

金管局設專責小組 加強支援中小企

阮國恒：銀行審慎原則放貸 未接提早還款投訴

本港經濟溫和復甦之際，中小企的經營環境卻再度備受關注，部分商界人士更將矛頭指向銀行，認為銀行有「收緊信貸」或「落雨收遮」之嫌。香港金融管理局副總裁阮國恒表示，當局一直要求銀行在審慎風險管理的原則下盡力支持中小企，自今年3月公布支持中小企九項措施以來，金管局暫時未有接獲有關不恰當要求提早還款（俗稱call loan）的投訴個案，呼籲需要尋求協助的中小企與局方聯絡。金管局短期內亦會成立專責小組，跟進求助個案。

大公報記者 楊慕輝



▲阮國恒指出，中小企如遇到不合理要求提早還款，可尋求金管局協助。大公報記者林長堅攝

阮國恒言論摘要

- 金管局一直要求銀行盡力支持中小企
- 自3月推「九招」以來，金管局暫未有收到有關不恰當call loan的投訴
- 無論從樓按或中小企貸款的統計數字看，未見到銀行有「落雨收遮」情況
- 鼓勵需要協助的中小企與金管局聯絡
- 金管局將於短期內成立專責小組，跟進求助個案

據統計數字，截至2024年3月份，本港的中小企數目逾36萬家，佔本港整體企業數目約98%，合共僱用約45%的私人市場勞動力，是重要的經濟支柱。阮國恒表示，一直要求銀行盡力支持實體經濟和中小企的發展及升級轉型。

最新一輪支持中小企的措施，是金管局聯同「銀行業中小企貸款協調機制」於今年3月份推出的九項措施，當中包括：銀行承諾即使抵押物業價格下跌，按揭貸款的借款人若能繼續如期還款，並不會要求他們提早還款（call loan）。

阮國恒表示，月初曾與地產代理聯會代表會面，聆聽他們對銀行按揭貸款業務的意見。

未償還按揭貸款微升

他說與會代表曾提及不少特殊情况，質問「為何銀行會這樣處理？」阮國恒指出，部分與會人士很快便跳入銀行「收緊信貸」和「落雨收遮」的結論，不過，如果從今年上半年的按揭統計數字看，他坦言「看不到」。

根據金管局數字顯示，銀行在今年3月、4月和5月新批出的住宅按揭貸款額分別按月上升6.2%、52.4%和8.8%。隨着成交量減少，6月則按月減少22.5%。整體而言，上半年未償還按揭貸款金額仍錄得輕微升幅。

中小企貸款業務方面，無論是根據金管局自己所做，或者委託生產力局的調查，結果都顯示在最近三個月，同意中小企貸款總量沒有改變的受訪者佔

絕大多數（約92%至93%）。

對於有聲音指部分銀行近期降低了物業估價，阮國恒認為這是市場「迷思」之一，主要原因是現時沒有任何本港銀行會自己主動做估價，而是參考市場上兩至三家估價行提供的資料，故銀行降低物業估價也無從說起。

儘管如此，阮國恒同意或有部分個案需要金管局介入「幫手」，例如若有銀行聲稱不是追收差價，同時卻要求客戶不停向銀行提交或補充這樣那樣的資料，目的是「令客戶覺得難受」，他同意屬於不合理行為，如果收到投訴，金管局會跟進，不過前提是中小企必須先向金管局舉報這些不合理做法，才有望將問題解決，否則只會停留在互相指責層面。

