

<<银行风险防范案例>>

图书基本信息

书名：<<银行风险防范案例>>

13位ISBN编号：9787513617253

10位ISBN编号：7513617252

出版时间：2013-1

出版时间：中国经济出版社

作者：北京世纪未来投资咨询有限公司

页数：298

字数：290000

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>

<<银行风险防范案例>>

内容概要

本书专注于商业银行风险案例分析研究，追踪当今国内外银行业热点事件，内容涵盖信用风险、市场风险、操作风险等多个方面。所选案例具有代表性和典型性，力求对每个案例均进行深入的分析与解读，洞悉每个案例的风险点，帮助银行发掘有效消除风险隐患的最佳途径，起到警示作用，集时效性、实用性和研究性于一体。

<<银行风险防范案例>>

作者简介

北京世经未来投资咨询有限公司：
起于行业研究，专于银行咨询。

世经未来始创于2001年，前身为国家发改委中国经济导报社的信息部，是国内首批专注于金融领域、以商业银行为唯一服务对象的专业金融咨询公司，主要业务是为银行机构提供金融研究、银行咨询、金融培训和业务外包等服务，满足银行外包咨询需求，立志“做专业银行顾问，创一流咨询品牌”。

2010年，世经未来成立了金融研究部，下辖公司金融、中小信贷、风险管理、信贷管理、投行业务、咨询项目6个专业团队。

目前研究领域涉及供应链金融、小微金融、流动性风险管理、新资本协议、投行发展战略等。

世经未来研究团队以“辅助银行决策，提升银行价值”为主旨，以“面向银行客户，面向信贷决策，面向市场开拓”为研究导向，以“打造国内一流银行顾问团队”为目标；秉承专业化理念，通过搭建切合银行需求的丰富的银行研究产品体系，为公司发展提供坚实的后盾支持。

辛建，北京世经未来投资咨询有限公司总经理、董事。

中国经济导报社产业研究中心副主任，高级分析师。

清华大学工学硕士、经济学学士。

长期从事产业经济研究和银行业务研究。

主持开发了世经未来行业分析系统（WEFore-Industry），曾参与多个国家级重大项目，主持及参与众多银行和地方政府、国内外企业的专题资讯项目。

主要研究领域：产业分析的关键环节和要素、产业评级方法、开发性金融、银行中小企业发展模式、银行风险案例、银行信贷投向研究、电子商务等。

<<银行风险防范案例>>

书籍目录

第一篇 信用风险防范

第一章 行业风险

案例1：钢贸企业暗箱操作多 贷款风险渐现

案例2：文化产业扬帆起航 银行机遇和风险并存

第二章 区域风险

案例3：浙企“跑路潮”回流 加强非财务因素分析

案例4：沪票商再现大案 承兑汇票迷局难解

第三章 企业风险

案例5：ST?HL违规担保陷困境 多家银行涉嫌违规放贷

案例6：公路项目化身融资平台 加强路桥建设贷款管理

案例7：未雨绸缪完善“大客户”管理

案例8：短期抵押贷款风险控制的案例分析

第四章 担保风险

案例9：股票质押风险大 健全风险衡量机制

案例10：抵押物遭遇拆迁 银行如何主张权益

案例11：仓储动产质押操作不当 易致银行质权效力落空

案例12：从一起贷款纠纷案看“借新还旧”担保问题

案例13：从上海模式窥探房地产在建工程追加抵押登记

第五章 同业合作风险

案例14：“中担事件”重创银担利益链 银企双双负伤

案例15：房地产信托风波起 防范代理信托业务风险

第六章 其他风险

案例16：个人经营贷款审批存漏洞 贷前审查成风控重要环节

案例17：汽车分期刷卡轻松 管控风险要紧

第二篇 操作风险防范

第七章 内控管理风险

案例18：非法集资攻破银行内控 银行操作风险上升

案例19：客户经理染指民间借贷 基层风控不容小觑

案例20：难抵高利诱惑 银行员工化身“掮客”

案例21：基层内控缺失 银行员工挪用千万元存款放贷

案例22：4500万元存款不翼而飞 银行再现“挪用门”

案例23：巨额存款失踪 银行责任何在

案例24：银行员工兜售客户信息遭“3?15”晚会曝光

案例25：金融市场部员工违规操作 风险监控水平待提高

案例26：风控漏洞促成“未授权交易” 银行损失23亿美元

案例27：女行长谋划16亿元诈骗 银行制度漏洞多

案例28：银行风控失守 支行行长卷款436亿元

第八章 授信业务风险

案例29：信贷员贷前调查流于形式 审贷会“把关”贷款风险

案例30：合同签订风险多 构筑合同风控“篱笆”

案例31：伪造申贷材料骗贷成功 银行授信审查流于形式

案例32：贷款审查义务转嫁企业 副行长违规放贷获刑

案例33：风险经理协助化解突发事件 有效协作是成功关键

案例34：银行遭遇巨额骗贷 缘起虚假印章

案例35：银行成功拦截信用证欺诈 内部风险防范是关键

<<银行风险防范案例>>

案例36：巧用商票转嫁风险 银行业务创新受质疑

第九章 柜面操作风险

案例37：因冒名开户与银行对簿公堂 柜员操作风险无处不在

案例38：防范银行卡风险 积极应对冒领盗刷纠纷

第十章 个人业务风险

案例39：信用卡预授权业务纠纷多 法律关系需理清

案例40：白银（T+D）遭强平 客户状告银行索赔损失

案例41：投诉频监管严 理财业务风险不容小觑

案例42：代客境外理财巨亏 银行赔偿客户5321万元

案例43：侵权责任无处不在 银行莫踩“侵权”地雷

案例44：加强个人信息保护 撑起客户信息的保护伞

案例45：银行信息系统事故频发 信息系统审计机制待引入

案例46：业务文件健全有利于规避电子银行业务纠纷

案例47：银行业务外包操作不规范陷纠纷

第三篇 贷款处置法律风险防范

第十一章 贷款处置法律风险

案例48：银行陷价款优先受偿权纠纷 工程贷款易触风险暗礁

案例49：担保优先权遭遇法定例外 银行信贷资产受威胁

案例50：破产案中银行处理欠妥 导致保证人权利主张无效

附录

一、中国人民银行金融监管办事处管理暂行办法

二、银行业监管统计管理暂行办法

三、银监会重修商业银行监管法规

四、全国人大常委会《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》

五、《中华人民共和国刑法》（节选）

六、中国银监会关于整治银行业金融机构不规范经营的通知

七、中国银行业监督管理委员会令

八、中国银监会关于印发《银行业金融机构国别风险管理指引》的通知

九、中国银监会关于规范银信理财合作业务有关事项的通知

十、中国银监会关于印发《商业银行声誉风险管理指引》的通知

<<银行风险防范案例>>

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>