

برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در بانک ملت برنامه مقابله با بحران تحت عنوان برنامه اقتضایی وجوه در حال پیاده سازی است. در برنامه مذکور مجموعه ای از سیاستها، فرآیندها و برنامه های عملیاتی بانک به منظور تأمین مالی به موقع و با حداقل هزینه در شرایط بحران ملحوظ نظر قرار گرفته است. چارچوب برنامه اقتضایی وجوه در بانک ملت به شرح ذیل است:

- کمیته اقتضایی وجوه؛
- اختیارات و مسئولیت های کمیته اقتضایی وجوه؛
- علائم هشدار دهنده وقوع بحران نقدینگی؛
- فرآیند برنامه اقتضایی وجوه؛
- وظایف واحدهای متولی.

چارچوب برنامه اقتضایی وجوه در بانک ملت به صورت سالیانه مورد بررسی قرار گرفته و بروز رسانی می گردد. در بانک ملت کمیته اقتضایی وجوه به منظور مقابله با شرایط بحران احتمالی در حال ایجاد می باشد. کمیته اقتضایی وجوه کمیته ای است تخصصی و زیر نظر مدیرعامل بانک و به منظور یاری رساندن به ایشان، در مدیریت بحران نقدینگی که ممکن است بانک در معرض آنها قرار گیرد، تشکیل و انجام وظیفه خواهد نمود. برای هر یک از علائم هشدار سه سطح "قابل قبول"، "احتیاط" و "نیازمند اقدامات اصلاحی" تعیین گردیده است. در صورت ورود هر شاخص به محدوده نیازمند اقدامات اصلاحی به تشخیص واحد متولی و تایید دبیرخانه، کمیته تشکیل خواهد شد. سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می گیرد. این سناریوها می تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند.

به منظور مقابله با تنش های نقدینگی بانک اقدام به طراحی و پیاده سازی سند نقدینگی احتیاطی (Liquidity buffer)، می نماید. سند مذکور در چهار سطح و سناریوهای مختلف طراحی گردیده و در مقاطع شش ماهه مورد بازبینی قرار می گیرد. سند نقدینگی احتیاطی پس از تصویب در هیات مدیره بانک در اختیار اداره کل مدیریت

خزانه داری قرار گرفته و به صورت هفتگی تطابق وضعیت نقدینگی با سند مذکور در کمیسیون مدیریت ریسک نقدینگی مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. آخرین سند نقدینگی احتیاطی بانک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

سناریو چهار	سناریو سه	سناریو دو	سناریو یک
۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک ملت
bank mellat

تجربه‌ای متمایز