

即時發布

新聞稿

「青年創研庫」公布「促進虛擬銀行服務惠及青年」研究報告

受訪青年認為虛擬銀行服務快速、24小時運作及無地點限制
惟近半擔心網絡安全和私隱保障
建議加強保障個人私隱教育，增加公眾對網絡安全信心
虛擬銀行可運用金融科技，提供自助個人財務分析及建議

香港青年協會青年研究中心成立的「青年創研庫」，今天（3日）公布有關「促進虛擬銀行服務惠及青年」研究報告。結果顯示，在受訪的**525**名本港青年中，接近八成（**79.0%**）認為「快速」是當今使用銀行服務的重要元素；其次是「保障私隱」（**76.4%**）和「銀行實力穩健」（**58.5%**）。針對一些小額存戶的服務，較多受訪青年認為「協助資金少嘅客戶建立個人財務計劃」（**80.8%**）、「低於港幣1萬元嘅小額投資」（**73.3%**）及「低於港幣1萬元嘅小額活期存款」（**69.9%**）能夠協助他們理財。

上述研究以實地意見調查方式，於今年4月30日至5月6日期間，訪問**525**名18至39歲本港青年。結果發現，略多於七成（**73.0%**）曾聽聞「虛擬銀行」。另受訪青年認為虛擬銀行服務的好處是「快速」（**63.6%**），其次是「全天候24小時服務」（**35.0%**）及「無地點限制」（**24.6%**）。

不過，受訪青年對虛擬銀行的整體信心不足，只有對「虛擬銀行的電子交易系統」的信心高過一半，平均分為 **5.35** 分；對「存款入虛擬銀行」、「虛擬銀行獲得足夠監管」及「虛擬銀行的個人資料保安」的信心分別為**4.77**分、**4.72**分及**4.55**分，略低於一半（0至10分計算，10為非常有信心）。虛擬銀行最令他們擔心的是「網絡安全不足」（**53.1%**）及「私隱保障不足」（**48.6%**），其次是「監管不足」（**37.9%**）及「銀行實力或信譽不足」（**22.1%**）。

研究又深入訪問多位專家，以及**20**名18至39歲的青年個案，包括活躍的銀行服務使用者及企業營運者。受訪個案均反映使用實體銀行曾遇到的問題，包括存款額低而不獲接納使用某些服務、投資產品門檻太高、審批標準不利小額貸款的個人和初創公司，以至網上理財用戶體驗不理想等。

有收入不高的受訪青年表示，本來打算將小額卡數轉到實體銀行私人貸款，以減省利息支出，但考慮到相關服務未必接受太低額的貸款而放棄。亦有受訪年輕創業家表示，其業務正式營運只有三年，而且屬於較新的金融科技，銀行認為獲利不多，未能批出貸款。此外，有個案希望申請公司信用卡以方便網上宣傳，無奈銀行規定公司帳戶結餘需達**25**萬元，因而申請作罷。情況反映，實體銀行服務未能滿足本港部分青年的理財需要。

受訪專家普遍認為虛擬銀行建基於全新技術系統，可提供更佳的客戶

體驗；而且不設實體分行可減省各類營運成本，有助實踐普惠金融，對中小企業、初創公司，以及存款基礎較薄弱的青年，提供更便捷的開戶、存款、投資及融資渠道等多項銀行服務的選擇。

不過，有受訪個案擔心虛擬銀行的網絡安全、私隱和穩健性問題，暫時未有信心存放資金，又認為這些銀行未必能提供全面的商業服務，例如存入支票和現金、發出整全的單據，以至未能方便會計對帳等，為業務運作造成不便。

青年創研庫經濟組副召集人杜丰杰表示，金管局去年發出八個虛擬銀行牌照，迄今已有兩間虛擬銀行正式營運。虛擬銀行有助推動普惠金融，讓青年和初創公司享有更多元的服務，他引述研究報告指，金管局和私隱專員公署應進一步增強公眾對網絡安全的信心，向公眾解釋虛擬銀行與實體銀行同樣需要遵守相關的守則；並加強保障個人私隱的公眾教育。

該組成員梁偉基則建議虛擬銀行運用人工智能和大數據分析等科技，向客戶提供個人化自助智能財務分析及建議，以了解自己的財務需要和風險承受能力，作出相應的財務規劃及選擇。現時金融科技已進入成熟階段，監管機構亦應研究讓虛擬平台發揮更佳功能，為有需要青年提供服務。

該組成員陳凌旭及翁德建認為，虛擬銀行應提供試用優惠以鼓勵商戶使用電子支付服務，並由現金交易過渡至無現金交易期間，提供存入現金和實體支票的渠道。此外，虛擬銀行亦應開發對應初創及中小企日常運作的會計系統，提供完整的電子單據，以配合交易所需。

青協青年研究中心自2015年起成立「青年創研庫」，是本港一個屬於青年的智庫。第三屆（2020-2022年度）創研庫成員由超過80位本地青年專業人士與大專學生組成，平均年齡為27歲。透過以研究實證為基礎的討論、交流，創研庫成員提出政策建議，期望能為社會建言獻策。青年創研庫四項專題研究系列包括：「經濟」、「管治」、「教育」，以及「民生」。8位專家、學者應邀擔任創研庫的顧問導師，包括張子欣博士、黃元山先生、陳弘毅教授、陳維安先生、黃錦輝教授、朱子穎先生、葉兆輝教授，以及倪以理先生。

—完—