

政治经济学系列丛书 · 学术系列

中国银行业规制体制 改革研究



宋君卿 著

ZHONGGUO YINHANGYE GUIZHI TIZHI GAIGE YANJIU



经济科学出版社
Economic Science Press

政治经济学系列丛书 · 学术系列

中国银行业规制体制 改革研究



宋君卿 著

ZHONGGUO YINHANGYE GUIZHI TIZHI GAIGE YANJIU



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业规制体制改革研究/宋君卿著. —北京:
经济科学出版社, 2012. 5

(政治经济学系列丛书·学术系列)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1618 - 2

I. ①中… II. ①宋… III. ①银行体制改革 - 研究 -
中国 IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 030708 号

责任编辑: 柳 敏 周秀霞

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 邱 天

中国银行业规制体制改革研究

宋君卿 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

德利装订厂装订

710×1000 16 开 12.25 印张 210000 字

2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1618 - 2 定价: 22.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内 容 提 要

银行业是一国金融体系的核心，其能否稳健高效的运行直接影响到国民经济的繁荣和发展。银行业具有高风险的行业特征，不良银行倒闭的“多米诺骨牌”效应，往往会导致银行业甚至整个金融体系的危机。因此，世界各国都高度重视并进一步加强了对银行业的政府规制。我国的银行业在经过 20 多年的市场化改革后，虽然在银行经营管理与经济绩效等方面取得了显著改善，但我国银行业与发达国家相比，仍具有实质性的差距。如何快速提升我国银行业的国际市场竞争力，实现可持续发展仍然面临着诸多亟待解决的问题。根据新制度经济理论，制度具有激励与约束的功能。越来越多的经济学家认识到，制度瓶颈是制约发展中国家的主要因素。但在我国的市场化改革过程中，我们最缺乏的就是具有激励与约束功能的制度。就我国的银行业而言，银行规制体制作作为一种制度安排，其在本质上具有制度的激励与约束功能，能否建立起一种有效的银行规制体制，发挥其良好的激励与约束功能，是我国银行业可持续发展的关键性问题。

基于此，本书从规制经济学的视角，以银行规制体制为研究对象，综合运用新古典经济学与新制度经济学分析工具，构建银行规制体制的“主体（Subject）—标的（Object）—机制（Mechanism）”分析框架（简称 SOM 分析框架），并在对发达国家银行规制体制改革经验进行比较借鉴的基础上，深入分析我国银行业规制体制存在的主要问题，研究设计中国银行业规制体制改革的总体框架并提出切实可行的改革对策，以期能对中国银行业的改革发展做出有益探索。

全书共分为六个部分：

第 1 章：导论。提出问题，阐述本书的研究意义、研究方法与本书基本结构，界定本书的研究范畴，陈述本书的主要创新及需要改进之处。

第 2 章：银行规制理论综述。首先对银行规制的理论基础——规制理论进行述评，然后围绕政府为何要对银行业实施规制这一基本问题，对现代银行业规制理论的发展进行更进一步的阐述，最后对我国国内银行规制理论的研究现状进行简要述评。

第3章：银行规制体制改革的理论基础。首先构建银行规制体制的SOM分析框架，并在此框架基础上对银行规制体制进行深入分析；然后通过运用博弈论分析工具对银行业规制体制改革的动因进行分析；最后通过对银行规制体制改革的成本收益分析，研究银行业规制体制改革短期均衡与长期均衡的动态性，建构银行业规制体制改革的理想边界区间模型。

第4章：发达国家银行规制体制的比较与借鉴。对主要发达国家的银行业规制体制进行比较分析，总结并提出对我国银行业规制体制改革可资借鉴的有益经验。

第5章：中国银行业规制体制的变迁及存在的主要问题。首先分析我国银行业规制体制的历史变迁，然后对我国银行业规制体制存在的主要问题及其成因进行深入剖析。

第6章：中国银行业规制体制改革的总体框架设计与对策。研究设计我国银行业规制体制改革的总体框架，提出改革的目标、原则、路径选择及具体的改革对策。

本书研究的创新之处主要有以下几个方面：

(1) 从现有的研究成果来看，目前对银行规制的研究多从金融学的角度展开，且又以实务性、局部性研究为多，对银行规制体制进行系统化研究的成果尚不多见。与国内同类研究相比，本书以体制为切入点，在综合运用新古典经济学与新制度经济学分析工具的基础上，从规制经济学的视角对银行规制体制问题进行了系统化的深入研究。

