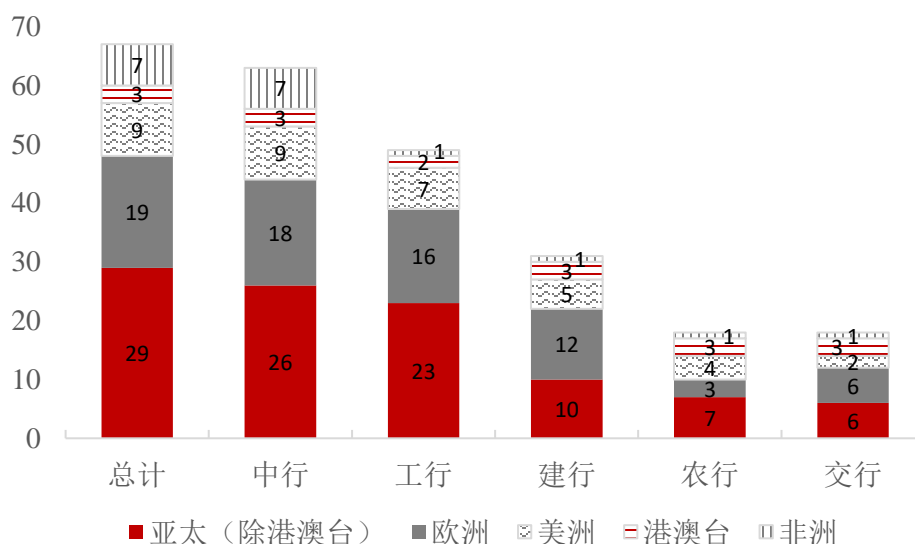


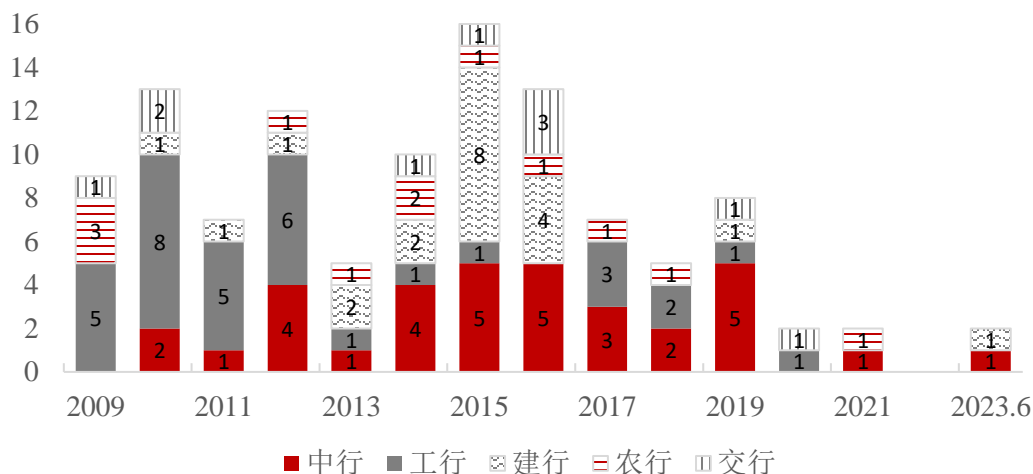
五大行新设境外机构，全球布局持续优化

图 1：目前五大行境外覆盖的国家和地区情况



资料来源：银行年报

图 2：五大行历年新覆盖的国家和地区数量



资料来源：银行年报

2023 年以来，中国银行和建设银行分别在巴布亚新几内亚和匈牙利开设新机构，境外机构布局持续优化，主要关注点如下：

第一，五大行境外机构基本覆盖主要市场，中行全球化布局最广泛。经过十多年的快速增长，目前五大行已经在境外 67 个国家和地区设立了经营性机构，基本覆盖了主要国际金融中心以及重点市场。其中，中国银行境外机构覆盖 63 个国家和地区，继续保持国内同业领先，与汇丰、渣打、花旗等国际化程度较高的全球大型银行保持相似水平；工商银行、建设银行、农业银行和交通银行覆盖数量分别为 49 个、31 个、18 个和 18 个（图 1）。

第二，五大行境外机构覆盖国家和地区总量趋于稳定。相较于 2009-2019 年平均每年每家银行都会延伸到 2-3 个新的国家和地区，2020 年以来五大行新增覆盖数量有所下降，2022 年无新增（图 2），境外布局已大体成型，进入调整优化阶段。具体而言，在亚洲和欧洲，受“一带一路”建设等推动，五大行已基本实现主要经济体的全覆盖；在北美洲，主要国家基本实现全覆盖；在南美洲和非洲地区，五大行通过自设、并购等方式逐步扩大辐射范围，但由于该区域新兴市场众多，相关风险较大，机构布局仍存在较大空白。2023 年 6 月，中国银行巴布亚新几内亚（简称“巴新”）代表处开业，成为中资银行在南太平洋岛国设立的首家分支机构。巴新是太平洋岛国中人口最多、面积最大的国家，拥有丰富的自然资源，是中国在南太平洋岛国中的最大贸易伙伴和最大投资目的地国，巴新代表处为两国跨境贸易和投资往来增添活力，为当地经济振兴提供动力，有助于深化中巴两国在人民币结算和跨境使用方面的合作，进一步提升中资银行在南太平洋地区的金融服务能力和影响力。

第三，五大行境外机构整合调整趋势明显，网点和人员数量有所下降。2022 年，五大行稳步推进境外机构的整合、精简工作。截至 2022 年末，五大行境外机构共计 1159 家，同比减少 24 家；境外员工共计 52539 人，同比减少 844 人。主要原因有二：一是

近年来精简组织架构、优化人员和实体网点配置成为全球银行业转型发展的一大趋势，五大行集团网点数量已连续几年下降；二是线上非接触式的拓客获客模式逐渐成为全球银行业拓展业务的重要手段，疫情进一步催化数字化境外银行服务模式发展。

（点评人：中国银行研究院 马天娇）

审稿：邵科
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4540

联系人：马天娇
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 3854