

# 发布稿 · 2018

## 本土化还是国际化？

### ——2018 全球银行国际化报告

浙江大学互联网金融研究院（AIF） 携手

中国人民大学国际货币研究所（IMI） 浙江大学金融研究所（IFR）

共同发布

过去一年，全球经济持续复苏，总需求有所回升，但经济下行风险犹存。与此同时，货币政策转向、债务积压状况恶化、逆全球化风潮等则成为经济增长隐患。在机遇与挑战并存的环境下，各国银行如何深耕国际化发展、全球银行业国际化水平如何变动？“全球银行国际化”系列报告持续关注银行境外资产、营收、分支机构表现，以“银行国际化指数（BII, Bank Internationalization Index）”展现全球主要银行的国际化进程。《2018 全球银行国际化报告》作为系列报告的第四期成果，放眼世界，选取来自 38 个主要经济体的 106 家银行深入分析。这些银行 2017 年资产总额约为 70 万亿美元，相当于当年全球 GDP 的 86%。它们从发达国家至发展中国家，从欧美至亚非，囊括了各主要经济体的主要银行，代表性地展现了全球银行业的国际化现状。

## 一、最国际化银行

2017年，我们选择境外数据较为全面的64家银行（资产总额约53万亿美元，相当于全球GDP的65%）进行BII排名，展现各个银行的国际化水平。

表1 最国际化银行排名（前十）

	全球银行		发达国家银行		发展中国家银行	
1	渣打银行	67.9	渣打银行（英国）	67.9	阿拉伯银行（约旦）	50.9
2	花旗集团	59.3	花旗集团（美国）	59.3	国民联合银行（巴林）	38.8
3	汇丰集团	53.9	汇丰集团（英国）	53.9	马来亚银行（马来西亚）	31.3
4	西班牙国际银行	53.3	西班牙国际银行（西班牙）	53.3	中国银行（中国）	26.7
5	北欧联合银行	53.3	北欧联合银行（瑞典）	53.3	新卢布尔雅那银行（斯洛文尼亚）	26.0
6	荷兰国际集团	53.2	荷兰国际集团（荷兰）	53.2	中国工商银行（中国）	17.0
7	德意志银行	53.0	德意志银行（德国）	53.0	巴罗达银行（印度）	15.9
8	瑞士瑞信银行	52.8	瑞士瑞信银行（瑞士）	52.8	约旦贸易金融住宅开发银行（约旦）	15.6
9	瑞银集团	51.2	瑞银集团（瑞士）	51.2	布洛姆银行（黎巴嫩）	15.4
10	阿拉伯银行	50.9	法国兴业银行（法国）	43.7	印度银行（印度）	13.9

注：完整排名见“附录表1”。花旗集团2017年数据有缺失，但其前几年数据较全，本表对其BII值进行了合理预测。

- **最国际化的银行基本来源于发达国家。**2017年，全球银行BII前十名中9家来自发达国家。BII以银行境外经营数据占比衡量银行国际化水平，是为“最国际化银行”，其排名表现反映出，当前国际舞台上的跨国银行，仍以国际化历史更为久远的发达国家银行为主。
- **发达国家银行国际化水平总体较高。**排名前十的发达国家银行BII数值基本超过50分，境外发展与境内同等重要甚至超越境内发展。欧洲地区银行因国内市场规模较小、区域地缘关系密切，国际化水平普遍较高，在发达国家银行前十名中占据9席。
- **发展中国家银行国际化水平参差不齐。**一方面，发展中国家前十名，仅阿拉伯银行BII数值达50分以上，仅有5家银行BII数值超过20分，整体水平较低，且各银行间差距较大。另一方面，前十名中，约旦、中国、印度各有两家银行，地缘关系、宗教文化、国内经济发展均对银行国际化有较大影响。

## 二、最大境外银行

报告以银行境外资产代表各行境外银行规模，得“最大境外银行”排名。

表 2 2017 年最大境外银行排名（前十）

	全球银行	发达国家银行	发展中国家银行
1	汇丰集团	汇丰集团（英国）	中国银行（中国）
2	西班牙国际银行	西班牙国际银行（西班牙）	中国工商银行（中国）
3	德意志银行	德意志银行（德国）	中国建设银行（中国）
4	花旗集团	花旗集团（美国）	交通银行（中国）
5	三菱东京日联银行	三菱东京日联银行（日本）	中国农业银行（中国）
6	中国银行	荷兰国际集团（荷兰）	马来亚银行（马来西亚）
7	荷兰国际集团	日本瑞穗金融集团（日本）	印度国家银行（印度）
8	日本瑞穗金融集团	瑞士瑞信银行（瑞士）	中信银行（中国）
9	瑞士瑞信银行	联合信贷集团（意大利）	浦发银行（中国）
10	联合信贷集团	北欧联合银行（瑞典）	阿拉伯银行（约旦）

注：完整排名见“附录表 2”。所有银行境外资产数据以该行资产负债表日汇率换算为美元，之后进行境外资产规模排名。花旗集团 2017 年数据有缺失，但其前几年数据较全，本表对其境外资产规模进行了合理预测。

