

Organizer

主辦機構簡介

Institute of Financial Technologists of Asia Limited (IFTA) is an NPO established in Hong Kong on Sep 2017; to uphold the professional standard of Financial Technologists in Asia and create an ecosystem for global fintech talents to be connected.

In the witness of Innovation and Technology Bureau, Hong Kong Monetary Authority, Financial Services and the Treasury Bureau, and City of London at the signing ceremony, IFTA entered a collaboration agreement with the Certificate in Finance and Technology (CFT) from the United Kingdom to introduce the first CFT program in Asia.

Besides delivering certification, IFTA also organizes events including bootcamps, seminars, and annual award to accelerate Fintech education and industry engagement among government, regulators, universities, enterprises and startups.

亞洲金融科技師學會是一家於2017年9月在香港成立的非牟利機構，目標是維護亞洲金融科技的專業標準、推動金融科技教育、為行業培育人才。

在創新及科技局、金融管理局、財經事務及庫務局的支持下，時任部門主管更陪同出席，本會在英國與英國倫敦城的金融和技術證書機構簽訂了合作協定，向亞洲推出首個金融及科技證書 (CFT) 計畫。

除提供 CFT (Certificate in Finance and Technology) 國際資格認證外，本會亦舉辦各類活動包括研討會、金融科技大獎、CFT培訓班以促進金融科技發展，培養專業人才，加強政府、監管機構、大學、企業及初創企業的參與。



Official Website



IFTA LinkedIn

IFTA FINTECH ACHIEVEMENT AWARD IFTA 金融科技成就大獎 2018

Contents 目錄

Message from Founders of IFTA IFTA 創辦人致辭	1
Message from Guest of Honor 榮譽嘉賓致辭	2
Objective & Highlight 宗旨及花絮	3
Winning Awardee 得獎名單	4
Judge Panel & Award Committee 評審團及籌委會	6
Organizer, Co-organizers & Supporting Organizations list 主辦、協辦及支持機構名單	7
IFTA Fintech Achievement Award 2018 : Artificial Intelligence Platinum Award: Hang Seng Bank Limited IFTA 金融科技成就大獎2018 : 人工智能 白金獎 : 恒生銀行有限公司	8
IFTA Fintech Achievement Award 2018 : InsurTech Platinum Award: Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited IFTA 金融科技成就大獎 2018 : 保險科技 白金獎 : 藍十字(亞太)保險有限公司	9
Organizer 主辦機構簡介	10

Due to rapid growth of fintech industry, governments urge for fintech talents with global standard. The mission of IFTA is to set global benchmark and uphold the standard of fintech professionals and ethics in the industry. To develop and promote professional designations with the Certificate in Finance and Technology licensed from UK and IFTA ethical standard exam. IFTA is eager to build a fintech ecosystem starting from Hong Kong in the Greater Bay Area, Chinese Silicon Valley, a pool of more than 70 million talents and beyond!

Today, we are here to promote, encourage, and acknowledge outstanding achievements from fintech stakeholders including government, regulators, fintech organisations, universities, professional associations, enterprise, startups, and individuals.

The judge panel and award committee has gone through a series of vigorous judging and audited by our founding member, Deloitte China, to ensure well deserved and reputable award delivered to all awardees. Particularly, 2 Honorary Award Categories nominated by IFTA highlights significant impact in the Greater Bay Area. Fintech Ecosystem Contribution Award due to outstanding development for fintech ecosystem towards talents and local startups. Fintech Education Award to local universities due to proactive execution in providing fintech education to undergrad/master students and professionals. Besides honorary awards, we have 20 finalist awardees from enterprises, startups, individuals of different fintech categories. I would like to thank today's guest of honors, judges, our council members and advisers, co-organizers including China Everbright Bank Hong Kong Branch and PR Asia Consultants, and Honorary Auditor, Deloitte China. Lastly, congratulations to all awardees today! I invite you all to maintain, improve, and elevate your achievements for award next year! Wish you all a successful year in the year of Pig, even the pig can fly!

