

Several Issues and Countermeasures in Financial Supervision of Commercial Banks

Xiaochao Lu

Jiangsu Changjiang Commercial Bank Suqian Branch, Suqian, Jiangsu, 223800, China

Abstract

Finance is an important component of the national economy, and commercial banks, as one of the core institutions of the financial industry, play a crucial role. As an important regulator of the financial market, the role of regulatory authorities is crucial, which is related to the stability and healthy development of the entire financial market. However, there are also some problems in the long-term practice of financial supervision of commercial banks in China. With the rapid development of China's financial market, the difficulty of financial regulation is also increasing, and the challenges faced by regulatory work are also increasing. Therefore, exploring the problems and countermeasures in the financial supervision of commercial banks in China has important theoretical and practical significance for improving China's financial supervision system and promoting the stable and healthy development of the financial market. This article will analyze and summarize the problems in financial supervision of commercial banks in China, and propose corresponding improvement measures, aiming to provide useful ideas and methods for financial supervision work in China and promote the healthy development of the financial market in China.

Keywords

commercial bank; financial regulation; financial markets; sound development

谈商业银行金融监管中的若干问题与对策

陆小超

江苏长江商业银行宿迁分行, 中国·江苏 宿迁 223800

摘要

金融是国民经济的重要组成部分, 而商业银行作为金融业的核心机构之一, 具有至关重要的作用。作为金融市场的重要监管者, 监管部门的作用至关重要, 关系到整个金融市场的稳定和健康发展。然而, 中国商业银行金融监管工作在长期实践中也存在一些问题。随着中国金融市场的快速发展, 金融监管的难度也在不断加大, 监管工作所面临的挑战也在不断增加。因此, 探讨中国商业银行金融监管中的问题和对策, 对于完善中国金融监管体系, 促进金融市场的稳定健康发展具有重要的理论和现实意义。论文将对中国商业银行金融监管的问题进行分析和总结, 并提出相应的改善对策, 旨在为中国金融监管工作提供有益的思路和方法, 促进中国金融市场的健康发展。

关键词

商业银行; 金融监管; 金融市场; 健康发展

1 引言

金融业是国民经济的核心部门之一, 商业银行是金融业的核心机构, 承担着资金储备、贷款、投资等重要功能。金融监管是保障金融业发展的前提, 它的作用在于规范金融业的行为, 防止金融风险和金融危机的发生, 保障金融市场的稳定和健康发展。然而, 在中国商业银行金融监管的实践中, 还存在一些问题, 如监管制度不完善、风险管理不到位等。因此, 要重点分析中国商业银行金融监管存在的问题, 并提出相应的改善对策, 推动中国金融监管体系的完善, 促

进中国金融市场的稳定和健康发展。

2 加强对商业银行监管的重要意义

①维护金融市场的稳定和健康发展: 商业银行是金融市场的重要参与者, 加强对商业银行监管有助于防范金融风险、维护金融市场的稳定和健康发展。

②保障金融机构的安全和稳定: 加强对商业银行监管, 可以有效地预防和化解金融风险, 保障金融机构的安全和稳定。

③促进经济发展: 商业银行是国民经济的重要支柱之一, 加强对商业银行监管可以保证金融资源的合理配置, 为经济发展提供必要的资金支持。

④建立和完善金融监管体系: 加强对商业银行监管,

【作者简介】陆小超(1987-), 男, 中国江苏宿迁人, 本科, 中级经济师, 从事银行金融风险研究。

可以推动金融监管体系的建立和完善，提高监管的科学性、规范性和有效性。

3 中国商业银行金融监管现状分析

3.1 中国金融监管体系概述

中国商业银行金融监管架构是指监管商业银行的机构和职责分工。在中国金融监管架构中，银保监会是主要负责商业银行的监管机构，其职责包括制定并实施商业银行监管规则和政策，维护商业银行安全运行和金融稳定。同时，中国人民银行也对商业银行进行监管和管理，它作为中国的中央银行，制定和执行货币政策，维护金融市场稳定。

具体来说，中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）是中国商业银行的主要监管机构。它主要负责商业银行的监管和管理，包括商业银行的筹资、业务、风险管理等方面的监管和管理。银保监会制定并实施了一系列监管规则和政策，如商业银行监管条例、商业银行风险管理指引等，确保商业银行的合规经营和稳健发展。