(2) 在对银行规制的体制内涵进行分析的基础上，本书构建了银行规制体制的“主体 (Subject) — 标的 (Object) — 机制 (Mechanism)” 分析框架。该分析框架的构建使得对银行规制体制分析的逻辑结构更加严谨完整，研究更具系统性。

(3) 针对规制者在规制过程中可能因主观故意的不良动机而进行不当规制的问题，本书提出了“规制猎获”的新观点，并对其成因、特征及其危害性进行了深入研究。“规制猎获”观点的提出，是对规制俘获理论研究的进一步拓展，也使该理论的研究更贴近客观现实，对我国规制者的规制改革实践更具针对性和可操作性。

(4) 本书认为对规制者的规制必须从正式制度和非正式制度两个层面综合展开，二者缺一不可。本书引入心理学“心理契约”理论，提出在建立对规制者有效的外部监督约束机制的同时，应加强规制者基于心理契约基础上的道德自律性建设。

ABSTRACT

Whether the banking industry, as the core of financial system in a country, can work steadily and efficiently influences the flourish and development of national economy. However, the banking industry has characteristic of high risk. The Domino effect of a banking company's bankrupt tends to result in the crisis of the banking industry and even the whole financial system. Therefore, countries all over the world attach highly importance to banking industry, and strengthen further the government's regulation to their banking industry. After more than twenty years' economic reform, there have been dramatic improvement in business management and economy performance in China's banking industry, nevertheless, it still has a lot of shortages compared with that of developed countries, and is still faced with many problems needed to be resolved as to how to enhance our banking competence in international markets quickly and realize the sustainable development. According to the theories of new institutional economics, the institution has the functions of incentive and constraint. More and more economists have got to know that the institution bottle-neck is the main factor to restrain the development of developing countries. But in the process of economic reform in our country, what we are most lacking in is the institution with the functions of incentive and constraint. As for the banking industry in our country, the banking regulatory system, as a kind of institutional arrangement, serves the functions of incentive and constraint in essence, so it is the key issue to the sustainable banking development in our country whether an efficient banking regulatory system can be established and perform its duty of incentive and constraint.

According to this, from the perspective of the economics of regulation, aiming at the study of banking regulatory system, and making use of the comprehensive analytical tools of the new classic economics and the new institutional economics, this dissertation establishes a new analytical framework of the banking regulatory system that is "Subject-Object-Mechanism" (SOM). Based on the comparison and reference to the reform experiences of banking regulatory system

in developed countries, the dissertation probes the main existing problems in China's banking regulatory system, designs the total reform framework of China's banking regulatory system and proposes some effective reform countermeasures, with expectation of doing a beneficial quest to the reform and development of China's banking industry.

The dissertation is composed of six parts:

Chapter 1: Introduction. In this part, the dissertation puts forward question and introduces the research significance, the analytical method, the structure arranged of the dissertation, the definition of the research scope, as well as the main innovations and shortages in the dissertation.

Chapter 2: Review on the theory of banking government regulation. Firstly, this chapter does a review on the theory of government regulation—the theoretical foundation for the banking government regulation, and then further elaborates the theoretical development of the modern banking government regulation. Finally, this chapter does a brief review on the study condition of the theory of banking government regulation in China.

Chapter 3: Theoretical foundation of the reform of banking regulatory system. Firstly, this chapter establishes an analytical framework of SOM for the research on banking regulatory system, and analyses the banking regulatory system based on this analytical framework, and then discusses the main motives of the reform of banking regulatory system with the analytical tool of game theory. Finally, this chapter studies the dynamics of short-term and long-term equilibriums in the reform of banking regulatory system by cost-benefit method, and produces a model of ideal boundary zone of the reform of banking regulatory system.

Chapter 4: Comparison and reference to the reform experiences of banking regulatory system in developed countries. This chapter does a comparative analysis about the reform experiences of banking regulatory system in the main developed countries, summarizes and puts forward some beneficial references to the reform of banking regulatory system in China.

Chapter 5: History changes and main existing problems of banking regulatory system in China. This chapter firstly analyzes the history changes of banking regulatory system in China, and then expounds the main existing problems and their causes in China's banking regulatory system.

Chapter 6: Total framework design and countermeasures of the reform of banking regulatory system in China. This chapter studies and designs a total framework of the reform of banking regulatory system in China, and then puts forward the target, principle, the path selection and concrete reform countermeasures.

