



سازمان اسناد و کتابخانه ملی

شماره بخشنامه : 251081-96

تاریخ : ۱۳۹۶/۰۸/۰۹

موضوع	بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹؛ ابلاغ حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری
	۹۶۲۵۱۰۸۱ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ دارد جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراما همانگونه که مستحضرنند یکی از مهمترین ریسکهای فراروی بانکها و مؤسسات اعتباری سپرده پذیر ریسک نقدینگی است که ناشی از عدم تطابق زمانی داراییها و بدهیهای آنها میباشد. این مهم از آن چنان اهمیتی برخوردار است که میتواند بانکها و مؤسسات اعتباری را تا استانه توقف و حتی ورشکستگی پیش برد. لذا ضرورت دارد بانکها و مؤسسات اعتباری از سازوکار مناسب مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار باشند تا از طریق آن علاوه بر پیش و کنترل ریسک نقدینگی دارای توان و ظرفیت مناسب نقدینگی برای ایفای مؤثر نقش واسطه گری وجوه در شرایط عادی و متعارف باشند ضمن آن که قادر به رفع مشکلات نقدینگی در شرایط بحرانی احتمالی و گذر از آن از رهگذر برخورداری از منابع کافی شوند. تجربه بحران جهانی اخیر نشان داد که برخی بانکها با وجود سرمایه کافی با مشکلات عدیده ای ناشی از کاستی در اصول اساسی مدیریت ریسک نقدینگی و عدم بکارگیری صحیح آن مواجه شده اند. با عنایت به مراتب فوق و نظر به اهمیت موضوع مدیریت ریسک نقدینگی در شبکه بانکی کشور به ویژه پس از بروز بحران مالی جهانی و نتایج و تجربیات ناشی از آن و همچنین لزوم وجود چارچوب مقرراتی جامع و مانع در این رابطه تدوین حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری با استناد به بند (۲) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور در دستور کار قرار گرفت در تدوین مقرره مزبور تلاش شد آخرین ضوابط و استانداردهای بین المللی مبنای انجام کار قرار گرفته و با توجه به شرایط و مقتضیات کشورمان بومی سازی گردد. بر این اساس آخرین اسناد منتشره در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی توسط کمیته نظارت بانکی بال به ویژه سند چهارچوب بین المللی برای اندازه گیری ریسک نقدینگی استانداردها و پایش آن و همچنین رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی منتشره توسط هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB) مبنای قرار گرفت و متن دستور العمل با عنوان حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری نهایی گردید. شایان ذکر است در سند منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال حداقل الزامات و زمان بندی مربوط به اجرای بخش نقدینگی چهارچوب نظارتی بال (۳) ارایه شده و در برگزیده اصلاحات کمیته نظارت بانکی بال در زمینه تقویت مقررات نقدینگی با هدف توسعه بخش بانکی انعطاف پذیرتر است. به بیان دیگر هدف از آن افزایش توانایی شبکه بانکی در تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ یات اینترنتی: www.cbi.ir اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جذب شوک های ناشی از تنشهای مالی و اقتصادی و کاهش ریسک سرایت بحران از بخش مالی به بخش واقعی اقتصاد است. بدین منظور دو استاندارد کمی با اهداف مجزا که مکمل یکدیگر میباشند برای نقدینگی معرفی شده است. هدف از استاندارد اول که نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio - LCR) نام دارد، بهبود وضعیت نقدینگی مؤسسات اعتباری در کوتاه مدت با اطمینان از وجود مقدار کافی داراییهای نقد با کیفیت بالا جهت تداوم فعالیت مؤسسه اعتباری تحت یک سناریوی تنش یک ماهه است. هدف استاندارد دوم که موسوم به نسبت تأمین مالی پایدار خالص (Net) Stable Funding Ratio (NSF) است بهبود وضعیت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری در افق زمانی یک ساله از طریق ایجاد انگیزه های بیشتر جهت تأمین مالی مستمر فعالیتهای به وسیله منابع با ثبات تر می باشد. این نسبت با هدف فراهم کردن یک ساختار سررسیدی پایدار برای داراییها و بدهیها طراحی شده است. با این وجود از آنجا که مقرر گردیده است نسبت تأمین مالی پایدار خالص از اول ژانویه ۲۰۱۸ به یک استاندارد لازم الاجرا تبدیل شود در تدوین حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری صرفاً نسبت پوشش نقدینگی لحاظ گردیده است. در دستورالعمل مزبور اصول پیاده سازی راهبردها و ساختار سازمانی مدیریت ریسک نقدینگی به تفصیل تبیین شده است. بدین لحاظ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور تدوین راهبردها سیاستها و رویه های کلی مدیریت ریسک نقدینگی «کمیته فرعی ریسک نقدینگی را زیر مجموعه کمیته ریسک ایجاد نماید. همچنین در این مقرره نحوه تدوین برنامه احتیاطی سناریوهای ریسک نقدینگی مدیریت دسترسی به بازار و اندازه گیری و پایش خالص جریانهای نقدی توسط مؤسسات اعتباری و تدوین مقررات داخلی لازم در ارتباط با مدیریت ریسک نقدینگی مدنظر قرار گرفته است. نسبت پوشش نقدینگی از دیگر مشخصه های پراهمیت دستورالعمل است که علاوه بر محاسبه نسبت پوشش نقدینگی بر حسب واحد پولی رایج کشور برای هر یک از ارزهای مهم به تفکیک و مجموع ارزها مقرر شده است.

