



商 · 业 · 银 · 行 · 运 · 作 · 丛 · 书

# 商业银行 国际业务运作

王新立 张希颖 主编

SHANG  
YEHINANG  
YUNZUOCONGSHU

中国财政经济出版社

▲ 商业银行运作丛书



中财 B0113840

# 商业银行国际业务运作

主编 王新立 张希颖

(D307/12)

中央财经大学图书馆藏书

登录号

75335

分类号

F832.33/37

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行国际业务运作/王新立、张希颖主编. - 北京:  
中国财政经济出版社, 1998.6

(商业银行运作丛书)

ISBN 7-5005-3498-1

I. 商… II. ①王… ②张… III. 商业银行-国际结算-  
中国 IV. F832.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 14368 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@drc.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 16 印张 379 000 字

1998 年 11 月第 1 版 1998 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1-3 055 定价: 25.60 元

ISBN 7-5005-3498-1/F·3235

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 总 序

---

1994年初至今，我国国有专业银行向国有商业银行转变已逐渐走上轨道。

随着经济体制改革和金融体制改革的不断深化，银行业经营的外部环境日益改善，国家对制约银行业务发展的各种限制逐步放宽。与此同时，对银行业的保护性政策和措施也相应取消，可以说，适应社会主义市场经济的金融体制在逐步形成。由于金融市场的逐步放开，境内银行同业之间、境内外银行同业之间以及与非银行金融机构之间的竞争愈加激烈，金融风险以及银行业的业务发展空间扩大与获利空间相对缩小的矛盾也更显突出。因此，为了自身的生存，银行作为经营货币资金的企业，必须不断增强竞争实

力，防范金融风险，占据市场空间，不断对经营体制、经营机制、经营策略和经营方式进行必要的改革和创新，才能使各项业务经营决策更加适应市场的变化和客户的需求，立于不败之地。

综观当代金融业发展状况，金融创新主要表现在以下几个方面：新技术在金融业的广泛应用；新市场的开拓，最主要的表现是离岸金融市场或外币存放市场的形成；金融工具与金融服务业务的创新，金融经营方式的创新。相对于普遍意义上的金融创新，我国的现代商业银行创新具有更为独特的含义。从性质上看，它不仅包括生产力意义上的创新行为，更包括生产关系意义上的创新行为。无论是商业银行新的法律关系、产权结构、组织框架的出现，还是新的业务品种、经营方式和业务处理技术的出现，对长期实行集权计划经济的我国金融业来说，均具有“创新”的意义。因此可以说，新型商业银行在我国经济、金融改革和发展过程中的建立本身就是一次非凡的创新；同时，这种创新又是一个动态的过程，随着原有外部

政治经济环境的变化、发展，又会显现新的问题，出现新的制约因素。

几年来的转轨实践已经证明，金融业的创新与发展无疑是我国国有商业银行生存与发展的基础和经济增长的重要源泉，积极发展和加强金融创新，是实现长期以来我国金融业单纯外延型向内涵型经济发展模式转变的根本，同时也是解决银行片面追求发展速度和资产规模扩张，忽视质量和效益，从而造成资金收益率偏低，劳动生产率不高，经济效益滑坡，投入多产出少等现象积重难返的重要途径。

当前形势下，我国金融业最根本的创新总的来说应着重如下一些方面：

（一）金融企业制度创新。包括金融组织体系、调控体系、市场体系的改革及发展，它影响和决定着金融产权、信用制度和金融主体行为及金融市场机制等方面的状况和运行质量。

（二）金融产品的创新。鉴于目前我国金融业产品的现状，依照我国金融体系创新的战略，必须对金融产品进行全面的规范化

的改造。因此，商业银行金融创新的原则是，在完善既有的金融产品的基础上，国外引进与自我开发并举。

（三）金融市场创新。主要指银行经营者根据一定时期的经营环境所创造的机会，挖掘新的市场。

（四）金融科技的创新。新科技对金融创新有着巨大的推动意义，尤其是电子计算机、远程通讯和一系列信息技术的发展，对变革金融业开拓了广阔的道路，当然还应辅之以相应的人才建设。

（五）经营管理思想的创新。在所有创新中，经营管理思想的创新是最重要的，商业银行进行经营管理思想的创新，首要的是转变观念，牢固树立市场经济中商业银行的经营管理意识，尤其是风险防范意识，走集约化经营的道路，坚持效益第一，在保证稳健性原则的前提下，追求自身盈利的最大化。