The innovations in the dissertation are mainly followings:

1. Reviewed from the existing research results, the studies for banking regulation are mainly from the perspective of the economics of finance, and many of them are practical studies, the systematical study results about the banking regulatory system are still *not much*. Compared with the same kind of domestic researches, the dissertation, aiming at the system and making use of the comprehensive analytical tools of the new classic economics and the new institutional economics, does a thoroughly systematical research on banking regulatory system from the perspective of the economics of regulation.

2. Based on the analysis of the connotation of banking regulatory system, the dissertation establishes a new analytical framework of banking regulatory system that is "Subject-Object-Mechanism", which makes the logic structure of research on banking regulatory system more complete and more systematic.

3. In view of the problem of inappropriate regulation caused probably by subjective intentional negative motives, the dissertation puts forward a new viewpoint "regulatory plunder", and discusses deeply its causes, characteristics and harmfulness. The proposal of the point "regulatory plunder" further expands the theory of regulatory capture, and also makes the regulatory capture theory closer to the objective actuality, and has more maneuverability to the reform practice of banking regulatory system in China.

4. The dissertation is closed by the conclusion that the regulation to the regulator must be carried out from two levels of formal system and informal system, and introduces the theory of "psychological contract" in psychology, proposes that the moral self-discipline construction based on psychological contract should be strengthened at the same time of establishing a valid mechanism of exterior supervision and constraint.

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 问题的提出	1
1.2 研究的意义	2
1.2.1 研究的理论意义	2
1.2.2 研究的现实意义	2
1.3 本书研究范畴的界定	3
1.4 研究方法与本书结构	4
1.4.1 本书的研究方法	4
1.4.2 本书的基本结构	4
1.5 创新及需要改进之处	7
第 2 章 银行规制理论综述	9
2.1 规制理论述评	9
2.1.1 公共利益规制理论	10
2.1.2 规制俘获理论	12
2.1.3 激励性规制理论	18
2.2 银行规制理论的发展	21
2.2.1 银行内在脆弱性理论	21
2.2.2 银行规制公共利益理论	27
2.3 国内银行规制理论的研究进展	34
2.3.1 国内对规制理论的研究进展	34
2.3.2 国内对银行规制理论的研究进展	35
第 3 章 银行规制体制改革的理论基础	39
3.1 银行规制体制分析	39

3.1.1	银行规制体制的 SOM 分析框架的构建	39
3.1.2	基于 SOM 分析框架的银行规制体制分析	40
3.2	银行规制体制改革的经济学分析	56
3.2.1	银行规制体制改革的博弈分析法	56
3.2.2	银行规制体制改革的成本收益分析法	59
3.2.3	银行规制体制改革的动态均衡分析法	62
3.2.4	银行规制体制改革的理想边界区间模型	64
第 4 章	发达国家银行规制体制的比较与借鉴	66
4.1	发达国家银行规制体制的比较	66
4.1.1	银行规制主体的比较	66
4.1.2	银行规制标的的比较	83
4.1.3	银行规制机制的比较	92
4.2	发达国家银行规制体制改革的趋势与经验	95
4.2.1	发达国家银行规制体制改革的趋势	95
4.2.2	对中国银行规制体制改革的借鉴与启示	96
第 5 章	中国银行业规制体制的变迁及存在的主要问题	99
5.1	中国银行业规制体制的变迁	99
5.1.1	中国银行业规制体制变迁路径	99
5.1.2	中国银行业规制体制变迁特征分析	104
5.2	中国银行业规制体制存在的主要问题及原因分析	106
5.2.1	银行规制主体存在的主要问题及原因分析	106
5.2.2	银行规制标的存在的主要问题及原因分析	122
5.2.3	银行规制机制存在的主要问题及原因分析	137
第 6 章	中国银行业规制体制改革的总体框架设计与对策	144
6.1	中国银行业规制体制改革的总体框架设计	144
6.1.1	银行规制体制改革的目标	144
6.1.2	银行规制体制改革的原则	145
6.1.3	银行规制体制改革路径的探索与构想	147
6.2	中国银行业规制体制改革的对策	149
6.2.1	银行规制主体的改革对策	149
6.2.2	银行规制标的的改革对策	157

