式,不设实体店,没有人工环节,采用纯线上的业务模式,并实现远程开户功能等。

“虚拟银行对于科技风控的要求更高。”平安壹账通银行首席执行官冯钰龙在接受科技日报记者专访时表示,虚拟银行主要是“纯线上”操作,在资讯保安、系统稳定性以及业务的持续管理等方面提出了更高要求。不过,通过人工智能、区块链等金融科技,运用互联网即时、便捷、创新的优势,能提升服务效率,优化客户体验,降低金融产品成本。

据统计,虽然大部分的香港传统银行在过去数年都已经把系统升级,建立了全面的在线金融服务,但薪酬、租金以及设备等分行网络运营成本依然占总成本的2/3。虚拟银行没有线下网点的租金等,还能利用创新科技减少重复工作,如用聊天机器人、人工智能处理开户和数据查核,大幅压缩流量大且简单的工作的平均固定成本;专注标准化借贷和支付领

域,可提供比传统银行更快捷、更便宜的零售银行服务等。

由于对科技风控要求高等特点,香港至今发出的8张虚拟银行牌照,入选者均为金融机构+金融科技的合资公司或金融科技巨头。比如在3月发出的首批3张虚拟银行牌照,Li-vi VB Limited为中银香港(控股)、京东数科、怡和集团的合资公司,三家分别持股44%、36%和20%;SC Digital Solutions Limited为渣打银行、电讯盈科、香港电讯、携程金融在港新设合营公司,分别持有65.1%、10%、15%和9.9%的股权。

冯钰龙说:“金融壹账通在人工智能、生物识别、区块链等领域拥有领先技术,截至2018年末,已荣获国内外专业领域、机构等奖项70余项。”

中国银行(香港)有限公司虚拟银行筹备组组长王澜表示,虚拟银行与传统银行之间,并不只是线上与线下的区别,它在组织架构、产品研发、客户需求甚至思维方式上,均可供探索未来银行的运营模式。

比传统银行监管要求更严格

由于是在网上运作,虚拟银行拥有运营费用低、全天运作、免去客户排队麻烦以及快速批核借贷申请等天然优势。2017年9月,香港提出“智慧银行新纪元”目标,并推出七大举措协助银行业把握金融与科技结合的巨大机遇,虚拟银行

就是其中的一项。2018年5月,香港金融管理局公布《虚拟银行的认可》指引修订本,放开对申请者金融资质的限制,允许科技公司等非金融机构参与申请等。

可以说,对于非银行的金融机构和科技公

司,虚拟银行牌照是其发展全面金融业务的人场券。

在监管层面,对虚拟银行提出了比传统银行更严格的要求。根据《虚拟银行的认可》指引修订本,虚拟银行不但必须遵守适用于传统银行的一套监管规定,包括最低缴足3亿港元股本规定,在申请虚拟银行牌照时还必须一并提交市场退出计划。这是为了确保一旦虚拟银行结束业务运作,相关过程能平稳有序过渡,不会伤害到客户和影响金融体系的稳定。对虚拟银行申请

运营成本低有利发展普惠金融

虚拟银行的出现会不会带来“鲶鱼效应”呢?相对于传统银行,虚拟银行的运营成本低,业务发展灵活,尤其是在面向处于传统银行服务范围以外的中小企业和个人提供小额贷款、外汇和支付服务等方面具有优势,有助于促进普惠金融的发展。

冯钰龙表示,平安壹账通银行预期可以在6至9个月内正式推出服务。期望通过人工智能、区块链等领先技术,为香港市民和中小微企业提供更方便、更专业的金融服务,提升客户体验等。“作为亚洲金融中心和区内监管最严格的市场之一,香港银行体系以保守稳健著称。香港还是全球三大金融市场之一,虚拟银行是一个很有潜力的市场,香港虚拟银行的设立有望推动香港金融科技发展和创新,更好扶持实体经济发展等。”

而追逐牌照的企业,看中的可能并非仅仅是香港。安永会计师事务所亚太区金融科技主管詹姆斯·劳埃德曾表示,虚拟银行牌照的申请者可以在大湾区找到更多机会,“能够用手中的资源来掌控这些机会,在东南亚不断发展的市场

上,也可以找到类似机会。”