علاوه بر این ضرایب مربوط به احتمال ورود اقلام مختلف مبالغ دریافتی و احتمال برداشت اقلام مختلف بدهی ها و تعهدات زیر خط ترازنامه موسسات اعتباری مندرج در استانداردهای بین المللی متناسب با وضعیت اقلام مختلف دارایی ها و بدهیهای مؤسسات اعتباری کشورمان بومی سازی شده است. ضمناً نحوه گزارشگری شاخص ها و نسبت های مورد اشاره در دستور العمل توسط مؤسسات اعتباری تصریح گردیده و ضمانت اجرای دستورالعمل نیز به روشنی تبیین شده است. با عنایت به مراتب پیش گفته و ضمن ایفاد یک نسخه از دستورالعمل مورد بحث مشتمل بر (۵۱) ماده و (۸) تبصره و اعلام این که مقرر یاد شده در یک هزار و دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده و شش ماه پس از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا است خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱ - ۱۵۴۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ پیات اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

اجرای آن مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ر ۳۲۸۱۳۷۱ م مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۷ یات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
|
اداره مطالعات و مقررات بانکی
حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری

«بسمه تعالی»

حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری

در اجرای بند (۲) ماده (۱۴) و بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور و با هدف حصول اطمینان از دسترسی مؤسسه اعتباری به سطح مناسب نقدینگی جهت ایفای به موقع تعهدات محافظت از حقوق سپرده گذاران و کنترل و کاهش ریسک نقدینگی حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار الزامات» نامیده میشود به شرح زیر تهیه و تدوین می گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ در این الزامات عناوین زیر به جای عبارت های مربوط بکار می روند

۱-۱- دولت دولت جمهوری اسلامی ایران مشتمل بر وزارتخانه ها و سازمان برنامه و بودجه کشور

۱-۲- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۳- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد. در این الزامات شعبه مؤسسه اعتباری خارجی نیز مؤسسه اعتباری محسوب می گردد؛

۱-۴- شعبه مؤسسه اعتباری خارجی واحد عملیاتی از یک مؤسسه اعتباری خارجی که با مجوز بانک مرکزی در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی آن بانک به انجام عملیات بانکی در جمهوری اسلامی ایران مبادرت می نماید

۱-۵- نهاد مالی نهاد ارائه دهنده خدمات مالی و بیمه ای از جمله صندوقهای سرمایه گذاری و بازنشتی و شرکتهای کارگزاری بازارگردانی سرمایه گذاری تأمین سرمایه صرافی لیزینگ و بیمه

۱-۶- نقدینگی توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین داراییهای نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی ها ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها

۱-۷- دارایی های نقد با کیفیت وجه نقد و سایر داراییهای مؤسسه اعتباری که با سرعت سهولت و حداقل هزینه ممکن قابل تبدیل به وجه نقد باشد؛

