



FinTech浪潮來襲！ 大數據看香港虛擬銀行 如何顛覆銀行產業

前言

“

這個世界已蓄勢待發地邁向一個全新的金融科技時代。早在2017年香港金融管理局(HKMA)就積極關注數位轉型的浪潮與重要性，並以「智慧銀行新時代」為名提出多項相關政策。有鑑於香港金管局的遠見，2020年香港八家虛擬銀行正式開業，開啟金融科技發展的全新里程碑。

利用Vpon DMP獨家數據庫與領先產業的數據分析能力，Vpon威朋推出第一份香港虛擬銀行產業報告，分享多項關鍵洞察，並挖掘與揭開這些挑戰者崛起的神秘面紗。

”

—— 陳明發 Arthur Chan, 營運長
Vpon 威朋大數據集團

目錄

- 01 虛擬銀行在亞洲的崛起** P. 4
亞洲虛擬銀行簡介
- 02 香港虛擬銀行產業概況** P. 7
香港虛擬銀行App洞察
- 03 深入挖掘香港銀行App的用戶輪廓** P. 17
傳統與虛擬銀行App用戶輪廓
- 04 台灣純網銀產業現況** P. 23
台灣純網銀發展進程與簡介
- 05 Key Takeaways** P. 28



虛擬銀行在亞洲的崛起

虛擬銀行在亞洲的發展現況

 **中國**
4 2014年中國銀行業監督管理委員會發放純網銀執照

 **南韓**
2 2016年發放純網銀執照，取得執照者包含Kakao銀行和K銀行

 **日本**
16 2000年日本已有首家純網銀開業，為亞洲先驅

 **香港**
8 2019年香港金融管理局發放純網銀執照

 **台灣**
3 2019年台灣金融監督管理委員會發放純網銀執照

 **新加坡**
4 2020年新加坡金管局發出純網銀執照，並分為兩種類，包括DFB與DWB

近年來純網銀的數量在亞洲快速增加，亞洲擁有已具備健全穩固銀行體制足以推動虛擬銀行發展的成熟經濟體，亦有金融市場尚未成熟者，他們正努力挖掘開拓創新銀行服務的機會。



越南



印尼



馬來西亞

一些東南亞國家正積極找尋發展虛擬銀行的機會

虛擬銀行的概念

個人化的顧客服務

透過AI和大數據讓虛擬銀行能為顧客提供高度客製化的服務



以網路為核心的服務

無實體分行，因此大部分銀行服務都透過線上和電子管道提供

不倚賴舊式科技

營運不依靠舊式科技使虛擬銀行能採用尖端科技，如雲端運算，來提供全新服務



香港虛擬銀行產業概況

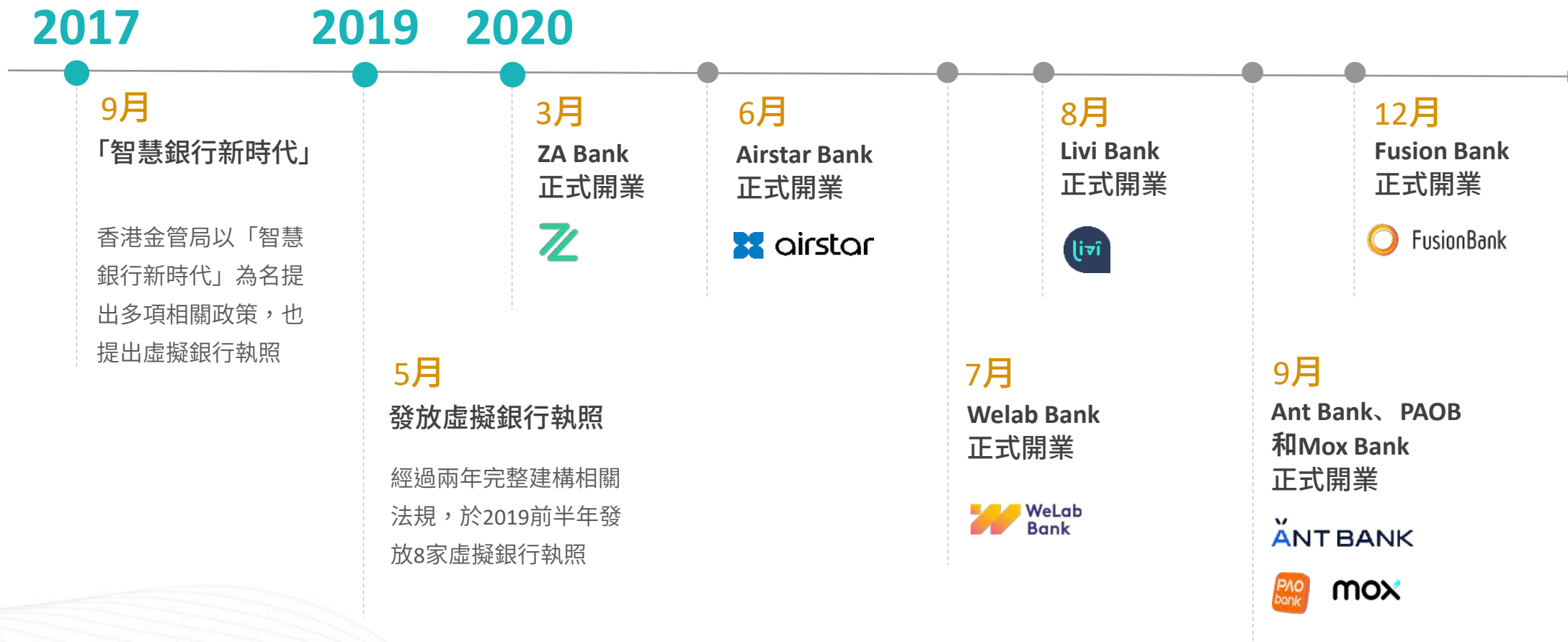
定義香港虛擬銀行和傳統銀行

