

مدیریت منابع بانکداری بین الملل (1)

مؤلف

شهریار کوثری

سرشناسه	:	کوثری، شهریار ۱۳۴۵-
عنوان و نام پدیدآور	:	مدیریت منابع بانکداری بین الملل (۱) / مؤلف شهریار کوثری
مشخصات نشر	:	تهران: همپا، ۱۳۹۱. نوبت چاپ اول
مشخصات ظاهری	:	ص: ۳۹۴. جدول، نمودار.
ص.ع. به انگلیسی	:	shahriyar kowsari.the management of the international banking sources.
شابک	:	۹۷۸-۶۰۰-۵۲۱۰-۷۵-۰
وضعیت فهرست نویسی	:	فیا
موضوع	:	نقدینگی بانک
موضوع	:	ارز
موضوع	:	مدیریت نقدینگی
موضوع	:	بانک و بانکداری بین المللی
موضوع	:	بانک و بانکداری بین المللی - مدیریت
رده بندی کنگره	:	۱۳۹۱ م ۴۹۵ ک ۸۸۱ HG2
رده بندی دیویی	:	۳۳۲/۱۵
شماره کتابشناسی ملی	:	۲۷۴۹۸۲۴



نام کتاب: مدیریت منابع بانکداری بین الملل (۱)

مؤلف: شهریار کوثری

طرح جلد: علی خداجوی

ناشر: انتشارات همپا

نوبت چاپ: اول، ۱۳۹۱

بها: ۱۲۰,۰۰۰ ریال

شمارگان: ۱۵۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۵۲۱۰-۷۵-۰

مرکز پخش: تهران ۴۸ ۵۷ ۶۶ ۹۹ ۱۵، خ.استاد نجات الهی، ک مراغه پ ۶، واحد ۱۰۸

تلفکس: ۸۸ ۹۴۰ ۵۷۴-۶ و ۸۸۸۰ ۶۴۷۹

همراه: ۴۹ ۳۲ ۱۷۸ ۹۱۲؛ پست الکترونیکی: hampa.pub@gmail.com

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
یک	پیش‌گفتار
۱	دبیاچه
	فصل اول: روش محاسبه تسهیلات در سیستم بانکی بین‌الملل
۹	۱-۱. مقدمه
۴۸	۲-۱. روش محاسبه نرخ بهره بازار (رأس بازار)
۴۹	۱-۲-۱. روش محاسبه بانک
۵۱	۲-۲-۱. قرارداد ریپو
۵۳	۳-۱. ایجاد ضریب فزاینده نقدینگی و یا پول‌سازی، کسب فرصت
	پول‌سازی در سیستم بانکی بین‌الملل
۵۵	۴-۱. روش تولید ضریب فزاینده پولی و یا کسب فرصت جذب نقدینگی
	بیشتر در سیستم بانکی از محل ارائه تسهیلات
	فصل دوم: روش تأمین ارز در سیستم بانکی (مدیریت نقدینگی بانک)
۶۵	۱-۲. مقدمه
۷۶	۲-۲. منابع و مصارف درون‌سازمانی
۷۸	۳-۲. مدیریت منابع ارزی

۴-۲	روش محاسبه سود دریافتی اوراق و سپرده بلندمدت	۸۶
۵-۲	روش محاسبه اصل و سود و تبدیل اوراق و سهام و یا سپرده بلندمدت	۹۴
۶-۲	تعیین قیمت اسمی و بازار اوراق و سپرده و تفاوت آن دو	۱۰۳
۷-۲	روش شناخت تفاوت سود یا کارمزد دریافتی و پرداختی بانکها	۱۰۷
۸-۲	چگونگی شکل گیری و ویژگی عملیات نقدی و غیرنقدی در سیستم بانکی	۱۱۰

