

# 汇丰银行东南亚业务系统架构设计与开发 最佳实践研究报告

---

## 第一卷：概述与监管环境

Bank HSBC

Region Southeast Asia

Type Comprehensive Research

全面解析汇丰银行在东南亚十国的业务系统架构、技术选型与开发最佳实践

研究报告 · 共五卷 · 预计50万字

---

## 目录（第一卷）

- [第一章：研究报告概述](#)
  - [第二章：汇丰银行全球与东南亚战略](#)
  - [第三章：东南亚金融市场概述](#)
  - [第四章：新加坡金融监管环境](#)
  - [第五章：香港金融监管环境](#)
  - [第六章：马来西亚金融监管环境](#)
  - [第七章：泰国金融监管环境](#)
  - [第八章：印尼金融监管环境](#)
  - [第九章：菲律宾金融监管环境](#)
  - [第十章：越南金融监管环境](#)
  - [第十一章：其他东南亚国家监管环境](#)
  - [第十二章：跨境监管合规框架](#)
-

# 第一章：研究报告概述

## 1.1 研究背景与目的

汇丰银行（HSBC）作为全球领先的国际性银行，在东南亚地区拥有超过150年的经营历史。本研究报告旨在深度解析汇丰银行在新加坡、香港、马来西亚、泰国、印度尼西亚、菲律宾、越南、文莱、柬埔寨、缅甸等东南亚国家和地区的业务系统架构设计、技术选型与开发最佳实践。

## 1.2 研究范围

业务领域	覆盖范围	研究深度
零售银行	个人存款、贷款、信用卡、财富管理	核心系统架构、渠道系统、风控体系
商业银行	对公存款、贷款、现金管理、贸易融资	企业网银、供应链金融、跨境金融
投资银行	证券承销、并购重组、财务顾问	交易系统、合规管理
外汇交易	即期、远期、掉期、期权	交易平台、风险管理系统
交易银行	现金管理、供应链金融、跨境支付	全球资金管理平台
债券业务	债券承销、交易、托管	债券发行系统、结算系统
私人银行	高净值客户服务、家族信托	客户关系管理、投资组合系统

## 1.3 研究方法论

本报告采用以下研究方法：

1. **文献研究法**：分析汇丰银行年报、监管文件、技术白皮书
2. **案例研究法**：深入剖析典型业务场景的系统实现
3. **比较研究法**：对比不同国家的监管差异和技术选型
4. **架构分析法**：采用TOGAF、ArchiMate等标准进行架构分析

## 1.4 报告结构

本报告共分为五卷：

卷数	主题	主要内容	预计字数
第一卷	概述与监管环境	市场概况、监管框架、合规要求	10万字
第二卷	核心银行系统	核心账务、支付清算、渠道系统	12万字
第三卷	证券与外汇系统	交易系统、风控系统、市场接入	10万字
第四卷	交易银行与债券	现金管理、供应链金融、债券业务	10万字
第五卷	技术架构与最佳实践	技术栈、架构模式、开发方法论	8万字

## 第二章：汇丰银行全球与东南亚战略

### 2.1 汇丰银行全球战略布局



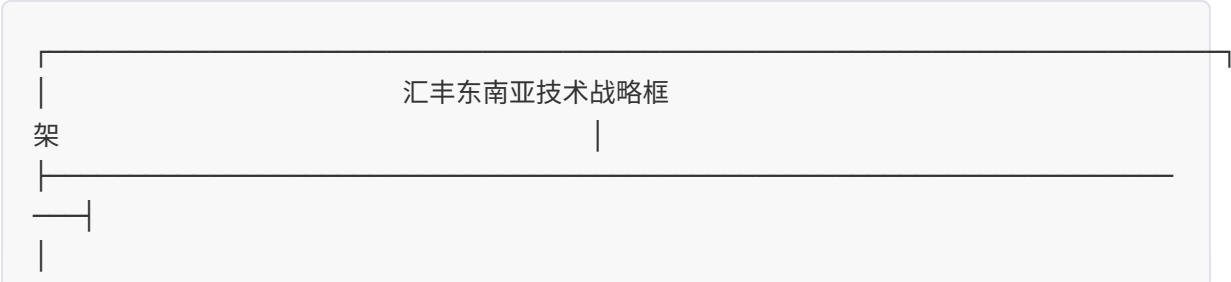
战略重点	全球市场布局							
	中东及北非区		美洲区					
	阿联酋     沙特		美国     加拿大					
战略重点								
1. 亚洲优先战略 (Pivot to Asia)								
• 投资60亿美元于亚洲业务拓展								
• 重点发展财富管理、交易银行、可持续金融								
2. 数字化转型								
• 移动优先策略 (Mobile First)								
• AI和大数据应用								
• 开放银行API生态								
3. 可持续金融								
• 2030年实现零排放投资组合								
• 支持亚太地区绿色转型								



2.2 汇丰东南亚业务概况

国家/地区	进入时间	网点数量	员工人数	主要业务	战略定位
香港	1865年	约300家	20,000+	全能银行	亚太总部
新加坡	1877年	约50家	3,000+	私人银行、财富管理	东南亚总部
马来西亚	1884年	约60家	4,000+	零售银行、商业银行	核心市场
泰国	1888年	约100家	3,500+	零售银行、商业银行	核心市场
印尼	1884年	约100家	2,000+	商业银行、投资银行	增长市场
菲律宾	1875年	约50家	1,500+	零售银行、商业银行	增长市场
越南	1870年	约30家	1,000+	商业银行	增长市场
文莱	1947年	约5家	200+	零售银行	利基市场
柬埔寨	1994年	约10家	300+	商业银行	新兴市场
缅甸	2012年	约3家	100+	商业银行	早期市场

2.3 汇丰东南亚技术战略



技术愿景：打造"Digital First"的现代化银行

技术战略支

柱

支柱一：云原生转型 (Cloud Native)

- 目标：2025年核心系统70%上云
- 云服务商：AWS（主要）、Azure（次要）、GCP（AI/ML）
- 采用容器化（Kubernetes）和Serverless架构
- 多云策略避免厂商锁定

支柱二：数据驱动 (Data Driven)

- 建设企业级数据湖 (Data Lake)
- 实时数据平台支持毫秒级决策
- AI/ML模型应用于风控、营销、客服
- 数据治理与隐私保护

支柱三：开放银行 (Open Banking)