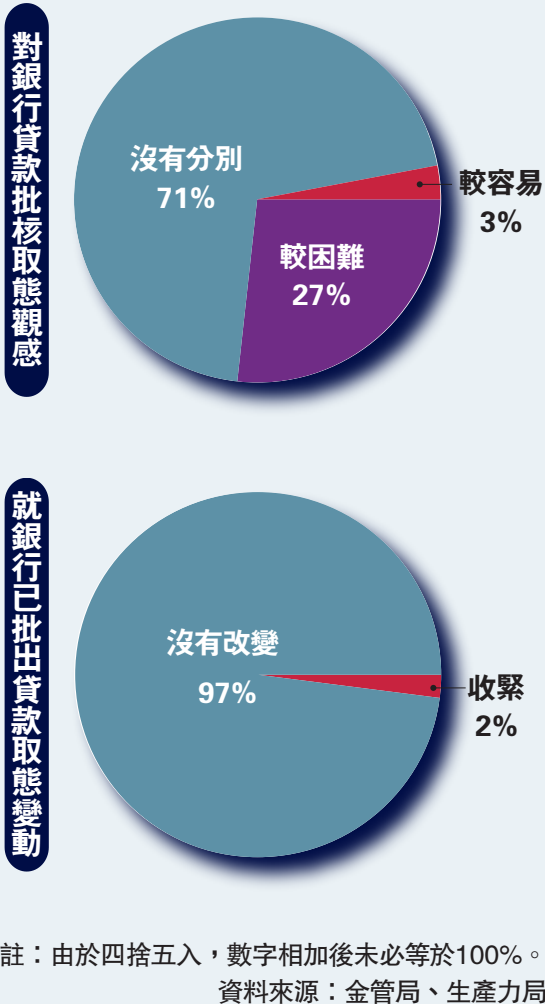
金管局助理總裁（銀行監理）朱立翹補充，為進一步支持中小企，金管局將於短期內成立一個專責小組，冀有助加強業界與商界之間的溝通、向銀行收集更多數據，以及方便中小企一旦遇有疑問或查詢時可透過小組跟進。

不宜妖魔化call loan

阮國恒續指，銀行在特定的情況下，call loan是合適的風險管理措施，認為不應該將call loan「妖魔化」，因為銀行需要確保存款人的資金得到充分保障。

阮國恒補充說，個別個案如果出現償付困難，而經過重組債務或銀行協助一段時間後，情況仍沒有改善，銀行按照審慎風險管理原則採取行動，將有效保障存款戶利益和銀行體系穩定。

中小企第二季貸款狀況調查



構思新招

網上騙案禁之不絕，金管局也不斷構思新方法，加強保障銀行客戶。金管局副總裁阮國恒透露，正在構思以自願參與性質，讓三類客戶將部分銀行存款與其他存款「劃撥開」，暫時稱之為「Money Safe」；將來如果透過網上銀行動用這筆Money Safe存款，可能要親身前往銀行分行「解鎖」。

根據初步構思，金管局擬將Money Safe涵蓋三類比較「弱勢」客戶，包括60歲或以上長者、大學生（尤其其來港升學的內地大學生），以及從未於網上購物的人士。

他解釋說，Money Safe的概念猶如在銀行戶口內加多一個「夾萬」，萬一市民被騙徒說服經網上銀行轉賬，Money Safe可以在轉賬過程中增加阻力，讓客戶多一個機會「停一停、諗一諗」，與家人商量，又或者讓銀行職員有機會留意到可疑情況並且提醒客戶，冀有助阻止騙案發生，及減低可導致的損失。

業界表歡迎 盼今年有框架

阮國恒形容業界對相關建議表示歡迎。金管局正與業界着手研究細節，例如如何設定所「劃撥開」存款的金額或所涵蓋戶口類型等，期望在今年推出相關框架。由於銀行之後仍需幾個月時間準備，相信要到明年才有望落實。

為加強保障銀行客戶，今年8月4日起，由金管局、警務處和銀行業攜手推行的「可疑賬號警示」，其涵蓋範圍已擴展至網上銀行及櫃位轉賬。

金管局助理總裁朱立翹表示，計劃的成效顯著，在擴展後第一周，系統已經發出超過2300個警示，較只涵蓋轉數快（FPS）識別代號時多57%，攔截超過460萬元潛在騙款損失。

朱立翹續說，在有發出「高危」警示的交易中，以轉數快識別代碼製造的交易約佔60%；其他網上交易佔38%；而分行交易則約為2%，當中超過八成用戶取消相關交易。朱立翹補充，大部分客戶收到警示後都取消交易，但仍然有少部分客戶忽略警示繼續轉賬。她再次提醒公眾，見到「高危」警示要停一停，諗一諗，考慮取消有關交易。

強化三類存戶網銀安全措施 防範騙案

生成式AI沙盒 冀下月開放銀行申請

創新發展

為了進一步推動人工智能（AI）的應用，金管局與數碼港於上週二（13日）宣布推出全新的生成式人工智能（Gen AI）沙盒，鼓勵銀行研究更多應用場景，以提升銀行服務及運作效益。金管局副總裁阮國恒透露，爭取於下月開放沙盒予業界申請，期望可於年底前公布用例。

