



金融研究总监：

詹向阳

城市金融研究所所长：

周月秋

银行业研究团队：

樊志刚 胡婕 金昱 杨飞 王雅娟

执笔：王雅娟

wangyajuan@icbc.com.cn

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行城市金融研究所所有，仅供我行内部参阅，未经书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

欧洲银行业走出泥潭，中国银行业全面跃升

——2014 年度全球千家大银行排名综述

要 点

- 排名显示，2013 年，千家大银行一级资本总额增长 8% 至 6.6 万亿美元，工行继续稳坐第一，建行首次跃升第二。千家银行总资产规模增长 0.6% 至 113 万亿美元，税前利润大幅增长 23% 至 9204 亿美元。
- 分区域看，中国银行业全面跃升，首次超过美国成为全球银行业一级资本规模最大的国家；欧元区银行业缓慢复苏，税前利润扭亏为盈；美国银行业强劲增长，税前利润大增 27%；巴西银行业税前利润下滑 18%。
- 未来一段时间，驱动银行追求资本和收缩规模的内外两方面因素还将持续，全球银行业资本实力将持续提升，“去杠杆化”进程也还将持续。随着欧美两个经济体的持续复苏，欧美银行业复苏进程有望加快。新兴市场银行业在未来一段时间或将继续维持与过去相比相对较慢的发展态势，而如何通过结构调整和改革创新使得经济和银行业摆脱“重量不重质”的单纯扩张模式，获得新的生命力，是新兴银行业能否在未来继续走向辉煌的关键所在。

近期，英国《银行家》杂志发布了2014年度全球千家大银行排名（The Banker's Top 1000 World Banks Ranking for 2014）。今年上榜银行的经营数据表明，全球银行业资本实力进一步增强，资产规模扩张趋势减缓。上榜银行中，欧洲银行业走出亏损泥潭，美国银行业复苏势头强劲，中国银行业由“强大”走向“强大”，工商银行继续位列全球千家银行榜首，建设银行首次跃居第二。

一、2013 年度千家大银行排名概况分析

（一）千家银行一级资本增长8%至6.6万亿美元

2013年，千家大银行资本实力进一步增强，一级资本总额增长至6.62万亿美元，增速由上年的13.5%降至7.5%。从入选银行区域分布看，亚太地区入选数量持续增长至355家，西欧较去年有所反弹，至233家，中东欧地区增长7家至53家，北美、中东、拉美、非洲地区则有不同程度下降。

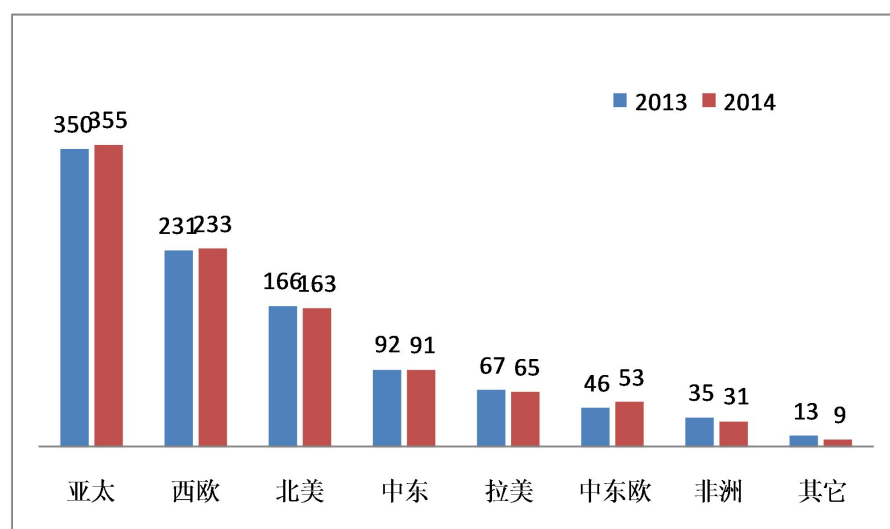


图1 2013及2014年度全球千家大银行的区域分布（单位：家）

数据来源：The Banker Database 等，下同。

从资本的增长情况来看，仅非洲地区入选银行的一级资本总额同比下降2.7%，



其他几个地区均有所上升。其中，中东欧地区增长15.8%至1408亿美元，增长速度最快，中东地区增长11.1%至2495亿美元，亚太地区增长10.6%至23819亿美元，北美、拉美和西欧一级资本分别增长6.3%、5.4%和4.9%。从资本的区域分布来看，亚太、西欧、北美仍是银行资本最为密集的三大区域，聚集了全球一级资本的89.9%。

