



中国银行业监管 法规汇编

· 修订版 ·

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

中卷

中国银行业监督管理委员会/编



法律出版社
LAW PRESS CHINA



中国银行业监管 法规汇编

· 修订版 ·

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

中卷

中国银行业监督管理委员会/编



法律出版社
LAW PRESS CHINA

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业监管法规汇编(修订版)中/中国银行业监督管理委员会编. —北京:法律出版社,2011.3
ISBN 978-7-5118-1857-7

I. ①中… II. ①中… III. ①银行监督—银行法—汇编—中国 IV. ①D922.281.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 025957 号

中国银行业监管法规汇编(修订版)中	中国银行业监督管理委员会编	责任编辑 王 扬 装帧设计 李 瞻
-------------------	---------------	----------------------

© 法律出版社·中国

开本 787×1092 毫米 1/16

版本 2011 年 3 月第 2 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

印张 40.5 字数 1000 千

印次 2011 年 3 月第 1 次印刷

编辑统筹 独立项目策划部

经销 新华书店

责任印制 张宇东

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939659

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5118-1857-7

定价(上中下):398.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

中卷目录

四、银行业监管规范性文件	531
(一) 政策性银行监管	531
中国人民银行关于印发《政策性银行和商业银行外汇转贷款业务指引》的通知	531
(银发[2000]351号 2000年11月20日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于政策性银行资本充足率有关事项的通知	532
(银监办通[2004]180号 2004年8月13日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《支持国家重大科技项目政策性金融政策实施细则》的通知	532
(银监发[2006]95号 2006年12月28日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于政策性银行行政许可事项有关问题的批复	534
(银监办发[2006]257号 2006年10月12日)	
中国银监会办公厅关于关停小火电机组涉及政策性银行贷款风险提示的通知	535
(银监办发[2008]5号 2008年1月10日)	
中国银监会办公厅关于进一步做好软贷款清理工作的通知	535
(银监办发[2010]339号 2010年11月9日)	
(二) 商业银行监管	536
综合管理规定	536
中国银行业监督管理委员会办公厅关于贯彻实施《行政许可法》的通知	536
(银监办通[2004]152号 2004年7月1日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于股份制商业银行报送监管信息的通知	536
(银监办通[2004]50号 2004年3月25日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于开通银行业金融机构服务专网和客户大额授信和零售贷款违约信息披露系统的通知	540
(银监办通[2004]247号 2004年11月3日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《银行业金融机构服务专网管理暂行规定》的通知	541
(银监办通[2004]242号 2004年11月1日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发中资商业银行合作金融机构行政许可事项申请材料目录及格式要求的通知	542
(银监发[2006]68号 2006年9月5日)	

中国银监会关于印发《银行并表监管指引(试行)》的通知	542
(银监发[2008]5号 2008年2月4日)	
行政许可与准入	549
中国银行业监督管理委员会关于交通银行上市后机构性质问题的批复	549
(银监复[2005]115号 2005年5月10日)	
中国银监会办公厅关于允许股份制商业银行在县域设立分支机构有关事项的通知	550
(银监办发[2007]79号 2007年4月2日)	
中国银监会办公厅关于银行业金融机构营业场所变更事宜的意见	551
(银监办发[2008]8号 2008年1月16日)	
中国银监会办公厅印发《关于中小商业银行分支机构市场准入政策的调整意见(试行)》 的通知	551
(银监办发[2009]143号 2009年4月17日)	
中国银监会办公厅关于加强大型银行异地离行式专营机构监管的通知	552
(银监办发[2009]340号 2009年10月13日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《金融许可证管理操作规程》的通知	553
(银监办通[2006]233号 2006年8月21日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步加强金融许可证管理工作的通知	556
(银监办发[2006]305号 2006年12月11日)	
中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构持证管理工作的通知	557
(银监办发[2007]238号 2007年11月19日)	
中国人民银行印发《关于向金融机构投资入股的暂行规定》的通知	557
(银发[1994]186号 1994年7月28日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行股权质押有关问题的批复	558
(银监办发[2005]60号 2005年3月15日)	
中国银监会办公厅关于调整中小商业银行董事和高级管理人员市场准入有关事项的通知 ...	559
(银监办发[2007]140号 2007年6月13日)	
中国银监会办公厅关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知	560
(银监办发[2010]115号 2010年4月16日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于金融从业经历认定有关问题的批复	560
(银监办发[2005]245号 2005年10月10日)	
中国银监会关于银行业金融机构行政许可事项中消防有关问题的通知	561
(银监发[2009]68号 2009年7月20日)	
资本与风险管理	561
1. 资本充足管理	561
中国银行业监督管理委员会关于商业银行发行混合资本债券补充附属资本有关问题的 通知	561
(银监发[2005]79号 2005年12月12日)	

