

金融科技为香港金融赋予新前景

——专访香港财经事务及库务局原局长、WeLab Bank(汇立银行)董事局主席陈家强

本报记者 于晗

对于陈家强而言，成为官员、成为银行高管都是非常偶然的事情。在人生的前半场，他是一位大学教授和商学院院长。一个偶然的契机，他进入香港特别行政区政府，成为香港财经事务及库务局局长。离任后，他又将发展金融科技作为人生新的事业。

20多年，在职业旅程的辗转中，陈家强参与并见证了香港金融业发展最重要的阶段——国际金融中心的地位巩固；香港与内地金融市场互联互通渐入佳境；金融科技成为香港金融业新的动力，并展现出广阔前景。

接受《中国银行保险报》采访时，陈家强表示，香港除了要发展好金融之外，科技方面也要一并做好，不仅要发力金融科技，还要努力成为一个科技中心。“我希望用自己小小的影响力，在香港推动一下。”陈家强说。

25年，香港蜕变

回顾香港金融业的25年，陈家强感触颇深。

“香港回归初期，多数香港银行是传统的英资银行和一些比较大的外资银行，因为香港资本市场很活跃。后来，很多欧洲银行、美国银行也来到香港。过去十多年，来自中国内地的银行金融机构越来越多，影响力也越来越大。这表明香港作为一个国际金融中心的地位越来越突出，香港银行业的生态圈更大了。”陈家强说。

陈家强指出，很多内地银行来到香港后，以香港为中心，还管理着面向东南亚的银行服务。因此，香港也成为很多内地银行的海外管理中心。香港的影响力在不断扩大，国际金融中心地位也得到巩固和提升。

作为前监管人士，陈家强更是亲历了香港金融市场最重要的一个发展阶段。“首先是人民币国际化，香港成为全球最重要的离岸人民币业务枢纽。之后，内地与香港密切合作，相继推出了‘沪深港通’、基金互认、‘债券通’、‘跨境理财通’、MSCI中国A50互联互通指数期货等互联互通机制。这些变化，令我感到非常振奋，不仅对香港好、对内地也好，有利于两地资本市场的共同发展。”陈家强表示。

近几年，金融科技在全球迅速兴起。香港也认识到这一趋势，2016年，香港金融管理局（以下简称“金管局”）推出金融科技监管沙盒，逐步加快香港金融科技的发展。在此背景下，金管局在2018年推出了“虚拟银行”发展政策指引。

“金融科技是未来发展的主要动力，这是行业共识。但过去香港的金融支付做得不好，尤其是支付平台和一些银行金融服务，在数字化方面落后于内地。因此，金管局推出了一系列金融科技的支持政策，其中就包括发放虚拟银行牌照。”在陈家强看来，这对香港而言是一个非常大的改变。当虚拟银行出现后，整个市场不仅看虚拟银行怎么做好生意，也在看传统银行怎么改变经营策略以应对竞争。

“伴随这个过程，香港对科技发展越发重视，银行业生态越来越‘数码化’，行业竞争也变得越来越激烈。”陈家强说。

投身大时代

2017年，陈家强正式离开香港特区政府，加入WeLab汇立集团，担任集团资深顾问一职。

随后，他又担任 WeLab Bank（汇立银行）董事局主席。

“离开香港特区政府的时候，我问自己最想做什么事情。当时，从监管到行业也都在讨论金融科技是什么，金融科技的发展有很多快。我在想，如果能够帮助香港发展金融科技的话，对个人来说是一件很有成就感的事情。于是，我跟 WeLab 走在了一起。”陈家强说。在 WeLab 汇立集团申请虚拟银行牌照的时候，陈家强自愿成为推手。

虽然香港的银行业十分发达，但探索虚拟银行这种全新的银行业态，面临的市场挑战和压力不小，尤其在一个未经科技深耕的领域。

“总体上看，香港过去对科技的接受程度不高，因为香港百姓已经习惯了一些旧的金融应用。但从另外一个角度来看，香港发展金融科技的空间非常大。”陈家强认为，一是香港的金融监管制度，包括用户消费习惯，跟国外很多地方很相似。二是在香港落地的科技应用，在很多国际市场可以同样应用，这是香港的一个重要优势。除此之外，香港在保护知识产权、保护个人信息方面，法律较为健全。

基于此，陈家强对虚拟银行的前景十分看好。“虽然目前虚拟银行还比较小、比较新，但对于整个金融生态圈，虚拟银行已经产生了很大影响。虚拟保险也在快速发展，整个金融生态圈正在逐步改变。”陈家强说。

截至 2021 年 6 月，落户香港的金融科技企业数目已超过 600 家，包括与金融科技相关的实验室、8 家虚拟银行、4 家虚拟保险公司和 1 家虚拟资产交易平台等。在为社会提供崭新服务的同时也提升了企业竞争力，进一步巩固了香港国际金融中心的地位。

与此同时，香港银行业数字化进展明显加快。金管局 2020 年公布的调查显示，35%至 56% 的香港银行视金融科技为发展机遇，86% 的银行正逐步将金融科技融入各种金融业务。目前，香港已成为全球金融科技公司和初创企业迅速拓展的首选城市之一。

如今，香港发展金融科技的相关经验也开始向外输出。陈家强介绍，在香港虚拟银行的启发下，WeLab 汇立集团把香港 WeLab Bank（汇立银行）的经验搬往其他市场，在印度尼西亚投资了一家当地银行，未来的目标是将这家银行也打造为一家数码银行，作为 WeLab 汇立集团在亚洲的第二家数码银行。

展望香港新机遇

内地与香港互联互通的加深，也正在全方位重塑香港金融业前景。在金融科技监管方面，目前香港金融科技监管沙盒已与人民银行金融科技监管工具对接，在两地合作交流的机制下，金融科技的创新成果正不断萌生。

陈家强认为，未来，香港要加快融入国家发展大局，聚焦粤港澳大湾区发展。长远来看，香港居民将成为大湾区经济生活圈的一部分，各方面社会、经济的往来将越来越密切。在这个过程中，必然要涉及很多金融服务方面的对接，其中最基础的就是跨境支付。

对香港市民和内地市民来说，金融市场能够对接将是互利互惠的事情。“内地的居民可以买香港的金融产品，包括银行理财和保险；香港的居民也可以在大湾区做一些按揭贷款和投资，内地和香港居民对于金融有着共通的需求。”陈家强说。

但要做好这件事情，监管方面的对接十分重要。陈家强指出，内地和香港有不同的货币、不同的金融行为、不同的监管制度，很多方面都存在差异。因此，要建立金融监管对接的机制。没有监管对接，无法保障消费者权益，很多跨境金融行为都无法发生。

陈家强认为，金融监管沙盒的对接，就是要发挥试点作用，让一些符合条件的金融机构及科技公司能够通过“一站式”平台，将跨境金融科技项目在两地进行同步测试，成熟之后，在更大范围推广。“这有利于加快金融科技产品推出的速度，降低开发成本，我非常期待这方面的监管成果落地，并起到应有的作用。”陈家强说。

谈及 WeLab Bank（汇立银行），陈家强表示，要利用好自身的科技资源，同时要利用好两地金融市场互联互通和监管合作的新机遇，为香港以及其他更多地区提供金融创新服务。

“令我鼓舞的是，在香港，很多年轻人、很多科技人士在从事金融服务相关工作，他们让我看到了金融业新的气象。我也在努力学习，以迎接未来金融业新的发展机遇。”陈家强希望，未来，香港除了金融之外也能成为科技中心，用好香港现有的一些科技资源，不仅是做好金融科技，在整个科技创新方面能有所突破。