

知识点 5：商业银行的外部监管

一、金融监管

(一)金融监管的含义

金融监管（financial supervision and regulation），有监督(supervision)和管理(regulation)两层含义，是金融监督与金融管理的总称；是指一个国家(地区)的中央银行或金融监督管理当局，依据国家法律法规的授权对金融业实行监督和管理。

金融监管有两个层面的含义。一是狭义的金融监管，是指中央银行或其他金融监管当局依据国家法律规定对整个金融业（包括金融机构和金融业务）实施的监督管理。二是广义的金融监管，是指除上述含义外，还包括金融机构的内部控制和稽核、同业自律性组织的监管、社会中介组织的监管等内容。

(二)金融监管的对象与主体

金融监管的对象是金融体系，主要包括金融中介机构和金融市场；具体可以分为对银行业、证券业、保险业以及相关市场的监管。

金融监管的主体是金融监管机构。

(三)金融监管模式

一般来说，金融监管模式主要包括以下两种类型：

- 1、机构监管。
- 2、功能监管。

二、商业银行的外部监管

(一)商业银行监管的目标

- 1、维护整个银行体系的安全
- 2、监督银行机构的稳健经营
- 3、保护存款人。

近些年，由于走私、贩毒、贪污等犯罪分子通过银行进行洗钱的问题严重，打击金融犯罪也成为很多国家银行外部监管的重要目标之一。

(二)商业银行监管的内容

1、市场准入监管

2、业务运营监管

3、市场退出监管

练一练

金融监管当局对商业银行的监管，主要体现在（ ）。

A. 市场准入监管

B. 业务运营监管

C. 市场退出监管

正确答案： ABC