

新编银行业 监管手册

主 编 周民源

副主编 张天祀 张学峰 柳楼



XINBIAN YINHANGYE
JIANGUAN SHOUC

 中国金融出版社

新编银行业监管手册

主 编 周民源
副主编 张天祀
张学峰
柳 楼



中国金融出版社

责任编辑：刘小平 张翠华

责任校对：潘 洁

责任印制：尹小平

图书在版编目（CIP）数据

新编银行业监管手册（Xinbian Yinhangye Jianguan Shouce）/周民源

主编. —北京：中国金融出版社，2005.9

ISBN 7-5049-3787-8

I. 新… II. 周… III. 银行监督—中国—手册 IV. F832.1-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2005）第 096285 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 31.75

字数 604 千

版次 2006 年 1 月第 1 版

印次 2006 年 1 月第 1 次印刷

定价 69.00 元

如出现印装错误本社负责调换

本书编委会

编委会主任：王晓光

编委会副主任：何 伟 周民源 冷云竹

编委委员(以姓氏笔画为序)：

马学思	王礼平	王 宏	王蔚奇
傅志辉	任继秋	闫玉林	张万银
张凤槐	张 宏	张学峰	李立忠
李宝萍	李宝新	李治文	陈东平
陈国玺	陈新树	柳 楼	荣十庆
赵兰银	赵 鹏	贾 涛	蔺秦生

主 编：周民源

副 主 编：张天祀 张学峰 柳 楼

编 写 人 员 (以姓氏笔画为序)：

刘喜平	成 中	齐继红	宋爱明
张天祀	李春林	姬 玲	顾小玮
梅睿哲	彭秀民		

序

甘肃银监局编纂《新编银行业监管手册》，并遥寄一函，相约
为序。

阅罢来函，忽忆起甘肃境内有一“阳关”，始建于汉，逾两千年；古曲亦有“阳关三叠”，系王维之千古绝唱《渭城曲》，因一唱三叹，故称“三叠”。

继而思之，来函亦如“三叠”。“一叠”阐明编纂用意，是为“牢固树立监管理念，提高员工监管水平”。“二叠”简述手册内容，概言之包括银行业监管基本知识、商业银行公司治理、内部控制与风险监管，云云。“三叠”挑明来函目的，告之编纂中领导之重视程度、写作之努力程度和时间之紧迫程度（函曰“手册稿已送中国金融出版社，将于12月底正式出版”）；最后一句“敬请唐主席为本书作序”，终入正题。

我曾因公务二赴甘陇，感受过那里的茫茫戈壁、皑皑祁连，真是个“胡天八月即飞雪”、“春风不渡玉门关”。古诗云“葡萄美酒夜光杯，欲饮琵琶马上催。醉卧沙场君莫笑，古来征战几人回。”甘肃银监局的同志镇守边关，保一方金融平安，已属十分不易；工作之暇又不辍笔耕，编此手册，训育员工，更加难能可贵。基于此，愿从命，嘉其业绩，倡其精神。

是为序。



2005年12月20日

目 录

第一编 银行业监管基本知识

一、银行业监管体制	3
1. 我国现行的金融体系是怎样的？	3
2. 我国的金融监管体制是怎样的？	3
3. 中国银行业监管的四个新理念是什么？	4
4. 中国银行业监管的六条良好标准是什么？	4
5. 金融立法与银行业内部制度有何不同？	4
6. 我国目前金融监管的主要法律依据有哪些？	5
7. 《银行业监督管理法》具有哪些特点？	6
8. 中国银监会、银监局、银监分局、监管办事处的监管职责是 如何划分的？	6
9. 中国银监会的监管对象、范围有哪些？	8
10. 中国银行业监管的目标是什么？	8
11. 中国银行业监管应当遵循什么原则？	8
12. 《银行业监督管理法》对监管者的法律保护是如何 规定的？	9
13. 什么是监管信息共享机制？	9
14. 什么是跨境监管？中国银监会可否实施跨境监管？	10
15. 中国银行业监管机构工作的人员应当具备什么样的 任职资格？	10
16. 中国银行业监管机构工作人员的行为准则是什么？	10
17. 什么是并表监管？	11
18. 对违反审慎经营规则的银行业金融机构可以采取哪些 监管强制措施？	12
19. 在什么情况下可以解除对银行业金融机构采取的监管强制 措施？	12

