

学校编码：10384

分类号\_\_密级\_\_

学号：12920061150487

UDC\_\_

厦门大学

硕士学位论文

论民营资本进入银行业的法律监管

Research on regulatory Laws of private capital  
entering the banking system

乔晶晶

指导教师姓名：刘志云教授

专业名称：经济法

论文提交日期：2009年4月

论文答辩时间：2009年 月

学位授予日期：2009年 月

答辩委员会主席：\_\_

评阅人：\_\_

2009年4月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

## 内容摘要

在当前的银行业改革中，民营资本进入银行业仍然存在着很大的障碍，尽管法律并没有对民营资本进入银行业进行限制，但在实践中民营资本进入银行业控股却受到了很大的阻力。目前，国有资本在我国银行业处于主导地位，外资银行也以十分优惠的价格大举进入中国银行业，而国内的民营资本进入银行业却十分艰难。资本的逐利性决定了外资银行的资本将随着全球范围内相对赢利能力的变化而变化，因而所谓的战略投资者最终会演变为一个追逐现实利润的财务投资者。这决定了中国银行业要真正做大做强，必须依靠中资银行，深化国内银行业改革，这就要求给予民营资本国民待遇，在对外开放的同时改革国内银行业产权结构，以促进我国银行业整体实力的提高。而要促进民营资本进入银行业，发展民营银行，就必须构建完善的法律监管制度，以保障民营资本在银行业的稳健运行。

本文在对我国实际情况分析的基础上，从民营资本控股的角度尝试对民营资本进入银行业的法律监管制度进行探索研究。全文包括引言、正文和结语三个部分，正文分为四章：

第一章对民营资本在国内的投资现状进行概述，重点阐述了民营资本在银行业参股较多、控股较少的投资现状，并指出进一步促使民营资本控股银行业、发展民营银行以及对民营银行进行法律监管的必要性；

第二章介绍了规范民营资本进入银行业的一般法律监管制度，包括法律监管的目标和原则，以及一般性监管法律制度；

第三章介绍我国当前民营资本进入银行业的法律监管制度以及实践中存在的问题；

第四章是本文的创新之处，在分析并结合民营资本风险的基础上，对我国民营资本进入银行的法律监管制度（包括市场准入、市场运营和市场退出法律制度）进行探索研究。

**关键词：**民营资本；银行业；法律监管

厦门大学博硕士学位论文摘要库

**ABSTRACT**

In the current reform of the banking, there are some obstacles for domestic private capital entering China's banking. Laws didn't restrict this state of affairs, but the private capital was resisted in practice. Nowadays, State-owned capital is dominant in China's banking, and foreign capital has already invested China's banking at preferential prices, but it's very hard for domestic private capital into banking. Capital of foreign banks will vary with the global relative profitability which conditioned by profit-driven of foreign capital, therefore the so-called strategic investors will evolve into the financial investors who chase the reality profits. This situation results that if we want China's banking sector to become bigger and stronger, it must depend on domestic capital. Thus, domestic private capital should be rendered national treatment to deepen domestic reform at the same time of opening to the outside world. For promoting domestic private capital to enter China's banking and the development of private banks, it is necessary to set up a sound regulatory law system in order to protect domestic private capital in the banking sector to run steadily.

In this paper, I try to do exploration and research on the basis of analysis of the actual situation at the point of view of setting up private banks. There are three parts in this paper—the preface, the text and the conclusion. There are four chapters in the text..

In the first chapter, I make a general description of the status of domestic private capital's investment and focus on the status of more sharing but less holding. And then I pose the necessity of developing private banks and monitoring them.

In the second chapter, I introduce the general law system of domestic private capital entering the banking which consists of the goals, the principles and the norms of the general law.

In the third chapter, I introduce the legal regulatory framework of domestic private capital entering the banking and the current situation.

The last chapter is the innovation of this article. In this part, I try to do exploration and research on setting up the legal regulatory system which consists of the laws of access, operator and exit of private capital on the basis of analysis of private capital's risk.

