

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف	
	ریسک نقدینگی، باتوجه به ماهیت ریسک مزبور که منشاء درون سازمانی داشته و ارتباط مستقیم با مجموعه فعالیت‌های اصلی بانک را دارد، مورد توجه بانک قرار می‌گیرد و در این خصوص بانک به گونه‌ای عمل می‌کند تا تأمین وجوه در سررسید جهت پرداخت دیون و تعهدات آتی از جمله پرداخت سپرده‌ها، وام‌ها، تعهدات ریالی و ارزی، مالیات و هزینه‌های عملیاتی و ... به درستی انجام شود.	۱	
	واحد‌های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی	۲	
اداره کل امور مالی < خزانه‌داری			
میزان ورودی‌ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶) - ریال			
۷,۰۹۲,۰۰۳,۸۴۳,۵۱۳	جاری	۳	
۱,۴۵۹,۱۱۳,۹۰۴,۹۵۷	کوتاه‌مدت روز شمار		
-	سه ماهه		
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بلندمدت		
۵,۵۴۴,۹۹۵,۱۹۴	قرض الحسنه پس‌انداز		
۸,۵۵۷,۷۱۲,۷۴۳,۶۶۴	جمع		
ترکیب سپرده‌ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶) - ریال			
۴۰,۳۱۶,۴۸۰,۲۴۸	جاری		
۹۳,۹۷۰,۶۶۶,۶۳۹	کوتاه‌مدت روز شمار		
-	سه‌ماهه		
-	بلندمدت		
۱۳۴,۲۸۷,۱۴۶,۸۸۷	جمع		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ترکیب انواع تسهیلات (اصل) (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶) - ریال			
۳۳,۸۶۳,۲۹۷,۲۵۳	فروش اقساطی		
۹,۲۷۳,۰۲۶,۷۲۶	جعاله		
۱,۶۵۴,۸۱۰,۸۴۶,۹۹۸	مشارکت مدنی		
۲۵,۲۰۰,۴۲۱,۹۳۸	قرض الحسنه		
۱۰۵,۷۳۶,۳۷۰,۳۴۱	خریددین		
۱۳۳,۵۰۳,۸۹۴,۹۷۲	تسهیلات اعطایی به ارز		
۱,۹۶۲,۳۸۷,۸۵۸,۲۲۸	جمع کل تسهیلات	ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا	۴
انواع تسهیلات بر اساس سررسید(اصل) (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶) - ریال			
۲۸۲,۷۷۲,۶۲۸,۲۱۰	تا یک ماه		
۹۱۲,۲۳۴,۲۶۸,۹۴۳	بین ۱ الی ۳ ماه		
۶۵۳,۵۱۵,۴۱۸,۲۶۹	بین ۳ ماه الی ۱ سال		
۷۳,۳۴۸,۳۸۷,۱۲۶	۱ الی ۵ سال		
۴۰,۵۱۷,۱۵۵,۶۸۰	بالاتر از ۵ سال		
۱,۹۶۲,۳۸۷,۸۵۸,۲۲۸	جمع کل تسهیلات		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ریال		میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی	۵
۷,۰۹۲,۰۰۳,۸۴۳,۵۱۳	جاری		
۱,۴۵۹,۱۱۳,۹۰۴,۹۵۷	کوتاه‌مدت روز شمار		
-	سه‌ماهه		
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بلندمدت		
۵,۵۴۴,۹۹۵,۱۹۴	قرض الحسنه پس‌انداز		
۸,۵۵۷,۷۱۲,۷۴۳,۶۶۴	جمع		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

	انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف
ریال			
	۶۹,۵۴۶,۳۳۳,۳۰۷	حساب سپرده پس انداز / ارزی	۶ میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزش‌های عمده در دوره آتی
	۹,۳۱۶,۴۰۰,۰۰۹	حساب سپرده مدت‌دار ارزی	
	۹۳,۰۴۴,۰۶۹,۳۳۵	پیش‌دریافت اعتبار اسنادی به ارز	
	۹,۶۴۸,۷۳۹,۹۴۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها به ارز	
	۱۸۱,۵۵۵,۵۴۲,۶۰۰	جمع	
	<p>ارائه پیشنهاد‌های لازم در خصوص بهینه‌سازی مصارف و تأمین منابع بانک به صورت شفاف. ارائه توصیه‌های لازم جهت برقراری تعادل بین ورود و خروج نقدینگی بانک. تعیین حدود نقدینگی خزانه. تصمیم‌گیری در مورد اختصاص وجوه در بازار بین بانکی. بررسی و کنترل وضعیت باز ارزی و تصمیم‌گیری در خصوص تأمین ارز.</p>		
	<p>با عنایت به ساختار تأمین و تخصیص مالی بانک، مدیریت نقدینگی بانک در سطوح مختلف توان نقدینگی، توانگری مالی و انعطاف‌پذیری مالی را دارا می‌باشد. از آنجائیکه در ساختار دارایی‌های بانک مشترک، این بانک از میزان نقدینگی قابل ملاحظه‌ای برخوردار است و به نظر می‌رسد از توان واریز دیون و تعهدات خود در مقاطع زمانی مختلف برخوردار بوده و آمادگی ورود به سرمایه‌گذاری‌ها و اعتبارات با شرایط و سودآوری مناسب را داراست. بانک با داشتن حقوق صاحبان سهام مناسب که بیش از ۶۵ درصد از تأمین مالی را بر عهده داشته دارای نوسانات نقدینگی پایینی بوده و پرنوسان‌ترین منابع بانک شامل سپرده‌های مشتریان بوده که طبق محاسبه انحراف معیار آن‌ها در مقاطع زمانی هفتگی سال مالی مشخص شد حدود ۱۶ میلیارد ریال می‌باشد، که با عنایت به سرمایه ۶,۰۱۳,۶۹۷ میلیون ریالی و دارایی‌های نقدی به راحتی نوسانات احتمالی آن پوشش داده شده و در این خصوص ریسکی را متحمل و متصور نخواهیم بود.</p>		۸ برنامه مقابله با بحران

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف
مدل زمانبندی داری‌ها و بدهی‌ها در سررسید مشخص و پیش‌بینی ورودی‌ها و خروجی‌ها با طراحی سناریوهای مختلف از روش شبیه‌سازی تاریخی و مونت کارلو	روش سنجش ریسک نقدینگی	۹
محاسبه ریسک نقدینگی به صورت ادواری و ارائه به کمیته عالی ریسک جهت کنترل ریسک نقدینگی در تصمیم‌گیری‌های آتی.	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی	۱۰