

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

بانک اقتصاد نوین  
ENBANK JERBAH PERTAMA PRIVATE BANK  
با هم، برای هم



# الزامات و مقررات نظارتی شعب بانک ها

همایش تجلیل از روسای شعب موفق بانکهای کشور

بانک اقتصاد نوین  
EN BANK  
با هم، برای هم



# روندهای نوظهور در صنعت بانکداری

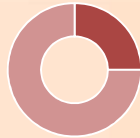
- \* کمک به مشتریان در اتخاذ تصمیمات آگاهانه
- \* تقویت ارتباط مشتریان و شعب
- \* یک بانکدار در گام نخست، مشاور مالی مشتریان و در گام بعد یک فروشنده است.
- \* به عنوان نمونه، حجم عملیات شعب بانک ها در امریکا، طی ۱۶ سال اخیر، به طور متوسط سالیانه ۴٪ کاهش یافته و در حال حاضر، بیش از ۵۳٪ عملیات بانکی در این کشور، از کانال بانکداری برخط و بیش از ۳۳٪ آن، از مجرای بانکداری همراه انجام می شود.



ورود  
خدمات  
مشاوره  
ای و  
مالی

کاهش عملیات پرتکرار با بهره گیری از فناوری

- مراجعات برای خدمات پیچیده
- مراجعات برای خدمات تکراری



- مراجعات برای خدمات پیچیده
- مراجعات برای خدمات تکراری



مهارت ارابه محصولات و خدمات بانکی

کارکنان چندمهارته برای ارابه محصولات و خدمات بانکی و مالی

افزایش توانمندی کارکنان





مشاوره سرمایه گذاری  
 خدمات مشاوره مالی و مالیاتی  
 خدمات فروش سکه و سرمایه گذاری در طلا  
 مشاوره های تخصصی



افتتاح و بستن سپرده ارزی  
 پولگذاری

صدور انجام امور مربوط به عملیات بانکداری الکترونیکی  
 مانند صدور رمز های اینترنت بانک و ...



انجام عملیات حواله بانکی ( سحاب )  
 انجام انتقالات بین بانکی مانند پایا و ساتنا

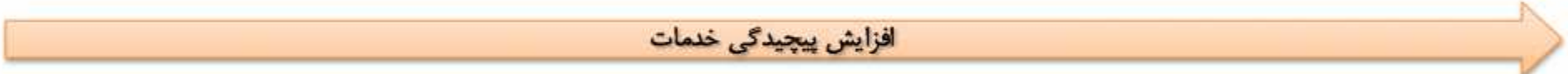
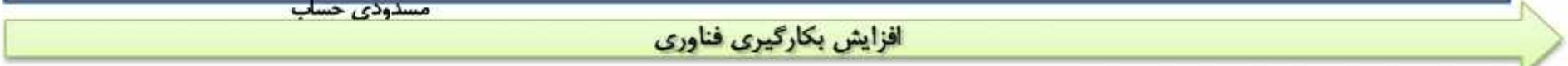
چک واگذار شده  
 صدور چک بین بانکی  
 صدور چک بانکی

