



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局

香港銀行體系



**2024年回顧與
2025年工作重點**

2025年1月22日

大綱



Su	M	Tu	We	Th	Fr	Sa
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

02

2025年工作重點

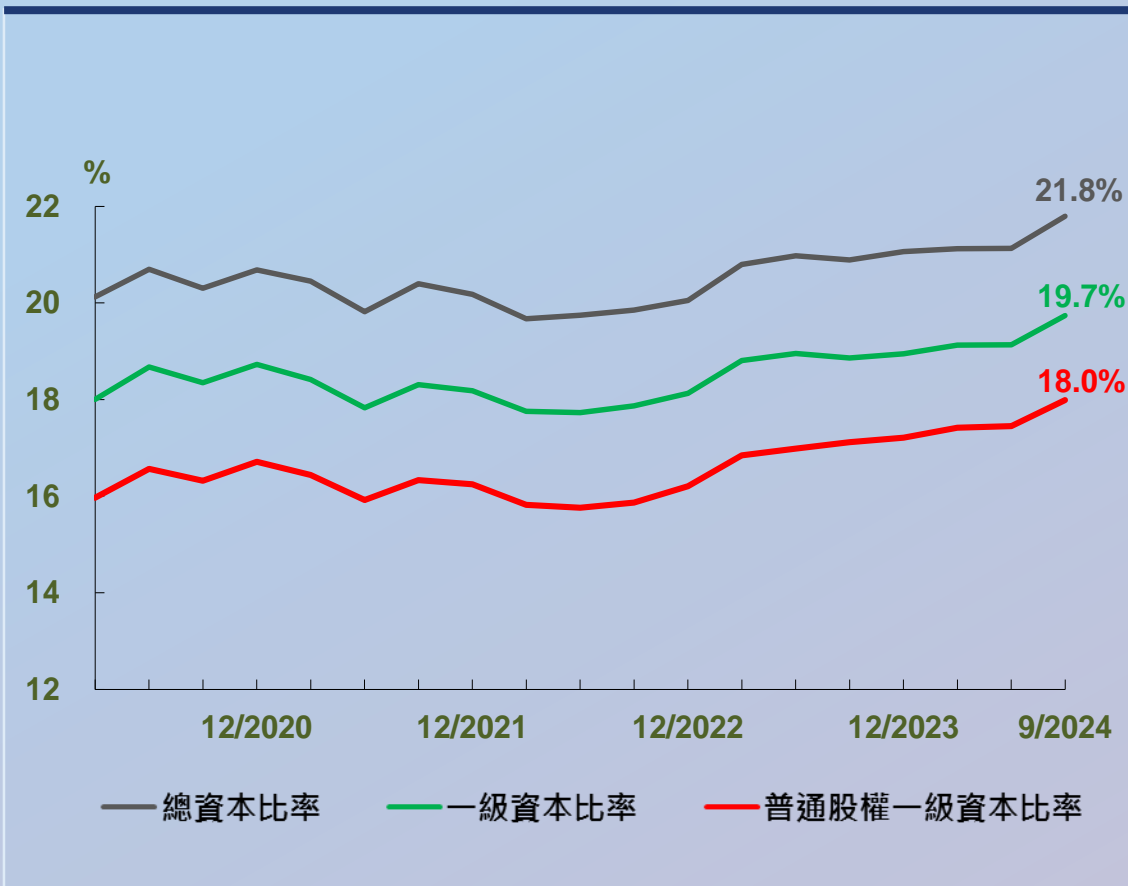
01

2024年工作回顧