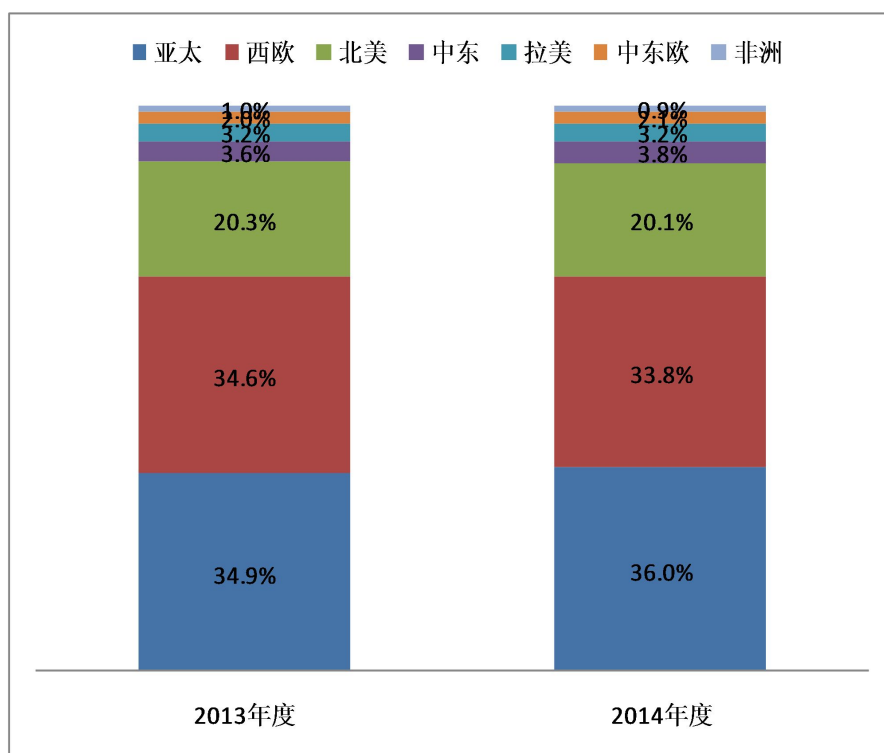


图2 2013及2014年度全球千家大银行一级资本的区域占比

按一级资本排名的前25家银行中，中国工商银行蝉联第一宝座，中国建设银行赶超摩根大通、美国银行和汇丰集团跃居第二，交行上升4名成为25强中名次上升最快的银行，中、农两行的排名也均有所上升。日本瑞穗金融集团和英国劳埃德银行均下跌4名，跌幅最大。2013年第25名的瑞士信贷集团被法国兴业银行取代，跌出前25名的榜单。

表1 2014年度全球一级资本排名25强银行（百万美元，%）

名次			机构		资本	
2014	2013	变动	银行名称	所属国家	一级资本	变动
1	1	→	中国工商银行	中国	207,614	29.2%
2	5	↑3	中国建设银行	中国	173,992	26.5%
3	2	↓1	摩根大通	美国	165,663	3.5%
4	3	↓1	美国银行	美国	161,456	3.9%
5	4	↓1	汇丰控股	英国	158,155	4.7%
6	6	→	花旗集团	美国	149,804	9.7%
7	9	↑2	中国银行	中国	149,729	23.2%
8	8	→	富国银行	美国	140,735	11.2%
9	10	↑1	中国农业银行	中国	137,410	23.2%
10	7	↓3	三菱日联金融集团	日本	117,206	-1.6%
11	11	→	法国巴黎银行	法国	99,168	-0.1%
12	15	↑3	巴克莱银行	英国	91,960	14.8%
13	13	→	法国农业信贷银行	法国	86,201	6.0%
14	14	→	桑坦德银行	西班牙	84,232	3.7%
15	12	↓3	苏格兰皇家银行	英国	83,180	-5.7%
16	19	↑3	高盛集团	美国	72,471	8.2%
17	16	↓1	三井住友金融集团	日本	71,361	-1.6%
18	20	↑2	德意志银行	德国	69,954	5.0%
19	23	↑4	交通银行	中国	68,333	18.6%
20	22	↑2	BPCE银行集团	法国	65,226	6.3%
21	17	↓4	瑞穗金融集团	日本	65,002	-5.7%
22	18	↓4	劳埃德银行集团	英国	62,807	-6.9%
23	24	↑1	摩根士丹利	美国	61,008	12.2%
24	21	↓3	裕信银行	意大利	58,948	-8.6%
25	28	↑3	法国兴业银行	法国	56,394	12.2%

（二）资产规模扩张趋势减缓，总资产增速下滑4个百分点

2013年末，千家银行总资产规模达113万亿美元，增速从2012年的4.6%大幅下滑至0.6%。其中，中国和美国入选银行的总资产分别增长了36528亿美元和1791亿美元，欧元区、日本、英国和巴西则有所减少。从区域占比来看，欧元区入选银行的资产规模最大，占比26%，中国入选银行占比上升3个百分点至17%、美国上升1个百分点



至13%，日本和英国分别下降2个和1个百分点至13%和10%。

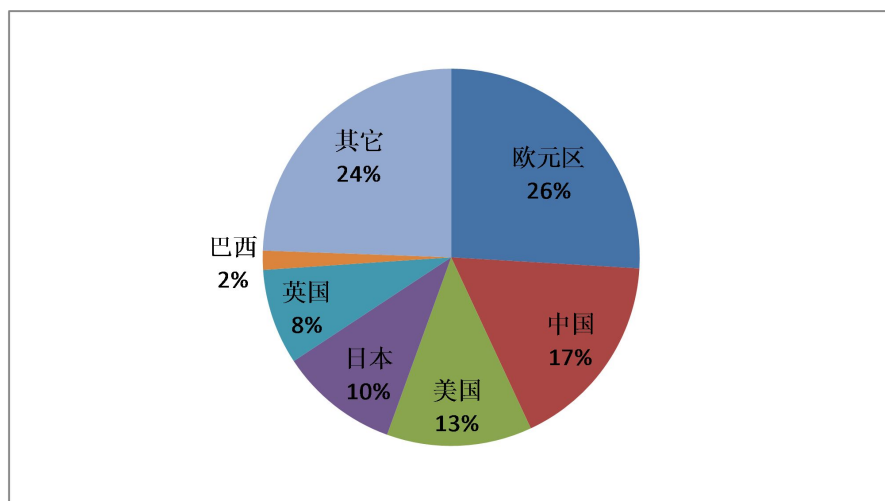


图3 2014年度全球千家大银行总资产的区域占比

（三）税前利润大幅增长23%至9204亿美元

2013年，全球千家银行共实现税前利润9204亿美元，同比大幅上升22.8%。其中，欧元区入选银行从2012年亏损490亿美元转亏为盈至税前利润280亿美元，成为全球银行盈利快速增长的重要因素。美国和中国税前利润分别增长27.0%和21.0%，是拉动全球银行盈利的另外两架马车。

在税前利润前25强中，中国银行业占据8席，工、建、农、中四大行继续稳居税前利润前4名，兴业银行凭借21.1%的税前利润增速首次进入前25名。

表2 2014年度全球税前利润排名25强银行

排名			机构		税前利润	
2014	2013	变动	银行名称	所属国家	税前利润	变动
1	1	→	中国工商银行	中国	55,480	13.1
2	2	→	中国建设银行	中国	45,855	14.7
3	3	→	中国农业银行	中国	35,099	17.5
4	4	→	中国银行	中国	34,870	17.1
5	6	↑1	富国银行	美国	32,283	15.3