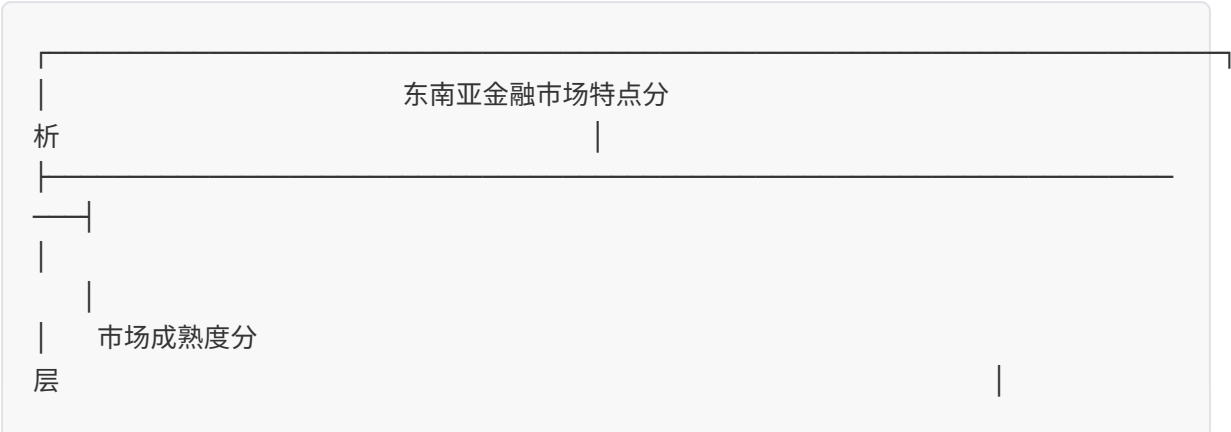
- 开放API平台 (HSBC Open Banking)
- PSD2合规（新加坡、香港）
- 与金融科技公司合作生态

支柱四：网络安全与韧性 (Cyber Security & Resilience)



## 第三章：东南亚金融市场概述

### 3.1 东南亚金融市场特点



点	发达市场																新兴市场																															
	新加坡								香港								马来西亚								泰国																							
	• 外汇中心								• 国际金融								• 伊斯兰金融								• 制造业金融																							
	• 财富管理中心								中心								• 区域枢纽								• 旅游产业																							
	• 离岸人民币																																															
	高增长市场																早期市场																															
	印尼								越南								菲律宾								缅甸																							
	• 人口红利								• 制造业转移								• 侨汇业务								• 资源丰富																							
• 数字金融								• 外资流入								• BPO产业								• 基础设施																								
• 伊斯兰金融																																																
共同特点																																																
1. 移动优先：智能手机普及率高，移动银行是主要渠道																																																
2. 现金到数字：快速从现金支付转向数字支付																																																



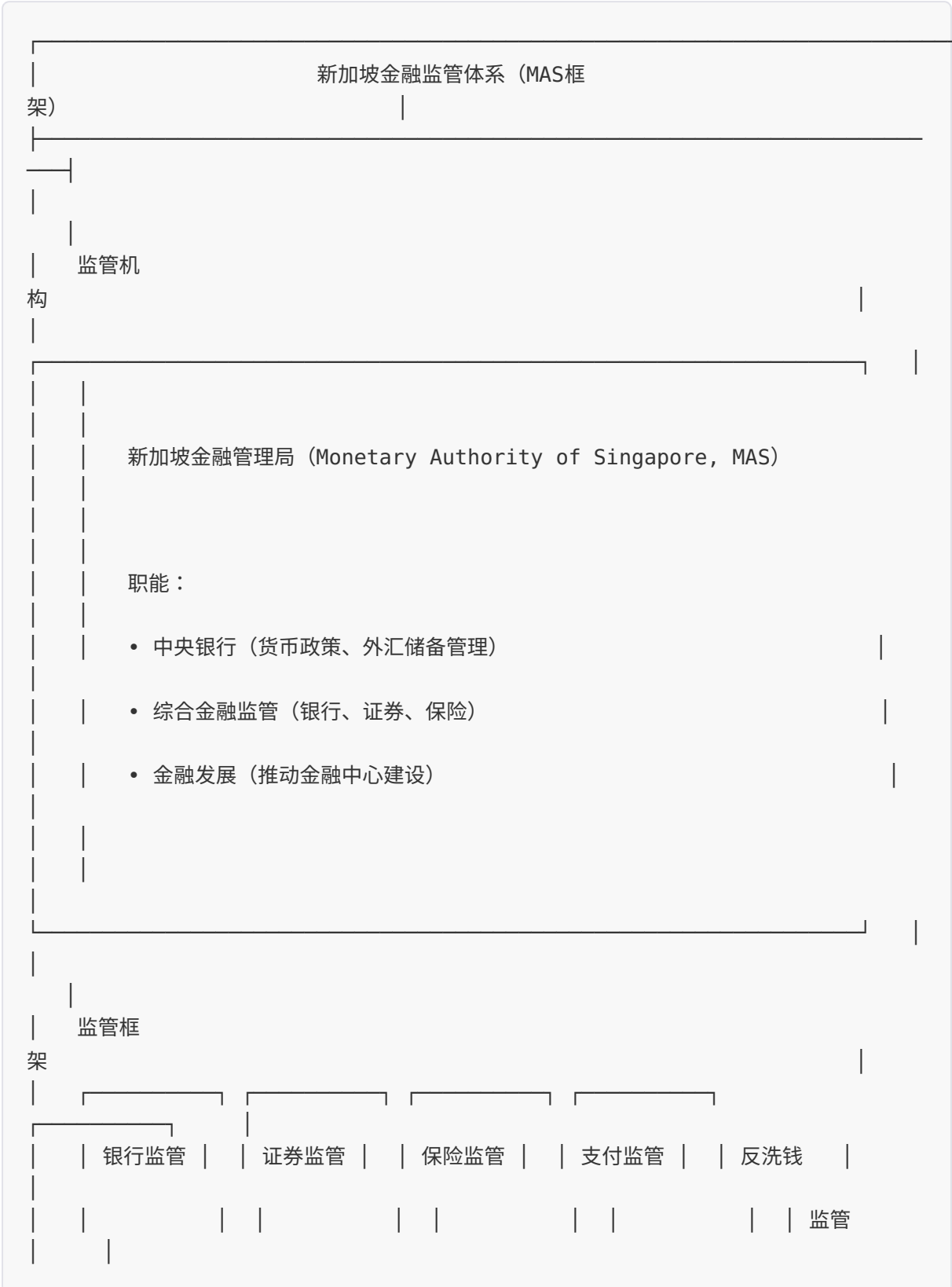
	3. 金融科技活跃：大量金融科技创业公司和创新	
	4. 监管沙盒：多国推出监管沙盒支持金融创新	
	5. 跨境需求：区域内贸易和汇款需求旺盛	
	6. 金融包容性：大量无银行账户人口（Unbanked）	

### 3.2 东南亚主要金融指标对比

指标	新加坡	香港	马来西亚	泰国	印尼	菲律宾	越南
GDP（2023，十亿美元）	497	383	430	530	1370	440	430
人均GDP（美元）	84,000	51,000	13,000	7,500	5,000	4,000	4,300
银行资产/GDP	450%	950%	180%	150%	60%	100%	120%
移动支付普及率	95%	98%	85%	90%	75%	70%	80%
外汇交易量（日平均，十亿美元）	640	175	15	25	20	12	8
伊斯兰金融资产（十亿美元）	5	2	200	20	25	3	1

