

## ۷-۹ روش سنجش ریسک نقدینگی

محاسبات نقدینگی طبق بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک می‌شود. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق مدل بازل این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد. برای محاسبه پوشش نقدینگی شرایط سختگیرانه منظور می‌شود: ۱- فرض می‌کنیم سپرده‌های کلان و سپرده‌های شرکتی نیمی از مجموع سپرده‌های بانک و سپرده‌های خرد نیم دیگر را تشکیل می‌دهند و ضریب خروج متوسط ۳۰٪ در ۳۰ روز را برای سپرده‌ها در شرایط بحرانی در نظر می‌گیریم. ۲- فرض می‌کنیم که یک دوازدهم از وام‌ها در ۳۰ روز بازپرداخت شوند. ۳- فرض می‌کنیم که ۸۵٪ انواع اوراق بهادار و ۵۰٪ پرتفوی بورسی ظرف ۳۰ روز قابلیت نقدشوندگی دارند. تحت این شرایط نسبت پوشش نقدینگی بانک در پایان اسفند سال ۱۳۹۳، ۱۱۹٪ محاسبه می‌شود. اقلام جداول زیر به میلیون ریال می‌باشد.

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

محاسبه نسبت پوشش نقدینگی					
دارایی‌های با کیفیت نقد شوندگی بالا (HQLA)					
درصد از کل HQLA	میلیارد ریال				
<b>دارایی‌های ردیف ۱ (Level 1 Assets)</b>					
	دارایی‌های معادل نقد				
۱۲۲	۲,۹۸۹				
	مطالبات از بانک مرکزی ایران				
۶۰٫۶	۷۷				
	چک‌ها نزد سایر بانک‌ها				
۱٫۶	۳,۱۸۸				
	جمع دارایی‌های ردیف ۱				
<b>دارایی‌های ردیف ۲-۱ (Level 2A Assets)</b>					
	۸۵٪ اوراق مشارکت با تضمین دولتی				
۱۰٫۲	۹۷۵				
	۸۵٪ مطالبات از سایر بانک‌ها				
۱۹٫۸					
	جمع دارایی‌های ردیف ۲-۱				
۵٫۲	۲۵۸				
	۷۵٪ سرمایه‌گذاری‌ها در سهام بورسی				
۲۵٫۲	۱,۷۲۳				
	جمع دارایی‌های ردیف ۲				
۰	۰				
	منه‌ای دارایی‌های ردیف ۲ که بیشتر از ۲۰٪ HQLA هستند				
۱۰۰	۴,۹۲۱				
	جمع دارایی‌ها با کیفیت بالا (HQLA)				
<b>محاسبه خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در شرایط بحرانی ۳۰ روزه</b>					
خروجی‌ها (میلیارد ریال)					
نوع سپرده	مبلغ سپرده	درصد از کل	ضریب خروج (درصد)	خروجی	
<b>سپرده‌های پایدار (Stable Deposits)</b>					
سپرده‌های معهود	۱,۸۵۷	۸	۰	۰	
سپرده‌های زیر ۱۰ میلیارد ریال <sup>۱</sup>	۳,۱۲۵	۱۳	۵	۱۵۷	
<b>سپرده‌های کمتر پایدار (Less Stable Deposits)</b>					
سپرده‌های زیر ۱۰ میلیارد ریال	۱,۱۳۴	۵	۱۰	۱۱۳	
سپرده‌های بین ۱۰ تا ۵۰ میلیارد ریال <sup>۲</sup>	۴,۸۸۶	۲۱	۱۰	۴۸۹	
سپرده‌های بین ۵۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال <sup>۲</sup>	۲,۳۹۶	۱۰	۱۵	۳۴۴	
سپرده‌های بین ۱۰۰ تا ۲۰۰ میلیارد ریال <sup>۳</sup>	۱,۳۹۰	۶	۱۵	۲۰۸	
سپرده‌های بین ۲۰۰ تا ۵۰۰ میلیارد ریال <sup>۳</sup>	۲,۲۷۹	۱۱	۲۵	۵۷۰	
<b>منابع عمده فروشی (Wholesale Funding)</b>					
سپرده‌های بالای ۲۰۰ میلیارد ریال <sup>۲</sup>	۱,۶۰۴	۲	۲۵	۴۰۱	
سپرده‌های بالای ۲۰۰ میلیارد ریال <sup>۲</sup>	۴,۵۶۵	۲۰	۴۰	۱,۸۲۶	
سپرده‌های سایر بانک‌ها نزد بانک خاورمیانه	۰	۰	۱۰۰	۰	
جمع	۲۲,۳۴۶	۱۰۰		۴,۵۵۴	
هرگونه دیون دیگر بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند					
تسهیلات ممنوع پرداخت نشده <sup>۴</sup>	۱,۲۲۵			۱,۲۲۵	
دیون به پیمانکاران و سایر دیون از قبیل اجاره و مالیات ظرف ۳۰ روز آینده <sup>۵</sup>	۸۶			۸۶	
جمع خروجی‌ها				۵,۹۶۵	
<b>ورودی‌ها (میلیارد ریال)</b>					
تخمین تسهیلات واریز شده در طرف یک ماه بحرانی	مبلغ	احتمال درصد	کل مبلغ وام‌های جاری با فرض شرایط بحرانی	مدت برگشت (ماه)	تقریب مبلغ ورودی ناشی از تسهیلات در شرایط بحرانی
ورودی ناشی از تسهیلات <sup>۶</sup>	۲۰,۷۵۱	۲۰٪	۱۶۶۰۱	۹	(۱,۸۲۰)
خروجی‌ها منهای ورودی‌ها					۴,۱۲۹
دارایی‌های با کیفیت بالا HQLA					۴,۹۲۰
نسبت پوشش نقدینگی = HQLA/Net Cash Outflows					۱۱۹٪