



第五节 我国金融监管框架和内容

（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 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

现场检查与非现场监管是密切关联的银行监管方法。

非现场监管体现了风险监测和预警的监管原则，而现场检查则是验证银行的治理结构是否完善，银行提供的信息是否可靠，是从实证的角度来发现和预防风险。

除银行监管机构自身行使现场检查手段外，还可以委托会计师事务所等外部力量来实施现场检查。



第五节 我国金融监管框架和内容

现场检查分为常规检查、临时检查和稽核调查等。

1) **常规检查**：纳入年度现场检查计划的检查，按检查范围可以分为风险管理及内控有效性等综合性检查，对某些业务领域或区域进行的专项检查，对被查机构以往现场检查中发现的重大问题整改落实情况进行的后续检查。

2) **临时检查**：在年度现场检查计划之外，根据重大工作部署或临时工作任务开展的检查。

3) **稽核调查**：适用简化现场检查流程对特定事项进行专门调查的活动。



第五节 我国金融监管框架和内容

无论何种形式的现场检查，其内容主要包括两大方面：

1) **合规性**：银行在业务经营和管理活动中执行国家政策和金融监管法规的情况。

合规性检查永远都是现场检查的基础，任何银行都必须在合规范围和轨道上经营，任何国家都不允许银行违规行为的存在，合规性内容的检查在银行存在大量违规经营，甚至存在恶意经营的情况下，显得尤为重要和不可缺少。



第五节 我国金融监管框架和内容

无论何种形式的现场检查，其内容主要包括两大方面：

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 我国金融监管框架和内容

4、并表监管

商业银行应当对银行集团及其附属机构的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，并有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险状况。

商业银行并表管理要素一般包括并表管理范围、业务协同、公司治理、全面风险管理、资本管理、集中度管理、内部交易管理和风险隔离等。

银行监管机构应当对商业银行进行并表监管，重点关注银行集团的整体资本、财务和风险情况，并特别关注银行集团的跨境跨业经营以及内部交易可能带来的风险。



第五节 我国金融监管框架和内容

并表监管包括定量和定性方法：

1) **定量监管**：主要是针对银行集团的资本充足状况，以及信用风险、流动性风险、操作风险和市场风险等进行识别、计量、监测和分析，进而在并表基础上对银行集团的风险状况进行量化评价。

2) **定性监管**：主要是针对银行集团的公司治理、内部控制、防火墙建设和风险管理等因素进行审查和评价。



第五节 我国金融监管框架和内容

商业银行及整个银行集团出现违反资本充足率、风险集中度、流动性、内部交易等并表审慎监管标准的行为，银行监管机构应当要求其立即采取纠正措施，并依据有关法律、法规对该商业银行及其附属机构采取相应的监管措施和处罚措施。



第五节 我国金融监管框架和内容

5、监管评级

银行机构评级是用统一的标准来识别和度量风险，是为了实现银行监管目标，进行有效监管的基础。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）。

代表六个因素，即capitaladequacy（资本充足性）、assetquality（资产质量）、managementquality（经营管理能力）、earnings（盈利水平）、liquidity（流动性）、sensitivity（敏感性）。



第五节 我国金融监管框架和内容

5、监管评级

CAMELS这一制度是美国金融监管当局为了统一对商业银行的评级标准而制定和使用的对商业银行的全面状况进行检查、评价的一种管理制度。

目前，世界上很多国家的银行监管机构采用了该制度。



第五节 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

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 我国金融监管框架和内容

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。

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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

(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 我国金融监管框架和内容

《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，有利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 我国金融监管框架和内容

【单选】根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的有关规定，商业银行的流动性资产余额与流动性负债余额之比，不得低于（ ）。

- A. 8%
- B. 12%
- C. 25%
- D. 30%



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：C

解析：根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的有关规定，我国衡量银行机构流动性的指标主要有：①流动性比例，即流动性资产余额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%；②流动负债比例，即核心负债与负债总额之比，不应低于60%；③流动性缺口率，即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 我国金融监管框架和内容

【单选】我国商业银行核心一级资本充足率不得低于

()。

A. 4%

B. 5%

C. 6%

D. 8%



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：B

解析：我国商业银行核心一级资本充足率不得低于5%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于8%。商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。B项正确。



