۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار بانک خاورمیانه عمدتاً ناشی از تغییرات نرخ ارز، نرخ سود تسهیلات و سپرده‌ها و تغییر قیمت اوراق بهادار است.

ریسک نرخ ارز :این ریسک عمدتاً ناشی از تعهدات مرتبط با اعتبارات اسنادی و حواله‌های ارزی مشتریان است. بانک با هدف کسب سود از نوسانات نرخ ارز، موقعیت باز ارزی نگهداری نمی‌کند و ارز موردنیاز برای ایفای تعهدات مشتریان را تأمین می‌کند؛ بااین‌حال، ممکن است در فاصله زمانی تأمین ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. این ریسک از طریق پایش موقعیت باز ارزی و اجرای آزمون ارزش در معرض ریسک (VaR) ارزیابی می‌شود.

ریسک نرخ سود :ریسک نرخ سود در دفاتر بانکی (IRRBB) ناشی از تغییرات نرخ سود تسهیلات و سپرده‌ها، از طریق بررسی اثر تغییرات موازی نرخ سود ارزیابی می‌شود.

ریسک قیمت اوراق خزانه :ریسک این اوراق ناشی از تغییر قیمت آن‌ها در اثر تغییرات نرخ سود بازار است. برای سنجش این ریسک، اثر تغییر یک‌درصدی نرخ سود بر ارزش اوراق خزانه بررسی می‌شود.

ریسک قیمت سهام :با توجه به ناچیز بودن ارزش پرتفوی سهام بانک، محاسبات ریسک قیمت سهام در صورت تجاوز ارزش این پرتفوی از ۱٪ دارایی‌های بانک انجام می‌شود. در این محاسبات، از روش ارزش در معرض ریسک (VaR) با افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد استفاده می‌شود. مقدار VaR روزانه محاسبه و میانگین مقادیر ۶۰ روز گذشته با مقدار روز گزارش مقایسه می‌شود. سپس مقدار بزرگ‌تر در ضریب تعدیل $3+x$ ضرب می‌شود که در آن، مطابق رویه مورد استفاده بانک، $x=1$ در نظر گرفته شده است. نسبت شارپ نیز برای ارزیابی بازده پرتفوی سهام متناسب با ریسک آن قابل استفاده است؛ با توجه به ناچیز بودن ارزش پرتفوی سهام بانک در تاریخ گزارشگری، این نسبت در تاریخ مذکور محاسبه نشده است.