



毕马威

做好准备， 迎接未来

2024年香港银行业报告



kpmg.com/cn

目录

引言	4
概要	6
财务业绩概要	6
香港面向未来发展大局	14
主题	18
生成式人工智能(GenAI) 的影响	18
抵御瞬息万变的气候和环境、社会和治理(ESG) 风险	20
成本优化	22
风险管理转型	24
主要议题	26
监管报告	26
运作稳健性	27
金融犯罪合规管理的转型	28
央行数字货币(CBDC)	30
检查信贷风险的稳健状况	31

财务数据摘要

32

业绩排名

34

持牌银行

36

虚拟银行

40

有限牌照银行

44

接受存款公司

48

外资银行分行

60

毕马威简介

62

联系我们

63

引言

欢迎阅读毕马威《2024年香港银行业报告》，其中收录了香港各大银行2023年的财务业绩以及对香港前十大银行的分析。本报告还收录了对影响香港银行的一些主要趋势和关键议题的专业见解，其中包括新兴科技的发展以至瞬息万变的气候风险等。



宋家宁
香港银行业和资本市场服务
主管合伙人
毕马威中国



马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港银行业高级合伙人
毕马威中国

香港银行业业绩

2023年，香港经济在所有防疫措施解除后恢复增长，推动香港的商业活动恢复正常。与此同时，香港也受到了一些其它因素的影响，例如全球处于高息环境、地缘政治紧张局势持续等。

虽然外部环境存在不确定性，但银行业的整体资产负债表在年内仍录得温和增长。正如我们在去年的《银行业报告》中预测，高息环境继续令银行的盈利能力受惠，2023年持牌银行的经营溢利整体显著增加。随着利率可能维持在相对较高水平，并将在后一年起逐渐下调，银行将继续受益于此并继续录得较高利润。

然而，高利率环境意味着部分银行客户可能难以偿还剩余贷款。全球经济前景疲软，加上中国内地房地产市场问题持续，也将为银行及其部分客户带来压力。因此，银行在未来一年需要管理贷款业务组合，并对当中的信贷风险加以警惕。

对于较广泛涉足资本市场的银行而言，我们预期转向减息环境将带来利好支持。但是基于资本市场活动、股票风险溢价、企业的债务融资，以及无可避免的现金风险溢价“机会成本”等不同因素的叠加作用，在息口周期逆转时会对每家银行带来的影响程度也各不相同。

主要趋势和议题

本年度银行业报告的主题集中探讨银行业的未来发展。近期，科技取得重大进展，尤其是生成式人工智能（GenAI）的出现。生成式人工智能成为了市场上炙手可热的课题，我们也正在探讨银行如何善用这项科技，同时保护客户免受潜在风险的影响。尽管生成式人工智能是2024年的热门话题，但距离全面发挥其潜力似乎仍言之尚早。银行的数据可用性，加上目前的使用实例未能证实有关科技可带来明确的投资回报，而且银行还需要充分了解使用时涉及的潜在固有风险——特别是对客户的直接影响，意味着很可能要到2025年或以后才会真正出现广泛应用并提高生产力。

随着银行面对更严格的监管审查，并需要不断适应科技的高速发展和瞬息万变的业务环境，风险转型成为了当前的一个主要议题。除了广泛推行数字化转型外，银行还必须优化成本，我们亦探讨了银行如何提高运营效率，在寻找新的增长领域的同时降低成本。与此同时，气候变化正影响着不少银行及其客户，我们也探讨了环境、社会和治理（ESG）和气候风险的最新发展。

本年度的报告还探讨了银行业的一些热点课题，包括金融犯罪的最新趋势、信贷风险发展和运作稳健性，以及监管报告和央行数字货币的发展。

本刊物分享了本所专业人员的各种见解和信息，希望各位读者喜欢。如果您希望与我们讨论香港银行业的财务业绩或未来发展前景，欢迎随时与我们联系。

财务业绩概要



受惠于较高息环境，香港银行业在2023年录得资产负债表温和增长，净息差和经营溢利显著增加



沈耀文
香港金融服务合伙人
毕马威中国

2023年全球经济呈现出一定韧性，尽管高息环境持续，地缘政治紧张局势加剧，但经济增长仍呈现上行态势。即使中国内地经济面临重重挑战，但在访港旅游业逐步复苏和私人消费支出改善下，2023年香港经济仍增长3.2%¹，相比之下2022年则下降3.5%。

在此背景下，香港银行业的整体资产负债表在2023年录得温和增长。所有持牌银行的总资产增长了2.7%，达到23万亿港元。贷款及垫款减少了3.1%，而客户存款则增加了3.5%。一如我们在《2023年香港银行业报告》中所预测，较高息环境继续有利于银行改善盈利能力，净息差显著上升。2023年，所有持牌银行的净息差提高了30个基点，达到1.84%。2023年，所有持牌银行计提减值损失准备前的经营溢利增长34.7%，达到2,950亿港元。



文润峰
香港金融服务合伙人
毕马威中国

美联储于2023年将联邦基金利率合共调高100个基点，并自2023年7月以来把利率维持在5.5%。继联邦基金利率上调后，金管局将基本利率从4.75%提高至5.75%。这导致2023年的香港银行同业拆借利率（HIBOR）从2022年12月的4.35%上调至2023年7月的5.27%²（一月期HIBOR）。衡量银行平均资金成本的综合利率从2022年12月的2.11%升至2023年12月的2.94%，升幅达83个基点³。

¹ 《2023年经济概况及2024年展望》第2和19页，香港特区政府，2024年2月，https://www.hkeconomy.gov.hk/en/pdf/er_23q4.pdf

² 香港银行公会——港元利息结算利率摘要

³ 综合利率：截至2023年12月

<https://www.hkma.gov.hk/eng/news-and-media/press-releases/2024/01/20240118-3/>



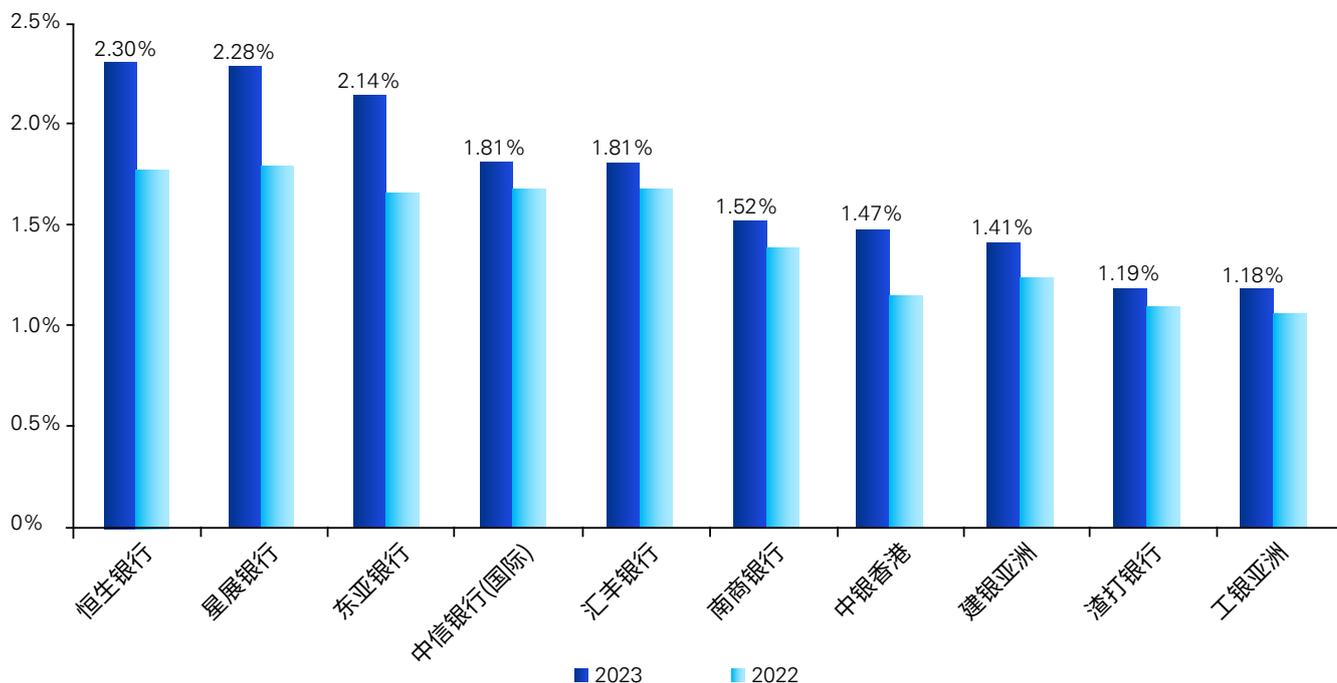
香港特区政府预测，香港经济在2023年增长3.2%后，2024年将上升2.5%至3.5%。2024年的消费者价格指数预测值为1.7%，与2023年相若。展望未来，虽然利率水平某程度上已告稳定，但大多数人预计利率仍将保持高位，其后逐步下降，这将取决于美国通胀率的跌势。虽然这种环境有助继续改善银行的盈利能力，但在客户可能因融资成本上升而使偿债能力下降，加上香港和中国内地经济复苏仍存在不确定因素，银行在管理贷款组合的信贷风险时仍须保持警惕。

2024年香港银行业的表现将继续受到美国货币政策、全球经济增长前景和地缘政治紧张局势等不确定因素的影响。此外，香港银行业的表现还与中国内地经济的稳健状况息息相关，而中国内地经济仍然面对消费者和企业信心回落，以及房地产行业疲软的挑战。

在本文中，我们分析⁴了香港十大本地注册持牌银行⁵的部分关键指标。对于某些在香港设有双重法人架构的银行（例如同时设有分支机构和拥有法人地位的认可机构），我们没有合并此类银行的业绩。我们的分析以报告主体为基础。

净息差

净息差



资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

⁴ 分析对象是在香港金融管理局注册的金融机构。

⁵ 本报告所述的十大本地注册持牌银行是指本地注册持牌银行中截至2023年12月31日总资产最高的十家银行。

与2022年相比，所有受访持牌银行的平均净息差⁶上升了30个基点，主要是由于在较高息环境下，收益率曲线变得更加陡峭，金融资产信用利差走阔。所有受访持牌银行的总净利息收入增长20.8%，从2022年的2,600亿港元增至2023年的3,140亿港元。2023年，十大持牌银行的平均净息差从2022年的1.41%增至1.65%。十大持牌银行的净息差均有所上升。

2023年，在十大持牌银行中，以净息差计，恒生银行有限公司（以下简称“恒生银行”）、星展银行（香港）有限公司（以下简称“星展银行”）和东亚银行有限公司（以下简称“东亚银行”）斩获前三甲。恒生银行的净息差涨幅最大，从2022年的1.77%增至2023年的2.30%，上升53个基点。主要原因是恒生银行在利率上升的环境下积极管理资产和负债，令息差扩阔了27个基点⁷。

星展银行的净息差从2022年的1.79%上升至2023年的2.28%。由于利率上升，净利息收入增加了24.64亿港元，增幅达29.8%。

东亚银行的净息差由2022年的1.65%增加49个基点至2023年的2.14%。净利息收入由135.08亿港元增至168.74亿港元，增幅为24.9%。净息差增长主要由于利率上升及投资证券增加13.8%，但客户贷款减少3.1%，抵消了部分增幅⁸。

我们认为，较高息环境将继续令银行受惠，改善净息差。然而，碍于存款息差收窄和贷款需求持续低迷，导致客户投资情绪欠佳和融资成本上升，最终可能拖累银行的盈利能力。展望未来，虽然预计利率将趋于稳定或逐步下降，但调整时间和步伐仍存在诸多不确定因素，因此银行应规划相应战略。



⁶ 净息差摘自公开发布的财务报表摘录，或根据年化净利息收入和计息资产或总资产计算得出，视可获得的资料而定。

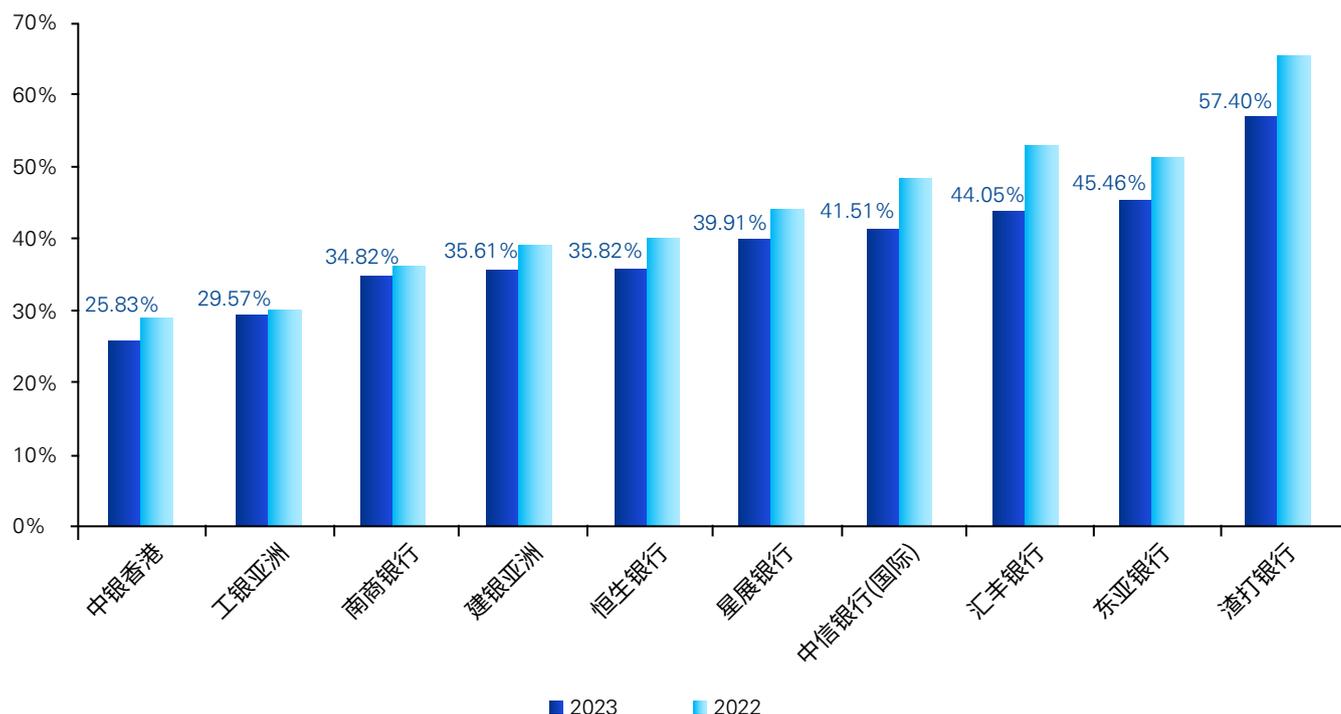
⁷ 恒生银行2023年年报第31页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100057/ar_23/ar_23_eng.pdf

⁸ 东亚银行2023年年报第190页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100013/ar_23/ar_23_eng.pdf

尽管利率自 2023 年 7 月以来已趋于稳定，但客户为了在较高息环境下争取最高收益，继续从经常账户和储蓄账户的余额中提取资金。截至 2023 年底，经常账户和储蓄账户占存款总额的比例为43%，相比之下，这一比例在 2022 年底为 48%。只要利率居高不下，相信这一趋势将会持续。

成本

成本收入比率



资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

成本控制仍然是香港银行提高盈利能力的首要任务，这反映在受访银行的成本收入比率上，该比率于2023年平均下降6.5个百分点至42.6%。这主要由经营收入增长19.6%推动，但经营费用增长的3.8%则抵消了部分增幅，反映银行持续投资于科技创新和数字化，务求提高效率。虽然银行业在留聘和招揽人才方面普遍仍面对挑战，但受访银行的总员工成本在 2023 年大致保持稳定，轻微增加了 3.2%。

十大受访银行的总经营收入增长了20.6%，总经营费用增长了3.4%。十大银行的加权平均成本收入比率显著改善，从2022年的46.94%降至2023年的41.34%。

