

香港金融科技周 2020

媒體便覽

一 「商業數據通」(CDI)

背景

1. 金管局引入「商業數據通」計劃，讓中小企利用它們本身在第三方所持有的商業數據，協助銀行進行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。
2. 在中小企同意下，「商業數據通」容許銀行：
 - (一) 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；
 - (二) 作出**更準確及客觀的風險評估**，從而促進銀行向中小企提供貸款；及
 - (三) 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。

迄今進展及計劃

3. 金管局在 2020 年底前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。當中一項研究以進出口報關的貿易相關數據作為重點，有 **3 間金融機構**參與。
4. 上述概念驗證研究的結果指出，擬於日後開發的平台應具備以下主要技術特點：
 - (一) **基於中小企同意的數據查閱**——只有在中小企明確同意的範圍及時間內，其有關數據方可被查閱。
 - (二) **可追溯性**——透過使用分布式分類帳(blockchain)技術，「商業數據通」平台提供可追溯及可驗證的紀錄，確保日後可作為適當的審計查核紀錄。

(三) **標準化**——設置標準化的應用程式介面(API)及數據模型，以便接通不同數據源進行數據查閱。

5. 上述概念驗證研究已成功促成一間虛擬銀行推出一項全新服務，並在貸款申請過程中採用中小企的進出口報關數據。
6. 概念驗證研究的下一階段將於 2021 年開始，涵蓋有助進行中小企替代信貸評估的其他商業數據源(例如支付服務供應商、公用事業機構)；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**。目前已有 4 間銀行同意參加第二階段的研究。

二 中小微企業替代信貸評估研究

背景

7. 金管局於 2020 年 1 月委聘香港應用科技研究院(應科院)就開發一個嶄新、以替代數據進行信貸評估的框架進行研究，探討其中所應用的新技術(例如人工智能和機器學習)和替代數據(例如使用公用事業、POS 終端或支付系統的交易數據)。
8. 研究確認了在開發新的信用評估框架時的技術要求以及各種挑戰(如數據治理、安全控制、數據私隱和法律影響)及機遇。
9. 來自傳統銀行、虛擬銀行、信貸資料服務機構及專業服務提供者的本地及全球業界專家參與了是次研究。

研究主要發現

10. 研究已於 10 月完成，要點如下：
 - (一) 採用替代數據進行信貸評估的主要優點包括：(a)替代數據能令銀行更容易掌握中小微企的資料；(b)改善銀行的信貸風險管理及欺詐檢測；及(c)對中小微企的信貸質素實行全面及持續的監察。
 - (二) 挑戰包括：(a)數據質素及可供使用程度；(b)模型的公正性以避免出現偏差決定；及(c)項目工程工作所需的額外人才/專家資源。

- (三) 所需科技組成部分包括：機器學習模型、替代信貸評估平台自動化，以及保障私隱技術(例如聯邦學習(federated learning))。
- (四) 使用經匿名化的真實中小企數據(如銀行帳戶信息及從第三方數據提供方收集的現金流量數據)進行實驗，結果顯示所選的機器學習模型能夠有效地就信貸違約作出預測。

香港金融管理局

2020年11月2日