

国家级教学团队
国家级特色专业 · 东北财经大学金融学系列教材

国际银行管理

■ International Bank Management

路妍 主 编
丁宁 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



《货币银行学》 艾洪德
国家级精品课程教材
普通高等教育“十一五”国家级规划教材

《国际金融学》 孙 刚

《证券投资学》 邢天才
省级精品课程教材

《公司金融学》 王振山

《投资银行学》 李秉祥

《行为金融学》 王志强

《金融经济学》 史永东

《金融学教程》 苏平贵

《金融市场学》 齐佩金

《金融工程学》 李健元

《商业银行经营管理学》 高顺芝

《金融企业会计》 王晓枫

《国际银行管理》 路 妍

《国际结算》 姜学军

《保险学》 刘 波
省级精品课程教材

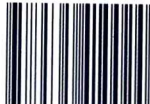
《个人财务规划》 姜学军

无防伪标志者均为盗版
举报电话: (0411) 84710523

为方便教学, 本书配有电子课件, 请任
课教师登录东北财经大学出版社网站
www.dufep.cn 免费下载。



ISBN 978-7-5654-1002-4



9 787565 410024 >

定价: 36.00 元

国家级特色专业 · 东北财经大学金融学系列教材

国际银行管理

International Bank Management

路妍 主 编
丁宁 副主编

大连理工大学出版社

大 连

© 路 妍 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

国际银行管理 / 路妍主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 11
(国家级特色专业·东北财经大学金融学系列教材)
ISBN 978-7-5654-1002-4

I. 国… II. 路… III. 跨国银行-经济管理-高等学校-教材
IV. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 231630 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 440 千字 印张: 21 1/4 插页: 1
2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 时 博 吉 扬 张爱华 王 瑜 责任校对: 百 果
封面设计: 肖抗抗 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1002-4

定价: 36.00 元

国家级特色专业·东北财经大学金融学系列教材编委会

顾 问

林继肯 教授 博士生导师

主 任

艾洪德 教授 博士 博士生导师

委 员 (按姓氏笔画为序)

王志强 教授 博士 博士生导师

王振山 教授 博士 博士生导师

史永东 教授 博士 博士生导师

邢天才 教授 博士 博士生导师

孙 刚 教授 博士 博士生导师

刘 波 副教授 博士 硕士生导师

李秉祥 教授 博士 硕士生导师

赵进文 教授 博士 博士生导师

赵苑达 教授 博士 博士生导师

总 序

金融体系与金融能力的竞争是当代世界各国国家竞争的重要领域，也是支持各国在政治、经济、军事、文化等方面有效竞争的重要基础。随着我国对外开放的逐步深入和市场经济的逐步确立，我国经济和金融日益融入世界经济和金融一体化进程；特别是 2001 年加入 WTO 之后，我国金融体系和金融能力迅速面临着来自世界金融强国的前所未有的挑战与压力。如何抓住机遇、迎接挑战，加快完善我国金融体系、提升金融竞争能力和确保国家金融安全，是我国各级政府和金融界的重大课题。这一问题的解决有赖于加快金融体制改革、完善金融体系、提高货币宏观调控能力和金融风险管理水平、增强金融创新能力等诸多方面。而解决问题的关键是培养一大批掌握现代金融技术、具备先进管理知识的高素质金融人才。因此，大力提高我国金融学教育和研究水平，推进金融学教育与研究的现代化和国际化，是实施我国金融发展战略的重要举措。

金融学教学与科研能否为金融发展提供有效支撑是当前中国金融学科面临的根本挑战。近年来，我国高等院校金融教育规模迅速发展，质量有了较大的提高，为经济社会发展以及高等教育自身的改革与发展作出了重要贡献。特别是 2007 年，教育部、财政部决定实施“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（简称“质量工程”）以来，在国家级特色专业、国家级教学团队、精品课程建设和教材建设、人才培养模式改革创新方面取得了显著成果，带动了我国高等院校本科教育水平和科研实力的提升，产生了良好的社会效益。

教育部“质量工程”提出，启动“万种新教材建设项目”，加强新教材和立体化教材建设，鼓励教师编写新教材，积极做好高质量教材推广和新教材选用工作。在此背景下，东北财经大学以金融学和保险学两个国家级特色专业、金融学专业教学团队和证券投资学教学团队两个国家级教学团队为平台，组织编写了“国家级特色专业·东北财经大学金融学系列教材”。在本系列教材之前，我们已编写出版了三套系列教材。20 世纪 90 年代初期的第一套系列教材，是解决由无到有的问题；20 世纪末期的第二套系列教材是解决全和新的问题；21 世纪初期的第三套系列教材是解决体系和质量的问题；目前陆续出版的这套系列教材是解决突出质量和特色的问题。

