

۹-۷ روش سنجش ریسک نقدینگی

مطابق با دستور العمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی" ابلاغی از سوی بانک مرکزی، نسبت پوشش نقدینگی به صورت ماهانه محاسبه و گزارش می‌گردد. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. دستورالعمل مذکور از ابتدای سال ۱۳۹۷ با رعایت حداقل نسبت پوشش نقدینگی ۶۰ درصد لازم الاجراء و پس از آن سالانه ۱۰ درصد به حداقل ذکر شده اضافه گردیده که در سال ۱۴۰۱ حداقل نسبت پوشش نقدینگی قابل قبول برابر ۱۰۰ درصد می‌باشد.

جهت محاسبه نسبت پوشش نقدینگی، شرایط سختگیرانه منظور می‌گردد به طوری که به عنوان نمونه، در خصوص جریان نقد خروجی، سپرده‌های قرض الحسنه و سرمایه‌گذاری مدت‌دار اشخاص حقوقی غیرمالی دارای با سررسید حداکثر سی روز تا سقف تضمین صندوق ضمانت سپرده‌ها با احتمال برداشت ۲۰ درصد و مازاد بر سقف تضمین صندوق ضمانت سپرده‌ها، با احتمال برداشت ۴۰ درصد و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با سررسید بیش از سی روز با احتمال برداشت ۲ لحاظ می‌گردد.

جهت محاسبه جریان نقد ورودی، جریان‌های نقدی ورودی مورد انتظار از بابت مطالبات ناشی از اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات با وثیقه از نوع سایر دارایی‌ها با احتمال ورود ۲۵ درصد و جریان‌های نقدی ورودی مورد انتظار از مؤسسات اعتباری با احتمال ورود صفر درصد جهت رعایت دستورالعمل حداقل الزامات ریسک نقدینگی و همچنین الزام به پایبندی به اصول محافظه‌کاری، لحاظ می‌گردد. به عنوان نمونه، نسبت پوشش نقدینگی به تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

نسبت پوش نقدینگی: ۹۱٪			
دسته بندی	مبلغ	مبلغ موزون شده	
دارایی‌های نقد با کیفیت نقدشوندگی بالا (HQLA)			
۱	دارایی‌های ردیف ۱-۱	۲,۲۵۳,۸۷۲	۵۹,۷۱۸,۶۵۸
۲	دارایی‌های ردیف ۱-۲	-	-
۳	دارایی‌های ردیف ۱-۲	۵۷,۴۶۴,۷۸۶	۵۷,۴۶۴,۷۸۶



۹۹،۹۸۲،۸۶۶		جریان نقدی خروجی	
۴۶،۸۴۳،۱۱۸	۱۱۷،۱۰۷،۷۹۶	سپرده‌های قرض الحسنه و سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر منابع تأمین مالی بدون وثیقه از دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه و نهادهای عمومی غیردولتی سایر کشورها، سایر منابع تأمین مالی بدون وثیقه از دولت و اشخاص حقوقی غیرمالی با سررسید حداکثر سی روز	۴
۲۴،۲۳۸،۳۵۲	۲۴،۲۳۸،۳۵۲	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار سایر اشخاص حقوقی با سررسید حداکثر سی روز، فاقد تضمین یا مازاد بر سقف تضمین صندوق ضمانت سپرده‌ها	۵
۳،۸۳۱،۵۴۹	۱۹۱،۵۷۷،۴۵۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با سررسید بیش از سی روز	۶
۹،۳۹۵،۱۴۷	۹۳،۹۵۱،۴۷۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها، اعتبارات اسنادی و سایر تضامین	۷
۱۵،۶۷۴،۶۹۹	۷۵،۸۵۰،۵۵۶	سایر جریانات نقدی خروجی	۸
۳۴،۳۷۰،۹۹۴		جریان نقدی ورودی	
۱۴،۸۹۷،۳۲۵	۱۴،۸۹۷،۳۲۵	جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از بانک مرکزی و نهادهای مالی و همچنین، بانک‌های مرکزی و نهادهای مالی سایر کشورها	۹
۴،۶۵۷،۸۶۹	۴،۶۵۷،۸۶۹	جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از بابت مطالبات ناشی از اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات با وثیقه از نوع دارایی‌های سطح یک	۱۰
۸،۷۸۰،۲۵۳	۳۵،۱۲۱،۰۱۳	جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از بابت مطالبات ناشی از اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات با وثیقه از نوع سایر دارایی‌ها	۱۱
۶،۰۳۵،۵۴۷	۱۲،۰۷۱،۰۹۴	سایر جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی غیرمالی	۱۲
-	۲۶،۶۹۹،۴۱۴	جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از مؤسسات اعتباری	۱۳