

«بسمه تعالی»

ریشه‌یابی جنبه‌های مدیریتی بحران مؤسسات مالی و اعتباری و صندوق‌های تعاونی غیرمجاز

موسسه عالی آموزش و پژوهش مدیریت و برنامه‌ریزی

تهران

سه‌شنبه ۱۳۹۹/۱۰/۳۰

خلاصه مطالب

بخش اول : تاریخچه موسسات مالی غیرمجاز و محیط اقتصاد سیاسی

بخش دوم : بانکداری سایه، درون‌سازی ریسک، و برخی از ویژگی‌های

موسسات اعتباری غیرمجاز

بخش سوم : انگیزه‌های اقتصادی ایجاد موسسات اعتباری غیرمجاز

بخش چهارم : مبانی مدیریت اقتصادی موسسات اعتباری، محک‌های شفافیت،

عملکرد احتیاطی، و ارزیابی عملکرد موسسات اعتباری غیرمجاز

بخش پنجم : ارزیابی عملکرد در موسسات اعتباری غیرمجاز برگزیده

بخش ششم : جمع‌بندی و ارزیابی از عملکرد و راه‌کارهای قانونی برای

جلوگیری از تکرار تجربه موسسات اعتباری غیرمجاز

I – تاریخچه موسسات مالی غیرمجاز و محیط اقتصاد سیاسی

I – ۱ – مقدمه، تعاریف، موسسه مالی، بانک، موسسات اعتباری غیربانکی، انواع، ویژگی‌ها (نوع ابزار، سررسیدها، درجه جانشینی ابزارها، ...)

I – ۲ – تاریخچه موسسات اعتباری غیرمجاز

I – ۳ – روند رو به رشد بازار غیرمتشکل پول و محیط اقتصاد سیاسی

I – ۴ – خصوصی‌سازی بانک‌ها و موسسات اعتباری و اعطای مجوز

I – ۵ – نمونه‌هایی از موسسات اعتباری غیرمجاز

**II- بانکداری سایه، درونی سازی ریسک، و برخی از
ویژگی های موسسات اعتباری غیرمجاز**

II- ۱- بانکداری سایه، و ریسک سیستماتیک

II- ۲- تعاریف مختلف بانکداری سایه و درونی سازی ریسک

II- ۳- بانکداری سایه در کشورهای در حال توسعه و ایران

II- ۴- فقدان نوآوری در موسسات غیرمجاز

III- انگیزه‌های اقتصادی ایجاد موسسات اعتباری

III- ۱- انگیزه اقتصادی برای ایجاد موسسات اعتباری

III- ۲- هزینه اطلاعات و جیره‌بندی اعتبار

III- ۳- قیمت سایه وجوه نقد

III- ۴- جمع‌بندی

**IV- مدیریت اقتصادی موسسات اعتباری، محک‌های شفافیت،
عملکرد احتیاطی، و ارزیابی عملکرد موسسات اعتباری غیرمجاز**

IV- ۱- اصول مدیریتی حاکم بر موسسات اعتباری با توجه به مأموریت

IV- ۲- چارچوب مدل کمی ارزیابی سودآوری بانک

IV- ۳- استانداردهای شفافیت، مقررات احتیاطی، و مقررات بال

IV- ۴- آیین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی

V- ارزیابی عملکرد برخی از موسسات اعتباری غیرمجاز

V-۱- میزان شفافیت و انتشار اطلاعات عمومی توسط موسسات

اعتباری غیربانکی

V-۲- شاخص‌های سلامت در موسسات اعتباری غیرمجاز

V-۳- نحوه فعالیت موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز

**VI- جمع‌بندی و ارزیابی عملکرد و راه‌کارهای قانونی برای
جلوگیری از تکرار تجربه موسسات اعتباری غیرمجاز**

VI-۱- طبقه‌بندی ناکارآیی ساختاری موسسات غیربانکی

VI-۲- ریسک‌های متعارف در موسسات غیرمجاز

VI-۳- تبعات اقتصادی عدم پایش موسسات مالی و اعتباری بانکی

VI-۴- انتخاب سیاستگذار و فرآیند ساماندهی

VI-۵- راه‌کارهای قانونی جهت جلوگیری از بروز دوباره معضل

سپاس از شکیبایی تان