انتقال  
 واریز  
 برداشت  
 صدور دفترچه

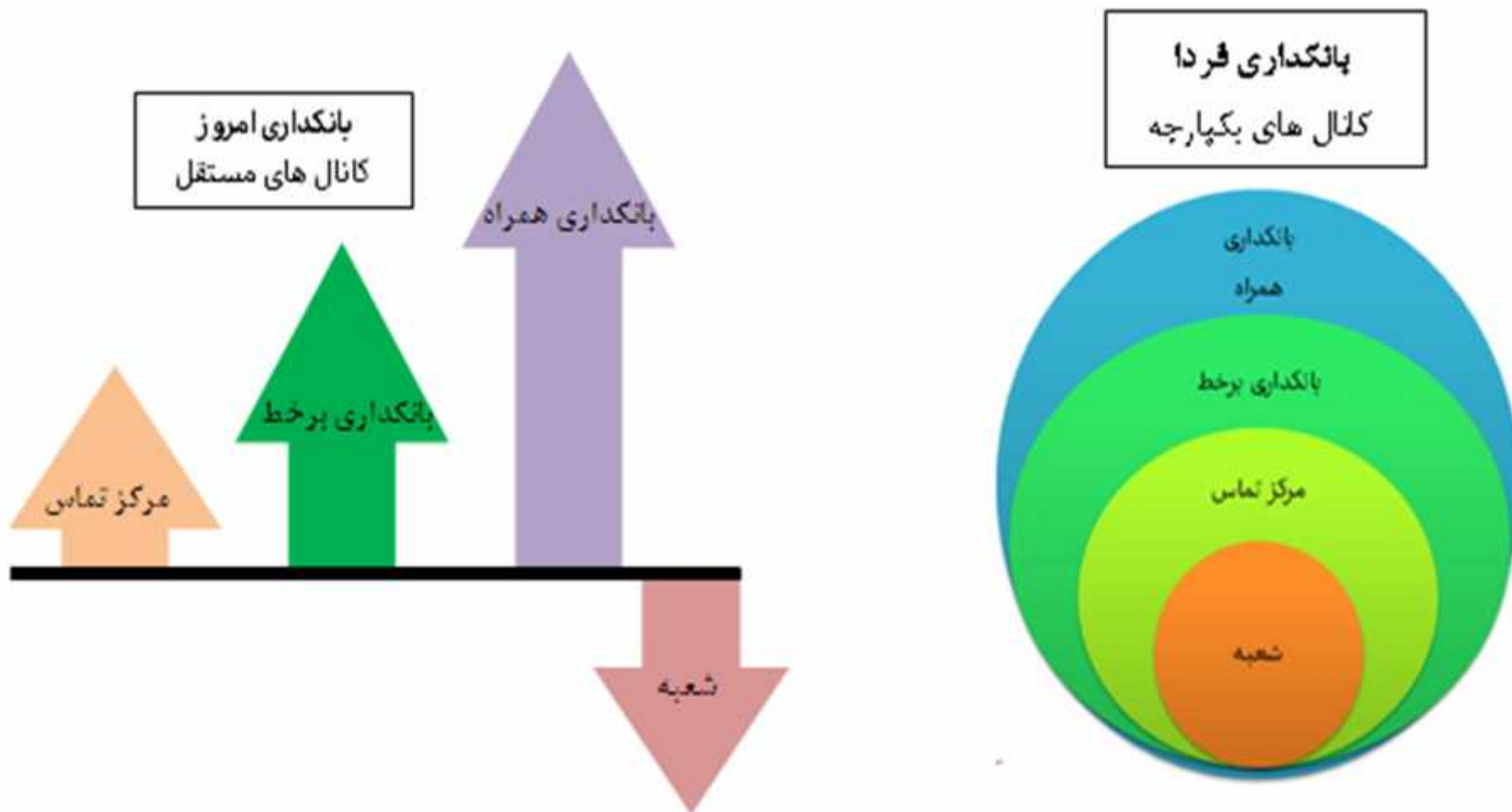
افتتاح و بستن حساب جاری ریالی  
 افتتاح و بستن سپرده ریالی بلندمدت  
 افتتاح و بستن سپرده ریالی کوتاه مدت  
 صدور نوین کارت  
 صدور گواهی های مختلف (تمکن مالی، استعلام حساب  
 رایانه پرینت حساب  
 مسدودی حساب

