

21

世纪高等院校教材
南开大学金融学系列

国际银行学

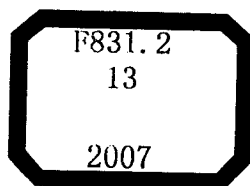
.....
International Banking

王志军 ◎主 编



科学出版社

www.sciencep.com



21 世纪高等院校教材·南开大学金融学系列

国际银行学

王志军 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

国际化经营是当代全球银行业重要的发展趋势,在中国银行业对外开放程度不断提高的形势下,了解和认识国际银行与国际银行业务已经成为现实的需要。本书理论结合实际,对国际银行业做了系统全面的介绍。全书共 14 章,包括国际银行业的历史和理论、当代全球银行业的基本发展态势、主要的国际银行业务以及国际银行业的风险管理和监管等内容。

本书体系完整,内容全面丰富,具有很强的时代感,适合用作金融学专业高年级本科生、研究生教材,也适合 MBA 及相关专业的本科生、研究生和对国际银行感兴趣的实际工作者参考、使用。

图书在版编目(CIP)数据

国际银行学/王志军主编. —北京:科学出版社,2007

ISBN 978-7-03-018781-9

I. 国… II. 王… III. 跨国银行-研究 IV. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 041697 号

责任编辑:徐蕊 王京苏 吴伶伶 王国华/责任校对:陈玉凤

责任印制:张克忠/封面设计:陈敬

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 4 月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2007 年 4 月第一次印刷 印张: 21 1/2

印数: 1—3 000 字数: 399 000

定价: 29.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)



总序

中国经济目前正经历着重要的转型时期,而金融领域无疑是最活跃、最激动人心的领域,众多的社会精英在金融学的理论和实践中进行着积极的探索、追求和创造。要适应新世纪金融学专业人才需求巨大、教学对象复杂、教学层次多等新情况,中国高等院校的金融学教育也需要一系列的突破与创新。为此,我们决定出版一套质量精、适应面广的“金融学系列教材”。它既浓缩了教师们多年积累的教学经验,以及近年来金融学教材内容改革与创新的成果,又反映了金融理论研究与实践发展的前沿。

在系列教材编写的主导思想是:兼顾科学性和前瞻性,既要遵循学科自身的发展规律,也要反映金融学研究 and 教学的相对成熟的新思想;兼顾体系完整和重点突出,既要保证内容详尽丰富和逻辑的内在一致性,也要突出学科的核心和重点内容;兼顾专业性与通用性,既要表现出较高的专业水准和学术水平,又要注意其广泛的适用性。在编写过程中,作者尽量使用简洁易懂的文笔,即便是一些较为深奥的问题,也尽量做到深入浅出,使读者易于理解,便于掌握。

在系列教材拟推出 10 种,包括《国际金融》、《货币银行学》、《商业银行管理》、《公司财务学》、《投资学》和《金融工程》6 门核心课程以及《经济数学》、《财政学》、《金融市场学》和《货币经济学》。本系列教材均由具有丰富教学经验的专家教授编写,可供金融学专业的本科学生和低年级硕士研究生使用,也可作为金融系统干部培训以及 MBA 等学位教育的专业教材。随着当代金融学教学与科研的不断创新,本套教科书将定期修订,我们会不断充实其内容和完善其结构体系。

所有参与编写在系列教材的专家们付出了巨大的心血,在此向他们表示感谢。希望借此推动我国高等金融学教育事业的发展,也衷心希望读者能够提出宝贵意见,以使我们进一步改进。

马君潞

2005年8月

前 言

银行是运用公众资金生产和销售专业化管理的金融服务企业。与人们日常认为银行只吸收存款和发放贷款的传统观念不同,从功能性金融理论的视角看,银行作为金融体系的一个重要组成部分,在经济中发挥着许多重要的功能。其中最主要的有以下三种功能:①提供在不同的时间、地区和行业之间转移经济资源的途径;②提供管理风险的方法;③提供清算和支付结算的途径,以完成商品、服务和资产的交易。

国际银行实际就是银行功能在空间上的进一步扩展,从本国扩展到外国,其服务的对象从本国居民扩展到外国居民,或者说是从居民扩展到非居民。

国际银行业是全球经济的重要元素。通过提供信贷、参与金融市场交易以及金融顾问服务,国际银行业成为全球资本流动最重要的载体。休斯(Jane E. Hughes)与麦克唐纳(Scott B. MacDonald)认为:国际银行业是指某一个国家的一家银行以某种业务形式(贷款、顾问、证券发行)在另一个国家开展业务活动;而国际银行则是那些长期大量进行国际业务的银行机构。从现实情况看,并不是所有的银行都是国际银行,也并非所有的银行都有从事国际银行业务的愿望。他们给国际银行业下了一个较为宽泛的定义:以跨国信贷为主要内容,以债务(债券)和股权(股票)方式为辅,提供融资的金融活动、其他形式的国际金融活动,包括外汇买卖、金融衍生品交易以及顾问服务等,构成国际银行核心业务的广泛外延。

