

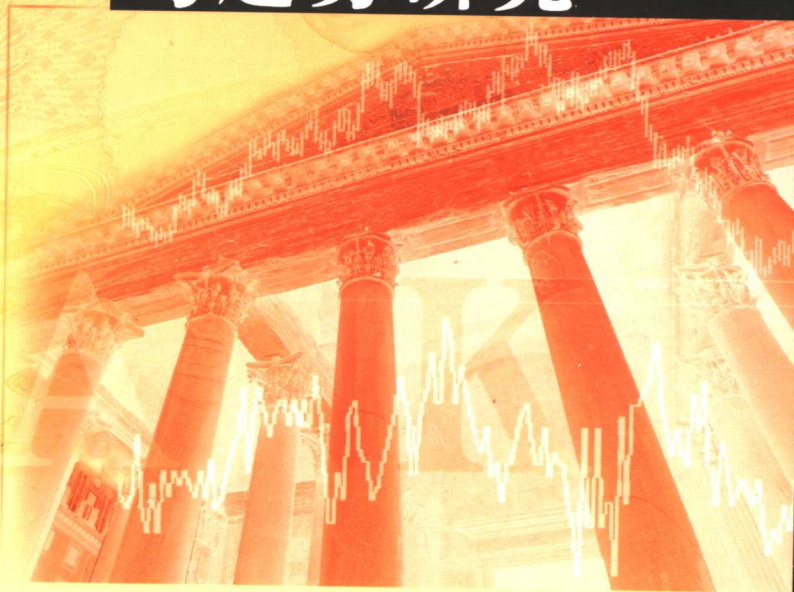
河北省博士基金项目

HEBEISHENG BOSHI JIJIN XIANGMU

康书生 著

YINHANG ZHIDU BIJIAO
YU QUSHI YANJIU

银行制度比较 与趋势研究



中国金融出版社

河北省博士基金项目

银行制度比较与趋势研究

康书生 著



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴

责任校对：李俊英

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

银行制度比较与趋势研究/康书生著. —北京：中国金融出版社，2004.11

ISBN 7-5049-3552-2

I. 银… II. 康… III. 银行制度—对比研究—世界
IV. F831.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 111998 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址

北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.25

字数 275 千

版次 2005 年 1 月第 1 版

印次 2005 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

不论是整个社会，还是经济金融领域，制度因素都是影响其发展变革的关键性因素，这一点越来越成为有识之士的共识。

在人类社会的发展史上，处在相同的人文及自然环境下，不同国家发展水平却不同，甚至相差悬殊，归根结底，最根本的原因是制度原因。同是一个国家，国内自然条件和国际环境无大变化，不同时期却呈现出截然不同的发展速度，最主要的原因也是制度原因。……一个优秀的制度应当是顺应时势的制度，是体现客观规律的制度，只有这样的制度才能最大限度地解放、保护和创造生产力，才能带来人类社会的文明与进步。这个逻辑适用于人类社会、适用于一个国家、适用于一个领域、适用于一个企业、适用于一个人。

在金融领域，银行制度改革与建设是银行生存、发展的根本问题，中国加入世界贸易组织后银行业面临的最主要挑战是制度方面的挑战。《银行制度比较与趋势研究》的目的在于，通过对世界范围内不同银行制度的优势比较及发展趋势的探讨，揭示银行制度改革与创新的规律和方向，并为我国社会主义市场经济条件下银行制度的改革与完善提供决策思路和操作依据。

本书根据市场经济条件下银行运行的逻辑过程，按六大主要制度即产权制度、外部组织制度、业务经营制度、内部

控制制度、外部监督制度和保险保障制度进行研究。每一方面的研究基本上是按照制度优势比较、发展动态及趋势，以及中国的制度选择与创新这一结构进行。具体章目包括：第1章银行资本组织制度比较及趋势研究；第2章银行外部组织制度比较及趋势研究；第3章银行业务经营制度比较及趋势研究；第4章银行内部控制制度研究；第5章银行文化与内部控制制度；第6章银行监管制度比较及趋势研究；第7章银行存款准备金制度比较及趋势研究；第8章银行存款保险制度比较及趋势研究。

