

经贸百题系列



银行一百题

日本经济新闻社 编

上海远东出版社

经贸百题系列

银行一百题

日本经济新闻社 编
朱伟国 郭蓉蓉 译

上海远东出版社

(沪)新登字114号

日本經濟新聞社

Q&A銀行100の常識

日本經濟新聞社1994

根据日本经济新闻社1994年版译出

责任编辑 徐林林

封面设计 汤智勇

银行一百题

日本经济新闻社 编

朱伟国 郭蓉蓉 译

上海远东出版社

(上海冠生园路393号 邮政编码 200233)

新华书店上海发行所发行 常熟高专印刷厂印刷

开本787×960 1/32 印张8.5 字数146200

1994年12月第1版 1994年12月第1次印刷

印数 1—10000

ISBN7-80514-614-4/F·155 定价: 8.00元

前 言

●业务自由化、国际化的浪潮汹涌澎湃

大学生们毕业时首选的热门企业大多数是金融机构,连理工科的毕业生都想进银行工作。

金融机构是个赚钱的行当,盈利性很强,经营规模庞大,受经济波动的影响不大,具有较高的稳定性。工作场所也十分新潮,操纵电脑,富有国际性的情调。关键的还是工资、奖金,令人垂涎三尺,员工的福利待遇也颇如人意。这就是大学生以及其他人所见到的银行形象吧。虽然这些观察都是很确切的,但是撩开盖在银行头上的面纱,就会显露出与观察稍有不同的银行形象。

激烈的竞争。银行所置身的金融界的空气,一言以蔽之就是激烈的竞争。促使竞争白热化的原因就是滚滚而来的金融新浪潮。

自由化的浪潮。利率自由化的进一步发展,在资金的获取、筹措以及贷出和运用方面,都造成了银行之间的差别日趋明显。银行和证券的相互渗透,业务的自由化正在突飞猛进,仅此就造成了银行的竞争对手日益增多。邮局这个宿敌依旧健在,还有证券公司、人寿保险公司、意外损害保险公司、邮购公司、租赁公司、投资顾问公司以及百货商店、超级市场等的

非银行势力都在虎视眈眈，势必与其拚搏一番。

维持业务分工的隔离墙正在日渐变矮，日本国内与海外之间的隔离墙也相随变低。这是国际化浪潮冲击所致，正如金融和外汇市场 24 小时昼夜不停那样，如今已进入了资金漫游世界的全球交易时代。日本企业进军海外，也是促进银行国际化的机缘。在各方面与海外金融机构进行剑拔弩张的抗争，已经拉开了帷幕。

机械化、电脑化的浪潮以不可阻挡之势一涌而入，成了竞争的燎原之火。电子计算机和通信技术的进步与发展，不仅促进了银行业务的合理化、效率化，而且还产生了电子银行这种全新的金融服务项目。

银行和客户的实力关系有了很大的转变，这也成了竞争激化的原因。由于迎来了自由化的时代，企业和个人都具有了强烈的金融意识。客户单方面向银行鞠躬行礼，早已成了老黄历。在筹措资金和放款方面，打着旋儿到处转悠的也许该轮到银行了吧。

●本书是了解现代银行所必备的基础知识

在世界形势激烈的变动之中，最令人感到瞬息万变的是银行。为了要准确地把握千变万化的形势，很有必要略微了解一下银行究竟是什么机构？其职能和作用的理论原理又是什么？本书的前半部分叙述了银行的基础知识，为正确地、深入地、有趣味地阅读后半部分铺平道路。后半部分主要展示了银行的变革。

本书虽然是问答体裁，不过，在作为入门书的同时

时,仍可以作为专业人员的参考书。本书有着丰富而又耐读的内容,可以自负地说,只要读完本书,就是大致掌握了银行的知识。

日本经济新闻社

目 录

一、什么是银行

1. 银行为什么会产生	3
2. 银行的定义和职能是什么	5
3. 银行在经济活动中起怎样的作用	7
4. 银行的业务有哪些种类	9
5. 存款有哪些类型	12
6. 放款有哪些方法	15
7. 银行的结算职能是什么	17
8. 银行的信用创造职能是什么	19
9. 银行的资金提供、中介职能是什么	21
10. 在金融政策方面银行起什么样的 作用	23
11. 什么是批发性银行业务	25
12. 什么是零售性银行业务	27
13. 银行的证券业务有哪些内容	29
14. 银行的竞争对手是哪些	31
【金融数据的阅读方法 I】 货币供应量	33

