

亿欧智库

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（下篇）

Foreign Banks in China: Trends and Opportunities

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务的意义，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。

此前，亿欧智库已经发布《外资银行在华发展研究报告》（上篇），详细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，真实地展现外资银行发展现状。

报告下篇将主要分析外资银行在华经营现状和创新行为，多角度描绘外资银行在华发展途径；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 外资银行在华经营数据 分析

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

Part 4 外资银行在华创新行 为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新
能力
- 4.2 在华外资银行业务创新
能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

附录

外资银行在华经营数据分析

Business Data of Foreign Banks in China

外商独资银行和外资银行分行在华发展处于不同阶段，因此经营情况也存在一定差距。

经营情况是银行组织、管理、流程、战略等方面直观表现。评价银行经营情况的指标复杂，彼此间相关性和交叉度较高。因此，亿欧智库筛选了十大经营指标，将外资银行尤其是外商独资银行的经营现状，进行了详细直观的展示；并联合报告上篇中外资银行基本信息，对外资银行在华经营情况进行分析。



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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

外商独资银行在华资产集中度高，资产规模水平差距大

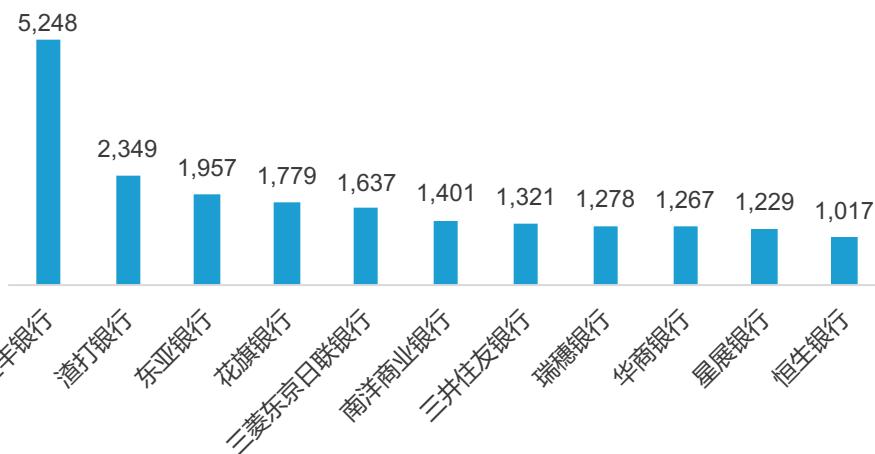
外商独资银行属于中国法人银行，根据中国银保监会规定公布银行年报。截至**2020年5月末，41家外商独资银行中，共有39家银行如期公布2019年年报。**亿欧智库将联合[报告上篇](#)中外商独资银行在华经营机构数量级分布、业务结构等信息，对外资银行在华经营情况进行分析。报告中所有涉及指标计算公式见[附录二](#)。

1、资产及负债

资产规模及增长情况体现银行的成长水平。根据银保监会发布的最新数据，截至2019年10月末，在华外资银行资产总额为3.37万亿元。亿欧智库对外商独资银行经营数据进行整理，截至2020年5月底，41家外商独资银行中有39家银行公布了其资产及负债情况，资产总计2.79万亿元，负债总计2.45万亿元。

- **资产集中度高，资产规模水平差距大。**如下图所示，资产总额**超过2000亿元的银行仅有2家**；在华资产超过1000亿元的银行11家，资产总额占39家外资银行资产总额73.40%。值得关注的是，**汇丰银行是在华资产最大的外资银行，2019年总资产高达5247.96亿元，占39家银行资产总额18.80%。**

亿欧智库：在华外商独资银行资产总额（亿元）TOP11



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

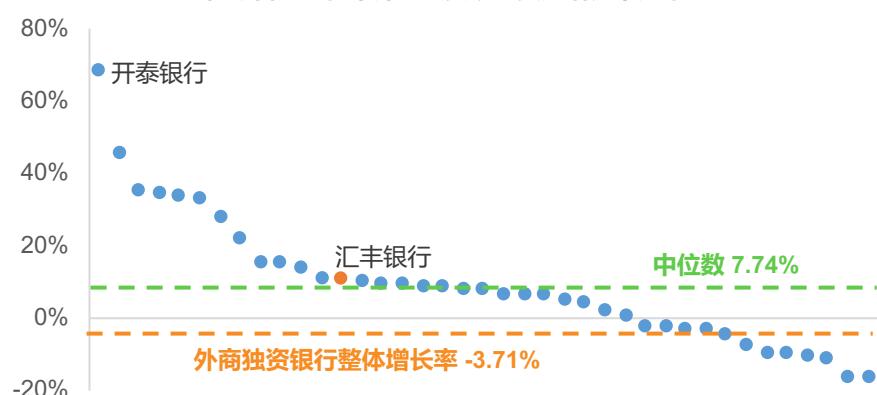
外商独资银行经营数据

13家外商独资银行资产增速超过10%，12家外商独资银行资产负增长

根据2018年底及2019年10月末数据，在华外资银行资产规模表现出负增长的趋势，由2018年底3.50万亿元的总资产下降至2019年末的3.37万亿元，资产总额下降3.71%。

- **大部分外商独资银行资产增速处于平均值水平以上。**根据外商独资银行2019年资产增长率分布，有31家外商独资银行增长率高于平均值。
- 在整体规模下降的趋势下，仍有**13家外商独资银行在华资产实现超过10%的增长**。其中**开泰银行表现最佳，资产增长率高达67.98%**；从资产结构看，主要资产增量由投资资产贡献。
- **资产规模负增长的外商独资银行12家。**其中企业银行（韩国）资产降速最快，达到16.56%；从资产结构看，主要资产项包括**现金及存放中央银行款项、存放同业款项和拆借资金均出现大幅度下降**。结合其他经营数据，亿欧智库认为企业银行资产大幅度下降是由于：1、存款业务中企业存款占比高，稳定性差，应对流动性风险能力较低；2、同业负债出现超过50%负增长，虽然与银行业去杠杆有一定关联，从侧面也反映出银行对被动负债业务重视程度不够。

亿欧智库：在华外商独资银行资产增长率分布



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

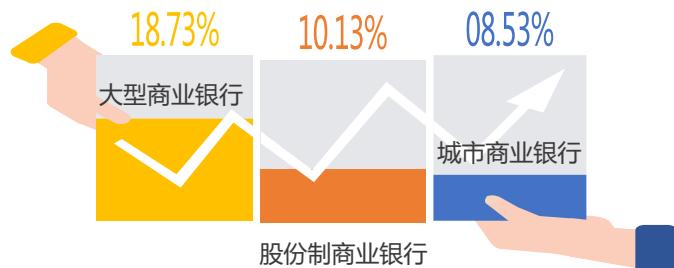
外商独资银行经营数据

综合评估资产规模和增长率，汇丰银行总体表现最佳

通过亿欧智库的交叉分析，将资本规模和增长率按照1:1权重进行综合评估，39家外商独资银行中，**汇丰银行表现最佳：在资产总量位于高值的同时，保持了10.18%的增长率。**

根据银保监会数据，中国银行业大型商业银行、股份制商业银行及城市商业银行*是中国银行业资产结构的主要组成。与其对比，虽然外资银行资产增长率较低，但其中仍有部分经营有方的外资银行，例如开泰银行（67.98%）、东方汇理银行（45.03%）、浦发硅谷银行（34.72%）、首都银行（34.52%）、富邦华一银行（33.86%）等外资银行，在优化在华业务的同时，经营数据表现良好，可以达到中资大型商业银行业务的资产增长水平。

亿欧智库：大型商业银行、股份制商业银行和城市商业银行资产增长情况



注*：由于农商银行及农村金融机构未有完整拆分数据，这里不做列举

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

注1：

综合考虑国际银行的业务特殊性，联合外资银行母行年报数据及其关于资本充足率描述，做出以下说明：

1、瑞士银行主要服务高净值个人客户，较高的资本充足率更易让客户理解银行拥有良好的财务状况。母行年报提到，瑞士银行基于风险加权资产等能力要求，需要满足全球最严格要求，母行一级资本充足率为13.7%；但是瑞士银行中国资本充足率高达677%，已经明显超过“高标准”范围，属于经营导致的异常数值；

2、摩根士丹利母行年报中公布，母行资本充足率为21%；根据不同附属公司所在国规定，资本充足率一直超过当地的规范要求，但摩根士丹利中国该指标仍属于异常的超高数值。但由于摩根士丹利定位于投资银行，与商业银行业务结构存在较大差距，因此摩根士丹利国际银行在此项指标中不做排名。

外商独资银行经营数据

近六成外商独资银行的资本充足率为良好水平

2、资本充足率

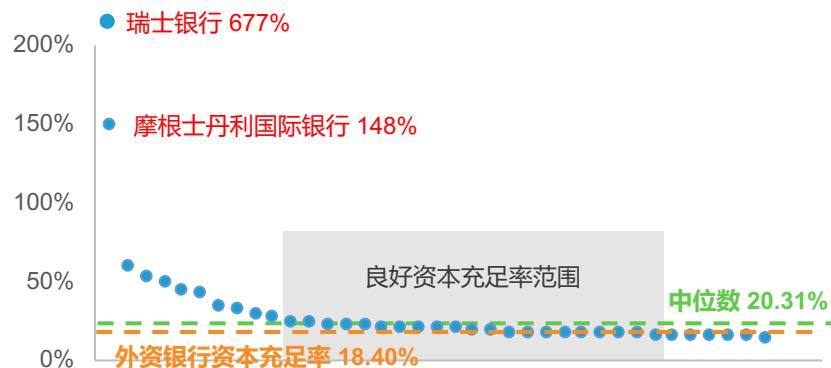
资本充足率是衡量银行综合风险的重要指标。报告上篇提到，银保监会对商业银行资本充足率的要求是不低于11.50%（2018年），**外资银行资本充足率2018年和2019年均维持在18.40%**，高于商业银行的整体表现14.64%；远高于中国几类商业银行（大型商业银行16.31%、股份制行业银行13.42%、城市商业银行12.70%、民营银行15.15%、农村商业银行13.13%）。

通过38家外商独资银行年报公布数据来看，所有外资银行的资本充足率均满足监管要求，资本充足率稳定。如下图所示，38家外资银行资本充足率中位数为20.31%，**按照上下浮动5%的资本充足率水平，近六成外资银行的资本充足率控制在良好水平。**

银行资本充足率的升高意味着银行具有一定规模的自有资产，因此抵抗风险的能力也同步提高。但是在38家外商独资银行中，**瑞士银行和摩根士丹利国际银行资本充足率过高，分别为677%及148%（注1）**。一般情况下，过高的资本充足率意味着银行的资金利用率较低，需要承担更高的资金成本，因此反映出银行业务发展过于保守。

同比，所有外资银行中**资本充足率较低的是玉山银行和富邦华一银行**。这两家银行的**资产规模不大，资本充足率水平仅略高于监管要求，因此这两家外资银行的抵抗风险能力较弱**。

亿欧智库：在华外商独资银行资本充足率分布



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

14家外商独资银行无不良贷款，24家外商独资银行不良贷款余额92.24亿元

3、不良贷款情况

不良贷款是银行贷款业务中逾期、呆滞和呆账的总称，是评估银行贷款质量的重要指标。根据银保监会统计数据，**截至2019年末，外资银行不良贷款余额为94亿元，不良贷款率0.67%。相比中国银行业几类商业银行，对不良贷款控制最佳**（大型商业银行0.94%、股份制行业银行0.86%、城市商业银行0.70%、民营银行1.00%、农村商业银行3.90%）。

通过整理外商独资银行经营数据，共有39家银行公布其不良贷款余额，**不良贷款余额总计94.24亿元。其中不良贷款余额为零的银行14家**；瑞士银行未开展贷款业务。不良贷款余额为零不代表银行没有不良贷款，核销不良贷款是银行处理不良贷款的主要方式，有利于银行财务表现出较好的不良贷款率及逾期率。

24家存在不良贷款的外商独资银行中，根据不良贷款余额的情况将其分为三个梯队：> 10亿元、1-10亿元及 < 1亿元。在华不良贷款超过10亿元的外资银行仅有2家：东亚银行19.02亿元、中信银行（国际）13.41亿元。

亿欧智库：在华外商独资银行营不良贷款分布

- | | |
|---|---|
|  1. > 10亿元 | 东亚银行、中信银行（国际） |
|  2. 1-10亿元 | 渣打银行、汇丰银行、华商银行、富邦华一银行、南洋商业银行、星展银行、花旗银行、恒生银行、大华银行、韩亚银行、新韩银行、华侨银行 |
|  3. < 1亿元 | 友利银行、浦发硅谷银行、韩国国民银行、大新银行、玉山银行、法国巴黎银行、企业银行、德意志银行、瑞穗银行、首都银行 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：按照营业收入降序排列

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议

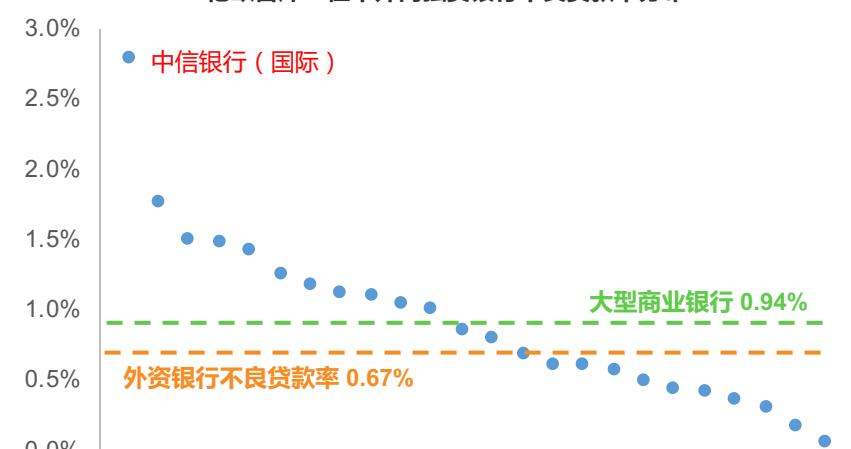
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

中资银行和外资银行表现出不同风险偏好，因此应对不良贷款态度不同

根据《商业银行风险监管核心指标》要求，商业银行的不良贷款率不应高于5%。24家发生不良贷款的外资银行中，仅有中信银行（国际）不良贷款率超过2%，大部分外资银行不良贷款率处在正常范围内。过高的不良贷款率会过度占用银行的信贷额度，影响银行放贷能力，继而影响银行利润。

亿欧智库：在华外商独资银行不良贷款率分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

拨备覆盖率是与不良贷款率相关、用来评价银行贷款损失准备金计提是否充足的重要指标。该项指标的最佳水平是不低于100%，否则认定为存在资金缺口。

100%的拨备覆盖率既可以保证资金充足，维持足够的风险抵抗能力，又可以保证资金的合理利用。

22家公布拨备覆盖率的外商独资银行拨备覆盖率均满足监管要求，拨备覆盖率控制在较低水平的5家银行分别是：浦发硅谷银行143.57%、东亚银行150.91%、富邦华一银航157.95%、韩国国民银行171.30%和大新银行174.00%。

