

CASE STUDY ON
CHINA BANKING
INDUSTRY DEVELOPMENT,
RESTRUCTURING AND RISK PREVENTION



银监会党校教材
党员学习读本

中国银行业 改革发展与风险防范 案例选编

中国银行业监督管理委员会党校

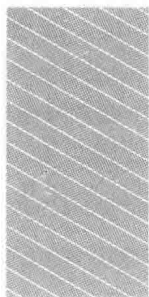
中国银行业监督管理委员会党委组织部 / 编

中国银行业协会

 中国金融出版社



银监会党校教材
党员学习读本



中国银行业 改革发展与风险防范 案例选编

中国银行业监督管理委员会党校

中国银行业监督管理委员会党委组织部 / 编

中国银行业协会

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业改革发展与风险防范案例选编 (Zhongguo Yinhangye Gaige Fazhan yu Fengxian Fangfan Anli Xuanbian) / 中国银行业监督管理委员会党校, 中国银行业监督管理委员会党委组织部, 中国银行业协会编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6571 - 4

I. ①中… II. ①中…②中…③中… III. ①银行改革—案例—中国②银行—风险管理—案例—中国 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 204454 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 23.5

字数 403 千

版次 2012 年 9 月第 1 版

— 印次 2012 年 9 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6571 - 4/F. 6131

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编 委 会

主 任 委 员 尚福林

副主任委员 郭利根

委 员 吴 跃 潘光伟 杨再平

执 行 委 员 潘光伟 周更强

序

金融大业，人才为本；教育培训，教材先行。培训教材建设既是提高银行业干部队伍素质，打造合格有效的监管专业化队伍的迫切需要，也是实施金融人才战略的重要组成部分。

为了贯彻落实胡锦涛同志“加强干部教育培训教材建设，是增强干部教育培训工作实效的重要途径。要坚持少而精、管用的原则，做到理论与实际相结合，精心组织、精心编写、精心施教，使各类教材切实体现时代性、把握规律性、富于创造性，在建设一支宏大的高素质干部队伍中发挥积极作用”的指示精神，尽快建立起银监会的教材保障体系，引领银行业教材建设，借鉴国际成功经验，加紧开发编写一整套适合我国银行业监管实际需要的具有前瞻性、实用性、权威性的案例教材，适合银行业广大党员领导干部学习借鉴的培训教材，我们邀请境内外专家组成干部教育培训系列教材编审委员会，组织银监会机关有关部门和部分商业银行相关同志，历时三年共同完成了《中国银行业改革发展与风险防范案例选编》的编写工作。

该教材共分六个章节，包括中国银行业改革发展、风险防范、金融创新、服务实体经济、党的建设和国外银行业风险概述以及 50 多个重大案例，具有较强的典型性、代表性和启发性，较为集中地反映了我国银行业改革发展与风险防范的发展历程和辉煌成就，也较好地揭示了当前我国银行业在“防风险、强服务、严内控、促转型”方面需要重点关注的问题。一是以案例形式介绍了近年来银行业发生的重大事件和取得的巨大进步，尤其是我国一些大银行从“技术破产”到全球名列前茅的生动故事，包括中国工商银行、中国银行成功股改上市的案例。二是介绍了改革开放以来我国银行业一些重大案件和风险处置经验，如中国银行广东开平支行、黑龙江河松街支行诈骗案，德隆债务危机处置等案例。三是通过对招商银行“一卡通”的创新功能和理财产品亏损、网上银行、高科技犯罪等方面案例的介绍，从正反两方面总结了我国银行业金融创新的成就和存在的不足。四是通过建设银行“信贷工厂”模式和北京银行“知识产权质押”等产品推广的案例，介绍我国银行业支持小微企业、服务“三农”和服务实体经济、促进经济平稳较快

增长的举措。五是通过中国民生银行“非公党建排头兵”和大庆银监分局建设特色廉政文化等案例，介绍了我国银行业一手抓党建，一手抓银行经营发展的情况。此外，本书还介绍了国外银行业最新的一些重大风险案例，如摩根大通交易遭受巨大亏损、汇丰银行监控洗钱不力遭受处罚和法国兴业银行交易员违规交易导致巨额亏损等案例。

