



首 页

厦门大学法学院金融法研究中心 > 科研成果 > 学位论文

2008届 硕士学位论文：商业银行混业经营法律监管问题研究

商业银行混业经营法律监管问题研究

Regulations on Commercial Banks' Mixed Activities

刘小牛

指导教师姓名:刘志云副教授

专业名称:经济法

论文提交日期:2008年4月

论文答辩时间:2008年 月

学位授予日期:2008年 月

内容摘要

商业银行混业经营已是世界性的潮流，越来越显示其优越性，即可以促进银行资源的优化配置，分散风险，增加赢利，提高竞争力。我国商业银行也已开展混业经营并向纵深发展。但我国却实行“分业经营，分业监管”的政策，在原则上禁止商业银行开展混业经营。为顺应世界混业经营的潮流，我国应当改变原有分业的政策，允许、促进商业银行开展稳健、有序的混业经营，并加强监管，完善法律，以保障商业银行混业经营在法治化的道路上健康发展。

本文分五章来探讨商业银行混业经营法律监管问题。

第一章是商业银行混业经营概论；

第二章是商业银行混业经营之法律风险及监管的必要；

第三章是域外商业银行混业经营的监管制度与借鉴；

第四章是混业经营趋势下我国商业银行法律监管的缺漏与革新思路；

第五章是混业经营趋势下我国银行法律监管革新。

关键词：商业银行；混业经营；法律监管

教师论著

获奖成果

学位论文

课程链接 >>

[《经济法》省级本科精品课程](#)

[《税法》省级本科精品课程](#)

[《经济法研究》省级优质硕士学位课程](#)

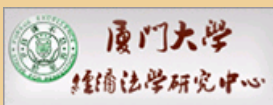
[《金融法研究》省级优质硕士学位课程](#)

[《财税法研究》校级优质硕士学位课程](#)

[《宏观调控法》校级优质硕士学位课程](#)

[厦门大学国际税法与比较税制研究中心](#)

友情链接 >>



---- 校内链接 ----

---- 校外链接 ----

-- 专业网站链接 --

引 言	1
第一章 商业银行混业经营概述	1
第一节 商业银行混业经营的概念	1
第二节 商业银行混业经营的动因	1
一、金融创新的需要	2
二、提高银行竞争力	2
三、范围经济优势	3
四、提高赢利水平	3
五、分散风险	4
第三节 商业银行混业经营的模式	4
一、直接设立工商业子公司	4
二、直接购买工商业的股份	5
三、商业银行内部设立从事工商业的部门	5
四、通过债转股而持有工商企业的股权	6
五、通过股权质押持有工商企业的股权	6
六、通过股份信托的方式拥有工商企业的控制权	6
七、通过银行所属的其他金融机构间接持有工商企业的股权	7
第四节 商业银行混业经营的发展趋势	7
一、商业银行混业经营是国际金融业发展的必然趋势	7
二、商业银行混业经营是我国顺应世界发展潮流的必然趋势	9
第二章 商业银行混业经营之风险及法律监管的必要性	11
第一节 商业银行混业经营之风险	11
一、虚化资本充足率	11
二、风险传染	12
三、不当关联交易	13
四、利益冲突	14
五、政府安全保障网的扩散	15
六、侵害客户信息	16
七、不公平竞争	16
八、垄断及金融寡头之害	17
第二节 对商业银行混业经营法律监管的必要性	18
一、防范金融风险是对商业银行混业经营法律监管的根本动因	18
二、对商业银行混业经营进行法律监管是衡平利益的需要	18
三、对商业银行混业经营进行法律监管是金融创新的内在需求	19
第三章 域外商业银行混业经营的法律监管制度与借鉴	20
第一节 主要金融大国以及国际组织的监管制度	20
一、德国的监管制度	20
二、日本的监管制度	22
三、美国的监管制度	23
四、国际组织的监管建议	25
第二节 借鉴	26
一、放松混业经营管制是监管立法的潮流	26
二、对监管指标的设定	27
三、监管措施的设定	27
四、监管的核心是控制风险	27
五、适度监管和持续监管	28
第四章 混业经营趋势下我国商业银行法律监管缺漏与革新思路	29
第一节 我国1993年前银行混业经营历史的回顾与认识	29
第二节 我国商业银行新一轮混业经营趋势下法律监管的缺漏	30
一、监管方的心理偏差不能正确面对商业银行混业经营趋势	31
二、商业银行混业经营趋势下现有法律制度的缺漏	33
第三节 商业银行混业经营趋势下我国银行监管制度的革新思路	36
第五章 混业经营趋势下我国商业银行法律监管的革新	37
第一节 我国商业银行混业经营监管的立法模式选择	37
第二节 构建合理的商业银行混业经营法律监管机制	38
一、构建市场准入与退出制度	38
二、制定合理的监管指标体系	39
三、加强资本充足率的监管	39
四、建立防火墙	41
五、强化信息披露机制	42
六、完善银行内控机制,发挥银行内部监管的作用	43
七、发挥社会监督力量的作用	44
八、制定或修改相关法律,建立配套制度	45
九、加强国际交流与合作	46

结 束 语	48
参 考 资 料	49

相关附件: ../attachments/company_list_img/1319038645.doc

[编辑: 曾庆希 2011-10-19 访问次数: 771]

[返回列表](#)