拨备覆盖率最高的银行是瑞穗银行，该指标高达4935.18%，其次为德意志银行1666.67%。这两家银行虽然具备超高的风险抵抗能力，但是**冗余的拨备金会造成银行利润下降**。

根据银保监会2019年末统计数据，大型商业银行拨备覆盖率为234.33%、股份制商业银行192.97%、城市商业银行153.96%、农村商业银行128.16%，外商独资银行整体拨备覆盖率整体偏高，达到313.90%。**中资银行和外资银行在资产运营的过程中，表现出不同的风险偏好，因此应对不良贷款方面的态度不同**。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

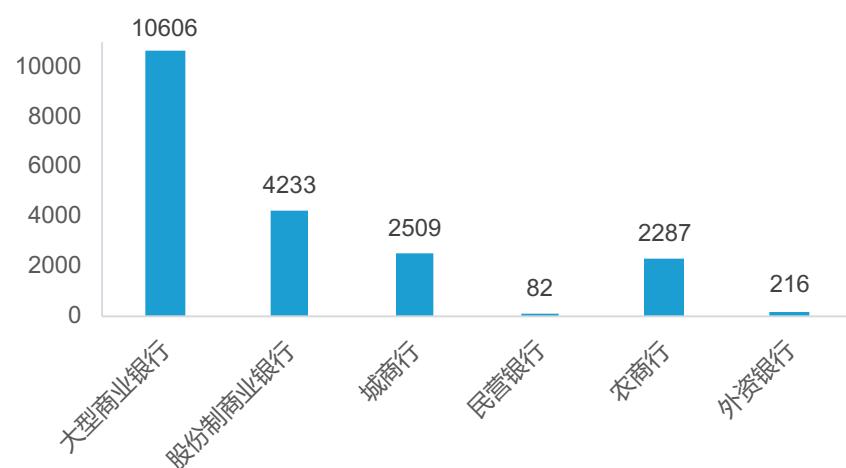
外商独资银行净利润集中度高，盈利能力差距大，3家亏损

4、利润情况

银行利润指标可以分为营业利润和净利润两个指标，区别在于利润额是否扣除所得税。**银行利润是评价银行经营成果最基础的指标，属于银行综合性效益评估项。**

如下图所示，根据银保监会统计数据，截至2019年末，中国银行业共实现19933亿元净利润。其中大型商业银行贡献50%以上净利润；民营银行最少，仅有82亿元；外资银行2019年实现净利润216亿元。

亿欧智库：2019年中国银行业净利润分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

亿欧智库对外商独资银行净利润数据进行了整理，截至2020年5月底，**38家外商独资银行公布其净利润情况，共计1743.74亿元**。具体净利润及利润率见P12图。

- **净利润集中度高，盈利能力差距大。**从净利润水平看，超过10亿元的银行有7家，净利润总合133.70亿元，占总额76.95%，净利润分布集中。其中**汇丰银行和花旗银行表现亮眼**，净利润分别为44.55亿元和20.72亿元，仅两家银行贡献了外资银行37%的净利润。
- **3家亏损外资银行，东亚银行位列其中。**2019年净利润为负值的外资银行有3家，分别是：东亚银行（-17.06亿元）、瑞士银行（-1.18亿元）和浦发硅谷银行（-0.13亿元）。值得关注的是东亚银行在华资产总额位列第三，但由于较高的不良贷款率，加之业务结构特征，导致其2019年经营亏损。
- **38家外资银行利润率平均值为25.76%。**通过银行税前利润额计算利润率，38家外资银行利润率平均值为25.76%。**利润率最高的外资银行为华商银行78.23%**；利润率超过50%的外资银行还有三井住友银行（69.99%）、瑞穗银行（66.94%）、法国巴黎银行（56.25%）和彰化银行（54.55%）。利润率负值的外资银行有2家，分别是：瑞士银行（-174.15%）和浦发硅谷银行（-7.07%）。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

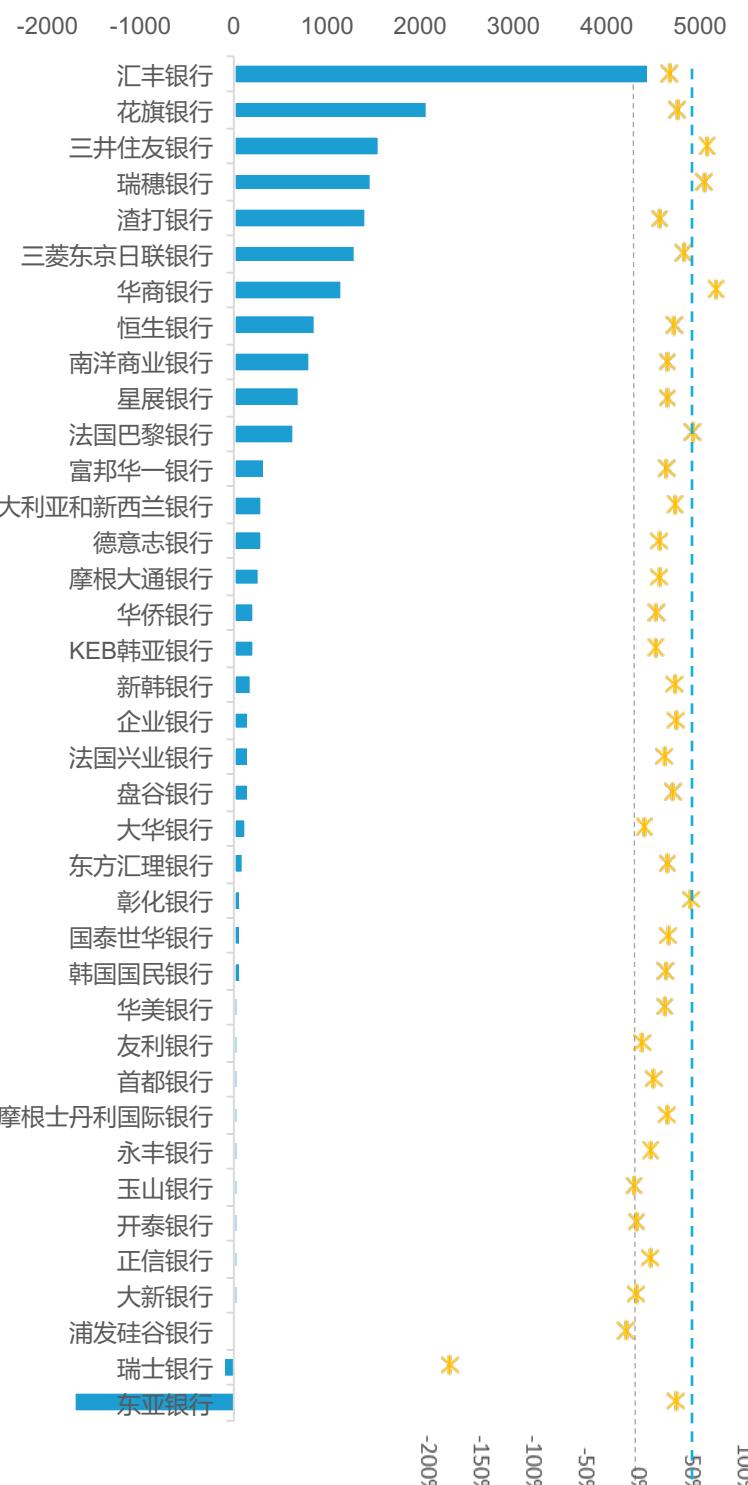
外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

38家外商独资银行净利润及利润率情况

亿欧智库：在外商独资银行净利润及利润率情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：利润率=税前利润（利润总额）/营业收入

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

外商独资银行贷款业务以企业为主，16家未开展个人贷款业务

5、贷款结构

35家外商独资银行公布贷款结构，外资银行平均贷款结构为：**企业贷款81.07%，**

个人贷款18.93%。如下图所示，其中16家外资银行贷款业务仅针对企业用户，

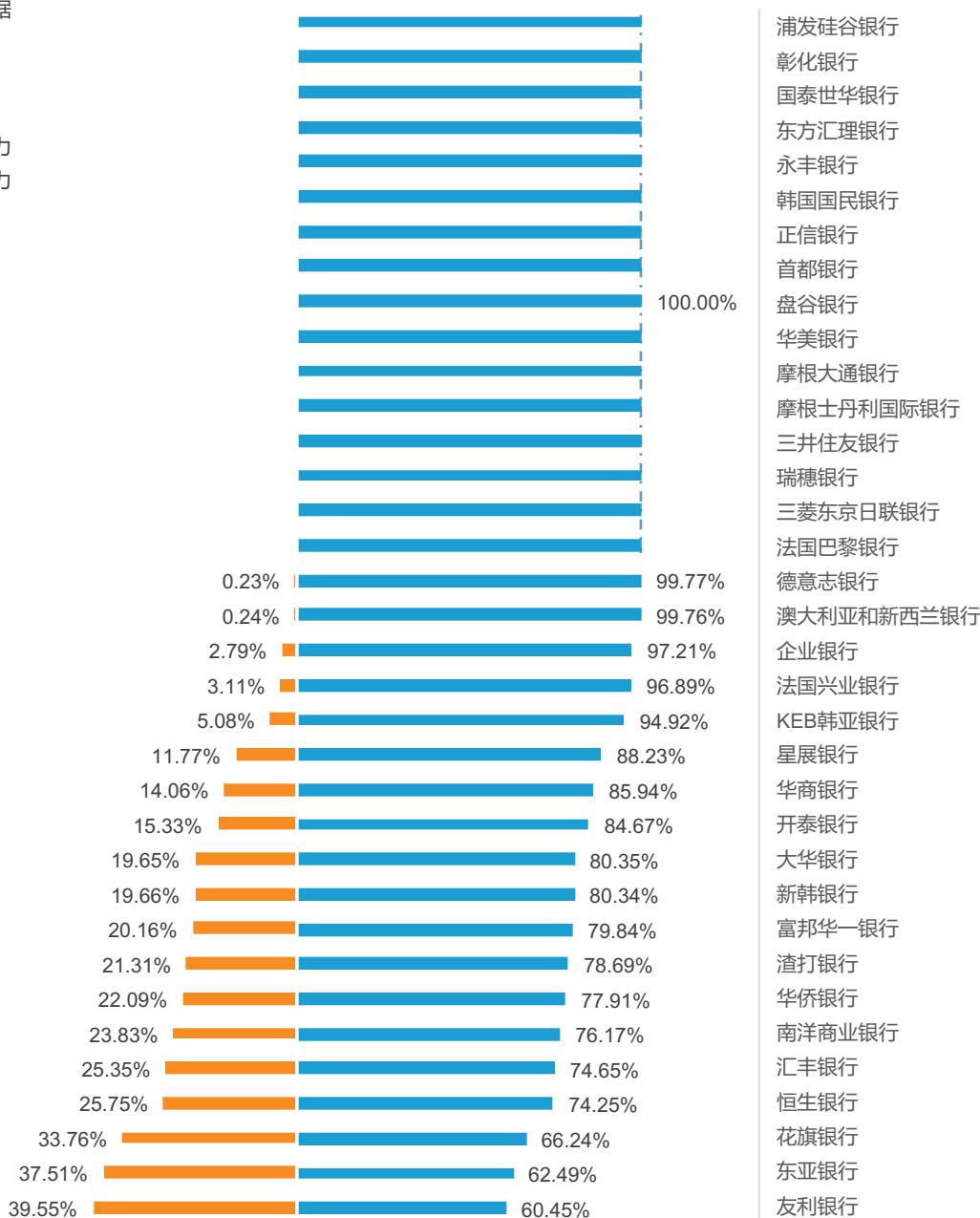
其余19家外资银行的贷款业务也以企业用户为主。不同于外资银行海外的信贷业

务特征，汇丰银行、花旗银行等银行均以个人贷款业务为主。而**以服务外资企业**

打开中国市场的外资银行，发展至今仍保持了企业客户为主的业务特征，一定程

度上也体现了外资银行在华发展的限制。

亿欧智库：在华外商独资银行贷款业务结构



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

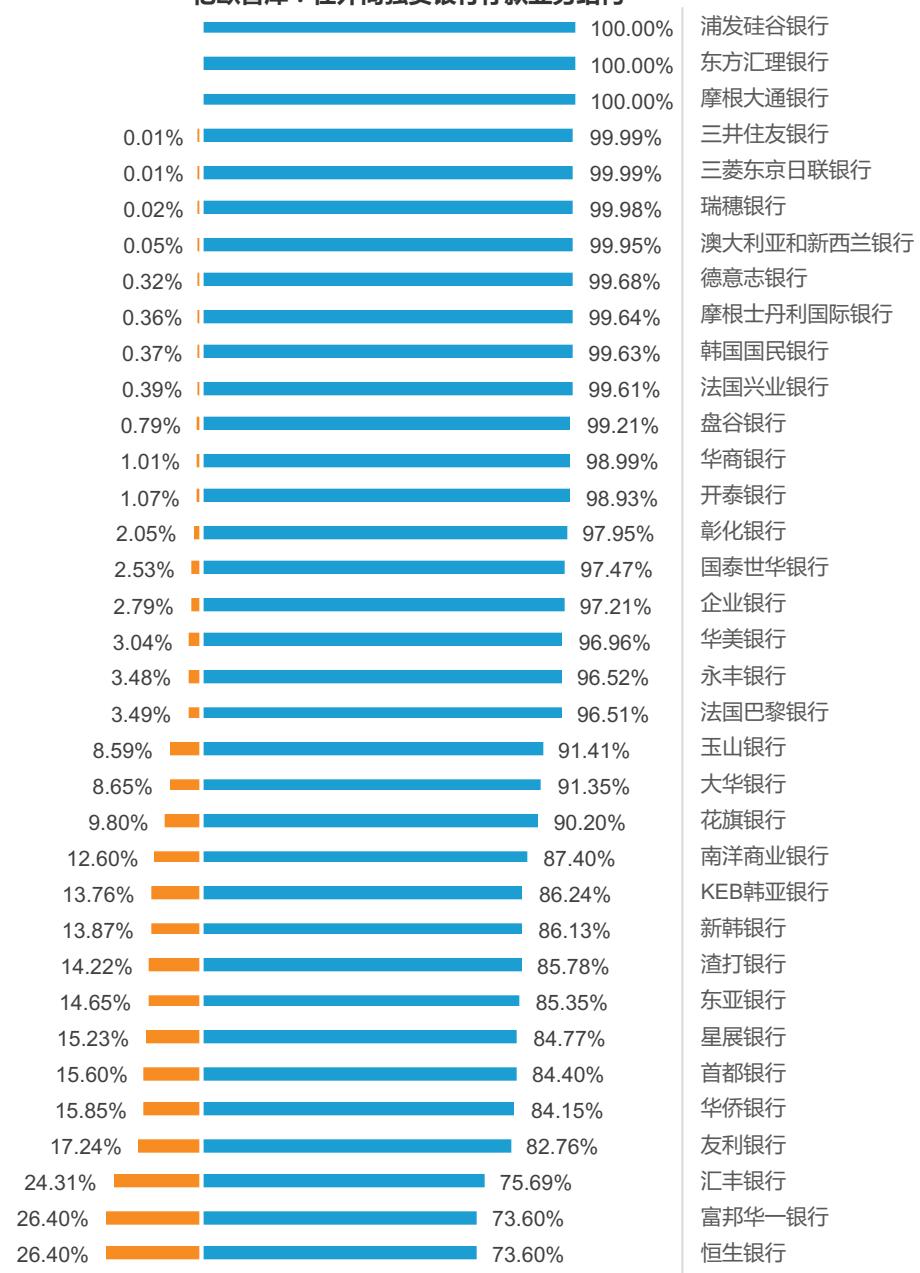
绝大多数外商独资银行存款业务以企业为主，仅瑞士银行以个人为主

6、存款结构

36家外商独资银行公布存款结构，外资银行平均存款结构为：**企业存款85.81%**，

个人存款14.19%。如下图所示，其中有3家外资银行存款业务仅针对企业用户，
为浦发硅谷银行、东方汇理银行和摩根大通银行；32家外资银行的存款业务以企
业用户为主；仅有**1家外资银行存款以个人用户为主，为瑞士银行**。

