

亿欧智库

研究报告

E O I N T E L L I G E N C E

2116.02
+45.95 +2.3%


+5.7% +1⁵⁴
28⁶⁵ 29⁷⁰

11126.98

2535 +134.09 +2.4%
878

外资银行在华发展研究报告（上篇）

Foreign Banks in China: Trends and Opportunities

 亿欧智库 www.iyiou.com/intelligence

Copyright reserved to EO intelligence, May 2020

序言

INTRODUCTION

中国改革开放已经历四十余年，在中国经济体系渐进式改革的背景下，银行业的开放成为了中国对外开放的缩影。

1978年1月，中国人民银行从财政部剥离成为独立金融机构，自此中国开始逐渐形成完整的银行体系，其中外资银行扮演着重要的角色。

外资银行进入中国，为中资银行带来竞争压力的同时，也促进了中资银行的改革创新，为市场的良性竞争提供了动力。外资银行于中国银行业的意义，已不再是作为机构多元化的补充，而是促进中国银行业改革的关键参与者。

因此，亿欧智库发布《外资银行在华发展研究报告》，希望通过梳理和分析外资银行在中国的发展情况，真实反映中国银行业对外开放的成果及不足，并基于以往对中国银行业的研究和理解，对外资银行在华发展提出建议。

目录

CONTENTS

上篇

Part 1 外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

Part 2 外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

附录

下篇

Part 3 外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

Part 4 外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

Part 5 外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行在华发展概述

Development of Foreign Banks in China

改革开放后，中国正在成为外商争相投资的最有吸引力市场。不管是营商环境还是外商投资情况，中国正以更开放的姿态拥抱世界。外资企业的进入，成为推动中国经济发展的主要动力之一。

聚焦银行业开放，在各方利好因素下，中国已经取得一系列成果。但是在全球视角下，对比评价银行业开放程度的综合指标，中国银行业开放仍有进一步拓展的空间。

本章将主要阐述外资银行在华发展主要形式及发展阶段，结合银行业发展背景，展示外资银行在华发展的整体情况。



外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展历程

外资银行发展起点及形式

报告所指的外资银行是在中国境内由外国银行出资创办的银行机构。在旧式金融时期，已经有类似外资银行的机构在中国开展业务，但那时中国的金融机构以钱庄、票号、典当行为主，银行业尚未成型，因此不能够被称为银行业金融机构。

新中国成立以来，现代化金融体系逐步形成；从现代金融业发展开始，将1978年作为此次外资银行研究的时间起点：（1）中国人民银行成立于1948年，是中国唯一一家可以办理银行业务的金融机构。在1948年至1978年间，曾在中国建立的外资银行陆续关停。（2）1978年中国开始形成包含四大国有银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村信用的完整银行体系，中国人民银行不再是中国唯一一家可以办理银行业务的金融机构。

1979年第一家外资银行机构——日本输出入银行（现为国际协力银行）经批准在北京设立代表处，拉开了外资银行进入中国金融市场的序幕。由于外资银行的经营范围根据各国银行法律和管理制度的差异化有所不同，因此导致外资银行进入中国的方式和经营模式也不尽相同，可以总结为四种形式：**外资银行代表处、外资银行分行、中外合资银行和外商独资银行。**

此份报告的外资银行企业样本中仅包括外商独资银行、外资银行分行、外资银行代表处及外资银行持股比例大于等于50%的中外合资银行。其他情况包括：外资银行享有股东权益的投资和外资银行仅享有投资权益的投资，作为外资银行在华投资业务，在报告第三章中的3.1单独列出；外国财务公司作为股东成立的中外合资银行不包含在本次研究范围。

亿欧智库：在华外资银行经营模式



来源：公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

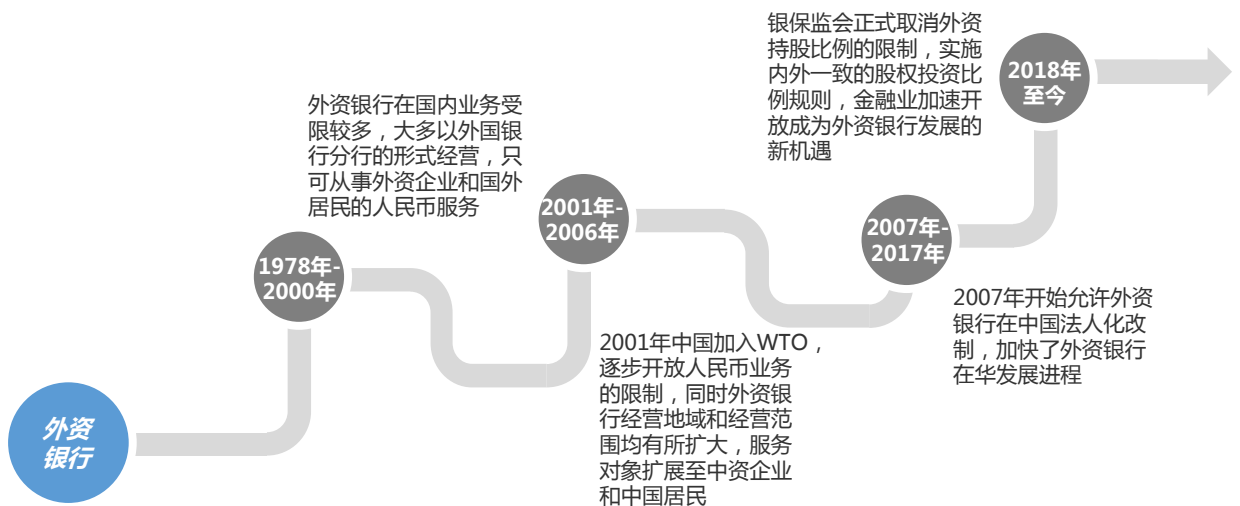
外资银行发展历程

外资银行在华发展经历的四个阶段

中国实行的新开放是包括社会、经济、法律、金融等方面的全面开放，其中金融开放最具标志性。中国银行业对外开放已经历了四十余年，随着金融开放进程不断加深，中国已经成为极具吸引力和经济效益的市场之一，因此更多外资银行进入。根据关键节点，外资银行在华发展分为四个阶段。

- 1978年-2000年：从中国改革开放至正式加入WTO之前，中国银行业对外开放仅局限在特定地区，以试点的方式开展部分业务。在这个阶段，**大多数外资银行以分行的形式经营，在国内的业务限制较多，开放程度有限。**
- 2001年-2006年：中国2001年加入WTO，意味着中国正式进入经济全球化新阶段。入世后中国履行对银行业全面开放的承诺，**逐步开放外资银行人民币业务及经营地域的限制，为外资银行提供了较为平等的发展环境。**
- 2007年-2017年：2007年银保监会放宽外资银行在华设立外商独资银行的限制，同意外资银行分行可以通过法人化改制，成为外商独资银行。仅2007年，15家外资银行成为具有法人地位的外商独资银行。**外资银行在中国的业务布局进入快速发展阶段。**
- 2018年至今：**2018年开始中国金融业开放驶入“快车道”，为外资银行在华发展提供新的机遇。**中国各大金融监管机构按照习近平总书记以及人民银行行长易纲发表的金融开放路线图，发布了一系列鼓励境外机构对于中国金融行业及资本市场投资的开放政策，并取得了较好效果。

亿欧智库：外资银行在华发展的四个阶段



来源：公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展历程

为什么2018年要扩大金融业开放？

2018年是中国金融市场开放形势取得长足进步的一年，亿欧智库认为中国进一步扩大金融市场的对外开放，根本原因可以总结为三点：

- 1、中国作为世界第二大经济体，人民币国际化进入关键阶段，“一带一路”稳步推进，**开放中国金融业将成为人民币国际化的必要条件。**
- 2、**金融业全面对外开放是践行中国的入世条约**，开放金融系统外资持股比例是中国加入世贸组织的承诺。目前中国经济已基本具有抗击外来经济波动的能力，2018年是全面开放金融业的重要节点。
- 3、截至2017年末，世界TOP100 银行中有约四分之一来源于中国，但中资银行在银行管理、风险控制和经营效率方面，与国外其他银行仍存在一定的差距。因此，**放开外资控股限制、注入外资活力，有利于中资银行学习全球先进经营经验。**

中国为什么进一步扩大对外开放？

人民币国际化的必要条件



中国是世界第二大经济体，开放中国金融业将成为人民币国际化的必要条件

入世履约践行



金融业全面对外开放是践行中国的入世条约，开放金融系统外资持股比例是中国加入世贸组织的承诺

市场活力有待激活



放开外资控股限制、注入外资活力，有利于中资银行学习全球先进经营经验

入选2019年《财富》杂志世界500强名单中的54家外国银行中有31家在中国设立分支机构，并开展银行业务。**国际化大型银行在中国的争先布局可以充分说明，国际主流国家对中国开放程度的认可。**随着金融开放措施的完善和落实，未来会有越来越多的外资银行加速布局中国。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景**
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

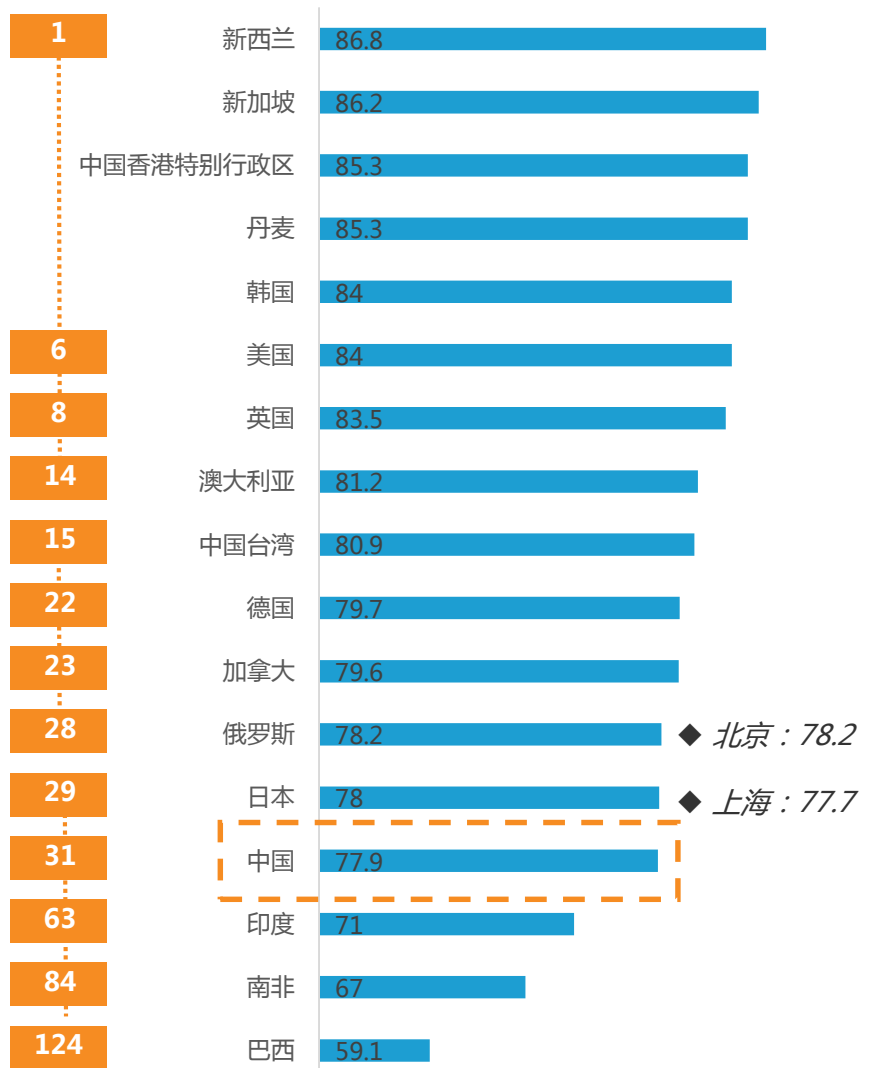
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

中国营商环境优化效果明显，全球排名31，同比提升15位

营商环境是一个国家/地区吸引外资的基本保障，营商环境的持续优化有利于提升国家/地区的综合竞争力。由 World Bank 发布的《全球营商环境报告2020》中，**中国（大陆）在190个经济体中排名31（得分77.9），同比提升了15位，成为全球营商环境改善幅度最大的十大经济体之一**，其中营商环境便利度表现较为突出的北京和上海分别得分78.2和77.7。除此之外，中国香港和中国台湾以较高分数位列榜单第3名和第15名。中国深化改革、扩大开放的举措对营商环境优化效果明显，逐步获得国际企业认可的同时，也收获了国际社会对中国经济前景的信任。未来，中国的营商环境将以更加市场化和国际化为目标继续发展。

亿欧智库：全球营商环境便利度情况（代表国家及地区）



数据来源：World Bank，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

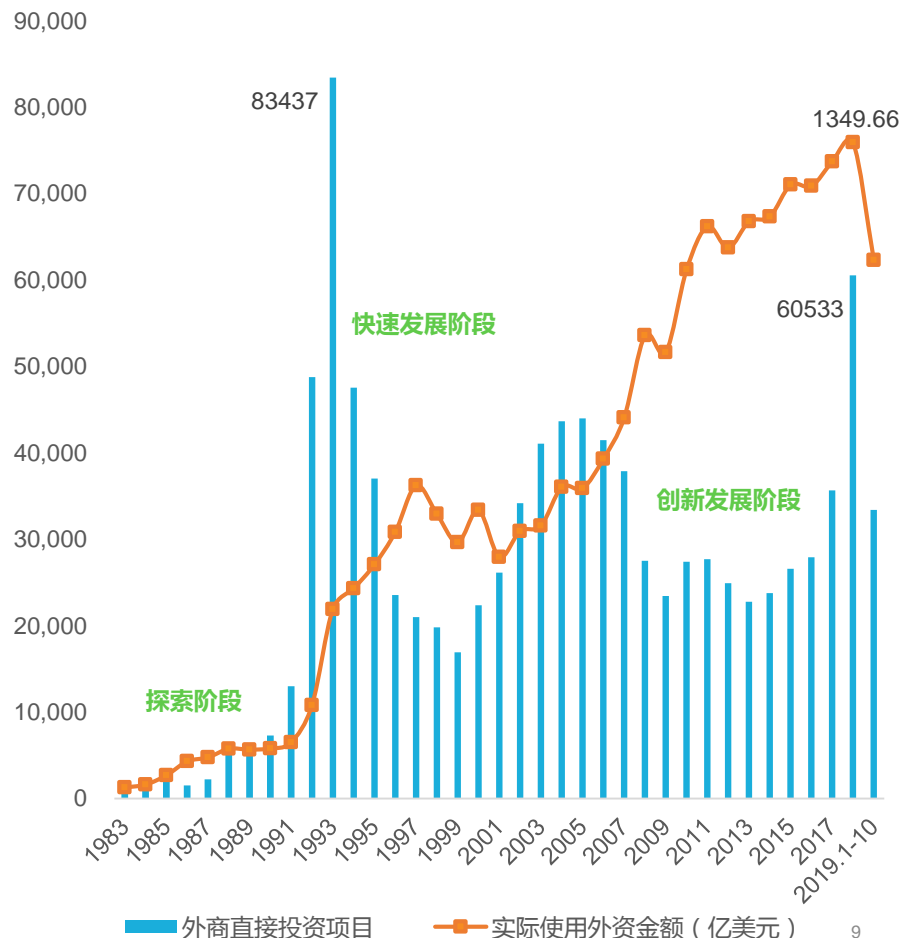
外商在华投资信心大增，中国市场潜力开始释放

外商投资项目落地是对中国营商环境认可的根本体现，外商资本也是中国经济社会发展的重要力量。2019年3月15日，十三届全国人大二次会议通过了《中华人民共和国外商投资法》；2020年1月开始施行的《中华人民共和国外商投资法实施条例》，作为配套法规进一步增强了制度的可操作性。

