

程举 洪武林◎著

# 跨国银行 国际监管研究

KUAGUO YINHANG  
GUOJI JIANGUAN YANJIU



成都时代出版社  
CHENGDU TIMES PRESS

# 跨国银行 国际监管研究

程 举 洪武林 著



成都时代出版社  
CHENGDU TIMES PRESS

图书在版编目(CIP)数据

跨国银行国际监管研究 /程举, 洪武林著. — 成都:  
成都时代出版社, 2015.5

ISBN 978-7-5464-1384-6

I. ①跨… II. ①程… ②洪… III. ①跨国银行—银  
行监督—研究 IV. ①F831.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第121756号

## 跨国银行国际监管研究

KUA GUO YINGHANG GUOJI JIANGUAN YANJIU

程 举 洪武林 著

出品人 石碧川  
责任编辑 李卫平  
责任校对 张 巧  
装帧设计 成都原创动力文化传播有限公司  
责任印制 干燕飞

出版发行 成都时代出版社  
电 话 (028) 86742352 (编辑部)  
(028) 86615250 (发行部)

网 址 [www.chengdusd.com](http://www.chengdusd.com)

印 刷 成都鑫成发印务有限公司

规 格 170mm × 240mm

印 张 11.25

字 数 185千

版 次 2015年5月第1版

印 次 2015年5月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5464-1384-6

定 价 29.80元

著作权所有·违者必究

本书若出现印装质量问题, 请与工厂联系。电话: 028-83311807

## 摘 要

跨国银行的发展历史，是一段金融全球化和金融自由化的历史的缩影，也是一部危机纷呈的历史。金融全球化和金融自由化在加快跨国银行发展的同时，也在很大程度上使风险在国家之间相互传递。每一次金融危机的发生，必然伴随着金融监管体系的进化。19世纪后期少数西方资本主义国家在跨国银行监管方面的国际合作，开始了跨国银行国际监管的萌芽阶段。1975年《巴塞尔协定》的诞生标志着跨国银行国际监管的正式形成。30多年来，跨国银行国际监管沿着国际监管协调和国际监管标准完善这两条主线展开，经历了起步、具体化发展和系统化发展三个阶段，在监管理念、监管主体、监管内容、监管措施、监管标准等方面都取得了可喜的进步。

2007年美国爆发了次贷危机并演化成席卷全球的金融危机，欧美多家重量级金融机构倒闭，同时也中止了全球跨国银行业蓬勃发展的大好势头。金融危机的产生和蔓延，暴露出国际金融监管体制的诸多问题。建立一个全球性和区域性的国际金融风险防范体系，并强化风险监控与预警机制，及时有效地遏制金融危机的发生、蔓延和影响，已成为深受金融危机影响的国家的共识。在银行业方面，国际社会对加强国际监管的呼声很高，提出了不少具体措施，并取得了一些实际进展。

跨国银行国际监管的实践和发展需要有相应的理论作支撑。然而，目前专题研究跨国银行国际监管还不多，还没有一个相对完善的理论体系，就连什么是对跨国银行的国际监管，都还不明确；对我国参与国际监管的历史、现状和对策方面的研究也还不多，因此本文一是通过界定跨国银行国际监管的概念，明确跨国银行国际监管的主体和方式，从而厘清了研究的边界；二是通过国际监管协调与合作理论、跨国银行国际监管需求动因两个方面，分别从内因和外

因两个角度构建了跨国银行国际监管的理论基础；三是在梳理跨国银行国际监管、我国参与跨国银行国际监管历程的基础上，分析了当前存在的问题和不足，并提出了完善跨国银行国际监管，以及我国参与跨国银行国际监管的对策建议。全文共分六章，具体内容如下：

