

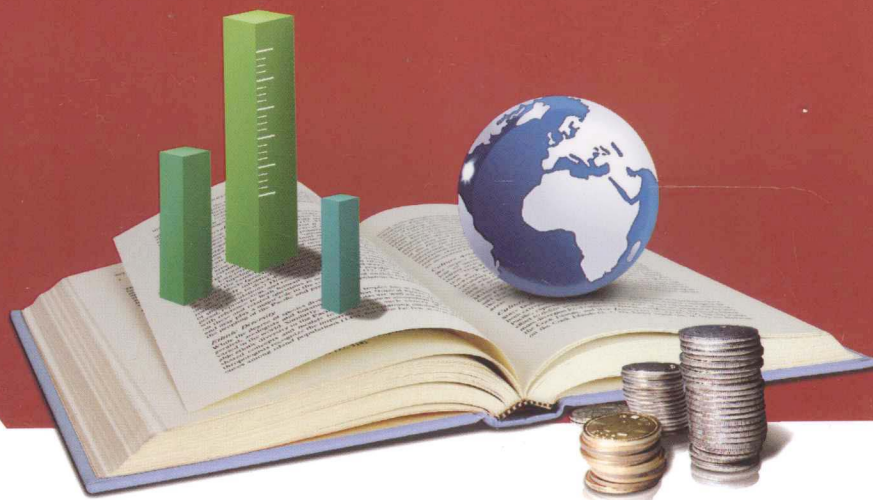
普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

总主编 李 成

跨国银行经营管理

【第二版】

主 编 刘安学



赠送
电子课件



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”金融学专业

总主编 李 成

跨国银行经营管理

【第二版】

主 编 刘安学



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

跨国银行经营管理/刘安学主编. —2 版. —西安:西安交通大学出版社, 2013. 9

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

ISBN 978-7-5605-5630-7

I. ①跨… II. ①刘… III. ①跨国银行-经营管理-高等学校-教材 IV. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 196928 号

书 名 跨国银行经营管理(第二版)

主 编 刘安学

责任编辑 魏照民 吕 军

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)

网 址 <http://www.xjtupress.com>

地 址 西安市兴庆南路 10 号(邮编:710049)

电 话 (029)82668357 82667874(发行部)

(029)82668315 82669096(总编办)

传 真 (029)82668280

印 刷 陕西元盛印务有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 19.875 字数 476 千字

版次印次 2013 年 9 月第 2 版 2013 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5605-5630-7/F·371

定 价 36.80 元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材，系统地介绍了跨国银行公司治理、组织结构、业务经营、风险管理和监管活动的基本原理和方法；在中国银行业对外开放程度不断提高、经济金融全球化背景下，了解和认识跨国银行经营管理已成为现实的需要。

本书共12章，结构合理，内容丰富，时代感强，适合用作普通高校金融学专业教材，也可供对跨国银行有兴趣的读者参考和使用。

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

编委会

学术指导：赵海宽

总 主 编：李 成

编 委 会(以姓氏笔画为序)：

王建喜 方建武 王政霞 李 成 李忠民

李富有 任 远 刘 月 刘安学 祁敬宇

陈卫东 陈永生 孟钊兰 周好文 胡 碧

胡 智 强 力 程婵娟 翟立宏 颜卫忠

策 划：魏照民

总 序

现代市场经济中,金融已经成为整个经济的核心。第一,金融在市场资源配置方面发挥着核心作用,是连接商品市场和其他要素市场的枢纽,在价值规律作用下,金融机构将资金投向效益好、前景好的产业和企业,使社会资源得到优化配置。第二,金融在宏观经济调控中发挥着核心作用,是宏观经济调控的重要杠杆。国家运用利率、汇率等多种金融手段,调节货币供应量,争取经济的总量平衡,实现物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡,促进经济又好又快发展。第三,金融在维护国家经济安全方面发挥着核心作用。经济发展中最大的不安全因素之一是金融危机;要保证国家经济安全发展,首先必须掌握金融发展状况,保证金融业的健康运行。第四,金融在决定国家经济综合竞争力中发挥着核心作用。发达的金融业能给科技创新、实业发展、政府公共支出等提供源源不断的低成本资金,带动投资、消费的增长,推动社会经济的繁荣和居民生活的改善。没有现代化的金融,不可能有现代化的经济。掌握和控制国际银行系统、拥有硬通货以及主宰国际资本市场,被视为西方强国控制世界的三大战略手段。美国之所以能够称霸世界,美元的霸主地位和金融业的高度发展是重要因素。根据洛桑国际管理发展学院发布的 2007 年世界竞争力年度报告,名列前 6 位的美国、新加坡、香港、卢森堡、丹麦和瑞士,都具有十分发达的金融业,其中有的是世界的金融中心。