通过1983年-2019年间实际使用外资金额和外商直接投资项目来看，**外商在华投资的发展经过了探索阶段、快速发展阶段、创新发展阶段，正向制度型开放的新阶段迈进**。截至2018年底，虽然外商直接投资项目数量（60533）相比历史最高值（83437个）仍有差距，但实际使用外资金额逆势上扬，达到了历史最高值1349.66亿美元，“一带一路”沿线国家、欧盟、东盟实际投入增长态势良好。

中国经济环境开放程度逐渐提高的背景下，外商对在华投资信心大增，中国市场的发展潜力得以释放。

亿欧智库：1983年-2018年吸收外商投资年度数据



外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景**
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

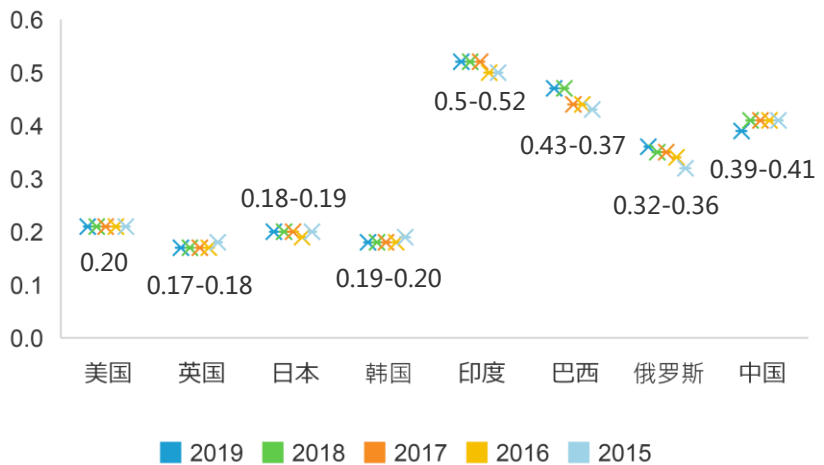
中国银行业STRI指数相对较低，但开放程度正逐渐提高

在全球视角下，亿欧智库参考经济合作与发展组织（OECD）发布评价成员国开放程度的STRI（Services Trade Restrictiveness Index）指数，通过相对综合的评价指标，直观地反映中国银行业对外开放的变化。

通过与其他成员国横向对比可以发现，中国银行业开放程度低，明显低于美国、英国、日本和韩国，在46个成员国中排名第42位。

但是通过2015年-2019年间变化数据，可以发现中国银行业的开放程度正在逐渐提高，2019年STRI指数由0.41降至0.39，表明中国金融业的对外开放举措正在收获成效，未来中国银行业的STRI指数会有较大幅度的优化空间。

亿欧智库：2015年-2019年部分国家银行业服务贸易限制指数（STRI）



数据来源：OECD，亿欧智库整理

注：STRI指数越大表示对外开放程度越低。STRI指数的评价指标包括：外资准入限制、人员流动限制、其他歧视性措施、竞争限制、监管透明度五个方面，对其进行0-1区间内的评分，汇总为总分。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

相关政策条例调整，推动外资银行在华加速发展

1994年第一个关于外资银行的管理条例出台——《中华人民共和国外资金融机构管理条例》，首次对外资银行的设立条件、业务范围、监管内容等方面进行了明确。在接下来的二十余年，外资银行管理条例趋于完善，已经形成了完善、公平的管理机制。

在中国经济开放面临三次转折的同时，外资银行在华经营受到的限制也进一步得到放宽及明确。根据不同发展阶段的特殊要求，外资银行相关管理条例也同步进行了修订，政策重心对外资银行在华经营的各项细节进一步明晰，更准确的匹配外资银行的业务拓展需求。从探索期到稳定发展期，相关政策条例的不断调整推动了外资银行在中国的加速发展，外资银行入华也成为了银行业对外开放历程中的重要体现。

亿欧智库：外资银行管理条例修订历程



来源：工商局、国务院，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

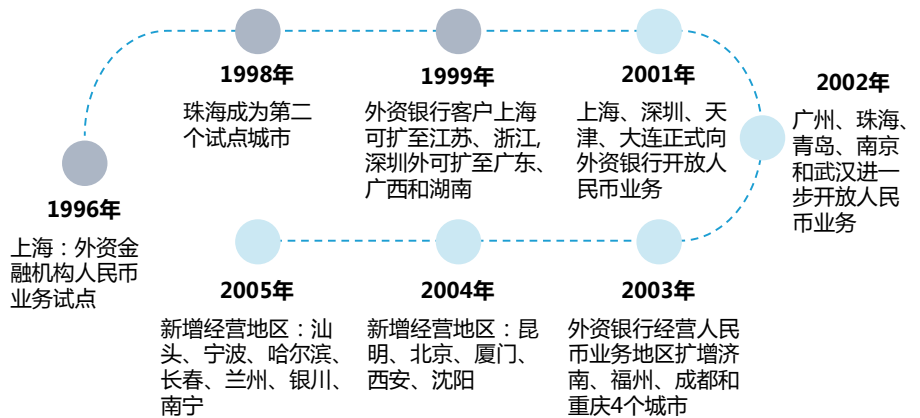
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

外资银行开展人民币业务及相关业务门槛逐渐放低

上海是中国首个对外资银行开放人民币业务的试点城市。对于经营人民币业务，外资银行一直面临着地区限制的困境，虽然从2001年开始，不断有地区对外资银行开放市场，但是**直到2019年5月，银保监会才彻底取消外资银行开办人民币业务的审批步骤。**

亿欧智库：外资银行人民币业务开展历程



来源：中国人民银行、银保监会，亿欧智库整理

外资银行在华业务的准入资质，除了**开办人民币业务的范围逐渐扩大，其他相关业务的门槛也在逐渐放低**。2017年，银保监会发布《关于外资银行开展部分业务有关事项的通知》，表明在华外资银行开展国债承销业务、财务顾问业务、大部分托管业务不需获得银保监会的行政许可，将采取事后报告制。在此之前，国家外汇管理局、中国人民银行、银保监会已经先后发布关于外资银行开展各类业务的审批办法。

亿欧智库：外资银行相关业务管理办法及政策汇总

时间	发文单位	管理办法	相关业务
1996年6月	外汇管理局	中国人民银行关于对外商投资企业实行银行结售汇的公告	结售汇业务
1998年4月	中国人民银行	关于批准部分外资银行加入全国同业拆借市场的通知	银行间同业拆借
2004年2月	银保监会	金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	衍生产品交易
2004年5月	外汇管理局	境内外资银行外债管理办法	外债管理
2005年3月	银保监会	关于在华外资银行从事保险公司股票资产托管业务市场准入程序的公告	资产托管
2011年2月	外汇管理局	关于人民币对外汇期权交易有关问题的通知	外汇期权交易
2011年6月	证监会	证券投资基金销售管理办法	基金销售
2015年2月	银保监会	中国银行业监督管理委员会办公厅关于外资银行在银行间债券市场投资和交易企业债券有关事项的通知	债券投资和交易
2019年8月	证监会、中国人民银行和银保监会	关于银行在证券交易所参与债券交易有关问题的通知	债券交易
2019年8月	银保监会	商业银行代理保险业务管理办法	代理保险
2020年2月	发改委	国家发展改革委办公厅关于境内外资银行申请2020年度中长期外债规模的通知	中长期外债

来源：外汇管理局、中国人民银行、银保监会、证监会、发改委，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行发展背景

2018年中国金融市场进一步开放，促进外资银行加速进入

2018年4月，中国政府在博鳌亚洲论坛中提出了进一步开放中国金融市场的承诺后，中国金融监管机构已经推出一系列开放政策，金融业对外开放的力度逐渐加大。**2018年宣布15条银行业保险业开放措施后，2019年银保监会陆续出台两轮共计19条开放措施**，为提高中国金融业服务实体经济能力和国际竞争力营造了良好的制度和市场基础。

为了确保开放措施的有效落实，银行监管部门也积极参与相关法律法规的修订，确保金融业开放相关工作顺利进行，在放宽外资准入和业务范围的同时，加强金融监管，营造外资银行和中资银行良性竞争条件，维护金融业稳定，促进金融业和实体经济高质量发展。

亿欧智库：2018年-2019年金融开放措施

发文单位	年份	措施	与外资银行相关内容
银保监会	2019年	19条金融业开放措施	<p>按照内外资一致原则，同时取消单家中资银行和单家外资银行对中资商业银行的持股比例上限；</p> <p>取消外国银行来华设立外资法人银行的100亿美元总资产要求和外国银行来华设立分行的200亿美元总资产要求；</p> <p>放宽中外合资银行中方股东限制，取消中方唯一或主要股东必须是金融机构的要求；</p> <p>按照内外资一致原则，同时放宽中资和外资金融机构投资设立消费金融公司方面的准入政策；</p> <p>取消外资银行开办人民币业务审批，允许外资银行开业后即可经营人民币业务；</p> <p>允许外资银行经营“代理收付款项”业务。</p>
银保监会	2018年	15条银行业保险业开放措施	<p>取消银行和金融资产管理公司的外资持股比例限制，内外资一视同仁；</p> <p>允许外国银行在我国境内同时设立分行和子行；</p> <p>放开外资保险经纪公司经营范围，与中资机构一致；鼓励在信托、金融租赁、汽车金融、货币经纪、消费金融等银行业金融领域引入外资；</p> <p>对商业银行新发起设立的金融资产投资公司和理财公司的外资持股比例不设上限；</p> <p>大幅度扩大外资银行业务范围。</p>

来源：银保监会，亿欧智库整理

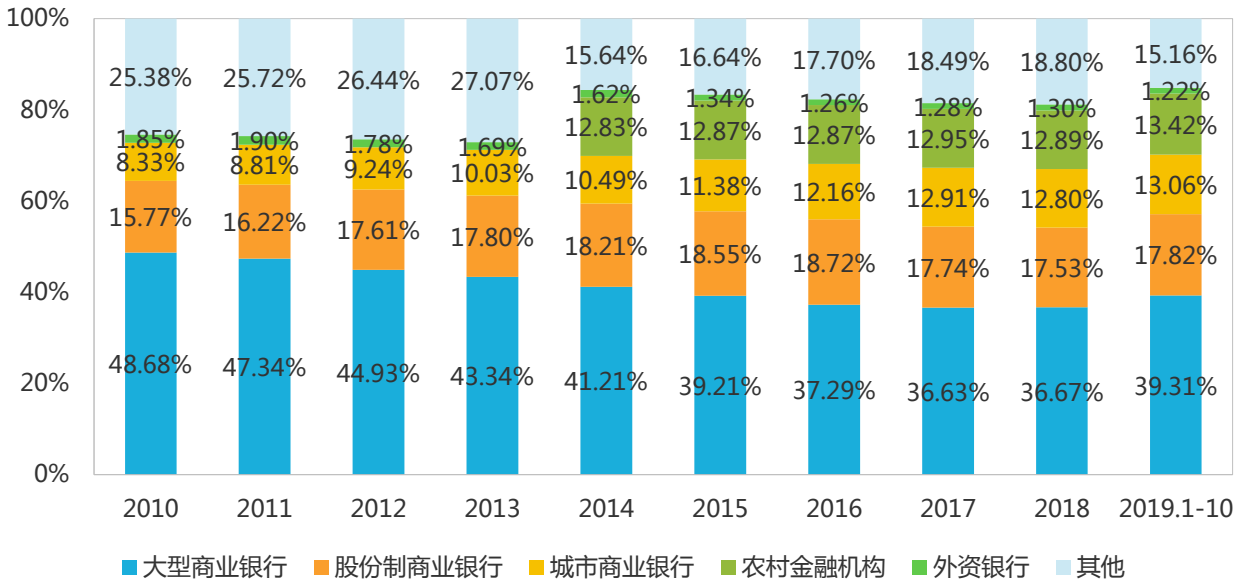
放宽外资准入、扩大金融对外开放是中国开放新格局的重要内容，废止和修改外资银行准入部分规章，为外资银行营造了更加稳定和透明的政策环境，同时拓展了外资银行在中国的发展空间。

外资银行业务表现

在华外资银行资产占比仅为1.22%，与欧美、日韩及金砖国家相比，差距很大

截至2019年10月末，外资银行总资产额为3.37万亿元。但是近十年间**外资银行总资产的CAGR仅为2.68%，远低于银行业的平均CAGR11.38%，规模增速相对较慢**。同期数据，外资银行总资产占中国银行业总资产仅为1.22%，相较于十年内最高时期1.90%，不仅一直处于较低水平，还表现出份额下降的趋势，表明**外资银行在华经营一直以低水平的状态稳步发展**。

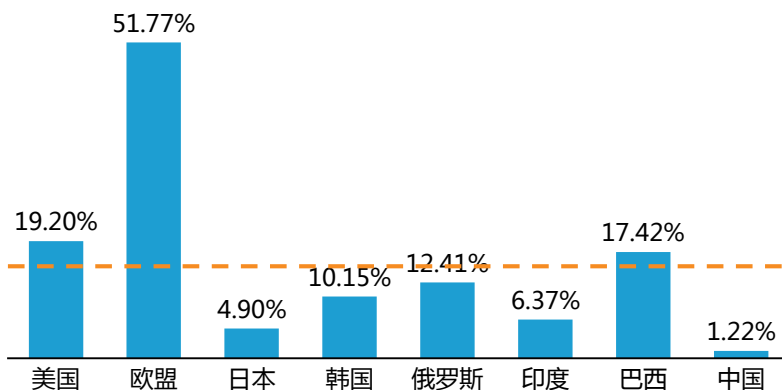
亿欧智库：2010年-2019年10月底各类银行资产占比



注：农村金融机构2014年开始被单独列为一类金融机构进入银行业金融机构总资产、总负债的统计

数据来源：银保监会、Choice，亿欧智库整理

亿欧智库：欧美、日韩及金砖国家外资银行资产比例



数据来源：美联储、俄罗斯央行、印度储备银行、巴西中央银行、欧洲中央银行、韩国金融数据信息系统、中国银保监会、Wind，亿欧智库整理

与发达国家/地区例如美国、欧盟、韩国，金砖国家例如俄罗斯、巴西，外资银行在当地的银行资产份额均超过10%。亿欧智库通过计算8个国家/地区的外资银行资产占比情况，发现**中国外资银行资产占比（1.22%）与平均值（15.43%）相差很大**，表明中国银行业虽然正处于高速发展时期，但同时也存在制约外资银行在华的发展体制因素，金融市场仍需要进一步扩大开放。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现**
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

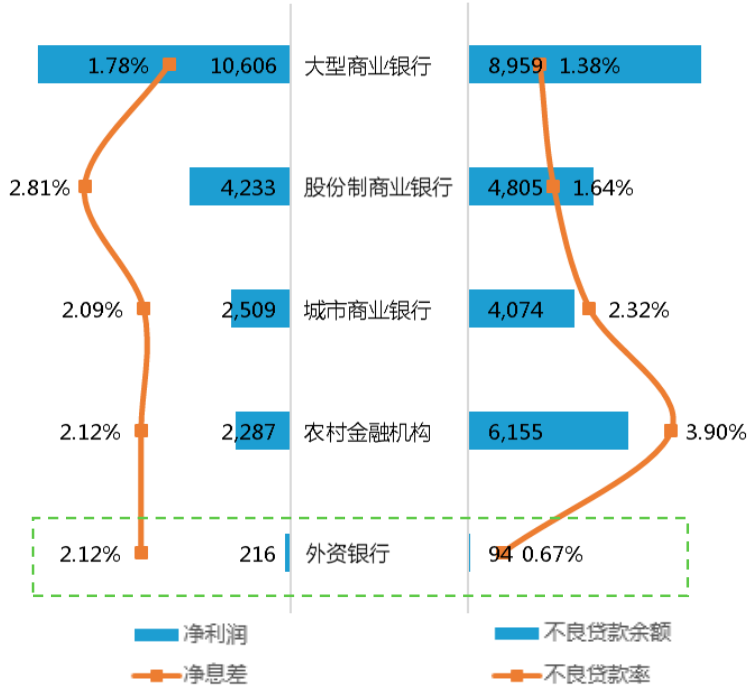
外资银行业务表现

外资银行资本充足率较高，表明其在华拓展业务相对保守

由于各金融机构间资产总额和不良贷款余额相差悬殊，不良贷款率成为衡量金融机构间资产质量的关键指标。中国银监会对商业银行不良贷款率的监管标准为不超过5%，**外资银行的不良贷款率远低于其他四类商业银行，仅为0.67%**。