教材建设是教育部“质量工程”的一项重要内容，是学校课程中最重要的物质条件之一，直接关系到教学质量和教学效果。但是，教材建设不可能一蹴而就，而是动态的、渐进的、连续的过程，这个过程的每一个环节都对作者提出了新的要求，它是作者教学、实践和科研成果的体现。因此，我们在教材编写过程中力求达到三个目的：一是教材的编写是围绕着“知识、能力、素质”的人才培养目标来

展开的；二是教材能够体现金融类专业培养方案中对人才培养规格的要求；三是教材能够反映新的教育思想，处理好现代与传统、理论与实践、技术与应用的关系。我们在教材建设中努力做到四个同步：一是教材建设与金融发展改革相同步；二是教材建设与教学改革相同步；三是教材建设与人才培养目标相同步；四是教材建设与科学研究相同步。同时，在教材建设中我们注重了以下五个方面：第一，教材编写应明确三个问题，即由谁编写、为谁编写和如何编写；第二，教材编写者应具备三个条件，即编写者应具有编写高水平教材的经历、具有一定的科研水平和实践的经历；第三，教材编写应做到三个结合，即理论与实践相结合、定量分析与定性分析相结合、综合练习与实验实训相结合；第四，教材编写应体现三个特性，即系统性、新颖性、实用性；第五，教材编写应突出三个特色，即教材结构设计特色、体例设计特色、教材编写特色。在突出特色的同时，形成集主教材、多媒体教材、辅助教材、电子教案于一体的有机结合的立体化教材。

本次系列教材的推出，是为了适应国内国际金融业发展的新形势，满足高等院校经济管理类专业和金融学科相关专业的教学需要以及金融实务部门从业人员培训的需要。编写者是一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的高校教师，具有理论与实践相结合的双重背景，为编好系列教材提供了保障。本系列教材包括：《货币银行学》、《金融经济学》、《金融学教程》、《金融市场学》、《国际金融学》、《商业银行经营管理学》、《证券投资学》、《金融企业会计》、《公司金融学》、《金融工程学》、《投资银行学》、《行为金融学》、《国际银行管理》、《个人财务规划》、《保险学》和《国际结算》等。我们期待着，在教学改革和教材建设中与专家学者们达成共识，真诚地合作，使教材建设的成果能够及时反映学科的最新进展。

由于我们的时间和精力有限，教材中难免存在缺点和不完善之处，我们欢迎各院校师生、金融业界同仁和广大读者批评指正。

国家级特色专业·东北财经大学金融学系列教材编委会

在经济全球化与金融全球化的发展趋势下,国际经济与国际金融体系正发生着深刻的变化。其中,国际银行业的发展变化对全球经济与国际金融业发展有着重大影响。美国金融危机后,全球国际银行业竞争格局发生了重大变化,国际金融危机影响仍在继续,风险仍在增大,美国金融危机已转化成欧洲主权债务危机,并传导到国际银行业,进而对全球金融体系与全球经济带来不利影响。各国纷纷实行金融监管改革,加强国际金融监管合作与协调,以共同应对国际金融危机,保证全球金融体系稳定。因此,加强国际银行管理,尤其是加强对危机后国际银行业发展的新变化、新问题及新管理的研究,就成为当前金融学研究的前沿问题,也是国际银行管理需要不断完善与发展的内容。

本书的特点包括:

1. 本书具有一定的系统性。本书针对国际银行管理涉及的主要问题进行系统研究,并侧重风险管理,对国际汇率风险管理、国际利率风险管理、国际信贷风险管理、国际银行的公司治理、国家风险管理与主权债务危机管理、国际金融监管改革等内容进行全面而系统的分析,力求构建比较完整合理的国际银行管理的框架体系。

2. 本书具有一定的创新性。本书针对美国金融危机后国际银行业发展的新变化,突出研究其“新问题”,包括美国金融危机后国际银行业竞争格局的新变化、新特点和新趋势,境外战略投资者进入对中国国有上市银行的影响与中国金融安全、欧洲主权债务危机及其对欧洲银行业的影响,危机后各国金融监管改革的变化与《巴塞尔协议 III》监管要求及其对国际银行业的影响,未来国际银行的发展战略及中国银行业发展战略与发展策略等内容。这些新问题的研究,不仅增添与丰富了本书的研究内容,也体现了本书与以往同类书籍的不同。

