

## **- ریسک نقدینگی**

**- تعریف ریسک نقدینگی:**

احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقدشونده جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات یا افزایش دارایی‌ها.

**- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:**

بروز ریسک نقدینگی، می‌تواند تبعات بسیار سنگینی برای بانک‌ها داشته باشد لذا در این راستا سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران، جلوگیری از قرارگرفتن در معرض ریسک نقدینگی و پیش‌بینی رویدادهای احتمالی به منظور آمادگی و مقابله با وقایع بحرانی می‌باشد. این سیاست‌ها شامل مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها، ثبات و تنوع‌بخشی منابع تأمین مالی، مدیریت ارزهای مختلف، تعیین برنامه‌های احتیاطی لازم جهت مقابله با بحران‌ها می‌باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان‌های نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل ملاحظه می‌باشد. همچنین به منظور اطمینان از اجرای صحیح سیاست‌ها و خط‌مشی‌های بانک در این حوزه، هیأت‌مدیره کمیته‌ای تحت عنوان کمیته مدیریت دارایی و بدهی (ALCO) را در ساختار سازمانی بانک ایجاد نموده است که وظیفه‌ی این کمیته بررسی وضعیت ریسک نقدینگی، وضعیت ریسک نرخ بهره، اقلام تاثیرگذار بر آن‌ها و ... می‌باشد.

**- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:**

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی، معاونت مالی با محوریت اداره کل خزانه داری می‌باشد. هم‌چنین به منظور شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل ریسک نقدینگی در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار، زیر مجموعه گروه‌های کاری اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق در راستای اجرایی شدن فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی فعالیت می‌نماید.

**- روش سنجش ریسک نقدینگی:**

بر اساس استانداردهای تعریف شده در مستندات بازل، بانک‌ها می‌توانند از طریق شاخص‌گذاری برای نسبت‌های ریسک نقدینگی و مدیریت حدود مربوط به شاخص‌ها و نیز شکاف نقدینگی که نشان‌دهنده تفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌ها در بازه‌های زمانی آتی می‌باشد اقدام به سنجش ریسک نقدینگی نمایند. به منظور سنجش ریسک نقدینگی، علاوه بر تهیه دوره‌ای شکاف نقدینگی، در بانک صادرات ایران به رصد و بررسی روزانه وضعیت نقدینگی و وضعیت سپرده‌ها از حیث میزان و تمرکز اقدام می‌گردد و با تعیین و محاسبه شاخص‌های نقدینگی، بر رعایت حدود مصوب این نسبت‌ها نظارت می‌شود. همچنین با توجه به تأثیر قابل توجه ریسک تمرکز در احتمال بروز ریسک نقدینگی، گزارشات مربوط به ریسک

تمرکز در بخش‌های سپرده‌ای به صورت مستمر در بانک صادرات ایران تهیه و راهکارهای مناسب در خصوص تنوع‌سازی و اطمینان از پوشش ریسک اتخاذ می‌گردد. علاوه بر این جهت سنجش ریسک نقدینگی در صورت بروز شرایط غیرعادی، آزمون بحران جهت تعیین کفایت دارایی‌های با نقدشوندگی بالا به صورت ادواری انجام می‌گردد.