



نظارت جهانی بانک‌ها اصول و راهبردها

نویسندگان

هایدی ماندانیس اسکوتر و مایکل دبلیو. تیلور

مترجم

رؤیا جعفرزاده

انتشارات یسطرون



۱۵۴

سرشناسه	: اسکونر، هایدی ام.
عنوان و نام پدیدآور	Schooner, Heide M : نظارت جهانی بانک‌ها اصول و راهبردها/ نویسندگان هایدی ماندیس اسکونر، مایکل دبلیو نیلور؛ مترجم رویا جعفرزاده : تهران: یسترون، ۱۳۹۰. : ۱۶۰ ص.
مشخصات نشر	: نشر یسترون؛ ۱۵۴.
مشخصات ظاهری	: ۳۵۰۰۰ ریال: 9-45-7819-964-978
فروست	: عنوان اصلی: Global bank regulation: principles and policie, c2010
شابک	: کتابنامه: ص. ۱۵۳.
یادداشت	: بانک و بانکداری — مدیریت
یادداشت	: سازمان‌های مالی
موضوع	: جهانی شدن
موضوع	: نیلور، مایکل دبلیو، ۱۹۶۲- م.
موضوع	(Taylor, Michael) Michael M
شناسه افزوده	: جعفرزاده، رویا ۱۳۴۴-، مترجم
شناسه افزوده	HG1۶۱۵/ن۵۵۶ ۱۳۹۰
رده‌بندی کنگره	: ۳۳۲/۱۵
رده‌بندی دیویی	: ۲۵۵/۹۳۳
شماره کتابشناسی ملی	

نام کتاب: نظارت جهانی بانک‌ها اصول و راهبردها

نویسنده: هایدی ماندانیس اسکونر و مایکل دبلیو. نیلور

مترجم: رویا جعفرزاده

ناشر: یسترون

تاریخ نشر: ۱۳۹۰

ویراستار: سوفی بیگلری

حروفچین و صفحه‌آرا: نرگس ریاحی

طراح جلد: الهام میرکمالی

چاپ: اول

تیراژ: ۲۰۰۰

قیمت: ۳۵۰۰ تومان

978-964-7819-45-9

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۷۸۱۹-۴۵-۹

آدرس: تهران خیابان لبافی نژاد، بین خیابان فخر رازی و خیابان دانشگاه، پلاک ۱۸۶.

تلفن: ۶۶۴۱۵۰۰۲ و ۶۶۴۵۰۴۰۹

www.yastoroon.com
yastoroon@yahoo.com

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۵	مقدمه
۷	سیستم مالی جهانی و مشکلات کار نظارت
۱۱	پایه منطقی نظارت
۱۳	نظارت بر مؤسسات و بازارهای مالی
۱۴	عدم توازن اطلاعات
۱۸	ریسک سیستمی
۲۰	دلایل نظارت بین المللی
۲۳	تساوی رقابتی
۲۶	چه کسی استانداردها را تعیین می کند؟
۲۹	ماهیت در حال تغییر بانکها
۳۱	تعاریف
۳۴	پول، خلق اعتبار و بانکداری مبتنی بر ذخیره جزئی
۴۰	نوآوری مالی و تغییر ماهیت بانکها
۴۱	بانکداری ۳-۶-۳
۴۵	ظهور سیستم بانکداری جدید
۴۷	سه ویژگی بارز بانکداری مدرن
۴۸	اتکا به تأمین مالی بازار پول
۵۰	تأمین مالی از طریق انتشار اوراق بهادار
۵۳	ابداع به منظور توزیع
۵۹	هراس، هجوم به بانک و مشکل عدم هماهنگی
۶۱	ساختار ترازنامه‌ی بانکها

۶۹	عدم هماهنگی و هجوم به بانک
۷۴	رایج شدن هجوم به بانک‌ها
۷۶	هراس و سرایت آن در نظام‌های مالی جدید
۷۶	بازار بین‌بانکی
۷۹	انتشار بین کشورها
۸۳	بهره‌وران بی‌هزینه و فرآیند نظارت
۸۷	شبکه ایمنی مالی و خطر اخلاقی
۹۶	بیمه سپرده
۱۰۰	حمایت مالی
۱۰۲	خطر اخلاقی
۱۰۲	ریسک‌پذیری اضافی
۱۰۹	کنترل خطر اخلاقی
۱۱۳	آیا گزینه دیگری وجود دارد؟
۱۲۱	اعطای مجوز به بانک‌ها و حاکمیت شرکتی
۱۲۶	هدف از اعطای مجوز بانکی
۱۳۰	ضوابط حاکم بر فرآیند صدور مجوز بانکی
۱۳۴	توانمندی و شایستگی مدیران بانک‌ها
۱۳۶	نقل و انتقال امتیاز تأسیس مؤسسات مالی
۱۳۷	روش اعطای امتیاز تأسیس بانک
۱۴۳	پیامدهای میان‌مرزی
۱۴۶	اصول حاکمیت شرکتی سالم
۱۴۹	قانون ساریینز - اوکسلی مصوب سال ۲۰۰۲

به نام آن که جان را حکمت آموخت

مقدمه

جهانی شدن، عمده ترین خصوصیت اقتصاد دنیای کنونی و از جمله نظام بانکی موجود در سطح کلیه کشورها محسوب می گردد. از آنجایی که عرصه فعالیت بزرگ ترین بانک ها و مؤسسات مالی دنیا دیگر نه فقط مرزهای ملی آنان، بلکه سایر کشورها می باشد، تدوین اصول، سیاست ها و قوانین کارآمد جهت اعمال نظارت بانکی مؤثر از جمله مهم ترین دغدغه های فراروی سیاست گذران اقتصادی است. در واقع پدیده جهانی شدن بیش از پیش ضرورت همکاری ها و مشارکتهای گسترده ناظران را آشکار ساخته است.

در این راستا، با عنایت به طرح موضوع نظارت و فعالیت و عملکرد بانک ها و مؤسسات اعتباری در بند «ب» ماده ۱۱ قانون پولی بانکی کشور به عنوان مهم ترین وظیفه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، هدف از ترجمه ی کتاب حاضر حرکت در جهت ایجاد مجموعه ای غنی به منظور پاسخ گویی به نیاز کارشناسان و دست اندرکاران این حوزه در خصوص دسترسی به جدیدترین منابع مربوط به اصول، قوانین و ضوابط نظارت بانکداری بین المللی بوده است.

لازم به ذکر است کتاب موجود ترجمه گزینشی از کتاب «نظارت جهانی بر بانک ها می باشد که در اصل در قالب ۱۶ فصل به بررسی مباحث مطرح در حوزه نظارت بانکی

می‌پردازد در این کار تلاش شده است بخش‌هایی از کتاب که ارتباط تنگاتنگ با مسائل روز نظام بانکداری ما دارد در اختیار خوانندگان قرار گیرد.

در پایان لازم می‌دانم از تمامی دوستان و همکارانی که در پرورش ایده اولیه ترجمه این کتاب و همچنین در ویراستاری، تایپ و تنظیم کار اینجانب را همراهی نمودند خصوصاً جناب آقای دکتر داوود برزآبادی، سپاسگزاری کنم. نهایتاً از توجهات استاد محترم جناب آقای دکتر میرکمالی ممنونم که با حمایت‌های خود انتشار کتاب حاضر را میسر نمودند.

رؤیا جعفرزاده

پاییز ۱۳۹۰