

World Economy Studies

世界经济研究

主 编 李天德
副主编 蒋 瑛
刘用明



四川大学出版社



前 言

《世界经济研究》一书，是四川大学世界经济学科 1994—1999 年对世界经济中的重大国际金融与国际贸易问题以及国际经济关系与国别地区经济问题的部分研究成果。书中绝大多数论文是从四川大学世界经济专业 1994 年以来毕业的近 100 篇硕士论文中精选缩编而成，少数几篇论文选自国际学术会议论文和研究报告。目前，本书的作者有的已成为各个行业的业务骨干或厂长经理，有的成为国家政府部门和银行保险机构的管理干部，也有的正在国内外高校攻读博士学位，还有的已成为科研机构的学术骨干和高等院校的学术带头人。因此，本书基本上代表了四川大学近年来世界经济专业硕士研究生培养的水平。

《世界经济研究》一书，按照四川大学世界经济专业硕士学位点的现有研究方向，分为国际金融理论与实践、国际贸易与经济合作、地区国别经济三个部分。国际金融理论与实践部分主要是对世界经济中的国际金融问题进行研究的成果，它既包括现代国际金融的基本理论，如国际货币制度问题、国际收支理论、汇率理论、国际资本流动理论、国际金融市场与国际金融机构等问题，又包括当代国际金融领域发生的重大现实问题，如国际债务问题、国际金融危机问题、各国金融体制改革问题、国际储备资产的管理问题、国际金融风险的防范问题、国际金融一体化等问题。国际贸易与经济合作部分主要是对国家集团、国家之间的经济贸易与合作关系进行研究的成果，它既包括商品流动与资本、劳动力、技术、信息等要素的国际流动所形成的相互竞争和彼此依赖的态势是如何影响国家集团、国家之间的经济贸易与合作关

系的问题，也包括商品流动与资本、劳动力、技术、信息等要素的流动又是如何受制于国家集团、国家之间的经济贸易与合作关系的问题，还包括地区经济对外开放等问题。地区国别经济部分主要是对世界上不同地区、国家范围的社会经济问题进行研究的成果，它既包括印度、巴基斯坦等南亚地区经济的研究，又包括欧盟等国经济问题的研究，还包括日本、美国和一般发展中国家的经济问题的研究。

《世界经济研究》一书，由李天德、刘用明二人具体负责编辑，蒋瑛、寇亚辉、高国恩、肖慈方、向宇、曾忠东、赵志泉、敬景成、贾立、王晓津、李波、吴展、蔡晓春等人参加了本书的编辑校对工作。值本书出版之际，我们谨向本书入选论文作者及其导师表示衷心的感谢，向四川大学出版社的屈锡华社长、孙瑛女士以及为本书出版付出辛勤劳动的所有工作人员表示感谢，并借此机会向始终关心、一贯支持和帮助四川大学世界经济学科建设和发展的北京大学的胡代光教授，中国人民大学的杜厚文教授，复旦大学的洪文达教授，南开大学的薛敬孝教授，武汉大学的谭崇台教授、郭昊新教授，中国社科院的王怀宁教授、裘元伦教授，上海社科院的伍贻康教授，西南财大的何泽荣教授、刘崇仪教授一一表示谢意。

由于本书主要由世界经济学科的硕士论文汇编而成，论文作者风格不一，加之编辑时间仓促，文中缺陷在所难免，恳请读者不吝指正。

编 者

2000年1月6日

目 录

继往开来，再创辉煌

- 走向 21 世纪的四川大学世界经济学科 (1)