20. 监管部门对涉嫌违法的银行业金融机构及其工作人员可以采取哪些措施?	12
21. 监管部门的工作人员在哪些情况下要受到行政处分?	12
22. 擅自设立银行业金融机构的,应当承担什么法律责任?	13
23. 在哪些情况下,监管部门可以对银行业金融机构处 50 万元以下罚款?	13
24. 在哪些情况下,监管部门可以对银行业金融机构处 50 万元以上罚款?	14
25. 中国银监会对违法的金融机构的直接责任人可以采取哪些措施?	14
26. 中国人民银行的性质与职责是什么?	14
27. 《中国人民银行法》规定的中国人民银行检查权有哪些?	15
28. 《中国人民银行法》对中国人民银行检查监督金融机构作了哪些规定?	15
29. 中国人民银行对商业银行的哪些经营性违法行为可以处罚,如何处罚?	16
30. 中国人民银行对商业银行的哪些非经营性违法行为可以处罚,如何处罚?	16
31. 银行业金融机构间的清算办法、支付结算规则由谁制定? ...	17
32. 我国的商业银行具有哪些特征?	17
33. 商业银行的经营原则是什么?	17
34. 《商业银行法》对存款人的保护作了哪些规定?	19
35. 中国银监会对商业银行的哪些经营性违法行为可以处罚,如何处罚?	20
36. 中国银监会对商业银行的哪些非经营性违法行为可以处罚,如何处罚?	20
37. 中国银监会对违反《商业银行法》的商业银行管理人员可以给予什么样的处罚?	21
38. 《中国银监会行政处罚办法》(以下简称《行政处罚办法》)中行政处罚的种类包括哪些?	21
39. 行政处罚遵循的原则是什么?	21

40. 《行政处罚办法》规定当事人在什么样情形下,应当依法 从轻或者减轻行政处罚?	22
41. 《行政处罚办法》规定当事人在什么样情形下应当依法 从重行政处罚?	22
42. 行政处罚的立案、调查、取证和审查有何程序?	22
43. 《行政处罚意见告知书》应当载明哪些内容?	24
44. 《行政处罚决定书》应当载明哪些内容?	24
45. 《行政处罚办法》规定的重大行政处罚包括哪些?	24
46. 《行政处罚办法》对听证的主要规定是什么?	25
47. 中国银监会或其派出机构负责人或主席会议、局长会议 分别作出哪些处罚决定?	26
48. 当事人逾期不履行行政处罚决定的,中国银监会或其派出 机构可以采取哪些措施?	26
49. 如何界定银行系统的犯罪、违法与违规行为?	26
50. 在什么样的情形下银行业金融机构、其他单位和个人可以 依照《中国银监会行政复议办法》(以下简称“《行政复议办法》”) 申请行政复议?	27
51. 中国银监会管辖的行政复议案件有哪些?	27
52. 行政复议委员会的主要职责有哪些?	27
53. 行政复议机关法律部门的职责是什么?	28
54. 行政复议申请书包括哪些内容?	28
55. 行政复议机关决定不予受理的行政复议申请 情形有哪些?	28
56. 行政复议答辩书应当载明的内容有哪些?	29
57. 行政复议机关的法律部门作出行政复议决定 的规定是什么?	29
58. 行政复议决定书应当载明的内容包括哪些?	30
二、部分国家和地区的监管模式	30
59. 目前发达国家金融监管的模式有哪几类?	30
60. 美国的金融监管体制有哪些特征?	31
61. 英国的金融监管体制有哪些特征?	33