本书选取的案例具有真实性、典型性和针对性，对案例的背景或起因、经过、结果及社会反映采用记叙性的方法加以描述，力求还原事件的本来面貌。在对案例的遴选过程中注重经验案例与问题案例并举，国内和国际案例相结合，特别是选择一些处理“两难”问题的案例，把“两难”问题的利弊、决策方法、处理效果进行展示和分析，引导读者从中得到启发。此外，本书文字通俗易懂，简明流畅，生动鲜活，贴近社会经济金融实际，适合广大党员干部和银行业工作人员参考学习。

目 录

第一章 中国银行业改革发展	1
概述	1
中国工商银行成功股改上市	10
中国银行整体改制和境外上市	16
交通银行引入境外战略投资者	22
北京银行在中外融合中提升竞争能力	29
江苏银行多措并举有效处置不良资产	36
青岛国际银行转制	42
国家开发银行商业化转型	48
华融租赁公司发展新型企业融资方式支持经济发展	55
华能财务公司在改革中成长壮大	61
张家港农村商业银行打造一流现代农村金融企业	67
第二章 中国银行业风险防范	73
概述	73
广东国投破产案	79
江西省抚州市振兴等四家高风险城市信用社平稳撤销	86
金新信托的风险处置	91
新疆维吾尔自治区哈密市农村信用联社撤销纪实	99
德隆债务危机的处置	105
中国农业银行河北衡水中心支行信用证诈骗案	112
中国银行广东开平支行特大贪污挪用公款诈骗案	118
中国银行黑龙江河松街支行诈骗案	121
银企内外勾结利用银行承兑汇票诈骗	125
中国农业银行河北邯郸分行现金管理中心“4·16”金库被盗案	130

网上银行资金盗窃案件	135
网上银行高科技犯罪	142
小故障引发大事件,业务连续性管理不容忽视	147
内蒙古万里大造林非法经营案件处置	152
湖南湘西州非法集资的处置	159
加强沟通,因地制宜,有效推进平台贷款清理规范	163
第三章 中国银行业金融创新	168
概述	168
招商银行不断创新丰富“一卡通”功能	180
中国农业银行开展碳排放交易财务顾问	184
开元 2007-1 信贷资产支持证券发行失败的应对	188
招商银行对亏损理财产品的处置	193
上海银监局妥善处理银行理财产品客户投诉	200
第四章 中国银行业服务实体经济	206
概述	206
银监会建立完善“六项机制”,促进中小企业发展	210
中国建设银行“信贷工厂”服务小微企业模式	216
中国民生银行“商贷通”产品	222
浙江泰隆商业银行“三品、三表”小额信贷管理模式分析	226
包商银行全力打造服务小企业的品牌银行	232
北京银行“知识产权质押贷款”助中小企业成长	237
中国农业银行承销中小企业短期融资券	241
信达公司成功重组上市连云港港务局	246
第五章 中国银行业党的建设	251
概述	251
中国农业银行“以大培训改造大队伍”	260
中国银行杭州萧山支行党总支“结对帮扶”,为“后进” 党员送春风	264

中国民生银行全面加强党的建设,争做非公党建“排头兵”	268
黑龙江银监局党建工作探索与实践	273
湖北银监局加强新时期基层思想政治工作的探索与实践	281
广东银监局打造特色文化促进有效监管	288
大庆银监分局建设特色廉政文化	294
芜湖银监分局深入开展基层组织建设年活动	300
附录一: 国外银行业风险案例	304
摩根大通交易遭受巨大亏损	304
汇丰银行因监控洗钱不力遭受处罚	309
法国兴业银行交易员违规交易导致巨额亏损	315
附录二: 案例的设计、开发与使用	320
案例教学的特点	320
案例开发和运用实例分析: 华兴银行人才流失案例	320
该案例研讨的时间安排	326
参考答案	327
附录三: 参考答案	329
中国工商银行成功股改上市	329
中国银行整体改制和境外上市	330
交通银行引入境外战略投资者	331
北京银行在中外融合中提升竞争能力	332
江苏银行多措并举有效处置不良资产	332
青岛国际银行转制	333
国家开发银行商业化转型	334
华融租赁公司发展新型企业融资方式支持经济发展	334
华能财务公司在改革中成长壮大	335
张家港农村商业银行打造一流现代农村金融企业	335
广东国投破产案	336
江西省抚州市振兴等四家高风险城市信用社平稳撤销	339