此外，中国人民银行也对商业银行进行监管和管理。它主要负责货币政策的制定和实施、金融市场的管理和监管等方面的工作。在商业银行监管方面，中国人民银行对商业银行的资本充足率、贷款投放、财务状况等方面进行监管，确保商业银行的安全和稳健运行。

总之，中国商业银行金融监管架构是由银保监会和中国人民银行等机构组成，各自承担不同的职责和任务，共同维护商业银行的安全和稳健发展，保障金融市场的稳定和健康发展。

3.2 中国金融监管制度架构分析

中国商业银行金融监管制度架构是由法律、制度等方面构成的。其中，法律层面主要是商业银行法、银行保险监督管理法等，它们规定了商业银行的管理和监管范围、银行监管机构的职责和权限等内容。制度层面主要包括商业银行的内部控制制度、风险管理制度等，这些制度对商业银行的经营行为和风险管理进行规范和约束^[1]。

从法律层面来看，商业银行法和银行保险监督管理法规定了商业银行的管理和监管范围，明确了银行监管机构的职责和权限，对商业银行的管理和监管提供了法律保障。在制度层面，商业银行建立了内部控制制度和风险管理制度，规范了商业银行的经营行为和风险管理，确保商业银行的合规经营和风险控制。

总之，中国商业银行金融监管制度架构是由法律、制度等方面构成的，各个方面相互配合，共同维护商业银行的安全和稳健发展。但是，也存在一些问题，如监管机构之间职责不够清晰、监管标准不够统一等，需要不断完善和改进。

3.3 中国金融监管政策实施效果分析

中国商业银行金融监管政策的实施效果可以从多个方面进行分析。

首先，对于银行业风险控制方面，监管政策的实施加强了商业银行的内部风险控制机制建设，增强了商业银行的风险防范意识和应对风险的能力，从而有效控制了银行业的不良资产率和不良贷款率，保护了银行业的安全和稳健发展。

其次，对于银行业经营行为方面，监管政策的实施规范了商业银行的经营行为，促进了商业银行的合规经营和市场竞争，从而提高了商业银行的服务水平和竞争力，推动了银行业的发展和创新^[2]。

最后，对于金融市场稳定方面，监管政策的实施维护了金融市场的稳定，减少了金融市场的不确定性和风险，为实体经济的发展提供了金融支持和保障。

4 中国商业银行监管过程中存在的问题

①监管制度不完善：监管机构可能会忽略某些风险或者监管政策落实滞后，导致银行风险失控。例如，2018年底中小银行理财产品风险爆发事件，由于监管机构在监管上的疏忽，导致多家中小银行理财产品的违约和风险事件爆发。

②监管力度不足：监管机构可能缺乏足够的人力、物力和技术手段，无法全面地监管银行业。例如，监管机构缺乏先进的监管技术和系统，导致监管盲区和监管薄弱环节。

③监管标准不一：不同的监管机构可能会对同一问题有不同的监管标准，导致银行在不同的监管机构之间存在风险错位或监管缺失。例如，2018年监管部门就保险资金投资银行股权的规定标准存在争议，导致银行在不同的监管机构之间存在风险错位^[2]。

④监管协调不足：不同监管机构之间缺乏有效的协调和沟通，可能导致监管中出现重叠和冲突。例如，2018年，监管部门就监管沪港通中部分股票因国内外监管规则不一致而出现监管冲突。

5 完善商业银行金融监管的对策

5.1 完善监管法律法规

为了加强商业银行金融监管，完善金融监管法律法规是非常必要的。

首先，需要制定更加完善的金融监管法律法规体系，确保监管的全面性和系统性。这包括对金融市场、金融机构、金融产品等方面的监管法规制定，强化对金融市场风险的防范和应对能力。例如，中国人民银行制定的《商业银行资产质量分类与拨备规定》就为商业银行的风险评估提供了规范。

其次，需要建立健全金融监管部门间的协作机制，形成监管一体化。加强监管部门之间的沟通和协调，充分发挥各监管部门的职责和作用，避免监管资源的浪费和监管盲区的存在。此外，还需加强监管部门对金融机构的执法力度，对违法违规的行为严厉打击，保证监管的有效性。

