

فهرست مطالب

فصل اول / مبانی مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها در نهادهای مالی

۹	 مقدمه
۱۰	 کارکرد بانک
۱۰	 پرتفوی بانک
۱۱	 صورت‌های مالی
۱۱	 مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها
۱۳	 کمیته مدیریت دارایی و بدهی
۱۳	 اهداف مدیریت دارایی و بدهی
۱۳	 مدیریت دارایی‌ها
۱۴	 راهبردهای مدیریت دارایی (ALM)
۱۵	 اثر بخشی مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها
۱۵	 مأموریت و قلمرو عملکرد ALM
۱۶	 مدیریت دارایی و بدهی سنتی
۱۸	 مدیریت دارایی و بدهی (ALM) رویکرد جدید

فصل دوم / ریسک و مدیریت ریسک در بانک‌های تجاری

۱۹	 مقدمه
۱۹	 فعالیت اصلی بانک‌های تجاری
۲۰	 خط و مشی‌های اساسی بانک‌های تجاری
۲۲	 انباشت سرمایه
۲۱	 وام‌ها
۲۲	 نقدینگی
۲۳	 مدیریت ریسک در بانکداری
۲۴	 ۱- ریسک‌های مالی
۲۵	 ریسک بازار
۲۶	 ریسک نرخ بهره
۲۷	 ریسک اعتباری
۲۷	 ریسک نرخ ارز
۲۷	 ریسک نقدینگی
۲۹	 ۲- ریسک عملیاتی
۳۰	 ۳- ریسک کشوری
۳۰	 ۴- ریسک قانونی

۳۱	تکنیک‌های ارزیابی و مدیریت ریسک
۳۱	ارزش در معرض ریسک (VaR)
۳۳	روش‌های محاسبه ارزش در معرض خطر
۳۳	۱- روش‌های پارامتریک
۳۴	ارزش در معرض خطر t استیوودنت
۳۵	مزایای فرض لاگ‌نرمال برای توزیع بازدهی
۳۹	آزمون استرس P_1
۴۰	تجزیه و تحلیل سناریو
۴۲	تکنیک‌های مدیریت ریسک نرخ بهره

فصل سوم / مدیریت نقدینگی

۴۵	مقدمه
۴۶	تعریف مدیریت نقدینگی
۴۶	مدیریت نقدینگی در بانکهای تجاری و مؤسسات مالی
۴۷	دلایل مواجه شدن بانک با مشکلات عمده نقدینگی
۴۸	انواع نیازهای نقدینگی در بانکها
۴۸	تقاضا و تأمین نقدینگی
۵۰	الویت‌های نیاز نقدینگی در بانک
۵۲	روش‌های تخصیص منابع نقدینگی
۵۳	نظریه‌های نقدینگی بهینه
۵۴	نظریه وام‌های تجاری
۵۴	نظریه انتقال‌پذیری
۵۵	نظریه درآمد انتظاری
۵۵	نظریه مدیریت تعهدات
۵۵	مدلهای نقدینگی
۵۶	مدل نقدینگی ویلیام بومول
۵۷	مدل نقدینگی میلر و اور
۵۷	مدل برانک
۵۷	مدل استون ۲
۵۹	شناخت جریان‌ات نقدی اصلی
۶۰	روش منابع و مصارف
۶۳	پیش‌بینی جریان‌ات نقدی
۶۳	جریان‌ات نقدی برنامه‌ریزی شده
۶۳	جریان‌ات نقدی غیر برنامه‌ریزی شده ولی قابل پیش‌بینی

- جریان‌ات نقدی غیر منتظره..... ۶۴
- راهبرد مدیریت نقدینگی دارایی‌ها..... ۶۵
- راهبرد مدیریت بدهی‌ها..... ۶۶
- روش مدیریت نقدینگی متوازن (دارایی‌ها و بدهی‌ها) یا تطابق جریانهای نقدی..... ۶۶
- روشهای عملی مدیریت نقدینگی ۶۶

