



數碼經濟正成為推動全球發展的新浪潮，而香港作為連接全球的國際金融中心，更要把握「數碼超級聯繫人」的機遇，積極發展數碼金融，也是香港作為「超級聯繫人」的發展出路。團結香港基金高級副總裁黃元山接受香港文匯報訪問時指出，香港可以從政策、法規及基建三方面推動本港金融業數碼化，透過「開放銀行」、大數據及數碼個人身份，進一步聯通內地與海外；同時發展數碼港元，作為數碼人民幣「走出去」的試點。

◆香港文匯報記者 曾業俊

## 「開放銀行」港有領先優勢 金融科技接軌國際

# 超級聯繫人變身數碼強人

黃元山表示，隨着金融科技發展勢愈趨蓬勃，「銀行積木化」趨勢似乎難以逆轉，金融市場在貸款、支付、理財投資、保險及匯款等方面的產品及服務分工更趨仔細，而傳統銀行亦積極尋求與第三方在上述細化分工合作，以提升效率及節省成本，而「開放銀行」(Open Banking)的服務模式亦應運而生。開放銀行即是，銀行在取得消費者資料及其同意後，透過應用程式介面(API)作為管理平台，為合作的其他銀行或金融科技公司等第三方服務供應商(TSP)，提供各種金融資料，由供應商設計更個人及多元的金融服務，拓展銀行的服務場景。



◆團結香港基金高級副總裁黃元山。

香港擁有大量金融科技應用場景，亦多參考海外標準制定金融政策，有潛力成為內地金融科技企業打進國際市場的試驗平台。目前內地尚未有「開放銀行」相關的監管框架或規定，科技巨擘未能與初創企業形成開放共贏的生態圈；若要拓展海外市場，更須適應歐盟等規範和守則，例如《支付服務指令修正案》(PSD2)。黃元山建議，鑑於各地的「開放銀行」法規不一，香港可以訂立符合國際水平的有關框架，為內地及本地金融科技企業提供與國際銜接的試驗場；而香港人才亦可擔任顧問，協助內地公司了解「開放銀行」的技術，藉此開拓海外市場，尤其東南亞。

### 長遠建大數據共用平台

「大數據」是數碼時代不可或缺的拼圖，香港貨幣及金融研究中心(HKIMR)的研究揭示，香港與亞太區其他金融中心在人工智能和「大數據」的應用上進度相近。黃元山認為，香港位處大中華區和東南亞這兩個全球最大的金融科技市場之間，可以利用自身優勢，吸引世界各國金融科技公司在港建立分公司，並進行數據共享；而內地亦可以通過香港平台，跟全球的金融科技公司共享數據。大灣區亦可以考慮建設「大數據共用平台」，把政府和企業數據「脫敏」後，公開共享；而香港則應考慮設立「脫敏中心」，方便內地數據出入。港府亦需考慮省港澳數據處理規則，及如何跟歐盟《通用數據保護條例》(GDPR)等國際標準銜接。

### 數據共享宜兩地先打通

根據「數碼個人身份(eID)」計劃，政府在2020年底推出「智方便」(iAM Smart)數字電子身份服務，去年與內地建立一站式跨境沙盒平台，讓大灣區企業開發跨境金融科技工具「試錯」，包括指出現有互通計劃的痛點，而未來更可進行兩地「了解你的客戶」電子平台(e-KYC)互聯測試。黃元山認為，以eID聯通內地與海外金融業技術可行，惟主要問題是個人數據安全。目前香港與內地均有法例禁止資訊設施運營者將個人資料轉移境外，要發展跨境數據互聯互通，須全面審查修訂現有的法律監管和數據治理框架。此外亦要處理數據安全及消費者信任問題，例如金融機構直接接入e-KYC系統，可能引致網絡安全風險。若與海外金融業聯通，基於不同司法管轄區之間的數據分享受地緣政治影響，情況會更為複雜。因此，目前應先以香港與內地金融基礎設施的跨境互聯互通為未來政策重點。

