

۲-۴-۶۳- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی :

- ۱- برگزاری مستمر کمیته دارایی و بدهی به منظور مدیریت دارایی ها و بدهی ها با تمرکز بر انطباق سررسیدها و جلوگیری از ایجاد و یا افزایش شکاف سررسیدها
- ۲- ثبات و تنوع بخشی به منابع تامین وجوه با استفاده از :
 - ۱-۲- برقراری ارتباط مستمر و مستحکم با اعتباردهندگان، بانک های طرف معامله، سایر مشتریان و شرکای تجاری عمده و مؤثر بر نقدینگی بانک؛
 - ۲-۲- بررسی میزان قابلیت اتکا به هر یک از منابع تامین وجوه بطور خاص سپرده های با اهمیت و منابع سایر موسسات مالی در بانک
 - ۳-۲- تحت نظر قراردادن گزینه های مختلف تامین وجوه و روند آنها از جمله تامین وجوه از بازارهای سرمایه، تبدیل دارایی ها به اوراق بهادار
- ۳- مدیریت دسترسی به بازار به منظور حصول اطمینان از فروش به موقع و با قیمت مناسب دارایی ها
- ۴- مدیریت ریسک نقدینگی ارزهای عمده (تعیین و مراقبت از حدود هر یک از ارزهای عمده به تفکیک و برای تمام ارزها به صورت یک جا با توجه به وضعیت مالی، نوع و پیچیدگی فعالیت ها، حجم مبادلات و شرایط غیر مترقبه)
- ۵- استفاده از ابزارهای متنوع سنجش و پایش مدیریت ریسک نقدینگی و تعیین و مراقبت از حدود استاندارد برای هر یک از نسبت ها
- ۶- لزوم راه اندازی و استقرار سیستم اطلاعاتی جامع به عنوان بستری مناسب برای سنجش، کنترل و پایش وضعیت نقدینگی
- ۷- تدوین برنامه های تداوم فعالیت و برنامه مقابله با بحران و تدوین سناریوهای مختلف برای وضعیت نقدینگی
- ۸- تدوین برنامه های احتیاطی برای پیشگیری و گذر از شرایط بحرانی و همچنین تدوین برنامه ای برای مواقع عدم دسترسی به منابع احتیاطی
- ۹- رعایت الزامات ساختاری و قانونی برای مدیریت ریسک نقدینگی (ایجاد ساختار سازمانی و تفکیک وظایف هر یک از واحدها از جمله معاونت مالی و واحد اجرایی مدیریت ریسک و تدوین مقررات داخلی و ضرورت بازنگری دوره ای)
- ۱۰- استقرار سیستم مناسب کنترل داخلی مؤثر و کارا مرتبط با مدیریت ریسک نقدینگی و حصول اطمینان از اثربخشی و کارایی آن