

مدیریت ریسک (ریسک بازار) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار	ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک در بازار، می‌تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. با توجه به وضعیت دارائی‌های این بانک مهمترین ریسک که دارایی‌های بانک را در معرض خطر قرار داده ریسک نوسانات نرخ ارز می‌باشد.
۲	روش سنجش ریسک بازار	روش شبیه‌سازی گذشته‌نگر یا تاریخی است که ابتدا اجزای پرتفوی بانک تعیین و ارزش پرتفوی مذکور بر اساس انحراف معیار قیمت‌های بازار در طول دوره زمانی و میزان وضعیت باز ارزی در انتهای دوره محاسبه می‌شود.
۳	میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ۲۵۲,۵۷۸,۲۰۷,۵۰۳ ریال می‌باشد.
۴	میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن	از مهمترین شاخصه‌های ریسک بازار، ریسک نوسانات نرخ ارز و ریسک نوسانات نرخ سود است. از آنجائیکه نرخ‌های مصوب تحت نظارت مستقیم بانک مرکزی ج.ا.ایران ابلاغ و در چارچوب مشخصی اعلام می‌شود، نمی‌توان ریسک نوسانات نرخ سود برای آن متصور بود. با توجه به اینکه پر مخاطره‌ترین دارایی در پرتفوی این بانک منابع ارزی می‌باشد، لذا ریسک بازار برای کلیه اسعار مورد محاسبه قرار گرفته است.