

银行监管统计学

YINHANG JIANGUAN TONGJIXUE

主编◎杜金富

 中国金融出版社

银行监管统计学

YINHANG JIANGUAN TONGJIXUE

主编◎杜金富

 中国金融出版社

责任编辑：张 铁

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

银行监管统计学 (Yinhang Jianguan Tongjixue) / 杜金富主编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7591 - 1

I. ①银… II. ①杜… III. ①银行监管—统计学 IV. ①F830. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 148921 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 24.5

字数 543 千

版次 2014 年 7 月第 1 版

印次 2014 年 7 月第 1 次印刷

定价 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7591 - 1/F. 7151

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

主 编 简 介

杜金富，研究员，博士生导师，现任中国银行业监督管理委员会纪委书记。曾任中国人民银行调查统计司司长、人事司司长，中国人民银行行长助理、副行长。

杜金富研究员长期从事中国宏观经济运行与政策研究，在国民经济账户核算体系的研究与分析应用领域研究成果丰硕，在中国分部门核算统计框架引入和应用中作出过开创性的工作，主持编撰《金融市场学》、《国际金融统计制度比较》、《货币与金融统计学》、《政府财政统计学》、《国际收支统计》、《宏观经济账户与分析通论》、《价格指数理论与实务》等 10 余部专著和教材。

前 言

2012年5月，我从人民银行调到银监会工作。在人民银行工作期间，因分管调统和研究工作，也涉猎了一些银行监管内容的研究。调到银监会后，我利用一段时间，仔细阅读了巴塞尔协议Ⅰ、巴塞尔协议Ⅱ、巴塞尔协议Ⅲ、《有效银行监管的核心原则》、《金融集团监管原则》等国际银行监管的标准，也了解了我国银行的监管文件和操作。在研究的过程中，我与银监会几位既熟悉国际银行监管标准，又熟悉我国银行监管操作的部主任进行过多次讨教和交流。我感觉很有必要把我们的这些理解编写成一本教材。中国金融出版社副总编辑查子安来银监会看我时，我对他谈到了这个想法，他很支持。经过近一年的时间，本书初稿终于完成。这本《银行监管统计学》教材，实际上是银行监管特别是对巴塞尔协议等国际银行监管标准及其在我国实际运用的介绍。

本书由集体编写而成。我拟定了编写提纲并总纂，各章分工如下：杜金富（经济学博士、研究员）编写第一章；王胜邦（经济学博士，银监会国际部副主任）编写第二章、第十章；苗雨峰（经济学博士，银监会统计部副主任）编写第三章、第八章、第十一章；陈颖（经济学博士，银监会银行监管一部副主任）编写第四章、第六章；张晓朴（经济学博士，银监会研究局副局长）编写第五章、第十二章；梅世云（经济学博士，中央国债登记结算公司副总经理）编写第七章；程烨（加拿大圣玛丽大学经济学硕士，现供职于香港中信证券国际有限公司风险部）编写第九章。苗雨峰和刘贤荣（经济学博士，中国建设银行信息中心副总经理）协助进行了总纂。中国金融出版社张铁主任进行了认真审校。

杜金富
2014年7月

目 录

1	第一章 概论
1	第一节 银行监管统计的概念
1	一、银行监管的含义
4	二、银行监管统计的含义
7	三、银行监管统计与其他银行统计信息的关系
7	四、银行监管统计与巴塞尔协议
8	第二节 银行监管统计的内容
9	一、银行风险
12	二、银行资本
14	三、信用风险
15	四、市场风险
17	五、操作风险
18	六、流动性风险
19	七、其他资本要求
19	第三节 银行监管统计的基本规则与方法
19	一、银行业务与银行财务报表
21	二、银行监管统计的基本规则
22	三、银行监管统计的基本方法
25	本章小结
26	本章重要概念
26	思考题
26	本章参考文献
27	第二章 巴塞尔协议
27	第一节 巴塞尔委员会
27	一、巴塞尔委员会的历史

