

## 第五节 金融监管的框架和内容

- 1 ..... 银行业监管的主要内容与基本方法
- 2 ..... 证券业监管的主要内容
- 3 ..... 保险业监管的主要内容

## 第五节 金融监管的框架和内容

### （一）银行业监管的主要内容

市场准入监管

市场运营监管

处置有问题银行

市场退出监管

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入监管

银行监管机构根据法律法规，对银行机构市场准入，银行业务范围和银行从业人员素质实施管制的一种行为。银行监管机构对要求设立的新银行机构，主要是对其存在的必要性及其生存能力两个方面进行审查。

**具体要求**银行必须有符合法律规定的章程，有符合规定的最低额注册资本，有具备任职专业知识和业务工作经验的高级管理人员，有健全的组织机构和管理制度，有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施等。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入监管

#### 1) 审批注册机构:

进入银行业的机构或组织必须按照金融法律法规的要求，在具备相应条件的情况下，向银行监管机构提出申请，经银行监管机构许可后，领取营业执照才能进行经营活动。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入监管

#### 2) 审批注册资本：

银行监管机构必须对进入市场的机构进行最低资本限制，并对资本是否及时入账、股东资格、资格条件和股本构成等进行监督审核。在市场经济条件下，金融机构必须以其资本来承全部的风险和亏损。因此设立银行机构的首要条件之一，是必须保证要有一定数量的注册自来承担可能的风险和亏损。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入监管

#### 3) 审批高级管理人员的任职资格：

在市场准入过程中，银行监管机构应当对银行机构的董事及其他高级管理人员的任职资格进行审查。未经审查同意，其董事会不得进行聘任。

人力资源是银行机构设立的绝对必要的因素。一定数量的合格专业人才是保证银行机构合法经营、稳健经营和健康发展的基本条件。对银行机构高级管理人员任职资格的审批可以保证银行机构掌握在合适人员的手中。

## 第五节 金融监管的框架和内容

银行机构的董事和高级管理人员应具备以下条件：

- 一是具有完全民事行为能力；
- 二是具有良好的守法合规记录；
- 三是具有良好的品行、声誉；
- 四是具有担任拟任职务所需的相关知识、经验及能力；
- 五是具有良好的经济、金融从业记录；
- 六是个人及家庭财务稳健；
- 七是具有担任拟任职务所需的独立性；
- 八是履行对银行机构的忠实与勤勉义务等。

职业道德/精神

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入监管

#### 4) 审批业务范围

银行监管机构对进入市场的机构必须进行业务范围的管制。审批业务范围是保证银行机构合法经营的需要。银行监管机构审批银行机构业务范围的主要依据是市场需求，以及机构的实力、管理层的经验和能力，总的要求是**银行必须对它所从事的所有业务活动有充分的控制能力**。也必须考虑到银行监管机构的监管能力及管从业人员的素质等，银行监管机构要确信自己有能力对这些业务活动进行有效的监管。



