

○ سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

رویکرد کلی بانک پاسارگاد کاهش ریسک نقدینگی با استفاده از بررسی ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها، توجه به دارایی‌های نقد، نظارت روزانه بر خالص جریان‌های نقدی ورودی و خروجی و تأمین مالی درقبال موقعیت‌های پرتنش بازار می‌باشد. ضمناً بانک با اتکای نسبی به استفاده از ابزارهای مالی عمده، نقدشوندگی و قابل فروش بودن دارایی‌ها در بازار بین بانکی نیز فعال است و حسب شرایط نسبت به سپرده‌گذاری مازاد منابع خود و سپرده‌گیری از سایر بانک‌ها برای پوشش کسری منابع کوتاه‌مدت مبادرت نموده و در نهایت جهت مقابله با اختلال‌های بالقوه موقت و یا بلند مدت نقدینگی اقدام می‌نماید.

○ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

علاوه بر ارکان اعتباری هیأت مدیره و هیأت عامل واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی شامل امور مالی و خزانه و امور بین‌الملل، شعبه‌ها و امور شعبه‌های بانکداری شرکتی بانک می‌باشد.

○ ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن (بر اساس یادداشت ۱-۱-۲۲ گزارش عملکرد بانک در سال ۱۳۹۷)

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹							سررسید شده
	جمع	۱۰ درصد و کمتر		۱۳ تا ۱۴ درصد		۱۹ تا ۲۲ درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰	۲۳۰	۱۷	-	-	۲۱۰	۳	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۹,۵۹۷	۶۲۶۰۹	۹,۱۸۷	-	۲۲,۲۲۵	-	۷,۶۶۹	۱,۲۲۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۶۶,۱۱۷,۲۶۲	۵۲۸,۸۱۲,۶۹۲	۱۰۹,۲۶۱,۶۲۲	-	۲۵۲,۶۸۸,۶۱۲	۱۷۶,۱۱۲,۲۱۸	۸,۶۵۲,۹۵۸	۹۲,۲۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۹,۲۳۵,۰۸۲	۸۶۷۵۰۷	-	-	-	۱۷۱,۲۸۷	۶۶۶,۲۲۰	-	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۲۱۸,۰۲۲	۱,۲۴۱,۲۹۷	-	-	-	۱,۲۴۱,۲۹۷	-	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳,۲۱۸,۳۲۰	۸۰۲,۵۹۹	-	-	-	۸۰۲,۵۹۹	-	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و پس از آن
۲۵۰,۲۰۸,۶۲۶	۵۵۱,۹۸۷,۱۲۶	۱۰۹,۲۷۰,۸۲۷	-	۲۵۲,۷۳۳,۰۲۷	۱۷۸,۵۲۹,۸۱۱	۹,۳۵۷,۸۵۰	۹۵,۵۹۱	
	۲۵۰,۲۰۸,۶۲۶	۵۵,۳۲۷,۰۸۹	-	۱۲۲,۹۹۸,۸۸۹	۲,۳۵۲,۶۷۲	۲۲۲,۰۲۸,۵۸۰	۱,۴۶۱,۳۹۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

○ ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا (بر اساس یادداشت‌های ۶-۱۱ و ۲۱ گزارش عملکرد بانک در سال ۱۳۹۷)