第一章为导论。主要介绍了选题的背景和意义，介绍了本文的研究思路、研究方法、框架结构、可能创新点和不足。同时对国内外研究跨国银行国际监管的相关文献作了综述，并分析其成就和不足。总体来看，目前在跨国银行国际监管研究方面还没有相对完善的理论体系，主要表现：一是尽管理论和实践界对跨国银行国际监管的关注较多，但对于国际监管的概念还一直没有界定，对各个国际监管主体的地位和作用等方面的研究也未有定论；二是对跨国银行国际监管的发展历史还没有一个完整的、明晰的梳理，对我国参与跨国银行国际监管的历史进程、问题方面研究不多，对次贷危机后跨国银行国际监管的动态、特点、问题等方面的研究较少；三是在跨国银行国际监管的理论分析方面，还没有形成相对完善的理论体系，目前单独地、系统地对跨国银行国际监管的研究较少，与国际关系理论、国际法方面结合研究不够，从国际经济学、国际经济法、金融学的联合视角等方面的研究不够。

第二章对跨国银行国际监管进行了理论分析。本章首先明确了跨国银行国际监管的概念，明确跨国银行国际监管的主体和方式，厘清了跨国银行国际监管与国别监管、内部监管、监管国际化、外资银行监管、跨国银行国际监管协调与合作的关系，从而明确了跨国银行国际监管的研究边界。然后通过阐释国际监管协调与合作理论和跨国银行国际监管需求动因，分别从内因和外因两个方面构建了跨国银行国际监管的理论基础。在国际监管协调与合作方面，介绍了经济全球化理论、经济主权理论、国际合作理论、多边主义、博弈论等；在跨国银行国际监管需求动因方面，分析了跨国银行监管的法律冲突、经营风险、系统性风险、监管的外部性、监管套利等跨国银行国际监管的影响。

第三章梳理了跨国银行，以及跨国银行国际监管的发展历程，并分析了次贷危机后跨国银行国际监管方面的新动向和新特点。关于跨国银行的发展，本文将其分为初级、停滞、加速扩张、全面发展和次贷危机后新变化等五个阶段，介绍了每个阶段的基本情况，并分析了阶段性特征；关于跨国银行国际监



管的发展,本文将其分为萌芽、起步、具体化发展和系统化发展等四个阶段,并分析了每个阶段不同的基本情况和历史特征。对次贷危机后跨国银行国际监管的新动向和特点,本文单独作了研究,即在介绍国际监管组织新措施的基础上,分析了该阶段的新变化和新特点。

第四章介绍了跨国银行国际监管主体的情况。在国际监管组织部分介绍了国际货币基金组织、世界贸易组织、国际清算银行、巴塞尔银行监管委员会、金融稳定理事会、金融集团联合论坛和国际会计准则委员会的情况。在区域监管组织部分介绍了欧洲联盟、经济合作与发展组织、其他组织的情况。对每一个国际监管主体,本文均介绍了它的发展历程、职能和在跨国银行国际监管方面的作用。

第五章分析了当前跨国银行国际监管存在的问题,并提出了对策思考。本文认为,跨国银行国际监管存在的问题主要表现为:监管主体与对象不一致、各国监管目标和监管法规的差异明显、国际监管缺乏权威性、国际监管标准的合理性有待提高、监管规则落后于金融创新的发展等。为此,本文提出了增强国际监管组织的代表性和权威性、完善国际金融监管的原则和制度规范、鼓励双边和区域监管合作、坚持反对各种形式的金融保护主义等对策思考。

第六章研究了我国参与跨国银行国际监管方面的情况,梳理了我国参与跨国银行国际监管的历程,分析了存在的不足,并提出了对策建议。先从监管对象和监管依据两个方面明确了本章的研究边界。改革开放以来,我国在跨国银行国际监管方面取得了一些进展,如监管制度国际化、积极参加国际监管组织的活动、着力推进双边和区域合作等。当前我国参与跨国银行国际监管方面存在的不足,一是国内监管制度与国际监管准则存在一定的差距;二是参与金融监管国际合作不够充分和全面;三是监管主体力量不强;四是在国际上的话语权有待提高。为此,本文提出我国应抓好实施巴塞尔新资本协议工作、积极参与国际监管合作与协调、完善监管制度、切实做好日常监管工作、加强跨国银行国际监管人才队伍建设等对策建议。

