

مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها

(رویکرد بانکداری اسلامی)

تألیف:

دنیا حاجی‌شاه‌ودی

مهدی تاج‌دینی

سرشناسه	: حاجی شاه وردی، دنیا، ۱۳۶۲ -
عنوان و نام پدیدآور	: مدیریت دارایی و بدهی در بانکها (رویکرد بانکداری اسلامی) / تألیف دنیا حاجی شاه وردی، مهدی تاجدینی.
مشخصات نشر	: تهران: آرنا، ۱۳۹۵.
مشخصات ظاهری	: ۳۹۷ص.
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۳۵۶-۵۹۳-۷
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
موضوع	: مدیریت دارایی و بدهی -- ایران
موضوع	: Asset-liability management -- Iran
موضوع	: بانک و بانکداری -- جنبه های مذهبی -- اسلام
موضوع	: Banks and banking -- Religious aspects -- Islam
شناسه افزوده	: تاجدینی، مهدی، ۱۳۶۶ -
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۵ م۴ح/۳۵/۶۱۵HG
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۱۰۶۸۱
شماره کتابشناسی ملی	: ۴۶۱۹۱۷۱



عنوان	: مدیریت دارایی و بدهی در بانکها (رویکرد بانکداری اسلامی)
مولفان	: دنیا حاجی شاه وردی - مهدی تاجدینی
ناشر	: آرنا
طرح جلد	:
چاپ	: اول ۱۳۹۵
شمارگان	: ۱۰۰۰ نسخه
قیمت:	۲۳۰۰۰ تومان
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۳۵۶-۵۹۳-۷

www.arnapub.com

آن را که منم خرقة عریان نشود هرگز
وان را که منم چاره بیچاره نخواهد شد
آن را که منم منصب معزول کجا گردد
آن خاره که شد گوهر او خاره نخواهد شد

پیش گفتار:

در یک تعریف کلی، مدیریت دارایی و بدهی به عنوان ابزار استراتژیک تحلیل عملکرد مالی و مدیریت بهینه ریسک‌های سازمان معرف فرآیند استفاده از روش‌های کمی و کیفی به منظور طراحی ساختار سازمانی مناسب با هدف خلق ارزش و مدیریت ریسک‌های ناظر بر عملکرد سازمان می‌باشد.

امروزه مدیریت ریسک به هرتی گسترده در بانک‌ها و سایر نهادهای مالی به کار می‌رود. مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها با تاکید بر کنترل ریسک‌های ناظر بر ترازنامه این موسسات نظارت و کنترل چهار ریسک عمده عملیاتی، بازاری، اعتباری و نقدینگی را در مرکز توجه دارد. در حال حاضر مطالب اندکی در این زمینه به زبان فارسی به رشته تحریر در آمده است، لذا در این مختصر تلاش شده تا با بهره‌گیری از آخرین یافته‌های داخلی و خارجی مجموعه‌ای در قالب کتابی تخصصی در اختیار مدیران و کارشناسان نظام بانکی کشور، محققان و دانشجویان این حوزه قرار گیرد.

در فصل اول کتاب حاضر پس از تعریف و طبقه‌بندی انواع ریسک‌های صنعت بانکداری، با توجه به نقش کلیدی دو ریسک نرخ سود و ریسک نقدینگی در مدیریت دارایی و بدهی بانک‌ها به مفاهیم مرتبط با این دو ریسک پرداخته شده است. در فصل دوم انواع سنجه‌های اندازه‌گیری ریسک اعم از ارزش در معرض خطر، دیرش و تحذب تشریح شده است.

در فصل سوم، نظر به اهمیت بررسی بحران‌های مترتب بر صنعت بانکداری و ارتباط آن‌ها با مدیریت ریسک، پس از شرح دلایل وقوع بحران‌ها به ویژه بحران‌های دوقلو، به معرفی آزمون بحران و راهکارهای برون رفت از بحران بانکی پرداخته شده است.

در فصل چهارم پس از معرفی فرآیند مدیریت ریسک در بانک‌ها، به بررسی چهار ریسک عمده صنعت بانکداری اعم از بازار، عملیاتی، اعتباری و نقدینگی پرداخته شده است. در نهایت خلاصه‌ای از مصوبات کمیته بال در چهارچوب مدیریت ریسک بانکی اعم از مصوبات بال یک، دو و سه به همراه الحاقیه‌های مربوطه و مباحث مرتبط با کفایت سرمایه در بخش ضمیمه ارائه شده است.

در فصل پنجم، پس از تعریف نقدینگی و بررسی سیر تاریخی مدیریت نقدینگی در بانک‌ها، به انواع نظریه‌های نقدینگی و روش‌های تخصیص منابع در بانک‌ها پرداخته شده است و در بخش پایانی فصل به بررسی مدیریت نقدینگی در بانکداری اسلامی با تکیه بر مبانی مهندسی مالی اسلامی پرداخته شده است.

در انتها در فصل ششم به مباحث مرتبط با مدیریت دارایی و بدهی بانک‌ها اعم از مرور فرآیند شکل‌گیری، حوزه‌های مورد نیاز، ضرورت استقرار کمیته دارایی و بدهی در ساختار سازمانی بانک‌ها و رویکردهای مدیریت دارایی و بدهی بانک‌ها پرداخته شده است. در خاتمه تجزیه و تحلیلی از شکاف وضعیت موجود در مدیریت دارایی و بدهی در نظام بانکی کشور ارائه شده است. در پایان امید است که کارشناسان و صاحب‌ان‌عمران صنعت بانکداری کشور با ارسال نظرات خود ما را در بهبود هرچه بیشتر مطالب یاری رسانند.

