



2021年 香港银行业 前景

kpmg.com/cn



目录

概要:	5
尽管时势充满挑战, 2021年香港银行业也不乏曙光	
行业展望:	6
将业务重心从追求利息收入向非息业务转移, 创造更多机会的同时更需银行警惕风险	
不良贷款:	7
面对挥之不去的经济不稳定性, 预计香港企业的不良贷款仍将增加	
合规科技:	8
合规科技的运用在2021年不再是遥不可及, 而是势在必行	
金融犯罪合规:	9
合规科技、网络分析和信息共享将是2021年打击日益猖獗的金融犯罪的关键	
数字化转型:	10
数字化将在2021年彻底改变银行中小企业业务, 而零售银行业也将出现以客户需求为导向的合作伙伴关系	
运营韧性和第三方风险管理:	11
能够在2021年加强运营韧性和第三方风险管理的银行将具备最佳优势	

监管重点领域:	12
信用风险和新业务模式带来的新兴风险将成为 2021年监管机构的关注焦点	
环境、社会及治理:	13
2021年, 银行将采取行动将ESG整合至业务, 而能力培养是行动的关键	
税务重构:	14
BEPS2.0倡议和新型冠状病毒疫情将加快银行税务职能在2021年的数字化转型	
粤港澳大湾区:	15
大湾区仍将是许多香港银行的重要增长动力	
毕马威简介	16
联系我们	17



概要



马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港区银行和资本市场
主管合伙人
毕马威中国

尽管时势充满挑战, 2021年香港银行业也不乏曙光

欢迎大家阅读毕马威《2021年香港银行业展望报告》, 本报告中我们对影响香港银行业的关键发展和趋势做出了预测。去年十二月, 我们发布了《2020年香港银行业展望报告》, 尽管由于社会动荡和中美贸易紧张, 香港的经济和银行业都受到极大影响, 面临很大的市场不确定性。但可以肯定的说, 每个人都曾期待着2020年会是香港重整旗鼓、重启新生的一年。

然而, 过去的12个月是一个充满不确定性, 空前动荡和困难的时期, 不仅仅是香港, 整个世界都是如此。随着2020年年底的临近, 我们再次期望告别过去, 迎接更加光明的来年。当然, 一些积极的迹象也正在显现, 新冠疫苗的研发带来了振奋人心的效果, 旅行限制开始逐渐放宽, 一些地区的生活开始恢复正常。但是, 我们相信2021年仍然是需要国家、行业、企业乃至每个人努力去克服由于新冠疫情给我们的生活和工作所带来挑战的一年。

在本报告中, 毕马威的专家对银行业的10个重点领域进行了分析和探讨。当然, 如何适应新冠疫情带来的新形势是贯穿于这些重点领域的一个关键话题。

整体而言, 我们对2021年的展望主要聚焦在两大方面。首先是由于新冠疫情带来的商业模式和运营模式的快速转变, 以及这其中重要的一部分-银行业数字化转型。在2021年, 银行会寻求更多的机遇来进一步探索数据化转型, 包括应用合规科技解决方案、实现税务职能数字化、与外部供应商和服务提供商合作, 以及保持以客户为中心的数字化战略。

第二方面是香港继续作为国际金融中心, 作为中国内地资本内外流通的桥梁所发挥的作用。这包括香港作为大湾区金融服务中心, 以及立志成为亚洲绿色金融中心可能带来的发展机遇。我们预计香港政府和监管机构继续推动香港在这些领域发挥作用, 就能够为银行业带来更多融资机会。

毫无疑问, 银行能够有效的转变其业务和运营模式是在2021年取得成功的关键。那些能够通过数字化转型控制经营成本、全面提升客户体验并提高信誉度的银行才能够在2021年脱颖而出。

本报告分享了我们对于香港银行业2021年发展形势的观点, 希望各位读者喜欢, 也希望有机会与各位进一步探讨香港银行业的当前行业格局。

行业展望



马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港区银行和资本市场
主管合伙人
毕马威中国

将业务重心从追求利息收入向非息业务转移，创造更多机会的同时更需银行警惕风险

面对新型冠状病毒肺炎 (COVID-19) 带来的挑战，香港在抵御病毒、确保运营韧性和给企业提供金融支援方面都做出了最大的努力，正因如此，2020年香港银行业仍然保持了稳定的态势。香港作为连接中国内地资本流通的重要桥梁，中国内地的经济复苏、增长回暖对香港的经济来说亦是一个非常有利的信号。

但由于未来几年利率将仍然处于低位，这将影响银行从净利息收入中创收的能力。很多银行因此开始探索如何将自己对利息收入的依赖转向非息业务。由于存款账户的利润越来越少，在2021下半年，我们可能会看到香港的一些银行考虑针对账户余额征收费用，特别是对于小额的账户。