28	二、巴塞尔委员会的功能
29	三、巴塞尔委员会的组织架构
31	四、巴塞尔委员会文件的性质
32	第二节 巴塞尔协议的发展
32	一、巴塞尔协议 I
35	二、巴塞尔协议 II
38	三、巴塞尔协议 III
43	第三节 巴塞尔协议在中国的实施
43	一、银行商业化转型初期的资本监管：1994—2003 年
44	二、市场化银行体制形成时期的资本监管：2004—2012 年
48	三、后危机时期的审慎监管框架：2013 年至今
54	本章小结
55	本章重要概念
55	思考题
55	本章参考文献
57	第三章 银行资本统计
57	第一节 银行资本概述
57	一、银行资本的意义
58	二、银行资本的表现形式
62	第二节 监管资本计量与统计的国际规则
62	一、监管资本统计的基本要求
62	二、监管资本统计的国际最新进展
69	三、监管资本与资本调整的原理
72	四、监管资本统计的传统内容
73	第三节 我国银行监管资本的统计与计量
73	一、我国监管资本统计工作的发展
75	二、我国原办法下的监管资本统计
76	三、我国新办法下的资本监管统计
84	四、我国监管资本统计未来的发展和完善
85	本章小结
87	本章重要概念
87	思考题
87	本章参考文献

88	第四章 信用风险
88	第一节 信用风险概述
88	一、信用风险的基本概念
89	二、信用风险管理的基本手段
91	第二节 信用风险计量与资产质量统计指标
91	一、信用风险计量的基本原理
94	二、资产质量统计指标
98	三、信用风险加权资产统计
99	第三节 信用风险加权资产——标准法
99	一、巴塞尔委员会资本协议规定的标准法
102	二、银监会《商业银行资本管理办法（试行）》对权重法的规定
105	第四节 信用风险加权资产——内部评级法
105	一、内部评级法概述
109	二、我国商业银行信用风险暴露分类
111	三、风险加权资产计量
112	四、风险参数的计量
120	五、非零售信用风险暴露评级体系概述
125	六、零售风险暴露风险分池体系的设计
126	本章小结
127	本章重要概念
127	思考题
127	本章参考文献
129	第五章 市场风险
129	第一节 市场风险概述
129	一、市场风险的概念及其涉及的业务
130	二、市场风险的类别
133	第二节 市场风险计量及主要监管指标
133	一、市场风险计量的基本原理
136	二、市场风险监管统计指标
139	第三节 市场风险加权资产统计
140	一、标准法
157	二、内部模型法
163	第四节 我国市场风险的计量与统计



163	一、我国市场风险计量相关监管政策的演进
164	二、我国银行市场风险资本计量与国际标准间的差异
165	三、我国商业银行市场风险计量的实践
166	本章小结
167	本章重要概念
167	思考题
168	本章参考文献
169	第六章 操作风险
169	第一节 操作风险概述
169	一、操作风险基本概念
170	二、操作风险类型
172	第二节 操作风险计量——基本指标法和标准法
172	一、基本指标法
173	二、标准法
177	三、基本指标法和标准法的实施条件
178	四、中国银监会对操作风险基本指标法和标准法的实施要求
181	第三节 操作风险计量——高级计量法
182	一、高级计量法的主要方法
184	二、高级计量法实施条件
190	三、中国银监会对操作风险高级法实施的要求
194	四、操作风险损失数据
194	本章小结
195	本章重要概念
195	思考题
195	本章参考文献
197	第七章 流动性风险
197	第一节 流动性风险概述
197	一、流动性的概念
197	二、流动性风险的内涵与特征
199	三、流动性风险等级的评估标准
200	第二节 流动性风险管理
200	一、流动性风险管理体系
200	二、流动性风险管理政策和程序

