

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی با توجه به وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، رعایت بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی و شرایط پولی حاکم بر بازارهای مالی به گونه‌ای تعیین می‌شود که ضمن برقراری تعادل در منابع و مصارف (از حیث زمان سررسید)؛ توان ایفای تعهدات در کوتاه مدت و بلند مدت بهبود یابد.

شایان ذکر است، به منظور شناسایی، کنترل و مدیریت ریسک نقدینگی، اقداماتی به تفکیک "شناسایی و ارزیابی ریسک نقدینگی" و "کنترل و پایش ریسک نقدینگی" در سند خطی مشی مدیریت ریسک بانک در نظر گرفته شده و بسترسازی برای انجام آن‌ها در دستور کار واحدهای سازمانی ذی‌ربط قرار گرفته است که اهم این اقدامات عبارتند از:

۱) شناسایی و ارزیابی ریسک نقدینگی

- بررسی ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک؛

- بررسی ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها، تسهیلات و سایر دارایی‌های با درجه نقد شوندگی بالا؛

- بررسی میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی و ارزهای عمده در دوره آتی؛

- تعیین رویه‌های اندازه‌گیری و مراقبت ریسک نقدینگی برای هر یک از ارزهای عمده به تفکیک؛

- تعیین رویه‌های مناسب برای اندازه‌گیری و مراقبت خالص جریان‌های نقدی؛

- تعیین منابع و مصارف نقدینگی و محاسبه خالص وضعیت نقدینگی؛

۲) کنترل و پایش ریسک نقدینگی

- تعریف شاخص‌های عمده ریسک نقدینگی، نحوه مراقبت مستمر از مؤثر بودن آن‌ها و تعیین حدود برای ارزش

شاخص‌های مذکور و همچنین ارائه رویه‌های اصلاحی مورد استفاده در موارد تجاوز از حدود مقرر؛

- برخورداری از سیستم اطلاعاتی جامع به منظور ارائه اطلاعات ضروری و مورد نیاز به مدیریت و سایر کارکنان

مؤثر بر نقدینگی و مرتبط با آن؛

-طراحی برنامه احتیاطی به منظور مقابله با مشکلات نقدینگی در شرایط بحرانی و ارائه رویه هایی به منظور
پیشگیری از وقوع شرایط بحرانی؛

-تخمین و پیش بینی نقدینگی به صورت کوتاه مدت و بلندمدت براساس میزان دارایی ها و بدهی ها؛