

青少年知识小百科

王 烨 主编

银行知识百科

YIN HANG ZHI SHI BAI KE





现代生活中，经济活动始终占据着无与伦比的主导地位，控制着人们的生活节奏，也关系到国家的发展。银行与我们的衣食住行紧密相连，相辅相成。那么广大青少年对于银行的体制、银行的学派、银行的类型了解多少呢？为什么你在银行里存钱，银行还要给你利息？……让我们带着这一系列的问号一起走进《银行知识百科》吧！

责任编辑：于学 段义珍

封面设计：林静文化

ISBN 978-7-5482-0323-0



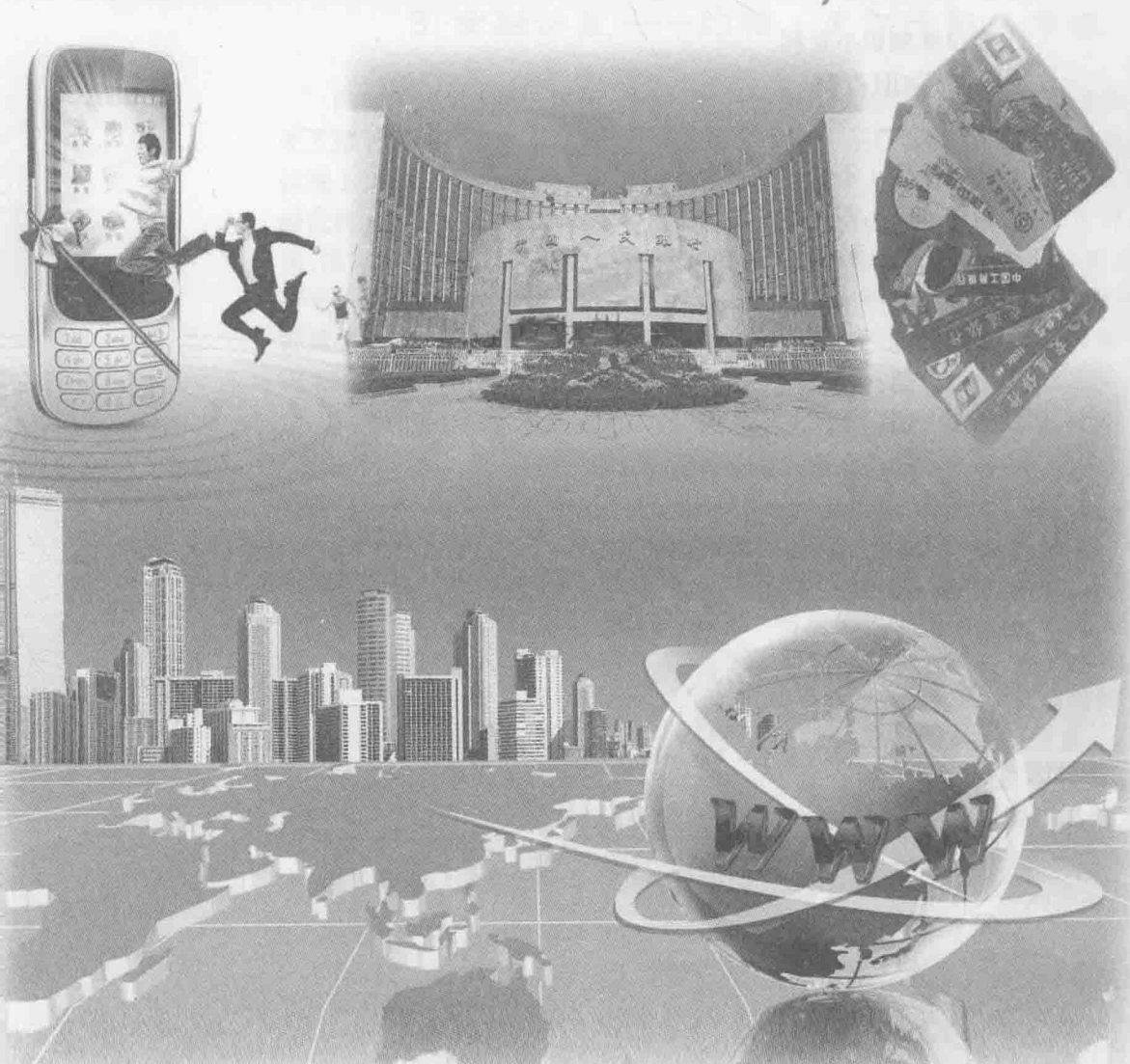
9 787548 203230 >

定价：29.80 元

青少年知识小百科

银行知识百科

YIN HANG ZHI SHI BAI KE



图书在版编目 (CIP) 数据

银行知识百科/王烨主编. —昆明: 云南大学出版社, 2010

(青少年知识小百科)

