

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی	ریسک نقدینگی، با توجه به ماهیت ریسک مزبور که منشاء درون سازمانی داشته و ارتباط مستقیم با مجموعه فعالیت‌های اصلی بانک را دارد، مورد توجه بانک قرار می‌گیرد. 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.
۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی	اداره کل امور مالی و خزانه‌داری
۳	ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن	میزان ورودی‌ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷) - ریال
		جاری
		۱۵,۰۵۴,۱۹۷,۹۷۰,۷۷۰
		کوتاه مدت روز شمار
		۳,۱۴۸,۹۸۴,۱۵۲,۶۱۶
		سه ماهه
		-
		بلند مدت
		۳۰۱,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰
		قرض الحسنه پس انداز
		۴۱,۶۳۱,۶۲۰,۵۹۴
		جمع
		۱۸,۵۴۶,۳۶۸,۷۴۳,۹۸۰
		ترکیب سپرده‌ها (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷) - ریال
جاری		
۴۲۸,۱۳۸,۲۹۶,۸۲۷		
کوتاه مدت روز شمار		
۱۳۱,۱۵۶,۳۷۳,۴۶۱		
سه ماهه		
-		
بلند مدت		
۳۰۰,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰		
قرض الحسنه پس انداز		
۲۴۳,۵۱۳,۰۵۴		
جمع		
۸۶۰,۰۹۳,۱۸۳,۳۴۲		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ترکیب انواع تسهیلات (اصل) (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷) - ریال			
۱,۲۱۰,۸۲۶,۷۲۴,۰۵۱	فروش اقساطی		
۳۴,۲۰۹,۰۱۵,۷۴۵	فروش اقساطی کارکنان		
۶,۷۷۴,۳۱۷,۵۹۶	جعاله کارکنان		
۶۷۹,۶۸۳,۸۹۵,۰۷۵	مشارکت مدنی		
۲۴,۹۴۰,۰۹۱,۵۱۰	قرض الحسنه کارکنان		
۴,۹۱۱,۲۷۹,۳۹۷	قرض الحسنه ازدواج		
۳۷,۱۸۴,۲۱۹,۱۹۶	خریددین		
۴۴۷,۰۱۷,۱۶۰,۶۹۹	تسهیلات اعطایی به ارز	ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا	۴
۲,۴۴۵,۵۴۶,۷۰۳,۲۶۹	جمع کل تسهیلات		
انواع تسهیلات بر اساس سررسید(اصل) (منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷) - ریال			

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
۲۷۳,۹۰۶,۳۲۸,۱۳۹	تا یک ماه		
۱,۲۲۱,۱۲۸,۷۹۵,۰۵۳	بین ۱ الی ۳ ماه		
۷۸۵,۵۰۱,۶۳۳,۲۷۶	بین ۳ ماه الی ۱ سال		
۱۰,۵۵۷,۰۴۴,۴۹۸	۱ الی ۵ سال		
۱۵۴,۴۵۲,۹۰۲,۳۰۳	بالاتر از ۵ سال		
۲,۴۴۵,۵۴۶,۷۰۳,۲۶۹	جمع کل تسهیلات		
ریال			
۱۵,۰۵۴,۱۹۷,۹۷۰,۷۷۰	جاری		
۳,۱۴۸,۹۸۴,۱۵۲,۶۱۶	کوتاه مدت روز شمار		
-	سه ماهه	میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی	۵
۳۰۱,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	بلند مدت		
۴۱,۶۳۱,۶۲۰,۵۹۴	قرض الحسنه پس انداز		
۱۸,۵۴۶,۳۶۸,۷۴۳,۹۸۰	جمع		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار	
۶	میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزش‌های عمده در دوره آتی	ریال	
		حساب سپرده پس انداز / ارزی	۱,۰۳۸,۶۲۷,۲۶۴,۰۴۷
		حساب سپرده مدت‌دار ارزی	۲۴,۲۹۲,۳۹۹,۹۹۴
		پیش دریافت اعتبار اسنادی به ارز	۱۴۱,۱۴۴,۷۹۳,۲۲۸
		سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها به ارز	۱۹,۳۹۴,۴۴۴,۸۵۰
		جمع	۱,۲۲۳,۴۵۸,۹۰۲,۱۱۹
۷	برنامه تداوم فعالیت	در بانک مشترک ایران و ونزوئلا کمیته عالی مدیریت ریسک با هدف آماده‌سازی سازمان با بحران‌های احتمالی و با برنامه‌های از قبیل تحلیل وضعیت موجود بانک، ارزیابی خطرات مورد توجه بانک، تصمیم‌سازی در خصوص استراتژی‌های 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 یادداشت‌های شماره ۷ و ۸، 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 تامین 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 ۱۸۹ میلیارد ریال می‌باشد، با عنایت به سرمایه نظارتی به ۹,۶۲۸,۱۵۰ میلیون ریالی و دارایی‌های نقدی طبق یادداشت‌های ۷ و ۸ به راحتی نوسانات احتمالی آن پوشش داده شده و در اینخصوص ریسکی را متحمل و متصور نخواهیم بود.	

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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