

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**



## 银行从业资格

### 银行业法律法规与综合能力

第三十一讲 银行监管目标、方法

讲师：Tiffany Tang

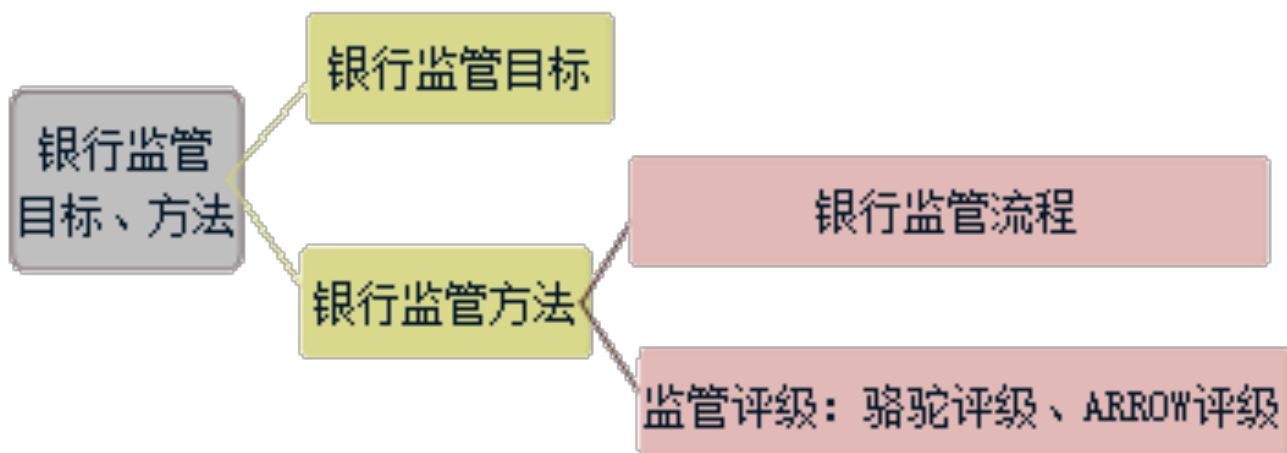




## 第二十一章 银行监管目标、方法

学习重点：

了解我国银行监管的目标，熟悉掌握合规监管和风险为本的监管方法。掌握银行监管流程的各个环节以及国际上通行的监管评价体系。





## 第一节 银行监管目标

《中华人民共和国银行业监督管理法》第三条规定：  
银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，  
维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业公  
平竞争，提高银行业竞争能力。

具体来讲，我国的银行监管目标，目前主要有以下方面：

1.保护存款人和广大金融消费者的利益。

这是银监会的基本职责和目标追求，是国际上银行监管机  
构的共同目标，也是银监会区别于目前我国其他监管机构的根  
本所在。

2.增强市场信心。

3.增进公众对现代金融的了解。

4.减少金融犯罪。

5.支持实体经济发展，防范金融风险。



## 第二节 银行监管方法

### 一、合规监管和以风险为本的监管

#### (一) 合规监管

合规监管是指通过行政手段，对银行执行有关法规、制度和规章等情况进行监管，以规范银行经营行为，维护银行业内部秩序。

合规监管以行政管制为主，主要是将银行经营行为约束在国家政策、法规允许的范围内，其着眼点更多地在于维护国家政策法规的严肃性，明确规定能做什么，不能做什么，属于静态的监管模式。

合规性监管是一种消极的监管方法。

在合规为本监管方式下，监管部门主要做两项工作，一是制定规定，二是检查规定的执行情况。



## 第二节 银行监管方法

### (二) 以风险为本的监管

风险监管是指通过识别银行业务中固有的风险种类，进而对银行业务的各类风险进行评估，并按照CAMEL评级标准系统全面持续地评价银行经营状况的监管方式。

风险为本的监管方式，实现了由事后检查向事前监测、事后发现向事前预警、事后纠正向事前防范转变，有更强的风险监测、识别和化解能力，在监管成本不升高的情况下能取得更好效果，因此是更有效的监管。

风险监管方式的核心是监管当局能够识别、监测、预警和处置风险，识别风险是各个环节的基础。



## 第二节 银行监管方法

### 二、银行监管的流程

#### (一) 市场准入

市场准入是金融机构获得许可证的过程，各国对金融机构实行监管都是从实行市场准入管制开始的。市场准入监管的最直接表现体现为金融机构开业登记、审批的管制。

#### (二) 非现场监管

非现场监管，是指监管部门对金融机构报送的数据、报表和有关资料，以及通过其他渠道（如媒体、定期会谈等）取得的信息，进行整理和综合分析，并通过一系列风险监测和评价指标，对金融机构的经营风险作出初步评价和早期预警。



