

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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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 شبیه سازی تاریخی
۲۲۴,۷۴۱	۴۲,۷۶۵	۱۰,۹۴۱	۱۸۰,۹۷۶	۴۵,۲۴۴	
میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوفاریانس					
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 شبیه سازی تاریخی
۱۲۴,۹۱۲	۴۰,۵۴۴	۱۰,۱۲۶	۸۴,۳۶۸	۲۱,۰۹۲	