

### ۳-۹ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

چون اعتقاد مدیریت ارشد بانک خاورمیانه به سیاست های بانکداری محافظه کارانه و واسطه گری وجوه می باشد اعتقاد و علاقه به پذیرفتن ریسک سرمایه گذاری در بازار وجود ندارد. به همین دلیل مقدار کمی که در بورس تهران به طور موقت سرمایه گذاری شده و در اولین فرصت بانک از این نوع سرمایه گذاری و ریسک بازار سهام خارج خواهد شد.

در بانکداری جهانی ریسک بازار مربوط به تغییرات نرخ بهره می باشد. احتمالاً در آینده با به وجود آمدن بازار اوراق بدهی بانک در این زمینه فعالیت بیشتری خواهد داشت.

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی					
مجموع ذخیره	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل استاندارد بازل-۳
۳۰۲,۲۷۹	۷,۰۰۰	۱,۷۵۰	۲۹۵,۲۸۰	۷۳,۸۲۰	
میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش روش واریانس-کوواریانس					
مجموع ذخیره	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل استاندارد بازل-۳
۱۳۹,۷۹۶	۴,۹۶۸	۱,۲۴۱	۱۲۴,۸۲۸	۳۱,۲۰۷	