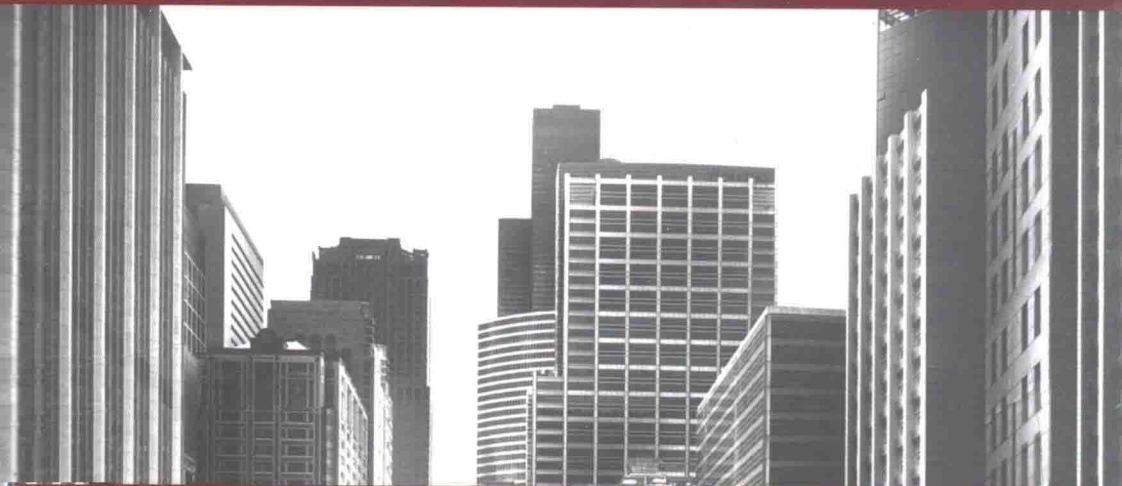


COMPLIANCE ESSENTIALS
OF COMMERCIAL BANK

商业银行合规概要 2013

主 编◎罗 熹 副主编◎惠 平

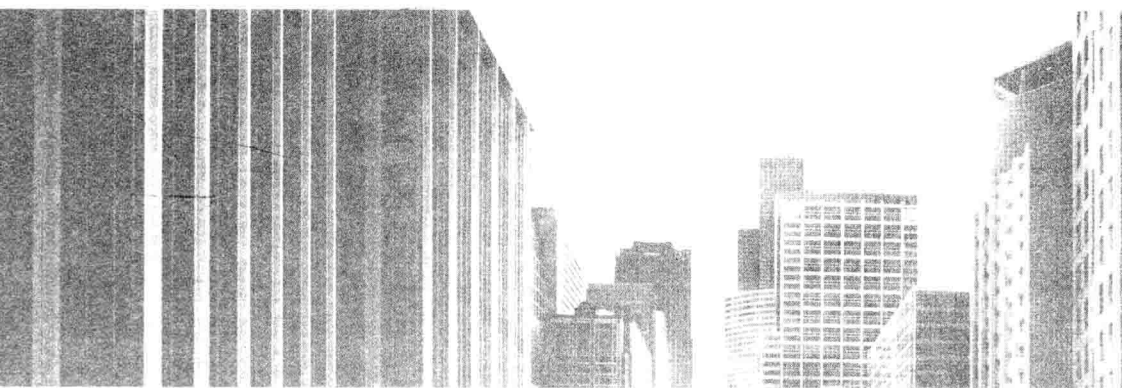


 中国金融出版社

COMPLIANCE ESSENTIALS
OF COMMERCIAL BANK

商业银行合规概要 2013

主 编◎罗 熹 副主编◎惠 平



责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行合规概要. 2013 (Shangye Yinhang Hegui Gaiyao. 2013) / 罗熹编著. —北京：中国金融出版社，2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7096 - 1

I. ①商… II. ①罗… III. ①商业银行—风险管理—中国
IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 190038 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