فصل چهارم / مروری بر تکنیک‌های مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها

- تکنیک‌های مدیریت دارایی و بدهی ۷۱
- ۱- مدل‌های قطعی ۷۱
- مدل برنامه‌ریزی خطی چند هدفه ۷۵
- ۲- مدل‌های تصادفی ۷۶
- مدل مارکویتز (۱۹۵۲)..... ۷۶
- مدل پایل (۱۹۷۱) ۷۷
- مدل برودت (۱۹۷۸) ۷۸
- ۳- مدل‌های برنامه‌ریزی احتمالی محدود ۷۸
- مدل چارنز و توره (۱۹۶۶) ۷۸
- مدل پاگ کی بوزارد (۱۹۷۲)..... ۷۹
- ۴- رویکرد نظری تصمیم متوالی ۸۰
- مدل بردلی و کرن (۱۹۷۲) ۸۲
- ۵- برنامه‌ریزی پویا..... ۸۴
- ۶- برنامه‌ریزی خطی تصادفی ۸۵
- مدل کوهن و توره (۱۹۷۰)..... ۸۶
- مدل بوث (۱۹۷۲)..... ۸۷
- مدل کرین (۱۹۷۱)..... ۸۹
- مدل کالبرگ، وایت و زیمبا (۱۹۸۲)..... ۹۱
- مدل کوسی و زیمبا (۱۹۸۶)..... ۹۲
- مدل راسل - یاسودا کاسای (کارینو و همکاران ۱۹۹۴)..... ۹۴
- ۷- مدل‌های شبیه سازی..... ۹۵
- مدل پیش‌بینی سپرده و اعتبار ۹۶
- نرخهای بهره ۹۷
- مهندسی مالی..... ۹۷
- ترازهای نقدی ۹۷
- مدل مدیریت پورتفوی ۹۸

۹۹	مدل آربیتراژ.....
۱۰۰	شبیه‌سازی سود و زیان.....
۱۰۱	سیستم مدیریت اطلاعات.....
۱۰۱	۸- شبکه‌های تعمیم یافته پویا.....

فصل پنجم / برنامه‌ریزی آرمانی در مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها

۱۰۳	برنامه‌ریزی خطی چند هدفه.....
۱۰۴	برنامه‌ریزی آرمانی به عنوان پیشرفتی از برنامه‌ریزی خطی.....
۱۰۷	۱- متغیرهای انحرافی.....
۱۰۷	۲- فاکتورهای اولویت از قبل تعیین شده.....
۱۰۸	۳- متغیرهای انحراف وزنی.....
۱۱۰	تجزیه و تحلیل تسلط.....
۱۱۰	انواع برنامه‌ریزی آرمانی.....
۱۱۳	۴- سایر الگوریتم‌ها و روشهای برنامه‌ریزی آرمانی.....
۱۱۵	۵- تجزیه و تحلیل شبیه‌سازی نرخ بهره.....

فصل ششم / کاربرد عملی از برنامه‌ریزی آرمانی در مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها

۱۱۷	شرح داده‌های نمونه.....
۱۱۸	فرموله کردن مسئله.....
۱۲۰	محدودیت‌های ساختاری.....
۱۲۴	هدف پرداخت بدهی.....
۱۲۴	هدف نقدینگی.....
۱۲۵	هدف سپرده.....
۱۲۵	هدف وام.....
۱۲۵	هدف بازده دارایی و بدهی.....
۱۲۶	اهداف دیگر.....
۱۲۹	پس بهینگی.....
۱۳۰	تجزیه و تحلیل شبیه‌سازی نرخ بهره.....
۱۳۲	تجزیه و تحلیل نتایج.....
۱۴۹	خط مشی و استانداردهای استراتژی بانکی.....
۱۵۱	منابع و مآخذ.....