HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局

香港銀行體系

2023年回顧與
2024年工作重點

2024年1月31日

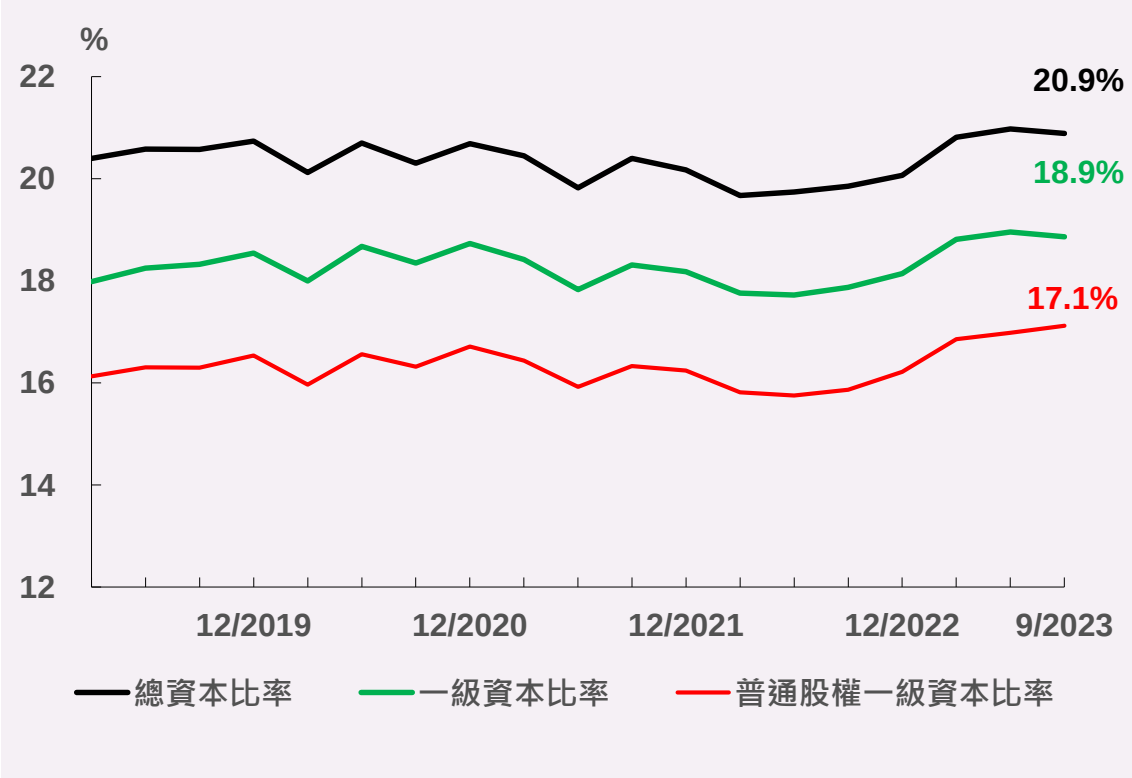
大綱

2023年工作回顧 01

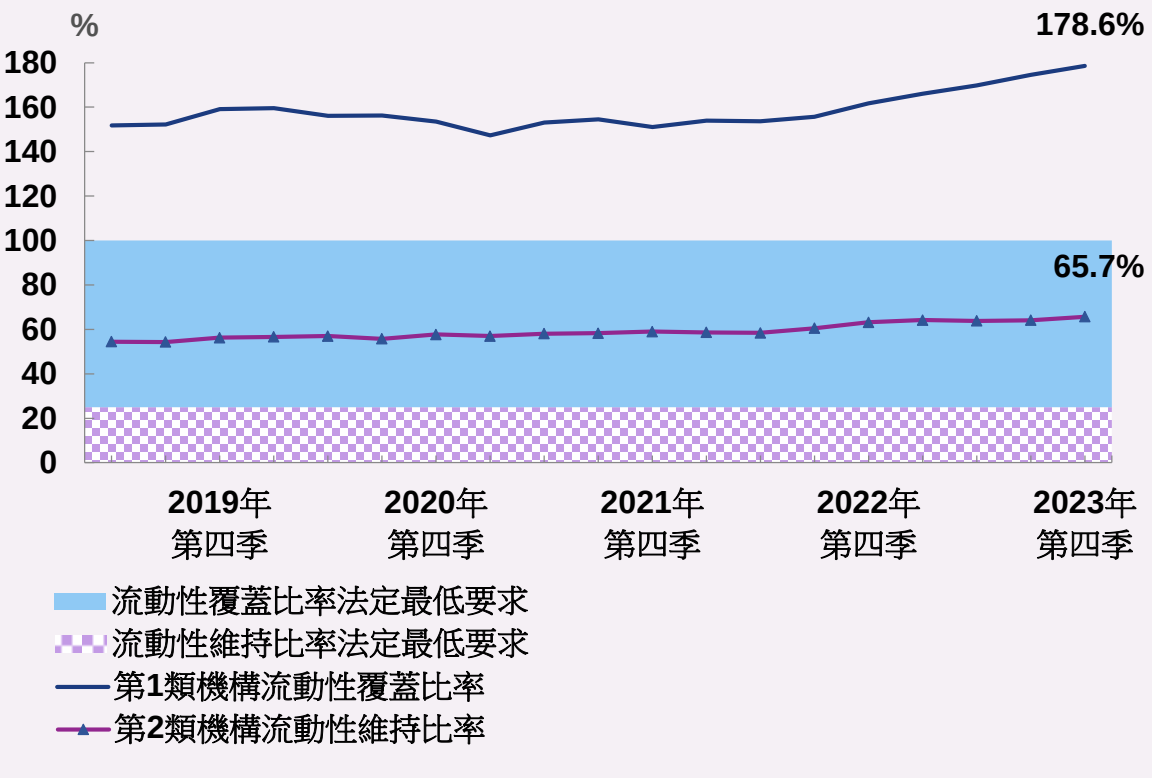
2024年工作重點 02

▶ 銀行體系保持穩健

資本充足比率

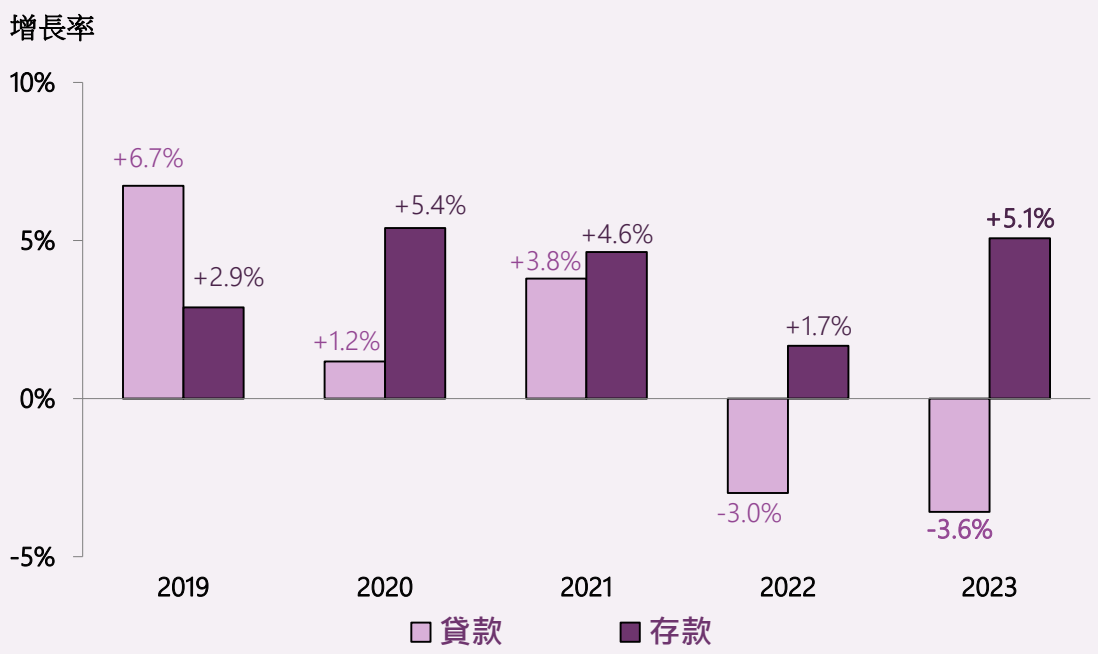


流動性比率

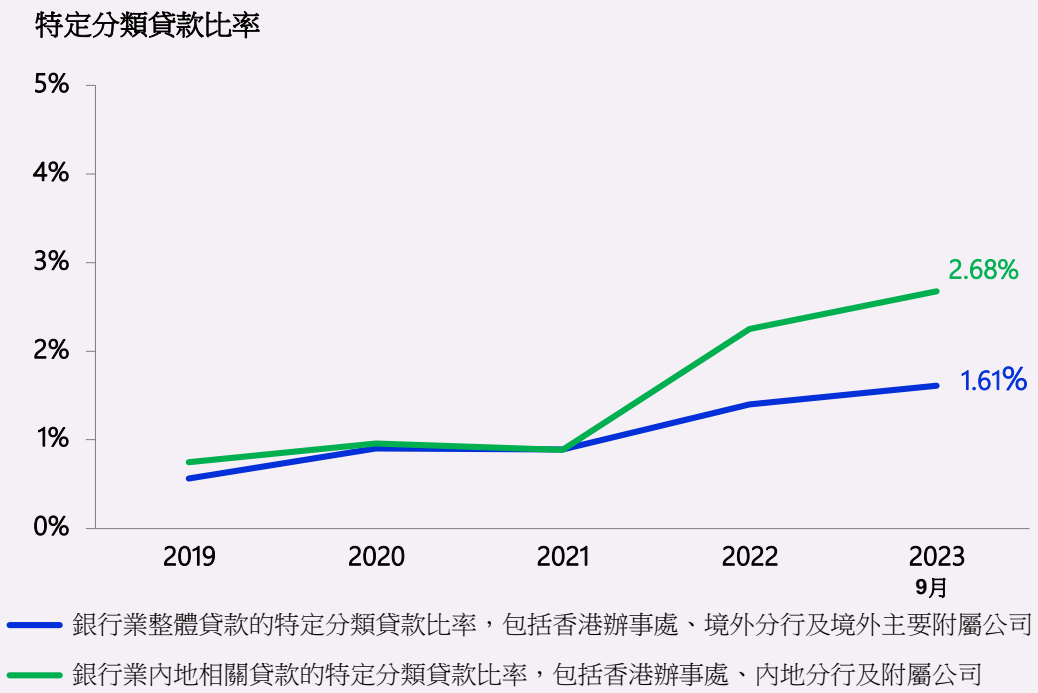


▶ 儘管面對多項挑戰，資產質素維持健康

貸款及存款



信貸質素



2023年其他監管工作成果

財務韌性

3月銀行危機

信貸環境

業務運作與科技

防範及偵測詐騙