对于非息业务的日益关注，特别是在波动性和投资不确定性很大的情况下，确保银行行为得当和公平对待客户就显得尤为重要。尤其是在未来一年，银行业将更加重视定价和产品适用性。

香港政府机构和银行为企业提供的救助措施，如贷款延期支持计划和员工支持计划，帮助许多企业度过了充满挑战的2020年。但是，我们预计这些措施不会在2021全年一直持续，至少企业不会像2020年那样得到同样的财政支持。如果2021年全球和香港的情况没有很大变化，经济增长仍然停滞的话，就很可能出现更多的贷款违约——特别是信用卡和个人贷款等无担保债务，以及企业不良贷款。当然，由于这并不会导致破产潮，因为我们预计，银行需要对陷入困境的企业和个人考虑采取更为周全的做法，以平衡财务回报和公平对待客户。银行能否在2021年取得成功的一个关键因素就是它们能否有效地评估哪些企业在经济环境好转的情况下可以扭亏为盈，而哪些企业即使如此也无力回天。

银行商业模式转型的能力也是其成功的关键。随着利润压力的不断增大，成功的银行将会是那些既能管理运营成本，又能提供综合的数字化客户体验的银行。那些真正通过实现数字转型来降低成本、提升客户体验的银行，将在2021年领先一步、脱颖而出。并且一旦形成良性循环效应，就能够为银行带来新的客户和更多的业务。

对于在这个充满挑战的时期寻求数字化转型的银行而言，要确保维持客户的信任这是关键。由于许多银行都在加速推进数字化转型，因此，以安全可靠的方式带领客户走上数字化之旅就显得至关重要。有效的网络安全管控、新兴技术和第三方风险，以及确保数据隐私安全和保护，将是维持客户信任和提升客户信心的关键，这也最终决定了银行能否实现长期成功。

“由于存款账户的利润越来越少，在2021下半年，我们可能会看到香港的一些银行考虑针对账户余额征收费用，特别是对于小额的账户。”

不良贷款



侯柏特 (Patrick Cowley)
香港及亚太区重组服务
主管合伙人
毕马威中国



艾仕域 (Guy Isherwood)
顾问总监
毕马威中国

面对挥之不去的经济不稳定性, 预计香港企业的不良贷款仍将增加

尽管中国内地已渐露经济复苏的曙光, 但面对2021年不良贷款的增加隐患, 香港银行非但不能松懈, 相反还要加倍警惕。

有迹象显示, 中国内地正逐步从新冠疫情的影响中复苏。2020年第3季国民生产总值 (GDP) 增长4.9% (第2季增长3.2%), 随着国内旅行人数的增加, 国内航空业也逐步复苏, 生活正在重回正轨。中国内地的经济复苏将对香港经济和金融服务业产生正面影响, 尽管多家国企发生债务违约的情况依然暗示经济仍面对较大压力。

银行业仍需要保持高度警惕, 银行贷款组合的资产质量引起了不少关注。很多企业仍在面对中美贸易关系持续紧张、供应链保护主义兴起, 以及疫情后时代商业模式的转变所带来的挑战。这些都是值得关注的原因, 特别是曾放贷给中国内地中小型企业的香港银行。大部分银行将利用即将到来的2021年, 确保在新形势下即使现场走访的机会受到限制也能够充分掌握客户的财政状况。

香港的政府和非政府机构先后提出了援助和纾困措施, 例如保就业计划、银行还息不还本计划、科技券计划和其他财政措施, 目的是为了营造香港复苏或稳定的景象, 但这种景象不一定能够延续至来年。纾困措施确实帮了不少企业, 也为一些行业创造了需求, 但效果并不持久。一旦纾困措施的刺激作用消散 (我们预期可能在2021年), 多个行业将受到真正的冲击。届时, 银行贷款组合的资产质量将开始下跌。尽管银行仍能够利用出售不良贷款这样的方法, 但部分银行仍有可能会选择将不良贷款保留在账册中, 与借款人合作帮助他们扭转经济困境, 而不是简单地出售不良贷款, 使可能出现的损失成为现实。

领先银行在2021年将加倍留意贷款组合中其他放贷机构的行动。这将有助于他们及早识别哪些放贷机构在收紧客户的贷款额度, 甚至要求客户立即还款—这可能造成多米诺骨牌效应, 促使各放贷机构仿效。

不过随着情况在2021年进一步恶化, 欺诈案也可能随之增加。要想在2021年立于不败之地, 银行需要投资并利用数据及分析工具和解决方案, 更深入了解并透彻掌握客户处境, 及早识别诈骗迹象。这套以数据为本的方法需要配合作为银行第一道防线的客户关系经理持续培训来共同操作, 以协助客户关系经理识别不同的欺诈警示信号和迹象。