### 把握先機 發展數碼貨幣

為促進跨境互聯互通，黃元山相信，央行數碼貨幣(CBDC)是數字化轉型的核心金融基礎設施。現時跨境匯款清算速度慢、成本高，而以分散式賬本技術(DLT)為基礎的CBDC則大幅縮短跨境支付所需時間至近實時，同時節省金錢成本。若要在香港推行CBDC，黃元山建議香港須先制訂數碼港元零售支付策略，並探索公私營合作。香港應與內地合作，推出內置數字人民幣和數碼港元的雙幣電子錢包，方便兩地居民的跨境生活。此外，香港應把握先機及自身優勢，主動引領批發型CBDC—「多種央行數碼貨幣跨境網絡」(m-CBDC Bridge)的管治和標準制訂，未來連接更多其他國家的CBDC，同時推動CBDC在交易所及其他金融業場景應用，改善和自動化整個金融交易和支付流程，打造香港為批發型CBDC中心。

儘管金融業為香港重要支柱，業內人才卻正逐漸流失。據政府統計處資料顯示，本港金融業勞動力持續減少，今年首季共錄113.34萬人從事金融行業，按季跌1.2%，連跌兩季達1.6%。甚至金管局去年人才流失率亦達7%，高於往年的平均3%至4%；而證監會的流失率更達12%，按年升近7個百分點；保監局流失率最為嚴重，達16%，按年升7個百分點。香港浸會大學財務及決策系副教授麥萃才表示，金融業就業人口連跌兩季，主要由於今年首季IPO減

**開放銀行**  
銀行向第三方服務供應商(TSP)提供金融資料，由供應商向客戶提供更多元服務。

**數碼貨幣**  
央行數碼貨幣(CBDC)是數字化轉型的核心金融基礎設施，可加快跨境匯款清算及降低成本。

**虛擬銀行**  
本港經營虛擬銀行的優勢是，香港人喜愛嘗試新事物，當推出虛擬銀行服務時，不少人都躍躍欲試。加上港人整體儲蓄及投資金額大，因此看好個人理財市場前景。

**港企內闖具優勢**  
無電製冷技術研發公司創冷科技聯合創始人朱毅豪指，公司憑製冷塗料，相繼獲得大學、天使基金、科技園及國內天使投資。現已逐漸轉向大灣區宣傳，並於內地建立生產線，有機會在內地融資，同時發展國際市場。香港與內地聯繫緊密，有助公司發展內地市場，並迅速獲內地傳媒及市場認識。

**港虛擬銀行處「上客」階段**  
香港虛擬銀行發展算是亞洲區內較早，目前有8間虛擬銀行，每間定位、策略及合作夥伴各有特色，目前都仍在發展階段，正拓展「上客量」，未達至理想規模。Welab Bank走個人消費路線，專營個人借貸及諮詢，整體營運尚在建設階段。至於其他虛擬銀行亦多數主打個人業務，部分走中小微企業路線。

**防疫措施令跨境企業營運困難**  
金融發展局人力資源小組召集人兼立法會議員黃元山指，嚴格的防疫措施令跨境企業營運相對困難，建議政府可採取較開放、分階段、更精準的動態清零做法。而商業機遇、生活便利、子女教育、行業配套、生活環境、未來職業發展等，亦是吸引人才的關鍵。羅兵咸永道香港資本市場合夥人黃金錢希望，政府可以通過推出大灣區稅收優惠措施，進一步提升

**大學積極開班 應對金融人才短缺**  
計劃的吸引力，以吸引更多多樣化人才，以及為香港青年在大灣區創造更多就業機會。德勤中國華南區主管合夥人歐振興認為，香港有不少優質大專院校，可在內地設立分校，憑藉香港帶來的國際資金、配套及課程，在內地大灣區培育國際人才，並引入香港。而本地教育則可以引入更多金融科技課程，包括數字化轉型、數據科學、網絡安全等，以培育本地人才，配合灣區發展。

**創科發展**  
中央政府及特區政府大力支持將香港打造成創科中心，並將之視為香港經濟發展的重要組成部分。

**知識產權保障**  
碳捕捉裝置研發公司澤浩高純金屬創辦人黃玉春表示，於本港研發產品的優勢在於，可以更方便接觸外國新技術，加上有完善的知識產權保障，兼有不少機構支持創科企業。基於內地環保項目眾多，公司計劃將來搬遷內地大灣區大量生產，並推廣內地市場，同時物色本港發展商合作。