国际金融理论与实践

- 跨国银行金融监管研究..... 李可佳 (10)
- 西方投资银行的发展趋势与我国投资银行
的模式选择..... 唐高原 (34)
- 西方主要国家商业银行风险监管及其借鉴..... 杨 利 (53)
- 投资基金的理论和实践..... 苏晓梅 (69)
- 当前世界保险业发展趋势与拓展
我国保险业的对策..... 魏 立 (86)
- 发达国家房地产金融业的发展经营及借鉴 耿 进 (106)
- 论西方国家金融企业的风险管理及投资策略 钟奇志 (127)
- 金融衍生工具的发展及对我国的启示 龚 键 (145)
- 论投资银行的创造机制 冯 宇 (156)
- 公开市场业务及其在我国的发展 蔡 伟 (175)
- 欧元世界经济影响的分析 朱 宇 (201)

国际贸易与经济合作

- 以公司竞争为中心的新的世界贸易格局 文争为 (220)
- 制度变迁下的分工与贸易 鲁荣东 (230)
- 从“最惠国待遇与人权”看冷战后影响
- 中美贸易的政治因素 邓常春 (246)
- 原产地规则的国际分析与比较 周 芃 (262)
- 国际经济合作在我国基础设施领域中的
- 运用 魏宏杰 (278)
- 对我国利用国际经济合作促进产业结构
- 转换的建议 华谦生 (298)
- 论国际信息合作 李 骏 (313)
- 当前全球企业兼并风潮分析及对我国企业
- 兼并的思考 李 萍 (327)
- 西方企业并购及其对我国的启示 李天惠 (350)
- 从国际技术转让看中国的技术引进与产业
- 技术发展 贾 立 (370)
- 论发展中国家的技术创新战略选择 吴国平 (387)

地区国别经济

- 欧盟货币一体化对国际金融格局的影响 敬景程 (404)
- 论印度外汇管理体制的改革 李 珂 (421)
- 论印度混合经济中的私营经济 胡树林 (438)
- 印度银行业金融风险监管 杨秀齐 (453)
- 欧盟共同竞争政策的特点 唐 力 (471)

欧盟的就业政策	吴 展 (479)
论香港的银行货币制度	张 强 (494)
论香港的联系汇率制	
——兼论香港金融体系的改革与发展	孔 莉 (513)
我国利用国际证券投资的实证分析	王伦强 (532)
论 BOT 融资方式在中国的运用	赖 北 (548)
中国货币调控机制的改革	曾忠东 (568)
金融抑制下的中国金融改革	向 宇 (588)
论亚洲金融危机和我国金融风险的防范	童 超 (607)
亚洲金融危机对四川省经济发展的影响与对策研究	
.....李天德、争长春、王宁、章华清、周明芝、蒲仕党、向宇	(627)
四川对外科技合作对策研究	
.....李天德、蒋瑛、向宇、赵昌文	(687)

继往开来，再创辉煌

——走向 21 世纪的四川大学世界经济学科

经历了近半个世纪的四川大学世界经济学科，伴随世纪之钟的阵阵钟声跨入了 21 世纪。在这世纪之交与千年之交的时刻，我国回眸过去，几多欣慰，几多遗憾，审视现在，倍感形势逼人，催人奋进，展望未来，充满希望。

早在 50 年代中期四川大学就开始了世界经济问题的研究，当时在经济学专业的学生中就已开设了世界经济的课程，并编写出版了国内最早的《外国国民经济史讲义》。1960 年，在经济史教研室成立了由张世文教授、郑次腾教授和韩世隆教授三人组成的欧共体经济研究小组，开始招收欧共体经济研究方向的研究。1963 年，经高教部和国务院外事办公室批准又建立了印度研究室，后于 1979 年经国家教委批准扩建更名为南亚研究所。整个 60 年代，四川大学世界经济学科对世界经济问题的研究主要集中于欧共体经济、印度经济和世界经济一般理论的研究。1963 年，韩世隆教授与攻读世界经济研究方向的第一位研究生张传文教授在中国社科院经济研究所世界经济研究室进修访问期间，参与了中国社科院欧共体研究规划的制订，并编写了《欧洲共同体研究文献索引》。1964 年，韩世隆教授撰写了国内最早研究欧共体方面的学术论文《论西欧共同市场的起源》，发表在《经济研究》1964 年第 9 期（此篇论文在 1981 年杭州召开的由中国社科院世界经济研究所和美国斯坦福大学联合主办的世界经济国际研讨会上，被我国著名世界经济学家复旦大学的洪文达教授评价为改革前在欧共体研究中最全面系统和最具代表性的理论