隨著金融科技業發展迅速，政府急需吸引更多具國際水平的金融科技人才以提升競爭力。亞洲金融科技師學會的使命就是致力提升行業的專業標準及道德水平，促進亞洲的金融科技業成為國際標竿。為了於擁有逾7千萬人才及稱為中國矽谷的大灣區建立金融科技生態系統，亞洲金融科技師學會以香港為起點，積極推廣從英國引入的金融及科技證書(CFT)課程及IFTA道德標準考試，以培育人才及奠定金融科技的專業資格。

今天，我們很榮幸可於此推廣、鼓勵及見證各金融科技持份者，包括政府、監管機構、金融科技機構、各大學、各專業協會、企業、初創企業及獨立金融科技專才的超卓成就。

今年的獲獎者均是經過大獎評審及籌委會的嚴格挑選，以及通過IFTA的創會會員德勤中國的專業審計而選出。各獲獎者皆是實至名歸。當中兩項由IFTA提名的榮譽大獎類別，更是專為表揚於大灣區有重要貢獻的傑出機構。包括金融科技生態榮譽貢獻獎，是表揚於本地金融科技生態領域，尤其對本地和初創企業的孵化做出傑出貢獻的機構。至於金融科技教育榮譽貢獻獎，是旨在表彰於金融科技教育方面有前瞻性和突出領導力的院校。除了榮譽大獎，我們亦有20個來自不同金融科技領域的企業、初創企業及個人得獎者。在此要感謝今天出席的主禮嘉賓、評審、各會員及顧問，以及協辦機構，包括中國光大銀行香港分行、亞洲公關有限公司、榮譽審計德勤中國。最後，再次恭賀每一位獲獎者！希望大家明年繼續保持水準，不斷進步，創出更高成就！祝願大家豬年取得佳績，更上一層樓！



Mr. Paul Pong
IFTA Chairman & Founder
龐寶林先生
IFTA 主席及創辦人



Mr. Wilson Kwok
IFTA Vice Chairman & Founder
郭志成先生
IFTA 副主席及創辦人

Message from Guest of Honor

榮譽嘉賓致辭

Hong Kong, with free-flow of capital and information, world-class financial infrastructure, and our common law legal system, is the natural and ideal place for “Fin” to meet “Tech”. FinTech companies enjoy tremendous access to clients and investors here, as many financial institutions set up their Asia’s regional headquarters in Hong Kong, the Asia’s leading international financial centre.

The Hong Kong SAR Government is determined to create a conducive ecology for Fintech development, by adopting a five-pronged approach, namely (1) Facilitation, (2) Regulation, (3) Talents, (4) Promotion, and (5) Funding.

Indeed, we are moving rapidly to build our fintech industry. At last count, InvestHK was in contact with more than 500 fintech companies and startups based here. In the period of 2014 to 2017, Fintech companies based in Hong Kong have raised a total of US\$940 million venture capital investment, which is almost three times of that raised in Singapore.

The Hong Kong SAR Government has targeted FinTech as a key technology area to focus on and invest in. We and our regulators will continue to work closely with the industry and stakeholders, as well as the Legislative Council, to develop FinTech in Hong Kong together.

香港擁有國際金融體系，資金與資訊均可自由流動，加上本港實施普通法，在多方有利條件之下，均有利推動金融科技業發展。香港貴為亞洲首屈一指的國際金融中心，有不少的國際金融機構都會選擇在香港成立亞洲區總部，因此令本地的金融科技企業亦能受惠於龐大的客戶及投資者網絡。

香港特區政府銳意創造可持續發展的金融科技生態，因此特別在五大範疇上推動業界發展，包括(1)支援措施、(2)規管、(3)人才、(4)推廣及(5)資金。

事實上，本地的金融科技業正在高速發展。據投資推廣署的最新統計，現時有逾500間金融科技企業與初創企業於香港成立。而於2014至2017年期間，香港的金金融科技企業已錄得9億4千萬美元的創業投資金額，高出新加坡約3倍。

香港特區政府已將金融科技定立為重要的科技發展項目，並將持續投放資源於推動行業發展。因此我們及各監管機構，將會繼續與金融科技業、各持份者及立法會緊密合作，共同引領本地金融科技業邁向新里程。



Mr. Joseph Chan, JP
Under Secretary for Financial Services and the Treasury
陳浩濂先生, 太平紳士
財經事務及庫務局副局長

Objective & Highlight

宗旨及花絮

The Institute of Financial Technologists of Asia (IFTA), established in 2017, is the only CFT certification body in Asia. It is also a non-profit organisation with a mission and a vision to nurture global FinTech talent with the highest standards of ethics, education, and professional conduct. IFTA is dedicated to accelerating Fintech development and these awards strive to recognize outstanding achievements from the newly developed yet booming industry. The awards celebrate outstanding initiatives and achievements attained by individual and corporate leaders in Hong Kong based on three main principles including sustainability, training, and ethics. Besides recognizing the latest technology and outstanding achievements within the Fintech fields, the ability to sustain its business model, nurturing leaders, and aligning with ethics and government expectation will be strongly valued.

