

新宣布不影响信心 本地三只银行股昨天全面上扬

新加坡金融管理局(MAS)将发出最多五张数码银行执照给非银行业者的宣布,似乎并没有影响市场对现有银行的信心。本地三只银行股昨天全面上扬,涨幅1.67%至2.47%。

其中,星展集团(DBS)上涨0.64元或2.47%,闭市报26.6元,是涨幅最大的银行股,而且也是昨天股市中上涨最多的其中一只股。

大华银行(UOB)和华侨银行(OCBC)则分别涨了1.84元和1.67%,闭市报26.61元和11.59元。

银行股昨天表现优异,部分原因是中美同意重启贸易谈判后,市场情绪改善,亚太股市整体受到提振而强劲上扬,另一部分原因则是市场对新数码银行的崛起,大多不认为会对现有银行带来极大影响。

马来亚银行金英证券分析师迪兰(Thilan Wickramasinghe)接受《联合早报》访问时说:“在我看来,这项举措最初会带来影响很小,因金管局预期会采取谨慎态度,包括以实验性的‘沙盒’(sandbox)方式监管执照申请者。”

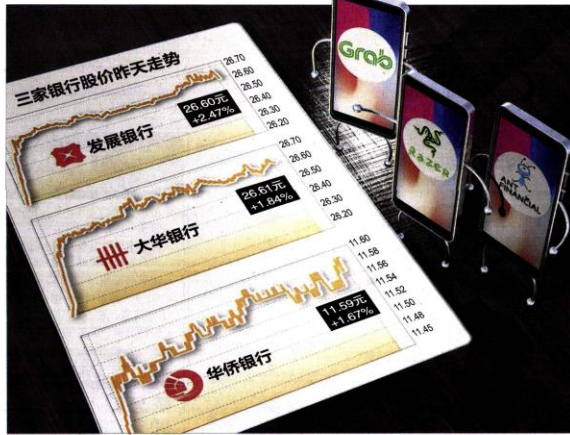
星展集团分析师林瑞雯则指出,金管局在数码银行获得存款方面也作出一些限制,预料数码银行带来的冲击将不显著。

她说:“尽管现有银行占据市场主导地位,它们依然积极接触本地客户,提供多种新存款账户,吸引这些人的存款。反观数码银行,由于它们经营初期将以受限形式运作,只能接受商业伙伴、员工和相关者等一小部分人的存款,因此我们相信,数码银行目前对本地存款市场的影响依然很小。”

金管局上周五宣布,它将发出最多五张纯数码银行执照,让包括金融科技公司在内的非银行业者,也成为能经营银行业务的金融业者。

这五张执照包括最多两张全面数码银行执照(digital full bank license),以及最多三张批发数码银行执照(digital wholesale bank license)。

全面数码银行执照会通过两个阶段展开。在第一个阶段,业者将以受限全面数码银行(restricted DFB)形式运作,总存款上限为5000万元,个人存款



资料来源/彭博社

早报制图/李大理

上限为7万5000元。

如果业者顺利晋升到第二阶段,成为全面数码银行,虽可提供全面银行服务,但是它的缴足资本要求将从1500万元提高到至少15亿元,同时它和本地银行一样,须符合金管局各项资金流动性要求。

大华银行分析指出,由于数码银行执照申请条件和高,预计本地银行可有效应对数码银行的竞争,特别是本地银行已建立强有力的数码银行业务。

银行产品销售 主要仍来自人与人交流

根据报告,星展集团和大华银行去年在资讯科技方面的投资分别是9亿3700万元和4亿1400万元,占它们总收入的7.1%和4.5%。

当中,星展集团是数码转型的业界领导,两次被获金融杂志《欧洲货币》(Euromoney)推选为“全球最佳数码银行”。

它指出,银行要取得最多销售额,就必须有效结合数码和人力渠道。因为现代银行客户有八成利用数码渠道进行银行服

务,不过来到银行产品销售,数码渠道只占25%,大多销售仍是通过分行或电话通讯等人与人的实际交流来完成。

报告说:“全面数码银行没有实体分行,它们也将不会有自动取款机(ATM)或现金存款机(CDM)等,这都形成它们在扩展业务的许多限制。”

除了新加坡金管局,香港金

融管理局几个月前发出数码银行执照,至今共发出八张执照,包括中国银行(香港)领头的Livi VB,但香港主要银行之一恒生银行,并未申请执照。

自该局宣布该举措和发出执照后,恒生股价分别上扬4.9%和1.6%,表现优于大市,反观中国银行(香港)这两个期间的股价,却落后于大市。

学者与分析师：竞争加剧将推动金融创新

新加坡金融管理局发出数码执照给非银行业者,将造成本地银行业更多竞争,但同时推动银行业者更多金融创新。

受访学者和分析师认为,数码银行将促成银行业良性竞争,满足金融服务缺口群体的需求,对消费者和中小企业将带来好处。

新加坡管理大学商学院助理教授胡剑锋接受《联合早报》访问时表示,更多银行业竞争将促使更多人有机会享受到金融服务,例如贷款会更加容易。

他说:“竞争导致更低的费率,促使传统银行重新思考他们的商业模式,以及促进服务和产品的创新,让生活(例如支付、储蓄)变得更便捷。”

