

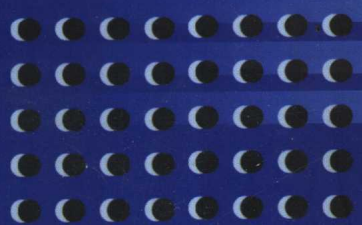
CBRC

CBRC

CBRC

主 编 车迎新

副主编 阎庆民 沈晓明 苏保祥



COMMERCIAL BANK
ON-SITE EXAMINATION MANUAL

商业银行现场检查手册



中国金融出版社

商业银行现场检查手册

主 编 车迎新
副主编 阎庆民 沈晓明 苏保祥

 中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 黄海清
责任校对：潘 洁
责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行现场检查手册/车迎新主编. —北京：中国金融出版社，
2004.10
ISBN 7 - 5049 - 3522 - 0

I. 商… II. 车… III. 商业银行—银行监督—中国—手册
IV. F832.33 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 104330 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63286832 (010)63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63365686

读者服务部 (010)66070833 (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京七星印刷厂

尺寸 285 毫米 × 210 毫米

印张 47.5

字数 1580 千

版次 2004 年 10 月第 1 版

印次 2004 年 10 月第 1 次印刷

定价 108.00 元

如出现印装错误本社负责调换

做合格的有效银行监管工作者

(代序)

中国银行业监督管理委员会主席 刘明康

银监会组织编写了《商业银行现场检查手册》，这是规范银行监管工作的一项重要工程。规范是监管走向成熟的重要标志，是有效银行监管的内在要求，是大势所趋，是我们努力的方向。

银监会自 2003 年 4 月 28 日成立以来，一手抓机构建设，一手抓监管，做了大量工作：促《银监法》出台，抓“三项业务”检查，推国有商业银行和农信社改革，积极落实中央宏观调控政策，进一步扩大银行业对外开放，从而初步树立了专业、严格、开明、高效的监管形象。但这仅仅是个开头。我们的工作千头万绪，我们的责任重于泰山，丝毫不可懈怠。

做好银行监管工作，任重而道远，不能没有一支观念新、专业能力强、廉洁守纪、善打硬仗的队伍。银监会广大监管人员必须严格要求自己，努力使自己成为合格的有效银行监管工作者。

要理念。银监会成立伊始即提出了坚持“管法人、管风险、管内控、增强透明度”的监管理念，这其实是对巴塞尔委员会 1997 年公布的《有效银行监管核心原则》的缩影。每个监管人员在日常监管活动中都应认真贯彻科学和先进的监管理念。科学、先进的监管理念是一种指导思想，一种战略性工作意识，一种监管文化，是我们做好监管工作的根本。回想一下，我们每起草一部监管法规，每发起一项检查，所有监管工作的一举一动，无不受监管理念的影响。很难设想，一个没有良好监管理念的监管人员或机构能把监管工作做好。

要严格。银行监管者是执法者，这就要求“严”字当头。不严，法律法规形同虚设，监管机构和人员可有可无，何谈有效监管？所谓严，就是严格按照法律法规办事，就是铁面无私，不讲情面，执法如山。这种严必

须贯穿监管过程的各个环节。比如，在市场准入上严格把关；在合规监管上严格敦促监管对象达标；在持续监管上严格进行现场检查和非现场监测；在监管信息上严格信息收集和披露；在问题机构的处理上严格查处有关机构和人员；等等。总之，所有的监管人员都要牢固树立严格依法监管的意识。

要公正。不公正就不是一个好的银行监管工作者，还会使银行监管机构失去商业银行和社会公众的信任，因而也就不具有权威性。怎样才能做到监管公正？首先要出于公心。要站在社会国家的立场上，以最广大人民的根本利益为追求，而绝不可掺杂个人私利。监管的权威从哪里来？一方面来自专业，一方面来自职业操守。如果监管人员不能做到廉洁，有个人私利掺杂其中，考虑问题就不免失之偏颇。其次是要一视同仁。无论对于大银行或小银行，中资银行或外资银行，只要从事同类业务都要采用同类监管标准。公正首先是实施规制上的公正，同样一件事情在不同对象得到不同处理，就有失公正。再次是要透明规范。透明和规范对监管公正至关重要。监管部门应尽量制定统一的监管标准并公之于众，银监会组织编写的《商业银行现场检查手册》就体现了这种要求。不仅现场检查工作要规范，其他各方面的监管工作都要规范。

