



中国人民银行系统岗位任职资格培训大纲

金融监管原理与实务



中国金融出版社

中国人民银行系统岗位任职资格培训大纲

金融监管原理与实务

 中国金融出版社

编写说明

为了推进中国人民银行系统岗位任职资格培训工作的开展,按照《中国人民银行干部教育培训“十五”规划》的要求,中国人民银行干部教育培训领导小组根据中国人民银行的工作职责和业务范围,将中国人民银行业务岗位划分为五类,确定岗位任职资格培训课程 12 门,并迅速从各司局抽调业务水平高、精通相应课程的同志组成编写小组,编写培训大纲。经干部教育培训领导小组审定,现予出版。

由于今后的岗位任职资格培训与考试将以培训大纲为主,不再编写统一教材,因此,总行将尽快确定并下发岗位任职资格培训的主要参考书目,以方便广大干部职工学习提高。

岗位任职资格培训大纲的编写工作,在中国人民银行还是第一次,再加之时间紧,任务重,工作量大,编写小组成员还有正常的业务工作,因此,纰漏之处在所难免,我们将及时进行修订完善。

培训大纲编写小组
2002 年 4 月

第一章 金融监管原理

学习目标

本章主要介绍金融体系的构成,阐明实施金融监管的理论基础,金融监管的基本宗旨与原则,实施有效金融监管的先决条件,介绍国际上金融监管的做法和发展趋势以及我国金融监管工作的经验教训。

学习重点

一、金融体系概述

(一)金融体系的构成

1. 资金融通过程

资金融通的意义及渠道,直接金融,间接金融。

2. 金融中介机构

政策性银行,商业银行,金融资产管理公司,保险公司,信托投资公司,证券机构,企业集团财务公司,信用合作组织,其他金融机构,境内外资金融机构与境外中资金融机构

3. 金融工具

货币市场工具,资本市场工具,金融衍生工具。

4. 金融市场

同业拆借市场, 票据市场, 债券市场, 股票市场, 保险市场, 金融衍生工具市场。

(二) 商业银行

1. 商业银行的历史和发展趋势。
2. 商业银行资产、负债与资本
3. 商业银行的中间业务和表外业务。
4. 商业银行的管理

商业银行管理的一般原则, 资产管理, 负债管理, 资产负债管理。

(三) 中央银行

1. 中央银行的历史。
2. 中央银行的职能

发行的银行、银行的银行、国家的银行, 中央银行资产负债表, 中国人民银行的职能。

3. 中央银行的结构

中央银行制度的类型, 中国人民银行的机构, 监管部门的设置与职能。

4. 中央银行与政府的关系

中央银行独立性问题, 中央银行与政府关系的具体内容。

二、金融监管的理论基础

(一) 金融的公共产品特性

(二) 金融市场机制的不完善性

(三) 金融交易的信息不对称性

(四) 金融经营的不确定性和高风险性

(五) 金融紊乱和危机的危害性

三、金融监管的基本宗旨

- (一)促进金融的合理、公平竞争
- (二)维护金融体系的安全、稳健,防范金融系统性危机
- (三)最大限度地保护广大存款人的利益

四、金融监管的基本原则

- (一)监管独立性原则
- (二)依法监管原则
- (三)法人统一监管原则
- (四)持续性监管原则
- (五)综合并表监管原则
- (六)信息披露与透明度原则
- (七)市场约束原则
- (八)成本与效率原则
- (九)服务与监管并重原则
- (十)预警与处罚并重原则

五、有效金融监管的基本条件

- (一)健全的监管组织机构体系
 - 1. 功能监管;
 - 2. 机构监管。
- (二)健全的金融监管法规框架
- (三)符合国际惯例的审慎会计制度
 - 1. 资产质量的认定;
 - 2. 贷款损失准备金提取;