金新信托的风险处置	340
新疆维吾尔自治区哈密市农村信用联社撤销纪实	340
德隆债务危机的处置	341
中国农业银行河北衡水分行信用证诈骗案	341
中国银行广东开平支行特大贪污挪用公款诈骗案	341
中国银行黑龙江河松街支行诈骗案	342
银企内外勾结利用银行承兑汇票诈骗	343
中国农业银行河北邯郸分行现金管理中心“4·16 金库被盗案”	343
网上银行资金盗窃案件	343
网上银行高科技犯罪	344
小故障引发大事件,业务连续性管理不容忽视	344
内蒙古万里大造林非法经营案件处置	345
湖南“湘西州”非法集资的处置	346
加强沟通,因地制宜,有效推进平台贷款清理规范	346
招商银行不断创新丰富“一卡通”功能	347
中国农业银行开展碳排放交易财务顾问	347
开元 2007-1 信贷资产支持证券发行失败的应对	348
招商银行对亏损理财产品的处置	348
上海银监局妥善处理银行理财产品客户投诉	348
银监会建立完善“六项机制”,促进中小企业发展	349
中国建设银行“信贷工厂”服务小微企业模式	349
中国民生银行“商贷通”产品	350
浙江泰隆商业银行“三品、三表”分析	350
包商银行全力打造服务小企业的品牌银行	351
北京银行“知识产权质押贷款”助中小企业成长	351
中国农业银行承销中小企业短期融资券	352
信达公司成功重组上市连云港港务局	352
中国农业银行“以大培训改造大队伍”	353
中国银行杭州萧山支行党总支“结对帮扶”,给“后进” 党员送春风	353

中国民生银行全面加强党的建设,争做非公党建“排头兵”	354
黑龙江银监局党建工作探索与实践	355
湖北银监局加强新时期基层思想政治工作的探索与实践	356
广东银监局打造特色文化促进有效监管	357
大庆银监分局建设特色廉政文化	358
芜湖银监分局深入开展基层组织建设年活动	358
摩根大通交易遭受巨大亏损	359
汇丰银行因监控洗钱不力遭受处罚	359
法国兴业银行交易员违规交易导致巨额亏损	360
后记	361

第一章 中国银行业改革发展

概 述

一、改革发展的目标、任务和总体要求

1978 年以来的中国银行业改革，就是首先要彻底改变计划经济体制下银行仅是财政的出纳和会计的局面，继而围绕商业化、市场化的方向，发挥银行业对实体经济发展的支持和促进作用。中国银行业的改革之路，不是一蹴而就、一帆风顺的，而是在发展与改革中不断探索，逐渐清晰起来的。2003 年以后，构建公司治理完善，运行安全发展稳健，具有创新能力和国际市场竞争能力，多元化有层次的现代银行体系成为我国银行业发展与改革的目标。

当前，我国仍处于发展的重要战略机遇期，银行业改革既面临难得的机遇，也面临着诸多挑战。温家宝总理在 2011 年全国金融工作会议上明确指出，今后一个时期金融工作的总体要求是：高举中国特色社会主义伟大旗帜，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，全面推动金融改革、开放和发展，显著增强我国金融业综合实力、国际竞争力和抗风险能力，显著提高金融服务实体经济的水平，着力完善金融宏观调控和监管体制，形成种类齐全、结构合理、服务高效、安全稳健的现代金融体系，开创金融改革发展新局面。

按照中央提出的做好金融工作总体要求和全面推进金融改革发展主要任务，我国国有商业银行的改革目标是“建立规范的公司治理结构，转换经营机制，成为产权清晰、资本充足、内控严密、运营安全、服务与效益良好、具有国际竞争力的现代商业银行”。农村信用社改革目标则是通过明确产权关系和管理责任，强化内部管理和自我约束机制，构建“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的市场主体，进一步增强农村中小金融机构为“三农”服务的功能。