201	三、流动性风险内部控制体系
202	四、流动性风险日常报告
203	五、商业银行流动性风险前瞻性预警指标
204	六、流动性风险监测
207	第三节 流动性风险常用评估及预测方法
207	一、流动性比率/指标法
208	二、现金流分析法
209	三、缺口分析法
209	四、久期分析法
210	第四节 流动性风险监管指标和监测参考指标
210	一、流动性风险监管指标
212	二、流动性风险监测参考指标
216	三、其他可参考指标
216	第五节 流动性覆盖率和净稳定融资比例
216	一、流动性覆盖率
233	二、银监会对净稳定融资比例的总体要求
237	三、流动性覆盖率与净稳定融资比例综合分析
239	第六节 流动性压力测试
239	一、流动性情景分析
240	二、压力测试参考情景
241	三、流动性风险压力测试的管理
244	四、流动性风险的应急处理
244	本章小结
245	本章重要概念
245	思考题
246	本章参考文献
247	第八章 资产负债及盈利性统计
247	第一节 资产负债统计
247	一、会计角度的资产负债表
251	二、监管角度的资产负债统计
258	三、资产负债监管统计与会计资产负债表的异同
259	第二节 盈利情况统计
259	一、银行监管与盈利性统计



260	二、会计利润表的主要内容
262	三、监管盈利性统计的主要内容
266	本章小结
267	本章重要概念
267	思考题
267	本章参考文献
268	第九章 表外业务风险
268	第一节 表外业务概述
268	一、表外业务的概念
269	二、表外业务的分类
274	三、表外业务的发展
275	第二节 表外业务风险的计量与统计
275	一、表外业务信用风险的计量
276	二、表外业务市场风险的计量
278	三、表外业务流动性风险的计量
279	四、表外业务风险加权资产的计量
281	第三节 我国表外业务风险的计量与统计
281	一、我国表外业务风险的发展
282	二、我国表外业务统计的基本原则
282	三、我国表外业务的基本状况统计
284	四、我国表外业务信用风险统计
285	五、我国表外业务市场风险统计
285	六、我国表外业务流动性风险统计
286	七、我国表外业务资本充足率统计
292	本章小结
293	本章重要概念
293	思考题
293	本章参考文献
294	第十章 资本监管与宏观审慎监管
294	第一节 宏观审慎监管概述
294	一、宏观审慎监管的概念
296	二、微观审慎、宏观审慎与货币政策
296	三、宏观审慎监管与金融稳定机制

297	四、宏观审慎监管框架
299	第二节 逆周期资本监管安排
300	一、资本监管与银行体系的顺周期效应
301	二、逆周期资本监管框架的组成部分
304	三、逆周期超额资本要求的运作机制
306	第三节 系统重要性银行监管框架
307	一、“太大不能倒”问题的成因
308	二、系统重要性金融机构的总体监管框架
310	三、全球系统重要性银行的评估方法和附加资本要求
313	四、国内系统重要性银行监管安排
314	第四节 杠杆率监管
315	一、杠杆率的定义
316	二、杠杆率监管的目标
317	三、杠杆率监管规则的设计
319	四、中国商业银行杠杆率监管问题
320	本章小结
321	本章重要概念
321	思考题
321	本章参考文献
323	第十一章 监管统计分析与应用
323	第一节 监管统计分析应用的基本框架
323	一、监管统计分析的目标与内容
325	二、监管统计分析的重点与要求
327	三、监管统计分析的技术与方法
329	第二节 监管统计分析在微观监管中的应用
329	一、监管统计在日常监管分析中的应用
330	二、统计分析在风险评估中的应用
332	三、统计分析在监管评级中的应用
333	四、统计分析在银行风险预警中的应用
334	五、统计分析在压力测试中的应用
335	第三节 监管统计在宏观审慎监管中的作用
335	一、宏观审慎监管的内容与实施
336	二、银行业总体运行统计分析