# 第四章：新加坡金融监管环境

## 4.1 新加坡金融监管体系

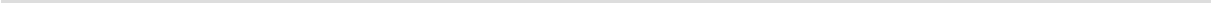






4.2 新加坡科技风险管理要求

监管要求	主要内容	合规要点
MAS TRM Guidelines	科技风险管理指引	网络安全、系统韧性、数据保护
Cyber Hygiene	网络卫生要求	强制安全措施（多因素认证、补丁管理等）
Project Guardian	资产代币化监管框架	DeFi协议、代币化证券合规
Digital Bank Licence	数字银行牌照	全数字银行、批发数字银行要求
Regulatory Sandbox	监管沙盒	创新业务试点、放宽监管要求



第五章：香港金融监管环境

5.1 香港金融监管体系





	<ul style="list-style-type: none"> <li>SA-2：外包风险管理</li> </ul>	
	开放银行（Open API）	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>四阶段实施：账户信息、交易历史、支付转账、产品服务</li> <li>强制要求所有零售银行参与</li> </ul>	

## 5.2 香港虚拟银行与金融科技监管

虚拟银行	获批时间	主要股东	技术架构特点
Livi Bank	2019年	中银香港、京东、怡和	云原生、AI风控
MOX Bank	2019年	渣打、电讯盈科、携程	全数字化、API优先
ZA Bank	2019年	众安、百仕达	互联网基因、大数据
WeLab Bank	2019年	WeLab集团	线上贷款技术积累
Airstar Bank	2019年	小米、尚乘集团	IoT生态整合
Fusion Bank	2019年	腾讯、工银亚洲、港交所	社交+金融
Ant Bank	2019年	蚂蚁集团	支付宝生态延伸
PAObank	2019年	平安、gamer 八达通	保险+银行综合

## 第六章至第十二章：其他东南亚国家监管环境

### 6.1 马来西亚（Bank Negara Malaysia, BNM）

监管重点	主要内容	对系统架构的影响
伊斯兰金融	双轨制（传统+伊斯兰）	需支持伊斯兰银行会计规则（无利息）
电子支付	Payment Services Act 2011	实时支付系统（RPP/IBG）接入
数据本地化	金融数据需在境内存储	数据中心必须设在马来西亚

### 6.2 泰国（Bank of Thailand, BOT）

监管重点	主要内容	对系统架构的影响
PromptPay	国家实时支付系统	必须接入PromptPay网络
开放银行	API标准与数据共享	遵循BOT API标准
数字货币	零售CBDC试点	未来可能支持数字泰铢

### 6.3 印度尼西亚（Bank Indonesia, BI + OJK）

监管重点	主要内容	对系统架构的影响
双监管架构	BI（支付/货币）+ OJK（银行/证券）	需分别满足两家监管要求
BI-FAST	国家实时支付系统	7×24小时实时支付接入
数据本地化	严格的数据主权要求	核心系统必须本地化部署

### 6.4 菲律宾（Bangko Sentral ng Pilipinas, BSP）

监管重点	主要内容	对系统架构的影响
金融包容性	数字银行牌照（Digital Bank）	支持无网点纯数字运营

监管重点	主要内容	对系统架构的影响
InstaPay/PESONet	国家零售支付系统	实时支付接口集成
反洗钱	严格的AML/CFT要求	加强交易监控系统

6.5 越南（State Bank of Vietnam, SBV）

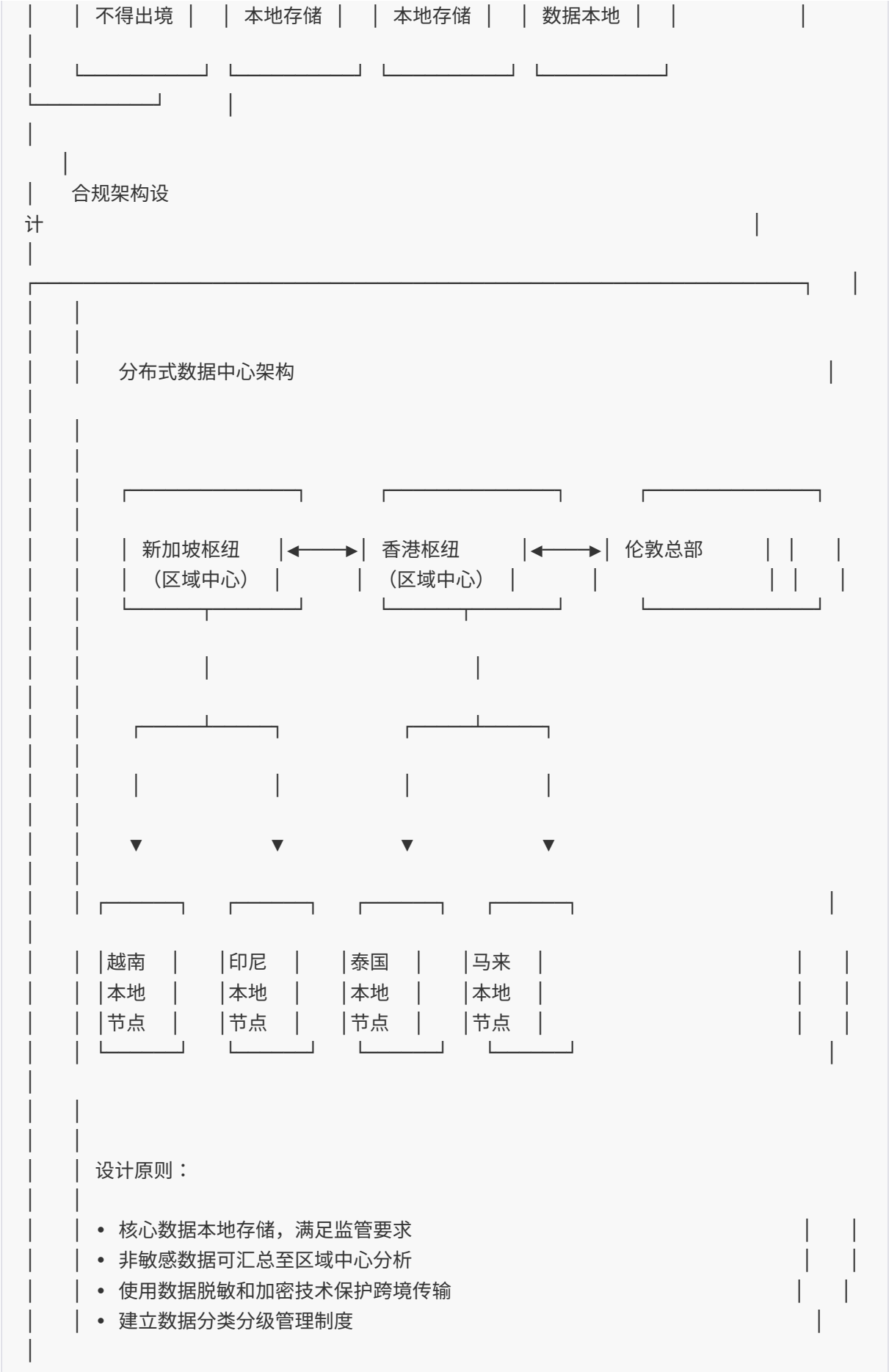
监管重点	主要内容	对系统架构的影响
外资银行限制	外资持股比例限制	需考虑合资架构
NAPAS	国家支付系统	接入越南国内支付网络
数据本地化	严格的跨境数据传输限制	核心数据不得出境