中国银行业监督管理委员会办公厅关于资本充足率计算中有关问题的通知	562
(银监办发[2005]249号 2005年10月14日)	
中国银监会关于银行业金融机构执行《企业会计准则》后计算资本充足率有关问题的通知	563
(银监发[2007]82号 2007年11月10日)	
中国银监会关于印发《中国银行业实施新资本协议指导意见》的通知	564
(银监发[2007]24号 2007年2月28日)	
中国银监会办公厅关于资本充足率计算有关问题的批复	569
(银监办发[2007]249号 2007年12月4日)	
中国银监会关于印发第一批新资本协议实施监管指引的通知	569
(银监发[2008]69号 2008年9月18日)	
中国银监会关于印发《商业银行资本充足率信息披露指引》的通知	628
(银监发[2009]97号 2009年11月11日)	
中国银监会关于完善商业银行资本补充机制的通知	632
(银监发[2009]90号 2009年10月18日)	
中国银监会关于进一步做好新资本协议实施准备工作的通知	633
(银监发[2009]56号 2009年6月18日)	
中国银监会关于印发《商业银行资本充足率监督检查指引》的通知	634
(银监发[2009]109号 2009年12月8日)	
中国银监会关于印发《商业银行银行账户利率风险管理指引》的通知	644
(银监发[2009]106号 2009年11月25日)	
中国银监会关于印发《商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引》的通知	647
(银监发[2009]116号 2009年12月23日)	
中国银监会关于印发《商业银行市场风险资本计量内部模型法监管指引》的通知	658
(银监发[2010]13号 2010年2月9日)	
中国银监会关于印发《商业银行资本计量高级方法实施申请和审批指引》的通知	668
(银监发[2010]114号 2010年12月16日)	
中国银监会关于印发《商业银行流动性风险管理指引》的通知	671
(银监发[2009]87号 2009年9月30日)	
2. 各类风险管理	682
中国银监会办公厅关于进一步加强商业银行流动性风险监管的通知	682
(银监办发[2010]52号 2010年2月12日)	
中国银监会关于印发《商业银行声誉风险管理指引》的通知	683
(银监发[2009]82号 2009年8月25日)	
中国银监会关于印发《商业银行压力测试指引》的通知	685
(银监发[2007]91号 2007年12月27日)	
商业银行表外业务风险管理指引	687
(银发[2000]344号 2000年11月9日)	
中国银行业监督管理委员会关于加强土地储备贷款和城市基础设施建设贷款风险提示的 通知	688
(银监通[2004]75号 2004年6月23日)	