3. 收入及费用的确认。

(四)完善的社会中介体系

1. 会计师事务所；

2. 审计事务所；

3. 资信评估公司。

(五)良好的社会信用环境

(六)充分的信息披露和透明度

(七)合格的监管人员队伍

六、金融监管的国际发展趋势

(一)在实施合规性监管的同时,进一步强化风险监管

(二)强调健全的公司治理结构和内部控制机制对金融机构稳健发展的重要性

(三)强调审慎会计原则与审慎性监管的重要性

(四)强调综合并表监管和资本控制

(五)强调现场检查的重要性

(六)强调信息披露与市场约束

(七)强调监管的国际合作和跨境监管

(八)金融业监管标准逐步国际化,各国的金融审慎监管框架逐渐趋向统一

(九)强调根据本国国情选择不同的监管模式

(十)强调反洗钱和防止金融犯罪

七、中国金融监管的主要特点和教训

(一)我国金融监管的主要特点

1. 金融监管法制化；

2. 分业金融监管体制；
3. 金融监管逐步深化；
4. 金融监管方式和手段不断完善；
5. 金融稳定计划稳步实施。

(二)我国金融监管应汲取的教训

1. 金融监管长期以来围绕货币政策进行,缺乏独立性；
2. 金融监管缺乏规范性和持续性；
3. 金融监管没有重视金融机构的公司治理结构和内部控制；
4. 金融监管支持系统薄弱；

思考题

1. 简述金融体系的构成。
2. 商业银行经营管理的特点是什么？
3. 中央银行的组织结构及其职能是什么？
4. 为什么要加强金融监管？
5. 金融监管的基本宗旨与原则是什么？
6. 为保证有效的金融监管需要有哪些基本条件？
7. 目前国际上金融监管的最新发展趋势主要包括哪些方面？
8. 目前我国金融监管体制有哪些特点？
9. 我国的金融监管应汲取哪些教训？

第二章 金融监管内容

学习目标

本章主要介绍市场准入的标准及其审批程序,介绍金融机构所面临的风险,公司治理结构,内部控制,资本充足率,资产质量,盈利,流动性,合规性,网上银行业务,以及监管要点。

学习重点

一、市场准入

(一)市场准入的内涵

1. 机构准入;
2. 业务准入;
3. 高级管理人员准入。

(二)市场准入的基本原则

1. 法治原则;
2. 效益性原则;
3. 审慎性原则;
4. 适应性原则。

(三)市场准入的标准

1. 机构市场准入的标准;

2. 业务市场准入的标准；
3. 高级管理人员任职资格审批标准。

二、金融机构风险类别及其监管要点

- (一)信用风险
- (二)国家和转移风险
- (三)市场风险
- (四)利率风险
- (五)流动性风险
- (六)操作风险
- (七)法律风险
- (八)声誉风险

三、公司治理结构监管

- (一)公司治理结构监管的重要性
 1. 内部人控制；
 2. 股东关联贷款。
- (二)法人治理结构的概念与要素
 1. 股东大会；
 2. 董事会；
 3. 监事会；
 4. 经营管理层
- (三)法人治理结构监管要点
 1. 股东权力与义务；
 2. 股东平等对待；
 3. 利益关系人的作用；

4. 信息与审计的透明度和披露;
5. 董事会,包括董事会对管理人员的有效监督、对经营目标的计量;
6. 独立董事;
7. 经营管理人员。

四、内部控制监管

(一)内部控制的基本要素

1. 内部控制环境。
2. 风险识别与评估体系。
3. 内部控制措施:
 - (1)职责分离与“四眼原则”;
 - (2)授权;
 - (3)岗位责任制和报告关系;
 - (4)定期核对;
 - (5)岗位轮换;
 - (6)应急措施;
 - (7)职能部门的日常检查。
4. 信息交流与反馈。
5. 监督评价与纠正。

(二)内部控制的分析与评价

1. 内部控制分析与评价的内容
 - (1)内部组织结构控制;
 - (2)资金交易风险控制;
 - (3)衍生工具交易控制;
 - (4)信贷风险控制;

- (5)会计系统控制;
 - (6)授权授信控制;
 - (7)计算机业务系统控制。
2. 内部控制分析与评价的方法
- (1)符合性测试;
 - (2)实质性测试。