大湾区的机会已经写在了《粤港澳大湾区发展规划纲要》中,比如大湾区内的银行机构可以按照相关规定开展跨境人民币拆借、理财产品交叉代理销售,推动投资者开展大湾区内基金、保险等金融产品跨境交易等。而在这些业务上,虚拟银行与传统银行是可以进行平等竞争的。

未来5年,虚拟银行是否会成为香港银行界的主流?香港财经事务及库务局前局长、现任WeLab顾问陈家强认为,未来将会有更多不同产品推出以满足金融需求,但相信香港市场不会有非常大的转变。虽然当下非常关注普惠金融和小微企业,但是香港的银行体系十分庞大,未来香港金融也仍会保持不同层次的有序发展。

“虚拟银行更多是做个人银行业务,是对香港现有银行业的一个尝试,看好它模式的实验性。”花旗银行(中国)副行长裴奕根说,虚拟银行作为新进入者带来银行服务的创新,在粤港澳大湾区协同发展的背景下,看好其实验性对未来银行业市场带来的影响和想象空间。

数说

108家 “老字号新电商计划”助企业再现活力

近日,光明乳业、冠生园集团、回力鞋业、豫园珠宝、上海凤凰、美加净等一批上海老字号品牌,携手新电商平台拼多多联合推出“上海老字号新电商计划”,通过一揽子解决方案,试图帮助上海老字号品牌重新焕发市场活力。

一批老字号因品质和价格赢得了国民信任感,但渠道和营销是它们的主要短板。随着国内移动互联网的普及,多行业的流通和营销渠道优化甚至重构,为老字号品牌创造了弯道超车机会。

为释放老字号品牌的社会与经济价值,“上海老字号新电商计划”应运而生。根据计划,2019年,拼多多将完成108家老字号品牌的“触网”工作,并且每年定向补贴5亿元现金,联合上海老字号推动“正品下乡”。同时,未来3年内,拼多多还将累计投入价值为100亿元的营销资源,助力100家上海老字号国民品牌强化品牌认知与份额,推动更多品牌重回一线品牌阵列。

“老字号拥有很强的潜在号召力,即便过了一二十年,消费者依旧对这些品牌充满信心。”拼多多联合创始人达达表示,共有108家上海老字号品牌具备广阔的电商发展前景,目前仅有36家具备相对成熟的电商运营体系,行业整体增长空间巨大。

320亿元 浙江完成重点项目集中签约

浙江省人民政府近日召开浙江省工业和信息化全球精准合作大会。15个重点项目在会上完成了集中签约,涉及集成电路、高端装备、新能源汽车、生物科技、新材料等新兴领域,总投资约320亿元。

浙江省提出,到2022年,工业和信息化发展质量和水平明显提升,形成一批产业特色明显、竞争优势突出的世界级先进制造业集群。储备5亿元以上的重点项目300个以上,项目投资总额3000亿元以上,实施工业和信息化领域国内外并购重组400起以上,创建15个全球精准合作示范平台。

为实现浙江科技全球精准开放合作,浙江提出到2022年基本形成具有浙江特色、精准对接、面向全球的开放创新合作体系,与10个以上重点创新大国关键小国建立战略合作伙伴关系,建立100家海外创新孵化中心和研发机构,100个精准合作重点园区和基地,支撑和引领浙江省经济社会高质量发展,打造世界领先的“互联网+”和生命健康科技创新高地。

100亿元 农发行在上交所成功首发金融债券

近日据中国农业发展银行透露,农发行通过上海证券交易所,以公开招标方式成功发行100亿元金融债券。这是农发行继去年11月在深圳证券交易所首发金融债券之后,在上海证券交易所首发金融债券,完成了对交易所市场的全覆盖。

据了解,本次农发行发行的债券1年期50亿元,发行利率2.63%,低于前一日中债同期限债券估值25个基点,获得7.5倍认购倍数;3年期50亿元,发行利率3.28%,低于前一日中债同期限债券估值15个基点,获得6.7倍认购倍数。

农发行有关负责人表示,今年农发行将持续以银行间市场为主体,积极拓宽交易所和柜台市场发行渠道,加强境外市场筹资和交流力度,以农发债为载体,引导境内外资金回流“三农”领域,促进资本市场与农业产业相融合,推动我国债券市场健康发展和对外开放。

截至今年一季度末,农发行已累计发行境内人民币债券1160期,共83321.6亿元,境外人民币债券10期,共122亿元,全部债券余额42357.4亿元。

(以上均据新华社)