商业银行房地产贷款风险管理指引	689
(银监发[2004]57号 2004年8月30日)	
中国银行业监督管理委员会关于加强大学城贷款风险提示的通知	699
(银监发[2004]53号 2004年8月9日)	
关于建立控制和防范信贷风险两项制度的通知	700
(银监办通[2004]64号 2004年4月15日)	
中国银监会关于印发《小企业贷款风险分类办法(试行)》的通知	700
(银监发[2007]63号 2007年7月20日)	
中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知	701
(银监发[2007]54号 2007年7月3日)	
中国银监会关于“未使用信用卡信用额度”加权风险资产计算问题的批复	704
(银监复[2008]123号 2008年4月2日)	
中国银监会关于进一步加强房地产行业授信风险管理的通知	704
(银监发[2008]42号 2008年5月26日)	
中国银监会关于加强个人住房贷款风险管理的通知	706
(银监发[2008]71号 2008年10月24日)	
中国银监会办公厅关于汽车贷款风险提示的通知	706
(银监办发[2008]4号 2008年1月3日)	
中国银监会办公厅关于信用卡套现活跃风险提示的通知	707
(银监办发[2008]74号 2008年5月19日)	
中国银监会关于进一步加强按揭贷款风险管理的通知	708
(银监发[2009]59号 2009年6月19日)	
中国银监会关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见	709
(银监发[2010]110号 2010年12月16日)	
中国银监会办公厅关于地方政府融资平台贷款清查工作的通知	711
(银监办发[2010]244号 2010年8月2日)	
中国银监会办公厅关于做好下一阶段地方政府融资平台贷款清查工作的通知	712
(银监办发[2010]309号 2010年10月11日)	
中国银监会办公厅关于开展地方政府融资平台贷款台账调查统计的通知	714
(银监办发[2010]338号 2010年11月9日)	
中国银监会关于建立银行业金融机构市场风险管理计量参考基准的通知	715
(银监发[2007]48号 2007年5月20日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强对商业银行开展融资类担保业务风险管理的 通知	716
(银监办发[2003]145号 2003年12月5日)	
中国银监会关于有效防范企业债担保风险的意见	717
(银监发[2007]75号 2007年10月28日)	
中国银行业监督管理委员会关于进一步加强外汇风险管理的通知	718
(银监发[2006]16号 2006年3月2日)	

中国银行业监督管理委员会关于进一步加强商业银行市场风险管理工作的通知	719
（银监发〔2006〕89号 2006年12月19日）	
中国银行业监督管理委员会关于进一步防范银行业金融机构与证券公司业务往来相关风险的 通知	720
（银监发〔2006〕97号 2006年12月31日）	
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行个人理财业务风险管理指引》的通知	721
（银监发〔2005〕63号 2005年9月24日）	
中国银行业监督管理委员会关于加大防范操作风险工作力度的通知	726
（银监发〔2005〕17号 2003年3月23日）	
中国银行业监督管理委员会关于票据业务风险提示的紧急通知	728
（银监通〔2006〕10号 2006年4月18日）	
中国银行业监督管理委员会关于防范“假按揭”个人住房贷款的通知	730
（银监发〔2006〕71号 2006年10月9日）	
中国银行业监督管理委员会关于进一步加强案件风险防范工作的通知	732
（银监发〔2006〕50号 2006年6月27日）	
中国银行业监督管理委员会关于进一步开展案件专项治理工作的通知	734
（银监发〔2006〕19号 2006年3月25日）	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步加强国有商业银行案件专项治理工作的通知	736
（银监办发〔2006〕323号 2006年12月29日）	
中国银监会关于印发《商业银行操作风险管理指引》的通知	738
（银监发〔2007〕42号 2007年5月14日）	
中国银监会办公厅关于进一步加强二手房抵押贷款管理防范有证无房贷款诈骗风险的 通知	742
（银监办发〔2008〕314号 2008年12月29日）	
中国银监会办公厅关于防范银行业金融机构内部员工挪用资金购买彩票案件的通知	743
（银监办发〔2007〕63号 2007年2月26日）	
中国银监会办公厅关于防范不法分子利用克隆银行存折或信用卡盗取客户资金的通知	744
（银监办发〔2007〕246号 2007年12月3日）	
中国银监会办公厅关于商业银行电话银行业务风险提示的通知	745
（银监办发〔2007〕242号 2007年11月28日）	
中国银监会办公厅关于进一步汲取案件教训,切实加强金库管理的通知	746
（银监办发〔2007〕182号 2007年8月25日）	
关于防范利用双休日银行停止对公业务查询进行诈骗的通知	747
（银监办发〔2007〕167号 2007年7月25日）	
中国银监会办公厅关于防范境外不法分子利用我境内银行开户管理漏洞诈骗境外客户资 金风险提示的通知	747
（银监办发〔2009〕386号 2009年11月30日）	
中国银监会办公厅关于企业利用网银系统向银行转嫁损失风险提示的通知	748
（银监办发〔2009〕288号 2009年8月24日）	