۱-۸- اوراق بهادار سریع معامله اوراق بهاداری است که به دفعات حجم بالا تمرکز پایین تعدد معامله گران و به طور مستمر در شرایط عادی و بحرانی قابل معامله باشد؛ ۱-۹- ریسک نقدینگی احتمال عدم توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین داراییهای نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهیهای ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها ۱-۱۰- شرایط بحرانی شرایطی که کاهش شدید ارزش داراییها و یا عدم کفایت دارایی های نقد و جریان

نقد ورودی مؤسسه اعتباری منجر به ناتوانی در پرداخت بدهیها و ایفای تعهدات گردد.

۱-۱۱- مدیریت ریسک نقدینگی بکارگیری مجموعه ای از راهبردها سیستم ها و ابزارهای کارآمد به منظور کنترل و کاهش ریسک نقدینگی با حداقل هزینه

۱-۱۲- جریان نقدی ورودی حاصل ضرب مانده اقلام مختلف مبالغ دریافتی در احتمال ورود آنها طی دوره زمانی سی روزه آتی ۱-۱۳- جریان نقدی خروجی حاصل ضرب مانده اقلام مختلف بدهیها و تعهدات زیر خط ترازنامه در احتمال برداشت آنها طی دوره زمانی سی روزه آتی؛ ۱-۱۴- خالص جریان نقدی تفاوت بین جریانهای نقد ورودی و خروجی طی دوره زمانی سی روزه آتی؛ ۱-۱۵- نسبت پوشش نقدینگی حاصل تقسیم موجودی داراییهای نقد با کیفیت به «خالص جریان نقدی

خروجی طی دوره زمانی سی روزه آتی

۱-۱۶- برنامه احتیاطی مجموعه ای از سیاستها فرآیندها و برنامه های عملیاتی مؤسسه اعتباری به منظور تأمین مالی به موقع و با حداقل هزینه در شرایط بحران ۱-۱۷- منابع احتیاطی منابعی که مؤسسه اعتباری در چارچوب برنامه احتیاطی خود به منظور پاسخگویی به نیازهای نقدینگی در شرایط بحرانی استفاده می نماید؛

۱-۱۸- ارزش مهم ارزی است که مجموع بدهی مؤسسه اعتباری بر حسب آن ارزش حداقل پنج درصد کل بدهی های ارزی مؤسسه اعتباری باشد؛

۱-۱۹- آزمون بحران یکی از ابزارهای مدیریت ریسک است که در برگیرنده مجموعه ای از شیوه هایی برای ارزیابی میزان آسیب پذیری یک مؤسسه اعتباری در شرایط بحرانی استثنایی اما محتمل می باشد.

فصل دوم - کلیات

ماده ۲ مؤسسه اعتباری موظف است ریسک نقدینگی را به صورت روزانه برای دوره زمانی سی روزه مدیریت نماید.

ماده -- مؤسسه اعتباری موظف است چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی خود حداقل مشتمل بر راهبردها ساختار سازمانی و مقررات داخلی را حداکثر در مقاطع زمانی سالانه افشاء نماید.

ماده ۴ مؤسسه اعتباری مکلف است در مدیریت ریسک نقدینگی شرایط بازار در سطح کلان بخش مالی و شبکه بانکی و وضعیت خود در شبکه بانکی را لحاظ نماید.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است سناریوهای متفاوتی برای مدیریت ریسک نقدینگی تهیه نماید.
ماده ۶ مؤسسه اعتباری موظف است آزمون بحران متناسب با سناریوهای متفاوت را اجرا نماید.
ماده ۷ مؤسسه اعتباری موظف است برای مواجهه با شرایط بحرانی برنامه احتیاطی مناسبی تدوین نماید.

ماده - مؤسسه اعتباری موظف است سازوکارهای لازم به منظور مدیریت ریسک نقدینگی را در نظام کنترل داخلی خود لحاظ نماید.

