

2010年初级经济师考试金融企业的风险管理(5)经济师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E5_88_9D_c49_647055.htm

日常监管 监管部门的日常监管主要通过非现场检查 and 现场检查两种监管方式，随时了解金融企业的业务活动和经营管理情况。(1)内容 (2)合规性监管和 risk 性监管。合规性监管主要是监管部门检查金融企业执行各项监管规章制度的情况。risk 性监管是注重对 risk 的早期识别、预警和控制，尤其注重金融企业内部的 risk 控制和管理，注重考核金融企业识别、衡量、监测和控制 risk 的能力和水平。(3)现场检查和非现场检查。现场检查是指监管人员直接深入到金融企业进行制度、业务检查 and risk 判断分析，通过核实和查清非现场监管中发现的问题和疑点，达到全面深入了解 and 判断金融企业 and 经营 and risk 情况的一种实地检查方式，是金融监管的重要手段和方式。掌握现场检查的程序和方法。非现场检查是监管部门对金融企业报送的数据，报表 and 有关资料以及通过其他渠道(如媒体、群众来信、定期会谈)取得的信息，进行整理 and 综合分析，并通过一系列 risk 监测 and 评价指标，对金融企业的经营风险做出初步评价 and 早期预警。掌握非现场检查的程序和方法(水平比较法、历史比较法、行业比较分析法)根据 risk 程度的不同，可将其划分为正常 or 基本正常、关注、有问题机构、难以挽救四种类型。正常 or 基本正常金融企业：继续加强 risk 监管。关注类金融企业：针对 risk 采取建议性或强制性等措施。有问题机构：及时救助，包括调整决策层 and 管理层、外部注资等措施，还要追究责任。难以挽救的机构：及时采取市场退出措施，注意法人机

构退出和分支机构退出的区别。目前，我国金融企业退出的方式主要是：(1)兼并收购。(2)解散。(3)撤销(关闭)。2001年颁布《金融机构撤消条例》(4)破产。相关链接：2010年初级经济师考试金融企业的风险管理汇总 2010年初级经济师考试金融企业的风险管理(6) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com