尽管银行仍能够利用出售不良贷款这样的方法, 但部分银行仍有可能会选择将不良贷款保留在账册中, 与借款人合作帮助他们扭转经济困境, 而不是简单地出售不良贷款, 使可能出现的损失成为现实。

合规科技



欧乐恒 (James O' Callaghan)
香港区技术咨询主管合伙人
毕马威中国



宋家宁
香港区银行业咨询主管合伙人
毕马威中国

合规科技的运用在2021年不再是遥不可及,而是势在必行

新冠疫情在快速改变着业务模式和运营模式,应用合规科技来彻底改变风险管理和合规工作,对香港银行来说是2021年的重大的发展机会。

对银行运用合规科技和云技术等相关技术而言,监管机构一直给予明确的支持。香港金融管理局(“金管局”)委托毕马威中国共同研究撰写,并于近期发表的合规科技白皮书¹中就提出了16项建议,这16项建议是监管机构下一年用以提高香港地区银行对于合规科技的认知水平,推动更多香港银行推行合规科技的重点。

当然,这也同时反映出监管机构也越加紧跟技术潮流。我们预期监管机构来年将要求银行提供更多更详细的实时数据。银行可以利用这些数据和数据分析借助自身的监管科技技术对宏观的市场形成全面的风险视图,对细粒度的包括客户、银行分部门或个别银行,以及特定部门、团队甚至是银行内部员工进行分析。

领先银行来年将争相仿效,确保能有效应用合规科技解决方案,并集中精力以数据驱动的方法来满足监管要求。在新冠疫情带来的新形势下,银行将迅速适应日益数字化的执行和交付模式。尚未开始应用合规科技的银行将开始研究这些技术,而已经运用相关技术解决方案的银行将会增加更多应用领域的实例。举例来说,过去常见的合规科技实例都集中在反洗钱(AML)和了解客户(KYC)两方面,不过,在2021年我们将看到银行已经进一步探索将合规科技解决方案应用在银行中台和前台业务。

探索合规科技的领先银行正在落地企业级方案,而且他们倾向于采用以平台为基础而不是以特定团队/部门为基础。虽然采用以平台的方式可能需要花费较长时间,但长远而言整合的方案可带来更高的价值和效益,而且平台的基础能够使银行快速迭代并推出不同的版本。之后,银行风险或合规的实例将演变成为对市场拓展和客户服务有用的资料,并有利于推动客户交流。

这也是监管机构倾向于采用的方式——奠定正确的基础(例如数据、共同开发流程、分部之间的信息共享)以实现更全面的监管科技解决方案。

想在2021年脱颖而出,银行不仅需要把合规科技作为满足风险管理和监管合规需要而采取的防御战略,并且还要利用这些解决方案追求新的增长。对部分解决方案作适当的取舍和调整使银行不仅能够降低成本,提高自身效率和透明度,而且有助于带来更佳的客户体验,支持开展非息业务。

展望2021年,我们预计大部分银行都将积极考虑哪些是能够应用合规科技解决方案的领域、与合规科技供应商交流,以及在可管控的情况尝试和验证新技术。最重要的是,银行希望在2021年取得成功,就需要充分理解虽然成败难料,但仍需把握合规科技创新机遇,敢于大胆创新,让合规科技在银行内部充分发挥潜力。

“想在2021年脱颖而出,银行不仅需要把合规科技作为满足风险管理和监管合规需要而采取的防御战略,并且还要利用这些解决方案追求新的增长。”

¹ 香港金融管理局《善用合规科技力量:转变风险管理及合规》,2020年11月<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/press-release/2020/20201102e3a1.pdf>

金融犯罪合规



麦嘉麟 (Kyran McCarthy)
亚太区反洗钱及经贸制裁合规
主管合伙人
毕马威中国



文雪贤 (Rani Kamaruddin)
香港区反洗钱及制裁合规
服务主管合伙人
毕马威中国



黄玛丽
大湾区反洗钱及制裁合规服务
合伙人
毕马威中国

合规科技、网络分析和信息共享将是2021年打击日益猖獗的金融犯罪的关键

新冠疫情创造了新现实，改变了银行原有的业务、运营模式以及工作方式，并加快了前台、中台和后台的数字化进程。我们预测到2021年，数字化带来的影响之一将是香港所有零售银行都将采用数字化的客户引导方式，其中大部分新客户将会完全以数字化的方式完成新用户引导流程。

但是，银行业加快数字化发展也增加了在金融体系中遭遇金融罪犯的风险。我们预计，未来一年欺诈和网络犯罪案件将大幅增加，因为犯罪分子会试图瞄准并利用那些在遭受客户数据泄露威胁时比较愿意支付赎金的银行。

