

銀行業

01

本地經濟

銀行業務與本地經濟密切相關



02

收入機遇

有哪些機遇？它們如何為銀行帶來收入？

收入類型



利息



手續費



交易



經常性收入
與非經常性
收入



股本回報率
及有形股本
回報率



資產回報率

銀行業

03

風險

有哪些風險？它們如何影響績效，以及如何對其進行有效管理？



週期性行業/
高風險行業
的風險敞口



資本充足率、
流動性、槓桿
效應



信貸、市場和
營運風險

05

結構性影響

識別所有其他結構性影響和更廣泛的長期發展趨勢



銀行服務的
市場滲透率



科技顛覆的
威脅



收入分佈
(在地區和
業務部門
中的分佈)



貸款組合分佈
(在不同實體行
業中的分佈)

04

業務集中程度

銀行業務分佈情況如何？



表外負債程
度、預計成
為真正負債
的比例



資產質素：分類
標準、不良貸款
(NPL)、撥備率



風險加權
資產規模



風險
價值
(VaR)



監管
風險

銀行業的獨特之處

對宏觀經濟環境
和貨幣政策高度
敏感

風險管理是銀
行業的核心

優化不同業務
之間的資本分
配至關重要

由於每項業務
均須採取獨特
方針，令總體
更形複雜

主要風險：

- 資產質素惡化、地緣政治影響
- 對違規行為採取強而有力的監管懲罰措施