

掌握港優勢 力拓「金融技術」產業

作者：香港中文大學工程學院副院長（外務）、香港資訊科技聯會前會長 黃錦輝

大陸各省各部已着手籌備「國家十三五規劃」，規劃目的是宏觀地整合國家資源，為國家在2016至2020期間制訂整體發展藍圖。香港作為廣東省的一分子，港府亦會積極參與，為國家發展出謀獻策，而創新及科技產業發展是當中重要的一環。香港是國際金融中心，加上擁有多所世界級的學府，各大學的科研團隊在全球學術界亦享負盛名。

有見及此，內地專家在近期「促進大陸與香港科技合作」的議題上建議，香港可於十三五期間考慮重點發展「金融技術」（Financial Technology, FinTech）。本港金融管理局早於1997年曾經發表以《香港金融技術基建》為題的研究報告，政府當時的反應十分正面，可惜「雷聲大雨點小」，至今香港在這方面的發展仍然乏善足陳。

「金融技術」產業近年在歐美發展蓬勃，國際創新及科技市場調查報告指出，此產業於2013年的生意總額高達數百億美元，並預期勢頭在未來五年將會持續增長。簡單而言，「金融技術」是為優化金融服務而設的創新科技。全球市場對金融產品的需求殷切，再加上資訊及通訊科技技術的日益普及，這些因素都有利「金融技術」的發展。例如「新一代互聯網」技術製造無遠弗屆及適時的金融服務，讓客戶在全世界任何角落都能使用有關服務；又例如「雲端運算」技術可協助金融服務處理超複雜的訊息，確保結果的精準度，從而提升服務的質素；又例如友好「用戶介面」（User Interface, UI）技術讓客戶能容易地透過「自攜裝備」（Bring Your Own Device, BYOD）使用金融服務等。在港較為人熟悉的「金融技術」產品包括「八達通」、網上股票交易平台、網上支付系統等，這些產品已成為香港人的生活一部分。

「眾籌」助小企創業

除了上述的例子外，在外國流行的「金融技術」包括協助殘障人士的無障礙金融技術，例如在美國多處地方已安裝的視障友好櫃員機，還有促進虛擬社會貿易的「比特幣」（BitCoin）及其相關技術等。另外，值得大家着眼的是「點對點貸款」（peer to peer lending）服務。隨着創新型創業潮的興起，這類產品在歐美金融業界大受歡迎。它的主要運作模式建基於「脫媒」（disintermediation）。脫媒早於.com年代已被廣泛採用，意思是指在網上買賣過程中擺脫中介人，使買、賣雙方直接進行交易。時至今日，這種「客對客」（C2C）的商業模式在電子商務上仍大行其道，Amazon, Ebay及「淘宝」等便是典範。在傳統借貸業務上，中介人的角色大多由銀行或其他合法財務機構充當，而透過「點對點貸款」，借款人便可繞過銀行直接向民間貸款。理論上這做法一方面可減輕借方的負擔，另一方面可吸引擁有少量儲蓄而又有興趣投資的人士參與貸款業務，達至雙?互惠。近期令創新科技產業界人士無不虎視眈眈的「眾籌」（crowdfunding）便是最佳例子，這類產品對創業不久的小企業尤其吸引。

儘管「金融技術」產業全球發展的勢頭強勁，而本地科技界及金融界都認為香港具備發展有關產業的條件，但似乎「神女有心，襄王無夢」，政府對此反應冷淡。由於「眾籌」牽涉民間募款，提供此類「金融技術」服務商實際是小規模財務公司，所以政府透過金管局須要制訂適度的監管政策，確保他們財務運作健康全，減低民間投資者的風險。雖然業界多次提出打造香港成為亞洲「金融技術」中心的建議，但港府在政策上卻未見有太大行動。筆者希望「創新科技局」能盡快成立，改變現狀，免得香港再失良機。