

○ سیاست‌ها و خط‌مشی‌های 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 قابل‌فروش بودن دارایی‌ها در بازار بین‌بانکی 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 بلندمدت 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 بانک می‌باشد.

○ ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

۱۳۹۹/۱۳۱۳		۱۳۹۵/۱۳۱۳						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ و ۱۰ درصد	۱۳ و ۱۳ درصد	۱۶ و ۱۹ درصد	۱۹ و ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	سررسید شده
۳۵۲,۶۰۷,۷۱۱	۲۱۵,۲۲۲,۳۹۸	۱۱۵,۰۱۳,۲۲۹	۱۰,۳۲۶,۱۲۸	۶۱,۷۴۵,۰۱۲	۱۷,۰۳۸,۶۲۲	۵۵,۸۸۰,۳۱۱	۱,۲۷۳,۴۷۵	سال ۱۳۹۵
۹,۲۲۴,۰۵۸	۱۱,۰۰۲,۲۴۸	۷۹۲,۱۲۴	۴۰,۱۴۰,۵	۱,۱۴۰,۱۶۶	۳,۹۵۵,۳۳۹	۴,۱۶۶,۳۲۶	۱,۵۵۷,۱۱۷	سال ۱۳۹۶
۲۸۵۴۰,۳۶۵	۲۲,۲۲۲,۸۸۰	۲۲,۲۲۲,۲۲۰	۷۱,۳۶۸	۷,۲۸۸	۹۰۰,۹۸۷۷	۷۱,۳۶۵	۷۹,۳۲۲	سال ۱۳۹۷
۳,۰۴۵,۲۷۱	۲,۴۰۸,۷۵۸	۴۱۰,۳۲۵	۹۱۰,۸۲۰	۱۲۲,۵۰۰	۴۴۴,۱۰۰	۲۹۹,۲۷۰	۱۲۲,۰۲۲	سال ۱۳۹۸
۴,۱۰۵,۴۲۴	۴,۲۷۹,۶۲۰	۴۲۲,۴۸۱	۱۷۱,۳۶۸	۴,۴۸۱	۸۶۷,۵۷۹	۸۰۲,۲۲۸	۱۹۰,۵۵۴	سال ۱۳۹۹
۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	۲۴۴,۷۵۶,۲۹۴	۱۴۹,۲۲۱,۶۰۹	۱۱,۷۹۱,۳۴۹	۶۲,۰۱۹,۳۲۸	۱۷۶,۱۷۱,۶۸۸	۶۱,۲۲۰,۵۰۰	۳,۲۲۲,۵۰۰	
	۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	۱۲۴,۳۲۷,۸۹۰	۱۴۴,۰۵۳	۵۵۲,۱۲۲	۵۴,۵۴۴,۸۱۵	۲۱۲,۵۲۲,۲۲۸	۳,۵۷۷,۳۷۲	سال ۱۳۹۴