2014 年度全球千家大银行排名综述

6	5	↓ 1	摩根大通	美国	25,914	-10.4
7	7	→	汇丰控股	英国	22,565	9.3
8	-		花旗集团	美国	19,656	162.2
9	-		美国银行	美国	16,181	426.8
10	8	↓ 2	三菱日联金融集团	日本	14,654	1.9
11	9	↓ 2	俄罗斯联邦储蓄银行	俄罗斯	13,923	-5.6
12	11	↓ 1	三井住友金融集团	日本	13,511	19.6
13	12	↓ 1	交通银行	中国	13,096	9.5
14	13	↓ 1	高盛集团	美国	11,737	4.7
15	10	↓ 5	法国巴黎银行	法国	11,295	-17.5
16	17	↑ 1	中国招商银行	中国	11,214	18.4
17	-		联邦银行集团	澳大利亚	11,185	10.2
18	-		法国农业信贷银行	法国	10,559	L→P
19	-		桑坦德银行	西班牙	10,534	125.4
20	16	↓ 4	加拿大皇家银行	加拿大	10,308	6.9
21	22	↑ 1	民生银行集团	中国	9,366	16.3
22	20	↓ 2	瑞穗金融集团	日本	9,358	22.7
23	18	↓ 5	西太平银行	澳大利亚	9,183	-1.0
24	-		兴业银行	中国	8,892	21.1
25	15	↓ 10	伊塔乌联合银行	巴西	8,864	-9.7

注：“-”代表此银行 2013 年未进入全球千家大银行利润前 25 强，“L→P”代表转亏为盈。



二、主要国家和地区银行业表现

表3 2014年度全球分项及各区域排名第一银行

一级资本	
全球	中国工商银行（ICBC）
北美	摩根大通（JP Morgan Chase & Co）
西欧	汇丰控股（HSBC Holdings）
亚洲	中国工商银行（ICBC）
日本	三菱日联金融集团（Mitsubishi UFJ Financial Group）
拉美	伊塔乌联合银行控股公司（Itau Unibanco Holding）
中东	国家商业银行（National Commercial Bank）
非洲	标准银行集团（Standard Bank Group）
中东欧	俄罗斯联邦储蓄银行（Sberbank）
总资产	
全球	中国工商银行（ICBC）
北美	摩根大通（JP Morgan Chase & Co）
西欧	汇丰控股（HSBC Holdings）
亚洲	中国工商银行（ICBC）
日本	三菱日联金融集团（Mitsubishi UFJ Financial Group）
拉美	巴西银行（Banco do Brasil）
中东	卡塔尔国家银行（Qatar National Bank）
非洲	标准银行集团（Standard Bank Group）
中东欧	俄罗斯联邦储蓄银行（Sberbank）
税前利润	
全球	中国工商银行（ICBC）
北美	富国银行（Wells Fargo & Co）
西欧	汇丰控股（HSBC Holdings）
亚洲	中国工商银行（ICBC）
日本	三菱日联金融集团（Mitsubishi UFJ Financial Group）
拉美	伊塔乌联合银行控股公司（Itau Unibanco Holding）
中东	卡塔尔国家银行（Qatar National Bank）
非洲	标准银行集团（Standard Bank Group）
中东欧	俄罗斯联邦储蓄银行（Sberbank）

（一）中国银行业：建行跃居第二，紧随工行之后

2014年度，中国银行业上榜银行数由96家增至110家，一级资本总额增长18%至

11919亿美元，占全球千家银行的18%，占比较上一年度提升3.2个百分点，首次超过美国成为全球银行业一级资本规模最大的国家。资产规模扩张至19.4万亿美元，占千家银行资产的17.1%，占比较上年度提高3.1个百分点。



图4 历年中国银行业上榜数量

表4 2014年度千家银行税前利润/一级资本/总资产主要区域分布

单位：亿美元

	税前利润		一级资本		总资产	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
中 国	2925	31.8%	11919	18.0%	193541	17.1%
美 国	1832	19.9%	11644	17.6%	140951	12.5%
日 本	641	7.0%	5374	8.1%	115369	10.2%
英 国	218	2.4%	4718	7.1%	92716	8.2%
巴 西	261	2.8%	1479	2.2%	18546	1.6%
欧元区	280	3.0%	13880	21.0%	293240	25.9%

中国110家上榜银行共实现税前利润2925亿美元，占千家的31.8%，是全球银行业利润增长的最重要引擎。但由于2013年中国经济增速有所放缓、利率市场化加速推进、金融监管趋严、互联网企业加速渗入等原因，中国银行业的利润增速有所下



滑，入榜银行的税前利润平均增速从2013年度的27.78%下降到2014年度的21.80%，资本回报率（return on capital）从23.90%下降到21.95%，资产回报率（return on assets）从1.50%下降到1.46%。贷款质量也有所下降，入榜银行平均不良率从2013年度的0.85%上升到0.96%。

中国的入榜银行在2013年全部实现税前盈利，101家实现税前利润增长。税前利润增速较高的银行大部分是资本实力较弱、规模较小、经营较为灵活的地方性银行。例如，青岛农村商业银行税前利润增长205.8%，广东江门的会新农村商业银行增长125.5%，厦门国际银行在2012年、2013年的税前利润增速分别高达64.7%和70.0%，桂林银行连续两年超过40%。

表5 2014年度中国前10家利润增长最快银行

单位：百万美元，%

全球排名	银行名称	税前利润	税前利润增速
495	青岛农村商业银行	365	205.8
795	新会农村商业银行	116	125.5
444	厦门国际银行	351	70.0
833	乐山市商业银行	152	58.1
356	天津农村商业银行	451	53.5
593	南充市商业银行	398	45.8
257	盛京银行	1,031	45.1
759	吉林九台农村商业银行	116	44.3
717	桂林银行	211	44.0
709	乌鲁木齐市商业银行	192	43.9

中资银行前25强中，所有银行的一级资本均有所增加。五大行均在千家排名前20位，建设银行首次跃居第二，中、农、交三行的排名也均有所提升。招商银行从全球排名第50升至第36，光大银行从75名升至59名，平安银行从97名升至82名，表现也较为抢眼。