最后，需要加强对金融监管法律法规的执行力度，确保金融监管法律法规的贯彻执行，同时积极推动金融监管的国际化、市场化和法治化。只有这样，才能够更加有效地加强商业银行金融监管，维护金融市场的稳定和健康发展^[3]。

5.2 加强监管机构能力建设

加强监管机构的人员培训和技术支持，提高监管机构的监管能力和效率。首先，需要加强监管机构人员的专业化能力和素质。这包括加强培训和学习，提高监管机构人员的专业素质和能力水平，同时引入更多具有专业背景和技能人才。其次，需要完善监管机构内部管理制度，加强组织协调和信息共享。加强监管机构内部管理，建立健全的管理制度和流程，同时强化监管机构之间的协作和信息共享，形成监管合力。此外，还需要加强监管机构的技术能力建设，通过引入新技术和手段，提高监管效率和精度，提升监管的科技含量和智能化程度。最后，需要建立健全监管机构的监督和评估制度，加强对监管机构的监督和评估，发现问题和不足，及时予以纠正和改进。通过加强监管机构能力建设，可以提高监管机构的能力和水平，有效加强商业银行金融监管，维护金融市场的稳定和健康发展。

5.3 加强银行信息披露

要求商业银行及时、准确地披露业务和风险信息，为监管机构和投资者提供透明、准确的信息，以便及时发现和控制风险。例如，监管部门要求商业银行按规定披露“重要指标”和各项风险信息。首先，银行信息披露应该覆盖银行各项业务，包括信贷、资产负债、准备金等信息，以提高市场对银行的了解和对银行风险的识别能力。其次，应该增强信息披露的时效性和准确性，确保市场及时掌握银行的经营状况和风险情况，从而更好地开展风险管理工作。最后，应该建立健全信息披露制度，保障银行信息披露的透明度和公正性，同时加强监管部门的监督和评估，确保信息披露的合规性和有效性。在实践中，可以通过加强银行信息披露的标准化建设、完善信息披露制度、推行信息科技应用等方面来加强银行信息披露。例如，建立标准化信息披露模板，推行统一的信息披露标准，有利于提高信息披露的质量和时效性，减少信息披露中的歧义和误导。同时，应该完善信息披露监管制度，加强信息披露评估工作，对于违反信息披露规定的银行依法严格处罚，形成有力的监管震慑^[4]。

5.4 强化监管协调

各监管机构要强化协调与合作，加强信息共享和风险评估，防止监管之间存在盲区和重叠。具体来说，应该加强各监管部门之间的沟通协作，促进信息共享和资源共享，避免重复监管和盲区监管，提高监管效率和效果。此外，还应建立健全跨机构、跨部门的信息共享机制和协调机制，推动监管机构之间的有机衔接和无缝对接，加强监管合作，提高整个金融体系的稳定性和安全性。例如，监管部门可以建立联席会议制度，定期召开会议，交流工作情况和研究监管政策，共同探讨解决监管难题的方案和措施。此外，可以建立监管信息共享平台，及时通报监管信息和风险提示，方便监管部门及时掌握市场动态和风险情况，共同维护金融市场的稳定和健康发展。

5.5 建立风险防范机制

加强商业银行的风险管理和防范，建立完善的内部控制体系，加强风险预警和应对能力，防范银行风险事件的发生。例如，监管部门要求商业银行加强风险管理、建立风险应急预案和紧急处置机制，以确保风险得到及时控制。

6 结语

在商业银行金融监管中，存在着一系列问题，如监管政策的滞后、监管机构能力的不足、信息披露不规范等。这些问题的存在给银行监管带来了一定的风险和挑战。为了加强商业银行金融监管，必须采取一系列有效的对策，如加强金融监管法律法规的制定和完善、提升监管机构的能力建设、加强银行信息披露、强化监管协调等。只有通过有效地对策，才能够全面、准确、及时地监管商业银行，维护金融市场的稳定和健康发展。在此基础上，中国商业银行金融监管将迎来更加稳健地发展。

参考文献

- [1] 张永亮.金融监管科技之法制化路径[J].法商研究,2019(3): 127-139.
- [2] 杨星.浅析互联网金融对我国商业银行的影响[J].明日,2021(4):1-2.
- [3] 罗志强.我国商业银行信用风险管理的问题与对策[D].成都:西南财经大学,2012.
- [4] 李敏.当前我国金融监管的若干问题及对策[J].大众商务(下半月),2009(11):1.