

روش سنجش ریسک نقدینگی

در حال حاضر پایش ریسک نقدینگی بانک از طریق محاسبه نسبت های نقدینگی در مقاطع زمانی مختلف، بررسی روند تغییرات سپرده ها و تسهیلات بانک به صورت روزانه و همچنین با در نظر گرفتن میزان تعهدات بانک در دوره های زمانی آتی صورت می پذیرد. در همین راستا و با عنایت به اهمیت موضوع مدیریت نقدینگی، در برنامه راهبردی بانک سپه پروژه راهبردی با عنوان "مدیریت دارایی- بدهی" تعریف شده و اجرای آن از تیرماه سال ۱۳۹۴ آغاز شده است. در این راستا "مدل نوین مدیریت دارایی-بدهی" در بانک متبوع طراحی و اجرا شده، پیش بینی دارایی ها و بدهی ها برای سال ۱۳۹۸ صورت گرفته و اهداف و وظایفی برای واحدهای صف و ستاد تعیین و به آنها ابلاغ شده است و در مقاطع سه ماهه نیز کنترل های لازم در این خصوص صورت می پذیرد. در ضمن به منظور محاسبه نسبت پوشش نقدینگی و در راستای ایجاد "سامانه اطلاعات مدیریت ریسک نقدینگی" در سال ۱۳۹۷ برنامه عملیاتی ایجاد سامانه مربوطه تدوین، با شرکت مجری طرح قراردادی منعقد و طراحی و پیاده سازی سامانه یاد شده در دست انجام و پیگیری می باشد.