

中東金融科技興起 港企搶灘掘金

AIFT: 當地政府支持力度大 AI及Web3商機多



▲中東地區重視香港金融企業於當地投資及發展。

▶統計顯示，阿拉伯國家現時的金融科技價值已達到150億美元。

中東金融機遇 ①

在東西方爭奪全球科技霸權的今天，中東已成為世界上其中一個重要的金融科技樞紐。統計顯示，阿拉伯國家現時的金融科技價值已達到150億美元。麥肯錫報告指出，區內來自金融科技的收入，將由2022年的15億美元，大幅增加兩倍至2025年的45億美元。而在香港營運金融科技的AIFT集團表示，中東地區重視香港金融企業於當地投資及成立永久辦公室，AIFT去年進入中東市場後迅速成立辦公室及組成團隊，並獲得當地客戶投資。

大公報記者 李耀華 邵淑芬 蔣夢宇

雖然全球經濟疲弱影響到整個中東和非洲的經濟，但金融科技在區內的經濟增長扮演了重要的角色。即使全球創投基金目前正看到下滑的趨勢，但是金融科技仍然是中東集資到最多的項目，例如沙特阿拉伯，去年便在這方面籌集到接近10億美元資金。

金融科技集資額大升650%

除了沙特外，整個中東的金融科技集資額，在2020年至2023年間，亦大升650%，根據一份由創投基金公司MAGNITT的報告，中東和非洲地區金融科技在今年上半年共佔整體創投基金投資的24%。

與此同時，沙特在2024年上半年亦見證了集資額的大增，其金融科技集資額在上半年急升了391%，主要靠三宗最大的交易帶動，包括Moyasar、Abyan Capital和SiFi，佔據了沙特上半年整體集資額的74%。

MAGNITT行政總裁Philip Bahoshy表示，2024年中東、非洲和東南亞地區的投資形式已改變，金融科技繼續帶領這個新興的創投基金市場，並吸引到國際級的投資者進場。

擺脫依賴石油和天然氣

其實，中東金融科技發達主要得力於區內政府的推動，包括有利初創公司發展的制度，而不少海灣合作委員會國家（包括沙特、阿聯酋、科威特、卡塔爾、阿曼、巴林）定下了鴻圖大計，以令經濟發展不再集中於石油和天然氣，並把焦點放在具潛力的科技和數碼服務方面。金融科技一直是中東所注重的一環，然而，區內只有17%的客戶使用數碼銀行，較美國接近60%少得多。

麥肯錫的報告指出，中東、北非及巴基斯坦地區的金融科技收入，預期會由2022年的15億美元，增加至2025年的35至45億美元，而銀行界的金融科技，亦將由不足1%，發展至2%至2.5%。

AIFT中東地區業務總經理Robin Scott接受大公報訪問時表示，中東地區市場機遇處處，因其人口年輕及流動性高，當地不同市場已展示出強勁的經濟增長。我們亦有見中東國家在發展方向上給予人工智能（AI）及互聯網3.0（Web3）等範疇強力支持。AIFT於金融科技具有的豐富經驗及專業知識，可與區內多個市場分享。

歡迎港金融企業到當地投資

Robin Scott指出，中東地區的公私營機構皆對AIFT這類於環球市場上展現科技及金融領導地位的企業，表示熱烈歡迎。香港科技及金融企業在中東市場備受尊重，AIFT去年進入中東市場後迅速於當地成立辦公室及組成團隊，並獲得當地客戶的投資。

對於沙特市場而言，AIFT亦將向當地市場分享公司在電子資產保險及數碼保安的專業知識及經驗，以助沙特加快數碼轉型，及提升當地數碼保安的水平。

中東各地金融科技發展概況

在2022年推出金融科技策略計劃，希望把首都利雅得發展為全球金融科技樞紐，準備在2025年內，把金融科技公司的數目增加兩倍至230家

推出卡塔爾金融科技樞紐計劃後，隨即在中東地區大展拳腳，更成為中東和非洲地區第二大投資者，培育了超過60個企業，價值達4億美元

實行了各種政策，旨在加強數碼化，包括發展區塊鏈科技和元宇宙等。迪拜更加成為了金融科技的熱點，佔去了中東和非洲地區約一半的有關活動

雖然較遲發展金融科技，但是Vision2040和加速數碼轉型，均成為了發展經濟的新動力

有統計顯示，科威特83%受訪者表示願意擁抱金融科技解決方案。科威特央行在2022年底把發展ESG金融解決方案視為優先

該國將焦點放在支付和虛擬貨幣方面，巴林中央銀行帶頭推出監管改革計劃，包括為虛擬貨幣、數碼金融顧問、眾籌、開放銀行定下框架

中東金融科技分項

1	支付、轉賬和匯款	支付程序、戶口轉賬、透過匯款和數碼轉錢，例如電子錢包、支付系統Pay later等
2	數碼、挑戰者和新銀行	銀行服務數碼化，和手機銀行等
3	遊戲科技	發展和把視象遊戲、電競、手提遊戲貨幣化
4	財富科技和投資	利用個人和投資工具儲蓄及增值資產
5	監管科技	對監管制度的監察和報告行動作出管理，以及透過科技解決方案令金融科技服務合規
6	數碼貨幣	透過區塊鏈的去中心化取向，發展加密貨幣、穩定幣、中央銀行數碼貨幣
7	開放金融	透過應用程式開發界面（API）向第三方公司開放金融機構，例如開放銀行等
8	借貸	為個人和商業借貸提供解決方案
9	保險科技	保險產品數碼化