*有時稱作純網銀

虛擬銀行	主要特色	傳統銀行
主要透過網路或其他數位管道提供零售銀行服務	定義	可能具有或不具線上系統。即便設有線上系統，也只屬於服務的一部份，僅能協助提供基本銀行服務
全天候、全年無休的經營模式，所有銀行服務皆可透過線上提供	服務時間	由專員在實體店面提供即時的顧客服務，但受限於營業時間
主要為零售服務顧客(包括中小企業)	目標客群	• 本國及外國企業帳戶 • 本國及外國個人帳戶
提供基本的零售銀行服務，包含存款及貸款給企業與個人……等	服務範圍	提供廣泛的銀行服務，包含房屋貸款、貨幣兌換、股票交易……等

香港虛擬銀行的現況

歡迎來到「智慧銀行新時代」



香港的銀行與金融App的市場概況

NO.4

HSBC HK
行動銀行

NO.5

Hang Seng
個人銀行

NO.13

Citibank HK
行動銀行

NO.30



ZA Bank

1	*AlipayHK (支付寶香港) (Ali..	
2	*PayMe from HSBC	
3	智財迅手機版 (Market+ Mob	
4	HSBC HK Mobile Banking 香..	
5	恒生個人流動理財服務 (Han..	
6	*Google Pay: Pay with your ..	
7	*支付寶錢包 (支付寶官方客..	
8	中銀香港 (BOCHK)	
9	BoC Pay	
10	HSBC HK Reward+	
11	富途牛牛-港美股即時報價交..	
12	PPS on Mobile(繳費靈)	
13	Citibank HK -流動理財 (Citib..	
14	東網Money18 免費即秒報價..	
15	SC Mobile Hong Kong(渣打)	
16	BEA 東亞銀行	
17	DBS Omni	
18	AIA Connect / 友聯繫	
19	經濟通-股票強化版MQ(手機)..	
20	中原地產 Centaline Property	
30	ZA BANK	

在市場上排
名前20者皆
為傳統銀行

虛擬銀行App市佔率第一的 ZA Bank
目前整體排名第30名

傳統銀行App仍為最普遍的選擇

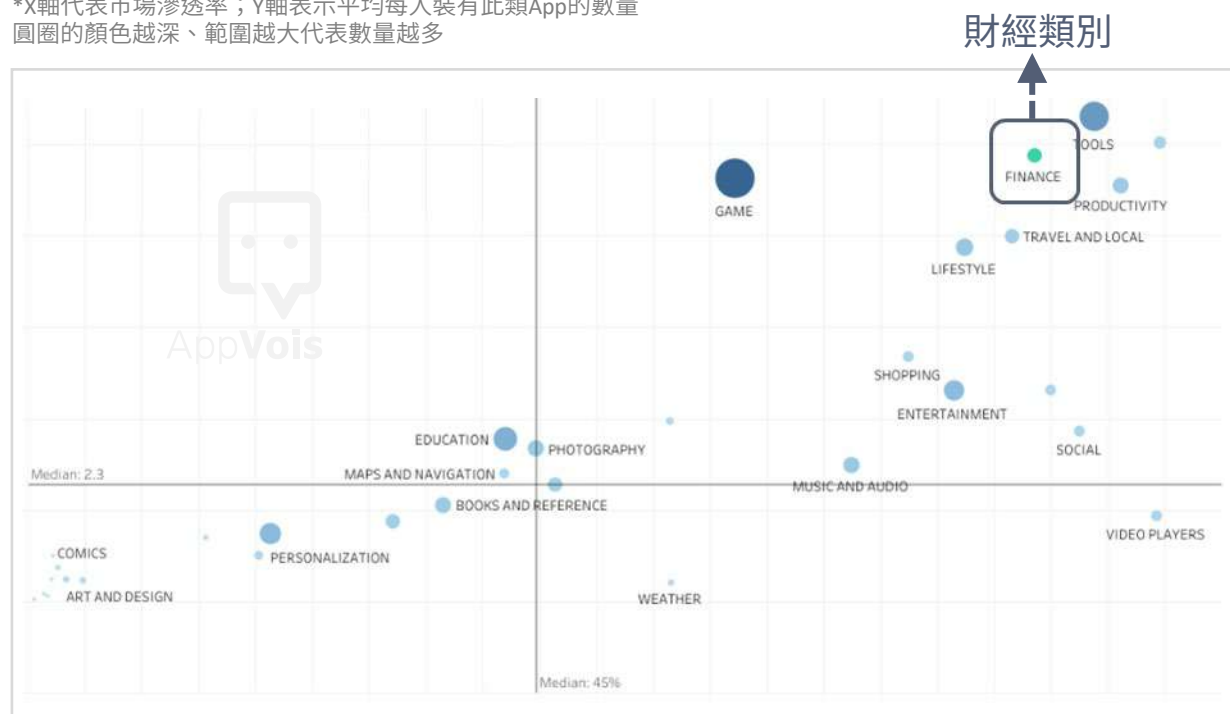
虛擬銀行自從2020年開業以來一直持續成長。然而，身為銀行業新進入者整體的市場滲透率仍低於傳統銀行App，如HSBC和Hang Seng Bank，它們在市場上歷史悠久且占有主導地位。