340	三、监测系统性风险其他统计与分析
342	四、宏观审慎监管措施与银行监管统计
345	本章小结
346	本章重要概念
346	思考题
346	本章参考文献
347	第十二章 信息披露
347	第一节 信息披露的发展与规定
347	一、巴塞尔资本协议下信息披露的发展过程
349	二、巴塞尔资本协议关于信息披露的主要目的
349	三、巴塞尔资本协议有关信息披露的规定
352	第二节 信息披露的内容
352	一、资本结构和资本充足率
353	二、信用风险
355	三、市场风险
357	四、操作风险
357	五、流动性风险
358	第三节 我国商业银行信息披露
358	一、我国监管对资本信息披露的要求
359	二、信息披露的责任和基本原则
359	三、信息披露的实施条件
360	四、与会计信息披露的关系
360	五、信息披露的内容与要求
367	六、信息披露的模板与要求
374	本章小结
376	本章重要概念
376	思考题
376	本章参考文献

第一章

概 论

什么是银行监管统计，银行监管统计的内容有哪些，银行监管统计有哪些方法？这是研究银行监管统计首先需要弄清的问题。本章主要阐述银行监管统计的这些基本问题。

第一节 银行监管统计的概念

银行监管统计是监管部门围绕监管目标运用监管手段对监管内容需要的数据进行的统计。要弄清银行监管统计的含义，还要从银行监管谈起。

一、银行监管的含义

银行监管的含义有广义与狭义之分，狭义的银行监管是指监管部门对银行机构实施的监督管理。广义的银行监管还包括银行内部管理、行业自律和社会舆论监管等。这里所讲的银行监管是指狭义的银行监管。监管部门为什么要对银行机构进行监督管理，监管的目标是什么，监管的内容有哪些，监管的手段有哪些？这是理解银行监管含义需要搞清的问题。

（一）银行监管的必要性

一方面，银行业的特殊性决定了银行监管的重要性。银行业是经营货币的特殊行业，通过存款等方式集聚资金，又通过贷款等方式将集聚资金运用出去，具有巨额债务主体和债权主体双重身份，特别是作为债权主体在资金运用过程中将面临各种风险，稍有不慎，贷款等资金运用不能收回，就会影响存款等的偿还，严重时会引起金融危机，造成社会动荡。银行业与企业、居民、政府和对外实体有着密切的联系。银行业自身又是一个脆弱行业，其资产与负债的流动性难以配合，客户与银行存在信息不对称，一旦存款者对银行安全产生怀疑时，就会提走资金，多者可能形成挤兑，甚至导致整个银行体系崩溃。银行监管可以将风险控制在一定范围之内，保证银行体系安全稳定运行，保持公众的信心。

另一方面，维护金融秩序，保护公平竞争，提高效率是银行业自身发展的需要。为

了银行业健康发展，银行都应该按照有关法律的规定规范经营，不搞无序和不公平竞争。这就需要银行监管部门通过监督和管理来实现。

另外，银行业是一个涉众行业，随着银行业务的发展，其产品和交易结构日益复杂，不用说一般公众由于缺乏专门知识和精力很难准确及时获得并理解业务和经营信息，就是监管部门也感觉压力越来越大。为了保护银行的客户即消费者的合法权益，也需要对银行提供产品及服务进行监督。

（二）银行监管的目标

银行监管的目标与银行监管的必要性相联系。银行监管的目标一般分为三个方面：防范或制止系统风险、促进公平竞争和保护消费者权益。

防范或制止系统风险是银行监管的首要目标。银行业的高风险和在国民经济中的作用，要求把银行业稳定、防范或制止系统风险放在银行监管的首位。尽管对系统风险尚无统一的定义，但在系统风险的特点上基本取得共识：一是从遭受风险的面积来看，系统风险不是个别银行机构遭受的风险；二是从风险的转移释放来看，系统风险不可能在银行系统转移释放。防止银行倒闭不应成为银行监管的目标，然而银行监管应致力于降低银行倒闭的概率及其影响，即使倒闭，也要确保银行倒闭能以有序的方式进行。