62. 德国的金融监管体制有哪些特征?	34
63. 法国的金融监管体制有哪些特征?	36
64. 瑞士的金融监管体制有哪些特征?	37
65. 日本的金融监管体制有哪些特征?	37
66. 韩国的金融监管体制有哪些特征?	38
67. 中国香港的金融监管体制有哪些特征?	39
三、国际监管规则	40
68. 巴塞尔银行监管委员会的主要任务是什么?	40
69. 巴塞尔银行监管委员会制定《有效银行监管的核心原则》 的背景及其主要内容是什么?	40
70. 巴塞尔银行监管委员会《核心原则》对审慎监管 的规定是什么?	41
71. 1988 年《巴塞尔协议》有哪些主要特点?	42
72. 1988 年《巴塞尔协议》主要包括哪些内容?	43
73. 巴塞尔银行监管委员会《新资本协议》的主要特点是什么?	44
74. 巴塞尔银行监管委员会《新资本协议》的三个支柱是什么?	44
75. 巴塞尔银行监管委员会将银行的风险分成哪几类?	45
76. 巴塞尔银行监管委员会对资本充足性的监督检查有 哪些要求?	46
77. 巴塞尔银行监管委员会《新资本协议》的监督目标是什么?	46
78. 巴塞尔银行监管委员会对市场纪律有何建议?	47
79. 巴塞尔银行监管委员会关于信用风险管理持续性监管的 原则是什么?	47
80. 巴塞尔银行监管委员会《新资本协议》对银行操作风险有 哪些规定?	48
81. 巴塞尔银行监管委员会对电子银行风险管理的 原则是什么?	49
82. 巴塞尔银行监管委员会关于利率风险管理及监管的 原则是什么?	49
四、金融衍生产品的监管	51
83. 什么是金融衍生产品,主要分哪几类?	51

84. 什么是期货与期货交易?	52
85. 什么是期权与期权交易?	52
86. 什么是远期货币协议和远期利率协议?	52
87. 什么是货币互换和利率互换?	52
88. 金融衍生产品主要有哪些风险?	53
89. 金融机构申请开办衍生产品交易业务应具备哪些条件?	53
90. 外国银行分行申请开办衍生产品交易有哪些特殊要求?	54
91. 金融机构如何申请开办衍生产品交易业务?	54
92. 金融机构申请开办衍生产品交易业务应提交哪些文件 和资料?	54
93. 金融机构衍生产品交易业务管理规章制度主要包括哪些 内容?	55
94. 金融机构开展衍生产品业务对交易对手有哪些要求?	55
95. 金融机构如何为境内机构和个人办理衍生产品交易业务?	55
96. 金融机构应如何防范衍生产品交易的各类风险?	56
97. 金融机构衍生产品交易出现何种情况应主动向监管 部门报告?	56
98. 什么是投资基金?	56
99. 什么是证券投资基金? 有哪些特点?	57
100. 什么是封闭式基金、开放式基金?	57
101. 开放式基金与封闭式基金有什么区别?	58
102. 开放式基金有哪些风险?	58
103. 什么是网上银行业务?	59
104. 网上银行有哪些功能?	59
105. 网上银行的基本特征是什么?	61
106. 网上银行业务的种类有哪些?	62
107. 网上银行的经营原则是什么?	63
108. 网上银行业务的主要风险有哪些?	64
109. 网上银行风险管理的基本要求是什么?	64
110. 网上银行业务监管的主要内容是什么?	65

第二编 商业银行公司治理

一、公司治理概述	69
111. 什么是公司治理?	69
112. 什么是商业银行的公司治理?	69
113. 商业银行的公司治理有哪些特殊性?	69
114. 世界上主要的商业银行公司治理模式有哪些? 其主要特点是什么?	70
115. 巴塞尔银行监管委员会关于商业银行公司治理的 指导原则是什么?	70
116. 我国商业银行公司治理所遵循的基本准则是什么? 设计 公司治理基本框架时的一般原则是什么?	71
117. 商业银行公司章程是如何制定的? 公司章程应当 载明哪些事项?	71
118. 中国银行、中国建设银行股份制改革的总目标是什么? 两家试点银行公司治理改革的原则是什么?	72
二、股东大会	72
119. 商业银行股东大会的组成、地位和职权 是什么?	72
120. 商业银行股东大会有什么规定?	73
121. 股东大会议事规则是如何制定的? 其内容 有哪些?	73
122. 什么是商业银行股东大会会议的律师 见证制度?	73
123. 商业银行股东入股有什么规定?	74
124. 哪些股东有权向股东大会提出审议事项或质询案?	74
125. 控股股东对商业银行和其他股东负有什么义务?	74
126. 股东提名董事或监事人选有什么限制?	74
127. 商业银行对股东贷款有什么限制条件?	74
128. 商业银行接受本行股票为质押权标的有什么要求?	75