第十二章：跨境监管合规框架

12.1 跨境数据流动与隐私保护



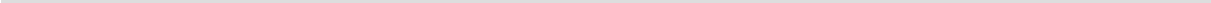






## 12.2 反洗钱与制裁合规

合规领域	监管要求	系统实现
KYC/CDD	客户尽职调查	客户风险评级系统、身份验证API
Transaction Monitoring	实时交易监控	规则引擎、异常检测模型
Sanctions Screening	制裁名单筛查	实时筛查系统、OFAC/UN名单
STR Reporting	可疑交易报告	自动化报告生成、监管报送
Record Keeping	记录保存5-7年	长期归档系统、不可篡改存储

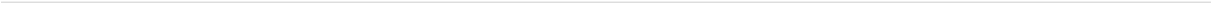


## 本卷总结

第一卷全面介绍了汇丰银行东南亚业务的研究背景、战略定位，以及东南亚十国（香港、新加坡、马来西亚、泰国、印尼、菲律宾、越南、文莱、柬埔寨、缅甸）的金融监管环境。这些监管要求是后续系统架构设计的基础和约束条件。

关键点：

1. 汇丰采用"亚洲优先"战略，东南亚是核心增长区域
2. 各国监管差异显著，需采用灵活的合规架构
3. 数据本地化是普遍趋势，需设计分布式数据中心
4. 开放银行、实时支付、数字货币是共同发展方向



第一卷完

文档版本：v1.0

更新日期：2026-02-08

# 汇丰银行东南亚业务系统架构研究报告

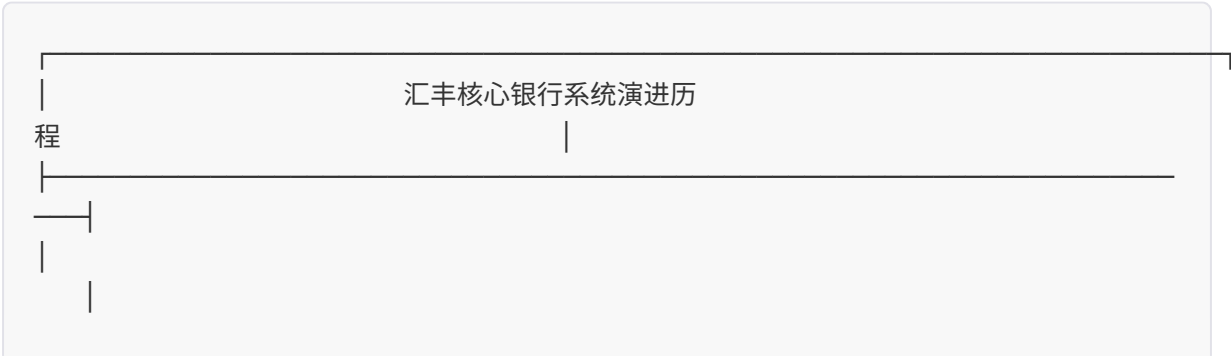
## 第二卷：核心银行系统

### 目录（第二卷）

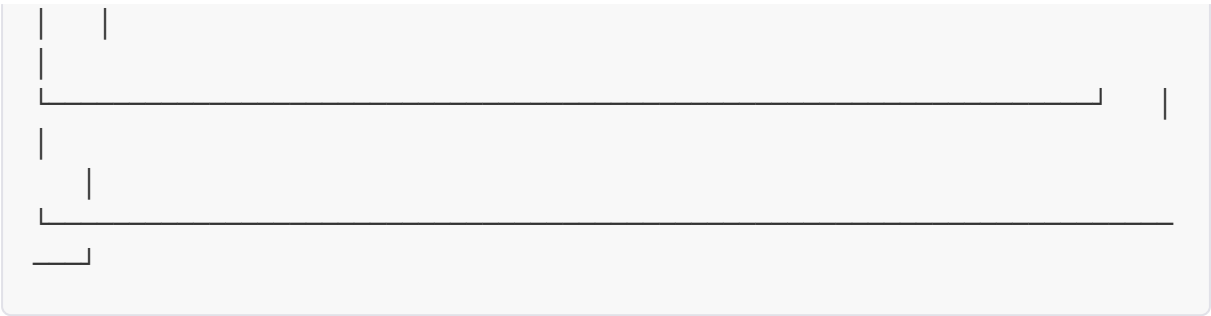
- [第十三章：汇丰核心银行系统概述](#)
- [第十四章：核心账务系统架构](#)
- [第十五章：支付清算系统](#)
- [第十六章：渠道系统架构](#)
- [第十七章：客户关系管理系统](#)
- [第十八章：信贷管理系统](#)
- [第十九章：国际结算系统](#)
- [第二十章：财富管理系统](#)
- [第二十一章：伊斯兰银行系统](#)
- [第二十二章：系统间集成架构](#)

## 第十三章：汇丰核心银行系统概述

### 13.1 汇丰核心银行系统演进历程







13.2 汇丰东南亚核心系统部署架构

国家/地区	核心系统	部署模式	数据中心	灾备策略
香港	FlexCube + 自研	私有云 + 公有云混合	将军澳+葵涌	同城双活
新加坡	FlexCube	本地部署 + AWS	新加坡 x 2	同城双活
马来西亚	FlexCube	本地部署	吉隆坡	主备
泰国	FlexCube	本地部署	曼谷	主备
印尼	FlexCube	本地部署	雅加达	主备