文章)。与此同时,60年代尹协作教授、雷启淮教授、李德昌教授等人对印度经济、政治、文化等问题的研究成绩显著,也在全国取得了应有的学术地位。但是,由于众所周知的原因,“文革”期间全国高校教学工作和各项研究工作受到巨大冲击,与全国一样,四川大学世界经济学科的教学和科研工作也被迫中断,虽然70年代初期根据形势发展需要开始逐步恢复高校的各项教学与科研工作,但四川大学世界经济学科的教学与科研工作直到70年代末才开始走上正轨。

70年代中期以后,四川大学世界经济学科迎来了一个新的发展机遇。根据对外开放的需要,1979年,四川大学世界经济学科的研究生教学和科研工作全面恢复,开始招收“文革”后的第一批世界经济专业《世界经济周期和危机》研究方向的硕士研究生,以后几年又陆续招收了《世界市场行情与战略》、《欧共体经济》、《国际经济合作》、《国际金融》、《国际贸易》、《南亚经济》等研究方向的世界经济专业硕士研究生。1984年,经国家教委批准四川大学正式建立经济管理学院,与此同时,四川大学经济系世界经济教研室也扩建为四川大学经济管理学院对外经济贸易学系(1999年更名为国际贸易与金融系),1986年正式获得世界经济专业硕士授予权。十几年来,经过不断的创新和发展,四川大学的世界经济学科已经成为一个具有较大规模、较多层次、较强实力、在国内世界经济理论研究领域拥有一定地位的学科。目前,四川大学世界经济学科的教学与科研队伍由国际贸易与金融系、世界经济研究所、南亚研究所、东盟问题研究中心、日本问题研究中心等机构组成,并形成了老、中、青三结合的学术梯队,其中教授12人,副教授31人,讲师25人,具有博士学位者7人,正在攻读博士学位者2人,硕士生导师32人。从建系到现在,已毕业本科生573人,硕士研究生146人。四川大学世界经济学科的发展不仅表现在源源不断地向社会输送了大批

世界经济专门人才，而且在科学研究方面也取得了突出的成就。1979年以来，共出版专著62部，译著8倍，发表学术论文600余篇，仅1994年至1999年8月，已出版专著30部，译著1部，统编教材24部，发表学术论文304篇，其中国内重要学术刊物267篇，国外重要学术刊物30篇，全国性学术会议论文3篇，国际学术会议论文4篇；1994—1999年，共鉴定科研项目22项，获得省部级以上科研成果奖22项，其中一等奖3项，二等奖9项，三等奖9项，四等奖1项；现承担各种研究项目21项，其中国家自然科学基金项目1项，国家社会科学基金项目3项，国家教委项目5项，国家统计局项目1项，省计委科学项目5项，印度驻华使馆项目1项，北美基督教基金研究项目3项，企事业单位委托项目2项；在中国南亚学会、中国世界经济学会、中国国际贸易学会、全国美国经济学会、中国国际关系学会、中国欧洲学会、中国国际经济合作学会等全国性学会中，本学科点分别担任副会长、常务理事、理事等职务7项。