当然，有了创新意识，还必须要有相应的措施来落到实处。我国国有商业银行改革在顺应金融体制创新的社会需求和客观趋势的同时，重点应该放在措施的配套上，既要

重视银行外部环境的改善，又要重视内因的改变，以便为国有商业银行向真正的商业银行过渡创造必要的前提条件。当前应努力做好以下几项工作：

（一）加速国有商业银行体制外商业银行的发展步伐，为国有商业银行进一步深化改革创造和提供必要的外部条件、压力和经验借鉴，把转换国有商业银行机制的困难、损失降到最低点。

（二）配合经济体制改革特别是国有企业制度改革的进程，继续推进国有商业银行以强化资产负债比例管理、信贷风险管理、经营多元化以及金融监控（金融风险防范）为基本内容的商业化改革，使其进一步转向现代商业银行的经营方式、管理模式。

（三）培养和造就一支高素质、高水平、职业化的银行家队伍，为国有商业银行转变为真正的商业银行创造必备的人才条件。

（四）健全发展和完善社会的福利保障体系，实现职工福利保障的社会化，为国有商业银行转制创造必要的社会环境条件。

（五）在上述条件具备和其他社会经济

改革措施配套的情况下，实施国有商业银行的产权改革。只有利益主体多元化，才有竞争的动力；只有产权变化，才能有真正的压力。因此，国有商业银行的最终出路还是在于实现产权改革，这已是业内人士的共识。

总之，我国金融体制改革的目标就是使专业银行向真正的国有商业银行过渡，并以国际惯例为标准，为我国银行业走向国际市场创造条件。金融创新作为当今国际金融业的一种内在要求和驱动力，既是世界经济一体化的需要，也是我国发展社会主义市场经济的需要，更是深化金融体制改革，实现由“粗放型”增长方式向“集约型”增长方式转变的一项重要内容。目前我国金融体制改革已进入整体推进阶段，随着股份制商业银行的先后组建和外资银行的进入，国有商业银行面临着前所未有的激烈竞争。国有商业银行能否顶住同业激烈竞争的压力，顺利转变经营机制和经济增长方式，实现商业银行集约化经营，已成为人们普遍关注的问题，也是关系到整个金融体制改革成败的重大课题。

正是在这样的改革背景下，为总结经验

教训，规范业务操作，加强风险防范，促进商业银行的健康发展，我们经过广泛联络、认真选题，并同众多业内人士交流思想，交换意见，特别策划并组织了“商业银行运作丛书”一套共9本。丛书在定位上主要是理论与实务相结合的实用性、操作性较强的著述，力求体现当前我国深化金融体制改革背景下商业银行领域最新的业务发展、实践成果、争论焦点及努力方向；在内容上，每一分册均反映我国商业银行运作过程中某一方面业务的全貌，尤其是业务操作中的新情况、新规律及其与其他业务的相互关系、相互影响，同时，还反映与之有关的国外的先进技术、经验，以及目前我国尚无条件开展的规范化实务及其操作进程；在论述上，立足我国银行业的实情，由实践出发，在微观上着手，层次分明，全面系统，注重实务，突出商业银行业务的特点。

“商业银行运作丛书”涵盖商业银行的诸多业务方面，主要包括：商业银行筹资业务、商业银行信贷业务、商业银行中介业务、商业银行结算业务、商业银行国际业

## · 总 序 ·

---

务、商业银行信用卡业务、商业银行会计、商业银行稽核审计、商业银行经营管理。丛书的作者主要都是银行系统的工作人员，实事求是地说他们大多是相关业务方面的骨干，理论上有所成果，业务上有实绩，他们的写作，不仅可以保证内容的系统性，而且可以保证实务的可操作性。因此，丛书的出版具有明显的现实和理论的指导意义。

我们衷心希望，“商业银行运作丛书”既能成为商业银行广大职员精通业务和指导实践的手册，又能成为经营决策者案头必备的工具书，从而为我国商业银行的健康发展一尽绵薄之力。

选题策划组

1998年5月

# 前 言

---

国际金融业进入 90 年代以来正在发生着令人震撼的巨变，计算机技术和通讯技术的高速进步，将国际金融市场发展带入了一个崭新的阶段。金融市场国际化步伐不断加快，以企业直接融资和离岸金融市场的高速发展为特征的当代国际金融市场，在有效配置金融资源方面不断释放出巨大能量，国际资本流动和跨国交易的数量之巨、增长之快，足以对世界各国的政治、经济和金融政策产生重大影响，使金融市场竞争性日益增强。但同时也产生了负面作用，尤其是跨国交易难以规范，小则发生部分银行破产倒