在经济全球化趋势加快的背景下,金融在经济中的核心地位将越来越突出。谁能率先实现产业结构的调整和升级,优先发展金融为主的服务业,尽快建立发达的金融体系,谁就能站在全球竞争的最前面。

近些年来,发达国家开始放松对金融业的管制。美国在 1999 年颁布《金融服务现代化法》以后,取消了银行、证券、保险业之间传统的跨业经营限制。俄罗斯、印度等一些新兴市场经济国家也纷纷加快了金融自由化步伐,放松或取消金融管制,为金融发展创造更加宽松的制度和条件。与此同时,世界金融业的并购、整合加快,创新能力和风险管理能力提升,金融格局正在发生重大变化。这种变化主要表现在三个方面:第一,全球金融资产迅速膨胀。美国和日本等长期的低利率政策,造成了全球货币的超额供给和流动性过剩,大量资金涌入金融市场,扩大了金融市场的规模。反过来,金融市场的快速扩张,又刺激了全球流动性的进一步膨胀。据国际权威机构统计,目前全球金融业核心资产总额已达 140 万亿美元,占全球 GDP 总额之比,由 1980 年的 109% 提高到 316%;全球金融衍生产品的名

义价值已达 370 多万亿美元,超过全球 GDP 的 7 倍。第二,资本市场进一步成为金融市场的主体。全球银行资产占金融资产的比重,由 1980 年的 42% 下降为 2005 年的 27%。第三,新型金融投机资本迅速兴起。全球对冲基金、私人股权投资基金数量增加很快,拥有的资产数额急剧膨胀,世界金融业的风险增加。

我国改革开放以来,充分发挥金融在现代经济中的核心作用,果断推出了一系列重大金融改革措施,不失时机地实施国有商业银行股份制改革,推进建立现代金融制度,大力推进以深化农村信用社改革为重点的农村金融改革,发挥金融在支持社会主义新农村建设中的重要作用。积极推行互利共赢的开放战略,不断提高金融对外开放水平。强调金融创新的重要位置,全面提升银行业的竞争力和服务水平。坚持把金融监管作为金融工作的重中之重,维护金融体系稳健、安全运行。由于采取了一系列强有力措施,我国金融业取得长足进步,发生了历史性的剧变。金融体系不断完善,金融资产迅速增加;金融企业的公司治理加强,盈利能力提高,财务状况和资产质量明显改善;金融改革迈出重大步伐,商业银行改革、农村信用社改革取得了阶段性进展;人民币汇率形成机制和利率市场化改革进展顺利;资本市场基础性制度建设全面加强;保险业改革成效显著,保险公司整体实力和承保能力提高较大;金融监管明显加强,防范和处置金融风险力度加大;金融对外开放水平不断提高。截至 2006 年底,中国金融资产总量已突破 60 万亿元,其中,银行业金融机构资产为 44 万亿元。中国的经济货币化程度($M2/GDP$),已由改革初期 1978 年的 30% 跃升至当前的 180%。至 2007 年 7 月底,沪深两市股票市值 20 万亿元,占 GDP 的比重达 98%。金融业在推动我国经济转型、支持经济发展方面发挥了重要作用。当然,同国际先进水平相比,中国金融业的发展水平还不算高,结构仍然不够合理,区域发展不平衡,创新能力、服务水平与实际需求还有差距等。必须进一步深化金融改革,加快金融发展,扩大金融开放,加强金融监管,提升我国金融业的水平。