因此，我们会看到银行会将投入大量的精力来确保这些正在出现并不断加剧的风险得到妥善管控，并且银行能够保持其运营韧性。在未来的一年里，领先的银行将对金融犯罪采取更为全面的方法，并将寻求采用合规科技的解决方案来实现这一目标。

作为这项工作的一部分，银行将更加重视加强数据质量和分析能力，从而使自己能够有效地部署其合规科技解决方案，并采取以情报为主导的方法来实现金融犯罪的合规。例如，有效使用网络分析将使银行的交易监控系统更见成效，系统能够更好地识别潜在的、可能导致刑事诉讼的危险信号和热点。

我们预计，在2021年的香港，围绕政府和社会资本合作的讨论和关注也会加剧。通过共享信息、数据和专业知识，香港的银行之间，银行和监管机构之间的合作将更加紧密。合规科技解决方案和数据分析工具的广泛应用将有助于更好地共享有关打击金融犯罪的策略和情报。

最终，整个金融体系生态圈中所有相关者（监管机构、银行、员工和客户）的工作方式将发生根本性转变，进一步凸显信任的重要性。在未来的一年里，成功的银行将是那些在新现实下能够维持甚至增强客户和社会对自己的信任程度，并且证明自己有能力和社区免受侵害的银行。针对金融犯罪实现稳健有力的风险管理将有助于银行在2021年实现这一伟大目标。

“

我们预计，未来一年欺诈和网络犯罪案件将大幅增加，因为犯罪分子会试图瞄准并利用那些在遭受客户数据泄露威胁时比较愿意支付赎金的银行。

”

数字化转型



沈嘉灏
管理咨询合伙人
毕马威中国



任一行
香港区客户与运营服务副总监
毕马威中国

数字化将在2021年彻底改变银行中小企业业务，而零售银行业也将出现以客户需求为导向的合作伙伴关系

今年香港银行业在数字化转型方面加快了步伐，那些敢于突破固有数字化手段的银行，今年成果丰硕；但对于那些仍裹足不前的银行来说，则需要通过更多的努力才能保持市场竞争力。

对于银行中小企业业务来说，经过多年停滞2021年将是发生重大转变的一年。雄心勃勃的传统银行将突破现有的通过电子渠道提供服务的模式，例如交易处理和资金管理，寻求与客户业务的更加融合；银行通过不同的解决方案和分析能力来满足客户的日常经营需求，并为客户业务提供更加深入的见解。

此外，多家虚拟银行在今年获批开展零售银行业务，2021年还有可能涉足中小企业市场。这些虚拟银行将中小型企业作为发展资金管理、金融产品及支薪服务的业务目标。来自传统银行和虚拟银行两方的推动将会大力提升香港中小企业银行业务在来年的数字化程度和市场竞争力。

从零售银行业的角度来看，香港推出虚拟银行，加上新冠疫情的影响将继续加快传统银行的数字化转型的步伐。成功关键在于银行在2021年继续推动数字化战略时是否能够把以客户为中心放在首要位置。未来，银行前台业务将受到更多的关注，特别是在客户参与度及客户体验方面的提升——这已成为利用移动设备开展业务活动的所有零售银行客户的主流期望。领先的银行的客户目标不仅是年轻一代的客户，还包括那些紧跟数字化潮流、精通数字化技术的客户。

一些比较积极的零售银行会通过与客户相关的品牌及初创企业合作，将客户参与度和客户体验提升到一个新的高度，从而迅速发展银行更广泛的生态体系。对于已经通过采用新兴方式解决客户财务和全方位需求的银行，它们就很有机会脱颖而出。2021年我们将看到更富创造性的合作伙伴关系，在这类合作关系中会更加突出对客户全方位的需求关注。

新冠疫情带来的银行业新形势意味着数字化的工作方式已经成为目前最基础的要求。一流的银行懂得将数字化思维嵌入到银行的所有的业务活动中，经历真正的敏捷数字化转型，用新的数字化解决方案取代传统的工作模式，利用数字化手段有效的开展所有面向客户和能够创收的业务活动。

毫无疑问，数字化转型的潮流将持续向前，并且还会不断的加速推进。2021年疫情得到改善后，香港的银行将整装待发，努力通过数字化解决方案推出更多的产品和服务。

“2021年我们将看到更富创造性的合作伙伴关系，在这类合作关系中会更加突出对客户全方位的需求关注。”

