

• ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع جهت ایفای تعهدات.

• سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک سامان از طریق کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها پیگیری می‌شود، اهم سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

- ✓ بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی جهت تغییر در نرخ‌های مذکور براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی براساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و بودجه و کمیسیون عالی مدیریت ریسک
- ✓ تعیین نرخ سود بین واحدی
- ✓ بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و در صورتی‌که بالاتر از اختیارات کمیسیون می‌باشد گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و بودجه و هیئت‌مدیره ارسال شود
- ✓ کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک براساس بودجه مصوب سالانه
- ✓ بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا

- ✓ بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک
- ✓ کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازدهی دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و ...) بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک
- ✓ کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه
- ✓ اتخاذ سیاست‌های مناسب جهت حفظ مارجین سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی
- ✓ تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت‌مدیره
- ✓ اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف
- ✓ نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی
- ✓ پیشنهاد حدود برای فعالیت‌های بین‌بانکی برای تصویب در هیئت‌مدیره
- ✓ سیاست بانک سامان این است که برای هر ارز همواره سپر نقدی به میزان حداقل ۲ درصد کل سپرده‌های همان ارز را نگهداری کند. همواره مراقبت می‌شود که سپر نقدی بانک از این سطح کمتر نشود. همچنین حدودی جهت مراد به بانک‌ها تعیین‌شده است و به‌شدت مراقبت می‌شود که از آن حدود تخطی نشود.

• واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک نقدینگی است لذا از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، مدیریت مالی و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

• ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن:

میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

درصد	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	
%۱۱,۹۷	۱۹۰,۹۵۴,۰۹۸	سپرده های دیداری و مشابه
%۴,۶۶	۷۴,۳۳۷,۷۷۰	سپرده های پس انداز و مشابه
%۰,۹۴	۱۵,۰۷۱,۳۷۵	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
%۴۱,۱۵	۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
%۰,۰۰		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه:
%۰,۰۲	۲۵۷,۲۲۵	تا سه ماه
%۰,۰۱	۲۰۸,۴۴۵	بیش از سه تا شش ماه
%۰,۰۰	۴,۸۰۷	بیش از شش تا یکسال
%۰,۰۰		سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت:
%۰,۰۰	.	گواهی سپرده عام
%۰,۰۰	.	گواهی سپرده خاص
%۲۵,۹۶	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸	یکساله
%۸,۸۵	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰	دوساله
%۶,۰۰	۹۵,۷۵۰,۹۰۴	سه ساله
%۰,۰۰	۲,۶۵۳	چهارساله
%۰,۰۰	۲۴,۲۲۵	پنج ساله
%۰,۰۰		سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار:
%۰,۴۳	۶,۹۳۵,۸۰۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
%۰,۰۰	۷۰,۶۸۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
%۰,۰۰	۳,۳۱۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
%۰,۰۰	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
%۱۰۰,۰۰	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۳	جمع کل

• میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی:

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها								
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	.	.	.	.	.	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	.	.	.	.	.	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۱۶۷,۱۰۶,۳۳۷	۱۵۴,۴۶۰,۶۱۰	۳۷۰,۴۲۶,۶۰۴	۲۸۷,۶۸۷,۷۰۵	۲۴,۸۹۹,۴۰۸	.	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۵۱,۶۹۴	۹۳۱,۲۴۳	۱۶,۴۵۲,۵۳۵	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	.	۴۲,۹۲۹,۱۶۸	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	.	.	.	.	.	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتنی ها	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۱,۴۲۱,۰۰۰	.	.	.	.	۸۸,۹۸۱,۰۶۸	۹۱,۸۶۷,۷۲۵
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۱,۶۸۳	۳,۳۶۷	۴۵,۴۵۰	۱۶۶,۴۸۱,۷۷۱	.	.	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	.	.	.	.	.	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	.	.	.	.	.	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۷,۴۸۸,۷۱۱	۷,۰۰۶,۴۵۷	۱۳,۱۴۵,۶۴۱	۳۲,۴۲۲,۵۰۰	۱۲۳,۳۹۵,۳۲۵	.	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
سایر دارایی ها	۶,۶۷۷,۰۶۵	۶,۰۸۳,۷۸۷	.	.	.	.	۵۹۳,۲۷۸	۶,۶۷۷,۰۶۵
جمع دارایی ها	۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷	۴۲۸,۷۳۰,۶۶۶	۱۶۲,۴۰۱,۶۷۷	۴۰۰,۰۷۰,۲۳۰	۵۰۲,۷۰۷,۴۵۲	۱۴۸,۲۹۴,۷۳۳	۲۹۸,۶۸۸,۰۸۹	۱,۹۷۰,۲۵۷,۶۱۵