۱۳۹۵		۱۳۹۶						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ و ۱۰ درصد	۱۳ و ۱۳ درصد	۱۶ و ۱۹ درصد	۱۹ و ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	سررسید شده
۴۱۵,۳۲۲,۰۰۰	۵۰۶,۷۸۴,۱۷۲	۱۲۸,۷۲۲,۹۱۲	۱۴,۵۴۴,۴۶۵	۱۹۰,۳۸۸,۵۶۲	۱۱۳,۶۸۲,۶۲۲	۴۴,۳۲۵,۶۴۵	۲,۳۸۷,۵۶۲	سال ۱۳۹۶
۱۱,۰۰۲,۳۲۷	۵۱,۱۲۱,۲۸۹	۱۰,۴۲,۵۵۱	۱,۱۸۰,۳۲۱	۲۷,۶۸۱,۲۷۱	۳,۸۱۶,۳۶۱	۵,۳۹۸,۶۸۰	۲,۰۱۷,۳۶۵	سال ۱۳۹۷
۲۲,۲۲۲,۸۸۰	۲۲,۲۲۲,۳۲۶	۲۲,۱۰۲,۶۶۶	۵۲۰,۱۴۶	۹,۵۷۴	-	-	-	سال ۱۳۹۸
۳,۰۴۵,۲۷۱	۸۸۶,۳۲۴	۴۳۵,۰۰۱	۲۵۰,۸۴۳	-	-	-	-	سال ۱۳۹۹
۴,۲۷۹,۶۲۰	۸۰۱,۳۲۲	۵۷۲,۳۲۱	۲۲۷,۵۰۲	-	-	-	-	سال ۱۴۰۰ و بیش از آن
۲۴۴,۷۵۶,۲۹۴	۴۰۲,۲۴۴,۲۹۴	۱۴۴,۰۷۲,۷۱۱	۱۵,۷۲۲,۹۹۷	۲۲۸,۲۸۰,۱۰۸	۱۷۷,۵۰۱,۰۹۴	۲۲,۱۲۲,۳۶۵	۲,۴۰۵,۲۵۹	
	۲۴۴,۷۵۶,۲۹۴	۱۴۹,۲۳۱,۶۰۸	۱۱,۷۹۱,۳۵۰	۶۲,۰۱۹,۳۲۸	۱۷۶,۱۷۱,۶۸۸	۶۱,۲۲۰,۵۰۱	۳,۲۲۲,۴۹۹	سال ۱۳۹۵

پایه‌هاست	گروه		بانک پاسارگاد	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۲۵,۵۴۱-۵۴۱	۲۶,۳۲۷,۳۲۷	۲۵,۵۴۱-۵۴۱	۲۶,۳۲۷,۳۲۷
۲۴-۲	۳,۲۴۲-۰۷	۳,۲۴۲,۰۰۷	۳,۲۴۲-۰۷	۳,۲۴۲,۰۰۷
	۱۲,۳۶۰-۰	۱۲,۳۱۴	۱۲,۳۶۰-۰	۱۲,۳۱۴
	۱۳,۲۰۱	۱۳,۱۸۳	۱۳,۲۰۱	۱۳,۱۸۳
	۳۳۱,۵۵۳	۳۳۱,۵۵۳	۳۳۱,۵۵۳	۳۳۱,۵۵۳
	۳,۰۰۲	۳,۰۰۲	۳,۰۰۲	۳,۰۰۲
	۸,۶۳۲	۸,۵۵۲	۸,۶۳۲	۸,۵۵۲
	-	۱۳۳,۵۷۷	-	۱۳۳,۵۷۷
	-	۱۲,۳۶۱	-	۱۲,۳۶۱
	-	۱,۵۵۰	-	۱,۵۵۰
	-	۱۵۸,۰۷۷	-	۱۵۸,۰۷۷
	۲۳,۵۵۳	۲۳,۵۵۳	۲۳,۵۵۳	۲۳,۵۵۳
	۱,۰۴۰,۱۵۸	۱,۰۴۰,۱۵۸	۱,۰۴۰,۱۵۸	۱,۰۴۰,۱۵۸
	۲۶,۰۲۸,۴۲۸	۲۷,۰۹۶,۵۴۴	۲۶,۰۲۸,۴۲۸	۲۷,۰۹۶,۵۴۴

دهی بدهی مشتریان اعتبارات تسهیلات مدت دار
 وثایق تسهیلات
 ودیعه ساختمانهای استقراری
 پیش پرداخت اجاره شعب
 پیش پرداخت هزینه ها
 حقالوقوف
 اقسام باقی
 اقسام دریافتی تسهیلات
 حقیقه بانکداری بانک مرکزی
 بدهی بانکداری مشتریان
 برای های هر طرز نگهداری شده برای فروش
 سایر اقسام طلب مدت انجام بدهی تسهیلات