运营韧性和第三方风险管理



施柏家 (Isabel Zisselsberger)
金融行业战略与绩效咨询服务
合伙人
毕马威中国

能够在2021年加强运营韧性和第三方风险管理的银行将具备最佳优势

保持企业运营韧性已成为2020年的普遍常态。如今的银行正在认识并适应新冠疫情带来的新形势，以及由此产生的对商业和运营模式的影响。我们预测，在未来一年银行将大力加强对自身软硬件的优化，以实现更加远程和灵活的办公。但是，仍有一部分银行还没有为这一变化做好充分准备。领先的银行将主动秉持以客户为中心的理念，评估自己在新工作环境中为客户提供关键服务的准备程度和运营韧性。这意味着银行会将整个组织的部门和团队团结在一起，用以管理一个端到端的附有韧性的框架。

运营韧性涉及广泛的主题和业务领域，它们共同协作保护组织不受破坏性事件的影响。尤其是第三方风险和运营韧性已经受到极大关注，并且关注还将持续。传统银行越来越多地与第三方供应商合作以增强其数字化能力，这也突出了要确保稳健的第三方风险管理的必要性。虽然我们认为2021年香港银行业不会发生重大的业务韧性和第三方风险管理事件，但我们预计，受经济衰退以及受新冠疫情的影响而导致审计执行力下降，会有越来越多的问题和挑战出现。此外，监管部门也会继续关注企业的业务韧性和第三方管理。

银行已经意识到它们在管理第三方风险方面做的并不满足要求。这是因为它们的第三方风险管理流程没有实时更新，不能进行动态风险评估，而新冠疫情又对风险模式产生了影响。这很有可能引起人们的关注，因为近年来许多与银行合作愈加密切的金融科技公司、初创企业以及新兴平台可能都受到了严峻的经济环境的影响。因此，银行将在2021年加大对适当的数字化解决方案和控制机制的投资，以确保稳健的第三方风险管理。

银行还将越来越注重外部服务提供商、合作伙伴和供应商的可追溯性和透明度，确保它们不仅能够有效地监测和管理第三方风险，也能顾及价值链上的第四方风险。

与此相关的是，可持续发展和社会问题正日益成为银行关注的重点领域，新冠疫情导致许多客户更加关注家庭、健康和可持续发展。领先的银行将能够成功地将这些观点和偏好融入其流程和业务中。这包括在评估第三方供应商，以及与其合作时考虑可持续性的相关问题。银行与得到社区认可的第三方合作将会提高自己的品牌知名度，而与口碑不佳的供应商合作则有可能损害银行自己的声誉。

2021年，成功的银行将是那些全面优化运营韧性框架，重视新的及现有的第三方关系，并且关注在整个关系生命周期对其进行持续风险管理的银行。领先的银行将加大对数字化和合规科技解决方案的投资，以帮助它们及时管理所有的流程。良好的运营韧性和第三方风险管理将为银行带来积极的商业效应，让银行通过改善客户体验和第三方的参与程度获得回报。

“虽然我们认为2021年香港银行业不会发生重大的业务韧性和第三方风险管理事件，但我们预计，受经济衰退以及受新冠疫情的影响而导致审计执行力下降，会有越来越多的问题和挑战出现。”

监管重点领域



马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港区银行和资本市场
主管合伙人
毕马威中国



方海云
香港区中资金融机构
主管合伙人
毕马威中国



黄晓恩
金融业风险管理合伙人
毕马威中国

信用风险和新业务模式带来的新兴风险将成为2021年监管机构的关注焦点

香港银行业在新冠疫情、社会运动和中美贸易关系持续紧张的影响下,在过去12至18个月经历了前所未有的挑战。这些挑战再次把银行的运营韧性和信用风险管理带到风口浪尖,银行为适应新形势而推动的业务模式转型也为自己带来了变化不断的新风险。我们预计,2021年银行会继续推行灵活快捷的办公模式,而监管机构则会更重视银行是否实施了健全和完善的风险管理措施、系统和监控,从而能够有效地管理信用风险和其它新兴风险上升的趋势。

随着信用质量不断恶化,健全的信用风险管理不可或缺

由于受到新冠疫情的影响,2020年香港政府、监管机构和银行均为企业提供了信贷保证和还息不还本计划等一系列纾困措施以支持各行各业。尽管这些措施的目的是刺激经济,鼓励借贷,但同时也为银行带来了信用风险评估等额外挑战。因此,我们预计监管机构会更多地关注香港的整体信用风险状况和银行采取的流程和监控措施,以确保能够有效管理信用风险。

2021年对香港金融管理局(“金管局”)来说是关键的一年,在这一年金管局需要调和银行在金融稳健度与鼓励银行业增加放贷让更多资金流入实体经济两者之间的平衡。对银行来说,它们在2021年也需要在管理信用风险容忍度与企业社会责任之间取得平衡。

