



مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مباحث مطروحه در خصوص سیاستها و خط مشی نقدینگی موسسه اعتباری توسعه بشرح ذیل می باشد:

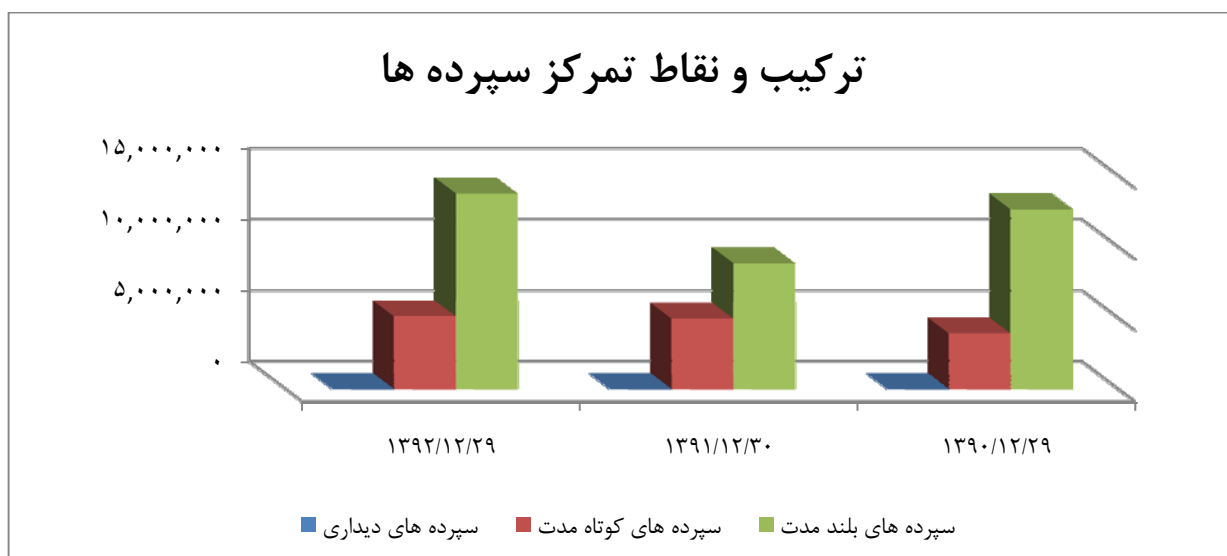
۱. بر اساس بررسی های تجربی گذشته، سطح مناسبی از وجوه نقد جهت رفع نیازهای شعب و خروجی های نقدی در خزانه نگهداری می گردد.
۲. بدهی ها و تعهدات بین بانکی به طور مستمر تحت کنترل بوده و به موقع پرداخت می گردد.
۳. سطح نقدینگی موردنیاز خزانه مرکزی و شعب موسسه مطابق با سقف بیمه و حدود تعیین شده، تامین می گردد.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

در خصوص واحدهای اجرای مدیریت ریسک نقدینگی، در حال حاضر هیچ واحدی در موسسه فعال نمی باشد، لیکن تشکیل کارگروه مدیریت دارائی ها و بدهی ها در قالب آئین نامه ای مدون و پیش بینی گردیده و به اطلاع کلیه مدیران ذیربط رسیده است.

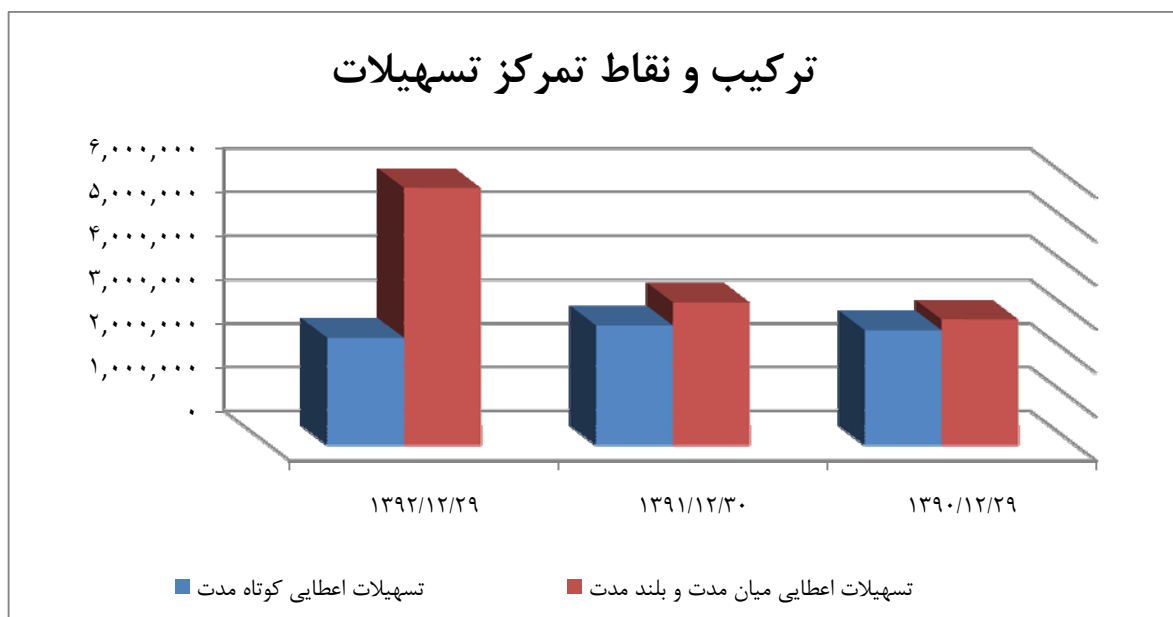
ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

نمودار ذیل گویای ترکیب و نقاط تمرکز انواع سپرده ها در موسسه اعتباری توسعه می باشد.



ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با نقد شوندگی بالا

نمودار ذیل گویای ترکیب و نقاط تمرکز انواع تسهیلات در این موسسه می باشد.



برنامه تداوم فعالیت

در خصوص برنامه تداوم فعالیت، با توجه به ابزارهای اطلاعاتی در دسترس، جریان های نقدینگی بین بانکی و شرایط تمدید یا لغو سپرده گذاری ها و سپرده پذیری های بین بانکی موسسه را کنترل می نماید تا خللی در فعالیت های عادی و روزانه موسسه ایجاد نگردد.

برنامه مقابله با بحران

ایجاد کارگروه مدیریت دارائی ها و بدهی ها با تفکیک صریح و صحیح مسئولیت ها و تفویض اختیارات به مدیران و کارکنان ذیربط و دسترسی مدیران ارشد به آخرین اطلاعات مالی موسسه از طریق سامانه اطلاعات مدیریت جهت اتخاذ تدابیر و تصمیمات مقتضی جهت تشخیص و مقابله با موقعیت بحرانی پیش بینی گردیده است.