本书可作为经济、金融的决策部门、研究机构、经营管理机构人士，以及经济、管理类的研究生工作、学习与研究的参考用书。

目 录

第 1 章 银行资本组织制度比较及趋势研究	1
1.1 现代银行资本组织制度的历史考察	1
1.1.1 起源	1
1.1.2 转型	2
1.1.3 主要国家的考察	3
1.1.4 结论	5
1.2 战后西方国家银行产权制度的变革	5
1.2.1 法国	6
1.2.2 意大利	8
1.2.3 韩国	10
1.2.4 启示	11
1.3 中国银行组织制度定位与国有银行产权制度创新	12
1.3.1 我国银行组织制度沿革及趋势	12
1.3.2 股份制银行体系的总体框架	14
1.3.3 股份制银行产权制度的依据	15
1.3.4 国有银行产权制度改革运作	20
1.4 小结	23
第 2 章 银行外部组织制度比较及趋势研究	25
2.1 制度比较	25
2.1.1 分支行制度的优势与劣势	25
2.1.2 单元行制度的优势与劣势	26
2.2 美国银行业外部组织制度的发展动态	28
2.2.1 两种旨在冲破单元行制度限制的银行外部 组织制度	28

2.2.2	单元行制度的限制渐呈放松趋势	29
2.2.3	跨国银行的发展	29
2.3	两大重要因素对银行外部组织制度的影响	30
2.3.1	银行业并购重组	30
2.3.2	网络银行的发展	37
2.4	中国商业银行外部组织制度的近期选择	42
2.4.1	应考虑的主要因素	42
2.4.2	制度模式及其依据	42
2.5	我国银行业并购重组问题	44
2.6	我国银行业网络化发展问题	45
2.6.1	我国银行网络化发展的现状	46
2.6.2	我国银行网络化发展的必要性与 紧迫性	48
2.6.3	我国银行进一步发展和完善网络化的设想	49
2.7	小结	51
第3章	银行业务经营制度比较及趋势研究	52
3.1	制度比较	52
3.1.1	基本制度模式	52
3.1.2	制度基础及比较优势	55
3.2	经营制度由分业模式向混业模式发展趋势	59
3.2.1	英国	60
3.2.2	美国	61
3.2.3	日本	64
3.2.4	法国	65
3.3	我国银行业务发展与创新的制度障碍	67
3.3.1	资产负债业务创新与制度障碍	67
3.3.2	拓展中间业务与制度障碍	69
3.4	我国银行业务经营制度选择	74
3.4.1	制度模式	74

3.4.2 主要依据	75
3.4.3 正确认识我国现行“分业”制度	79
3.5 小结	83
第4章 银行内部控制制度研究	85
4.1 主要国家银行内部控制制度的基本内容	85
4.1.1 企业组织结构	85
4.1.2 业务机构的职能与关系	87
4.1.3 授权与审批制度	88
4.1.4 内部检查与稽核	89
4.1.5 内部控制制度的“革命”——银行电子化 风险控制	91
4.2 “巴塞尔体系”中的内部控制思想与原则	92
4.2.1 “巴塞尔体系”中的内部控制思想	92
4.2.2 《核心原则》中内部控制原则及相关内容	94
4.3 我国银行内部控制制度建设	96
4.3.1 我国商业银行内部控制制度建设的必要性	96
4.3.2 我国银行内部控制制度建设探索	100
4.3.3 我国商业银行内部控制制度框架	102
4.3.4 相关问题的讨论	105
4.4 小结	109
第5章 银行文化与内部控制制度	111
5.1 商业银行文化涵义	111
5.1.1 关于“文化”	111
5.1.2 关于“商业银行文化”	113
5.2 我国商业银行文化培育的主要内容及其功能	115
5.2.1 “银行人”教育是培育银行文化的基础	115
5.2.2 价值观是银行文化培育的核心	117
5.2.3 职业道德与银行自律	119

5.2.4 责任感及其派生功能	121
5.3 银行文化培育的制度思考	123
5.3.1 教育制度	123
5.3.2 用人制度	125
5.3.3 民主化建议与专家决策制度	127
5.3.4 褒奖与惩戒制度	128
5.4 小结	129
第6章 银行监管制度比较及趋势研究	130
6.1 银行监管理论概述	130
6.1.1 银行监管理论涉及的主要方面	130
6.1.2 银行监管理论的发展演变	131
6.1.3 信息不对称与银行监管	134
6.2 美英国家的银行监管	136
6.2.1 美国的银行监管	136
6.2.2 英国的银行监管	148
6.3 银行监管的国际比较	157
6.3.1 两种主要银行监管模式的异同	158
6.3.2 两种主要银行监管模式的优劣比较	161
6.4 全球银行监管的发展趋势	163
6.4.1 银行监管手段现代化、监管内容标准化	163
6.4.2 银行监管范围不断扩大	164
6.4.3 银行监管的国际协作日益加强	165
6.4.4 人为主导型监管向市场主导型监管转化	166
6.4.5 银行监管模式日益趋同	167
6.4.6 监管内容国际化	168
6.5 顺应发展趋势,完善我国银行监管	170
6.5.1 我国银行监管制度模式的思考	170
6.5.2 改善我国银行监管制度的几点建议	172
6.6 小结	175

第7章 银行存款准备金制度比较及趋势研究	177
7.1 存款准备金制度的起源与理论基础	177
7.1.1 建立存款准备金制度的初衷	177
7.1.2 存款准备金率与存款货币创造	178
7.1.3 存款准备金制度在中国的实践	182
7.2 中西方存款准备金制度的比较	185
7.2.1 存款准备金制度功能作用之比较	185
7.2.2 存款准备金制度管理对象之比较	187
7.2.3 存款准备资产结构之比较	189
7.2.4 存款准备金率水平及其调整之比较	190
7.2.5 存款准备金付息情况之比较	192
7.2.6 存款准备金计提方式之比较	193
7.3 金融市场发展对存款准备金制度的影响	194
7.3.1 金融市场发展对存款准备金制度影响的理论 分析	195
7.3.2 金融市场发展对存款准备金制度影响的实证 分析	204
7.3.3 金融市场发展、存款准备金制度功能弱化和 传统货币政策工具的功能转换	209
7.4 我国存款准备金制度的改革与完善	215
7.4.1 现阶段我国存款准备金制度存在的意义	215
7.4.2 我国存款准备金制度改革与完善的思路	217
7.5 金融市场高度发展与准备金制度发展趋势展望	222
7.5.1 金融市场高度发展环境下存款准备金制度 发展趋势	223
7.5.2 相关配套措施	224
7.6 小结	226
第8章 银行存款保险制度比较及趋势研究	228
8.1 存款保险制度概述	228

8.1.1	理论依据	228
8.1.2	典型分析——美国的存款保险制度及其演变	232
8.1.3	存款保险制度在世界范围的发展	235
8.2	存款保险制度模式的国际比较	236
8.2.1	组织形式	237
8.2.2	投保形式	238
8.2.3	存款保险制度的职能	240
8.2.4	保险对象与标的	241
8.2.5	存款保护程度	242
8.2.6	存款保险费率	244
8.2.7	对濒临倒闭银行的处理	246
8.3	存款保险制度中值得探讨的问题	248
8.3.1	缺陷及对策	248
8.3.2	存款保险制度与金融监管	253
8.3.3	存款保险制度的发展动态	256
8.4	中国存款保险制度问题讨论	261
8.4.1	建立存款保险制度的必要性	261
8.4.2	存款保险制度的功能定位	266
8.4.3	框架设计	266
8.5	小结	272
主要参考文献		274
后记		286

第 1 章 银行资本组织制度比较及趋势研究

从根本上说，资本组织制度就是产权制度，是银行制度的基础与核心。

1.1 现代银行资本组织制度的历史考察

1.1.1 起源

银行的起源，最早可以追溯到古希腊和罗马时代。约在公元前 500 ~ 前 400 年间，希腊各都市商业发展迅速，货币流通旺盛，出现了以货币保管、兑换及汇兑为主要内容的货币经营业，即金匠业。在以后 200 多年间，罗马也出现了类似的机构。随着罗马帝国的衰落，这些古老的货币经营业消失了。12 ~ 13 世纪后，意大利商业发展起来，于是在威尼斯及热那亚等都市，货币经营业渐渐兴盛起来。这些机构的业务主要是接受存款、兑换、汇兑、代理货币收付、承购政府公债，以及经办公债还本付息等内容。在业务经营过程中，货币经营者手中掌握了一些暂时沉淀、可用来贷放的货币，于是有了早期的贷款业务。贷款除供应商业需要外，还常常用于政府的需要，但利率一般很高，雏形的、具有高利贷特征的银行业就这样产生了。

商业的不断发展，一方面形成大量流动资本，另一方面也产生了大量的货币需求，高利贷银行性质渐渐成为商业发展的障碍。以商人为主的集团为“使他们的政府和他们自己都摆脱高利贷的盘剥，从而

更严格地更牢固地控制着国家”，^① 于是在 13～14 世纪之后，先后出现了意大利威尼斯及热那亚的信用组合、意大利的佩鲁贾、萨沃纳及法国的公立当铺及意大利的热那亚、威尼斯及米兰的公立转账银行。

1.1.2 转型

前述货币经营业及公立转账银行等，只能充作银行的前身，还不是与新兴的社会化生产方式相适应的商业银行。这是因为后者要求银行能够以与产业利润和商业利润水平相适应的较低的利率为新兴的产业资本和商业资本服务，而不是高利贷或只是存款银行。在这方面，17 世纪的荷兰率先一步。“在荷兰，商业信用和货币经营业已经随着商业和工场手工业的发展而发展，而在发展过程中，生息资本已从属于产业资本和商业资本。这一点已表现在利息率的低微上。和现在的英国一样，17 世纪的荷兰被认为是经济发展的模范国家。以贫穷为基础的旧式高利贷的垄断，在那里已经自然而然地被推翻了”。^② 1609 年成立的阿姆斯特丹银行，在欧洲率先实行了适应新兴的产业资本和商业资本要求的低息贷款制度。荷兰的银行信用革命对英国产生了重要影响，适应国内工商业及对外贸易迅速发展的需要，英国商业银行通过两种途径发展起来：

一是具有高利贷性质的银行逐步改变经营方式，适应新兴产业资本和商业资本需要，演变成新型商业银行。这类银行大多为私人及合伙银行，规模较小，地方色彩较重，发展受到限制。

二是英国新兴资产阶级按照商业原则组建的股份制银行。1694 年，英国国王威廉三世支持下的英国商人在主教门街的戴文希尔大厦内，组建起第一家股份制银行——英格兰银行（1694 年根据国王特准法设立，资本额为 120 万英镑；1844 年《皮尔条例》使英格兰银行进入中央银行角色；1946 年工党内阁时期，根据国有化法令收归国

^{①②} 马克思，恩格斯：《马克思恩格斯全集》，第 25 卷，680、681 页，北京，人民出版社，1974。

有)。英格兰银行资本雄厚,规模庞大,抗风险力强,放款利率低,^①能以大规模的信用资本满足产业资本、商业资本的需要,而且实际运作良好。它的出现,标志着适应社会化大生产的银行制度,亦即现代银行制度的确立(尽管它后来演变成中央银行,再后来被收归国有),并成为世界各国现代银行制度的典范。其后,股份制银行在英国及其他国家迅速涌现,并逐渐成为各国银行基本的资本组织制度。

1.1.3 主要国家的考察

——英国。英国股份制度银行的出现,使众多势单力薄的私人资本银行及合伙银行面临巨大的竞争压力,结果不是被迫转成股份制银行,就是破产倒闭被并入股份制银行。统计资料表明,1826年以前,英国大部分银行是私人资本银行及合伙银行,至1850年减少到英国银行总数的77%,至1913年只占到英国银行总数的41%。至第一次世界大战前,股份制银行营业机构已占到英国银行营业机构总数的98%,可以说,股份制银行垄断了英国银行业。

股份制度推动了英国银行业通过收购与兼并而实现的集中趋势。英国自18世纪30年代开始进入工业化时期,随之而来的是资本的集中与垄断,在金融资本的集中过程中,股份制度起了重要的推动作用。英国当时银行业集中主要表现为两方面:一是股份制银行收购兼并私人及合伙银行;二是大的股份制银行收购兼并小的股份制银行。结果导致银行数量减少,分支机构增加,少数银行规模越来越大。至18世纪60年代末,六大股份制清算银行(Clearing Banks)——巴克莱银行(Barclay Bank)、劳合银行、米德兰银行(Midland Bank)、国民西敏寺银行(National Westminster)、联合银行及格林德莱银行,全部资产和吸收的存款已占全英银行资产和存款总额的90%左右。1995年,有银行业“四大金刚”之称的四大股份制清算银行——巴克莱银行、国民西敏寺银行、劳埃德银行(Lloyd Bank 前身即劳合银行,

^① 17世纪,英国高利贷年利率大都在20%~30%之间,甚至更高,而英格兰银行一开始就正式规定年贴现率在4.5%~6%之间。

1889年改为现名)、米德兰银行,营业行处8 005家,占全英商业银行营业行处的72%,仍然处于英国商业银行的垄断地位。^①

现阶段,英国商业银行须根据公司法规定,按股份有限公司制度组织,禁止以单一所有权形式存在的金融机构,即所谓“一人银行”进入市场。^②

——美国。美国是现代银行发展较早的国家之一。第一家新型银行——北美银行(1782,费城),即是以股份公司形式组建的。根据亚历山大·汉密尔顿提议,国会批准设立的美国第一银行(1791~1811年)是股份制银行,银行资本额为1 000万美元,其中20%的股份由联邦政府从该行借款认购(即以公债支付),其余股份由包括外国居民在内的个人认购。1816年联邦政府批准设立的美国第二银行是股份制商业银行,资本额为3 500万美元,其中40%股份由联邦政府认购,其余股份由个人、公司、州政府认购。银行设有董事会,董事中5名由总统任命,其余20名由私人股东选举产生。^③其后,不论在1837年密歇根州率先采用的“自由银行制度”以及1863年根据国民货币法(后经修订改名为国民银行法)建立的国民银行制度下,还是在1913年以来的联邦储备制度下,股份制都是美国商业银行的基本组织制度。可以说,没有股份制度,就没有当代美国的国际化大银行。

——法国。法国现代银行出现于18世纪之后。1800年,股份制银行——法兰西银行创立。该行资本额3 000万法郎,其中一部分股份由拿破仑及其亲属认购。19世纪中叶,相继出现大量类似英国股份制银行的商业银行。在法国银行及经济发展史上具有重要地位的银行如巴黎银行(1869年建立,1872年1月与荷兰存款信贷银行合并

① 张之骥,严恒元:《最新英国金融体系剖析》,83、112页,北京,中国金融出版社,1997。孙树茜,张贵乐:《外国银行制度》,56页,北京,中国金融出版社,1984。

② 潘功胜:《英国商业银行的基本架构及运作规则》,载《中国城市金融》,1996(1)。

③ 孙树茜,张贵乐:《比较银行制度》,26页,北京,中国金融出版社,1988。[美]托马斯·梅耶等:《货币、银行与经济》,41页,上海,上海三联书店,1988。

为巴黎荷兰银行)、工商信贷银行(1859年建立,初名为工商信贷通用银行,1953年改为现名)、里昂信贷银行(1863)、兴业银行(1864)等,都是这一时期建立起来的股份制银行。这种组织制度一直保持到1946年国有化时。

——德国。德国三大商业银行——德意志银行、德累斯顿银行、商业银行全部为股份制银行。

——瑞士。瑞士五大商业银行——瑞士银行、瑞士联合银行、瑞士信贷银行、瑞士人民银行和劳伊银行中,除瑞士人民银行属于信用合作性质外,其余皆为股份制银行。

——日本。日本早期的银行制度效法美国模式。银行组织制度以股份公司形式为主,这一制度延续到现代。在1981年(昭和五十六年)6月1日公布的《日本国普通银行法》(1983年12月2日修改)第五条规定,银行必须是拥有超过依据政令规定(不得少于10亿日元)的资本金额的股份有限公司。

——卢森堡。卢森堡规定,所有银行必须按股份公司形式组建,外国在卢森堡的银行也不例外。

其他国家中,荷兰、瑞典及国有化前、20世纪90年代金融改革后的意大利等许多国家的商业银行基本上都是股份制银行。

1.1.4 结论

综观世界各国,尤其是发达市场经济制度国家,在第二次世界大战结束前,股份制银行在各国的银行业中均占据了统治地位。就目前而论,在国内国际市场上发挥重要作用的商业银行也基本是股份资本银行,因此,我们可以说,一部银行史,实际上是一部股份制银行史,股份公司制度造就了现代银行。

1.2 战后西方国家银行产权制度的变革

第二次世界大战结束后的半个世纪中,世界许多国家的商业银行,随着经济体制和具体管理模式的改革,经历了国有化——非国有

化——产权制度的变革，一些西方国家还重复了这一变革。实证考察典型国家银行国有化——非国有化的变革过程，有助于我们探索与一定社会经济体制相适应的银行组织制度，即产权制度的发展变化轨迹。

1.2.1 法国

(1) 两度国有化

第二次世界大战后法国国有化政策从外部条件看，不能不受凯恩斯国家干预思想，以及以英国为首的西方国家广泛的国有化浪潮的影响。从内部因素看，则源于第二次世界大战时期的抵抗纲领。该纲领由戴高乐自由法国政府（社会党）主持制定。戴高乐主义“重建法国经济需要把重要产业国有化”^①的思想，得到了当时通过战时抵抗运动而成为法国第一大党的共产党集团的支持，逐步成为战后法国经济政策的基本框架。在这一政策框架下，法国制定了战后初期的国家经济和社会计划纲要，在铁路、煤气、煤炭、电力等公共事业部门，大商业银行及保险公司等金融部门，法国最大的汽车制造公司——雷诺公司，海运、航空及飞机制造业等行业和部门实行了国有化。

根据国有化法令，1945年12月，法兰西银行及三大著名商业银行实行了国有化。形成了三大国有商业银行集团——巴黎国民银行集团、里昂信贷银行集团、法国兴业银行集团。与当时两大私人（股份）银行集团——巴黎—荷兰银行集团（巴黎巴）、东方汇理苏伊士银行集团构成了法国商业银行体系。其中三大国有商业银行集团的企业活期存款占全国商业银行企业活期存款总量的50%以上，私人存款占全国银行私人存款总额的70%，长期存款及有价证券分别约占67%和56%。^②

1981年3月，法国社会党执政，密特朗开始实施社会和经济改

① 戴高乐主义的“国有化”，即 Nationalization，意思是从国民经济角度管理重要产业，不同于“社会主义”概念的国有化，在国有企业方面，运行机制受制于市场机制。

② 孙树茜，张贵乐：《外国银行制度》，69、82页，北京，中国金融出版社，1984。