6.2.3 银行规制机制的改革对策	163
参考文献	170
后记	183

第 1 章

导 论

1.1 问题的提出

银行业是一国金融体系的核心。银行业的健康发展是金融体系顺利运行的关键，关系着一国金融体系的安全与稳定，也直接影响着一国国民经济的正常运行与持续发展。然而银行业又是一个极为特殊的行业，由于存在较强的非对称信息和不确定性，银行业面临着比一般产业更大的风险。如果这些风险控制不好，不良银行倒闭的“多米诺骨牌”效应，就有可能引起整个银行体系的系统性风险，进而引发整个金融体系的风险与危机，甚至演变成经济危机。尤其是近些年来，世界银行业危机发生的频率更高、范围更广，传染性与破坏力极大，世界各国纷纷增强了对其银行业的规制，加强对银行业的规制已成为世界各国普遍关注的重大问题。

就我国而言，改革开放 30 多年来实现了经济持续而高速增长。但我国的经济增长是以金融抑制^①为代价的，金融对我国经济增长的影响和贡献带有极强的政策特征。我国的金融业特别是银行业中的国有银行，在为经济改革提供巨大支持的同时，也积累了相当大的风险。虽然近些年我国银行业进行了市场化的改革，政企关系日益分离，银行的内部控制制度相继建立，外部政府规制力度不断加强，但是我国的银行业，尤其是四大国有银行的经营状况并没有得到实质性的根本改善，以四大国有银行为主导的中国银行体系的可持续发展仍然面临诸多亟待解决的问题，如银行经

① 金融抑制是这样一种金融现象：在发展中国家，由于政府过分干预金融市场和实行过度的金融控制政策，以及未能有效地控制通货膨胀，使得金融市场特别是国内资本市场发生扭曲，利率和汇率不足以反映资本的稀缺程度。

营效率低下、自有资本金不足、巨额不良资产有增无减、自身抵御风险能力较差、银行内部风险巨大等。由于我国的银行业仍是一个以政府强制力为主导、以国有银行垄断为特征、仍处在转轨与发展中的银行体系,因此,本书把研究的视线投向政府及其银行规制部门,通过对银行规制体制的研究来探析银行规制制度在我国银行业发展中的作用,并以此为视角来对中国银行规制体制的改革做出进一步的研究。

1.2 研究的意义

随着我国加入 WTO 五年过渡期的结束以及我国银行业的全面对外开放,我国银行业的生存和发展已面临严峻的挑战。如何快速提升我国银行业的市场竞争力以及确保银行体系的安全,有赖于系统化的银行规制体制改革与创新。因此,对我国银行业规制体制改革进行深入系统的研究将具有重要的理论和现实意义。

1.2.1 研究的理论意义

银行业规制及规制改革问题,既是国内外理论界研究的焦点,也是实践中的难点。各国规制改革实践的深入发展以及金融全球化的发展趋势,也对银行业规制基础理论的研究提出了迫切而更高的要求。中国作为发展中国家,同时又是转轨国家,银行业规制及规制改革所面临的约束条件更加复杂、任务更加艰巨,更加需要与中国经济发展阶段相适应的、系统的、有效的银行业规制理论成果,来指导银行业规制改革的实践。目前国内关于银行规制的研究多集中于金融学视角的银行监管研究,而将其真正纳入规制经济学框架进行系统研究的成果尚不多见。为此,本书拟从规制经济学的视角,以银行规制体制为研究对象,系统研究我国的银行规制体制问题并提出切实可行的改革对策,这样的研究不仅有助于对银行规制理论的进一步充实和深化,也有助于进一步拓宽规制经济学的理论应用范围,从而使研究更具理论价值。

1.2.2 研究的现实意义

20 世纪 90 年代以来,尤其是 2003 年中国银行业监督管理委员会成立

以来,我国银行业规制体制发生了很大的变化。但是由于我国对银行业的规制起步较晚,无论在规制政策、规制内容还是规制手段及其实施等方面都还存在着很多的不足之处,银行规制的效率及其效果都亟须进一步的加强和提高。随着我国银行市场的全面对外开放,激烈的国际竞争迫切需要更为有效的银行规制体制来加以规制。同时,金融的全球化、信息化以及世界金融混业经营的发展趋势都对我国的银行规制体制提出了挑战,我国现有的银行规制体制已难以适应我国银行业进一步发展的需要。基于此,深入研究我国银行业的规制体制改革问题,构建完善而有效的银行规制体制,不仅能使银行规制者在制定规制政策、实施规制措施时有章可循,而且良好的体制本身能对规制者自身起到激励和约束作用,从而有效防止规制者的规制不当或失效。此外,良好的银行规制体制也能强化银行机构自身的内部约束和控制机制,既有利于降低银行规制的成本,也有利于消除银行经营风险,增进银行体系的稳定。更为重要的是,银行规制体制改革研究的前瞻性能积极把握银行业发展的未来趋势,探索银行规制的新模式,最终为我国银行业与世界金融业发展的接轨奠定坚实的基础。