五、资本监管

(一)资本充足率对金融机构经营的重要性

(二)资本的构成

- 1. 核心资本;
- 2. 附属资本;
- 3. 资本净额。

(三)资本充足率的计算

- 1. 巴塞尔协议;
- 2. 风险加权资产。

(四)对资本充足性状况的分析与评价

(五)巴塞尔新资本协议的主要变化

1. 提出了以三大要素(资本充足率、监管部门监督检查、市场纪律)为主要特点的新资本监管框架。

2. 改变确定风险权重的方法,在标准法下采用外部信用评级机构的评级结果决定风险权重。

3. 鼓励金融机构采用内部评级法和计量模型来确定自身所需要的资本水平。

六、资产质量监管

(一) 贷款风险分类方法

1. 传统的四级分类以贷款的期限为分类标准的核心
正常、逾期、呆滞、呆账。
2. 五级分类以贷款风险水平或借款人的还款能力为分类
标准的核心

正常、次级、关注、可疑、损失。

(二) 资产质量的分析与评价

1. 贷款呆账准备金的提取；
2. 呆账核销。

七、盈利监管

(一) 盈利的来源

1. 利息收入；
2. 非利息收入；
3. 其他收入。

(二) 盈利分析

1. 利润的计算

- (1) 净利息收入；
- (2) 净中介收入；
- (3) 营业毛利；
- (4) 净营业利润；
- (5) 税前利润；
- (6) 税后利润。

2. 比例分析

- (1) 结构性比率；
- (2) 效率性比率；

- (3)盈利性比率;
- (4)利息回收率;
- (5)贷款损失抵补率;
- (6)资本利润率;
- (7)资产利润率。

(三)监管要求

- 1. 盈利的真实性;
- 2. 盈利性与资产安全性与流动性的平衡;
- 3. 盈利水平与风险状况;
- 4. 利用外部审计力量对利润进行核实。

八、流动性监管

(一)分析流动性的基本方法

- 1. 静态流动性分析;
- 2. 动态流动性分析;
- 3. 资产负债到期日结构分析;
- 4. 缺口分析。

(二)监管要点

- 1. 法定准备金率;
- 2. 备付金比例;
- 3. 短期资产流动性比例;
- 4. 中长期贷款比例。

九、市场风险监管

(一)市场风险的分析与评价

- 1. 利率风险

重新定价缺口分析。

2. 汇率风险

(1) 外汇风险暴露；

(2) 敞口头寸；

(3) 隔夜限额。

(二) 监管要求

1. 监管人员应确信金融机构知晓业务中潜在的市场风险；

2. 监管当局必须确信金融机构衡量市场风险方法的正确性，并可能为此制定指导原则；

3. 监管当局必须明确金融机构采取的风险防范策略适合于其运作的现行经济环境。

十、合规性监管

(一) 合规性监管与风险性监管的关系

(二) 合规性监管的内容

1. 市场准入合规性

(1) 资本金；

(2) 业务范围；

(3) 高级管理人员。

2. 业务运营合规性

(1) 各项业务合规性；

(2) 会计核算真实性；

(3) 财务收支真实性。

3. 市场退出合规性

(三) 处罚

1. 法律依据;
2. 处罚原则。

十一、网上银行的监管

(一) 网上银行的概述

1. 网上银行的定义。
2. 网上银行业务的类型

- (1) 信息服务;
- (2) 客户交流服务;
- (3) 银行交易服务。

(二) 网上银行业务的特点

(三) 网上银行业务的组织形式

1. 纯互联网银行;
2. 以互联网为主的银行;
3. “水泥加鼠标”的银行。

(四) 网上银行的风险及其管理

1. 网上银行的主要风险种类

- (1) 操作风险;
- (2) 战略风险;
- (3) 信誉风险;
- (4) 法律风险;
- (5) 其他传统银行业务风险也具有了新的形式。

2. 对网上银行业务风险的管理

- (1) 安全策略;
- (2) 物理安全;
- (3) 数据通讯安全;

(4)应用系统安全;

(5)运行安全;

(6)系统资源安全;

(7)安全检查。

(五)对网上银行的监管

1. 市场准入监管;

2. 持续性监管;

3. 跨境银行业监管

思考题

1. 在审批金融机构市场准入时应依据哪些原则? 应当符合哪些条件?

2. 金融机构业务市场准入审批的标准是什么? 在加入WTO的背景下,对金融机构业务市场准入审批的策略应有何变化?

3. 中国人民银行对高级管理人员的任职资格是如何管理的? 哪些情形可能导致金融机构高级管理人员丧失任职资格?

4. 金融机构在经营管理中主要面临哪些风险?

5. 信用风险有哪些表现形式,如何对信用风险进行监管?

6. 金融机构内部控制机制应该包括哪些内容?

7. 如何对金融机构内控机制进行分析评价?

8. 资本的构成包括哪几部分? 如何计算资本充足率?

9. 资本在金融机构的经营管理中起什么作用? 为何要对资本充足率进行监管?

10. 简述巴塞尔新资本协议的主要变化