2019年外资银行净利润为216亿元，同比下降12.90%，其净息差水平略低于商业银行平均值2.20%，但相较于2018年数值，仍逆势上涨了3.4个百分点。

亿欧智库：2019年中国商业银行分机构类主要指标（亿元、%）



数据来源：银保监会，亿欧智库整理

资本充足率是商业银行扩张的主要瓶颈。据银保监会要求，商业银行在2018年底前系统性重要银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不得低于11.5%、9.5%和8.5%，其他银行的标准在此基础上分别降低一个百分点。

外资银行资本充足率2018年和2019年均维持在18.40%，高于商业银行的整体表现14.64%，在几类商业银行中处于最高水平（大型商业银行：16.31%、股份制行业银行：13.42%、城市商业银行：12.70%，农村商业银行：13.13%），总体充足率稳定且远高于监管要求。但是**较高的资本充足率从另一方面表现出外资银行的资本利用率偏低，需要承担的资金成本也相应上涨，在华拓展业务的进程相对保守。**

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

在华外资银行名单

通过银保监会、企业工商注册信息、企业官网等公开信息筛选，共有217家外资银行被纳入此次研究范围。这217家银行以外商独资银行、中外合资银行、外资银行分行、外国银行代表处的形式在华经营，亿欧智库梳理了名单中银行的来源国/地区及上市情况，以更直观的反映外资银行的基本情况。

亿欧智库：在华外资银行名单（一）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
1	阿根廷国民银行 (Banco de la Nación Argentina)	阿根廷	1891年		
2	阿联酋国民银行 (Emirates NBD)	阿联酋	1963年		
3	第一阿布扎比银行 (First Abu Dhabi Bank)	阿联酋	1968年	(449.94)	ADX
4	阿布扎比商业银行 (Abu Dhabi Commercial Bank)	阿联酋	1985年	(150.02)	ADX
5	埃及国民银行 (National Bank of Egypt)	埃及	1898年		
6	奥合国际银行 (Raiffeisen Bank International)	奥地利	1986年	82.37	LSE
7	西太平洋银行 (Westpac Bank)	澳大利亚	1817年	592.30	NYSE
8	澳大利亚和新西兰银行 (Australia and New Zealand Bank)	澳大利亚	1835年	488.81	ASE
9	澳大利亚国民银行 (National Australia Bank)	澳大利亚	1858年	508.25	ASX
10	澳大利亚联邦银行 (Commonwealth Bank of Australia)	澳大利亚	1912年	990.29	ASX
11	艾尔哈比银行 (Bank AL Habib)	巴基斯坦	1920年	(5.46)	KSE1
12	哈比银行 (Habib Bank)	巴基斯坦	1947年	(14.90)	KSE1
13	巴基斯坦国民银行 (National Bank of Pakistan)	巴基斯坦	1949年	(5.95)	KSE1
14	巴基斯坦联合银行 (United Bank (Pakistan))	巴基斯坦	1959年	(13.00)	KSE1
15	巴西银行 (Banco do Brasil)	巴西	1808年	374.90	BOVESPA
16	白俄罗斯银行储蓄银行 (Belarusbank)	白俄罗斯	1922年		
17	比利时联合银行 (KBC Bank)	比利时	1998年	312.65	LSE
18	贝伦贝格银行(Berenberg Bank)	德国	1590年		
19	迈世勒银行 (Metzler Bank)	德国	1674年		

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（二）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
20	北德意志州银行 (Norddeutsche Landesbank)	德国	1765年		
21	德意志银行 (Deutsche Bank)	德国	1870年	160.74	NYSE
22	德国商业银行 (Commerzbank)	德国	1870年	77.36	LSE
23	巴伐利亚州银行 (Bayerische Landesbank)	德国	1884年		
24	德国中央合作银行 (DZ Bank)	德国	1895年		
25	巴登-符腾堡州银行 (Landesbank Baden-Wuerttemberg)	德国	1916年		
26	地金银行 (Aareal Bank)	德国	1923年	20.29	FWB
27	黑森-图林根州银行 (Helaba Bank)	德国	1953年		
28	加纳西非银行 (Ecobank)	多哥	1985年	(3.30)	NSE
29	俄罗斯储蓄银行 (Sberbank of Russia)	俄罗斯	1841年	887.22	LSE
30	俄罗斯开发与对外经济银行 (VEB.RF)	俄罗斯	1922年		
31	俄罗斯外贸银行 (VTB Bank)	俄罗斯	1990年	95.89	LSE
32	俄罗斯中央银行 (Central Bank of the Russian)	俄罗斯	1990年		
33	天然气工业银行 (Gazprom Bank)	俄罗斯	1990年	978.40	MOEX
34	欧洲金融莫斯科人民银行 (Evrofinance Mosnarbank)	俄罗斯	1993年		
35	工业通讯银行 (Promsvyaz Bank)	俄罗斯	1995年		
36	法国外贸银行 (Natixis Bank)	法国	1818年	139.81	LSE
37	法国巴黎银行 (BNP Paribas)	法国	1848年	739.70	LSE
38	法国工商银行 (CIC)	法国	1859年		
39	里昂信贷银行 (Credit Lyonnais)	法国	1863年		
40	法国兴业银行 (Societe Generale)	法国	1864年	280.63	LSE
41	东方汇理银行 (Credit Agricole Corporate and Investment Bank)	法国	1875年	417.70	LSE
42	爱德蒙得洛希尔银行 (LCF Rothschild Bank)	法国	1953年	22.26	Paris Bourse
43	标致雪铁龙融资银行 (Banque PSA Finance)	法国	1973年		
44	欧诺银行 (Oney Bank)	法国	1983年		

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（三）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
45	首都银行 (Metropolitan Bank)	菲律宾	1962年	58.80	PSE
46	新联商业银行 (Allied Commercial Bank)	菲律宾	1993年	(9.58)	PSE
47	哈萨克斯坦博泰银行 (BTA Bank)	哈萨克斯坦	1925年		
48	哈萨克斯坦人民储蓄银行 (Halyk Bank)	哈萨克斯坦	1992年	1.85	KASE
49	新韩银行 (Shinhan Bank)	韩国	1897年	177.28	NYSE
50	友利银行 (Woori Bank)	韩国	1899年	(203.73)	NYSE
51	韩国产业银行 (Korea Development Bank)	韩国	1954年		
52	企业银行 (Industrial Bank of Korea)	韩国	1961年	56.99	KRX
53	农协银行 (NH Bank)	韩国	1961年		
54	韩国国民银行 (Kookmin Bank)	韩国	1963年	162.55	NYSE
55	大邱银行 (Daegu Bank)	韩国	1967年	10.39	KRX
56	釜山银行 (Busan Bank)	韩国	1967年	16.91	KRX
57	KEB韩亚银行 (KEB Hana Bank)	韩国	1971年	95.54	KRX
58	韩国输出入银行 (Korea Eximbank)	韩国	1976年		
59	荷兰合作银行 (Rabobank)	荷兰	1895年		
60	安智银行 (ING Bank)	荷兰	1918年	469.56	NYSE
61	荷兰银行 (ABN AMRO Bank)	荷兰	1926年	382.28	NYSE
62	欧洲信贷银行 (Credit Europe Bank)	荷兰	1994年		
63	蒙特利尔银行 (Bank of Montreal)	加拿大	1817年	492.63	NYSE
64	丰业银行 (Scotiabank)	加拿大	1832年	686.99	NYSE
65	多伦多道明银行 (Toronto-Dominion Bank)	加拿大	1855年	1017.36	NYSE
66	加拿大国民银行 (National Bank of Canada)	加拿大	1859年	184.47	TMX
67	加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada)	加拿大	1864年	1132.64	NYSE
68	加拿大帝国商业银行 (Canadian Imperial Bank of Commerce)	加拿大	1867年	370.51	NYSE
69	非洲第一银行 (Afriland First Bank)	喀麦隆	1987年		
70	卡塔尔国民银行 (QNB Group)	卡塔尔	1964年	(522.32)	QSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（四）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
71	多哈银行 (Doha Bank)	卡塔尔	1979年	(21.54)	QSE
72	科威特国民银行 (National Bank of Kuwait)	科威特	1952年	(241.75)	KSE2
73	丰隆银行 (Hong Leong Bank)	马来西亚	1905年	91.31	KLSE
74	联昌银行 (CIMB Bank)	马来西亚	1955年	124.43	KLSE
75	马来亚银行 (Malayan Bank)	马来西亚	1960年	236.49	KLSE
76	美国纽约梅隆银行 (The Bank of New York Mellon)	美国	1784年	453.31	NYSE
77	道富银行 (State Street Corp)	美国	1792年	282.70	NYSE
78	摩根大通银行 (JPMorgan Chase Bank)	美国	1799年	4299.13	NYSE
79	花旗银行 (Citibank)	美国	1812年	1688.97	NYSE
80	富国银行 (Wells Fargo Bank)	美国	1852年	2224.32	NYSE
81	美国浦瑞兴银行 (PNC Bank)	美国	1852年	691.20	NYSE
82	北美信托银行 (Northern Trust Company)	美国	1889年	222.79	NASDAQ
83	摩根士丹利国际银行 (Morgan Stanley Bank International)	美国	1935年	814.84	NYSE
84	国泰银行 (Cathay Bank)	美国	1962年	30.34	NASDAQ
85	美国银行 (Bank of America)	美国	1968年	3112.09	NYSE
86	建东银行 (Bank of the Orient)	美国	1971年		
87	华美银行 (East West Bank)	美国	1973年	70.92	NASDAQ
88	美国硅谷银行 (Silicon Valley Bank)	美国	1983年	129.68	NASDAQ
89	浦发硅谷银行 (SPD Silicon Valley Bank)	美国 (合资)	2012年		
90	郭勒穆特银行 (Golomt Bank)	蒙古国	1995年		
91	摩洛哥外贸银行 (BMCE Bank)	摩洛哥	1959年	(40.11)	CSE
92	第一兰特银行 (FirstRand Bank)	南非	1998年	(270.95)	JSE
93	尼日利亚第一银行 (First Bank of Nigeria)	尼日利亚	1894年	(6.21)	NSE
94	万通银行 (Access Bank)	尼日利亚	1988年	(9.54)	NSE
95	詹尼斯银行 (Zenith Bank)	尼日利亚	1990年	(16.20)	NSE

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（五）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
96	挪威银行 (Norges Bank)	挪威	1816年	294.06	LSE
97	葡萄牙商业银行 (Banco Comercial Português)	葡萄牙	1985年	134.14	LSE
98	第四银行 (Daishi Bank)	日本	1873年	12.81	TSE1
99	北陆银行 (Hokuriku Bank)	日本	1877年	25.22	TSE1
100	十六银行 (Juroku Bank)	日本	1877年	8.90	TSE1
101	山口银行 (Yamaguchi Bank)	日本	1878年	17.97	TSE1
102	百五银行 (Frontier Bank)	日本	1878年	8.08	TSE1
103	广岛银行 (Hiroshima Bank)	日本	1878年	15.31	TSE1
104	伊予银行 (Iyo Bank)	日本	1878年	18.35	TSE1
105	七十七银行 (77 Bank)	日本	1878年	12.83	TSE1
106	大垣共立银行 (Ogaki Kyoritsu Bank)	日本	1896年	9.13	TSE1
107	北洋银行 (North Pacific Bank)	日本	1917年	8.93	TSE1
108	里索那银行 (Resona Bank)	日本	1918年	101.74	JPX
109	三菱东京日联银行 (MUFG Bank)	日本	1919年	749.99	NYSE
110	横滨银行 (Bank of Yokohama)	日本	1920年	51.45	TSE1
111	陆奥银行 (Michinoku Bank)	日本	1921年	3.03	TSE1
112	农林中央金库 (Norinchukin Bank)	日本	1923年		
113	三井住友信托银行 (Sumitomo Mitsui Trust Bank)	日本	1925年	148.75	TSE1
114	肥后银行 (Higo Bank)	日本	1925年		
115	三菱信托银行 (Mitsubishi UFJ Trust Bank)	日本	1927年	749.99	NYSE
116	CHUGOKU (中国) 银行 (Chugoku Bank)	日本	1930年	19.90	TSE1
117	八十二银行 (Hachijuni Bank)	日本	1931年	22.76	TSE1
118	群马银行 (Gunma Bank)	日本	1932年	15.73	TSE1
119	滋贺银行 (Shiga Bank)	日本	1933年	13.52	TSE1
120	南都银行 (Nanto Bank)	日本	1934年	8.40	TSE1

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（六）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
121	常阳银行 (Joyo Bank)	日本	1935年		
122	商工中金银行 (Shoko Chukin Bank)	日本	1936年		
123	山阴合同银行 (SAN-IN GODO BANK)	日本	1941年	9.61	TSE1
124	京都银行 (Bank of Kyoto)	日本	1941年	32.58	TSE1
125	千叶银行 (Chiba Bank)	日本	1943年	48.62	TSE1
126	静岡银行 (Shizuoka Bank)	日本	1943年	45.24	TSE1
127	北国银行 (Hokkoku Bank)	日本	1943年	9.24	TSE1
128	西日本银行 (NISHI-NIPPON CITY BANK,)	日本	1944年	13.28	TSE1
129	福冈银行 (Fukuoka Bank)	日本	1945年	36.77	TSE1
130	名古屋银行 (Bank of Nagoya)	日本	1949年	6.16	TSE1
131	美纳都银行 (Minato Bank)	日本	1949年		
132	国际协力银行 (Japan Bak for Internatiolal Coopertation)	日本	1950年		
133	信金中央金库 (Shinkin Central Bank)	日本	1950年		
134	池田泉州银行 (Senshu Ikeda Bank)	日本	1951年	5.82	TSE1
135	北海道银行 (Hokkaido Bank)	日本	1951年	25.22	TSE1
136	蓝天银行 (Aozora Bank)	日本	1957年	31.25	TSE1
137	百十四银行 (114 Bank)	日本	1978年	5.94	TSE1
138	三井住友银行 (Sumitomo Mitsui Banking)	日本	2001年	505.37	NYSE
139	瑞穗银行 (Mizuho Bank)	日本	2013年	390.02	NYSE
140	北欧联合银行 (Nordea Bank)	瑞典	1820年	35.14	Nasdaq Stockholm
141	瑞典银行 (Swedbank)	瑞典	1820年	169.22	LSE
142	瑞典商业银行 (Svenska Handels Banken)	瑞典	1871年	214.19	LSE
143	北欧斯安银行 (Skandinaviska Enskilda Banken)	瑞典	1972年	204.89	LSE
144	瑞士信贷银行 (Credit Suisse AG)	瑞士	1856年	327.68	NYSE
145	瑞士银行 (UBS)	瑞士	1862年	454.90	NYSE

