



محتوای این نگاره برگرفته از گزارش پژوهشی شماره ۱۲۲ این مرکز با عنوان «گذری بر موانع اجرای نظارت بر سیستم بانکی» است.

## الزامات سیستم‌های نظارت کارآمد بانکی

۱ استقلال مقام ناظر از نظارت شونده

۵ کارآمدی نظارت بانک مرکزی

۲ استانداردها و مقررات نظارتی کارآمد

۴ برخورد مقتدرانه با متخلف

۳ دستیابی به اطلاعات صحیح و به هنگام

### روش‌های نظارتی در شبکه بانکی

۱. روش نظارت مستقیم (بازرسی در محل)
۲. نظارت الکترونیک
۳. روش نظارت غیرمستقیم (کمیته عالی بین المللی نظارت بانکی از جمله کمیته بال و.....)

### روش‌های بهبود نظارت بر شبکه بانکی کشور

- اصلاح قوانین پولی و بانکی
- بهبود رابطه مالی بانک‌ها و دولت
- تدوین استانداردهای مالی در اخذ مجوزها
- ارتقای نظارت مؤثر از طریق فناوری
- بهبود استانداردهای بازل (۳ و ۲ و ۱)

#### اقدامات لازم در بهبود نظارت بانکی

### انواع سوء جریان‌ها در نهادهای مالی و بانکی

۱ کارمندان فاسد درون سازمانی

۲ سپرده‌های مشکوک و چک‌بازی

۳ دست‌کاری دفاتر حسابداری

۴ جعل هویت و دستکاری اسناد

۵ تقلب‌های مربوط به چک‌های بانکی

۶ تسهیلات بدون پشتوانه

- سامان‌دهی بانک‌ها و مؤسسات مالی ناسالم
- سیاست‌گذاری نوین پولی
- تشدید نظارت بر مدیران بانکی
- سامان‌دهی بانک‌های ناسالم
- رسیدگی به مطالبات معوق
- ساماندهی تراکنش‌های بانکی

#### اقدامات بانک مرکزی از طریق نظارت بانکی

- بهبود در روابط بانک‌ها و بانک مرکزی
- دستیابی به نرخ‌های باثبات رشد اقتصادی
- جلوگیری از فساد مالی در شبکه بانکی

#### بهبود ساختار نظارت بانکی

### آسیب‌های نظارت بر شبکه بانکی کشور

- افت نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها
- ایجاد نرخ‌های بالای سود بانکی
- نوسان در نرخ‌های ارزی و سود بین‌بانکی

#### آسیب‌های نقدینگی بانک‌ها

- ضعف قوانین و ساختارهای نظارت بانکی
- ضعف حاکمیت شرکتی
- دخالت بیش از حد دولت
- ضعف در برقراری ارتباطات بین‌المللی
- ضعف در سیستم‌های اعتبار سنجی

#### آسیب‌های ساختاری و نهادی

- افزایش نقش بانک در بخش غیرمولد تولید
- افزایش مطالبات غیرجاری
- کاهش نسبت کفایت سرمایه
- تضعیف بانک در شوک‌های تحریمی

#### آسیب‌های بنگاهداری بانک‌ها