

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی	ریسک نقدینگی، باتوجه به ماهیت ریسک مزبور که منشاء درون سازمانی دارد و ارتباط مستقیم با مجموعه فعالیت‌های اصلی بانک را دارد، مورد توجه بانک قرار دارد.
۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی	اداره کل امور مالی < خزانه‌داری
		میزان ورودی‌ها (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵) - ریال
		جاری ۱۰,۶۴۱,۹۲۵,۴۷۶,۱۵۱
		کوتاه مدت روز شمار ۱,۲۸۲,۱۲۲,۵۲۳,۷۳۲
		سه ماهه -
		بلند مدت ۱۸,۸۸۱,۶۷۹
		قرض الحسنه پس انداز ۱,۴۲۳,۷۱۸,۰۰۱
		جمع ۱۱,۹۲۵,۴۹۰,۵۹۹,۵۶۳
		ترکیب سپرده‌ها (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵) - ریال
		جاری ۲۳,۵۴۳,۲۹۱,۲۸۸
		کوتاه مدت روز شمار ۱۱۵,۸۳۵,۵۸۵,۲۰۷
		سه ماهه -
		بلند مدت ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
		جمع ۱۳۹,۷۲۸,۸۷۶,۴۹۵
۳	ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن	

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ترکیب انواع تسهیلات (اصل) (منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵) - ریال			
۱,۵۴۶,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تسهیلات مشارکت مدنی		
۱۵۹,۹۸۸,۶۹۸,۸۷۵	جمع فروش اقساطی		
۱۲,۴۹۰,۷۴۳,۱۵۸	جمع تسهیلات جعاله		
۲۵,۶۹۰,۶۳۲,۷۴۴	جمع تسهیلات قرض الحسنه		
۴۵,۰۰۰,۹۰۰,۰۰۰	جمع تسهیلات خرید دین		
۲۸,۰۵۶,۴۲۸,۸۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز		
۱,۸۱۷,۳۸۷,۴۰۳,۶۲۸	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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۵) - ریال			
۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تا یک ماه		
۲۵۸,۵۰۸,۳۸۴,۹۴۷	بین ۱ الی ۳ ماه		
۱,۲۴۵,۷۰۸,۹۴۳,۹۰۴	بین ۳ ماه الی ۱ سال		
۱۶۳,۹۶۶,۴۴۰,۲۳۲	۱ الی ۵ سال		
۳۴,۲۰۳,۶۳۴,۵۴۵	بالاتر از ۵ سال		
۱,۸۱۷,۳۸۷,۴۰۳,۶۲۸	جمع کل تسهیلات		

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

انتشار		سرفصل اطلاعات	ردیف
ریال		میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی	۵
۱۰,۶۴۱,۹۲۵,۴۷۶,۱۵۱	جاری		
۱,۲۸۲,۱۲۲,۵۲۳,۷۳۲	کوتاه مدت روز شمار		
-	سه ماهه		
۱۸,۸۸۱,۶۷۹	بلند مدت		
۱,۴۲۳,۷۱۸,۰۰۱	قرض الحسنه پس انداز		
۱۱,۹۲۵,۴۹۰,۵۹۹,۵۶۳	جمع		
ریال		میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی	۶
۱۱۹,۵۲۸,۱۲۲,۰۳۰	حساب سپرده پس انداز / ارزی		
۶,۵۹۱,۳۴۶,۶۹۱	حساب سپرده مدت‌دار ارزی		
۱۰۵,۲۲۱,۸۰۴,۸۶۳	پیش دریافت اعتبار اسنادی به ارز		
۱۱,۳۹۲,۴۹۴,۷۵۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز		
۲۴۲,۷۳۳,۷۶۸,۳۳۴	جمع	برنامه تداوم فعالیت	۷
- ارائه پیشنهادهای لازم در خصوص بهینه سازی 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 بین‌بانکی.			
- بررسی و کنترل وضعیت باز ارزی و تصمیم‌گیری در خصوص تأمین ارز.			

مدیریت ریسک (ریسک نقدینگی) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۸	برنامه مقابله با بحران	با عنایت به ساختار تأمین و تخصیص مالی بانک، مدیریت نقدینگی بانک در سطوح مختلف توان نقدینگی، توان واریز بدهی‌ها و توان انعطاف‌پذیری مالی قابل تبیین می‌باشد. با توجه به 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 ۷۲ 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 تنها ۳۱ میلیارد ریال احتمال نوسان داشته که با عنایت به سرمایه ۵.۱۱۷ میلیون ریالی و دارایی‌های نقدی، به راحتی می‌تواند با نوسانات احتمالی آن مقابله نماید و در این خصوص ریسکی را متحمل و متصور نباشد.
۹	روش سنجش ریسک نقدینگی	روش VaR یا ارزش در معرض خطر از طریق روش شبیه‌سازی 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 تصمیم‌گیری‌های آتی