**Key words:** private capital; banking; regulatory laws

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

引言 .....	1
<b>第一章 民营资本进入银行业概述 .....</b>	<b>2</b>
<b>第一节 “民营资本”的概念界定 .....</b>	<b>2</b>
<b>第二节 民营资本在我国银行业中的投资现状及原因分析 .....</b>	<b>2</b>
<b>第三节 银行业大力引进民营资本的必要性 .....</b>	<b>4</b>
一、银行业大力引进民营资本的理论依据 .....	4
二、银行业大力引进民营资本的现实需要 .....	6
<b>第四节 民营资本进入银行业的潜在风险以及加强法律监管的必要性 .....</b>	<b>8</b>
一、民营资本进入银行业的潜在风险 .....	8
二、加强对民营资本进入银行业法律监管的必要性 .....	10
<b>第二章 民营资本进入银行业的一般性法律监管机制 .....</b>	<b>12</b>
<b>第一节 法律监管的目标与原则 .....</b>	<b>12</b>
一、民营资本进入银行业的法律监管目标 .....	12
二、民营资本进入银行业的法律监管原则 .....	14
<b>第二节 一般性法律监管制度 .....</b>	<b>16</b>
一、市场准入方面的一般性法律监管制度 .....	16
二、市场运营方面的一般性法律监管制度 .....	18
三、市场退出方面的一般性法律监管制度 .....	20
<b>第三章 国内当前对民营资本进入银行业的法律监管及实践中存</b>	
<b>在的问题 .....</b>	<b>24</b>
<b>第一节 市场准入方面的法律监管及实践中存在的问题 .....</b>	<b>24</b>
一、市场准入方面的法律监管 .....	24
二、实践中存在的问题 .....	25
<b>第二节 市场运营方面的法律监管及实践中存在的问题 .....</b>	<b>26</b>



一、市场运营方面的法律监管 .....	26
二、实践中存在的问题 .....	27
<b>第三节 市场退出方面的法律监管及实践中存在的问题 .....</b>	<b>28</b>
一、市场退出方面的法律监管 .....	28
二、实践中存在的问题 .....	29
<b>第四章 完善国内民营资本进入银行业的法律监管机制 .....</b>	<b>31</b>
<b>第一节 完善市场准入方面的法律监管机制 .....</b>	<b>31</b>
一、制定具体合理的民营资本准入条件 .....	31
二、对民营银行注册资金的来源进行实质审查 .....	32
三、审查业务范围、实行银行分级牌照制度 .....	32
四、审查经营者合格性 .....	33
五、审查从业人员的资质 .....	33
<b>第二节 完善市场运营方面的法律监管机制 .....</b>	<b>34</b>
一、控制关联交易 .....	34
二、协调监管“系族”企业 .....	35
三、完善银行信息披露制度 .....	36
<b>第三节 完善市场退出方面的法律监管机制 .....</b>	<b>37</b>
一、完善民营银行接管制度 .....	37
二、完善民营银行撤销制度 .....	38
三、建立健全银行破产制度 .....	38
四、建立健全存款保险制度 .....	40
<b>结语 .....</b>	<b>42</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>43</b>
<b>后记 .....</b>	<b>48</b>

## CONTENTS

<b>Preface</b> .....	<b>1</b>
<b>Chapter 1 Overview of the private capital entering China's banking</b> .....	<b>2</b>
<b>Subchapter 1 The definitions of "private capital"</b> .....	<b>2</b>
<b>Subchapter 2 The current situation and the cause of private capital entering China's banking</b> .....	<b>2</b>
<b>Subchapter 3 The necessity of private capital entering China's banking</b> .....	<b>4</b>
Section 1 The theoretical basis of private capital entering China's banking .....	4
Section 2 The practical needs of private capital entering China's banking .....	6
<b>Subchapter 4 The risks of private capital entering China's banking and the necessity of strengthen legal supervision</b> .....	<b>8</b>
Section 1 The risks of private capital entering China's banking .....	8
Section 2 The necessity of strengthen legal supervision for private capital entering banking .....	10
<b>Chapter 2 The general regulatory law of private capital entering China's banking</b> .....	<b>12</b>
<b>Subchapter 1 The goals and the principles of the regulatory law</b> .....	<b>12</b>
Section 1 The goals of the regulatory law .....	12
Section 2 The principles of the regulatory law .....	14
<b>Subchapter 2 The general legal regulatory system</b> .....	<b>16</b>
Section 1 Market access's legal regulatory system of private capital	

