

图书基本信息

书名：<<商业银行运营管理现场检查操作手册>>

13位ISBN编号：9787504965615

10位ISBN编号：7504965618

出版时间：2012-9

出版时间：中国金融出版社

作者：凌敢 编

页数：450

字数：543000

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>

前言

中国银监会2011年工作会议强调要“科学完善工具方法，持续提高监管效能”，而如何提高现场检查水平，培养高素质的监管队伍，对商业银行公司治理和发展战略的科学性以及高管人员的实际管理水平等进行有效的监管评判，是我从事银行监管工作数十年来的一个心愿。

今天，在众多监管骨干和商业银行专家一年多时间的共同努力下，我们终于可以欣慰地把这一本凝聚了宁波银监局和辖内商业银行大量专业人员智慧和心血的《商业银行运营管理现场检查操作手册》（以下简称《手册》）奉献给广大的监管工作者和商业银行从业人员了。

商业银行运营管理是商业银行业务经营交易处理、会计确认计量、信息揭示披露的支撑保障平台。全行产品的营销、受理、发起、销售、经营等每一环节，网点柜台、自助设备、网上银行等任何渠道，运营工作均嵌入其中，贯穿始终。

运营管理涉及商业银行人员最多、空间范围最大，涉及银行各个业务品种、各个产品环节。

运营管理的质量直接影响并决定着商业银行稳健经营的最终实现。

为了有效地防范和发现运营管理中存在的问题和风险点，做好运营管理现场检查工作，我们编写了《手册》。

《手册》定位于对银行业交易或事项发起、确认、计量、报告（不含信息的揭示和披露）的全过程，具体包括报表和报告形成过程的真实可靠性、系统运行的安全稳定性、内部控制的健全完善性和风险管理的全面有效性四个方面。

从现场检查的组织到现场检查思路介绍，从现场检查前预判到各个项目的检查方法介绍，直至检查后的风险评估，反映了运营管理现场检查的全过程。

《手册》中所涉及的运营管理每个部分均设计有检查前问卷，每个业务环节都逐项介绍基本要求和检查方法，检查方法力求精细和可操作性。

.....

<<商业银行运营管理现场检查操作手册>>

内容概要

《商业银行运营管理现场检查操作手册》首创高息揽存、账外经营、“小金库”等监管难点的专题检查章节，提升对资深监管人员的适用性；首创“检查思路”和“递进法”、“收缩法”等独特方法介绍，提高对新监管人员的适用性；首创“检查前预判”和“检查后风险评估”章节，体现非现场监管与现场监管唇齿相依的监管周期衔接。

《商业银行运营管理现场检查操作手册》侧重于银行非自律行为的检查方法介绍，具体业务操作环节风险控制的检查更倾向于银行内部的专业自查，使得《手册》既适用于监管部门，也适用于商业银行，力争日常操作检查由银行自行完成，银行非自律行为由银行监管部门监管，体现“自律”和“他律”相辅相成的监管理念。

基于各商业银行运营管理的组织架构、系统控制、流程操作各不相同，《商业银行运营管理现场检查操作手册》的检查项目不能穷尽所有的运营操作环节，只能提供检查的导向性思路。

监管人员在依据《手册》进行检查时，应围绕《手册》内容，结合对该银行的产品、业务、风险偏好，以及具体组织架构、业务流程和系统控制手段，量身定制个性化检查方案。

检查中不仅要对照《手册》看商业银行操作风险管理形式上是否符合，更要看其各个环节、各个岗位内部控制的执行能力和风险管理能力，在判断操作风险的同时，评估声誉风险、合规风险等运营管理衍生的全面风险。

作者简介

凌敢，男，1970年出生，经济学硕士，高级经济师，现任中国银行业监督管理委员会宁波监管局党委书记、局长。

长期从事金融监管工作，在金融法律、区域金融服务、监管有效性等领域有深入研究，先后在《金融监管研究》、《中国金融》、《金融与保险》、《金融时报》等学术刊物上发表多篇论文。

书籍目录

- 第一章 现场检查基本要求
 - 第一节 现场检查概述
 - 第二节 现场检查基本准备
 - 第三节 形成现场检查方案
- 第二章 现场检查基本实施
 - 第一节 检查实施
 - 第二节 检查报告
 - 第三节 检查处理与整理
- 第三章 运营管理现场检查常用方法
 - 第一节 运营管理现场检查思路
 - 第二节 运营管理现场检查方法
- 第四章 运营管理现场检查前预判
 - 第一节 与表内业务关联的运营风险状况预判
 - 预判项1：会计信息的真实性
 - 预判项2：信贷资产真实性
 - 预判项3：非信贷资产真实性
 - 预判项4：负债业务真实性
 - 预判项5：损益业务真实性
 - 预判项6：所有者权益真实性
 - 第二节 与表外业务风险关联的运营风险状况预判
 - 预判项1：表外业务信息真实性
 - 预判项2：表外业务会计确认、计量、报告规则
 - 预判项3：垫款管理
 - 第三节 运营操作风险状况预判
 - 预判项1：预判系统运行的操作风险状况
 - 预判项2：预判系统对操作风险的机控状况
 - 预判项3：预判运营管理风险监控检查系统自动化应用情况
 - 预判项4：系统运行综合操作风险管理预判
 - 预判项5：预判案件防控机制的建设和执行情况
 - 预判项6：预判管辖行对辖属机构的关键风险点管控情况
 - 预判项7：预判账户资金安全
 - 预判项8：预判员工职业操守问题
- 第五章 内控环境及运营管理检查
 - 第一节 管理组织架构及职责分工
 - 检查项1：内控环境管理组织架构和职责分工
 - 检查项2：运营管理组织架构及职责分工
 - 第二节 管理制度健全性
 - 检查项1：风险管理制度
 - 检查项2：人员及岗位管理制度
 - 检查项3：绩效考核与责任追究制度
 - 检查项4：内部检查与审计制度
 - 检查项5：运营管理制度
 - 第三节 管理尽职情况检查与评价
 - 检查项1：董事会管理尽职情况检查
 - 检查项2：高级管理层管理尽职情况检查