IFTA 成立於2017，是亞洲唯一認可金融科技師(CFT)的認證機構，為非營利組織，目標在以最高道德，教育，專業行為標準，整合全球金融科技人才。IFTA致力於加速金融科技的發展，金融科技成就大獎旨在表彰新開發的蓬勃發展的行業所取得的傑出成就。該獎項同時基於可持續發展、培訓和道德三大原則表揚香港個人和企業領導人所取得的傑出舉措和成就。除了認可金融科技領域的最新技術和卓越成就外，本獎項亦非常重視其商業模式的可持續性，培養領導者以及符合道德和政府期望的能力。



Winning Awardee 得獎名單

Fintech Ecosystem Contribution 金融科技生態貢獻

Honorary Award 榮譽獎

Hong Kong Cyberport Management Company
香港數碼港管理有限公司

InvestHK
投資推廣署

Hong Kong Applied Science and Technology
香港應用科技研究院

Hong Kong Science and Technology Parks Corporation
香港科技园

Financial Services Development Council
香港金融發展局

Hong Kong Insurance Authority
保險業監管局

FinTech Association of Hong Kong
香港金融科技業協會

Hong Kong Trade Development Council
香港貿易發展局

Macau Institute of Financial Services
澳門金融學會

FinTech Education 金融科技教育貢獻

Honorary Award 榮譽獎

The Hong Kong Polytechnic University
香港理工大學

Chinese University of Hong Kong
香港中文大學

Hang Seng University
香港恒生大學

Payment Tech 支付科技

Honorary Award 榮譽獎

China Everbright Bank Company Limited
中國光大銀行

Fintech Development Leader 金融科技開發人

BC Group

Mr. Ken Lo 盧建邦先生

Bowtie 保泰人壽保險有限公司

Mr. Fred Ngan 顏耀輝先生

Foris Limited

Mr. Jason Lau 劉偉經先生

WeLab

Mr. Simon Loong 龍沛智先生

PolyDigi Limited 寶利數碼有限公司

Mr. Curtis Chan 陳大昭先生

Artificial Intelligence 人工智能

Diamond Award 鑽石獎

Shanghai Lujiazui International
Financial Asset Exchange Co., Ltd.

上海陸家嘴國際金融資產交易市場
股份有限公司

Platinum Award 白金獎

Hang Seng Bank Limited
恒生銀行有限公司

9F Jinke Holding Group Co. Ltd
玖富金科控股集團有限責任公司

Find Solution Ai Limited
富成人工智能有限公司

Data Science 數據科學

Platinum Award 白金獎

51Credit Card
51信用卡

Lending Tech 貸款科技

Diamond Award 鑽石獎

WeLab

Platinum Award 白金獎

China Everbright Bank Company Limited
中國光大銀行

Algo-trading 演算交易

Platinum Award 白金獎

CASH Algo Finance Group Limited
時富量化金融集團有限公司

CyberSecurity 網絡安全

Diamond Award 鑽石獎 (Startup 初創組)

PolyDigi Limited
寶利數碼有限公司

InsurTech 保險科技

Platinum Award 白金獎

Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited
藍十字(亞太)保險有限公司

InsurTech 保險科技

Diamond Award 鑽石獎 (Startup 初創組)

Bowtie Life Insurance Company Limited
保泰人壽保險有限公司

Platinum Award 白金獎 (Startup 初創組)

OneDegree

Payment Tech 支付科技

Platinum Award 白金獎

Octopus Cards Limited
八達通卡有限公司

Payment Tech 支付科技

Gold Award 金獎 (Startup 初創組)

Transwap Limited

Reg Tech 金融監管科技

Gold Award 金獎

2GoTrade Limited
易高科技有限公司

Investor Tech 投資者科技

Silver Award 銀獎

ClusterTech Limited
聯科集團(中國)有限公司

Investor Tech 投資者科技

Platinum 白金獎 (Startup 初創組)

Farseer Limited
洞視科技有限公司

Wealth Tech 財富科技

Diamond Award 鑽石獎

iFAST-Platform-Services-HK-Limited

Wealth Tech 財富科技

Gold Award 金獎

Saxo Capital Markets HK Limited

Judge Panel & Award Committee

評審團及籌委會

Judge Panel 評審團



Hon. Christopher Cheung, SBS, JP
Legislative Council Member
Hong Kong Special Administrative Region