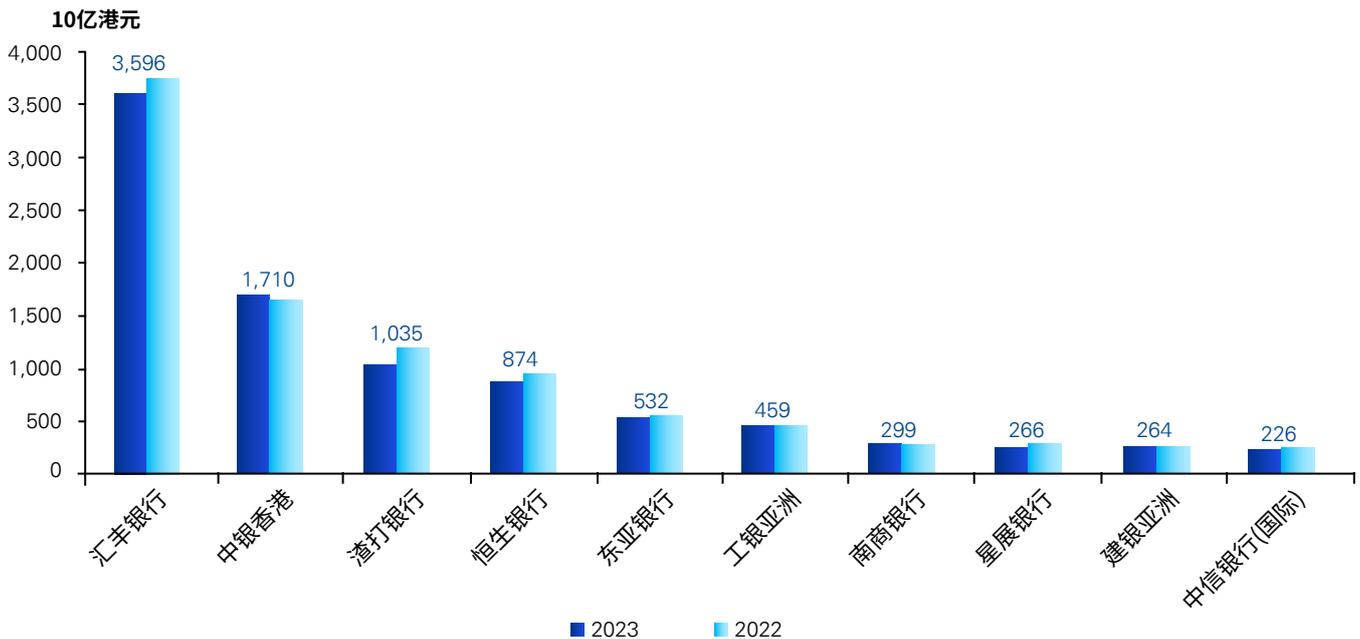
十大受访银行的成本收入比率全部下降。中国银行（香港）有限公司（以下简称“中银香港”）和渣打银行（香港）有限公司（以下简称“渣打银行”）分别录得最低和最高的成本收入比率。

在十大银行中，香港上海汇丰银行有限公司（以下简称“汇丰银行”）的成本收入比率降幅最大，从2022年的53.06%降至2023年的44.05%。成本收入比率下降，主要由持作交易用途或按公允价值管理的金融工具净收入增长及净利息收入增长带动，令经营收入增加 18.7%，但由于需要持续投资于科技和人才以支持业务增长，经营支出增加 3.2%，抵消了部分成本收入比率的下降⁹。

渣打银行的成本收入比率录得第二大的降幅，从2022年的65.55%降至2023年的57.40%，但该行仍然是唯一一家成本收入比率超过50%的银行。成本收入比率下降的原因是交易收入净额和净利息收入增加，使经营收入增长 15.6%所致，但经营费用略增 1.2%，抵消了部分经营收入增长的推动作用¹⁰。

贷款及垫款

贷款



资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

⁹ 汇丰银行2023年年报第20和21页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100002/ar_23/ar_23_eng.pdf

¹⁰ 渣打银行2023年年报第12页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100269/ar_23/ar_23_eng.pdf

所有受访银行的贷款及垫款总额在2022年减少0.6%后，2023年底再跌3.1%至97,300亿港元，反映在高息环境下贷款需求转弱，以及银行在经济复苏不明朗形势下采取审慎的信贷审批标准。商业贷款、按揭贷款和于香港境外使用的贷款仍然占贷款组合的大部分，占2023年贷款总额的比例达89.4%，而2022年则为89.5%。于香港境外使用的贷款和商业贷款仍然是最大的两类贷款。所有贷款产品的余额保持相对平稳。

汇丰银行和中银香港继续在贷款市场中领先。截至2023年12月31日，这两家银行占有所有受访银行贷款总额的54.5%。

十大受访银行的贷款及垫款总额进一步下降3.6%至83,870亿港元（2022年下降0.8%）。在十大受访银行中，有八家的贷款组合规模缩减。

渣打银行的贷款余额收缩幅度最大，从12,010亿港元跌至2023年的10,350亿港元¹¹。主要原因是受房地产开发贷款、对金融公司的贷款及贸易融资收缩所推动。

中银香港的贷款组合增幅最大，达17,100亿港元，升幅为3.2%，主要受房地产开发贷款、制造业贷款及住宅按揭贷款增长推动¹²。

星展银行的贷款组合经历了三年增长后，在2023年出现了贷款收缩。星展银行的贷款总额从2022年的2,800亿港元减少至2023年的2,660亿港元，减幅为4.9%¹³。主要原因是房地产开发贷款、交通业和交通设备贷款以及贸易融资减少。

汇丰银行的贷款及垫款总额（涵盖其亚太业务）下降3.7%至35,960亿港元¹⁴。汇丰银行香港业务的贷款余额总体保持稳定，住房抵押贷款增加部分抵消了企业和商业贷款的下降。



¹¹ 渣打银行2023年年报第50页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100269/ar_23/ar_23_eng.pdf

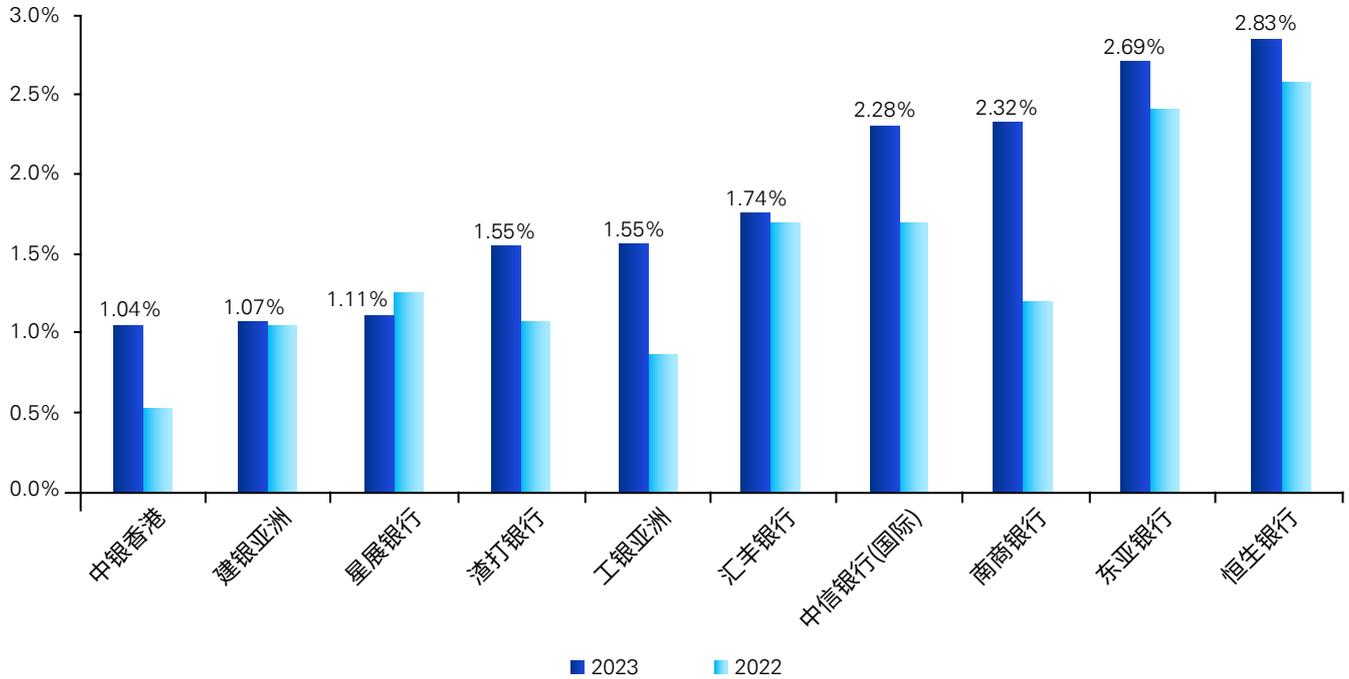
¹² 中银香港2023年年报第163页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100072/fd_fin/fd_fin_1223.pdf

¹³ 星展银行2023年年报第28页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100034/ar_23/ar_23_eng.pdf

¹⁴ 汇丰银行2023年报及账目第116页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100002/ar_23/ar_23_eng.pdf

信贷质量

减值贷款比率



资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

由于政府部门仍在努力应对疫情对内地经济的持续影响，香港银行业的信贷质量有所下降。此外，香港经济复苏前景不明朗，导致更多中小型企业违约。所有受访银行的减值贷款比率¹⁵从1.36%上升至1.65%，十大银行的减值贷款比率也从1.33%上升至1.62%。

在十大受访银行中，中银香港和恒生银行分别是2023年减值贷款比率最低和最高的银行。中银香港2023年的减值贷款比率最低，为1.04%，较2022年的0.53%有所上升。恒生银行的减值贷款比率从2022年的2.56%上升至2023年的2.83%，背后的推动因素主要是房地产开发和投资行业（主要是中国内地商业房地产行业）减值贷款增加¹⁶。

南洋商业银行有限公司（以下简称“南商银行”）的减值贷款比率从2022年的1.19%上升至2023年的2.32%，增幅居2023年十大受访银行之最。主要原因是与香港和中国内地房地产行业有关的减值贷款增加¹⁷。

¹⁵ 减值贷款比率按发生减值的贷款及垫款除以客户贷款及垫款总额计算。

¹⁶ 恒生银行2023年年报第33页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100057/ar_23/ar_23_eng.pdf

¹⁷ 南商银行2023年监管信息披露表第38页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100060/fd_int/fd_int_1223_eng.pdf

星展银行是十大持牌银行中唯一一家减值贷款比率有所改善的银行，减值贷款率比从2022年的1.25%降至2023年的1.11%。主要原因是与制造业贷款和一般商业范畴有关的几笔减值贷款被注销¹⁸。

2023年，中国内地房地产行业面临的挑战持续升级，内地政府部门出台了一些支撑政策以稳定房地产市场。例如，于2023年11月出台了“三个不低于”规定，鼓励金融机构向房地产开发商和购房者发放贷款，以满足其合理的融资需求。然而，随着中国恒大在香港被勒令清盘，加上其他多家房地产开发商资金严重受压，中国内地房地产行业在可见未来的复苏之路仍不甚明朗。我们预计，银行在管理房地产行业的风险敞口时，其盈利能力可能会面临更大压力。

零售方面，香港特区政府先于2023年10月宣布放宽对住宅物业买家的管理措施，再于2024年2月底全面撤销这些措施。继2023年金管局四度上调基准利率，从4.75%上调至5.75%后，多家银行在2023年5月和7月调高了最优惠贷款利率¹⁹。在房价下跌（特别是住宅物业）的背景下，负资产住宅按揭贷款总额在2023年12月增至1,312.97亿港元²⁰，而相比之下，2022年12月的总额为662.52亿港元²¹。相关贷款主要涉及银行员工的住房贷款或按揭保险计划下的住宅按揭贷款，这是主要由于此类贷款的贷款价值比通常较高。尽管如此，总体按揭贷款拖欠率于2023年保持0.08%的低位²²，而银行住房按揭贷款涉及的风险似乎不大。

展望未来，银行对于中国内地房地产业和香港中小企的敞口将成为银行业信贷质素前景的关注焦点。政府部门为遏制和管理房地产行业所引发的情况而采取的任何进一步措施，将对稳定市场并减少借款人违约至关重要。另外，香港经济从新冠疫情的持续影响中复苏的速度和力度将是另一个关键因素，特别是对中小企而言，香港经济若强劲反弹，将有助改善信贷环境。银行应继续密切关注这两个关键领域的发展，并追踪其贷款组合的表现和资产质量。

¹⁸ 星展银行2023年年报第43页 https://vpr.hkma.gov.hk/statics/assets/doc/100034/ar_23/ar_23_eng.pdf

¹⁹ 货币与金融稳定情况半年度报告，2023年9月，第5页 https://www.hkma.gov.hk/media/eng/publication-and-research/quarterly-bulletin/qb202309/E_Half-yearly_202309.pdf

²⁰ 2023年第4季末负资产住宅按揭贷款
<https://www.hkma.gov.hk/eng/news-and-media/press-releases/2024/01/20240131-6/>

²¹ 2022年第4季末负资产住宅按揭贷款
<https://www.hkma.gov.hk/eng/news-and-media/press-releases/2023/01/20230131-8/>

²² 2023年12月住宅按揭统计调查结果
<https://www.hkma.gov.hk/eng/news-and-media/press-releases/2024/01/20240131-5/> *

香港面向未来发展大局



从发展金融科技到抵御气候变化，香港正为银行业的未来发展奠定基础



宋家宁
香港银行业和资本市场服务
主管合伙人
毕马威中国

香港银行在规划未来时必须考虑两大因素：一是科技发展，二是气候变化带来的风险。银行要在充满不确定性且瞬息万变的环境中生存和发展，就必须在这两个领域占得先机，保持领先。

科技方面，金管局推行的“金融科技 2025”策略是香港金融业面向未来的重要推动力。该策略于 2021 年启动，其主要关注领域包括全面推展银行数码化、开创新一代数据基建潜能、扩展金融科技人才库、为央行数字货币（CBDC）做好准备，以及为金融科技生态发展提供所需的资金和政策支持。

“金融科技 2025”策略提供了一个全面框架，支持银行采用金融科技，从而更好地服务客户和提高运营效率。金融服务业适时采用金融科技，则可以巩固香港作为全球主要金融中心的地位。

金融科技解决方案

在“全面推展银行数码化”策略下，财富科技、保险科技和绿色科技等解决方案纷纷出台。金管局还期望银行继续采用适当的合规科技解决方案，以更好地识别风险，提高监管报告的效率。

去年，随着“金融科技2025”接近尾声，毕马威与金管局和 Quinlan & Associates合作，编制了最新的“金融科技推广计划”，并于 2023 年 8 月刊发²³。这份报告总结了金管局迄今为止在“金融科技 2025”方面进行的工作，并分享了对银行和金融科技公司采用金融科技解决方案的调查结果。



马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港银行业高级合伙人
毕马威中国

²³ “金融科技推广计划”：

<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2023/20230825e1a1.pdf>



该报告重点指出一些仍需改进的领域。例如，银行与金融科技解决方案供应商之间的期望往往存在差距。为解决这些问题，金管局举办了一系列网络研讨会和培训课程，以帮助双方更好地了解现有的解决方案和实施过程。

金融科技公司面临的另一个挑战是，银行开户流程往往极为冗长，同时涉及大量文件。然而，部分银行已成功解决了这个问题，他们将文件要求按风险类别进行分类，对风险较低的金融科技解决方案供应商提供快速开户服务。

科技与人才

“金融科技 2025” 还推动银行采用更多新兴科技，特别是人工智能（AI）与分布式分类账技术（DLT）。“金融科技推广计划” 特别提及出现挑战的范畴，包括基于AI的全新解决方案与银行传统系统的整合，以及员工缺乏专业科技知识。通过对内部员工提供更多培训，并在金融科技公司部署解决方案后与之保持沟通，应有助于解决这些问题。

毕马威将继续支持金管局完善和推行“金融科技 2025” 计划，并将于今夏稍晚时间发布一份以分布式分类账技术、区块链和代币化为主题的报告。

“金融科技 2025” 策略的另外两个重点范畴是创建新一代数据基建潜能和扩展金融科技人才库。这两个方面都取得了一定成就。

随着经济日益受数据驱动，香港必须建立基础设施，以处理和复核与日俱增的商业交易信息。商业数据通（CDI）于 2022 年 10 月推出，使银行更容易获取潜在客户的数据，加快审查和批准贷款申请的过程。

截至 2024 年 3 月，共有 40 多家银行参与了商业数据通计划，共处理了约 19,000 宗贷款申请和审查，估计批出了 170 亿港元的信贷²⁴。然而，该计划仍有更大的发展空间，可帮助银行扩大客户基础，特别是服务不足的中小型企业。

“金融科技 2025” 平台下的人才计划包括为学生和毕业生提供各种培育项目的金融科技人才培育计划，以及专为研究生而设的金融科技先锋联网。这些措施有助扩充熟练的金融科技人才库。但鉴于科技人才短缺是一个长期的全球性问题，我们始终欢迎对培训和招聘工作提供进一步支持，以确保银行业具备落实科技的合适人才。

²⁴ 金管局商业数据通：<https://cdi.hkma.gov.hk/>

央行数字货币及其他发展

香港一直积极致力推进央行数字货币（CBDC）的发展，参与了多个全球和本地项目，探索包括跨境支付等不同的应用场景，并于本地计划发展“数码港元”（eHKD）（请参阅本报告有关央行数字货币的文章）。

除央行数字货币外，银行也在探索区块链和其他类型的分布式分类账技术如何帮助它们简化流程、促进整合，并通过尽量降低人工干预以减少错误和节省成本。银行首先需要确保分布式分类账技术与其当前的银行基础设施兼容，而且具备整合新解决方案的资源 and 技能。

银行还必须展示其已经采取行动应对网络安全、数据隐私和第三方管理等方面的潜在风险。金管局支持银行在妥善管理潜在风险的前提下采用以分布式分类账技术为基础的解决方案，并正在逐一复核银行采用分布式分类账技术的建议。

支持创新

为确保香港的金融科技计划得以实施，政府和监管机构正在提供一系列的资金和政策支持。例如，当局通过金融科技监管沙盒为金融科技公司提供资金，对新解决方案进行试点，然后与银行合作促进商业化和采纳这些解决方案。目前已获得审批的项目包括风险管理以及与反洗钱工作相关的汉字姓名筛查。

在监管层面，最值得关注的是为支持虚拟资产发展而推出各种监管措施，以使香港成为该行业的全球枢纽。

对虚拟资产行业提供政策支持方面，香港是全球领先的地区之一，其虚拟资产交易平台的发牌计划已于2023年6月生效。此外，监管机构还就不同议题分享指引，包括与使用分布式分类账技术有关的风险管理考虑因素、为稳定币发行人实施发牌制度的建议，以及开展代币化证券相关活动的中介机构应达致的监管要求等。