3. 本书着重体现理论与实务相结合,具有一定的学术价值与应用价值。本书在研究国际银行管理理论与国际银行资金运动规律及其新问题的基础上,突出国际银行业务与管理实务的研究,在每章最后一节设置案例,并在每章后设置“本章小结”、“关键概念”、“综合训练”,使理论与实务更好地结合,便于学生理解与应用。

本书适合高等院校本科和研究生教学之用,也可作为金融业等相关部门参考用书。

本书由路妍任主编,并负责设计、总纂、修改与定稿,丁宁任副主编。其具体分工为:路妍编写第1章、第4章、第5章、第6章、第8章、第9章、第10章,丁宁编写第2章、第3章和第7章。

本书在编写过程中，参考了大量的书籍、文献和论文，在此向这些文献、资料的作者表示衷心的感谢！同时，在本书的出版过程中，得到了东北财经大学金融学院的领导和东北财经大学出版社的领导与相关工作人员的大力支持，才使本书顺利出版，在此表示衷心的感谢！

由于作者知识水平有限，书中难免仍有疏漏、不足之处，敬请各位读者批评指正。

路 妍

2012 年 9 月

目 录

第 1 章 国际银行管理概述 / 1

学习目标 / 1

开篇导读 / 1

- 1.1 国际银行的产生与发展 / 2
- 1.2 国际银行的组织结构 / 8
- 1.3 发达国家国际银行的经营策略与风险管理 / 11
- 1.4 当代国际银行业发展变化的特点与趋势 / 17
- 1.5 经济全球化与金融全球化对国际银行业的影响 / 41
- 1.6 案例：金融全球化下利率价格波动具有联动性 / 47

本章小结 / 49

关键概念 / 50

综合训练 / 50

第 2 章 国际汇率风险管理 / 52

学习目标 / 52

开篇导读 / 52

- 2.1 外汇汇率的变动与影响 / 53
- 2.2 国际汇率风险概述 / 64
- 2.3 外汇风险的衡量 / 67
- 2.4 外汇风险的管理方法 / 75
- 2.5 案例：交易风险综合运用案例分析 / 81

本章小结 / 83

关键概念 / 83

综合训练 / 83

第 3 章 国际利率风险管理 / 86

学习目标 / 86

开篇导读 / 86

- 3.1 利率变动与利率预测 / 87
- 3.2 利率风险 / 96

- 3.3 利率风险管理 / 101
- 3.4 利率风险管理理论 / 115
- 3.5 案例：远期利率协议和利率互换风险管理分析 / 118

本章小结 / 120

关键概念 / 120

综合训练 / 120

第4章 国际贸易融资 / 123

学习目标 / 123

开篇导读 / 123

- 4.1 国际短期贸易融资 / 124
- 4.2 国际保理业务 / 126
- 4.3 福费廷 / 129
- 4.4 出口信贷 / 131
- 4.5 国际贸易融资的风险管理 / 135
- 4.6 案例：中国船舶工业集团公司国际贸易融资策略的分析 / 136

本章小结 / 140

关键概念 / 140

综合训练 / 140

第5章 国际商业银行贷款 / 142

学习目标 / 142

开篇导读 / 142

- 5.1 国际商业银行贷款的特点与种类 / 143
- 5.2 国际银团贷款的兴起与发展 / 144
- 5.3 银团的组织机构 / 148
- 5.4 银团贷款条件和贷款协议 / 150
- 5.5 银团贷款的程序 / 157
- 5.6 银团贷款的管理 / 160
- 5.7 中国使用国际银团贷款情况 / 161
- 5.8 案例：银团贷款在大型 BOT 项目中的应用 / 166

