

商学院
文库

国际银行业务

戴建中 编著

南京大学出版社

商学院
文库

国际银行业务

戴建中 编著

图书在版编目(CIP)数据

国际银行业务/戴建中编著. —南京:南京大学出版社, 2003. 4
(商学院文库)

ISBN 7 - 305 - 04007 - X

I. 国... II. 戴... III. 跨国银行—银行业务 IV. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 014406 号

丛 书 名 商学院文库

书 名 国际银行业务

编 者 戴建中

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093

电 话 025 - 3596923 025 - 3592317 传真 025 - 3303347

网 址 <http://press.nju.edu.cn>

电子邮件 nupress1@public1.ptt.js.cn

经 销 全国各地新华书店

印 刷 扬中邮电印刷厂

开 本 787×960 1/16 印张 25.25 字数 481 千

版 次 2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

印 数 1—3000

ISBN 7 - 305 - 04007 - X/F · 549

定 价 32.00 元

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

《商学院文库》编委会

主任委员 洪银兴 赵曙明

副主任委员 刘厚俊 任天石

委 员 (按姓氏笔画排序)

刘志彪 刘厚俊 任天石

陈传明 杨雄胜 张二震

沈坤荣 范从来 茅 宁

洪银兴 赵曙明 裴 平

目 录

绪 论

第一章 国际银行存款

第一节 存款概说	21
第二节 外币存款	28
第三节 境外银行存款	34

第二章 国际银行借入资金

第一节 国际银行同业信贷	45
第二节 浮动利率票据的交易	50
第三节 国际银行借款的利率	55

第三章 国际辛迪加贷款

第一节 国际辛迪加贷款的历史与现状	64
第二节 辛迪加贷款的当事人	71
第三节 辛迪加贷款的程序	75
第四节 辛迪加贷款的利率及费用	80

第四章 国际贸易融资

第一节 短期贸易融资	86
第二节 中长期出口信贷	91
第三节 出口信贷保险	98
第四节 贸易信贷的政府措施	104

第五章 项目贷款

第一节 项目贷款概说	118
第二节 项目贷款的担保	123
第三节 项目的评估与可行性研究	129

第六章 国际贷款协议

第七章 我国的涉外信贷

第一节 涉外企业的信贷	172
第二节 我国的外贸信贷	180
第三节 我国的出口信贷政策	189

第八章 国际银行外汇业务

第一节 外汇与汇率	197
第二节 汇率概述	199
第三节 外汇市场	205
第四节 即期外汇交易	212
第五节 远期外汇交易	218
第六节 利率互换交易	228

第九章 国际银行担保

第一节 担保概说	232
第二节 国际银行保证——人的担保	236
第三节 国际银行信贷中的抵押——物的担保	250

第十章 国际租赁

第一节 国际租赁的产生和发展	256
第二节 国际租赁的形式	261
第三节 租赁的基本程序与合同	266
第四节 国际租赁的利弊	272
第五节 租赁的税务处理	275
第六节 我国的租赁业务	280

第十一章 国际银行清算

第一节	国际支付的工具	287
第二节	国际银行的支付系统	290
第三节	Internet 和国际银行支付	306

第十二章 国际银行信托与代理

第一节	国际银行信托概述	317
第二节	个人信托业务	321
第三节	法人信托	324
第四节	投资基金	327
第五节	国际银行代理业务	329
第六节	我国的国际信托业务	334

第十三章 跨国银行的经营管理

第一节	跨国银行的机构管理	339
第二节	跨国银行的经营战略管理	343
第三节	跨国银行的资产负债管理	347
第四节	国际银行的风险管理	352
第五节	国际破产清算	358