香港的积极进取令全球虚拟资产行业瞩目。香港积极探索谋求新发展机遇的决心使其声誉渐浓，成为了兼具创意和前瞻性思维的地区。



在塑造香港形象方面，一年一度的香港金融科技周已发展成为全球金融科技业的一项重要盛事。该活动由财经事务及库务局、投资推广署和香港三大金融监管机构协办，吸引来自 100 多个经济体约 35,000 名业内人士参加。该活动不仅为业界人士提供了一个会面交流的平台，还让到访者亲身体验香港充满活力的金融服务环境。

环境、社会及治理（ESG）和气候变化

展望未来，虽然关注焦点仍是最新的科技发展，但在制定未来规划时，银行不能忽视气候变化的影响。银行在提供资金协助客户过渡至低碳排放环境，以及提供绿色和可持续产品方面发挥举足轻重的作用。

除了防范实体风险和过渡风险外，随着全球各司法管辖区致力兑现其在《巴黎协定》中的承诺，银行还必须应对在香港和其他业务所在地不断变化的监管期望。其中，香港便以 2050 年前实现碳中和为目标。相信监管要求会持续演变，银行应为未来更严格的审查做好准备。

香港最近发布了可持续金融分类目录，促进加强采用与 ESG 相关的产品，并计划建立一个可持续发展的信息披露生态体系。这个架构也为香港开发新的创新绿色产品提供了坚实的基础和动力，有助香港巩固其作为区内可持续发展翘楚的地位。

未雨绸缪，迎接未来的转变

过去数年，香港乃至全球的银行及其客户都接连受到冲击。疫情加快了数字化转型的步伐，而通货膨胀和中央银行的应对措施则为长期低息环境划上句号。

与此同时，气候威胁只会越来越严峻：2023 年是有记录以来最炎热的一年，联合国世界气象组织在 6 月份发表的一份报告指出，地球温度上升的速度比之前预计的更快²⁵。

我们无法预测未来，但相信科技发展仍然一日千里，与此同时，与气候变化相关的风险也将加剧。银行不可能为未来可能发生的所有事件做好准备，但它们仍有很多事情可以做，以紧贴最新发展。

香港银行在协助客户物色最佳融资途径，从而过渡至更可持续发展的经营模式，并防范地球变暖带来的固有风险方面发挥着举足轻重的角色。此外，香港银行也显然有机会通过开发创新的绿色和可持续金融产品，巩固在区内有关领域的领先地位。

同时，银行应继续顺应科技变革的大势，采用最合适的解决方案，从而完善和改革其服务和业务运作。通过推动科技和可持续发展，可确保银行和客户能为迎接未来做好准备。

²⁵ 《世界气象组织全球年度至十年气候更新 (2024-2028 年)》(WMO Global Annual to Decadal Climate Update (2024-2028)):
<https://wmo.int/publication-series/wmo-global-annual-decadal-climate-update-2024-2028>

生成式人工智能 (GenAI) 的影响



在科技迅猛发展的环境中，银行应妥善规划创新科技的部署工作



沈嘉灏
香港数字及技术赋能主管合伙人
毕马威中国

过去两年，GenAI的崛起成为了影响全球企业发展的里程碑。GenAI 有能力模仿人类执行相关工种，例如撰写摘要和分析数据等，甚至发挥一定程度的创造力，其发展速度超出预期，势头似乎锐不可当。目前，香港许多银行一方面探索如何善用 GenAI，另一方面也积极平衡所涉及的风险。

银行必须考虑的首要问题，是在哪里及如何开始使用 GenAI。常见的用例是在员工服务中，目前使用 GenAI 的聊天机器人与人类互动的方式比起前几代的科技更精准。

GenAI 还可用于实现现有流程和控制措施的自动化，这不仅有望提高银行的效率，还有助于大幅降低成本。银行可利用 GenAI 分析大量数据以提供见解和作出预测，速度比人类快得多。此外，GenAI 还可用于加强内部控制，特别是在交易监控、欺诈预防和监视等范畴。

出于监管上的考量，银行在采用瞬息万变的新科技时往往持保守态度。虽然从理论上来看，GenAI 可套用于银行的所有业务，但香港银行一般不会将该科技应用于可能涉及客户数据的范畴。如果客户数据的隐私因使用 GenAI 而受到损害，银行的声誉将随之而受到严重打击，从监管角度也会出现隐忧。

虽然香港银行对潜在风险持谨慎态度，但总体而言它们热衷于拥抱科技，也乐意在设置了适当保障措施下探索各种使用情况。



莫凯乔
香港金融服务业数字赋能合伙人
毕马威中国



GenAI 早已被全球各行各业的企业采用。根据 Gartner 在 2023 年进行的分析，到了 2026 年，80% 的企业将使用 GenAI 解决方案，而相当一部分的企业早已使用 GenAI²⁶。企业和个人用户采用 GenAI 的速度之快，反映该科技已颇受社会广泛接纳。

与此同时，采用 GenAI 也会为隐私和治理等范畴带来挑战，该科技也可能会出现意见偏颇和其他伦理问题而引起关注。

其中一个关注焦点是输入知识库的信息不够明确，而可能侵害知识产权或隐私信息。

银行面对的另一问题，是如何解释或引证根据 GenAI 信息作出的决策。在没有充分了解有关理据下作出产品推荐或审批贷款申请等决策，可能会产生巨大风险。此外，若银行过度依赖 GenAI 模型，而该模型出现任何问题，便可能会对银行的运作和诚信构成不良影响。

银行必须确保其风险管理框架和合规框架符合目标，并能管理好这类科技带来的新风险。为此，监管机构已提供一些指引。金管局发布了一些有关应用人工智能技术的通告，并将 GenAI 研究列为 2024 年的工作重点之一。

另一方面，银行需采取措施，确保负责任地使用 GenAI，并为引入治理模型做好准备。除了以安全的方式推行 GenAI 外，银行还应考虑到监管机构对使用此类科技的期望。

对于计划使用 GenAI 的银行来说，不妨首先研究在整个业务中采用该科技的可行性，探索不同的真实用例。这还应包括评核对劳动力的影响，因为一些较为常规的银行职能将来可能会由 GenAI 来完成。另一个与人才相关的问题是，鉴于科技人才普遍短缺，银行应尽早规划，确保招聘到所需的熟练员工，以便在机构内部推广和使用 GenAI。

随着银行需要应对 GenAI 等科技的快速发展，它们踏入了大变革的时代。虽然前路少不免会出现挑战，但相信 GenAI 科技始终会带来积极影响，包括消除一些较为琐碎的工种，同时简化和加强银行的业务运营。

²⁶ Gartner 新闻稿：<https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2023-10-11-gartner-says-more-than-80-percent-of-enterprises-will-have-used-generative-ai-apis-or-deployed-generative-ai-enabled-applications-by-2026>

抵御瞬息万变的气候和环境、 社会和治理（ESG）风险



银行应切合监管机构的期望，加强气候应变和ESG实践能力



张健时 (Tom Jenkins)

香港银行业及资产管理业风险管理咨询联席主管合伙人
毕马威中国

去年9月，香港出现了前所未有的降雨量，突显了气候变化带来的影响已迫在眉睫。金融服务业在降低气候相关风险，协助香港在2050年前实现碳中和目标方面发挥着举足轻重的作用，当中包括提供绿色和可持续的产品，并引领客户过渡至碳减排模式。

气候风险备受香港银行关注的主要ESG议题。过去一年，银行积极就金管局于2024年6月前推行的气候风险压力测试做好准备。继2021年进行压力测试试验计划后，这次测试旨在让监管机构全面了解银行的气候应变能力，并将注意力同时放在实体风险和过渡风险上。

作为测试工作的一部分，银行审视了截至2027年的短期情景，其中包括与气候有关的冲击和经济倒退的情况。它们还探讨了截至2050年的长期情景，其中考虑到在缓慢过渡到低碳经济下出现更多极端气候事件的影响。金管局目前正在分析测试结果，并将在适当时候向银行提供反馈。

虽然银行纷纷在最后期限前完成了压力测试，但它们不能满足于此。金管局预计，银行会继续将脱碳、净零过渡和防止漂绿等气候风险的考量纳入业务运营中。

部分银行早已将气候风险元素纳入其日常运营，例如“认识你的客户”（KYC）要求中。许多银行还于强制培训计划加入ESG元素，并将气候风险纳入评核员工的关键绩效指标（KPI）。



杨娜

香港金融风险管理局合伙人/气候与自然领域领导合伙人
毕马威中国



尽管长期风险似乎尚未能产生直接影响，但银行应考虑积极采取措施，以提高其未来应对气候事件的能力，例如管理其业务组合中不能实践可持续发展的大型客户所涉及的风险敞口。

香港在其他ESG领域也取得了显著进展，为银行和企业提供了更清晰的指引。值得注意的是，金管局最近发表的可持续金融分类目录参考了欧盟和中国内地的分类目录。业界对绿色和可持续发展概念的定义欠缺共识，一直是可持续金融面对的重要挑战，因此，全球准则趋同是业界乐见的发展。

这个分类目录将有助香港更广泛采纳可持续金融。银行对绿色产品和资产设有更清晰的定义后，便可更轻易厘定绿色贷款等产品的可持续性性质。

从投资产品的角度，金管局于2023年11月发布了一份关于销售及分销绿色及可持续投资产品的通知，对服务提供者的股选准则、尽职审查及持续监察制定明确政策，就防止漂绿提供进一步的指引。

香港交易所还完成了对香港上市公司在产品标签、开发和披露要求展开的咨询。这将有助银行了解与其合作的企业的可持续发展情况。

展望未来，香港特区政府和监管机构于今年3月发布了一份关于发展可持续披露生态圈的愿景宣言。香港的目标是成为首批将本地可持续汇报准则衔接国际财务报告可持续披露准则（ISSB准则）的司法管辖区。这些准则将跨界别应用，包括上市公司、银行、基金经理和保险公司等，并以分阶段方式实施。

广泛来说，政府和金融监管机构均积极支持银行使用新兴科技方案，以提高效率和减低成本，同时在推进可持续发展方面不遗余力。

银行在满足不断变化的监管和政府期望方面遇到重重挑战，包括缺乏具有相关ESG专业知识的人才，以及难以进行与气候相关的长远规划。然而，银行在创新和建立新的ESG产品和方案上也满布机遇。

香港是亚太区内ESG领域的翘楚。政府和监管机构通过不懈的努力，展示它们致力巩固香港作为可持续发展中心的坚定决心，同时向国际投资者发出利好信号，并提高香港企业的竞争力。

成本优化



创造价值、尽量提升盈利能力是银行节省成本计划的关键要素



Mark Longworth
保险业咨询服务全球主管合伙人
毕马威中国

毕马威最近发表的一份报告显示，越来越关注成本问题正成为银行业的一个全球议题。该报告发现，不少银行制定了进取的节省成本目标，其中一些计划在未来12个月提升10%的成本效率，在未来三年提升20%至30%的成本效率²⁷。

银行近期受惠于较高息环境，但随着利率预期下调和成本持续上升，控制成本以及为持续投资创造空间已成为银行的当务之急。

为了实现目标，各大型机构纷纷集中精力整合资源，取消不能增值的活动，推动关键职能的数字化进程，降低劳工成本，并将流程指标与客户成果两者紧密联系。

这些大型机构在优化成本基础时，已经超越了传统的节省成本方案的层面。他们需要就此对商业模式、产品和服务作出更明智的战略决策，从而审慎地在创造价值和降低成本之间取得适当平衡，并通过前台到后台的综合运营模式尽量提升盈利能力。



鲍华 (Fergal Power)
香港金融服务业合伙人
毕马威中国

传统上，成本收入比率和股本回报率一直是衡量银行财务业绩的常用指标。若删除收入变量，转为以客户为重点来探讨每个客户的服务成本（CTS）和所需全职员工，便可以将重点转移到生产力、效率和盈利能力上。自新冠疫情以来，由于需要为客户提供数字化服务而导致服务成本有所增加，但我们的研究表明客户体验（以净促销分数衡量）却有所下降。

²⁷ 超越节省成本的层面：现代化银行的成本优化：<https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2024/04/beyond-savings-cost-optimization-for-the-modern-bank.html>

如需执行成本优化计划，银行首先需要深入了解其成本基础及其所带来的价值。在我们的研究中，86%的银行表示他们对此有深刻的认识。较先进的机构会采用与价值流一致的横向和纵向成本架构，以确保业务需求与开支之间紧密联系，并优先将投资投放到可实现最佳成果的领域。

衡量整个价值链中存在的实际成本以及可用来降低成本的选项，能将价值方程推向正确的方向。如果只顾降低成本，便可能会令机构不能对各职能进行足够投入，过了一段时间后甚至会发现有关成本又开始悄悄在业务中产生。

就此而言，银行表示它们在变革方面的最大挑战，是要克服深层次文化挑战才能实现可持续的成本节降。为了克服这个障碍，银行需要制定清晰明确的战略和机制，以推动有关承诺和行动，同时制定切实的指标。这有助确保取得预期的成果，从领导层面以至日常运营中，在整家机构植入节约成本的文化心态。

采用生成式人工智能（GenAI）等新兴科技尤为重要，可有助释放以往难以节省的成本。银行预期人工智能能以更高的效益和效率满足客户需要。尽管新科技可发挥重大价值，但实施新科技所需的财务投资规模仍令人却步，对不少机构造成障碍。然而，若在投资于创新和构建新能力时缺乏焦点，从节省成本的角度来看可谓是一个错误。

在前线以外，下一波成本转型将延伸到风险管理、合规、财务和营销等职能。例如在风险管理职能，网络风险、ESG和地缘政治风险等新兴风险不断涌现和演变，与管理传统风险相比需要截然不同的资源。为了保持效率和效益，使用GenAI已成为风险管理团队管理有关风险的首选。风险框架中较为成熟和标准的要素，则可采用外包和离岸安排处理。

我们注意到，越来越多机构更加集中控制和优化聘用第三方外包服务的开支，与内部职能所能处理的工作相比，它们将外包视为节省成本的更快捷途径。外包已成为降低成本的另一重要途径，并效仿其他行业更加接近运营模式的核心位置。

成本和价值管理是一种战略能力，从而推动股东价值。这是一个核心要素，能在整个价值链中提升成本和投资效益的透明度。它需要充分融入企业文化，支持机构的日常运营，并通过更明智的投资和转型决策创造长远价值。

风险管理转型



适者生存：银行业的风险管理转型势在必行



孟旭 (Michael Monteforte)

香港金融风险管理局
联席
主管合伙人
毕马威中国

随着监管环境瞬息万变、科技革新日新月异、地缘政治格局和业务需求不断变化，香港银行需要密切顺应变化，它们的风险管理惯例也正在经历重大转变。此外，信贷风险等传统风险再次成为焦点，而“深度伪造”（“deep fakes”）和社交媒体风险等新兴风险类型也引起关注。

推动银行转型的主要动力有7项：

- 1 成本管理压力：**企业不断提高对非创收职能部门效率的期望。对风险管理人来说，这意味着在保持或提高质量之余，还要降低成本²⁸。
- 2 风险与合规差距：**尽管风险评估工作既昂贵又耗时，但风险与合规团队能成功识别新的风险热点和潜在的控制薄弱环节，成功避免业务受到不良影响。
- 3 监管期望：**全球监管机构越来越期望银行作出战略投资时，会一并加强其风险管理能力。
- 4 扩大范围：**虚拟资产和环境、社会和治理（ESG）风险等新的重点范畴涌现，不断扩大风险管理团队的工作范围。
- 5 新兴风险和威胁：**网络安全威胁等新兴风险和威胁的范围和潜在危害不断扩大。
- 6 运营模式更趋复杂：**金融服务机构利用由供应商和合作伙伴组成的新生态系统，为客户和顾客提供产品和服务，增加对第三方的依赖。
- 7 金融服务数字化转型：**银行业已发展成为“数字化优先”（“digital first”），以满足客户和顾客的需求。

²⁸ 有关这个课题的更多信息，请参阅我们的全球性出版物《风险成本转型》：<https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2024/04/cost-transformation-in-risk.html>



银行为风险管理转型做好准备时面对的关键问题包括：

- 哪些风险职能由内部处理，哪些可以外包？
- 每个风险管理全职员工（FTE）的平均成本是多少？
- 目前的一些风险监督职能能否合并？
- 我们是否具备未来所需技能的合适人才？
- 当前的风险管理基础设施是否能在必要时进行扩展？
- 数据、流程和控制环境是否做好了数字化升级的准备？
- 各业务线的风险和财务投入/产出是否一致？
- 目前使用了多少个风险管理流程和风险模型？
- 员工目前是否专注于处理适当的风险管理优先要务？

银行明白到它们必须进行调整和转型，以确保做好准备，应对不断变化的风险格局。其中一个主要趋势是，银行越来越重视制定稳健、灵活的风险管理框架。为了支持这些框架，银行开始对进阶分析、人工智能（AI）和机器学习作出投资，以提高其更有效识别、评估和缓解风险的能力。