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（七）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
146	苏黎世州银行 (Zürcher Kantonalbank)	瑞士	1870年		
147	瑞士宝盛银行 (Bank Julius Baer)	瑞士	1890年	114.75	SIX
148	盈丰银行 (EFG Bank)	瑞士	1995年	18.85	SIX
149	塞浦路斯银行 (Bank of Cypru)	塞浦路斯	1899年	(5.18)	LSE
150	沙特国家商业银行 (National Commercial Bank)	沙特阿拉伯	1953年	——	Tadawul
151	泰国汇商银行 (Siam Commercial Bank)	泰国	1907年	137.37	SET
152	盘谷银行 (Bangkok Bank)	泰国	1944年	(102.63)	SET
153	开泰银行 (Kasikorn Bank)	泰国	1945年	119.83	SET
154	泰京银行 (Krung Thai Bank)	泰国	1966年	23.86	SET
155	正信银行 (Zheng Xin Bank)	泰国	1992年		
156	土耳其担保银行 (Garanti Bank)	土耳其	1946年	2205.00	LSE
157	西班牙桑坦德银行 (Santander Bank)	西班牙	1857年	687.99	NYSE
158	西班牙对外银行 (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria)	西班牙	1857年	372.07	NYSE
159	萨瓦德尔银行 (Banco Sabadell)	西班牙	1881年	65.56	BME
160	西班牙人民银行 (Banco Popular Español, S.A.)	西班牙	1926年	687.99	NYSE
161	西班牙商业银行 (Caixabank)	西班牙	1990年	187.50	BME
162	班西亚银行 (Bankia)	西班牙	2010年	187.50	BME
163	华侨银行 (OCBC Bank)	新加坡	1912年	334.96	SGX
164	大华银行 (United Overseas Bank)	新加坡	1935年	314.82	SGX
165	星展银行 (DBS Bank)	新加坡	1968年	490.80	SGX
166	德佳拉特银行 (Bank Tejarat)	伊朗	1979年	(25.33)	TSE2
167	以色列国民银行 (Bank Leumi)	以色列	1902年	(105.78)	TASE
168	西雅那银行 (Banca MPS)	意大利	1472年	0.46	Borsa Italiana
169	裕信银行 (UniCredit S.p.A.)	意大利	1473年	324.77	LSE
170	意大利人民银行 (Banco BPM)	意大利	1865年	(27.43)	Borsa Italiana

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（八）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
171	意联银行 (UBI Banca)	意大利	1869年	37.27	LSE
172	意大利联合圣保罗银行 (Intesa Sanpaolo)	意大利	1931年	459.93	LSE
173	旁遮普国家银行 (Punjab National Bank)	印度	1895年	(60.86)	BSE
174	印度银行 (Bank of India)	印度	1906年	(32.41)	BSE
175	卡纳拉银行 (Canara Bank)	印度	1906年	(32.00)	BSE
176	巴鲁达银行 (Bank of Baroda)	印度	1908年	(66.09)	BSE
177	印度联合银行 (Union Bank of India)	印度	1919年	(26.33)	BSE
178	印度国家银行 (State Bank of India)	印度	1921年	(35.88)	LSE
179	印度工业信贷投资银行 (ICICI Bank)	印度	1994年	498.76	NYSE
180	同心银行 (Axis Bank)	印度	1994年	(298.45)	BSE
181	曼底利银行 (Bank Mandiri)	印度尼西亚	1998年	255.00	IDX
182	巴克莱银行 (Barclays Bank)	英国	1690年	407.59	NYSE
183	苏格兰皇家银行 (Royal Bank of Scotland)	英国	1727年	382.28	NYSE
184	渣打银行 (Standard Chartered Bank)	英国	1853年	295.31	LSE
185	英国工银标准银行 (Standard Bank)	英国	1962年		
186	阿拉伯银行 (Arab Bank)	约旦	1930年	(50.71)	ASE
187	智利银行 (Banco de Chile)	智利	1894年	106.02	NYSE
188	智利信贷银行 (Banco de Crédito e Inversiones)	智利	1937年	64.79	STE
189	大西洋银行 (Banco Nacional Ultramarino)	中国澳门	1864年		
190	大丰银行(Tai Fung Bank)	中国澳门	1942年		
191	澳门国际银行 (Luso International Bank)	中国澳门	1974年		
192	第一银行 (First Bank)	中国台湾	1899年	98.70	TWSE
193	彰化银行 (Chang Hwa Bank)	中国台湾	1905年	75.75	TWSE
194	台湾中小企业银行 (Taiwan Business Bank)	中国台湾	1915年	30.03	TWSE
195	华南银行 (Hua Nan Bank)	中国台湾	1919年	89.50	TWSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程

1.2 外资银行在华发展背景

1.3 外资银行业务表现

1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景

2.2 外资银行业务概览

2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

3.1 外资银行在华投资分析

3.2 在华外资银行技术创新能力

3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

4.1 外商独资银行经营数据分析

4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势

5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（九）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值(亿美元)	交易所
196	合作金库银行(Taiwan Cooperative Bank)	中国台湾	1946年	89.77	TWSE
197	台湾土地银行(Land Bank of Taiwan)	中国台湾	1946年		
198	台湾银行(Bank of Taiwan)	中国台湾	1946年		
199	永丰银行(Bank SinoPac)	中国台湾	1948年	48.97	TWSE
200	兆丰国际商业银行(Mega International Commercial Bank)	中国台湾	1960年	139.08	TWSE
201	中国信托商业银行(CTBC Bank)	中国台湾	1966年	145.95	TWSE
202	国泰世华银行(Cathay United Bank)	中国台湾	1975年	187.26	TWSE
203	富邦华一银行(Fubon Bank)	中国台湾	1992年	158.69	TWSE
204	玉山银行(E.SUN Bank)	中国台湾	1992年	108.34	TWSE
205	王道银行(O-Bank)	中国台湾	1999年		
206	汇丰银行(HSBC Bank)	中国香港	1865年	1612.58	NYSE
207	上海商业银行(Shanghai Commercial Bank)	中国香港	1915年		
208	东亚银行(The Bank of East Asia)	中国香港	1918年	64.94	HKEX
209	中信银行(国际)(CITIC Bank International)	中国香港	1922年	390.41	SSE
210	恒生银行(Hang Seng Bank)	中国香港	1933年	395.24	HKEX
211	招商永隆银行(CMB Wing Lung Bank)	中国香港	1933年	1347.35	SSE
212	大众银行(香港)(Public Bank (Hong Kong))	中国香港	1934年	4.48	HKEX
213	大新银行(Dah Sing Bank)	中国香港	1947年	18.81	HKEX
214	集友银行(Chiyu Bank)	中国香港	1947年		
215	创兴银行(Chong Hing Bank)	中国香港	1948年	16.58	HKEX
216	南洋商业银行(Nanyang Commercial Bank)	中国香港	1949年	86.74	HKEX
217	华商银行(Chinese Mercantile Bank)	中国香港	1964年		

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单**

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

表格注释

- 由于历史原因，中国香港、中国澳门及中国台湾与中国大陆实行不同的公司法律制度，因此注册地位于港澳台地区的银行一律算作外资银行
- 中资银行在港澳台地区建立当地法人银行，该银行再次进入中国同样归类于外资银行范畴
- 外国财务公司作为股东成立的中外合资银行不包含在本次研究范围
- 银行排序以来源国及企业成立时间按升序排列。成立时间以企业公布信息为准，或存在统计口径不一的情况；如企业官网或公开信息未提到成立时间，则参考维基百科数据
- 上市信息仅列出企业最主要上市交易所及其所在地2019年12月31日市值（12月31日闭市的交易所，时间截至12月30日），多交易所上市企业完整上市信息见附录二
- 亿欧智库采用多市场加权汇总方法计算市值，即Wind中市值1的计算方式；如未披露各个市场份额的企业，市值采用单一市场价格×总股本的方法计算，即Wind中市值2的计算方式，在表中以（ ）标识；未获得准确信息的企业市值，在表中以——标识
- 名单仅统计外资银行持股占比≥50%的中外合资银行，即浦发硅谷银行，其余外商银行参股及投资银行信息见章节3.1

简称列表及注释

ADX：阿布扎比证券交易所	NASDAQ：纳斯达克证券交易所
ASE：安曼证券交易所	Nasdaq Stockholm：斯德哥尔摩证券交易所
ASX：澳大利亚证券交易所	NSE：尼日利亚证券交易所
BME：西班牙马德里证券交易所	NYSE：纽约证券交易所
Borsa Italiana：意大利证券交易所	Paris Bourse：巴黎证券交易所
BOVESPA：圣保罗证券交易所	PSE：菲律宾证券交易所
BSE：孟买证券交易所	QSE：卡塔尔证券交易所
CSE：卡萨布兰卡证券交易所	SEHK：香港联合交易所
FWB：法兰克福证券交易所	SET：泰国证券交易所
HKEX：香港证券交易所	SGX：新加坡证券交易所
IDX：印度尼西亚证券交易所	SIX：瑞士证券交易所
JPX：日本证券交易所	SSE：上海交易所
JSE：约翰内斯堡证券交易所	STE：圣地亚哥证券交易所
KASE：哈萨克斯坦证券交易所	Tadawul：沙特证券交易所
KLSE：吉隆坡证券交易所	TASE：特拉维夫证券交易所
KRX：韩国证券交易所	TMX：多伦多证券交易所
KSE2：科威特证券交易所	TSE1：东京证券交易所
KSE1：卡拉奇证券交易所	TSE2：德黑兰证券交易所
LSE：伦敦证券交易所	TWSE：台湾证券交易所
MOEX：莫斯科证券交易所	

- 德国证券交易所为统称，包括：法兰克福、柏林、慕尼黑、斯图加特、杜塞尔多夫、汉堡、TradeGate、XETRA等交易所

外资银行在华图景

Landscape of Foreign Banks in China

在中国银行体系日渐完善的过程中，外资银行实现了从“补充角色”到“推动者”的转变，成为中国银行业发展的重要力量。

中国市场对外资银行的吸引力不断增强，但各城市间却存在差距。本章通过外资银行的企业基本信息，包括入华时间、来源国/地区、入华地点分布、经营模式特征、业务资质等维度，展示外资银行在中国发展现状，揭示外资银行母行布局中国市场的发展逻辑。



外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

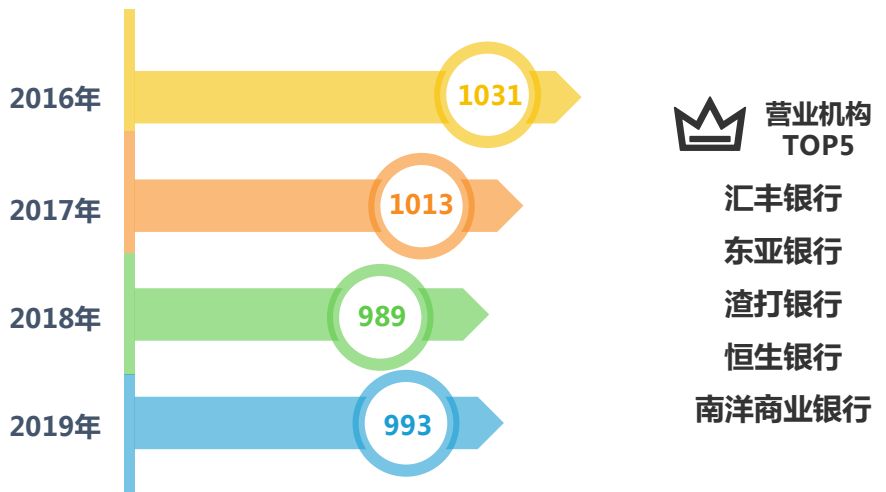
外资银行企业全景

在华外资银行营业机构处于下降趋势

在上一章在华外资银行名单的基础上，亿欧智库通过桌面整理发现，截至2019年底，中国共有**41家外商独资银行、118家母行直属分行、345家外商独资银行直属分行、187家代表处、993家经营机构**。（经营机构包括银行总行、分行和支行，不包括外资银行代表处）

银行营业机构分布很大程度上影响业务的开展，同时也表现了银行对于当地市场的信心程度。银保监会2017年首次公布外资银行数量，**在华外资银行营业机构数量处于下降趋势**。2016年底全国共计1031家外资银行营业机构，到2018年有42家营业机构关闭，**表明着外国银行正在逐渐收缩甚至退出在中国的业务布局**。亿欧智库认为随着《外资银行管理条例》的第二次修订，金融开放政策的加速落地会吸引更多的外资银行布局中国市场。

亿欧智库：在华外资银行营业机构数目



数据来源：银保监会、企业公开信息，亿欧智库整理

相比经营机构数量的变化，归因于审批条件严格、限定范围严苛，具有法人地位的外商独资银行数量则相对平稳。2015年，苏格兰皇家银行（中国）宣布退出中国后，在华外商独资银行稳定在39家；2018年上半年外商独资银行新增两家：国泰世华银行和彰化银行，这两家银行来源国/地区均为中国台湾；截至2019年底，**中国外商独资银行稳定在41家，外资银行以本地化发展为主，进入了稳步扩张阶段**。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

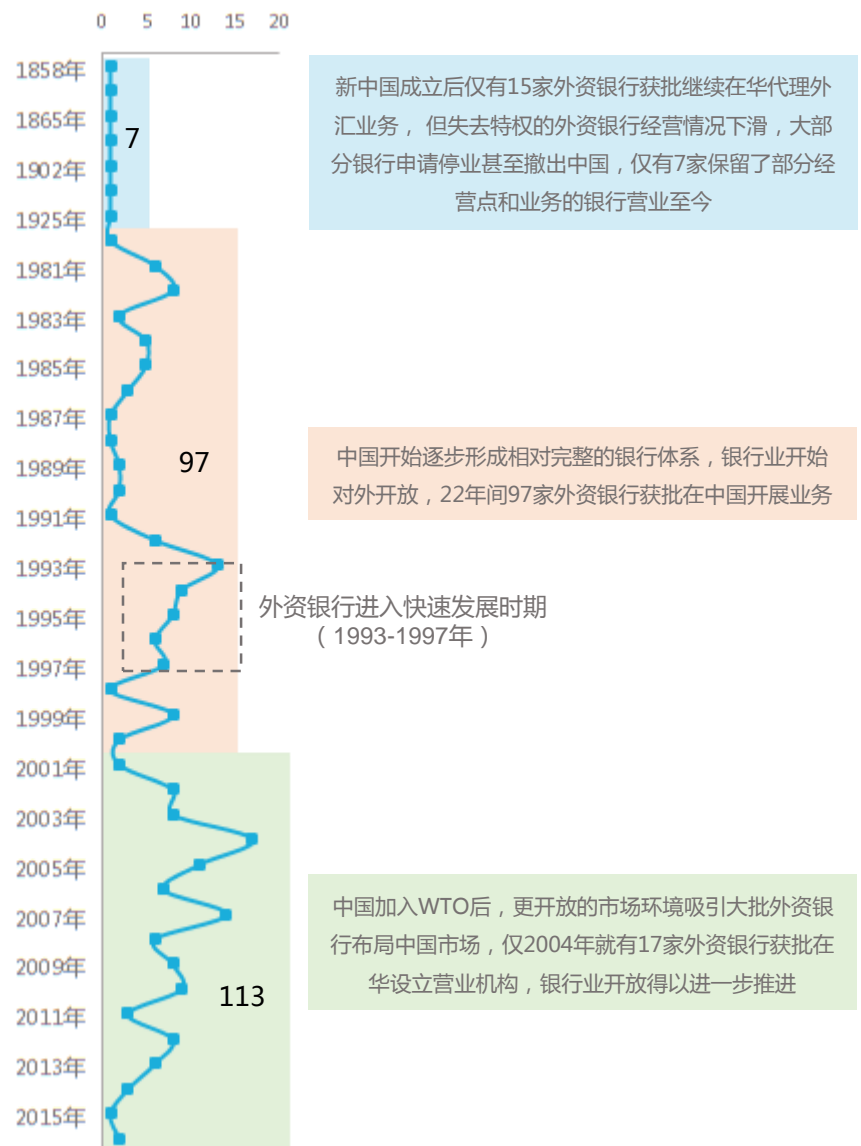
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行企业全景