دنا حاجی‌شاهوردی^۱

پدیده اجدینی

پیش‌گفتار:	۱
فصل اول: ریسک و مدیریت دارایی و بدهی	۲۱
(۱) مقدمه:	۲۲
(۲) تعریف ریسک:	۲۲
(۳) دیدگاه‌های مختلف درباره ریسک:	۲۳
(۴) طبقه‌بندی ریسک:	۲۳
(۵) انواع ریسک در صنعت بانکداری:	۲۵
(۶) ریسک‌های مرتبط با ساختار ترازنامه بانک:	۲۸
(۷) نرخ سود و مفاهیم مرتبط با آن:	۲۹
(۷-۱) نرخ سود:	۲۹
(۷-۲) نرخ سود به عنوان شاخص عملکرد بانک:	۳۰
(۷-۳) نظریه‌های تعیین نرخ سود:	۳۰
(۷-۳-۱) نظریه برداشت وجوه قابل اعطاء به صورت وام:	۳۰
(۷-۳-۲) نظریه رجحان نقدینگی:	۳۱
(۷-۳-۳) نظریه حقیقی نرخ سود:	۳۱
(۷-۴) عوامل تعیین‌کننده نرخ سود:	۳۲
(۷-۵) عوامل کنترل‌کننده نرخ سود:	۳۳
(۷-۶) ساختار نرخ سود در بانکداری اسلامی:	۳۴
(۸) ریسک نرخ سود:	۳۵
(۸-۱) عوامل موثر بر ریسک نرخ سود:	۳۶
(۸-۱-۱) ریسک قیمت‌گذاری مجدد (ریسک عدم تطابق در سررسیدها):	۳۷
(۸-۱-۲) ریسک اختیار معامله:	۳۸
(۸-۱-۳) ریسک مبنا (پایه):	۳۸
(۸-۱-۴) ریسک وضعیت سود خالص:	۳۹

۳۹	۸-۱-۵) ریسک حق اختیار:
۴۰	۸-۱-۶) ریسک منحنی بازده:
۴۰	۹) نقدینگی و مفاهیم مرتبط آن:
۴۰	۹-۱) وجه نقد:
۴۱	۹-۲) نقدینگی:
۴۱	۹-۳) منابع نقدینگی بانک:
۴۲	۹-۳-۱) ذخیره نقدینگی:
۴۲	۹-۳-۲) جریان نقد حاصل از عملیات:
۴۲	۹-۳-۳) وجوه استعراض:
۴۳	۹-۴) دلایل اهمیت نقدینگی در بانک‌ها:
۴۴	۹-۵) سطوح نقدینگی:
۴۴	۱۰) ریسک نقدینگی و مفاهیم مرتبط با آن:
۴۴	۱۰-۱) تعریف ریسک نقدینگی:
۴۵	۱۰-۲) ریسک نقدینگی در بانک‌ها:
۴۷	۱۰-۳) اجزای ریسک نقدینگی:
۴۷	۱۰-۳-۱) ریسک نقدینگی تامین مالی (ریسک جریان وجه نقد):
۴۷	۱۰-۳-۲) ریسک نقدینگی دارایی (ریسک نقدینگی بازار-محصول):
۴۸	۱۰-۴) دلایل بروز ریسک نقدینگی در بانک‌ها:
۵۰	خلاصه فصل:
۵۲	واژه‌گان کلیدی:
۵۴	سوالات فصل:
۵۵	فصل دوم: سنجه‌های اندازه‌گیری ریسک
۵۶	۱) مقدمه:
۵۶	۲) سنجه‌های اندازه‌گیری ریسک:

- ۳) ارزش در معرض خطر (سرمایه در معرض خطر): ۵۸
- ۳-۱) تعریف ارزش در معرض خطر: ۵۸
- ۳-۲) جذابیت و محدودیت ارزش در معرض خطر به عنوان یک ریسک سنج: ۶۱
- ۳-۳) انواع روش های محاسبه ارزش در معرض خطر: ۶۲
- ۳-۳-۱) روش های پارامتریک محاسبه ارزش در معرض خطر: ۶۲
- ۳-۳-۱-۱) ارزش در معرض خطر توزیع نرمال: ۶۳
- ۳-۳-۱-۲) ارزش در معرض خطر توزیع تی استیودنت: ۶۴
- ۳-۳-۱-۳) ارزش در معرض خطر توزیع لاگ نرمال: ۶۴
- ۳-۳-۱-۴) مدل ریسک سنجی: ۶۵
- ۳-۳-۱-۵) مدل های ناهمسانی واریانس: ۶۶
- ۳-۳-۱-۵-۱) مدل ناهمسانی واریانس شرطی: ۶۶
- ۳-۳-۱-۵-۲) مدل ناهمسانی واریانس شرطی تعمیم یافته: ۶۶
- ۳-۳-۱-۵-۳) مدل ناهمسانی واریانس شرطی نهایی: ۶۷
- ۳-۳-۱-۵-۴) مدل ناهمسانی واریانس شرطی آستان های: ۶۷
- ۳-۳-۱-۵-۵) مدل ناهمسانی واریانس شرطی ترکیبی: ۶۸
- ۳-۳-۱-۵-۶) مدل اثر ناهمسانی واریانس شرطی در عداد میانگین: ۶۸
- ۳-۳-۱-۵-۷) مدل ناهمسانی واریانس شرطی ترکیبی: ۶۹
- ۳-۳-۲) روش های ناپارامتریک محاسبه ارزش در معرض خطر: ۶۹
- ۳-۳-۲-۱) روش شبیه سازی تاریخی: ۷۰
- ۳-۳-۲-۱-۱) شبیه سازی تاریخی مقدماتی: ۷۱
- ۳-۳-۲-۱-۲) روش باز نمونه گیری بوت استرپ: ۷۱
- ۳-۳-۲-۲) روش شبیه سازی مونت کارلو: ۷۲
- ۳-۳-۳) روش های نیمه پارامتریک محاسبه ارزش در معرض خطر: ۷۳
- ۳-۳-۳-۱) روش شبیه سازی تاریخی فیلتر شده: ۷۳

