中银研究

经济金融热点快评

中国银行 BANK OF CHINA 研究院

2020 年 7 月 2 日　　2020 年第 27 期（总第 411 期）

2020 年 1000 大银行榜单发布，全球银行业格局持续变迁

7 月 1 日，英国《银行家》发布 2020 年全球 1000 家大银行榜单，为连续第 50 年发布。当前全球银行业面临着更加复杂多变的经营环境，1000 大银行榜单给全球银行业的健康状况提供了更加直接的依据。主要关注点如下：

一是全球银行业风险抵御能力进一步夯实。全球疫情大爆发后，2020 年全球银行业盈利状况和资产质量将明显恶化，但金融危机后持续多年的银行改革和金融监管强化给银行抵御风险、度过寒冬提供了更为坚实的基础。整体来看，全球银行业在疫情大爆发前保持较为健康的经营状态，1000 家银行一级资本总额达到 8.8 万亿美元，同比增长 6.08%，较 2010 年增长了 79.64%。一级资本总额占资产总额的比重达到历史最高水平 6.87%，且在过去十年中连年稳步增长。全球 1000 大银行的规模增速和盈利都相对可观，资产规模达到 128 万亿美元，税前利润合计 1.2 万亿美元，分别同比增长 4.33%和 2.13%。全球银行业风险化解效率持续提升，资产质量进一步优化，前 50 家大型银行的不良贷款比率同比下降了 0.13 个百分点，为 1.69%。

二是全球银行业集中度有望进一步提升，并购活动将更加活跃。榜单上前 50 家银行在 1000 大银行中的一级资本占比、资产规模占比和税前利润占比均达到一半以上，分别为 54.88%、57.27%和 55.11%。全球银行业并购活动较为活跃，主要集中在北美、亚太和中东地区。全球按被并购银行规模统计的前 20 大并购事件中，有 9 例发生在美国，其中美国 BB&T 银行和 SunTrust 银行合并（在去年 1000 大银行中分别排名 81 和 87 名）是 2019 年全球规模最大的银行并购交易。亚太地区和中东地区受银行业并购的影响，1000 大银行中入围数量分别较去年减少 15 个和 13 个。全球疫情大爆发后经济低迷、息差收窄、金融市场波动等因素明显影响银行盈利水平，部分银行希望通过规模化实现效率提升，并购动机进一步增强。不少流动性风险和资产质量风险较大的中小

银行首当其冲，将面临更加严峻的经营问题甚至可能倒闭，或将成为规模较大的银行的并购标的，预计银行并购活动将更加活跃，银行业集中度有望进一步提升。

三是全球银行业“东升西降”格局持续，中国银行业实力将持续提升。中国四大行连续三年蝉联前 1000 大银行前四名，中国入围 1000 大的银行资产规模总额占全球银行业的 24.6%，税前利润占比为 28.5%。相比而言，中国银行业共有 143 家入围榜单，仅次于美国（184 家），但中国入围银行的存款规模和贷款规模总额分别为 24 万亿美元和 18 万亿美元，均为美国同业的两倍以上；税前利润平均同比增长 5.7%，而美国同业的税前利润下降 0.65%，合计利润规模仅为中国的 3/4。欧洲银行业在 1000 大银行的税前利润份额已从去年的 18.59%下降至 16.37%。展望未来，欧美地区低（负）利率的环境将进一步损伤银行业的盈利空间和规模增长，预计全球银行业“东升西降”格局持续，中国银行业的规模和实力有望进一步提升。

（点评人：中国银行研究院　原晓惠）

审稿：王家强
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 2331

联系人：梁斯
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4084