綠色金融

綠色及可持續銀行

數碼轉型及消費者保障

金融科技的推廣及發展

消費者保障

▶ 三月歐美銀行危機

處理溢出效應

完成內部檢討，
從危機中汲取經驗

▶ 信貸環境

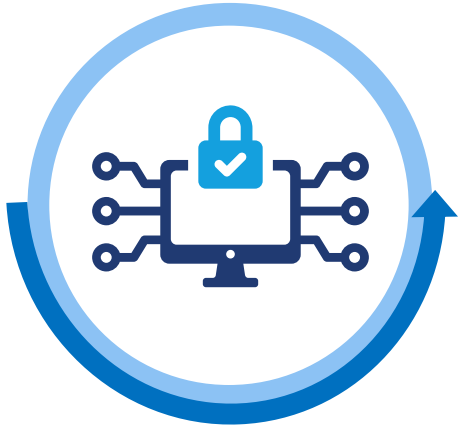
在信貸風險增加的環境下，資產質素維持健康

有序退出「預先批核還息不還本」計劃

推出第10輪物業按揭貸款逆周期宏觀審慎監管措施

就銀行對非銀行金融機構的風險承擔進行「身體檢查」

業務運作與科技

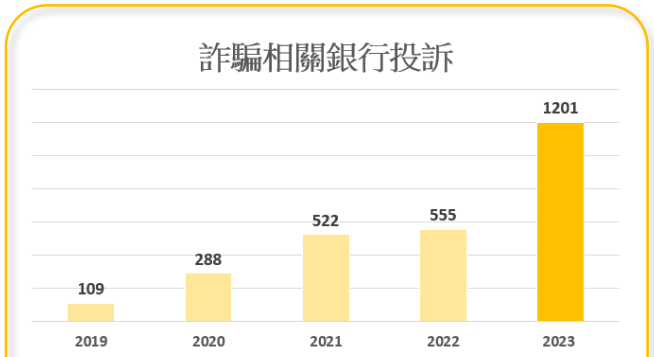


- **加強銀行業網絡防衛韌性及對系統性網絡事件的綜合防衛**
  - 完成另一輪網絡防衛能力評估及風險資訊主導的「網絡攻防模擬測試」
  - 實施「穩固三重數據備份」取得重大進展，提升對勒索軟件攻擊的修復能力
  - 促成並積極參與跨金融界別危機模擬演練

