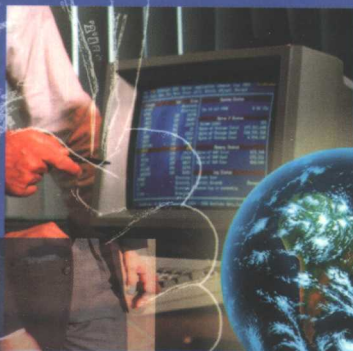
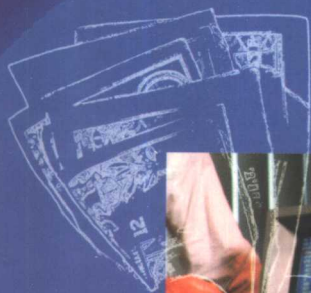


现代商业银行监管

邹辉霞 著



中央民族大学出版社

现代商业银行监管

邹辉霞 著

中央民族大学出版社

责任编辑:李苏幸

封面设计:多伶平面工作室

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行监管/邹辉霞著. - 北京:中央民族大学出版社,2000.6

ISBN 7-81056-425-0

I. 现... II. 邹... III. 商业银行-银行监管-研究 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 21842 号

现代商业银行监管

出 版 者:中央民族大学出版社

中国北京市海淀区白石桥路 27 号 邮编:100081

国际互联网网址:<http://cunp.com.cn>

电子邮件(E-mail):nckpm@public.bta.net.cn

电话:68472815 68932751 传真:68932447

印 刷 者:北京密云红光印刷厂

发 行 者:新华书店

开 本:850×1168(毫米) 1/32 印张:7.125

字 数:180 千字

版 次:2000 年 6 月第 1 版 2000 年 6 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-81056-425-0/F·55

印 数:0001-1000 册

定 价:12.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

商业银行的经营活动广泛涉及了一个国家国民经济和社会生活的方方面面,是一国金融体系的核心和主体,保证商业银行安全、高效、稳健运行,是经济快速、健康发展的基本条件。

在大多数中国人的印象中,银行是稳健而安全的,尤其在我国,银行更是安全与稳健的代名词。然而,进入 90 年代以来,国际商业银行破产倒闭浪潮迭起,如 1991 年 7 月,在世界大银行中排名 439 位的国际商业信贷银行(BCCI)的倒闭,使其在全球 69 个国家和地区的业务在几天内相继停止。BCCI 的倒闭,在国际金融和经济领域产生了重大不良影响。BCCI 深圳分行的关闭,使国内不少合资企业,在 BCCI 深圳分行的大量外汇存款无从兑现。又如 1995 年 2 月,具有 233 年悠久历史,在世界大银行中排名 489 位的巴林银行的破产,在国际金融界扔下了一颗重磅炸弹,引起强烈震荡。继巴林银行事件之后,同年 9 月,国际金融界又炸响的另一颗重磅炸弹,是日本大和银行遭受的重创,美国下令关闭了日本大和银行纽约分行。再如,无论在时间上,还是地理上都离我们最近的东南亚金融危机,其直接导因虽然不是金融监管,但乏力、低效、甚至在一定程度上混乱的银行监管制度,毫无疑问是最终导致其危机发生的诸多内在原因之一。诸如此类事件,严重冲击了一些国家的经济发展和社会稳定,同时也给全球金融界敲响了警钟,警示人们:银行业的安全问题万万不可掉以轻心。银行的破产倒闭所产生的社会代价远

远大于任何一个工业或商业企业破产的社会代价,因此,在现代经济生活中,加强对商业银行的监管,已成为各国管理当局首为关心的问题。

我国商业银行在近年来的改革开放中得到了稳步健康的发展,但随着经济体制转轨进程的深入,尤其是金融自由化、国际化的加快以及“入世”的到来,我国金融市场进一步开放已大势所趋,商业银行市场化、国际化程度将日益加深,竞争也将日趋激烈,从而使商业银行面临的金融风险规模更大、种类更多更复杂。商业银行监管不仅要适应我国市场经济发展的需要,而且要与国际市场接轨。加强对商业银行的风险监管,有效防范和化解金融风险,避免商业银行的破产,不仅是世界经济亟待解决的重要课题,也是当前我国金融界面临的重大课题。