亿欧智库：在外商独资银行存款业务结构



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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

37家外商独资银行存贷比平均水平为75.98%

7、存贷比

存款是银行最重要的信贷资金来源，不同于贷款业务可以增加利息收入，此类资金的使用需要承担资金成本，因此存贷比是评价商业银行盈利能力的重要指标，也是评价银行风险的指标之一。

为了防止银行过度扩张，银保监会曾对商业银行最高的存贷比例给予了最高不超过75%的规定，但已于2017年将对存贷比的限制转为流动性监测指标。但回归指标本身，存贷比例过高，银行抵抗风险的能力也会相应降低，用于银行客户日常支取和结算的存款准备金不足，会导致银行发生兑付危机。

2019年中国商业银行的存贷比为75.40%，**37家外商独资银行的存贷比平均水平为75.98%，略高于监管要求**。其中**22家外资银行存贷比符合银保监会规定**，低于75%；15家外资银行存贷比超过银保监会规定，存贷比率最高的银行为华商银行，存贷比高达182.49%。

存贷比符合监管标准的外资银行

法国兴业银行 汇丰银行 大新银行 渣打银行 东方汇理银行 首都银行
 华美银行 友利银行 玉山银行 瑞穗银行 韩国国民银行 新韩银行
 澳大利亚和新西兰银行 富邦华一银行 德意志银行 三井住友银行
 韩亚银行 花旗银行 摩根大通银行 摩根士丹利国际银行
 浦发硅谷银行 三菱东京日联银行

存贷比高于75%的外资银行

华商银行 彰化银行 国泰世华银行 开泰银行 恒生银行 正信银行
 华侨银行 盘谷银行 东亚银行 大华银行 法国巴黎银行 企业银行
 永丰银行 星展银行 南洋商业银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：按照存贷比例降序排列

从银行自身来看，在正常水平内，存贷比例越高意味着银行的盈利能力越高，虽然银保监会删除对商业银行存贷比的规定，但外资银行仍需保证资金的合理应用，保持资金的合理流动，以满足银行日常业务需求。

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

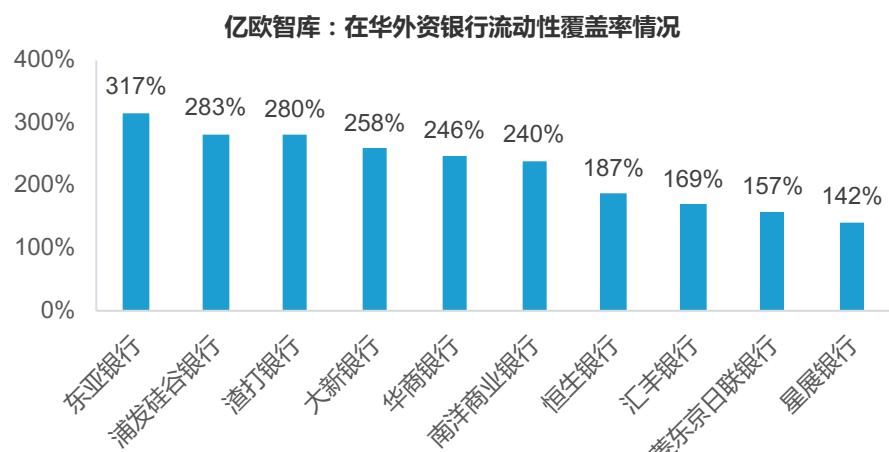
流动性覆盖率披露银行均满足监管不低于100%的要求

8、流动性情况

相比存贷比，**流动性比例更侧重于对银行资产管理的要求**。根据《商业银行流动性风险管理办法》规定，资产规模在2000亿元(含)以上的商业银行适用流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例和流动性匹配率，资产规模小于2000亿元的商业银行适用优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率。但部分资产规模小于2000亿元的中小银行已具备一定的精细化管理能力，且有意愿采用相对复杂的定量指标。

通过对外商独资银行流动性数据整理，有36家银行公布了流动性覆盖率/优质流动资产充足率/流动性比例情况。未公布该项指标的外资银行，按照1个月内金融资产/金融负债的比例评估，计算过程中减去明显非流动资产项，其他类并入流动项计算。

流动性覆盖率：该指标可以评估银行未来30天满足流动性需求的能力，流动性覆盖率越高，银行的流动性风险越小。按照规定，资产规模超过2000亿元、适用于流动性覆盖率监管需求的外资银行仅有2家，分别为汇丰银行和渣打银行，但仍有**10家外资银行公布了流动性覆盖率，且全部符合监管不低于100%的要求**。详细公布情况见下图。



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议

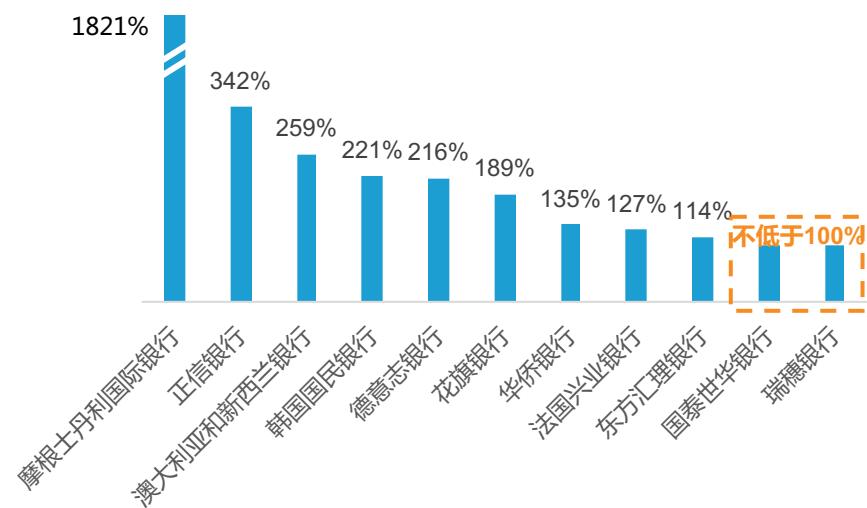
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

优质流动资产充足率披露银行均超过100%

优质流动资产充足率：优质流动性资产有一级资产和二级资产构成，属于无变现障碍资产。根据银保监会规定自2020年1月1日起，商业银行优质流动性资产充足率达到100%。外商独资银行中有**10家公布了该项指标，全部符合监管要求**，详细指标数据见下图。其中瑞穗银行和国泰世华银行未公布准确数据；摩根士丹利国际银行该项指标保持超高水平1821%，可能导致其指标出现异值的原因与前文资本充足率处分析一致。

亿欧智库：在华外商独资银行优质流动资产充足率情况



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

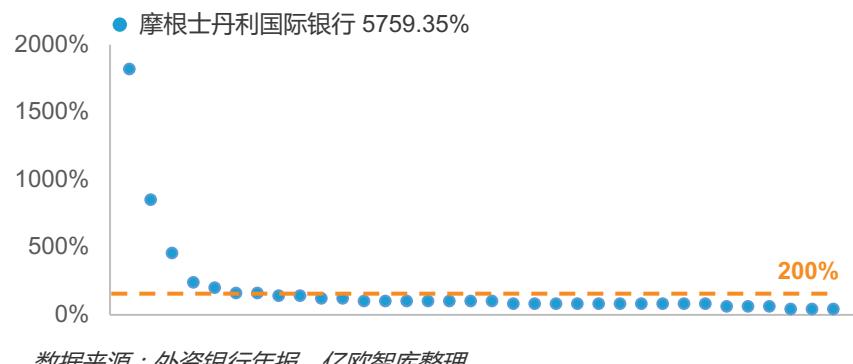
流动性比例披露银行均符合监管标准，摩根士丹利和彰化银行比例超高，盈利水平能力有待提高

流动性比例：有35家外商独资银行公布了其流动性比例指标。根据商业银行流动性总体水平不低于25%的监管标准，**35家银行均满足监管要求**，详细公布情况见下图。但是与存贷比类似，**超高的流动性比例并不代表企业拥有较高的偿债能力，反而表明银行的资金利用率低，应付流动性需求的能力差，可以产生收益的资金规模减少。**

通过外商独资银行流动性比例分布，**有2家外资银行的流动性比例超高，分别是摩根士丹利国际银行5759.35%**（可能导致其指标出现异值的原因与前文**资本充足率处一致**）**和彰化银行1813.36%**。除此之外，流动性比例高于200%的还有盘谷银行845.39%、新韩银行448.25%和国外世华银行232.40%。

参考存贷比水平，**彰化银行、盘谷银行、国泰世华银行3家银行的两项指标均过高，说明其在华的盈利能力处于低水平，需要通过合理的资产结构调整，扩展银行的业务范围，以提高其盈利能力。**

亿欧智库：在华外商独资银行流动性比例分布



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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

流动性指标中，正信银行和韩国国民银行两项指标均进入前十

小结

根据银保监会统计数据，截至2019年底，**外资银行的流动性比例为69.81%，处于中国银行业几类商业银行最高水平**（大型商业银行54.97%、股份制行业银行61.63%、城市商业银行63.51%、民营银行68.29%、农村商业银行63.81%）。

根据三类流动性指标，亿欧智库对排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名，其中流动性覆盖率和优质流动资产充足率属于选择性披露指标，因此合为一项进行统计（其中国泰世华银行和瑞穗银行未公布详细数据，不计入排列）。通过下表可以发现，**正信银行和韩国国民银行两项指标均进入了前十**（其中摩根士丹利不做有效统计，原因与前文相同）。

如前文提到，流动性水平越高代表银行应对风险的能力越高，但同时超高的流动性会影响银行经营情况，下文亿欧智库将继续从经营效益分析外资银行经营情况。

亿欧智库：在华外商独资银行流动性情况排名

| 排名 | 流动性覆盖率/优质流动资产充足率 | | 流动性比例 |
|----|------------------|---------------|---------------|
| 1 | 东亚银行 | 摩根士丹利国际银行 | 摩根士丹利国际银行 |
| 2 | 浦发硅谷银行 | 正信银行 | 彰化银行 |
| 3 | 渣打银行 | 澳大利亚和新西兰银行 | 盈谷银行 |
| 4 | 大新银行 | 韩国国民银行 | 新韩银行 |
| 5 | 华商银行 | 德意志银行 | 国泰世华银行 |
| 6 | 南洋商业银行 | 花旗银行 | 企业银行 |
| 7 | 恒生银行 | 华侨银行 | 永丰银行 |
| 8 | 汇丰银行 | 法国兴业银行 | 开泰银行 |
| 9 | 三菱东京日联银行 | 东方汇理银行 | 韩国国民银行 |
| 10 | 星展银行 | | 正信银行 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：以上排名以前文数据为依据，未考虑其他因素

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

汇丰银行在华营收突破100亿，贡献外商独资银行总收入19%

9、经营效益

考虑到银行间资产规模差距较大，为了从多角度对比外商独资银行的经营情况，亿欧智库将从营业收入、净利息收入及占比、成本收入占比、中间业务占比、资产利润率（ROA）和净资产收益率（ROE）六个方面评价银行的经营效益。

营业收入：39家外商独资银行公布营业收入，总计实现营业收入665.26亿元人民币。

按39家外商独资银行的营收情况将其分为五个梯队： > 100 亿元、 $50-100$ 亿元、 $10-50$ 亿元、 $1-10$ 亿元及 < 1 亿元。**在华营业收入突破100亿元的外资银行仅有1家，汇丰银行2019年营业收入为129.32亿元，占外商独资银行总收入19%。**

亿欧智库：在华外商独资银行营业收入分布

- | | |
|------------------------|--|
| 1. > 100 亿元 (1家) | 汇丰银行 |
| 2. $50-100$ 亿元 (3家) | 渣打银行、花旗银行、东亚银行 |
| 3. $10-50$ 亿元 (15家) | 三菱东京日联银行、三井住友银行、瑞穗银行、星展银行、南洋商业银行、恒生银行、华商银行、德意志银行、法国巴黎银行、富邦华一银行、大华银行、摩根大通银行、华侨银行、韩亚银行、澳大利亚和新西兰银行 |
| 4. $1-10$ 亿元 (18家) | 新韩银行、友利银行、法国兴业银行、东方汇理银行、企业银行、盘谷银行、韩国国民银行、浦发硅谷银行、玉山银行、国泰世华银行、华美银行、首都银行、大新银行、开泰银行、永丰银行、彰化银行、中信银行(国际)、摩根士丹利国际银行 |
| 5. < 1 亿元 (2家) | 正信银行、瑞士银行 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：按照营业收入降序排列，详细数值请见附录二

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

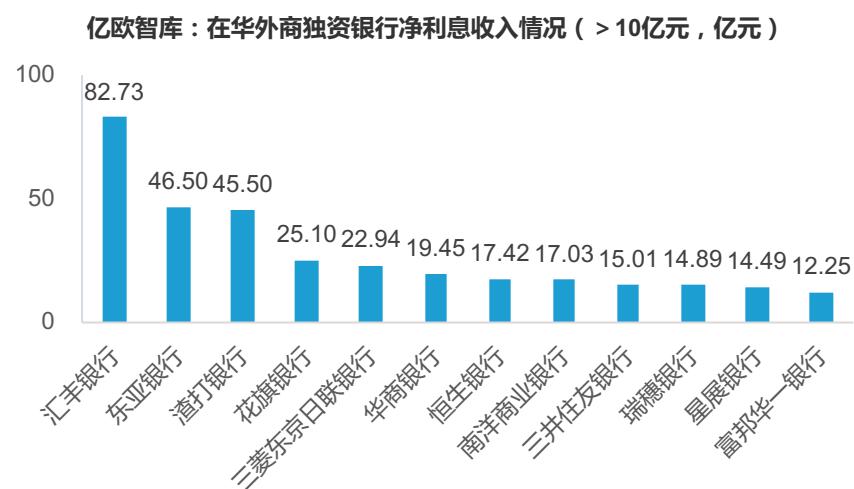
外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