- **全球银行境外资产规模庞大。**参与 2017 年 BII 评分的 64 家银行，其境外资产总规模约 15.1 万亿美元，超 2017 年中国 GDP 总量（约 12.2 万亿美元<sup>1</sup>），其中前十名银行境外总资产达 9.1 万亿美元，占有所有银行境外资产总量的一半以上。
- **发达国家银行境外资产规模远超发展中国家。**境外资产规模前十名中 9 家来自发达国家，且 29 家发达国家银行境外资产总规模约为 12.7 万亿美元，占全球境外银行规模的 84%，是 35 家发展中国家银行境外资产总规模（2.4 万亿美元）的五倍以上。发达国家银行中，欧美地区银行境外资产规模较大，日本代表银行表现也较为突出。
- **中国成为银行境外资产规模最大的发展中国家。**截至 2017 年底，中国主要银行境外资产规模逾 2 万亿美元，超意大利当年的 GDP 总量。中国银行作为唯一进入全球银行境外资产排名前十的发展中国家银行，位列第 6 名，中国成为唯一在“最大境外银行”前十名中获得一席之地的发展中国家，且在发展中国家银行前十名中占据 7 席。

<sup>1</sup> 该数据来源于世界银行数据库。

### 三、最赚钱境外银行

本期报告以银行境外营收规模代表各行境外经营成果，得“最赚钱境外银行”排名。

表 3 2017 年最赚钱境外银行排名（前十）

	全球银行	发达国家银行	发展中国家银行
1	花旗集团	花旗集团（美国）	中国银行（中国）
2	汇丰集团	汇丰集团（英国）	中国工商银行（中国）
3	西班牙国际银行	西班牙国际银行（西班牙）	中国农业银行（中国）
4	巴黎银行	巴黎银行（法国）	中国建设银行（中国）
5	德意志银行	德意志银行（德国）	马来亚银行（马来西亚）
6	摩根大通	摩根大通（美国）	交通银行（中国）
7	瑞银集团	瑞银集团（瑞士）	印度国家银行（印度）
8	三菱东京日联银行	三菱东京日联银行（日本）	阿拉伯银行（约旦）
9	中国银行	荷兰国际集团（荷兰）	浦发银行（中国）
10	中国工商银行	美国银行（美国）	中信银行（中国）

注：完整排名见“附录表 3”。所有银行境外营收数据以该行资产负债表日汇率换算为美元，之后进行境外营收规模排名。

- **全球银行境外经营成果显著。**64 家银行境外营收总规模约 4900 亿美元，是所有银行营业收入总额的 30.8%，其中前十名银行境外总营收达 3000 亿美元，超过其余 54 家银行境外营收总额。
- **发达国家银行境外经营更胜发展中国家银行。**境外营收规模前十名中 8 家来自发达国家，且 29 家发达国家银行境外营收总规模接近 4300 亿美元，占全球银行境外营收规模的 87.8%，是 35 家发展中国家银行境外营收总规模（600 亿美元）的七倍以上。且发达国家境外营收约占其境外资产的 3.4%，高于发展中国家银行境外资产收入率（2.5%），境外经营能力更高。
- **发展中国家银行境外发展以金砖国家银行为最高水平。**35 家发展中国家银行中，15 家金砖国家银行境外营收总规模约 530 亿美元，占据 35 家发展中国家银行境外营收总规模的近 88%，引领发展中国家银行国际发展。金砖国家作为新兴经济体的突出代表，国际影响力日盛，金融机构的国际活跃度也在愈益增强。

#### 四、国际化的不同选择

我们利用 106 家银行近十年的 BII 数值对全球银行业的国际化发展情况进行描述，其中，发达国家银行 42 家，来自 15 个国家，发展中国家银行 64 家，来自 23 个国家。



注：本图以 106 家银行为基础样本，部分银行 BII 在个别年份为缺省值。

图 1 2007~2017 年全球银行 BII 均值变动

- **全球银行业国际化水平近十年波动较小，自 2012 年后国际化水平总体呈上升态势。**一方面，近年来经济增速回升，主要经济体稳步发展、全球贸易和投资回暖、金融市场预期向好、内外部环境改善，成为银行积极进行境外扩张的动力和前提；另一方面，尽管保护主义对发展的威胁不减，但区域间的密切交往仍在进行，无论是环太平洋区的经贸往来，还是欧洲联盟以及“一带一路”沿线国家间的频繁合作，均为各国企业及金融机构的境外发展提供了重要机遇。
- **约三成系统重要性银行国际化水平下降，众多原因促使部分银行转变国际化扩张战略。**一是经济环境使然，逆全球化和贸易保护主义抬头，地缘政治冲突多点爆发，风险因素和不确定性的加速积累使银行更具谨慎意识。二是金融监管趋严，自 2015 年起，金融稳定理事会通过《总损失吸收能力原则及条款》，提高系统重要性银行的合规难度，以有效维护增长。三是发展战略出现变化，更多银行关注重点开始由“量”转“质”，相较规模扩张更注重资产配置的优化和布局结构的改善。

表 4 部分银行的“去国际化”事件

银行名称	时间	事件
摩根大通	2015	宣布将从伦敦金属交易所的场内交易撤出 宣布退出东京交易所主板市场
	2016	从合资券商一创摩根退股 拟和高盛一同出售意大利Saipem公司股份
汇丰集团	2015	宣布退出巴西市场
	2016	完成在巴西全部业务的出售
	2017	欲出售在乌拉圭的全部业务
德意志银行	2015	宣布实施“2020战略” 出售中资华夏银行股份
	2016	宣布撤离阿根廷、智利、墨西哥、乌拉圭、秘鲁、丹麦、芬兰、挪威、马耳他和新西兰市场 将在巴西的交易业务迁至其他“全球和地区中心” 出售旗下英国Abbey Life保险部门
	2017	关闭美国互换清算业务
西班牙国际银行	2017	出售中信银行股份
苏格兰皇家银行	2015	宣布大量减少亚洲和美国的业务，并从欧洲中东部地区、中东和非洲撤出所有业务 转让华英证券股权给交通银行
	2016	拟出售旗下希腊船舶融资业务 宣布解散苏格兰皇家银行中国有限公司
	2017	转让华英证券股权给国联证券
花旗集团	2015	将旗下的花旗信用卡日本有限公司股份出售给三井住友信托银行
	2016	结束了与广发银行10的合作伙伴关系
	2017	宣布在韩国裁撤80%银行网点，网点从126个网点削减到25个