۳-۴	پیش‌آزمایی مدل‌های ارزش در معرض خطر:	۷۴
۳-۴-۱	رویکرد پیش‌بینی احتمال رویداد در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۴
۳-۴-۱-۱	آزمون کوپیک در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۵
۳-۴-۱-۲	آزمون کریستوفرسن در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۶
۳-۴-۱-۳	آزمون اختلاف شرط‌بندی در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۸
۳-۴-۲	رویکرد پیش‌بینی چگالی در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۸
۳-۴-۳	رویکرد مقایسه‌ای در پیش‌آزمایی مدل‌های VAR:	۷۸
۴	ریزن مدل انتظار (ارزش در معرض خطر شرطی) (میانگین زیان اضافی):	۷۸
۵	دیرش:	۷۹
۵-۱	عوامل موثر بر بازده اوراق بهادار با درآمد ثابت:	۷۹
۵-۲	تعریف دیرش:	۸۰
۵-۲-۱	دیرش به عنوان سنجه رزید حساسیت به تغییرات نرخ سود:	۸۰
۵-۲-۲	دیرش به عنوان شاخصی برای سنجش اوراق بهادار با درآمد ثابت:	۸۰
۶	تحدب:	۸۳
۶-۱	بیان ریاضی معیار تحدب:	۸۳
۶-۲	برآورد تغییرات قیمتی اوراق بهادار با درآمد ثابت معیار تحدب:	۸۵
	خلاصه فصل:	۸۶
	واژگان کلیدی:	۸۷
	سوالات فصل:	۹۰
	تمرین‌های فصل:	۹۱
	فصل سوم: بحران‌های بانکی و ضرورت مدیریت ریسک در بانک‌ها	۹۳
	(۱) مقدمه:	۹۴
	(۲) بحران مالی:	۹۴
	(۳) بحران‌های بانکی:	۹۵

- ۱-۳) مهمترین بحران‌های بانکی اخیر: ۹۵
- ۲-۳) بحران‌های بانکی و ضرورت مدیریت ریسک در بانک‌ها: ۹۶
- ۳-۳) شاخص‌های تعیین وقوع بحران بانکی: ۹۹
- ۴-۳) دلایل وقوع بحران بانکی: ۱۰۰
- ۱-۴-۳) ضربه‌پذیری بانک‌ها از ریسک‌های سیستماتیک: ۱۰۰
- ۲-۴-۳) برنامه‌های آزادسازی مالی: ۱۰۱
- ۳-۴-۳) شوک‌های بین‌المللی: ۱۰۱
- ۴-۴-۳) نظایرهای رزی و نوسانات نرخ ارز: ۱۰۱
- ۵-۴-۳) ساختار و نوع مالکیت بانک‌ها: ۱۰۲
- ۶-۴-۳) نهادهای رسمی در بحران بانکی: ۱۰۲
- ۷-۴-۳) ارتباط سیستم‌های سیاسی و بحران بانکی: ۱۰۴
- ۴) رابطه بحران پولی و بحران بانکی (بحران دوقلو): ۱۰۴
- ۱-۴) نحوه ارتباط بحران پولی و بانکی در بحران‌های دوقلو: ۱۰۵
- ۱-۴-۱) وقوع بحران بانکی در پی بحران پولی: ۱۰۵
- ۲-۴-۱) وقوع بحران پولی در پی بحران بانکی: ۱۰۶
- ۳-۴-۱) وقوع بحران پولی و بانکی ناشی از عوامل مشترک: ۱۰۶
- ۵) بحران بانکی و تحلیل سرایتی: ۱۰۶
- ۱-۵) آزمون بحران ریسک سرایت بین بانکی: ۱۰۷
- ۲-۵) انواع آزمون بحران ریسک سرایت بین بانکی: ۱۰۷
- ۱-۲-۵) آزمون بحران بین بانکی محض: ۱۰۷
- ۲-۲-۵) آزمون بحران بین بانکی ادغامی: ۱۰۸
- ۶) راهکارهای برون رفت از بحران بانکی: ۱۰۹
- ۱-۶) تهیه اضطراری نقدینگی: ۱۰۹
- ۲-۶) جلب اعتماد عمومی: ۱۱۰