阮國恒表示，測試生成式人工智能需要使用算力，而本港不少中小型銀行未必擁有這種條件，故進入沙盒的銀行將使用數碼港提供的算力，在作出重大投資之前透過沙盒先作測試。金管局助理總裁朱立翹補充，正與數碼港磋商Gen AI沙盒准入條件，考慮因素包括潛在用例的創新程度，以及能否

惠及生態圈內其他持份者等。

測試風險管理 預防欺詐

金管局銀行監理部主管李昊揚表示，擬透過Gen AI沙盒測試三大應用範疇，分別是風險管理、檢測和預防欺詐，以及客戶互動。

以風險管理及監管相關範疇為例，李昊揚指其中一個潛在用例，是應用在貸款審批流程上。他解釋說，銀行現時是先用人手瀏覽一次借款公司提交的財務報表；採用生成式人工智能之後，系統將能夠自動分析相關的財務報表和新聞，並提供風險評估報告及適時的風險預警，而銀行職員可以集中精力於檢視工作上，藉此提升貸款審批及管理

流程。

在檢測和預防欺詐方面，深度偽造（Deepfake）騙案是金管局的關注領域之一。李昊揚表示，期望銀行及科技公司能採用不同的Deepfake模型，包括換臉（Face-swapping）、對口型（Lip-syncing）等製造樣本，混合真實圖片及影片，供偵測系統作深度學習及分析，不斷提升偵測Deepfake的能力。

阮國恒說，金管局及香港銀行至今並未發現有騙徒利用深度偽造成功通過銀行開戶或高風險交易的身份驗證，但會繼續密切關注相關的詐騙手段。金管局會提供更多深度偽造的樣本供業界分析，並於適當時候發出指引。



▲銀行界積極與金管局合作，加強保障客戶。

積金易實施個半月 註冊用戶逾2.7萬

【大公報訊】積金局推出的「積金易」平台（eMPF）已於6月26日正式啟用，積金局主席劉麥嘉軒表示，截至8月14日，「積金易」平台已有超過2.7萬名用戶註冊，流動應用程式累計下載量超4萬次。她透露，目前有13隻基金主動提出減管理費，當中不包括已加入「積金易」平台的兩個

受託人，即萬通信託及中國人壽旗下的基金。積金局亦正準備將深滬證券交易所上市的REITs納入核准交易所，同時取消新加坡、日本、加拿大、法國及荷蘭5個市場的投資上限。

積金局在強積金制度穩健發展下，不停推動改革。劉麥嘉軒表示，強積金「全自由行」自

2012年推出至今，已經錄得逾100萬宗強積金轉移個案，激化了整個市場及加劇了市場競爭。她相信，「積金易」平台明年底全面運行後，會為強積金「全自由行」奠定堅實基礎。另外，取消強積金對沖計劃將於明年5月1日生效，亦為強積金「全自由行」提供好的契機。接下來積金局期

望為強積金「全自由行」開拓更多可能性措施。

13隻基金主動提減費

積金局早前提及啟用「積金易」平台後，行政費會逐漸降低。為更好落實「積金易」平台減行政費計劃，積金局去年底已經組織受託人做五年減費檢討計劃。劉麥嘉軒透露，現時已經有13隻基金主動提出降低管理費，預計最高下降35個基點。

除減低費用外，積金局也不斷在檢討強積金准許投資項目以提升打工仔女的投資回報。劉麥嘉軒直言，不是價格便宜即為最好，而是要更好地貫徹「物有所值」投資概念。為貫徹該理念，積金局致力於研究國際退休金監管小組的動向，直接參與國際退休金監管小組機制訂立。她透露，目前已經有部分國家要求不符合「物有所值」概念的基金進行改善或直接退出市場，積金局亦期望將國際退休金監管小組適宜的機制引進本港。

將有三個強積金計劃新加入積金易平台

強積金計劃	強積金受託人	加入平台日期
萬全強制性公積金計劃	萬通信託	今年6月26日
中國人壽強積金集成信託計劃	中國人壽信託	今年7月29日
交通銀行愉盈退休強積金計劃	交通銀行信託	今年9月3日
新地強積金僱主營辦計劃	渣打信託(香港)	今年10月2日
東亞(強積金)享惠計劃	東亞銀行(信託)	今年10月29日

大公報製表



▲劉麥嘉軒表示，「積金易」平台明年底全面運行後，會為強積金「全自由行」奠定堅實的基礎。