



ردیف	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 و مدیریت ریسک
۳	ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن	ترکیب سپرده ها و حقوق صاحبان سپرده بر اساس دوره سررسید (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹) - ریال
		کمتر از یک ماه
		۸۹۸،۱۳۴،۲۴۸،۷۱۰
		بین ۱ الی ۳ ماه
		۹۲۰،۰۱۳،۰۷۳،۷۸۷
		بین ۳ ماه الی ۱ سال
		۱،۱۲۸،۴۲۱،۶۳۴،۴۱۹
		۱ الی ۵ سال
		۳،۹۸۸،۶۲۶،۰۹۲،۳۷۸
		بالاتر از ۵ سال
		۴،۰۴۴،۸۹۱،۶۷۵،۵۹۲
		جمع سپرده ها و حقوق صاحبان سپرده
		۱۰،۹۸۰،۰۸۶،۷۲۴،۸۸۶
		ترکیب سپرده‌ها و حقوق صاحبان سپرده (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹) - ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت		
۸۷۸،۷۸۸،۲۲۶،۴۳۹		
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه - سه ماهه		
۳،۹۷۵،۰۰۰،۰۰۰		
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه - شش ماهه		
۴۱،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰		
سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت - یک ساله		
۳،۴۳۱،۹۵۳،۱۴۹،۹۹۹		
سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت - دو ساله		
۴،۵۰۲،۹۰۰،۰۰۰،۰۰۰		
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		
۱۰۴،۴۵۱،۹۰۳،۱۴۷		
سپرده های دیداری و مشابه مشتریان		
۱،۹۵۲،۵۹۹،۱۷۴،۳۱۳		
سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان		
۳۹،۸۴۳،۰۸۵،۸۷۵		
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها		
۲۳،۷۷۶،۱۸۵،۱۱۳		
جمع سپرده ها و حقوق صاحبان سپرده		
۱۰،۹۸۰،۰۸۶،۷۲۴،۸۸۶		



انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ترکیب انواع تسهیلات (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹) - ریال		ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا	۴
۱.۴۹۱.۳۷۷.۶۳۷.۴۱۸	فروش اقساطی		
۳۴.۴۶۶.۰۱۲.۱۷۰	جعاله		
۱۸.۶۹۳.۳۷۱.۴۴۱	مشارکت مدنی		
۶۷.۲۸۶.۸۹۶.۷۳۶	قرض الحسنه		
۱۱۸.۳۲۰.۹۸۶.۶۷۸	خریددین		
۵.۸۳۰.۱۶۵.۰۹۷.۹۶۷	مراجعه		
۰	سلف		
۳۰.۷۱۰.۷۱۹.۴۵۳.۴۵۰	تسهیلات اعطایی به ارز		
۱۰.۶۳۲.۰۲۹.۴۵۵.۸۶۰	جمع تسهیلات		
ترکیب تسهیلات بر اساس سررسید (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹) - ریال			
۱.۱۷۱.۰۹۶.۴۳۵.۷۹۸	کمتر از یک ماه		
۲.۲۴۰.۴۶۴.۷۷۵.۵۰۳	بین ۱ الی ۳ ماه		
۴.۹۷۵.۲۹۶.۹۰۷.۷۵۹	بین ۳ ماه الی ۱ سال		
۲.۰۹۵.۹۰۸.۰۴۵.۰۴۹	۱ الی ۵ سال		
۱۴۹.۲۶۳.۲۹۱.۷۵۰	بالاتر از ۵ سال		
۱۰.۶۳۲.۰۲۹.۴۵۵.۸۶۰	جمع تسهیلات		





ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار	ردیف	سرفصل اطلاعات
۵	میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی	سپرده پس انداز قرض الحسنه ریال	مبلغ رشد	مانده سپرده ها و تعهدات زیرخطی
		سپرده جاری	۶۵,۹۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده های کوتاه مدت	۱,۶۸۱,۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده سرمایه گذاری یکساله	۱۲۱,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده سرمایه گذاری دو ساله	۴۴۰,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		اوراق گواهی سپرده عام	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سایر سپرده ها	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده های مشتریان ریال	۱۷,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		جمع	۱۴,۷۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۳۰,۰۲۰,۵۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۴۴,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	
۶	میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی	سپرده مدت دار ارزی	۲,۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده پس انداز قرض الحسنه ارز	۴۵,۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سپرده های مشتریان ارز	۲۷,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		جمع	۷۵,۰۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		تعهدات ارزی بابت اعتباراسنادی و ضمانت نامه ها	۰	۲۶,۲۱۰,۶۲۱,۲۱۴,۴۶۲

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 بابرنامه 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 ۴۳٪ درصد از تامین مالی را بر عهده داشته دارای نوسانات نقدینگی پایینی بوده و پرنوسان ترین منابع بانک شامل سپرده های مشتریان بوده است. با عنایت به سرمایه نظارتی ۱۸،۸۶۵،۲۴۲ میلیون ریالی و داراییهای نقدی طبق یادداشتهای 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 دارییها 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.