汇丰银行净利息收入水平在39家银行中位列第一

净利息收入及占比：净利息收入占比可以评价银行对传统业务的依赖程度。37家银行公布净利息收入，实现净利息收入总计421.15亿元。如下图所示，净利息收入达到10亿元以上的银行有12家，9家银行的净利息收入2019年负增长；37家银行中有17家银行净利息收入实现了正增长。其中**汇丰银行净利息收入最高，为82.73亿元**，同比下降7.28%。值得关注的是**东亚银行的净利息收入规模位列第二，为46.50亿元，但仍以较高的速率增长，同比增长39.72%**。



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

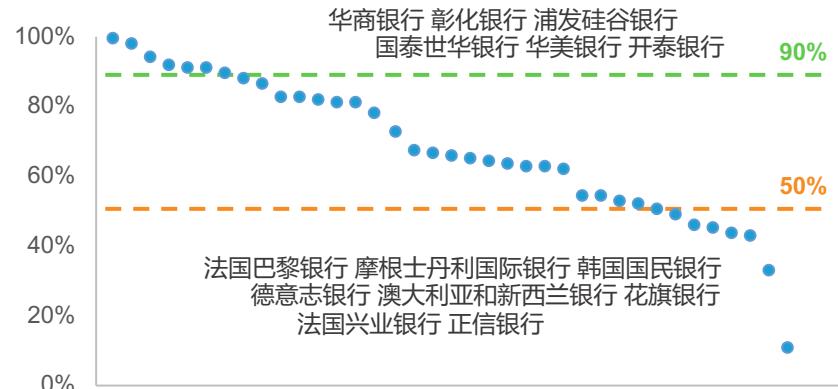
外商独资银行经营数据

近八成外商独资银行净利息收入占比超过50%，正信银行仅为9.69%

净利息收入占比：为了避免对单一业务依赖度过高，银行需要调整净利息收入占比，尽量扩大业务多元化，实现收入结构的合理调整，规避单一业务潜在风险导致的连带风险。在中国银行寻求创新转型的过程中，主要压力来源于对净利息收入的调整。

由于外资银行在中国的业务相对单一，因此收入结构的调整相对困难。如下图所示，通过外商独资银行净利息收入占比分布，可以发现，近八成银行的净利息收入比例高于50%，其中净利息收入占比最高的是华商银行，为98.59%，说明华商银行在中国的业务单一，过于集中于传统业务。值得关注的是，所有外商独资银行中，正信银行该指标最低，仅为9.69%。

亿欧智库：在华外商独资银行净利息收入占比情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：图中企业标注按照降序排列

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

外商独资银行用户粘性高，但客户类型单一，新客拓展不够

中间业务比：中间业务收入是手续费和佣金收入在营业收入中的占比，该项指标可以体现银行用户的粘性程度。根据37家外商独资银行的中间业务占比，**外资银行平均中间业务比为10.31%，九成以上银行的该项指标低于20%**。表现最为亮眼的三家行为：摩根士丹利国际银行（50.26%）、东方汇理银行（29.22%）和法国兴业银行（23.35%）。

与中资银行相比，**外商独资银行在用户粘性方面表现优秀**，但是结合贷款结构和存款结构来看，虽然外资银行用户以企业用户为主，但仍**存在客户类型单一、新客拓展不够等劣势**。

成本收入比：成本收入比是管理费用在营业收入中的占比，该项指标体现银行控制成本及经营效率的水平。根据37家外商独资银行的成本收入占比，**近八成外商独资银行的成本收入比控制在40%-80%之间**。其中华商银行该指标最小，仅为18.33%。但是亿欧智库认为，**银行的经营不是以降低成本为首要目标，在实现资金利用最大化的同时，可以适当降低管理成本**。反观瑞士银行在37家银行中，成本收入比最大，高达273.94%，超过100%的情况表明瑞士银行管理费用过高，导致其远超于营业收入，因此造成银行的利润下降。

资产利润率（ROA）：资产利润率是衡量银行运用自有资金效率高低的指标，反应了银行单位资本的盈利能力。根据38家外商独资银行的ROA值，**外资银行平均ROA为0.57%，最高值为法国巴黎银行1.30%，最低值为瑞士银行-5.12%**。除了瑞士银行，ROA为负值的银行还有浦发硅谷银行和东亚银行，说明这3家银行资产运营过程中，单位成本超过其单位收益，资产运用成果较差。

资产运用成果较好、ROA值超过1%的6家外资银行是：法国巴黎银行、彰化银行、摩根士丹利国际银行、三井住友银行、花旗银行和瑞穗银行。**ROA值越高，说明银行渠道扩展效果较好，盈利性资产收益水平较高，成本控制有效，因此为银行带来了较高水平的收益水平。**

大部分外商独资银行ROA处于正常水平，共有29家，详细ROA分布见下图。

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据
分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

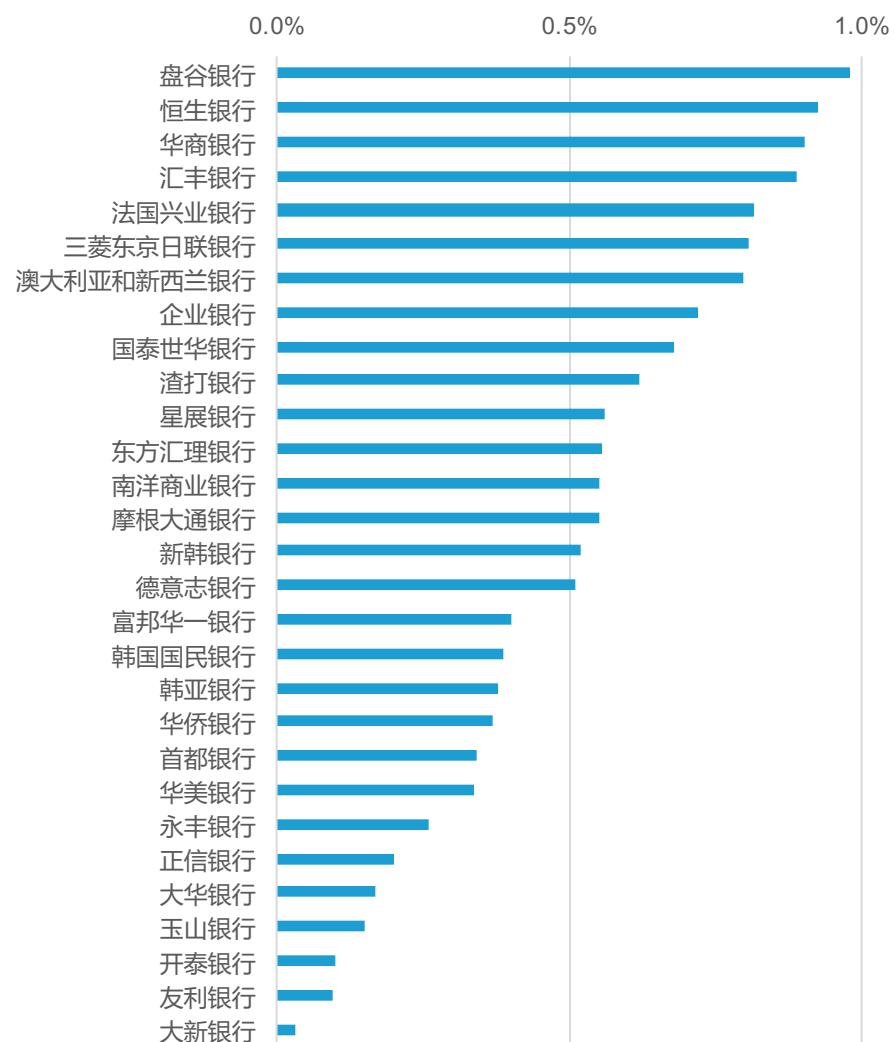
外资银行在华发展趋势及建议

- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

29家外商独资银行ROA水平分布图

亿欧智库：在华外商独资银行ROA水平分布（0-1%）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

根据银保监会统计数据，外资银行的平均ROA仅为0.63%，处于中国银行业几类商业银行最低水平（大型商业银行0.94%、股份制商业银行0.86%、城市商业银行0.70%、民营银行1.05%、农村商业银行0.82%）。但仍有部分银行表现良好，近三成外商独资银行的ROA水平可以达到中国股份制商业银行水平。

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据
分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

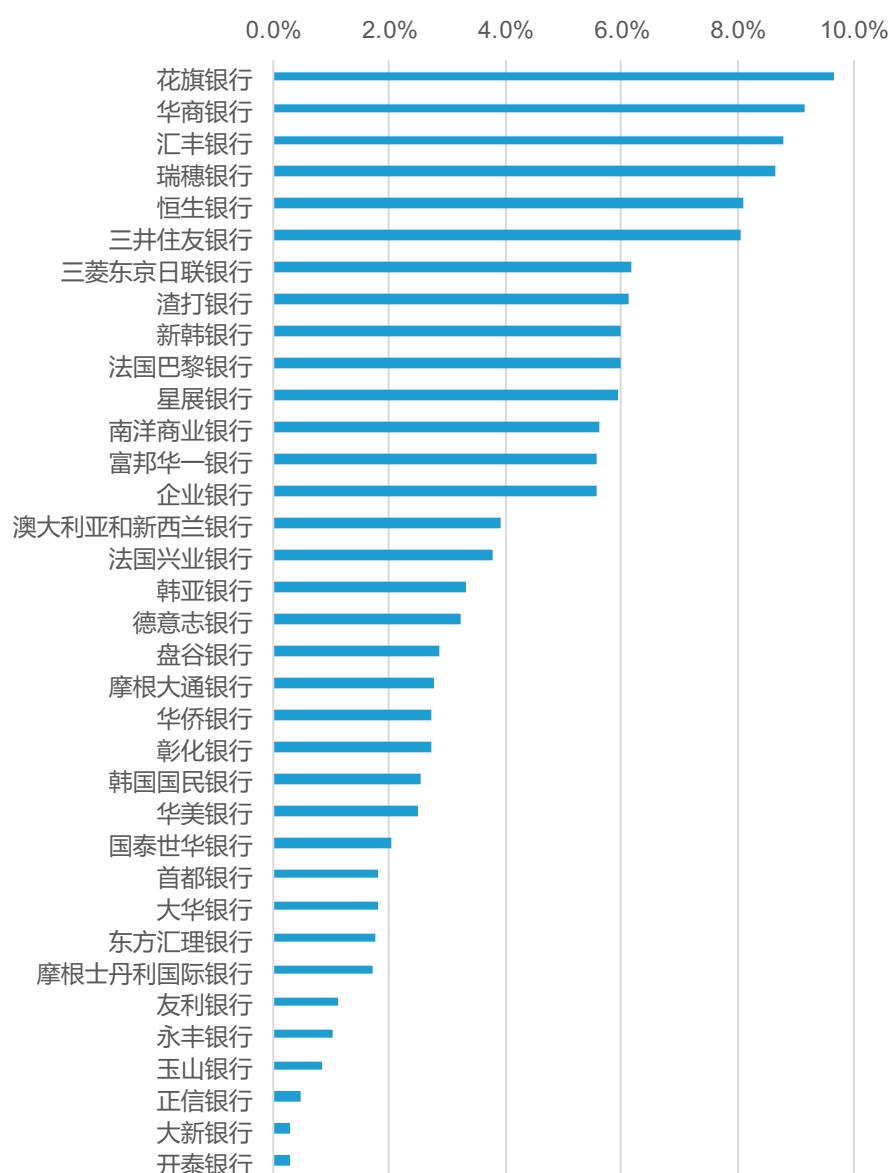
外商独资银行经营数据

外资银行平均ROE为3.65%，最高值为花旗银行9.65%

净资产收益率（ROE）：净资产收益率是股东权益水平高低的指标。根据38家外商独资银行的ROE值，如下图所示，**外资银行平均ROE为3.65%，最高值为花旗银行9.65%**，最低值为东亚银行-5.12%。除了东亚银行，ROE为负值的银行还有瑞士银行和浦发硅谷银行，说明这3家银行的投资收益较低。

股东投资收益较高、ROE值超过8%的6家银行是：花旗银行、华商银行、汇丰银行、瑞穗银行、恒生银行和三井住友银行。

亿欧智库：在华外商独资银行ROE水平分布（0-10%）



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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析**
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

花旗银行、三井住友银行和瑞穗银行经营效益相对最佳

小结

根据营业收入、净利息收入及占比、成本收入占比、中间业务占比、资产利润率（ROA）和净资产收益率（ROE）六类经营效益指标，其中净利息收入及占比包括2小项，亿欧智库对排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名。通过下表可以发现，**花旗银行、三井住友银行和瑞穗银行有6项指标均进入前十，认为其经营效益相对最佳**；仅有1项指标进入前十的银行有5家，分别是正信银行、德意志银行、韩亚银行、东方汇理银行和大华银行，认为其经营效益相对一般。

亿欧智库：在华外商独资银行经营效益排名

| 排名 | 营业收入 | 净利息收入及占比 | | 成本收入占比 | 中间业务占比 | ROA | ROE |
|----|----------|----------|------------|--------|------------|-----------|----------|
| 1 | 汇丰银行 | 汇丰银行 | 正信银行 | 华商银行 | 摩根士丹利国际银行 | 法国巴黎银行 | 花旗银行 |
| 2 | 渣打银行 | 东亚银行 | 法国兴业银行 | 瑞穗银行 | 东方汇理银行 | 彰化银行 | 华商银行 |
| 3 | 花旗银行 | 渣打银行 | 花旗银行 | 法国巴黎银行 | 法国兴业银行 | 摩根士丹利国际银行 | 汇丰银行 |
| 4 | 东亚银行 | 花旗银行 | 澳大利亚和新西兰银行 | 三井住友银行 | 澳大利亚和新西兰银行 | 三井住友银行 | 瑞穗银行 |
| 5 | 三菱东京日联银行 | 三菱东京日联银行 | 德意志银行 | 彰化银行 | 渣打银行 | 花旗银行 | 恒生银行 |
| 6 | 三井住友银行 | 华商银行 | 韩国国民银行 | 韩亚银行 | 花旗银行 | 瑞穗银行 | 三井住友银行 |
| 7 | 瑞穗银行 | 恒生银行 | 摩根士丹利国际银行 | 南洋商业银行 | 汇丰银行 | 盈谷银行 | 三菱东京日联银行 |
| 8 | 星展银行 | 南洋商业银行 | 法国巴黎银行 | 韩国国民银行 | 恒生银行 | 恒生银行 | 渣打银行 |
| 9 | 南洋商业银行 | 三井住友银行 | 三井住友银行 | 盈谷银行 | 星展银行 | 华商银行 | 新韩银行 |
| 10 | 恒生银行 | 瑞穗银行 | 瑞穗银行 | 新韩银行 | 大华银行 | 汇丰银行 | 法国巴黎银行 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：按照绿色由深至浅，对应次数分别为6-2次