- ۱۱۰ ۶-۳ تجدید ساختار بانک‌ها:
- ۱۱۱ ۶-۳-۱ تشخیص نقاط ضعف:
- ۱۱۱ ۶-۳-۲ پذیرش زیان متحمل شده:
- ۱۱۱ ۶-۳-۳ اتخاذ تدابیری برای تجدید ساختار بانک‌ها:
- ۱۱۲ ۶-۳-۴ تجدید ساختار سرمایه بانک‌های آسیب‌دیده به کمک دولت:
- ۱۱۲ ۶-۴ تجدید ساختار بدهی شرکت‌ها:
- ۱۱۳ خلاصه فصل:
- ۱۱۵ واژه‌گان جدید:
- ۱۱۶ سوالات:
- ۱۱۷ فصل چهارم: تکنیک‌های مدیریت ریسک در بانک‌ها
- ۱۱۸ (۱) مقدمه:
- ۱۱۸ (۲) مدیریت ریسک:
- ۱۲۰ (۳) مراحل مدیریت ریسک:
- ۱۲۱ (۴) ریسک بازار:
- ۱۲۱ (۴-۱) تعریف ریسک بازار:
- ۱۲۱ (۴-۲) اجزای ریسک بازار:
- ۱۲۲ (۴-۲-۱) ریسک قیمت سهام:
- ۱۲۳ (۴-۲-۲) ریسک قیمت کالا:
- ۱۲۳ (۴-۲-۳) ریسک نرخ ارز:
- ۱۲۴ (۴-۲-۳-۱) ریسک تبدیل:
- ۱۲۴ (۴-۲-۳-۱-۱) ریسک سود و زیان:
- ۱۲۵ (۴-۲-۳-۱-۲) ریسک ترازنامه یا اهرمی:
- ۱۲۵ (۴-۲-۳-۱-۳) ریسک درآمد خالص:
- ۱۲۶ (۴-۲-۳-۲) ریسک معاملاتی:

۱۲۶	۳-۲-۴) ریسک اقتصادی:
۱۲۶	۴-۲-۴) ریسک نرخ سود:
۱۲۶	۴-۳) ریسک بازار در بانک‌ها:
۱۲۷	۴-۴) اجزای ریسک بازار در بانک‌ها:
۱۲۸	۴-۵) روش‌های اندازه‌گیری ریسک بازار در بانک‌ها:
۱۲۹	۴-۵-۱) مدل‌های داخلی اندازه‌گیری ریسک بازار:
۱۲۹	۴-۵-۱-۱) مدل داخلی ریسک بازار مبتنی بر تکنیک ریسک‌سنجی:
۱۳۰	۴-۵-۱-۱-۱) مدل داخلی ریسک‌سنجی پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت:
۱۳۲	۴-۵-۱-۱-۲) مدل داخلی ریسک‌سنجی پرتفوی ارزی:
۱۳۳	۴-۵-۱-۱-۳) مدل داخلی ریسک‌سنجی پرتفوی سهام:
۱۳۳	۴-۵-۱-۱-۴) عواید در ریسک کل پرتفوی در مدل داخلی ریسک‌سنجی:
۱۳۴	۴-۵-۱-۲) مدل داخلی مبتنی بر شاخص ارزی تاریخی:
۱۳۶	۴-۵-۱-۳) مدل داخلی مبتنی بر شاخص ارزی مونت کارلو:
۱۳۶	۴-۶) الزامات کمیته بال در استفاده از مدل‌های داخلی اندازه‌گیری ریسک بازار:
۱۳۶	۴-۷) چهارچوب استاندارد شده ریسک بازار کمیته بال:
۱۳۷	۴-۷-۱) چهارچوب استاندارد شده ریسک بازار پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت:
۱۳۷	۴-۷-۱-۱) هزینه ریسک خاص پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت:
۱۳۷	۴-۷-۱-۲) هزینه ریسک عام پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت:
۱۳۷	۴-۷-۱-۳) هزینه ریسک عمودی پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت:
۱۳۸	۴-۷-۱-۴) هزینه پوشش افقی در محدوده‌های زمانی:
۱۳۸	۴-۷-۱-۵) هزینه پوشش افقی بین محدوده‌های زمانی:
۱۳۹	۴-۷-۲) چهارچوب استاندارد شده ریسک بازار پرتفوی ارزی:
۱۴۰	۴-۷-۳) چهارچوب استاندارد شده ریسک بازار پرتفوی سهام:
۱۴۰	۴-۸) الزام سرمایه‌ای بانک:

- ۱۴۱.....(۵)ریسک عملیاتی:
- ۱۴۱.....(۵-۱)تعریف ریسک عملیاتی:
- ۱۴۲.....(۵-۲)عوامل موثر در بروز ریسک عملیاتی:
- ۱۴۳.....(۵-۲-۱)رویدادهای مرتبط با فرآیندها و روش‌ها:
- ۱۴۳.....(۵-۲-۲)رویدادهای مرتبط با محیط درونی سازمان:
- ۱۴۴.....(۵-۲-۳)رویدادهای مرتبط با محیط خارجی سازمان:
- ۱۴۴.....(۵-۲-۴)رویدادهای مرتبط با اختلالات کاری و نقص سیستم:
- ۱۴۴.....(۵-۳)فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی:
- ۱۴۵.....(۵-۴)حوادث زیانبار عملیاتی:
- ۱۴۶.....(۵-۵)ابزارهای شناسایی ریسک عملیاتی در بانک‌ها:
- ۱۴۶.....(۵-۵-۱)بانک اطلاعاتی رویدادهای گذشته:
- ۱۴۷.....(۵-۵-۲)خود ارزیابی:
- ۱۴۷.....(۵-۵-۳)تجزیه و تحلیل سناریو:
- ۱۴۷.....(۵-۵-۴)تجزیه و تحلیل محیطی:
- ۱۴۷.....(۵-۵-۵)روش امتیازدهی:
- ۱۴۷.....(۵-۵-۶)شاخص‌های ریسک:
- ۱۴۸.....(۵-۵-۷)روش تریسیم ریسک:
- ۱۴۸.....(۵-۶)روش‌های اندازه‌گیری پوشش سرمایه‌ای ریسک عملیاتی بانک:
- ۱۴۹.....(۵-۶-۱)رویکرد شاخص پایه‌ای:
- ۱۴۹.....(۵-۶-۱-۱)پیش فرض‌های رویکرد شاخص پایه‌ای:
- ۱۴۹.....(۵-۶-۱-۱-۱)درآمدهای ناخالص به عنوان شاخص ارزیابی ریسک عملیاتی:
- ۱۵۰.....(۵-۶-۱-۱-۲)درآمدهای ناخالص به عنوان شاخص ارزیابی ریسک عملیاتی:
- ۱۵۰.....(۵-۶-۲)رویکرد استاندارد شده:
- ۱۵۱.....(۵-۶-۳)رویکرد اندازه‌گیری پیشرفته:

- ۱۵۲..... (۵-۶-۳-۱) رویکرد کارت امتیازدهی:
- ۱۵۲..... (۵-۶-۳-۲) رویکرد اندازه‌گیری داخلی:
- ۱۵۳..... (۵-۶-۳-۳) رویکرد توزیع زبان:
- ۱۵۳..... (۵-۷) روش‌های کمی‌سازی ریسک عملیاتی:
- ۱۵۴..... (۶) ریسک اعتباری:
- ۱۵۴..... (۶-۱) تعریف ریسک اعتباری:
- ۱۵۶..... (۶-۲) اجزای ریسک اعتباری:
- ۱۵۷..... (۶-۳) اقلام در معرض ریسک اعتباری:
- ۱۵۷..... (۶-۴) شاخص‌های سنتی اندازه‌گیری ریسک اعتباری در بانک‌ها:
- ۱۵۸..... (۶-۵) روش‌های اندازه‌گیری ریسک اعتباری:
- ۱۵۹..... (۶-۵-۱) رویکرد استاندارد شده:
- ۱۶۰..... (۶-۵-۲) رویکرد رتبه‌بندی داخلی:
- ۱۶۱..... (۶-۶) مدل‌های عمومی ریسک اعتباری:
- ۱۶۲..... (۶-۶-۱) بررسی ریسک اعتباری در سطح انفرادی دریافت‌کنندگان تسهیلات:
- ۱۶۴..... (۶-۶-۲) بررسی ریسک اعتباری در سطح سبد تسهیلات، بانک:
- ۱۶۵..... (۶-۷) تکنیک‌های کاهش ریسک اعتباری:
- ۱۶۶..... (۶-۷-۱) معاملات تضمین شده:
- ۱۶۶..... (۶-۷-۱-۱) رویکرد ساده معاملات تضمین شده:
- ۱۶۷..... (۶-۷-۱-۲) رویکرد جامع معاملات تضمین شده:
- ۱۶۸..... (۶-۷-۲) خالص‌سازی بر روی اقلام ترازنامه:
- ۱۶۸..... (۶-۷-۳) ضمانت‌نامه‌ها و مشتقات اعتباری:
- ۱۶۹..... (۶-۷-۴) عدم انطباق سررسید:
- ۱۶۹..... (۶-۸) راهکارهای پیشنهادی برای کاهش ریسک اعتباری بانک‌ها:
- ۱۶۹..... (۷) ریسک نقدینگی:

- ۱۶۹..... (۷-۱) تعریف ریسک نقدینگی:
- ۱۷۰..... (۷-۲) فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی در بانک‌ها:
- ۱۷۱..... (۷-۳) رهنمودهای بانک مرکزی در مدیریت ریسک نقدینگی بانک‌های عامل:
- ۱۷۲..... (۷-۴) روش‌های بررسی وضعیت نقدینگی بانک‌ها:
- ۱۷۲..... (۷-۴-۱) گزارش منابع و مصارف:
- ۱۷۳..... (۷-۴-۲) محاسبه نردبان سرسید:
- ۱۷۳..... (۷-۴-۳) مورت نقدینگی ساختار یافته و تحلیل شکاف نقدینگی:
- ۱۷۶..... (۷-۴-۴) محاسبه نسبت‌های نقدینگی:
- ۱۷۶..... (۷-۴-۴-۱) نسبت سپرده‌های عمده بر کل دارایی‌ها:
- ۱۷۷..... (۷-۴-۴-۲) نسبت دارایی‌های غیر نقد بر سپرده‌های عمده:
- ۱۷۷..... (۷-۴-۴-۳) نسبت دارایی‌های غیر نقد بر کل دارایی‌ها:
- ۱۷۷..... (۷-۴-۴-۴) نسبت دارایی‌های موقت بر کل دارایی‌ها:
- ۱۷۸..... (۷-۴-۴-۵) نسبت دارایی‌های موقت بر کل دارایی‌ها:
- ۱۷۸..... (۷-۴-۴-۶) نسبت بدهی‌های پر نوسان بر کل دارایی‌ها:
- ۱۷۸..... (۷-۴-۴-۷) نسبت ترکیبی نقدینگی:
- ۱۷۹..... (۷-۴-۴-۸) سایر نسبت‌های نقدینگی:
- ۱۷۹..... (۷-۴-۵) نقدینگی در معرض خطر:
- ۱۸۰..... (۸) رویکرد کلی اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در بانک‌ها:
- ۱۸۰..... (۸-۱) رویکرد ترازنامه‌ای در اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بانک‌ها:
- ۱۸۱..... (۸-۲) رویکرد سرمایه نقدی در اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بانک‌ها:
- ۱۸۲..... (۸-۳) رویکرد عدم تناسب سرسید در اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بانک‌ها:
- ۱۸۴..... (۹) آزمون بحران:
- ۱۸۴..... (۹-۱) تعریف آزمون بحران:
- ۱۸۴..... (۹-۲) کاربرد آزمون بحران:

۱۸۵	۹-۲-۱) کاربرد آزمون بحران در سطح خرد:
۱۸۵	۹-۲-۲) کاربرد آزمون بحران در سطح کلان:
۱۸۶	۹-۳) اهمیت اجرای آزمون بحران:
۱۸۶	۹-۴) کاربرد آزمون بحران در بانک‌ها:
۱۸۷	۹-۵) روش‌های اجرای آزمون بحران:
۱۸۷	۹-۵-۱) تحلیل حساسیت:
۱۸۸	۹-۵-۲) تجزیه و تحلیل سناریو:
۱۸۸	۹-۵-۲-۱) چین مدل اقتصادی بیانگر رابطه بین متغیرهای کلان موردنظر:
۱۸۸	۹-۵-۲-۲) تعریف سناریوهای شوک:
۱۸۹	۹-۵-۲-۳) شبیه‌سازی رفتار متغیرها در شرایط عادی و بحران:
۱۸۹	۹-۵-۲-۴) مقایسه رفتارهای شبیه‌سازی شده در شرایط عادی و بحران:
۱۸۹	۹-۵-۳) تحلیل سرایتی:
۱۸۹	۱۰) کاربرد آزمون بحران در مدیریت ریسک بانک‌ها:
۱۹۰	۱۰-۱) اجرای آزمون بحران مدیریت ریسک رخ سود:
۱۹۰	۱۰-۱-۱) مدل شکاف درآمدی:
۱۹۱	۱۰-۱-۲) تکنیک انطباق دیرش (ایمن‌سازی پرتفوی):
۱۹۱	۱۰-۲) اجرای آزمون بحران مدیریت ریسک اعتباری:
۱۹۲	۱۰-۲-۱) آزمون بحران مدیریت ریسک اعتباری مبتنی بر عملکرد وام:
۱۹۲	۱۰-۲-۱-۱) آزمون بحران مبتنی بر طبقه‌بندی مجدد دارایی‌ها:
۱۹۴	۱۰-۲-۱-۲) آزمون بحران مدیریت ریسک اعتباری مبتنی بر مطالعات اقتصادسنجی:
۱۹۴	۱۰-۲-۲) آزمون بحران مدیریت ریسک اعتباری مبتنی بر اطلاعات وام‌گیرندگان:
۱۹۵	۱۰-۳) اجرای آزمون بحران مدیریت ریسک نقدینگی:
۱۹۶	۱۱) تجزیه و تحلیل شکاف مدیریت ریسک در نظام بانکی کشور:
۱۹۷	۱۲) نظارت مبتنی بر مدیریت ریسک:

۱۹۸	 نظارت حضوری: (۱۲-۱)
۱۹۸	 نظارت غیر حضوری: (۱۲-۲)
۱۹۸	 دریافت اطلاعات از بانک‌ها: (۱۲-۲-۱)
۱۹۸	 تجزیه و تحلیل اطلاعات و رتبه‌بندی بانک: (۱۲-۲-۲)
۲۰۰	 اقدامات اصلاحی: (۱۲-۲-۳)
۲۰۰	 مدیریت ریسک در بانکداری اسلامی: (۱۳)
۲۰۱	 معیارهای تشخیص ربا در عملیات بانکی: (۱۳-۱)
۲۰۱	 تفاوت ریسک بانکی در بانکداری متعارف و بانکداری اسلامی: (۱۳-۲)
۲۰۲	 ریسک‌های نظام بانکداری اسلامی: (۱۳-۳)
۲۰۲	 ریسک بازار در نظام بانکداری اسلامی: (۱۳-۳-۱)
۲۰۳	 ریسک عملیاتی در نظام بانکداری اسلامی: (۱۳-۳-۲)
۲۰۳	 ریسک اعتباری در نظام بانکداری اسلامی: (۱۳-۳-۳)
۲۰۴	 ریسک نقدینگی در نظام بانکداری اسلامی: (۱۳-۳-۴)
۲۰۴	 خلاصه فصل: (۱۴)
۲۰۷	 واژگان کلیدی: (۱۵)
۲۱۳	 سوالات فصل: (۱۶)
۲۱۴	 تمرین‌های فصل: (۱۷)
۲۱۷	 ضمیمه یک: (۱۸)
۲۱۷	 کمیته بال: (۱۹)
۲۱۷	 کفایت سرمایه: (۲۰)
۲۱۸	 بیانیه سرمایه‌ای بال یک: (۲۱)
۲۱۹	 ساختار بیانیه بال یک: (۲۱-۱)
۲۱۹	 ساختار سرمایه بانک: (۲۱-۱-۱)
۲۱۹	 ساختار دارایی‌های بانک: (۲۱-۱-۲)