**創企融資**  
中央政府及特區政府大力支持將香港打造成創科中心，並將之視為香港經濟發展的重要組成部分。要創科企業由構思、製造、檢測及生產一條龍發展，不可缺的必然是資金。創企融資愈加「被需要」。香港工業總會轄下香港初創企業協會主席趙子翹表示，香港創企近3至5年的生態環境改變很大，政府除了在去年撥款1,000億元投入創科支援，更積極推動香港成為大灣區創科融資中心。據CB Insights最新報告顯示，今年次季全球初創企業獲得的融資按季減少約23%，超過1億美元的大型融資計劃按季減少31%，而退出初創階段的企業亦按季減少16%，反映環球風險投資基金陷入寒冬。然而，香港因為與大灣區內地城市緊密合作，為初創公司提供大量孵化器及加速器，包括政府推出的融資項目，以及大灣區龐大市場的私募基金及風投基金，均有助創企融資。

**擁護覆性科技創企需扶持**  
趙子翹續指，香港已容許未有收入的生物科技公司在主板上市，亦即是B股，使香港成為全球生物科技集資中心，建議政府可將B股上市延伸至生物科技以外的科技領域。香港上市條例需與時並進，如果沿用有收入為大前提，有機會抹殺很多創新科技的發展，因此政府可考慮容許具一定規模的創企，若擁有顛覆性的科技或商業模式，惟目前尚在投資期，亦可以在港上市，包括太空科技、智慧城市、人工智慧等，都有條件上市融資。尤其現時進入融資寒冬，大型基金收緊水喉，放寬上市條件顯得更為重要。另外，政府亦可考慮進一步放寬有牌照的專業投資者眾籌平台，幫助創企另覓融資渠道。

**海闊天空創投聯合創辦人及管理合夥人文立指出**，投資者選擇香港，一方面因為境外資金透過香港投資內地項目，不論是稅務安排或法律銜接都比較容易處理。另一方面，大灣區的強大硬件供應鏈及軟件人才，可以作為香港的後盾，便利企業對國內或全球市場推廣。透過和深滬市場的互聯互通，香港可以讓傾向實業方向的科技投資項目進入內地市場，亦可以讓內地巨大的軟件工程和產品人才對接國際資本市場，在全球市場競爭，發揮香港超級聯繫人的角色。香港需要推動新的上市融資平台，推出對軟件、Web3.0、虛擬資產等友好及積極的上市規劃，和滬深的硬科技上市板塊相互補充，另外更需大力推動和滬深之間的互聯互通、加大規模和降低門檻。

**金融學科向來收生穩定**  
香港恒生大學校長何順文表示，該校的金融及銀行學系、金融分析學系，都是熱門課程，相當受歡迎，近全數畢業生可在金融機構物色到相關職位。由於金融行業薪酬向來吸引，金融學科多年來收生穩定，尤其最近多金融人才離港，香港更需要新人加入行業。院校去年取得政府二千萬元資助，發展金融科技教學及研究，並開辦金融科技、人工智

**慧、數據科學、數碼轉型、綠色金融等相關學科。**此外，學校最近開辦新的金融課程，包括保險及精算學士課程及保險學碩士課程。保險是金融板塊中重要的一環，政府鼓勵並資助院校開辦非傳統金融課程，希望填補金融教育方面的缺失。課程加入創新、法規及科技元素，例如網絡科技及保險科技、法律科技、規管科技，特別在保險方面用上區塊鏈等新科技，貼近現時市場轉型所需。課程設計亦有參考業界意見，業界均表支持，更為學生提供實習機會。

**大數據**

**創企融資**

**擁護覆性科技創企需扶持**

**海闊天空創投聯合創辦人及管理合夥人文立指出**

**金融學科向來收生穩定**

**慧、數據科學、數碼轉型、綠色金融等相關學科。**

**課程設計亦有參考業界意見**

**擁護覆性科技創企需扶持**

**海闊天空創投聯合創辦人及管理合夥人文立指出**

**金融學科向來收生穩定**

**慧、數據科學、數碼轉型、綠色金融等相關學科。**

**課程設計亦有參考業界意見**

**課程設計亦有參考業界意見**

**課程設計亦有參考業界意見**

**擁護覆性科技創企需扶持**

**海闊天空創投聯合創辦人及管理合夥人文立指出**

**金融學科向來收生穩定**

**慧、數據科學、數碼轉型、綠色金融等相關學科。**

**課程設計亦有參考業界意見**

**課程設計亦有參考業界意見**

**課程設計亦有參考業界意見**