

# 美国商业银行 内部控制、风险管理与稽核制度

何林祥 主编

上卷

CITIBANK

CITIBANK

人民出版社



美国商业银行

# 内部控制、风险管理与 稽核制度

(上卷)

何林祥 主编  
张放 ~~张金鳌~~ 石召奎 编著

人民出版社



本书主编、中国农业银行行长何林祥 1998 年 2 月在中国农业银行内部监督委员会第二次例会上畅谈农业银行进一步加强商业银行内部控制建设,防范和化解金融风险的部署和设想



本书主要编著者、中国农业银行总行稽核部原总经理(现任四川省分行行长)张金鳌在凝神构思和规划农业银行真正按照现代商业银行运作的稽核体制新架构



花旗银行总行稽核部总裁胡柳(Julio)先生(右七)与中国人民银行和中国农业银行参加花旗银行稽核业务培训的学员合影



本书主要编著者石召奎与花旗银行总行稽核部培训部主任罗格那(Rogener)先生合影



中国农业银行稽核部赴美培训人员石召奎、刘志刚与马里兰州银行监管委员会高级主管官员合影



中国农业银行稽核部赴美培训人员石召奎、刘志刚在夏威夷银行培训时与该行高级总裁合影



中国农业银行稽核部赴美培训人员石召奎、刘志刚与威明顿银行(Wilmington Trust Company)总稽核在该行培训时合影



本书主要编著者石召奎与纽约联邦储备银行东亚部总裁阿尔伯特(Albert C. To)先生合影



本书主要编著者石召奎与花旗银行总行稽核部总裁胡柳 (Julio)先生合影



中国农业银行稽核部赴美培训人员石召奎、刘志刚与普罗维登银行(Provident Bank of Maryland)稽核部总裁合影



# 序 言 (Preface)

中国农业银行行长 何林祥  
(By He Lingxiang, President of  
the Agricultural Bank of China)

人类历史即将跨入 21 世纪，包括农业银行在内的我国商业银行体系如何在新世纪的曙光中与国际惯例接轨并实现现代化，是我国广大金融工作者肩负的重大历史责任。

不断深化我国金融体制改革，完善金融体系，实现中国金融体系的现代化和国际化的一个重要内容，就是要提高我国商业银行的经营管理水平，防范和化解金融风险。在党中央、国务院的领导下，金融业经过近 20 年来的改革与开放，我国商业银行的整体经营管理水平有了很大提高，商业银行经营机制的基本框架初步建立，防范和化解金融风险意识和能力不断得到增强，金融改革与发展取得了世人瞩目的巨大成就。近两年来，我国国有商业银行的内部管理体制改同样取得了很大成绩，商业银行内部控制建设被

中央银行提到从未有过的高度，人民银行发布了《金融机构内部控制的指导原则》，发布和引用了巴塞尔银行监管委员会《有效银行监管的核心原则》等，这对商业银行加强内部控制建设具有非常重要作用。在加强风险管理，防范和化解金融风险方面，更是引起中央国务院领导的高度重视，中央还专门召开金融工作会议，制定和推进了一系列的重要改革措施，从而使我国有可能避免亚洲金融危机给我国经济造成重大影响，保持人民币币值稳定和较高的经济发展速度。在稽核体制方面，各家国有独资商业银行对稽核体制进行重大改革，初步建立了对总行一级法人负责、实行垂直领导和下审一级的稽核体制，逐步与国际接轨，稽核监督工作在各家商业银行的管理中发挥着越来越重要的作用。

机会与挑战并存。在充分肯定我国金融改革与发展取得巨大成就的同时，我们不能回避今后深化金融体制改革和扩大金融开放过程中遇到的困难和难题。在各种挑战面前，首先需要我們坚持邓小平理论，坚持实事求是，一切从实际出发，坚持实践是检验真理的惟一标准，进一步深化金融体制改革，不断地进行探索和创新。同时

要善于总结历史经验，学习和借鉴国外金融制度发达国家的经验和成功做法，做到古为今用，洋为中用，推动我国金融事业的蓬勃发展。正是基于这种使命感和责任感，为了不辜负历史的重托，借鉴美国商业银行的管理经验和做法，加快我国商业银行的商业化和国际化进程，在成功地推出《巴林银行倒闭事件真相与教训》中文版之后，中国农业银行稽核部张放、张金鳌（原稽核部总经理、现任四川省分行行长）、石召奎等又编著了《美国商业银行内部控制、风险管理与稽核制度》的重要著作，这确实是件很有意义的事。

《美国商业银行内部控制、风险管理与稽核制度》一书共 24 章并 3 个附录，主题是三个，即：商业银行的内部控制、风险管理以及稽核管理制度与技术方法。这些内容包括了巴塞尔银行监管委员会关于商业银行内部控制评价的 14 个原则，美国联邦储备银行、货币监理署、联邦存款保险公司等政府金融监管部门对商业银行内部监管工作的要求，商业银行风险分类的标准和办法，商业银行对反洗钱政策的贯彻落实，稽核业务的管理与操作等等，都进行了深入地研究和介绍，内容充实、新颖而全面，信息量很大，反映

了美国商业银行内部监管与稽核制度的最新发展状况。本书是我国银行各级监管人员，特别是国有独资商业银行的各级行领导、内部监管人员和稽核人员等，学习借鉴国外银行管理经验不可多得的一本重要读物，也可作为我国高等财经院校金融系、高等金融专科学校和各类银行干部学校和培训班各相关专业的选用教材或学习参考书。