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 30. 25

字数 476 千

版次 2013 年 8 月第 1 版

印次 2013 年 8 月第 1 次印刷

定价 68. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7096 - 1/F. 6656

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

本书编委会

主 编	罗 熹						
副主编	惠 平						
委 员	李 林	童 频	闫 敏	赵建骥			
	连 工	王 栋	王增科	茅 宁			

本书编写组

成 员	李 哲	程 煊	冯 辉	鲁久华		
	高 洋	赵 娜	张 怡	田晶晶		
	李华俊	李振宇	黄 燕	亢惠文		
	陈亦松	章虹芳				

序 言

随着我国银行业国际化、综合化经营探索的不断深入，商业银行经营管理中面临的监管主体、监管标准、监管模式更加多元化，较之过去，商业银行合规风险来源更加广泛，性质更加复杂，影响也更加深远，这对商业银行的合规管理能力无疑提出了新的考验。因此，加快合规管理工具和手段创新无疑是适应当前银行业内外部形势变化的必然要求。从根本上讲，对监管规则的深入研究和对员工行为的管理始终是银行业合规管理的基础环节和切入点，研究编制《商业银行合规概要》可以作为银行监管规则与行为控制有效融合的载体，对帮助银行管理者和从业人员学习掌握合规要求，增强遵规守纪意识，提升合规经营水平有着重要意义。

长期以来，工商银行始终秉承依法合规经营的理念，高度重视并持续推进合规管理工作。以“行为有规、授权有度、监测有窗、检查有力、控制有效”为代表的“五有”总体要求为指导，逐步建立并实施了合规文化、合规提示、合规审查、风险核查、合规监测、合规检查评价、员工行为规范教育、制度管理、合规报告等全过程的合规工作模式，积极践行“内控提升品质、合规创造价值”的工作理念，为全行改革发展提供了有力的支持和保障。

工商银行也不断加强合规管理工具和手段的创新研究，如自 2006 年起，按照“一项业务一本手册，一个流程一项制度，一个岗位一套规定”的思路开始编制《业务操作指南》，将行内制度提炼成“易学、易用、易掌握”的标准操作流程，创建了以“流程图 + 风险控制措施”为特色的制度执行载体，大大增强了业务人员风险防范的意识，促进了

各项业务操作的精细化管理。2009 年以来连续对商业银行监管规则进行全面梳理，编制完成了《商业银行合规管理手册》，是国内银行业第一本按照经营管理事项和专业条线详细解读监管规则和合规要求的管理工具书。从 2012 年起，在总结《商业银行合规管理手册》经验和深入研究近一年来监管要求变化的基础上，又组织编写了《商业银行合规概要》（以下简称《概要》），进一步对商业银行经营管理必须掌握的监管重点进行提炼总结，对主要合规风险点及违规后果进行识别和提示，全面勾勒出以银行业务条线为框架的合规风险地图。具体表现出四个鲜明的特点：

一是全面性。与目前国内公开出版的同类书籍相比，《概要》收集的主要监管规则达 600 余项，分别归入公司治理、内部控制与风险管理、资产业务、负债业务、中间业务、外汇业务、综合管理等七大领域，涵盖的监管部门更全，覆盖的经营领域更广，收录的规则数量更多，全景式展现商业银行监管面貌。

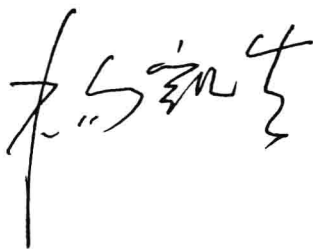
二是创新性。《概要》紧扣《商业银行合规风险管理指引》对“合规风险”的界定，不是简单的法规汇编，而是创新式以商业银行的经营管理流程为脉络，将监管规则与经营管理和业务操作环节进行对照分析，系统直观地描绘出我国商业银行各经营管理领域的合规风险地图，准确厘清银行经营管理中的合规红线。