总而言之，过去一年，全球经济形势依然复杂，全球银行业的国际化发展方兴未艾，有银行积极迈出国际步伐，亦有银行谨慎调整全球战略，形成了层次多样的国际化格局。未来，在国际经济与政治尚不明朗的环境下，银行应审慎制定国际化战略，做到“走出去”与跨境风险防范并举，并善于利用各类区域合作机遇提升国际化水平。

## Press Release 2018

# Going Local or Global?

### ——2018 Bank Internationalization Report

Academy of Internet Finance (AIF), Zhejiang University

In partnership with

International Monetary Institute(IMI), Renmin University of China  
& Institute of Finance Research(IFR), Zhejiang University

In the past year, the global economy has continued to recover and total demand has rebounded, but economic downside risks remain. In the meanwhile, the shift in monetary policy, the deterioration of the debt backlog, and the anti-globalization trend have become hidden dangers of economic growth. In an environment where opportunities and challenges coexist, how do banks in various countries devote themselves to international development and how the level of internationalization of global banks change? “The Internationalization of Global Banks” series of reports continue to focus on the bank's overseas assets, revenue, and branch performance, demonstrating the internationalization of major banks around the world by the Bank Internationalization Index (BII). As the fourth phase of the series of reports, *2018 Bank Internationalization Report* selects 106 banks from 38 major economies for in-depth analysis. The total assets of these banks in 2017 were about 70 trillion US dollars, accounting for 86% of the global GDP of the year. From developed countries to developing countries, from Europe, America, to Asia and Africa, they include major banks in major economies, and represent the status quo of the global-banking-industry internationalization.

## I Most International Banks

In 2017, we selected 64 banks with a relatively comprehensive overseas data (total assets of approximately \$53 trillion, about 65% of global GDP) to conduct BII rankings, which shows the internationalization level of each bank.

**Table 1 Most International Banks in 2017 (Top 10)**

	Global Banks	Banks in Developed Countries	Banks in Developing Countries
1	Standard Chartered	Standard Chartered (The UK)	Arab Bank (Jordan)
2	Citigroup	Citigroup (USA)	Ahli United Bank (Bahrain)
3	HSBC	HSBC (The UK)	Maybank (Malaysia)
4	Banco Santander	Banco Santander (Spain)	Bank of China (China)
5	Nordea Bank	Nordea Bank (Sweden)	Nova Ljubljanska Banka (Slovenia)
6	ING Bank	ING Bank (The Netherlands)	Industrial and Commercial Bank of China (China)
7	Deutsche Bank	Deutsche Bank (Germany)	Bank of Baroda (India)
8	Credit Suisse	Credit Suisse (Switzerland)	The Housing Bank for Trade & Finance (Jordan)
9	United Bank of Switzerland	United Bank of Switzerland (Switzerland)	Blom Bank (Lebanon)
10	Arab Bank	Société Générale (France)	Bank of India (India)

Note: Citigroup's data of 2017 is missing, but its previous years' data is relatively complete. In this table, a reasonable prediction of its BII value is made.

- **The most international banks are mostly from developed countries.** In 2017, 9 of the top 10 global bank BIIs were from developed countries. BII measures the internationalization level of banks based on the proportion of overseas business data of banks, which is the “most internationalized bank”, and the ranking performance reflects that the current multinational banks on the international stage are still dominated by developed countries with more internationalized history.
- **The level of internationalization of banks in developed countries is generally high.** The BII value of the top ten developed countries' banks is basically more than 50 points. The overseas development is as important as the domestic territory and even surpasses the domestic development. Due to the small size of the domestic market and the close geographical relationship, the European regional banks generally have a high level of internationalization, occupying nine seats in the top ten banks in developed countries.
- **The level of internationalization of banks in developing countries is uneven.** On the one hand, among the top ten in developing countries, only the Arab Bank

BII reaches the value of 50 points, and only five banks BII value exceeds 20 points, which show that the overall level is low and the gap between banks is large. On the other hand, among the top ten, Jordan, China, and India each have two banks. Geopolitical relations, religious culture, and domestic economic development all have a great impact on the internationalization of banks.

## II Largest Overseas Banks

We use the overseas assets of banks to represent the scale of overseas banks, and we have the “largest overseas banks” ranking.

**Table 2 Largest Overseas Banks in 2017 (Top 10)**

	Global Banks	Banks in Developed Countries	Banks in Developing Countries
1	HSBC	HSBC (The UK)	Bank of China (China)
2	Banco Santander	Banco Santander (Spain)	Industrial and Commercial Bank of China (China)
3	Deutsche Bank	Deutsche Bank (Germany)	China Construction Bank (China)
4	Citigroup	Citigroup (USA)	Bank of Communications (China)
5	Mitsubishi UFJ FG	Mitsubishi UFJ FG (Japan)	Agricultural Bank of China (China)
6	Bank of China	ING Bank (The Netherlands)	Maybank (Malaysia)
7	ING Bank	Mizuho FG (Japan)	State Bank of India (India)
8	Mizuho FG	Credit Suisse (Switzerland)	China Citic Bank (China)
9	Credit Suisse	Unicredit Group (Italy)	Shanghai Pudong Development Bank (China)
10	Unicredit Group	Nordea Bank (Sweden)	Arab Bank (Jordan)

Note: All bank overseas asset data is converted into US dollars at the exchange rate of the bank's balance sheet date, and then the offshore asset scale is ranked. Citigroup's data in 2017 is missing, but its data in previous years is relatively complete. In this table, a reasonable forecast for the scale of its overseas assets is made.