我国银行业当前的主要任务是：坚持服务实体经济的本质要求，为经济社会发展提供更多优质金融服务，加大对薄弱领域的金融支持；深化金融机构改革，着力加强公司治理；防范化解地方政府性债务风险，避免财政金融风险相互传递；通过不断完善各项金融制度，促进各类银行业机构转变为现代化的金融企业；丰富银行业和非银行业金融机构种类，完善市场结构，充分发挥银行在市场经济中的金融服务作用；通过有效监管促进银行业加强内部控制和风险管理，维护银行体系安全稳定，切实防范系统性风险；不断提高创新能力和国际市场竞争力，以适应经济全球化和金融市场的发展变化。

二、改革发展的历程

经过几十年的改革和发展，我国已经形成了大型商业银行为主导，政策性银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村中小金融机构、邮政储蓄银行、外资银行等并存，功能齐全、分工协作、互为补充的多层次银行体系。概括起来，我国银行业的发展和改革可大致分为三个阶段。

（一）多元化发展阶段

第一阶段从1979年到1993年，我国银行业彻底改变长期奉行的一元银行制，建立起多元化银行体系。1979年到1984年，工行、农行、中行、建行四大国有专业银行全部成立，中国人民银行开始专门行使中央银行职能。以1986年交通银行恢复为标志，股份制商业银行应运而生，到1993年股份制银行数量达到9家。同一时期，各地设立的城市信用社等地方性金融机构数量接近4800家。信托公司等非银行金融机构大量成立，外资银行逐渐在中国恢复经营。

（二）商业化改革与高风险运行

第二阶段从1994年到2002年，我国银行业进行商业化改革，既快速发展，又高风险运行。1993年，政策性银行与商业银行分离，国家专业银行启动向国有独资商业银行的改革。1996年，农村信用社脱离农业银行的管理，恢复其合作性质，改由县联社管理，并由人民银行县支行监管。1998年，国家发行2700亿元特别国债补充四家国有独资商业银行资本金；1999年，国家又剥离这四家银行不良贷款13939亿元，由专门成立的四家金融资产管理公司处置。在此期间，四家国有银行开始对分支机构进行改革，压缩机构，裁撤冗员。

（三）股份制改革和全面对外开放

第三阶段从2003年到现在，是建立现代化企业银行和构造现代银行业

监管体系的阶段。按照一行一策的原则，中国银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行先后完成了股份制改造，引进战略投资者，并成功上市。为加强金融监管，2003 年成立了中国银行业监督管理委员会，依法对银行、金融资产管理公司、信托公司以及其他存款类机构实施监督管理。2003 年 8 月，农村信用社开始以市场化、商业化、股份化为导向进行改革试点。2006 年底，我国履行加入世界贸易组织的承诺，中国银行业全面对外开放，中国银行业市场竞争格局和银行体系结构发生了深刻变化；中资银行业也走出国门，中国银行业与国际接轨的步伐加快。2007 年 1 月，国家开发银行开始进行商业化改革，政策性银行改革的序幕由此展开。

三、改革发展的内涵

经历了几十年的努力，我国银行业基本改变了过去的计划经济体制模式，形成了较为完整的银行体系，银行业成为我国金融业的核心，银行业的市场化、企业化程度不断提高，公司治理逐步完善。根据中国银行业监督管理委员会统计，截至 2011 年底，我国银行业金融机构包括 2 家政策性银行及国家开发银行，5 家大型商业银行，12 家股份制商业银行，144 家城市商业银行，212 家农村商业银行，190 家农村合作银行，2 265 家农村信用社，1 家邮政储蓄银行，4 家金融资产管理公司，40 家外资法人金融机构，66 家信托公司，127 家企业集团财务公司，18 家金融租赁公司，4 家货币经纪公司，14 家汽车金融公司，4 家消费金融公司，635 家村镇银行，10 家贷款公司以及 46 家农村资金互助社。我国银行业金融机构共有法人机构 3 800 家，从业人员 319.8 万人。