entering China's banking .....	16
Section 2 Market operator's legal regulatory system of private capital entering China's banking .....	18
Section 3 Market exit's legal regulatory system of private capital entering China's banking .....	20
<b>Chapter 3 The current legal regulations of private capital entering China's banking and the existence questions .....</b>	<b>24</b>
<b>Subchapter 1 The legal regulations of market access and the existence problems .....</b>	<b>24</b>
Section 1 The legal regulations of the market access of private capital entering China's banking .....	24
Section 2 The practice and the controversial views of private capital entering China's banking .....	25
<b>Subchapter 2 The legal regulations of the market operator of private capital and the operational problems .....</b>	<b>26</b>
Section 1 The legal regulations of the market operator of private capital entering China's banking .....	26
Section 2 The practice of the market operator of private capital entering China's banking .....	27
<b>Subchapter 3 The legal regulations of market exit and the existence problems .....</b>	<b>28</b>
Section 1 The legal regulations of the market exit of private capital entering china's banking .....	28
Section 2 The practice of the market exit of private capital .....	29
<b>Chapter 4 The perfection of the general regulatory law of private capital entering China's banking .....</b>	<b>31</b>

<b>Subchapter 1 The perfection of the regulatory law of market access of private capital entering China’s banking .....</b>	<b>31</b>
Section 1 Formulate specific and reasonable norms of access for private capital .....	31
Section 2 Substantive examination of the source of registered capital of private banks .....	32
Section 3 Review the business and carry out the classification system and the banking license system .....	32
Section 4 Review the operator's eligibility .....	33
Section 5 Review the aptitude of the senior management .....	33
<b>Subchapter 2 The perfection of the regulatory law of market operation of private capital entering china’s banking .....</b>	<b>34</b>
Section 1 Control the related party transactions .....	34
Section 2 Supervise united to “the department of family” business .....	35
Section 3 Improve the information disclosure of banks .....	36
<b>Subchapter 3 Improve the legal regulations of the market exit mechanism .....</b>	<b>37</b>
Section 1 Improve the system to take over private banks .....	37
Section 2 Improve the revocation of private banking system .....	38
Section 3 Set up a sound insolvency system .....	38
Section 4 Set up a sound deposit insurance system .....	40
<b>Conclusion .....</b>	<b>42</b>
<b>References .....</b>	<b>43</b>
<b>Postscript .....</b>	<b>48</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 引言

随着国内银行业改革的深化，民营资本进入银行业的法律监管问题，逐渐成为法学界研究的热点问题。现阶段，我国银行业市场已经对外国资本逐步开放，外国资本在银行业所占份额日益增长，国有商业银行也进行了股权改革，在经济全球化和金融自由化的形势下，银行业市场对于股权多样化的要求越来越高。

经济学界针对民营资本投资银行业的呼声高涨，这是银行市场发展的必然要求。民营资本的进入，可以改良银行业的产权结构，提高银行运营效率，为银行业的发展注入新的活力。

在我国，民营资本在银行业的投资现状是参股较多，控股较少。综观我国法律及实践可以发现，虽然法律对于民营资本的进入并不加以限制，但相关的准入、运营和退出监管机制却不甚完善，实践中民营资本进入银行业还存在制度和政策上的障碍，这是造成民营资本控股银行业力度不足的重要原因。因此，只有完善相关的监管制度，才能使具备资格的民营资本平等地参与竞争，以此促进国内银行业市场的健康发展。

## 第一章 民营资本进入银行业概述

### 第一节 “民营资本”的概念界定

目前，国内学界对“民营资本”的概念存在分歧，尚无定论。对于民营资本的定义，国内学术界有所有权论与经营权论之争。所有权论者从产权结构方面做出定义，认为民营资本是指由民间主体拥有产权的资本，是相对于国有资本而言的。经营权论者从公司治理结构方面做出定义，认为民营资本是指建立了现代企业制度并完全按照市场机制运作的资本形式，是相对于国营资本而言的。<sup>①</sup>