三是时效性。《概要》注重分析和反映年度监管规则的最新变化的趋势和特征，专门对 2012 年度商业银行监管规则变化情况进行了研究，并对 2013 年监管规则做了展望，将成为以后各年版本《概要》中的特色内容，可帮助使用者系统了解本年度监管规则的最新要求和合规重点，更好地把握监管趋势，体现出《概要》对监管规则变化情况的研究既有系统性，又有延续性的特点。

四是实用性。《概要》紧贴商业银行经营管理实际，直接明了地提炼商业银行经营管理中必须掌握的监管重点和合规风险点，形式简洁，内容精练，重点突出，针对性强，令使用者方便快捷地从监管主体、发布时间和经营环节三个维度系统掌握同一业务领域范围内不同时期的监管重点、合规风险点及违规后果，从而能够更加全面、准确地把握监管

精神，充分体现出《概要》易学、易用、易掌握的特点。

《概要》的出版是中国工商银行探索和完善合规管理工具方法的又一重要成果，也对银行同业开展合规管理和合规研究具有积极的借鉴意义。相信本书将为银行各级经营管理者 and 合规专业人员提供内容全面、结构清晰、层次分明、通俗易懂的合规行动指南，促使银行从业人员深入思考加强合规管理工作的途径与方法，推动商业银行合规管理走向深入，从而更好地服务和支持商业银行战略转型和长远发展。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '李强' (Li Qiang), written in a cursive style.

2013 年 6 月 1 日

编写说明

正确理解监管规则、准则及其精神，准确把握其对商业银行经营的影响，是商业银行有效合规管理的基本前提。如何使商业银行各级管理者和操作者能够系统全面、便捷准确地理解和把握经营管理所适用的监管规则、准则的工作重点和主要风险点，则是合规管理工作中的难点之一，也是我们编写《概要》的主要动因。在总行内控合规部惠平总经理、童频副总经理、连工副总经理的指导下，我们在总结《商业银行合规管理手册》编写经验的基础上，经过近一年的辛勤努力，大胆思考，反复推敲，数易其稿，终于完成了《概要》的编写工作。

具体参与《概要》编写的主要工作人员包括：《概要》框架及编制体例设计：李哲、冯辉；第一章：冯辉、高洋；第二章：高洋；第三章：田晶晶；第四章：赵娜、田晶晶、李振宇；第五章：亢惠文、李振宇；第六章：亢惠文、黄燕；第七章：陈亦松、李华俊；第八章：张夏、章虹芳。参与总撰和审校工作的人员包括：李哲、程焯、冯辉、鲁久华、张怡。四川分行、贵州分行、河北分行、江苏分行内控合规部为《概要》的编写提供了大力支持。在此对上述人员细致耐心、辛勤努力的工作和有关分行的帮助表示衷心的感谢。

在《概要》编写过程中，参考了有关刊物、书籍、网站资料，特向相关出版单位及作者表示感谢。中国金融出版社的戴硕、董飞等同志对本书的出版和发行提供了大力支持，在此一并致以诚挚的谢意。

《概要》是对工商银行对探索完善合规管理工具方法的又一重要成果，今后工商银行将会根据各年监管规则的变化情况，每年度对《概要》进行更新出版，为银行业各级管理者和合规管理从业人员提供借

鉴参考。鉴于商业银行监管规则不断发生变化，再加上水平和时间有限，书中难免有错误、遗漏或值得商榷之处，在此恳请读者批评指正。

**《商业银行合规概要》编写工作组
2013 年 6 月 1 日**

目 录

第一章 2012 年中国银行业监管规则综述及 2013 年监管规则展望	1
第一节 2012 年中国银行业监管规则综述	1
第二节 2013 年中国银行业监管规则展望	14
第二章 公司治理	21
第一节 公司治理管理	21
第二节 证券发行与交易管理	31
第三节 关联交易管理	39
第四节 信息披露管理	45
第五节 激励机制管理	53
第六节 绩效评价管理	57
第七节 机构管理	60
第三章 内部控制与风险管理	77
第一节 内部控制与授权管理	77
第二节 合规风险管理	82
第三节 反洗钱管理	84
第四节 全面风险管理	90
第五节 信息科技管理	109
第六节 协助调查执行管理	115
第七节 安全保卫管理	120
第八节 内、外部审计管理	127