1.3 本书研究范畴的界定

对于银行规制的理解有狭义和广义之分。狭义的银行规制是指由政府作为银行规制主体,政府基于自身的职能对银行采取规制措施;广义的银行规制则是在整个国民经济的大背景下,把银行规制分为两个部分:内部规制和外部规制。内部规制是指以银行机构本身作为最基本的规制主体,由银行机构依其自身建立的自我约束机制进行自控规制。与之相对应的是外部规制,即除了政府规制之外,还包括行业自律规制(即由银行同业组织依其章程或规范对银行进行规制)和社会规制(即由包括审计师事务所、会计师事务所等在内的社会机构和社会公众及媒体舆论等对银行进行监督检查)。鉴于我国的银行改革一直是在政府主导下的政府推动型改革,政府在银行业的发展中起着至关重要的作用,因此本书对银行规制的研究将主要基于狭义的含义,即以银行规制中的政府行为和作用为本书的研究范畴。

此外,对银行规制体制的理解也有广义和狭义之分。从广义上讲,银行规制体制是指银行规制体系和基本制度的总称,包括银行规制目标、规制范围、规制方式、规制主体的确立及权限划分等。从狭义上讲,银行规制体制则主要是指银行规制主体的确立、职责与权限的划分。本书认为,

体制实质上是经济运行的一种规范方式，这一规范方式具有一定的结构和功能，是由若干基本要素组成的。基于此，本书将着重从广义的角度来对银行规制体制改革进行研究。

1.4 研究方法 with 本书结构

1.4.1 本书的研究方法

根据新制度经济理论，制度具有降低交易成本、减少外部性、抑制机会主义行为等功能，而其中最核心的是制度具有激励与约束的功能。越来越多的经济学家认为，制度瓶颈使发展中国家的各种生产要素难以通过市场机制进行有效配置，发展中国家与发达国家之间的差异主要是一种制度上的差异。制度的改革和完善不仅有利于经济活动的有效运作，也有利于人的道德品质的提升。但是，在我国的市场化改革进程中，我们最缺乏的就是具有激励与约束功能的制度。就我国的银行业而言，银行规制体制作作为一种制度安排，其在本质上具有制度的激励与约束功能，能否建立起一种有效的银行规制体制，发挥其良好的激励与约束功能，是我国银行业可持续发展的关键性问题。

在我国目前对银行规制体制问题的研究中，国内学者多是从整个金融体系的角度来研究金融规制体制，虽然这其中必然涉及对银行规制的研究，但在这些研究中往往以实务性、局部性的研究为多。尤其是在将新古典经济学与新制度经济学相结合，专门就我国银行业规制体制问题进行系统化深入分析的研究成果尚不多见。因此，本书拟从规制经济学的视角，以银行规制体制为研究对象，在综合运用新古典经济学与新制度经济学分析工具的基础上，构建银行规制体制的“主体（Subject）—标的（Object）—机制（Mechanism）”分析框架（简称 SOM 分析框架），并在此分析框架的基础上深入研究我国银行业规制体制存在的问题，提出对我国银行业规制体制进行改革的切实可行的对策建议。

1.4.2 本书的基本结构

本书共分为六个部分：

第1章：导论。首先通过问题的提出，介绍本书的写作背景，阐述本书研究的理论与现实意义，然后阐明本书的研究方法与本书的基本结构，界定本书的研究范畴，最后陈述本书的主要创新及需要改进之处。

第2章：银行规制理论综述。首先，对银行规制的理论基础——规制理论进行述评。规制通常是指政府（或规制机构）利用国家强制权，依照一定的法规对市场经济中的微观经济主体进行直接的控制或干预。从规制理论的发展过程来看，规制理论主要包括公共利益规制理论、规制俘获理论和激励性规制理论三大流派。其次，围绕政府为何要对银行业实施规制这一基本问题，对现代银行业规制理论的发展进行了更进一步的阐述。对银行规制理论的研究主要是沿着政府对银行业进行规制的必要性角度展开，其理论流派主要有银行内在脆弱性理论和银行规制公共利益理论。最后，对我国国内银行规制理论研究的现状进行简要述评。总的来说，我国学术界对银行规制的研究主要从金融学的角度展开，研究成果主要集中在两个方面：一是介绍国外银行规制的理论和方法；二是就我国如何实施和改进银行规制提出建议。