■ 傳統銀行

■ 虛擬銀行

香港的銀行與金融App市場概況

*X軸代表市場滲透率；Y軸表示平均每人裝有此類App的數量
圓圈的颜色越深、範圍越大代表數量越多



銀行與金融
相關App滲透率



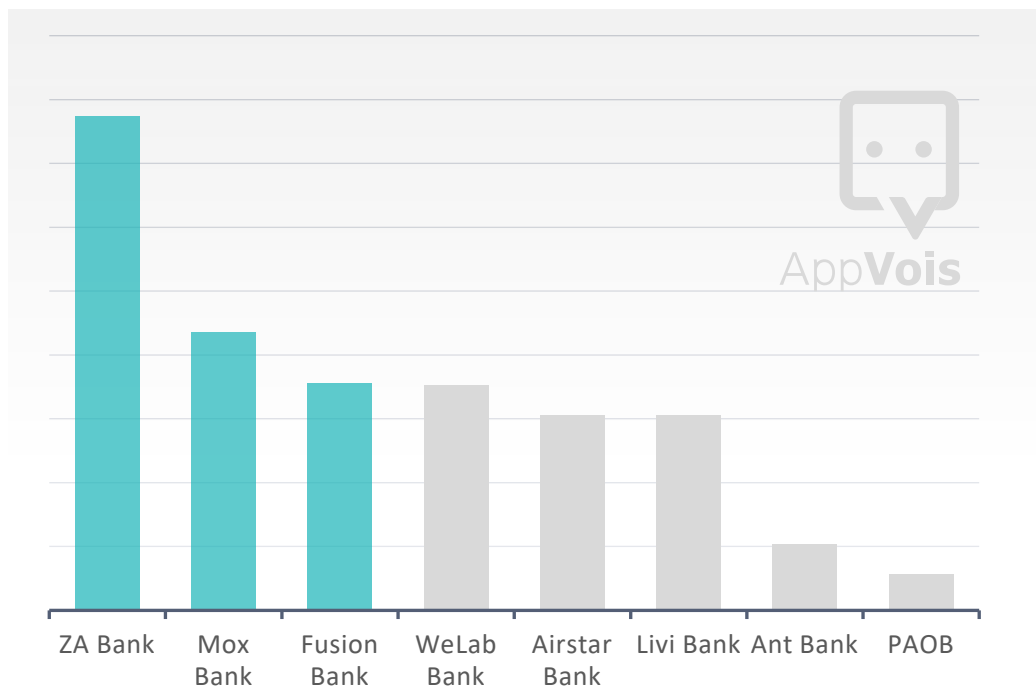
平均每個裝置裝有的
此類別App數量

*香港市場上共有6,435個App

香港一向被視為全球金融中心，普及率高的免費上網服務與智慧型手機使用使數位金融服務越來越受到歡迎
銀行與金融相關App滲透率的持續增加亦反映出此趨勢

香港虛擬銀行App - 市場滲透率