要开明。严格、公正不等于不开明。合格的有效银行监管工作者应该是既严格、公正而又开明。所谓开明，简单地说，就是要尊重监管对象，贯彻“监管就是服务”的宗旨，从而与监管对象保持良性互动的良好关系。做一个有效银行监管工作者，不仅要善于挑银行的毛病，更要树立服务意识。做好监管工作本身就是服务。例如，通过我们的现场检查和非现场监测，将发现的问题和隐患及时提醒银行，要求其重视和纠正，是银行所需要的服务。另一种服务是为银行创造良好的业务发展环境。例如，治理恶性竞争，维持适度竞争，净化市场环境，以及取消不必要的行政约束，帮助银行争取合理的信用文化和法制环境，等等。再一种服务就是对商业银行的窗口指导。银监会在国际交往和掌握银行业风险动态方面有其广阔的信息渠道，可以利用这一优势为银行提供指导性服务。当然更重要的是要提高我们的工作质量和工作效率。

要高效。高效包括办事讲求效益和速度。做什么事都要计算成本和收益，讲求效益，监管工作也不能例外，不能不计成本和收益，不讲求效益。当我们制定一项监管政策或采取一个监管行动时，事先就要很好地分

析这项政策或者行动的成本与收益，总体收益大于总体成本就值得去做，否则就不值得去做，要做到这一点并非易事，因为有些成本和收益是显性的，有些是隐性的，要弄清它们必须做大量深入细致的调查研究和计量分析工作。无论是成本还是收益，都要从国家、社会公众、商业银行等不同角度，从短期效果和长期效果，从局部和总体，综合起来考虑和权衡。兵贵神速，监管工作也是这样。有些事情一拖延，就可能贻误战机，从而造成不可挽回的损失，所以必须雷厉风行。所谓高效，从某种意义讲就是高速。

要前瞻。监管工作要具有前瞻性，要具有超前的眼光。这是由监管的重点所决定的。监管的重点是风险监管，而风险的基本属性就是未来或有。如果能及早觉察和识别风险，就非常有利于我们及早采取措施防范和化解风险。另外，制度的前瞻性建设也十分重要。比如，我们现在还没有优先股，但资本充足率管理就允许将这类工具计入资本；又如，虽然业内对市场风险和操作风险的认识不足，计量手段也不成熟，但我们仍明确提出信用风险、市场风险和操作风险是我们的监管主要内容。

要专业。要树立科学的监管理念，要做到严格、公正、开明，要具有前瞻意识，都离不开一定的专业水平。银行监管是高度专业的作业，没有相应的专业水平是很难胜任的。一个合格的有效银行监管工作者，必须具备两方面的专业知识：一是充分了解现代商业银行的运作；二是熟练掌握现代银行监管的运作，这也叫“知彼知己”。这就要求我们踏踏实实、认认真真地学习，不断提高专业技术水平。随着科学技术的快速发展和跨国资本的流动，世界变得越来越小，风险变得越来越大，行业标准也日益规范化、全球化。应当认识到，许多国际监管标准和准则深刻总结了世界银行业和银行监管的经验教训，借鉴这些经验教训可以使我们少走很多弯路。所以，我倡导，银监会系统每一个监管人员都要拓宽眼界，认真学习，扎扎实实地提高自己的专业水平，一步一个脚印地接近国际监管先进水平。

以上是我对广大银行监管人员所提的几点希望，同时也是我自己要努力做到的。在中国银监会从事监管工作的每一个人，不论职位高低，都应当努力使自己成为合格的有效银行监管工作者。

也谈现场检查

——兼序《商业银行现场检查手册》

中国银行业监督管理委员会副主席 唐双宁

《商业银行现场检查手册》书稿摆放在案头，我沉思良久。在人民银行工作期间，我曾担任银行监管一司司长将近四年，那时候的银行监管方式主要是从事现场检查。几位同事花了十个多月的时间完成了这本现场检查手册，邀我作序，此乃我应尽之责，岂有不从之理？

