

بانکداری بهتر

شناخت و ریشه‌یابی

مجلس شورای مدیریت ریسک، حاکمیت و مقررات

نویسنده

آدریان داچرتی و فرانک وایورت

مترجم

فردین صادقی زنجانی

سرشناسه	داچرتی، ادريان، ۱۹۶۹-م. -Docherty, Adrian, 1969
عنوان و نام پدیدآور	بانكداري بهتر: شناخت و ريشه‌يابی شكست در مديريت ريسك، حاكميت و مقررات/ نويسندگان ادريان داچرتی، فرانك وایورت؛ مترجم فردین صادقی زنجانی.
مشخصات نشر	تهران: انتشارات کیومرث، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری	۵۰۹ ص: جدول، نمودار(رنگی).
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۸۴۰۱۵۷-۵
وضعیت فهرست نویسی	فیبا
یادداشت	عنوان اصلی: Better banking : understanding and addressing the failures in risk management, governance and regulation , 2014
عنوان دیگر	شناخت و ریشه‌یابی شکست در مدیریت ریسک، حاکمیت و مقررات.
موضوع	بانک و بانکداری
موضوع	Banks and Banking
موضوع	بانک و بانکداری — مدیریت ریسک
موضوع	Banks and Banking -- Risk management
موضوع	بانک و بانکداری — نظارت دولتی
موضوع	Banks and banking -- State supervision
موضوع	بانک و بانکداری — مدیریت
موضوع	Bank management
شناسه افزوده	وایورت، فرانک، ۱۹۷۲-م.
شناسه افزوده	-Vior, Franck, 1972
شناسه افزوده	صادق زنجانی، فردین، ۱۳۴۴ - مترجم
رده بندی کنگره	HG1۰۰۱
رده بندی دیویی	۳۳۲
شماره کتابشناسی ملی	۷۲۰۴۰۵



انتشارات کیومرث: تهران- خیابان انقلاب، مقابل دانشگاه تهران،
بین خیابان فخر رازی و دانشگاه، جنب بانک ملت، پلاک ۱۲۰۲، طبقه زیرین
تلفن: ۶۶۴۱۴۴۹۲ رزنگ ز: ۶۶۹۵۰۴۴۶
www.kumarsbook.com Email: kumars.book@yahoo.com
Kumars Book @Kumarsbook

بانکداری بهتر

شناخت و ریشه‌یابی

شکست در مدیریت ریسک، حاکمیت و مقررات

مترجم: فردین صادقی زنجانی

نوبت چاپ: اول، ۱۳۹۹

تیراژ: ۱۰۰ نسخه

چاپ: فرشیوه

صحافی: روشنگ

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۸۴۰۱-۵۷-۵

قیمت: ۸۰۰۰۰ تومان

این اثر مشمول قانون حمایت مؤلفان و مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ است و هر شخص حقیقی یا حقوقی که تمام یا قسمتی از این اثر را بدون اجازه‌ی ناشر، نشر یا پخش یا عرضه کند مورد پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

۱۱	پیشگفتار مترجم
۱۳	قدردانی نویندگان
۱۵	۱ مقدمه
۱۵	۱-۱ نگاه کلی و اهداف
۲۰	۱-۲ راه‌های شروع سریع مفاهیم و مقررات بانکداری
۲۵	۲ بحران مالی جهانی
۲۵	۲-۱ از مقررات بین‌المللی تا سقوط دات کام
۲۹	۲-۲ بذرهای بحران
۳۵	۲-۳ چرا کسی این وضع را پیش‌بینی نکرد؟
۴۰	۲-۴ آغاز یک بحران
۴۴	۲-۵ عوامل تشدیدکننده بحران
۴۶	۲-۶ فروپاشی: ورشکستگی بانک لمان برادر
۴۸	۲-۷ مداخله گسترده بین‌المللی
۵۶	۲-۸ بحران‌های دولتی
۵۹	۲-۹ پس از شوک‌ها و اسرار پنهان
۶۳	۲-۱۰ چه کسی مقصر است؟
۶۷	۳ روش‌شناسی‌ها و مبانی
۶۸	۳-۱ بانک‌ها چگونه پول می‌سازند یا از دست می‌دهند؟
۷۴	۳-۲ ارزش بانک چیست؟ موضوع‌های کلیدی در حسابداری برای بانک‌ها
۸۳	۳-۳ ریسک چیست؟
۹۴	۳-۴ RWA چیست؟
۱۰۲	۳-۵ سرمایه چیست؟
۱۰۴	۳-۵-۱ سرمایه قانونی
۱۰۷	۳-۵-۲ سرمایه ترکیبی
۱۰۹	۳-۵-۳ سرمایه اقتصادی و سرمایه رتبه‌بندی

