

۹-۲ روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار در بانک خاورمیانه برای سال ۱۳۹۳ ناشی از سه عامل شناسایی و تعریف می‌شود: ۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت بانک در سهام شرکتهای بورسی و فرا بورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها.

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۳۹۳ تقریباً ۱,۶٪ از دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند و بخش عمده این سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌های بورسی صورت پذیرفته است. پرتفوی سهام بانک در تاریخ مذکور شامل ۲۳ شرکت و به بهای تمام شده معادل ۷۰۸,۱۸۲ میلیون ریال بوده است.

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکتهای، از مدل بازل-۳ استفاده شده است. طبق مدل استاندارد بازل-۳ ضریب ریسک پورتفوی سهام در بورس‌های معتبر ۳۰٪ است.