張華峰先生, SBS, JP
香港立法會議員
(金融服務界)



Hon. Charles Mok, JP
Legislative Council Member
Hong Kong Special Administrative Region

莫乃光先生, JP
香港立法會議員
(資訊科技界)



Hon. Eunice Yung
Legislative Council Member
Hong Kong Special Administrative Region

容海恩女士
香港立法會議員



Dr. Henry Chan
Associate Professor and Associate Head at The Department of Computing
The Hong Kong Polytechnic University

陳峻斌博士
香港理工大學電子計算學系
副教授兼副主任



Dr. Toa Charm
Associate Professor at The Faculty of Business Administration
The Chinese University of Hong Kong

湛家揚博士
香港中文大學商學院
副教授



Ms. Cynthia Hui
Executive Director
Mandatory Provident Fund Schemes Authority

許慧儀女士
強制性公積金計劃管理局
執行董事



Dr. Tan Yue Heng
Chairman
Chinese Securities Association of Hong Kong

譚岳衡先生
香港中資證券業協會
會長



Ms. Ashley Khoo
Immediate Past President
The Hong Kong Society of Financial Analysts Limited

丘培煥女士
香港財經分析師學會
前會長



Mr. Kenneth Dai
President
The Actuarial Society of Hong Kong

戴嘉名先生
香港精算學會
會長



Ir. Peter Yeung
Head of Electronics & ICT Clusters
Hong Kong Science and Technology Parks Corporation

楊天龍工程師
香港科技園公司電子、信息及通訊科技群組、智慧城市科技平台
總監

Award Committee 籌委會



Mr. Wilson Kwok
IFTA Vice Chairman & Founder
郭志成先生
IFTA 副主席及創辦人



Mr. Andy Chung
Founder of IFTA
鍾偉樑先生
IFTA 創辦人



Mr. Dicky Lo
Former CEO of the Chinese Gold and Silver Exchange Society
盧琪昌先生
前金銀業貿易場行政總裁



Dr. Henry Chan
Associate Professor and Associate Head at The Department of Computing
The Hong Kong Polytechnic University

陳峻斌博士
香港理工大學電子計算學系
副教授兼副主任



Mr. Rogers Chan
Managing Partner of ImpactInvest
陳盟鏞先生
創效資本管理合夥人

Organizer, Co-organizers & Supporting Organizations List

主辦、協辦及支持機構名單

Organizer 主辦單位:



Institute of Financial Technologists of Asia

Co-organizer 協辦單位:



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

香港分行
HONGKONG BRANCH

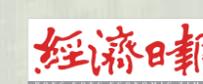
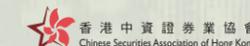
Co-organizer 協辦單位:



Honorary Auditor 榮譽審計:



Supporting Organizations 支持機構:



恒生推出人工智能助理 榮獲金融科技成就大獎

拓展數碼銀行服務



恒生銀行數碼銀行主管鄭維章表示，恒生一直致力發展金融科技及提升數碼渠道服務，希望藉著新科技為客戶提供更快及簡單易用的服務體驗。恒生是香港首間銀行為零售銀行服務引入人工智能助理 Chatbot，開拓多元化的數碼銀行服務。

恒生銀行個人貸款業務主管袁建忠指，恒生銀行個人貸款業務，按客戶不同的需要，因應客戶的意見及要求作出調整，希望銀行產品及服務能更受歡迎。恒生銀行將會繼續於數碼銀行的領域拓展，希望能推出更多符合客戶需要的產品及服務。

恒生銀行一直致力投資於金融科技發展及數碼服務渠道，為客戶提供更快及簡單易用的服務體驗。恒生是香港首間為零售銀行服務引入人工智能助理 Chatbot 的銀行，開拓多元化的數碼銀行服務，並透過模擬人類對話，增加與客戶之間的互動，從而滿足他們的各種理財需要。

人工智能助理透過 hang seng.com 及恒生 Mobile App 兩個渠道，解答客戶查詢及提供協助。‘HARO’及‘DORI’採用了「機器學習」(Machine Learning) 及「自然語言處理」(Natural Language Processing) 技術，能以中文和英文與客戶溝通，並能理解廣東話及中英文混合模式。自去年初率先推出人工智能 Chatbot 後，恒生一直擴展其服務範圍，以配合客戶不斷轉變的需要。



