۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

واحد مدیریت مالی: معاونت مالی به عنوان واحد عملیاتی مدیریت نقدینگی و مسئول تهیه گزارش‌های روزانه بر اساس دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی: واحد مدیریت ریسک طبق ماده ۱۸ " حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری " واحد "اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی" را تشکیل داده است و موظف است دستورالعمل و چارچوب گزارش‌های نقدینگی را تهیه نموده و بر نحوه زمانبندی و گزارش‌دهی مطابق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نظارت نماید.

کمیته فرعی ریسک نقدینگی: کمیته فرعی ریسک نقدینگی به منظور تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی به عنوان زیر مجموعه‌ای از کمیته عالی ریسک بانک انجام وظیفه می‌نماید.

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی و معاونت مالی به صورت مشترک وظیفه بررسی و تایید مدلسازی مفروضات ریسک نقدینگی را حداقل به صورت فصلی در قالب کمیته ریسک نقدینگی بر عهده دارند. همچنین اعضای کمیته ریسک نقدینگی در جلسات هفتگی، گزارش کاملی در خصوص وضعیت نقدینگی بانک طبق بندهای ده‌گانه "راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی" بانک ارائه، و میزان توانایی نقدینگی بانک را سنجیده و مدیریت ریسک نقدینگی را هدایت می‌کنند. مدیر کمیته ریسک نقدینگی گزارش روزانه موقعیت‌های نقدینگی بانک شامل گزارش نسبت پوشش نقدینگی و سایر گزارش‌های مربوطه از جمله خالص جریان نقدی برای سی روز آینده همراه با نتایج آزمون بحران نقدینگی را به صورت هفتگی به کمیته عالی ریسک و مدیر عامل ارائه می‌نماید.