第十四章 国际银行的宏观监督和管理

第一节	各国对国际银行业的管理	362
第二节	跨国银行的国际监督及巴塞尔协定	368
第三节	国际银行业的自由化	382

参考文献**后 记**

绪 论

第二次世界大战之后,国际银行业务极为迅速的发展,成为战后国际金融界一个十分引人注目的现象。从根本上说,这是国际分工协作不断加深,各国间的经济依赖日益加强的必然结果。但反过来它对世界经济与政治的众多领域也产生了不可估量的影响。目前,我们在研究国际贸易、国际金融、国际投资、国际政治以及各国国内的政治与经济等方面的许多问题时,都不能不涉及到国际银行业。随着国际银行业的地位日益提高,对国际银行业的分析研究也在世界各国受到广泛的重视,经过各国经济学家的努力,国际银行业务已发展成为一门独立的学科。

一、国际银行业务的概念

所谓国际银行业务,概而言之,指的是商业银行业务的国际化,或者说是跨越国界的商业银行业务。

商业银行(Commercial Bank)是历史最为悠久的一种金融中介机构,也是各国最为重要的金融机构。很难给商业银行下一个简单明了的定义,最好还是从商业银行的职能中来了解这一概念。传统的商业银行职能主要包括:

1. 货币创造职能

在西方发达国家,活期存款已成为货币的主要组成部分,现钞使用的比例越来越小。而在当今社会商业银行仍然是活期存款账户。商业银行通过活期存款的创造就具有了独特的货币创造职能。

2. 存款吸收职能

商业银行属存款类金融中介机构,其资金的来源主要是存户存入的各种存款。

3. 贷款职能

商业银行资金的主要投向就是提供期限长短不一的各种贷款。

4. 结算职能

通过活期存款的划拨转账,商业银行可以代理客户的资金结算,这也是商业银行的一项独有的职能。

5. 货币汇兑

在国际交往中,商业银行还是国际外汇交易的主要参与者,这是它在国际结算中所起的重要作用的很自然的结果。

二次世界大战后,商业银行业务所涵盖的范围日益广泛,已不再局限于上述传统的业务范围。诸如租赁业务、信托业务、保管业务、管理咨询服务等新的业务形式不断涌现,以致获得了“金融百货公司”之称。

商业银行主要是靠借入资金(存款和借款)经营的,因此商业银行的一个显著特点就是杠杆率(Leverage Rate,即资产资本比)很高。又由于商业银行的负债大多是短期、中期的,故传统的银行资产也大都短、中期的信贷,安全性高,收益则较低,所以银行从其负债和信贷所获的利差要远低于普通企业的平均收益,但由于商业银行的杠杆率较高,故其自有资本收益率仍可以达到较高的水平。

尚有另一种称为投资银行(Investment Bank)的金融机构,这种银行吸收的是长期的资金,从事的也主要是证券、房地产等长期投资业务。由于投资风险较大,其投资收益率要高于商业银行,但其杠杆率则较低。在美国等发达资本主义国家,这种区别是由法律所规定的,而在英国等国则是在长期的历史发展过程中自发地形成的。不过这种区别在德国等欧洲大陆国家是不存在的,这些国家的银行可以兼营商业银行业务和投资银行业务,它们被称为“全能银行”(Universal Bank)。不过即使是在全能银行,投资银行业务和商业银行业务也是明显分离的,有着不同的组织结构、人员构成和管理方法,而且不同的银行也有各自的业务重点。随着金融自由化的发展,各种金融机构之间的业务渗透日益加剧,即使是在美国,商业银行与投资银行间的区别也在日趋缩小。

国际银行业务的内容基本上与国内银行业务的内容相同。很多新的银行业务都是在国内银行业中首先出现,之后再推广至国际银行业的,但也有少数银行业务是先在国际银行业中出现,再反过来被运用于国内银行业的。大体说来,国际银行业务可分为三个部分:

(1) 一国银行对外国客户的业务。

(2) 外国银行分支机构对东道国客户提供的银行业务。前者属于银行业的国际服务贸易的范畴,后者则是银行的国际投资。二者有本质的区别,对有关国家经济的影响也是有所不同的。