- ۳-۵-۴ هزینه سرمایه و بازده سرمایه ۱۰۹
- ۳-۵-۵ سرمایه در سناریوی تنش ۱۱۰
- ۳-۵-۶ سرمایه کمکی سهامداران ۱۱۱
- ۳-۶ نقدینگی و تأمین وجه چیست؟ ۱۱۲
- ۳-۶-۱ مفاهیم ۱۱۲
- ۳-۶-۲ مدیریت نقدینگی و ریسک نقدینگی ۱۱۳
- ۳-۶-۳ تأمین وجه بین بانکی، بازارهای پولی و حمایت بانک مرکزی ۱۱۹
- ۳-۶-۴ طرح‌های ضمانت سپرده ۱۲۵
- ۳-۶-۵ تبدیل کردن به اوراق بهادار ۱۲۶
- ۳-۶-۶ اوراق قرضه پوشش‌دار ۱۳۲
- ۳-۶-۷ اوراق تنش نقدینگی ۱۳۵
- ۳-۷ مشتقه چیست ۱۳۶
- ۳-۸ تجدیدارزیابی ریسک ربح ۱۴۵
- ۳-۹ نقش قانون، نظارت و حمایت ۱۵۴
- ۳-۱۰ بنگاه‌های رتبه‌بندی و رتبه‌بندی اعزازی ۱۶۱
- ۳-۱۰-۱ روش بانکی موسسه S&P ۱۶۴
- ۳-۱۰-۲ روش بانکی موسسه S&P ۱۶۵
- ۳-۱۰-۳ رتبه‌های مالی ساختاریافته ۱۶۷
- ۳-۱۰-۴ استفاده از رتبه‌بندی در مقررات سیاست سرمایه‌گذاری ۱۶۹
- ۳-۱۱ تحلیل گران، سرمایه‌گذاران و ارتباط مالی ۱۷۱

۴ مقررات صنعت بانکداری ۱۷۷

- ۴-۱ ارتباط مقررات و نظارت بانک ۱۷۷
- ۴-۲ مقررات و نظارت صنعت بانکداری قبل از بال ۱ ۱۷۸
- ۴-۳ میثاق سرمایه بال، با عنوان بال ۱ ۱۸۲
- ۴-۳-۱ تعریف سرمایه ۱۸۴
- ۴-۳-۲ رژیم کسورات ۱۸۶
- ۴-۳-۳ رویکرد وزن‌دهی ریسک ۱۸۷
- ۴-۳-۴ نسبت سرمایه به دارایی‌های با ریسک موزون ۱۸۸
- ۴-۳-۵ اصلاحات در بال ۱ ۱۸۹

۱۹۰.....	۴-۳-۶ اثر بال ۱.....
۱۹۰.....	۴-۴ بال ۲.....
۱۹۱.....	۴-۴-۱ اهداف بال ۲.....
۱۹۲.....	۴-۴-۲ رویکرد سه رکنی.....
۱۹۳.....	۴-۴-۳ رکن ۱: الزامات سرمایه حداقل.....
۲۰۱.....	۴-۴-۴ رکن ۲: بازنگری نظارتی.....
۲۰۳.....	۴-۴-۵ رکن ۳: انضباط بازار.....
۲۰۴.....	۴-۴-۶ درجه‌بندی سرمایه.....
۲۰۸.....	۴-۴-۷ ضه و ترکیب سرمایه.....
۲۰۹.....	۴-۴-۸ پیاده‌سازی بال ۲.....
۲۱۱.....	۴-۴-۹ انتقال: بار ۲.....
۲۱۷.....	۴-۵ بال ۳.....
۲۱۸.....	۴-۵-۱ تعریف سرمایه.....
۲۱۹.....	۴-۵-۲ کسورات.....
۲۲۳.....	۴-۵-۳ دارایی‌های با ریسک بالا.....
۲۲۵.....	۴-۵-۴ سطوح سرمایه حداقل.....
۲۲۸.....	۴-۵-۵ نسبت اهرمی.....
۲۳۱.....	۴-۵-۶ نقدینگی و تأمین مالی.....
۲۳۵.....	۴-۵-۷ مدیریت ریسک مشتقه‌ها.....
۲۳۷.....	۴-۵-۸ پیاده‌سازی و انتقال.....
۲۳۸.....	۴-۵-۹ نسخه‌های ملی بال ۳.....
۲۴۱.....	۴-۵-۱۰ دست‌آوردهای عمده بال ۳: ۵ عالی.....
۲۴۳.....	۴-۵-۱۱ مسایل عمده مبتلا به بال ۳: ۵ مهم.....
۲۴۵.....	۴-۶ رژیم‌های تجزیه.....
۲۵۶.....	۴-۷ سایر جریان‌های کاری قانونی جاری.....

