

## 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 ۱۳۹۵، ۷۷٫۲٪ محاسبه می‌شود. اقلام جداول زیر به میلیون ریال می‌باشد.

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

جدول ۱۲ - محاسبه نسبت پوشش نقدینگی - دارایی‌ها با کیفیت نقدشوندگی بالا ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

درصد از کل HQLA	مبلغ	عنوان
		<b>دارایی‌های ردیف ۱</b>
۵/۲	۳۶۷،۵۳۱	موجودی نقد
۶۲/۲	۴،۳۴۳،۶۸۵	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۴/۰	۹۸۳،۱۲۶	اوراق بدهی مشمول ردیف ۱
<b>۸۱/۴</b>	<b>۵،۷۱۴،۳۴۲</b>	<b>جمع دارایی‌های ردیف ۱</b>
		<b>دارایی‌های ردیف ۱-۲</b>
۱۳/۵	۹۴۸،۶۱۷	۸۵٪ اوراق بدهی مشمول ردیف ۱-۲
۱۳/۵	۹۴۸،۶۱۷	<b>کل دارایی‌های ردیف ۱-۲</b>
		<b>دارایی‌های ردیف ۲-۲ (Level 2B Assets)</b>
۲/۹	۲۰۳،۷۲۳	۵۰٪ سرمایه‌گذاری در سهام بورسی و فرابورسی
۲/۲	۱۵۳،۶۲۶	۵۰٪ سرمایه‌گذاری در صندوق‌های با درآمد ثابت
	-	سقف مجاز دارایی‌های ردیف ۲-۲: کسر می‌شود مازاد بر ۱۵٪ کل دارایی‌های با کیفیت بالا ۱،۰۵۳،۰۴۶
	<b>۳۵۷،۳۴۹</b>	<b>کل دارایی‌های ردیف ۲-۲</b>
	-	سقف مجاز دارایی‌های ردیف ۲: کسر می‌شود مازاد بر ۴۰٪ کل دارایی‌های با کیفیت بالا ۲،۸۰۸،۱۲۳
<b>۱۸/۶</b>	<b>۱،۳۰۵،۹۶۶</b>	<b>جمع دارایی‌های ردیف ۲</b>
<b>۱۰۰/۰</b>	<b>۷،۰۲۰،۳۰۸</b>	<b>جمع دارایی‌های با کیفیت بالا (HQLA)</b>



محاسبه خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در شرایط بحرانی ۳۰ روزه			
خروجی‌ها			
نوع سپرده	مبلغ	ضریب خروج (درصد)	خروجی
<b>سپرده‌های خرد (Retail Deposits)</b>			
سپرده‌های پایدار <sup>۱</sup>	۲۷,۳۰۶	۵	۱,۳۶۵
سپرده‌های حقوق کارمندان	۱,۴۰۲,۸۱۳	۵	۷۰,۱۴۱
سپرده‌های مشتریان حقیقی - تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها			
سپرده‌های کمتر پایدار	۲,۲۸۸,۷۵۲	۱۰	۲۲۸,۸۷۵
سپرده مشتریان حقیقی - تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها			
<b>منابع عمده (Wholesale Funding)</b>			
سپرده‌های پایدار	۶۲۶,۸۳۹	۵	۳۱,۳۴۲
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها			
سپرده‌های کمتر پایدار	۵,۹۳۱,۵۶۵	۱۰	۵۹۳,۱۵۷
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها - کوچکتر مساوی چهل میلیارد ریال			
سایر	۹,۴۱۰,۳۲۲	۴۰	۳,۷۶۴,۱۳۷
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها - بیش از چهل میلیارد ریال			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱,۰۲۵,۰۰۰	۴۰	۴۱۰,۰۰۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۷۸,۱۵۴	۱۰۰	۱,۰۷۸,۱۵۴
<b>سایر منابع</b>			
سایر سپرده‌هایی که در دستمندی‌های فوق قرار نگرفته‌اند: پستانکاران موقت، حواله‌های عهده بانک، انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۹,۰۹,۹۳۸	۱۰۰	۹,۰۹,۹۳۸
پایدار - سپرده‌های مسدود شده (شامل منابع خرد عمده و سایر)	۹,۵۸۷,۷۲۲	۵	۴۷۹,۳۸۷
معادل ریالی سپرده بلندمدت ارزی صندوق توسعه ملی	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۰	-
سپرده‌های با سررسید بالای ۳۰ روز	۱۵,۳۶۱,۵۰۶	۵	۷۶۸,۰۷۵
<b>جمع</b>	<b>۶۳,۸۵۹,۹۵۵</b>		<b>۸,۳۳۴,۵۷۰</b>
<b>هرگونه دیون دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند</b>			
سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۱۸,۵۲۵	۱۰۰	۴۱۸,۵۲۵
تعهدات زیرخطی	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۰	۲,۴۵۱,۸۱۸
حدود تسهیلات مصوب پرداخت نشده (تقریب) <sup>۲</sup>	۴,۴۶۸,۷۷۶	۰	-
سود سهام پرداختی	۵,۷۳۷	۰	-
ذخیره مالیات عملکرد	۱۷۲,۳۷۹	۰	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۲۵۱,۷۵۰	۱۰	۲۲۵,۱۷۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲,۵۵۱	۰	-
<b>جمع کل خروجی‌ها</b>			<b>۱۱,۴۳۰,۰۸۸</b>
<b>ورودی‌ها</b>			
اقلام	مبلغ	ضریب ورود (درصد)	ورودی
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با سررسید کمتر از ۳۰ روز	۷۱,۱۰۱	۱۰۰	۷۱,۱۰۱
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به مشتریان حقیقی و حقوقی با سررسید کمتر از ۳۰ روز	۸,۷۹۲,۱۱۰	۲۵	۲,۱۹۸,۰۲۸
سایر ورودی‌های طی دوره زمانی کمتر از ۳۰ روز	۶۶۵,۸۲۸	۱۰	۶۶,۵۸۲
سقف مجاز ورودی‌ها: ۷۷۵ مجموع خروجی‌ها	۸,۵۷۲,۵۶۶	-	-
<b>جمع ورودی‌ها</b>			<b>۲,۳۳۵,۷۱۱</b>
<b>دارایی‌های با کیفیت بالا (HQLA)</b>			
<b>خروجی منهای ورودی‌ها (Net Cash Outflows)</b>			<b>۷,۰۹۴,۳۷۷</b>
<b>LCR = HQLA/Net Cash Outflows</b>			
			<b>۳۷۷٪</b>