诚然,在改革开放的 20 余年里,我国对金融业的监管进行了富有成效的尝试,积累了一定经验,但距国际银行业务监管原则要求的水准尚有距离。面对 21 世纪全球开放的国际金融环境,中国的商业银行监管任重而道远,机遇与挑战并存。中国的商业银行监管只有不断适应金融国际化、市场化、信息化发展的需求,积极参与金融服务全球开放的进程和金融监管的国际合作,进一步研究金融创新不断加快和高科技条件下金融监管的新情况、新问题,提出科学有效的金融监管理论、对策和实践手段,才能实现有效监管,保证我国商业银行在国际金融市场竞争中稳健安全运行。

目 录

第一章 现代商业银行监管概述	(1)
§1. 现代商业银行风险概述	(2)
一、现代商业银行风险的含义	(2)
二、现代商业银行风险的特征	(3)
三、现代商业银行风险的主要来源	(5)
四、现代商业银行风险的主要类型	(8)
§2. 现代商业银行监管的概念	(11)
一、商业银行监管的含义	(12)
二、商业银行监管的理论溯源	(13)
三、商业银行监管的必要性	(21)
§3. 商业银行监管的内容	(25)
一、市场准入监管	(25)
二、业务范围监管	(26)
三、金融风险监管	(28)
四、市场退出监管	(33)
 第二章 我国商业银行监管概况	(34)
§1. 我国商业银行的监管历程及组织结构演变	(34)
一、我国商业银行监管的发展历程	(34)
二、我国商业银行监管的组织结构演变	(39)
§2. 我国商业银行监管的成就及存在的问题	(42)

一、我国商业银行监管的成就	(42)
二、我国商业银行监管存在的主要问题	(45)
第三章 国外对商业银行的监管及启示	(51)
§ 1. 国外商业银行的监管体系	(51)
一、美国商业银行监管体系	(52)
二、英国商业银行监管体系	(64)
三、日本商业银行监管体系	(71)
四、法国商业银行监管体系	(73)
五、各国监管模式综合比较	(76)
§ 2. 国外商业银行监管对我国的启示	(77)
一、监管体制要适合国情	(77)
二、法律制度要健全完善	(78)
三、监管手段要密切协调, 积极有效	(79)
四、监管规范和力度要有适度性	(79)
五、建立和完善存款保险制度	(80)
第四章 我国商业银行监管体系模式设计	(81)
§ 1. 商业银行监管体系构建模式	(81)
一、我国目前实行的商业银行监管体系	(81)
§ 2. 新的监管模式设计	(87)
一、我国商业银行的监管主体	(87)
二、我国商业银行监管的目标	(89)
三、我国商业银行监管的原则	(93)
四、商业银行监管的总体模式	(96)

第五章 构建我国商业银行大监管格局	(98)
§ 1. 商业银行大监管的概念	(98)
一、商业银行大监管的概念	(99)
二、构建商业银行大监管格局的国际背景	(100)
§ 2. 商业银行监管的再监管	(101)
一、商业银行监管再监管的机构设置	(101)
二、商业银行监管再监管的主要内容	(102)
三、商业银行监管再监管的运作方略	(102)
§ 3. 商业银行自律监管	(104)
一、银行自律监管的作用	(104)
二、我国商业银行自律监管的现状对策	(107)
§ 4. 社会中介组织监管	(109)
一、社会中介组织在金融监管中的作用	(109)
二、社会中介组织监管的运作方略	(111)
 第六章 我国商业银行监管指标体系及完善	(113)
§ 1. 资本充足率监管指标	(114)
一、《巴塞尔协议》的资本要求与不足	(114)
二、最适度银行资本的经济学界定	(117)
三、科学确定我国商业银行的资本充足率	(118)
§ 2. 资产质量监管指标	(124)
一、资产质量监管的核心	(124)
二、资产质量系列监管指标	(125)
三、实现指标的保障机制	(129)
四、建立银行资产负债结构优化模型	(130)
§ 3. 资产流动性监管指标	(133)
一、流动性监管的一般理论	(133)