- **The scale of overseas bank assets is huge.** The total size of the 64 banks overseas assets is about \$15.1 trillion, exceeding the total GDP of China in 2017 (about \$12.2 trillion). The top ten banks' total overseas assets reached \$9.1 trillion, accounting for more than half of the total overseas assets of all banks.
- **The scale of overseas assets of developed countries' banks far exceeds that of developing countries.** Among the top ten overseas assets, nine of them are from developed countries, and the total assets of 29 developed countries' banks are about \$12.7 trillion, which accounts for 84% of the world's overseas banks, and is more than five times the scale of the total assets of 35 developing countries' banks (\$2.4 trillion). Among the banks in developed countries, the scale of

overseas assets of banks in Europe and the United States is relatively large, and the performance of Japanese banks is prominent as well.

- **China has become the developing country with the largest overseas assets of banks.** As of the end of 2017, the scale of overseas assets of major banks in China exceeded US\$2 trillion, exceeding the total GDP of Italy in that year. Bank of China, ranked as the only developing country bank to enter the top 10 of the global overseas banks, ranking sixth, and China became the only developing country to gain a place in the top ten of the “largest overseas banks” and it takes 7 seats out of the top 10 banks from developing countries.

### III Most Profitable Overseas Banks

We use the bank's overseas revenue scale to represent the operating results of overseas banks, and we have the highest-revenue-bank ranking.

**Table 3 Most Profitable Overseas Banks in 2017 (Top 10)**

	Global Banks	Banks in Developed Countries	Banks in Developing Countries
1	Citigroup	Citigroup (USA)	Bank of China (China)
2	HSBC	HSBC (The UK)	Industrial and Commercial Bank of China (China)
3	Banco Santander	Banco Santander (Spain)	Agricultural Bank of China (China)
4	BNP Paribas	BNP Paribas (France)	China Construction Bank (China)
5	Deutsche Bank	Deutsche Bank (Germany)	Maybank (Malaysia)
6	JP Morgan Chase	JP Morgan Chase (USA)	Bank of Communications (China)
7	United Bank of Switzerland	United Bank of Switzerland (Switzerland)	State Bank of India (India)
8	Mitsubishi UFJ FG	Mitsubishi UFJ FG (Japan)	Arab Bank (Jordan)
9	Bank of China	ING Bank (The Netherlands)	Shanghai Pudong Development Bank (China)
10	Industrial and Commercial Bank of China	Bank of America (USA)	China Citic Bank (China)

Note: All bank external revenue data is converted into US dollars at the exchange rate of the bank's balance sheet date, and then the overseas revenue scale is ranked.

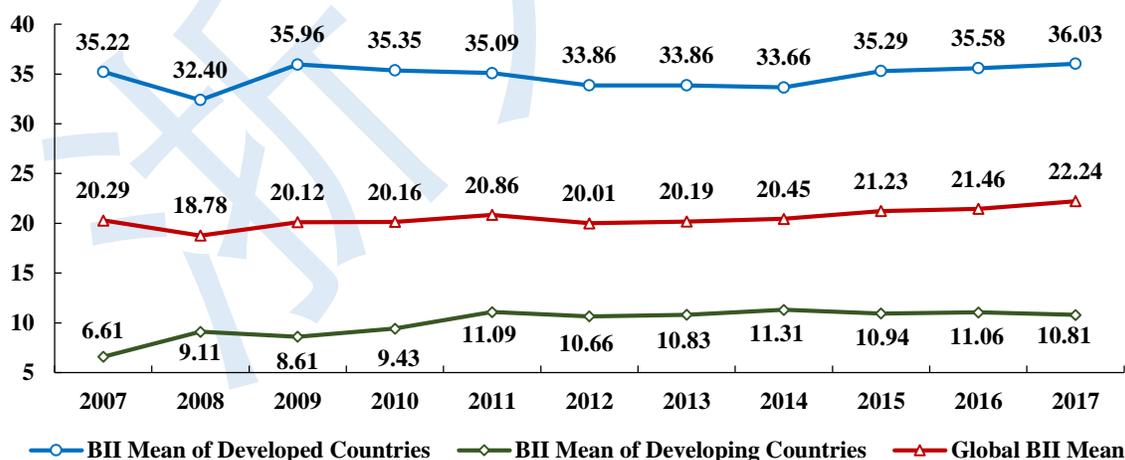
- **The global bank's overseas operations have achieved remarkable results.** The total overseas revenue of 64 banks is about \$490 billion, which is approximately equal to 30.8% of the total operating income of all banks. The top 10 banks have total overseas revenues of \$300 billion, which exceeds the total overseas revenue of the remaining 54 banks.
- **The overseas operations of banks in developed countries are better than those in developing countries.** Among the top 10 overseas revenues, 8 are from developed countries, and the total overseas revenues of 29 banks from developed

countries are close to \$430 billion, accounting for 87.8% of the total overseas revenues. It is more than seven times the size of the overseas bank revenues of 35 developing countries (\$60 billion). Moreover, the overseas revenues of developed countries accounts for 3.4% of its overseas assets, which is higher than the overseas assets income rate of developing countries (2.5%), and the overseas business capacity is higher.

- **The BRICS Banks represent the highest level of the overseas development of banks.** Among the 35 banks from developing countries, 15 are from BRICS. And their overseas revenue is close to \$53 billion, accounting for 88% of the total overseas bank revenue of 35 banks, leading the international development of banks in developing countries. As a prominent representative of emerging economies, the BRICS is increasingly influential around the world, and the international activity of financial institutions is increasing as well.

