

مدیریت ریسک (ریسک بازار) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

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 می‌باشد که ابتدا اجزای پرتفوی بانک تعیین و ارزش پرتفوی مذکور بر اساس قیمت‌های بازار در روز گذشته محاسبه می‌شود.
۳	میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار <u>۴۹,۱۱۳,۵۲۳,۸۰۹</u> ریال می‌باشد.
۴	میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن	با توجه به اینکه پر مخاطره‌ترین دارایی در پورتفوی این بانک منابع ارزی می‌باشد، لذا ریسک بازار برای وضعیت باز ارزی مورد محاسبه قرار گرفته است.