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

外资银行净息差为1.78%，渣打银行净息差水平最高，为2.87%

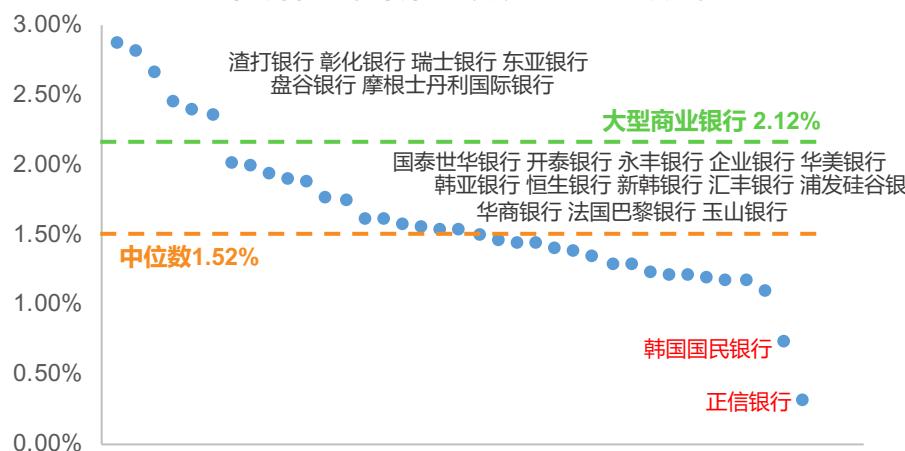
10、净息差

净息差是衡量银行生息资产获利能力的指标，是生息资产收益率和付息负债成本率的相对值。

银行间不同的风险偏好、信贷结构等各种因素都会影响净息差水平，银行会争取提升净息差水平，加大中间业务收入以增加营业收入。根据银保监会统计数据，截至2019年底，**外资银行的净息差为1.78%，处于中国银行业几类商业银行最低水平**（大型商业银行2.12%、股份制行业银行2.12%、城市商业银行2.09%、民营银行3.74%、农村商业银行1.78%）。

外商独资银行中有37家公布净息差数据，**37家外商独资银行净息差中位数为1.52%，平均数为1.61%，详细分布情况见下图**。其中净息差水平较高、高于2%的银行有7家；净息差表现较差、低于1%的银行有2家；大部分银行净息差位于1%-2%之间。

亿欧智库：在华外商独资银行净息差水平分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：按照净息差降序排列

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

外商独资银行在华经营情况评价指标

总结

根据上文10类经营情况的数据分析，亿欧智库对各项指标排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名。其中存款结构和贷款结构2项指标不做排名。

亿欧智库：外商独资银行在华经营情况评价指标

| 序号 | 指标类别 | 类别 | 说明 |
|----|-------|-----------------|---|
| 1 | 资产 | 资产规模 | 降序排列 |
| | | 资产增长率 | 降序排列 |
| 2 | 资本充足率 | — | 良好资本充足率范围内处于中位 |
| | | 不良贷款余额 不良贷款率 | 升序排列 (由于有14家外资银行不良贷款率为0，因此两个类别并为一项计算) |
| 4 | 利润 | 净利润 | 降序排列 |
| | | 利润率 | 降序排列 |
| 5 | 存贷比 | — | 以75%为界限降序排列 |
| 6 | 流动性情况 | 流动性覆盖率 | 采用前文小结中排序结果， 由于只有3家银行，因此酌情添加3个类别排名前三的银行，依次排序 |
| | | 优质流动资产充足率 | |
| | | 流动性比例 | |
| 7 | 经营效益 | 营业收入 | 采用前文小结中排序结果 |
| | | 净利息收入及占比 | |
| | | 成本收入占比 | |
| | | 中间业务占比 | |
| | | ROA ROE | |
| 8 | 净息差 | — | 降序排列 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：以上排名以前文数据为依据，未考虑其他因素

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外商独资银行经营数据

6家银行进入外商独资银行综合经营情况第一梯队

通过汇总外商独资银行在华经营情况，统计各银行同时出现在各指标前十名的次数，认定频次越高，银行的综合经营效果最佳，并将外商独资银行在华经营情况分为四个梯队。

亿欧智库：外商独资银行在华经营综合情况

| | |
|---|--|
|  第一梯队（6家） | 三菱东京日联银行、花旗银行、华商银行、瑞穗银行、三井住友银行、渣打银行 |
|  第二梯队（11家） | 东亚银行、澳大利亚和新西兰银行、摩根士丹利国际银行、南洋商业银行、法国巴黎银行、国泰世华银行、恒生银行、汇丰银行、开泰银行、永丰银行、彰化银行 |
|  第三梯队（16家） | 德意志银行、东方汇理银行、盈科银行、浦发硅谷银行、企业银行、星展银行、正信银行、富邦华一银行、韩国国民银行、华美银行、华侨银行、瑞士银行、首都银行、新韩银行、友利银行、中信银行（国际） |
|  第四梯队（6家） | 玉山银行、摩根大通银行、韩亚银行、法国兴业银行、大华银行、大新银行 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注：如果出现并列情况，则全部列出

案例分析——汇丰银行

汇丰银行是第一波进入中国的外资银行之一，也是新中国成立后，获批在华继续代理外汇业务的外资银行之一。汇丰银行在华拥有最多179家营业机构，在外资银行中位列第一，营业机构的数量很大程度上影响了银行的业务范围，与其他外资银行在注册资本类似的情况下，因此反映出资产规模和营业收入占有优势。

汇丰银行的净资产收益率较高，首先归因于汇丰银行在华拥有11项业务资质，业务丰富度较高；其次是因为汇丰银行在华投资较为频繁，高度集中于金融业的同时，还表现出在创新业务的参与。例如，汇丰银行积极参与中国新型农村金融机构的创立，作为股东100%出资成立了12家村镇银行，分布于福建、湖北、重庆等内陆地区。

作为在华营业网点和业务最完善的外资银行，总部设立在中国香港的汇丰银行，非常注重两岸三地业务的协同发展，尤其在贸易往来、金融服务通道等方面进行了很多突破和尝试，成为其在华发展的机遇。

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析**

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外资银行分行在华经营数据

挪威银行分行在华运营资产规模高达3622.70亿元人民币

由于各外资银行分行在华开展业务的程度不同，取决于中国市场在外资银行全球化业务开展的重要性，在华经营数据属于选择性披露数据。截至2019年6月25日，71家在华设立分行的外资银行中，60家披露年报，20家披露中国地区（不包含中国香港及中国台湾）部分经营数据。本小节，亿欧智库将整理部分已披露数据，分析外资银行分行在华经营情况。由于外资银行分行披露数据有限，因此本小节不涉及外资银行分行间排名。

1、资产及资产增长率

资产规模及增长情况体现银行的成长水平。亿欧智库通过整理外资银行在华分行经营数据，共有**6家银行公布其在中国的资产情况，总计4693.76亿元人民币，如下表所示。**其中分行资产规模最大的外资银行是**挪威银行，在华运营资产达到3622.70亿元人民币，与外商独资银行相比，仅位列汇丰银行之后**；挪威银行在华分行的资产增速同样处于较高水平。

亿欧智库：2019年外资银行在华分行资产情况

| 排名 | 银行 | 总资产（亿元人民币） | 资产增长率 |
|----|--------|------------|---------|
| 1 | 挪威银行 | 3622.70 | 44.76% |
| 2 | 招商永隆银行 | 391.37 | -21.94% |
| 3 | 集友银行 | 284.60 | 69.59% |
| 4 | 北欧斯安银行 | 199.28 | 6.78% |
| 5 | 安智银行 | 157.07 | -3.61% |
| 6 | 瑞典商业银行 | 38.73 | -33.66% |

数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析
- 3.2 外资银行分行在华经营数据
分析**

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议

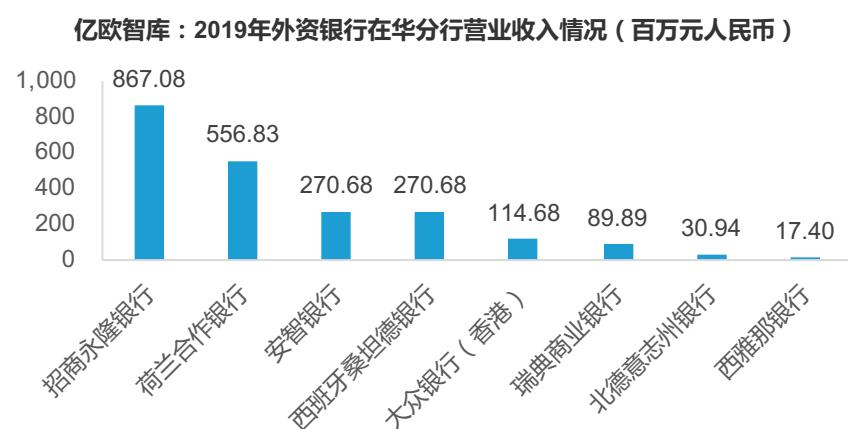
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行分行在华经营数据

招商永隆银行分行在华营业收入最高，在华实现营收8.67亿元人民币

2、营业收入

营业收入是银行运营效益的综合体现。通过整理，共有8家外资银行公布其在中国的营业收入情况，总计实现22.18亿元人民币营收，详细指标数据见下图。其中**分行营收最高的外资银行是招商永隆银行，在华实现营收8.67亿元人民币。**



数据来源：外资银行年报，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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析
- 3.2 外资银行分行在华经营数据
分析**

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力 1,600
- 4.2 在华外资银行业务创新能力 1,400
- 4.3 外资银行在华投资分析 1,200

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

外资银行分行在华经营数据

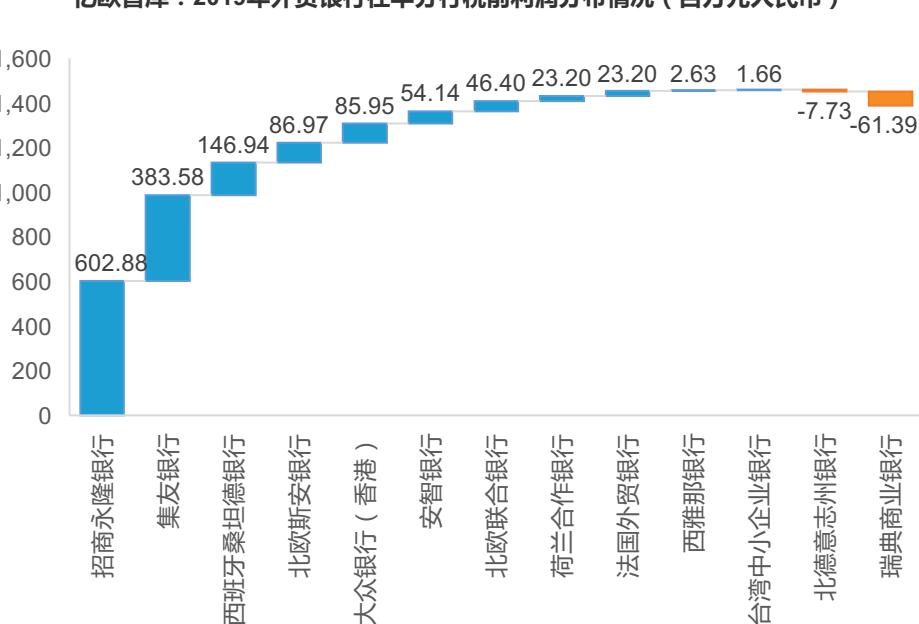
招商永隆银行税前利润6.03亿元，贡献13家银行利润总额43.42%；大众银行利润率最高75.95%，

3、税前利润及利润率

银行利润是评价银行经营成果最基础的指标，属于银行综合性效益评估项。通过整理，共有13家外资银行公布其在中国的税前利润，共计13.88亿元人民币，详细指标数据见下图；其中8家同时公布其营业收入，因此可以计算利润率水平。

从下图可以看到，外资银行分行中，**利润贡献最高的是招商永隆银行，实现税前利润6.03亿元人民币，贡献了13家银行利润总额的43.42%**；经营亏损的外资银行有2家，分别是北德意志州银行和瑞典商业银行，共计亏损0.69亿元人民币。

亿欧智库：2019年外资银行在华分行税前利润分布情况（百万元人民币）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

根据税前利润和营业收入情况计算其利润率，8家外资银行分行在华经营的利润率差距较大。其中**利润率最高的外资银行为大众银行，利润率高达75.95%**，与外商独资银行相比，仅次于华商银行；利润率为负值的银行2家，分别为瑞典商业银行-68.29%和北德意志州银行-25.00%；8家外资银行分行在华经营平均利润率58.14%。

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

外资银行在华经营数据分析

- 3.1 外商独资银行经营数据分析
- 3.2 外资银行分行在华经营数据分析**

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外资银行分行在华经营数据

美国银行在华贷款业务体量最大，贷款余额919.27亿元人民币

4. 贷款总额及不良贷款率

贷款是外资银行在华开展的主要业务之一。通过整理，共有6家公布其在中国的贷款业务情况，贷款余额总计2390.92亿元人民币，详情见下表。其中**贷款业务体量最大的外资银行分行是美国银行，在华贷款余额为919.27亿元人民币**，与外商独资银行相比，仅位列汇丰银行和渣打银行之后。

值得关注的是，此外还有3家外资银行公布了其在中国分行的资金需求。亿欧智库认为，外资银行在华开展贷款业务的资金来源为母行提供和吸收存款。由于这3家银行尚未公布其存款业务体量大小，因此不能评估其贷款业务总额，在这里不做展示和比较。

仅有4家外资银行公布其分行的不良贷款情况，其中大丰银行的贷款情况较好，不良贷款余额为0。其余2家外资银行分行的不良贷款率分别为：招商永隆银行0.66%和集友银行0.45%。由于大众银行（香港）的贷款总额数据缺失，因此不良贷款率不做计算。

亿欧智库：2019年外资银行在华贷款总额及不良贷款余额情况

| 排名 | 银行 | 总资产（亿元人民币） | 不良贷款余额（亿元人民币） |
|----|----------|------------|---------------|
| 1 | 美国银行 | 919.27 | — |
| 2 | 招商永隆银行 | 542.78 | 3.58 |
| 3 | 澳门国际银行 | 333.32 | — |
| 4 | 集友银行 | 231.33 | 1.04 |
| 5 | 大丰银行 | 201.25 | 0 |
| 6 | 法国外贸银行 | 162.95 | — |
| 7 | 大众银行（香港） | — | 0.35 |

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华创新行为分析

Innovation Ability of Foreign Banks in China

为了适应经济发展的要求，银行会通过新技术、新策略、新理念等金融创新行为开拓市场。尤其是金融科技的快速发展，促进了银行创新潜力的爆发，成为银行业务发展更迭的新动能。

对于外资银行来说，对处在不同战略位置的不同国家，其创新能力的构建也不同，具体表现为对该国业务布局程度的差异化。

因此，为了从多角度体现外资银行在华的发展情况，亿欧智库对名单中外资银行在中国的创新行为进行剖析，将其拆分为投资事件、技术创新及业务创新三个方面进行研究。



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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

在华外资银行技术创新

外资银行在华创新行为分析

亿欧智库认为外资银行在华的发展进程及经营情况，不能仅凭基本信息的对比做出判断。为了从多角度体现外资银行在华的发展情况，亿欧智库对名单中外资银行在中国的创新行为进行剖析，将其拆分为**技术创新、业务创新及投资分析**三大类别进行说明。为了多维度评价外资银行在华的创新能力，其中技术创新包括2个指标：**新技术的应用或研发、研发中心/创新中心/实验室的建立**；业务创新包括2个指标：**服务创新从企业、产品/服务创新**；投资分析作为外资银行业务创新的补充。