## 第五节 金融监管的框架和内容

### 4) 审批业务范围

在我国设立银行机构必须具备的条件：

- ①有符合规定的银行章程；
- ②有符合规定的注册资本额最低限额；
- ③有具备任职专业知识和业务工作经验的董事和高级管理

人员；

- ④有健全的组织机构和管理制度；

⑤有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。

## 第五节 金融监管的框架和内容

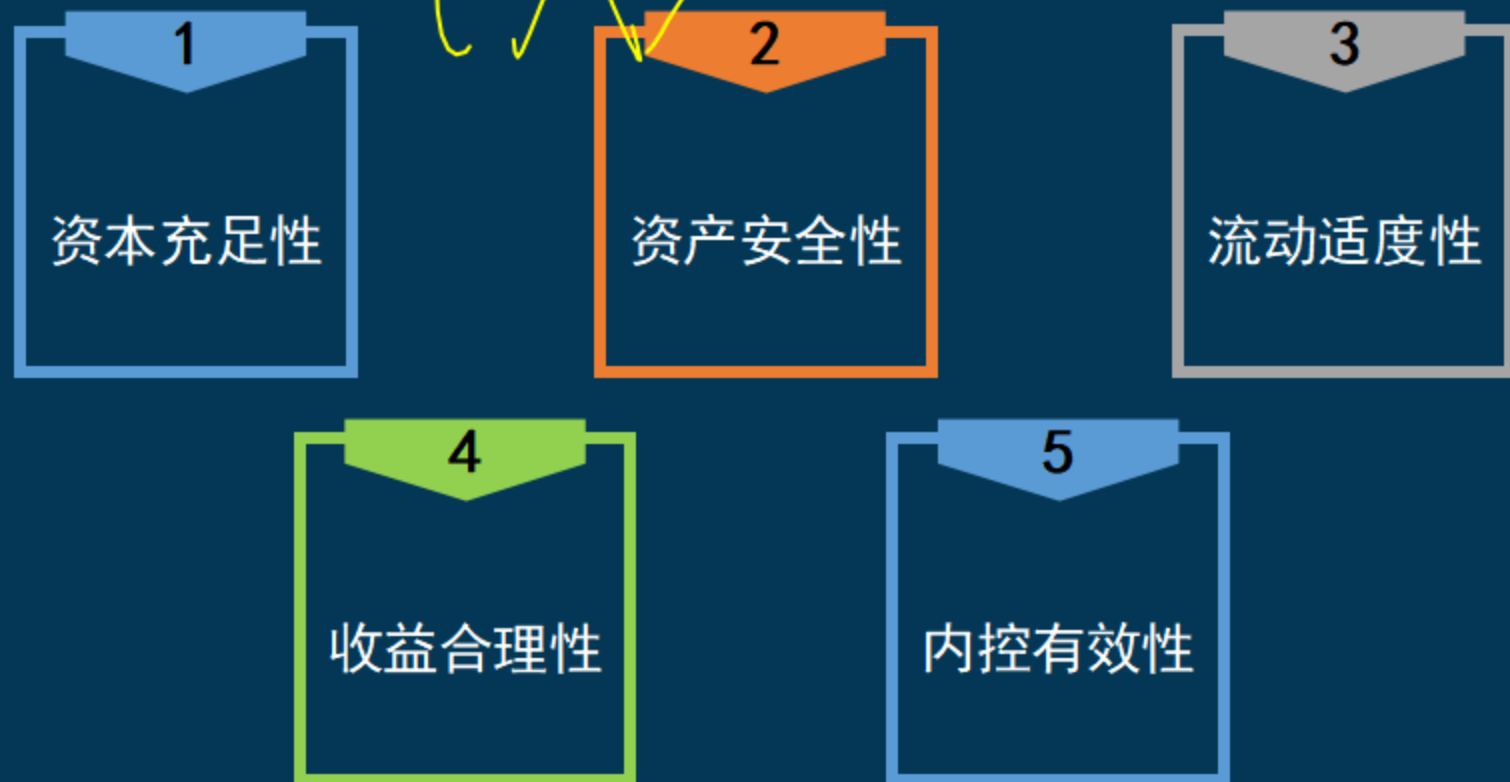
### 2、市场运营监管

市场运营监管是指对银行机构日常经营进行监督管理的活动。

虽然市场准入监管在准入控制环节进行了严格的审核，但并不能保证银行机构在日常经营中稳健运行，银行机构的风险是在日常经营中逐步累积的，因此，市场运营监管任务更重，责任更大。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 2、市场运营监管



## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1) 资本充足性

银行资本是指可以自主取得以抵补任何未来损失的资本。

资本充足性是衡量银行机构资本安全的尺度，一般具有行业的最低规范标准。

## 第五节 金融监管的框架和内容

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：

①最低资本要求：核心一级资本充足率 $\geq 5\%$ ；一级资本充足率 $\geq 6\%$ ；资本充足率 $\geq 8\%$ 。

②储备资本要求：风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。

③逆周期资本要求：风险加权资产的0-2.5%，由核心一级资本来满足。

④系统重要性银行附加资本要求：风险加权资产的1%，由核心一级资本来满足。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1) 资本充足性