中東及非洲國家金融科技公司數目

排名	國家	數目
1	土耳其	739
2	阿聯酋	686
3	以色列	550
4	尼日利亞	250
5	南非	200
6	沙特阿拉伯	200
7	埃及	177
8	肯尼亞	150
9	巴林	120
10	卡塔爾	105

推廣署：擔當橋樑 聯通企業與中東

香港近年持續探索與中東的合作機會，期望在金融科技及綠色科技等領域協同發展。投資推廣署金融服務及科技、可持續發展環球總裁梁瀚環表示，過去兩年，香港特區政府高層官員多次率團訪問中東，積極促成與當地基金和政府的交流，例如沙特公共投資基金（PIF）近期與香港監管機構合作設立了達10億美元（約78億港元）的新基金。

中東國家如沙特阿拉伯正通過「未來新城」（NEOM）計劃，重點引入包括高端製造業、生物科技及人工智能（AI）在內的多個領域的技術。根據早前訊息披露，一家大灣區企業更獲得10億美元資金，用於NEOM的AI研發。

然而，梁瀚環指出，一方面，中東對中國企業的了解僅停留於華為、比亞迪等一線品牌，對優秀的中小型企業認識不足。另一方面，所謂的「中國疲勞」（China Fatigue）現象亦凸顯出中東市場對中國代表團的頻繁訪問感到應接不暇。他認為，香港作為橋樑，在篩選高質量企業參與當地發展應該發揮重要作用，確保當地接觸到真正優秀的合作對象，成功案例的推廣亦應該成為香港推動與中東合作的重要一環。

不少港企成功在當地立足

現時已有多家具有香港背景的企業在中東地區嶄露頭角，當中，在香港發跡的Jacky's Group of Companies就是香港與中東關係悠久且緊密的最佳例證。該公司1970年在港成立，總部後期遷至阿聯酋，現時業務已覆蓋中東、非洲及亞太地區，在電子產品零售、商業解決方案、分銷、物流和有機食品等領域具有領先地位。



▲梁瀚環表示，現時已有多家具有香港背景的企業在中東嶄露頭角。

沙特阿聯酋積極投資AI

海灣合作委員會（GCC）國家正參與全球人工智能（AI）競賽，而且更加大了投資力度，以望建立有關基礎設施，和吸引更多外來人才。其中，沙特和阿聯酋兩國在這方面的發展較為突出。

沙特創立一個價值400億美元的基金投資AI和其他科技，以支持該國的「願景2030」計劃，其目標是要發展數碼經濟，和推廣以科技為本的金融服務和解決方案。大型科技公司亦已把目光投放在該國，除了尋找合作夥伴外，還公布了在數據中心、AI方面的投資，有助沙特成為AI樞紐，並把首都利雅得建成為全球金融科技樞紐。

阿聯酋方面，亦與沙特有着同樣的鴻圖大計，當地政府正加緊與美國公司合作，並已公布未來在AI項目方面的聯營計劃。此外，阿聯酋在AI初創公司方面，亦有很重要的投資。

與此同時，海灣合作委員會的數據中心市場對發展AI亦十分重要，其目前發展正盛，可為新的和大型的數據中心創造新的機會，並為擴大AI發展提供有關的基礎設施。

另外，AI更成為了較早前在阿聯酋迪拜舉行的金融科技峰會其中一大重點，會議主要聚焦在金融界的數碼轉型方面，與會人士分享了如何利用機器學習加強客戶服務質素，以及進行欺詐識別和防範，令業界的效率大大提升。

中東數碼銀行普及率低 金融科技潛力大

財經觀察 李耀華

中東金融科技發展令全球刮目相看，在短短數年間，市場規模便已發展至數百億港元，但事實上中東在金融科技發展的路上，仍需要面對不少障礙，惟只要區內國家本着以消費者為本的精神，便可克服不少困難，而且更會令金融科技發展更上一層樓。

中東地區在發展金融科技絕非一帆風順，其中一個最多人關注的，是市場碎片化（Market Fragmentation），

因中東國家有着不一樣的法規，和各地消費的需求也不同，這種碎片化對金融科技的發展構成很大挑戰。

不過，如果中東地區能把焦點放在以消費需求為中心的創新能力，令有關公司深度聚焦在當地市場的需要，便能不斷創造出專門為解決地區挑戰而設的方案。例如中東金融科技正努力研發為沒有傳統銀行賬戶也能使用的產品。這種取向，不但可令消費者的參與程度增加，而且還可以令金融公司開拓

更多客源。

另外，金融服務公司若能專注於客戶服務，相信會很快地適應到市場的真正需求，即使有一些歷來累積下來的問題和過時的處理方法。公司因為以客為本，所以亦會很快的找到應變方法。例如在阿聯酋和沙特阿拉伯，金融科技公司迅速擴展手機銀行業務，令更多年輕人的需求得到滿足，同時亦可照顧到國內其他日益龐大的科技消費群體。

事實上，中東目前只有17%的客

戶使用數碼銀行，較美國的接近60%少得多，金融科技公司在這方面的發展空間非常大。而這種以客戶為本的策略，對區內其他國家來說，也提供到寶貴的經驗，尤其是一些一直以來因故舊的傳統制度而阻礙創新發展的地區和國家。

其實，中東地區的金融科技發展充滿機遇，但亦同時存在不少障礙，只要投資者能定下合適的策略，因地制宜推出切合當地環境的產品，這個市場仍是大有可為的。



▲中東目前只有17%的客戶使用數碼銀行，當地金融科技的發展空間非常大。