سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف کاهش احتمال و شدت وقوع ریسک‌های مذکور تبیین گردیده است. سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی از بخش‌های زیر تشکیل شده است:

- **راهبرد ریسک نقدینگی:**

راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف حصول اطمینان از کفایت ذخایر نقدینگی و جلوگیری از بروز بحران نقدینگی، با استفاده از تدوین راهکارهای مناسب مدیریت ریسک و پیاده‌سازی رویکردها و روش‌های استاندارد برای اندازه‌گیری و پایش ریسک نقدینگی در شرایط مختلف، تعیین می‌گردد. رعایت الزامات در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی و قرارگیری نقدینگی در حدود مقرر، از جمله مهم‌ترین برنامه های بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. راهبرد مذکور به صورت سالیانه تدوین گردیده و پس از تصویب در کمیته ریسک و هیات مدیره به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال می گردد. راهبرد ریسک نقدینگی به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تدوین برنامه های اجرایی، ابلاغ می گردد.

- **سند اشتهای ریسک:**

سند اشتهای ریسک در بانک به صورت سالیانه در کمیته ریسک و هیات مدیره تصویب می گردد. در سند مذکور شاخص های مختلفی به منظور مدیریت ریسک ها تدوین می گردد. از اهم شاخص های مورد استفاده در تدوین سند اشتهای ریسک به منظور مدیریت ریسک نقدینگی می توان به "نسبت تسهیلات به سپرده"، " نسبت پوشش نقدینگی"، "نسبت نقدینگی باثبات" و ... اشاره نمود.

- **سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه های ریال و ارز :**

سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه های ریال و ارز به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. در تدوین سند مذکور از اطلاعات مربوط به جریانات نقدی ورودی و خروجی بانک در دوره های مورد نظر استفاده می گردد. سند حدود نقدینگی در بخش های ریال، ارزهای مهم و مجموع ارزها محاسبه و تدوین می گردد.

- **بودجه‌بندی:**

مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.

• برنامه عملیاتی بانک:

در برنامه عملیاتی بانک، شاخص‌های مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخص‌های مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.

• سیاست‌های مرتبط:

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

بانک ملت
bank mellat
تجربه‌ای متمایز