为有效控制商业银行杠杆化程度，维护商业银行安全、稳健运行，2015年颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》规定，**商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%**。

**杠杆率**：商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 2) 资产安全性

以传统的业务贷款来讲，采取风险分类方法划分信贷资产，即根据贷款风险发生的可能性，将贷款划分成不同的类别。

国际通行的做法是分为五类，即正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款，通常认为后三类贷款为不良贷款。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 2) 资产安全性

风险迁徙类指标是衡量商业银行资产风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态指标。

风险迁徙类指标包括：

正常贷款迁徙率

不良贷款迁徙率



## 第五节 金融监管的框架和内容

**正常贷款迁徙率：**正常贷款中变为不良贷款的金额与正常贷款之比，正常贷款包括正常类和关注类贷款。

该项指标为一级指标，包括两个二级指标：

1) **正常类贷款迁徙率：**正常类贷款中变为后四类贷款的金额与正常类贷款之比；

2) **关注类贷款迁徙率：**关注类贷款中变为不良贷款的金额与关注类贷款之比。

## 第五节 金融监管的框架和内容

不良贷款迁徙率：

1) 次级类贷款迁徙率：次级类贷款中变为可疑类贷款和损失类贷款的金额与次级类贷款之比；

2) 可疑类贷款迁徙率：可疑类贷款中变为损失类贷款金额与可疑类贷款之比。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 2) 资产安全性

资产安全性监管的重点：



## 第五节 金融监管的框架和内容

根据《商业银行风险监管核心指标》，在我国衡量资产安全性的指标为信用风险的相关指标，具体包括：

①不良资产率：不良信用资产与信用资产总额之比，不得高于4%。

②不良贷款率：不良贷款与贷款总额之比，不得高于5%。

③单一集团客户授信集中度：对最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于15%。

资产安全

h

## 第五节 金融监管的框架和内容

④单一客户贷款集中度：最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不得高于10%。

⑤全部关联度：全部关联授信与资本净额之比，不应高于50%。

[ 资产 ]

## 第五节 金融监管的框架和内容

根据《商业银行贷款损失准备管理办法》及2018年2月中国银监会发布的《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，我国银行业监管机构设置**贷款拨备率**和**拨备覆盖率**指标考核**商业银行贷款损失准备的充足性**。

1) **贷款拨备率**：贷款损失准备与各项贷款余额之比，基本标准为1.5%-2.5%；

2) **拨备覆盖率**：贷款损失准备与不良贷款余额之比，基本标准为120%-150%。

这两项标准中的**较高者**为**商业银行贷款损失准备的监管标准**。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 3) 流动适度性

银行机构的流动能力分为两部分：

①可用于立即支付的现金头寸，包括库存现金和在中央银行的超额准备金存款，用于随时兑付存款和债权，或临时增加投资；

②在短期内可以兑现或出售的高质量可变现资产，包括国库券、公债和其他流动性有保证的低风险的金融证券，主要应付市场不测时的资金需要。

## 第五节 金融监管的框架和内容

对银行机构的流动性监管的主要内容：

1) 监测银行机构的流动性是否保持在适度水平。流动性风险指标包括流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率和流动性比例。

根据中国银行保险监督管理委员会2018年5月23日修订发布的

《商业银行流动性风险管理办法》，商业银行流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率应当不低于100%，流动性比例应当不低于25%。



## 第五节 金融监管的框架和内容

对银行机构的流动性监管的主要内容：

2) 监测银行资产负债的期限匹配。监管当局须对银行的流动性资产、流动性负债、长期资产和长期负债以及资产负债的总体结构情况进行监督，使之保持在规范标准的水平。

3) 监测银行机构的资产变化，包括监测银行的长期投资、不良资产和盈亏变化等。

## 第五节 金融监管的框架和内容

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，我国衡量

[数字]