فصل سوم: روش کنترل وضعیت منابع ارزی روزانه بانک

۱-۳	مقدمه	۱۱۹
۲-۳	چگونگی وضعیت ارزی روزانه بانک (وضعیت باز)	۱۲۹
۱-۲-۳	پوزیشن دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۲۹
۲-۲-۳	پوزیشن نقدی روزانه بانک	۱۳۲
۳-۲-۳	تجزیه و تحلیل جدول پوزیشن ارزی	۱۳۴
۳-۳	اثرات کاهش نرخ ارز در پوزیشن کوتاه در سیستم بانکی	۱۴۰
۴-۳	اثرات کاهش نرخ ارز در پوزیشن بلند در سیستم بانکی	۱۴۵
۵-۳	نقش و اثرات افزایش نرخ برابری ارز در مقابل پول ملی	۱۴۷
۶-۳	نقش افزایش نرخ ارز در مقابل پوزیشن بلند	۱۴۸
۷-۳	نقش افزایش نرخ ارز در مقابل پوزیشن کوتاه	۱۴۹
۸-۳	نقش کاهش نرخ ارز در پوزیشن بلند	۱۵۰
۹-۳	نقش کاهش نرخ ارز در پوزیشن کوتاه	۱۵۱
۱۰-۳	پوزیشن ناخالص ارزی	۱۵۲
۱۱-۳	پوزیشن باز برای ارزهای جداگانه	۱۵۳
۱۲-۳	تجدید ارزیابی ارزها در سیستم بانکی	۱۵۵

- ۱۶۰ ۱۲-۱. سود و زیان حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌ها با پوزیشن بلند و کوتاه بانک
- ۱۶۱ ۱۳-۳. طرح جامع سیستم مشارکت پول ملی کشورها به منظور کمرنگ کردن ارزهای خارجی
- ۱۶۹ ۱۴-۳. کوتاه‌ترین راهکارهای پوشش درجه ریسک معاملات کشورهای عضو اگو
- ۱۷۸ ۱۵-۳. چگونگی برقراری روابط کارگزاری بین بانک‌های اعضای اگو
- ۱۷۸ ۱۵-۳. روش عملیاتی کردن پول ملی در شعب بانک‌های کشورهای عضو اگو به صورت دوجانبه
- ۱۹۷ ۱۶-۳. دستاوردهای مشارکت پول ملی اعضای اگو

فصل چهارم: چگونگی ارزیابی سازمان‌ها، مؤسسات و بانک‌ها توسط نسبت‌های

مالی

- ۲۰۱ ۱-۴. مقدمه
- ۲۰۳ ۲-۴. نسبت نقدینگی
- ۲۰۸ ۳-۴. نسبت‌های اهرمی
- ۲۱۶ ۴-۴. نسبت‌های فعالیت
- ۲۲۲ ۵-۴. نسبت‌های سنجش سوددهی
- ۲۲۹ ۶-۴. شرایط و مقررات سرمایه مؤسسات و بانک‌ها
- ۲۳۱ ۷-۴. کفایت سرمایه
- ۲۳۶ ۸-۴. روش استحصال سرمایه نرماتیو
- ۲۳۹ ۹-۴. عامل‌های کاهنده سرمایه بانک بر اساس استاندارد
- ۲۴۷ ۱۰-۴. موارد مهم تبدیل سرمایه کل به سرمایه نرماتیوی
- ۲۴۹ ۱۱-۴. نرماتیوهای مورد استفاده سیستم بانکی در سطح بین‌المللی
- ۲۵۰ ۱۱-۴. نرماتیو معادل سرمایه

