

<<商业银行现场检查手册>>

图书基本信息

书名：<<商业银行现场检查手册>>

13位ISBN编号：9787504935229

10位ISBN编号：7504935220

出版时间：2004-10

出版时间：中国金融出版社

作者：车迎新 编

页数：736

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<商业银行现场检查手册>>

### 前言

银监会组织编写了《商业银行现场检查手册》，这是规范银行监管工作的一项重要工程。规范是监管走向成熟的重要标志，是有效银行监管的内在要求，是大势所趋，是我们努力的方向。

银监会自2003年4月28日成立以来，一手抓机构建设，一手抓监管，做了大量工作：促《银监法》出台，抓“三项业务”检查，推国有商业银行和农信社改革，积极落实中央宏观调控政策，进一步扩大银行业对外开放，从而初步树立了专业、严格、开明、高效的监管形象。

但这仅仅是个开头。

我们的工作千头万绪，我们的责任重于泰山，丝毫不可懈怠。

做好银行监管工作，任重而道远，不能没有一支观念新、专业能力强、廉洁守纪、善打硬仗的队伍。

银监会广大监管人员必须严格要求自己，努力使自己成为合格的有效银行监管工作者。

要理念。

银监会成立伊始即提出了坚持“管法人、管风险、管内控、增强透明度”的监管理念，这其实是对巴塞尔委员会1997年公布的《有效银行监管核心原则》的缩影。

每个监管人员在日常监管活动中都应认真贯彻科学和先进的监管理念。

科学、先进的监管理念是一种指导思想，一种战略性工作意识，一种监管文化，是我们做好监管工作的根本。

回想一下，我们每起草一部监管法规，每发起一项检查，所有监管工作的一举一动，无不受监管理念的影响。

很难设想，一个没有良好监管理念的监管人员或机构能把监管工作做好。

## <<商业银行现场检查手册>>

### 内容概要

银监会将本着“统一规划、统一标准、统一管理、资本共享”的原则，争取在未来几年里构建以管理信息系统与决策支持系统为基础的新一代银行监管信息系统，实现对银行业金融机构的高管人管理、机构管理、非现场监测、现场检查等监管工作的信息化，提供对银行监管的决策支持，建立风险评价和预警决策支付系统。

银监会也正在组织修订《商业银行现场检查操作规程》。

而这次编写的《商业银行现场检查手册》也是这种努力的一部分。

相信这本《手册》的问世，有助于我们明晰现场检查制度、完善现场检查内容、规范现场检查程序、统一现场检查标准，从总体上提高现场检查工作的质量和效率。

银监会聘请的国际咨询委员会，以及银监会内部的《马塞尔委员会有效银行监管的核心原则》自我评估小组都将对银监会监管工作进行定期审查，其中也包括对现场检查工作的审查，发现其中存在的缺陷和问题，提出改进建议，使我们的监管工作不断取得进步。

## <<商业银行现场检查手册>>

### 作者简介

车迎新，男，汉族，1954年生，河南卢氏人。

中国农业银行股份有限公司监事长。

大学学历，中共党员。

1978.03——1980.03河南省银行学校金融专业学生；1993.09——1995.12河南省委党校经济管理专业学生；1974.05——1978.02河南省卢氏县棋涧乡兽医站工作；1978.03——1980.03河南省银行学校金融专业学生；1980.03——1984.03中国人民银行河南省卢氏县支行信贷员、信贷股副股长；1984.03——1984.11中国人民银行河南省卢氏县支行行长、党组书记；1984.11——1986.04中国人民银行河南省洛阳地区分行副行长、党组成员；1986.04——1987.05中国人民银行河南省三门峡分行副行长、党组副书记；1987.05——1989.09中国人民银行河南省三门峡分行行长、党组书记；1989.09——1992.12中国人民银行河南省信阳分行行长、党组书记；1992.12——1997.07中国人民银行河南省分行副行长、党组成员兼国家外汇管理局河南分局副局长；1997.07——1998.10中国人民银行稽核监督局副局长；1998.10——1999.07中国人民银行纪委副书记（正局级）；1999.07——2003.07中央金融纪工委副书记、监察部驻金融系统监察局局长，中国人民银行纪委副书记、监察局局长；2003.07——2005.2中国银行业监督管理委员会银行监管一部主任；2005.02—2005.12中国银行业监督管理委员会主席助理、党委委员；2005年12月任国务院国资委派驻国有重点金融机构（中信集团、光大集团）监事会主席；2007年6月任国务院国资委派驻国有重点金融机构（中国农业银行）监事会主席；2009年1月任中国农业银行股份有限公司监事长。