中国银监会办公厅关于谨防用虚假开户方式诈骗风险提示的通知	749
(银监办发[2009]251号 2009年7月16日)	
中国银监会办公厅关于谨防不法分子利用银行文件从事非法活动风险提示的通知	751
(银监办发[2009]243号 2009年7月2日)	
中国银监会办公厅关于网银系统有关风险提示的通知	751
(银监办发[2009]23号 2009年2月1日)	
中国银监会办公厅关于银行综合业务系统故障有关风险提示的通知	752
(银监办发[2009]104号 2009年3月5日)	
中国银监会关于促进银行业金融机构进一步加强案件防控工作的通知	753
(银监发[2009]83号 2009年8月26日)	
中国银监会办公厅关于开户管理案件风险提示的通知	754
(银监办发[2009]167号 2009年4月27日)	
中国银监会办公厅关于按揭贷款案件风险提示的通知	755
(银监办发[2009]166号 2009年4月27日)	
中国银监会办公厅关于案件风险提示的通知	756
(银监办发[2009]147号 2009年4月10日)	
中国银监会办公厅关于不法分子利用ATM机具盗取银行卡资金风险提示的通知	756
(银监办发[2009]228号 2009年6月11日)	
中国银监会办公厅关于进一步防范伪造或变造银行承兑汇票诈骗犯罪风险提示的通知	758
(银监办发[2010]22号 2010年1月21日)	
中国银监会关于印发银行业金融机构案件处置三项制度的通知	759
(银监发[2010]111号 2010年12月20日)	
中国银监会办公厅关于加强银行业案件防控工作的通知	764
(银监办发[2010]221号 2010年7月6日)	
中国银监会办公厅关于印发《银行业金融机构安全保卫工作联席会议组织办法》的通知	766
(银监办发[2010]167号 2010年6月3日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行合规风险管理指引》的通知	767
(银监发[2006]76号 2006年10月20日)	
中国银监会关于印发《银行业金融机构国别风险管理指引》的通知	770
(银监发[2010]45号 2010年6月8日)	
中国银监会关于印发《银行业金融机构外包风险管理指引》的通知	775
(银监发[2010]44号 2010年6月4日)	
公司治理与内控	777
中国银行业监督管理委员会关于印发《进一步加强国有商业银行分支机构监管工作的指导意见(试行)》的通知	777
(银监发[2005]87号 2005年12月31日)	
股份制商业银行董事会尽职指引(试行)	783
(银监发[2005]61号 2005年9月5日)	

中国银行业监督管理委员会关于印发《国有商业银行公司治理及相关监管指引》的通知	788
（银监发〔2006〕22号 2006年4月18日）	
中国银监会关于中国建设银行关联方认定有关问题的批复	792
（银监复〔2007〕137号 2007年3月29日）	
中国银监会关于银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见	792
（银监发〔2008〕82号 2008年12月1日）	
中国银监会办公厅关于银行业金融机构员工离辞职后流向借款企业有关问题风险提示的通知	793
（银监办发〔2008〕43号 2008年3月21日）	
中国银监会办公厅关于进一步完善中小商业银行公司治理的指导意见	794
（银监办发〔2009〕15号 2009年1月19日）	
中国银监会办公厅关于转发深化中国农业银行“三农金融事业部”改革试点有关事项的通知	797
（银监办发〔2010〕223号 2010年7月8日）	
中国人民银行 财政部 银监会关于深化中国农业银行“三农金融事业部”改革试点有关事项的通知	797
（银发〔2010〕151号 2010年5月7日）	
中国银监会关于印发《商业银行稳健薪酬监管指引》的通知	798
（银监发〔2010〕14号 2010年2月21日）	
中国银监会关于印发中国农业银行三农金融事业部制改革与监管指引的通知	801
（银监发〔2010〕113号 2010年12月29日）	
中国银行业监督管理委员会关于印发《银行业金融机构内部审计指引》的通知	804
（银监发〔2006〕51号 2006年6月27日）	
中国银监会办公厅关于加大案件责任追究力度的通知	807
（银监办发〔2008〕63号 2008年5月5日）	
中国银监会关于印发《银行业金融机构建立存款风险滚动式检查制度的指导意见》的通知	807
（银监发〔2009〕85号 2009年9月3日）	
中国银监会关于印发《银行业个人理财业务突发事件应急预案》的通知	809
（银监发〔2009〕115号 2009年12月30日）	
中国银行业监督管理委员会关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知	814
（银监发〔2004〕8号 2004年2月17日）	
中国银监会关于印发《银行业金融机构外部审计监管指引》的通知	816
（银监发〔2010〕73号 2010年8月11日）	
业务经营规则	818
1. 综合经营业务	818
中国银行业监督管理委员会办公厅关于银证业务准入有关问题的意见	818
（银监办发〔2005〕258号 2005年10月27日）	