(3) 外汇银行业务。就一个国家而言,它包括本国银行、在本国的外国银行分

支机构、本国银行的海外分支机构从事的非本币业务。

此外,我们在分析跨国银行业务的概念时,还必须将其与跨国银行(Transnational Bank)和多国银行(Multinational Bank)等概念相区别。按照联合国贸发会委员会的定义,所谓跨国银行是指在海外相当数量的国家和地区(至少5个)拥有分支机构的银行。而根据英国《Banker》杂志的标准,跨国银行的核心资本必须在10亿美元以上,至少在伦敦、东京和纽约三大国际金融中心设有分支机构,其境外业务在其全部业务中占有较大比重,境外人员占其人员总数的一定比例^①。如果跨国银行的经营管理完全是全球化的,而非以母国为中心,那么它又可以被称为多国银行。虽然跨国银行和多国银行是国际银行业务的主角,但并非所有的跨国银行业务均是由它们经营的,一些基本上从事国内业务的银行偶尔也会从事国际银行业务。

二、国际银行业务发展简史

要理解跨国银行业务的起源,必须对银行业的产生历史有所了解。值得一提的是,跨国银行业务乃是世界上出现最早的银行业务,有着较国内银行业更为悠久的历史。现代银行业务就是在最古老的一种国际银行业务——货币兑换业的基础上发展起来的。远古时代,随着国际贸易的出现及货币的产生,就开始有了货币兑换业。商人们在国外作生意时,常需把本国货币兑换成外国货币以购买外国商品,或是需将在国外出售商品所获的外国货币兑换成本国货币。这就促进了货币兑换业的出现和兴盛。在西方,这种货币兑换业早在古希腊时就十分盛行,当时的希腊城邦林立,金银铸币种类繁多,为了方便城邦之间的贸易往来,希腊出现了一种专门从事各城邦货币兑换的货币兑换商,由于他们在一种叫做“trapezes”的柜台上进行货币兑换业务,故被称为“trapezion”。到了古罗马时代(公元前二百年左右),货币兑换业继续得到发展。这时的货币兑换商被称为“Argentarii”,他们在一种被称为“Banci”的小桌子上承揽业务,英文“Bank”一词即由此而来。

货币兑换业与稍后出现的存款、贷款业务的结合,就产生了现代意义上的银行。在西方,这样的机构最早出现于12世纪的意大利。在当时,意大利的各王国多向居民大量举债。为了协调政府与债权人之间的关系,遂由债权人联合成立了公债公会,由公会负责承购公债并支付债权人的本息。为提高公债的信誉,政府授予公会包税等特权,并拨给一部分公共收入,使公债的偿还有了可靠的收入保障。这种公会,最早出现于热那亚和威尼斯,只不过名称有所不同:在热那亚,它被称为Compera;在威尼斯则被称为Monte,又与当地的其他货币经营者并称为“威尼斯

^① 薛求知,杨飞,《跨国银行管理》,P7,复旦大学出版社,2002年9月。

的银行”(Bank of Venice)。到后来公债公会逐渐开始吸收私人存款,并经营货币兑换、代理结算等业务,因之而成为最早的公立银行,其名称也分别改为 Campsor (热那亚)和 Banchierii(威尼斯)。由于银行的经营多为意大利人,贷款的利率又比较低,因而很快取代了当地犹太人的高利贷业务。到资本主义开始兴起的 15、16 世纪,银行业逐渐兴盛起来。当时著名的银行有 1401 年成立的巴塞罗那的兑换银行(Jaura de Cambis),1407 年成立的热那亚的圣乔治银行(Cosu disa Giorgio),1583 年米兰成立的圣安布洛吉奥银行(Banco di Saint Arnbrogio),1587 年在威尼斯成立的里奥多银行(Banco di Riolto),1609 年荷兰成立的阿姆斯特丹银行(Banque de Armsterdam),1619 年德国成立的汉堡银行,1623 年德国成立的纽伦堡银行,1635 年荷兰成立的鹿特丹银行,1619 年威尼斯成立的流通银行(Banco Gironro)等。