8 家香港虛擬銀行滲透率



ZA Bank是香港第一家正式開業的虛擬銀行，目前仍位居滲透率之冠，在市場上保有高競爭力。第二、三名分別為Mox Bank和Fusion Bank。

前3名虛擬銀行的特點

ZA
Bank



首家虛擬銀行



保險服務
ZA Insure



極快貸款審批

Mox
Bank

mox



簡潔的使用介面



個人化理財服務

Fusion
Bank



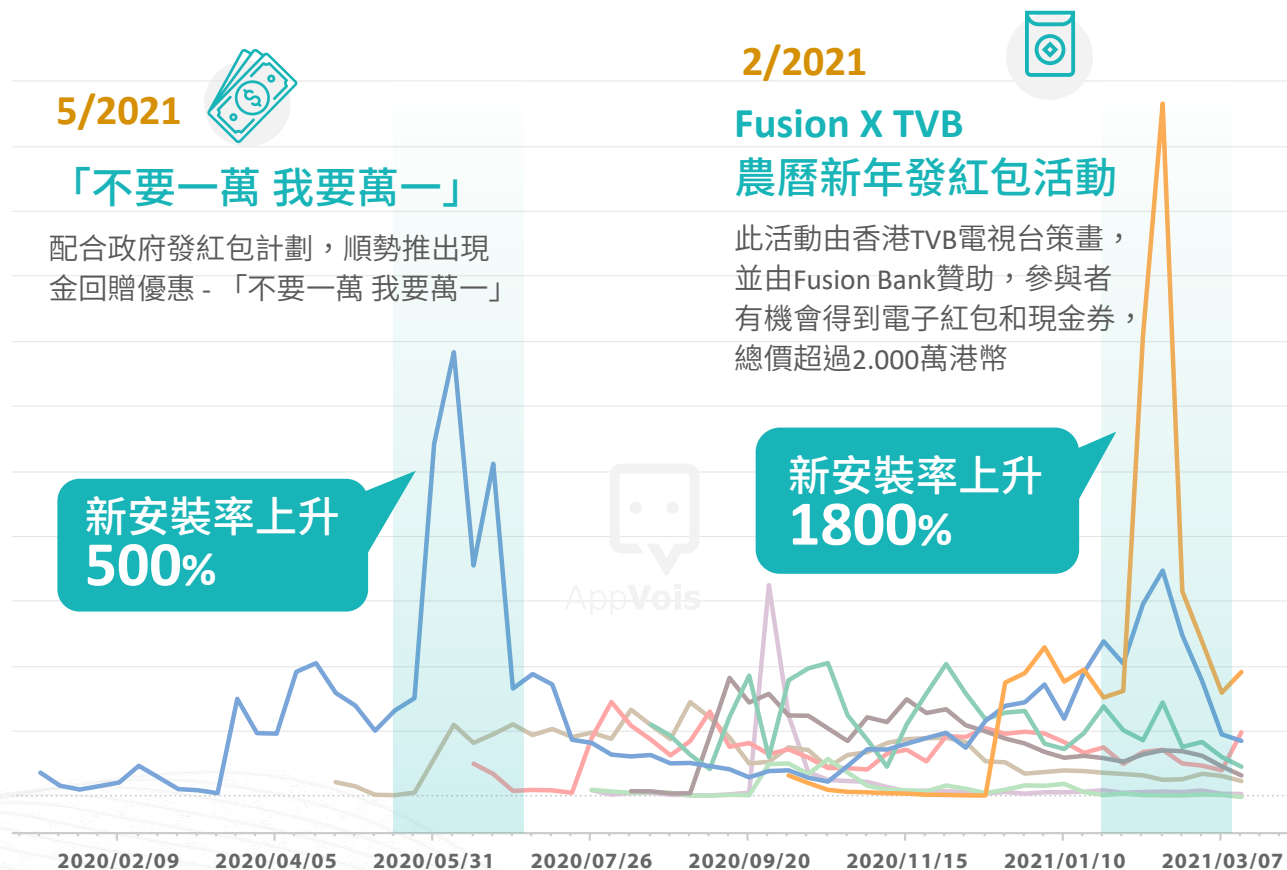
連接其他電子付款
平台 Wechat Pay



外匯買賣服務

