



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局

香港中區立法會道1號
立法會綜合大樓
立法會財經事務委員會主席
李惟宏議員

李主席：

關於馬逢國議員對香港虛擬銀行發展的關注

感謝秘書處 2024 年 5 月 14 日的電郵，轉達馬逢國議員對香港虛擬銀行發展的關注。香港金融管理局(金管局)現回覆馬議員的信函如下。

引入虛擬銀行是香港邁向智慧銀行新紀元的重要舉措，其三個主要政策目標包括推動香港的金融科技和創新、為銀行客戶提供新體驗，和促進普及金融。金管局於 2018 年發出了《虛擬銀行的認可》指引修訂本，並在 2019 年向 8 家虛擬銀行授予銀行牌照。自 2020 年起，8 家虛擬銀行陸續開始營業。

在過去四年，虛擬銀行致力建構其業務模式和為銀行客戶提供新體驗。它們已從開業初期主要提供基本的個人銀行服務，逐步拓展至財富管理、保險中介服務以及面向中小企的銀行服務。各家虛擬銀行策略性地選擇其業務定位，有些虛擬銀行主要服務中小企客戶，也有一些聚焦個人銀行業務。虛擬銀行無論在客戶人數、總存款和總貸款均有穩健增長，顯示這個基於科技應用的嶄新銀行營運模式已為香港市場所接受。同時，香港虛擬銀行的發展，推動傳統銀行加快數碼轉型以維持競爭力。很多傳統銀行採取與虛擬銀行同樣的安排，取消戶口低結餘收費，促進了普及金融。

金管局一直支持虛擬銀行發展。早在 2017 年開展的「銀行易」舉措下，金管局檢視了對遙距開戶、網上貸款及網上財

富管理方面的監管要求，並作出簡化，以提升相關銀行服務的客戶體驗。金管局亦不斷強化金融數據基建(例如「商業數據通」和「銀行同業帳戶數據共享」先導計劃)，促進銀行業務數碼化，和便利銀行透過運用數據對產品和服務進行創新。這些政策措施的推行，對虛擬銀行拓展業務有正面作用。

參考海外經驗，虛擬銀行一般要營運數年甚至更長時間才能達到收支平衡。新型冠狀病毒疫情爆發和不明朗的經濟前景亦對香港虛擬銀行帶來挑戰，影響了它們初期的發展步伐。現時，雖然虛擬銀行仍在不斷優化業務模式，但已有一些虛擬銀行找到可行的業務策略，積極透過進一步的服務創新爭取加快達致財務收支平衡。虛擬銀行整體營運表現也持續改善。2023年全年，8家虛擬銀行錄得總收入12億6千萬港元，按年增加89%。

整體而言，香港虛擬銀行目前的發展，基本上實現了引入虛擬銀行的政策目標。金管局一直密切留意虛擬銀行的營運情況，並會適時作出評估，以提供適切協助支持虛擬銀行的發展。金管局近期亦建議把「虛擬銀行」的名稱更改為「持牌數字銀行」，現正向8家虛擬銀行和業界公會徵詢意見。視乎諮詢結果，金管局打算在今年稍後時間再向公眾諮詢。

希望以上資料能回應馬議員的關注，若有需要，金管局樂意作出進一步補充。



陳景宏
署理副總裁

2024年5月31日