• میزان ورودی ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۸,۹۵۱,۲۱۵	۱۳,۷۴۰,۵۳۰	۱۰۸,۶۸۸	۰	۰	۱,۰۶۸,۹۲۱	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۱,۸۹۷,۳۵۵	۲۷۳,۵۱۰,۲۱۰	۸۱۴,۱۶۲	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۰۸,۴۸۶,۸۲۷	۲۶۱,۱۷۴,۶۹۱	۱۰۶,۵۶۹,۵۸۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۴۵۳,۴۲۲	۳۷,۹۴۵,۵۱۷	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۲۴,۲۵۲,۶۹۴	۲۰۷,۰۰۶,۰۲۸	۰	۰	۸۵۳,۰۴۱,۱۱۱	۱,۳۷۵,۳۱۰,۲۴۲	۰
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۱۰۰,۰۱۶,۲۴۸	۳۷۰,۹۹۷,۶۱۸	۳۷۳,۹۵۳	۳۷۱,۳۸۵	۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷	۷۱۷,۹۶۷,۰۴۳	۱,۳۷۱,۴۲۳,۴۲۸
جمع دارایی های ارزی	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۹۰۳,۱۹۹,۹۰۱	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۴۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۴,۳۹۳,۶۳۸	۲,۸۵۳,۳۰۳,۲۵۲

• برنامه تداوم فعالیت:

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانک ها در مقابله با شوک های حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برون زای ترانزنامه ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می گیرد.

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تاثیر آن بر ترانزنامه بانک انجام می گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ تورم و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر میزان تسهیلات غیرجاری بانک را نشان می دهد. این گزارشات به صورت فصلی توسط واحد ریسک تهیه می شود.

برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در راستای اجرای آزمون بحران نقدینگی در بانک سامان، شناسایی عوامل ایجادکننده بحران نقدینگی در بانک و ساخت سناریوهایی بر مبنای فرضیات مبتنی بر واقعیات جاری ضروری است. بانک سامان جهت مقابله با بحران نقدینگی از دو ابزار استفاده می کند. تدوین برنامه نقدینگی احتیاطی و آزمون بحران ریسک نقدینگی از جمله این روش ها هستند. برنامه اجرایی پروژه آزمون بحران با اهداف شناسایی و مطالعه عوامل زمینه ساز بستر بحران نقدینگی در بانک با استفاده از مطالعات صورت گرفته پیشین، تعیین فاکتورهای ریسک اصلی، شوک و اثرات آن بر دارایی ها و بدهی ها، طراحی سناریو همسو با دارایی ها و بدهی ها و مدل سازی آزمون بحران نقدینگی در بانک بر اساس عوامل تأثیرگذار درونی، پیش بینی احتمال بروز بحران نقدینگی و نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانهای نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه به اجرا درمی آید.

ریسک نقدینگی در بحران های مالی اخیر در مرکز توجه قرار گرفت چراکه نشان داد یک بحران چگونه می تواند کمبود نقدینگی در بازار را به سرعت بین بانک ها تسری داده و حتی مؤسسات بزرگ را از فعالیت بازدارد. پیش از آن آزمون بحران ریسک نقدینگی در چارچوب آزمون بحران هیچ بانکی وجود نداشت زیرا شواهد تاریخی نیز نشان از بحران ریسک نقدینگی به دلیل وقایع نقدینگی را نشان نمی دادند.

به طور متداول در صنعت بانک داری جریان بازگشت منابع باید با جریان خروج منابع هماهنگ باشد در غیر این صورت با سه سناریو مواجه می شویم که در هر یک از این سه سناریو ممکن است بانک را با کسری نقدینگی مواجه کند:

(۱) سناریو ۱: در این سناریو فرض بر این است که ورود و خروج منابع توسط سپرده‌گذاران در حالت نرمال باشد ولی بازگشت منابع یا وصول مطالبات از سوی اعتبار گیرندگان با سرعت کمتری صورت گیرد در این صورت مدت زمان بیشتری منابع در اختیار اعتبار گیرنده قرار می‌گیرد.