风险主管可以把握以下一些契机来推进转型：

- **职能和机构合理化：**制定明确的行动计划，以减少冗员，调整风险技能组合以适应未来的需要，并实施灵活焕新的风险管理框架。
- **外包：**考虑聘用第三方协助开展非核心的风险管理和监管活动。
- **风险战略：**对长期目标运营模式建立明确愿景，并制定与业务增长和成本目标相一致的清晰战略。
- **焕新风险文化：**高级管理层应以身作则，将风险文化注入整家机构，包括更新关键绩效指标（KPI）以反映风险偏好，同时积极提高员工技能。
- **风险简化：**对风险模型、风险管理流程、评估、方法进行调适和合理化，以简化风险执行和监督的负担，同时保持质量。
- **风险计量：**优化一套通用的风险定义和分类法，使用顶级的风险模型和预测分析来深入了解风险，包括相关风险和集中度（即更动态的压力测试和情景分析）。
- **数据和科技：**各机构应制定明确的数据和科技风险管理战略。它们还应使用可扩展的系统，支持大规模自动化，并提供最先进的实时动态风险评估，包括评核AI和机器学习的使用情况。
- **成本控制战略：**各机构可开始分析有多少员工参与当前的风险管理计划、每个全职人力工时对银行的平均成本是多少，以及评估风险与管理风险相比花费了多少时间。此外，银行应复核人手风险管理流程和正在使用的风险平台数量。这些工作将有助确定当前的准备状况，并突出银行需要重点关注的领域。

许多风险职能转型工作也无法实现最理想和可持续的成果。银行应关注的范畴包括路线图、监管要求、项目管理、数据和风险模型优化、外包复核、数字化迁移以及人力资源和变革。我们期望通过本文提供富有启发性的实用概念，协助银行在规划风险转型的路途上创造和保障价值。

监管报告



刘立 (Aroopkumar Lalla)

香港咨询服务总监
毕马威中国

细致数据汇报 (GDR) 能让银行和监管机构 深入洞察形势，采取充分的风险保障措施

预计在未来数年内，香港监管机构将开始要求银行进行细致数据汇报 (GDR)，作为其监管监督的一部分。GDR 使监管机构能够更深入地了解单个银行的财务稳健状况以及整体经济状况，从而更有效地识别潜在风险。

实际上，GDR带来的主要优势有三点：首先，它有助于防止重大金融危机再度爆发（或至少可以缓解危机的影响）。其次，它增强了对金融行业内各类别、其表现及任何相关风险的透明度。最重要的是，GDR使监管机构有更多时间采取行动，以应对各种情况。

从银行业的角度来看，推行GDR将带来一系列的影响和效益：

- 转型和数字化：从手工流程转向更加数字化的环境，从而减少人为干预和错误

- 对账：消除歧义和不一致之处
- 数据溯源：跟踪和追溯机构内的每笔交易
- 预测：提前预测和识别潜在风险和威胁所在领域

GDR可以揭示不同区域出现的潜在风险。例如，监管机构目前正将GDR与银行提交的报告之间进行对账。这项工作能够揭示监管规则诠释不一致等问题。

监管机构期望更深入地了解这些发生不一致情况的原因，以便调整规则，加强控制，确保减少可能出现误解的地方。GDR为监管机构提供了所需的更为详细且高质量的数据，以便更充分了解银行的运营情况，进行市场监督，并在适当的时候修改和调整规例。

金融机构应开始检讨它们是否已为未来数年即将推行的GDR做好准备。许多银行沿袭了强大的系统，并在此基础上随着科技革新不断增加新的金融科技方案，同时尽量满足不断变化的客户期望、风险和威胁，并配合监管要求。

虽然乍看之下推行GDR挑战重重，艰巨难行，但其实一切皆可解决。金融机构现在应考虑如何创建一个稳健、可扩展和具备强大适应性的GDR科技解决方案，这不仅能提高银行的透明度和效率，还能帮助它们持续满足对监管报告不断变化的期望。

运作稳健性



林海燕

香港咨询服务合伙人
毕马威中国

满足OR-2的运作稳健性要求，能让银行在经历破坏性事件时持续为客户提供服务

如果香港一家银行的运营出现严重中断，无论其中断时间持续多久，都可能对香港的商业活动以及银行自身的声誉造成灾难性影响。

运作稳健性可以使银行能够在包括网络攻击、技术故障、流行疫情暴发或气候事件等事故造成干扰的情况下，仍能继续为客户提供服务。

为确保香港银行做好准备，应对不断变化的威胁，金管局于2022年5月发表了监管政策手册《运作稳健性》(OR-2)单元。为满足OR-2的要求，银行必须在2026年5月前证明其运作稳健性。

2023年5月是OR-2的首个里程碑，这是银行与金管局分享其OR-2框架的截止日期，内容包括银行就应对严峻但可能发生的情景、危机管理和预防事故所制定的计划。

银行目前正在实施其OR-2框架，其中包括探讨如何应对严重干扰、持续维护以防范不同类型的威胁，以及考虑如何管理第三方风险。银行在日常运营中贯彻运作稳健性原则时，还应确保所有业务部门的员工了解这一概念，以及运作稳健性对他们角色的影响。

OR-2还要求最高管理层的参与。董事会应积极参与制定和审阅银行关键运作清单等OR-2参数指标。董事会对运作稳健性负有最终责任，并积极解决任何出现的问题。

距离全面实施运作稳健性的最后期限还有不到两年的时间，银行目前应开始实施其框架。现阶段应采取的主要行动包括：

- 确定需要依赖第三方的范畴，并规划在第三方出现中断时的应对措施
 - 在各部门内分配好报告运作稳健性的责任
- 银行为OR-2在2026年的最后期限做好充分准备，不仅仅是满足监管义务。鉴于网络攻击日趋严重，加上全球气候变得更加难以预测，银行为整家机构全面植入运作稳健性，将可确保有能力应对不断变化的稳定性威胁，最终有助于加强香港金融体系的稳定性。
- 制定危机管理程序，以应对紧急情况
 - 进行业务连续性规划，以确保充分了解不断变化的风险

金融犯罪合规管理的转型



欧胜杰 (Chad Olsen)
香港法证咨询服务主管合伙人
毕马威中国



单令忻
香港反洗钱及制裁合规服务主管合伙人
毕马威中国

新科技方案有助银行侦测和应对欺诈与洗钱威胁

香港银行在加强金融犯罪防范和侦测能力面对的压力不断增加，特别是在反欺诈和反洗钱方面。多项关键因素推动了转型的需求：

1 不断演变的威胁：金融犯罪手法变得越来越复杂，网络犯罪分子、洗钱活动和恐怖主义融资犯罪分子不断寻找新犯罪方法。

2 监管审查：监管机构对不合规行为采取的处罚更为严厉。银行必须加强金融犯罪合规方案，以避免罚款和声誉受损。

3 数据爆炸：随着数字银行和数字支付模式的兴起，交易数据呈指数级增长。银行需要更加先进的分析方法，才能在数据爆炸的年代识别可疑活动。

4 效率差距：银行沿用旧有系统，部门各自为政，往往导致金融犯罪防范的成效不足。因此，银行必须进行转型以简化流程和提高生产力。

为了应对这些挑战，不少银行纷纷在高级分析、自动化和跨职能协作等领域作出投资。但随着科技迅速发展，犯罪分子开拓出新的犯罪途径，银行也必须设立预算以持续更新其科技平台。

虚拟资产是近期的另一项发展。银行需要评估这项新资产类别涉及的风险，例如在客户开户时，以及与虚拟资产交易平台的运营商和大部分财富/资金均通过虚拟资产交易积累的客户维持业务关系时。



合规科技可有助银行评估金融犯罪合规风险，各监管机构也积极推动合规科技的应用。除了为监管机构提供更多洞察外，合规科技还可以提高成本效益，让银行调派合规人员执行更富成效的工作。

银行如何处理金融犯罪合规工作不再只是专家关注的问题。高管人员需要意识到潜在的威胁，做好准备采取应对措施，而金融犯罪合规团队应加入更多具有不同技能的人才，包括具备科技知识的人才。

但是，尽管转型是银行应对不断演变的威胁的重要手段，但银行毋须一刀切地进行转型，而是应保留金融犯罪合规职能的核心部分。首先，根据监管要求，银行必须维持稳健的反洗钱、“认识你的客户”（KYC）和其他金融犯罪控制措施。他们不能外包或取消这些核心合规职责。

银行内部的金融犯罪合规团队不仅经验丰富，还对银行的客户和风险状况了如指掌，对于有效侦测可疑活动非常重要。他们还进行战略性监督，协助银行在产品、市场和风险偏好方面作出更精明决策。在银行内部维持这些专业知识，有利银行迅速应对任何问题，确保运作稳健性，最终避免声誉受损。

通过在转型和保留核心金融犯罪合规能力之间取得适当平衡，有助银行加强防御，同时保留内部关键知识。这种混合模式令银行在面对金融犯罪分子时运筹帷幄，在不断演变的威胁中保护客户的权益。

央行数字货币 (CBDC)



詹斯堡 (Robert Zhan)
香港金融风险咨询总监
毕马威中国

香港积极参与全球项目，为推进央行数字货币的发展及“数码港元”先导计划做好准备

香港一直加紧推进央行数字货币 (CBDC) 的布局，并参与了一系列本地和全球项目，以探索不同的潜在应用场景。“加深央行数码货币研究”是政府“金融科技2025”策略的五大主要范畴之一。

自2022年以来，金管局一直积极参与“多种央行数码货币跨境网络” (mBridge) 项目。该项目由国际结算银行主导，其他参与方包括中国内地、泰国和阿拉伯联合酋长国的中央银行。该项目的初步案例是解决跨境支付的部分问题，例如探索使用CBDC进行国际汇款，其做法类似于SWIFT系统的操作方式。

金管局于今年3月宣布在香港开展Ensemble项目，这是一个批发层面的CBDC项目，目标是推动香港代币化市场的发展。代币化资产，尤其是在公共区块链上，需要一个交换媒介来促进交易，例如CBDC、稳定币或代币化的CBDC等。Ensemble项目主要探

讨透过CBDC畅顺地进行代币化货币的银行同业结算所需设立的金融基础设施。

香港特区政府计划通过Ensemble项目，与资产管理公司、银行和科技企业等私人界别携手合作，由私人界别推动创新和代币化发展，共同构建CBDC生态体系。

mBridge项目和Ensemble项目的关注重点均是批发层面和政府之间的CBDC安排。在零售层面，金管局也正继续推进第二阶段的“数码港元”先导计划。第二阶段将深入研究第一阶段的用例，其中16家机构深入研究了“数码港元”的使用领域，包括全面支付、可编程支付、离线支付、代币化存款、第三代互联网 (Web3) 交易结算和代币化资产结算。

总体而言，我们看到私人界别和政府对于CBDC的兴趣不断增加。然而，为了使CBDC和分布式分类账技术 (DLT)

在经济环境中得到广泛应用，我们必须解决其中涉及的挑战。

因此，香港除了目前推出各项措施鼓励CBDC的发展外，还需努力解决由此产生的科技问题。香港的银行应积极主动与监管机构和立法人员携手合作，就相互操作性、可编程性、数据和隐私制定共同标准，确保CBDC的发展进程畅顺展开。

归根结底，银行是金融和货币生态系统的推动者。为了紧跟市场发展的步伐，银行必须面向未来，做好迎接新支付基础设施的准备。这项工作不能一蹴而就，银行需要从现在开始培养人才、开发系统，以迎接未来的挑战。

检查信贷风险的稳健状况



王怡欣
香港金融风险管理总监

信贷风险瞬息万变，银行应积极侦测信贷恶化状况

香港银行正面临新兴信贷风险的威胁，这可能会在短期内影响信贷组合的质量，并需要为《巴塞尔协定三》的实施做好准备。

侦测信贷风险

回顾过往，作为一个开放、市场主导的经济体，由于港币与美元挂钩，香港无可避免地受到全球经济不确定性的冲击。近年来，香港与中国内地的联系日益增强，香港经济与中国内地环境更息息相关。因此，众多因素都会对香港信贷状况产生影响。

在这种环境下，银行必须制定有效的信贷恶化指标（CDI）流程。这个流程通常通过客户关系经理的反馈和投资组合的审查来执行。这依赖于客户关系经理对流程的了解、勤勉尽责和对执行职责的承担。投资组合的审查不仅取决于数据的可用性和适用性，而且还取决于数据分析的质量，而这种分析应具有前瞻性和风险敏感性。

除了传统的信贷分析外，银行还应利用财务、交易和行为分析来识别金融账户的虚假陈述和相关交易中的欺诈行为。当出现任何警示信号时，银行应迅速采取行动，并根据既定的报告准则对风险进行三角测量、计量和汇总。

巴塞尔协定的实施

香港的银行也在为实施将于 2025 年 1 月 1 日生效的《巴塞尔协定三》作最后的准备。

《巴塞尔协定三》的一项主要要求将改变银行计算资本比率的方式，这可能意味着银行的资本要求将会提高。银行需要确保其数据、系统和报告基础设施能够支持必要的风险计量。在实际操作中，银行必须强化流程，如在银行未能确定新客户身份证件的情况下，应当启动额外的查询流程。

金管局在四月进行了一项调查，从三个方面检查银行为实施《巴塞尔协定三》的准备情况：

- 1) 系统准备 —— 所有系统是否都准备就绪
- 2) 运营准备 —— 政策和程序是否已得到更新
- 3) 质量保证 —— 必须由内部或外部审计师执行质量检查

《巴塞尔协定三》已筹备多年，因此准备时间相当充裕。香港大部分银行已在系统和运营方面做好充分准备。然而，部分银行在质量保证方面的准备却有欠充分。

随着实施期限的逼近，这些银行应尽快采取行动，决定是由内部还是外部人员进行质量保证评估，并立即启动有关流程，包括在必要时聘任第三方机构。

脚注：毕马威中国每年发表的《信贷风险报告》将于 2024 年 7 月发布，其中将对上述大部分课题作更深入的探讨。



财务业绩

- 业绩排名
- 持牌银行
- 有限制牌照银行
- 接受存款公司
- 外资银行分行
- 虚拟银行

业绩排名

持牌银行

排名	总资产	百万港币	排名	税后净利润	百万港币	排名	成本收入比率	
1.	香港上海汇丰银行有限公司	10,500,393	1.	香港上海汇丰银行有限公司	97,527	1.	交通银行(香港)有限公司	21.2%
2.	中国银行(香港)有限公司	3,685,578	2.	中国银行(香港)有限公司	34,991	2.	中国银行(香港)有限公司	25.8%
3.	渣打银行(香港)有限公司	2,534,695	3.	恒生银行有限公司	17,838	3.	中国工商银行(亚洲)有限公司	29.6%
4.	恒生银行有限公司	1,692,094	4.	渣打银行(香港)有限公司	10,758	4.	创兴银行有限公司	32.2%
5.	中国工商银行(亚洲)有限公司	915,960	5.	星展银行(香港)有限公司	7,281	5.	大有银行有限公司	32.6%
6.	东亚银行有限公司	860,361	6.	中国工商银行(亚洲)有限公司	6,446	6.	招商永隆银行有限公司	32.8%
7.	南洋商业银行有限公司	555,149	7.	东亚银行有限公司	4,136	7.	上海商业银行有限公司	33.0%
8.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	493,858	8.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	4,004	8.	南洋商业银行有限公司	34.8%
9.	中信银行(国际)有限公司	470,387	9.	南洋商业银行有限公司	3,442	9.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	35.6%
10.	星展银行(香港)有限公司	467,621	10.	华侨永亨银行有限公司	3,038	10.	恒生银行有限公司	35.8%

有限牌照银行

排名	总资产	百万港币	排名	税后净利润	百万港币	排名	成本收入比率	
1.	上海银行(香港)有限公司	32,791	1.	花旗国际有限公司	1,277	1.	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK	8.1%
2.	产银亚洲金融有限公司	24,294	2.	摩根大通证券(亚太)有限公司	962	2.	开泰银行(大众)有限公司	9.2%
3.	开泰银行(大众)有限公司	24,217	3.	产银亚洲金融有限公司	375	3.	产银亚洲金融有限公司	16.3%
4.	摩根大通证券(亚太)有限公司	19,434	4.	开泰银行(大众)有限公司	294	4.	泰国汇商银行大众有限公司	34.1%
5.	韩国产业银行	13,933	5.	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK	114	5.	韩国产业银行	34.2%
6.	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK	13,480	6.	欧力士(亚洲)有限公司	58	6.	上海银行(香港)有限公司	34.8%
7.	中银国际有限公司	6,216	7.	韩国产业银行	53	7.	Goldman Sachs Asia Bank Limited	52.6%
8.	泰国汇商银行大众有限公司	6,142	8.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司	49	8.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司	61.8%
9.	欧力士(亚洲)有限公司	3,900	9.	Goldman Sachs Asia Bank Limited	38	9.	新联银行(香港)有限公司	62.7%
10.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司	3,137	10.	泰国汇商银行大众有限公司	26	10.	花旗国际有限公司	63.8%

接受存款公司

排名	总资产	百万港币	排名	税后净利润	百万港币	排名	成本收入比率	
1.	大众财务有限公司	6,056	1.	友利投资金融有限公司	86	1.	创兴财务有限公司	10.5%
2.	Kexim Asia Limited	6,032	2.	大众财务有限公司	80	2.	交通财务有限公司	22.2%
3.	友利投资金融有限公司	3,861	3.	换银韩亚环球财务有限公司	38	3.	友利投资金融有限公司	23.3%
4.	换银韩亚环球财务有限公司	1,521	4.	Kexim Asia Limited	25	4.	换银韩亚环球财务有限公司	35.6%
5.	越南财务有限公司	567	5.	交通财务有限公司	6	5.	Kexim Asia Limited	46.7%
6.	BPI International Finance Limited	386	6.	BPI International Finance Limited	4	6.	大众财务有限公司	63.8%
7.	协联财务有限公司	317	7.	越南财务有限公司	2	7.	协联财务有限公司	66.7%
8.	交通财务有限公司	283	8.	创兴财务有限公司	2	8.	越南财务有限公司	80.0%
9.	富邦财务(香港)有限公司	101	9.	协联财务有限公司	2	9.	BPI International Finance Limited	91.2%
10.	周氏兄弟财务有限公司	70	10.	周氏兄弟财务有限公司	-	10.	周氏兄弟财务有限公司	102.6%