#### IV Different Choices of Internationalization

We use the BII values of 106 banks for nearly a decade to describe the international development of the global banking industry. Among them, 42 banks are from 15 developed countries, and 64 developing country banks, from 23 countries.



Note: This chart is based on 106 banks, and some banks BII are default values in individual years.

Figure 1 Global Bank BII Mean Fluctuation from 2007 to 2017

- **The internationalization level of the global banking industry has been less volatile in the past decade, and since 2012, the internationalization level has generally**

**increased.** On the one hand, the economic growth rate has rebounded in recent years, and the steady development of major economies, the recovery of global trade and investment, the expected improvement of financial markets, and the improvement of internal and external environment have become the driving force and premise for banks to expand overseas actively. On the other hand, although protectionism's threat to development is not diminished, close exchanges between regions are still going on, such as economic and trade exchanges in the Pacific Rim and frequent cooperation between the European Union and countries along the Belt and Road. They all provide important opportunities for the overseas development of enterprises and financial institutions in various countries.

- **About 30% of systemically important banks have declined in internationalization, and many reasons have prompted some banks to transform their international expansion strategies.** First, banks are more cautious because of the risen counter-globalization and trade protectionism, the exploded geopolitical conflicts, and the accelerated accumulation of risk factors and uncertainties. Second, financial supervision has become stricter. Since 2015, the Financial Stability Board has adopted the Principles and Clauses for Total Loss Absorptive Capacity to improve the compliance difficulty of systemically important banks to maintain growth effectively. Third, the development strategy has changed. More banks have begun to focus on “quality” from “quantity”. Compared with scale expansion, they have paid more attention to the optimization of asset allocation and the improvement of layout structure.

In conclusion, in 2017, the global economic situation is still complicated, the internationalization of the global banks is on the rise, some banks are actively taking international steps, and some banks have carefully adjusted their global strategies and formed a multi-level internationalization pattern. In the future, in an environment where the status of internationalization is still unclear, banks should carefully formulate an internationalization strategy to achieve not only “going out” but also cross-border risk prevention, and be good at using various regional cooperation opportunities to enhance the level of internationalization as well.

## 附录一 · Appendix I

附录表 1 最国际化银行排名

## Most International Banks

排名	银行英文名称	银行中文名称	国家	BII
1	Standard Chartered	渣打银行	英国	67.86
2	Citigroup	花旗集团	美国	59.26
3	HSBC	汇丰集团	英国	53.90
4	Banco Santander	西班牙国际银行	西班牙	53.29
5	Nordea Bank	北欧联合银行	瑞典	53.26
6	ING Bank	荷兰国际集团	荷兰	53.20
7	Deutsche Bank	德意志银行	德国	52.98
8	Credit Suisse	瑞士瑞信银行	瑞士	52.78
9	United Bank of Switzerland	瑞银集团	瑞士	51.18
10	*Arab Bank	阿拉伯银行	约旦	50.91
11	Société Générale	法国兴业银行	法国	43.65
12	BNP Paribas	法国巴黎银行	法国	41.42
13	Unicredit Group	联合信贷集团	意大利	39.45
14	*Ahli United Bank	国民联合银行	巴林	38.75
15	Mitsubishi UFJ FG	三菱东京日联银行	日本	38.61
16	Scotiabank	丰业银行	加拿大	37.73
17	Royal Bank of Canada	加拿大皇家银行	加拿大	35.07
18	Goldman Sachs	高盛集团	美国	31.97
19	*Maybank	马来亚银行	马来西亚	31.31
20	Oversea-Chinese Banking Corporation	华侨银行	新加坡	30.84
21	United Overseas Bank	大华银行	新加坡	30.48
22	Groupe Crédit Agricole	法国农业信贷银行	法国	29.95
23	Bank of Montreal	蒙特利尔银行	加拿大	29.62
24	Mizuho FG	日本瑞穗金融集团	日本	29.31
25	Bank of New York Mellon	纽约梅隆银行	美国	27.91
26	*Bank of China	中国银行	中国	26.70
27	*Nova Ljubljanska Banka	新卢布尔雅那银行	斯洛文尼亚	25.98
28	JP Morgan Chase	摩根大通	美国	25.90
29	Development Bank of Singapore	新加坡星展银行	新加坡	25.66
30	*Industrial and Commercial Bank of China	中国工商银行	中国	17.04
31	*Bank of Baroda	巴罗达银行	印度	15.92