表 6 2014 年度全球千家大银行中国银行业一级资本排名前 25 强

单位：百万美元

中国排名	全球排名	银行名称	一级资本
1	1	中国工商银行	207,614
2	2	中国建设银行	173,992
3	7	中国银行	149,729
4	9	中国农业银行	137,410
5	19	交通银行	68,333
6	36	招商银行	41,690
7	37	中信银行	37,427
8	44	浦发银行	34,042
9	47	民生银行	33,232
10	49	兴业银行	32,965
11	59	光大银行	24,766
12	63	中国邮储银行	22,981
13	82	平安银行	16,414
14	92	华夏银行	14,066
15	99	北京银行	12,825
16	108	广发银行	11,869
17	130	上海银行	9,178
18	153	江苏银行	7,805
19	178	重庆农村商业银行	5,948
20	189	上海农村商业银行	5,386
21	193	恒丰银行	5,182
22	194	徽商银行	5,155
23	208	浙商银行	4,596
24	210	广州农村商业银行	4,473
25	214	南京银行	4,379

（二）欧洲银行业：缓慢复苏，税前利润扭亏为盈

随着大规模救助计划的实施和经济结构改革的推进，以及在低利率和低通胀影响下的工业生产扩张、出口回升和内部消费增长明显，欧洲银行业迎来了复苏。2013年，西欧地区有233家银行上榜，共实现税前利润1017.5亿美元，同比增长了755%。西欧地区银行业税前利润在全球千家中的占比也从上年的1.6%回升至11.1%。西欧地



区上榜银行中，有19家银行实现扭亏为盈，仅有9家由盈转亏。法国信贷银行在出售其希腊分支机构之后实现了扭亏为盈，从2012年亏损20亿美元到2013年实现税前利润106亿美元，引领法国银行业的复苏。西班牙银行业的税前利润平均增长81%，其中班基亚银行（Bankia），西班牙人民银行（Banco Popular）、地中海银行（Banco Mare Nostrum）在2013年转亏为盈。

欧元区于2013年实现了单一监管制度，随后欧洲央行（ECB）启动了对银行业的全面评估，包括对现有资产质量的审查，以及对欧元区128家大型银行的压力测试。在2014年度榜单中，西欧地区入榜银行的一级资本从上年的213.4万亿元增至223.7万亿元，资本充足率从16.5%升至17.1%。

表7 2014年度全球十大亏损银行

单位：百万美元，%

全球排名	银行名称	国家	税前利润	税前利润变动
24	裕信银行（UniCredit）	意大利	-22,032	-3185.0
15	苏格兰皇家银行（RBS）	英国	-14,595	-75.5
31	意大利联合圣保罗银行（Intesa Sanpaolo）	意大利	-6,633	P->L
446	卡里奇银行（Banca CARIGE）	意大利	-3,579	-686.5
100	西亚那银行（Banca Monte dei Paschi di Siena）	意大利	-2,941	39.0
291	塞浦路斯银行（Bank of Cyprus）	塞浦路斯	-2,851	2.2
185	欧银耳嘎斯银行（Eurobank Ergasias）	希腊	-2,657	-13.5
340	海珀银行（Hypo Alpe Adria Bank）	奥地利	-2,480	P->L
102	爱尔兰联合银行（Allied Irish Banks）	爱尔兰	-2,327	54.0
255	加泰罗尼亚银行（Catalunya Banc）	西班牙	-2,194	85.3

注：“P->L”代表转盈为亏。

（三）美国银行业：增长强劲，税前利润大增27%

2013年，美国经济在超宽松货币政策持续支持、股市和楼市强劲上行、家庭去杠杆进入尾声、汽车和网络销售大幅增长等诸多有利因素的推动下，实现了爬坡式增长。美国2014年度上榜银行149家，是上榜银行数最多的国家。随着监管要求的不

断趋严，美国银行业的资本实力进一步增强，上榜银行一级资本总额增长6.6%至11644亿美元，在千家银行中占比17.6%。149家银行中，有124家银行的一级资本有所增加。

表 8 美国一级资本前 5 强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	一级资本	变动 (%)
3	摩根大通 (JP Morgan Chase & Co)	165,663	3.5
4	美国银行 (Bank of America)	161,456	3.9
6	花旗集团 (Citigroup)	149,804	9.7
8	富国银行 (Wells Fargo & Co)	140,735	11.2
16	高盛集团 (Goldman Sachs)	72,471	8.2

2013年，美国上榜银行共实现税前利润1832亿美元，同比增长27.0%，高于中国的21.0%，在千家银行中占比19.9%，仅次于中国。上榜银行中，实现扭亏为盈的有7家银行，93家银行实现了税前利润正增长，仅一家银行由盈转亏。税前利润前5强银行中，美国银行和花旗集团分别实现了426.8%和162.2%的税前利润增长，摩根大通税前利润则减少了10.4%。

表9 美国税前利润前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	税前利润	变动 (%)
8	富国银行 (Wells Fargo & Co)	32,283	15.3
3	摩根大通 (JP Morgan Chase & Co)	25,914	-10.4
6	花旗集团 (Citigroup)	19,656	162.2
4	美国银行 (Bank of America)	16,181	426.8
16	高盛集团 (Goldman Sachs)	11,737	4.7

(四) 拉美银行业：巴西银行业利润下滑18%

拉美地区银行业2014年度共上榜银行65家，比上一年度减少2家。上榜银行的一级资本下降5.4%至2109亿美元。一级资本前五强均来自巴西，伊塔乌联合银行一级



资本增加5.6%，取代巴西银行成为拉美地区排名第一的银行。

表10 拉美地区一级资本前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	一级资本	变动(%)
38	伊塔乌联合银行 (Itaú Unibanco Holding)	巴西	37,132	5.6
39	巴西银行 (Banco do Brasil)	巴西	36,322	0.1
54	布拉德斯科银行 (Banco Bradesco)	巴西	30,080	-7.0
58	联邦储蓄银行 (Caixa Economica Federal)	巴西	25,284	
199	BTG Pactual 银行 (Banco BTG Pactual)	巴西	4,832	-3.5

