

۷-۷ برنامه تداوم فعالیت (ریسک نقدینگی)

واحد مالی به طور روزانه یک گزارش مفصل و با جزئیات از وضعیت دارایی ها، سپرده ها، هزینه ها، درآمدها و سودآوری بانک به مدیران ارشد بانک ارسال می کند. این گزارش مبنای مهمی برای تصمیمات مرتبط با توسعه و یا انقباض تسهیلات دهی است. همچنین مدیران ارشد بانک به طور روزانه اطلاع خوبی از وضعیت نقدینگی بانک دارند.

ریسک نقدینگی در اثر شکاف زمانی بین سررسید تعهدات و سررسید دارایی ها به وجود می آید و بانک را با خطر کمبود نقدینگی در راستای ایفای تعهدات کوتاه مدت خود مواجه می کند. برای حفظ اطمینان خاطر سپرده گذاران، بانک باید همواره آماده پاسخگویی در خصوص تعهدات کوتاه مدت خود باشد.

محاسبات نقدینگی طبق بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک می شود. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق مدل بازل این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد. برای محاسبه پوشش نقدینگی شرایط سختگیرانه منظور می شود: ۱- فرض می کنیم سپرده های کلان و سپرده های شرکتی نیمی از مجموع سپرده های بانک و سپرده های خرد نیم دیگر را تشکیل می دهند و ضریب خروج متوسط ۳۰٪ در ۳۰ روز را برای سپرده ها در شرایط بحرانی در نظر می گیریم. ۲- فرض می کنیم که یک دوازدهم از وام ها در ۳۰ روز بازپرداخت شوند. ۳- فرض می کنیم که ۸۵٪ انواع اوراق بهادار و ۵۰٪ پرتفوی بورسی ظرف ۳۰ روز قابلیت نقدشوندگی دارند. تحت این شرایط نسبت پوشش نقدینگی بانک در پایان سال ۱۳۹۵، ۷۷/۲٪ محاسبه می شود.