۲۶۱.....	۵ مطالعات موردی.....
۲۶۲.....	۵-۱ RBS.....
۲۶۷.....	۵-۲ DEXIA.....
۲۷۴.....	۵-۳ HBOS.....

۲۸۱		HSBC	۵-۴
۲۸۴		بیراسترنز	۵-۵
۲۹۰		مریل لینچ	۵-۶
۲۹۷		AIG	۵-۷
۳۰۵		جی.پی. مورگان	۵-۸
۳۱۴		بارکلیز	۵-۹
۳۲۰		UBS	۵-۱۰
۳۲۵		نورثن راک	۵-۱۱
۳۲۷		BANKIA-BFA	۵-۱۲
۳۳۵		استرالیا	۵-۱۳
۳۴۱		کانتا	۵-۱۴
۳۴۵		جمع‌بندی: درس‌های مطالعات موردی	۵-۱۵

۶ اهداف و اصول طراحی ۳۴۹

۳۵۱		۶-۱ بازار آزاد در مقابل سرمایه‌داری دولتی
۳۵۴		۶-۲ آیا جایگزینی برای بانک‌ها وجود دارد
۳۶۵		۶-۳ مزایا و محدودیت‌های تامین مالی
۳۶۷		۶-۴ چه مقدار ریسک را می‌توانیم تحمل کنیم؟
۳۷۲		۶-۵ نقش مقررات و نظارت
۳۷۴		۶-۶ نقش بازار
۳۷۷		۶-۷ نتایج: اهداف و معیارهای طراحی پیشنهادی

۷ طرح و برنامه‌ای برای بال ۴ ۳۸۱

۳۸۴		۷-۱ مدیریت ریسک
۳۸۴		۷-۱-۱ رویکردهای ارزشیابی
۳۸۷		۷-۱-۲ نقش ارزیابی‌های ریسک داخلی
۳۸۸		۷-۱-۳ قراردادن مدیریت ریسک در کانون بانکداری
۳۹۱		۷-۱-۴ نقش معیارهای ریسک
۳۹۲		۷-۱-۵ دارایی‌ها ریسک ندارند، موسسات ریسک دارند
۳۹۳		۷-۱-۶ افشای ریسک
۳۹۷		۷-۲ فرشته نگهبان

۴۰۰	جنبه‌های کلیدی الگوی "فرشته نگهبان"	۷-۲-۱
۴۰۲	ایجاد نخبه نظارت	۷-۲-۲
۴۰۳	پرداخت صورتحساب	۷-۲-۳
۴۰۴	مسایل فرامرزی	۷-۲-۴
۴۰۵	نقش مقررات احتیاطی کلان	۷-۲-۵
۴۰۶	سرمایه انسانی	۷-۳
۴۰۷	صلاحیت و عدم صلاحیت در صنعت بانکداری	۷-۳-۱
۴۱۲	جبران	۷-۱-۲
۴۲۱	هنگ	۷-۳-۳
۴۲۴	حاکمیت	۷-۴
۴۲۴	حاکمیت: لحاظ نظری چگونه عمل می‌کند؟	۷-۴-۱
۴۲۷	بهبود کمیته بانک‌ها	۷-۴-۲
۴۲۹	روگردیشی	۷-۴-۳
۴۳۰	سرمایه	۷-۵
۴۳۱	نقش سرمایه	۷-۵-۱
۴۳۲	مقررات ناتوانی مالی مبرمی بر اصول	۷-۵-۲
۴۳۳	نیاز به سرمایه	۷-۵-۳
۴۳۴	عرضه سرمایه	۷-۵-۴
۴۳۵	نقش سرمایه دوگانه	۷-۵-۵
۴۳۸	زندگی بدون نسبت‌های سرمایه	۷-۵-۶
۴۳۹	استانداردهای سرمایه حداقل	۷-۵-۷
۴۴۱	افشای ارزیابی سرمایه	۷-۵-۸
۴۴۲	تجزیه بانک‌های شکست خورده	۷-۵-۹
۴۴۳	نقدینگی و تامین مالی	۷-۶
۴۴۳	نقدینگی	۷-۶-۱
۴۴۶	تامین مالی	۷-۶-۲
۴۴۹	طرز تفکر "رکن ۲"	۷-۷
۴۵۰	قراردادن ارزیابی سناریو در کانون فرایند مدیریت ریسک	۷-۷-۱
۴۵۱	"بازی جنگ" به جای آزمون تنش	۷-۷-۲