目前，四川大学世界经济学科的理论研究已经形成了自己富有特色并且相对稳定的三个研究方向，即：国际金融理论与实践、国际贸易与经济合作和地区国别经济三个研究方向。

国际金融理论与实践是本学科点重要的研究方向之一，该方向主要是对世界经济中的国际金融理论问题进行研究，它既包括现代国际金融的基本理论，如国际货币制度问题、国际收支理论、汇率理论、国际资本流动理论、国际金融市场与国际金融机构等问题，又包括当代国际金融领域发生的重大现实问题，如国际债务问题、国际金融危机问题、各国金融体制改革问题、国际储备资产的管理问题、国际金融风险防范问题、国际金融一体化等问题。本学科点对世界经济中的重大金融理论问题的研究具有较长的历史，50年代即在本科生中开设了世界经济课程，60年代初韩世隆教授就开始招收硕士研究生。改革开放以后，从

1979 年开始先后招收“世界经济周期和危机问题”、“世界市场行情与战略”方向的硕士研究生,1986 年正式建立世界经济硕士点,1992 年开始招收国际金融理论研究方向硕士生。近年来,世界经济学术队伍迅速发展,硕士生导师由建点时的 3 名扩大到目前的 32 名,其中国际金融理论研究方向 9 名,平均年龄 30 多岁。本研究方向自招生以来,已有 45 名研究生获得硕士学位。本学科点韩世隆教授曾先后参与全国世界经济发展规划的制订和全国高等院校《世界经济》统编教材的编写,由韩世隆教授主编的《世界经济简明教程》和李天德教授主编的《国际金融学概论》等书被国内许多大学选作本科生和研究生的教材。本学科点近年来承担了《内陆省区对外经贸发展战略研究》、《四川与世界经济相关因素分析》、《四川“九五”期间开辟独联体各国市场的战略选择》、《西南地区外商直接投资环境与效益分析》、《货币供给理论研究》、《亚洲金融危机对四川经济发展的影响》等国家和地方的科研项目,出版了《国际贸易概论》、《国际金融学概论》、《货币供给调控论》等学术专著,发表了大量的学术论文。同时,还积极组织 and 参与了世界经济方面的各种学术活动,在中国世界经济学会、中国欧洲学会、中国国际贸易学会、全国美国经济学会、中国中南、西南国际金融学会、四川世界经济学会、四川金融学会等全国性和省级学术团体中担任副会长、常务理事、理事等职务。本研究方向的作用和意义在于从宏观和理论层次研究世界经济中的国际金融理论问题,探讨世界经济与金融市场的发展、变化的基本规律和趋势,为我国经济发展和金融对外开放提供一种战略性的背景分析,为我国走向世界,参与国际金融市场合作提供理论指导。

国际贸易与经济合作是本学科点的第二个重要研究方向,该方向主要研究国家集团、国家之间的经济贸易与合作关系,包括商品流动和资本、劳动力、技术等要素流动所形成的相互竞争和

彼此依赖的态势如何影响国家集团、国家之间的经济关系，而它又如何受制于国家集团、国家之间的经济关系。该研究方向分别侧重国际贸易关系、国际金融关系、国际服务关系和国际技术转让关系 4 个方面，对上述四个方面的研究又包括两个既相区别又相联系的层次：一是国家集团、国家之间在商品市场、资本市场、服务市场、技术市场的开放与准入，在重要商品产量和价格上的竞争与妥协，在双边、多边国际协议和国家集团内外部协议的形成和演变等方面的规律、表现和发展；二是作为国家和国家集团之间商品市场、资本市场、服务市场和技术市场运作主体的跨国企业、跨国银行之间竞争与合作的规律、表现和发展。本学科点对国际经济关系问题的研究从 80 年代初正式起步。自 80 年代初，王世浚教授集中研究国家集团、国家之间围绕四大要素市场进行的国际竞争与合作问题，提出国际经济关系中的“四 C”规律，引起国内经贸学术界高度重视。随着我国对外开放日益扩大和走向深入，在传统商品贸易关系迅速发展的同时，利用外资、引进技术、对外承包工程和劳务合作等也不断增多。为适应改革开放的需要，1983 年在对外经济贸易部主持召开的兰州学术讨论上，由四川大学对外经济贸易系、北京经贸大学和上海外贸学院三个单位联合倡议建立国际经济合作学科，得到与会代表热烈响应。1983 年，王世浚教授以“建立国际经济合作学科，促进国际经济合作”为主题在对外经济贸易合作部司以上领导会议上作了专题报告，并担任外经贸部国际经济合作学科研究组副组长。同时，本学科点开设了国际经济合作专题课，1986 年开始招收国际经济合作硕士研究生。1991 年，由王世浚教授主编出版了全国第一本国际经济合作统编教材《国际经济合作》，在此基础上，1997 年由王世浚教授牵头并担任主编编写出版《国际经济合作理论与实务》。此外，本学科点在多边国际贸易协定的作用、国际金融体系演变等问题的研究上，也取得了丰富的成

