

BANKING SUPERVISION

银行监管

美国的监管体制、内容及方法

王晓明 著

红旗出版社

银行监管

美国的监管体制、内容及方法

王晓明 著

红旗出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行监管：美国的监管体制、内容及方法/王晓明著.
-北京：红旗出版社，1999.8

ISBN 7-5051-0388-1

I. 银…

II. 王…

III. 银行管理体制-美国

IV. F837.121

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 42424 号

银行监管

王晓明著

责任编辑：毛传兵 责任校对：肖明

封面设计：潘文彬 版式设计：梁春发

红旗出版社出版发行

(邮政编码：100727 北京市沙滩北街2号)

山东莱芜市印刷厂印刷

1999年8月北京第1版 1999年8月第1次印刷

开本：690×960毫米 1/16 印张：24

字数：330千 印数1—7000册

ISBN 7-5051-0388-1/Z·125

定价：35.60

前 言

1995年3月至1996年4月,在世界银行对华稽核技术援助项目下,我被派往美国货币监理署、纽约联邦储备银行、J.P. 摩根银行等机构接受银行监管培训。通过参加银行监管培训和现场检查的见习活动,学习接触美国的银行法规、监管文档、现场检查和非现场监督程序、监管人员工作手册等资料,我对美国的银行监管体系、监管内容和方法以及对有问题银行的处置政策进行了较系统的涉猎。回国后,结合我国商业银行监管的实际情况,从了解、借鉴的角度,我有所侧重地将所学所悟溶汇成一份考察报告,报告简明勾画了以美国为主的西方国家对商业银行监督管理的政策程序。原中国人民银行稽核监督局的领导和同事看了这份报告纲要后,鼓励我把它扩充成一本书,并建议增添商业银行基本业务及风险防范、内部监督等内容,希冀为广大银行监管人员了解熟悉国际上银行监管的主要内容与通行做法、开拓监管视野提供一些有益的背景材料。但愿此书不负所望。

需要说明的是,这只是一本介绍性的小册子,书中内容并不代表作者所在单位中国人民银行的观点和倾向。文责作者自负。由于作者学识和外文能力有限,书中谬误难免,敬希读者批评指正。

该书写作过程中,得到了家人及稽核岗位同事们的热情支持,人民银行驻美洲代表处代表孙平先生为本书提供了许多有益的素材,人民银行内审司的刘峰先生承担了本书附录报表的翻译工作,在此一并表示诚挚的敬意和感谢!

谨以此书献给曾在中国人民银行稽核工作岗位上服务过的监管人员。

王晓明

1999年6月于北京

目 录

第一章 美国的银行体系与监管结构	(1)
一、美国的银行体系	(1)
1. 双重银行体系	
2. 银行控股公司	
3. 商业银行	
4. 美国的中央银行	
二、美国的银行监管机构	(14)
1. 货币监理署	
2. 联邦储备体系	
3. 联邦存款保险公司	
4. 联邦金融机构检查委员会	
5. 州银行监管当局	
6. 其他监管机构	
三、监管目标	(21)
四、监管的法律框架	(22)
1. 有关银行的主要法律特征	
2. 银行基本业务权限	
3. 审慎监管法规	
五、监管过程与方法	(33)

1. 市场准入控制	
2. 监督管理	
3. 处置有问题的银行	
4. 清算倒闭银行	
六、监管体系运行的简单评述	(37)
第二章 市场准入	(39)
一、市场准入过程	(39)
1. 意义	
2. 银行注册的程序	
3. 国民银行注册	
4. 州银行注册	
二、市场准入的标准	(43)
1. 盈利性预期:业务运营计划	
2. 合格的管理人员	
3. 资本金充足性	
4. 社区便利及需要	
三、银行所有权管理	(47)
1. 个人拥有银行所有权	
2. 公司拥有银行所有权	
(1)银行控股公司的市场准入管理	
(2)银行控股公司的业务活动界定	
四、银行管理人员准则	(52)
1. 互兼管理职位的限制	
2. 金融机构的董事准则	
3. 银行董事和经理人员的职责	