国际银行的业务内容与国内银行基本相同,国际银行业很多新的业务内容都是在国内银行业务中首先出现,之后再推广到国际银行业的,但也有少数银行业务是先在国际银行业务中出现,再反过来被运用于国内银行业。总体上看,国际银行业务可以分为三个部分:其一,本国银行对国外客户的业务;其二,本国银行外国分支机构对东道国客户提供的银行业务;其三,外汇银行业务,包括本国银行、在本国的外国银行分支机构、本国银行海外分支从事的非本币业务。

本教材力图系统阐述国际银行业发展的各个方面,以使读者更好地了解国际银行业的发展情况及其在全球经济中的重要作用。本教材在编写思想和内容安排上体现出以下特点:

第一,体系完整,内容全面丰富。教材内容不是局限于国际银行业务的介绍,而是提供一个全面的国际银行业经营与发展的图景。既考察国际银行业发展的历史与基本理论,也有当代全球与主要经济体银行体系发展比较;既详细介绍

国际银行业务的内容,也大篇幅介绍国际银行业的风险与监管问题。涵盖了国际银行业的发展历史、理论基础、业务经营、风险管理与外部监管等各个主要方面并有所扩展,基本形成一套完整的教学体系,有助于学生全面掌握国际银行学的基本知识。

第二,繁简有度,避免知识重复。由于本教材的使用对象是金融专业高年级本科生,他们已经积累了相当多的国际金融和商业银行管理领域的知识。因此,本教材在整体安排上重点介绍上述两门课程没有涉及的新内容,如全球与主要经济体银行体系发展比较、国际银行业务、国际银行监管等,在每一部分、每一章中,重点介绍使用者没有学习过的内容,如“风险管理”部分中重点介绍国家风险与操作风险。对于已经通过以往课程学习过的知识和内容,一般仅做简要叙述。

第三,把握前沿,反映最新发展。本教材在发展趋势与特征介绍方面,尽可能使用最新的数据资料,以增强时代感;在国际银行业务介绍方面,根据当代国际银行业务组织与经营方式的变化,以四大业务线为基础做全面考察,以适应现实的发展变化;同时,尽可能介绍当代国际银行经营管理中先进、成熟的做法,以把握行业发展的前沿。

本教材结构设计为四个部分,共14章。第一部分为“国际银行业概述”,共有三章内容,分别阐述了国际银行业发展的历史与现状以及中国银行业的国际化发展、国际银行业的基本理论、国际银行业的机构形式与组织结构。第二部分“各国银行体系比较”共有三章内容,分别考察当代全球银行体系的发展趋势,美国与欧盟等发达经济体、新兴市场经济体银行体系的基本特征及其主要发展,使学生对当代国外银行体系的发展有一个基本的了解。第三部分“国际银行的业务”共有四章内容,分别介绍国际零售银行业务、国际私人银行业务、国际商业银行业务与国际投资银行业务,反映国际银行业务内容的新发展。第四部分“国际银行业风险管理与监管”由四章构成,分别介绍国家风险,国际银行信用风险、利率风险、汇率风险的分析与管理,国际银行操作风险与管理以及国际银行业的监管等内容。

本教材由王志军(南开大学金融学系)担任主编,完成全书的编写工作。本教材的编写是在南开大学金融学系和科学出版社的统一筹划组织下完成的,感谢科学出版社以及南开大学金融学系主任马君潞教授、范小云教授对本书出版的大力支持。南开大学金融学系的几位硕士研究生也为本教材的编写工作提供了帮助,其中卢蓓参与了若干章节的编写工作,张颖和廖晓莎承担了繁重的文字校对和有关技术性工作,在此向这些同学表示诚挚的感谢。需要专门提出的是,在本教材编写过程中,参考、借鉴、引用了许多同行专家学者的研究成果,在此一并表示真挚的感谢。

编写出一本能够反映银行业国际化、全球化发展趋势并适应金融学科教学要求的教材，是编者工作的初衷和始终坚持的指导思想。完稿之日，编者仍深感不足与缺憾之处颇多，诸多问题需要在未来的教学与研究中解决。在此，恳切希望同行专家和广大读者对本书提出宝贵的意见和建议，以使本教材不断完善。