果。经过十多年的创新探索，本学科点国际贸易与经济合作方向已形成了以国际经济合作为基础，国际贸易关系、国际金融关系为核心的相对稳定和富有特色的研究方向。进入 90 年代以来，朱欣民教授集中研究跨国企业围绕四大市场进行的竞争与作用，出版了西方企业服务市场和产品市场竞争战略方面的专著，使对国际经济关系的研究进入了运作主体的微观层次。本方向自 1986 年开始招收硕士研究生，已毕业 8 届共 36 人。本方向的作用和意义在于将世界经济的研究集中到国家集团内部、国家集团之间与国家之间，并进一步深入到各国企业之间，从而有助于探索、总结和把握世界市场一体化趋势下国家集团、国家及其企业之间经济关系的现状及其发展变化，并据此揭示和预测国际关系中的竞争空间、合作机会和可能对策，为我国参与国际经济大循环提供坚实的基础。

地区国别经济是本学科点第三个重要研究方向。该方向主要研究世界上不同地区、国家范围的社会经济问题，包括南亚经济研究、欧盟经济研究、日本经济研究、美国经济研究和一般发展中国家经济研究。本学科点对南亚政治经济研究和欧盟经济研究在全国居于领先地位。四川大学南亚研究所成立至今已有 35 年历史，是我国最早在高校设立研究外国问题的机构之一。30 多年来，南亚研究所作为世界经济硕士点的重要组成部分，始终坚持以研究南亚国家的经济问题为主旨，曾为国务院总理专门撰写《印度经济发展的经验教训》，为呈送党和国家主要领导人的《世界经济调研》提供调查报告 12 篇，为国家有关部门提供决策研究报告 18 篇，为地方政府提供发展同南亚国家经济合作关系的专题研究报告 7 篇。1979 年以来，已出版专著 10 部，译著 4 部，公开发表学术论文 500 余篇，并且有 15 项获省部级优秀成果奖，其中 1982 年由人民出版社出版的《印度经济》填补了中国研究印度经济问题的空白，1994 年翻译出版的《印度经济》

