

## جناب آقای دکتر دیواندری

ارائه مدلی جهت مدیریت ریسک نقدینگی در بانکهای تجاری در مواقع بحرانی

### چکیده

نوع فعالیت بانکها و مؤسسات اعتباری و نقش آفرینی آنها در بازار پول و سرمایه و گستره وسیع فعالیت‌های جذب سپرده، اعطای اعتبار، صدور ضمانت نامه‌ها، اعتبارات اسنادی و ...، در اصل به‌گونه‌ای است که در برگیرنده انواع ریسک‌هاست. به بیان دیگر، در طول زنجیره فعالیت بانکها، ریسک‌های مختلفی وجود دارند که شناسایی و به‌تبع آنها، مدیریت آن یکی از مهم‌ترین نگرانی‌ها و مطالبات مسئولان ارشد بانک‌های کشور بوده است. در این میان ریسک نقدینگی به‌دلیل اینکه در صورت عدم برخورداری بانک‌ها از نقدینگی کافی، ناتوانی در تأمین سریع و با هزینه معقول منابع لازم از محل افزایش بدهی یا تبدیل دارایی به وجه در را پی خواهد داشت و علاوه بر تأثیرگذاری بر سودآوری، در شرایط بحرانی حتی منجر به ورشکستگی می‌شود، از اهمیت بسیار بالایی برای بانک‌ها برخوردار است.

در این مقاله ضمن معرفی متغیرهایی که از طریق بررسی و نظارت دائمی بر آنها می‌توان به آسانی و به موقع، نشانه‌های هشدار دهنده ریسک نقدینگی را شناسایی کرد، الگویی ارائه می‌شود که از طریق آن می‌توان به‌راحتی ریسک نقدینگی در بانک‌ها را مدیریت کرد و در آخر با استفاده از داده‌های بانک ملت الگوی موردنظر مورد آزمون قرار گرفته است.

**کلمات کلیدی:** بانک، ریسک، ریسک نقدینگی، مدل، بحران.