32	*The Housing Bank for Trade & Finance	约旦贸易金融住宅开发银行	约旦	15.63
33	Bank of America	美国银行	美国	15.59
34	*Blom Bank	布洛姆银行	黎巴嫩	15.42
35	*Bank of India	印度银行	印度	13.89
36	Commonwealth Bank of Australia	澳大利亚联邦银行	澳大利亚	13.12
37	*Bankok Bank	盘谷银行	泰国	12.17
38	*State Bank of India	印度国家银行	印度	11.49
39	*Comeerial Bank of Ceylon	锡兰商业银行	孟加拉国	8.58
40	*Bank of Communications	交通银行	中国	8.33
41	*Abu Dhabi Commercial Bank	阿布扎比商业银行	阿联酋	8.30
42	*China Construction Bank	中国建设银行	中国	8.21
43	Royal Bank of Scotland	苏格兰皇家银行	英国	7.66
44	Shinhan Financial Group Company	新韩金融控股公司	韩国	7.11
45	*Punjab National Bank	旁遮普国家银行	印度	6.65
46	*Halyk Bank	哈萨克斯坦人民银行	哈萨克斯坦	6.61
47	*Agricultural Bank of China	中国农业银行	中国	6.60
48	Bank Hapolim	以色列工人银行	以色列	6.10
49	*Kazkommertsbank	KKB 银行	哈萨克斯坦	5.08
50	*Turkiye Garanti Bankasi	土耳其担保银行	土耳其	4.90
51	*China Citic Bank	中信银行	中国	4.37
52	*Bank Negara Indonesia	印尼国家银行	印度尼西亚	3.96
53	*Shanghai Pudong Development Bank	上海浦东发展银行	中国	3.80
54	*Bank Mandiri	曼迪利银行	印度尼西亚	3.63
55	*Krung Thai Bank	泰京银行	泰国	3.61
56	*Banco Bradesco	布拉德斯科银行	巴西	3.47
57	*Acleda Bank	Acleda 银行	柬埔寨	3.06
58	*Islami Bank Bangladesh	伊斯兰银行	孟加拉国	3.06
59	*China Merchants Bank	招商银行	中国	2.94
60	*Siam Commercial Bank	暹罗商业银行	泰国	2.76
61	*China Everbright Bank	中国光大银行	中国	2.03
62	*Bank Rakyat Indonesia	印尼人民银行	印度尼西亚	1.61
63	*China Guangfa Bank	广发银行	中国	0.90
64	*Bank Central Asia	中亚银行	印度尼西亚	0.57
	Average BII of global banks	全球银行 BII 均值		22.24
	Average BII of banks from developed countries	发达国家银行 BII 均值		36.03
	Average BII of banks from developing countries	发展中国家银行 BII 均值		10.81

注：带\*号的为发展中国家银行。花旗集团数据有缺失，但其前几年数据较全，本表对其 BII 值进行了合理预测。

**附录表 2 最大境外银行排名**  
**Largest Overseas Banks**

排名	银行英文名称	银行中文名称	国家
1	HSBC	汇丰集团	英国
2	Banco Santander	西班牙国际银行	西班牙
3	Deutsche Bank	德意志银行	德国
4	Citigroup	花旗集团	美国
5	Mitsubishi UFJ FG	三菱东京日联银行	日本
6	*Bank of China	中国银行	中国
7	ING Bank	荷兰国际集团	荷兰
8	Mizuho FG	日本瑞穗金融集团	日本
9	Credit Suisse	瑞士瑞信银行	瑞士
10	Unicredit Group	联合信贷集团	意大利
11	*Industrial and Commercial Bank of China	中国工商银行	中国
12	Nordea Bank	北欧联合银行	瑞典
13	BNP Paribas	法国巴黎银行	法国
14	Royal Bank of Canada	加拿大皇家银行	加拿大
15	Société Générale	法国兴业银行	法国
16	Groupe Crédit Agricole	法国农业信贷银行	法国
17	Goldman Sachs	高盛集团	美国
18	Bank of America	美国银行	美国
19	Standard Chartered	标准渣打银行	英国
20	Scotiabank	丰业银行	加拿大
21	*China Construction Bank	中国建设银行	中国
22	Bank of Montreal	蒙特利尔银行	加拿大
23	Oversea-Chinese Banking Corporation	华侨银行	新加坡
24	*Bank of Communications	交通银行	中国
25	*Agricultural Bank of China	中国农业银行	中国
26	Development Bank of Singapore	新加坡星展银行	新加坡
27	Commonwealth Bank of Australia	澳大利亚联邦银行	澳大利亚
28	Bank of New York Mellon	纽约梅隆银行	美国
29	United Overseas Bank	大华银行	新加坡
30	Royal Bank of Scotland	苏格兰皇家银行	英国
31	*Maybank	马来亚银行	马来西亚
32	*State Bank of India	印度国家银行	印度
33	*China Citic Bank	中信银行	中国
34	JP Morgan Chase	摩根大通	美国

35	*Shanghai Pudong Development Bank	上海浦东发展银行	中国
36	*Arab Bank	阿拉伯银行	约旦
37	*China Merchants Bank	招商银行	中国
38	*Bank of Baroda	巴罗达银行	印度
39	*Ahli United Bank	国民联合银行	巴林
40	*Bank of India	印度国家银行	印度
41	*China Everbright Bank	中国光大银行	中国
42	*Islami Bank Bangladesh	伊斯兰银行	孟加拉国
43	*Bankok Bank	盘谷银行	泰国
44	*Abu Dhabi Commercial Bank	阿布扎比商业银行	阿联酋
45	*Banco Bradesco	布拉德斯科商业银行	巴西
46	*Punjab National Bank	旁遮普国家银行	印度
47	Bank Hapolim	以色列工人银行	以色列
48	*Turkiye Garanti Bankasi	土耳其担保银行	土耳其
49	United Bank of Switzerland	瑞银集团	瑞士
50	*Acleda Bank	Acleda 银行	柬埔寨
51	*Bank Mandiri	曼迪利银行	印度尼西亚
52	*Bank Negara Indonesia	印尼国家银行	印度尼西亚
53	*Nova Ljubljanska Banka	新卢布尔雅那银行	斯洛文尼亚
54	*Halyk Bank	哈萨克斯坦人民银行	哈萨克斯坦
55	*China Guangfa Bank	广发银行	中国
56	*Siam Commercial Bank	暹罗商业银行	泰国
57	*Comeerial Bank of Ceylon	锡兰商业银行	孟加拉国
58	*Bank Rakyat Indonesia	印尼人民银行	印度尼西亚
59	*Krung Thai Bank	泰京银行	泰国
60	*Kazkommertsbank	KKB 银行	哈萨克斯坦
61	*The Housing Bank for Trade & Finance	约旦贸易金融住宅开发 银行	约旦
62	*Blom Bank	布洛姆银行	黎巴嫩
63	Shinhan Financial Group Company	新韩金融控股公司	韩国
64	*Bank Central Asia	中亚银行	印度尼西亚