银行机构流动性的指标主要有：

**流动性比例：**流动性资产与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不应低于25%。

**核心负债比例：**核心负债与总负债之比，不应低于60%。

**流动性缺口率：**90天内表内外流动性缺口与90天内到期表内外流动性资产之比，不应低于-10%。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 4) 收益合理性

银行机构一切业务经营活动和经营管理过程的最终目的，在于以最小的资金获得最大的财务成果，银行对自身资产质量和贷款风险的管理，也在于确保其资产的盈利性，收益正是银行机构业务经营成果的综合反映。

盈利是其生存和发展的关键，只有盈利，银行机构才能有积累，才能增强抵御风险的实力，才能谋划未来的业务扩展。亏损的积累将导致银行机构财务状况恶化，削弱清偿能力，出现支付危机。

## 第五节 金融监管的框架和内容

监管当局必须注意应收未收利息的实际情况，因为按照权责发生制的原则，在一定期限内的应收未收利息记入当年损益，比例过高会存在收益风险；注意应付未付利息的提取情况，应付未付利息提取不足，潜在支出会影响银行未来收益；注意呆账准备金、坏账准备金的提取状况，其提取比例过低，会使财务状况失真，虚增银行利润。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

2022年年初中国银保监会发布的非现场监管基础指标相关文件中，关于盈利性的指标有9项，分别是资产利润率、资本利润率、风险资产利润率、净息差、净利差、成本收入比率、利息收入比率、中间业务收入比率、存贷利差。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 5) 内控有效性

**商业银行内部控制体系：**商业银行为实现经营管理目标，通过制定并实施系统化的政策、程序和方案，对风险进行有效识别、评估、控制、监测和改进的动态过程和机制。

**商业银行内部控制的目标：**

- ①保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；
- ②保证商业银行发展战略和经营目标的实现；
- ③保证商业银行风险管理的有效性；
- ④保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 3、处理有问题银行及市场退出监管

#### 1) 处置有问题银行

**有问题银行**：因经营管理状况的恶化或突发事件的影响，有发生支付危机、倒闭或破产危险的银行机构。

**主要特征**：内部控制制度失效；资产急剧扩张和质量低下；资产过于集中；财务状况严重恶化；流动性不足；涉嫌犯罪和从事内部交易。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 3、处理有问题银行及市场退出监管

#### 1) 处置有问题银行

银行监管机构应当根据各类银行机构的特点，建立和完善风险监测和预警指标体系，通过非现场监管、现场检查、外部审计、新闻报道等多渠道的动态信息监测，及时评估银行风险状况，识别有问题银行，开展早期干预和处置工作。



## 第五节 金融监管的框架和内容

银行监管机构处置有问题银行的主要措施：

- ①督促有问题银行采取有效措施，制订详细的整改计划，以改善内部控制，提高资本比例，增强支付能力。
- ②采取必要的管制措施。
- ③协调银行同业对有问题银行进行救助。
- ④中央银行进行救助。
- ⑤对有问题银行进行重组。
- ⑥接管有问题银行。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 3、处理有问题银行及市场退出监管

#### 2) 处置倒闭银行

银行倒闭：银行无力偿还所欠债务并停止经营的情形。

广义的银行倒闭有两种情况：

①银行的全部资产不足抵偿其全部债务，即资不抵债；

②银行的总资产虽然超过其总负债，但银行手头的流动资金不够偿还目前已到期债务，经债权人要求，由法院宣告银行破产。

## 第五节 金融监管的框架和内容

处置倒闭银行的措施：

①收购或兼并：其他健康的银行收购或兼并倒闭银行，包括收购倒闭银行的全部存款和股份，承接全部债务或部分质量较好的债务。利用这种方法不存在存款人损失的情况。

②依法清算：通过清算，终结解散银行现存的法律关系，收取债权，偿付债务，处理解散剩余财产。在依法清算当中，虽然一般情况下存款清偿是第一位的，但存款并不是全额清偿，存款人可能会面临存款本金和利息的损失。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### (二) 银行业监管的基本方法

