

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 طرف ۳۰ روز قابلیت نقدشوندگی دارند. تحت این شرایط نسبت پوشش نقدینگی بانک در پایان اسفند سال ۱۳۹۴، ۷۷٫۱٪ محاسبه می‌شود. اقلام جداول زیر به میلیون ریال می‌باشد.

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

جدول ۱۳: محاسبه نسبت پوشش نقدینگی - دارایی‌ها با کیفیت نقدشوندگی بالا

عنوان	مبلغ (میلیون ریال)	درصد از کل HQLA
دارایی‌های ردیف ۱		
دارایی‌های معادل نقد و سپرده دیداری بدون محدودیت نزد بانک مرکزی	۲۸۱,۲۰۲	
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	۳,۰۹۹,۲۳۳	
مطالبات از سایر بانکها (کوتاهمدت - کمتر از یک هفته)	۱,۱۲۴,۵۰۸	
چک نزد سایر بانکها و مطالبات پایا	۳۴,۷۵۴	
جمع دارایی‌های ردیف ۱	۴,۵۳۹,۶۹۷	۶۵/۸٪
دارایی‌های ردیف ۲-۱		
۸۵٪ کل اوراق بهادار	۲,۱۰۷,۸۷۵	
سپرده‌های غیردیداری نزد سایر بانکها	-	
کل دارایی‌های ردیف ۲-۱	۲,۱۰۷,۸۷۵	۳۰/۵٪
دارایی‌های ردیف ۲-۲		
۵۰٪ سرمایه‌گذاری‌ها در سهام بورسی	۲۵۵,۷۹۶	
۱۵٪ از دارایی‌های با نقدشوندگی بالا	۱,۰۳۵,۵۰۵	
مقداری از دارایی‌های ردیف ۲-۱ که از ۱۵٪ دارایی‌های با نقدشوندگی بالا بیشتر است و باید کسر شود	-	
کل دارایی‌های ردیف ۲-۲	۲۵۵,۷۹۶	۳/۷٪
جمع دارایی‌های ردیف ۲	۲,۳۶۳,۶۷۱	۳۴/۲٪
۴۰٪ از دارایی‌های با نقدشوندگی بالا	۲,۷۶۱,۳۴۷	
مقداری از دارایی‌های ردیف ۲-۲ که از ۴۰٪ دارایی‌های با نقدشوندگی بالا بیشتر است و باید کسر شود	-	
جمع دارایی‌های با کیفیت بالا (HQLA)	۶,۹۰۳,۳۶۸	۱۰۰/۰٪