ISBN 978 - 7 - 5482 - 0323 - 0

I. ①银… II. ①王… III. ①银行—青少年读物
IV. ①F83 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 260100 号

青少年知识小百科
银行知识百科

主 编: 王 烨

责任编辑: 于 学 段义珍

装帧设计: 林静文化

出版发行: 云南大学出版社

电 话: (0871) 5033244 5031071 (010) 51222698

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京旺银永泰印刷有限公司

开 本: 710mm × 1000mm 1/16

字 数: 329 千字

印 张: 15

版 次: 2011 年 3 月第 1 版

印 次: 2011 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5482 - 0323 - 0

定 价: 29.80 元

地 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内

邮 编: 650091

E - mail: market@ynup.com

前 言

时光如梭、岁月如流、迈步进入 21 世纪。这是一个信息的时代、这是一个知识的世界、这是一个和谐发展的社会。亲爱的青少年读者啊，遨游在地球村，你将发现瑰丽的景象——自然的奥秘、文明的宝藏、宇宙的奇想、神奇的历史、科技的光芒。还有文化和艺术，这些是人类不可缺少的营养。勇于探索的青少年读者啊，来吧，快投入这智慧的海洋！它们将帮助你，为理想插上翅膀。

21 世纪科学技术迅猛发展，国际竞争日趋激烈，社会的、信息经济的全球化使创新精神与创造能力成为影响人们生存的首要因素。21 世纪世界各国各地区的竞争，归根结底是人材的竞争，因此培养青少年创新精神，全面提高青少年素质和综合能力，已成为我国基础教育的当务之急。

为满足青少年的求知欲，促进青少年知识结构向着更新、更广、更深的方向发展，使青少年对各种知识学习发生浓厚兴趣，我们特组织编写了这套《青少年知识小百科》。它是经过多位专家遴选编纂而成，它不仅权威、科学、规范、经典，而且全面、系统、简洁、实用。《青少年知识小百科》符合中国国情，具有一定前瞻性。

知识百科全书是一种全面系统地介绍各门类知识的工具书，是人类科学与思想文化的结晶。它反映时代精神，传承人类文明，作为一个国家或民族文明进步的标志而日益受到世界各国的重视。像法国大学者狄德罗主编的《百科全书》，英国 1768 年的《不列颠百科全书》，以及我国 1986 年出版的《中国大百科全书》等，均是人类科学与文化的巨型知识百科全书，堪称“一所没有围墙的大学”。

《青少年知识小百科》吸收前人成果，集百家之长于一身，是针对中国青少年的阅读习惯和认知规律而编著的；是为广大家长和孩子精心奉献的一份知识大餐，急家长之所急，想孩子之所想，将家长的希望与孩子的想法完美体现的一部智慧之书。相信本书会为家长和孩子送上一份喜悦与轻松。

全书 500 多万字，共分 20 册，所涉范围包括文化、艺术、文学、社会、历史、军事、体育、未解之谜、天文地理、天地奇谈、名物起源等多个领域，都是

本书将具体的知识形象化、趣味化、生动化,知识化、发挥易读,易看的功能,充分展现完整的内容,达到一目了然的效果。内容上人性、哲理兼融,形式上采用编目式编辑。是一部可增扩青少年知识面、启发青少年学习兴趣的百科全书。

本书语言生动，富有哲理，耐人寻味，发人深省，给人启迪，有时甚至一生铭记在心，终生受益匪浅，本书易读、易懂让人爱不释手，阅读这些知识，能够启迪心灵、陶冶情操、培养兴趣、开阔眼界、开发智力，是青少年读物中的最佳版本，它可以同时适用于成人、家长、青少年阅读，是馈赠青少年的最佳礼品，而且也极具收藏价值。