- **實施運作穩健性國際標準取得理想進度**
  - 銀行已經在2023年5月前制定運作穩健性架構
  - 朝著2026年5月前達致全面運作穩健穩步推進

▶ 防範及偵測詐騙

資料來源：香港警務處



資料來源：金管局

加強整個生態圈的應對能力及訊息流通

防患未然，靈活應對數碼詐騙日益增加的威脅

- 33 項支付卡保安及消費者保障措施
- 10 項電子銀行保安措施
- 防範惡意程式騙案的措施

推出《保障消費者防詐騙約章》

反訛騙及洗黑錢情報工作組 (FMLIT)

銀行間訊息交換平台 (FINEST)

就罪案調查提供協助

加強偵測及監察可疑交易

實時詐騙監察系統

加強「24/7止付機制」

匯集銀行職員

監察懷疑違反《銀行業條例》的情況

加強客戶提示及教育

可疑收款戶口

「轉數快」可疑識別代號警示

公眾教育計劃

綠色及可持續銀行

- 就淨零轉型規劃發出高層次原則
- 對銀行的轉型規劃措施進行調查，以便日後與業界分享

- 推出「專業資歷架構——綠色和可持續金融(基礎級)」單元，為銀行業內綠色及可持續金融相關職位制定應有的專業能力標準

- 就分類框架原型發表討論文件並完成諮詢

- 展開建構一個雲端的實體風險評估平台
- 舉辦「綠色金融科技比賽」及「綠色及可持續銀行研討會」，以促進銀行與科技公司之間的交流

- 加強對銀行氣候風險管理的監管
- 推出第二輪氣候風險壓力測試，在已經優化的測試框架下進行
- 發布綠色及可持續投資產品銷售的預期標準

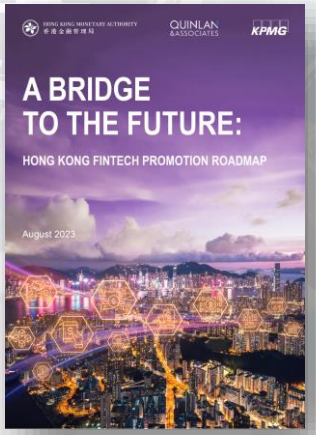
金融科技推廣及發展

- 虛擬銀行業務模式進一步成熟、金融創新繼續取得進展
- 合規科技獲廣泛應用：**應用率達90%**，涵蓋風險管理及合規等不同範疇
- 參考在推廣合規科技應用取得的成果，於2023年8月推出新金融科技推廣計劃
- 監管科技：奠定穩固基礎，引入端對端數碼監管平台，提升效率