二、流动性监管指标及完善	(136)
§4. 管理水平及盈利能力监管	(140)
一、管理水平监管	(140)
二、盈利能力监管	(143)
 第七章 完善我国商业银行监管方式与手段	(146)
§1. 完善我国商业银行监管方式与手段的设想	(147)
一、商业银行监管的性质和任务	(147)
二、我国现行监管方式与手段的欠缺	(148)
三、商业银行监管方式与手段的完善	(150)
§2. 非现场稽核及评估体系	(153)
一、非现场稽核的报表内容	(154)
二、我国商业银行非现场稽核报表体系及完善	(155)
三、建立非现场稽核风险评估体系	(159)
§3. 现场检查及评级体系	(162)
一、现场检查的基本程序	(163)
二、现场检查的评级制度	(165)
三、监管报告及处理决定	(171)
 第八章 我国商业银行市场准入及危机救助体系建设	(173)
§1. 商业银行市场准入监管的强化	(173)
一、市场准入条件的法律界定	(173)
二、市场准入的一般要求	(174)
三、市场准入应遵循的原则	(177)
§2. 我国商业银行危机救助体系建设	(179)
一、我国商业银行危机处理现状	(180)

二、商业银行危机救助举措体系设想	(183)
三、建立具有中国特色的存款保险制度	(186)
第九章 商业银行监管的国际化趋势与展望	(191)
§ 1. 金融国际化需要银行监管的国际化合作	(192)
一、金融国际化与跨国银行的发展	(192)
二、商业银行国际化监管的必然性	(194)
三、商业银行国际化监管之未来	(196)
§ 2. 我国商业银行监管国际化之举措	(201)
一、我国商业银行监管国际化的必然趋势	(201)
二、加入 WTO 对我国商业银行监管的挑战	(205)
三、面对 WTO 我国商业银行监管国际化之举措	(207)
参考文献	(213)

第一章 现代商业银行监管概述

商业银行是各国金融体系中数量最多、分布最广的金融企业。它以业务渗透面广、资本总额比重大和服务多样化等特点,成为整个国民经济活动的中枢。由于现代商业银行的业务渗透到社会生活的各个领域,商业银行本身又是一个高风险行业,一家银行出现危机,很容易在整个银行业引起连锁反应,引发全局性、系统性的金融风波,并可能导致整个社会动荡。这种现象在经济领域中被称为“多米诺骨牌效应”。现代商业银行规模庞大,而且在技术运用、空间范围、服务对象、外部性等方面达到了前所未有的广度和深度。同时商业银行与其它产业间的利益关系更趋明显,商业银行的金融业务不断扩大和创新,又放大了银行业发展的波动性和安全的脆弱性。从 90 年代以来国际上不断发生的商业银行破产倒闭事件看,其后果都十分严重。面对高破坏性的现代金融风险,国际金融界对强化商业银行的监管,确保银行业的安全与稳定提出了迫切的要求。在经济全球化的大趋势下,在参与国际经济合作与竞争中,如何提高商业银行抵御国际风险的能力,维护商业银行的安全乃至国家经济安全,是国际社会特别是发展中国家亟待解决的重要课题,加强商业银行的风险监管已成为各国普遍关注的问题。要使商业银行在其不断发展并积极参与国际竞争中,实现其对国家经济的积极影

响和促进作用,减少或消除其对经济的负面影响和消极作用,就必须按照国际惯例,并依据一国不断发展与完善的一定的规范,对商业银行进行必要的专门监督和行业管理,这就是现代商业银行监管。

本章作为本书的开篇章,主要对现代商业银行面临的风险进行概述,对商业银行监管的概念,监管的原则、目标、内容等进行总体描述和论证,以作为以后各章分析研究的基础。

第一节 现代商业银行风险概述

为了有效地加强商业银行监管,防范和化解金融风险,有必要对现代商业银行风险的含义、特征、类型进行全面剖析和阐述。

一、现代商业银行风险的含义

“风险”这个概念的内容,根据人们的不同理解而多种多样,如:(1)风险为可测定的不确定性;(2)风险是指损失的可能;(3)风险指对发生某一经济损失的不确定性;(4)风险是对特定情况下未来结果的客观疑虑;(5)风险是一种无法预料的、实际后果可能存在差异的倾向;(6)风险是损失出现的机会或概率,等等。

目前最普遍、最被人们接受的风险定义是:损失发生的不确定性。由此可以引出与风险含义相关的几个概念:一是不确定性,即对未来某件事是否发生,发生的时间、状况及结果难以预测;二是风险因素,即能够引起或增加风险事件发生的条件或影响损失的严重程度的因素;三是风险事件,即风险可能成为现实、引发损失的结果;四是损失,即非故障、非预期、非计划的经