（一）国有商业银行改革

坚持科学发展观，根据国际银行业发展的客观规律，结合我国实际国情进行改革，是指导银行业发展的一条重要成功经验。国有商业银行的改革内容包括，成立股份有限公司、引进战略投资者、境内外公开发行上市、内部管理体制机制改革。按照核销损失、剥离不良、注入资本、公开上市四个步骤，在国家财政支持下，结合各家银行的实际情况，精心设计，稳步实施，工行、农行、中行、建行、交行等国有控股商业银行实现在上海和香港两地上市。通过改革，国有商业银行脱胎换骨，面貌焕然一新，公司治理逐步健全，风险管控能力和盈利能力显著提高。

国有银行股份制改革与以往的最大不同在于牢牢抓住公司治理的核心，建立公司治理结构、深化公司治理改革。股改银行均根据国际通行的公司治

理构架和实践经验，完成了公司治理法律文件的制定，设立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层，建立了独立董事制度，科学合理设定“三会一层”的职责边界和决议议程，确保权力制衡机制发挥效能。2011年，大型商业银行公司治理水平进一步提高：通过进一步完善股权结构，强化股东制衡和约束机制；通过建立科学审慎的授权管理体系，提高董事会在战略规划、风险管理等方面的决策能力；通过健全监督方法体系和评价机制，发挥监事会建设性的监督制衡作用。通过引进战略投资者，以股权纽带建立了利益共享、风险分担的机制，有效促成了国外先进银行投入或传授相应的经验、技术及产品。通过境内外的上市，将国有商业银行公司治理和经营管理完全暴露在市场与舆论的严格监督之下，促使国有商业银行变成真正透明的市场化主体。同时，以推进实施新资本协议和新监管标准为契机，增强风险管理水平和自我约束能力，稳步推进综合化发展。

（二）政策性银行改革

按照“分类指导、一行一策”的原则，稳步推进政策性金融机构改革。针对政策性银行在实践过程中暴露出的资金来源渠道单一、负债成本和结构不合理、业务领域窄、与商业性金融界限模糊、资产质量潜藏风险、发展缺乏合理激励机制等问题，2007年，国务院提出建立现代金融企业制度，推行商业化运作，主要从事长期业务的政策性银行改革方向。改革的重点在四个方面：一是充实资本金，提高抗风险能力，达到发展中国家开发性银行的资本金水平；二是具体业务实行分账管理，分别设立指令性账户和指导性账户，对政策性业务和商业化业务分开核算；三是完善外部约束和内控机制，完善公司治理结构，财政对指导性业务中因为经营不善的损失不予补贴；四是进行业务创新，拓展运营方式，深化内部改革，改善自身的资产负债方式与结构，彻底摆脱简单的政策性贷款运作的政策性金融功能实现方式。政策性银行的改革取得了很大的成效，例如，2011年国家开发银行商业化转型继续推进，公司治理架构不断完善，逐步建立稳定的资金来源渠道和资本补充约束机制，以市场化方式服务经济社会发展的能力和水平有所增强。中国进出口银行继续完善内部约束机制，围绕对外贸易、企业“走出去”和国际经济合作加大金融支持力度。中国农业发展银行不断强化内控建设和风险管理，加大对农业综合开发和农村基础设施建设项目信贷投放力度，较好地发挥了政策性金融在支农工作中的作用。

（三）股份制商业银行改革

股份制商业银行的发展得益于在建立初期就按照现代企业制度要求建立

公司治理结构，形成按市场方式配置金融资产的功能，业务经营和内部调控灵活，市场定位明确，业务重点各有特色，建立了竞争性的激励机制和内部管理机制。但是，股份制商业银行公司治理框架的一些制度仍然是“形具而神不似”。2003年以后，各股份制商业银行从修订章程着手，建立风险控制、关联交易、薪酬和提名等董事会下的专门委员会，并引入独立董事和外部监事制度，逐步规范了公司治理结构并提高内部控制有效性。2011年，股份制商业银行继续深化战略调整 and 经营转型，优化股权和董事会结构，加强资本约束和成本管控，通过管理体制创新提升风险管理能力，总体经营平稳有序。同时，以“立足本地、服务小微、打牢基础、形成特色、与大银行错位竞争”为发展思路，深化市场细分，进一步明确市场定位，加强产品、服务和机制流程创新，逐步拥有特色化品牌和管理文化，在支持小微企业发展和消费金融方面发挥举足轻重的作用。

