

اصول بانکداری

۱. انواع بانکداری از نظر ساختار سازمانی را نام ببرید.

۱ - بانک داری واحد

۲ - بانک داری شعبه ای

تقسیم بندی دیگر تصور بانکها به شکلی است که مجموعه ای از فعالیتهای توسط یک شرکت مادر مدیریت شود که اصطلاحاً این شرکتها (Holding) نامیده میشوند

۲. دارایی ها در یک بانک تجاری را برشمارید.

عبارتند از : وجوه نقد و مطالباتی که بانکها از بانکهای دیگر دارند ؛ سرمایه گذاری ها که عمدتاً سرمایه گذاری در اوراق بهادار اعم از سهام و اوراق قرضه است : - وام ها که مهمترین بخش از داراییهای یک بانک محسوب میشوند و منبع درآمدی برای بانکها هستند - سایر دارایی های بانک شامل تجهیزات و بهره دریافتنی است که بانک در آینده میتواند کسب نماید . دارایی های مستقل یا املاک و مستغلات نیز بخشی از داراییهای بانک محسوب میشوند که سهم آنها نسبتاً پایین است.

۳. انواع تعدیل در خصوص وام ها را نام ببرید.

- معمولاً وامهای لیزینگی در وامهای ناخالص در نظر گرفته میشود .
- تعدیل دیگر درآمدی است که کسب نشده است و این درآمد از مجموعه داراییهای بانک کسر می شود
- تعدیل سوم ذخایری است که بانکها معمولاً به منظور زبانهای احتمالی ناشی از عدم بازپرداخت نگهداری میکنند. به طور معمول بانک ها بخشی از داراییهای خود را به صورت سرمایه گذاری در اوراق بهادار از جمله سهام و اوراق قرضه نگهداری می کنند.

۴. انواع سپرده ها را نام ببرید.

به سپرده های دیداری و مدت دار تقسیم میشوند نوع دیگری از سپرده ها که در واقع سپرده نیستند ؛ اما فرمت اصلی سپرده ها را دارند گواهی های سپرده ها هستند . تفاوت گواهی سپرده با سایر سپرده ها در این است که گواهی سپرده امکان مبادله دارد . به دلیل قابلیت خرید و فروش گواهی سپرده نرخهای سود آن نسبت به سپرده های مشابه بالاتر است. گواهی های سپرده معمولاً کوتاه مدت هستند.

۵. انواع هزینه های بانک را شرح دهید.

تفکیک هزینه ها بخش عمده ای از هزینه هایی که بانک متقبل میشود، هزینه های بهره ای است . این هزینه ها بهره ای است که به سپرده های بانکی تعلق میگیرد. هزینه های غیر بهره ای نیز شامل هزینه حقوق و دستمزد و استهلاک و سایر هزینه های عملیاتی بانک است بخش دیگر هزینه های زبان ناشی از ذخایری است که بانکها برای وامهای بد نگهداری می کنند .بعد دیگر هزینه های مالیاتی است.

۶. منابع ایجاد درآمدهای غیر بهره ای بانک ها را شرح دهید.

بانک ها واسطه های مالی هستند که از یک طرف به جذب سپرده و از طرف دیگر به اعطای تسهیلات اقدام می کنند. در بعد تجهیز منابع بانکها میتوانند خدماتی را به مشتریان ارائه دهند و درآمدی را ایجاد نمایند بنابراین یکی از منابع درآمدهای غیر بهره ای بانک کارمزدی است که بانکها بابت ارائه خدمات هر یک از حسابهای خود به مشتریان دریافت می کنند. منبع دیگر درآمدهای غیر بهره ای خدمات مشاوره ای بانک است. Investment Banking در واقع شکل خاصی از واسطه گری مالی است که در آن یک نهاد یا یک شرکت وظیفه تأمین مالی و انتشار اوراق برای شرکتها را به عهده میگیرد که این خدمات درآمدی را برای این شرکتها به همراه دارد.

اصول بانکداری

بانک ها اقدام به تأسیس صندوق های سرمایه گذاری نیز میکنند. این صندوق های سرمایه گذاری مجموعه ای از اوراق بهادار را که در بازار سرمایه عرضه میشود خرید و فروش میکنند که باعث ایجاد درآمدی برای بانک می گردد این شرکت ها فعالیتهایی نظیر سید گردانی را انجام میدهند همچنین میتوانند اقدام به بازارگردانی نمایند. بانکها اجازه دارند در مجموعه خود شرکتهای بیمه ای داشته و خدمات بیمه ای ارائه نمایند و از این طریق کمیسیون دریافت کنند. منبع دیگر درآمدهای غیر بهره ای بانک خرید و فروش داراییهایی است که بانک در پرتفوی خود نگهداری می کند. بانک ها طی سالهای اخیر به ویژه در کشورهای پیشرفته صنعتی سعی در افزایش سهم درآمدهای غیر بهره ای در کل درآمدهای عملیاتی خود داشته اند.

۷. ویژگی های درآمدهای غیر بهره ای را نام ببرید.

مهمترین ویژگی درآمدهای غیربهره ای پایدار (Stable) بودن آنهاست درآمدهای غیر بهره ای نسبت به قیمت بی کشش (inelastic) هستند در صورتی که درآمدهای بهره ای به قیمت نرخ بهره کشش پذیر است بانک ها میتوانند بر مشتریانی که خدمات را دریافت میکنند و نوع رابطه آنها با بانک و سایر فاکتورها تاکید کرده و در نهایت درآمدهای غیر بهره ای خود را افزایش دهند.

۸. رویکرد بانکها نسبت به تغییرات نرخ بهره چگونه است؟

- ۲ رویکرد عمده وجود دارد : ۱ - بانکها در زمان بررسی تغییرات نرخ بهره تنها بر روی NII تمرکز داشته باشند.
- ۲ - بانک، تغییرات نرخ بهره و تأثیرات آن را روی حقوق صاحبان سهام مورد توجه قرار دهد.

۹. Gap Analysis را شرح دهید.

رویکرد GAP به معنای شکاف بین درآمدها و هزینه های بهره ای است GAP Analysis تحلیل شکاف درآمدها و هزینه های بهره ای ناشی از تغییراتی است که در نرخ بهره ایجاد میشود تحلیل شکاف ایستا، ریسکی را که به طور معمول با Net interest income یا margin بانک همراه است، بررسی میکند رویکرد تحلیل حساسیت درآمد نسبت به تغییرات نرخ بهره در این تحلیل GAP Analysis را توسعه میدهم به شکلی که درآمدهای بانک را که ناشی از تغییرات نرخ بهره است بررسی کرده و نیز (Balance sheetترازنامه بانک) را از نظر تغییر در اثر تغییرات در نرخ بهره تحلیل میکنیم.

۱۰. مراحل لازم در تحلیل GAP را بیان کنید.

- ۱ - پیش بینی از تغییرات نرخ بهره ۲ - تعیین فاصله های زمانی به منظور مشخص کردن این که در چه زمانی داراییها و بدهی ها قیمت گذاری می شوند ۳ - گروه بندی داراییها و بدهیهای بانک در بازه های زمانی ۴ - محاسبه شکاف برای هر یک از بازه ها ۵- پیش بینی اینکه تغییر در نرخ بهره به چه نحو میتواند Net interest income را برای هر یک از بازه ها تغییر دهد.