评估方法：由于信息来源有限，此次创新能力指标的评估主要基于舆情监测数据。亿欧智库搜集、筛选并整理了217家外资银行在中国的相关信息，通过关键词匹配并去重后，将其在中国的舆情热度作为该项指标的评价指标。舆情事件最多的银行对应评分为100分，其余银行分数按照舆情事件数量比计算。

由于数据来源有限，可能存在事件缺失、遗漏的情况发生，因此该评估方法不具备全面性。其次舆情事件的热度仅反映外资银行的创新表现所受关注度的高低，与银行品牌策略具有一定关联性，因此不完全代表企业在创新领域的实际投入及应用情况，仅作为相对指标作为参考。

1、新技术的研发或应用

随着金融科技的快速发展，银行在面临金融科技公司挑战的同时，也在逐渐加大在各种新科技方面的投入。因此亿欧智库筛选了**25个在银行业受到广泛关注的新兴技术**，作为该项指标的匹配关键词。



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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议

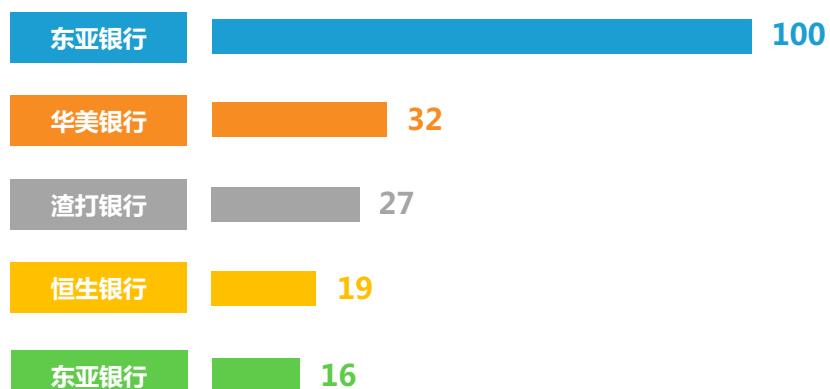
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

东亚银行在华新技术研发热度最高，频繁与中国科技企业合作

通过亿欧数据监测，**2015年至2020年5月底，在中国进行新技术研发、合作、应用的外资银行有13家**，舆情热度排名前五的银行分别是：东亚银行、华美银行、渣打银行、恒生银行和富邦华一银行。其中**舆情热度最高的外资银行是东亚银行，自2018年开始加大在中国的技术投入，频繁与商汤科技、阿里巴巴等中国的科技企业合作**，加速东亚银行在中国的科技化布局。

亿欧智库：在华外资银行技术创新排名



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

由于各银行进入中国时间不同，在中国的业务开展处在不同阶段，因此对技术投入的侧重点及时间也不尽相同。通过交叉分析，技术创新排名第一的**东亚银行从2018年至2020年主要在区块链、人工智能和5G进行了技术投入**；华美银行的技术创新投入2019年开始发力，主要集中于金融科技、大数据和人工智能；渣打银行在2019年和2020年则以物联网为主要技术方向进行投入。

亿欧智库：在华外资银行技术创新TOP3企业主要技术投入



数据来源：亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议

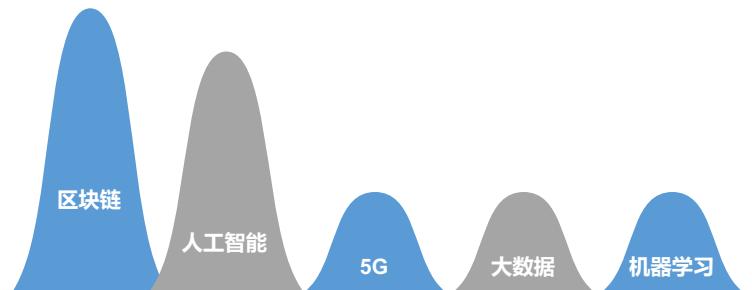
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

外资银行在华技术创新五大关键词：区块链、人工智能、5G、大数据和机器学习

虽然不同银行对新技术的关注及投入存在一定差异性，但仍表现出一定共性。亿欧智库发现外资银行在全球的技术创新主要集中于：金融科技、人工智能和区块链。聚焦**外资银行在中国的技术创新，主要体现在区块链、人工智能、5G、大数据和机器学习**。虽然外资银行对技术创新的研发及投入仍以国外为主，但是随着外资银行在中国服务范围扩大，作为软实力的重要体现，外资银行正在逐渐增加在中国的技术研发投入。

亿欧智库：外资银行在华技术创新5大热点



数据来源：亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

在华外资银行技术创新

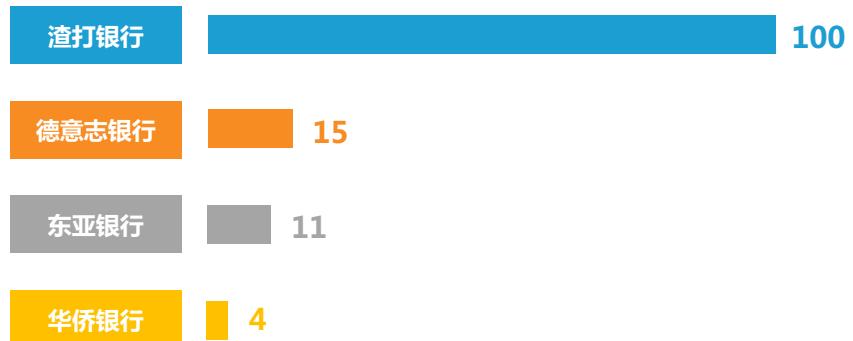
4家外资银行在华建立创新中心，渣打银行活跃度最高

2、研发中心/创新中心/实验室的建立

除了新技术的应用或研发，亿欧智库将“研发中心”、“创新中心”和“实验室”作为技术创新的载体，通过三个关键词匹配外资银行，将其在中国的舆情热度作为评价指标。

通过亿欧数据监测，2015年至2020年5月底，在中国建立研发中心/创新中心/实验室的外资银行有4家：分别为渣打银行、德意志银行、东亚银行和华侨银行。其中舆情热度最高的外资银行是渣打银行。2019年8月，渣打银行旗下渣打创投在上海成立渣打创新实验室，继其在新加坡、中国香港、伦敦、旧金山成立创新实验室后，成为加码中国市场的表现。

亿欧智库：在华外资银行创新载体排名



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

在新技术、新模式不断催生指数级变化的时代，越来越多的银行成立创新实验室以保持创新与活力。虽然在中国成立创新实验室的外资银行尚为少数，但是纵观全球，富国银行、星展银行、东方银行等外资银行已经在全球多地建立创新实验室。随着外资银行在中国业务的不断深化，会有越来越多的外资银行加大其在中国的创新投入。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力**
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

在华外资银行业务创新

渣打银行与创新型企事业往来最密切

3、服务创新企业

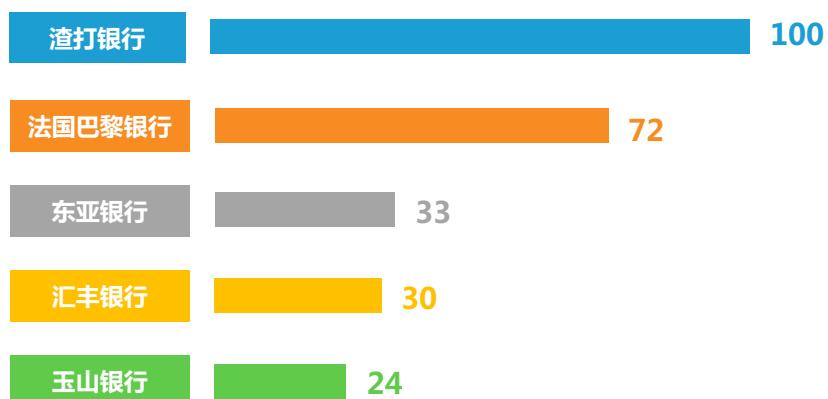
外资银行在华开展业务以企业用户为主，在入华初期以外资企业为主，随着在中国开展业务范围不断扩大，服务中资企业也成为评价外资银行在华业务创新的主要因素。

通过筛选，亿欧智库以213家互联网企业和创新企业为样本，追踪其与外资银行的业务往来程度，作为外资银行服务创新企业的评价指标。企业样本的筛选存在一定主观性，因此我们参考权威机构发布的相关榜单，对企业进行了一定筛选，因此该指标不具备全面性。

通过监测，2015年至2020年5月底，与样本中资企业发生业务往来的外资银行共36家，频度最高的5家外资银行为：渣打银行、法国巴黎银行、东亚银行、汇丰银行和玉山银行。其中与创新企业往来最频繁的是渣打银行，与阿里巴巴、比亚迪、复星国际、海康威视等创新型企业业务往来密切。与各大中资企业的业务往来程度是中资用户对渣打银行在华发展的肯定。

从银行类型来看，36家外资银行中包括21家外商独资银行、10家设立分行的外资银行和5家设立代表处的外资银行。虽然仅设立代表处的外资银行在华开展业务受到一定限制，但仍与中资企业存在一定业务往来，原因是中资企业业务出海时对境外金融业务合作伙伴的选择，会受到外资银行在华发展程度的影响。因此，在此类业务的选择上，**三类外资银行的竞争力差距不大，主要受其在中国的品牌力影响。**

亿欧智库：外资银行与创新企事业往来排名



数据来源：亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力**
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

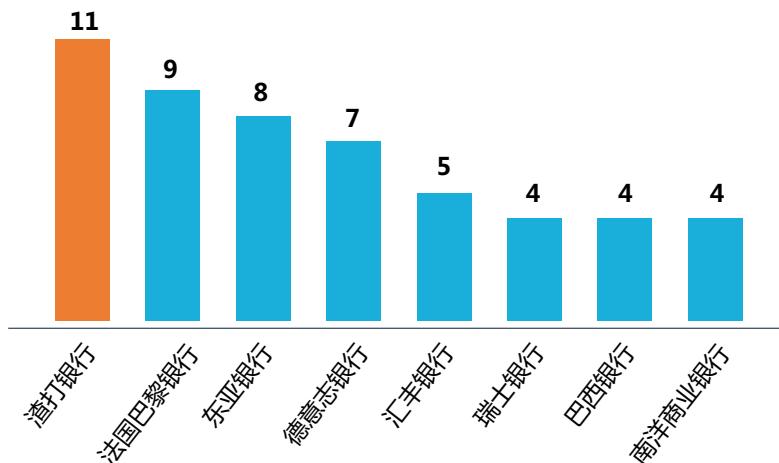
在华外资银行业务创新

海康威视和阿里巴巴与外资银行业务交叉最多

在213家样本企业中，有58家中资企业与外资银行存在业务往来。如下图所示，通过交叉分析，渣打银行与包括比亚迪、阿里巴巴、海康威视、蓝思科技、复星医药等11家中资企业发生业务往来，涉及业务合作范围最广；其次是法国巴黎银行（9家：四维图新、海康威视、中手游等）、东亚银行（8家：阿里巴巴、复星国际、东方财富等）、德意志银行（7家：科大讯飞、阿里巴巴、海康威视等）和汇丰银行（5家：新兴铸管、大族激光、昆仑万维等）。

值得关注的是，虽然德意志银行与中资银行业务往来频次不高，但是涉及合作中资企业数量较高，与**德意志银行参与多家上市公司的股份承销、流通股东、贷款业务等信息相关**。而渣打银行则表现出与多家中资合作的同时，保持了较高的舆情热度，除了受银行品牌策略影响外，与其**合作深度、业务周期等因素相关**。

亿欧智库：与中资企业业务往来外资银行TOP 8



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

在所有与外资银行发生业务往来的中资企业中，往来最频繁的5家企业为：海康威视、阿里巴巴、蚂蚁金服、比亚迪和复星国际。其中**海康威视、阿里巴巴分别和6家外资银行存在业务往来，覆盖金融科技合作、海外业务布局、QFII产品、股权投资等方面**。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力**
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

在华外资银行业务创新

146家外资银行在华推出APP产品，81%外商独资银行在华APP上线时间超过5年

4、产品/服务创新

亿欧智库追踪了**外资银行在中国进行的产品及服务创新情况**，发现此类新闻数量较少，仅有东亚银行、渣打银行、德意志银行和法国巴黎银行四家银行匹配出相关信息。

由于银行自身作为一个产品，随着移动互联网的发展，银行线上化及电子银行已经成为银行发展到一定阶段的标准配置。因此，在华的外资银行尤其是外商独资银行是否推出了相应APP，为中国用户提供更有针对性的服务，成为评价外资银行在华创新的维度之一。

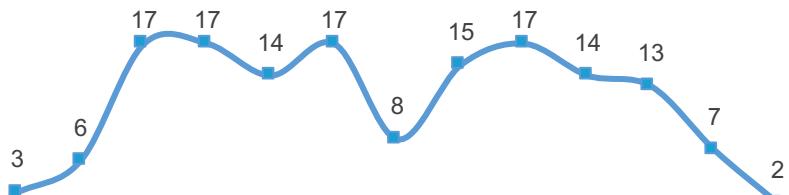
通过IOS及安卓应用市场公开的APP数据，**在中国应用市场上线相关APP的银行有146家**，其中包括37家外商独资银行、52家设立分行的外资银行、57家设立代表处的外资银行。值得关注的是，仅设立代表处的外资银行在中国的业务并不广泛，在中国应用市场（IOS为主）上线的APP也并非是针对中国市场开发的APP产品。据亿欧智库观察，大部分外资银行在来源国应用市场上线APP时，可以选择多个国家同时上线，以IOS为例，只需要经过中国审核即可上线。因此一定程度上，能否在中国应用市场查询到外资银行相关APP，并不完全等同于对中国市场的重视程度。

亿欧智库：外资银行在华上线APP情况



从应用市场来看，这146家外资银行全部上线了IOS市场的APP，其中仅有20家外资银行同步上线了安卓市场APP。从应用上线时间来看，**大部分APP于2010年-2018年间上线，其中外商独资银行中81%在华APP上线超过5年时间。**

亿欧智库：外资银行在华APP上线时间分布



2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020

数据来源：七麦数据、亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析**

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

参股一家中资企业的外资银行有：
安智银行、北陆银行、东方汇理
银行、法国巴黎银行、富邦华一
银行、富国银行、加拿大帝国商
业银行、加拿大皇家银行、开泰
银行、里昂信贷银行、农林中央
金库、挪威银行、盈谷银行、企
业银行、上海商业银行、西班牙
对外银行、意大利联合圣保罗银
行、招商永隆银行、中国工商银
行（亚洲）、中国信托商业银行