学习和研究的精髓是要理论联系实际。现在，这本以中国银行家的眼光来审视和介绍美国商业银行管理体制的《美国商业银行内部控制、风险管理与稽核制度》已经展现在读者的面前。我们要从本书介绍的美国商业银行做法和经验中，总结出一些对我国金融改革、发展与现代化有用和可以借鉴学习的东西，就必须坚持理论联系实际的方针，从中国的实际情况出发。许多曾经有机会对美国商业银行进行考察过的同志都认识到，美国商业银行的运作和管理中确实有不少先进的做法和经验。但是我们却不能照搬照抄，因为中国的国情不一样。因此，我们在学习和借鉴美国商业银行内部控制、风险管理和稽核制度的做法和经验的过程中，最重要的是要

从中国的国情和中国的实际情况出发，对中美商业银行的管理制度进行比较研究，坚持理论联系实际、坚持江泽民总书记倡导的学习学习再学习和实践实践再实践，这样才能把一些在美国商业银行得以有效运作的共同的惯例、做法、规则、标准、技术和办法等，借鉴和运用到我国金融体制和金融运行中来，为推动我国金融体系的现代化和国际化进程，不断推进国民经济的持续发展和社会的全面进步，建立和发展社会主义市场经济做出积极贡献。

1999年2月12日

## 本书编审委员会成员名单

**主任委员（主编）：**何林祥

**副主任委员（编著）：**张放 张金鳌 石召奎

**编审委员会委员：**

- |     |                   |
|-----|-------------------|
| 高继文 | 中国农业银行贵州省分行行长     |
| 嵇华光 | 中国农业银行江苏省分行行长     |
| 傅春生 | 中国农业银行河南省分行行长     |
| 蒋志华 | 中国农业银行浙江省分行行长     |
| 李克俭 | 中国农业银行北京市分行副行长    |
| 刘士奇 | 中国农业银行天津市分行纪委书记   |
| 刘赤诚 | 中国农业银行吉林省分行纪委书记   |
| 韩新绵 | 中国农业银行河北省分行副行长    |
| 张乐义 | 中国农业银行内蒙古自治区分行副行长 |
| 何文斌 | 中国农业银行湖南省分行副行长    |
| 梁国祥 | 中国农业银行广东省分行副行长    |
| 侯耀国 | 中国农业银行辽宁省分行副行长    |
| 冯祥华 | 中国农业银行甘肃省分行总稽核    |
| 任君石 | 中国农业银行湖北省分行总稽核    |
| 陈亦慢 | 中国农业银行上海市分行稽核处处长  |
| 赵柳青 | 中国农业银行山西省分行稽核处处长  |
| 赵壮志 | 中国农业银行山东省分行稽核处处长  |
| 李霞  | 中国农业银行海南省分行稽核处处长  |
| 林锦文 | 中国农业银行广东省分行稽核处处长  |
| 王金磷 | 中国农业银行浙江省分行稽核处处长  |

袁旦侠	中国农业银行福建省分行稽核处处长
卞疆	中国农业银行江西省分行稽核处处长
戴远震	中国农业银行安徽省分行稽核处处长
周永先	中国农业银行湖北省分行稽核处处长
柴朝荣	中国农业银行云南省分行稽核处处长
单志华	中国农业银行湖南省分行稽核处处长
张嗣助	中国农业银行广西壮族自治区分行稽核处处长
张承惠	中国农业银行贵州省分行稽核处处长
徐温太	中国农业银行河南省分行稽核处处长
刘从生	中国农业银行四川省分行稽核处处长
唐鸿毅	中国农业银行重庆市分行稽核处处长
谢玉良	中国农业银行北京市分行稽核处处长
刘兴元	中国农业银行黑龙江省分行稽核处处长
谢洪祥	中国农业银行吉林省分行稽核处处长
薛勇	中国农业银行陕西省分行稽核处处长
李光胜	中国农业银行新疆维吾尔自治区分行稽核处处长
陈克文	中国农业银行宁夏回族自治区分行稽核处处长
董国正	中国农业银行青海省分行稽核处处长
张正祥	中国农业银行新疆兵团分行稽核处处长
杨胜利	中国农业银行西藏自治区分行稽核处处长
于廷亭	中国农业银行青岛市分行稽核处处长
方淑若	中国农业银行厦门市分行稽核处处长
陈运济	中国农业银行深圳市分行稽核处处长
宫连昭	中国农业银行大连市分行稽核处处长
骆朝根	中国农业银行宁波市分行稽核处处长

周宏亮	中国农业银行办公室处长
张亚山	中国农业银行稽核部副处长
贾 铭	中国农业银行稽核部处长
张春林	中国农业银行稽核部副处长
段培忠	中国农业银行稽核部处长
雷春声	中国农业银行稽核部副处长
赵冬缓	中国农业大学博士生导师
刘志刚	中国农业银行河南省分行办公室



# 目 录

## 第一部分 美国商业银行的内部控制制度

### 第一章 联邦储备银行要求商业银行遵守的巴塞尔 银行监管委员会关于内部控制制度的评价原则 ..... (1)

一、商业银行内部控制制度评价原则概览 ... (2)

二、商业银行内部控制的目标与作用 ..... (8)

三、商业银行内部控制程序的要素 ..... (12)

四、外部力量对银行内部控制制度的评价作用  
..... (29)

五、从内部控制失败中获得的监管教训 ..... (34)

### 第二章 科索委员会关于内部控制评价的基本 方法 ..... (42)

一、内部控制的目标与作用 ..... (42)