上述两种观点从不同角度对民营资本的特征进行了描述，可是对两种观点进行斟酌，发现其都有不足之处。其中，所有权论在强调产权的同时，忽视了公司治理结构的重要性，因为单靠产权明晰并不能解决资本的经营效果问题。经营权论的缺陷在于没有认识到现代企业制度的建立要求经营权独立，而经营权的独立往往无法回避产权问题。国企改革在我国举步维艰，证明没有所有权的转变，要建立不受政府干预、完全按市场规则运作的企业制度是不切实际的。<sup>②</sup>

单方面强调所有权或经营权的定义，都不能表达出民营资本的全貌。笔者认为，通过民营企业在我国经济改革中所扮演的角色，可知民营资本应具有下列内涵：首先，民营资本在产权上必须是以民间资本为主，这样会从根源上避免政府对其经营进行干预，真正与国有资本做出区分；其次，就微观机制而言，民营资本必须是以追求利润最大化为目的，按照市场化规则进行经营的资本形式。

由此可以推出，“民营银行”为由民营资本控股的商业银行，本文所探讨的民营资本控股银行业，即为建立与发展民营银行。

### 第二节 民营资本在我国银行业中的投资现状及原因分析

目前，民营资本已经大规模进入银行业。自2002年到2005年，11家

<sup>①</sup> 丁云长、贾德奎.我国民营银行的实践定位及市场准入探讨[J].现代管理科学,2003,(12):94.

<sup>②</sup> 同上，第94页。

国性股份制商业银行股权结构发生了重大变化，民营股本增加了 65.54 亿股，增长 144.9%，民营股占比增长了 1.24%，而同期国家股、国有控股企业法人股占比分别下降了 0.76%、17.19%。民营资本已占民生银行总股本的 55.04%。这三年中，在我国 115 家城市商业银行和大多数城市信用社的股权结构中，城市商业银行的民营股本占比增长了 10.19%，国有控股企业法人股和地方财政股的占比分别下降了 4.33% 和 7.65%，民营资本的控股地位仅次于国有控股企业法人股；在城市信用社中，三年来民营股增长了 8.24 亿股，占比增长了 15.62%，同期国有控股企业法人股占比下降了 12.66%。<sup>①</sup>

表 1：民营资本参股银行业情况统计表<sup>②</sup>

银行性质 股权结构	全国性股份制商业银行	115 家城市商业银行	城市信用社	农村银行机构	
				12 家农村商业银行	60 家农村合作银行
国家股份	23.95%				
国有控股企业法人股份	30.79%	41.66%	29.17%		
外资股份	14.33%	4.17%			
民营股份	12.07%	29.42%	40.41%	56.3%	32%
地方财政股份		17.34%			
其他	18.86%	7.41%	30.42%	43.7%	68%

资料来源：银监会副主席唐双宁的主题演讲：金融专家论坛，2006 年。

民营资本虽已进入到中国银行业领域，真正由民营资本控股的民营银行却屈指可数。1996 年 1 月 12 日，我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行——中国民生银行在北京成立。2003 年，民营银行的积极发起者——长城金融研究所的徐滇庆教授组织了 5 家民营银行进行试点，并于 2003 年 7 月递交银监会，结果银监会高层对此持否定态度，各股东和方案负责人纷纷退出，或宣布方案搁浅。<sup>③</sup>2004 年 8 月 18 日，民营银行浙商银行宣布开业。从 1996 年至今长达 13 年的时间里，我国只设立了两家民营银

<sup>①</sup> 胡健、李茗、张树琴.如何看待民营资本对中小商业银行的改造[J]. 金融理论与实践,2007,(1):45.

<sup>②</sup> 同上，第 45 页。

<sup>③</sup> 吴穹.我国民营银行业发展分析[J].当代经济,2007,(4):129.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库