65家上榜银行中，有2家银行税前利润亏损，有31家银行的税前利润有所增长。65家银行共实现税前利润476.8亿美元，同比下降5.1%。拉美银行中，墨西哥、委内瑞拉的表现较好，税前利润分别增长34.8%和19.4%。巴西银行业仍是拉美地区的领头羊，税前利润占整个拉美地区的54.7%，巴西伊塔乌联合银行的一级资本和税前利润均为拉美第一。但随着巴西经济的大幅放缓，巴西上榜银行税前利润大幅下滑，由2012年的307亿美元下滑至261亿美元，下滑幅度高达17.6%。

表11 拉美地区税前利润前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	税前利润	变动(%)
38	伊塔乌联合银行 (Itaú Unibanco Holding)	巴西	8,864	-9.71
54	布拉德斯科银行 (Banco Bradesco)	巴西	6,083	-19.68
39	巴西银行 (Banco do Brasil)	巴西	5,463	-26.77
58	联邦储蓄银行 (Caixa Economica Federal)	巴西	2,199	
318	Banesco 环球银行 (Banesco Banco Universal)	委内瑞拉	1,734	43.06

(五) 中东银行业：量多个小，海湾地区占主导地位

中东地区2014年度共有91家银行入选千家银行。中东上榜银行的数量虽较多，

但大部分均为中小型银行，排名第一的国家商业银行在全球排名也仅在115名。中东上榜银行平均一级资本仅为27.4亿美元，较上年提升3亿美元，但仍远低于全球66.2亿美元的平均水平。

表12 中东地区一级资本前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	一级资本	变动(%)
115	国家商业银行 (National Commercial Bank)	沙特	11,101	9.0
133	利亚得银行 (Riyad Bank)	沙特	9,032	19.7
134	工人银行 (Bank Hapoalim)	以色列	8,899	15.6
136	阿联酋国民银行 (Emirates NBD)	阿联酋	8,548	13.7
138	桑巴金融集团 (Samba Financial Group)	沙特	8,389	11.1

2013年，中东地区上榜银行共实现税前利润383亿美元，同比增长11.0%，但与全球22.8%的平均增速相比，仍较为缓慢。海湾地区银行仍占据着该地区银行业的主导地位，在该区域前5强中占4席。

表13 中东地区税前利润前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	税前利润	变动(%)
141	卡塔尔国家银行 (Qatar National Bank)	卡塔尔	2,747	17.9
115	国家商业银行 (National Commercial Bank)	沙特	2,130	20.8
139	拉吉哈银行 (Al Rajhi Bank)	沙特	1,983	-5.7
147	阿布扎比国民银行 (National Bank of Abu Dhabi)	阿联酋	1,349	10.9
157	第一海湾银行 (First Gulf Bank)	阿联酋	1,316	15.8

(六) 非洲银行业：税前利润有所下降，但仍是盈利高地

2014年度千家银行中有31家来自非洲，比上一年度减少4家。非洲上榜银行的资本实力和盈利水平仍然较弱，在千家银行中占比分别为0.9%和1.6%。

税前利润前5强银行中的前3家利润均有不同程度下降。南非标准银行的一级资



本和税前利润分别下降了2.7%和11.7%，但仍稳居非洲银行业之首。

表14 非洲地区一级资本前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	一级资本	变动(%)
116	标准银行集团 (Standard Bank Group)	南非	10,566	-2.7
152	第一兰特银行 (FirstRand)	南非	7,825	4.4
195	莱利银行集团 (Nedbank Group)	南非	5,110	-6.0
240	大众银行集团 (Groupe Banques Populaire)	摩洛哥	3,804	17.7
259	阿提哈利瓦法银行 (Attijariwafa Bank)	摩洛哥	3,509	13.1

表15 非洲地区税前利润前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	税前利润	变动(%)
116	标准银行集团 (Standard Bank Group)	南非	2,878	-11.7
152	第一兰特银行 (FirstRand)	南非	2,048	-10.9
195	莱利银行集团 (Nedbank Group)	南非	1,201	-9.2
404	埃及国家银行 (National Bank of Egypt)	埃及	1,052	4.0
259	阿提哈利瓦法银行 (Attijariwafa Bank)	摩洛哥	998	3.0

(七) 中东欧银行业：资本实力增强，资产质量不佳

中东欧地区入选本次排行榜的银行共有53家，比上一年度增加7家。中东欧地区银行业一级资本大幅增长15.8%至1408.8亿美元，53家中有43家一级资本有所增强，其中斯洛文尼亚等地区的一部分银行是由于受到政府救助得以实现资本的大幅增加。俄罗斯银行业继续在中东欧独占鳌头，在一级资本前5强中，前4家银行均来自俄罗斯。俄罗斯联邦储蓄银行和俄罗斯外贸银行的一级资增长较快，同比分别增长17.4%和20.5%。

表16 中东地区一级资本前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	一级资本	变动(%)
33	俄罗斯联邦储蓄银行 (Sberbank)	俄罗斯	43,518	17.4
66	俄罗斯外贸银行 (VTB Bank)	俄罗斯	21,910	20.5
123	俄罗斯天然气工业银行 (Gazprombank)	俄罗斯	9,757	3.4
159	俄罗斯农业银行 (Russian Agricultural Bank)	俄罗斯	6,899	7.2
169	波兰储蓄银行 (PKO Bank Polski)	波兰	6,511	7.4

在盈利方面，受斯洛文尼亚银行业危机等因素影响，中东欧地区银行业税前利润下滑13.9%至231.6亿美元。斯洛文尼亚上榜的两家银行共税前亏损了28.0亿美元，俄罗斯上榜银行的税前利润下降了7.3%至216.6亿美元。中东欧地区不良贷款率高达7.9%，大幅高于3.7%的千家银行平均水平，其中斯洛文尼亚第一大银行新布尔亚那银行 (Nova Ljubljanska Banka, NLB) 的坏账率高达25.6%。