在全国也产生了较大反响，最近出版的六卷本《当代南亚丛书》更是近年来对南亚国家经济问题全面系统研究的成果。由南亚研究所主办的与 60 多个国家和地区具有交流关系的全国唯一研究南亚经济的公开发行人物《南亚研究季刊》已出版发行 96 期，在学术界享有较高声誉。南亚研究所从 1982 年开始参与培养硕士研究生工作，1986 年正式招收“南亚经济研究”方向的硕士研究生，毕业人数已达到 19 人。该方向学术带头人李德昌、文富德、雷启淮教授在国内外均有较大的影响，巴基斯坦使馆称赞李德昌“对巴基斯坦的研究如此全面、系统深入”，“给我们留下了深刻的印象”，巴基斯坦《战斗报》还刊发了对李德昌教授的专访文章。国内评价李德昌“为我国研究巴基斯坦作出了可喜的贡献”，国务院发展研究中心将其专著列为研究南亚的必读书。欧盟（欧共体）经济研究是本学科点另一个历史较长、实力较强的研究方向，该方向 1960 年即由韩世隆教授开始招收硕士研究生，第一位毕业生张传文教授在 1986 年也成为欧共体经济研究的硕士生导师，现已形成老、中、青三结合的学术梯队。韩世隆、张传文教授曾参与了中国科学院欧洲研究所的筹建和欧共体规划的制订，韩世隆教授《论西欧共同市场的起源》一文被国内同行专家评价为改革前研究欧共体经济中最全面、系统和具有代表性的成果。1984 年 6 月，欧洲共同体执委会作出决定，同意在四川大学对外经济贸易系设立“欧洲文献资料中心”，成为欧共体继复旦大学、武汉大学之后在中国设立的第三家中心。1997 年，四川大学又成为欧盟在中国建立的六大“欧洲研究中心”之一。到目前，该方向已招收硕士研究生 16 人，承担相关的国内、国际研究项目 5 项。此外，本学科点在发展中国家经济研究方面也有较为突出的成绩。近年来，随着一些高层次留学人员回国，在日本经济、北美经济等方面也有了一些研究。形成了一个学术基础扎实、研究区域面广而又具有特色的学术梯队。中国的改革

开放既要立足于本国的国情，同时也必须学习和借鉴发达市场经济国家和发展中国家在经济发展中的经验和教训，对各地区和国别经济作全面、深入、系统的研究，对于我国加强国际经济合作，推动经济发展具有重要的现实意义和深远影响。

四川大学世界经济学科的发展从来都是开放式的，我们一直强调对外学术交流的重要性。改革开放以来，我们已主办或联合主办中国南亚学会、中国世界经济学会、全国美国经济学会等全国性学术会议 8 次，先后聘请了陈岱孙、吴大琨、胡代光、厉以宁、钱荣堃、孙尚清、滕茂桐、宋承先、罗元铮、江泽宏等国内著名经济学家以及美籍华裔学者王念祖、顾寿恩等到四川大学讲学，还聘请了德国西柏林自由大学余钟烈教授、美国首联国际投资集团董事长陈守廉教授、美国海星国际集团公司董事长苟正元博士、四川省人民政府副省长李达昌教授、四川省对外贸易经济合作委员会张应文主任、四川省人民政府外事办公室李长春主任等为兼职教授。从 80 年代开始，已先后派出 22 人次出国学习。另外，我们还多次接待了欧盟、印度和巴基斯坦的官员和学者访问团，尤其是印度驻华大使大多数在上任或离任时都要来校访问。

四川大学世界经济学科建立以来，为我国中西部地区培养了大批世界经济的专门人才，已成为西部地区世界经济专业招收硕士研究生和教师培训的中心。1986—1990 年期间，接受了兰州大学申请世界经济硕士学位的研究生论文答辩，先后 7 人取得了硕士学位。90 年代以来，为新疆、西藏、陕西、河北等省培训世界经济专业教师 12 人，并且接收了俄罗斯、日本、韩国、蒙古、马来西亚、新加坡、喀麦隆、乌干达、马达加斯加等国家的留学生 17 人。

回顾过去，四川大学世界经济学科取得了较大发展，在国内外学术界具有一定的地位和影响。这些成绩的取得是有关部门、

学校党政部门正确领导和积极扶持的结果，同时也是与全国其他大学如武汉大学、复旦大学、南开大学、中国人民大学、吉林大学、辽宁大学、北京大学、对外经济贸易大学等兄弟院校的帮助和支持分不开的，与印度驻华使馆、欧盟委员会等国际组织的帮助和支持分不开的。在此，我们谨向他们致以最诚挚的谢意！