在开始的时候,这些早期的银行仍主要从事吸收存款、货币兑换、收支结算等业务,对外贷款仍很谨慎。其存款的来源和贷款的对象都主要是教会、王室和贵族,很少有对企业的贷款。随着商人及国王们对资金需求的日益迫切,银行贷款的规模不久即急剧膨胀,并很快扩展到国外。在 14 世纪后,西欧共出现了三次国际银行和信贷的高涨。1300 年前后,意大利的佛罗伦萨取得世界银行的霸主地位。卢卡的里卡迪家族贷款资助英爱德华一世征服了威尔士,弗雷斯科巴尔家族贷款帮助爱德华二世征战苏格兰,巴迪(Bardi)和佩鲁齐(Peruzzi)家族支持爱德华三世同法国进行历史上有名的“百日战争”。到 1435 年,爱德华三世共欠巴迪家族 90 万弗罗林,结果巴迪家族因贷款收不回来而破产,佛罗伦萨银行业因之趋于衰微。第二次银行业的高涨始于 16 世纪中叶,当时热那亚取代了安特卫普成为欧洲经济的中心,并掀起新一轮银行业热潮。它们向西班牙的国王贷款,以控制美洲的白银,并据此大量发行汇票,还通过皮亚琴察等大交易会安排国际“冲账”,当时称会面(Scontro)。直到 1622 年,这一新的试验才由于美洲白银的泛滥而归于破产。

到中世纪末期,随着资本主义萌芽的出现,跨国银行业务有了进一步的发展。据斯蒂芬·戴维斯(Steven Davis)在其《欧洲银行》一书中考证:随着国际贸易的发展,早在 15~16 世纪欧洲就已经有了对外借款和从事对外借款的银行,甚至出现了一些经营目标、业务和组织机构都与目前的境外银行十分相似的银行机构(T. H. Donaldson,1989)。

到 18 世纪,国际银行业在荷兰的阿姆斯特丹再次兴起,出现第三次银行业高涨,荷兰银行对欧洲各国政府发放了大量贷款,其中有许多后来无法收回,使荷兰银行因坏账过多而受到沉重打击,从此一蹶不振。

到了 19 世纪中叶,英国由于率先完成了工业革命而跃上世界经济霸主地位,英镑成为世界最重要的货币,伦敦也因此成为世界的金融中心。18 世纪末,兴旺

的国际贸易使得英国出现了商人银行(Merchant Bank),这些银行不仅通过票据承兑、贴现等业务为国际贸易提供了巨额的贸易融资,而且早在拿破仑战争期间就开始对外国政府提供贷款,它们当中有些到今天仍然是非常重要的金融机构(如1996年破产的巴林银行)。在伦敦的银行不仅为在英国港口靠岸的贸易提供票据承兑和资金融通业务,而且也与英国无关的国际贸易提供各种业务。在当时,还出现了一些名闻天下的国际银行家族。其中最为有名的为罗思柴尔德家族,该家族发迹始于德国法兰克福犹太区的一位名叫迈耶·阿姆谢尔·罗斯柴尔德(Rothchild)的钱币、勋章、古董商。他死后他的4个儿子分别在维也纳、巴黎、伦敦和那不勒斯经营银行业务,并在柏林委托布莱希罗德家族为代理人办理银行业务,形成一个庞大的国际银行网络。同罗思柴尔德家族几乎同样有名的尚有巴林(Barrington)家族,也起家于德国,主要从事商品融资与证券交易、储蓄业务,以及充当世界许多国家政府的财务代理人。这些银行家族在国际银行业中扮演了举足轻重的角色。19世纪30年代,英国银行开始在海外殖民地设立银行分支机构,这些海外银行机构为所在的殖民地提供贷款和贸易融资服务,并很快扩展到埃及、土耳其、拉美等英国的势力范围,其他帝国主义国家纷纷仿效,一时间海外银行业的发展成为当时帝国主义势力扩张的重要内容,其中欧洲在美国的国际银行业务发展最为迅速。当时多数发达国家的海外分支机构采取的是分行的形式,只有德国是一个例外,德国银行的海外分支机构主要采取拥有多数股权的支行的形式。但由于信息技术的落后,母银行对海外分支机构的管理十分困难,海外分支机构管理不善或诈骗的现象十分普遍。政治动荡也给国际银行业务造成了很大的威胁,如海外分支机构被国有化,新政府以武力推翻旧政府之后拒绝承认旧政府所借外债等。上述问题使国际银行业务的发展受到很大限制,多数国际银行在短时间内就销声匿迹,但仍然有少数银行得以生存下来,并延续到今天。^①