金融大业,人才为本。面对新形势新任务,迫切需要一大批经济、金融理论基础扎实、对现代金融业务熟悉、能适应国际竞争需要的高级专业人才。只有培养和造就一大批这样的人才,才能应对国际竞争和挑战,更好地服务经济、服务社会。

金融业的发展依靠人才,人才培养依靠教育,发展教育离不开高质量的教材。作为知识载体和教学工具,教材质量关系教育质量和人才质量。西安交通大学李成教授组织编写的这套金融学专业系列教材,适应新形势对培养金融人才的需要,以面向世界、面向未来,体现学术性、系统性和前瞻性为宗旨,注重培养学生的创新能力和实践能力,为塑造高素质、创造性、复合型人才提供了条件。教材编写者,大都是具有扎实经济金融理论基础和较丰富的教学经验的年轻学者。他们思维活跃,思路开阔,善于学习和借鉴国内外研究成果,具有宽广的国际视野。在吸

收国内外重要专业文献、教材内容的同时,有不少创新。我相信,这套系列教材的推出,必将有助于我国金融教学和金融研究水平的提高。

2007 年 7 月 28 日

于北京

注:赵海宽先生是我国老一辈著名金融专家,中国金融理论和金融改革的开拓者,中国人民银行研究生院创始人之一。曾任中国金融学会副会长,中国人民银行研究所所长,《金融研究》主编等职。现任国家政治协商委员会委员,中国人民银行研究生院博士生导师、教授,国内多家著名大学特聘教授。

第二版前言

本教材是西安交通大学出版社“普通高等教育十一五金融学专业规划教材”中《跨国银行经营管理》的第二版。

近年来,国际银行业在金融变革与创新中快速发展,跨国银行的经营环境不断发生着深刻的变化,这些变化既给跨国银行的发展带来了新的契机,也使跨国银行的发展面临更大的挑战,由此不断丰富跨国银行经营管理的理论和实践,使跨国银行经营管理在金融领域中的地位日显重要。本教材正是在这样的背景下进行了第二次修订,并对第一版教材的内容作了较大幅度的修改,力求反映跨国银行新的变化,以满足学生的校内外学习与实践和从事银行业经营管理的读者了解国际银行业新的动态的需要。

第二版修订后的教材共包括 12 章内容,从五个方面概括了跨国银行的经营与管理。

第一章介绍了跨国银行的起源与发展。

第二章和第三章对跨国银行的公司治理和组织结构进行了国际比较。

第四章从跨国银行财务管理角度对其经营管理绩效进行了比较分析。

第五章至第十一章对跨国银行各经营管理专题进行了介绍。

第十二章介绍了跨国银行的金融监管。

本教材的作者及分工如下:第二章、第四章、第十章刘安学;第一章任蓉;第三章张博;第五章陶玲琴;第六章刘琚;第七章王小霞;第八章刘树枫;第九章任洁;第十一章李海东;第十二章张轶;刘安学主笔对第五章、第六章、第七章、第八章、第九章进行了修订。

在本教材修订过程中,我们参阅了国内外文献资料,为本教材的修订提供了大量有价值的参考成果,值此对这些资料的作者表示感谢;我们要感谢西安交通大学经济金融学院李成教授以及西安交通大学出版社魏照民编辑的关心和支持;感谢西安财经学院、西安交通大学、西安理工学院、兰州商业学院等单位的支持与合作,感谢西安交通大学出版社为本书编辑工作付出的辛勤劳动。

