



رتبه	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی	باتوجه به ماهیت ریسک مزبور که منشاء درون سازمانی داشته و ارتباط مستقیم با مجموعه فعالیت های اصلی بانک را دارد، مورد توجه بانک قرار می گیرد. در این خصوص بانک به گونه ای عمل میکند تا تأمین وجوه در سررسید جهت پرداخت دیون و تعهدات آتی از جمله پرداخت سپرده ها، وامها، تعهدات ریالی و ارزی، مالیات و هزینه های عملیاتی و ... به درستی انجام شود.
۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی	اداره کل امور مالی و خزانه داری
۳	ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن	میزان ورودی ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸) - ریال
		جاری
		۱۲,۷۹۱,۷۴۱,۰۲۱,۱۶۴
		کوتاه مدت روز شمار
		۱۱,۸۱۱,۸۹۷,۵۷۷,۹۸۳
		سه ماهه
		-
		بلند مدت
		۱,۴۰۰,۰۵۵,۰۰۰,۰۰۰
		قرض الحسنه پس انداز
		۲۸۷,۸۷۲,۹۶۹,۸۶۳
		جمع
		۲۶,۲۹۱,۵۶۶,۵۶۹,۰۱۰
		ترکیب سپرده‌ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸) - ریال
جاری		
۸۲۰,۱۹۳,۹۴۹,۸۲۹		
کوتاه مدت روز شمار		
۴۸۵,۶۸۳,۷۶۴,۸۲۲		
سه ماهه		
-		
بلند مدت		
۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
قرض الحسنه پس انداز		
۳,۱۲۲,۳۲۷,۶۸۷		
جمع		
۲,۶۰۹,۰۰۰,۰۴۲,۳۳۸		



انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف
ترکیب انواع تسهیلات (اصل)(منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸) - ریال		
۱,۵۸۷,۲۸۹,۷۶۸,۷۵۰	فروش اقساطی	۴ ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا
۲۰,۰۳۶,۲۰۵,۷۴۹	فروش اقساطی کارکنان	
۴,۹۳۰,۳۵۱,۴۴۹	جعاله کارکنان	
۴۰۸,۹۸۰,۸۴۶,۹۹۵	مشارکت مدنی	
۲۳,۶۲۸,۱۹۶,۸۱۳	قرض الحسنه کارکنان	
۲۶,۲۹۸,۹۷۶,۴۴۹	قرض الحسنه ازدواج	
۵۸,۹۱۴,۸۶۲,۱۷۸	خریددین	
۸۱,۵۹۷,۶۳۲,۷۰۹	مراجعه	
۳۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سلف	
۵,۶۴۶,۶۰۴,۷۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز	
۳,۰۵۵,۴۲۳,۴۴۵,۸۳۲	جمع کل تسهیلات	



ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
		انواع تسهیلات بر اساس سررسید(اصل) (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸) - ریال
		کمتر از یک ماه
		۲۶۵,۲۰۲,۴۰۲,۳۹۹
		بین ۱ الی ۳ ماه
		۹۸۰,۲۳۷,۳۳۱,۶۵۱
۴	ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا	بین ۳ ماه الی ۱ سال
		۱,۷۲۰,۹۶۳,۹۳۶,۷۹۷
		۱ الی ۵ سال
		۵۰,۴۸۲,۳۴۴,۳۱۳
		بالاتر از ۵ سال
		۳۸,۵۳۷,۴۳۰,۶۷۲
		جمع کل تسهیلات
		۳,۰۵۵,۴۲۳,۴۴۵,۸۳۲



ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار	
۵	میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی	جاری	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		کوتاه مدت روز شمار	-
		سه ماهه	-
		بلند مدت	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		قرض الحسنه پس انداز	-
		جمع	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		ریال	
۶	میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی	حساب سپرده پس انداز / ارزی	۲۵۲,۲۶۱,۸۶۲,۳۳۸
		حساب سپرده مدت‌دار ارزی	۴۲,۴۲۸,۳۴۰,۰۰۷
		پیش دریافت اعتبار اسنادی به ارز	۰
		سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها به ارز	۳۴,۶۳۳,۱۸۸,۱۵۰
		جمع	۳۲۹,۳۲۳,۳۹۰,۴۹۵
		ریال	



ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۷	برنامه تداوم فعالیت	در بانک مشترک ایران و ونزوئلا کمیته عالی مدیریت ریسک با هدف آماده سازی سازمان با بحران های احتمالی و با برنامه های از قبیل تحلیل وضعیت موجود بانک، ارزیابی خطرات مورد توجه بانک، تصمیم سازی در خصوص استراتژی های مدیریت تداوم فعالیت و.... میباشد.
۸	برنامه مقابله با بحران	با عنایت به ساختار تامین و تخصیص مالی بانک، مدیریت نقدینگی بانک در سطوح مختلف توان نقدینگی، توانگری مالی و انعطاف پذیری مالی را دارا میباشد. از آنجائیکه در ساختار داراییهای بانک طبق یادداشت های شماره ۷ و ۸، بانک از میزان نقدینگی قابل ملاحظه ای برخوردار است و به نظر می رسد از توان واریز دیون و تعهدات خود در مقاطع زمانی مختلف برخوردار بوده و آمادگی ورود به سرمایه گذاریها و اعتبارات با شرایط و سودآوری مناسب را داراست. بانک با داشتن حقوق صاحبان سهام مناسب که حدود ۵۴٪ درصد از تامین مالی را بر عهده داشته دارای نوسانات نقدینگی پایینی بوده و پرنوسان ترین منابع بانک شامل سپرده های مشتریان بوده که طبق محاسبه انحراف معیار آنها در مقاطع زمانی هفتگی سال مالی مشخص شد حدود ۶۴۰ میلیارد ریال میباشد، با عنایت به سرمایه نظارتی ده هزار میلیارد ریالی و داراییهای نقدی طبق یادداشت های ۷ و ۸ به راحتی نوسانات احتمالی آن پوشش داده شده و در این خصوص ریسکی را متحمل و متصور نخواهیم بود.
۹	روش سنجش ریسک نقدینگی	مدل زمانبندی داراییها و بدهیها در سررسید مشخص و پیش بینی ورودیها و خروجیها با طراحی سناریوهای مختلف از روش شبیه سازی تاریخی.
۱۰	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی	محاسبه ریسک نقدینگی به صورت ادواری و ارائه به کمیته عالی ریسک جهت کنترل ریسک نقدینگی در تصمیم گیری های آتی.