第三章 存款保险体系	(58)
一、存款保险的作用及其监管意义	(59)
1. 存款保险的意图	
2. 存款保险与贴现窗口	
3. 存款保险与银行监管	
二、联邦存款保险公司	(62)
1. 管理权限	
2. 业务运作	
(1) 确定偿付存款人债务的具体办法	
(2) 通知存款人	
(3) 确认存款人的保险索赔权力	
(4) 保险存款的赔付	
三、存款保险基金与保险费率	(66)
1. 保险基金的来源	
2. 风险费率	
四、减少存款保险基金损失,加强对银行和存款人的约束	(70)
第四章 非现场监督	(74)
一、非现场监督的一般手段与方法	(74)
1. 资产负债表和损益表	
2. 监管当局要求报送的报表资料	
(1) 银行运营状况和收入合并报表的构成	
(2) 报告的频率	
(3) 报告内容详细与否的区别及报送日期	
(4) 并表的要求及范围	
(5) 公布报表的规定	

3. 统一的银行运营状况表	
4. 货币监理署的监控系统	
5. 联邦储备体系的非现场监督项目	
二、统一的银行业务运营状况报表格式	(83)
三、金融报表分析工具	(83)
1. 财务比率	
(1) 盈利性比率	
(2) 衡量风险的比率	
2. 系统工具	
第五章 现场检查	(91)
一、现场检查的一般程序	(91)
(一) 银行检查的三个阶段	
1. 现场检查前准备阶段	
2. 现场检查阶段	
3. 报告处理阶段	
(二) 检查的联系程序及工作规范	
1. 电话联系	
2. 书面联系	
3. 检查小组的准备工作	
4. 社区联系	
5. 临场会议	
6. 对检查人员的品行要求	
7. 检查管理	
8. 退场会议	
9. 与董事会会晤	

10. 检查报告	
11. 后续工作	
二、现场检查的主要内容	(97)
1. “骆驼评级”的五个方面	
(1) 资本金充足性	
(2) 资产质量	
(3) 盈利性	
(4) 流动性	
(5) 管理与控制	
2. 其他需关注的领域	
(1) 支付系统和资金汇划业务	
(2) 诉讼与其他法律事务	
(3) 委托项目	
(4) 银行持有的房产、其他设备及其他不动产	
(5) 对银行国际业务部门的检查	
(6) 相关机构	
三、统一的金融机构检查评级系统	(103)
1. 骆驼评级	
2. 复合评级	
第六章 资本金充足性	(110)
一、资本金的界定	(110)
二、商业银行的资本金充足性衡量	(112)
1. 资本金充足性度量的演变	
2. 风险资本比率的计算	
三、表内资产的主要风险权重分类	(116)

1. 风险权重为零的表内资产
2. 风险权重为 20% 的表内资产
3. 风险权重为 50% 的表内资产
4. 风险权重为 100% 的表内资产

四、表外资产项目的风险调整值 (118)

1. 表外或有担保合约的风险调整资产值
2. 表外市场合约或衍生业务工具的风险调整资产值

五、衡量资本金充足性时必须考虑的其他相关因素 (124)

1. 对风险资本比率的批评
 - (1) 风险权重
 - (2) 资产负债表的刺激问题
 - (3) 投资组合方面
 - (4) 银行特殊性
 - (5) 所有商业银行贷款都有相同的权重
 - (6) 其他风险
2. 衡量资本金充足性的一些定性因素
 - (1) 管理水平
 - (2) 资金管理
 - (3) 盈利及其维持情况
 - (4) 资产质量
 - (5) 风险分散
 - (6) 所有权
 - (7) 内部控制
3. 资本金帐户、红利分配及其检查

第七章 资产质量: 贷款业务 (129)

一、贷款业务的监督管理	(129)
(一) 贷款政策	
1. 董事会和高层管理人员的职责	
2. 贷款业务多样化标准	
3. 审慎的贷款发放标准	
4. 贷款管理	
5. 贷款监控报告及要求	
(二) 有关贷款的限制性规定	
1. 贷款限制	
2. 信贷集中	
二、贷款检查	(138)
1. 贷款检查的目的和内容	
2. 贷款政策及程序的检查与分析	
3. 贷款检查的核心内容: 信贷资产质量评估	
三、贷款的分类	(146)
1. 根据贷款缺陷进行分类的原则	
2. 贷款分类	
四、贷款检查分类后的资产质量分析	(148)
五、贷款、租赁损失准备金的充足性	(150)
1. 对“预计的贷款损失”的定义	
2. 贷款、租赁备抵损失准备金充足性的评估	
第八章 资产质量: 投资	(153)
一、投资业务管理	(153)
1. 投资业务管理程序	
2. 投资政策的主要内容	