خدمات بانکی  
 رایانه بیمه نامه، خدمات لیزینگ  
 انجام امور اعتباری

مدیریت دارایی و فروش  
 واحدهای صندوقهای  
 سرمایه گذاری



# مشتریان شعب را نمادی از اعتماد، سلامت و قدرت مالی بانک در حفاظت از ثروت سپرده گذاران می



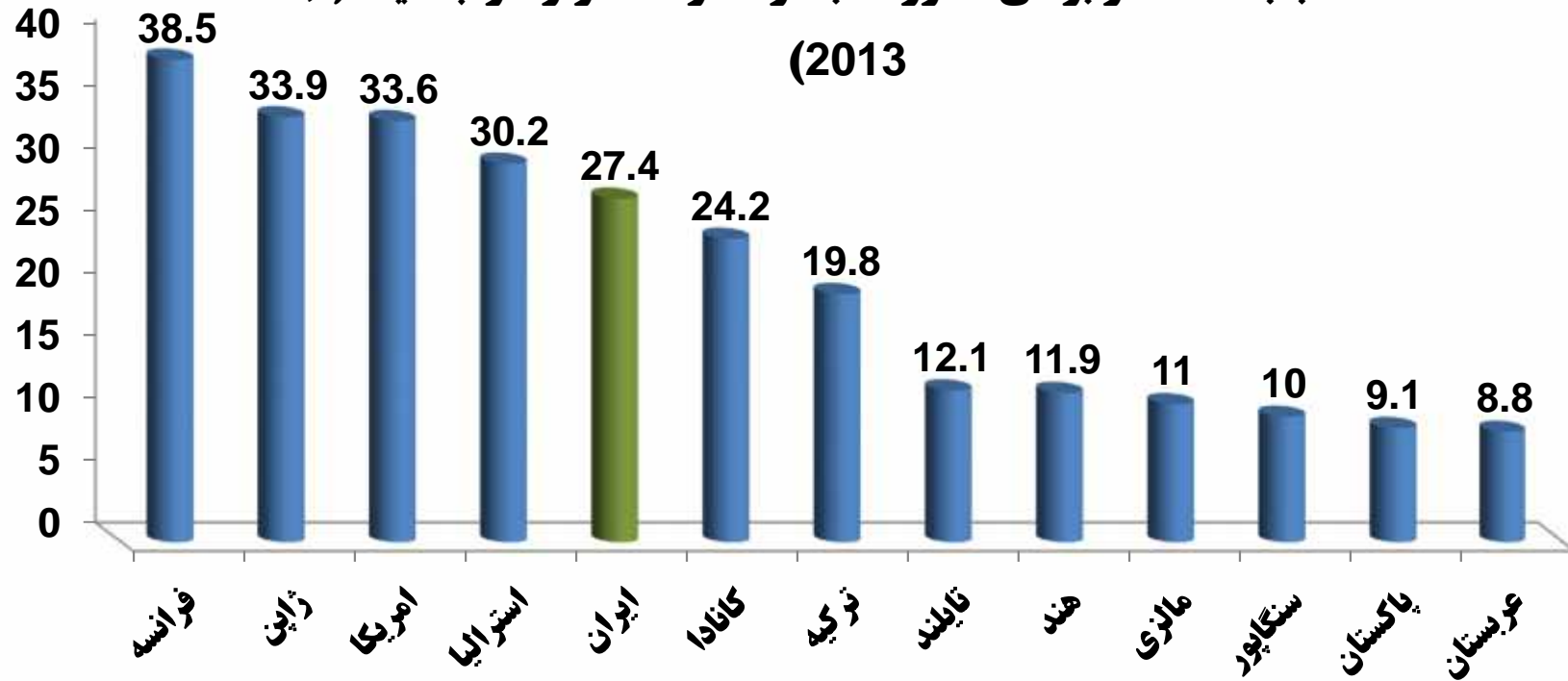
## الزامات تغییر نقش شعب

- بانک مرکزی با همکاری سازمان بورس و بیمه مرکزی، زیرساخت های اطلاعاتی و عملیاتی مورد نیاز و نیز فرایندهای مربوط به ارائه خدمات جامع مالی در شعب بانکها (بویژه در بانک هایی که از سلامت، انضباط و توان سرمایه ای مطلوب برخوردار می باشند) را فراهم آورده و تسهیل نماید.
- با هدف کاهش هزینه عملیات بانک ها، افزایش قدرت خلق پول نظام بانکی و افزایش سطح دسترسی جامعه (بویژه در مناطق کمتر برخوردار) به خدمات بانکی، بانک مرکزی بسترهای قانونی مورد نیاز جهت ارائه خدمات بانکی در نهادها و مؤسسات عمومی (که عموماً از پراکندگی بسیار مناسبی در سطح کشور برخوردار می باشند) را فراهم آورد.