始于1858年，外资银行已在华发展161年

设定外资银行在中国第一家经营机构或代表处的注册时间为外资银行入华时间，结合银保监会公开信息及工商数据查询，对217家外资银行入华时间进行整理。从整体数据来看，**最早进入中国的外资银行始于1858年**，至2019年已有161年发展历史。外资银行**真正在华布局发展始于改革开放后**，彼时中国开始形成相对完整的银行体系，银行业开始对外开放，并在中国加入WTO后进一步扩大开放，因此引来更多外资银行进入中国。

亿欧智库：在华外资银行入驻中国时间分布图



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

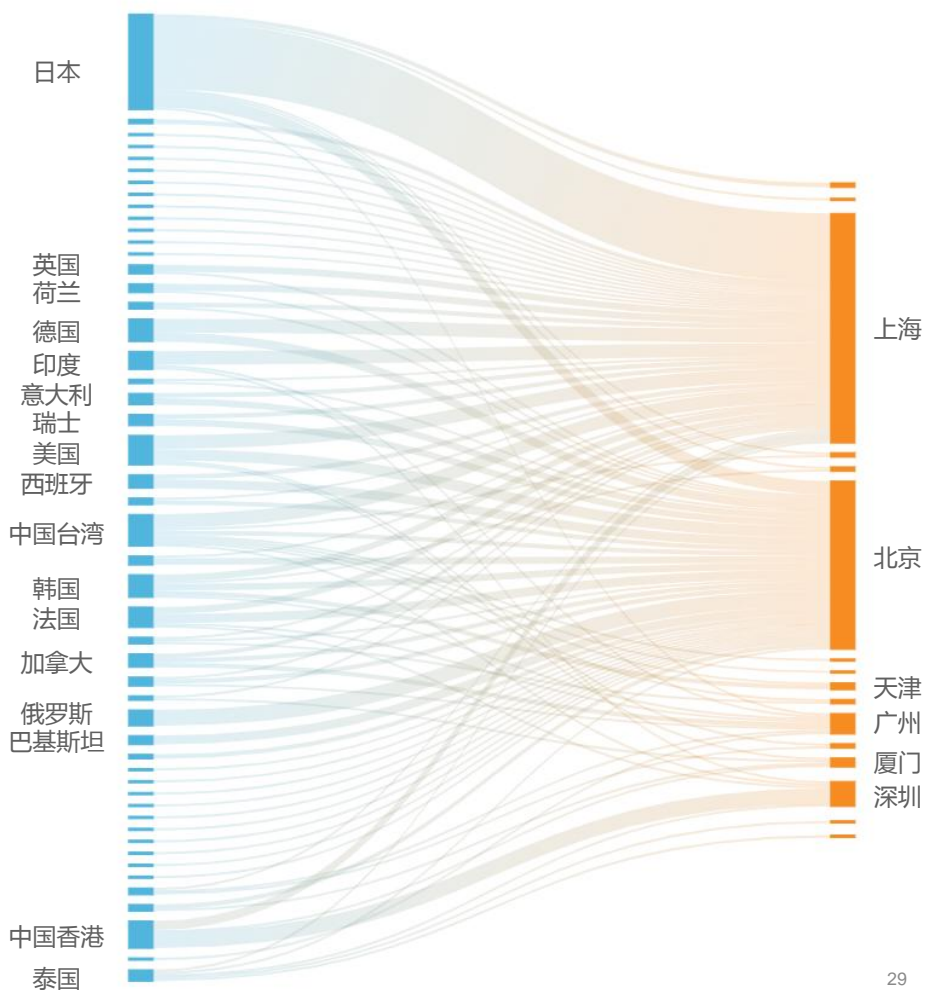
外资银行企业全景

50个国家/地区的外资银行由中国16个城市开展在华业务

从在华外资银行名单来看，共有**50个国家/地区的外资银行由中国16个城市开始业务的开拓**，来源国/地区丰富，为中国银行体系提供了有益的补充。其中，按照银行来源国/地区统计，日本银行在中国的布局最积极，共有42家，其次为中国台湾（14家）、美国（14家：包括一家中美合资银行）、中国香港（12家）、韩国（10家）和德国（10家）。其主要原因是由于：**1、这些国家/地区与中国经济贸易往来频繁；2、中国是其全球化发展的重要地区；3、跨国企业在华投资和人员流动增加，激励该国银行入华发展业务。**

对于在何地进入中国市场，上海和北京成为大多数外资银行的选择，其中**来源国为日本、印度、德国的外资银行倾向于落户上海、中国香港的外资银行倾向于落户深圳、俄罗斯的外资银行倾向于落户北京**，大部分外资银行选择经济较为发达的中心城市作为在华业务的开始。

亿欧智库：外资银行来源国/地区及入华地点



外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

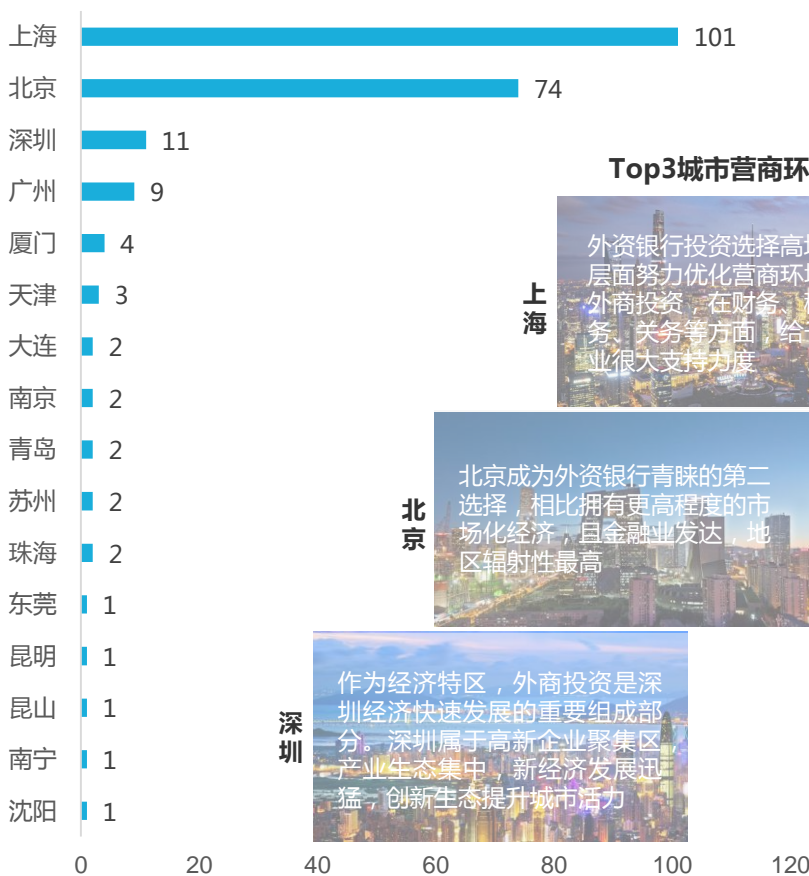
外资银行企业全景

上海：外资银行聚集度最高，来自新兴市场银行占比高

中国不断加大对外开放力度，中国各地政府共同参与其中，积极推动吸引外商投资策略的落地。从外资银行地区分布来看，**上海和北京的外资银行聚集最明显，其次是深圳。**

普华永道发布的《2018中国城市营商环境质量报告》中，深圳、北京、上海是中国营商环境质量位列前三名的城市，也是2019年GDP排名前三名城市，表明高速发展的城市会成为外商入华优先选择。其中，**上海外资银行数量继续增加，机构集聚效应进一步增强。**从在沪外资银行的区域分布来看，**来自新兴市场国家和地区的银行占比持续提高，与中国对外贸易的整体发展趋势吻合。**在全球经济深度调整背景下，机构集聚显示出外资银行对中国经济和上海国际金融中心建设依旧保持信心。

亿欧智库：外资银行入华地点分布情况



Top3城市营商环境概况

上海
 外资银行投资选择高地。政府层面努力优化营商环境，促进外商投资，在财务、税务、商务、关务等方面给予外资企业很大支持力度

北京
 北京成为外资银行青睐的第二选择，相比拥有更程度的市场化经济，且金融业发达，地区辐射性最高

深圳
 作为经济特区，外商投资是深圳经济快速发展的重要组成部分。深圳属于高新企业聚集区，产业生态集中，新经济发展迅猛，创新生态提升城市活力

数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行企业全景

41家外商独资银行超五成在上海注册，来源地为中国香港的银行数量最多

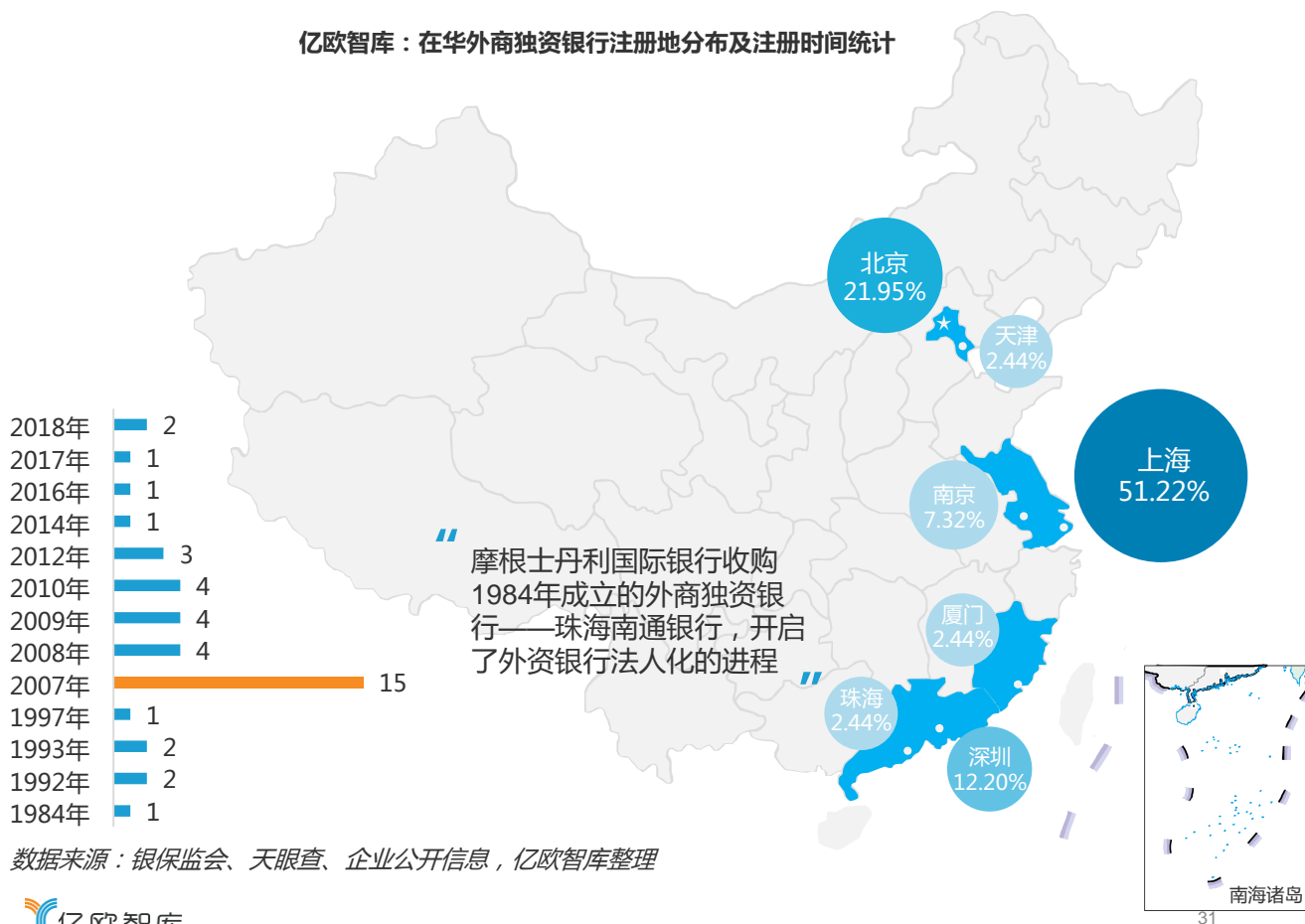
1984年，真正意义上第一家外商独资银行——珠海南通银行注册成立。在2006年之前，外资银行在华主要以分行的形式经营，不具备投资银行业金融机构的主体资格，且不可经营人民币业务。外商独资银行具备本地公司的管理架构和市场资源，对母行的依附程度低，能够更主动的掌握监管信息，因此也可以更快的把握市场机会。

随着对外资银行的限定条件放宽，2007年外资银行法人化成为趋势，并成为在华主要经营形式。据不完全统计，**31家外资银行是由分行改制为本地注册的法人银行**。随着外资银行在中国市场的经营基础不断加强，在中国市场的渗透程度逐渐升高，外商独资银行在华的业务拓展已经取得一定成效。截至2019年底，中国共有**外商独资银行41家**，大部分注册于**2007年-2018年**；**超五成以上外资银行选择在上海注册**，成为聚集度最高的城市。

外商独资银行的法人注册地意味其在中国的“大本营”，外商独资银行中有21家银行法人注册地与最初入华地不同，表明企业对于注册地的选择十分谨慎，会全面评估当地外商优惠政策、营商环境（详情见[35页](#)）等因素。

41家外商独资银行中**来自中国香港的银行数量最多（7家），其次是中国台湾（5家）**。随着中国内地金融开放程度提高，与中国香港、中国台湾的市场联系日渐紧密，为港资、台资银行在中国的发展创造了更多机遇。

亿欧智库：在华外商独资银行注册地分布及注册时间统计



外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行企业全景

汇丰银行：注册资本最大、营业机构最多的外商独资银行

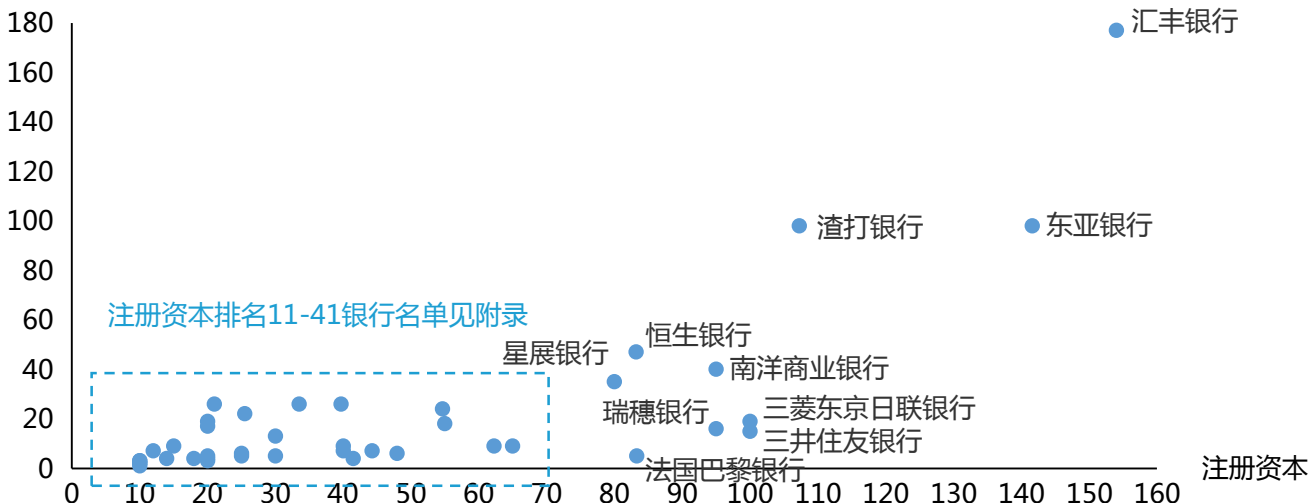
根据银保监会规定，具备法人地位的外商独资银行的注册资本不得少于10亿人民币或等值的自由兑换货币，且应为实缴资本非认缴资本。通过企业工商注册及银保监会变更信息，41家外商独资银行自1984年起，共通过42次审批，实际增加注册资本716.46亿元人民币，现注册资本总额达到1928.64亿元。**位列注册资本第一位的是汇丰银行，注册资本为154亿元。**其余四家注册资本超过100亿人民币的外商独资银行分别为：东亚银行（141.6亿元）、渣打银行（107.27亿元）、三菱东京日联银行（100亿元）和三井住友银行（100亿元）。

