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 درصد باشد. برای محاسبه پوششش نقدینگی شرایط سختگیرانه منظور می‌شود: 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 درصد در ۳۰ روز را برای سپرده‌ها در شرایط بحرانی در نظر می‌گیریم. فرض می‌کنیم که یک دوازدهم از وام ها در ۳۰ روز بازپرداخت شوند. همچنین فرض می‌کنیم که ۸۵ درصد انواع اوراق بهادار و ۵۰ درصد پرتفوی بورسی ظرف ۳۰ روز قابلیت نقدشوندگی دارند.