第四章 资产业务	132
第一节 贷款业务基础管理	132
第二节 授信管理	137
第三节 担保管理	142
第四节 贷款分类管理	145
第五节 不良资产管理	147
第六节 贷款信息管理	155
第七节 法人信贷业务管理	159
第八节 个人贷款业务管理	171
第五章 负债业务	177
第一节 存款业务管理	177
第二节 再贴现业务管理	192
第三节 再贷款业务管理	195
第六章 中间业务	199
第一节 支付结算业务管理	199
第二节 银行卡业务管理	238
第三节 电子银行业务管理	248
第四节 托管业务管理	251
第五节 理财业务管理	276
第七章 外汇业务	287
第一节 外汇业务基础管理	287
第二节 结售汇及付汇业务管理	294
第三节 外汇账户管理	308
第四节 统计申报管理	313
第五节 外汇贷款业务管理	320
第六节 外币现钞管理	323
第七节 货物贸易外汇管理	327

第八节 个人外汇业务管理	331
第九节 对外担保和境外直接投资管理	336
第八章 综合管理	341
第一节 资本充足率管理	341
第二节 存款准备金管理	346
第三节 同业拆借管理	349
第四节 现金管理	354
第五节 价格管理	360
第六节 金融债券管理	366
第七节 衍生金融工具交易管理	374
第八节 金融企业国有资产管理	380
第九节 行业自律规定	389
附录：监管规则简介	400

第一章 2012 年中国银行业监管规则综述及 2013 年监管规则展望

第一节 2012 年中国银行业监管规则综述

2012 年以来，国际金融危机之后的全球经济金融格局仍在继续深度调整：一方面，欧洲债务危机久拖不决，美国“财政悬崖”阴云未散，金融市场流动性泛滥，发达经济体量化宽松政策频出，贸易投资保护主义抬头，新兴经济体增长放缓与通胀高企并行，全球经济在踟躅中前行，经济复苏态势尚不明朗。另一方面，危机促使全球金融监管规则不断改进，加强金融宏观审慎管理、防范系统性金融风险已成为国际社会共识，全球主要经济体继续携手共建金融监管新框架，提出了全面加强金融监管的一揽子政策建议。从国内经济与金融形势发展来看，2012 年我国经济社会发展呈现稳中有进的良好态势，但经济增长下行压力和产能相对过剩的矛盾有所加剧，企业生产经营成本上升和创新能力不足的问题并存，金融领域存在潜在风险，经济发展和资源环境的矛盾仍然突出。

面对复杂严峻的国际经济金融形势和国内经济下行压力，在党中央、国务院的正确领导下，中国银行业积极顺应国际金融监管改革新趋势，坚持科学发展主题和加快转变经济发展方式主线，按照“稳中求进”的原则，加快推进银行业改革发展：一方面，中央经济工作会议确立了经济与金融发展的总基调。强调继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，充分发挥逆周期调节和结构调整的作用。适当扩大社会融资总规模，保持贷款适度增加，切实降低实体经济发展的融资成本。高度重视财政金融领域存在的风险隐患，坚决守住不发生系统性和区域性金融风险的

底线。另一方面，人民银行和银监会、证监会、保监会、外管局在 2012 年 9 月联合发布的《金融业发展和改革“十二五”规划》明确了未来金融改革发展方向。未来五年金融改革将以保持金融总量增长、调整金融结构、优化金融资源配置作用、深化金融机构改革、扩大金融服务覆盖、有效控制金融风险为主要目标，着力推进完善金融调控、推动经济结构调整、促进国际收支趋向平衡、深化金融改革、促进金融创新、发挥金融市场投融资功能、提升金融风险管理能力、加强金融消费者权益保护等八项重点改革任务。

