

عنوان مقاله:

ارائه مدل بهینه سازی دو مرحله ای جهت مدیریت دارایی و بدهی بانکهای تجاری ایران مورد مطالعاتی بانک پاسارگاد ایران

محل انتشار:

اولین کنفرانس بین المللی مدیریت، حسابداری و اقتصاد (سال: 1393)

تعداد صفحات اصل مقاله: 11

نویسندگان:

کیوان محمودی آذر - کارشناسی ارشد دانشکده مهندسی صنایع و سیستمهای مدیریت دانشگاه صنعتی امیرکبیر

علی محمد کیمیگری - دانشیار دانشکده مهندسی صنایع و سیستمهای مدیریت دانشگاه صنعتی امیرکبیر

خلاصه مقاله:

مدیریت دارایی و بدهی (ترازنامه) در بانکها و موسسات مالی و اعتباری ایران با توجه همزمان به سبب دارایی و بدهی و رعایت ضوابط و قوانین مصوب انجام می شود. مهمترین اهداف مدیریت دارایی و بدهی در موسسات مالی کاهش شکاف نقدینگی و شکاف نرخ بهره در افق زمانی تعیین شده می باشد در این مقاله با توجه به مجموعه قوانین مصوب که بانکهای تجاری ایران موظف به رعایت آنها می باشند از قبیل الزامات کمیته بال، مصوبات شورای پول و اعتبار و قوانین بانک مرکزی، مدیریت دارایی و بدهی ها را به صورت یک برنامه ریزی دو مرحله ای تعریف می نماییم. لازم به ذکر است مدل پیشنهادی در عین ساده بودن بیشترین تعداد متغیر را در نظر گرفته و تا آنجاییکه امکان پذیر بوده است از فرضیات اجتناب نمودن است. نتایج به دست آمده برای داده های بانک پاسارگاد سال 91 از حل روش پیشنهادی نشان دهند بهبود عملکرد مدیریت ترازنامه در مقایسه با مقادیر واقعی می باشد.

کلمات کلیدی:

مدیریت دارایی و بدهی، الزامات کمیته بال، مصوبات شورای پول و اعتبار، قوانین بانک مرکزی، برنامه ریزی سیمپلکس و حمل و نقل

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/421443>