注：带\*号的为发展中国家银行。花旗集团数据有缺失，但其前几年数据较全，本表对其境外资产规模进行了合理预测。

附录表 3 最赚钱境外银行排名

## Most Profitable Overseas Banks

排名	银行英文名称	银行中文名称	国家
1	Citigroup	花旗集团	美国
2	HSBC	汇丰银行	英国
3	Banco Santander	西班牙国际银行	西班牙
4	BNP Paribas	巴黎银行	法国
5	Deutsche Bank	德意志银行	德国
6	JP Morgan Chase	摩根大通	美国
7	United Bank of Switzerland	瑞银集团	瑞士
8	Mitsubishi UFJ FG	三菱日联	日本
9	*Bank of China	中国银行	中国
10	*Industrial and Commercial Bank of China	中国工行	中国
11	ING Bank	荷兰国际	荷兰
12	Bank of America	美国银行	美国
13	Credit Suisse	瑞士瑞信	瑞士
14	Standard Chartered	渣打银行	英国
15	Goldman Sachs	高盛集团	美国
16	Royal Bank of Canada	加拿大皇家银行	加拿大
17	Unicredit Group	联合信贷集团	意大利
18	Scotiabank	丰业银行	加拿大
19	Groupe Cr édit Agricole	法国农业信贷	法国
20	Mizuho FG	日本瑞穗	日本
21	Nordea Bank	北欧联合	瑞典
22	Bank of Montreal	蒙特利尔银行	加拿大
23	Commonwealth Bank of Australia	澳大利亚联邦银行	澳大利亚
24	Bank of New York Mellon	纽约梅隆	美国
25	*Agricultural Bank of China	中国农行	中国
26	Soci é t é G é n é rale	法国兴业	法国
27	*China Construction Bank	中国建行	中国
28	Development Bank of Singapore	星展银行	新加坡
29	*Maybank	马来亚银行	马来西亚
30	Oversea-Chinese Banking Corporation	华侨银行	新加坡
31	United Overseas Bank	大华银行	新加坡
32	*Bank of Communications	交通银行	中国
33	*State Bank of India	印度国家银行	印度
34	*Arab Bank	阿拉伯银行	约旦

35	Royal Bank of Scotland	苏格兰皇家	英国
36	*Shanghai Pudong Development Bank	浦发银行	中国
37	*China Citic Bank	中信银行	中国
38	*Bank of Baroda	巴罗达银行	印度
39	*Banco Bradesco	布拉德斯科银行	巴西
40	*Bank of India	印度银行	印度
41	*China Merchants Bank	招商银行	中国
42	*Bankok Bank	盘谷银行	泰国
43	*Punjab National Bank	旁遮普国家银行	印度
44	*Ahli United Bank	国民联合银行	巴林
45	Shinhan Financial Group Company	新韩银行	韩国
46	*Nova Ljubljanska Banka	新卢布尔雅那银行	斯洛文尼亚
47	Bank Hapolim	以色列工人银行	以色列
48	*Bank Mandiri	曼迪利银行	印度尼西亚
49	*Krung Thai Bank	泰京银行	泰国
50	*China Everbright Bank	光大银行	中国
51	*The Housing Bank for Trade & Finance	约旦贸易金融住宅开发 银行	约旦
52	*Halyk Bank	哈萨克斯坦人民银行	哈萨克斯坦
53	*Comeerial Bank of Ceylon	锡兰商业银行	孟加拉国
54	*Siam Commercial Bank	暹罗商业银行	泰国
55	*Blom Bank	布洛姆银行	黎巴嫩
56	*Bank Negara Indonesia	印尼国家银行	印度尼西亚
57	*Bank Rakyat Indonesia	印尼人民银行	印度尼西亚
58	*Kazkommertsbank	KKB 银行	哈萨克斯坦
59	*Acleda Bank	Acleda 银行	柬埔寨
60	*Turkiye Garanti Bankasi	土耳其担保银行	土耳其
61	*China Guangfa Bank	广发银行	中国
62	*Islami Bank Bangladesh	伊斯兰银行	孟加拉国
63	*Abu Dhabi Commercial Bank	阿布扎比商业银行	阿联酋
64	*Bank Central Asia	亚洲中央银行	印度尼西亚

注：带\*号的为发展中国家银行。

## 附录二 · Appendix II

### 研究与专家团队

#### 研究团队:

- 贲圣林 浙江大学互联网金融研究院院长  
中国人民大学国际货币研究所联席所长
- 俞洁芳 浙江大学经济学院金融系副主任
- 顾月 浙江大学管理学院博士研究生
- 王艺林 浙江大学经济学院硕士研究生
- 蔡彬茹 浙江大学经济学院硕士研究生
- 周程丰 浙江大学经济学院硕士研究生
- 马陈棋 浙江大学经济学院硕士研究生
- 王予祺 浙江大学公共管理学院学生
- 杨一帆 浙江大学人文学院学生

#### 专家咨询委员会（姓氏拼音序）

- 曹彤 厦门国际金融技术有限公司董事长
- 陈卫东 中国银行国际金融研究所所长
- 丁志杰 对外经济贸易大学副校长
- 段国圣 泰康保险集团执行副总裁、首席投资官
- 鄂志寰 中银香港首席经济学家
- 丰习来 中国建设银行合规部总经理
- 傅安平 中国人保寿险总裁
- 傅诚刚 阿布扎比国际金融中心中国区首席代表
- 黄清 中国神华集团董事会秘书
- 焦瑾璞 上海黄金交易所理事长
- 金雪军 浙江大学公共政策研究院执行院长