觀察所得用例

- 外匯交收
- 信用風險
- 財富管理
- 分布式分類帳技術
- 聯盟式學習
- 機械人技術

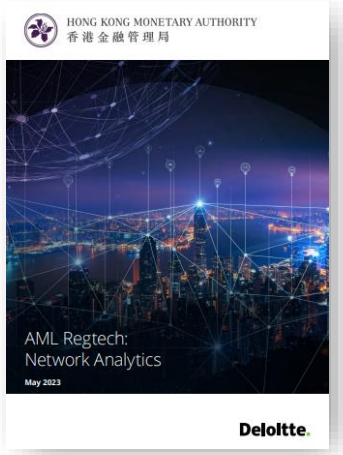
... 及其他



金融科技推廣計劃
(2023年8月)

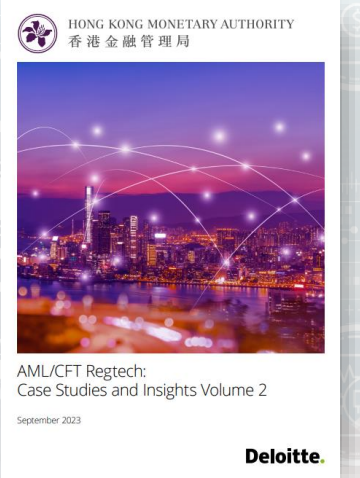
▶ 反洗錢合規科技應用

- 網絡分析技術：已涵蓋的零售銀行客戶，由2019年40%增至2023年接近90%，提供更大保障防範詐騙
- 透過「反洗錢合規科技實驗室 」(AMLab)及相關刊物，推廣更先進反洗錢合規科技應用實例，加強管控及解決痛點



《反洗錢合規科技網絡分析》
(2023年5月)

第四次AMLab
(2023年6月)

