

知识点 9 常见的对银行业监管的重点及内容



各国监管机构对银行业的监管重点包括三个方面：市场准入监管、日常经营监管和市场退出监管。

1. 市场准入监管。市场准入是监管的首要环节。把好市场准入关是保障银行业稳健运行和整个金融体系安全的重要基础。它主要包括两个方面：第一，商业银行设立和组织机构的监管；第二，对银行业务范围的监管。

2. 日常经营监管。主要包括：

(1) 资本充足性监管。资本充足率是指资本对加权风险资产的比例。它是评价银行自担风险和自我发展能力的一个重要标志，银行在开展业务时要受自有资本的制约，不能脱离自有资本而任意扩大业务。(2) 对存款人保护的监管。此类监管主要包括制定存款业务的原则、对存款人权益的保护性规定、对存款利率和存款方式的监管、对存款保险的规定等。(3) 流动性监管。当流动性不足时，银行无法以合理的成本获得所需的足够资金，其后果就是银行利润受到侵蚀，甚至导致支付危机。(4) 贷款风险的控制。大多数国家都限制商业银行的存款与贷款比例、防止贷款对象过度集中、重点监管不良贷款的比例以分散风险。(5) 准备金管理。商业银行的存款准备金不仅是保持商业银行清偿力的必要条件，而且是中央银行操作存款准备金工具实施货币政策的基础。(6) 对商业银行财务会计的监管。主要包括规定商业银行的财务会计制度、对商业银行会计账册真实性的监管、对商业银行财务会计审计的规定、对商业银行提取呆帐准备金的规定等。

3. 市场退出监管。大体上包括三个方面：一是金融机构破产倒闭等行为，包括接管、解散、撤销和破产；二是金融机构变更、合（兼并）并行为；三是终止违规者经营行为。