

中国商业银行柜面业务风险管理研究 报告（2007）

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《中国商业银行柜面业务风险管理研究报告（2007）》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/H377504QW5.html>

报告价格：印刷版：RMB 9800 电子版：RMB 9800 印刷版+电子版：RMB 10000

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、说明、目录、图表目录

中国商业银行柜面业务风险管理研究报告（2007）内容介绍：

柜员和柜员主管是柜面业务风险认识和控制主体，是银行柜面操作风险的主力军。因此，要从"责任主体"的角度分析和研究柜员们履行风险控制的目标、责任、环境、能力和条件，切实解决"四无"问题。

第1章：绪言

第1节：全国银行机构发生各类案件

第2节：探讨并有效进行银行柜面业务风险管理的意义

第2章：银行柜面风险客观存在性与可控性

第1节：柜面业务风险的定义

第2节：银行柜面风险客观存在性

由银行的金融中介本质所决定

由银行内部治理机制所决定

由柜面业务处理对"人"主观判断的依赖性所决定

第3节：柜面业务风险的可控制性

通过制度设计、机制建设进行有效管理

借助先进信息技术和管理工具

新巴塞尔协议

第3章：中国商业银行柜面业务风险管理存在的问题

第1节：从风险控制组织体系看

各体系间缺乏统一的协调规划

各体系监控信息沟通不充分，监控结果运用不足

传统的监督检查方式不科学，难以充分发挥监管作用

第2节：从风险控制的对象看

客户风险

银行和客户间信息不沟通

第3节：从风险控制流程看

"一人感冒、全家吃药"现象

"一管就死、一放就乱"困局

第4节：从风险控制依据看

规章制度互不衔接甚至相互矛盾

制度规定过于笼统空洞和部分条款过于僵化

制度与实际操作脱节

第5节：从风险控制主体看

柜员对控制风险的态度、能力、经验、手段和条件

"四无"现象

第6节：从风险控制的手段看

第4章：防范和控制柜面风险的对策

第1节：强化事前事后控制

"前、中、后"全程统筹规划和重新布局

"重了解、强监测、简控制"思路

重建业务处理流程和风险控制体系

第2节：健全柜面客户管理体制，建立银企沟通机制

消除客户管理"真空"

建立客户管理制度

完善业务流程和规章制度，提高制度的科学性和实效性

第3节：彻底转变监控方式，整合增强事后监控体系功能

事后监督应重点

建立"交易、账户、客户、柜员"全方位监测体系

第4节：强化"以人为本"原则，充分发挥银行员工风险控制的主体作用

"责任主体"与"四无"问题

发挥员工的"主体作用"

建立柜员风险补偿制度

第5节：引进先进技术工具，改造提升风险管理的技术环境

指纹认证技术

电脑验印技术、电子密码系统

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/H377504QW5.html>