

830.2
274

4



金融管制放松条件下的 银行业自律研究

JINRONG GUANZHI FANGSONG TIAOJIAN XIA DE
YINHANGYE ZILU YANJIU

刘张君◎著

 中国金融出版社

金融管制放松条件下的 银行业自律研究

刘张君 著



中国金融出版社

责任编辑：亓霞

责任校对：李俊英

责任印制：张莉

图书在版编目 (CIP) 数据

金融管制放松条件下的银行业自律研究 (Jinrong Guanzhi Fangsong Tiaojian xia de Yinhangye Zilü Yanjiu) / 刘张君著. — 北京: 中国金融出版社, 2009. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5172 - 4

I. 金… II. 刘… III. 银行监督—研究 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 124081 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区溢泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 13.75

字数 161 千

版次 2009 年 9 月第 1 版

印次 2009 年 9 月第 1 次印刷

定价 29.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5172 - 4/F. 4732

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

摘 要

银行业自律是银行市场自律组织自我管理、自我约束和自我服务的一种市场治理形式；我国的银行业自律主要通过银行业协会这个平台来实现。随着银行业的全面对外开放，中国银行业将面临新的机遇和挑战，更需要团结协作、维护公平竞争、谋求共同发展，银行业协会作为自律组织，具有广阔的发展空间。

本课题从市场治理的角度分析了银行业自律组织的演变机理、发展过程和组织形式，抽象出了银行业自律组织运行的共性，为银行业协会自律管理奠定了理论基础；在论证银行业协会作为银行业市场治理的基础上，分析了行业自律管理中各利益主体的博弈形式，银行业协会开展行业自律管理的基本组织形式、基本要素和运行机制；分析了银行业协会自律管理体系中三个支柱自身及相互之间的运行机理；比较了国内外银行业协会开展行业自律的差异；探讨了银行业协会替代性纠纷解决机制的可行性及可操作方式；最后对非会费收入、机构建设和文化建设等影响中国银行业协会可持续发展的问题进行了讨论。通过以上分析，得出以下结论：

(1) 行业自律作为市场治理机制在不同交易域中有不同的表现形式，是相对独立的一个治理体系，不是政府他律的补充。行业协会作为行业自律的载体，在局部区域内，主要以俱乐部规范方式来发挥私人市场治理机制作用。随着交易域扩

大，对应地方行业协会逐渐联合起来，形成地方性和（或）全国性行业协会联合会。此时，行业协会作为市场治理机制的主要治理方式也随之发生了变化，即从以俱乐部规范为主变成以第三方私人治理为主。

（2）在银行交易关系中，并存着多种市场治理机制，如交易主体的内部控制、行业自律组织的第三方私人治理、政府监管的交易行为，这些机制相互作用形成一个完整的银行市场治理模式：竞争性市场主体充分竞争→银行业自律、政府管制→加强管制→放松管制→市场主体充分竞争→行业自律、政府管制→……形成一个循环往复的过程。

（3）健全的行业自律规范是行业自律管理的基础，银行产品、服务和管理的规范化对降低行业风险、减少交易成本、维护市场秩序发挥着重要作用。行业自律价从性质上讲是行业规范的内容，但理论和实践证明，行业自律价不是一种有效和科学的行业自律管理方式。行业自律管理必须超越行业自律价的局限，应当引导银行业由价格竞争向非价格竞争转变，提高整体服务水平。

（4）自律惩戒是银行业自律体系中保证自律规范有效实施的制度设计，性质上是一种非法律惩罚。在银行业自律管理体系中实施自律性惩戒措施是由行业规范和行业协会的性质决定的。

（5）银行业信息交流是国外银行业协会提供的最主要的服务之一，也是银行获取信息的一条重要途径。作为行业自律体系三大支柱之一，银行业信息管理是银行业规范和银行业自律惩戒体系运行的有效保证。

（6）替代性纠纷解决机制具有成本低、迅速和便利的特点，是解决银行业会员单位之间纠纷的有效方式。我国银行业具有建立替代性纠纷解决机制的文化基础，银行业协会也具备

了建立替代性纠纷解决机制的声誉基础和文化储备。

(7) 行业协会非会费收入的多元化和行业协会机构建设是目前协会发展急需解决的问题，而在协会的长远发展上，组织文化至关重要，只有把文化深深根植于协会之中，并不断地在实践中加以丰富，协会的发展基础才会坚实、有深度，并得以持续。

本课题的主要创新点：

(1) 构建了银行业组织自律管理是相对独立的银行业金融机构市场治理体系，突破了把银行业自律管理作为监管机构银行规制的补充的局限；

(2) 从博弈论角度设计了一个分析行业自律体系的工具；

(3) 把银行业自律管理置于金融管制放松的趋势中进行研究，提出了金融管制与银行业自律的关系；

(4) 从理论和实践论证了银行业协会构建行业自律惩戒体系的可行性和可操作形式。

【关键词】 行业自律 银行业协会 市场治理 行业规范

【研究类型】 应用研究

目 录

第1章 绪论	1
1.1 研究背景与目的	1
1.1.1 银行业自律管理的重要性日益提高	1
1.1.2 关于行业自律管理理论与实践的局限	2
1.1.3 研究目的	7
1.2 研究方法	8
1.2.1 博弈论的分析方法	8
1.2.2 比较研究法	9
1.2.3 法律经济学方法	9
1.2.4 文献分析法	10
1.3 技术路线和主要内容	10
1.3.1 研究架构及流程	10
1.3.2 内容安排	11
第2章 行业自律管理的经济学解释	13
2.1 行业自律的定义及行业自律相关关系主体	13
2.1.1 行业自律的定义	13
2.1.2 行业自律的相关主体	15
2.2 行业自律：基于市场治理机制视角的分析	21
2.2.1 市场治理机制的发展与演变	22
2.2.2 作为市场治理机制的行业协会	30
2.3 行业自律体系的博弈论分析	34

2.3.1	解决“搭便车”行为是实现行业自律的关键	34
2.3.2	自律关系的博弈论形式	36
2.3.3	行业自律的博弈分析方式	42
2.3.4	行业自律关系中各种博弈结果的转化	44
2.3.5	案例分析	49
2.4	我国行业自律管理的现实约束	56
2.4.1	我国行业自律组织演进的历史逻辑	56
2.4.2	我国行业协会自律管理的现实约束	61
2.5	小结	63
第3章	金融管制放松与银行业自律	66
3.1	银行业管制的放松	66
3.1.1	放松管制是金融发展的总趋势	66
3.1.2	金融管制放松的具体内容	67
3.2	管制放松对银行业发展的影响	72
3.3	放松管制与银行业自律的关系	73
3.3.1	银行市场的自由交易与第三方私人治理	74
3.3.2	银行业自律是政府管制的起点	75
3.3.3	放松银行交易管制与行业发展	75
3.4	银行业自律的功能	76
3.4.1	行业自律与商业银行内部控制	76
3.4.2	加强和改善银行业职业道德建设	78
3.4.3	行业自律与银行业信用建设	79
3.5	国内外银行业协会的比较分析	82
3.5.1	西方发达国家银行业协会的实践	82
3.5.2	我国银行业协会行业自律管理的现状	105
3.5.3	国内外银行业自律组织的差异分析	111
3.6	银行业自律体系基本要素	112

3.7 小结	113
第4章 银行业自律体系的基础——行业自律规范	115
4.1 行业自律规范在市场治理规则体系中的 特殊地位	115
4.1.1 行业自律规范是银行业自律管理的 规则依据	116
4.1.2 行业自律规范是某些现代法的源泉	116
4.1.3 行业自律规范可为社会提供秩序控制	116
4.1.4 行业自律规范一定程度上可以纠正 法律的缺陷	117
4.1.5 行业自律规范体现了效率要求	117
4.2 行业自律规范的性质	118
4.3 银行业自律规范的种类	118
4.3.1 市场标准	119
4.3.2 市场运行规范	122
4.4 行业自律规范的制定	123
4.5 行业自律价的瓦解与向非价格自律的转变	124
4.5.1 行业自律价的由来	125
4.5.2 从博弈论角度来看行业自律价	126
4.5.3 银行业自律价的实践分析	127
4.5.4 由价格竞争向非价格竞争的现实转变	130
4.6 小结	132
第5章 行业自律规范实施的保证——自律惩戒体系	135
5.1 行业自律惩戒是一种非法律惩戒	135
5.2 自律惩戒在行业自律中的重要作用	136
5.3 银行业协会自律惩戒体系设计原则	140
5.3.1 行业自律性原则	140
5.3.2 公正性原则	140

- 5.3.3 保护当事人的合法权益 141
- 5.4 银行业协会自律惩戒的种类及其适用范围 141
 - 5.4.1 针对会员单位的几种自律惩戒措施 141
 - 5.4.2 对银行从业人员的自律惩戒措施 145
- 5.5 自律惩戒的程序 146
- 5.6 替代性纠纷解决机制与和谐金融 147
 - 5.6.1 替代性纠纷解决机制的形成及发展 148
 - 5.6.2 法律经济学视角下的替代性纠纷
解决机制 149
 - 5.6.3 替代性纠纷解决机制在中国的发展与
在银行业的作用 154
 - 5.6.4 构建银行业协会的替代性纠纷
解决机制 158
- 5.7 小结 160
- 第6章 银行业信息体系的建立和管理 163**
 - 6.1 银行业信息管理在行业自律体系中的
地位和作用 164
 - 6.1.1 银行业信息管理促进会员单位对行业
规范的遵守 164
 - 6.1.2 银行业信息体系是自律惩戒体系发挥
作用的基础和前提 165
 - 6.1.3 行业信息平台可以为银行的发展
提供支持 165
 - 6.2 银行业协会信息的种类及管理 165
 - 6.2.1 管理支撑类信息 166
 - 6.2.2 自律管制类信息 168
 - 6.2.3 行业发展类信息 170
 - 6.3 完善银行业协会信息服务功能的对策 173

6.3.1 完善银行业协会信息服务机制	174
6.3.2 建立多渠道信息收集机制	174
6.3.3 加强与信息服务机构的联系与合作	174
6.4 小结	175
第7章 银行业协会的建设与可持续发展	176
7.1 构建银行业协会多元化的收入来源	176
7.1.1 国外行业协会的经费来源	177
7.1.2 实现银行业协会收入多元化	179
7.1.3 充分利用国家对协会的税收优惠政策	181
7.2 完善银行业协会的分支机构	183
7.2.1 拓展银行业协会分支机构的必要性	183
7.2.2 银行业自律管理机构冲突的求解路径	184
7.3 银行业协会文化建设	185
7.3.1 协会文化建设的重要意义	186
7.3.2 银行业协会文化建设的指导思想和 基本原则	187
7.3.3 银行业协会文化建设的主要内容	189
7.3.4 银行业协会文化建设的管理	193
7.3.5 资金保障	195
7.4 小结	195
第8章 结论及研究展望	196
8.1 主要结论	196
8.2 主要创新	198
8.3 研究展望	198
参考文献	200

第 1 章

绪 论

1.1 研究背景与目的

1.1.1 银行业自律管理的重要性日益提高

市场的不断发展引起行业管制权在政府和行业组织之间进行重新调整和分配，行业自律本质上是政府把一个管制过程的实施交给行业自己；无论是从政治上还是从经济上讲，这种安排日益广泛，在有崇尚自由传统的国家（如英国和美国）尤其如此（Baggot, 1989；Leveque, 1996；Scarpa, 1999）。从内容及实施主体看，行业自律是指行业市场自律组织自我管理、自我约束和自我服务的一种市场治理形式；行业协会是实现行业自律管理的重要载体。行业协会是市场经济发展的产物，是我国市场经济体制建设的组成部分。随着我国社会主义市场经济体制建立和政府职能转变，行业协会的地位和作用将进一步显现。

目前，我国的银行业自律主要是通过银行业协会这个平台来实现。中国银行业协会自成立以来，以促进会员单位共同利益为宗旨，积极探索，不断创新，在维护银行业合法权益、维护银行业市场秩序、提高银行业从业人员素质和为会员服务等

方面做了大量的工作。当前，我国银行业发展和改革开放正处于关键时期，随着银行业全面对外开放，中国银行业将面临新的机遇和挑战，更需要团结协作、维护公平竞争、谋求共同发展。银行业协会作为自律组织，具有广泛的发展空间。

1.1.2 关于行业自律管理理论与实践的局限

行业自律的出现引发了广泛的研究，涌现了大量而分散的研究文献，横跨诸多学科和领域，如公共管理（Baggot, 1989; Wotruba, 1997）、法律（Van Cise, 1966; Rosenberg, 1976; Blumrosen, 1983; Cane, 1987; Page, 1986; Ogus, 1994）、经济学（Telser, 1980; Shaked 和 Sutton, 1981; Pirrong, 1998; Nunez, 2001）、商业（Garvin, 1983; Gupta 和 Lad, 1983; Maitland, 1985; Ruhnka 和 Boerstler, 1998）和环境管理（Bomsel 等, 1996; Bennet, 1999; King 和 Lenox, 2000）等，内容涉及行业自律相对于立法管制的优势、特定自律过程的特性和设计、行业自律在行业绩效和公共责任方面的福利效应。目前，国内关于行业自律的研究还处于照搬照抄国外的研究成果阶段，而集中研究银行业自律管理的理论文献就更少了。通常情况下，国外是把对行业自律管理的研究放在对行业自律组织研究体系中。国内外都把行业自律组织如行业协会、商会等归入非营利性组织中，国外的大量研究文献是把整个非营利性组织作为研究对象。因此，下面就国外关于非营利性组织理论进行回顾，并就这些理论对我国的行业自律管理的指导作用作一个分析。

国内对行业自律研究的局限客观上限制了行业自律的发展。在金融全球化和中国银行业市场竞争日益激烈的情况下，应充分认识银行业自律管理在市场治理中的作用，构建有效的银行业自律管理体系对于充分发挥行业自律功能、构建和谐金

融具有重要意义。

1. 国外关于非营利性组织的理论

就国外非营利性组织研究，田凯^①作了一个比较全面的述评，介绍了包括政府失灵理论、合约失灵理论、第三方管理理论、政府与非营利性部门关系类型学以及政府、市场、志愿部门相互依赖等主要理论，同时认为国外现有理论不能很好地解释中国非营利性组织的生成和发展。这篇文献对于研究国内外行业协会发展的理论基础和实践具有很好的借鉴作用，下面就其主要内容作一个详细介绍，以说明要解释中国银行业自律实现载体的银行业协会的发展路径，必须寻求更具解释力的理论的必要性。

(1) 政府失灵理论

Weisbrod (1974) 认为，政府和市场在提供公共物品方面的局限性，导致了对非营利性部门的功能需求，这是非营利性部门存在的主要原因。不同的个人对公共物品需求有差异性，而政府提供的任何商品都是由政治决策过程决定的，不能满足所有人的要求，留下了大量的不满意的选民群体。大量的对政府提供的公共物品不满意的消费者有移民、形成较低层次的政府、求助于私人市场、求助于非营利性组织等替代性选择，前三种机制都不足以满足消费者的需求，专门提供集体类型物品的非营利性组织作为政府以外的集体物品的提供者就有了存在的功能需求。

但 Weisbrod 只是从功能上证明了非营利性部门存在的必要性，而没有对非营利性部门为什么能够提供公共物品、它的组织特性是什么等重要问题作出分析，非营利性部门自身的组织特点和运作方式在 Weisbrod 的理论中仍然是一个“黑箱”。他关于非营利性组织是在政府和市场都不能满足公众的多样化需

^① 田凯：《国外非营利组织理论述评》，载《学会》，2004（10）。

求的情况下应运而生的理论可以部分解释中国非营利性组织的生成和发展，但不足以很好地解释中国非营利性组织的发展，因为 Weisbrod 所说的政府失灵的前提和条件，在中国是不具备的。

（2）合约失灵理论

Hansmann (1980) 从营利性组织的局限性入手，对非营利性组织的功能需求进行分析。现有的经济学理论认为，消费者与营利性的生产者在关于产品和服务的质量上存在明显的信息不对称，消费者无法准确判断厂商承诺提供的商品或服务，这就使得他们往往在最初不能达成最优的契约。因此，由营利性的厂商构成的市场竞争只能是无效率的。生产者完全有能力通过提供劣质商品来获取额外的收益。结果消费者的福利蒙受了大量的损失。由于信息不对称，仅仅依靠生产者和消费者之间的合约难以防止生产者坑害消费者的机会主义行为，这就出现了 Hansmann 所说的“合约失灵” (contract failure) 现象。Hansmann 认为，如果一些商品或服务由非营利性组织来提供，生产者的欺诈行为就会少得多。这是因为非营利性组织受到了“非分配约束” (nondistribution constraint)，不能把获得的净收入分配给对该组织实施控制的个人；非营利性组织的“非分配约束”特性是在市场上可能出现“合约失灵”情况时，对生产者的机会主义行为的另一种有力的制度约束；非营利性组织是消费者无法通过通常的合约方式来监督生产者（即“合约失灵”）时的一种制度反应。

Hansmann 注意到了非营利性组织本身的特性，并深入地分析了这种非营利特性导致的非营利性组织在提供某些物品中的优势地位。但是，他仍然是站在制度需求的角度来分析非营利性组织这一组织形态存在的必要性，同样没有对非营利性组织的特点、规模和制度供给状况作出更为全面、细致的分析。

(3) 第三方管理理论

这是美国公共政策学者、非营利性组织研究专家 Salamon (1981) 提出的理论。在 Salamon 看来, 美国联邦政府主要是作为资金和指导提供者的角色出现的, 在提供具体的社会服务的时候, 联邦政府更多依靠大量的第三方机构——州、市、县、大学、医院、行业协会以及大量的非营利性组织; 联邦政府通过这些第三方机构来实施政府功能, 于是出现了精巧的“第三方管理”(third-party government) 模式。在这种治理体系中, 政府与第三方分享在公共基金支出和公共权威运用上的处理权(discretion)。Salamon 认为, 志愿部门作为人类服务的提供者也是有着固有的缺陷的, 会产生“志愿失灵”(voluntary failure), 而政府可以视为是“志愿失灵”之后的衍生性制度。他引入了“交易成本”概念来比较分别由政府和非营利性组织来提供公共物品的成本。他认为, 利用政府提供公共服务的交易成本会比利用非营利性组织高得多。因此, 在市场失灵的时候, 非营利性部门应该作为最初的提供公共服务的制度, 只有在非营利性部门提供的服务不足的情况下, 政府才能进一步发挥作用。因此, 政府的介入不是对非营利性部门的替代, 而是补充。但非营利性部门存在固有的局限性, 如对于慈善的供给不足(philanthropic insufficiency)、慈善的特殊主义(philanthropic particularism)、慈善组织的家长式作风(philanthropic paternalism)、慈善的业余主义(philanthropic amateurism)。

(4) 政府—非营利性组织关系的类型学

Salamon (1992) 等人是在对政府与非营利性部门之间的关系进行跨国比较之后提出这个理论的。他们认为, 所有的福利服务中有两个关键要素: 一是服务的资金筹集和授权; 二是服务的实际配送。这两类活动可以由不同的制度来实施。他们以这两种要素为核心变量, 提出了政府与非营利性部门关系的四

种基本模式：政府支配模式、第三部门支配模式、双重模式、合作模式。合作模式在福利国家中更加普遍，美国是最典型的合作模式。

（5）政府、市场、志愿部门相互依赖理论

这是 Wuthnow（1991）提出的政府、市场和志愿部门的三部门模式。他认为，在实践中，政府、市场和志愿部门的关系正变得日益模糊。政府、市场和志愿部门之间存在着频繁的互动和交换关系，包括竞争与合作、各种资源的交换、各种符号的交易等。当不止一个部门的组织提供相似服务的时候，就存在着竞争关系。当集中不同的资源来共同解决社会问题的时候，彼此之间就是合作关系。各个部门之间还存在着资源交换关系，组织和管理人员、技术、法律保护、公共关系、资金等往往在部门之间相互流动。

2. 国外理论解释中国非营利性组织发展的局限

田凯认为以上介绍的各种理论虽然对非营利性组织的存在具有一定的解释力，但都存在一定的局限性，或者用来解释中国的情况缺乏一定的前提条件。

Weisbrod 关于非营利性组织是在政府和市场都不能满足公众的多样化需求的情况下应运而生的理论，可以部分解释国外非营利性组织生成和发展，但不足以很好地解释中国非营利性组织的发展，因为他所说的政府失灵的前提和条件在中国是不具备的。

第三方管理理论认为，由于政府和非营利性组织在资金来源、运行方式、组织成本等方面的优劣互补，政府与非营利性组织之间才建立起了伙伴关系。这一理论仍然不能圆满地解释中国非营利性组织的产生和运作，因为中国政府部门并没有像美国那样，通过为非营利性组织提供资助，委托其提供服务。在中国，政府不仅仅是以“资金和指导的提供者”的角色出现的，政府在很大程度上控制了非营利性组织的人事任免权和较