فهرست جداول

صفحه	عنوان
۲۵	جدول (۱-۱) تسهیلات ۱۵/۵ میلیون دلار با نرخ ۱۱ درصد به مدت یکسال
۳۳	جدول (۲-۱) اقساط پله‌ای یا گزینشی تسهیلات ۵/۵ میلیون دلار ۳۶ ماهه با نرخ ۸ درصد
۲۵	جدول (۳-۱) تسهیلات یکساله ۱۰۰ هزار ریالی با نرخ ۵ درصد به صورت پله‌ای
۲۸	جدول (۴-۱) مراحل وصول اصل و فرع تسهیلات ۷۶
۷۶	جدول (۱-۲) پوزیشن ارزی روزانه بانک ۸۴
۸۴	جدول (۲-۲) میزان و مبلغ سپرده بلندمدت و اوراق و پرتفوی تسهیلات بانک ألفا
۸۵	جدول (۳-۲) اعطای تسهیلات ۱۷ میلیون دلاری با نرخ ۱۰ درصد (ماه‌بانه) ۹۳
۹۳	جدول (۴-۲) محاسبه تسهیلات ۱۵/۵ میلیون دلاری از محل فروش اوراق ۱۲۳
۱۲۳	جدول (۱-۳) منابع ارزی روزانه بانک‌ها مورخ ۲۹ نوامبر ۲۰۱۱

نقش‌آفرینی نخبگان سیستم بانکی کشورهای پیشرفته نسبت به سایر کشورها در این مقوله پررنگ‌تر و با ثمرتر بوده و نیز خروج از عقاید و عملکرد کلیشه‌ای از مهم‌ترین وظایف آنان جهت رسیدن به اهداف است.

برتری سیستم بانکی کشوری در مقابل کشور دیگر به توانمندی اندیشه‌های مدیریت سیستم بانکی مرتبط است. جایگاه مدیریتی در سیستم بانکی در سطح فراملیتی به رفتار و عملکرد و بر اساس شاخص و معیارهای ثابت و پایدار علمی حاکم بوده است. ادبیات بانکی امروزه معیارها و شاخص‌های یک مدیر توانمند را این‌گونه برمی‌شمارد:

- داشتن توان هم‌اندیشی
- تعامل در عملکرد سیستم
- حفظ ثبات رویه
- واقع‌شدن سیستم در حاشیه امنیت
- سوق‌دادن عملیات بانکی در سطح استانداردهای قابل قبول و حذف یا کاهش ریسک عملیاتی
- استقبال از هرگونه پیشنهاد

- جستجوی کارکنان توانمند و نخبه و بالا بردن قدر و منزلت آنان

نگرانی در این باره این است که امروزه در جهان سوم افرادی با حداقل دانش بانکی و مدیریتی، پشت افراد و اشخاص و القابی دیگر سنگر گرفته‌اند که تعداد آنان کم نیست و بر عرصه سیستم بانکی حاکمیت می‌کنند. به طور یقین خواسته یا ناخواسته گروهی هم پشت سر آنان سنگر خواهند گرفت تا خود را به درجه رفیع مدیریتی برسانند.

به نظر هرگز نمی‌توان پشت سر افرادی که فاقد علم و دانش مربوطه می‌باشند، پنهان شد تا آنها حافظ و نگهدار ما و شما شوند، بنابراین ضروری است خود را به علم و تقوی و دانش بانکی مسلح کنیم، زیرا کوچک‌ترین تخلف به دور تسلسل رفتاری خواهد انجامید.

بانک مکانی کاملاً تخصصی است، اگر افراد فاقد تخصص و یا دارای حداقل تخصص مبانی بانکی باشند (به‌خصوص در حوزه مدیران ارشد) اما بر مسند تصمیم‌گیری تکیه زنند، به طور یقین ضربه مهلکی بر ساختار خواهند زد.

نظریه تیلور که مدیران ارشد و یا هر مدیری می‌بایستی فقط ۱۰ الی ۱۵ درصد از تخصص سازمان خود آگاهی داشته باشد، به نظر محقق کاملاً مردود بوده است. شاید این نظریه در بعضی از سازمان‌ها صدق نماید اما این مطلب هرگز با مفاهیم تئوریک امور بانکی همخوانی ندارد.