3. 银行不适宜从事的投资业务	
4. 允许银行从事的投资证券业务	
5. 银行控股公司下属的证券、投资公司从事证券承购和交易的原则	
二、货币市场工具及其监管原则	(166)
1. 银行承兑汇票	
2. 回购协议	
3. 存单	
4. 商业票据	
5. 联邦资金拆借	
三、其它投资工具及其监管原则	(179)
1. 资产担保证券	
2. 共同基金	
3. 保险	
四、投资证券的检查与分类评级	(183)
1. 检查投资证券的程序	
2. 评估投资政策的相关因素	
3. 投资证券的评级与分类	
第九章 监管新领域：金融衍生业务	(188)
一、衍生业务工具介绍	(188)
1. 金融衍生工具的界定	
2. 衍生业务运用的基本类型	
3. 金融衍生工具的风险特征	
二、衍生业务的风险管理	(196)
1. 监管当局内外对待衍生业务的态度	

2. 管理要求

(1) 董事会和管理层的监督

(2) 业务控制的监管要求

① 内控制度、管理程序的健全

② 不相容岗位的分离

③ 交易操作与控制

④ 授信与止蚀控制

⑤ 事中监控

⑥ 事后监控

⑦ 帐务的组织处理

⑧ 防范作弊的检查

第十章 管理与控制 (202)**一、管理活动** (202)

1. 银行董事的资格及推选

2. 董事会的权利、义务与职责

3. 董事会的监管

4. 董事会的法律责任

5. 联邦银行法规对银行高层管理者的主要限制性规定

二、内部控制 (212)

1. 内容控制的定义

2. 内部控制的基本因素

3. 审计

三、对银行管理控制水平的评估 (220)

1. 管理评估

2. 内部控制的总体评价

3. 统一的银行管理与控制水平评级标准

第十一章 盈利性	(228)
一、影响盈利性的关键因素	(228)
二、盈利性分析	(229)
1. 盈利的水平和趋势	
2. 分析途径	
(1) 净利息收入	
(2) 非利息收入	
(3) 一般管理费用	
(4) 贷款租赁损失准备金	
(5) 所得税	
(6) 红利	
3. 银行盈利的质量	
4. 利润计划与预算	
三、盈利性评级	(238)
第十二章 流动性与资金管理	(240)
一、流动性与负债结构	(240)
1. 负债方面的流动性风险	
2. 流动性与负债结构	
二、流动性管理	(244)
1. 如何评估流动性	
2. 资产管理	
3. 负债管理	
三、评估流动性需着重注意的几个领域	(248)

1. 借入资金	
2. 存款帐户	
3. 资产的证券化	
4. 衡量银行承受的流动性风险	
四、资金管理过程中的利率风险	(254)
1. 利率风险管理	
2. 风险限制	
3. 利率风险的衡量	
第十三章 金融处罚措施与政策	(258)
一、银行处罚措施概述	(258)
1. 处罚政策的选择	
2. 处罚政策	
3. 对银行采取的处罚措施类型	
(1) 道义规劝	
(2) 承诺书	
(3) 谅解备忘录	
(4) 正式的书面协议	
(5) 及时纠正措施训令	
(6) 停止命令	
(7) 罚款	
(8) 终止存款保险	
(9) 接管监护	
4. 对银行有关个人采取的处罚措施类型	
(1) 金融从业禁令	
(2) 停职或撤职	

- (3)对个人颁布停止命令
- (4)董事退赔
- (5)民事罚款
- 5. 对个人进行处罚的执行程序
- 6. 处罚的公开性
- 二、主要处罚措施的实施依据及执行程序 (265)
 - 1. 正式协议
 - 2. 及时纠正措施
 - 3. 停止命令
 - 4. 罚款
 - 5. 终止存款保险

- 第十四章 检查报告的内容与统一格式 (281)
 - 一、检查报告的内容 (281)
 - 二、统一的金融机构检查报告的内容要求 (288)
 - 三、检查报告格式要求 (290)
 - 1. “序言”部分
 - 2. 检查结论和评论
 - 3. 需引起董事会注意的事项
 - 4. 财务状况对照表
 - 5. 资本金充足性
 - 6. 资产质量
 - 7. 经营管理
 - 8. 盈利性
 - 9. 流动性与资产负债管理
 - 10. 其他事项