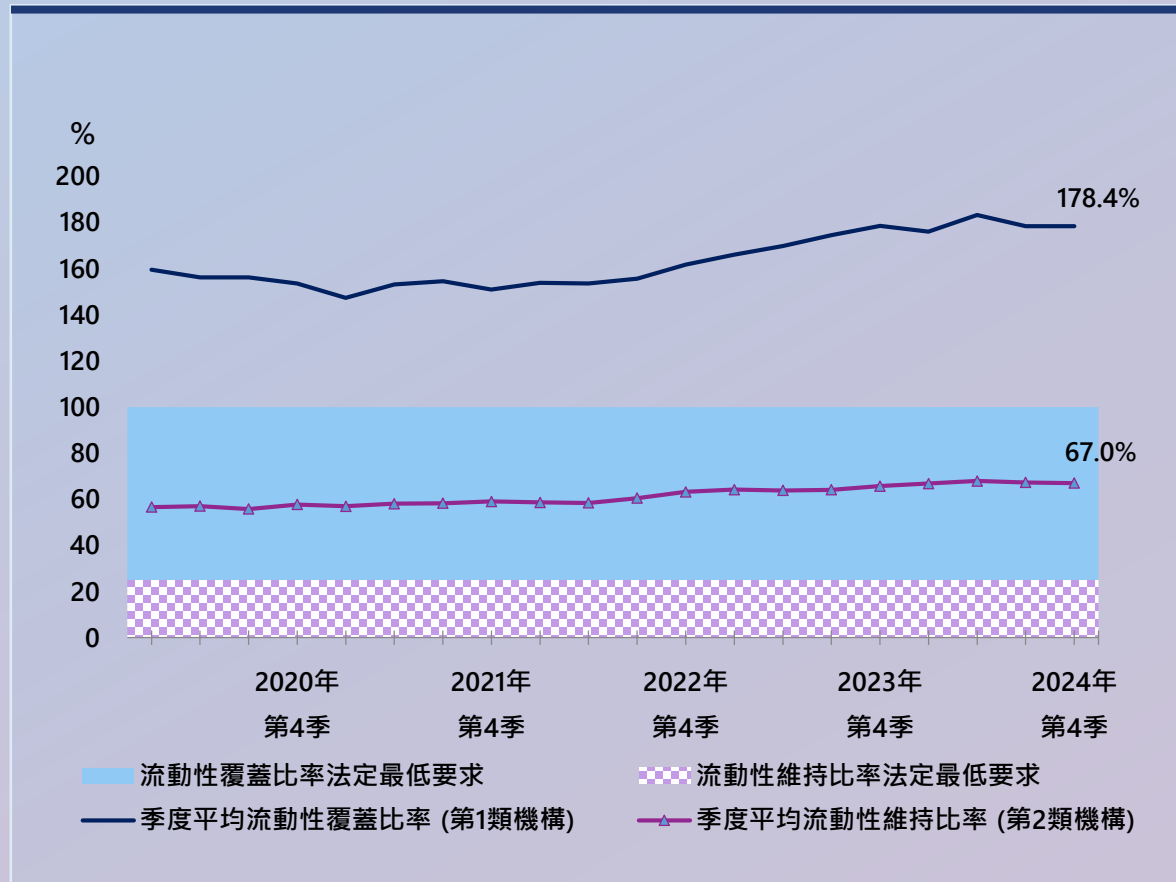


❖ 銀行體系保持穩健

資本充足比率



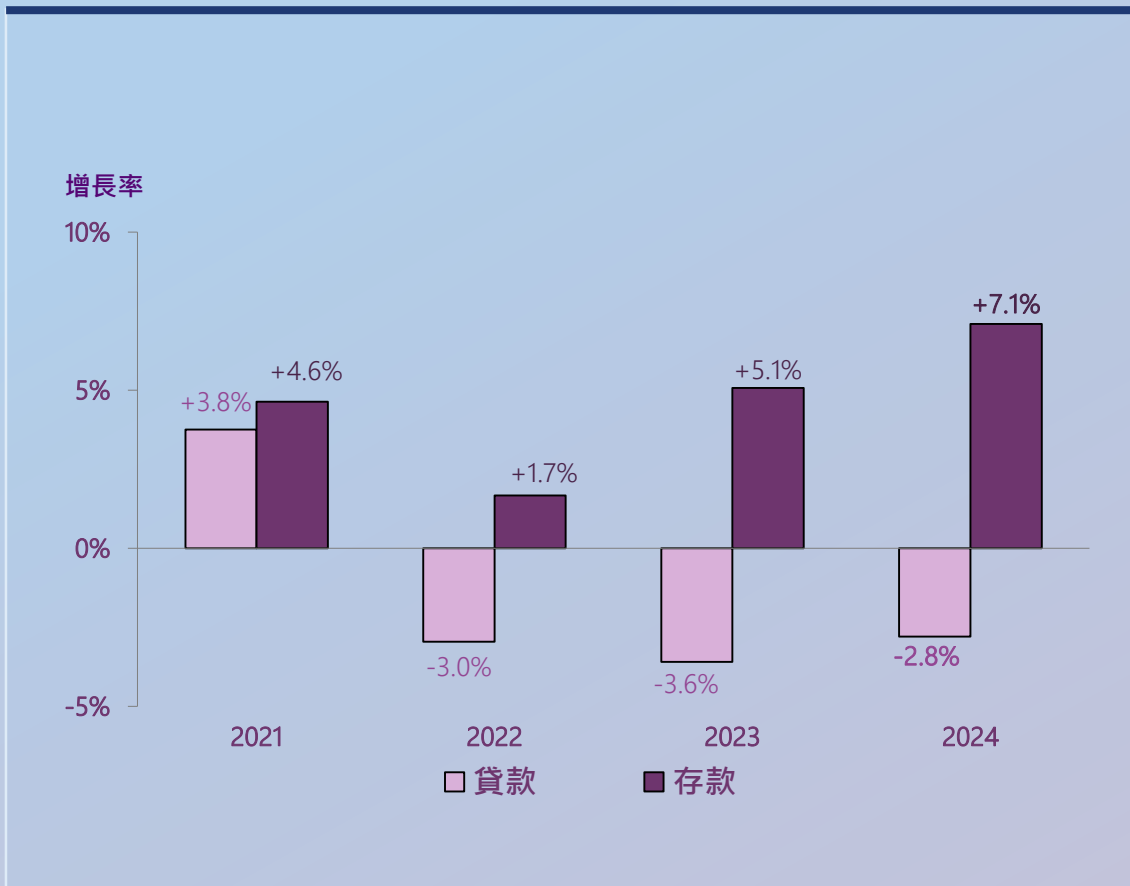
流動性比率



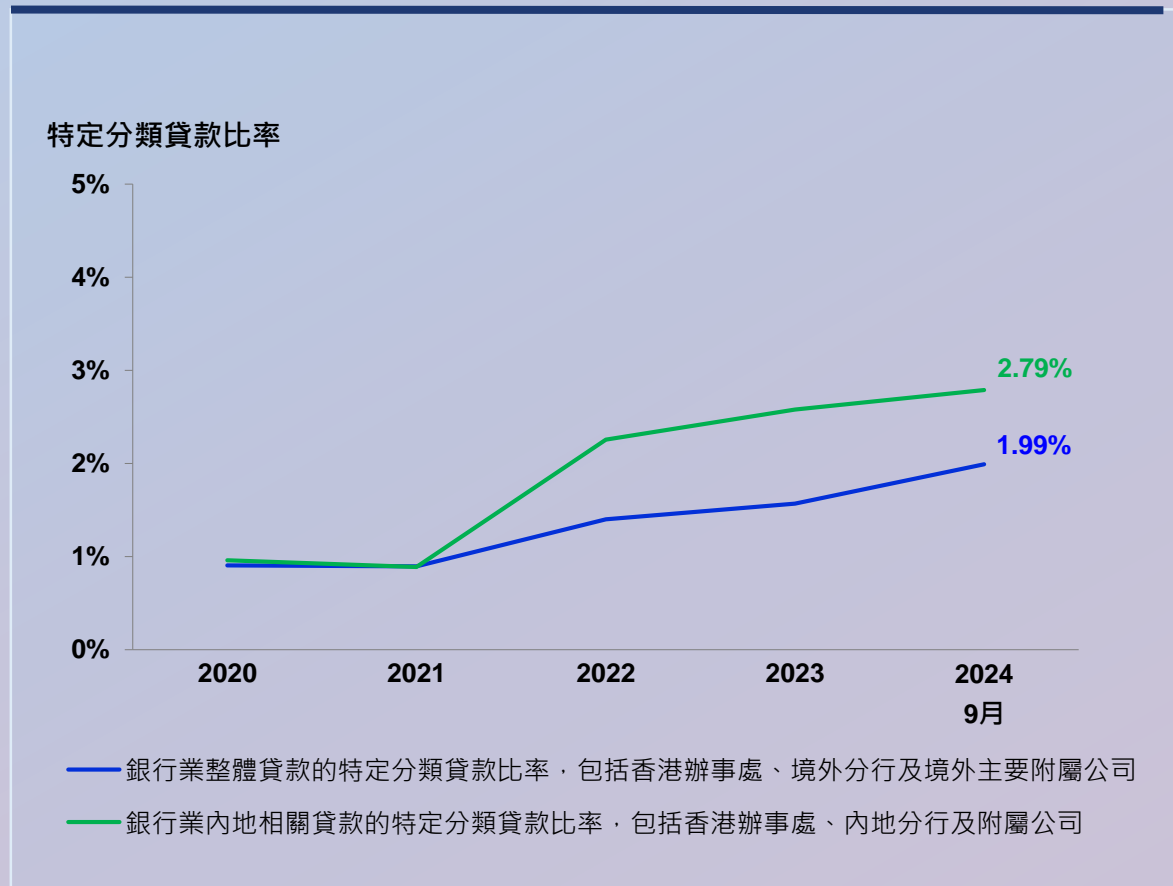


❖ 儘管經營環境充滿挑戰，信貸風險仍然可控

貸款及存款



信貸質素





❖ 2024年其他重點





❖ 信貸環境

資產質素

儘管風險增加，信貸風險仍然可控