2000年，我当时上任不久，便受命组织了全国性的“真实性大检查”，当时我被委任为大检查办公室主任，集中组织对被监管机构资产质量、盈亏状况、内控制度和高级管理人员任职资格的现场检查。须知，在此之前，中国银行业到底有多少不良贷款，是没有任何一个准数的。这次检查在全国范围内动用了上万名银行监管人员，前后历时将近半年，最终相对摸清了被监管机构的信贷资产质量和盈亏状况，为判断银行总体风险和拉开银行综合改革的序幕奠定了基础。2003年银监会成立，我调任银监会副主席后，又组织了全国范围内的信贷资产、非信贷资产和表外业务清查。这主要是在前些年抓不良贷款下降并取得初步成果的基础上，对银行全部资产的一次“大扫除”。因为银行资产不仅是贷款，还有非信贷资产；不仅有表内资产，还有表外资产。这次检查贯彻了银监会新的监管理念，但在现场检查方式上依然保持了“集团军作战”的方式，也是动用了数千名监管人员，耗时两个月，期间组织的其他各类专项检查更是无以计数。可以说，现场检查构成了监管当局日常监管工作的一条主线。

现场检查的辛苦自不待言。我至今还保留着当时银行监管一司为我编制的几份日程安排，现在回想起来，恍如昨日。在“真实性大检查”期间，在沉重的检查任务压力下，有多少检查人员夜以继日地忘我工作，期间多次听说有的检查人员累得病倒在工作岗位上，至今令我感叹不已。应

当承认，这样大规模、大工作量的现场检查是以牺牲监管人员正常休息和身体透支为前提的，在当时条件下是不得已而为之，但长此下去是难以为继的。

事实上，大规模、“集团军作战”式的现场检查在当时直至现在都饱受非议，总体上被认为是“粗放式、运动式”的监管方式。当然，这大多是善意的批评。从国际上银行监管理念和监管现状看，这种现场检查方法确实不合时宜。但我认为，客观地、历史地看待我国当时银行业监管水平和监管现状，这种高成本的检查（包括物质成本、时间成本，甚至包括监管人员的健康成本）也许是我们这一代监管人员不得不付出的代价。一个设计良好的监管体系应当包括健全的非现场监测体系和现场检查制度安排，通过日常的非现场监测识别出高风险机构和高风险业务领域，有针对性地发起现场检查，从而科学、有效地配置监管资源，降低监管成本，提高监管效率。但是，在当时，我们具备这种完备的非现场监测体系吗？我们具备这种足够的风险甄别能力吗？我们具备这种健全的制度安排吗？而且，当时亚洲金融危机的大火已烧到国门之外，而国内的银行又普遍管理薄弱，资产质量和财务状况反映不实，在这种情况下，实行大规模的现场检查实在是出于无奈。应该说，大规模的现场检查不是科学的选择，而是现实的选择。这就好比 20 世纪 60 年代的中国石油工业，大庆的干打垒今天看来也并不科学，但在当时只能是这样。

囿于历史条件，我们作出了一些不得已的选择，但历史在发展，社会在进步，银行监管工作也应更新观念，顺应潮流，与时俱进。目前，银监会正在制定一项名曰“1104”的工程，即银行业金融机构的监督管理信息系统。银监会将本着“统一规划、统一标准、统一管理、资源共享”的原则，争取在未来几年里构建以管理信息系统与决策支持系统为基础的新一代银行监管信息系统，实现对银行业金融机构的高管人员管理、机构管理、非现场监测、现场检查等监管工作的信息化，提供对银行监管的决策支持，建立风险评价和预警决策支付系统。银监会也正在组织修订《商业银行现场检查操作规程》。而这次编写的《商业银行现场检查手册》也是这种努力的一部分。相信这本《手册》的问世，有助于我们明晰现场检查制度、完善现场检查内容、规范现场检查程序、统一现场检查标准，从总体上提高现场检查工作的质量和效率。银监会聘请的国际咨询委员会，以及银监会内部的《巴塞尔委员会有效银行监管的核心原则》自我评估小组

