

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 ۱۳۹۶، ۷۲٪ محاسبه می‌شود. اقلام جداول زیر به میلیون ریال می‌باشد.

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

محاسبه خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در شرایط بحرانی ۳۰ روزه			
خروجی‌ها			
نوع سپرده	مبلغ	ضریب خروج (درصد)	خروجی
سپرده‌های خرد*			
سپرده‌های پایدار**			
سپرده‌های حقوق کارمندان	۲۸,۸۹۵	۵	۱,۴۴۵
سپرده مشتریان حقیقی-تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱,۹۶۵,۰۳۷	۵	۹۸,۲۵۲
سپرده‌های کمتر پایدار			
سپرده مشتریان حقیقی-تضمین‌نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۳,۳۴۰,۷۶۵	۱۶	۵۲۸,۷۳۸
منابع عمده***			
سپرده‌های پایدار			
سپرده مشتریان حقوقی-تضمین‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۸۱۳,۸۷۰	۵	۴۰,۶۹۳
سپرده‌های کمتر پایدار			
سپرده مشتریان حقوقی-تضمین‌نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها-کوچکتر مساوی ۴۰ میلیارد ریال	۷,۹۷۰,۲۷۳	۴۰	۳,۱۸۸,۱۰۹
سپرده مشتریان حقوقی-تضمین‌نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌هایش از ۴۰ میلیارد ریال	۹,۰۰۹,۵۱۲	۴۰	۳,۶۰۳,۸۰۵
سایر			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳۰,۰۰۰	۰	۰
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳,۲۷۹,۷۲۹	۶۳	۲,۰۶۸,۷۷۳
سایر منابع			
سایر سپرده‌هایی که در دست‌بندی‌های فوق قرار نگرفته‌اند: بستانکاران موقت، حواله‌های عهده بانک، انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۳۳۸,۰۱۸	۱۰۰	۳۳۸,۰۱۸
پایدار-سپرده‌های مسدود شده (شامل منابع خرد، عمده و سایر)	۱۴,۷۰۳,۳۸۱	۰	۰
معادل ریالی سپرده بلندمدت ارزی صندوق توسعه ملی	۱۸,۸۴۵,۰۰۰	۰	۰
سپرده‌های با سررسید بالای ۳۰ روز	۲۴,۲۰۵,۷۸۵	۵	۱,۲۱۰,۲۸۹
هرگونه دیون دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند	۵۲۹,۶۷۱	۱۰۰	۵۲۹,۶۷۱
سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۸,۷۵۱,۲۱۹	۱۰	۳,۸۷۵,۱۲۲
تعهدات زیر خطی	۵,۸۶۹,۵۶۹	۰	۰
حدود تسهیلات مصوب پرداخت نشده (تقریب)****	۱۰,۵۳۶	۰	۰
سود سهام پرداختی	۶۰۷,۳۵۰	۱۰۰	۶۰۷,۳۵۰
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۷۹۶,۳۹۶	۱۰	۳۷۹,۶۴۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۵,۱۹۳	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۶,۴۶۹,۹۰۵	۰	۰
جمع کل خروجی‌ها			
ورودی‌ها			
اقلام	مبلغ	ضریب ورود (درصد)	ورودی
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری یا سررسید کمتر از ۳۰ روز	۱۴۶,۸۵۶	۱۰۰	۱۴۶,۸۵۶
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به مشتریان حقیقی یا سررسید کمتر از ۳۰ روز	۴۶۲,۶۱۷	۲۵	۱۱۵,۹۰۴
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به کسب و کارهای کوچک یا سررسید کمتر از ۳۰ روز	۴,۷۵۸,۰۴۵	۲۵	۱,۱۸۹,۵۱۱
سایر ورودی‌ها طی دوره زمانی کمتر از ۳۰ روز	۸۴۸,۳۸۷	۱۰	۸۴,۸۳۹
سقف مجاز ورودی‌ها*****	۰	۰	۰
جمع ورودی‌ها			
دارایی‌های با کیفیت بالا	۱۰,۷۶۴,۴۸۹	۰	۱۰,۷۶۴,۴۸۹
خروجی‌ها منهای ورودی‌ها*****			
نسبت پوشش نقدینگی*****	۱۴,۹۳۲,۷۹۵	۰	۱۴,۹۳۲,۷۹۵
			٪۷۲/۱