物業貸款

因應市況轉變調整物業按揭貸款的審慎措施



❖ 業務操作及科技風險

運作穩健性

- 所有銀行：已制定運作穩健性架構
- 主要銀行：完成了約70%的關鍵運作配對及50%的情景測試

科技穩健性

- 修訂電子銀行風險管理的指引
- 因應**CrowdStrike**全球事故分享良好做法及指引



網絡防衛韌性

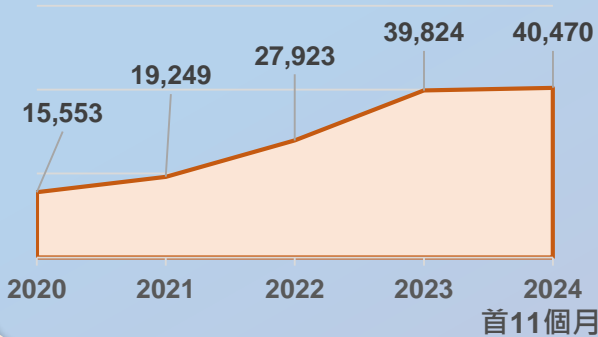
- 推出網絡風險管理的新指引
- 提升銀行的網絡防衛能力
- 跨界別的「網絡地圖」項目



❖ 防範及偵測詐騙

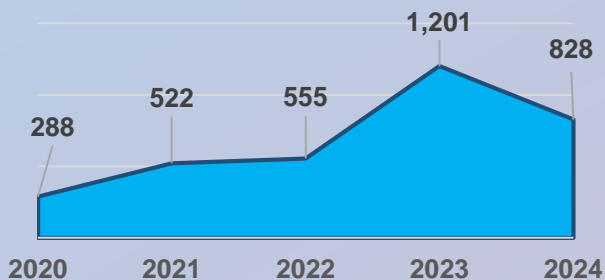
資料來源：香港警務處（警務處）

香港騙案宗數



資料來源：金管局

詐騙相關的銀行投訴



加強整個生態圈及訊息交換



與警務處、數字政策辦公室及香港銀行公會聯合舉辦反數碼詐騙工作坊



保障消費者防詐騙約章 2.0



「智安存」為銀行存款提供額外保障



反訛騙及洗黑錢情報工作組 (FIMLIT)：與銀行及儲值支付工具持牌人合作



擴大銀行間訊息交換平台 (FINEST)