操作风险、科技风险和第三方风险会随着银行转型而增加

经历了2020跌宕起伏的一年,银行纷纷开始推动业务和运营模式转型,以提升敏捷和数字化能力。然而,新的办公模式不仅为银行带来新的风险,还增加了一些传统风险。举例来说,银行快速推进业务数字化转型增加了操作风险和技术风险,使银行遭受网络攻击的可能性也随之扩大。我们预期监管机构在2021年将更关注这些领域,特别是银行运营韧性、外包风险和数据泄漏风险。此外,随着银行应用人工智能等更多新兴技术,监管机构将持续关注确保银行实施适当的治理和监控措施,管理由于新兴技术带来的不断变化的风险。

随着越来越多银行采用平台化业务模式,它们对外部服务商和供应商的依赖就越来越大,香港监管机构也会把网络安全和第三方风险管理视为来年的监管关注重点。

能力培养为转型赋能

监管机构的另一个关注焦点是银行是否拥有适当并足够的技能和资源,来有效地推动业务和运营模式转型。金管局预期将在来年会与业内各利益相关方合作,解决技能缺口的问题,从而推动培养既具有创造力、适应力等软实力,同时又掌握技术和数据技能的专业人员。

环境、社会及治理



吴柏年
香港区可持续金融
主管合伙人
毕马威中国

2021年，银行将采取行动将ESG整合至业务，而能力培养是行动的关键

尽管银行在充满挑战、跌宕起伏的2020年不得不重新思考其业务和运营模式，但环境、社会及治理(ESG)问题仍是香港银行在2021年最重要的任务之一。最近，首批50家持牌银行已根据香港金融管理局(“金管局”)发布的共同评估框架完成自我评估，评估的目的是衡量银行机构应对气候和环境相关风险的准备情况，金管局将呼吁其余银行效仿这50家银行的做法。

作为2021年的下一阶段工作，金管局会要求已完成自我评估的银行进行差距分析，为ESG发展与整合制定路线图。领先银行将集中精力制定整个企业的ESG战略，涵盖以气候和环境相关风险为重点的治理、规划、信息披露和沟通等各个方面，并开展相关情景分析和压力测试。

然而，我们预期很多银行会觉得它们的气候变化分析学术含量太高。在实际应用时，银行会谨慎地平衡分析与工作的实际效用，确保分析得出的结果有意义，并在中短期便能采取相应的行动。

2021年银行各部门都有需要加强能力培养，特别是伴随着ESG与企业银行借贷业务整合的需要。更多企业银行和私人银行的客户关系经理需要接受培训，以了解这对他们日常业务的影响。他们需要与私人银行客户进一步探讨，了解ESG投资除了主题产品以外的其他内容。产品方面，我们看到市场发行的绿色及可持续发展相关的贷款以及债券也越来越多。

除了风险管理，另一个成功关键就是银行是否能够全面配合并支持ESG与整个企业整合。很多国际银行都把ESG有关事宜推给总行，如今它们需要确保香港本地董事会成员也跟上节奏，推动ESG发展。

值得注意的是，2021年在ESG发展和能力培养方面有长足进步的银行懂得将ESG思维融入现行制度和框架，这样就不需要花费大量资源招聘新员工。同时，这些银行会尝试利用并提高现有员工团队的能力，例如负责风险管理、治理、战略、压力测试和情景分析的员工。

最近，国家提出了争取在2060年前实现碳中和的政策，这将对各个行业产生深远影响。领先的银行会主动关注这方面的发展、留意可能会受到影响的领域、过渡的情况，同时探讨相关发展能为银行业带来的机遇。

领先银行将集中精力制定整个企业的ESG战略，涵盖以气候和环境相关风险为重点的治理、规划、信息披露和沟通等各个方面，并开展相关情景分析和压力测试。

税务重构



谭培立 (John Timpany)
香港区税务服务主管合伙人
毕马威中国



冯伟祺 (Matthew Fenwick)
公司税务咨询合伙人
毕马威中国

BEPS2.0倡议和新型冠状病毒疫情将加快银行税务职能在2021年的数字化转型

受新冠疫情影响，市场环境瞬息万变，企业包括税务部门都受到了不小的冲击，这就迫使银行需要探索新的方式管理其税务职能。2021年，在这方面领先的银行将加快采用包括毕马威全面框架税务重构 (Tax Reimagined) 在内的一系列全新的解决方案，协助银行制定有效履行税务部门职能的战略，从而帮助企业降低成本，提高质量并从税务职能中释放价值。这样做的目的主要是将税务职能部门从日常税收合规工作中释放出来，使税务人员可以专注于更高价值的战略业务咨询和更为重要的风险管理活动。

特别值得一提的是过去的多环节线下处理信息请求清单的工作模式——先后要经过银行税务部门、财务部门和离岸中心。但由于在新形势下银行增加了远程办公和灵活的工作安排，结构化和非结构化数据变得更复杂，更难以得到有效处理。因此，银行开始倾向于考虑借助外部解决方案和顾问，帮助银行更有效、更智能地利用技术手段推动银行运营模式转型，为前台提供更多支持，并提高日常税务合规工作的效率。