外资银行分行

排名	总资产	百万港币	排名	税后净利润	百万港币	排名	成本收入比率	
1.	中国农业银行股份有限公司	590,232	1.	花旗银行	9,113	1.	第一商业银行股份有限公司	7.6%
2.	花旗银行	572,382	2.	瑞银集团	3,932	2.	华南商业银行股份有限公司	8.3%
3.	瑞穗银行股份有限公司	427,638	3.	中国农业银行股份有限公司	3,713	3.	国家开发银行	8.4%
4.	交通银行股份有限公司	386,291	4.	摩根大通银行	2,848	4.	兆丰国际商业银行股份有限公司	9.2%
5.	法国巴黎银行	365,277	5.	交通银行股份有限公司	2,309	5.	中国农业银行股份有限公司	9.3%
6.	三菱日联银行	335,095	6.	三菱日联银行	2,185	6.	招商银行股份有限公司	11.6%
7.	星展银行	296,051	7.	招商银行股份有限公司	2,110	7.	友利银行	12.7%
8.	瑞银集团	279,645	8.	星展银行	2,018	8.	台北富邦商业银行股份有限公司	13.2%
9.	国家开发银行	263,433	9.	国家开发银行	1,825	9.	台湾银行股份有限公司	13.3%
10.	三井住友银行	256,594	10.	美国银行	1,719	10.	彰化商业银行股份有限公司	13.3%

资料来源: 摘录自各银行的财务报表和公告

© 2024 毕马威会计师事务所 - 香港特别行政区合伙制事务所, 是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有, 不得转载。

持牌银行

排名	股本回报率	排名	资产增幅	排名	税后净利润增幅
1.	星展银行(香港)有限公司 16.1%	1.	创兴银行有限公司 9.0%	1.	大有银行有限公司 5658.7%
2.	中国银行(香港)有限公司 11.4%	2.	富邦银行(香港)有限公司 8.8%	2.	大生银行有限公司 136.0%
3.	香港上海汇丰银行有限公司 11.2%	3.	招商永隆银行有限公司 7.4%	3.	渣打银行(香港)有限公司 70.8%
4.	恒生银行有限公司 10.9%	4.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司 7.3%	4.	摩根士丹利银行亚洲有限公司 62.9%
5.	摩根士丹利银行亚洲有限公司 10.4%	5.	中国银行(香港)有限公司 5.6%	5.	恒生银行有限公司 58.3%
6.	华侨永亨银行有限公司 6.6%	6.	华侨永亨银行有限公司 4.6%	6.	创兴银行有限公司 46.2%
7.	渣打银行(香港)有限公司 5.8%	7.	中信银行(国际)有限公司 4.1%	7.	富邦银行(香港)有限公司 44.4%
8.	大新银行有限公司 5.7%	8.	大新银行有限公司 3.4%	8.	华侨永亨银行有限公司 41.0%
9.	花旗银行(香港)有限公司 5.4%	9.	香港上海汇丰银行有限公司 3.0%	9.	星展银行(香港)有限公司 31.1%
10.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司 5.3%	10.	上海商业银行有限公司 2.9%	10.	中国建设银行(亚洲)股份有限公司 29.6%

有限牌照银行

排名	股本回报率	排名	资产增幅	排名	税后净利润增幅
1.	韩国产业银行 3533.3%	1.	韩国产业银行 67.4%	1.	韩国产业银行 330.4%
2.	花旗国际有限公司 53.9%	2.	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK 24.0%	2.	Goldman Sachs Asia Bank Limited 111.1%
3.	产银亚洲金融有限公司 9.1%	3.	上海银行(香港)有限公司 13.0%	3.	泰国汇商银行大众有限公司 73.3%
4.	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK 9.0%	4.	Goldman Sachs Asia Bank Limited 12.2%	4.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司 25.6%
5.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司 8.1%	5.	产银亚洲金融有限公司 7.7%	5.	产银亚洲金融有限公司 15.0%
6.	摩根大通证券(亚太)有限公司 6.7%	6.	开泰银行(大众)有限公司 7.0%	6.	开泰银行(大众)有限公司 13.1%
7.	开泰银行(大众)有限公司 6.6%	7.	恒比银行苏黎世(香港)有限公司 6.2%	7.	新联银行(香港)有限公司 -0.5%
8.	Goldman Sachs Asia Bank Limited 3.9%	8.	新联银行(香港)有限公司 5.3%	8.	上海银行(香港)有限公司 -21.1%
9.	新联银行(香港)有限公司 3.5%	9.	摩根大通证券(亚太)有限公司 1.1%	9.	欧力士(亚洲)有限公司 -26.6%
10.	欧力士(亚洲)有限公司 2.5%	10.	中银国际有限公司 -3.0%	10.	花旗国际有限公司 -27.4%

虚拟银行

排名	总资产	百万港币	排名	税后利润	百万港币	排名	客户存款总额	百万港币
1.	Mox Bank Limited	14,367	1.	蚂蚁银行(香港)有限公司	(180)	1.	众安银行有限公司	11,695
2.	众安银行有限公司	13,930	2.	平安壹帐通银行(香港)有限公司	(181)	2.	Mox Bank Limited	11,133
3.	富融银行有限公司	5,678	3.	天星银行有限公司	(208)	3.	富融银行有限公司	4,555
4.	理慧银行有限公司	4,895	4.	汇立银行有限公司	(316)	4.	汇立银行有限公司	3,127
5.	汇立银行有限公司	3,764	5.	众安银行有限公司	(399)	5.	平安壹帐通银行(香港)有限公司	2,495
6.	平安壹帐通银行(香港)有限公司	3,305	6.	富融银行有限公司	(406)	6.	理慧银行有限公司	2,191
7.	天星银行有限公司	2,326	7.	理慧银行有限公司	(560)	7.	天星银行有限公司	1,677
8.	蚂蚁银行(香港)有限公司	1,594	8.	Mox Bank Limited	(852)	8.	蚂蚁银行(香港)有限公司	634

外资银行分行

排名	资产增幅	排名	税后净利润增幅
1.	澳洲联邦银行 279.3%	1.	澳大利亚国民银行 3775.0%
2.	韩国农协银行 220.5%	2.	比利时联合银行 2500.0%
3.	Banque Pictet & Cie SA 99.4%	3.	上海商业储蓄银行股份有限公司 1248.1%
4.	第一阿布扎比银行 95.9%	4.	摩根大通银行 1143.7%
5.	东莞银行股份有限公司 69.8%	5.	平安银行股份有限公司 354.0%
6.	华夏银行股份有限公司 43.9%	6.	CA Indosuez (Switzerland) SA 320.0%
7.	Mashreq Bank - Public Shareholding Company 40.1%	7.	交通银行股份有限公司 263.6%
8.	渤海银行股份有限公司 39.6%	8.	加拿大丰业银行 244.8%
9.	满地可银行 37.1%	9.	Bank J. Safra Sarasin AG 217.1%
10.	荷兰合作银行 36.7%	10.	卡塔尔国家银行 207.1%

资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

© 2024 毕马威会计师事务所 - 香港特别行政区合伙制事务所，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

持牌银行 — 财务数据摘要

		损益表						
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化	其他项目	
1	中国银行(香港)有限公司	2023年12月31日	46,696	19,482	17,091	49,087	6,429	1,327
2	交通银行(香港)有限公司	2023年12月31日	8,941	(207)	1,854	6,880	3,886	170
3	东亚银行有限公司	2023年12月31日	16,874	3,872	9,432	11,314	5,164	840
4	中信银行(国际)有限公司	2023年12月31日	7,605	2,395	4,151	5,849	3,072	(212)
5	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	2023年12月31日	6,547	2,380	3,179	5,748	892	56
6	集友银行有限公司	2023年12月31日	1,577	713	1,380	910	641	28
7	创兴银行有限公司	2023年12月31日	4,979	1,024	1,930	4,073	2,500	5
8	花旗银行(香港)有限公司	2023年12月31日	3,522	3,675	5,559	1,638	221	6
9	招商永隆银行有限公司	2023年12月31日	6,736	2,589	3,055	6,270	4,295	167
10	大新银行有限公司	2023年12月31日	4,815	1,101	3,179	2,737	799	(193)
11	星展银行(香港)有限公司	2023年12月31日	10,736	4,532	6,093	9,175	582	(18)
12	富邦银行(香港)有限公司	2023年12月31日	2,116	354	1,175	1,295	370	(3)
13	恒生银行有限公司	2023年12月31日	32,295	8,527	14,624	26,198	6,304	(211)
14	香港上海汇丰银行有限公司	2023年12月31日	130,780	118,899	109,993	139,686	13,163	5,080
15	中国工商银行(亚洲)有限公司	2023年12月31日	10,832	2,649	3,986	9,495	2,165	(106)
16	摩根士丹利银行亚洲有限公司	2023年12月31日	1,102	3,282	2,839	1,545	-	-
17	南洋商业银行有限公司	2023年12月31日	8,002	2,512	3,661	6,853	3,241	(81)
18	华侨永亨银行有限公司	2023年12月31日	6,576	2,154	4,654	4,076	386	(28)
19	大众银行(香港)有限公司	2023年12月31日	1,053	215	851	417	322	-
20	上海商业银行有限公司	2023年12月31日	4,397	1,211	1,850	3,758	1,670	22
21	渣打银行(香港)有限公司	2023年12月31日	29,838	27,497	32,909	24,426	4,380	6,140
22	大生银行有限公司	2023年12月31日	16	25	36	5	-	3
23	大有银行有限公司	2023年12月31日	46	-	15	31	-	-
合计^{注1}		2023年	313,786	200,354	218,872	295,268	54,178	13,203
合计(除汇丰银行外)^{注2}		2023年	215,301	89,982	123,503	181,780	47,319	7,912
合计(除中银香港及汇丰银行外)^{注2}		2023年	168,605	70,500	106,412	132,693	40,890	6,585

* 此处为流动性覆盖比率。

此处为流动性维持比率。

注1 此处不包含恒生银行, 因为恒生银行的数据已计入香港上海汇丰银行的业绩。

注2 此处包含恒生银行。

注3 资产回报率 (ROA) 的计算方法为税后净利润除以平均总资产。

注4 股本回报率 (ROE) 的计算方法为税后净利润除以平均总权益。

资料来源: 摘录自各银行的财务报表和公告。

© 2024 毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所, 是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有, 不得转载。

财务数据摘要

税后利润		规模和实力指标						
税后净利润	总资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备	客户存款总额	权益总额	资本充足率	流动性比率	
41,331	34,991	3,685,578	1,709,592	14,732	2,505,752	304,438	21.2%	207.1%*
2,824	2,406	424,954	198,219	6,227	333,327	54,004	21.5%	181.4%*
5,310	4,136	860,361	532,484	5,127	628,598	108,326	22.0%	201.5%*
2,989	2,587	470,387	226,286	1,193	340,731	53,516	20.1%	241.0%*
4,800	4,004	493,858	264,297	4,314	381,074	77,463	21.7%	134.7%*
241	177	184,652	90,666	761	146,718	18,269	17.8%	179.2%*
1,568	1,442	306,044	162,166	2,315	239,281	40,273	19.6%	62.6%#
1,411	1,362	325,537	120,901	328	252,241	25,230	26.9%	62.8%#
1,808	1,634	426,640	212,897	2,045	326,193	58,114	19.1%	135.0%*
2,131	1,850	261,565	145,110	1,116	207,303	33,588	21.2%	67.3%#
8,611	7,281	467,621	265,880	3,289	390,599	46,728	20.1%	163.2%*
928	784	140,982	65,303	346	109,124	15,966	17.9%	96.3%#
20,105	17,838	1,692,094	874,039	13,633	1,153,062	168,184	21.4%	260.6%*
121,443	97,527	10,500,393	3,595,929	38,853	6,261,051	872,586	19.7%	168.9%*
7,436	6,446	915,960	458,683	9,614	602,143	149,760	24.1%	198.0%*
1,545	1,313	58,768	30,288	-	43,439	13,283	68.0%	70.0%#
3,693	3,442	555,149	298,648	4,900	394,390	67,991	18.6%	165.0%*
3,718	3,038	355,249	203,960	1,089	263,002	46,350	21.6%	51.6%#
95	71	37,256	23,766	339	29,546	6,572	25.6%	60.9%#
2,066	1,569	229,945	89,625	387	179,009	36,111	26.6%	62.8%#
13,906	10,758	2,534,695	1,035,180	13,757	1,808,547	186,638	21.1%	206.0%*
2	2	1,033	222	-	241	716	85.3%	97.2%#
31	29	1,931	1	-	1,096	826	210.5%	126.3%#
227,887	186,849	23,238,558	9,730,103	110,732	15,443,405	2,216,748	-	-
126,549	107,160	14,430,259	7,008,213	85,512	10,335,416	1,512,346	-	-
85,218	72,169	10,744,681	5,298,621	70,780	7,829,664	1,207,908	-	-

			关键比率					
			业绩指标					
百万港币		年末日	净客户 存贷款 比率	净利息 收入占 平均总 资产比率	非利息 收入占 经营 总收入 比率	成本 收入 比率	资产 回报率 ^{注3}	股本 回报率 ^{注4}
1	中国银行(香港)有限公司	2023年12月31日	67.6%	1.3%	29.4%	25.8%	1.0%	11.4%
2	交通银行(香港)有限公司	2023年12月31日	57.6%	2.0%	-2.4%	21.2%	0.5%	4.6%
3	东亚银行有限公司	2023年12月31日	83.9%	1.9%	18.7%	45.5%	0.5%	3.9%
4	中信银行(国际)有限公司	2023年12月31日	66.1%	1.6%	24.0%	41.5%	0.6%	4.8%
5	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	2023年12月31日	68.2%	1.4%	26.7%	35.6%	0.8%	5.3%
6	集友银行有限公司	2023年12月31日	61.3%	0.9%	31.1%	60.3%	0.1%	1.0%
7	创兴银行有限公司	2023年12月31日	66.8%	1.7%	17.1%	32.2%	0.5%	3.8%
8	花旗银行(香港)有限公司	2023年12月31日	47.8%	1.1%	51.1%	77.2%	0.4%	5.4%
9	招商永隆银行有限公司	2023年12月31日	64.6%	1.6%	27.8%	32.8%	0.4%	2.9%
10	大新银行有限公司	2023年12月31日	69.5%	1.9%	18.6%	53.7%	0.7%	5.7%
11	星展银行(香港)有限公司	2023年12月31日	67.2%	2.3%	29.7%	39.9%	1.5%	16.1%
12	富邦银行(香港)有限公司	2023年12月31日	59.5%	1.6%	14.3%	47.6%	0.6%	5.0%
13	恒生银行有限公司	2023年12月31日	74.6%	1.8%	20.9%	35.8%	1.0%	10.9%
14	香港上海汇丰银行有限公司	2023年12月31日	56.8%	1.3%	47.6%	44.1%	0.9%	11.2%
15	中国工商银行(亚洲)有限公司	2023年12月31日	74.6%	1.2%	19.7%	29.6%	0.7%	4.4%
16	摩根士丹利银行亚洲有限公司	2023年12月31日	69.7%	1.9%	74.9%	64.8%	2.2%	10.4%
17	南洋商业银行有限公司	2023年12月31日	74.5%	1.5%	23.9%	34.8%	0.6%	5.3%
18	华侨永亨银行有限公司	2023年12月31日	77.1%	1.9%	24.7%	53.3%	0.9%	6.6%
19	大众银行(香港)有限公司	2023年12月31日	79.3%	2.8%	17.0%	67.1%	0.2%	1.1%
20	上海商业银行有限公司	2023年12月31日	49.9%	1.9%	21.6%	33.0%	0.7%	4.5%
21	渣打银行(香港)有限公司	2023年12月31日	56.5%	1.2%	48.0%	57.4%	0.4%	5.8%
22	大生银行有限公司	2023年12月31日	92.1%	1.5%	61.0%	87.8%	0.2%	0.3%
23	大有银行有限公司	2023年12月31日	0.1%	2.4%	0.0%	32.6%	1.5%	3.6%
	合计^{注1}	2023年	62.3%	1.4%	39.0%	42.6%	0.8%	8.5%
	合计(除汇丰银行外)^{注2}	2023年	67.0%	1.5%	29.5%	40.5%	0.7%	7.2%
	合计(除中银香港及汇丰银行外)^{注2}	2023年	66.8%	1.6%	29.5%	44.5%	0.7%	6.1%