加強客戶警示及教育



擴大「可疑帳號警示」機制覆蓋範圍



有關授權支付詐騙的客戶警示



加強公眾教育及提高市民防騙意識

加強監察



監察違反《銀行業條例》的個案



防範偽冒來電及推廣採用流動銷售點終端機



打擊「深度偽造」的措施



透過應用程式核實網上支付卡交易



防範及偵測惡意程式騙案



未經授權詐騙及授權支付詐騙的動態監察系統



提升「24/7止付機制」的成效



擴大騙案預警計劃



❖ 防騙宣傳活動

推出防騙歌曲及其他措施，提高市民對不同類型騙案的防範意識



防騙歌曲宣傳活動



其他針對不同類別騙案的措施



整體成效

228M+
戶外宣傳觀看人次

5.65M+
網上平台影片觀看及
錄音收聽次數

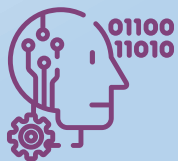
3.9M+
社交媒體帖文觸及人數

7.5M+
社交媒體影片觀看次數

82K+
社交媒體帖文互動次數



❖ 反洗黑錢及金融罪行風險



利用人工智能監察可疑活動

- 提供有關交易監察系統的指引
- 推出業界能力提升計劃，加快運用人工智能監察可疑活動



有關交易監察系統的設計、
實施及优化的見解
(2024年4月)



通告：應用人工智能
監察可疑活動
(2024年9月)



經驗分享論壇及反洗黑錢研討會
(2024年11月)



提升生態圈的能力

- 完成銀行間交換個人帳戶資料的公眾諮詢
- 促進對跨境風險的了解與相關聯繫



認可機構為協助防範或偵測罪
案而交換訊息之建議的公眾諮
詢總結
(2024年9月)



提供相稱的指引

- 就風險為本方法的主要原則發出指引
- 與業界合作就「兩用物品」提供指引



❖ 綠色及可持續銀行業



分類目錄

- 經公開諮詢後發布香港可持續金融分類目錄第一階段
- 展開開發第二階段的籌備工作



披露

- 致力實施ISSB準則及巴塞爾委員會的第三支柱氣候相關金融風險披露框架
- 支持制定《香港可持續披露路線圖》



轉型規劃

- 就新指引諮詢業界
- 發出良好做法，以便銀行在進行轉型規劃時參考



促進科技應用

- 推出雲端實體風險評估平台



加強對銀行氣候風險管理的監管，進一步促進其能力

- 與業界分享氣候相關風險管治的良好做法
- 與生態圈內主要持份者合作，促進採用綠色金融科技方案





❖ 信貸資金流：中小企貸款

促進中小企獲取銀行融資及支持中小企持續發展和升級轉型

推出「9+5」中小企支援措施

在2024年透過交流會與不同界別的50多個行業商會及其成員交流

升級轉型：「戶口互聯」用例展示日
及「中小企數碼科技方案展示日」

金管局與銀行公會共同成立
「中小企融資專責小組」



❖ 消費者保障

- 無抵押消費信貸產品冷靜期
- 物業交易支付安排
- 支付卡直接付款授權

- 數碼資產（代幣化及保管服務）
- 跨境理財通
- 簡化投資程序
- 監管信託業務及存管服務



- 信資通
- 跨境信貸資料互通

- 易名
- 放寬規定支持發展



❖ 金融科技推廣及發展

生成式人工智能沙盒 (GenA.I.沙盒)