第五节 我国金融监管框架和内容

【单选】根据2015年4月1日颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

- A. 2%
- B. 3%
- C. 4%
- D. 6%



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：C

解析：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%。



第五节 我国金融监管框架和内容

【单选】下列措施中，属于银行业市场运营监管内容的是

()。

- A. 监管资本充足性
- B. 审批业务范围
- C. 审批注册资本
- D. 处理有问题银行



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：A

解析：银行业市场运营监管包括：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，主要包括核心资本和附属资本。②资产安全性，衡量银行资产好坏程度的方法较多，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。③流动适度性，银行机构的流动能力分为两部分：可用于立即支付的现金头寸；在短期内可以兑现或出售的高质量可变现资产。



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：A

解析：银行业市场运营监管包括：

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。⑤内控有效性，内部控制体系是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。故A项正确。



第五节 我国金融监管框架和内容

【多选】在银行业监管中，监管当局对即将倒闭银行的处置措施主要有（ ）。

- A. 收购
- B. 兼并
- C. 依法清算
- D. 注资入股
- E. 接管



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：ABC

解析：银行倒闭是指银行无力偿还所欠债务并停止经营的情形。处置倒闭银行的措施主要包括：

①收购或兼并。即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。

②依法清算。清算是终结解散银行法律关系、消灭解散银行法人资格的程序。





第五节 我国金融监管框架和内容

考点三、保险业监管

（一）保险业监管的法律法规体系

保险法律体系：由各种规范保险活动的单行法律、法规、条例、决定、办法等法律文件组成的一个内容相互补充、完整统一的有机整体。

其所规范的对象主要包括保险监管机关、保险公司、保险中介机构、投保人、被保险人、受益人等。

根据其规范的法律关系而分为三大类：保险民事法律规范、保险行政法律规范和保险刑事法律规范。



第五节 我国金融监管框架和内容

保险民事法律规范	保险公司与投保人、被保险人及受益人通过保险合同建立的主体间的权利义务法律关系
	保险公司与保险代理人之间以保险代理合同建立起来的平等主体间的保险代理权利义务关系等
保险行政法律规范	保险监管机构与保险人之间的法律规范关系
保险刑事法律规范	打击保险活动中的各种刑事犯罪活动，保护保险活动当事人及关系人的合法权益，保证保险业的经营秩序和管理秩序的法律规范



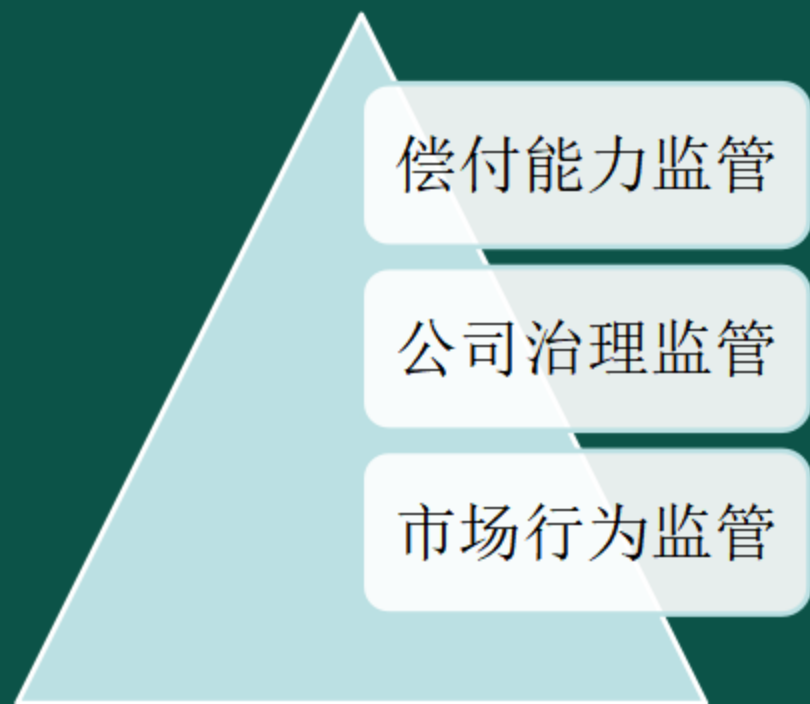
第五节 我国金融监管框架和内容

我国关于保险业监管的法律法规包括《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国外资保险公司管理条例》《保险资金运用管理办法》等，通过这些不同层次的法律、行政法规、规章及规范性文件，保险监管机构坚持把防范风险作为保险业健康发展的生命线，不断完善以偿付能力、公司治理和市场行为监管为支柱的现代保险监管制度。