限于编者的知识和文字水平，本书难免有疏漏之处，敬请专家学者和广大读者批评指教，同时，我们也真诚地希望这套系列丛书能够得到广大青少年读者的喜爱！

本书编委会

目 录

第一章 经济风云——银行世界	1
第一节 走近生活——认识银行	1
1. 顾名思义——银行的定义	1
2. 为利而生——银行的实质	2
3. 立业之本——银行利息与利率	3
4. 国贸杠杆——银行汇率	6
5. 五彩缤纷——银行的分类	10
6. 各尽其责——银行的职能和作用	11
第二节 塔状树图——银行体系	15
1. 至高无上——中央银行	15
2. 防微杜渐——银行监管机构	18
3. 行业监督——银行自律组织	22
4. 各有千秋——银行性金融机构	23
5. 宏观管理——政策性银行	25
6. 融资渠道——商业银行	27
7. 互利双赢——投资银行	34
8. 聚沙成塔——储蓄银行	41
9. 逶迤延伸——非银行类金融机构	42
10. 时代宠儿——网上银行	53
11. 弹指之间——手机银行	60

— 2 —

7. 温暖生活——中国光大银行	162
8. 首善之行——北京银行	167
第三章 老牌资本——世界主要银行和金融机构	171
第一节 并驾齐驱——世界两大金融机构	171
1. 服务全球——国际货币基金组织	171
2. 减贫扶困——世界银行	176
第二节 浪潮涌动——主权财富基金	180
1. 国家财富——主权财富基金的含义	180
2. 差之毫厘——主权财富基金与外汇储备的区别	182
3. 行业新军——国家主权财富基金投资公司	183
第三节 藏富天下——世界主要银行	184
1. 闻名遐迩——花旗银行	184
2. 富甲一方——瑞士银行	190
3. 历史悠久——渣打银行	195
4. 艘艘巨舰——巴克莱银行	197
5. 笑傲江湖——美洲银行	198
第四章 物是人非——金融故事	201
第一节 地球“流感”——金融危机	201
1. 掩耳盗铃——1995 年巴林银行事件	201
2. 城门失火——1997 年亚洲金融危机	203
3. 祸起萧墙——2007 年美国次贷危机	206
4. 巨人倒下——雷曼兄弟破产	209
5. 深陷泥淖——2009 年迪拜债务危机	210
第二节 通行天下——货币识趣	212
1. 泽被四方——我国货币纵览	212
2. 币中奇葩——“白金三品”	213
3. 独领风骚——“交子”	214

— 4 —

第一章 经济风云——银行世界

在我们普通而平凡的日常生活中,经济活动始终占据着无与伦比的主导地位,控制着人们生计营生的生活节奏。也许人们在忙碌奔波的迂回中,不经意间忽略了一种与我们经济生活息息相关的无形纽带,它就是银行。

然而在现实中,银行却与我们的衣食住行紧密相连,相辅相成。它不但对人们的生活质量产生重要影响,而且还对推动社会发展起着不可估量的独特作用。从知识的角度来看,我们对银行的认识是表面和肤浅的。其实,银行知识属于金融学的范畴。虽然银行的概念是抽象而具体的,但它却有自己完备的体系和运营模式,为此值得我们去学习和了解。

第一节 走近生活——认识银行

1. 顾名思义——银行的定义

银行并不是伴随人类社会的出现而与生俱来,自古就有的。它是社会经济发展到一定程度衍生的产物。对于我们来说,它既熟悉又陌生。在金融领域,银行作为一个独立、系统的金融体系,凌驾于人们的经济生活之上。它不仅是社会发展的主力军,更是经济高度发达的具体体现,也是货币的聚集和流通的枢纽,给人一种想入非非的神秘之感。

我国历史上,银行发展由来已久。在我国,之所以有“银行”的称谓,与我国经济发展的历史有关。

在以前的商品流通过程中,白银一直是社会主要的货币材质之一。“银”往往代表的就是货币,而“行”则是人们通常对大商业机构的通俗称谓。久而久之,人们就把办理与银钱有关的大金融机构称为“银行”。在我国,“银行”一词最早出现在太平天国时期洪仁玕所著的《资政新篇》中。