جدول ۱۴: محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

محاسبه خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در شرایط بحرانی ۳۰ روزه		
خروجی‌ها (میلیون ریال)		
نوع سپرده	مبلغ (میلیون ریال)	ضریب خروج (درصد)
سپرده‌های پایدار (Stable Deposits)		
سپرده‌های مسدود	۳,۰۴۱,۶۶۵	٪۰
سپرده‌های مسدود نشده متعلق به کارمندان بانک خاورمیانه	۲۴۶,۸۲۶	٪۵
سپرده‌های کمتر پایدار (Less Stable Deposits)		
سپرده‌های غیر مسدود		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مسدود نشده مشتریان حقیقی با سررسید کمتر از یک ماه	۱۷۱	٪۱۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت دیداری، فرض‌الحسنه، پس‌انداز و مشابه - مشتریان حقیقی	۳,۳۲۷,۱۴۴	٪۱۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مسدود نشده مشتریان حقیقی با سررسید بیش از یک ماه	۱۰,۰۶۷,۹۲۴	٪۱۰
سپرده‌های دیداری، پس‌انداز و مشابه - مشتریان حقوقی که در مجموع کمتر از ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند	۶,۸۸۳,۸۰۶	٪۱۰
سپرده‌های فرض‌الحسنه و کوتاه‌مدت مشتریان حقوقی که هر یک در مجموع بالای ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند	۳,۰۱۴,۰۵۲	٪۲۵
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها - مشتریان حقیقی	۱۷۳,۰۷۶	٪۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱,۱۷۸,۸۴۷	٪۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مسدود نشده با سررسید بیش از یک ماه (حقوقی)	۳,۰۳۵,۵۳۲	٪۱۵
منابع عمده فروشی (Wholesale Funding)		
سپرده‌های بلند مدت مشتریان حقوقی با سررسید کمتر از یک ماه	-	٪۲۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت - مشتریان حقوقی که هر یک در مجموع کمتر از ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند	۵۸۱,۳۷۶	٪۴۰
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها - مشتریان حقوقی	۱,۶۳۸,۳۱۱	٪۴۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲,۳۳۳,۸۰۰	٪۱۰۰
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۶۹,۰۳۷	٪۱۰۰
جمع	۳۴,۸۸۱,۳۶۷	
هرگونه دیون دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند		
سود سهام پرداختی	۴,۷۱۸	٪۱۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۴۳,۴۵۲	٪۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۷,۴۲۲	٪۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۹۰,۶۵۴	٪۱۴
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۰,۳۳۰	٪۱۰۰
اللام و تعهدات زیرخطی	۲۰,۳۵۸,۶۰۹	٪۱۰
تسهیلات مصوب پرداخت نشده (تقریب یک دوازدهم تسهیلات)	-	-
جمع خروجی‌ها	۳۵,۶۰۷,۸۴۴	
ورودی ناشی از تسهیلات (با فرض ۲۰٪ نکول و متوسط بازگشت در ۹ ماه)		
خروجی منهای ورودی‌ها Net Cash Outflows	(۲,۴۸۷,۸۵۶)	
دارایی‌های با کیفیت بالا HQLA	۸,۹۵۸,۶۷۲	
نسبت پوشش نقدینگی = HQLA/Net Cash Outflows	۶,۹۰۳,۳۶۸	
	٪۷۷/۱	

جدول ۱۵: محاسبه نسبت خالص منابع پایدار

منابع پایدار در دسترس		
اقلام	منابع در دسترس (میلیون ریال)	منابع پایدار در دسترس (ASF)
بدهی‌ها و سرمایه با ضریب ۱۰۰٪ کل مبلغ سرمایه قانونی (قبل از اعمال کاهش سرمایه)	۵,۸۰۸,۴۸۵	۵,۸۰۸,۴۸۵
بدهی‌های با ضریب ۹۵٪ بدهی‌های با ضریب ۹۵٪ شامل سپرده‌های دیداری (بدون سررسید) منابع پایدار از LCR	۳,۲۸۸,۴۹۱	۳,۱۲۴,۰۶۷
بدهی‌های با ضریب ۹۰٪ سپرده‌های مدت‌دار منابع کمتر پایدار از LCR	۱۷۱ ۱۳,۳۹۵,۸۶۸	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مسدود نشده مشتریان حقیقی با سررسید کمتر از یک ماه سپرده‌های کوتاه‌مدت، دیداری، فرض‌الحسنه، پس‌انداز و مشابه - مشتریان حقیقی	۱۳,۳۹۶,۰۳۹	۱۱,۹۶۶,۴۳۵
بدهی‌های با ضریب ۵۰٪ بدهی‌های با ضریب ۵۰٪ عبارتند از: وجوه عمده یا وجوه کمتر پایدار از LCR	۱۷۳,۰۷۶	
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها - مشتریان حقیقی	۱,۱۷۸,۸۴۷	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳,۰۳۵,۵۳۳	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مسدود نشده با سررسید بیش از یک ماه (حقوقی)	۰	
سپرده‌های بلند مدت مشتریان حقوقی با سررسید کمتر از یک ماه	۴,۰۵۸,۰۰۴	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت - مشتریان حقوقی که هر یک در مجموع کمتر از ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند	۳,۸۲۴,۸۰۱	
سپرده‌های دیداری، پس‌انداز و مشابه - مشتریان حقوقی که در مجموع کمتر از ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند	۳,۵۹۵,۴۲۸	
سپرده‌های فرض‌الحسنه و کوتاه‌مدت مشتریان حقوقی که هر یک در مجموع بالای ۲۰۰ میلیارد ریال سپرده دارند		۶,۹۳۲,۸۴۴
بدهی‌های با ضریب ۰٪ بدهی‌های با ضریب ۰٪ عبارتند از: سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سایر بدهی‌ها	۲,۳۳۳,۸۰۰ ۴۶۹,۰۳۷ ۲,۳۸۷,۲۰۴	
	۵,۱۹۰,۰۴۱	
مجموع وجوه پایدار در دسترس	۴۱,۴۴۸,۷۴۵	۲۷,۸۳۱,۸۳۱

