

تُعد الرقابة المصرفية على البنوك أمراً أساسياً لضمان مرتانتها وسلامتها، وهناك العديد من القضايا الرئيسية التي يجب مراعاتها:

\*السيولة: قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد، خاصةً المتعلقة بودائع العملاء. تُحافظ البنوك على السيولة عن طريق الاحتفاظ بموجودات قابلة للتحويل إلى نقد، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية، وسد فجوة مصادر الأموال والتوظيفات.

\*نوعية الموجودات: قدرة المقرض على خدمة الدين. تُعد نوعية الموجودات الرديئة سبباً رئيسياً لفشل البنوك، لذا تركز السلطات الرقابية على هذه القضية. تؤثر نوعية الموجودات على إيرادات البنك وميزانيته وسيولته. \*تركز المخاطر: تحدد الرقابة المصرفية حجم التزامات العميل الواحد أو مجموعة من العملاء كنسبة من حجم أصول البنك، وتحدد حجم استثمارات البنك في قطاع معين لتقليل احتمالية الخسارة. \*الإدارة: يجب أن يتمتع مجلس إدارة البنك بالخبرة والكفاءة والنزاهة.

\*الأنظمة والضوابط: تهدف الإجراءات والسياسات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة إلى ضبط المخاطر وحماية الموجودات، وضبط التزامات البنك. \*كفاية رأس المال: تُستخدم أصول البنك لامتصاص الخسائر وتمويل البنية التحتية للبنوك. تم وضع تعليمات دولية بشأن نسبة كفاية رأس المال لضمان الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمقابلة تطور الأنشطة المصرفية