宋朝时期,中国就出现了具有高利贷性质及无利息存款业务的钱庄与票号;而第一家具有近代特征的银行是1897年清朝成立的上海中国通商银行。在近代,人们才把发行货币、办理信用业务的金融机构称做“银行”。在国外,银行英文的意思是“bank”,它源于意大利文的“banco”,原意为“柜台”。

不同的地区对银行有着不同的定义。一般认为,最早的银行是1580年意大利

在现代,银行是指通过存款、贷款、汇兑、储蓄等业务,承担信用中介的金融机构。它是最重要的金融机构,主要的业务范围有吸收公众存款、发放贷款以及办理票据贴现等。

百·科·小·知·识

金银自从有了货币职能以后,金、银、铜三种金属都做过货币,并在流通领域被大多数人所使用。虽然金比银贵重,且铜又比银更为通用,但在当时世界范围内,银是贸易流通的主货币,而铜质货币则是作为辅币使用,金虽具有流通职能,但不适宜携带。

有趣的是,“banco”一词译成汉语时被称做“银行”。原来这个词传入我国时,我国的货币主要是白银。早在西方文明来到中国之前,中国就已经有了钱庄、银号等经营货币业务的商行。“银”字成了货币的代名词,而“行”则来自商行,所以后来人们称外国人在中国开设的公司为“洋行”。

1856年,香港出版的一本书中最早谈到了“银行钱票”一语。我国开设的首家银行是1897年成立的中国通商银行。1904年,清朝的户部(相当于现在财政部)奏请成立了大清户部银行,1908年更名为“大清银行”,这是我国首家国家银行。

2. 为利而生——银行的实质

银行其实就是企业,只不过它是一种特殊的企业。和工商企业一样,银行经营的目的都是为了牟取利润。而所谓“特殊”,是因银行所经营的对象不同于一般的企业。一般企业经营的是以使用价值形态存在的商品,而银行经营的则是货币。

百 科 小 知 识

在生活中,人们把钱存入银行主要有两个原因:首先,出于安全考虑,大量现金放在身上不安全;其次,存钱于银行也是一种投资方式,因为可以取得利息,也可以为未来的需求积累必要的资金。

3. 立业之本——银行利息与利率

利息又称“子金”，是货币资金的使用者为在一定时期内使用货币资金（又称本金）所支付给货币资金所有者的报酬。它来自生产者使用这笔资金发挥营运职能而形成的利润的一部分；它具体是指货币资金在向实体经济部门注入并回流时所带来的增值额。利息的计算公式是：利息 = 本金 × 利率 × 时间。

利息按照支付对象的不同可以分为存款利息和贷款利息。存款利息是单位和个人将款项存入银行，银行按规定支付给存款单位和个人的利息；贷款利息是银行将款项借给企业或个人，按规定向企业或个人收取的利息。

利息具有影响企业行为、居民资产选择行为和政府行为的功能。它作为企业的资金占用成本，已直接影响企业经济效益水平的高低。企业为降低成本、增进效益，就要千方百计减少资金占压量，同时在筹资过程中对各种资金筹集方式进行成本比较。对于居民资产来说，金融工具的增多为居民的资产选择行为提供了客观基础，而利息收入则是居民资产选择行为的主要诱因。正是利息的刺激，居民的选择行为对宏观经济调控与微观经济基础的重新构造都产生了不容忽视的影响。在这一过程中，由于利息收入与全社会的赤字部门和盈余部门的经济利益息息相关，因此，政府也能将其作为重要的经济杠杆对经济运行实施调节。

利息的多少取决于三个因素：本金、存期和利息率水平。

利率又称利息率，表示一定时期内利息量与本金的比率，通常用百分比表示。利率是单位货币在单位时间内的利息水平，表明利息的多少。就其表现形式来说，利率是指一定时期内利息额同借贷资本总额的比率。从借款人的角度来看，利率是使用资本的单位成本，是借款人使用贷款人的货币资本而向贷款人支付的价格；从贷款人的角度来看，利率是贷款人借出货币资本所获得的报酬率。