پیشگفتار مترجم

کتابی که پیش رو دارید توسط دو نفر از متخصصان حوزه‌های اقتصاد و مالی به رشته تحریر درآمده است که -الها در صنعت بانکداری آمریکا فعالیت کرده‌اند (به‌خصوص در طول دوره بحران مالی ۲۰۰۶-۲۰۰۷) و تجربیات فراوان و عمیق خود را برای داشتن "بانکداری بهتر" با تالیف این کتاب غنی در اختیار علاقه‌مندان به این صنعت قرار داده‌اند.

آدریان داچرتی و فرانک ریچرست، مشاوران ارشد صنعت بانکداری در آمریکا هستند و سالهاست که به بسیاری از بانکها و موسسات مالی در این کشور خدمات ارزنده مشاوره در حوزه مالی و بانکی ارائه می‌دهند. به همین دلیل، تجربیات ارزشمند و قابل توجهی در این زمینه دارند که باعث می‌شود از صلاحیت و شایستگی لازم و کافی برای ارائه تحلیل‌های درخشان، واقعی و کاملاً کاربردی در این بخش حساس و مهم از اقتصاد برخوردار باشند.

به اعتقاد نویسندگان، صنعت بانکداری به‌عنوان قلب و محرک سیستم سرمایه‌داری فعالیت می‌کند. هر قدر این صنعت بهتر کار کند، سیستم اقتصادی نیز بیش‌تر عمل خواهد کرد. اگر صنعت بانکداری به هردلیلی نتواند کارکرد واقعی و مناسب خود را داشته باشد، سیستم اقتصادی نیز به تبع آن دچار بحران و مشکلات عدیده‌ای خواهد شد.

نویسندگان همان‌گونه که از عنوان کتاب برمی‌آید، برای ریشه‌یابی علت بروز بحران مالی موردنظر، با ارائه تحلیل موضوعی درخشان از بحران مالی سالهای ۲۰۰۶ - ۲۰۰۷، بحران و شکست بخش بانکی را در مرکز این بحران مالی می‌دانند و شاه‌بیت علت بروز این بحران مالی را شکست در "مدیریت ریسک، حاکمیت و مقررات" بخش بانکی اعلام می‌کنند. نویسندگان پس از تحلیل چرایی و چستی بحران مالی موردنظر، پیشنهادهای برای "بانکداری بهتر" ارائه می‌دهند.

کتاب حاضر از سه‌بخش اصلی تشکیل شده است: در بخش اول، تحلیلی "موضوعی" از این

بحران مالی ارائه می‌شود. نویسندگان، صرفاً به دنبال تحلیل "روایی" این بحران مالی نیستند و بیشتر به ریشه‌یابی و بررسی علل آن علاقه‌مند هستند. بخش دوم که یکی از بخش‌های برجسته و منحصر به فرد کتاب محسوب می‌شود، مطالعه موردی درباره تجربیات ۱۴ بانک بزرگ در طول این بحران و حاوی درس‌های بسیار ارزشمندی از این تجربیات است. نهایتاً، در بخش سوم، پیشنهادات و توصیه‌هایی برای بهبود عملکرد صنعت بانکداری از جنبه‌های مختلف یا به قول نویسندگان، برای "بانکداری بهتر" ارائه می‌شود. نویسندگان عمیقاً معتقدند که صنعت بانکداری واقعاً می‌تواند "بهتر" باشد.

مطابق با رده این کتاب، برای مدیران ارشد و تصمیم‌گیران صنعت بانکداری، دانشجویان رشته‌های اقتصاد، مالی و بانکی در مقاطع گوناگون تحصیلی و سایر علاقه‌مندان حوزه‌های بانکی و مالی، به ویژه مدیریت ریسک، مفید خواهد بود.

هرچند که تلاش زیادی کردیم که متن ترجمه با کیفیت، دقیق و روان باشد، اما کارهایی از این نوع، بدون عیب و ایراد نخواهد بود. بنابراین، پذیرای انتقادات و نقطه‌نظرات کارشناسان و خوانندگان محترم کتاب هستیم. امیدواریم از ارائه نظرات و نکته‌های ارزشمند خود دریغ نکنند که قطعاً به بالا رفتن کیفیت و غنای کتاب در چاپ‌های بعدی کمک خواهد کرد.