

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 ۱۳۹۷، ۱۴۳٪ محاسبه می‌شود. اقلام جداول زیر به میلیون ریال می‌باشد.

جدول محاسبه نسبت پوشش نقدینگی

سال مالی ۱۳۹۷		مبلغ	مبلغ موزون شده
قلام به میلیون ریال			
دارایی‌های با کیفیت تقدشودگی یا لا (HQLA)			
۱	دارایی‌های ردیف ۱	۲۰,۹۵۱,۶۴۳	۲۰,۹۵۱,۶۴۳
۲	دارایی‌های ردیف ۲-۱	۲۰,۹۵,۱۹۶	۲۰,۹۵,۱۹۶
۳	دارایی‌های ردیف ۲-۲	-	-
۴	مجموع دارایی‌های با کیفیت تقدشودگی یا لا	۲۳,۰۴۶,۸۳۹	۲۳,۰۴۶,۸۳۹
مقدار خروجی‌ها			
۵	سپرده‌های خرد	۲۲,۱۴۳,۳۸۶	۳,۳۸۲,۱۱۲
۶	منابع عمده	۴۸,۹۹۰,۷۳۶	۱۵,۳۱۲,۷۵۱
۷	هرگونه دین دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند.	۳۷,۸۶۹,۳۱۱	۷۰۹,۱۰۵
۸	سایر منابع و تعهدات	۲۶,۱۶۵,۴۲۲	۱,۰۳۰,۰۲۱
۹	مجموع خروجی‌ها	۱۳۵,۱۶۸,۷۴۵	۲۰,۴۳۳,۹۸۹
مقدار ورودی‌ها			
۱۰	ورودی ناشی از تسهیلات به مشتریان حقیقی و حقوقی	۳,۰۸۳,۶۱۸	۱۵,۴۱۸,۰۰۹
۱۱	مطالبات از بانک مرکزی (سپرده قانونی)	۱۶,۶۵۷,۱	۱۶,۶۵۷,۱
۱۲	سایر ورودی‌ها	۲,۱۵۲,۶۱۹	۱,۲۱۴,۵۵۸
۱۳	مجموع ورودی‌ها	۶,۸۴۳,۸۰۸	۴,۳۶۲,۹۳۸
۱۴	دارایی‌ها با کیفیت تقدشودگی یا لا		۲۳,۰۴۶,۸۳۹
۱۵	خروجی‌ها منهای ورودی‌ها (یا در نظر گرفتن سقف مجاز ورودی‌ها: ۷۵٪ خروجی‌ها)		۱۶,۰۷۱,۰۵۱
۱۶	نسبت پوشش نقدینگی		۱۴۳٪

۱. مبلغ دارایی‌های ردیف ۱ شامل خالص تسهیلات بین بانکی یک روزه (دریافت شده و پرداخت شده) است.