一般来说，利率根据计量的期限标准不同，表示方法有年利率、月利率、日利率。

现代经济中，利率作为资金的价格，不仅受到经济社会中许多因素的制约，而且，利率的变动对整个经济产生重大的影响。

利率是经济学中一个重要的金融变量，几乎所有的金融现象、金融资产均与利率有着或多或少的联系。

当前，世界各国频繁运用利率杠杆实施宏观调控，利率政策已成为各国中央银行调控货币供求，进而调控经济的主要手段，利率政策在中央银行货币政策中的地位越来越重要。合理的利率，对发挥社会信用和利率的经济杠杆作用有着重要的意义。利息率的高低，决定着一定数量的借贷资本在一定时期内获得利息的多少。影响利息率的因素，主要有资本的边际生产力或资本的供求关系。此外，还有承诺交付货币的时间长度以及所承担风险的程度。

百 科 小 知 识

— 4 —

百科小知识

三驾马车——我国的法定利率、基准利率和合同利率

在我国金融体系中,法定利率、基准利率和合同利率有着不同的定义。

法定利率是经国务院批准和国务院授权中国人民银行制定的各种利率为法定利率。法定利率的公布、实施由中国人民银行总行负责。

基准利率是中国人民银行对商业银行和其他金融机构的存、贷款利率为基准利率。基准利率由中国人民银行总行确定。

合同利率是贷款人根据法定贷款利率和中国人民银行规定的浮动利率范围,经与借款人共同商定,并在借款合同中载明的某一笔具体贷款的利率。

百科小知识

一鸟双翼——银行的存款利率和贷款利率

存款利率和贷款利率是银行收支平衡的主要手段。

资金之源——银行存款利率

存款利率指银行客户按照约定条件存入银行账户的货币,一定时间内利息额同贷出金额即本金的利率。存款利率有活期利率和定期利率之分,有年、月、日利率之分。

利润之源——银行贷款利率

贷款利率是银行利率的一种。一般情况下,贷款利率比存款利率高,两者之差是银行利润的主要来源。

贷款利率会涉及财政与信贷。提高贷款利率,扩大存贷利差,会增加银行利润;同时会减少企业利润,减少财政收入;反之,降低贷款利率,减小存贷利差,会减少银行利润;同时会增加企业利润,从而增加企业收入。

(1)按照货币资金借贷关系持续期间内利率水平是否变动来划分,贷款利率可分为固定利率与浮动利率。

浮动利率是指在借贷期限内利率随物价或其他因素变化相应调整的利率。借贷双方可以在签订借款协议时就规定利率可以随物价或其他市场利率等因素进行调整。

固定利率与浮动利率相比各有自己的优点和缺点。固定利率便于借方计算成本,而浮动利率可以减少市场变化的风险,但不便于计算与预测收益和成本。

(2)根据贷款期限,贷款利率可分为长期贷款利率和短期贷款利率。

长期利率是相对于短期利率而言的。它是指融资期限在一年以上的各种金融资产的利率,如各种中长期债券利率、各种中长期贷款利率等,是资本市场的利率。

4. 国贸杠杆——银行汇率

汇率也称“外汇行市或汇价”，是国际贸易中最重要的调节杠杆。汇率是一个国家货币兑换另一国货币的比率，是以一种货币表示另一种货币的价格。由于世界各国货币的名称不同，币值不一，所以一国货币对其他国家的货币要规定一个兑换率，这就是汇率。

各国的货币之所以可以进行对比，能够形成相互之间的比价关系，原因在于它们都代表着一定的价值量，这是汇率的决定基础。

在金本位制度下，黄金为本位货币。两个实行金本位制度的国家的货币单位可以根据它们各自的含金量多少来确定他们之间的比价，即汇率。例如，在实行金币本位制度时，英国规定1英镑的重量为123.274 47格令，成色为22开金，即含金量113.001 6格令纯金；美国规定1美元的重量为25.8格令，成色为900‰，即含金量23.22格令纯金。根据两种货币的含金量对比，1英镑=4.866 5美元，汇率就以此为基础上下波动。