**关键词:** 跨国银行 国际监管 监管主体 发展历程

## Abstract

The history of multinational banks is the epitome of financial globalization and liberalization, and is permeated with crises. Financial globalization and liberalization speed up the development of multinational banks, while make crises deliver among countries. Every crisis is inevitably accompanied with the evolution of the system of financial supervision. In the late of the 19th century, several western capitalist nations cooperated in supervising of multinational banks, which began the embryonic stage of the international supervision of multinational banks. In 1975 the emergence of Basel Concordat symbolized that the international supervision of multinational banks had really come into being. In the past 30 years, the international supervision of multinational banks was making development of both the harmonization of international supervision and the perfection of the supervisory standard, has experienced the three stages of initiation, concretization and systematization, and has made good progress in ideas, subjects, content, measures and standards.

In 2007, subprime mortgage crisis broke out and gradually developed into global financial crisis, which at the same time has suspended the good developing trend of multinational banks. The emergence and spread of the financial crisis has exposed many shortcomings of international financial supervision system, consequently it has aroused the sympathy that we should establish global and regional systems of guarding international financial crisis, and strengthen monitoring and forecasting mechanism, in order to promptly and effectively hold back the emergence, spread and influence of global financial crisis. In the field of banking supervision, international supervision has been attached great attention to in the world, many measures has been put forward, and has made a few practical progresses.

The practice of the international supervision needs appropriate theories. But presently few people make monographic study of the international supervision of multinational banks, even none has defined it. As for the study of our country's participation in the international supervision of multinational banks, few have researched into the history, status quo and strategy of our country's participation in international supervision. So the author firstly defines the research border through explicating the concept, subjects and measures of the international supervision of multinational banks. Secondly the author establishes the theoretic basis at the angle of inner and external causes through introducing the theories of internationally supervisory harmonization and cooperation and analyzing the requisite causes. Thirdly the author introducing the history of the international supervision of multinational banks, and the history of our country's participation in the international supervision of multinational banks, analyses present problems and shortcomings, and puts forward some strategies. The paper contains six chapters.

Chapter I is introduction. It mainly introduces the research background and significance, train of research thought, research methods, framework, possible innovation and shortcomings. At the same time the author summarizes domestic and abroad relevant articles on international supervision of multinational banks, and analyses their achievements and shortcomings. Generally speaking, there isn't a relatively perfect theoretic system. To begin with, though theorists and practitioners have paid many attentions to this field, but none has given the definition of international supervision of multinational banks, and people are still contending about the role and function of the subjects of international supervision of multinational banks. Secondly there isn't an integrated and clear thread of the history of both the international supervision of multinational banks and our country's participation in it, and few people have paid enough attention to the changes, characters, problems of international supervision of multinational banks after the subprime mortgage crisis. Thirdly, there isn't a solid theoretic basis, presently few people have paid attention to this field, and carried out researches from comprehensive angles of international economics, international law, international economic law and finance.



Chapter II constructs the theoretic basis of international supervision of multinational banks. Firstly the author defines the research border through explicating the concept, subjects and then measures of international supervision of multinational banks, and then analyses the difference among the international supervision, internal control, national supervision, the internationalization of supervision, and internationally supervisory harmonization and cooperation, thus defines the research border. After that, by introducing the theory of internationally supervisory harmonization and cooperation, the author constructs the theoretic basis from the angles of inner and external causes. In the fields of internationally supervisory harmonization and cooperation, the author introduces the theory of economic globalism, the theory of economic sovereignty, multilateralism, the theory of games. While in the field of the causes of international supervision, the author analyses the influence of legal conflicts, management crisis, systematic crisis, supervisory externalities and supervisory arbitrage.