本教材的第二次修订经历了两年时间,作者们都尽了自己的努力,但难免会有疏漏和不足之处,希望得到读者的批评和指正。

刘安学

2013 年 8 月于西安财经学院

目 录

1	第一章 跨国银行的演进
1	第一节 跨国银行的初步形成
4	第二节 跨国银行的逐步壮大
9	第三节 跨国银行的发展变化
11	第四节 跨国银行的发展趋势
23	第二章 跨国银行的公司治理
23	第一节 跨国银行公司治理原则
27	第二节 跨国银行公司治理比较
38	第三节 跨国银行公司治理评价
46	第三章 跨国银行的组织结构
46	第一节 跨国银行的内部组织结构
51	第二节 跨国银行的组织结构划分
57	第三节 跨国银行的组织结构变革
67	第四节 跨国银行的组织扩张实践
72	第四章 跨国银行财务分析
72	第一节 跨国银行财务分析概述
79	第二节 跨国银行财务分析的方法
81	第三节 跨国银行财务指标分析
88	第四节 跨国银行财务综合分析
96	第五章 跨国银行的业务经营
96	第一节 跨国银行的经营模式
102	第二节 跨国银行的零售业务
106	第三节 跨国银行的批发业务
111	第四节 跨国银行的业务创新
130	第六章 跨国银行的市场营销
130	第一节 跨国银行市场营销概述
133	第二节 跨国银行营销战略
141	第三节 跨国银行的内部营销
143	第四节 跨国银行的顾客关系管理
145	第五节 跨国银行的忠诚管理
146	第六节 跨国银行的品牌创建

151	第七章 跨国银行的并购管理
151	第一节 跨国银行的并购动机
154	第二节 跨国银行的并购战略
159	第三节 跨国银行的并购流程
163	第四节 跨国银行并购的成本约束
168	第五节 跨国银行并购对中国的启示
171	第八章 跨国银行的人力资源管理
171	第一节 跨国银行人力资源发展战略
173	第二节 跨国银行人力资源管理构成
186	第三节 跨国银行员工的培训与开发
192	第九章 跨国银行的信息系统管理
192	第一节 跨国银行经营管理中的信息系统
200	第二节 跨国银行信息资源的管理
205	第三节 跨国银行信息系统的安全管理
212	第十章 跨国银行的风险管理
212	第一节 跨国银行的风险类型
213	第二节 跨国银行的国家风险管理
224	第三节 跨国银行的信用风险管理
253	第四节 跨国银行的操作风险管理
261	第五节 跨国银行的全面风险管理
268	第十一章 跨国银行的企业文化
268	第一节 跨国银行企业文化概述
273	第二节 跨国银行企业文化主要内容
274	第三节 跨国银行企业文化特征
276	第四节 欧美跨国银行企业文化
280	第十二章 跨国银行的金融监管
280	第一节 跨国银行金融监管概述
287	第二节 对跨国银行市场准入的监管
293	第三节 对跨国银行业务营运的监管
298	第四节 对跨国银行经营风险的监管
300	第五节 对跨国银行市场退出的监管
304	参考文献
305	后记

第一章 跨国银行的演进

本章要点

1. 跨国银行的概念
2. 二战后跨国银行急剧发展的原因
3. 20 世纪 80 年代跨国银行发展的特点
4. 跨国银行发展的新特点及趋势
5. 跨国银行理论

早期的跨国银行产生于 19 世纪,是以英国为首的资本主义列强对外进行殖民活动的产物。直到二战以前,这种殖民地银行一直是跨国银行的主要形式。战后特别是 20 世纪 60 年代以来,跨国银行迅速扩张和发展,成为现代世界经济的一个显著特征。美国、日本、西欧各国的跨国银行先后崛起,形成了群雄纷争的局面。另外,以阿拉伯石油输出国为先导的发展中国家也涌现了一批自己的跨国银行。

第一节 跨国银行的初步形成

一、跨国银行的初步形成

(一)殖民地银行

银行跨国经营活动有着悠久的历史。早在中世纪后期,意大利的银行家为了进行跨境借贷和贸易融资活动,就时常在国外建立分支机构。他们经常派出自己的家族成员或其他职员到国外代表自己,发展与外国同行的互惠合作。直到 19 世纪初,这种私人或家族银行一直是银行跨国经营的主要形式。

现代公司形式的跨国银行产生于 19 世纪,其最初形态是殖民地银行。

1817 年英国在其殖民地加拿大和澳大利亚建立蒙特利尔银行和悉尼新南威尔士银行。这种殖民地银行的特点是:直接设在殖民地,资本来自宗主国英国,与英国国内的银行无资本联系。例如,晚些时期在香港注册的汇丰银行也属于这一类。