<<商业银行运营管理现场检查操作手册>>

检查项3：对风险管理部门尽职情况的检查（主要涉及操作风险及合规风险管理）

检查项4：对人事监察部门尽职情况的检查

检查项5：对内部审计部门尽职情况的检查

检查项6：制度管理情况检查

检查项7：人员及岗位管理情况检查

检查项8：风险管理情况检查

检查项9：检查监督情况检查

第六章 资产业务现场检查

第一节 资金管理

检查项1：银行存款

检查项2：经费存款

第七章 负债业务现场检查

第八章 利润真实性现场检查

第九章 现金运营现场检查

第十章 单证运营现场检查

第十一章 运营支持保障现场检查

第十二章 内部控制现场检查

第十三章 业务连续性管理现场检查

第十四章 运营管理风险整体评估

章节摘录

一、现场检查立项 非现场监管人员根据对被监管机构风险监测情况、风险评估结果、以往现场检查报告,在与现场检查人员充分商讨的基础上,制订现场检查计划,进行现场检查的立项,并与现场检查人员一起进行立项的审议,确定现场检查的时间和检查项目的重点。

非现场监管人员可运用异常变动分析、合规分析、结构分析、趋势分析、同质同类分析和压力测试分析等多种方法对被监管机构的基本情况、业务发展情况、基本财务状况、非财务信息等进行分析,为现场检查立项提供依据。

二、成立现场检查 项目组检查项目一经确定,则由实施现场检查的银监会及其派出机构根据检查任务配备检查人员,成立检查组,并确定检查组组长和主查人,组长和主查人可以兼任。

检查组可根据工作需要分为若干个检查小组。

每个小组至少由两位检查人员组成,保证各项检查内容均有适当的复核和监督,每个小组一般应指定一位负责人。

(一)检查分工 确定本次运营管理现场检查检查组的组长、主查人及其他检查人员,明确检查组的责任分工。

在检查人员分工方面,可以采用物理分工方法或者逻辑分工方法。

物理分工是目前较常见的分工方法,是指按照所确定的检查子项目将检查人员分成若干检查小组,通常每个检查小组独立全程负责一个具体的子项目;逻辑分工是会计师事务所较常采用的方法,是指按照检查流程的逻辑顺序进行分工,由各个检查小组分别负责搜集整理制度文件、进行业务资料真实性检验、进行数据分析等。

(二)工作职责 检查组组长工作职责:负责重要事项的协调,指导现场检查方案实施,控制检查工作的质量和进度,向其所属监管机构反映现场检查中发现的重大线索或问题,审核《现场检查事实与评价》、《现场检查报告》、《现场检查意见书》及其他相关检查文本。

主查人工作职责:负责现场检查工作的具体组织和实施,及时向检查组组长反映现场检查过程中发现的重大线索或问题,审核《现场检查工作底稿》、《现场检查事实确认书》,组织撰写《现场检查事实与评价》、《现场检查报告》、《现场检查意见书》及其他相关检查文本。

检查组成员的工作职责:服从安排,严格按照现场检查程序和要求开展现场检查工作,编制《现场检查工作底稿》、《现场检查事实确认书》,按照主查人的安排撰写《现场检查事实与评价》及其他相关检查文本,并对现场检查中发现问题的真实性负责。

三、发出《现场检查通知书》 检查组要提前或在进点时向被检查机构递交《现场检查通知书》,《现场检查通知书》应采用银监会统一格式,加盖银监会或其派出机构公章。

现场检查进点时还应当出示银监会及其派出机构工作人员的合法证件。

.....

编辑推荐

《商业银行运营管理现场检查操作手册》从众多专业人员的实践中提炼而来，力求精细和可操作性。

《商业银行运营管理现场检查操作手册》首创高息揽存、账外经营、“小金库”等监管难点的专题检查和“检查前预判”、“检查后风险评估”及“递进法”、“收缩法”等独特的检查方法；侧重介绍银行非自律行为的检查，而具体业务操作环节风险控制的检查则倾向于银行内部的专业自查，这使得《商业银行运营管理现场检查操作手册》既适用于监管部门，也适用于商业银行。

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>