都将对银监会监管工作进行定期审查，其中也包括对现场检查工作的审查，发现其中存在的缺陷和问题，提出改进建议，使我们的监管工作不断取得进步。

对于现场检查我还想谈几点体会。现场检查和非现场监测是银行监管当局履行监管职责的两种重要方式和手段，两者相辅相成，如车之两轮，鸟之双翼，互为补充，缺一不可。银行监管的目标在《中华人民共和国银行业监督管理法》中已经有清晰的表述，现场检查和非现场监测就是这些监管目标的具体实现方式。非现场监测有其独特的优势，具有可同时进行多点监测、高频率监测、节约监管资源和风险预警等功能。但现场检查也具有不可替代的作用。

何谓现场检查？顾名思义，就是指监管人员深入到银行机构进行业务检查和风险判断分析的行为。随着银行业务的快速发展，随着商业银行经营管理与风险管理的日益复杂，随着市场环境的迅速变化，监管“规定”天然地具有滞后性和局限性，这种属性也必然地反映到非现场监测中来。而监管人员通过现场检查可以在一定程度上弥补这种缺陷。例如，在监管工作中需要对银行的经营发展战略、银行高层管理人员的工作能力和尽职情况、银行的风险管理和控制能力等作出客观的判断，这些只有通过现场检查才能实现。当然，现在检查的方式可以灵活多样，如类似于常规性的全方位体检，可谓之全面检查；为了某种特殊目标实施的针对性很强的检查，可谓之专项检查。

怎样才能做好现场检查？我们搞了这么多年的现场检查，也积累了一些经验，但在实际中遇到的许多问题又迫使我们折回到起点重新进行思考。现场检查表面上看来是一种简单的监管方式而已，其实要真正科学地确定检查哪家机构（检查谁？）、检查什么内容（查什么？）、如何进行现场检查的组织（怎么查？）、发现问题如何处理（怎么办？），还真不是一件简单的事情。编写组的同事们尽了很大努力，参照国际银行监管理论和实践经验，在《手册》中对这些问题作出了诠释，尽管在有些方面还未臻成熟。在这里，我只想提醒广大监管人员，要做好现场检查还要注意把握好以下几个方面：一是监管人员要有过硬的业务素质。银行监管本身没有系统的经济学理论基础，但涉及到的学科却非常广泛，包括金融、会计、统计、法律、计算机，等等，要做一名合格的银行监管人员就要熟悉和掌握这些知识，否则就无法有效地实施现场检查。二是监管人员要善于总结和

提炼现场检查经验。监管人员在现场检查过程中面对的情况和问题千变万化、纷繁复杂，但也并非没有规律可循。许多有经验的现场检查人员善于发现线索，善于查清问题，就是因为他们很好地掌握了现场检查的规律。所有的监管人员都应当注重提炼现场检查经验，总结现场检查规律，掌握现场检查这门艺术。三是现场检查要合乎法规的要求。商业银行的经营活动受到法规的约束，我们的监管行为同样要受到法规的约束，这就要求监管人员的一举一动都要做到依法监管，包括现场检查的发起，现场检查程序的制定，现场检查结论的作出，以及监管处罚等都要合乎法律法规的要求，这既是依法行政的基本要求，在某种意义上也是对监管人员的保护。

监管工作是一门艺术，其中的现场检查也是一门艺术，要走进这座艺术的殿堂，需要师傅的引领，需要检查人员的悟性和钻研。我想，这本《商业银行现场检查手册》在一定程度上就可以发挥一下“师傅”的作用。当然，由于各方面条件的限制，这本《手册》也不可避免地存在缺陷——本质上，从它问世的那一刻起就将滞后于商业银行业务和风险管理的发展。监管需要不断完善，《手册》也需要定期进行修订，就让后人踩在它的肩膀上继续前行吧。

记得马克思讲过一句话：批判的武器代替不了武器的批判，物质的东西还得用物质的东西去解决。在这里，现场检查实践就是一种物质的东西，还是让广大监管人员拿着这个“武器”到现场检查的物质世界里去遨游吧。