银行业如同国民经济其他行业一样，搞垄断就会失去活力和效率，开展竞争就要规范银行的市场行为。促进银行公平与有序竞争，提高银行的工作效率，应该成为银行监管目标之一。

保护消费者权益就是保护银行客户的权益。银行客户的权益大体分为两部分：一是客户作为债权人的权益，如存款的安全等；二是客户作为债务人和消费者的权益，如结算服务和贷款等权益。在复杂银行业务面前，银行客户是一个非专业的群体，需要银行监管部门予以保护。

（三）银行监管的内容

银行监管是对银行业机构市场运作全过程的监管，包括市场准入的监管、市场运作过程的监管和市场退出的监管。

1. 市场准入的监管

市场准入是监管的首要环节，所有国家对银行的监管都是从市场准入监管开始的。把好市场准入关是保持银行业稳健运行和整个金融体系安全的重要基础。狭义的市场准入监管是指监管部门按照规则对银行机构设立和进入市场的一种管制行为。广义的市场准入监管除机构准入监管外，还包括业务准入和高级管理人员的市场准入监管。机构准入又分为新设、变格和牌照转让三种情形。新设是指在已有的市场中新设的银行或其分支机构；变格是指调整银行分支机构的营业能力的层级，如将支行升格为分行或将支行降格为营业所等；牌照转让是指转让方通过转让牌照而让受让方实现市场准入的一种方式。业务市场准入是指按照审慎标准，批准银行业机构的业务范围和开办新的业务品种。高级管理人员的市场准入是指对银行高级管理人员任职资格进行核准或认可。

2. 市场运作过程的监管

机构、业务和高级管理人员经准入进入市场运作即开展经营活动，监管部门对其经

营活动进行监管。这又称为日常监管、业务监管或持续性监管。实践表明，金融风险大多发生在银行业务活动中。银行业务经营活动面临着各种各样的风险，并且贯穿于日常业务运行过程的每一个环节。市场运作过程中的监管也是对银行各项业务行为的监管。对银行业务运营监管的具体内容是根据其业务经营情况的特点而实施的。虽然各国银行监管部门对银行业务运营监管的内容并不完全相同，但通常是使监管内容体现在保证银行经营安全性、流动性和盈利性三个方面。巴塞尔委员会发布的《有效银行监管的核心原则（2012）》提出监管当局主要是确定银行具备全面的风险管理体系，及时识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所有实质性风险，并根据银行自身风险状况和市场与宏观经济情况评估其资本和流动性的充足性。目前我国对银行业务运营监管的主要内容有业务的合法合规性，业务经营的安全性、流动性和盈利性，内控制度的健全性等。

3. 市场退出的监管

市场退出监管是指监管部门对银行机构退出银行业、破产倒闭或合（兼）并、变更等的管理。银行市场退出的原因和方式可以分为两类：主动退出与被动退出。主动退出指银行机构因分设、合并或者出现公司章程规定的事由需要解散因而退出市场。被动退出则指由于法定理由，由法定部门宣布破产或关闭。被动退出监管主要考核存款本金和利息的清偿情况，被动退出方式包括接管、收购、分立或合作、解散、吊销营业许可证、破产。

（四）银行监管的手段

银行监管的手段是监管部门实施监管的方式。银行监管的手段从不同角度可以进行不同的分类：从实施手段的性质来看，可分为法律手段、行政手段和经济手段；从实施手段所起激励和约束作用来看，可分为市场准入、资本金要求、现场监管等；从实施手段的技术角度来看，可分为现场监管和非现场监管。

1. 法律手段、行政手段和经济手段

法律手段即国家通过立法，将银行机构运行中的各种业务经营行为纳入法制轨道，银行按法律要求规范其行为。运用法律手段进行监管，具有强制性和约束性，银行必须依法行事，否则将受到法律制裁。因此各个国家监管当局无不大力使用法律手段，即使一些不发达的发展中国家，也积极完善立法，使银行监管拥有相当的力度。

