



金管局優化「商業數據通」 連接政府「授權數據交換閘」 銀行簡化查冊流程 便利企業開戶

由金管局搭建的金融數據基建「商業數據通」(簡稱CDI)接通首個政府數據源。本港銀行現可透過CDI連接公司註冊處,直接獲取公司名稱、註冊辦事處地址和股本結構等公司資料,有助簡化企業網上開戶、偵測詐騙活動和「認識你的客戶(KYC)」等業務流程。業界指出,兩個數據分享平台的對接,將強化銀行數碼能力,是政府數據共享的重要里程碑,期望更多數據開放和共享,開發更多便民利商的政務服務。

大公報記者 楊慕輝

金管局與數字政策辦公室(簡稱數字辦)昨日聯合公布,金管局「商業數據通」與政府「授權數據交換閘」之間的對接安排現已全面投入運作,開放予所有已接入CDI的銀行參與。部分銀行已率先於去年12月底通過兩個數據平台試行交易。金管局指使用率穩步上揚,有關試行亦告順利完成。

CDI由金管局籌建,旨在促進商業(尤其中小企)數據共享。授權數據交換閘(簡稱CDEG)則由政府構建,旨在促進政府內部的數據互通。

金管局表示,是次對接有助金融機構在獲得授權後,取得企業層面與業務運作有關的政府數據,支持金融服務業的數碼化進程,同時促進香港數字經濟的整體發展,充分利用數據資源。

隨着銀行分階段陸續參與試行,金管局及數字辦會繼續探討,冀於未來能提供更多額外企業營運數據,以協助銀行獲得更全面的公司查冊紀錄。

研究拓展至個人銀行服務

為發揮商業數據通在企業層面以外的潛力,以及支持政府各項便利市民的數碼化措施,金管局也會研究運用「商業數據通」與「授權數據交換閘」的連接,將商業數據通的應用拓展至個人層面的可行性。

金管局副總裁李達志表示,商業數據通和授權數據交換閘兩個平台自對接以來運作良好,金管局會邀請更多政府決策局及部門在獲得授權後與

銀行分享數據,冀合力為不同界別的中小企帶來裨益,推動香港的數字經濟發展。

數據是促進智慧城市和創科發展的重要元素,特區政府一直積極推行多方面的措施,推動政府的數據開放共享。數字政策專員黃志光表示,兩個數據分享平台的對接,是政府數據共享的重要里程碑。數字辦會在政府內部和不同界別積極推動落實以數據、市民和結果為本的數字政策,促進更多數據開放和共享,支持開發更多便民利商的政務服務。

銀行界:縮短驗證時間

滙豐香港工商金融常務總監兼中小企業主管王海珍表示,滙豐自今年4月開始試行使用公司登記冊的數據,至今已為約1600份中小企網上開戶申請自動填寫部分所需資料。如客戶開立的商業戶口架構屬有限公司模式,開戶表格中約四成欄目可自動預先填寫。

中銀香港表示,透過CDI連接公司註冊處,有助加強業務流程數字化,可更便捷取得及時、可靠的企業商業數據,掌握最新企業概況,加快開戶及貸款等銀行服務的處理。

星展香港執行董事兼企業及機構銀行數碼及創新主管王珣亦說,通過CDI將公司註冊處數據接入至星展香港平台,有助提升客戶身份驗證流程,最終為客戶提供高效無縫的服務體驗。星展香港將致力拓展更多應用案例,進一步提升銀行的數碼化服務。