- 推出GenA.I.沙盒，鼓勵以負責任方式應用人工智能
- 選定15個用例參加首批沙盒計劃，包括10家銀行和4家科技公司參與

選定用例



風險管理



反詐騙措施



客戶體驗

應用監管科技

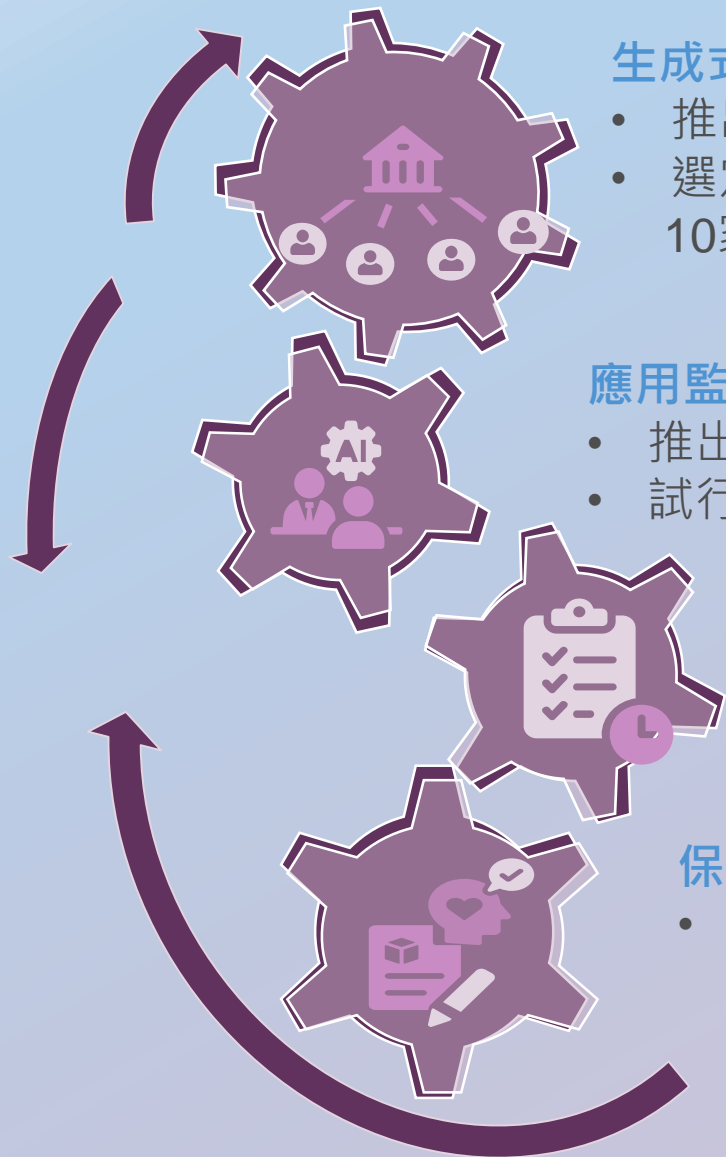
- 推出線上調查工具，簡化監管數據收集流程
- 試行GenA.I. 工具獲取監管見解

推廣金融科技

- 透過FiNETech促進五大重點科技領域的創新
- 達致95%的銀行應用金融科技率

保障消費者

- 發出面向客戶的服務中應用GenA.I.的消費者保障指導原則





❖ 實施《巴塞爾協定三》

經修訂《巴塞爾協定三》框架
(2025年1月1日生效)

經修訂資本及
披露規則

輔助指引

(《監管政策
手冊》單元、
實務守則及
答問資料等)

申報方案

(銀行業申報
表及披露模版)