中国银监会关于印发《银行与信托公司业务合作指引》的通知	818
(银监发[2008]83号 2008年12月4日)	
中国银监会办公厅关于商业银行从事境内黄金期货交易有关问题的通知	821
(银监办发[2008]35号 2008年3月7日)	
中国银监会办公厅关于商业银行开展代理销售基金和保险产品相关业务风险提示的通知	822
(银监办发[2008]274号 2008年11月6日)	
中国银监会关于印发《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》的通知	823
(银监发[2009]98号 2009年11月11日)	
中国银监会关于上市商业银行在证券交易所参与债券交易试点有关事宜的通知	825
(银监发[2009]62号 2009年6月18日)	
关于上市商业银行在证券交易所参与债券交易试点业务范围的通知	826
(银监发[2009]102号 2009年11月5日)	
中国银监会办公厅关于进一步规范银行代理保险业务管理的通知	826
(银监办发[2009]47号 2009年2月18日)	
中国银监会关于进一步加强商业银行代理保险业务合规销售与风险管理的通知	828
(银监发[2010]90号 2010年11月1日)	
中国银监会办公厅关于商业银行从事境内黄金期货交易有关问题的补充通知	830
(银监办发[2009]3号 2009年1月9日)	
中国银监会办公厅关于加强商业银行债券投资风险管理的通知	831
(银监办发[2009]129号 2009年3月26日)	
中国银监会关于进一步规范银信合作有关事项的通知	832
(银监发[2009]111号 2009年12月14日)	
中国银监会关于规范银信理财合作业务有关事项的通知	833
(银监发[2010]72号 2010年8月5日)	
中国银监会办公厅关于严禁银行业金融机构违规投资参股非金融企(事)业或项目的通知	834
(银监办发[2007]234号 2007年11月13日)	
2. 存款业务	835
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	835
(银发[1993]7号 1993年1月21日)	
中国人民银行关于印发《大额可转让定期存单管理办法》的通知	839
(银发[1996]405号 1996年11月11日)	
关于储蓄存款挂失问题的批复	841
(银办函[1996]36号 1996年3月20日)	
中国人民银行关于印发《人民币单位存款管理办法》的通知	841
(银发[1997]485号 1997年11月15日)	
关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复	843
(银复[1999]44号 1999年3月2日)	
通知存款管理办法	843
(银发[1999]3号 1999年1月3日)	

关于对保险公司试办协议存款的通知	844
(银发[1999]351号 1999年10月18日)	
关于《个人存款账户实名制规定》施行后有关问题处置意见的通知	845
(银发[2000]126号 2000年4月17日)	
关于印发《教育储蓄管理办法》的通知	845
(银发[2000]102号 2000年3月28日)	
中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行中有关问题处理意见的补充通知	847
(银发[2001]102号 2001年4月18日)	
中国人民银行关于商业银行开办全国社会保障基金协议存款的通知	847
(银发[2002]40号 2002年2月8日)	
中国人民银行关于商业银行办理养老保险个人账户基金人民币协议存款的通知	848
(银发[2002]369号 2002年12月1日)	
关于办理存款代理挂失及支取等有关问题的批复	848
(银办函[2003]541号 2003年11月10日)	
中国银行业监督管理委员会关于存款实名制有效证件中临时身份证问题的批复	848
(银监复[2005]250号 2005年9月23日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于坚决纠正股份制商业银行虚增存款等不良行为的通知 ...	849
(银监办发[2005]320号 2005年11月16日)	
中国银行业监督管理委员会关于禁止银行与商业机构发放联名储值卡的通知	850
(银监发[2006]60号 2006年8月1日)	
中国银监会办公厅关于规范市场竞争、严禁高息揽存的通知	850
(银监办发[2010]248号 2010年8月5日)	
3. 信贷业务	851
关于印发《商业银行授权、授信管理暂行办法》的通知	851
(银发[1996]403号 1996年11月11日)	
中国人民银行关于人寿保险中保单质押贷款问题的批复	855
(银复[1998]194号 1998年7月3日)	
关于印发《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》的通知	855
(银发[1999]31号 1999年1月20日)	
中国人民银行 财政部关于印发《凭证式国债质押贷款办法》的通知	857
(银发[1999]231号 1999年7月9日)	
中国人民银行、对外贸易经济合作部、国家税务总局关于办理出口退税账户托管贷款业务 的通知	859
(银发[2001]276号 2001年8月24日)	
中国人民银行 财政部 国家经济贸易委员会 劳动和社会保障部关于印发《下岗失业 人员小额担保贷款管理办法》的通知	859
(银发[2002]394号 2002年12月24日)	
关于加强开发区贷款风险监控和管理的通知	861
(银监通[2003]19号 2003年9月4日)	

