

<<商业银行中间业务风险监管>>

图书基本信息

书名：<<商业银行中间业务风险监管>>

13位ISBN编号：9787504933577

10位ISBN编号：7504933570

出版时间：2004-5

出版时间：中国金融

作者：王兆星 编

页数：424

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>

<<商业银行中间业务风险监管>>

前言

编纂《商业银行中间业务风险监管》一书，是2002年我在中国人民银行银行监管一司任司长时承揽的一项工作。

记得首先是王兆星、邢本秀，以及袁新文、林长征诸位同志提出此意，我表示赞同，并答应担任主编，还同他们一起研究了编纂的指导思想、框架结构，探讨了重点内容，等等。

此前我最早接触商业银行“中间业务”的概念是在1999年底。

那时我刚到银行监管部门工作，其时正值中国加入世贸组织中美谈判以及国有商业银行开展贷款质量检查、研究国有银行改革、进行剥离不良贷款及债转股等工作，纷繁复杂，不可开交。

中美谈判成功后，我们开始查找中外资银行间的差距，记得首先是夏令武同志给我提供的情况：中外资银行很大的一个差距表现在中间业务的开展上。

根据掌握的情况，当时中资银行中间业务基本上还是一片空白，充其量也仅是结算、代收代付而已。

而花旗银行当时中间业务收入占比达70%，英国巴克莱银行更达73%。

形势使然，逼得我只好硬着头皮钻进一片陌生的世界里，去招惹什么“中间业务”，并由此得知西方商业银行中间业务的兴起源于20世纪70年代的金融自由化和金融创新。

当时，一方面，各国对传统金融业务的严格管理迫使商业银行以追求利润最大化为目标，积极开拓新业务，逃避管制。

这在我们中国叫“上有政策，下有对策”。

另一方面，当时兴起的金融自由化浪潮又为商业银行提供了开拓新业务的契机。

这在我们中国叫“机遇”，叫“柳暗花明又一村”。

还有一方面，商业银行传统业务遭到非银行金融机构的严峻挑战，越来越多的非银行金融机构介入传统的银行领域，参与市场分割，这在我们中国叫“半路杀出一个程咬金”。

这样，在几个方面合力作用下，国外商业银行以收取手续费为主的各类中间业务便应运而生。

<<商业银行中间业务风险监管>>

内容概要

这是一部完整介绍商业银行中间业务监管的专业性书籍，集系统性、规范性、操作性于一身。本书在系统介绍商业银行中间业务基本概念、发展现状、风险监管的基础上，就商业银行支付结算、银行卡、代理、担保、承诺、交易、基金托管、咨询顾问、网上银行等具体业务流程、风险点及相应的监管方法和要求进行了详细论述，并针对存在的主要问题、主要风险提出了风险监管的具体措施。

本书的编写人员都是长期从事银行监管工作的专业人员，其内容和资料具有较强的规范性和权威性，对商业银行加强中间业务风险管理和监管人员开展商业银行中间业务监管具有较强的指导和借鉴作用。

<<商业银行中间业务风险监管>>

书籍目录

第一章 商业银行中国业务的概念、特点 商业银行中间业务的概念、特点 我国商业银行中间业务的发展 商业银行中间业务的风险及监管第二章 支付结算类业务 国内支付结算业务 国际结算业务第三章 银行卡业务概述 银行卡业务概述 银行卡业务的风险 银行卡业务的风险监管第四章 代理类业务 代理政策性银行业务 代理中央银行业务 代理商业银行业务 代收代付业务 代理保险业务 其他代理业务第五章 担保类业务 银行承兑汇票业务 备用信用证业务 银行保函业务第六章 承诺类业务 贷款承诺概述 贷款承诺业务风险 贷款承诺业务风险监管第七章 交易类业务 远期合约 金融期货 互换 期权 交易类中间业务的风险及监管第八章 基金托管类业务 封闭式基金托管业务 开放式基金托管业务 其他托管业务第九章 咨询顾问类业务 咨询顾问类业务概述 咨询顾问类业务风险 咨询顾问类业务风险监管第十章 其他类业务 代保管业务 租凭业务 保理业务第十一章 网上银行业务 网上银行概述 网上银行业务风险 网上银行业务风险监管附录 后记

<<商业银行中间业务风险监管>>

章节摘录

(2) 银行本票期限由双方商定, 最长不得超过2个月。

如商品交易采用分期付款, 签发若干不同期限的银行本票, 不得采取部分承兑的办法。

(3) 严把本票审查关。

商业银行在收到客户办理银行本票申请后, 根据《票据法》的有关规定, 要对客户的资格、资信、经营状况等情况进行审查。

审查主要包括开票申请人的资格是否合法; 银行本票凭证要素记载是否完整合法并鉴别真伪, 及时堵塞票据诈骗行为。

(4) 加强授权管理, 提高风险控制能力。

商业银行要制定包括银行本票在内的统一授权管理办法, 并根据所辖分支机构的经营管理能力、风险控制能力和财务状况, 对各行开办银行本票业务的资格、权限进行明确授权。

各行不得未经授权, 擅自签发银行本票也不得超越权限签发银行本票。

(5) 做好银行本票的跟踪检查工作。

检查可能影响客户到期支付票款的事项: 客户是否按申请用途使用银行本票; 客户是否按《银行本票协议》要求存足备付款项; 客户承兑期内的重大经营决策和经济活动; 客户资金流向和销货款返回商业银行的比率; 保证能力、抵押物、质押物变化情况。

2. 商业银行外部风险监管要点。

(1) 监管商业银行内部风险控制制度的全面性和有效性。

主要检查商业银行: 是否制定了较为科学完整的银行本票业务管理办法、操作规程和相关财务核算办法; 现有的各项内控制度是否能有效防止和控制风险, 是否符合国家方针政策、法律法规和国际惯例; 各项内部规章制度的执行有无违章操作问题; 对银行本票业务进行内部审计监督的情况。

(2) 监管商业银行有无为不具备条件银行本票申请人签发银行本票的情况。

通过现场查看商业银行银行本票档案和“开销户登记簿”, 检查银行本票申请人是否是在开户行开立存款账户的法人及其他经济组织, 商业银行有无为个人及非本行开户单位签发银行本票, 有无异地签发银行本票等情况。

通过查阅银行本票档案有关承兑申请人的财务报表、现金流量表、信用等级评定书等资料, 审查银行本票申请人资信状况是否良好, 是否具有支付到期票款的可靠资金来源, 有无为经营亏损及A级以下企业签发银行本票的现象。

(3) 检查商业银行是否具备办理银行本票业务资格, 有无擅自开办银行本票业务行为。

(4) 检查商业银行是否严格执行《商业银行授权授信管理暂行办法》和《商业银行表外业务风险管理指引》, 建立包括银行本票业务等表外业务在内的统一的审慎的授权授信管理制度, 有无未经授权擅自、超越权限或超越授信额度签发银行本票业务等行为。

(5) 检查商业银行银行本票的账表核对情况。

对照“银行本票业务登记簿”查看商业银行是否将银行本票纳入全行统一会计核算, 是否存在账实不符的情况。

(6) 检查商业银行对银行本票业务费用的收取是否及时足额, 核算是否正确。

<<商业银行中间业务风险监管>>

编辑推荐

你认为它是制高点，你就尽情地在这个制高点上领略，你认为它是阶梯，你就沿这个阶梯通向制高点吧。

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>