

<<中国银行家调查报告2011>>

图书基本信息

书名：<<中国银行家调查报告2011>>

13位ISBN编号：9787504961587

10位ISBN编号：7504961582

出版时间：2011-11

出版时间：中国金融

作者：中国银行业协会

页数：151

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>

## <<中国银行家调查报告2011>>

### 内容概要

本书以全国范围内银行业金融机构的总行和分行为总体，以各行总分行高管为调查对象。在2011年4-6月间，以电子问卷形式开展。

此次问卷调查共回收有效问卷818份。

与此同时，项目执行组还与72位银行董事长、行长及副行长、部门负责人等银行业高级管理人员进行了现场访谈。

借此机会，我们向参加本项目访谈的各银行董事长、行长和其他高管人员表示感谢。

他们在百忙之中抽出时间，接受采访、填写问卷，贡献其真知灼见。

透过这份调查报告，我们相信，读者可以比较全面地了解到中国银行业高管的专业见解。

## <<中国银行家调查报告2011>>

### 书籍目录

#### 导语

#### 第一部分 宏观形势

- 一、对经济走势和企业经营状况存在一定担忧
- 二、货币政策收紧加大银行经营压力
- 三、对经济政策效果的评价有所降低
- 四、房地产市场弱势下行，开发投资增长平稳
- 五、对居民消费观念和理财意识的关注程度继续上升
- 六、金融生态环境持续改善。

#### 地方公共服务水平的关注度提升

#### 第二部分 发展战略

- 一、通过发展新型业务、降低资本消耗实现银行战略转型
- 二、未来3-5年是推进利率市场化的适当时间窗口
- 三、大型商业银行继续海外扩张步伐，城商行跨区域经营愿望强烈
- 四、看好跨境贸易人民币结算业务，但诸多制约因素待化解

#### 第三部分 业务发展

- 一、负债管理难度加大、同业竞争加剧是银行面临的主要挑战
- 二、小企业贷款与财务顾问业务成为银行公司金融业务重点
- 三、先进制造业与现代服务业重视程度居首，节能环保业受关注
- 四、房地产开发贷款日趋谨慎，支持保障房建设需要更多配套政策
- 五、财富管理和私人银行在个人金融业务中的重要性不断提升
- 六、渠道建设重点差异化趋势明显

#### 第四部分 风险管理和内部控制

- 一、银行家对资产质量关注度明显上升，房地产和地方政府融资平台贷款居首
- 二、风险管理能力整体提升，操作风险管理受到关注
- 三、系统性金融风险爆发可能性较低，但东部区域性风险值得关注
- 四、内部控制建设持续推进，全覆盖和兼容性成为重点

#### 第五部分 公司治理

- 一、加强内部控制、风险管理和有效激励是公司治理的重中之重
- 二、对总分行管理架构的满意度提升
- 三、董事、监事履职评估以自我评价和相互评价相结合为主

#### 第六部分 流程再造

- 一、后台集中化处理是商业银行流程再造工作的重点
- 二、有效考核机制缺失是银行流程再造最大障碍
- 三、组织结构再造是配合流程银行建设的重要因素

#### 第七部分 IT治理和信息化建设

- 一、增加IT建设投入获更多认同，网络与移动互联等新技术受关注
- 二、信息科技人才队伍建设落后成为为银行IT治理前主要制约因素
- 三、新技术发尽和应用带来的风险最为银行家关注
- 四、支撑“以客户为中心”的业务流程再造成为银行信息化建设战略重点

#### 第八部分 人力资源管理

- 一、未来三年员工数量预期反弹，中小商业银行员工需求强劲
- 二、分支机构关注人才梯队建设，总行更多关注薪酬结构
- 三、有效考核综合贡献及平衡长短期激励是考核体系改进重点

#### 第九部分 监管评价

- 一、监管政策得到普遍认同，指标体系完备性较高

<<中国银行家调查报告2011>>

- 二、平台贷款风险受普遍关注，贷款规模受到严格控制
  - 三、四太监管工具受到认可，个别指标有待完善
  - 四、对系统重要性银行增加额外资本要求成为共识
  - 五、倡导建立与经济周期挂钩的监管制度，强化金融基础设施建设
- 第十部分 银行家群体
- 第十一部分 发展前瞻
- 附录
- 访谈手记

## <<中国银行家调查报告2011>>

### 章节摘录

伴随着中国银行业新一轮的快速扩张以及管理当局紧缩措施的持续执行，由于内部控制失效而导致的银行案件开始逐步增多。

山东“票据”诈骗案、宜兴“票据”诈骗案、某股份制商业银行员工盗库放贷案都为银行家敲响了内部控制的警钟。

金融危机之后，银行家对内部控制机制的认识以及内部控制机制的建设、内部控制文化的培育等都在持续推进。

重视程度前所未有 适当、有效的内部控制体系是中国银行业健康营运的基石，在业务的快速扩张期，其重要性更加凸显。

大量的实践经验表明，业务的快速扩张期正是各种风险的集中暴露期，而制度、人员和管理等方面的内部控制疏漏则是诱发风险的重要因素。

依照中国的相关监管指引，银行内部控制应当“确保法律规定和内部规章制度的贯彻执行”，“确保风险管理体系的有效性”。

对此，中国银行家显然业已充分认知，并将其置于同业务发展同等重要的地位，单纯追求业务扩张的经营理念在本轮周期中并未成为业界主流。

在访谈中，银行家也大多谈及当前内部控制的重要性。

一位股份制商业银行负责人表示，内部控制是银行业金融机构防范风险的内在动力、机制、手段和效果的总和，“在中国银行业稳健经营过程中的作用十分重要”。

.....

<<中国银行业调查报告2011>>

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>