商业银行授信工作尽职指引	862
(银监发[2004]51号 2004年7月25日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于国有划拨土地使用权抵押登记有关问题的通知	869
(银监办通[2004]151号 2004年6月30日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于解除特种金融债券抵(质)押资产登记的批复	870
(银监办发[2004]231号 2004年8月20日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)》的通知	870
(银监发[2006]69号 2006年9月26日)	
国家发展和改革委员会 财政部 建设部 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于 于加强宏观调控 整顿和规范各类打捆贷款的通知	876
(银监发[2006]27号 2006年4月27日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于审批企业间土地使用权抵押主合同有关问题的 批复	876
(银监办发[2006]64号 2006年2月27日)	
中国银监会关于中国建设银行对银行类客户授信及信用业务开展有关问题的批复	877
(银监复[2007]365号 2007年8月27日)	
中国银监会关于印发《节能减排授信工作指导意见》的通知	877
(银监发[2007]83号 2007年11月23日)	
中国银监会关于印发《银团贷款业务指引》的通知	880
(银监发[2007]68号 2007年8月11日)	
中国银监会关于印发《银行开展小企业授信工作指导意见》的通知	884
(银监发[2007]53号 2007年12月27日)	
中国银监会办公厅关于集团客户授信管理有关问题的批复	887
(银监办发[2007]219号 2007年10月23日)	
中国银监会关于印发《商业银行并购贷款风险管理指引》的通知	888
(银监发[2008]84号 2007年12月6日)	
中国银监会关于进一步加强高校国家助学贷款管理的通知	891
(银监发[2008]75号 2008年11月11日)	
中国银监会关于印发《商业助学贷款管理办法》的通知	892
(银监发[2008]49号 2008年7月11日)	
中国银监会办公厅关于加强商业银行典当机构贷款业务管理的通知	895
(银监办发[2008]87号 2008年5月27日)	
中国银监会办公厅关于银行业金融机构开办外汇保证金交易有关问题的通知	896
(银监办发[2008]100号 2008年6月6日)	
中国银监会办公厅关于实施助学贷款违约通报制度的通知	896
(银监办发[2008]181号 2008年8月6日)	
中国银监会办公厅关于建立助学贷款违约统计制度的通知	897
(银监办发[2008]14号 2008年1月15日)	

