

孟龍 著

市場經濟國家金融監管比較



市场经济国家金融监管比较

孟 龙 著

中国金融出版社

1995 年 · 北京

(京)新登字 142 号

责任编辑：李祥玉 李萍

图书在版编目 (CIP) 数据

市场经济国家金融监管比较/孟龙著.
—北京：中国金融出版社，1994.12
ISBN 7-5049-1359-6

I. 市…

II. 孟…

III. 银行业务—对比研究

IV. F830.4

出版：

中国金融出版社

发行：

社址：北京广安门外小红庙南街3号

邮编：100055

经销：新华书店

印刷：国务院办公厅秘书局印刷厂

开本：850毫米×1168毫米 1/32

印张：12.8

字数：350千字

版次：1995年4月第1版

印次：1995年4月第1次印刷

印数：1—6600

定价：18.50元

国务院证券委员会副主任、中国证券监督管理委员会主席、著名经济学家刘鸿儒教授为本书题词

健全金融监管制度
完善市场经济体制

刘鸿儒题

一九九二年十月

普华 (Price Waterhouse) 国际会计公司全球管理咨询部副
总裁、前美国货币监理署副署长、著名国际金融监管问题专家罗
伯特 (鲍勃) · 本茨先先为本书题词

Financial regulation and supervision no longer can be viewed
only in a national context. The cross-border linkages and
interdependencies of financial systems are too great. Therefore,
effective government oversight of financial markets involves
more compatible schemes across countries for ~~the~~
Regulation and supervision, as well as increasing international
collaboration among supervisors to deal with common
concerns and risks. Mr Menglong's book is devoted
to developing a sound comparison of regulatory
arrangements around the world. His study should
be extremely useful to Chinese supervisors in understanding
the policies and procedures of their counterparts abroad.

Bob Bruch

今日世界金融体系间的跨国联系与相互依赖如此之大,仅仅在某一国家范围内考察金融监管问题已经不行了。因此,政府要对金融市场进行有效的监控,除了各国在监管措施的安排上须更加协调一致外,为了应付共同面临的各种具体问题和风险,金融监管当局之间的国际合作也要不断加强。孟龙先生在他的这部专著中对世界各国的金融监管问题进行了全面比较,他的研究是极富成效的,有助于中国的金融监督官理解其国外同行们的工作程序和政策。

鲍勃·本茨

1994年9月23日

目 录

序	(1)
---------	-----

上篇 综合评述

第一章 关于金融监管体制	(15)
--------------------	------

一、监管主体与对象	(16)
-----------------	------

二、监管方式和方法	(24)
-----------------	------

第二章 关于市场准入与机构合并	(39)
-----------------------	------

一、市场准入	(39)
--------------	------

二、分支机构的设置	(43)
-----------------	------

三、机构合并	(45)
--------------	------

第三章 关于银行的业务范围	(49)
---------------------	------

一、国际比较	(49)
--------------	------

二、发展趋势	(55)
--------------	------

第四章 关于风险控制	(63)
------------------	------

一、几个基本问题	(63)
----------------	------

二、贷款集中风险	(67)
----------------	------

三、国家风险	(69)
--------------	------

四、表外业务风险	(72)
----------------	------

五、外汇和利率风险	(78)
-----------------	------

第五章 关于流动性	(89)
-----------------	------

一、流动性及其有关理论	(89)
二、流动性与盈利性	(91)
三、流动性风险	(93)
四、流动性的测量	(94)
五、国际比较	(97)
六、几个突出问题	(100)
第六章 关于资本充足性、风险损失准备金和	
 盈利能力	(105)
一、资本的功用	(106)
二、资本的构成	(108)
三、资本充足性的测量	(112)
四、风险损失准备金	(114)
五、资本充足性与准备金问题的国际考察	(116)
六、盈利能力	(122)
第七章 关于危机处理	(157)
一、市场约束力	(157)
二、危机处理	(161)
第八章 关于存款保护	(165)
一、总体评价	(165)
二、现状对比	(168)
三、改革与发展	(172)

第九章 关于国际合作	(179)
一、欧共体指令	(179)
二、巴塞尔协议	(180)

下篇 分类比较

第一章 监管主体与对象	(189)
澳大利亚	(189)
奥地利	(189)
比利时	(190)
加拿大	(190)
丹 麦	(191)
芬 兰	(191)
法 国	(192)
德 国	(192)
希 腊	(193)
爱尔兰	(193)
意大利	(194)
日 本	(194)
卢森堡	(195)
荷 兰	(195)
新西兰	(196)
挪 威	(196)
葡萄牙	(196)
西班牙	(197)
瑞 典	(197)
瑞 士	(197)

土耳其.....	(198)
英 国.....	(198)
美 国.....	(199)
第二章 统一并表监督.....	(201)
澳大利亚.....	(201)
奥地利.....	(201)
比利时.....	(202)
加拿大.....	(202)
丹 麦.....	(202)
芬 兰.....	(203)
法 国.....	(203)
德 国.....	(204)
希 腊.....	(204)
爱尔兰.....	(205)
意大利.....	(205)
日 本.....	(206)
卢森堡.....	(206)
荷 兰.....	(206)
新西兰.....	(207)
挪 威.....	(207)
葡萄牙.....	(207)
西班牙.....	(208)
瑞 典.....	(208)
瑞 士.....	(209)
土耳其.....	(209)
英 国.....	(209)
美 国.....	(210)
第三章 检查方式.....	(211)