行政手段是指政府监管部门采用计划、政策、制度、办法等进行直接行政干预和管理。运用行政手段实施监管，具有见效快、针对性强的特点。特别是当银行机构业务活动出现波动时，行政手段的作用甚至是不可替代的。但行政手段只能是一种辅助手段，应更多地使用法律手段和经济手段。因行政手段与市场规律在一定程度上是抵触的，虽然收效快，但震动大，副作用多，缺乏持续性和稳定性。但完全摒弃行政手段也是不现实的，即使是市场高度发达的国家，在特殊时期仍然采用这种手段。

经济手段指监管部门以监管银行业务和机构为主要目的，采用间接调控方式影响银行业务和参与主体的行为，如存款保险制度和最后贷款人手段等。

2. 市场准入、资本金要求、现场监管

这是从运用监管手段达到激励和约束目的的角度对监管手段所作的分类。比如监管

部门在监管中评估某银行风险控制较好，业务合规合法，那么在市场准入方面可以相对宽松些，资本金要求相对低些，现场检查次数相对少些。监管部门通过这些降低银行经营监管成本的手段，激励银行严格控制和防范风险。反之则相反。

3. 现场监管、非现场监管

现场监管又称现场检查，是指监管人员直接深入到银行进行业务检查和风险判断。监管人员通过亲临现场，检查银行非现场监管数据的准确性、管理和内控质量、遵守法律法规和经营管理情况等。现场监管是银行监管的重要手段和方式。实施现场监管有助于监管部门全面了解被检查银行经营和风险状况，核实和查清非现场监管发现的主要问题和疑点，对被检查银行的风险作出客观、全面的判断和评估。各个国家对待现场监管的态度不尽相同。美国银行业监管机构对商业银行的监管在很大程度上要依赖现场监管。英国监管当局则很少依靠现场监管，而主要靠与银行管理层对话、非现场监管、信息披露等手段保持与被监管者的沟通。在我国，现场监管是对银行进行监管的一个重要手段。

非现场监管是指监管部门对银行按要求报送的数据、报表等信息进行整理和综合分析，并通过对一系列风险监测和评价指标的对比，对银行的风险作出初步评价和早期预警。广义非现场监管还包括通过媒体和定期会谈等其他渠道取得信息。非现场监管是银行监管部门实施银行监管的重要方式和手段。通过非现场监管，能够及时和连续监测银行经营和风险情况；运用非现场分析有助于明确现场监管的对象和重点，从而有利于合理分配监管力量，提高监管质量和效率。

二、银行监管统计的含义

前面已经指出，银行监管统计是监管部门围绕监管目标运用监管手段对监管内容需要的数据进行的统计。那么银行监管统计统计哪些监管内容所需要的数据，运用的是哪些监管手段，是属于宏观经济统计还是微观经济统计，在监管中起到哪些作用，采取何种组织和表述方式？这是理解银行监管统计含义需要弄清的问题。

（一）银行监管统计的定义

银行监管统计是监管部门运用监管手段对监管内容需要的数据进行的统计。下面分别从监管内容和监管手段两个方面来讨论银行监管统计的定义。

从监管的内容来看，监管内容大致分为市场准入监管、市场运作监管和市场退出监管三个方面。从数据收集和分析的角度来说，监管部门在市场准入和市场退出监管中也需要掌握有关方面的数据信息，比如现在已经有多少银行，有多少分支机构升格或降格，有多少银行退出等。特别是银行准入时，监管部门需要了解机构准入地区的经济情况和机构设置数据，申请准入银行资本金及其结构情况和人员状况等。这些机构这方面的数据还要向社会发布。但这些市场准入和市场退出方面的数据是监管后产生的结果，监管部门不需要银行报送。定期收集不断变动的数据并据此开展各项银行监管统计工作，主要是服务于市场运作监管。从这点来说，银行监管统计是对银行市场运作监管所需数据的统计。