第五节 我国金融监管框架和内容

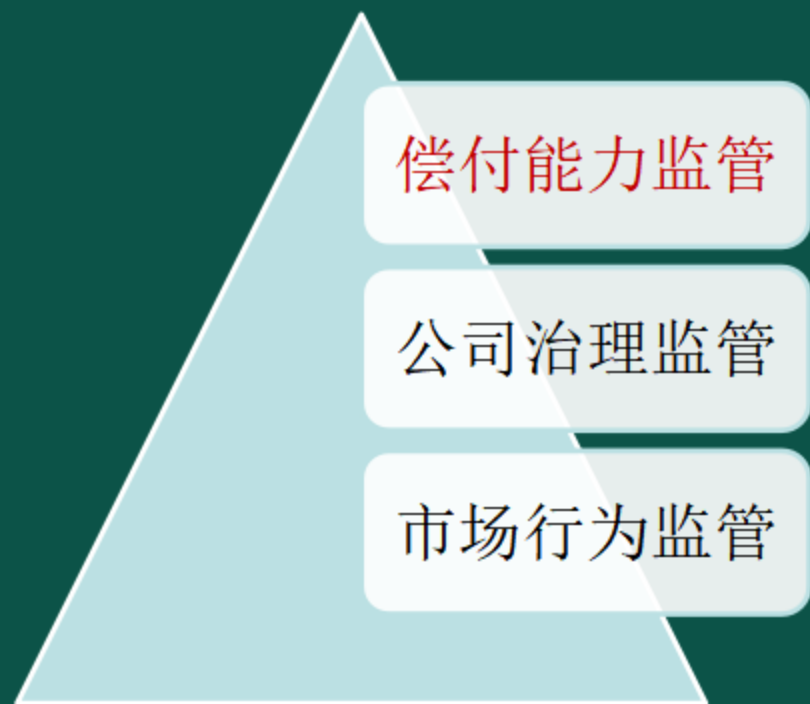
（二）保险业监管的主要内容





第五节 我国金融监管框架和内容

(二) 保险业监管的主要内容





第五节 我国金融监管框架和内容

偿付能力是保险公司的灵魂，也是保险监管的一个最为重要的方面。从国际保险业监管的发展趋势看，越来越多的国家都已经或者正在向以偿付能力监管为核心的模式发展。

我国目前对偿付能力的监管标准使用的是最低偿付能力原则，中国保监会的干预界限是以保险公司的实际偿付能力与此标准的比较来确定。



第五节 我国金融监管框架和内容

监管机构主要通过要求保险公司定期上报会计报表、现场检查或有针对性地委托中介机构审计等手段对各保险公司的资本额、保证金和保险保障基金、准备金、保险投资以及其他主要财务指标进行合规性监管，以达到对各保险公司的偿付能力监管。



第五节 我国金融监管框架和内容

①保险公司开业之前对其最低资本加以规定（全国性公司5亿元人民币，区域性公司为2亿元人民币），这是偿付能力监管的基石；

在公司成立后，必须将其注册资本的20%作为法定保证金存入国务院保险监督管理机构指定银行，专用于公司清算时清偿债务；同时规定财产保险、人身意外伤害险、短期健康保险、再保险业务按当年自留保费收入的1%提取保险保障基金，直至达到总资产的6%。保证金和保险保障基金是最基本的风险缓冲基金。



第五节 我国金融监管框架和内容

②准备金规定

保险公司是典型的负债经营型企业，对保险公司保险准备金的真实性和充足性监管是保证偿付能力监管的又一道防线。

国际上的普遍做法是由各保险公司将其准备金的计算方法报保险监管机构备案。



第五节 我国金融监管框架和内容

②准备金规定

由于精算水平等技术力量方面的限制，我国准备金的提取比例由《中华人民共和国保险法》统一规定：

经营人寿保险业务的保险公司按有效人寿保单的全部净值提取未到期责任准备金；

经营非寿险业务的，从当年自留保费中按照相当于当年自留保费的50%提取未到期责任准备金。

我国对准备金的监管特别是寿险准备金的监管基础比较薄弱，主要体现在未能建立起适当公允的寿险准备金计算方法。



第五节 我国金融监管框架和内容

③投资监管

保险投资收益是增强保险公司偿付能力的重要途径。投资监管的目的在于通过对保险资金来源和保险资金运用方式与投资限额的监管，在确保投资收益的稳定和安全的基础上，增强保险公司的偿付能力，以保护投保人的利益。



