

○ سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

رویکرد کلی بانک پاسارگاد مدیریت و کاهش ریسک نقدینگی با اتکا به مستند مدیریت ریسک نقدینگی بانک، مصوب هیأت مدیره می باشد، لذا ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها، توجه به دارایی‌های نقد، رویکرد مدیریت نقدینگی بر حسب ارزش‌های مختلف، نظارت روزانه بر خالص جریان‌های نقدی ورودی و خروجی و تأمین مالی درقبال موقعیت‌های پرتنش بازار بررسی می‌شوند. 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 سپرده گذاری 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 بانکداری شرکتی بانک می‌باشد.

○ ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

۱-۲۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود در بانک پاسارگاد

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰	۲۶۵۲	۸	-	-	۱۶۰	۱,۴۷۹	۱,۰۰۵	سررسید شده
۶۲۶۰۹	۵۲,۴۴۷	۲۸,۲۷۴	-	۵,۴۸۸	۱۶,۴۶۰	۲,۳۲۵	-	سال ۱۳۹۸
۵۴۸,۸۱۲,۶۹۴	۶۷۱,۱۳۸,۷۳۱	۲۷,۵۱۱,۰۱۴	-	۹۲,۱۷۳,۸۵۲	۲۳۲,۰۷۸,۴۹۱	۳۱۹,۳۷۵,۳۷۴	-	سال ۱۳۹۹
۸۶۷۵۰۷	۱۰,۱۷۸۰۸	-	-	۱۰,۱۷۸۰۸	-	-	-	سال ۱۴۰۰
۱,۴۴۱,۴۹۷	۹۰,۵۲۲,۱۴۱	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱۸,۸۳۸	۴۰۳,۳۰۳	-	-	سال ۱۴۰۱
۸۰۲,۵۹۸	۷۳,۱۰۰	۷۳,۱۰۰	-	-	-	-	-	سال ۱۴۰۲ و پس از آن
۵۵۱,۹۸۷,۱۳۵	۷۶۲,۸۰۶,۸۷۹	۱۱۷,۶۱۲,۳۹۶	-	۹۲,۳۱۵,۹۸۶	۲۳۲,۴۹۸,۳۱۴	۳۱۹,۳۷۹,۱۷۸	۱,۰۰۵	
	۵۵۱,۹۸۷,۱۳۵	۱۰۹,۲۷۰,۸۴۷	-	۲۵۴,۷۳۳,۰۲۷	۱۷۸,۵۲۹,۸۱۱	۹,۳۵۷,۸۵۰	۹۵,۵۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

● لازم به ذکر است نرخ تعدیل سپرده‌ها در زمان سررسید منوط به تصمیم و اتخاذ سیاست‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

○ ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا

۵-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳,۱۲۰,۷۳۴	۱۲۶,۲۹۳,۵۱۰	۳۳,۰۵۴,۹۴۲	۳۳,۱۵۳	۲۸,۱۸۹,۱۵۵	۱۰۰	۲۱,۷۱۴,۰۷۴	۲۳,۳۰۲,۰۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تا
۶۶۵,۴۲۶,۱۳۲	۵۵۷,۴۰۷,۶۷۹	۱۱۴,۳۸۳,۰۹۵	-	۳۶۲,۵۴۹,۱۲۹	۱,۰۲۶	۳۸,۲۷۴,۳۷۸	۴۲,۳۰۰,۰۵۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹ تا
۸,۵۵۹,۶۶۳	۱۳۵,۱۸۷,۹۱۹	۹۷,۶۳۷,۷۰۶	-	۳۷,۴۳۸,۹۶۶	۱,۳۶۱	۱۰,۸۵۸۵	۱,۴۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تا
۳,۱۶۲,۶۴۶	۵۶,۹۸۸,۹۱۶	۱۸,۹۳۳,۹۱۸	-	۳۸,۰۵۴,۹۹۸	-	-	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تا
۲۴,۵۱۱,۱۱۷	۲۲۷,۳۱۱,۲۷۷	۱۸,۰۵۴,۳۰۸	-	۲۰,۹۲۴,۸۱۲	۳۱,۲۲۳	۸۵۴	-	از ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و به بعد
۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	۱,۱۰۳,۱۸۹,۳۰۱	۲۸۱,۹۶۳,۹۶۹	۳۳,۱۵۳	۶۷۵,۴۵۷,۱۴۰	۳۳,۶۱۰	۶۰,۰۹۷,۸۹۱	۸۵,۶۰۳,۵۳۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	۲۰۷,۱۳۹,۱۹۸	۲۳۰,۵۳۵	۳۷۹,۰۶۱,۴۱۲	۴۰,۶۳	۱۳۲,۵۷۸,۰۱۹	۱۳۵,۷۶۷,۰۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک پاسارگاد		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۱۷۹,۹۵۹	۲۶,۳۱۹,۲۲۶	۲۱-۱
۱۳,۶۲۴,۳۸۳	۱۳,۵۸۰,۵۶۱	۲۱-۲
۲۴,۶۵۰	۲۵,۷۹۰	
۶,۴۳۲	۴,۴۴۵	
۱۱,۷۲۷	۷,۷۰۹	
۱۰,۸۳۲	۱۰,۶۳۷	
۱,۳۷۸,۲۲۹	۲,۲۸۳,۵۶۷	
-	-	
-	-	
-	-	
۶۲۶,۳۱۹	۲۴۴,۲۲۲	
۷۱,۸۶۲,۵۳۱	۶۲,۲۷۶,۱۵۸	

خالص بدهی مشتریان اعتبارات اسنادی مدت دار
 وثایق تملیکی
 ودیعه ساختمان های استیجاری
 پیش پرداخت اجاره شعب
 طلا و نقره
 تسهیلات
 سایر پیش پرداخت ها
 حقه بلندمدت وام سرمایه انسانی
 بدهی بلندمدت مشتریان
 دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سایر (عمدتاً طلب بابت سهام ترجیحی سرمایه انسانی)

○ برنامه مقابله با بحران

از جمله موارد بررسی شده در حوزه ریسک نقدینگی می توان به آزمون بحران اشاره نمود که به صورت دوره‌ای انجام می گیرد.

○ 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 اقلام 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
- نسبت پوشش نقدینگی
- 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 براساس آخرین استاندارد های بین المللی در حال تکمیل و پیاده سازی می باشد.

ذخایر و نسبت های نقدینگی

۱-۵-۴-۵۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۸/۱۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۳/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱۷,۸۶۵,۸۹۴	۱۸,۳۵۳,۰۴۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۲۶۶,۳۵۳,۶۸۹	۱۷۲,۸۱۲,۸۶۴
	۲۸۴,۲۱۹,۵۸۳	۱۹۱,۱۶۵,۹۰۴

۲-۵-۴-۵۹- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۳.۶۳٪	۱۲.۷۶٪	۱۵.۰۸٪	۹.۷۵٪	۱۱.۹۱٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۸.۵۷٪	۱۷.۱۴٪	۲۱.۵۷٪	۱۳.۸۴٪	۱۵.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱.۴٪	۱.۲۷٪	۱.۷۳٪	۱.۱٪	۱.۱۴٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۹۱.۲۳٪	۹۰.۱٪	۹۴.۳۱٪	۸۷.۳۵٪	۸۸.۹۷٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴۳.۴۷٪	۱۳۹.۲۳٪	۱۵۴.۶۳٪	۱۲۸.۱۷٪	۱۳۴.۹۸٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۹.۴۸٪	۹.۳۴٪	۱۵.۸۵٪	۸.۱۹٪	۹.۳٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها

○ 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 برخی از مدیران امور و رئیس اداره ها) و کارشناسی (کارشناسان واحدها) در راستای گزارش گری و تصمیم سازی انجام شده است.