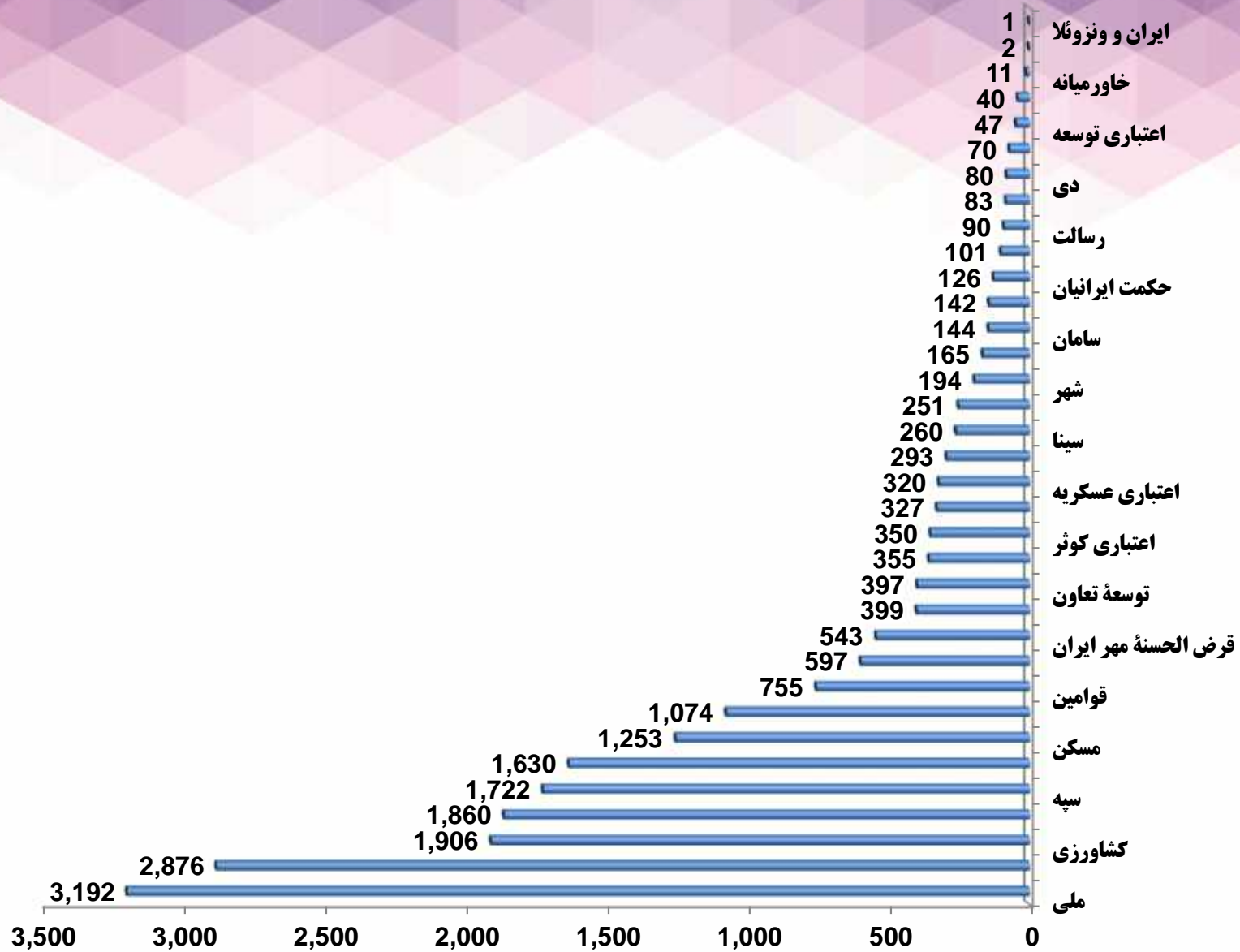


# وضعیت شعب بانکها

تعداد شعب بانک ها در برخی کشورها، به ازاء هر ۱۰۰ هزار نفر جمعیت ( IMF, )







# الزامات مقرراتی در صنعت بانکداری: "ضروری و مفید" یا "محدودکننده و هزینه آفرین"؟

❖ وجود نهادی به عنوان "آخرین قرض دهنده"، "اتاق پایاپای قابل اعتماد" و "بیمه کننده سپرده های اشخاص" فعالیت، عملیات روزمره بانکها را تسهیل و ایمن می کند.

❖ حسن شهرت و اعتماد سپرده گذاران به بانکها مهمترین دارایی هر بانک میباشد. عواملی نظیر شفافیت کامل گزارشات و صورتهای مالی بانکها، نوع عملیات بانکها (واسطه گری مالی) و هزینه مناسب جمع آوری اطلاعات در خصوص بانکها، حضور یک مقام ناظر و مورد اعتماد جامعه، برای بقای بانک ها را ضروری می کند.