中国银监会关于当前调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知	898
(银监发[2009]3号 2009年1月10日)	
中国银监会办公厅关于创新小企业流动资金贷款还款方式的通知	901
(银监办发[2009]46号 2009年2月19日)	
中国银监会办公厅关于进一步加强信贷管理的通知	901
(银监办发[2009]221号 2009年6月9日)	
关于进一步加大对科技型中小企业信贷支持的指导意见	902
(银监发[2009]37号 2009年5月5日)	
关于选聘科技专家参与科技型中小企业项目评审工作的指导意见	903
(银监发[2009]64号 2009年6月28日)	
中国银监会关于印发《项目融资业务指引》的通知	905
(银监发[2009]71号 2009年7月18日)	
关于开展工会创业小额贷款试点工作的通知	907
(银监发[2009]89号 2009年10月12日)	
中国银监会关于规范银行业金融机构搭桥贷款业务的通知	909
(银监发[2010]35号 2010年5月17日)	
中国银监会办公厅关于严格执行《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂 行办法》和《项目融资业务指引》的通知	910
(银监办发[2010]53号 2010年2月12日)	
中国银监会关于规范中长期贷款还款方式的通知	911
(银监发[2010]103号 2010年12月3日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步做好小企业金融服务工作的通知	912
(银监办发[2006]96号 2006年4月4日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步做好小企业贷款的通知	913
(银监办发[2006]95号 2006年4月4日)	
4. 支付结算业务	915
中国人民银行关于印发《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》的通知	915
(银发[1997]216号 1997年5月22日)	
关于印发《支付结算办法》的通知	918
(银发[1997]393号 1997年9月19日)	
关于印发《国内信用证结算办法》和《信用证会计核算手续》的通知	941
(银发[1997]265号 1997年8月1日)	
关于加强商业汇票管理促进商业汇票发展的通知	949
(银发[1998]229号 1998年6月2日)	
中国人民银行关于切实加强商业汇票承兑贴现和再贴现业务管理的通知	951
(银发[2001]236号 2001年7月24日)	
中国人民银行关于商业银行跨行银行承兑汇票查询、查复业务处理问题的通知	953
(银发[2002]63号 2002年3月5日)	
中国人民银行关于商业银行办理信用证和保函业务有关问题的通知	953
(银发[2002]51号 2002年4月30日)	

中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步加强银行票据业务监管工作的通知	954
(银监办通[2004]72号 2004年4月22日)	
中国银行业监督管理委员会关于规范金融机构开办国际汇款代理业务有关问题的通知	954
(银监发[2006]15号 2006年2月27日)	
5. 代客理财业务与服务收费	955
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展代客境外理财业务有关问题的通知 ...	955
(银监办发[2006]164号 2006年6月21日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展个人理财业务风险提示的通知	957
(银监办发[2006]157号 2006年6月13日)	
中国银监会办公厅关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知	958
(银监办发[2007]241号 2007年11月28日)	
中国银监会办公厅关于进一步调整商业银行代客境外理财业务境外投资有关规定的通知 ...	959
(银监办发[2007]197号 2007年9月3日)	
中国银监会办公厅关于调整商业银行代客境外理财业务境外投资范围的通知	959
(银监办发[2007]114号 2007年5月10日)	
中国银监会办公厅关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知	961
(银监办发[2008]47号 2008年4月3日)	
中国银监会办公厅关于进一步加强商业银行代客境外理财业务风险管理的通知	963
(银监办发[2008]259号 2008年10月23日)	
中国银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知	964
(银监发[2009]65号 2009年7月6日)	
中国银监会办公厅关于进一步规范商业银行个人理财业务报告管理有关问题的通知	965
(银监办发[2009]172号 2009年4月28日)	
中国人民银行关于境内商业银行收取居民B股资金划转手续费问题的通知	966
(银发[2001]314号 2001年9月25日)	
中国银监会办公厅关于商业银行服务收费有关问题的通知	966
(银监办发[2008]264号 2008年10月28日)	
中国银监会办公厅关于加强商业银行服务收费管理工作的通知	967
(银监办发[2010]243号 2010年7月31日)	
6. 电子银行与银行卡业务	968
银行卡业务管理办法	968
(银发[1999]17号 1999年1月5日)	
中国人民银行关于对信用卡透支问题的复函	974
(银函[1997]第174号 1997年4月18日)	
中国银行业监督管理委员会关于加强银行卡安全管理有关问题的通知	974
(银监发[2004]13号 2004年3月17日)	
中国银监会办公厅关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知	976
(银监办发[2007]60号 2007年12月27日)	
中国银监会关于进一步规范信用卡业务的通知	977
(银监发[2009]60号 2009年6月23日)	