جدول ۱۵: محاسبه نسبت خالص منابع پایدار (ادامه)

اقلام	وجه مورد نیاز	ضریب	وجه پایدار مورد نیاز (RSF)
دارایی‌ها با ضریب ۰٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۰٪ عبارتند از:			
دارایی‌های معادل نقد	۱,۴۰۵,۷۱۰		
کل اندوخته‌های نزد بانک مرکزی (شامل اندوخته قانونی و اندوخته‌های مازاد)	۳,۰۹۹,۳۳۳		
تمام "سهیلات بدون قید" پرداختی به بانک‌ها که مشروط به نظارت محتاطانه هستند (شامل سهیلات بین بانکی) با سررسید بالی‌مانده کمتر از ۶ ماه	۳۴,۷۵۴		
	۴,۵۳۹,۶۹۷	۰٪	۰
دارایی‌ها با ضریب ۵٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۵٪ شامل دارایی‌های بدون قید سطح ۱ مطابق با تعریف پاراگراف ۵۰ از استاندارد ۱۳۸ به علاوه دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۰٪ مورد فوق و ۰-۱۰۰٪			
اوراق بدهی بانک مرکزی یا دولتی خاص یا ضریب ریسک غیر ۰٪ همانند آنچه در LCR مشخص شده است	۱,۵۳۱,۷۷۶		
	۱,۵۳۱,۷۷۶	۵٪	۷۶,۵۸۹
دارایی‌ها با ضریب ۱۵٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۱۵٪ شامل دارایی‌های بدون قید سطح A2 مطابق با تعریف پاراگراف ۵۲ از متن LCR عبارتند از:			
اوراق بدهی شرکتی (شامل اوراق تجاری) و اوراق با پشتوانه با رتبه اعتباری برابری معادل حداقل AA-	۹۴۸,۰۷۷		
	۹۴۸,۰۷۷	۱۵٪	۱۴۲,۲۱۲
دارایی‌ها با ضریب ۵۰٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۵۰٪ عبارتند از:			
سایر دارایی‌های با کیفیت بالا که در دسته‌بندی‌های فوق قرار نگرفته‌اند و سررسید بالی‌مانده آنها کمتر از یک سال است، شامل سهیلات اعطایی به مؤسسات مالی غیربانکی، سهیلات اعطایی به مشتریان شرکتی غیرمالی، سهیلات اعطایی به مشتریان خرد (نظیر اشخاص حقیقی) و مشتریان کسب و کارهای کوچک و سهیلات اعطایی به دولت، بانک مرکزی و نهادهای بخش عمومی	۲۷,۹۸۸,۳۸۰		
	۲۷,۹۸۸,۳۸۰	۵۰٪	۱۳,۹۹۴,۱۹۰
دارایی‌ها با ضریب ۶۵٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۶۵٪ عبارتند از:			
		۶۵٪	۰
دارایی‌ها با ضریب ۸۵٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۸۵٪ عبارتند از:			
		۸۵٪	۰
دارایی‌ها با ضریب ۱۰۰٪			
دارایی‌های با ضریب تخصیصی ۱۰۰٪ عبارتند از:			
سایر دارایی‌ها که در بالا آورده نشده‌اند	۶,۴۴۰,۸۱۵		
	۶,۴۴۰,۸۱۵	۱۰۰٪	۶,۴۴۰,۸۱۵
مجموع وجه پایدار مورد نیاز	۴۱,۴۴۸,۷۴۵		۲۰,۶۵۳,۸۰۵
نسبت منابع پایدار = منابع پایدار در دسترس تقسیم بر وجه پایدار مورد نیاز (NSFR - ASF/RSF)			٪۱۳۴/۸

تعمدات زیر خطی در نظر گرفته نشده است.