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹							از ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و به بعد
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد		۱۵ تا ۱۸ درصد		۲۱ تا ۲۴ درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۲۲۸,۲۲۵	۱۲۲,۱۲۰,۳۲۲	۲۸,۲۲۷,۲۶۸	۲۲,۷۵۵	۵,۶۲۷,۶۹۷	۲۱۶	۲۲,۸۲۵,۸۸۵	۵۵,۱۷۵,۷۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۱۸,۰۰۰,۷۰۷	۶۶۵,۲۲۶,۱۲۲	۱۶۰,۲۲۹,۲۶۵	۶۵۲	۲۶۶,۸۱۱,۲۲۱	۸۸۶	۵۸,۶۷۲,۰۰۰	۷۹,۶۸۹,۲۰۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۶,۳۲۵,۱۲۶	۸,۵۵۹,۶۶۲	۲,۲۲۳,۶۷۱	۹۹۰	۲,۱۲۲,۷۰۷	۲,۰۲۲	۳,۲۲۵,۰۵۱	۵۶۵,۲۱۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۶۲۰,۰۲۲	۳,۱۶۲,۶۲۶	۱۲۲,۸۲۲	-	۲,۶۰۱,۶۰۰	-	۲۲۲,۲۷۶	۱۵۲,۸۲۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۲,۰۲۶,۲۰۶	۲۲,۵۱۱,۱۱۷	۵,۵۵۲,۷۶۱	۱۹۵,۱۲۶	۱,۸۸۷,۶۸۷	۹۲۷	۲۶,۲۹۰,۸۰۷	۱۸۱,۷۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و به بعد
۶۲۲,۲۳۰,۵۰۸	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	۲۰۷,۱۳۹,۱۹۸	۲۳۰,۵۲۵	۳۷۹,۰۶۱,۶۱۲	۴,۰۶۲	۱۲۲,۵۷۸,۰۱۹	۱۲۵,۷۶۷,۰۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۶۲۲,۲۳۰,۵۰۸	۸۴,۷۸۷,۲۲۰	۱۰۱,۴۷۵	۲۰۰,۱۸,۳۷۰	۸۶۷,۱۶۱	۱۲۸,۲۰۷,۶۶۲	۲۱۹,۲۴۸,۶۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت	گروه		بانک پاسارگاد	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
خالص بدهی مشتریان اعتبارات اسنادی مدت دار	۵۶,۱۷۹,۹۵۹	۲۲,۲۲۵,۲۱۵	۵۶,۱۷۹,۹۵۹	۲۲,۲۲۵,۲۱۵
وثایق تضمینی	۱۳,۶۲۲,۳۸۲	۱۳,۵۲۶,۲۲۹	۱۳,۶۲۲,۳۸۲	۱۳,۵۲۶,۲۲۹
ودیعه ساختمان های استیجاری	۲۲,۶۵۰	۱۷,۸۶۰	۲۲,۶۵۰	۱۷,۴۱۰
پیش پرداخت اجاره شعب	۶,۲۲۲	-	۶,۲۲۲	۸,۲۱۹
طلا و نقره	۱۱,۷۲۷	۲,۵۷۵	۱۱,۷۲۷	۲,۵۷۵
تمبر مالیاتی	۱۰,۸۲۲	۹,۱۲۲	۱۰,۸۲۲	۹,۱۲۲
سایر پیش پرداخت ها	۷۸۲,۳۸۲	۵۸۹,۱۲۲	۷۸۲,۳۸۲	۵۸۰,۷۲۵
حصه بلندمدت و لم سرمایه انسانی	۲,۶۲۱	۲۰,۳۲۲	-	-
بدهی بلندمدت مشتریان	-	۲,۵۲۰	-	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۵۲۸	۲۷۵,۷۱۵	-	-
سایر (عمدتاً طلب بابت سهام ترجیحی سرمایه انسانی)	۹۶۷,۷۲۵	۹۱۲,۳۸۷	۹۱۲,۳۸۷	۹۱۷,۲۰۲
	۷۱,۶۵۵,۲۶۹	۵۸,۶۰۱,۰۵۲	۷۱,۶۵۵,۲۶۹	۵۸,۰۰۶,۹۲۹

○ روش سنجش ریسک نقدینگی

در بانک پاسارگاد به منظور اندازه گیری ریسک نقدینگی، کلیه جریانهای ورودی نقد در مقابل جریانهای خروجی با ملحوظ نمودن کلیه ارقام بالا و پایین خط ارزیابی و از تکنیک هایی برای اندازه گیری ریسک نقدینگی استفاده می شود. از این جمله می توان به ارزیابی شکاف سررسیدی قراردادهای در ظروف زمانی مشخص، مدیریت نسبت ها و روندها، پیش خالص جریان نقدی روزانه و آزمون بحران اشاره کرد. همچنین برخی شاخص های مورد پایش در مدیریت ریسک نقدینگی به شرح زیر می باشند:

- نسبت های تمرکز سپرده ها و تسهیلات
- نسبت دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
- نسبت دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
- شکاف نقدینگی
- نسبت تسهیلات به کل سپرده ها
- نسبت تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
- نسبت سپرده های فرار به کل سپرده ها

بررسی جریان های نقدینگی مورد انتظار با توجه به نوسانات جریان های نقدی کسب و کار در مقاطع زمانی مختلف، تعیین و نگهداری سپر نقدینگی شامل دارایی های نقدشونده با کیفیت بالا، پایش منابع متنوع تامین وجوه و بررسی امکان دسترسی به آنها به صورت مستمر صورت می پذیرد. سامانه جامع مدیریت ریسک (ERM) به عنوان ابزاری جهت پایش انواع ریسک ها و تدوین برنامه ای تداوم کسب و کار براساس آخرین استاندارد های بین المللی در حال تکمیل و پیاده سازی می باشد.

ذخایر و نسبت های نقدینگی (بر اساس یادداشت های ۱-۴-۵-۶۱ و ۲-۴-۵-۶۱ گزارش عملکرد بانک در سال ۱۳۹۷)

۱-۴-۵-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱۸,۳۵۳,۰۴۰	۹,۳۴۹,۱۵۲
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۱۷۲,۸۱۲,۸۶۴	۸۸,۵۰۶,۳۳۴
	۱۹۱,۱۶۵,۹۰۴	۹۷,۸۵۵,۵۸۶

۲-۴-۵-۶۱- جدول نسبت های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۸.۶۸٪	۱۱.۱۳٪	۱۴.۵٪	۸.۱٪	۱۴.۵۷٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۱۱.۵۷٪	۱۵.۰۳٪	۲۰.۹۳٪	۹.۲۱٪	۱۸.۵۱٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	۱٪	۰.۹۷٪	۱.۱۲٪	۰.۶۸٪	۰.۹۳٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۹۲.۱۸٪	۹۱.۷۷٪	۹۸.۷۷٪	۸۴.۷۷٪	۹۱.۴۷٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۴۰.۷٪	۱۴۲.۰۹٪	۱۶۰.۳۵٪	۱۲۷.۳۱٪	۱۵۴.۸۶٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۵.۷۸٪	۷.۶۱٪	۱۰.۹۸٪	۵.۳۵٪	۹.۴۵٪

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها اوراق بدهی انتشار یافته سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید فرارندای ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

در بانک پاسارگاد ساختار حوزه مدیریت ریسک نقدینگی براساس مدل سه خط دفاعی استقرار یافته است. از این رو امور مالی ضمن کنترل نمودن ذخایر نقدینگی شعبه ها، خزانه و موجودی بانک نزد بانک مرکزی و نتایج تراکنش های روزانه بانک، بازار بین بانکی و در پایان وقت اداری هر روز وضعیت منابع و مصارف بانک را تهیه و در اختیار مدیریت ارشد جهت بررسی قرار می دهد. مدیریت ارشد با توجه به روند منابع و مصارف و نسبت های نقدینگی محاسبه شده در جهت کاهش یا افزایش مصارف در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقد شونده تصمیم گیری می نماید. نظارت مستمر بر حدود توسط واحدهای مستقل از بخش های اجرایی در لایه های ۲ و ۳ دفاعی صورت می پذیرد.

تعامل اداره مدیریت ریسک با مدیریت و واحدهای اجرایی بانک، با فعال نمودن کارگروه های مدیریت ریسک در سه سطح عالی (متشکل از اعضای هیات مدیره و عامل و سایر خبرگان)، فرعی (متشکل از مدیران امور) و کارشناسی (کارشناسان واحدها) در راستای گزارش گری و تصمیم سازی انجام شده است.