(二)海外银行

真正的最早的跨国银行是英国的海外银行(overseas bank)。这种海外银行的特点是: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,最早是在澳大利亚、西印度群岛和北美等英国的殖民地设立分支机构。到 19 世纪 50 年代和 60 年代,一些在印度、东方(即现在的东亚地区)、南部非洲和拉丁美洲经营的海外银行也相继成立。海外银行一般和商业集团有着千丝万缕的联系,和英国的商人银行一样主要是提供贸易融资。但是,它不同于商人银行的是在外国和英国殖民地建立分支机构,并通过分支机构经营当地的银行业务。

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,而且其中还不包括代表办事处和独立的附属机构。英国海外银行的分支机构数目增长最迅速的时期是 19 世纪末 20 世纪初,该时期,其海外分支机构的增长情况如表 1-1 所示。

表 1-1 英国海外银行的分支机构

年份	1890 年	1913 年	1928 年	1938 年	1955 年
海外银行数目(个)	32	28	24	18	17
分支机构数目(个)	710	1 286	2 110	2 146	3 568

19 世纪末,德国和法国等欧洲列强的银行也加入海外银行行列。与英国的海外银行模式不同,德国和法国的海外银行是通过其国内银行在国外建立分支机构,主要是在拉丁美洲和亚洲建立附属机构来设立。这一时期的德国和法国银行还在伦敦建立分行。到 1914 年,德国和法国银行已拥有 500 家国外分支机构。

海外银行有下述特点:①它是依靠殖民地特权在殖民地和附属国建立的银行。②由于殖民地经济的封闭特点,海外银行及其分行集中在本国殖民地范围内。③虽然海外银行在宗主国设有机构,但它们不经营宗主国的国内业务,仅从事宗主国和殖民地的贸易和金融资本业务。

海外银行的迅速扩张使国际银行业发生了重大变化:一方面表现在帝国主义国家国外银行网的急剧扩大和国际银行业的空前繁荣;另一方面,商业银行在国际银行业中的地位大大下降,而海外银行的地位和作用不断增强。到第一次世界大战前,国际银行业一直被欧洲各宗主国的海外银行所控制。

一战前夕,美国 20 000 多家银行中,仅有 3 家银行拥有 4 个国外分行。这一状况与当时美国的政治和经济实力极不相称。在美国垄断资本的要求和压力下,1913 年颁布的《联邦储备法》以及 1916 年和 1919 年的修正法为美国银行的对外扩张敞开了大门。到 1920 年,拥有国外分行的美国银行已增加到 12 家,其国外分行已发展到 181 家。短短 8 年间,美国银行的国外分行数量扩大了 44 倍。

尽管如此,这段时期内的跨国银行与二战以后的跨国银行相比还存在着很大的差距:①海外分支机构集中在局部地区。②海外分支机构的业务单一,主要从事贸易融资业务。③海外业务的规模不大。因而,有人将那个时期的跨国银行称为“第一代跨国银行”。

二、跨国银行概念的界定

关于跨国银行的概念,界定的标准很多。

(一)联合国跨国公司中心的定义

联合国跨国公司中心历来把跨国银行列为跨国企业的一部分。1974 年,联合国秘书处对

跨国企业的定义是“在它们基地之外拥有或控制着生产和服务设施的企业”，它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。所以，跨国银行可以说是在国外设有分支机构的银行，其国际业务在很大程度上通过其国外分支机构进行。虽然从广义上说一家银行在另一国设立了分支机构就应称为跨国银行，但一般而言对设在国外的分支机构的形式和数目以及设立分支机构的国家数都有规定。联合国跨国公司中心统计时，一般以拥有 5 个或 5 个以上的海外银行机构的多数股权为标准。

(二)《银行家》杂志的定义

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。一级资本指银行的实缴资本或实缴普通股本和未公开储备两部分之和。这一定义的依据是《巴塞尔协议》。

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，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，开展国际融资业务，并派出一定比例的境外工作人员。

(三)本教材的定义

银行业通常包含 3 个要素：特定地点的银行机构、银行的服务对象及银行的产品。由于银行机构又包括作为整个银行法人代表银行总部与银行具体业务经营机构（或分支机构）两部分，故银行机构所在地可划分为银行总部所在国与分支机构所在国两个要素。以 H 表示银行总部所属国，以 B 表示银行分支机构所在国，以 C 表示银行的客户、以 P 表示银行产品，则银行业的要素可用集合 $\{H_i, B_j, C_m, P_n\}$ 表示。其中 i, j, m 表示银行机构与客户所在的国家， n 表示银行从事某币种业务的该币种发行国。可以依据这 4 个要素的不同组合来定义国内银行业、国际银行业及跨国银行业的概念。