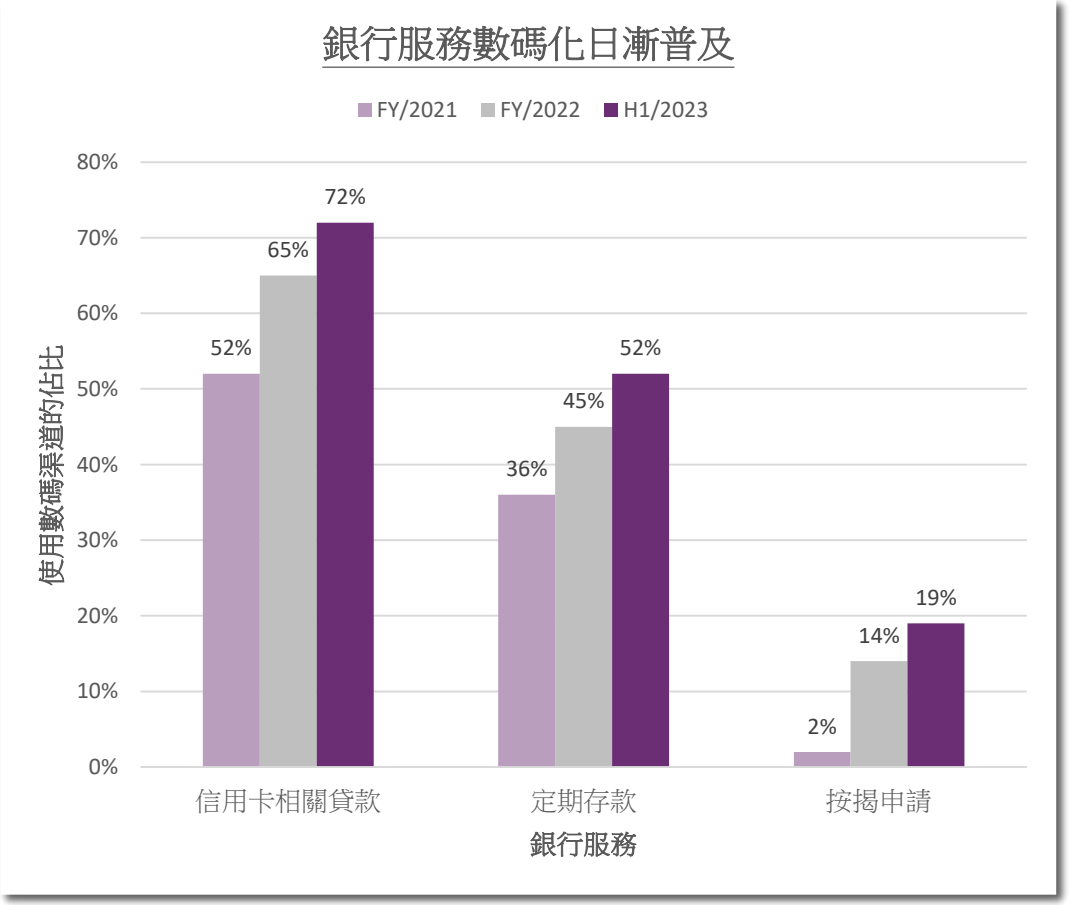


《反洗錢合規科技：案例研究與見解》
(第2冊)
(2023年9月)