Chapter III introduces the history of multinational banks and international supervision of multinational banks, and analyses the new progresses and characters after the subprime mortgage crisis. The author thinks the history of multinational banks should include the stages of primality, stagnation, fast expansion, fully development and the changes after the subprime mortgage crisis, while the history of international supervision of multinational banks should include the stages of embryo, initiation, concretization and systematization. The author makes an isolated study of the changes and characters of international supervision of multinational banks after the subprime mortgage crisis.

Chapter IV lists the subjects of international supervision of multinational banks. As for international supervisory organizations, the author introduces IMF, WTO, BIS, Basle Committee on Banking Supervision, FSF, IASC, and the Joint Forum on Financial Conglomerates. As for regional supervisory organization, the author introduces European Union, OECD and other organizations. With regard to each organization, its history and functions are concerned.

Chapter V analyses present problems of international supervision of multinational banks, and puts forward strategies. The author considers that the subjects and objects of supervision are not consistent, the aims and laws are distinctly different among countries,

international supervision is short in authority, the rationality of supervisory standards need to improve, the rules of supervision fall behind financial innovation. Therefore, the author thinks that we should strengthen the representativeness and authoritativeness of the organizations of international supervision, perfect the rules of international supervision, encourage regional supervisory cooperation, and firmly fight against all kinds of financial protectionism.

Chapter VI makes a study of our country's participation in the international supervision of multinational banks, introduces the history, problems, and strategies. At the beginning the author defines the research border from the angles of objects and bases of international supervision of multinational banks. Since the reforming and opening, our country has gained some achievements in this field, such as the internalization of supervisory rules, participation in the activities of international organizations, carrying forward bilateral and multilateral cooperation. But there are some shortcomings, for instance, the gap exists between our country's and international supervisory rules, participations in international supervision are not full and complete, the subjects are not powerful, the international role need to raise. So, the author thinks our country should do well in carrying out the New Basle Capital Accord, actively participate in internationally supervisory harmonization and cooperation, perfect supervisory rules, do well in daily supervisory works, and strengthen the construction of the talents of international supervision of multinational banks.

**Key Word:** multinational banks; international supervision;  
the subjects of supervision; history of development

# 目 录

## CONTENTS

第一章 导 论	1
第一节 选题的背景及意义	2
一、选题的背景	2
二、选题的意义	3
第二节 国内外研究文献综述	4
一、国外研究文献综述	4
二、国内研究文献综述	6
三、国内外研究评价	9
第三节 论文的思路及主要研究方法	11
一、论文的研究思路	11
二、论文使用的主要研究方法	11
第四节 论文结构及主要内容	12
第五节 可能创新及不足	15
一、可能的创新点	15
二、存在的不足	15

## 第二章 跨国银行国际监管的理论分析 16

### 第一节 跨国银行国际监管的概念界定 17

#### 一、跨国银行国际监管的概念 17

#### 二、跨国银行国际监管与国别监管和内部监管的关系 20

### 第二节 国际监管协调与合作理论分析 25

#### 一、经济全球化理论 25

#### 二、国家主权理论 27

#### 三、国际合作理论 29

#### 四、多边主义 31

#### 五、博弈论 33

### 第三节 跨国银行国际监管的动因 35

#### 一、跨国银行监管的法律冲突 35

#### 二、跨国银行的经营风险 36

#### 三、跨国银行的系统性风险 40

#### 四、跨国银行监管的外部性 46

#### 五、跨国银行监管套利 50

## 第三章 跨国银行及跨国银行国际监管的发展历程 53

### 第一节 跨国银行的发展历程 54

#### 一、跨国银行发展的初级阶段 54

#### 二、跨国银行发展的停滞阶段 58

三、跨国银行的加速扩张阶段	58
四、跨国银行的全面发展阶段	66
五、次贷危机后跨国银行发展的新变化	72
第二节 跨国银行国际监管的发展历程	75
一、跨国银行国际监管的萌芽阶段	75
二、跨国银行国际监管的起步阶段	77
三、跨国银行国际监管的具体化发展阶段	79
四、跨国银行国际监管的系统化发展阶段	84
第三节 次贷危机后跨国银行国际监管的新动向及特点	92
一、国际监管组织的新措施	92
二、次贷危机后跨国银行国际监管的特点	99