一方面银行在加快税务重构，特别是利用技术手段提供报税所需的财务信息，另一方面我们预期香港税务局和亚洲的大部分税务机关一样，也会加快处理及审核收取报税表信息的自动化。由于税务机关日后会收到各种形式的数据，他们很可能会要求银行提供交易层面更详细的数据。展望未来，我们预计税务机关可能会收取实时的财务信息，以便进行基准期内的评税 (和纳税)。

经合组织发布BEPS 2.0最新报告后，2021年也是香港思考自身定位最重要的一年，BEPS 2.0倡议旨在解决经济数字化带来的税收挑战，以及跨国大型企业集团，包括银行没有支付该付税款的印象。我们预期这个发展趋势必将推动香港订立相关法案。

BEPS 2.0倡议在支柱一中提出新的利润分配规则，目的是确保面对日益发展的数字化，在分配税收权时将额外价值归属于消费商品或生产服务的地点。由于金融服务实质上源自支柱一，在不少司法辖区内银行很有可能代表税务机关扮演税收代理的角色。

支柱二的目的是引进全球最低税规则，根据该规则，各司法辖区将有权征税，并且在享有主要征税权的司法辖区只需要缴纳极低税或享受完全免税。这必然对银行产生影响，尤其是围绕银行是否在香港缴纳足够的税款，以适用BEPS 2.0倡议所要求的最低标准。除此之外，其他的影响还包括税务规则将使亚洲地区的关联方交易付款变得更复杂。

2021年，我们预期香港将会为适用支柱二的要求就订立法规展开进一步的讨论。为适用支柱二，银行需要掌握大量信息以明确定位，并评估下一步需要采取的行动。领先银行将投资适当的工具和解决方案，用以得到银行所需的信息，并有效评估银行的全球定位。

“
银行开始倾向于考虑借助外部解决方案和顾问，帮助银行更有效、更智能地利用技术手段推动银行运营模式转型，为前台提供更多支持，并提高日常税务合规工作的效率。
”

粤港澳大湾区



马绍辉 (Paul McSheaffrey)

香港区银行和资本市场
主管合伙人
毕马威中国



李嘉林

华南区金融服务业
主管合伙人
毕马威中国



方海云

香港区中资金融机构
主管合伙人
毕马威中国

大湾区仍将是许多香港银行的重要增长动力

随着中国内地从新冠疫情带来的影响和挑战中逐渐复苏,我们预计香港的本地银行以及外资银行将重燃向国内业务拓展的兴趣,而粤港澳大湾区(大湾区)就蕴藏着重要机遇。

对于香港的一些中大型商业银行来说,大湾区已经成为其业务和发展战略的重要组成部分,因此我们预计在2021年会有更多的投资涌入该地区。今年,渣打银行(Standard Chartered)新设立了大湾区首席执行官¹一职,并宣布投资4,000万美元在广州²设立大湾区中心,这也足以体现该地区的重要性。一些银行可能会寻求在大湾区投资或设立财富管理或科技子公司,同时我们也将看到内地银行会继续拓展自己在香港地区的业务。

考虑在大湾区业务拓展的国内外银行将在未来一年加大在数字化解决方案和能力方面的投资,以此作为快速实现规模拓展的手段。同时,银行们会考虑如何为该地区已经在数据化技术领域有所建树的客户提供定制化的服务。由于中国内地同业在技术方面的发展非常迅速,因此对新技术的投资和运用将是香港银行能否在2021年在大湾区和更广阔的中国内地市场实现业务拓展的关键致胜因素。当然这对于客户体验和预期也会有所不同。

未来一年,我们预计大湾区的传统银行和金融科技公司的合作会有所上升。由于深圳被视为大湾区的重要创新和技术中心,在该地区拓展业务的银行将有很多的机会与当地的初创企业、金融科技公司和科技类公司建立合作伙伴关系及战略联盟。

此外,2020年数家虚拟银行在香港成立其中多家虚拟银行的主要利益相关者都是中国内地的非银行类机构。目前在大湾区仅有一家私营的纯数字银行。香港设立虚拟银行后,这些银行就将开始探索如何在大湾区的其余地区拓展自己的业务版图。

2021年,大湾区跨境理财通机制即将全面启动,监管机构将会出台更加具体的大湾区跨境理财通实施指引。如果这项机制成功,我们预计在配额和产品资质等方面会看到限制的逐步放松和管理的逐渐加强。随着更多指引的落地,许多银行将会调整策略,以便更好的利用该机制带来的机会。