## &lt;&lt;商业银行现场检查手册&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 现场检查基本原理第一节 现场检查的目的和作用一、现场检查在金融监管中的位置及含义二、现场检查的目的三、现场检查的作用第二节 现场检查的原则一、内控优先原则二、风险性与合规性并重原则三、效率原则四、公平对待原则五、公开监管原则六、延伸原则第三节 现场检查的内容一、现场检查的内容二、现场检查内容设计的要点第四节 现场检查的种类与方法一、现场检查的种类二、现场检查的方法三、现场检查的分析方法第五节 现场检查抽样一、抽样检查的程序二、抽样检查的原则三、抽样检查的方法四、有关抽样的几个具体问题第六节 现场检查的法律事务一、现场检查的法律前提二、金融违法行为的种类及金融行政处罚的种类第二章 现场检查操作流程第一节 现场检查准备阶段一、现场检查准备阶段流程图二、现场检查准备阶段流程第二节 现场检查实施阶段一、现场检查实施阶段流程图二、现场检查实施阶段流程第三节 现场检查报告阶段一、现场检查报告阶段流程图二、现场检查报告阶段流程第四节 现场检查处理阶段一、现场检查处理阶段流程图二、现场检查处理阶段的流程第五节 检查档案整理阶段一、立卷建档二、编写档案目录三、制作档案封面和档案管理四、建立电子版现场检查档案第三章 贷款及表内其他授信业务第一节 综述一、业务概述二、现场检查目标三、现场检查要点四、现场检查程序五、主要监管依据第二节 授信管理一、授信政策二、授权管理三、统一授信四、岗位职责分离五、授信前调查六、授信评审及决策七、授信后管理八、尽职调查九、授信档案管理十、授信管理信息系统十一、抵(质)押品管理十二、账务处理第三节 贷款风险分类一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第四节 贷款集中、关联企业贷款和关联交易一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第五节 公司授信一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第六节 贸易融资一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第七节 房地产贷款一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第八节 银团贷款一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第九节 项目融资一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第十节 个人授信业务一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第四章 非信贷资产第一节 综述一、业务概述二、现场检查目标三、主要监管依据第二节 存放一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第三节 拆放同业一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第四节 证券和投资一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第五节 固定资产一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第六节 无形及递延资产一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第七节 应收款一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第八节 现金及银行存款一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第九节 抵债资产一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第五章 存款及表内其他负债第一节 综述一、业务概述二、现场检查目标三、主要监管依据第二节 存款一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第三节 同业存放、拆入一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第四节 证券融资一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第五节 其他负债一、业务概述二、现场检查要点三、现场检查程序第六章 财务管理第一节 综述一、业务概述二、现场检查目标.....第七章 中间业务第八章 电子银行第九章 资金清算第十章 资本充足率第十一章 流动性管理第十二章 市场风险第十三章 对商业银行境外机构的现场检查第十四章 公司治理第十五章 内部控制第十六章 商业银行风险评估第十七章 商业银行风险评级附件：现场检查前问卷后记

## &lt;&lt;商业银行现场检查手册&gt;&gt;

## 章节摘录

第一章 现场检查基本原理 第一节 现场检查的目的和作用 现场检查是指银行监管当局对金融机构实施金融监管的基本方式之一。

现场检查目前已成为中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）加强金融监管、履行监管职责的基本手段。

通过现场检查，银监会可以发现、识别、计量和判断金融机构在资产质量、盈利能力、资本充足率、流动性、管理内控、市场风险敏感度等方面存在的问题和风险，采取各种有效的监管手段，确保金融机构的审慎经营，提高经营管理水平，维护金融体系的安全和稳健。

一、现场检查在金融监管中的位置及含义 金融监管的方式包括非现场监管和现场检查，两种方式相互补充、互为依据，在监管活动中发挥着不同的作用。

非现场监管是指监管当局通过金融风险预警系统以及非现场监管信息系统、监管报表系统，对金融机构的业务活动进行全面、持续的监控，随时掌握金融机构和整个金融体系的运行状况、存在的突出问题和风险因素，及时采取防范和纠正措施。

具体操作方式是：对金融机构日常业务报表和其他有关资料收集、整理、分析，对比各项监管指标，根据审慎监管的要求，监控业务经营状况和动态变化，发现异常情况及时预警，要求金融机构对监管提示或监管意见积极采取措施整改。

金融机构业务报表资料的真实性及报送的及时性是进行有效非现场监控的前提条件。

对非现场监管所采集的信息和数据的真实性判断有赖于监管当局的现场检查。

现场检查是指银行监管当局及其分支机构派出监管人员到被监管的金融机构进行实地检查，通过查阅金融机构经营活动的账表、文件等各种资料和座谈询问等方法，对金融机构经营管理情况进行分析、检查、评价和处理，督促金融机构合法稳健经营，提高经营管理水平，维护金融机构及金融体系的安全的一种检查方式。

现场检查是相对于非现场监管而言的，它与非现场监管构成了对金融机构实施监督检查的两种最基本的检查方式。

非现场监管是指连续不断地收集被监管的金融机构资产负债表、损益表等会计财务资料、监管报表等，监测金融机构经营状况的各种数据和比例变化，分析、评价金融机构的经营状况及其发展趋势特别是不良资产的发展趋势，及早进行风险的预警预报。

因此，非现场监管的主要功效是分析、评价金融机构的经营和财务状况。

与之相比较，现场检查除具有非现场监管的功效外，还能起到非现场监管难以起到的作用，尤其是对金融机构遵守法律法规情况和评价金融机构高级管理人员素质及经营管理水平方面具有关键性的作用。

因此，现场检查是非现场监管的充实和提高，非现场监管是现场检查的准备和基础，非现场监管中发现的问题需要现场检查予以全面的核验和确认，两者相互依存、相互补充，构成银行监管当局监督检查工作的重要手段。

<<商业银行现场检查手册>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>