13.3 核心系统功能模块

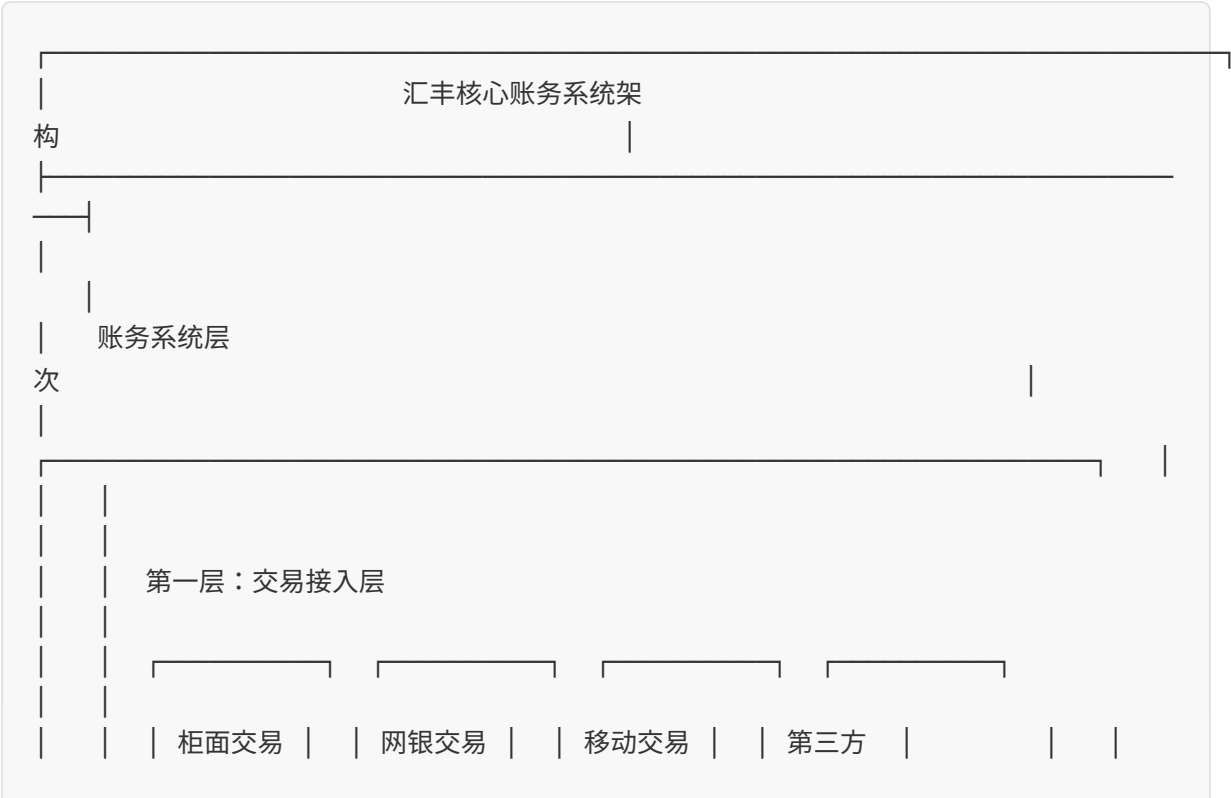


[illegible]

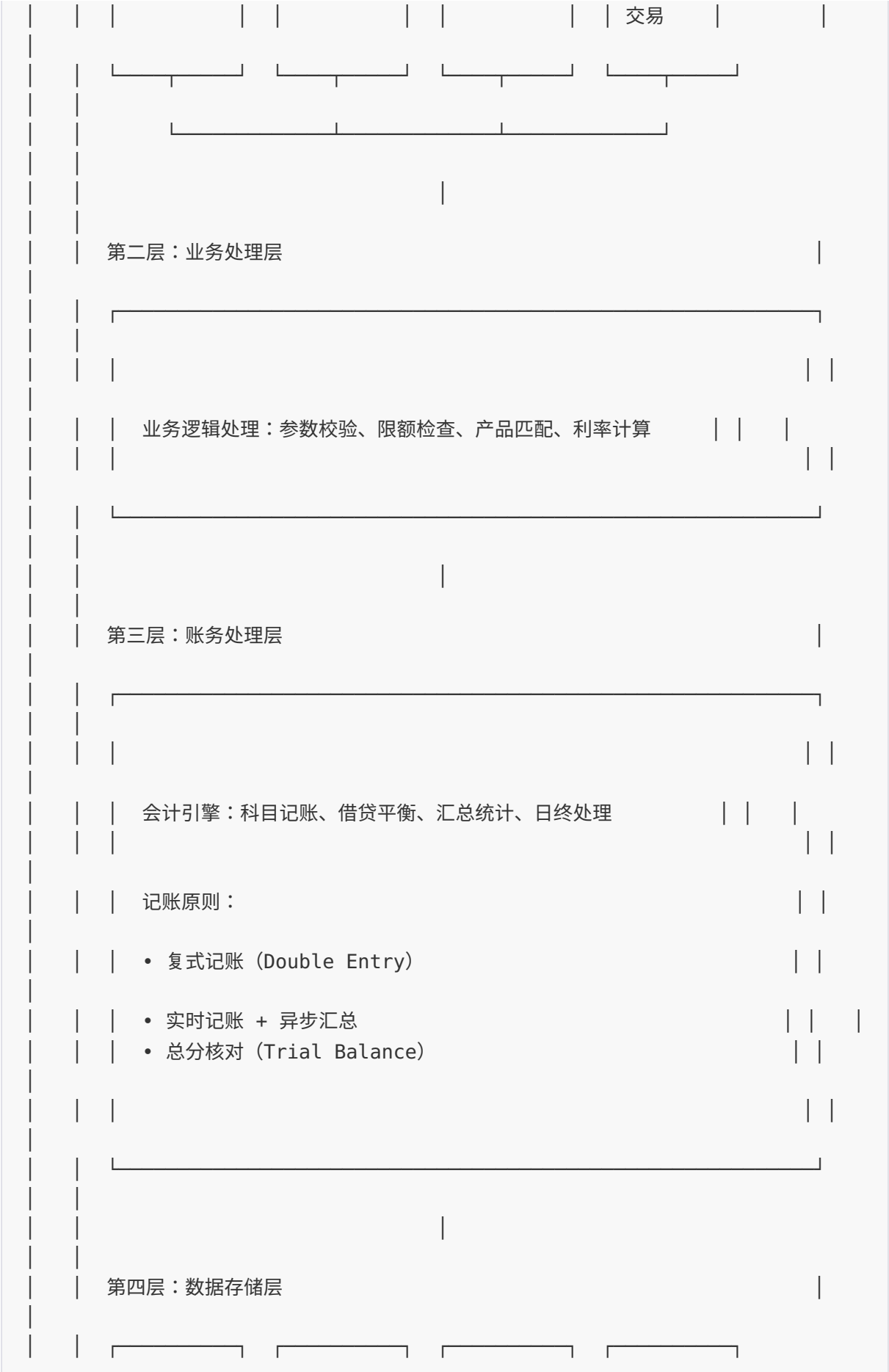


# 第十四章：核心账务系统架构

## 14.1 账务系统总体架构









14.2 多币种账务处理

币种类型	处理方式	汇率管理	会计报告
本币 (Local Currency)	主要记账币种	基准汇率	法定报表
外币 (Foreign Currency)	分户记账	实时汇率	补充报表
报表币种 (Reporting Currency)	折算记账	期末汇率	合并报表

14.3 会计引擎设计



2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

2xxxxx	-	负债类
3xxxxx	-	权益类
4xxxxx	-	收入类
5xxxxx	-	费用类
二级科目（7位）：产品维度		
三级科目（9位）：渠道维度		
四级科目（11位）：区域维度		