۱. با فرض اینکه اکثر مشتریان بانک خاورمیانه به منظور مدیریت کسبوکار خود در این بانک سپرده می‌گذارند و دارای ارتباط مناسبی با بانک می‌باشند که این فرض نزدیک به واقعیت است.  
۲. مبنای بر نوع قرارداد

ارقام به میلیون ریال

جدول ۱۴ - محاسبه نسبت خالص منابع پایدار

منابع پایدار در دسترس	
مبلغ موزون پایدار در دسترس (ASF)	مبلغ وجوه پایدار در دسترس
۷,۷۸۴,۶۱۲	۷,۷۸۴,۶۱۲
۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۶,۲۱۰,۰۰۰
۲,۹۶۰,۱۹۷	۳,۲۸۹,۱۰۸
۲۱,۱۲۴,۴۳۶	۲۶,۴۰۵,۵۴۵
۶,۴۷۲,۴۷۴	۱۲,۹۴۴,۹۴۹
۰	۱,۰۲۵,۰۰۰
۰	۱,۰۷۸,۱۵۴
۰	۵۸۰۶,۸۸۱
۵۴,۵۵۱,۷۲۰	۷۴,۵۴۴,۲۴۹
مبلغ موزون وجوه پایدار مورد نیاز	مبلغ وجوه پایدار مورد نیاز
۰	۳۶۷,۵۳۱
۰	۸۰۲,۵۲۲
۱۰۹,۱۲۷	۲,۱۸۲,۵۳۴
۳۵۷,۳۴۹	۷۱۴,۶۹۸
۱۵,۶۲۳,۸۵۸	۳۱,۲۴۵,۷۱۵
۳,۶۰۴,۳۶۵	۳,۰۶۳,۹۵۹
۹۴۰,۰۴۶	۹۴۰,۰۴۶
۱,۷۲۵,۵۳۷	۱,۷۲۵,۵۳۷
۱۶,۶۵۰,۰۵۹	۱۶,۶۵۰,۰۵۹
۴,۳۴۳,۶۸۵	۴,۳۴۳,۶۸۵
۱۲,۴۸۷,۹۶۳	۱۲,۴۸۷,۹۶۳
۵۴,۸۶۰,۹۸۸	۷۴,۵۴۴,۲۴۹
۱,۲۲۵,۹۰۹	۲۴,۵۱۸,۱۸۲
۵۶,۰۸۶,۸۹۷	۹۹,۰۶۲,۴۳۱
NSFR = ASF/RSF	NSFR = ASF/RSF
۱۱۷/۳	