（四）农村金融机构改革

过去多年，农村信用社曾面临很大的困难和金融风险，农村信用社按照明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当支持、地方政府负责的总体要求，进行全面改革。改革主要围绕五个方向：一是始终坚持服务“三农”的宗旨，其机构发展定位于支农服务方向，立足县域，服务农业，服务农村经济，服务社区，支持新农村建设，促进城乡经济协调可持续发展。2011年农村金融机构综合采取市场化和地方政府支持等手段化解不良贷款和历年亏损挂账 774 亿元，增强了资本实力，切实提高了服务“三农”的内在能力。二是始终坚持市场化股份制改造方向，以股份制改革为导向调动各方的积极性，优化股权结构，全面实施支持优先服务“三农”的股东承诺制，夯实面向“三农”改革发展导向的产权基础。三是始终坚持深入贯彻科学发展观，解决农村信用社发展不遵循银行发展规律的观念和思维。四是按照因地制宜的原则，灵活采取股份制、股份合作制和合作制等多种产权模式，以及农村商业银行、农村合作银行、省联社多种形式，切实改善农村信用社法人治理结构。五是设立新型农村金融机构，引入适当竞争，提高农村金融服务效率；建立商业性金融、合作性金融、政策性金融相结合的现代农村金融体系。改革后，农村信用合作社的历史包袱和风险隐患得到有效化解，服务“三农”的主力军作用显著增强。截至 2011 年 9 月底，农村信用合作社（含已转制的农村商业银行和农村合作银行）不良贷款率下降为 5.7%，资本充足率提高到 9.6%，涉农贷款余额 4.5 万亿元，占全部金融机构涉农贷款的比重达到 32.2%。

（五）非银行金融机构改革

近年来，信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司等非银行金融机构的发展得到有效规范，作用日益发挥，汽车金融公司和货币经纪公司也被批准设立。非银行金融机构的改革核心是从机构的发展定位入手，通过不断加强制度建设，完善风险管理，突出主业，成为金融体系不可缺少的有益组成部分。2011年，非银行金融机构改革开放和创新发展逐步深化，系统性和区域性风险防范能力不断提升。信托公司财富管理与资产管理行业定位逐步明确。企业集团财务公司继续“依托集团、服务集团”提升风险管理能力和盈利水平。金融租赁公司利用融资租赁集“融资与融物”于一体的特色优势，积极服务小微企业。汽车金融公司快速发展，市场份额和渗透率稳步扩大。货币经纪公司市场认知度不断提高，有效增进了金融市场效率。消费金融公司积极开拓市场、创新产品和提高经营管理能力，为继续深化试点奠定了坚实的基础。

（六）外资银行监管改革

中国加入世界贸易组织以后，我国不断完善外资银行监管法律框架，逐步取消对外资银行经营的地域范围、客户对象、业务领域以及其他非审慎性限制，有序推进银行业对外开放。2006年底，中国银行业全面对外开放，同时颁布《外资银行管理条例》，对外资银行实行“分行与法人双轨运行，法人银行导向政策”。该政策规定外资银行通过转制为本地法人银行后，可以开展人民币零售业务。法人导向制有利于保护广大存款人利益，维护银行体系安全运行，同时也符合国际银行业的普遍做法。转制后外资法人银行的市场准入条件及监管标准与中资银行保持一致。

（七）监管体制机制改革

2003年银监会成立以后，积极借鉴国际监管理念和标准，改进监管方式和手段，突出合规监管和风险监管，对系统性风险隐患早发现、早干预，监管有效性明显增强。银监会确立了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的四条监管新理念，以及“准确分类——提足拨备——做实利润——资本充足率达标”的持续监管思路，初步完成了监管法规体系构建、监管流程重构、监管信息系统建设、监管人才队伍建设。通过加强法规制度建设、强化法律工作机制和规范监管决策与监管执法，提高依法监管的水平；通过市场准入、非现场监管、现场检查、市场退出与风险处置和监管问责与处罚、跨境监管合作与交流，提高整体监管水平。

四、我国银行业的现状

改革开放以来，我国银行业一直在不断改革创新、不断开放学习、不断