虽然增加注册资本一定程度上会加重企业的税收负担，但是外商独资银行的注册资本100%来源于母行拨付的境外资金，因此**一定程度上加大了境外资金流入中国的速度**；其次，由于中国监管环境和监管要求的调整，**增资是银行调整资本充足率的必要条件**；第三，银行的注册资本从侧面反映出其母行对中国市场持有的态度，以及对**中国业务容量的评估，增加注册资本的主动性体现出外资银行进一步加强在中国服务客户的能力，以及加快市场拓展、提高市场份额的潜在目的。**

通过以下散点图可以发现，**仅有三家银行在华营业机构超过50家：汇丰银行、东亚银行和渣打银行，这三家银行的注册资本金额也位列前三，因此营业机构数量一定程度上与其资本体量正相关。**41家外商独资银行中，**汇丰银行增资体量最大，通过三次增资实现注册资本由80亿元上涨至154亿元；华侨永亨银行增资最积极，2008-2016年间，通过四次增次实现注册资本增长446.7%。**

亿欧智库：在华外商独资银行注册资本及营业机构总数分布（亿人民币，个）

营业机构总数



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行企业全景

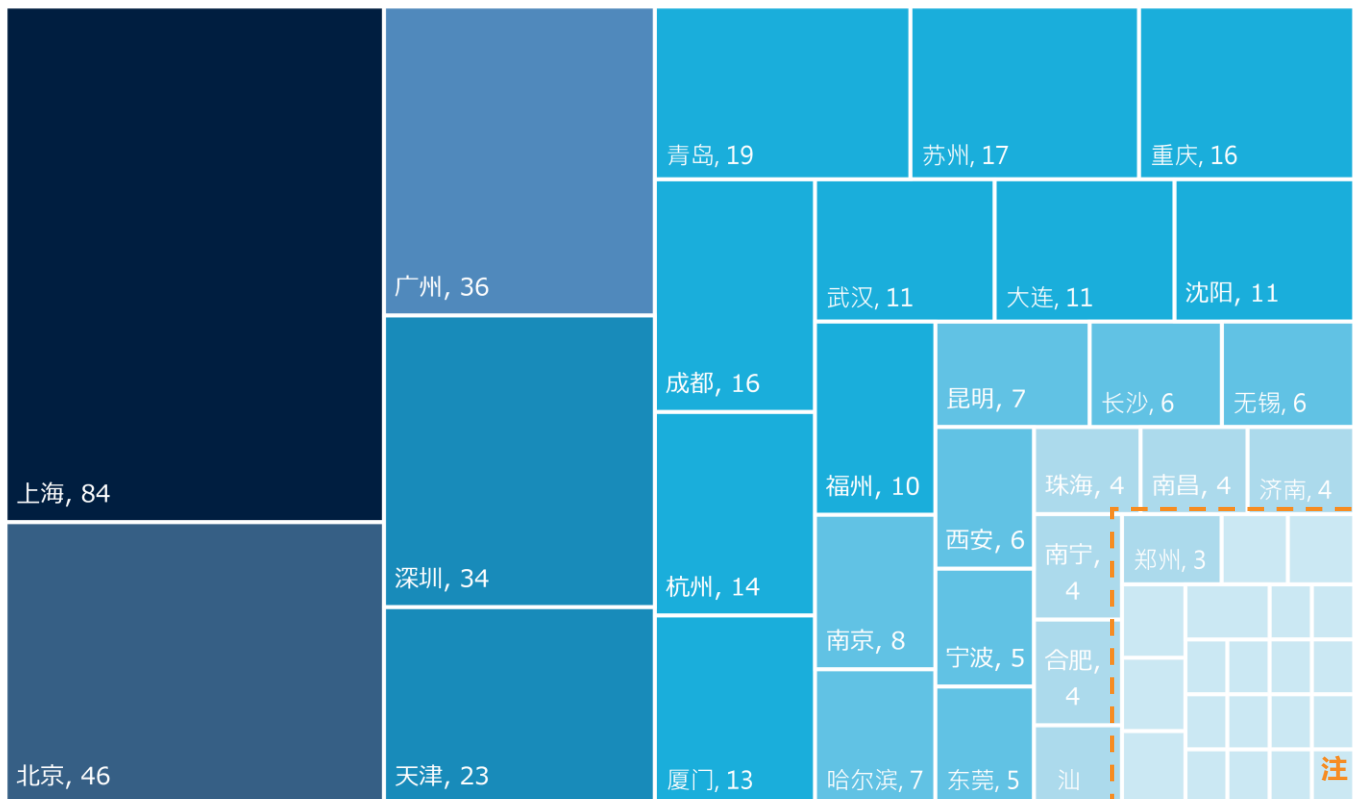
外资银行分行分布于中国50个城市，近两成落地上海

尽管法人化是外资银行的最优选择，但对于大多数外资银行来讲，申请法人银行仍存在一定门槛，因此**外资银行分行仍是主要经营形式**。亿欧智库发现，**部分外资银行拥有法人银行分行和归属于母国的银行分行两种经营形式，或是外国银行在华开展差异化业务的表现**。但大部分拥有法人地位的银行不会再建立归属母行的分行，曾经建立分行的银行也纷纷合并，以减少业务运营的冗余成本。

分行数量的增加有利于提高外资银行服务的便利性。463家外资银行分行中有118家母行直属分行和345家外资法人银行直属分行，**其中分行（不包括支行数量）分布最广泛的银行是汇丰银行，其次是东亚银行和渣打银行**；分行数量第4至第10位的银行分别为：南洋商业银行、恒生银行、花旗银行、KBE韩亚银行、大华银行、星展银行和华侨银行。

从所在地分布可以发现，外资银行分行几乎实现了全国各直辖市和省会城市的覆盖，省会城市仅有拉萨、兰州、西宁和银川未有外资银行涉足。

亿欧智库：在华外资银行分行所在地分布



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

注：长春2、太原2、烟台2、南通2、佛山2、乌鲁木齐2、石家庄1、绍兴1、盐城1、泉州1、海口1、呼和浩特1、常州1、威海1、贵阳1、扬州1、中山1、镇江1、唐山1、昆山1

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景**
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行企业全景

上海、北京和广州的外资银行代表处集中度达到82.9%

代表处是外国银行在华设立的常驻代表机构，不具备法人资质和经营资格，只可以进行咨询业务。一般外资银行被批准成立法人银行或设立分行后不会再设立代表处，但代表处仍是外资银行入华的主要载体。

2014年12月前，在中国设立代表处是外国银行申请设立外商独资银行、中外合资银行、分行等营业机构的前提条件。但是随着2014年国务院对《外资银行管理条例》的修订，该项规定放宽，外国银行可以自主选择是否设立代表处。在外资银行运营环境更加宽松的趋势下，**相较于在中国完全没有业务的银行，已设有代表处的外国银行更有可能扩大其在中国的业务和潜在投入。**

截至2019年3月，在中国共有**外资银行代表处187个**，**仅设立代表处的银行有105家，设立代表处122个**。代表处所在地的选择分布相对不够广泛：由于代表处的资格所致，**所在地需要拥有辐射区域广、覆盖范围大、可服务客群集中等特点**，因此企业的选择表现出一定共性，**代表处数量排名前三的城市集中度高达82.9%**。地区偏好表现出和法人银行注册地、分行开设地相同趋势。为了更好的展现外资银行对地区选择的趋势，亿欧智库汇总了外资银行营业机构及代表处所在地共计50个城市，通过对比城市2019年GDP及实际增速、2018年年末总人口及商品房平均价格，揭示营商环境对外资银行选址的影响。



187家外资银行代表处遍布中国19个城市

外资银行对代表处所在地的选择具有一定共性，19个城市排名前三城市的集中度达到82.9%。对初入中国市场的外资银行，上海、北京和广州成为其首要选择。



上海
83家



北京
63家



广州
9家

数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

亿欧智库：在华外资银行经营机构及代表处所在地营商环境概况

	序号	经营机构所在地	2019年GDP (亿元)	实际增速	年末总人口 (万人)	商品房平均销售价格
外资银行在华发展概述						
1.1 外资银行在华发展历程	1	上海	38,155	6.0%	1462.4	26,890
1.2 外资银行在华发展背景	2	北京	35,371	6.1%	1375.8	34,143
1.3 外资银行业务表现	3	深圳	26,927	6.7%	454.7	54,132
1.4 在华外资银行名单	4	广州	23,628	6.8%	927.7	20,014
	5	重庆	23,606	6.3%	3403.6	8,067
	6	苏州	19,300	6.8%	703.5	13,321
外资银行在华图景	7	武汉	17,157	7.8%	883.7	13,108
2.1 外资银行企业全景	8	成都	17,013	7.8%	1476.1	9,867
2.2 外资银行业务概览	9	杭州	15,373	6.8%	774.1	23,917
2.3 已退出外资银行	10	天津	14,104	4.8%	1081.6	16,055
	11	南京	14,050	8.0%	696.9	22,380
外资银行在华创新行为分析	12	乌鲁木齐	13,597	6.2%	222.3	8,357
3.1 外资银行在华投资分析	13	长沙	12,449	8.0%	728.9	8,206
3.2 在华外资银行技术创新能力	14	无锡	12,239	7.0%	497.2	11,480
3.3 在华外资银行业务创新能力	15	宁波	11,985	6.8%	603.0	15,142
	16	青岛	11,741	6.5%	817.8	12,624
外资银行在华经营数据分析	17	郑州	11,169	7.0%	863.9	8,443
4.1 外商独资银行经营数据分析	18	佛山	10,751	6.9%	421.0	—
4.2 外资银行分行在华经营数据分析	19	泉州	9,947	8.0%	755.1	7,559
	20	东莞	9,483	7.4%	231.6	16,959
	21	济南	9,443	7.0%	655.9	11,930
	22	合肥	9,409	7.6%	758.0	12,147
外资银行在华发展趋势及建议	23	福州	9,392	8.0%	702.7	13,530
5.1 发展趋势	24	南通	9,383	6.2%	762.5	—
5.2 发展建议	25	西安	9,321	7.0%	986.9	10,171
	26	烟台	7,653	5.5%	653.9	7,350
	27	常州	7,401	6.8%	374.9	—
	28	大连	7,002	6.5%	595.2	11,546
	29	唐山	6,890	2.1%	793.6	—
	30	昆明	6,476	6.5%	571.7	10,472
	31	沈阳	6,470	4.2%	746.0	8,892
	32	厦门	5,995	7.9%	242.5	20,907
	33	长春	5,904	3%	751.3	8,245
	34	扬州	5,850	6.8%	458.3	—
表格注释	35	石家庄	5,810	8.1%	981.6	10,452
• 直辖市和省会城市字体做加粗处理	36	绍兴	5,780	7.2%	161.3	—
	37	盐城	5,702	5.1%	824.7	6,195
• 南通市年末户籍人口为2018年11月末数据；由于统计方式不同，部分城市未公布年末总人口	38	南昌	5,596	8.0%	531.9	8,561
	39	哈尔滨	5,249	4.4%	951.5	9,208
• 部分延迟公布的统计类别，如年末总人口和商品房平均销售价格，采用2018年数据作为参考	40	南宁	4,507	5.0%	770.8	7,782
	41	镇江	4,127	5.9%	270.8	9,923
	42	昆山	4,092	6.90%	90.3	13,236
	43	贵阳	4,040	7.4%	418.5	9,361
	44	太原	4,029	6.6%	376.7	11,059
	45	珠海	3,436	6.8%	118.0	23,508
	46	中山	3,101	1.2%	176.9	9,228
	47	威海	2,963	3.6%	—	5,433
	48	呼和浩特	2,792	5.5%	245.9	8,346
	49	汕头	2,694	6.1%	—	9,496
	50	海口	1,672	7.5%	177.6	13,233

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景**
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行企业全景

地方经济发展水平是外资银行选址主要考量因素

通过对比外资银行经营机构及代表处所在的50个城市，可以发现：

1、营业机构布局范围广，逐步**从东部沿海城市向内陆城市渗透，从一线城市向二三线发展**，实现大部分地区补白。除西藏、甘肃、青海、宁夏外，外资银行已经近乎实现了覆盖中国。

2、外资银行在华机构在**空间上呈现高度聚集**，上海和北京都是中国的金融中心，因此潜在的金融市场和银行利润机会较大；其次是珠三角地区的深圳和广州，因市场空间大、对外制度开放成为第二具有吸引力的区域。

3、**超过75%的外资银行所在地GDP增速超过全国平均水平，说明当地经济发展水平仍是外资银行主要考量因素**。但由于外资银行的业务组成是企业用户为主，零售业务为辅，因此所在地的人口数不是主要考量因素。除此之外，大多数银行在一个地区仅设立一个分行，从减少固定成本支出的角度考量，商用房价对企业营业机构的开设有一定影响。

外资银行为促进当地银行业竞争和金融服务环境改善发挥作用，各地政府为响应国家发展战略而颁布的政策也是主要驱动因素。

- 上海引进外资银行对恢复和重振上海国际金融中心的地位将起到推动作用，除了颁布《上海外资金融机构、中外合资金融机构管理办法》，还出台了外资银行房贷优惠政策、人才引进策略等相关条例，吸引了大批外资银行入沪。
- 北京先后出台了三大相关产业政策，并提供三大产业园区，扩建金融街区域，以产业聚集区吸引外资银行进入。
- 深圳作为经济特区，在创办时期就十分注重外资银行引进。金融业是深圳发展的重要产业，政府发布《深圳市关于进一步扩大利用外资规模提升利用外资质量的若干措施》，其中有20条举措是用来支持外资银行业金融机构。
- 广州为所有类别的外资银行机构提供税收优惠政策“一免两减半”——第一年免征企业所得税，第二年和第三年减半征收企业所得税。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

渣打银行：唯一获批基金托管的外资银行

依照国务院《外资银行管理条例》规定，外商独资银行和外资银行分行在中国开展业务，区别仅体现在是否具有开展银行卡业务的资质。为了合理评价外资银行在华开展业务的深度及产品布局情况，亿欧智库筛选了银行经营业务相关的5类十二项相关资质，作为评估银行业务丰富程度的指标。

亿欧智库：银行经营业务类别及资质分类

序号	银行经营业务类别	资质
1	第三方托管&存管&保管及账户业务	基金托管 QDII
2	投资及交易	银行衍生品交易 外汇做市商
3	代销及外汇业务	代销保险 结售汇业务 国债承销团成员
4	债券发行及承销业务	银行间债券承销团成员 非金融企业债务融资工具承销 金融债发行
5	其他业务	银行间同业拆借 基金销售

数据来源：国家外汇管理局、中国人民银行、证监会、银保监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

1、第三方托管&存管&保管及账户业务

1.1 基金托管资格

对于商业银行来说，托管业务是银行中间业务的重要组成部分，**开展托管业务有利于银行收入来源多元化，在优化银行业务结构的同时，还可以免于资本损耗带来的潜在风险。**

渣打银行（中国）是目前唯一一家获批的外资银行，但是截至2020年2月公布的托管人名单中，渣打银行并未位列其中，可能由于渣打银行还未开展该类实际业务。除此之外，花旗银行（中国）、汇丰银行（中国）、德意志银行（中国）均在2020年4月提交了基金托管资格申请。针对外资银行，营业机构数量可能会影响其在基金托管业务的开展；考虑到企业用户与银行间的业务存在一定联动性，因此银行其他业务的资格水平也会成为企业用户选择合作伙伴的影响因素。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行获批QDII额度占银行类机构总额度74%

