۷-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

برای کنترل ریسک نقدینگی و یا اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست‌های مدیریت دارایی‌ها و تامین منابع بانک ترسیم شود.

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سال‌های قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ پورتفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می دهد. بخش مهم پورتفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تأمین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ مقدار پورتفوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰٫۱٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۴٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۱٫۵٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد: ۱- جریان وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت‌های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.