银行业监管的基本方法有三种，即市场准入、非现场监管和现场检查，通常称为银行业监管的“三驾马车”。

如果从银行的整体风险考虑，还应包括并表监管。在进行现场检查后，监管当局一般要对银行进行评级。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 1、市场准入

市场准入是银行业监管的第一关。巴塞尔委员会颁布的《有效银行监管核心原则》，提出了良好银行与银行体系审慎监管的最低标准，其中明确了市场准入监管应遵循的具体要求，要求监管当局应具有与履行监管职责相适应的充分法律授权，有权制定以审慎监管原则为基础的发照标准，有足够的监管能力实施充分、有效的审查，并做出审慎决定。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 2、非现场监管

银行监管机构针对单个银行，在并表的基础上收集、分析其经营稳健性和安全性的一种方式。

非现场监督包括审查和分析各种报告和统计报表，包括银行机构的管理报告、资产负债表、损益表、现金流量表及各种业务报告和统计报表等。

## 第五节 金融监管的框架和内容

非现场监管的主要目的：

①评估银行机构的总体状况。通过一系列指标和情况的分析，判断银行经营状况的好坏，对银行风险进行预警，以便及时采取措施防范和化解银行风险；

②对有问题的银行机构进行密切跟踪，以使银行监管机构在不同情况下采取有效监管措施，防止出现系统的和区域的金融危机；

③通过对同组银行机构的比较，关注整个银行业的经营状况，促进银行业安全稳健运行。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 3、现场检查

通过银行监管机构的**实地作业**来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。

现场检查是由银行监管机构具备相应专业知识和水平的检查人员组成检查组，按统一规范的程序，带着明确的检查目标和任务，对某一银行进入现场进行的实地审核、察看、取证、谈话等活动的检查形式。



## 第五节 金融监管的框架和内容

现场检查内容一般包括：

1) **合规性检查**：商业银行在业务经营和管理活动中执行中央银行、**银行监管机构**和国家制定的政策、法律的情况。**合规性检查永远都是现场检查的基础**；

2) **风险性检查**：一般包括其资本的真实状况和充足程度、资产质量、负债的来源、结构和质量，资产负债的期限匹配和流动性、管理层的能力和管理水平，银行的盈利水平和质量，风险集中的控制情况，各种交易风险的控制情况，表外风险的控制水平和能力，内部控制的质量和充分性等。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 4、并表监管

并表监管又称合并监管，是指在所有情况下，银行监管当局应具备了解银行和集团的整体结构，以及与其他监管银行集团所属公司的监管当局进行协调的能力。包括境内外业务、表内外业务和本外币业务。

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 5、监管评级

目前国际上通行的是银行统一评级制度，即“骆驼评级制度”（CAMELS）：

Capital Adequacy（资本充足性）

Asset Quality（资产质量）、

Management Quality（经营管理能力）

Earnings（盈利水平）

Liquidity（流动性）

Sensitivity（市场敏感性）

## 第五节 金融监管的框架和内容

### 5、监管评级

2005年中国银行业监督管理委员会发布了《商业银行监管评级内部指引（试行）》，它确定了具有中国特色的“CAMELS+”的监管评级体系，即对商业银行的资本充足状况、资产质量状况、管理状况、盈利状况、流动性状况和市场风险状况六个单项要素进行评级，加权汇总得出综合评级，而后再依据其他要素的性质和对银行风险的影响程度，对综合评级结果做出更加细微的正向或负向调整。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

2021年9月，中国银保监会印发《**商业银行监管评级办法**》，完善商业银行同质同类比较和差异化监管，促进商业银行可持续健康发展，其主要内容如下：

(1) **优化了评级要素**。明确商业银行监管评级要素包括资本充足、资产质量、公司治理与管理质量、盈利状况、流动性风险、市场风险、数据治理、**信息科技风险**和机构差异化要素。商业银行监管评级要素由**定量和定性**两类评级指标组成。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(2) 完善了评级方法、要素权重和评级结果。