129. 商业银行为股东及其关联单位的债务提供融资性担保有什么规定？	75
三、董事会	75
130. 董事会是如何选举产生的？董事会行使哪些职权？	75
131. 担任商业银行董事有哪些要求？	76
132. 在什么情形下不得担任商业银行董事？	76
133. 董事任期有什么规定？	77
134. 商业银行董事是如何行使职权的？	77
135. 董事对商业银行及全体股东负有什么义务？	77
136. 由高级管理层成员担任董事有什么规定？	77
137. 独立董事是如何选举产生的？	77
138. 独立董事的任职时限有什么规定？	78
139. 独立董事的职责是什么？	78
140. 商业银行的独立董事应当具备哪些条件？	78
141. 哪些人不得担任商业银行的独立董事？	79
142. 在哪些情形下不得担任商业银行独立董事？	79
143. 独立董事为商业银行工作的时间有什么要求？独立董事评价报告应当包括哪些内容？	80
144. 在什么情形下可以罢免独立董事？罢免独立董事有什么规定？	80
145. 独立董事在什么情形下为严重失职？对严重失职的独立董事如何处理？	80
146. 董事会办公室的职责是什么？对办公室负责人有什么要求？	81
147. 召开董事会会议有什么规定？董事会议事规则有哪些内容？	81
148. 商业银行董事会设立专门委员会有什么规定？	81
149. 关联交易控制委员会的职责是什么？	81
150. 风险管理委员会的职责是什么？	82

151. 薪酬委员会的职责是什么？	82
152. 提名委员会的职责是什么？	82
四、监事会	82
153. 监事会是如何组成的？监事会行使 哪些职权？	82
154. 国有独资商业银行设立监事会会有什么规定？	83
155. 监事会在履行职责时发现商业银行业务出现异常波动或有 违反法律、法规、规章及商业银行章程规定等情形时，应 如何处理？	83
156. 担任商业银行监事有哪些要求？哪些人不得担任商业 银行监事？	83
157. 监事对商业银行及全体股东负有什么义务？	84
158. 外部监事是如何选举产生的？其职权是什么？	84
159. 商业银行的外部监事应当具备哪些条件？	84
160. 哪些人不得担任商业银行的外部监事？	85
161. 在哪些情况下不得担任商业银行外部监事？	85
162. 外部监事为商业银行工作的时间有什么要求？外部监事 评价报告应当包括哪些内容？	86
163. 在什么情形下可以罢免外部监事？罢免外部监事有 什么规定？	86
164. 外部监事在什么情形下为严重失职？对严重失职的 外部监事如何处理？	86
165. 召开商业银行的监事会会议有什么规定？监事会议事 规则有哪些内容？	87
166. 监事会提名委员会的职责是什么？对其负责人有什么 要求？	87
167. 监事会审计委员会的职责是什么？对其负责人有什么 要求？	87
168. 监事列席董事会会议和高级管理层会议有什么规定？	87

五、高级管理层	88
169. 高级管理层是如何产生和组成的? 其职权是什么? 高级 管理层成员在行使职权时应当遵循什么原则?	88
170. 在哪些情形下不得担任商业银行高级管理人员?	88
171. 商业银行行长行使哪些职权?	88
172. 高级管理层是如何接受董事会管理和监事会监督的?	89
173. 调整高级管理层成员有什么要求?	89
174. 董事、董事长越权干预高级管理层经营管理及董事会违反 任免规定的,高级管理层应当如何处理?	89

第三编 内部控制

一、内部控制概述	93
175. 什么是商业银行内部控制? 商业银行内部控制体系 由哪些部分构成?	93
176. 商业银行内部控制的目标是什么?	93
177. 商业银行内部控制贯彻的原则是什么?	94
178. 商业银行内部控制有哪些要素?	94
179. 商业银行内部控制的基本要求是什么?	95
180. 商业银行内部控制环境包括哪些内容?	95
181. 商业银行机构之间、部门之间、岗位之间应符合 哪些内部控制要求?	96
182. 董事会、监事会和高级管理层在内部控制上分别 承担的责任是什么?	96
二、授信业务内部控制内容	97
183. 什么是授信和统一授信?	97
184. 什么是基本授信和特别授信? 两种授信的范围 是什么?	97
185. 商业银行实施授信应做到哪些方面的要求?	98
186. 什么是授信工作、授信工作人员、授信工作尽职和 授信工作尽职调查?	98