表17 中东欧地区税前利润前5强银行

单位：百万美元

全球排名	银行名称	国家	税前利润	变动(%)
33	俄罗斯联邦储蓄银行 (Sberbank)	俄罗斯	13,923	-5.6
66	俄罗斯外贸银行 (VTB Bank)	俄罗斯	3,807	0.2
169	波兰储蓄银行 (PKO Bank Polski)	波兰	1,343	-10.4
123	俄罗斯天然气工业银行 (Gazprombank)	俄罗斯	1,332	-6.0
229	俄罗斯天然气工业银行 (Gazprombank)	俄罗斯	1,147	7.3

三、国际银行业发展进程及格局变化趋势与展望

1. 全球银行业“去杠杆化”进程还将持续

在经历了2008年金融危机的洗礼之后，监管机构开始吸取危机经验教训，巴塞尔协议III的实施、对“大而不能倒”银行的压力测试等陆续出台，频频收紧对银行



业的资本紧箍咒。另一方面，危机后，一些发达地区的银行自身也意识到快速规模扩张所带来的不稳定因素以及资本在抵御风险方面的重要作用，开始缩减规模，回归核心，增强资本实力。在内外两方面因素的驱动下，全球银行业资本实力显著上升。2006年至2013年，全球银行业一级资本由3.4万亿美元升至6.6万亿美元，几乎翻了一番，资本充足率也呈显著上升态势。未来，驱动银行追求资本和收缩规模的内外两方面因素还将持续，全球银行业资本实力有望持续提升，“去杠杆化”进程也还将持续。

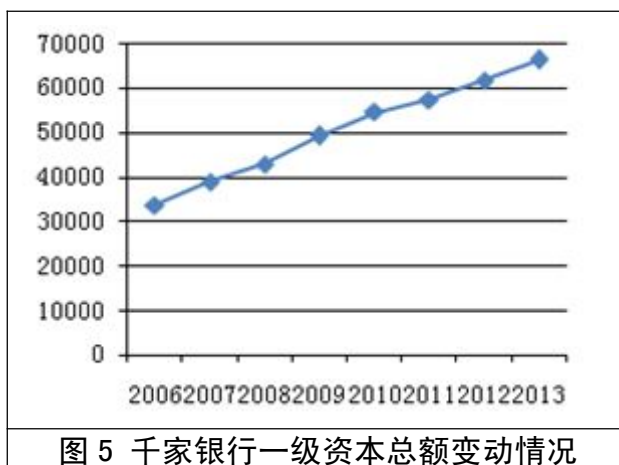


图 5 千家银行一级资本总额变动情况

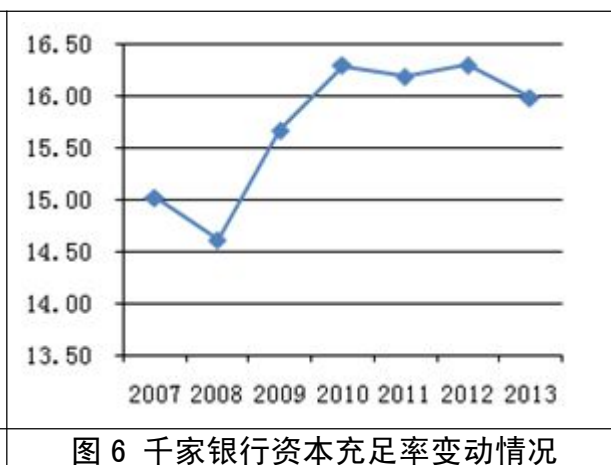


图 6 千家银行资本充足率变动情况

总体来说，全球银行业资本提升的来源有两类，一种是通过自身利润留存、发股发债、出售非核心业务等方式获取资本，另外一种是通过外界救助形式大幅、快速获得资本。后者具有明显的时代和地区特点，主要出现在欧债危机时期的西班牙、塞浦路斯、希腊等地区。例如在政府的救助下，塞浦路斯银行（Bank of Cyprus）的一级资本增长了将近 20 倍。然而，政府救助下的银行是否能够快速调整，实现盈利和可持续增长，还有待时间的检验。

与此同时，欧美发达国家的资产重组、回归核心之路也在继续。在新的监管形势和经营环境下，过去高杠杆、高风险、高收益的业务模式难以为继，国际大银行

纷纷谋求转型，回归核心业务。以汇丰控股为例，2011-2013年，其出售及处置了52笔海外业务，仅并购了6笔。

表18 近一年部分全球大型银行回归核心业务举措

2013年5月	摩根士丹利宣布将其印度财富管理业务出售给渣打银行。
2013年8月	德意志银行宣布将缩减其资产负债规模，以满足新的杠杆率要求。该行将削减2500亿欧元资产（占其总资产的16%），具体战略包括：降低所持有的2400亿欧元现金及削减900亿欧元的非核心业务资产。
2013年9月	法国兴业银行研究出售亚洲私人银行业务，该银行在当地管理的富人资产约为100亿-120亿美元。
2013年10月	汇丰集团宣布将退出印度零售经纪业务，退出该业务将有助于释放资本，转而投入其他成长性更好的业务中去。
2013年10月	瑞士信贷银行宣布将在2013年年底之前关闭其在50个较小国家的客户账户，全部或部分退出该50个国家的财富管理业务，把财力集中在成长型市场和战略客户部门。
2013年11月	苏格兰皇家银行表示，在英国政府压力下，其将加快出售旗下美国信贷业务，计划2016年底前全面退出美国公民金融集团(Citizens Financial Group)，并设立“坏账银行”，负责处置约占银行资本金额20%、规模达383亿英镑的“危险资产”。
2013年12月	德意志银行宣布，将关闭全球大部分大宗商品业务。退出的大宗商品业务板块包括能源、农业、工业金属和纺织品交易业务，保留贵金属交易和大宗商品指数团队。
2014年3月	巴克莱集团宣布，2014年将最多裁员1.2万人，其中7000名为英国地区的雇员，其余为其他地区员工，主要集中在投资银行部门。
2014年3月	德意志银行多年来首次制定缩减在美资产的相关计划，以应对美联储新颁布的针对外资银行更严格的资本监管法案。该计划实施后，德意志银行在美国的资产将通过资产重新配置的方式由4000亿美元缩减为3000亿美元左右，其在墨西哥、法兰克福和东京等原隶属美国区管辖的部分业务也将被重新分配到欧洲和亚洲等地区。
2014年4月	花旗集团大幅削减投行部门规模，全球销售和交易部门裁员300人。
2014年5月	富国银行宣布2014年将削减住房抵押贷款部门员工700人。从2013年7月以来，该行已至少砍掉了近7000个工作岗位。
2014年5月	苏格兰皇家银行宣布，计划于未来12至18个月缩减抵押贷款业务规模三分之二。