本章小结 / 168

关键概念 / 169

综合训练 / 169

第 6 章 国际项目贷款 / 171

学习目标 / 171

开篇导读 / 171

6.1 国际项目贷款概述 / 172

6.2 国际项目贷款的工程规划和项目风险管理 / 174

6.3 国际项目贷款的筹资来源 / 178

6.4 BOT 项目融资 / 180

6.5 案例：合肥二电厂项目融资风险管理案例分析 / 192

本章小结 / 196

关键概念 / 197

综合训练 / 197

第 7 章 国际银行的公司治理 / 198

学习目标 / 198

开篇导读 / 198

7.1 国际银行公司治理概述 / 199

7.2 国际银行公司治理的国际比较 / 201

7.3 境外战略投资者进入对中国国有上市银行的影响 / 214

7.4 商业银行公司治理与风险管理 / 223

7.5 案例：招商银行公司治理分析 / 224

本章小结 / 226

关键概念 / 227

综合训练 / 227

第 8 章 国家风险管理与主权债务危机管理 / 229

学习目标 / 229

开篇导读 / 229

8.1 国家风险的定义、特点与种类 / 230

8.2 国家风险管理 / 231

8.3 主权债务危机的成因与影响 / 240

8.4 欧洲主权债务危机对欧洲银行业的影响 / 250

8.5 案例：德克夏银行倒闭分析 / 256

本章小结 / 258

关键概念 / 259

综合训练 / 259

第9章 国际金融监管的变化与影响 / 261

学习目标 / 261

开篇导读 / 261

9.1 危机后发达国家金融监管的变化与影响 / 262

9.2 《巴塞尔协议Ⅲ》的监管内容与影响 / 281

9.3 案例：花旗集团分拆的原因 / 292

本章小结 / 294

关键概念 / 295

综合训练 / 295

第10章 国际银行的发展战略 / 297

学习目标 / 297

开篇导读 / 297

10.1 发达国家国际银行的发展战略 / 298

10.2 外资银行进入发展中国家的现状及主要决定因素 / 301

10.3 外资银行进入发展中国家的效应分析 / 308

10.4 中国对外资银行的监管 / 312

10.5 中国商业银行跨国并购与国际化分析 / 316

10.6 中国商业银行提升国际竞争力的发展战略 / 319

10.7 案例：从花旗银行、富国银行看中国商业银行增长方式的转变 / 322

本章小结 / 325

关键概念 / 326

综合训练 / 326

主要参考文献 / 327

第1章

国际银行管理概述

学习目标

通过本章的学习,了解国际银行的产生与发展、组织结构;掌握国际银行的主要业务;掌握当代国际银行发展变化的新特点与趋势;掌握经济全球化与金融全球化对国际银行业的影响,进而理解国际银行管理的重要性,为今后各章学习打下坚实的基础。

开篇导读

2008年9月15日,次贷风暴将华尔街带入了恐慌,拥有158年历史的美国第4大投资银行雷曼兄弟控股公司宣布破产,美林被收购以及AIG(美国国际集团)面临的危机,使得全球金融市场再度风声鹤唳,一时间,全球金融体系再度陷入了资金枯竭的局面。为了改善市场流动性,重拾信心,包括美联储、欧洲中央银行以及日本中央银行在内的全球中央银行过去两天纷纷出手,通过各种途径直接和间接向市场“输血”。2008年9月17日,各大中央银行的注资总额已超过3 000亿美元。

华尔街焦虑在继续,雷曼兄弟申请破产已累及其分布全球的分公司。一时间,通过雷曼兄弟跨国投行的国际传导,美国金融危机演变为全球金融危机。

全球金融市场纷纷对雷曼兄弟公司亮出黄牌。中国香港证监会于2008年9月16日核准对雷曼兄弟公司在香港营运的4家公司发出限制通知,以保存有关公司及客户的资产,并保障客户及广大投资者的利益。这4家公司分别是:美国雷曼兄弟亚洲投资有限公司、美国雷曼兄弟证券亚洲有限公司、美国雷曼兄弟期货亚洲有限公司及美国雷曼兄弟资产管理亚洲有限公司。日本金融厅于2008年9月15日晚间责令雷曼兄弟日本分公司从15日到26日暂停一切股票、债券的买卖中介业务,并根据金融商品交易法命令该公司保全其在日本国内的资产,以防止资金流向海外而损害投资者的利益^①。

评析:2008年9月产生的美国金融危机,由于国际银行业的跨国传导渠道,使美国金融危机迅速转变为国际金融危机,对全球经济与全球金融体系产生了重要的影响。目前美国金融危机一直在蔓延,已转化成欧洲主权债务危机,并影响到国