فصل سوم - اصول پیاده سازی مدیریت ریسک نقدینگی

ماده ۹ مؤسسه اعتباری مکلف است متناسب با اندازه ماهیت و پیچیدگی عملیات خود به منظور مدیریت ریسک نقدینگی اقدامات ذیل را اجرا نماید

۹-۱- تدوین راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی

۹-۲- ایجاد ساختار سازمانی مدیریت ریسک نقدینگی

۹-۳- تدوین مقررات داخلی برای مدیریت ریسک نقدینگی

۹-۴- ثبات و تنوع بخشی به منابع تأمین وجوه و حصول اطمینان از انطباق جریانهای نقدی ورودی و خروجی

۹-۵- ایجاد سامانه اطلاعاتی مدیریت ریسک نقدینگی

ماده ۱۰ مؤسسه اعتباری موظف است با در نظر گرفتن موارد زیر رویه هایی را برای شناسایی اندازه گیری پایش و کاهش ریسک نقدینگی اتخاذ نماید

۱۰-۱- انتخاب روشهای مناسب برای اندازه گیری و پایش سطح نقدینگی و تعیین نسبت های نقدینگی و حدود آنها در سناریوهای متفاوت متناسب با اندازه ماهیت و پیچیدگی عملیات مؤسسه اعتباری

۱۰-۲- انتخاب روشهای مناسب برای اندازه گیری و پایش سطح نقدینگی و تعیین نسبت های نقدینگی حدود آنها و نقدینگی قابل دسترس در سناریوهای متفاوت برای ارزشهای مهم متناسب

با اندازه ماهیت و پیچیدگی فعالیتهای مؤسسه اعتباری

۱۰-۳- ارائه اطلاعات به مدیریت مؤسسه اعتباری در خصوص وضعیت نقدینگی در فواصل زمانی

منظم و حداقل به صورت روزانه در مواقع بحران

فصل چهارم راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری موظف است راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی را حداقل مشتمل بر موارد زیر تدوین و به تصویب هیأت مدیره برساند

۱۱-۱- روشهای اندازه گیری و پایش ریسک نقدینگی

۱۱-۲- اصول تدوین سناریوها

۱۱-۳- اصول آزمون بحران ریسک نقدینگی

۱۱-۴- قواعد پیش بینی جریان وجوه نقد و تجزیه و تحلیل خالص جریانهای نقدی

۱۱-۵- تدوین الزاماتی برای دستیابی به ساختار بهینه دارایی ها و بدهی ها؛

۱۱-۶- تدوین الزاماتی برای دستیابی به ساختار بهینه دارایی های نقد با کیفیت

۱۱-۷- روشهای به کارگیری انواع ابزارهای مالی حسب شرایط

۱۱-۸- اصول مدیریت ریسک نقدینگی ارزشهای مهم

۱۱-۹- اصولی برای حصول اطمینان از ثبات و تنوع منابع تأمین وجوه

۱۱-۱۰- اصول تدوین و بازنگری برنامه احتیاطی

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری موظف است راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی هر سال را حداکثر تا دو ماه پس از شروع دوره مالی به بانک مرکزی ارائه نماید.

تبصره چنان چه راهبرد موضوع این ماده طی سال مورد بازنگری قرار گیرد مؤسسه اعتباری موظف است راهبرد مزبور را حداکثر ظرف مدت دو ماه به تصویب هیأت مدیره رسانده و به بانک مرکزی ارائه نماید.

فصل پنجم ساختار سازمانی مدیریت ریسک نقدینگی ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت مؤثر ریسک

نقدینگی ساختار سازمانی کارا و اثر بخش متناسب با اندازه نوع و پیچیدگی فعالیت های مؤسسه

مستقر نماید. در این ساختار باید وظایف سیاست گذاری اجرایی و نظارتی به طور کامل از یکدیگر تفکیک شوند.

ماده ۱۴ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور تدوین راهبردها سیاستها و رویه های کلی مدیریت ریسک نقدینگی کمیته فرعی ریسک نقدینگی را زیر مجموعه کمیته ریسک ایجاد نماید.