擎 | 记账规则引 |

擎 | 记账规则引 |

交易类型 → 会计分录模板 → 科目匹配 → 生成凭证

示例：客户存款

借：现金/清算往来	1000 HKD
贷：客户活期存款	1000 HKD

示例：发放贷款

交易类型 → 会计分录模板 → 科目匹配 → 生成凭证

示例：客户存款

借：现金/清算往来	1000 HKD
贷：客户活期存款	1000 HKD

示例：发放贷款

交易类型 → 会计分录模板 → 科目匹配 → 生成凭证

示例：客户存款

借：现金/清算往来	1000 HKD
贷：客户活期存款	1000 HKD

示例：发放贷款

交易类型 → 会计分录模板 → 科目匹配 → 生成凭证

示例：客户存款

借：现金/清算往来	1000 HKD
贷：客户活期存款	1000 HKD

示例：发放贷款

交易类型 → 会计分录模板 → 科目匹配 → 生成凭证

示例：客户存款

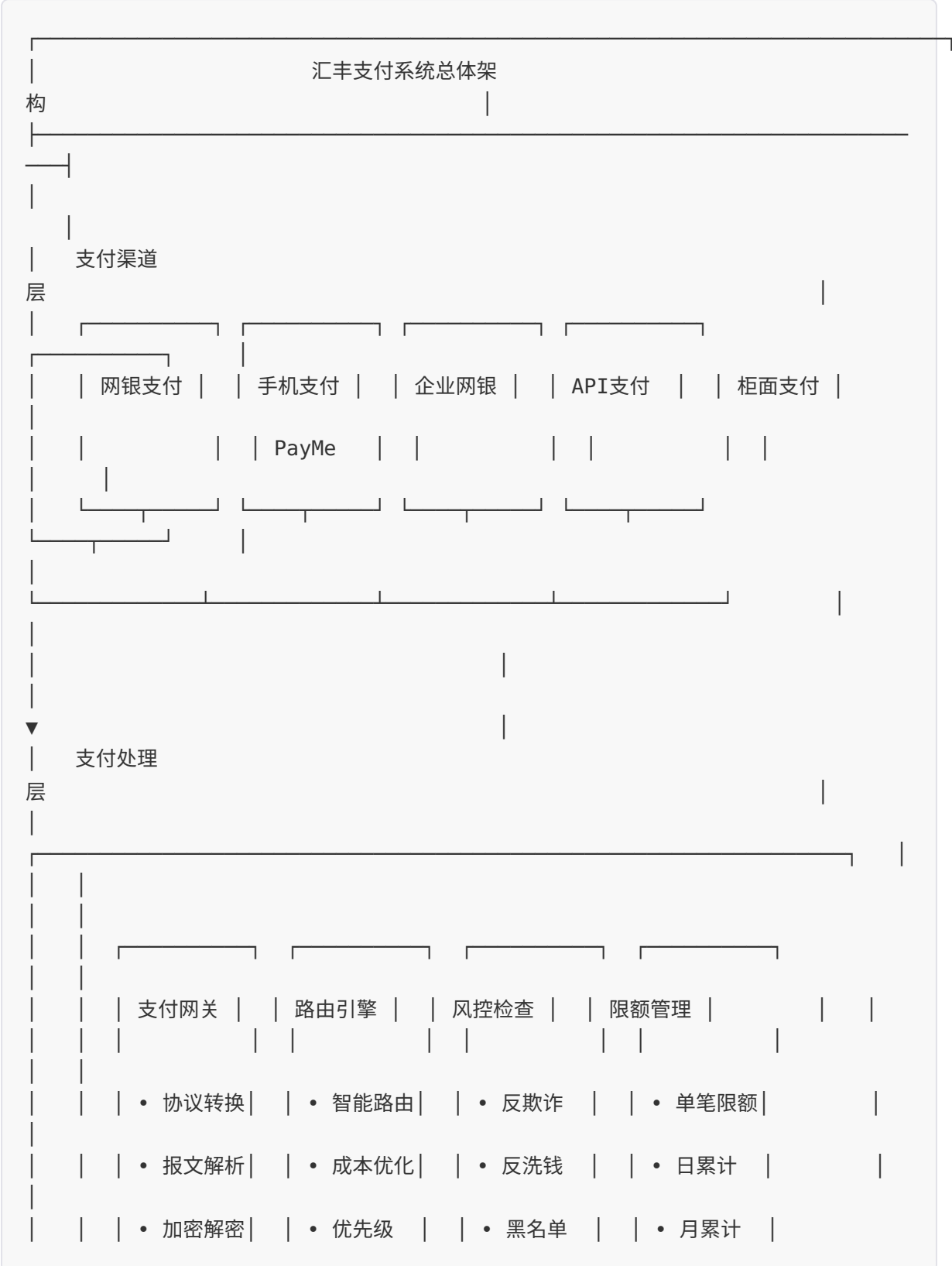
借：现金/清算往来	1000 HKD
贷：客户活期存款	1000 HKD

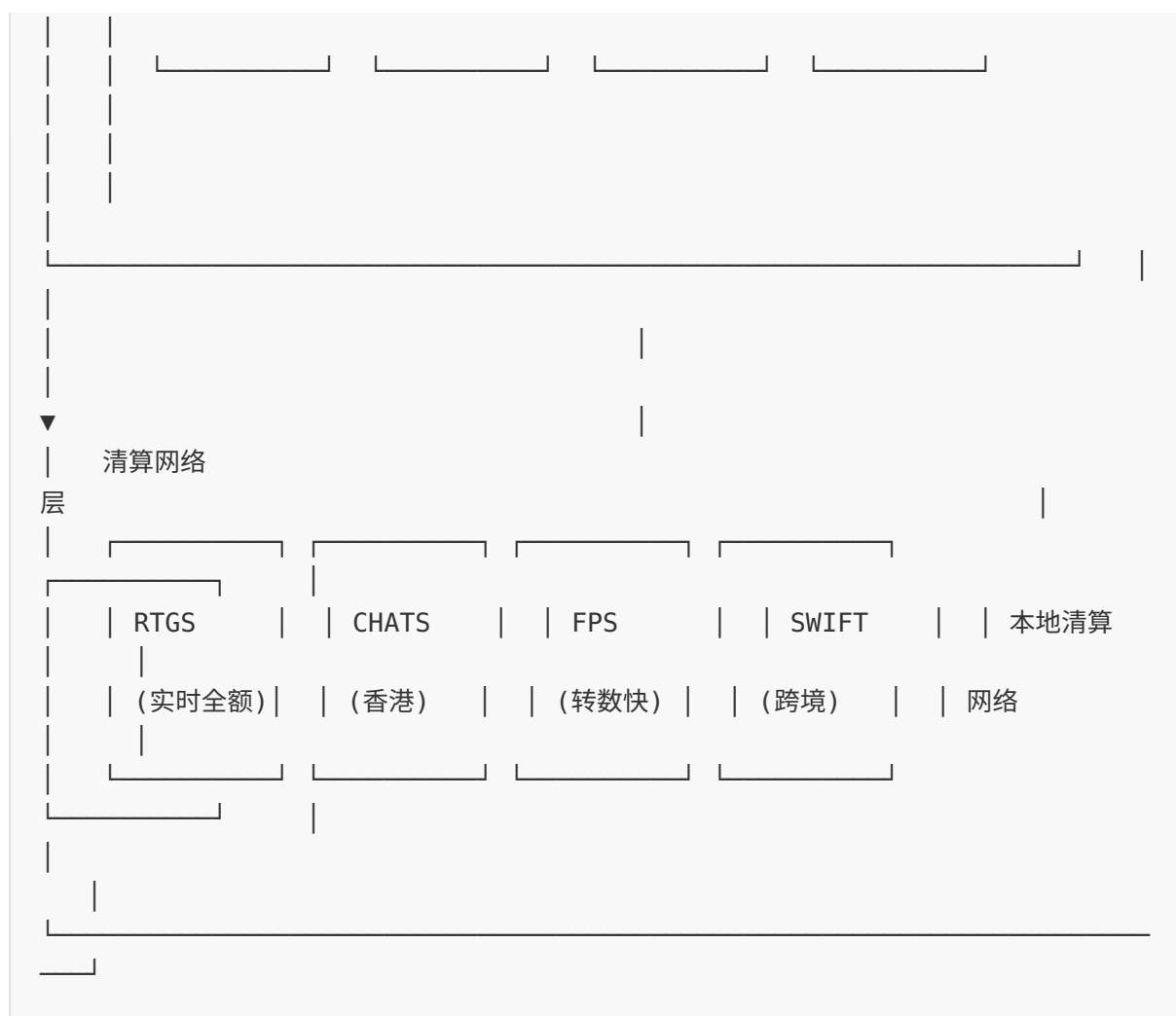
示例：发放贷款



# 第十五章：支付清算系统

## 15.1 汇丰支付系统架构

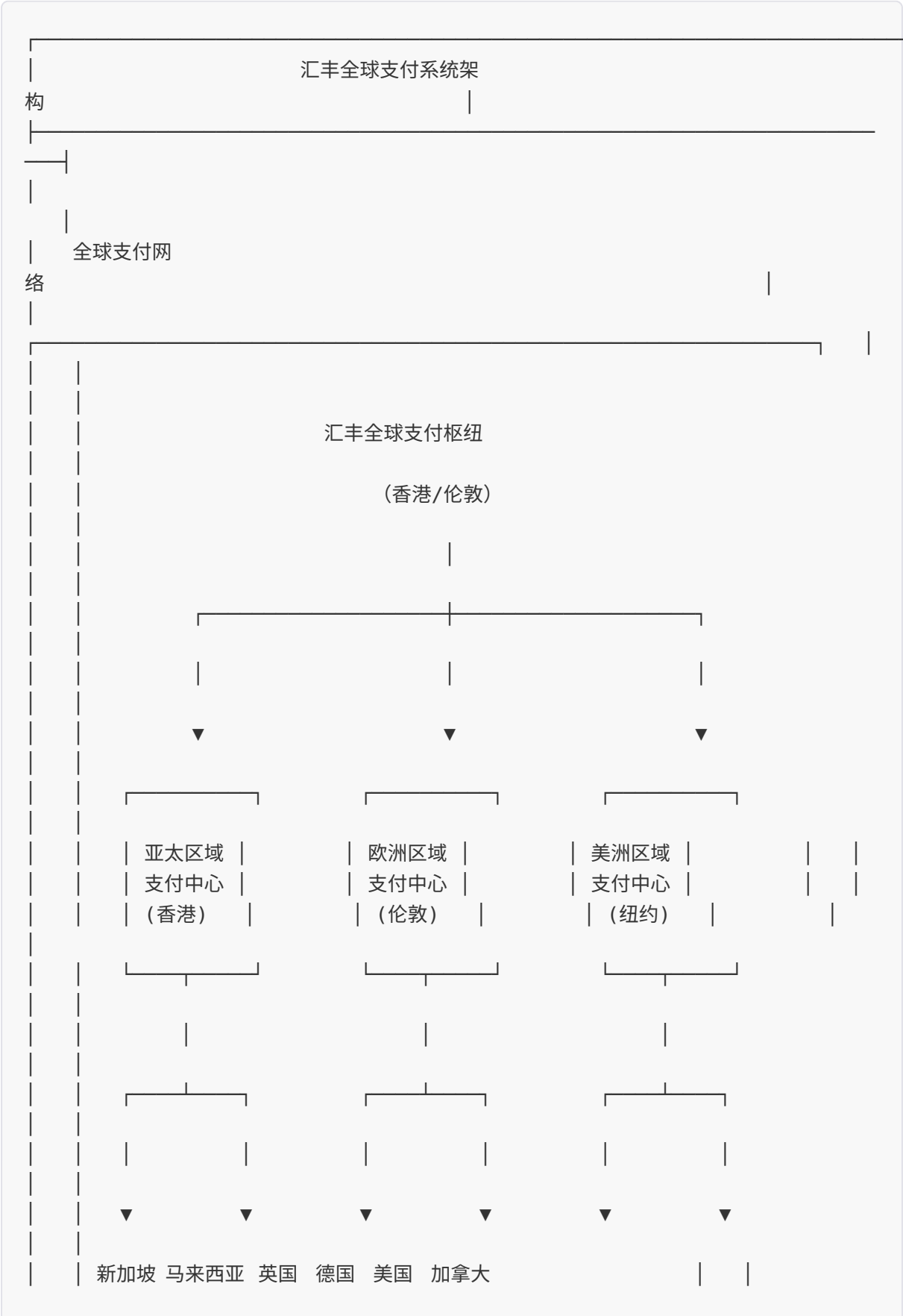




## 15.2 东南亚主要支付系统对接

国家/地区	支付系统	类型	汇丰对接方式
香港	CHATS/FPS	RTGS/零售	直接参与行
新加坡	MEPS+/FAST	RTGS/零售	直接参与行
马来西亚	RENTAS/IBG	RTGS/零售	直接参与行
泰国	BAHTNET/PromptPay	RTGS/零售	直接参与行
印尼	BI-FAST/SKNBI	RTGS/零售	直接参与行
菲律宾	PhilPass/InstaPay	RTGS/零售	直接参与行