**注*：由于摩根士丹利海外业务具
有投行属性而非银行，因此统计
范围和此次统计方法中摩根士丹
利国际银行在华的投资数量较高，
一定程度受母行影响。**

外资银行在华投资

50家外资银行在华进行投资，以外商独资银行为主

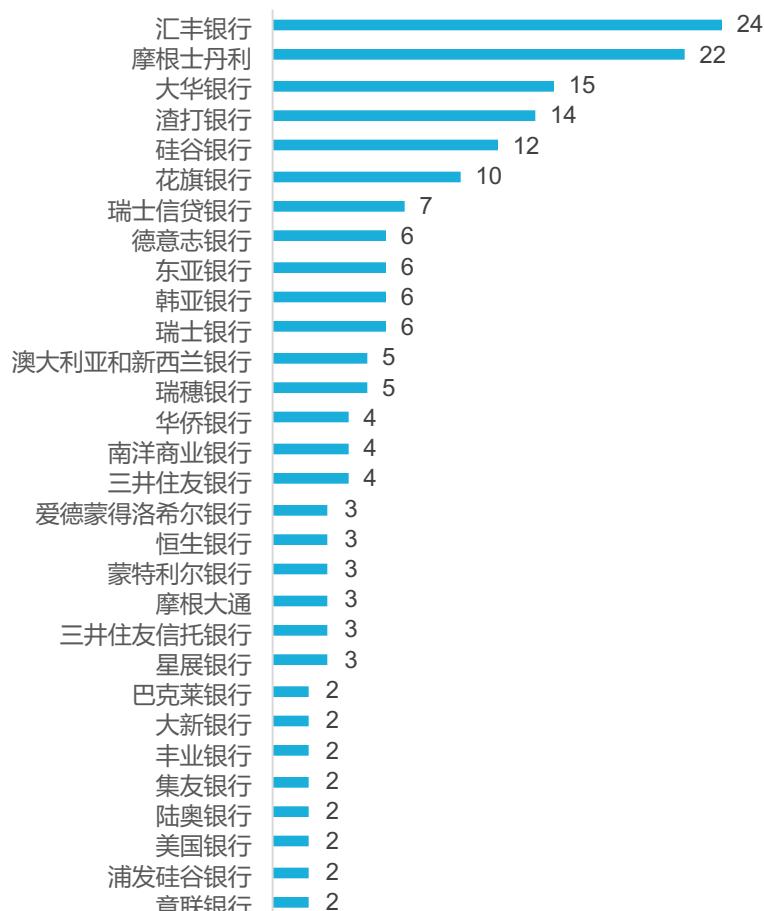
5、投资分析

通过对外资银行投资事件梳理，外资银行在华的投资主体大多为外国母行或母行旗下投资机构，具有中国法人地位的外商独资银行一般情况下，仅对中国设立的分行或支行进行投资，不计入此次投资数据。此外，外资银行作为上市银行流通股东的投资行为，属于短期投资，具有一定不稳定性，也不计入此次投资数据。

根据亿欧智库不完全统计，共有50家外资银行在华进行投资（其中硅谷银行和浦发硅谷银行按2家银行计算）。从银行性质来看，有27家银行在中国拥有独立法人地位，已成立外商独资银行；16家银行在中国已经建立分行；9家银行在中国设立代表处。

从投资频次来看，投资中资企业超过10次的外资银行有：**汇丰银行（24次）、
摩根士丹利银行*（22次）**、大华银行（15次）、渣打银行（14次）和硅谷银行（12次，不包括浦发硅谷银行）。这六家外资银行支撑了43%在华投资项目。

亿欧智库：在华投资外资银行投资频数统计



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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析**

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

外资银行在华投资

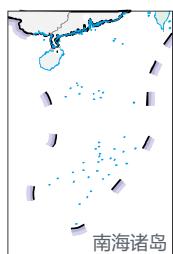
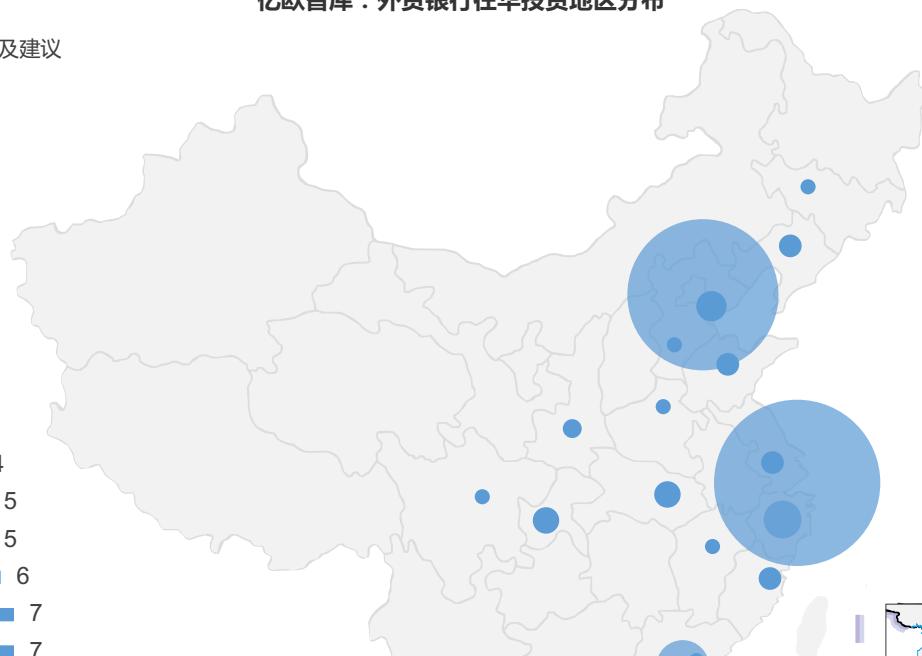
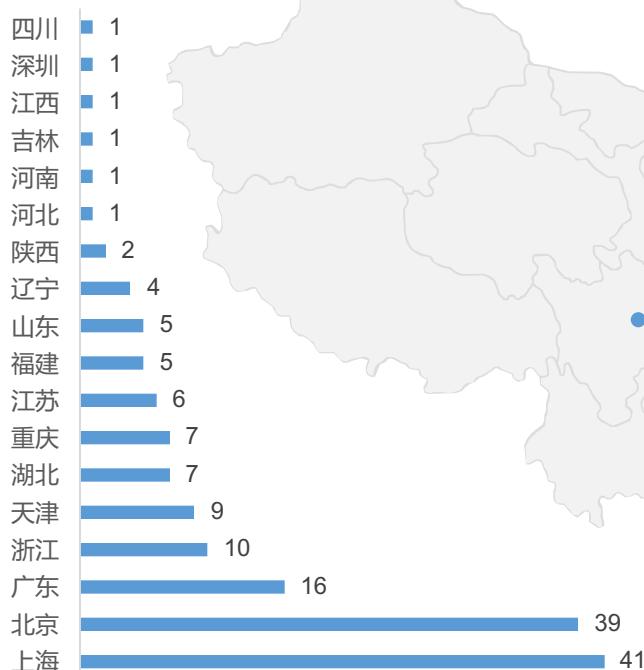
18个行业的157家中资企业获得外资银行投资，分布于中国18个省份地区

根据亿欧智库不完全统计，共有18个行业的157家中资企业获得外资银行投资，分布于中国18个省份地区（不包括港澳台地区）。

从获投企业分布地区来看，表现出较高的空间聚集，超过50%的企业位于上海和北京。其中，企业数量超过10家的省份地区有：上海市（41家）、北京市（39家）和广东省（16家）。其中**获投企业最多的地区为上海，占比26%**，其次是北京和浙江。

从获投企业经营状态来看，名单中企业已经注销和吊销的企业占比13%，有136家企业仍处于开业/存续状态。

亿欧智库：外资银行在华投资地区分布



数据来源：IT桔子、天眼查、亿欧数据，亿欧智库整理

注：仅统计拥有在华业务的外资银行投资情况

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析**

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

**跨境银行间支付清算有限公司
(拥有9家外资银行股东)**

- 汇丰银行
- 中国工商银行（亚洲）
- 渣打银行
- 花旗银行
- 东亚银行
- 恒生银行
- 星展银行
- 法国巴黎银行
- 澳大利亚和新西兰银行

陆金所 (拥有8家外资银行股东)

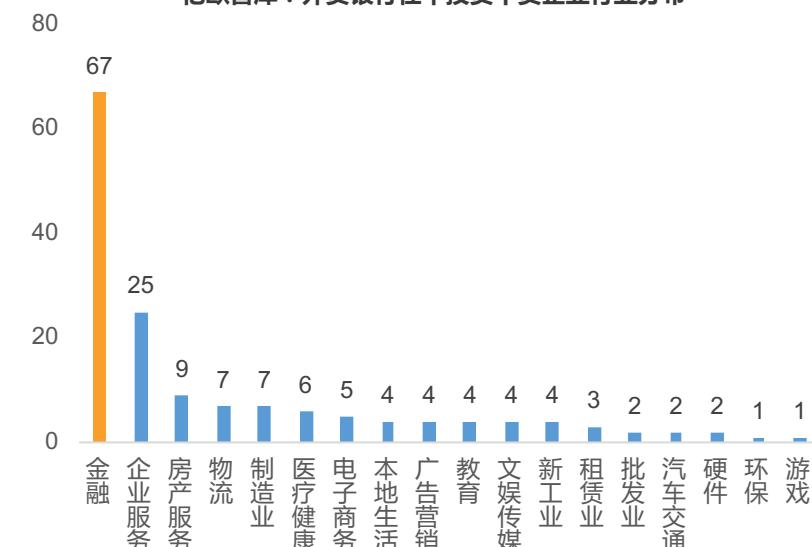
- 摩根大通银行（2次）
- 瑞士银行（2次）
- 大华银行
- 汇丰银行
- 花旗银行
- 摩根士丹利银行
- 美国银行
- 瑞穗银行

外资银行在华投资

获投企业所属行业集中度较高，58%分布于金融和企业服务

从获投企业所属行业来看，表现出较高的行业集中度，获投超过10次以上的行业有：**金融（67次）和企业服务（25次）**，占外资银行在华投资企业的58%。外资银行入股中资企业有助于提高外资银行在华的资本累计和资本配置效率，尤其是金融类企业，更易与其形成业务协同发展，同时可以更快的适应中国的监管环境。

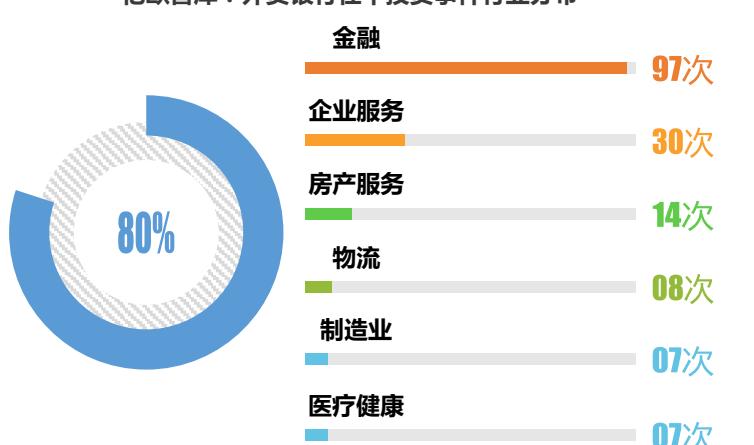
亿欧智库：外资银行在华投资中资企业行业分布



数据来源：企查查、亿欧数据，亿欧智库整理

从投资事件来看，外资银行在华发生204次投资，若一家获投企业对应多家外资银行投资时，按照投资主体不同计数。**受外资银行青睐投资频数TOP5的行业为金融、企业服务、房产服务、物流、制造业和医疗健康**，投资频数总计163次，占事件总数80%。其中最受外资银行青睐的明星企业为跨境银行间支付清算有限责任公司和陆金所，分别获得9家外银行和8家外资银行同时投资。

亿欧智库：外资银行在华投资事件行业分布



数据来源：企查查、亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析**

外资银行在华发展趋势及建议

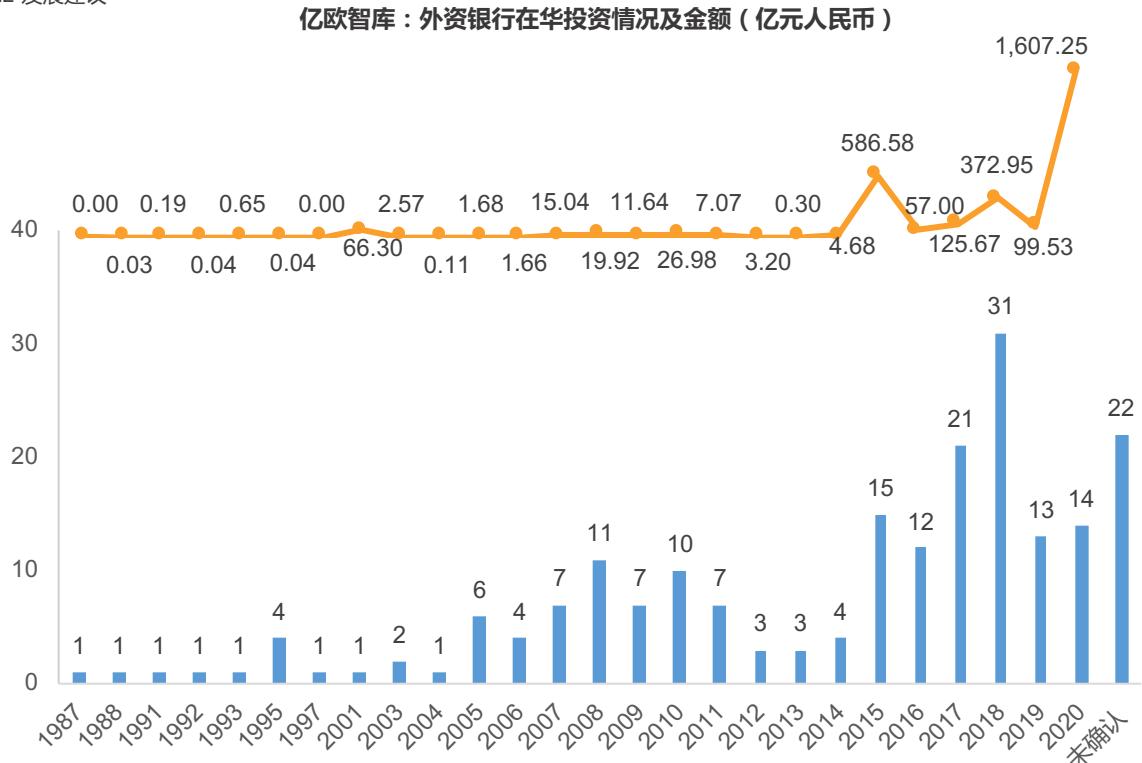
- 5.1 发展趋势
- 5.2 发展建议

外资银行在华投资

2018年外资银行在华投资最频繁，2020年整年投资金额有望创造历史新高

通过梳理外资银行在华投资，其中182件投资事件可以确定投资发生日期，22件投资事件未公开投资事件及金额。自1987年开始，外资银行在华投资一直处于低迷状态，2014年开始外资银行在华投资开始逐渐增加，2018年达到峰值，全年发生31次投资事件，2019年略有回落。