▶ 執法工作的科技應用

- 語音辨識及流程機器人：2023年平均投訴處理時間縮短了8%

消費者保障



- 《銀行營運守則》
- 住宅物業交易新增支付安排
- 數碼營銷活動
- 跨境徵信信息互通

- 高端專業投資者的精簡程序
- 檢視投資產品銷售過程
- 監管信託業務
- 虛擬資產

- 實體銀行設施
- 開立銀行戶口

- 強制性背景查核計劃

2024年工作重點

監管工作

- 審慎監管工作
- 打擊清洗黑錢及金融罪行
- 打擊詐騙
- 消費者保障
- 實施《巴塞爾協定三》

發展

- 綠色及可持續銀行
- 金融科技推廣

審慎監管工作

對流動性及市場風險
維持有效監管

落實與2023年歐美銀行業
動盪相關的跟進工作

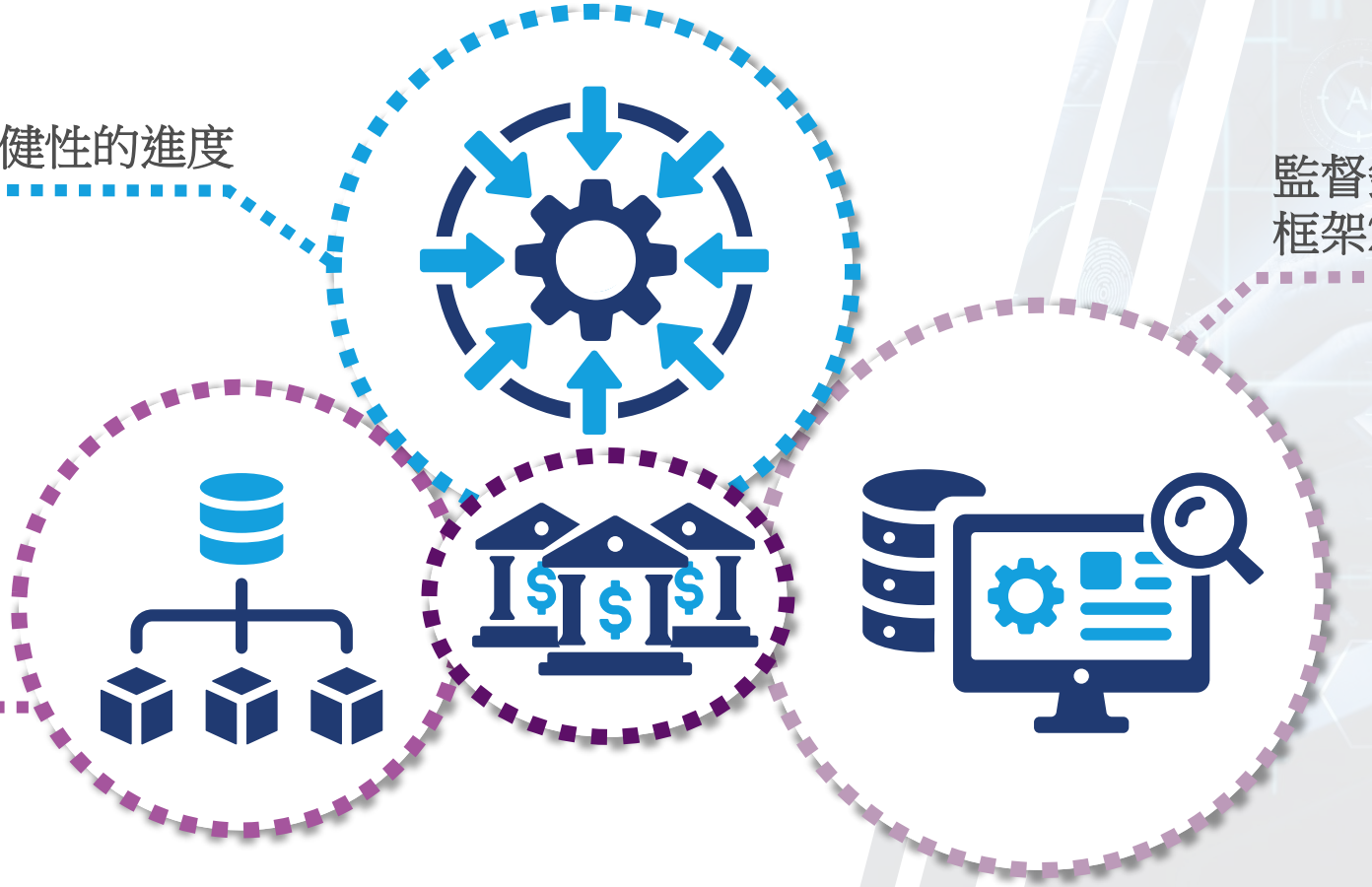
密切監察資產質素及
貸款撥備

▶ 運作穩健性及網絡防衛能力

監察業界就達致運作穩健性的進度

監督銀行在網絡防衛評估框架2.0下的新一輪評估

監察銀行實施穩固三重數據備份的情況



▶ 打擊清洗黑錢及金融罪行

- 維護銀行業的健全
- 加強客戶信心

傀儡戶口網絡分析 3.0

- 多間銀行支付數據
- 運用人工智能進行交易監察(指引)