ماده ۱۵ حضور حداقل افراد زیر یا سمتهای مشابه آن در کمیته فرعی ریسک نقدینگی ضروری می باشد

۱۵-۱- رئیس واحد اجرایی مدیریت ریسک

- ۱۵-۲- رئیس واحد خزانه داری
- ۱۵-۳- رئیس واحد امور مالی
- ۱۵-۴- رئیس واحد مرتبط با برنامه ریزی و تجهیز منابع
- ۱۵-۵- رئیس واحد اعتبارات
- ۱۵-۶- رئیس واحد سرمایه گذاری
- ماده ۱۶ وظایف اصلی کمیته فرعی ریسک نقدینگی عبارتند از:
- ۱۶-۱- تدوین راهبردها سیاستها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با سطح ریسک نقدینگی
- ۱۶-۲- تعیین حدود سیستم ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی اندازه گیری پایش و کنترل ریسک نقدینگی
- ۱۶-۳- تجزیه و تحلیل و بازنگری در راهبردها سیاستها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی حداقل یک بار در سال و ارایه گزارش یافته ها به همراه پیشنهادات لازم در این خصوص به کمیته ریسک
- ۱۶-۴- ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته ریسک
- ۱۶-۵- بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی
- ۱۶-۶- تشخیص و مدیریت بحران نقدینگی و گزارش آن به کمیته ریسک
- ۱۶-۷- نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح مؤسسه اعتباری و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب
- ماده ۱۷ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور شناسایی اندازه گیری پایش و کنترل ریسک نقدینگی در چارچوب حدود تعیین شده توسط کمیته فرعی ریسک نقدینگی و همچنین جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک نقدینگی واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی را زیر مجموعه واحد اجرایی مدیریت ریسک ایجاد نماید.
- ماده ۱۸ وظایف اصلی واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی به شرح زیر میباشد
- ۱۸-۱- ارزیابی شاخصهای اندازه گیری ریسک نقدینگی
- ۱۸-۲- بررسی تطابق منابع واقعی در معرض ریسک نقدینگی با شاخصهای نقدینگی
- ۱۸-۳- کنترل ادواری نتایج واقعی با نتایج حاصل از پیش بینی مدلها شاخص های نقدینگی)
- ۱۸-۴- برآورد مستمر هر یک از اجزای جریانهای نقدی با توجه به ریسک نقدینگی متناظر با آنها
- ۱۸-۵- طراحی و اجرای آزمون بحران و تحلیل نتایج آن؛
- ۱۸-۶- تهیه منظم گزارشهای اندازه گیری ریسک نقدینگی
- ۱۸-۷- گزارش ادواری نتایج بررسی موارد فوق به واحد اجرایی مدیریت ریسک
- فصل ششم مقررات داخلی
- ماده ۱۹ مؤسسه اعتباری موظف است مقررات داخلی مدیریت ریسک نقدینگی را که حداقل باید شامل موارد ذیل باشد تدوین و به تصویب هیأت مدیره برساند. مقررات مذکور باید به طور منظم مورد بازنگری قرار گیرد.
- ۱۹-۱- ساختار سازمانی کارا و مؤثر شامل تعیین حدود اختیارات مسئولیتها و جریانهای اطلاعاتی به منظور استقرار راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی
- ۱۹-۲- روشهای مناسب جهت هماهنگی مؤثر بین واحدهای مسئول مدیریت ریسک نقدینگی و واحدهای ارایه دهنده اطلاعات با اهمیت به منظور مدیریت ریسک نقدینگی
- ۱۹-۳- الزاماتی برای ارایه اطلاعات کمی و کیفی مناسب و به موقع در فواصل زمانی منظم به هیأت مدیره کمیته های ذی ربط از قبیل کمیته مدیریت دارایی بدهی در صورت وجود) مدیریت ارشد و سایر کارکنان مرتبط
- ۱۹-۴- رویه های اندازه گیری و پایش ریسک نقدینگی برای پول رایج کشور مجموع ارزها و هر یک از ارزهای مهم به تفکیک
- ۱۹-۵- رویه های اصلاحی در موارد تخطی از حدود مقرر نقدینگی
- ۱۹-۶- الزامات بازنگری سناریوهای اصلی شرایط عادی و جایگزین شرایط بحرانی به طور منظم یا متناسب با تغییر شرایط
- ۱۹-۷- سازوکار کنترلی به منظور حصول اطمینان از عملکرد صحیح مدیریت ریسک نقدینگی
- فصل هفتم سامانه اطلاعاتی
- ماده ۲۰ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور اندازه گیری پایش و کنترل وضعیت نقدینگی، سامانه اطلاعاتی جامع با ویژگیهای ذیل را ایجاد نماید
- ۲۰-۱- ارائه اطلاعات جهت اندازه گیری و بررسی روند ریسک نقدینگی در دامنه زمانی مشخص