* 此处为流动性覆盖比率。

此处为流动性维持比率。

注1 此处不包含恒生银行, 因为恒生银行的数据已计入香港上海汇丰银行的业绩。

注2 此处包含恒生银行。

注3 资产回报率(ROA)的计算方法为税后净利润除以平均总资产。

注4 股本回报率(ROE)的计算方法为税后净利润除以平均总权益。

资料来源: 摘录自各银行的财务报表和公告

信贷资产质量								
减值垫款 (阶段3)					垫款 (阶段2)			
减值垫款 总额	减值垫款 总额占 客户垫款 总额的比率	阶段3 减值垫款 预期信用 损失准备	阶段3 预期信用 损失准备占 减值垫款 总额的比率	减值垫款 的抵押品	阶段2 垫款总额	阶段2 垫款预期 信用损失 准备	阶段2 预期信用 损失准备 占阶段2垫款 总额的比率	风险加权 资产
17,797	1.0%	9,555	53.7%	9,331	21,046	1,056	5.0%	1,298,956
6,320	3.2%	5,640	89.2%	275	18,543	217	1.2%	299,334
14,334	2.7%	3,536	24.7%	7,041	24,048	691	2.9%	482,857
5,167	2.3%	225	4.4%	3,374	7,333	644	8.8%	304,311
2,825	1.1%	2,707	95.8%	286	15,437	657	4.3%	362,197
2,099	2.3%	427	20.3%	2,173	4,888	134	2.7%	106,947
4,668	2.9%	1,547	33.1%	985	9,087	239	2.6%	215,906
49	0.0%	33	67.3%	17	641	120	18.7%	94,738
3,143	1.5%	1,569	49.9%	537	26,886	267	1.0%	290,951
2,780	1.9%	485	17.4%	1,707	11,665	264	2.3%	177,146
2,938	1.1%	1,240	42.2%	1,357	16,127	848	5.3%	250,971
361	0.6%	105	29.1%	199	3,706	72	1.9%	84,427
24,749	2.8%	9,158	37.0%	12,744	135,766	3,766	2.8%	674,269
62,679	1.7%	27,433	43.8%	26,391	352,477	8,575	2.4%	3,212,387
7,126	1.6%	4,451	62.5%	8,623	15,854	1,453	9.2%	622,031
-	0.0%	-	N/A	N/A	-	-	N/A	19,230
6,920	2.3%	3,082	44.5%	1,805	11,046	451	4.1%	376,888
1,936	0.9%	203	10.5%	1,874	33,904	483	1.4%	196,763
920	3.9%	214	23.3%	850	330	39	11.8%	24,962
2,546	2.8%	116	4.6%	1,195	7,659	145	1.9%	151,572
16,016	1.5%	10,165	63.5%	8,094	27,855	1,774	6.4%	848,627
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	633
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	392
160,624	1.7%	72,733	45.3%	76,114	608,532	18,129	3.0%	9,422,226
122,694	1.8%	54,458	44.4%	62,467	391,821	13,320	3.4%	6,884,108
104,897	2.0%	44,903	42.8%	53,136	370,775	12,264	3.3%	5,585,152

有限牌照银行 — 财务数据摘要

		损益表						
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化	其他项目	
1	新联银行(香港)有限公司	2023年12月31日	57	10	42	25	-	-
2	Banc of America Securities Asia Limited	2023年12月31日	(747)	-	99	(846)	-	-
3	中银国际有限公司	2023年12月31日	127	89	213	3	-	-
4	上海银行(香港)有限公司	2023年12月31日	519	81	209	391	377	678
5	花旗国际有限公司	2023年12月31日	60	4,171	2,701	1,530	-	-
6	Goldman Sachs Asia Bank Limited	2023年12月31日	44	51	50	45	-	-
7	恒比银行苏黎世(香港)有限公司	2023年12月31日	102	55	97	60	2	-
8	摩根大通证券(亚太)有限公司	2023年12月31日	761	7,020	6,708	1,073	-	-
9	开泰银行(大众)有限公司	2023年12月31日	291	46	31	306	(3)	1
10	产银亚洲金融有限公司	2023年12月31日	234	299	87	446	9	3
11	韩国产业银行	2023年12月31日	82	29	38	73	15	-
12	欧力士(亚洲)有限公司	2023年3月31日	146	74	161	59	(9)	-
13	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK	2023年12月31日	251	58	25	284	147	-
14	泰国汇商银行大众有限公司	2023年12月31日	39	2	14	27	(1)	-
合计		2023年	1,966	11,985	10,475	3,476	537	682

请注意上述均为流动性维持比率

资料来源: 摘录自各银行的财务报表和公告

财务数据摘要

财务数据摘要		规模和实力指标						
税后利润	税后净利润	总资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备	客户存款总额	权益总额	资本充足率	流动性比率#
25	21	1,700	1,118	-	1,050	614	38.4%	94.9%
(846)	(706)	696	-	-	-	593	68.3%	1182.4%
3	5	6,216	2,238	1	4,298	1,798	69.0%	182.9%
(664)	(728)	32,791	21,704	507	16,266	5,688	20.5%	121.3%
1,530	1,277	2,913	-	-	-	1,916	21.4%	6351.3%
45	38	1,246	-	-	8	981	272.9%	160.0%
58	49	3,137	1,808	14	1,643	623	29.5%	104.7%
1,073	962	19,434	-	-	-	14,753	59.0%	373.3%
308	294	24,217	672	7	-	4,528	19.4%	5847.0%
434	375	24,294	13,773	162	9	4,312	20.5%	186.5%
58	53	13,933	8,439	18	-	27	13.7%	131.7%
68	58	3,900	3,505	28	476	2,345	62.5%	97.1%
137	114	13,480	8,800	472	1,072	1,272	9.8%	98.9%
28	26	6,142	425	1	316	-	18.0%	79.8%
2,257	1,838	154,099	62,482	1,210	25,138	39,450	-	-

		关键比率						
		业绩指标						
百万港币	年末日	净客户 存贷款比率	净利息 收入占 平均总资产 比率	非利息 收入占 经营总收入 比率	成本 收入比率	资产 回报率	股本 回报率	
1	新联银行(香港)有限公司	2023年12月31日	106.5%	3.4%	14.9%	62.7%	1.3%	3.5%
2	Banc of America Securities Asia Limited	2023年12月31日	N/A	-5.5%	0.0%	-13.3%	-5.2%	-27.9%
3	中银国际有限公司	2023年12月31日	52.0%	2.0%	41.2%	98.6%	0.1%	0.3%
4	上海银行(香港)有限公司	2023年12月31日	130.3%	1.7%	13.5%	34.8%	-2.4%	-14.8%
5	花旗国际有限公司	2023年12月31日	N/A	1.6%	98.6%	63.8%	35.0%	53.9%
6	Goldman Sachs Asia Bank Limited	2023年12月31日	0.0%	3.7%	53.7%	52.6%	3.2%	3.9%
7	恒比银行苏黎世(香港)有限公司	2023年12月31日	109.2%	3.3%	35.0%	61.8%	1.6%	8.1%
8	摩根大通证券(亚太)有限公司	2023年12月31日	N/A	3.9%	90.2%	86.2%	5.0%	6.7%
9	开泰银行(大众)有限公司	2023年12月31日	N/A	1.2%	13.6%	9.2%	1.3%	6.6%
10	产银亚洲金融有限公司	2023年12月31日	151233.3%	1.0%	56.1%	16.3%	1.6%	9.1%
11	韩国产业银行	2023年12月31日	N/A	0.7%	26.1%	34.2%	0.5%	3533.3%
12	欧力士(亚洲)有限公司	2023年3月31日	730.5%	3.7%	33.6%	73.2%	1.5%	2.5%
13	PT.Bank Mandiri (Persero) TBK	2023年12月31日	776.9%	1.9%	18.8%	8.1%	0.8%	9.0%
14	泰国汇商银行大众有限公司	2023年12月31日	134.2%	0.5%	4.9%	34.1%	0.3%	N/A
合计		2023年	243.7%	1.3%	85.9%	75.1%	1.2%	4.6%

Note that all are Liquidity Maintenance Ratio

Source: Extracted from individual banks' financial and public statements

信贷资产质量							
减值垫款 / 阶段3垫款				垫款 (阶段2)			
减值垫款 总额	减值垫款 总额占客户垫款 总额的比率	阶段3 减值垫款 预期信用 损失准备	阶段3 预期信用 损失准备占 减值垫款 总额的比率	减值垫款 的抵押品	阶段2 垫款总额	阶段2垫款 预期信用 损失准备	阶段2 预期信用 损失准备占 阶段2垫款 总额的比率
-	0.0%	-	N/A	-	1	-	0.0%
-	N/A	-	N/A	-	-	-	N/A
1	0.0%	1	100.0%	-	-	-	N/A
425	2.0%	240	56.5%	N/A	146	6	4.1%
-	N/A	-	N/A	-	-	-	N/A
-	N/A	-	N/A	-	-	-	N/A
46	2.5%	(11)	-23.9%	38	26	1	3.8%
-	N/A	-	N/A	-	-	-	N/A
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A
126	0.9%	126	100.0%	-	-	-	N/A
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A
39	1.1%	21	53.8%	8	301	4	1.3%
234	2.7%	147	62.8%	-	-	-	N/A
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A
871	1.4%	524	60.2%	46	474	11	2.3%

接受存款公司 — 财务数据摘要

		损益表						
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化	其他项目	
1	交通财务有限公司	2023年12月31日	1	8	2	7	-	-
2	BPI International Finance Limited	2023年12月31日	9	48	52	5	-	-
3	周氏兄弟财务有限公司	2023年12月31日	5	-	5	-	-	-
4	创兴财务有限公司	2023年12月31日	2	-	-	2	-	-
5	协联财务有限公司Limited	2023年12月31日	9	-	6	3	-	-
6	富邦财务(香港)有限公司	2023年12月31日	2	-	24	(22)	1	-
7	换银韩亚环球财务有限公司	2023年12月31日	44	29	26	47	2	-
8	Kexim Asia Limited	2023年12月31日	58	2	28	32	1	1
9	大众财务有限公司	2023年12月31日	515	128	410	233	137	-
10	越南财务有限公司	2023年12月31日	10	-	8	2	-	-
11	友利投资金融有限公司	2023年12月31日	101	49	35	115	8	1
合计		2023年	756	264	596	424	149	-

请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

财务数据摘要

财务数据摘要		规模和实力指标							
税后利润	税后净利润	总资产	风险加权资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备	客户存款总额	权益总额	资本充足率	流动性比率#
7	6	283	N/A	-	-	1	281	N/A	N/A
5	4	386	242	22	-	207	167	67.9%	1063.5%
-	-	70	N/A	55	1	-	68	108.3%	160.6%
2	2	49	N/A	-	-	-	48	N/A	N/A
3	2	317	N/A	141	-	209	106	N/A	N/A
(23)	(23)	101	N/A	53	-	-	61	N/A	N/A
45	38	1,521	829	1,428	3	-	621	75.0%	210.6%
30	25	6,032	5,563	2,411	7	-	1,329	23.8%	641.1%
96	80	6,056	4,907	5,081	129	4,406	1,488	30.0%	73.0%
2	2	567	N/A	5	-	-	144	N/A	N/A
106	86	3,861	4,125	2,290	33	-	1,131	27.7%	166.5%
273	222	19,243	15,666	11,486	173	4,823	5,444	-	-

		关键比率						
		业绩指标						
百万港币	年末日	净客户 存贷款比率	净利息 收入占 平均总资产 比率	非利息 收入占 经营总收入 比率	成本 收入比率	资产 回报率	股本 回报率	
1	交通财务有限公司	2023年12月31日	0.0%	0.4%	88.9%	22.2%	2.1%	2.2%
2	BPI International Finance Limited	2023年12月31日	10.6%	2.3%	84.2%	91.2%	1.0%	2.5%
3	周氏兄弟财务有限公司	2023年12月31日	N/A	7.1%	0.0%	102.6%	0.0%	-0.2%
4	创兴财务有限公司	2023年12月31日	N/A	4.2%	0.0%	10.5%	4.2%	4.2%
5	协联财务有限公司Limited	2023年12月31日	67.5%	2.8%	0.0%	66.7%	0.6%	1.9%
6	富邦财务(香港)有限公司	2023年12月31日	N/A	2.0%	0.0%	1200.0%	-23.2%	-31.7%
7	换银韩亚环球财务有限公司	2023年12月31日	N/A	3.1%	39.7%	35.6%	2.7%	6.3%
8	Kexim Asia Limited	2023年12月31日	N/A	1.0%	3.3%	46.7%	0.4%	1.9%
9	大众财务有限公司	2023年12月31日	112.4%	8.3%	19.9%	63.8%	1.3%	5.1%
10	越南财务有限公司	2023年12月31日	N/A	1.8%	0.0%	80.0%	0.4%	1.4%
11	友利投资金融有限公司	2023年12月31日	N/A	2.7%	32.7%	23.3%	2.3%	7.9%
合计		2023年	234.6%	4.0%	25.9%	58.4%	1.2%	4.1%

请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

信贷资产质量								
减值垫款/阶段3垫款					垫款(阶段2)			
减值垫款 总额	减值垫款 总额占 客户垫款 总额的比率	阶段3 减值垫款 预期信用 损失准备	阶段3 预期信用 损失准备占 减值垫款 总额的比率	减值垫款的 抵押品	阶段2 垫款总额	阶段2 垫款预期 信用损失准备	阶段2 预期信用 损失准备占 阶段2垫款 总额的比率	
-	N/A	-	N/A	N/A	-	-	N/A	
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	
1	1.8%	1	100.0%	N/A	-	-	N/A	
-	N/A	-	N/A	-	-	-	N/A	
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	
-	0.0%	-	N/A	-	112	-	0.0%	
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	
83	1.6%	40	48.2%	23	49	24	49.0%	
-	0.0%	-	N/A	-	-	-	N/A	
54	2.4%	19	35.2%	42	-	-	N/A	
138	1.2%	60	43.5%	65	161	24	14.9%	

外资银行分行 — 财务数据摘要

							损益表	
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化		
1	中国农业银行股份有限公司	2023年12月31日	3,889	1,326	485	4,730	366	
2	澳新银行集团有限公司	2023年9月30日	1,124	688	963	849	(76)	
3	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	2023年12月31日	415	129	324	220	(28)	
4	西班牙桑坦德银行有限公司	2023年12月31日	(133)	1,131	855	143	12	
5	泰国盘谷银行(大众)有限公司	2023年12月31日	618	91	175	534	139	
6	Bank J. Safra Sarasin AG	2023年12月31日	221	438	458	201	(1)	
7	Bank Julius Baer & Co. Ltd.	2023年12月31日	644	1,852	1,917	579	(2)	
8	美国银行	2023年12月31日	1,750	1,469	1,591	1,628	(418)	
9	中国银行股份有限公司	2023年12月31日	137	186	140	183	-	
10	交通银行股份有限公司	2023年12月31日	5,359	(823)	1,667	2,869	42	
11	东莞银行股份有限公司	2023年12月31日	276	(129)	123	24	-	
12	印度银行	2023年3月31日	55	74	37	92	4	
13	满地可银行	2023年10月31日	44	275	223	96	-	
14	纽约梅隆银行	2023年12月31日	472	602	555	519	-	
15	加拿大丰业银行	2023年10月31日	231	39	152	118	-	
16	新加坡银行有限公司	2023年12月31日	189	1,119	756	552	-	
17	台湾银行股份有限公司	2023年12月31日	264	7	36	235	(13)	
18	永丰商业银行股份有限公司	2023年12月31日	580	219	206	593	22	
19	Banque Pictet & Cie SA	2023年12月31日	227	352	616	(37)	-	
20	巴克莱银行	2023年12月31日	296	2,762	2,187	871	(6)	
21	金融银行有限公司	2023年12月31日	120	14	40	94	37	
22	法国巴黎银行	2023年12月31日	2,710	4,075	6,034	751	362	
23	CA Indosuez (Switzerland) SA	2023年12月31日	72	308	367	13	-	
24	加拿大帝国商业银行	2023年10月31日	71	237	203	105	(2)	
25	国泰银行	2023年12月31日	53	16	45	24	33	
26	国泰世华商业银行股份有限公司	2023年12月31日	220	(301)	223	(304)	1	
27	彰化商业银行股份有限公司	2023年12月31日	295	21	42	274	(4)	
28	渤海银行股份有限公司	2023年12月31日	156	(1)	152	3	(15)	
29	中国建设银行股份有限公司	2023年12月31日	1,634	684	741	1,577	187	
30	国家开发银行	2023年12月31日	2,824	(254)	217	2,353	469	
31	中国光大银行股份有限公司	2023年12月31日	1,303	383	422	1,264	1,215	
32	广发银行股份有限公司	2023年3月31日	(117)	122	115	(110)	145	
33	招商银行股份有限公司	2023年12月31日	3,311	224	411	3,124	574	
34	中国民生银行股份有限公司	2023年12月31日	789	1,812	474	2,127	1,135	
35	浙商银行股份有限公司	2023年12月31日	365	795	180	980	323	
36	CIMB Bank Berhad	2023年12月31日	(53)	166	95	18	258	

