

جناب آقای دکتر همتی

تعیین استراتژی‌های مدیریت دارایی و بدهی بر اساس تحلیل شکاف نقدینگی

چکیده

زندگی امروز در حالی ادامه می‌یابد که شرایط نااطمینانی بر کلیه امور سایه افکنده و فرآیند تصمیم‌گیری را به کلی متحول ساخته است. به منظور توازن میان دارایی‌های بانک با بدهی‌های آن و حفظ حاشیه سود، سنجش وضعیت دارایی‌ها با بدهی‌ها و میزان عدم تطابق در سررسید، لازم و ضروری به نظر می‌رسد. با توجه به اینکه هر سال نرخ‌های سود سپرده‌ها و تسهیلات بانکی توسط بانک مرکزی تغییر می‌کند و رفتار گروه سپرده‌گذاران و تسهیلات‌گیرندگان را تحت تأثیر خود قرار می‌دهد، از این رو اندازه‌گیری و کنترل شکاف نقدینگی بانک براساس دوره‌های مختلف زمانی، ضمن تثبیت و یا افزایش سود عملیاتی، منجر به اتخاذ راهبردهای مناسب در برنامه ریزی و تصمیم‌گیری جریان وجوه خواهد شد. در این مقاله به اندازه‌گیری شکاف نقدینگی بانک سینا پرداخته شده که نتایج حاکی از وضعیت مناسب جریان‌های ورودی و خروجی نقدینگی بانک سینا در بازه‌های زمانی مختلف است. ضمن آنکه رابطه بین ریسک نقدینگی و سود عملیاتی مثبت ارزیابی شده است.