針對高風險範疇

- 高端洗錢專題審查
- 就政治人物制定風險為本指引

加強生態圈

- 擴大銀行間的訊息交換
- 加強公私營夥伴合作的成效

▶ 打擊詐騙

防患未然，靈活應對數碼詐騙

- 確保電子銀行保安能應對最新詐騙形勢
- 監察銀行實施電子銀行新保安措施進度
- 加強監察

教育及推廣

- 最新行騙手法
- 流動銷售點終端機
- 公眾教育

合作

- 進一步提升5項反詐騙合作措施的成效
- 擴充《保障消費者防詐騙約章》
- 與銀行及警方聯手加強對數碼騙案的防禦能力

創新

- 採用網絡分析技術加強實時詐騙監察
- 加強可疑識別代號警示的機制

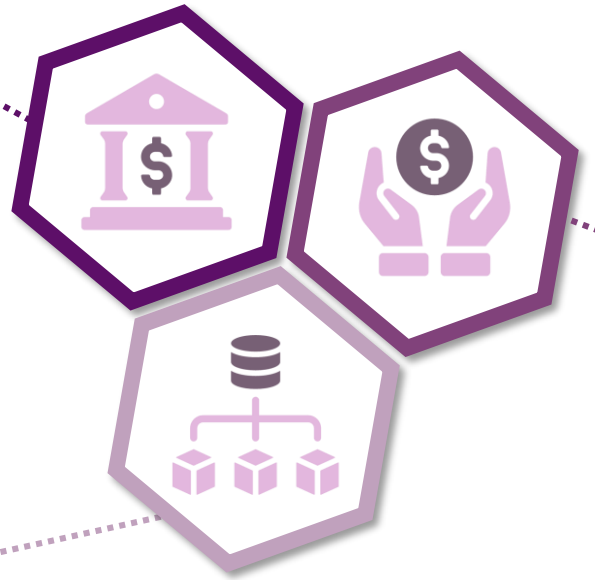
消費者保障

一般銀行服務

- 人工智能的應用
- 個人信貸產品

基礎設施

- 信資通
- 跨境徵信信息互通



投資及財富管理

- 虛擬資產及代幣化
- 投資產品銷售過程
- 跨境理財通
- 保費融資

▶ 實施《巴塞爾協定三》

政策制定

申報規定(適用於市場及信用估值調整風險)，2024年7月1日起

更新及發展

- 輔助指引
- 銀行業申報表
- 披露模版

最低標準
2025年1月1日生效

監管

確保銀行做好準備實施《巴塞爾協定三》最終方案

綠色及可持續銀行

披露氣候相關金融風險

- 就採納巴塞爾委員會的建議披露框架展開準備工作

綠色分類目錄

- 完成並發表分類目錄
- 繼續第二階段的工作

轉型規劃

- 發出有關最佳做法的觀察結果及指引
- 舉辦研討會或工作坊

實體風險評估平台

- 推出有關平台並根據回應意見作出改進

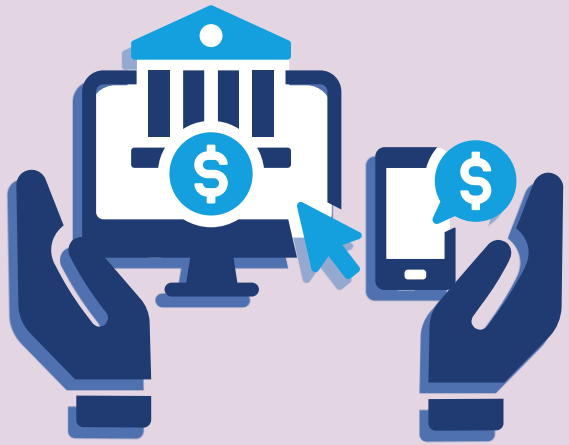
人才培育

- 制定「專業資歷架構——綠色和可持續金融(專業級)」單元

氣候風險管理監管

- 針對氣候風險管理做法展開專題審查
- 新一輪監管諮詢會議，監察落實金管局監管期望情況
- 完成第二輪銀行業氣候風險壓力測試

金融科技推廣



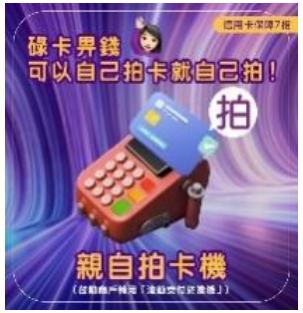
- 落實新金融科技推廣計劃下的各項措施
- 就生成式人工智能及分布式分類帳技術進行研究

財富科技 | 保險科技 | 綠色科技 | 人工智能 | 分布式分類帳技術

- 增強進階分析能力
- 探索在監管科技中應用生成式人工智能

加強公眾防騙意識的宣傳活動

防騙宣傳



有關慎防釣魚騙局的新版電視宣傳片及跨媒體宣傳

整體成效:

- 109M+ 戶外宣傳觀看人次
- 2.7M+ 網上平台影片觀看次數
- 2.2M+ 社交媒體帖文觸及人數
- 2M+ 社交媒體影片觀看次數
- 80K+ 社交媒體帖文互動次數