^① 资料来源 新华网,2008-09-17。

际银行业,进而影响到全球实体经济。因此,如何加强国际银行管理,保证全球金融体系稳定就显得非常重要,也是本书需要探讨的问题。

1.1 国际银行的产生与发展

1.1.1 国际银行的定义

国际银行与跨国银行既有联系又有区别。1981年,联合国跨国公司中心认为,跨国银行(multinational banks)是指“至少在五个国家和地区设有分行或拥有大部分资本的附属机构的银行”。它是在一个决策体系下进行经营,各实体之间通过股权或其他形式联系起来的。所以,跨国银行是在国外设有分支机构的银行,其国际业务在很大程度上是通过其海外分支机构进行的。

国际银行(international banks)是指以跨国信贷活动为主,以债务(债券)和股权(股票)方式为辅提供融资的金融活动。此外,还包括外汇买卖、金融衍生工具交易以及咨询服务等^①。

英国《银行家》杂志评选跨国银行的主要标准是:(1)资本实力。跨国银行的一级资本必须在10亿美元以上。(2)境外业务情况。跨国银行的境外业务在其全部业务中应占较大比重,并且必须在伦敦、东京、纽约等主要国际金融中心设有分支机构,经营国际融资业务,派驻一定比例的境外工作人员^②。跨国银行是以跨国业务经营为主,国际银行除包括跨国业务经营外,还包括不同国家和不同币种交易等。但跨国银行与国际银行也有联系,是其组成部分之一,跨国银行是国际银行的主角。因此,国际银行的范畴包括了跨国银行。

跨国银行是指在世界范围内设立分支机构从事跨国货币经营业务活动的银行。

1.1.2 国际银行的产生与发展

国际银行经营活动历史悠久。从国际银行业最早的萌芽状态到当代国际银行业发展,大致经历了早期、近代、现代和当代国际银行四个发展阶段,其特点各不相同。

1) 早期的国际银行业

早在12世纪,意大利的威尼斯就出现了商人银行,这些银行不仅经营货币汇兑与存贷款,也直接从事国际间的商品贸易。到13世纪,意大利的银行家将其借贷和贸易融资活动扩大到欧洲其他国家,在国外设立分支机构。随着国际贸易的迅

^① [美] 休斯、麦克唐纳德:《国际银行管理:教程与案例》,8~9页,刘艺群、李新新译,北京,清华大学出版社,2003。

^② 邓瑞林:《跨国银行经营管理》,广州,广东经济出版社,1999。

速发展,到14世纪,一些大的国际性商人银行在拓展其国际银行经营业务的基础上,也直接进行新的工业与贸易投资。一直到16世纪,地中海商人银行才逐渐走向衰落。其衰落的原因如下:一是不断爆发的战争、政治冲突与经济动荡;二是银行自身由于管理不善及国外分行之间缺乏合作而导致的大量坏账^①。16世纪,国际银行业务中心不断转到德国、葡萄牙、法国;17世纪转到荷兰;18世纪中后期,英国凭借其强大的经济实力,发展成为世界的国际金融中心,其国际银行业务得到了一定发展。

2) 近代的国际银行业

随着法国大革命的胜利和欧洲资本主义生产关系的迅速发展,以及近代欧洲民族国家体系的进一步加强,国际银行也得到了进一步发展。这一时期国际银行的显著特点是:

(1) 国际金融和国际银行业长期处于动荡和不稳定中,金融危机经常出现。19世纪国际银行的主要职能是充当外国债券发行的代理商和承销商。尤其是在英国工业革命后,国内经济发展很快,资金比较充足,促使外国债券发行较多。然而由于国际银行贷款大部分投资于高风险的铁路或矿山,使很多银行售出的外国债券不能及时兑付本息,甚至很多新建银行因种种原因而倒闭。因此,这一时期国际银行金融危机不断发生。

(2) 英国银行业在国际金融中处于主导地位。19世纪,最早也是最典型的国际银行是英国的海外银行(oversea banks)。其特点是:总部设在英国本土但不从事国内业务,在殖民地和附属国设立经营性分支机构,最初与国内银行无资本联系。海外银行于19世纪30年代出现,先后在澳大利亚、西印度群岛、北美、印度、东亚、南非、拉丁美洲等国设立海外银行,主要提供贸易融资。到1890年,英国的海外银行达到32家,拥有710家国外分行和全资附属机构。1913年分支机构数目达到1286家,每年以4%的速度增加^②。19世纪末,德国和法国银行已拥有500家国外分支机构^③。但是,这一时期英国国际银行在国际金融中处于领导地位。

