

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



THE WORLD MONEY SHOW  
Leading the Global Investment Community



THE WORLD MONEY SHOW  
Leading the Global Investment Community



- 用户登录
- 作者投稿
- 稿件察看

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建..
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德..
- [2008年7月]运用多元线性回归模型分析..
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状..
- [2006年1月]国有商业银行加快国际..

相关文章

- [2006年3月]对中国金融业推行混业经营.. [凌亦青 董 菊]
- [2006年2月]金融自由化:不得不玩的.. [袁天昂]
- [2006年1月]云南边境贸易金融支持政策.. [段会全文 何桂耘]
- [2006年2月]行为金融理论的基金投资策略.. [凌亦青 董 菊]
- [2006年1月]改进和完善区域金融管理.. [陈文玉]

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市..
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然..
- [2006年1月]中国存款保险制度 模式..
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及..
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

[2006年1月]以科学发展观指导非银行金融

【字体: 大 中 小】

作者: [赛俊祥] 来源: [本站] 浏览: [ 88 ] 评论: [ 0 ]

在先进性学习教育活动中,通过对《中共中央关于加强党的执政能力建设的决定》的认真学习,使我更深刻地认识到,在新的形势下加强党的执政能力建设的重要性和紧迫性,党的十六届四中全会明确提出的执政能力建设的指导思想和主要任务,是新世纪新阶段加强党的建设的重大举措和战略决策。其中关键是牢固树立和认真落实科学发展观,提高党的执政能力和执政水平。我们作为从事银行业监管的工作人员,要牢固树立科学发展观,认真履行监管职责,为依法保护存款人、金融消费者的合法权益,维护辖内金融的稳定和健康做出积极的贡献。

一、科学发展观的深刻内涵和基本要求  
树立和落实科学发展观,必须认真学习、把握其深刻内涵和基本要求。以人为本是科学发展观的核心,全面发展、协调发展、可持续发展,是科学发展观的基本要求。坚持以人为本,就是要实现人的全面发展为目标,从人民群众的根本利益出发谋发展、促发展,切实保障人民群众的经济、政治和文化权益,全面的发展,就是要以经济建设为中心,全面推进经济、政治、文化、社会建设,实现经济社会全面进步。协调发展,就是要统筹城乡、区域、经济社会发展,统筹人与自然和谐发展,推动生产力和生产关系、经济基础和上层建筑相协调,推进经济、政治、文化、社会各方面相协调、可持续发展,就是要促进人与自然的和谐。在现实的社会经济生活和实际工作中,要把贯彻落实科学发展观,须着力解决好几个问题:一是落实科学发展观,必须坚持正确的政绩观。科学的政绩观来源于正确的政绩观,正确的政绩观是贯彻落实科学发展观的基础和前提。二是正确处理当前与长远的关系。在改革、发展中,既要重视当前的改革和发展,也要考虑长远的改革和发展,不能只顾当前,牺牲长远,要把当前利益和长远利益有机地结合起来。三是处理好科学求实态度与积极进取精神的关系。实现经济社会全面、协调、可持续发展,是一个动态的历史进程,既要努力奋斗,又不能急于求成。四是处理好政府和市场的关系。在社会主义市场经济条件下,政府的主要职能是经济调节、市场监管、社会管理和公共服务四个方面,而不是“万能政府”。

二、以科学发展观为指导,努力做好辖内非银行金融机构监管工作

(一)树立监管新理念,突出监管重点,努力提高监管效率  
银监会成立后,针对我国银行业全面改革与长远发展的根本问题,在充分借鉴国际先进经验的基础上,明确提出了“管法人、管风险、管内控和提高透明度”的监管新理念。它与科学发展观是一致的,体现了科学发展观的精神实质,是指导银行业健康发展和监管工作的重要思想和理念。在实践中,我们要将这一监管理念落实、体现在监管工作中,认真研究符合实际的监管方式和手段,着力于提高监管效率。结合辖内非银行金融机构监管实际:一是要严格按照《银行业监督管理法》和有关金融法律法规的要求,加强依法监管,提高监管工作的透明度,要将监管要求和监管情况,以适当方式向监管对象通报。二是积极探索分类监管方式,对不同类型的监管对象,要坚持分类监管的原则,分别采取不同的监管标准和监管方法。三是进一步增强风险防范意识,突出监管重点。对信托机构的监管,要针对其业务特点和风险状况,以防范和化解风险作为监管重点,并通过持续、审慎和有效的监管,着力于指导、督促其不断完善治理结构,加强内部控制建设,完善内控管理机制,加强防范和化解各类风险。对资产管理公司的监管,重点是按照“标本兼治”的原则,在加大现场检查力度,严肃查处违法违规行的同时,督促资产管理公司加强内部管理,提高内控有效性,配合有关部门改善不良资产处置外部环境,确保资产管理公司持续健康发展。四是强化对非银行金融机构高级管理人员的资格和行为监管。认真落实有关高级管理人员任职资格的管理办法,加强对高级管理人员履职行为的管理,注重把合规经营和风险控制与高管人员的监管结合起来,对日常监管和现场检查中发现问题,及时提出警示和建议。

