

2020 年以来的企稳

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

自 2016 年起，USTAT 的统计表提供了口径一致的数据序列。提契诺州的银行数量从 2016 年的 45 家降至 2020 年的 39 家，2023 年小幅回升至 40 家，2024 年又回落至 39 家。同期全国银行总数从 262 家降至 231 家。¹ 分支机构的减少则更为平稳：2016 年为 194 家，2020 年为 174 家，2023 年为 162 家，2024 年为 159 家。2023 年，提契诺州每 2,208 名居民拥有一家银行分支机构。² 以全职当量计算的就业人数从 2015 年的 6,116 人降至 2021 年的低点，随后回升至 2022 年的 5,121 人和 2023 年的 5,218 人。³ 由此可见，这一金融中心已从收缩阶段进入平台期。机构数量五年来大体稳定，而实体分支网络则随着零售银行业务的数字化以及 UBS 与 Credit Suisse 的合并而继续收缩。

表 1 汇总了可核实的数据。2015 年前后的数据序列并不严格可比，因为 Chopard 关于 2007 年至 2014 年的数据以银行自身的人员统计为基础，而 USTAT 自 2015 年起的数据则以联邦企业统计（STATENT）为基础，统计的是在该州各营业场所就业的人员。尽管如此，变动的方向是清楚的。

年份 银行 分支机构 员工 1945 11 不详 约 500 1982 44 不详 逾 7,000
2007 75 275 7,713 2008 77 275 7,619 2009 73 269 7,361 2010 72 263 7,046
2011 64 253 6,856 2012 56 235 6,543 2014 50 不详 6,315 2016 45 194 不详

2020 39 174 不详 2023 40 162 5,584 (5,218 个全职当量) 2024 39 159 不详 表1: 提契诺州部分年份的银行、分支机构及银行员工数量。

资料来源: Berbenni (1945 年、1982 年); Chopard (2007–2014 年); USTAT, *Denaro e banche*, 2026 年 3 月 及 *Il Ticino in cifre 2025* (2016–2024 年)。⁴

1 机构构成的变化

银行数量的减少并未均等地影响各类银行。表 2 比较了 2010 年、2014 年和 2024 年的市场构成。本土机构, 即州立银行、Raiffeisen 和大型银行, 始终保持存在, 唯一明显的例外是随 Credit Suisse 一同消失的第二家大型银行。减少主要集中在外资控股银行、外国银行分行和私人银行家(其数量从 2010 年的 46 家降至 2024 年的 19 家), 以及证券交易银行(从 13 家降至 10 家)。

类别 2010 2014 2024 州立银行 3 1 1 大型银行 2 2 1 Raiffeisen 1 1 1 证券交易银行 13 14 10 其他银行 7 7 7 外资控股银行 41 23 19 外国银行分行 3 2 – 私人银行家 2 – – 合计 72 50 39

表2: 提契诺州按类别划分的银行。资料来源: Chopard (2011 年、2015 年); USTAT (2026 年)。类别依照瑞士国家银行的银行统计; USTAT 2024 年的数据未单独列出外国银行分行或私人银行家。⁵

该表显示, 外资在市场中的份额按绝对数计已经缩小, 但按相对比例计仍然很高。2010 年, 外国银行占提契诺州机构总数的 60% 以上, 而在全瑞士这一比例不到一半。⁶ 2024 年, 19 家外资控股银行仍占该州 39 家银行的近一半。差别在于规模。2009 年至 2017 年间撤出的外国子公司中, 许多是只有几十名员工、客户几乎全部为意大利居民的小型机构。留下来的要么是客户基础多元化的较大集团, 要么是拥有明确细分市场的专业机构, 下文各节将对此加以说明。

数据一览。提契诺州 2008 年有 77 家银行，2024 年有 39 家。⁷ 银行业就业人数从 2008 年的 7,619 人降至 2023 年的 5,584 人，折合 5,218 个全职当量。⁸ 2024 年，39 家银行中有 12 家总部设在提契诺州，19 家为外资控股，10 家为证券交易银行。⁹ 银行分支机构数量从 2016 年的 194 家降至 2024 年的 159 家，其中 55 家属于 Raiffeisen，22 家属于大型银行，20 家属于州立银行。¹⁰ 2024 年瑞士共有 231 家银行，因此全国约每六家银行中就有一家提契诺州设有机构。¹¹

2 注释

1. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月，见上文)，T. 12.1。
2016 年的 45 家和 2020 年的 39 家均取自同一表格。
2. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月，见上文)，T. 12.2；
USTAT, Il Ticino in cifre 2025 (Bellinzona 2025)，https://www3.ti.ch/DFE/DR/USTAT/allegati/volume/tic_2025.pdf (2020 年：174 家分支机构；2023 年：162 家分支机构；每家分支机构对应 2,208 名居民)。
3. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月，见上文)，T. 12.3 及
评述 (2015 年：6,116.2 个全职当量；2022 年：5,121.3 个全职当
量；2023 年：5,217.8 个全职当量；2021 年为最低点)。
4. 资料来源同前述各注。1945 年和 1982 年的数据引自 Berbenni
(见上文)，第 329 页。
5. 2010 年数据引自 Chopard (2011 年，见上文)；2014 年数据引
自 Chopard (2015 年，见上文)；2024 年数据引自 USTAT, 12
Denaro e banche (2026 年 3 月，见上文)，T. 12.1。2010 年“州
立银行”为三家系依原始资料列出，推测包括在提契诺州经营
的其他州立银行的分行。
6. Chopard (2011 年，见上文) (提契诺州 “più del 60% di banche
estere”，而全瑞士不到一半)。

2020 年以来的企稳

7. Chopard (2009 年, 见上文) ; USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月, 见上文) , T. 12.1。
8. Chopard (2009 年, 见上文) ; USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月, 见上文) , T. 12.3。
9. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月, 见上文) , T. 12.1。
10. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月, 见上文) , T. 12.2。
11. USTAT, 12 Denaro e banche (2026 年 3 月, 见上文) , T. 12.1 (瑞士 2024 年: 231 家银行) 。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/lugano-stabilization-since-2020