



# 周琼：从全球千家大银行榜 单演变史看银行业发展



文/新浪财经意见领袖专栏作家 周琼



导语：《银行家》杂志全球千家大银行榜单推出 51 年来，虽因经济金融周期等影响而波动，千家大银行资产规模大体呈持续增长态势，在全球经济中发挥重要作用。千家大银行的演变史，是全球经济金融和银行业发展变化的一个集中体现和缩影。

1970 年，英国《银行家》杂志开始发布 300 家全球大银行榜单，以上年末资产规模排名。1980 年扩展到 500 家，1990 年扩展到 1000 家，并改为以一级资本排名，反映出 1988 年《巴塞尔协议 I》发布后，银行业更加重视资本。

千家大银行的规模增长和区域分布变化

全球银行的资产规模大为扩张。全球资产规模最大的银行，1970 年是美国银行，资产 256 亿美元；2021 年是中国工商银行，资产 5.11 万亿美元，是 1970 年美国银行的 200 倍。而 2020 年全球 GDP 以现价计仅为 1970 年的 29 倍。在 2008 年金融危机后，由于对银行资本标准的提高，尽管千家大银行的总资产、税前利润在个别年份负增长，一级资本却逐年保持增长，详见图 1、图 2 所示。平均一级资本/资产从 2010 年的 5.15% 上升到 2020 年的 6.87%，2021 年微降至 6.67%。2020 年，银行业虽受到新冠疫情的冲击，但整体表现远好于 2008 年金融危机时，并有力支持了实体经济。

图 1：千家大银行总资产和税前利润



（注：千家大银行年份均为发布年份，数据为上年数。数据来源：The Banker，下同）

图 2：千家大银行一级资本



从千家大银行资产总规模和全球 GDP 增长率来看（为方便与 GDP 比较，本段千家大银行数据为实际年份数。其他段落年份均为发布年份，数据为上年数），2008-2019 年，千家大银行资产规模平均增速低于 GDP 增速，千家大银行总资产与全球 GDP 之比从 2007 年的 159% 下降到 2019 年的 146%。2009 年，受金融危机影响，千家大银行资产和全球 GDP 均为负增长。但 2020 年，受疫情影响，全球 GDP 负增长 (-3.3%)，为了缓解疫情对经济的冲击，各国采取了宽松的货币信贷政策，千家大银行资产增速高达 16%，千家大银行总资产与全球 GDP 之比升至 175%，详见图 3 所示。

图 3：千家大银行资产和全球 GDP



税前利润变化更明显反映出疫情冲击。2021年，千家大银行税前利润负增长（平均为-19.2%），平均ROC（税前利润/一级资本）下降到9.44%（2020年是13.18%），ROA也下降到0.51%（2020年是0.72%），为2009年以来的最低水平。不过，这很大程度受计提拨备的影响。2021年，千家大银行的拨备同比增长26%，其中美国增长最多，达106.1%，亚太区银行同比增长25%，欧洲银行仅增长17%。

全球前10大银行的国家分布变化。1970年榜单刚推出时，美国银行业领先，前10大银行中，美国7家、英国2家、意大利1家。1980年，欧洲7家、美国2家、日本1家。其中，法国有4家，分别为法国农业信贷银行、法巴银行、里昂信贷银行、法国兴业银行，当时有国有性质，资本充足率和盈利水平低，法国银行的霸榜时间很短。1990年，日本6家、英国2家，法国和德国各1家。1985年到90年代初，2000年，美国3

家、日本 4 家，英国、法国和中国各 1 家，但日本的银行盈利能力已远逊于美国。2010 年，美国 4 家、英国 3 家，中国、法国、西班牙各 1 家。2020 年和 2021 年，中国和美国各 4 家，英国和日本各 1 家。

各区域的银行分布情况。全球经济实力对比在近年来呈现“东升西降”之势，这在上榜银行的区域分布变化上也明显体现。1990 年，美国、欧洲、中国的上榜银行分别为 222 家、444 家、8 家，2021 年分别变为 178 家、262 家、144 家。2006 年，美国、欧洲、亚洲的上榜银行利润占比分别为 27%、43%、20%，2019 年变为 27%、21%、42%。2021 年，美国、欧元区、中国、日本上榜银行税前利润占比分别为 18.5%、6.5%、37.2%、4.3%。

2000 年以来中国上榜银行的数量、一级资本在千家大银行中的占比均逐步提升。1990 年、2000 年、2010 年、2020 年，中国上榜银行分别为 8、9、84、143 家。2021 年，中国上榜银行 144 家，美国有 178 家。

中国上榜银行一级资本合计在 2008 年超过德国，2009 年超过英国，2010 年超过日本，2014 年超过美国。2001、2011、2021 年，中国上榜银行一级资本在千家大银行中的占比分别为 5%、11%、30%。

2009 年，由于欧美银行受全球金融危机影响利润大减，中国上榜银行税前利润创纪录地占到了千家大银行的 73.5%。2020 年为 28.5%。2021 年，由于中国经济率先从疫情冲击中复苏，银行业受疫情影响相对较小，中国上榜银行税前利润占比提升至 37.2%，详见表 1、表 2。

表 1：中国上榜银行一级资本、资产、利润在千家大银行中的占比

(单位：%)

	一级资本占比	资产规模占比	税前利润占比
2000 年	4.1	3.7	0.8
2008 年	7.9	4.4	9.9
2009 年	8.1	\	73.5
2010 年	8.9	9	25.4
2015 年	21	19.3	32.2
2016 年	22.9	21.4	31.6
2020 年	28.2	24.6	28.5
2021 年	29.8	25.3	37.2

表 2：千家大银行重点分布区域银行一级资本、资产、利润占比

(单位：%)

区域 和国家	一级资本占比		资产占比		税前利润占比	
	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年
中国	28.2	29.8	24.6	25.3	28.5	37.2
美国	16.6	16	13.6	13.5	21.9	18.5
欧元区	15.9	16.3	17.5	21.2	11.1	6.5
日本	7.9	7.2	9.4	10.1	3.5	4.3
英国	4.6	4.4	5.3	5.9	3.3	1.9
总计	73.2	73.8	70.5	76	68.3	68.5

各区域上榜银行的盈利能力情况。总体上来看，非洲等经济不发达地区金融供给不足，银行利差较高，盈利能力较强。发达国家金融供给充裕，银行利差相对较低，导致银行盈利能力较弱。亚太、中国介于二者之间。但发达国家间颇有差异：美国、加拿大的银行利差和 ROA、ROE 较高，而西欧、日本较低，详见表 3 所示。

表 3 千家大银行各区域上榜银行盈利能力

(单位：%)

地区	ROA			ROE		
	2019 年	2020 年	2021 年	2019 年	2020 年	2021 年
中东欧	1.78	1.79	1.2	15.31	14.3	10.3
拉丁美洲	1.37	1.6	0.93	14.7	17.08	10.49
非洲	1.56	1.57	0.88	16.36	16.09	9.39
中东	1.45	1.43	0.87	11.72	11.28	7.32
中国	0.89	0.87	0.78	11.63	10.73	9.64
北美	1.16	1.11	0.7	11.74	11.29	7.33
亚太（除中日外）	0.68	0.79	0.62	9.33	9.06	7.37
日本	0.68	0.68	0.6	1.68	1.67	0.67

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_28888](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_28888)