澳大利亚	(211)
奥地利	(212)
比利时	(212)
加拿大	(213)
丹 麦	(213)
芬 兰	(214)
法 国	(214)
德 国	(215)
希 腊	(215)
爱尔兰	(215)
意大利	(216)
日 本	(216)
卢森堡	(217)
荷 兰	(217)
新西兰	(217)
挪 威	(218)
葡萄牙	(218)
西班牙	(218)
瑞 典	(219)
瑞 士	(219)
土耳其	(220)
英 国	(221)
美 国	(221)
第四章 市场准入	(223)
澳大利亚	(223)
奥地利	(223)
比利时	(224)
加拿大	(224)

丹 麦	(225)
芬 兰	(225)
法 国	(226)
德 国	(226)
希 腊	(226)
爱尔兰	(227)
意大利	(227)
日 本	(228)
卢森堡	(228)
荷 兰	(229)
新西兰	(229)
挪 威	(229)
葡萄牙	(230)
西班牙	(230)
瑞 典	(231)
瑞 士	(231)
土耳其	(231)
英 国	(232)
美 国	(233)
第五章 合并与参股	(235)
澳大利亚	(235)
奥地利	(235)
比利时	(235)
加拿大	(236)
丹 麦	(236)
芬 兰	(237)
法 国	(237)
德 国	(238)

希 腊	(238)
爱尔兰	(238)
意大利	(239)
日 本	(239)
卢森堡	(240)
荷 兰	(240)
新西兰	(240)
挪 威	(240)
葡萄牙	(241)
西班牙	(241)
瑞 典	(241)
瑞 士	(242)
土耳其	(242)
英 国	(242)
美 国	(243)
第六章 业务范围	(245)
澳大利亚	(245)
奥地利	(245)
比利时	(246)
加拿大	(246)
丹 麦	(247)
芬 兰	(247)
法 国	(248)
德 国	(248)
希 腊	(249)
爱尔兰	(249)
意大利	(249)
日 本	(250)

卢森堡	(250)
荷 兰	(250)
新西兰	(251)
挪 威	(251)
葡萄牙	(251)
西班牙	(252)
瑞 典	(252)
瑞 士	(253)
土耳其	(253)
英 国	(253)
美 国	(254)
第七章 风险控制	(255)
澳大利亚	(255)
奥地利	(255)
比利时	(256)
加拿大	(257)
丹 麦	(258)
芬 兰	(258)
法 国	(259)
德 国	(259)
希 腊	(260)
爱尔兰	(261)
意大利	(261)
日 本	(262)
卢森堡	(262)
荷 兰	(263)
新西兰	(263)
挪 威	(264)

葡萄牙.....	(264)
西班牙.....	(265)
瑞 典.....	(266)
瑞 士.....	(266)
土耳其.....	(267)
英 国.....	(267)
美 国.....	(268)
第八章 流动性	(269)
澳大利亚.....	(269)
奥地利.....	(269)
比利时.....	(270)
加拿大.....	(270)
丹 麦.....	(270)
芬 兰.....	(271)
法 国.....	(271)
德 国.....	(272)
希 腊.....	(272)
爱尔兰.....	(272)
意大利.....	(272)
日 本.....	(273)
卢森堡.....	(273)
荷 兰.....	(274)
新西兰.....	(274)
挪 威.....	(274)
葡萄牙.....	(275)
西班牙.....	(275)
瑞 典.....	(275)
瑞 士.....	(275)

土耳其	(276)
英 国	(276)
美 国	(276)
第九章 资本充足性	(279)
澳大利亚	(279)
奥地利	(279)
比利时	(280)
加拿大	(280)
丹 麦	(281)
芬 兰	(281)
法 国	(281)
德 国	(282)
希 腊	(282)
爱尔兰	(283)
意大利	(283)
日 本	(283)
卢森堡	(284)
荷 兰	(284)
新西兰	(285)
挪 威	(285)
葡萄牙	(285)
西班牙	(286)
瑞 典	(286)
瑞 士	(287)
土耳其	(287)
英 国	(287)
美 国	(288)
第十章 风险损失准备金	(291)

澳大利亚	(291)
奥地利	(292)
比利时	(292)
加拿大	(293)
丹 麦	(294)
芬 兰	(294)
法 国	(295)
德 国	(295)
希 腊	(296)
爱尔兰	(296)
意大利	(297)
日 本	(297)
卢森堡	(298)
荷 兰	(298)
新西兰	(299)
挪 威	(299)
葡萄牙	(300)
西班牙	(300)
瑞 典	(302)
瑞 士	(302)
土耳其	(303)
英 国	(304)
美 国	(305)
第十一章 危机处理	(307)
澳大利亚	(307)
奥地利	(308)
比利时	(308)
加拿大	(309)