數看商業數據通

參與方	逾40家
貸款申請和審查	逾27000宗
估計信貸批核總額	逾238億元

註:數據為自2022年10月正式推出以來至2024年6月
資料來源:香港金融管理局

商業數據通特點

數據共享以意願為本

● 只有得到數據擁有人(例如中小企業)對銀行及數據提供者的明確授權後,商業數據才會與銀行共享

應用程式界面(API)標準化

● 制定了API標準和數據模型,讓數據共享機制更具成效,參與方亦可以更靈活建立用例

促進應用創新

● 設計容許參與方高度自主,利用替代數據研發更好的金融產品及服務,從而促進創新

記錄不可篡改

● 採用區塊鏈技術設計,代表數據記錄不可篡改,又可被追溯及驗證,不會儲存任何數據,以符合數據保障原則及提升系統效率

安全與信任

● 只有獲授權的機構(即參與方)才能連接商業數據通及交換數據,所有參與方都是可識別和可信的

參與銀行回應

中銀	● 更便捷取得及時又可靠的客戶數據及信貸資料,提升貸款審批效率,幫助紓緩中小企「融資難」的痛點
滙豐	● 協助中小企更方便及容易取得融資,推動香港普及金融發展。期望發展更多應用場景,助建金融科技生態圈
渣打	● 能以安全及快捷的方式獲得更及時和完整的客戶資訊,對中小企業的金融產品創新和普及金融發展提供助力
平安壹賬通	● 作為首間虛擬銀行參與商業數據通計劃,透過貿易通提供的報關數據作貸款審批基礎,縮短審批過程

▲金管局商業數據通與政府授權數據交換閘對接,銀行可通過公司註冊處直接獲取企業資料。

話你知

商業數據通

(Commercial Data Interchange, 簡稱CDI)是一項以數據擁有人授權為本的數據基建,旨在便利金融機構從公私營數據提供方提取企業(尤其是中小企業)的商業數據,促進數據共享。

CDI旨在令銀行體系更有效地發揮金融中介的服務,並運用CDI促進創新應用,致力改善金融服務。商業數據通為每家銀行及數據提供方提供單一接口連接,減省銀行與商業數據源逐家「點對點」連接的工作,使數據共享可擴展及更安全可靠。

在中小企授權同意下,CDI容許銀行可獲得更全面及最新的資訊,以掌握中小企最新的營運狀況及業務前景;作出更準確及客觀的風險評估,促進銀行向中小企提供貸款;利用不同種類的「替代」數據,讓銀行發展創新產品和加強風險管理,包括開發新的貸款評分模型等。

何謂商業數據通

惠譽:樓市調整拖累銀行貸款質素

香港無論是住宅或商業房地產市場持續疲弱,發展商及物業投資者財務受壓。近日不少公布中期業績的香港銀行,從他們業績可以看到疲弱市況開始影響港銀的不良貸款比率及撥備情況。惠譽信貸評級主管Dan Martin向本地傳媒表示,寫字樓空置率上升,租金收入減少,將拖累香港銀行貸款質素,部分銀行的獨立評級有可能被下調。

惠譽表示,從周期因素來看,高息環境令發展商還款壓力大增;結構因素方面,在家工作等新模式令寫字樓空置率上升,租金收入減少,是更長遠影響收入的因素,最終拖累銀行在房地產行業的貸款質素。

Dan Martin指,香港銀行面對的較大挑戰,由過去一段時間的內債債務問題,轉移到現時本地房地產資產風險,儘管港銀普遍獲高評級,能在資產質素轉差時提供緩衝,惟部分銀行的獨立評級有可能被下調。他續稱,香港銀行盈利能力預期仍能保持穩健,即使房地產相關風險上升,暫時亦不預計銀行會以減派息作為應對。

促成2.7萬宗申請 信貸批核238億

廣泛使用

香港金融管理局於2022年正式推出「商業數據通」,其中一項目標,是讓中小企利用它們本身在第三方所持有的商業數據(亦稱替代數據),協助銀行處理信貸評估或相關服務。有關商業數據可包括財務及營運數據,數據源例子包括公用事業機構、電訊服務公司、航運服務公司及保險公司等。

