۷-۷- برنامه تداوم فعالیت (ریسک نقدینگی)

واحد مالی به طور روزانه یک گزارش مفصل و با جزئیات از وضعیت دارایی‌ها، سپرده‌ها، هزینه‌ها، درآمدها و سودآوری بانک به مدیران ارشد بانک ارسال می‌کند. این گزارش مبنای مهمی برای تصمیمات مرتبط با توسعه و یا انقباض تسهیلات‌دهی است. همچنین مدیران ارشد بانک به طور روزانه اطلاع خوبی از وضعیت نقدینگی بانک دارند. ریسک نقدینگی در اثر شکاف زمانی بین سررسید تعهدات و سررسید دارایی‌ها به وجود می‌آید و بانک را با خطر کمبود نقدینگی در راستای ایفای تعهدات کوتاه مدت خود مواجه می‌کند. برای حفظ اطمینان خاطر سپرده‌گذاران، بانک باید همواره آماده پاسخگویی در خصوص تعهدات کوتاه مدت خود باشد.

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. تحت این شرایط نسبت پوشش نقدینگی بانک در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ مقدار ۱۲۹,۳ درصد محاسبه می‌شود.