(3) 国际银行具有浓厚的殖民主义色彩。这一时期的国际银行主要是在英法的殖民地和附属国设立分支机构。其特点是:国外分支机构集中在局部地区,主要依靠殖民地特权在殖民地和附属国建立银行;海外分支机构业务单一,主要从事宗主国和殖民地的贸易与金融资本业务;海外业务的规模不大。因此,这一时期的国际银行具有浓重的殖民主义色彩。

3) 现代的国际银行业

现代国际银行业的发展是从第一次世界大战后到20世纪70年代末。从20世

① [美] 休斯、麦克唐纳德:《国际银行管理:教程与案例》,8~9页,刘艺群、李新新译,北京,清华大学出版社,2003。

② 朱忠明、赫国胜:《跨国银行经营管理》,28页,成都,西南财经大学出版社,1999。

③ 朱忠明、赫国胜:《跨国银行经营管理》,29页,成都,西南财经大学出版社,1999。

纪 60 年代开始,现代国际银行业得到空前发展。

(1) 缓慢发展时期(1945—1959 年)

第一次世界大战后,国际货币格局发生很大变化。由于欧洲经济受到战争破坏,因此其原有的金融与贸易体系受到破坏,资金供应不足。而与此同时,美国在战争中获益较多,资金供应充足。1920—1930 年,外国政府在美国发行的债券已远远超过了在英国发行的债券。美国的国际银行业得到发展,到 20 世纪 20 年代后期,美国海外分行的数目达到 20 多家。第二次世界大战后的 10 余年间,由于欧洲和日本主要致力于战后重建与恢复,国际经济贸易规模较小。同时,由于各国实行严格的外汇管制,因此,这一时期的国际银行业发展比较缓慢。除美国因在 1944 年 7 月布雷顿森林体系后确立的霸主地位使其海外银行尤其是在日本设立的分行略有发展外,其他国家国际银行业基本没有发展。1955 年,英日海外银行分支机构仅有 17 家^①。

(2) 高速增长时期(1960—1979 年)

随着欧洲和日本经济逐渐复苏,到 1960 年,国际银行进入快速发展时期。这一时期的主要特点是美国国际银行的快速发展。1960 年,美国银行海外分行仅有 8 家,其资产为 35 亿美元,占国内银行业资产的 1.4%。1970 年,美国银行海外分行扩展到 79 家,其资产增加到 526 亿美元,占国内银行业资产的 9.1%。1979 年,美国银行海外分行扩展到约 135 家,其资产增加到 3 642 亿美元,占国内银行业资产的 27%^②。美国国际银行在这一时期迅速发展的原因是:第一,1960 年以来美国国际贸易的迅速增长和跨国公司的迅猛发展,使美国跨国银行业务也随之发展;第二,美国银行为了摆脱“格拉斯——斯蒂格尔法”的管制,积极进行创新,寻求海外发展,也推动了美国国际银行大发展;第三,欧洲货币市场尤其是欧洲美元市场的产生与发展推动了美国国际银行的发展。1958 年,西欧各国放松了外汇管制,允许商业银行经营外汇业务,主要是美元业务,从而使欧洲美元市场产生。又由于 20 世纪 60 年代以来,美国实行“Q 字条例”、“M 项条例”,为规避管制,使欧洲美元市场迅速发展。欧洲美元市场是美国银行重要的资金来源,美国银行通过在国外设立分支机构吸收存款,能获得比外国银行吸收存款更高的利润。因此,为了吸收欧洲货币存款,满足跨国公司借贷需求,美国银行纷纷在海外设立分支机构。欧洲美元市场是促使美国国际银行业务迅速发展的重要因素,见表 1—1。

1970 年以来,其他工业化国家银行的海外分支机构也得到不断发展。日本银行的海外分支机构由 20 世纪 60 年代末的 70 家增加到 20 世纪 70 年代末的约 460 多家。联邦德国银行的海外分支机构由 20 世纪 60 年代中期的 15 家增加到 20 世纪 70 年代末的约 70 家。到 20 世纪 70 年代末,英、法、加拿大的海外分支机构分别达到 1 101 家、391 家、295 家^③。这说明这一时期国际银行业得到迅速发展。

① 朱忠明、赫国胜:《跨国银行经营管理》,28 页,成都,西南财经大学出版社,1999。

② 张帆:《美国跨国银行与国际金融》,11~16 页,北京,中信出版社,1989。

③ 刘慈:《跨国银行与金融深化》,17 页,上海,上海远东出版社,1999。