1.2 QDII (Qualified Domestic Institutional Investor)

QDII是经过本国批准从事境外证券市场的证券投资基金，自2006年启动后，中国境内基金终于拥有了进入全球资本市场的机会，中国跨境资产投资市场进入新的发展阶段。相对于国内基金，QDII的投资风险相对分散，依赖单一市场导致的汇率风险也相应下降。外资银行对国际化基金和对境外市场的了解具有天然优势，因此**QDII也是外资银行理财产品的特色。**

在中国首批获得QDII额度的外资银行是花旗银行（中国）和恒生银行（中国）。截至2020年3月底，中国银行类机构共获得QDII额度148.4亿美元，其中**外商独资银行和分行的15家外资银行获得总计110亿美元额度，占比达到74%**。但是近几年外资银行申请、获批QDII的进程开始渐缓，从2015年3月至2020年3月，已有五年时间没有新的外资银行获得业务资格。

随着金融市场和资本市场进一步开放，国家对QDII总额度给予了扩增，沪股通、深股通、港股通、深港通的额度也得以上调，不再被占用的QDII额度可以用于全球化配置。

亿欧智库：具有QDII额度外资银行名单（2020年3月31日）

序号	机构名称	最新批准日期	累计批准额度 (亿美元)
1	汇丰银行（中国）	2015.03.26	34
2	花旗银行（中国）	2006.09.27	34
3	渣打银行（中国）	2015.01.30	20
4	星展银行（中国）	2010.07.28	8.85
5	澳大利亚和新西兰银行（中国）	2014.10.30	3.15
6	大华银行（中国）	2012.10.25	3
7	东亚银行(中国)	2014.12.28	2
8	南洋商业银行(中国)	2015.02.13	1.8
9	法国巴黎银行（中国）	2010.07.28	1
10	法国兴业银行（中国）	2010.09.01	1
11	华侨永亨银行	2011.01.06	1
12	恒生银行(中国)	2006.09.27	0.3
13	瑞士信贷银行上海分行	2007.01.30	0.3
14	德意志银行（中国）	2007.08.17	0.3
15	瑞士银行（中国）	2013.06.24	0.3
合计			111.0

数据来源：国家外汇管理局，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

仅有7家外资银行同时拥有即期做市商和远掉做市商资质

2、投资及交易

2.1 银行衍生品交易

银行间的**衍生品交易有利于商业银行提升盈利能力的同时，更好的进行风险管理**，可以分为期权、远期、掉期等交易品种。

根据国家外汇管理局公布信息，截至2019年底，具有代客衍生产品（期权）业务资格的外资银行有36家，其中外商独资银行28家和8家外资银行旗下的10家分行。

具有代客衍生产品（远期、掉期）业务资格的外资银行有63家，其中34家外商独资银行34家和29家外资银行旗下的35家分行。外商独资银行名单中几乎全员获得该业务资质，**未获得资质的外商独资银行有**：摩根士丹利国际银行（中国）、华美银行（中国）、正信银行（中国）、韩国企业银行（中国）、新联商业银行（中国）、彰化银行（中国）和浦发硅谷银行。

2.2 外汇做市商

拥有外汇做市商资质意味着可以通过较低的门槛进行外汇交易，同时为外汇市场提供流动性，提高市场交易效率。截至2019年5月，**同时拥有即期做市商和远掉做市商资质的外资银行有7家**，两项资质均处于尝试做市的外资银行有2家。详情见下表。

亿欧智库：外资银行外汇做市商资质获批情况

银行	即期做市商	远掉做市商	即期尝试做市机构	远掉尝试做市机构
花旗银行（中国）	√	√		
汇丰银行（中国）	√	√		
三菱日联银行（中国）	√	√		
法国巴黎银行（中国）	√	√		
瑞穗实业银行（中国）	√	√		
星展银行（中国）	√	√		
摩根大通银行（中国）	√	√		
渣打银行(中国)	√			√
德意志银行(中国)	√			√
三井住友银行(中国)	√			√
蒙特利尔银行(中国)	√			√
法国兴业银行（中国）			√	√
东方汇理银行（中国）			√	√
美国银行上海分行			√	
东亚银行（中国）				√

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行名单中超六成获得结售汇业务资质

3、代销及外汇业务

3.1 代理保险

商业银行代理保险主要是为了拓展业务收入来源，对于外资银行来讲，尚未获得基金代理资质时，代理保险资质作为中间业务同样被外资银行所看重。截至2019年底，**在中国取得代理保险资质的外资银行有21家**，分别为：渣打银行（中国）、汇丰银行（中国）、新韩银行（中国）、三井住友银行（中国）、法国巴黎银行（中国）、花旗银行（中国）、瑞士银行（中国）、南洋商业银行（中国）、华侨永亨银行（中国）、大华银行（中国）、德意志银行（中国）、恒生银行（中国）、星展银行（中国）、东亚银行（中国）、韩国企业银行（中国）、澳大利亚和新西兰银行（中国）、大新银行（中国）、法国兴业银行（中国）、韩亚银行（中国）、友利银行（中国）和荷兰银行（中国）。

3.2 结售汇业务

结售汇业务是商业银行国际业务的主要收益来源，外资银行开展此类业务具有较强竞争力。截至2019年底，共有518家银行在中国获得即期结售汇业务资格，其中有106家外资银行分行、35家外商独资银行获得资质。**外资银行名单中超六成银行均获得该项资质，说明该业务不仅是与中资银行的竞争业务板块，在外资银行间的竞争也十分激烈。**

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行债券发行及承销业务资质汇总

4、债券发行及承销业务

商业银行债券发行及承销业务资质可以按照债券类型分为四大类：国债、银行间债券、非金融企业债和金融债，下表为四类业务资质中外资银行的获批情况。

亿欧智库：在华外资银行债券发行及承销业务资格

银行（中国）	国债承销团（乙类）	银行间债券承销团	非金融企业债务融资工具承销	金融债（仍存续）		
				起息日	债券期限	发行规模（人民币）
汇丰银行	√		B类	2017-01-25	——	100亿
				2019-04-25	——	160亿
摩根大通	√		√			
渣打银行	√	上海市政府债券承销团	B类	2016-02-04	5年	62亿
花旗银行	√		√			
德意志银行		青岛市政府债券承销团	A类			
星展银行		上海市政府债券承销团				
东亚银行		天津市政府债券承销团				
富邦华一银行		国家开发银行上海证券交易所金融债券承销团				
		国家开发银行深圳证券交易所金融债券承销团				
		重庆市政府债券承销团		2019-11-07	3年	20亿
		宁波市政府债券承销团				
		江苏省政府债券承销团				
法国巴黎银行			A类			
三菱日联银行			√			
瑞穗银行			√			
南洋商业银行				2016-05-13	5年	30亿
				2018-05-04	5年	50亿
华侨永亨银行				2017-05-27	5年	20亿
				2020-03-19	5年	40亿
大华银行				2017-12-04	5年	20亿
华商银行				2018-09-13	5年	50亿
				2019-09-10	5年	70亿

数据来源：证监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

7家外资银行在续发行金融债，规模总计622亿人民币

4.1 国债承销团、银行间债券承销团

2018年-2020年记账式国债承销团成员名单中，仅有**四家外资银行位列其中，均为乙类成员**：汇丰银行（中国）、摩根大通银行（中国）、渣打银行（中国）和花旗银行（中国）。其中渣打银行（中国）也是上海市政府债券承销团成员。

此外，**参与银行间债券承销的外资银行**还有：德意志银行（中国）、星展银行（中国）、东亚银行（中国）和富邦华一银行。其中**富邦华一银行所获资质最多**，同时是国家开发银行上海证券交易所金融债券承销团、国家开发银行深圳证券交易所金融债券承销团、重庆市政府债券承销团、宁波市政府债券承销团和江苏省政府债券承销团成员。

4.2 非金融企业债务融资工具承销资质

非金融企业债务融资是企业最重要的融资渠道之一，该项资质是衡量商业银行业务丰富程度的重要内容。根据银行间交易商协会，非金融企业债务融资工具承销商分为主承销商和承销商，主承销商又分类为A类承销商和B类承销商，A类承销商可在全国范围内开展承销业务；B类承销商可在注册地所在的省、自治区、直辖市范围内开展承销业务。

目前在华外资银行中，**仅有德意志银行（中国）和法国巴黎银行（中国）获得A类承销商资格**；汇丰银行（中国）和渣打银行（中国）获得B类承销商资格；摩根大通银行（中国）、花旗银行（中国）、三菱东京日联银行（中国）和瑞穗银行（中国）获得承销商资格。

4.3 金融债发行

根据银保监会公布信息，在中国**发行金融债且仍在续的外资银行有7家，规模总计622亿人民币**，详情见上表；曾经发行过金融债、到期未再申请的外资银行有5家：三菱东京日联银行（中国）、瑞穗银行（中国）、星展银行（中国）、三井住友银行（中国）和渣打银行（中国），曾发行总计150亿人民币规模的金融债。

值得关注的是，在所有已发行的金融债中，**汇丰银行（中国）的两次发行规模最大，均超过100亿人民币，且未被限制债券到期日**。

外资银行参与过发行二级资本债券的银行仅有东亚银行（中国）和富邦华一银行，发行规模分别为30亿和20亿人民币。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览**
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行业务概览

渣打银行：业务覆盖最广泛外资银行

5、其他业务资质

5.1 银行间市场交易（同业拆借）资质

银行间同业拆借是缓解银行短期资金流动的主要路径，是商业银行与其他金融机构间的日常业务往来。为了更好地融入中国银行业的发展格局，增加人民币和外币间的同业拆借，外资银行非常积极的参与银行间同业拆借资质的申请。

截至2020年1月27日，共有**50家外资银行获得银行间市场交易资质**，其中34个是由外商独资银行获得、16个是由外资银行分行获得，进一步说明**外商独资银行在业务申办及开展上拥有绝对优势**。

5.2 基金销售资格

证监会对外资银行的基金销售资质审核门槛较高，因此很多外资银行退而求其次选择其他类业务代销资格的申请。**自2013年第一批外资银行获得基金销售资质，到目前仅有十家银行获批，进展相对缓慢。**

总结

通过汇总外资银行在华申请业务资质情况，以获得资质的数量多少作为业务丰富度的评比标准，并列出了排名第一至第十一位的银行名单。

亿欧智库：业务丰富度TOP11外资银行

排名	名称	业务资质	排名	名称	业务资质
1	渣打银行（中国） 	13	7	大华银行（中国）	8
2	汇丰银行（中国）	11	7	法国巴黎银行（中国）	8
3	花旗银行（中国）	10	7	华侨亨银行（中国）	8
4	东亚银行（中国）	9	7	摩根大通银行（中国）	8
4	德意志银行（中国）	9	7	南洋商业银行（中国）	8
4	星展银行（中国）	9			

数据来源：国家外汇管理局、中国人民银行、证监会、银保监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

从上述数据可以发现，外商独资银行更追求丰富的业务范围，因此对于牌照资质的申请也更加积极，**渣打银行（中国）是中国业务覆盖最广泛的外资银行**。外资银行分行业务丰富度不足，相比之下，**美国银行在外资银行分行中表现最佳，已经获批四类业务资质**。

外资银行在华发展概述

- 1.1 外资银行在华发展历程
- 1.2 外资银行在华发展背景
- 1.3 外资银行业务表现
- 1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景

- 2.1 外资银行企业全景
- 2.2 外资银行业务概览
- 2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析

- 3.1 外资银行在华投资分析
- 3.2 在华外资银行技术创新能力
- 3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析

- 4.1 外商独资银行经营数据分析
- 4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

已退出中国的外资银行

外资银行为什么“水土不服”？

在中国对外经营环境不断改善，外资银行纷纷扩张之时，仍有一部分外资银行无法适应中国银行业的发展节奏，宣布关闭在华业务，退出中国市场。通过对历史外资银行名单筛选，追究其退出中国的原因，可以总结为四种情况：**来源国/地区母行本身已破产或被合并、改制为中资银行、注销法人单位后以代表处承担业务、彻底放弃中国市场**。其中第一种情况与在华经营情况关联度小，其余三种情况均与中国银行业的发展进程相关。

据亿欧智库不完全统计，**58家退出中国的外资银行中，4家来源国/地区母行已破产，2家中外合资银行改制为中资银行，13家银行被兼并或收购，39家银行撤出中国、关闭在华代表处**。

受中国市场环境影响选择退出、具有代表性的是苏格兰皇家银行。苏格兰皇家银行2007年在中国获得法人资格成为外商独资银行，2015年苏格兰皇家银行（中国）注销，仅剩广州和武汉两地的代表处承担后续工作，同时其母行正式宣布撤出亚太市场，业务亏损、经营不善是苏格兰皇家银行战略调整的根本原因。

除此之外，**中外合资银行改制为中资银行也是外资银行退出中国的主要形式**，例如成立时间较早的厦门国际银行、宁波国际银行，均已完成改制。由于历史原因，此类中外合资银行根本职责在于承担地区蓬勃发展的贸易往来业务。但由于中外合资银行与中资银行在业务流程及经营范围并非完全相同，因此改制为中资银行成为这类银行权衡利弊后的最优选择。

通过对比外资银行自发撤出中国市场的原因，亿欧智库认为其影响因素可以归纳为以下四类。



附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
6	奥合国际银行	维也纳证券交易所：RBI 德国证券交易所：RAW 美国OTC：RAIFY 欧洲BATS：RBIV	36	法国外贸银行	巴黎泛欧证券交易所：KN 德国证券交易所：NBP 美国OTC：NTXFY(ADR) 欧洲BATS：KNp
7	西太平洋银行	新西兰证券交易所：WBC 澳大利亚证券交易所：WBC 德国证券交易所：WBC	37	法国巴黎银行	巴黎证券交易所：BNP 德国证券交易所：BNP 米兰证券交易所：BNPP 欧洲BATS证券交易所：BNPm, BNPp 墨西哥证券交易所：BNPN
8	澳大利亚和新西兰银行	新西兰证券交易所：ANZ 美国OTC：ANZBY, ANZWF 德国证券交易所：ANB	40	法国兴业银行	德国证券交易所：SGE 巴黎证券交易所：GLE 米兰证券交易所：GLE 墨西哥证券交易所：GLEN 欧洲BATS：GLEp 美国OTC：SCGLY
9	澳大利亚国民银行	德国证券交易所：NAL 美国OTC：NAUBF, NABZY(ADR)	41	东方汇理银行	意大利证券交易所：ACA 巴黎证券交易所：ACA 德国证券交易所：XCA 美国OTC：CRARY 埃及证券交易所：CIEB 欧洲BATS：ACAp
10	澳大利亚联邦银行	德国证券交易所：CWW 美国OTC：CMWAY	42	爱德蒙得洛希尔银行	欧洲BATS：ROTHp
15	巴西银行	德国证券交易所：BZLA (ADR) 美国OTC：BDORY	45	首都银行	美国OTC：MTPOY
17	比利时联合银行	德国证券交易所：KDB 欧洲BATS：KBCb 美国OTC：KBCSY 泛欧布鲁塞尔证券交易所：KBC	48	哈萨克斯坦人民储蓄银行	伦敦证券交易所：HSBK, 37QB(GDR) 德国证券交易所：H4L1 (GDR)
21	德意志银行	德国证券交易所：DBK 伦敦证券交易所：0H7D 奥地利维也纳证券交易所：DBKGn 米兰证券交易所：DBK 欧洲BATS：DBkd 墨西哥证券交易所：DBK 罗马尼亚证券交易所：DBKG 匈牙利布达佩斯证券交易所：DBKG 瑞士日内瓦证券交易所：DBKGnEUR	49	新韩银行	柏林证券交易所：KSF1 墨西哥证券交易所：SHGN 韩国证券交易所：055550
22	德国商业银行	法兰克福证券交易所：CBK 德国证券交易所：CBK 美国OTC证券交易所：CRZBF 瑞士证券交易所：COM	50	友利银行	韩国证券交易所：316140
26	地金银行	德国证券交易所：ARL 奥地利维也纳市场：ARLG 美国OTC：AAALY 伦敦证券交易所：OMG0 欧洲BATS：ARLd	54	韩国国民银行	韩国证券交易所：105560 墨西哥证券交易所：KBN 德国证券交易所：KBIA
28	加纳西非银行	科迪亚特市场：ETIT, ECOG 拉各斯证券交易所：ETI	60	安智银行	德国证券交易所：INN1 伦敦证券交易所：ORIC 阿姆斯特丹证券交易所：INGA 墨西哥证券交易所：INGN 米兰证券交易所：INGA 瑞士证券交易所：INGA 欧洲BATS：INGAa
29	俄罗斯储蓄银行	莫斯科证券交易所：SBER(ADR) 德国证券交易所：SBNC(ADR) 欧洲BATS：SBERI 美国OTC：SBRCY	61	荷兰银行	德国证券交易所：AB2 伦敦证券交易所：ORDM 阿姆斯特丹泛欧证券交易所：ABN 欧洲BATS：ABNa
31	俄罗斯外贸银行	哈萨克斯坦证券交易所：RUVTBR 莫斯科证券交易所：VTBR 德国证券交易所：KYM1 欧洲BATS：VTBRI	63	蒙特利尔银行	多伦多证券交易所：BMO 伦敦证券交易所：OUKH 德国证券交易所：BZZ
33	天然气工业银行	伦敦证券交易所：OGZD(ADR) 德国证券交易所：GAZ(ADR) 阿根廷证券交易所：OGZD 哈萨克斯坦证券交易所：RU_GAZP 美国OTC：OGZPY 欧洲BATS：OGZDI	64	丰业银行	多伦多证券交易所：BNS 墨西哥证券交易所：BNS 德国证券交易所：BKN 伦敦证券交易所：OUKI