进入20世纪后,西方各国进入帝国主义阶段,资本输出逐渐取代了商品输出而在西方对外经济交往中占据了主要地位,国际银行业也因此获得了迅速的发展。当时西方各国的银行对殖民地及其他国家的信贷大为增加,并纷纷在殖民地、附属国设立银行分支机构,以便在当地提供银行服务。特别是法国,它的对外贷款在其资本输出中占有十分重要的地位,因此而被列宁称为“高利贷帝国主义”。当时的法国银行在全球建立了一个庞大的银行体系,对许多国家的政府和殖民地都有巨额贷款。

然而经过第一次世界大战的破坏之后,欧洲经济元气大伤,而美国却借此从战前的净债务国一变而成世界最大的净债权国,从而逐渐爬上了世界银行业霸主的

^① T. H. Donaldson, International Banking, P. 2~3, 1989.

宝座。

二次世界大战战后初期,由于战争的破坏,日本和欧洲普遍感到外汇资金缺乏,因此实行了严格的外汇管制,国际银行业务的发展受到很大的限制。1958年12月29日,西欧14国共同宣布取消了战后实行多年的对经常账户的限制,实行各国货币的自由兑换。在以后的六七十年代西方各国又先后基本上解除了对资本项目的限制,从而为跨国银行业务的迅速发展扫清了障碍,但在整个60年代,国际银行业的发展仍然有限,国际贷款主要是对发达国家的私营企业的贷款,单项贷款规模偏小,在100万和5000万之间,主要是由单个银行提供。不过需要特别指出的是,在60年代初,出现了境外金融市场及与之相适应的境外银行业务,这是国际银行业史上具有划时代意义的事件。但当时境外银行业务尚处在发展和完善阶段,其地位并不高。只是在70年代后,境外银行业务才有了迅猛的发展,并成为国际银行业务的主要组成部分。70年代由于石油涨价,大量的石油美元涌入境外金融市场,使得境外银行的存款资金急剧膨胀,与此同时,许多石油输入国(特别是发展中的石油输入国)由于石油支出增加而出现了巨额国际收支赤字,迫切需要引入外部资金加以弥补。在这样的背景下,70年代成了二战后国际银行业务发展最为迅速的时期。其中尤以对发展中国家的贷款增长更为迅速。从1975~1981年,银行对发展中国家的债权以平均每年28%的速度增长。在1973年,新国际贷款总额为330亿美元,其中29%是贷给发展中国家的,到1981年,新国际贷款额为1650亿美元,其中有32%是流入了发展中国家。贷款主要是用于政府投资的项目或平衡这些国家的国际收支,单项贷款的规模迅速扩大,远非单个银行所能承担,故主要采取了辛迪加贷款的方式。这些银行贷款对解决发展中国家的国际收支困难,促进其经济发展方面起了很大作用,韩国、拉美各国就是典型的例子。但其中有许多国家借款过多,加之债务管理不善,终于在80年代初导致了发展中国家的债务危机。

进入80年代后,国际银行业由于卷入了70年代对发展中国家的大规模信贷之中而陷入困境。由于发展中国家的债务危机,银行出现了大量的坏账、呆账,国际银行信贷因而急剧萎缩。银行对国际贷款的态度变得十分谨慎,对发展中国家的贷款大幅减少,重新恢复以发达国家为主要的贷款对象,并把资金主要投向房地产,杠杆收购(Leverage Buyout,即收购者仅出部分自有资金,而主要靠从银行借款来收购企业)等领域,同时努力拓展表外业务,如适应当时的融资证券化趋势在证券发行中充当包销人等角色。从1980~1989年,美国银行对房地产贷款占银行总资产比重从29%升至37%,同期英国的该比例也翻了一番,达到25%。