- ۲-۲-۲- ارائه اطلاعات به منظور اندازه گیری ریسک نقدینگی بر حسب پول رایج کشور مجموع ارزشها و هر یک از ارزشهای مهم به تفکیک
- ۲-۲-۳- تهیه اطلاعات برای محاسبه مقادیر شاخصهای ریسک نقدینگی جهت مقایسه با حدود مقرر بانک مرکزی
- ۲-۲-۴- تهیه اطلاعات به منظور مقایسه وضعیت نقدینگی محقق شده با سناریوی مربوطه
- ۲-۲-۵- ارائه اطلاعات جهت مقایسه شاخصهای نقدینگی محقق شده با حدود تعیین شده توسط مؤسسه اعتباری
- ۲-۲-۶- تهیه اطلاعات جهت ارزیابی روند وضعیت نقدینگی مؤسسه اعتباری

۲-۲-۷- ارایه اطلاعات در خصوص ساختار بدهیها به طور عام و در مورد سپرده گذاران عمده به طور خاص

- ۲-۲-۸- تهیه اطلاعات جهت ارزیابی جریانهای نقدی ورودی و خروجی
- ۲-۲-۹- ارائه اطلاعات به منظور محاسبه مقادیر مورد نیاز دارایی های نقد با کیفیت فصل هشتم اندازه گیری و پایش خالص جریان نقدی
- ماده ۲۱ مؤسسه اعتباری موظف است روشها و رویه های متناسب برای اندازه گیری و پایش خالص جریان نقدی را به گونه ای اتخاذ نماید که حداقل موارد ذیل را تأمین نماید
- ۲۱-۱- تمام اطلاعات ضروری برای مدیریت ریسک نقدینگی را جمع آوری نماید؛
- ۲۱-۲- جدول و تقویم واقعی و برآوردی سررسید پلکانی داراییها و بدهی ها را تدوین نماید؛
- ۲۱-۳- جریانهای نقدی احتمالی ناشی از اقلام زیر خط ترازنامه را پیش بینی و ارزیابی نماید؛
- ۲۱-۴- جریانهای نقدی ورودی و خروجی را اندازه گیری و مقایسه نماید؛
- ۲۱-۵- خالص جریان نقدی را به طور روزانه برای سی روز آینده پایش نماید.
- ماده ۲۲ چنان چه مؤسسه اعتباری مبتنی بر مستندات کافی داراییهای خود را بر اساس سررسید برآوردی آنها که کوتاه تر از سررسید واقعی است طبقه بندی نماید باید ارزش برآوردی آنها را در محاسبه خالص جریانهای نقدی اعمال نماید.
- ماده ۲۳ چنان چه مؤسسه اعتباری بدهیهای خود را بر اساس سررسید برآوردی بلند مدت تر از سررسید واقعی طبقه بندی نماید باید مستندات کافی برای برآورد سررسید بدهیهای مزبور داشته باشد.
- فصل نهم سناریوهای ریسک نقدینگی
- ماده ۲۴ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور مدیریت ریسک نقدینگی سناریوی اصلی را برای شرایط عادی و سناریوی جایگزین را برای شرایط بحران نقدینگی طراحی نموده و به تصویب هیات مدیره برساند.
- ماده ۲۵ سناریوی اصلی باید به گونه ای طراحی گردد تا نشان دهنده وضعیتی باشد که مؤسسه اعتباری بدون هیچ گونه قصد یا نیازی در خصوص کاهش یا محدود نمودن قابل ملاحظه فعالیت های عادی خود در یک نظام پایدار با توجه به مقتضیات محیطی از جمله شرایط بازار و محدودیت های قانونی
- نظارتی و عملیاتی موجود در ارتباط با نقل و انتقال داراییهای نقد با کیفیت تدابیر لازم را در زمینه مدیریت نقدینگی به صورت روزانه اتخاذ