二、银行的种类

15. 请解释一下银行和其他的金融机	
--------------------	--

构的不同之处	37
16. 日本银行的作用是什么	39
17. 什么是全国银行	41
18. 城市银行是一种什么样的银行	43
19. 地方银行有哪些特征	45
20. 第二地方银行是什么样的银行	47
21. 长期信用银行是什么样的银行	50
22. 信托银行是什么样的银行	52
23. 外汇银行是什么样的银行	54
24. 请解释中小企业专门金融机构	56
25. 农协和农林中央金库的特征是什 么	59
26. 邮局是金融机构吗	61
27. 政府系统金融机构的作用是什么	63
28. 在日本的外国银行从事哪些活动	66
29. 全国银行协会联合会等同业团体 从事怎样的工作	68
【金融数据的阅读方法Ⅱ】	
资金循环	71

三、银行的收益结构

30. 判断银行业绩的指标是哪些	75
31. 什么是相当于一般企业销售的银 行销售	78
32. 什么是利差	80
33. 利率的上下浮动对银行收益会带 来什么影响	83

34. 汇率变动对银行收益会有什么影响	85
35. 股票和债券行情的动向对银行收益带来什么影响	88
36. 经济周期对银行经营有什么影响	90
37. 银行的倒帐该如何处理	92
38. 银行经营恶化的原因是什么	95
39. 什么是期末结存基准和平均结存基准	97
40. 什么是存贷比率和存证比率	99
41. 银行的风险有哪些内容	101
【金融数据的阅读方法 II】	
贷款的预定平均利率	103

四、变化的经营环境

42. 什么是金融自由化	109
43. 什么是利率自由化	111
44. 什么是金融制度的自由化	113
45. 对于金融自由化,银行将有怎样的变化	115
46. 什么是金融国际化	117
47. 什么是金融摩擦	120
48. 什么是金融的证券化	122
49. 什么是企业对银行的脱离	124
50. 信息技术的革新,对银行经营有什么样的影响	126
51. 债务累积问题给日本的银行带来	

什么影响	128
52. 什么是国际清算银行自有资本比	
率的规定	131
53. 欧洲共同体的统一会给日本银行	
带来什么影响	134
【金融数据的阅读方法Ⅳ】	
全国银行银行帐户	136

五、银行的新战略

54. 银行怎样来对付利率自由化	141
55. 为什么会产生新的银行优惠短期	
贷款最低利率	143
56. 自由利率存款有哪些内容	145
57. 解释电子银行业务	147
58. 什么是第三次联机系统	150
59. 为什么自动取款机联机合作会有	
发展	152
60. 银行对企业的交易有什么样的变	
化	154
61. 银行在海外的活动现状如何	157
62. 银行怎样才能提高自有资本的比	
率	159
63. 资产、负债的综合管理是什么	161
64. 银行的分行设置有哪些变化	164
65. 金融重新改组是以什么形式开展	
的	166

【金融数据的阅读方法Ⅴ】

市场利率和外汇行情	169
-----------------	-----

六、扩大新业务

66. 什么是帐外交易	173
67. 什么是金融期货交易	175
68. 什么是金融期权交易	177
69. 对手续费业务扩大的背景的说明	179
70. 银行怎样参与养老金市场	181
71. 企业的合并和收买等新业务给收 益带来什么好处	183
72. 什么是金融高技术商品	185
73. 什么是 24 小时交易	188
74. 银行的信用卡战略是怎样进行的	190
75. 银行的海外证券当地法人从事怎 样的工作	192
76. 银行有哪些相关公司	194
77. 银行的公司经营公开是怎样进行 的	196