2. 欧美共同发力，复苏进程加快

随着全球经济增长趋势日趋明朗，全球银行业整体将继续呈现缓慢复苏态势。2013年，随着欧洲银行业逐渐走出泥潭，美国银行业复苏势头强劲，中国银行业继续崛起，全球银行业复苏进程有所加快。2013年，全球千家银行实现税前利润9204



亿美元，同比增速从去年的6.7%升至22.8%。

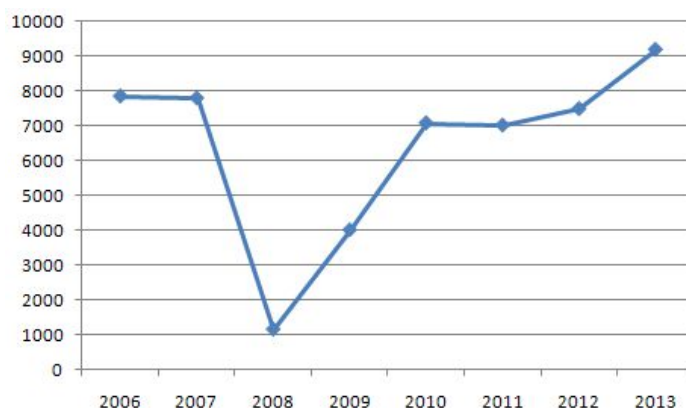


图7 2006-2013年千家银行税前利润（亿美元）

欧元区银行业在2013年终于走出了欧债危机以来的泥潭，从税前亏损490亿美元转为税前盈利280亿美元。然而，欧洲银行业的复苏才刚刚开始，意大利等地区银行业仍在亏损泥潭中无法自拔。全球五大亏损银行中有四家银行来自意大利，塞浦路斯银行业亏损额相当于其资本的80%，斯洛文尼亚银行业的资本回报率为-120%等。2014年初至今，欧洲经济延续去年下半年以来的温和复苏势头，其中核心国德国经济增长较快，法国微幅增长，意大利、西班牙、希腊等部分重债国也开始逐步走出衰退。2015年的千家排名中，欧洲银行业有望获得更好的成绩。

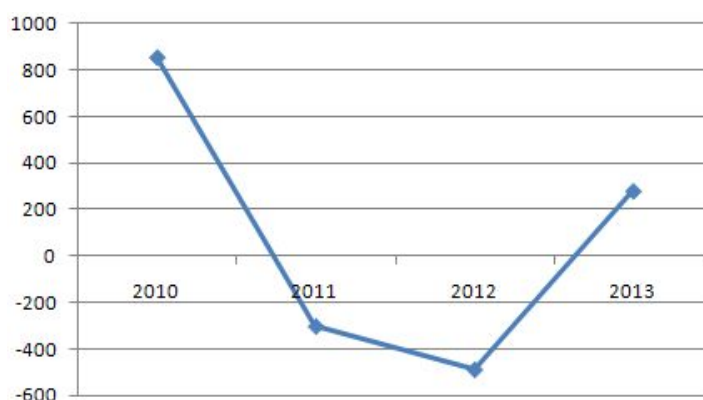


图8 2010-2013年欧元区入榜银行税前利润（单位：亿美元）

美国银行业继续维持上一年度的强劲复苏态势，税前利润逐年走高，增速有所加快。2014年以来，美国就业市场稳步增长，居民消费有所改善，制造业景气度回升明显，房地产再现启动迹象。银行业也将随着经济的复苏加速发展。与此同时，随着美国市场低利率环境的持续，以及监管的不断加强，美国银行业赖以生存的贷款等传统业务已经不能成为业绩的亮点，新的业务模式又难以凸现，目前成本控制导向的业务增长模式或将在未来难以为继。以富国银行为例，低利率环境导致其净息差逐步下降，从2013年一季度的3.49%降至2013年一季度的3.2%。

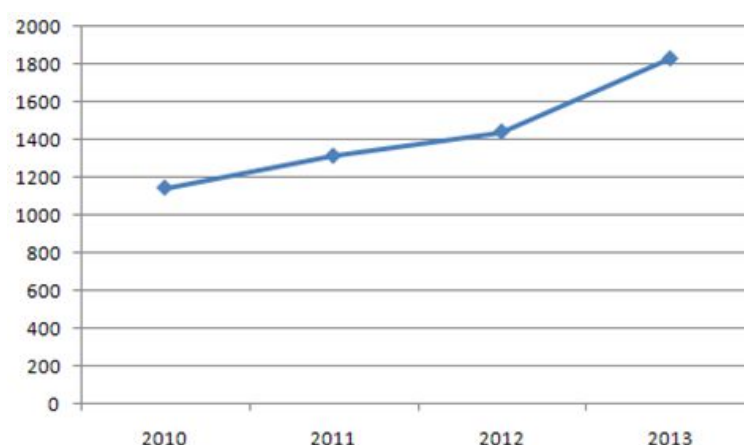


图9 2010-2013年美国银行业税前利润（单位：亿美元）

3. 新兴市场银行业发展速度减缓，但仍是盈利高地

2013年世界经济呈现“西升东退”格局，银行业作为典型的经济顺周期行业，也呈现出这样的态势。随着新兴市场经济体近期经济增长的持续放缓，2013年，中国、拉美和非洲等新兴地区银行业的快速增长势头有所放缓，盈利能力有所下滑。中国上榜银行的资本回报率（return on capital）由上年的23.9%降至22.0%，巴西由14.9%降至13.1%，而南非由29.5%降至11.7%。

