



第十二章

金融监管



一、单选题

巴塞尔协议III提高了资本充足率要求，全球各商业银行必须将一级资本充足率的下限由4%提高到（ ）；要求普通股权益资本最低比例由2%提升至（ ）。

- A. 8%； 4.5%
- B. 6%； 4.5%
- C. 8%； 5.5%
- D. 6%； 5.5%



一、单选题

答案：B

解析：巴塞尔协议III提高了资本充足率要求，全球各商业银行必须将一级资本充足率的下限由4%提高到6%；要求普通股权益资本最低比例由2%提升至4.5%。

巴塞尔协议III维持巴塞尔协议II最低资本充足率8%不变。

巴塞尔协议II强调对分母—风险加权资产的计量，而巴塞尔协议III则更加强调分子—资本的质量和数量。



一、单选题

管制制度作为一种公共产品，只能由代表社会利益的政府来供给和安排，目的在于促进一般社会福利，该观点源于金融监管理论中的（ ）。

- A. 经济监管论
- B. 公共利益论
- C. 社会选择论
- D. 特殊利益论



一、单选题

答案：C

解析：本题考查社会选择论的相关观点。

社会选择论是从公共选择的角度来解释政府管制的，即政府管制作作为政府职能的一部分，是否应该管制，对什么进行管制，如何进行管制等，都属于社会公共选择问题。管制制度作为产品，同样存在着供给和需求的问题；但其作为一种公共产品，只能由代表社会利益的政府来供给和安排，目的在于促进一般社会福利。



一、单选题

根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行不良贷款率不得超过（ ）。

- A. 5%
- B. 8%
- C. 10%
- D. 15%



一、单选题

答案：A

解析：根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行不良贷款率不得超过5%，选 A。



一、单选题

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，该类银行属于综合评级结果的（ ）。

- A. 1级
- B. 2级
- C. 3级
- D. 4级



一、单选题

答案：C

解析：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。



一、单选题

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。



一、单选题

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%



一、单选题

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。



二、多选题

银行业监管的基本方法有三种，主要包括（ ）。

- A. 市场准入
- B. 非现场监管
- C. 现场检查
- D. 常规检查
- E. 稽核调查



二、多选题

答案：ABC

解析：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。



二、多选题

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



二、多选题

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。



二、多选题

按照我国《证券公司分类监管规定》，中国证监会对证券公司进行综合评价和分类的主要依据有（ ）。

- A. 风险管理能力
- B. 经营扩张能力
- C. 市场竞争能力
- D. 资本构成状况
- E. 持续合规状况



二、多选题

答案：ACE

解析：以证券公司风险管理能力为基础，根据公司市场竞争力和持续合规状况，中国证监会对证券公司进行综合评价，根据证券公司评价计分的高低，将证券公司分为A（AAA、AA、A）、B（BBB、BB、B）、C（CCC、CC、C）、D、E5大类11个级别。B、D两项，并非评价分类的依据，属于干扰项。



二、多选题

贷款风险分类方法，按风险程度，将贷款划分为（ ）。

- A. 正常
- B. 关注
- C. 次级
- D. 可疑
- E. 不良



二、多选题

答案：ABCD

解析：中国人民银行从1998年5月开始试行《贷款风险分类指导原则》，并在2001年12月修订后正式发布。

指导原则采用贷款风险分类方法，按风险程度，将贷款划分为五类（亦称“五级分类”）即正常、关注、次级、可疑、损失。后三项统称为不良贷款。



二、多选题

巴塞尔协议II明确和强化了各国金融监管机构的三大职责，分别是（ ）。

- A. 全面监管银行资本充足状况
- B. 培育银行的内部信用评估体系
- C. 重新界定监管资本
- D. 提高资本充足率
- E. 加快制度化进程



二、多选题

答案：ABE

解析：巴塞尔协议II明确和强化了各国金融监管机构的三大职责：

- 1) 全面监管银行资本充足状况；
- 2) 培育银行的内部信用评估体系；
- 3) 加快制度化进程。



三、案例分析题

案例（一）

假设我国某商业银行是一家系统重要性银行，2015年末，该银行的部分业务及监管指标如下：

不良贷款余额为900亿元，不良贷款为1.5%；

对最大一家客户贷款总额与资本净额之比为12%；

流动性资产与流动性负债之比为30%；

成本收入之比为25%。



三、案例分析题

1、2015年末，该银行的贷款总额为（ ）亿元。

A. 3000

B. 3600

C. 4500

D. 60000



三、案例分析题

答案：D

解析：本题考查贷款总额的计算。

$$\begin{aligned}\text{贷款总额} &= \text{不良贷款余额} / \text{不良贷款率} \\ &= 900 / 1.5\% = 60\,000 \text{（亿元）}.\end{aligned}$$



三、案例分析题

2、根据《商业银行资本管理办法》，该银行需按照风险加权资产的（ ）计提附加资本。

A. 1%

B. 2%

C. 3%

D. 4%



三、案例分析题

答案：A

解析：本题考查市场运营监管。

除最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求外，系统重要性银行还应当计提附加资本，国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的1%，由核心一级资本满足。



三、案例分析题

3、该银行未达到监管要求的指标有（ ）。

- A. 成本收入比
- B. 流动性比例
- C. 不良贷款率
- D. 单一客户贷款集中度



三、案例分析题

答案：D

解析：本题考查市场运营监管。

该银行的单一客户贷款集中度为12%，根据《商业银行风险监管核心指标》的规定，单一客户贷款集中度不得高于10%。



三、案例分析题

4、假设2015年该银行的关注类贷款为400亿元，损失类贷款为80亿元，可疑类贷款为120亿元，则该银行的次级类贷款为（ ）亿元。

A. 200

B. 300

C. 600

D. 700



三、案例分析题

答案：D

解析：本题考查市场运营监管。

次级类贷款=不良贷款余额-可疑类贷款-损失类贷款=900-120-80= 700（亿元）。

谢谢 观看

THANK YOU