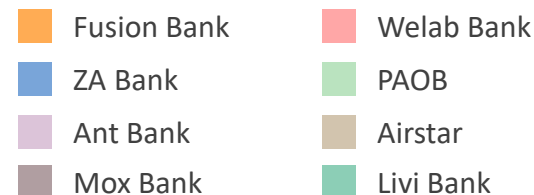
香港虛擬銀行App - 新安裝趨勢

虛擬銀行的新安裝率波動大



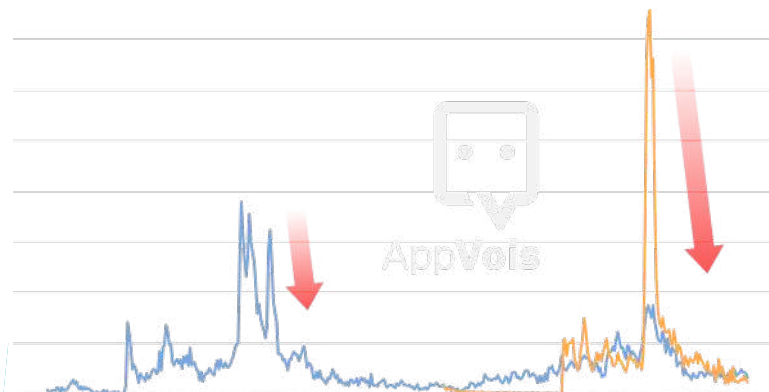
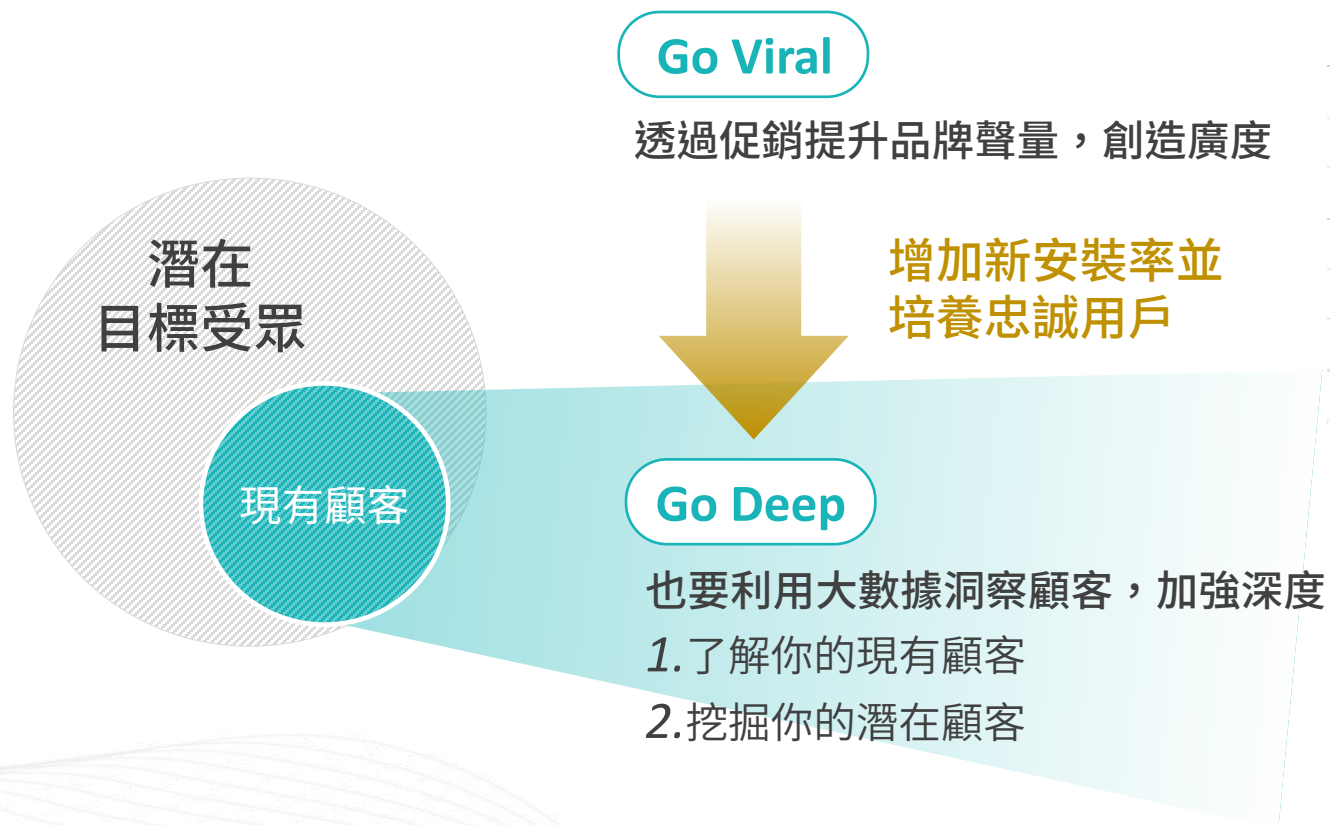
配合政府政策及節日活動
提升新安裝率

總體而言，大部分虛擬銀行的新安裝率皆有明顯波動，均在開業第一年就分別推出不同的活動，建立市場滲透率及吸引潛在顧客。特別是ZA Bank 及 Fusion Bank 都把握市場先機推升新安裝率。



