

برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک ملت به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی و همچنین به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران و اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، از رویکرد ها و روش های گوناگونی استفاده می نماید. برخی از مهم ترین روش های مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی موردنیاز و سپر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها، تسهیلات و تعهدات، ایجاد پرتفوی از دارایی های متنوع (وجوه نقد، اوراق، سپرده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا و ...) پایش شاخص های ریسک نقدینگی، مدیریت نرخ تبادل وجوه، و تعیین شیوه های تامین مالی در هنگام بروز بحران.

بانک ملت آزمون تنش کفایت نقدینگی را با هدف شبیه سازی شوک های وارده به بانک و با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب آوری بانک در مقابل شوک ها و استرس ها انجام می دهد. خروج حجم قابل توجه سپرده ها و کاهش شدید بدهی های جاری بانک در یک دوره معین، یکی از مواردی که می تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود. بر این اساس، تاثیر شوک و بحران نقدینگی بر خروج سپرده ها، از محل دارایی های نقد بانک تامین گردد.

آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده ها به میزان ۱۰، ۲۰، ۳۰ درصد در مقطع ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

درصد شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان سپرده ها	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۹۰۵,۸۵۴,۶۱۷	۱,۸۱۱,۷۰۹,۲۳۴	۲,۷۱۷,۵۶۳,۸۵۱
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۸,۱۵۲,۶۹۱,۵۵۳	۷,۲۴۶,۸۳۶,۹۳۶	۶,۳۴۰,۹۸۲,۳۱۹
دارایی های نقد	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳
دارایی های نقد پس از اعمال شوک	۱۳۹,۶۳۶,۲۶۶	-۷۶۶,۲۱۸,۳۵۱	-۱,۶۷۲,۰۷۲,۹۶۸

%۱۱،۵۴	%۱۱،۵۴	%۱۱،۵۴	نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک
%-۲۶،۳۷	%-۱۰،۵۷	%۱،۷۱	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک



بانک ملت
bank mellat

تجربه‌ای متمایز