金管局數字顯示,自商業數據通正式推出以來,截至2024年6月底,

已促成超過27000宗貸款申請和審查,估計涉及的信貸批核總額逾238億元,成功改善中小企的貸款批核流程。

回顧CDI發展歷程,金管局在2020年底完成一項概念驗證研究,以探討「商業數據通」平台的技術可行性。及至2021年,金管局開展概念驗證研究的下一階段,涵蓋有助中小企替代信貸評估的其他商業數據源,亦包括數據提供方連接至商業數據通的網絡安全及數據保障標準。

保監局:市民直接向險企交保費 免被挪用

【大公報訊】保監局昨日提醒公眾,注意不當處理或挪用保費的嚴重後果。該行提醒公眾注意裁判法院最近頒布的一宗定罪判決,涉及一名前持牌保險代理被判入獄三個月及兩星期,同時須作出相當於被挪用保費款項的賠償。一名客戶於2020年從該名代理購買保單,並向其交付6萬元現金作為續保保費但被挪用,導致保單於2021年失效。

警方及保監局收到有關舉報後該代理被捕,且於2024年4月22日承認干犯《盜竊罪條例》。不當處理或挪用保費嚴重破壞信任,是不可寬恕的欺騙行為。保監局提醒所有保險從業員,干犯這類罪行會帶來嚴重後果,並促請保單持有人透過保險公司提供的官方渠道繳付保費。

騙徒偽冒香港年金公司發短訊

另外,保監局呼籲市民提高警覺,留意有騙徒以「香港年金文職」名義,偽冒香港年金公司發放偽冒手機短訊。香港年金確認與上述欺詐手機短訊無關。

平保擬推灣區醫療養老險產品

【大公報訊】中國平安(02318)聯席首席執行官兼副總經理郭曉濤接受本地傳媒訪問時表示,集團正計劃提供更多產品及服務,以抓緊港人移居大灣區內地城市的行業機遇。他指,大灣區除了吸引內地居民來港購買人壽保險之外,移居大灣區內地城市的港人亦需要醫療、養老、汽車等方面的保險產品,並為中國平安提供巨大的行業機會。

團未來的發展方向,認為醫療養老業務有很大的增長空間,內地養老服務需求增加,保單佔比亦增加。

近年大灣區內地城市吸引愈來愈多港人前往生活或作退休長居地。郭曉濤透露,中國平安現與內地首100強醫院進行合作,共有約5萬名醫生。同時亦為其壽險保單持有人提供居家安老服務,並正於深圳、廣州及佛山設立三間高端養老中心。他預計,中國平安明年的業績表現將持續錄得增長,並期待繼

續擴大及深化集團在綜合金融、保險、其他醫療保健服務等領域的策略執行。

此外,他於早前表示,內地監管部門下降壽險行業產品預定利率,對壽險行業乃重大利好消息,有助降低新產品的負債成本,並防止行業利差持續惡化。為了應對這一變化,他表示,平安將對產品結構進一步優化調整,目前大概有70%以上是傳統險結構,到未來產品結構將以分紅產品作為主打產品,預計會佔整個銷售的50%以上。

發展局銀行建築界討論融資難



▲發展局聯同金管局、銀行公會等與業界交流意見,就建築業融資問題交流意見。

【大公報訊】發展局昨日聯同金管局、銀行公會、中資銀行業協會、建造業議會與超過20位來自建造業和銀行界的代表會面,就近期有關建築行業面對的融資問題交流意見,讓業界代表直接向銀行界反映現況,增進彼此了解。

會議上,建造業代表分享了承建商和分判商在承造工程時面對的資金需求,以及現時在現金流上遇到的挑戰,希望銀行對相關企業提供更多彈性的協助。銀行界代表均表示會繼續支持香港基建發展及向建造業提供所需融資或借貸服務。金管局亦介紹了日前與香港銀行公會共同成立的「中小企貸款專責小組」,針對處理個別企業可能遇到融資困難的個案,並加強與相關業界的溝通和合作。發展局重申,特區政府在投資基建方面一直決心不變,為協助建造業改善現金流,已落實的工務工程,發展局會在合適情況下向承建商加密支付有關工程費用。