

中新经纬客户端3月31日电(魏薇)香港又有两家虚拟银行开启试营业。3月31日,小米集团和尚乘集团旗下天星银行有限公司(下称“天星银行”)宣布正式启动试营业。同日,据媒体报道,蚂蚁银行(香港)也正式开始试营业。目前,两家虚拟银行均邀请员工的亲友参与试营业,正式开业时间尚未确定。

### 天星银行、蚂蚁银行启动试营业

据21世纪经济报道,蚂蚁银行发言人表示,自3月31日正式开始试营业,并以香港金管局监管的金融科技监管沙盒(FSS)进行,现阶段只接受银行员工邀请的亲友参与。完成试业后,银行会继续下一轮的筹备工作,有明确的正式开业时间会再公布。

天星银行表示,将开放约2000个名额给予天星银行、小米香港和尚乘集团内部员工的亲友参与本次试营业。

在存款方面,天星银行在试业期间推出两款产品。其中港币活期存款将以分层利率定价,金额在50万至100万港元的存款客户将享有1%的年利率。定期存款客户可灵活自定存款到期日,如8、19、27日等。客户可随时提前结清定期存款而不收取任何费用。

贷款服务方面,天星银行的贷款利率以日息计算,客户可随时提前还款,无需缴付手续费。

官网显示,天星银行有限公司于2019年5月9日获香港金融管理局颁发银行牌照,是由小米集团及尚乘集团共同成立。小米科技创始人、董事长雷军任天星银行董事会主席,尚乘集团副主席刘雪樵任行政总裁。其他董事会成员还包括郑海泉、周受资、毛振华、唐伟章、王舜德。

### 虚拟银行主打活期存款产品

2018年2月,香港金融管理局宣布对2000年颁布的《虚拟银行的认可》指引进行修订,并在完成公众咨询后于5月底正式对外公布。2019年3-5月,香港金融管理局发出了八家虚拟银行牌照。

2020年3月24日,众安保险投资的众安银行正式提供服务,成为香港第一家开业的虚拟银行。

从开户上看,众安银行与天星银行均要求客户持有香港身份证,通过手机APP即可开户。

在产品方面，众安银行推出了活期存款产品ZA活期Go，存款上限为50万港元，利率为1%。而天星银行推出的活期产品只有金额50万至100万港元的存款享1%的年利率。

可以看出，上述两家银行均将活期存款产品作为其主打产品。而1%的存款活期利率是否有吸引力呢？中新经纬记者查阅招商银行香港分行、渣打银行(香港)有限公司，其港元活期存款年利率均为0.001%，而汇丰银行港元活期存款利率是分层定价，低于5000港元年利率为0%，大于等于5000港元年利率为0.001%。

“香港的银行活期产品利率太低，低到不值得我去关注。”老家在杭州、现居香港的王女士对中新经纬记者表示，她平时会将钱存入银行的定期产品，比如去年在工行存入的6个月定期存款，年利率为2.5%。

尽管虚拟银行推出的存款年利率比目前香港市场上同类产品利率水平高，但王女士仍表示，自己更倾向于将大部分现金存入利率更高的定期产品。

香港金管局日前发布的《货币与金融稳定情况半年度报告》表示，随着八张虚拟银行牌照批出，香港银行业亦开始推出虚拟银行服务，由于虚拟银行在初期可能透过推出更便捷的产品，以及更具吸引力的存款利率以吸引新客户，或令存款市场的竞争趋于激烈，从而对现有银行的资金成本构成上行压力。

苏宁金融研究院副院长薛洪言对中新经纬客户端表示，就虚拟银行对传统金融机构的冲击而言，很大程度上受制于监管规定。短期内，虚拟银行很难对传统金融体系产生实质冲击，更多地发挥一种鲶鱼效应，激活整个金融生态的线上化转型和科技转型动力。

## 互联网巨头补齐牌照缺口

“内地的实践远远领先于香港。”国家金融与发展实验室副主任曾刚告诉中新经纬客户端，从内地的实践看，微众银行、网商银行、百信银行等都可算是虚拟银行的发展模式。

曾刚撰文指出，虚拟银行牌照推出，可以看做是香港谋划金融科技战略的其中一环。从香港金管局对虚拟银行的定义上看，虚拟银行属于线上零售银行，但并没有明确特定的商业模式，由申请机构自行提交经营方案。

从获批取得虚拟银行牌照的八家公司股东构成来看，大部分均为传统金融机构和互联网巨头的合资公司，或金融科技巨头。

互联网巨头布局虚拟银行的前景如何？薛洪言认为，未来零售金融业务的竞争，本质上是场景和科技的竞争，这是互联网巨头的优势。对互联网巨头而言，虚拟银行的价值更多地体现在牌照价值上，既补齐了一站式布局的牌照缺口，也为下一步的全球化布局打下前站。

曾刚表示，对内地的金融科技公司，不管其此前有无内地银行牌照，香港的虚拟银行牌照都有很高的牌照价值和金融国际化价值。一方面，香港是自由贸易港，获得在港银行牌照将来有可能为境内外用户提供跨境金融服务；另一方面，大型互联网企业有相当规模的海外业务和海外用户，依托于同样的产业生态，其在内地成功实践的互联网银行模式或可以在海外成功复制。因此，香港的虚拟银行牌照给内地互联网公司带来了很大的潜在发展空间和市场前景，可能成为各互联网巨头海外金融业务发展的新起点和国际化的新跳板。(中新经纬APP)

中新经纬版权所有，未经书面授权，任何单位及个人不得转载、摘编以其它方式使用。