• 某些分行持有总行的减值准备
请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

财务数据摘要

财务数据摘要			规模和实力指标				
其他项目	税后利润	税后净利润	总资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备*	客户存款总额	流动性比率#
(100)	4,464	3,713	590,232	231,820	2,495	187,084	92.2%
-	925	734	172,155	47,484	416	58,992	47.9%
-	248	207	62,623	44,580	7	5,297	60.6%
-	131	86	99,801	24,824	51	25,666	41.8%
-	395	331	73,837	12,115	2,388	13,191	47.5%
-	202	171	16,594	7,971	-	12,861	45.7%
-	581	485	61,003	30,654	1	51,481	51.5%
-	2,046	1,719	100,430	39,410	1,029	38,791	62.8%
19	164	138	155,178	-	-	-	7310.6%
48	2,779	2,309	386,291	101,956	2,195	101,644	179.4%
15	9	9	20,136	4,793	40	700	258.7%
16	72	72	14,542	2,388	169	1,952	126.1%
-	96	96	64,164	3,182	-	2,142	1017.2%
-	519	433	37,647	-	-	631	805.6%
-	118	100	40,001	21,005	-	11,249	48.5%
-	552	459	25,389	7,447	-	13,031	68.2%
3	245	245	13,780	719	12	7,518	138.9%
(18)	589	484	38,079	11,659	139	29,571	75.1%
-	(37)	(37)	64,885	12,426	-	10,448	656.4%
-	877	710	14,616	56	1	5,091	109.3%
-	57	28	6,172	2,695	10	3,877	111.5%
1	388	210	365,277	121,289	1,667	266,994	50.3%
-	13	11	11,740	3,423	-	6,426	49.8%
-	107	91	36,014	4,954	2	12,281	183.1%
-	(9)	(9)	4,290	2,671	58	1,668	46.5%
-	(305)	(301)	39,147	11,672	123	17,307	133.0%
-	278	234	12,478	3,723	42	10,336	92.2%
-	18	18	13,639	6,722	23	3,221	154.4%
-	1,390	1,118	233,712	96,564	707	96,114	53.3%
-	1,884	1,825	263,433	141,721	4,821	51,829	75.3%
-	49	51	202,820	75,063	1,717	90,920	71.9%
36	(291)	(291)	37,764	7,940	261	11,720	85.6%
-	2,550	2,110	142,349	26,231	597	112,265	86.0%
51	941	628	180,289	100,160	1,558	121,309	70.4%
-	657	513	56,239	25,726	160	23,038	96.8%
-	(240)	(239)	12,617	1,500	1	5,348	140.1%

		年末日	损益表				客户垫款 预期信用 损失变化
			净利息 收入	非利息 收入	经营 支出	减值前 经营利润	
百万港币							
37	花旗银行	2023年12月31日	13,673	3,342	6,145	10,870	8
38	澳洲联邦银行	2023年6月30日	13	16	101	(72)	-
39	荷兰合作银行	2023年12月31日	851	269	754	366	(27)
40	法国东方汇理银行	2023年12月31日	68	2,681	1,460	1,289	11
41	法国工商银行	2023年12月31日	82	53	72	63	(1)
42	瑞士信贷集团	2023年12月31日	1,238	1,168	2,696	(290)	(14)
43	中国信托商业银行股份有限公司	2023年12月31日	1,750	656	584	1,822	(19)
44	星展银行	2023年12月31日	1,964	1,505	828	2,641	229
45	德意志银行	2023年12月31日	1,505	3,266	4,254	517	132
46	DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank, Frankfurt Am Main	2023年12月31日	192	86	147	131	9
47	玉山商业银行股份有限公司	2023年12月31日	1,148	162	175	1,135	(2)
48	华美银行	2023年12月31日	359	72	139	292	(12)
49	瑞士盈丰银行股份有限公司	2023年12月31日	(12)	438	545	(119)	-
50	Erste Group Bank AG	2023年12月31日	133	29	66	96	4
51	远东国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	107	6	42	71	(9)
52	第一阿布扎比银行	2023年12月31日	(47)	194	106	41	(1)
53	第一商业银行股份有限公司	2023年12月31日	585	31	47	569	3
54	HDFC Bank Limited	2023年3月31日	46	4	21	29	(16)
55	华南商业银行股份有限公司	2023年12月31日	606	17	52	571	(4)
56	华夏银行股份有限公司	2023年12月31日	634	193	247	580	313
57	印度工业信贷投资银行	2023年3月31日	130	267	114	283	(20)
58	印度海外银行	2023年3月31日	56	120	29	147	139
59	中国工商银行股份有限公司	2023年12月31日	883	146	428	601	165
60	兴业银行股份有限公司	2023年12月31日	1,236	1,230	636	1,830	131
61	韩国中小企业银行	2023年12月31日	143	65	35	173	1
62	荷兰商业银行	2023年12月31日	457	398	451	404	553
63	意大利联合圣保罗银行股份有限公司	2023年12月31日	691	58	143	606	342
64	摩根大通银行	2023年12月31日	1,625	10,870	9,551	2,944	(554)
65	比利时联合银行	2023年12月31日	99	25	64	60	31
66	韩国外换银行	2023年12月31日	214	134	52	296	(95)
67	国民银行	2023年12月31日	303	134	59	378	13
68	台湾土地银行股份有限公司	2023年12月31日	104	3	25	82	(3)
69	LGT Bank AG	2023年12月31日	495	1,999	2,428	66	(1)
70	马来亚银行	2023年12月31日	(45)	86	186	(145)	2,444
71	Mashreq Bank - Public Shareholding Company	2023年12月31日	183	44	83	144	10
72	兆丰国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	748	43	73	718	(2)

• 某些分行持有总行的减值准备
请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

财务数据摘要

财务数据摘要			规模和实力指标				
其他项目	税后利润	税后净利润	总资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备*	客户存款总额	流动性比率#
-	10,862	9,113	572,382	99,880	242	406,026	45.5%
131	(203)	(208)	16,746	6,916	55	424	208.2%
-	393	323	114,400	31,255	317	20,888	65.0%
(1)	1,279	1,071	217,276	56,763	162	58,741	60.2%
-	64	52	25,495	9,062	9	4,728	49.2%
-	(276)	(329)	83,606	17,047	18	61,997	275.5%
-	1,841	1,530	103,437	23,894	160	87,667	103.6%
-	2,412	2,018	296,051	135,953	698	72,541	42.8%
-	385	289	163,909	27,074	340	74,223	62.5%
-	122	122	23,506	7,814	68	466	222.1%
-	1,137	949	58,553	15,413	310	47,397	59.5%
-	304	254	16,383	7,297	73	12,135	48.6%
-	(119)	(119)	18,504	8,031	-	15,492	76.9%
(7)	99	83	41,192	-	-	-	97.2%
-	80	81	4,114	923	21	3,328	63.1%
-	42	40	52,655	3,247	2	13,109	79.9%
-	566	472	21,083	6,757	84	15,206	58.2%
-	45	37	3,244	2,542	25	1,660	163.8%
(9)	584	489	21,647	5,384	57	17,005	88.2%
-	267	172	92,319	50,530	389	38,944	64.1%
-	303	260	8,350	3,252	41	2,983	42.2%
1	7	7	5,433	3,561	66	1,995	46.3%
-	436	310	217,491	71,383	(213)	-	80.2%
-	1,699	1,419	236,806	103,711	1,146	113,082	69.6%
-	172	140	18,262	5,336	19	4,043	79.6%
-	(149)	(131)	75,939	36,936	1,225	15,014	64.1%
(1)	265	263	57,754	13,227	1,116	8,835	44.0%
8	3,490	2,848	225,761	17,495	691	96,275	66.9%
-	29	26	6,962	1,554	82	2,021	47.5%
-	391	327	21,862	15,279	49	8,816	63.3%
-	365	260	39,351	21,964	67	1,646	69.2%
-	85	59	7,765	3,036	37	2,476	85.7%
-	67	50	58,625	13,311	-	46,878	58.6%
-	(2,589)	(2,544)	47,317	28,735	229	31,106	96.4%
-	134	114	16,034	15,668	5	3	60.9%
(2)	722	603	35,110	6,881	73	31,036	63.3%

							损益表	
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化		
73	三菱日联信托银行股份有限公司	2023年3月31日	291	(229)	57	5	-	
74	瑞穗银行股份有限公司	2023年3月31日	1,327	1,072	792	1,607	48	
75	三菱日联银行	2023年3月31日	1,670	1,625	1,090	2,205	(213)	
76	澳大利亚国民银行	2023年9月30日	224	29	72	181	(6)	
77	Natixis	2023年12月31日	362	2,171	1,706	827	3	
78	韩国农协银行	2023年12月31日	40	9	35	14	4	
79	王道商业银行股份有限公司	2023年12月31日	405	124	154	375	49	
80	华侨银行	2023年12月31日	770	460	503	727	102	
81	平安银行股份有限公司	2023年12月31日	249	318	357	210	(231)	
82	卡塔尔国家银行	2023年12月31日	79	24	81	22	12	
83	加拿大皇家银行	2023年10月31日	(2)	541	597	(58)	34	
84	上海商业储蓄银行股份有限公司	2023年12月31日	289	38	51	276	(140)	
85	上海浦东发展银行股份有限公司	2023年12月31日	212	910	553	569	1,721	
86	新韩银行	2023年12月31日	100	190	70	220	-	
87	法国兴业银行	2023年12月31日	258	2,347	1,971	634	(20)	
88	印度国家银行	2023年3月31日	379	242	154	467	50	
89	State Street Bank and Trust Company	2023年12月31日	656	1,498	1,966	188	-	
90	三井住友银行	2023年3月31日	1,470	626	665	1,431	1,647	
91	三井住友信托银行	2023年3月31日	(926)	1,187	101	160	-	
92	台北富邦商业银行股份有限公司	2023年12月31日	1,283	199	196	1,286	17	
93	台新国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	159	135	171	123	(13)	
94	台湾中小企业银行股份有限公司	2023年12月31日	153	9	39	123	12	
95	合作金库商业银行股份有限公司	2023年12月31日	148	3	39	112	(60)	
96	台湾新光商业银行股份有限公司	2023年12月31日	157	25	56	126	(2)	
97	瑞银集团	2023年12月31日	2,503	14,462	12,187	4,778	(23)	
98	UCO Bank	2023年3月31日	82	49	19	112	(14)	
99	裕信(德国)银行股份有限公司	2023年12月31日	113	105	163	55	-	
100	瑞联银行	2023年12月31日	304	277	507	74	-	
101	大华银行有限公司	2023年12月31日	2,060	1,798	978	2,880	1,064	
102	富国银行	2023年12月31日	24	980	931	73	-	
103	友利银行	2023年12月31日	321	56	48	329	59	
104	元大商业银行股份有限公司	2023年12月31日	15	(139)	33	(157)	4	
合计	2023年	77,803	81,059	82,407	76,455	12,621		

• 某些分行持有总行的减值准备
请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

财务数据摘要

其他项目	税后利润	税后净利润	规模和实力指标				
			总资产	客户垫款总额	客户垫款预期信用损失准备*	客户存款总额	流动性比率#
-	5	5	23,156	-	-	1,060	138.2%
-	1,559	1,322	427,638	156,057	661	122,090	64.7%
-	2,418	2,185	335,095	159,900	1,635	103,432	45.0%
-	187	155	26,921	1,188	-	15,880	216.5%
-	824	722	73,321	50,808	59	12,791	63.6%
-	10	10	6,720	5,572	14	-	92.6%
-	326	270	17,736	11,719	145	15,150	50.5%
-	625	430	129,482	60,518	341	41,231	70.3%
-	441	409	62,513	36,278	501	40,827	89.2%
-	10	15	55,567	1,853	24	35,510	68.4%
(17)	(75)	(75)	61,003	1,381	-	6,231	114.0%
-	416	364	9,941	1,729	31	8,773	58.4%
-	(1,152)	(928)	175,288	73,685	2,141	94,988	62.8%
-	220	180	27,460	15,420	50	5,607	146.0%
-	654	532	98,078	32,787	73	21,740	52.9%
-	417	352	119,525	37,644	342	4,139	124.6%
-	188	168	65,059	4	-	15,215	123.2%
-	(216)	(476)	256,594	126,074	2,950	81,956	52.3%
-	160	160	56,458	12,624	-	18,580	110.6%
(2)	1,271	1,058	70,522	15,397	194	51,993	73.3%
2	134	103	29,556	7,452	20	27,886	72.7%
(3)	114	104	5,428	1,651	(35)	3,915	53.2%
-	172	160	7,088	1,623	29	5,312	52.6%
1	127	106	11,075	3,445	38	9,775	86.5%
-	4,801	3,932	279,645	88,797	474	231,503	88.8%
-	126	107	11,400	2,873	73	1,322	134.7%
-	55	55	228	-	-	1	4130.1%
-	74	62	26,050	5,407	-	13,885	109.6%
-	1,816	1,408	245,422	163,441	1,849	79,946	46.3%
-	73	54	1,958	721	-	-	1013.8%
-	270	259	38,267	16,218	82	1,982	93.1%
-	(161)	(160)	3,530	394	4	3,276	116.3%
172	63,662	51,959	9,452,411	3,206,314	40,048	3,806,175	-

外资银行分行 — 财务数据摘要

(续)

		关键比率				
		业绩指标				
百万港币	年末日	净客户 存贷款 比率	净利息 收入占 平均总资产 比率	非利息 收入占 经营总收入 比率	成本 收入比率	
1	中国农业银行股份有限公司	2023年12月31日	122.6%	0.7%	25.4%	9.3%
2	澳新银行集团有限公司	2023年9月30日	79.8%	0.6%	38.0%	53.1%
3	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	2023年12月31日	841.5%	0.6%	23.7%	59.6%
4	西班牙桑坦德银行有限公司	2023年12月31日	96.5%	-0.1%	113.3%	85.7%
5	泰国盘谷银行(大众)有限公司	2023年12月31日	73.7%	0.9%	12.8%	24.7%
6	Bank J. Safra Sarasin AG	2023年12月31日	62.0%	1.4%	66.5%	69.5%
7	Bank Julius Baer & Co. Ltd.	2023年12月31日	59.5%	1.1%	74.2%	76.8%
8	美国银行	2023年12月31日	98.9%	1.7%	45.6%	49.4%
9	中国银行股份有限公司	2023年12月31日	N/A	0.1%	57.6%	43.3%
10	交通银行股份有限公司	2023年12月31日	98.1%	1.4%	-18.1%	36.8%
11	东莞银行股份有限公司	2023年12月31日	679.0%	1.7%	-87.8%	83.7%
12	印度银行	2023年3月31日	113.7%	0.4%	57.4%	28.7%
13	满地可银行	2023年10月31日	N/A	0.1%	86.2%	69.9%
14	纽约梅隆银行	2023年12月31日	0.0%	1.1%	56.1%	51.7%
15	加拿大丰业银行	2023年10月31日	186.7%	0.5%	14.4%	56.3%
16	新加坡银行有限公司	2023年12月31日	57.1%	0.7%	85.6%	57.8%
17	台湾银行股份有限公司	2023年12月31日	9.4%	2.0%	2.6%	13.3%
18	永丰商业银行股份有限公司	2023年12月31日	39.0%	1.6%	27.4%	25.8%
19	Banque Pictet & Cie SA	2023年12月31日	118.9%	0.5%	60.8%	106.4%
20	巴克莱银行	2023年12月31日	1.1%	1.1%	90.3%	71.5%
21	金融银行有限公司	2023年12月31日	69.3%	1.9%	10.4%	29.9%
22	法国巴黎银行	2023年12月31日	44.8%	0.8%	60.1%	88.9%
23	CA Indosuez (Switzerland) SA	2023年12月31日	53.3%	0.7%	81.1%	96.6%
24	加拿大帝国商业银行	2023年10月31日	40.3%	0.1%	76.9%	65.9%
25	国泰银行	2023年12月31日	156.7%	1.3%	23.2%	65.2%
26	国泰世华商业银行股份有限公司	2023年12月31日	66.7%	0.6%	371.6%	-275.3%
27	彰化商业银行股份有限公司	2023年12月31日	35.6%	2.4%	6.6%	13.3%
28	渤海银行股份有限公司	2023年12月31日	208.0%	1.3%	-0.6%	98.1%
29	中国建设银行股份有限公司	2023年12月31日	99.7%	0.7%	29.5%	32.0%
30	国家开发银行	2023年12月31日	264.1%	1.1%	-9.9%	8.4%
31	中国光大银行股份有限公司	2023年12月31日	80.7%	0.6%	22.7%	25.0%
32	广发银行股份有限公司	2023年3月31日	65.5%	-0.3%	2440.0%	2300.0%
33	招商银行股份有限公司	2023年12月31日	22.8%	2.3%	6.3%	11.6%
34	中国民生银行股份有限公司	2023年12月31日	81.3%	0.4%	69.7%	18.2%
35	浙商银行股份有限公司	2023年12月31日	111.0%	0.7%	68.5%	15.5%
36	CIMB Bank Berhad	2023年12月31日	28.0%	-0.4%	146.9%	84.1%

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

© 2024 毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

信贷资产质量					
减值垫款/阶段3垫款					
资产回报率	减值垫款总额	减值垫款总额占客户垫款总额的比率	阶段3减值垫款预期信用损失准备	阶段3减值垫款预期信用损失准备占减值垫款总额的比率	减值垫款的抵押品
0.6%	888	0.4%	420	47.3%	-
0.4%	54	0.1%	54	100.0%	-
0.3%	-	0.0%	-	N/A	-
0.1%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	95	0.8%	95	100.0%	-
1.0%	-	0.0%	-	N/A	-
0.8%	-	0.0%	-	N/A	-
1.6%	1,102	2.8%	575	52.2%	N/A
0.1%	-	N/A	-	N/A	-
0.6%	2,384	2.3%	2,005	84.1%	1,188
0.1%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	32	1.3%	20	62.5%	16
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
1.0%	-	N/A	-	N/A	-
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
1.8%	-	0.0%	-	N/A	-
1.8%	-	0.0%	-	N/A	-
1.3%	-	0.0%	-	N/A	-
-0.1%	-	0.0%	-	N/A	-
2.7%	-	0.0%	-	N/A	-
0.4%	-	N/A	-	N/A	N/A
0.1%	2,748	2.3%	1,194	43.4%	740
0.1%	-	0.0%	-	N/A	-
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
-0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
-0.8%	-	0.0%	-	N/A	-
1.9%	25	0.7%	1	4.0%	157
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	-	0.0%	-	N/A	-
0.7%	4,116	2.9%	3,211	78.0%	3,334
0.0%	3,922	5.2%	1,374	35.0%	1,900
-0.8%	255	3.2%	177	69.4%	-
1.5%	397	1.5%	337	84.9%	-
0.3%	2,043	2.0%	1,084	53.1%	-
1.0%	-	0.0%	-	N/A	-
-2.0%	-	0.0%	-	N/A	-

