

2014 版

中资银行 海外机构名录

■ 中国银监会国际部 编

Overseas
Establishments of
Chinese Banks

 中国金融出版社

2014 版

中资银行 海外机构名录

■ 中国银监会国际部 编

 中国金融出版社

责任编辑：任 娟

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中资银行海外机构名录 (2014 版) (Zhongzi Yinhang Haiwai Jigou Minglu. 2014 ban) / 中国银监会国际部编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7725 - 0

I. ①中… II. ①中… III. ①跨国银行—中国—名录
IV. ①F832.3 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 276917 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 13.75

字数 160 千

版次 2014 年 12 月第 1 版

印次 2014 年 12 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7725 - 0/F. 7285

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编委会

组长：范文仲 张利星

成员：卢 巍 吴 婕

李 伟 张 璐

张惠智 李诗阳

序

自 20 世纪 70 年代末以来，我国银行业始终坚持对外开放的基本国策，经历了从最初的以“引进来”为主，发展到目前的“引进来”与“走出去”并行阶段。在此过程中，一方面，我国不断完善相关法律法规，履行加入世贸组织承诺，逐步取消了对外资银行的地域和业务限制，使得外资银行在华取得了快速、良好的发展；另一方面，我国银行业也不断借助对外开放，学习借鉴先进的国际经营和管理经验，推动相关体制机制改革，银行公司治理、风险管理和服务水平不断提高，竞争力不断增强。

近年来，随着经济全球化和金融市场国际化的迅速发展，以及中国与全球经济金融发展的不断融合，中资企业“走出去”的步伐不断加快。相应地，中资银行也加大了海外业务的拓展力度，海外机构数量持续增加。截至 2013 年末，共有 18 家中资银行在 51 个国家和地区设立了 1127 家分支机构，其中一级机构 169 家，约是改革开放初期的 6.8 倍；中资银行海外分支机构的资产总额超过 1.2 万亿美元，是 2007 年末的 4.7 倍。

整体来看，中资银行海外发展近年来呈现以下主要特征。

一是“走出去”步伐近几年明显加快。2000 年至 2007 年末，共有 7 家中资银行在海外新设一级机构 29 家。2008 年国际金融危机后，受危机拖累的欧美银行业开始去杠杆化进程并收缩海外

业务,相对稳健的中国银行业则加快了在海外市场的拓展步伐。仅 2013 年一年,中资银行在海外设立的一级机构就达 12 家。

二是覆盖地域不断扩大,呈现出向新兴经济体转移的趋势。由于在经济水平、法律制度、市场需求等方面保有相对优势,欧美等发达国家和地区传统上是中资银行“走出去”的主要目的地。然而,近年来,随着亚非拉发展中国家和新兴经济体经济实力的增强以及与我我国双边贸易和投资的增长,中资银行逐步开始注重开拓该类新兴经济体市场,海外发展的重心呈现出向新兴经济体市场转移的趋势。

三是路径选择增多,以申设机构为主,并购案例不断增加。从中资银行海外发展的历史来看,大多数中资银行采用申设机构的方式作为进入海外市场的首要途径。近年来,随着经营实力不断增强,中资银行海外参股和并购的数量及金额明显增长。据不完全统计,2006 年以来中资银行海外并购案例达到 15 宗,并购地域范围涉及亚洲、非洲、北美洲、拉丁美洲等。

四是以中国银行和工商银行为代表的五大行仍然是中资银行“走出去”的主力军。五大行共设立了 1055 家海外机构,约占中资银行海外机构数量的 94%。在上述 18 家中资银行中,中国银行海外机构最多,共 619 家;其次为工商银行,共 327 家,这两家银行的海外机构数目共占全部中资银行海外机构的 84%。

五是香港始终是“走出去”的桥头堡。截至 2013 年末,所有的 169 家中资银行海外一级机构中,仅香港就拥有 31 家。单就机构数量而言,香港已是中资银行“走出去”的首选地。与此同时,随着我国企业“走出去”步伐的不断加快,对中资银行的业务需求已经不仅仅局限于存贷款、贸易融资等传统的银行业

务，投资银行业务需求已日渐兴旺。香港作为国际金融中心，成为各行试水投行业务的练兵场。例如，各大行已纷纷在香港设立子公司，从事上市保荐、债券承销、财务顾问、股本融资、直接投资等多种投行业务。

伴随着改革开放的深入推进和银行业的快速发展，中国也逐步探索建立了与国际接轨、符合国情的银行业监管体系。2003年，我们成立了中国银行业监督管理委员会，专门履行银行监管职能，监管的体制机制逐步健全；颁布并适时修订了一系列法律法规；确立了以资本充足率为核心，机构、业务和风险全覆盖的审慎监管规则；不断改进监管方式和手段，监管的有效性明显增强；培养了一支具有国际视野、业务精湛、作风优良的监管队伍，监管的专业化水平得到提升。在这一过程中，中国银监会与59家海外监管机构签署了双边监管合作谅解备忘录。近年来，中国银行监管体系顺利通过国际货币基金组织和世界银行的金融稳定评估（FSAP）和巴塞尔银行监管委员会的监管一致性评估（RCAP）。2014年9月，中国银监会在天津成功承办第18届国际银行监督官大会，向来自全球各国、各地区的监管机构代表全方位展示了我国银行业监管取得的成果，进一步加深了各国、各地区监管当局对中国的了解。以上诸多努力和成果，也为中资银行有序、稳步“走出去”创造了良好的外部监管环境。