【金融数据的阅读方法 VI】

日本银行的主要帐户	199
-----------------	-----

七、金融政策和银行行政

78. 金融政策有哪些种类	203
79. 什么是新金融调节方式	205
80. 什么是日本银行网络	207
81. 什么是存款保险制度	209
82. 大藏省的护送船队政策将何去何	

从	212
83. 银行的限制增设分支机构政策将 如何变化	214
84. 日本银行的审查和大藏相的检查 有什么区别	216
85. 什么是银行和证券的隔离墙	218
86. 银行的长短期贷款的分离政策将 会有怎样样的变化	221
87. 什么是信托分离政策	223
88. 什么是投资银行设想、不同行业的 子公司设想	225
89. 金融制度改革的讨论将怎样进行 下去	228
【金融数据的阅读方法Ⅶ】	
个人储蓄的余额	230

八、世界的银行

90. 美国的银行有怎样的特征	235
91. 货币中心银行是一种怎样的银行 ...	237
92. 超级地方银行、投资银行是一种怎 样的银行	239
93. 美国的金融改革是如何进行的	241
94. 欧洲的银行有哪些特征	243
95. 证券银行是怎样的银行	245
96. 日本的银行在世界上处于怎样的 立场	247
97. 世界银行是一种怎样的银行	249

98. 国际货币基金组织的作用是什么 ...	251
99. 国际清算银行的作用是什么	253
100. 世界上最大的银行在哪里	255
【金融数据的阅读方法Ⅷ】	
对外净资产和净债务	257
【资料】	
世界 50 家大银行	259

一、什么是银行

1. 银行为什么会产生

替人保管和兑换货币的兑换商是银行的雏型。始于古埃及时代。日本江户时代(1603~1867年)的兑换商和賒帳店等就是银行的前身。到了明治时代(1868~1911年),现代银行才开始登场。

●**银行的原型就是兑换商** 史料证明从事保管和兑换货币或贷款等业务的机构,早在古埃及时代、巴比伦时代就出现了。到了希腊、罗马时代则出现了监督制约这些金融机构的法律。

进入中世纪,欧洲被分割成了许多个小国家。每个国家发行了各自的货币,从事兑换各种货币的“兑换商”也随之增加。到了近世纪,这种兑换商随着以意大利为中心的商业发展,开始向热那亚、威尼斯等意大利的各大城市集中。以后,其名称被称为“转帐银行”,不仅公平地兑换各种不同的货币,而且还增添了与外国贸易的货款通过帐簿转帐进行结算的功能,具有了近似现代银行的职能。

英语中的 Bank(银行)一词,来源于意大利语中“桌子”之意的 Banco。把各种各样的货币摆放在桌子上,检验各种货币的含金银量,制定出兑换的汇

率。这个词就这样演变成了“金融机构”的代名词。可以说意大利不仅是艺术、文化的发祥地,而且也是银行的发源地之一。

●近代银行的发源地在英国 到了公元1600年以后,欧洲各国都建立了大规模的转帐银行。例如,1609年创立了阿姆斯特丹银行、1619年创立了汉堡银行等。不过,奠定了近代银行基础的是1694年创立的英国英格兰银行。

英格兰银行和以前的转帐银行完全不同之处在于银行券(兑换黄金的证书)的发行得到了政府的承认。存款人把黄金存入银行,从银行换取银行券,并把它作为货币用于买卖,这就是纸币的雏型。

●明治5年(1872年)诞生的日本“银行” 在日本,“银行”这个词最初出现在明治5年(1872年)。明治维新之后,在经济、金融的一片混乱之中,当时的明治政府为了能顺利地进行经济、金融活动,制定了有关金融的新政策《国立银行条例》。这标志着日本的近代银行的诞生。

当然,明治维新之前,已经出现了经营着和银行相同金融业务的金融机构。江户时代就有兑换商、用禄米作抵押贷款的商人、赊帐商店等。江户时代的兑换商主要从事兑换各地发行的各种铸币,而用禄米作抵押贷款的商人、赊帐商店可以说是一种高利贷的金融机构。另外,在明治初年,国门开放以后,还出现了提供商业和贸易所需资金的汇兑公司。以上这些金融机构仅仅只进行近代金融业务的一部分。明治5年(1872年)日本诞生了银行之后,才使日本的