王志军

2006年12月

目 录

总序 前言

第一章

国际银行业概述

第一章 国际银行业发展简史	3
第一节 国际银行业发展的简要历史	3
一、早期国际银行业的发展	3
二、近代国际银行业的发展	4
三、两次世界大战之间国际银行业的发展	6
四、第二次世界大战后国际银行业的发展	6
第二节 当代外资银行的业务规模	7
一、美国银行业中的外资银行	7
二、欧盟银行业中的外资银行	13
三、新兴市场经济体中的外资银行	16
第三节 中国银行业的国际化	17
一、中国商业银行的跨国经营	17
二、外资银行在中国的发展	19
思考题	24
第二章 国际银行业理论	25
第一节 商业银行国际经营动因理论	25
一、比较优势论	25
二、引导效应论	26
三、内部化理论	27
四、格鲁拜尔的三分类理论	27
五、邓宁的折衷理论	28
六、理论评价	29
第二节 商业银行国际经营的激励	29
一、外在激励	30
二、部门外在激励	35

三、厂商内在激励	35
思考题	38
第三章 国际银行业的结构与组织	40
第一节 国际银行进入外国的方式	40
一、国际银行进入的主要方式	40
二、国际银行进入方式选择的影响因素	41
第二节 国际银行业的机构形式选择	42
一、国际银行的机构形式	42
二、国际银行业机构形式选择的决定因素	47
三、不同类型国际银行机构的发展：以美国银行业市场为例	49
第三节 国际银行业的组织结构	51
一、客户为中心的业务组织	51
二、国际经营的阶段与国际银行的组织结构	53
三、当代国际银行的组织结构类型	54
思考题	60

第二编

各国银行体系比较

第四章 当代全球银行体系的发展	65
第一节 全球银行业市场竞争	65
一、银行机构之间的竞争	65
二、来自金融市场和机构投资者的竞争	65
三、金融国际化与全球化发展加剧竞争	66
四、来自非金融机构的竞争	67
第二节 全球银行业并购重组浪潮	68
一、全球银行业并购重组概况	68
二、全球银行业并购重组的效应	69
第三节 全球银行业综合化经营发展	72
一、商业银行综合化经营的历史发展	72
二、商业银行综合化经营的利益	73
三、商业银行综合化经营的组织形式	75
四、全球金融综合集团的发展	76
第四节 全球银行业收入结构的变化	77
一、银行业非利息收入发展的概况	77
二、银行业非利息收入业务的主要构成	78

三、银行业非利息收入的主要特征	80
思考题	83
第五章 发达国家银行体系的发展	84
第一节 当代美国银行业的发展	84
一、美国银行体制的特征	84
二、美国银行业监管体系的结构及其监管职责	86
三、美国银行业并购重组与市场结构的发展	87
第二节 当代欧盟银行业的发展	89
一、市场集中程度日益提高	89
二、业务经营向综合化转变	92
三、监管结构发展	94
第三节 当代英国、法国和德国银行体系的发展	98
一、当代英国银行体系的发展	98
二、当代德国银行体系的发展	99
三、当代法国银行体系的发展	102
第四节 当代日本银行体系的发展	105
一、日本银行体系概况	105
二、20 世纪 90 年代以来日本银行体系的问题及重组	106
思考题	108
第六章 新兴市场经济体银行体系的发展	109
第一节 新兴市场经济体银行体系概述	109
一、商业银行在金融体系中占主导地位	109
二、银行业危机频频发生	111
第二节 新兴市场经济体银行业的私有化、重组与外资银行进入	112
一、国有银行私有化	112
二、并购重组	116
三、外资银行进入	119
第三节 当代韩国与墨西哥银行业的发展	119
一、韩国银行体系的改革与发展	119
二、墨西哥银行业的国有化、私有化和外国化	122
第四节 中东欧转型国家的外资银行的发展	125
一、中东欧国家外资银行进入的特征	125
二、外资银行进入对中东欧国家银行金融体系的效应	128
思考题	131

第三编

国际银行的业务

第七章 国际零售银行业务	135
第一节 零售银行业务概述	135
一、零售银行业务的主要内容	135
二、零售银行业务的产品和服务	137
第二节 国际零售银行业务的发展	138
一、国际零售银行业务发展的障碍	138
二、零售银行业务国际化概况	139
第三节 国际零售银行业务的经营	141
一、国际零售银行业务的综合化经营与交叉销售	141
二、国际零售银行业务分销渠道多元化及传统分支网点再造	144
第四节 国际零售银行业务中的消费者信贷业务	147
一、消费者信贷概述	147
二、消费者贷款申请评估	148
三、消费者贷款申请的信用评分	149
第五节 国际零售银行业务中的客户关系管理	150
一、银行客户关系管理概述	150
二、商业银行 CRM 系统的总体架构	152
三、实施 CRM 的利益	157
四、实施 CRM 的实例	159
思考题	160
第八章 国际私人银行业务	161
第一节 国际私人银行业务概述	161
第二节 国际私人银行的客户	162
一、客户准入条件	162
二、私人银行客户的业务需求	164
第三节 国际私人银行业务的产品与服务	165
一、账户服务	165
二、资产管理	166
三、企业和投资贷款	171
四、风险管理	172
五、外汇管理服务	173
六、关联服务：形成客户关系	173