除了創造聲量也要深入市場！

用大數據了解顧客真正的需求





深入挖掘香港銀行App 的用戶輪廓

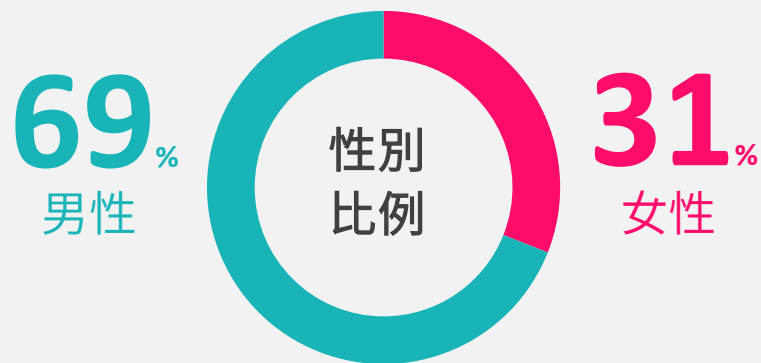
虛擬銀行用戶輪廓

地點分布



在住宅區擁有高滲透率

虛擬銀行的全天候服務降低了獲得銀行服務的門檻，特別是為住宅區民眾提供更易負擔且便利的金融服務。



銀行App用戶 - 族群輪廓

虛擬銀行用戶



NO.1
年輕潮流族



NO.2
數位學習者



NO.3
娛樂和零售通路愛好者



虛擬銀行較受到年輕族群歡迎。數位化程度較高和喜歡探索新科技的年輕潮流族與數位學習者名列前二。

傳統銀行用戶



NO.1
零售通路愛好者



NO.2
投資理財族



NO.3
汽車愛好者



傳統銀行用戶經常是零售通路和汽車愛好者，因為他們的傾向消費生活用品。此外，他們也對銀行金融產業，如投資理財，有高度興趣。

銀行App用戶 - 興趣偏好

App偏好

虛擬銀行用戶

NO.1
交友
51.7%



NO.2
36.3%



居住和房地產

NO.3
27.2%



餐飲

交友App在虛擬銀行用戶中大受歡迎



虛擬銀行用戶對線上交友有高度偏好。他們同時也偏好使用居住與房地產App，有鑑於近年有越來越多年輕族群有租屋需求。

App偏好

傳統銀行用戶

NO.1
金融
21.3%



NO.2
16.6%



健康保健

NO.3
8.6%



生活風格

對使用金融和保健相關App有高度興趣

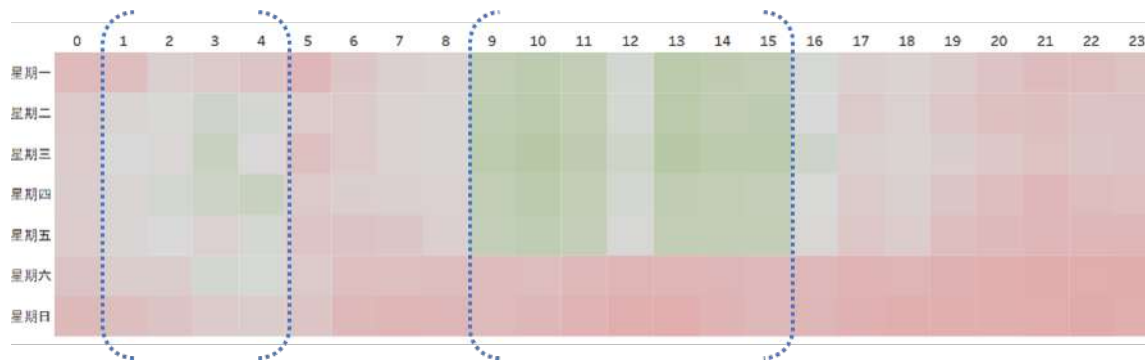


傳統銀行用戶則對金融相關App有高度偏好，與先前洞察出的輪廓相符。他們同時也是重視生活的一群人，關心個人健康和生活風格。

銀行App用戶 - 每日活躍時段

App使用時段

虛擬銀行用戶



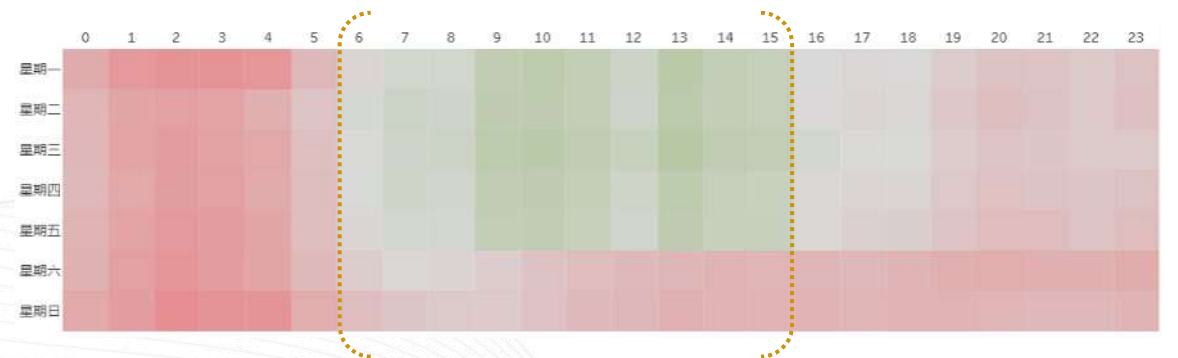
全天候營業使凌晨用戶活躍度較傳統銀行用戶高



虛擬銀行用戶的每日活躍時段集中在平日的早上至中午用餐時間。較特別的是，全天候營業的特性讓凌晨時段仍擁有不錯的用戶活躍度。