国际银行业是相对于国内银行业而言的，除国内银行业以外的部分称之为国际银行业，而跨国银行业则着重于银行业务的地域意义上的“跨国性”。根据这 4 种要素的不同组合，将国内银行业区分为严格意义上的国内银行业（或称狭义国内银行业）和广义国内银行业两类。前者是指银行总部与分支机构及顾客同处国内，且银行业务也为母币业务时的情况；后者除包括狭义国内银行业外，还包括银行总部与分支机构及客户均属国内，但币种为外币的情形，即银行国内的外汇业务。相应地，国际银行业也可以区分为广义的国际银行业和狭义的国际银行业。广义的国际银行业是与狭义的国内银行业相对应的，即除狭义国内银行业以外的业务，而狭义的国际银行业则是相对于广义的国内银行业的，即除广义的国内银行业以外的业务。

跨国银行业是指跨越本国疆界而发生的业务，因而就其所涵盖的领域而言，跨国银行业是属于国际银行业的，且与狭义的国际银行业相吻合。但由于跨国银行业务发生的地域不同，还可进一步将跨国银行业划分为广义的跨国银行业和狭义的跨国银行业。广义的跨国银行业包括银行母国机构对外国的业务、国外机构对东道国当地的业务、国外机构对第三国的业务，即所有的跨国银行业务；狭义的跨国银行业只包括银行国外机构的业务（国外机构对东道国当地的业务与国外机构对第三国的业务）。在狭义跨国银行业中，由于银行国外机构对东道国的业务尤为重要（这也是银行设立国外分支机构的一项重要原因），将银行的这类业务称之为核心跨国银行业，从东道国的角度看，这类业务即外资银行业。

第二节 跨国银行的逐步壮大

第二次世界大战以后,特别是60年代以来,跨国银行有了巨大的发展。根据联合国跨国公司中心的统计,1975年世界排名前300家银行中,有84家属于跨国银行,资产总额达17 290亿美元,在世界各地拥有的分支机构达3 941个。同期还有88家国际联合银行。银行资本的集中和垄断,是银行从事跨国经营的基础,而跨国银行的对外迅速扩张则进一步使银行规模达到空前程度。据统计,1981年世界最大60家跨国银行的资产总额已高达9 406.21亿美元,存款总额达到7 882.40亿美元。二战后直至70年代跨国银行的发展经历了三个发展阶段并出现过三次高潮。

一、二战后跨国银行发展的三个阶段

(一)消沉期(二战后初期—50年代末)

这一时期跨国银行的国际业务活动比较沉寂,对外设立的分支机构很少,基本上处于恢复过程之中。这主要是由于世界各国都处于经济恢复时期,国际经贸规模很小所造成的。同时,由于当时各国实行了严格的外汇管理,客观上也限制了跨国银行的发展。这一时期内,只有少数几家大的跨国银行凭借其与垄断资本间千丝万缕的联系,它们的国际业务活动略有发展。例如,二战结束后不久,美洲银行即借美军占领日本的有利条件,进入日本进行业务活动,它在东京、大阪设立了分行,除从事一般银行业务外,还积极扩大附带业务,在消费信贷、租赁等业务领域都很活跃。

(二)高潮期(60年代初—70年代中期)

进入20世纪60年代以后,资本主义世界经济由恢复转向高速增长。随着各国对外经贸关系的扩大和资本的国际化加速了金融资本的国际化。在这一过程中,跨国银行获得了极大的发展,其中美国跨国银行的发展最为突出。在此期间美国跨国银行拥有的国外分行数目达到762个,国外分行的资产总额高达1 765亿美元。

(三)稳定期(70年代中后期)

这一时期跨国银行继续稳定地发展,但其发展格局有了较大的变化,主要表现在以下几个方面:

