

# 中国银行业监管及其改革方向

中国社会科学院金融研究所国际  
金融与国际经济研究室 宣晓影

## 一、中国银行业概览

- (一) 中国银行业的发展概况
- (二) 银行信贷规模与社会融资总量

## 二、中国银行业的监管

- (一) 中国银行业监管架构及主要内容
  - 1、监管架构
  - 2、监管的法律架构
  - 3、监管的主要内容
- (二) 中国银行业的风险管理
  - 1、风险管理的内容
  - 2、风险管理组织
- (三) 中国银行业对混业经营的监管
  - 1、混业经营的模式
  - 2、监管内容：《银行并表监管指引（施行）》（2008年2月4日）
- (四) 中国银行业务监管的最新动向
  - 1、银行业的贷款新规
  - 2、银行业务扩张的监管
  - 3、对金融控股集团的监管

## 三、后危机时代的中国银行业监管的主要议题

- (一) 巴塞尔III对中国银行业的影响
  - 1、出台的背景和主要内容
  - 2、对中国银行业的影响
  - 3、中国的对策
- (二) 中国对系统重要性金融机构的监管
  - 1、逆周期监管
  - 2、资本要求
  - 3、宏观审慎监管

## 四、“十二五”规划与中国银行业的未来发展

### (一)“十二五”规划对银行业的启示

- 1、经济增长仍将持续，但与高投资率相联系的贷款项目有可能减少
- 2、可贷资金及其成本与流动性可能受到货币政策的制约
- 3、经济发展模式的调整意味着金融业向服务业的转变
- 4、新兴产业可能提供重要的发展机遇
- 5、关于金融体制改革的论述：

金融机构改革

金融调控机制

金融监管

### (二)政府部门与监管当局的态度

- 1、经营理念的现代化与治理机制的正规化
- 2、发展战略的转型
- 3、配合国家调控政策
  - 4、提高风险管理能力
  - 5、增强金融服务功能
  - 6、简单、实用、透明的金融创新
  - 7、具体的改革事项：
    - 利率市场化；
    - 综合经营；
    - 存款保险制度；
    - 宏观审慎管理；
    - 系统重要性银行；
    - 巴塞尔协议 III；
    - 国际化

### (三)银行业的基本认识与行动

总体判断：基于贷款推动的规模扩张战略已不再可行

对策：降低资本消耗；降低成本；提高资本回报率；与产业政策相结合

## 五、东亚金融监管合作

### (一)前提

相似的文化背景和经济发展模式

### (二)需要搞清楚的问题

- 1、东亚经济与金融体系中是否存在对于金融风险有着重要影响的共同特

征？

2、上述共同特征是否也导致了东亚经济体在金融风险产生、积累与传播机制上的一致性？

3、基于上述金融风险发生与传导机制，应如何实现风险的法律防范？

4、如何实现宏观审慎监管与微观审慎监管的有效结合？

**(三) 东亚金融监管体制的改革方向**