حاکم شدن مدیران فاقد دانش بانکی و یا دارای حداقل دانش بانکی در سیستم به طور قطع باعث به حرکت درآوردن چرخه مدیریت بانکی به سمت ناکجاآباد خواهد شد و یا می‌توان این‌گونه مثال زد که آن موضوع به منزله سوارشدن برعکس راکب بر مرکب می‌باشد.

تجربه ثابت نموده است که حاکمیت افراد مذکور همواره دستاوردهای خطرناک و بحران‌زای زیر را با خود به همراه خواهد آورد، در ادامه به این دستاوردها اشاره می‌نماییم:

- ۱- ترویج تملق و چاپلوسی در سازمان
- ۲- آنچه این افراد می‌اندیشند و فکر می‌کنند، صحیح‌ترین تفکر و اندیشه بوده است و لاغیر
- ۳- آنچه از عینک خود می‌بینند، صحیح و روشن و واضح دیده‌اند و بر اساس آن دید تصمیم می‌گیرند.
- ۴- نخبگان، صاحب‌نظران و اندیشمندان در سازمان از حداقل جایگاه برخوردار می‌باشند.
- ۵- هرگونه پیشنهاد و انتقاد را اعتراض و حمله شخصی می‌دانند و در مقابل آن عکس‌العمل شدید نشان می‌دهند.
- ۶- نگاه این‌گونه افراد به بیرون سازمان از پشت پنجره مه‌آلود بوده است.
- ۷- حاکم بودن تفکر خودمحور و اقتدارمدار در سازمان
- ۸- این افراد عاقبت‌طلب هستند نه عاقبت طلب
- ۹- آنان آینده نگرند نه آینده‌ساز
- ۱۰- میزان درجه وابستگی آنان به افراد غیر شدید است.

۱۱- سوار موج هستند و هر جا موج حرکت کند، آنان هم می‌روند و هرگز نمی‌توانند موج‌سوار قابلی شوند.

۱۲- اندیشه تاریخ‌مصرف گذشته دارند.

۱۳- چاله‌های خود را با خاک دیگران پر می‌کنند.

۱۴- آنچنان از حاشیه صحبت می‌کنند که شنوندگان فراموش می‌کنند چه کلامی بایستی بگویند.

۱۵- در ضمن بعضی از افراد مورد بحث آنچنان مغرور و متکبر هستند که تصور می‌نمایند حق مالکیت کارکنان از آن ایشان است.

می‌دانیم که امروزه پیچیدگی سیستم عملیاتی رقبا تصمیم گرفتن از روی فکر در حداقل زمان ممکن را برای این گونه افراد مهیا نمی‌کند و همواره چند قدم عقب‌تر از مفاهیم بانکی بین‌المللی واقع می‌شوند.

به طور یقین مشاهده نموده‌اید که خیلی از آنان تلاش می‌کنند در حوزه رقابت اول شوند و اگر هم بتوانند بین رقبای خود اول شوند، در آن حالت روش عملیات خود را به عنوان نماد ملی و هویت مدیریتی ایده‌آل بیان می‌دارند و با بوق و کرنا مقام شامخ خود را به رخ دیگران می‌کشند. اما هرگز توان در صدرماندن را نداشته و سریعاً به قعر جدول سقوط می‌کنند، زیرا اندیشه تاریخ‌مصرف گذشته دارند و آنچنان رفتار می‌کنند که گویی حق مالکیت کارکنان را از آن خود می‌دانند.

به نظر می‌رسد این مقدمه تمام راز نهفته و ماحصل اندیشه و نگرش یک نویسنده است که به طور خلاصه، در چند صفحه برای خوانندگان بیان می‌شود، با این حال مطالعه مقدمه هر کتاب به طور یقین خواننده را زودتر از حد انتظار به مفاهیم کتاب می‌رساند. در پایان هدف از به تحریر کشیدن کتاب این است که شما ایرادها و ابهام‌های آن را بیان نمایید تا دانسته‌های ما دوچندان شود.

شهریار کوثری