



科技顛覆金融業

成功的科技往往是顛覆性，很多傳統行業被科技改變，例如Uber等公司正改變的士行業生態。筆者參加了Finnovasia2016會議，體會到金融這個傳統行業，將被徹底改變。當中為Start-ups帶來商機，也淘汰舊工種。如今可說是最好的時候，也是最壞的時候，可惜很多金融從業員並未意識到，科技改變對他們未來的影響。

大行合作拓展商機

薪金佔銀行收入40%，銀行有極大誘因以電腦取代人手。員工成本高外犯錯的機會也增加。銀行將工作數碼化遇到難處是：一、合併後電腦系統不一，舊文件未數碼化。二、銀行之間的支付沒有效率。讀者若有滙款至外國銀行的經驗，便會體驗到過程費時且易出錯，加上收費高，銀行亦不清楚滙款的位置。相反，速遞公司運送一件貨物，只要有編號，便能準確追蹤貨物的位置。

Blockchain是比特幣背後的科

技，銀行雖然對比特幣興趣不大，但它們明白到Blockchain讓銀行之間建立保密，互助分享即時的帳目系統(Shared Ledger)，縮短轉帳的時間及成本。去年9家全球最大金融機構包括高盛、摩根大通及瑞銀成立了R3組織，正研究怎樣將Blockchain全球標準化，及應用在銀行之間。如今R3已經包括42家主要的全球性銀行，包括滙豐控股(00005)及德意志銀行，連香港的友邦保險(01299)也在今年6月2日加入。若R3成功，不但大大減低了轉款的時間成本，而且Blockchain是基於分享帳目的概念，轉款人及收款人能實時確認交易。

由於目前的銀行業成本太高，一些貧窮地區不能享受銀行服務，故Blockchain可將銀行服務普及化，有利第三世界國家的經濟發展。監管機構亦非常支持這科技，因設計帳目系統時，可加入監管機構監控的元素，減少洗黑錢的渠道。不單銀行對Blockchain有興趣，交易所也在研究將這個科技應用在股票交易。

美國的NASDAQ正研究如何利用Blockchain增加股票交收的效率，目的是把美國目前的T+3交收期縮短。

針對推銷以增生意

銀行及保險業另一巨大開支是銷售人員，故它們對機械人顧問Robo-Advisor極感興趣。Google的AlphaGo贏了南韓的圍棋高手，顯示人工智慧愈來愈成熟。Apple的Siri及Android上的語音識別亦愈來愈準確，很快銀行及保險的銷售人員將會被機器人代替。事實上，投資通常根據一些客觀的數據及模型，所以電腦提供意見非常合適。相反銷售人員介紹產品，往往為了賺取花紅獎金，對市場的認識不深，加上有情緒及主觀看法，很多意見不聽也罷。

另一個銀行感興趣的科技是大數據的應用。透過信用卡及轉帳交易，銀行掌握客戶的消費模式。但銀行不懂得如何利用這些數據去改善服務客戶，宣傳材料千篇一律，毫無個人化，可說是捉到鹿不懂得脫角。例如若銀行能掌握應用大數據，知道客戶經常出門，下次電話聯絡時便不會只要客戶借錢，而是建議客戶借錢去旅行。RM

“如今可說是最好的時候，也是最壞的時候，可惜很多金融從業員並未意識到，科技改變對他們未來的影響。”