

مدیریت ریسک (ریسک بازار) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

| ردیف | سرفصل اطلاعات | انتشار |
|------|---|---|
| ۱ | سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار | 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. که توسط روش شبیه سازی گذشته‌نگر یا تاریخی قابل محاسبه است که ابتدا اجزای پرتفوی بانک تعیین و ارزش پرتفوی مذکور براساس قیمت‌های بازار در روز گذشته محاسبه می‌شود. |
| ۲ | روش سنجش ریسک بازار | روش شبیه سازی گذشته‌نگر یا تاریخی ابتدا انحراف معیار کلیه ارزها در سال ۱۳۹۷ استخراج و در مانده وضعیت باز ارزی هر یک از اسعار در تاریخ ۹۷/۱۲/۲۹ ضرب شده است و سپس حداکثر ارزش در معرض خطر (حداکثر ضرر و زیان احتمالی) هر یک از اسعار محاسبه و مجموع آن ارزش در معرض خطر کلیه ارزها استخراج می‌شود و به صورت درصدی از سرمایه پایه محاسبه و ذخیره لازم از محل سرمایه برای آن منظور می‌شود. رقم بدست آمده دو درصد سرمایه پایه بانک می‌باشد که رقم قابل ملاحظه‌ای نبوده و بوسیله سرمایه پایه بانک به راحتی پوشش داده می‌شود. |
| ۳ | میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار | ۵۹۱,۷۲۰,۹۱۳,۴۷۵ |
| ۴ | میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن | بانک فاقد سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار می‌باشد مهمترین شاخصه‌های ریسک بازار، ریسک نوسانات نرخ ارز و ریسک نوسانات نرخ سود است. |