## 第四章 跨国银行国际监管主体 103

第一节 国际性监管组织	104
一、国际货币基金组织	104
二、世界贸易组织 (WTO)	107
三、国际清算银行	111
四、巴塞尔银行监管委员会	113
五、金融稳定理事会	115
六、金融集团联合论坛	117
七、国际会计准则委员会	118
第二节 区域性监管组织	120

一、欧洲联盟	120
二、经济合作与发展组织	122
三、其他合作组织	122

## 第五章 跨国银行国际监管存在的问题及对策 124

第一节 跨国银行国际监管存在的问题	125
一、监管主体与监管对象的不一致现象依然严重	126
二、各国监管目标和监管法规的差异性明显	127
三、国际监管缺乏权威性	128
四、国际监管标准的合理性有待提高	129
五、监管规则落后于金融创新的发展	131
第二节 完善跨国银行国际监管的对策	133
一、增强国际监管组织的代表性和权威性	133
二、完善国际监管的原则和制度规范	134
三、鼓励双边和区域监管合作	136
四、坚持反对各种形式的金融保护主义	137

## 第六章 对我国参与跨国银行国际监管的建议 139

第一节 我国参与跨国银行国际监管的历史沿革	141
一、监管制度国际化	141
二、参加国际监管组织的活动	144



三、双边和区域合作	144
第二节 我国参与跨国银行国际监管方面存在的不足	146
第三节 对我国进一步参与跨国银行国际监管的建议	148
一、抓好实施巴塞尔新资本协议工作	148
二、积极参与国际监管合作与协调	149
三、完善监管制度，切实做好日常监管工作	150
四、加强跨国银行国际监管人才队伍建设	151

# 第一章 导论

## 第一节 选题的背景及意义

### 一、选题的背景

跨国银行的发展历史，就是一段金融全球化和金融自由化的历史的缩影。金融自由化、技术进步和金融创新使得国际金融体系发生了巨大的变化，金融全球化程度不断提高，越来越多的金融机构在全球范围内提供服务和进行交易。按照一般的理解，真正最早的跨国银行是19世纪30年代出现的英国海外银行（British Overseas Banks）或盎格鲁海外银行（Anglo Foreign Banks）<sup>1</sup>。180多年来，从总体上看，跨国银行的业务范围不断扩大，资产规模不断增加，区域分布不断拓展，机构数量不断增多，对世界经济金融的影响和控制日益加深。

然而，跨国银行发展的历史，也是一部危机纷呈的历史。金融全球化和金融自由化在加快跨国银行业发展的同时，也在很大程度上使风险在国家之间相互传递。每一次金融危机的发生，也必然伴随着金融监管体系的进化。跨国银行在全球市场推销产品、开展业务，其资源配置和风险匹配都是在全球范围内进行的，但是风险的承担及监管的责任是基于国别基础上的，金融机构或金融市场的风险最终责任承担人是国别性的<sup>2</sup>。因此，鉴于历次金融危机的爆发及其影响，各国都呼吁建立国际合作的金融监管体系。出于防范金融风险 and 减少对跨国银行监管方面的信息不对称，对跨国银行国际监管的需求越来越强烈。然而，直到20世纪70年代，跨国银行监管都被认为是各个国家自己的事。巴塞尔协议标志着跨国银行国际监管的正式形成。30多年来，跨国银行国际监管沿着国际监管协调和国际监管标准完善这两条主线展开，经历了起步、具体化发展和系统化发展三个阶段，在监管理念、监管主体、监管内容、监管措施、监

1. 刘安学. 跨国银行经营管理[M]. 西安: 西安交通大学出版社, 2007, 11

2. 罗猛, 陈颖, 王胜邦. 系统性风险及其监管: 国际经验及启示. 国研网, 2010, 1, 12