中国银监会关于进一步加强银行卡服务和管理有关问题的通知	978
(银监发[2009]17号 2009年3月2日)	
中国银监会办公厅关于进一步加强信用卡业务风险管理的通知	979
(银监办发[2009]170号 2009年4月28日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《电子银行安全评估指引》的通知	980
(银监发[2006]9号 2006年1月26日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《电子银行安全评估机构资质认定工作规 程》的通知	985
(银监办发[2006]17号 2006年1月26日)	
中国银监会办公厅关于做好网上银行风险管理和服务的通知	987
(银监办发[2007]134号 2007年6月8日)	
7. 创新业务及其他	988
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行金融创新指引》的通知	988
(银监发[2006]87号 2006年12月5日)	
中国银监会办公厅关于建立银行业衍生产品交易业务联系机制的通知	992
(银监办发[2007]133号 2007年6月7日)	
中国银监会关于进一步加强银行业金融机构与机构客户交易衍生产品风险管理的通知	993
(银监发[2009]74号 2009年7月31日)	
中国银监会办公厅关于进一步加强创新监管工作的通知	995
(银监办发[2010]166号 2010年6月2日)	
中国银监会办公厅关于进一步加强信贷资产证券化业务管理工作的通知	997
(银监办发[2008]23号 2008年2月4日)	
中国银监会关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知	998
(银监发[2009]113号 2009年12月23日)	
中国银监会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知	1000
(银监发[2010]102号 2010年12月3日)	
中国人民银行关于印发《离岸银行业务管理办法》的通知	1001
(银发[1997]438号 1997年10月23日)	
中国银行业监督管理委员会商业银行外部营销业务指导意见	1004
(银监发[2005]20号 2005年4月25日)	
会计与统计	1006
关于印发《有价单证及重要空白凭证管理办法》的通知	1006
(银发[1997]163号 1997年4月24日)	
中国人民银行关于印发《银行贷款损失准备计提指引》的通知	1008
(银发[2002]98号 2002年4月2日)	
关于印发《银行会计档案管理办法》的通知	1009
(银发[2002]374号 2002年12月12日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《银监会统计信息披露暂行办法》的通知	1011
(银监办发[2004]3号 2004年1月12日)	

中国银监会关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知	1012
(银监通[2007]22号 2007年9月30日)	
中国银监会办公厅关于印发《客户风险统计数据报送规程(试行)》的通知	1015
(银监办发[2007]53号 2007年2月12日)	
关于加强银行档案工作的意见	1017
(银监发[2007]45号 2007年5月15日)	
中国银监会办公厅关于印发《银监会客户风险信息异议查询管理办法》的通知	1020
(银监办发[2008]263号 2008年10月28日)	
中国银监会关于印发《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》的通知	1021
(银监发[2010]105号 2010年12月3日)	
信息科技管理	1023
中国人民银行关于转发公安部《计算机病毒防治管理办法》的通知	1023
(银办发[2000]第156号 2000年5月25日)	
中国人民银行关于印发《银行计算机机房及柜面设备安全防护暂行规定》的通知	1024
(银办发[2002]42号 2002年2月9日)	
中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构信息科技风险监管的通知	1027
(银监办通[2007]269号 2007年7月3日)	
中国银监会办公厅关于加强大型银行数据中心风险管理的通知	1028
(银监办通[2007]196号 2007年8月3日)	
中国银监会办公厅关于印发《信息科技风险评价审计内部意见说明书》的通知	1029
(银监办发[2007]56号 2007年2月14日)	
关于印发《银行、证券跨行业信息系统突发事件应急处置工作指引》的通知	1030
(银监发[2008]50号 2008年7月9日)	
中国银监会办公厅关于商业银行重要网络设备技术风险提示的通知	1035
(银监办通[2008]11号 2008年1月14日)	
中国银监会办公厅关于防范重要信息系统设备单点故障风险提示的通知	1035
(银监办发[2008]72号 2008年5月16日)	
中国银监会办公厅关于印发《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范(试行)》的 通知	1036
(银监办发[2008]53号 2008年4月23日)	
中国银监会办公厅关于银行业金融机构信息科技风险提示的通知	1042
(银监办发[2008]291号 2008年12月9日)	
中国银监会办公厅关于银行业金融机构信息系统应急管理风险提示的通知	1043
(银监办发[2008]158号 2008年7月15日)	
中国银监会办公厅关于维持现行自助设备标识规范的批复	1044
(银监办发[2008]155号 2008年7月14日)	
中国银监会办公厅关于印发《银行业金融机构信息系统安全保障问责方案》的通知	1044
(银监办发[2008]142号 2008年7月7日)	