App使用時段

傳統銀行用戶



使用時間集中於平日



傳統銀行用戶的使用活躍時間主要在平日的早上至午餐時間結束的時段。由於實體通路受限於營業時間，相較虛擬銀行而言假日的使用率較低。

銀行App用戶 - 廣告偏好

偏好廣告類別

虛擬銀行用戶

NO.1

玩具 &
遊戲



NO.2

飲食



NO.3

電子產品



精通電子科技族群



純網銀用戶的廣告偏好以年齡為導向，為對電子科技有高度興趣的族群。他們主要偏好娛樂及電子產品相關廣告。除此之外，亦對飲食廣告有興趣。

偏好廣告類別

傳統銀行用戶

NO.1

零售商品
& 汽車



NO.2

家電用品



NO.3

保養 & 化妝品



居家、保養及零售愛好者

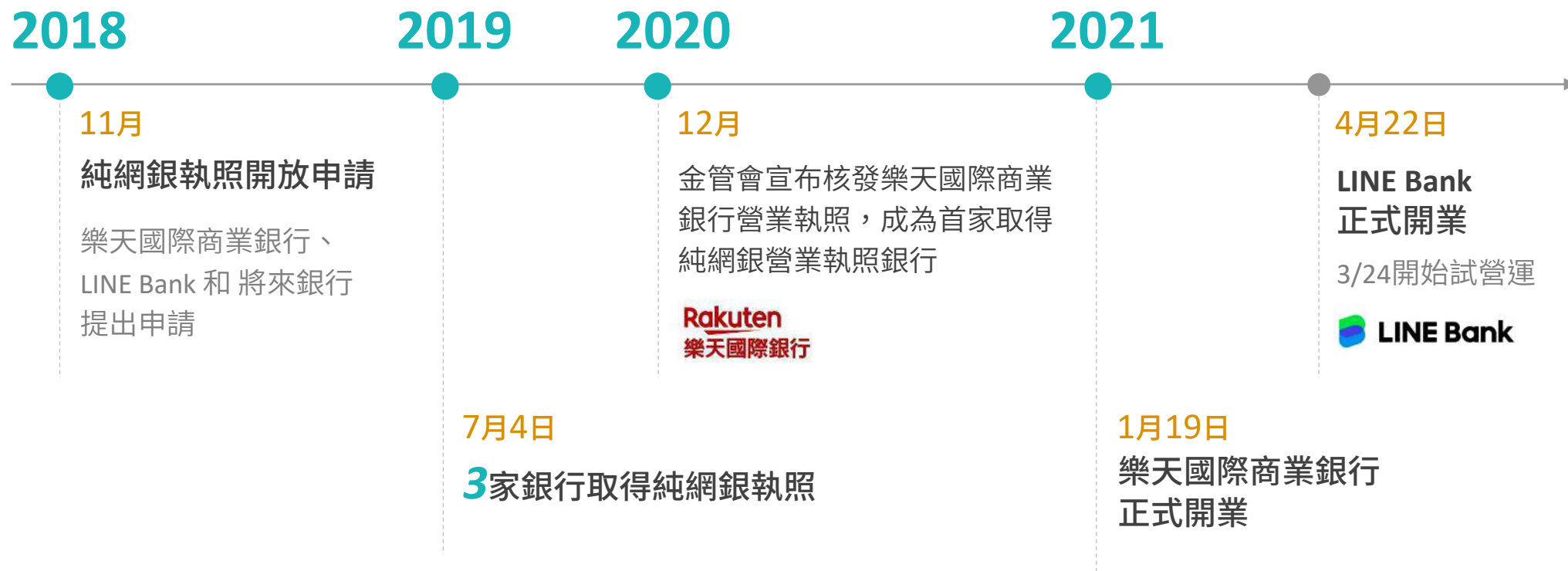


傳統銀行用戶偏好零售和汽車相關廣告。他們也對居家、保養相關的化妝保養品和家電用品廣告較有興趣。



台灣純網銀產業概況

台灣純網銀的發展



純網銀在台灣是嶄新的銀行模式

台灣純網銀簡介



台灣第一間純網銀

2021年1月正式開業

主要股東為日本樂天銀行和國票金控。



- 2021年3月24日開始試營運
- 2021年4月22日正式開業

主要股東為LINE Financial台灣、四家銀行，和台灣兩大電信業者。



開業日期尚未決定

股東背景多元，且皆由台灣本土企業組成，包括銀行、電信、保全公司、零售和瓦斯。

台灣純網銀 特色與目標客群

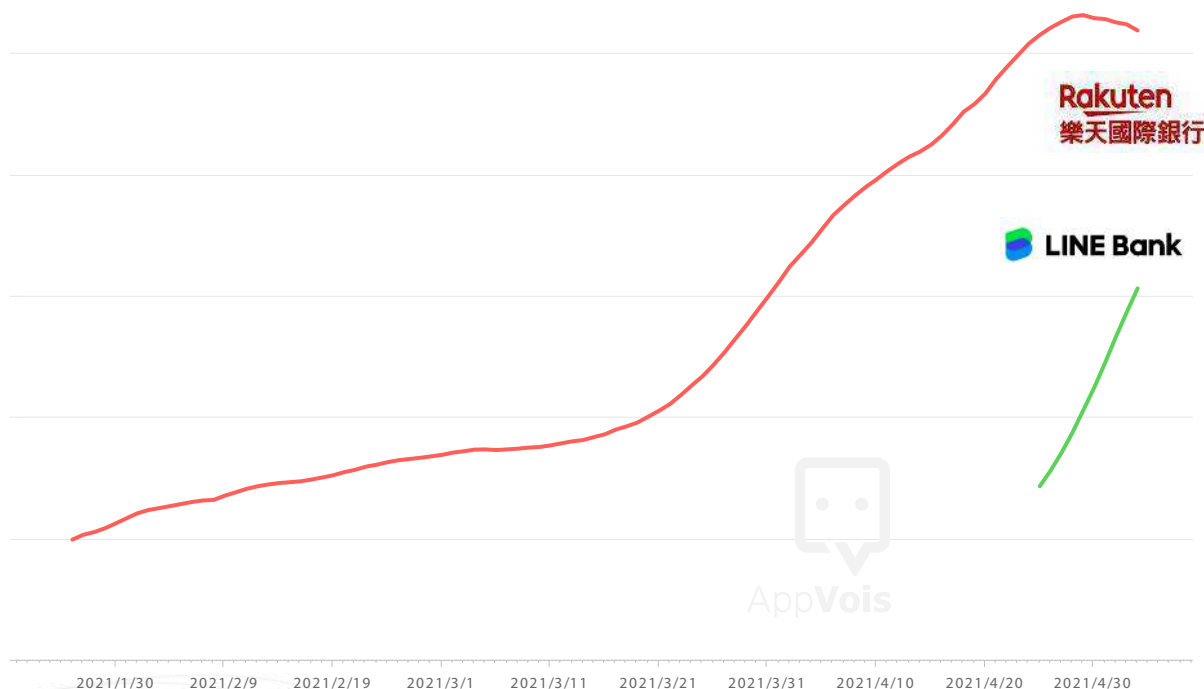
純網銀	特色/優勢	目標客群
 Rakuten 樂天國際銀行	- 在日本擁有20年純網銀營運經驗且無詐騙紀錄，也是少數在日本能獲利的純網銀 - 其金融卡提供台灣和日本的提款服務 - 擁有超過500萬名樂天網路商城會員	鎖定30至50歲的白領族群，又因為是電子商務的平台，可以吸引對數位金融有興趣者與智慧手機重度使用者
 LINE BK	- 受益於Line Pay和LINE Points的成功經驗 - 擁有840萬LINE pay用戶 - 能直接從LINE Pay轉帳	以社群媒體為基礎，擁有廣大的LINE生態圈使用者為利基