尽管盈利能力有所下滑，但与发达国家相比，新兴市场银行业的资本回报水平仍维持在相对高的水平。未来，新兴市场银行业面临的经济环境仍存在不确定因素，



但整体来看，美国 QE 的退出、大宗商品需求和价格的下滑、国际贸易的疲软及新兴国家内部宏观失衡和结构性问题无法在短期内解决，过去靠规模扩张获取的高速发展模式无法持续，新兴市场银行业在未来一段时间或将继续维持与过去相比相对较慢的发展态势。而如何通过结构调整和改革创新使得经济和银行业摆脱“重量不重质”的单纯扩张模式，获得新的生命力，是新兴银行业能否在未来继续走向辉煌的关键所在。

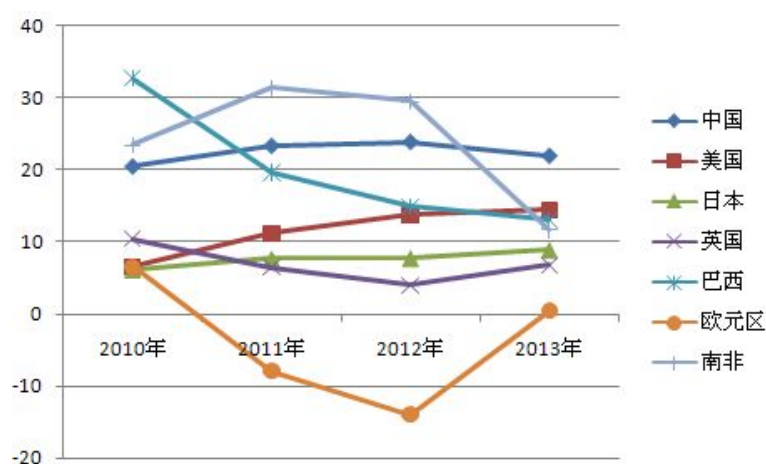


图10 2010-2013年主要国家/地区上榜银行的资本回报率（%）



附件：2013年度全球千家大银行排名总表（前25强）

单位：百万美元

排名			机构		实力	规模	稳健	利润	经营状况		风险管理	
2014	2013	变动	银行名称	所属国家	一级资本	资产总额	资本/资产	税前盈利	盈利增长率	资产回报率	资本充足率	不良贷款率
1	1	→	中国工商银行	中国	207,614	3,100,254	6.7%	55,480	13.1%	1.8%	13.1%	0.9%
2	5	↑3	中国建设银行	中国	173,992	2,517,734	6.9%	45,855	14.7%	1.8%	13.3%	1.0%
3	2	↓1	摩根大通	美国	165,663	2,415,689	6.9%	25,914	-10.4%	1.1%	14.4%	3.1%
4	3	↓1	美国银行	美国	161,456	2,104,995	7.7%	16,181	426.8%	0.8%	15.4%	4.7%
5	4	↓1	汇丰控股	英国	158,155	2,671,318	5.9%	22,565	9.3%	0.8%	17.8%	3.2%
6	6	→	花旗集团	美国	149,804	1,880,617	8.0%	19,656	162.2%	1.0%	16.7%	2.4%
7	9	↑2	中国银行	中国	149,729	2,273,730	6.6%	34,870	17.1%	1.5%	12.5%	1.0%
8	8	→	富国银行	美国	140,735	1,527,015	9.2%	32,283	15.3%	2.1%	15.4%	5.2%
9	10	↑1	中国农业银行	中国	137,410	2,386,447	5.8%	35,099	17.5%	1.5%	11.9%	1.2%
10	7	↓3	三菱日联金融集团	日本	117,206	2,451,396	4.8%	14,654	1.9%	0.6%	15.5%	
11	11	→	法国巴黎银行	法国	99,168	2,482,950	4.0%	11,295	-17.5%	0.5%	14.3%	4.7%
12	15	↑3	巴克莱银行	英国	91,960	2,161,890	4.3%	4,725	1117.7%	0.2%	19.9%	2.8%
13	13	→	法国农业信贷银行	法国	86,201	2,353,553	3.7%	10,559	L→P	0.4%	16.3%	3.4%
14	14	→	桑坦德银行	西班牙	84,232	1,538,811	5.5%	10,534	125.4%	0.7%	14.6%	5.6%
15	12	↓3	苏格兰皇家银行	英国	83,180	1,693,374	4.9%	-14,595	-75.5%	-0.9%	16.5%	8.6%
16	19	↑3	高盛集团	美国	72,471	911,595	7.9%	11,737	4.7%	1.3%	19.9%	1.6%
17	16	↓1	三井住友金融集团	日本	71,361	1,534,040	4.7%	13,511	19.6%	0.9%	15.5%	
18	20	↑2	德意志银行	德国	69,954	2,222,621	3.1%	2,008	94.2%	0.1%	18.5%	1.8%
19	23	↑4	交通银行	中国	68,333	976,883	7.0%	13,096	9.5%	1.3%	12.1%	1.1%

2014 年度全球千家大银行排名综述

20	22	↑ 2	BPCE 银行集团	法国	65,226	1,549,683	4.2%	6,743	36.6%	0.4%	14.4%	3.9%
21	17	↓ 4	瑞穗金融集团	日本	65,002	1,669,733	3.9%	9,358	22.7%	0.6%	14.3%	
22	18	↓ 4	劳埃德银行集团	英国	62,807	1,395,437	4.5%	684	L->P		20.8%	6.9%
23	24	↑ 1	摩根士丹利	美国	61,008	832,702	7.3%	3,729	L->P	0.4%	16.9%	0.9%
24	21	↓ 3	裕信银行	意大利	58,948	1,166,674	5.1%	-22,032	-3185.0%	-1.9%	13.6%	3.6%
25	28	↑ 3	法国兴业银行	法国	56,394	1,703,810	3.3%	4,218	107.3%	0.2%	14.7%	6.0%

注：“—”代表未公布此数据，“L->P”代表扭亏为盈，“P->L”代表转盈为亏。