目 录

第一章 现场检查基本原理	1
第一节 现场检查的目的和作用	1
一、现场检查在金融监管中的位置及含义	1
二、现场检查的目的	1
三、现场检查的作用	2
第二节 现场检查的原则	3
一、内控优先原则	3
二、风险性与合规性并重原则	3
三、效率原则	3
四、公平对待原则	3
五、公开监管原则	3
六、延伸原则	4
第三节 现场检查的内容	4
一、现场检查的内容	4
二、现场检查内容设计的要点	6
第四节 现场检查的种类与方法	6
一、现场检查的种类	6
二、现场检查的方法	7
三、现场检查的分析方法	8
第五节 现场检查抽样	9
一、抽样检查的程序	9
二、抽样检查的原则	9
三、抽样检查的方法	10
四、有关抽样的几个具体问题	11
第六节 现场检查的法律事务	12
一、现场检查的法律前提	12
二、金融违法行为的种类及金融行政处罚的种类	13
第二章 现场检查操作流程	15
第一节 现场检查准备阶段	15
一、现场检查准备阶段流程图	15
二、现场检查准备阶段流程	15
第二节 现场检查实施阶段	20
一、现场检查实施阶段流程图	20

二、现场检查实施阶段流程	20
第三节 现场检查报告阶段	26
一、现场检查报告阶段流程图	26
二、现场检查报告阶段流程	26
第四节 现场检查处理阶段	28
一、现场检查处理阶段流程图	28
二、现场检查处理阶段的流程	28
第五节 检查档案整理阶段	29
一、立卷建档	29
二、编写档案目录	29
三、制作档案封面和档案管理	29
四、建立电子版现场检查档案	29
第三章 贷款及表内其他授信业务	40
第一节 综述	40
一、业务概述	40
二、现场检查目标	43
三、现场检查要点	43
四、现场检查程序	44
五、主要监管依据	48
第二节 授信管理	49
一、授信政策	49
二、授权管理	50
三、统一授信	51
四、岗位职责分离	53
五、授信前调查	53
六、授信评审及决策	55
七、授信后管理	58
八、尽职调查	60
九、授信档案管理	61
十、授信管理信息系统	62
十一、抵（质）押品管理	62
十二、账务处理	63
第三节 贷款风险分类	63
一、业务概述	63
二、现场检查要点	73
三、现场检查程序	74
第四节 贷款集中、关联企业贷款和关联交易	78
一、业务概述	78
二、现场检查要点	81
三、现场检查程序	82
第五节 公司授信	84
一、业务概述	84

二、现场检查要点	85
三、现场检查程序	86
第六节 贸易融资	88
一、业务概述	88
二、现场检查要点	89
三、现场检查程序	90
第七节 房地产贷款	91
一、业务概述	91
二、现场检查要点	95
三、现场检查程序	96
第八节 银团贷款	98
一、业务概述	98
二、现场检查要点	99
三、现场检查程序	100
第九节 项目融资	103
一、业务概述	103
二、现场检查要点	103
三、现场检查程序	103
第十节 个人授信业务	107
一、业务概述	107
二、现场检查要点	109
三、现场检查程序	111
第四章 非信贷资产	123
第一节 综述	123
一、业务概述	123
二、现场检查目标	124
三、主要监管依据	124
第二节 存放	125
一、业务概述	125
二、现场检查要点	127
三、现场检查程序	128
第三节 拆放同业	133
一、业务概述	133
二、现场检查要点	134
三、现场检查程序	135
第四节 证券和投资	139
一、业务概述	139
二、现场检查要点	145
三、现场检查程序	147
第五节 固定资产	152
一、业务概述	152
二、现场检查要点	158

三、现场检查程序	160
第六节 无形及递延资产	167
一、业务概述	167
二、现场检查要点	170
三、现场检查程序	171
第七节 应收款	175
一、业务概述	175
二、现场检查要点	176
三、现场检查程序	177
第八节 现金及银行存款	180
一、业务概述	180
二、现场检查要点	181
三、现场检查程序	183
第九节 抵债资产	187
一、业务概述	187
二、现场检查要点	189
三、现场检查程序	190
第五章 存款及表内其他负债	206
第一节 综述	206
一、业务概述	206
二、现场检查目标	207
三、主要监管依据	207
第二节 存款	208
一、业务概述	208
二、现场检查要点	211
三、现场检查程序	214
第三节 同业存放、拆入	218
一、业务概述	218
二、现场检查要点	219
三、现场检查程序	220
第四节 证券融资	223
一、业务概述	223
二、现场检查要点	224
三、现场检查程序	225
第五节 其他负债	227
一、业务概述	227
二、现场检查要点	230
三、现场检查程序	231
第六章 财务管理	244
第一节 综述	244
一、业务概述	244
二、现场检查目标	244