 將來銀行 NEXT BANK	- 主要股東皆為台灣企業 - 唯一一間擁有實體零售通路背景的純網銀	可滿足傳統銀行較少關注、需求未被滿足的客戶，像是具有一定收入但沒有薪資證明的客群、從未與銀行有借貸紀錄的「信用小白」等

皆須建立獨家生態系

台灣純網銀市場現況

純網銀戰開打，啟動數位新革命

市場滲透率



以市場滲透率來說，樂天銀行正式營業已4個月多，以自己的節奏推進，市場滲透率來說目前是領先的。

而LINE Bank來勢洶洶，於同年4月正式開業，在開業初期首週新安裝率已超過樂天銀行首週，市場滲透率快速上升。

台灣的純網銀剛起步，但成長速度快。我們可借鏡香港虛擬銀行的經驗和發展趨勢，窺視純網銀未來中長期的可能發展。



Key Takeaways

借鏡香港，洞見銀行產業的未來

疫情持續延燒為銀行業的新進入者同時帶來機會與挑戰，不僅僅是對於香港，也是對於那些正準備或正如火如荼發展全新銀行系統的國家。[以香港虛擬銀行的發展為借鏡](#)，新進入者可以從中獲取寶貴洞察，將有助於更成功順利的在市場上引進虛擬銀行。

金融科技是市場發展的大趨勢！



新冠疫情加速了數位轉型的腳步，不僅僅是虛擬銀行，傳統銀行也在利用數位科技挖掘並改變商業模式來提供客製化服務，並滿足消費者需求。

除了創造聲量也要深入市場！



提升品牌聲譽和能見度只是第一步。了解如何運用先進科技技術，如大數據和AI，來挖掘並了解你的目標客群才是長久維持品牌成長動能的致勝關鍵。

以客戶為中心的數位服務



運用大數據分析、AI等技術，從海量的資料中獲得具價值的資訊，並將之轉化，以提供客戶更有溫度的服務或友善的界面。這將會成為開發潛客和培養忠實客戶的一大利器。



專為App市場打造的數據分析平台



清晰掌握自有與
競品用戶輪廓



平行比較App間
走勢差異



結合Vpon數據服務
延伸實際應用價值



想知道更多歡迎點擊或掃描以下的QR codes不錯過任何最新資訊

其他報告



Facebook



LinkedIn



www.vpon.com

marketing@vpon.com