## 第二节 银行监管方法

### 1.非现场监管的基本流程。

- (1) 采集数据。
- (2) 对有关数据进行核对、整理。
- (3) 生成风险监管指标值。
- (4) 风险监测分析。
- (5) 风险初步评价与早期预警。
- (6) 指导现场检查。

### 2.非现场风险分析的主要内容包括：

资产质量分析；资本充足性分析；流动性分析；市场风险的分析；盈亏分析等方面。



## 第二节 银行监管方法

### （三）现场检查

#### 1.现场检查的作用。

通过实施现场检查，有助于全面、深入了解金融机构的经营和风险状况；核实和查清非现场监管中发现的问题和疑点；有助于对金融机构的风险作出客观、全面的判断和评价。

#### 2.现场检查的主要方式及频率。

根据检查的目的、范围和重点，现场检查分为常规全面检查和专项检查。

对金融机构的常规性全面检查应至少一年或一年半进行一次。对关注的高风险或有问题的金融机构，对其现场检查的频率应更高。

#### 3.现场检查的主要内容与方法。

通过现场检查，除要核实非现场监管的一些主要数据和信息，对上述内容或项目进行检查外，还要检查非现场监管难以监管和发现的问题，





## 第二节 银行监管方法

### 三、监管评级

#### (一) 骆驼评级

骆驼评级体系是目前美国金融管理当局对商业银行及其他金融机构的业务经营、信用状况等进行的一整套规范化、制度化和指标化的综合等级评定制度。

因其五项考核指标，即资本充足性（Capital Adequacy）、资产质量（Asset Quality）、管理水平（Management）、盈利水平（Earnings）和流动性（Liquidity），其英文第一个字母组合在一起为“CAMEL”正好与“骆驼”的英文名字相同而得名。骆驼评级方法，因其有效性，已被世界上大多数国家所采用。



## 第二节 银行监管方法

骆驼评级体系的分析涉及的主要指标和考评标准是：

第一，资本充足率（资本/风险资产），要求这一比率达到6.5%-7%；

第二，有问题放款与基础资本的比率，一般要求该比率低于15%；

第三，管理者的领导能力和员工素质、处理突发问题应变能力和董事会决策能力、内部技术控制系统的完善性和创新服务吸引顾客的能力；

第四，净利润与盈利资产之比在1%以上为第一、二级，若该比率在0-1%之间为第三、四级，若该比率为负数则评为第五级；

第五，随时满足存款客户的取款需要和贷款客户的贷款要求的能力。



## 第二节 银行监管方法

骆驼评级体系的分析涉及的主要指标和考评标准是：

- 第一，资本充足率（资本/风险资产），要求这一比率达到6.5%-7%；
- 第二，有问题放款与基础资本的比率，一般要求该比率低于15%；
- 第三，管理者的领导能力和员工素质、处理突发问题应变能力和董事会决策能力、内部技术控制系统的完善性和创新服务吸引顾客的能力；
- 第四，净利润与盈利资产之比在1%以上为第一、二级，若该比率在0-1%之间为第三、四级，若该比率为负数则评为第五级；
- 第五，随时满足存款客户的取款需要和贷款客户的贷款要求的能力。

骆驼评级体系的特点是单项评分与整体评分相结合、定性分析与定量分析相结合，以评级风险管理能力为导向，充分考虑到银行的规模、复杂程度和风险层次，是分析银行运作是否健康的最有效的基础分析模型。



## 第二节 银行监管方法

### (二) 欧洲评级体系—ARROW评级体系

ARROW是由五个单词的首字母组成，即Advanced、Risk、Resource、Operating和Work，直译为风险资源操作框架，实际含义是以风险为基础的监管体系。

风险评估的内容主要包括可能影响银行的外部风险，以及检测识别商业银行业务运作和内部控制方面的风险。

外部风险主要分析以下六个方面：政治/法律、社会人口统计、科学技术、经济发展、同业竞争及市场架构。

内部风险主要分为两部分：业务风险和控制风险。其中，业务风险包括战略、信用及操作风险、财务稳定性、产品/服务的性质；控制风险包括组织、内控体系、管理层及员工、合规性要求、客户服务。



## 第二节 银行监管方法

ARROW体系具有如下特点：

(1) ARROW是一种对风险过程进行评估的程序和方法，不是简单就经营结果进行评级。

(2) 它关注被监管机构内部存在的、对监管目标构成威胁的风险，其风险的大小由对风险的关注程度来表示；关注程度取决于风险的影响程度和风险发生的可能性。

(3) 它设置了统一的评价标准和风险评估程序，通过对被监管机构内部存在的风险进行持续确认和评估，进而科学确定风险的影响程度和风险发生的可能性。

(4) 根据关注程度的大小确定具体监管措施。

# ACCAspace

Professional Accounting Education

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

谢谢！