济价值的减少。风险可能导致损失,也可能带来效益,但一般而论,风险主要与损失相关。

商业银行风险是指商业银行在经营过程中,由于各种不确定性因素诱发风险事件,从而导致经济损失的可能性。也就是说,商业银行在运营过程中,由于决策失误、客观环境变化或其它原因,使得银行资产、信誉遭受损失的可能性。

二、现代商业银行风险的特征

商业银行作为经营货币信贷业务活动的企业,与一般工商企业及其它经营单位相比,最显著的特点是负债经营,即利用客户的各种存款及其它借入存款作为主要的营运资金,通过发放贷款及投资获取收益,自有资本占资产总额比率远低于其它行业。这一经营特点决定了商业银行本身即是一种具有内在风险的特殊企业。换句话说,银行风险的特征是由银行业的内在不稳定性所决定的。这些风险的特征主要表现在以下几个方面。

(一) 风险的直接表现形式为货币资金损失

从经营对象看,商业银行经营的是以信用为基础的特殊商品——货币资金,而不是其它商业企业经营的是有使用价值的物质商品。因此,商业银行所面临的各种风险均直接表现为货币资金损失风险。

(二) 风险的涉及面广,金额巨大

在当今发达的商品经济和现代货币化程度较高的社会中,人人都离不开货币,银行业务渗透到社会的每一个角落及人们生活的方方面面。银行的中介性质决定它能用较少本钱推动较大的事业,也决定了只能“有条件地”偿付债务。所谓条件就是存款人不能集中起来同时提取存款,否则会使银行陷入困境。如果一旦出现银行挤兑,这时银行就不得不出卖其资产,而资产

的价值只有在仔细评估借款人的信用水平之后才能确定,这些资产并非随时都可以实现,这需要一个相当长的过程。即使可以实现,往往得大打折扣,使银行蒙受巨大损失。同时,由于突然挤兑存款而导致的严重流动性压力会非常迅速转变成一场金融危机。由于连锁反应,个别银行的问题可以造成整个金融体系的混乱,甚至崩溃。即使实力雄厚的大银行也会陷入困境,元气大伤。可见商业银行风险带来的损失远远超过一般企业的风险损失。更重要的是银行业是提供交易所需的支付手段、吸收储蓄和引导投资的体系,在典型的市场经济体制下,经济社会对商品和劳务的支付、储蓄、借入、贷出和投资等活动就是在这一体系中进行的。正因为如此,银行业对于整个经济社会也就具有牵一发而动全身的影响。这样,当银行体系有某种风险或危机时,其波及范围也就远不止于银行业本身,而将是整个经济社会。如美国 20 世纪 80 年代中期发生的储蓄信贷协会危机,数以万计的储蓄信贷机构面临倒闭边缘,政府为稳定社会经济秩序,历时数年,以数千亿美元的代价才险度难关。可见,银行风险的危害是其他行业风险所不能比的,一旦风险发生,其发展势头迅猛,解决问题刻不容缓,是不能待以时日的,而且控制风险,解决银行危机的代价也是巨大的。

(三) 风险的系统潜在性

商业银行和其它金融机构的一个重要区别是,法律允许它吸收各类存款。当一家银行从居民手中,或工商企业手中,或中央银行的货币投放中吸收到一笔存款时,它按规定交纳存款准备金后,可以把剩余资金贷款给客户。客户受到贷款后,可能用来支付投资款项,或用来作其它支付,但最终会变成其他人的资金来源;其他人会把收到的款项存入另一家银行,另一家银行扣除存款准备金后,再把剩余款项重新贷给客户……如此循环下

去,当初的一笔原始存款将在整个银行体系中形成倍数的派生存款,这就是商业银行的信用创造职能。通过这一职能,信用活动风险被成倍放大,并形成连锁反应,对整个经济体系形成系统的潜在风险。

(四)风险的集中性

商业银行通过负债(如吸收存款)把社会上的各种闲散资金集中到银行里来,再通过资产业务(如放款),把资金投放到国民经济的各个部门。商业银行在办理负债业务的基础上,通过代理客户支付贷款和费用、兑付现金等,逐渐成为工商企业、社会团体和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人。在现代经济中,商业银行成了支付体系的中心。同时,现代经济生活中,各种经济活动如商品交易、对外投资、国际贸易等所产生的债权债务关系,最终要通过货币的支付来清偿。在这方面,银行的非现金支付成了经济活动交易的主要支付手段。很显然,社会上各种经济活动产生的经济风险都集中于商业银行,使得商业银行的风险具有明显的集中性。这就要求商业银行具有更大的风险承受能力,要求加强对商业银行的监管,以消除、控制、转移集中于商业银行的各种风险。