①评级要素权重设置。各监管评级要素的标准权重分配为

：资本充足（15%）、资产质量（15%）、公司治理与管理质量（20%）、盈利状况（5%）、流动性风险（15%）、市场风险（10%）、数据治理（5%）信息科技风险（10%）、机构差异化要素（5%）。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(2) 完善了评级方法、要素权重和评级结果。

②评级指标和评级要素得分。评级指标得分由监管人员按照评分标准评估后结合专业判断确定，评级要素得分为各评级指标得分加总。单项要素得分按权重换算为百分制后分6个级别，90分（含）至100分为1级，75分（含）至90分为2级，60分（含）至75分为3级，45分（含）至60分为4级，30分（含）至45分为5级，30分以下为6级。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(2) 完善了评级方法、要素权重和评级结果。

③评级综合得分。评级综合得分由各评级要素得分按照要素权重加权汇总后获得。

④监管评级结果确定。根据分级标准，以评级综合得分确定评级初步级别和档次，在此基础上，结合评级调整因素形成评级结果。



## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(2) 完善了评级方法、要素权重和评级结果。

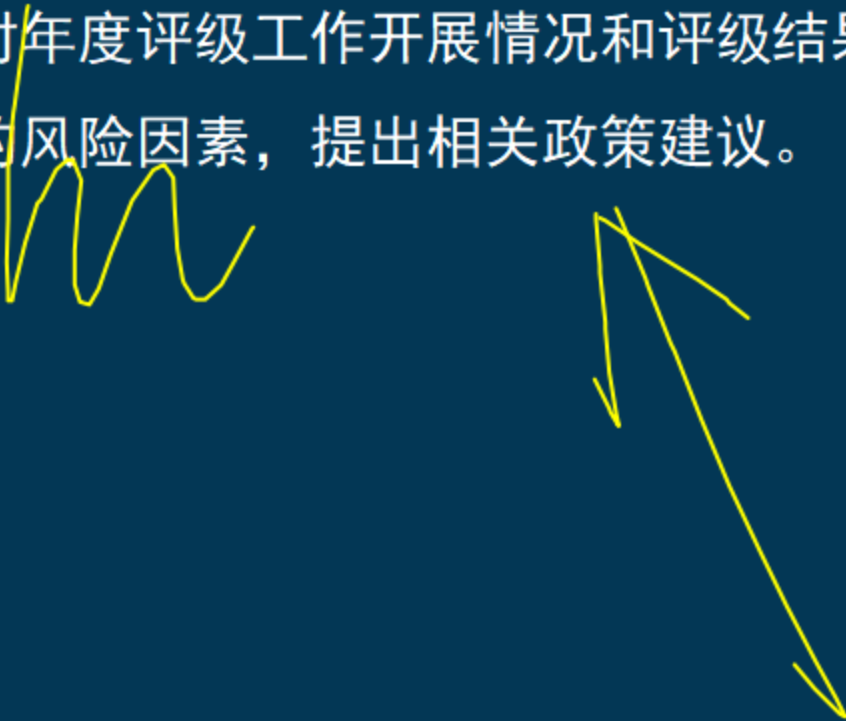
⑤将评级结果分为1—6级和S级，其中，1级进一步细分为A、B两个档次，2—4级进一步细分为A、B、C三个档次。评级结果为1—6级的，数值越大反映机构风险越大，需要越高程度的监管关注。正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的商业银行经监管机构认定后直接列为S级，不参加当年监管评级。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

### (3) 加强了评级结果运用。

①中国银保监会及其派出机构将评级最终结果以及存在的主要风险和问题，通过会谈、审慎监管会议、监管意见书、监管通报等方式通报给商业银行，并提出监管意见和整改要求；对年度评级工作开展情况和评级结果进行分析，总结评级发现的风险因素，提出相关政策建议。



## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(3) 加强了评级结果运用。

②将评级结果作为衡量商业银行经营状况、风险管理能力和风险程度的主要依据。

综合评级结果为1级，表示银行在各方面都是健全的，发现的问题较轻且能够在日常运营中解决，具有较强的风险抵御能力。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