(1)进入70年代以后,打破了美国数家大银行和为数很少的一些欧洲银行的垄断局面,日益增多的美洲地区性中小银行、大量欧洲和日本银行以及一些国际联合银行,开始向国际化方向发展,它们在国际信贷市场上日趋活跃。进入80年代后,中东国家的银行也开始活跃于国际舞台上。

(2)这一时期在跨国银行的业务内容方面,出现了资金供应者和资金使用者以及贷款种类的分散化。

(3)在跨国银行的地区分布和市场份额方面,也出现了一些重要变化。跨国银行设在欧洲、日本、美国和一些金融中心的分行数目逐渐增多,而在非洲和拉丁美洲设立的分行数目有减少趋势。

(4)在各国跨国银行的实力对比上,也出现了令人瞩目的变化。一些国家跨国银行的发展特别迅速。例如,这一时期的国外分行数目,日本从27家增至131家,联邦德国从2家增至

47 家,瑞士从 3 家增至 33 家。

二、二战后跨国银行发展的三次高潮

(一)美国银行的对外扩张

二战后,以美国三大银行(美洲银行、花旗银行、大通曼哈顿银行)为首,掀起了大规模的海外扩张的高潮。这一过程开始于 1958 年底欧洲国家普遍恢复货币对外可兑换之后,而在 60 年代初开始加速。1960 年拥有一个以上海外分行的美国跨国银行仅为 8 家,海外分行数为 131 个,1976 年分别增至 126 家和 762 个。

同期,美国跨国银行海外分行资产数额也由 1960 年的 35 亿美元发展到 1975 年的 1 765 亿美元。在这段时期内,由于世界各国经贸的持续稳定发展,美国跨国银行在建立全球网络的基础上,国际贷款业务迅速扩大。美国跨国银行的国际贷款额,1960 年为 42 亿美元,1975 年增加到 305 亿美元,15 年内增长了 7 倍多,远远超过了国内贷款额的增长幅度。其中最大的 10 家跨国银行的国际贷款额,到 70 年代中期已占到其贷款总额的一半左右。

(二)欧日银行的扩张和国际联合银行的兴起

20 世纪 60 年代下半期以来,美国跨国银行存款在世界 50 家最大银行存款额中的份额显著下降,1965 年占 42%,1975 年下降到 25%,1978 年仅占 15%。一个重要原因在于西欧和日本跨国银行对外扩张活动的加强。为了争夺国外市场,扩大经营范围并适应本国跨国公司对外扩张的需要,西欧和日本的跨国银行对外不断扩张规模。其中联邦德国的跨国银行存款在世界最大 50 家银行存款中的份额,1965 年为 6%,1975 年升至 14%,1978 年达到 17%;同期日本分别为 16%,20%和 28%。到 1978 年时,在世界最大 50 家银行中,来自西欧和日本的银行存款额均超过了美国。西欧和日本除了通过传统的跨国银行国际分支机构网向外扩张外,一个重要的发展是建立国际联合银行,通过银行的跨国合作,加强同美国跨国银行的竞争。国际联合银行是银行资本跨国合作的一种新型组织形式,它是由不同国家的银行合资建立的,多数成员是商业银行,其中任何一家股东银行都不直接持有 50%以上的股份,主要活动是在欧洲货币市场从事辛迪加中期贷款。建立国际联合银行,不仅克服了西欧和日本跨国银行规模相对较小的缺陷,更重要的是,它既扩大了银行的经营规模和活动范围,又分散了独家银行从事大规模国际贷款活动的风险。自 1964 年第一家国际联合银行——以伦敦为基地的米德兰国际银行——建立以来,国际联合银行发展很快,1975 年已有 88 家,而且规模不断扩大。1979 年世界最大 20 家国际联合银行中,有 9 家进入 1980 年世界最大 500 家银行之列。

跨国银行俱乐部是银行资本国际联合程度更高的发展形式。典型的是 1973 年建立的欧洲银行国际公司,它由欧洲 7 个主要国家的银行合股组成。该集团在世界近 50 个国家设有分支附属机构,1977 年集团资产总额达 2 000 亿美元。集团成员间互相提供信贷便利,协调各银行间的支付手续,加速资金周转,在辛迪加中期欧洲贷款和证券发行方面实行协作,并在世界各地组织企业等,形成了一种复杂的银行垄断资本跨国交织的参与关系。