جدول محاسبه نسبت خالص منابع پایدار

مبلغ موزون وجوه پایدار در دسترس	مبلغ وجوه پایدار در دسترس	اقدام
۹,۳۷۲,۰۸۰	۹,۳۷۲,۰۸۰	بدهی‌ها و سرمایه با ضریب ۱۰۰ درصد
		سرمایه درجه ۱ و ۲
۱۷,۹۷۷,۱۷۰	۱۸,۹۲۳,۳۳۷	بدهی‌های با ضریب ۹۵ درصد سپرده‌های پایدار (با تعریف LCR با سررسید زیر یک سال)
۱۵,۳۱۲,۹۲۶	۱۶,۹۰۳,۳۵۱	بدهی‌های با ضریب ۹۰ درصد سپرده‌های دیداری و یا مدت‌دار اشخاص حقیقی و کسب‌وکارهای کوچک با سررسید کمتر از شش ماه (به غیر از پایدار)
۱۵,۱۷۵,۰۱۰	۱۶,۸۶۱,۱۲۲	سپرده‌های مدت‌دار اشخاص حقیقی و کسب‌وکارهای کوچک با سررسید بیشتر از شش ماه و کمتر از یک سال
۴,۸۴۳,۹۱۳	۹,۶۸۷,۸۲۶	بدهی‌های با ضریب ۵۰ درصد سپرده‌های مدت‌دار اشخاص حقیقی و کسب‌وکارهای کوچک با سررسید بیش از یک سال
۰	۱۸,۸۴۵,۰۰۰	بدهی‌های با ضریب صفر درصد معادل ریالی سپرده بلندمدت ارزی صندوق توسعه ملی
۰	۳۰,۰۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات مالی
۰	۴,۷۴۹,۶۷۷	سایر اقلام بدهی و سرمایه‌ای که در دسته‌بندی‌های فوق آورده نشده‌اند
۵۷,۶۳۷,۱۸۶	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	مجموع وجوه پایدار در دسترس
مبلغ موزون وجوه پایدار موردنیاز	مبلغ وجوه پایدار مورد نیاز	اقدام
۰	۵۸۲,۸۰۲	دارایی‌ها با ضریب صفر درصد سکه و اسکناس‌های با دسترسی آبی جهت ایقاعی تعهدات
۰	۱,۱۸۷,۲۹۴	کل اندوخته‌های نزد بانک مرکزی (شامل اندوخته قانونی و اندوخته‌های مازاد)
۰	۲۰,۳۵۵,۱۹۷	معادل ریالی تسهیلات اعطایی میان مدت ارزی از محل صندوق توسعه ملی
۱۴۰,۲۹۸	۲,۸۰۵,۹۵۲	دارایی‌ها با ضریب ۵ درصد اوراق بهادار (اوراق بدهی و صکوک) با دسترسی آبی، منظور شده در دسته دارایی‌های سطح ۱ در بخش HQLA از LCR
۳۳۶,۰۰۴	۱,۶۸۰,۰۱۸	دارایی‌ها با ضریب ۲۰ درصد اوراق بدهی با دسترسی آبی، منظور شده در دسته دارایی‌های سطح ۲ در بخش HQLA از LCR
۲۹,۳۶۴	۱۴۶,۸۲۰	مطالبات محدود نشده از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (به غیر از بانک مرکزی)
۱۷۴,۷۸۹	۳۴۹,۵۷۷	دارایی‌ها با ضریب ۵۰ درصد اوراق بهادار (برتفوی بورسی) با دسترسی آبی، منظور شده در دسته دارایی‌های سطح ۲ در بخش HQLA از LCR
۹۳,۱۱۹	۱۸۶,۲۳۸	صندوق‌های سرمایه‌گذاری، منظور شده در دسته دارایی‌های سطح ۲-۳ در بخش HQLA از LCR
۳۴,۱۹۴,۲۶۷	۴۸,۳۸۸,۵۳۵	وام‌های پرداختی به اشخاص حقیقی و کسب‌وکارهای کوچک با سررسید باقی‌مانده کمتر از یک سال که هیچ‌گونه ادعای شخص ثالث روی آن‌ها نیست
۰	۰	اوراق بهادار که در بخش HQLA از LCR نیامده‌اند و نکول نکرده‌اند
۲۱۹,۶۴۳	۲۵۸,۴۰۴	دارایی‌ها با ضریب ۸۵ درصد اوراق بهادار سرمایه‌ای (شرکت‌های تابعه) که در بخش HQLA از LCR نیامده‌اند به طوری که هیچ‌گونه ادعای شخص ثالث روی آن‌ها نیست
۱۹,۵۱۷,۶۹۴	۱۹,۵۱۷,۶۹۴	دارایی‌ها با ضریب ۱۰۰ درصد سایر دارایی‌هایی که در دسته بندی‌های فوق قرار ندارند
۴۴,۳۶۹,۱۷۴	۹۵,۴۵۸,۵۲۱	مجموع وجوه پایدار موردنیاز بالای خط تعهدات زیرخطی با ضریب ۵ درصد
۱,۹۳۷,۵۶۱	۳۸,۷۵۱,۲۱۹	اقلام زیرخطی ترازنامه
۴۶,۳۰۳,۶۱۶	۱۳۴,۲۰۹,۷۵۰	مجموع وجوه پایدار مورد نیاز بالای خط و زیرخط
٪۱۲۴/۷		نسبت خالص منابع پایدار*

* Net Stable Funding Ratio (NSFR) = Available Stable Funding (ASF) / Required Stable Funding (RSF)