在推进金融监管制度建设和强化银行业监管方面，中国银行业监管部门以“守底线、强服务、严内控、促转型”为工作重心，完善绩效考评机制，促进和完善机构准入机制，推动银行业科学发展；执行贷款新规，促进信贷资金进入实体经济，缓释平台贷款、房地产贷款、代客理财和影子银行四大重点风险源；整治不规范经营，加强金融消费者保护管理；执行国际监管要求，加强系统重要性银行监管；实施新资本协议，推进大型银行强化风险管控建设。具体而言，2012 年中国银行业监管规则主要涉及以下几个方面：

一、深化金融机构改革，着力加强公司治理

2012 年全国金融工作会议指出：加强金融机构公司治理，推进现代金融企业制度建设，是金融机构改革的核心内容，也是金融机构健康可持续发展的重要基础。为加强银行业金融机构公司治理，2012 年监管部门主要在完善绩效考评、促进机构准入管理、规范信息披露等方面提出了新的监管要求。

（一）引导完善金融机构绩效考评体系

为促进银行业金融机构建立有效的激励约束机制，转变发展方式，实现审慎经营，消除银行不规范经营和无序竞争，2012 年 6 月，银监会颁布实施了《银行业金融机构绩效考评监管指引》（以下简称《考评指引》），推动银行业金融机构从合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等五个维度建立稳健合理的考评机制。2010 年，银监会曾发布《商业银行稳健薪酬监管指引》，旨在发挥薪酬管理在公司治理和风险管控中的导向作用。此次《考评指引》的出炉，与《商业银行稳健

薪酬监管指引》一道，被赋予了改进银行公司治理，消除不规范经营和无序竞争的重任。按照《考评指引》的要求，商业银行一方面应当建立科学合理的绩效考评组织框架，规范绩效考评管理流程，明确职责分工，强化绩效考评的体制机制保障，科学引导经营转型、稳健经营；另一方面要不断提高财务信息质量，加强会计体系管理和信息科技平台建设，提高绩效考评的准确性与及时性。

（二）规范商业银行专营机构有序发展

为顺应商业银行内部组织架构调整与业务流程改革需要，进一步加强专营机构监管，2012 年 12 月，银监会发布了《中资商业银行专营机构监管指引》，该《指引》进一步厘清了商业银行设立专营机构的类型，从法理层面做了必要的制度安排，对促进商业银行专营业务稳健发展具有重要的现实意义。根据该《指引》要求，各商业银行应根据自身的发展战略和内控水平审慎推进专营业务管理，规范落实有限牌照和授权制度。建立科学的内部资金转移定价机制、有效统计数据和信息科技管理架构，健全合规与风险管理体系，设置内控合规专岗，及时向监管部门报告专营业务的发展与风险状况，自觉接受监管。

（三）稳步推进村镇银行准入管理

为贯彻落实国务院关于规范发展小型金融机构的要求，加快构建“分工明确、联动有序、协作高效、公开透明”的市场准入工作机制，2012 年 5 月，银监会发布了《关于银行业金融机构发起设立村镇银行有关事项的通知》，稳步推进村镇银行组建工作。该《通知》明确了村镇银行主发起行资格和设立地点核准流程，规范了村镇银行申请及审核管理要求，也确定了村镇银行区域发展与配比的管理原则，同时也规定了终止或取消发起行为的情形，为规范村镇银行发起设立管理奠定了制度基础。

（四）鼓励和引导民间资本进入银行业

鼓励和引导民间资本进入银行业，加强对民间投资的融资支持，2012 年 5 月，银监会发布了《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，该《意见》一是支持民间资本与其他资本按同等条件进入银