尽管如此，中资银行在海外发展过程中还会面临各种各样的困难和挑战。例如，由于当前中资银行“走出去”的海外网点布局相对集中，所提供的金融产品与服务缺乏多样性，难以满足企业“走出去”的相关需求。此外，面对愈加复杂的国际政治、经济环境，中资银行在国际化发展道路上还面临着市场风险、法律

合规风险、政治和安全风险等国别风险，以及文化差异风险，等等。

为方便公众了解中资银行的海外发展情况，我们协同在海外设有分支机构的 18 家中资银行整理了各自海外发展简况和海外网点信息。希望本书的出版可以达到以下几个目的：一是帮助中资银行了解整个中国银行业的海外机构分布情况，从而有助于各家银行结合自身发展需要，更有针对性地选择海外设点目的地。二是通过提供全球各地区中资银行机构的分布情况，可以有助于包括外资银行在内的各家银行之间更有效地开展同业合作。三是帮助已经“走出去”或有志于“走出去”的中资企业了解更多的跨境金融支持渠道。四是为政府部门和学术机构开展“走出去”研究工作提供信息参考。

展望未来，党的十八大报告明确提出要加快“走出去”步伐，增强企业国际化经营能力，培育一批世界水平的跨国公司。在这一方针的指导下，我们将进一步扩大银行业的对外开放，统筹协调推进银行业的“引进来”和“走出去”，从而为中国实体经济的转型发展提供更加全面、便捷和安全的金融服务。



二〇一四年十月

Contents 目 录

中资银行海外发展情况简介

国家开发银行	3
中国进出口银行	5
中国工商银行	7
中国农业银行	9
中国银行	10
中国建设银行	11
交通银行	13
中信银行	15
中国光大银行	16
招商银行	17
广发银行	19
中国民生银行	20
上海浦东发展银行	21
平安银行	22
北京银行	23
上海银行	24
富滇银行	25

厦门国际银行	26
--------------	----

分地区中资银行海外机构名录

亚洲	29
1. 阿联酋	30
2. 巴基斯坦	35
3. 巴林	36
4. 菲律宾	37
5. 哈萨克斯坦	38
6. 韩国	40
7. 柬埔寨	44
8. 卡塔尔	46
9. 科威特	47
10. 老挝	48
11. 马来西亚	50
12. 蒙古国	52
13. 缅甸	53
14. 日本	54
15. 沙特阿拉伯	57
16. 泰国	58
17. 土耳其	60
18. 新加坡	61
19. 印度	65

20. 印度尼西亚	66
21. 越南	68
22. 中国香港	71
23. 中国澳门	87
24. 中国台湾	90
非洲	93
1. 埃及	94
2. 安哥拉	95
3. 肯尼亚	96
4. 南非	97
5. 赞比亚	100
欧洲	101
1. 比利时	102
2. 波兰	104
3. 德国	106
4. 俄罗斯	110
5. 法国	113
6. 荷兰	115
7. 卢森堡	117
8. 葡萄牙	121
9. 瑞典	123
10. 西班牙	124
11. 匈牙利	125
12. 意大利	126
13. 英国	128

北美洲	133
1. 巴拿马	134
2. 加拿大	135
3. 美国	137
南美洲	144
1. 阿根廷	145
2. 巴西	146
3. 秘鲁	148
4. 开曼群岛	149
大洋洲	150
1. 澳大利亚	151
2. 新西兰	155

海外主要监管机构情况简介

亚洲	159
1. 阿联酋	159
2. 巴基斯坦	159
3. 巴林	160
4. 朝鲜	160
5. 菲律宾	160
6. 哈萨克斯坦	161
7. 韩国	161
8. 吉尔吉斯斯坦	162

9. 柬埔寨	162
10. 卡塔尔	163
11. 科威特	163
12. 老挝	163
13. 马来西亚	164
14. 蒙古国	164
15. 缅甸	164
16. 日本	165
17. 沙特阿拉伯	165
18. 塔吉克斯坦	166
19. 泰国	166
20. 土耳其	166
21. 土库曼斯坦	167
22. 新加坡	167
23. 伊朗	167
24. 以色列	168
25. 印度	168
26. 印度尼西亚	168
27. 越南	169
28. 约旦	169
29. 中国香港	169
30. 中国澳门	170
31. 中国台湾	170
非洲	171
1. 埃及	171

2. 埃塞俄比亚	171
3. 安哥拉	172
4. 加纳	172
5. 喀麦隆	172
6. 摩洛哥	173
7. 南非	173
8. 尼日利亚	173
9. 坦桑尼亚	173
10. 赞比亚	174
欧洲	175
1. 爱尔兰	175
2. 奥地利	175
3. 白俄罗斯	176
4. 比利时	176
5. 冰岛	177
6. 波兰	177
7. 德国	178
8. 俄罗斯	178
9. 法国	179
10. 荷兰	179
11. 捷克	180
12. 卢森堡	180
13. 马耳他	181
14. 挪威	181
15. 葡萄牙	182

16. 瑞典	183
17. 瑞士	183
18. 塞浦路斯	184
19. 乌克兰	184
20. 西班牙	184
21. 匈牙利	185
22. 意大利	185
23. 英国	186
24. 欧盟	186
北美洲	187
1. 古巴	187
2. 加拿大	187
3. 美国	188
4. 墨西哥	188
南美洲	189
1. 阿根廷	189
2. 巴西	189
3. 委内瑞拉	189
4. 乌拉圭	190
5. 秘鲁	190
6. 智利	190
大洋洲	191
1. 澳大利亚	191
2. 新西兰	191

附录一	已与中国银监会签署双边监管合作谅解 备忘录 (MOU) 的海外监管机构名单.....	193
附录二	主要中资银行中英文名称简表	199
后记		203

中资银行海外发展情况简介