综合评级结果为2级，表示银行基本是健全的，风险抵御能力良好，但存在一些可以在正常运行中得以纠正的弱点，若存在的弱点继续发展可能产生较大问题。

综合评级结果为3级，表示银行存在一些明显的弱点，风险抵御能力一般，勉强能够抵御业务经营环境的大幅变化，但存在的弱点若不及时纠正很容易导致经营状况劣化，应当给予监管关注。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(3) 加强了评级结果运用。

②将评级结果作为衡量商业银行经营状况、风险管理能力和风险程度的主要依据。

综合评级结果为4级，表示银行存在的问题较多或较为严重，并且未得到有效处理或解决，需要立即采取纠正措施，否则可能损害银行的生存能力，存在引发倒闭的可能性。综合评级结果为5级和6级，表示银行为高风险机构。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(3) 加强了评级结果运用。

②将评级结果作为衡量商业银行经营状况、风险管理能力和风险程度的主要依据。

评级结果为5级，表示银行业绩表现极差，存在非常严重的问题，需要采取措施进行风险处置或救助，以避免产生倒闭的风险；

评级结果为6级，表示银行存在的问题极度严峻，可能或已经发生信用危机，严重影响银行消费者和其他客户合法权益，或者可能严重危害金融秩序、损害公众利益。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(3) 加强了评级结果运用。

③将评级结果作为制定监管规划、合理配置监管资源，采取监管措施和行动、开展市场准入的重要依据，结合单项要素和综合评级结果，深入分析银行存在的风险及其成因，制定每家银行的综合监管计划和监管政策，确定监管重点以及非现场监管和现场检查的频率和范围，督促商业银行对发现的问题及时整改。

## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

(3) 加强了评级结果运用。

④加强对商业银行单项要素评级得分情况的监管关注，结合评级反映的问题，针对该单项要素依法采取相应监管措施和行动。例如，对于评级结果为5级和6级的单项要素，视情况对被评级银行依法采取限制业务准入、督促控制业务增长和风险敞口等监管措施和行动；对综合评级结果为6级的银行，监管机构还可视情况依法安排重组、实行接管或实施市场退出。



## 第五节 金融监管的框架和内容

2022年新增

《商业银行监管评级办法》的突出特点是明确监管机构可以根据监管评级结果，依法采取相应监管措施和行动，注重“早期介入”，努力实现风险早发现、早介入、早处置，防止风险苗头和隐患演变为严重问题。

《商业银行监管评级办法》的发布和实施，进一步完善了商业银行监管规则，为加强商业银行非现场监管、发挥监管评级的重要作用提供了制度保障，将有利于合理分配监管资源、增强监管能力，有利于引导银行完善风险防控、筑牢全面风险管理体系，有助于完善金融风险预警和处置机制，守住不发生系统性金融风险底线，维护金融稳定和国家金融安全。

## 第五节 金融监管的框架和内容

【考题再现-1】银行业市场准入监管的内容有（ ）。

- A. 审批注册地点
- B. 审批注册机构
- C. 审批注册资本
- D. 审批高级管理人员的任职资格
- E. 审批业务范围

## 第五节 金融监管的框架和内容

网校答案：BCDE

网校解析：本题考查市场准入监管的内容。

银行业市场准入监管的内容包括：审批注册机构、审批注册资本、审批高级管理人员的任职资格、审批业务范围。

## 第五节 金融监管的框架和内容

【考题再现-2】根据我国2013年1月1日施行的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行的核心一级资本充足率不得低于

( )。

- A. 8%
- B. 6%
- C. 5%
- D. 2.5%

5/6/8

## 第五节 金融监管的框架和内容

网校答案：C

网校解析：本题考查市场运营监管。核心一级资本充足率 $\geq 5\%$ ；一级资本充足率 $\geq 6\%$ ；资本充足率 $\geq 8\%$ 。