第3章：银行规制体制改革的理论基础。首先，构建本书对银行业规制体制进行分析的SOM分析框架，并在此框架基础上对银行规制体制进行深入分析。本书认为，银行规制体制是指一国政府（或规制机构）为实现特定的社会经济目标和银行业的有序、健康、可持续发展而对银行业进行直接控制或干预的一整套机制和组织结构的总和。银行规制体制在实质上由三大基本要素组成：（1）规制主体（Subject），即由谁来担当规制的职责，其核心是银行规制组织机构的确立、职责及权限划分。（2）规制标的（Object），即规制主体对什么进行规制，其核心是银行规制标的的选择及其内容的确定。（3）规制机制（Mechanism），即规制主体对规制标的的作用机制，其核心是为实现银行规制目标而采取的方式和方法。基于对银行规制体制内涵及其三大要素的分析，本书从系统性角度构建银行规制体制的“主体（Subject）—标的（Object）—机制（Mechanism）”分析框架（简称SOM分析框架），并在此分析框架的基础上展开对我国银行业规制体制改革问题的深入研究。其次，通过运用博弈论分析工具对银行业规制体制改革的动因进行分析，并得出结论：银行创新与银行规制改革之间是一种相互影响、相互适应的关系。通常，经过一段连续动态调整之后，可能会出现一段相对静态平衡的时期，但这段相对静态平衡的时期在或短或长的一段时间后又会为新一轮的动态调整所打破。正是由于银行创新与银行规制的博弈，使得双方不断实行动态调整，从而促进了银行规制

体制的变革。最后,通过对银行业规制体制改革的成本收益分析,研究银行业规制体制改革短期均衡与长期均衡的动态性,建构银行业规制体制改革的理想边界区间模型,并通过模型分析得出结论:规制改革不是越强越好,它受理想改革强度区间的约束,规制改革强度大于或小于理想改革强度区间,规制改革就会失败。其政策含义是:规制改革必须立足于一国的现实制度条件,必须考虑规制改革的成本与收益,这对于成功进行规制改革是必要的。

第4章:发达国家银行规制体制的比较与借鉴。首先,对主要发达国家的银行业规制体制进行比较分析。鉴于美国、英国和日本这三个主要发达国家在银行规制体制的改革与选择上比较具有代表性和典型性,本章在SOM分析框架的基础上,主要对这三个发达国家的银行规制体制展开深入研究。其次,在揭示发达国家银行业规制体制改革总趋势的基础上,总结并提出了对我国银行规制体制改革可资借鉴的有益经验。通过对发达国家银行业规制体制的比较,可以看出发达国家银行规制体制改革呈现以下趋势:从安全优先趋于向安全与效率并重转变;从结构性规制趋于向功能性规制转变;从分业规制模式趋于向统一规制模式转变。最后,总结出对中国银行规制体制改革有益的经验:银行规制体制的选择要与本国国情相适应;银行规制体制要随着整个金融系统的变化而动态调整;银行规制体制要具有一定的前瞻性;银行规制体制改革应加强与国际规制组织的合作。

第5章:中国银行业规制体制的变迁及存在的主要问题。首先,分析了我国银行业规制体制的历史变迁。我国的银行规制体制是在改革开放以后,伴随着中国金融经济体制的改革而逐渐形成和发展起来的。从总体上来说,我国银行规制体制的变迁大体上经历了两大阶段:以中央银行为主体的银行规制体制阶段(1978~2002年)和以银监会为主体的专业化银行规制体制阶段(2003年至今)。其中,以中央银行为主体的银行规制体制阶段,又可进一步分为三个时期:以央行为主体的银行规制体制初步形成时期(1978~1992年);以央行为主体的银行规制体制规范发展时期(1993~1997年);以央行为主体的银行规制体制深化时期(1998~2002年)。中国银监会的成立,将银行规制职能从人民银行负责的货币政策职能中将分离出来,标志着我国银行规制体制专业化的开始,表明我国的银行规制体制进入了一个新的历史发展阶段。然后,在基于SOM分析框架的基础上,对我国银行业规制体制存在的主要问题及其成因进行了深入剖析,这部分是本书研究的一个重点内容。

第6章:中国银行业规制体制改革的总体框架设计与对策。首先,对