

○ سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

رویکرد کلی بانک پاسارگاد مدیریت و کاهش ریسک نقدینگی با اتکا به مستند چارچوب 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، امور بین الملل، شعبه‌ها و بانکداری شرکتی بانک می‌باشد.

○ ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

۱-۳۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود در بانک پاسارگاد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							سررسید شده
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۲ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۰ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۵۳	۵,۱۸۱	۸	۲,۳۸۰	۷۱,۳۲۲	۲,۷۹۰	۳	-	سال ۱۳۹۹
۵۲,۴۴۷	۱۰,۲۴۰,۰۲۲	۱۰,۱۴۹,۶۲۱	۶۱,۸۳۰,۲۰۱	۴۱۸,۵۲۲,۷۷۸	۱۱۵,۱۱۴,۷۶۵	۷۲,۰۰۰	-	سال ۱۴۰۰
۶۷۱,۱۳۸,۷۲۱	۶۱۴,۶۱۵,۳۶۲	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۷۰۳	۲۲۲,۳۲۰,۰۳۶	-	-	-	سال ۱۴۰۱
۱۰,۱۷۸,۰۰۸	۵۵۲,۲۲۹,۷۴۰	-	-	-	-	-	-	سال ۱۴۰۲
۹۰,۵۲۳,۱۴۱	-	-	-	-	-	-	-	سال ۱۴۰۳
۷۲,۱۰۰	۲۳,۶۰۰	۲۳,۶۰۰	-	-	-	-	-	سال ۱۴۰۳ و پس از آن
۷۶۲,۸۰۶,۸۷۹	۱,۱۷۷,۳۱۲,۹۰۵	۱۳۸,۷۸۹,۸۴۷	-	۶۱,۹۹۳,۵۰۷	۸۶۱,۳۴۲,۷۸۳	۱۱۵,۱۸۶,۷۶۸	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۷۶۲,۸۰۶,۸۷۹	۱۱۷,۶۱۲,۳۹۶	-	۹۴,۳۱۵,۹۸۶	۳۳۲,۶۹۸,۳۱۴	۳۱۹,۳۷۹,۱۷۸	۱,۰۰۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

به لایه به ذکر نرخ تعدیل سپرده‌ها در زمان سررسید منوط به تصمیم و انتخاب 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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۷ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۶,۲۹۳,۵۱۰	۱۲۲,۶۸۶,۹۲۶	۲۹,۲۹۰,۶۰۸	۲۰,۹۰۵,۳	۲۵,۱۲۲,۵۴۱	۱۲	۲۶,۹۴۵,۶۲۰	۴۰,۹۰۸,۲۱۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹ تا
۵۵۷,۴۰۷,۶۷۹	۱,۱۶۲,۲۲۶,۰۸۰	۲۵۰,۵۷۱,۳۷۲	۱,۰۰۲	۸۶۶,۷۵۵,۳۰۷	۲۶۸	۱۹,۱۰۱,۶۴۴	۲۵,۸۱۶,۴۸۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تا
۱۳۵,۱۸۷,۹۱۱	۱۹۲,۳۲۷,۰۲۷	۱۸۵,۶۲۷,۱۷۰	-	۸,۵۲۸,۹۲۹	-	-	۱۷۰,۹۲۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تا
۵۶,۹۸۸,۹۱۶	۱۶,۵۴۶,۹۲۷	۸۴۹,۲۲۳	-	۱۵,۶۸۷,۶۸۴	-	-	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تا
۲۲۷,۳۱۱,۲۷۷	۳۴۸,۳۰۵,۳۷۱	۵۳,۷۵۲,۹۷۲	-	۲۹۲,۳۲۶,۷۲۷	۲۸,۹۰۹	۱۹۶,۶۶۳	-	از ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و به بعد
۱,۱۰۴,۱۸۹,۳۰۱	۱,۸۶۴,۱۲۴,۲۵۱	۵۴۰,۳۱۱,۳۶۵	۲۱۰,۹۵۵	۱,۲۱۰,۴۳۱,۱۸۸	۲۹,۱۸۹	۴۶,۲۴۲,۹۲۷	۶۶,۸۹۵,۶۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۱,۱۰۴,۱۸۹,۳۰۱	۲۸۱,۹۶۲,۹۶۹	۳۳,۱۵۳	۶۷۵,۳۵۷,۱۴۰	۳۳,۶۱۰	۶۰,۰۹۷,۸۹۱	۸۵,۶۰۳,۵۳۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۱- سایر دارایی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۳۱۹,۲۲۶	۶۸,۳۷۵,۸۷۴	۴۶,۳۱۹,۲۲۶	۶۸,۳۷۵,۸۷۴	۲۱-۱
۱۳,۵۸۰,۵۶۱	۲۲,۶۷۱,۹۱۵	۱۳,۵۸۰,۵۶۱	۲۲,۶۷۱,۹۱۵	۲۱-۲
۲۵,۷۶۰	۲۷,۳۴۰	۲۱۶,۸۳۰	۲۹,۴۵۶	
۴,۴۴۵	۲,۵۳۹	۴,۴۴۵	۲,۵۳۹	
۷,۷۰۹	۳۸,۲۷۲	۷,۷۰۹	۳۸,۲۷۲	
۱۰,۶۳۷	۱۱,۸۹۸	۱۰,۶۳۷	۱۱,۸۹۸	
۲,۲۸۳,۵۶۷	۶,۰۱۵,۶۸۳	۱,۸۴۵,۹۳۱	۳,۸۰۶,۳۹۹	
.	.	.	.	
.	.	۱۴,۳۴۹	.	
.	.	۸۴,۵۹۷	۳۹,۹۲۸	
۲۴۴,۲۲۳	۴۳۱,۸۲۷	۲۶۰,۷۷۱	۲,۲۰۰,۸۸۶	
۶۲,۴۷۶,۱۵۸	۹۷,۴۷۵,۳۴۸	۶۲,۳۴۴,۹۵۶	۹۷,۰۷۷,۱۶۷	