进入90年代后,国际银行业的严峻局面有所好转。经过80年代整整10年的调整,各国际大银行逐渐从发展中国家的债务危机打击中恢复过来,同时债务问题

最为严重的拉美各国经过 10 年的艰苦努力,债务状况大有好转,这些都为国际信贷业务的恢复与发展提供了有利条件。2002 年国际辛迪加贷款签约额达到 2008 亿美元。

但目前跨国银行的发展也并不是毫无问题的。由于跨国银行的业务规模越来越大,业务的种类越来越广泛,业务的范围也日趋国际化,跨国银行面临的风险已较过去大大增加,导致战后 70 年代以来重大的银行破产、亏损事件屡屡发生,给国际经济与金融造成了很大冲击。如 70 年代奥地利的赫斯塔得(Herstatt Bankraus)银行破产事件,进入 90 年代后发生的美国国民商业银行和英国巴林银行破产事件,日本大和银行和三菱银行的巨额亏损事件等,都在国际银行业引起了极大的震动。此外,由于对银行业的管理不善,加上跨国银行的冲击,一些国家出现了银行业的危机,使得这些国家的经济发展受到严重阻碍,如墨西哥的金融危机、日本泡沫经济的破灭、东南亚国家金融危机等。形势要求各国政府改善对银行业的管理,并就对跨国银行的管理加强国际合作,以使跨国银行在今后能够更加健康地发展。

三、我国银行业的发展

在我国古代,自汉唐以来同海外的贸易就十分兴盛,由此导致各种外国货币大量流入我国境内,同时我国的货币也大批流出国外。我国的历史学家在考古挖掘工作中就曾发现各式各样的外国铸币,其中最早的可以追溯到唐时波斯刹商王期发行的一种铸币。同样,在国外的东南亚、中东、非洲等地也发现了许多我国的各种铸币。随着中外货币交流的发展,货币兑换业务也随之出现。据载,在 17 世纪的明代,墨西哥银币“鹰洋”在中国十分盛行。一块鹰洋可以兑换到 700 至 1 000 文铜钱,相当于中国 1 两银子的价钱(1 两=1 千文)。据旅行家卡勒里的记载:当时(1698 年)一块鹰洋可以买到足够一个人吃 6 个月的世界上的最好的面包,因为中国人不爱食面粉,其价格很便宜,还可以支付一名中国厨子的每月工资;中国商人还下南洋从事贸易,只收鹰洋,年交易额达 100 万比索^①。

在我国,大约在唐宋时就出现了所谓的票号、银铺。清代时的山西票号非常有名。16 世纪山西人与内蒙古贸易,西口绥远与归化,东口张家口,经商致富,非数 10 万不称富。由于资金调动靠镖局等方式风险大,开支多,票据结算在这些贸易中出现。相传平遥县裕成颜料庄在北京、天津、四川等地都设有分号,在北京开干果店的老乡很多,为安全起见,就由西裕成的北京分庄收银,再凭信到平遥总号取银。起初为朋友亲戚关系,两相拨兑,并无手续费,继则只要有人介绍或是同乡,就

^① 资料来源:费尔南·布罗代尔著《15 至 18 世纪的物质文明,经济和资本主义》,三联书店译 1993. 7。

可拨兑,后业务日多,遂设日升昌票号专门经营拨兑,凭信称为溜子(溜子原为古代官员出巡时逐级索取供应的凭证)。不少晋商纷起仿效,总号均设在平遥、祁县和太谷三县,故称祁太溜子,逐渐山西票号布天下,与经营盐业的徽商齐名。道光七年秋冬,山西票号的分号已经发展到鲁、豫、奉、苏等省,从而使北方五省(直、鲁、豫、晋、奉)商人去苏州贩货每年需运银数百万两的状况变成“俱系银票往来”。至道光末年(1850年),山西票号由日升昌一家发展至11家,分号发展到北京、张家口、天津、奉天、济南等27个城市,一个分号一年的汇兑业务量在50万两至120万两之间,存放款业务30万两。仅日升昌一家的14个分号,全年汇出汇入款项就达32 225 204两,平均每个分号230万两。除办理汇兑和存放款业务以外,逐渐发展到为清政府汇解京饷和军协各饷,收存中央和各省官饷,吸收官僚存款并与垫款,简直成了清政府的财政部。咸丰元年(1851年)爆发太平天国起义,山西票号发展受到挫折,但从同治元年开始,山西票号又得到迅速的发展,至光绪甲午、庚子以后,达到鼎盛,票号总数发展至28家,设立分号的城市增加到80个,并且漂洋过海,在朝鲜仁川、日本大阪、神户、东京也设有分号。光绪32年,28家票号的存款总额约为5 000万两,贷款总额6 300万两^①。