- 金 煜 上海银行董事长
- 刘 璐 中国投资有限责任公司副总经理
- 刘青松 中国证券监督管理委员会研究中心正局级研究员
- 陆欣平 巴基斯坦哈比银行北京代表处代表
- 王维安 浙江大学金融研究所所长
- 王晓川 亚特兰蒂斯集团总经理
- 王永利 中国银行原副行长
- 魏革军 中国金融出版社社长、《中国金融》杂志主编
- 向松祚 中国农业银行原首席经济学家
- 杨传东 渣打银行华北区行政总裁
- 杨柳勇 浙江大学经济学院金融研究院副院长
- 杨 涛 国家金融与发展实验室副主任
- 杨再平 亚洲金融合作协会秘书长、中国银行业协会原专职副主席
- 张红地 中国金融出版社副总编辑
- 张 杰 中国人民大学国际货币研究所所长
- 张立钧 普华永道大中华区金融行业主管合伙人
- 张晓朴 中央财经领导小组办公室宏观局副局长
- 赵昌文 国务院发展研究中心产业经济研究部部长
- 赵海英 中国投资有限公司首席风险官
- 赵锡军 中国人民大学财政金融学院副院长
- 周道许 中国华融资产管理股份有限公司研究发展部总经理
- 周尚志 中国出口信用保险公司大客户部总经理
- 庄毓敏 中国人民大学财政金融学院院长

**专家咨询委员会秘书长：**

- 俞洁芳 浙江大学经济学院金融系副主任
- 宋 科 中国人民大学财政金融学院院长助理

## 附录三 · Appendix III

### 合作机构介绍

#### 浙江大学互联网金融研究院 (AIF)

浙江大学互联网金融研究院 (AIF) 是中国首个立足于学科体系发展的互联网金融研究院, 汇聚浙江大学经济、法学、管理、数学科学、计算机科学与技术、公共管理等学院的研究力量, 开展跨学科研究, 致力于成为引领国际的中国新金融智库和培养互联网金融人才的世界级基地。银行国际化系列报告依托浙大 AIF 互联网与创新金融研究中心 (CIFI) 以及金融国际化研究室 (FIL), 汇聚浙江大学优秀教师与研究生力量, 以全球银行的国际发展情况为主要研究对象, 是国内最早、最全面系统性地开始银行国际化研究的报告之一, 首次以指数形式衡量和分析银行国际化的现状和国际化进程中出现的挑战与机遇, 并在此基础上提出针对性的战略建议。该系列报告至今已有四年历史, 先后出版中英专著共五本。

#### 媒体合作联系

联系人: 姜楠 010-88051563

邮箱: [jiangnan@xinhua08.com.cn](mailto:jiangnan@xinhua08.com.cn)

地址: 北京市海淀区中关村大街 59 号文化大厦 605 室, 100872

#### 浙江大学金融研究所 (IFR)

浙江大学金融研究所 (IFR) 成立于 1999 年 12 月, 是专注于研究宏观金融理论与政策、金融市场与资产配置、公司金融与风险管理、商业银行与小微金融的非营利性学术研究机构 and 金融专业智库。2000 年以来出版学术著作教材 12 部, 发表各类学术论文 200 余篇 (其中国际重要期刊与国内一级以上期刊 30 多篇), 完成国家级省部级等课题研究 12 项, 各类课题研究经费 800 多万元, 获省部级各类成果奖 10 多项。本所十分注重理论与实践的结合, “知行合一” 可谓本所一大特色, 与国内外研究机构和国内大多数金融构建有研究合作与联系。

#### 媒体合作联系

联系人: 顾月 0571-87951614

邮箱: [11720043@zju.edu.cn](mailto:11720043@zju.edu.cn)

地址: 浙江大学玉泉校区外经贸楼 417 室, 310027

## 中国人民大学国际货币研究所（IMI）

中国人民大学国际货币研究所（IMI）成立于2009年12月20日，是专注于货币金融理论、政策与战略研究的非营利性学术研究机构 and 新型专业智库。研究所秉承“大金融”学科框架和思维范式，以“融贯中西、传承学脉、咨政启民、实事求是”为宗旨，走国际化、专业化和特色化发展道路，在科学研究、国际交流、咨政启民以及培养“能够在东西方两个文化平台上自由漫步”的国际金融人才等方面卓有成效。

### 媒体合作联系

联系人：朱霜霜 010-62516755

邮箱：[imi@ruc.edu.cn](mailto:imi@ruc.edu.cn)

地址：北京市海淀区中关村大街59号文化大厦605室，100872

## 全球金融科技实验室（GFL）

全球金融科技实验室是由诺贝尔经济学奖获得者爱德华·普雷斯科特教授和中国金融科技领军人物曹彤倡导，由深圳瀚德创客金融投资有限公司创办，香港中文大学深圳高等金融研究院、中国人民大学国际货币研究所联合成立。总部位于中国创新之都——深圳，布局全国。全球金融科技实验室聚集了国际一流的金融、技术、投资等领域人才，专注于前沿金融科技的研发、投资与孵化，并为国内外相关机构和个人提供全套金融创新、创业咨询及投融资服务。全球金融科技实验室成立以来，积极推动金融行业技术创新发展，已经成为“中国区块链研究联盟”、“China Ledger”（中国分布式总账基础协议联盟）两大国内顶尖区块链研发组织的创始发起人，发展成为国内金融科技创新的领先机构。

### 媒体合作联系

联系方式：魏娇娇 13922818897

邮箱地址：[weijj@hdfinmaker.com](mailto:weijj@hdfinmaker.com)

地址信息：深圳市南山区软件产业基地创投大厦21楼