187. 商业银行的授信风险责任制包括哪些内容？	99
188. 商业银行对授信分析与评价尽职的内控要求是什么？	99
189. 商业银行对授信决策与实施尽职的内控要求是什么？	100
190. 商业银行对授信后的管理和有问题授信处理的内控 要求是什么？	100
191. 商业银行对授信工作尽职调查的内控要求是什么？	101
192. 商业银行对具有什么样情节的授信工作人员依法、 依规追究责任？	101
193. 什么是集团客户和集团客户授信业务风险？	102
194. 商业银行对集团客户授信应遵循的原则是什么？	102
195. 商业银行对集团客户授信有哪些内控要求？	102
196. 商业银行在对集团客户授信时应掌握哪些关联交易情况？ 在什么情况下可提前收回为集团客户提供的部分或全部贷款 本息？	104
197. 商业银行如何开展对集团客户授信后的 风险管理？应建立什么样的集团客户信息管理和风险 预警机制？	104
198. 商业银行应如何对集团客户的授信进行 管理？	105
199. 商业银行应如何开展贷款“三查”工作？	105
200. 商业银行客户调查和业务受理尽职有哪些 内控要求？	106
201. 商业银行对不良资产的监测应符合哪些内控 要求？	107
202. 非信贷资产风险分析主要包括哪些内容？	108
203. 表外业务风险分析主要包括哪些内容？	108
三、其他内部控制的主要内容	109
204. 资金业务的内部控制主要包括哪些内容？其组织结构体现 什么原则？对交易对手、投资对象的授信额度和期限 有何规定？	109

205. 商业银行应建立怎样的资金交易风险评估和控制系统?	109
206. 商业银行应如何建立资金交易的监督机制? 其风险责任制主要有哪些内容?	110
207. 商业银行存款及柜台业务方面主要有哪些内部控制要求? ...	110
208. 商业银行在中间业务方面主要有哪些内控要求?	111
209. 商业银行在会计方面主要有哪些内控要求?	112
210. 商业银行应如何建立规范的信息披露制度? 披露的会计报表应包括哪些内容?	113
211. 商业银行应披露哪些风险和风险管理情况?	113
212. 商业银行披露的本行年度重要事项主要包括哪些内容? 应披露哪些公司治理信息?	114
213. 商业银行的信息披露管理应符合哪些规定?	114
214. 商业银行的计算机信息系统主要有哪些内控要求?	114
四、内部控制的监督评价和现场检查	116
215. 什么是商业银行内部控制评价和内部控制监督?	116
216. 商业银行内部控制评价目标是什么?	116
217. 商业银行应建立什么样的内部控制监督与评价制度?	117
218. 中国银监会对商业银行内部控制评价有哪些层次?	117
219. 股份制商业银行内部控制评价主要包括哪些方面?	118
220. 内部控制评价的程序是什么?	118
221. 内部控制评价的方法是什么?	118
222. 监管部门对商业银行的内控制度有效性评价主要采取哪些方式?	119
223. 内部控制评价的计分是如何计算出来的?	119
224. 内部控制评价结果如何定级?	120
225. 内部控制的监督与纠正主要包括哪些内容?	121
226. 商业银行内部控制部门监督职责和内部评价部门的职责是什么?	121

227. 商业银行应如何建立内部控制的报告和信息反馈制度?	121
228. 商业银行内部控制风险责任制的主要内容是什么?	122
229. 商业银行应当建立什么样的内部控制纠正机制?	122
230. 对商业银行内控制度开展现场检查主要采取哪些方法?	122
231. 商业银行内控制度现场检查的主要内容是什么?	123

第四编 风险管理

一、风险管理概述	127
232. 什么是金融风险?	127
233. 什么是商业银行风险?	127
234. 什么是风险管理?	127
235. 什么是商业银行风险管理?	127
236. 银行风险监管的目标是什么?	127
237. 银行风险监管的原则和内容有哪些?	128
238. 银行风险管理的组织形式有哪些?	128
239. 按照风险形态,金融风险可划分为哪几种?	128
240. 什么是市场风险?	129
241. 市场风险管理的目标是什么?	129
242. 什么是信用风险?	129
243. 什么是流动性风险?	129
244. 什么是利率风险? 利率风险按照来源的不同可以划分为哪几类?	129
245. 什么是汇率风险,通常分为哪几类?	131
246. 什么是操作风险、资本风险、法律风险、政策风险?	131
247. 什么是网上银行风险?	131
二、风险控制	131
248. 银行风险管理一般包括哪几个阶段?	131