第五节 我国金融监管框架和内容

③投资监管

2018年1月24日发布的《保险资金运用管理办法》规定，

保险资金运用限于下列形式：银行存款；买卖债券、股票、证券投资基金份额等有价值证券；投资不动产；投资股权；国务院规定的其他资金运用形式。



第五节 我国金融监管框架和内容

2022年4月，《中国银保监会关于保险资金投资有关金融产品的通知》发布，完善了保险资金投资金融产品要求，进一步优化了保险资产配置结构。根据该通知，**保险资金可投资的金融产品**包括：商业银行或理财公司、信托公司、金融资产投资公司、证券公司、证券资产管理公司、证券投资基金管理公司等金融机构依法发行的资产管理产品和资产证券化产品，包括理财产品、集合资金信托、债转股投资计划、信贷资产支持证券、资产支持专项计划、单一资产管理计划和中国银行保险监督管理委员会认可的其他产品。



第五节 我国金融监管框架和内容

2、公司治理监管

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》，保险公司应当建立股东大会、董事会、监事会和经理层的组织架构，形成公司治理结构的基本框架。



第五节 我国金融监管框架和内容

中国银保监会2019年发布《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》和2020年发布《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020-2022年）》，针对保险公司治理薄弱环节，明确了通过建立常态化的公司治理评估工作机制，通过评估推动保险公司改进，提升公司治理质效，并拟通过如下措施完善公司治理：



第五节 我国金融监管框架和内容

1) 推动党的领导与公司治理有机融合。

推动国有及国有控股机构，进一步完善公司章程，写明党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项；完善“双向进入、交叉任职”领导体制，进入董事会、监事会和高管层的党委班子成员要严格落实党组织决定；结合机构实际制定和完善党委前置研究讨论的重大经营管理事项清单，重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高管层作出决定。



第五节 我国金融监管框架和内容

2) **规范股东行为**。加强大股东，特别是控股股东行为规范，明确大股东不得超越权限干预机构董事会、高管层履行职责，切实防止大股东操纵和掠夺公司。

3) **提升董事会等治理主体的履职质效**。完善董事、监事履职的评价标准，完善评价结果运用，加强对董事、监事和高管人员履职情况的监管评估和检查，及时纠正相关治理主体越位、缺位等问题。



第五节 我国金融监管框架和内容

4) **健全激励约束机制**。着力构建风险与收益兼顾、长期与短期并重、精神与物质兼备的激励约束机制。

5) **加强利益相关者权益保护**。不断健全银行保险机构利益相关者权益保护工作机制，鼓励利益相关者为机构长期成功做出积极贡献。

6) **强化外部市场约束**。健全外部约束机制，进一步规范外部审计行为，提升信息披露质量，更好地发挥媒体、市场和社会公众对机构的监督作用。



第五节 我国金融监管框架和内容

3、市场行为监管

保险市场主体是指保险市场交易活动的买方、卖方和中介等参与者，不仅包括保险公司保险代理人、保险经纪人、保险资产管理公司、外国保险机构的代表机构，而且包括相关的会计师事务所、资产评估机构、资信评级机构等中介服务机构。



第五节 我国金融监管框架和内容

3、市场行为监管

根据《中华人民共和国保险法》，**保险公司的业务范围：**

人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；

财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务；国务院保险监督管理机构批准的与保险有关的其他业务。

国务院保险监督管理机构按照法律、行政法规、规章等规定，对保险公司、保险中介服务机构等在销售、承保、理赔以及客户服务等各个环节进行监督管理，查处违法违规行为，维护市场公平竞争。



第五节 我国金融监管框架和内容

3、市场行为监管

市场行为监管是偿付能力监管的重要基础，在保险市场发展不够成熟、保险企业内控机制尚不完善、行业自律仍不成熟的条件下，市场行为监管的重要性尤为突出。



第五节 我国金融监管框架和内容

【单选】在保险法律体系中，保险公司与投保人、被保险人及受益人通过保险合同建立的主体间的权利义务法律关系，适用保险（ ）法律规范。

- A. 商事
- B. 刑事
- C. 民事
- D. 行政



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：C

解析：在保险法律体系中，保险公司与投保人、被保险人及受益人通过保险合同建立的主体间的权利义务法律关系，属于保险民事法律关系。



第五节 我国金融监管框架和内容

【单选】目前，我国对保险公司偿付能力的监管标准，使用的是（ ）偿付能力原则。

- A. 适度
- B. 自主
- C. 最低
- D. 最高



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：C

解析：目前，我国对保险公司偿付能力的监管标准使用的是最低偿付能力原则，故C项正确。



第五节 我国金融监管框架和内容

【单选】保险公司成立后，必须将其注册资本的（ ）作为法定保证金存入中国保险监督管理委员会指定银行，专用于公司清算时清偿债务。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 35%



第五节 我国金融监管框架和内容

答案：B

解析：保险公司成立后，必须将其注册资本的20%作为法定保证金存入中国保险监督管理委员会指定银行，专用于公司清算时清偿债务，故B项正确。