(۲) سناریو ۲: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران با سرعت بیشتری انجام می‌شود بنابراین ورود منابع جدید و نیز بازگشت منابع از سوی اعتباردهندگان توانایی جبران خروج منابع را نخواهد داشت.

(۳) سناریو ۳: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران افزایش یافته و هم‌زمان بازگشت منابع از سوی اعتبار گیرندگان از حالت طبیعی خارج شود.

برای انجام آزمون بحران نقدینگی یکی از مطرح‌ترین نسبت‌ها نسبت پوشش نقدینگی LCR است. برای تعریف سناریوی فرضی در خصوص LCR می‌بایست شوک‌های فرضی بر ورود و خروج دارایی‌ها اعمال نمود و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران مورد محاسبه قرارداد.

در شرایط عادی و بر اساس سوابق تاریخی نسبت‌های نقدینگی از جمله LCR هیچ‌گاه به مرز بحران نرسیده است لذا سناریوی ما بر اساس یک شرایط فرضی در آینده بنا خواهد شد و نه داده‌های تاریخی. فرضیات مختلفی می‌تواند بر وقوع بحران مؤثر باشد از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدود شدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی و ...

تأثیر هر یک از متغیرهای برونزای بیرونی بر نسبت‌های ترازنامه‌ای و افزایش نسبت مطالبات و از سویی کاهش نسبت تسهیلات و سپرده‌ها نسبت پوشش نقدینگی را دستخوش تغییر و در نهایت ممکن است به مرز بحران نزدیک نماید.

• روش سنجش ریسک نقدینگی:

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت‌های مالی موجود در بال ۳ که شامل نسبت پایدار خالص تأمین مالی (NSFR) و پوشش نقدینگی (LCR) است استفاده می‌نماید و همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی در بازه های زمانی کمتر از ۷ روز، بین ۷ تا ۱۴ روز، بین ۱۴ تا ۳۰ روز، بین ۳۰ تا ۶۰ روز، بین ۶۰ تا ۹۰ روز، بین ۹۰ تا ۱۸۰ روز، بین ۱۸۰ تا ۲۷۰ روز و بیشتر از ۲۷۰ روز نیز استفاده می‌شود.

تهیه گزارشات پایش منابع در فواصل زمانی منظم و دوره ای در خصوص وضعیت نقدینگی نیز از دیگر اقدامات بانک به منظور سنجش نقدینگی می باشد.

• سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سامان به عهده اداره ریسک، کمیته منابع و مصارف و مدیریت امور مالی است.

کمیته منابع و مصارف به کمیته عالی ریسک و هیئت مدیره پاسخگو است و مسائل و موضوعات زیر را پیگیری می‌کند:

- ✓ بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی جهت تغییر در نرخ‌های مذکور بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه
- ✓ تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی بر اساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک
- ✓ تعیین نرخ سود بین واحدی
- ✓ بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و در صورتی که بالاتر از اختیارات کمیسیون است گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت مدیره ارسال شود
- ✓ کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک بر اساس بودجه مصوب سالانه
- ✓ بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا
- ✓ بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک

- ✓ کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازدهی دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و ...) بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک
- ✓ کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه
- ✓ اتخاذ سیاست‌های مناسب جهت حفظ حاشیه سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی
- ✓ تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت‌مدیره
- ✓ اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف
- ✓ نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی
- ✓ بررسی و تأیید سناریوهای اصلی برای شرایط عادی و سناریوی جایگزین برای شرایط بحران نقدینگی و اخذ مصوبات لازم از کمیسیون عالی ریسک و هیئت مدیره بانک
- ✓ کنترل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ منابع و مصارف و ریسک نرخ ارز در قالب قیمت ارزی بر اساس میزان نقدینگی احتیاطی در برنامه عملیاتی و به نرخ بازار روز (Mark- to- Market)
- ✓ تعیین و تصویب رویه‌های اصلاحی در موارد تخطی از حدود مقرر نقدینگی
- ✓ بررسی میزان قابلیت اتکا به هر یک از منابع تأمین وجوه و اطمینان بیش از اندازه به هر منبع واحد
- ✓ تعیین و تصویب روش‌های مناسب جهت هماهنگی موثر بین واحدهای مسئول مدیریت ریسک نقدینگی و واحدهای ارائه دهنده اطلاعات با اهمیت به منظور مدیریت ریسک نقدینگی
- ✓ مدیریت مالی مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.