绿色金融走出小众化开启新航程

第二看台

张欢

历时数年,绿色金融业务已从当初的小众化,演变为百舸争流之势。近日,香港特区政府首次推出的绿色债券开始路演,此举有望再度推动香港绿色金融开启新航程。

蕴含广阔市场机遇

伴随全球应对气候变化和转向可持续发展模

式的努力,绿色金融已经从行业专业话题演变为国际主流趋势,其中蕴含的广阔市场机遇日益显现,中国内地和香港已经成为突出的机遇捕捉者。

根据经济合作与发展组织的估算,在2016年至2030年期间,仅全球绿色基础设施建设的资金需求量就接近7万亿美元。面对庞大的资金需求,国际上已有约20个国家和地区推出了绿色金融发展路线图,中国亦在其中。这些努力带动了全球绿色债券、信贷、基金、保险、第三方认证等产品迅速成长。

以绿色债券为例,气候债券倡议组织的数据显示,2018年全球绿色债券发行量为1673亿美元,较6年前增长逾60倍;中国的发行额突破300亿美元,排名全球第二;香港则成为亚洲地区第三大债券发行市场。

东方汇理资产全球机构及主权客户主管弗雷德里克·萨马表示,在经济和社会发展不断挖掘潜力向低碳化转型的过程中,绿色因素会越来越多地反映在市场价格中,绿色投资的收益会越来越可观,吸引力会越来越强。

中银香港副董事长高迎欣表示,在市场需求增加的情况下,中银香港已经将绿色发展原则应用

在债券、贷款等业务中,并预期绿色金融产品的收益率会高于传统投资产品。

鼓励全球集资者融资

香港首批政府绿色债券日前开始路演,同时香港金融管理局公布了开发绿色及可持续银行业务等新举措。加之已经推出第三方认证服务,成立绿色金融协会,与国际机构合作探索商机等,3年多来,香港绿色金融已在多方推动下呈现百舸争流之势。

目前在香港发行绿色债券的主体包括国际多边金融机构、本地和海外私营机构,债券涵盖不同币种和年期。为进一步活跃绿色债券市场,特区政府还推出了系列优惠措施,如绿色债券资助计划,减免投资香港债券的税务负担等。此次特区政府推出绿色债券,意在鼓励更多的全球集资者通过香港资本市场为绿色项目融资。

“香港期望与业界携手,不断努力,打造绿色金融新纪元。”金管局总裁陈德霖表示。

据金管局介绍,下一步香港会发展绿色及可持续银行业务,促进负责任投资,以及建立专业培训和经验分享的部门——“绿色金融中心”。“绿色金融中心”将在2020年初与国际金融公司在香港合办下一届“气候商业论坛”。

香港特区政府财政司司长陈茂波认为,时至今日,香港绿色金融发展局面已经获得了更多的国际认同,香港也向世界展示了其致力成为绿色

金融枢纽的决心和努力。

借东风乘势远航

第二届“一带一路”国际合作高峰论坛重申了绿色基建是沿线的发展重点之一,《粤港澳大湾区发展规划纲要》也确立了香港在大湾区内的绿色金融中心地位。业界观点认为,香港的绿色金融业务可在“一带一路”倡议和大湾区建设的东风中乘势远航。

“‘一带一路’倡议与绿色金融两者相辅相成,香港具备条件在其间扮演重要角色。”金管局副总裁余文说。

香港作为市场化程度高、资金池最大的国际离岸人民币金融中心,不仅可以为内地提供绿色项目的离岸发债平台,还可以让海外投资者通过“债券通”提高内地绿色债券二级市场的流动性。

除了内地,香港亦能够服务“一带一路”绿色项目的国际投融资方。中银香港发展规划部策略员罗羽庭认为,绿色债券、绿色债券指数、绿色基金、绿色财富管理都会成为受欢迎的产品。

“大湾区带给香港的是庞大的绿色投融资市场空间。”汇丰银行大中华区行政总裁黄碧娟表示,国家支持香港成为大湾区绿色金融中心、建设国际认可的绿色债券认证机构,香港未来会吸引更多不同类型、不同地区的绿色金融参与者,越来越多的大湾区企业也会选择香港进行绿色融资。(据新华社)



(本版图片除标注外来源于网络)



扫一扫 欢迎关注 科报金融 微信公众号