恒生智能助理 HARO

H A R O

‘HARO’這個名字包含了智能助理的服務理念-「樂於助人」(Helpful)、「細心」(Attentive)、「反應迅速」(Responsive)，以及「多元化服務渠道」(Omni)。「HARO」的服務範疇包括按揭、個人貸款、信用卡、醫療保險及旅遊保險等，除了可以解答一般銀行服務查詢外，亦可透過與客戶互動，於對話介面直接協助客戶處理個人財務，包括讓客戶登入個人e-Banking、以對話處理P2P小額轉賬等，亦能為客戶計算特定的個人貸款及按揭貸款計劃之還款金額。



‘HARO’可因應客戶有關綜合戶口結餘的查詢，簡明地以圖表形式顯示資產分佈圖表、信用卡及綜合戶口結餘，並設置結餘及限額提示。這些功能旨在讓‘HARO’以簡易方式，為客戶提供更多個人化協助。



恒生信用卡 DORI

至於‘DORI’則代表了「餐飲」(Dining)、「優惠」(Offers)、「獎賞」(Rewards)及「互動」(Interactive)。它利用了Facebook Messenger這個社交媒體作為互動平台，令客戶可按個人喜好迅速尋找各種信用卡優惠，並提供快捷登記服務。另外，‘DORI’更會適時為客戶提供最新優惠資訊，加強與他們的聯繫。

最近，‘DORI’因應年輕人餐飲及旅遊市場需要，特別推出了一系列快閃優惠，包括台式飲品、快餐、網上機票及酒店訂購優惠，加上利用 Facebook 介面作為資訊平台，成功將最新優惠資訊帶給客戶群，同時客戶亦可通過‘DORI’直接進入商戶手機 App，一次過完成購買過程，非常簡單方便。

藍十字保險榮獲「保險科技白金獎」 走在保險科技尖端 提升數碼服務水平



藍十字保險於香港經營保險業務50年，一直堅持「以客為本」的服務精神，務求在產品研發及創新服務上，都能為個人及企業客戶帶來更優質、快捷、安全、可靠的保險服務體驗。



藍十字執行董事尹志德先生表示，Blue Cross HK以區塊鏈技術大大提升索償處理效率和安全性，為客戶提供更快、安全、可靠的服務體驗。Blue Cross HK的誕生，標誌著藍十字在數碼化進程一個重要里程碑，亦突顯我們在醫療保險尤其是在數碼化服務轉型方面的優勢。



數碼化服務創先河

藍十字保險時刻保持敏銳的市場觸覺，於推動創新的保險產品及數碼化服務屢創先河，並積極應用「保險科技」(InsurTech)，以保持在行業中的優勢。至今，藍十字保險已推出了多項快捷方便的網上服務，包括17項產品可於網上投保、7項產品可於網上續保、及17項保險產品可於網上平台遞交索償等。自2018年推出網上「智」易Claims，透過此平台遞交旅遊保險索償的客戶使用率超過60%，有效體現此服務的方便程度。

統框架，為客戶提供創新的一站式醫療保險服務，包括GPS定位功能快速搜尋網絡醫生/診所、於指定診所QR Code登記及完成診症、全天候即時遞交門診索償申請、查閱索償進度及記錄等。另外，當客戶完成診症後，資料數據在區塊鏈的加密機制下會以分散式存儲，數據傳送過程的準確度及安全度亦得到大幅提升及保證。自Blue Cross HK推出以來，透過電子渠道遞交門診索償申請的個案上升10%，反映這嶄新服務受到客戶歡迎。

保險科技全方位覆蓋

藍十字保險今年踏入50周年，在數碼化的進程更邁進一大步，為配合「電子化·無紙化·無現金交易」的策略方針，推出全港首個將區塊鏈(Blockchain)技術應用於醫療索償服務的手機應用程式Blue Cross HK。嶄新的Blue Cross HK突破香港傳統的醫療網絡系

除了醫療保險外，Blue Cross HK的服務亦已伸延至旅遊及其他一般保險產品，只需簡單3步投保即可享即時保障、隨時隨地即時遞交保險索償申請、查閱索償申請狀況及全天候隨時為保單續保。此外，藍十字保險正積極加入更多升級功能及服務，如利用聊天機械人技術(Chatbot)提供客戶服務等。



Blue Cross HK App