		关键比率				
		业绩指标				
百万港币	年末日	净客户 存贷款 比率	净利息 收入占 平均总资产 比率	非利息 收入占 经营总收入 比率	成本 收入比率	
37	花旗银行	2023年12月31日	24.5%	2.4%	19.6%	36.1%
38	澳洲联邦银行	2023年6月30日	1618.2%	0.1%	55.2%	348.3%
39	荷兰合作银行	2023年12月31日	148.1%	0.9%	24.0%	67.3%
40	法国东方汇理银行	2023年12月31日	96.4%	0.0%	97.5%	53.1%
41	法国工商银行	2023年12月31日	191.5%	0.3%	39.3%	53.3%
42	瑞士信贷集团	2023年12月31日	27.5%	1.2%	48.5%	112.1%
43	中国信托商业银行股份有限公司	2023年12月31日	27.1%	1.8%	27.3%	24.3%
44	星展银行	2023年12月31日	186.5%	0.7%	43.4%	23.9%
45	德意志银行	2023年12月31日	36.0%	0.9%	68.5%	89.2%
46	DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank, Frankfurt Am Main	2023年12月31日	1662.2%	0.8%	30.9%	52.9%
47	玉山商业银行股份有限公司	2023年12月31日	31.9%	2.1%	12.4%	13.4%
48	华美银行	2023年12月31日	59.5%	2.1%	16.7%	32.3%
49	瑞士盈丰银行股份有限公司	2023年12月31日	51.8%	-0.1%	102.8%	127.9%
50	Erste Group Bank AG	2023年12月31日	N/A	0.3%	17.9%	40.7%
51	远东国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	27.1%	2.7%	5.3%	37.2%
52	第一阿布扎比银行	2023年12月31日	24.8%	-0.1%	132.0%	72.1%
53	第一商业银行股份有限公司	2023年12月31日	43.9%	3.1%	5.0%	7.6%
54	HDFC Bank Limited	2023年3月31日	151.6%	1.0%	8.0%	42.0%
55	华南商业银行股份有限公司	2023年12月31日	31.3%	2.8%	2.7%	8.3%
56	华夏银行股份有限公司	2023年12月31日	128.8%	0.8%	23.3%	29.9%
57	印度工业信贷投资银行	2023年3月31日	107.6%	1.4%	67.3%	28.7%
58	印度海外银行	2023年3月31日	175.2%	0.9%	68.2%	16.5%
59	中国工商银行股份有限公司	2023年12月31日	N/A	0.4%	14.2%	41.6%
60	兴业银行股份有限公司	2023年12月31日	90.7%	0.5%	49.9%	25.8%
61	韩国中小企业银行	2023年12月31日	131.5%	0.8%	31.3%	16.8%
62	荷兰商业银行	2023年12月31日	237.9%	0.6%	46.5%	52.7%
63	意大利联合圣保罗银行股份有限公司	2023年12月31日	137.1%	1.1%	7.7%	19.1%
64	摩根大通银行	2023年12月31日	17.5%	0.6%	87.0%	76.4%
65	比利时联合银行	2023年12月31日	72.8%	1.5%	20.2%	51.6%
66	韩国外换银行	2023年12月31日	172.8%	0.9%	38.5%	14.9%
67	国民银行	2023年12月31日	1330.3%	0.8%	30.7%	13.5%
68	台湾土地银行股份有限公司	2023年12月31日	121.1%	1.4%	2.8%	23.4%
69	LGT Bank AG	2023年12月31日	28.4%	0.8%	80.2%	97.4%
70	马来亚银行	2023年12月31日	91.6%	-0.1%	209.8%	453.7%
71	Mashreq Bank - Public Shareholding Company	2023年12月31日	522100.0%	1.3%	19.4%	36.6%
72	兆丰国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	21.9%	2.1%	5.4%	9.2%

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

信贷资产质量						
减值垫款/阶段3垫款						
资产回报率	减值垫款总额	减值垫款总额占客户垫款总额的比率	阶段3减值垫款预期信用损失准备	阶段3减值垫款预期信用损失准备占减值垫款总额的比率	减值垫款的抵押品	
1.6%	250	0.3%	(39)	-15.6%	39	
-2.0%	-	0.0%	-	N/A	N/A	
0.3%	524	1.7%	308	58.8%	144	
0.5%	280	0.5%	162	57.9%	117	
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-	
-0.3%	8	0.0%	8	100.0%	-	
1.6%	125	0.5%	87	69.6%	40	
0.7%	1,204	0.9%	432	35.9%	762	
0.2%	702	2.6%	278	39.6%	344	
0.5%	98	1.3%	68	69.4%	-	
1.7%	35	0.2%	7	20.0%	58	
1.5%	-	0.0%	-	N/A	-	
-0.7%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.2%	-	N/A	-	N/A	N/A	
2.0%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.1%	-	0.0%	-	N/A	-	
2.5%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.8%	-	0.0%	-	N/A	-	
2.3%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.2%	496.00	1.0%	248.00	50.0%	-	
2.7%	2	0.1%	-	0.0%	-	
0.1%	83	2.3%	26	31.3%	44	
0.1%	201	0.3%	94	46.8%	390	
0.6%	1,016	1.0%	497	48.9%	568	
0.8%	-	0.0%	-	N/A	N/A	
-0.2%	2,043	5.5%	1,117	54.7%	1,783	
0.4%	1,259	9.5%	1,100	87.4%	56	
1.1%	153	0.9%	-	0.0%	-	
0.4%	80	5.1%	79	98.8%	-	
1.4%	54	0.4%	12	22.2%	-	
0.7%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.8%	-	0.0%	-	N/A	-	
0.1%	-	0.0%	-	N/A	-	
-4.9%	187	0.7%	187	100.0%	1	
0.8%	-	0.0%	-	N/A	-	
1.7%	-	0.0%	-	N/A	-	

		关键比率				
		业绩指标				
百万港币	年末日	净客户 存贷款 比率	净利息 收入占 平均总资产 比率	非利息 收入占 经营总收入 比率	成本 收入比率	
73	三菱日联信托银行股份有限公司	2023年3月31日	0.0%	1.1%	-369.4%	91.9%
74	瑞穗银行股份有限公司	2023年3月31日	127.3%	0.3%	44.7%	33.0%
75	三菱日联银行	2023年3月31日	153.0%	0.5%	49.3%	33.1%
76	澳大利亚国民银行	2023年9月30日	7.5%	0.7%	11.5%	28.5%
77	Natixis	2023年12月31日	396.8%	0.5%	85.7%	67.4%
78	韩国农协银行	2023年12月31日	N/A	0.9%	18.4%	71.4%
79	王道商业银行股份有限公司	2023年12月31日	76.4%	2.5%	23.4%	29.1%
80	华侨银行	2023年12月31日	146.0%	0.6%	37.4%	40.9%
81	平安银行股份有限公司	2023年12月31日	87.6%	0.4%	56.1%	63.0%
82	卡塔尔国家银行	2023年12月31日	5.2%	0.2%	23.3%	78.6%
83	加拿大皇家银行	2023年10月31日	22.2%	0.0%	100.4%	110.8%
84	上海商业储蓄银行股份有限公司	2023年12月31日	19.4%	3.0%	11.6%	15.6%
85	上海浦东发展银行股份有限公司	2023年12月31日	75.3%	0.1%	81.1%	49.3%
86	新韩银行	2023年12月31日	274.1%	0.3%	65.5%	24.1%
87	法国兴业银行	2023年12月31日	150.5%	0.2%	90.1%	75.7%
88	印度国家银行	2023年3月31日	901.2%	0.3%	39.0%	24.8%
89	State Street Bank and Trust Company	2023年12月31日	0.0%	1.0%	69.5%	91.3%
90	三井住友银行	2023年3月31日	150.2%	0.5%	29.9%	31.7%
91	三井住友信托银行	2023年3月31日	67.9%	-1.5%	454.8%	38.7%
92	台北富邦商业银行股份有限公司	2023年12月31日	29.2%	2.0%	13.4%	13.2%
93	台新国际商业银行股份有限公司	2023年12月31日	26.7%	0.6%	45.9%	58.2%
94	台湾中小企业银行股份有限公司	2023年12月31日	43.1%	2.9%	5.6%	24.1%
95	合作金库商业银行股份有限公司	2023年12月31日	30.0%	2.3%	2.0%	25.8%
96	台湾新光商业银行股份有限公司	2023年12月31日	34.9%	1.4%	13.7%	30.8%
97	瑞银集团	2023年12月31日	38.2%	1.0%	85.2%	71.8%
98	UCO Bank	2023年3月31日	211.8%	0.8%	37.4%	14.5%
99	裕信(德国)银行股份有限公司	2023年12月31日	0.0%	0.6%	48.2%	74.8%
100	瑞联银行	2023年12月31日	38.9%	1.2%	47.7%	87.3%
101	大华银行有限公司	2023年12月31日	202.1%	0.9%	46.6%	25.3%
102	富国银行	2023年12月31日	N/A	0.8%	97.6%	92.7%
103	友利银行	2023年12月31日	814.1%	0.9%	14.9%	12.7%
104	元大商业银行股份有限公司	2023年12月31日	11.9%	0.4%	112.1%	-26.6%
合计		2023年	83.2%	0.8%	51.0%	51.9%

- 某些分行持有总行的减值准备
- # 请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各公司的财务报表和公告

信贷资产质量					
减值垫款/阶段3垫款					
资产回报率	减值垫款总额	减值垫款总额占客户垫款总额的比率	阶段3减值垫款预期信用损失准备	阶段3减值垫款预期信用损失准备占减值垫款总额的比率	减值垫款的抵押品
0.0%	-	N/A	-	N/A	-
0.3%	830	0.5%	642	77.3%	1
0.6%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	-	0.0%	-	N/A	-
1.0%	102	0.2%	14	13.7%	45
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
1.7%	36	0.3%	18	50.0%	36
0.3%	-	0.0%	-	N/A	-
0.7%	-	0.0%	-	N/A	-
0.0%	-	0.0%	-	N/A	-
-0.1%	-	0.0%	-	N/A	-
3.7%	6	0.3%	3	50.0%	-
-0.5%	2,593	3.5%	1,464	56.5%	N/A
0.5%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	210	0.6%	38	18.1%	109
0.3%	-	0.0%	-	N/A	-
0.3%	-	0.0%	-	N/A	-
-0.2%	4,207	3.3%	2,950	70.1%	41
0.3%	-	0.0%	-	N/A	-
1.6%	16	0.1%	16	100.0%	N/A
0.4%	2	0.0%	2	100.0%	-
2.0%	13	0.8%	(6)	-46.2%	-
2.4%	-	0.0%	-	N/A	-
1.0%	-	0.0%	-	N/A	-
1.5%	2,074	2.3%	474	22.9%	1,588
1.1%	1	0.0%	-	0.0%	-
0.3%	-	N/A	-	N/A	-
0.2%	-	0.0%	-	N/A	-
0.6%	3,050	1.9%	946	31.0%	1,320
1.8%	-	0.0%	-	N/A	-
0.7%	-	0.0%	-	N/A	-
-4.5%	-	0.0%	-	N/A	-
0.5%	40,001	1.2%	21,779	54.4%	14,821

虚拟银行 — 财务数据摘要

		财务数据摘要								
		损益表								
百万港币	年末日	净利息收入	非利息收入	经营支出	减值前经营利润	客户垫款预期信用损失变化	其他项目	税后利润	税后净利润	
1	天星银行有限公司	2023年12月31日	42	2	239	(195)	12	1	(208)	(208)
2	蚂蚁银行(香港)有限公司	2023年12月31日	59	2	229	(168)	12	-	(180)	(180)
3	富融银行有限公司	2023年12月31日	42	(4)	413	(375)	31	-	(406)	(406)
4	理慧银行有限公司	2023年12月31日	107	18	594	(469)	90	1	(560)	(560)
5	Mox Bank Limited	2023年12月31日	435	41	739	(263)	499	90	(852)	(744)
6	平安壹帐通银行(香港)有限公司	2023年12月31日	81	2	249	(166)	15	-	(181)	(181)
7	汇立银行有限公司	2023年12月31日	48	18	332	(266)	48	2	(316)	(316)
8	众安银行有限公司	2023年12月31日	262	104	654	(288)	103	8	(399)	(399)
合计		2023年	1,076	183	3,449	(2,190)	810	102	(3,102)	(2,994)

请注意上述均为流动性维持比率

资料来源：摘录自各银行的财务报表和公告

规模和实力指标							关键比率					
总资产	客户垫款 总额	客户垫款 预期信用 损失准备	存款 总额	权益 总额	资本 充足率	流动性 比率	净客户 存贷款 比率	净利息 收入占 平均资产 比率	非利息 收入占 经营 总收入 比率	成本收入 比率	资产 回报率	股本 回报率
2,326	700	31	1,677	558	42.4%	174.9%	39.9%	1.7%	4.5%	543.2%	-8.3%	-31.6%
1,594	328	13	634	847	102%	192.3%	49.7%	3.9%	3.3%	375.4%	-11.9%	-19.3%
5,678	676	16	4,555	1,001	45.5%	247.4%	14.5%	0.8%	-10.5%	1086.8%	-8.1%	-50.5%
4,895	1,625	51	2,191	2,011	106.9%	178.9%	71.8%	2.4%	14.4%	475.2%	-12.5%	-40.1%
14,367	6,598	292	11,133	1,858	19.7%	48.4%	56.6%	3.5%	8.6%	155.3%	-6.0%	-45.9%
3,305	2,117	13	2,495	668	67.6%	74.1%	84.3%	2.5%	2.4%	300.0%	-5.6%	-23.9%
3,764	1,987	45	3,127	459	22.8%	259.1%	62.1%	1.5%	27.3%	503.0%	-9.8%	-65.8%
13,930	5,430	112	11,695	1,950	23.2%	92.2%	45.5%	2.1%	28.4%	178.7%	-3.1%	-19.4%
49,859	19,461	573	37,507	9,352	-	-	50.4%	2.2%	14.5%	273.9%	-6.0%	-32.0%

毕马威简介

毕马威中国在三十一个城市设有办事机构，合伙人及员工超过14,000名，分布在北京、长春、长沙、成都、重庆、大连、东莞、佛山、福州、广州、海口、杭州、合肥、济南、南京、南通、宁波、青岛、上海、沈阳、深圳、苏州、太原、天津、武汉、无锡、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，提供审计、税务和咨询等专业服务。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）的成员所以毕马威为品牌开展业务运营，并提供专业服务。“毕马威”可以指毕马威全球性组织内的独立成员所，也可以指一家或多家毕马威成员所。

毕马威成员所遍布全球143个国家及地区，拥有超过273,000名专业人员。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。各毕马威成员所独立承担自身义务与责任。

毕马威国际有限公司是一家英国私营担保有限责任公司。毕马威国际及其关联实体不提供任何客户服务。

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

张楚东

亚太区金融业主管合伙人
香港办事处
tony.cheung@kpmg.com

宋家宁

香港银行业和资本市场服务
主管合伙人
jianing.n.song@kpmg.com

马绍辉 (Paul McSheaffrey)

香港银行业高级合伙人
paul.mcsheaffrey@kpmg.com

张健时 (Tom Jenkins)

香港银行业及资产管理业风险管理
咨询联席主管合伙人
tom.jenkins@kpmg.com

刘立 (Aroopkumar Lalla)

香港咨询服务总监
arookumar.lalla@kpmg.com

林海燕

香港咨询服务合伙人
lanis.lam@kpmg.com

Mark Longworth

保险业咨询服务全球主管合伙人
香港办事处
mark.longworth@kpmg.com

文润峰

香港金融服务合伙人
benjamin.man@kpmg.com

莫凯乔

香港金融服务业数字赋能合伙人
angel.mok@kpmg.com

孟旭 (Michael Monteforte)

香港金融风险管理局联席主管合伙人
michael.monteforte@kpmg.com

欧胜杰 (Chad Olsen)

香港法证咨询服务主管合伙人
chad.olsen@kpmg.com

鲍华 (Fergal Power)

香港金融服务业合伙人
fergal.power@kpmg.com

沈耀文

香港金融服务合伙人
simon.shum@kpmg.com

单令忻

香港反洗钱及制裁合规服务
主管合伙人
lilian.sin@kpmg.com

沈嘉灏

香港数字及技术赋能主管合伙人
stanley.sum@kpmg.com

王怡欣

香港金融风险管理局
yihsin.wang@kpmg.com

杨娜

香港金融风险管理局合伙人/
气候与自然领域领导合伙人
gemini.yang@kpmg.com

詹斯堡 (Robert Zhan)

香港金融风险管理局咨询总监
lanis.lam@kpmg.com

kpmg.com/cn/socialmedia



[kpmg/cn/banking](https://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。

© 2024 毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港特别行政区印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

刊物编号: HK-FS24-0003c

二零二四年七月印刷