○ روش سنجش ریسک نقدینگی

در بانک پاسارگاد روش ها و رویه های اندازه گیری و پایش خالص جریان نقدی با ارزیابی شکاف سررسیدی قراردادها در ظروف زمانی مشخص، مدیریت نسبت ها و روندها، پایش خالص جریان نقدی به صورت روزانه استقرار یافته است. از جمله موارد بررسی شده در حوزه ریسک نقدینگی می توان به آزمون بحران اشاره نمود که هر شش ماه یکبار انجام می گیرد. همچنین برخی شاخص های مورد پایش در مدیریت ریسک نقدینگی به شرح زیر می باشند:

- نسبت های تمرکز سپرده ها و تسهیلات
- نسبت نقد به سپرده
- نسبت نقد و شبه نقد به جمع دارایی ها
- نسبت پوشش دارایی های نقد توسط بدهی های کوتاه مدت
- شکاف نقدینگی
- نسبت خالص تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها
- نسبت قابلیت نقد شوندگی
- نسبت پوشش سرمایه گذاری بانک

همچنین بانک از طریق ایجاد تنوع معقول در سپر نقدینگی و ملاحظات در مورد محدودیت حقوقی، قانونی و مقرراتی یا عملیاتی برای استفاده از دارایی های مشمول، میزانی با نقدشوندگی بالا بر اساس ارزشهای مهم و به خصوص در مواردی که پول داخلی قابلیت تبدیل ندارد، در دستور کار دارد.

۱-۵-۴-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان میدهد:

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴
مانده نزد بانک مرکزی	۷۳.۴۵۰-	۷۳.۶۶۱۴
نقد و معادله نزد سایر بانک ها	۵۸,۳۹۸,۸۹-	۷۰,۳۶۱,۷۰۵
	۶۵,۵۵۲,۳۷۰-	۷۷,۳۲۳,۳۹۸-

۲-۴-۵-جدول نسبتهای نقدینگی

نسبت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
نسبت نقد و معادله نقد به کل دارایی ها	۱۰۰٪	۹۰٪
نسبت نقد و معادله نقد به کل سپرده ها	۱۴٪	۱۵,۵۲٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	- ۷۳٪	- ۸٪
نسبتهای به کل سپرده ها	۸۳,۳۹٪	۹۵,۰۲٪
نسبتهای به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۳۳,۰۹٪	۱۴۹,۱۵٪
سپرده های قرار به کل سپرده ها	۴,۸۱٪	۴,۴۲٪

نقد و معادله نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال میباشد.
 * خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادله نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکی اوراق بدون انتشار یا بانه سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید میشوند.
 ** سپرده های قرار شامل سپرده هایی میباشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده فرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

۱-۵-۴-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان میدهد:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
مانده نزد بانک مرکزی	۹,۳۹۹,۱۵۲	۷,۶۰۹,۷۳۶
نقد و معادله نزد سایر بانک ها	۸۸,۵۰۶,۳۳۴	۵۰,۸۲۲,۱۳۳
	۹۷,۸۵۵,۵۸۶	۵۸,۴۳۱,۸۶۹

۲-۴-۵-جدول نسبت های نقدینگی

نسبت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
نسبت نقد و معادله نقد به کل دارایی ها	۷,۱۱٪	۶,۹۲٪
نسبت نقد و معادله نقد به کل سپرده ها	۹,۲۸٪	۱۲,۰۳٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	- ۷٪	- ۶۸٪
نسبتهای به کل سپرده ها	۹۵,۳۹٪	۹۲,۷۲٪
نسبتهای به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۷۵,۱۵٪	۱۳۳,۰۹٪
سپرده های قرار به کل سپرده ها	۴,۴۲٪	۴,۴۲٪

نقد و معادله نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال میباشد.
 * خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادله نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکی اوراق بدون انتشار یا بانه سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید میشوند.
 ** سپرده های قرار شامل سپرده هایی میباشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده فرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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.