新大金融学助理教授梁昊则认为,加快推动数码金融,有利于本地银行业和金融业在国际上更有竞争力。

他说:“目前,新加坡在推广金融科技方面还存在不少阻力,许多消费者还无法完全享受金融科技带来的便利,例如大部分人在小贩中心和食阁吃饭还只能用现金支付。反观中国,腾讯的微信支付和蚂蚁金服

的支付宝不光大使十几亿人口迅速进入无现金社会,也使几千万小微商户通过二维码更便捷地获得贷款、保险、提现及补贴等金融服务。”

从中企业角度看,南洋理工大学管理系讲师林顺顺认为,数码银行有助于中小企业和家庭取得微型贷款(micro loan)。

他说:“传统银行因借贷要求较高,对客户信用评级更注重,因此它们一般无法满足小微企业和家庭的微型贷款需求,但数码银行却可填补这个市场缺口。”

金管局上周五宣布,将发出最多五张数码银行执照给非银行业者的宣布,国务资政兼社会政策统筹部长高达当天在新加坡

教授胡剑锋接受《联合早报》访问时表示,更多银行业竞争将促使更多人有机会享受到金融服务,例如贷款会更加容易。

他说:“具有创新商业模式的数码银行竞争者加入,可增添现有银行系统的多样性和选择。他们往往可满足传统上服务不足领域的需求,例如年轻人和微型企业所面对的信贷缺口。他们也可可为银行带来深入数码化专业知识和非银行经营见解。”

随着这项举措宣布,安永驻新加坡的全球新兴市场金融科技主管塔尔(Varun Mittal)认为,许多消费者还无法完全享受金融科技带来的便利,例如大部分人在小贩中心和食阁吃饭还只能用现金支付。反观中国,腾讯的微信支付和蚂蚁金服的支付宝不光大使十几亿人口迅速进入无现金社会,也使几千万小微商户通过二维码更便捷地获得贷款、保险、提现及补贴等金融服务。”

不过,胡剑锋提醒说,无论是本地或外国科技公司进军金融业,都必须注重数据搜集、管理和隐私保护的监管课题。

他说:“如何在强调隐私保护的情况下,保持竞争性也是对现在数码银行的一个挑战……如果监管缺失,消费者面对的可能是增加的不确定性。”

他正考虑申请,但需制定周详计划,以确保计划会对社会产生积极影响。

Funding Societies约三年前与星展银行合作小企业融资方案。根据网站的资料,该平台已促成超过3000笔贷款,总额超过1亿1000万美元。

另一方面,平安集团和丰盛金融受询时,则表示不愿置评。平安集团两个月前获得香港金管局颁发的数码银行执照。该公司已在本地经营线上财富管理平台“陆国际”,并拥有金管局的资本市场服务牌照。丰盛金融则是本地最大金融公司,全岛拥有28家分行和11个中小企业中心。

蚂蚁金服等企业对数码银行执照感兴趣

继雷蛇、Grab和新电信等数家公司表明对数码银行执照感兴趣后,多家科技公司和融资平台也发表声明,表示将考虑申请或研究数码银行执照的条件。

阿里巴巴旗下的金融科技公司蚂蚁金服(Ant Financial)昨天在回应媒体询问时说,对这项数码银行计划“感到雀跃”。

该公司发言人指出,蚂蚁金服已跟金管局在多项金融创新领域展开合作。“我们有信心这项新举措可带动新加坡金融科技领域的持续发展,并为新加坡消费

用户带来显著帮助。”蚂蚁金服现为中国最大电子支付平台之一。它日前也获得香港金融管理局发出的数码银行执照。

本地公司方面,淡马锡控股旗下祥峰投资(Vertex Ventures)投资的跨境付款服务商InstaReM,确认公司肯定会申请数码银行执照。

InstaReM总裁兼创始人纳旁(Prajit Namu)说:“我们很高兴金管局迈出这重要一步,新加坡有望成为亚太地区数码银行革

新的中心。凭借我们在全球的基础设施和技术,InstaReM已准备利用这个机会,通过一系列金融产品为市场做出贡献。”

InstaReM获得新加坡、澳大利亚、印度、欧洲和美国等市场的监管批准,目前每年处理的跨境付款金额多达数十亿元。

金融科技创投公司Funding Societies联合创始人张凯文受询时坦言:“我们一直在想着数码银行执照的事,事实上自去年初我们已开始与相关监管机构展开对话。”