当然,香港的银行也有跨境融资机会。例如,随着大湾区对产权制度规定的放宽,香港公民可以在大湾区的另一个城市获取港币抵押贷款,这为香港的银行带来了抵押贷款放贷的机会。随着大湾区持续快速发展,领先的银行会继续密切关注金融服务以外的业务趋势,这将会为银行带来更大的融资机会。

² 渣打银行,2020年8月 <https://www.sc.com/en/media/press-release/anthony-lin-named-ceo-of-greater-bay-area-2/>

³ 渣打银行,2020年7月 <https://av.sc.com/hk/content/docs/hk-greater-bay-area-centre-press-release-eng.pdf>

毕马威简介



毕马威中国在二十五个城市设有二十七家办事机构，合伙人及员工约12,000名，分布在北京、长沙、成都、重庆、佛山、福州、广州、海口、杭州、合肥、济南、南京、宁波、青岛、上海、沈阳、深圳、苏州、天津、武汉、厦门、西安、郑州、香港特别行政区和澳门特别行政区。在这些办事机构紧密合作下，毕马威中国能够高效和迅速地调动各方面的资源，为客户提供高质量的服务。

毕马威是一个由独立的专业成员所组成的全球性组织。成员所遍布全球147个国家及地区，拥有专业人员超过219,000名，提供审计、税务和咨询等专业服务。毕马威独立成员所全球性组织中的成员与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）相关联。毕马威国际及其关联实体不提供任何客户服务。各成员所均为各自独立的法律主体，其对自身描述亦是如此。

1992年，毕马威在中国内地成为首家获准中外合作开业的国际会计师事务所。2012年8月1日，毕马威成为四大会计师事务所之中首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所。毕马威香港的成立更早在1945年。率先打入市场的先机以及对质量的不懈追求，使我们积累了丰富的行业经验，中国多家知名企业长期聘请毕马威提供广泛领域的专业服务（包括审计、税务和咨询），也反映了毕马威的领导地位。

联系我们



马绍辉 (Paul McSheaffrey)

香港区银行和资本市场主管合伙人
毕马威中国
+852 2978 8236
paul.mcsheaffrey@kpmg.com

方海云

香港区中资金融机构主管合伙人
毕马威中国
+852 2978 8953
terence.fong@kpmg.com

李嘉林

华南区金融服务业主管合伙人
毕马威中国
+86 755 2547 1218
ivan.li@kpmg.com

麦嘉麟 (Kyrán McCarthy)

亚太区反洗钱及经贸制裁合规
主管合伙人
毕马威中国
+852 2140 2286
kyran.mccarthy@kpmg.com

侯柏特 (Patrick Cowley)

香港及亚太区重组服务主管合伙人
毕马威中国
+852 2140 2836
patrick.cowley@kpmg.com

谭培立 (John Timpany)

香港区税务服务主管合伙人
毕马威中国
+852 2143 8790
john.timpany@kpmg.com

欧乐恒 (James O' Callaghan)

香港区技术咨询主管合伙人
毕马威中国
+852 2143 8866
james.ocallaghan@kpmg.com

宋家宁

香港区银行业咨询主管合伙人
毕马威中国
+852 2978 8101
jianing.n.song@kpmg.com

施柏家 (Isabel Zisselsberger)

金融行业战略与绩效咨询服务合伙人
毕马威中国
+852 2826 8033
isabel.zisselsberger@kpmg.com

文雪贤 (Rani Kamaruddin)

香港区反洗钱及制裁合规服务
主管合伙人
毕马威中国
+852 2140 2815
rani.kamaruddin@kpmg.com

吴柏年

香港区可持续金融主管合伙人
毕马威中国
+852 3927 5674
pat.woo@kpmg.com

冯伟祺 (Matthew Fenwick)

公司税务咨询合伙人
毕马威中国
+852 2143 8761
matthew.fenwick@kpmg.com

黄晓恩

金融业风险管理合伙人
毕马威中国
+852 2143 8693
edna.wong@kpmg.com

黄玛丽

大湾区反洗钱及制裁合规服务
合伙人
毕马威中国
+852 2685 7576
mary.wong@kpmg.com

沈嘉灏

管理咨询合伙人
毕马威中国
+852 2143 8808
stanley.sum@kpmg.com

艾仕域 (Guy Isherwood)

顾问总监
毕马威中国
+852 2978 8243
guy.isherwood@kpmg.com

任一行

香港区客户与运营服务副总监
毕马威中国
+852 3927 5818
sean.ren@kpmg.com

kpmg.com/cn/socialmedia



kpmg.com/cn/banking



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：
<https://home.kpmg.com/cn/zh/home/about/offices.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2020 毕马威会计师事务所 — 香港合伙制事务所，是与英国私营担保有限公司— 毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港印刷。

毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的注册商标或商标。

刊物编号：HK-FS20-0006c

二零二零年十二月印刷