15.3 跨境支付系统（HSBC Global Payments）







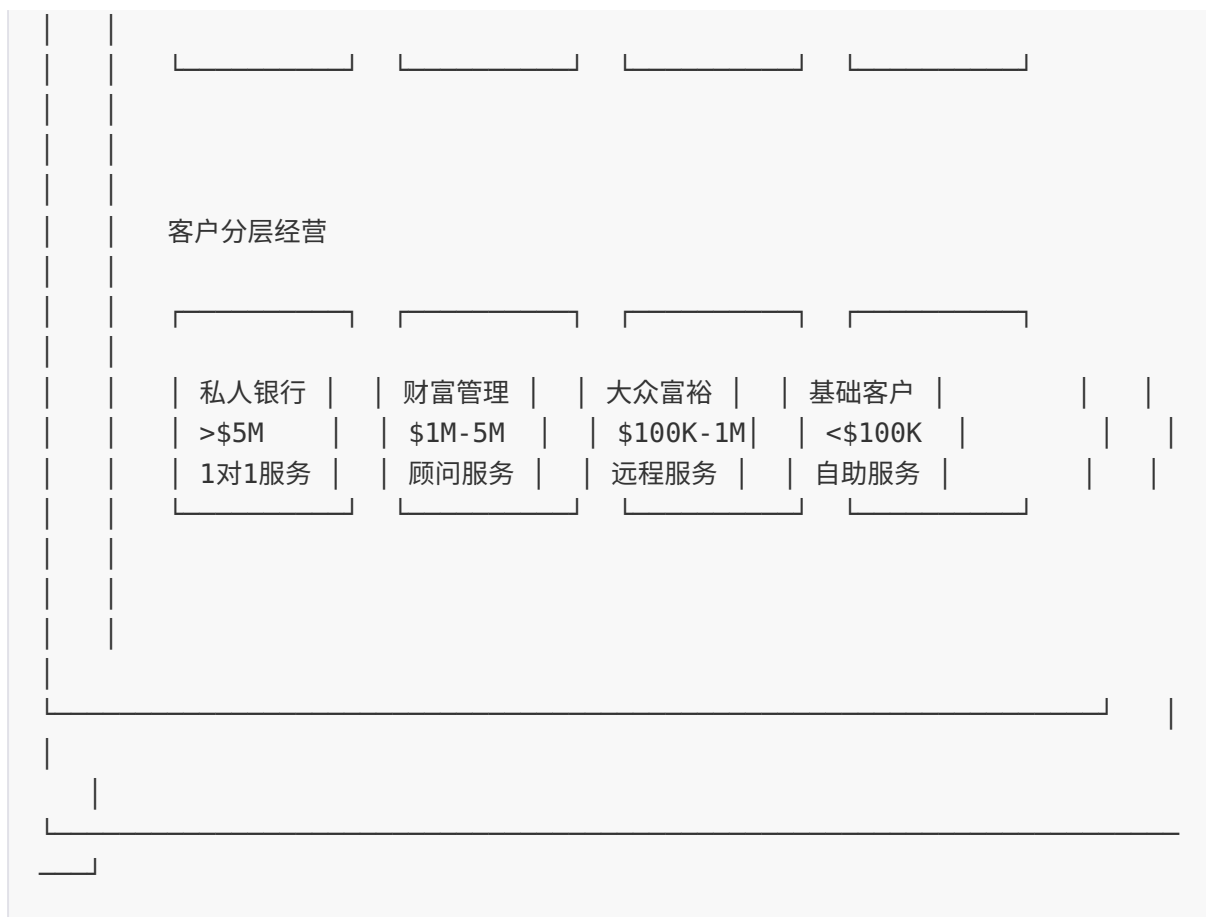
# 第十六章至第二十二章：其他核心系统

## 16.1 渠道系统架构要点

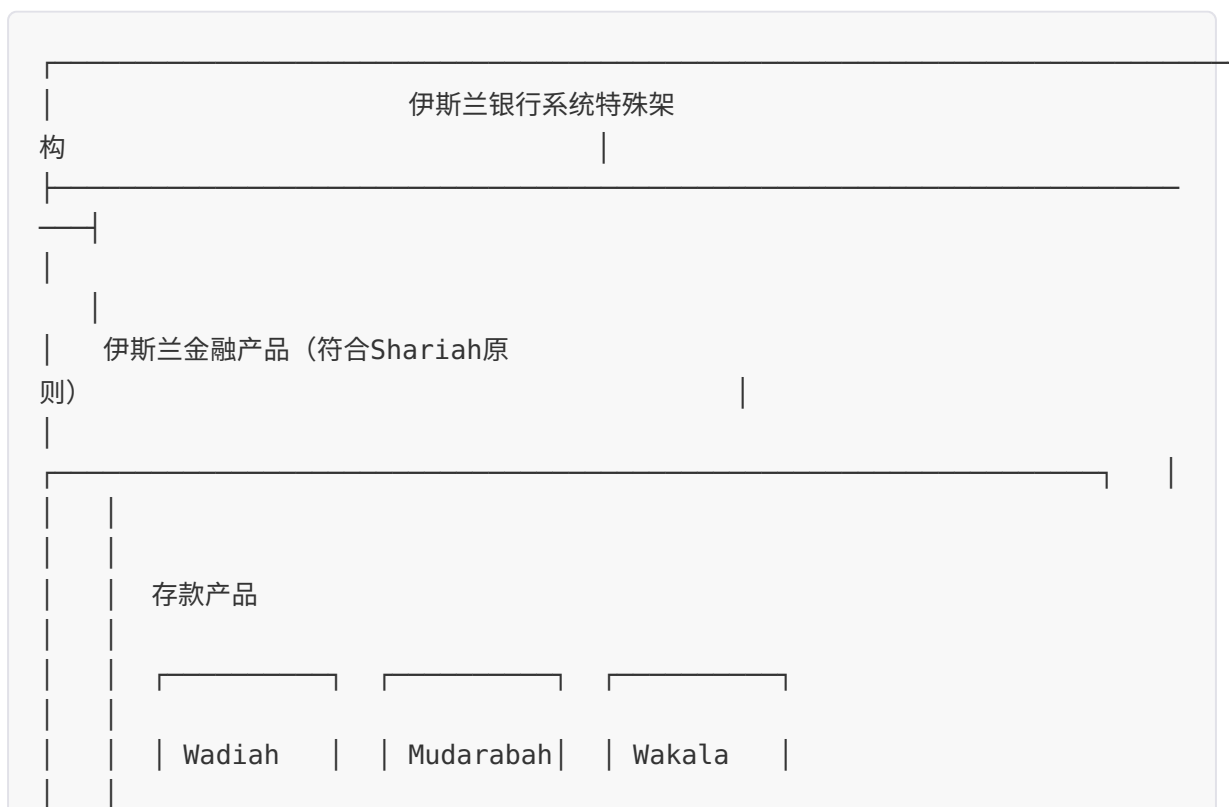
渠道类型	技术架构	安全要求	特色功能
手机银行	原生App + H5混合	设备指纹、生物识别	PayMe转账、扫码支付
企业网银	Web + API	UKey、短信验证	全球现金管理、批量支付
开放银行	REST API + OAuth2	OAuth2 + mTLS	账户查询、支付发起
API网关	Kong/AWS API Gateway	限流、熔断、WAF	开发者门户、沙箱环境

## 16.2 客户关系管理（CRM）





## 16.3 伊斯兰银行系统特殊架构





复利计算 (Compound)	→	单利计算 (禁止复利) (Simple)
标准会计科目	→	教法合规会计科目 +教法顾问审批

注：汇丰在马来西亚、印尼、孟加拉国等设有伊斯兰银行窗口或全资子公司

## 本卷总结

第二卷详细介绍了汇丰银行在东南亚的核心银行系统架构，包括：

1. **核心账务系统**：多币种、多法人、复式记账、会计引擎
2. **支付清算系统**：对接各国RTGS、跨境支付网络、实时支付
3. **渠道系统**：手机银行、企业网银、开放银行API
4. **CRM系统**：统一客户视图、客户分层经营
5. **信贷系统**：个人贷款、企业贷款、贸易融资
6. **国际结算**：信用证、托收、保函
7. **财富管理**：投资组合、信托服务
8. **伊斯兰银行**：符合Shariah原则的特殊架构

### 核心技术特点:

- 采用Oracle FlexCube作为核心平台

- 云原生转型，混合云架构
  - 分布式数据库支持高并发
  - API优先的开放银行战略
- 

第二卷完

文档版本：v1.0

更新日期：2026-02-08