二、现场检查要点	246
三、现场检查程序	246
第三节 营业收入、成本与费用	247
一、业务概述	247
二、现场检查要点	251
三、现场检查方法	251
第四节 资产减值准备	262
一、业务概述	262
二、现场检查要点	264
三、现场检查程序	265
第五节 利润及利润分配	266
一、业务概述	266
二、现场检查要点	272
三、现场检查程序	272
第七章 中间业务	292
第一节 综述	292
一、业务概述	292
二、现场检查目标	293
三、主要监管依据	293
第二节 票据业务	294
一、业务概述	294
二、现场检查要点	295
三、现场检查程序	298
第三节 结售汇业务	301
一、业务概述	301
二、现场检查要点	301
三、现场检查程序	302
第四节 信用证	304
一、业务概述	304
二、现场检查要点	305
三、现场检查程序	306
第五节 银行卡业务	308
一、业务概述	308
二、现场检查要点	312
三、现场检查程序	314
第六节 代理业务	317
一、业务概述	317
二、现场检查要点	324
三、现场检查程序	327
第七节 银行承兑汇票	327
一、业务概述	327
二、现场检查要点	329

三、现场检查程序	330
第八节 保函与备用信用证	332
一、保函业务	332
二、备用信用证业务	336
第九节 贷款承诺	338
一、业务概述	338
二、现场检查要点	338
三、现场检查程序	339
第十节 交易类中间业务	340
一、代客外汇买卖业务	340
二、代客金融衍生工具交易	342
第十一节 基金托管业务	345
一、业务概述	345
二、现场检查要点	348
三、现场检查程序	348
第十二节 咨询顾问业务	350
一、业务概述	350
二、现场检查要点	352
三、现场检查程序	352
第十三节 代保管业务	353
一、业务概述	353
二、现场检查要点	355
三、现场检查程序	355
第八章 电子银行	376
第一节 综述	376
一、业务概述	376
二、现场检查目标	377
三、主要监管依据	377
第二节 网上银行业务	378
一、业务概述	378
二、现场检查要点	379
三、现场检查程序	380
第三节 电话银行业务	387
一、业务概述	387
二、现场检查要点	388
三、现场检查程序	389
第四节 手机银行业务	392
一、业务概述	392
二、现场检查要点	392
三、现场检查程序	393
第五节 ATM、POS 机业务	395
一、业务概述	395

二、现场检查要点·····	395
三、现场检查程序·····	397
第九章 资金清算·····	400
第一节 综述·····	400
一、业务概述·····	400
二、现场检查目标·····	400
三、主要监管依据·····	401
第二节 同业往来·····	401
一、业务概述·····	401
二、现场检查要点·····	405
三、现场检查程序·····	407
第三节 联行往来业务·····	409
一、业务概述·····	409
二、现场检查要点·····	416
三、现场检查程序·····	419
第四节 国际清算·····	421
一、业务概述·····	421
二、现场检查要点·····	426
三、现场检查程序·····	429
第十章 资本充足率·····	441
第一节 综述·····	441
一、业务概述·····	441
二、资本及资本充足率的定义和计算·····	444
三、主要监管依据·····	454
第二节 资本充足率检查·····	454
一、现场检查目标·····	454
二、现场检查要点·····	454
三、现场检查程序·····	455
第三节 监管评级及监管措施·····	462
一、监管评级·····	462
二、监管措施·····	462
第十一章 流动性管理·····	467
第一节 综述·····	467
一、业务概述·····	467
二、国际惯例·····	471
三、我国现行法规的监管要求·····	473
第二节 流动性检查·····	474
一、现场检查目标·····	474
二、现场检查要点·····	474
三、现场检查流程·····	485
第三节 流动性评价及监管措施·····	487