在鸦片战争后,一些外国银行开始来华设立机构,外资银行的进入使我国出现了现代意义的银行。在鸦片战争之前,中英贸易的很大一部分是经由在印度的一些机构(1937年以前主要是东印度公司,40年代以后主要是一些英印合营的银行,如阿加利银行、印度西北银行、西印度银行、汇川银行等)进行结算的。因此,鸦片战争以后,首批来华设立机构的外国银行均为英国和英印银行。1845年,刚刚由原西印度银行改名的丽如银行(Oriental Bank, 1851年改名为“Oriental Banking Corp. 中文名除丽如银行外,也称东方银行、东亚银行公司及金定银行)率先在广州和香港设立分行,成为在华营业的第一家外国银行。1847年,丽如银行又在上海开设了在上海的第一家外国银行分行。随后,汇隆银行于1851年在广州、1854年在上海设行,阿加利银行于1854年在广州、1855年在上海设行,亚细亚银行于1854年在上海设立了代理机构,1857年亚细亚银行与印度伦敦中国商业银行合并,并改名为有利银行,1860年有利银行在上海的代理机构升格为分行,麦加利银行(Standard Chartered, 又名标准渣打银行,简称渣打银行。)也于1858年在上海和香港设立了分行。到1936年止,外国在华营业的银行已达30家,各类分支机构总计114处^②。

进入近代后,随着资本主义的发展,我国也出现了现代意义上的银行。光绪

① 王振忠,“祁太溜子”,《读书》1995年第2期。

② 刘迅,《跨国银行与金融深化》。

23 年(1897 年),中国通商银行成立,它是我国首家民族现代银行。

解放以后,随着计划经济在我国的确立,外资银行逐渐撤出。改革开放以后,开始逐步引进外资金金融机构。1979 年,日本东京银行在北京设立了我国第一家外国银行代表处。1981 年,南洋商业银行在深圳特区设立了我国第一家外国银行营业性机构。1984 年,外国银行营业性机构又进入上海,最初进入的有汇丰、渣打、东亚和华侨 4 家银行。截至 2002 年 10 月底,外资银行在华营业性机构达到 181 家,其中外国银行分行 147 家,下设支行 8 家,在我国注册的法人机构 19 家、下设分行 7 家。在华外资银行资产总额为 379.65 亿美元,负债总额为 337.97 亿美元。其中,人民币资产总额为 495.97 亿元,负债总额为 423.46 亿元。外资银行已经成为我国金融体系中一支重要力量。

在外资银行不断涌入的同时,我国对外资银行开放的地区和业务范围也在不断扩大。最初营业性外资金金融机构仅限于特区,1990 年扩大至上海,1992 年又扩大至大连、天津、青岛、南京、宁波、福州、广州等 10 余个城市,到 1995 年又批准了北京、石家庄、武汉、西安、成都、重庆、杭州、合肥、沈阳、昆明和苏州 11 个内陆城市引进营业性外资金金融机构。1996 年 12 月,我国允许符合条件的外资银行在上海浦东经营人民币业务,1998 年又对上海浦东被批准经营人民币业务的外资银行开放银行同业拆放市场,1999 年又允许符合条件的外资银行在沿海开放城市和中心城市经营人民币业务,到 1999 年底,我国共批准 30 家外资银行办理人民币业务。