# برخی از مهمترین عوامل توجیه کننده وضع قوانین و مقررات در صنعت بانکداری عبارتند از:

- لزوم تأمین منافع و حمایت از مشتریان بانکها؛
- اهمیت و حساسیت صنعت بانکداری (از آنجا که بانکها عموماً محصولات و خدمات همگنی ارائه میدهند، در معرض ریسکهای مشابهی قرار داشته و ریسکهای متوجه یک بانک به سرعت به سایر بانکها سرایت کرده و ریسک سیستمیک را برای کل نظام مالی کشور ایجاد میکند)؛
- مقررات به عنوان عامل تضمین کننده حفظ ثبات، سلامت و بقای سیستم بانکی؛
- حصول اطمینان از کارکرد صحیح نظام مالی و تأمین هدف اصلی توسعه مالی، یعنی رسیدن به رشد و توسعه اقتصادی؛



## مهمترین ابعاد قانونی مربوط به سطح شعب بانکها عبارتند از:

- رعایت محدودیتهای مورد نظر بانک مرکزی (نظیر "نسبت خالص داراییهای ثابت مؤسسات اعتباری"، "نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان" و سایر محدودیتهای)؛
- مسائل مربوط به نظارت بر صحت و سلامت عقود منعقد شده با مشتریان (نظیر حصول اطمینان از عدم صوری بودن موضوع عقد)؛
- مسائل مربوط به رعایت بهداشت اعتباری؛
- نظارت بر اجرای صحیح قراردادها و عقود (نظیر نظارت بر مصرف منابع تخصیص داده شده در محل موضوعه)؛
- مدیریت و وصول مطالبات؛
- مدیریت ریسک عملیاتی (نظیر مسائل مربوط به منابع انسانی، زیرساختها و امنیت فیزیکی و اطلاعاتی)؛ نسبت خالص داراییهای ثابت مشهود و نامشهود به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود قطعی نشده و انباشته در سطح حداکثر ۷۵٪.



## انتظارات از رؤسای شعب

- انتظارات ناشی از شرایط نوین
- تسلط بر مفاهیم مربوط به خدمات جامع پولی و بانکی نظیر انواع محصولات بیمه ای، مدیریت ثروت، صندوقهای سرمایه گذاری، خدمات صرافی و ...
- توجه به لزوم متنوع سازی سبد درآمدی بانک و تقویت سهم درآمدهای غیرمشاع از طریق ارائه خدمات مشاوره مالی به مشتریان ضمن رعایت صرفه و صلاح بانک و توجه به بانکداری الکترونیک و سوق دادن مشتریان به استفاده از ابزارهای نوین بانکی؛



# انتظارات عمومی

- تسلط بر مهارت‌های مدیریتی (بویژه مهارت‌های ارتباطی، برنامه ریزی و مدیریت بحران) و مهارت‌های رهبری؛
- طراحی و پیاده سازی برنامه های بازاریابی فعال، بویژه در جوامع محلی؛
- پایش مستمر متغیرهای درونی (وضعیت دارایی بدهی و سودآوری عملیات در سطح شعبه و کل بانک (برخورداری از کلان نگری) و بیرونی (متغیرهای اقتصاد کلان)، در کنار پایش مستمر رقبا



- مطالعه کلیه دستورالعملها و بخشنامه های جدید، انتقال آنها به کارکنان و نظارت بر حسن اجرای آنها؛
- ضرورت توجه به حوزه تولید در تخصیص منابع، در کنار توجه و تأکید بر سودآوری پروژه های تأمین مالی شده؛
- اعتقاد به شروع فرایند پیاده سازی اصول مدیریت ریسک های اعتباری، عملیاتی، حسن شهرت و ... از شعبه به عنوان نخستین کانال ورودی مشتری به بانک؛
- تلاش کافی در جهت شناسایی اهلیت مشتری و انجام اعتبارسنجی اولیه
- نظارت بر مطالبات غیرجاری مشتریان و برنامه ریزی برای پیگیری وصول آنها
- نظارت دقیق بر رعایت دستورالعمل ها و آیین نامه های مربوط به پولشویی
- رعایت کدهای اخلاقی و رفتار حرفه ای؛



# با سپاس از توجه شما

