

سنجش ریسک نقدینگی و سازوکارهای پایش و کنترل آن

اداره پژوهش و مدیریت ریسک ابزارهای متنوع و کارآمدی را در راستای سنجش ریسک نقدینگی در بانک در اختیار دارد. گزارش‌های تحلیل شکاف نقدینگی (اختلاف جریان‌های نقدی ورودی و خروجی در دوره‌های زمانی مختلف) برای ریسک نقدینگی در کوتاه‌مدت و تحلیل شکاف انباشته (شکاف نقدینگی تجمعی) برای ریسک نقدینگی در میان‌مدت به طور مستمر استخراج و در اختیار واحدهای نظارتی قرار خواهد گرفت. انجام آزمون تنش نقدینگی بر مبنای سناریوهای مختلف همراه با محاسبه و تحلیل روند نسبت‌های نقدینگی متناسب با عملکرد مالی بانک از دیگر ابزارهای بانک در مدیریت نقدینگی می‌باشد. همچنین با توجه به دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی، دو نسبت پوشش نقدینگی برای ریسک نقدینگی کوتاه‌مدت و خالص منابع پایدار برای ریسک نقدینگی بلندمدت مدنظر قرار گرفته‌اند.

بکارگیری سامانه نرم‌افزاری متناسب با نیاز بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی و در راستای بکارگیری ابزارهای فوق، گزارشگری مستمر آن به واحدهای نظارتی، همکاری با واحدهای عملیاتی و بروزرسانی رویه‌های موجود بر مبنای تحلیل بازخوردهای دریافتی از جمله اقدامات موردنظر برای پایش و کنترل ریسک نقدینگی خواهد بود.