在对外资银行开放的过程中,我国陆续颁布了一系列的相关法规,在 1982~1989 年先后颁布了《中国人民银行关于侨资、外资金金融机构在中国设立常驻代表机构的管理方法》,《中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银行管理条例》,1994 年 4 月又颁布了《中华人民共和国外资金金融机构管理条例》。

大多数外资金金融机构在进入我国后经营状况都十分良好,一般在进入两年后即可盈利或保持收支平衡,这在国际上都是极为罕见的。

外国金融机构的进入,为我国改革开放事业的发展做出了巨大的贡献。这首先体现在它促进了我国利用外资工作的发展。外资金金融机构成立之后,有许多都对我国的一些重要的经济建设项目提供了融资。例如在 1993 年,我国的外资银行存款中有 46% 来自境外,贷款中则有 77% 在境内。外资金金融机构在引进外国直接投资方面贡献也是十分突出的,它们在为我国的三资企业提供结算、存款、贷款等金融服务方面起着十分重要的作用。

外资金金融机构在我国的对外贸易方面也扮演了非常重要的角色,并且在这一领域已占据相当大的一部分国内市场。例如上海,早在 1986 年,外资银行承做的出口收汇业务已占了上海出口收汇的 50%。此外,外资银行为我国的金融业培养

了大批人才,带来了先进的设备、技术和管理,并加强了我国金融业的竞争程度,这对我国国内金融业提高技术管理水平是大为有利的。

目前我国已加入 WTO,在我国提交的服务业市场准入减让表中,金融业是其中的一项重要内容。根据我国与美国达成的协议,我国将在 5 年内使外国银行获得充分的市场准入。在准入后 2 年,外国银行将可以与中国企业进行人民币业务往来。在准入后 5 年,外国银行将可以与中国居民进行人民币业务往来。在 5 年内,地理限制和顾客限制都将撤销。可以预见,随着我国加入 WTO,我国银行业对外开放的步伐今后会进一步加快。

四、战后国际银行业的发展新特点

(一) 银行业务的全球化

银行业务的国际化首先表现在跨国银行资产的国际化上,根据联合国贸易和发展组织(UNCTAD)《贸易和发展报告》,到 1990 年,11 个发达国家的银行资产约 1/3 具有国际特征,最高的达到 90%,其中 2/3 为银行间资产。其次,银行业务的国际化还表现在机构的全球化上。在战前,西方各跨国银行的国际业务大多具有明显的地域性,每家银行的海外业务往往局限于一个狭小的区域,例如当时巴克莱银行的海外业务就主要集中于非洲。而且由于通讯困难,在各地的分支机构与母行之间及它们相互之间的联系很少,业务基本上是孤立地进行的,并没有形成统一的全球性网络。而在战后,特别是 60 年代以来,情况有了很大变化,各主要大银行都在全球的主要金融中心设置了分支机构,形成了统一的全球机构网络。第三,银行的经营战略也发生了变化,从过去的由各分支机构各自以所在地市场为主分散经营变为从全球角度制定整个银行系统的统一的全球经营战略和方针。第四,由于银行业务的国际化,各主要资本主义国家的国内金融市场和境外金融市场之间的间隔逐渐消除,彼此因相互渗透而逐渐融为一个整体。各主要国际金融中心之间的联系也日趋紧密。利用时差的关系,各地的国际银行可以 24 小时不间断地为客户提供各种金融服务。

银行业务的全球化,从根本上说乃是战后生产和资本国际化的需要。国际分工协作的发展,国际直接投资及跨国公司的兴起,客观上提出了银行业务国际化的要求。因为到目前为止,银行仍然是资金国际流动和国际货币交换的主要渠道。但这仅仅是必要性,如果不是战后国际经济形势的发展为银行业务国际化创造了具体的条件,这种必要性是仍不能化为可能性的,在战后,由于科学技术特别是电子计算机等信息技术的进步,使得全球信息的传递、收集、处理速度加快,成本下降(据国外估计,自 1964 年以来,信息处理的实际成本约下降了 95%)。这使得银行的决策所需时间缩小,涵盖地域可以更为广阔,资金在全球的流动更为便捷,银行