(三)阿拉伯跨国银行的形成和发展

阿拉伯石油输出国的跨国银行的发展是在 70 年代中期以后。1980 年,50 家最大的阿拉伯银行资产总额为 1509 亿美元,其中有 17 家跻身于 1980 年世界最大 500 家银行之列。1981 年 12 月,已公布的辛迪加欧洲货币贷款总额为 903 亿美元,其中由阿拉伯银行牵头的有 239 亿美元,占 26.5%。

阿拉伯跨国银行的形成和发展是同 70 年代这些国家石油美元的大量涌现直接联系的。1981 年石油输出国组织成员国的对外资产总额估计在 4 000 亿美元以上,其中中东六国拥有 3 450 亿美元,仅沙特阿拉伯和科威特就有 2 400 亿美元,占总额的 60%。阿拉伯石油输出国希望改变过去由西方跨国银行垄断石油美元回流业务的状况,通过建立自己的跨国银行体系来加强在国际资金市场上的竞争能力。

通过建立国际联合银行打入国际资金市场,是阿拉伯石油输出国银行业对外扩张的主要形式。除了有由阿拉伯国家合股建立的海湾国际银行、阿拉伯银行公司、联合海湾银行等地区性国际联合银行外,还有与西方国家合营的沙特国际银行、阿拉伯法国联合银行和阿拉伯国际投资银行等。阿拉伯跨国银行活动的中心包括中东的巴林、科威特,以及巴黎、伦敦、纽约、新加坡等地。为适应石油美元投资方向多样化和向亚太地区的转移,1981 建立了科威特亚洲银行,以期在亚太地区建立一个包括新加坡、日本、中国香港、澳大利亚在内的跨国银行分支机构网。

三、二战后跨国银行急剧发展的原因

(一) 跨国公司的对外扩张

战后跨国公司在对外扩张时经常有大量的暂时闲置资本,需要存于大银行以获取利润,同时由于自有资本有限,跨国公司在迅速扩张过程中又离不开跨国银行,因为它拥有巨额资本,是跨国公司从事投资和金融活动的金融支柱。此外,跨国公司还需要跨国银行为其提供全球资金调拨、外汇交易、金融投资、咨询保险等服务。为适应这种需要,跨国银行在其扩张过程中遵循了“跟随顾客法则”,即跨国公司走到哪里,跨国银行就跟到哪里。如果没有跨国银行的平行发展,跨国公司的对外扩张是不可能的。

(二) 国际贸易的空前发展

为国际贸易提供进出口信贷是国际银行的传统业务,但是二战后国际贸易量和贸易额的规模都是空前的,因而要求与之相适应的大量进出口信贷。同时,由于 50 年代普遍发生美元荒,许多国家官方进出口银行外汇短缺;60 年代以后跨国公司的国际贸易地位上升,其国际贸易融资需求很大;70 年代以来广大发展中国家的进出口贸易也都迫切需要国际融资。这一切都在不同时期推动了跨国银行的发展。

(三) 欧洲美元市场的发展

欧洲美元市场是世界上最大的国际借贷市场,其规模发展极其迅速。它在 1957 年形成之初,欧洲美元存款大约只有 10 多亿美元,到 1981 年已高达 18 600 亿美元。欧洲美元市场充裕的资金,促进了银行国际业务的扩展,同时,由于欧洲美元市场不受任何国家法律的约束,可以自由经营,再加上经营欧洲美元业务能获得较高的利润,因而欧洲美元市场对跨国银行有较大的吸引力。各国跨国银行为争夺欧洲美元市场份额,就在海外广设分支机构,经营欧洲美元业务。

(四) 银行资本的集中和垄断

国际垄断是从国内垄断发展起来的。随着资本的集中和垄断的发展,中小银行不断被大银行兼并。通过合并,银行的实力大为增强,业务范围进一步扩大。例如,美国银行通过合并,业务量集中在少数大银行手中,美国 50 家大银行的存款占全国 10 000 多家银行存款的比重,在 1960 年还只有 38.5%,到 1971 年已达到 47.7%,更加适应了跨国公司向海外迅速发展的