(二)认真做好日常监管工作  
1.做好非现场监管工作,有效发挥非现场监管监测预警和对现场检查的指导作用。一是要按照高效实用的原则,进一步规范非现场监管数据、信息、资料的收集、整理、分析和积累工作,建立健全各类机构监管信息档案。二是努力提高非现场监管工作质量。建立分工明确、职责清晰、操作有序的非现场监管责任制,强化工作的程序性,加强对日常性、基础性监管信息的规范化、制度化监管,注重对报表数据的分析和判断,按时按质完成非现场监管报表、报告的报送工作。三是加强对被监管金融机构经营风险监控和动态分析。通过对非现场监管数据的分析,达到对被监管金融机构经营状况、财务状况以及风险状况的全面监管。对监管中发现的重大风险事项,要及时预警和风险提示,并针对风险采取有效措施加以化解。  
2.加大对信托类机构的监管。一是要高度关注、防范到期信托计划可能出现的清算问题。针对信托机构已发售的信托产品建立台账,建立摸清总数、每月关注、定期报告制度,把信托总数、规模、运用方式、目前管理情况、涉及的自然人数等情况做到适时监控,心中有数。特别是对将到期的信托计划要密切关注,要求信托机构按月上报到期清算监测表,及时掌握信托产品的到期清算支付情况,做到每交付一个、销号一个,确保信托业的稳定运行。二是督促信托公司按照完善的法人治理结构的要求,建立健全各项内控制度,增强风险控制能力和风险防范意识。三是督促信托公司建立和完善信息披露制度,认真履行信息披露义务。四是认真关注信托公司关联交易行为,对涉及关联交易的信托资金进行跟踪监督和风险监控,加强防范关联交易风险。同时,继续盯住信托公司的经营风险,特别是投资“股市”、“债市”的风险情况。  
3.认真做好对资产管理公司的监管工作。一是积极督促辖内资产管理公司加强内部管理,防范道德风险。督促其按照《公司法》的要求,建立和完善科学的决策体系、覆盖资产管理全过程的风险控制体系和审计监督体系,同时加大对内控制行情况的监督检查,把制度真正变为业务操作流程,逐步建立起资产管理公司规范运作的长效机制,严格控制资产处置中的道德风险。二是加强对资产管理公司的持续监管工作。其一,要建立资产管理公司处置不良资产项目跟踪检查制度,建立大额资产处置项目监管台账和档案,并适时进行跟踪检查,实施动态监管和考核;其二,要加强对存在问题整改情况的持续监管,建立有问题持续监管制度;其三,督促辖内资产管理公司加快不良资产处置,在处置过程中加强对操作风险、道德风险的防范,采取有效措施,提高现金回收率。三是加强现场检查,促进公司加强内部管理,规范业务操作,从源头上杜绝违法违规行为的发生,促进其合法经营、健康发展。

(三)加强业务学习和调查研究,努力提高金融监管水平  
1.监管者素质的高低决定了监管水平的高低,银行业风险的关键也是人的风险。再好的监管理念和政策如果没有良好的监管者去落实也是一纸空文。为此,在当前新的监管形势下,要有效履行监管职责,就必须按照银监会领导提出的要求——加强学习,学中干,干中学,不断提高监管人员的理论政策水平和业务能力。可结合实际工作,采取多种形式:一是组织集中的培训学习和思想教育活动。二是结合工作实际及监管操作中出现的,有针对性地组织有关业务的学习和讨论,互帮互学共同提高。三是积极倡导自学,干部职工根据本职工作和自身的知识结构状况,加强对相关金融法律、法规、监管政策、制度以及监管对象相关业务和管理制度的学习。

2.为充分发挥调研成果对监管工作的指导作用,要进一步加强调查研究工作,针对经济、金融运行和监管工作中的新情况、新问题进行调研,并努力提高调研质量,为领导和上级部门决策提供参考和依据。结合当前非银行金融机构监管工作实际,应加强以下几方面的调研工作:一是对信托业务新品种进行调研,对信托公司引入信托机制参与不良贷款处置的做法开展调查,积极探索不良贷款处置新路子;二是对资产管理公司处置业务的热点问题调研;三是对资产管理公司商业性运作转型问题进行调研。在科学发展观的指导下通过调研,总结经验、完善措施,促进监管工作的有效开展。

(作者单位:云南银监局)

【评论】 【推荐】

评一评

· 暂无评论

笔名:

评论:

发表评论 重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已阅读并接受上

述条款



Copyright ©2007-2008 时代金融 [XML](#) [RSS 2.0](#)

EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