



پژوهشکده پولی و بانکی  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به نام خدا



# موقعیت امروز بانکداری شرکتی در ایران

حسین عبده تبریزی

دوشنبه ۱۲ آذرماه ۱۳۹۷

## گروه‌بندی فعالیت‌های بانکداری در حوزه بانکداری تجاری

**Corporate Banking**

بانکداری شرکتی

**Retail Banking**

بانکداری خرده‌فروشی

**Commercial Banking**

بانکداری تجاری

**Private Banking**

بانکداری اختصاصی

**Investment Banking**

بانکداری سرمایه‌گذاری  
(شرکت‌های تأمین سرمایه)

## **بانکداری شرکتی**

**تأمین مالی، مدیریت نقدینگی، خدمات تجاری و**

**معاملاتی، ارز و دیگر خدمات موردنیاز بنگاه‌های بزرگ**

## ویژگی‌های بانکداری شرکتی

- نحوه برخورد با نهادهای قانونی
- رعایت استانداردهای احتیاطی مربوط به درجه در معرض خطر بودن
- ضرورت تصمیم‌گیری سریع
- نظام قیمت‌گذاری رقابتی
- زیرساخت شعبه / بانک فیزیکی
- قدرت قراردادی برای بانک / قدرت تحریمی برای بانک
- توان نظارت دائمی و ادامه کار تا پایان مناسبات با مشتری
- رویکرد سندیکایی / کنسرسیومی
- رویکرد معاملاتی

# تأمین مالی

## تسهیلات کوتاه مدت

تسهیلات واسط  
bridge loan

تسهیلات کوتاه مدت  
شرکتی عام

تنزیل صورت حسابها  
یا چکها

## تسهیلات میان مدت

تسهیلات توسعه کسب و کار

تسهیلات ارتقای فن آوری

تسهیلات هزینه های تحقیق و  
توسعه

تسهیلات میان مدت شرکتی عام

مکمل سرمایه در گردش

## تسهیلات بلند مدت

تأمین مالی پروژهها (زیرساخت های صنعتی)

تسهیلات برای جایگزینی تسهیلات میان مدت

تسهیلات بلند مدت شرکتی عام

تأمین مالی تصاحب سایر شرکتها

تأمین مالی ساختاریافته / تبدیل به اوراق  
بهادار کردن بدهیها



## خدمات مدیریت نقدینگی برای مشتریان شرکتی بانک (Value-Added Services)

- حساب‌های معاملاتی شرکت
  - حساب‌های انتقالی پایان روز  
Sweep accounts
  - حسابداری با مانده صفر
  - پرداخت‌های کنترل شده
  - خدمات تمرکز نقدینگی  
(خزانه مرکزی)
- انتقال بدون زحمت پول  
گزینه‌های مختلف انتقال پول
- ترکیب چندین حساب و برقراری مناسبات  
روشن بین آنها برای انتقال
- با یا بدون تمهیدات برداشت از حساب  
جاری overdraft
- تطبيق جریان‌های ورودی و خروجی،  
پرداخت‌های برنامه‌ریزی شده از قبل
- بخش بانکداری شرکتی منابع مازاد واحدهای  
مختلف را تمرکز داده و به حساب‌هایی با  
بالاترین بازده منتقل می‌کند

## خدمات تجاری و معاملاتی

- اعتبار اسنادی (non-funded service)
- ضمانت‌های بانکی (non-funded service)
- تأمین مالی واردات و صادرات



# ارز

- خدمات پیش‌بینی و برآورد متغیرها
  - گزارش ریسک ترازنامه و معاملات از نظر ارزی
  - خرید و فروش ارز و حواله‌های ارزی
  - کاهش ریسک از طریق ریسک‌پناهی Hedging
- معاملات آتی
- معاملات تحویل آینده
- اختیار معامله‌ها
- سوآپ‌ها
- بدهی خارجی

## خلاصه ارزیابی

۱. با توجه به مشکلات ساختاری نظام بانکی، فضای کسب و کار نامناسب کشور، و مشکلات بنیادین امروز اقتصاد، پیشرفت‌هایی در زمینه بانکداری شرکتی قابل مشاهده است.
۲. در شرایط جاری نیز امکان ارتقای کیفی و کمی محصولات و خدمات در بخش بانکداری شرکتی وجود دارد.
۳. ساختارهای متنوعی برای بانکداری شرکتی قابل تصور است. بهترین ساختار آن است که فقط مشتریان بزرگ در این بخش قرار گرفته و به نیازهای بقیه مشتریان تجاری در ساختار بانکداری تجاری یا بانکداری خرده‌فروشی پاسخ داده شود.
۴. نظارت دقیق و تعقیب لحظه‌ای مشتریان بزرگ بخش بانکداری شرکتی چالش اصلی امروز بانک‌هاست. این نظارت نظام مدیریت و حکمرانی متفاوتی را می‌طلبد.

پا تکر