三、现代商业银行风险的主要来源

(一)商业银行的外部风险

所谓外部风险是指,由于商业银行外部经济因素变化给其带来的风险。主要表现在以下几个方面:

1. 宏观经济运行状况对商业银行的影响。在市场经济条件下,宏观经济往往带有周期性的运动规律。在经济繁荣时,社会投资欲望强烈,商业银行信贷规模增长,利润增长,风险相对较小。在经济萧条时,商业银行信贷规模限额下降,经济利润下

降,风险加大。特别是借款人经营条件恶化,发生亏损或倒闭,使商业银行面临倒账的风险。在我国,还由于转轨时期经济管理体制和经济运行的各种弊端,给商业银行带来巨大风险。如国有企业实际资产负债率偏高,许多企业无本经营,造成企业长期亏损,银行坏账逐步上升;前几年出现的房地产、开发区热和重复建设造成了大量的不良贷款;企业改制的负面影响,造成大量金融债权悬空;金融业改革滞后,缺乏自我约束和自我发展能力,国家银行长期实行机关化管理,机构重复,人数庞大,浪费严重,自办经济实体造成巨大损失。

2. 经济生活中各种要素价格的变化对商业银行的影响。商品价格、工资水平和利率的普遍提高会加大生产经营单位的经营成本,使企业利润水平下降,偿债能力降低,从而给商业银行带来风险。特别是在通货膨胀时期,商业银行不仅面临着贷款回收困难的风险,而且还面临着放款或投资的货币资金贬值的风险。从商业银行作为借款的角度看,物价上涨幅度超过工资提高幅度时,可能引起存款人为保值而提款抢购商品,造成商业银行存款流失及挤兑风险;物价上涨幅度超过银行名义利率时,也会使商业银行面临同样的风险。

3. 国家宏观经济政策变化对商业银行的影响。国家宏观金融政策的调整会影响货币供应量;中央银行的基础利率的调整会直接带动全社会利率的走势;国家宏观经济政策的调整会影响社会投资总量和结构;国家对外贸易政策的调整会影响外贸相关产业的兴衰,这些对商业银行的经营都可能造成一定的影响和风险。

4. 国际经济环境变化对商业银行的影响。随着世界经济一体化进程的加快,商业银行国际化趋势的加深,国际经济环境变化、国际金融市场变动、国家风险等对商业银行造成的影响和

风险也愈来愈大。

5. 客户的违约行为给商业银行造成的风险。客户不守信用,发生违约,或因经营管理不善,出现亏损无力偿还银行贷款,或破产倒闭等,均会给商业银行造成直接损失。

6. 商业银行间的竞争所造成的风险。商业银行国际化的发展,打破了某些地区性的分割垄断。各国不同的经营方式、经营技术、经营作风相互渗透以及经营领域多元化趋势的发展,激化了竞争的程度。日益激烈的竞争,在促进效益提高的同时也给商业银行带来了更多的风险。

7. 金融市场价格变化给商业银行造成的风险。金融市场上的利率、汇率、证券价格等发生变化,特别是在当前金融创新、新型金融产品和金融工具不断涌现的形势下,商业银行面临的风险将日益复杂。

除此之外,自然灾害、设备故障、与商业银行业务密切相关的其它公共系统的意外事故等,都会给商业银行带来风险。

(二) 商业银行经营活动的内部风险

所谓内部风险是指由于商业银行内部管理不善造成的风险。实际上,许多风险是由内部因素造成的。这些风险的主要原因有:

商业银行经营管理思想与方针的偏差。商业银行过分强调盈利性,导致资产业务中高风险性业务比重过大,形成较大风险。经营思想过于保守,经营方针落后于经济发展对商业银行提出的要求,业务品种少,在竞争中处于劣势,业务承办不能形成足以分散风险的规模,也会使风险加大。

业务结构比例不协调。银行内部各种资产负债业务结构失衡也是导致风险的重要因素。业务结构比例失衡可能是经营思想方针失误造成的,也可能是外部经营环境发生变化造成的。