在纸币制度下，各国发行纸币作为金属货币的代表，并且参照过去的作法，以法令规定纸币的含金量，称为金平价。金平价的对比是两国汇率的决定基础，但是纸币不能兑换成黄金。因此，纸币的法定含金量往往形同虚设。所以在实行官方汇率的国家，由国家货币当局（财政部、中央银行或外汇管理当局）规定汇率，一切外汇交易都必须按照这一汇率进行。在实行市场汇率的国家，汇率随外汇市场上货币的供求关系变化而变化。汇率对国际收支、国民收入等具有影响。

百科小知识

国际标准的金本位制度

国际金本位制度是以黄金作为国际储备货币或国际本位货币的国际货币制度。在金本位制下，每单位的货币价值等同于若干重量的黄金（即货币含金量）；当不同国家使用金本位时，国家之间的汇率，由它们各自货币的含金量之比——金平价来决定。

金本位制于19世纪中期开始盛行。在历史上，曾有过三种形式的金本位制：金币本位制、金块本位制、金汇兑本位制。其中金币本位制是最典型的形式，就狭义来说，金本位制即指金币本位制。

世界上首次出现的国际货币制度是国际金本位制度。它大约形成于19世纪80年代年末，在金本位制度下，黄金具有货币的全部职能，即价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。

英国作为世界上最早的发达资本主义国家。1821年前后，它就采用了金本位制度。19世纪70年代，欧洲和美洲的一些主要国家先后在国内实行了金本位制。从此，国际金本位制度在国际上大致形成。

自成一体的纸币本位制度

纸币本位制度,也称“自由本位制”,是以国家或中央银行所发行的纸币为本位货币的一种货币制度。而这种货币的单位价值,并不与一定量的任何金属保持等值关系的货币制度。

由于这种纸币,不论对内对外,都不能要求政府兑换成金银,故又称为“不兑换纸币制度”。不兑换纸币既然不与一定量的金属保持等值关系,所以它的价值不受一定量金属的束缚,发行数量也不被动地受所拥有金属数量的限制,可以自由变动。

纸币本位制与金属本位制的名称“束缚本位制”相对称。在这一制度下本位货币既然已与金属价值脱离联系,为了稳定其对内对外的价值,发行者对之须有周密计划与有效的管理。所以经济学家们又称之为“管理纸币本位制”。当今世界各国的货币制度,几乎都是纸币本位制。

在国际贸易中,每个国家生产的商品都是按照本国货币来计算成本的。如果这种贸易商品要拿到国际市场上去竞争,商品的成本就一定会与汇率发生联系。汇率的高低也就直接影响这种商品在国际市场上的成本和价格,直接影响商品的国际竞争力。加之,汇率的波动会给进出口贸易带来大范围的波动,因此很多国家和地区都实行相对稳定的货币汇率政策。我国的进出口额高速稳步增长,在很大程度上得益于稳定的人民币汇率政策。

(1) 汇率与进出口。一般来说,本币汇率下降,即本币对外的币值贬低,能起到促进出口、抑制进口的作用;若本币汇率上升,即本币对外的比值上升,则有利于进口,不利于出口。

(2) 汇率与物价。从进口消费品和原材料来看,汇率的下降要引起进口商品在国内的价格上涨。至于它对物价总指数影响的程度则取决于进口商品和原材料在国民生产总值中所占的比重。反之,本币升值,其他条件不变,进口品的价格有可能降低,从而可以起抑制物价总水平的作用。

(3) 汇率与资本流出入。短期资本流动常常受到汇率的较大影响。当存在本币对外贬值的趋势下,本国投资者和外国投资者就不愿意持有以本币计值的各种金融资产,并会将其转兑成外汇,发生资本外流现象。同时,由于纷纷转兑外汇,加剧外汇供求紧张,会促使本币汇率进一步下跌。反之,当存在本币对外升值的趋势下,本国投资者和外国投资者就力求持有的以本币计值的各种金融资产,并引发资本内流。同时,由于外汇纷纷转兑本币,外汇供过于求,会促使本币汇率进一步上升。

犬牙交错的汇率种类

汇率的分类多种多样,不同的标准有不同的分类。

(1) 按照国际货币制度的演变划分,汇率有固定汇率和浮动汇率之分。

固定汇率是指由政府制定和公布,并只能在一定幅度内波动的汇率。

浮动汇率是指由市场供求关系决定的汇率。浮动汇率涨落自由,一个国家的