展望未来，任重而道远。我们深知，四川大学世界经济学科的发展和建设尚存在不少问题，对世界经济问题的研究水平与全国先进水平相比仍有不少差距，我们必须倍加努力开拓前进。我们要继续搞好学科建设，除巩固和发展国际金融理论与实践，国际贸易与经济合作、南亚经济、欧盟经济等传统的具有一定优势的研究特色外，还要不断加强对世界经济理论、美国经济、日本经济等问题的研究；我们要努力改善办学结构，争取在已经具有近 50 年招收硕士研究生经验的基础上，早日获得世界经济专业博士学位授予权；我们要认真搞好学术梯队建设，把发挥现有学术带头人的作用与引进高水平后备人才结合起来；我们要一如既往地支持和参加世界经济方面的各种学术活动，同时也希望能继续得到全国其它兄弟院校的大力支持和帮助。世纪之交是一个伟大的年代，我们将以严谨、勤奋、求实、创新的精神迎接跨世纪的机遇和挑战！

编 者

2000 年 1 月 27 日

跨国银行金融监管研究*

李可佳

一、金融国际化与跨国银行的发展

对于我们这样一个行将步入 21 世纪的世界而言，WTO 体制的运作、欧元的推行以及难以计数的区域性经济组织的建构都标示着全球经济一体化业已成为当今世界经济的主要特征。“金融是现代经济核心”，因而，以资本无障碍流动、金融市场的全球一体化、金融业务的国际化为内容的全球金融一体化进程因之亦已成大势所趋，而其中，银行国际化成为二战以来金融领域里最显著的发展。因而，对跨国银行发展的历史和动因予以梳理有助于我们透视和把握跨国银行金融监管的必要，进而更好地理解金融国际化发展的特质。

然而什么是跨国银行、理论和立法均未形成通说。由于跨国银行是跨国公司的一种表现形式，因而目前对跨国银行的解释主要援引的是《联合国跨国公司为守则草案》中对跨国公司的定义，即认为“跨国公司（包括跨国银行）是指一个企业，组成这个企业的实体设在两个或两个以上的国家，而不论这些实体的法律形式和活动范围为何”。以上述定义为基点，结合银行自身特

* 本文系 96 届世界经济专业硕士论文缩写。指导教师：李天德教授

点，笔者以为跨国银行应当具备以下条件：

第一，跨国银行应当拥有广泛的国际网络，至少在两个或两个以上国家（地区）拥有可以控制的分支机构，这里的分支机构包括银行代表处、分行以及子银行。

第二，经营业务国际化。由于跨国银行经营地域不限于一个国家（地区），因而其必然以全球为背景进行相应的银行营运，其业务范围凸显全球化和国际化之表征，大致可分为三类，即跨国信用扩展活动、跨国筹资活动以及跨国的其他金融业务活动。

第三，银行控制权的集中统一。有鉴于跨国银行经营活动的全球化，盈利和风险分担一定程度的统一性，因而跨国银行对其境外分支机构一般实行集中控制，这首先表现在股权的绝对或多数控制，其次反映于高级管理人员的直接任命或委派，再次还体现在重要决策的总行最终决定。

第四，跨国银行经营范围多元化。由于跨国银行资金实力雄厚，亦因为各国金融监管制度上的差别，因而跨国银行经营范围呈现多元化格局。

伴随国际经济金融环境进一步宽松，跨国银行在进入 80 年代以后，其发展战略得到了进一步的强化和扩张，在经营战略综合化和全球化基础上，在 80 年代进一步凸显以下两方面特征：一是进一步拓宽客户渠道，广泛建立与政府公共部门、跨国公司、中间市场和个人的紧密联系，积极开展了项目融资、国际证券投资以及发行票据和债券等新型业务；二是跨国银行彼此联合，相互渗透，掀起了兼并和合并浪潮，从而推动跨国银行进入一个新的历史发展阶段。

值得指出的是，由于巴塞尔协议的实施，特别是其对银行资本对风险加权资产的最低目标标准比率 8% 的规定，同时亦由巴林银行、大和银行事件，在 90 年代后期，跨国银行开始以扩张转向谨慎，由注重盈利转向注意安全，在战略发展上出现了收缩