闭的风波，大则形成区域性金融危机，1997年始于泰国的亚洲金融危机就是一个明显例证。因而在当前迅速发展变化的国际金融领域中，以跨国银行和金融公司为主的国际银行业扮演了关键的角色，对于全球国际贸易和国际经济总体发展起到了越来越显著而重要的推动作用。

顺应国际金融界发展形势，我国国际金融市场架构亦在逐步确立和完善，国际金融业务正方兴未艾。继80年代后期打破专业银行分工格局，实行业务交叉以来，以专业银行向商业银行转轨为重要内容的金融体制改革全面铺开，促使我国金融市场体系进一步趋向健全和完善，以各商业银行为主体的国际金融业务发展取得了骄人的成绩，特别是银行海外机构迅猛壮大，离岸金融市场开始形成和发展，并积极参与国际竞争，努力拓展外汇交易、国际证券发行和境外融资等国际银行业务，在吸引外资参与国内经

济建设方面居于主导地位,有力地支持和促进了本国国民经济的快速、协调和稳定发展以及经济资源的合理配置。伴随着我国参加国际银行业“巴塞尔协议”,以及加入世界贸易组织(WTO)的进程加快,我国金融业将在更为广泛的领域中实现对外开放,逐步与国际惯例接轨,这将使国际金融业务的发展前景更为广阔。

借此有利时机,编著我国《商业银行国际业务运作》一书,正是旨在利用国际金融领域的基础理论、先进经验和成型作法,同我国商业银行的国际业务实践予以对照比较,为从事国际金融研究和业务实践的广大专家学者和业内同仁提供参考与借鉴。本书第一部分主要介绍了传统国际金融市场和离岸国际金融市场的一些基本知识和基础理论;第二、三、四部分侧重于目前我国商业银行国际业务的实务操作,并遴选了国际信贷、国际结算和外汇资金三项主要业务予以重

点介绍；最后一部分对于我国国际金融业务发展的前景和战略选择进行了展望和评述。本书由王新立、张希颖负责全书的规划、修改和总纂。参加本书写作的同志有王新立、张希颖、黄俊立、胡婕、王开智、孙扬、李建华、张正鑫，此外，董毅雄、李守军等同志也参与了部分文字工作。本书在编纂过程中还得到了中国人民银行、中国建设银行、中国银行、北京大学和首都经贸大学等单位和院校同志的大力支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢！

本书参阅了大量的文献资料，借鉴了许多金融领域中的研究成果，限于编者水平，时间又比较仓促，难免有不当和失误，敬请广大专家、学者和金融从业人士予以批评斧正。

作 者

1998年6月

# 目 录

---

---

## 绪 论 篇

### 第一章 商业银行国际业务概述…… ( 2 )

#### 第一节 商业银行国际业务的 产生…………… ( 3 )

#### 第二节 商业银行国际业务的 发展…………… ( 6 )

#### 第三节 国际商业银行的全球 战略…………… ( 14 )

#### 第四节 我国商业银行国际业 务的发展…………… ( 19 )

### 第二章 商业银行国际业务基本知 识…………… ( 23 )

#### 第一节 汇率…………… ( 23 )

#### 第二节 国际利率…………… ( 39 )

|     |                      |        |
|-----|----------------------|--------|
| 第三节 | 货币的时间价值·····         | ( 46 ) |
| 第四节 | 市场预测及成本收益<br>核算····· | ( 54 ) |

## 国际结算篇

|     |                |         |
|-----|----------------|---------|
| 第三章 | 国际结算原理·····    | ( 64 )  |
| 第一节 | 进出口业务运作程序 ···  | ( 64 )  |
| 第二节 | 国际结算原理·····    | ( 67 )  |
| 第三节 | 国际结算票据·····    | ( 73 )  |
| 第四节 | 国际结算中的单据·····  | ( 85 )  |
| 第四章 | 国际结算方式及运作····· | ( 93 )  |
| 第一节 | 汇款处理实务·····    | ( 93 )  |
| 第二节 | 托收处理实务·····    | ( 101 ) |
| 第三节 | 信用证处理实务·····   | ( 114 ) |
| 第四节 | 非贸易结算方式·····   | ( 148 ) |

## 国际信贷篇

|     |                     |         |
|-----|---------------------|---------|
| 第五章 | 国际商业银行信贷·····       | ( 168 ) |
| 第一节 | 国际商业银行信贷特<br>点····· | ( 169 ) |
| 第二节 | 国际商业银行信贷方           |         |