从投资金额来看，从2015年开始出现大幅度增长。值得关注的是，**仅2020年1月至6月1日，外资银行在华投资额已经达到1607.25亿元人民币，达到历史新高**。而且2020年间单笔平均投资额也达到历史高点115亿元人民币，主要是归因于**大华银行联合中央汇金和南山集团对恒丰银行的1000亿人民币战略投资**。若不计恒丰银行，2020年间的投资额仍处于上升趋势。



数据来源：IT桔子、天眼查、亿欧数据，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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 **外资银行在华投资分析**

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

外资银行在华投资

在华投资活跃度TOP5外资银行表现出不同的投资偏好

从上述数据可以发现，**外商独资银行在中国的投资更为活跃**，除了在追求业务丰富的同时，也在积极寻求外部可以协同发展的企业，以更好的发挥自身优势。在中国设立分行的外资银行活跃度不高，相比之下，瑞士信贷银行在外资银行分行中最为活跃。

虽然外资银行在中国的整体投资在金融行业体现出一定聚集，但是各银行间在行业的选择中差距较大，投资偏好区别较为明显。亿欧智库对在华投资TOP5外资银行的投资布局进行梳理，并对投资企业进行归类整理。

- **汇丰银行**：在华投资70%以上集中于金融企业，进行过17次投资，其次为物流，发生过3次投资；
- **摩根士丹利国际银行**：在华投资涉及行业较为广泛，共投资过10个行业的22家企业，未表现出明显的行业属性偏好。其中投资最多的行业为金融；
- **大华银行**：在华共投资7个行业的15家企业，其中医疗健康行业相比之下最为频繁，发生4次投资事件；
- **渣打银行**：在华投资比较集中，85%以上的投资集中于企业服务和金融行业，分别发生7次和5次投资；
- **硅谷银行**：在华投资涉及行业较多，行业偏好不明显。其中投资最多的为企业服务。

外资银行在华发展趋势及建议

Trends and Suggestions for Foreign Banks

外资银行已然在中国经历了161年的发展历程，经历了中国金融环境的更迭和洗礼，外资银行在中国已经表现出特定的发展趋势。

随着全球金融环境变化，经济下行的压力已经蔓延，在中国本就受到严监管的银行业，如何实现突破成为影响其发展的重要影响因素。

本章亿欧智库通过对外资银行理解，对外资银行的发展趋势进行梳理，并对外资银行提出了几点发展建议。作为与外资银行发展休戚相关的中资银行，以及监管机构和地方政府，亿欧智库同样提出了几点建议，以供参考。



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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外资银行发展趋势

外资银行在华发展十大趋势

从全球视角来看，经济金融形势愈加严峻，市场不确定性逐渐加大，全球经济走势下行压力仍在加剧；从中国经济来看，中国经济已由高速增长阶段转向中速增长的高质量发展阶段，经济领域开始逐渐分化。对于银行业，严监管仍然是主导中国银行业发展的主要影响因素。因此，通过对行业的理解，亿欧智库认为外资银行未来1-3年在中国会表现以下十大发展趋势。

- 1、全球监管体系不断收紧，银行业普遍面临着**更高的资本充足率、更严的资本统计口径、更严格的境外属地监管标准**，因此银行在接受更严苛的监管要求的同时，合规成本会一并提高。
- 2、随着监管部门出台针对银行领域的10余条开放措施，随着这些开放措施的进一步落地，**外资银行在华经营环境进一步改善**，为外资银行在华发展提供了更加有利的条件。外资银行在华的**业务范围会逐渐扩大，同时商业模式将更加丰富**。
- 3、为了打破外资银行在中国的业务门槛，将有**更多的外资银行申请外商独资银行资质，或以外资银行分行改制的形式，获取法人银行资格**。随着外商独资银行数量的上涨，其在人民币业务的发展会对其余外资银行带来示范效应，促进外资银行整体在人民币业务的拓展。
- 4、银保监会取消外资持股比例的限制后，外资银行可以**以更多元化的方式进入中国市场**，在中国的投资会更加频繁。相较外商独资银行审批的流程，**投资中资企业甚至中资银行，会成为外资银行在华战略性布局的关键**。
- 5、**外资银行会加大和中国金融科技公司的合作**。金融科技是全球银行业的重要话题，全球大型银行对金融科技为银行业带来的变革已达成共识，因此纷纷加大对金融科技的研发投入，促进新技术的应用落地。中国银行与科技公司的战略合作已经形成了一定模式，外资银行接下来会更加频繁地与中国的金融科技公司合作，实现信息共享、技术协同，以更加本土化的方式抢夺中国市场。
- 6、随着2018年银行利率市场化，外资银行与中资银行间的竞争环境差距进一步缩小。意味着外资银行可以**以合理的方式发挥自身优势，逐步开展更多金融衍生品和业务的创新**，激活在华外资银行活力。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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

外资银行发展趋势

外资银行在华发展十大趋势

7、伴随着外资银行在华的数字化进程加速，银行间竞争会更多地通过网上银行开展，外资银行尤其是外商独资银行正在逐渐走出在经营网点等方面的优势，外资银行的竞争实力正逐渐提升。外资银行服务中资企业的比例将持续增加，与中资银行对企业客户的争夺将蔓延至中资企业。同时外资银行将发挥在企业用户中积累的优势，加码零售业务，逐步将海外的业务优势延伸至中国。除此之外，中外资银行在中间业务的竞争也会愈加激烈。

8、中国企业出海为外资银行带来机遇。所有中资企业中，有出海意向的企业更倾向于选择与外资银行合作，成为外资银行在华客户拓展的新机会。

9、外资银行经营机构的布局会向中部地区延伸，加大对中部及西部地区客户的重视程度，在部分产业聚集地区，开展具有当地特色的业务板块和产品服务。

10、受中美贸易战及全球经济下行的影响，外资银行在海外的业务缩减和人员精减会蔓延至中国。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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**

外资银行发展建议

外资银行发展建议

结合外资银行在华发展基本情况和经营数据，亿欧智库对外资银行在华发展提出了以下七点发展建议。

- 随着中国金融进一步开放，外资银行应当**强化符合中国金融环境的合规能力**，以抓住市场机遇。首先外资银行应致力于强化政府关系，尤其是地方政府。近年来地方政府对引进外资银行发布了一系列激励政策，促进外资银行与当地特色产业的合作，以实现共赢。其次外资银行需要进一步加深对中国宏观形势和相关政策制度的研究，完善创新机制，在监管法规允许的范围内开展业务创新，以实现和中资银行的差异化竞争。
- 在外资银行资产规模短时间无法占据大规模扩张、获得优势的情况下，外资银行应从**提高资产质量开始，优化银行资产结构**。外资银行可以利用母行优势，将中高端客户、高净值用户作为重点发展对象；同时明确银行在中国特定领域的竞争优势，确定市场定位，发展垂直领域诚信度较高的优质客户，在细分市场开发多元化的银行产品。
- 根据现有经营情况，外资银行尤其是外商独资银行应**适当调整拨备覆盖率、资本充足率等准备金、损失准备金比率的水平，加快资产流动速率，提高资金利用率，优化资产质量**。同时外资银行应加大对中间业务的重视，挖掘新的业务增长点，同时调整银行收入结构，提高银行盈利目标，寻求突破。
- **外商独资银行积极发挥与母行的联动优势，推动人民币国际化**。同时加大对出海企业和在“一带一路”沿线国家投资的中资企业的重视程度，利用母行在“一带一路”沿线国家网点，协助中资企业在境外开展业务；同时以业务创新为突破口，拓展客户渠道，把握中资企业客户资源。
- 为了更准确和迅速地把握对中国宏观经济形势的判断和产业发展趋势，外资银行应进一步**提升银行本土化水平**。尤其是外资银行在华经营范围不断扩大，银行经营管理人员的本土化倾诉更加强烈。外资银行在中国的人才储备有限，在外资银行任职的高层管理多数是由母行引进，未来外资银行应加大对优秀人才的管理和引进。
- 除了管理本土化，外资银行在借鉴母行风控经验的同时，应**灵活优化银行风控体系，建立更适合在中国开展业务的风控体系**。同时外资银行应适当优化业务流程及客户拓新流程，进行本地化再造，降低成本收入占比，提高经营效率，寻求外资银行业务发展新动能。
- 为了更迅速的适应中国银行业的创新节奏，外资银行应**加强与中资银行的合作，发挥彼此优势**：外资银行可以通过从中资银行非存款融资的方式弥补人民币业务的资金缺口。同时外资银行可以借鉴中资银行的创新路径，根据自身业务特点和战略规划，成立金融科技子公司、理财子公司等业务主体，进一步扩大业务范围，充分利用母行在全球网络布局和跨境业务的优势，支持中国实体经济发展。

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

外资银行在华经营数据分析

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

外资银行在华创新行为分析

- 4.1 在华外资银行技术创新能力
- 4.2 在华外资银行业务创新能力
- 4.3 外资银行在华投资分析

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**

外资银行发展建议

对外资银行发展相关角色的几点建议

除了外资银行本身，同为中国银行业参与者的中资银行、作为银行业主要指导的监管部门和地方政府也是影响外资银行在华发展的重要角色。为了中国银行业实现多元化进程，同时促进外资银行在华实现更好地，亿欧智库对中资银行、监管机构和地方政府分别提出了一些建议。

1、中资银行

- 随着金融开放进程不断加速，在与外资银行的竞争加剧背景下，中资银行可以增强与外资银行间合作关系，学习外资银行的技术优势，在金融科技创新上实现技术互补，提高自身风控能力；学习外资银行在高端理财管理、现金管理等业务的丰富管理经验，提高自身产品创新能力。
- 借助与外资银行的合作，完善海外布局设置，拓宽经营覆盖地区。
- 与外资银行联合开展金融业务，开展商业性合作，发挥中资银行在华的资金优势，加强与外资银行交流分享，共同进步。

2、监管机构

- 近年来对于外资银行开放，为了营造平等的经营环境，监管机构已经发布了一系列举措，还需大力监督并进一步落实对外资银行开放的实际举措落地。除此之外，还应建立统一适用于外资银行和中资银行的审慎监管体系，以创造对等的竞争环境。
- 由于外资银行在华的经营一定程度上受母行影响，因此在母国和东道国的监管制度上，应建立责任明确、界限清晰、层次分明但具有一致性的管理条例，分工合作，共同协助外资银行实现更好地发展。
- 为外资银行提供更多产品及业务创新的机会，尤其是金融衍生类产品市场，给予外资银行进入和创新的空间。

3、地方政府

- 随着政策对外资银行在华经营限制的进一步放宽，外资银行在中国不同地区的布局范围也将迅速扩大。地方政府态度和政策导向是影响外资银行引入的重要影响因素；除此之外还可以在人才、地方企业资源等方面给予适当支持。
- 虽然部分地方政府已经在税收等方面给予外资银行优惠条件、创造优惠条件，但是在其经营领域、业务领域，还是主要受到监管层约束为主。所以地方政府甚至监管部门应在统一的监管要求下，建立多层次的管理条例，协助外资银行更好地服务当地实体经济。
- 2020年初，财政部积极指导各地政府吸引外资银行参与地方政府债券承销，给予外资银行发展空间。各地政府应积极把握政策利好条件，向优秀地区学习，把握外资银行在中国的发展机遇，扩大地方金融开放程度，推动中国金融纵深发展。

附录一

外资银行经营指标公式

- 不良贷款率=不良贷款余额/各类贷款余额=贷款拨备率/拨备覆盖率
- 拨备覆盖率=贷款损失准备金计提余额/不良贷款余额
- 净利润=利润总额(税前利润)-所得税
- 利润率=利润总额(税前利润)/营业收入
- 存贷比=贷款总额/存款总额
- 流动性覆盖率=优质流动性资产储备/未来30日的资金净流出量
- 流动性比例=流动资产/流动负债
- 净利息收入(利息净收入)=利息收入-利息支出
- 净利息收入比=净利息收入/营业收入
- 中间业务收入比=手续费及佣金/营业收入
- 成本收入占比=(营业费用+折旧)/营业收入=(业务管理费+其他营业支出)/(利息净收入+手续费净收入)
- 资产利润率=净利润/平均资产总额
- 净资产收益率=净利润/平均净资产=净利润/所有者权益
- 净息差(净利息收益率)=(利息收入-利息支出)/全部生息资产

附录二

外商独资银行营业收入详情

| 序号 | 银行名称(中国) | 营业收入 (百万元人民币) | 序号 | 银行名称(中国) | 营业收入 (百万元人民币) |
|----|------------|------------------|----|-----------|------------------|
| 1 | 汇丰银行 | 12,932.39 | 21 | 友利银行 | 559.17 |
| 2 | 渣打银行 | 6,910.99 | 22 | 法国兴业银行 | 528.82 |
| 3 | 花旗银行 | 5,945.89 | 23 | 东方汇理银行 | 471.37 |
| 4 | 东亚银行 | 5,674.12 | 24 | 企业银行 | 432.47 |
| 5 | 三菱东京日联银行 | 3,648.23 | 25 | 盈谷银行 | 431.80 |
| 6 | 三井住友银行 | 2,924.69 | 26 | 韩国国民银行 | 288.27 |
| 7 | 瑞穗银行 | 2,883.76 | 27 | 浦发硅谷银行 | 285.35 |
| 8 | 星展银行 | 2,725.23 | 28 | 玉山银行 | 265.10 |
| 9 | 南洋商业银行 | 2,631.68 | 29 | 国泰世华银行 | 263.21 |
| 10 | 恒生银行 | 2,259.87 | 30 | 华美银行 | 215.54 |
| 11 | 华商银行 | 1,971.17 | 31 | 首都银行 | 209.29 |
| 12 | 德意志银行 | 1,572.61 | 32 | 大新银行 | 207.00 |
| 13 | 法国巴黎银行 | 1,478.28 | 33 | 开泰银行 | 190.88 |
| 14 | 富邦华一银行 | 1,377.51 | 34 | 永丰银行 | 188.73 |
| 15 | 大华银行 | 1,360.56 | 35 | 彰化银行 | 175.63 |
| 16 | 摩根大通银行 | 1,240.78 | 36 | 中信银行(国际) | 172.00 |
| 17 | 华侨银行 | 1,222.89 | 37 | 摩根士丹利国际银行 | 110.05 |
| 18 | 韩亚银行 | 1,022.58 | 38 | 正信银行 | 84.02 |
| 19 | 澳大利亚和新西兰银行 | 1,005.02 | 39 | 瑞士银行 | 70.71 |
| 20 | 新韩银行 | 588.13 | | | |

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）》于2020年5月发布，报告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）》主要分析外资银行创新行为、在华经营现状，通过详尽的数据信息展现外资银行在华经营情况，并根据外资银行发展趋势提出建议。
- ◆ 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。
- ◆ 同时，感谢渣打银行及渣打创投、法国兴业银行、大华银行、花旗银行、汇丰银行、东亚银行为本次报告提供的内容分享和观点支持。
- ◆ 注意：报告中信息来源多来自公开数据及企业官网整理，如有不全信息可以联系官方渠道进行补充。文中使用的所有图片均来自123rf图片库，已支付相应费用获得图片使用版权。

Foreign Banks in China: Trends and Opportunities

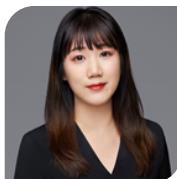
团队介绍 OUR TEAM

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