

۱-۷ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاستها و خط مشی ها، تطابق و همسویی بین استراتژیها و برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی می باشد. در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی می شود و از سوی دیگر برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می گیرند. مهمترین سیاستها و برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی تا مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ عبارتند از:

برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک ملت دارای برنامه های منسجمی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می باشد. مهمترین برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

- سند اشتباهی ریسک نقدینگی: در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی های نقد سریع و سایر دارایی های نقد تعیین می گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی های نقد هستند که در سند اشتباهی ریسک نقدینگی به تفکیک، سطح مورد نیاز نقدینگی بانک در هر یک از دو بخش مذکور معین می گردد.
- برنامه عملیاتی: در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می شود.
- بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می گیرد.
- سیاستهای مرتبط: در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می گردد.

سایر برنامه ها: برنامه های متعددی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک در دستور کار کمیته دارایی و بدهی، کمیته عالی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک قرار می گیرد.

سیاستهای اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاستهای اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی طوری تعیین می گردد که درجه ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می شوند.