行业，支持民营企业入股、增资扩股、发起设立等多种形式参与商业银行经营；二是要求各级银行监管部门为民间资本进入银行业创造良好环境，规范审批，加强服务与指导；三是促进民间资本投资的银行业金融机构稳健经营，银行业要加大对民间投资的融资支持力度，为进一步放开银行业经营和支持民间资本参与商业银行经营提供健全的制度基础和环境保护。

（五）简化银行机构准入管理行政审批

按照深入推进行政审批制度改革工作电视电话会议的部署和行政审批制度改革的要求，为提高行政效能和公共管理服务质量，2012年10月，国务院发布了《关于第六批取消和调整行政审批项目的决定》，取消171项行政审批项目，调整143项行政审批项目。其中，9项取消的审批权涉及国内银行业务，中资银行业金融机构分支机构变更营业场所审批和设立自助银行审批均在取消之列。银行机构行政审批项目的削减和调整赋予了金融机构更多的自主权，为商业银行的机构准入管理提供了便利。

（六）促进银行业财务信息标准化建设

为促进银行业金融机构的会计信息化标准化建设，提升银行业会计监管水平，推动银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准，2012年4月和12月，财政部和银监会联合印发了《关于银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准的通知》、《关于印发银行业扩展分类标准的通知》两个监管文件，监管文件的实施对于规范银行业电子格式财务报告编制、统一数据标准和口径、提升财务报告信息数据质量和监管效能、减少企业重复报送和降低报告负担具有重要意义。按照监管文件要求，各银行业机构应推进本行会计信息系统的升级改造，处理好通用分类标准实施与企业财务报告编制、审计及信息披露管理，统筹安排通用分类标准实施和上市公司报告编报和审计工作，切实提高管理能力，规范和加强电子格式财务报告的编报管理。

二、持续强化内控合规管理，防控案件风险

针对银行业金融机构近年来“内控回潮”有所显现的态势，一年来

监管部门督促银行业金融机构不断加强内控管理，建立健全内控制度及流程，做好金融消费者保护工作，整治不规范经营，严处员工参与非法集资、高利贷、地下钱庄等违规行为，加强案件处置后续跟踪，强化整改落实，严防案件风险。

（一）整治不规范经营与加强金融消费者保护管理

为有效服务实体经济，保护金融消费者合法权益，规范银行业金融机构经营管理，2012 年，银监会、发展改革委等监管部门先后发布了《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》、《关于进一步推进银行业不规范经营专项治理的通知》、《关于完善银行业金融机构客户投诉处理机制 切实做好金融消费者保护工作的通知》等规范性文件。同时，中国人民银行、银监会相继成立了金融消费者保护局。此番举措是继 2011 年规范金融机构定价机制、加强理财产品营销管理、强化电子银行客户信息保护之后，加强消费者保护工作的后续措施。按照监管文件要求，商业银行应落实监管要求，建立健全以客户为中心的经营管理机制和企业文化，落实信贷业务“七不准”和服务收费“四公开”要求，进一步完善投诉处理机制，健全消费者权益保护制度，调整业务流程和系统，切实提高金融服务水平，认真防范声誉风险。

（二）严防外部风险传染银行体系

为规范银行业金融机构及其从业人员行为，有效防范民间借贷、违规担保和非法集资引发的风险向银行体系转移，2012 年，银监会办公厅先后发布了《关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知》、《关于银行业金融机构员工参与地下钱庄非法活动的通知》等规范性文件，严禁银行从业人员参与非法集资、高利贷、地下钱庄等违法金融活动，要求商业银行建立与民间借贷、非法集资等之间的防火墙。按照监管文件要求，商业银行一是应严格执行银监会“三个办法一个指引”要求，监控信贷资金流向，落实贷后管理责任，及时了解借款人的生产经营及资金往来真实情况，严防贷款资金被挪用；二是严防企业超实际需求授信，强化业务审批控制，规范操作流程；三是加强对客户涉嫌地下钱庄洗钱可疑交易、对本行员工涉嫌参与或协助地下钱庄违法犯罪异常行为的监控排查与报告。