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
65	多伦多道明银行	多伦多证券交易所：TD 伦敦证券交易所：OVL8 德国证券交易所：TDB	95	詹尼斯银行	伦敦证券交易所：ZENB(GDR)
66	加拿大国民银行	德国证券交易所：NBC 美国OTC：NTIOF	96	挪威银行	奥斯陆证券交易所：DNB 德国证券交易所：NBA 斯德哥尔摩证券交易所：DNB 美国OTC：DNHBY 欧洲BATS：BNDo
67	加拿大皇家银行	瑞士证券交易所：RY 德国证券交易所：RYC 多伦多证券交易所：RY 墨西哥证券交易所：RY	97	葡萄牙商业银行	里斯本证券交易所：BCP 德国证券交易所：BCPN 欧洲BATS：BCPu 美国OTC：BPCGY
68	加拿大帝国商业银行	加拿大证券交易所：CM 伦敦证券交易所：OUNI 德国证券交易所：CAI	108	里索那银行	德国证券交易所：DW1
75	马来亚银行	美国OTC：MLYBY	109	三菱东京日联银行	德国证券交易所：MFZ 日本东京证券交易所：8306 墨西哥证券交易所：MUFGN 新加坡证券交易所（存托凭证）： N5YD
76	美国纽约梅隆银行	巴西圣保罗证券交易所：BONY34 德国证券交易所：BN9 伦敦证券交易所：OHLQ	110	横滨银行	德国证券交易所：YC3
77	道富银行	德国证券交易所：ZYA 伦敦证券交易所：0L9G	113	三井住友信托银行	德国证券交易所：MIU
78	摩根大通银行	圣地亚哥证券交易所：JPM 墨西哥证券交易所：JPM 德国证券交易所：CMC 奥地利维也纳证券交易所：JPM 伦敦证券交易所：0Q1F	115	三菱信托银行	德国证券交易所：MFZ 日本东京证券交易所：8306 墨西哥证券交易所：MUFGN 新加坡证券交易所（存托凭证）： N5YD
79	花旗银行	圣地亚哥证券交易所：C 墨西哥证券交易所：C 德国证券交易所：TRVC/TRV 伦敦证券交易所：0R01	116	CHUGOKU（中国）银行	德国证券交易所：UGO
80	富国银行	墨西哥证券交易所：WFC 巴西圣保罗交易所：WFCO34 阿根廷证券交易所：WFC 德国证券交易所：NWT 智利圣地亚哥证券交易所：WFC 伦敦证券交易所：0R2F	124	京都银行	德国证券交易所：BKY
82	北美信托银行	伦敦证券交易所：0K91 德国证券交易所：NT4	125	千叶银行	德国证券交易所：CBR
83	摩根士丹利国际银行	圣地亚哥证券交易所：MS 墨西哥证券交易所：MS 德国证券交易所：DWD 奥地利维也纳证券交易所：MWD 伦敦证券交易所：0QYU	126	静冈银行	德国证券交易所：ZUO
84	国泰银行	德国证券交易所：CN7	129	福冈银行	德国证券交易所：4FK
85	美国银行	伦敦证券交易所：0Q16 墨西哥证券交易所：BAC 德国证券交易所：NCB 阿根廷证券交易所：BAC 巴西圣保罗证券交易所：BOAC34 智利圣地亚哥证券交易所：BAC 奥地利维也纳证券交易所：BAC 哈萨克斯坦证券交易所：USBAC	136	蓝天银行	美国OTC：AOZOY 德国证券交易所：AON
87	华美银行	德国证券交易所：EW2	138	三井住友银行	东京证券交易所：8316 德国证券交易所：XMF
92	第一兰特银行	美国OTC：FANDY 德国证券交易所：FSRA 纳米比亚证券交易所：FST	139	瑞穗银行	东京证券交易所：8411 德国证券交易所：MZ8 新加坡证券交易所（存托凭证）： N6DD

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
140	北欧联合银行	德国证券交易所：04Q 赫尔辛基证券交易所：NDAFI, NDA1V(ADR) 丹麦哥本哈根证券交易所：NDA 欧洲BATS：NDAh,NDAc,NDAs 伦敦证券交易所：0N4T	157	西班牙桑坦德银行	里斯本证券交易所：SANT 马德里证券交易所：SAN 伦敦证券交易所：BNC, OHLE(ADR) 德国证券交易所：BSD2 泛欧布鲁塞尔证券交易所：SANTA 阿根廷证券交易所：STD 华沙证券交易所：SAN 欧洲BATS：BNCL, SANe 米兰证券交易所：SANT 墨西哥证券交易所：SAN 伦敦证券交易所：BVA, 0A2B(ADR) 马德里证券交易所：BBVA 德国证券交易所：BOY 欧洲BATS：BBVAe 墨西哥证券交易所：BBVA 阿根廷证券交易所：BBV 泛欧布鲁塞尔证券交易所：BBV 米兰证券交易所：BBVA
141	瑞典银行	斯德哥尔摩证券交易所：SWEDA 德国证券交易所：FRYA 美国OTC：SWDBY	158	西班牙对外银行	德国证券交易所：BDSB 伦敦证券交易所：0H00 墨西哥证券交易所：SABEN 美国OTC：BNDSY(ADR) 欧洲BATS：SABe
142	瑞典商业银行	德国证券交易所：SVHH 斯德哥尔摩证券交易所：SHBA 美国OTC：SVNLF, SVNLY	159	萨瓦德尔银行	里斯本证券交易所：SANT 马德里证券交易所：SAN 伦敦证券交易所：BNC, OHLE(ADR) 德国证券交易所：BSD2 泛欧布鲁塞尔证券交易所：SANTA 阿根廷证券交易所：STD 华沙证券交易所：SAN 欧洲BATS：BNCL, SANe 米兰证券交易所：SANT 墨西哥证券交易所：SAN
143	北欧斯安银行	德国证券交易所：SEBA 斯德哥尔摩证券交易所：SEBA 欧洲BATS：SEBA 美国OTC：SVKEF, SKVKY(ADR)	160	西班牙人民银行	德国证券交易所：48CA 伦敦证券交易所：OILK 美国OTC：CAIXY(ADR) 欧洲BATS：CABKe
144	瑞士信贷银行	瑞士证券交易所：CSGN 伦敦证券交易所：0I4P(ADR) 墨西哥证券交易所：CSN 欧洲BATS：CSGNz 美国OTC：CSGKF 德国证券交易所：CSX	161	西班牙商业银行	德国证券交易所：48CA 伦敦证券交易所：OILK 美国OTC：CAIXY(ADR) 欧洲BATS：CABKe
145	瑞士银行	瑞士交易所：UBSG 墨西哥证券交易所：UBSN 德国证券交易所：0UB 欧洲BATS：UBSGz	162	班西亚银行	德国证券交易所：OCBA
147	瑞士宝盛银行	美国OTC：JBAXY 德国证券交易所：JGE	163	华侨银行	德国证券交易所：UOB
148	盈丰银行	美国OTC：EFGXY 德国证券交易所：E2S 欧洲BATS：EFGNz	164	大华银行	德国证券交易所：DEVL
149	塞浦路斯银行	加拿大证券交易所：BOCH/TPKH	165	星展银行	德国证券交易所：MPIN 米兰证券交易所：BMPS 欧洲BATS：BMPSm 伦敦证券交易所：0RK6
151	泰国汇商银行	德国证券交易所：NVPI 美国OTC：SMUJY	168	西雅那银行	德国证券交易所：CRIN 墨西哥证券交易所：UCGN 华沙证券交易所：UCG 米兰证券交易所：UCG 欧洲BATS：UCGm, CRINd 美国OTC：UNCRY
152	盘谷银行	德国证券交易所：BKKF	169	裕信银行	德国证券交易所：BPM 伦敦证券交易所：0RLA 欧洲BATS：BAMIm 美国OTC：BNCZF
154	泰京银行	美国OTC：KGTfY 德国证券交易所：NVPB	170	意大利人民银行	德国证券交易所：BPD 米兰证券交易所：UBI
156	土耳其担保银行	美国OTC：TKGBF, TKGBY(ADR) 伊斯坦布尔证券交易所：GARAN	171	意联银行	

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
172	意大利联合圣保罗银行	墨西哥证券交易所：ISPN 米兰证券交易所：ISP 德国证券交易所：IES 美国OTC：ISNPY 欧洲BATS：ISPM	187	智利银行	圣地亚哥证券交易所：CHILE 德国证券交易所：G4RA(ADR)
173	旁遮普国家银行	印度证券交易所：PNB	202	国泰世华银行	美国OTC：CHYYY
174	印度银行	印度证券交易所：BOI	203	富邦华一银行	美国OTC：FUISY
175	卡纳拉银行	印度证券交易所：CANBK	206	汇丰银行	港交所：0005 巴黎证券交易所：HSB 德国证券交易所：HBC1 伦敦证券交易所：HSBA 百慕大证券交易所：1077223879 墨西哥证券交易所：HBCN
176	巴鲁达银行	印度证券交易所：BANKBARODA	208	东亚银行	美国OTC：BKEAY 德国证券交易所：BOA
177	印度联合银行	印度证券交易所：UNIONBANK	209	中信银行（国际）	港交所：0998 美国OTC：CHCJY 德国证券交易所：D7C
178	印度国家银行	孟买证券交易所：500112 德国证券交易所：SID 印度证券交易所：SBIN 欧洲BATS：SBIDI 美国OTC：SBKJY	210	恒生银行	德国证券交易所：HSB
179	印度工业信贷投资银行	孟买证券交易所：532174 印度证券交易所：ICBK 德国证券交易所：ICBA	211	招商永隆银行	港交所：3968 美国OTC：CIHKY 德国证券交易所：M4B
180	同心银行	印度证券交易所：AXISBANK 伦敦证券交易所（存托凭证）：AXB 欧洲BATS：AXBI 德国证券交易所：UZC 美国OTC：AXBKY	212	大众银行（香港）	马来西亚证券交易所：PUBM
181	曼底利银行	德国证券交易所：PQ9 美国OTC：PPERY	213	大新银行	德国证券交易所：RY2
182	巴克莱银行	伦敦证券交易所：BARC 德国证券交易所：BCY 墨西哥证券交易所：BCSN 瑞士证券交易所：BCRA	215	创兴银行	德国法兰克福证券交易所：LIH
183	苏格兰皇家银行	伦敦证券交易所：RBS	216	南洋商业银行	德国证券交易所：OCI
184	渣打银行	德国证券交易所：STD 香港证券交易所：02888 美国OTC：SCBFF 欧洲BATS：STANI			

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

表格注释

- 银行排序采取与前文（[章节1.4](#)）中表格相同规则，企业与编号——对应，仅保留多地上市银行的其他上市信息

附录二：外商独资银行注册资本及在华营业机构总表

银行名称	注册资本（亿元）	营业机构总数（个）
汇丰银行	154	177
东亚银行	141.6	98
渣打银行	107.27	98
三菱东京日联银行	100	19
三井住友银行	100	15
南洋商业银行	95	40
瑞穗银行	95	16
法国巴黎银行	83.27	5
恒生银行	83.175	47
星展银行	80	35
摩根大通银行	65	9
澳大利亚和新西兰银行	62.25	9
大华银行	55	18
华侨永亨银行	54.67	24
东方汇理银行	47.96	6
德意志银行	44.26	7
华商银行	41.5	4
法国兴业银行	40	9
盘谷银行	40	7
花旗银行	39.7	26
KEB韩亚银行	33.5	26
国泰世华银行	30	13
开泰银行	30	5
友利银行	25.48	22
韩国国民银行	25	6
彰化银行	25	5
富邦华一银行	21	26
新韩银行	20	19
企业银行	20	17
玉山银行	20	5
永丰银行	20	4
瑞士银行	20	3
蒙特利尔银行	18	4
首都银行	15	9
华美银行	14	4
大新银行	12	7
中信银行（国际）	10	3
浦发硅谷银行	10	3
摩根士丹利国际银行	10	2
新联商业银行	10	2
正信银行	10	1

后记

EPILOGUE

- ◆ 经过四十余年的改革和开放，中国逐渐成为世界性大国的同时，与世界的关系也发生了巨大的变化。中国正成为外资争先布局的目标市场，大批外资企业进入中国市场希望与中资企业实现共赢，中资企业与国际企业的深度合作，是中国在持续开放的革新进取。
- ◆ 《外资银行在华发展研究报告（上篇）》整理并分析了外资银行在华的发展历程及发展背景，通过梳理在华外资银行的基本信息及业务情况，真实的展现外资银行发展现状。
- ◆ 《外资银行在华发展研究报告（下篇）》将于2020年6月发布，将主要分析外资银行创新行为、在华经营现状，并根据外资银行发展趋势提出建议。欢迎与报告作者联络，及时获取报告下篇信息。
- ◆ 未来，亿欧智库也将继续关注外资银行的发展情况及动态，持续输出一些研究成果，以帮助企业树立良好品牌形象，并以此监督。
- ◆ 注意：报告中信息来源多来自网页及企业官网整理，如有不全信息可以添加作者微信进行补充。

团队介绍 OUR TEAM

亿欧智库是亿欧公司旗下专业的产业创新研究院。

智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。

智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队。

报告作者 REPORT AUTHOR



郝歆雅

亿欧智库高级分析师

Wechat: haoxinya0111

Email: haoxinya@iyiou.com

报告审核：亿欧公司副总裁、亿欧智库研究院院长由天宇

免责声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息在不发出通知的情况下做出修改，读者可自行关注相应的更新及修改附录。

本报告知识产权归亿欧智库所有，任何从业机构或个人不可在未经报告作者授权下进行商业演出及参与行业培训，在未标注亿欧智库来源前提下不可盗用报告中的观点及图表信息，未经授权使用本报告的相关商业行为都将作侵权追究其法律责任。



网址：www.iyiou.com/intelligence

邮箱：zk@iyiou.com

电话：010-57293241

地址：北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层