- ۳-۱-۳) نسبت استاندارد سرمایه به دارایی‌های موزون شده به ریسک: ۲۲۰.....
- ۳-۲) الحاقیه سرمایه‌ای ۱۹۹۶: ۲۲۰.....
- ۳-۳) نارسایی‌های بیانیه بال یک: ۲۲۰.....
- ۴) بیانیه سرمایه‌ای بال دو: ۲۲۱.....
- ۴-۱) ساختار بیانیه بال دو: ۲۲۲.....
- ۴-۱-۱) حداقل سرمایه مورد نیاز: ۲۲۲.....
- ۴-۱-۲) فرآیند بررسی نظارتی: ۲۲۲.....
- ۴-۱-۳) انطباق بازار: ۲۲۳.....
- ۴-۲) نارسایی‌های بیانیه بال دو: ۲۲۳.....
- ۵) سرمایه مقرراتی و سرمایه اقتصادی: ۲۲۴.....
- ۶) بیانیه سرمایه‌ای بال سه: ۲۲۵.....
- ۶-۱) ساختار بیانیه بال سه: ۲۲۵.....
- ۶-۱-۱) نسبت‌های سرمایه‌ای بالاتر: ۲۲۶.....
- ۶-۱-۲) استفاده از نسبت بدهی: ۲۲۶.....
- ۶-۱-۳) حذف اشکال ضعیف سرمایه‌ای: ۲۲۶.....
- ۶-۱-۴) الزامات سرمایه‌ای بالاتر برای ریسک اعتباری طرف مقابل: ۲۲۶.....
- ۶-۱-۵) الزامات سرمایه‌ای ضد دوره‌ای: ۲۲۷.....
- ۶-۱-۶) تعریف نسبت‌های نقدینگی: ۲۲۷.....
- ۶-۱-۶-۱) نسبت پوشش نقدینگی: ۲۲۷.....
- ۶-۱-۶-۲) نسبت تامین مالی خالص: ۲۲۸.....
- ۶-۲) اهمیت الزامات بیانیه بال سه برای بانک‌ها: ۲۲۹.....
- ۷) رویکرد اسلامی بیانیه بال: ۲۲۹.....
- ۸) نسبت کفایت سرمایه: ۲۳۰.....
- ۸-۱) تعیین ضرایب ریسک و ضرایب تبدیل دارایی‌ها: ۲۳۰.....

۲۳۱	۸-۱-۱) تعیین ضرایب ریسک دارایی‌های بالای خط ترازنامه:
۲۳۲	۸-۱-۲) تعیین ضرایب ریسک و تبدیل دارایی‌های زیر خط ترازنامه:
۲۳۳	۸-۲) محاسبه دارایی‌های موزون به ریسک:
۲۳۳	۸-۳) محاسبه نسبت کفایت سرمایه:
۲۳۴	فصل پنجم: مدیریت نقدینگی در بانک‌ها
۲۳۵	۱) مقدمه:
۲۳۵	۲) تعریف مدیریت نقدینگی:
۲۳۶	۳) سیر تاریخی مدیریت نقدینگی در بانک‌ها:
۲۳۷	۴) نظریه‌های نقدینگی در بانک‌ها:
۲۳۷	۴-۱) نظریه وام‌های نچالشی:
۲۳۸	۴-۲) نظریه انتقال‌پذیری:
۲۳۸	۴-۳) نظریه درآمد انتظاری:
۲۳۸	۴-۴) نظریه مدیریت تعهدات (مدیریت بدهی):
۲۳۹	۴-۵) نظریه مدیریت متوازن دارایی و بدهی:
۲۳۹	۵) طبقه‌بندی نیازهای نقدینگی در بانک‌ها:
۲۴۰	۵-۱) طبقه‌بندی نیازهای نقدینگی از بعد زمان:
۲۴۰	۵-۱-۱) نیازهای آنی (نیازهای ساعتی تا روزانه):
۲۴۰	۵-۱-۲) نیازهای بسیار کوتاه‌مدت (نیازهای دو تا چهارده روزه):
۲۴۰	۵-۱-۳) نیازهای کوتاه‌مدت (نیازهای ماهانه):
۲۴۰	۵-۲) طبقه‌بندی نیازهای نقدینگی از بعد کاربرد منابع نقد:
۲۴۱	۵-۲-۱) نقدینگی مورد نیاز برای پاسخگویی به نیاز سپرده‌گذاران:
۲۴۱	۵-۲-۲) نقدینگی مورد نیاز برای پاسخگویی به نیاز متقاضیان تسهیلات:
۲۴۱	۵-۲-۳) سایر نیازهای نقدینگی:
۲۴۱	۶) روش‌های تخصیص منابع در بانک‌ها:

۲۴۲	۶-۱) روش ادغام وجوه:
۲۴۲	۶-۲) روش تبدیل وجوه:
۲۴۳	۶-۳) روش برنامه‌ریزی خطی:
۲۴۳	۶-۴) مدیریت تعهدات (مدیریت بدهی):
۲۴۳	۶-۵) روش ایمن‌سازی:
۲۴۴	۷) فرآیند مدیریت نقدینگی در بانک‌ها:
۲۴۴	۷-۱) شناسایی جریان‌های نقد:
۲۴۴	۷-۲) طبقه‌بندی جریان‌های نقد:
۲۴۵	۷-۳) مدیریت جریان‌های نقد:
۲۴۶	۸) رویکردهای پیرامون نقدینگی:
۲۴۶	۸-۱) رویکرد ساختار ریسک:
۲۴۶	۸-۲) رویکرد شاخص‌های نقدینگی:
۲۴۷	۸-۳) رویکرد منابع و مصارف:
۲۴۸	۹) روش‌های مدیریت نقدینگی در بانک‌ها:
۲۴۸	۹-۱) مدیریت نقدینگی مبتنی بر جریان‌های نقد غیرمنتظره:
۲۴۸	۹-۲) نگهداری وجه نقد مازاد برای پوشش جریان‌های نقد خروجی غیرمنتظره:
۲۴۹	۹-۳) استفاده از حساب‌های متقابل با سایر بانک‌ها:
۲۴۹	۹-۴) واگذاری سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بازار پول:
۲۴۹	۹-۵) استفاده از ذخایر نقد مازاد سایر بانک‌ها نزد بانک مرکزی:
۲۴۹	۹-۶) اضافه برداشت از حساب:
۲۴۹	۹-۷) تنزیل اوراق بهادار یا تسهیلات اعطائی نزد بانک مرکزی:
۲۴۹	۱۰) ابزارهای مدیریت نقدینگی در بانک‌ها:
۲۵۰	۱۰-۱) گواهی سپرده:
۲۵۰	۱۰-۲) قرارداد بازخرید:

۲۵۰	 (۱۰-۳) اسناد خزانه (اوراق مشارکت):
۲۵۱	 (۱۰-۴) استقراض از بازار بین بانکی:
۲۵۱	 (۱۰-۵) اوراق تجاری شرکت‌ها:
۲۵۱	 (۱۰-۶) تأییدیه بانک:
۲۵۱	 (۱۰-۷) اوراق بهادار رهنی با پشتوانه بدهی:
۲۵۲	 (۱۰-۸) استفاده از مشتقات اعتباری:
۲۵۲	 (۱۱) مدیریت نقدینگی در بانکداری اسلامی:
۲۵۳	 (۱۲) مهندسی مالی و مدیریت نقدینگی در بانکداری اسلامی:
۲۵۳	 (۱۲-۱) مهندسی مالی:
۲۵۳	 (۱۲-۲) مدیریت نقدینگی در بانکداری اسلامی:
۲۵۳	 (۱۲-۲-۱) مهمترین منابع روجه در بانک‌های اسلامی:
۲۵۴	 (۱۲-۲-۲) مهمترین مصارف وجوه در بانکداری اسلامی:
۲۵۵	 (۱۲-۳) محصولات مهندسی مالی در مدیریت نقدینگی اسلامی:
۲۵۵	 (۱۲-۳-۱) قرض الحسنه متقابل:
۲۵۶	 (۱۲-۳-۲) صندوق سرمایه‌گذاری غیربوی بازار پول:
۲۵۷	 (۱۲-۳-۳) مراحله موازی:
۲۵۷	 (۱۲-۳-۴) بازارهای بین بانکی:
۲۵۸	 (۱۲-۳-۵) انتشار اوراق بهادار اسلامی (صکوک):
۲۵۹	 (۱۲-۳-۶) سایر ابزارها:
۲۶۰	 خلاصه فصل:
۲۶۲	 واژگان کلیدی:
۲۶۵	 سوالات:
۲۶۶	 فصل ششم: مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها
۲۶۷	 (۱) مقدمه:

۲۶۷	۲) تعریف مدیریت دارایی و بدهی:
۲۶۹	۳) مروری بر فرآیند شکل‌گیری مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها:
۲۷۱	۴) حوزه فعالیت مدیریت دارایی و بدهی:
۲۷۱	۵) مدیریت دارایی و بدهی و مدیریت ریسک در بانک‌ها:
۲۷۳	۶) اهداف مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها:
۲۷۳	۶-۱) تجهیز و تخصیص منابع:
۲۷۳	۶-۲) ایفای تعهدات در سررسید:
۲۷۴	۶-۳) الزامات سرمایه‌ای:
۲۷۴	۶-۴) جذب و انباشت سرمایه:
۲۷۴	۷) بررسی مدیریت دارایی و بدهی بانک‌ها با استفاده از نسبت‌های مالی:
۲۷۵	۸) کمیته دارایی و بدهی در بانک:
۲۷۷	۹) مقررات و رهنمودهای ناظر بر مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌ها:
۲۷۷	۹-۱) وضع مقررات و رهنمودهای ناظر بر نحوه برخورد و بهره‌برداری به صنعت و اخذ مجوز فعالیت:
۲۷۷	۹-۲) مقررات سرمایه‌ای مبتنی بر ارزیابی بانک‌ها:
۲۷۸	۹-۳) وضع قوانین ناظر بر نحوه عملکرد بانک‌ها:
۲۷۸	۹-۴) سایر الزامات:
۲۷۸	۱۰) رویکردهای مدیریت دارایی و بدهی:
۲۷۹	۱۰-۱) رویکرد شبیه‌سازی در امتداد مرز کار:
۲۷۹	۱۰-۲) انطباق ارزش فعلی موزون زمانی (دیرش):
۲۷۹	۱۰-۳) انطباق جریان نقدی و ایمن‌سازی:
۲۷۹	۱۰-۴) بهینه‌سازی مازاد:
۲۸۰	۱۰-۵) برنامه‌ریزی ریاضی:
۲۸۱	۱۰-۵-۱) برنامه‌ریزی خطی چندهدفه:
۲۸۲	۱۰-۵-۲) برنامه‌ریزی آرمانی:

۲۸۳		۳-۵-۱۰) برنامه ریزی احتمالی محدود:
۲۸۴		۴-۵-۱۰) تئوری تصمیم گیری متوالی:
۲۸۴		۵-۵-۱۰) برنامه ریزی پویا:
۲۸۴		۶-۵-۱۰) برنامه ریزی خطی تصادفی:
۲۸۴		۷-۵-۱۰) مدل های شبیه سازی:
۲۸۵		۸-۵-۱۰) شبکه تعمیم یافته پویا:
۲۸۵		۱۱) تجزیه ، تحلیل شکاف وضعیت مدیریت دارایی و بدهی بانک های کشور:
۲۸۷		خلاصه فصل:
۲۸۹		واژگان کلیدی:
۲۹۱		سوالات فصل:
۲۹۲		منابع فارسی:
۲۹۳		منابع لاتین: