



国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

国有商业银行

云南农村信

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

## 一、我国商业银行公司治理结构的现状

### (一) 落实公司制度和治理结构

1995年以后, 中国人民银行根据《公司法》的规定, 一方面要求新设商业银行一律实行股份制, 单个股东所占股权一般不超过银行股本的10%。2001年以后, 随着加入WTO, 银行业步伐的加快, 又放松了外资进入商业银行的限制。商业银行普遍建立了股东大会、董事会、法定制度, 完善了议事规则和决议程序。

### (二) 调整内部组织结构

1998年以后, 包括四大国有银行在内的各家商业银行开始实行总分行制度, 由总行一级法人行使法人权利, 在银行内部实行授权经营, 总行直接面对若干个中心城市分行, 再由这些分行辐射。由此, 改变了原先存在的各分行分别代表总行直接行使职权从而各自为战的格局, 大金融运作的成本和风险。另一方面, 为了集中资源, 提高金融服务质量和金融服务效率, 在融服务面的条件下, 四大国有商业银行有组织有计划地实行“瘦身”改革, 撤并一大批县级

### (三) 调整资产结构

1998年以后, 在实行公司制(或模拟公司制)和加强内部治理结构的背景下, 各家商业银行强化风险管理和贷款审核机制, 普遍建立了信贷资产的五级分类管理制度和由贷款审查委员会审制度, 使不良贷款占贷款总额的比重明显下降。

## 二、商业银行公司治理结构存在的问题

### (一) 产权主体的“人格化”虚置问题

我国商业银行的产权主体是一元化的, 其单一出资者为国家, 国家派出高级管理人员对银行管理, 国有产权缺乏一个人格化的产权主体, 于是存在着所有者主体不明确, 即“所有者缺位”。按照现行的《公司法》, 国有金融机构的产权被完全界定为“国家所有”, 即国家是国的最后投资人与所有者, 这似乎是一个产权明晰、责权明确的制度安排, 但现实中到底由全国人民行使对国有财产的所有权, 并承担相应的所有者责任和风险, 实际上是不明确的主体是“人格化”虚置的。

### (二) 内部人控制问题

在我国现有的制度背景下, 商业银行建立有效的法人治理不仅面临着国有产权代表选择和激励机制重建等问题, 而且面临着一个亟待解决的现实难题——内部人控制。内部人控制会出现, 因为内部人代表的是他们自身的利益而非所有者的利益, 因而通常倾向于经理人员的偏是所有者的偏好。在单一产权结构下, 由于资产的所有者缺位, 加上激励机制薄弱, 使经理现内部人控制问题, 主要表现在: 银行的行长和经理人员在获得一定的控制权以后, 就充分的信息优势, 力求摆脱所有者控制, 为谋求自己的利益而损害国家的利益; 经营层的个人独象; 过分的在职消费, 侵蚀利润等。

### (三) 对高级管理人员和员工激励机制的欠缺问题

在现行体制下, 商业银行在选拔经理层时依然沿用行政任命方式, 从多方面素质综合考虑选会单凭利润等硬性指标选拔, 即国家的行政组织控制着商业银行经理层人员的任免、调离、力, 经理层人员只有服从行政组织的安排, 才可能获得更多的利益。以晋升激励为主的激励导地位, 而由政府官员充当的委托人既没有能力也没有激励履行监督职能。经理层人员满足受益的激励, 主要表现在银行内部拥有剩余控制权(也就是对银行资源使用的投票权、支配权)的经理层基本上没有剩余索取权, 而且经理层的薪酬体系又类似于公务员, 收入水平基固定的, 与其业绩水平相关程度并不明显。这种剩余控制权与剩余索取权的不对称造成了商经理层人员满足于控制权受益的主要激励。

## 三、我国商业银行在治理结构上的缺陷所产生的影响

### (一) “内部人控制”问题造成效率损失和资产流失

在我国现有的制度背景下, 商业银行建立有效的法人治理不仅面临着国有产权代表选择和激励机制重建等问题, 而且面临着一个尚待解决的现实难题——内部人控制。我国商业银行的内具有不同于英美法系内部人控制的特点。商业银行由于所有权结构单一, 管理层容易控制公代理成本。而英美法系下的内部人控制来自于股权高度分散带来的弱股东强董事会的现象。制会出现扭曲现象, 因为内部人代表的是他们自身的利益而非所有者的利益, 因而通常倾向于经理人员的偏好, 而不是所有者的偏好。由于所有者缺位, 并且经理在企业中的利益相关度不大, 经营自主权就会产生许多代理问题, 如利润转移和利润侵蚀, 其主要表现是内部人控制现象及其造成的效率损失与资产流失越来越严重。

### (二) 激励约束机制的欠缺导致经营效率低下

在当前的商业银行中, 控制权和剩余索取权是截然分离的, 银行经营管理者的报酬基本保持着国家规定的等级工资制度, 与银行的经营业绩没有什么关系, 特别是由于所有者与经营管理人员完全分开, 银行的长远发展利益与经营管理者的自身利益更不相干, 其代价就是银行资源配置无效, 经营效率和技术效率的损失以及严重的行为短期化问题。有关商业银行激励约束机制的讨论多集中在银行员工的待遇偏低和激励不足方面, 认为国家所有者没有向银行员工提供足够的激励去管理风险。

### (三) 信息披露制度不健全致使信息传导机制缺失

从目前情况看, 商业银行会计制度与信息披露方面的问题主要表现在以下几个方面: 一是产权关系的不明晰导致会计与信息披露体制的不健全。对于商业银行而言, 所有者、经营者、外部利益相关者之间的信息传导机制缺失。所有者地位的虚化以及外部利益相关者分散的力量布局使得经营者不必承担如实汇报业绩的压力。处于中心环节的经营者对于信息有高度的掌控力, 可以通过行政力量对财务报表进行调整修改, 以达到预计的目标; 二是商业银行多层级的组织架构和治理层次导致会计准则差异明显、信息数据漏损严重。普遍按行政区划设立分支机构, 形成宽地域、多层次的复杂网状构架, 每一个分支机构都成为信息网上的一个结点。对于上级行来说, 度量下级行提供信息的真实度和完备性的难度是按照指数方式增长的。由于各地行所处的具体情况不同, 在会计科目和会计政策上也不尽相同, 所提供的信息存在较大的口径差异, 这在很大程度上影响了会计信息的真实性和可比性; 三是信

息披露内容不真实、不充分、程序不规范。对比国外大银行的财务报表，我国银行的财务报表存在严重的信息披露不真实问题，例如，将不应划为附属资本的部分风险拨备也计入资本金中，从而虚增资本金数额，抬高资本充足率。

参考文献：

- 【1】倪建林 公司治理结构：法律与实践 [M] 法律出版社 2003年版
- 【2】吴东梅 公司治理结构运行与模式 [M] 经济管理出版社 2001年版
- 【3】张小松 商业银行公司治理结构的  
(作者单位：兰州商学院经贸学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