خالص بدهی مشتریان اعتبارات اسنادی مدت دار
 وثایق تملیکی
 ودیعه ساختمان های استیجاری
 پیش پرداخت اجاره شعب
 طلا و نقره
 تسبیر مالیاتی
 سایر پیش پرداخت ها
 حصة 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 جریانات ورودی نقد در مقابل جریانات 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 قراردادها در ظروف زمانی مشخص، مدیریت نسبت ها و روندها، پایش خالص جریان نقدی روزانه، بررسی انواع گزارش های تمرکز، بررسی منابع متنوع تامین وجوه و امکان دسترسی به آنها مدیریت و نظارت بر سپردهای نقدینگی شامل دارایی های نقدشونده با کیفیت بالا و آزمون بحران اشاره کرد.

ذخایر و نسبت های نقدینگی

۱-۵-۴-۵۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۴۶,۶۰۷,۱۰۲	۱۷,۸۶۵,۸۹۴
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۳۲۹,۲۳۸,۱۴۲	۲۶۶,۳۵۳,۶۸۹
	۳۷۵,۸۴۵,۲۴۴	۲۸۴,۲۱۹,۵۸۳

۲-۵-۴-۵۹- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۲.۴۶٪	۹.۷۵٪	۱۵.۰۸٪	۱۲.۳۵٪	۱۲.۲۳٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۷.۲۶٪	۱۳.۸۴٪	۲۱.۵۷٪	۱۶.۷٪	۱۶.۱۳٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۰.۹۷٪	۰.۸٪	۲.۳۱٪	۱.۲۷٪	۱.۵۸٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۹۷.۶۶٪	۸۵.۳۵٪	۱۰۲.۱۶٪	۹۲.۲۷٪	۸۶.۸۸٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۵۱.۵۳٪	۱۲۸.۱۷٪	۱۷۴.۶۳٪	۱۴۳.۲۶٪	۱۳۴.۹۸٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۹.۲۳٪	۸.۱۹٪	۱۵.۸۵٪	۹.۲۱٪	۹.۲٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور پیاده سازی اثر بخش حاکمیت ریسک در بانک از مدل سه لایه دفاعی بهره گیری شده است و در این راستا برای حصول اطمینان از عملکرد صحیح مدیریت ریسک نقدینگی، ساز و کار کنترلی مدیریت ریسک نقدینگی در چارچوب مدیریت ریسک مصوب هیأت مدیره، استقرار یافته است و 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.

به منظور کنترل نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، امور مالی روزانه گزارشی از وضعیت نقدینگی بانک شامل عملیات بازار بین بانکی (پرداختی و دریافتی)، خرید ارز روزهای آتی و سایر موجودی ها، تسهیلات اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک در اختیار مدیران ارشد بانک به منظور اطلاع و تصمیم گیری قرار می دهد؛ همچنین جریان های نقدینگی مورد انتظار با توجه به نوسانات جریان های نقدی کسب و کار، شکاف نقدینگی، گزارش های تمرکز منابع متنوع تامین وجوه و امکان دسترسی به آنها جهت تعیین، مدیریت و نظارت سپرده های نقدینگی و دارایی های در دسترس به صورت مستمر در راستای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک تحلیل و بررسی می گردند.

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.