

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار یا استفاده از روش تک دارایی					
روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک اریز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
مدل نرمال VaR	۹۴	۳۷۶	۴۱۳,۸۳۷	۱,۶۵۵,۳۴۶	۱,۶۵۵,۷۲۲
میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس					
روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک اریز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
مدل نرمال VaR	۲۴	۹۸	۴۰۲,۷۲۳	۱,۶۱۰,۸۹۱	۱,۶۱۰,۹۸۹
سناریوهای مختلف انحراف معیار روزانه نرخ ارز (درصد) *					
	۰.۷۴	۱.۰۰	۲.۰۰	۲.۵۰	۳.۰۰
ذخیره سرمایه لازم (میلیون ریال)	۶۰,۱۶۸۳	۹۵۶,۳۰۸	۱,۶۱۰,۸۹۱	۲,۳۲۰,۱۴۱	۳,۶۸۴,۰۸۲
* انحراف معیار نرخ ارز بانک مرکزی ۰/۷۴ و برای نرخ ارز بازار آزاد ۲/۰۰ درصد بوده بنابراین حد بالا و پایین تحلیل این مقادیر در نظر گرفته شدند					