第四节 私人银行业务的组织结构与管理流程	176
一、国际私人银行业务的组织方式	176
二、国际私人银行业务的内部组织流程	177
思考题	179
第九章 国际商业银行业务	180
第一节 国际信贷服务	180
一、国际信贷业务简述	180
二、短期企业贷款	180
三、长期企业贷款	182
第二节 国际银团贷款安排	183
一、银团贷款的含义和特征	183
二、国际银团贷款的基本形式	184
三、国际银团贷款的参与者	186
四、贷款的发起与构造	189
五、国际银团贷款的费用	191
六、贷款的管理	192
第三节 国际项目贷款	193
一、项目贷款概述	193
二、国际项目贷款的发展	194
三、项目贷款的对象	195
四、国际项目贷款的风险与管理	195
第四节 国际贸易融资	197
一、短期出口融资	197
二、中长期出口信贷	198
三、对进口商的短期贸易融资	200
第五节 国际信贷中的信用分析	201
一、贷款的基本前提条件	201
二、贷款的基本原则	201
三、贷款的风险问题	202
四、借款公司所在国政府的作用和管理环境	203
五、对外国公司财务报表的评估	203
六、其他问题	203
第六节 主要的非信贷业务	204
一、国际信托业务	205
二、国际租赁业务	206

三、国际担保业务	207
四、国际承诺与信用担保业务	208
思考题	209
第十章 国际投资银行业务	210
第一节 国际证券业务	210
一、国际证券承销业务	210
二、商业银行国际证券承销业务的发展	213
三、国际证券交易	215
第二节 全球财务顾问服务	216
一、国际公司并购顾问	216
二、国有企业民营化顾问	218
三、资产证券化业务	220
四、项目融资顾问	222
第三节 全球市场交易与风险管理服务	224
一、全球外汇市场与金融衍生品市场发展	224
二、利率产品交易	225
三、汇率产品交易	229
思考题	234

第四篇

国际银行业风险管理与监管

第十一章 国家风险	237
第一节 国家风险概述	237
一、国家风险的概念与内涵	237
二、国家风险成因的理论解释	238
三、国家风险评估的因素分析	239
第二节 国家风险的定性评估	242
一、主要的定性评估方法	242
二、主要的国家风险定性评级系统	243
第三节 国家风险的定量评估模型	249
一、萨克斯模型	249
二、Logit 模型	251
三、Probit 模型	252
四、VaR 方法	253
五、MacDougall 政治风险模型	255

第四节 国家风险的管理	257
一、国家风险评估模型的不足	257
二、国家风险的管理方法	258
思考题	260
第十二章 国际银行业风险与管理	261
第一节 信用风险	261
一、信用风险的定义	261
二、信用风险产生的原因	262
三、信用风险的特征	263
四、信用风险度量模型	264
五、信用风险管理	264
第二节 利率风险	266
一、利率风险的定义和成因	266
二、利率风险管理	268
第三节 汇率风险	273
一、汇率风险的定义及产生原因	273
二、汇率风险的种类	274
三、汇率风险的控制	278
思考题	280
第十三章 国际银行操作风险与管理	281
第一节 国际银行操作风险概述	281
一、国际银行操作风险的概念、类型和诱因	281
二、国际银行操作风险特征	284
三、国际银行操作风险损失事件	286
第二节 国际银行操作风险管理	287
一、国际银行操作风险管理框架	287
二、操作风险管理战略	288
三、操作风险管理流程	289
四、操作风险管理基础设施	293
五、操作风险管理环境	295
第三节 国际银行操作风险管理实践	295
一、瑞士信贷集团	296
二、JP 摩根大通银行	296
三、汇丰银行	298
四、德意志银行	298

思考题.....	300
第十四章 国际银行业的监管	301
第一节 国际银行业监管概述.....	301
一、跨国银行监管的主体、客体与监管的主要内容.....	301
二、跨国银行监管的核心原则	303
三、跨国银行监管的最低标准	305
第二节 东道国对跨国银行的监管.....	306
一、东道国对跨国银行市场准入的监管	306
二、设立外资银行机构的条件	309
三、业务范围的限制	311
四、地域限制	313
第三节 母国对国际银行的监管.....	313
一、跨国银行母国监管概述	313
二、母国对跨国银行的并表监管	315
三、母国和东道国在某些领域中的监管责任划分	318
第四节 跨国银行监管的国际合作.....	319
一、巴塞尔银行监管委员会主持的国际监管合作	320
二、其他的国际监管合作	321
思考题.....	324
参考文献	325

第一编



国际银行业概述