監管

與銀行緊密合作以
能暢順過渡及穩健
實施



❖ 2025年工作重點

審慎監管工作



運作及網絡
穩健性



消費者保障



信貸風險
環境



打击詐騙



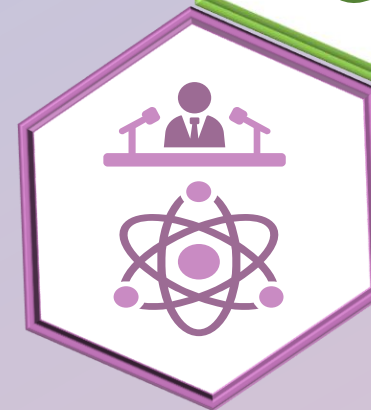
反洗黑錢及金
融罪行風險



綠色及
可持續銀行



推廣監管科技
及金融科技





❖ 信貸風險環境



保持警惕，靈活應對

- 密切監察資產質素及資本狀況
- 銀行適時作出足夠的貸款撥備
- 以務實方式處理企業財務困難



支持實體經濟，包括中小企

- 穩健的信貸策略
- 支持企業升級轉型
- 充分利用數據及科技（例如商業數據通、戶口互聯、深港跨境數據驗證平台）



❖ 打擊詐騙

防患未然，機動應對

- 實施 (i) 銀行加強管控措施避免客戶墮入騙徒陷阱；(ii) 「智安存」；及 (iii) 網上銀行保安措施
- 處理客戶因詐騙受損索償的方法
- 加強銀行打擊數碼詐騙的能力



合作

- 與其他金融監管機構及大型科企合作
- 擴大訊息交換範圍
- 與本地和境外金融監管機構緊密溝通，交流最新詐騙趨勢及應對方案



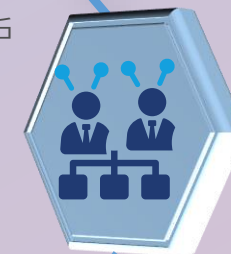
教育宣傳

- 加強公眾教育
- 推出專題宣傳活動
- 為客戶完成高風險支付交易前設立更長的冷靜期



創新

- 探討銀行以更劃一方法處理客戶因詐騙受損的索償
- 深偽偵測工具
- 智能詐騙調查助手



揸Link 中「蕉」



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局





❖ 審慎監管工作

流動性及市場風險管理



提升銀行在數碼化日趨普及和最新流動性環境下管理風險的能力

更新對銀行財資活動及入帳安排的風險評估與管理



❖ 運作、科技及網絡穩健性



運作穩健性

- 評估實施進度
- 第三方風險管理，包括雲端應用



科技穩健性

- 加強驗證及身份核實
- 高風險交易警示
- 客戶自主選擇加強版安全措施



網絡防衛韌性



- 提升銀行網絡事故應對及恢復能力
- 生態圈合作以處理系統性網絡風險





❖ 保障消費者



投資者保障



銷售保險



銷售投資產品



消費者保障



即時轉帳



物業交易支付安排



銀行文化



強制性背景查核計劃



基建



信資通



跨境信貸資料互通



❖ 反洗黑錢及金融罪行風險

了解及攔截



識別科技發展中的潛在風險點



加強監察及提供相應指引

提升及保護



利用人工智能加強監察可疑活動



提升打擊高端洗黑錢的能力

減少不法資金流
威脅

藉改革生態圈
加強應對能力

合作及分享

透過FINEST加強訊息交換



利用支付數據分析技術
加強預早偵察能力





❖ 綠色及可持續銀行

- 可持續金融行動計劃
- 進一步加強銀行業應對氣候變化的能力



綠色分類目錄
第2階段



轉型規劃



可持續發展
披露



監管



氣候風險
壓力測試



❖ 推廣監管科技及金融科技

支持負責任的創新



科技成熟度評估 (初步結果)

- 95% 受訪銀行 (及100% 零售銀行) 已有應用金融科技 (2022年 = 約 80%)
- 關注高端應用 (例如DLT智能合約、高性能計算)
- 推動大灣區跨境金融科技合作

監管科技：數據及科技主導的監管框架

- 智能監管助理
- 優化風險數據收集